

목 차

투 자 설 명 서	1
【 본 문 】	2
요약정보	2
1. 모집 또는 매출에 관한 일반사항	2
2. 투자위험요소	3
제1부 모집 또는 매출에 관한 사항	13
I. 모집 또는 매출에 관한 일반사항	13
1. 공모개요	13
2. 공모방법	14
3. 공모가격 결정방법	14
4. 모집 또는 매출절차 등에 관한 사항	14
5. 인수 등에 관한 사항	17
II. 증권의 주요 권리내용	19
III. 투자위험요소	21
IV. 인수인의 의견(분석기관의 평가의견)	82
V. 자금의 사용목적	88
VI. 그 밖에 투자자보호를 위해 필요한 사항	90
제2부 발행인에 관한 사항	93
I. 회사의 개요	93
1. 회사의 개요	93
2. 회사의 연혁	110
3. 자본금 변동사항	114
4. 주식의 총수 등	115
5. 의결권 현황	117
6. 배당에 관한 사항	118
7. 정관에 관한 사항	119
II. 사업의 내용	121
III. 재무에 관한 사항	174
1. 요약재무정보	174
2. 연결재무제표	177
3. 연결재무제표 주식	183
4. 재무제표	263
5. 재무제표 주식	268
6. 기타 재무에 관한 사항	348
IV. 감사인의 감사의견 등	384
V. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	387
1. 이사회에 관한 사항	387
2. 감사제도에 관한 사항	398
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항	401
VI. 주주에 관한 사항	402
VII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	406
1. 임원 및 직원 등의 현황	406
2. 임원의 보수 등	410
VIII. 계열회사 등에 관한 사항	413
IX. 이해관계자와의 거래내용	426

X. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	427
【 전문가의 확인 】	439
1. 전문가의 확인	439
2. 전문가와의 이해관계	439

투자설명서

2021년 02월 05일

신한금융투자 주식회사

신한금융투자(주) 제2102-1회 무기명식 이권부 무보증사채

제2102-1회 금 일천오백억원(₩150,000,000,000)

1. 증권신고의 효력발생일 : 2021년 01월 25일
2. 모집가액 : 제2102-1회 금 일천오백억원(₩150,000,000,000)
3. 청약기간 : 2021년 02월 08일
4. 납입기일 : 2021년 02월 08일
5. 증권신고서 및 투자설명서의 열람장소
 - 가. 증권신고서 : 해당사항 없음
 - 나. 일괄신고 추가서류 : 전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>
 - 다. 투자설명서 : 전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>
서면문서 : 신한금융투자 → 서울시 영등포구 여의대로 70
SK증권 → 서울시 영등포구 국제금융로8길 31
현대차증권 → 서울시 영등포구 국제금융로2길 28
6. 안정조작 또는 시장조성에 관한 사항

해당사항 없음

이 투자설명서에 대한 증권신고의 효력발생은 정부가 증권신고서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 이 증권의 가치를 보증 또는 승인한 것이 아니며, 이 투자설명서의 기재사항은 청약일 전에 정정될 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

SK증권 주식회사

【 본 문 】

요약정보

1. 모집 또는 매출에 관한 일반사항

회차 : 2102-1

(단위 : 원, 주)

채무증권 명칭	무보증사채	모집(매출)방법	공모
권면(전자등록) 총액	150,000,000,000	모집(매출)총액	150,000,000,000
발행가액	150,000,000,000	이자율	1.254
발행수익률	1.254	상환기일	2024년 02월 08일
원리금 지급대행기관	(주)신한은행 여의도 중앙기업금융센터	(사채)관리회사	-
신용등급 (신용평가기관)	AA0 / AA0 한국기업평가 / 한국신용평가		

인수인		증권의 종류	인수수량	인수금액	인수대가	인수방법
대표	SK증권(주)	-	12,000,000	120,000,000,000 0	인수금액의 0.10%	총액인수
인수	현대차증권(주)	-	3,000,000	30,000,000,000	인수금액의 0.10%	총액인수

청약기일	납입기일	청약공고일	배정공고일	배정기준일
2021년 02월 08일	2021년 02월 08일	-	-	-

구 분		금 액
채무상환자금		150,000,000,000
발행제비용		212,320,000

보증을 받은 경우	보증기관	-	담보 제공의 경우	담보의 종류	-
	보증금액	-		담보금액	-

매출인에 관한 사항				
보유자	회사와의 관계	매출전 보유증권수	매출증권수	매출후 보유증권수
-	-	-	-	-

【파생결합사채 해당여부】	기초자산	옵션종류	만기일
N	-	-	-

【기 타】	<p>▶ 본 사채는 '주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률'에 의거 사채를 한국예탁결제원의 전자등록계좌부에 전자등록하므로, 실물채권을 발행하지 아니며, 등록필증의 교부 등이 존재하지 않음.</p> <p>▶ 본 사채는 사채권을 발행하지 않으므로 "주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률" 제39조에 의거 전자등록주식 등의 소유자가 권리행사를 위하여 계좌관리기관을 통해 신청하는 경우 전자등록기관인 한국예탁결제원에서 "소유자증명서"를 발행하여야 함.</p> <p>▶ 본 사채는 '주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률'에 의거 전자등록되므로, 등록 말소 시 사채권발행을 청구할 수 없음.</p> <p>▶ 본 사채는 실물발행이 아닌 전자등록에 의한 발행이므로 인수수량의 기재가 불가능하나, 이해상의 편의를 위해 10,000원을 수량의 1단위로 기재함.</p>
--------------	---

2. 투자위험요소

구 분	내 용
-----	-----

사업위험

[가. 국내외 경제상황에 따른 위험]

금융투자회사는 국내외 경제상황 및 다양한 변수에 대해 민감하게 반응하는 특성을 보입니다. 과거 단순 투자중개 위주의 사업구조에서는 거래대금이 주요 변수였다면, 최근에는 금리, 환율, 글로벌 주가지수, 국내외 부동산 경기 등 다양한 외부환경요소가 금융투자회사의 실적에 주요 변수로 작용하고 있습니다. 따라서, 증권시장의 급격한 변화, 주요선진국 통화정책 방향의 불확실성 등으로 인한 국내외 경제상황의 변동성 확대는 유동성 축소와 자금이탈 가능성 확대, 투자심리 위축 등으로 이어져 금융투자업 전반의 영업실적 및 수익성에 부정적인 영향을 끼칠 수 있으니, 투자자 분께서는 이 점 참고하시기 바랍니다.

[나. 금융투자회사의 수익구조에 따른 위험]

국내 금융투자회사의 수익은 다양한 금융상품 및 금융서비스로부터 발생합니다. 그러나, 수익구조 다각화를 위한 노력에도 불구하고 아직까지 수탁수수료가 전체 수수료수익에서 높은 비중을 차지하고 있어 대내외 시장의 불확실성으로 인해 시장상황이 악화되고 거래대금이 감소할 시 수탁수수료 수입이 감소하여 실적에 크게 영향을 미칠 수 있습니다. 투자자 분께서는 이 점 유의하시기 바랍니다.

[다. 금융투자회사의 자산구조에 따른 위험]

국내 금융투자회사의 자산은 상당 부분 현금 및 예치금과 증권으로 구성되어 있습니다. 가장 큰 부분을 차지하는 증권을 살펴보면, 전체 증권의 70~80%가 채권으로 구성되어 있으며 나머지는 기타 증권 및 주식으로 구성되어 있습니다. 최근 코로나19에 따른 경기침체로 인하여 한국은행 및 미국 연준의 저금리 기조가 이어지며 상당기간 시장금리 상승은 제한적일 것으로 전망되지만, 코로나19의 조기 종식 등에 따른 글로벌 경기환경의 변동 및 향후 금리인상으로 인해 금융투자회사의 보유 채권의 평가 손실이 발생하여 채권 보유비중이 높은 금융투자회사의 수익성 또는 자산건전성 등에 부정적인 영향을 미칠 가능성을 배제할 수 없으니, 투자자 분께서는 이 점 유의하시기 바랍니다.

[라. 금융투자회사의 경쟁심화에 따른 위험]

2020년 3분기말 기준 국내에서는 총 56개의 증권사가 경쟁하고 있으며, 최근 금융업권간에는 겸업 허용에 따른 은행 및 보험의 수익증권 판매가 가속화되고 있습니다. 따라서, 금융투자업은 경쟁 심화가 불가피할 것으로 예상되며, 이로 인해 출혈경쟁이 심해질 경우 경쟁력을 확보하지 못한 금융투자회사는 시장에서 뒤처지거나 도태될 수도 있습니다. 또한 금융투자업 내에서 대형화 혹은 업무영역의 특화·전문화의 포지셔닝에 성공하더라도 자산운용, 파생상품 개발, 자기자본 투자 등 업무 수행과정에서 통합적 리스크 관리에 실패할 경우 재무건전성 악화 및 평판 위험 확대로 어려움을 겪을 수도 있습니다. 투자자 분께서는 이 점 유의하시기 바랍니다.

[마. 파생결합증권 발행잔액 증가에 따른 위험]

저금리 상황에서 파생결합증권이 상대적으로 높은 수익을 기대할 수 있는 투자처로 인식되어 수요가 증가함에 따라 파생결합증권 발행잔액은 2010년말 22.4조원에서 2020년 3분기말 100.9조원으로 크게 증가하였습니다. 2020년 1분기에는 전세계적으로 코로나19가 확산됨에 따라 국내외 증시의 하락 폭이 확대되면서 국내 증권사가 발행한 ELS의 녹인(Knock-in)으로 인한 투자자 손실과 마진콜(추가 증거금 납부요청) 발생에 따른 증권사의 유동성 위험이 불거졌습니다. 파생결합증권에 대해 자체헤지를 하는 증권사의 경우 운영위험도 동시에 부담하고 있어 실적에 부정적인 영향을 미쳤습니다. 파생결합증권의 기초자산들이 저점 대비 반등하면서 대규모 마진콜 이슈는 해소되었으나 코로나19와 같이 향후 예상치 못한 수준으로 금융시장 변동성이 확대되거나, 운용 채권에서의 부실 발생 및 대규모 환매 사태가 발생할 경우 증권사의 자산건전성과 유동성에 부정적인 영향을 줄 수 있습니다.

[바. NCR 개선방안 및 레버리지비율 규제에 따른 위험]

NCR 개선방안과 레버리지비율 규제의 도입에 따라, 향후 대형 금융투자회사들은 상대적으로 투자 여력이 확대되어 투자은행업무, PI, 해외사업 등에 대한 활발한 영업을 가능해지는 반면, 중소형 금융투자회사들은 영업에 제약이 발생할 가능성이 있습니다. 또한, 금융당국은 레버리지비율을 도입하여 경영실적이 부진하고 재무건전성이 취약한 금융투자회사에 대한 관리를 강화하고 있습니다. 이러한 규제의 강화 또는 도입은 증권사의 투자형태, 리스크 프로파일, 수익구조, 자금조달구조에 영향을 미칠 것으로 예상됩니다. 따라서, 투자자께서는 개정된 NCR 제도 개선 및 레버리지 규제의 도입이 금융투자사업에 미치는 영향에 유의하시기 바랍니다.

[사. 우발채무 증가 및 관련 규제 강화에 따른 위험]

금융위기 이후 은행과 건설사의 신용공여가 줄어들고 이 역할을 금융투자회사가 대신하기 시작하면서 금융투자회사의 우발채무 규모가 증가하는 모습을 보였습니다. 매입약정, 지급보증 등으로 구성된 금융투자회사의 우발채무가 증가할 경우 신용리스크가 확대될 가능성이 있습니다. 이에 금융당국은 2019년 12월 '제3차 거시건전성 분석협의회'를 통해 부동산 PF 익스포저에 대한 건전성 관리 방안을 확정하였습니다. 금번 건전성 관리 방안은 금융업권 전반에 걸쳐 부동산 PF 익스포저에 영향을 미치게 되며, 특히 종합금융투자사업자의 부동산 PF 익스포저에 상당한 영향을 미칠 것으로 예상됩니다. 따라서 투자자 분께서는 이 점 유의하시기 바랍니다.

[아. 초대형 투자은행 제도 관련 위험]

정부가 2016년 8월 "초대형 투자은행 육성을 위한 종합금융투자사업자제도 개선방안" 및 2017년 5월 "초대형 투자은행 육성방안"을 발표하면서 금융투자회사의 대형화가 추진되고 있습니다. 이로 인해, 대형 금융투자회사와 중소형 금융투자회사의 양극화 현상은 보다 심화될 것으로 예상됩니다.

따라서, 대형화를 통한 규모의 경제 확보, 또는 특화된 업무영역의 전문화를 이루지 못할 경우 금융투자회사의 수익성 악화로 이어질 가능성이 존재하오니 투자자 분께서는 이 점 유의하시기 바랍니다.

[자. 금융투자업 관련 법·제도적 변화에 따른 위험]

금융투자업은 영위사업에 대한 법적·제도적 규제가 상당부분 존재하는 업종으로 법적·제도적 변화에 따른 수익 변동성을 내재하고 있습니다. 자본이득세 도입 논의 및 2016년 1월부터 시행 중인 파생상품 양도차익에 대한 과세 도입은 금융투자회사의 영업수익을 감소시킬 가능성이 있으며, 2015년 3월부터 금지된 증권사의 콜 차입은 규제 대상 증권회사의 조달 비용 증가를 초래하였습니다. 또한 2019년 12월 5일 금융위, 기획재정부, 금감원 등은 '제3차 거시건전성 분석협의회'를 개최하였고, 부동산PF 익스포져에 대한 건전성 관리 방안을 확정하였습니다. 이러한 관리 방안으로 증권업계의 주된 수익원 중 하나인 부동산PF 영업 여력이 상당 부분 축소될 것으로 예상됩니다. 또한 최근 정부는 2020년 세법개정안에 증권거래세 인하, 금융투자소득 과세체계 도입, 펀드과세체계 개선 등의 내용을 포함하였습니다. 향후 법적, 제도적 규제의 변화에 따라 금융투자업의 수익성에 부정적인 영향이 발생할 수 있음을 유의하여 주시기 바랍니다.

[차. 고객정보 유출에 따른 위험]

당사가 영위하는 금융업은 금융투자업자 및 일반투자자와 금융거래를 위해 개인정보의 수집 및 보관이 전제되어야 하며 산업특성상 IT 의존도가 매우 높습니다. 2020년 1월 9일 데이터 경제 활성화를 위한 '신용정보법' 개정안이 국회 본회의를 통과하였으며 2020년 8월 5일부터 시행되었습니다. 신용정보법이 개정됨에 따라 빅데이터 활용의 법적근거가 마련되었으나 개인정보 유출에 대한 위험성 또한 증가하였습니다. 이를 방지하기 위해 금융위원회는 데이터 활용과 안전한 정보보호의 균형있게 반영한 하위법령을 마련하고 법 시행 일정에 맞춰 개정할 예정입니다. 향후, 개인정보 유출 등의 보안사고가 발생할 경우 감독당국의 제재조치 및 피해고객의 집단 소송 등에 따른 손해배상 가능성, 고객상담 등 사고수습에 필요한 관리비용 증가, 유출된 정보를 이용한 2차 피해에 따른 보상액 부담 가능성, 회사 및 경영진 등에 대한 대규모 제재에 따른 경영 상의 악영향 등 금융투자회사의 재무적, 비재무적인 손실 발생 가능성이 존재합니다. 투자자 분께서는 이 점 유의하시기 바랍니다.

[카. 운영위험 및 ABCP 등 유동화증권 기초자산의 부실화에 따른 위험]

운영위험(Operational Risk)은 부적절하거나 실패한 내부절차와 직원 및 시스템 등으로 인한 직·간접적인 손실이 발생하는 위험을 말합니다. 운영위험은 금융투자회사에서 실제로 발생 가능한 위험이며, 발생시 금융투자회사의 존속 여부에 중대한 영향을 미칠수 있습니다. 또한, 금융투자회사가 보유하고 있는 SPC가 발행하는 ABCP 등 유동화증권 기초자산의 부실화에 따라 채무불이행 리스크에 노출될 수 있습니다. 각 금융투자회사별 자기자본 및 순이익 대비 비중을 고려하여 금융투자회사별 신용도에 미치

는 영향은 각기 상이할 것이나, 유동화증권 기초자산의 부실화 시, 이는 금융투자회사의 최종손실 규모 및 자산건전성에 부정적인 영향을 미칠 수 있습니다. 투자자 분께서는 이 점 유의하시기 바랍니다.

[타. 자금세탁방지 의무 강화에 따른 위험]

금융회사의 자금세탁방지 의무가 국내 뿐만 아니라 국제적으로 강화되고 있습니다. 국내 금융당국의 검사는 최근 국내 금융당국의 검사는 국제기구 및 미국 금융당국의 검사와 마찬가지로 자금세탁방지체계의 형식적 준수 가 아닌 실질적 운영 효과성을 중점 평가하는 추세입니다. 평가 결과는 금융업의 대외경쟁력과 직결되어 금융회사들 입장에서는 위협 요인이며, 주요국의 제재조치 강화로 자금세탁규제 금융기관의 건전성을 악화시킬 수 있습니다. 한편, 한국은 FATF 강령(Mandate)에 따라 2019년 1월부터 2020년 2월까지 자금세탁방지과 테러자금조달금지 운영에 대하여 상호평가를 받았으며, 금융위원회의 2020년 04월 17일자 보도자료에 따르면 한국은 전반적으로 자금세탁/테러자금조달 위험을 잘 이해하고 있고, 견실한 법.제도적 장치를 바탕으로 긍정적인 성과를 내고 있다는 평가를 받았습니다. 해당 평가는 국제사회가 우리나라의 자금세탁방지 및 테러자금조달금지 제도를 점검하는 것으로, 그 결과는 우리나라 금융 및 사법 시스템 투명성의 척도로 여겨지며 해당 평가 결과에 따라 후속점검을 받습니다. 다만 향후 부정적인 평가를 받을 시 국가 대외신인도, 수출기업의 금융비용, 환거래 등에 영향을 받을 수 있습니다.

회사위험

[가. 수익성 관련 위험]

2020년 3분기 누적 연결기준 당사의 영업수익은 7조 5,000억원을 기록하였으며, 전년동기 4조 8,371억원 대비 약 55% 가량 증가한 수치입니다. 반면, 당사의 2020년 3분기 누적 연결기준 영업이익은 2,086억원으로, 전년동기 2,330억원 대비 약 10% 감소하였습니다. 당사가 속한 증권업종의 특성상 금융시장 변화 등 외부 요인에 따른 매출 및 당기순이익의 변동성이 크며, 실물경기 침체 및 주가하락등 외부적인 충격요인이 발생할 경우 안정적인 매출 및 이익추세는 크게 변동될 가능성이 있습니다.

[나. 자산건전성 관련 위험]

2020년 3분기말 연결기준 당사의 자산규모는 약 47조 8,728억원이며, 이 중 당기손익-공정가치측정금융자산이 약 26조 9,446억원으로 56.3%의 가장 큰 비중을 차지하고 있습니다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 2조 8,607억원(6.0%), 상각후원가측정대출채권 4조 8,183억원(10.1%), 현금및상각후원가측정예치금 5조 2,309억원(10.9%) 등으로 구성되어 있습니다. 이 중 국채, 지방채, 금융채, 회사채 등 채권이 약 15조 5,383억원으로 당기손익-공정가치측정금융자산의 57.7%(전체 자산 대비 32.5%)를 차지하고 있으며, 이는 가장 큰 비중을 차지하는 자산입니다. 이에 따라 향후 금리인상 시 자산 규모 및 손익에 변동이 발생할 수 있습니다. 한편, 당사의 건전성분류대상자산 규모는 약 15조 8,810억원으로, 2019년 기말 약 11조 598억원 대비 약 44% 증가한 수치입니다. 향후 경기 회복 여부, 금리의 급격한 변동 등 시장상황에 따라 건전성 분류 기준이 악화될 수 있으며, 이 경우 당사의 자산 건전성에 부정적인 영향을 미칠 수 있음을 투자자께서는 유의하시기 바랍니다.

[다. 보유 자산 구성관련 위험]

2020년 3분기말 연결기준 당사의 총 자산은 47조 8,728억원이며, 이 중 당기손익-공정가치측정 금융자산으로 분류된 자산은 약 26조 9,446억원입니다. 당기손익-공정가치측정 금융자산은 당기손익-공정가치측정 유가증권, 당기손익-공정가치측정 예치금 및 대출채권 및 파생상품자산으로 나뉘집니다. 2020년 3분기말 기준 각각의 자산 규모는 23조 2,609억원, 3조 102억원, 6,736억원입니다. 당사의 채무증권 보유액이 총 약 18.5조원에 달하는 바, 향후 시장 금리 인상 시 상당한 채권평가 손실을 인식하여 재무제표상의 수익성이 상당부분 훼손될 수 있습니다. 또한 Credit Risk를 배제하더라도 향후 시장금리가 상승할 경우 상당한 채권평가손실을 인식하여 재무제표 상의 수익성이 훼손될 가능성이 존재합니다.

[라. 순자본비율 관련 위험]

2020년 3분기말 기준 당사의 순자본비율은 1,656%로 이는 업계 순자본비율이 산출된 29개사 평균 753%를 웃도는 수치를 기록하고 있습니다. 다만, 향후 금융위원회의 NCR개선방안 변화와 예상치 못한 환경 변화 및 자기 자본 투자, 파생결합증권 판매 등으로 위험액이 증가함에 따라 당사의 재

무건전성 지표가 하락할 수 있으니, 투자자께서는 이점 유의하시기 바랍니다.

[마. 레버리지비율 관련 위험]

2020년 3분기말 연결기준 당사의 레버리지비율은 829%이며, 이는 2019년말 740% 대비 89%p. 증가한 수치입니다. 일괄신고추가서류 제출 일 현재 제재 등의 위험은 크지 않을 것으로 예상됩니다. 다만, 향후 일시적인 대규모 자기자본 투자로 총위험액이 증가하거나, 투자손실 등으로 자기자본이 급감하는 경우, 또는 부채성 자산인 ELS, DLS, RP 등의 판매증가로 총부채가 증가하는 경우 순자본비율(신NCR)은 감소하고 레버리지비율을 증가할 우려가 있습니다. 순자본비율(신NCR)과 레버리지비율이 규제수준에 근접하게 될 경우 당사의 영업활동이 위축될 수 있으며, 규제수준을 충족하지 못할 경우 금융감독원으로부터 경영개선 권고·요구·명령 등의 조치로 인하여 영업이 중단될 수 있다는 점을 투자자 여러분께서는 투자사결정 시 유의해 주시기 바랍니다.

[바. 유동성 및 차입구조 관련 위험]

2020년 3분기말 기준 당사의 유동성 비율은 146%로, 업계평균(138%)과 비슷한 수준을 유지하고 있으며, 단기적인 자금수요에 적절히 대처할수 있는 유동성을 보유하고 있는 것으로 판단됩니다. 한편, 차입부채는 19조 7,867억원으로, 전년말 16조 7,716억원 대비 18% 가량 증가하였습니다. 이중 환매조건부매도(원화)가 9조 2,801억원으로 약 55%의 높은 비중을 차지하고 있습니다. 따라서 향후 코로나19가 진정세에 접어든 뒤 금리 인상이 이뤄질 경우, 자금의 조달비용 증가와 채권 평가손실 등으로, 당사의 수익성에 부정적인 영향을 받을 가능성도 존재합니다.

[사. 채무보증 관련 위험]

2020년 3분기말 당사의 채무보증 규모는 약 5조 1,424억원입니다. 이는 전년말 5조 1,675억원 대비 1% 감소한 수치이며, 2018년 3조 2,427억원 대비 59% 증가한 수치입니다. 당사의 급격한 채무보증 증가는 부동산금융 관련 PF사업 확장에 따른 매입확약(LOC)의 증가 때문입니다. 2020년 3분기말 기준 채무보증 중 매입확약은 3조 9,930억원으로, 약 78%의 가장 큰 비중을 차지하고 있습니다. 향후 채무보증에 대한 부실화가 발생할 경우 당사의 재무건전성에 부정적인 영향을 초래할 가능성도 배제할 수 없습니다. 투자자께서는 이 같은 점을 종합적으로 고려하시어 투자사결정에 임하시기 바랍니다.

[아. 파생결합증권의 발행잔액 증가에 따른 위험]

2020년 말 기준 당사의 2020년 파생결합증권 발행잔액은 약 7.9조원이며 원금비보장형인 ELS 및 DLS 발행잔액은 4.8조원, 원금보장형인 ELB 및 DLB 발행잔액은 3.0조원입니다. 상대적으로 운영위험이 높은 원금비보장형 발행잔액이 자기자본 대비 약 109%에 이르고 있으며, 운용자산의 시장

위험이 증가한 상태입니다. 2020년 3분기 중 전체 증권사의 파생결합증권 발행, 운용 손익은 3,685억원으로 직전 분기 -397억원 대비 4,082억원 증가하여 흑자 전환한 것으로 나타났습니다. 이는 글로벌 주요 증시의 최근 상승 흐름으로 증권회사들의 헤지자산 거래 여건이 개선되었기 때문입니다. 당사는 자기자본 대비 높은 파생결합증권 잔액규모를 보유함에 따라 기초자산가격 및 금리의 급격한 변동시 헤지운용에서의 손익변동성이 확대될 가능성이 존재하오니, 투자자께서는 이에 대한 지속적인 모니터링을 하시기 바랍니다.

[자. 소송 및 제재관련 위험]

2020년 3분기말 연결기준 당사와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 16건(총 소송가액 143억원)이 있습니다. 향후 소송 규모가 확대될 경우 당사 실적에 부정적인 영향을 미칠 수 있습니다. 또한, 각종 법령 위반으로 인한 제재, 과태료 부과 등이 증가할 경우, 당사의 영업활동에 제한을 받을 수 있으니 투자자께서는 이 점 유의하시기 바랍니다. 한편, 금융감독원은 2020년 2월 라임자산운용에 대한 중간 검사결과에서 당사가 라임펀드와의 TRS를 운용하는 과정에서 라임자산운용의 부실은폐 및 부정행위에 관여한 혐의가 있다고 발표하였고 이후 이와 관련된 검찰조사도 진행되고 있습니다. 다만, 당사가 Prime Brokerage Service 사업자로서 추가적인 법적 책임을 부담할지 여부에 대해서는 금융감독원의 추가 검사, 검찰조사 및 향후 소송 등을 통해 결정될 예정입니다. 해당 건과 관련된 조사 및 소송 등의 결과에 따라 당사의 평판 및 영업 실적 등에 부정적 영향을 미칠 수 있으므로, 투자자께서는 이점 유의하시기 바랍니다. 또한, 당사는 2017년 5월부터 2018년 12월까지 약 3,907억원의 독일 헤리티지 DLS 신탁상품을 판매하였습니다. 이와 관련하여 2020년 6월말 기준 3,799억원의 상황이 지연되고 있으며, 이에 따라 신탁상품의 불완전판매 여부에 대한 감독당국의 검사가 진행중입니다. 다만, 당사는 이러한 DLS 신탁상품 판매와 관련하여 발생할 수 있는 자원의 유출금액 및 시기가 불확실하고 분쟁조정 결과는 현재로서는 예측할 수 없습니다.

기타 투자위험

[가. 채권 상장여부, 전자등록 발행 및 환금성 관련 사항]

본 사채는 '주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률'에 따라 한국예탁결제원의 전자등록계좌부에 전자등록하므로 실물 채권의 발행 또는 등록필증을 교부하지 아니합니다. 본 사채의 상장신청예정일은 2021년 02월 08일이고, 상장이예정일은 2021년 02월 09일입니다. 본 사채는 **채권상장요건을 충족하여 환금성위험은 낮을 것으로 판단되나, 매매가 원활하게 이루어지지 않거나, 평가손실을 입을 경우에는 환금성이 제약될 수 있습니다.**

[나. 공모일정 변경 가능성 및 효력발생 관련 사항]

본 일괄신고추가서류 상의 공모일정은 확정된 것이 아니며, 금융감독원 공시심사과정에서 정정사유 발생 시 변경될 수 있습니다. 참고로, 본 일괄신고추가서류의 효력 발생이 정부가 본 증권의 가치를 보증 또는 승인하는 효력을 가지는 것을 의미하지 않습니다.

[다. 기한의 이익 상실 위험]

금번 발행되는 제2102-1회 무보증 공모사채는 별도의 사채관리회사를 지정하지 않았으며, 사채관리계약의 미체결로 인해 사채권자의 이익 보호가 미흡할 수 있습니다. 투자자께서는 이 점을 반드시 확인하시고 투자에 임하시기 바랍니다.

[라. 원리금 상환·지급 불이행 위험]

본 사채는 예금자보호법의 적용대상이 아니며, 금융기관 등이 보증한 것이 아니므로 원리금 상환 책임은 당사에게 있으며, 정부가 증권의 가치를 보증 또는 승인한 것이 아니므로 **원리금 상환·지급 불이행에 따른 투자위험은 투자자에게 귀속됩니다.** 투자자들께서는 이러한 점을 주의하시기 바랍니다.

[마. 신용평가에 관한 사항]

본 사채는 한국기업평가(주) 및 한국신용평가(주)로부터 AA0등급(안정적)으로 신용등급을 평정받았습니다.

[바. 예측 진술된 기재사항의 변동 가능성 및 전자공시사항 참조]

당사는 상기에 기술된 투자위험요소 외에도 전반적으로 불안정한 경제 상황 등에 의하여 직접적 또는 간접적으로 영향을 받을 수 있습니다. 당사의 재무제표는 당사의 재무상태에 영향을 미칠 수 있는 경제상황에 대한 경영자의 현재까지의 평가를 반영하고 있으나 그 실제결과는 현재 시점에서의 평가와는 상당히 다를 수 있는 만큼, 투자자 여러분께서는 당사의 전자공시사항 등을 참고하여 주시기 바랍니다.

	니다.
--	-----

제1부 모집 또는 매출에 관한 사항

I. 모집 또는 매출에 관한 일반사항

1. 공모개요

[회 차 : 2102-1]

(단위 : 원)

항 목		내 용
사 채 종 목		무보증사채
구 분		무기명식 이권부 무보증사채
전자등록총액		150,000,000,000
할 인 율(%)		-
발행수익율(%)		1.254
모집 또는 매출가액		각 사채 전자등록총액의 100%로 한다.
모집 또는 매출총액		150,000,000,000
각 사채의 금액		본 사채는 '주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률'에 의거 사채를 전자등록으로 발행하므로 사채권을 발행하지 아니함.
이자율	연리이자율(%)	1.254
	변동금리부 사채이자율	-
이자지급 방법 및 기한	이자지급 방법	이자는 "본 사채" 발행일로부터 원금상환기일 전일까지 계산하고, 매 3개월마다 상기 사채의 이율을 적용한 연간 이자의 1/4씩 분할 지급하여 아래의 이자지급기일에 지급한다. 이자지급기일이 은행의 휴업일에 해당하는 경우 그 다음 영업일에 이자를 지급하되, 이자지급기일 이후의 이자는 계산하지 아니한다.
	이자지급 기한	2021년 05월 08일, 2021년 08월 08일, 2021년 11월 08일, 2022년 02월 08일, 2022년 05월 08일, 2022년 08월 08일, 2022년 11월 08일, 2023년 02월 08일, 2023년 05월 08일, 2023년 08월 08일, 2023년 11월 08일, 2024년 02월 08일.
신용평가 등급	평가회사명	한국기업평가 / 한국신용평가
	평가일자	2021.02.04 / 2021.02.04
	평가결과등급	AA0 / AA0
상환방법 및 기한	상 환 방 법	"본 사채"의 원금은 2024년 02월 08일에 일시 상환한다. 단, 상환기일이 은행 휴업일(영업일이 아닌 날을 말한다. 이하 같다)에 해당할 경우 그 다음 영업일에 원금을 지급하되, 상환기일 이후의 이자는 계산하지 아니한다.
	상 환 기 한	2024년 02월 08일
납 입 기 일		2021년 02월 08일
등 록 기 관		한국예탁결제원
원리금 지급대행기관	회 사 명	(주)신한은행 여의도중앙기업금융센터
	회사고유번호	00137571
기 타 사 항		▶ 본 사채는 '주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률'에 의거 사채를 한국예탁결제원의 전자등록계좌부에 전자등록하므로, 실물채권을 발행하지 아니하며, 등록필증의 교부 등이 존재하지 않음.

	<p>▶ 본 사채는 사채권을 발행하지 않으므로 "주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률" 제 39조에 의거 전자등록주식 등의 소유자가 권리행사를 위하여 계좌관리기관을 통해 신청하는 경우 전자등록기관인 한국예탁결제원에서 "소유자증명서"를 발행하여야 함.</p> <p>▶ 본 사채는 '주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률'에 의거 전자등록되므로, 등록 말소 시 사채권발행을 청구할 수 없음.</p> <p>▶ 본 사채는 실물발행이 아닌 전자등록에 의한 발행이므로 인수수량의 기재가 불가능하나, 이해상의 편의를 위해 10,000원을 수량의 1단위로 기재함.</p>
--	--

2. 공모방법

- 해당사항 없음

3. 공모가격 결정방법

본 사채의 발행과 관련된 공모가격 결정방법은 발행회사인 당사와 인수단간의 협의에 의하여 다음과 같이 결정되었습니다.

- 제2102-1회 : 사채발행일로부터 상환기일 전일까지의 전자등록총액에 대하여 1.254%로 하였습니다. 본 사채의 발행과 관련된 공모가격은 발행일 2영업일 전, 민간채권평가회사 4사(KIS채권평가, 한국자산평가, NICE P&I, 에프앤자산평가)에서 최종으로 제공하는 신한금융투자(주) 3년 만기 회사채 개별민평 수익률의 산술평균(소수점 넷째 자리 이하 절사)에 - 0.03%p.를 가산한 금리로 발행조건이 결정되었습니다.

4. 모집 또는 매출절차 등에 관한 사항

1) 모집 또는 매출의 절차

가. 청약방법

(1) 청약자는 소정의 청약서 2통에 필요한 사항을 기입날인하여 청약증거금과 함께 청약취급처에서 청약한다.

(2) 모집 또는 매출총액의 100%를 전문투자자(이하 "자본시장과금융투자업에관한법률" 제 9조 제5항에 의한 전문투자자를 의미하되, "자본시장과금융투자업에관한법률시행령" 제 10조 제3항의 제17호 내지 제18호에 해당하는 전문투자자는 제외한다. 이하 같다)에게 우선 배정하고, 청약이 미달된 경우에 한하여 일반청약자("본 사채"의 청약자 중 전문투자자 외의 투자자를 말한다. 이하 같다)에게 배정하며 다음 각호의 방법에 따른다.

1) 전문투자자는 전문투자자의 청약을 집계한 후 청약금액에 비례하여 안분배정한다.

2) 전문투자자의 총 청약금액이 발행가액 총액에 미달된 경우에 한하여 발행가액 총액에서 전문투자자에게 배정한 금액을 공제한 잔액(이하 "전문투자자 배정 후 잔액"이라 함)을 청약일 당일의 영업개시시간이후 15시까지 청약 접수한 일반청약자에게 배정하되, 일반청약자의 총 청약건수가 "전문투자자 배정 후 잔액"을 최저청약단위로(1만원으로 하되, 10만원 이상은 10만원 단위로 한다, 이하 동일함) 나눈 건수를 초과하는 경우에는 추첨에 의하여 최저청약단위를 일반청약자에게 배정한다.

3) 일반청약자의 청약건수가 "전문투자자 배정 후 잔액"을 최저청약단위로 나눈 건수를 초과

하지 않는 경우에는 일반청약자의 청약금액에 관계없이 최저청약단위를 우선배정하고 최저 청약단위를 초과하는 청약분에 대하여는 그 초과청약금액에 비례하여 안분배정한다.

(3) 청약자는 1인 1건에 한하여 청약할 수 있으며, "금융실명거래및비밀보장에관한법률"의 규정에 의한 실명확인이 된 계좌를 통하여 청약을 하거나 별도로 실명확인을 하여야 한다. 이중청약이 있는 경우 그 전부를 청약하지 아니한 것으로 본다.

<자본시장과금융투자업에관한법률>

제9조 (그 밖의 용어의 정의)

⑤ 이 법에서 "전문투자자"란 금융투자상품에 관한 전문성 구비 여부, 소유자산규모 등에 비추어 투자에 따른 위험감수능력이 있는 투자자로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자를 말한다. 다만, 전문투자자 중 대통령령으로 정하는 자가 일반투자자와 같은 대우를 받겠다는 의사를 금융투자업자에게 서면으로 통지하는 경우 금융투자업자는 정당한 사유가 있는 경우를 제외하고는 이에 동의하여야 하며, 금융투자업자가 동의한 경우에는 해당 투자자는 일반투자자로 본다. <개정 2009.2.3>

1. 국가
2. 한국은행
3. 대통령령으로 정하는 금융기관
4. 주권상장법인. 다만, 금융투자업자와 장외파생상품 거래를 하는 경우에는 전문투자자와 같은 대우를 받겠다는 의사를 금융투자업자에게 서면으로 통지하는 경우에 한한다.
5. 그 밖에 대통령령으로 정하는 자

제124조 (정당한 투자설명서의 사용) ① 누구든지 증권신고의 효력이 발생한 증권을 취득하고자 하는 자(전문투자자, 그 밖에 대통령령으로 정하는 자를 제외한다)에게 제123조에 적합한 투자설명서를 미리 교부하지 아니하면 그 증권을 취득하게 하거나 매도하여서는 아니 된다. 이 경우 투자설명서가 제436조에 따른 전자문서의 방법에 따르는 때에는 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 때에 이를 교부한 것으로 본다.

1. 전자문서에 의하여 투자설명서를 받는 것을 전자문서를 받을 자(이하 "전자문서수신자"라 한다)가 동의할 것
2. 전자문서수신자가 전자문서를 받을 전자전달매체의 종류와 장소를 지정할 것
3. 전자문서수신자가 그 전자문서를 받은 사실이 확인될 것
4. 전자문서의 내용이 서면에 의한 투자설명서의 내용과 동일할 것

<자본시장과금융투자업에관한법률시행령>

제11조 (증권의 모집·매출) ① 법 제9조제7항 및 제9항에 따라 50인을 산출하는 경우에는 청약의 권유를 하는 날 이전 6개월 이내에 해당 증권과 같은 종류의 증권에 대하여 모집이나 매출에 의하지 아니하고 청약의 권유를 받은 자를 합산하되, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자는 제외한다.

1. 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 전문가
 - 가. 제10조제1항제1호부터 제4호까지의 자
 - 나. 제10조제3항제12호·제13호에 해당하는 자 중 금융위원회가 정하여 고시하는 자
 - 다. 「공인회계사법」에 따른 회계법인
 - 라. 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」에 따른 신용평가업자(이하 "신용평가업자"라 한다)
 - 마. 발행인에게 회계, 자문 등의 용역을 제공하고 있는 공인회계사·감정인·변호사·변리사·세무사 등 공인된 자격증을 가지고 있는 자
 - 바. 그 밖에 발행인의 재무상황이나 사업내용 등을 잘 알 수 있는 전문가로서 금융위원회가 정하여 고시하는 자

제132조 (투자설명서의 교부가 면제되는 자) 법 제124조제1항 각 호 외의 부분 전단에서 "대통령령으로 정하는 자"란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자를 말한다.

1. 제11조제1항제1호다목부터 바목까지 및 같은 항 제2호 각 목의 어느 하나에 해당하는 자
2. 투자설명서를 받기를 거부한다는 의사를 서면, 전화, 전신, 모사전송, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신 그 밖에 금융위원회가 정하여 고시하는 방법으로 표시한 자

<증권인수업무에 관한 규정>

제2조 8항

"기관투자자"란 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 자를 말한다.

- 가. 법 시행령 제10조제2항제1호부터 제10호(제8호의 경우 법 제8조제2항부터 제4항까지의 금융투자업자를 말한다. 이하 같다)까지, 제13호부터 제16호까지, 제3항제3호 및 제3항제10호부터 제13호까지의 전문투자자
- 나. 법 제182조에 따라 금융위원회에 등록한 자
- 다. 국민연금법에 의하여 설립된 국민연금공단
- 라. 가목부터 다목에 준하는 법인으로 외국법령에 의하여 설립된 자

나. 청약단위

최저청약단위는 10,000원으로 하되, 100,000원 이상은 100,000원 단위로 한다.

다. 청약기간

청약기간	시작일	2021년 02월 08일
	종료일	2021년 02월 08일

라. 청약증거금

본 사채의 청약증거금은 모집 또는 매출가액의 100%에 해당하는 금액으로 한다.

마. 청약취급장소

인수단의 본·지점

바. 납입장소

신한은행 여의도중앙기업금융센터지점

사. 상장신청예정일

2021년 02월 08일에 한국거래소 증권시장에 상장 신청 예정임.

아. 사채권교부예정일 및 교부장소

본 사채는 "주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률" 제36조에 의하여 사채권을 발행하지 않고 "한국예탁결제원" 또는 계좌관리기관의 전자등록계좌부에 전자등록한다. 또한 본 사채는 사채권을 발행하지 않으므로 "주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률" 제 39조에 의거 전자등록주식 등의 소유자가 권리행사를 위하여 계좌관리기관을 통해 신청하는 경우 전자등록기관인 한국예탁결제원에서 "소유자증명서"를 발행하여야 한다.

2) 기타 모집 또는 매출에 관한 사항

가. 본사채는 '주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률' 제36조에 의하여 사채권을 발행하지 않고 한국예탁결제원의 전자등록계좌부에 전자등록함.

나. 사채의 청약증거금은 2021년 02월 08일에 본 사채 납입금으로 대체 충당하며, 청약증거금에 대하여는 무이자로 함.

다. 본 사채권의 원리금지급은 신한금융투자(주)가 전적으로 책임을 집니다.

라. "발행회사"가 본 사채 인수계약서 내 '3조 8항 사채의 상환방법과 기한', '3조 9항 이자지급방법과 기한'에 맞추어 원금상환과 이자 지급을 이행하지 아니한 때에는 동 원리금에 대하여 연체이자를 지급합니다. 이 경우 연체이자는 지급일 익일부터 실제 지급일까지의 경과기간에 대하여 본점소재지가 서울인 시중은행의 연체대출이율 중 최고이율을 적용하되, 동 연체 대출 최고이율이 사채이율을 하회하는 경우에는 사채이율을 적용합니다.

5. 인수 등에 관한 사항

가. 사채의 인수

[회 차 : 2102-1]

(단위 : 원)

인수인			주 소	인수금액 및 수수료율		인수조건
구분	명칭	고유번호		인수금액	수수료율(%)	
대표	SK증권	00131850	서울특별시 영등포구 국제금융로8길 31	120,000,000,000	인수수수료 0.10%	총액인수
인수	현대차증권	00137997	서울특별시 영등포구 국제금융로2길 28	30,000,000,000	인수수수료 0.10%	총액인수

나. 사채의 관리

한국금융투자협회의 「증권 인수업무 등에 관한 규정」 제11조의2, 제2항 4호에 의거, 당사는 해당사항이 없습니다.

※관련법규

「증권인수업무등에관한규정」

제11조의2(무보증사채의 인수) 제2항

무보증사채를 인수하는 경우에는 무보증사채의 발행인과 사채관리회사 간에 협회가 정한 표준무보증사채사채관리계약서(이하 "표준사채관리계약서"라 한다)에 의한 계약이 체결된 것이어야 한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 무보증사채는 그러하지아니하다. <개정 2012. 3. 29, 2012. 6. 28>

1. 여신전문금융업법」에 의한 여신전문금융회사가 발행하는 사채
2. 종합금융회사가 발행하는 사채
3. 은행법에 의한 금융기관이 발행하는 사채

4. 금융투자회사가 발행하는 사채

5. 유동화사채 <개정 2014. 2. 20>

6. 증권금융회사가 발행하는 사채 <신설 2013. 4. 26, 개정 2014. 2. 20>
7. 그 밖에 특별법에 따라 법인이 발행하는 채권 중 협회가 고시하는 채권

II. 증권 주요 권리내용

1. 일반적인 사항

(단위 : 원)

회 차	금 액	이자율(%)	만기일	옵션관련사항
제2102-1회	150,000,000,000	1.254	2024.02.08	-
합계	150,000,000,000	-	-	-

가. 기한의 이익 상실에 관한 사항

18. "발행회사"의 기한의 이익상실

(1) 다음 중 어느 하나의 사유가 발생한 경우에 "발행회사"는 즉시 본 사채에 대한 기한의 이익을 상실하며 이 사실을 공고하고 자신이 알고 있는 사채권자에게 이를 통지하여야 한다.

(가) "발행회사"("발행회사"의 청산인이나 "발행회사"의 이사를 포함)가 파산 또는 회생절차개시의 신청을 한 경우

(나) "발행회사"("발행회사"의 청산인이나 "발행회사"의 이사를 포함) 이외의 제3자가 "발행회사"에 대한 파산 또는 회생절차개시의 신청을 하고 "발행회사"가 이에 동의("발행회사" 또는 그 대표자가 법원의 심문에서 동의 의사를 표명한 경우 포함)하거나 위 제3자에 의한 해당 신청이 있은 후 10일 이내에 그 신청이 취하 되거나 법원의 기각 결정이 내려지지 아니한 경우. 이 경우 "발행회사"의 동의가 있는 경우에는 그 동의 의사가 법원에 제출된 시점(심문시 동의 의사 표명이 있는 경우에는 해당 심문 종결시)을, 기타의 경우에는 제3자에 의한 신청일로부터 10일이 도과된 때를 각 그 기준으로 하되 후자의 경우 그 기간 도과 전에 법원에 의한 파산이나 회생 관련 보전처분이나 절차중 지명령 또는 회생절차개시결정이나 파산선고가 내려지면 그 때를 기준으로 한다.

(다) "발행회사"에게 존립기간의 만료 등 정관으로 정한 해산사유의 발생, 법원의 해산명령 또는 해산판결, 주주총회의 해산결의가 있는 경우

(라) "발행회사"가 휴업 또는 폐업하는 경우(단, 노동쟁의로 인한 일시적인 휴업은 제외한다.)

(마) "발행회사"가 발행, 배서, 보증, 인수한 어음 또는 수표가 부도처리 되거나 기타의 이유로 은행 거래 또는 당좌거래가 정지된 때와 "발행회사"에게 금융결제원(기타 어음교환소의 역할을 하는 기관을 포함한다.)의 거래정지처분이 있는 때 및 채무불이행명부등재 신청이 있는 때 등 "발행회사"가 지급불능 또는 지급정지의 상태에 이른 것으로 인정되는 경우(지급불능 또는 지급정지 상태의 인정 여부는 판단 시점 현재 "발행회사"의 전반적인 재무 상황을 고려하여 판단한다.)

(바) 본 사채의 만기가 도래하였음에도 "발행회사"가 그 정해진 원리금 지급 의무를 해태하는 경우

(사) "발행회사"가 본 사채 이외의 사채에 관하여 기한의 이익을 상실한 경우

(아) "발행회사"가 기업구조조정촉진법에 따라 주채권은행으로부터 부실징후기업에 해당한다는 통보를 받거나 동법 제5조 제2항 각호의 관리절차의 개시를 신청한 경우 또는 금융기관에 의한 경영관리 기타 이와 유사한 사적 절차 등이 개시된 때(법률의 제정 또는 개정 등으로 인하여 이와 유사한 절차가 개시된 경우를 포함한다.)

(자) "발행회사"의 부채총액이 자산총액을 초과하여 채권금융기관이 상환기일 연장, 원리금감면, 대출금의 출자전환 기타 이에 준하는 방법으로 채권을 재조정할 필요가 있다고 인정되는 경우

(차) 감독관청이 "발행회사"의 중요한 영업에 대해 정지 또는 취소처분을 내린 경우("중요한 영업"이라 함은 "발행회사"의 업종, 사업구조 등을 고려할 때 해당 영업에 대한 정지 또는 취소처분이 내려

지는 경우 “발행회사”가 그의 주된 사업을 영위할 수 없을 것으로 객관적으로 판단되는 영업을 말한다.)

(2) 제(1)호에 따라 기한의 이익이 상실된 경우, “발행회사”는 “본 사채” 원리금 전액(기한의 이익 상실일까지 발생한 이자액을 포함한다)을 즉시 지급하여야 하며, 이에 더하여 본 조 제10항에 따른 연체이자를 지급하여야 한다. 이 때 기한의 이익 상실일을 그 지급기일로 본다.

19. "본 사채"의 순위 : "본 사채"는 "발행회사"가 기발행한 무담보채권 및 기타 "발행회사"의 무담보 채무와 동순위에 있다.(다만, 법령에 의하여 우선권이 인정되는 채권, 채무는 제외한다.)

나. 당사가 발행하는 제2102-1회 무보증사채는 무기명식 무보증 이권부 원화표시 공모사채이며, 본 사채에는 Call-Option이나 Put-Option 등의 조기상환권이 부여되어 있지 않습니다

다. 본 사채는 주식으로 전환될 수 있는 전환청구권이 부여되어 있지 않으며, '주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률'에 따라 한국예탁결제원의 전자등록계좌부에 전자등록하므로, 실물 사채권을 발행하지 아니합니다.

라. 본 사채는 선순위로서 기발행된 당사의 무담보, 무보증 사채 및 기타 채무와 동순위에 있습니다.

2. 사채관리계약에 관한 사항

한국금융투자협회의 「증권 인수업무 등에 관한 규정」 제11조의2, 제2항 4호에 의거, 당사는 해당사항이 없습니다.

Ⅲ. 투자위험요소

1. 사업위험

[가. 국내외 경제상황에 따른 위험]

금융투자회사는 국내외 경제상황 및 다양한 변수에 대해 민감하게 반응하는 특성을 보입니다. 과거 단순 투자중개 위주의 사업구조에서는 거래대금이 주요 변수였다면, 최근에는 금리, 환율, 글로벌 주가지수, 국내외 부동산 경기 등 다양한 외부환경요소가 금융투자회사의 실적에 주요 변수로 작용하고 있습니다. 따라서, 증권시장의 급격한 변화, 주요선진국 통화정책 방향의 불확실성 등으로 인한 국내외 경제상황의 변동성 확대는 유동성 축소와 자금이탈 가능성 확대, 투자심리 위축 등으로 이어져 금융투자업 전반의 영업실적 및 수익성에 부정적인 영향을 끼칠 수 있으니, 투자자 분께서는 이 점 참고하시기 바랍니다.

「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 의하면 금융투자업이란 이익을 얻을 목적으로 계속적이거나 반복적인 방법으로 행하는 행위로서 투자매매업, 투자중개업, 집합투자업, 투자자문업, 투자일임업, 신탁업 등을 말합니다. 금융투자산업은 발행과 유통시장을 움직이는 축으로 기능하는 바, 정치, 경제, 사회, 문화, 국제관계, 환율, 경기변동 등 모든 분야의 변화가 이 산업에 영향을 미치게 됩니다.

국내 금융투자회사는 고유업무인 자기매매업무(Dealing), 위탁매매업무(Brokerage) 및 인수업무(Underwriting)와 부수업무로 고객에 대한 신용공여, 증권저축, 환매조건부채권(RP)매매 등의 증권관련업무, 금고대여업무 등의 일부 은행관련 업무, CD 및 거액 CP의 매매 및 중개 등의 일부 단기 금융업무와 화폐시장펀드(MMF) 등 일부 투자 신탁업무를 취급하고 있습니다. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제6조에 의한 금융투자업자로서의 주요 업무는 다음과 같습니다.

[금융투자업자 주요 업무]

구분	내용
투자매매업	자기의 계산으로 금융투자상품의 매도·매수, 증권의 발행·인수 또는 그 청약의 권유, 청약, 청약의 승낙을 하는 업무
투자중개업	타인의 계산으로 금융투자상품의 매도·매수, 그 청약의 권유, 청약, 청약의 승낙 또는 증권의 발행·인수에 대한 청약의 권유·청약·청약의 승낙을 하는 업무
투자자문업	금융투자상품의 가치 또는 금융투자상품에 대한 투자판단에 관하여 자문을 하는 업무
집합투자업	투자자로부터 일상적인 운용지시를 받지 아니하면서 재산적 가치가 있는 투자대상 자산을 취득·처분, 그 밖의 방법으로 운용하고 그 결과를 투자자에게 배분하여 귀속시키는 업무
투자일임업	투자자로부터 금융투자상품에 대한 투자판단의 전부 또는 일부를 일임 받아 투자자별로 구분하여 금융투자상품을 취득·처분 그 밖의 방법으로 운용하는 업무
신탁업	신탁 서비스를 제공하는 업무

금융투자업은 증권시장의 주가변동에 따라 금융투자업을 영위하는 회사의 실적이 크게 변동하는 특성이 있습니다. 따라서, 증권시장이 상승기일 때는 투자자들의 투자심리가 개선되어 거래량이 증가하고 거래수수료 수익이 증가하여 금융투자업이 호황을 누리며, 증시가 하락기일 때는 전반적인 투자심리가 위축되어 거래량 감소와 거래수수료 수익의 감소로 이어지는 것이 일반적입니다. 그러나, 최근의 금융투자업계는 금융자문, 유동성 및 신용공여, 대체투자 등 IB부문 수익이 증권업 수익규모 성장을 견인하는 양상을 보이고 있어 과거와 같이 거래량이 금융투자업계의 절대적인 수익을 보장하지 않는 바, 정치, 경제, 국제관계, 환율, 경기변동 등 다양한 요인들이 금융투자업계의 수익에 영향을 주고 있습니다. 이를 보여주는 국내 주식시장 추이는 아래와 같습니다.

[국내 주식시장 추이]

(단위 : pt, 조원)

구 분		2020년	2019년	2018년	2017년	2016년	2015년	2014년
주가지수	KOSPI	2,873.47	2,197.67	2,041.04	2,467.49	2,026.46	1,961.31	1,915.59
	KOSDAQ	968.42	669.83	675.65	798.42	631.44	682.35	542.97
시가총액	금 액	2,366	1,717	1,572	1,889	1,510	1,444	1,335
	증감율	37.80%	9.23%	(16.78%)	25.10%	4.57%	8.16%	2.30%
거래대금	금 액	6,722	2,289	2,800	2,190	1,948	2,201	1,459
	증감율	193.85%	(18.26%)	27.90%	12.42%	(11.49%)	50.86%	1.53%

주1) 주가지수와 시가총액은 해당 기말 기준, 거래대금은 누적 금액임.

주2) 시가총액과 거래대금은 KOSPI와 KOSDAQ의 합계임.

(출처 : 한국거래소 통계자료)

코스피는 2016년말 이후 국내·외 경제지표의 개선 가운데 기업실적 호조, 글로벌 주가 강세 등에 힘입어 가파른 상승흐름을 지속하였습니다. 특히, 2017년 3월 이후에는 북한 관련 지정학적 리스크 부각에도 불구하고 국내·외 정치적 불확실성 완화 등으로 코스피 상승폭이 확대되어 2017년 5월 4일 6년여만에 사상최고치(2,241.2, 종가 기준)를 경신하는 모습을 보이기도 했습니다. 이후에는 전반적으로 상승세를 보이며 2018년 9월 28일 코스피 지수는 2,343.07, 코스닥 지수는 822.27를 기록하였습니다. 하지만, 국채 금리 상승 여파 등으로 인한 미국 증시 조정의 영향 등으로 코스피 지수는 2018년 12월 28일 장 마감 기준 2,041.04, 코스닥 지수는 2018년 12월 28일 장 마감 기준 675.65까지 하락하며 변동성이 확대되었습니다.

2019년 1분기에는 미중 무역협상 기대감, 외국인과 기관 매수세 유입, 미국발 반도체 투심 개선 및 과월 연준 의장의 비둘기파적 발언 등으로 코스피 지수가 긍정적인 흐름을 보였습니다. 하지만 미중 무역분쟁 장기화에 대한 우려, 트럼프 대통령의 중국 강경정책에 한일 무역 갈등까지 겹치면서 전년대비 거래대금이 크게 감소하였으며, 기관 및 외국인의 매도세로 2019년 8월 6일 장중 최저 코스피 1,891.81, 코스닥 540.83까지 급락하는 등 변동성이 더욱 확대되었습니다. 이와 같은 경기의 영향으로 2019년 거래대금은 2018년의 2,800조원에서 18.25% 떨어진 2,289조원으로 감소하였습니다.

이후 미국 FOMC와 금통위의 적극적 금리인하에 따라 2020년 1월 2,260까지 회복하며 상승세를 보이던 국내 증시는 신종코로나바이러스의 확산과 함께 하락세로 전환하였습니다.

2020년 03월 WHO의 코로나19 팬데믹 선언과 함께 전세계 금융시장이 영향을 받게되자, 한국증시에 대한 외국인의 매도가 이어지며 2020년 03월 19일 종가 기준 KOSPI 1,457, KOSDAQ 428까지 급락하였습니다. 이후 미국의 무제한 양적완화 및 코로나19 신규 감염자 수 감소에 따라 개인 매수세를 기반으로 2020년 12월 30일 종가 기준 KOSPI 지수는 2,873.47, KOSDAQ 지수는 968.42까지 회복하였으며, 2021년 1월 14일 종가 기준 KOSPI 지수는 역대 최고인 3,149.93, KOSDAQ 지수는 980.29를 기록하였습니다. 또한 주식시장이 급락 이후 빠르게 회복되고 기록적인 저금리가 이어지면서 개인들의 주식시장 참여가 활성화되어 2020년 말까지의 누적 거래대금은 6,722조원으로 역대 최고치를 기록하였으며, 이는 전년 거래대금인 2,289억원 대비 약 193.85% 가량 증가한 수치입니다.

그러나 코로나19가 종식되지 않았으며 미국과 중국의 무역 마찰, 한국과 일본의 과거사 논쟁을 통한 무역 마찰 등 국내 증시에 높은 변동성을 부를 수 있는 요인들이 상존합니다. 이에 따라 향후 증권시장이 금융투자업계에 불리하게 전환될 가능성도 배제할 수는 없습니다.

한편, 2020년 11월 발표된 한국은행의 경제전망보고서에 따르면, 한국 경제성장률을 2020년 -1.1%, 2021년 2.5% 수준으로 전망하고 있는데 이는 2020년 8월 발표된 보고서 수치인 2020년 -1.3%, 2021년 2.8% 수준과 비교하여 각각 0.2%p 상향, 0.3%p 하향된 수치입니다. 한국은행은 국내경기가 글로벌 경기 회복에 따른 수출 개선, 양호한 투자 흐름 지속 등으로 완만한 회복세를 나타낼 것으로 예상하고 있습니다.

민간소비는 코로나19 재확산, 가계의 소득여건 개선 지연 등으로 회복세가 더딜 것으로 예상되며, 설비투자는 IT부문의 양호한 흐름이 이어지는 가운데, 그간 지연된 비IT부문 투자도 재개되면서 증가세를 지속할 전망입니다. 건설투자는 토목부문의 양호한 흐름이 이어지는 가운데, 주거용 건물의 부진도 완화될 것으로 전망됩니다. 상품수출은 글로벌 경기와 함께 상품교역도 회복되면서 개선흐름을 지속할 것으로 예상됩니다. 향후 성장경로는 코로나19 전 개양상과 백신, 치료제 상용화 시기, 반도체 경기 향방 등으로 인해 불확실성이 높은 상황입니다.

[국내 경제전망]

(단위:%)

구분	2019년	2020년			2021년(E)		
	연간	상반기	하반기(E)	연간(E)	상반기	하반기	연간
GDP	2.0	-0.7	-1.4	-1.1	2.6	3.3	2.5
민간소비	1.7	-4.4	-4.1	-4.3	2.9	3.2	2.5
설비투자	-7.5	5.6	5.7	5.7	4.9	3.6	3.2
지식재산생산물투자	3.0	3.3	4.2	3.8	3.8	4.0	3.7
건설투자	-2.5	1.7	-2.9	-0.7	-1.8	2.6	2.1
상품수출	0.5	-2.9	-0.4	-1.6	9.3	1.9	2.3
상품수입	-0.8	-0.9	-0.3	-0.6	7.5	4.5	3.2

출처 : 한국은행 경제전망보고서 (2020년 11월)

금융투자업자의 수익성은 국내 증시 및 경기 변동성에 영향을 받을 수 있으며 국내외 금융시

장에 내재된 불확실성으로 인해 증시 변동성이 확대되거나 증시가 하락할 위험이 있습니다. 현재 국내외 금융시장에 내재된 불확실성과 증시 변동에 따라 국내 자본시장은 외국인 자금 이탈, 거래대금 감소 및 금융투자회사의 수익성을 저해할 수 있는 가능성을 배제할 수 없습니다. 투자자 분께서는 이 점 유의하시기 바랍니다.

[나. 금융투자회사의 수익구조에 따른 위험]

국내 금융투자회사의 수익은 다양한 금융상품 및 금융서비스로부터 발생합니다. 그러나, 수익구조 다각화를 위한 노력에도 불구하고 아직까지 수탁수수료가 전체 수수료수익에서 높은 비중을 차지하고 있어 대내외 시장의 불확실성으로 인해 시장상황이 악화되고 거래대금이 감소할 시 수탁수수료 수입이 감소하여 실적에 크게 영향을 미칠 수 있습니다. 투자자 분께서는 이 점 유의하시기 바랍니다.

국내 금융투자회사의 수익구조는 수수료손익, 유가증권평가 및 처분손익, 파생상품 거래손익 등으로 구성되어 있습니다. 수수료손익은 수탁수수료 등 고객에게 금융 서비스를 제공하고 그 대가로 받는 수수료로 비교적 안정적인 수익원인 동시에 운영업손익에서 차지하는 비중이 매우 높습니다. 유가증권평가 및 처분손익은 금융투자회사가 자기자금으로 보유하고 있는 지분증권, 채무증권 등의 자산의 가격이 변동함에 따라 발생하는 손익이며, 파생상품거래 손익은 증권 등을 기초자산으로 한 파생상품의 거래에서 발생하는 손익입니다.

국내 금융투자회사는 전통적으로 유가증권 수탁중개수수료 수익에 상당부분 의존하고 있었던 상황에서 사업구조의 다변화를 꾀하며 금융 컨설팅을 제공하는 자산관리 사업의 추진, 해외 글로벌 투자은행을 벤치마킹하여 IB 및 Trading 분야에서 사업을 확대하는 등 투자은행으로 탈바꿈 하기 위하여 노력하고 있습니다.

그러나 여전히 국내 금융투자회사들은 수탁수수료의 규모가 당기순이익에 크게 영향을 미치는 수익구조를 가지고 있습니다. 이는 주식시장의 변동성에 따른 거래대금의 증감이 국내 금융투자회사의 이익변동성에 크게 작용하고 있음을 의미하는 것이며, 향후 국내의 시장변수에 따른 국내 금융산업의 수익성 악화를 배제할 수 없습니다. 수수료수익에서 가장 비중이 높은 것은 수탁수수료로 2017년 기준 전체의 48%를 차지하였으나, 전체 수수료 수익에서 차지하는 비중이 지속적으로 감소하는 모습을 보여 2019년 37%까지 하락하였습니다. 그러나 2020년 들어서는 개인투자자의 주식시장 참여 확대에 따른 거래대금 상승에 따라 수탁수수료 금액이 크게 증가하여 2020년 3분기에는 2019년도 3분기 38% 대비 15%p. 상승한 53%의 비중을 보였습니다. 수탁수수료 비중이 높은 까닭으로 주식시장의 변동성에 따른 거래대금 규모가 감소할 경우, 수탁수수료 수익의 감소로 인해 금융투자회사의 수익성은 악화될 수 있습니다.

[국내 투자매매 및 중개업자(금융투자회사) 항목별 주요 수수료 비중]

(단위: 백만원)

구 분	2020년 3분기	2019년 3분기	2019년	2018년	2017년
수수료 수익	9,918,047 (100%)	6,880,263 (100%)	9,432,670 (100%)	9,626,989 (100%)	8,315,087 (100%)
수탁수수료	5,217,073 (53%)	2,589,857 (38%)	3,446,332 (37%)	4,512,731 (47%)	3,997,468 (48%)

인수주선수수료	685,515 (7%)	662,931 (10%)	916,494 (10%)	839,590 (9%)	792,962 (10%)
집합투자증권취급수수료	368,578 (4%)	413,005 (6%)	537,868 (6%)	519,867 (5%)	472,471 (6%)
자산관리수수료	174,780 (2%)	155,463 (2%)	208,796 (2%)	210,106 (2%)	189,051 (2%)
자문수수료 (매수 및 합병수수료)	875,142 (9%)	648,090 (9%)	945,053 (10%)	710,361 (7%)	646,011 (8%)
파생결합증권 판매수수료	445 (0%)	1,019 (0%)	1,274 (0%)	1,010 (0%)	151 (0%)

주1) 국내증권사 및 국내소재 외국계 증권사 법인 합계 기준

주2) 2013년부터 증권사 결산월이 3월에서 12월로 변경(유화, 바로, 부국, 한양은 2014년부터 변경)

주3) 신영, 리딩, 코리아에셋, 맥쿼리, 노무라, 다이와, 미즈호는 결산월 미변경(3월 결산 유지)

출처 : 금융감독원 금융통계정보시스템

전통적인 증권사의 수익 기반인 수탁수수료는 증권사간의 경쟁을 통하여 상당히 낮은 수준에 이르렀습니다. 실제 상당 수 증권사는 신규고객을 상대로 수년간의 증권 매매 수수료 면제 등을 시행 하는 등 나름의 자구책을 활용하여 고객유치에 힘쓰고 있습니다. 이에 금융투자회사들은 수익기반 다변화를 위해 CMA영업, 신탁업, 퇴직연금, 장외파생상품, Wrap상품 등 다양한 사업분야로의 진출 및 확장을 지속적으로 추진하여 자체 경쟁력을 강화하고 있으나, 인터넷전문은행과 개인종합자산관리계좌(ISA)가 도입되는 등 금융권간 사업영역의 구분이 모호해지면서 고객과 자산확보 경쟁이 더욱 심화될 가능성이 존재합니다.

하지만, 상기와 같이 금융투자회사의 사업구조 다변화 노력에도 불구하고 수수료수익 중 수탁수수료가 금융투자회사 전체 수수료 수익의 큰 비중을 차지하고 있습니다. 따라서, 금융투자회사의 수익원 다각화 노력에도 불구하고, 금융투자회사의 수익성이 주식시장의 거래대금의 변동에 따라 급변할 수 있음을 투자자 분께서는 유의하시기 바랍니다.

[다. 금융투자회사의 자산구조에 따른 위험]

국내 금융투자회사의 자산은 상당 부분 현금 및 예치금과 증권으로 구성되어 있습니다. 가장 큰 부분을 차지하는 증권을 살펴보면, 전체 증권의 70~80%가 채권으로 구성되어 있으며 나머지는 기타 증권 및 주식으로 구성되어 있습니다. 최근 코로나19에 따른 경기침체로 인하여 한국은행 및 미국 연준의 저금리 기조가 이어지며 상당기간 시장금리 상승은 제한적일 것으로 전망되지만, 코로나 19의 조기 종식 등에 따른 글로벌 경기환경의 변동 및 향후 금리인상으로 인해 금융투자회사의 보유 채권의 평가 손실이 발생하여 채권 보유비중이 높은 금융투자회사의 수익성 또는 자산건전성 등에 부정적인 영향을 미칠 가능성을 배제할 수 없으니, 투자자 분께서는 이 점 유의하시기 바랍니다.

국내 금융투자회사의 자산 대부분은 현금 및 예치금(2020년 3분기말 기준 약 19.44%)과 증권(동기말 기준 약 57.40%)으로 구성되어 있습니다. 한편, 가장 큰 부분을 차지하는 증권을 살펴보면, 전체 증권의 70~80%가 채권으로 구성되어 있으며 나머지는 기타 증권 및 주식으로 구성되어 있습니다. 2017년부터 2020년 3분기말 현재까지 증권사의 총 자산 증가세가 지속되고 있습니다. 코로나19 이후 개인들의 주식시장 대거 진입에 따라, 현금 및 예치금이

2019년말 대비 약 43조원 가량 증가하였으며, 미수금 급증에 따른 기타자산이 동기간 약 37조원 증가하였습니다. 이에 따라 국내 증권사 자산총계는 2020년 3분기말 597조원으로, 2019년말 483조원대비 약 114조원 증가하였습니다.

[투자매매증개업자(I) 요약재무상태표]

(단위: 백만원, %)

구분	2020년 3분기말		2019년말		2018년말		2017년말	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
[현금 및 예치금]	116,058,425	19.44%	73,468,180	15.21%	76,462,325	17.42%	62,749,746	16.10%
[증권]	342,769,819	57.40%	316,788,100	65.60%	273,584,415	62.33%	244,940,843	62.80%
[파생상품자산]	11,409,638	1.91%	10,105,582	2.09%	8,229,853	1.88%	8,353,019	2.10%
[대출채권]	56,576,604	9.47%	48,892,304	10.13%	46,910,776	10.69%	40,856,146	10.50%
[유형자산]	2,286,524	0.38%	2,344,727	0.49%	2,003,189	0.46%	1,945,875	0.50%
[CMA운용자산(종금계정)]	0	0.00%	1,998	0.00%	4,995	0.00%	4,994	0.00%
[리스자산(종금계정)]	146	0.00%	2,855	0.00%	35,881	0.01%	118,043	0.00%
[기타자산]	68,013,772	11.39%	31,282,770	6.48%	31,669,478	7.22%	31,066,874	8.00%
자산총계	597,114,935	100.00%	482,886,521	100.00%	438,900,919	100.00%	390,035,541	100.00%

주1) 국내 증권사 및 국내소재 외국계 증권사 법인 합계 기준

주2) 회계연도 결산기 변경으로 회계기간이 상이함에 유의.

* 사업연도(2014 이후) : 역년(Calendar Year)기준으로, 각 증권사별 회계연도를 고려하지 않음

출처 : 금융감독원 금융통계정보시스템

RP 매도는 금융투자회사가 보유한 유가증권을 유동화하여 증권사가 자금을 조달하는 성격도 있으나, 실질적으로는 대고객 금융상품의 일종으로 조달된 자금의 일정 비율만큼 국공채 등 유가증권을 담보로 제공하는 것이 특징입니다. 한편, ELS 등 장외파생상품 판매의 경우 고객에 대한 상환의무가 금융투자회사에 있는 만큼 증권사는 백투백헤지 또는 국공채, 주식 및 파생상품을 통한 자체헤지를 하고 있습니다. 금융위기 당시 리만브라더스 파산으로 백투백헤지에 대한 위험성이 부각되며 최근에는 금융투자회사의 자체헤지 비중이 높아지고 있는데, 이로 인해 증권사의 채권 비중이 증가하고 있습니다. RP매도에 따른 담보제공 물건과 ELS 등 파생결합상품에 대한 헤지 과정에서 상대적으로 위험이 작은 국공채 및 우량 회사채 등 채권에 대한 금융투자회사의 수요가 높아지고 있으며, 이로 인해 금융투자회사 보유 유가증권 중 채권의 비중은 높은 수준을 꾸준히 유지하고 있습니다.

채권은 금리의 변동에 따라 평가 손익이 발생하며, 특히 금리 상승기에는 보유 채권의 평가 손실이 발생합니다. 최근 몇 년간 금융투자업종 내 RP를 통한 자금조달이 증가하였으며, 이에 대한 담보 성격의 채권(국공채 위주) 규모가 증가하면서 국내 금융투자회사의 보유 채권 규모는 큰 폭으로 확대되었습니다. 금융투자회사의 자산 중 채권 비중이 커지면서 금리변동에 따른 채권가치 변동이 금융투자회사 수익성에 중요한 영향을 미치고 있으며 이자율 하락 시 보유채권의 가격 상승으로 평가이익이 발생하게 되지만 이자율 상승 시 보유채권의 가격 하락으로 평가손실이 발생하게 됩니다. 금리상승을 대비해 채권의 듀레이션을 적절히 조절

함으로써 평가손실을 최소화하는 전략을 구사하거나, 채권운용 과정에서 이자수익 증가분을 감안하면 채권운용에서의 실질적인 손실규모를 축소하는 등의 금리상승 리스크에 대한 대응력이 중요한 요소입니다. 그러나 금리인상이 빠르게 진행되거나 금리상승폭이 시장의 기대치를 넘어서게 되는 경우 채권 보유분에 대해 평가손실이 반영됨으로써 금융투자회사의 수익성이 악화 될 가능성이 상존하고 있습니다.

2016년 12월 미국 FOMC 기준금리 인상 이후 미국의 기준금리는 2019년 초까지 상승 추세를 보여왔습니다. 2017년 3월과 6월 미국 FOMC에서 기준금리가 두 차례 추가 인상되면서, 미국 기준금리(1.00% ~ 1.25%) 상단은 한국의 기준금리(1.25%)와 동일한 수준으로 상승하였습니다. 미국 연준은 2018년 4차례나 금리인상을 단행하여 미국 기준금리는 2018년 12월 2.25% ~ 2.50%까지 상승하였습니다. 그러나 2019년에는 미중 무역갈등이 격화되면서 경기침체에 대한 우려가 불거졌으며 2019년 하반기 3차례의 금리인하가 진행되어 2019년 11월 미국 기준금리는 1.50% ~ 1.75%로 낮아졌습니다. 미국의 기준금리 인하 여파로 한국은행 또한 한미 금리역전에 대한 부담으로 인해 2019년 초 1.75%이던 기준금리를 2019년 10월 1.25%까지 인하하였습니다.

하지만, 2020년 초 코로나19가 전세계적으로 대유행하게 되면서 미국의 기준금리는 2020년 3월 0.00% ~ 0.25% 수준까지 급격하게 인하되었습니다. 한국은행도 2020년 3월에 기준금리를 0.75%로, 5월에는 0.50%까지 인하하였으며 이러한 금리수준이 현재까지 이어지고 있습니다.

[국고채 3년 및 5년물 금리 추이]

(단위 : %)

일자	국고채 3년	국고채 5년
2018/03/30	2.217	2.425
2018/06/29	2.122	2.351
2018/09/28	2.002	2.175
2018/12/31	1.823	1.892
2019/03/29	1.690	1.705
2019/06/28	1.465	1.505
2019/09/30	1.297	1.355
2019/12/31	1.355	1.470
2020/03/31	1.070	1.297
2020/06/30	0.845	1.115
2020/09/29	0.842	1.100
2020/12/31	0.976	1.335

출처 : kofiabond

주) 채권시가평가기준수익률 기준(4사 민평 평균)

최근 한국과 미국의 중앙은행은 금리 동결 기조를 보이고 있기 때문에 상당기간 시장금리 상승은 제한적일 것으로 전망되지만, 코로나19의 조기 종식 등에 따른 글로벌 경기환경의 변동

및 향후 금리인상으로 인해 금융투자회사의 보유 채권의 평가 손실이 발생하여 채권 보유비중이 높은 금융투자회사의 수익성 또는 자산건전성 등에 부정적인 영향을 미칠 가능성을 배제할 수 없으니, 투자자 분께서는 이 점 유의하시기 바랍니다.

[라. 금융투자회사의 경쟁심화에 따른 위험]

2020년 3분기말 기준 국내에서는 총 56개의 증권사가 경쟁하고 있으며, 최근 금융업권간에는 겸업 허용에 따른 은행 및 보험의 수익증권 판매가 가속화되고 있습니다. 따라서, 금융투자업은 경쟁 심화가 불가피할 것으로 예상되며, 이로 인해 출혈경쟁이 심해질 경우 경쟁력을 확보하지 못한 금융투자회사는 시장에서 뒤처지거나 도태될 수도 있습니다. 또한 금융투자업 내에서 대형화 혹은 업무영역의 특화·전문화의 포지셔닝에 성공하더라도 자산운용, 파생상품 개발, 자기자본 투자 등 업무수행과정에서 통합적 리스크 관리에 실패할 경우 재무건전성 악화 및 평판 위험 확대로 어려움을 겪을 수도 있습니다. 투자자 분께서는 이 점 유의하시기 바랍니다.

2009년 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 도입으로 금융투자업계 진입규제가 완화되면서 금융투자회사 신규 설립이 증가하여 2020년 3분기말 기준 국내에서 영업중인 금융투자회사는 총 56개사이며, 은행 및 보험 등 여타 금융기관에 비해 상대적으로 많은 시장 참여자를 보유하고 있습니다.

[각 금융권역별 회사 수]

구분	2020년 3분기말	2019년말	2018년말	2017년말
증권사	56	56	56	55
국내은행	19	19	19	19
생명보험	24	24	24	25
손해보험	31	30	30	32

(출처 : 금융감독원 금융통계정보시스템)

제한된 국내 시장 내 56개의 금융투자회사가 참여하고 있는 상황에서, 대부분의 금융투자회사는 차별화된 상품과 서비스를 통한 경쟁이 현실적으로 어려워 가격정책을 경쟁의 주요 수단으로 활용하여 고객유치 마케팅을 전개하고 있는 상황입니다. 특히 위탁중개업에서는 '박리다매'형 최저가 온라인 주식중개(Deep Discount)를 경쟁수단으로 활용하는 금융투자회사가 증가하고 있어 그 경쟁구도가 더욱 치열해지고 있습니다.

또한 금융업권간 겸업 허용에 따른 은행 및 보험의 수익증권 판매가 가속화되고 있습니다. 은행의 경우 비이자수익 강화를 주요 추진전략으로 수립하고 단기간에 판매실적을 상승시키는 등 금융투자업의 강력한 경쟁자로 자리매김하고 있습니다.

2008년 금융위기 이후 은행의 펀드 판매 실적이 감소세를 나타내고 있는 반면, 금융투자회사의 경우 증가 추세를 보이고 있음에도 불구하고, 은행의 폭넓은 점포망과 고객기반을 활용한 상품판매 역량은 여전히 증권사에 위협 요인으로 작용하고 있습니다. 아울러, 국내 금융투자산업은 대외적으로 세계경제 및 중국과 인도를 비롯한 아시아 경제성장에 따른 아시아 금융시장의 확대와 대내적으로는 빠른 속도의 인구고령화로 인한 금융자산 증가 및 퇴직연금 확대, 국민연금과 같은 거대 기관들의 주식 편입비중 확대, 저금리에 따른 저축에서 투자로의

패러다임의 이동, 자본시장법 도입에 따른 국내 금융시장의 변화 등으로 향후 증권산업의 완전경쟁 체제가 가속화될 것입니다.

또한, 선진금융기법과 막대한 자본력을 바탕으로 하는 외국계 투자은행 및 강력한 자본력과 판매채널을 보유한 국내은행과의 경쟁이 심화될 수 있으며 금융상품간 차별화가 뚜렷하지 않은 상황에서 판매채널 열위에 있는 금융투자회사는 신규고객 확보와 금융상품 판매 등에 어려움이 가중될 수 있을 것으로 보입니다.

2020년 3분기말 기준 국내 증권업계는 자기자본 규모 연결기준으로 미래에셋대우(9.0조원), NH투자증권(5.6조원), 한국투자증권(5.4조원), KB증권(5.0조원), 삼성증권(5.1조원) 등 초대형 IB로 지정된 5개 금융투자회사와 신한금융투자(4.4조원), 메리츠증권(4.4조원), 하나금융투자(4.3조원) 등 자기자본 3조원 이상의 대형 금융투자회사, 그리고 자기자본 3조원 미만의 국내 금융투자회사 및 외국계 금융투자회사로 구분됩니다.

[주요 국내 금융투자회사 재무 현황]

(기준 : 2020년 3분기말)

(단위 : 백만원)

회사명	자산총계	부채총계	자본총계	자본금
미래에셋대우	78,684,083	69,725,108	8,958,975	4,101,961
한국투자증권	62,957,406	57,580,566	5,376,840	175,817
NH투자증권	56,544,396	50,963,037	5,581,359	1,531,275
KB증권	52,770,479	47,808,875	4,961,604	1,493,102
삼성증권	54,918,319	49,833,864	5,084,456	458,478
신한금융투자	44,025,758	39,642,966	4,382,792	1,786,998
메리츠증권	34,330,723	29,902,253	4,428,470	776,140
하나금융투자	30,490,873	26,205,435	4,285,437	335,537

주1) 자산총계 상위 8개 금융투자회사 기준

출처 : 금융감독원 금융통계정보시스템

2020년 3분기 기준 초대형IB로 지정된 5개 금융투자회사(미래에셋대우, NH투자증권, 한국투자증권, KB증권, 삼성증권) 및 자기자본 3조원 이상의 3개 대형 금융투자회사(신한금융투자, 메리츠증권, 하나금융투자)의 국내 지분증권 위탁매매 수수료 시장점유율은 약 58.6%로, 과점 양상을 보이는 은행산업을 포함한 다른 금융업권과 비교해 볼 때 시장경쟁 강도가 상대적으로 높은 편입니다. 금융투자회사들의 출혈 경쟁으로 수수료 중심의 영업은 한계가 있는 상황이며, 업무영역 또한 Brokerage 중심에서 종합자산관리 중심으로, 단순 Underwriting에서 종합 Advisory로 점차 변화될 것으로 예상됩니다. 향후 금융환경은 금융투자회사들의 퇴출, 신규 진입, 합병, 금융지주회사 설립 확대 등 금융산업 구조조정의 가속화, 금융투자회사들의 자기자본 확대 등을 통한 대형화 및 생존 전략에 따른 다양한 제휴 등이 불가피할 것으로 예상됩니다.

[지분증권 위탁매매 수수료 시장 점유율 현황]

(단위 : 백만원)

구 분	2020년 3분기		2019년		2018년		2017년	
	금액	점유율	금액	점유율	금액	점유율	금액	점유율
미래에셋대우	426,985	10.6%	265,701	10.1%	391,111	10.5%	337,090	10.1%
NH투자증권	418,799	10.4%	229,180	8.7%	324,859	8.7%	274,929	8.3%
KB증권	410,898	10.2%	228,549	8.7%	344,952	9.2%	279,685	8.4%
삼성증권	385,850	9.5%	212,580	8.1%	301,820	8.1%	283,947	8.5%
신한금융투자	286,148	7.1%	160,863	6.1%	234,178	6.3%	190,282	5.7%
한국투자증권	239,493	5.9%	154,833	5.9%	214,390	5.7%	196,133	5.9%
하나금융투자	130,330	3.2%	90,404	3.4%	129,932	3.5%	104,409	3.1%
메리츠종합금융증권	69,210	1.7%	53,051	2.0%	80,892	2.2%	68,847	2.1%
8개사 합계	2,367,713	58.6%	1,395,161	52.8%	2,022,134	54.1%	1,735,322	52.2%
합계	4,043,282	100.0%	2,640,444	100.0%	3,736,520	100.0%	3,326,583	100.0%

주1) 자본총계 상위 8개 금융투자회사 기준

주2) 합계금액 및 점유율은 증권사 국내법인 및 외국계지점 기준

(출처 : 금융감독원 금융통계정보시스템)

따라서 금융상품 간 차별화가 뚜렷하지 않은 상태에서 판매채널이 열위한 금융투자회사는 신규고객 확보와 금융상품 판매 등에 어려움을 겪을 수 있으므로, 대형화 또는 업무영역의 특화 및 전문화된 차별적인 경영전략을 통하여 생존 및 성장의 기회를 모색하여야 합니다. 또한, 금융투자업 내에서 대형화나 전문화 포지셔닝에 성공하더라도 자산운용, 파생상품 개발, 자기자본 투자 등 업무 수행 과정에서 통합적 리스크 관리에 실패할 경우 재무건전성 악화 및 평판 위험 확대에 어려움을 겪을 수 있습니다. 투자자 분께서는 이 점 유의하시기 바랍니다.

[마. 파생결합증권 발행잔액 증가에 따른 위험]

저금리 상황에서 파생결합증권이 상대적으로 높은 수익을 기대할 수 있는 투자처로 인식되어 수요가 증가함에 따라 파생결합증권 발행잔액은 2010년말 22.4조원에서 2020년 3분기말 100.9조원으로 크게 증가하였습니다. 2020년 1분기에는 전 세계적으로 코로나19가 확산됨에 따라 국내외 증시의 하락 폭이 확대되면서 국내 증권사가 발행한 ELS의 녹인(Knock-in)으로 인한 투자자 손실과 마진콜(추가 증거금 납부요청) 발생에 따른 증권사의 유동성 위험이 불거졌습니다. 파생결합증권에 대해 자체헤지를 하는 증권사의 경우 운영위험도 동시에 부담하고 있어 실적에 부정적인 영향을 미쳤습니다. 파생결합증권의 기초자산들이 저점 대비 반등하면서 대규모 마진콜 이슈는 해소되었으나 코로나19와 같이 향후 예상치 못한 수준으로 금융시장 변동성이 확대되거나, 운용 채권에서의 부실 발생 및 대규모 환매 사태가 발생할 경우 증권사의 자산건전성과 유동성에 부정적인 영향을 줄 수 있습니다.

파생결합증권은 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제4조 제7항에 의하면 기초자산의 가격·이자율·지표·단위 또는 이를 기초로 하는 지수 등의 변동과 연계하여 미리 정해진 방법에 따라 지급하거나 회수하는 금전 등이 결정되는 권리가 표시된 것을 말합니다. 「상법」 상으로 사채(제469조 제2항 제3호: 유가증권이나 통화 또는 그 밖에 대통령령으로 정하는 자산이나 지표 등의 변동과 연계하여 미리 정하여진 방법에 따라 상환 또는 지급금액이 결정되는 사채)에 해당합니다.

파생결합증권은 1) 원금보장 여부를 기준으로 원금비보장형 상품(ELS, DLS)과 원금보장형 상품(ELB, DLB)로 나눌 수 있으며, 2) 기초자산을 기준으로 주식종목 또는 주가지수만을 기초자산으로 하는 상품 (ELS, ELB)과 주식 외 기초자산이 있는 상품(DLS, DLB)로 구분할 수 있습니다.

[파생결합증권 구분]

구분	비고
ELS (Equity Linked Securities, 주가연계증권)	주가지수나 주식에 연계하여 미리 정한 조건에 따라 투자손익을 주는 금융투자상품 (원금비보장형)
DLS (Derivatives Linked Securities, 기타파생결합증권)	금리, 통화, 원자재, 신용등급 등을 기초자산으로 하여 미리 정한 조건에 따라 투자손익을 주는 금융투자상품 (원금비보장형)
ELB (Equity Linked Bonds, 주가연계파생결합사채)	주식, 주가지수 등과 연계하여 미리 정해놓은 손익 조건에 따라 수익을 지급하는 금융투자상품 (원금보장형)
DLB (Derivative Linked Bonds, 기타 파생결합사채)	금리, 환율, 원자재 등 주식·주가지수 외의 것과 연계하여 손익 조건에 따라 수익을 지급하는 금융투자상품 (원금보장형)

주1) 자본시장법상 ELS, DLS는 파생결합증권, ELB, DLB는 (파생결합)채무증권이 정확한 명칭이나, 여기에서는 모두 파생결합증권으로 통칭함

주2) 2013년 10월 자본시장법 개정안에 따라 ELS, DLS에서 원금보장형만 분리하여 ELB, DLB로 새로이 이름을 부여하였음. 기초자산 값에 따라 수익률이 확률적으로 결정되지만, 증권사가 원금을 보장해 주고 수익을 제공하는 것이 채권과 같기 때문임.

파생결합증권의 발행 규모는 2010년대 들어 급증하여, 2010년말 22.4조원에서 2020년 3분기말 100.9조원으로 크게 증가하였습니다. 이는 금융투자회사 전체 총자산 규모의 약 16.9% 수준입니다. 이 중 원금비보장형 상품이 60.3조원으로 전체 파생결합증권 발행규모의 약 59.8%를 차지하고 있습니다. 이러한 급증은 저금리 상황에서 파생결합증권이 상대적으로 높은 수익률을 기대할 수 있는 투자처로 인식된 점이 주요한 요인으로 작용한 것으로 판단됩니다.

[파생결합증권 종류별 발행잔액 추이]

(단위 : 조원, %)

구분	2020년 3분기말	2019년말	2018년말	2017년말	2016년말	2015년말	2014년말	2013년말	2012년말
파생결합증권(A)	100.9	108.4	111.7	90.2	101.3	98.4	84.1	63.2	51.6
원금비보장형 (ELS+DLS)	60.3	64.5	70.8	55.3	69.6	65.6	56.3	47.6	37.8
원금보장형 (ELB+DLB)	40.6	43.9	40.9	34.9	31.7	32.8	27.9	15.6	13.8
금융투자회사 총자산(B)	597.1	482.7	438.7	390.0	356.0	344.5	319.4	270.5	259.9
(A/B)	16.9%	22.5%	25.5%	23.1%	28.5%	28.6%	26.3%	23.4%	19.9%

주1) 증권사 국내법인 및 외국계지점 합계 기준

(출처 : 한국예탁결제원 증권정보포털, 금융감독원 금융통계정보시스템)

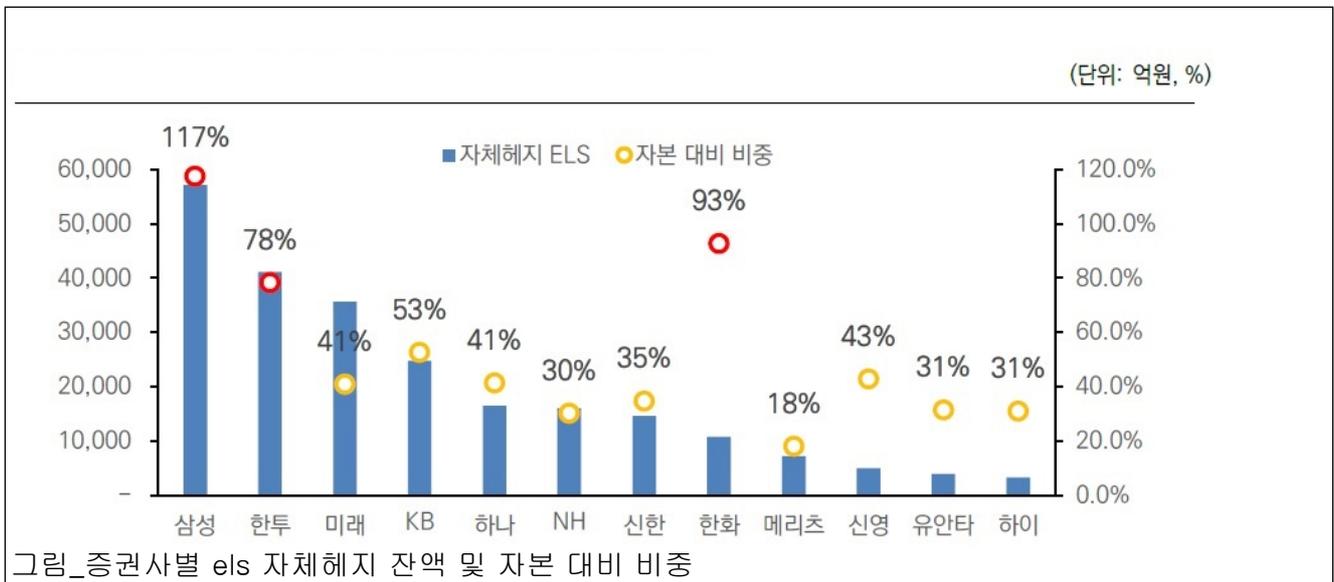
파생결합증권 시장은 과거 홍콩 지수 연관 ELS의 해소 이후 2018년 초부터 다시 증가하고 있는 추세입니다. 2015년 3분기 이후 2016년 6월까지 주요 기초자산으로 활용된 주가지수의 급락이 대규모 운용손실 실현, 조기상환 부진으로 이어지면서 증권업 영업실적과 레버리지에 부담으로 작용했습니다. 그러나 2016년 하반기 이후 Euro Stoxx50, S&P500, HSCEI 등 주요 지수들의 상향안정화로 ELS의 조기상환과 헤지운용 부담 완화가 이루어지면서 증권사 실적개선에 긍정적인 영향을 미치기도 했습니다.

그러나 2020년 1분기에는 코로나19 확산으로 인한 실물경제 침체 가능성, 유가 하락 등 복합적인 요인으로 ELS의 주요 기초자산인 해외지수가 빠르게 하락하면서 증거금 납입에 따른 유동성 위험이 불거졌습니다. 국내 증권사는 ELS 운용 및 헤지를 위해 증거금을 내고 파생상품을 투자하고 있는 상황 속에서, 증시 하락으로 해외 거래소에서 대규모 마진콜(추가 증거금 납부 요청)이 발생하였기 때문입니다.

단기간 내 발생한 증거금 요청에 대응하기 위해 증권사는 CP 발행을 늘리고 환금성이 높은 채권을 대규모로 매도하면서 단기금융시장의 혼란이 발생하였습니다. 당시의 기준금리가 1.25%에서 0.75%로 50bp 낮아졌음에도 불구하고 급격한 자금수요로 인해서 A1 CP금리와 CD금리 간 스프레드가 확대되었습니다.

2020년 3월에 발생한 증거금 납입에 따른 유동성 위기는 향후에도 재발할 수 있는 문제이며 특히, ELS 발행 시점보다 현재 지수가 낮아졌기 때문에 ELS자체 헤지 관련 유동성 리스크 부담은 장기화 될 것으로 전망됩니다. 2015년 대규모 Knock-in 사태가 발생했던 HSCEI 기초자산 ELS의 경우도 2018년 초까지 상황이 지연된 바 있습니다.

[증권사별 ELS 자체헤지 잔액 및 자본 대비 비중]



[출처 : 한국신용평가, 2019년 연말기준]

또한 ELS의 기초자산인 해외지수가 하락함에 따라 자체헤지 ELS 발행 비중이 높은 회사의 경우 유동성 리스크 뿐만 아니라 운영위험도 동시에 부담하고 있습니다. 운용주체가 해외 IB로 이전되어 증거금 납입 등의 부담이 없는 백투백헤지와 달리 자체헤지 상품은 증권사 실적에 미치는 영향이 크며 2020년 3월 중 ELS 자체헤지 금액이 큰 대형증권사의 경우 추가

증거금으로 1조원 이상을 지급하였습니다.

2020년 3월 말 이후에는 해외 증시의 하락세가 잦아들고 저점 대비 회복하면서 증거금 환입도 발생하는 등 증시 반등 및 통화스와프 체결 등으로 해당 사태는 일단락 되었으나, 금융감독원은 추후 재발 방지를 위하여 ELS 총량 규제 및 리스크 관리를 강화하는 방안을 논의 중에 있습니다.

이처럼 최근 증권사의 ELS 자체 헤지 비중이 높아진 가운데 대규모 디폴트 발생 시 금융시장 전체 위협으로 작용할 수 있는 위험성을 내포하고 있습니다. 또한 파생결합증권의 증가에 따른 운용자산(헤지자산) 확대는 증권사 전체 총위험액의 증가를 야기하여 전반적인 위험부담액이 증가하게 되며, 이는 영업용순자본/총위험액(구 NCR)에 부정적인 영향을 미칠 수 있습니다. 따라서, 향후 예상치 못한 금융시장의 변동성이 확대되거나, 운용채권의 부실이 발생하거나 대규모 환매 사태가 발생할 경우 증권사의 자산건전성과 유동성에 부정적인 영향이 있을 수 있으니, 투자자 여러분께서는 이 점 유의하시기 바랍니다.

[바. NCR 개선방안 및 레버리지비율 규제에 따른 위험]

NCR 개선방안과 레버리지비율 규제의 도입에 따라, 향후 대형 금융투자회사들은 상대적으로 투자여력이 확대되어 투자은행업무, PI, 해외사업 등에 대한 활발한 영업을 가능해지는 반면, 중소형 금융투자회사들은 영업에 제약이 발생할 가능성이 있습니다. 또한, 금융당국은 레버리지비율을 도입하여 경영실적이 부진하고 재무건전성이 취약한 금융투자회사에 대한 관리를 강화하고 있습니다. 이러한 규제의 강화 또는 도입은 증권사의 투자형태, 리스크 프로파일, 수익구조, 자금조달구조에 영향을 미칠 것으로 예상됩니다. 따라서, 투자자께서는 개정된 NCR 제도 개선 및 레버리지 규제의 도입이 금융투자사업에 미치는 영향에 유의하시기 바랍니다.

영업용순자본비율(NCR)은 금융투자업자가 재무적 곤경에 처한 상황에서도 금융시스템 전반에 큰 영향을 주지 아니하고, 자체 청산이 가능할 정도의 충분한 유동자산을 보유할 것을 요구하는 국제증권관리위원회기구의 원칙에 따라 증권사 보유자산의 잠재적 손실에 대한 대응능력을 수치화한 것입니다.

금융투자업의 경우, 1997년 4월에 도입된 영업용순자본비율이 감독당국의 적기시정조치, 거래소 회원자격, 국고채 전문 딜러 평가 등이 기준으로 다양하게 활용되면서 금융투자업 업무 전반을 광범위하게 규율하는 자기자본규제기준으로 사용되어 왔습니다. 그러나 현행 NCR은 개별회사 기준으로 산출되며, 자회사의 위험수준에 관계없이 자회사 출자금을 영업용순자본에서 전액 차감함으로써 자회사의 위험에 대한 적절한 리스크 평가가 이루어지지 않았습니다.

금융위원회는 2013년 12월에 발표한 '자본시장의 역동성 제고를 위한 방안'의 세부계획의 일환으로 '증권회사 영업용순자본비율(NCR) 제도 개선방안(이하 'NCR 개선방안')'을 발표했습니다. 해당 NCR 개선방안은 자기자본 1조원(2013년 12월말 기준)이상 9개사를 대상으로 2015년 동안 시범적으로 실시되었으며 2016년부터 전면 도입되었습니다. NCR 개선방안의 주요 내용은 아래 표와 같습니다.

[NCR 개선방안 주요 내용]

개선방안	주요내용
NCR 산출방식 변경	필요 유지자본 대비 (영업용순자본-총위험액) 비율로 변경
연결 NCR 기준도입	종속회사를 보유하고 있는 모든 증권사에 연결 NCR 적용
영업용 순자본 인정범위 및 위험값 조정	1. 신용공여 등 1년 이내 대출, M&A/IPO 관련 대출은 신용위험으로 반영 2. 잔존만기 1년 초과 예금 및 예치금은 영업용 순자본으로 인정 3. 장내 자기매매 관련 미수금도 위탁 매매와 동일하게 위험값 '0' 적용

(출처 : 금융위원회 및 금융감독원 보도자료(2014.04.08))

해당 NCR 산출방식은 영업용순자본여유액 증가나 필요유지자본을 감소시켜 자본의 배분 효율성을 높여야 되는 구조로 영업규모와 자기자본 규모의 중요성이 높아졌으며, 영업용순자본여유액 규모가 적은 중소형사의 경우 비주력 영업에 대한 자본 유지 부담을 높여 라이선스를 반납하게 하고 궁극적으로 업무 전문화를 유도하는 것이 취지입니다.

NCR개선방안에 따라 산출체계는 기존 '영업용순자본/총위험액 * 100' 에서 '(영업용순자본-총위험액)/인가업무 단위별 법정 필요자기자본의 70%'로 변경되었습니다. 새로운 산출체계에 따르면 대형 금융투자회사들은 투자여력이 확대되어 활발한 영업을 가능해지는 반면, 중소형 금융투자회사들은 영업에 제약이 발생할 가능성이 있습니다. 그 이유는 분모인 법정 필요자기자본이 라이선스 취득 여하에 따라 최대값으로 고정되는 한편, 분자인 순자본은 금융투자회사의 자기자본 규모에 따라 상대적으로 큰 차이를 보이기 때문입니다.

[금융투자업 라이선스 법정 필요자본]

(단위 : 억원)

항목	구분	법정 필요자본	필요자본 70%
투자매매	증권	500	350
투자매매	채무증권	200	140
투자매매	국채, 지방채 및 특수채	75	53
투자매매	지분증권	250	175
투자매매	집합투자증권	50	35
투자매매	장내파생상품	100	70
투자매매	장외 파생상품	900	630
투자중개	증권	30	21
투자중개	채무증권	10	7
투자중개	지분증권	10	7
투자중개	집합투자증권	10	7
투자중개	장내파생상품	20	14
투자중개	장외파생상품	100	70
신탁	신탁재산	250	175

(출처 : 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 - 인가업무 단위 및 최저자기자본)

한편, 개편된 NCR제도의 전면 시행과 함께 금융위원회는 2016년부터 적기시정조치의 기준으로 레버리지비율을 도입하여, 경영실적이 부진하고 재무건전성이 취약한 금융투자회사에 대한 관리를 강화했습니다. 2년 연속 당기손익이 적자이고 레버리지비율이 900% 이상인 회사 또는 적자는 아니지만 레버리지비율이 1,100% 이상인 회사는 경영개선권고를, 2년 연속 당기손익이 적자이고 레버리지비율이 1,000% 이상인 회사 또는 적자는 아니나 레버리지비율이 1,300% 이상인 회사는 경영개선요구를 받게 됩니다.

최근 저금리 기조속에 금융투자회사가 발행하는 ELS와 RP에 투자자가 많이 몰린것에 기인하여, 최근 레버리지 비율은 다시 증가하여 국내 금융투자업의 레버리지 비율은 2020년 3분기말 기준 711%로 전년말(680%) 대비 31%p. 증가하였습니다. 레버리지 비율의 증가 추세속에 금융투자회사는 향후 레버리지 비율의 증가를 관리하기 위해 부채성 상품의 발행과 판매를 조절할 수 있어 영업력과 수익성에 영향이 발생할 가능성이 있습니다.

[금융투자업의 레버리지비율 추이]

(단위 : 백만원)

항목	2020년 3분기말	2019년말	2018년말	2017년말
총자산	466,612,055	415,017,175	381,195,827	330,904,364
자기자본	65,620,063	61,000,868	55,883,198	51,671,253
레버리지비율 [가중평균]	711%	680%	682%	640%

주1) 자기자본에 대한 총자산의 비율을 백분율(%)로 표시한 수치로서 금융감독원장이 정하는 방식에 따라 산정

주2) 증권사 국내법인 및 외국계지점 합계 기준

출처 : 금융감독원 금융통계시스템

위와 같이 NCR 개선방안과 레버리지비율 규제에 따라 향후 대형 금융투자회사는 상대적으로 투자여력이 확대돼 투자는행업무, PI, 해외사업 등에 대한 활발한 영업을 가능하게 하는 기반이 마련됩니다. 다만 NCR 산출방식 변경에 따라 투자 여력은 확대되나 투자처를 확보하지 못할 경우 수익확대는 제한적일 수 밖에 없을 것으로 보입니다. 또한 중소형 금융투자업자들은 영업활동에 제약이 따를 가능성이 있을 뿐만 아니라 자금여력을 필요로 하는 파생상품 운용, M&A중개 등에서도 대형 금융투자회사 대비 열위에 놓일 가능성이 있습니다. 비주력 및 사업성이 낮은 업무의 라이선스를 반납하게 되어 외형이 더욱 줄어들게 될 것으로 파악되며, 이에 따른 반작용으로 외형확대 경쟁이 발생할 수 있을 것으로 예상됩니다.

NCR 제도 변경에 따라 NCR 수준 혹은 영업용순자본여유액 규모의 변화가 예상되며 더 나아가, 증권사의 투자형태, 리스크 프로파일, 수익구조, 자금조달구조에도 영향을 미칠 것으로 판단되므로, 투자자께서는 개정된 NCR 제도 개선이 금융투자사업에 미치는 영향에 유의하시기 바랍니다.

※ 참고 - [증권사 NCR 규제체계 개편 안내]

1. 개요

금융위원회는 2014년 10월 29일 제19차 정례회의에서 「증권사 NCR제도 개편방안」, 「금융규제 개혁방안」 등 그 동안 발표한 대책들의 후속조치를 위한 「금융투자업규정」 및 「증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정」 개정안을 의결함

2. 주요 개정사항

[증권사 NCR 규제체계 개편]

① 기존 영업용순자본비율 제도를 개편한 순자본비율 제도를 도입하고, 2016년부터 투자매매중개업자에게 의무 적용함(조기적용을 원하는 경우 2015년부터 신 체계 적용 가능)

구분	기존 NCR	개편 NCR
산출방식	영업용순자본 / 총위험액	(영업용순자본-총위험액) / 업무 단위별 필요 유지 자기자본
회사별 변화	대형사 평균 : 476%	대형사 평균 : 1,140%
	중형사 평균 : 459%	중형사 평균 : 318%
	소형사 평균 : 614%	소형사 평균 : 181%
적기 시정조치	권고 : 150%	권고 : 100%
	요구 : 120%	요구 : 50%
	명령 : 100%	명령 : 0%

② 아울러 변경된 산식에 맞추어 적기시정조치 요건을 개편

[적기시정조치 부과]

(단위 : %)

구분		적기시정조치 수준		
		경영개선권고	경영개선요구	경영개선명령
산출체계	현행	150	120	100
	개정	100	50	0

③ NCR제도가 증권사 M&A 등 해외진출 등에 장애가 되지 않도록 2016년부터 연결회계기준 NCR 제도 시행

- 기존 NCR제도에 의할 경우 증권사의 자기자본 투자 시 NCR 비율이 큰 폭으로 하락(영업용순자본 차감)하여 적극적인 투자에 장애요인으로 작용
- 연결 NCR 시행 이전에도 증권사간 M&A에 따른 출자지분에 대해서는 영업용순자본 차감항목에서 제외하여 증권사간 M&A 지원

④ 영업용순자본 산정 시 차감항목을 합리적으로 조정

- 종합금융투자사업자의 신용공여 중 1년 이내 대출, M&A 관련 대출 등은 영업용순자본 차감항목에서 제외
- 일반 증권사의 경우 금감원에 신용공여 관련 내부통제기준을 승인 받은 경우 M&A 관련 대출 등을 차감항목에서 제외
- 잔존만기 1년 초과 예금·예치금도 영업용순자본으로 인정

2016년 8월 금융위원회는 보도자료를 통해 '초대형 투자은행 육성을 위한 종합금융투자사업자 제도 개선방안'을 발표하였으며 종합금융투자사업자들이 새로운 조달수단을 통해 마련한 기업금융 재원을 보다 효과적으로 기업금융 분야에 활용할 수 있도록 위험인수기능을 과도하게 제약하는 규제들을 재정비하는 등 규제개혁을 예고하였습니다.

[여신업무 관련 NCR규제 적용방식]

구분	취급현황
일반 증권사	<ul style="list-style-type: none"> - 잔존만기가 3개월을 초과하는 대출채권은 영업용순자본에서 차감 - 금융감독원으로부터 리스크 관리기준의 승인을 받은 경우 기업금융업무(증권인수 및 모집·매출주선, M&A 중개·주선, PF금융) 관련 대출은 차감항목에서 제외
종합금융투자사업자 (기존)	<ul style="list-style-type: none"> - 잔존만기가 3개월을 초과하는 기업 직접대출을 제외한 대출채권(사모사채, 환매조건부매수, 매입대출채권 등)은 영업용순자본에서 차감 - 잔존만기가 1년을 초과하는 기업대출은 영업용순자본에서 차감 - 기업금융업무(증권인수 및 모집·매출주선, M&A 중개·주선, PF금융) 관련 대출은 차감항목에서 제외
종합금융투자사업자 (개선 후)	<ul style="list-style-type: none"> - 대출채권은 만기·형태에 관계없이 차감항목에서 제외 - 대출채권의 만기가 길어지더라도 위험액 산정시 만기에 따른 위험가중치 할증을 하지 않음 - 유동성, 여신건전성 확보를 위한 별도의 관리체계 마련

(출처 : 금융위원회 보도자료(2016. 08. 02), "초대형 투자은행 육성을 위한 종합금융투자사업자 제도 개선방안")

상기 NCR개선방안에 따라 더욱 공격적인 투자가 가능할 것으로 보이며, 이는 당사가 보유하고 위험 자산의 확대에 이어질 수 있습니다. 당사의 고위험 자산 비중이 증가하는 가운데 금융시장 불확실성 등으로 인한 자산건전성 악화 가능성이 존재하므로 투자자께서는 이 점에 유의하시기 바랍니다.

[사. 우발채무 증가 및 관련 규제 강화에 따른 위험]

금융위기 이후 은행과 건설사의 신용공여가 줄어들고 이 역할을 금융투자회사가 대신하기 시작하면서 금융투자회사의 우발채무 규모가 증가하는 모습을 보였습니다. 매입약정, 지급보증 등으로 구성된 금융투자회사의 우발채무가 증가할 경우 신용리스크가 확대될 가능성이 있습니다. 이에 금융당국은 2019년 12월 '제3차 거시건전성 분석협의회'를 통해 부동산 PF 익스포저에 대한 건전성 관리 방안을 확정하였습니다. 금번 건전성 관리 방안은 금융업권 전반에 걸쳐 부동산 PF 익스포저에 영향을 미치게 되며, 특히 종합금융투자사업자의 부동산 PF 익스포저에 상당한 영향을 미칠 것으로 예상됩니다. 따라서 투자자 분께서는 이 점 유의하시기 바랍니다.

최근 금융투자회사의 지급보증 등 우발채무는 2015년말 약 22.9조원에서 2020년 3분기말 약 41.3조원에 이르기까지 급증하며 자본완충력 대비 가파른 증가세를 보였습니다. 특히 2013년 이후 매입보장약정과 같은 유동성 보장 약정은 정체된 반면, 금융투자회사의 신용공여와 유동성 지원을 모두 부담하는 지급보증 등의 기타 채무보증이 급증하는 양상을 보이고

있습니다. 금융투자회사의 우발채무 규모가 빠르게 증가한 것은 신용공여주체의 다양화, 무보증 관련 NCR 규제 완화, 장기 CP 발행 규제 등 제도 변화에서 그 원인을 찾을 수 있습니다

금융위기 이전에는 국내 부동산 PF 사업의 주된 신용공여 주체가 은행과 건설사였습니다. 본래 PF는 프로젝트 자체의 사업성 및 자산을 담보로 자금을 수급하기 위한 금융기법이나, 우리나라에서는 시행사의 신용이 낮기 때문에 주로 건설사(시공사)의 지급보증(연대보증)이나 채무인수 등의 신용공여를 관행적으로 요구하여 왔습니다. 하지만, 금융위기 이후 은행은 바젤Ⅲ 등 규제 강화에 대한 대응과 건설사가 우발부채 감축 노력의 일환으로 신용공여 제공을 축소함에 따라 금융투자회사가 제공하는 신용공여에 대한 수요가 증가하였습니다. 이러한 변화로 인해 유동화증권의 상환가능성이 건설사 대비 상대적으로 신용도가 우량한 금융투자회사에 연계됨으로써 유동화증권에 대한 투자자 선호도는 높아졌으나, 유동화 지원만을 제공하던 과거에 비해 금융투자회사 우발채무의 위험은 크게 확대되었습니다.

[부동산 익스포저 건전성 관리 방안]

구분	종전	변경
부동산 채무보증한도	별도 한도 없음	- 자기자본의 100% 이내(부동산 채무보증* α /자기자본) * α 값 2020년 7월 50%, 2021년 1월 75%, 2021년 7월부터 100% - 100% 초과시 추가 부동산 채무보증 제한
PF 채무보증 위험액	- 신용위험액 12%	- 신용위험액 18%
유동성 관리	별도 규제 없음	- 조정유동성비율[=(유동성자산/(유동성부채+채무보증))] 100% 미만시 리스크관리 및 점검 강화 (유예기간 6개월)
PF대출	① 대손충당금 적립기준 강화	
	정상: 0.5%/2~3% 요주의: 7%/10%	정상: 2~3% 요주의: 10%
	② 자본규제비율(NCR) 반영 방식 강화	
	신용위험액 18% 반영	영업용순자본에서 전액 차감
	③ 기업신용공여 추가한도(자기자본의 100%) 취급 대상 제외	
	별도 제약 없음	취급대상에서 부동산대출 제외
발행어음	발행어음 조달은 레버리지비율에서 제외	- 조달자금의 10% 초과 부동산 투자는 레버리지비율에 가산

출처 : 금융위원회 보도자료

2019년 12월 정부는 증권사 중심으로 빠르게 증가하고 있는 부동산 PF 채무보증 성장을 억제하고, 부동산 PF 대출에 대해 완화적이었던 규제를 타 업권 수준으로 정상화 하기 위해 새로운 규제안을 발표하였습니다. 이번 규제는 자본금 3조 이상 증권사에 허용되었던 특례를 일반 증권사 수준으로 회귀하여 대출한도, NCR, 레버리지 비율 측면에서 부담을 확대시켰으며, 부동산 PF 대출 중 지급보증 및 아파트관련 자산에 부여하였던 특례 조항을 폐지하였습니다. 2016년 이후 증권사 IB 수익은 M&A/자문/보증 수익 중심으로 성장하였으며 그 중심에는 부동산 관련 채무보증이 있었기에 금번 규제로 인해 모든 증권사의 종합 IB 전반에서

PF 익스포저 축소가 불가피해 보이며, PF관련 신용 및 유동성 리스크는 상당 수준 통제될 것으로 예상되고 있습니다

추가로, 과거에는 NCR 계산시 채무보증금액이 영업용 순자본차감항목으로 규정됐지만, 지난 2012년부터 거래상대방의 신용도에 따라 차등해 신용위험액을 산정하도록 변경되었습니다. 19년 12월 발표된 규제 중 NCR에 관련된 사항은 다음과 같습니다. 1) 기존 부동산 PF채무보증의 경우 신용위험액에 보증잔고의 위험액을 12%에서 18%로 상향하였고, 2) 자본금 3조원 이상 증권사의 경우 부동산 PF대출 잔고에 위험계수 18%를 적용한 위험값을 신용위험액에 반영하고 있었던 것을 전액 영업용순자본 차감(일반증권사는 기존과 동일)하는 것으로 변경하였습니다. .

이외에도 장기 CP 발행관련 증권신고서 제출 의무화에 따라 차환구조의 거래 증가도 우발부채 규모를 늘리는데 일조 하였습니다. 2013년 5월부터 만기 1년 이상의 장기 CP에 대해 증권신고서 제출이 의무화되면서 장기 ABCP 발행이 어려워짐에 따라차환위험 통제를 위한 금융투자회사 유동성공여에 대한 수요가 늘어났습니다. 이러한 상황에서 부동산 거래량이나 가격지수가 하락하는 등 주택경기가 하락할 경우, 입주 지연 등이 발생하거나 분양계약 해제가 일어날 개연성이 높아져 금융투자회사의 신용공여의무가 현실화 될 가능성을 배제할 수 없습니다. 우발채무가 현실화 될 경우 이는 금융투자회사의 큰 손실로 이어져 수익성이 악화 될 수 있습니다.

[국내 증권사 우발채무 규모 추이]

(단위 : 백만원, %)

구분	2020년 3분기말	2019년말	2018년말	2017년말	2016년말	2015년말
우발채무 합계(A)	41,263,584	46,231,254	38,196,916	27,952,158	24,630,689	22,903,228
지급보증	483,560	504,030	289,845	133,621	193,600	229,585
매입보장약정(ABCP등)	5,407,822	6,551,488	6,888,291	7,688,249	6,761,371	6,473,178
채무인수약정	-	-	-	-	-	-
매입확약	33,521,777	37,091,927	29,123,111	19,951,711	17,593,910	15,866,239
기타	1,850,428	2,083,808	1,895,669	178,577	81,808	334,226
자기자본(B)	63,806,091	59,228,950	53,952,072	49,637,683	45,193,159	39,485,956
자기자본 대비 우발채무 규모 (A/B)	64.67%	78.06%	70.80%	56.31%	54.50%	58.00%

주1) 증권사 국내법인 합계 기준

출처 : 금융감독원 금융통계정보시스템

2020년 3분기말 기준 국내 금융투자회사의 우발채무는 약 41.3조원, 자기자본의 64.67%를 나타내고 있습니다. 2013년 이후 빠르게 증가한 우발채무는 2014년 20조원을 넘어선 이후 증가세가 두드러지며 2019년에 40조원을 초과하였습니다. 특히 유동화증권의 부실 발생 시 신용공여를 제공하는 매입확약은 2020년 3분기 기준 약 33.5조원 수준으로 증권사 우발채무의 약 81%를 차지하고 있습니다. PF대출 연체, 대출금 미회수 발생 시 증권사는 유동화증권을 매입하게 되면서 손실을 떠안게 되는데, 최근 정부의 부동산 규제 정책이 지속적으로 강화되고 있는 가운데 일부 지역의 경우 주택공급 집중에 따른 가격 하락도 나타나고 있어 우발채무 현실화 가능성이 과거 대비 높아진 것으로 판단되고 있습니다. 뿐만 아니라, 우발채

무 유형 중 상대적으로 리스크가 높은 신용공여 비중이 높게 유지되고 있어 우발채무 현실화 시 금융투자회사 자산건전성에 직접적인 악영향이 발생할 가능성을 배제할 수 없는 상황입니다.

최근 부동산PF에 대한 증권업의 위험 익스포저가 상승하는 추세에 있는 점, 저성장 기조로 인한 부동산시장의 침체 가능성은 우발채무 현실화의 잠재적인 위험요인이 될 수 있습니다. 우발채무가 현실화되는 경우, 대형 금융투자회사들은 풍부한 자금조달력과 잉여자본을 통해 위험관리가 일정부분 가능할 것으로 예상되나, 대형사 대비 자본력이 약한 중소형 금융투자회사들의 경우 더욱 큰 리스크에 노출될 수 있고, 위험인수 능력이 제약되면서 영업 제약 및 사업 기반이 축소될 가능성이 존재합니다. 투자자 분께서는 이러한 가능성을 참고하시어 투자에 임하여 주시기 바랍니다.

[아. 초대형 투자은행 제도 관련 위험]

정부가 2016년 8월 "초대형 투자은행 육성을 위한 종합금융투자사업자제도 개선방안" 및 2017년 5월 "초대형 투자은행 육성방안"을 발표하면서 금융투자회사의 대형화가 추진되고 있습니다. 이로 인해, 대형 금융투자회사와 중소형 금융투자회사의 양극화 현상은 보다 심화될 것으로 예상됩니다. 따라서, 대형화를 통한 규모의 경제 확보, 또는 특화된 업무영역의 전문화를 이루지 못할 경우 금융투자회사의 수익성 악화로 이어질 가능성이 존재하오니 투자자 분께서는 이 점 유의하시기 바랍니다.

정부는 금융투자회사의 기업금융 기능과 글로벌 역량 강화를 위해 금융투자회사 대형화 유도 정책을 지속하고 있으며, 2013년 자기자본 3조원 이상 금융투자회사에 대해 프라임브로커 업무를 신규로 허용하였습니다. 이후 2016년 8월 금융당국은 초대형 IB 육성 방안을 추가로 발표하였습니다. 이에 따르면 자기자본 4조원 이상 금융투자회사는 발행어음제도, 자기자본 8조원 이상 금융투자회사는 종합투자계좌(IMA)가 허용되며, 건전성 규제 완화 등의 인센티브가 제공될 예정입니다. 이러한 정부의 정책에 대응하여 국내 주요 대형 금융투자회사들은 2016년 이후 합병, 증자 등을 통해 자기자본을 확대하였으며, 2017년 11월 자기자본 4조원 이상 5개사(한국투자증권, KB증권, NH투자증권, 미래에셋대우, 삼성증권)에 대해 초대형 IB 지정이 완료되었습니다.

초대형 IB 업무의 핵심은 ① 수신기반(자기자본 200% 한도 발행어음) 보유, ② 기업여신 확대, ③ 규제 완화(NCR II 적용, 발행어음 레버리지규제 제외)로 이미 자기자본4조원 이상 금융투자회사들의 수익구성과 영업행태에 변화가 나타나고 있습니다. 대상 대형사들의 수지구조상 IB 비중이 확대되고 있으며, 이의 선행지표 성격인 기업여신(대출금, 매입대출채권, 사모사채 등) 규모가 증가하고 있습니다. 대형 금융투자회사들의 적극적인 자본확충과 금융당국의 대형 금융투자회사 중심 정책방향 기조를 고려할 때, 향후 증권업 수익구조 패러다임의 변화와 대형 금융투자회사와 중소형 금융투자회사의 양극화 현상은 보다 심화될 것으로 예상됩니다.

[초대형 IB 육성 방안에 따른 자본 규모별 주요 인센티브 요약]

자기자본	3조원 이상 ~ 4조원 미만	4조원 이상 ~ 8조원 미만	8조 이상
1. 기존 제도상 허용된 업무			
프라임브로커 업무	○	○	○

기업신용공여	○ (일반 신용공여와 합산 자 기자본 100% 한도)	○ (좌동)	○ (좌동)
2. 금번 대책에서 추가 허용·규제 완화된 업무			
< 기업금융을 위한 새로운 자금조달 수단 허용 >			
발행어음	-	○ (자기자본 200% 한도)	○ (좌동)
종합금융투자계좌	-	-	○
< 원활한 기업금융 제공을 위한 규제개편 >			
레버리지 규제 적용제외	-	○ (발행어음 한정)	○ (발행어음, 종투자계좌 한정)
새로운 건전성 규제체계 마련	○	○	○
신용공여 한도 증액 * 기업 대출을 별도로 자기자본 100%까지 허용	○	○	○
< 신규업무 확대를 통한 종합 기업금융서비스 제공 >			
다자간 비상장주식 매매·중개 업무	○	○	○
기업환전 등 일반 외국환 업무	-	○	○
부동산 담보신탁	-	-	○
< 글로벌 사업역량 확충 >			
정책금융기관, 국부펀드 협 력 강화	○	○	○
성장사다리 펀드 해외 M&A 지원	○	○	○

(출처 : 금융위원회 '초대형 투자은행 육성을 위한 종합금융투자사업자 제도 개선방안' 보도자료 (2016. 08. 02))

또한, 금융위원회는 2017년 5월 "초대형 투자은행 육성방안" 및 "공모펀드 시장 활성화"를 위한 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」 및 「금융투자업규정」 개정을 통해 초대형 투자은행 육성 방안을 구체화 했습니다. 본 개정안의 주요 내용은 다음과 같습니다.

[초대형 투자은행 육성방안 시행을 위한 자본시장법 시행령 등 개정]

1. 종합금융투자사업자 신규 업무 부여

1-1. 자본력이 충분한 종합금융투자사업자에게 새로운 자금조달방식을 허용하여 기업금융 활성화를 지원

- 자기자본 4조원 이상 회사에 단기금융업무(만기가 1년 이내인 어음의 발행, 할인, 매매, 중개, 인수, 보증 업무) 허용

- 자기자본 8조원 이상 회사에 종합투자계좌 업무(고객으로부터 예탁 받은 자금을 통합하여 기업금

용자산 등에 운용하고 수익을 고객에게 지급하는 것을 목적으로 개설한 계좌) 허용
1-2. 모든 종합금융투자사업자에 비상장주식에 대한 내부 주문 집행 허용

2. 단기금융업무 및 종합투자계좌업무 관련 영업행위준칙

2-1. 단기금융/종합투자계좌 운용자산의 구분 관리

- 단기금융업무 운용자산은 별도의 자산부채현황표·손익계산서를 작성
- 종합투자계좌 운용자산은 자기신탁을 통해 구분관리

2-2. 단기금융/종합투자계좌 예탁금 운용 규제

- 기업금융 최소운용비율(단기금융 50%, 종합투자계좌 70%)을 적용

-부동산 관련 자산*에 대한 운용규제 설정

* 부동산, 부동산 개발과 관련한 대출, 부동산 관련 증권 등

(부동산집합투자기구에서 부동산으로 인정되는 자산과 동일)

i) 단기금융업무 및 종합투자계좌 수탁금으로 투자한 부동산 관련 자산은 기업금융의무비율 산정 시 제외

(부동산 관련자산을 기업금융관련 자산으로 불인정)

ii) 부동산 관련자산은 기업금융관련자산에 투자하고 남은 여유자금으로만 투자할 수 있도록 하되 그 한도는 수탁금의 30%*로 제한

* 여전사의 PF대출 한도(30%) 및 현행 금융투자회사 리스크관리 모범규준상 부동산PF 대출한도(30%) 등

을 감안

iii) 고객의 환매에 효과적으로 대응할 수 있도록 단기금융업무 및 종합투자계좌 운용자산에 각각 유동성

비율 규제*를 설정

* 1개월 및 3개월이내 만기가 도래하는 부채와 동일한 수준으로 동일 기간 내에 현금화가 가능한 유동성

자산을 보유할 것을 의무화(구체적인 계산방식은 금융투자업규정 시행세칙에서 정할 예정)

2-3. 기업금융 최소운용비율 산정을 위한 기업금융관련자산 정의

- ① 기업에 대한 대출 및 어음의 할인·매입
- ② 발행시장에서 직접 취득한 발행인이 기업인 증권
- ③ 유통시장에서 취득한 코넥스주식 및 A등급이하 회사채
- ④ 프로젝트파이낸싱을 위해 설립된 특수목적회사에 대한 출자지분 및 대출채권
- ⑤ 실물지원 관련 간접투자기구*에 대한 출자지분

* PEF, 기업금융특화 전문투자형사모펀드, 창투조합, 벤처조합 등

2-4. 실적배당상품인 종합투자계좌의 특성을 감안하여 편입 재산에 대한 평가 의무 및 고유재산과 거래시 행위 준칙을 도입

-최소 분기 1회 공모펀드와 동일한 방법으로 시가평가 실시

- 종합투자계좌 재산과 고유재산을 거래하는 경우, 펀드간 자전거래에 준하는 기준*을 준수하도록 의무

부과

* ① 예탁자 이익에 반하지 않을 것, ② 공정가액 거래, ③ 준법감시인 사전확인

2-5. 종합투자계좌 수탁금에 비례한 손실충당금 적립의무 손실발생시 우선충당을 위해 이익금 적립 의무

부과

* 종합투자계좌 수탁액의 5%가 될 때까지 운용보수의 25%를 적립하고 손실발생시 특별유보금을 우선하여 충당

3. 종합금융투자사업자의 자기자본 요건 조정

종합금융투자사업자의 충실한 손실감내능력 확보를 위해 부채성 자본인 신종자본증권(조건부 자기자본)으로 조달한 자금은 자기자본(3조·4조·8조원) 산정 시 제외

* 다만, 순자본비율(NCR) 산정 시에는 기존과 동일하게 영업용순자본에 산입

4. 종합투자사업자의 건전성 규제 정비

종합금융투자사업자가 보다 적극적으로 모험자본 공급기능을 수행할 수 있도록 신용공여 등과 관련한 건전성 규제를 재정비

① 단기금융업무·종합투자계좌 운용자산은 레버리지비율[(총자산/자기자본)≤1,100%] 산정 시 제외

② 대출자산의 위험수준에 따라 건전성 부담이 결정되는 새로운 NCR지표* 적용

* (현행) 만기1년 이상인 대출채권은 영업용순자본에서 대출채권전액을 차감

* (개선) 영업용순자본에서 차감하지 않고, 신용위험액[위험값 0%~32%]에 반영

③ 종합금융투자사업자의 유동성 관리를 강화하기 위해 원화 유동성지표* 도입(자산전체, 단기금융업무 운용자산, IMA운용자산에 각각 적용)

* 1개월 및 3개월이내 만기가 도래하는 부채와 동일한 수준으로 동일 기간 내에 현금화가 가능한 유동성 자산을 보유할 것을 의무화

④ 대출채권등에 대한 대손충당금 적립률*을 은행과 동일하게 조정

* 정상(0.5%→0.85%), 요주의(2%→7%), 고정(20%유지), 회수의문(75%→50%), 추정손실(100%유지)

⑤ 종합금융투자사업자 경영실태평가항목에 종합투자계좌 수탁금을 감안한 자본적정성 계량항목

*을 추가(구체적 계산방식은 금융투자업규정 시행세칙에 위임)

* 예) 종합투자계좌 수탁금의 일정비율을 NCR 분모인 필요유지자기자본에 합산 등

5. M&A로 인한 거래소지분 예외적 초과 보유 인정 근거 마련

거래소 지분 초과보유한도의 예외사유로 거래소 주주인 회사가 거래소 주주인 다른 회사를 합병하는 경우를 추가하고, 이 경우 초과지분에 대한 의결권 행사를 제한

(출처 : 금융위원회 「초대형 투자은행 육성방안」 및 「공모펀드 시장 활성화」를 위한 자본시장법 시행령 및 금융투자업규정 개정 보도자료(2017.05.02))

종합금융투자사업자에 대한 인센티브 제공은 당사의 경영환경을 변화시킬 것으로 예상되며, 지속되는 규제 완화 및 혜택의 변화에 맞추어 새로운 사업 모델을 구비하는 과정에서 추가적인 비용이 발생될 수 있습니다. 또한, 이번 개선안을 통해 규모의 경제 실현이 가능한 대형 금융투자회사와 특정 업무영역에 특화된 중소형 금융투자회사 위주로 시장재편이 예상되며 이로 인해 급변하는 시장환경에 적절히 대처하지 못할 경우 도태되거나 지속적인 수익성 유지가 어려울 수 있습니다. 투자자 분께서는 이러한 금융환경의 변화를 참고하시어 투자 판단에 임하여 주시기 바랍니다.

한편, 초대형 투자은행에 대한 인센티브들 가운데 발행어음 등 단기금융업의 경우 증권사의 신용을 기반으로 어음을 발행하고 이를 일반 투자자들에게 금융상품으로 판매하여 자금을 조달하는 형식으로 진행되며, 해당 업무는 증권사에게 대규모 자금을 제공할 것으로 기대되고 있습니다. 일괄신고추가서류 작성기준일 현재 한국투자증권(2017년 11월), NH투자증권(2018년 05월), KB증권(2019년 05월)이 발행어음 업무를 인가받았고, 나머지 2곳은 업무 인가를 위한 심사가 진행 중에 있습니다. 발행어음 업무는 5개 증권사들이 인가를 받아 발행 한도를 모두 채운다면 그 규모는 약 54조원에 달할 것으로 예상됩니다.

[국내 상위 증권사 재무 현황]

(기준 : 2020년 3분기말)

(단위 : 백만원)

회사명	자산총계	부채총계	자본총계	자본금
미래에셋대우	78,684,083	69,725,108	8,958,975	4,101,961
한국투자증권	62,957,406	57,580,566	5,376,840	175,817
NH투자증권	56,544,396	50,963,037	5,581,359	1,531,275
KB증권	52,770,479	47,808,875	4,961,604	1,493,102
삼성증권	54,918,319	49,833,864	5,084,456	458,478
신한금융투자	44,025,758	39,642,966	4,382,792	1,786,998
메리츠증권	34,330,723	29,902,253	4,428,470	776,140
하나금융투자	30,490,873	26,205,435	4,285,437	335,537

주1) 자산총계 상위 8개 금융투자회사 기준

출처 : 금융감독원 금융통계정보시스템

종합금융투자사업자 및 초대형 IB에 대한 자본규모별 인센티브 제공은 향후 당사의 경영환경을 변화시킬 것으로 예상되며, 지속되는 규제 완화 및 혜택의 변화에 맞추어 새로운 사업 모델을 구비하는 과정에서 추가적인 비용이 발생될 수 있습니다. 또한, 이번 개선안을 통해 규모의 경제 실현이 가능한 대형 증권사와 특정 업무영역에 특화된 중소형 증권사 위주로 시장재편이 예상되며 이로 인해 급변하는 시장환경에 적절히 대처하지 못할 경우 도태되거나 지속적인 수익성 유지가 어려울 수 있습니다. 투자자 분께서는 이러한 금융환경의 변화를 참고하시어 투자 판단에 임하여 주시기 바랍니다

[자. 금융투자업 관련 법·제도적 변화에 따른 위험]

금융투자업은 영위사업에 대한 법적·제도적 규제가 상당부분 존재 하는 업종으로 법적·제도적 변화에 따른 수익 변동성을 내재하고 있습니다. 자본이득세 도입 논의 및 2016년 1월부터 시행 중인

파생상품 양도차익에 대한 과세 도입은 금융투자회사의 영업수익을 감소시킬 가능성이 있으며, 2015년 3월부터 금지된 증권사의 콜 차입은 규제 대상 증권회사의 조달 비용 증가를 초래하였습니다. 또한 2019년 12월 5일 금융위, 기획재정부, 금감원 등은 '제3차 거시건전성 분석협의회'를 개최하였고, 부동산PF 익스포저에 대한 건전성 관리 방안을 확정하였습니다. 이러한 관리 방안으로 증권업계의 주된 수익원 중 하나인 부동산PF 영업 여력이 상당 부분 축소될 것으로 예상됩니다. 또한 최근 정부는 2020년 세법개정안에 증권거래세 인하, 금융투자소득 과세체계 도입, 펀드과세체계 개선 등의 내용을 포함하였습니다. 향후 법적, 제도적 규제의 변화에 따라 금융투자업의 수익성에 부정적인 영향이 발생할 수 있음을 유의하여 주시기 바랍니다.

금융투자업은 영위사업에 대한 법적, 제도적 규제가 상당부분 존재 하는 업종으로 법적·제도적 변화에 따른 수익 변동성을 내재하고 있습니다. 정치권에서 세수 확대 및 조세의 형평성을 확보하고, 외국인의 무분별한 유입과 이탈을 방지하기 위하여 자본시장을 안정시키는 취지로써 자본이득에 과세하는 방안과 파생상품 거래세 도입을 놓고 논란이 된 바 있습니다. 주식, 채권 등 금융자산으로 실현된 이익에 대하여 세금을 부여하는 내용의 자본이득세는 최근까지 논의 중이며, 파생상품 양도차익에 대한 과세는 2017년에 처음으로 2016년분의 차익에 대한 과세 부과가 실행되고 있습니다. 이러한 세제개편은 파생상품시장을 위축시킬 뿐만 아니라 현물시장까지 위축시킬 수 있으며, 거래수수료를 주수익원으로 하는 국내 금융투자회사의 영업수익 감소를 초래할 수도 있습니다.

한편, 2013년 11월 발표된 금융회사간 단기자금시장 개편방안 및 2013년 12월에 발표된 증권사 콜차입 한도 축소계획에 따라 금융투자회사의 콜차입 한도가 2014년 4월부터 매분기 별로(자기자본의 15%→10%→5%) 축소되었으며, 2015년 3월 3일부터 전면 금지 되었습니다.

[금융회사간 단기자금시장 개편방안의 주요 내용]

구분	개편방안
제2금융권의 콜시장 참여배제	① 2015년부터 원칙적으로 참가대상을 은행권으로 제한함에 따라 증권사, 보험사, 신용카드사, 캐피탈사 등 제2금융권의 콜시장 참여가 배제 ② 예외적으로 증권사 중 국고채전문딜러(PD) 및 한국은행 공개시장조작 대상 증권사(OMO)는 참여를 허용하되, 콜차입 한도규제를 지속부과
코리보 활성화	① 코리보 개선방안 추진(은행연합회 주관)등을 통해 IRS 등에서 널리 활용되는 CD금리의 대안지표금리로서 코리보의 활성화 유도 ② 금리제시 방식의 투명성 제고 등 코리보 신뢰성 제고 ③ 코리보에 대한 관리, 감독 시스템 대폭 강화 ④ 금리제시기관 지정의 법적 근거 마련 검토
단기자금시장 관련 규율체계 정비	① 금융회사들의 단기자금시장 참여 등에 대한 규정을 명확히 하고, 각 시장별로 산재한 정보취합, 공시, 감독 관련 규율을 체계적으로 정비

(출처 : 금융위원회 보도자료 (2013년 11월 20일))

이에 따라 2015년 3월 3일부터는 콜시장에서 제2금융권의 참여를 원칙적으로 배제하고 콜시장을 은행중심으로 개편하게 되었습니다.

위와 같은 금융투자회사 콜차입 규제로 인해 규제 대상 금융투자회사들은 간편하고 신속하게 사용이 가능한 콜머니를 통한 영업자금 조달이 어려워짐에 따라 영업 및 자금조달 측면에서 어려움을 겪을 것으로 예상되며, 2015년 3월부터 콜시장에서 원칙적으로 배제됨에 따라 지금까지 콜머니를 통해 조달하던 자금을 CP, RP 매도 등 다른 자금조달 수단으로 대체해야 하는 부담이 발생할 것으로 예상됩니다. 한편, 콜차입의 대안으로 2013년 1월 처음 도입된 전자단기사채는 새로운 기업자금조달 수단으로 자리잡아 가고 있지만, 조달비용이 콜차입에 비하여 높고 이사회 결의를 통한 발행한도 설정, 등급 확보, 기업정보 일부 공개 등 절차 상의 효율성이 떨어집니다.

또한, 2019년 3월 금융위원회와 금융감독원은 콜차입을 대체하던 CP, RP에 대해 직접 규제를 추진할 예정이라고 발표하였습니다. 금융위원회와 금융감독원은 1) 월말, 분기말에 RP금리가 일시적으로 급등하고, 일부 RP차입 기관들의 차환이 원활하지 못하는 사례가 발생하는 점, 2) RP매도자가 자금을 상환하지 못할 경우 RP매수자는 담보증권을 낮은 가격으로 시장에 매도하게 되어 RP시장의 급격한 위축이 가능하다는 점, 3) 이는 곧 RP담보 채권 급매로 이어지면서 채권시장에도 영향이 과급될 소지가 있다는 점을 지적하였습니다. 이에 따라 시장의 효율성을 저해하지 않는 범위에서 참가자들이 선제적으로 리스크를 인식, 관리토록 유도하기 위한 최소한의 규제를 도입하는 것을 목적으로 RP매도자에 대해 유동성 관리를 의무화하여 기일물거래 확대를 유도하고 RP시장 차환리스크를 완화하는 방안을 발표하였습니다. 개선방안에 대한 구체적인 내용은 아래와 같습니다

[RP시장 효율성, 안정성 제고를 위한 개선방안]

목적	적용대상	적용비율
RP매도시 차환리스크에 대비한 유동성 관리	- 증권, 은행, 펀드 등 모든 RP매도자 및 펀드의 경우 개별 펀드별로 적용	- 차환리스크 관리를 위해 현금성자산 보유비율 최대 20%로 설정 주1)
담보기능 강화를 위한 최소증거금을 적용	- 국고채, 통안채를 제외한 회사채 등을 담보로 한 장외거래	- RP매수자는 RP매수거래(자금공급)시 담보증권 특성과 RP매도자 신용위험이 적절히 반영된 최소 증거금율을 마련하여 적용 → 시장 변동성 확대시 RP시장에 충격 완화 주2)
장내 RP거래의 활성화를 위한 제도 개선	- RP시장에 안정적인 자금공급을 증대시키기 위해 장기자금 보유기관인 연기금, 보험사 등 전문투자자의 참여를 허용 - (현행) 증권사 및 은행 → (개선) 연기금, 정부기관, 운용사, 보험사 등 추가	- RP거래가 가능한 담보채권*에 제1종 국민주택채권 등 유동성이 높고 우량한 채권을 포함 주3) - 모든 RP거래에 대해 계약기간 중 담보 대체가 가능토록 하고 및 담보 대체 한도(계약당 1회→10회)를 확대 주4)

출처 : 금융위원회 보도자료 (2019년 3월 14일)

주1) 2020년 3분기부터 적용

주2) 스트레스 상황에서 무담보 차입시장은 유동성 경색(자금공급 급감)이 나타나는 반면 담보부 차입시장에서는 담보의 헤어컷 조정을 통한 거래로 유동성리스크 완화

주3) (현행) 국고채권 및 외국환평형기금채권 → (개선) 제1종 국민주택채권, 주금공이 발행하는 주택저당증권(MBS) 등 추가

주4) 채권 대체는 기본적으로 상대방인 담보권자(자금공급자)의 동의를 얻어야 가능하므로 담보제공자의 채권 대체신청 자체를 제한할 필요는 없음

향후 제도개선 시행 등에 따라 연기금 및 보험사 등 자금여력이 충분한 장기투자기관이 자금 대역자로 참여할 수 있으며, 규제 비율 및 현금성자산의 인정 범위 등에 따라 RP시장의 규모

가 축소될 수 있다는 점 유의하시기 바랍니다.

지난 2019년 12월 5일 금융위, 기획재정부, 금감원 등은 '제3차 거시건전성 분석협의회'를 개최하였고, 부동산PF 익스포저에 대한 건전성 관리 방안을 확정하였습니다. 주요 내용으로는 자기자본 대비 부동산 채무보증 한도 100% 설정, 부동산PF채무보증에 대한 신용위험액 산정 위험값 상향조정 등이 있습니다. 이러한 관리 방안으로 증권업계의 주된 수익원 중 하나인 부동산PF 영업 여력이 상당 부분 축소될 가능성이 있으며, 향후 규제 강화 혹은 변경에 따라 수익성이 영향을 받을 수도 있습니다.

[부동산PF 관련 건전성 강화 방안 2019.12.05]

금융기관	방안	현행	개선
증권사	부동산PF 채무보증 관련	채무보증 취급한도 관리	- 부동산 채무보증 한도 규율 없음 - 부동산 채무보증 한도 = 부동산채무보증/자기자본 ≤ 100% - 반영비율은 점진적으로 상향조정 규제 적용기간 부여 (20.7월: 채무보증의 50% → '21.1월: 75% → '21.7월: 100%)
		자본규제 및 총당금 적립기준 조정	- PF 채무보증에 대하여 PF 대출보다 낮은 규제자본 요구 - 증권사의 부동산PF 채무보증에 대한 신용위험액 산정시 위험값을 12%에서 18%로 상향
		유동성리스크 관리	- 채무보증을 포함하는 조정유동성 비율 개념을 계량지표로서만 활용 - 조정유동성비율이 100% 미만으로 하락하는 증권사에 대한 리스크 관리 및 점검 강화
	부동산PF 대출 관련	발행어음 운용제도 개선	- 발행어음 조달, 운용자산은 레버리지 비율 산정시 제외 - 발행어음 조달자금의 10%를 초과하는 부동산 관련 투자자산에 대해서는 레버리지비율에 가산
		기업신용공여 제도 개선	- 기업신용공여 추가한도(자기자본의 100%→200%)의 취급대상에서 부동산관련 대출은 제외
		부동산대출 신용위험 특례 폐지	- 종투사의 경우 부동산대출시 기업 신용공여 한도 내에서 신용위험액 산정(위험값 18%)하는 특례 적용중 - 부동산대출을 신용위험액 특례 대상에서 배제, 일반 증권사와 동일하게 영업용순자본에서 전액 차감
여전사	부동산PF 채무보증 관련	채무보증 취급한도 설정	- 부동산PF 대출 ≤ 여신성 자산의 30% - '부동산PF 대출+채무보증' ≤ 여신성 자산의 30%
		채무보증 총당금 적립	- PF 채무보증에 대하여 총당금 미적립 - PF 채무보증에 대하여 신용환산율 100%를 적용하고, PF 대출과 동일한 비율로 대손총당금 적립의무 부과

부동산pf 관련 건전성 강화 방안

출처: 금융위원회, 삼성증권

또한 최근 정부는 2020년 세법개정안에 증권거래세 인하, 금융투자소득 과세체계 도입, 펀드과세체계 개선 등의 내용을 포함하였습니다. 실제 입법 과정에서 변동이 있을 수는 있으나, 향후 투자 관련 과세체계의 변동이 금융투자업계의 수익성에 미치는 영향에 대해 유의하여 주시기 바랍니다.

[2020년 세법 개정안 주요내용]

항목	내용
증권거래세 인하	- ('21년) 거래비용 경감을 통한 주식시장 활성화를 위해 증권 거래세 0.02%p 인하 - ('23년) 주식 양도소득 과세 확대 등을 감안하여 증권거래세 0.08%p 추가 인하

<p>금융투자소득 과세체계 도입</p>	<ul style="list-style-type: none"> - '금융투자소득' 신설 : 자본시장법상 금융투자상품으로 실현된 모든 소득 - 금융투자소득은 종합소득과 별도로 구분해서 과세 - 모든 금융투자간의 손실 상계(5년간 이월공제 적용) - 세율 : 3억 이하 20%, 3억 초과 25%
<p>펀드과세체계 개선</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 펀드의 모든 손익을 과세대상 소득에 포함 - 현행 : 펀드 과세시 상장주식 양도손익 비과세 -> 개정안 : 펀드의 모든 손익 과세 (운용자산간 발생한 손익 통산 허용)

출처 : 2020년 세법 개정안

이처럼 금융투자업은 법적, 제도적 규제의 변화에 따라 수익성에 부정적인 영향을 받을 가능성이 존재하오니 투자자께서는 이 점 유의하시기 바랍니다.

[차. 고객정보 유출에 따른 위험]

당사가 영위하는 금융업은 금융투자업자 및 일반투자자와 금융거래를 위해 개인정보의 수집 및 보관이 전제되어야 하며 산업특성상 IT 의존도가 매우 높습니다. 2020년 1월 9일 데이터 경제 활성화를 위한 '신용정보법' 개정안이 국회 본회의를 통과하였으며 2020년 8월 5일부터 시행되었습니다. 신용정보법이 개정됨에 따라 빅데이터 활용의 법적근거가 마련되었으나 개인정보 유출에 대한 위험성 또한 증가하였습니다. 이를 방지하기 위해 금융위원회는 데이터 활용과 안전한 정보보호의 균형 있게 반영한 하위법령을 마련하고 법 시행 일정에 맞춰 개정할 예정입니다. 향후, 개인정보 유출 등의 보안사고가 발생할 경우 감독당국의 제재조치 및 피해고객의 집단소송 등에 따른 손해배상 가능성, 고객상담 등 사고수습에 필요한 관리비용 증가, 유출된 정보를 이용한 2차 피해에 따른 보상액 부담 가능성, 회사 및 경영진 등에 대한 대규모 제재에 따른 경영 상의 악영향 등 금융투자회사의 재무적, 비재무적인 손실 발생 가능성이 존재합니다. 투자자 분께서는 이 점 유의하시기 바랍니다.

금융회사는 고객의 정보를 보유하고 있어 개인정보 유출 등 정보보안 사고가 발생할 가능성이 존재합니다. 2016년 7월 인터파크는 해커 조직에 의해 1,030만건에 달하는 자사고객의 고객정보가 유출 되었습니다. 또한 검찰의 조사결과에 따르면, 2014년 NH농협카드, 롯데카드, KB국민카드 등 3개 카드사의 고객정보가 탈취되어 유출된 바 있습니다. 부정사용방지시스템(FDS)구축 중 용역업체(KCB, 신용평가사) 직원이 노트북HDD(KB국민카드), USB(롯데카드), 데이터복원(KB카드)을 통해 취득한 고객정보 100만건(NH농협카드)을 대출광고업자에게 판매하여 1억 400만건의 고객 개인정보가 유출되었습니다. 유출 정보는 개인별로 차이가 있으나 고객의 성명, 주소 등의 개인정보 입니다.

2014년 1월 22일 금융위원회가 관계기관 합동으로 발표한 「금융회사 고객정보 유출 방지 대책」에서, 사고 책임이 있는 3개 카드사에 대해서는 일정제재를 2014년 2월 중 추진하겠다고 발표하였으며, 이에 따라 2014년 2월 17일부터 해당 카드사에 대하여 법상 최고한도인 석 달간의 영업정지 조치를 내렸습니다. 또한 정부는 2014년 03월 10일 반복적인 정보유출, 해킹사고를 차단하고자 『경제혁신 3개년 계획』의 핵심과제중 하나로 「금융분야 개인정보 유출 재발방지 종합대책」을 관계부처 합동으로 마련하여 추진중에 있습니다. 금융위원회와 금융감독원은 2014년 12월 29일 유관 금융협회 등과 함께 2014년 3월 10일 발표한 금융분야 개인정보 유출 재발방지 종합대책의 후속조치 이행계획 점검을 위한 6차 회의를

개최하였으며, 「금융분야 개인정보 유출 재발방지 종합대책」의 기본방향은 다음과 같습니다.

1. 개인정보의 「수집-보유-활용-파기」 등 단계별로 금융소비자의 권리보호 및 금융회사 책임을 대폭 강화합니다.
2. 금융회사가 확실하게 책임지는 구조를 확립합니다.
3. 해킹 등 외부로부터의 전자적 침해행위에 대해서도 기존대책('13.7월 발표)을 대폭 보강합니다.
4. 이미 계열사와 제3자에 제공되었거나 외부유출된 정보로 인해 잠재적으로 피해가 발생할 가능성에 대해서도 대응방안을 강구합니다.

이처럼 개인정보 유출 사고가 발생함에 따라 사회적으로 개인정보보호 및 정보주체의 권리에 대한 관심이 증가하였습니다. 이에 따라 2017년 2월 금융위원회와 금융감독원은 금융회사의 개인정보 보호 업무를 지원하고, 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 및 개인정보 보호법 등 개인정보보호 관련 법률에 따른 명확한 업무 처리기준을 제시하기 위해 「금융분야 개인정보 보호 가이드 라인」을 개정하였으며, 2014년 이후 개인정보보호 관련 법령 개정사항을 반영 했습니다.

[개정 신용정보법 주요 반영사항]

내용	관련법규	시행일
1. 개인신용정보 처리시 수집 최소화 원칙 등 도입	법§15	'15.9.12.
2. 개인신용정보 수집·조사 및 처리 위탁시 암호화 등 안전확보 조치 강화 및 수탁자 교육 의무화 등	법§17,시행령§14	'15.9.12, '16.3.29.
3. 일정규모 이상의 신용정보 제공·이용자의 경우 신용정보 관리·보호 전담 임원 지정 의무화	법§20③	'15.9.12.
4. 거래관계 종료시 최장 5년 이내 개인신용정보의 파기 및 분리보관 의무화	법§20의2	'16.3.12.
5. 개인정보 활용 동의시, 필수적·선택적 정보의 구분 동의	법§32④,⑤	'16.3.12.
6. 정보주체의 본인 정보 이용·제공 사실에 대한 조회 시스템 구축 의무화	법§35①,시행령§30	'16.3.12, '16.3.29.
7. 정보주체의 본인 정보 삭제 요구권 신설	법§38의3②	'16.3.12.
8. 신용정보 유출사고 대응 매뉴얼 마련 의무	법§39의2②	'15.9.12.
9. 마케팅 용도로 신용정보 활용시 별도 사전동의 의무화	법§40	'15.9.12.
10. 모집업무 위탁시, 수탁자 정보 취득경위 및 불법 취득여부 확인 의무화	법§41의2	'15.9.12.

[개정 개인정보 보호법 주요 반영사항]

내용	관련법규	시행일
1. 민감정보 및 고유식별정보 처리시 안전성 확보 조치 강화	법§23 및 §24	'15.7.24, '16.9.30.
2. 법률의 근거가 있는 경우 등으로 주민등록번호 처리범위 제한	법§24의2	'15.7.24, '16.9.30.

3. 주민등록번호 처리시 암호화 의무 강화	법§24의2 및 시행령§21의2	'16.1.1.
4. 개인정보의 안전성 확보조치 의무 강화	법§29 및 고시	'15.2.13.
5. 개인정보보호 책임자 지정 요건 강화(정보보안 전문가→임원)	시행령§32	'16.7.22.

(출처 : 금융위원회 보도자료 (2017.02.27))

2020년 01월 09일 데이터경제 3법 중 하나인 "신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률(이하 '신용정보법') 개정안이 국회 본회의를 통과하였으며 2020년 08월 05일부터 시행되었습니다. 금번 개정을 통해서 금융회사의 빅데이터 활용에 대한 법적 근거가 마련되었으며 마이데이터 등 새로운 혁신 Player출현 기반도 마련되었습니다. 개인정보 보호를 위해 가명정보 개념이 도입되었으며 가명정보는 추가 정보의 사용없이 특정 개인을 알아볼 수 없게 조치한 정보를 의미합니다.

[개정 신용정보법의 주요 정의]

구분	개념	활용가능 범위
개인정보	특정 개인에 관한 정보, 개인을 알아 볼 수 있게 하는 정보	사전적이고 구체적인 동의를 받은 범위 내 활용 가능
가명정보	추가 정보의 사용없이 특정 개인을 알아 볼 수 없게 조치한 정보	다음 목적에 동의 없이 활용가능 (1) 통계작성(상업적 목적 포함) (2) 연구(산업적 연구 포함) (3) 공익적 기록보존 목적 등
익명정보	더 이상 개인을 알아볼 수 없게(복원불가능할 정도로) 조치한 정보	개인정보가 아니기 때문에 제한없이 자유롭게 활용

가명정보란 추가 정보의 사용없이 특정 개인을 알아볼 수 없게 조치한 정보로써 상업적 목적을 포함한 통계작성, 산업적 연구를 포함한 연구 활동, 공익적 기록보존 목적의 경우 동의 없이 활용이 가능합니다. 다만, 가명정보는 다른 정보와 결합될 경우 개인을 식별할 수 있기 때문에 정보 주체의 권리보호를 위한 장치가 필요합니다. 신용정보법이 개정됨에 따라 빅데이터 활용의 법적근거가 마련되었으나 개인정보 유출에 대한 위험성 또한 증가하였으며 이를 방지하기 위해 금융위원회는 데이터 활용과 안전한 정보보호의 균형있게 반영한 하위법령을 마련하고 법 시행 일정에 맞춰 개정할 예정입니다.

고객정보유출 사고 발생 시 사고 수습에 필요한 관리 비용 및 피해 고객에 대한 손해배상 등의 재무적 위험과 금융투자 회사 및 경영진 등에 대한 대규모 제재 관련 위험, 그 밖의 평판 저하에 따른 영업력 저하 등 회사에 중대한 부정적 영향을 미칠 수 있습니다. 당사는 개인정보보호를 위해 개인정보보호법, 정보통신망 이용촉진 및 정보보호에 관한 법률 또는 관련 법률·규정 등을 준수하고 있으나, 이와 같은 관리 노력에도 불구하고 고객정보 유출사고 발생 시 미치는 재무적·비재무적 손실 영향에 대해 투자자 분께서는 유의하시기 바랍니다.

[카. 운영위험 및 ABCP 등 유동화증권 기초자산의 부실화에 따른 위험]

운영위험(Operational Risk)은 부적절하거나 실패한 내부절차와 직원 및 시스템 등으로 인한 직·간접적인 손실이 발생하는 위험을 말합니다. 운영위험은 금융투자회사에서 실제로 발생 가능한 위험

이며, 발생시 금융투자회사의 존속 여부에 중대한 영향을 미칠수 있습니다. 또한, 금융투자회사가 보유하고 있는 SPC가 발행하는 ABCP 등 유동화증권 기초자산의 부실화에 따라 채무불이행 리스크에 노출될 수 있습니다. 각 금융투자회사별 자기자본 및 순이익 대비 비중을 고려하여 금융투자회사별 신용도에 미치는 영향은 각기 상이할 것이나, 유동화증권 기초자산의 부실화 시, 이는 금융투자회사의 최종손실 규모 및 자산건전성에 부정적인 영향을 미칠 수 있습니다. 투자자 분께서는 이 점 유의하시기 바랍니다.

금융위원회는 2014년 12월 24일 제23차 정례회의에서 한맥투자증권에 대한 영업인가 및 등록 취소, 6개월 영업정지, 임원 업무집행 정지 및 관리인 선임, 계약이전 결정 등을 의결하였습니다.

[한맥투자증권 사태 관련 일지]

내용	관련법규
2013/12/12	주문 실수로 인해 한맥투자증권 462억 원 손실
2014/01/15	금융위원회는 부채가 자산을 초과하고 영업용순자본비율 100% 미만인 한맥투자증권을 부실금융기관으로 결정하고 자본확충, 영업정지 6개월 등 경영개선명령을 부과
2014/07/02	금융위원회는 한맥투자증권에 대해 추가적으로 영업정지 6개월을 부과
2014/12/24	금융위원회는 한맥투자증권에 대한 영업인가 및 등록 취소, 6개월 영업정지, 임원 업무집행 정지 및 관리인 선임, 계약이전 결정 등을 의결

한맥투자증권은 2013년 마지막 선물·옵션 만기일이었던 12월 12일 직원의 주문실수로 462억 원의 손실을 입었습니다. 그러나 이는 직원의 도덕적 해이가 아닌 자동프로그램매매 시스템의 오류로 발생한 사건입니다.

운영위험(Operational Risk)은 부적절하거나 실패한 내부절차와 직원 및 시스템 등으로 인한 직·간접적인 손실이 발생하는 위험을 말합니다. 운영위험은 금융투자회사에서 발생 가능한 위험이며, 발생시 그 손실규모를 예측할 수 없으며 회사의 존속에 중대한 부정적 영향을 미칠 수 있습니다. 이에 따라 이러한 사건의 재발을 방지하기 위해 금융투자회사들은 관련 시스템의 점검, 내부통제시스템의 강화 등의 노력을 기울이고 있습니다. 다만, 이러한 노력에도 불구하고 추후에도 한맥투자증권 사태와 유사한 일이 재발할 수도 있으며 발생시 금융투자회사의 존속 여부에 중대한 영향을 미칠 수 있습니다.

2018년 5월에는 중국국저에너지화공집단(CERCG)가 보증한 자회사 채무의 만기 내 원금상환이 이루어지지 않았습니다. 이로 인해 Cross Default 조항에 근거, CERCG가 지급보증한 달러화 채권을 기초자산으로 금정제십이차(유동화회사, SPC)가 발행한 유동화증권(이하 '동 ABCP')의 채무불이행 위험이 높아졌습니다. 총 5개의 금융투자회사가 동 ABCP를 중개 목적으로 매수하였으나, 해당 자산유동화어음(ABCP)의 교차부도가 발생함에 따라 보유 금액의 일정 부분을 평가손실 인식시켰고, 향후 회수가 어려울 경우 나머지 금액에 대한 부분도 손실로 인식할 가능성이 높아 수익성에 부정적인 영향을 미치고 있습니다.

각 금융투자회사별 자기자본 및 순이익 대비 비중이 차이를 보이고 있어 회사별 신용도에 미치는 영향은 상이할 것으로 예상되나, 이와 같이 발행 유동화증권의 기초자산 부실화 등의

채무불이행 사유가 발생하는 경우 금융투자회사의 회수 불능 자금의 평가손실 인식으로 금융투자회사의 수익성 및 자산건전성에 부정적인 영향을 미칠 수 있습니다. 따라서, 투자자 분께서는 이 점 유의하시어 투자 판단에 임하시기 바랍니다.

[타. 자금세탁방지 의무 강화에 따른 위험]

금융회사의 자금세탁방지 의무가 국내 뿐만 아니라 국제적으로 강화되고 있습니다. 국내 금융당국의 검사는 최근 국내 금융당국의 검사는 국제기구 및 미국 금융당국의 검사와 마찬가지로 자금세탁방지체계의 형식적 준수가 아닌 실질적 운영 효과성을 중점 평가하는 추세입니다. 평가 결과는 금융업의 대외경쟁력과 직결되어 금융회사들 입장에서는 위험 요인이며, 주요국의 제재조치 강화로 자금세탁규제 금융기관의 건전성을 악화시킬 수 있습니다. 한편, 한국은 FATF 강령(Mandate)에 따라 2019년 1월부터 2020년 2월까지 자금세탁방지 및 테러자금조달금지 운영에 대하여 상호평가를 받았으며, 금융위원회의 2020년 04월 17일자 보도자료에 따르면 한국은 전반적으로 자금세탁/테러자금조달 위험을 잘 이해하고 있고, 견실한 법.제도적 장치를 바탕으로 긍정적인 성과를 내고 있다는 평가를 받았습니다. 해당 평가는 국제사회가 우리나라의 자금세탁방지 및 테러자금조달금지 제도를 점검하는 것으로, 그 결과는 우리나라 금융 및 사법 시스템 투명성의 척도로 여겨지며 해당 평가 결과에 따라 후속점검을 받습니다. 다만 향후 부정적인 평가를 받을 시 국가 대외신인도, 수출기업의 금융비용, 환거래 등에 영향을 받을 수 있습니다.

국제자금세탁방지기구(FATF: Financial Action Task Force)는 UN 협약 및 안보리 결의와 관련된 금융조치(Financial Action)의 이행을 위한 행동기구(Task Force)로서 1989년에 설립되었으며, 마약 자금에서 중대 범죄의 자금 세탁, 테러 자금 조달, 대량 살상 무기 확산 금융 방지로 관할 범위를 지속적으로 확대하고 있습니다. FATF(국제자금세탁방지기구)는 정회원(36국+2기구), 준회원(9개 지역기구), 옵저버로 구성되어 있으며, 한국은 2009년 FATF 정회원에 가입하였습니다. FATF(국제자금세탁방지기구)의 주요 기능은 아래와 같습니다.

FATF(국제자금세탁방지기구)의 주요 기능

- 국경을 초월하여 발생하는 자금세탁·테러자금조달에 공동 대응하기 위하여 국제기준을 마련하고, 각 국가의 이행 현황을 평가
- 비협조 국가 및 국제기준 미이행 국가에 대한 금융제재 결정
- 자금세탁·테러자금조달 수법 등에 대한 연구, 대응 수단 개발 등

자료: 금융위원회 보도자료, '제30기 제2차 국제자금세탁방지기구(FATF) 총회 참석 자료'(2019.02.26)

FATF(국제자금세탁방지기구)는 회원국들의 자금세탁방지체도가 국제기준에 부합하는지를 평가해 후속점검 및 제재조치를 부과할 수 있습니다. 실제로 지난 2월 아이슬란드가 정회원 국가 중 최초로 제재절차에 회부됐습니다. 향후 개선이 미흡하면 아이슬란드가 제재절차 진행 중임을 전 세계에 공표하게 됩니다. 이럴 경우 외환 거래 시 가산금리가 붙거나 회원국과의 거래에서 불이익을 받을 수 있습니다.

최근 금융회사의 자금세탁방지 의무가 국내 뿐만 아니라 국제적으로 강화되고 있습니다. 최

근 국제기구와 미국 금융당국의 검사 포커스는 자금세탁방지체계의 형식적 준수가 아닌 실질적 운영 효과성을 중점 평가하는 추세입니다. 평가결과는 금융업의 대외경쟁력과 직결되어 금융회사들 입장에서는 위협요인입니다. FATF(국제자금세탁방지기구)가 제시하는 의무는 크게 다섯 가지로 ①고객 확인 ②기록보관 ③의심거래보고 ④의심거래보고 사실 누설금지 ⑤AML/CFT(자금세탁방지/테러자금조달금지) 감독·검사·제재 등입니다.

국내 금융권에선 『AML(Anti-Money Laundering)/CFT(Combating the Financing of Terrorism)(자금세탁방지/테러자금조달금지)』 체계 구축이 주요 과제로 부각되었습니다. 특히 시스템 미흡으로 거액의 벌금을 맞는 사례가 늘면서 이는 심각한 경영리스크로 인식되고 있습니다. 해외은행의 경우 이란 등 미국의 금융 제재를 받고 있는 소위 블랙리스트 국가와 금융 거래를 했다는 이유로, 프랑스 BNP파리바은행과 영국 SC은행은 수조원의 벌금을 부과 받는 등 미국 정부로부터 제재조치를 받았습니다.

한편, 한국은 FATF 강령(Mandate)에 따라 2019년 1월부터 2020년 2월까지 자금세탁방지 및 테러자금조달금지 운영에 대하여 상호평가를 받았으며, 금융위원회의 2020년 04월 17일자 보도자료에 따르면 한국은 전반적으로 자금세탁/테러자금조달 위험을 잘 이해하고 있고, 견실한 법·제도적 장치를 바탕으로 긍정적인 성과를 내고 있다는 평가를 받았습니다. 해당 평가는 국제사회가 우리나라의 자금세탁방지 및 테러자금조달금지 제도를 점검하는 것으로, 그 결과는 우리나라 금융 및 사법 시스템 투명성의 척도로 여겨지며 해당 평가 결과에 따라 후속점검을 받습니다. 다만 향후 부정적인 평가를 받을 시 국가 대외신인도, 수출기업의 금융비용, 환거래 등에 영향을 받을 수 있습니다.

[자금세탁방지 및 테러자금조달금지 제도의 국제기준 체계]

목표	자금세탁과 테러자금 차단을 통한 금융투명성과 사회안전 강화 ※ '12년 "대량살상무기(WMD) 확산금융 차단 위한 정밀금융제재"를 추가				
평가항목	1. 예방조치	2. 사법제도	3. 테러자금조달금지	4. 국제협력	5. 투명성장치
세부내용	- 금융기관, 특 정비금융사업자 의제도 이행과 이에 대한 감독	- 자금세탁 범 죄화 - 금융정보 수 집·제공 - 범죄수익 몰 수	- 테러자금조달 범죄화 - 테러자금 즉 시동결 - 자금조달 관 련자 정밀금융 제재	국제협력 통해 - 정보의 교환 - 범죄자산 몰 수 - 범죄인 인도	- 법인·신탁 실 소유자 정보 투 명한 관리

자료: 금융위원회 보도자료, "FATF(국제자금세탁방지기구) 상호평가 대응방향" 및 「국가 자금세탁·테러자금조달 위험평가」 결과 발표(2018.11.27)

금융권은 자금세탁방지업무의 실효성 제고를 위한 인프라 개선활동으로 상시 모니터링 인력 확충 및 모니터링 시스템을 정교화하였으며, 국외점포 자금세탁위험 관리를 위하여 위험기반 자금세탁 위험평가체계를 도입, 신규 상품 및 서비스 위험평가절차를 전면 개편하였습니다. 또한 가상통화 관련 AML(Anti-Money Laundering) 가이드라인에 따른 이행 체계를 마련하였고, 외부 감사업체를 활용한 자금세탁방지체계 적정성 및 독립성을 확보하고 있습니다. FATF(국제자금세탁방지기구) 상호평가 대비 법인고객 등 CDD(고객확인 의무제도) 이행 취

약부분에 대한 특별점검 및 모니터링을 통해 자금세탁위험을 상시 관리하고 있으며, 미국 감독당국(FRB) 및 뉴욕주 감독규정(PART504) 준수를 위한 점검 및 본점 인력 파견 등의 지원 활동을 통해 현지 감독당국의 검사에 선제적으로 대응하고 있습니다.

국내 금융회사들이 국제기준에 부합하는 내부통제체계를 확립하지 못한다면, 자금세탁 규제 리스크에 선제적으로 대응하지 못할 뿐 아니라 금융회사의 건전성과 경영 안정성에도 영향이 미칠 수 있습니다. 따라서 투자자들은 국내외 금융사들은 어떤 전략으로 자금세탁방지 규제환경 변화에 대처하는지 유의하여 주시기 바랍니다.

2. 회사위험

[가. 수익성 관련 위험]

2020년 3분기 누적 연결기준 당사의 영업수익은 7조 5,000억원을 기록하였으며, 전년동기 4조 8,371억원 대비 약 55% 가량 증가한 수치입니다. 반면, 당사의 2020년 3분기 누적 연결기준 영업이익은 2,086억원으로, 전년동기 2,330억원 대비 약 10% 감소하였습니다. 당사가 속한 증권업종의 특성상 금융시장 변화 등 외부 요인에 따른 매출 및 당기순이익의 변동성이 크며, 실물경기 침체 및 주가하락 등 외부적인 충격요인이 발생할 경우 안정적인 매출 및 이익추세는 크게 변동될 가능성이 있습니다.

당사는 위탁매매, 자기매매, 파생상품업, 투자은행업, 자산관리업 등 영업부문으로 구성되어 있습니다. 이러한 영업부문은 제공되는 상품과 서비스의 성격, 고객별 분류 및 회사의 조직을 기초로 나뉘어지며 주된 영업활동 내역은 다음과 같습니다.

구 분	주된 업무 내용
위탁매매업	투자자로부터 증권의 매매주문을 받아 증권회사의 명의로 투자자의 계산 (거래의 손익을 타인에게 귀속)으로 유가증권의 매매 업무
자기매매업	증권회사가 자기의 계산에 입각하여 유가증권을 매매하는 업무
파생상품업	외환, 예금, 채권, 주식 등과 같은 기초자산으로부터 파생된 금융상품을 다루는 업무
투자은행업	채권, 주식 등 직접증권의 인수 및 판매를 위주로 하는 증권업무
자산관리업	투자자의 투자성향, 자산배분전략, 투자종목 추천, 자산배분 및 투자조정, 총체적인 자산관리 컨설팅 등 체계적이고 장기적인 일련의 고객자산 운용 업무
기 타	그 외에 증권회사가 영위할 수 있는 업무

2020년 3분기 누적 연결기준 당사의 영업수익은 7조 5,000억원을 기록하였으며, 전년동기 4조 8,371억원 대비 약 55% 가량 증가한 수치입니다. 이는 당기손익인식-공정가치측정금융상품관련이익이 2020년 3분기 누적 5조 6,801억원을 기록하며, 전년동기 3조 5,796억원 대비 59% 가까이 증가하였기 때문입니다. 반면, 당사의 2020년 3분기 누적 연결기준 영업이익은 2,086억원으로, 전년동기 2,330억원 대비 약 10% 감소하였습니다. 이는 당기손익인식-공정가치측정금융상품관련손실이 5조 6,418억원으로 전년동기 3조 5,549억원 대비 59% 증가하였으며, 코로나19 이후 환율 급등에 따른 외환거래손실이 6,853억원으로 전년동기 3,956억원 대비 73% 가량 증가하

였기 때문입니다.

영업비용 중 당기손익인식금융상품관련손실이 영업수익의 증가와 함께 비슷한 규모로 증가한 모습을 보이며 영업이익의 상승을 제한하는 모습을 보였습니다. 또한 당사가 속한 증권업종의 특성상 금융시장 변화 등 외부 요인에 따른 매출 및 당기순이익의 변동성이 크며, 실물경기 침체 및 주가하락 등 외부적인 충격요인이 발생할 경우 안정적인 매출 및 이익추세는 크게 변동될 가능성이 있습니다.

또한, 당사의 2020년 3분기 연결기준 수수료수익은 5,161억원이며 수수료비용은 1,103억원으로, 순수수수료손익은 4,058억원을 기록하였습니다. 이는 전년동기 2,709억원 대비 약 50% 증가한 수치로서, 코로나19 이후 개인들의 주식시장 대거 유입에 따른 결과입니다. 그럼에도 향후 비우호적인 시장 환경 등으로 인하여 위탁수수료의 감소폭이 증대될 경우 전체 수수료 수익이 하락할 위험이 있음을 투자자께서는 유의하시기 바랍니다.

(단위 : 백만원)

구 분	2020년 3분기	2019년 3분기	2019년	2018년	2017년
영업수익	7,500,442	4,837,103	6,139,926	5,279,567	5,324,056
수수료수익	516,078	355,137	484,632	508,831	391,250
당기손익인식금융상품이익	5,680,072	3,579,582	4,440,800	3,817,779	4,075,463
이자수익	525,980	471,422	658,160	554,236	547,686
외환거래이익	726,571	382,044	495,774	342,206	256,437
영업비용	7,291,871	4,604,122	5,900,468	4,944,724	5,071,258
수수료비용	110,261	84,213	123,176	113,462	81,862
당기손익인식금융상품손실	5,641,759	3,554,895	4,482,131	3,800,629	4,120,632
이자비용	209,242	180,406	250,908	166,508	124,590
외환거래손실	685,345	395,613	507,896	347,869	264,421
판매비와관리비	429,138	384,783	521,572	500,332	456,605
영업이익	208,571	232,981	239,458	334,843	252,798
당기순이익	184,419	202,049	220,764	251,268	211,919

주1) 연결기준

주2) 19기(2017년)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호 및 K-IFRS 1018호에 따라 작성되었습니다.

출처 : 당사 사업보고서 및 분반기보고서

당사의 종류별 수수료 수익 및 비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	2020년 3분기	2019년 3분기	2019년	2018년	2017년
수수료수익	수탁수수료	355,264	162,190	213,149	246,765
	간접투자증권수수료	19,191	40,376	49,814	46,038
	인수및주선수수료	41,525	25,827	48,121	48,959
	자문등수수료	28,437	23,417	37,284	17,620
	투자일임수수료	11,005	12,583	15,697	13,465

	신탁보수	11,868	25,372	31,121	35,371	20,800
	기타	48,788	65,372	89,446	64,236	34,111
	합 계	516,078	355,137	484,632	508,831	391,250
수수료비용	매매및중개수수료	46,462	24,240	32,233	34,107	24,620
	유가증권차입수수료	15,844	23,678	33,926	30,108	22,791
	그룹C지급수수료	3,691	3,803	5,071	5,108	4,374
	증권제휴수수료	5,316	5,941	7,366	8,118	5,614
	기타	38,948	26,551	44,580	36,021	24,463
	합 계	110,261	84,213	123,176	113,462	81,862
순수수료손익		405,817	270,924	361,456	395,369	309,388

주1) 연결기준

출처 : 당사 사업보고서 및 분반기보고서

2020년 3분기 누적 연결기준 수탁수수료는 3,553억원으로 수수료수익 중 가장 큰 비중인 69%를 차지하고 있으며, 이는 당기순이익에 가장 큰 영향을 미치는 요소입니다.

당사의 2020년 3분기 기준 부문별 영업실적을 보면, 수수료손익 약 4,058억원 중 개인고객 대상 영업활동에 해당하는 영업추진/WM그룹의 수수료손익이 약 3,028억원과 기업금융 관련 영업활동을 영위하는 GIB그룹의 수수료손익 1,582억원이 대부분을 차지하고 있습니다. 영업추진/WM그룹의 수수료손익은 전년동기 대비 63.4% 증가하였으며, GIB그룹 수수료손익은 전년동기 대비 21.3% 증가하였습니다.

당사의 부문별 영업실적은 아래와 같습니다.

<2020년 3분기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일/ WM그룹	홀세일그룹	GIB그룹	GMS그룹	기 타	합 계
순영업수익	371,244	80,746	196,313	256,044	(229,403)	674,943
1. 수수료손익	302,788	61,830	158,175	2,992	(119,966)	405,818
2. 상품/이자손익 등	68,456	18,916	38,138	253,053	(109,437)	269,125
판매비와관리비	229,847	32,205	97,527	89,459	(19,900)	429,138
경상이익	141,397	48,540	98,786	166,585	(209,504)	245,805
법인세비용	38,884	13,349	27,166	45,811	(63,824)	61,386
분기순이익	102,513	35,191	71,620	120,774	(145,680)	184,419

<2019년 3분기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일/ WM그룹	홀세일그룹	GIB그룹	GMS그룹	기 타	합 계
순영업수익	246,575	55,607	170,262	132,415	40,905	645,764
1. 수수료손익	185,317	46,985	130,444	3,477	(95,299)	270,924

2. 상품/이자손익 등	61,258	8,622	39,818	128,938	136,204	374,840
판매비와관리비	213,818	30,972	67,252	55,934	16,807	384,783
경상이익	32,757	24,635	103,010	76,480	24,099	260,981
법인세비용	9,008	6,775	28,328	21,032	(6,211)	58,932
분기순이익	23,749	17,860	74,682	55,448	30,309	202,049

당사는 그룹과의 연계영업에 기반한 사업포트폴리오 다각화를 통해 IB 및 자산관리부문을 중심으로 시장지위 개선과 안정적인 수익비중 확대가 지속을 위해 노력하고 있습니다. 하지만, 당사의 사업포트폴리오 다각화의 노력에도 불구하고 당사 수익 중 수탁수수료가 여전히 가장 큰 비중을 차지하고 있어, 이는 주식시장의 변동성에 따른 거래대금의 증감이 국내 금융투자회사의 이익변동성에 크게 영향을 받고 있으며, 향후 국내의 시장변수에 따른 당사의 수익성 악화를 배제할 수 없습니다.

또한, 글로벌 금융시장의 불안 요소가 상존하고 있으며, 시장금리, 주가지수, 상품가격 등 영향으로 당사의 실적 변동성 역시 확대될 수 있습니다. 시장변수가 악화될 경우 당사의 수익성에 부정적인 영향을 미칠 가능성이 존재하오니, 이 점 유의하시어 투자에 임하시기 바랍니다.

[나. 자산건전성 관련 위험]

2020년 3분기말 연결기준 당사의 자산규모는 약 47조 8,728억원이며, 이 중 당기손익-공정가치측정 금융자산이 약 26조 9,446억원으로 56.3%의 가장 큰 비중을 차지하고 있습니다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 2조 8,607억원(6.0%), 상각후원가측정대출채권 4조 8,183억원(10.1%), 현금및상각후원가측정예치금 5조 2,309억원(10.9%) 등으로 구성되어 있습니다. 이 중 국채, 지방채, 금융채, 회사채 등 채권이 약 15조 5,383억원으로 당기손익-공정가치측정금융자산의 57.7%(전체 자산 대비 32.5%)를 차지하고 있으며, 이는 가장 큰 비중을 차지하는 자산입니다. 이에 따라 향후 금리인상 시 자산 규모 및 손익에 변동이 발생할 수 있습니다. 한편, 당사의 건전성분류대상자산 규모는 약 15조 8,810억원으로, 2019년 기말 약 11조 598억원 대비 약 44% 증가한 수치입니다. 향후 경기회복 여부, 금리의 급격한 변동 등 시장상황에 따라 건전성 분류 기준이 악화될 수 있으며, 이 경우 당사의 자산 건전성에 부정적인 영향을 미칠 수 있음을 투자자께서는 유의하시기 바랍니다.

2020년 3분기말 연결기준 당사의 자산규모는 약 47조 8,728억원이며, 이 중 당기손익-공정가치측정금융자산이 약 26조 9,446억원으로 56.3%의 가장 큰 비중을 차지하고 있습니다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 2조 8,607억원(6.0%), 상각후원가측정대출채권 4조 8,183억원(10.1%), 현금및상각후원가측정예치금 5조 2,309억원(10.9%) 등으로 구성되어 있습니다.

[당사 자산 구성 현황]

(단위 : 백만원, %)

구 분	2020년 3분기말		2019년		2018년		2017년	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
자산	47,872,751	100.0%	37,375,487	100.0%	28,987,216	100.0%	28,493,792	100.0%
I. 현금및상각후원가측정예치금	5,230,948	10.9%	2,620,662	7.0%	2,561,029	8.8%	2,294,983	8.1%
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	26,944,636	56.3%	24,225,162	64.8%	18,582,113	64.1%	18,334,756	64.3%

III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	2,860,650	6.0%	2,690,332	7.2%	1,215,754	4.2%	1,395,734	4.9%
IV. 관계기업에대한투자자산	710,002	1.5%	431,991	1.2%	236,858	0.8%	366,214	1.3%
V. 상각후원가측정대출채권	4,818,253	10.1%	4,583,089	12.3%	4,186,572	14.4%	3,627,396	12.7%
VI. 유형자산	142,434	0.3%	139,299	0.4%	122,860	0.4%	121,904	0.4%
VII. 무형자산	58,277	0.1%	56,319	0.2%	55,671	0.2%	55,793	0.2%
VIII. 투자부동산	444,591	0.9%	216,790	0.6%	296,885	1.0%	193,756	0.7%
IX. 이연법인세자산	343	0.0%	228	0.0%	232	0.0%	166	0.0%
X. 당기법인세자산	13,746	0.0%	12	0.0%	0	0.0%	16,577	0.1%
XI. 기타금융자산및기타자산	6,648,871	13.9%	2,411,603	6.5%	1,729,242	6.0%	2,086,513	7.3%

주1) 연결기준

출처 : 당사 사업보고서 및 분반기보고서

2020년 3분기말 기준 당사의 당기손익-공정가치측정금융자산은 전체 자산의 약 56.3%를 차지하고 있으며, 이중 국채, 지방채, 금융채, 회사채 등 채권이 약 15조 5,383억원으로 당기손익-공정가치측정금융자산의 57.7%(전체 자산 대비 32.5%)를 차지하고 있으며, 이는 가장 큰 비중을 차지하는 자산입니다. 따라서 채무증권 보유 규모로 인하여 향후 금리가 상승될 시, 채권평가손실 등이 발생할 수 있습니다. 채무증권과 관련된 자세한 사항은 본 일괄신고추가서류 '회사위험 - 다. 보유자산 구성 관련 위험'을 참고하여 주시기 바랍니다.

한편, 금융기관은 보유하고 있는 자산의 건전성을 유지하기 위하여 금융투자업규정에 따라 자산의 건전성 정도를 정상, 요주의, 고정, 회수의문, 추정손실의 5단계로 분류하여야 합니다. 이는 보유자산의 건전성 정도를 평가함으로써 불건전 자산의 발생을 예방하고 이미 발생되어 있는 불건전 자산의 조기 정상화를 촉진하여 자산운용의 건전화를 도모하려는 목적을 갖고 있습니다.

특정 자산 및 부채를 5단계로 나누는 기준은 다음과 같으니 상기 대손충당금에 대한 내용을 파악하시는데 참고하시기 바라며, 정상-> 요주의 -> 고정 -> 회수의문 -> 추정손실의 단계로 진행될 수록 건전성이 떨어지는 자산 및 부채라는 의미입니다.

[자산건전성 분류 기준]

1. 대여금, 미수수익, 사모사채, 대지급금, 부도어음, 부도채권, 사채지급보증 등

가. 정상:금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래상대방에 대한 채권

나. 요주의:금융거래내용, 신용상태 및 경영내용으로 보아 사후관리에 있어 통상이상의 주의를 요하는 거래상대방에 대한 채권

다. 고정 : 금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래상대방에 대한 채권중 회수예상가액 해당 채권

라. 회수의문 : 고정으로 분류된 거래상대방에 대한 채권중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과 채권

마. 추정손실 : 고정으로 분류된 거래상대방에 대한 채권중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과 채권

2. 신용공여금, 미수금

가. 정 상 : 담보증권의 시가가 채권가액의 130%를 초과하는 경우 동 채권
 나. 요주의 : 담보증권의 시가가 채권가액의 90%초과 130%이하에 있는 경우로서 회수예상가액 해당채권
 다. 고 정 : 담보증권의 시가가 채권가액의 90%이하에 있는 경우로서 회수예상가액 해당채권
 라. 회수의문 : 손실발생이 예상되나 현재 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과분
 마. 추정손실 : 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과분

당사의 건전성분류대상자산은 신용공여금, 대출금, 미수금, 채무보증 등으로 구성되어 있습니다. 2020년 3분기말 당사의 건전성분류대상자산 규모는 약 15조 8,810억원으로, 2019년 기말 약 11조 598억원 대비 약 44% 증가한 수치입니다.

[당사 건전성분류대상자산 구성 추이]

(단위 : 백만원)

구분	2020년 3분기말		2019년		2018년		2017년	
	금액	고정이하	금액	고정이하	금액	고정이하	금액	고정이하
신용공여금	2,279,004	-	1,729,065	-	1,776,674	-	2,080,249	-
환매조건부매수	142,145	-	21,054	-	0	-	50,000	-
대여금	10,639	239	10,961	51	11,501	51	11,674	51
대출금	1,309,129	23,477	1,378,173	-	1,156,164	-	481,558	-
매입대출채권	314,484	-	356,903	-	353,989	-	750,034	-
대지급금	1,938	1,938	1,952	1,952	1,971	1,971	1,989	1,989
기타 대출채권	500	500	500	500	500	500	500	500
가지급금	28,274	-	58,305	-	51,201	-	54,059	-
미수금	6,524,782	170,561	2,222,597	10,208	1,460,421	7,252	1,797,953	5,514
미수수익	127,689	3,607	112,711	3,043	98,071	2,511	94,832	2,109
채무보증	5,142,424	39,455	5,167,532	-	3,242,741	-	879,217	-
계	15,881,008	239,777	11,059,753	15,754	8,153,233	12,285	6,202,066	10,163

출처 : 금융감독원 금융통계정보시스템

2020년 3분기말 기준 당사의 총자산에서 건전성분류대상자산이 차지하는 비중은 약 33%로, 국내 증권업계 평균 26%보다 약 7% 높은 수준입니다. 당사의 건전성분류대상자산 중 가장 큰 비중을 차지하고 있는 항목은 미수금과 채무보증이며, 각각 6조 5,248억원, 5조 1,424억원으로 전체 건전성분류대상자산 중 41%와 32%를 차지하고 있습니다. 미수금의 경우 주로 자기매매에서 발생하는 익일결제성 자산이며, 2020년 3분기말 기준 전체 6조 5,248억원 중 고정 이하 금액이 차지하는 비중은 약 3%입니다. 채무보증의 경우 보증, 배서, 담보제공, 채무인수, 추가투자 의무(LOC), 매입보장약정, 유동성공급계약, 신용파생상품에서의 보장매도 등으로 구성되어 있으며, 2018년 이후 급격히 증가하여 현재 약 5.1조원 규모에 도달하였으며, 고정 이하 금액이 차지하는 비중은 약 1%입니다. 채무보증의 증가는 부동산 금융 관련 PF 사업 확장에 기인합니다.

부동산 PF 관련 매입확약의 높은 비중을 감안하면 부동산경기의 침체시 자산건전성에 부정

적인 요인으로 작용할 가능성이 있는 것으로 보입니다. 당사의 다양한 신용보강 수단 등을 감안할 때 매입확약이 자산건전성에 미치는 영향은 제한적일 것으로 전망되나, 당사는 여신성자산의 건전성 저하 여부에 대한 모니터링을 강화해야 할 것으로 보입니다. 투자자께서는 이 같은 점을 종합적으로 고려하시어 투자 의사결정에 임하시기 바랍니다.

또한, 당사의 총자산에서 건전성분류대상자산이 차지하는 비중은 2017년 22% 수준에서, 2018년 28%, 2019년 30%, 2020년 3분기말 33% 수준으로 점차 증가하고 있습니다. 건전성분류대상자산은 그 자체로는 부실 자산 여부 등을 판단할 수 없으며, 거래 상대방의 신용 및 자금 회수 여부 등을 면밀히 관리해야 하는 자산입니다. 다만 투자자께서는 당사의 건전성분류대상자산의 비중 및 고정 이하 부실위험 자산의 규모에 대해 지속적인 모니터링을 하시기 바랍니다.

위험 완충력에도 불구하고 당사의 정상 자산으로 분류되어 있는 대출금 및 채무보증액 등과 건전성분류대상자산 규모의 증가세는 향후 경기회복 여부 또는 금리의 급격한 변동 등 시장 상황에 따라 분류 기준이 악화될 수 있으며, 이 경우 당사의 자산건전성에 부정적인 영향을 미칠 수 있음을 투자자께서는 유의하시기 바랍니다.

[다. 보유 자산 구성관련 위험]

2020년 3분기말 연결기준 당사의 총 자산은 47조 8,728억원이며, 이중 당기손익-공정가치측정 금융자산으로 분류된 자산은 약 26조 9,446억원입니다. 당기손익-공정가치측정 금융자산은 당기손익-공정가치측정 유가증권, 당기손익-공정가치측정 예치금 및 대출채권 및 파생상품자산으로 나뉘집니다. 2020년 3분기말 기준 각각의 자산 규모는 23조 2,609억원, 3조 102억원, 6,736억원입니다. 당사의 채무증권 보유액이 총 약 18.5조원에 달하는 바, 향후 시장 금리 인상 시 상당한 채권평가 손실을 인식하여 재무제표상의 수익성이 상당부분 훼손될 수 있습니다. 또한 Credit Risk를 배제하더라도 향후 시장금리가 상승할 경우 상당한 채권평가손실을 인식하여 재무제표 상의 수익성이 훼손될 가능성이 존재합니다.

2020년 3분기말 연결기준 당사의 총 자산은 47조 8,728억원이며, 이중 당기손익-공정가치측정 금융자산으로 분류된 자산은 약 26조 9,446억원입니다. 당기손익-공정가치측정 금융자산은 당기손익-공정가치측정 유가증권, 당기손익-공정가치측정 예치금 및 대출채권 및 파생상품자산으로 나뉘집니다. 2020년 3분기말 기준 각각의 자산 규모는 23조 2,609억원, 3조 102억원, 6,736억원입니다.

당기손익-공정가치측정 유가증권 중 89.3%가 원화 자산이며, 이중 국채, 지방채, 금융채, 회사채, 기업어음 등 채무증권이 차지하는 금액은 약 16조 8,991억원으로 전체 대비 약 72.7%를 차지하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정 금융자산의 거래를 통해 얻은 수익은 해당 시점의 당기손익으로 인식됩니다. 거시경제 변동에 따른 시장금리 변화 등이 당사의 수익성에 영향을 미칠 수 있음을 유의해 주시기 바랍니다.

당사의 당기손익-공정가치측정 금융자산 구성 추이는 아래와 같습니다.

[당기손익-공정가치측정 금융자산 구성 추이]

(단위 : 백만원)

▶ 당기손익-공정가치측정 유가증권

구 분		2020년 3분기	비중	2019년	비중
원 화	국채	2,757,217	11.9%	1,048,657	4.9%
	지방채	74,697	0.3%	68,875	0.3%
	금융채	7,897,504	34.0%	7,146,660	33.7%
	회사채	4,808,925	20.7%	4,416,166	20.8%
	기업어음	1,360,776	5.9%	1,622,638	7.6%
	주식	624,734	2.7%	708,646	3.3%
	집합투자증권	1,877,735	8.1%	2,499,564	11.8%
	פות가능금융상품(주식)	373,813	1.6%	379,477	1.8%
	פות가능금융상품(출자금)	227,386	1.0%	179,552	0.8%
	파생결합증권	346,175	1.5%	129,819	0.6%
	신종자본증권	421,650	1.8%	392,351	1.8%
	기타	4,274	0.0%	41,047	0.2%
	소 계	20,774,886	89.3%	18,633,452	87.8%
외 화	채권	1,555,696	6.7%	1,368,079	6.4%
	주식	87,888	0.4%	85,724	0.4%
	집합투자증권	752,474	3.2%	1,052,616	5.0%
	פות가능금융상품(주식)	24,364	0.1%	23,387	0.1%
	פות가능금융상품(출자금)	65,593	0.3%	63,898	0.3%
	소 계	2,486,015	10.7%	2,593,704	12.2%
합 계		23,260,901	100.0%	21,227,156	100.0%

▶ 당기손익-공정가치측정 예치금 및 대출채권

구 분		2020년 3분기	비중	2019년	비중
원 화	대출채권	466,348	15.5%	251,662	10.8%
	투자자예탁금별도 예치금(신탁)	1,615,304	53.7%	1,103,050	47.5%
	소 계	2,081,652	69.2%	1,354,712	58.4%
외 화	대출채권	928,513	30.8%	965,641	41.6%
합 계		3,010,165	100.0%	2,320,353	100.0%

▶ 파생상품자산

구 분			2020년 3분기	비중	2019년	비중
원 화	장 외	이자율관련	37,059	5.5%	38,178	5.6%
		주식관련	93,398	13.9%	143,967	21.2%
		신용관련	306,389	45.5%	282,994	41.8%

		상품관련	9,529	1.4%	9,407	1.4%
		소 계	446,375	66.3%	474,545	70.0%
	장 내	주식관련	9,774	1.5%	2,696	0.4%
	원화 계		456,149	67.7%	477,241	70.4%
외 화	장 외	이자율관련	30,574	4.5%	11,056	1.6%
		통화관련	122,564	18.2%	155,554	23.0%
		주식관련	3,042	0.5%	765	0.1%
		신용관련	32	0.0%	22	0.0%
		소 계	156,212	23.2%	167,397	24.7%
	장 내	이자율관련	625	0.1%	697	0.1%
		통화관련	24	0.0%	0	0.0%
		주식관련	55,286	8.2%	29,977	4.4%
		상품관련	5,274	0.8%	2,341	0.3%
		소 계	61,209	9.1%	33,015	4.9%
	외화 계		217,421	32.3%	200,412	29.6%
	합 계		673,570	100.0%	677,653	100.0%

주1) 연결기준

출처 : 당사 사업보고서 및 분반기보고서

당사의 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산은 약 2조 8,607억원으로 이중 약 93.6%인 2조 6,774억원이 채무증권으로 이루어져 있습니다. 당사의 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 구성추이는 아래와 같습니다.

[기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 구성 추이]

(단위 : 백만원, %)

구 분		2020년 3분기	비중	2019년	비중
채무증권	국채	496,000	17.3%	248,259	9.2%
	금융채	1,399,797	48.9%	1,451,310	53.9%
	회사채	781,579	27.3%	827,102	30.7%
	소 계	2,677,376	93.6%	2,526,671	93.9%
지분증권	주식(주1)	183,274	6.4%	163,661	6.1%
합 계		2,860,650	100.0%	2,690,332	100.0%

주1) 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정한 지분증권으로 영업을 위해 보유하고 있으므로 기타포괄손익-공정가치 선택권을 행사하였습니다. 당분기 중 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정한 지분증권의 처분내역은 없습니다. 처분시에 관련 기타포괄손익누계액 및 처분손익은 이익잉여금으로 재분류되며 당기손익으로 재분류되지 않습니다. 당분기 및 전분기 중 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정한 지분증권에서 발생한 배당수익은 각각 3,810백만원과 3,610백만원입니다.

주2) 연결기준

출처 : 당사 사업보고서 및 분반기보고서

당사의 채무증권 보유액이 총 약 18.5조원에 달하는 바, 향후 시장 금리 인상 시 상당한 채권 평가 손실을 인식하여 채무제표상의 수익성이 상당부분 훼손될 수 있습니다. 투자자께서는 이 점 유의하시기 바랍니다.

한편, 국채 및 특수채를 제외한 회사채는 항상 신용위험에 노출되어 있으며 신용위험을 반영한 크레딧스프레드의 변화로 보유채권의 평가액이 변동됩니다. 회사채 금리는 아래의 산식으로 구분지어 볼 수 있습니다.

회사채금리 = 무위험국채수익률 + 신용위험(Credit Spread)

회사채 금리가 국채수익률과 신용위험의 합으로 볼 수 있기 때문에 국채금리가 변동되지 않더라도 신용위험을 반영한 회사채금리는 시장상황 및 개별기업 상황에 따라 변동될 수 있습니다. 또한 크레딧 스프레드는 사채권을 발행한 회사의 개별 신용위험을 반영하고 있을 뿐만 아니라 국가신용도 및 업황 등의 복합적인 변수들도 반영하고 있습니다. 따라서 이러한 변수들의 변동에 따라 채권평가액이 변동될 위험이 있습니다.

한편, 일반적으로 금융시장 불안정, 국내 경기 하강 등의 위험이 발생할 경우 시장 전체적으로 크레딧 스프레드가 상승하게 됩니다. 지난 2008년 금융위기에도 시장안정화를 위해 기준금리를 인하 하면서 국채금리는 하락을 하였지만 크레딧 스프레드는 크게 상승한 바 있습니다. 또한 올해 초 코로나19의 전세계적 대유행 시기에도 시장안정화를 위해 기준금리를 인하 하면서 국채금리는 하락 하였지만, 크레딧 스프레드는 크게 상승한 바 있습니다. 크레딧 스프레드가 확대됨에 따라 채권가격이 하락하면서 평가손실이 발생하였고, 또한 채권시장 특성상 유동성에 제약이 발생하였습니다. 이 뿐만 아니라 주식시장의 변동성 확대에 따른 지분상품 평가손실도 발생하였습니다. 향후에도 크레딧 스프레드가 확대됨에 따라 채권가격이 하락하면서 평가손실이 발생하고, 또한 채권시장 특성상 유동성에 제약을 받을 수 있습니다.

최근 글로벌 불확실성 증가 및 국내경기 부진 등의 영향으로 금융시장의 변화가 예상되는 가운데 이로 인한 신용위험의 방향성은 현재로서는 예측할 수 없습니다. 다만, 향후, 신용위험이 상승할 경우 당사의 수익성 및 자산건전성이 저하될 가능성이 존재하오니, 투자자께서는 이 점 유의하시기 바랍니다.

[라. 순자본비율 관련 위험]

2020년 3분기말 기준 당사의 순자본비율은 1,656%로 이는 업계 순자본비율이 산출된 29개사 평균 753%를 웃도는 수치를 기록하고 있습니다. 다만, 향후 금융위원회의 NCR개선방안 변화와 예상치 못한 환경 변화 및 자기자본 투자, 파생결합증권 판매 등으로 위험액이 증가함에 따라 당사의 재무건전성 지표가 하락할 수 있으니, 투자자께서는 이점 유의하시기 바랍니다.

영업용순자본비율(구.NCR)을 대체하여 도입된 순자본비율(신 NCR)은 2015년에 9개 증권사에 조기 적용한 이후, 2016년부터 전 증권사에 적용되고 있습니다. 영업용순자본비율은 증권사의 대표적인 재무건전성 지표로 증권사 업무 전반을 광범위하게 규율 하는 역할을 하였습니다. 하지만, 정부는 과도하게 유휴자본 보유를 강요하는 구 NCR을 개편하여 증권사들의 투자 여력을 확대하기 위해 신NCR 제도를 도입하였습니다. 신 NCR이 도입됨에 따라, 기존 '영업용순자본/총위험액 * 100' 에서 '(영업용순자본-총위험액)/인가업무 단위별 법정 필

요자기자본의 70%'로 변경되었습니다. 이 산식에 따라 계산된 순자본비율을 통해 금융감독 당국은 경영개선권고, 요구, 명령 등의 조치를 취하며, 금융감독당국이 제시한 적기시정조치 비율 및 당사와 국내 증권사의 순자본비율 추이는 아래와 같습니다.

[신NCR 적기시정조치 비율]

구분	경영개선권고	경영개선요구	경영개선명령
순자본비율	100% 미만	50% 미만	0% 미만

[당사의 순자본비율 추이]

(단위 : 백만원, %)

구분	2020년 3분기말	2019년	2018년
영업용순자본(A)	4,703,009	3,950,288	2,950,177
총위험액(B)	2,469,030	2,307,750	1,866,256
잉여자본(C=A-B)	2,233,978	1,642,538	1,083,920
필요유지자기자본(D)	134,925	134,925	136,010
순자본비율(C/D×100)	1,655.72	1,217	797

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

주2) 2016년부터 신NCR제도 적용

출처 : 금융감독원 금융통계정보시스템

[국내 증권사 순자본비율 추이]

(단위 : %)

구분	2020년 3분기말	2019년
당사	1,656	1,217
업계 평균	753	612

주1) 업계 평균은 국내 증권사 중 금융감독원 금융통계정보시스템 상에 순자본비율이 산출된 29개사 평균 기준

출처 : 금융감독원 금융통계정보시스템

2020년 당사는 기업금융, 우발채무, 집합투자증권 등과 관련한 위험인수가 지속되면서 총위험액이 2020년 3분기말 기준 2조 4,690억원으로 전년말 2조 3,078억원 대비 약 7% 증가하였습니다. 그러나 당사는 2016년 9월 주주배정 보통주 유상증자 및 2019년 7월 주주배정 2우선주 유상증자 등을 통한 자본확충과 더불어, 영업용 순자본의 빠른 증가로 자본완충력을 제고하였습니다. 이에 2020년 3분기말 기준 당사의 순자본비율은 1,656%로 이는 업계 순자본비율이 산출된 29개사 평균 753%를 웃도는 수치를 기록하고 있습니다.

하지만, 2017년 이후 부동산 PF, 구조화금융, 기업금융 확대 기조에 따른 우발채무 및 기업

여신의 증가, 그리고 집합투자증권 등에 대한 투자가 증가함에 따라 당사가 부담하는 위험의 크기 및 수준은 지속적으로 높아져 왔습니다. 지속적인 위험수준의 상승은 자본적정성에 부정적인 영향을 미칠 수 있으며, 향후 금융투자회사들의 자본적정성 제고를 위한 금융당국의 규제가 더욱 더 강화될 경우 강화된 규제 기준에 따라 당사의 영업활동이 영향을 받을 가능성이 존재합니다. 투자자 여러분께서는 이 점 유의하시기 바랍니다.

또한, 금융위원회의 금융투자회사의 NCR 개선방안 변화와 예상하지 못한 환경 변화로 인해 당사의 순자본비율이 낮아질 가능성도 배제할 수 없으므로 투자자께서는 이 점 유의하시기 바랍니다.

[마. 레버리지비율 관련 위험]

2020년 3분기말 연결기준 당사의 레버리지비율은 829%이며, 이는 2019년말 740% 대비 89%p. 증가한 수치입니다. 일괄신고추가서류 제출일 현재 제재 등의 위험은 크지 않을 것으로 예상됩니다. 다만, 향후 일시적인 대규모 자기자본 투자로 총위험액이 증가하거나, 투자손실 등으로 자기자본이 급감하는 경우, 또는 부채성 자산인 ELS, DLS, RP 등의 판매증가로 총부채가 증가하는 경우 순자본비율(신NCR)은 감소하고 레버리지비율을 증가할 우려가 있습니다. 순자본비율(신NCR)과 레버리지비율이 규제수준에 근접하게 될 경우 당사의 영업활동이 위축될 수 있으며, 규제수준을 충족하지 못할 경우 금융감독원으로부터 경영개선 권고·요구·명령 등의 조치로 인하여 영업이 중단될 수 있다는 점을 투자자 여러분께서는 투자사결정 시 유의해 주시기 바랍니다.

2014년 10월 증권사 NCR제도 개편방안과 함께 금융위원회에서는 증권사 NCR제도개편방안과 금융규제 개혁방안 등 그 동안 발표한 대책들의 후속 조치를 위한 「금융투자업규정」 및 「증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정」 개정안을 의결 하였습니다. 이에 따라 2016년부터는 개편된 NCR제도의 전면 시행과 함께 적기시정조치 기준으로 레버리지비율을 도입하여 경영실적이 부진하고 재무건전성이 취약한 증권사에 대한 관리가 강화하고 있습니다.

2년 연속 당기손익이 적자이고 레버리지비율이 900% 이상인 회사 또는 레버리지비율이 1,100% 이상인 회사는 경영개선 권고를, 2년 연속 당기순이익이 적자이고 레버리지비율이 1,100% 이상인 회사 또는 레버리지비율이 1,300% 이상인 회사는 경영개선요구를 받게 됩니다.

[레버리지비율 관련 금융감독원의 적기시정조치]

레버리지비율	적기시정조치
1) 직전 2 회계연도간 연속하여 당기순손실이 발생하고, 레버리지 비율이 900%를 초과하는 경우 2) 레버리지비율이 1,100%를 초과하는 경우	경영개선 권고
1) 직전 2회계연도간 연속하여 당기순손실이 발생하고, 레버리지 비율이 1,100%를 초과하는 경우 2) 레버리지비율이 1,300%를 초과하는 경우	경영개선 요구

주1) 직전 2회계연도간 발생한 당기순손실의 합계액이 직전 3회계연도말 자기자본(구체적인 산정방식은 금융감독원장이 정한다)의 5% 미만인 경우는 상기 레버리지 규제비율을 충족하지 못하더라도 적기시정조치 대상에서 제외함

레버리지비율은 자기자본에 대한 총자산의 비율을 백분율(%)로 표시한 수치로서 총자산과 자기자본에서 각각 차감 항목을 제외한 뒤 산출합니다. 당사의 레버리지비율 추이는 아래와 같습니다.

[당사 레버리지비율 추이]

(단위 : 백만원, %)

항목	2020년 3분기말	2019년	2018년	2017년
총자산	36,171,055	30,874,269	24,402,355	24,913,258
자기자본	4,361,506	4,172,149	3,329,147	3,246,236
레버리지비율	829	740	733	768
업계 평균	538	493	479	467

주1) 레버리지비율 : 총자산/자기자본 X 100

출처 : 당사 사업보고서 및 분반기보고서, 금융감독원 금융통계정보시스템

2020년 3분기말 연결기준 당사의 레버리지비율은 829%이며, 이는 2019년말 740% 대비 89%p. 증가한 수치입니다. 다만 금융위원회의 건전성 규제 기준인 1,100% 보다 낮은 레버리지비율을 유지하고 있어, 일괄신고추가서류 제출일 현재 제재 등의 위험은 크지 않을 것으로 판단됩니다.

그러나 향후 일시적인 대규모 자기자본 투자로 총위험액이 증가하거나, 투자손실 등으로 자기자본이 급감하는 경우, 또는 부채성 자산인 ELS, DLS, RP 등의 판매증가로 총부채가 증가하는 경우 순자본비율(신NCR)은 감소하고 레버리지비율을 증가할 우려가 있습니다. 순자본비율(신NCR)과 레버리지비율이 규제수준에 근접하게 될 경우 당사의 영업활동이 위축될 수 있으며, 규제수준을 충족하지 못할 경우 금융감독원으로부터 경영개선 권고·요구·명령 등의 조치로 인하여 영업이 중단될 수 있다는 점을 투자자 여러분께서는 투자의사결정 시 유의해 주시기 바랍니다.

[바. 유동성 및 차입구조 관련 위험]

2020년 3분기말 기준 당사의 유동성 비율은 146%로, 업계평균(138%)과 비슷한 수준을 유지하고 있으며, 단기적인 자금수요에 적절히 대처할수 있는 유동성을 보유하고 있는 것으로 판단됩니다. 한편, 차입부채는 19조 7,867억원으로, 전년말 16조 7,716억원 대비 18% 가량 증가하였습니다. 이중 환매조건부매도(원화)가 9조 2,801억원으로 약 55%의 높은 비중을 차지하고 있습니다. 따라서 향후 코로나19가 진정세에 접어든 뒤 금리 인상이 이뤄질 경우, 자금의 조달비용 증가와 채권 평가손실 등으로, 당사의 수익성에 부정적인 영향을 받을 가능성도 존재합니다.

잔존만기 3개월 이내의 자산과 부채를 바탕으로 계산되는 유동성 비율은 100%를 기준으로 이보다 높으면 자금수요에 적절히 대처할 수 있는 유동성을 보유하고 있다고 판단할 수 있습니다. 2020년 3분기말 기준 당사의 유동성 비율은 146%로, 업계평균(138%)과 비슷한 수준을 유지하고 있으며, 단기적인 자금수요에 적절히 대처할수 있는 유동성을 보유하고 있는 것으로 판단됩니다. 그러나 우발채무가 현실화되는 경우 이는 당사의 급격한 유동성의 악화로

이어질 가능성이 존재하오니 투자자께서는 이 점 유의하시기 바랍니다.

[당사 유동성 비율 추이]

(단위 : 백만원, %)

구 분	2020년 3분기말	2019년	2018년	2017년
잔존만기 3개월이내 유동성자산(A)	22,889,591	15,099,738	13,014,226	12,873,874
잔존만기 3개월이내 유동성부채(B)	15,700,108	10,869,278	8,837,256	9,320,800
유동성비율(A/B×100)	146	139	147	138
업계 평균	138	166	164	158

출처 : 금융감독원 금융통계정보시스템

한편, 당사의 자금조달 내역은 다음과 같습니다. 당사의 2020년 3분기말 연결기준 부채총계는 43조 4,327억원으로, 이는 전년말 33조 1,389억원 대비 31% 가량 증가한 수치입니다. 이중 차입부채는 19조 7,867억원으로, 전년말 16조 7,716억원 대비 18% 가량 증가하였습니다. 2020년 3분기말 연결기준 당사의 자본총계는 약 4조 4,400억원으로, 전년말 4조 2,366억원과 비슷한 수준을 유지하고 있습니다.

[당사의 자금조달 내역]

(단위 : 백만원)

과 목	2020년 3분기말	2019년	2018년
부채	43,432,728	33,138,931	25,614,647
I. 예수부채	4,057,211	1,789,976	1,722,895
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	11,413,900	10,849,353	9,863,842
III. 차입부채	19,786,661	16,771,598	11,484,675
IV. 총당부채	49,446	14,260	30,777
V. 이연법인세부채	27,438	29,841	24,236
VI. 당기법인세부채	54,998	4,523	12,179
VII. 기타금융부채	7,785,912	3,445,400	1,460,193
VIII. 기타부채	257,162	233,980	1,015,850
자본	4,440,023	4,236,556	3,372,569
I. 자본금	1,786,998	1,786,998	1,546,998
II. 자본잉여금	667,635	667,635	248,806
III. 자본조정	2,476	425	1,230
IV. 기타포괄손익누계액	128,750	99,433	94,234
V. 이익잉여금	1,853,447	1,681,159	1,480,308
VI. 비지배지분	717	906	993

주1) 연결기준

출처 : 당사 사업보고서 및 분반기보고서

당사의 2020년 3분기말 차입부채는 차입금 16.9조원과 사채 2.9조원으로 구성되어 있습니다. 차입금은 전년말 대비 약 18% 증가하였으나, 사채는 전년말 대비 약 16% 감소한 수치입니다. 차입부채 상세내역은 아래와 같습니다.

[차입부채 상세 내역]

(단위 : 백만원)

구 분	2020년 3분기	2019년	2018년
차입금	16,910,370	13,348,644	9,748,483
사채	2,876,291	3,422,954	1,736,192
합 계	19,786,661	16,771,598	11,484,675

- 차입금 종류별 내역

(단위: 백만원)							
구 분		2020년 3분기				2019년	
		차입처	만기일	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
원 화	콜머니	한국투신운용 외	2020-10-05	0.53~0.62	155,000	1.28~1.42	174,000
	환매조건부매도	일반 고객 등	-	0.10~0.68	9,280,089	0.05~1.25	8,077,381
	은행차입금	-	-	-	-	2.55	50,000
	증금차입금	한국증권금융	2020-10-05~ 2025-04-29	0.35~1.09	705,935	1.45~1.82	272,180
	기타차입금	하이투자증권 외	2020-10-16~ 2021-09-17	0.86~3.30	1,875,000	1.65~2.07	1,725,000
		신한금융지주 외	2020-12-23~ 2025-02-15	0.86~3.06	3,097,419	1.75~2.9	2,264,662
	소 계					15,113,443	
외 화	환매조건부매도	일반 고객 등	-	0.05~2.43	983,356	1.45~2.35	533,766
	은행차입금	미즈호은행 외	2020-10-08~ 2021-05-17	1.65~6.9	26,551	3.04	4,596
	기타차입금	신한금융지주	2025-02-04~ 2025-08-20	2.55~2.78	688,845	2.79	104,202
		기타	2020-10-06~ 2021-11-08	2.1~6.7	98,175	0.00~6.00	142,857
	소 계					1,796,927	
합 계					16,910,370		13,348,644

- 사채 내역

(단위: 백만원)						
구 분		발행일	상환일	이자율(%)	2020년 3분기	2019년
원 화	전자단기사채	2020-01-06	2021-06-30	0.61~6.0	1,855,514	2,391,800

	일반사채	2017-11-09	2020-11-09	2.79	190,000	190,000
		2018-02-21	2021-02-22	2.77	200,000	200,000
	후순위사채	2018-06-07	2024-06-07	4.17	250,000	250,000
		2018-10-11	2024-10-11	3.89	250,000	250,000
	할인발행차금	-	-	-	(1,727)	(3,163)
소 계					2,743,787	3,278,637
외 화	전자단기사채	2020-07-16	2020-11-20	1.60~3.83	132,504	144,317
합 계					2,876,291	3,422,954

출처 : 당사 사업보고서 및 분반기보고서

2020년 3분기말 기준 차입부채는 환매조건부매도(원화)가 9조 2,801억원으로 약 55%의 높은 비중을 차지하고 있습니다. 당사의 자금조달이 대부분 RP 매도 등을 포함하는 차입부채로 이루어져 있고, RP 매도는 일정 비율만큼의 국공채 등의 담보를 필요로 합니다. 코로나 19의 여파로 전세계적 정책완화 기조 속에 저금리 정책으로 자금조달비용이 하락하고 있는 추세이나, 향후 경제 정상화 및 기준 금리 인상으로 자금의 조달비용 증가 시 보유채권의 평가손실이 발생해 당사 수익에 부정적인 영향을 미칠 수 있으니, 이점 유의하시기 바랍니다.

[사. 채무보증 관련 위험]

2020년 3분기말 당사의 채무보증 규모는 약 5조 1,424억원입니다. 이는 전년말 5조 1,675억원 대비 1% 감소한 수치이며, 2018년 3조 2,427억원 대비 59% 증가한 수치입니다. 당사의 급격한 채무보증 증가는 부동산금융관련 PF사업 확장에 따른 매입확약(LOC)의 증가 때문입니다. 2020년 3분기말 기준 채무보증 중 매입확약은 3조 9,930억원으로, 약 78%의 가장 큰 비중을 차지하고 있습니다. 향후 채무보증에 대한 부실화가 발생할 경우 당사의 재무건전성에 부정적인 영향을 초래할 가능성도 배제할 수 없습니다. 투자자께서는 이 같은 점을 종합적으로 고려하시어 투자의사결정에 임하시기 바랍니다.

증권사들은 획일화된 수익구조, 정형화된 업무형태 등으로 인한 수익감소에 대응하기 위하여 대체 수익원 강화의 일환으로 대고객 부채와 우발채무를 크게 증가시키고 있는 반면, 당사는 보수적인 경영 정책으로 우발채무를 최소화시키고 있습니다.

[증권사 채무보증 종류]

구 분	내 용
지급보증	기업이 금융회사 등으로부터 지급보증 받을 때 담보로이용되는 보증으로, 채무자가 채무를 상환하지 못하는상황이 발생 시, 지급보증인이 해당 채무에 대한 상환을 책임지는 보증입니다.
ABCP/전자단기사채 매입약정	기업어음/전자단기사채 중 시장 매출이 이루어지지 않은 잔여 기업어음/전자단기사채에 대해 기초자산의 일정한 신용등급 유지 등을 조건으로 매입하는 유동성공여 약정입니다.

ABCP/전자단기사채 인수약정	기업어음 중 시장 매출이 이루어지지 않은 잔여 기업어음에 대해 인수하기로 체결한 약정으로서, 매입약정과 유사하나 매입약정이 일련의 발행회차를 대상으로 하는데 반해, 인수약정은 특정 발행회차를 대상으로 합니다.
인수확약	차주의 상환재원 부족시 유동화회사가 발행하는 유동화증권, 사모사채를 매입하는 유동성 공여 및 신용공여 약정입니다.

2020년 3분기말 당사의 채무보증 규모는 약 5조 1,424억원입니다. 이는 전년말 5조 1,675억원 대비 1% 감소한 수치이며, 2018년 3조 2,427억원 대비 59% 증가한 수치입니다. 당사의 급격한 채무보증 증가는 부동산금융관련 PF사업 확장에 따른 매입확약(LOC)의 증가 때문입니다. 2020년 3분기말 기준 채무보증 중 매입확약은 3조 9,930억원으로, 약 78%의 가장 큰 비중을 차지하고 있습니다.

2020년 3분기말 기준 당사의 자기자본 대비 채무보증 비중은 116%로, 이는 업계평균인 62%를 웃도는 수치입니다. 당사는 적정 담보가치 확보 및 신용보강 등의 리스크관리 정책을 펼치고 있으나, 당사의 우발채무 관련 신용위험은 업계 대비 높은 수준이므로, 투자자께서는 이점 유의하여 주시기 바랍니다.

[당사 채무보증 규모 추이]

(단위 : 백만원, %)

구분	2020년 3분기말	2019년	2018년	2017년
채무보증 합계	5,142,424	5,167,532	3,242,741	879,217
지급보증	138,917	137,540	163,986	21,428
매입보증약정(ABCP, 등)	111,499	127,200	120,200	99,200
채무인수약정	-	-	-	-
매입확약	3,992,960	4,037,890	1,972,055	758,589
기타	899,049	864,903	986,500	-
자기자본	4,440,023	4,236,556	3,372,569	3,246,660
자기자본 대비 채무보증 비중	116%	122%	96%	27%

출처 : 금융감독원 금융통계정보시스템

[국내 증권사 채무보증 규모 추이]

(단위 : 백만원, %)

구분	2020년 3분기말	2019년	2018년	2017년
채무보증 합계	41,263,584	46,231,254	38,196,916	27,952,158
지급보증	483,560	504,030	289,845	133,621
매입보증약정(ABCP 등)	5,407,822	6,551,488	6,888,291	7,688,249
채무인수약정	-	-	-	-
매입확약	33,521,777	37,091,927	29,123,111	19,951,711

기타	1,850,428	2,083,808	1,895,669	178,577
자기자본	66,426,539	61,810,177	56,562,248	52,250,417
자기자본 대비 채무보증 비중	62%	75%	68%	53%

출처 : 금융감독원 금융통계정보시스템

한편 당사의 2020년 3분기말 기준 자금보충, 기업어음 매입약정 및 지급보증 체결내역은 아래와 같으며, 연결기준 매입 자산은 2020년 3분기말 기준 38억원입니다.

[당사 자금보충 및 매입약정내역]

(기준일 : 2020년 9월말)

(단위 : 백만원)

- 원화

(단위: 백만원)						
구분	회사명	기초자산	약정금액		체결일	약정 만기일
			2020년 3분기	2019년		
신용공여형 (자금보충약정)	엔젤레스제오,육,칠차(유)	우선주 및 TRS계약	15,000	15,000	2019년 10월 09일	2022년 10월 10일
	메인스트림제팔차(유)	대출채권	25,000	25,000	2018년 07월 04일	2023년 07월 04일
	신한창조금융제삼차(주)	사모사채	11,000	11,000	2018년 11월 22일	2020년 11월 22일
	스마트파이낸싱제십이차(주)	대출채권	6,300	6,300	2019년 10월 08일	2020년 10월 08일
	소 계		57,300	57,300		
유동성공여형 (ABCP매입약정)	멀티플렉스시리즈제칠차(주)	임차보증금	30,000	30,000	2018년 08월 29일	2021년 08월 29일
	테헤란롯데(주)	수익증권 및 TRS계약	55,000	55,000	2017년 12월 08일	2022년 12월 08일
	케이비원국제일차(주)	대출채권	28,000	28,000	2019년 03월 13일	2023년 01월 01일
	소 계		113,000	113,000		
신용공여형 (지급보증약정)	스마트파이낸싱제칠차(주)	대출채권	15,000	15,000	2019년 05월 31일	2021년 05월 31일
	스마트파이낸싱제팔차(주)	대출채권	5,100	5,100	2019년 06월 27일	2021년 06월 28일
	스마트파이낸싱제십일차(주)	대출채권	15,000	15,000	2019년 09월 27일	2021년 09월 27일
	소 계		35,100	35,100		
합 계			205,400	205,400		

-외화

(단위: 천 USD, 백만 VND)							
구분	회사명	기초자산	통화	약정금액		체결일	약정 만기일
				2020년 3분기	2019년		
신용공여형 (자금보충약정)	신한인니그린포레스트(주)	사모사채	USD	7,500	13,400	2018년 09월 14일	2021년 09월 14일
	밸류플러스사민(주)	대출채권	USD	-	21,500	2019년 03월 21일	2020년 01월 29일
	밸류플러스인니제일차(주)	대출채권	USD	21,300	27,300	2019년 10월 25일	2020년 11월 03일
신용공여형 (지급보증약정)	PT Global Mediacom	사모사채	USD	40,000	40,000	2018년 10월 26일	2020년 10월 26일
	Transimex corporation	사모사채	VND	150,000	150,000	2019년 12월 09일	2022년 12월 13일
매입확약	Vietnam Electrical Equipment JSC	사모사채	VND	-	300,000	2018년 05월 16일	2020년 05월 16일
		사모사채	VND	500,000	-	2020년 05월 28일	2023년 05월 28일
	An Phat Plastic & Green Environment JSC	사모사채	VND	100,000	300,000	2018년 11월 08일	2021년 11월 08일
합 계			USD	68,800	102,200		
			VND	750,000	750,000		

당사의 다양한 신용보강 수단 등을 감안할 때 매입확약이 자산건전성에 미치는 영향은 제한적일 것으로 전망되나, 당사는 여신성자산의 건전성 저하 여부에 대한 모니터링을 강화해야 할 것으로 보입니다. 또한 향후 채무보증에 대한 부실화가 발생할 경우 당사의 재무건전성에 부정적인 영향을 초래할 가능성도 배제할 수 없습니다. 투자자께서는 이 같은 점을 종합적으로 고려하시어 투자 의사결정에 임하시기 바랍니다.

[아. 파생결합증권의 발행잔액 증가에 따른 위험]

2020년 말 기준 당사의 2020년 파생결합증권 발행잔액은 약 7.9조원이며 원금비보장형인 ELS 및 DLS 발행잔액은 4.8조원, 원금보장형인 ELB 및 DLB 발행잔액은 3.0조원입니다. 상대적으로 운영위험이 높은 원금비보장형 발행잔액이 자기자본 대비 약 109%에 이르고 있으며, 운용자산의 시장위험이 증가한 상태입니다. 2020년 3분기 중 전체 증권사의 파생결합증권 발행, 운용 손익은 3,685억원으로 직전 분기 -397억원 대비 4,082억원 증가하여 흑자 전환한 것으로 나타났습니다. 이는 글로벌 주요 증시의 최근 상승 흐름으로 증권회사들의 헤지자산 거래 여건이 개선되었기 때문입니다. 당사는 자기자본 대비 높은 파생결합증권 잔액규모를 보유함에 따라 기초자산가격 및 금리의 급격한 변동시 헤지운용에서의 손익변동성이 확대될 가능성이 존재하오니, 투자자께서는 이에 대한 지속적인 모니터링을 하시기를 바랍니다.

「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제4조 제7항에 의하면, 파생결합증권은 기초자산의 가격·이자율·지표·단위 또는 이를 기초로 하는 지수 등의 변동과 연계하여 미리 정하여진 방법에 따라 지급하거나 회수하는 금전등이 결정되는 권리가 표시된 증권을 말합니다. 파생결합증권은 1) 원금보장여부를 기준으로 원금비보장형 상품(ELS, DLS)과 원금보장형 상품(ELB, DLB)로 나눌 수 있으며, 2) 기초자산을 기준으로 주식종목 또는 주가지수만을 기초자산으로 하는 상품(ELS, ELB)과 주식 외 기초자산이 있는 상품(DLS, DLB)으로 구분할 수 있습니다.

[당사 원금보장/비보장 파생결합증권 발행잔액]

(단위 : 억원)

구분	2020년		2019년		2018년		2017년	
	종목수	잔액	종목수	잔액	종목수	잔액	종목수	잔액
파생결합증권	1,514	78,512	1,706	89,115	2,023	86,134	156	10,797
원금非보장형 (ELS+DLS)	1,311	48,389	1,378	56,472	1,663	57,614	1,132	50,482
원금보장형 (ELB+DLB)	203	30,123	275	32,640	320	28,517	369	14,406

출처 : 한국예탁결제원 증권정보포털

[증권사 원금보장/비보장 파생결합증권 발행잔액]

(단위 : 억원)

구분	2020년		2019년		2018년		2017년	
	종목수	잔액	종목수	잔액	종목수	잔액	종목수	잔액
파생결합증권	15,990	889,979	22,276	1,084,049	24,476	1,117,614	19,836	902,176
원금비보장형 (ELS+DLS)	12,821	469,095	15,509	644,005	17,463	708,542	13,084	553,260
원금보장형 (ELB+DLB)	3,169	420,884	3,491	439,499	4,076	408,651	4,289	348,598

출처 : 한국예탁결제원 증권정보포털

2016년 이후 파생결합증권 발행 증가세는 2018년까지 이어지면서 2018년말 기준 전체 증권사 파생결합증권 발행 잔액은 약 111.8조원이었으며, 당사 발행잔액은 8.6조원이었습니다. 2019년에는 전체 증권사 발행규모는 약 108.4조원으로 전년말 대비 소폭 감소하였으나, 당사 발행규모는 약 8.9조원으로 전년동기 대비 약 0.3조원 증가하였습니다. 2020년 말 기준 당사의 2020년 파생결합증권 발행잔액은 약 7.9조원이며 원금비보장형인 ELS 및 DLS 발행잔액은 4.8조원, 원금보장형인 ELB 및 DLB 발행잔액은 3.0조원입니다. 상대적으로 운영위험이 높은 원금비보장형 발행잔액이 자기자본 대비 약 109%에 이르고 있으며, 운용자산의 시장위험이 증가한 상태입니다.

한편, 헤지운용 방식은 자체헤지와 백투백헤지로 양분됩니다.

파생결합증권의 백투백헤지(Back to back)는 기초자산의 시장위험이 서로 상계되어 시장위험은 없지만 거래상대방 위험이 있고, 자체헤지는 거래상대방위험은 없지만 시장상황에 따라 기초자산의 가격움직임에 따른 시장위험(주식위험, 옵션위험, 금리위험, 외환위험 등)을 수반합니다. 당사는 상기위험관리를 위해 감독당국의 기준에 맞는 위험액 한도를 설정하고 있으며, 추가적으로 민감도한도, 자금한도, 선물환포지션한도, 파생결합증권 잔액한도 등을 통하여 내부통제를 엄격히 수행하고 있습니다.

한편, 백투백헤지의 경우에는 운용 및 평가를 거래상대방에 전가하고 판매마진만 수취함에 따라 자체헤지에서 거론되는 상기의 위험은 발생되지 않고 거래상대방 위험이 발생할 수 있습니다. 거래상대방 위험은 거래상대방이 채무불이행 상태에 직면할경우 큰 위기에 직면할 수 있습니다.

2020년 3분기말 기준 전체 증권사의 자체헤지와 백투백헤지의 비중은 각각 57.8%, 42.2%로 직전 분기 대비 자체헤지 비중이 감소하고 백투백헤지의 비중이 증가하였습니다. 코로나19에 따른 글로벌 증시 폭락 과정에서 ELS 마진콜 이슈에 따른 증권회사 리스크 관리 능력이 부각되면서, 지속 증가 추세이던 자체헤지 비중은 감소했습니다.

2020년 3분기 중 전체 증권사의 파생결합증권 발행, 운용 손익은 3,685억원으로 직전 분기 -397억원 대비 4,082억원 증가하여 흑자 전환한 것으로 나타났습니다. 이는 글로벌 주요 증시의 최근 상승 흐름으로 증권회사들의 헤지자산 거래 여건이 개선되었기 때문입니다. 다만, 2020년 1월~9월 중 증권사의 파생결합증권 발행, 운용 손익은 -6,795억원으로 여전히 손실인 상황입니다.

[파생결합증권 헤지운용 방식]

구분	'20.6월말			'20.9월말		
	잔액	자체(비중)	백투백(비중)	잔액	자체(비중)	백투백(비중)
전체	107.6 (100.0)	63.9 (59.4)	43.7 (40.6)	100.9 (100.0)	58.4 (57.8)	42.5 (42.2)
ELS·ELB	77.2 (100.0)	50.4 (65.3)	26.8 (34.7)	72.0 (100.0)	46.0 (63.9)	26.0 (36.1)
DLS·DLB	30.4 (100.0)	13.5 (44.3)	16.9 (55.7)	28.9 (100.0)	12.4 (42.8)	16.5 (57.2)

출처 : 금융감독원 보도자료, '20.3분기 중 증권회사 파생결합증권 발행, 운용 현황

당사는 자체헤지 비중이 낮은 수준에서 관리되는 가운데 2020년 2분기 이후 글로벌 증시호조에 따른 조기상환 정상화로 파생결합증권과 관련한 손실위험은 크지 않을 것으로 판단됩니다. 하지만, 당사는 자기자본 대비 높은 잔액규모를 보유함에 따라 기초자산가격 및 금리의 급격한 변동시 헤지운용에서의 손익변동성이 확대될 가능성이 존재하오니, 투자자께서는 이에 대한 지속적인 모니터링을 하시기 바랍니다.

[자. 소송 및 제제관련 위험]

2020년 3분기말 연결기준 당사와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 16건(총 소송가액 143억원)이 있습니다. 향후 소송 규모가 확대될 경우 당사 실적에 부정적인 영향을 미칠 수 있습니다. 또한, 각종 법령 위반으로 인한 제재, 과태료 부과 등이 증가할 경우, 당사의 영업활동에 제한을 받을 수 있으니 투자자께서는 이 점 유의하시기 바랍니다. 한편, 금융감독원은 2020년 2월 라임자산운용에 대한 중간 검사결과에서 당사가 라임펀드와의 TRS를 운용하는 과정에서 라임자산운용의 부실은폐 및 부정행위에 관여한 혐의가 있다고 발표하였고 이후 이와 관련된 검찰조사도 진행되고 있습니다. 다만, 당사가 Prime Brokerage Service 사업자로서 추가적인 법적인 책임을 부담할지 여부에 대해서는 금융감독원의 추가 검사, 검찰조사 및 향후 소송 등을 통해 결정될 예정입니다. 해당 건과 관련된 조사 및 소송 등의 결과에 따라 당사의 평판 및 영업 실적 등에 부정적 영향을 미칠 수 있으므로, 투자자께서는 이점 유의하시기 바랍니다. 또한, 당사는 2017년 5월부터 2018년 12월까지 약 3,907억원의 독일 헤리티지 DLS 신탁상품을 판매하였습니다. 이와 관련하여 2020년 6월말 기준 3,799억원의 상환이 지연되고 있으며, 이에 따라 신탁상품의 불완전판매 여부에 대한 감독당국의 검사가 진행중입니다. 다만, 당사는 이러한 DLS 신탁상품 판매와 관련하여 발생할 수 있는 자원의 유출금액 및 시기가 불확실하고 분쟁조정 결과는 현재로서는 예측할 수 없습니다.

1) 소송 및 제제

2020년 3분기말 연결기준 당사와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 16건(총 소송가액 143억원)이 있습니다. 상세 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)				
사건명	원 고	사건내용	소 가	
			2020년 3분기	2019년
손해배상	개인	부실상담에 따른 조세부과 관련 사용자책임	-	1,246
		직원의 과당매매로 인한 불법행위책임 청구	2,612	2,612
		신탁상품 불완전판매로 인한 손해배상 청구	100	-
		펀드 불완전판매 및 불법행위로 인한 손해배상책임 청구	600	-
	케이비손해보험	해킹 사고로 인한 구상금 청구	-	3

	대진의료재단	과당매매에 대한 손해배상 청구	298	-
	우리종합금융(주)	설명 의무 위반에 대한 손해배상 청구	1,000	-
	개인	채무 불이행에 대한 손해배상 청구	40	-
약정금	개인	신탁상품 불완전판매로 인한 손해배상 청구	57	-
	굿플러스자산관리(주)	NPL유동화사채원리금청구	1,000	-
예금	개인	상속지분 청구	52	-
부당이득반환 등	개인	계약취소로 인한 부당이득반환 청구	2,000	-
예탁금 청구의 소	(주)유엘에스	환매대금 상당의 예탁금 채권청구	748	-
투자금반환 청구의 소	개인	신탁상품 고객보호의무 위반 손해배상 청구	400	-
	개인	신탁상품 설명의무, 부당권유금지의무 위반 손해배상	1,000	-
금전지급청구의 소	금강산업(주)	손해배상의무에 따른 금전지급청구	200	-
금전	금강산업(주)	펀드 환매청구 및 손해배상 청구	200	-
부당이득금	개인	펀드 계약취소로 인한 부당이득반환	4,000	-
합 계			14,307	3,861

출처 : 당사 2020년 3분기보고서

2020년 3분기말 현재 2심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액 상당액 206백만원을 소송충당부채로 계상하였으며, 충당부채로 계상된 소송 이외의 잔여소송결과는 연결재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

한편, 당사는 제재를 받은 사실이 있으며, 제재 내역은 다음과 같습니다.

제재일자	조치기관	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
------	------	------------	-----------	-----------------------	------------------

2017.01.26	금융위원회 (과태료) 금융감독원 (기관경고)	과태료 부과 (85,220만원) 기관경고	<p>1. 과태료 부과 사유 : 신탁재산간 거래 제한 회피 목적 연계거래 금지 위반, 신탁 재산 집합주문 처리 절차 위반, 다른 회사 주식취득에 대한 사후 출자승인 미신청</p> <ul style="list-style-type: none"> - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제108조(불건전 영업행위의 금지) 제9호 - 동 법 시행령 제109조(불건전 영업행위의 금지) 제3항 제8호 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제108조(불건전 영업행위의 금지) 제9호 - 동 법 시행령 제109조(불건전 영업행위의 금지) 제1항 제5호, 제3항 제5호 - 금융산업의 구조개선에 관한 법률 제24조(다른 회사의 주식소유한도)제1항, 제4항 - 동 법 시행령 제6조(다른 회사의 주식소유승인기준 등) <p>2. 기관경고 사유 : 신탁재산간 거래 및 연계거래 금지 위반, 신탁재산 집합주문 처리 절차 위반, 이해상충 관리의무 및 직무관련 정보의 이용 금지 위반</p> <ul style="list-style-type: none"> - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제108조(불건전 영업행위의 금지) 제5호, 제9호 - 동 법 시행령 제109조(불건전 영업행위의 금지) 제1항 제3호, 제3항 제8호 - 금융투자업규정 제4-90조(신탁재산 상호간의 거래) 제1항 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제108조(불건전 영업행위의 금지) 제9호 - 동 법 시행령 제109조(불건전 영업행위의 금지) 제1항 제5호, 제3항 제5호 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제44조(이해상충의 관리), 제45조(정보교류의 차단) 	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2017.02.10	금융위원회	과태료 부과 (3,750만원)	<p>조치 사유 : 부당한 재산상 이익의 제공 금지 위반</p> <ul style="list-style-type: none"> - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제71조(불건전 영업행위의 금지) 제7호 - 동 법 시행령 제68조(불건전 영업행위의 금지) 제5항 제3호 - 금융투자업규정 제4-18조(투자매매업자·투자중개업자의 이익 제공·수령기준) 제1항 및 제4항 - 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 제2-68조(부당한 재산상 이익의 제공 및 수령금지) 제1항 제2호 및 제6호 	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2018.01.19	금융위원회 (과태료) 금융감독원 (기관주의)	과태료 부과 (5,000만원) 기관주의	<p>조치 사유 : 증권의 발행인 등에 대한 인수증권 재매도약정 금지 위반</p> <ul style="list-style-type: none"> - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제71조(불건전 영업행위의 금지) 제7호 - 동 법 시행령 제68조(불건전 영업행위의 금지) 제5항 제4호 나목 	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2018.02.21	한국거래소	회원경고	<p>조치사유 : 공매도호가의 사후관리 관련 거래소 업무규정 위반</p> <ul style="list-style-type: none"> - 유가증권시장 업무규정 제18조의2 제1항 및 동 규정 시행세칙 제28조의2 등 - 시장감시규정 제4조제1항제12호, 제17조, 제21조 등 	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
2018.04.12	금융위원회	과징금 부과 (1,451,490,073원)	<p>조치사유 : 차명계좌에 대한 과징금을 원천징수하여 납부하지 아니함 (이건회 차명계좌에 대한 과징금으로 상성으로부터 전액 입금받아 납부 처리함)</p> <ul style="list-style-type: none"> - 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 부칙 제6조 제3항 	과징금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2018.10.26	한국거래소	약식제재금 부과 (100만원)	<p>조치사유 : 프로그램매 호가표시 의무 위반</p> <ul style="list-style-type: none"> - 한국거래소 코스닥시장업무규정 제9조 - 한국거래소 코스닥시장업무규정 시행세칙 제7조 제1항 제19호 	제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2018.12.12	금융위원회	과태료 부과 (450만원)	<p>조치사유 : 증권발행실적보고서 제출의무 위반</p> <ul style="list-style-type: none"> - 자본시장법 제128조, 제132조 제1호, 제449조 제2항 제7호 - 자본시장법 시행령 제390조 	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화

2018.12.19	금융위원회	과태료 부과 (10,000만원)	조치 사유 : 퇴직연금사업자의 책무위반(개인형 퇴직연금제도 가입자에 대한 교육 일부 미실시) - 근로자퇴직급여보장법 제33조 및 제48조 - 근로자퇴직급여보장법 시행령 제32조, 제36조 및 제42조 과태료 부과기준 - 근로자퇴직급여보장법 시행규칙 제4조 및 제10조	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2019.04.04	한국거래소	약식제재금 부과 (50만원)	조치사유 : 프로그램매 호가표시 의무 위반 - 한국거래소 유가증권시장 업무규정 제11조 - 한국거래소 유가증권시장업무규정 시행세칙 제12조 제1항 제20호	제재금 납부	업무지도 및 관리감독 강화
2019.05.15	금융위원회	과징금 부과 (483,803,222원)	조치사유 : 차명계좌에 대한 과징금을 원천징수하여 납부하지 아니함 (이건희 차명계좌에 대한 과징금으로 이견회측으로부터 전액 입금받아 납부 처리함) - 舊 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 긴급재정경제명령 제5조 - 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률(1997.12.31) 부칙 제2조, 제3조, 제5조, 제6조 - 법제처의 2018.2.12 법령해석	과징금 납부	업무지도 및 관리감독 강화
2019.06.20	금융감독원	과태료 부과 (2,000만원)	조치사유 : 업무보고서 제출의무 위반 - 자본시장법 제449조 제1항 제15의2호 - 자본시장법 시행령 제390조 별표22	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2019.07.11	금융감독원	과태료 부과 (1,800만원)	조치사유 : 선관주의 의무 위반 - 전자금융거래법 제21조 제1항	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2019.07.16	한국거래소	약식제재금 부과 (300만원)	프로그램매 호가표시 의무 위반 - 한국거래소 코스닥시장 업무규정 제9조 - 한국거래소 코스닥시장 업무규정 시행세칙 제7조 제1항 제19호 - 시장감시규정제28조 제1항 및 시행세칙 제23조	내부통제 강화 제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2019.07.19	한국거래소	회원주의	공정거래질서 저해행위의 금지 위반 - 시장감시규정 제4조 제1항 제5호 - 시장감시규정 제21조, 제22조 제1항 제4호 및 시행세칙 제14조 제1항 제6호	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
2019.08.29	한국거래소	약식제재금 부과 (200만원)	프로그램 사전보고 의무 위반 - 한국거래소 유가증권시장 업무규정 제104조 - 한국거래소 유가증권시장업무규정 시행세칙 제130조 제5항 - 시장감시규정 제28조 제1항 및 시행세칙 제23조	내부통제 강화 제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2020.04.24	한국거래소	약식제재금 부과 (350만원)	프로그램 사전보고 의무 위반 - 한국거래소 코스닥시장 업무규정 제2조, 제9조 - 한국거래소 코스닥시장 업무규정 시행세칙 제2조, 제7조 - 시장감시규정제28조 제1항 및 시행세칙 제23조	내부통제 강화 제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화

출처 : 당사 2020년 3분기보고서

당사는 제재 받은 사실이 있으나, 당사의 현금 및 현금성 자산 규모를 고려했을 때 동과태료가 미치는 영향은 미미한 것으로 파악됩니다. 그러나, 각종 법령 위반으로 제재 조치, 과태료 부과 등이 증가할 경우 이로 인한 손실이 증가할 수 있으며, 당사의 이미지 실추와 내부통제 강화와 제재조치로 인하여 영업활동에 제한이 발생하는 등부정적인 영향을 미칠 수도 있습니다.

한편 연결실체는 2020년 3분기말 현재 코에프씨 신한 프린티어 챔프 2010의4호 사모투자 전문회사의 공동GP로서 PEF출자액의 3% 한도로 우선손실충당 의무를 부담하고 있습니다.

따라서 사모투자전문회사의 청산에 따른 당사의 출자금 회수액이 변동할 가능성이 있습니다. 보고기간말 현재 우선손실충당의무 이행에 소요되는 금액을 추정하고 있으며 당분기에 추가로 인식한 손실은 없습니다.

2) 라임사태 관련

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

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

금융감독원은 2020년 2월 라임자산운용에 대한 중간 검사결과에서 당사가 라임펀드와의 TRS를 운용하는 과정에서 라임자산운용의 부실은폐 및 부정행위에 관여한 혐의가 있다고 발표하였고 이후 이와 관련된 검찰조사도 진행되고 있습니다. 다만, 당사가 Prime Brokerage Service 사업자로서 추가적인 법적인 책임을 부담할지 여부에 대해서는 금융감독원의 추가 검사, 검찰조사 및 향후 소송 등을 통해 결정될 예정입니다. 해당 건과 관련된 조사 및 소송 등의 결과에 따라 당사의 평판 및 영업 실적 등에 부정적 영향을 미칠 수 있으므로, 투자자께서는 이점 유의하시기 바랍니다.

3) 독일 헤리티지 DLS 신탁상품 판매 관련

당사는 2017년 5월부터 2018년 12월까지 약 3,907억원의 독일 헤리티지 DLS 신탁상품을 판매하였습니다. 이와 관련하여 2020년 6월말 기준 3,799억원의 상환이 지연되고 있으며, 이에 따라 신탁상품의 불완전판매 여부에 대한 감독당국의 검사가 진행중입니다. 다만, 당사는 이러한 DLS 신탁상품 판매와 관련하여 발생할 수 있는 자원의 유출금액 및 시기가 불확실하고 분쟁조정 결과의 결과는 현재로서는 예측할 수 없습니다.

3. 기타위험

[가. 채권 상장여부, 전자등록 발행 및 환금성 관련 사항]

본 사채는 '주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률'에 따라 한국예탁결제원의 전자등록계좌부에 전자등록하므로 실물 채권의 발행 또는 등록필증을 교부하지 아니합니다. 본 사채의 상장신청예정일은 2021년 02월 08일이고, 상장예정일은 2021년 02월 09일입니다. 본 사채는 **채권상장요건을 충족하여 환금성위험은 낮을 것으로 판단되나, 매매가 원활하게 이루어지지 않거나, 평가손실을 입을 경우에는 환금성이 제약될 수** 있습니다.

본 사채의 상장신청예정일은 2021년 02월 08일이고, 상장예정일은 2021년 02월 09일입니다. 본 사채는 한국거래소의 채무증권 신규상장심사요건(유가증권시장상장규정 제88조)을 충족하고 있습니다. 상세한 내역은 다음과 같습니다.

구분	요건	요건충족내역
발행회사	자본금이 5억원 이상일 것	충족
모집 또는 매출	모집 또는 매출에 의하여 발행되었을 것	충족
발행총액	발행액면총액이 3억원 이상일 것	충족
미상환액면총액	미상환액면총액이 3억원 이상일 것	충족
통일규격채권	당해 채무증권이 통일규격채권일 것	충족

본 사채는 한국거래소의 채무증권의 신규상장심사요건을 충족하고 있는 바, 한국거래소의 상장심사를 통과할 것으로 판단하고 있으며, 환금성 위험은 미약한 것으로 판단하고 있습니다. 그러나 최근 급변하고 있는 채권시장의 변동성에 의해 채권투자자는 예측하지 못한 시장금리 상승에 따른 채권가격 하락으로 평가손실을 입는 등 시장위험에 노출될 가능성이 있으며, 시장충격 등으로 채권거래가 급격하게 위축되는 경우 본 사채의 매매가 원활하게 이루어지지 않아 환금성에 제약을 받을 수 있으므로, 투자자께서는 이 점 유의하여 투자에 임하시기 바랍니다.

한편, 본 사채는 '주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률'에 따라 한국예탁결제원의 전자등록 계좌부에 전자등록하므로 실물 채권을 발행 또는 등록필증을 교부하지 아니합니다.

[나. 공모일정 변경 가능성 및 효력발생 관련 사항]

본 일괄신고추가서류 상의 공모일정은 확정된 것이 아니며, 금융감독원 공시심사과정에서 정정사유 발생 시 변경될 수 있습니다. 참고로, 본 일괄신고추가서류의 효력 발생이 정부가 본 증권의 가치를 보증 또는 승인하는 효력을 가지는 것을 의미하지 않습니다.

본 일괄신고추가서류 상의 공모일정은 예정된 일정일 뿐 확정된 것이 아닙니다. 향후 금융감독원의 공시심사과정에서 정정사유가 발생할 수 있으며, 경우에 따라서는 일괄신고추가서류의 효력발생일에 영향을 미칠 수 있습니다. 효력발생일이 변경될 경우 공모일정에 변경사항이 발생할 수 있다는 점 투자자의사 결정시 유의하시기 바랍니다.

또한, 본 일괄신고추가서류는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제120조 제1항 규정에 의해 효력이 발생하며, 제120조 제3항에 규정된 바와 같이 이 신고서의 효력 발생은 신고서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 정부가 본 증권의 가치를 보증 또는 승인하는 효력을 가지지 아니합니다.

[다. 기한의 이익 상실 위험]

금번 발행되는 제2102-1회 무보증 공모사채는 별도의 사채관리회사를 지정하지 않았으며, 사채관리계약의 미체결로 인해 사채권자의 이익 보호가 미흡할 수 있습니다. 투자자께서는 이 점을 반드시

확인하시고 투자에 임하시기 바랍니다.

금번 발행되는 제2102-1회 무보증 공모사채는 별도의 사채관리회사를 지정하지 않았으며, 사채관리계약의 미체결로 인해 사채권자의 이익 보호가 미흡할 수 있습니다. 투자자께서는 이 점을 반드시 확인하시고 투자에 임하시기 바랍니다.

[라. 원리금 상환·지급 불이행 위험]

본 사채는 예금자보호법의 적용대상이 아니며, 금융기관 등이 보증한 것이 아니므로 원리금 상환 책임은 당사에게 있으며, 정부가 증권의 가치를 보증 또는 승인한 것이 아니므로 원리금 상환·지급 불이행에 따른 투자위험은 투자자에게 귀속됩니다. 투자자들께서는 이러한 점을 주의하시기 바랍니다.

[마. 신용평가에 관한 사항]

본 사채는 한국기업평가(주) 및 한국신용평가(주)로부터 AA0등급(안정적)으로 신용등급을 평정받았습니다.

당사는 증권 인수업무등에 관한 규정 제11조에 의거, 당사가 발행할 제2102-1회 무보증 공모사채에 대하여 회사채 신용등급 결정을 위해 2개 신용평가 전문기관으로부터 동 사채의 신용등급을 AA0등급으로 받았습니다. 신용평가의 결과 및 정의는 다음과 같습니다.

평정사	평정 등급	등급의 정의	등급전망 (Rating Outlook)
한국기업평가(주)	AA0	원리금 지급확실성이 매우 높으며, 예측 가능한 장래의 환경변화에 영향을 받을 가능성이 낮음.	Stable(안정적)
한국신용평가(주)	AA0	원리금 지급능력이 매우 우수하지만 AAA의 채권 보다는 다소 열위임	Stable(안정적)

신용평가회사의 등급평정과 관련된 상세내용은 첨부된 신용평가서를 참고하시기 바랍니다.

[바. 예측 진술된 기재사항의 변동 가능성 및 전자공시사항 참조]

당사는 상기에 기술된 투자위험요소 외에도 전반적으로 불안정한 경제 상황 등에 의하여 직접적 또는 간접적으로 영향을 받을 수 있습니다. 당사의 재무제표는 당사의 재무상태에 영향을 미칠 수 있는 경제상황에 대한 경영자의 현재까지의 평가를 반영하고 있으나 그 실제결과는 현재 시점에서의 평가와는 상당히 다를 수 있는 만큼, 투자자 여러분께서는 당사의 전자공시사항 등을 참고하여 주시기 바랍니다.

당사는 상기에 기술된 투자위험요소 이외에도 전반적으로 불안정한 경제 상황 등에 의하여 직접적으로 또는 간접적으로 영향을 받을 수 있습니다. 당사의 재무제표는 당사의 재무상태

에 영향을 미칠 수 있는 경제상황에 대한 현재까지의 평가를 반영하고 있으나 그 실제 결과는 현재 시점에서의 평가와는 상당히 다를 수 있는 만큼, 투자자께서는 이 점 유의하시어 투자에 임하시기 바랍니다. 본 일괄신고추가서류는 향후 사건에 대한 현재 시점에서의 예상을 담은 미래예측진술을 포함하고 있으며 미래예측진술은 실제로는 상이한 결과를 초래할 수 있는 특정 요인 및 불확실성에 따라 달라질 수 있습니다.

향후 당사는 금융감독원 전자공시 홈페이지(<http://dart.fss.or.kr>)에 사업보고서, 분기보고서 및 반기보고서 등의 정기 공시사항과 수시 공시사항 등을 공시할 예정입니다. 투자자 여러분께서는 의사결정에 앞서 참고하여 주시기 바랍니다.

IV. 인수인의 의견(분석기관의 평가의견)

SK증권 주식회사(이하 대표주관회사)는 "자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 자본시장법)" 제 71조 및 동법 시행령 제68조에 의거 공정한 거래질서 확립과 투자자 보호를 위해 다수인을 상대로 한 모집·매출 등에 관여하는 인수회사로서 신한금융투자 주식회사(이하 발행회사)가 제2102-1회 무보증사채(이하 본 사채) 발행을 위하여 제출하는 일괄신고추가서류 등에 허위의 기재나 중요한 사항의 누락을 방지하는데 필요한 적절한 주의를 기울였습니다.

대표주관회사는 인수 또는 모집·매출의 주선업무를 수행함에 있어 적절한 주의의무를 다하기 위해 금융감독원이 제정한 "금융투자회사의 기업실사(Due Diligence) 모범규준(이하 모범규준)"의 내용을 회사 내부 규정에 반영하여 2012년 02월 01일부터 제출되는 지분증권, 채무증권 증권신고서(자산유동화증권 등 제외)등을 대상으로 기업실사 업무를 수행하고 있습니다.

모범규준 제3조 제5항에 따르면 금융투자회사의 이사회나 리스크관리위원회의 의사결정을 거쳐 모범규준의 내용(실사수준)을 생략하거나 강화 또는 완화 적용할 수 있도록 허용하였는 바, 채무증권의 인수 또는 모집·매출의 주선업무를 수행함에 있어서 채권의 특성 및 발행회사의 요건 충족여부 등에 따라 금융투자회사 내부의 의사결정을 거쳐 기업실사 수준을 완화하여 적용할 수 있도록 규정하고 있습니다.

발행회사 및 본 사채는 대표주관회사의 내부 규정(기업실사지침) 상 기업실사 수준 완화대상 요건을 충족하고 있으며, 이에 발행회사의 재무구조 및 실적 등을 고려하여 대표주관회사 내부적으로 마련한 기업실사 방법 및 절차에 따라 기업실사 업무를 수행하였습니다.

본 장에 기재된 분석의견은 대표주관회사가 기업실사 과정을 통해 발행회사로부터 제공받은 정보 및 자료에 기초한 합리적, 주관적 판단일 뿐이므로, 이로 인해 본 사채의 대표주관회사가 투자자에게 본 사채 공모 투자여부에 관한 경영 및 재무상의 조언 또는 자문을 제공하는 것은 아닙니다. 또한 본 평가의견에 기재된 내용 중에는 예측정보가 포함되어 있으며, 예측정보에 대한 실제 결과는 여러 가지 요소들의 영향에 따라 최초 예측치와는 다른 결과를 가져올 수 있다는 점에 유의하시기 바랍니다.

분석의견의 상세한 내용은 동 일괄신고추가서류에 첨부되어 있는 기업실사 부분을 참고하시기 바랍니다.

1. 분석기관

구 분	증권회사	
	회사명	고유번호
대표주관회사	SK증권(주)	00131850

2. 기업실사 일정

구 분	일 시
기업실사 기간	2021.02.01 ~ 2021.02.05

실사보고서 작성 완료	2021.02.05
일괄신고추가서류 제출	2021.02.05

3. 기업실사 참여자

[대표주관회사]

소속기관	부서	성명	직책	실사업무분장	참여기간	주요경력
SK증권(주)	Coverage1팀	연명필	팀장	기업실사 총괄	2021년 02월 01일 ~ 2021년 02월 05일	기업금융업무 등 15년
SK증권(주)	Coverage1팀	정상희	부장	기업실사 책임	2021년 02월 01일 ~ 2021년 02월 05일	회계감사 및 재무자문 8년 기업금융업무 9년
SK증권(주)	Coverage1팀	박태균	주임	기업실사 실무	2021년 02월 01일 ~ 2021년 02월 05일	기업금융업무 4년

[발행회사]

소속기관	부서	성명	직책	담당업무
신한금융투자(주)	재무기획부	정규호	부장	기업실사 총괄
신한금융투자(주)	재무기획부	안영준	부부장	기업실사 실무
신한금융투자(주)	재무기획부	전창길	대리	기업실사 실무

4. 기업실사 이행내역

일자	기업 실사 내용
2021년 02월 01일	<ul style="list-style-type: none"> * 발행 일정 및 소속 산업에 대한 사전 조사 - 자금조달 금액 등 발행회사 의견 청취 - 공시 및 뉴스 내용 등을 통한 발행회사 및 소속산업 사전 조사 - 무보증 회사채 발행 일정 협의 - 실사 사전요청자료 송부
2021년 02월 02일 ~ 2021년 02월 03일	<ul style="list-style-type: none"> * 발행회사 방문 및 보고서 작성 * Due-diligence checklist에 따라 투자위험요소 실사 1) 사업위험 관련 실사 <ul style="list-style-type: none"> - 영위중인 사업에 대한 세부사항 등 체크 2) 회사위험 관련 실사 <ul style="list-style-type: none"> - 재무관련 위험 및 우발채무 등의 위험요소 등 체크 3) 기타위험 관련 실사 * 투자위험요소 세부사항 체크 <ul style="list-style-type: none"> - 주요 계약관련 계약서 및 소송관련 서류 등의 확인 - 필요시 각 부서 주요 담당자 인터뷰 * 필요시 주요 경영진 면담 <ul style="list-style-type: none"> - 경영진 평판 리스크 검토 - 회사채 발행 배경과 자금사용 계획 파악

2021년 02월 04일 ~ 2021년 02월 05일	* 실사 추가 자료 요청 * 일괄신고추가서류 작성 및 조언 * 실사이행보고서 및 일괄신고추가서류 작성 / 검토
-------------------------------------	---

5. 기업실사 항목

항 목	세부 확인사항
1. 모집 또는 매출증권에 관한 사항	기업실사 보고서 (주1)
2. 증권의 주요 권리 내용	기업실사 보고서 (주2)
3. 투자위험요소	기업실사 보고서 (주3)
4. 자금의 사용목적	기업실사 보고서 (주4)
5. 경영능력 및 투명성	기업실사 보고서 (주5)
6. 회사의 개요	기업실사 보고서 (주6)
7. 사업의 내용	기업실사 보고서 (주7)
8. 재무에 관한 사항	기업실사 보고서 (주8)
9. 감사인의 감사의견 등	기업실사 보고서 (주9)
10. 회사의 기관 및 계열회사에 관한 사항	기업실사 보고서 (주10)
11. 주주에 관한 사항	기업실사 보고서 (주11)
12. 임원 및 직원 등에 관한 사항	기업실사 보고서 (주12)
13. 이해관계자와의 거래내용 등	기업실사 보고서 (주13)
14. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항	기업실사 보고서 (주14)

- 실사 세부내용 및 검토자료 내역

동 일괄신고추가서류에 첨부되어 있는 "기업실사보고서"를 참조하시기 바랍니다.

6. 종합 평가의견

(1) 당사는 2002년 4월 신한금융지주의 자회사로 편입된 이래 신한금융지주의 100%자회사로, 2020년 09월말 연결기준 총자산 47.9조원, 자본총액 4.4조원의 규모를 갖추고 있으며 119개의 국내 영업망과 7개의 해외 네트워크를 기반으로 리테일/WM 부문 2020년 3분기말 누적 1,025억, 홀세일부문 2020년 3분기말 누적 352억원, GIB부문 2020년 3분기말 누적 716억원 및 GMS부문 2020년 3분기말 누적 1,208억원의 당기순이익을 시현하였습니다.

(2) 당사가 속한 금융투자업은 국내외 경제 상황 및 다양한 변수에 의하여 영향을 많이 받는 수익구조를 가지고 있습니다. 현재의 금융환경은 2020년 들어 코로나19로 인하여 글로벌 자본시장 변동성 확대 및 국내 경기 둔화로 영업환경이 악화됨에 따라 업권 전반적으로 수익성 측면에서 하향 압력을 받을 것으로 예상되고 있습니다. 글로벌 경기침체 등 예측불가능한 변동성이 다시 확대된다면 당사의 영업실적 및 수익성 역시 부정적인 영향을 받을 수 있습니다.

(3) 당사의 순자본비율(연결 기준)은 2020년 9월말 1,655.7%로, 2019년말 1,217.4%에서 438.3%p. 증가하였습니다. 이는 초대형 투자은행(IB) 인가를 받은 국내 대형 증권사 5개사

평균인 1,567.6%를 상회하는 수치로, 금융위원회의 기준인 100%보다 높은 순자본비율을 유지하고 있습니다.

[동사의 순자본비율 추이]

(단위 : 백만원, %)

구분	2020년 3분기말	2019년말	2018년말
영업용순자본(A)	4,703,009	3,950,288	2,950,177
총위험액(B)	2,469,030	2,307,750	1,866,257
잉여자본(C=A-B)	2,233,978	1,642,538	1,083,920
필요유지자기자본(D)	134,925	134,925	136,010
순자본비율(C/D)	1,655.7%	1,217.4%	796.9%

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

주2) 연결재무제표 기준

(출처 : 동사 2020년 3분기보고서)

[초대형 IB 인가 금융투자회사 5개사 순자본비율 추이]

(단위 : %)

회사명	2020년 3분기말	2019년말	2018년말
미래에셋대우	2,032.1	1,728.1	1,669.0
NH투자증권	1,487.3	1,307.7	1,365.2
삼성증권	1,445.2	875.6	1,392.0
한국투자증권	1,639.3	1,260.1	1,016.9
KB증권	1,234.2	1,198.7	1,278.5
평균	1,567.6	1,274.0	1,344.3

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

(출처 : 각사 사업보고서 및 분기보고서)

(4) 2020년 3분기말 연결기준 동사의 자산규모는 약 47조 8,728억원이며, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 2조 8,607억원(7.7%), 상각후원가측정대출채권 4조 8,183억원(12.9%), 현금및상각후원가측정예치금 5조 2,309억원(14.0%) 등으로 구성되어 있습니다. 이 중 국채, 지방채, 금융채, 회사채 등 채권이 약 15조 5,383억원으로 당기손익-공정가치측정금융자산의 57.7%(전체 자산 대비 32.5%)를 차지하고 있으며, 이는 가장 큰 비중을 차지하는 자산입니다. 이에 따라 향후 금리인상 시 자산 규모 및 손익에 변동이 발생할 수 있습니다. 한편, 동사의 건전성분류대상자산 규모는 약 15조 8,810억원으로, 2019년 기말 약 11조 598억원 대비 약 44% 증가한 수치입니다. 향후 경기회복 여부, 금리의 급격한 변동 등 시장 상황에 따라 건전성 분류 기준이 악화될 수 있으며, 이 경우 동사의 자산 건전성에 부정적인 영향을 미칠 수 있습니다

(5) 2020년 9월말 기준 동사의 유동성비율은 146%로 2019년말 139%에 비해 7%p. 증가하였으며, 초대형 IB 인가 금융투자회사 5개사의 평균인 138%보다 높은 수준을 보이고 있습니다.

[동사 유동성 비율 추이]

(단위 : 백만원, %)

구분	2020년 3분기말	2019년	2018년	2017년
유동성자산(A)	22,889,591	15,099,738	13,014,226	12,873,874
유동성부채(B)	15,700,108	10,869,278	8,837,256	9,320,800
유동성비율(A/B)	146	139	147	138
업종평균	138	166	164	158

주1) 유동성비율 = 잔존만기 3개월 이내 유동성자산 / 잔존만기 3개월 이내 유동성부채

주2) 업종평균은 초대형 IB 인가 금융투자회사 5개사(삼성증권, 미래에셋대우, NH투자증권, 한국투자증권, KB증권) 대상

출처 : 금융감독원 금융통계정보시스템

(6) 2020년 동사는 기업금융, 우발채무, 집합투자증권 등과 관련한 위험인수가 지속되면서 총위험액이 2020년 3분기말 기준 2조 4,690억원으로 전년말 2조 3,078억원 대비 약 7% 증가하였습니다. 2017년 이후 부동산 PF, 구조화금융, 기업금융 확대 기조에 따른 우발채무 및 기업여신의 증가, 그리고 집합투자증권 등에 대한 투자가 증가함에 따라 동사가 부담하는 위험의 크기 및 수준은 지속적으로 높아져 왔습니다. 한편, 동사는 2016년 9월 주주배정 보통주 유상증자 및 2019년 7월 주주배정 2우선주 유상증자 등을 통한 자본확충과 더불어, 영업용 순자본의 빠른 증가로 자본완충력을 제고해왔습니다. 2020년 3분기말 기준 동사의 유동성 비율은 146%로, 초대형 IB 인가 금융투자회사 5개사 평균(138%)보다 높은 수준을 유지하고 있으며, 단기적인 자금수요에 적절히 대처할수 있는 유동성을 보유하고 있는 것으로 판단됩니다. 그러나 우발채무가 현실화되는 경우 이는 동사의 급격한 유동성의 악화로 이어질 가능성이 존재하오니 투자자께서는 이 점 유의하시기 바랍니다.

(7) 제반 사항 및 이용 가능한 정보를 고려할 때 금번 발행되는 동사의 제2102-1회 무보증 공모사채의 원리금 상환은 무난할 것으로 사료되나, 국내외 거시경제 변수 변화에 영향을 받을 수 있습니다. 한국기업평가(주) 및 한국신용평가(주)에서 평정한 동사의 회사채 평정등급은 AA입니다. 투자자께서는 상기 검토 결과는 물론, 동 일괄신고추가서류 및 투자설명서에 기재된 동사의 회사 전반에 걸친 현황 및 재무, 산업 및 영업상의 위험요소를 충분히 인지하시고 투자 의사 결정을 내리시기 바랍니다.

2021.02.05

대표주관회사 SK증권 주식회사

대표이사 김 신

V. 자금의 사용목적

1. 모집 또는 매출에 의한 자금조달 내역

가. 자금조달금액

[회 차 : 2102-1]

(단위 : 원)

구 분	금 액
모집 또는 매출총액(1)	150,000,000,000
발행제비용(2)	212,320,000
순수입금[(1)-(2)]	149,787,680,000

나. 발행제비용의 내역

[회 차 : 2102-1]

(단위 : 원)

구 분	금 액	계산근거
발행분담금	60,000,000	발행총액 1,500억원 x 0.04%
인수수료	150,000,000	발행총액 1,500억원 x 0.10%
신용평가수수료	-	한국기업평가, 한국신용평가 (부가세 포함)
신규상장수수료	1,500,000	1,000억원 이상 ~ 2,000억원 미만
채권상장연부과금	300,000	상장기간 1년당 100,000원 (한도: 50만원)
채권전자등록수수료	500,000	전자등록금액의 100,000분의 1 (한도: 50만원)
표준코드등록수수료	20,000	채무증권 1건당 2만원
합 계	212,320,000	-

2. 자금의 사용목적

자금의 사용목적

회차 : 2102-1

(기준일 : 2021년 02월 04일)

(단위 : 원)

시설자금	영업양수 자금	운영자금	채무상환 자금	타법인증권 취득자금	기타	계
-	-	-	150,000,000,000	-	-	150,000,000,000

<세부사용내역>

본건 회사채 발행을 통해 조달된 자금은 총 1,500억원이며, 채무상환자금으로 사용될 예정입니다. 자세한 내역은 아래 표를 참고하시기 바랍니다.

- 채무상환자금 세부 사용내역

용도	차환대상	만기일	이자율	금액	비고
채무상환자금	신한금융투자20	2021년 02월 21일	2.771%	2,000억원	발행일: 2018년 02월 21일

주1) 금번 사채 발행으로 조달한 자금은 실제 자금 사용일까지 은행예금 등 안정성이 높은 금융상품을 통해 운용 예정입니다.

주2) 부족분 및 발행제비용은 회사 자체자금으로 조달할 예정입니다.

VI. 그 밖에 투자자보호를 위해 필요한 사항

1. 시장조성 등

- 해당사항 없습니다.

2. 이자보상배율

(단위 : 백만원, 배)

구 분	2020년 3분기	2019년 3분기	2019년	2018년	2017년
영업이익(A)	208,571	232,981	239,458	334,843	252,798
이자비용(B)	209,242	180,406	250,908	166,508	124,590
이자보상배율(C=A/B)	1.00	1.29	0.95	2.01	2.03

출처 : 당사 사업보고서 및 분기보고서(연결기준)

- 이자보상배율은 기업의 이자부담 능력을 판단하는 지표로, 이자보상배율이 1배가 넘으면 회사가 이자비용을 부담하고도 수익이 난다는 의미이고, 1배 미만일 경우에는 영업활동을 통해 창출한 이익으로 이자비용조차 지불할 수 없다는 것을 의미합니다. 2020년 3분기 연결기준 당사는 영업이익 2,086억원, 이자비용 2,092억원으로 이자보상배율은 1.00배를 기록하고 있습니다.

이자보상배율은 재무적 수치로 계산된 지표에 지나지 않으므로 이자보상배율이 높다는 것이 본 사채의 원리금 지급을 보장하는 것은 아님을 투자자 여러분께서는 유의하여 주시기 바랍니다.

3. 미상환사채의 현황

[기준일 : 2021년 02월 04일]

(단위 : 백만원, %)

증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	만기일	비고
제20회 무보증 선순위 사채	공모	2018.02.21	200,000	2.771	2021.02.21	
제1회 무보증 후순위 사채	공모	2018.06.07	250,000	4.173	2024.06.07	
제2회 무보증 후순위 사채	공모	2018.10.11	250,000	3.892	2024.10.11	
제21-1회 무보증 선순위 사채	공모	2020.10.27	120,000	1.345	2022.10.27	
제21-2회 무보증 선순위 사채	공모	2020.10.27	150,000	1.453	2023.10.27	
제21-3회 무보증 선순위 사채	공모	2020.10.27	30,000	1.676	2025.10.27	
합 계	-	-	1,000,000	-	-	-

4. 신용평가회사의 신용평가에 관한 사항

가. 신용평가회사

신용평가회사명	평가일	회차	등급
한국기업평가	2021.02.04	제2102-1회	AA0(안정적)
한국신용평가	2021.02.04		AA0(안정적)

나. 평가의 개요

(1) 당사는 "증권 인수업무에 관한 규정" 제11조에 의거 당사가 발행할 제2102-1회 무보증 사채에 대하여 2개 평가회사에서 평가받은 신용등급을 사용하였습니다. 한국기업평가(주) 및 한국신용평가(주) 2개 신용평가전문회사의 채권 등급평정은 사채원리금이 약정대로 상환될 확실성의 정도를 전문성과 공정성을 갖춘 신용평가기관의 신용등급으로 평정, 공시함으로써 일반투자자에게 정확한 투자 정보를 제공하는 업무입니다.

(2) 또한 이 업무는 채권의 발행 및 유통에 기여하고자 하는 것으로, 특정 채권에 대한 투자를 추천하거나 채권의 원리금 상환을 보증하는 것이 아니며, 해당 채권의 만기 전이라도 발행기업의 사업여건 변화에 따라 채권 원리금의 적기상환 확실성에 영향이 있을 경우, 일반투자자 보호와 채권의 원활한 유통을 위하여 즉시 신용평가등급을 변경 공시하고 있습니다.

다. 평가의 결과

평정사	평정등급	등급의 정의	Outlook
한국기업평가(주)	AA0	원리금 지급확실성이 매우 높으며, 예측 가능한 장래의 환경변화에 영향을 받을 가능성이 낮음.	안정적
한국신용평가(주)	AA0	원리금 지급능력이 매우 우수하지만 AAA의 채권보다는 다소 열위임.	안정적

※ 상기 등급 중 AA부터 B등급까지는 +, - 부호를 부가하여 동일등급 내에서의 우열을 나타내고 있습니다.

라. 정기평가 공시에 관한 사항

(1) 평가시기

당사는 한국기업평가(주) 및 한국신용평가(주)로 하여금 만기상환일까지 당사의 매 사업년도 결산 후 본 사채에 대하여 정기평가를 실시하게 하고, 동 평가등급 및 의견을 공시하게 합니다.

(2) 공시방법

한국기업평가(주) 및 한국신용평가(주)는 상기 정기평가에 대한 내용을 각 신용평가회사의 홈페이지에 게시하여 공시합니다.

한국기업평가(주) : www.rating.co.kr
한국신용평가(주) : www.kisrating.com

5. 기타 투자이사결정에 필요한 사항

가. 본 사채는 '주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률'에 의거 사채를 한국예탁결제원의 전자등록계좌부에 전자등록하므로 실물채권을 발행하지 아니하며, 등록필증의 교부 등이 존재하지 않습니다.

나. "자본시장과 금융투자업에 관한 법률" 제120조 제3항에 의거 이 신고서의 효력의발생은 신고서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 정부가 본 증권의 가치를 보증 또는 승인하는 효력을 가지지 아니합니다.

다. 본 사채는 금융기관이 보증한 것이 아니므로 원리금지급은 신한금융투자(주)가 전적으로 책임을 지며 정부가 증권의 가치를 보증 또는 승인한 것이 아니므로 원리금상환불이행에 따른 투자위험은 투자자에게 귀속됩니다.

라. 현재까지의 재무상황 중 자본잠식 등의 수익성 악화사실이나 채고자산 급증 등의안정성 악화사실, 부도/연체/대지급등 신용상태 악화사실이 없으며, 기타 투자자가 투자이사를 결정함에 유의하여야 할 중요한 사항으로서 신고서에 기재되어 있지 아니한 것이 없습니다.

마. 금융감독원 전자공시 홈페이지(<http://dart.fss.or.kr>)에는 당사의 사업보고서 및 분기보고서, 감사보고서 등 기타 정기공시사항과 수시공시사항 등이 전자공시되어 있사오니 투자이사를 결정하시는 데 참조하시기 바랍니다.

제2부 발행인에 관한 사항

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

가. 연결대상 종속회사 개황

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
Shinhan Investment America Inc.	1993.06.1 5	1325th Avenue of the Americas # 702, NY	위탁매매	4,579	100% 출자기업 의결권의과 반수를 소유(기업회계기준서 제1110호문단 B6)	해당없음
Shinhan Investment Asia Ltd.	2007.05.2 5	Unit 7705A, Level 77, International Commerce Centre, HK	채권 및 펀드중개, IB업무	43,252	100% 출자기업 의결권의과 반수를 소유(기업회계기준서 제1110호문단 B6)	해당없음
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	2007.12.1 8	Room 2201, Floor 22, Centec Tower, 72-74 Nguyen Thi Minh Khai Street, Ward6, District 3, Ho Chi Minh City.	투자자문 및 증권중개	44,552	100% 출자기업 의결권의과 반수를 소유(기업회계기준서 제1110호문단 B6)	해당없음
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	1988.12.2 8	International Financial Center 2, 30th floor, Jl.Jend.Sudirman Kav.22-23, Jakarta, Indonesia	투자자문 및 증권중개, IB업무	32,099	99% 출자기업 의결권의과반 수를 소유(기업회계기준서 제 1110호문단 B6)	해당없음
PT Shinhan Asset Management Indonesia	2011.03.2 8	Sucaco Building 5th Floor, Jl. Kebon Sirih Kav.71, Jakarta, Indonesia	자산운용업	2,935	75% 출자기업 의결권의과반 수를 소유(기업회계기준서 제 1110호문단 B6)	해당없음
JB상암사무부동산투자신탁1호	2014.10.2 7	대한민국	신탁	28,486	원과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
메인스트림제사차 유한회사	2016.06.1 4	대한민국	자산유동화SPC	16,822	원과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
아이온 메디스 전문투자형 사모투자신탁 제1호	2016.12.0 1	대한민국	신탁	4,936	원과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	2016.12.2 9	대한민국	신탁	26,472	원과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
엔젤레스제심상차 유한회사	2017.03.1 6	대한민국	자산유동화SPC	14,661	원과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
엔젤레스제심사차 유한회사	2017.04.0 4	대한민국	자산유동화SPC	14,713	원과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
엔젤레스제심오차 유한회사	2017.06.1 6	대한민국	자산유동화SPC	22,246	원과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
제이티씨제일차 주식회사	2017.06.0 1	대한민국	자산유동화SPC	32,476	원과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
파인솔루션제육차 유한회사	2017.07.1 2	대한민국	자산유동화SPC	14,135	원과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음

KB스타이머정인덱스증권투자신탁	2017.07.1 0	대한민국	신탁	5,433	형과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
엔젤레스제삼육차 유한회사	2017.11.0 2	대한민국	자산유동화SPC	33,303	형과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한-코그니티브청년창업투자조합	2017.12.2 9	대한민국	사모투자조합	28,299	형과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
밸류플러스비나제일차 주식회사	2017.11.1 4	대한민국	자산유동화SPC	23,447	형과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
파인솔루션제삼차 주식회사	2018.01.2 3	대한민국	자산유동화SPC	29,278	형과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
필즈에비뉴제사차 주식회사	2018.03.1 5	대한민국	자산유동화SPC	21,267	형과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
비전 인컴플러스 알파 전문투자형 사모투자신탁 제1호	2018.01.1 2	대한민국	신탁	2,642	형과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
엔젤레스제삼칠차 유한회사	2018.04.0 4	대한민국	자산유동화SPC	15,137	형과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
밸류플러스엘아이 주식회사	2018.05.2 9	대한민국	자산유동화SPC	20,772	형과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
엔젤레스제삼팔차 유한회사	2018.04.3 0	대한민국	자산유동화SPC	12,256	형과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
파인솔루션제삼일차 주식회사	2018.04.2 4	대한민국	자산유동화SPC	26,844	형과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
필즈에비뉴제오차 주식회사	2018.05.1 5	대한민국	자산유동화SPC	32,327	형과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
애플밸리 유한회사	2018.05.1 0	대한민국	구조화SPC	8,997	형과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
엑스트림피에프비 주식회사	2014.10.2 7	대한민국	기타금융업	118,042	형과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	Y(주)
글로벌원상암PFV전문투자형사모부동산투자신탁1호	2018.05.2 5	대한민국	신탁	8,975	형과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한 아이씨티 투자조합 제1호	2018.06.0 8	대한민국	사모투자조합	4,289	형과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한 바이오파마 신기술투자조합 제1호	2018.07.2 5	대한민국	사모투자조합	29,383	형과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
KTB항공기전문투자형사모투자신탁21-4	2018.09.1 2	대한민국	신탁	4,724	형과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
필즈에비뉴제육차주식회사	2018.06.2 0	대한민국	자산유동화SPC	31,749	형과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
이알에스제이차주식회사	2018.08.1 4	대한민국	자산유동화SPC	19,254	형과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
글로벌에디션제일차 유한회사	2018.09.0 7	대한민국	자산유동화SPC	17,594	형과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에스지엠에스제일차 주식회사	2018.09.1 3	대한민국	자산유동화SPC	15,327	형과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에스지엠에스제이차 주식회사	2018.10.2 6	대한민국	자산유동화SPC	25,449	형과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
랜드마크수내 주식회사	2018.11.0 2	대한민국	자산유동화SPC	20,143	형과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
밸류플러스로지스제일차 주식회사	2018.09.1 3	대한민국	자산유동화SPC	10,491	형과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음

글로벌에스에이치제일차 주식회사	2018.06.2 5	대한민국	자산유동화SPC	12,110	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
파라다이스영종제사차 주식회사	2018.08.0 7	대한민국	자산유동화SPC	50,696	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에스지엠에스제삼차 주식회사	2018.11.2 2	대한민국	자산유동화SPC	30,628	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
필즈에비뉴제철차 주식회사	2018.11.2 8	대한민국	자산유동화SPC	19,988	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
메인스트림제구차 유한회사	2018.12.1 2	대한민국	자산유동화SPC	34,100	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
글로벌솔루션제팔차 주식회사	2018.12.1 0	대한민국	자산유동화SPC	11,330	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
교보약사 체코프라하 전문투자형 사모부동산신탁 2호	2018.12.1 4	대한민국	신탁	22,456	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에스피테크노 주식회사	2019.01.2 8	대한민국	자산유동화SPC	14,706	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에스지엠에스제사차 주식회사	2019.01.3 1	대한민국	자산유동화SPC	51,907	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
스마트파이낸싱제오차 주식회사	2019.02.1 4	대한민국	자산유동화SPC	15,661	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
엔젤레스제이십차 주식회사	2019.02.2 6	대한민국	자산유동화SPC	16,723	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
메인스트림제십차 유한회사	2019.03.1 8	대한민국	자산유동화SPC	39,589	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
글로벌솔루션제구차 주식회사	2019.04.0 8	대한민국	자산유동화 SPC	35,485	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
글로벌에스에이치제이차 주식회사	2018.06.2 5	대한민국	자산유동화 SPC	26,585	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
글로벌에스에이치제삼차 주식회사	2018.11.2 3	대한민국	자산유동화 SPC	13,638	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
글로벌에스에이치제사차 주식회사	2019.03.2 7	대한민국	자산유동화 SPC	32,101	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
블류플러스케이 주식회사	2019.04.0 4	대한민국	자산유동화 SPC	19,494	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
블류플러스스원 주식회사	2019.05.1 4	대한민국	자산유동화 SPC	23,372	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
랜드로드제일차 유한회사	2019.06.1 4	대한민국	자산유동화 SPC	12,659	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한파피루스 주식회사	2019.05.0 7	대한민국	자산유동화 SPC	46,718	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
어스에스엔제일차 주식회사	2019.05.2 3	대한민국	자산유동화 SPC	37,036	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
어스에스엔제이차 주식회사	2019.05.2 3	대한민국	자산유동화 SPC	19,540	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에스지엠에스제육차 주식회사	2019.02.2 5	대한민국	자산유동화 SPC	17,905	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에스지엠에스제칠차 주식회사	2019.03.2 1	대한민국	자산유동화 SPC	10,071	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에스지엠에스제팔차 주식회사	2019.04.2 2	대한민국	자산유동화 SPC	24,296	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음

신한상승제일차 주식회사	2019.06.1 0	대한민국	자산유동화 SPC	33,885	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
피에이투출당스 주식회사	2019.05.2 0	대한민국	자산유동화 SPC	23,387	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
멀티에셋 해외부동산 전문투자형사모투자신탁제5-1호	2019.01.2 9	대한민국	신탁	10,699	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
KT8항공기전문투자형사모투자신탁제30-4호	2019.06.2 5	대한민국	신탁	32,172	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한헬스케어신기술투자조합제4호	2019.06.2 8	대한민국	사모투자조합	3,482	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
메인스트림제일차 유한회사	2019.06.1 9	대한민국	자산유동화 SPC	51,543	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
한화 글로벌인프라 전문투자형 사모특별자산투자신탁20호	2019.07.1 8	대한민국	신탁	24,362	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한퀀텀머신기술투자조합제2호	2019.09.0 3	대한민국	사모투자조합	5,206	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
현대인베스트먼트 글로벌 전문투자형 사모투자신탁18호	2019.09.1 6	대한민국	신탁	28,676	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
파인솔루션제일차 주식회사	2019.06.0 4	대한민국	자산유동화 SPC	25,477	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에스지엠에스제구차 주식회사	2019.05.2 8	대한민국	자산유동화 SPC	20,102	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
밸류플러그스라이프 주식회사	2019.06.1 2	대한민국	자산유동화 SPC	9,081	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한더존위하고제일차 주식회사	2019.08.0 7	대한민국	자산유동화 SPC	59,057	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
찬스에스티에스제일차 주식회사	2019.07.2 3	대한민국	자산유동화 SPC	25,117	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
파주센트럴제오차 주식회사	2019.07.1 3	대한민국	자산유동화 SPC	16,093	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한엔지니어링 주식회사	2019.06.1 7	대한민국	자산유동화 SPC	29,798	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
랜드로드제이차 유한회사	2019.07.1 0	대한민국	자산유동화 SPC	12,701	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한다운스트림제일차 주식회사	2019.08.0 1	대한민국	자산유동화 SPC	68,146	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
블루엠제일차 주식회사	2019.06.2 4	대한민국	자산유동화 SPC	29,524	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
찬스상도캐슬제일차 주식회사	2019.07.0 5	대한민국	자산유동화 SPC	20,344	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
스카이파이낸싱제일차 주식회사	2019.08.2 0	대한민국	자산유동화 SPC	30,074	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
골드엔제일차 주식회사	2019.11.2 1	대한민국	자산유동화 SPC	10,062	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
글로벌솔루션제일차 주식회사	2019.09.1 0	대한민국	자산유동화 SPC	85,592	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	Y(주)
글로벌에디션제2차 유한회사	2019.10.2 5	대한민국	자산유동화 SPC	26,518	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
글로벌에디션제3차 유한회사	2019.10.2 5	대한민국	자산유동화 SPC	32,684	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음

메인스트림제임차 유한회사	2019.11.2 0	대한민국	자산유동화 SPC	19,942	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
벨류플러스미드스트림 주식회사	2019.12.0 5	대한민국	자산유동화 SPC	30,394	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
성남대장유동화제일차 주식회사	2019.11.1 2	대한민국	자산유동화 SPC	30,232	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
스몰스트림제이차 주식회사	2019.08.2 3	대한민국	자산유동화 SPC	30,273	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한다이닝제일차 주식회사	2019.08.2 7	대한민국	자산유동화 SPC	86,861	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	Y(주)
신한바이오매스제일차 주식회사	2019.10.2 1	대한민국	자산유동화 SPC	97,410	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	Y(주)
신한엠지메이치제일차 주식회사	2019.11.0 7	대한민국	자산유동화 SPC	122,368	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	Y(주)
신한유도피아제일차 주식회사	2019.10.2 5	대한민국	자산유동화 SPC	177,137	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	Y(주)
신한프라임리더론비제일차 주식회사	2019.07.3 0	대한민국	자산유동화 SPC	23,744	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한프라임리더론비제이차 주식회사	2019.10.3 1	대한민국	자산유동화 SPC	38,378	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
엔디워홀제일차 주식회사	2019.11.1 5	대한민국	자산유동화 SPC	81,419	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	Y(주)
에스지엠에스제임차 주식회사	2019.09.0 5	대한민국	자산유동화 SPC	30,092	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에스지엠에스제삼차 주식회사	2019.10.0 8	대한민국	자산유동화 SPC	11,915	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에스지엠에스제삼사차 주식회사	2019.10.1 1	대한민국	자산유동화 SPC	30,129	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에스지엠에스제삼오차 주식회사	2019.10.3 0	대한민국	자산유동화 SPC	30,122	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에스지엠에스제삼육차 주식회사	2019.11.1 8	대한민국	자산유동화 SPC	30,120	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에이치제이제삼차 주식회사	2019.10.1 7	대한민국	자산유동화 SPC	12,394	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에이치제이제사차 주식회사	2019.10.1 7	대한민국	자산유동화 SPC	13,618	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에이치제이제육차 주식회사	2019.11.0 1	대한민국	자산유동화 SPC	29,576	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
프리다칼로제일차 주식회사	2019.09.2 5	대한민국	자산유동화 SPC	88,728	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	Y(주)
하이브리드가산 주식회사	2019.11.2 7	대한민국	자산유동화 SPC	41,402	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한디지털헬스신기술투자조합제1호	2019.12.2 7	대한민국	사모투자조합	15,544	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
KTB데이터센터전문투자형사모투자신탁제39호	2019.11.2 9	대한민국	신탁	76,782	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	Y(주)
NH-Amundi해외선순위론전문투자형사모투자신탁7호	2019.12.0 4	대한민국	신탁	68,168	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
멀티에셋GlobalPrivateDebt전문투자형사모투자신탁제9호	2019.12.1 9	대한민국	신탁	121,568	항공 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	Y(주)

KIAMCO미국Utopia사모특별자산투자신탁	2019.11.2 2	대한민국	신탁	133,822	횡과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	Y(주)
이아이피인베스트먼트인프라2호사모투자 합자회사	2019.10.1 7	대한민국	사모투자전문기구	54,152	횡과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
스프릿글로벌신재생제3호 사모투자합자회사	2019.09.2 7	대한민국	사모투자전문기구	83,610	횡과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	Y(주)
스프릿글로벌신재생제3호 유한회사	2019.09.1 8	대한민국	구조화SPC	83,055	횡과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	Y(주)
LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.	2019.03.2 1	Cayman Island	신탁	341,067	횡과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	Y(주)
LAM Enhanced Trade Finance Fund III L.P.	2019.03.2 1	Cayman Island	신탁	0	횡과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
Pacific General GRF Strategy (Cayman),LP	2019.08.2 7	Cayman Island	신탁	3,489	횡과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
Pacific General Credit Strategies (Cayman) LP	2019.07.2 5	Cayman Island	신탁	2,557	횡과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
Global Private Credit Opportunities SP	2019.02.1 4	Cayman Island	신탁	18,814	횡과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
Pacific General BLC (Cayman) LP	2019.07.2 6	Cayman Island	신탁	7,736	횡과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
Pacific General ARE (Cayman) LP	2019.07.2 5	Cayman Island	신탁	13,786	횡과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP4)	2018.02.2 8	British Virgin Island	신탁	15,399	횡과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP3)	2018.02.2 8	British Virgin Island	신탁	56,793	횡과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
Pegasus Japan Capital Income, L.P.	2019.07.0 2	Cayman Island	신탁	29,081	횡과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
CBIM Global Alternative Opportunity Fund Ltd.	2018.02.2 8	British Virgin Island	신탁	9,023	횡과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
CBIM Global Debt Opportunity Fund Ltd.	2018.04.0 1	British Virgin Island	신탁	34,333	횡과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
블루밍달리아 주식회사	2019.08.1 9	대한민국	자산유동화 SPC	-	횡과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
찬스리데일 주식회사	2019.11.1 4	대한민국	자산유동화 SPC	-	횡과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
찬스디큐브 주식회사	2019.11.1 4	대한민국	자산유동화 SPC	-	횡과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
주식회사 핑크제17호기업구조조정정부동산투자회사(주2)	2014.11.0 1	대한민국	부동산업 및 임대업	-	횡과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한프라이머리토탈론비재상차 주식회사	2019.12.2 3	대한민국	자산유동화 SPC	-	횡과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
디엠씨재상차 주식회사	2020.01.0 9	대한민국	자산유동화 SPC	-	횡과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
베스트솔루션재일차 주식회사	2020.01.2 3	대한민국	자산유동화 SPC	-	횡과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
메스지엠에스재심차 주식회사	2019.07.0 2	대한민국	자산유동화 SPC	-	횡과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
글로벌에디션제4차 유한회사	2020.02.1 7	대한민국	자산유동화 SPC	-	횡과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음

플렌델마이어제일차 주식회사	2020.02.0 7	대한민국	자산유동화 SPC	-	원고 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
와이클라스제일차 주식회사	2020.03.2 3	대한민국	자산유동화 SPC	-	원고 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
테오세운제삼차 주식회사	2019.10.2 7	대한민국	자산유동화 SPC	-	원고 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
퍼시픽전문투자형사모부동산신탁제37호	2020.02.2 4	대한민국	신탁	-	원고 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
키움미일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제22호	2020.03.0 2	대한민국	신탁	-	원고 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
특정금전신탁	2020.06.0 8	대한민국	신탁	-	원고 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에스지아이비에스제일차 주식회사	2020.03.1 9	대한민국	자산유동화 SPC	-	원고 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에스지아이비에스제이차 주식회사	2020.03.2 0	대한민국	자산유동화 SPC	-	원고 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
랜드로드제오차 유한회사	2020.02.2 5	대한민국	자산유동화 SPC	-	원고 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
테오세운제사차 주식회사	2020.06.0 2	대한민국	자산유동화 SPC	-	원고 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에스지엠에스제삼차 주식회사	2019.11.1 8	대한민국	자산유동화 SPC	-	원고 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에스지엠에스제삼차 주식회사	2020.07.0 1	대한민국	자산유동화 SPC	-	원고 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
블류플러스로지스제이차 주식회사	2018.09.1 3	대한민국	자산유동화 SPC	-	원고 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
이에스제삼차 유한회사	2020.07.1 6	대한민국	자산유동화 SPC	-	원고 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
이에스제사차 유한회사	2020.07.1 6	대한민국	자산유동화 SPC	-	원고 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
랜드로드제육차 유한회사	2020.07.2 0	대한민국	자산유동화 SPC	-	원고 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
우석이천제일차 주식회사	2020.08.0 5	대한민국	자산유동화 SPC	-	원고 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
우석이천제이차 주식회사	2020.08.0 5	대한민국	자산유동화 SPC	-	원고 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한히어로제일차 주식회사	2020.08.0 5	대한민국	자산유동화 SPC	-	원고 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한히어로수유제이차 주식회사	2020.09.1 7	대한민국	자산유동화 SPC	-	원고 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
달서본리제일차 주식회사	2020.09.0 4	대한민국	자산유동화 SPC	-	원고 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
달서본리제이차 주식회사	2020.09.0 4	대한민국	자산유동화 SPC	-	원고 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에스지아이비제삼차 주식회사	2020.05.2 0	대한민국	자산유동화 SPC	-	원고 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한카카오헬스케어신기술투자조합 제1호	2020.09.2 9	대한민국	사모투자조합	-	원고 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
라임NEW무역금융12M전문투자형사모투자신탁1호	2018.11.2 7	대한민국	신탁	-	원고 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음

라임NEW우역금융12M전문투자형사모투자신탁2호	2018.12.1 8	대한민국	신탁	-	형과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
비전US유니미지방재오피튜니티스전문투자형사모투자신탁제 1호	2019.01.2 3	대한민국	신탁	-	형과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음
빌리언폴드 Billion Beat-RV 전문투자형사모투자신탁	2018.01.2 4	대한민국	신탁	-	형과 변동이익 노출(기업회계 기준서 제1110호 문단7)	해당없음

(주) 주요종속회사 판단 기준

- 1) 최근사업연도말 자산총액이 지배회사 자산총액의 10% 이상인 종속회사
- 2) 최근사업연도말 자산총액이 750억원 이상인 종속회사

(주2) 제22기 중 주식회사 제이알제17호기업구조조정부동산투자회사가 주식회사 웹코제17호기업구조조정부동산투자회사로 사명 변경하였습니다.

나. 연결대상회사의 변동내용

구분	자회사	사유
신규 연결	블루밍달리아 주식회사	당기 중 신설 형과 변동이익 노출
	찬스리테일 주식회사	당기 중 신설 형과 변동이익 노출
	찬스디큐브 주식회사	당기 중 신설 형과 변동이익 노출
	주식회사 웹코제17호기업구조조정부동산투자회사(주)	당기 중 신설 형과 변동이익 노출
	신한프라이머리텀론비제삼차 주식회사	당기 중 신설 형과 변동이익 노출
	디엠씨제삼차 주식회사	당기 중 신설 형과 변동이익 노출
	베스트솔루션제일차 주식회사	당기 중 신설 형과 변동이익 노출
	베스트솔루션제이차 주식회사	당기 중 신설 형과 변동이익 노출
	에스지엠에스제삼차 주식회사	당기 중 신설 형과 변동이익 노출
	글로벌에디션제4차 유한회사	당기 중 신설 형과 변동이익 노출
	헬렌델마이어제일차 주식회사	당기 중 신설 형과 변동이익 노출
	메인스트림제삼삼차 유한회사	당기 중 신설 형과 변동이익 노출
	와이클라스제일차 주식회사	당기 중 신설 형과 변동이익 노출
	테오세운제삼차 주식회사	당기 중 신설 형과 변동이익 노출
	퍼시픽전문투자형사모부동산신탁제37호	99.97% 지분보유
	키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제22호	100% 지분보유
	특정금전신탁	100% 지분보유
	에스지아이비에스제일차 주식회사	당기 중 신설 형과 변동이익 노출
	에스지아이비에스제이차 주식회사	당기 중 신설 형과 변동이익 노출
	랜드로드제오차 유한회사	당기 중 신설 형과 변동이익 노출
	테오세운제사차 주식회사	당기 중 신설 형과 변동이익 노출
	럭키고성제일차 주식회사	당기 중 신설 형과 변동이익 노출
	에스지엠에스제삼칠차 주식회사	당기 중 신설 형과 변동이익 노출
	에스지엠에스제삼팔차 주식회사	당기 중 신설 형과 변동이익 노출
	밸류플러스로지스제이차 주식회사	당기 중 신설 형과 변동이익 노출
	이에스제삼차 유한회사	당기 중 신설 형과 변동이익 노출
	이에스제사차 유한회사	당기 중 신설 형과 변동이익 노출
랜드로드제육차 유한회사	당기 중 신설 형과 변동이익 노출	

	우석이천제일차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	우석이천제이차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	신한히어로제일차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	신한히어로수유제이차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	달서본리제일차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	달서본리제이차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에스지아이비제삼차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	신한카카오헬스케어신기술투자조합 제1호	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	라임NEW무역금융12M전문투자형사모투자신탁1호	95.92% 지분보유
	라임NEW무역금융12M전문투자형사모투자신탁2호	88.86% 지분보유
	비전US유니미지방채오퍼튜니티스전문투자형사모투자신탁제1호	94.66% 지분보유
	빌리언폴드 Billion Beat-RV 전문투자형사모투자신탁	56.36% 지분보유
연결 제외	비엘에너지제이차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
	디엠씨제일차 유한회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
	파인솔루션제구차주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
	메인스트림제철차 유한회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
	에스지엠에스제오차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
	밸류플러스디에스에어 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
	엔젤레스제이십일차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
	스마트파이낸싱제구차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
	아스트라 CIRCLE 전문투자형 사모투자신탁 1호	당기 중 전액 처분
	RD SHINHAN FIXED INCOME	당기 중 전액 처분
	특정금전신탁	당기 중 전액 처분
	KTB항공기전문투자형사모투자신탁제30-3호	지분율 감소
	이지스리얼에셋부동산전문투자형사모투자신탁 제1호	지분율 감소
	피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호	지분율 감소
	신한BNPP글로벌밸런스EMP증권투자신탁	지분율 감소
	필즈에비뉴제일차 유한회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
	파인솔루션제십사차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
	파인솔루션제십오차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
	스마트파이낸싱제육차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
	디엠씨제이차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
	신한더존위하고제이차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
	엔젤레스제이십이차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
	베스트솔루션제이차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
	신한반도체신기술투자조합 제1호	당기 중 청산
	헤이스팅스토네이도전문투자형사모투자신탁제1호	당기 중 전액 처분
	신한금융투자탑(TOP)공모주플러스전문투자형사모투자신탁1호	당기 중 전액 처분
	안다 블루칩 전문투자형 사모투자신탁 제1호	지분율 감소
	신한금융투자탑(TOP)멀티스트래티지전문투자형사모투	당기 중 전액 처분

자신탁1호	
밸류플러스제삼십오차 유한회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
엔젤레스제십이차 유한회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
파인솔루션제십이차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
엔젤레스제십구차 유한회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
찬스브레인제일차주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
다산포디움제일차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
밸류플러스티이피 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
밸류플러스비나제이차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
테오세운제일차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
테오세운제이차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
럭키고성제일차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
메인스트림제십삼차 유한회사	당기 중 힘과 변동이익 감소

(주)제22기 중 주식회사 제이알제17호기업구조조정부동산투자회사가 주식회사 썬코제17호기업구조조정부동산투자회사로 사명 변경하였습니다.

다. 회사의 법적·상업적 명칭

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

라. 설립일자 및 존속기간

당사는 1973년 4월 2일 '효성증권'으로 설립된 후, 2020년 9월 30일 현재 '신한금융투자 주식회사'로 존속하고 있습니다.

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

마. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

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

바. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률

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

사. 중소기업 해당 여부

해당사항 없음

아. 주요 사업의 내용 및 향후 추진사업

당사는 금융투자업에 대한 인가를 기반으로, 자본시장법 제6조에 따른 주요 사업을 아래와 같이 영위하고 있습니다.

주요 사업	내 용
투자매매업	자기의 계산으로 금융투자상품의 매도/매수, 증권의 발행/인수 또는 그 청약의 권유, 청약, 청약의 승낙을 영업으로 함
투자중개업	타인의 계산으로 금융투자상품의 매도/매수, 그 청약의 권유, 청약, 청약의 승낙 또는 증권의 발행/인수에 대한 청약의 권유, 청약, 청약의 승낙을 영업으로 함
투자자문업	금융투자상품의 가치 또는 금융투자상품에 대한 투자판단(종류, 종목, 취득/처분의 방법/수량/가격 및 시기 등에 대한 판단을 말함)에 관한 자문에 응하는 것을 영업으로 함
투자일임업	투자자로부터 금융투자상품에 대한 투자판단의 전부 또는 일부를 일임받아 투자자별로 구분하여 금융투자상품을 취득/처분, 그 밖의 방법으로 운용하는 것을 영업으로 함
신탁업	신탁을 영업으로 함
집합투자업	집합투자를 영업으로 함

또한 금융투자업 이외에 다른 겸영업무, 부수업무 및 관계 법령에서 금지하고 있지 아니하는 업무를 영위할 수 있습니다. 이 때 관계 행정기관의 인허가 등 절차가 필요한 경우 이를 이행한 후 업무를 수행합니다.

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

자. 주요 종속회사의 사업내용

종속회사	사업내용
Shinhan Investment America Inc.(주)	위탁매매 등
Shinhan Investment Asia Ltd.(주)	채권 및 펀드중개, IB업무 등
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD(주)	투자자문 및 증권중개 등
PT Shinhan Sekuritas Indonesia(주)	투자자문, 증권중개, IB업무 등
PT Shinhan Asset Management Indonesia(주)	자산운용업 등
엠스트림피에프비 주식회사	프로젝트금융투자
글로벌솔루션제일차 주식회사	자산유동화업
신한다이닝제일차 주식회사	자산유동화업
신한바이오매스제일차 주식회사	자산유동화업
신한엠지에이치제일차 주식회사	자산유동화업
신한유토피아제일차 주식회사	자산유동화업
앤디워홀제일차 주식회사	자산유동화업
프리다칼로제일차 주식회사	자산유동화업
KTB데이터센터전문투자형사모투자신탁제39호	신탁업

멀티에셋GlobalPrivateDebt전문투자형사모투자신탁제9호	신탁업
KIAMCO미국Utopia사모특별자산투자신탁	신탁업
스프랏글로벌신재생제3호 사모투자합자회사	사모투자전문기구
스프랏글로벌신재생제3호 유한회사	구조화금융업
LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.	신탁업

(주) 해외현지법인은 주요종속회사 요건에는 미해당되나 정보이용자의 편의를 위하여 명시하였음

차. 계열회사의 총수, 주요계열회사의 명칭 및 상장 여부

계열회사의 총수, 주요계열회사의 명칭 및 상장 여부는 IX. 계열회사 등에 관한 사항 중 '가. 계열회사의 현황' (2) 기업집단에 소속된 회사 참조

카. 신용평가에 관한 사항

평가일	평가대상 유가증권	신용등급 (주)	평가회사	평가 구분
			등급범위	
2017-06-23	회사채	AA	NICE신용평가(주)	정기평가
			(C~AAA)	
2017-06-23	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2017-06-23	전자단기사채	A1	NICE신용평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2017-05-25	회사채	AA	한국기업평가(주)	정기평가
			(C~AAA)	
2017-06-27	기업어음(CP)	A1	한국기업평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2017-06-27	전자단기사채	A1	한국기업평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2017-09-04	전자단기사채	A1	NICE신용평가(주)	수시평가
			(C~A1)	
2017-09-05	전자단기사채	A1	한국기업평가(주)	수시평가
			(C~A1)	
2017-10-26	회사채	AA	한국기업평가(주)	본평가
			(C~AAA)	
2017-10-26	회사채	AA	한국신용평가(주)	본평가
			(C~AAA)	
2017-11-29	기업어음(CP)	A1	한국기업평가(주)	정기평가
			(C~A1)	
2017-11-29	전자단기사채	A1	한국기업평가(주)	정기평가
			(C~A1)	
2017-12-18	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가(주)	정기평가
			(C~A1)	
2017-12-18	전자단기사채	A1	NICE신용평가(주)	정기평가
			(C~A1)	

			(C~A1)	
2018-02-02	회사채	AA	한국신용평가(주)	본평가
			(C~AAA)	
2018-02-02	회사채	AA	한국기업평가(주)	본평가
			(C~AAA)	
2018-04-16	회사채	AA	한국신용평가(주)	정기평가
			(C~AAA)	
2018-04-26	회사채	AA	한국기업평가(주)	정기평가
			(C~AAA)	
2018-05-24	회사채(후순위)	AA-	한국기업평가(주)	본평가
			(C~AAA)	
2018-05-23	회사채(후순위)	AA-	한국신용평가(주)	본평가
			(C~AAA)	
2018-05-23	전자단기사채	A1	한국기업평가(주)	수시평가
			(C~A1)	
2018-05-23	전자단기사채	A1	NICE신용평가(주)	수시평가
			(C~A1)	
2018-06-27	기업어음(CP)	A1	한국기업평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2018-06-27	전자단기사채	A1	한국기업평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2018-06-26	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2018-06-26	전자단기사채	A1	NICE신용평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2018-09-27	회사채(후순위)	AA-	한국기업평가(주)	본평가
			(C~AAA)	
2018-09-27	회사채(후순위)	AA-	한국신용평가(주)	본평가
			(C~AAA)	
2018-11-26	기업어음(CP)	A1	한국기업평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2018-11-26	전자단기사채	A1	한국기업평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2018-12-27	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2018-12-27	전자단기사채	A1	NICE신용평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2019-04-12	회사채(선순위)	AA	한국기업평가(주)	정기평가
			(C~AAA)	
2019-04-12	회사채(후순위)	AA-	한국기업평가(주)	정기평가
			(C~AAA)	

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

(주) 등급 평정 주요 요인

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

※ 신용등급에 부여된 의미

회사채					
한국기업평가		NICE신용평가		한국신용평가	
채권 신용평가는 설비자금 기타 중장기적인 자금수요에 대응하기 위하여 발행하는 채권(무보증회사채, 금융채, 보증채, 기타 특수채)에 대하여 원리금의 상환확실성 정도를 평가하는 것으로, 발행기관의 중장기적인 전망과 상환능력에 영향을 미치는 요소에 대하여 중점적으로 검토합니다.		채권신용평가(Issue-specific Credit Ratings)란 1년 이상의 장기자금을 직접금융시장에서 조달하려는 기업이 발행하는 채권에 대하여, 원리금 상환능력을 평가하여 신용등급을 부여하는 것입니다. 채권신용등급은 특정채권에 국한하여 그 원리금 회수가능성에 대한 당사의 의견입니다. 즉 채권신용등급은 기업신용등급에서 출발하여 대상 채권의 약정내용, 파산/정산시의 우선순위, 보증 또는 기타 신용보강을 고려하여 채무불이행위험과 함께 공극적인 손실위험을 동시에 감안하여 결정된 신용등급입니다.		기업이 회사채를 발행하여 1년 이상의 장기자금을 직접금융시장에서 조달하려는 경우, 발행기업에 대한 전문적인 지식이 부족한 소액투자자를 보호하고 채권시장에서의 합리적인 가격 형성을 유도하기 위하여 무보증회사채에 한하여 발행 시 신용평가 전문기관의 신용등급을 첨부하도록 의무화하고 있습니다. 한국 신용평가는 회사채 발행기업의 장기적인 신용도에 초점을 맞추어 원리금의 지급능력을평가, 이를 신용등급화하여 공시하고 있습니다.	
신용등급	등급의 정의	신용등급	등급의 정의	신용등급	등급의 정의
AAA	채무상환능력이 최고 수준이다.	AAA	전반적인 채무상환능력이 최고수준이며, 현단계에서 합리적으로 예측가능한 장래의 어떠한 환경 변화에도 영향을 받지 않을 만큼 안정적임.	AAA	원리금 지급능력이 최상급임.
AA	채무상환능력이 매우 높지만, AAA등급에 비하여 다소 낮은 요소가 있다.	AA	전반적인 채무상환능력이 매우 높지만 AAA등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음	AA	원리금 지급능력이 매우 우수하지만 AAA의 채권보다는 다소 열위임.
A	채무상환능력이 높지만, 장래의 환경변화에 다소 영향을 받을 가능성이 있다.	A	전반적인 채무상환능력이 높지만 장래 급격한 환경 변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음	A	원리금 지급능력은 우수하지만 상위등급보다 경제여건 및 환경악화에 따른 영향을 받기 쉬운 면이 있음.
BBB	채무상환능력은 인정되나, 장래의 환경변화에 따라 저하될 가능성이 내포되어 있다.	BBB	전반적인 채무상환능력은 인정되지만 장래 환경변화로 전반적인 채무상환능력이 저하될 가능성이 있음	BBB	원리금 지급능력이 양호하지만 상위등급에 비해서 경제여건 및 환경악화에 따라 장래 원리금의 지급능력이 저하될 가능성을 내포하고 있음.
BB	채무상환능력에 당면문제는 없으나, 장래의 안정성면에서는 투기적인 요소가 내포되어 있다.	BB	전반적인 채무상환능력에 당면 문제는 없지만 장래의 안정성면에서는 투기적 요소가 내포되어 있음	BB	원리금 지급능력이 당장은 문제가 되지 않으나 장래 안전에 대해서는 단언할 수 없는 투기적인 요소를 내포하고 있음.
B	채무상환능력이 부족하여 투기적이다.	B	전반적인 채무상환능력이 부족하여 투기적이며, 장래의 안정성에 대해서는 현단계에서 단언할 수 없음	B	원리금 지급능력이 결핍되어 투기적이며 불황시에이자지급이 확실하지 않음.
CCC	채무불이행이 발생할 위험요소가 내포되어 있다.	CCC	채무불이행이 발생할 가능성을 내포하고 있어 매우 투기적임	CCC	원리금 지급에 관하여 현재에도 불안요소가 있으며 채무불이행의 위험이 커 매우 투기적임.
CC	채무불이행이 발생할 가능성이 높다.	CC	채무불이행이 발생할 가능성이 높아 상위등급에 비해 불안요소가 더욱 많음	CC	상위등급에 비하여 불안요소가 더욱 큼.
C	채무불이행이 발생할 가능성이 지극히 높다.	C	채무불이행이 발생할 가능성이 극히 높고 현단계에서는 장래 회복될 가능성이 없을 것으로 판단됨	C	채무불이행의 위험성이 높고 원리금 상환능력이 없음.
D	현재 채무불이행 상태에 있다.	D	채무 지급불능 상태에 있음	D	상환 불능상태임

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

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

기업어음평가					
한국기업평가		NICE신용평가		한국신용평가	
기업어음 신용평가는 기업이 단기 운영자금 조달을 위하여 발행한 기업어음의 상환능력에 영향을 미치는 요소를 분석, 평가하여 그 상환능력을 신용등급으로 표시합니다. 기업어음신용평가는 발행기업의 단기적 영업상황과 유동성 위험등 단기 채무상환능력을 중점적으로 파악합니다		기업어음증권 신용평가는 기업이 단기운영자금을 조달하기 위하여 발행하는 기업어음증권에 대하여 적기상환가능성을 평가하여 신용등급을 부여하는 것입니다. 기업어음증권 신용평가는 투자자를 보호하여 단기금융시장의 발전 및 금융기관의 여신운용의 건전성을 확보 하도록 하는데 그 의의가 있습니다		단기운영자금 조달을 위해 기업이 발행하는 기업어음은 발행기업의 신용도에 따라 투자여부 및 발행조건이 결정되고 있는 바, 정부에서는 기업어음 시장을 우량기업의 단기자금 조달시장으로 발전시키기 위해 객관적인 전문평가기관이 기업의 신용도를 평가하여 그 결과를 공시함으로써 투자자를 보호하고 금융기관의 자금중개 및 운용의 건전성을 확보하도록 하고 있습니다	
신용등급	등급의 정의	신용등급	등급의 정의	신용등급	등급의 정의

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

전자단기사채					
한국기업평가		NICE신용평가		한국신용평가	
전자단기사채 신용평가는 기업이 단기 운영자금 조달을 위하여 발행한 전자단기사채의 상환능력에 영향을 미치는 요소를 분석/평가하여 그 상환능력을 신용등급으로 표시합니다. 전자단기사채 신용평가는 발행기업의 단기적 영업상황과 유동성 위험등 단기 재무상환능력을 중점적으로 파악합니다.		전자단기사채 신용평가는 기업이 단기자금 조달을 위해 발행하는 전자단기사채에 대하여 단기 적기상환가능성을 평가하여 신용등급을 부여하는 것입니다. 전자단기사채 신용평가는 투명성 제고를 통한 기업의 단기자금조달 활성화와 투자자 보호를 통한 단기금융시장의 발전에 기여하는데 의의가 있습니다		전자단기사채는 단기금융시장 효율성 제고를 목적으로 "전자단기사채 등의 발행 및 유통에 관한 법률"에 의거하여 2013년 1월 15일부터 발행이 가능하게 되었습니다. 전자단기사채는 실질상 기존 기업어음을 대체하기 위해 도입되었으나, 법적 형식은 사채입니다. 또한 전자적 방식으로만 발행이 가능하고 이사회에서 결의한 발행(잔액)한도 이내에서 발행이 가능하며 각 발행 건의 만기는 1년 이내입니다. 한국신용평가는 기업이 발행하는 전자단기사채에 대해 단기적인 신용도에 초점을 맞추어 발행사가 설정한 발행한도를 고려하여 적기상환의 확실성 정도를 분석, 평가하여 이를 신용등급화하여 공시하고 있습니다.	
신용등급	등급의 정의	신용등급	등급의 정의	신용등급	등급의 정의
A1	적기상환능력이 최고 수준이며, 그 안정성은 현단계에서 합리적으로 예측 가능한 장래의 환경변화에 영향을 받지 않을 만큼 높다.	A1	적기상환능력이 최고수준이며, 현 단계에서 합리적으로 예측 가능한 장래의 어떠한 환경 변화에도 영향을 받지 않을 만큼 안정적인	A1	적기상환능력이 최상이며 상환능력의 안정성 또한 최상임.
A2	적기상환능력이 우수하지만, 그 안정성은 A1등급에 비하여 다소 열등한 요소가 있다.	A2	적기상환능력이 우수하지만 A1등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음	A2	적기상환능력이 우수하나 그 안정성은 A1에 비해 다소 열위임.
A3	적기상환능력이 양호하지만, 그 안정성은 급격한 환경변화에 따라 다소의 영향을 받을 가능성이 있다.	A3	적기상환능력이 양호하지만 장래 급격한 환경 변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음	A3	적기상환능력이 양호하며 그 안전성도 양호하나 A2에 비해 열위임.
B	최소한의 적기상환능력은 인정되나, 그 안정성은 환경변화로 저하될 가능성이 있어 투기적인 요소를 내포하고 있다.	B	적기상환능력은 인정되지만 투기적 요소가 내재되어 있음	B	적기상환능력은 적정시되나 단기적 여건변화 따라 그 안정성에 투기적인 요소가 내포되어 있음.
C	적기상환능력 및 그 안정성이 매우 가변적이어서 투기적 요소가 강하다.	C	적기상환능력이 의문시 됨	C	적기상환능력 및 안정성에 투기적인 요소가 큼.
D	현재 채무불이행 상태에 있다.	D	지급불능 상태에 있음	D	상환불능 상태임.

타.회사의 주권상장(또는 등록·지정)여부 및 특례상장에 관한 사항

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

2. 회사의 연혁

가. 회사의 본점소재지 및 그 변경

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

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

나. 경영진의 중요한 변동

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

2007.05.31	이우근 대표이사 부회장 퇴임
2009.02.20	이동걸 대표이사 사장 퇴임(부회장 취임)/ 이휴원 대표이사 사장 취임
2010.04.05	이동걸 부회장 퇴임
2012.02.06	이휴원 대표이사 사장 퇴임/ 강대석 대표이사 사장 취임
2017.03.17	강대석 대표이사 사장 퇴임/ 김형진 대표이사 사장 취임
2019.03.26	김형진 대표이사 사장 퇴임/ 김병철 대표이사 사장 취임
2020.03.25	김병철 대표이사 사장 퇴임/ 이영창 대표이사 사장 취임

다. 최대주주의 변동

(단위 : 주, %)

날 짜	변 경 전		변 경 후		비 고
	최대주주명	주식수	최대주주명	주식수	
1998.9.18	쌍용양회공업 쌍용중공업 쌍용엔지니어링(주)	9,539,372 496,521 5,655	Asia Pacific Growth Fund II LP	10,035,893	주식매매계약체결
1998.12.22	Asia Pacific Growth Fund II LP	10,035,893	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	28,082,385 5,280,126	유상증자(구주배정) 유상증자(3자배정)
1999.12.15	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	28,082,385 (19.14) 5,280,126 (3.60)	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (16.75) 5,280,126 (3.60)	인수대금 정산
2000.01.29	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (16.75) 5,280,126 (3.60)	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (14.91) 11,280,126 (6.84)	전환청구
2001.11.29	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (14.91) 11,280,126 (6.84)	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (13.16) 4,111,236 (2.20)	일부 장내매도
2002.06.18	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (13.16) 4,111,236 (2.20)	신한금융지주회사	53,911,695 (28.87)	2002.04.08 주식매각체결에 따른 주식인도 및 정산
2002.07.09	신한금융지주회사	53,911,695 (28.87)	신한금융지주회사	56,900,525 (30.47)	장내매수
2002.08.05	신한금융지주회사	56,900,525 (30.47)	신한금융지주회사	104,538,205 (44.61)	합병신주
2002.12.24	신한금융지주회사	104,538,205 (44.61)	신한금융지주회사	94,084,384 (59.02)	자기주식소각 및 자본감 소
2004.10.18	신한금융지주회사	94,084,384 (59.02)	신한금융지주회사	94,542,784 (59.31)	우선주 공개매수
2004.10.21	신한금융지주회사	94,542,784 (59.31)	신한금융지주회사	95,585,202 (59.97)	장외매수

2004.10.22	신한금융지주회사	95,585,202 (59.97)	신한금융지주회사	95,927,318 (60.18)	장내매수
2004.12.23	신한금융지주회사	95,927,318 (60.18)	신한금융지주회사	159,399,664 (100)	주식교환
2007.01.25	신한금융지주회사	159,399,664 (100)	신한금융지주회사	219,399,664 (100)	유상증자
2007.05.10	신한금융지주회사	219,399,664 (100)	신한금융지주회사	259,399,664 (100)	유상증자
2016.09.07	신한금융지주회사	259,399,664 (100)	신한금융지주회사	309,399,664 (100)	유상증자
2019.07.26	신한금융지주회사	309,399,664 (100)	신한금융지주회사	357,399,664 (100)	유상증자

라. 상호의 변경

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

마. 주요 종속회사의 연혁

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

신한유평피아제일차 주식회사	자산유동화업	2019년 10월 25일 회사 설립
앤디워홀제일차 주식회사	자산유동화업	2019년 11월 15일 회사 설립
프리다칼로제일차 주식회사	자산유동화업	2019년 09월 25일 회사 설립
KTB데이터센터전문투자형사모투자신탁제39호	신탁업	2019년 11월 29일 신설
멀티에셋GlobalPrivateDebt전문투자형사모투자신탁제9호	신탁업	2019년 12월 19일 신설
KIAMCO미국Utopia사모특별자산투자신탁	신탁업	2019년 11월 22일 신설
스프랏글로벌신재생제3호 사모투자합자회사	사모투자전문기구	2019년 09월 27일 회사 설립
스프랏글로벌신재생제3호 유한회사	구조화금융업	2019년 09월 18일 회사 설립
LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.	신탁업	2019년 03월 21일 신설

(주) 해외현지법인은 주요종속회사 요건에는 미해당되나 정보이용자의 편의를 위하여 명시하였음

바. 경영활동과 관련된 중요한 사항의 발생 내용

날 짜	내 용
2002.08.05	굿모닝신한증권(주)로 상호 변경
2002.09.16	굿모닝투자신탁운용(주) 지분 매각 계약 체결
2002.12.24	자기주식임의소각 및 무상 감자 실시 (자본금 1,171,816,635,000원 → 796,998,320,000원)
2003.02.14	장외파생상품 거래업무 경영인가
2003.11.20	투자일임업 영업개시
2003.12.19	런던현지법인 증자(GBP 1,500,000)
2004.01.22	런던현지법인 감자(GBP 3,100,000)
2004.09.17	신한금융지주회사의 완전자회사를 위한 주식교환 결의
2004.10.21	자기주식(우선주 : 1,042,418주) 신한금융지주회사에 장외매각
2004.12.23	(주)신한금융지주회사의 완전 자회사를 위한 주식교환
2005.01.05	증권거래소 상장 폐지
2005.12.09	신탁업 및 퇴직연금 인가
2006.09.18	기업 신용등급 상향(기업어음 A1, 기업신용평가 AA-)
2007.01.25	유상증자(증자규모 3천억원. 증자 후 자본금 10,969억원)
2007.05.10	유상증자(증자규모 2천억원. 증자 후 자본금 12,969억원)
2007.05.25	홍콩현지법인 설립. 신한금융지주 손자회사 편입 : 2007.07.19
2009.08.24	'신한금융투자' 로 상호 변경
2009.11.18	선물업 인가
2010.06.16	베트남 사무소 설치
2014.03.24	금 현물시장 매매/중개업 등록
2014.04.07	전자금융업 (직불전자지급수단 발행 및 관리업) 등록
2015.07.16	베트남 증권사 인수. 신한금융지주 손자회사 편입
2015.08.07	투자자문업 변경 등록
2016.07.21	PT Shinhan Sekuritas Indonesia 인수, 신한금융지주 손자회사 편입
2016.09.07	유상증자(증자규모 5천억원. 증자 후 자본금 15,470억원)
2016.10.04	신기술사업금융업 등록
2017.03.08	종합금융투자사업자 지정

2017.12.14	전문사모집합투자업 등록
2018.05.15	무디스(Moody's) 'A3', 에스앤피(S&P) 'A-' '국제신용등급' 획득
2018.09.12	PT Shinhan Asset Management Indonesia 인수
2019.07.26	유상증자(증자규모 6.6천억원. 증자 후 자본금 17,870억원)

3. 자본금 변동사항

가.증자(감자)현황

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		주식의 종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
1973.04.02	-	보통주	500,000	1,000	1,000	설 립
1978.03.01	무상증자	보통주	170,000	1,000	-	주주배정
1978.03.20	유상증자(주주배정)	보통주	130,000	1,000	1,000	-
1980.01.17	유상증자(주주배정)	보통주	200,000	1,000	1,000	-
1980.01.24	유상증자(주주배정)	보통주	1,000,000	1,000	1,000	-
1980.01.26	유상증자(주주배정)	보통주	1,000,000	1,000	1,000	-
1981.11.13	무상증자	보통주	250,000	1,000	-	주주배정
1981.11.13	유상증자(주주배정)	보통주	1,750,000	1,000	1,000	-
1982.12.15	유상증자(주주배정)	보통주	2,000,000	1,000	1,000	-
1983.10.17	유상증자(주주배정)	보통주	3,000,000	1,000	1,000	-
1983.10.21	유상증자(주주배정)	보통주	10,000,000	1,000	1,000	-
1986.05.28	주식배당	보통주	800,000	1,000	-	주주배정
1986.10.15	유상증자(주주배정)	보통주	11,200,000	1,000	1,000	-
1986.12.02	유상증자(일반공모)	보통주	8,000,000	1,000	-	-
1987.07.25	-	보통주	-	5,000	5,000	액면병합
1988.03.19	유상증자(주주배정)	보통주	4,000,000	5,000	15,800	-
1988.08.12	유상증자(주주배정)	보통주	6,000,000	5,000	19,300	-
1989.05.11	유상증자(주주배정)	우선주	5,400,000	5,000	37,500	-
1989.05.27	주식배당	보통주	948,821	5,000	-	주주배정
1989.06.16	무상증자	보통주	5,684,646	5,000	-	주주배정
1989.06.16	무상증자	우선주	1,620,000	5,000	-	주주배정
1990.05.26	주식배당	보통주	931,850	5,000	-	주주배정
1990.05.28	주식배당	보통주	977,560	5,000	-	주주배정
1994.09.16	유상증자(주주배정)	보통주	4,200,000	5,000	14,800	-
1995.05.26	주식배당	보통주	1,387,744	5,000	-	주주배정
1998.03.22	유상증자(주주배정)	보통주	3,575,026	5,000	5,000	-
1998.12.22	유상증자(주주배정)	보통주	80,000,000	5,000	1,250	-

1998.12.22	유상증자(제3자배정)	보통주	24,000,000	5,000	1,250	-
2000.01.18	전환권행사	보통주	11,000,000	5,000	1,250	CB
2000.01.29	전환권행사	보통주	7,100,000	5,000	1,250	CB
2000.03.03	전환권행사	보통주	15,000,000	5,000	1,250	CB
2000.03.16	전환권행사	보통주	1,100,000	5,000	1,250	CB
2001.01.30	전환권행사	보통주	800,000	5,000	1,250	CB
2001.07.30	전환권행사	보통주	5,000,000	5,000	1,250	CB
2002.08.05	-	보통주	47,637,680	5,000	5,000	합병신주
2002.12.24	무상감자	보통주	71,766,977	5,000	-	자기주식소각
2002.12.24	무상감자	우선주	3,196,686	5,000	-	자기주식소각
2007.01.25	유상증자(주주배정)	보통주	60,000,000	5,000	5,000	-
2007.05.10	유상증자(주주배정)	보통주	40,000,000	5,000	5,000	-
2016.09.07	유상증자(주주배정)	보통주	50,000,000	5,000	10,000	-
2019.07.26	유상증자(주주배정)	2우선주	48,000,000	5,000	13,750	-

나. 전환사채 등 발행현황

- 해당사항 없음

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

당사는 2020년 9월 30일 본 보고서 작성기준일 현재 발행할 주식의 총수는 6억주이며, 발행 주식의 총수는 보통주 305,576,350 주, 우선주 3,823,314 주, 2우선주 48,000,000주입니다

당사는 신한금융지주회사의 완전 자회사로 제22기 3분기 현재 자기주식 취득 및 처분 현황은 없습니다

나. 주식의 총수 현황

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 주)

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

V. 자기주식수	-	-	-	-
VI. 유통주식수 (IV-V)	305,576,350	51,823,314	357,399,664	-

(주) 상기 우선주는 우선주, 2우선주로 구성됨

다. 종류주식(명칭) 발행현황

당사는 2020년 9월 30일 본 보고서 작성기준일 현재 보통주 외에 2종의 우선주를 발행하고 있으며, 잔여재산분배, 상환, 전환 등에 대한 권리는 없습니다. 상세내역은 다음과 같습니다.

(1) 우선주

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 원, 주)

발행일자(주1)		-	
주당 발행가액(액면가액)(주2)		37,500	5,000
발행총액(발행주식수)(주3)		210,600,000,000	7,020,000
현재 잔액(현재 주식수)(주4)		114,699,420,000	3,823,314
주식의 내용	이익배당에 관한 사항		1998년 5월 31일 이전에 발행된 의결권 없는 우선주식에 대하여는 보통주식의 배당 보다 액면금액을 기준으로 하여 연1%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 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 원,주)

발행일자		2019년 07월 26일	
주당 발행가액(액면가액)(주1)		13,750	5,000
발행총액(발행주식수)(주2)		660,000,000,000	48,000,000
현재 잔액(현재 주식수)(주2)		660,000,000,000	48,000,000
주식의 내용	이익배당에 관한 사항		-우선 배당률 : 3% (보통주식의 배당률이 우선주식의 배당률을 초과하는 경우, 초과분에 대하여 보통주식과 동일한 비율로 참가) - 비누적적 : 보통주보다 우선적으로 지급되어야 할 배당이 당해 연도에 지급되지 않으면 다음 연도에 누적하여 배당을 받을 수 없음. - 참가적 : 보통주식에 대한 추가 배당에 참가할 수 있음.
	잔여재산분배에 관한 사항		-
	상환에 관한 사항	상환조건	-
		상환방법	-
		상환기간	-
		주당 상환가액	-
		1년 이내 상환 예정인 경우	-
	전환에 관한 사항	전환조건	-
		전환청구기간	-
		전환으로 발행할 주식의 종류	-
전환으로 발행할 주식수		-	
의결권에 관한 사항		-	
기타 투자 판단에 참고할 사항		-	

(주1) 주당 발행가액은 유상증자 발행가액임

(주2) 발행총액 및 현재 잔액은 주당발행가액과 주식수 곱의 합계임

5. 의결권 현황

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
-----	--------	-----	----

발행주식총수(A)	보통주	305,576,350	-
	우선주	51,823,314	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	-	-
	우선주	51,823,314	-
정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	보통주	-	-
	우선주	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (F = A - B - C - D + E)	보통주	305,576,350	-
	우선주	-	-

6. 배당에 관한 사항

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
		제22기 3분기	제21기	제20기
주당액면가액(원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)(주1)		184,609	220,850	251,265
(별도)당기순이익(백만원)		157,774	208,727	245,703
(연결)주당순이익(원)		517	597	812
현금배당금총액(백만원)		-	7,391	20,000
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		-	3.3	8.0
현금배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
	2우선주	-	-	-
주식배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
	2우선주	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	-	-	64
	우선주	-	50	114
	2우선주	-	150	-
주당 주식배당(주)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
	2우선주	-	-	-

(주1) (연결)당기순이익은 지배기업 소유주지분 기준임.

7. 정관에 관한 사항

가. 정관의 최근 개정일: 2019년 05월 10일

나. 정관 변경 이력

정관변경일	해당주총명	주요변경사항	변경이유
2018-11-21	2018년 임시주주총회	제46조 (감사위원회의 직무) 제49조의2 (외부감사인의 선임)	외부감사인 선임 절차상 내부감시기구(감사위원회)의 역할 강화
2019-03-26	2019년 정기주주총회	제9조 (주식 및 신주인수권증서에 표시되어야 할 권리의 전자등록) 제11조 (명의개서 대리인) 제12조 삭제 제17조 (채권의 전자등록) 제18조 (사채발행에 대한 준용규정)	주식,사채 등의 전자등록에 관한 법률 시행령 개정에 따라 관련 내용 정비를 위해 정관을 변경하고자 함

2019-05-10	2019년 임시주주총회	제8조의2 (우선주식의 수와 내용)	다양한 자금조달을 위하여 우선주 발행 관련 조항 정비
------------	--------------	---------------------	-------------------------------

※ '정관변경일'은 주주총회에서 정관이 승인된 날짜입니다.

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

가. 사업부문별 산업의 특성, 성장성, 경기변동의 특성 및 계절성

(1) 산업의 특성

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

(2) 산업의 성장성 및 수익성

국내 주가지수 변동성이 확대되고 있습니다. 코스피 지수는 2019년 말 2,197.7포인트에서 2020년 3분기 말 2,327.9포인트로 5.9% 상승하였습니다. 코로나19 영향으로 글로벌 증시 변동성이 확대된 영향입니다. 코로나19 사태로 외국인 투자자들의 매도세와 주가 하락이 이어지는 가운데 국내 개인 투자자들이 이에 맞서 적극 매수에 나섰습니다. 이에 일평균 거래대금은 2019년 9.3조원에서 2020년 3분기 21.5조원으로 131.4% 증가하였습니다. 2020년 3분기 증시 거래대금 주체별 비중은 외국인13.1%, 기관 10.5%, 개인 76.4% 입니다. 개인 투자자의 참여율이 매우 높은 수준이기에 이들의 참여가 위탁매매 수익에 큰 영향을 미칩니다. 고객예탁금 잔액은 2020년 3분기 말 기준 53.9조원으로 증가했습니다.

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

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

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

[증시 주요지표 현황]

(자료 : 한국거래소 / 주: 보통주 기준)

구 분 (단위:조원, %)		2020년 3분기 말	2019년 말	2018년 말	2017년 말	2016년 말
주가지수	유가증권시장	2,327.9	2,197.7	2,041.0	2,467.5	2,026.5
	KOSDAQ	848.2	669.8	675.7	798.4	631.4
시가총액	유가증권시장	1,584.5	1,475.9	1,344.0	1,605.8	1,308.4

	KOSDAQ	328.8	241.3	228.2	282.7	201.5
거래대금	유가증권시장	2,117.2	1,112.7	1,296.4	1,597.9	1,227.5
	KOSDAQ	1,906.0	834.9	896.3	1,201.9	1,060.1
회전율	유가증권시장	178.2	83.2	118.9	80.7	85.0
	KOSDAQ	773.0	439.4	526.6	317.0	414.3

(3) 경기변동의 특성 및 계절성

금융투자업은 계절적인 변화에는 큰 영향을 받지 않으나, 경기 상황 및 글로벌 경제 상황에 따라 증권 시장의 변동성에 수익 영향을 크게 받고 있습니다. 특히 국내 금융투자업자의 경우 다른 나라와 비교해 위탁매매(Brokerage)가 수익에서 차지하는 비중이 압도적으로 높아, 주식시장 거래대금 증감에 가장 큰 영향을 받습니다. 다만 수익에서 위탁매매가 차지하는 비중은 지난 수 년 간 감소하고 있습니다. 자산관리(WM), 투자은행(IB), 자산운용(Trading) 등으로 수익 구조가 점차 다변화되는 국면에 있습니다.

자산관리 부문에서는 증권 시장 업황 사이클에 따라 자산 배분이 다른 트렌드를 보이고 있습니다. 증시 상승 시에는 높은 수익률을 추구하는 금융상품의 인기가 높고, 증시 방향성이 불분명한 최근에는 ETF, ELS, 소매채권 등 안정형 금융상품의 판매가 늘어납니다.

나. 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. 2020년 9월말 기준 56개 업체가 동 사업을 영위하고 있습니다(자료 출처: 금융감독원). 업계 내 중소기업들의 인수, 합병시 구조조정이 마무리 되면 업체 숫자는 다소 감소할 것입니다.

자본 건전성을 보여주는 영업용 순자본비율의 산출 기준이 개편됨에 따라, 당기 기준자기자본 3조원 이상 증권사들의 개별 NCR은 2015년말 675.9%에서 2020년 2분기 말 934.2%로 상승했습니다. 하지만 여전히 과거 영업용 순자본비율에 의해 신용등급이 결정되며 이에 따라 조달 비용이 연동되기 때문에, 구NCR 비율 관리 또한 필요한 상황입니다. 전술한 증권사들의 구NCR비율은 2020년 2분기 말 기준 149.2% 수준입니다.

이와 더불어 레버리지 비율 규제도 새롭게 도입되었습니다. 레버리지 비율 900% 이상인 중소기업들의 경우 자본을 확충하거나 부채를 축소할 수 밖에 없는 상황이기 때문에 대형사의 시장 집중도는 더욱 높아질 전망입니다.

초대형 IB로 지정된 증권사들 중 일부가 발행어음 사업 인가를 획득했습니다. 사업 초기인 만큼 손익 기여도는 아직 제한적입니다. 다만 신사업에서의 경쟁 우위를 선점한 만큼 중장기적으로 확고한 경쟁력을 보유할 전망입니다.

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

(2) 시장 점유율

[지분증권 위탁매매수수료 시장 점유율 추이]

(자료:금융통계정보시스템)

(십억원,%)	2Q20		FY19		FY18		FY17	
	금액	점유율	금액	점유율	금액	점유율	금액	점유율
NH투자증권	236.1	11.1	229.2	10.0	324.9	10.0	274.9	9.7
KB증권	233.7	11.0	228.5	10.0	345.0	10.6	279.7	9.8
미래에셋대우	247.3	11.6	265.7	11.7	391.1	12.0	337.1	11.8
삼성증권	212.6	10.0	212.6	9.3	301.8	9.2	283.9	10.0
당사	163.2	7.7	160.9	7.0	234.2	7.2	190.3	6.7
한국투자증권	143.4	6.7	154.8	6.8	214.4	6.6	196.1	6.9

다. 시장에서 경쟁력을 좌우하는 요인

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

라. 회사의 경쟁상의 강점과 단점

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

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

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

또한 해외 네트워크 구축을 위해 상해사무소와 호치민 사무소를 개설하였고 뉴욕, 홍콩, 인도네시아, 베트남 등 세계 주요 도시에 현지법인을 두고 있습니다. 2020년 아시아 최고 금융투

자회사로 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 다변화를위해 지속적으로 노력하고 있습니다.

다. 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 극복하고돌파구를 찾을 것입니다. 홍콩을 아시아IB허브로 육성하고 뉴욕을 글로벌 프로덕트센터로 변화시켜 선진금융상품을 국내 고객에게 제공하며, 베트남과 인도네시아 등 신흥시장에서 위상을 공고히 할 계획입니다. 그리고 WM, GIB, GMS, 글로벌 등 그룹과 연결되어 있는 영역에서 원신한의 가치를 적극적으로 창출하여 그룹 자본시장 허브 역할을 성공적으로 수행할 것입니다.

2. 영업의 현황

가. 영업의 개황

신한금융투자는 지향점을 '대한민국 자본시장 대표 증권사'로 정하고,

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

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

GMS(Global Markets Securities)부문은 운용 전략 및 투자 자산의 다변화를 통해 안정적인 절대수익을 추구하고 시장선도 상품을 공급하는데 기여하고 있습니다. 또한 투자대상을 글로벌로 확장하여 투자 수익의 극대화를 추진 중입니다.

GIB(Group&Global Investment Banking)부문은 그룹 협업모델인 GIB체계를 기반으로 그룹 자본시장 허브로서의 역할을 완성하기 위하여, 그룹 전 고객에게 우수한 상품을 공급하기 위한 상품 제조 능력 강화를 추진하고 있습니다.

이러한 노력을 바탕으로 당사는 2020년 3분기 누적 1,844억의 당기순이익을 실현하였습니다.

나. 사업부문별 영업실적

<리테일/WM부문>

리테일/WM 부문은 제22기 3분기 말 기준 119개의 국내 영업망과 7개의 해외 네트워크를 기반으로 당기순이익 1,025억을 기록하였습니다.

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

<홀세일부문>

홀세일부문은 제22기 3분기 말 누적 352억원의 당기순이익을 실현하였습니다. 당사는 홀세일부문에서 타사 대비 영업 경쟁력을 확보하기 위해 차별적 서비스 발굴 및 영업 효율성 제고를 추진하고 있습니다. 또한, 자체 소싱상품을 다양화 하는 등 상품 경쟁력 강화에도 노력을 기울이고 있습니다.

<GIB부문>

GIB부문은 그룹 협업모델인 GIB체계를 기반으로 DCM, EDM 커버리지 역량 강화 등 각 부문에서 경쟁력을 제고하고 있습니다. 이를 통해 제22기 3분기 말 누적 716억원 당기순이익을 실현하였습니다. 현재 GIB는 신한금융그룹 내 협업모델로서 자본시장 마켓리더십을 강화하고 IB상품공급을 통한 그룹 수익력 확장에 기여하고 있습니다. 또한 RM 직원 역량 강화, 우량자산 편입 등 투자 전문성 확보를 통해 시장 지배력을 강화해 나가고 있습니다.

<GMS부문>

GMS부문은 운용전략과 투자자산의 다변화를 통해 제22기 3분기 말 누적 1,208억원의 당기 순이익을 실현하였습니다. 당사는 안정적인 투자매매 성과를 달성하기 위해 강화된 리스크 관리를 바탕으로 시장변동성 확대에 대비한 시나리오별 운용 체계를 구축하고 해외자산 투자, 라이선스 취득 등을 통해 투자 자산을 다양화하고 있습니다

다. 지향점 및 중점 추진전략

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

첫째, 근본적 체질개선 및 투자역량 강화입니다.

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

둘째, 지속가능 경영을 위한 선제적 리스크 관리입니다.

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

셋째, 신뢰회복을 통한 고객기반 강화입니다.

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

넷째, 연결과 소통을 통한 협업 성과 극대화입니다.

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

마지막으로, 플랫폼 고도화를 통한 디지털/ ICT혁신입니다.

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

라. 영업의 종류

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

마. 부문별 영업실적

<제22(당)기 3분기>

(단위: 백만원)

구 분	리테일/ WM그룹	홀세일그룹	GIB그룹	GMS그룹	기타	합 계
수수료손익	302,788	61,830	158,175	2,992	(119,966)	405,818
상품/이자손익 등	68,456	18,916	38,138	253,053	(109,437)	269,125
판매비와관리비	229,847	32,205	97,527	89,459	(19,900)	429,138
법인세비용차감전순이익	141,397	48,540	98,786	166,585	(209,504)	245,805
법인세비용(수익)	38,884	13,349	27,166	45,811	(63,824)	61,386
당기순이익	102,513	35,191	71,620	120,774	(145,679)	184,419

<제21(전)기 3분기>

(단위: 백만원)

구 분	리테일/ WM그룹	홀세일그룹	GIB그룹	GMS그룹	기타	합 계
수수료손익	185,317	46,985	130,444	3,477	(95,299)	270,924
상품/이자손익 등	61,258	8,622	39,818	128,938	136,204	374,840
판매비와관리비	213,818	30,972	67,252	55,934	16,807	384,783
법인세비용차감전순이익	32,757	24,635	103,010	76,480	24,099	260,981
법인세비용(수익)	9,008	6,775	28,328	21,032	(6,211)	58,932
당기순이익	23,749	17,860	74,682	55,448	30,309	202,049

(주) 상기 내역은 연결재무제표 기준임

바. 종류별 영업실적

(단위 : 백만원)

영업 종류	제22기 3분기	제21기 3분기	제21기	제20기
1. 수수료수익	516,078	355,137	484,632	508,831
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	5,680,072	3,579,582	4,440,800	3,817,779
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익	12,992	7,510	8,988	2,982
4. 이자수익	525,980	471,422	658,160	554,236
5. 신용손실충당금환입액	-	6,945	7,335	1,901
6. 외환거래이익	726,571	382,044	495,774	342,206
7. 기타의영업수익	38,749	34,463	44,237	51,632
영업수익 합계	7,500,442	4,837,103	6,139,926	5,279,567

(주1) 연결재무제표 기준

사. 자금조달 및 운용실적

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원, %)

구 분	조달항목	제22기 3분기			제21기			제20기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중

원화자금	자본	자본금	1,786,998	-	5.1	1,651,546	-	5.8	1,546,998	-	5.9
		자본잉여금	667,635	-	1.9	431,252	-	1.5	248,806	-	1.0
		자본조정	2,011	-	0.0	714	-	0.0	604	-	0.0
		기타포괄손익누계액	101,674	-	0.3	103,483	-	0.4	92,755	-	0.4
		이익잉여금	1,107,181	-	3.1	1,673,364	-	5.8	1,519,507	-	5.8
	예수부채	투자자예수금	2,016,449	0.4	5.7	1,368,145	0.6	4.8	1,424,634	0.6	5.5
		수입담보금	32,569	0.0	0.1	29,257	0.2	0.1	28,739	0.2	0.1
	차입부채	클러니	175,949	1.0	0.5	282,787	1.6	1.0	334,766	1.6	1.3
		차입금	3,092,835	2.1	8.8	1,125,743	2.0	3.9	602,512	1.9	2.3
		환매조건부매도	8,181,812	0.7	23.2	7,132,473	1.5	24.9	6,060,024	1.4	23.3
		매도증권	954,202	-	2.7	1,091,603	-	3.8	1,304,537	-	5.0
		매도파생결합증권	8,436,600	-	23.9	7,451,232	-	26.0	7,345,804	-	28.2
		사채	858,257	2.1	2.4	1,079,414	2.2	3.8	1,055,197	2.1	4.0
	파생상품부채	후순위사채	499,715	4.0	1.4	499,636	4.0	1.7	198,469	4.1	0.8
		파생상품부채	500,905	-	1.4	186,448	-	0.7	189,565	-	0.7
	기타부채	기타부채	6,863,856	0.1	19.5	4,531,286	0.1	15.8	4,106,575	0.1	15.8
합 계		35,278,647	0.5	100.0	28,638,383	0.7	100.0	26,059,492	0.5	100.0	
외화자금	예수부채	고객예수금	742,042	-	21.1	420,546	-	16.8	404,481	-	19.2
		환매조건부매도	848,769	0.9	24.1	410,299	1.9	16.4	353,910	1.5	16.8
	차입부채	차입금	212,806	0.1	6.0	51,146	1.9	2.0	18,355	3.1	0.9
		매도파생결합증권	1,211,160	-	34.4	1,372,934	-	54.7	1,121,521	-	53.2
		파생상품부채	508,805	-	14.4	253,627	-	10.1	208,773	-	9.9
	합 계	3,523,582	0.2	100.0	2,508,552	0.4	100.0	2,107,040	0.3	100.0	
합 계	38,802,229	0.5	100.0	31,146,935	0.6	100.0	28,166,532	0.5	100.0		

(주) 별도재무제표 기준

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원, %)

구분	조달항목	제22기 3분기			제21기			제20기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
현·예금	현금및현금성자산	1,142,774	0.1	2.9	274,636	0.4	0.9	201,473	0.3	0.7
	예치금	4,189,927	0.6	10.8	3,470,553	1.1	11.1	3,343,735	1.0	11.9
유기증권	당기손익-공정가치측정증권	18,894,783	1.7	48.7	17,473,230	1.7	56.1	15,412,360	1.8	54.7
	기타포괄손익-공정가치측정증권	2,615,000	1.5	6.7	1,614,681	1.7	5.2	1,288,415	1.9	4.6
	관계회사투자지분	1,270,509	-	3.3	527,114	-	1.7	601,074	-	2.1
	파생결합증권	227,246	-	0.6	163,542	-	0.5	149,266	-	0.5
파생상품	파생상품자산	871,019	-	2.2	469,105	-	1.5	353,301	-	1.3
대출채권	클론	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	신용공여금	1,826,603	5.1	4.7	1,740,459	5.1	5.6	1,968,027	4.8	7.0
	환매조건부매수	108,044	2.5	0.3	17,759	3.3	0.1	10,818	1.7	-
	대여금	9,649	6.2	0.0	9,926	5.8	0.0	10,349	5.5	-
	매입대출채권등	1,770,983	6.7	4.6	1,540,759	6.8	4.9	1,245,128	6.5	4.4
	대지금	2	-	0.0	4	-	0.0	62	-	-
유형자산	유형자산	137,457	-	0.4	135,698	-	0.4	121,052	-	0.4
기타	기타자산	5,738,233	0.1	14.8	3,709,469	0.2	11.9	3,461,473	0.2	12.3
합 계		38,802,229	1.6	100.0	31,146,935	1.8	100.0	28,166,533	1.8	100.0

(주) 별도재무제표 기준

3. 영업종류별 현황

가. 투자매매업무

(1) 증권거래현황

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

구분		매수	매도	합계	잔액	평가손익	
지분증권	주식	유가증권시장	8,166,158	8,327,042	16,493,201	83,570	(5,171)
		코스닥시장	1,401,625	1,452,324	2,853,949	17,181	3,931
		코넥스시장	1,226	2,670	3,895	2,033	325
		기타	67,557	20,761	88,318	468,558	27,709
		소계	9,636,566	9,802,797	19,439,363	571,341	26,794
	신주인수권증권	유가증권시장	4,563	4,178	8,741	2,417	(820)
		코스닥시장	3,405	1,373	4,778	917	125
		코넥스시장	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	7,968	5,551	13,519	3,334	(695)
	기타	유가증권시장	-	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-	-
		기타	194,233	62,608	256,841	715,593	15,408
		소계	194,233	62,608	256,841	715,593	15,408
계		9,838,767	9,870,956	19,709,723	1,290,268	41,507	
채무증권	국채, 지방채	국고채	77,594,045	75,382,925	152,976,970	2,519,634	(2,918)
		국민주택채권	5,129,736	5,209,786	10,339,522	194,646	1,983
		기타	6,542,500	5,906,270	12,448,770	234,550	999
		소계	89,266,281	86,498,981	175,765,263	2,948,830	64
	특수채	통화안정증권	40,383,740	39,379,333	79,763,072	2,844,524	645
		예금보험공사채	226,725	135,798	362,523	120,227	(390)
		토지개발채권	503,385	341,463	844,848	2,779	63
		기타	2,096,148	1,575,353	3,671,501	532,549	(988)
		소계	43,209,998	41,431,946	84,641,944	3,500,079	(670)
	금융채	산금채	4,951,615	4,451,824	9,403,439	1,002,549	(299)
		중기채	3,465,856	3,035,303	6,501,159	902,282	488
		은행채	6,398,014	4,836,423	11,234,438	2,184,847	576
		여전채	8,805,194	6,891,981	15,697,175	2,330,461	(1,026)
		종금채	-	-	-	-	-
		기타	70,509	40,130	110,639	1,003,957	1,403
		소계	23,691,188	19,255,662	42,946,850	7,424,097	1,143
	회사채		6,182,916	4,372,238	10,555,154	3,921,612	20,683
	기업어음증권		12,083,561	9,526,834	21,610,396	1,257,096	909
	기타		-	-	-	-	-
	계		174,433,945	161,085,662	335,519,607	19,051,715	22,129
집합투자증권	ETF	23,948,329	24,465,386	48,413,715	352,356	(512)	

	기타	100,368	138,566	238,934	1,029,497	5,076	
	계	24,048,697	24,603,952	48,652,649	1,381,853	4,564	
외화증권	지분증권	130,342	144,515	274,857	182,598	2,240	
	채무증권	국채, 지방채	3,203,169	3,063,147	6,266,316	176,617	2,550
		특수채	314,079	302,954	617,032	201,361	1,991
		금융채	2,785,422	2,772,623	5,558,046	678,000	13,806
		회사채	2,097,601	1,852,484	3,950,084	453,687	4,770
		기업어음증권	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
	소계	8,400,271	7,991,208	16,391,478	1,509,665	23,117	
	집합투자증권	110,456	443,557	554,013	1,140,653	(102,087)	
	투자계약증권	-	-	-	-	-	
	파생결합증권	-	-	-	-	-	
기타	-	-	-	-	-		
계	8,641,069	8,579,280	17,220,348	2,832,915	(76,731)		
파생결합증권	ELS	232,110	48,569	280,679	265,318	1,110	
	ELW	-	-	-	-	-	
	기타	2,297	12,007	14,304	32,911	(497)	
	계	234,407	60,576	294,983	298,228	613	
합계		217,196,885	204,200,426	421,397,311	24,854,980	(7,918)	

(주) 별도재무제표 기준

(2) 장내파생상품거래현황

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

구분				거래금액				잔액		평가손익	
				투기	헤지	기타	합계	자산	부채		
선물	국내	금리선물	국채3년	105,503,650	6,032,046	-	111,535,696	-	-	(4,364)	
			국채5년	-	-	-	-	-	-	-	-
			국채10년	45,107,445	216,311	-	45,323,755	-	-	(1,902)	
			통안증권	-	-	-	-	-	-	-	
			소계	150,611,095	6,248,356	-	156,859,451	-	-	(6,267)	
		통화선물	미국달러	127,471,881	3,956,270	-	131,428,151	-	-	1,536	
			엔	1,484,983	-	-	1,484,983	-	-	(440)	
			유로	4,318,085	-	-	4,318,085	-	-	(4,951)	
			소계	133,274,949	3,956,270	-	137,231,219	-	-	(3,855)	
		지수선물	KOSPI200	50,950,285	4,262,598	-	55,212,882	-	-	3,067	
	KOSTAR		-	-	-	-	-	-	-		
	기타		17,285,709	142,187	-	17,427,896	-	-	429		
	소계		68,235,994	4,404,785	-	72,640,778	-	-	3,496		
	개별주식	개별주식	15,343,704	11,991	-	15,355,695	-	-	1,750		
		기타	1,465	-	-	1,465	-	-	(8)		
		계	367,467,206	14,621,403	-	382,088,609	-	-	(4,884)		
	해외	상품선물	농산물	671	28,187	-	28,858	89	-	89	
			비철금속, 귀금속	111,713	1,796,877	-	1,908,590	658	8,151	(7,493)	

			에너지	3,467,881	10,479,297	-	13,947,178	4,526	2,967	1,559
			소계	3,580,265	12,304,360	-	15,884,625	5,272	11,118	(5,845)
		금융선물	통화	367,419	243,898	-	611,317	24	278	(254)
			금리	39,895,564	4,745,895	-	44,641,460	625	900	(275)
			주가지수	1,202,486	31,448,696	-	32,651,182	11,805	9,822	1,982
			개별주식	-	-	-	-	-	-	-
			소계	41,465,469	36,438,490	-	77,903,959	12,454	11,001	1,453
		해외계	45,045,734	48,742,850	-	93,788,584	17,726	22,119	(4,393)	
선물계	412,512,940	63,364,253	-	475,877,193	17,726	22,119	(9,276)			
옵션	국내	지수옵션	KOSPI200	13,783	83,556	-	97,339	6,408	26,053	(3,244)
			기타	67,033	-	-	67,033	30	88	47
			소계	80,816	83,556	-	164,372	6,438	26,141	(3,196)
		개별주식	3,615	-	-	3,615	1	1	(0)	
		통화	미국달러	-	-	-	-	-	-	-
			기타	-	-	-	-	-	-	-
	소계		-	-	-	-	-	-	-	
	국내계	84,432	83,556	-	167,987	6,439	26,142	(3,197)		
	해외	주가지수	-	1,267,259	-	1,267,259	-	-	88,107	
		개별주식	-	-	-	-	-	-	-	
		금리	-	-	-	-	-	-	-	
		통화	-	-	-	-	-	-	-	
해외계		-	1,267,259	-	1,267,259	-	-	88,107		
옵션계	84,432	1,350,815	-	1,435,247	6,439	26,142	84,910			
기타	국내	-	-	-	-	-	-	-		
	해외	-	-	-	-	-	-	-		
	기타계	-	-	-	-	-	-	-		
합계	412,597,372	64,715,067	-	477,312,440	24,165	48,260	75,633			

(주) 별도재무제표 기준

(3) 장외파생상품거래현황

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

구분	거래금액				잔액		평가손익	
	투기	헤지	기타	계	자산	부채		
선도	신용	-	-	-	-	-	-	
	주식	-	-	-	-	-	-	
	일반상품	-	-	-	-	-	-	
	금리	-	-	-	-	-	-	
	통화	-	44,135,679	34,620,108	78,755,787	109,858	122,706	(1,349)
	기타	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	44,135,679	34,620,108	78,755,787	109,858	122,706	(1,349)
옵션	신용	-	-	-	-	-	-	
	주식	-	339,561	-	339,561	(47)	10,624	(10,769)
	일반상품	-	-	-	-	-	-	-

	금리	-	88,000	-	88,000	1,424	4,805	(1,207)
	통화	-	22,174	74,391	96,565	51	58	221
	기타	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	449,735	74,391	524,126	1,428	15,486	(11,755)
스왑	신용	-	-	328,002	328,002	28,222	10,457	4,168
	주식	-	2,811,715	364,924	3,176,639	96,488	267,105	(240,773)
	일반상품	-	-	-	-	-	-	(17,490)
	금리	-	12,893,947	4,113,908	17,007,855	66,209	100,719	(47,151)
	통화	-	559,819	23,932	583,751	11,990	-	(1,402)
	기타	-	124,887	394,115	519,002	278,009	27,342	27,269
	계	-	16,390,368	5,224,881	21,615,250	480,918	405,622	(275,378)
기타	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	-	60,975,782	39,919,381	100,895,163	592,205	543,814	(288,482)	

(주) 별도재무제표 기준

(4) 투자운용손익
(가) 주 식

(단위 : 백만원)

구 분	제22기 3분기	제21기	제20기
처분차익(손)	163,718	(29,426)	16,610
평가차익(손)	74,705	(11,471)	5,382
배당금수익	60,396	59,794	63,193
합 계	298,819	18,897	85,185

(주) IFRS 연결재무제표 기준

(나) 신주인수권

(단위 : 백만원)

구 분	제22기 3분기	제21기	제20기
처분차익(손)	1,209	116	4,040
평가차익(손)	(695)	329	(580)
합 계	514	445	3,460

(주) IFRS 연결재무제표 기준

(다) 채 권

(단위 : 백만원)

구 분	제22기 3분기	제21기	제20기
처분·상환차익(손)	61,140	54,708	32,108
평가차익(손)	34,760	40,588	56,287

채권이자	256,114	327,464	298,169
합 계	352,014	422,760	386,564

(주) IFRS 연결재무제표 기준

(라) 집합투자증권

(단위 : 백만원)

구 분	제22기 3분기	제21기	제20기
처분,상환차익(손)	31,745	108,701	(45,082)
평가차익(손)	(15,927)	40,572	86,447
분배금수익	59,742	50,600	41,367
합 계	75,560	199,873	82,732

(주) IFRS 연결재무제표 기준

(마) 기업어음증권

(단위 : 백만원)

구 분	제22기 3분기	제21기	제20기
처분,상환차익(손)	1,330	1,238	506
평가차익(손)	952	537	(3)
이자수익	17,219	17,699	15,033
합 계	19,501	19,474	15,536

(주) IFRS 연결재무제표 기준

(바) 파생결합증권

(단위 : 백만원)

구 분	제22기 3분기	제21기	제20기
처분,상환차익(손)	40,156	(787,329)	(395,805)
평가차익(손)	523,662	(33,392)	375,289
합 계	563,818	(820,721)	(20,516)

(주) IFRS 연결재무제표 기준

(사) 파생상품 운용수지

① 장내선물거래

(단위 : 백만원)

구 분	제22기 3분기	제21기	제20기
매매차익(손)	(634,338)	(8,599)	72,991
정산,평가차익(손)	(9,982)	(42,287)	17,458

합 계	(644,320)	(50,886)	90,449
-----	-----------	----------	--------

(주) IFRS 연결재무제표 기준

② 장내옵션거래

(단위 : 백만원)

구 분	제22기 3분기	제21기	제20기
매매차익(손)	4,763	129,124	8,514
평가차익(손)	84,910	57,892	(43,522)
합 계	89,673	187,016	(35,008)

(주) IFRS 연결재무제표 기준

③ 장외파생상품거래

(단위 : 백만원)

구 분	제22기 3분기	제21기	제20기
매매차익(손)	(53,767)	367,939	121,353
평가차익(손)	(303,292)	227,384	(368,845)
합 계	(357,059)	595,323	(247,492)

(주) IFRS 연결재무제표 기준

나. 투자중개업무

(1) 금융투자상품의 위탁매매 및 수수료 현황표

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

구 분		매수	매도	합계	수수료	
지분증권	주식	유가증권시장	237,258,824	235,845,921	473,104,745	154,746
		코스닥시장	107,278,093	108,537,686	215,815,780	130,118
		코넥스시장	46,201	45,727	91,928	144
		기타	48,706	46,476	95,183	1,057
		소계	344,631,825	344,475,811	689,107,637	286,067
	신주인수권증권	유가증권시장	22,919	20,611	43,531	38
		코스닥시장	10,002	19,240	29,243	41
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	32,922	39,852	72,774	80
	기타	유가증권시장	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	지분증권 합계		344,664,748	344,515,663	689,180,412	286,147

채무증권	채권	장내	57,557,306	57,920,942	115,478,249	1,902	
		장외	30,136,268	18,515,042	48,651,311	11,057	
		소계	87,693,575	76,435,985	164,129,560	12,960	
	기업어음	장내	-	-	-	-	
		장외	435,600	435,600	871,200	15	
		소계	435,600	435,600	871,200	15	
	기타	장내	-	-	-	-	
		장외	-	-	-	-	
		소계	-	-	-	-	
	채무증권 합계			88,129,175	76,871,585	165,000,760	12,975
	집합투자증권			-	-	-	-
	투자계약증권			-	-	-	-
파생결합증권	ELS		-	-	-	-	
	ELW		8,827,822	8,793,578	17,621,401	1,797	
	기타		-	-	-	-	
	파생결합증권 합계		8,827,822	8,793,578	17,621,401	1,797	
외화증권			5,707,998	4,737,190	10,445,188	23,746	
기타증권			-	-	-	-	
증권 계			447,329,745	434,918,017	882,247,763	324,667	
선물		국내	706,138,769	707,574,842	1,413,713,612	24,517	
		해외	-	-	-	-	
		소계	706,138,769	707,574,842	1,413,713,612	24,517	
옵션	장내	국내	9,960,540	10,056,069	20,016,610	4,639	
		해외	-	-	-	-	
		소계	9,960,540	10,056,069	20,016,610	4,639	
	장외	국내	-	-	-	-	
		해외	-	-	-	-	
		소계	-	-	-	-	
옵션 합계			9,960,540	10,056,069	20,016,610	4,639	
선도		국내	-	-	-	-	
		해외	-	-	-	-	
		소계	-	-	-	-	
기타 파생상품			-	-	-	-	
파생상품 합계			716,099,309	717,630,912	1,433,730,222	29,157	
합계			1,163,429,055	1,152,548,930	2,315,977,985	353,824	

(주) 별도재무제표 기준

(2) 위탁매매 업무수지

(단위 : 백만원)

구 분	제22기 3분기	제21기 3분기	제21기	제20기
수탁수수료	353,825	161,345	214,054	283,289
매매수수료	41,376	21,058	27,451	29,590

수 지 차 익	312,449	140,287	186,603	253,699
---------	---------	---------	---------	---------

(주1) 별도재무제표 기준

다. 투자일임업무

(1) 투자운용 인력현황

(단위 : 백만원)

성명	직위	담당업무	전화번호	자격종류	자격취득일	주요경력	협회 등록일자	상근여부	협회 등록여부	운용업무 종사여부	운용종인 계약수	운용규모
정정수	부서장	투자일임업무 (부서총괄)	02-3772-3095	투자자산운용사	20030610	1995.02 이화여자대학교 사회생활학과 2010.01 ~ 2013.02 신한금융투자 반포지점 2013.03 ~ 2013.12 신한금융투자 PWM 강남대로센터 PB 2014.01 ~ 신한금융투자 랩운영부	20030610	상근	2101007876	운용	8,907	376,291
박명준	부부장	투자일임업무 (운용 2팀 총괄)	02-3772-2322	투자자산운용사	20071215	1999.02 고려대학교 경제학과 2003.01 ~ 2013.12 동양증권 FICO운용팀/FICC 상품팀/신약팀 2013.12 ~ 신한금융투자 랩운영부	20140121	상근	2113000085	운용	8,908	376,291
권영숙	부부장	투자일임업무 (운용 1팀 총괄)	02-3772-3154	투자자산운용사	20041218	1998.02 숙명여자대학교 독어독문학과 1998.07 ~ 2000.03 CJ투자증권 신목동지점 2000.03 ~ 2004.04 미래에셋증권 금융상품기획팀 2004.04 ~ 2006.09 모닝스타코리아 펀드평가분석팀 2006.09 ~ 2011.09 신한금융투자 WM부 2011.09 ~ 2017.07 신한금융투자 연금기획부 2017.07 ~ 신한금융투자 랩운영부	20060921	상근	2101010982	운용	8,908	376,291
이병주	차장	투자일임업무 (운용 1팀)	02-3772-3339	투자자산운용사	20090612	2008.02 한양대학교 관광학과 2008.02 ~ 2011.12 신한금융투자 노원역지점 2012.01 ~ 2015.12 신한금융투자 영업추진부 2016.01 ~ 신한금융투자 랩운영부	20090612	상근	2101012952	운용	8,908	376,291
곽근호	과장	투자일임업무 (운용 1팀)	02-3772-2854	투자자산운용사	20140814	2010.02 아주대학교 경영학부 2010.02 ~ 2012.12 신한금융투자 평택지점 2013.01 ~ 신한금융투자 랩운영부	20140814	상근	2114000652	운용	8,908	376,291
이상현	과장	투자일임업무 (운용 1팀)	02-3772-2733	투자자산운용사	20090508	2008.02 경희대학교 경영학부 2007.11 ~ 2012.06 미래에셋증권 자산운용본부 2012.06 ~ 2016.12 신한금융투자 파생운용부 2019.01 ~ 신한금융투자 랩운영부	20120726	상근	2110000440	운용	8,908	376,291
최원석	과장	투자일임업무 (운용 2팀)	02-3772-3952	투자자산운용사	20090612	2009.02 성균관대학교 경영학과 2009.02 ~ 2011.12 신한금융투자 상암동지점 2012.01 ~ 2012.12 신한금융투자 서교동지점 2013.01 ~ 2015.12 신한금융투자 자산관리솔루션부 2016.01 ~ 신한금융투자 랩운영부	20090612	상근	2101012955	운용	8,908	376,291

최은배	과장	투자일임업무 (운용 1팀)	02-3772-3230	투자자산운용사	20120914	2008.02 영지대학교 문헌정보학과 2010.02 ~ 2011.02 신한금융투자 대전지점 2011.03 ~ 2013.12 신한금융투자 유성지점 2014.01 ~ 2015.12 신한금융투자 총무부 2016.01 ~ 2019.12 신한금융투자 자산관리솔루션부 2020.01 ~ 신한금융투자 법무총부	20130508	상근	2113000405	운용	8,908	376,291
강정민	과장	투자일임업무 (운용 1팀)	02-3772-3128	투자자산운용사	20110623	2007.02 한양대학교 사회학 2007.12 ~ 2012.12 신한금융투자 관악/신논현역 지점 2013.01 ~ 2019.12 신한금융투자 빅데이터센터 2020.01 ~ 신한금융투자 법무총부	20110623	상근	2101011995	운용	8,908	376,291
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 겸사령부 채권팀 2020.04 ~ 신한금융투자 법무총부	20160526	상근	2116000621	운용	8,908	376,291
박수지	대리	투자일임업무 (운용 1팀)	02-3772-3411	투자자산운용사	20120919	2010.02 서울여자대학교 중어중문학과 2012.02 ~ 2018.01 신한금융투자 광화문지점 2018.02 ~ 2019.01 신한금융투자 PWM 이촌동 센터 2019.02 ~ 신한금융투자 법무총부	20130508	상근	2114000399	운용	8,908	376,291
이민정	주임	투자일임업무 (운용 2팀)	02-3772-3041	투자자산운용사	20160325	2010.02 영남대학교 경제금융학부 2015.07 ~ 2018.12 대신증권 겸사령부 2019.01 ~ 2019.04 대신증권 산촌지점 2019.04~ 신한금융투자 법무총부	20160826	상근	2118000897	운용	8,908	376,291
김수환	주임	투자일임업무 (운용 2팀)	02-3772-3474	투자자산운용사	20191205	2019.02 고려대학교 영어영문학과 2019.08 ~ 신한금융투자 법무총부	20191212	상근	2116001163	운용	8,908	376,291

(주1) K-IFRS 별도 기준입니다.

(주2) 현재 운용업무 종사 인력 198명이며 투자자산운용사 총 보유인력은 1,171명입니다.

(2) 투자일임 계약현황

(단위 : 명, 건, 백만원)

구 분	제22기 3분기	제21기	증 감
고객수	107,272	107,150	122
일임계약건수	117,053	118,325	-1,272
일임계약자산총액(계약금액)	5,230,434	4,258,480	971,953
일임계약자산총액(평가금액)	5,294,818	4,293,263	1,001,554

(3) 일임수수료 수입현황

(단위 : 백만원)

구 분	제22기 3분기	제21기 3분기	증감	
일임수수료	일반투자자	8,349	9,895	-1,545
	전문투자자	1,000	1,023	-23
	계	9,350	10,918	-1,568
기타수수료	일반투자자	1,922	1,742	180
	전문투자자	5	30	-25
	계	1,927	1,772	155

	계	1,927	1,772	156
합계	일반투자자	10,271	11,637	-1,365
	전문투자자	1,006	1,053	-47
	계	11,277	12,690	-1,412

(4) 투자일임재산현황

(단위 : 백만원)

구분	금융투자업자	은행		보험회사 (고유계정)		보험회사 (특별계정)		공제회		종금		개인		기타		계	
		건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액
국내계약자산	일반투자자	4	2,055	-	-	-	-	-	-	-	-	116,255	2,456,473	468	911,432	116,727	3,369,961
	전문투자자	22	178,336	10	65,384	7	177,522	27	201,673	2	30,000	-	-	258	1,207,558	326	1,860,473
	계	26	180,391	10	65,384	7	177,522	27	201,673	2	30,000	0	0	116,255	2,456,473	726	5,230,434
해외계약자산	일반투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	전문투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	일반투자자	4	2,055	-	-	-	-	-	-	-	-	116,255	2,456,473	468	911,432	116,727	3,369,961
	전문투자자	22	178,336	10	65,384	7	177,522	27	201,673	2	30,000	-	-	258	1,207,558	326	1,860,473
	계	26	180,391	10	65,384	7	177,522	27	201,673	2	30,000	-	-	116,255	2,456,473	726	5,230,434

(5) 투자일임계약 금액별 분포현황

(단위 : 건, 백만원, %)

구분	계약건수				계약금액			
	일반투자자	전문투자자	계	비율	일반투자자	전문투자자	계	비율
1억원미만	111,288	100	111,388	95.16	778,479	2,148	780,627	14.92
1억원이상~3억원미만	3,925	63	3,988	3.41	623,520	10,394	633,913	12.12
3억원이상~5억원미만	708	28	736	0.63	260,228	9,771	269,999	5.16
5억원이상~10억원미만	503	31	534	0.46	324,934	21,668	346,602	6.63
10억원이상~50억원미만	235	37	272	0.23	415,540	81,322	496,863	9.50
50억원이상~100억원미만	22	13	35	0.03	148,309	85,167	233,475	4.46
100억원이상	46	54	100	0.09	818,951	1,650,004	2,468,954	47.20
합계	116,727	326	117,053	100.00	3,369,961	1,860,473	5,230,434	100.00

(6) 투자일임재산 운용현황

(단위 : 백만원)

구분	국내	해외	합계
유동성 자산	예치금(위탁증거금 등)	-	-
	보통예금	-	-
	정기예금	-	-
	양도성예금증서(CD)	-	-
	콜론(Call Loan)	-	-
	환매조건부채권매수(RP)	39,120	-

		기업어음증권(CP)	1,642,047	-	1,642,047	
		기 타	2,819,442	-	2,819,442	
		소 계	4,500,609	-	4,500,609	
증권	채무증권	국채·지방채	10,265	-	10,265	
		특수채	-	-	-	
		금융채	-	-	-	
		회사채	106,061	1,073	107,134	
		기 타	-	-	-	
		소 계	116,326	1,073	117,399	
	지분증권	주식	199,128	68,260	267,388	
		신주인수권증서	-	-	-	
		출자지분	-	-	-	
		기 타	-	-	-	
		소 계	199,128	68,260	267,388	
	수익증권	신탁 수익증권	-	-	-	
		투자신탁 수익증권	326,269	-	326,269	
		기 타	-	-	-	
		소 계	326,269	-	326,269	
			투자계약증권	-	-	-
	파생결합증권	ELS	83,050	-	83,050	
		ELW	-	-	-	
		기 타	103	-	103	
		소 계	83,153	-	83,153	
			증권예탁증권	-	-	-
			기 타	-	-	-
			소 계	724,875	69,334	794,209
파생상품	장내파생상품	이자율관련거래	-	-	-	
		통화관련거래	-	-	-	
		주식관련거래	-	-	-	
		기 타	-	-	-	
		소 계	-	-	-	
	장외파생상품	이자율관련거래	-	-	-	
		통화관련거래	-	-	-	
		주식관련거래	-	-	-	
		기 타	-	-	-	
		소 계	-	-	-	
		소 계	-	-	-	
		기 타	-	-	-	
		합 계	5,225,484	69,334	5,294,818	

(7) 투자일임재산의 예탁(보관)기관 현황

(단위 : 건, 백만원)

예탁기관명	예탁자수	예탁금액
한국증권예탁원	117,053	5,294,818
합 계	117,053	5,294,818

라. 유가증권 인수업무

(1) 증권인수 및 인수수수료 현황표

(단위 : 원)

구 분		주관사 실적		인수실적		인수·주선 수수료	
		수량	금액	수량	금액		
지분증권	기업공개	유가증권시장	-	-	3,000,000	15,000,000,000	275,536,750
		코스닥시장	15,200,000	167,200,000,000	10,800,000	118,800,000,000	4,504,300,000
	유상증자	유가증권시장	320,186,528	643,181,233,000	45,281,260	97,657,308,565	3,353,546,971
		코스닥시장	15,840,000	14,287,680,000	960,000	20,208,000,000	366,187,200
	기타		85,367,313	100,306,592,775	2,800,000	4,200,000,000	930,000,000
	소계		436,593,841	924,975,505,775	62,841,260	255,865,308,565	9,429,570,921
채무증권	국채·지방채		300,000,000	300,000,000,000	300,000,000	300,000,000,000	30,000,000
	특수채		1,664,082,000	1,722,044,000,000	1,727,082,000	1,722,044,000,000	173,000,000
	금융채		27,300,000	273,000,000,000	77,995,600	779,956,000,000	671,450,000
	회사채	일반회사채	923,550,049	9,264,500,000,000	428,999,700	4,289,997,000,000	8,056,422,673
		ABS	1,622,200,000	4,234,000,000,000	309,714,451	982,144,506,000	896,415,243
		소계	2,545,750,049	13,498,500,000,000	738,714,151	5,272,141,506,000	8,952,837,916
	기업여음		122,700,000	167,700,000,000	311,940,700,000	501,637,640,000	170,193,798
	기타		10	10,000,000,000	3	3,000,000,000	-
	소계		4,659,832,059	15,971,244,000,000	314,784,491,754	8,578,779,146,000	9,997,481,714
	외화증권		200,600,568	378,200,350,000	17,000,000	9,996,000,000	527,913,814
기타		1,520,289,250,000	1,520,289,250,000	468,479,250,000	468,479,250,000	17,266,625,737	
합계		1,525,586,276,468	18,794,709,105,775	783,343,583,014	9,313,119,704,565	37,221,592,186	

(주) 별도재무제표 기준

(2) 인수업무수지

(단위 : 백만원)

구 분	제22기 3분기	제21기 3분기	제21기	제20기
인수수료	37,222	28,247	43,330	49,144
수수료비용	-	-	-	-
수 지 차 익	37,222	28,247	43,330	49,144

(주1) 별도재무제표 기준

마. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 재무상태표

(단위 : 원)

계정과목	총계기준
1.자산	31,897,984,438,258
1.현금·예치금	15,502,351,257,622
나.원화예치금	15,502,328,322,113
4)기타예치금	15,502,328,322,113
다.외화예치금	22,935,509
2)외화자행예치금	22,935,509
2.유가증권	12,994,356,973,804
가.주식	353,842,272,488
1)주식	353,842,272,488
나.국채	32,355,117,216
1)국채	32,355,117,216
다.금융채	170,052,125,000
1)통화안정증권	-
2)기타금융채	170,052,125,000
마.사채	-
1)사채	-
바.외화유가증권	3,186,199,923,289
1)외화유가증권	3,186,199,923,289
사.매입어음	5,048,207,119,557
2)자유금리기업어음(일반)	4,302,350,000,000
3)표지어음	-
5)발행어음	232,457,119,557
6)전자단기사채(일반)	513,400,000,000
아.기타유가증권	4,203,700,416,254
1)양도성예금증서	-
2)신용카드채권	-
4)공사채형수익증권	1,148,025,992,349
5)주식형수익증권	600,055,006,511
6)기타의유가증권	145,180,000,000
7)ELS	71,523,806,000
8)DLS	1,007,169,811,394
9)ELB	1,075,267,900,000
A)DLB	156,477,900,000

4.사모사채	47,716,400,316
가.사모사채	47,716,400,316
1)사모사채	47,716,400,316
5.콜론	-
가.원화콜론	-
1)원화콜론	-
6.환매조건부채권	442,189,467,294
가.환매조건부채권	442,189,467,294
1)환매조건부채권	442,189,467,294
7.금전채권	2,765,368,211,242
가.추심금전채권	2,765,368,211,242
1)추심금전채권	2,765,368,211,242
8.동산·부동산	-
나.수탁부동산	-
1)수탁부동산	-
15.기타자산	146,002,127,980
나.미수이자	1,194,991,125
1)미수이자	1,194,991,125
다.미수수익	135,944,310,378
1)미수수익	135,944,310,378
바.미수금	8,372,219,533
1)선급법인세	-
3)기타미수금	8,372,219,533
사.선급비용	490,606,944
1)선급비용	490,606,944
16.고유계정대	-
가.고유계정대	-
가.고유계정대	-
II.부채	31,897,984,438,258
1.금전신탁	28,589,165,259,229
하.특정금전신탁	25,769,165,952,674
1)특정금전신탁	324,195,686,211
2)자문형금전신탁	516,700,000
3)자사주신탁	56,750,000,000
4)채권형금전신탁	8,499,599,470,867
5)주식형금전신탁(자문제외)	435,162,231,565
6)주가연계금전신탁	1,462,788,167,430
7)정기예금형금전신탁	14,990,153,696,601
8)기타금전신탁	

마.개인종합자산관리계좌	13,318,807,305
1)개인종합자산관리계좌	13,318,807,305
야.퇴직연금신탁	2,806,680,499,250
1)확정급여형	1,731,774,858,414
2)확정기여형	796,148,462,944
3)개인퇴직계좌	278,757,177,892
2.재산신탁	3,055,485,081,247
가.유가증권신탁	332,722,787,062
1)관리유가증권신탁	332,722,787,062
나.금전채권신탁	2,722,762,294,185
1)금전채권신탁	2,722,762,294,185
라.부동산신탁	-
3)부동산처분신탁	-
6.차입유가증권	-
가.차입유가증권	-
1)차입유가증권	-
7.기타부채	253,334,097,782
다.미지급금	3,237,214,682
1)예수법인세	-
2)미지급주식납입금	3,231,101,640
3)기타미지급금	6,113,042
라.선수수익	23,790,925,487
1)선수수익	23,790,925,487
마.미지급신탁보수	2,850,725,192
1)미지급신탁보수	2,850,725,192
바.미지급신탁이익	78,275,232,421
1)미지급신탁이익	78,275,232,421
파.기타잡부채	145,180,000,000
1)기타잡부채	145,180,000,000

(주) 별도재무제표 기준

(나) 손익계산서

(단위 : 원)

계정과목	총계기준
Ⅰ.이익	941,455,858,606
1.예치금이자	148,761,731
가.원화예치금이자	148,761,731
4)기타예치금이자	148,761,731

2.유가증권이자	751,393,910,208
가.국채이자	239,943,074
1)국채이자	239,943,074
나.금융채이자	3,049,842,127
1)통화안정증권이자	-
2)기타금융채이자	3,049,842,127
라.사채이자	-
1)사채이자	-
마.배당금수익	45,029,759,929
1)배당금수익	45,029,759,929
바.외화유가증권이자	121,502,069,732
1)외화유가증권이자	121,502,069,732
사.매입어음이자	331,959,569,652
2)자유금리기업어음이자	330,410,993,194
5)발행어음이자	1,548,576,458
아.기타유가증권이자	249,612,725,694
2)신용카드채권이자	-
5)주식형수익증권이자	30,085,408,732
6)기타의유가증권이자	219,527,316,962
4.사모사채이자	1,335,445,595
가.사모사채이자	1,335,445,595
1)사모사채이자	1,335,445,595
9.파생상품관련익	10,985,902,884
가.파생금융상품거래익	10,985,902,884
5)장외파생상품거래익	10,985,902,884
14.유가증권관련수익	15,450,731,495
가.유가증권매매익	11,700,027,203
1)주식매매익	- 12,348,191,364
2)기타유가증권매매익	24,048,218,567
나.유가증권상환익	3,750,704,292
1)유가증권상환익	3,750,704,292
16.기타수익	162,141,106,693
가.외환매매익	140,516,369,034
1)외환매매익	140,516,369,034
카.미지급신탁보수환입	3,217,563,021
1)미지급신탁보수환입	3,217,563,021
파.기타잡수익	18,407,174,638
1)신탁이익조정계정	601,236,216
2)기타잡수익	17,805,938,422

II.손실	941,455,858,606
1.신탁이익	522,259,506,131
가.금전신탁이익	499,353,507,454
14)특정금전신탁이익	469,121,659,338
1)수시입출금식신탁이익	1,827,594,235
2)자문형신탁이익	9,022,544
3)자사주신탁이익	- 79,444,594
4)채권형신탁이익	211,048,792,704
5)주식형(자문,자사제외)	4,993,371,114
6)주가연계신탁이익	78,409,084,923
7)정기예금형신탁이익	172,688,068,098
8)기타신탁이익	-
9)ISA신탁이익	225,170,314
22)퇴직연금신탁이익	30,231,848,116
(확정급여형퇴직연금신탁이익)	12,815,446,223
(확정기여형퇴직연금신탁이익)	12,628,502,292
(개인퇴직계좌퇴직연금신탁이익)	4,787,899,601
나.재산신탁이익	22,905,998,677
1)유가증권의신탁이익	23,177,514,711
(관리유가증권신탁이익)	23,177,514,711
2)금전채권의신탁이익	- 271,516,034
4.지급수수료	11,491,408
나.기타지급수수료	11,491,408
1)기타지급수수료	11,491,408
5.파생금융상품관련손	181,086,961
가.파생금융상품거래손	181,086,961
5)장외파생상품거래손	181,086,961
9.유가증권관련비용	30,033,554,489
가.유가증권매매손	24,734,760,775
1)주식매매손	- 14,489,295,128
2)기타유가증권매매손	39,224,055,903
나.유가증권상환손	5,298,793,714
1)유가증권상환손	5,298,793,714
11.세금과공과	65,578,537,334
가.세금과공과	65,578,537,334
1)세금과공과	65,578,537,334
12.신탁보수	8,779,856,906
가.신탁보수	8,779,856,906
1)신탁보수	8,779,856,906

13.기타비용	314,611,825,377
사.외환매매손	35,260,271,059
1)외환매매손	35,260,271,059
차.미수수익환출	279,351,554,318
1)미수수익환출	279,351,554,318
타.기타잡비용	-
1)기타잡비용	-

(주) 별도재무제표 기준

(2) 신탁별 수탁현황

(단위 : 건, 원)

구분	전기말		신규		해지		당기말	
	계약수	금액	계약수	금액	계약수	금액	계약수	금액
실적-MMT	67	336,480,947,917	322	1,476,441,346,739	327	1,488,726,608,445	62	324,195,686,211
자문형	14	516,700,000	-	-	-	-	14	516,700,000
자사주	16	80,450,000,000	14	39,900,000,000	15	63,600,000,000	15	56,750,000,000
채권형	1,426	8,123,588,681,969	569	21,558,926,420,743	969	21,182,915,631,845	1,026	8,499,599,470,867
주식형	2,111	502,163,031,521	1	5,576,102,125	280	72,576,902,081	1,832	435,162,231,565
주가연계신탁	3,529	2,209,547,573,599	21	296,819,900,000	939	1,043,579,306,169	2,611	1,462,788,167,430
정기예금형	181	19,539,995,270,427	133	10,781,231,193,136	204	15,331,072,766,962	110	14,990,153,696,601
확정급여형	343	1,789,852,106,089	13	59,427,168,895	11	117,504,416,570	345	1,731,774,858,414
확정기여형	2,639	742,274,765,464	623	137,361,100,813	202	83,487,403,333	3,060	796,148,462,944
IRP형	6,962	234,080,463,529	3,387	83,302,073,094	740	38,625,358,731	9,609	278,757,177,892
기타특정	7,583	12,263,491,953	110	2,537,624,080	206	1,482,308,728	7,487	13,318,807,305
재산-증권	40	588,401,987,062	1	5,965,000,000	17	261,644,200,000	24	332,722,787,062
재산-금전채권	81	1,911,640,324,709	31	1,709,324,407,460	23	898,202,437,984	89	2,722,762,294,185
합계	24,992	36,071,255,344,239	5,225	36,156,812,337,085	3,933	40,583,417,340,848	26,284	31,644,650,340,476

※ 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	324,195,686,211	-	-	-	-	324,195,686,211
자문형	516,700,000	-	-	-	-	516,700,000
자사주	56,750,000,000	-	-	-	-	56,750,000,000
채권형	8,499,599,470,867	-	-	-	-	8,499,599,470,867
주식형	435,162,231,565	-	-	-	-	435,162,231,565
주가연계신탁	1,462,788,167,430	-	-	-	-	1,462,788,167,430
정기예금형	14,990,153,696,601	-	-	-	-	14,990,153,696,601
확정급여형	1,731,803,672,664	-	-	-	-	1,731,774,858,414

확정기여형	796,119,648,694	-	-	-	-	796,148,462,944
IRP형	278,757,177,892	-	-	-	-	278,757,177,892
기타특정	13,318,807,305	-	-	-	-	13,318,807,305
합계	28,589,165,259,229	-	-	-	-	28,589,165,259,229

2) 금전신탁 자금운용현황

(단위 : 억원)

구분	증권													예치금	RP매입	기타	손익	합계
	회사채	주식	국/지방채	금융채	기업어음	ABCP	수익증권	ELS	기타	발행어음	외환증권	기타	소계					
MMT	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81	-	-	81	998	2,165	-	-	3,244
지문형	2	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	5
지사주	-	527	-	-	-	-	-	-	-	101	-	-	628	-	-	-	-	628
채권형	-	4	323	1,700	450	47,708	11,003	-	-	268	22,285	12	83,753	202	835	-	29	84,819
주식형	-	1,887	-	-	-	-	1,024	-	-	160	1,300	-	4,371	-	-	-	-	4,371
주거연계신탁	-	-	-	-	-	-	-	497	11,491	25	2,317	1,452	15,782	51	-	-	-	15,833
장기예금형	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,765	-	4,765	145,133	-	-	1,203	151,101
확정급여형	-	-	-	-	-	-	2,397	-	9,494	228	-	-	12,119	5,115	145	-	78	17,457
확정기여형	-	294	-	-	-	-	2,297	-	735	900	-	-	4,226	2,765	1,070	-	37	8,098
IRP형	-	161	-	-	-	-	739	5	474	442	-	-	1,821	795	207	5	11	2,839
기타특정	-	26	-	-	-	-	20	13	-	35	-	-	94	48	-	-	1	143
합계	2	2,902	323	1,700	450	47,708	17,480	515	22,194	2,240	30,667	1,464	127,645	155,107	4,422	5	1,359	288,539

바. 신용공여업무

구분	평균잔액	한도	이자율	비고		
신용거래용자	552,287백만원	개인 30억원	3.9% ~ 7.9%	A군 30억원, B군 20억원, C군 10억원, D군 3억원, E군 2억원, Z군 불가 증거금100%종목 신용불가		
담보대출	1,155,978백만원	개인5억원, 법인 10억원	6.3%~7.8%	A, B, C군 대출가능/D, E, Z군 대출불가 담보대출종목 종가의 A~B군60%,C군50%		
		개인 5억원, 법인 10억원	6.3%~7.8%	공사채형(MMF포함) 70%, 채권혼합형 60%, 주식혼합형60%, 주식형(재간접 포함) 50%, 추가연계펀드 50%		
		개인 5억원, 법인 10억원	6.3%~7.8%	원금보장형 60%, 비보장형 50%		
		개인 5억원, 법인 10억원	6.3%~7.8%	기준가격 : 채권평가기관 3사에서 받은 시가의 산술평균 대출비율 : 국공채는 70%, 회사채는 60%		
		매도담보	7,125백만원	한도없음	6.3%~7.8%	예탁주식 매도자금의 90~98%

사. 환매조건부채권 매매업무

(단위 : 억원)

구분	제22기 3분기	제21기	제20기	
조건부매도	잔고	76,872	63,308	51,310
	거래금액	3,476,754	3,631,384	2,013,823

아. 부수업무

(1) 대지급 발생 현황

해당사항 없음

4. 파생상품 거래현황

가. 파생상품거래 현황

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

구분		이자율	통화	주식	기타	계
거래목적	위험회피	-	-	-	-	-
	매매목적	41,541,520	18,123,124	10,431,416	6,311,642	76,407,703
거래장소	장내거래	33,957,582	1,080,431	5,924,929	310,097	41,273,038
	장외거래	7,583,938	17,042,693	4,506,488	6,001,545	35,134,664
거래형태	선도	-	14,339,244	-	-	14,339,244
	선물	3,238,882	1,080,431	1,180,848	310,097	5,810,258
	스왑	38,068,638	2,663,316	4,269,553	6,001,545	51,003,052
	옵션	234,000	40,134	4,981,016	-	5,255,149

(주1) 별도재무제표기준

(주2) 공시서류 작성기준일 현재 회사의 파생상품거래 계약금액을 기재하였음

나. 신용파생상품 거래현황

(1) 신용파생상품 거래현황

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

구분	신용매도			신용매입		
	해외물	국내물	계	해외물	국내물	계
Credit Default Swap	807,368	947,450	1,754,818	70,410	1,635,728	1,706,138
Credit Option	-	-	-	-	-	-
Credit Linked Notes	-	-	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	-	-
계	807,368	947,450	1,754,818	70,410	1,635,728	1,706,138

(2) 신용파생상품 상세명세

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

종류	보장매도자	보장매수자	취득일	만기일	액면가	기초자산(준거자산)
CDS	신한금융투자	BNP Paribas	20170615	20231221	11,735	SKEW-CDS,Markit CDX.NA.IG.27
CDS	신한금융투자	BNP Paribas	20170628	20231220	23,470	SKEW-CDS,Markit CDX.NA.IG.27
CDS	신한금융투자	COMMERZ BANK AG	20170929	20221220	117,350	대한민국 신용
CDS	신한금융투자	Societe Generale	20180126	20230621	66,303	중국은행신용
CDS	신한금융투자	Goldman Sachs International	20180320	20230621	55,741	중국 신용
CDS	신한금융투자	Goldman Sachs International	20190207	20251222	58,675	SKEW-CDS,Markit CDX.NA.IG.27
CDS	신한금융투자	HSBC Limited	20190325	20260623	110,309	중국 신용
CDS	신한금융투자	HSBC Limited	20190507	20241223	164,290	중국 신용
CDS	신한금융투자	HSBC Limited	20190710	20240709	61,022	SK텔레콤 신용
CDS	신한금융투자	HSBC Limited	20200203	20270622	138,473	중국 신용

CDS	신한금융투자	한국씨티은행	20160620	20210621	101,156	국민은행 신용,KT 신용,삼성전자 신용
CDS	신한금융투자	한국스탠다드차타드은행	20170419	20220620	103,268	대한민국 신용
CDS	신한금융투자	한국씨티은행	20170727	20221220	20,000	POSCO신용
CDS	신한금융투자	한국씨티은행	20170816	20221220	100,000	중국 신용
CDS	신한금융투자	노무라금융투자(서울)	20170919	20210119	10,000	현대제철 신용
CDS	신한금융투자	노무라금융투자(서울)	20170926	20221220	58,675	대한민국 신용
CDS	신한금융투자	DBS 서울	20180518	20230620	109,136	대한민국 신용
CDS	신한금융투자	한국투자증권	20180627	20231220	90,000	중국 신용
CDS	신한금융투자	DBS 서울	20181025	20231220	158,423	대한민국 신용
CDS	신한금융투자	하나금융투자	20190409	20260622	16,434	중국 신용,프랑스 신용
CDS	신한금융투자	하나금융투자	20190620	20240620	30,511	GS칼텍스신용,프랑스 신용,KT 신용
CDS	신한금융투자	NH투자증권	20190829	20220920	29,338	LG디스플레이 신용
CDS	신한금융투자	하나금융투자	20191121	20221121	90,000	현대차신용
CDS	신한금융투자	한국씨티은행	20200728	20230620	30,511	현대캐피탈아메리카 신용
CDS	Goldman Sachs International	신한금융투자	20190830	20240620	11,735	대한민국 신용
CDS	Goldman Sachs International	신한금융투자	20190830	20240620	11,735	대한민국 신용
CDS	Goldman Sachs International	신한금융투자	20191024	20240620	11,735	대한민국 신용
CDS	Goldman Sachs International	신한금융투자	20191107	20221220	35,205	중국 신용
CDS	하나금융투자	신한금융투자	20160620	20210621	101,156	국민은행 신용,KT 신용,삼성전자 신용
CDS	하이레볼루션제십일차	신한금융투자	20170419	20220620	100,000	대한민국 신용
CDS	대신증권	신한금융투자	20170615	20231220	11,735	SKEW-CDS,Markit CDX.NA.IG.27
CDS	대신증권	신한금융투자	20170628	20231220	23,470	SKEW-CDS,Markit CDX.NA.IG.27
CDS	이스트원어너스	신한금융투자	20170816	20221220	100,000	중국 신용
CDS	교보증권	신한금융투자	20170926	20221220	58,675	대한민국 신용
CDS	한화투자증권	신한금융투자	20170929	20221220	117,350	대한민국 신용
CDS	하이코나니제삼차	신한금융투자	20180126	20230620	60,000	중국은행신용
CDS	빅토리아드래곤제십구차	신한금융투자	20180518	20230620	50,000	중국 신용
CDS	이너피스제십구차	신한금융투자	20180518	20230620	109,136	대한민국 신용
CDS	네오스텔라	신한금융투자	20180627	20231220	90,000	중국 신용
CDS	하이디펜더제이차	신한금융투자	20181025	20231220	158,423	대한민국 신용
CDS	뉴스텔라제삼차	신한금융투자	20190325	20260622	110,309	중국 신용
CDS	하나금융투자	신한금융투자	20190409	20260622	16,000	중국 신용,프랑스 신용
CDS	하이트래디션제일차	신한금융투자	20190507	20241220	164,290	중국 신용
CDS	오션디그룹	신한금융투자	20190620	20240620	30,511	GS칼텍스신용,프랑스 신용,KT 신용
CDS	씨론플러스	신한금융투자	20190710	20240709	61,022	SK텔레콤 신용
CDS	한국씨티은행	신한금융투자	20190919	20240620	11,735	대한민국 신용
CDS	한국씨티은행	신한금융투자	20190919	20240620	11,735	대한민국 신용
CDS	한국씨티은행	신한금융투자	20191104	20241220	11,735	대한민국 신용
CDS	뉴스텔라제팔차	신한금융투자	20191121	20221121	90,000	현대차신용
CDS	하이도미네이션제구차	신한금융투자	20200203	20270622	138,473	중국 신용
CDS	뉴마레제이차(주)	신한금융투자	20200814	20230620	9,975	현대캐피탈아메리카 신용

5. 영업설비등의 현황

가. 지점 등 설치 현황

[2020.09.30 현재]

지역	지점	영업소 (BIB, PB)	현지법인	사무소	합계
서울	41	12	-	-	53
부산	5	1	-	-	6
대구	4	3	-	-	7
인천	3	-	-	-	3
광주	3	-	-	-	3
대전	3	-	-	-	3
울산	2	1	-	-	3
경기	12	8	-	-	20
강원	1	-	-	-	1
충북	1	1	-	-	2
충남	1	1	-	-	2
전북	2	1	-	-	3
전남	2	1	-	-	3
경북	2	1	-	-	3
경남	3	1	-	-	4
제주	2	1	-	-	3
소계	87	32	-	-	119
해외	-	-	5	2	7
합계	87	32	5	2	126

나. 영업설비 현황

[2020.09.30 현재]

(단위 : 백만원)

구분	토지(장부가액)	건물(장부가액)	합계
본관	114,837	65,812	180,649
지점합계	7,080	5,526	12,606
기타(사옥)	2,663	2,324	4,987
합계	124,580	73,662	198,242

다. 지점의 신설 및 중요시설의 확충 계획

해당사항 없음

라. 자동화기기 설치 상황

해당사항 없음

6. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 자본적정성 및 재무건전성

(1) 순자본비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제22기 3분기	제21기	제20기
영업용순자본(A)	4,703,009	3,950,288	2,950,177
총위험액(B)	2,469,030	2,307,750	1,866,257
잉여자본(C=A-B)	2,233,978	1,642,538	1,083,920
필요유지자기자본(D)	134,925	134,925	136,010
순자본비율(C/D)	1,655.72	1,217.37	796.94

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

(주2) 연결재무제표 기준

(2) 자산부채비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제22기 3분기	제21기	제20기
실질자산(A)	44,025,758	33,820,626	27,098,428
실질부채(B)	39,642,966	29,608,513	23,734,330
자산부채비율(A/B)	111.1	114.2	114.2

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

(주2) 별도재무제표 기준

나. 주요 상품·서비스

당사는 개인 및 기업고객을 위한 종합적인 증권관련 서비스를 제공하고 있습니다. 다음과 같은 사업 라인 등을 통하여 금융서비스를 제공합니다.

구분	서비스 제공 내용
영업추진그룹	개인 고객 대상으로 증권중개, 투자자문, 재정 계획, 자산관리, 신용공여, 금융상품 판매 등의 서비스 제공
WM그룹	고액 자산가 중심으로 증권중개, 투자자문, 재정 계획, 자산관리, 신용공여, 금융상품 판매 등의 서비스 제공
홀세일그룹	국내/외 법인 고객 대상으로 증권중개, 투자자문, 자산관리, 투자자금대출, 금융상품 판매, 증권 분석 등의 서비스 제공
GMS그룹	주식운용, 파생상품운용, 채권운용, 파생결합증권(ELS/DLS) 발행 및 판매, 자기자본투자, RP운용 등
GIB그룹	IPO (기업공개), M&A 자문, 채권발행, 증자, ABS 발행, CB 및 BW 발행, 부동산 및 SOC 관련 프로젝트 파이낸싱 등
글로벌 사업그룹	국외점포의 글로벌 기업금융, 글로벌 투자자문, 현지법인 진출국 증권분석 및 증권중개, 글로벌 Fund 소싱, 글로벌 금융상품 국내 공급 등의 서비스 제공

퇴직연금 사업그룹	퇴직연금 관련 컨설팅 제공 및 관련 상품 공급 등
PBS 사업본부	PBS플랫폼을 기반으로 국내외 모든 자산을 활용한 금융상품 설계, 공급 등
헤지펀드 운용본부	전문사모집합투자업의 운용업무 및 시장성 있는 상품 개발 공급 등
고객자산 운용본부	자산관리 영역에서 고객에게 다양한 신탁상품 제공 등

(1) 수수료 현황

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

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

* 금시장의 경우, 매매수수료에 부가가치세 10%를 징수합니다.

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

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

* 한국거래소(결제수수료 및 청산결제수수료) 및 예탁원 (증권회사수수료)는 한시적 면제됨

-한국거래소 수수료 면제 대상 : 유가증권시장, 코스닥시장, 장내파생상품시장에 상장된 모든 상장상품의 거래수수료 및 청산 결제수수료

※ 단, 유로스톡50 선물, 코스피200선물(야간) 및 USD선물(야간)은 면제 대상에서 제외

- 예탁원 수수료 면제 대상 : 증권회사수수료 일괄 면제

- 기한 : 2020.09.14 ~ 2020.12.31 한시적 적용

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

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

▶ 온라인 거래 수수료

구분	체결금액	HTS/WEB(태블릿PC포함)	Mobile(스마트폰)	ARS
주식 (거래소, 코스닥, 시가외단일가, 코넥스)	50만원 이하	0.49916390%	거래금액에 관계없이 매매금액의 0.1891639%	0.2491639% + 500원
	50만원 초과 1백만원 이하	0.1491639% + 1,500원		
	1백만원 초과 3백만원 이하			0.13916390%+2,000원
	3백만원 초과 3천만원 이하	0.12916390%		
	3천만원 초과 5천만원 이하			0.11916390%
	5천만원 초과 1억원 이하	0.09916390%		
	1억원 초과 2억원 이하			0.08916390%
	2억원 초과			
주식	50만원 이하	0.50%	거래금액에 관계없이	0.25% + 500원

(K-OTC)	50만원 초과 1백만원 이하	0.15% + 1,500원	매매금액의 0.19%	0.23%
	1백만원 초과 3백만원 이하			
	3백만원 초과 3천만원 이하	0.14% + 2,000원		
	3천만원 초과 5천만원 이하	0.13%		0.20%
	5천만원 초과 1억원 이하	0.12%		
	1억원 초과 2억원 이하	0.10%		
	2억원 초과	0.09%		
신주인수권(ELW포함) 및 ETF/ETN	50만원 이하	0.4997330%	거래금액과 관계없이 매매금액의 0.189733%	0.249733% + 500원
	50만원 초과 1백만원 이하	0.149733% + 1,500원		0.2297330%
	1백만원 초과 3백만원 이하			
	3백만원 초과 3천만원 이하	0.139733% + 2,000원		0.1997330%
	3천만원 초과 5천만원 이하	0.1297330%		
	5천만원 초과 1억원 이하	0.1197330%		
	1억원 초과 2억원 이하	0.0997330%		
	2억원 초과	0.0897330%		
K200선물/ 미니코스피200선물/ 유렉스연계 미니코스피선물/ KRX300선물	10억 이하	0.01%	-	
	10억 초과	0.003%		
섹터지수선물	10억 이하	0.01%	-	
	10억 초과	0.005%		
변동지수선물	1억 이하	0.015%	-	
	1억 초과	0.01%		
지수선물(CME야간)	10억 이하	0.01%	-	
	10억 초과	0.003%	-	
주식(ETF)선물/ 코스닥150선물/유로스톡스50선물	-	거래금액에 관계없이 0.01%	-	-
코스피200옵션	-	거래금액에 관계없이 0.15% + 13원	-	
개별주식옵션	-	거래금액에 관계없이 0.15% + 5원	-	
미니코스피200옵션	-	거래금액에 관계없이 0.15% + 3원	-	
코스닥150옵션	-	거래금액에 관계없이 0.15% + 4원	-	
유렉스연계 코스피옵션		거래금액에 관계없이 0.3%		

- 일별, 계좌 별, 종목 별, 매도/매수 별로 체결금액을 합산하여 적용됩니다.
- 주식(거래소, 코스닥, 시간 외 단일가, K-OTC, 코백스)의 온라인 거래 수수료 동일적용
- 전담컨설턴트 지정 여부와 관계없이 동일 수수료를 적용
(고객지원센터 상담원, 지점을 통해 매매 시 온라인거래 수수료를 적용 안됨)
- 신한i 프로페셔널 회원에게는 Special 수수료가 적용됩니다.(20억 초과일 익일부터 수수료 무료)
- 아이패드(태블릿PC) 통한 "신한i HD" 또는 안드로이드 패드(태블릿PC) 전용프로그램 "신한i Tab"을 통한 매매수수료는 일반 "HTS/WEB" 수수료와 동일하게 적용됩니다.
- S-Lite 계좌보유고객과 무료이벤트 신청고객이 스톡마켓 서비스 가입 후 S-Lite 계좌로 온라인 주식 매매시 익일부터 0.08% 수수료 적용됩니다.
- ※선물옵션 만기일 최종결제 및 권리행사배정이 이루어 질 경우 오프라인 수수료가 적용됩니다.
- ※S-lite, S-lite plus(스마트데스크톱에서 개설한 s-lite 계좌) 로 온라인 매매시 별도의 수수료 적용됨 (주식 0.013%, 지수선물 0.0019%, 주식선물 0.006%, 지수옵션 0.09%+25원 적용. 단, K-OTC는 별도수수료를 적용제외 - 당사 온라인수수료 적용)

거래채널	홈페이지/HTS(S-Lite HTS) /스마트폰(S-Lite Smart)	비고
------	---	----

온라인 수수료	0.08%	·스톡마켓 서비스 가입 완료일 익일부터 수수료율 적용 ·스톡마켓 서비스 해지 시 해지 당일부터 S-Lite 수수료율 (0.013%)이 적용 ·교섭수수료 적용중인 S-Lite 계좌 보유한 고객님의 경우 스톡마켓 가입 시 해당 수수료가 적용
---------	-------	--

▶ 해외주식 수수료

국가	오프라인		온라인		기타 제비용
	수수료	최소수수료	수수료	최소수수료	
미국	거래금액 x 0.5% (매수, 매도)	-	거래금액 x 0.25% (매수, 매도)	-	-SEC Fee: 매도금액x0.0000218\$ *SEC Fee는 수시로 변동될 수 있음
홍콩	거래금액 x 0.5%	-	거래금액 x 0.3%	-	-매수/매도시 인지세 0.1% 별도 부과 -ELW 및 일부 ETF는 인지세 미부과
상해 A	거래금액 x 0.5%	-	거래금액 x 0.3%	-	매도시 인지세 0.1% 별도 부과
상해 B/상천 B	거래금액 x 0.6%	-	거래금액 x 0.4%	-	매도시 인지세 0.1% 별도 부과
일본	거래금액 x 0.5%	5,000 JPY	거래금액 x 0.25%	1,000 JPY	-
베트남	거래금액 x 0.5%	800,000 VND	거래금액 x 0.45%	500,000VND	매도시 인지세 0.1% 별도 부과
호주		50 AUD	온라인 거래 불가	-	-
싱가폴		65 SGD		-	-
뉴질랜드		65 NZD		-	-
필리핀		2,000 PHP		-	매도시 인지세 0.5% 별도 부과
인도네시아		450,000 IDR		거래금액 x 0.45%	300,000 IDR
말레이시아		50 USD	온라인 거래 불가	-	매수/매도시 인지세 0.1% 별도 부과
독일, 벨기에, 핀란드, 스페인, 이탈리아, 네덜란드, 포르투갈, 오스트리아, 그리스		40 EUR		-	-
프랑스		40 EUR		-	모든 종목 매수시 0.3% 별도
캐나다		50 CAD		-	-
스위스		50 CHF		-	-
영국		25 GBP		-	매수시 인지세 0.5% 별도 부과
아일랜드		40 EUR		-	매수시 인지세 1% 별도 부과

※본수수료는 현지 수수료 및 제세 공과금 등을 포함한 수수료임

※고객수수료는 수수료율과 최소수수료 중 큰 금액으로 결정

※급격한 환율 변동시 사전공지에 의해 최소수수료는 변경 될 수 있음

▶ 선물/옵션 수수료율

K200선물/섹터지수선물 /주식(ETF)선물 /미니코스피200선물 /코스닥150선물 /유로스톡스50 선물 /유렉스연계 미니코스피선물 /KRX300선물		변동성지수		지수/주식옵션 /미니코스피200옵션 /코스닥150옵션	CME연계 코스피선물	유렉스연계 코스피옵션
5억원 이하	0.045%	5천만원 이하	0.045%	거래금액에 관계없이 매매금액의 1.2%	10억 이하 0.01% 10억 초과 0.003%	거래금액에 관계없이 매매금액의 1.0%
5억원 초과 10억원 이하	0.040% + 25,000원	5천만원 초과 1억원 이하	0.040% + 25,000원			
10억원 초과 20억원 이하	0.035% + 75,000원	1억원 초과 2억원 이하	0.035% +75,000원			
20억원 초과	0.030% +	2억원 초과	0.030% +			

50억원 이하	175,000원	5억원 이하	175,000원			
50억원 초과	0.025% + 425,000원	5억원 초과	0.025% + 425,000원			

-종목별,매도/매수별로 거래금액을 합산하여 구간 수수료를 적용

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

-시각장애인 우대 수수료

: ARS와 영업점을 통한 거래를 할 수 밖에 없는 시각장애인에게는 아래 서비스 제공

대상	신청방법	구분	주식	선물	옵션
시각장애인	장애인 등록증을 지참하고 당사 내방 혹은 유선 신청 (유선 신청 시, 장애인등록증은 팩스 접수 가능)	오프라인	0.25%	0.02%	0.6%
		ARS	0.13%	-	-

▶ 해외선물/FX마진 수수료

상품			On-Line	Off-Line
해외선물/옵션 (결제통화기준)	USD	선물/옵션	7.5	12
	USD(micro상품)	선물/옵션	1	5
	EUR	선물/옵션	6	10
	HKD	선물/옵션	60	100
	SGD	선물	10	15
	CAD	선물	10	15
	CHF	선물	7.5	10
	GBP	선물	7	10
		JPY	선물	600
		옵션	0.50%	1%
FX마진	USD		없음	

▶ 채권 수수료

구분	일반장내채권 주식관련사채	거래소 소액채권	장외채권	해외채권 (잔존기간 기준)	
수수료	0.30% (거래소 액면 1,000원 단위 호가)	0.60%	수수료 없음	1년 미만	2.00% 이하
				1년 이상 5년 미만	3.00% 이하
				5년 이상	5.00% 이하

※전 채널(온라인/지점)동일 수수료를 적용합니다.

▶ KRX금 매매수수료 및 세금

구분	매매수수료		세금(별도부과)
	OFF-LINE	ON-LINE	
KRX금	0.534%	0.284%	부가가치세 매매수수료의 10% 유관기관 수수료(거래소/예탁원)포함

▶ 매매관련 세금 (거래세, 농특세)

구분	주식거래소	주식코스닥/K-OTC	코넥스	K-OTCBB/주식장외	선물/옵션
증권거래세	0.10%	0.25%	0.10%	0.50%	없음
농특세	0.15%	없음	없음	없음	

※ 주식워런트증권(ELW)은 거래세와 농특세를 징수하지 않습니다.

▶ 국내장내파생상품 수수료

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

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

※ 달러옵션의 ON-LINE 거래수수료는 체결금액+수수료로 징구됩니다.

▶ 자문사 일임계약 지정계좌 거래 수수료

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

-시행일: 2016.02.05

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

- 국내주식, 신주인수권(ELW포함)/ETF/ETN, K-OTC 거래에 대해서는 거래채널에 관계 없이 동일한 수수료를 적용 (오프라인/HTS/WEB/MTS/ARS/FIX시스템 구분 없음)
- 일별, 계좌별, 종목별, 매도/매수별로 체결금액을 합산하여 적용
- S-Lite 계좌는 자문사 일임계약 지정계좌 수수료를 적용불가
- 프로페셔널 Special 수수료율과 자문사 일임계약 지정계좌 수수료를 동시에 적용불가
- 기타 서비스 요율은 기존 수수료 체계와 동일 기준 적용 (예탁금이용료율, 미수/신용이자율, 주식담보대출이자율)
- 당사에서 정한 일정 기준 충족시, 심사를 통한 협의수수료 적용 가능함

▶ **주식대여서비스 대여요율 안내**

- 종목별 일일 대차수수료(원미만 절사)
: (대여체결종목, 전영업일 증가 X 대여수량 X 해당종목 대여요율) / 평년 365(윤년 366)
- 시장상황에 따라, 대차수수료를 변동 적용 (종목별 개별 협의 가능)

▶ **주식차입서비스 대여요율 안내**

- 종목별 일일 대차수수료(원미만 절사)
: (차입종목, 전영업일 증가 X 차입수량 X 해당종목 차입요율) / 평년 365(윤년 366) X 차입일수
- 차입수수료는 차입일로부터 상환일까지 일할 계산 됨 (차입일 산입, 상환일 불산입)

▶ **대차서비스 대여요율 안내**

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

▶ **P2P 플랫폼 매매수수료**

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

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

▶ **오프라인 업무수수료 안내**

업무구분		프리미어	에이스	베스트	클래식	일반
증권카드/체크카드/통장		면제			1,000	2,000
시크릿카드 재발급		면제			1,000	1,000
OTP기기 발급		면제			2,000	2,000
잔액증명서 발급(창구)		면제			1,000	2,000
잔액증명서 발급(온라인)		면제				
공모주청약(창구)		면제			1,500	5,000
공모주청약(온라인)		면제			1,500	2,500
출고	당사대체 동일 명의	면제				
	당사대체(창구) -타 명의	면제			200	500
	당사대체(온라인) -타 명의	면제				

	타사대체	면제	1,000	2,000
	실물출고	면제	5,000	10,000
	타사대체 (해외주식)	5,000		

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

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

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

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

▶ 질권설정 업무수수료 안내

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

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

100,000원 초과하는 경우에는 100,000원을 적용함.

▶ CD기 이체 수수료

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

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

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

※법인의 경우 M/S카드 기준 수수료 적용

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

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

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

▶ 제휴 CD기 수수료

카드종류	제휴사	수수료금액		출금한도
		마감 전	마감 후	
IC 카드	한네트	건당 1,100원	건당 1,300원	1회 30만원 / 1일 600만원
	효성			
	청호			
	웨미리뱅크 (구, 게이트뱅크)			
	케이아이뱅크			

	(롯데 ATM)			
	나이스			
	당사제휴사 외	출금처리 불가		
신한은행 연계카드 (M/S 카드)	모든 제휴사	신한은행과 제휴사의 계약에 의한 수수료 및 출금한도 적용		
국민은행 연계카드 (M/S 카드)	모든 제휴사	국민은행과 제휴사의 계약에 의한 수수료 및 출금한도 적용		

※제휴 CD기 : 은행 CD기가 아닌 제휴사 CD기로 편의점, 백화점, 지하철 등에 설치된 CD기(현금인출 및 잔액조회만 가능)

※마감 전·후 기준 : 마감 전 - 평일 09:30 ~ 16:00, 마감 후 - 마감 전 이외 시간

▶ 영업점, 온라인 이체 수수료 수수료

서비스종류	영업점창구	인터넷 뱅킹	텔레뱅킹	모바일
타 기관이체	100만원 이하 800원 100만원 초과 3,000원	500원	500원	500원
당행이체 (신한은행 포함)	10만원 이하 면제 100만원 이하 500원 100만원 초과 1,000원 (본인계좌이체 면제)	면제	면제	면제

▶ 이체수수료 저렴하게 이용하기 (CD/ATM기 수수료는 면제 기준에서 제외)

-CMA 계좌인 경우 타 기관 이체출금수수료 면제혜택

→CMA계좌의 월 평균 CMA 금액이 500만원 이상인 계좌 (유가증권은 제외)

→명품 CMA에서 당사 적립식 상품으로 월 10만원 이상 자동대체 계좌

(당사의 지정일 자동이체를 신청한 계좌에 한함)

→명품 CMA계좌로 월 10만원 이상 자동이체 입금계좌

(당사의 지정일 이체입출금서비스를 신청한 계좌에 한함)

→최근 1개월 50만원 이상 일괄CMA입금(급여) 계좌

※상기 조건은 발생시점 익월부터 적용됩니다.

-고객 등급에 따라 면제 또는 우대수수료 적용

-이전 3개월 주식(선물/옵션 포함) 매매수수료 금액이 12만원 이상인 계좌는 수수료 면제

-법인/단체 계좌는 수수료 면제 (비 거주 외국인은 징수대상)

-FX PRO 계좌는 수수료 면제

▶ 프로페셔널 Special 수수료

구분	채널	20억 이전(수수료율 A)		20억 이후(수수료율 B)
		거래소, 코스닥	ETF/ELW/ETN/신주인수	
주식	HTS/Web/Tablet PC	0.15973300%	0.15973300%	각 시장별 유관기관 수수료율 적용 거래소/코스닥 0.0045106% K-OTC 0.0077359% ETF/ELW/ETN/신주인수 0.0050797%
	Mobile/PDA	0.20973300%	0.20973300%	
	ARS	0.25916390%	0.25973300%	

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

(매월 주식거래금액을 산정하여 20억 초과일 익일부터 해당월 말일까지 수수료를 'B' 적용됨)
 -20억 계산시 거래소, 코스닥, ELW, K-OTC, 시간외단일가 모두 포함 (선물, 옵션 제외)
 -각 시장별 유관기간 수수료를 차이로 인해 20억 이후 구간 수수료율은 시장별 적용

▶ **협의수수료**

구분	매체	협의수수료율 범위
주식	오프라인	0.05%~0.4991639%
	온라인	0.008% ~ 0.1891639% (Mobile 기준)
지수선물	오프라인	0.0012% ~ 0.045%
	온라인	0.0008% ~ 0.01%
지수옵션	오프라인	0.06% ~ 1.2%
	온라인	0.025% ~ 0.3%

※당사에서 정한 일정 기준을 충족하는 매매를 하시는 고객님의 개인별 수수료 협의 가능합니다.

▶ **상품별 교섭수수료 기준**

-주식 오프라인

1. 협의수수료 적용가능 대상

- ① 교섭요청일로부터 최근 3개월 또는 최근 6개월 간의 월평균 주식 약정 10억원 이상
- ② 교섭요청일 현재 예탁자산 3천만원 이상

2. 협의가능 수수료율 범위 : 0.05% ~ 0.4991639%

자산요건(현재 기준)	약정요건(3개월 or 6개월 월평균)	협의 수수료율
3천만원 이상~5천만원 미만	-	0.35% 이상
5천만원 이상~7천만원 미만	-	0.25% 이상
7천만원 이상~1억원 미만	-	0.15% 이상
1억원 이상~15억원 미만	10억원 이상~	0.1% 이상
15억원 이상~50억원 미만	100억원 이상~	0.095% 이상
50억원 이상~100억원 미만	200억원 이상~	0.090% 이상
100억원 이상~150억원 미만	300억원 이상~	0.085% 이상
150억원 이상~200억원 미만	400억원 이상~	0.080% 이상
200억원 이상~250억원 미만	500억원 이상~	0.075% 이상
250억원 이상~300억원 미만	600억원 이상~	0.070% 이상
300억원 이상~350억원 미만	700억원 이상~	0.065% 이상
350억원 이상~400억원 미만	800억원 이상~	0.060% 이상
400억원 이상~450억원 미만	900억원 이상~	0.055% 이상
450억원 이상~	1,000억원 이상~	0.05% 이상

3. 협의수수료 유지기준: 협의가능 수수료율 범위와 기준 동일 적용

-주식 온라인

1. 협의수수료 적용가능 대상

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

2. 협의가능 수수료율 범위 : 0.008% ~ 0.1891639%

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

3. 협의수수료 유지기준: 협의가능 수수료율 범위와 기준 동일 적용

-채권

1. 협의수수료 적용가능 대상
 - ① 소액채권 : 국민주택채권 등의 첨가소화채권
 - ② 신종사채 : CB, BW 등의 주식관련채권
 - ③ 장내채권
2. 협의가능 수수료율 범위 : 정상수수료 50% 인하까지
 - ① 소액채권 : 정상수수료 0.6%의 50% 인하인 0.3%
 - ② 신종사채 : 정상수수료 0.3%의 50% 인하인 0.15%
 - ③ 장내채권 : 정상수수료 0.3%의 50% 인하인 0.15%
3. 자격유지기준 : 평가일 기준 예탁자산 1억원 이상인 고객

-선물옵션

1. 협의수수료 적용가능 대상
 - ① 월평균 선물 옵션 수수료 300만원 이상
 - ② 교섭요청일 현재 예탁자산 1억원 이상
2. 선물/옵션 구간별 최저 수수료율 (자산기준 : 요청일 현재)

상품	매체	협의 수수료율 범위		
		요청일 현재 자산 1억 또는 월평균수수료 3백만원 이상	요청일 현재 자산 3억 또는 월평균수수료 4백만원 이상	요청일 현재 자산 5억 또는 월평균 수수료 5백만원 이상
코스피200선물	오프라인	0.008% 이상	0.003% 이상	0.0012% 이상
미니코스피선물 KRX300선물	온라인	0.002% 이상	0.0015% 이상	0.0008% 이상
코스피200옵션	오프라인	0.3% + 13원	0.15% + 13원	0.06% + 13원
	온라인	0.1% + 13원	0.07% + 13원	0.025% + 13원
미니코스피옵션	오프라인	0.3% + 3원	0.15% + 3원	0.06% + 3원

	온라인	0.1% + 3원	0.07% + 3원	0.025% + 3원
코스닥150옵션	오프라인	0.3% + 4원	0.15% + 4원	0.06% + 4원
	온라인	0.1% + 4원	0.07% + 4원	0.025% + 4원

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

3. 협의수수료 유지 기준 :

- ① 월평균 선물옵션수수료 100만원 이상인 고객
- ② 평가일 기준 예탁자산 1억원 이상인 고객

-해외주식 On-line

1. 협의수수료 적용가능 대상

- ① 월평균 주식 매매금액 환산기준 3억원 이상인 고객
- ② 교섭요청일 현재 예탁 외화자산 원화환산기준 0.5억원 이상인 고객

2. 최저수수료를

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

3. 자격유지기준 : 해당 사항 없음

-해외선물 On-line

1. 협의수수료 적용가능 대상

- ① 월평균 50계약 이상

2. 최저수수료 : HTS \$2.5 / 유선 \$12

(USD상품 기준이며, 타통화는 USD상품에 상응하는 기준으로 적용)

단, 유선접수 및 마이크로 상품 거래 수수료는 \$1로 교섭대상에서 제외함

월 누적 계약수	USD	EUR	HKD	JPY	GBP	SGD	AUD
50계약이상 ~ 300계약미만	4.5	-	-	-	-	-	-
300계약이상 ~ 700계약미만	4	-	-	-	-	-	-
700계약이상 ~ 1,000계약미만	3.5	-	-	-	-	-	-
1,000계약이상 ~ 5,000계약미만	3	4	30	300	5	7	6
5,000계약이상	2.5						

※USD 이외 기타 통화는 기본 수수료가 낮아 월 누적 계약수 1,000계약 이상부터 적용

달러결제 품목 중 Nikkei 225 \$, S&P500 등 빅사이즈 인덱스와 농축산물 선물 제외

-환율 교섭기준

1. 적용대상

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

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

-CFD 매매수수료 교섭기준

1. 적용대상 : CFD(주식차액결제서비스) 신청계좌
2. 수수료율

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

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

▶ 교섭수수료 적용 방법 및 절차

1. 상품별 교섭수수료 적용기준(약정실적, 수탁수수료 또는 예탁자산 규모)을 만족하는 고객은 당사 거래지점을 방문하여, 가능 협의 수수료율 범위에서 수수료 신청
2. 지점은 본사 주관부서 (영업추진부)와의 협의를 통해, 해당 고객의 구체적인 요청사유와 자격 유지기준을 별도로 명기하여 지점장 전결 (기준 미달일 경우, 영업본부장 합의 필요)로 교섭 수수료 적용 요청
3. 교섭수수료 적용 후 6개월 이상 경과한 고객에 대해서는 반기 단위 (6월말, 12월말)로 자격 유지기준에 의거하여 수수료율 적정성을 점검하며, 기준에 미달하는 경우 재협의를 통해 교섭수수료 지속 적용여부 결정

※주식, 선물옵션 이외의 상품도 당사에서 정한 일정기준을 충족하는 매매를 하시는 고객님은 수수료 협의 가능하오니, 자세한 사항은 거래지점으로 문의하시기 바랍니다.

▶ 예탁금 이용료의 지급

이용료 지급 기준 (2019년 3월 2일 (월)부터 적용)

계정과목	지급대상계좌	3개월 예탁금 평잔	이용료율	비고
위탁자예수금	위탁자계좌	50만원 이상	0.10%	정기지급 수시지급
저축자예수금	증권저축계좌			
선물/옵션예수금	선물/옵션계좌	50만원 미만	0.05%	
KRX금 상품 예수금	KRX금 상품계좌			
대주매각대금	위탁자계좌	50만원 이상	0.10%	매월 첫 영업일 또는 중도상환일
		50만원 미만	0.05%	
외화예수금	위탁자계좌	0%		-

-고객예탁금 이용료 금액은 3개월 평잔기준입니다.

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

-예탁금 이용료 계산 시 원미만 단수는 절사

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

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

-전문투자자 일반투자자 동일금리적용 : 3개월 평잔 0.50% / 50만원 미만 0.10%

▶ 선물 외화 예탁금 이용료율 안내

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

▶ 예탁금 이용료 지급방법

-정기지급

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

-수시지급

고객계좌의 폐쇄시 : 계좌폐쇄일을 기준으로 직전 지급일로부터 계좌폐쇄 전일까지의 예탁금이용료 지급

(2) 취급상품 등

상 품	유 형	특징 및 내용
집합투자증권	MMF	- 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
생계형 비과세 저축	비과세	- 가입자격 : 거주자 60세 이상 노인, 장애인, 상이자, 생활보호대상자, 독립유공자 및 유족 또는 가족, 5/18 민주부상자 - 가입한도 : 3천만원(전금융기관 합산)

		<ul style="list-style-type: none"> - 상품종류 : MMF, 수익증권, 채권, RP, 신탁 등 ※ 2015.1월부터 가입 종료, 비교세종합저축으로 전환
비과세 종합저축	비과세	<ul style="list-style-type: none"> - 가입자격 : 국내 거주자로 노인(만64세이상), 장애인, 국가유공자 중 상이자, 고령제휴유의증환자, 생활보호 대상자(기초생활수급자 가능), 독립유공자 및 유족 또는 가족, 5/18 민주부상자 ※ 특례: '18년 만64세 이상, '19년 만65세 이상 가능 - 가입기간 : 2019년12월31일 까지 - 가입한도 : 5천만원(전금융기관 합산, 기존 세무우대한도와 합산 관리) - 세제혜택 : 이자, 배당소득 비과세 - 상품종류 : 주식, 채권, E/DLS, 수익증권, RP
ELS (Equity-Linked Securities)	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	<ul style="list-style-type: none"> - 시장 중립형 주식 롱숏전략을 통해 시장 방향과 무관한 안정적 수익 창출 - 투자원금을 안정자산에 투자하여 안정적 이자수익 확보 - 신한금융투자 고유자금으로 주식 롱숏포트폴리오 구성 - 이자 수익 범위를 손실 한도로 하여 수익이 누적됨에 따라 단계적 편입비 확대
채권	국공채	- 공적인 기관이나 정부가 발행한 채권으로 상대적으로 안정성과 유동성이 높음
	회사채	- 상법상 주식회사가 발행한 채권으로 정해진 주기의 이자를 받고 원금은 만기에 상환되는 상품
	해외채권	- 외국에서 유통되거나 외화로 표시된 채권으로 환율변동에 따라 수익률이 변동됨
신탁	신탁상품	<ul style="list-style-type: none"> - 신탁계약에 의해 위탁된 신탁자금을 고객의 지시에 따라 단독 운용하여 그에 따른 수익을 배당 - 고객이 원할 경우 수익권을 제 3자로 지정하거나 중도해지 가능하며 고객 니즈에 따른 맞춤형 운용 가능
퇴직연금	연금상품	<ul style="list-style-type: none"> - 근로자 퇴직금 재원을 사외의 퇴직연금사업자에 적립, 운용한후 근로자가 퇴직시 급여를 지급하는 제도 - 확정기여형 및 IRP의 경우 근로자 추가 납부 시 세액공제 가능 - 퇴직금을 세전으로 IRP에 입금하고 연금 수령 가능 (연금 수령시 세제 혜택 있음) - 사외적립시 100%손비인정(법인세 절감효과) (단, 확정기여형의 경우 일정 한도 이내에서 손비 인정)
방카슈랑스	보험상품	<ul style="list-style-type: none"> - 생명보험은 연금보험, 저축성보험 위주 상품관리(신규판매 중단 2019. 4. 1) - 고객 자산 포트폴리오 구성 금융자산으로 활용
소득공제 장기펀드	소득공제 상품	<ul style="list-style-type: none"> - 서민과 젊은 세대의 목돈 마련 및 자본시장 수요기반 강화를 위한 상품으로 펀드 자산총액의 40%이상을 국내 주식에 투자한 세제혜택 상품 - 가입자격 : 가입당시 직전 과세기간의 총급여액이 5천만원 이하인 거주자 - 세제혜택 : 납입한 금액(연 600만원 한도)의 40%를 소득공제(연 240만원 한도) ※2016.1월까지(가입 종료)

연금저축펀드	연금상품	<ul style="list-style-type: none"> - 투자성과에 따른 실적배당(자유 적립식) ※ 투자성과에 따라 변동성은 크지만 높은 추가 수익률 기대 가능 - 최소 10년 이상, 55세부터 5년이상 연금으로 수령 (조특법 → 소득세법, 2013년 부터 신규가입 불가) - 연 1,800만원 범위 내 적립 가능 (전 금융기관 합산, 퇴직연금계좌 및 연금저축계좌 포함) - 매년 납입한 금액의(연400만원 한도, 퇴직연금에 가입한 근로자가 추가 납입이 있는 경우 합산, 연금저축계좌 합산) 범위 내에서 세액공제 혜택 16.5%(지방소득세 포함, 종합소득금액 4,000만원(총급여 5,500만원) 초과자의 경우 13.2%)
연금저축계좌	서비스	<ul style="list-style-type: none"> - 소득세법에 정한 연금수령요건에 따라 자금을 인출하는 경우 연금소득으로 과세되는 상품으로 연간 최대 400만원 한도 내에서 납입액의 13.2% 세액공제. 단, 종합소득금액 1억원(총급여 1.2억원) 초과자의 경우 연간 최대 300만원 한도 ※특례: 만 50세 이상자 세액공제 납입한도 3년간 상향(2020.1.1~2022.12.31) 기존: 400만원(퇴직연금합산시 700만원) -> 변경: 600만원(퇴직연금 합산시 900만원) 단, 종합소득금액 1억원(총급여 1.2억원) 초과자 및 금융소득종합과세(금융소득금액 2천만원 초과)대상자는 제외 - 가입대상 : 제한없음 - 납입요건 : 가입기간 5년이상. 연 1,800만원 한도(퇴직연금 계좌 합산) - 수령요건 : 만 55세 이후 연간 연금수령한도(금액)내에서 연금수령 (수령개시 신청 후 가능) - 연금수령시 과세 : 연금소득세 3.3~5.5% (연령별 차증, 종합과세 가능) - 해지시(연금외 수령) 과세 : 기타소득세 16.5% (분리과세).
재형저축펀드	비과세	<ul style="list-style-type: none"> - 서민중산층의 재산형성 지원 및 장기투자 지원을 돕기 위해 비과세혜택을 부여하는 장기금융상품 - 가입자격 : (일반형) 가입당시 전년도 총급여액이 5천만원 이하 또는 종합소득금액이 3천5백만원 이하인 거주자 (서민형) 가입당시 전년도 총급여액이 2천5백만원 이하 또는 종합소득금액이 1천6백만원 이하인 거주자 - 세제혜택 : 이자, 배당소득 비과세 - 가입한도 : 분기당 300만원 한도(전금융기관 합산) ※2016.1월까지(가입 종료)
해외주식투자전용펀드	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, 법인1일 3억원 한도 - CMA MMW : 예치된 자금을 투자일임방식으로 증권금융예수금에 투자하는 계좌 서비스 - 급여이체, 자동납부(신용카드대금, 통신요금, 공공금 등), 지로납부, 인터넷 구매 등 각종 결제 서비스를 편리하게 이용할 수 있고 체크카드 또는 신용카드와 연계해서 1장의 카드로 증권 거래, 입출금, 결제를 할 수 있음
WRAP ACCOUNT		- 투자자와의 투자일임계약을 통해 고객에게 다양한 자산관리 서비스를 제공하는 계좌 서비스
플랜yes펀드 서비스		- 매월 펀드에 고객이 정한 방법으로 적립금액을 계산하여 적립하고, 지정한 목표에 도달하면 자동 매도 및 재적립 실행
플랜yes ETF/ETN 서비스		- 매월 ETF/ETN 종목에 지정한 적립방법으로 적립금액을 계산하여 적립하고, 서비스 기간 중 목표에 도달하면 자동매도 및 재적립 실행

플랜yes ETF 자동매매 서비스	- 투자자가 사전에 정한 지수 도달 시 자동으로 ETF 매수/매도 주문을 실행하고 ETF의 가격이 아닌 지수로 매도/매수 시점을 판단하는 새로운 개념의 투자서비스
플랜yes 해외주식서비스	- 투자자가 4가지 항목(종목, 적립금액, 적립일, 목표수익률)을 지정 한 후, 목표 달성 시 환매해 주는 목표 전환 해외주식 적립식 서비스
ISA	<ul style="list-style-type: none"> - 가입자격 : 국내 거주 개인으로 가입당시 직전 3개 과세 기간 중 근로/사업소득이 있는 자 및 농어민, 신규취업자 등은 당해 연도 소득이 있는 경우 가입가능(직전년도 금융소득종합과제 대상자는 제외) - 가입기간 : 2021.12.31 까지 - 가입한도 : 연 2천만원(전금융기관 1인 1계좌) - 의무 가입기간 : 5년 (*서민형, 농어민, 청년형 등은 의무기간 3년) - 세제혜택 : 만기시 계좌에서 발생한 이익과 손실을 통산하여 순소득중 200만원까지 비과세, 200만원 초과분 9.9% 분리과세(지방소득세 포함) (※서민형인 경우 400만원까지 비과세) - 상품종류 : [신탁형] 투자자가 직접 원하는 금융상품을 편입 및 리밸런싱하여 운용(운용주체: 투자자) [일임형] 다양한 금융상품에 분산투자하여 운용(운용주체: 신한금융투자) - ISA(신탁형) : 투자자가 직접 원하는 금융상품(ISA예금, 펀드, ELS/DLS, ETF/ETN등)을 편입 및 리밸런싱하고, 만기시 손익통산 후 비과세 및 분리과세 혜택을 부여하는 개인종합자산관리계좌(운용지시: 투자자) ETF, ETN 및 일부 상장펀드는 홈페이지 및 모바일기기를 활용한 실시간 매매가능 - ISA(일임형) : 다양한 금융상품(수익증권, ETF, 파생결합증권(ELS/DLS/ELB/DLB), 유동성 등)에 분산투자하여 운용하고(모델포트폴리오 구성), 만기 시 손익통산 후 비과세 및 분리과세 혜택을 부여하는 개인종합자산관리계좌(운용주체: 신한금융투자)

다. 위험관리에 관한 사항

(1) 위험관리 조직 및 정책

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

이사회는 리스크관리조직의 최상위기구로서, 이사회 규정 제8조에 의거, 위험관리위원회를 설치, 운영함으로써 이사회의 원활한 활동을 지원하고 있습니다. 위험관리위원회의 주요업무는 위험관리의 기본방침 및 전략수립, 회사가 부담가능한 위험수준의 결정, 회사의 적정투자 한도 또는 손실허용한도 승인, 리스크관리규정의 제개정 및관리감독, 리스크관리조직의 구조 및 업무분장에 관한 사항, 리스크관리정보시스템의 운영에 관한 사항, 각종 한도의 설정 및 한도초과의 승인에 관한 사항 등이 포함됩니다. 위원회의 원활한 역할 수행을 위해 하부 실무 협의체인 리스크관리실무위원회, 투자심사위원회, 투자심사소위원회를 설치 운영하고 있습니다.

리스크관리실무위원회는 위험관리책임자를 위원장으로 하여 주요 경영진으로 구성되어 있으며, 위험관리위원회에서 정한 사업부문별 한도 내의 거래상품별 및 부서별 거래한도와 손실한도의 설정, 위원회에서 정한 리스크관리시스템 운영사항 등 시스템 재구축/개선 등 세부 운영방안 심의, 회사의 위기상황처리방안 수립 및 위기상황단계 결의 등의 중요업무를 수행합니다.

투자심사위원회는 위험관리책임자를 위원장으로 하여 주요 경영진으로 구성되어 있으며, 주식 및 채권관련 상품 인수승인, 기업공개, 장외주식등록을 위한 주관사계약 체결승인, 자기자본 투자가 수반되는 출자 및 대출거래 등의 승인, 유동성 및 신용공여의 승인 등에 대한 업무를 수행합니다. 투자심사소위원회는 주요 부서장들로 구성되어 있으며, 국내외 전환사채, 교환사채, 신주인수권부 사채 및 외국 금융상품 인수 등에 대한 심의를 수행합니다.

리스크관리부는 상품자산 포트폴리오 위험수익구조의 최적화를 통해 상품자산 운용의 안정성을 제고시키고, 위험량을 감안한 성과측정을 통해 회사의 위험자산이 적정하게 배분, 활용될 수 있도록 노력하고 있습니다. 시장/신용/운영/금리/유동성 유형별 리스크의 통합적 관리를 위해 2009년 1월 통합리스크관리시스템(Advanced Risk Management System, 이하 "ARMS")를 구축하고, 2013~14년 신용/금리/유동성 리스크관리시스템을 재구축 및 정비하였습니다. 2015~16년에는 시장 리스크관리시스템을 재구축하였습니다. 이에 ARMS는 다양한 시나리오를 통한 스트레스 상황 대응, 리스크 감안 성과평가, 사전 적시 모니터링을 통한 선제적 리스크관리가 가능하고, 고객행동모형 및 내부모형 등을 도입하여 ALM 체계를 정립하는 등 업계 선도적인 시스템을 운영하고 있습니다. 리스크공학부는 파생상품 영업행위 과정에서 발생할 수 있는 각종 위험에 대한 평가를 과학적이고 체계적인 기법으로 산출/평가/보고함으로써, 회사의 재무적 건전성과 경영의 안정성을 제고함을 주업무로 합니다.

리스크관리업무 처리절차 : 리스크의 인식 (시장리스크/신용리스크/유동성리스크/운영리스크/결제리스크/법적리스크/컴플라이언스리스크/평판리스크 등. 해당 부서 및 리스크관리부/컴플라이언스부/법무실) → 리스크의 측정 및 계량화 (리스크관리부) → 리스크의 분석 및 체계적 관리방안 수립 (리스크관리부, 리스크관리실무위원회(투자심사소위원회 포함), 위험관리위원회 및 이사회) → 리스크의 체계적 감시 및 통제 (리스크관리부) → 리스크관리업무 보고 (리스크관리부) → 리스크조정후 성과의 평가 (리스크관리부, 전략기획부) → 회사상품자산의 최적배분/운용 도모(리스크관리부, 전략기획부)

심사부는 PF, PI, M&A, IPO, 회사채심사, 거래상대방심사및관리, IB투자자산관리 등 투자및 신용거래 승인업무를 담당합니다.

감리부는 투자 거래처에 대한 채무상환능력과 딜 승인절차 및 취급 후 사후관리의 적정성 등을 점검함으로써, 회사의 투자자산 건전성 유지에 기여함을 주업무로 수행합니다.

(2) 신용위험관리

1) 개념

거래상대방 (투자대상업체)의 채무불이행, 혹은 신용등급 하락으로 인해 손실을 입게될 위험 또는 기대이익을 상실할 위험입니다.

2) 관리방법

신용리스크관리는 자금거래, 유가증권거래, 인수거래, 장외파생상품거래, 고객위탁거래, 리테일 신용공여거래, 출자 및 투자 거래, 대출채권 인수거래 등 신용리스크를 수반하는 제반거래의 거래상대방 및 거래대상상품을 대상으로 합니다.

적절한 포트폴리오 분산을 통하여 편중된 익스포저로 인한 특정부문에의 리스크집중을 방지하고 신용익스포저, 신용위험측정(VaR), 한도소진현황 등 회사의 신용리스크제반사항을 리스크관리시스템(ARMS)을 통하여 매일 모니터링하여 경영진에게보고하여 선제적인 조치가 가능하도록 노력하고 있습니다.

신용리스크관리시스템은 2013년 재구축하여 신BIS기준의 고급내부등급법(AIRS)를 도입하여 그룹 내부의 부도율(PD)와 손실률(LGD)을 활용하여 산출하고 있습니다
최적 포트폴리오를 유지하도록 거래상대방별, 신용등급별, 국가별, 거래유형별, 부서별 등으로 신용노출금액의 설정기준을 정하고, 위험관리위원회가 승인한 회사 총 위험한도 내에서 상품운용 및 투자거래가 되도록 관리하고 있습니다.

(3) 시장위험관리

1) 개념

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

2) 관리방법

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

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

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

(4) 유동성위험관리

1) 개념

회사의 유동성 자산과 부채 만기불일치 및 예상치 못한 자금흐름에서 발생할 수 있는현금부족위험의 정도를 인식하는 조달유동성리스크(funding liquidity risk)와 자산유동화 과정에서 시장 거래량 부족 등의 원인으로 과도한 가치하락의 정도를 인식하는 시장유동성리스크(market liquidity risk)로 나누어 정의합니다.

2) 관리방법

아래의 지표를 정기적으로 리스크관리시스템(ARMS)를 통해 산출하고 있으며, 이를 통화별(외화/원화), 조직별(국내/해외)로 관리합니다. 동 지표는 감독기관의 최소규제수준을 충족하기 위해 규제수준대비 일정수준 버퍼를 두어 관리하고 있습니다.

감독규제 기준과 함께 고객행동모형을 반영한 자산과 부채의 미래현금흐름과 난외잠재유출 항목까지 고려한 실질유동성리스크 관리를 위한 시스템을 구축하였으며, 위기상황시나리오별 자금과부족 예상금액을 산출하는 위기상황분석(stress testing)을 수행하고 있습니다. 최악의 시나리오하의 자금과부족 예상금액을 충당할 수 있는 비상자금조달계획(Contingency Funding Plan)을 수립하고 있습니다.

- 유동성 비율(GAP) : 금융투자업규정시행세칙에서 정한 산정기준 뿐만 아니라 고객행동모

형을 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 예상 금액을 충당할 수 있는 비상자금조달계획(Contingency Funding Plan)을 수립하고 있습니다.

- 한도관리 : 각각의 지표에 대한 리스크 한도를 관리합니다.

(5) 금리위험관리(비트레이딩)

1) 개념

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

2) 관리방법

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

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

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

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

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

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

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

- 한도관리 : 각각의 지표에 대한 리스크 한도를 관리합니다.

(6) 심사업무

1) 개념

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

2) 관리방법

- 거래상대방 심사 : 거래상대방관리 담당 심사역의 사업 및 재무안정성에 대한 심사 후외부 신용등급을 감안하여 최종 적격 거래상대방 여부 및 내부신용등급을 결정합니다.

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

(7) 운영위험관리

1) 개념

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

2) 관리방법

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

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

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

(8) 법률위험 관리

1) 개념

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

2) 관리방법

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

법무담당부서에서는 다음의 업무를 수행합니다.

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

Ⅲ. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약 연결재무상태표

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제22기 3분기	제21기	제20기
자산			
Ⅰ. 현금및상각후원가측정예치금	5,230,948	2,620,662	2,561,029
Ⅱ. 당기손익-공정가치측정금융자산	26,944,636	24,225,162	18,582,113
Ⅲ. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	2,860,650	2,690,332	1,215,754
Ⅳ. 관계기업에대한투자자산	710,002	431,991	236,858
Ⅴ. 상각후원가측정대출채권	4,818,253	4,583,089	4,186,572
Ⅵ. 유형자산	142,434	139,299	122,860
Ⅶ. 무형자산	58,277	56,319	55,671
Ⅷ. 투자부동산	444,591	216,790	296,885
Ⅸ. 이연법인세자산	343	228	232
Ⅹ. 당기법인세자산	13,746	12	-
Ⅺ. 기타금융자산	6,569,013	2,353,200	1,667,936
Ⅻ. 기타자산	79,858	58,403	61,306
자산총계	47,872,751	37,375,487	28,987,216
부채			
Ⅰ. 예수부채	4,057,211	1,789,976	1,722,895
Ⅱ. 당기손익-공정가치측정금융부채	11,413,900	10,849,353	9,863,842
Ⅲ. 차입부채	19,786,661	16,771,598	11,484,675
Ⅳ. 총당부채	49,446	14,260	30,777
Ⅴ. 이연법인세부채	27,438	29,841	24,236
Ⅵ. 당기법인세부채	54,998	4,523	12,179
Ⅶ. 기타금융부채	7,785,912	3,445,400	1,460,193
Ⅷ. 기타부채	257,162	233,980	1,015,850
부채총계	43,432,728	33,138,931	25,614,647
자본			
Ⅰ. 자본금	1,786,998	1,786,998	1,546,998
Ⅱ. 자본잉여금	667,635	667,635	248,806
Ⅲ. 자본조정	2,476	425	1,230
Ⅳ. 기타포괄손익누계액	128,750	99,433	94,234
Ⅴ. 이익잉여금	1,853,447	1,681,158	1,480,308

VI. 비지배지분	717	907	993
자본총계	4,440,023	4,236,556	3,372,569
부채와 자본총계	47,872,751	37,375,487	28,987,216

나. 요약 연결포괄손익계산서

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제22기 3분기	제21기 3분기	제21기	제20기
I. 영업수익	7,500,442	4,837,103	6,139,926	5,279,567
II. 영업비용	7,291,871	4,604,122	5,900,468	4,944,724
III. 영업이익	208,571	232,981	239,458	334,843
IV. 영업외수익	60,992	58,545	89,734	45,558
V. 영업외비용	23,758	30,545	40,117	33,695
VI. 법인세비용차감전순이익	245,805	260,981	289,075	346,706
VII. 법인세비용	61,386	58,932	68,311	95,438
VIII. 연결당기(분기)순이익	184,419	202,049	220,764	251,268
IX. 기타포괄이익	25,744	19,119	5,199	17,790
X. 총포괄이익	210,163	221,168	225,963	269,058
XI. 당기순이익의 귀속	184,419	202,049	220,764	251,268
(1) 지배회사지분	184,609	202,100	220,850	251,265
(2) 비지배지분	(190)	(51)	(86)	3
XII. 총포괄이익의 귀속	210,163	221,168	225,963	269,058
(1) 지배회사지분	210,353	221,217	226,049	269,055
(2) 비지배지분	(190)	(49)	(86)	3
주당순이익(원)	517	629	597	812
연결에 포함된 회사수	167	125	167	85

다. 요약 재무상태표

신한금융투자주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제22기 3분기	제21기	제20기
자산			
I. 현금및상각후원가측정예치금	5,035,534	2,413,944	2,435,793
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	24,056,809	21,432,749	17,862,459
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	2,860,650	2,666,508	1,215,754
IV. 관계기업등에대한투자자산	1,229,338	1,235,043	548,749
V. 상각후원가측정대출채권	3,859,165	3,298,951	3,033,372
VI. 유형자산	140,672	138,379	121,699
VII. 무형자산	49,614	48,248	47,439
VIII. 투자부동산	100,807	106,698	112,898

IX. 당기법인세자산	13,746	12	-
X. 기타금융자산	6,612,323	2,432,566	1,663,210
XI. 기타자산	67,100	47,528	57,055
자산총계	44,025,758	33,820,626	27,098,428
부채			
I. 예수부채	4,109,976	1,789,928	1,722,874
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	11,391,582	10,844,597	9,851,617
III. 차입부채	15,937,665	13,140,341	9,591,967
IV. 총당부채	186,343	192,550	100,379
V. 이연법인세부채	9,807	24,851	20,347
VI. 당기법인세부채	54,961	4,176	12,144
VII. 기타금융부채	7,717,231	3,394,493	1,423,032
VIII. 기타부채	235,401	217,577	1,011,970
부채총계	39,642,966	29,608,513	23,734,330
자본			
I. 자본금	1,786,998	1,786,998	1,546,998
II. 자본잉여금	667,635	667,635	248,806
III. 자본조정	2,476	425	1,230
IV. 기타포괄손익누계액	122,821	99,646	98,382
V. 이익잉여금	1,802,862	1,657,409	1,468,682
자본총계	4,382,792	4,212,113	3,364,098
부채와 자본총계	44,025,758	33,820,626	27,098,428
종속·관계·공동기업 투자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법

라. 요약 포괄손익계산서

신한금융투자주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제22기 3분기	제21기 3분기	제21기	제20기
I. 영업수익	7,320,763	4,760,238	6,008,637	5,193,492
II. 영업비용	7,041,752	4,523,933	5,509,791	4,871,998
III. 영업이익	279,011	236,305	498,846	321,494
IV. 영업외수익	13,391	13,736	19,583	33,653
V. 영업외비용	84,117	9,133	245,431	14,157
VI. 법인세비용차감전순이익	208,285	240,908	272,998	340,990
VII. 법인세비용	50,511	54,672	64,271	95,287
VIII. 당기(분기)순이익	157,774	186,236	208,727	245,703
IX. 기타포괄이익	19,601	9,691	1,264	7,097
X. 총포괄이익	177,375	195,927	209,991	252,800

2. 연결재무제표

요약분기연결재무상태표

제22(당)기 3분기 2020년 9월 30일 현재

제21(전)기 2019년 12월 31일 현재

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과목	주석	제22(당)기 3분기		제21(전)기말	
자산					
I. 현금및상각후원가측정예치금	4,18,19	5,230,948		2,620,662	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	5,18,19	26,944,636		24,225,162	
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,18,19	2,860,650		2,690,332	
IV. 관계기업에대한투자자산	7	710,002		431,991	
V. 상각후원가측정대출채권	8,18,19	4,818,253		4,583,089	
VI. 유형자산		142,434		139,299	
VII. 무형자산		58,277		56,319	
VIII. 투자부동산	9	444,591		216,790	
IX. 이연법인세자산		343		228	
X. 당기법인세자산		13,746		12	
XI. 기타금융자산	10,18,19	6,569,013		2,353,200	
XII. 기타자산		79,858		58,403	
자산총계			47,872,751		37,375,487
부채					
I. 예수부채	11,18,19	4,057,211		1,789,976	
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	12,18,19	11,413,900		10,849,353	
III. 차입부채	13,18,19	19,786,661		16,771,598	
IV. 총당부채	14	49,446		14,260	
V. 이연법인세부채		27,438		29,841	
VI. 당기법인세부채		54,998		4,523	
VII. 기타금융부채	18,19	7,785,912		3,445,400	
VIII. 기타비금융부채		257,162		233,980	
부채총계			43,432,728		33,138,931
자본					
I. 자본금	28	1,786,998		1,786,998	
II. 자본잉여금	28	667,635		667,635	
III. 자본조정	28	2,476		425	
IV. 기타포괄손익누계액	28	128,750		99,433	
V. 이익잉여금	28	1,853,447		1,681,159	
VI. 비지배지분	28	717		906	
자본총계			4,440,023		4,236,556

부채와 자본총계			47,872,751		37,375,487
----------	--	--	------------	--	------------

"첨부된 주석은 본 요약분기연결재무제표의 일부입니다."

요약분기연결포괄손익계산서

제22(당)기 3분기 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

제21(전)기 3분기 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과목	주석	제22(당)기 3분기		제21(전)기 3분기					
		3개월	누적	3개월	누적				
I. 영업수익			1,438,050		7,500,442		1,481,361		4,837,103
1. 수수료수익	15	207,816		516,078		108,987		355,137	
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	18	891,760		5,680,072		1,039,894		3,579,582	
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익	18	2,748		12,992		4,248		7,510	
4. 이자수익	16	174,585		525,980		162,516		471,422	
(1)당기손익-공정가치측정금융상품이자수익	16	93,954		286,557		83,698		248,165	
(2)유효이자율적용이자수익	16	80,631		239,423		78,818		223,257	
5. 상각후원가측정대출채권관련이익	18	-		-		-		6,945	
6. 외환거래이익		131,635		726,571		162,364		382,044	
7. 기타의영업수익		29,506		38,749		3,352		34,463	
II. 영업비용			1,285,511		7,291,871		1,414,238		4,604,122
1. 수수료비용	15	36,704		110,261		25,841		84,213	
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	18	904,444		5,641,759		1,018,449		3,554,895	
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실	18	30		2,877		247		350	
4. 이자비용	16	63,424		209,242		65,301		180,406	
5. 상각후원가측정대출채권관련손실	18	19,189		110,167		1,180		1,947	
6. 외환거래손실		109,416		685,345		172,876		395,613	
7. 판매비와관리비	17	151,517		429,138		128,992		384,783	
8. 기타의영업비용	14	787		103,082		1,352		1,915	
III. 영업이익			152,539		208,571		67,123		232,981
IV. 영업외수익			22,146		60,992		22,093		58,545
V. 영업외비용			6,317		23,758		11,001		30,545
VI. 법인세비용차감전순이익			168,368		245,805		78,215		260,981
VII. 법인세비용	22		40,882		61,386		18,909		58,932
VIII. 분기순이익			127,486		184,419		59,306		202,049
IX. 기타포괄손익	28		(4,576)		25,744		3,053		19,119
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목:									
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	18	(512)		8,272		(3,895)		(463)	
2. 해외사업환산손익		(10,950)		8,410		4,470		9,280	
3. 법인세효과		2,094		(4,500)		833		93	
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 없는 항목:	18								
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익		6,616		18,732		1,749		14,456	
2. 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험 조정		(6)		(26)		520		(374)	
3. 법인세효과		(1,818)		(5,144)		(624)		(3,873)	

X. 분기총포괄이익			122,910		210,163		62,359		221,168
분기순이익의 귀속			127,486		184,419		59,306		202,049
1. 지배기업소유지분		127,515		184,609		59,320		202,100	
2. 비지배기업소유지분		(29)		(190)		(14)		(51)	
분기총포괄이익의 귀속			122,910		210,163		62,359		221,168
1. 지배기업소유지분		122,939		210,353		62,373		221,217	
2. 비지배기업소유지분		(29)		(190)		(14)		(49)	

"첨부된 주석은 본 요약분기연결재무제표의 일부입니다."

요약분기연결자본변동표

제22(당)기 3분기 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

제21(전)기 3분기 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	비지배지분	총계
I. 2019년 1월 1일 (전기초)	1,546,998	248,806	1,230	94,235	1,480,308	992	3,372,569
분기총포괄이익:							
1. 분기순이익(손실)	-	-	-	-	202,100	(51)	202,049
2. 기타포괄손익	-	-	-	19,119	-	-	19,119
(1) 기타포괄손익-공정가치측정 금융상품평가손익	-	-	-	10,215	-	-	10,215
(2) 해외사업환산손익	-	-	-	9,175	-	-	9,175
(3) 당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 자기신용위험 조정	-	-	-	(271)	-	-	(271)
소유주와의 거래 등:							
1. 연차배당	-	-	-	-	(20,000)	-	(20,000)
2. 주식선택권의 변동	-	-	(548)	-	-	-	(548)
3. 우선주 유상증자	240,000	418,829	-	-	-	-	658,829
II. 2019년 9월 30일 (전분기말)	1,786,998	667,635	682	113,354	1,662,408	941	4,232,018
III. 2020년 1월 1일 (당기초)	1,786,998	667,635	425	99,433	1,681,158	907	4,236,556
분기총포괄이익:							
1. 분기순이익(손실)	-	-	-	-	184,609	(190)	184,419
2. 기타포괄손익	-	-	-	29,317	(4,929)	-	24,388
(1) 기타포괄손익-공정가치측정 금융상품평가손익	-	-	-	19,562	-	-	19,562
(2) 해외사업환산손익	-	-	-	6,200	-	-	6,200
(3) 당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 자기신용위험 조정	-	-	-	3,555	(4,929)	-	(1,374)
소유주와의 거래 등:							
1. 연차배당	-	-	-	-	(7,391)	-	(7,391)
2. 주식선택권의 변동	-	-	2,051	-	-	-	2,051
IV. 2020년 9월 30일 (당분기말)	1,786,998	667,635	2,476	128,750	1,853,447	717	4,440,023

"첨부된 주석은 본 요약분기연결재무제표의 일부입니다."

요약분기연결현금흐름표

제22(당)기 3분기 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

제21(전)기 3분기 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과목	제22(당)기 3분기	제21(전)기 3분기
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름	(1,693,330)	(765,696)
1. 법인세비용차감전순이익	245,805	260,981
2. 손익조정사항	(348,340)	(317,759)
(1) 이자수익	(525,980)	(471,422)
(2) 이자비용	209,242	180,406
(3) 배당수익	(31,602)	(26,743)
3. 현금의 유출입이 없는 손익항목	(263,876)	(126,744)
(1) 당기손익-공정가치측정금융상품평가손익	(345,709)	(84,882)
(2) 당기손익-공정가치측정금융상품처분손익	(22,052)	(42,516)
(3) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	(10,075)	(7,197)
(4) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산손상차손(환입)	(40)	37
(5) 신용손실충당금전입(환입)	110,167	(4,998)
(6) 외화환산손익	(34,166)	5,125
(7) 감가상각비	18,011	16,214
(8) 무형자산상각비	5,748	5,644
(9) 종업원관련비용	837	2,366
(10) 기타영업손익	39,021	1,088
(11) 영업외손익	(25,618)	(17,625)
4. 자산·부채의 증감	(1,599,328)	(807,029)
(1) 상각후원가측정예치금	(1,599,230)	135,140
(2) 당기손익-공정가치측정금융상품	(2,121,984)	(1,486,853)
(3) 상각후원가측정대출채권	(214,723)	159,567
(4) 기타금융자산	(4,309,597)	(1,957,399)
(5) 기타비금융자산	(21,456)	(4,806)
(6) 예수부채	2,295,399	(81,437)
(7) 기타금융부채	4,347,248	3,244,573
(8) 기타비금융부채	25,015	(815,814)
5. 법인세의납부	(38,941)	(48,467)
6. 이자의수취	484,621	421,303
7. 이자의지급	(204,421)	(173,455)
8. 배당금의수취	31,150	25,474
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름	(283,483)	(2,092,631)
1. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	1,035,414	1,282,398
2. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(715,857)	(2,581,593)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	3,886,274	1,346,031
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(4,021,559)	(2,146,577)
5. 관계기업등에대한투자자산의 처분	65,331	40,839
6. 관계기업등에대한투자자산의 취득	(285,821)	(104,542)

7. 유형자산의 처분	1,022		36	
8. 유형자산의 취득	(9,983)		(8,035)	
9. 무형자산의 처분	33		3,352	
10. 무형자산의 취득	(7,738)		(7,733)	
11. 투자부동산의 처분	6,461		83,193	
12. 투자부동산의 취득	(237,060)		-	
Ⅲ. 재무활동으로인한현금흐름		3,009,138		3,011,098
1. 차입부채의 증가	5,207,670		2,953,083	
2. 차입부채의 감소	(2,185,674)		(575,763)	
3. 리스부채의 상환	(5,467)		(5,051)	
4. 배당금의 지급	(7,391)		(20,000)	
5. 우선주의 발행	-		658,829	
Ⅳ. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		(11,213)		19,083
Ⅴ. 현금및현금성자산의 증가 (I + II + III + IV)		1,021,112		171,854
Ⅵ. 기초의 현금및현금성자산		709,010		260,818
Ⅶ. 분기말의 현금및현금성자산		1,730,122		432,672

"첨부된 주석은 본 요약분기연결재무제표의 일부입니다."

3. 연결재무제표 주석

제22(당)기 3분기 2020년 9월 30일 현재

제21(전)기 3분기 2019년 9월 30일 현재

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

1. 연결대상회사의 개요

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

(1) 지배회사의 개요

신한금융투자주식회사(이하 "당사"라 함)는 자본시장과금융투자업에 관한 법률에 따라 주 사업목적은 투자매매업 및 투자중개업으로 하고 있으며, 1973년 4월 2일 "효성증권주식회사"로 설립되어 수차례의 상호변경을 거쳐 2009년 8월 24일에 상호를 현재의 "신한금융투자주식회사"로 변경하였습니다. 당분기말 현재 당사의 주주는 (주)신한금융지주회사(100%)(이하 "지주회사"라 함)이며, 본점 영업부를 포함한 88개의 지점, 31개의 영업소 및 2개의 해외 사무소가 있습니다.

한편, 당사는 2005년 12월 28일부터 신탁업을 개시하였으며, 당분기말 현재 운용 중인 신탁의 수탁고는 29,058,620백만원이며, 당분기에 수익으로 계상한 신탁보수는 11,868백만원입니다.

(2) 종속기업의 현황

1) 종속기업

투자회사	피투자회사	소재지	업종	결산월	투자주식수(주)	지분율
신한금융투자	Shinhan Investment America Inc.	미국	금융투자업	12월	25,000	100%
	Shinhan Investment Asia Ltd.	홍콩	금융투자업	12월	242,000,000	100%
	Shinhan Securities Vietnam Co., LTD	베트남	금융투자업	12월	81,260,000	100%
	PT Shinhan Sekuritas Indonesia	인도네시아	금융투자업	12월	494,180,000	99%
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	PT Shinhan Asset Management Indonesia	인도네시아	자산운용업	12월	30,000	75%

2) 구조화기업

구분	연결대상 구조화기업	연결대상 사유
자산유동화증권	메인스트림제사차 외 115개	연결실체가 자산인 채권의 조건변경 및 처분 등의 의사결정을 단독으로 수행하거나 승인할 수 있으며, 신용공여 제공이나 후순위사채 매입 등으로 인해 유의적인 변동이익에 실질적으로 노출되거나 권리를 보유할 경우 연결대상으로 인식합니다.
투자펀드	JB상암사모부동산투자신탁1호 외 45개	연결실체가 집합투자업자, 업무집행사원(조합원) 등으로서 기타 투자자들을 대신하여 자산을 운용 및 관리하거나 집합투자업자, 업무집행사원을 해임할 수 있으며 유의적인 변동이익에 실질적으로 노출되거나 권리를 보유할 경우 연결대상으로 인식합니다.

(3) 연결대상종속기업 변동내역

당분기 및 전기 중 연결대상 종속기업 변동내역은 다음과 같습니다.

<제22(당)기 3분기>

1) 당분기 중 신규로 연결재무제표에 포함된 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.

구분	종속기업명	연결대상 사유
자산유동화증권	디엠씨제삼차주식회사 외 30개	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)
투자펀드	키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제22호 외 8개	

2) 당분기 중 연결재무제표에서 제외된 종속기업은 다음과 같습니다.

구분	종속기업명	연결제외 사유
자산유동화증권	비엘에너지제이차주식회사 외 27개	당분기 중 거래종료
투자펀드	아스트라 CIRCLE 전문투자형 사모투자신탁 1호 외 11개	당분기 중 처분 및 힘 감소

<제21(전)기>

1) 전기 중 신규로 연결재무제표에 포함된 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.

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

2) 전기 중 연결재무제표에서 제외된 종속기업은 다음과 같습니다.

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

(4) 요약 재무정보

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

(단위 : 백만원)						
회사명	제22(당)기 3분기			제21(전)기		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한금융투자(별도)	44,025,758	39,642,966	4,382,792	33,820,626	29,608,513	4,212,113
Shinhan Investment America Inc.	5,536	811	4,725	4,579	161	4,418
Shinhan Investment Asia Ltd.	42,952	169	42,783	43,252	658	42,594
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	69,095	23,093	46,002	44,552	353	44,199
PT Shinhan Sekuritas Indonesia(주1)	24,851	1,831	23,020	32,306	6,470	25,836
엠스트림피에프브이 주식회사	114,995	122,296	(7,301)	118,042	119,784	(1,742)
신한더존위하고제이차 주식회사(주2)	-	-	-	99,422	102,864	(3,442)
특정금전신탁	150,074	-	150,074	200,007	-	200,007
KTB데이터센터전문투자형사모투자신탁제39호	83,213	2,983	80,230	76,782	17	76,765
멀티에셋GlobalPrivateDebt전문투자형사모투자신탁제9호	133,520	6,485	127,035	121,568	13	121,555
KIAMCO미국Utopia사모특별자산투자신탁	140,249	54	140,195	133,822	34	133,788
글로벌솔루션제일차 주식회사	85,743	84,500	1,243	85,592	86,051	(459)
밸류플러스티이피 주식회사(주2)	-	-	-	89,369	89,700	(331)
신한다이닝제일차 주식회사	73,441	72,100	1,341	86,861	86,400	461
신한바이오매스제일차 주식회사	97,278	97,100	178	97,410	96,700	710
신한엠지이에치제일차 주식회사	126,267	127,743	(1,476)	122,368	122,700	(332)
신한유토피아제일차 주식회사	182,548	181,800	748	177,137	177,700	(563)
앤디유희제일차 주식회사	31,799	31,788	11	81,419	81,800	(381)
테오세운제일차 주식회사(주2)	-	-	-	110,296	110,296	-
프리다칼로제일차 주식회사	118,857	120,100	(1,243)	88,728	88,728	-
LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.	273,192	-	273,192	341,067	-	341,067
스프랏글로벌신재생제3호 사모투자합자회사(주3)	114,762	2,634	112,128	83,571	-	83,571

2) 당분기 및 전분기의 당사 및 연결대상 주요종속기업의 요약포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
회사명	제22(당)기 3분기			제21(전)기 3분기		
	영업수익	분기순손익	총포괄손익	영업수익	분기순손익	총포괄손익
신한금융투자(별도)	7,320,763	157,774	177,375	4,913,449	186,236	195,927
Shinhan Investment America Inc.	1,673	254	308	919	(247)	22
Shinhan Investment Asia Ltd.	2,822	(716)	205	4,010	1,376	4,441
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	4,331	1,298	1,803	4,537	2,042	5,098
PT Shinhan Sekuritas Indonesia(주1)	5,474	(1,495)	(2,642)	3,561	551	3,352
엠스트림피에프브이 주식회사	1,177	(5,560)	(5,560)	360	(10,050)	(10,050)
신한더존위하고제이차 주식회사(주2)	-	-	-	-	(198)	(198)
특정금전신탁	74	74	74	-	-	-
KTB데이터센터전문투자형사모투자신탁제39호	5,114	3,466	3,466	-	-	-

멀티에셋GlobalPrivateDebt전문투자형사모투자신탁제9호	20,458	1,057	1,057	-	-	-
KIAMCO미국Utopia사모특별자산투자신탁	11,221	4,896	4,896	-	-	-
글로벌솔루션제일차 주식회사	4,311	1,702	1,702	-	-	-
밸류플러스티이피 주식회사(주2)	-	-	-	-	-	-
신한다이닝제일차 주식회사	3,144	880	880	-	-	-
신한바이오매스제일차 주식회사	1,329	(531)	(531)	-	-	-
신한엠지에이치제일차 주식회사	1,435	(1,144)	(1,144)	-	-	-
신한유토피아제일차 주식회사	4,783	1,311	1,311	-	-	-
앤디유희제일차 주식회사	1,319	392	392	-	-	-
테오세운제일차 주식회사(주2)	-	-	-	-	-	-
프리다칼로제일차 주식회사	2,519	(1,243)	(1,243)	-	-	-
LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.	-	(74,184)	(69,610)	-	-	-
스프랏글로벌신재생제3호 사모투자합자회사(주3)	4,277	(1,602)	(1,602)	-	-	-

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

(주2) 신한더존위하고제이차 주식회사, 밸류플러스티이피 주식회사 및 테오세운제일차 주식회사는 당분기말 현재 연결대상에서 제외되었습니다.

(주3) 스프랏글로벌신재생제3호 유한회사가 포함된 중간지배기업의 연결재무정보입니다.

(주4) 주요종속기업 판단기준

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

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

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

연결실체의 요약분기연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되는 요약연결중간 재무제표입니다. 동 연결재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었으며, 연차연결재무제표에서 요구되는 정보에 비하여 적은 정보를 포함하고 있습니다. 선별적 주석에는 직전 연차보고기간말 후 발생한 연결실체의 재무상태와 경영성과의 변동을 이해하는데 유의적인 거래나 사건에 대한 설명을 포함하고 있습니다.

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

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

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

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

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

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

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

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

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

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

(2) 추정과 판단

한국채택국제회계기준은 중간재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 중간보고 기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정을 사용하고 있습니다. 중간보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제결과는 다를 수 있습니다.

요약분기연결재무제표에서 사용된 연결실체의 회계정책의 적용과 추정금액에 대한 경영진의 판단은 2019년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 사용하였습니다.

3. 유의적인 회계정책

연결실체는 주석 2.(1)에서 설명하는 제·개정 기준서 및 해석서의 적용으로 인한 변경 및 아래 문단에서 설명하는 사항을 제외하고는 2019년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 연차재무제표를 작성할 때에 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

(1) 법인세비용

중간기간의 법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균연간법인세율, 즉 추정평균연간유효법인세율을 중간기간의 세전이익에 적용하여 계산합니다.

4. 현금및상각후원가측정예치금

(1) 당분기말과 전기말 현재 현금및상각후원가측정예치금의 내역은 다음과 같습니다

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기 3분기	제21(전기)
현금및현금성자산	현금	1,527	1,566
	당좌예금	51,426	8,497
	보통예금	82,876	101,736
	정기예금	300,461	-
	외화예금	1,253,691	429,179
	기타예금	40,141	168,032
	소 계	1,730,122	709,010
원화상각후원가측정 예치금	정기예금	326,200	425,100
	외화정기예금	70,221	-
	사용제한정기예금	797,000	959,000
	청약예치금	86,316	1,025
	투자자예탁금별도예치금	1,176,700	78,500
	유통금융차주담보금	62	4,161
	유통금융담보금	10,000	16,000
	금현물예치금	9,600	6,700
	대차거래이행보증금	7,200	-
	지급담보금	1,000	1,000
	당좌개설보증금	65	66
	기타	12,064	5,158
	소 계	2,496,428	1,496,710
외화상각후원가측정 예치금	투자자예탁금별도예치금	195,308	108,961
	기타	809,090	305,981
	소 계	1,004,398	414,942
합 계		5,230,948	2,620,662

(2) 당분기말과 전기말 현재 사용이 제한되어있는 예금 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	예치기관	제22(당)기 3분기	제21(전기)	사용제한 내용
정기예금	경남은행 등	137,000	107,000	차월 관련 담보제공
	한국증권금융 등	620,000	812,000	주식대차거래 담보제공
	신한은행	5,000	5,000	소액결제 관련 질권설정
	국민은행	35,000	35,000	파생결합사채 담보제공
투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융(주)	1,372,008	187,461	(주)
투자자예탁금별도예치금(신탁)	한국증권금융(주)	1,615,304	1,103,050	(주)
금현물예치금	한국증권금융(주)	9,600	6,700	금현물예수금 예치금
유통금융차주담보금	한국증권금융(주)	62	4,161	증권유통금융대주 담보
유통금융담보금	한국증권금융(주)	10,000	16,000	증권유통금융 담보
청약예치금	엘브이엠씨홀딩스 등	86,316	1,025	청약예치금
기타원화예치금	한국증권금융(주)	7,200	-	대차거래이행보증금
	신한은행 등	65	66	당좌개설보증금
	NH투자증권 등	13,064	2,504	파생거래 관련 증거금
기타외화예치금	MAREX Financial Limited 등	586,251	140,810	해외선물거래 관련 예치금
	한국거래소	26,808	6,904	해외선물 매매증거금
	홍콩증권거래소	196,031	158,267	홍콩증권거래소 예치금
합 계		4,719,709	2,585,948	

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

5. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기 3분기	제21(전기)
당기손익-공정가치측정유가증권	23,260,901	21,227,156
당기손익-공정가치측정예치금및대출채권	3,010,165	2,320,353
파생상품자산	673,570	677,653
합 계	26,944,636	24,225,162

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

(단위: 백만원)			
구 분	제22(당)기 3분기	제21(전기)	
원 화	국채	2,757,217	1,048,657
	지방채	74,697	68,875
	금융채	7,897,504	7,146,660
	회사채	4,808,925	4,416,166
	기업어음	1,360,776	1,622,638
	주식	624,734	708,646
	집합투자증권	1,877,735	2,499,564
	풋가능금융상품(주식)	373,813	379,477
	풋가능금융상품(출자금)	227,386	179,552
	파생결합증권	346,175	129,819
	신종자본증권	421,650	392,351
	기타	4,274	41,047
	소 계	20,774,886	18,633,452
외 화	채권	1,555,696	1,368,079
	주식	87,888	85,724
	집합투자증권	752,474	1,052,616
	풋가능금융상품(주식)	24,364	23,387
	풋가능금융상품(출자금)	65,593	63,898
	소 계	2,486,015	2,593,704
합 계	23,260,901	21,227,156	

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

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기 3분기	제21(전기)
원 화	대출채권	466,348	251,662
	투자자예탁금별도예치금(신탁)	1,615,304	1,103,050
	소 계	2,081,652	1,354,712
외 화	대출채권	928,513	965,641
합 계		3,010,165	2,320,353

(4) 당분기말과 전기말 현재 파생상품자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제22(당)기 3분기	제21(전기)
원 화	장 외	이자율관련	37,059	38,178
		주식관련	93,398	143,967
		신용관련	306,389	282,994
		상품관련	9,529	9,407
		소 계	446,375	474,545
	장 내	주식관련	9,774	2,696
	원화 계		456,149	477,241
외 화	장 외	이자율관련	30,574	11,056
		통화관련	122,564	155,554
		주식관련	3,042	765
		신용관련	32	22
		소 계	156,212	167,397
	장 내	이자율관련	625	697
		통화관련	24	-
		주식관련	55,286	29,977
		상품관련	5,274	2,341
		소 계	61,209	33,015
외화 계		217,421	200,412	
합 계			673,570	677,653

6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기 3분기	제21(전기)
채무증권	국채	496,000	248,259
	금융채	1,399,797	1,451,310
	회사채	781,579	827,102
	소 계	2,677,376	2,526,671
지분증권	주식(주)	183,274	163,661
합 계		2,860,650	2,690,332

(주) 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정한 지분증권으로 영업을 위해 보유하고 있으므로 기타포괄손익-공정가치 선택권을 행사하였습니다. 당분기 중 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정한 지분증권의 처분내역은 없습니다. 처분시에 관련 기타포괄손익누계액 및 처분손익은 이익잉여금으로 재분류되며 당기손익으로 재분류되지 않습니다. 당분기 및 전분기 중 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정한 지분증권에서 발생한 배당수익은 각각 3,810백만원과 3,610백만원입니다.

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

(단위: 백만원)				
구 분	제22(당)기 3분기		제21(전기)	
	12개월 기대신용손실 대상 채무증권		12개월 기대신용손실 대상 채무증권	
기초	2,526,671		1,066,648	
취득	4,020,679		4,784,413	
평가 및 유효이자상각	6,356		(4,291)	
처분	(3,876,201)		(3,331,414)	
기타	(129)		11,315	
기말	2,677,376		2,526,671	

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

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기 3분기	제21(전기)
	12개월 기대신용손실 대상 채무증권	12개월 기대신용손실 대상 채무증권
기초	1,094	822
전입(환입)액	(41)	272
기말	1,053	1,094

7. 관계기업에 대한 투자자산

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

(단위: 백만원)					
피투자회사명	소재지	제22(당)기 3분기			제21(전기)
		지분율	취득원가	장부금액	장부금액
피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호(주1)	대한민국	78.26%	19,959	20,137	-
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁122호(주1)	대한민국	75.19%	28,487	26,113	26,204
현대인베스트먼트전문투자형사모부동산투자신탁40호(주1)	대한민국	67.57%	5,000	4,256	-
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호	대한민국	50.00%	51,040	50,108	48,158
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호	대한민국	50.00%	10,615	10,201	10,408
타이거대체투자전문투자형사모부동산투자신탁5호	대한민국	48.71%	20,077	19,293	19,820
페블스톤CGV전문투자형사모부동산투자신탁1호	대한민국	48.53%	13,200	13,130	-
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	대한민국	44.84%	25,406	30,996	25,965
이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	대한민국	41.44%	10,070	9,155	9,768
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	대한민국	39.94%	18,697	18,725	18,275
브로스-디에이밸류신기술투자조합1호	대한민국	39.06%	2,500	2,473	-
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	대한민국	37.50%	37,638	36,730	35,930
프렌드신기술사업투자조합23호	대한민국	33.33%	700	1,270	714
JB파워TL전문투자형사모특별자산투자신탁7호	대한민국	33.33%	16,100	16,139	16,800
아이엠엠글로벌사모투자합자회사	대한민국	33.00%	120,374	115,661	28,925
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	대한민국	32.06%	17,305	19,110	17,187
2019피씨씨신기술투자조합	대한민국	31.75%	1,000	1,093	909
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호	대한민국	31.31%	9,018	8,524	8,914
노우라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	대한민국	31.20%	2,402	2,128	2,218
이지스전문투자형사모부동산투자신탁331호	대한민국	30.77%	4,000	3,786	-
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁1호	대한민국	30.00%	23,642	23,121	17,327
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6-A호	대한민국	30.00%	3,639	3,595	-
디에이밸류-길트엠티글로벌바이오1호	대한민국	29.41%	1,000	982	994
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	대한민국	29.13%	3,000	3,439	3,065
IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	대한민국	28.98%	32,658	34,999	-
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	대한민국	28.70%	49,632	44,859	-
크레디언티앤에프2020기업재무안정사모투자합자회사	대한민국	27.72%	2,800	2,812	-
이지스제372호전문투자형사모부동산투자신탁	대한민국	26.93%	55,200	53,690	-
스프랏글로벌신재생1호사모투자합자회사	대한민국	26.65%	2,000	1,922	1,948
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁1호	대한민국	25.99%	25,256	24,218	22,973
코람코유럽코어사모부동산신탁2-2호	대한민국	25.84%	11,408	11,175	11,483
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁45호	대한민국	25.00%	10,155	10,174	-
에이원메자니오퍼튜리티전문투자형사모투자신탁	대한민국	24.79%	3,000	3,078	-
DB에픽전환사채전문투자형사모투자신탁2호(주2)	대한민국	24.51%	2,500	2,934	2,531
브이에스코너스톤신기술조합	대한민국	23.53%	2,000	1,987	-
스프랏글로벌신재생2호사모투자합자회사	대한민국	23.07%	20,384	18,369	19,015
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁3호	대한민국	21.28%	20,000	21,295	20,884
키움유니콘3호신기술투자조합	대한민국	21.28%	3,000	3,738	-
키움유니콘4호신기술투자조합	대한민국	21.28%	2,000	1,969	-
크레디언헬스케어2호사모투자합자회사	대한민국	20.74%	1,282	5,952	1,447

수성메자닌프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	대한민국	20.48%	532	847	2,561
이든센트럴 주식회사(주3)	대한민국	19.87%	1,995	1,537	-
지역스신한인터베스트1호사모투자합자회사(주3)	대한민국	14.48%	4,509	7,111	19,006
신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사(주3)	대한민국	14.15%	7,431	6,318	7,727
원신한퓨처스신기술투자조합1호(주3)	대한민국	13.89%	1,500	1,453	983
신한글로벌헬스케어투자조합2호(주3)	대한민국	13.68%	1,000	988	-
신한헬스케어신기술투자조합5호(주3)	대한민국	10.00%	1,000	998	-
원신한글로벌신기술투자조합1호(주3)	대한민국	9.98%	2,260	2,181	2,219
원신한퓨처스신기술투자조합2호(주3)	대한민국	9.90%	400	394	-
신한디스플레이신기술투자조합1호(주3)	대한민국	9.62%	1,000	6	6
신한헬스케어신기술투자조합3호(주3)	대한민국	9.62%	1,000	880	899
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사(주3)	대한민국	8.50%	3,242	520	518
신한-코어트랜드글로벌투자조합1호(주3)	대한민국	6.96%	990	1,066	1,042
신한글로벌헬스케어투자조합1호(주3)	대한민국	3.13%	2,440	2,367	2,276
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	대한민국	-	-	-	954
브레인PN전문투자형사모투자신탁13호	대한민국	-	-	-	490
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁1호	대한민국	-	-	-	6,077
신한헬스케어신기술투자조합2호	대한민국	-	-	-	1,395
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁3호	대한민국	-	-	-	3,217
비전US유니미국지방채오퍼튜니티스1투자신탁	대한민국	-	-	-	9,869
브레인SK전문투자형사모투자신탁21호	대한민국	-	-	-	890
합 계			717,443	710,002	431,991

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

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

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

(2) 당분기 및 전기 중 종목별 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.
 <제22(당)기 3분기>

(단위 : 백만원)					
피투자회사명	기초 평가액	취득 및 처분 등	지분법 손익	지분법 자본변동	분기말 평가액
피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호(주1)	-	18,977	1,160	-	20,137
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁122호	26,204	(644)	553	-	26,113
현대인베스트먼트전문투자형사모부동산투자신탁40호	-	5,093	(837)	-	4,256
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호	48,158	846	1,104	-	50,108
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호	10,408	(199)	(8)	-	10,201
타이거대체투자전문투자형사모부동산투자신탁5호	19,820	(1,376)	849	-	19,293
페블스톤CGV전문투자형사모부동산투자신탁1호(주2)	-	12,793	337	-	13,130
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	25,965	(43)	5,074	-	30,996
이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	9,768	(925)	312	-	9,155
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	18,275	108	342	-	18,725
브로스-디에이밸류신기술투자조합1호	-	2,500	(27)	-	2,473
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	35,930	108	692	-	36,730
프렌드신기술사업투자조합23호	714	-	556	-	1,270
JB파워TL전문투자형사모특별자산투자신탁7호	16,800	(875)	214	-	16,139
아이엠엠글로벌사모투자합자회사	28,925	90,776	(4,040)	-	115,661
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	17,187	(215)	2,138	-	19,110
2019피씨씨신기술투자조합	909	-	184	-	1,093
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호	8,914	(741)	351	-	8,524
노우라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	2,218	(139)	49	-	2,128
이지스전문투자형사모부동산투자신탁331호	-	3,932	(146)	-	3,786
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁1호	17,327	6,000	(206)	-	23,121
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6-A호	-	3,639	(44)	-	3,595
디에이밸류-길트엠티글로벌바이오1호	994	-	(12)	-	982
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	3,065	-	374	-	3,439
IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	-	30,284	4,715	-	34,999
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	-	46,383	(1,524)	-	44,859
크레디언티앤에프2020기업재무안정사모투자합자회사	-	2,772	40	-	2,812
이지스제372호전문투자형사모부동산투자신탁	-	55,200	(1,510)	-	53,690
스프랏글로벌신재생1호사모투자합자회사	1,948	-	(26)	-	1,922
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁1호	22,973	994	251	-	24,218
코람코유럽코어사모부동산신탁2-2호	11,483	(781)	473	-	11,175
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁45호	-	10,155	19	-	10,174
에이원메자닌오퍼튜너티전문투자형사모투자신탁	-	3,000	78	-	3,078
DB에픽전환사채전문투자형사모투자신탁2호	2,531	-	403	-	2,934
브이에스코너스톤신기술조합	-	2,000	(13)	-	1,987
스프랏글로벌신재생2호사모투자합자회사	19,015	(540)	(106)	-	18,369
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁3호	20,884	(592)	1,003	-	21,295
키움유니콘3호신기술투자조합	-	3,000	738	-	3,738
키움유니콘4호신기술투자조합	-	2,000	(31)	-	1,969
크레디언헬스케어2호사모투자합자회사	1,447	-	4,505	-	5,952

수성메자닌프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	2,561	(1,807)	93	-	847
이든센트럴 주식회사	-	1,995	(458)	-	1,537
지역스신한인터베스트1호사모투자합자회사	19,006	(24,129)	12,234	-	7,111
신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	7,727	27	(1,436)	-	6,318
원신한퓨처스신기술투자조합1호	983	500	(30)	-	1,453
신한글로벌헬스케어투자조합2호	-	1,000	(12)	-	988
신한헬스케어신기술투자조합5호	-	1,000	(2)	-	998
원신한글로벌신기술투자조합1호	2,219	-	(38)	-	2,181
원신한퓨처스신기술투자조합2호	-	400	(6)	-	394
신한디스플레이신기술투자조합1호	6	-	-	-	6
신한헬스케어신기술투자조합3호	899	-	(19)	-	880
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사	518	-	2	-	520
신한-코어트랜드글로벌투자조합1호	1,042	-	24	-	1,066
신한글로벌헬스케어투자조합1호	2,276	-	91	-	2,367
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁3호	954	(954)	-	-	-
브레인PN전문투자형사모투자신탁13호	490	(490)	-	-	-
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁1호	6,077	(6,048)	(29)	-	-
신한헬스케어신기술투자조합2호	1,395	(1,259)	(136)	-	-
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁3호	3,217	(3,221)	4	-	-
비전US유니미국지방채오퍼튜니티스1투자신탁(주1)	9,869	(10,032)	163	-	-
브레인SK전문투자형사모투자신탁21호	890	(1,115)	225	-	-
합 계	431,991	249,357	28,654	-	710,002

(주1) 당분기 중 지분을 변동으로 인해 종속기업과 관계기업에 대한투자자산 사이에 대체가 발생하였습니다.

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

<제21(전)기>

(단위 : 백만원)					
피투자회사명	기초 평가액	취득 및 처분	지분법 손익	지분법 자본변동	기말 평가액
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	347	(236)	(111)	-	-
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사	512	-	6	-	518
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	331	(9,593)	10,216	-	954
신한프랙시스케이그로스글로벌 사모투자전문회사	12,395	(6,559)	1,891	-	7,727
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	2,771	(1,538)	214	-	1,447
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	10,419	(241)	230	-	10,408
AIP EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	20,544	(1,248)	1,588	-	20,884
브레인전문투자형사모투자신탁4호	5,244	(5,175)	(69)	-	-
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	3,026	(3,026)	-	-	-
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	26,232	(1,866)	1,599	-	25,965
GB전문투자형사모증권투자신탁3호	20,078	(20,733)	655	-	-
신한 디스플레이 신기술투자조합 제1호	811	-	(805)	-	6
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	2,330	-	(54)	-	2,276
브레인PN전문투자형사모신탁13호	1,674	(1,454)	270	-	490
오라이언메자닌전문투자형사모투자신탁제4호	658	(675)	17	-	-
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호	17,484	(1,513)	829	-	16,800
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁제1호	5,906	-	171	-	6,077
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호	5,290	(2,501)	428	-	3,217
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	34,360	445	1,125	-	35,930
신한 핀테크 신기술투자조합 제1호	1,164	(1,299)	135	-	-
GB전문투자형사모투자신탁6호	8,588	(8,588)	-	-	-
코람코유럽코어사모부동산투자신탁제2-2호	10,928	(856)	1,411	-	11,483
지역스신한인터베스트제1호사모투자전문회사	18,241	-	765	-	19,006
브레인SK전문투자형사모투자신탁21호	917	-	(27)	-	890
노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	2,337	(177)	58	-	2,218
신한-코그니티브콘텐츠투자조합제1호	496	(496)	-	-	-
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	20,825	(4,035)	1,485	-	18,275
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	2,950	14,651	(274)	-	17,327
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁122호	-	28,487	(2,283)	-	26,204
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호	-	49,530	(1,372)	-	48,158
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁제5호	-	19,876	(56)	-	19,820
이지스사모부동산투자신탁286호(2종)	-	10,100	(332)	-	9,768
프렌드신기술사업조합제23호	-	700	14	-	714
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁제3호	-	17,017	170	-	17,187
아이엠엠글로벌사모투자합자회사	-	28,945	(20)	-	28,925
2019피씨씨신기술조합	-	1,000	(91)	-	909
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호(2종)	-	9,018	(104)	-	8,914
디에이밸류-길트엠티글로벌바이오제1호	-	1,000	(6)	-	994
스프랏글로벌신재생제1호사모투자합자회사	-	2,000	(52)	-	1,948
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁제1호	-	22,650	323	-	22,973
라임넵툰전문투자형사모투자신탁제6호	-	2,500	31	-	2,531

스프랏글로벌신재생제2호사모투자합자회사	-	20,130	(1,115)	-	19,015
원신한퓨처스신기술투자조합제1호	-	1,000	(17)	-	983
원신한글로벌신기술투자조합제1호	-	2,260	(41)	-	2,219
신한헬스케어신기술투자조합제3호	-	1,000	(101)	-	899
신한글로벌헬스케어신기술투자조합제2호	-	980	415	-	1,395
신한-코어트렌드글로벌투자조합제1호	-	990	52	-	1,042
비전US유니미디어방채오퍼튜니티스전문투자형사모투자신탁제1호	-	9,500	369	-	9,869
수성메자닌프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	-	2,000	561	-	2,561
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	-	3,000	65	-	3,065
합 계		236,858	176,970	-	431,991

8. 상각후원가측정대출채권

(1) 당분기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기 3분기	제21(전기)
증권담보대출금	2,289,674	1,729,065
기업시설대출채권	2,287,405	2,648,956
주택자금대출금	10,390	10,885
콜론	4	108
증권대지급금	1,938	1,952
환매조건부채권매수	266,609	225,584
기타대출채권	756	577
합 계	4,856,776	4,617,127
현재가치할인차금	(1,122)	(1,165)
이연대출부대수익	(10,252)	(9,052)
신용손실충당금 차감전 잔액	4,845,402	4,606,910
신용손실충당금	(27,149)	(23,821)
신용손실충당금 차감 후 잔액	4,818,253	4,583,089

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

<제22(당)기 3분기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	14,081	7,243	2,497	23,821
12개월 기대신용손실로 대체	34	(34)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(2,655)	2,655	-	-
전입(환입)액	1,078	2,339	(38)	3,379
매각	(34)	-	-	(34)
기타	(17)	-	-	(17)
분기말	12,487	12,203	2,459	27,149

<제21(전기)>

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

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

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	4,488,497	115,965	2,448	4,606,910
12개월 기대신용손실로 대체	8,300	(8,300)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(124,455)	124,455	-	-
실행 및 회수	218,719	54,813	(39)	273,493
매각	(35,001)	-	-	(35,001)
분기말	4,556,060	286,933	2,409	4,845,402

<제21(전기)>

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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기 3분기	제21(전기)
기초	9,052	13,132
신규발생	11,264	12,479
상각액	(10,064)	(16,559)
기말	10,252	9,052

9. 투자부동산

(1) 당분기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제22(당)기 3분기>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	188,878	-	188,878
건물	309,629	(53,916)	255,713
합계	498,507	(53,916)	444,591

<제21(전기)>

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

(2) 당분기 및 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제22(당)기 3분기>

(단위: 백만원)			
구 분	토지	건물	합 계
기초	100,113	116,677	216,790
취득	89,679	147,381	237,060
처분	(2,099)	(3,922)	(6,021)
감가상각	-	(5,378)	(5,378)
유형자산에서 대체	1,185	955	2,140
분기말	188,878	255,713	444,591

<제21(전기)>

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

(3) 당분기 및 전분기 투자부동산 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제22(당)3분기	제21(전)3분기
투자부동산에서 발생한 임대수익	13,271	11,530
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	4,537	3,651

10. 기타금융자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기 3분기	제21(전기)
미수금	6,429,887	2,099,436
미수수익	156,482	131,650
보증금	51,879	52,771
기타	57,248	90,270
합 계	6,695,496	2,374,127
현재가치할인차금	(6,955)	(6,601)
신용손실충당금 차감전 잔액	6,688,541	2,367,526
신용손실충당금	(119,528)	(14,326)
신용손실충당금 차감후 잔액	6,569,013	2,353,200

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

<제22(당)기 3분기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	5	472	13,849	14,326
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(40)	40	-
전입액	32	101,765	3,596	105,393
기타	(25)	(166)	-	(191)
분기말	12	102,031	17,485	119,528

<제21(전기)>

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

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

<제22(당)기 3분기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	2,352,962	715	13,849	2,367,526
전체기간 기대신용손실로 대체	(164,209)	164,209	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(3,636)	3,636	-
실행 및 회수	4,321,015	-	-	4,321,015
분기말	6,509,768	161,288	17,485	6,688,541

<제21(전)기>

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

11. 예수부채

당분기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기 3분기	제21(전기)
투자자예수금	위탁자예수금	2,505,708	961,416
	장내파생상품거래예수금	691,217	520,884
	청약자예수금	86,301	13
	저축자예수금	6,466	6,567
	기타증권고객예수금	76	76
	외화증권고객예수금	724,628	267,823
	소 계	4,014,396	1,756,779
수입보증금	신용공여담보금	42,752	27,686
	신용대주담보금	63	5,511
	소 계	42,815	33,197
합 계		4,057,211	1,789,976

12. 당기손익-공정가치측정금융부채

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

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기 3분기	제21(전기)
매도유가증권	748,741	1,095,293
당기손익-공정가치측정지정금융부채	9,805,635	9,409,456
파생상품부채	859,524	344,604
합 계	11,413,900	10,849,353

(2) 당분기말과 전기말 현재 매도유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기 3분기	제21(전기)
주식	355,960	289,666
채권	374,759	764,882
기타	18,022	40,745
합 계	748,741	1,095,293

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

(단위: 백만원)			
지정사유	구 분	제22(당)기 3분기	제21(전기)
복합금융상품	매도주가연계증권	7,476,492	6,880,811
	기타매도파생결합증권	2,329,143	2,528,645
	합 계	9,805,635	9,409,456

(4) 당분기말과 전기말 현재 파생상품부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제22(당)기 3분기	제21(전기)
원 화	장 외	이자율관련	62,879	47,288
		주식관련	281,121	38,590
		신용관련	38,387	38,457
		상품관련	42,455	27,745
		소 계	424,842	152,080
	장 내	주식관련	26,142	3,633
	원화 계		450,984	155,713
외 화	장 외	이자율관련	46,693	12,881
		통화관련	132,041	128,116
		주식관련	4,810	4,729
		신용관련	9	142
		소 계	183,553	145,868
	장 내	이자율관련	900	595
		통화관련	278	-
		주식관련	212,690	32,328
		상품관련	11,119	10,100
		소 계	224,987	43,023
	외화 계		408,540	188,891
합 계			859,524	344,604

13. 차입부채

(1) 당분기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기 3분기	제21(전기)
차입금	16,910,370	13,348,644
사채	2,876,291	3,422,954
합 계	19,786,661	16,771,598

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

(단위: 백만원)							
구 분	제22(당)기 3분기				제21(전기)		
	차입처	만기일	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액	
원 화	콜머니	한국투신운용 외	2020-10-05	0.53~0.62	155,000	1.28~1.42	174,000
	환매조건부매도	일반 고객 등	-	0.10~0.68	9,280,089	0.05~1.25	8,077,381
	은행차입금	-	-	-	-	2.55	50,000
	증금차입금	한국증권금융	2020-10-05~ 2025-04-29	0.35~1.09	705,935	1.45~1.82	272,180
	기타차입금	하이투자증권 외	2020-10-16~ 2021-09-17	0.86~3.30	1,875,000	1.65~2.07	1,725,000
		신한금융지주 외	2020-12-23~ 2025-02-15	0.86~3.06	3,097,419	1.75~2.9	2,264,662
	소 계					15,113,443	
외 화	환매조건부매도	일반 고객 등	-	0.05~2.43	983,356	1.45~2.35	533,766
	은행차입금	미즈호은행 외	2020-10-08~ 2021-05-17	1.65~6.9	26,551	3.04	4,596
	기타차입금	신한금융지주	2025-02-04~ 2025-08-20	2.55~2.78	688,845	2.79	104,202
		기타	2020-10-06~ 2021-11-08	2.1~6.7	98,175	0.00~6.00	142,857
	소 계					1,796,927	
합 계					16,910,370		13,348,644

(3) 당분기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	발행일	상환일	이자율(%)	제22(당)기 3분기	제21(전기)	
원 화	전자단기사채	2020-01-06	2021-06-30	0.61~6.0	1,855,514	2,391,800
	일반사채	2017-11-09	2020-11-09	2.79	190,000	190,000
		2018-02-21	2021-02-22	2.77	200,000	200,000
	후순위사채	2018-06-07	2024-06-07	4.17	250,000	250,000
		2018-10-11	2024-10-11	3.89	250,000	250,000
	할인발행차금	-	-	-	(1,727)	(3,163)
소 계				2,743,787	3,278,637	
외 화	전자단기사채	2020-07-16	2020-11-20	1.60~3.83	132,504	144,317
합 계				2,876,291	3,422,954	

14. 총당부채

(1) 당분기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기 3분기	제21(전기)
금융보증계약부채(주1)	4,058	9,229
미사용약정총당부채(주1)	1,909	921
복구총당부채(주2)	4,049	3,904
소송총당부채	206	206
기타총당부채(주3)	39,224	-
합 계	49,446	14,260

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

(주2) 복구총당부채는 보고기간 말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료시점에 발생할 예정이며, 이를 합리적으로 추정하기 위하여 과거 3개년간 임차계약이 종료된 임차점포의 평균존속기간을 이용하였습니다. 또한 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 3개년간 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값 및 3개년간 평균 인플레이션율을 사용하였습니다.

(주3) 연결실체는 2020년 3월 20일 이사회 결의를 통해 당사가 판매한 독일 헤리티지 DLS 신탁상품에 대해서 2020년 4월부터 만기상환이 지연된 고객 중 동의하는 고객을 대상으로 투자원금의 50%에 해당하는 금액을 가지급하고 투자금 회수시점에 정산하기로 결정하였습니다. 이에 따라 당사는 2020년 9월말 현재 만기가 도래한 고객에게 160,180백만원을 가지급하고 회수가능 예상금액을 초과하는 101,365백만원을 대손충당금으로 계상하였으며, 2020년 9월말 현재 만기가 도래하지 않은 고객에 대하여 지급이 예정된 금액 중 회수가능 예상금액을 초과하는 22,770백만원을 총당부채로 계상하고 동 금액을 영업비용으로 인식하였습니다.

또한, 연결실체는 2020년 5월 19일 이사회 결의를 통해 라임펀드 판매로 발생한 고객 손실에 대해 자발적인 보상을 결정하였으며, 2020년 6월 30일 금융감독원 분쟁조정위원회는 2018년 11월 이후 판매된 무역금융펀드에 대하여 원금 전액 반환하라고 결정하였습니다. 이에 따라 당사는 2020년 9월말까지 60,859백만원을 지급하여 영업비용으로 계상하였으며, 이사회 결의에 따라 보상이 결정되었으나 미지급된 금액과 분쟁조정위원회의 원금 전액 반환 결정에 따른 추가 지급 예상 금액 15,970백만원을 총당부채로 계상하고 영업비용으로 76,829백만원을 인식하였습니다.

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

<제22(당)기 3분기>

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

전체기간 기대신용손실로 대체	(37)	37	-	-	(388)	388	-	-
전입(환입)액	424	(17)	-	407	1,204	(216)	-	988
순감소액	(5,578)	-	-	(5,578)	-	-	-	-
분기말	4,038	20	-	4,058	1,737	172	-	1,909

<제21(전기)>

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

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

<제22(당)기 3분기>

(단위: 백만원)				
구 분	복구총당부채	소송총당부채	기타총당부채	합 계
기초	3,904	206	-	4,110
증가액	339	-	-	339
전입액	-	-	39,249	39,249
환입액	(194)	-	-	(194)
기타(환율변동 등)	-	-	(25)	(25)
분기말	4,049	206	39,224	43,479

<제21(전)기>

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

15. 수수료손익

당분기 및 전분기 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분		제22(당)기 3분기		제21(전)기 3분기	
		3개월	누적	3개월	누적
수수료수익	수탁수수료	149,569	355,264	52,695	162,190
	간접투자증권수수료	6,259	19,191	11,161	40,376
	인수및주선수료	17,422	41,525	11,450	25,827
	자문등수수료	11,073	28,437	13,351	23,417
	투자일임수수료	4,948	11,005	3,761	12,583
	신탁보수	3,970	11,868	7,692	25,372
	기타	14,575	48,788	8,877	65,372
	합 계	207,816	516,078	108,987	355,137
수수료비용	매매및중개수수료	15,344	46,462	8,231	24,240
	유가증권차입수수료	3,427	15,844	7,498	23,678
	그룹이지급수수료	1,230	3,691	1,268	3,803
	증권제휴수수료	2,074	5,316	1,878	5,941
	기타	14,629	38,948	6,966	26,551
	합 계	36,704	110,261	25,841	84,213
순수수료손익		171,112	405,817	83,146	270,924

16. 이자손익

당분기 및 전분기 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제22(당)기 3분기		제21(전)기 3분기			
	3개월	누적	3개월	누적		
이자수익	당기손익-공정가치측정금융자산 이자수익					
	채권이자수익	73,250	226,593	78,394	223,316	
	기업어음증권이자수익	4,906	17,219	1,775	11,792	
	대출채권이자수익	15,530	41,527	3,317	12,546	
	기타	268	1,218	212	511	
	소 계	93,954	286,557	83,698	248,165	
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 상각후원가측정금융자산 및 기타금융자산 이자수익					
	예치금이자수익	6,940	23,010	10,949	33,876	
	채권이자수익	8,967	29,521	6,763	18,168	
	대출채권이자수익	62,937	181,337	58,800	165,355	
	기타	1,787	5,555	2,306	5,858	
	소 계	80,631	239,423	78,818	223,257	
	합 계	174,585	525,980	162,516	471,422	
	이자비용	차입금이자	31,727	85,982	15,623	39,340
		투자자예탁금이용료	935	5,721	2,192	6,619
환매조건부채권매도이자		10,497	50,669	30,559	86,167	
콜머니이자		153	1,256	1,020	3,195	
사채이자		18,579	60,547	14,069	40,417	
리스부채이자비용		64	200	72	243	
기타		1,469	4,867	1,766	4,425	
합 계		63,424	209,242	65,301	180,406	
순이자손익		111,161	316,738	97,215	291,016	

17. 판매비와관리비

당분기 및 전분기 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분		제22(당)기 3분기		제21(전)기 3분기	
		3개월	누적	3개월	누적
인건비	장·단기종업원급여	100,433	287,388	85,650	262,038
	해고및명예퇴직급여	381	802	-	-
	퇴직급여	5,383	15,314	4,673	14,669
	소 계	106,197	303,504	90,323	276,707
유형자산감가상각비		6,054	18,011	5,635	16,214
무형자산상각비		1,920	5,748	1,876	5,644
기타일반관리비	임차료	2,630	6,771	1,822	5,461
	접대비	1,572	4,170	1,545	4,174
	광고선전비	3,863	8,631	3,928	8,415
	전산운영비	4,531	12,981	4,025	12,618
	조사연구비	2,146	7,358	2,374	6,731
	통신비	2,023	6,605	2,187	6,581
	재산관리비	1,131	3,501	1,882	4,386
	제세공과	8,764	22,060	5,743	17,061
	리스료	164	511	164	484
	기타	10,522	29,287	7,488	20,307
	소 계	37,346	101,875	31,158	86,218
합 계		151,517	429,138	128,992	384,783

18. 금융상품 범주별 분류

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

<제22(당기 3분기)>

(단위: 백만원)							
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가 측정금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융부채	당기손익- 공정가치측정 지정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
<금융자산>							
현금및예치금	1,615,304	-	5,230,948	-	-	-	6,846,252
유가증권/파생결합증권	23,260,901	2,860,650	-	-	-	-	26,121,551
파생상품	673,570	-	-	-	-	-	673,570
대출채권	1,394,861	-	4,818,253	-	-	-	6,213,114
기타금융자산	-	-	6,569,013	-	-	-	6,569,013
금융자산 계	26,944,636	2,860,650	16,618,214	-	-	-	46,423,500
<금융부채>							
예수부채	-	-	-	-	-	4,057,211	4,057,211
매도유가증권/매도파생결합증권	-	-	-	748,741	9,805,635	-	10,554,376
파생상품	-	-	-	859,524	-	-	859,524
차입부채	-	-	-	-	-	19,786,661	19,786,661
기타금융부채	-	-	-	-	-	7,785,912	7,785,912
금융부채 계	-	-	-	1,608,265	9,805,635	31,629,784	43,043,684

<제21(전기)>

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

(2) 당분기 및 전분기 중 발생한 금융상품의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분		제22(당)기 3분기		제21(전)기 3분기	
		3개월	누적	3개월	누적
<당기손익-공정가치측정금융자산>					
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련이익	당기손익-공정가치측정금융상품평가이익	15,983	298,071	80,469	325,457
	당기손익-공정가치측정금융상품처분이익	229,729	685,121	130,575	376,105
	당기손익-공정가치측정금융상품기타이익	20,818	88,572	15,837	50,541
	소 계	266,530	1,071,764	226,881	752,103
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련손실	당기손익-공정가치측정금융상품평가손실	(40,198)	(237,938)	(27,087)	(98,822)
	당기손익-공정가치측정금융상품처분손실	(104,176)	(555,582)	(96,337)	(224,150)
	소 계	(144,374)	(793,520)	(123,424)	(322,972)
합 계		122,156	278,244	103,457	429,131
<파생금융상품>					
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련이익	파생상품평가이익	14,910	583,278	(100,084)	462,070
	파생상품처분이익	621,720	2,595,677	768,101	2,008,224
	소 계	636,630	3,178,955	668,017	2,470,294
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련손실	파생상품평가손실	105,014	(806,735)	(61,275)	(525,991)
	파생상품처분손실	(608,066)	(3,283,410)	(665,753)	(1,587,108)
	소 계	(503,052)	(4,090,145)	(727,028)	(2,113,099)
합 계		133,578	(911,190)	(59,011)	357,195
<기타포괄손익-공정가치측정금융상품>					
기타포괄손익-공정가치 측정금융상품 관련이익	기타포괄손익-공정가치측정금융상품 처분이익	2,748	12,992	4,306	7,267
	기타포괄손익-공정가치측정금융상품손상차손 환입	-	-	(59)	243
	소 계	2,748	12,992	4,247	7,510
기타포괄손익-공정가치 측정금융상품 관련손실	기타포괄손익-공정가치측정금융상품처분손실	(388)	(2,917)	(58)	(70)
	기타포괄손익-공정가치측정금융상품손상차손	358	40	(188)	(280)
	소 계	(30)	(2,877)	(246)	(350)
기타포괄이익	기타포괄손익-공정가치측정금융상품 평가손익	6,104	27,004	(2,146)	13,993
합 계		8,822	37,119	1,855	21,153
<상각후원가측정금융자산>					
신용손실충당금환입액	대출채권 신용손실충당금환입액	-	-	(1,408)	5,907
	소 계	-	-	(1,408)	5,907
신용손실충당금전입액	대출채권 신용손실충당금전입액	1,704	(3,379)	(320)	(526)
	기타금융자산 신용손실충당금전입액	(23,099)	(105,393)	(529)	(725)
	소 계	(21,395)	(108,772)	(849)	(1,251)
합 계		(21,395)	(108,772)	(2,257)	4,656
<당기손익-공정가치측정금융부채>					
당기손익-공정가치측정 금융상품관련이익	당기손익-공정가치측정금융부채평가이익	(9,256)	19,863	14,477	31,736
	당기손익-공정가치측정금융부채상환이익	13,718	267,510	64,947	120,199
	소 계	4,462	287,373	79,424	151,935
당기손익-공정가치측정	당기손익-공정가치측정금융부채평가손실	(21,022)	(37,165)	(7,609)	(39,229)

금융상품관련손실	당기손익-공정가치측정금융부채상환손실	(22,452)	(147,272)	(21,400)	(132,233)
	소 계	(43,474)	(184,437)	(29,009)	(171,462)
합 계		(39,012)	102,936	50,415	(19,527)
<당기손익-공정가치측정지정금융부채>					
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련이익	당기손익-공정가치측정지정금융부채평가이익	(218,792)	797,401	57,455	187,800
	당기손익-공정가치측정지정금융부채상환이익	202,930	344,579	8,118	17,450
	소 계	(15,862)	1,141,980	65,573	205,250
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련손실	당기손익-공정가치측정지정금융부채평가손실	(82,468)	(271,066)	61,801	(258,141)
	당기손익-공정가치측정지정금융부채상환손실	(131,076)	(302,591)	(200,788)	(689,221)
	소 계	(213,544)	(573,657)	(138,987)	(947,362)
기타포괄손익	당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정	(6)	(26)	520	(374)
합 계		(229,412)	568,297	(72,894)	(742,486)

19. 금융자산과 금융부채

해당 주석에서는 직전 연차 재무보고 이후 연결실체가 금융상품 공정가치를 산정하는 데 사용한 판단 및 추정에 대한 당분기의 정보를 제공합니다. 당분기 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 매매 중개기관의 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) 당분기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

<제22(당)기 3분기>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
<자산>					
현금및상각후원가측정예치금					
현금및현금성자산	1,730,122	-	-	1,730,122	1,730,122
상각후원가측정예치금	3,500,826	-	-	3,500,826	3,500,826
소 계	5,230,948	-	-	5,230,948	5,230,948
상각후원가측정대출채권					
가계	1,963,382	(1,123)	(308)	1,961,951	1,961,951
기업	2,893,395	(10,252)	(26,841)	2,856,302	2,856,302
소 계	4,856,777	(11,375)	(27,149)	4,818,253	4,818,253
기타금융자산	6,695,496	(6,955)	(119,528)	6,569,013	6,569,013
자산총계	16,783,221	(18,330)	(146,677)	16,618,214	16,618,214
<부채>					
예수부채	4,057,211	-	-	4,057,211	4,057,211
차입부채					
콜머니	155,000	-	-	155,000	155,000
환매조건부매도	10,263,445	-	-	10,263,445	10,263,445
차입금	6,493,142	(1,217)	-	6,491,925	6,491,925
사채	2,878,018	(1,727)	-	2,876,291	2,930,206
소 계	19,789,605	(2,944)	-	19,786,661	19,840,576
기타금융부채	7,793,462	(7,550)	-	7,785,912	7,785,912
부채총계	31,640,278	(10,494)	-	31,629,784	31,683,699

<제21(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액	충당금	합 계	
<자산>					
현금및상각후원가측정예치금					
현금및현금성자산	709,010	-	-	709,010	709,010
상각후원가측정예치금	1,911,652	-	-	1,911,652	1,911,652
소 계	2,620,662	-	-	2,620,662	2,620,662
상각후원가측정대출채권					
가계	1,426,465	(1,165)	(132)	1,425,168	1,425,168
기업	3,190,662	(9,052)	(23,689)	3,157,921	3,157,921
소 계	4,617,127	(10,217)	(23,821)	4,583,089	4,583,089
기타금융자산	2,374,127	(6,601)	(14,326)	2,353,200	2,352,289
자산총계	9,611,916	(16,818)	(38,147)	9,556,951	9,556,040
<부채>					
예수부채	1,789,976	-	-	1,789,976	1,789,976
차입부채					
콜머니	174,000	-	-	174,000	174,000
환매조건부매도	8,611,147	-	-	8,611,147	8,611,147
차입금	4,563,497	-	-	4,563,497	4,563,497
사채	3,426,118	(3,164)	-	3,422,954	3,477,710
소 계	16,774,762	(3,164)	-	16,771,598	16,826,354
기타금융부채	3,446,859	(1,459)	-	3,445,400	3,445,622
부채총계	22,011,597	(4,623)	-	22,006,974	22,061,952

(4) 공정가치로 측정되는 금융상품
 1) 금융상품의 평가수준별 공정가치
 <제22(당)기 3분기>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익-공정가치측정금융자산	5,855,788	16,172,810	4,242,467	26,271,065
채무증권	4,960,193	11,878,424	257,497	17,096,114
지분증권	478,213	-	234,408	712,621
예치금	-	1,615,304	-	1,615,304
대출채권(주1)	-	-	1,394,861	1,394,861
기타(주2)	417,382	2,679,081	2,355,701	5,452,164
파생금융상품자산	70,982	190,188	412,400	673,570
매매목적	70,982	190,188	412,400	673,570
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	957,416	1,719,960	183,274	2,860,650
채무증권	957,416	1,719,960	-	2,677,376
지분증권	-	-	183,274	183,274
금융자산 계	6,884,187	18,082,958	4,838,141	29,805,286
<금융부채>				
당기손익-공정가치측정금융부채	748,741	-	-	748,741
매도유가증권	748,741	-	-	748,741
파생상품부채	251,129	485,544	122,852	859,525
매매목적	251,129	485,544	122,852	859,525
당기손익-공정가치측정지정금융부채	-	684,663	9,120,972	9,805,635
매도파생결합증권(주2)	-	684,663	9,120,972	9,805,635
금융부채 계	999,870	1,170,207	9,243,824	11,413,901

(주1) 라임자산운용 관련 일부 금융상품(대출채권 2,732억원)과 관련하여 당분기말 현재 국제분쟁이 진행 중에 있습니다.

(주2) GEN2파트너스자산운용 관련 금융상품(수익증권 2,653억원, 매도파생결합증권 2,655억원)은 당분기 중 환매지연이 발생하였습니다.

<제21(전)기>

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

2) 당분기 및 전기 중 공정가치 수준 3에 해당되는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.
 <제22(당)기 3분기>

(단위: 백만원)						
구 분	당기손익- 공정가치측정 대출채권	당기손익- 공정가치측정 유가증권	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	당기손익인식 지정금융부채	파생상품	합 계
기초잔액	1,217,303	2,931,041	163,661	(8,511,489)	341,881	(3,857,603)
총손익	(58,566)	90,055	18,732	138,411	(246,954)	(58,322)
당기손익인식금액(주1)	(58,566)	90,055	-	138,437	(246,954)	(77,028)
기타포괄손익인식금액	-	-	18,732	(26)	-	18,706
매입 및 발행	1,182,608	1,257,122	880	(6,388,441)	(1,502)	(3,949,333)
매도 및 결제	(946,484)	(1,575,304)	-	5,640,547	196,123	3,314,882
수준3으로의 이동(주2)	-	144,692	-	-	-	144,692
분기말잔액	1,394,861	2,847,606	183,274	(9,120,972)	289,548	(4,405,683)

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

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기 3분기	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융상품 관련손익	(215,465)	(290,934)
당기손익-공정가치측정지정금융부채 관련손익	138,437	358,323
합 계	(77,028)	67,389

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

<제21(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	당기손익- 공정가치측정 대출채권	당기손익- 공정가치측정 유가증권	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	당기손익인식 지정금융부채	파생상품	합 계
기초잔액	-	1,228,000	149,105	(6,833,737)	(170,726)	(5,627,358)
총손익	-	(18,674)	14,556	(840,248)	482,643	(361,723)
당기손익인식금액(주1)	-	(18,674)	-	(826,594)	482,643	(362,625)
기타포괄손익인식금액	-	-	14,556	(13,654)	-	902
매입 및 발행	1,217,303	2,281,503	-	(8,821,680)	534	(5,322,340)
매도 및 결제	-	(709,055)	-	7,984,176	29,431	7,304,552
수준3으로의 이동(주2)	-	149,267	-	-	-	149,267
기말잔액	1,217,303	2,931,041	163,661	(8,511,489)	341,882	(3,857,602)

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

(단위: 백만원)		
구 분	제21(전)기	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융상품 관련손익	463,968	(19,846)
당기손익-공정가치측정지정금융부채 관련손익	(826,594)	(66,113)
합 계	(362,626)	(85,959)

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

3) 이연최초거래일손익

연결실체가 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생금융상품 등의 공정가치를 평가하는 경우, 동 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격이 다르다면 금융상품의 공정가치는 거래가격으로 인식합니다. 이 때 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격의 차이는 즉시 손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 동 차이는 금융상품의 만기동안 정액법으로 상각하고, 평가기법의 요소가 시장에서 관측가능해지는 경우 이연되고 있는 잔액을 즉시 모두 손익으로 인식합니다.

이와 관련하여 당분기와 전기 중 이연최초거래일손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기 3분기	제21(전기)
기초금액	(167,104)	(121,603)
신규	(215,227)	(174,400)
손익인식액	122,849	128,899
기말잔액	(259,482)	(167,104)

(5) 가치평가기법 및 시장에서 관측불가능한 투입변수

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

<제22(당기 3분기)>

(단위: 백만원)				
구분	가치평가기법	종류	제22(당기 3분기)	투입변수
당기손익-공정가치측정 금융자산	현금흐름할인모형, 순자산가치법	채무증권	11,878,424	금리, 신용스프레드 등
		기타	4,294,385	기초자산의 가격, 할인율, 배당수익률 등
파생상품자산	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	이자율	44,708	할인커브(기준금리)등
		통화	122,557	SMBS 에서 고시하는 환율
		주식	15,162	KRX 거래소에서 고시하는 지수 등
		신용	1,606	준거자산 Hazard Rate 등
		상품	6,155	블룸버그에서 고시하는 지수 등
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	현금흐름할인모형	채무증권	1,719,960	금리, 신용스프레드 등
금융자산 합계			18,082,958	
파생상품부채	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	이자율	71,015	할인커브(기준금리)등
		통화	131,171	SMBS 에서 고시하는 환율
		주식	242,649	KRX 거래소에서 고시하는 지수 등
		신용	698	준거자산 Hazard Rate 등
		상품	40,011	블룸버그에서 고시하는 지수 등
당기손익-공정가치측정 지정 금융부채	Black-Scholes 모델	매도파생 결합증권	684,663	할인커브(당사 회사채)
금융부채 합계			1,170,207	

<제21(전기)>

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

지정 금융부채		결합증권		
금융부채 합계			1,080,935	

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

<제22(당)기 3분기>

(단위: 백만원)							
구분	가치평가기법	종류	제22(당)기 3분기	유의적이지만 관측가능 하지 않은 투입변수	변동성 범위	상관계수 범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
당기손익- 공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	1,652,357	금리, 신용스프레드 등	0~0.6	N/A	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
	순자산가치법, 이항모형, 현금흐름할인모형, Black-Scholes 모델 등	기타	2,590,109	기초자산의 가격, 기초자산의 변동성, 할인율, 성장률 등	0.01~0. 43	0.06~0.85	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
파생상품자산	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	주식	81,279	기초자산의 변동성, 상관계수	0.17~1. 3	-0.05~0.82	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		통화	6		0.07~0. 36	-0.03~-0.03	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		이자율	22,926		0.01~0. 01	0.26~0.85	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		상품	3,373		0.01~0. 38	-0.44~0.93	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		신용	304,815		N/A	N/A	-
기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	현금흐름할인모형	지분증권	183,274	할인율, 성장률	할인율 : 9.5%~14.2% 성장률 : 0%~2%		할인율 하락에 따라 공정가치 상승 성장률 상승에 따라 공정가치 상승
금융자산 합계			4,838,139				
파생상품부채	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	주식	43,283	기초자산의 변동성, 상관계수	0.17~0. 77	-0.05~0.79	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		통화	869		0.07~0. 36	-0.03~-0.03	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		이자율	38,557		0.01~0. 61	0.83~0.85	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		상품	2,444		0.01~1. 03	-0.44~0.93	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		신용	37,699		N/A	N/A	-
당기손익- 공정가치측정지정 금융부채	Black-Scholes 모델	매도파생 결합증권	9,120,972	기초자산의 변동성, 상관계수	0.01~1. 03	-0.44~0.93	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
금융부채 합계			9,243,824				

<제21(전)기>

(단위: 백만원)							
구분	가치평가방법	종류	제21(전)기	유의적이지만 관측가능 하지 않은 투입변수	변동성 범위	상관계수 범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
당기손익- 공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	460,611	금리, 신용스프레드 등	0~0.3	N/A	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
	순자산가치법, 이항모형, 현금흐름할인모형, Black-Scholes 모델 등	기타	3,687,732	기초자산의 가격, 기초자산의 변동성, 할인율, 성장률 등	0.01~0.4 3	0.05~0.88	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
파생상품자산	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	주식	140,658	기초자산의 변동성, 상관계수	0.13~0.5 6	0.05~0.82	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		통화	778		0.07~0.2 5	-0.42~ -0.32	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		이자율	26,594		0.01~0.0 1	0.57~0.88	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		상품	9,271		0.01~0.3 9	0.2~0.93	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		신용	279,561		N/A	N/A	-
기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	현금흐름할인모형	지분증권	163,661	할인율, 성장률	할인율 : 9.4%~12.6% 성장률 : 0%~2%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승 성장률 상승에 따라 공정가치 상승	
금융자산 합계			4,768,866				
파생상품부채	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	주식	27,271	기초자산의 변동성, 상관계수	0.08~1.4	0.05~0.78	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		이자율	22,321		0~0.55	0.76~0.88	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		상품	27,728		0~1.09	-0.46~0.93	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		신용	37,660		N/A	N/A	-
당기손익- 공정가치측정지정 금융부채	Black-Scholes 모델	매도파생 결합증권	8,511,488	기초자산의 변동성, 상관계수	0~1.4	-0.46~0.93	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
금융부채 합계			8,626,468				

(6) 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

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

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

<제22(당)기 3분기>

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기 3분기	
		유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식 금융자산(주1)	당기손익-공정가치측정 금융자산	14,076	(13,470)
	파생상품자산	18,353	(18,126)
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권(주2)		18,806	(12,666)
합 계		51,236	(44,262)
당기손익인식 금융부채(주1)	당기손익인식지정금융부채	90,361	(100,952)
	파생상품부채	41,615	(47,434)
합 계		131,976	(148,386)

(주1) 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산의 변동성 또는 상관계수를 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(주2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장율(-1%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

<제21(전)기>

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

(주1) 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산의 변동성 또는 상관계수를 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(주2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장율(-1%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

20. 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) 리스크 관리 조직

1) 위험관리위원회

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

2) 리스크관리실무위원회

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

3) 투자심사위원회

투자 및 신용거래에 대한 실질적인 업무를 담당하는 의사결정기구로서 위험관리위원회 위임을 받아 주식 및 채권관련 상품 인수승인, 기업공개, 장외주식등록을 위한 주간사계약 체결승인, 자기자본 투자가 수반되는 출자 및 대출거래 등의 승인, 유동성 및 신용공여의 승인 등에 대한 업무를 수행하며 당사 대표이사를 제외한 전체 임원 중에서 위험관리책임자, 재무담당 임원, 안전발의담당임원과 주요사업부분의 담당임원으로 구성되어 있습니다.

4) 투자심사소위원회

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

5) 리스크관리 실무조직

리스크관리본부는 리스크관리부, 리스크공학부, 심사부, 감리부로 구성되어 있으며 연결실체 전체 리스크를통합 관리하기 위하여 일반 사업부분과 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 '요경계', '위기임박', '위기'로 위기단계를 정의하고 있으며, 정량적 지표와 정성적 정보에 대한 모니터링 및 영향분석을 통해 위기단계를 결정하고 위기상황 발생시 사전에 정의된 위기대응 조치를 실행합니다.

21. 사업별 부문정보

(1) 사업별 부문에 대한 일반정보

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

(2) 당분기 및 전분기 중 사업별 부문의 주요손익 및 분기순이익은 다음과 같습니다.

<제22(당)기 3분기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일/WM그룹	홀세일그룹	GIB그룹	GMS그룹	기 타	합 계
순영업수익	371,244	80,746	196,313	256,044	(229,403)	674,943
1. 수수료손익	302,788	61,830	158,175	2,992	(119,966)	405,818
2. 상품/이자손익 등	68,456	18,916	38,138	253,053	(109,437)	269,125
판매비와관리비	229,847	32,205	97,527	89,459	(19,900)	429,138
경상이익	141,397	48,540	98,786	166,585	(209,504)	245,805
법인세비용	38,884	13,349	27,166	45,811	(63,824)	61,386
분기순이익	102,513	35,191	71,620	120,774	(145,680)	184,419

<제21(전)기 3분기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일/WM그룹	홀세일그룹	GIB그룹	GMS그룹	기 타	합 계
순영업수익	246,575	55,607	170,262	132,415	40,905	645,764
1. 수수료손익	185,317	46,985	130,444	3,477	(95,299)	270,924
2. 상품/이자손익 등	61,258	8,622	39,818	128,938	136,204	374,840
판매비와관리비	213,818	30,972	67,252	55,934	16,807	384,783
경상이익	32,757	24,635	103,010	76,480	24,099	260,981
법인세비용	9,008	6,775	28,328	21,032	(6,211)	58,932
분기순이익	23,749	17,860	74,682	55,448	30,309	202,049

(3) 당분기말과 전기말 현재 사업별 부문의 주요 자산 내역은 다음과 같습니다.
 <제22(당)기 3분기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일/ WM그룹	홀세일그룹	GIB그룹	GMS그룹	기타	합 계
현금및상각후원가측정 예치금	2,078	11,332	86,603	1,700,372	3,430,563	5,230,948
당기손익-공정가치측정 금융자산	230	418,243	804,229	19,482,072	6,239,860	26,944,636
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	-	-	-	2,677,376	183,274	2,860,650
관계기업에대한투자자산	-	-	431,813	278,189	-	710,002
상각후원가측정대출채권	2,278,134	-	1,685,626	567,055	287,437	4,818,253
합 계	2,280,442	429,575	3,008,271	24,705,064	10,141,134	40,564,489

<제21(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일/ WM그룹	홀세일그룹	GIB그룹	GMS그룹	기타	합 계
현금및상각후원가측정 예치금	1,043	1,459	-	1,492,818	1,125,342	2,620,662
당기손익-공정가치측정 금융자산	246	1,005,014	1,093,355	16,838,541	5,288,006	24,225,162
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	-	-	-	2,502,847	187,485	2,690,332
관계기업에대한투자자산	-	-	190,942	231,180	9,869	431,991
상각후원가측정대출채권	1,680,973	-	2,013,359	599,561	289,196	4,583,089
합 계	1,682,262	1,006,473	3,297,656	21,664,947	6,899,898	34,551,236

22. 법인세

법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균 연간유효법인세율의 추정에 기초하여 인식하였습니다. 2020년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 당기 예상가중평균 연간유효법인세율은 24.97%(2019년 9월 30일로 종료하는 전분기에 대한 가중평균 연간유효법인세율: 22.58%)입니다.

23. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당분기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다

(단위: 백만원)				
구 분			제22(당)기 3분기	제21(전)기
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	7,583,638	5,449,492
		이자율옵션	234,000	206,000
	장내파생상품	이자율선물	3,238,882	2,163,388
		이자율스왑	30,718,700	24,538,200
	소 계			41,775,220
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	14,460,180	19,380,504
		통화스왑	2,778,660	2,774,670
		통화옵션	40,134	23,735
	장내파생상품	통화선물	1,080,431	1,010,404
	소 계			18,359,405
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	4,269,553	4,255,831
		주식옵션	267,135	111,403
	장내파생상품	주식선물	1,180,848	861,293
		주식옵션	4,744,081	3,980,363
	소 계			10,461,617
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	3,460,957	3,332,835
		총수익스왑	1,794,010	2,071,422
	소 계			5,254,967
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑	746,578	583,080
	장내파생상품	상품선물	310,097	344,329
	소 계			1,056,675
합 계			76,907,883	71,086,949

(2) 파생상품 평가손익

당분기 및 전분기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분			제22(당)기 3분기		제21(전)기 3분기	
			3개월	누적	3개월	누적
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	(2,221)	(48,378)	(20,957)	(19,006)
		이자율옵션	83	(1,207)	(2,228)	(4,359)
	장내파생상품	이자율선물	(208)	(275)	79	(487)
	소 계		(2,346)	(49,860)	(23,106)	(23,852)
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	13,142	(4,239)	(12,975)	(10,336)
		통화스왑	1,016	(8,073)	(563)	(1,378)
		통화옵션	26	221	(107)	305
	장내파생상품	통화선물	(253)	(254)	(62)	-
		통화옵션	-	-	358	-
	소 계		13,931	(12,345)	(13,349)	(11,409)
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	91,981	(240,773)	(86,120)	(5,158)
		주식옵션	(9,263)	(14,747)	548	139
	장내파생상품	주식선물	(9,758)	1,994	(3,728)	(10,558)
		주식옵션	47,440	84,215	(10,229)	42,374
	소 계		120,400	(169,311)	(99,529)	26,797
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	689	4,164	908	2,386
		총수익스왑	(12,888)	27,230	(10,921)	(37,820)
	소 계		(12,199)	31,394	(10,013)	(35,434)
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	-	-	(21)	-
		상품스왑	9,719	(17,490)	7,643	716
		상품옵션	-	-	8	24
	장내파생상품	상품선물	(9,582)	(5,845)	(22,992)	(20,762)
	소 계		137	(23,335)	(15,362)	(20,022)
합 계			119,923	(223,457)	(161,359)	(63,920)

24. 담보제공자산

당분기말과 전기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기 3분기)>

(단위: 백만원)								
구 분	담보제공사유							합 계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물 파생 거래관련	대차	RP거래	임대차	기타	
상각후원가측정예치금	35,000	137,000	1,000	627,200	-	-	105,126	905,326
당기손익-공정가치측정금융자산	2,085,200	-	1,942,383	4,492,338	9,923,238	-	1,350	18,444,509
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	45,551	728,327	827,657	-	-	1,601,535
투자부동산	-	156,000	-	-	-	123,506	16,800	296,306
합 계	2,120,200	293,000	1,988,934	5,847,865	10,750,895	123,506	123,276	21,247,676

<제21(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	담보제공사유							합 계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물 파생 거래관련	대차	RP거래	임대차	기타	
상각후원가측정예치금	35,000	107,000	1,000	812,000	-	-	115,161	1,070,161
당기손익-공정가치측정금융자산	2,451,114	-	1,297,998	3,343,675	7,922,253	-	1,017	15,016,057
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	101,979	481,926	1,318,320	-	-	1,902,225
투자부동산	-	-	-	-	-	97,145	16,800	113,945
합 계	2,486,114	107,000	1,400,977	4,637,601	9,240,573	97,145	132,978	18,102,388

제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 재담보 가능한 담보의 장부금액 및 공정가치는 당분기말 및 전기말 현재 각각 10,750,895백만원 및 9,240,573백만원입니다.

25. 우발채무

(1) 계류중인 소송사건

당분기말과 전기말 현재 당사와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 16건(총 소송가액 14,307백만원)이 있습니다.

(단위: 백만원)				
사건명	원 고	사건내용	소 가	
			제22(당)기 3분기	제21(전기)
손해배상	개인	부실상당에 따른 조세부과 관련 사용자책임	-	1,246
		직원의 과당매매로 인한 불법행위책임 청구	2,612	2,612
		신탁상품 불완전판매로 인한 손해배상 청구	100	-
		펀드 불완전판매 및 불법행위로 인한 손해배상책임 청구	600	-
	케이비손해보험	해킹 사고로 인한 구상금 청구	-	3
	대진의료재단	과당매매에 대한 손해배상 청구	298	-
	우리종합금융(주)	설명 의무 위반에 대한 손해배상 청구	1,000	-
	개인	채무 불이행에 대한 손해배상 청구	40	-
약정금	개인	신탁상품 불완전판매로 인한 손해배상 청구	57	-
	굿플러스자산관리(주)	NPL유동화사채원리금청구	1,000	-
예금	개인	상속지분 청구	52	-
부당이득반환 등	개인	계약취소로 인한 부당이득반환 청구	2,000	-
예탁금 청구의 소	(주)유엘에스	환매대금 상당의 예탁금 채권청구	748	-
투자금반환 청구의 소	개인	신탁상품 고객보호의무 위반 손해배상 청구	400	-
	개인	신탁상품 설명의무, 부당권유금지의무 위반 손해배상	1,000	-
금전지급청구의 소	금강산업(주)	손해배상의무에 따른 금전지급청구	200	-
금전	금강산업(주)	펀드 환매청구 및 손해배상 청구	200	-
부당이득금	개인	펀드 계약취소로 인한 부당이득반환	4,000	-
합 계			14,307	3,861

당분기말 현재 2심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액 상당액 206백만원을 소송충당부채로 계상하였으며, 충당부채로 계상된 소송 이외의 잔여소송결과는 연결채무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

(2) 자금보충 및 매입약정사항

1) 원화

당분기말과 전기말 현재 발행일의 원화 잔여 자금보충, 기업어음 매입약정 및 지급보증 체결 내역은 다음과 같으며, 동 약정에 따라 연결실체가 매입한 자산은 당분기말 현재 3,801백만 원입니다.

(단위: 백만원)						
구분	회사명	기초자산	약정금액		체결일	약정 만기일
			제22(당)기 3분기	제21(전기)		
신용공여형 (자금보충약정)	엔젤레스제오,육,칠차(유)	우선주 및 TRS계약	15,000	15,000	2019년 10월 09일	2022년 10월 10일
	메인스트림제팔차(유)	대출채권	25,000	25,000	2018년 07월 04일	2023년 07월 04일
	신한창조금융제삼차(주)	사모사채	11,000	11,000	2018년 11월 22일	2020년 11월 22일
	스마트파이낸싱제삼일차(주)	대출채권	6,300	6,300	2019년 10월 08일	2020년 10월 08일
	소 계		57,300	57,300		
유동성공여형 (ABCP매입약정)	멀티플렉스시리즈제칠차(주)	임차보증금	30,000	30,000	2018년 08월 29일	2021년 08월 29일
	테헤란롯데(주)	수익증권 및 TRS계약	55,000	55,000	2017년 12월 08일	2022년 12월 08일
	케이비권국제일차(주)	대출채권	28,000	28,000	2019년 03월 13일	2023년 01월 01일
	소 계		113,000	113,000		
신용공여형 (지급보증약정)	스마트파이낸싱제칠차(주)	대출채권	15,000	15,000	2019년 05월 31일	2021년 05월 31일
	스마트파이낸싱제팔차(주)	대출채권	5,100	5,100	2019년 06월 27일	2021년 06월 28일
	스마트파이낸싱제삼일차(주)	대출채권	15,000	15,000	2019년 09월 27일	2021년 09월 27일
	소 계		35,100	35,100		
합 계			205,400	205,400		

2) 외화

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

(단위: 천 USD, 백만 VND)							
구분	회사명	기초자산	통화	약정금액		체결일	약정 만기일
				제22(당)기 3분기	제21(전기)		
신용공여형 (자금보충약정)	신한인니그린포레스트(주)	사모사채	USD	7,500	13,400	2018년 09월 14일	2021년 09월 14일
	밸류플러스마인(주)	대출채권	USD	-	21,500	2019년 03월 21일	2020년 01월 29일
	밸류플러스인니제일차(주)	대출채권	USD	21,300	27,300	2019년 10월 25일	2020년 11월 03일
신용공여형 (지급보증약정)	PT Global Mediacom	사모사채	USD	40,000	40,000	2018년 10월 26일	2020년 10월 26일
	Transimex corporation	사모사채	VND	150,000	150,000	2019년 12월 09일	2022년 12월 13일
매입확약	Vietnam Electrical Equipment JSC	사모사채	VND	-	300,000	2018년 05월 16일	2020년 05월 16일
		사모사채	VND	500,000	-	2020년 05월 28일	2023년 05월 28일
	An Phat Plastic & Green Environment JSC	사모사채	VND	100,000	300,000	2018년 11월 08일	2021년 11월 08일
합 계			USD	68,800	102,200		
			VND	750,000	750,000		

(3) PEF 우선손실 총당외부

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

(4) 기타인수 약정

당분기말과 전기말 현재 채무증권 및 지분증권 인수약정 체결내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	회사명	약정금액	
		제22(당)기 3분기	제21(전기)
지분증권	케이에이치큐 제사호 사모투자 합자회사 외	319,479	127,599
채무증권	(주)신영루원시티개발PFV 외	973,417	971,175
합계		1,292,896	1,098,774

(5) 금융기관 약정사항

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

(단위 : 백만원, USD, VND)				
구분	제22(당)기 3분기		제21(전기)	
	금융기관	한도금액	금융기관	한도금액
일중차월약정	신한은행 외	216,000	신한은행 외	216,000
	-	-	TRILAND METALS	USD 5,000,000
	유로클리어	USD 8,000,000	유로클리어	USD 8,000,000
	예탁결제원	USD 12,000,000	예탁결제원	USD 12,000,000
당좌차월약정	경남은행 외	165,000	경남은행 외	195,000
어음할인약정	신한은행	19,000	신한은행	19,000
일반대출약정	신한은행 외	USD 70,000,000	신한은행 외	USD 80,000,000
	BIDV BANK 외	VND 49,800,000,000	-	-
기관운영자금대출	한국증권금융(자기분)	500,000	한국증권금융(자기분)	500,000
	한국증권금융(신탁분)	신탁금범위내	한국증권금융(신탁분)	신탁금범위내
할인어음	한국증권금융(자기분)	150,000	한국증권금융(자기분)	150,000
	한국증권금융(청약증거금)	청약증거금예수금범위내	한국증권금융(청약증거금)	청약증거금예수금범위내
증권유통금융	한국증권금융	500,000	한국증권금융	500,000
일중자금거래약정	한국증권금융	200,000	한국증권금융	200,000
담보금융지원대출	한국증권금융	500,000	한국증권금융	500,000

(6) 라임사태와 관련된 우발부채

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

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

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

검찰은 당사의 전(前) Prime Brokerage Service사업본부장을 사기 혐의 등으로 구속기소하였고, 전(前) Prime Brokerage Service사업본부장은 2020년 9월 25일 1심 형사재판에서 사기, 자본시장과금융투자업에 관한 법률 위반 등을 이유로 징역 8년 및 벌금 3억원을 선고 받았으며, 2020년 10월 5일 항소장을 제출하였습니다.

다만, 당사가 Prime Brokerage Service 사업자로서 추가적인 법적인 책임을 부담할지 여부에 대해서는 전(前) Prime Brokerage Service사업본부장의 항소심을 포함한 추가 소송 결과 등에 따라 결정될 것으로 예상되어 부정행위에 관여한 혐의와 관련하여 당사가 부담할 현재 의무가 높지 않다고 판단하고 있습니다.

(7) 독일 헤리티지 DLS신탁상품 판매와 관련된 우발부채

당사는 2017년 5월부터 2018년 12월까지 약 3,907억원의 독일 헤리티지 DLS 신탁상품을 판매하였습니다. 이와 관련하여 2020년 9월말 기준 3,799억원의 상환이 지연되고 있으며, 이에 따라 신탁상품의 불완전판매 여부에 대한 감독당국의 검사가 진행중입니다. 다만, 당사는 이러한 DLS 신탁상품 판매와 관련하여 발생할 수 있는 자원의 유출금액 및 시기가 불확실하고 분쟁조정 결과의 현재로서는 예측할 수 없습니다.

(8) Gen2 관련 신탁상품의 환매중단

당사는 2014년 5월부터 2019년 11월까지 Gen2 관련 신탁상품을 판매하였고, 2020년 9월말 기준으로 약 4,200억원의 잔고 중 만기도래한 약 2,871억원이 환매 중단되어 상환이 지연되고 있습니다.

26. 금융상품 양도거래

(1) 제거조건이 충족되지 않은 금융상품

1) 환매조건부 매도

당분기말과 전기말 현재 연결실체가 유가증권을 확정가격으로 재매입할 것을 조건으로 매각하여 제거조건이 충족되지 않은 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제22(당)기 3분기	제21(전기)
양도자산	당기손익-공정가치측정금융자산	9,933,358	7,932,253
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	827,657	1,318,320
	합 계	10,761,015	9,250,573
관련부채	환매조건부매도	10,263,446	8,611,147
	기타차입금	10,120	10,000
	합 계	10,273,566	8,621,147

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. 당분기말과 전기말 현재 대여유가증권의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	제22(당)기 3분기	제21(전기)	대여처
유가증권	70,876	30,242	한국증권금융

(2) 제거조건을 충족하나 지속적으로 관여하는 금융상품

당분기말과 전기말 현재 제거조건을 충족하나 연결실체가 지속적으로 관여하는 금융상품은 없습니다.

27. 예수유가증권 및 차입유가증권

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

(단위: 백만원)			
구분		제22(당)기 3분기	제21(전기)
예수유가증권	위탁자유가증권	73,146,288	58,721,029
	수익자유가증권	81,987,728	83,521,699
	저축자유가증권	151,514	92,850
	기타예수유가증권	630	621
	소 계	155,286,160	142,336,199
차입유가증권		6,812,752	6,495,084
합 계		162,098,912	148,831,283

28. 자본

(1) 당분기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기 3분기	제21(전)기
자본금	보통주자본금	1,527,882	1,527,882
	우선주자본금	259,116	259,116
	소 계	1,786,998	1,786,998
자본잉여금	주식발행초과금	667,620	667,620
	감자차익	15	15
	소 계	667,635	667,635
자본조정	주식선택권	2,476	425
기타포괄손익누계액	기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	127,521	107,959
	당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정	(4,700)	(8,255)
	지분법자본변동	1	1
	해외사업환산손익	5,928	(272)
	소 계	128,750	99,433
이익잉여금	이익준비금	39,549	38,810
	임의적립금(주)	196,999	189,302
	미처분이익잉여금	1,616,899	1,453,046
	소 계	1,853,447	1,681,158
비지배주주지분	비지배주주지분자본금	961	961
	비지배주주지분전기이월이익잉여금	(54)	32
	비지배주주지분분기순이익(손실)	(190)	(86)
	소 계	717	907
합 계		4,440,023	4,236,556

(주) 재평가적립금 및 대손준비금으로 구성되어 있습니다.

(2) 당분기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)				
구 분	제22(당)기 3분기		제21(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) 당분기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.
 <제22(당)기 3분기>

(단위: 백만원)					
구 분	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산평가손익	지분법자본변동	해외사업환산손익	당기손익-공정가치 측정지정금융부채의 자기신용위험조정	합 계
기초	107,959	1	(272)	(8,255)	99,433
공정가치평가로 인한 증감	28,419	-	-	(26)	28,393
처분으로 인한 증감	(1,415)	-	-	4,929	3,514
환율차이로 인한 효과	-	-	8,410	-	8,410
이연법인세적용 효과	(7,442)	-	(2,210)	(1,348)	(11,000)
분기말	127,521	1	5,928	(4,700)	128,750

<제21(전)기>

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

29. 배당금

당분기와 전분기 연결실체의 배당금 지급내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주,백만원)						
구 분	제22(당)기 3분기			제21(전)기 3분기		
	보통주	우선주1	우선주2	보통주	우선주1	우선주2
총발행주식수	305,576,350	3,823,314	48,000,000	305,576,350	3,823,314	48,000,000
주당액면금액(원)	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000
1주당배당금(원)	-	50	150	64	114	-
금 액	-	191	7,200	19,564	436	-
액면배당율	-	1.00%	3.00%	1.28%	2.28%	-

상기 배당금내역은 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

30. 현금흐름표에 대한 주식

당분기와 전분기 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기 3분기	제21(전)기 3분기
당기손익-공정가치측정금융자산에서 관계기업에 대한 투자자산으로 대체	13,200	-
유형자산에서 투자부동산으로 대체	2,140	-
투자부동산에서 유형자산으로 대체	-	2,059
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익	27,004	13,994
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익에 대한 법인세 효과	(7,442)	(3,779)
당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정 평가손익	(26)	(374)
당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정 평가손익에 대한 법인세효과	7	103
해외사업환산차손익	8,410	9,280
해외사업환산차손익에 대한 법인세효과	(2,210)	(105)

31. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구분	특수관계자명	채권 / 채무	제22(당)기 3분기	제21(전)기
지배기업	신한금융지주회사	기타채권(주1)	15,760	12
		기타채무(주3)	60,519	13,613
		미지급비용	2,113	344
		차입부채(주2)	978,845	104,202
		예수부채	750,000	-
동일지배기업	신한은행	기타채권(주1)	49,697	56,880
		기타채무(주3)	24,070	23,311
		미수수익	-	358
		미지급비용	175	16
		현금및예치금	782,228	576,763
		차입부채(주2)	66,788	5,000
		예수부채	16,688	6,202
		파생상품자산	2,688	7,385
		파생상품부채	10,106	12,445
	신한카드	기타채무(주3)	2,223	2,368
		예수부채	628	434
	신한생명	기타채권(주1)	3	-
		기타채무(주3)	2,205	2,163
	신한캐피탈	기타채권(주1)	-	131
		기타채무(주3)	2,767	2,865
		미지급비용	190	-
		차입부채(주2)	15,000	15,000
		예수부채	292,002	35,458
	신한BNP파리바자산운용	기타채무(주3)	6,857	1,250
	신한대체투자운용	기타채무(주3)	389	391
	신한DS	미지급비용	2,983	661
		차입부채(주2)	16,900	7,300
	신한아이타스	기타채무(주3)	12,749	12,003
	신한에이아이	기타채무(주3)	207	207
		미지급비용	442	567
		예수부채	3	-
	오렌지라이프생명보험	기타채무(주3)	219	-
		파생상품부채	490	-
	제주은행	현금및예치금	122,120	190,828
		미수수익	1,764	1,021
		기타펀드	미수수익	29
	관계기업 및 동일지배기	신한프렉시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	미수수익	-
	지역스신한인터베스트제1호사모투자합자회사	선수수익	484	248

업의 관계기업	신한-코어트렌드글로벌투자조합제1호	선수수익	43	9
	신한헬스케어신기술투자조합제2호	선수수익	77	37
	신한헬스케어신기술투자조합제3호	선수수익	107	68
	신한헬스케어신기술투자조합제5호	선수수익	178	-
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호	선수수익	51	34
	원신한글로벌신기술투자조합제1호	선수수익	198	175
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호	선수수익	49	-
	노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	대출채권	11,973	11,973
		미수수익	43	42
	이지스전문투자형사모부동산투자신탁제331호	대출채권	9,688	-
		미수수익	125	-
		선수수익	147	-
	이든센트럴 주식회사	대출채권	19,381	-
		미수수익	6	-
선수수익		714	-	
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	미수수익	-	1	
합 계			3,283,111	1,091,887

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

(2) 특수관계자 수익 · 비용

당분기 및 전분기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	특수관계자명	거래내용	수 익		비 용	
			제22(당)기 3분기	제21(전)기 3분기	제22(당)기 3분기	제21(전)기 3분기
지배기업	신한금융지주회사	수수료	46	120	3,356	3,803
		이자	-	-	10,731	-
		기타	4,374	-	1,413	-
동일지배기업	신한은행	이자	2,311	2,692	1,221	1,051
		수수료	-	105	4,082	4,880
		임대차	412	348	4,428	5,386
		파생상품관련손익	30,595	31,416	50,367	43,284
		채권관련손익	5	-	-	-
	신한카드	이자	-	-	57	4
		수수료	246	357	119	196
		임대차	3	4	-	-
	신한생명	이자	-	-	22	29
		수수료	1	4	-	62
		임대차	11	35	-	-
	신한캐피탈	이자	-	-	473	41
		수수료	-	47	-	19
		임대차	34	41	-	-
		파생상품관련손익	-	632	-	40
	신한BNP파리바자산운용	이자	-	-	5	18

		수수료	1	-	-	-
		임대차	819	1,104	-	-
신한대체투자운용		이자	-	-	6	7
		임대차	279	280	-	-
신한DS		이자	-	-	16	74
		수수료	-	-	9,589	8,239
신한아이타스		이자	-	-	147	179
		수수료	6	5	62	82
		임대차	148	179	-	-
신한에이아이		수수료	-	-	1,254	-
		이자	-	-	2	2
		임대차	147	147	-	-
신한신용정보		수수료	-	-	5	1
오렌지라이프생명보험		파생상품관련손익	14	-	369	-
제주은행		이자	2,005	3,725	-	-
		수수료	-	-	17	10
아시아신탁		이자	-	-	2	-
		수수료	-	-	-	3
기타펀드		수수료	160	110	-	-
		배당	8,547	603	-	-
관계기업 및 동일지배기업의 관계기업	신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	수수료	270	358	-	-
	지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사	수수료	454	545	-	-
	신한헬스케어신기술투자조합제2호	수수료	116	80	-	-
	신한-코어트렌드글로벌투자조합제1호	수수료	73	30	-	-
	원신한퓨처스 신기술투자조합 제1호	수수료	55	20	-	-
	신한헬스케어신기술투자조합3호	수수료	117	49	-	-
	원신한글로벌신기술투자조합제1호	수수료	171	-	-	-
	신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	수수료	-	360	-	-
	원신한퓨처스 신기술투자조합 제2호	수수료	19	-	-	-
	신한 헬스케어 신기술투자조합 제5호	수수료	22	-	-	-
	노무라이화전전문투자형사모부동산투자신탁19호	이자	394	388	-	-
	이지스전문투자형사모부동산투자신탁제331호	이자	500	-	-	-
		수수료	353	-	-	-
		기타	-	-	218	-
	이든센트럴 주식회사	이자	267	-	-	-
		수수료	96	-	-	-
		기타	-	-	90	-
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	수수료	3	2	-	-
		기타	-	-	-	2
	에르지아르게스제일호사모투자합자회사	배당	-	93	-	-
	플루더스에스지사모투자합자회사	배당	274	44	-	-
	이음제상호사모투자합자회사	배당	42	132	-	-
	이앤헬스케어투자조합1호	배당	630	482	-	-
	삼천리미드스트림전문투자형사모투자신탁제5-4호	배당	402	-	-	-
	신한BNPP대구그린파워열병합발전전문투자형사모특별 자산투자신탁[인프라사업]	배당	182	-	-	-
	고덕강일10피에프브이	수수료	150	-	-	-
멀티에셋Thorntons전문투자형사모투자신탁 제1호	배당	2,026	-	-	-	
KB물류전문투자형사모부동산투자신탁제1호	배당	457	-	-	-	
NH-Amundi북미발전전문투자형사모특별자산투자신탁2호	배당	444	-	-	-	

	리가-지엠비부품소재투자조합	배당	713	-	-	-
	제이앤매그닛사모투자합자회사	배당	312	-	-	-
	키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제20호	배당	601	-	-	-
	피씨씨엠버스톤제1차사모투자합자회사	배당	548	-	-	-
	합 계		59,855	44,537	88,051	67,412

(3) 주요 경영진에 대한 급여

당분기 및 전분기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기 3분기	제21(전)기 3분기
급여와 단기보상	10,247	7,263
퇴직급여	390	318
주식기준보상	789	2,177
합 계	11,426	9,758

(4) 특수관계자에 대한 담보제공내역

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

(단위: 백만원)				
특수관계자명	담보제공자산	제22(당)기 3분기	제21(전기)	비 고
신한은행	정기예금	37,000	37,000	당좌차월관련 담보제공
		5,000	5,000	소액결제관련 질권설정
	투자자예탁금별도 예치금(신탁)	90,000	90,000	소액결제관련 질권설정
	기타원화예치금	11	11	당좌개설보증금
	토지 및 건물	151,974	91,974	토지건물임대 근저당설정
신한생명	토지 및 건물	273	273	토지건물임대 근저당설정
신한BNP파리바자산운 용	토지 및 건물	1,354	1,354	토지건물임대 근저당설정
신한대체투자운용	토지 및 건물	166	166	토지건물임대 근저당설정
합 계		285,778	225,778	

(5) 특수관계자와의 금융약정사항

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

(단위:백만원,USD)			
특수관계자명	통화	한도금액	
		제22(당)기 3분기	제21(전기)
신한은행	KRW	201,000	201,000
	USD	40,000,000	30,000,000
제주은행	KRW	3,000	3,000

(6) 특수관계자에 대한 매입확약

당분기말과 전기말 현재 계열사인 신한베트남은행에 제공한 매입확약은 아래와 같으며, 동약정에 따라 연결실체가 매입한 자산은 없습니다.

(단위: 백만 VND)				
특수관계자명	매입확약자산	통화	제22(당)기 3분기	제21(전기)
신한베트남은행	Vietnam Electrical Equipment JSC 발행사모 사채	VND	200,000	200,000

(7) 특수관계자와의 주요 자금대여거래

당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 주요 자금대여거래 내역은 다음과 같습니다.

<제22(당)기 3분기>

(단위: 백만원)						
구분	특수관계자명	기초	대여	회수	기타(주)	분기말
동일지배기업	신한은행	-	28,000	(28,000)	-	-
관계기업	노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	11,973	-	-	-	11,973
	이지스전문투자형사모부동산투자신탁제331호	-	10,000	-	(312)	9,688
	이든센트럴 주식회사	-	20,000	-	(619)	19,381
합계		11,973	58,000	(28,000)	(931)	41,042

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

<제21(전)기 3분기>

(단위: 백만원)						
구분	특수관계자명	기초	대여	회수	기타(주)	분기말
관계기업	노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	11,966	-	-	-	11,966

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

(8) 특수관계자와의 주요 자금차입거래

당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 주요 자금차입거래 내역은 다음과 같습니다.

<제22(당)기 3분기>

(단위: 백만원)						
구분	특수관계자명	기초	차입	상환	기타(주)	분기말
지배기업	신한금융지주	104,202	1,107,603	(230,000)	(2,960)	978,845
동일지배기업	신한은행	5,000	81,007	(19,000)	(219)	66,788
	신한DS	7,300	90,207	(80,607)	-	16,900
	신한캐피탈	15,000	-	-	-	15,000
합계		131,502	1,278,817	(329,607)	(3,179)	1,077,533

(주) 외화환산손익 등이 포함되어 있습니다.

<제21(전)기 3분기>

(단위: 백만원)						
구분	특수관계자명	기초	차입	상환	기타(주)	분기말
동일지배기업	신한은행	27,734	19,672	(9,530)	1,805	39,681
	신한DS	3,380	62,471	(62,691)	-	3,160
합 계		31,114	82,143	(72,221)	1,805	42,841

(주) 외화환산손익 등이 포함되어 있습니다.

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

(단위: 백만원, 천USD)				
특수관계자명	구분	통화	제22(당)기 3분기	제21(전기)
제네시스북미파워기업1호 사모투자합자회사	매입약정	KRW	652	760
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	2,092	2,092
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁제45호	매입약정	USD	16,606	-
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	6,003	12,003
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호	매입약정	USD	27,048	-
신한 프렉시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사	매입약정	KRW	96	96
원신한퓨처스신기술투자조합 제1호	매입약정	KRW	-	500
원신한퓨처스신기술투자조합 제2호	매입약정	KRW	600	-
이음제삼호 사모투자 합자회사	매입약정	KRW	-	519
파트너원 밸류업 1호 사모투자합자회사	매입약정	KRW	-	2,000
신한BNPP미래에너지 전문투자형 사모특별자산투자신탁제1호	매입약정	KRW	12,400	12,400
신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	300	450
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호	매입약정	KRW	6,000	14,000
신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호	매입약정	KRW	490	1,000
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	매입약정	KRW	14,000	-
신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산 투자신탁제1호	매입약정	KRW	1,050	-

(10) 당분기 및 전분기 중 주요 특수관계자들이 연결실체를 통하여 채권을 매매한 내역은 다음과 같습니다.

<제22(당)기 3분기>

(단위: 백만원)			
구분	특수관계자명	매도	매수(주)
지배기업	신한금융지주	-	40,000
동일지배기업	신한은행	4,714,030	5,619,597
	신한생명	700,390	124,232
	신한카드	238,406	248,774
	신한캐피탈	9,000	631
지배기업의 관계기업	지엠비ICT신기술투자조합	-	2,910

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

<제21(전)기 3분기>

(단위: 백만원)			
구분	특수관계자명	매도	매수(주)
지배기업	신한금융지주	-	120,000
동일지배기업	신한은행	5,534,952	2,621,621
	신한생명	227,179	156,299
	신한카드	-	70,000
	신한캐피탈	25,000	40,000

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

32. 대손준비금

금융투자업규정 제3-8조에 의거 한국채택국제회계기준에 따라 산출한 대손충당금이 금융투자업규정 제3-8조 제1항 각 호, 제2항 각 호 및 제4항에서 정한 금액의 합계액에 미달하는 경우 동 미달하는 금액에 대하여 대손준비금으로 적립하여 공시하고 있습니다.

(1) 당분기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기 3분기	제21(전기)
대손준비금 적립액	45,996	33,683
대손준비금 전입(환입)예정액	(7,404)	12,313
대손준비금 잔액	38,592	45,996

(2) 대손준비금 환입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등 당분기와 전분기 중 대손준비금 환입액 및 대손준비금 반영 후 지배기업 소유지분에 대한 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제22(당)기 3분기	제21(전기) 3분기
대손준비금 반영 전 분기순이익	184,608	202,099
대손준비금 환입액	7,404	615
대손준비금 반영 후 분기순이익	192,012	202,714

33. 국내외 경제상황변화로 인한 불확실성

코로나 바이러스(COVID-19) 전염병의 급속한 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미쳤으며, 이는 특정 포트폴리오의 기대신용손실 및 자산의 잠재적 손상을 증가시켜 연결실체의 수익창출 능력에 부정적인 영향을 줄 수 있습니다. 그러나, 대한민국 정부는 이러한 부정적 영향을 완화하기 위해 대출채권 만기연장 등 전례없는 지원조치를 시행하고 있습니다. 이러한 정책지원은 자동적으로 유의적인 신용위험이 증가한다고 간주되지 않습니다. 연결실체는 상기 상황을 종합적으로 고려하여, 당분기 연결실체가 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용함에 있어, 기대신용손실을 추정하는 데 사용한 미래전망정보는 경기상황이 기존 예측 시보다 침체될 것으로 예상되어, 예측부도율 산출을 위한 주요변수인 경제성장률, 민간소비증감률, 종합주가지수 등에 대한 변경된 미래전망정보를 이용하여 2020년 반기 시점 예측부도율을 재추정하였습니다. 연결실체는 COVID-19 바이러스가 경제에 미치는 영향 등을 지속적으로 모니터링할 것입니다.

4. 재무제표

요약분기재무상태표

제22(당)기 3분기 2020년 9월 30일 현재

제21(전기) 2019년 12월 31일 현재

신한금융투자주식회사

(단위: 백만원)

과목	주석	제22(당)기 3분기		제21(전기)	
자산					
I. 현금및상각후원가측정예치금	4,17,18	5,035,534		2,413,944	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	5,17,18	24,056,809		21,432,749	
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,17,18	2,860,650		2,666,508	
IV. 관계기업등에대한투자자산	7	1,229,338		1,235,043	
V. 상각후원가측정대출채권	8,17,18	3,859,165		3,298,951	
VI. 유형자산		140,672		138,379	
VII. 무형자산		49,614		48,248	
VIII. 투자부동산		100,807		106,698	
IX. 당기법인세자산		13,746		12	
X. 기타금융자산	9, 17, 18	6,612,323		2,432,566	
XI. 기타자산		67,100		47,528	
자산총계			44,025,758		33,820,626
부채					
I. 예수부채	10,17,18	4,109,976		1,789,928	
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	11,17,18	11,391,582		10,844,597	
III. 차입부채	12,17,18	15,937,665		13,140,341	
IV. 총당부채	13	186,343		192,550	
V. 이연법인세부채		9,807		24,851	
VI. 당기법인세부채		54,961		4,176	
VII. 기타금융부채	17,18	7,717,231		3,394,493	
VIII. 기타부채		235,401		217,577	
부채총계			39,642,966		29,608,513

자본					
I. 자본금	26	1,786,998		1,786,998	
II. 자본잉여금	26	667,635		667,635	
III. 자본조정	26	2,476		425	
IV. 기타포괄손익누계액	26	122,821		99,646	
V. 이익잉여금	26	1,802,862		1,657,409	
자본총계			4,382,792		4,212,113
부채와 자본총계			44,025,758		33,820,626

"첨부된 주석은 본 요약분기재무제표의 일부입니다."

요약 분기 포괄 손익 계산서

제22(당)기 3분기 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

제21(전)기 3분기 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

신한금융투자주식회사

(단위: 백만원)

과 목	주석	제22(당)기 3분기			제21(전)기 3분기		
		3개월	누적	3개월	누적		
I. 영업수익			1,397,229	7,320,763		1,452,022	4,760,238
1. 수수료수익	14	221,515		554,356	116,649		377,034
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	17	863,917		5,571,444	1,029,333		3,547,967
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익	17	2,748		12,889	4,077		6,952
4. 이자수익	15	149,329		453,582	144,596		427,840
(1) 당기손익-공정가치측정금융상품이자수익		79,705		250,704	78,000		236,657
(2) 유효이자율적용이자수익		69,624		202,878	66,596		191,183
5. 상각후원가측정대출채권관련이익	17	-		37	(299)		4,580
6. 외환거래이익		131,693		697,430	155,948		368,923
7. 기타의 영업수익		28,027		31,025	1,718		26,942
II. 영업비용			1,195,592	7,041,752		1,365,243	4,523,933
1. 수수료비용	14	29,926		91,213	24,212		75,389
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	17	849,608		5,512,186	1,002,738		3,531,259
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실	17	159		2,004	245		348
4. 이자비용	15	40,140		140,453	51,387		148,046
5. 상각후원가측정대출채권관련손실	17	19,479		111,878	(7,059)		6,336
6. 외환거래손실		107,410		662,384	166,826		383,662
7. 판매비와관리비	16	148,175		419,577	125,631		377,131
8. 기타의 영업비용	13	695		102,057	1,263		1,762
III. 영업이익			201,637	279,011		86,779	236,305
IV. 영업외수익			5,296	13,391		5,345	13,736
V. 영업외비용			78,188	84,117		933	9,133
VI. 법인세비용차감전순이익			128,745	208,285		91,191	240,908
VII. 법인세비용	20		30,012	50,511		23,516	54,672
VIII. 분기순이익			98,733	157,774		67,675	186,236
IX. 기타포괄손익	26		4,511	19,601		(683)	9,691
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목:							
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	17	(388)		8,330	(3,211)		(716)
2. 법인세효과		107		(2,291)	883		197
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 없는 항목:							
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	17	6,616		18,732	1,749		14,456
2. 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험 조정	17	(6)		(26)	520		(374)
3. 법인세효과		(1,818)		(5,144)	(624)		(3,872)
X. 분기총포괄이익			103,244	177,375		66,992	195,927

"첨부된 주석은 본 요약분기 재무제표의 일부입니다."

요약분기자본변동표

제22(당)기 3분기 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

제21(전)기 3분기 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

신한금융투자주식회사

(단위: 백만원)

과목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2019년 1월 1일 (전기초)	1,546,998	248,806	1,230	98,382	1,468,682	3,364,098
분기총포괄이익:						
1. 분기순이익	-	-	-	-	186,236	186,236
2. 기타포괄손익	-	-	-	9,691	-	9,691
(1) 기타포괄손익-공정가치측정 금융상품평가손익	-	-	-	9,962	-	9,962
(2) 당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 자기신용위험 조정	-	-	-	(271)	-	(271)
소유주와의 거래 등:						
1. 연차배당	-	-	-	-	(20,000)	(20,000)
2. 주식선택권의 변동	-	-	(548)	-	-	(548)
3. 우선주유상증자	240,000	418,829	-	-	-	658,829
II. 2019년 9월 30일 (전분기말)	1,786,998	667,635	682	108,073	1,634,918	4,198,306
III. 2020년 1월 1일 (당기초)	1,786,998	667,635	425	99,646	1,657,409	4,212,113
분기총포괄이익:						
1. 분기순이익	-	-	-	-	157,774	157,774
2. 기타포괄손익	-	-	-	23,175	(4,929)	18,246
(1) 기타포괄손익-공정가치측정 금융상품평가손익	-	-	-	19,620	-	19,620
(2) 당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 자기신용위험 조정	-	-	-	3,555	(4,929)	(1,374)
소유주와의 거래 등:						
1. 연차배당	-	-	-	-	(7,392)	(7,392)
2. 주식선택권의 변동	-	-	2,051	-	-	2,051
IV. 2020년 9월 30일 (당분기말)	1,786,998	667,635	2,476	122,821	1,802,862	4,382,792

"첨부된 주석은 본 요약분기재무제표의 일부입니다."

요약분기현금흐름표

제22(당)기 3분기 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

제21(전)기 3분기 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

신한금융투자주식회사

(단위: 백만원)

과목	제22(당)기 3분기		제21(전)기 3분기	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		(1,662,187)		(786,747)
1. 법인세비용차감전순이익	208,285		240,908	
2. 손익조정사항	(342,376)		(306,026)	
(1) 이자수익	(453,582)		(427,840)	
(2) 이자비용	140,453		148,046	
(3) 배당수익	(29,247)		(26,232)	
3. 현금의 유출입이 없는 손익항목	(165,428)		(82,099)	
(1) 당기손익-공정가치측정금융상품평가손익	(366,846)		(69,610)	
(2) 당기손익-공정가치측정금융상품처분손익	(15,468)		(42,229)	
(3) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	(10,969)		(6,885)	
(4) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산손상차손	84		280	
(5) 신용손실충당금전입	111,841		1,756	
(6) 외화환산손익	(21,307)		8,153	
(7) 감가상각비	17,299		15,882	
(8) 무형자산상각비	5,667		5,580	
(9) 종업원관련비용	720		2,366	
(10) 기타영업손익	38,514		645	
(11) 영업외손익	75,037		1,963	
4. 자산·부채의 증감	(1,625,761)		(858,899)	
(1) 상각후원가측정예치금	(1,523,312)		125,495	
(2) 당기손익-공정가치측정금융상품	(1,914,565)		(1,216,427)	
(3) 상각후원가측정대출채권	(554,882)		(84,437)	
(4) 기타금융자산	(4,314,648)		(1,974,057)	
(5) 기타자산	(19,572)		(713)	
(6) 예수부채	2,348,212		(81,444)	
(7) 기타금융부채	4,333,209		3,210,333	
(8) 기타부채	19,797		(837,649)	
5. 법인세의납부	(38,073)		(48,239)	
6. 이자의수취	411,778		385,591	
7. 이자의지급	(138,960)		(141,787)	
8. 배당금의수취	28,348		23,804	
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름		(11,657)		(1,702,845)
1. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	587,548		1,196,870	
2. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(364,658)		(2,098,974)	
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	3,751,189		1,331,109	
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(3,909,467)		(2,093,174)	
5. 관계기업등에대한투자자산의 처분	80,998		138,621	
6. 관계기업등에대한투자자산의 취득	(147,948)		(165,162)	

7. 유형자산의 처분	923		27	
8. 유형자산의 취득	(9,669)		(7,737)	
9. 무형자산의 처분	-		3,304	
10. 무형자산의 취득	(7,034)		(7,729)	
11. 투자부동산의 처분	6,461		-	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		2,793,699		2,623,221
1. 차입부채의 증가	4,504,502		2,557,305	
2. 차입부채의 감소	(1,697,945)		(567,862)	
3. 리스부채의 상환	(5,467)		(5,051)	
4. 배당금의 지급	(7,391)		(20,000)	
5. 우선주의 발행	-		658,829	
Ⅳ. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		(11,213)		19,091
V. 현금및현금성자산의 증가 (I + II + III + IV)		1,108,642		152,720
Ⅵ. 기초의 현금및현금성자산		509,552		155,783
Ⅶ. 분기말의 현금및현금성자산		1,618,194		308,503

"첨부된 주석은 본 요약분기재무제표의 일부입니다."

5. 재무제표 주석

제22(당)기 3분기 2020년 9월 30일 현재

제21(전)기 3분기 2019년 9월 30일 현재

신한금융투자주식회사

1. 회사의 개요

신한금융투자주식회사(이하 "당사"라 함)는 자본시장과금융투자업에 관한 법률에 따라 주 사업목적은 투자매매업 및 투자중개업으로 하고 있으며, 1973년 4월 2일 "효성증권주식회사"로 설립되어 수차례의 상호변경을 거쳐 2009년 8월 24일에 상호를 현재의 "신한금융투자주식회사"로 변경하였습니다. 당분기말 현재 당사의 주주는 (주)신한금융지주회사(100%)(이하 "지주회사"라 함)이며, 본점 영업부를 포함한 88개의 지점, 31개의 영업소 및 2개의 해외 사무소가 있습니다.

한편, 당사는 2005년 12월 28일부터 신탁업을 개시하였으며, 당분기말 현재 운용 중인 신탁의 수탁고는 29,058,620백만원이며, 당분기에 수익으로 계상한 신탁보수는 11,868백만원입니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사의 요약분기재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되는 요약중간재무제표입니다. 동 재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었으며, 연차재무제표에서 요구되는 정보에 비하여 적은 정보를 포함하고 있습니다. 선별적 주석에는 직전 연차보고기간말 후 발생한 당사의 재무상태와 경영성과의 변동을 이해하는데 유의적인 거래나

사건에 대한 설명을 포함하고 있습니다.

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

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

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

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

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

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

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

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

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

1) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 코로나19 (Covid-19) 관련 임차료 면제 · 할인 · 유예에 대한 실무적 간편법

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

(2) 추정과 판단

한국채택국제회계기준은 중간재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 중간보고 기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 중간보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제결과는 다를 수 있습니다.

3. 유의적인 회계정책

당사는 주석 2.(1)에서 설명하는 제 · 개정 기준서 및 해석서의 적용으로 인한 변경 및 아래 문단에서 설명하는 사항을 제외하고는 2019년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 연차재무제표를 작성할 때에 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

(1) 법인세비용

중간기간의 법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균연간법인세율, 즉 추정평균연간유효법인세율을 중간기간의 세전이익에 적용하여 계산합니다.

4. 현금및상각후원가측정예치금

(1) 당분기말과 전기말 현재 현금및상각후원가측정예치금의 내역은 다음과 같습니다

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기 3분기	제21(전기)
현금및현금성자산	현금	96	98
	당좌예금	51,426	8,497
	보통예금	39,520	17,163
	정기예금	300,407	-
	외화예금	1,186,745	315,794
	기타예금	40,000	168,000
	소 계	1,618,194	509,552
원화상각후원가측정 예치금	정기예금	325,000	423,000
	사용제한정기예금	797,000	959,000
	청약예치금	86,316	1,025
	투자자예탁금별도예치금	1,176,700	78,500
	유통금융차주담보금	62	4,161
	유통금융담보금	10,000	16,000
	금현물예치금	9,600	6,700
	대차거래이행보증금	7,200	-
	지급담보금	1,000	1,000
	당좌개설보증금	64	64
	소 계	2,412,942	1,489,450
외화상각후원가측정 예치금	투자자예탁금별도예치금	195,308	108,961
	기타	809,090	305,981
	소 계	1,004,398	414,942
합 계		5,035,534	2,413,944

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

(단위: 백만원)				
구 분	예치기관	제22(당)기 3분기	제21(전기)	사용제한 내용
정기예금	경남은행 등	137,000	107,000	차월 관련 담보제공
	한국증권금융 등	620,000	812,000	주식대차거래 담보제공
	신한은행	5,000	5,000	소액결제 관련 질권설정
	국민은행	35,000	35,000	파생결합사채 담보제공
청약예치금	엘비이엠씨홀딩스 등	86,316	1,025	청약예치금
투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융(주)	1,372,008	187,461	(주)
투자자예탁금별도예치금(신탁)	한국증권금융(주)	1,615,304	1,103,050	(주)
유통금융차주담보금	한국증권금융(주)	62	4,161	증권유통금융대주 담보
유통금융담보금	한국증권금융(주)	10,000	16,000	증권유통금융 담보
금현물예치금	한국증권금융(주)	9,600	6,700	금현물예수금 예치금
기타원화예치금	한국증권금융(주)	7,200	-	대차거래이행보증금
	NH투자증권	1,000	1,000	파생거래 관련 현금 담보제공
	신한은행 등	64	64	당좌개설보증금
기타외화예치금	MAREX Financial Limited 등	586,251	140,810	해외선물거래 관련 예치금
	한국거래소	26,808	6,904	해외선물 매매증거금
	홍콩증권거래소	196,031	158,267	홍콩증권거래소 예치금
합 계		4,707,644	2,584,442	

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

5. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기 3분기	제21(전기)
당기손익-공정가치측정유가증권	21,605,116	19,484,465
당기손익-공정가치측정예치금및대출채권	1,778,977	1,272,452
파생상품자산	672,716	675,832
합 계	24,056,809	21,432,749

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

(단위: 백만원)			
구 분	제22(당)기 3분기	제21(전기)	
원 화	국채	2,757,217	1,048,657
	지방채	74,697	68,875
	금융채	7,897,504	7,146,660
	회사채	4,622,433	4,173,405
	기업어음	1,336,732	1,622,638
	주식	609,675	680,792
	집합투자증권	1,212,053	1,775,353
	פות가능금융상품(주식)	23,149	23,896
	פות가능금융상품(출자금)	225,151	177,102
	파생결합증권	346,175	129,819
	신종자본증권	207,025	213,344
	기타	152,274	241,056
	소 계	19,464,085	17,301,597
외 화	채권	1,442,790	1,194,122
	주식	4,575	13,858
	집합투자증권	627,097	910,991
	פות가능금융상품(주식)	977	-
	פות가능금융상품(출자금)	65,592	63,897
	소 계	2,141,031	2,182,868
합 계	21,605,116	19,484,465	

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

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기 3분기	제21(전기)

원 화	대출채권	141,144	105,554
	투자자예탁금별도예치금(신탁)	1,615,304	1,103,050
	소 계	1,756,448	1,208,604
외 화	대출채권	22,529	63,848
합 계		1,778,977	1,272,452

(4) 당분기말과 전기말 현재 파생상품자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분		제22(당)기 3분기	제21(전기)	
원 화	장 외	이자율관련	37,060	38,171
		주식관련	93,398	143,967
		신용관련	306,199	282,967
		상품관련	9,529	9,407
		소 계	446,186	474,512
	장 내	주식관련	9,773	2,695
원화 계		455,959	477,207	
외 화	장 외	이자율관련	30,574	11,056
		통화관련	121,900	153,808
		주식관련	3,042	765
		신용관련	32	22
		소 계	155,548	165,651
	장 내	이자율관련	625	697
		통화관련	24	-
		주식관련	55,286	29,936
		상품관련	5,274	2,341
		소 계	61,209	32,974
외화 계		216,757	198,625	
합 계		672,716	675,832	

6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같다.

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기 3분기	제21(전기)
채무증권	국채	496,000	248,259
	금융채	1,399,797	1,434,680
	회사채	781,579	819,908
	소 계	2,677,376	2,502,847

지분증권	주식(주)	183,274	163,661
합 계		2,860,650	2,666,508

(주) 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정한 지분증권으로 영업을 위해 보유하고 있으므로 기타포괄손익-공정가치 선택권을 행사하였습니다. 당분기 중 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정한 지분증권의 처분내역은 없습니다. 처분시에 관련 기타포괄손익누계액 및 처분손익은 이익잉여금으로 재분류되며 당기손익으로 재분류되지 않습니다. 당분기 및 전분기 중 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정한 지분증권에서 발생한 배당수익은 각각 3,810백만원과 3,610백만원입니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기 3분기	제21(전기)
	12개월 기대신용손실 대상 채무증권	12개월 기대신용손실 대상 채무증권
기초	2,502,847	1,066,648
취득	3,908,588	4,471,281
평가 및 유효이자상각	6,414	(5,517)
처분	(3,740,220)	(3,029,565)
기타	(253)	-
기말	2,677,376	2,502,847

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

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기 3분기	제21(전기)
	12개월 기대신용손실 대상 채무증권	12개월 기대신용손실 대상 채무증권
기초	1,338	822
전입액	83	516
기말	1,421	1,338

7. 관계기업 등에 대한 투자자산

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

(단위: 백만원)			
구 분	제22(당)기 3분기		제21(전기)
	지분율	장부금액	장부금액
<종속기업>			
LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.(주3)	100.00%	273,192	349,440
LAM Enhanced Trade Finance Fund III L.P.(주4)	100.00%	-	-
Pacific General GRF Strategy (Cayman),LP	100.00%	3,567	3,567
Pacific General Credit Strategies (Cayman) LP	100.00%	6,057	2,642
Global Private Credit Opportunities SP	100.00%	18,867	18,867
Pacific General BLC (Cayman) LP	100.00%	7,972	7,972
Pacific General ARE (Cayman) LP	100.00%	14,284	14,284
Pegasus Japan Capital Income, L.P.	100.00%	20,897	28,898
CBIM Global Alternative Opportunity Fund Ltd.	100.00%	8,821	8,821
Shinhan Investment America Inc.	100.00%	8,604	8,604
Shinhan Investment Asia Ltd.	100.00%	33,844	33,844
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	100.00%	41,318	41,318
JB상암사모부동산투자신탁1호	99.98%	2,290	2,290
CBIM Global Debt Opportunity Fund Ltd.	99.96%	25,468	31,837
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	99.70%	26,878	26,239
KTB데이터센터전문투자형사모투자신탁제39호	99.87%	79,000	79,000
한화글로벌인프라특별자산20호	99.60%	21,746	21,746
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	99.00%	27,687	27,687
KTB항공기전문투자형사모투자신탁21-4	97.81%	4,473	4,473
아이온메티스전문투자형사모투자신탁제1호	97.77%	5,000	5,000
라임NEW무역금융12M전문투자형사모투자신탁1호(주6)	95.92%	5	-
멀티에셋해외부동산전문투자형사모투자신탁제5-1호	95.51%	10,380	9,954
CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP3)	95.15%	45,327	45,327
교보약사체코프라하전문투자형사모부동산투자신탁제2호	95.12%	19,482	19,482
비전US유니미지방채오퍼튜니티스전문투자형사모투자신탁제1호	94.66%	5,323	-
CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP4)	94.06%	14,363	14,363
비전인컴플러스알파전문투자형사모투자신탁제1호	93.27%	2,503	2,281
라임NEW무역금융12M전문투자형사모투자신탁2호(주6)	88.86%	38	-
빌리언폴드 Billion Beat-RV 전문투자형사모투자신탁	56.36%	8,551	-
KB스타이머징인덱스증권자투자신탁	52.80%	3,000	3,000
신한-코그니티브청년창업투자조합(주1)	32.79%	10,000	10,000
신한카카오헬스케어신기술투자조합제1호(주1)	22.26%	10,000	-

이아이피인베스트먼트인프라2호사모투자합자회사(주1)	21.23%	11,821	11,900
신한헬스케어신기술투자조합제4호(주1)	19.69%	700	700
신한디지털헬스신기술투자조합제1호(주1)	19.11%	3,000	3,000
신한컨슈머신기술투자조합제2호(주1)	19.05%	1,000	1,000
신한바이오파마신기술투자조합제1호(주1)	16.67%	5,000	5,000
신한아이씨티투자조합제1호(주1)	12.05%	500	500
RD SHINHAN FIXED INCOME	0.00%	-	2,941
아스트라 CIRCLE	0.00%	-	5,000
신한BNPP글로벌밸런스EMP증권투자신탁	0.00%	-	3,000
헤이스팅스토네이도전문투자형사모투자신탁제1호	0.00%	-	5,124
안다 블루칩	0.00%	-	5,000
신한해지탐공모주플러스1호	0.00%	-	5,000
피델리스Global 전문투자형사모부동산투자신탁2호	0.00%	-	14,600
신한반도체신기술투자조합제1호	0.00%	-	500
신한금융투자탐(TOP)멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁1호	0.00%	-	5,000
소 계		780,958	889,200
<관계기업>			
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호	50.00%	10,615	10,810
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	48.71%	20,077	20,077
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	44.84%	25,406	24,660
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	39.94%	18,697	18,588
브로스-디에이밸류신기술투자조합1호	39.06%	2,500	-
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	37.50%	37,638	36,461
피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호	35.51%	9,055	-
프렌드신기술사업투자조합23호	33.33%	700	700
JB파워TL전문투자형사모특별자산투자신탁7호	33.33%	16,100	16,539
이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	32.92%	8,000	8,000
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	32.06%	17,305	17,305
2019피씨씨신기술투자조합	31.75%	1,000	1,000
노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	31.20%	2,402	2,402
이지스전문투자형사모부동산투자신탁331호	30.77%	4,000	-
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁1호	30.00%	23,642	17,642
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6-A호	30.00%	3,639	-
디에이밸류-길트엠티글로벌바이오1호	29.41%	1,000	1,000
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	29.13%	3,000	3,000
IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	28.98%	32,658	-
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	28.70%	49,632	-
크레디언티앤에프2020기업재무안정사모투자합자회사	27.72%	2,800	-

스프랏글로벌신재생1호사모투자합자회사	26.65%	2,000	2,000
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁1호	25.99%	25,256	24,152
코람코유럽코어사모부동산신탁2-2호	25.84%	11,408	11,408
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁45호	25.00%	10,155	-
에이원메자니오퍼튜너티전문투자형사모투자신탁	24.79%	3,000	-
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호	24.71%	7,118	7,118
DB에픽전환사채전문투자형사모투자신탁2호(주5)	24.51%	2,500	2,500
브이에스코너스톤신기술조합	23.53%	2,000	-
스프랏글로벌신재생2호사모투자합자회사	23.07%	20,383	20,383
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁3호	21.28%	20,000	20,000
키움유니콘3호신기술투자조합	21.28%	3,000	-
키움유니콘4호신기술투자조합	21.28%	2,000	-
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁 16호	21.21%	21,611	21,013
크레디언헬스케어2호사모투자합자회사	20.74%	1,282	1,282
수성메자니프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	20.48%	532	2,000
이든센트럴 주식회사(주2)	19.87%	1,995	-
지엑스신한인터베스트1호사모투자합자회사(주2)	14.48%	4,509	20,000
신한프렉시스케이그로스글로벌사모투자전문회사(주2)	14.15%	7,431	7,404
원신한퓨처스신기술투자조합1호(주2)	13.89%	1,500	1,000
신한글로벌헬스케어투자조합2호(주2)	13.68%	1,000	-
현대인베스트먼트전문투자형사모부동산투자신탁40호(주2)	13.51%	1,000	-
신한헬스케어신기술투자조합5호(주2)	10.00%	1,000	-
원신한글로벌신기술투자조합1호(주2)	9.98%	2,260	2,260
원신한퓨처스신기술투자조합2호(주2)	9.90%	400	-
신한디스플레이신기술투자조합1호(주2)	9.62%	6	6
신한헬스케어신기술투자조합3호(주2)	9.62%	1,000	1,000
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사(주2)	8.50%	738	738
신한-코어트랜드글로벌투자조합1호(주2)	6.96%	990	990
신한글로벌헬스케어투자조합1호(주2)	3.13%	2,440	2,440
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	0.00%	-	233
브레인PN전문투자형사모투자신탁13호	0.00%	-	345
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁1호	0.00%	-	5,001
신한헬스케어신기술투자조합2호	0.00%	-	980
리코시너지콜라보멀티메자니사모투자신탁3호	0.00%	-	2,809
비전US유니미지방채오퍼튜너티스전문투자형사모투자신탁제 1호	0.00%	-	9,500
브레인SK전문투자형사모투자신탁21호	0.00%	-	1,000
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	0.00%	-	97

소 계		448,380	345,843
합 계		1,229,338	1,235,043

(주1) 지분율은 50% 미만이지만 관련 활동에 대한 힘, 변동이익에 노출되는 정도 및 회사의 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력 등을 종합적으로 고려하여 해당 출자액을 종속기업에 대한 투자자산으로 분류하였습니다.

(주2) 지분율은 20% 미만이지만, 동사의 주요 채무 및 영업정책에 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 해당 출자액을 관계기업에 대한 투자자산으로 분류하였습니다.

(주3) 당사는 당분기 중 LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.에 대하여 76,248백만원의 손상차손을 인식하였습니다.

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

(주5) 당분기 중 '라임넵툰전문투자형사모투자신탁6호'에서 'DB에픽전환사채전문투자형사모투자신탁2호'로 명칭이 변경되었습니다.

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

(2) 당분기와 전기 중 관계기업 등의 종목별 변동내역은 다음과 같습니다.
 <제22(당)기 3분기>

(단위: 백만원)						
구 분	기초잔액	취득	처분	손상차손	기타증감	분기말잔액
<중속기업>						
LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.	349,440	-	-	(76,248)	-	273,192
LAM Enhanced Trade Finance Fund III L.P.	-	-	-	-	-	-
Pacific General GRF Strategy (Cayman),LP	3,567	-	-	-	-	3,567
Pacific General Credit Strategies (Cayman) LP	2,642	3,415	-	-	-	6,057
Global Private Credit Opportunities SP	18,867	-	-	-	-	18,867
Pacific General BLC (Cayman) LP	7,972	-	-	-	-	7,972
Pacific General ARE (Cayman) LP	14,284	-	-	-	-	14,284
Pegasus Japan Capital Income, L.P.	28,898	-	(8,001)	-	-	20,897
CBIM Global Alternative Opportunity Fund Ltd.	8,821	-	-	-	-	8,821
Shinhan Investment America Inc.	8,604	-	-	-	-	8,604
Shinhan Investment Asia Ltd.	33,844	-	-	-	-	33,844
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	41,318	-	-	-	-	41,318
JB상양사모부동산투자신탁1호	2,290	-	-	-	-	2,290
CBIM Global Debt Opportunity Fund Ltd.	31,837	-	(6,369)	-	-	25,468
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	26,239	1,951	(1,312)	-	-	26,878
KTB데이터센터전문투자형사모투자신탁제39호	79,000	-	-	-	-	79,000
한화글로벌인프라특별자산20호	21,746	-	-	-	-	21,746
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	27,687	-	-	-	-	27,687
KTB항공기전문투자형사모투자신탁21-4	4,473	-	-	-	-	4,473
아이온메티스전문투자형사모투자신탁제1호	5,000	-	-	-	-	5,000
라임NEW무역금융12M전문투자형사모투자신탁1호	-	5	-	-	-	5
멀티에셋해외부동산전문투자형사모투자신탁제5-1호	9,954	426	-	-	-	10,380
CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP3)	45,327	-	-	-	-	45,327
교보악사채코프라하전문투자형사모부동산투자신탁제2호	19,482	-	-	-	-	19,482
비전US유니미지방채오퍼튜니티스전문투자형사모투자신탁제1호(주4)	-	-	-	-	5,323	5,323
CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP4)	14,363	-	-	-	-	14,363
비전인컴플러스알파전문투자형사모투자신탁제1호	2,281	-	-	-	222	2,503
라임NEW무역금융12M전문투자형사모투자신탁2호	-	38	-	-	-	38
빌리언폴드 Billion Beat-RV 전문투자형사모투자신탁(주1)	-	-	-	-	8,551	8,551
KB스타이머징인덱스증권자투자신탁	3,000	-	-	-	-	3,000
신한-코그니티브청년창업투자조합	10,000	-	-	-	-	10,000
신한카카오헬스케어신기술투자조합제1호	-	10,000	-	-	-	10,000
이아이피인베스트먼트인프라2호사모투자합자회사	11,900	-	(79)	-	-	11,821
신한헬스케어신기술투자조합제4호	700	-	-	-	-	700
신한디지털헬스신기술투자조합제1호	3,000	-	-	-	-	3,000
신한권슈머신기술투자조합제2호	1,000	-	-	-	-	1,000
신한바이오파마신기술투자조합제1호	5,000	-	-	-	-	5,000
신한아이씨티투자조합제1호	500	-	-	-	-	500
RD SHINHAN FIXED INCOME	2,941	-	(2,941)	-	-	-
아스트라 CIRCLE	5,000	-	(5,000)	-	-	-
신한BNPP글로벌밸런스EMP증권투자신탁(주2)	3,000	-	-	-	(3,000)	-
헤이스팅스토네이도전문투자형사모투자신탁제1호	5,124	-	(5,124)	-	-	-
안다 블루칩(주2)	5,000	-	-	-	(5,000)	-

신한헤지펀드공모주플러스1호	5,000	-	(5,000)	-	-	-
피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호(주3)	14,600	-	(5,545)	-	(9,055)	-
신한반도체신기술투자조합제1호	500	-	(500)	-	-	-
신한금융투자담(TOP)멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁1호	5,000	-	(5,000)	-	-	-
소 계	889,201	15,835	(44,871)	(76,248)	(2,959)	780,958
<관계기업>						
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁제19호	10,810	-	(195)	-	-	10,615
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	20,077	-	-	-	-	20,077
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	24,660	1,162	(416)	-	-	25,406
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	18,588	109	-	-	-	18,697
브로스-디에이밸류신기술투자조합1호	-	2,500	-	-	-	2,500
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	36,461	1,177	-	-	-	37,638
피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호(주3)	-	-	-	-	9,055	9,055
프렌드신기술사업투자조합23호	700	-	-	-	-	700
JB파워TL전문투자형사모특별자산투자신탁7호	16,539	595	(1,034)	-	-	16,100
이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	8,000	-	-	-	-	8,000
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	17,305	-	-	-	-	17,305
2019피씨씨신기술투자조합	1,000	-	-	-	-	1,000
노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	2,402	-	-	-	-	2,402
이지스전문투자형사모부동산투자신탁331호	-	4,000	-	-	-	4,000
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	17,642	6,000	-	-	-	23,642
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호	-	3,639	-	-	-	3,639
디에이밸류-길트엣지글로벌바이오제1호	1,000	-	-	-	-	1,000
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	3,000	-	-	-	-	3,000
IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	-	32,658	-	-	-	32,658
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	-	49,632	-	-	-	49,632
크레디언티엔에프2020기업재무안정사모투자합자회사	-	2,800	-	-	-	2,800
스프랏글로벌신재생1호사모투자합자회사	2,000	-	-	-	-	2,000
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁1호	24,152	1,104	-	-	-	25,256
코람코유럽코어사모부동산신탁2-2호	11,408	-	-	-	-	11,408
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁45호	-	10,155	-	-	-	10,155
에이원메자니오퍼튜니티전문투자형사모투자신탁	-	3,000	-	-	-	3,000
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호	7,118	-	-	-	-	7,118
DB에픽전환사채전문투자형사모투자신탁2호	2,500	-	-	-	-	2,500
브이에스코너스톤신기술조합	-	2,000	-	-	-	2,000
스프랏글로벌신재생2호사모투자합자회사	20,383	-	-	-	-	20,383
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁3호	20,000	-	-	-	-	20,000
키움유니콘3호신기술투자조합	-	3,000	-	-	-	3,000
키움유니콘4호신기술투자조합	-	2,000	-	-	-	2,000
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호	21,013	660	(62)	-	-	21,611
크레디언헬스케어2호사모투자합자회사	1,282	-	-	-	-	1,282
수성메자니프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	2,000	-	(1,468)	-	-	532
이든센트럴 주식회사	-	1,995	-	-	-	1,995
지엑스신한인터베스트1호사모투자합자회사	20,000	-	(15,491)	-	-	4,509
신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	7,404	27	-	-	-	7,431
원신한퓨처스신기술투자조합1호	1,000	500	-	-	-	1,500
신한글로벌헬스케어투자조합2호	-	1,000	-	-	-	1,000
현대인베스트먼트전문투자형사모부동산투자신탁40호	-	1,000	-	-	-	1,000
신한헬스케어신기술투자조합5호	-	1,000	-	-	-	1,000
원신한글로벌신기술투자조합1호	2,260	-	-	-	-	2,260

원신한퓨처스신기술투자조합2호	-	400	-	-	-	400
신한디스플레이신기술투자조합1호	6	-	-	-	-	6
신한헬스케어신기술투자조합3호	1,000	-	-	-	-	1,000
코에프씨신한프런티어캠프2010의4호사모투자전문회사	738	-	-	-	-	738
신한-코어트랜드글로벌투자조합1호	990	-	-	-	-	990
신한글로벌헬스케어투자조합1호	2,440	-	-	-	-	2,440
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	233	-	(233)	-	-	-
브레인PN전문투자형사모투자신탁13호	345	-	(345)	-	-	-
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁1호	5,001	-	(5,001)	-	-	-
신한헬스케어신기술투자조합2호	980	-	(980)	-	-	-
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁3호	2,809	-	(2,809)	-	-	-
비전US유니미지방채오피티니스전문투자형사모투자신탁제1호(주4)	9,500	-	(4,177)	-	(5,323)	-
브레인SK전문투자형사모투자신탁21호	1,000	-	(1,000)	-	-	-
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	97	-	(97)	-	-	-
소 계	345,843	132,113	(33,308)	-	3,732	448,380
합 계	1,235,044	147,948	(78,179)	(76,248)	773	1,229,338

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

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

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

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

<제21(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	기초잔액	취득	처분	손상	기타증감	기말잔액
<종속기업>						
Shinhan Investment America Inc.	8,604	-	-	-	-	8,604
Shinhan Investment Asia Ltd.	33,844	-	-	-	-	33,844
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	41,318	-	-	-	-	41,318
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	27,687	-	-	-	-	27,687
JB상암사모부동산투자신탁1호	2,290	-	-	-	-	2,290
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	26,645	11,471	(11,877)	-	-	26,239
브레인전문투자형사모투자신탁9호	3,185	-	(3,185)	-	-	-
아이온메디스전문투자형사모투자신탁제1호	5,000	-	-	-	-	5,000
라임넵튠L메자닌전문투자형사모투자신탁1호	169	-	(169)	-	-	-
라이노스글로벌메자닌멀티스트래지전문투자형사모투자신탁제1호	5,428	-	(5,544)	-	116	-
헤이스팅스토네이도전문투자형사모투자신탁제1호	5,124	-	-	-	-	5,124
비전인컴플러스알파전문투자형사모투자신탁제1호	5,000	-	(2,735)	-	15	2,281
코리아에셋클래식VIM전문투자형사모투자신탁제1호	5,000	-	(5,378)	-	378	-
밸류시스템THEMODERNVIM전문투자형사모투자신탁	5,000	-	(5,366)	-	366	-
라임롱숏워드드전문투자형사모증권투자신탁1호	5,000	-	(5,000)	-	-	-
라임글로벌Equity전문투자형사모투자신탁1호	30,000	-	(30,000)	-	-	-
엑스포넨셜SQUARE전문투자형사모투자신탁제1호	5,000	-	(5,000)	-	-	-
KTB글로벌크레딧전문투자형사모투자신탁제1호	30,000	-	(30,000)	-	-	-
KB스타이머징인덱스증권자투자신탁	3,000	-	-	-	-	3,000
교보약사채코프라하전문투자형사모부동산투자신탁제1호	7,654	101	(7,654)	-	(101)	-
교보약사채코프라하전문투자형사모부동산투자신탁제2호	20,380	102	(1,000)	-	-	19,482

JB미드스트림전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	16,950	-	(403)	-	(16,547)	-
KTB항공기전문투자형사모투자신탁21-4	4,473	-	-	-	-	4,473
신한-코그니티브청년창업투자조합	8,200	1,800	-	-	-	10,000
신한반도체신기술투자조합제1호	500	-	-	-	-	500
신한아이씨티투자조합제1호	500	-	-	-	-	500
신한바이오파마신기술투자조합제1호	5,000	-	-	-	-	5,000
신한컨슈머신기술투자조합제1호	3,000	-	(3,000)	-	-	-
KTB데이터센터전문투자형사모투자신탁39호	-	79,100	(100)	-	-	79,000
한화글로벌인프라특별자산20호(재간접형)	-	21,746	-	-	-	21,746
이아이피인베스트먼트인프라2호사모투자합자회사	-	11,900	-	-	-	11,900
멀티에셋해외부동산전문투자형사모투자신탁5-1호	-	9,954	-	-	-	9,954
아스트라 CIRCLE	-	5,000	-	-	-	5,000
신한BNPP글로벌밸런스EMP증권투자신탁	-	3,000	-	-	-	3,000
안다 블루칩	-	5,000	-	-	-	5,000
피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호	-	14,600	-	-	-	14,600
신한금융투자탑(TOP)멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁1호	-	5,000	-	-	-	5,000
신한헤지탑공모주플러스1호(F)	-	5,000	-	-	-	5,000
신한컨슈머신기술투자조합제2호	-	1,000	-	-	-	1,000
신한헬스케어신기술투자조합제4호	-	700	-	-	-	700
신한디지털헬스신기술투자조합제1호	-	3,000	-	-	-	3,000
LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.	-	349,440	-	-	-	349,440
LAM Enhanced Trade Finance Fund III L.P.	-	233,764	-	(233,764)	-	-
RD SHINHAN FIXED INCOME	-	2,941	-	-	-	2,941
Pacific General ARE (Cayman) LP	-	14,284	-	-	-	14,284
Pacific General Credit Strategies (Cayman) LP	-	2,642	-	-	-	2,642
Global Private Credit Opportunities SP	-	18,867	-	-	-	18,867
CBIM Global Alternative Opportunity Fund Ltd.	-	8,821	-	-	-	8,821
Pegasus Japan Capital Income, L.P.	-	28,898	-	-	-	28,898
CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP4)	-	14,363	-	-	-	14,363
Pacific General GRF Strategy (Cayman),LP	-	3,567	-	-	-	3,567
CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP3)	-	45,327	-	-	-	45,327
CBIM Global Debt Opportunity Fund Ltd.	-	31,837	-	-	-	31,837
Pacific General BLC (Cayman) LP	-	7,972	-	-	-	7,972
소 계	313,951	941,197	(116,411)	(233,764)	(15,773)	889,201
<관계기업>						
코에프씨신한프런티어캡프2010의4호사모투자전문회사	738	-	-	-	-	738
신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	11,891	41	(4,528)	-	-	7,404
신한디스플레이신기술투자조합제1호	1,000	-	-	(994)	-	6
신한글로벌헬스케어투자조합제1호	2,440	-	-	-	-	2,440
신한핀테크신기술투자조합제1호	1,000	-	(1,000)	-	-	-
지엑스신한인더베스트제1호사모투자전문회사	20,000	-	-	-	-	20,000
신한-코그니티브콘텐츠투투자조합제1호	500	-	(500)	-	-	-
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	2,525	-	(1,243)	-	-	1,282
한국사모공평오피스부동산2호사모투자전문회사	233	-	-	-	-	233
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	11,000	-	(190)	-	-	10,810
AIPEUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	20,000	-	-	-	-	20,000
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	24,232	900	(472)	-	-	24,660
GB전문투자형사모증권투자신탁3호	20,000	-	(20,000)	-	-	-
GB전문투자형사모투자신탁6호	8,600	-	(8,600)	-	-	-
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	21,592	140	(3,144)	-	-	18,588

브레인전문투자형사모투자신탁4호	4,163	-	(4,163)	-	-	-
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁제1호	5,000	-	-	-	1	5,001
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호	5,006	-	(2,197)	-	-	2,809
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	3,000	-	(3,000)	-	-	-
브레인PN전문투자형사모투자신탁13호	1,500	-	(1,155)	-	-	345
오라이엔메자닌전문투자형사모투자신탁제4호	638	-	(638)	-	-	-
JB파워TL전문투자형사모특별자산투자신탁7호	17,535	1,294	(2,290)	-	-	16,539
코람코유류코어사모부동산투자신탁제2-2호	11,408	-	-	-	-	11,408
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	34,050	2,411	-	-	-	36,461
브레인SK전문투자형사모투자신탁21호	1,000	-	-	-	-	1,000
노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	2,402	-	-	-	-	2,402
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	2,997	15,000	(355)	-	-	17,642
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	348	-	(251)	-	-	97
라임넵튼전문투자형사모투자신탁6호	-	2,500	-	-	-	2,500
신한글로벌헬스케어신기술투자조합제2호	-	980	-	-	-	980
신한-코어트렌드 1	-	990	-	-	-	990
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁제1호	-	24,152	-	-	-	24,152
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	-	20,077	-	-	-	20,077
프랜드신기술사업투자조합23호	-	700	-	-	-	700
이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	-	8,000	-	-	-	8,000
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	-	17,305	-	-	-	17,305
2019피씨씨신기술투자조합	-	1,000	-	-	-	1,000
디에이밸류-길트엣지글로벌바이오제1호	-	1,000	-	-	-	1,000
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	-	3,000	-	-	-	3,000
스프랏글로벌신재생제1호사모투자합자회사	-	2,000	-	-	-	2,000
비전US유니미지방재오퍼튜니티스전문투자형사모투자신탁제1호	-	9,500	-	-	-	9,500
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호	-	7,118	-	-	-	7,118
스프랏글로벌신재생제2호사모투자합자회사	-	20,453	(70)	-	-	20,383
NH-Amundi 글로벌인프라 전문투자형 사모특별자산투자신탁 16호	-	21,013	-	-	-	21,013
수성메자닌프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	-	2,000	-	-	-	2,000
원신한퓨처스신기술투자조합제1호	-	1,000	-	-	-	1,000
원신한글로벌신기술투자조합 제1호	-	2,260	-	-	-	2,260
신한헬스케어신기술투자조합제3호	-	1,000	-	-	-	1,000
소 계	234,798	165,834	(53,796)	(994)	1	345,843
합 계	548,749	1,107,031	(170,207)	(234,758)	(15,772)	1,235,043

8. 상각후원가측정대출채권

(1) 당분기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기 3분기	제21(전기)
증권담보대출금	2,279,004	1,729,065
기업시설대출채권	1,459,940	1,565,675
주택자금대출금	10,390	10,885
증권대지급금	1,938	1,952
환매조건부매수	142,145	21,054
기타대출채권	749	576
합 계	3,894,166	3,329,207
현재가치할인차금	(1,123)	(1,165)
이연대출부대수익	(9,784)	(8,861)
신용손실충당금 차감전 잔액	3,883,259	3,319,181
신용손실충당금	(24,094)	(20,230)
신용손실충당금 차감후 잔액	3,859,165	3,298,951

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

<제22(당)기 3분기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	7,135	10,598	2,497	20,230
12개월 기대신용손실로 대체	34	(34)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(5,576)	5,576	-	-
전입(환입)액	7,252	(3,316)	(39)	3,897
매각	(33)	-	-	(33)
분기말	8,812	12,824	2,458	24,094

<제21(전기)>

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

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

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	3,122,222	194,462	2,497	3,319,181
12개월 기대신용손실로 대체	8,300	(8,300)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(148,476)	148,476	-	-
실행 및 회수	568,176	30,943	(39)	599,080
매각	(35,002)	-	-	(35,002)
분기말	3,515,220	365,581	2,458	3,883,259

<제21(전기)>

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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기 3분기	제21(전기)
기초	8,861	10,966
신규발생	10,833	10,230
상각액	(9,910)	(12,335)
기말	9,784	8,861

9. 기타금융자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기 3분기	제21(전기)
미수금	6,534,113	2,241,480
미수수익	125,331	107,502
보증금	51,591	52,555
기타	31,141	64,024
합 계	6,742,176	2,465,561
현재가치할인차금	(13,831)	(19,267)
신용손실충당금 차감전 잔액	6,728,345	2,446,294
신용손실충당금	(116,022)	(13,728)
신용손실충당금 차감후 잔액	6,612,323	2,432,566

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

<제22(당)기 3분기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	6	471	13,251	13,728
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(40)	40	-
전입액	32	101,599	688	102,319
기타	(25)	-	-	(25)
분기말	13	102,030	13,979	116,022

<제21(전기)>

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

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

<제22(당)기 3분기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	2,432,328	715	13,251	2,446,294
전체기간 기대신용손실로 대체	(161,301)	161,301	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(728)	728	-
실행 및 회수	4,282,051	-	-	4,282,051
분기말	6,553,078	161,288	13,979	6,728,345

<제21(전)기>

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

10. 예수부채

당분기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기 3분기	제21(전)기
투자자예수금	위탁자예수금	2,559,253	961,415
	장내파생상품거래예수금	691,217	520,884
	청약자예수금	86,301	13
	저축자예수금	6,466	6,567
	기타증권고객예수금	76	76
	외화증권고객예수금	723,848	267,776
	소 계	4,067,161	1,756,731
수입보증금	신용공여담보금	42,752	27,686
	신용대주담보금	63	5,511
	소 계	42,815	33,197
합 계		4,109,976	1,789,928

11. 당기손익-공정가치측정금융부채

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

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기 3분기	제21(전기)
매도유가증권	748,741	1,095,294
당기손익-공정가치측정지정금융부채	9,805,635	9,409,456
파생상품부채	837,206	339,847
합 계	11,391,582	10,844,597

(2) 당분기말과 전기말 현재 매도유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제22(당)기 3분기	제21(전기)	
매도유가증권	주식	355,960	289,666
	채권	374,759	764,882
	기타	18,022	40,746
합 계	748,741	1,095,294	

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

(단위: 백만원)			
지정사유	구 분	제22(당)기 3분기	제21(전기)
복합금융상품	매도주가연계증권	7,476,492	6,880,811
	기타매도파생결합증권	2,329,143	2,528,645
	합 계	9,805,635	9,409,456

(4) 당분기말과 전기말 현재 파생상품부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제22(당)기 3분기	제21(전기)
원 화	장 외	이자율관련	58,831	44,171
		주식관련	272,918	34,895
		신용관련	37,798	38,457
		상품관련	42,455	27,744
		소 계	412,002	145,267
	장 내	주식관련	26,142	3,633
	원화 계		438,144	148,900
외 화	장 외	이자율관련	46,693	12,881
		통화관련	122,764	130,306
		주식관련	4,810	4,729
		신용관련	9	8
		소 계	174,276	147,924
	장 내	이자율관련	900	595
		통화관련	278	-
		주식관련	212,489	32,328
		상품관련	11,119	10,100
		소 계	224,786	43,023
	외화 계		399,062	190,947
합 계			837,206	339,847

12. 차입부채

(1) 당분기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기 3분기	제21(전기)
차입금	14,918,004	11,123,526
사채	1,019,661	2,016,815
합 계	15,937,665	13,140,341

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

(단위: 백만원)							
구 분		제22(당)기 3분기				제21(전기)	
		차입처	만기일	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
원 화	콜머니	한국투신운용 외	2020-10-05	0.53~0.62	155,000	1.28~1.42	174,000
	환매조건부매도	일반 고객 등	-	0.10~0.68	9,280,089	0.50~1.25	8,069,781
	은행차입금	-	-	-	-	2.55	50,000
	증금차입금	한국증권금융	2020-10-05~ 2025-04-29	0.35~1.09	705,935	1.45~1.82	272,180
	기타차입금	하이투자증권 외	2020-10-16~ 2021-09-17	0.86~3.30	1,875,000	1.65~2.07	1,725,000
		신한금융지주 외	2020-12-23~ 2021-09-23	0.86~3.06	1,215,000	1.65	180,000
	소 계					13,231,024	
외 화	환매조건부매도	일반 고객 등	-	0.05~2.43	983,356	1.45~2.35	533,767
	은행차입금	미즈호은행	2020-10-08	2.83	4,659	3.04	4,596
	기타차입금	신한금융지주	2025-02-04~ 2025-08-20	2.55~2.78	688,845	2.78	104,202
		기타	2021-11-08	6.7	10,120	6.7	10,000
	소 계					1,686,980	
합 계					14,918,004		11,123,526

(3) 당분기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제22(당)기 3분기				제21(전)기	
	발행일	상환일	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
전자단기사채	2020-09-29	2020-10-05	0.61~0.62	130,000	1.42~1.94	1,127,500
일반사채	2017-11-09	2020-11-09	2.79	190,000	2.79	190,000
	2018-02-21	2021-02-22	2.77	200,000	2.77	200,000
후순위사채	2018-06-07	2024-06-07	4.17	250,000	4.17	250,000
	2018-10-11	2024-10-11	3.89	250,000	3.89	250,000
할인발행차금	-	-	-	(339)	-	(685)
합 계				1,019,661		2,016,815

13. 총당부채

(1) 당분기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	제22(당)기 3분기	제21(전기)
금융보증계약총당부채(주1)	142,006	187,518
미사용약정총당부채(주1)	1,342	922
복구총당부채(주2)	4,049	3,904
소송관련총당부채	206	206
기타총당부채(주3)	38,740	-
합 계	186,343	192,550

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

(주2) 복구총당부채는 보고기간 말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료시점에 발생할 예정이며, 이를 합리적으로 추정하기 위하여 과거 3개년간 임차계약이 종료된 임차점포의 평균존속기간을 이용하였습니다. 또한 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 3개년간 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값 및 3개년간 평균 인플레이션율을 사용하였습니다.

(주3) 당사는 2020년 3월 20일 이사회 결의를 통해 당사가 판매한 독일 헤리티지 DLS 신탁 상품에 대해서 2020년 4월부터 만기상환이 지연된 고객 중 동의하는 고객을 대상으로 투자 원금의 50%에 해당하는 금액을 가지급하고 투자금 회수시점에 정산하기로 결정하였습니다. 이에 따라 당사는 2020년 9월말 현재 만기가 도래한 고객에게 160,180백만원을 가지급하고 회수가능 예상금액을 초과하는 101,365백만원을 대손충당금으로 계상하였으며, 2020년 9월말 현재 만기가 도래하지 않은 고객에 대하여 지급이 예정된 금액 중 회수가능 예상금액을 초과하는 22,770백만원을 총당부채로 계상하고 동 금액을 영업비용으로 인식하였습니다.

또한, 당사는 2020년 5월 19일 이사회 결의를 통해 라임펀드 판매로 발생한 고객 손실에 대해 자발적인 보상을 결정하였으며, 2020년 6월 30일 금융감독원 분쟁조정위원회는 2018년 11월 이후 판매된 무역금융펀드에 대하여 원금 전액 반환하라고 결정하였습니다. 이에 따라 당사는 2020년 9월말까지 60,859백만원을 지급하여 영업비용으로 계상하였으며, 이사회 결의에 따라 보상이 결정되었으나 미지급된 금액과 분쟁조정위원회의 원금 전액 반환 결정에 따른 추가 지급 예상 금액 15,970백만원을 총당부채로 계상하고 영업비용으로 76,829백만 원을 인식하였습니다.

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

<제22(당)기 3분기>

(단위:'백만원)								
구 분	금융보증계약총당부채				미사용한도부채			
	12개월 기대 신용손실	전체기간		합계	12개월 기대 신용손실	전체기간		합계
		기대신용손실				기대신용손실		
		비손상	손상			비손상	손상	
기초	184,061	3,457	-	187,518	922	-	-	922

12개월 기대신용손실로 대체	1,497	(1,497)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(27,809)	27,809	-	-	(358)	358	-	-
총당금전입(환입)	1,652	3,554	-	5,206	636	(216)	-	420
순감소액	(37,710)	(13,008)	-	(50,718)	-	-	-	-
분기말	121,691	20,315	-	142,006	1,200	142	-	1,342

<제21(전)기>

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

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

<제22(당)기 3분기>

(단위: 백만원)				
구 분	복구총당부채	소송총당부채	기타총당부채	합 계
기초	3,904	206	-	4,110
증가액	339	-	-	339
전입액	-	-	38,740	38,740
환입액	(194)	-	-	(194)
분기말	4,049	206	38,740	42,995

<제21(전)기>

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

14. 수수료손익

당분기 및 전분기 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분		제22(당)기 3분기		제21(전)기 3분기	
		3개월	누적	3개월	누적
수수료수익	수탁수수료	149,047	353,834	52,155	161,363
	간접투자증권수수료	6,259	19,191	11,128	40,334
	인수및주선수수수료	16,348	37,222	11,603	28,247
	자문등수수료	11,018	27,935	13,555	23,668
	투자일임수수료	4,948	11,005	3,761	12,583
	신탁보수	3,970	11,868	7,692	25,372
	기타	29,925	93,301	16,755	85,467
	합 계	221,515	554,356	116,649	377,034
수수료비용	매매및중개수수료	14,911	45,881	7,887	23,886
	유가증권차입수수료	3,427	15,840	7,993	24,475
	그룹이지급수수료	1,230	3,691	1,268	3,803
	증권제휴수수료	2,074	5,316	1,878	5,941
	기타	8,284	20,485	5,186	17,284
	합 계	29,926	91,213	24,212	75,389
순수수료손익		191,589	463,143	92,437	301,645

15. 이자손익

당분기 및 전분기 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제22(당)기 3분기		제21(전)기 3분기			
	3개월	누적	3개월	누적		
이자수익	당기손익-공정가치측정금융자산 이자수익					
	채권이자수익	71,006	219,408	74,264	213,960	
	기업어음증권이자수익	4,906	17,257	1,775	11,792	
	대출채권이자수익	3,526	12,821	1,749	10,394	
	기타	267	1,218	212	511	
	소 계	79,705	250,704	78,000	236,657	
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 상각후원가측정금융자산 및 기타금융자산 이자수익					
	예치금이자수익	6,260	20,486	9,906	30,837	
	채권이자수익	8,992	29,305	6,763	18,168	
	대출채권이자수익	52,591	147,552	47,709	136,556	
	기타	1,781	5,535	2,218	5,622	
	소 계	69,624	202,878	66,596	191,183	
	합 계	149,329	453,582	144,596	427,840	
	이자비용	차입금이자	19,040	49,533	5,348	15,552
		투자자예탁금이용료	963	5,748	2,192	6,619
환매조건부채권매도이자		10,497	50,646	30,541	86,149	
콜머니이자		153	1,256	1,020	3,195	
사채이자		8,027	28,691	10,452	31,866	
리스부채이자비용		62	192	72	243	
기타		1,398	4,387	1,762	4,422	
합 계		40,140	140,453	51,387	148,046	
순이자손익		109,189	313,129	93,209	279,794	

16. 판매비와관리비

당분기 및 전분기 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분		제22(당)기 3분기		제21(전)기 3분기	
		3개월	누적	3개월	누적
인건비	장·단기종업원급여	98,768	282,049	84,280	258,032
	해고및명예퇴직급여	381	802	-	-
	퇴직급여	5,266	15,198	4,673	14,669
	소 계	104,415	298,049	88,953	272,701
유형자산감가상각비		5,839	17,299	5,505	15,882
무형자산상각비		1,883	5,667	1,869	5,580
기타일반관리비	임차료	2,456	6,262	1,542	4,675
	접대비	1,532	4,052	1,496	4,042
	광고선전비	3,862	8,629	3,926	8,406
	전산운영비	4,516	12,933	4,014	12,585
	조사연구비	2,101	7,222	2,321	6,578
	통신비	1,975	6,457	2,140	6,424
	재산관리비	1,078	3,368	1,149	3,630
	제세공과	8,141	21,009	5,414	17,015
	리스료	164	511	164	484
	기타	10,213	28,119	7,138	19,129
	소 계	36,038	98,562	29,304	82,968
합 계		148,175	419,577	125,631	377,131

17. 금융상품 범주별 분류

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

<제22(당)기 3분기>

(단위: 백만원)							
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가 측정금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융부채	당기손익- 공정가치측정 지정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
<금융자산>							
현금및예치금	1,615,304	-	5,035,534	-	-	-	6,650,838
유가증권/파생결합증권	21,605,116	2,860,650	-	-	-	-	24,465,766
파생상품	672,716	-	-	-	-	-	672,716
대출채권	163,673	-	3,859,165	-	-	-	4,022,838
기타금융자산	-	-	6,612,323	-	-	-	6,612,323
금융자산 계	24,056,809	2,860,650	15,507,022	-	-	-	42,424,481
<금융부채>							
예수부채	-	-	-	-	-	4,109,976	4,109,976
매도유가증권/매도파생결합증권	-	-	-	748,741	9,805,635	-	10,554,376
파생상품	-	-	-	837,206	-	-	837,206
차입부채	-	-	-	-	-	15,937,665	15,937,665
기타금융부채	-	-	-	-	-	7,717,231	7,717,231
금융부채 계	-	-	-	1,585,947	9,805,635	27,764,872	39,156,454

<제21(전)기>

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

(2) 당분기 및 전분기 중 발생한 금융상품의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분		제22(당)기 3분기		제21(전)기 3분기	
		3개월	누적	3개월	누적
<당기손익-공정가치측정금융자산>					
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련이익	당기손익-공정가치측정금융상품평가이익	(3,307)	218,188	74,980	299,509
	당기손익-공정가치측정금융상품처분이익	228,899	673,040	129,559	371,191
	당기손익-공정가치측정금융상품기타이익	21,391	77,398	12,302	56,627
	소 계	246,983	968,626	216,841	727,327
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련손실	당기손익-공정가치측정금융상품평가손실	7,528	(151,715)	(17,737)	(94,089)
	당기손익-공정가치측정금융상품처분손실	(100,795)	(546,811)	(97,041)	(223,290)
	소 계	(93,267)	(698,526)	(114,778)	(317,379)
합 계		153,716	270,100	102,063	409,948
<파생금융상품>					
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련이익	파생상품평가이익	8,425	582,755	(98,716)	461,125
	파생상품처분이익	619,909	2,590,710	766,544	2,003,125
	소 계	628,334	3,173,465	667,828	2,464,250
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련손실	파생상품평가손실	99,883	(791,415)	(59,701)	(519,137)
	파생상품처분손실	(599,206)	(3,264,151)	(660,443)	(1,576,547)
	소 계	(499,323)	(4,055,566)	(720,144)	(2,095,684)
합 계		129,011	(882,101)	(52,316)	368,566
<기타포괄손익-공정가치측정금융상품>					
기타포괄손익-공정가치 측정금융상품 관련이익	기타포괄손익-공정가치측정금융상품처분이익	2,748	12,889	4,139	6,952
	기타포괄손익-공정가치측정금융상품손상차손환입	-	-	(62)	-
	소 계	2,748	12,889	4,077	6,952
기타포괄손익-공정가치 측정금융상품 관련손실	기타포괄손익-공정가치측정금융상품처분손실	(393)	(1,920)	(56)	(68)
	기타포괄손익-공정가치측정금융상품손상차손	234	(84)	(188)	(280)
	소 계	(159)	(2,004)	(244)	(348)
기타포괄손익	기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	6,228	27,062	(1,461)	13,741
합 계		8,817	37,947	2,372	20,345
<상각후원가측정금융자산>					
신용손실충당금환입액	대출채권신용손실충당금환입액	(1,269)	37	(299)	4,580
	소 계	(1,269)	37	(299)	4,580
신용손실충당금전입액	대출채권신용손실충당금전입액	(98)	(3,934)	-	(59)
	기타금융자산신용손실충당금전입액	(23,125)	(102,319)	(529)	(799)
	소 계	(23,223)	(106,253)	(529)	(858)
합 계		(24,492)	(106,216)	(828)	3,722
<당기손익-공정가치측정금융부채>					
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련이익	당기손익-공정가치측정금융부채평가이익	(9,256)	19,863	14,457	31,716
	당기손익-공정가치측정금융부채처분이익	13,718	267,510	64,634	119,424
	소 계	4,462	287,373	79,091	151,140
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련손실	당기손익-공정가치측정금융부채평가손실	(21,022)	(37,165)	(7,609)	(39,174)
	당기손익-공정가치측정금융부채처분손실	(22,452)	(147,272)	(21,221)	(131,659)
	소 계	(43,474)	(184,437)	(28,830)	(170,833)
합 계		(39,012)	102,936	50,261	(19,693)

<당기손익-공정가치측정지정금융부채>					
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련이익	당기손익-공정가치측정지정금융부채평가이익	(218,792)	797,401	57,455	187,800
	당기손익-공정가치측정지정금융부채상환이익	202,930	344,579	8,118	17,450
	소 계	(15,862)	1,141,980	65,573	205,250
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련손실	당기손익-공정가치측정지정금융부채평가손실	(82,468)	(271,066)	61,801	(258,141)
	당기손익-공정가치측정지정금융부채상환손실	(131,076)	(302,591)	(200,788)	(689,222)
	소 계	(213,544)	(573,657)	(138,987)	(947,363)
기타포괄손익	당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정	(6)	(26)	520	(374)
합 계		(229,412)	568,297	(72,894)	(742,487)

18. 금융자산과 금융부채

해당 주석에서는 직전 연차 재무보고 이후 당사가 금융상품 공정가치를 산정하는 데 사용한 판단 및 추정에 대한 당분기의 정보를 제공합니다. 당분기 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) 당분기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부가액과 공정가치는 다음과 같습니다.

<제22(당)기 3분기>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
<자산>					
현금및상각후원가측정예치금					
현금및현금성자산	1,618,194	-	-	1,618,194	1,618,194
상각후원가측정예치금	3,417,340	-	-	3,417,340	3,417,340
소 계	5,035,534	-	-	5,035,534	5,035,534
상각후원가측정대출채권					
가계	1,952,705	(1,123)	(308)	1,951,274	1,951,274
기업	1,941,461	(9,784)	(23,786)	1,907,891	1,907,891
소 계	3,894,166	(10,907)	(24,094)	3,859,165	3,859,165
기타금융자산	6,742,177	(13,832)	(116,022)	6,612,323	6,612,323
자산총계	15,671,877	(24,739)	(140,116)	15,507,022	15,507,022
<부채>					
예수부채	4,109,976	-	-	4,109,976	4,109,976
차입부채					
콜머니	155,000	-	-	155,000	155,000
환매조건부매도	10,263,445	-	-	10,263,445	10,263,445
기타차입금	4,499,559	-	-	4,499,559	4,499,559
사채	1,020,000	(339)	-	1,019,661	1,073,576
소 계	15,938,004	(339)	-	15,937,665	15,991,580
기타금융부채	7,718,098	(867)	-	7,717,231	7,717,231
부채총계	27,766,078	(1,206)	-	27,764,872	27,818,787

<제21(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
<자산>					
현금및상각후원가측정예치금					
현금및현금성자산	509,552	-	-	509,552	509,552
상각후원가측정예치금	1,904,392	-	-	1,904,392	1,904,392
소 계	2,413,944	-	-	2,413,944	2,413,944
상각후원가측정대출채권					
가계	1,426,465	(1,165)	(132)	1,425,168	1,425,168
기업	1,902,742	(8,861)	(20,098)	1,873,783	1,873,783
소 계	3,329,207	(10,026)	(20,230)	3,298,951	3,298,951
기타금융자산	2,465,561	(19,267)	(13,728)	2,432,566	2,431,655
자산총계	8,208,712	(29,293)	(33,958)	8,145,461	8,144,550
<부채>					
예수부채	1,789,928	-	-	1,789,928	1,789,928
차입부채					
콜머니	174,000	-	-	174,000	174,000
환매조건부매도	8,603,547	-	-	8,603,547	8,603,547
기타차입금	2,345,978	-	-	2,345,978	2,345,978
사채	2,017,500	(684)	-	2,016,816	2,071,572
소 계	13,141,025	(684)	-	13,140,341	13,195,097
기타금융부채	3,395,953	(1,460)	-	3,394,493	3,394,716
부채총계	18,326,906	(2,144)	-	18,324,762	18,379,741

(4) 공정가치로 측정되는 금융상품
 1) 금융상품의 평가수준별 공정가치
 <제22(당)기 3분기>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익-공정가치측정금융자산	5,836,747	15,694,204	1,853,142	23,384,093
채무증권	4,958,118	11,613,134	223,389	16,794,641
지분증권	462,914	-	151,336	614,250
예치금	-	1,615,304	-	1,615,304
대출채권	-	-	163,673	163,673
기타(주)	415,715	2,465,766	1,314,744	4,196,225
파생금융상품자산	70,983	189,524	412,209	672,716
매매목적	70,983	189,524	412,209	672,716
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	957,416	1,719,960	183,274	2,860,650
채무증권	957,416	1,719,960	-	2,677,376
지분증권	-	-	183,274	183,274
금융자산 계	6,865,146	17,603,688	2,448,625	26,917,459
<금융부채>				
당기손익-공정가치측정금융부채	748,741	-	-	748,741
매도유가증권	748,741	-	-	748,741
파생상품부채	250,927	473,081	113,197	837,205
매매목적	250,927	473,081	113,197	837,205
당기손익-공정가치측정지정금융부채	-	684,663	9,120,972	9,805,635
매도파생결합증권(주)	-	684,663	9,120,972	9,805,635
금융부채 계	999,668	1,157,744	9,234,169	11,391,581

(주) GEN2 파트너스자산운용 관련 금융상품(수익증권 2,653억원, 매도파생결합증권 2,655억원)은 당분기 중 환매지연이 발생하였습니다.

<제21(전)기>

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

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

(단위: 백만원)						
구 분	당기손익- 공정가치측정 대출채권	당기손익- 공정가치측정 증권	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	당기손익인식 지정금융부채	파생상품	합 계
기초잔액	169,402	1,708,432	163,661	(8,511,489)	345,685	(6,124,309)
총손익	872	35,498	18,732	138,411	(246,954)	(53,441)
당기손익인식금액(주1)	872	35,498	-	138,437	(246,954)	(72,147)
기타포괄손익인식금액	-	-	18,732	(26)	-	18,706
매입 및 발행	732,377	947,135	880	(6,388,441)	(1,502)	(4,709,551)
매도 및 결제	(738,977)	(1,146,288)	-	5,640,547	201,783	3,957,065
수준3으로의 이동(주2)	-	144,692	-	-	-	144,692
분기말잔액	163,673	1,689,469	183,274	(9,120,972)	299,011	(6,785,545)

(주1) 당분기 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	(210,584)	(279,413)
당기손익-공정가치측정지정금융부채 관련손익	138,437	358,323
합 계	(72,147)	78,910

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

<제21(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	당기손익- 공정가치측정 대출채권	당기손익- 공정가치측정 증권	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	당기손익인식 지정금융부채	파생상품	합 계
기초잔액	-	899,745	149,105	(6,833,737)	(168,865)	(5,953,752)
총손익	-	(26,149)	14,556	(840,248)	482,643	(369,198)
당기손익인식금액(주1)	-	(26,149)	-	(826,594)	482,643	(370,100)
기타포괄손익인식금액	-	-	14,556	(13,654)	-	902
매입 및 발행	169,402	1,315,727	-	(8,821,680)	534	(7,336,017)
매도 및 결제	-	(630,158)	-	7,984,176	31,372	7,385,390
수준3으로의 이동(주2)	-	149,267	-	-	-	149,267
기말잔액	169,402	1,708,432	163,661	(8,511,489)	345,684	(6,124,310)

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

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

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

3) 이연최초거래일손익

당사가 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생금융상품 등의 공정가치를 평가하는 경우, 동 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격이 다르다면 금융상품의 공정가치는 거래가격으로 인식합니다. 이때 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격의 차이는 즉시 손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 동 차이는 금융상품의 만기동안 정액법으로 상각하고, 평가기법의 요소가 시장에서 관측가능해지는 경우 이연되고 있는 잔액을 즉시 모두 손익으로 인식합니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기 3분기	제21(전기)
기초금액	(167,104)	(121,603)
신규	(215,227)	(174,400)
손익인식액	122,849	128,899
기말잔액	(259,482)	(167,104)

(5) 가치평가기법 및 시장에서 관측불가능한 투입변수

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

<제22(당기 3분기)>

(단위: 백만원)				
구분	가치평가기법	종류	제22(당기 3분기)	투입변수
당기손익-공정가치측정 금융자산	현금흐름할인모형, 순자산가치법	채무증권	11,613,134	금리, 신용스프레드 등
		기타	4,081,070	기초자산의 가격, 할인율, 배당수익률 등
파생상품자산	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	이자율	44,708	할인커브(기준금리)등
		통화	121,893	SMBS 에서 고시하는 환율
		주식	15,162	KRX 거래소에서 고시하는 지수 등
		신용	1,606	준거자산 Hazard Rate 등
		상품	6,155	블룸버그에서 고시하는 지수 등
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	현금흐름할인모형	채무증권	1,719,960	금리, 신용스프레드 등
금융자산 합계			17,603,688	
파생상품부채	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	이자율	66,966	할인커브(기준금리)등
		통화	122,757	SMBS 에서 고시하는 환율
		주식	242,648	KRX 거래소에서 고시하는 지수 등
		신용	698	준거자산 Hazard Rate 등
		상품	40,011	블룸버그에서 고시하는 지수 등
당기손익-공정가치측정 지정 금융부채	Black-Scholes 모델	매도파생 결합증권	684,663	할인커브(당사 회사채)
금융부채 합계			1,157,743	

<제21(전기)>

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

지정 금융부채		결합증권		
금융부채 합계			1,080,006	

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

<제22(당)기 3분기>

(단위: 백만원)							
구분	가치평가기법	종류	제22(당)기 3분기	유의적이지만 관측가능 하지 않은 투입변수	변동성 범위	상관계수 범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
당기손익- 공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	387,061	금리, 신용스프레드 등	0~0.6	N/A	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
	순자산가치법, 이항모형, 현금흐름할인모형, Black-Scholes 모델 등	기타	1,466,080	기초자산의 가격, 기초자산의 변동성, 할인율, 성장률 등	0.01~0.43	0.06~0.85	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
파생상품자산	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	주식	81,279	기초자산의 변동성, 상관계수	0.17~1.3	-0.05~0.82	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		통화	6		0.07~0.36	-0.03~-0.03	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		이자율	22,926		0.01~0.01	0.26~0.85	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		상품	3,373		0.01~0.38	-0.44~0.93	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		신용	304,625		N/A	N/A	-
기타포괄손익- 공정가치측정유가증권	현금흐름할인모형	지분증권	183,274	할인율, 성장률	할인율 : 9.5~14.2 성장률 : 0%~2%		할인율 하락에 따라 공정가치 상승 성장률 상승에 따라 공정가치 상승
금융자산 합계			2,448,624				
파생상품부채	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	주식	35,081	기초자산의 변동성, 상관계수	0.17~0.77	-0.05~0.79	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		통화	7		0.07~0.36	-0.03~-0.03	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		이자율	38,556		0.01~0.61	0.83~0.85	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		상품	2,444		0.01~1.03	-0.44~0.93	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		신용	37,110		N/A	N/A	-
당기손익- 공정가치측정지정 금융부채	Black-Scholes 모델	매도파생 결합증권	9,120,972	기초자산의 변동성, 상관계수	0.01~1.03	-0.44~0.93	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
금융부채 합계			9,234,170				

<제21(전)기>

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

(6) 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

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

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

<제22(당)기 3분기>

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기 3분기	
		유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식 금융자산(주1)	당기손익-공정가치측정금융자산	13,735	(13,129)
	파생상품자산	18,353	(18,126)
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권(주2)		18,806	(12,666)
합 계		50,894	(43,921)
당기손익인식 금융부채(주1)	당기손익인식지정금융부채	90,361	(100,952)
	파생상품부채	41,615	(47,434)
합 계		131,976	(148,386)

(주1) 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산의 변동성 또는 상관계수를 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(주2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장율(-1%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

<제21(전)기>

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

(주1) 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산의 변동성 또는 상관계수를 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(주2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장율(-1%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

19. 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.

(2) 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.

(3) 리스크관리조직

1) 위험관리위원회

리스크관리에 대한 최고의사결정기구로서 이사회에 위임을 받아 리스크관리정책을 수립하고, 이의 준수여부를 감시합니다. 또한, 당사가 부담 가능한 위험성향을 심의하고, 리스크 부문별·유형별 한도 설정 등의 업무를 수행하며 3인의 사외이사로 구성되어 있습니다.

2) 리스크관리실무위원회

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

3) 투자심사위원회

투자 및 신용거래에 대한 실질적인 업무를 담당하는 의사결정기구로서 위험관리위원회 위임을 받아 주식 및 채권관련 상품 인수승인, 기업공개, 장외주식등록을 위한 주간사계약 체결승인, 자기자본 투자가 수반되는 출자 및 대출거래 등의 승인, 유동성 및 신용공여의 승인 등에 대한 업무를 수행하며 당사 대표이사를 제외한 전체 임원 중에서 위험관리책임자, 재무담당 임원, 안전발의담당임원과 주요사업부분의 담당 임원으로 구성되어 있습니다.

4) 투자심사소위원회

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

5) 리스크관리 실무조직

리스크관리본부는 리스크관리부, 리스크공학부, 심사부, 감리부로 구성되어 있으며 당사 전체 리스크를 통합 관리하기 위하여 일반 사업부문과 독립적으로 당사 전체리스크에 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. 당사는 위험자본 관리를 위하여 재무·사업계획 수립 시에 사전적으로 위험계획이 반영되도록 위험계획 프로세스를 수립 및 운영하고 있으며, 적정 수준으로 리스크를 통제하기 위한 리스크한도 관리체계를 수립 및 운영하고 있습니다.

2) 리스크 모니터링

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

3) 리스크리뷰

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

4) 위기관리

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

20. 법인세

법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균 연간유효법인세율의 추정
에 기초하여 인식하였습니다. 2020년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 당기 예상가중평균
연간유효법인세율은 24.11% (2019년 9월 30일로 종료하는 전분기에 대한 가중평균 연간유효
법인세율: 22.69%)입니다.

21. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당분기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다

(단위: 백만원)				
구 분			제22(당)기 3분기	제21(전기)
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	7,349,938	5,125,193
		이자율옵션	234,000	206,000
	장내파생상품	이자율선물	3,238,882	2,163,388
		이자율스왑	30,718,700	24,538,200
	소 계		41,541,520	32,032,781
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	14,339,244	19,179,876
		통화스왑	2,663,316	2,672,952
		통화옵션	40,134	23,735
	장내파생상품	통화선물	1,080,431	1,010,404
	소 계		18,123,124	22,886,967
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	4,269,553	4,255,831
		주식옵션	236,935	31,923
	장내파생상품	주식선물	1,180,848	861,293
		주식옵션	4,744,081	3,980,363
	소 계		10,431,416	9,129,410
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	3,460,957	3,332,835
		총수익스왑	1,794,010	2,056,535
	소 계		5,254,967	5,389,370
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑	746,578	583,080
	장내파생상품	상품선물	310,097	344,329
	소 계		1,056,675	927,409
합 계			76,407,703	70,365,937

(2) 파생상품 평가손익

당분기 및 전분기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제22(당)기 3분기		제21(전기) 3분기

			3개월	누적	3개월	누적
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	(2,516)	(47,151)	(20,134)	(16,734)
		이자율옵션	83	(1,207)	(2,228)	(4,359)
	장내파생상품	이자율선물	(208)	(275)	79	(487)
	소 계		(2,641)	(48,633)	(22,283)	(21,580)
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	2,390	(1,349)	(12,410)	(7,963)
		통화스왑	(1,495)	(1,402)	1,001	253
		통화옵션	26	221	(107)	305
	장내파생상품	통화선물	(253)	(254)	(62)	-
		통화옵션	-	-	358	-
	소 계		668	(2,784)	(11,220)	(7,405)
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	91,982	(240,774)	(86,120)	(5,158)
		주식옵션	(7,325)	(10,769)	(42)	(122)
	장내파생상품	주식선물	(9,758)	1,982	(3,386)	(10,433)
		주식옵션	47,440	84,215	(10,023)	42,227
	소 계		122,339	(165,345)	(99,571)	26,514
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	689	4,164	908	2,386
		총수익스왑	(12,884)	27,274	(10,931)	(37,834)
	소 계		(12,195)	31,438	(10,023)	(35,448)
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	-	-	(21)	-
		상품스왑	9,719	(17,490)	7,686	644
		상품옵션	-	-	8	24
	장내파생상품	상품선물	(9,582)	(5,845)	(22,992)	(20,762)
	소 계		137	(23,335)	(15,319)	(20,094)
합 계			108,308	(208,659)	(158,416)	(58,013)

22. 담보제공자산

당분기말과 전기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제22(당)기 3분기>

(단위: 백만원)								
구 분	담보제공사유							합 계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물 파생 거래관련	대차	RP거래	임대차	기타	
상각후원가측정예치금	35,000	137,000	1,000	627,200	-	-	105,126	905,326
당기손익-공정가치측정금융자산	2,085,200	-	1,942,383	4,492,338	9,923,238	-	1,350	18,444,509
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	45,551	728,327	827,657	-	-	1,601,535
투자부동산	-	-	-	-	-	96,667	-	96,667
합 계	2,120,200	137,000	1,988,934	5,847,865	10,750,895	96,667	106,476	21,048,037

<제21(전)기>

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

제3자가 당사의 채무불이행과 무관하게 재담보 가능한 담보의 장부금액 및 공정가치는 당분기말 및 전기말 현재 각각 10,750,895백만원 및 9,240,573백만원입니다.

23. 우발채무

(1) 계류중인 소송사건

당분기말 현재 당사와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 16건(총 소송가액 14,307백만원)이 있습니다.

(단위: 백만원)				
사건명	원 고	사건내용	소 가	
			제22(당)기 3분기	제21(전기)
손해배상	개인	부실상당에 따른 조세부과 관련 사용자책임	-	1,246
		과당매매로 인한 불법행위책임 청구	2,612	2,612
		신탁상품 불완전판매로 인한 손해배상 청구	100	-
		펀드 불완전판매 및 불법행위로 인한 손해배상책임 청구	600	-
	케이비손해보험	해킹 사고로 인한 구상금 청구	-	3
	대진의료재단	과당매매에 대한 손해배상 청구	298	-
	우리종합금융(주)	설명 의무 위반에 대한 손해배상 청구	1,000	-
	개인	채무 불이행에 대한 손해배상 청구	40	-
약정금	개인	신탁상품 불완전판매로 인한 손해배상 청구	57	-
	굿플러스자산관리(주)	NPL유동화사채원리금청구	1,000	-
예금	개인	상속지분 청구	52	-
부당이득반환 등	개인	계약취소로 인한 부당이득반환 청구	2,000	-
예탁금 청구의 소	(주)유엘에스	환매대금 상당의 예탁금 채권청구	748	-
투자금반환 청구의 소	개인	신탁상품 고객보호의무 위반 손해배상 청구	400	-
	개인	신탁상품 설명의무, 부당권유금지 의무 위반 손해배상	1,000	-
금전지급청구의 소	금강산업(주)	손해배상의무에 따른 금전지급청구	200	-
금전	금강산업(주)	펀드 환매청구 및 손해배상 청구	200	-
부당이득금	개인	펀드 계약취소로 인한 부당이득반환	4,000	-
합 계			14,307	3,861

당분기말 현재 2심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액 상당액 206백만원을 소송충당부채로 계상하였으며, 충당부채로 계상된 소송 이외의 잔여소송결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

(2) 자금보충 및 매입약정사항

당분기말 현재 발행일의 잔여 자금보충, 지급보증, 매입약정 및 매입확약 체결내역은 다음과 같으며, 동 약정에 따라 당사가 매입한 자산은 총 10,001백만원입니다.

1) 원화

(단위: 백만원)						
구분	회사명	기초자산	약정금액		체결일	약정 만기일
			제22(당)기 3분기	제21(전)기		
신용공여형 (자금보충약정)	벨류플러스제삼십오차(유)	자산유동화사채	-	10,770	2015년 08월 04일	2045년 07월 24일
	엔젤레스제오,육,칠차(유)	우선주 및 TRS계약	15,000	15,000	2019년 10월 09일	2022년 10월 10일
	메인스트림제사차(유)	대출채권	16,600	16,600	2016년 08월 19일	2021년 08월 19일
	디엠씨제일차(유)	사모사채	-	34,300	2017년 01월 20일	2020년 01월 20일
	비엘에너지제이차(주)	상환전환우선주	-	58,000	2017년 02월 24일	2020년 02월 25일
	엔젤레스제삼십삼차(유)	수익증권	13,700	13,700	2017년 04월 26일	2023년 04월 26일
	엔젤레스제십이차(유)	대출채권	-	10,200	2017년 05월 08일	2021년 05월 08일
	엔젤레스제십사차(유)	대출채권	14,600	14,600	2017년 05월 11일	2022년 05월 11일
	제이티씨제일차(주)	자산유동화사채	30,000	30,000	2017년 06월 29일	2045년 07월 24일
	필즈에비뉴제일차(유)	대출채권	-	28,500	2017년 07월 06일	2020년 06월 23일
	엔젤레스제십육차(유)	대출채권	33,500	33,500	2017년 11월 23일	2020년 11월 30일
	파인솔루션제삼차(주)	상환전환우선주	30,150	33,500	2018년 02월 21일	2021년 02월 22일
	메인스트림제칠차(유)	대출채권	-	40,300	2018년 03월 21일	2020년 03월 23일
	필즈에비뉴제사차(주)	신증자본증권	21,000	21,000	2018년 03월 30일	2023년 03월 30일
	파인솔루션제십일차(주)	영구전환사채	27,000	27,000	2018년 05월 09일	2023년 05월 09일
	엔젤레스제십칠차(유)	대출채권	15,000	15,000	2018년 05월 11일	2021년 05월 11일
	엔젤레스제십팔차(유)	대출채권	12,200	12,200	2018년 05월 31일	2021년 05월 31일
	필즈에비뉴제오차(주)	전환우선주	33,000	33,000	2018년 05월 31일	2023년 07월 31일
	벨류플러스제엘아이(주)	후순위사채	21,000	21,000	2018년 06월 08일	2023년 06월 08일
	메인스트림제팔차(유)	대출채권	25,000	25,000	2018년 07월 04일	2023년 07월 04일
	필즈에비뉴제육차(주)	신증자본증권	31,000	31,000	2018년 07월 05일	2023년 06월 08일
	파인솔루션제십이차(주)	대출채권	-	43,800	2018년 08월 17일	2023년 09월 28일
	엔젤레스제십구차(유)	대출채권	-	20,200	2018년 08월 23일	2020년 08월 24일
	이알에스제이차(주)	대출채권	10,400	18,200	2018년 09월 14일	2021년 09월 14일
	글로벌에디션제일차(유)	수익증권	18,000	18,000	2018년 09월 28일	2025년 09월 28일
	에스지엠에스제이차(주)	신증자본증권	25,500	25,500	2018년 11월 08일	2021년 11월 08일
	신한창조금융제삼차(주)	사모사채	11,000	11,000	2018년 11월 22일	2020년 11월 22일
	파라다이스영종제사차(주)	대출채권	50,000	50,000	2018년 12월 17일	2023년 12월 17일
	필즈에비뉴제칠차(주)	대출채권	20,000	20,000	2018년 12월 26일	2020년 12월 28일
	메인스트림제구차(유)	대출채권	35,000	43,000	2018년 12월 27일	2021년 12월 27일
	에스지엠에스제삼차(주)	신증자본증권	30,500	30,500	2018년 12월 31일	2023년 12월 28일
	파인솔루션제십사차(주)	상환전환우선주	-	15,500	2019년 01월 11일	2020년 06월 30일
	파인솔루션제십오차(주)	대출채권	-	32,400	2019년 02월 15일	2024년 02월 15일
	스마트파이낸싱제오차(주)	대출채권	15,400	15,400	2019년 03월 15일	2021년 03월 15일
	엔젤레스제이십일차(주)	수익증권	-	700	2019년 03월 19일	2020년 03월 21일
	엔젤레스제이십차(주)	수익증권	16,100	16,100	2019년 03월 21일	2022년 03월 22일
	벨류플러스디에스에서(주)	대출채권	-	22,700	2019년 03월 25일	2024년 03월 25일
	에스지엠에스제오차(주)	대출채권	-	26,900	2019년 03월 25일	2024년 03월 24일
	메인스트림제삼차(유)	대출채권	40,000	40,000	2019년 03월 29일	2022년 03월 29일
	에이알시그니처제일차(유)	대출채권	2,000	2,000	2019년 03월 29일	2024년 03월 15일
에스지엠에스제사차(주)	상환전환우선주	51,000	51,000	2019년 03월 29일	2024년 03월 15일	

에스지엠에스제육차㈜	수익증권	18,300	17,700	2019년 04월 08일	2024년 09월 20일
스마트파이낸싱제육차㈜	대출채권	-	15,600	2019년 04월 18일	2020년 04월 17일
글로벌솔루션제구차㈜	수익증권	40,326	38,207	2019년 04월 25일	2024년 05월 15일
에스지엠에스제칠차㈜	대출채권	10,200	10,200	2019년 04월 30일	2022년 02월 03일
디엠씨제이차㈜	사모사채	-	30,000	2019년 05월 15일	2021년 05월 15일
글로벌에스에이치제사차㈜	수익증권	34,556	34,556	2019년 05월 23일	2022년 06월 07일
글로벌에스에이치제삼차㈜	수익증권	14,652	14,652	2019년 05월 23일	2022년 06월 07일
글로벌에스에이치제이차㈜	수익증권	23,720	28,300	2019년 05월 30일	2024년 07월 11일
엔젤레스제이십이차㈜	대출채권	-	28,600	2019년 06월 14일	2021년 04월 20일
엔젤레스제십오차(유)	대출채권	26,000	26,000	2019년 06월 24일	2021년 06월 30일
랜드로드제일차(유)	수익증권	12,700	12,700	2019년 06월 24일	2022년 06월 27일
에스지엠에스제팔차㈜	사모사채	24,700	24,700	2019년 06월 24일	2023년 01월 25일
어스에스엔제일차㈜	수익증권	44,800	44,800	2019년 06월 25일	2022년 12월 25일
어스에스엔제이차㈜	수익증권	14,000	23,500	2019년 06월 25일	2022년 12월 25일
메인스트림제십일차(유)	대출채권	65,500	50,500	2019년 06월 27일	2022년 06월 30일
에이알시그니처제이차(유)	대출채권	3,800	3,000	2019년 06월 27일	2022년 06월 30일
에스지엠에스제구차㈜	신종자본증권	20,300	20,300	2019년 06월 27일	2024년 06월 27일
밸류플러스라이프㈜	대출채권	28,000	28,000	2019년 07월 03일	2021년 06월 30일
스마트파이낸싱제구차㈜	대출채권	-	10,300	2019년 07월 05일	2020년 07월 03일
찬스상도캐슬제일차㈜	대출채권	19,900	30,200	2019년 07월 19일	2022년 01월 19일
랜드로드제이차(유)	수익증권	12,700	12,900	2019년 07월 26일	2022년 07월 25일
파인솔루션제십육차㈜	대출채권	26,000	26,000	2019년 08월 01일	2024년 08월 01일
찬스에스티에스제일차(유)	수익증권	25,200	25,200	2019년 08월 02일	2021년 02월 08일
신한더존위하고제일차㈜	전환상환우선주	52,500	52,500	2019년 08월 19일	2022년 08월 22일
신한더존위하고제이차㈜	전환상환우선주	-	15,200	2019년 08월 19일	2022년 08월 22일
에스지엠에스제십오차㈜	수익증권	31,200	31,200	2019년 11월 29일	2022년 08월 31일
신한다운스트림제일차㈜	수익증권	26,940	74,085	2019년 08월 20일	2024년 02월 20일
블루엠제육차㈜	수익증권	32,200	30,500	2019년 09월 16일	2022년 09월 22일
스카이파이낸싱제일차㈜	대출채권	12,400	30,400	2019년 09월 27일	2021년 03월 26일
스마트파이낸싱제십이차㈜	대출채권	6,300	6,300	2019년 10월 08일	2020년 10월 08일
에스지엠에스제십이차㈜	회사채	30,500	30,500	2019년 10월 24일	2021년 10월 25일
글로벌솔루션제십차㈜	수익증권	92,554	92,550	2019년 10월 01일	2024년 10월 09일
신한다잉제일차㈜	수익증권	88,650	119,067	2019년 11월 04일	2022년 11월 23일
스몰스트림제이차㈜	사모영구채	30,900	30,900	2019년 10월 01일	2024년 10월 01일
글로벌에디션제이차(유)	수익증권	3,000	27,251	2019년 11월 06일	2026년 11월 09일
글로벌에디션제삼차(유)	수익증권	33,628	33,628	2019년 11월 06일	2026년 11월 09일
에이치제이제삼차㈜	수익증권	13,200	13,200	2019년 11월 11일	2020년 11월 19일
에이치제이제사차㈜	수익증권	14,600	14,600	2019년 11월 11일	2020년 11월 19일
신한바이오매스제일차㈜	수익증권	100,500	96,800	2019년 11월 15일	2020년 11월 14일
신한유토피아제일차㈜	수익증권	181,800	181,800	2019년 11월 22일	2020년 12월 21일
골드엔제일차㈜	수익증권	11,300	10,500	2019년 11월 27일	2022년 12월 05일
메인스트림제십이차(유)	대출채권	20,500	20,500	2019년 11월 29일	2022년 11월 29일
프리다칼로제일차㈜	수익증권	124,000	124,000	2019년 11월 06일	2029년 11월 05일
앤디유희제일차㈜	수익증권	32,000	81,800	2019년 12월 02일	2026년 12월 02일
신한프라이머리토큰비제이차㈜	수익증권	39,650	39,650	2019년 12월 02일	2026년 11월 17일
에스지엠에스제십육차㈜	수익증권	32,000	31,000	2019년 12월 04일	2026년 12월 04일
신한엠지제이치제일차㈜	수익증권	129,270	125,705	2019년 12월 17일	2022년 05월 16일
에이치제이제육차㈜	수익증권	30,000	30,000	2019년 12월 11일	2025년 06월 30일
밸류플러스티이피㈜	대출채권	-	96,000	2019년 12월 18일	2020년 07월 03일
밸류플러스미드스트림㈜	수익증권	131,200	35,200	2019년 12월 18일	2026년 12월 31일

	에스지엠에스제십사차(주)	수익증권	31,000	31,000	2019년 12월 26일	2026년 12월 26일	
	에스지엠에스제십삼차(주)	대출채권	13,000	12,500	2019년 10월 25일	2026년 10월 24일	
	디엠씨제삼차(주)	사모사채	25,900	-	2020년 01월 17일	2022년 07월 20일	
	베스트솔루션제일차(주)	전환우선주	44,000	-	2020년 02월 06일	2022년 02월 15일	
	찬스리테일(주)	대출채권	62,100	-	2020년 02월 18일	2025년 02월 18일	
	에스지엠에스제십차(주)	대출채권	36,700	-	2020년 02월 18일	2025년 02월 17일	
	신한프라이머리튬론비제삼차(주)	수익증권	43,300	-	2020년 02월 06일	2026년 12월 21일	
	글로벌에디션제4차(유)	수익증권	39,455	-	2020년 03월 02일	2025년 03월 02일	
	와이클래스제일차(주)	대출채권	31,500	-	2020년 03월 23일	2022년 03월 23일	
	에스지아이비에스피제일차(주)	비상장주식	22,720	-	2020년 04월 24일	2023년 04월 24일	
	에스지아이비에스피제이차(주)	비상장주식	7,290	-	2020년 04월 24일	2023년 04월 24일	
	랜드로드제오차(유)	대출채권	4,100	-	2020년 05월 08일	2023년 05월 13일	
	에스지엠에스제십칠차(주)	회사채	15,300	-	2020년 07월 13일	2025년 07월 14일	
	이에스제삼차(유)	사모사채	15,000	-	2020년 07월 29일	2021년 07월 29일	
	에스지엠에스제십팔차(주)	회사채	20,500	-	2020년 08월 24일	2025년 08월 25일	
	랜드로드제육차(유)	수익증권	55,800	-	2020년 08월 27일	2025년 08월 28일	
	소계			2,897,461	3,101,321		
	신용공여형 (지급보증약정)	스마트파이낸싱제칠차(주)	대출채권	15,000	15,000	2019년 05월 31일	2021년 05월 31일
스마트파이낸싱제팔차(주)		대출채권	5,100	5,100	2019년 06월 27일	2021년 06월 28일	
스마트파이낸싱제십일차(주)		대출채권	15,000	15,000	2019년 09월 27일	2021년 09월 27일	
소계			35,100	35,100			
유동성공여형 (ABCP매입약정)	멀티플렉스시리즈제칠차(주)	임차보증금	30,000	30,000	2018년 08월 29일	2021년 08월 29일	
	파인솔루션제육차(유)	사모전환사채	8,200	14,200	2017년 07월 18일	2021년 07월 19일	
	테헤란롯데(주)	수익증권 및 TRS계약	55,000	55,000	2017년 12월 08일	2022년 12월 08일	
	케이비원곡제일차(주)	대출채권	28,000	28,000	2019년 03월 13일	2023년 01월 01일	
	소계			121,200	127,200		
매입확약	찬스브레인제일차(주)	대출채권	-	30,000	2018년 09월 19일	2022년 09월 02일	
	글로벌에스에이치제일차(주)	수익증권	13,410	13,410	2018년 12월 06일	2022년 11월 07일	
	랜드마크수내(주)	대출채권	20,000	20,000	2018년 12월 13일	2022년 10월 13일	
	다산포디움제일차(주)	대출채권	-	20,000	2019년 04월 19일	2020년 07월 19일	
	신한상송제일차(주)	대출채권	34,000	34,000	2019년 06월 25일	2022년 03월 25일	
	에스피테크노(주)	대출채권	14,500	14,500	2019년 03월 13일	2022년 03월 11일	
	파주센트럴제오차(주)	대출채권	15,000	15,000	2019년 07월 31일	2023년 02월 28일	
	테오세운제일차(주)	대출채권	-	110,000	2019년 11월 08일	2021년 05월 12일	
	테오세운제이차(주)	대출채권	-	46,000	2019년 11월 08일	2021년 05월 12일	
	테오세운제삼차(주)	대출채권	40,000	40,000	2019년 11월 08일	2021년 05월 12일	
	성남대장유동화제일차(주)	대출채권	30,000	30,000	2019년 11월 29일	2021년 11월 29일	
	하이브리드가산(주)	대출채권	27,300	45,000	2019년 12월 19일	2020년 12월 28일	
	블루밍달리아(주)	대출채권	100,000	-	2020년 01월 09일	2020년 10월 10일	
	헬렌텔마이여제일차(주)	대출채권	25,000	-	2020년 02월 27일	2022년 01월 18일	
	우석이천제일차(주)	대출채권	35,000	-	2020년 08월 19일	2022년 04월 21일	
	우석이천제이차(주)	대출채권	15,000	-	2020년 08월 19일	2022년 04월 21일	
	신한히어로제일차(주)	대출채권	40,000	-	2020년 09월 02일	2024년 09월 04일	
	달서본리제일차(주)	대출채권	110,000	-	2020년 09월 28일	2021년 09월 28일	
	달서본리제이차(주)	대출채권	30,000	-	2020년 09월 28일	2021년 09월 28일	
	신한히어로수유제이차(주)	대출채권	25,000	-	2020년 09월 29일	2022년 12월 29일	
소계			574,210	417,910			
합 계			3,627,971	3,681,531			

2) 외화

(단위: USD 1,000/ VND 1,000,000)							
구분	회사명	기초자산	통화	약정금액		체결일	약정 만기일
				제22(당)기 3분기	제21(전)기		
신용공여형 (자금보충약정)	밸류플러스비나제일차(주)	대출채권	USD	9,300	21,000	2018년 01월 26일	2021년 02월 02일
	신한인니그린포레스트(주)	사모사채	USD	7,500	13,400	2018년 09월 14일	2021년 09월 14일
	밸류플러스로지스제일차(주)	대출채권	USD	7,000	9,000	2018년 11월 02일	2023년 08월 31일
	글로벌솔루션제일차(주)	전환사채 신탁 수익권	USD	10,240	10,240	2018년 12월 17일	2021년 12월 21일
	밸류플러스마인(주)	대출채권	USD	-	21,500	2019년 03월 21일	2020년 01월 29일
	밸류플러스케이(주)	대출채권	USD	25,500	25,500	2019년 04월 11일	2020년 12월 31일
	밸류플러스스완(주)	대출채권	USD	20,500	20,500	2019년 06월 12일	2023년 06월 12일
	신한앤미디어(주)	대출채권	USD	28,000	28,000	2019년 08월 16일	2021년 07월 12일
	밸류플러스인니제일차(주)	대출채권	USD	21,300	27,300	2019년 10월 25일	2020년 11월 03일
	신한프라이머리텀론비제일차(주)	대출채권	USD	10,200	10,200	2019년 10월 25일	2026년 10월 24일
밸류플러스로지스제이차(주)	대출채권	USD	10,720	-	2020년 09월 15일	2025년 09월 19일	
신용공여형 (자금보증약정)	PT Global Mediacom	사모사채	USD	40,000	40,000	2018년 10월 26일	2020년 10월 26일
	신한파피루스(주)	사모사채	USD	42,000	42,000	2019년 05월 28일	2022년 06월 01일
	Transimex corporation	사모사채	VND	150,000	150,000	2019년 12월 09일	2022년 12월 13일
매입확약	Vietnam Electrical Equipment	사모사채	VND	-	300,000	2018년 05월 16일	2020년 05월 16일
	JSC	사모사채	VND	500,000	-	2020년 05월 28일	2023년 05월 28일
	An Phat Plastic & Green Environment JSC	사모사채	VND	100,000	300,000	2018년 11월 08일	2021년 11월 08일
	밸류플러스비나제이차(주)	대출채권	USD	-	25,300	2019년 09월 25일	2020년 09월 22일
합 계			USD	232,260	293,940		
			VND	750,000	750,000		

(3) PEF 우선손실 충당의무

당사는 코에프씨신한프린티어챔프2010의4호 사모투자전문회사의 공동GP로서 PEF출자액의 3% 한도로 우선손실충당의무를 부담하고 있습니다. 따라서 사모투자전문회사의 청산에 따른 당사의 출자금 회수액이 변동할 가능성이 있습니다.

(4) 기타인수 약정

당분기말과 전기말 현재 채무증권 및 지분증권 인수약정 체결내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	회사명	제22(당)기 3분기	제21(전기)
지분증권	케이에이치큐 제사호 사모투자 합자회사 외	328,549	136,548
채무증권	(주)신영루원시티개발PFV 외	885,398	971,629
합 계		1,213,947	1,108,177

(5) 금융기관 약정사항

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

(단위 : 백만원, USD)				
구분	제22(당)기 3분기		제21(전기)	
	금융기관	한도금액	금융기관	한도금액
일중차월약정	신한은행 외	216,000	신한은행 외	216,000
	-	-	TRILAND METALS	USD 5,000,000
	유로클리어	USD 8,000,000	유로클리어	USD 8,000,000
	예탁결제원	USD 12,000,000	예탁결제원	USD 12,000,000
당좌차월약정	경남은행 외	165,000	경남은행 외	195,000
어음할인약정	신한은행	19,000	신한은행	19,000
일반대출약정	신한은행 외	USD 60,000,000	신한은행 외	USD 60,000,000
기관운영자금대출	한국증권금융(자기분)	500,000	한국증권금융(자기분)	500,000
	한국증권금융(신탁분)	신탁금범위내	한국증권금융(신탁분)	신탁금범위내
할인어음	한국증권금융(자기분)	150,000	한국증권금융(자기분)	150,000
	한국증권금융(청약증거금)	청약증거금예수금범위내	한국증권금융(청약증거금)	청약증거금예수금범위내
증권유통금융	한국증권금융	500,000	한국증권금융	500,000
일중자금거래약정	한국증권금융	200,000	한국증권금융	200,000
담보금융지원대출	한국증권금융	500,000	한국증권금융	500,000

(6) 라임사태와 관련된 우발부채

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

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

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

검찰은 당사의 전(前) Prime Brokerage Service사업본부장을 사기 혐의 등으로 구속기소하였고, 전(前) Prime Brokerage Service사업본부장은 2020년 9월 25일 1심 형사재판에서 사기, 자본시장과금융투자업에 관한 법률 위반 등을 이유로 징역 8년 및 벌금 3억원을 선고 받았으며, 2020년 10월 5일 항소장을 제출하였습니다.

다만, 당사가 Prime Brokerage Service 사업자로서 추가적인 법적인 책임을 부담할지 여부에 대해서는 전(前) Prime Brokerage Service사업본부장의 항소심을 포함한 추가 소송 결과 등에 따라 결정될 것으로 예상되어 부정행위에 관여한 혐의와 관련하여 당사가 부담할 현재 의무가 높지 않다고 판단하고 있습니다.

(7) 독일 헤리티지 DLS신탁상품 판매와 관련된 우발부채

당사는 2017년 5월부터 2018년 12월까지 약 3,907억원의 독일 헤리티지 DLS 신탁상품을 판매하였습니다. 이와 관련하여 2020년 9월말 기준 3,799억원의 상환이 지연되고 있으며, 이에 따라 신탁상품의 불완전판매 여부에 대한 감독당국의 검사가 진행중입니다. 다만, 당사는 이러한 DLS 신탁상품 판매와 관련하여 발생할 수 있는 자원의 유출금액 및 시기가 불확실하고 분쟁조정 결과의 현재로서는 예측할 수 없습니다.

(8) Gen2 관련 신탁상품의 환매중단

당사는 2014년 5월부터 2019년 11월까지 Gen2 관련 신탁상품을 판매하였고, 2020년 9월 말 기준으로 약 4,200억원의 잔고 중 만기도래한 약 2,871억원이 환매 중단되어 상황이 지연되고 있습니다.

24. 금융상품 양도거래

(1) 제거조건이 충족되지 않은 금융상품

1) 환매조건부 매도

당분기말과 전기말 현재 당사가 유가증권을 확정가격으로 재매입할 것을 조건으로 매각하여 제거조건이 충족되지 않은 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제22(당)기 3분기	제21(전기)
양도자산	당기손익-공정가치측정금융자산	9,933,358	7,932,253
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	827,657	1,318,320
	합 계	10,761,015	9,250,573
관련부채	환매조건부매도 등	10,263,446	8,603,547
	기타차입금	10,120	10,000
	합 계	10,273,566	8,613,547

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. 당분기말과 전기말 현재 대여유가증권의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	제22(당)기 3분기	제21(전기)	대여처
유가증권	70,876	30,242	한국증권금융

(2) 제거조건을 충족하나 지속적으로 관여하는 금융상품

당분기말과 전기말 현재 제거조건을 충족하나 당사가 지속적으로 관여하는 금융상품은 없습니다.

25. 예수유가증권 및 차입유가증권

당분기말과 전기말 현재 당사가 고객을 대신하여 보관하고 있는 예수유가증권 및 차입유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제22(당)기 3분기	제21(전기)
예수유가증권	위탁자유가증권	73,146,288	58,721,029
	수익자유가증권	81,987,728	83,521,699
	저축자유가증권	151,514	92,850

	기타예수유가증권	630	621
	소 계	155,286,160	142,336,199
차입유가증권		6,812,752	6,495,084
합 계		162,098,912	148,831,283

26. 자본

(1) 당분기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기 3분기	제21(전기)
자본금	보통주자본금	1,527,882	1,527,882
	우선주자본금	259,116	259,116
	소 계	1,786,998	1,786,998
자본잉여금	주식발행초과금	667,620	667,620
	감자차익	15	15
	소 계	667,635	667,635
자본조정	주식선택권	2,476	425
기타포괄손익누계액	기타포괄손익-공정가치 측정금융상품평가손익	127,521	107,901
	당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 자기신용위험조정	(4,700)	(8,255)
	소 계	122,821	99,646
이익잉여금	이익준비금	39,549	38,810
	임의적립금(주)	190,966	190,570
	미처분이익잉여금	1,572,347	1,428,029
	소 계	1,802,862	1,657,409
합 계		4,382,792	4,212,113

(주) 채평가적립금 및 대손준비금으로 구성되어 있습니다.

(2) 당분기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)				
구 분	제22(당)기 3분기		제21(전기)	
	보통주	우선주	보통주	우선주
발행할 주식의 총수	450,000,000	150,000,000	450,000,000	150,000,000
1주의 금액 (원)	5,000	5,000	5,000	5,000
발행한 주식의 총수	305,576,350	51,823,314	305,576,350	51,823,314
자본금	1,527,882	259,116	1,527,882	259,116

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

<제22(당)기 3분기>

(단위: 백만원)			
구 분	기타포괄손익-공정가치측정 증권평가손익	당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 자기신용위험조정	합 계
기초	107,901	(8,255)	99,646
공정가치평가로 인한 증감	28,419	(26)	28,393
처분으로 인한 증감	(1,357)	4,929	3,572
이연법인세적용 효과	(7,442)	(1,348)	(8,790)
분기말	127,521	(4,700)	122,821

<제21(전)기>

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

27. 배당금

당분기와 전분기 당사의 배당금 지급내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)						
구 분	제22(당)기 3분기			제21(전)기 3분기		
	보통주	우선주	2우선주	보통주	우선주	2우선주
총발행주식수	305,576,350	3,823,314	48,000,000	305,576,350	3,823,314	48,000,000
주당액면금액(원)	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000
1주당배당금(원)	-	50	150	64	114	-
배당금액	-	191	7,200	19,564	436	-
액면배당율	-	1.00%	3.00%	1.28%	2.28%	-

28. 현금흐름표에 대한 주식

당분기와 전분기 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기 3분기	제21(전)기 3분기
당기손익-공정가치측정금융자산에서 관계기업에대한투자자산으로 대체	8,551	-

관계기업에대한투자자산에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 대체	(8,000)	-
유형자산에서 투자부동산으로 대체	2,140	-
투자부동산에서 유형자산으로 대체	-	2,138
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익	27,062	13,740
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익에 대한 법인세 효과	(7,442)	(3,778)
당기손익_공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정 평가손익	(26)	(374)
당기손익_공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정 평가손익에 대한 법인세효과	7	103

29. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구분	특수관계자명	채권 / 채무	제22(당)기 3분기	제21(전)기
지배기업	신한금융지주회사	기타채권(주1)	15,760	12
		기타채무(주3)	60,519	13,613
		미지급비용	2,113	344
		차입부채(주2)	978,845	104,202
		예수부채	750,000	-
종속기업	Shinhan Investment America Inc.	미지급비용	3	27
	투자펀드	기타채무(주3)	1,047	569
		예수부채	45,453	-
		파생상품자산	6,450	-
		파생상품부채	927	1,166
	자산유동화증권	기타채권(주1)	134,056	150,291
		기타채무(주3)	142,154	180,748
		예수부채	8,403	-
		대출채권	162,116	137,118
	동일지배기업	신한은행	기타채권(주1)	49,697
기타채무(주3)			24,070	23,311
미수수익			-	358
미지급비용			6	16
현금및예치금			710,843	509,809
차입부채(주2)			5,060	5,000
예수부채			16,688	6,202
파생상품자산			2,582	7,378
파생상품부채		6,057	9,328	
신한카드		기타채무(주3)	2,223	2,368
		예수부채	628	434
신한생명		기타채권(주1)	3	-
		기타채무(주3)	2,205	2,163
신한캐피탈		기타채권(주1)	-	131
		기타채무(주3)	2,767	2,865
		예수부채	292,002	35,458
신한BNP파리바자산운용		기타채무(주3)	6,857	1,250
신한대체투자운용		기타채무(주3)	389	391
신한DS		미지급비용	2,983	661
		차입부채(주2)	16,900	7,300
신한아이타스		기타채무(주3)	12,749	12,003
신한에이아이		기타채무(주3)	207	207
		미지급비용	442	567
		예수부채	3	-

	오렌지라이프생명보험	기타채무(주3)	219	-
		파생상품부채	490	-
	제주은행	현금및예치금	122,120	190,828
		미수수익	1,764	1,021
	기타펀드	미수수익	29	31
관계기업 및 동일지 배기업의 관계기업	신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	미수수익	-	91
	지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사	선수수익	484	248
	신한-코어트렌드글로벌투자조합제1호	선수수익	43	9
	신한헬스케어신기술투자조합제2호	선수수익	77	37
	신한헬스케어신기술투자조합제3호	선수수익	107	68
	신한헬스케어신기술투자조합제5호	선수수익	178	-
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호	선수수익	51	34
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호	선수수익	49	-
	원신한글로벌신기술투자조합제1호	선수수익	198	175
	이지스전문투자형사모부동산투자신탁제331호	대출채권	9,688	-
		미수수익	125	-
		선수수익	147	-
	이튼센트럴주식회사	대출채권	19,381	-
		미수수익	6	-
		선수수익	714	-
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	미수수익	-	1	
합 계			3,619,077	1,464,713

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

(2) 특수관계자 수익·비용

당분기 및 전분기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	특수관계자명	거래내용	수 익		비 용	
			제22(당)기	제21(전)기	제22(당)기	제21(전)기
			3분기	3분기	3분기	3분기
지배기업	신한금융지주회사	수수료	46	120	3,356	3,803
		이자	-	-	10,731	-
		기타	4,374	-	1,413	-
종속기업	Shinhan Investment America Inc.	수수료	-	-	191	324
	Shinhan Investment Asia Ltd.	채권관련손익	-	-	430	856
	SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	수수료	-	-	25	34
	투자펀드	배당	5,309	2,523	-	-
		수수료	924	661	-	-
		파생상품관련손익	9,613	263	4,334	436
		기타	-	-	-	25
	자산유동화증권	이자	7,896	5,871	-	-
		수수료	53,556	28,691	-	-
		기타	569	6	6,091	10,504
동일지배기업	신한은행	이자	1,704	2,692	481	1,051
		수수료	-	105	4,082	4,880
		임대차	412	348	4,428	5,386
		파생상품관련손익	29,996	31,353	47,274	37,847
		채권관련손익	5	-	-	-
	신한카드	이자	-	-	57	4
		수수료	246	357	119	196
		임대차	3	4	-	-
	신한생명	이자	-	-	22	29
		수수료	1	4	-	62
		임대차	11	35	-	-
	신한캐피탈	이자	-	-	114	41
		수수료	-	47	-	19
		임대차	34	41	-	-
		파생상품관련손익	-	632	-	40
	신한BNP파리바자산운용	이자	-	-	5	18
		수수료	1	-	-	-
		임대차	819	1,104	-	-
	신한대체투자운용	이자	-	-	6	7
		임대차	279	280	-	-
	신한DS	이자	-	-	16	74
		수수료	-	-	9,589	8,239
	신한아이타스	이자	-	-	147	179
		수수료	6	5	62	82
		임대차	148	179	-	-
	신한에이아이	수수료	-	-	1,254	-
		이자	-	-	2	2
		임대차	147	147	-	-
	신한신용정보	수수료	-	-	5	1

	오렌지라이프생명보험	파생상품관련손익	14	-	369	-
	제주은행	이자	2,005	3,725	-	-
		수수료	-	-	17	10
	아시아신탁	수수료	-	-	-	3
		이자	-	-	2	-
	기타펀드	수수료	160	110	-	-
		배당	8,547	300	-	-
	신한프랙시스케이이그로쓰글로벌사모투자전문회사	수수료	270	91	-	-
		배당	-	2,071	-	-
	지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사	수수료	454	545	-	-
		배당	8,638	-	-	-
	신한헬스케어신기술투자조합제2호	수수료	116	80	-	-
	신한-코어트렌드글로벌투자조합제1호	수수료	73	30	-	-
	원신한퓨처스 신기술투자조합 제1호	수수료	55	20	-	-
	신한헬스케어신기술투자조합3호	수수료	117	49	-	-
	원신한글로벌신기술투자조합제1호	수수료	171	-	-	-
	신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	수수료	-	360	-	-
	원신한퓨처스 신기술투자조합 제2호	수수료	19	-	-	-
	신한 헬스케어 신기술투자조합 제5호	수수료	22	-	-	-
	이지스전문투자형사모부동산투자신탁제331호	이자	500	-	-	-
		수수료	353	-	-	-
		배당	68	-	-	-
		기타	-	-	218	-
	이든센트럴 주식회사	이자	267	-	-	-
		수수료	96	-	-	-
		기타	-	-	90	-
	한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	배당	750	1,500	-	-
관계기업 및 동	GB전문투자형사모증권투자신탁3호	배당	-	615	-	-
일지배기업의	JB파워TL전문투자형사모특별자산투자신탁7호(발전시설)	배당	438	357	-	-
관계기업	한국투자사모공평오피스부동산투자신탁 2호	배당	-	9,593	-	-
	크레디언 헬스케어 제2호 사모투자합자회사	배당	-	1,591	-	-
	브레인PN전문투자형사모신탁13호	배당	-	165	-	-
	오라이언 메자닌 전문투자형 사모투자신탁 제4호	배당	-	40	-	-
	KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	배당	1,069	1,346	-	-
	코람코유럽코어사모부동산신탁제2-2호	배당	781	856	-	-
	제네시스북미파워기업1호 사모투자합자회사	배당	-	393	-	-
	타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	배당	1,376	201	-	-
	키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	배당	-	55	-	-
	스프랏글로벌신재생제2호 사모투자합자회사	배당	540	-	-	-
	피델리스 Global 전문투자형 사모부동산투자신탁2호	배당	450	-	-	-
	크레디언티앤에프2020기업재무안정사모투자합자회사	배당	28	-	-	-
	노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	배당	139	131	-	-
	AIPEUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	배당	592	640	-	-
	마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	배당	215	-	-	-
	이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	배당	898	-	-	-
	IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁 2호	배당	2,374	1	-	-
	에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁제1호	배당	110	1,502	-	-
	이화전문투자형사모부동산투자신탁31호	배당	622	-	-	-
	NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁	배당	246	-	-	-

16호					
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	배당	3,249	-	-	-
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	수수료	3	2	-	-
	기타	-	-	-	2
에르지아르게스제일호사모투자합자회사	배당	-	93	-	-
플루더스에스지사모투자합자회사	배당	274	44	-	-
이음제상호사모투자합자회사	배당	42	132	-	-
이앤헬스케어투자조합1호	배당	630	482	-	-
삼천리미드스트림전문투자형사모투자신탁제5-4호	배당	402	-	-	-
신한BNPP대구그린파워열병합발전전문투자형사모특별자산 투자신탁[인프라사업]	배당	182	-	-	-
고덕강일10피에프브이	수수료	150	-	-	-
멀티에셋Thorntons전문투자형사모투자신탁 제1호	배당	2,026	-	-	-
KB물류전문투자형사모부동산투자신탁제1호	배당	457	-	-	-
NH-Amundi북미발전전문투자형사모특별자산투자신탁2호	배당	444	-	-	-
리가-지엠비부품소재투자조합	배당	713	-	-	-
제이앤마그넷사모투자합자회사	배당	312	-	-	-
키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제20호	배당	601	-	-	-
피씨씨엠버스톤제1차사모투자합자회사	배당	548	-	-	-
합 계		158,705	102,588	94,930	74,154

(3) 주요 경영진에 대한 급여

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기 3분기	제21(전기) 3분기
급여와 단기보상	10,247	7,263
퇴직급여	390	318
주식기준보상	789	2,177
합 계	11,426	9,758

(4) 특수관계자에 대한 담보제공내역

당분기말과 전기말 현재 계열사인 신한은행, 신한생명, 신한BNP파리바자산운용, 신한대체투자운용에 담보를 제공한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
특수관계자명	담보제공자산	금 액		비 고
		제22(당)기 3분기	제21(전기)	
신한은행	정기예금	37,000	37,000	당좌차월관련 담보제공
		5,000	5,000	
	투자자예탁금별도 예치금(신탁)	90,000	90,000	소액결제관련 질권설정
	기타원화예치금	11	11	당좌개설보증금
	토지 및 건물	91,974	91,974	토지건물임대 근거당설정
신한생명	토지 및 건물	273	273	
신한BNP파리바자산운용		1,354	1,354	
신한대체투자운용		166	166	
합 계		225,778	225,778	

(5) 특수관계자와의 금융약정사항

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

(단위:백만원,USD)			
특수관계자명	통화	한도금액	
		제22(당)기 3분기	제21(전기)
신한은행	KRW	201,000	201,000
	USD	30,000,000	30,000,000
제주은행	KRW	3,000	3,000

(6) 특수관계자에 대한 매입확약

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

(단위: 백만 VND)				
특수관계자명	매입확약자산	통화	금액	
			제22(당)기 3분기	제21(전기)
신한베트남은행	Vietnam Electrical Equipment JSC 발행사모사채	VND	200,000	200,000

(7) 특수관계자와의 주요 자금대여거래

당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 주요 자금대여거래 내역은 다음과 같습니다.

<제22(당)기 3분기>

(단위: 백만원)						
구분	특수관계자명	기초	대여	회수	기타(주)	분기말
종속기업	비엘에너지제이차 주식회사	14,977	-	(15,000)	23	-
	엠스트림피에프브이 주식회사	75,346	-	-	2,734	78,080
	애플벨리 유한회사	8,686	-	-	184	8,870
	에스지엠에스제일차 주식회사	14,931	454	-	(150)	15,235
	피에이투홀딩스 주식회사	23,180	-	(149)	(2,475)	20,556
	글로벌에디션제일차유한회사	-	40,844	(39,291)	(65)	1,488
	메인스트림제십차유한회사	-	25,000	(25,000)	-	-
	메인스트림제십일차유한회사	-	6,400	(6,400)	-	-
	밸류플러스미드스트림 주식회사	-	29,800	(29,800)	-	-
	신한바이오매스제일차 주식회사	-	101,300	(101,000)	(1)	299
	프리다칼로제일차 주식회사	-	63,100	(63,100)	-	-
	글로벌에디션제2차 유한회사	-	2,700	(2,700)	-	-
	메인스트림제십이차 유한회사	-	20,000	(20,000)	-	-
	밸류플러스티이피 주식회사	-	38,100	(38,100)	-	-
	신한다이닝제일차 주식회사	-	11,000	(11,000)	-	-
	앤디위홀제일차 주식회사	-	30,746	(29,959)	(1)	786
	베스트솔루션제일차 주식회사	-	300	(300)	-	-
	베스트솔루션제이차 주식회사	-	49,700	(49,700)	-	-
	메인스트림제십삼차 유한회사	-	34,162	(34,162)	-	-
	밸류플러스제삼십오차 유한회사	-	4,987	(4,987)	-	-
	글로벌에스에이치제사차 주식회사	-	1,200	(1,200)	-	-
	신한프라이머리텀론비제이차 주식회사	-	2,600	(2,600)	-	-
	하이브리드가산 주식회사	-	17,700	-	-	17,700
	파인솔루션제십차주식회사	-	42,500	(42,500)	-	-
	신한유토피아제일차 주식회사	-	70,100	(70,100)	-	-
	밸류플러스비나제일차주식회사	-	122	(122)	-	-
신한다운스트림제일차 주식회사	-	36,316	(36,316)	-	-	
글로벌솔루션제십차 주식회사	-	15,600	(15,600)	-	-	

	별류플러스케이 주식회사	-	8,903	(8,903)	-	-
	신한프라이머리텀론비제삼차 주식회사	-	115,800	(115,800)	-	-
	블루밍달리아 주식회사	-	10,000	(10,000)	-	-
	신한엠지에이치제일차 주식회사	-	89,100	(89,100)	-	-
	와이클라스제일차 주식회사	-	30,600	(30,600)	-	-
	어스에스앤제일차 주식회사	-	6,900	(6,900)	-	-
	골드엔제일차 주식회사	-	950	(950)	-	-
	테오세운제사차주식회사	-	18,000	-	(1,134)	16,866
	럭키고성제일차주식회사	-	15,000	(15,000)	-	-
	이에스제삼차 유한회사	-	5,000	(5,000)	-	-
	이에스제사차 유한회사	-	20,000	-	(65)	19,935
	파인솔루션제육차유한회사	-	5,900	-	-	5,900
	소계	137,120	970,884	(921,339)	(950)	185,715
동일지배기업	신한은행	-	28,000	(28,000)	-	-
관계기업	이지스전문투자형사모부동산투자신탁제 331호	-	10,000	-	(312)	9,688
	이튼센트럴 주식회사	-	20,000	-	(619)	19,381
	소계	-	30,000	-	(931)	29,069
합 계		137,120	1,028,884	(949,339)	(1,881)	214,784

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

<제21(전)기 3분기>

(단위: 백만원)						
구분	특수관계자명	기초	대여	회수	기타(주)	분기말
종속기업	에스아이씨레스 유한회사	12,877	-	(10,081)	(1,153)	1,643
	이리스나인 유한회사	12,877	-	(10,081)	(1,153)	1,643
	비엘에너지제이차 주식회사	14,989	-	-	42	15,031
	엠스트림피에프브이 주식회사	78,430	-	-	(2,351)	76,079
	애플밸리 유한회사	9,691	-	-	(844)	8,847
	에스지엠에스제일차 주식회사	12,243	2,672	-	246	15,161
	피에이투홀딩스 주식회사	-	23,367	-	1,051	24,418
합 계		141,107	26,039	(20,162)	(4,162)	142,822

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

(8) 특수관계자와의 주요 자금차입거래

당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 주요 자금차입거래 내역은 다음과 같습니다.

<제22(당)기 3분기>

(단위: 백만원)						
구분	특수관계자명	기초	차입	상환	기타(주)	분기말
지배회사	신한금융지주	104,202	1,107,603	(230,000)	(2,960)	978,845
동일지배기업	신한은행	5,000	19,000	(19,000)	60	5,060
	신한DS	7,300	90,207	(80,607)	-	16,900
합 계		116,502	1,216,810	(329,607)	(2,900)	1,000,805

(주) 외화환산손익 등이 포함되어 있습니다.

<제21(전)기 3분기>

(단위: 백만원)						
구분	특수관계자명	기초	차입	상환	기타(주)	분기말
동일지배기업	신한은행	24,408	8,109	(1,537)	1,805	32,785
	신한DS	3,380	62,471	(62,691)	-	3,160
합 계		27,788	70,580	(64,228)	1,805	35,945

(주) 외화환산손익 등이 포함되어 있습니다.

(9) 특수관계자에게 제공한 미사용약정

당분기말과 전기말 현재 특수관계자에게 제공한 미사용약정은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 천USD)				
특수관계자명	구분	통화	제22(당)기 3분기	제21(전기)
제네시스북미파워기업1호 사모투자합자회사	매입약정	KRW	652	760
한화 글로벌인프라 전문투자형 사모특별자산투자신탁 20호	매입약정	USD	7,729	7,729
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	2,092	2,092
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁제45호	매입약정	USD	16,606	-
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	6,003	12,003
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호	매입약정	USD	27,048	-
신한 프렉시스 케이그로쓰 글로벌 사모투자전문회사	매입약정	KRW	96	96
원신한퓨처스 신기술투자조합 제1호	매입약정	KRW	-	500
원신한퓨처스 신기술투자조합 제2호	매입약정	KRW	600	-
이음제삼호 사모투자 합자회사	매입약정	KRW	-	519
파트너원 밸류업 1호 사모투자합자회사	매입약정	KRW	-	2,000
신한BNPP미래에너지 전문투자형 사모특별자산투자신탁제1호	매입약정	KRW	12,400	12,400
신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	300	450
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호	매입약정	KRW	6,000	14,000

신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호	매입약정	KRW	490	1,000
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	매입약정	KRW	14,000	-
신한BNPP창업벤처 알파 전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	매입약정	KRW	1,050	-
테오세운제사차 주식회사	한도대출약정	KRW	7,000	-
에스지엠에스제일차주식회사	한도대출약정	KRW	-	454

(10) 특수관계자의 채권 매매

당분기 및 전분기 중 주요 특수관계자들이 당사를 통하여 채권을 매매한 내역은 다음과 같습니다.

<제22(당)기 3분기>

(단위:백만원)			
구분	특수관계자명	매도	매수(주)
지배기업	신한금융지주	-	40,000
종속기업	Shinhan Investment Asia Ltd.	153,616	400,526
	밸류플러스미드스트림	-	29,900
	밸류플러스티이피	-	87,600
	신한다이닝제일차	-	3,500
	신한프라이머리텀론비제일차	-	7,536
	파인솔루션제십차	26,200	26,200
	글로벌에디션제일차	13,699	13,692
	메인스트림제십삼차	17,083	17,079
	밸류플러스제삼십오차	4,998	4,987
	신한다운스트림제일차	23,128	23,116
	앤디윌제일차	29,969	29,959
	파인솔루션제육차	-	23,666
	동일지배기업	신한은행	4,714,030
신한생명		700,390	124,232
신한카드		238,406	248,774
신한캐피탈		9,000	631
지배기업의 관계기업	지엠비ICT신기술투자조합	-	2,910

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

<제21(전)기 3분기>

(단위:백만원)			
구분	특수관계자명	매도	매수(주)
지배기업	신한금융지주	-	120,000
종속기업	Shinhan Investment Asia Ltd.	204,086	478,212
동일지배기업	신한은행	5,534,952	2,621,621
	신한생명	227,179	156,299

	신한카드	-	70,000
	신한캐피탈	25,000	40,000

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

30. 대손준비금

금융투자업규정 제3-8조에 의거 한국채택국제회계기준에 따라 산출한 대손충당금이 금융투자업규정 제3-8조 제1항 각 호, 제2항 각 호 및 제4항에서 정한 금액의 합계액에 미달하는 경우 동 미달하는 금액에 대하여 대손준비금으로 적립하여 공시하고 있습니다.

(1) 당분기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제22(당)기 3분기	제21(전기)
대손준비금 적립액	39,964	34,951
대손준비금 전입(환입)예정액	(18,677)	5,013
대손준비금 잔액	21,287	39,964

(2) 당분기 및 전분기 중 대손준비금 환입액 및 대손준비금 반영 후 조정손익 등은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제22(당)기 3분기	제21(전기) 3분기
분기순이익	157,774	186,236
대손준비금 환입액	18,677	4,091
대손준비금 반영후 분기순이익	176,451	190,327

31. 국내외 경제상황변화로 인한 불확실성

코로나 바이러스(COVID-19) 전염병의 급속한 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미쳤으며, 이는 특정 포트폴리오의 기대신용손실 및 자산의 잠재적 손상을 증가시켜 당사의 수익 창출 능력에 부정적인 영향을 줄 수 있습니다. 그러나, 대한민국 정부는 이러한 부정적 영향을 완화하기 위해 대출채권 만기연장 등 전례없는 지원조치를 시행하고 있습니다. 이러한 정책 지원은 자동적으로 유의적인 신용위험이 증가한다고 간주되지 않습니다. 당사는 상기 상황을 종합적으로 고려하여, 당분기 회사가 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용함에 있어, 기대신용손실을 추정하는 데 사용한 미래전망정보는 경기상황이 기존 예측시보다 침체될 것으로 예상되어, 예측부도율 산출을 위한 주요변수인 경제성장률, 민간소비증감률, 종합주가지수 등에 대한 변경된 미래전망정보를 이용하여 2020년 반기 시점 예측부도율을 재추정하였습니다. 당사는 COVID-19 바이러스가 경제에 미치는 영향 등을 지속적으로 모니터링할 것입니다.

6. 기타 재무에 관한 사항

가. 신용손실충당금 설정현황

(1) 최근 계정과목별 신용손실충당금 설정내역

(단위 : 백만원, %)

구분	계정과목	채권 총액	신용손실충당금	신용손실충당금 설정률
제22기 3분기	신용공여금	2,289,674	-	0.00%
	대출금	2,237,505	14,506	0.65%
	매입대출채권 등	1,444,761	9,966	0.69%
	대여금	10,645	240	2.25%
	대지급금	1,938	1,937	99.95%
	부도채권	-	-	0.00%
	사모사채	-	-	0.00%
	기타대출채권	267,114	500	0.19%
	미수금	6,406,810	115,916	1.81%
	미수수익	184,918	3,612	1.95%
	채무증권(기타포괄손익-공정가치측정금융자산)	2,610,502	1,053	0.04%
	합 계	15,453,867	147,730	0.96%
제21기	신용공여금	1,729,065	-	0.00%
	대출금	2,335,808	13,938	0.60%
	매입대출채권 등	1,530,451	7,381	0.48%
	대여금	10,961	53	0.48%
	대지급금	1,952	1,948	99.80%
	부도채권	-	-	0.00%
	사모사채	-	-	0.00%
	기타대출채권	226,192	500	0.22%

	미수금	2,080,541	11,280	0.54%
	미수수익	163,076	3,046	1.87%
	채무증권(기타포괄손익- 공정가치측정금융자산)	2,476,384	1,094	0.04%
	합 계	10,554,430	39,240	0.37%
제20기	신용공여금	1,776,674	-	0.00%
	대출금	1,329,185	15,447	1.16%
	매입대출채권 등	1,387,793	11,542	0.83%
	대여금	11,949	53	0.44%
	대지급금	1,971	1,964	99.67%
	부도채권	-	-	0.00%
	사모사채	-	-	0.00%
	기타대출채권	206,500	500	0.24%
	미수금	1,436,575	7,450	0.52%
	미수수익	126,931	2,527	1.99%
	채무증권(기타포괄손익- 공정가치측정금융자산)	1,066,648	822	0.08%
	합 계	7,344,226	40,305	0.55%

(2) 신용손실충당금 변동현황

① 상각후원가측정대출채권에 대한 신용손실충당금 변동내역
<제22기 3분기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	14,080	7,243	2,498	23,821
12개월 기대신용손실로 대체	34	(34)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(2,655)	2,655	-	-
전입(환입)액	1,079	2,339	(40)	3,378
매각	(34)	-	-	(34)
기타	(17)	-	-	(17)
기말	12,487	12,203	2,458	27,148

<제21기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	18,918	8,125	2,463	29,506
전체기간 기대신용손실로 대체	(736)	736	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(50)	50	-

환입액	(4,104)	(1,568)	(15)	(5,687)
매각	(6)	-	-	(6)
기타	8	-	-	8
기말	14,080	7,243	2,498	23,821

② 기타자산에 대한 신용손실충당금 변동내역
<제22기 3분기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	5	472	13,849	14,326
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(40)	40	-
전입액	32	101,765	3,596	105,393
기타	(24)	(166)	-	(190)
기말	48	79,131	17,467	119,529

<제21기>

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

③ 기타포괄손익-공정가치측정 채무증권의 손실충당금 변동내역

(단위: 백만원)			
구 분	제22(당)기 3분기		제21(전기)
	12개월 기대신용손실	대상 채무증권	12개월 기대신용손실 대상 채무증권
기초 손실충당금		1,094	822
손실충당금 전입(환입)		(41)	272
기말 손실충당금		1,053	1,094

나. 신용손실충당금 설정 방침

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

- 보고기간말에 신용이 위험이 낮다고 결정된 채무증권

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

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

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

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

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

다. 금융상품의 공정가치 측정

금융상품의 공정가치와 그 평가방법 등에 대한 세부적인 내용은 본문 '연결재무제표 주석'의 '19. 금융자산과 금융부채' 중 '(1) 공정가치 공시'를 참조하시기 바랍니다.

라. 유형자산의 재평가

유형자산 중 일부 토지 및 건물에 대해서는 기업회계기준서제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'을 적용하여 지배기업인 신한금융지주회사의 한국채택국제회계기준 전환일 현재의 공정가치로 측정하고 이를 그 시점의 간주원가로 사용하였습니다.

재평가내역

(기준일 : 2010년 1월 1일)

(단위 : 백만원)

구 분	장부가액	재평가금액	재평가차액
토 지	104,665	153,269	48,604
건 물	42,289	164,798	122,509
합 계	146,954	318,067	171,113

마. 기업어음증권 등 발행실적

(1) 채무증권 발행실적

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.02	100,000	1.42	A1(한기평, NICE)	2020.01.03	상환	-

신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.09.23	10,000	1.21	A1(한기평,NICE)	2021.09.17	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.09.24	30,000	1.16	A1(한기평,NICE)	2021.05.24	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.09.24	15,000	1.21	A1(한기평,NICE)	2021.09.23	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.09.25	30,000	1.16	A1(한기평,NICE)	2021.06.25	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.09.25	20,000	1.16	A1(한기평,NICE)	2021.05.14	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.09.25	10,000	1.16	A1(한기평,NICE)	2021.06.25	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.09.25	10,000	1.16	A1(한기평,NICE)	2021.06.25	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.29	100,000	0.62	A1(한기평,NICE)	2020.10.05	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.29	20,000	0.61	A1(한기평,NICE)	2020.10.05	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.29	1,500	0.61	A1(한기평,NICE)	2020.10.05	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.29	3,500	0.61	A1(한기평,NICE)	2020.10.05	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.29	5,000	0.61	A1(한기평,NICE)	2020.10.05	미상환	-
밸류플러스제삼심오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.01.28	9,230	2.05	A1(한신평,한기평)	2020.02.24	상환	신한금융투자
밸류플러스제삼심오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.02.24	6,930	1.85	A1(한신평,한기평)	2020.03.24	상환	신한금융투자
밸류플러스제삼심오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.24	5,000	3.00	A1(한신평,한기평)	2020.04.24	상환	신한금융투자
밸류플러스제삼심오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.24	1,500	3.00	A1(한신평,한기평)	2020.04.24	상환	신한금융투자
밸류플러스제삼심오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.04.24	4,240	2.98	A1(한신평,한기평)	2020.06.24	상환	신한금융투자
밸류플러스제삼심오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.06.24	3,500	1.95	A1(한신평,한기평)	2020.07.24	상환	신한금융투자
밸류플러스제삼심오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.07.24	3,500	1.95	A1(한신평,한기평)	2020.08.24	상환	신한금융투자
밸류플러스제삼심오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.24	3,500	1.95	A1(한신평,한기평)	2020.09.24	상환	신한금융투자
메인스트림제사차유한회사	기업어음증권	사모	2020.02.19	16,500	1.95	A1(한신평,한기평)	2020.05.19	상환	신한금융투자
메인스트림제사차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.19	16,500	2.85	A1(한신평,한기평)	2020.08.19	상환	신한금융투자
메인스트림제사차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.19	16,500	1.40	A1(한신평,한기평)	2020.11.19	미상환	신한금융투자
비엘에너지제이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.02.25	24,200	1.85	A1(한기평,NICE)	2020.03.30	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼이차유한회사	기업어음증권	사모	2020.02.10	10,000	2.00	A1(한신평,한기평)	2020.05.08	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼이차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.08	10,000	2.95	A1(한신평,한기평)	2020.06.08	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼이차유한회사	기업어음증권	사모	2020.06.08	10,000	1.95	A1(한신평,한기평)	2020.08.10	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼삼차유한회사	기업어음증권	사모	2020.01.28	13,500	2.15	A1(한신평,한기평)	2020.07.27	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼삼차유한회사	기업어음증권	사모	2020.07.27	13,400	1.60	A1(한신평,한기평)	2020.10.26	미상환	신한금융투자
엔젤레스제삼사차유한회사	기업어음증권	사모	2020.02.11	14,600	2.00	A1(한기평,NICE)	2020.05.11	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼사차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.11	14,600	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.08.11	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼사차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.11	14,600	1.50	A1(한기평,NICE)	2020.11.11	미상환	신한금융투자
엔젤레스제삼오차유한회사	기업어음증권	사모	2019.11.25	3,574	2.15	A1(한기평,NICE)	2020.04.25	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼오차유한회사	기업어음증권	사모	2019.12.24	3,359	2.55	A1(한기평,NICE)	2020.05.25	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.01.23	6,211	2.15	A1(한기평,NICE)	2020.06.25	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.02.25	4,815	1.92	A1(한기평,NICE)	2020.07.24	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.25	5,000	3.51	A1(한기평,NICE)	2020.08.25	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.04.24	3,585	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.09.25	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.25	3,258	2.65	A1(한기평,NICE)	2020.10.23	미상환	신한금융투자
엔젤레스제삼오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.06.25	6,201	1.89	A1(한기평,NICE)	2020.11.25	미상환	신한금융투자
엔젤레스제삼오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.07.24	4,966	1.69	A1(한기평,NICE)	2020.12.24	미상환	신한금융투자
엔젤레스제삼오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.25	4,361	1.59	A1(한기평,NICE)	2021.01.25	미상환	신한금융투자
엔젤레스제삼오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.09.25	3,577	1.50	A1(한기평,NICE)	2021.02.25	미상환	신한금융투자
제이티씨제일차주식회사	기업어음증권	사모	2019.07.01	30,000	2.05	A1(한신평,한기평)	2020.08.31	상환	신한금융투자
제이티씨제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.08.31	30,000	1.35	A1(한신평,한기평)	2020.09.29	상환	신한금융투자
제이티씨제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.09.29	30,000	1.35	A1(한신평,한기평)	2020.10.29	미상환	신한금융투자
필즈에비뉴제일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.01.10	28,500	2.10	A1(한기평,NICE)	2020.02.10	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.02.10	28,500	1.95	A1(한기평,NICE)	2020.03.10	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.10	28,500	1.70	A1(한기평,NICE)	2020.04.10	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.04.10	28,500	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.05.06	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.06	28,500	3.05	A1(한기평,NICE)	2020.05.11	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.11	28,500	3.05	A1(한기평,NICE)	2020.06.10	상환	신한금융투자
파인솔루션제육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.01.06	13,900	2.20	A1(한기평,NICE)	2020.02.18	상환	신한금융투자

파인솔루션제육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.02.18	13,900	1.95	A1(한기평,NICE)	2020.03.18	상환	신한금융투자
파인솔루션제육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.18	13,900	1.85	A1(한기평,NICE)	2020.04.20	상환	신한금융투자
파인솔루션제육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.04.20	13,900	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.05.20	상환	신한금융투자
파인솔루션제육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.20	14,000	2.75	A1(한기평,NICE)	2020.06.18	상환	신한금융투자
파인솔루션제육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.06.18	8,000	1.85	A1(한기평,NICE)	2020.07.20	상환	신한금융투자
파인솔루션제육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.07.20	7,900	1.90	A1(한기평,NICE)	2020.08.18	상환	신한금융투자
파인솔루션제육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.18	7,900	1.65	A1(한기평,NICE)	2020.09.18	상환	신한금융투자
파인솔루션제육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.09.18	7,900	1.63	A1(한기평,NICE)	2020.10.19	미상환	신한금융투자
엔젤레스제삼육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.01.23	33,300	2.12	A1(한신평,NICE)	2020.03.23	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.23	33,300	2.80	A1(한신평,NICE)	2020.05.25	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.25	33,300	2.62	A1(한신평,NICE)	2020.08.24	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.24	33,300	1.35	A1(한신평,NICE)	2020.09.24	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.09.24	33,300	1.35	A1(한신평,NICE)	2020.10.26	미상환	신한금융투자
밸류플러스비나제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.02	23,272	2.95	A1(한기평,NICE)	2020.02.03	상환	신한금융투자
밸류플러스비나제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.03	23,756	2.90	A1(한기평,NICE)	2020.03.02	상환	신한금융투자
밸류플러스비나제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.02	22,118	2.75	A1(한기평,NICE)	2020.04.02	상환	신한금융투자
밸류플러스비나제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.02	19,983	3.50	A1(한기평,NICE)	2020.05.04	상환	신한금융투자
밸류플러스비나제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.04	18,156	3.30	A1(한기평,NICE)	2020.06.02	상환	신한금융투자
밸류플러스비나제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.02	16,207	3.00	A1(한기평,NICE)	2020.07.02	상환	신한금융투자
밸류플러스비나제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.02	13,818	2.70	A1(한기평,NICE)	2020.08.03	상환	신한금융투자
밸류플러스비나제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.03	11,772	2.30	A1(한기평,NICE)	2020.09.02	상환	신한금융투자
밸류플러스비나제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.02	9,714	2.20	A1(한기평,NICE)	2020.10.05	미상환	신한금융투자
파인솔루션제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.01.06	31,100	2.20	A1(한기평,NICE)	2020.02.21	상환	신한금융투자
파인솔루션제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.02.21	31,200	1.85	A1(한기평,NICE)	2020.03.23	상환	신한금융투자
파인솔루션제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.23	5,000	2.45	A1(한기평,NICE)	2020.04.21	상환	신한금융투자
파인솔루션제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.30	10,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.04.29	상환	신한금융투자
파인솔루션제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.31	16,400	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.22	상환	신한금융투자
파인솔루션제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.21	5,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.22	상환	신한금융투자
파인솔루션제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.29	8,800	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.22	상환	신한금융투자
파인솔루션제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.06.22	30,300	1.85	A1(한기평,NICE)	2020.07.21	상환	신한금융투자
파인솔루션제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.07.21	30,400	1.58	A1(한기평,NICE)	2020.08.21	상환	신한금융투자
파인솔루션제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.08.21	27,400	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.09.21	상환	신한금융투자
파인솔루션제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.09.21	27,700	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.10.21	미상환	신한금융투자
필즈에비뉴제사차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.23	20,300	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.23	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제사차주식회사	기업어음증권	사모	2020.06.23	20,300	1.85	A1(한기평,NICE)	2020.09.23	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제사차주식회사	기업어음증권	사모	2020.09.23	20,300	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.12.23	미상환	신한금융투자
엔젤레스제삼칠차유한회사	기업어음증권	사모	2020.02.11	15,000	2.00	A1(한신평,한기평)	2020.05.11	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼칠차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.11	15,000	3.10	A1(한신평,한기평)	2020.08.11	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼칠차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.11	15,000	1.50	A1(한신평,한기평)	2020.11.11	미상환	신한금융투자
밸류플러스엘아이주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.09	20,500	1.77	A1(한기평,NICE)	2020.06.08	상환	신한금융투자
밸류플러스엘아이주식회사	기업어음증권	사모	2020.06.08	20,400	1.95	A1(한기평,NICE)	2020.09.08	상환	신한금융투자
밸류플러스엘아이주식회사	기업어음증권	사모	2020.09.08	20,400	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.12.08	미상환	신한금융투자
엔젤레스제삼팔차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.02	12,100	1.85	A1(한기평,NICE)	2020.06.01	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼팔차유한회사	기업어음증권	사모	2020.06.01	12,100	2.10	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼팔차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.31	12,100	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.11.30	미상환	신한금융투자
파인솔루션제삼일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.01.09	24,800	2.15	A1(한기평,NICE)	2020.02.10	상환	신한금융투자
파인솔루션제삼일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.02.10	24,700	1.95	A1(한기평,NICE)	2020.03.09	상환	신한금융투자
파인솔루션제삼일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.09	24,800	1.70	A1(한기평,NICE)	2020.04.09	상환	신한금융투자
파인솔루션제삼일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.09	25,100	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.07.09	상환	신한금융투자
파인솔루션제삼일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.07.09	25,000	1.65	A1(한기평,NICE)	2020.08.10	상환	신한금융투자
파인솔루션제삼일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.08.10	24,800	1.45	A1(한기평,NICE)	2020.09.09	상환	신한금융투자
파인솔루션제삼일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.09.09	25,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.10.09	미상환	신한금융투자
필즈에비뉴제오차주식회사	기업어음증권	사모	2019.09.30	32,000	1.97	A1(한기평,NICE)	2020.04.02	상환	신한금융투자

필즈에비뉴제오차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.02	32,200	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제오차주식회사	기업어음증권	사모	2020.06.30	31,200	1.75	A1(한기평,NICE)	2020.08.24	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제오차주식회사	기업어음증권	사모	2020.08.24	31,200	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.11.24	미상환	신한금융투자
필즈에비뉴제육차주식회사	기업어음증권	사모	2020.01.03	30,500	2.25	A1(한기평,NICE)	2020.04.03	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제육차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.03	30,500	3.20	A1(한기평,NICE)	2020.07.03	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제육차주식회사	기업어음증권	사모	2020.07.03	30,500	1.80	A1(한기평,NICE)	2020.10.05	미상환	신한금융투자
파인솔루션제심이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.01.17	41,800	2.10	A1(한기평,NICE)	2020.03.30	상환	신한금융투자
파인솔루션제심이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.30	21,700	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.04.07	상환	신한금융투자
파인솔루션제심이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.30	20,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.29	상환	신한금융투자
파인솔루션제심이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.07	21,700	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.04.17	상환	신한금융투자
파인솔루션제심이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.17	21,700	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.04.28	상환	신한금융투자
파인솔루션제심이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.28	21,700	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.05.12	상환	신한금융투자
파인솔루션제심이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.05.12	21,700	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.01	상환	신한금융투자
파인솔루션제심이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.06.01	20,200	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.07.06	상환	신한금융투자
파인솔루션제심이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.06.29	19,800	1.75	A1(한기평,NICE)	2020.07.27	상환	신한금융투자
파인솔루션제심이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.07.06	20,300	1.75	A1(한기평,NICE)	2020.07.27	상환	신한금융투자
파인솔루션제심이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.07.27	40,100	1.55	A1(한기평,NICE)	2020.08.11	상환	신한금융투자
파인솔루션제심이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.08.11	38,500	1.45	A1(한기평,NICE)	2020.08.28	상환	신한금융투자
파인솔루션제심이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.08.28	38,700	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.09.23	상환	신한금융투자
파인솔루션제심이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.09.23	38,700	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.09.25	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼구차유한회사	기업어음증권	사모	2020.02.24	20,200	1.90	A1(한기평,NICE)	2020.05.25	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼구차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.25	20,200	2.59	A1(한기평,NICE)	2020.08.25	상환	신한금융투자
이알에스제이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.16	15,600	1.87	A1(한기평,NICE)	2020.06.15	상환	신한금융투자
이알에스제이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.06.15	13,000	1.95	A1(한기평,NICE)	2020.09.14	상환	신한금융투자
이알에스제이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.09.14	10,400	1.43	A1(한기평,NICE)	2020.12.14	미상환	신한금융투자
찬스브레인제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.19	30,000	2.00	A1(한기평,NICE)	2020.06.19	상환	신한금융투자
찬스브레인제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.19	30,000	1.85	A1(한기평,NICE)	2020.09.18	상환	신한금융투자
글로벌에디션제일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.17	1,810	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.04.23	상환	신한금융투자
글로벌에디션제일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.23	11,900	1.48	A1(한기평,NICE)	2020.04.23	상환	신한금융투자
글로벌에디션제일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.23	5,000	3.05	A1(한기평,NICE)	2020.06.22	상환	신한금융투자
글로벌에디션제일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.11	12,000	3.75	A1(한기평,NICE)	2020.08.11	상환	신한금융투자
글로벌에디션제일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.06.22	5,000	1.95	A1(한기평,NICE)	2020.08.11	상환	신한금융투자
글로벌에디션제일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.11	17,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2020.10.12	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.31	25,500	2.64	A1(한기평,NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	25,400	2.64	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.31	25,300	2.64	A1(한기평,NICE)	2020.10.30	미상환	신한금융투자
랜드마크수내주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.13	20,000	1.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.12	상환	신한금융투자
랜드마크수내주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.12	20,000	1.90	A1(한기평,NICE)	2020.09.11	상환	신한금융투자
랜드마크수내주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.11	20,000	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.12.11	미상환	신한금융투자
밸류플러스로지스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.04	10,764	2.95	A1(한기평,NICE)	2020.05.04	상환	신한금융투자
밸류플러스로지스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.04	5,727	3.30	A1(한기평,NICE)	2020.08.04	상환	신한금융투자
밸류플러스로지스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.04	2,803	3.25	A1(한기평,NICE)	2020.08.04	상환	신한금융투자
밸류플러스로지스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.04	5,610	2.30	A1(한기평,NICE)	2020.11.04	미상환	신한금융투자
밸류플러스로지스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.04	2,746	2.25	A1(한기평,NICE)	2020.11.04	미상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.07	12,000	2.40	A1(한기평,NICE)	2020.04.07	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.07	11,900	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.07.07	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.07	11,800	1.85	A1(한기평,NICE)	2020.10.07	미상환	신한금융투자
파라다이스영종제사차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.17	50,000	1.87	A1(한신평,NICE)	2020.06.17	상환	신한금융투자
파라다이스영종제사차주식회사	기업어음증권	사모	2020.06.17	50,000	1.90	A1(한신평,NICE)	2020.09.17	상환	신한금융투자
파라다이스영종제사차주식회사	기업어음증권	사모	2020.09.17	50,000	1.40	A1(한신평,NICE)	2020.12.17	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.31	30,500	2.64	A1(한기평,NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	30,300	2.64	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.31	30,500	2.64	A1(한기평,NICE)	2020.10.30	미상환	신한금융투자

필즈에비뉴제철차주식회사	기업어음증권	사모	2020.02.27	20,000	1.88	A1(한기평,NICE)	2020.04.27	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제철차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.27	20,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.27	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제철차주식회사	기업어음증권	사모	2020.06.27	20,000	1.75	A1(한기평,NICE)	2020.08.27	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제철차주식회사	기업어음증권	사모	2020.08.27	20,000	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.10.27	미상환	신한금융투자
메인스트림제구차유한회사	기업어음증권	사모	2020.01.28	34,000	2.10	A1(한신평,한기평)	2020.02.28	상환	신한금융투자
메인스트림제구차유한회사	기업어음증권	사모	2020.02.28	34,000	1.88	A1(한신평,한기평)	2020.03.31	상환	신한금융투자
메인스트림제구차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.31	34,000	3.05	A1(한신평,한기평)	2020.04.02	상환	신한금융투자
메인스트림제구차유한회사	기업어음증권	사모	2020.04.02	34,000	3.05	A1(한신평,한기평)	2020.05.04	상환	신한금융투자
메인스트림제구차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.04	34,000	2.98	A1(한신평,한기평)	2020.06.04	상환	신한금융투자
메인스트림제구차유한회사	기업어음증권	사모	2020.06.04	34,000	2.00	A1(한신평,한기평)	2020.07.03	상환	신한금융투자
메인스트림제구차유한회사	기업어음증권	사모	2020.07.03	34,000	1.75	A1(한신평,한기평)	2020.07.31	상환	신한금융투자
메인스트림제구차유한회사	기업어음증권	사모	2020.07.31	34,000	1.50	A1(한신평,한기평)	2020.08.31	상환	신한금융투자
메인스트림제구차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.31	34,000	1.35	A1(한신평,한기평)	2020.09.29	상환	신한금융투자
메인스트림제구차유한회사	기업어음증권	사모	2020.09.29	34,000	1.35	A1(한신평,한기평)	2020.10.30	미상환	신한금융투자
글로벌솔루션제철차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.20	11,777	2.70	A1(한기평,NICE)	2020.06.20	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제철차주식회사	기업어음증권	사모	2020.06.22	11,393	2.70	A1(한기평,NICE)	2020.09.21	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제철차주식회사	기업어음증권	사모	2020.09.21	11,171	2.05	A1(한기평,NICE)	2020.11.20	미상환	신한금융투자
파인솔루션제심사차주식회사	기업어음증권	사모	2020.01.13	15,300	2.20	A1(한기평,NICE)	2020.03.11	상환	신한금융투자
파인솔루션제심사차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.11	15,400	1.70	A1(한기평,NICE)	2020.05.11	상환	신한금융투자
파인솔루션제심사차주식회사	기업어음증권	사모	2020.05.11	14,900	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자
파인솔루션제심오차주식회사	기업어음증권	사모	2020.02.17	28,300	1.95	A1(한기평,NICE)	2020.03.16	상환	신한금융투자
파인솔루션제심오차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.16	28,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2020.03.27	상환	신한금융투자
파인솔루션제심오차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.27	28,200	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.04.07	상환	신한금융투자
파인솔루션제심오차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.07	28,200	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.04.17	상환	신한금융투자
파인솔루션제심오차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.17	28,200	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.04.28	상환	신한금융투자
에스피테크노주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.11	14,500	1.75	A1(한기평,NICE)	2020.06.11	상환	신한금융투자
에스피테크노주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.11	14,500	1.95	A1(한기평,NICE)	2020.09.11	상환	신한금융투자
에스피테크노주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.11	14,500	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.12.11	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.31	50,800	2.56	A1(한기평,NICE)	2020.03.27	상환	신한금융투자
에스지엠에스제사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.27	50,600	3.20	A1(한기평,NICE)	2020.05.29	상환	신한금융투자
에스지엠에스제사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.29	50,900	2.37	A1(한기평,NICE)	2020.07.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.31	50,700	2.00	A1(한기평,NICE)	2020.09.29	상환	신한금융투자
에스지엠에스제사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.29	50,500	1.87	A1(한기평,NICE)	2020.11.30	미상환	신한금융투자
스마트파이낸싱제오차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.16	15,400	1.78	A1(한기평,NICE)	2020.09.15	상환	신한금융투자
스마트파이낸싱제오차주식회사	기업어음증권	사모	2020.09.15	15,400	1.65	A1(한기평,NICE)	2021.03.15	미상환	신한금융투자
엔젤레스제이십차주식회사	기업어음증권	사모	2020.01.31	16,100	2.12	A1(한기평,NICE)	2020.03.31	상환	신한금융투자
엔젤레스제이십차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.31	16,100	3.20	A1(한기평,NICE)	2020.05.29	상환	신한금융투자
엔젤레스제이십차주식회사	기업어음증권	사모	2020.05.29	16,100	2.60	A1(한기평,NICE)	2020.07.31	상환	신한금융투자
엔젤레스제이십차주식회사	기업어음증권	사모	2020.07.31	16,100	1.65	A1(한기평,NICE)	2020.09.29	상환	신한금융투자
엔젤레스제이십차주식회사	기업어음증권	사모	2020.09.29	16,100	1.50	A1(한기평,NICE)	2020.11.30	미상환	신한금융투자
밸류플러스디에스에어주식회사	기업어음증권	사모	2020.01.28	20,700	2.05	A1(한기평,NICE)	2020.02.28	상환	신한금융투자
메인스트림제심차유한회사	기업어음증권	사모	2020.01.29	40,000	2.10	A1(한기평,NICE)	2020.02.28	상환	신한금융투자
메인스트림제심차유한회사	기업어음증권	사모	2020.02.28	40,000	1.88	A1(한기평,NICE)	2020.03.31	상환	신한금융투자
메인스트림제심차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.30	15,000	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.04.29	상환	신한금융투자
메인스트림제심차유한회사	기업어음증권	사모	2020.04.02	10,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.05.06	상환	신한금융투자
메인스트림제심차유한회사	기업어음증권	사모	2020.04.06	15,000	2.99	A1(한기평,NICE)	2020.05.06	상환	신한금융투자
메인스트림제심차유한회사	기업어음증권	사모	2020.04.29	15,000	2.98	A1(한기평,NICE)	2020.05.29	상환	신한금융투자
메인스트림제심차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.06	10,000	3.03	A1(한기평,NICE)	2020.06.08	상환	신한금융투자
메인스트림제심차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.06	15,000	3.03	A1(한기평,NICE)	2020.07.06	상환	신한금융투자
메인스트림제심차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.29	15,000	2.40	A1(한기평,NICE)	2020.07.29	상환	신한금융투자
메인스트림제심차유한회사	기업어음증권	사모	2020.06.08	10,000	2.00	A1(한기평,NICE)	2020.07.06	상환	신한금융투자
메인스트림제심차유한회사	기업어음증권	사모	2020.07.06	25,000	1.75	A1(한기평,NICE)	2020.07.29	상환	신한금융투자
메인스트림제심차유한회사	기업어음증권	사모	2020.07.29	40,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2020.08.29	상환	신한금융투자

메인스트림제식차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.31	40,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.09.29	상환	신한금융투자
메인스트림제식차유한회사	기업어음증권	사모	2020.09.29	40,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.10.29	미상환	신한금융투자
스마트파이낸싱제육차주식회사	기업어음증권	사모	2019.04.19	15,600	2.18	A1(한신평,한기평)	2020.04.17	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제구차주식회사	기업어음증권	사모	2020.01.15	35,100	2.30	A1(한기평,NICE)	2020.04.16	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제구차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.09	2,400	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.07.16	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제구차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.16	35,200	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.07.16	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제구차주식회사	기업어음증권	사모	2020.07.16	37,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2020.08.17	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제구차주식회사	기업어음증권	사모	2020.08.18	37,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2020.10.15	미상환	신한금융투자
디엠씨제이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.01.15	30,000	2.10	A1(한기평,NICE)	2020.02.17	상환	신한금융투자
디엠씨제이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.02.17	30,000	1.90	A1(한기평,NICE)	2020.03.16	상환	신한금융투자
디엠씨제이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.16	30,000	1.90	A1(한기평,NICE)	2020.04.16	상환	신한금융투자
디엠씨제이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.16	30,000	3.00	A1(한기평,NICE)	2020.05.15	상환	신한금융투자
디엠씨제이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.16	30,000	3.15	A1(한기평,NICE)	2020.07.15	상환	신한금융투자
디엠씨제이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.05.15	30,000	2.83	A1(한기평,NICE)	2020.06.15	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.15	25,000	2.30	A1(한기평,NICE)	2020.04.14	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.14	23,400	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.07.14	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.28	1,500	2.55	A1(한기평,NICE)	2020.07.14	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.14	22,500	1.70	A1(한기평,NICE)	2020.10.14	미상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.06	13,800	1.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.05	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.05	13,800	1.80	A1(한기평,NICE)	2020.09.04	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.04	13,800	1.45	A1(한기평,NICE)	2020.12.04	미상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.06	32,100	1.75	A1(한기평,NICE)	2020.03.13	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.13	31,200	1.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.05	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.05	25,500	2.00	A1(한기평,NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.05	5,700	2.05	A1(한기평,NICE)	2020.09.04	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	8,600	1.95	A1(한기평,NICE)	2020.09.04	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	16,400	2.30	A1(한기평,NICE)	2020.09.15	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.04	14,300	1.45	A1(한기평,NICE)	2020.09.14	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.14	15,600	1.46	A1(한기평,NICE)	2020.12.04	미상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.15	16,400	2.30	A1(한기평,NICE)	2020.12.15	미상환	신한금융투자
밸류플러스케미주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.30	706	3.00	A1(한기평,NICE)	2020.03.02	상환	신한금융투자
밸류플러스케미주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.31	19,883	3.00	A1(한기평,NICE)	2020.03.02	상환	신한금융투자
밸류플러스케미주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.02	21,268	3.00	A1(한기평,NICE)	2020.03.31	상환	신한금융투자
밸류플러스케미주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.31	21,273	3.00	A1(한기평,NICE)	2020.05.06	상환	신한금융투자
밸류플러스케미주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.07	2,467	3.50	A1(한기평,NICE)	2020.05.06	상환	신한금융투자
밸류플러스케미주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.06	26,766	3.30	A1(한기평,NICE)	2020.06.03	상환	신한금융투자
밸류플러스케미주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.03	26,808	3.00	A1(한기평,NICE)	2020.07.01	상환	신한금융투자
밸류플러스케미주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	1,681	3.00	A1(한기평,NICE)	2020.08.04	상환	신한금융투자
밸류플러스케미주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.01	26,007	2.70	A1(한기평,NICE)	2020.08.04	상환	신한금융투자
밸류플러스케미주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.30	478	2.30	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	신한금융투자
밸류플러스케미주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.04	27,694	2.30	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	신한금융투자
밸류플러스케미주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.28	1,423	2.30	A1(한기평,NICE)	2020.10.06	미상환	신한금융투자
밸류플러스케미주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.31	27,968	2.30	A1(한기평,NICE)	2020.10.06	미상환	신한금융투자
밸류플러스스완주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.14	23,345	2.95	A1(한기평,NICE)	2020.02.14	상환	신한금융투자
밸류플러스스완주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.14	23,866	2.95	A1(한기평,NICE)	2020.03.16	상환	신한금융투자
밸류플러스스완주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.16	24,688	2.95	A1(한기평,NICE)	2020.04.14	상환	신한금융투자
밸류플러스스완주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.14	24,618	3.50	A1(한기평,NICE)	2020.05.14	상환	신한금융투자
밸류플러스스완주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.14	24,771	3.20	A1(한기평,NICE)	2020.06.18	상환	신한금융투자
밸류플러스스완주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.18	24,533	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.07.20	상환	신한금융투자
밸류플러스스완주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.20	24,355	2.50	A1(한기평,NICE)	2020.08.18	상환	신한금융투자
밸류플러스스완주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.18	23,953	2.30	A1(한기평,NICE)	2020.09.18	상환	신한금융투자
밸류플러스스완주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.18	23,743	2.10	A1(한기평,NICE)	2020.11.18	미상환	신한금융투자
엔젤레스제이십이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.01.20	28,500	2.12	A1(한기평,NICE)	2020.03.20	상환	신한금융투자

엔젤레스제이십이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.20	28,400	1.99	A1(한기평,NICE)	2020.04.20	상환	신한금융투자
엔젤레스제이십이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.20	28,400	3.05	A1(한기평,NICE)	2020.05.20	상환	신한금융투자
엔젤레스제이십이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.05.20	28,400	2.75	A1(한기평,NICE)	2020.06.22	상환	신한금융투자
랜드로드제일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.27	12,700	2.70	A1(한신평,NICE)	2020.06.29	상환	신한금융투자
랜드로드제일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.06.29	12,700	1.80	A1(한신평,NICE)	2020.09.28	상환	신한금융투자
랜드로드제일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.09.28	12,700	1.40	A1(한신평,NICE)	2020.12.28	미상환	신한금융투자
신한파피루스주식회사	회사채	사모	2019.05.27	48,893	3.83	AA0(한기평)	2022.06.01	미상환	신한금융투자
어스에스엔제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.22	34,100	2.35	A1(한기평,NICE)	2020.04.23	상환	신한금융투자
어스에스엔제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.23	27,100	3.70	A1(한기평,NICE)	2020.07.23	상환	신한금융투자
어스에스엔제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.24	5,000	3.70	A1(한기평,NICE)	2020.07.23	상환	신한금융투자
어스에스엔제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.14	2,000	3.50	A1(한기평,NICE)	2020.08.14	상환	신한금융투자
어스에스엔제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.23	32,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2020.10.23	미상환	신한금융투자
어스에스엔제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.14	2,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2020.10.23	미상환	신한금융투자
어스에스엔제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.30	15,000	2.25	A1(한기평,NICE)	2020.02.28	상환	신한금융투자
어스에스엔제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.28	12,300	2.00	A1(한기평,NICE)	2020.04.10	상환	신한금융투자
어스에스엔제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.10	12,300	3.40	A1(한기평,NICE)	2020.07.10	상환	신한금융투자
어스에스엔제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.10	12,300	1.80	A1(한기평,NICE)	2020.10.09	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제육차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.28	17,400	2.67	A1(한기평,NICE)	2020.04.29	상환	신한금융투자
에스지엠에스제육차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.29	17,100	2.67	A1(한기평,NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제육차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	17,900	2.64	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제육차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.31	17,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2020.10.30	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제칠차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.28	10,200	2.70	A1(한기평,NICE)	2020.05.04	상환	신한금융투자
에스지엠에스제칠차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.04	10,200	2.70	A1(한기평,NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제칠차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	10,200	2.84	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제칠차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.31	10,200	1.50	A1(한기평,NICE)	2020.10.30	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제팔차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.28	24,700	2.77	A1(한기평,NICE)	2020.04.29	상환	신한금융투자
에스지엠에스제팔차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.29	24,100	2.77	A1(한기평,NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제팔차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	24,400	2.49	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제팔차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.31	23,900	2.84	A1(한기평,NICE)	2020.10.30	미상환	신한금융투자
다산포디움제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.17	20,000	2.15	A1(한기평,NICE)	2020.02.17	상환	신한금융투자
다산포디움제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.17	20,000	1.95	A1(한기평,NICE)	2020.03.17	상환	신한금융투자
다산포디움제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.17	20,000	1.95	A1(한기평,NICE)	2020.04.17	상환	신한금융투자
다산포디움제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.17	20,000	3.20	A1(한기평,NICE)	2020.05.19	상환	신한금융투자
다산포디움제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.19	20,000	2.85	A1(한기평,NICE)	2020.06.19	상환	신한금융투자
다산포디움제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.19	2,000	1.85	A1(한기평,NICE)	2020.07.17	상환	신한금융투자
신한삼승제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.27	34,000	3.50	A1(한신평,NICE)	2020.06.26	상환	신한금융투자
신한삼승제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.06.26	34,000	1.80	A1(한신평,NICE)	2020.09.25	상환	신한금융투자
신한삼승제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.09.25	34,000	1.40	A1(한신평,NICE)	2020.12.24	미상환	신한금융투자
메인스트림제십일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.01.31	50,300	2.10	A1(한기평,NICE)	2020.02.28	상환	신한금융투자
메인스트림제십일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.02.28	50,300	1.88	A1(한기평,NICE)	2020.03.31	상환	신한금융투자
메인스트림제십일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.31	4,000	3.00	A1(한기평,NICE)	2020.04.29	상환	신한금융투자
메인스트림제십일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.31	40,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.29	상환	신한금융투자
메인스트림제십일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.04.17	6,400	3.00	A1(한기평,NICE)	2020.05.18	상환	신한금융투자
메인스트림제십일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.04.29	4,000	2.98	A1(한기평,NICE)	2020.05.29	상환	신한금융투자
메인스트림제십일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.18	6,400	3.05	A1(한기평,NICE)	2020.07.20	상환	신한금융투자
메인스트림제십일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.29	4,000	2.40	A1(한기평,NICE)	2020.07.31	상환	신한금융투자
메인스트림제십일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.06.30	15,000	1.75	A1(한기평,NICE)	2020.07.31	상환	신한금융투자
메인스트림제십일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.06.29	40,000	1.75	A1(한기평,NICE)	2020.07.31	상환	신한금융투자
메인스트림제십일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.07.31	59,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	신한금융투자
메인스트림제십일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.31	65,400	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.09.29	상환	신한금융투자
메인스트림제십일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.09.29	65,400	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.10.30	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제구차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.28	20,300	2.59	A1(한기평,NICE)	2020.04.29	상환	신한금융투자
에스지엠에스제구차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.29	20,300	2.59	A1(한기평,NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자

에스지엠에스제우차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	20,200	2.59	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제우차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.31	20,300	2.62	A1(한기평,NICE)	2020.10.30	미상환	신한금융투자
밸류플러스라이프주식회사	회사채	사모	2019.07.05	6,000	2.15	AA-(한기평)	2021.06.30	미상환	신한금융투자
밸류플러스라이프주식회사	회사채	사모	2020.01.06	3,000	2.30	AA-(한기평)	2021.06.30	미상환	신한금융투자
밸류플러스라이프주식회사	회사채	사모	2020.04.06	3,000	3.50	AA-(한기평)	2021.06.30	미상환	신한금융투자
밸류플러스라이프주식회사	회사채	사모	2020.07.06	3,000	2.10	AA-(한기평)	2021.06.30	미상환	신한금융투자
파주센트럴제오차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.02	15,000	1.85	A1(한신평,한기평)	2020.06.02	상환	신한금융투자
파주센트럴제오차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.02	15,000	2.15	A1(한신평,한기평)	2020.09.02	상환	신한금융투자
파주센트럴제오차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.02	15,000	1.40	A1(한신평,한기평)	2020.12.02	미상환	신한금융투자
찬스상도캐슬제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.20	19,900	2.15	A1(한신평,한기평)	2020.04.20	상환	신한금융투자
찬스상도캐슬제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.20	19,900	3.05	A1(한신평,한기평)	2020.07.20	상환	신한금융투자
찬스상도캐슬제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.20	19,900	1.70	A1(한신평,한기평)	2020.10.20	미상환	신한금융투자
랜드로드제이차유한회사	기업어음증권	사모	2020.01.28	12,700	2.10	A1(한신평,NICE)	2020.04.27	상환	신한금융투자
랜드로드제이차유한회사	기업어음증권	사모	2020.04.27	12,700	2.90	A1(한신평,NICE)	2020.07.27	상환	신한금융투자
랜드로드제이차유한회사	기업어음증권	사모	2020.07.27	12,600	1.60	A1(한신평,NICE)	2020.10.26	미상환	신한금융투자
파인솔루션제실육차주식회사	기업어음증권	사모	2020.02.03	25,400	2.05	A1(한기평,NICE)	2020.05.04	상환	신한금융투자
파인솔루션제실육차주식회사	기업어음증권	사모	2020.05.04	25,400	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.08.03	상환	신한금융투자
파인솔루션제실육차주식회사	기업어음증권	사모	2020.08.03	25,100	1.50	A1(한기평,NICE)	2020.09.01	상환	신한금융투자
파인솔루션제실육차주식회사	기업어음증권	사모	2020.09.01	25,200	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.10.06	미상환	신한금융투자
찬스에스티에스제일차주식회사	기업어음증권	사모	2021.02.08	25,000	2.05	A1(한신평,한기평)	2020.05.07	상환	신한금융투자
찬스에스티에스제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.05.07	25,000	3.12	A1(한신평,한기평)	2020.08.07	상환	신한금융투자
찬스에스티에스제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.08.07	25,000	1.50	A1(한신평,한기평)	2020.11.09	미상환	신한금융투자
신한더존위하고제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.02	46,200	1.75	A1(한기평,NICE)	2020.04.03	상환	신한금융투자
신한더존위하고제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.03	40,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.29	상환	신한금융투자
신한더존위하고제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.03	1,500	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.07.03	상환	신한금융투자
신한더존위하고제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.03	5,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.07.03	상환	신한금융투자
신한더존위하고제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.29	39,600	1.75	A1(한기평,NICE)	2020.08.21	상환	신한금융투자
신한더존위하고제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.29	6,500	1.75	A1(한기평,NICE)	2020.08.21	상환	신한금융투자
신한더존위하고제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.21	46,500	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.11.10	미상환	신한금융투자
신한더존위하고제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.07	12,800	2.15	A1(한기평,NICE)	2020.02.07	상환	신한금융투자
신한더존위하고제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.07	12,800	1.95	A1(한기평,NICE)	2020.02.17	상환	신한금융투자
신한다운스트림제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.31	22,900	2.25	A1(한신평,한기평)	2020.03.20	상환	신한금융투자
신한다운스트림제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.02	10,000	2.80	A1(한신평,한기평)	2020.07.20	상환	신한금융투자
신한다운스트림제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.10	13,200	3.30	A1(한신평,한기평)	2020.05.11	상환	신한금융투자
신한다운스트림제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.11	13,200	3.55	A1(한신평,한기평)	2020.07.20	상환	신한금융투자
신한다운스트림제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.20	23,200	1.80	A1(한신평,한기평)	2020.10.05	미상환	신한금융투자
블루엠제육차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.16	30,400	1.95	A1(한신평,한기평)	2020.06.16	상환	신한금융투자
블루엠제육차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.16	30,400	2.10	A1(한신평,한기평)	2020.08.19	상환	신한금융투자
블루엠제육차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.19	30,100	1.55	A1(한신평,한기평)	2020.10.19	미상환	신한금융투자
스카이파이낸싱제일차주식회사	기업어음증권	사모	2019.09.27	6,000	2.01	A1(한기평,한신평)	2020.12.24	미상환	신한금융투자
스카이파이낸싱제일차주식회사	회사채	사모	2019.09.27	6,000	2.00	AA(한기평,한신평)	2021.03.26	미상환	신한금융투자
신한엠디아이주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.16	31,867	2.95	A1(한기평,NICE)	2020.04.16	상환	신한금융투자
신한엠디아이주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.16	33,338	3.50	A1(한기평,NICE)	2020.07.16	상환	신한금융투자
신한엠디아이주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.16	32,899	2.55	A1(한기평,NICE)	2020.10.16	미상환	신한금융투자
밸류플러스비나제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.30	30,674	3.40	A1(한기평,NICE)	2020.06.29	상환	신한금융투자
밸류플러스비나제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	30,258	2.75	A1(한기평,NICE)	2020.09.22	상환	신한금융투자
밸류플러스비나제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.22	29,247	2.10	A1(한기평,NICE)	2020.09.24	상환	신한금융투자
에스지엠에스제십이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.28	30,400	2.40	A1(한신평,한기평)	2020.04.29	상환	신한금융투자
에스지엠에스제십이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.29	30,300	3.15	A1(한신평,한기평)	2020.06.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제십이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	30,500	2.42	A1(한신평,한기평)	2020.08.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제십이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.31	30,400	2.57	A1(한신평,한기평)	2020.10.30	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제십오차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.28	30,300	2.84	A1(한기평,NICE)	2020.04.29	상환	신한금융투자
에스지엠에스제십오차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.29	30,500	2.84	A1(한기평,NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자

에스지엠에스제임차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	30,400	2.84	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제임차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.31	30,500	2.64	A1(한기평,NICE)	2020.10.30	미상환	신한금융투자
글로벌솔루션제임차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.29	85,000	2.20	A1(한기평,NICE)	2020.02.28	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제임차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.28	85,200	1.88	A1(한기평,NICE)	2020.04.03	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제임차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.03	70,000	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.07.03	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제임차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.07	20,000	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.07.03	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제임차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.03	85,400	1.90	A1(한기평,NICE)	2020.08.18	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제임차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.18	84,500	1.55	A1(한기평,NICE)	2020.10.13	미상환	신한금융투자
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.08	5,697	2.35	A1(한기평,NICE)	2020.01.15	상환	신한금융투자
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.08	21,059	2.35	A1(한기평,NICE)	2020.02.07	상환	신한금융투자
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.07	41,441	2.05	A1(한기평,NICE)	2020.03.03	상환	신한금융투자
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.28	1,600	1.88	A1(한기평,NICE)	2020.03.03	상환	신한금융투자
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.03	67,700	1.80	A1(한기평,NICE)	2020.04.21	상환	신한금융투자
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.21	34,000	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.07.21	상환	신한금융투자
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.21	30,000	2.95	A1(한기평,NICE)	2020.07.07	상환	신한금융투자
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.06	5,000	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.07.21	상환	신한금융투자
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.11	1,000	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.07.21	상환	신한금융투자
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.15	1,800	3.40	A1(한기평,NICE)	2020.07.21	상환	신한금융투자
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.07	30,200	1.80	A1(한기평,NICE)	2020.07.21	상환	신한금융투자
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.21	40,000	1.65	A1(한기평,NICE)	2020.08.21	상환	신한금융투자
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.21	32,100	1.65	A1(한기평,NICE)	2020.10.15	미상환	신한금융투자
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.21	40,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2020.10.15	미상환	신한금융투자
스몰스트림제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.02	30,400	2.30	A1(한신평,NICE)	2020.04.02	상환	신한금융투자
스몰스트림제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.02	30,500	3.10	A1(한신평,NICE)	2020.07.02	상환	신한금융투자
스몰스트림제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.02	30,400	1.86	A1(한신평,NICE)	2020.10.02	미상환	신한금융투자
글로벌메디션제2차유한회사	기업어음증권	사모	2020.01.06	26,600	2.35	A1(한기평,NICE)	2020.01.23	상환	신한금융투자
글로벌메디션제2차유한회사	기업어음증권	사모	2020.01.23	21,000	2.25	A1(한기평,NICE)	2020.01.31	상환	신한금융투자
글로벌메디션제2차유한회사	기업어음증권	사모	2020.01.31	21,000	2.25	A1(한기평,NICE)	2020.02.06	상환	신한금융투자
글로벌메디션제2차유한회사	기업어음증권	사모	2020.02.06	3,000	2.25	A1(한기평,NICE)	2020.02.25	상환	신한금융투자
글로벌메디션제2차유한회사	기업어음증권	사모	2020.02.25	2,700	2.00	A1(한기평,NICE)	2020.03.25	상환	신한금융투자
글로벌메디션제2차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.25	2,700	1.53	A1(한기평,NICE)	2020.05.25	상환	신한금융투자
글로벌메디션제2차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.15	3,000	3.05	A1(한기평,NICE)	2020.06.15	상환	신한금융투자
글로벌메디션제2차유한회사	기업어음증권	사모	2020.06.15	3,000	1.99	A1(한기평,NICE)	2020.08.24	상환	신한금융투자
글로벌메디션제2차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.24	3,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2020.10.16	미상환	신한금융투자
글로벌메디션제3차유한회사	기업어음증권	사모	2020.01.06	33,300	2.35	A1(한기평,NICE)	2020.01.23	상환	신한금융투자
글로벌메디션제3차유한회사	기업어음증권	사모	2020.01.23	33,300	2.25	A1(한기평,NICE)	2020.02.25	상환	신한금융투자
글로벌메디션제3차유한회사	기업어음증권	사모	2020.02.25	33,300	2.00	A1(한기평,NICE)	2020.05.25	상환	신한금융투자
글로벌메디션제3차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.25	33,500	2.84	A1(한기평,NICE)	2020.08.25	상환	신한금융투자
글로벌메디션제3차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.25	33,500	1.50	A1(한기평,NICE)	2020.10.16	미상환	신한금융투자
에이치제이제사차주식회사	기업어음증권	사모	2020.02.19	12,900	2.15	A1(한신평,한기평)	2020.05.19	상환	신한금융투자
에이치제이제사차주식회사	기업어음증권	사모	2020.05.19	13,200	3.34	A1(한신평,한기평)	2020.08.19	상환	신한금융투자
에이치제이제사차주식회사	기업어음증권	사모	2020.08.19	13,500	1.60	A1(한신평,한기평)	2020.11.19	미상환	신한금융투자
에이치제이제사차주식회사	기업어음증권	사모	2020.02.19	12,400	2.15	A1(한신평,한기평)	2020.05.19	상환	신한금융투자
에이치제이제사차주식회사	기업어음증권	사모	2020.05.19	12,400	3.20	A1(한신평,한기평)	2020.08.19	상환	신한금융투자
에이치제이제사차주식회사	기업어음증권	사모	2020.08.19	12,400	1.60	A1(한신평,한기평)	2020.11.19	미상환	신한금융투자
테오세운제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.10	110,000	2.15	A1(한신평,한기평)	2020.02.12	상환	신한금융투자
테오세운제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.12	110,000	2.00	A1(한신평,한기평)	2020.03.12	상환	신한금융투자
테오세운제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.12	110,000	1.85	A1(한신평,한기평)	2020.04.10	상환	신한금융투자
테오세운제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.10	25,000	3.15	A1(한신평,한기평)	2020.05.12	상환	신한금융투자
테오세운제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.10	85,000	3.15	A1(한신평,한기평)	2020.07.10	상환	신한금융투자
테오세운제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.12	25,000	3.05	A1(한신평,한기평)	2020.07.10	상환	신한금융투자
테오세운제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.10	110,000	1.70	A1(한신평,한기평)	2020.08.12	상환	신한금융투자
테오세운제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.10	14,900	2.15	A1(한신평,한기평)	2020.02.12	상환	신한금융투자

테오세운제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.12	14,900	2.00	A1(한신평, 한기평)	2020.03.12	상환	신한금융투자
테오세운제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.12	21,900	1.85	A1(한신평, 한기평)	2020.04.10	상환	신한금융투자
테오세운제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.10	25,900	3.15	A1(한신평, 한기평)	2020.05.12	상환	신한금융투자
테오세운제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.12	29,400	3.05	A1(한신평, 한기평)	2020.06.12	상환	신한금융투자
테오세운제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.12	31,400	1.85	A1(한신평, 한기평)	2020.07.10	상환	신한금융투자
테오세운제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.10	33,400	1.70	A1(한신평, 한기평)	2020.08.12	상환	신한금융투자
신한바이오매스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.15	96,800	2.35	A1(한신평,NICE)	2020.02.17	상환	신한금융투자
신한바이오매스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.17	99,000	2.35	A1(한신평,NICE)	2020.03.31	상환	신한금융투자
신한바이오매스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.31	3,000	3.60	A1(한신평,NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자
신한바이오매스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.03	5,000	3.50	A1(한신평,NICE)	2020.07.03	상환	신한금융투자
신한바이오매스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.29	90,000	2.45	A1(한신평,NICE)	2020.06.12	상환	신한금융투자
신한바이오매스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.12	89,800	1.00	A1(한신평,NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자
신한바이오매스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	92,900	2.00	A1(한신평,NICE)	2020.07.20	상환	신한금융투자
신한바이오매스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.20	96,800	1.65	A1(한신평,NICE)	2020.10.20	미상환	신한금융투자
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.21	177,600	2.00	A1(한신평,NICE)	2020.04.29	상환	신한금융투자
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.28	4,000	3.75	A1(한신평,NICE)	2020.07.28	상환	신한금융투자
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.29	40,000	3.75	A1(한신평,NICE)	2020.05.15	상환	신한금융투자
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.29	10,000	3.70	A1(한신평,NICE)	2020.05.26	상환	신한금융투자
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.29	25,000	3.73	A1(한신평,NICE)	2020.05.29	상환	신한금융투자
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.29	38,000	3.75	A1(한신평,NICE)	2020.07.29	상환	신한금융투자
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.08	30,000	3.70	A1(한신평,NICE)	2020.08.06	상환	신한금융투자
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.08	5,000	3.65	A1(한신평,NICE)	2020.08.06	상환	신한금융투자
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.11	10,000	3.58	A1(한신평,NICE)	2020.08.11	상환	신한금융투자
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.13	19,800	3.55	A1(한신평,NICE)	2020.08.13	상환	신한금융투자
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.15	5,000	3.58	A1(한신평,NICE)	2020.08.13	상환	신한금융투자
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.12	35,000	3.40	A1(한신평,NICE)	2020.06.15	상환	신한금융투자
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.26	10,000	2.95	A1(한신평,NICE)	2020.06.29	상환	신한금융투자
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.29	24,800	2.60	A1(한신평,NICE)	2020.06.29	상환	신한금융투자
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.15	35,100	2.05	A1(한신평,NICE)	2020.06.29	상환	신한금융투자
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.29	70,000	2.00	A1(한신평,NICE)	2020.07.28	상환	신한금융투자
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.28	72,200	1.68	A1(한신평,NICE)	2020.08.24	상환	신한금융투자
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.29	39,600	1.68	A1(한신평,NICE)	2020.08.24	상환	신한금융투자
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.06	35,100	1.65	A1(한신평,NICE)	2020.08.24	상환	신한금융투자
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.11	10,000	1.58	A1(한신평,NICE)	2020.08.24	상환	신한금융투자
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.13	24,800	1.58	A1(한신평,NICE)	2020.08.24	상환	신한금융투자
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.24	181,800	1.40	A1(한신평,NICE)	2020.11.20	미상환	신한금융투자
골드엔젤차주식회사	기업어음증권	사모	2020.02.28	10,600	2.05	A1(한신평,한기평)	2020.05.28	상환	신한금융투자
골드엔젤차주식회사	기업어음증권	사모	2020.05.28	11,500	2.80	A1(한신평,한기평)	2020.08.28	상환	신한금융투자
골드엔젤차주식회사	기업어음증권	사모	2020.08.28	11,300	1.50	A1(한신평,한기평)	2020.11.27	미상환	신한금융투자
메인스트림제십이차유한회사	기업어음증권	사모	2020.01.31	20,000	2.10	A1(한기평,NICE)	2020.02.28	상환	신한금융투자
메인스트림제십이차유한회사	기업어음증권	사모	2020.02.28	20,000	1.88	A1(한기평,NICE)	2020.03.31	상환	신한금융투자
메인스트림제십이차유한회사	기업어음증권	사모	2020.04.20	20,100	3.05	A1(한기평,NICE)	2020.05.20	상환	신한금융투자
메인스트림제십이차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.20	20,100	2.79	A1(한기평,NICE)	2020.07.20	상환	신한금융투자
메인스트림제십이차유한회사	기업어음증권	사모	2020.07.20	20,100	1.60	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	신한금융투자
메인스트림제십이차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.31	20,100	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.09.29	상환	신한금융투자
메인스트림제십이차유한회사	기업어음증권	사모	2020.09.29	20,100	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.10.30	미상환	신한금융투자
성남대장유동화제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.28	30,000	1.85	A1(한기평,NICE)	2020.05.28	상환	신한금융투자
성남대장유동화제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.28	30,000	2.45	A1(한기평,NICE)	2020.08.28	상환	신한금융투자
성남대장유동화제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.28	30,000	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.11.27	미상환	신한금융투자
하이브리드가산주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.27	500	3.45	A1(한기평,NICE)	2020.04.27	상환	신한금융투자
하이브리드가산주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.27	25,000	3.45	A1(한기평,NICE)	2020.04.27	상환	신한금융투자
하이브리드가산주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.27	500	3.16	A1(한기평,NICE)	2020.05.27	상환	신한금융투자
하이브리드가산주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.27	25,000	3.16	A1(한기평,NICE)	2020.05.27	상환	신한금융투자

하이브리드가산주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.27	500	2.45	A1(한기평,NICE)	2020.06.26	상환	신한금융투자
하이브리드가산주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.27	25,000	2.45	A1(한기평,NICE)	2020.06.26	상환	신한금융투자
하이브리드가산주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.26	500	1.75	A1(한기평,NICE)	2020.07.27	상환	신한금융투자
하이브리드가산주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.27	2,300	1.55	A1(한기평,NICE)	2020.08.27	상환	신한금융투자
하이브리드가산주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.27	2,300	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.09.28	상환	신한금융투자
하이브리드가산주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.28	2,300	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.10.27	미상환	신한금융투자
하이브리드가산주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.27	25,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2020.08.27	상환	신한금융투자
하이브리드가산주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.27	25,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.09.28	상환	신한금융투자
하이브리드가산주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.28	25,000	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.10.27	미상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.13	20,000	2.15	A1(한신평,NICE)	2020.04.30	상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.27	50,000	3.05	A1(한신평,NICE)	2020.05.27	상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.14	5,000	3.50	A1(한신평,NICE)	2020.06.26	상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.20	4,000	3.60	A1(한신평,NICE)	2020.07.20	상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.20	5,000	3.00	A1(한신평,NICE)	2020.07.20	상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.24	5,500	3.30	A1(한신평,NICE)	2020.07.20	상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.04	2,000	3.80	A1(한신평,NICE)	2020.08.04	상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.08	48,600	3.85	A1(한신평,NICE)	2020.08.04	상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.27	10,000	2.70	A1(한신평,NICE)	2020.06.26	상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.27	40,000	2.70	A1(한신평,NICE)	2020.08.27	상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.26	15,000	2.05	A1(한신평,NICE)	2020.08.27	상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.20	4,000	1.70	A1(한신평,NICE)	2020.10.20	미상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.20	10,500	1.70	A1(한신평,NICE)	2020.10.20	미상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.04	26,600	1.65	A1(한신평,NICE)	2020.10.20	미상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.27	55,000	1.45	A1(한신평,NICE)	2020.11.27	미상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.04	24,000	1.65	A1(한신평,NICE)	2020.10.20	미상환	신한금융투자
앤디윌솔제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.30	30,500	2.25	A1(한신평,NICE)	2020.03.25	상환	신한금융투자
앤디윌솔제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.01	30,000	3.30	A1(한신평,NICE)	2020.05.13	상환	신한금융투자
앤디윌솔제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.13	30,000	3.35	A1(한신평,NICE)	2020.07.18	상환	신한금융투자
앤디윌솔제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.08	30,000	1.80	A1(한신평,NICE)	2020.09.16	상환	신한금융투자
앤디윌솔제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.16	31,000	1.45	A1(한신평,NICE)	2020.11.16	미상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.17	38,500	2.07	A1(한신평,NICE)	2020.01.31	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.31	38,500	2.15	A1(한신평,NICE)	2020.02.07	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.07	35,900	2.02	A1(한신평,NICE)	2020.02.21	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.21	35,700	1.88	A1(한신평,NICE)	2020.03.16	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.16	35,700	1.90	A1(한신평,NICE)	2020.05.18	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.15	500	3.55	A1(한신평,NICE)	2020.08.10	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.18	36,000	3.55	A1(한신평,NICE)	2020.08.10	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.10	39,100	1.55	A1(한신평,NICE)	2020.08.28	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.28	39,200	1.40	A1(한신평,NICE)	2020.09.18	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.18	39,200	1.40	A1(한신평,NICE)	2020.10.05	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제실육차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.28	30,200	2.32	A1(한신평, 한기평)	2020.04.29	상환	신한금융투자
에스지엠에스제실육차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.29	30,300	2.71	A1(한신평, 한기평)	2020.06.30	상환	신한금융투자

에스지엠에스제삼육차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.14	400	3.20	A1(한신평, 한기평)	2020.06.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼육차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	30,800	2.49	A1(한신평, 한기평)	2020.08.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼육차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.31	31,000	2.49	A1(한신평, 한기평)	2020.10.30	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼육차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.29	700	1.60	A1(한신평, 한기평)	2020.10.30	미상환	신한금융투자
신한엠지메이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.13	122,479	2.05	A1(한기평,NICE)	2020.03.17	상환	신한금융투자
신한엠지메이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.17	121,800	1.90	A1(한기평,NICE)	2020.04.16	상환	신한금융투자
신한엠지메이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.16	31,000	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.07.14	상환	신한금융투자
신한엠지메이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.16	10,000	3.50	A1(한기평,NICE)	2020.05.14	상환	신한금융투자
신한엠지메이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.17	30,000	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.07.14	상환	신한금융투자
신한엠지메이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.24	15,000	2.70	A1(한기평,NICE)	2020.05.25	상환	신한금융투자
신한엠지메이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.14	10,000	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.05.29	상환	신한금융투자
신한엠지메이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.14	2,200	3.55	A1(한기평,NICE)	2020.08.13	상환	신한금융투자
신한엠지메이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.15	300	3.50	A1(한기평,NICE)	2020.07.14	상환	신한금융투자
신한엠지메이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.25	7,100	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.29	상환	신한금융투자
신한엠지메이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.26	8,000	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.11.26	미상환	신한금융투자
신한엠지메이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.07	9,000	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.07.14	상환	신한금융투자
신한엠지메이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.08	25,000	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.05.29	상환	신한금융투자
신한엠지메이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.29	35,000	3.30	A1(한기평,NICE)	2020.08.28	상환	신한금융투자
신한엠지메이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.29	7,100	1.98	A1(한기평,NICE)	2020.07.14	상환	신한금융투자
신한엠지메이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.14	77,600	1.70	A1(한기평,NICE)	2020.08.13	상환	신한금융투자
신한엠지메이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.17	4,400	1.70	A1(한기평,NICE)	2020.08.13	상환	신한금융투자
신한엠지메이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.13	84,100	1.55	A1(한기평,NICE)	2020.09.15	상환	신한금융투자
신한엠지메이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.28	35,300	1.50	A1(한기평,NICE)	2020.10.14	미상환	신한금융투자
신한엠지메이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.15	84,200	1.45	A1(한기평,NICE)	2020.10.14	미상환	신한금융투자
에이치제이제육차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.11	30,000	1.97	A1(한신평, 한기평)	2020.06.11	상환	신한금융투자
에이치제이제육차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.11	30,000	2.10	A1(한신평, 한기평)	2020.08.11	상환	신한금융투자
에이치제이제육차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.11	30,000	1.60	A1(한신평, 한기평)	2020.11.11	미상환	신한금융투자
밸류플러스티이피주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.20	87,600	1.88	A1(한신평,NICE)	2020.03.27	상환	신한금융투자
밸류플러스티이피주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.27	85,000	2.80	A1(한신평,NICE)	2020.04.27	상환	신한금융투자
밸류플러스티이피주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.10	2,600	3.10	A1(한신평,NICE)	2020.05.08	상환	신한금융투자
밸류플러스티이피주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.27	50,000	3.40	A1(한신평,NICE)	2020.06.10	상환	신한금융투자
밸류플러스티이피주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.04	10,000	2.80	A1(한신평,NICE)	2020.05.16	상환	신한금융투자
밸류플러스티이피주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.07	10,000	3.55	A1(한신평,NICE)	2020.06.05	상환	신한금융투자
밸류플러스티이피주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.13	15,000	3.55	A1(한신평,NICE)	2020.06.29	상환	신한금융투자
밸류플러스티이피주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.26	13,200	2.85	A1(한신평,NICE)	2020.07.02	상환	신한금융투자
밸류플러스티이피주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.05	10,000	2.10	A1(한신평,NICE)	2020.07.02	상환	신한금융투자
밸류플러스티이피주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.10	50,000	2.00	A1(한신평,NICE)	2020.07.02	상환	신한금융투자
밸류플러스티이피주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.29	15,000	1.95	A1(한신평,NICE)	2020.07.02	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.20	29,600	1.88	A1(한신평,NICE)	2020.03.27	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.27	25,000	2.80	A1(한신평,NICE)	2020.04.27	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.10	4,900	3.10	A1(한신평,NICE)	2020.05.08	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.28	6,000	3.40	A1(한신평,NICE)	2020.07.28	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.07	16,000	3.03	A1(한신평,NICE)	2020.06.15	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.11	5,000	2.85	A1(한신평,NICE)	2020.06.10	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.14	3,000	3.55	A1(한신평,NICE)	2020.08.14	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.10	5,000	1.95	A1(한신평,NICE)	2020.07.02	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.15	16,000	1.98	A1(한신평,NICE)	2020.07.02	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.02	112,300	1.95	A1(한신평,NICE)	2020.08.14	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.28	5,600	1.65	A1(한신평,NICE)	2020.07.31	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.31	5,600	2.20	A1(한신평,NICE)	2020.10.20	미상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.14	115,700	1.55	A1(한신평,NICE)	2020.09.21	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.21	116,000	1.45	A1(한신평,NICE)	2020.10.20	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.28	29,900	2.64	A1(한기평,NICE)	2020.04.29	상환	신한금융투자

에스지엠에스제삼사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.29	29,900	2.64	A1(한기평,NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	29,900	2.64	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.31	29,800	2.84	A1(한기평,NICE)	2020.10.30	미상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.23	11,768	3.05	A1(한기평,NICE)	2020.02.25	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.25	12,299	3.05	A1(한기평,NICE)	2020.03.25	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.25	5,150	3.05	A1(한기평,NICE)	2020.04.27	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.30	7,274	3.05	A1(한기평,NICE)	2020.04.27	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.27	12,482	3.05	A1(한기평,NICE)	2020.05.25	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.25	12,486	3.05	A1(한기평,NICE)	2020.06.25	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.25	12,149	3.05	A1(한기평,NICE)	2020.07.27	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.27	12,133	2.40	A1(한기평,NICE)	2020.08.25	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.25	12,019	2.30	A1(한기평,NICE)	2020.09.25	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.25	11,820	2.10	A1(한기평,NICE)	2020.10.26	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.28	12,400	2.84	A1(한기평,NICE)	2020.04.29	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.29	12,500	2.84	A1(한기평,NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	12,200	2.84	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.31	12,100	1.55	A1(한기평,NICE)	2020.10.30	미상환	신한금융투자
블루밍달리아주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.01	100,000	2.15	A1(한신평,NICE)	2020.04.10	상환	신한금융투자
블루밍달리아주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.16	100,000	3.30	A1(한신평,NICE)	2020.05.08	상환	신한금융투자
블루밍달리아주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.08	100,000	3.05	A1(한신평,NICE)	2020.06.10	상환	신한금융투자
블루밍달리아주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.10	100,000	1.95	A1(한신평,NICE)	2020.07.10	상환	신한금융투자
블루밍달리아주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.10	100,000	1.70	A1(한신평,NICE)	2020.08.10	상환	신한금융투자
블루밍달리아주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.10	100,000	1.50	A1(한신평,NICE)	2020.09.10	상환	신한금융투자
블루밍달리아주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.10	100,000	1.00	A1(한신평,NICE)	2020.10.08	미상환	신한금융투자
찬스리테일주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.24	9,700	1.87	A1(한신평, 한기평)	2020.05.15	상환	신한금융투자
찬스리테일주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.25	52,400	1.87	A1(한신평, 한기평)	2020.05.15	상환	신한금융투자
찬스리테일주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.15	62,100	2.90	A1(한신평, 한기평)	2020.06.15	상환	신한금융투자
찬스리테일주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.15	62,100	1.85	A1(한신평, 한기평)	2020.07.15	상환	신한금융투자
찬스리테일주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.15	62,100	1.65	A1(한신평, 한기평)	2020.08.25	상환	신한금융투자
찬스리테일주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.25	61,725	1.40	A1(한신평, 한기평)	2020.11.16	미상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.06	120,500	2.15	A1(한신평, 한기평)	2020.03.09	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.09	105,253	1.75	A1(한신평, 한기평)	2020.04.07	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.07	10,000	3.50	A1(한신평, 한기평)	2020.05.07	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.09	10,000	2.95	A1(한신평, 한기평)	2020.07.07	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.10	22,500	3.10	A1(한신평, 한기평)	2020.05.08	상환	신한금융투자

신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.13	10,000	2.80	A1(한신평, 한기평)	2020.07.07	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.07	5,000	3.55	A1(한신평, 한기평)	2020.06.09	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.07	37,000	3.55	A1(한신평, 한기평)	2020.08.07	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.08	40,000	3.60	A1(한신평, 한기평)	2020.06.01	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.14	2,800	3.55	A1(한신평, 한기평)	2020.08.13	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.01	40,200	2.55	A1(한신평, 한기평)	2020.07.07	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.09	4,900	1.95	A1(한신평, 한기평)	2020.07.07	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.06	1,200	1.85	A1(한신평, 한기평)	2020.07.07	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.07	67,000	1.85	A1(한신평, 한기평)	2020.08.07	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.07	103,800	1.55	A1(한신평, 한기평)	2020.09.07	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.13	2,800	1.55	A1(한신평, 한기평)	2020.09.07	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.07	32,000	1.40	A1(한신평, 한기평)	2020.09.11	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.07	34,500	1.40	A1(한신평, 한기평)	2020.09.14	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.07	25,100	1.40	A1(한신평, 한기평)	2020.10.07	미상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.07	15,000	1.40	A1(한신평, 한기평)	2020.10.07	미상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.01.20	25,200	2.05	A1(한기평, NICE)	2020.02.20	상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.02.20	25,200	1.85	A1(한기평, NICE)	2020.03.20	상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.20	25,200	1.98	A1(한기평, NICE)	2020.04.20	상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.20	5,000	3.10	A1(한기평, NICE)	2020.05.29	상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.20	10,000	3.10	A1(한기평, NICE)	2020.05.20	상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.20	10,200	3.10	A1(한기평, NICE)	2020.07.20	상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.05.20	10,000	2.80	A1(한기평, NICE)	2020.06.22	상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.05.29	5,000	2.45	A1(한기평, NICE)	2020.06.22	상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.06.22	15,000	1.85	A1(한기평, NICE)	2020.07.20	상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.07.20	25,200	1.58	A1(한기평, NICE)	2020.08.20	상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.08.20	25,200	1.35	A1(한기평, NICE)	2020.09.21	상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.09.21	25,100	1.35	A1(한기평, NICE)	2020.10.20	미상환	신한금융투자
베스트솔루션제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.14	40,400	1.90	A1(한기평, NICE)	2020.03.30	상환	신한금융투자
베스트솔루션제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.30	40,400	2.80	A1(한기평, NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자
베스트솔루션제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.20	600	2.70	A1(한기평, NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자
베스트솔루션제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	41,700	1.80	A1(한기평, NICE)	2020.09.29	상환	신한금융투자
베스트솔루션제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.29	41,800	1.40	A1(한기평, NICE)	2020.11.30	미상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.14	79,800	1.90	A1(한기평, NICE)	2020.03.30	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.30	10,000	2.80	A1(한기평, NICE)	2020.04.29	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.30	20,000	2.80	A1(한기평, NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.31	2,000	2.80	A1(한기평, NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자

베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.31	10,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.05.04	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.01	10,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.04.29	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.03	8,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.05.06	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.08	10,000	2.96	A1(한기평,NICE)	2020.04.21	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.09	10,000	2.99	A1(한기평,NICE)	2020.04.28	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.21	10,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.05	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.28	10,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.05.28	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.29	20,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.05.15	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.04	10,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.05.15	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.06	8,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.05	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.15	10,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.05.22	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.15	10,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.05.26	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.26	10,000	2.50	A1(한기평,NICE)	2020.06.02	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.28	10,000	2.50	A1(한기평,NICE)	2020.05.29	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.05	18,000	2.10	A1(한기평,NICE)	2020.06.12	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.12	15,000	1.90	A1(한기평,NICE)	2020.06.16	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.12	3,000	1.90	A1(한기평,NICE)	2020.06.26	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.25	20,500	2.00	A1(한신평, 한기평)	2020.05.14	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.14	36,500	3.15	A1(한신평, 한기평)	2020.06.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	36,600	1.90	A1(한신평, 한기평)	2020.08.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.31	36,500	1.50	A1(한신평, 한기평)	2020.10.30	미상환	신한금융투자
글로벌에디션제4차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.02	39,000	1.88	A1(한기평,NICE)	2020.03.16	상환	신한금융투자
글로벌에디션제4차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.16	39,000	1.88	A1(한기평,NICE)	2020.03.30	상환	신한금융투자
글로벌에디션제4차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.30	38,900	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.04.06	상환	신한금융투자
글로벌에디션제4차유한회사	기업어음증권	사모	2020.04.06	38,900	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.05.25	상환	신한금융투자
글로벌에디션제4차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.25	38,900	2.84	A1(한기평,NICE)	2020.08.24	상환	신한금융투자
글로벌에디션제4차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.24	39,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2020.10.16	미상환	신한금융투자
헬렌델마이어제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.18	14,300	1.95	A1(한기평,NICE)	2020.06.18	상환	신한금융투자
헬렌델마이어제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.18	14,300	1.90	A1(한기평,NICE)	2020.09.18	상환	신한금융투자
헬렌델마이어제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.18	14,300	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.12.18	미상환	신한금융투자
와이글라스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.23	30,500	3.35	A1(한신평, 한기평)	2020.04.23	상환	신한금융투자
와이글라스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.27	30,500	3.35	A1(한신평, 한기평)	2020.07.23	상환	신한금융투자
와이글라스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.23	30,600	1.60	A1(한신평, 한기평)	2020.10.23	미상환	신한금융투자
메인스트림제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.08	17,100	2.96	A1(한기평,NICE)	2020.04.21	상환	신한금융투자
메인스트림제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.21	17,200	3.05	A1(한기평,NICE)	2020.05.04	상환	신한금융투자
메인스트림제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.05.04	17,100	3.03	A1(한기평,NICE)	2020.06.04	상환	신한금융투자
메인스트림제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.06.04	17,100	2.00	A1(한기평,NICE)	2020.07.06	상환	신한금융투자
메인스트림제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.07.06	17,100	1.75	A1(한기평,NICE)	2020.08.06	상환	신한금융투자
랜드로드제오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.13	9,600	1.85	A1(한기평,NICE)	2020.06.12	상환	신한금융투자
랜드로드제오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.06.12	9,600	1.65	A1(한기평,NICE)	2020.07.13	상환	신한금융투자
랜드로드제오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.07.13	9,600	1.65	A1(한기평,NICE)	2020.08.12	상환	신한금융투자
랜드로드제오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.12	9,600	1.45	A1(한기평,NICE)	2020.08.19	상환	신한금융투자
랜드로드제오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.19	4,100	1.45	A1(한기평,NICE)	2020.09.04	상환	신한금융투자
랜드로드제오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.09.04	4,100	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.09.25	상환	신한금융투자
랜드로드제오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.09.25	4,100	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.11.19	미상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.24	25,400	2.98	A1(한기평,NICE)	2020.07.24	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.24	20,700	1.60	A1(한기평,NICE)	2020.10.23	미상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.24	4,800	1.60	A1(한기평,NICE)	2020.08.03	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.03	4,800	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.08.07	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.24	50,200	2.98	A1(한기평,NICE)	2020.05.25	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.25	50,300	2.75	A1(한기평,NICE)	2020.06.24	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.24	40,300	1.90	A1(한기평,NICE)	2020.07.03	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.03	40,300	1.85	A1(한기평,NICE)	2020.07.10	상환	신한금융투자

에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.10	35,400	1.70	A1(한기평,NICE)	2020.07.17	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.17	25,400	1.65	A1(한기평,NICE)	2020.07.24	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.24	20,400	1.65	A1(한기평,NICE)	2020.07.31	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.31	10,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2020.08.04	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.31	10,400	1.60	A1(한기평,NICE)	2020.08.07	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.04	5,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2020.08.10	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.07	10,400	1.55	A1(한기평,NICE)	2020.08.14	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.14	8,400	1.50	A1(한기평,NICE)	2020.08.21	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.21	8,400	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.08.28	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.28	8,400	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.09.04	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.04	6,900	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.09.11	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.11	6,900	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.09.25	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.25	6,900	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.10.08	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제심철차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.14	15,200	1.80	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제심철차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.31	15,200	2.49	A1(한기평,NICE)	2020.10.30	미상환	신한금융투자
이에스제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2020.07.30	15,000	1.85	A1(한기평,NICE)	2021.07.29	미상환	신한금융투자
우석이천제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.21	7,800	1.40	A1(한신평, 한기평)	2020.10.21	미상환	신한금융투자
우석이천제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.21	15,000	1.40	A1(한신평, 한기평)	2020.10.21	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제심철차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.25	20,200	1.50	A1(한신평, 한기평)	2020.10.30	미상환	신한금융투자
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.28	55,800	1.35	A1(한신평,NICE)	2020.09.28	상환	신한금융투자
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.09.28	55,800	1.35	A1(한신평,NICE)	2020.11.06	미상환	신한금융투자
신한히어로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.04	40,000	1.50	A1(한신평, 한기평)	2020.12.04	미상환	신한금융투자
밸류플러스로지스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.21	11,300	1.45	A1(한기평,NICE)	2020.11.23	미상환	신한금융투자
달서본리제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.28	110,000	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.10.28	미상환	신한금융투자
달서본리제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.28	30,000	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.10.28	미상환	신한금융투자
신한히어로수유제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.29	13,500	1.45	A1(한신평,NICE)	2020.12.29	미상환	신한금융투자
합 계	-	-	-	49,294,605	-	-	-	-	-

(2)사채관리계약 주요내용 및 충족여부 등

(작성기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 원, %)

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

(이행현황기준일 : 2020년 09월 30일)

재무비율 유지현황	계약내용	-
	이행현황	-
담보권설정 제한현황	계약내용	-
	이행현황	-
자산처분 제한현황	계약내용	-
	이행현황	-
지배구조변경 제한현황	계약내용	-
	이행현황	-
이행상황보고서 제출현황	이행현황	-

* 이행현황기준일은 이행현황 판단 시 적용한 회계감사인의 감사의견(확인 및 의견표시)이 표명된 가장 최근의 재무제표의

작성기준일이며, 지배구조변경 제한현황은 공시서류작성기준일임.

(3)기업어음증권 미상환 잔액

1) 연결기준

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(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	80,700	532,258	1,023,738	1,278,338	870,000	-	-	-	3,785,034
	합계	80,700	532,258	1,023,738	1,278,338	870,000	-	-	-	3,785,034

2) 별도기준

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(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	-	70,000	620,000	1,255,000	855,000	-	-	-	2,800,000
	합계	-	70,000	620,000	1,255,000	855,000	-	-	-	2,800,000

(4)전자단기사채 미상환 잔액

1) 연결기준

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	433,005	1,285,819	742,824	-	-	2,461,648	5,331,648	2,870,000
	합계	433,005	1,285,819	742,824	-	-	2,461,648	5,331,648	2,870,000

2) 별도기준

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	130,000	-	-	-	-	130,000	3,000,000	2,870,000
	합계	130,000	-	-	-	-	130,000	3,000,000	2,870,000

(5)회사채 미상환 잔액

1) 연결기준

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	390,000	-	-	250,000	250,000	-	-	890,000
	사모	21,000	48,893	-	-	-	-	-	69,893
	합계	411,000	48,893	-	250,000	250,000	-	-	959,893

2) 별도기준

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	390,000	-	-	250,000	250,000	-	-	890,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	390,000	-	-	250,000	250,000	-	-	890,000

(6) 신종자본증권 미상환 잔액

1)연결기준

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

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

2)별도기준

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

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

(7)조건부자본증권 미상환 잔액

1) 연결기준

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
--	----	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

2) 별도기준

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

IV. 감사인의 감사의견 등

1. 회계감사인의 감사의견 등

가. 회계감사인의 명칭 및 감사의견

사업연도	감사인	감사의견	감사보고서 특기사항
제22기(당기) 3분기	삼일회계법인	(주)	해당사항 없음
제21기(전기)	삼정회계법인	적정	해당사항 없음
제20기(전전기)	삼정회계법인	적정	해당사항 없음

(주) 당기 회계감사인의 검토의견은 다음과 같습니다.

구분	검토의견
연결	본인의 검토결과 상기 연결재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.
별도	본인의 검토결과 상기 재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

나. 감사용역 체결현황

(단위 : 백만원)

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제22기 3분기(당기)	삼일회계법인	회계감사(내부회계)	870 (연간, 부가세별도)	상호 협의	870 (연간, 부가세별도)	5,344
제21기(전기)	삼정회계법인	회계감사(내부회계)	752 (연간, 부가세별도)	상호 협의	752 (연간, 부가세별도)	10,379
제20기(전전기)	삼정회계법인	회계감사(내부회계)	328 (연간, 부가세별도)	상호 협의	328 (연간, 부가세별도)	5,423

다. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제22기(당기) 3분기	-	-	-	-	-
제21기(전기)	-	-	-	-	-
제20기(전전기)	-	-	-	-	-

라. 종속회사의 감사의견 등에 관한 사항

공시대상기간 중 종속회사가 회계감사인으로부터 적정의견 이외의 감사의견을 받은 사실은

없습니다. 당사의 종속회사 현황은 'I. 회사의 개요'를 참조하시기 바랍니다.

마. 내부감사기구가 회계감사인과 논의한 결과

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2020년 03월 09일	회사: 감사위원장 외 2명 감사인: 삼정회계법인 담당이사 외 1명	대면회의	내부회계검토 및 기말감사 결과보고
2	2020년 05월 29일	회사: 감사위원장 외 2명 감사인: 삼일회계법인 파트너 외 1명	대면회의	2020년 외부감사인 연간 감사계획 보고 2020년 1분기 재무제표 검토결과 보고
3	2020년 08월 27일	회사: 감사위원장 외 2명 감사인: 삼일회계법인 파트너 외 1명	대면회의	2020년 반기 재무제표 검토결과 보고

2. 회계감사인의 변경

변경사유
가. 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제 11조에 의거하여 당사의 모회사인 신한금융지주회사 외부감사인이 삼일회계법인으로 변경
나. 금융감독원은 연결기준 및 IFRS 감사업무를 고려하여 지배·종속관계에 있는 회사는 동일한 감사인 선임 권고
다. 제 22기부터 제 24기 회계연도 외부감사인으로 삼일회계법인 변경

3. 내부통제에 관한 사항

가. 감사위원회의 내부통제의 유효성에 대한 감사 결과

감사위원회는 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성을 확보하기 위하여 재무감사·업무감사·준법감사·경영감사·IT감사 등으로 구분되는 내부감사 계획을 수립하고 정기감사, 특별감사, 수시감사, 일상감사를 실시하고 있으며, 내부회계관리제도 운영실태에 대한 평가보고서, 감사결과 보고서(자금세탁방지 부문 포함), 내부통제시스템에 대한 평가보고서 등 감사결과를 매년 1회 이상 이사회에 보고하도록 하고 있습니다. 감사위원회는 제21기 사업연도 중 회사의 전반적인 내부통제시스템이 적정하게 운영되었는지를 점검하였고, 감사결과 보고서(자금세탁방지 부문 포함) 및 내부통제시스템에 대한 평가보고서를 2020년 2월 11일 이사회에 보고하였고, 내부회계관리제도 운영실태에 대한 평가보고서를 2020년 3월 9일 이사회에 보고하였습니다.

나. 내부회계관리제도

(1) 내부회계관리제도의 문제점 또는 개선방안 등 해당사항 없음

(2) 회계감사인의 내부회계관리제도에 대한 검토의견

사업연도	회계감사인	검토의견
제21기	삼정회계법인	내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준과 미국의 COSO기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됨

제20기	삼정회계법인	내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준과 미국의 COSO기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됨
제19기	삼정회계법인	내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준과 미국의 COSO기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됨

다. 내부통제구조의 평가

해당사항 없음

V. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

2020년 9월 30일 현재 당사의 이사회는 2인의 상근이사, 1인의 비상근이사, 5인의 사외이사 등 8인의 이사로 구성되어 있습니다. 이사회 내에는 감사위원회, 임원후보추천위원회, 위험관리위원회, 보수위원회, 경영위원회 등 5개의 제위원회가 있습니다.

※ 각 이사의 주요 이력 및 업무분장은 'VIII. 임원 및 직원등에 관한 사항 - 1. 임원 및 직원의 현황 - 가.임원 현황'을 참조하시기 바랍니다.

(1) 이사회제도에 관한 사항

(가) 이사회 권한 내용

- 당사의 이사회는 당사 이사회 규정에 따라 다음의 사항을 포함한 회사의 중요 사항에 대해 심의하고 결의합니다.

: 주주총회에 관한 사항, 정관 및 중요규정의 제정 및 폐지에 관한 사항, 자본금 및 주식에 관한 사항, 경영의 기본에 관한 사항, 자금의 조달에 관한 사항,

회사의 재산에 관한 사항, 이사 등에 관한 사항, 중요한 계약의 체결, 기타 사항

- 이사회 산하 위원회는 아래의 사항에 대하여 이사회에 보고합니다.

: 이사회내 위원회의 활동결과와 그 실적 분석, 관련 규정에서 이사회 보고사항으로 정한 사항, 기타 이사회 의장 또는 대표이사 사장이 필요하다고 인정하는 사항

(나) 이사후보의 인적사항에 관한 주총 전 공시여부 및 주주의 추천여부

- 이사후보의 인적사항은 주주총회 개최 전 각 주주들에게 공지하고 있습니다.

- 이사후보는 이사회 산하 임원후보추천위원회 및 주주 발의에 의해 추천됩니다.

(다) 이사회 현황

(기준일 : 2020년 09월 30일)

직명 (상근여부)	성명	약력	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계	비고 (연임 횟수)
대표이사 & 이사회 의장 (상근)	이영창	연세대학교 사회학과 졸업 대우증권 도곡동 지점장 대우증권 리테일사업부장 상무/전무 대우증권 홀세일사업부장 전무 대우증권 WM사업부문대표 전무/부사장 대우증권 준법감시인 부사장 現)신한금융투자 대표이사 사장	해당없음	해당없음	초임

감사위원 (상근)	송윤진	충남대학교 법학 학사 졸업 충남대학교 법학 석사 금융감독원 증권검사1국 팀장 금융감독원 충청북도청 금융협력관 실장 금융감독원 프랑크푸르트 주재실장 금융감독원 창원(現 경남) 지원장 코스닥협회 상근부회장 現) 신한금융투자 상근감사위원	해당없음	해당없음	초임
비상임이사 (비상근)	박성현	서울대학교 경제학과 졸업 서울대학교 경제학 석사 신한은행 법조타운지점장 신한은행 기관고객부장 신한금융지주회사 전략기획팀소속 부장 現)신한금융지주회사 전략기획팀 본부장 現)신한금융투자 비상임이사	해당없음	최대주주의 임원	초임
선임 사외이사 (비상근)	김우석	건국대학교 국제무역학과 졸업 (미국) 윌리엄스대학 경제학 석사 (필리핀) 산토토마스대학 경제학 박사 現) 예일회계법인 회장 現)신한금융투자 사외이사	해당없음	해당없음	연임 3회
사외이사 (비상근)	양호철	경희대학교 경영학과 졸업 서울대학교 경영학 석사 (미국) 루지애나 주립대학원 경영학 박사 Morgan Stanley&Co.International plc Seoul Branch 대표 Morgan Stanley&Co.International plc Seoul Branch 회장 現)신한금융투자 사외이사	해당없음	해당없음	연임 1회
사외이사 (비상근)	차상균	서울대학교 전기공학 졸업 서울대학교 제어계측공학 석사 Stanford University 전기컴퓨터공학 박사 KT사외이사 現)서울대학교 빅데이터연구원 초대 원장 現)감사원 정책자문위원회 자문위원 現)한국과학창의재단 비상임이사 現)신한금융투자 사외이사	해당없음	해당없음	초임
사외이사 (비상근)	최상목	서울대학교 법학 졸업 코넬대학교대학원 경제학 박사 대통령비서실 정책기획실 수석실 행정관 기획재정부 장관정책보좌관, 미래전략정책관 기획재정부 부총리 정책보좌관 기획재정부 제1차관 現)신한금융투자 사외이사	해당없음	해당없음	초임

사외이사 (비상근)	박종우	서울대학교 법학 졸업 법무법인 한결 변호사 법무법인 준경 변호사 現)법무법인 아리올 변호사 現)제93대 서울지방법변호사회 회장 現)신한금융투자 사외이사	해당없음	해당없음	초임
---------------	-----	---	------	------	----

- ※ 박성현 비상임이사 2020년 1월 1일 선임
- ※ 이영창 대표이사 2020년 3월 25일 선임
- ※ 송윤진 사내이사 2020년 3월 25일 선임
- ※ 최상목 사외이사 2020년 3월 25일 선임
- ※ 박종우 사외이사 2020년 3월 25일 선임
- ※ 3월 주총 이후 최초 개최된 이사회(3월 25일 제6차 이사회)에서 의장 및 선임사외이사 선임

(라) 이사회 의장 선임 사유

당사는 2020년 3월 25일 제6차 이사회에서 이영창 대표이사를 이사회 전원의 동의로 이사회 의장으로 선임하기로 결정하였습니다. 이는 업무수행 전문성과 이사회 안건의 적법성 및 적정성을 확인해야 하는 이사회 의장은 사내이사로서 선임하는 것이 적합하다 판단하였기 때문입니다.

(2) 이사회의 운영에 관한 사항

(가) 이사회 운영규정의 주요내용

1) 이사회의 역할

- 회사의 경영전략 및 경영목표를 승인하고 그 이행 여부를 감독합니다.
- 회사 경영의 건전성을 위하여 리스크관리등 내부통제시스템의 적정성 여부를 확인하고 이를 위한 내부통제환경을 조성합니다.

2) 위원회 구성

- 감사위원회, 임원후보추천위원회, 보수위원회, 위험관리위원회, 경영위원회를 설치하며, 기타 필요한 위원회는 이사회의 결의에 따라 설치할 수 있습니다.

(집행위원회 폐지 : 2003.05.07 이사회 결의, 동 위원회 규정 폐지)

(경영위원회 설치(신설) : 2012.07.31 이사회 결의, 2012.08.01 시행)

(사외이사후보추천위원회 폐지 : 2016.07.26 이사회 결의, 동 위원회 규정폐지)

(임원후보추천위원회 설치(신설) : 2016.07.26 이사회 결의, 2016.08.01 시행)

- ※ 「금융회사 지배구조에 관한 법률」 시행(2016.08.01)에 따라, 기존 사외이사후보추천위원회 기능을 통합하여 '임원후보추천위원회' 신설
- 각 위원회의 구성 및 운영은 별도로 정하는 위원회규정에 따릅니다.
- 위원회는 결의된 사항을 이사회에 보고하여야 하며, 이사회는 위원회가 결의한 사항에 대하여 다시 결의할 수 있습니다.

3) 이사회의 소집 및 소집권자

- 정기이사회 : 매 분기 1회
- 임시이사회 : 이사회 의장 또는 대표이사가 필요하다고 인정하거나 이사 3인 이상의 요청이 있을 때
- 소집권자 : 이사회 의장, 대표이사 또는 이사회에서 따로 정한 이사가 있는

때에는 그 이사가 소집의 일시와 장소를 지정하여 소집합니다.

4) 소집 통지

소집통지서를 이사회 개최일 7일전에 각 이사에게 발송하여야 합니다.
단, 긴급한 사유가 있는 경우에는 사전/사후 동의로 그 기간을 단축할 수 있습니다.

5) 의안의 배부

이사회 의안 및 위원회의 의안은 회의 개최 최소 7일전에 전 이사 및 위원회 각 구성원 및 기타 위원회 참석자에게 배부하여야 합니다.
(단, 감사위원회는 5일전, 경영위원회는 3일전에 참석자에게 배부하여야 합니다.)

6) 결의 사항

- 주주총회에 관한 사항
- 정관 및 중요규정의 제정 및 폐지에 관한 사항
- 자본금 및 주식에 관한 사항
- 경영의 기본에 관한 사항
- 자금의 조달에 관한 사항
- 회사의 재산에 관한 사항
- 이사 등에 관한 사항
- 이사 등과 회사 간의 거래
- 중요한 계약의 체결
- 기타 사항

7) 결의 방법

- 법령이나 정관에 다른 정함이 있는 경우 외에는 이사 과반수의 출석과 출석 이사의 과반수로 합니다.
- 이사의 전부 또는 일부가 직접 회의에 출석하지 아니하고 모든 이사가 음성을 동시에 송수신하는 통신 수단에 의하여 결의에 참가하는 것을 허용할 수 있으며 이 경우 당해 이사는 이사회에 직접 출석한 것으로 간주합니다.

나. 이사회 중요의결사항 등

참고) 이사회에서의 사외이사 참석현황

회차	개최일자	의 안 내 용	가결여부	이사의 성명										비고		
				(참석률: 95.6%)												
				김법철 (100%)	이영향 (100%)	경원호 (100%)	송운진 (100%)	박성현 (100%)	김우석 (100%)	양호철 (100%)	오재인 (80%)	차상균 (83%)	최상묵 (86%)		박종우 (100%)	
1	2020.01.20	[결의사항] 1) 이사회내 위원회 구성 승인의 건 2) 파생결합증권 발행 관련 일괄신고서 제출의 건 [보고사항] 1) 라임자산운용 / 독립해리디지털 관련 이슈 점검	가결 가결	찬성 찬성		찬성 찬성		찬성 찬성		찬성 찬성		찬성 찬성	불참		-	
2	2020.02.11.	[결의사항] 1) 2019년 회계연도 재무제표 및 영업보고서 승인의 건 [보고사항] 1) 2019년 4분기 "고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침" 이행 실적 보고 2) 2019년 하반기 신용정보관리·보호인 업무수행 실적 보고	가결	찬성	선임 전	찬성	선임 전	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임 전	선임 전	-	
3	2020.03.09	[결의사항] 1) 이사보수한도 승인의 건	가결 가결	찬성 찬성		찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		-

		2) PS운영규정 제정 / 경영진보수 및 평가규정 개정의 건 3) 2019 회계연도 재무제표 및 영업보고서 재승인의 건 4) 해외 지회사 출자 승인의 건 5) 회사채 발행 승인 건 6) 차입약정(Credit Line) 승인의 건 7) 해외 금융기관 계좌개설 승인의 건 8) 제21기 정기주주총회 소집 및 안건 승인의 건 [보고사항] 1) 2019년 재산상 이익 제공 현황 보고 2) 제50회 금융소비자보호협의회 운영 결과 3) 2019년 연간 경영실적 보고 4) 2019년 4분기 위원회 활동 현황 보고 5) 2019년 연간 계열사간 거래 현황 보고 6) 2019년도 감사결과보고서(자금세탁방지 부문 포함) 7) 내부회계관리제도 FY 2019 운영실태 평가 보고 8) 임원후보추천위원회 사외이사 후보군 관리 내역 보고	가결	찬성			찬성													
4	2020.03.20	[결의사항] 1) 독일헤리티티DLS 신약상품 일부 가자금 승인의 건	가결	찬성			찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참	불참						-	
5	2020.03.25	[결의사항] 1) 제21기 정기주주총회 소집 및 안건 승인의 건	가결	찬성			찬성						-							
6	2020.03.25	[결의사항] 1) 이사회 의장 및 선임(先任)사외이사 선임의 건 2) 이사회내 위원회 구성 승인의 건 3) 연간 사외이사 활동시간 승인의 건 4) 사외이사 보수체계 승인의 건 5) 경영진 선임 승인의 건 6) 파생결합증권 발행 관련 일괄신고서 제출의 건 7) 차입약정(Credit Line) 승인의 건 8) 기업어음 연간한도 증액 승인의 건	가결		찬성		찬성	-												
7	2020.04.13	[결의사항] 1) 채권시장안정펀드 추가 약정 승인의 건 2) 계열사간 거래 승인의 건	가결	-	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	
8	2020.04.23	[결의사항] 1) 금융안정특별대출제도 관련 약정 체결의 건	가결	-	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	
9	2020.05.19	[결의사항] 1) 라임펀드 선보상 승인의 건	가결	-	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	

10	2020.05.29	[결의사항]																
		1) 라임자산운용 관련 신설운용사 출자의 건 2) 주요 규정 개정의 건 3) 계열사간 거래 승인의 건 4) 차입약정(Credit Line) 승인의 건 5) 파생결합증권 등 발행관련 일괄신고서 제출 승인의 건 6) 유형자산 처분 승인의 건	가결 가결 가결 가결 가결 가결	-	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
11	2020.06.29	[보고사항]																
		1) 2020년 상반기 경영리더대상위원회 의결 사항 보고 2) 2020년 1분기 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침 이행실적 보고 3) 제51회 금융소비자보호협의회 운영 결과 4) 2020년 1분기 경영실적 보고 5) 2020년 1분기 위원회 활동 현황 보고	가결 가결 가결	-	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
12	2020.08.27	[결의사항]																
		1) 파생결합증권 등 일괄신고서 제출 승인의 건 2) 차입약정(Credit Line) 승인의 건 3) SKS신한 기업재무안정 PEF 자회사 설립 승인의 건 4) 계열사간 거래 승인의 건 5) 주요 규정 개정의 건 6) 라임 무역금융펀드 분령조정위원회 조정결정 수락여부 결정의 건	가결 가결 가결 가결 가결 가결	-	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	찬성	불참	찬성	찬성	찬성	찬성
		[보고사항]																
		1) 2020년 2분기 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침 이행실적 보고 2) 2020년 2분기 금융소비자보호 위원회 및 협의회 운영 결과 보고 3) 2020년 2분기 재무 성과 리뷰 4) 2020년 2분기 위원회 활동 현황 보고 5) 2020년 상반기 계열사간 거래 현황 보고 6) 대표이사 경영승계계획 관련 보고																

회 차	개최일자	사외이사 전체인원	사외이사 참석인원	사외이사 참석율
1	2020.01.20	4	3	75%
2	2020.02.11	4	4	100%
3	2020.03.09	4	4	100%
4	2020.03.20	4	2	50%
5	2020.03.25	4	4	100%
6	2020.03.25	5	5	100%
7	2020.04.13	5	5	100%
8	2020.04.23	5	5	100%
9	2020.05.19	5	5	100%
10	2020.05.29	5	5	100%

11	2020.06.29	5	5	100%
12	2020.08.27	5	4	80%

다. 이사회내의 위원회

(1) 위원회별 명칭, 소속 이사의 이름, 설치목적과 권한

위원회	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
보수위원회	사외이사 2명 비상임이사 1명	최상목, 박종우, 박성현	<p>■ 설치목적 : 위원회는 이사와 경영진의 보수 및 이에 부수되는 사항에 대하여 심의, 승인하고 이사회에 조언한다.</p> <p>■ 권한사항</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 지주회사 보수위원회에서 심의한 경영진에 대한 평가·보수체계 및 평가 보수안의 결정 2. 지주회사 보수위원회가 위원회에 위임한 사항 3. 준법감시인, 위험관리책임자, 정보보호최고책임자에 대한 평가·보수 체계 및 평가 보수안의 결정 4. 경영진이 아닌 업무집행책임자, 본부장 및 금융투자업무 담당자(지배구조 내부 규정 제2조의 금융투자업무 담당자를 말한다. 이하 동일)에 대한 평가·보수체계 및 평가 보수안의 결정 5. 회사의 위험에 중대한 영향을 미치는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 증권 또는 파생상품의 설계·판매·운용 업무를 담당하는 직원 중 위원회의 심의·의결이 필요한 대상자의 결정 6. 보수체계 연차보고서(지배구조 내부규정 제2조의 보수체계 연차보고서를 말한다)의 작성 및 공시에 관한 사항 7. 회사의 경영진 등 업무집행책임자, 금융투자업무 담당자의 보수체계 설계·운영의 적정성 평가 등에 관한 사항 8. 회사의 보수 정책에 대한 의사결정 절차와 관련된 사항 9. 기타 이사회 및 위원회가 필요하다고 인정하는 사항 	위원 총 수의 과반수를 사외이사로 구성하고 위원 중 1인 이상은 위험관리위원회 소속 이사로 하며, 위원 중 1인 이상은 금융회사 또는 상법상 회사의 금융, 회계 또는 재무 분야에서 중 사한 경험이 있는자로 함
임원후보 추천위원회	대표이사 1명, 사외이사 3명 비상임이사 1명	이영창, 김우석, 양 호철, 차상균, 박성 현	<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 	위원 총 수의 과반수를 사외이사로 구성
위험관리 위원회	사외이사 3명	차상균, 양호철, 최 상목	<p>■ 설치목적 : 위원회는 회사 및 자회사 등의 각종 거래에서 발생할 수 있는 제반 리스크와 회사조직내에서 발생할 수 있는 리스크를 적시에 인식·측정·감시·통제하는 등 리스크를 적절히 관리할 수 있는 체제를 갖추고 이를 종합적으로 관리한다.</p> <p>■ 권한사항</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 위험관리의 기본방침 및 전략 수립 2. 회사가 부담 가능한 위험 수준의 결정 3. 회사의 적정투자한도 및 손실허용한도 승인 4. 「리스크관리규정」의 제개정 및 관리 감독 5. 리스크관리조직 구조 및 업무분장에 관한 사항 6. 리스크관리정보시스템의 운영에 관한 사항 7. 각종 한도의 설정 및 한도초과의 승인에 관한 사항 8. 기타 이사회 및 위원회가 필요하다고 인정하는 사항 	위원 총 수의 과반수를 사외이사로 구성하 고 위원 중 1인 이상 은 금융회사 또는 상법상 회사의 금 융, 회계 또는 재무 분야에서 중사한 경험이 있는자로 함

경영위원회	대표이사 1명, 상근 감사위원 1명, 비상임 이사 1명	이영창, 송윤진, 박성현	<ul style="list-style-type: none"> ■ 설치목적 : 위원회는 지점의 신설, 이전, 폐쇄, 변경 등의 사항과 지배인의 선임 및 해임 등에 관한 사항을 관리한다. ■ 권한사항 <ol style="list-style-type: none"> 1. 해외지점, 현지법인 등의 설립, 이전 또는 철수 2. 기타 이사회에서 위임한 사항 및 위원회에서 필요하다고 인정하는 사항 	대표이사 1인을 포함하여 2인 이상의 이사로 구성
감사위원회	상근 감사위원 1명, 사외이사 2명	송윤진, 김우석, 박종우,	<ul style="list-style-type: none"> ■ 설치목적 : 위원회는 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가 및 개선하기 위해 역할을 수행한다. ■ 권한사항 <ol style="list-style-type: none"> 1. 원칙적으로 회사 내 모든 정보에 대한 요구권 2. 관계자의 출석 및 답변요구 3. 참고·금고·장부·물품 등의 봉인 4. 회계관계 거래처에 대한 조사자료 청구 5. 기타 감사업무수행에 필요한 사항의 요구 6. 내부고발제도의 확립 및 운영 	총 위원의 3분의 2 이상은 사외이사로 하며, 위원 중 1인 이상은 관계법령이 정하는 회계 또는 재무 전문가로 함

※ 기존 이사회내위원회의 구성은 2020년 3월 25일(정기주주총회일)로 만료되었고, 정기주주총회 이후 최초 개최된 이사회(2020년 3월 25일 제6차 이사회)에서 이사회내위원회가 새로 구성되었음. 상기 표는 새로 구성된 이사회내위원회 기준에 따라 작성됨.

(2) 위원회 활동내용
(가) 보수위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	이사의 성명						
				김우석 (참석율:100%)	양호철 (참석율:100%)	박성현 (참석율:100%)	차상균 (참석율:50%)	최상목 (참석율:75%)	박종우 (참석율:100%)	
				참 반 여부						
보수위원회	2020.01.20	[결의사항]								
		1) 이사회내 위원회 구성 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	불참			
	2020.02.11	[결의사항]								
		1) 2019년 보수체계 설계, 운영의 적정성 평가 등에 관한 사항 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	선임	선임	
	2020.03.25	[결의사항]								
		2) 2019년 보수체계 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성			
		1) 위원장 선임의 건	가결			찬성		찬성	찬성	
		2) 2019년 경영진 등 성과평가 및 연가성과급 지급 승인의 건	가결			조건부 찬성		조건부 찬성	조건부 찬성	
		3) 2016년 부여 장기성과급 성과지표 승인의 건	가결			찬성		찬성	찬성	
		4) 2020년 경영진 등 평가·보수체계(안) 승인의 건	가결	퇴임	퇴임	찬성	퇴임	찬성	찬성	
		5) 2020년 장기성과급 부여 승인의 건	가결			찬성		찬성	찬성	
		6) 2020년 경영진 평가지표 및 성과목표 승인의 건	가결			찬성		찬성	찬성	
7) 2020년 금융투자업무 담당자 평가·보수체계(안) 승인의 건	가결			찬성		찬성	찬성			
8) 변동보수 대상자의 결정 승인의 건	가결			찬성		찬성	찬성			

		9) 금융투자업무담당자에 대한 이연성과급 지급 승인 의 건							
	2020.04.1	[결의사항]							
	3	1) 금융투자업무담당자에 대한 이연성과급 차감의 건	가결	퇴임	퇴임	찬성	퇴임	찬성	찬성
	2020.05.2	[보고사항]							
	9	1) 2020년 경영진 평가지표 및 성과목표 보고	-	-	-	-	-	-	-
	2020.08.2	[결의사항]							
	7	1) 2020년 경영진 평가지표 및 성과목표변경의 건	가결	퇴임	퇴임	찬성	퇴임	불참	찬성

(나) 임원후보추천위원회

(주) 임원후보추천위원회 위원 본인을 임원 후보로 추천하는 안건의 경우 의결권 제한

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	이사의 성명						
				김병철 (참석율:100%)	이영창 (참석율:100%)	김우석 (참석율:100%)	오재인 (참석율:100%)	양호철 (참석율:100%)	차상균 (참석율:100%)	박성현 (참석율:100%)
				찬 반 여부						
임원후보 추천위원회	2020.02.1	[결의사항] 1) 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	가결	찬성		찬성	찬성		찬성	찬성
	2020.03.0	[결의사항] 1) 사외이사 후보 추천 승인의 건 2) 감사위원이 되는 사외이사 후보 추천 승 인의 건 3) 감사위원 후보 추천 승인의 건	가결	찬성	선임 전	찬성	찬성	선임 전	찬성	찬성
			가결	찬성		찬성	찬성		찬성	
			가결	찬성		찬성	찬성		찬성	
	2020.03.2	[결의사항] 1) 대표이사 후보 추천 승인의 건	가결	찬성		찬성	찬성		찬성	찬성
2020.03.2	[결의사항] 1) 위원장 선임의 건	가결	퇴임	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성	찬성	

(다) 위험관리위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	이사의 성명				
				양호철 (참석율:100%)	오재인 (참석율:100%)	박성현 (참석율:100%)	차상균 (참석율:100%)	최상묵 (참석율 :80%)
				찬 반 여부				
위험 관리위원회	2020.03.09	[심의사항] 1. 신한금융투자 총공 현직법인 증 자를 위한 리스크리뷰 [보고사항] 1. 2019년 4분기 정기보고	심의완료	찬성	찬성	찬성	찬성	선임 전
	2020.03.25	[결의사항] 1. 위험관리위원회 위원장 선임 및 위원장 대행순위 결정의 건	가결	찬성	퇴임	퇴임	찬성	찬성
	2020.04.13	[심의사항] 1. 채권시장안정펀드 추가 약정 심	심의완료	찬성	-	-	찬성	찬성

		의						
2020.05.19	[심의사항]	1. 라임펀드 선보상 관련 리스크 영향 심의	심의완료	찬성	-	-	찬성	찬성
2020.05.29	[결의사항] [보고사항]	1. 2020년 비상자금조달계획 수립 1. 위기관리위원회 운영 현황 보고 2. 2020년 1분기 정기보고	가결	찬성	-	-	찬성	찬성
2020.08.27	[심의사항] [보고사항]	1. SKS-신한 기업재무안정 PEF 자회사 설립심의 1. 위험관리위원회규정 개정 보고 2. 2020년 2분기 정기보고	심의완료	찬성	-	-	찬성	불참

(라) 경영위원회
- 경영위원회 미개최(2020.01.01 ~ 2020.09.30)

(마) 감사위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	이사의 성명									
				정현호 (참석율:100%)	김우석 (참석율:100%)	오재인 (참석율:100%)	양호철 (참석율:100%)	박종우 (참석율:100%)	송용진 (참석율:100%)				
				찬 반 여부									
감사위원회	2020.01.20	[결의사항]	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	선임전				
		1. 감사부서장 임면에 대한 동의 2. 외부감사인 선정기준 승인								찬성	찬성	찬성	찬성
	2020.02.11	[결의사항]	가결	찬성	찬성	찬성	찬성						
		1. 2019년 감사결과보고서(자금세탁방지 부문포함) 확정 [심의사항] 1. 2019년 내부통제시스템 평가보고서 [보고사항] 1. 2019년 4분기 준법감시인 업무현황보고 2. 2019년 4분기 감사부업무현황보고								찬성	찬성	찬성	찬성
	2020.03.09	[결의사항]	가결	찬성	찬성	찬성	찬성						
		1. FY2019년 내부회계관리제도 운영실태에 대한 평가보고서 확정								찬성	찬성	찬성	찬성
		2. FY2019년 감사보고서에 대한 승인								찬성	찬성	찬성	찬성
		3. 외부감사인 선정의 건								찬성	찬성	찬성	찬성
		4. 외부감사계약에 대한 사전승인								찬성	찬성	찬성	찬성
		5. 2020년 상근감사위원 전략과제에 대한 승인								찬성	찬성	찬성	찬성
2020.03.25	[결의사항]	가결	찬성	찬성	찬성	찬성							
	6. 주주총회 의안에 대한 검토 [보고사항] 1. FY2019 내부회계관리제도 운영실태에 대한 보고 2. FY2019 재무제표 감사결과 보고						찬성	찬성	찬성	찬성			

	2020.03. 25	[결의사항] 1. 감사위원장 선임의 건	가결	퇴임	찬성	퇴임	퇴임	찬성	찬성
	2020.05.29	[결의사항] 1. 외부감사인 활동보고 [보고사항] 1.2020년 1분기 준법감시인 업무현황보고 2.2020년 외부감사인 연간 감사계획 보고 3.2020년 1분기 재무제표 검토결과 보고 4.2020년 1분기 감사부 업무현황보고	가결	-	찬성	-	-	찬성	찬성
	2020.08.27	[결의사항] 1. 내부회계관리규정 개정 승인 [심의사항] 1.공시정책의 수립 및 집행의 적정성 검토 [보고사항] 1.2020년 반기 재무제표 검토결과 보고 1.2020년 2분기 준법감시인 업무현황보고 2.2020년 2분기 감사부 업무현황보고	가결	-	찬성	-	-	찬성	찬성

라. 이사의 독립성

당사는 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제16조제1항에 따른 임원후보 추천위원회를 설치하여 사외이사 선출에 대한 독립성을 보장하고 있습니다. 주주총회에서 대표이사, 사외이사, 감사위원 선임시 본 임원후보추천위원회로부터 검증 및 추천받은 후보자를 선임하고 있습니다. 비상임이사는 대주주의 추천을 받아 선임하고 있습니다. 본 임원후보추천위원회의 구성은 법상 요건을 충족하여, 3인 이상의 위원으로 구성하되, 위원회 위원의 과반수는 사외이사로 구성하였습니다.

* 임원후보추천위원회 위원 구성 (2020년 3월 25일 선임)

- 사내이사 : 이영창(대표이사)
- 사외이사 : 김우석, 양호철, 차상균
- 비상임이사 : 박성현

당사의 모든 이사들은 금융투자업에 대한 해박한 식견과 통찰력을 바탕으로 정치, 경제, 학술 분야에서 보여준 뛰어난 업적으로 선임되었으며 법상 임원의 자격요건 (금융회사의 지배구조에 관한 법률 제5조와 제6조)을 모두 충족합니다.

회사와의 거래가 있는 이사는 없으며, 박성현이사(2020.01.01 선임, 2020.01.01 임기시작)는 최대주주의 특수관계인이나(신한금융지주회사의 임원) 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제10조제4항에 의거하여 비상임이사로 선임되었습니다.

마. 사외이사의 전문성

당사는 전략기획부를 통하여 이사회회의 원활한 활동을 보좌하고 이사(사외이사 포함)에 대한 제반 업무를 지원하고 있으며, 전략기획부 부서장의 관할 하에 해당 부서의 4명의 직원이 아래 업무를 수행하고 있습니다.

- 1) 이사회회의 회의 소집 및 진행 등을 위한 실무지원
- 2) 이사회회의 회의내용 기록 유지
- 3) 이사회회의 연간 운영계획 수립 지원
- 4) 사외이사에 대한 당사 관련 경영정보 등의 보고, 제공 및 발송 지원
- 5) 사외이사의 직무수행에 필요한 요청사항에 대한 지원

- 6) 신입 사외이사의 직무수행에 관한 연수 실시
- 7) 이사회 및 이사의 각종 법규준수를 위한 지원
- 8) 사외이사 및 이사회(이사회내 위원회 포함)에 대한 평가업무 지원
- 9) 기타 이사회등의 지시사항 처리

마. 사외이사 및 그 변동현황

(단위 : 명)

이사의 수	사외이사 수	사외이사 변동현황		
		선임	해임	중도퇴임
8	5	4	-	-

※2020년 정기 주주총회 결과

사. 사외이사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
-	-	-	-	-

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회

(1) 감사위원회 구성

구분	성명	사외이사 여부	약력	회계·재무전문가 관련			비고
				해당 여부	전문가 유형	관련 경력	
감사위원회	김우석	사외이사	건국대학교 국제무역학과 졸업 (미국) 윌리엄스대학 경제학 석사 (필리핀) 산토토마스대학 경제학 박사 1967 제1회 공인회계사 1998~1999 재정경제부 국제금융국 국장, 국고국 국장 2001 한국은행 감사 2008~現) 예일회계법인 회장 2016~現) 신한금융투자 사외이사	예	회계사	제1회 공인회계사, 예일회계법인 회장(2008년~)	감사위원회 위원장
	박종우	사외이사	2001 제43회 사법시험 합격 2004 사법연수원 제33기 수료 2007 공익법무관 2007 법무법인 한결 변호사 2010 법무법인 준경 변호사 2018~ 現)법무법인 아리솔 변호사 2019~ 現)제95대 서울지방변호사회 회장	-	-	-	감사위원회 위원
	송윤진	사내이사	1985 충남대학교 법학 학사 졸업 1987 충남대학교 법학 석사 2007 금융감독원 증권검사1국 팀장	-	금융기관·정부·증권 유관기관 등 경력자	금융(증권)감독원 (1989~2017)	감사위원회 위원

			2013 금융감독원 충청북도청 금융협력관 실장				
			2013 금융감독원 프랑크푸르트 주재실장				
			2016 금융감독원 창원(現 경남) 지원장				
			2017 코스닥협회 상근부회장				
			現) 신한금융투자 상근감사위원				

나. 감사위원회 위원의 독립성

(1) 감사위원회 위원은 주주총회에서 선임되며, 감사위원회의 구성은 아래와 같습니다.

- 감사위원회는 3인 이상 5인 이내의 이사로 구성하며, 총 위원의 3분의 2 이상이 사외이사일 것
- 위원 중 1인 이상은 관계법령이 정하는 회계 또는 재무전문가일 것
- 감사위원회의 대표는 사외이사일 것
- 감사위원이 되는 사외이사 1명 이상은 다른 이사와 분리하여 선임할 것

(2) 감사위원회는 그 직무를 이사회, 집행기관, 타 부서로부터 독립된 위치에서 수행합니다.

다. 감사위원회의 활동

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	이사의 성명					
				정현호 (참석율:100%)	김우석 (참석율:100%)	오재인 (참석율:100%)	양호철 (참석율:100%)	박종우 (참석율:100%)	송준진 (참석율:100%)
				참 반 여부					
감사위원회	2020.01.20	[결의사항] 1.감사부서장 임면에 대한 동의 2.외부감사인 선정기준 승인	가결 가결	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성		
	2020.02.11	[결의사항] 1.2019년 감사결과보고서(자금세탁방지 부문포함) 확정 [심의사항] 1.2019년 내부통제시스템 평가보고서 [보고사항] 1.2019년 4분기 준법감시인 업무현황보고 2.2019년 4분기 감사부업무현황보고	가결 심의완료	찬성	찬성	찬성	찬성		
	2020.03.09	[결의사항] 1.FY2019년 내부회계관리제도 운영실태에 대한 평가보고서 확정 2.FY2019년 감사보고서에 대한 승인 3.외부감사인 선정의 건 4.외부감사계약에 대한 사전승인 5.2020년 상근감사위원 전략과제에 대한 승인 6.주주총회 의안에 대한 검토 [보고사항] 1.FY2019 내부회계관리제도 운영실태에 대한 보고 2.FY2019 재무제표 감사결과 보고	가결 가결 가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	선임전	선임전
	2020.03.25	[결의사항] 1. 주주총회 의안에 대한 검토	가결	찬성	찬성	찬성	찬성		
	2020.03.25	[결의사항] 1. 감사위원장 선임의 건	가결	퇴임	찬성	퇴임	퇴임	찬성	찬성

2020.05.29	[결의사항] 1. 외부감사인 활동보고	가결	-	찬성	-	-	찬성	찬성
	[보고사항] 1. 2020년 1분기 준법감시인 업무현황보고 2. 2020년 외부감사인 연간 감사계획 보고 3. 2020년 1분기 재무제표 검토결과 보고 4. 2020년 1분기 감사부 업무현황보고							
2020.08.27	[결의사항] 1. 내부회계관리규정 개정 승인	가결		찬성			찬성	찬성
	[심의사항] 1. 공시정책의 수립 및 집행의 적정성 검토							
	[보고사항] 1. 2020년 반기 재무제표 검토결과 보고 1. 2020년 2분기 준법감시인 업무현황보고 2. 2020년 2분기 감사부 업무현황보고	심의완료	-		-	-		

라. 준법감시인 선임현황

성명	성별	출생년월	직위	상근여부	약력	비고
김형환	남	1962.12	상무	상근	1981.02 장훈고 졸업 1985.02 고려대 경제학과 졸업 2004.08 올림픽지점 지점장 2012.07 명동지점 지점장 2013.01 인사부 부장 2016.01 스마트사업본부 본부장 2016.08 디지털사업본부 본부장 2017.01 준법감시본부 상무	-

마. 감사위원회 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 감사위원	불참시 사유	주요 교육내용
-	-	-	-	-

바. 감사위원회 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
감사부	16	부서장 1명, 부장 4명 부부장 4명, 차장 3명, 과장 3명 대리 1명 (평균 3년)	1. 감사실시 : 정기감사, 수시감사, 일상감사, IT감사, 국외점포 감사 등 2. 감사위원회 활동 보조 : 안건 및 결의사항 관리, 의사록 작성 관리 등 3. 내부통제 활동 : 상시점검, 사고예방 대책 수립 및 교육, 사고발생시 처리 및 보고(금융감독원) 등 4. 내부통제시스템 및 재무보고 내부통제 운영 실태 평가

사.준법지원인 등 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
컴플라이언스부	19	부장8명, 부부장2명, 변호사1명(부서장), 과장4명, 대리1명, 주임 1명, 검사역 2명 (평균 근속 2.2년)	내부통제 상시점검 및 준법지원, 자금세탁방지 업무
법무실	10	부장1명(부서장), 변호사8명, 과장1명 (평균 근속 7.3년)	법률자문 및 계약서 등 검토

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

가. 투표제도

- 당사는 집중투표제를 채택하고 있지 않으며, 정관 제 29조의 3에 의거 서면에 의한의결권의 행사를 채택하고 있습니다.

또한, 당사는 신한금융지주회사의 전자회사로서 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.

VI. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

2020년 9월 30일 현재 당사의 최대주주는 (주)신한금융지주회사입니다.

(1) 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
(주)신한금융지주회사	최대주주	보통주	305,576,350	100.00	305,576,350	100.00	-
(주)신한금융지주회사	최대주주	우선주	3,823,314	100.00	3,823,314	100.00	-
(주)신한금융지주회사	최대주주	2우선주	48,000,000	100.00	48,000,000	100.00	-
계		보통주	305,576,350	100.00	305,576,350	100.00	-
		우선주	3,823,314	100.00	3,823,314	100.00	-
		2우선주	48,000,000	100.00	48,000,000	100.00	-

(2) 법인 또는 단체의 기본정보

명칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)
신한금융지주	70,978	조용병	0.00%	국민연금	9.12%

(주1) 출자자수는 2019년 말 기준 주주명부 내용에 따른 것임

최대주주 지분(%)은 국민연금공단이 2020년 02월 07일 공시한 '주식 등의 대량보유상황보고서' 기준 주식

(주2) 수를

2020년 9월말 현재 보통주식수로 나눈 비율임

(3) 최대주주의 대표자

(기준일 : 2020년 09월 30일)

성명	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당업무	주요경력	재직기간	임기 만료일
조용병	1957.06	대표이사 회장	등기임원	상근	총괄, 이사회운영위원회 위원장, 사회책임경영위원회 위원	<ul style="list-style-type: none"> 고려대학교 법학과 졸업 신한은행 부행장 (2011~2013) 신한BNP파리바자산운용 사장(2013~2015) 신한은행 은행장 (2015~2017) 신한금융지주회사 대표이사 회장(2017~현재) 	2017.3.23 ~ 현재	2023.03.26

(주) 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일까지임.

(4) 재무현황

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	2020년 9월말	2019년 말	2018년 말
자산 총계	591,834,455	552,419,581	459,600,510
부채 총계	545,904,674	510,489,200	422,949,080
자본 총계	45,929,781	41,930,381	36,651,430
매출액	35,430,752	43,859,083	35,344,047
I.영업이익	3,980,780	5,046,250	4,499,414
II.관계기업 이익에 대한 지분	91,652	53,287	17,488
III.기타영업외손익	-3,365	-188,029	-50,292
IV.법인세비용차감전순이익	4,069,067	4,911,508	4,466,610
V.법인세비용	1,060,380	1,269,124	1,268,345
VI.당기순이익	3,008,687	3,642,384	3,198,265
VII.기타포괄손익	262,555	565,910	51,292
VIII.총포괄이익	3,271,242	4,208,294	3,249,557
IX.당기순이익의 귀속	3,008,687	3,642,384	3,198,265
(1) 지배기업 소유주지분	2,950,202	3,403,497	3,156,722
(2) 비지배지분	58,485	238,887	41,543

(주) 매출액 항목은 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 재무제표 상 대응되는 계정과목이 없어 이자수익, 수수료수익, 기타 영업수익 등을 합산한 수치를 기재함.

(5) 사업의 현황

신한금융지주회사는 금융업을 영위하는 회사 등에 대한 지배·경영관리, 종속회사에 대한 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2001년 9월 1일에 주식회사 신한은행, 신한증권 주식회사, 신한캐피탈 주식회사 및 신한비엔피파리바자산운용주식회사(舊신한투자신탁운용주식회사)의 주주로부터 주식이전의 방법으로 설립된 금융지주회사입니다. 또한, 동년 9월 10일에는 주식을 한국증권거래소에 상장하였습니다. 한편, 신한금융지주회사는 2003년 9월 16일 미국 증권거래위원회 (Securities and Exchange Commission)에 등록되었으며, 동 일자로 당사의 미국주식예탁증서(ADS:American Depositary Shares)를 뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange)에 상장하였습니다.

현재 신한금융지주회사의 대표이사직은 조용병 회장이 역임하고 있습니다. 신한금융지주회사의 최대주주는 국민연금공단으로 신한금융지주의 의결권 있는 보통주에 대하여 9.12%의 지분을 보유하고 있습니다. 신한금융지주회사의 주요 사업부문으로는은행업, 신용카드업, 증권업, 보험업 등이 있습니다.

※ 최대주주(신한금융지주)의 최대주주 관련 정보

(1) 법인 또는 단체의 기본정보

명 칭	출자자수	대표이사	최대주주

	(명)	(대표조합원)		(최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)
국민연금공단	-	김용진	-	-	-

(2) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	2019년 말
자산총계	238,879
부채총계	473,082
자본총계	-234,203
매출액	23,453,597
영업이익	-13,712
당기순이익	-34,860

(주) 2019년 사업연도 고유사업 기준

<국민연금공단 개요>

- 국민연금공단은 국민연금법에 의거하여 1987년 9월 18일에 설립되었으며, 국민연금을 운영, 관리하는 준정부기관으로 주요업무로는 국민연금 가입자의 이력 관리, 연금보험료 징수, 연금급여 지급, 기금운용, 가입자와 연금 수급권자를 위한 복지사업 실시 등입니다.
- 2020년 5월 말 기준 지역 및 사업장가입자 등을 포함한 총 연금가입자는 약 2,215만명이며, 시가 기준 운용 기금 규모는 2020년 8월말 기준 약 789.9조원입니다.

<국민연금공단 주요연혁>

- 1987년 09월 국민연금관리공단 설립
- 1988년 01월 국민연금제도 실시(10인 이상 사업장)
- 1999년 11월 기금운용본부 설치
- 2007년 07월 '국민연금공단'으로 명칭 변경
- 2014년 07월 기초연금 사업 수행
- 2015년 12월 전 국민 대상 노후준비서비스 시행

<국민연금공단 경영진 현황 (2020년 08월 31일 기준)>

- 김용진 이사장 : 성균관대 교육학과
한국개발연구원 국제정책대학원 정책학과
한국동서발전 (주) 대표이사, 기획재정부 제2차관
서울대 사회복지학과 겸임교수
- 박정배 이사 : 한국외대 일본어과동경대 사회학 석사, 가천대 보건학 박사
보건복지부 연금정책과 서기관
보건복지부 건강정책과장
식품의약품안전처 부산지방식약청장
- 김용국 이사 : 부산대 영어영문학과, 클리블랜드주립대 경영학 석사

- 국민연금공단 인재경영실장, 국민연금공단 고객지원실장
국민연금공단 대구지역본부장
- 나영희 이사 : 숙명여대 교육학과, 중앙대 사회복지학 석사
중앙대 사회복지학 박사, 국가인권위원회 인권교육본부장
한국장애인개발원 정책연구실장
한국산업정보연구소 보건복지정책연구센터장
한국산업정보연구소 보건복지정책연구센터장
- 안효준 이사 : 부산대 경영학과, 오스트레일리아경영대학원 MBA
교보약사자산운용 CEO, BNK투자증권 대표이사, BNK금융지주 사장
- 이춘구 감사 : 전북대 법학과전북대 공법학 박사, KBS 모스크바지국장
KBS 전주방송총국 보도국장, 전북대학교 산학협력단 중점교수
- 이용하 연구원장 : 고려대학교 농업경제학 학사, 독일 Freiburg대학 경제학 석사
독일 Freiburg대학 경제학 박사
국민연금연구원 연구원장 직무대리
국민연금연구원 연금제도연구실장
- 김대순 디지털혁신본부장 : 조선대 중어중문학과국, 민연금공단 미래혁신기획단장
국민연금공단 미래화사업추진단장
국민연금공단 기획조정실 전략경영부장
국민연금공단 정보화본부 정보기획부장

<국민연금공단 사업현황>

- 가입자에 대한 기록의 관리 및 유지
- 연금보험료의 부과
- 급여의 결정 및 지급
- 노후설계 상담, 소득활동 지원 및 자금의 대여
- 복지시설의 설치·운영 등 복지증진 사업
- 기금증식을 위한 자금의 대여사업
- 국민연금법 또는 다른 법령에 따라 위탁받은 사항
- 그 밖의 국민연금사업에 관하여 보건복지부장관이 위탁하는 사항
- 국민연금기금의 관리 및 운영

2. 최대주주의 변동 현황

- 해당사항 없음.

3. 주식 소유현황

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	신한금융지주회사	305,576,350	100.00%	보통주 기준
	-	-	-	-
우리사주조합		-	-	-

VII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

가. 임원 현황

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
이영창	남	1961.08	대표이사	등기임원	상근	업무총괄	연세대학교 사회학과 졸업 대우증권 도곡동 지점장 대우증권 달림동 부장 대우증권 P1본부장 상무보 대우증권 경영지원본부장 상무 대우증권 Retail사업부장 상무/전무 대우증권 Wholesale사업부장 전무 대우증권 WM사업부문대표 전무/부사장 대우증권 준법감시인 부서장 대우증권 경영지원역 법무법인 대륙아주 고문 現) 신한금융투자 대표이사 사장	-	-	-	2020.03.25~ 현재	2021.12.31
송윤진	남	1962.04	상근 감사위원	등기임원	상근	감사 위원	충남대학교 법학 학사 졸업 충남대학교 법학 석사 금융감독원 증권검사1국 팀장 금융감독원 충청북도청 금융협력관 실장 금융감독원 프랑크푸르트 주재실장 금융감독원 창원(現 경남) 지원장 코스닥협회 상근부회장 現) 신한금융투자 상근감사위원	-	-	-	2020.03.25 ~현재	2021.12.31
박성현	남	1965.11	비상임 이사	등기임원	비상근	비상임 이사	서울대학교 경제학과 졸업 서울대학교 경제학 석사 신한은행 법조타운지점장 신한은행 기관고객부장 신한금융지주 전략기획팀 본부장 現) 신한금융투자 전략부문 상무 現) 신한금융투자 비상임이사	-	-	최대주주의 임원	2020.01.01 ~현재	2020.12.31
김우석	남	1947.06	사외 이사	등기임원	비상근	사외이사	건국대학교 국제무역학과 졸업 (미국) 웨리엄스대학 경제학 석사 (필리핀) 산토토마스대학 경제학 박사 現) 에일회계법인 회장 現) 신한금융투자 사외이사	-	-	-	2016.03.26 ~현재	-

양종철	남	1955.06	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	경희대학교 경영학과 졸업 서울대학교 경영학 석사 미국 루지애나 주립대학원 경영학 박사 Morgan Stanley&Co.International plc Seoul Branch 대표 Morgan Stanley&Co.International plc Seoul Branch 회장 現) 신한금융투자 사외이사	-	-	-	2018.03.21 ~현재	-
차상균	남	1958.02	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	서울대학교 전기공학 졸업 서울대학교 제어계측공학 석사 Stanford University 전기컴퓨터공학 박사 KT사외이사 現) 서울대학교 빅데이터연구원 초대 원장 現) 감사원 정책자문위원회 자문위원 現) 한국과학창의재단 비상임이사 現) 신한금융투자 사외이사	-	-	-	2019.03.26 ~현재	-
최상목	남	1963.06	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	서울대학교 법학 졸업 고려대학교대학원 경제학 박사 대통령비서실 정책기획실 수석실 행정관 기획재정부 장관정책보좌관, 미래전략정책관 기획재정부 부총리 정책보좌관 기획재정부 제1차관 現) 신한금융투자 사외이사	-	-	-	2020.03.25 ~현재	-
박종우	남	1974.08	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	서울대학교 법학 졸업 법무법인 한결 변호사 법무법인 준경 변호사 現) 법무법인 아리올 변호사 現) 제93대 서울지방변호사회 회장 現) 신한금융투자 사외이사	-	-	-	2020.03.25 ~현재	-
장동기	남	1964.01	부사장	미등기임원	상근	부사장 (GMS그룹)	서울대학교 경제학과 졸업 신한금융지주재무팀 본부장 신한금융지주CFO 現) 신한금융지주회사 부사장보 現) 신한은행 부행장보 現) 신한생명 부사장보 現) 신한금융투자 GMS그룹 부사장	-	-	최대주주의 임원	2019.01.01 ~현재	2020.12.31
정운진	남	1964.04	부사장	미등기임원	상근	부사장 (GIB그룹)	서울대학교 경제학과 졸업 신한은행 종합기획부 본부장 現) 신한금융지주회사 부사장보 現) 신한은행 부행장보 現) 신한캐피탈 부사장보 現) 신한생명 부사장보 現) 신한금융투자 GIB그룹 부사장	-	-	최대주주의 임원	2019.01.01 ~현재	2020.12.31

영미화	여	1964.10	부사장	미등기임원	상근	부사장 (WM그룹)	부산진여자상업고등학교 졸업 신한은행 WM사업본부장 신한은행 일산본부 본부장 現) 신한금융지주회사 부사장보 現) 신한은행 부행장보 現) 신한금융투자 WM그룹 부사장	-	-	최대주주의 임원	2019.01.01 ~현재	2020.12.31
김기정	남	1965.12	부사장	미등기임원	상근	부사장 (전략기획부소속)	건국대학교 경제학과 졸업 신한금융투자 인사부장 신한금융투자 영업부 지점장 강남영업본부 본부장 신한금융투자 영업추진그룹 부사장	-	-	-	2019.01.01 ~현재	2020.12.31
정지호	남	1963.06	부사장	미등기임원	상근	부사장 (글로벌사업그룹)	고려대학교 경영학과 졸업 글로벌영업추진부장 외환사업본부 본부장 現) 신한금융지주회사 부사장보 現) 신한은행 부행장보 現) 신한카드 부사장 現) 신한생명 부사장보 現) 신한금융투자 글로벌사업그룹 부사장	-	-	최대주주의 임원	2019.01.01 ~현재	2020.12.31
안효열	남	1965.05	부사장	미등기임원	상근	부사장 (퇴직연금 사업그룹)	고려대학교 경영학과 졸업 신한은행 반포지점장 신한은행 영업추진부장 신한은행 개인고객부장 신한은행 상무 (개인고객/경영기획그룹) 現) 신한금융투자 퇴직연금사업그룹 부사장	-	-	최대주주의 임원	2020.01.01 ~현재	2021.12.31
김종욱	남	1965.07	부사장	미등기임원	상근	부사장 (출세일그룹)	고려대학교 사회학과 졸업 KTB투자증권 신한금융투자 영업부 지점장 신한금융투자 기업금융1본부장 신한금융투자 WM추진본부장 現) 신한금융투자 출세일그룹 부사장	-	-	-	2020.01.01 ~현재	2021.12.31
이선훈	남	1968.11	부사장	미등기임원	상근	부사장 (리테일그룹)	Swinburne(호주) 경영정보학과 졸업 Melbourne 현대선식 Pty. 신한금융투자 영업추진부 부사장 신한금융투자 호남총정영업본부장 신한금융투자 강남영업본부장 신한금융투자 전략기획그룹 부사장 現) 신한금융투자 리테일그룹 부사장	-	-	-	2020.01.01 ~현재	2021.12.31
한용구	남	1966.01	부사장	미등기임원	상근	부사장 (경영지원그룹)	성균관대학교 경제학과 졸업 신한은행 동경지점 조사역 신한은행 장암지점 지점장 신한은행 청주더미빌지점 지점장 신한은행 퇴직연금사업부 부장 신한금융지주회사 원신전략팀 본부장 現) 신한금융투자 경영지원그룹 부사장	-	-	-	2020.03.25 ~현재	2021.12.31

김형환	남	1962.12	상우	미등기임원	상근	준법감시 본부장 (준법감시인)	고려대학교 경제학과 졸업 신한금융투자 명동지점장 신한금융투자 인사부장 신한금융투자 스마트사업본부장 신한금융투자 디지털사업본부장 現) 신한금융투자 준법감시본부장	-	-	-	2017.01.01 ~현재	2020.12.31
김병국	남	1968.10	상우	미등기임원	상근	리스크관리 본부장 (CRO)	고려대학교 사회학과 졸업 신한금융투자 심사부장 신한금융투자 심사1부장 現) 신한금융투자 리스크관리본부장	-	-	-	2020.01.01 ~현재	2021.12.31
정우연	남	1967.08	상우	미등기임원	상근	본부장 (전략기획부소속)	한성대학교 경영학과 졸업 신한금융투자 강릉 지점장 신한금융투자 PWM암구점중앙 지점장 신한금융투자 IPS본부장 신한금융투자 헤지펀드운용본부장	-	-	-	2020.01.01 ~현재	2020.12.31
정병기	남	1966.09	상우	미등기임원	상근	정보보호본부 본부장 (CISO)	서강대학교 전자계산학과 졸업 현대전자산업 신한금융투자 IT정보부 부서장 신한금융투자 정보보호센터 부서장 現) 신한금융투자 정보보호본부장	-	-	-	2020.01.01 ~현재	2021.12.31
현주미	여	1965.11	상우	미등기임원	상근	금융소비자 보호본부 본부장 (CCO)	중앙대학교 불어불문학과 졸업 신한금융투자 송파지점 지점장 신한금융투자 WM부 부서장 신한금융투자 디지털사업본부장 現) 신한금융투자 금융소비자보호본부장	-	-	-	2020.01.01 ~현재	2020.12.31
이재원	남	1967.03	전우대우	미등기임원	상근	투자금융본부 전우대우	서강대학교 경영학과 졸업 뉴욕주립대학원 MBA 맥쿼리증권 부대표(IB그룹) KDB대우증권 전우(Advisory본부) 신한금융투자 기업금융1본부장 現) 신한금융투자 투자금융본부장	-	-	-	2018.01.23 ~현재	2020.12.31
황제이슨	남	1970.01	전우대우	미등기임원	상근	기업금융본부 전우대우	美 Columbia University 산업공학 美 LG전자 자회사 Chase Securities, NY/HK 자산유동화발행시장 부사장, DCM 부사장 JP Morgan Securities Asia/HK ECM 부사장 Citigroup Global markets Asia HK 이사 및 ECM 대표 Summit Bridge Partners Co. CEO 現) 신한금융투자 기업금융본부 전우대우	-	-	-	2019.05.02 ~현재	2021.04.30
김홍기	남	1965.04	전우대우	미등기임원	상근	PBS사업본부 전우대우	서강대 경제학과 졸업 대우증권 부장 토러스트증권 본부장 신한금융투자 Equity본부 본부장 現) PBS사업본부 전우대우	-	-	-	2020.01.01 ~현재	2020.12.31

권용현	남	1975.01	이사대우	미등기임원	상근	대기업금융2부 이사대우	고려대학교 경영학과 졸업 미국 노스웨스턴대, Kellogg School MBA 삼성전자 동양종합금융증권 IB실무 (IPO 등) 삼성증권 부서장 (기업금융 전반) 現) 신한금융투자 대기업금융2부 이사대우	-	-	-	2019.08.05 ~현재	2021.08.04
-----	---	---------	------	-------	----	-----------------	---	---	---	---	-------------------	------------

(주1) 이영창 대표이사 대표이사직 최초 선임일 : 2020.03.25

(주2) 임원 임기만료일

양호철, 김우석, 차상균 이사 임기만료 : 2021년 개최 정기주주총회일

최상목, 박종우 이사 임기만료: 2022년 개최 정기주주총회일

나.직원 등 현황

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(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	488	-	92	-	580	14.97	65,943	113				-
리테일	여	349	-	18	-	367	15.10	30,407	82				-
본사영업	남	265	-	166	-	431	7.03	61,153	141				-
본사영업	여	68	-	28	-	96	6.16	8,182	85	-	-	-	-
관리지원	남	442	-	130	-	572	11.36	50,151	87				-
관리지원	여	319	-	124	-	443	10.44	24,504	55				-
합 계		1,931	-	558	-	2,489	11.64	240,340	96				-

1) 직원에 등기임원, 현지채용직원 등은 제외하여 작성하였음.

2) 미등기 임원, 본부장은 포함하여 작성하였음.

3) 연간급여총액은 기준일 현재 재직중인 직원에게 지급한 금액임 (2020년01월01일~2020년09월30일)

4) 반기·분기보고서의 경우에는 소속 외 근로자 항목을 기재하지 않음

다. 미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	18	4,175	232	-

2. 임원의 보수 등

<이사·감사 전체의 보수현황>

1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주주총회 승인금액	비고
등기이사, 사외이사, 감사위원회 위원	11명(주1)	2,000	-

(주1) 김병철 대표이사 사임일 : 2020.03.25

오재인 사외이사 임기 만료일 : 2020.03.25

정현호 사내이사 임기 만료일 : 2020.03.25

2. 보수지급금액

2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
11	937	85	-

※ 김병철 (前)대표이사 사장, 정현호 (前)이사, 오재인 (前)이사 포함

2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	3	375	125	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	3	82	27	-
감사위원회 위원	5	480	96	-
감사	-	-	-	-

<보수지급금액 5억원 이상인 이사·감사의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

- 본 사항은 '자본시장과 금융투자업에 관한 법률' 제160조에 따라 연 2회 공시(반기보고서 및 사업보고서)하고 있습니다.

2. 산정기준 및 방법

- 본 사항은 '자본시장과 금융투자업에 관한 법률' 제160조에 따라 연 2회 공시(반기보고서 및 사업보고서)하고 있습니다.

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

- 본 사항은 '자본시장과 금융투자업에 관한 법률' 제160조에 따라 연 2회 공시(반기보고서 및 사업보고서)하고 있습니다.

2. 산정기준 및 방법

- 본 사항은 '자본시장과 금융투자업에 관한 법률' 제160조에 따라 연 2회 공시(반기보고서 및 사업보고서)하고 있습니다.

VIII. 계열회사 등에 관한 사항

가. 계열회사의 현황

(1) 기업집단의 명칭

(주)신한금융지주회사

(2) 기업집단에 소속된 회사

구 분	회사수	국내/국외	회 사 명	법인번호 또는 사업자번호
상장사	1(지주회사)	1(국내)	(주)신한금융지주회사(종목코드: 055550)	104-81-64625
	1(자회사)	1(국내)	(주)제주은행(종목코드: 006220)	616-81-00615
비 상장사	17 (자회사)	17 (국내)	(주)신한은행	202-81-02637
			신한카드(주)	202-81-48079
			신한금융투자(주)	116-81-36684
			신한생명보험(주)	104-81-28992
			오렌지라이프생명보험(주)	102-81-28910
			신한BNPP자산운용(주)	116-81-60452
			신한캐피탈(주)	134-81-11323
			(주)신한저축은행	120-87-90239
			아시아신탁	120-87-07104
			(주)신한DS	110-81-34825
			신한아이타스(주)	107-81-85143
			신한신용정보(주)	119-81-58580
			신한대체투자운용(주)	101-86-10601
			신한리츠운용(주)	711-88-00923
			신한에이아이	241-86-01322
			네오플렉스	201-81-55941
			SHC매니지먼트(주)	104-81-72014
	27 (손자회사)	7(국내)	신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537
			코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회 사	107-87-44159
			신한 프랙시스 케이그로쓰 글로벌 사모투자전문회사	611-88-00069
			지엑스신한인더베스트제1호사모투자합자회사	690-87-00895
			케이티씨엔피 그로쓰챔프 2011의2호 사모투자전문회 사	120-87-87637
			네오플렉스 제3호 사모투자합자회사	275-81-01086
			신한금융플러스	569-86-01934
		20 (국외)	아메리카신한은행	해외현지법인
			SBJ은행	해외현지법인
			유럽신한은행	해외현지법인
			신한캄보디아은행	해외현지법인
			신한카자흐스탄은행	해외현지법인
			신한은행(중국)유한공사	해외현지법인

			캐나다신한은행	해외현지법인
			신한베트남은행	해외현지법인
			멕시코신한은행	해외현지법인
			신한인도네시아은행	해외현지법인
			유한회사신한파이낸스	해외현지법인
			신한인도파이낸스	해외현지법인
			신한마이크로파이낸스	해외현지법인
			Shinhan Investment America Inc.	해외현지법인
			Shinhan Investment Asia Ltd.	해외현지법인
			SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	해외현지법인
			PT Shinhan Sekuritas Indonesia	해외현지법인
			신한BNP파리바자산운용 홍콩	해외현지법인
			신한DS 베트남	해외현지법인
			신한베트남파이낸스	해외현지법인
	2 (증손회사)	2 (국외)	신한자산운용 인도네시아	해외현지법인
			SBJ DNX	해외현지법인

(주1) 2020년 9월말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 자회사 및 손자회사임.

(3) 계열회사간 임원 겸직현황

(기준일 : 2020년 09월 30일)

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
박성현	신한금융지주	상무	2020.01.01	상근
	제주은행	비상임이사	2019.03.26	비상근
정운진	신한금융지주	부사장	2019.01.01	상근
	신한은행	부행장	2018.01.01	상근
	신한생명	부사장	2019.01.01	상근
	신한캐피탈	부사장	2019.01.01	상근
	아시아신탁	비상임이사	2019.05.02	비상근
장동기	신한금융지주	부사장	2018.01.01	상근
	신한은행	부행장	2019.01.01	상근
	신한생명	부사장	2019.01.01	상근
정지호	신한금융지주	부사장보	2019.01.01	상근
	신한은행	부행장보	2019.01.01	상근
	신한카드	부사장	2019.01.01	상근
	신한생명	부사장보	2019.01.01	상근
왕미화	신한금융지주	부사장보	2019.01.01	상근
	신한은행	부행장보	2019.01.01	상근
안효열	신한금융지주	부사장보	2020.01.01	상근
	신한은행	부행장보	2020.01.01	상근
	신한생명	부사장보	2020.01.01	상근

(4) 사업라인 (2020년 9월 말 현재)



(주1) 신한 제2호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 96.74%

- (주2) 코에프씨신한프런티어챔프 2010의 4호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 신한금융투자 지분 8.5%, 신한캐피탈 지분 6.5% 및 기타 자회사 지분 포함 시 34.6%
- (주3) 신한프렉시스케이그로스 글로벌 사모투자전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 18.9%
- (주4) 지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 25.27%
- (주5) SBJ은행 100% 지분 출자한 증손회사 SBJ DNX 2020년 2분기중 설립

나. 타법인 출자현황

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원, 주, %)

법인명	최초취득 일자	출자 목적	최초 취득 금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도	
				수량	지분율	장부가액	취득(처분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
							수량	금액						
한국거래소(비상장)	-	유관기관출자	3,072	632,051	3	105,047	-	-	15,204	632,051	3	120,251	6,195,157	124,129
한국증권금융(비상장)	-	유관기관출자	11,573	2,304,469	3	38,766	-	-	4,367	2,304,469	3	43,133	49,869,844	156,176
코스콤(비상장)	-	유관기관출자	44	8,735	0	727	-	-	1	8,735	0	728	492,929	26,745
한국예탁결제원(비상장)	-	유관기관출자	843	168,220	2	17,092	8,025	-	-	176,245	2	16,258	3,464,253	48,904
한국자금융재(비상장)	-	유관기관출자	100	20,000	1	1,305	-	-	40	20,000	1	1,345	98,798	9,052
기협기술금융(비상장)	-	투자	500	100,000	2	424	-	-	46	100,000	2	378	84,819	1,273
마이드스애셋자산운용(비상장)(주3)	-	투자	300	85,714	4	301	-	-	-	85,714	4	301	105,902	3,921
코에프지(비상장)	2006.04.14	투자	390	87,100	2	-	-	-	-	87,100	2	-	1,156	-
유가증권신약카즈너지(비상장)	2007.11.02	투자	4,000	1,250	13	-	-	-	-	1,250	13	-	-	142
DCB펀드(비상장)	2007.09.17	투자	4,816	743,245	4	-	-	-	-	743,245	4	-	4	-
메이티넵고성장기업투자조합(비상장)	2014.03.12	투자	600	1,572	2	1,545	-	522	191	1,050	2	1,214	122,254	13,422
2014메이비비 벤처투자조합(비상장)	2014.02.27	투자	600	1,746	7	2,376	-	105	-	1,642	7	1,793	33,260	12,380
파트너스 제3호 동반성장(비상장)	2012.09.04	투자	2,500	50	19	5,000	-	1,900	-	31	19	3,100	25,335	4,003
아주강소기업5호투자조합(아피지골프)(비상장)	2014.10.13	투자	3,000	2,981,521,924	14	-	-	-	-	2,981,521,924	14	-	6	-
벤처이매지낸던드사모투자전문회사(비상장)	2014.12.10	투자	978	2,342,557,000	3	1,902	-	140	99	2,201,977,700	3	1,861	92,598	18,182
Redhot Media International(비상장)	2014.10.13	투자	992	-	3	-	-	-	-	1,303,706	3	-	-	-
카지호스틴증권거래소(비상장)	2008.03.26	투자	1,040	5,111	1	131	-	-	36	5,111	1	167	215,254	6,644
THE ASIA PACIFIC CAPITAL FUND II L.P(비상장)	2008.07.08	투자	4	25,996,348	22	97	-	97	-	-	22	-	35,432	395
공평 1,2,4지구 복합개발시설 PF(비상장)	2013.12.30	투자	36,000	330,827,741	36	233	-	233	-	-	36	-	2,670	1,744
KoFC Shinhwan Frontier Champ 2010-4 PEF(비상장)(주4)	2011.07.29	투자	2,269	1,880,567,184	8	739	-	-	-	1,880,567,184	8	739	8,630	111
Shinhwan Investment America Inc.(비상장)	1993.06.15	현지법인	3	25,000	100	8,604	-	-	-	25,000	100	8,604	4,579	552

Shinhan Investment Asla Ltd.(비상장)	2007.06.30	현지법인	5	242,000,000	100	33,844	-	-	-	242,000,000	100	33,844	43,717	3,218
국보1호투자조합(비상장)	2014.05.20	투자	600	2,400	12	1,793	-	428	-	2,280	12	2,221	14,442	1,704
(주)네이처리퍼블릭(비상장)	2015.04.03	투자	4,999	65,780	1	1,323	-	-	38	65,780	1	1,285	67,934	-
신한프렉스시스템이그로스글로벌벤처투자전문회사 문회사(비상장)	2015.05.07	투자	3,558	7,403,861,985	14	7,404	27,169,811	27	-	7,431,031,796	14	7,431	48,203	13,877
포스코신기술2호 투자조합(비상장)	2015.06.16	투자	1,000	732,500,000	8	1,177	-	-	439	732,500,000	8	738	9,833	-
유티씨스포츠1호펀드(비상장)	2015.07.14	투자	2,490	2,490	14	2,482	-	-	143	2,490	14	2,339	16,544	820
위덕브릿지엑스케이애스모투자전문회사 (비상장)	2015.07.23	투자	5,000	5,000,000,000	6	-	-	-	-	-	6	-	87,000	-
케이디비씨이엠제이호사모투자전문회사(비 상장)	2015.09.18	투자	5,000	2,306,820,000	4	2,335	-	2,335	-	500	4	-	130,816	34,227
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD(비상장)	2015.07.16	현지법인	4,498	14,600,000	100	41,318	-	-	-	14,600,000	100	41,318	44,552	2,781
메이치엔씨케이엘비사모투자전문회사(비상 장)	2015.11.03	투자	3,000	1,202,635,500	14	1,690	-	-	23	1,202,635,500	14	1,667	14,185	208
블루투스엑스지사모투자합자회사(비상장)	2016.02.03	투자	1,468	1,468,000,000	9	1,584	-	1,584	-	-	9	-	16,006	420
JKL 제7호성장전략M&A(비상장)	2016.03.22	투자	716	3,488,399,300	4	3,527	-	-	265	3,488,399,300	4	3,262	73,720	38
2015 KIF-스톤브릿지(비상장)	2016.03.28	투자	1,500	207	5	2,231	-	-	289	207	5	2,520	45,047	13,180
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사 (비상장)	2016.02.05	투자	2,525	1,282,400,000	21	1,282	-	-	-	1,282,400,000	21	1,282	6,104	825
삼전중환산업투자기금(비상장)	2016.04.12	투자	1,430	2,500,000	3	2,524	-	-	34	2,500,000	3	2,558	86,320	2,167
서울자산운용㈜ 우선주(비상장)	2016.06.30	투자	995	199,000	10	995	-	-	-	199,000	10	995	8,130	93
PT Shinhan Sekuritas Indonesia(비상장)	2016.07.21	현지법인	22,987	494,180,000	99	27,687	-	-	-	494,180,000	99	27,687	32,306	982
데이터엔앤리텍스(비상장)	2016.07.28	투자	100	285	2	100	-	-	-	-	2	100	465	60
(주)파운트(비상장)	2016.08.03	투자	99	108	1	99	-	-	-	-	1	99	3,566	1,502
마이크로스(비상장)	2016.08.19	투자	3,190	50,000	2	3,408	-	-	1,732	50,000	2	5,140	110,877	23,128
백스지오(비상장)(주5)	2016.08.22	투자	1,000	6,666	5	-	-	-	-	-	5	-	30,910	3,170
이음제상호 사모투자(비상장)	2016.09.09	투자	3,000	1,379,222,858	10	3,080	-	1,655	-	91,376,785	10	1,425	17,283	5,551
씨엑스텍3우선주(비상장)	2016.09.30	투자	1,000	125,000	3	1,075	-	-	121	125,000	3	1,196	7,775	2,105
LSK-BNH코리아바이오펀드(비상장)	2016.11.30	투자	1,350	2,850	8	2,505	-	30	-	2,676	8	2,475	34,859	750
스톤브릿지 에벤투스 해외인프라 제1호 사모 투자합자회사(비상장)(주2)	2016.12.15	투자	19,000	16,241,434,114	18	15,468	-	1,111	-	15,314,159,485	18	14,357	88,031	776
씨엔아이(비상장)	2017.01.24	투자	1,000	472,219	5	-	-	-	-	-	5	-	20,591	6,551
스마트제이호사모투자합자회사(비상장)	2017.01.31	투자	2,000	1,943,231,600	13	1,475	-	-	62	1,943,231,600	13	1,413	13,871	205
퀵바디(비상장)	2017.02.20	투자	3,750	108,530	3	775	-	-	2,234	108,530	3	3,009	15,898	33,125
진명산업(비상장)	2017.02.21	투자	1,000	909,090	5	1,208	-	1,208	-	-	5	-	5,374	570

델타에이티(비상장)(주6)	2017.03.30	투자	1,000	21,036	5	1,356	-	-	21,036	-	1,356	-	-	5	-	115,012	2,988
Falcon Strategic Partners V(비상장)	2017.04.25	투자	4,884	8,687,926	7	9,355	-	-	122,402	-	98	603	8,565,524	7	8,654	1,070,073	139,381
신한디스플레이신기술투자조합제1호(비상장)	2017.04.26	투자	1,000	1,000,000,000	10	1,000	-	-	-	-	-	-	1,000,000,000	10	1,000	217	10,838
엑시스글로벌로봇신기술조합(비상장)	2017.05.18	투자	3,000	2,045	19	1,912	-	-	-	-	725	-	2,045	19	2,637	10,064	244
메리츠종합금융증권(비상장)	2017.06.29	투자	5,000	1,027,827	0(무의결권)	3,895	-	-	-	-	354	-	1,027,827	0(무의결권)	4,249	29,734,067	595,698
신한글로벌헬스케어투자조합제1호(비상장)	2017.06.30	투자	2,440	2,440,000,000	3	2,440	-	-	-	-	-	-	2,440,000,000	3	2,440	76,319	1,209
Golub Capital Partners 11(비상장)	2017.07.10	투자	6,908	17,500,000	2	20,241	-	-	-	-	295	-	17,500,000	2	20,536	1,995,449	125,976
이베스트신기술조합제2호(비상장)	2017.08.02	투자	500	222	12	219	-	-	222	-	219	-	-	12	-	1,735	2,411
오퍼스제2호사모투자합자회사(비상장)	2017.08.03	투자	4,809	4,923,664,122	8	6,743	-	-	-	-	352	-	4,923,664,122	8	7,095	65,607	1,872
하나아이티엠(비상장)	2017.08.07	투자	500	1,739	2	497	-	-	-	-	-	-	1,739	2	497	45,288	270
노터스(비상장)	2017.08.10	투자	7,000	183,525	8	3,775	-	-	183,525	-	3,775	-	-	8	-	61,530	4,553
케이엔케이(상장)	2017.09.28	투자	2,700	155,844	5	1,839	-	-	155,844	-	1,839	-	-	5	-	57,901	4,148
폴라리스제7호창업벤처전문사모투자합자회사(비상장)	2017.11.30	투자	1,500	715,909,070	10	934	-	-	-	-	118	-	715,909,070	10	1,052	8,113	928
와이지-원우선주(비상장)	2017.11.30	투자	2,000	134,680	0(무의결권)	1,025	-	-	-	-	-	-	134,680	0(무의결권)	654	686,511	3,085
Pantheon Access(Luxemburg).SLP SICAV SIF(비상장)	2017.12.13	투자	3,064	3,853,528	4	3,761	-	-	791,490	-	995	8	4,645,018	4	4,764	7,037	149
해르메스사모투자합자회사(비상장)	2017.12.22	투자	5,500	4,344,265,870	9	2,011	-	-	-	-	18	-	4,344,265,870	9	2,029	47,686	1,522
탑프라1우선주(비상장)	2017.12.27	투자	1,000	14,285	5	1,280	-	-	14,285	-	1,280	-	-	5	-	41,887	1,479
신한-코그니티브청년창업투자조합(비상장)	2017.12.29	투자	1,000	100	33	10,000	-	-	-	-	-	-	100	33	10,000	28,890	736
Insolve Global Credit Fund III(비상장)	2018.01.02	투자	10,108	1,643,021,667	2	22,247	-	-	365,728,866	-	4,953	3,232	1,277,292,801	2	20,526	436,802	47,205
엑시스브이투엑스 사모투자회사(비상장)	2018.01.12	투자	1,000	400,000,000	9	757	-	-	-	-	361	-	400,000,000	9	1,118	14,105	11,770
신한 반도체 신기술투자조합 제1호(비상장)	2018.02.09	투자	500	500,000,000	23	500	-	-	500,000,000	-	500	-	-	23	-	2,236	86
피씨씨엠버스본제1차사모투자합자회사(비상장)	2018.02.23	투자	7,718	9,214,363,491	6	9,550	-	-	225,300,080	-	226	370	8,989,063,411	6	8,954	108,797	12,280
키움증권2우(비상장)	2018.03.06	투자	5,000	46,356	0(무의결권)	4,874	-	-	-	-	501	-	46,356	0(무의결권)	5,375	19,152,660	286,002
지엠비 아이씨티 신기술조합(비상장)	2018.03.06	투자	3,000	3,000	11	3,028	-	-	3,000	-	3,028	-	-	11	-	29,359	298
이엔헬스케어1호(비상장)	2018.03.15	투자	1,657	1	17	3	-	-	-	-	-	-	1	17	3	3,122	2,953
파트너원 팔류업 1호 사모투자합자회사(비상장)	2018.03.22	투자	3,000	3,000,000,000	7	3,275	-	-	-	-	-	130	3,000,000,000	7	3,145	42,601	175
(주)블렌스이어로(상환전환우선주)(비상장)	2018.03.28	투자	1,000	21,280	1	850	-	-	999,925,920	-	150	-	999,947,200	1	1,000	43,558	11,779
케이엘한주창업벤처전문 사모(비상장)	2018.02.26	투자	2,000	2,000,000,000	17	1,204	-	-	-	-	-	-	2,000,000,000	17	1,204	11,105	174
이엔헬스케어투자조합2호(비상장)	2018.04.06	투자	2,000	2,000	12	2,074	-	-	-	-	1,119	-	2,000	12	3,193	11,092	414
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제1차(비상장)	2018.06.25	투자	2,000	2,000,000,000	13	1,968	-	-	-	-	304	-	2,000,000,000	13	2,272	15,199	229
대신신기술투자조합1호(비상장)	2018.06.27	투자	1,500	1,500	3	1,464	-	-	1,500	-	1,464	-	-	3	-	52,016	489

지역스신한인터넷뱅크1호사모투자전문회사(비상장)	2018.05.11	투자	20,000	20,000,000,000	14	20,000	15,490,858,073	-	15,491	-	4,509,141,927	14	4,509	131,237	5,284
신한아이씨티투자조합제1호(비상장)	2018.06.08	투자	500	500,000,000	12	500	-	-	-	-	500,000,000	12	500	4,289	178
현대커머셜기명식전환우선주(비상장)	2018.05.31	투자	20,000	1,000,000	0(무의결권)	21,188	-	-	1,227	-	1,000,000	0(무의결권)	22,415	8,987,344	114,414
삼기모토모티브1우선주(전환)(비상장)	2018.05.11	투자	500	168,351	0(무의결권)	460	-	-	-	-	168,351	0(무의결권)	460	413,977	6,390
코리아센터(비상장)	2018.05.31	투자	2,000	76,169	0.42	1,291	76,169	-	1,291	-	-	0.42	-	289,601	4,073
신한 바이오파마 신기술투자조합 제1호(비상장)	2018.07.26	투자	5,000	5,000,000,000	17	5,000	-	-	-	-	5,000,000,000	17	5,000	29,409	323
제네시스텍미퍼웨어기업 사모투자합자회사(비상장)	2018.08.09	투자	21,592	18,588,447,579	40	18,588	108,160,000	109	-	-	18,696,607,579	40	18,697	46,029	2,064
(주)지플러스생명과학상환전환우선주(비상장)	2018.08.24	투자	1,000	105,723	1	1,532	-	-	-	-	105,723	1	1,532	20,699	6,228
리가-지영비 부흥소재 투자조합(비상장)	2018.09.17	투자	1,500	1,500	14	1,231	900	-	251	-	600	14	980	10,307	146
이씨스(비상장)	2018.11.29	투자	1,000	123,456	4	936	-	-	218	-	123,456	4	1,154	88,686	3,616
씨이비로지텍(비상장)	2018.12.27	투자	995	132,950	0	2,592	-	-	-	-	132,950	0	1,862	186,492	7,919
고양메이리츠(비상장)	2018.12.27	투자	1,000	999,999	20	1,000	-	-	-	-	999,999	20	1,000	136,387	1,328
코어리인스트리트 RCP(비상장)	2018.11.16	투자	1,000	94,560	4	1,000	-	-	-	-	94,560	4	1,000	3,239	2,835
메스티-클라우드 신기술조합 제2호(비상장)	2018.10.18	투자	1,000	1,000	14	996	1,000	-	996	-	-	14	-	6,815	1,043
브릭-오비트 1호 신기술투자조합(비상장)	2018.12.21	투자	1,000	100	13	815	-	-	172	-	100	13	987	6,488	80
메이씨피씨피이제일호 창업벤처전문 사모투자(비상장)	2018.12.21	투자	1,000	1,000,000,000	8	980	-	-	-	-	1,000,000,000	8	919	11,164	2,016
글렌우드코리아제일호(비상장)	2018.10.01	투자	3,021	5,319,171,015	2	5,082	3,003,375,821	3,004	23	-	8,322,546,836	2	8,109	236,073	4,286
글렌우드공동투자제일호사모투자합자회사(비상장)	2018.12.14	투자	10,000	10,000,000,000	13	10,000	-	-	1,060	-	10,000,000,000	13	11,060	75,137	734
홍연-리스토리 2019-1 FNB 투자조합(비상장)	2019.01.30	투자	1,000	1,000	19	962	-	-	40	-	1,000	19	1,002	5,259	60
신한-코어트렌드 1(비상장)	2019.02.27	투자	990	990,000,000	7	990	-	-	-	-	990,000,000	7	990	14,971	746
피에스케이-신한 투자조합 1호(비상장)	2019.02.28	투자	1,500	150	7	1,826	1,275	-	236	-	1,425	7	1,590	20,884	171
신한켄스케어신기술투자조합제2호(비상장)	2019.03.28	투자	980	980,000,000	9	980	980,000,000	-	980	-	-	9	-	14,801	4,129
레이크브릿지성장기업제1호사모투자합자회사(비상장)	2019.03.29	투자	1,000	1,000,000,000	4	990	-	-	114	-	1,000,000,000	4	1,104	25,196	354
아름과말 사모 상환전환우선주(비상장)	2019.03.15	투자	1,000	25,974	2	955	-	-	106	-	25,974	2	1,061	43,079	2,052
(주)로켓헬스케어(비상장)	2019.03.29	투자	1,000	96,153	1	827	-	-	130	-	96,153	1	957	25,674	5,280
피플랜드컴퍼니5우선주(비상장)	2019.03.28	투자	1,000	21,341	2	892	-	-	108	-	21,341	2	1,000	6,487	7,624
핵심티미움미켓인베스트스 4호(비상장)	2019.03.27	투자	1,720	4,286,893	2	4,795	2,768,227	3,324	-	-	7,055,120	2	7,526	235,062	32,231
이수 인터넷뱅크-KDBC 신기술조합 1호(비상장)	2019.04.11	투자	2,500	2,500,000,000	6	2,400	1,015,122,301	-	337	-	1,484,877,699	6	2,063	41,918	386
성운파마커피(비상장)	2019.04.18	투자	403	54,467	2	403	-	-	-	-	54,467	2	403	9,393	3,056
성운파마커피 1우(비상장)	2019.04.18	투자	597	56,635	2	490	-	-	-	-	56,635	2	490	9,393	3,056

독인소프트웨어개발사업시모투자합자회사(비상장)	2019.04.29	투자	9,550	9,500,000,000	14	9,548	-	305,000,000	42	-	9,195,000,000	14	9,590	67,222	600	
엔에이지 헬스케어 제일호 신기술조합(비상장)	2019.04.24	투자	2,000	2,000,000,000	19	2,192	-	-	-	256	2,000,000,000	19	2,448	11,405	905	
스프링클론별신재생제1호 시모투자합자회사(비상장)	2019.04.30	투자	2,000	2,000,000,000	28	2,000	-	-	-	-	2,000,000,000	28	2,000	7,392	-	
대신 신기술투자조합 제2호(비상장)	2019.05.10	투자	5,000	5,000	23	5,285	4,196,239,131	-	881	-	4,196,244,131	23	6,166	22,158	132	
레온헬스케어 RCPS(비상장)	2019.05.24	투자	2,000	47,618	3	1,780	-	23,809	-	1,580	-	23,809	3	200	11,310	-
신한헬스케어신기술투자조합제3호(비상장)	2019.06.10	투자	1,000	1,000,000,000	10	1,000	-	-	-	-	1,000,000,000	10	1,000	9,345	-	
신한헬스케어신기술투자조합제4호(비상장)	2019.06.28	투자	700	700,000,000	20	700	-	-	-	-	700,000,000	20	700	3,482	-	
메리츠-코래이트 1호(나무가)(비상장)	2019.06.12	투자	2,000	1,091,235,278	10	1,327	-	1,091,235,278	-	1,327	-	-	10	-	13,822	4,537
원신한류저신기술투자조합제1호(비상장)	2019.06.19	투자	500	1,000,000,000	14	1,000	500,000,000	-	500	-	1,500,000,000	14	1,500	7,082	-	
머리라운드어 RCPS(비상장)	2019.06.17	투자	200	42,016	3	200	-	-	-	-	42,016	3	200	783	766	
고양메이리트 우선주(비상장)	2019.06.26	투자	25,000	1,666,666	0(무의결권)	25,000	-	-	-	-	1,666,666	0(무의결권)	25,000	136,387	-	
우리노빅신기술투자조합(비상장)	2019.06.27	투자	1,000	1,000	17	991	-	-	-	-	1,000	17	977	5,683	-	
팜스트파이브(주)(비상장)	2019.06.28	투자	999	1,554	0	1,025	76,146	-	0	-	77,700	0	987	347,982	-	
대신-K&T 신기술투자조합(제로투세분)(비상장)	2019.06.28	투자	2,000	2,000,000,000	4	1,902	-	-	-	98	2,000,000,000	4	2,000	49,944	1,073	
제이엔 마그넷 시모투자 합자회사(비상장)	2019.07.04	투자	3,000	3,000,000,000	12	3,125	-	750,000,000	345	-	2,250,000,000	12	3,470	24,463	-	
티그리스-비행투자조합2호(비상장)	2019.07.04	투자	500	50	6	495	-	-	-	-	50	6	495	8,414	-	
메스비씨피에프브이 1우선주(비상장)	2019.07.31	투자	3,400	272	0(무의결권)	3,400	-	-	-	-	272	0(무의결권)	3,400	119,899	-	
메스비씨피에프브이 2우선주(비상장)	2019.07.25	투자	3,400	42,755	0(무의결권)	3,400	-	-	-	-	42,755	0(무의결권)	3,400	119,899	-	
2018큐씨피13호 시모투자합자회사(비상장)	2019.07.19	투자	3,700	3,700,000,000	3	3,700	2,794,000,000	-	3,172	-	6,494,000,000	3	6,872	110,185	-	
대신신기사 3호(비상장)	2019.07.26	투자	2,000	2,000	19	1,858	-	620	89	-	1,380	19	1,947	9,892	-	
이삭엔지니어링 보통주(비상장)	2019.08.20	투자	557	4,950	1	43	64,350	-	514	15	69,300	1	572	33,277	2,855	
이삭엔지니어링 1우선주(비상장)	2019.08.20	투자	443	3,853	1	443	50,089	-	0	-	53,942	1	443	33,277	2,855	
뱅크신기사1호(현양디지털)(비상장)	2019.08.26	투자	1,000	10	8	1,117	-	-	-	30	10	8	1,087	12,441	58,871	
신한컨슈머신기술투자조합제2호(비상장)	2019.09.03	투자	1,000	1,000,000,000	20	1,000	-	-	-	-	1,000,000,000	20	1,000	5,206	-	
리얼프라이싱 시모투자합자회사(비상장)(주)	2019.08.29	투자	3,900	3,900,000,000	12	3,857	-	-	-	265	3,900,000,000	12	4,122	32,231	-	
솔티드벤처 RCPS(비상장)	2019.08.30	투자	1,000	6,377	5	885	-	-	-	115	6,377	5	1,000	2,653	1,835	
퀀택 RCPS(비상장)	2019.09.19	투자	500	1,391	4	500	-	-	-	-	1,391	4	500	2,394	251	
주식회사 신한호텔엔위탁관리부동산투자(비상장)	2019.09.25	투자	5,000	1,000,000	0(무의결권)	5,130	-	-	-	-	1,000,000	0(무의결권)	4,258	33,277	2,855	
은코러스(비상장)	2019.08.23	투자	561	541,905	0	539	361,270	-	372	-	903,175	0	911	59,018	-	
															8,046	

비단타(비상장)	2019.09.20	투자	938	33,723	0	909	-	-	12	33,723	0	921	54,974	-	47,208
커서 네트워크(비상장)	2019.09.16	투자	483	135	1	469	-	-	6	135	1	475	7,835	-	678
브릭-오비트 6호 신기서(비상장)	2019.10.08	투자	2,000	20	13	2,000	-	-	27	20	13	1,973	17,727	-	75
프렌드 신기서23호(비상장)	2019.10.31	투자	700	70	33	700	-	-	-	70	33	700	2,094	-	6
디엔디파미텍(비상장)	2019.10.31	투자	529	11,494	0	511	-	-	18	11,494	0	529	306,538	-	16,372
스프릿글로벌신재생제2호 사무투자합자회사(비상장)	2019.10.25	투자	20,454	20,453,802,086	23	20,384	-	-	-	20,453,802,086	23	20,384	88,489	-	751
아이이핀인베스트먼트 인프라2호 사무투자(비상장)	2019.11.06	투자	11,900	11,900,000,000	99	11,900	-	79	-	11,821,329,163	99	11,821	54,269	-	1,897
마키나릭스 RCPS(비상장)	2019.11.19	투자	1,000	13,793	-	1,006	-	-	6	13,793	-	1,000	7,526	-	691
블레스엑스 메티스 제1호(비상장)	2019.11.20	투자	2,000	2,000,000,000	16	1,982	-	-	24	2,000,000,000	16	1,958	121,689	-	111
이스톤 뉴메인 제2호 PEF(비상장)	2019.11.21	투자	2,000	2,000,000,000	3	1,998	-	-	4,908	2,000,000,000	3	6,906	69,156	-	265
피엑스메이 이엠티 사무투자합자회사(비상장)	2019.11.27	투자	5,000	5,000,000,000	14	4,909	-	-	246	5,000,000,000	14	4,663	34,532	-	255
토이트론 RCPS(비상장)	2019.11.28	투자	1,000	14,285	-	986	-	-	14	14,285	-	1,000	27,630	-	80
엑스케이엑스미래엡 PEF(비상장)	2019.11.28	투자	10,000	10,000,000,000	5	9,999	-	-	27	10,000,000,000	5	9,972	206,697	-	102
로시케이RCPS(비상장)	2019.11.29	투자	700	21,538	-	679	-	-	399	21,538	-	280	3,856	-	4,276
2019 피씨씨 신기술조합(비상장)	2019.12.03	투자	1,000	1,000,000,000	32	1,000	-	-	-	1,000,000,000	32	1,000	3,146	-	4
(주)키즈노트_RCPS(비상장)	2019.12.19	투자	1,998	1,388	-	1,998	-	-	-	1,388	-	1,998	11,022	-	2,026
주식회사 풍각소 RCPS(비상장)	2019.12.11	투자	500	5,499	-	500	-	-	-	5,499	-	500	5,052	-	1,049
스튜디오바이블(비상장)	2019.12.17	투자	1,000	6,666	-	1,000	-	-	-	6,666	-	1,000	4,901	-	372
제이앤지이엔트스파이스PEF(엑스제이코래)(비상장)	2019.12.19	투자	800	800,000,000	6	800	-	-	7	800,000,000	6	793	14,154	-	65
씨자이 RCPS(비상장)	2019.12.20	투자	1,000	13,333	-	1,000	-	-	-	13,333	-	1,000	6,363	-	3,914
프렉시스블류크리에이션2호(비상장)	2019.12.20	투자	3,424	3,423,550,236	4	3,424	871,993,273	795	-	4,295,543,509	4	4,219	67,698	-	186
센트로드몰로제1호바이아웃 사무투자합(비상장)	2019.12.23	투자	5,000	5,000,000,000	9	5,000	-	-	58	5,000,000,000	9	4,942	54,979	-	183
바이오디지트 RCPS(비상장)	2019.12.27	투자	1,000	33,333	-	1,000	-	-	-	33,333	-	1,000	1,376	-	281
휴엔RCPS(비상장)	2019.12.27	투자	1,000	23,337	-	1,000	-	1,000	-	-	-	-	3,615	-	425
신원디지털헬스신기술투자조합제1호(비상장)	2019.12.27	투자	3,000	3,000,000,000	19	3,000	-	-	-	3,000,000,000	19	3,000	15,544	-	156
한국신용데이터(비상장)	2019.12.27	투자	998	261	-	998	-	-	-	261	-	998	8,643	-	6,755
한창-인커스 플러스 제1호신기서(비상장)	2019.12.27	투자	1,000	100	8	1,000	-	-	9	100	8	991	12,900	-	1
디에이블류-컬트넷지글로블바이오제1호(비상장)	2019.11.11	투자	1,000	1,000,000,000	29	1,000	-	-	-	1,000,000,000	29	1,000	3,391	-	9

렌코어에어로스페이스(비상장)	2019.10.08	투자	1,008	133,330	-	1,217	-	133,330	-	1,217	-	-	-	58,142	9,951
신도기연(비상장)	2019.12.16	투자	500	39,682	1	500	-	39,682	-	500	-	-	1	77,417	14,920
바이젠셀 보통주(비상장)	2019.11.05	투자	500	694	0	500	-	-	-	-	694	0	500	26,488	22,430
원신한 글로벌 신기술투자조합 제1호(비상장)	2019.07.22	투자	2,260	2,260,000,000	10	2,260	-	-	-	-	2,260,000,000	10	2,260	22,244	406
KKR 글로벌 크레딧 오피츄리티 펀드(비상장)	2019.10.30	투자	9,332	8,000,000	1	9,309	-	-	-	-	8,000,000	1	8,424	1,686,478	135,761
로드스톤 제2호 사무투자합자회사(비상장)(주8)	2020.01.17	투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	984	-	1,000,000,000	-	12	984	7,880	175
크레디언티엔에프2020(비상장)(주10)	2020.01.30	투자	2,800	-	-	-	2,800,000,000	2,800	-	2,800,000,000	-	28	2,800	-	-
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제2호(비상장)(주8)	2020.02.14	투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	-	1,000,000,000	-	14	1,000	7,299	21
(주)고덕강일10피에프브이1중 우선주(비상장)	2020.02.18	투자	295	-	-	-	59,000	295	-	59,000	-	6	295	83,817	133
케이엘해마로 사무투자합자회사(비상장)	2020.02.19	투자	2,900	-	-	-	2,900,000,000	2,900	-	2,900,000,000	14	2	2,886	5,000	-
주식회사 세이지제1차1우선주(비상장)(주10)	2020.02.27	투자	1,500	-	-	-	1,360,000	1,500	-	1,360,000	-	25	1,500	-	-
에버그린트리 사무투자 합자회사(비상장)(주9)	2020.02.28	투자	500	-	-	-	500,000,000	500	-	500,000,000	22	16	478	3,163	38
주식회사 이지스청년주택제1호주택관리부동(비상장)(주8)	2020.03.26	투자	4,200	-	-	-	2,800,000	4,200	-	2,800,000	-	33	4,200	249,228	2,738
글로벌 바이오 파트너스 제1호(비상장)(주8)	2020.03.13	투자	1,500	-	-	-	1,500	1,500	1,878	1,500	-	9	3,378	16,030	470
비엔더블유 기술혁신 사무투자합자회사(비상장)(주8)	2020.03.18	투자	1,800	-	-	-	1,800,000,000	1,800	-	1,800,000,000	13	9	1,787	20,102	160
크루셀트릭 주식회사(비상장)	2020.02.12	투자	986	-	-	-	508,000	986	-	508,000	9	1	977	2,556	4,663
백쿼리코리아오피츄리티즈 공동투자 사무투자합자회사 제1호(비상장)(주10)	2020.04.28	투자	5,000	-	-	-	5,000,000,000	5,000	-	5,000,000,000	45	1	4,955	-	-
(주)소셀빈(비상장)	2020.05.21	투자	999	-	-	-	1,053	999	-	1,053	-	1	999	5,602	1,584
브이엑스코너스존신기술조합(비상장)(주10)	2020.05.27	투자	2,000	-	-	-	2,000,000,000	2,000	-	2,000,000,000	-	24	2,000	-	-
이베스트증권 전환우선주(비상장)	2020.05.29	투자	20,000	-	-	-	1,923,631	20,000	6,629	1,923,631	-	3	26,629	4,535,380	51,980
파트라6-말파(비상장)(주8)	2020.06.05	투자	1,005	-	-	-	1,000,000,000	1,004	-	1,000,000,000	12	4	992	26,527	183
NH+IBKC 위아테크 신기서1호(마오그린텍)(비상장)(주10)	2020.06.11	투자	3,000	-	-	-	3,000,000,000	3,001	305	3,000,000,000	-	12	3,305	-	-
스마트헬스케어 제2호사무투자합자회사(비상장)(주10)	2020.06.19	투자	12,000	-	-	-	12,000,000,000	12,000	-	12,000,000,000	48	12	11,952	-	-
원신한류치스신기술투자조합제2호(비상장)(주8)	2020.06.19	투자	200	-	-	-	400,000,000	400	-	400,000,000	-	10	400	2,013	7
키움유니콘제3호신기서(비상장)(주8)	2020.06.26	투자	3,000	-	-	-	3,000,000,000	3,000	-	3,000,000,000	-	21	3,000	14,098	38
키움유니콘제4호신기서(비상장)(주8)	2020.06.26	투자	2,000	-	-	-	2,000,000,000	2,000	-	2,000,000,000	-	21	2,000	9,399	25
공평1516지구 우선주(비상장)(주8)	2020.06.26	투자	720	-	-	-	100,000	720	-	100,000	-	8	720	384,579	50,582
아테나소프트웨어(비상장)	2020.06.11	투자	1,000	-	-	-	47,619	1,000	-	47,619	-	0	1,000	13,695	8,050
제이알글로벌위탁관리부동산투자회사(상장)(주8)	2020.06.15	투자	5,000	-	-	-	1,000,000	5,000	-	1,000,000	-	1	5,000	337,632	104

터존비즈온2주(비상장)	2020.09.21	투자	3,624	-	-	-	36,106	3,749	182	36,106	2	3,931	727,626	49,544
키움유안타 2019 스케일업 펀드(비상장)	2020.07.16	투자	206	-	-	-	206	206	-	206	1	206	-	-
(주)메드업(비상장)	2020.07.03	투자	1,000	-	-	-	1,333	1,000	-	1,333	1	1,000	17,995	7,557
스톤브릿지미드캡제1호(비상장)(주10)	2020.09.29	투자	798	-	-	-	797,505,000	797	26	797,505,000	2	771	-	-
이트센트럴 우선주(비상장)(주8)	2020.07.01	투자	1,250	-	-	-	250,000	1,250	-	250,000	20	1,250	101,043	1,150
이트센트럴 보통주(비상장)(주8)	2020.07.10	투자	745	-	-	-	149,000	745	-	149,000	20	745	101,043	1,150
타코마테크놀로지 ROPS(비상장)	2020.07.29	투자	500	-	-	-	7,692	500	-	7,692	2	500	15,112	39
에이스유티칼사모투자합자회사(비상장)(주8)	2020.07.28	투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	72	1,000,000,000	2	928	51,605	398
웹브릿지자산운용(비상장)	2020.07.30	투자	580	-	-	-	5,800,000	580	-	5,800,000	14	580	4,855	178
웹브릿지자산운용(우선주)(비상장)	2020.07.30	투자	300	-	-	-	3,000,000	300	-	3,000,000	-	300	4,855	178
디엑스게임체인저아이티합자회사(비상장)(주8)	2020.07.30	투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	2	1,000,000,000	12	998	8,274	56
키움PE-에스테틱(리메드)(비상장)	2020.08.14	투자	2,000	-	-	-	2,000,000,000	2,000	91	2,000,000,000	7	1,909	-	-
신한 헬스케어 신기술투자조합 제5호(비상장)(주8)	2020.08.20	투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	-	1,000,000,000	10	1,000	9,980	20
신한알파남산위탁관리부동산투자회사 우선(비상장)	2020.08.25	투자	18,000	-	-	-	1,200,000	18,000	90	1,200,000	-	18,090	-	-
티그리스투자조합15호(무선사)(비상장)	2020.08.31	투자	1,000	-	-	-	1,000	1,000	-	1,000	6	1,000	-	-
알바트로스오아시스너스펀드(비상장)	2020.09.18	투자	1,000	-	-	-	1,000	1,000	0	1,000	11	1,000	-	-
쿠거인더주피에프브이(주) 6층 우선주(비상장)(주8)	2020.09.18	투자	756	-	-	-	151,197	756	-	151,197	15	756	107,568	283
메인스트리트 디지털헬스 제1호(비상장)	2020.09.15	투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	1	1,000,000,000	19	999	-	-
시드그린PEF(핀즈코퍼레이션)(비상장)(주8)	2020.09.21	투자	3,000	-	-	-	3,000,000,000	3,000	-	3,000,000,000	13	3,000	24,004	25
브로스-디에이블류신기술1호(디티앤씨)(비상장)	2020.09.17	투자	2,500	-	-	-	25,000	2,500	-	25,000	-	2,500	-	-
워드윈투자조합60호(비상장)(주8)	2020.09.22	투자	2,000	-	-	-	2,000	2,000	-	2,000	9	2,000	21,100	0
올멕스시엠피에프브이(비상장)(주10)	2020.09.24	투자	250	-	-	-	50,000	250	-	50,000	-	250	-	-
신한카카오헬스케어 신기술투자조합 제1호(비상장)(주8)	2020.09.29	투자	10,000	-	-	-	10,000,000,000	10,000	-	10,000,000,000	22	10,000	44,434	496
마그나디헬스케어합자회사(비상장)(주8)	2020.09.25	투자	1,000	-	-	-	100	1,000	-	100	15	1,000	6,500	0
브릭프렌드한국투자 신기술조합1호(비상장)(주8)	2020.09.24	투자	500	-	-	-	500,000,000	500	-	500,000,000	9	500	5,500	2
로드스펀 제3호PEF(케이아이티엑스)(비상장)	2020.09.28	투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	-	1,000,000,000	9	1,000	-	-
제네시스환경에너지1호PEF(케이제이환경)(비상장)	2020.09.25	투자	1,634	-	-	-	1,633,664,000	1,634	-	1,633,664,000	10	1,634	-	-
엔피엑스피씨씨에듀테크 조합(비상장)(주8)	2020.09.28	투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	-	1,000,000,000	20	1,000	5,008	2
라이프시멘틱스(비상장)	2020.09.04	투자	1,000	-	-	-	136,342	1,000	0	136,342	2	1,000	6,262	3,963

(주1) K-IFRS 별도 기준으로 작성

- (주2) 스톤브릿지에프지해외인프라제1호사모투자합자회사가 스톤브릿지에벤투스해외인프라제1호사모투자합자회사로 사명 변경
- (주3) 해당법인은 3월 결산 법인으로 2020.3월말 기준으로 작성함
- (주4) 해당법인 2018.11.22 해산 완료 (총자산 및 당기순이익 : 2018.11.23~2018.12.31 기간에 해당하는 값)
- (주5) 현재 기업 회생 중으로 2017.12월 기준으로 작성함(감사의견 거절로 확보 가능한 수치)
- (주6) 현재 기업 회생 중으로 2019.9월 기준으로 작성함(감사의견 거절로 확보 가능한 수치)
- (주7) 라인프라이싱 사모투자합자회사가 프라이싱 사모투자합자회사로 사명 변경
- (주8) 해당법인은 2020년 설립되어 최근 확보 가능한 재무현황으로 작성
- (주9) 해당법인은 반기 결산 법인으로 2020.6월말 기준으로 작성함
- (주10) 2020년도 설립 법인으로 최근 확보 가능한 재무현황이 없음

IX. 이해관계자와의 거래내용

당사는 제22기 3분기 중 계열사인 (주)신한은행, 신한비엔피파리바자산운용(주), 신한생명보험 주식회사 등에 담보를 제공한 내역이 있습니다.

[2020.09.30 현재]

(단위 : 백만원)

성명 (법인명)	관계	거래내역				비고
		기초	증가	감소	기말	
(주)신한은행	계열회사	37,000	-	-	37,000	당좌차월관련 담보제공
(주)신한은행	계열회사	5,000	-	-	5,000	소액결제관련 질권설정
(주)신한은행	계열회사	90,000	-	-	90,000	소액결제관련 질권설정
(주)신한은행	계열회사	11	-	-	11	당좌개설보증금
신한비엔피파리바자산운용(주)	계열회사	1,354	-	-	1,354	토지건물임대 근저당설정
신한대체투자운용주식회사	계열회사	166	-	-	166	토지건물임대 근저당설정
신한생명보험 주식회사	계열회사	273	-	-	273	토지건물임대 근저당설정
(주)신한은행	계열회사	91,974	60,000	-	151,974	토지건물임대 근저당설정
합계		225,778	60,000	-	285,778	

(주1) 당사는 대주주(신한금융지주회사)와의 신용공여, 자산양수도 거래 내역에 해당사항 없음

(주2) 대주주와의 영업거래 및 대주주 이외의 이해관계자와의 거래내역은 본문 연결재무제표 주석 중 '31. 특수관계자 거래' 참조

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

[2020.09.30 현재]

(단위 : 백만 VND)

특수관계자명	매입확약자산	통화	금액
신한베트남은행	Vietnam Electrical Equipment JSC 발행사모사채	VND	200,000

(주) 대주주와의 영업거래 및 대주주 이외의 이해관계자와의 거래내역은 본문 연결재무제표 주석 중 '31. 특수관계자 거래' 참조

X. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 주주총회 의사록 요약

주총일자	안 건	세부내용	결의내용
임시주총 (2016.02.03)	제1호 의안 : 사내이사 선임의 건	김형진 사내이사 신임	원안대로승인
제17기 정기주주총회 (2016.03.23)	제1호 의안 : 제17기(2015.01.01~2015.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건(배당금 승인 포함)	당해 사업연도의 재무상태표, 포괄손익계산서, 이익잉여금 처분계산서, 현금흐름표, 자 본변동표, 주식 등 승인(배당금 681억원)	원안대로 승인
	제2호 의안 : 정관 변경의 건	금융회사의 지배구조에 관한 법을 부합하도록 변경	원안대로 승인
	제3호 의안 : 사외이사 선임의 건	신보성 사외이사 중임 조성중 사외이사 중임 김우석 사외이사 신임	원안대로 승인
	제4호 의안 : 사내이사 선임의 건	강대석 대표이사 중임 정현호 사내이사 신임	원안대로 승인
	제5호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건	정현호 감사위원 신임 신보성 감사위원 중임 김우석 감사위원 신임	원안대로 승인
	제6호 의안 : 대표이사 선임의 건	강대석 대표이사 중임	원안대로 승인
	제7호 의안 : 이사 보수 한도 승인의 건	30억원 보수 한도	원안대로 승인
임시주총 (2016.05.31)	제1호 의안 : 정관 변경의 건	「금융회사 지배구조에 관한 법률」 시행(2016.08.01)에 따른 정관 반영	원안대로 승인
임시주총 (2016.07.26)	제1호 의안 : 정관 변경의 건	「금융회사 지배구조에 관한 법률」 시행(2016.08.01)에 따른 정관 추가 개정	원안대로 승인
주총일자	안 건	세부내용	결의내용
제18기 정기주주총회 (2017.03.17)	제1호 의안 : 제18기(2016.01.01~2016.12.31)재무제표 (이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건(배당금 승인 포함)	당해 사업연도의 재무상태표, 포괄손익계산서, 이익잉여금 처분계산서, 현금흐름표, 자 본변동표, 주식 등 승인(배당금 200억원)	원안대로 승인
	제2호 의안 : 정관 변경의 건	「금융회사 지배구조에 관한 법률」 시행 (2016.08.01)에 따른 정 관 추가 개정 등	원안대로 승인
	제3호 의안 : 사내이사 선임의 건	김형진 사내이사 중임	원안대로 승인

	제5호 의안 : 대표이사 선임의 건	김병철 대표이사 선임	원안대로 승인
	제6호 의안 : 이사 보수 한도 승인의 건	20억원 보수 한도	원안대로 승인
	제7호 의안 : 정관 변경 승인의 건	'주식.사채 등의 전자등록에 관한 법률 시행령' 개정에 따라 관련 내용 정비	원안대로 승인
임시주총 (2019.05.10)	제1호 의안 : 정관 변경의 건	다양한 자금조달을 위하여 우선주 발행 관련 조항 정비	원안대로 승인
임시주총 (2019.12.26)	제1호 의안 : 사내이사 선임의 건	정현호 사내이사 중임	원안대로 승인
	제2호 의안 : 감사위원 선임의 건	정현호 감사위원 중임	원안대로 승인
	제3호 의안 : 비상임이사 선임의 건	박성현 비상임이사 선임	원안대로 승인
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, 이익잉여금처분계산서, 현금흐름표, 자본변동표, 주석 등 승인(배당금 73.91억원)	원안대로 승인
	제2호 의안 : 이사 선임의 건	이영창 사내이사 선임 송윤진 사내이사 선임 양호철 사외이사 중임 최상목 사외이사 선임	원안대로 승인
	제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의 건	김우석 감사위원 중임 박종우 감사위원 선임	원안대로 승인
	제4호 의안 : 감사위원 선임의 건	송윤진 감사위원 선임	원안대로 승인
	제5호 의안 : 대표이사 선임의 건	이영창 대표이사 선임	원안대로 승인
	제6호 의안 : 이사 보수 한도 승인의 건	20억원 보수 한도	원안대로 승인

2. 우발채무 등

가. 중요한 소송 사건

(1) 제소건

(2020년 09월 30일 현재)

(단위 : 백만원)

소송의 내용	사건명	소 제기일	소송 당사자		소가	진행상황			향후 소송 일정, 회사의 영업, 재무, 경영 등에 미칠 영향 등
			원고	피고		1심	2심	3심	
해외펀드 환차익에 부과한 원천징수 세액 환급	부당이득금 반환	2012.07.09	신한금융투자	대한민국	1,500	진행	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상

당사가 피고인 지급보증금 청구소송 패소에 대비한 손해배상 청구	손해배상	2017.01.31	신한금융투자	하나은행	16,798	진행	-	-	지급보증 관련 예비소송으로 재무영향 없음
주식담보대출 미수금 청구	대여금	2017.03.04	신한금융투자	한OO	1,338	패소	패소	진행	총당금 적립으로 재무영향 없음

(2) 응소건

(2020년 09월 30일 현재)

(단위 : 백만원)

소송의 내용	사건명	소 제기일	소송 당사자		소가	진행상황			향후 소송 일정, 회사의 영업, 재무, 경영 등에 미칠 영향 등
			원고	피고		1심	2심	3심	
직원의 과당매매로 인한 불법행위 책임 청구	손해배상	2019.10.10	정OO	신한금융투자 외1	2,612	진행	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
NPL유동화사채 원리금 청구	약정금	2020.03.19	굿클러스자산관리	신한금융투자 외1	1,000	진행	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
설명의무 위반에 대한 손해배상 청구	손해배상	2020.04.09	우리종합금융	신한금융투자	1,000	진행	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
라임펀드 계약취소로 인한 부당이득반환 청구	부당이득반환 등	2020.05.14	우OO	신한금융투자 외2	2,000	진행	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
헤리티지 DLS신략상품 손해배상 청구	투자금반환청구의 소	2020.07.23	임OO	신한금융투자	1,000	진행	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
라임펀드 계약취소로 인한 부당이득 반환 청구	부당이득금	2020.08.10	고OO	신한금융투자	4,000	진행	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상

(주1) 소가 10억원 이상 건 대상으로 작성

나. 자금보충 및 매입약정사항 등

(2020년 09월 30일 기준)

(단위 : 백만원)

구분	제22기 3분기	제21기	제20기
자금보충	2,897,461	3,101,321	1,369,900
매입확약	574,210	417,910	415,138
매입약정	121,200	127,200	120,200
지급보증	35,100	35,100	96,900
합계	3,627,971	3,681,531	2,002,138

(2020년 09월 30일 기준)

(단위 : USD 1,000 / VND 1,000,000)

구분	통화	제22기 3분기	제21기	제20기
외화자금보충	USD	150,260	186,640	67,090
외화지급보증	USD	82,000	82,000	60,000
	VND	150,000	150,000	-
외화매입확약	USD	600,000	600,000	400,000
	VND	-	25,300	-

(1) 원화 세부 현황

(2020년 09월 30일 기준)

(단위 : 백만원)

구분	회사명	기초자산	약정금액	체결일	약정 만기일
신용공여형	엔젤레스제오,육,칠차(유)	우선주 및 TRS계약	15,000	2019년 10월 09일	2022년 10월 10일

(자금보충약정)	메인스트림제사차(유)	대출채권	16,600	2016년 08월 19일	2021년 08월 19일
	엔젤레스제삼삼차(유)	수익증권	13,700	2017년 04월 26일	2023년 04월 26일
	엔젤레스제삼사차(유)	대출채권	14,600	2017년 05월 11일	2022년 05월 11일
	제이티씨제일차(주)	자산유동화사채	30,000	2017년 06월 29일	2045년 07월 24일
	엔젤레스제삼육차(유)	대출채권	33,500	2017년 11월 23일	2020년 11월 30일
	파인솔루션제삼차(주)	상환전환우선주	30,150	2018년 02월 21일	2021년 02월 22일
	필즈에비뉴제사차(주)	신종자본증권	21,000	2018년 03월 30일	2023년 03월 30일
	파인솔루션제삼일차(주)	영구전환사채	27,000	2018년 05월 09일	2023년 05월 09일
	엔젤레스제삼칠차(유)	대출채권	15,000	2018년 05월 11일	2021년 05월 11일
	엔젤레스제삼팔차(유)	대출채권	12,200	2018년 05월 31일	2021년 05월 31일
	필즈에비뉴제오차(주)	전환우선주	33,000	2018년 05월 31일	2023년 07월 31일
	밸류플러스엘아이(주)	후순위사채	21,000	2018년 06월 08일	2023년 06월 08일
	메인스트림제팔차(유)	대출채권	25,000	2018년 07월 04일	2023년 07월 04일
	필즈에비뉴제육차(주)	신종자본증권	31,000	2018년 07월 05일	2023년 06월 08일
	이알에스제이차(주)	대출채권	10,400	2018년 09월 14일	2021년 09월 14일
	글로벌에디션제일차(유)	수익증권	18,000	2018년 09월 28일	2025년 09월 28일
	에스지엠에스제이차(주)	신종자본증권	25,500	2018년 11월 08일	2021년 11월 08일
	신한창조금융제삼차(주)	사모사채	11,000	2018년 11월 22일	2020년 11월 22일
	파라다이스영종제사차(주)	대출채권	50,000	2018년 12월 17일	2023년 12월 17일
	필즈에비뉴제칠차(주)	대출채권	20,000	2018년 12월 26일	2020년 12월 28일
	메인스트림제구차(유)	대출채권	35,000	2018년 12월 27일	2021년 12월 27일
	에스지엠에스제삼차(주)	신종자본증권	30,500	2018년 12월 31일	2023년 12월 28일
	스마트파이낸싱제오차(주)	대출채권	15,400	2019년 03월 15일	2021년 03월 15일
	엔젤레스제이십차(주)	수익증권	16,100	2019년 03월 21일	2022년 03월 22일
	메인스트림제삼차(유)	대출채권	40,000	2019년 03월 29일	2022년 03월 29일
	에이알시그니처제일차(유)	대출채권	2,000	2019년 03월 29일	2024년 03월 15일
	에스지엠에스제사차(주)	상환전환우선주	51,000	2019년 03월 29일	2024년 03월 15일
	에스지엠에스제육차(주)	수익증권	18,300	2019년 04월 08일	2024년 09월 20일
	글로벌솔루션제구차(주)	수익증권	40,326	2019년 04월 25일	2024년 05월 15일
	에스지엠에스제칠차(주)	대출채권	10,200	2019년 04월 30일	2022년 02월 03일
	글로벌에스에이치제사차(주)	수익증권	34,556	2019년 05월 23일	2022년 06월 07일
	글로벌에스에이치제삼차(주)	수익증권	14,652	2019년 05월 23일	2022년 06월 07일
	글로벌에스에이치제이차(주)	수익증권	23,720	2019년 05월 30일	2024년 07월 11일
	엔젤레스제삼오차(유)	대출채권	26,000	2019년 06월 24일	2021년 06월 30일
	랜드로드제일차(유)	수익증권	12,700	2019년 06월 24일	2022년 06월 27일
	에스지엠에스제팔차(주)	사모사채	24,700	2019년 06월 24일	2023년 01월 25일
	어스에스엔제일차(주)	수익증권	44,800	2019년 06월 25일	2022년 12월 25일
	어스에스엔제이차(주)	수익증권	14,000	2019년 06월 25일	2022년 12월 25일
	메인스트림제삼일차(유)	대출채권	65,500	2019년 06월 27일	2022년 06월 30일
	에이알시그니처제이차(유)	대출채권	3,800	2019년 06월 27일	2022년 06월 30일
	에스지엠에스제구차(주)	신종자본증권	20,300	2019년 06월 27일	2024년 06월 27일
	밸류플러스라이프(주)	대출채권	28,000	2019년 07월 03일	2021년 06월 30일
	찬스상도캐슬제일차(주)	대출채권	19,900	2019년 07월 19일	2022년 01월 19일
	랜드로드제이차(유)	수익증권	12,700	2019년 07월 26일	2022년 07월 25일
	파인솔루션제삼육차(주)	대출채권	26,000	2019년 08월 01일	2024년 08월 01일
찬스에스티에스제일차(주)	수익증권	25,200	2019년 08월 02일	2021년 02월 08일	
신한더존위하고제일차(주)	전환상환우선주	52,500	2019년 08월 19일	2022년 08월 22일	
에스지엠에스제삼오차(주)	수익증권	31,200	2019년 11월 29일	2022년 08월 31일	
신한다운스트림제일차(주)	수익증권	26,940	2019년 08월 20일	2024년 02월 20일	
블루엠제육차(주)	수익증권	32,200	2019년 09월 16일	2022년 09월 22일	

	스카이파이낸싱제일차주	대출채권	12,400	2019년 09월 27일	2021년 03월 26일
	스마트파이낸싱제십이차주	대출채권	6,300	2019년 10월 08일	2020년 10월 08일
	에스지엠에스제십이차주	회사채	30,500	2019년 10월 24일	2021년 10월 25일
	글로벌솔루션제십이차주	수익증권	92,554	2019년 10월 01일	2024년 10월 09일
	신한다이닝제일차주	수익증권	88,650	2019년 11월 04일	2022년 11월 23일
	스몰스트림제이차주	사모영구채	30,900	2019년 10월 01일	2024년 10월 01일
	글로벌에디션제이차(유)	수익증권	3,000	2019년 11월 06일	2026년 11월 09일
	글로벌에디션제삼차(유)	수익증권	33,628	2019년 11월 06일	2026년 11월 09일
	에이치제이제삼차주	수익증권	13,200	2019년 11월 11일	2020년 11월 19일
	에이치제이제사차주	수익증권	14,600	2019년 11월 11일	2020년 11월 19일
	신한바이오매스제일차주	수익증권	100,500	2019년 11월 15일	2020년 11월 14일
	신한유토피아제일차주	수익증권	181,800	2019년 11월 22일	2020년 12월 21일
	골드앤제일차주	수익증권	11,300	2019년 11월 27일	2022년 12월 05일
	메인스트림제십이차(유)	대출채권	20,500	2019년 11월 29일	2022년 11월 29일
	프리다칼로제일차주	수익증권	124,000	2019년 11월 06일	2029년 11월 05일
	앤디윌제일차주	수익증권	32,000	2019년 12월 02일	2026년 12월 02일
	신한프라이머리텀론비제이차주	수익증권	39,650	2019년 12월 02일	2026년 11월 17일
	에스지엠에스제삼육차주	수익증권	32,000	2019년 12월 04일	2026년 12월 04일
	신한엠티에이치제일차주	수익증권	129,270	2019년 12월 17일	2022년 05월 16일
	에이치제이제육차주	수익증권	30,000	2019년 12월 11일	2025년 06월 30일
	뱅크플러스미드스트림주	수익증권	131,200	2019년 12월 18일	2026년 12월 31일
	에스지엠에스제십사차주	수익증권	31,000	2019년 12월 26일	2026년 12월 26일
	에스지엠에스제십삼차주	대출채권	13,000	2019년 10월 25일	2026년 10월 24일
	디엠티제삼차주	사모사채	25,900	2020년 01월 17일	2022년 07월 20일
	베스트솔루션제일차주	전환우선주	44,000	2020년 02월 06일	2022년 02월 15일
	찬스리테일주	대출채권	62,100	2020년 02월 18일	2025년 02월 18일
	에스지엠에스제십차주	대출채권	36,700	2020년 02월 18일	2025년 02월 17일
	신한프라이머리텀론비제삼차주	수익증권	43,300	2020년 02월 06일	2026년 12월 21일
	글로벌에디션제4차(유)	수익증권	39,455	2020년 03월 02일	2025년 03월 02일
	와이클라스제일차주	대출채권	31,500	2020년 03월 23일	2022년 03월 23일
	에스지아이비에스피제일차주	비상장주식	22,720	2020년 04월 24일	2023년 04월 24일
	에스지아이비에스피제이차주	비상장주식	7,290	2020년 04월 24일	2023년 04월 24일
	랜드로드제오차(유)	대출채권	4,100	2020년 05월 08일	2023년 05월 13일
	에스지엠에스제십칠차주	회사채	15,300	2020년 07월 13일	2025년 07월 14일
	이에스제삼차(유)	사모사채	15,000	2020년 07월 29일	2021년 07월 29일
	에스지엠에스제십팔차주	회사채	20,500	2020년 08월 24일	2025년 08월 25일
	랜드로드제육차(유)	수익증권	55,800	2020년 08월 27일	2025년 08월 28일
	소계		2,897,461		
유동성공여형 (ABCP매입약정)	멀티플렉스시리즈제칠차(주)	임차보증금	30,000	2018년 08월 29일	2021년 08월 29일
	파인솔루션제육차(유)	사모전환사채	8,200	2017년 07월 18일	2021년 07월 19일
	테헤란롯데주	수익증권 및 TRS계약	55,000	2017년 12월 08일	2022년 12월 08일
	케이비원곡제일차주	대출채권	28,000	2019년 03월 13일	2023년 01월 01일
	소계		121,200		
매입확약	글로벌에스에이치제일차주	수익증권	13,410	2018년 12월 06일	2022년 11월 07일
	랜드마크수내주	대출채권	20,000	2018년 12월 13일	2022년 10월 13일
	신한상송제일차주	대출채권	34,000	2019년 06월 25일	2022년 03월 25일
	에스피테크노주	대출채권	14,500	2019년 03월 13일	2022년 03월 11일
	파주센트럴제오차주	대출채권	15,000	2019년 07월 31일	2023년 02월 28일
	테오세운제삼차주	대출채권	40,000	2019년 11월 08일	2021년 05월 12일
	성남대장유동화제일차주	대출채권	30,000	2019년 11월 29일	2021년 11월 29일

	하이브리드가산(주)	대출채권	27,300	2019년 12월 19일	2020년 12월 28일
	블루밍달리아(주)	대출채권	100,000	2020년 01월 09일	2020년 10월 10일
	헬렌멜마이어제일차(주)	대출채권	25,000	2020년 02월 27일	2022년 01월 18일
	우석이천제일차(주)	대출채권	35,000	2020년 08월 19일	2022년 04월 21일
	우석이천제이차(주)	대출채권	15,000	2020년 08월 19일	2022년 04월 21일
	신한히어로제일차(주)	대출채권	40,000	2020년 09월 02일	2024년 09월 04일
	달서본리제일차(주)	대출채권	110,000	2020년 09월 28일	2021년 09월 28일
	달서본리제이차(주)	대출채권	30,000	2020년 09월 28일	2021년 09월 28일
	신한히어로수유제이차(주)	대출채권	25,000	2020년 09월 29일	2022년 12월 29일
	소계		574,210		
신용공여형 (자금보증약정)	스마트파이낸싱제철차(주)	대출채권	15,000	2019년 05월 31일	2021년 05월 31일
	스마트파이낸싱제팔차(주)	대출채권	5,100	2019년 06월 27일	2021년 06월 28일
	스마트파이낸싱제십일차(주)	대출채권	15,000	2019년 09월 27일	2021년 09월 27일
	소계		35,100		
합계		3,627,971			

(2) 외화 세부 현황

(2020년 09월 30일 기준)

(단위 : USD 1,000 / VND 1,000,000)

구분	회사명	기초자산	통화	약정금액	체결일	약정 만기일
신용공여형 (자금보증약정)	벨류플러스비나제일차(주)	대출채권	USD	9,300	2018년 01월 26일	2021년 02월 02일
	신한인니그린포레스트(주)	사모사채	USD	7,500	2018년 09월 14일	2021년 09월 14일
	벨류플러스로자스제일차(주)	대출채권	USD	7,000	2018년 11월 02일	2023년 08월 31일
	글로벌솔루션제팔차(주)	전환사채 신탁 수익권	USD	10,240	2018년 12월 17일	2021년 12월 21일
	벨류플러스케미(주)	대출채권	USD	25,500	2019년 04월 11일	2020년 12월 31일
	벨류플러스스완(주)	대출채권	USD	20,500	2019년 06월 12일	2023년 06월 12일
	신한엠디아이(주)	대출채권	USD	28,000	2019년 08월 16일	2021년 07월 12일
	벨류플러스인니제일차(주)	대출채권	USD	21,300	2019년 10월 25일	2020년 11월 03일
	신한프라이머리텀론비제일차(주)	대출채권	USD	10,200	2019년 10월 25일	2026년 10월 24일
신용공여형 (자금보증약정)	PT Global Mediacom	사모사채	USD	40,000	2018년 10월 26일	2020년 10월 26일
	신한파피루스(주)	사모사채	USD	42,000	2019년 05월 28일	2022년 06월 01일
	Transimex corporation	사모사채	VND	150,000	2019년 12월 09일	2022년 12월 13일
매입확약	Vietnam Electrical Equipment JSC	사모사채	VND	500,000	2020년 05월 28일	2023년 05월 28일
	An Phat Plastic & Green Environment JSC	사모사채	VND	100,000	2018년 11월 08일	2021년 11월 08일

다. 그 밖의 우발채무 등 현황

본보고서 연결재무제표 주석 "25.우발채무", 별도재무제표 주석 "23.우발채무" 참조

3. 제재현황 등 그밖의 사항

가. 제재현황

제재일자	조치기관	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책

2017.01.26	금융위원회 (과태료) 금융감독원 (기관경고)	과태료 부과 (85,220만원) 기관경고	<p>1. 과태료 부과 사유 : 신탁재산간 거래 제한 회피 목적 연계거래 금지 위반, 신탁 재산 집합주문 처리 절차 위반, 다른 회사 주식취득에 대한 사후 출자승인 미신청</p> <ul style="list-style-type: none"> - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제108조(불건전 영업행위의 금지) 제9호 - 동 법 시행령 제109조(불건전 영업행위의 금지) 제3항 제8호 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제108조(불건전 영업행위의 금지) 제9호 - 동 법 시행령 제109조(불건전 영업행위의 금지) 제1항 제5호, 제3항 제5호 - 금융산업의 구조개선에 관한 법률 제24조(다른 회사의 주식소유한도)제1항, 제4항 - 동 법 시행령 제6조(다른 회사의 주식소유승인기준 등) <p>2. 기관경고 사유 : 신탁재산간 거래 및 연계거래 금지 위반, 신탁재산 집합주문 처리 절차 위반, 이해상충 관리의무 및 직무관련 정보의 이용 금지 위반</p> <ul style="list-style-type: none"> - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제108조(불건전 영업행위의 금지) 제5호, 제9호 - 동 법 시행령 제109조(불건전 영업행위의 금지) 제1항 제3호, 제3항 제8호 - 금융투자업규정 제4-90조(신탁재산 상호간의 거래) 제1항 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제108조(불건전 영업행위의 금지) 제9호 - 동 법 시행령 제109조(불건전 영업행위의 금지) 제1항 제5호, 제3항 제5호 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제44조(이해상충의 관리), 제45조(정보교류의 차단) 	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2017.02.10	금융위원회	과태료 부과 (3,750만원)	<p>조치 사유 : 부당한 재산상 이익의 제공 금지 위반</p> <ul style="list-style-type: none"> - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제71조(불건전 영업행위의 금지) 제7호 - 동 법 시행령 제68조(불건전 영업행위의 금지) 제5항 제3호 - 금융투자업규정 제4-18조(투자매매업자·투자중개업자의 이익 제공·수령기준) 제1항 및 제4항 - 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 제2-68조(부당한 재산상 이익의 제공 및 수령금지) 제1항 제2호 및 제6호 	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2018.01.19	금융위원회 (과태료) 금융감독원 (기관주의)	과태료 부과 (5,000만원) 기관주의	<p>조치 사유 : 증권의 발행인 등에 대한 인수증권 재매도약정 금지 위반</p> <ul style="list-style-type: none"> - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제71조(불건전 영업행위의 금지) 제7호 - 동 법 시행령 제68조(불건전 영업행위의 금지) 제5항 제4호 나목 	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2018.02.21	한국거래소	회원경고	<p>조치사유 : 공매도호가의 사후관리 관련 거래소 업무규정 위반</p> <ul style="list-style-type: none"> - 유가증권시장 업무규정 제18조의2 제1항 및 동 규정 시행세칙 제28조의2 등 - 시장감시규정 제4조제1항제12호, 제17조, 제21조 등 	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
2018.04.12	금융위원회	과징금 부과 (1,451,490,073원)	<p>조치사유 : 차명계좌에 대한 과징금을 원천징수하여 납부하지 아니함 (이건회 차명계좌에 대한 과징금으로 상성으로부터 전액 입금받아 납부 처리함)</p> <ul style="list-style-type: none"> - 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 부칙 제6조 제3항 	과징금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2018.10.26	한국거래소	약식제재금 부과 (100만원)	<p>조치사유 : 프로그램매 호가표시 의무 위반</p> <ul style="list-style-type: none"> - 한국거래소 코스닥시장업무규정 제9조 - 한국거래소 코스닥시장업무규정 시행세칙 제7조 제1항 제19호 	제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2018.12.12	금융위원회	과태료 부과 (450만원)	<p>조치사유 : 증권발행실적보고서 제출의무 위반</p> <ul style="list-style-type: none"> - 자본시장법 제128조, 제132조 제1호, 제449조 제2항 제7호 - 자본시장법 시행령 제390조 	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화

2018.12.19	금융위원회	과태료 부과 (10,000만원)	조치 사유 : 퇴직연금사업자의 책무위반(개인형 퇴직연금제도 가입자에 대한 교육 일부 미실시) - 근로자퇴직급여보장법 제33조 및 제48조 - 근로자퇴직급여보장법 시행령 제32조, 제36조 및 제42조 과태료 부과기준 - 근로자퇴직급여보장법 시행규칙 제4조 및 제10조	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2019.04.04	한국거래소	약식제재금 부과 (50만원)	조치사유 : 프로그램매매 호가표시 의무 위반 - 한국거래소 유가증권시장 업무규정 제11조 - 한국거래소 유가증권시장업무규정 시행세칙 제12조 제1항 제20호	제재금 납부	업무지도 및 관리감독 강화
2019.05.15	금융위원회	과징금 부과 (483,803,222원)	조치사유 : 차명계좌에 대한 과징금을 원천징수하여 납부하지 아니함 (이건희 차명계좌에 대한 과징금으로 이견회측으로부터 전액 입금받아 납부 처리함) - 舊 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 긴급재정경제명령 제5조 - 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률(1997.12.31) 부칙 제2조, 제3조, 제5조, 제6조 - 법제처의 2018.2.12 법령해석	과징금 납부	업무지도 및 관리감독 강화
2019.06.20	금융감독원	과태료 부과 (2,000만원)	조치사유 : 업무보고서 제출의무 위반 - 자본시장법 제449조 제1항 제15의2호 - 자본시장법 시행령 제390조 별표22	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2019.07.11	금융감독원	과태료 부과 (1,800만원)	조치사유 : 선관주의 의무 위반 - 전자금융거래법 제21조 제1항	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2019.07.16	한국거래소	약식제재금 부과 (300만원)	프로그램매매 호가표시 의무 위반 - 한국거래소 코스닥시장 업무규정 제9조 - 한국거래소 코스닥시장 업무규정 시행세칙 제7조 제1항 제19호 - 시장감시규정제28조 제1항 및 시행세칙 제23조	내부통제 강화 제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2019.07.19	한국거래소	회원주의	공정거래질서 저해행위의 금지 위반 - 시장감시규정 제4조 제1항 제5호 - 시장감시규정 제21조, 제22조 제1항 제4호 및 시행세칙 제14조 제1항 제6호	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
2019.08.29	한국거래소	약식제재금 부과 (200만원)	프로그램 사전보고 의무 위반 - 한국거래소 유가증권시장 업무규정 제104조 - 한국거래소 유가증권시장업무규정 시행세칙 제130조 제5항 - 시장감시규정 제28조 제1항 및 시행세칙 제23조	내부통제 강화 제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2020.04.24	한국거래소	약식제재금 부과 (350만원)	프로그램 사전보고 의무 위반 - 한국거래소 코스닥시장 업무규정 제2조, 제9조 - 한국거래소 코스닥시장 업무규정 시행세칙 제2조, 제7조 - 시장감시규정제28조 제1항 및 시행세칙 제23조	내부통제 강화 제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화

나. 공모자금의 사용내역

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 원)

구 분	납입일	증권신고서 등의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
		사용용도	조달금액	내용	금액	
-	-	-	-	-	-	-

다. 사모자금의 사용내역

구 분	납입일	주요사항보고서의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
		사용용도	조달금액	내용	금액	
유상증자 (주주배정)	2016.09.07	자기자본 규모 증대	500,000	자기자본 규모 증대	500,000	-
유상증자 (주주배정)	2019.07.26	자기자본 규모 증대	660,000	자기자본 규모 증대	660,000	

(주1) 상기 2016.09.07 유상증자로 발행된 신주는 당사의 100% 주주인 신한금융지주회사가 취득하였음.

(주2) 상기 2019.07.26 유상증자로 발행된 신주는 당사의 100% 주주인 신한금융지주회사가 취득하였음.

라. 고객정보 보호에 관한 사항

신한금융투자는 고객정보의 수집·보관·이용 등 처리 절차 전반에 대한 철저한 관리와 적극적인 보호활동을 통해 고객님들이 안심하고 당사의 서비스를 이용할 수 있도록 최선의 노력을 기하고 있습니다.

당사는 고객정보 보호 업무를 담당하는 정보보호본부를 2015년 1월 신설하고 정보보호본부장을 ‘정보보호 최고책임자’ 및 ‘개인정보 보호책임자’로 지정하여 정보보호 관리 체계의 수립 및 관리·운영 업무 등을 체계적으로 수행하고 있습니다.

또한, 정보보호 사업예산을 관련 규정에서 권고하는 규모 이상으로 매년 편성하여 집행하는 등 정보보호를 위한 투자를 지속하고 있습니다.

당사는 고객정보를 보호하기 위한 관리적, 물리적, 기술적 대책을 수립하여 고객정보가 유출되거나 오남용되지 않도록 안전하게 관리하고 있습니다. 관리적 대책으로 개인정보 처리 현황 및 수탁사 점검을 정기적으로 실시하고, 전직원을 대상으로 정기적인 정보보호 교육을 시행하고 있으며, 물리적 대책으로 본사 및 각 영업점에는 정보유출을 방지하기 위해 외부인 출입통제를 위한 CCTV 등 출입통제시스템을 설치하고 있으며, 보안업체의 경비시스템을 운영하고 전산실 및 문서고 등 고객정보를 보관하고 있는 장소는 통제구역으로 지정하고 출입통제 대책을 수립·운영하고 있습니다. 마지막으로 기술적 대책으로 파일 및 전송데이터를 암호화 하고 있으며, 중요한 데이터는 별도의 보안기능을 통해 보관하고, 정보유출방지솔루션(DLP)을 적용하는 등 다양한 정보보호 시스템을 구축·운영하고 있습니다. 신한금융그룹사는 24시간 365일 정보보호 위협을 탐지하는 통합 보안관제센터를 운영하고 있습니다.

또한, 한국인터넷진흥원(KISA), 국제표준화기구(ISO), 영국표준협회(BSI)에서 시행하는 정보보호 및 개인정보 보호 인증(ISMS, ISO27001, BS10012)을 취득하여 계속적으로 관리·유지하고 있습니다.

고객정보의 처리 현황 및 정보주체의 권리, 의무와 그 행사방법 등을 알 수 있도록 관련 법령에 따라 「개인정보 처리방침」, 「신용정보활용체제」를 수립하여 회사 홈페이지

(<http://www.shinhaninvest.com>)에 공개하고 있으며, 관련 법령, 내부방침 또는 보안 기술 변경에 따라 내용 변경이 있을 시에는 홈페이지를 통해 해당 내용을 별도로 공지하고 있습니다.

ICT 기술의 발달에 따른 해킹 기술의 고도화, 보안 위협의 다양화 등 금융회사의 고객정보 보호의 중요성이 날로 커지고 있는 가운데, 신한금융투자는 앞으로도 고객정보의 안전한 관리와 보호를 위해 정보보호 역량 강화, 임직원의 인식제고, 고객정보 침해행위에 대한 모니터링 및 점검 활동 강화 등 지속적으로 최선의 노력을 다할 것을 약속 드립니다.

4.기타 고객 보호 현황:예탁자산의 현황 및 보호에 관한 사항

가. 고객예탁재산 현황

(1) 고객예수금

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제22기 3분기	제21기	제20기
위탁자예수금	2,505,708	961,416	966,142
장내파생상품거래예수금	691,217	520,884	520,102
청약자예수금	86,301	13	13
저축자예수금	6,466	6,567	5,461
기타증권고객예수금	76	76	76
외화증권고객예수금	724,628	267,823	192,853
합 계	4,014,396	1,756,779	1,684,647

(2) 기타 고객예탁자산

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제22기 3분기	제21기	제20기	평가기준
위탁자유가증권	73,146,288	58,721,029	54,874,440	공정가액
저축자유가증권	151,514	92,850	59,033	공정가액
수익자유가증권	81,987,728	83,521,699	67,279,677	매도기준가격
기타예수유가증권	630	621	532	공정가액
소 계	155,286,160	142,336,199	122,213,682	-

나. 예탁재산의 보호현황

(1) 고객예탁금 등 별도예치제도

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	별도예치 대상금액	별도예치금액			예치비율
		증권금융	은행	기 타	
위탁자예수금	1,099,591	1,099,633	-	-	100%
장내파생상품거래예수금	460,116	460,200	-	-	100%
집합투자증권투자자예수금	1,176,700	1,176,700	-	-	100%
저축자예수금	6,466	6,466	-	-	100%
청약자예수금	86,301	86,301	-	-	100%
기타(외화 위탁자예수금)	938,733	191,443	449,403	297,887	100%
합 계	3,767,907	3,020,743	449,403	297,887	100%

(2) 예금자 보호제도

당사는 예금자보호법에 의거 부보대상 예수금에 대하여 예금보험료를 납부하고 있습니다.

다. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

해당사항 없음

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

- 해당사항 없음

2. 전문가와의 이해관계

- 해당사항 없음