

목 차

사업 보고서	1
【대표이사 등의 확인】	2
I. 회사의 개요	3
1. 회사의 개요	3
2. 회사의 연혁	10
3. 자본금 변동사항	13
4. 주식의 총수 등	14
5. 의결권 현황	15
6. 배당에 관한 사항 등	16
II. 사업의 내용	18
III. 재무에 관한 사항	57
IV. 감사인의 감사의견 등	67
V. 이사의 경영진단 및 분석의견	68
VI. 이사회 등 회사의 기관 및 계열회사에 관한 사항	81
1. 이사회에 관한 사항	81
2. 감사제도에 관한 사항	88
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항	91
4. 계열회사 등의 현황	91
VII. 주주에 관한 사항	97
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	99
1. 임원 및 직원의 현황	99
2. 임원의 보수 등	101
IX. 이해관계자와의 거래내용	103
X. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	104
XI. 재무제표 등	107
XII. 부속명세서	124
【전문가의 확인】	125
1. 전문가의 확인	125
2. 전문가와의 이해관계	125

사업보고서

(제 15 기)

사업연도 2013년 04월 01일 부터
 2013년 12월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2014년 3월 24일

제출대상법인 유형 :

증권 모집 · 매출법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

신한금융투자

대 표 이 사 :

강대석

본 점 소 재 지 :

서울시 영등포구 여의대로 70 신한금융투자타워

(전 화) (02) 3772-1000

(홈페이지) <http://www.shinhaninvest.com>

작 성 책 임 자 :

(직 책) 부 서 장 (성 명) 이 상 훈

(전 화) (02) 3772-3024

【 대표이사 등의 확인 】

대표이사 등의 확인

확 인 서

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

또한, 당사는 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제2조의2 및 제2조의3의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

2014. 3. 24

신한금융투자 주식회사

대표이사 강 대 석



신고업무담당이사 김 태 성



I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

가. 회사의 법적·상업적 명칭

구분	명칭
한글	신한금융투자 주식회사
영문	Shinhan Investment Corp.

나. 설립일자 및 존속기간

당사는 1973년 4월 2일 '효성증권'으로 설립된 후, 2013년 12월 31일 현재 '신한금융투자 주식회사'로 존속하고 있습니다.

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

다. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

구분	명칭
주 소	서울특별시 영등포구 여의대로 70
전화번호	(02) 3772-1000
홈페이지	http://www.shinhaninvest.com

라. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률

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

마. 주요 사업의 내용 및 향후 추진사업

- 당사는 금융투자업에 대한 인가를 기반으로, 자본시장법 제6조에 따른 여섯가지 업종 집합 투자업을 제외한 5가지업(투자매매업, 투자중개업, 투자자문업, 투자일임업, 신탁업)을 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

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'을 참조하시기 바랍니다.)

바. 계열회사의 총수, 주요계열회사의 명칭 및 상장 여부

- 계열회사의 총수, 주요계열회사의 명칭 및 상장 여부는 VI. 이사회 등 회사의 기관 및 계열회사에 관한 사항 중 '4. 계열회사 등의 현황' 2) 기업집단에 소속된 회사 참조하시기 바랍니다.

사. 연결대상 종속회사 개황

(단위 : 백만원)

상 호	설립일	주 소	주요사업	직전사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
Shinhan Investment America Inc.	1993.06.15	1325th Avenue of the Americas # 702, NY	위탁매매	3,134	100% 출자기업 의결권의 과반수를 소유(기업회계 기준서 제1027호문단 13)	해당없음
Shinhan Investment Asia Ltd.	2007.06.30	Unit 7705A, Level 77, International Commerce Centre, HK	IB업무	1,883	100% 출자기업 의결권의 과반수를 소유(기업회계 기준서 제1027호문단 13)	해당없음
신한마리타임제1호사 모투자전문회사	2010.11.09	대한민국	사모전문투 자회사	238,906	실질지배력	해당(주1)
캠코밸류리크리에이션 제십일차유동화 전문유한회사	2010.05.11	대한민국	자산유동화 SPC	25,663	실질지배력	해당없음
밸류플러스제팔차 주식회사	2012.05.10	대한민국	자산유동화 SPC	22,035	실질지배력	해당없음
부산교육사랑 비티엘주식회사	2012.12.26	대한민국	자산유동화 SPC	45,962	실질지배력	해당없음
밸류플러스제십육차 주 식회사	2013.06.27	대한민국	자산유동화 SPC	-	실질지배력	해당없음
밸류플러스제십칠차 주 식회사	2013.07.16	대한민국	자산유동화 SPC	-	실질지배력	해당없음
신금투플러스제일차 주 식회사	2013.07.12	대한민국	자산유동화 SPC	-	실질지배력	해당없음
마르스제일차 유한회사	2012.12.01	대한민국	부동산투자 SPC	-	실질지배력	해당없음
한국투자사모공평오피 스부동산투자신탁2호	2013.12.31	대한민국	수익증권	-	실질지배력	해당없음
밸류플러스제이십일차 주식회사	2013.11.15	대한민국	자산유동화 SPC	-	실질지배력	해당없음

밸류플러스제이십이차 주식회사	2013.11.26	대한민국	자산유동화 SPC	-	실질지배력	해당없음
밸류플러스제이십삼차 주식회사	2013.12.12	대한민국	자산유동화 SPC	-	실질지배력	해당없음
신한금융투자 (수익증권)	2009.12.31	대한민국	미매각수익 증권	4,375	실질지배력	해당없음
특정금전신탁	2012.06.30	대한민국	신탁	336,146	실질지배력	해당없음

(주1) 주요종속회사 판단 기준

1. 직전연도 자산총액이 지배회사 자산총액의 10% 이상인 종속회사
2. 직전연도 자산총액이 500억원 이상인 종속회사
3. 기타지배회사에 미치는 영향이 크다고 판단하는 종속회사

아. 주요 종속회사의 사업내용

종속회사	사업내용
신한마리타임제1호사모투자전문회사	선박을 투자대상으로하는 자본시장법상 사모투자전문회사

자. 신용평가에 관한 사항

평가일	평가대상 유가증권	신용등급	평가회사	평가 구분
			등급범위	
2010-03-26	기업어음(CP)	A1	한국기업평가(주)	정기평가
			(C~A1)	
2010-03-26	Issuer Rating(ICR)	AA	한국기업평가(주)	정기평가
			(C~AAA)	
2010-03-30	기업어음(CP)	A1	한국신용평가(주)	정기평가
			(C~A1)	
2010-09-14	회사채등급	AA	한국신용평가(주)	정기평가
			(C~A1)	
2010-09-29	기업어음(CP)	A1	한국신용평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2010-09-29	기업어음(CP)	A1	한국기업평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2010-09-29	회사채등급	AA	한국기업평가(주)	정기평가
			(C~AAA)	
2011-03-24	기업어음(CP)	A1	한국기업평가(주)	정기평가
			(C~A1)	
2011-03-29	기업어음(CP)	A1	한국신용평가(주)	정기평가
			(C~A1)	
2011-09-29	기업어음(CP)	A1	한국신용평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2011-09-30	기업어음(CP)	A1	한국기업평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2011-09-30	회사채등급	AA	한국기업평가(주)	정기평가

			(C~AAA)	
2011-09-30	회사채등급	AA	한국신용평가(주) (C~AAA)	정기평가
2012-03-27	기업어음(CP)	A1	한국기업평가(주) (C~A1)	정기평가
2012-03-29	기업어음(CP)	A1	한국신용평가(주) (C~A1)	정기평가
2012-09-28	기업어음(CP)	A1	한국기업평가(주) (C~A1)	본평가
2012-09-28	기업어음(CP)	A1	한국신용평가(주) (C~A1)	본평가
2012-12-07	Issuer Rating(ICR)	AA	한국기업평가(주) (C~AAA)	본평가
2012-12-07	Issuer Rating(ICR)	AA	한국신용평가(주) (C~AAA)	본평가
2013-03-27	기업어음(CP)	A1	한국기업평가(주) (C~A1)	정기평가
2013-03-29	기업어음(CP)	A1	한국신용평가(주) (C~A1)	정기평가
2013-05-06	전자단기사채	A1	한국기업평가(주) (D~A1)	본평가
2013-05-08	전자단기사채	A1	한국신용평가(주) (D~A1)	본평가
2013-09-27	기업어음(CP)	A1	한국신용평가(주) (D~A1)	본평가
2013-09-30	기업어음(CP)	A1	한국기업평가(주) (D~A1)	본평가
2013-09-27	전자단기사채	A1	한국신용평가(주) (D~A1)	본평가
2013-09-30	전자단기사채	A1	한국기업평가(주) (D~A1)	본평가
2013-12-09	ICR	AA	한국기업평가(주) (C~AAA)	본평가

(주) 등급 평정 주요 요인

- ① 신한금융그룹의 우수한 신인도 및 브랜드가치에 기반한 영업경쟁력 확보
- ② 이익창출의 안정성 우수하며, 자산건정성 및 자본적정성 매우 우수

※ 신용등급에 부여된 의미

I C R	
한국기업평가	한국신용평가

<p>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.</p>		<p>Issuer Rating은 금융기관 및 공기업을 포함한 기업체, 교육기관을 포함한 사단 및 재단법인, 국가 및 지방자치단체의 장기적인 채무상환능력을 선순위 무보증채무에 준하여 평가하고 이를 신용등급화하는 것입니다.</p>	
신용등급	등급의 정의	신용등급	등급의 정의
AAA	채무상환능력이 최고 수준이다.	AAA	원리금 지급능력이 최상급임.
AA	채무상환능력이 매우 높지만, AAA등급에 비하여 다소 낮은 요소가 있다.	AA	원리금 지급능력이 매우 우수하지만 AAA의 채권보다는 다소 열위임.
A	채무상환능력이 높지만, 장래의 환경변화에 다소 영향을 받을 가능성이 있다.	A	원리금 지급능력은 우수하지만 상위 등급보다 경제여건 및 환경악화에 따른 영향을 받기 쉬운 면이 있음.
BBB	채무상환능력은 인정되나, 장래의 환경변화에 따라 저하될 가능성이 내포되어 있다.	BBB	원리금 지급능력이 양호하지만 상위 등급에 비해서 경제여건 및 환경악화에 따라 장래 원리금의 지급능력이 저하될 가능성을 내포하고 있음.
BB	채무상환능력에 당면문제는 없으나, 장래의 안정성면에서는 투기적인 요소가 내포되어 있다.	BB	원리금 지급능력이 당장은 문제가 되지 않으나 장래 안전에 대해서는 단언할 수 없는 투기적인 요소를 내포하고 있음.
B	채무상환능력이 부족하여 투기적이다.	B	원리금 지급능력이 결핍되어 투기적이며 불황시에 이자지급이 확실하지 않음.
CCC	채무불이행이 발생할 위험요소가 내포되어 있다.	CCC	원리금 지급에 관하여 현재에도 불안요소가 있으며 채무불이행의 위험이 커 매우 투기적임.
CC	채무불이행이 발생할 가능성이 높다.	CC	상위등급에 비하여 불안요소가 더욱 큼.
C	채무불이행이 발생할 가능성이 지극히 높다.	C	채무불이행의 위험성이 높고 원리금 상환능력이 없음.
D	현재 채무불이행 상태에 있다.	D	상환 불능상태임

회 사 채	
한국기업평가	한국신용평가
<p>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.</p>	<p>원리금 지급능력의 정도에 따라 AAA부터 D까지 10개 등급으로 분류됩니다. 등급 중 AAA부터 BBB까지는 원리금 상환능력이 인정되는 투자등급이며, BB에서 C까지는 환경변화에 따라 크게 영향을 받는 투기등급으로 분류됩니다.</p>

신용등급	등급의 정의	신용등급	등급의 정의
AAA	원리금 지급확실성이 최고 수준이다.	AAA	원리금 지급능력이 최상급임.
AA	원리금 지급확실성이 매우 높지만, AAA등급에 비하여 다소 낮은 요소가 있다.	AA	원리금 지급능력이 매우 우수하지만 AAA의 채권보다는 다소 열위임.
A	원리금 지급확실성이 높지만, 장래의 환경변화에 따라 다소의 영향을 받을 가능성이 있다.	A	원리금 지급능력은 우수하지만 상위 등급보다 경제여건 및 환경악화에 따른 영향을 받기 쉬운 면이 있음.
BBB	원리금 지급확실성이 있지만, 장래의 환경변화에 따라 저하될 가능성이 내포되어 있다.	BBB	원리금 지급능력이 양호하지만 상위 등급에 비해서 경제여건 및 환경악화에 따라 장래 원리금의 지급능력이 저하될 가능성을 내포하고 있음.
BB	원리금 지급능력에 당면문제는 없으나, 장래의 안정성면에서는 투기적인 요소가 내포되어 있다.	BB	원리금 지급능력이 당장은 문제가 되지 않으나 장래 안전에 대해서는 단언할 수 없는 투기적인 요소를 내포하고 있음.
B	원리금 지급능력이 부족하여 투기적이다.	B	원리금 지급능력이 결핍되어 투기적이며 불황시에 이자지급이 확실하지 않음.
CCC	원리금의 채무불이행이 발생할 위험요소가 내포되어 있다.	CCC	원리금 지급에 관하여 현재에도 불안요소가 있으며 채무불이행의 위험이 커 매우 투기적임.
CC	원리금의 채무불이행이 발생할 가능성이 높다.	CC	상위등급에 비하여 불안요소가 더욱 큼.
C	원리금의 채무불이행이 발생할 가능성이 지극히 높다.	C	채무불이행의 위험성이 높고 원리금 상환능력이 없음.
D	현재 채무불이행 상태에 있다.	D	상환 불능상태임.

기업어음평가			
한국기업평가		한국신용평가	
<p>기업어음 신용평가는 기업이 단기 운영자금 조달을 위하여 발행한 기업어음의 상환능력에 영향을 미치는 요소를 분석, 평가하여 그 상환능력을 신용등급으로 표시합니다. 기업어음 신용평가는 발행기업의 단기적 영업상황과 유동성 위험등 단기 채무상환능력을 중점적으로 파악합니다</p>		<p>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</p>	
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 최상이며 상환능력의 안정성 또한 최상임.
A2	적기상환능력이 우수하지만, 그 안정성은 A1등급에 비하여 다소 열등한 요소가 있다.	A2	적기상환능력이 우수하나 그 안정성은 A1에 비해 다소 열위임.
A3	적기상환능력이 양호하지만, 그 안정성은 급격한 환경변화에 따라 다소의 영향을 받을 가능성이 있다.	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 적정시되나 단기적 여건변화 따라 그 안정성에 투기적인 요소가 내포되어 있음.
C	적기상환능력 및 그 안정성이 매우 가변적이어서 투기적 요소가 강하다.	C	적기상환능력 및 안정성에 투기적인 요소가 큼.
D	현재 채무불이행 상태에 있다.	D	상환불능 상태임.

전자단기사채			
한국기업평가		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 위험 등 단기 채무상환능력을 중점적으로 파악합니다.		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
A1	적기상환능력이 최고 수준이며, 그 안정성은 현단계에서 합리적으로 예측 가능한 장래의 환경변화에 영향을 받지 않을 만큼 높다.	A1	적기상환능력이 최상이며 상환능력의 안정성 또한 최상임.
A2	적기상환능력이 우수하지만, 그 안정성은 A1등급에 비하여 다소 열등한 요소가 있다.	A2	적기상환능력이 우수하나 그 안정성은 A1에 비해 다소 열위임.
A3	적기상환능력이 양호하지만, 그 안정성은 급격한 환경변화에 따라 다소의 영향을 받을 가능성이 있다.	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 적정시되나 단기적 여건변화 따라 그 안정성에 투기적인 요소가 내포되어 있음.
C	적기상환능력 및 그 안정성이 매우 가변적이어서 투기적 요소가 강하다	C	적기상환능력 및 안정성에 투기적인 요소가 큼.
D	현재 채무불이행 상태에 있다.	D	상환불능 상태임.

2. 회사의 연혁

- 본 절에서 적용되는 공시대상기간은 최근 5사업연도입니다. 이 기간 동안 발생한 회사의 주된 변동 내용은 다음과 같습니다. 일부 내용의 경우 자료의 연속성을 위해 최근 5사업연도 이전의 변동 내용도 기재하였습니다.

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 여의도동 23-2번지 (서울특별시 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

다. 최대주주의 변동

(단위 : 주, %)

날 짜	변 경 전		변 경 후		비 고
	최대주주명	주식수	최대주주명	주식수	
1998.9.18	쌍용양회공업 쌍용중공업 쌍용엔지니어링(주)	9,539,372 496,521 5.655	Asia Pacific Growth Fund II LP	10,035,893	주식매매계약체결
1998.12.22	Asia Pacific Growth Fund II LP	10,035,893	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	28,082,385 5,280,126	유상증자 (구주배정) 유상증자 (3자배정)
1999.12.15	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	28,082,385 (19.14) 5,280,126 (3.60)	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (16.75) 5,280,126 (3.60)	인수대금 정산
2000.01.29	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (16.75) 5,280,126 (3.60)	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (14.91) 11,280,126 (6.84)	전환청구
2001.11.29	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (14.91) 11,280,126 (6.84)	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (13.16) 4,111,236 (2.20)	일부 장내매도
2002.06.18	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (13.16) 4,111,236 (2.20)	신한금융지주회사	53,911,695 (28.87)	2002.04.08 주식매각체결에 따른 주식인도 및 정산
2002.07.09	신한금융지주회사	53,911,695 (28.87)	신한금융지주회사	56,900,525 (30.47)	장내매수
2002.08.05	신한금융지주회사	56,900,525 (30.47)	신한금융지주회사	104,538,205 (44.61)	합병신주
2002.12.24	신한금융지주회사	104,538,205 (44.61)	신한금융지주회사	94,084,384 (59.02)	자기주식소각 및 자본감소

2004.10.18	신한금융지주회사	94,084,384 (59.02)	신한금융지주회사	94,542,784 (59.31)	우선주 공개매수
2004.10.21	신한금융지주회사	94,542,784 (59.31)	신한금융지주회사	95,585,202 (59.97)	장외매수
2004.10.22	신한금융지주회사	95,585,202 (59.97)	신한금융지주회사	95,927,318 (60.18)	장내매수
2004.12.23	신한금융지주회사	95,927,318 (60.18)	신한금융지주회사	159,399,664 (100)	주식교환
2007.01.25	신한금융지주회사	159,399,664 (100)	신한금융지주회사	219,399,664 (100)	유상증자
2007.05.10	신한금융지주회사	219,399,664 (100)	신한금융지주회사	259,399,664 (100)	유상증자

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	사명변경

마. 주요 종속회사의 연혁

회사의 명칭	주요사업의 내용	회사의 연혁
신한마리타임제1호 사모투자전문회사	선박을 투자대상으로 하는 자본시장법상 사모투자전문회사	2010년 9월 신한마리타임제1호 사모투자전문회사 설 립 2010년 10월 28일 금융감독원 PEF 등록 완료 2012년 8월 VLCC 1척 인도 2012년 11월 VLCC 1척 추가 인도

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
2009.04.23	선물업 인허가 예비 인가 신청 완료
2009.07.08	'선물업' 예비 인가 획득
2009.08.24	'신한금융투자' 로 상호 변경
2009.11.18	선물업 인가 획득
2009.12.14	선물업 영업 개시
2010.06.16	베트남 사무소 설치 완료
2012.04.19	2015 비전선포식
2012.08.01	창립 10주년 기념식

3. 자본금 변동사항

가. 자본금 변동 현황

2007년도의 두차례에 걸쳐 총 5천억원의 유상증자가 이루어졌으며, 당 사업연도중 당사의 자본금 변동상황은 없습니다.

증자(감자)현황

(기준일 : 2013년 12월 31일)

(단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		주식의 종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
1973.04.02	-	보통주	500,000	1,000	1,000	설립
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)	보통주	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	-

나. 전환사채 등 발행현황
- 해당사항 없음

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

- 당사는 2013년 12월 31일 본 보고서 작성기준일 현재 발행할 주식의 총수는 6억주이며, 발행 주식의 총수는 보통주 255,576,350 주, 우선주 3,823,314 주입니다.

당사는 신한금융지주회사의 완전 자회사로 제15기 현재 자기주식 취득 및 처분현황은 없습니다.

나. 주식의 총수 현황

(기준일 : 2013.12.31)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류			비고
	보통주	우선주	합계	
I. 발행할 주식의 총수	450,000,000	150,000,000	600,000,000	-
II. 현재까지 발행한 주식의 총수	327,343,327	7,020,000	334,363,327	-
III. 현재까지 감소한 주식의 총수	71,766,977	3,196,686	74,963,663	-
1. 감자 2. 이익소각 3. 상환주식의 상환 4. 기타	71,766,977	3,196,686	74,963,663	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
IV. 발행주식의 총수 (II-III)	255,576,350	3,823,314	259,399,664	-
V. 자기주식수	-	-	-	-
VI. 유통주식수 (IV-V)	255,576,350	3,823,314	259,399,664	-

다. 보통주 외 주식

(기준일 : 2013.12.31)

(단위 : 주)

구 분	기명식우선주	
발행주식수	3,823,314	
주식의 내용	이익배당에 관한 사항 보통주식의 배당보다 액면금액을 기준으로 하여 연1%를 금전으로 더 배당한다. 단, 보통주 배당을 아니한 경우 이를 적용 하지 아니 할 수 있다.	
	잔여재산분배에 관한 사항	-
	상환에 관한 사항	-
	전환에 관한 사항	-
기 타	-	

5. 의결권 현황

(기준일 : 2013년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	255,576,350	-
	우선주	3,823,314	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	-	-
	우선주	3,823,314	-
정관에 의하여 의결권 행사가 배제 된 주식수(C)	보통주	-	-
	우선주	-	-
기타 법률에 의하여	보통주	-	-

의결권 행사가 제한된 주식수(D)	우선주	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (F = A - B - C - D + E)	보통주	255,576,350	-
	우선주	-	-

6. 배당에 관한 사항 등

가. 배당에 관한 사항

- 당사는 정관 제 51조 및 제 51조의 2에 배당과 관련된 사항을 규정하고 있으며, 그내용은 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 10월 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 순재산액에서 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 특정목적을 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	제15기	제14기	제13기
주당액면가액 (원)		5,000	5,000	5,000
당기순이익 (백만원)		29,329	87,991	97,656
주당순이익 (원)		113	339	382
현금배당금총액 (백만원)		10,000	10,000	20,000
주식배당금총액 (백만원)		-	-	-

현금배당성향 (%)		34.10	11.36	20.48
현금배당수익률 (%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주식배당수익률 (%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 현금배당금 (원)	보통주	38	38	76
	우선주	88	88	126
주당 주식배당 (주)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

가. 사업부문별 산업의 특성, 성장성, 경기변동의 특성 및 계절성

(1) 산업의 특성

- 금융투자업은 증권 시장을 통해서 자금 수요자와 공급자를 연결해 줌으로써 자본의 효율적 배분을 가능하게 하는 역할을 수행합니다. 금융투자업자는 자금을 필요로 하는 기업에게는 주식, 채권 등을 통해 장기적이고 안정적인 투자자금을 조달하도록 하며, 투자자에게는 재산 증식을 위한 다양한 투자 기회를 제공하고 있습니다. 자본시장법에 의해 금융투자업은 기능별로 6가지 업무(투자매매업, 투자중개업, 집합투자업, 투자자문업, 투자일임업, 신탁업)로 분류되며, 이들의 겸업이 허용되어 있습니다.

(2) 성장성

- 2009년 기준 국내 거액자산가들의 증권 투자 비중은 채권 22%, 주식 21%로 전세계 평균 31%, 29%에 못 미치는 반면, 부동산 비중은 37%로 전세계 평균 18% 대비 높은 것을 확인할 수 있습니다. 하지만 예/적금 등 시중 금리의 저금리 기조가 장기화되는 동시에 서브프라임 모기지 발 금융위기 이후 과거의 부동산 불패 신화도 무너지면서 고령화 시대의 장수 리스크가 부각되고 있습니다. 이에 따라 인플레이션율을 상회하는 플러스 알파 수익률을 기대하는 투자자 수요가 점증하고 있으며, 자연스럽게 향후 증권 투자 비중은 늘어날 것으로 전망됩니다.

2009년 자본시장법 개정 이후 금융투자업자의 책임이 강화되는 동시에 업무 영역 및 취급 업무가 보다 확대되면서 타 금융업권 대비 경쟁력을 갖춰가고 있는 상황입니다. 특히 2011년말 한국형 헤지펀드가 출시되어 자본시장의 점진적인 도약이 기대되고 있습니다. 또한 2013년 4월말 국회에서 자본시장법 개정안이 통과되고 5월에는 증권사 영업활력 제고 방안이 제시되는 등 업계 구조조정 및 전문화가 유도되고 있습니다. 1년 넘게 유지되었던 개인 신용공여 제한도 완화되고 NCR(영업용순자본비율) 규제도 자본 활용을 유도하는 방향으로 완화될 계획입니다. 이러한 조치들이 업황을 실제로 부양시킬지 여부는 아직 불확실하지만 그 동안 지속적으로 강화되어 오던 정책 규제가 완화되고 있다는 시그널 자체는 충분히 긍정적이라고 볼 수 있습니다.

[증시 주요지표 현황]

(자료:한국거래소)

구 분 (단위:조원)		2013년말	2012년말	2011년말	2010년말	2009년말
주가지수	유가증권시장	2,011.34	1,997.1	1,825.7	2,051.0	1,682.8
	KOSDAQ	499.99	496.3	500.2	510.7	513.6
시가총액	유가증권시장	1,186.0	1154.3	1,042.0	1,141.9	887.9
	KOSDAQ	119.3	109.1	106.0	98.0	86.1
거래대금	유가증권시장	986.4	1,196.3	1,702.1	1,410.6	1,466.3
	KOSDAQ	450.4	558.0	558.0	483.1	531.0
상장자본금	유가증권시장	103.3	103.9	102.9	98.4	92.5
	KOSDAQ	12.8	12.7	13.0	13.5	13.3

(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 위탁매매가 수익에서 차지하는 비중이 압도적으로 높아, 주식시장 거래대금 증감에 가장 큰 영향을 받습니다. 다만 위탁매매 비중은 최근 들어 자산관리, IB, Trading 등의 수익 부문으로 점차 다변화되는 추세를 보이고 있습니다. 자산관리 부문에서는 증권 시장 업황 사이클에 따라 자산 배분이 다른 트렌드를 보이고 있습니다. 증시 상승시에는 높은 수익률을 추구하는 금융상품의 인기가 높고, 증시 방향성이 불분명한 최근에는 ETF, ELS, 소매채권 등 안정형 금융상품의 판매가 늘어나고 있습니다.

나. 국내외 시장여건

(1) 시장의 안정성 및 경쟁상황

- 시장의 안정성 : 금융투자업은 금융 시장 변화에 민감하게 반응하는 산업이며 국내 시장 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 시기와 비교시 안정성은 대폭 개선되었다고 평가할 수 있습니다.

- 경쟁상황 : 금융투자업은 완전경쟁시장과 유사한 수준의 치열한 경쟁을 보이고 있으며, 산업의 진입장벽도 크지 않은 상황입니다. 금융투자업자별로 취급하는 상품/서비스 및 고객 대상이 특화되어 있지 않아 주식위탁매매, 인수/주선 등의 수익 부문에서 수수료 인하 경쟁이 격화되고 있습니다. 다만 완전경쟁 시장 한편에서는 규모의경제 달성 여부에 따라 금융투자업자간 빈익빈 부익부 현상이 심화되는 모습을 보이고 있습니다. 콜차입 규제 등 여러 가지 금융당국 규제들로 인해 자본력이 부족한 중소형 증권사들의 영업력이 둔화되고 있기 때문입니다. 또한 자본시장법 개정을 통해 종합금융투자사업자(대형IB)로 지정되면 보다 특화된 업무를 할 수 있을 것으로 기대했던 상위권 증권사들은 유상증자를 통해 자기자본을 확충한 상태입니다.

(2) 시장 점유율

[지분증권 위탁매매수수료 시장 점유율 추이]

(자료:금융통계정보시스템)

(십억원,%)	FY13 2Q		FY12		FY11		FY10		FY09	
	금액	점유율	금액	점유율	금액	점유율	금액	점유율	금액	점유율
당사	86.3	5.7	173.5	5.7	261.7	5.7	258.4	5.7	313.4	6.5
삼성증권	112.2	7.4	244.0	8.0	400.5	8.8	400.0	8.8	388.0	8.1
대우증권	111.7	7.4	218.9	7.2	348.5	7.6	392.6	8.6	487.6	10.2
우리투자증권	110.1	7.3	224.6	7.4	338.3	7.4	342.6	7.5	360.1	7.5
현대증권	101.2	6.7	212.0	7.0	339.0	7.4	328.1	7.2	383.9	8.0
한국투자증권	104.1	6.9	208.9	6.9	284.0	6.2	302.2	6.7	278.0	5.8
미래에셋증권	36.7	2.4	78.1	2.6	136.6	3.0	142.6	3.1	163.8	3.4
대신증권	65.5	4.4	138.5	4.6	240.0	5.2	230.0	5.1	285.5	6.0

다. 시장에서 경쟁력을 좌우하는 요인

- 브랜드 신뢰도 및 충성 고객의 확보, 시장 상황과 고객 니즈를 충족시키는 다양한 상품의 개발, 시의적절하고 정확한 투자정보 제공, 금융 계열사 네트워크 활용, 중장기적인 경영 목표, 강력한 IT 보안 시스템등이 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 시너지분야를 지속적으로 창출하고 있습니다.

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 총 25개국에 가능한 국내 최대 해외주식매매 서비스를 제공하며 고객의 요구에 신속하게 반응하고 있습니다.

마. 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요수단

- 장기적으로는 제조역량과 유통역량의 결합으로 인한 유기적 시너지로 시장 지배력을 강화하고 경쟁우위를 확보함으로써 2015년 Top3 진입을 위한 확고한 기반을 구축하고 2020년 1등 금융투자회사의 비전을 달성할 계획입니다.

2. 영업의 현황

가. 영업의 개황

- 당사는 제15기 말 기준(2013.12.31) 총자산 19.1조, 자본총액 2.2조의 규모를 갖추고 있습니다. 주식거래규모 감소 등 우호적이지 않은 시장 환경이 지속되고 있으나 꾸준한 체질개선 노력을 통해 경쟁력을 유지해오고 있으며, FY2013년 기준(2013.4.1~12.31)으로 283억의 당기순이익을 실현하였습니다.

2013년 당사는 자산영업강화와 상품운용역량 강화 등 중기목표 달성에 있어 가시적인 성과를 보였습니다. 신한은행과의 협업모델 PWM, 자산관리 전문지원 본부(IPS) 등을 통해 본격적으로 질 높은 자산관리 서비스를 제공하고 있으며, Sales & Trading 부문의 상품 제조 및 공급 강화를 통해 고객 자산규모를 꾸준히 증대하고 있습니다. 또한 대외 평가면에서도 리서치평가 1위(2013년 매일경제신문 상/하반기 리서치평가 1위), 법인영업평가 1위(2013년 한국경제신문 법인영업베스트증권사 1위) 등 그 위상을 제고하고 있습니다.

향후에도 당사는 급변하는 금융투자업계 경영환경에 유연하게 대처하며, 수익 구조를 개선하고 체계적인 리스크관리를 통해 안정적인 수익성을 확보해 나갈 것입니다.

나. 사업부문별 영업실적

<위탁중개 부문>

- 제15기 말(2013.12.31) 현재 99개의 국내 영업망과 5개의 해외 네트워크를 통해 주식 1,257억, 선물/옵션 155억의 위탁수수료 수익을 실현하였습니다. 일평균 거래대금이 6.7조로 전년동기대비 0.4조 감소함에 따라 위탁수수료수익도 감소하였으나 리테일 및 국제부문의 업계 내 경쟁력 제고로 위탁중개부문 점유율은 5.9%로 전년동기대비 0.8%p 상승하였습니다.

당사는 업계의 위탁중개부문 수익성 악화에 대응하기 위하여 수익다각화를 지속적으로 추진하고 있습니다. 이를 위해 영업직원 역량강화 및 고객수익률 제고방안 마련 등 자산관리영업 기반 확대를 위한 노력을 지속하고 있습니다.

<투자매매 부문>

- 투자매매부문은 유가증권 및 파생상품 18억 손실, 채권 232억 이익, 기타 13억 손실로 당

기 총202억의 운용이익을 시현하였습니다. 매도가능채권 처분이익 404억과 매도ELS 헷지 용 예금수익 282억을 포함할 경우 운용이익은 이보다 증가한 총 887억으로 평가됩니다.

<IB 부문>

- IB시장 위축으로 당사는 전년동기대비 22억 감소한 239억의 수익을 시현하였습니다. 하지만 부문별로는 부동산PF와 채권인수에서 전년대비 실적 증가가 나타났으며 ABS인수 1위, 회사채 5위, 유상증자 3위 등 리그테이블 상위권에 자리매김하며 어려운 시장환경에서도 의미 있는 성과를 창출하였습니다. 향후 당사는 대체투자 활성화 및 CIB협업체계 강화를 바탕으로 IB부문의 경쟁력을 지속적으로 제고해 나갈 것입니다.

<금융상품 판매 부문>

- 제15기 말(2013.12.31) 현재 금융상품잔고는 수익증권, 랩, RP, 리테일채권 등의 판매 증가에 따라 전년동기대비 9.1조 증가하였습니다.

당사는 '자산관리 사업모델로의 전환'을 위해 2012년부터 각종 제도와 영업직원의 영업행태를 정비하여 왔습니다. 신한은행과의 매트릭스 조직인 WM그룹을 출범하여 그룹 내 PB고객에 대한 서비스 및 마케팅을 강화했고, 리테일 영업직원들의 역량증대와 금융상품경쟁력 제고를 도모하였습니다. 이를 통해 경쟁력 있는 금융상품을 제공할 수 있었으며 향후에도 체계적인 자산관리 역량을 바탕으로 금융상품판매에서 꾸준한 실적 증대를 기대하고 있습니다.

다. 2014년 경영계획 및 중점 추진전략

당사는 2014년에도 급변하는 증권업 환경에 대응하여 지속적인 변화를 추진해 나갈 것입니다. 2014년 전략목표는 '고객중심의 비즈니스 플랫폼 구축을 통한 브랜드가치 제고'로 설정하였으며, 신한금융그룹 일원으로서 '따뜻한 금융'을 내재화하여 발전적으로 구현하고 업계 환경에 대처하여 수익성을 제고하는 '창조적 금융'을 실행하기 위해 최선을 다할 것입니다. 이를 위해 아래와 같이 다섯 가지 전략방향을 설정하여 핵심과제를 실행해 나갈 계획입니다

첫째, 종합자산관리 역량 확보를 통한 고객 수익 제고

PB역량과 리서치 지원 기능을 강화하여 자산관리 전문성을 제고할 것입니다. 이를 지원하기 위해 신탁, 랩 등 고객 자산 운용부문 전문성을 확보하고 적시에 적절한 상품공급이 가능하도록 상품개발기능을 강화할 것입니다. 또한 차별적 WM브랜드 구축을 위해 은퇴사업모델을 재정립하고 해외 상품, 절대수익 상품 등의 판매를 확대할 것입니다.

둘째, 투자자산 운용 및 운용전략 다변화를 통한 운용수익률 제고

신규 수익성 확보를 위해 대체투자를 활성화하고 운용대상과 투자전략 다변화를 통해 상품라인업을 확대할 것입니다. 또한 운용전략과 평가 프로세스를 정교화하여 Sales & Trading 비즈니스 체계를 더욱 개선할 것입니다.

셋째, CIB모델 가시적 성과 창출

그룹 시너지체계를 강화하여 대형 IB와 경쟁 가능한 사업모델을 구축할 것입니다. 이를 위해 RM기능의 획기적 개선을 통해 장기성장동력을 확보하고 대체투자소싱, 구조화 역량을 강화해 나갈 것입니다.

넷째, 위기상황을 대비한 전략적 비용절감

채널전략 혁신을 통해 효율적 조직 운영체계를 확립하고 협업기반의 공동영업 시스템을 구축할 것입니다.

다섯째, 따뜻한 금융 내재화를 통한 고객중심 기업문화 확립

따뜻한 금융 내재화를 위해 행동원칙 및 측정지표를 마련하고 소비자보호관련 조직과 업무를 정비할 것입니다. 또한 고객 관계에 기반한 우수실천사례를 발굴하고 실천 유형을 다양화하여 따뜻한 금융 확산에 노력할 것입니다.

라. 영업의 종류

구 분	주된 업무 내용
위탁매매업	투자자로부터 증권·채권의 매매·주문을 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	그외에 증권회사가 영위할 수 있는 업무

마. 부문별 영업실적

(단위 : 백만원)

제15기	위탁매매업	자기매매업	파생상품업	투자은행업	자산관리업	기타	총합계
순영업수익	200,771	334	46,535	28,204	32,501	9,390	317,735
판관비	-168,524	-29,754	-16,503	-27,104	-33,391	-	-275,275
영업이익	32,247	-29,420	30,032	1,099	-890	9,390	42,460
수익비중	63.19%	0.11%	14.65%	8.88%	10.23%	2.96%	100.00%

(단위 : 백만원)

제14기	위탁매매업	자기매매업	파생상품업	투자은행업	자산관리업	기타	총합계
순영업수익	283,892	38,081	21,159	24,289	65,518	15,449	448,388
판관비	-225,362	-27,745	-19,235	-37,503	-40,577	-	-350,422
영업이익	58,530	10,336	1,924	-13,214	24,941	15,449	97,966
수익비중	63.3%	8.5%	4.7%	5.4%	14.6%	3.4%	100.0%

(주) 부문별 영업실적 자료는 금융감독원에서 제시한 사업부문별 재무제표 양식을 기초로 작성.

사업보고서에 첨부된 재무제표는 당사의 감사인인 삼정회계법인과의 협의를 통해 타 증권사와의 회사간 비교 가능성을 고려한 재무제표로써 금융감독원 양식과는 영업수익, 비용, 영업이익에서 차이가 발생하나 당기순이익에서는 차이가 없음.

바. 종류별 영업실적

(단위 : 백만원)

영업 종류	제15기	제14기	제13기
-------	------	------	------

1.수수료수익	199,614	266,782	367,411
2.당기손익인식금융상품거래이익	1,430,716	1,305,243	833,874
3.매도가능금융상품거래이익	19,354	44,021	5,514
4.이자수익	377,742	475,280	394,602
5.대출채권평가및처분이익	15,076	2,538	105
6.외환거래이익	36,143	15,963	15,923
7.기타의영업수익	4,740	4,956	8,082
영업수익 합계	2,083,385	2,114,783	1,625,511

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

사. 자금조달 및 운영 실적

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원, %)

구분	조달항목		제15기			제14기			제13기		
			평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	자본	자본금	1,296,998	0.0	7.2	1,296,998	0.0	8.6	1,296,998	0.0	11.5
		자본잉여금	15	0.0	0.0	15	0.0	0.0	15	0.0	0.0
		자본조정	101	0.0	0.0	287	0.0	0.0	59	0.0	0.0
		기타포괄손익누계액	97,608	0.0	0.5	108,029	0.0	0.7	97,066	0.0	0.9
		이익잉여금	603,090	0.0	3.3	639,006	0.0	4.3	541,396	0.0	4.8
	예수부채	투자자예수금	880,360	0.9	4.9	761,000	1.3	5.1	882,563	0.0	7.8
		수입담보금	10,147	0.0	0.1	12,081	0.1	0.1	17,100	0.0	0.2
	차입부채	클러니	472,371	2.0	2.6	528,050	3.1	3.5	598,329	0.0	5.3
		차입금	288,589	2.6	1.6	551,534	3.4	3.7	143,849	0.1	1.3
		환매조건부매도	6,097,194	1.9	33.8	5,248,556	3.0	34.9	3,622,582	0.0	32.0
		매도증권	627,195	0.0	3.5	337,796	0.0	2.2	258,823	0.0	2.3
		매도파생결합증권	5,726,762	0.0	31.8	4,670,201	0.0	31.1	3,287,081	0.0	29.0
		사채	36	2.8	0.0	15,478	5.7	0.1	49,982	0.1	0.4
		후순위차입금	-	0.0	0.0	-	0.0	0.0	83,333	0.0	0.7
		기타	-	0.0	0.0	-	0.0	0.0	-	0.0	0.0
	파생상품부채	파생상품부채	271,336	0.0	1.5	215,718	0.0	1.4	51,860	0.0	0.5
	기타부채	기타부채	1,640,870	0.1	9.1	638,136	0.3	4.2	394,845	0.0	3.5
	합 계		18,012,672	0.8	100.0	15,022,885	1.4	100.0	11,325,881	0.0	100.0
	외화자금	예수부채	고객예수금	19,309	0.0	20.0	209,161	0.0	98.7	111,132	0.0
파생상품부채		파생상품부채	77,392	0.0	80.0	2,662	0.0	1.3	4,064	0.0	3.5
합 계		96,701	0.0	100.0	211,823	0.0	100.0	115,196	0.0	100.0	
합 계		18,109,373	0.8	100.0	15,234,708	1.4	100.0	11,441,077	0.0	100.0	

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원, %)

구분	조달항목	제15기			제14기			제13기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
현·예금	현금및현금성자산	392,450	0.2	2.0	328,229	24.9	2.0	258,399	26.99	2.10
	예치금	2,240,170	1.8	11.7	2,941,152	0.3	18.0	2,758,906	0.14	22.41
유가증권	당기손익인식증권	10,736,947	3.0	56.1	8,076,691	4.5	49.4	5,202,265	3.84	42.25
	매도가능증권	1,236,513	2.7	6.5	1,468,247	4.4	9.0	1,248,605	3.37	10.14

	관계회사투자지분	56,446	0.0	0.3	46,569	0.0	0.3	51,035	0.00	0.41
	파생결합증권	535,582	0.0	2.8	432,602	0.0	2.6	360,681	0.00	2.93
파생상품	파생상품자산	144,958	0.0	0.8	73,095	0.0	0.4	75,749	0.00	0.61
대출채권	클론	2,791	2.6	0.0	3,523	4.1	0.0	2,908	3.31	0.02
	신용공여금	744,797	7.6	3.9	731,155	10.5	4.5	770,999	8.46	6.26
	환매조건부매수	135,098	3.4	0.7	127,750	5.6	0.8	-	0.0	0.0
	대여금	14,830	3.7	0.1	15,513	8.8	0.1	15,175	0.00	0.12
	매입대출채권	209,979	4.2	1.1	187,885	5.2	1.1	145,817	0.00	1.18
	대지금금	11,050	0.0	0.1	11,851	0.0	0.1	11,908	0.00	0.10
	부도채권	4,729	0.0	0.0	4,742	0.0	0.0	4,741	0.00	0.04
	사모사채	5,280	0.0	0.0	5,309	0.0	0.0	5,261	0.00	0.04
	기타대출채권	804	0.0	0.0	14,886	11.3	0.1	19,612	24.07	0.16
유형자산	유형자산	120,723	0.0	0.6	120,764	0.0	0.7	139,188	0.00	1.13
기타	기타자산	2,561,903	0.3	13.4	1,752,130	0.5	10.7	1,241,579	0.69	10.08
	합 계	19,155,050	2.5	100.0	16,342,093	3.8	100.0	12,312,828	3.20	100.00

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

3. 영업 종류별 현황

가. 투자매매업무

(1) 증권거래현황

[2013.12.31 현재]

(단위 : 원)

구분		매수	매도	합계	잔액	평가손익		
증권	주식	유가증권시장	2,794,216,910,743	2,622,704,064,490	5,416,920,975,233	326,803,401,203	6,785,373,231	
		코스닥시장	444,690,422,682	439,288,834,148	883,979,256,830	58,856,156,380	3,478,189,385	
		기타	7,000,057,926	2,368,938,330	9,368,996,256	67,538,480	13,851,984	
		소계	3,245,907,391,351	3,064,361,836,968	6,310,269,228,319	385,727,096,063	10,277,414,600	
	지분증권	신주인수권증서	유가증권시장	5,057,239,080	3,633,305,010	8,690,544,090	709,524,758	19,227,567
			코스닥시장	-	-	-	-	-
			기타	-	-	-	-	-
			소계	5,057,239,080	3,633,305,010	8,690,544,090	709,524,758	19,227,567
	기타	기타	유가증권시장	-	-	-	-	-
			코스닥시장	-	-	-	-	-
			기타	-	-	-	-	-
			소계	-	-	-	-	-
	계		3,250,964,630,431	3,067,995,141,978	6,318,959,772,409	386,436,620,821	10,296,642,167	
채무증권	국채, 지방채	국고채	113,047,725,396,085	115,316,796,788,987	228,364,522,185,072	616,318,218,973	82,570	
		국민주택채권	909,977,672,985	910,444,761,448	1,820,422,434,433	91,601,048,207	-	
		기타	4,918,490,470,639	4,344,546,354,830	9,263,036,825,469	43,714,296,583	-	
		소계	118,876,193,539,709	120,571,787,905,265	239,447,981,444,974	751,633,563,763	82,570	
	특수채	통화안정증권	60,099,826,726,759	58,202,209,839,867	118,302,036,566,626	2,057,729,749,587	18,747,797	
		예금보험공사채	1,167,070,100,000	1,126,483,350,000	2,293,553,450,000	120,987,473,465	-	
		토지개발채권	365,561,779,222	426,337,982,167	791,899,761,389	150,998,472,103	-	
		기타	5,087,533,249,538	4,466,493,187,317	9,554,026,436,855	834,330,892,920	66,132,889	
	소계	66,719,991,855,519	64,221,524,359,351	130,941,516,214,870	3,164,046,588,075	84,880,686		
	금융채	산금채	2,588,019,300,000	2,444,388,650,000	5,032,407,950,000	455,915,233,818	2,813,661	
		종기채	3,330,753,244,000	2,762,850,707,500	6,093,603,951,500	527,392,185,965	16,369,624	

		은행채	4,747,464,420,250	3,652,186,673,800	8,399,651,094,050	1,479,984,409,693	16,731,767
		여전채	3,001,847,240,927	2,208,368,966,208	5,210,216,207,135	1,607,355,189,290	438,166,931
		종금채	-	-	-	-	-
		기타	10,155,000,000	-	10,155,000,000	10,087,680,000	-
		소계	13,678,239,205,177	11,067,794,997,508	24,746,034,202,685	4,080,734,698,766	474,081,983
	회사채		8,356,620,925,999	6,290,684,502,667	14,647,305,428,666	2,538,960,588,571	-654,440,496
	기업어음증권		650,275,660,083	509,529,456,338	1,159,805,116,421	361,424,082,175	115,141,974
	기타		-	-	-	-	-
	계		208,281,321,186,487	202,661,321,221,129	410,942,642,407,616	10,896,799,521,350	19,746,717
	합계						
집합투자증권	ETF		1,569,393,245,042	1,610,013,960,581	3,179,407,205,623	81,293,150,320	2,180,056,800
	기타		-	-	-	-	-
	계		1,569,393,245,042	1,610,013,960,581	3,179,407,205,623	81,293,150,320	2,180,056,800
투자계약증권			-	-	-	-	-
외환증권	지분증권		112,393,187,958	60,363,063,020	172,756,250,978	52,071,234,839	1,298,530,562
	채무증권	국채, 지방채	1,082,934,973,023	1,043,797,928,553	2,126,732,901,576	87,047,259,622	-
		특수채	5,697,369,856	5,699,156,695	11,396,526,551	-	-
		금융채	1,146,593,088,449	1,090,491,628,682	2,237,084,717,131	106,647,001,961	-
		회사채	872,850,486,496	874,095,648,400	1,746,946,134,896	5,464,741,796	-
		기업어음증권	-	-	-	-	-
		기타	703,524,177,000	703,628,000,000	1,407,152,177,000	-	-
	소계		3,811,600,094,824	3,717,712,362,330	7,529,312,457,154	199,159,003,379	-
	집합투자증권		-	-	-	-	-
	투자계약증권		-	-	-	-	-
	파생결합증권		-	-	-	-	-
	기타		-	-	-	-	-
	계		3,923,993,282,782	3,778,075,425,350	7,702,068,708,132	251,230,238,218	1,298,530,562
파생결합증권	ELS		-	-	-	-	-
	ELW		63,447,670,150	36,721,022,350	100,168,692,500	597,537,200	-2,094,435,943
	기타		-	-	-	-	-
	계		63,447,670,150	36,721,022,350	100,168,692,500	597,537,200	-2,094,435,943
기타증권			-	-	-	-	-
합계			217,089,120,014,892	211,154,126,771,388	428,243,246,786,280	11,616,357,067,909	11,700,540,303

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(2) 장내파생상품거래현황
[2013.12.31 현재]

(단위 : 원)

구분				거래금액				잔액		평가손익	
				무기	해지	기타	합계	자산	부채		
선물	국내	상품선물	금	-	-	-	-	-	-	-	
			돈육	-	-	-	-	-	-	-	
			기타	-	-	-	-	-	-	-	
			소계	-	-	-	-	-	-	-	
	국내	금융선물	금리선물	국채3년	149,325,874,350.00	3,788,146,450.00	0	153,114,020,800.00	-	-	-419,247,014
					0	0		0			
				국채5년	-	-	-	-	-	-	-
				국채10년	69,583,035,530,000	670,695,300,000	0	70,253,730,830,000	-	-	-
				통안증권	-	-	-	-	-	-	-
				기타	-	-	-	-	-	-	-
				소계	218,908,909,880.00	4,458,841,750.00	-	223,367,751,630.00	-	-	-419,247,014
					0	0		0			

		통화선물	미국달러	1,729,775,927,000	-	-	1,729,775,927,000	-	-	8,175,000
			엔	15,897,831,000	-	-	15,897,831,000	-	-	-
			유로	-	-	-	-	-	-	-
			기타	-	-	-	-	-	-	
			소계	1,745,673,758,000	-	-	1,745,673,758,000	-	-	8,175,000
		지수선물	KOSPI200	441,883,630,470.00	1,807,926,690.00	-	443,691,557,160.00	-	-	-83,615,951
				0	0		0			
			KOSTAR	-	-	-	-	-	-	-
			기타	-	-	-	-	-	-	-
			소계	441,883,630,470.00	1,807,926,690.00	-	443,691,557,160.00	-	-	-83,615,951
				0	0		0			
		개별주식	-	-	-	-	-	-	-1,185,352,185	
		기타	-	-	-	-	-	-	-	
				-	-	-	-	-	-	
		계	662,538,214,108,00	6,266,768,440,00	0	668,804,982,548,00	-	-	-1,680,040,150	
		0	0		0					
기타	-	-	-	-	-	-	-			
국내계	662,538,214,108,00	6,266,768,440,00	-	668,804,982,548,00	-	-	-1,680,040,150			
		0	0		0					
해외	상품선물	농산물	-	-	-	-	-	-		
		비철금속, 귀금속	563,037,206,877	-	101,941,034,821	664,978,241,698	-	-	-1,046,906,829	
		에너지	-	-	-	-	-	-		
		기타	-	-	-	-	-	-		
		소계	563,037,206,877	-	101,941,034,821	664,978,241,698	-	-	-1,046,906,829	
	금융선물	통화	-	-	537,485,531,455	537,485,531,455	-	-	-	
		금리	-	-	3,090,182,717,076	3,090,182,717,076	-	-	213,987,507	
		주가지수	-	1,881,494,400	71,622,602,602	73,504,097,002	-	-	79,281,348	
		개별주식	-	-	-	-	-	-	-	
		기타	-	-	-	-	-	-	-	
		소계	-	1,881,494,400	3,699,290,851,133	3,701,172,345,533	-	-	293,268,855	
					3					
	기타	-	-	-	-	-	-	-		
	해외계	563,037,206,877	1,881,494,400	3,801,231,885,954	4,366,150,587,231	-	-	-753,637,974		
					4					
선물계	663,101,251,314,87	6,268,649,934,40	3,801,231,885,954	673,171,133,135,23	-	-	-2,433,678,124			
		7	0	4	1					
음선	지수음선	KOSPI200	624,440,676,731	241,876,809,825	-	866,317,486,556	24,400,000	454,940,000	2,113,623,052	
		기타	-	-	-	-	-	-	-	
		소계	624,440,676,731	241,876,809,825	-	866,317,486,556	24,400,000	454,940,000	2,113,623,052	
	개별주식	-	-	-	-	-	-	-		
	통화	미국달러	-	-	-	-	-	-	-	
		기타	-	-	-	-	-	-	-	
		소계	-	-	-	-	-	-	-	
	기타	-	-	-	-	-	-	-		
	국내계	624,440,676,731	241,876,809,825	-	866,317,486,556	24,400,000	454,940,000	2,113,623,052		
	해외	주가지수	-	-	-	-	-	-	-	
		개별주식	-	-	-	-	-	-	-	
		금리	-	-	-	-	-	-	-	
		통화	-	-	-	-	-	-	-	
		기타	-	-	-	-	-	-	-	
		해외계	-	-	-	-	-	-	-	
음선계	624,440,676,731	241,876,809,825	-	866,317,486,556	24,400,000	454,940,000	2,113,623,052			
기타	국내	-	-	-	-	-	-	-		
	해외	-	-	-	-	-	-	-		
	기타계	-	-	-	-	-	-	-		

합계	663,725,691,991.60	6,510,526,744.22	3,801,231,885.95	674,037,450,621.78	24,400,000	454,940,000	-320,055,072
	8	5	4	7			

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(3) 장외파생상품거래현황
[2013.12.31 현재]

(단위 : 원)

구분	거래금액				잔액		평가손익	
	투기	헤지	기타	계	자산	부채		
선도	신용	-	-	-	-	-	-	
	주식	-	-	-	-	-	-	
	일반상품	-	-	-	-	-	-	
	금리	-	-	-	-	-	-	
	통화	-	-	601,533,824,942	601,533,824,942	11,376,851,270	8,005,949,780	3,370,901,490
	기타	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	-	601,533,824,942	601,533,824,942	11,376,851,270	8,005,949,780	3,370,901,490
옵션	신용	-	-	-	-	-	-	
	주식	-	-	1,575,457,369,781	1,575,457,369,781	576,807,259,467	739,736,449,321	162,929,189,854
	일반상품	-	-	-	-	-	-	-
	금리	-	-	-	-	-	-	-
	통화	-	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	61,770,487,298	61,770,487,298	59,888,660,000	-	59,888,660,000
	계	-	-	1,637,227,857,079	1,637,227,857,079	636,695,919,467	739,736,449,321	103,040,529,854
스왑	신용	-	-	128,073,931,329	128,073,931,329	1,397,277,921	-	1,760,074,513
	주식	-	3,594,913,956,589	-	3,594,913,956,589	90,575,185,911	63,777,774,341	26,797,411,570
	일반상품	-	-	-	-	-	-	-
	금리	-	-	20,852,415,960,621	20,852,415,960,621	53,031,874,726	90,685,645,895	-37,653,771,169
	통화	-	-	95,015,076,205	95,015,076,205	151,507,918	743,418,009	-591,910,091
	기타	-	-	672,506,597,523	672,506,597,523	4,386,986,582	69,420,940,941	-65,033,954,359
	계	-	3,594,913,956,589	21,748,011,565,678	25,342,925,522,267	149,542,833,058	224,264,982,594	-74,722,149,536
기타	-	-	-	-	-	-	-	
합계	-	3,594,913,956,589	23,986,773,247,699	27,581,687,204,288	797,615,603,795	972,007,381,695	174,391,777,900	

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(4) 유가증권 운용내역
(가) 주 식

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구분	제15기	제14기	제13기
처분차익(손)	31,566	16,256	-17,641
평가차익(손)	11,440	5,009	-1,113
배당금수익	3,332	3,680	6,078
합 계	46,338	24,946	-12,676

(나) 신주인수권

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구분	제15기	제14기	제13기
처분차익(손)	919	395	2,538
평가차익(손)	19	104	654
합 계	938	499	3,192

(다) 채 권

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제15기	제14기	제13기
처분·상환차익(손)	-59,604	21,689	-13,468
평가차익(손)	-45,802	33,217	6,909
채권이자	240,926	271,691	198,034
합 계	135,520	326,598	191,474

(라) 집합투자증권

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제15기	제14기	제13기
처분,상환차익(손)	-5,933	-3,016	-4,051
평가차익(손)	1,947	2,742	1,305
합 계	-3,986	-273	-2,746

(마) 기업어음증권

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제15기	제14기	제13기
처분,상환차익(손)	31	89	-3
평가차익(손)	-38	-	-
이자수익	487	38	1,959
합 계	480	127	1,956

(바) 파생결합증권

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제15기	제14기	제13기
처분차익(손)	10,314	20,655	8,010
평가차익(손)	31,802	-106,966	45,877

상환차익(손)	-170,175	-258,099	-55,117
합 계	-128,059	-344,410	-1,230

(사) 파생상품 운용수지

① 장내선물거래

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제15기	제14기	제13기
매매차익(손)	34,668	-19,643	-575
정산차익(손)	-1,680	-2,553	-1,619
거래이익(손)	-3,218	1,073	-714
합계	29,770	-21,123	-2,908

(주) 거래이익은 해외선물거래시 발생하는 손익을 의미함

② 장내옵션거래

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제15기	제14기	제13기
매매차익(손)	14,410	-83,143	-10,320
평가차익(손)	2,114	-6,902	-6,817
거래이익(손)	0	-	-
합계	16,524	-90,045	-17,138

(주) 거래이익은 해외선물거래시 발생하는 손익을 의미함

③ 장외파생상품거래

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제15기	제14기	제13기
매매차익(손)	49,020	201,600	-14,731
평가차익(손)	-14,190	76,541	-48,470
합계	34,830	278,141	-63,202

나. 투자중개업무

(1) 금융투자상품의 위탁매매 및 수수료 현황표

[2013.12.31 현재]

(단위 : 원)

구 분		매 수	매 도	합 계	수수료	
지분증권	주식	유가증권시장	58,745,024,856,635	59,624,263,327,781	118,369,288,184,416	76,270,896,033
		코스닥시장	14,962,073,196,419	14,948,307,324,892	29,910,380,521,311	45,699,750,288
		기타	-	-	-	-
		소계	73,707,098,053,054	74,572,570,652,673	148,279,668,705,727	121,970,646,321
	신주인수권증서	유가증권시장	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-

		기타	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	기타	유가증권시장	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
지분증권합계		73,707,098,053,054	74,572,570,652,673	148,279,668,705,727	121,970,646,321	
채무증권	채권	장내	236,520,991,199	467,225,919,501	703,746,910,700	987,584,290
		장외	142,085,224,777,735	130,159,091,493,064	272,244,316,270,799	11,877,996,725
		소계	142,321,745,768,934	130,626,317,412,564	272,948,063,181,499	12,865,581,015
	기업어음	장내	-	-	-	-
		장외	1,902,262,596,548	1,902,262,596,548	3,804,525,193,096	24,290,526
		소계	1,902,262,596,548	1,902,262,596,548	3,804,525,193,096	24,290,526
	기타	장내	-	-	-	-
		장외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	채무증권합계		144,224,008,365,482	132,528,580,009,113	276,752,588,374,595	12,889,871,541
	집합투자증권		-	-	-	-
	투자계약증권		-	-	-	-
	파생결합증권	ELS	-	-	-	-
		ELW	3,605,477,257,550	3,554,968,635,000	7,160,445,892,550	912,446,000
		기타	-	-	-	-
파생결합증권합계		3,605,477,257,550	3,554,968,635,000	7,160,445,892,550	912,446,000	
외화증권		233,229,325,530	325,551,622,037	558,780,947,567	1,322,985,151	
기타증권		-	-	-	-	
증권계		221,769,813,001,616	210,981,670,918,823	432,751,483,920,439	137,095,949,013	
선물	국내	국내	295,379,850,284,650	294,159,904,069,850	589,539,754,354,500	9,595,089,951
		해외	-	-	-	-
		소계	295,379,850,284,650	294,159,904,069,850	589,539,754,354,500	9,595,089,951
옵션	장내	국내	6,124,564,268,000	6,175,980,593,000	12,300,544,861,000	5,853,792,450
		해외	-	-	-	-
		소계	6,124,564,268,000	6,175,980,593,000	12,300,544,861,000	5,853,792,450
	장외	국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	옵션합계		6,124,564,268,000	6,175,980,593,000	12,300,544,861,000	5,853,792,450
선도	국내	-	-	-	-	
	해외	-	-	-	-	
	소계	-	-	-	-	
기타 파생상품		-	-	-	-	
파생상품합계		301,504,414,552,650	300,335,884,662,850	601,840,299,215,500	15,448,882,401	

합계	523,274,227,554,26 6	511,317,555,581,67 3	1,034,591,783,135,940	152,544,831,414
----	-------------------------	-------------------------	-----------------------	-----------------

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(2) 위탁매매 업무수지

(단위 : 백만원)

구 분	제15기	제14기	제13기
수탁수수료	152,545	208,726	309,581
매매수수료	12,505	16,750	20,305
수 지 차 익	140,040	191,976	289,276

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

다. 투자일임업무

(1) 투자운용 인력현황

성 명	직 위	담당업무	전화번호	자격종류	자격취득일	주요경력	협회 등록일자	상근여부	협회 등록여부	운용업무 종사여부	운용종인 계약수	운용규모 (억원)
이재신	부서장	투자일임업무	3772-2711	일임투자자산운용사	2001.05.09	2001.07. ~ 2010.06. 신한금융투자 채권부 부서장 2010.07. ~ 2012.12. 신한금융투자 FICC운용부 부 서장 2013.01. ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 부서 장	2001.05.09	상근	등록	운용	7,318	2,629
문성록	차장	투자일임업무	3772-2221	일임투자자산운용사	2001.05.29	1999.07.~ 2002.03. 2003.03.~ 2004.07 : 리스크관 리부 2002.04.~ 2003.02. 트레이딩센터/주식선물운용부 2004.08.~ 2005.07. 신한금융투자 연회동지점 2005.08.~ 2008.01. 경영기획부/전략기획실 2008.02.~ 2011.12. OTC부/OTC영업부 미들링장 /영업팀장 2012.01.~ 2012.12. 투자상품부 상품팀장 2013.01.~ 현재 랩운용부 자산배분팀장	2011.11.09	상근	등록	운용	7,318	2,629
박임준	차장	투자일임업무	3772-2322	투자자산운용사	2007.12.15	1994.03. 고려대학교 경제학과 2003.01. ~ 2013.12. 동양증권 FICC운용팀/상품팀 /신탁팀 2013.12. ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 채권팀 장	2001.06.19	상근	등록	운용	7,318	2,629
박영숙	과장	투자일임업무	3772-3095	일임투자자산운용사	2005.02.18	1990.02. 정화여자상업고등학교 2011.05.~ 현재 랩운용부 과장	2008.10.15	상근	등록	운용	7,318	2,629
김수현	대리	투자일임업무	3772-2311	투자자산운용사	2012.09.19	2007.09. 뉴욕주립대학교 공공정책학 2010.12.~ 현재 랩운용부 대리	2012.09.19	상근	등록	운용	7,318	2,629
조윤경	대리	투자일임업무	3772-2727	투자자산운용사	2011.12.01	2003.02. 서강대학교 영문과 2013.01~ 현재 랩운용부 대리	2011.12.01	상근	등록	운용	7,318	2,629
문형성	대리	투자일임업무	3772-2302	투자자산운용사	2006.09.20	2008.08. 건국대학교 경영학 2012.01.~ 현재 랩운용부 대리	2006.09.20	상근	등록	운용	7,318	2,629
김태준	대리	투자일임업무	3772-2229	투자자산운용사	2011.06.23	2007.08. KAIST 수리과학 2012.07.~현재 랩운용부 대리	2012.12.21	상근	등록	운용	7,318	2,629

곽근호	대리	투자일임업무	3772-2854	투자자산운용사	2009.05.08	2010.02 2013.01 ~ 현재	아주대학교 경영학 랩운용부 대리	2009.05.08	상근	등록	운용	7,318	2,629
이형배	주임	투자일임업무	3772-1161	투자자산운용사	2010.11.05	2010.02. 2010.02.~ 현재	성균관대학교 기계공학, 경영학 랩운용부 주임	2011.05.25	상근	등록	운용	7,318	2,629
이승영	주임	투자일임업무	3772-2415	투자자산운용사	2011.05.06	2008.02. 2011.01.~ 현재	경희대학교 경영학 랩운용부 주임	2011.05.25	상근	등록	운용	7,318	2,629

(2) 투자일임 계약현황

(단위 : 명, 건, 백만원)

구 분	제15기	제14기	증 감
고객수	72,146	64,139	8,007
일임계약건수	80,500	71,214	9,286
일임계약자산총액(계약금액)	3,301,267	1,735,280	1,565,987
일임계약자산총액(평가금액)	3,305,225	1,729,898	1,575,327

(3) 일임수수료 수입현황

(단위 : 백만원)

구 분		제15기	제14기	증 감
일임수수료	일반투자자	3,024	2,678	346
	전문투자자	301	95	206
	계	3,326	2,773	553
기타수수료	일반투자자	38	-	38
	전문투자자	-	-	-
	계	38	-	38
합계	일반투자자	3,063	2,678	385
	전문투자자	301	95	206
	계	3,364	2,773	591

(4) 투자일임재산현황

(단위 : 백만원)

구 분		금융투자업자		은행		보험회사(고유계정)		보험회사 (백발계정)		연기금		종금		개인		기타		계	
		건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액
국내계약자산	일반투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	4	44	17	16,020	79,597	1,005,796	453	666,197	80,071	1,688,056
	전문투자자	55	150,000	3	50,421	29	178,977	11	43,016	13	96,800	53	223,181	-	-	242	868,919	406	1,611,314
	계	55	150,000	3	50,421	29	178,977	11	43,016	17	96,844	70	239,201	79,597	1,005,796	695	1,535,116	80,477	3,299,370
해외계약자산	일반투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23	1,897	-	-	23	1,897
	전문투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23	3,237	-	-	34	3,787
합계	일반투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	4	44	17	16,020	79,620	1,007,693	453	666,197	80,094	1,689,953
	전문투자자	55	150,000	3	50,421	29	178,977	11	43,016	13	96,800	36	170,503	-	-	242	868,919	406	1,611,314
	계	55	150,000	3	50,421	29	178,977	11	43,016	17	96,844	55	184,146	79,620	1,007,693	695	1,535,116	80,500	3,301,267

(5) 투자일임계약 금액별 분포현황

(단위 : 건, 백만원,%)

구 분	계약건수				계약금액			
	일반투자자	전문투자자	계	비율	일반투자자	전문투자자	계	비율
1억원미만	77,854	305	78,159	97.1	468,994	491	469,485	14.2
1억원이상~3억원미만	1,690	9	1,699	2.1	258,280	1,855	260,134	7.9
3억원이상~5억원미만	247	1	248	0.3	91,098	348	91,446	2.8
5억원이상~10억원미만	195	11	206	0.3	125,687	7,128	132,815	4.0
10억원이상~50억원미만	76	5	81	0.1	129,813	12,608	142,421	4.3
50억원이상~100억원미만	6	10	16	0.0	40,908	68,717	109,625	3.3
100억원이상	26	65	91	0.1	575,173	1,520,167	2,095,340	63.5
합계	80,094	406	80,500	100.0	1,689,953	1,611,314	3,301,267	100.0

(6) 투자일임재산 운용현황

(단위 : 백만원)

구 분		국 내	해 외	합 계	
유동성 자산	예치금(위탁증거금 등)	-	-	-	
	보통예금	-	-	-	
	정기예금	-	-	-	
	양도성예금증서(CD)	-	-	-	
	콜론(Call Loan)	-	-	-	
	환매조건부채권매수(RP)	8,317	-	8,317	
	기업어음증권(CP)	-	-	-	
	기타	3,110,597	-	3,110,597	
	소계	3,118,914	-	3,118,914	
증권	채무증권	국채·지방채	7,372	8,927	16,299
		특수채	-	-	-
		금융채	-	-	-
		회사채	16,771	-	16,771
		기타	-	-	-
		소계	24,143	8,927	33,071
	지분증권	주식	128,742	4,662	133,404
		신주인수권증서	-	-	-
		출자지분	19,836	-	19,836
		기타	-	-	-
		소계	128,742	4,662	133,404
	수익증권	신탁 수익증권	-	-	-
		투자신탁 수익증권	19,836	-	19,836
		기타	-	-	-

	소계		19,836	-	19,836
	투자계약증권		-	-	-
	파생결합증권	ELS	-	-	-
		ELW	-	-	-
		기타	-	-	-
		소계	-	-	-
	증권예탁증권		-	-	-
	기타		-	-	-
	소계		172,721	13,589	186,311
파생상품	장내파생상품	이자율관련거래	-	-	-
		통화관련거래	-	-	-
		주식관련거래	-	-	-
		기타	-	-	-
		소계	-	-	-
	장외파생상품	이자율관련거래	-	-	-
		통화관련거래	-	-	-
		주식관련거래	-	-	-
		기타	-	-	-
		소계	-	-	-
	소계		-	-	-
기타		-	-	-	
합계		3,291,635	13,589	3,305,225	

(7) 투자일임재산의 예탁(보관)기관 현황

(단위 : 건, 백만원)

예탁기관명	예탁자수	예탁금액
한국증권예탁원	80,500	3,301,267
합계	80,500	3,301,267

라. 유가증권 인수업무

(1) 증권인수 및 인수수수료 현황표

(단위 : 원)

구분		주관회사실적		인수실적		인수 및 주선수수료	
		수량	금액	수량	금액		
지분증권	기업공개	유가증권시장	-	-	947,000	21,781,000,000	98,014,500
		코스닥시장	-	-	-	-	-
	유상증자	유가증권시장	253,000,000	256,795,000,000	-	-	353,149,078
		코스닥시장	28,000,000	10,528,000,000	-	-	558,425,000
	기타		-	-	-	-	-
	계		281,000,000	267,323,000,000	947,000	21,781,000,000	1,009,588,578

채무증권	국채·지방채	-	-	-	-	-	
	특수채	4,400,000,000	4,367,393,000,000	4,400,000,000	4,367,393,000,000	499,000,000	
	금융채	-	-	-	-	-	
	회사채	일반회사채	17,086,000,000	17,356,000,000,000	3,050,000,000	3,050,000,000,000	5,553,093,272
		ABS	-	-	-	-	2,815,793,240
		소계	17,086,000,000	17,356,000,000,000	3,050,000,000	3,050,000,000,000	8,368,886,512
	기업어음	-	-	-	-	2,961,000	
	기타	-	-	-	-	-	
	계	21,486,000,000	21,723,393,000,000	7,450,000,000	7,417,393,000,000	8,870,847,512	
외화증권	-	-	-	-	-		
기타	43,000,000,000	43,000,000,000	15,000,000,000	15,000,000,000	1,500,000,000		
총계	64,767,000,000	22,033,716,000,000	22,450,947,000	7,454,174,000,000	11,380,436,090		

(2) 인수업무수지

(단위 : 백만원)

구 분	제15기	제14기	제13기
인수수료	11,380	14,540	22,070
수수료비용	-	-	12
수지차익	11,380	14,540	22,058

마. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 재무상태표

(단위 : 백만원)

계정과목	총계기준
자산총계(資産總計)	10,868,403
Ⅰ. 자산	10,868,403
1. 현금·예치금	2,505,774
나. 원화예치금	2,505,738
4) 기타예치금	2,505,738
다. 외화예치금	36
2) 외화자행예치금	36
2. 유가증권	6,720,490
가. 주식	48,584
1) 주식	48,584
나. 국채	25
1) 국채	25
다. 금융채	389,450
2) 기타금융채	389,450
마. 사채	267,319
1) 사채	267,319
바. 외화유가증권	1,503,651

1)외화유가증권	1,503,651
사.매입어음	3,645,480
2)자유금리기업어음	3,567,577
5)발행어음	77,903
아.기타유가증권	865,981
2)신용카드채권	210,149
4)공사채형수익증권	14,275
5)주식형수익증권	114,605
6)기타의유가증권	526,952
4.사모사채	27,574
가.사모사채	27,574
1)사모사채	27,574
6.환매조건부채권	622,524
가.환매조건부채권	622,524
1)환매조건부채권	622,524
7.금전채권	948,491
가.추심금전채권	948,491
1)추심금전채권	948,491
15.기타자산	43,550
나.미수이자	952
1)미수이자	952
다.미수수익	42,598
1)미수수익	42,598
사.선급비용	-
1)선급비용	-
부채총계(負債總計)	10,868,525
II.부채	10,868,525
1.금전신탁	8,942,658
하.특정금전신탁	8,188,133
1)특정금전신탁	8,118,833
2)자사주신탁	69,300
야.퇴직연금신탁	754,524
1)확정급여형	516,555
2)확정기여형	219,208
3)개인퇴직계좌	18,761
2.재산신탁	1,338,461
가.유가증권의신탁	384,570
1)관리유가증권신탁	384,570
나.금전채권의신탁	953,891

1)금전채권의신탁	953,892
6.차입유가증권	299,000
가.차입유가증권	299,000
1)차입유가증권	299,000
7.기타부채	288,406
다.미지급금	499
2)미지급주식납입금	489
3)기타미지급금	10
라.선수수익	179,514
1)선수수익	179,514
마.미지급신탁보수	1,545
1)미지급신탁보수	1,545
바.미지급신탁이익	106,848
1)미지급신탁이익	106,848
순손익	- 122
부채와 순손익 합계	10,868,403

(나) 손익계산서

(단위 : 백만원)

계정과목	총계기준
1.이익	1,452,430
1.예치금이자	72
가.원화예치금이자	72
4)기타예치금이자	72
2.유가증권이자	1,433,212
가.국채이자	1
1)국채이자	1
나.금융채이자	9,729
2)기타금융채이자	9,729
라.사채이자	10,359
1)사채이자	10,359
마.배당금수익	3,302
1)배당금수익	3,302
바.외화유가증권이자	7,693
1)외화유가증권이자	7,693
사.매입어음이자	1,343,133
2)자유금리기업어음이자	1,341,821
5)발행어음이자	1,312

아.기타유가증권이자	58,995
2)신용카드채권이자	3,461
4)공사채형수익증권이자	136
5)주식형수익증권이자	86
6)기타의유가증권이자	55,312
4.사모사채이자	146
가.사모사채이자	146
1)사모사채이자	146
9.파생상품관련익	10,753
가.파생금융상품거래익	10,753
5)장외파생상품거래익	10,753
14.유가증권관련수익	6,126
가.유가증권매매익	5,561
1)주식매매익	2,580
2)기타유가증권매매익	2,981
나.유가증권상환익	565
1)유가증권상환익	565
16.기타수익	2,121
가.외환매매익	1,104
1)외환매매익	1,104
카.미지급신탁보수환입	386
1)미지급신탁보수환입	386
파.기타잡수익	631
2)기타잡수익	631
II.손실	1,452,906
1.신탁이익	193,145
가.금전신탁이익	181,865
14)특정금전신탁이익	163,975
(특정금전신탁이익)	164,013
(자사주신탁이익)	-38
22)퇴직연금신탁이익	17,890
(확정급여형퇴직연금신탁이익)	13,779
(확정기여형퇴직연금신탁이익)	3,796
(개인퇴직계좌퇴직연금신탁이익)	315
나.재산신탁이익	11,280
1)유가증권의신탁이익	11,280
(관리유가증권신탁이익)	11,280
3.기타지급이자	5,758
가.기타지급이자	5,758

1)기타지급이자	5,758
4.지급수수료	301
나.기타지급수수료	301
1)기타지급수수료	301
9.유가증권관련비용	3,866
가.유가증권매매손	3,866
1)주식매매손	2,606
2)기타유가증권매매손	1,260
11.세금과공과	12,273
가.세금과공과	12,273
1)세금과공과	12,273
12.신탁보수	4,362
가.신탁보수	4,362
1)신탁보수	4,362
13.기타비용	1,233,201
사.외환매매손	171
1)외환매매손	171
차.미수수익환출	1,233,030
1)미수수익환출	1,233,030

(2) 신탁별 수탁현황

(단위 : 건, 백만원)

구 분			전기말		신 규		해 지		당기말	
			계약수	금액	계약수	금액	계약수	금액	계약수	금액
금전신탁	불특정금전	개발	-	-	-	-	-	-	-	-
		일반불특정	-	-	-	-	-	-	-	-
		적립식목적(확정배당)	-	-	-	-	-	-	-	-
		노후생활연금	-	-	-	-	-	-	-	-
		개인연금	-	-	-	-	-	-	-	-
		근로자퇴직	-	-	-	-	-	-	-	-
		퇴직일시금	-	-	-	-	-	-	-	-
		신개인연금	-	-	-	-	-	-	-	-
		신노후연금	-	-	-	-	-	-	-	-
		연금	-	-	-	-	-	-	-	-
		가계금전	-	-	-	-	-	-	-	-
		기업금전	-	-	-	-	-	-	-	-
		적립식목적(실적배당)	-	-	-	-	-	-	-	-
		가계장기	-	-	-	-	-	-	-	-
		근로자우대	-	-	-	-	-	-	-	-
		신종적립	-	-	-	-	-	-	-	-
		국민주	-	-	-	-	-	-	-	-
		단위금전	-	-	-	-	-	-	-	-
		추가금전	-	-	-	-	-	-	-	-
		신근로자우대	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산투자	-	-	-	-	-	-	-	-		

특정금전	수시입출금		200	608,899	1,301	4,815,582	1,391	5,301,690	110	122,872
	자문형		-	-	2	300	-	-	2	300
	자사주		13	20,947	7	56,804	6	8,451	14	69,300
	기타		2,392	5,954,736	3,477	15,734,624	3,293	13,693,698	2,576	7,995,662
	퇴직연금	확정급여형	135	395,835	476	139,390	454	18,669	157	516,555
		확정기여형	311	171,748	2,193	65,816	2,142	18,356	362	219,208
IRA형		433	12,399	1,373	13,045	1,256	6,683	550	18,761	
재산신탁	유가증권		4	320,184	12	91,550	6	24,857	10	386,877
	금전채권		5	166,253	35	1,117,742	18	332,411	22	951,584
	동산		-	-	-	-	-	-	-	-
	부동산	토지신탁	차입형	-	-	-	-	-	-	-
			관리형	-	-	-	-	-	-	-
		관리신탁	감중	-	-	-	-	-	-	-
			음중	-	-	-	-	-	-	-
		채분신탁		-	-	-	-	-	-	-
		담보신탁		-	-	-	-	-	-	-
	분양관리신탁		-	-	-	-	-	-	-	
부동산관련권리		-	-	-	-	-	-	-		
무체재산권		-	-	-	-	-	-	-		
기타		-	-	-	-	-	-	-		
합계			3,493	7,651,000	8,876	22,034,853	8,566	19,404,734	3,803	10,281,119

(3) 자금조달 운용현황

1) 금전신탁 자금조달 현황

(단위 : 백만원)

구분		수탁액	차입금	특별보유금	손익	기타	합계
금전 신탁	확정 배당 신탁	개발	-	-	-	-	-
		일반불특정	-	-	-	-	-
		적립식목적	-	-	-	-	-
		확정배당신탁계	-	-	-	-	-
	원본 보전 신탁	노후생활연금	-	-	-	-	-
		개인연금	-	-	-	-	-
		근로자퇴직	-	-	-	-	-
		퇴직일시금	-	-	-	-	-
		신개인연금	-	-	-	-	-
		신노후연금	-	-	-	-	-
		연금	-	-	-	-	-
	원본보전신탁계	-	-	-	-	-	
	실적 배당 신탁	가계금전	-	-	-	-	-
		기업금전	-	-	-	-	-
		적립식목적	-	-	-	-	-
		가계장기	-	-	-	-	-
		근로자우대	-	-	-	-	-
		신종적립	-	-	-	-	-
		국민주	-	-	-	-	-
		단위금전	-	-	-	-	-
추가금전		-	-	-	-	-	
신근로자우대		-	-	-	-	-	
부동산투자	-	-	-	-	-		

		최초발생 금액	제15기 잔액	제15기	누 계
한국물산	1	7,770	4,909	-	2,861
씨크롭	1	2,070	1,470	-	600
합계	2	9,840	6,379	-	3,461

4. 파생상품 거래현황

가. 파생상품거래 현황

[2013.12.31 현재]

(단위 : 백만원)

구 분		이자율	통 화	주 식	귀금속	기 타	계
거래목적	위험회피	4,662,081	18,930	2,634,457	-	111,402	7,426,871
	매매목적	222,521,347	2,520,695	443,589,001	1,228,015	572,868	670,431,927
거래장소	장내거래	226,457,933	2,283,158	445,529,406	1,228,015	101,941	675,600,453
	장외거래	725,497	256,467	694,052	-	582,330	2,258,346
거래형태	선도	-	582,151	-	-	185,349	767,500
	선물	226,457,933	2,283,158	445,529,406	1,228,015	101,941	675,600,453
	스왑	20,708,698	94,120	3,040,561	-	598,699	24,442,078
	옵션	-	193,787	2,182,861	-	59,889	2,436,536
	기타	-	-	-	-	-	-

나. 신용파생상품 거래현황

(1) 신용파생상품 거래현황

[2013.12.31 현재]

(단위 : 백만원)

구 분	신 용 매 도			신 용 매 입		
	해외물	국내물	계	해외물	국내물	계
Credit Default Swap	-	117,039	117,039	-	-	-
Credit Option	-	-	-	-	-	-
Total Return Swap	-	-	-	-	102,703	102,703
Credit Linked Notes	-	-	-	-	117,050	117,050
기 타	-	10,000	10,000	-	10,000	10,000
계	-	127,039	127,039	-	229,753	229,753

(2) 신용파생상품 상세명세

[2013.12.31 현재]

(단위 : 백만 원)

원)

종류	보장매도자	보장매수자	취득일	만기일	액면가	기초자산(준거자산)
CDS	신한금융투자	Societe Generale	20120507	20170620	19,989	POSCO신용
CDS	신한금융투자	스탠다드차타드은행	20120615	20170620	30,000	한국수출입은행신용
CDS	신한금융투자	Bank of America	20130418	20180621	67,050	Bank of China, 일본, 네덜란드
기타	신한금융투자	도이치은행(서울)	20110104	20160104	10,000	DB CASI Index

CLN	LIG손해보험	신한금융투자	20120507	20170620	20,000	POSCO신용
CLN	미래생명 일반계정운용팀	신한금융투자	20120615	20170620	20,000	한국수출입은행신용
CLN	흥국화재	신한금융투자	20120615	20170620	10,000	한국수출입은행신용
CLN	씨에스피제이십일차 유한회사	신한금융투자	20130418	20180621	67,050	Bank of China, 일본, 네덜란드
기타	엔에이치엔(주)	신한금융투자	20110104	20160104	10,000	DB CASI Index
TRS	프랜드투자자문(주)	신한금융투자	20120725	20220725	2,758	ESFRIEND
TRS	㈜진원이앤씨(2)	신한금융투자	20120822	20221101	2,095	ESJINWON
TRS	㈜진원이앤씨	신한금융투자	20121207	20221207	6,850	ESURICH
TRS	㈜진양홀딩스	신한금융투자	20121218	20141217	3,000	SQARI005
TRS	개인	신한금융투자	20121218	20141217	3,000	SQARI005
TRS	개인	신한금융투자	20131121	20141120	5,000	SQPIS006
TRS	KPX홀딩스(주)	신한금융투자	20121214	20141215	1,000	SQARI004
TRS	KPX케이칼(주)	신한금융투자	20121214	20141215	3,000	SQARI004
TRS	개인	신한금융투자	20130315	20150316	6,000	SGARI011
TRS	개인	신한금융투자	20130315	20150316	3,000	SGARI011
TRS	개인	신한금융투자	20130315	20150316	1,000	SGARI011
TRS	개인	신한금융투자	20130402	20150401	5,000	SGARI024
TRS	개인	신한금융투자	20130402	20150401	6,000	SGARI023
TRS	개인	신한금융투자	20130403	20150402	1,000	SQARI016
TRS	개인	신한금융투자	20130403	20150402	1,000	SQARI017
TRS	개인	신한금융투자	20130403	20150402	1,000	SQARI018
TRS	개인	신한금융투자	20130417	20150416	3,000	SGARI028
TRS	개인	신한금융투자	20130417	20150416	5,000	SGARI029
TRS	개인	신한금융투자	20130417	20150416	1,000	SGARI030
TRS	라임투자자문	신한금융투자	20130614	20230613	1,000	ES라임
TRS	개인	신한금융투자	20130620	20150619	5,000	SFARI050
TRS	개인	신한금융투자	20130809	20150810	7,000	SGPIS005
TRS	금호종합금융	신한금융투자	20130828	20150828	10,000	SFARI059
TRS	농협	신한금융투자	20131029	20151028	10,000	SAARI063
TRS	개인	신한금융투자	20131127	20151126	3,000	STARI068
TRS	개인	신한금융투자	20131211	20151210	1,000	STARI071
TRS	개인	신한금융투자	20131209	20151208	5,000	STPIS010
TRS	트리니티투자자문	신한금융투자	20131230	20231227	1,000	SEST040

5. 영업설비 등의 현황

가. 지점 등 설치 현황

[2013.12.31 현재]

지 역	지 점	영업소 (BIB, PB)	현지법인	사 무 소	합 계
서울	45	4	-	-	49
부산	6	-	-	-	6
대구	4	-	-	-	4
인천	3	-	-	-	3
광주	2	-	-	-	2

대전	2	-	-	-	2
울산	2	-	-	-	2
경기	13	2	-	-	15
강원	1	-	-	-	1
충북	2	-	-	-	2
충남	-	-	-	-	-
전북	3	-	-	-	3
전남	2	-	-	-	2
경북	3	-	-	-	3
경남	3	-	-	-	3
제주	2	-	-	-	2
소계	93	6	-	-	99
해외	-	-	3	2	5
합계	93	6	3	2	104

(주) 지점에는 본점이 1개 지점으로 포함.

나. 영업설비 현황

[2013.12.31 현재]

(단위 : 백만원)

구분	토지(장부가액)	건물(장부가액)	합계
본관	114,837	95,727	210,564
지점합계	9,906	12,450	22,356
기타(사옥)	5,561	9,705	15,266
합계	130,304	117,882	248,186

다. 지점의 신설 및 중요시설의 확충 계획

- 1월 서울지역 2개 지점 신설
- 2월 대구지역 1개 지점 신설
- 3월 중 경기/대전지역 지점 신설 예정

6. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 자본적정성 및 재무건전성

(1) 영업용순자본비율

IFRS개별 기준

(단위 : 백만원,%)

구분	제15기	제14기	제13기
영업용순자본(A)	1,495,391	1,520,264	1,621,928
총위험액(B)	303,123	257,843	192,545
영업용순자본비율(A/B)	493.3	589.6	842.4

(주) 영업용순자본비율 = 영업용순자본/총위험액 × 100

(2) 자산부채비율

IFRS연결 기준

(단위 : 백만원, %)

구분	제15기	제14기	제13기
실질자산(A)	19,097,725	17,977,588	14,184,167
실질부채(B)	16,862,018	15,759,450	12,030,375
자산부채비율(A/B)	113.3	114.0	117.9

(주) 자산부채비율 = 실질자산/실질부채 × 100(실질가치 기준)

나. 주요 상품·서비스

- 당사는 개인 및 기업고객을 위한 종합적인 증권관련 서비스를 제공하고 있습니다. 다음과 같은 5개의 사업그룹을 통하여 금융서비스를 제공합니다.

구분	서비스 제공 내용
리테일그룹	개인 고객 대상으로 증권중개, 투자자문, 재정 계획, 자산관리, 신용공여, 금융상품 판매 등의 서비스 제공
WM그룹	고객 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
S&T그룹	주식운용, 파생상품운용, 채권운용, 파생결합증권(ELS/DLS) 발행 및 판매, 자기자본투자, RP운용 등
IB그룹	IPO (기업공개), M&A 자문, 채권발행, 증자, ABS 발행, CB 및 BW 발행, 부동산 및 SOC 관련 프로젝트 파이낸싱 등

(1) 수수료 현황

가) 오프라인 수수료

▶ 오프라인 주식거래 수수료율

구분	거래금액	수수료율
거래소 코스닥 (코넥스)	2억원이하	매매금액의 0.5%
	2억원 초과 5억원 이하	0.45%+100,000원
	5억원 초과	0.4%+350,000원
	10주 미만 매매시(단주)	매매금액의 0.5%
프리보드	거래금액에 관계없이 매매금액의 0.4%	

▶ 오프라인 지수선물/지수옵션거래 수수료율

구분	거래금액	수수료율
지수선물	5억원이하	0.045%
	5억원 초과 10억원 이하	0.040%+25,000원
	10억원 초과 20억원 이하	0.035%+75,000원

	20억원 초과 50억원 이하	0.030%+175,000원
	50억원 초과	0.025%+425,000원
지수옵션	거래금액에 관계없이 매매금액의 1.2%	

▶ 오프라인 주식선물/주식옵션거래 수수료율

구 분	거래금액	수수료율
주식선물	5억원이하	0.045%
	5억원 초과 10억원 이하	0.040%+25,000원
	10억원 초과 20억원 이하	0.035%+75,000원
	20억원 초과 50억원 이하	0.030%+175,000원
	50억원 초과	0.025%+425,000원
주식옵션	거래금액에 관계없이 매매금액의 1.2%	

▶ 오프라인 EUREX연계옵션선물

구 분	거래금액	수수료율
EUREX연계옵션선물	거래금액에 관계없이 매매금액의 1.0%	

나) 온라인 수수료

▶ 온라인 주식거래 수수료율

구 분	거래금액	수수료율
HTS/WEB (태블릿PC포함)	50만원 이하	0.50%
	50만원 초과 1백만원 이하	0.15%+1,500원
	1백만원 초과 3백만원 이하	
	3백만원 초과 3천만원 이하	0.14%+2,000원
	3천만원 초과 5천만원 이하	0.13%
	5천만원 초과 1억원 이하	0.12%
	1억원 초과 2억원 이하	0.10%
	2억원 초과	0.09%
Mobile (스마트폰)	거래금액과 관계없이 매매금액의 0.19%	
ARS	50만원 이하	0.25% + 500원
	50만원 초과 1백만원 이하	
	1백만원 초과 3백만원 이하	
	3백만원 초과 3천만원 이하	0.23%
	3천만원 초과 5천만원 이하	
	5천만원 초과 1억원 이하	0.20%
	1억원 초과 2억원 이하	
	2억원 초과	

▶ 온라인 지수선물거래 수수료율

구 분	거래금액	수수료율
HTS/WEB(태블릿PC포함)/Mobil(스마트폰)	10억 이하	0.01%
	10억초과	0.003%

▶ 온라인 지수옵션거래 수수료율

구 분	거래금액	수수료율
HTS/WEB(태블릿PC포함)/Mobil(스마트폰)	1천만원 이하	0.30%
	1천만원 초과	0.15%

▶ 온라인 주식선물거래 수수료율

구 분	거래금액	수수료율
HTS/WEB(태블릿PC포함)	거래금액에 관계없이 0.01%	

▶ 온라인 주식옵션거래 수수료율

구 분	거래금액	수수료율
HTS/WEB(태블릿PC포함)	1천만원 이하	0.30%
	1천만원 초과	0.15%

▶ 온라인 EUREX연계 옵션선물 수수료율

구 분	거래금액	수수료율
HTS/WEB(태블릿PC포함)/Mobil(스마트폰) /ARS	거래금액에 관계없이 0.3%	

다) 국내장내파생상품 수수료

장내파생상품	매 매		만기
	오프라인	온라인	
3년/5년/통안증권/돈육 선물	8,000원	5,000원	8,000원
10년 국채	8,000원	5,000원	8,200원
미국달러/엔/유로 선물	1,600원	1,000원	1,800원
달러옵션	1,000원	0.5%	1,200원
금선물	8,000원	5,000원	8,200원
미니금선물	800원	300원	800원

라) 해외선물/FX마진 수수료

상 품	오프라인	온라인
해외선물 온라인 (결제통화기준)	USD	12
	micro상품 USD	5
	JPY	1,000

	HKD	100	60
	SGD	15	10
	EUR	10	6
	CHF	10	7.5
해외선물 오프라인(LME)	USD	5/64%	-
FX마진		없음	

마) 프로페셔널 스페셜 수수료

구분	채널	20억 이전(A)	20억 이후(B)
주식	Web/HTS	0.16%	각 시장별 유관기관 수수료율 적용 거래소 0.0054787% 코스닥 0.0054787% 프리보드 0.0087040%
	Mobile/PDA	0.21%	
	ARS	0.26%	

(주1) 월 온라인 주식거래금액 20억 초과일까지는 수수료율 A, 초과일 익일부터는 수수료율 B 적용

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

(주2) 20억 계산시 거래소, 코스닥, ELW, 프리보드, 시간외단일가 모두 포함 (선물, 옵션 제외)

(주3) 각 시장별 유관기간 수수료율 차이로 인해 20억 이후 구간 수수료율은 시장별 적용

바) 채권 수수료

구분	주식관련사채	거래소 소액채권	장외채권
수수료	0.3% (거래소 액면 1,000원 단위 호가)	0.60%	수수료 없음

사) 해외주식 시장별 수수료율

구분	오프라인수수료	온라인수수료	최소수수료	기타 제비용
미국	거래금액 * 05. % (매수,매도)	거래금액 * 0.25% (매수,매도)	온라인 \$10 오프라인 \$20	ECN Fee : 체결수량 * 0.003\$ (매수,매도 각각 부과)
	거래금액 * 05. % (매수,매도)	거래금액 * 0.25% (매수,매도)		SEC Fee : 매도금액 * 0.0000221\$ *SEC Fee는 수시로 변동될 수 있음
홍콩	거래금액 * 0.5%	거래금액 * 0.3%	최소수수료없음	매수/매도시 인지세 0.1% 별도부 과
중국	거래금액 * 06%	거래금액 * 0.4%		ELW 및 일부 ETF는 인지세 미부과 매도시 인지세 0.1% 별도 부과
일본	거래금액 * 0.5%	온라인 거래 불가	5,000 JPY	-
베트남			800,000 VND	매도시 인지세 0.1% 별도 부과
호주			50 AUD	-
싱가폴			65 SGD	-
뉴질랜드			65 NZD	-

필리핀			2,000 PHP	매도 시 인지세 0.5% 별도 부과
인도네시아			450,000 IDR	매도 시 인지세 0.1% 별도 부과
말레이시아			50 USD	매수/매도 시 인지세 0.1% 별도 부과
독일, 벨기에, 핀란드, 스페인 이탈리아, 네덜란드, 포르투갈, 오스트리아, 그리스			40 EUR	-
프랑스				매수시 금융거래세 0.2% 별도부과 *시가총액 10억 EUR이상 대형주에 한해서 적용
캐나다			50CAD	-
스위스			50 CHF	-
영국			25 GBP	매수 시 인지세 0.5% 별도 부과
아일랜드			40 EUR	매수 시 인지세 1% 별도 부과

(주1) 본수수료는 현지 수수료 및 제세 공과금 등을 포함한 수수료임

(주2) 고객수수료는 수수료율과 최소수수료 중 큰 금액으로 결정

(주3) 급격한 환율 변동시 사전공지에 의해 최소수수료는 변경 될 수 있음

(2) 취급상품

상 품	유 형	특징 및 내용
집합투자증권	MMF	- 입출금이 자유로우며, 초단기 투자시에도 시중 실세금리 정도의 수익을 얻을 수 있어 수익성, 환금성이 뛰어난 초단기 상품 - 단기고수익 금융자산(CP, CD, Call, 통안채 등)에 투자 및 운용
	채권형	- 주식에는 투자하지 않고 국공채, 회사채, CD 등 채권 및 유동성 자산에만 60%이상 투자하므로 안정적인 며, 투자기간 및 투자방법에 따라 다양한 종류의 상품이 있음
	혼합형	- 채권투자의 안정성과 주식투자의 수익성이 적절히 조화된 상품 - 채권에 주로 투자하지만 주식에도 투자하여 주가 상승 시 '이자수익+알파'를 추구하는 상품
	주식형	- 주식에 60%이상 투자하는 상품으로 주가 상승 시에 높은 수익을 얻을 수 있는 상품
연금저축계좌		- 소득세법에 따라 일정 기간 자금을 납입한 후 연금형태로 지급받는 금액에 대해 연금소득과세를 적용받는 세제혜택상품 - 만18세 이상의 개인 거주자로 5년이상 가입, 만 55세 이후 10년이상 연금으로 수령 - 전금융기관을 합쳐 연 1800만원 범위내 자유롭게 적립가능 - 연금계좌내에서 연금저축펀드를 자유로이 매수/환매 가능 - 소득공제금액 초과납입분에 대해 자유롭게 출금 가능 - 매년 납입한 금액의 12%(연 400만원한도, 퇴직연금에 가입한 근로자가 추가납입이 있는 경우, 기존 연 금저축펀드 합산) 범위 내에서 세액공제 혜택
재형저축펀드	비과세 (농특세부과)	- 서민중산층의 재산형성 지원 및 장기투자 지원을 돕기 위해 비과세혜택을 부여하는 장기금융상품 (2015.12 가입 限) - 가입일 현재 소득세법상 거주자이고, 전년도 총급여액이 5천만원 이하 또는 직전년도 종합소득금액이 3천5백만원 이하인 고객 가입 - 계약기간 7년이며 연간 1,200만원 한도 가입 ※만기전 신청시 1회에 한하여 3년 범위 내 '월단위'로 연장 가능 - 이자배당소득세 비과세 되는 상품(단, 농어촌특별세 1.4% 징수)

유추얼펀드	국내	<ul style="list-style-type: none"> - 유가증권 등에 투자를 목적으로 설립된 회사형 투자신탁 - 투자자로부터 자금을 모집한 후 그 자금으로 유가증권에 투자운용하고 그 운용수익을 주주에게 이익배당 형태로 분배하는 간접투자상품
	해외	<ul style="list-style-type: none"> - 국내주식이나 채권에 투자하는 것이 아니라 해외주식 또는 채권에 투자하는 상품으로, 해외 운용사가 외국에서 설정되어 운용하는 상품을 국내에 등록하여 판매함.
WRAP ACCOUNT		<ul style="list-style-type: none"> - 투자자와의 투자일임계약을 통해 고객에게 다양한 자산관리 서비스를 제공하는 계좌 서비스 (일임수수료 및 중도해지 수수료가 Wrap 상품별로 별도로 지정되어 있음)
CMA		<ul style="list-style-type: none"> - CMA-RP형/MMF형 : 수시입출금이 가능하면서 예치된 자금을 자동으로 RP 또는 MMF에 투자하여 매일 시장 금리 대비 일정 수익을 제공하는 계좌 서비스 - CMA MMW : 예치된 자금을 투자일임방식으로 증권금융예수금에 투자하는 계좌 서비스 - 급여이체, 자동납부(신용카드대금, 통신요금, 공과금 등), 지로납부, 인터넷 구매 등 각종 결제 서비스를 편리하게 이용할 수 있고 체크카드 또는 신용카드와 연계해서 증권 거래, 입출금, 결제를 할 수 있음
신탁	신탁상품	<ul style="list-style-type: none"> - 고객(위탁자)으로부터 금전을 수탁받아 신탁회사가 유가증권, 기타 유용성 자산 등에 운용 투자하는 상품 (특정금전신탁) - 고객이 신탁재산의 운용방법, 운용대상 등을 직접 지시하고, 수탁회사는 위탁자의 운용지시에 따라 신탁재산을 운용한 후 수익자에게 실적 배당하는 단독 운용하는 신탁 (초단기신탁, CP매칭형신탁, MMT, 정기예금형신탁, 자사주신탁 등)
RP		<ul style="list-style-type: none"> - 당사가 보유하고 있는 국공채, 회사채, 금융채 등을 고객이 매입하고 일정기간이 경과한 후 약정이율을 적용한 금액으로 다시 매수할 것을 조건으로 판매하는 상품
퇴직연금	연금상품	<ul style="list-style-type: none"> - 근로자 퇴직금 재원을 사외의 퇴직연금사업자에 적립, 운용한 후 근로자가 퇴직 시 연금 또는 일시금 형태로 급여를 지급하는 지원하는 기업복지제도 - 사외적립 시 100%손비인정(법인세 절감효과) - 확정기여형의 경우 근로자 추가 납부 시 소득공제 가능
파생결합증권	ELS (Equity - Linked Securities)	<ul style="list-style-type: none"> - 만기 시 주가수준에 따라 편입된 Warrant(OPTION)의 조건에 연동하여 미리 정해진 투자수익을 지급하는 신종증권 - 원금보장수준을 자유로이 정할 수 있으며, 원금보장 수준에 따라 Leverage 효과가 달라짐 - 시장상황과 고객의 투자성향에 맞춰 다양한 구조로 발행 가능
	DLS (Derivatives Linked Securities)	<ul style="list-style-type: none"> - 이자율, 환율, 실물자산(금, 원유등), 신용(부도위험, 파산)등 다양한 기초자산과 연계되어 이익이 결정되는 신종증권 - 원금보장수준을 자유로이 정할 수 있으며, 원금보장 수준에 따라 Leverage 효과가 달라짐 - 시장상황과 고객의 투자성향에 맞춰 다양한 구조로 발행 가능
파생결합사채	ELB (Equity - Linked Bonds)	<ul style="list-style-type: none"> - 만기 시 주가수준에 따라 편입된 Warrant(OPTION)의 조건에 연동하여 미리 정해진 투자수익을 지급하는 신종사채 - 시장상황과 고객의 투자성향에 맞춰 다양한 구조로 발행 가능
	DLB (Derivatives Linked Bonds)	<ul style="list-style-type: none"> - 이자율, 환율, 실물자산(금, 원유등), 신용(부도위험, 파산)등 다양한 기초자산과 연계되어 이익이 결정되는 신종사채 - 시장상황과 고객의 투자성향에 맞춰 다양한 구조로 발행 가능
채권	국공채	<ul style="list-style-type: none"> - 정부가 원리금을 보장하여 최고수준의 안정성을 보유한 상품으로 유동성이 높아 환금성이 뛰어남
	회사채	<ul style="list-style-type: none"> - 기업이 발행하는 채권으로 정기적인 이자를 받고 원금은 만기 시에 상환하는 상품
	해외채권	<ul style="list-style-type: none"> - 기업 혹은 국가가 발행한 원화 표시가 아닌 기축통화 혹은 현지통화 표시 채권
방카슈랑스	보험상품	<ul style="list-style-type: none"> - 생명보험은 저축보험, 즉시연금, 연금보험 위주로 판매 - 손해보험은 저축보험 위주로 판매 - 고객 자산 포트폴리오 구성 금융자산으로 활용

(3) 주요 서비스

서비스	특징 및 내용
신한 Neo50 월지급식 서비스	- 목돈을 예치하고 고객의 성향에 따라 다양한 펀드 중 원하는 펀드를 선택해서 투자하고 일정주기로 월지급금을 받을 수 있는 서비스 - 고객이 사전에 원하는 지급율/지급금액을 설정하고 해당금액을 일정 주기별로 지급
플랜 yes 적립식 서비스	- 매월 원하는 펀드 나 ETF를 사전에 정한 방법으로 적립금액을 계산하여 적립하고 지정한 목표에 도달하면 자동 매도 및 재적립을 실행
플랜 yes ETF 자동매매 서비스	- 투자자가 사전에 투자를 원하는 ETF와 매수지수, 매도지수를 설정하면, KOSPI 지수가 설정지수에 도달 시 자동으로 ETF를 매수,매도 해주는 서비스
플랜 yes 글로벌 ETF 서비스	- 해외ETF를 적립식, 거치식 중 원하는 방식으로 자동으로 투자하도록 도와주는 서비스 - 투자자가 사전에 원하는 해외ETF와 목표수익률을 설정하면 자동환전 및 자동매수를 해주고 환율을 감안한 목표수익률에 도달 시 자동으로 매도해주는 서비스
신한 Neo50 플랜	- 단일 은퇴 상품이 아닌 설계부터 사후관리까지 제공되는 은퇴 자금 관리 서비스 - 은퇴 전용 계좌를 통한 은퇴 전용 상품 및 투자자 성향에 맞는 추천 상품 제공

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 이사회가 승인 의결한 리스크관리규정(사규)에 의거, 이사회/리스크관리위원회, 리스크관리실무위원회(산하 인수/신상품소위원회 설치/운영), 리스크관리부 단독으로 구성된 리스크관리조직을 설치 운영하고 있습니다.

- 이사회는 리스크관리조직의 최상위기구로서, 이사회 규정 제7조에 의거, 리스크관리위원회를 설치, 운영함으로써 이사회의 원활한 활동을 지원함. 리스크관리위원회의 주요업무는 리스크관리규정의 제/개정, 회사 총위험한도의 결정, 거액 인수관련업무의 승인, 신사업의 승인이 포함됩니다. 회사는 거래 및 리스크관리업무의 효율적인 감독, 정책수립 및 심의를 위하여 정관 및 이사회 규정에 의거, 리스크관리위원회, 리스크관리실무위원회, 인수/신상품소위원회 등을 설치, 운영하고 있습니다.

- 리스크관리실무위원회는 주요 경영진으로 구성되어 있으며, 부서별, 상품별 한도 승인, 인수 및 투자거래 승인, 신상품 승인 등을 심의합니다. 인수/신상품 소위원회는 주요 부서장들로 구성되어 있으며, 실무위 심의대상중 소액거래에 대해 심의합니다.

- 리스크관리부는 상품자산 포트폴리오 위험수익구조의 최적화를 통해 상품자산 운용의 안정성을 제고시키고, 위험량을 감안한 성과측정을 통해 회사의 위험자산이 적정하게 배분, 활용될 수 있도록 노력하고 있습니다. 2009년 1월에는 통합리스크관리시스템(Advanced Risk Management System, 이하 "ARMS")을 구축하였는 바, 시장리스크, 신용리스크, 유동성 및 금리리스크, 운영리스크 등 리스크 유형별 통합적 관리가 가능하고, 다양한 시나리오를 통한 스트레스 상황 대응과 조기경보기능을 통한 사전적 대응이 가능합니

다.

- 리스크관리업무 처리절차 : 리스크의 인식 (시장리스크/신용리스크/유동성리스크/금리리스크/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(인수/신상품소위원회 포함), 리스크관리위원회 및 이사회) → 리스크의 체계적 감시 및 통제 (리스크관리부) → 리스크관리업무 보고 (리스크관리부) → 리스크조정후 성과의 평가 (리스크관리부, 경영기획부) → 회사상품자산의 최적배분/운용 도모 (리스크관리부, 경영기획부)

(2) 신용위험관리

1) 개념

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

2) 관리방법

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

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

- 신용리스크 관리업무를 위하여 당사는 VaR(Value at Risk)체계와 금융감독원 표준방식을 준용한 영업용순자본비율의 신용위험액 체계를 위험관리업무 의사결정과정에 반영해오고 있습니다. 신용VaR 측정은 고급내부등급을 이용하여 리스크관리시스템(ARMS)을 통하여 일별로 산출하고 한도초과 모니터링을 주기적으로 수행하고 있습니다.

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

(3) 시장위험관리

1) 개념

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

2) 관리방법

- 과학적인 시장리스크 관리업무를 위하여 당사는 VaR(Value at Risk, @ 99.9% 신뢰수준 /10일)체계를 위험관리업무 의사결정과정에 반영해 오고 있습니다.

(각 상품자산 종류별 시장가격의 과거 데이터를 이용하여 수익률 변동성을 계산하여 산출되는 상품별 VaR를 각 부서별/상품별/Trader별 거래한도 및 Stop-Loss 설정 등의 중요 자료로 이용함으로써, 회사 위험자산의 최적화된 배분을 도모)

- 장외파생상품의 공정가 계산을 위한 시스템이 2005년 3월말 개발 완료되어, 현재 장외파

생상품의 위험관리에 적극 활용되고 있습니다.

(Middle Office의 독립적인 Pricing 및 Greeks 산출 등으로 보다 능동적인 위험관리 업무 수행)

- 리스크관리시스템(ARMS) 구축을 통해 기존 시장리스크관리 전산시스템 대비 장외파생상품 등 상품 평가 영역을 넓혀 보다 정확한 VaR 산출로 선진화된 리스크지표를 관리하고 있습니다.

- VaR에 대한 사후검정 (Back-Test) 작업을 통해 VaR의 적정성을 주기적으로 점검하고 있으며, 시나리오 분석 등을 이용하여 VaR 개념에 근거한 리스크관리의 단점을 보완하고 있습니다. 시장리스크에 노출된 자산포지션 중 주식/선물옵션 상품포지션은 일중 실시간 수준의 모니터링을 수행하고 있으며, 채권/간접투자자산/외화자산 포지션은 최소 일단위의 면밀한 점검을 통하여 시장리스크의 과도한 노출을 사전에 통제하고 있습니다.

- 당사 2013년 12월말 현재 Market VaR는 50.62억 수준입니다.
(99.9%,10day, Historical simulation VaR)

(4) 유동성위험관리

1) 개념

- 자산과 부채의 만기불일치 또는 예상치 못한 자금흐름에서 발생할 수 있는 현금 부족위험 및 자산유동화 과정에서 발생할 수 있는 과도한 가치하락 등이 발생할 위험입니다.

2) 관리방법

- 상품자산 유동화시 발생할 수 있는 가치하락의 최소화를 위해 상품자산 최초 편입 전 시장 상황 및 과거 평균시장거래량 등을 분석하여 필요시, 자산 편입을 제한하는 등의 조치를 함으로써 미래의 유동성리스크 발생 가능성을 최소화하고, 포지션 편입 후 수시/정기적으로 유동성리스크 점검업무를 수행하고 있습니다.

- 리스크관리시스템 : 모든 자산 및 부채, 현지법인을 포괄한 유동성 위험을 정기적으로 내부시스템(ARMS)을 통하여 산출하고 있으며, 특히 트레이딩자산의 경우 상품별 특성을 반영하여 청산가능한 시장가치 평가액을 Cash Flow에 반영한 실질적인 유동성위험을 계량적으로 측정하고 점검하고 있습니다. 시스템적으로 산출되어 관리되는 유동성위험 지표로는 유동성누적갭, 비율 및 VaR(1년 기준) 등이 있으며, 통화별(외화/원화), 조직별로 관리합니다.

- 재무관리부 주관 하에 자산/부채 미래순현금흐름을 중심으로 회사의 자금조달운용이 이루어지고 있으며, 기타 유동성 있는 상품자산 개별포지션의 만기까지를 감안한 전체적인 유동성리스크관리도 모색하고 있습니다.

(5) 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 후 외부

신용등급을 감안하여 최종 적격 거래상대방 여부 및 내부신용등급을 결정합니다.

- 자기자본투자 심사: 투자건에 대한 거래상대방 신용도, 사업성, 채권보전 등에 대한 총괄적 점검 및 평가를 통해 투자적정성 평가합니다.

- 리스크관리체계

* 거래상대방 심사: 내부 신용등급 산정 및 외부 신용등급 사용에 대한 기준을

‘투자및신용거래심사지침’에 명문화하여 당사 기준신용등급 산정에 대한 프로세스를 확립하고 있으며, 해당 등급을 리스크관리시스템(ARMS)상에서 관리하고 있습니다. 또한, 기존 거래상대방에 대해서도 정기 및 수시점검 프로세스를

‘투자및신용거래심사지침’에 명문화하여 선제적인 거래상대방 신용도 점검을 위해 노력하고 있습니다.

* 자기자본투자 심사: 투자심사에 대한 필수점검 사항을 ‘투자및신용거래심사지침’에 명문화하고, 전담 심사역을 배정함으로써 체계적인 심사절차를 제고하고 있으며, 심사 Check List 운영으로 관련 프로세스에 대한 실무적인 보완 프로세스를 확립하고 있습니다.

또한, 기투자된 건에 대해서도 ‘투자및신용거래심사지침’상 사후관리 기준 및 업무 프로세스를 명문화하여 보다 체계적인 투자건 관리를 위해 노력하고 있습니다.

(6) 운영위험관리

1) 개념

- 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력, 시스템 또는 외부의 사건으로부터 초래될수 있는 손실 위험입니다.

2) 관리방법

- 운영리스크관리는 리스크관리규정 및 운영리스크관리지침에 의거하여 예기치 않은 상황 발생으로 인한 손실을 예방하고 이를 일정수준 이하로 관리하는 것을 목적으로 하며, 전사 운영리스크 관리체계를 통해 사무처리의 원활화를 위한 시스템 및 처리 절차 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.

- 리스크관리체계: 운영리스크관리시스템(ORM; Operation Risk Management)을 통하여 리스크 인식 및 평가, 측정, 모니터링/보고, 통제/경감 단계를 통해 정성·정량적 기법을 통합하여 관리합니다.

① 회사내 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 부여하고 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.

(7) 법률위험 관리

1) 개념

- 거래관련 계약이 의도했던 법적 강제성이 없거나 이행 불가능한 것으로 판명 됨으로써 초래될 수 있는 손실 위험입니다.

2) 관리방법

- 타조직과 분리된 법무팀을 두어 회사와 임직원을 법률적 위험으로부터 보호하고, 법규준수문화 조성에 힘쓰고 있습니다.

- 법무팀은 다음의 업무를 수행합니다.

- ① 법률지원체계구축(법률지원제도의 구축 및 운영, 임직원 법규해설 교육)
- ② 법률자문(각부서업무와 관련한 법률 검토 및 자문, 각종 계약서 및 약관 검토, 사규에 대한 법리 검토 등)
- ③ 소송(소송 수행 및 관리, 소송비용 정산 및 사후관리 등)

III. 재무에 관한 사항

1. 연결재무제표에 관한 사항

가. 요약연결재무상태표

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제15기말	제14기말	제13기말	제12기말	제12기초 (K-IFRS 전환일)
자산					
I. 현금및예치금	1,957,785	1,739,134	2,164,978	1,958,617	866,842
II. 당기손익인식금융자산	12,715,774	11,695,158	7,592,575	6,708,148	5,770,691
III. 매도가능금융자산	1,658,455	1,338,815	1,576,950	595,661	235,583
IV. 관계기업에대한투자자산	39,405	32,096	32,362	22,562	17,037
V. 대출채권	1,375,047	1,570,237	1,087,371	912,128	859,032
VI. 유형자산	118,467	122,698	134,097	141,680	144,140
VII. 무형자산	41,398	43,415	49,000	56,506	63,022
VIII. 투자부동산	191,254	147,685	190,714	191,163	198,033
IX. 이연법인세자산	-	-	358	495	60
X. 당기법인세자산	16,353	8,130	5,837	-	-
XI. 기타자산	983,787	1,280,220	1,349,925	1,762,715	1,727,261
자산총계	19,097,725	17,977,588	14,184,167	12,349,675	9,881,701
부채					
I. 예수부채	789,779	959,630	932,194	1,217,553	983,975
II. 당기손익인식금융부채	7,219,053	5,365,993	4,403,739	2,925,316	1,506,930
III. 차입부채	7,820,954	8,232,947	5,538,072	4,513,791	3,668,622
IV. 총당부채	3,520	9,189	25,028	25,076	24,943
V. 이연법인세부채	23,852	33,923	44,333	34,623	16,282
VI. 당기법인세부채	-	2,392	13,431	10,338	23,921
VII. 기타부채	1,004,860	1,155,376	1,073,578	1,565,543	1,710,355
부채총계	16,862,018	15,759,450	12,030,375	10,292,240	7,935,028
자본					
I. 자본금	1,296,998	1,296,998	1,296,998	1,296,998	1,296,998
II. 자본잉여금	15	15	15	15	15
III. 자본조정	(56)	184	98	(2)	-
IV. 기타포괄손익누계액	103,432	103,905	106,917	90,418	75,855
V. 이익잉여금	835,318	817,036	749,764	670,006	573,805
자본총계	2,235,707	2,218,138	2,153,792	2,057,435	1,946,673
부채와 자본총계	19,097,725	17,977,588	14,184,167	12,349,675	9,881,701

나. 요약 연결포괄손익계산서

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제15기	제14기	제13기	제12기
I. 영업수익	2,083,385	2,114,783	1,625,511	1,855,341

II.영업비용	2,038,958	2,019,572	1,506,772	1,714,600
III.영업이익	44,427	95,211	118,739	140,741
IV.영업외수익	14,153	21,446	25,986	20,965
V.영업외비용	21,095	9,058	11,285	7,230
VI.법인세비용차감전순이익	37,485	107,599	133,440	154,476
VII.법인세비용	9,203	20,327	33,682	43,275
VIII.연결당기순이익	28,282	87,272	99,758	111,201
IX.기타포괄이익	(473)	(3,012)	16,499	14,563
X.총포괄이익	27,809	84,260	116,257	125,764
XI.당기순이익의 귀속	28,282	87,272	99,758	111,201
1. 지배회사지분순이익	28,282	87,272	99,758	111,201
2. 비지배지분순이익	-	-	-	-
XII.총포괄이익의 귀속	27,809	84,260	116,257	125,764
1. 지배회사지분총포괄이익	27,809	84,260	116,257	125,764
2. 비지배지분총포괄이익	-	-	-	-
연결에 포함된 회사수	16	9	6	7

다. 연결대상 종속회사의 개요 및 연결 범위

- 연결재무제표 작성대상에 포함된 종속회사의 현황은 다음과 같습니다.

<제15기 >

1) 종속회사

회사명	소재지	업종	결산월	투자주식수(주)	투자비율
Shinhan Investment America Inc.	미국	금융투자업	3월	15,000	100%
Shinhan Investment Asia Ltd.	홍콩	금융투자업	3월	40,000,000	100%

2) 특수목적기업 (SPE : Special Purpose Entities)

특수목적기업	소재지	비고
신한마리타임제1호사모투자전문회사	대한민국	사모투자전문회사
캠코밸류리크리에이션제실업자유동화전문유한회사	대한민국	자산유동화전문회사
밸류플러스제팔차주식회사	대한민국	자산유동화전문회사
부산교육사랑비티엘주식회사	대한민국	자산유동화전문회사
밸류플러스제십육차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제십칠차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
신금투플러스제일차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
마르스제일차 유한회사	대한민국	부동산투자 SPC
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	대한민국	부동산투자신탁
밸류플러스제이십일차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제이십이차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제이십삼차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC

신한금융투자(수익증권)	대한민국	미매각수익증권
특정금전신탁	대한민국	신탁

<제14기>

1) 종속회사

회사명	소재지	업종	결산월	투자주식수(주)	투자비율
Shinhan Investment America Inc.	미국	금융투자업	3월	15,000	100%
Shinhan Investment Asia Ltd.	홍콩	금융투자업	3월	40,000,000	100%

2) 특수목적기업 (SPE : Special Purpose Entities)

특수목적기업	소재지	비고
신한마리타임제1호사모투자전문회사	대한민국	사모투자전문회사
캠코밸류리크리에이션제실일차유동화전문유한회사	대한민국	자산유동화전문회사
밸류플러스제팔차주식회사	대한민국	자산유동화전문회사
부산교육사랑비티엘주식회사	대한민국	자산유동화전문회사
파인애비뉴제일차유한회사	대한민국	자산유동화전문회사
신한금융투자(수익증권)	대한민국	미매각수익증권
특정금전신탁	대한민국	신탁

라. 연결대상회사의 변동내용

사업연도	당기 연결에 포함된 회사	전기대비 연결에 추가된 회사	전기대비 연결에서 제외된 회사
제15기	Shinhan Investment America Inc. Shinhan Investment Corp. Asia Ltd. 신한마리타임 제1호 사모투자전문회사 캠코밸류리크리에이션제실일차유동화전문 유한회사 밸류플러스제팔차주식회사 부산교육사랑비티엘주식회사 신한금융투자(수익증권) 특정금전신탁 밸류플러스제십육차 주식회사 밸류플러스제십칠차 주식회사 신금투플러스제일차 주식회사 마르스제일차 유한회사 한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호 밸류플러스제이십일차 주식회사 밸류플러스제이십이차 주식회사 밸류플러스제이십삼차 주식회사	밸류플러스제십육차 주식회사 밸류플러스제십칠차 주식회사 신금투플러스제일차 주식회사 마르스제일차 유한회사 한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호 밸류플러스제이십일차 주식회사 밸류플러스제이십이차 주식회사 밸류플러스제이십삼차 주식회사	파인애비뉴제일차유한회사

제14기	Shinhan Investment America Inc. Shinhan Investment Corp. Asia Ltd. 신한마리타임 제1호 사모투자전문회사 캠코밸류리크리에이션제일차유동화전문 유한회사 밸류플러스제팔차주식회사 부산교육사랑비티엘주식회사 파인애비뉴제일차유한회사 신한금융투자(수익증권) 특정금전신탁	밸류플러스제팔차주식회사 부산교육사랑비티엘주식회사 파인애비뉴제일차유한회사 특정금전신탁	Shinhan Investment Corp. Europe Ltd. (주1)
------	---	---	--

(주1) Shinhan Investment Corp. Europe Ltd.는 당사의 현지 자회사로 연결대상 종속기업으로 추가 되었으나 14기 중 청산중에 있어 연결대상 종속기업에서 제외 되었음.

2. 재무제표에 관한 사항

가. 요약재무상태표

신한금융투자주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제15기말	제14기말	제13기말	제12기말	제12기초 (K-IFRS 전환일)
자산					
I. 현금및예치금	1,727,033	1,397,537	2,154,949	1,945,847	850,514
II. 당기손익인식금융자산	12,916,607	12,033,150	7,595,690	6,709,290	5,770,691
III. 매도가능금융자산	1,651,965	1,334,712	1,572,062	590,504	229,443
IV. 관계기업에대한투자자산	91,867	43,562	50,669	47,588	32,903
V. 대출채권	999,089	989,466	1,087,048	911,843	858,917
VI. 유형자산	118,423	122,633	133,887	141,370	143,864
VII. 무형자산	41,398	43,415	48,999	56,506	63,019
VIII. 투자부동산	147,042	147,685	190,714	191,163	198,033
IX. 당기법인세자산	16,353	8,130	5,837	-	-
X. 기타자산	948,511	1,232,290	1,225,026	1,688,883	1,726,479
자산총계	18,658,288	17,352,580	14,064,881	12,282,994	9,873,863
부채					
I. 예수부채	789,779	959,630	932,194	1,217,553	983,975
II. 당기손익인식금융부채	7,220,925	5,365,993	4,403,739	2,925,316	1,506,930
III. 차입부채	7,419,950	7,611,142	5,421,847	4,445,722	3,667,049
IV. 총당부채	4,256	9,447	25,028	25,076	24,943
V. 이연법인세부채	19,704	33,049	43,790	34,942	16,282
VI. 당기법인세부채	-	2,392	13,431	10,338	23,921
VII. 기타부채	974,773	1,150,616	1,070,187	1,564,066	1,709,959
부채총계	16,429,387	15,132,269	11,910,216	10,223,013	7,933,059
자본					
I. 자본금	1,296,998	1,296,998	1,296,998	1,296,998	1,296,998
II. 자본잉여금	15	15	15	15	15
III. 자본조정	(56)	184	98	(2)	-
IV. 기타포괄손익누계액	93,264	103,763	106,194	89,266	72,204
V. 이익잉여금	838,680	819,351	751,360	673,704	571,587

자본총계	2,228,901	2,220,311	2,154,665	2,059,981	1,940,804
부채와 자본총계	18,658,288	17,352,580	14,064,881	12,282,994	9,873,863

나. 요약포괄손익계산서

신한금융투자주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제15기	제14기	제13기	제12기
I. 영업수익	2,050,881	2,108,418	1,627,783	1,855,579
II. 영업비용	2,008,517	2,010,662	1,504,867	1,709,401
III. 영업이익	42,364	97,756	122,916	146,178
IV. 영업외수익	12,503	21,402	17,375	20,164
V. 영업외비용	16,313	11,234	10,384	6,017
VI. 법인세비용차감전순이익	38,554	107,924	129,907	160,325
VII. 법인세비용	9,225	19,933	32,251	43,208
VIII. 당기순이익	29,329	87,991	97,656	117,117
IX. 기타포괄이익(손실)	(10,499)	(2,431)	16,928	17,062
X. 총포괄이익	18,830	85,560	114,584	134,179

3. 재무제표 이용상의 유의점

가. 회사가 채택한 재무제표 작성 기준

- 당사는 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였으며, 세부적인 재무제표 작성기준은 첨부된 '연결감사보고서'의 주석 '2. 재무제표 작성기준'과 '3. 유의적인 회계정책' 및 '감사보고서'의 주석 '2. 재무제표 작성기준'과 '3. 유의적인 회계정책'을 참조하여 주시기 바랍니다.

나. 회계처리방법 변경

① 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정

2013년 4월 1일부터 연결실체는 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'의 개정 사항을 적용하여, 기타포괄손익항목을 성격별로 분류하고 "후속적으로 당기순익으로 재분류되지 않는 항목"과 "특정 조건을 충족하는 때에 후속적으로 당기순익으로 재분류되는 항목"의 집단으로 묶어 표시하고 있습니다.

② 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' 제정

2013년 4월 1일부터 연결실체는 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'의 제정 사항을 적용하고 있습니다. 이 기준서는 지배력 원칙을 정의하고 연결재무제표에서 연결되는 기업들을 결정하기 위한 근거로 지배력을 규정하고 있습니다.

종속기업은 지배기업 또는 지배기업의 종속기업에 의해 지배되는 기업입니다. 지배기업 또는 지배기업의 종속기업은 종속기업에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 종속기업에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 종속기업을 지배합니다.

동 기준서의 경과규정에 따라 연결실체는 기준서의 최초적용일인 2013년 4월 1일 현재로 피투자자에 대한 지배력을 평가하였습니다. 이에 따라, 변동된 종속기업은 없습니다.

③ 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시' 제정

2013년 4월 1일부터 연결실체는 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시' 제정사항을 적용하고 있으며, 종속기업, 공동약정, 관계기업 및 비연결구조화 기업에 대한 공시 요구사항을 동 기준서로 통합하였습니다. 이 기준서는 재무제표이용자들이 타기업에 대한 지분의 성격과 타 기업의 지분과 관련된 위험 및 그러한 지분이 연결실체의 재무상태, 재무성과 및 현금흐름에 미치는 영향을 평가할 수 있는 정보를 연결실체에게 공시하도록 요구하고 있습니다. 연결실체는 비연결 구조화기업에 대한 지분을 주석 39에 공시하고 있습니다.

④ 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정' 제정

2013년 4월 1일부터 연결실체는 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정' 제정사항을 적용하고 있으며, 여러 개의 기준서에 분산되어 있던 공정가치 측정에 관한 규정을 동 기준서로 통합하고 공정가치 측정에 관한 구체적인 내용을 규정하고 있습니다.

다. 재무제표의 재작성

- 해당사항 없음

라. 한국채택국제회계기준 도입이 재무제표에 미치는 영향

- 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제 13조에 따라 연결실체는 2011 회계연도부터 한국채택국제회계기준을 적용합니다. 연결실체의 2010년 4월 1일 및 2011년 3월 31일현재의 재무상태표와 2011년 3월 31일로 종료하는 보고기간에 대한 재무제표는 한국채택국제회계기준 이전의 회계기준에 따라 작성되었으나, 2010년 4월 1일을 한국채택국제회계기준의 전환일로 하여 기업회계기준서 제1101호 한국채택국제회계기준의 최초채택을 적용하여 재작성되었습니다.

(1) 회계정책의 주요 차이

① 한국채택국제회계기준의 최초 채택

구분	내용
사업결합	전환일 이전에 발생한 사업결합거래에 대하여 기업회계기준서 제1103호(사업결합)의 규정을 소급하여 적용하지 아니함.
간주원가로서 공정가치나 재평가액	토지 및 건물의 전환일 가액은 지배기업인 신한금융지주회사의 전환일(2010년 1월 1일) 현재의 공정가치를 적용한 재평가금액에 연결실체 전환일까지의 추가 감가상각 등을 반영한 금액으로 함.
누적환산차이	전환일에 모든 해외사업장에 대한 누적환산차이를 '0'으로 간주함.
금융자산·부채의 제거	기업회계기준서 제1039호 (금융상품: 인식과 측정)의 제거관련 규정은 전환일 이후부터 전진적으로 적용함.
당기손익인식항목지정 또는 매도가능금융자산지정	금융자산·부채의 당기손익인식항목지정 또는 금융자산의 매도가능금융자산지정은 해당 자산·부채의 최초 취득시점에만 허용되나, 전환일에 한하여 기존 보유분에 대한 지정이 가능하여 이를 적용함.
주식기준보상거래	전환일 이전에 발생한 주식기준보상거래에 대하여 기업회계기준서 제1102호(주식기준보상)의 규정을 소급하여 적용함.
유형자산의 원가에 포함된 사후처리·복구충당부채	유형자산의 장부가액에 포함될 복구관련비용에 대해 전환일시점에 최초 취득시점의 할인율로 추정된 충당부채의 변동액을 원가로 조정하는 방법을 적용함.

② 주요 회계정책 차이

구분	한국채택국제회계기준 (연결실체가 채택한 회계정책)	과거 회계기준
연결 범위	종속기업의 규모와 관계없이 신한금융그룹이 사실상 지배력을 행사하는 모든 종속기업을 포함하며 특수목적기구에 대한 지배력을 보유시 연결범위에 포함	주식회사의 외부감사에 관한 법률에 따라 직전 사업연도말의 자산총액이 100억원에 미달하는 회사는 제외하며 특수목적기구에 대한 별도의 연결범위규정이 없음
대손충당금	기준일 현재 아직 발생하지 아니한 미래의 대손을 제외한 발생손실을 개별적으로 또는 연결실체의 과거 손상경험에 기초하여 집합적으로 평가	합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액으로 인식하며 금융투자업감독규정의 건전성분류 결과에 따른 대손충당금이 더 큰 경우 이를 인정
이연최초거래일손익	객관적으로 공정가치를 산출할 수 없는 파생상품의 최초 인식시, 거래가격과 최초 평가액과의 차이는 당해 파생상품의 계약기간동안 이연하여 손익으로 인식함.	객관적으로 공정가치를 산출할 수 없는 파생상품 최초 인식시, 이연거래일손익의 개념 없음.
수익인식	유효수익의 일부를 구성하는 모든대출관련 직접수수료 등에 대해기대 만기동안 유효이자율법을 적용하여 수익인식	대출부대수익·비용 중 대출실행과 직접적으로 관련된 수수료 등에 대해서 유효이자율법을 적용하여 대출기간에 걸쳐 수익인식
자본과 금융부채	금융상품의 발행자는 계약의 실질과 금융부채, 금융자산 및 지분상품의 정의에 따라 분류함	명확한 규정이 없으며, 계약의 실질이 아닌 법적 형식에 따라 분류함
금융상품제거	양도자산의 소유에 따른 위험과 보상 보유정도 및 통제권 이전 여부에 따라 계속인식, 제거, 지속적관여로 처리	통제권 이전여부에 따라 계속 인식 또는 제거로 처리
증권회사 위탁매매거래	위탁매매관련 고객에 대한 채권(채무)과 거래소에 대한 채무(채권)을 각각 인식	위탁매매관련 고객에 대한 채권(채무)과 거래소에 대한 채무(채권)을 상계

(2) 연결실체의 재무상태, 경영성과 및 현금흐름에 미치는 영향

① 2010년 4월 1일 현재 재무상태표

(단위: 백만원)

구 분	총자산	총부채	총자본
과거 회계기준	8,384,644	6,564,860	1,819,784
조정액:			
연결범위변동	2,393	1,665	728
대손충당금	5,238	-	5,238
이연최초거래일손익	9,085	8,594	491
금융상품재분류	(8,118)	3	(8,121)
토지건물간주원가적용	170,320	-	170,320
결제 미수·미지급금 인식	1,331,586	1,331,586	-
기타	3,675	11,692	(8,017)
법인세효과	(17,122)	16,628	(33,750)
조정액 합계	1,497,057	1,370,168	126,889
한국채택국제회계기준	9,881,701	7,935,028	1,946,673

② 2011년 3월 31일로 종료되는 회계연도의 재무상태 및 경영성과

(단위: 백만원)

구 분	총자산	총부채	총자본	당기순이익	총포괄손익
과거 회계기준	10,845,998	8,847,388	1,998,610	107,832	122,271
조정액:					
연결범위변동	153	68,924	(68,771)	1,337	1,525
대손충당금	15,729	-	15,729	10,491	10,491
이연최초거래일손익	3,678	4,051	(373)	(864)	(864)
금융상품재분류	(19,166)	9	(19,175)	(7,929)	(7,993)
토지건물간주원가적용	168,350	-	168,350	(2,007)	(2,007)
금융자산제거	15,818	17,432	(1,614)	(1,614)	(1,614)
결제 미수·미지급금 인식	1,310,533	1,310,533	-	-	-
기타	8,582	11,707	(3,125)	3,255	3,255
법인세효과	-	32,196	(32,196)	700	700
조정액 합계	1,503,677	1,444,852	58,825	3,369	3,493
한국채택국제회계기준	12,349,675	10,292,240	2,057,435	111,201	125,764

③ 현금흐름에 미치는 영향

한국채택국제회계기준에 따라 표시한 현금흐름표는 과거 회계기준 하의 현금흐름표와 중요한 차이가 없습니다.

(3) 연결대상종속기업 변동내역

- 당기 및 전기 중 연결대상종속기업 변동내역은 다음과 같습니다.

<제15기>

구 분	종속기업명	사 유	투자회사명
연결 포함	밸류플러스제식육차 주식회사	신용공여어음 매입약정	신한금융투자
	밸류플러스제식칠차 주식회사	신용공여어음 매입약정	신한금융투자
	밸류플러스제이십일차 주식회사	신용공여어음 매입약정	신한금융투자
	밸류플러스제이십이차 주식회사	신용공여어음 매입약정	신한금융투자
	밸류플러스제이십삼차 주식회사	신용공여어음 매입약정	신한금융투자
	신금투플러스제일차 주식회사	신용공여어음 매입약정	신한금융투자
	마르스제일차 유한회사	자산관리자	신한금융투자
	한국투자사모공평오피스 부동산투자신탁2호	64% 지분보유	신한금융투자
연결 제외	굿모닝장기골드3-1	처분	신한금융투자
	굿모닝장기골드3-2	처분	신한금융투자
	파인애비뉴제일차유한회사	처분	신한금융투자

<제14기>

구 분	종속기업명	사 유	투자회사명
연결 포함	밸류플러스제팔차주식회사	신용공여어음 매입약정	신한금융투자
	부산교육사랑비티엘주식회사	신용공여어음 매입약정	신한금융투자
	파인애비뉴제일차유한회사	후순위채권 보유	신한금융투자
	KDB 사모SH-1호	100% 지분보유	신한금융투자
	특정금전신탁	100% 지분보유	신한금융투자
연결 제외	Shinhan Investment Europe Ltd.	청산중	신한금융투자

마. 한국채택국제회계기준에 따라 회사가 선택하거나 적용을 면제한 회계처리 방법- 제정·공표되었으나 2013년 4월1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

① 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시' 개정

금융자산과 금융부채의 상계의 요건을 명확히 하기 위해 적용지침을 추가하여 기준서를 개정하였습니다. 동 기준서는 2014년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의

무적용되며, 동 기준서 적용시 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

바. 기타 재무제표 이용에 유의하여야 할 사항

- 기타 자세한 사항은 첨부서류인 연결재무제표에 대한 감사보고서 및 재무제표에 대한 감사보고서를 참고하시기 바랍니다.

- 당사는 2012년 6월 27일 제 13기 정기주주총회에서 '결산기 변경 (3월 → 12월)'을 확정하였습니다. 이에 당기 제15기는 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지 (9개월)임을 유의하시기 바랍니다.

IV. 감사인의 감사의견 등

1. 회계감사인의 감사의견 등

가. 회계감사인의 명칭

제15기	제14기	제13기
삼정회계법인	삼정회계법인	삼정회계법인

나. 회계감사인의 감사의견

사업연도	감사(또는 검토)의견	지적사항 등 요약
제15기	적정	해당사항 없음
제14기	적정	해당사항 없음
제13기	적정	해당사항 없음

2. 최근 3사업연도의 외부감사인에게 지급한 보수 등에 관한 사항

가. 감사용역 체결 현황

(단위 : 백만원)

사업연도	감사인	내 용	보 수	총소요시간
제15기	삼정회계법인	회계감사(내부회계)	208 (연간, 부가세별도)	2,656
제14기	삼정회계법인	회계감사(내부회계)	240 (연간, 부가세별도)	3,065
제13기	삼정회계법인	회계감사(내부회계)	220 (연간, 부가세별도)	2,255

나. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

- 해당사항 없음

3. 회계감사인의 변경 등

- 해당사항 없음

V. 이사의 경영진단 및 분석의견

1. 예측정보에 대한 주의사항

- 당사가 동 사업보고서에서 미래에 발생할 것으로 예상·예측한 활동, 사건 또는 현상은 당해 공시서류 작성시점의 사건 및 재무성과에 대하여 회사의 견해를 반영한 것입니다. 동 예측정보는 미래 산업환경과 관련된 다양한 가정에 기초하고 있으며, 동 가정들은 결과적으로 부정확한 것으로 판명 될수도 있습니다. 또한 이러한 가정들에는 예측정보에서 기재한 예상치와 실제 결과 간에 중요한 차이를 초래할 수 있는 위험, 불확실성 및 기타 요인을 포함하고 있습니다. 이러한 중요한 차이를 초래할 수 있는 요인에는 회사 내부경영과 관련된 요인과 외부환경에 관한 요인이 포함되어 있으며, 이에 한하지 않습니다.

당사는 동 예측정보 작성시점 이후에 발생하는 위험 또는 불확실성을 반영하기 위하여 예측정보에 기재한 사항을 수정하는 정정보고서를 공시할 의무는 없습니다. 결론적으로, 동 사업보고서상 회사가 예상한 결과 또는 사항이 실현되거나 회사가 당초에 예상한 영향이 발생한다는 확신을 제공할 수 없습니다. 동 보고서에 기재된 예측정보는 동 보고서 작성시점을 기준으로 작성한 것이며 회사가 이러한 위험요인이나 예측정보를 업데이트할 예정이 없음을 유의하시기 바랍니다.

2. 개요

- 2013년 당사는 '소 사업 부분 상품/서비스 차별화를 통한 고객 기반 확대'를 연간 계획으로 설정하고 '자산영업 증대'와 '본사영업 강화'라는 중장기 목표 달성을 위한 본격적인 성과 창출에 주력하였습니다. 구체적으로는 자산관리영업으로의 대전환, S&T(Sales & Trading) 모델의 완성, WM/CIB체계 경쟁력 제고, 위기상황에서의 생존역량 강화를 핵심과제로 추진하여 전사적으로 차별화된 금융투자회사로 도약하기 위해 노력하였습니다.

그 결과 시장거래대금 감소, 경쟁 심화 등 영업환경 악화에도 2013년 전 사업부문에서 고른 성장세를 시현하였습니다. 특히 본사영업 및 자산영업 비중 증가를 통해 기존 주식브로커리지에 편중된 사업구조를 개선하였습니다. 자산영업 부문에서는 WM채널 및 제도를 정비하고 Sales & Trading의 안정적인 상품공급 및 운용력을 강화하여 지속적인 고객자산 증대를 통해 자산 관리 사업 모델로의 전환을 가속화하였습니다. IB부문에서는 IB시장 위축에 따라 손익규모가 감소하였으나 ABS 1위, 유상증자 3위, 회사채 5위 등 리그테이블 상위 실적을 시현하며 외형 성장에서 성과를 보였습니다. 그 밖에 리서치평가 1위, 법인영업평가 1위 등 대외 평가에서도 업계 내 위상을 제고하며 의미 있는 실적을 거두었습니다. 다만 비우호적인 업계 환경 속에서 각 부문별 성과가 수익으로 연결되는 데는 미흡하여 당기순이익은 전년 동기 대비 119억 감소한 283억을 시현하였습니다.

향후에도 당사는 IB, 홀세일, S&T 등 전분야에서의 지속적인 역량 강화에 힘쓰고, 고객 니즈를 충족시키는 상품제공 및 고객수익률 제고에 힘쓸것입니다. 이를 통해 급변하는 금융투자 환경에 대응하여 수익성을 제고하는 '전문가 집단'으로서, 또한 고객과 상생하는 '신뢰받는 투자회사'로서 입지를 더욱 굳건히 할 것입니다.

3. 재무상태 및 영업실적에 관한 사항

가. 재무상태

(단위 : 백만원, %)

구 분		당기(제15기)	전기(제14기)	전기대비	증감율(%)
자산	현금성자산	719,546	490,542	229,004	46.68
	예치금	2,478,217	2,472,679	5,538	0.22
	유가증권	12,939,421	11,567,361	1,372,060	11.86
	파생상품	226,020	265,148	-39,128	-14.76
	대출채권	1,375,047	1,570,237	-195,190	-12.43
	유형자산	118,467	122,698	-4,232	-3.45
	기타자산	1,241,008	1,488,923	-247,915	-16.65
	계	19,097,725	17,977,588	1,120,136	6.23
부채	예수부채	789,779	959,630	-169,850	-17.70
	차입부채	14,589,156	13,267,711	1,321,446	9.96
	기타부채	1,483,083	1,532,110	-49,027	-3.20
	계	16,862,019	15,759,450	1,102,568	7.00
자본총계		2,235,707	2,218,138	17,568	0.79

(주) 상기 내역은 연결재무제표 기준임

- 유가증권 및 현금성 자산은 ELS,DLS,RP 상품 등 고객 자산 증가로 인해 전기대비 약 1조 6,010억 증가하였고, 대출채권은 기 보유 대출채권 매각 등을 통해 전기 대비 1,952억 감소 하였습니다. 총자산은 약 1조 1,201억 증가한 19.09조원이 되었습니다.
- 총부채는 16.86조로 전기대비 약 1조 1,026억(7%) 증가하였고 이의 대부분은 ELS, DLS, RP 등의 상품 판매 증가로 인해 차입부채 계정이 전기대비 약 1조 3,214억 늘어난 데 따른 것입니다.

나. 영업실적

(단위 : 백만원, %)

구 분	당기(제15기) (13.4月~13.12月)	전기(제14기) (12.4月~13.3月)	전년동기 (12.4月~12.12月)	전기동기대비	증감율(%)
영업이익	44,427	95,216	37,991	6,436	16.94
수수료부문	163,108	215,852	162,708	400	0.25
상품운용부문	-63,141	-18,313	-53,809	-9,332	17.34
이자부문	203,283	258,527	192,552	10,731	5.57
기타영업부문	19,117	-12,435	-7,114	26,231	-368.72
판매관리비(-)	277,940	348,415	256,346	21,594	8.42
영업외이익	-6,942	12,383	9,832	-16,774	-170.61
세전순이익	37,485	107,599	47,823	-10,338	-21.62
법인세	9,203	20,327	7,635	1,568	20.54
당기순이익	28,282	87,272	40,188	-11,906	-29.63

- 당사는 제15기부터 회계연도 기말을 3월에서 12월로 변경하였습니다. 따라서 전기(제

14기)의 1년에 비해 당기(제15기)는 9개월에 해당하는 일수를 가집니다.

- 시장거래대금 감소, 경쟁 심화 등 시장상황이 악화에도 불구하고, 수수료부문은 전년동기 대비 4억 증가한 1,631억을 시현하였습니다. 상품운용부문에서의 손실은 전년동기대비 93억 증가한 631억을 나타내었습니다. 반대로 이자부문에서는 전년동기보다 107억 증가한 2,033억의 수익이 발생하였는데, 이는 ELS,DLS,RP상품등의 발행과 관련하여 원금자산의 상당부분을 채권으로 운용함에 따른 채권이자수익이 이자부문에 포함되어 있기 때문입니다.

- 판매관리비부문은 전년동기대비 206억 증가한 2,779억을 나타내었는데, 이는 2013년 12년 희망퇴직 시행에 따른 일시적 비용 117억이 반영되어 있으며, 당사는 지속적인 비용절감을 위한 노력을 기울이고 있습니다.

다. 기업구조조정 활동과 관련된 사항

- 공시대상기간 중 당사는 경영합리화를 위한 기업구조조정 활동을 실시하지 않았습니다. 오히려 임금피크제 실시를 통해 직원의 고용안정에 힘쓰고 있습니다.

- 임금피크제 실시

내용 : 당해년도에 53세가 되는 직원들을 대상으로 일정비율 임금삭감을 선택하여 정년을 보장하거나 희망퇴직 하는 것을 선택할 수 있도록 제도적인 장치를 마련하였습니다.

라. 환율 및 인플레이션에 관한 사항

- 환(FX)관련 포지션은 FX Spot/Forward/Swap, 외화유가증권(주식/채권/수익증권), 사모투자펀드(PEF), 해외선물, 외화예금/예치금/예수금 등이 있습니다.

영업용순자본비율 산정기준으로 집계한 당사보유 순매수 외화포지션의 규모는 797억원이며, 주요 위험노출 통화는 USD(69.9%), BRL(8.7%), JPY(6.8%) 등 입니다. 감독원 표준방법에 따른 외환위험액은 64억원, 원달러환율 15% 하락 시나리오하의 예상손실은 194억원 수준입니다.

마. 자산의 손상

(1) 금융자산의 손상

당사는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 또는 그 이상의 사건의 결과로 금융자산의 추정미래현금흐름이 영향을 받았을 경우 금융자산이 손상되었다고 판단합니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건 의 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 가능성이 높은 상태가 됨
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감

소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우
매도가능금융상품으로 분류된 지분상품에 대하여는, 상기 예시 이외에 동 지분상품의 공정가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 추가로 판단됩니다.
손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하여 당기손익으로 인식합니다.

1) 대출채권

상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다.

이를 위하여 당사는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다.

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다.

손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 당사는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD: Probability of Default)과 각 자산별 부도시손실률(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용되었습니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

2) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 제외한 부분을 재분류조정으로 자본에서 당기손익으로 인식합니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 아니합니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식합니다.

매도가능금융자산 중 원가로 측정되는 금융자산의 손상차손은 유사한 금융자산의 현행 시장수익율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차이로 측정하며, 당기손익으로 인식합니다. 이러한 손상차손은 환입하지 않고 있습니다.

다음의 도표는 회사의 최근 3개 사업연도 매도가능금융자산 및 관계기업에 대한투자자산 손상차손 내역을 기재한 것입니다.

(단위 : 백만원)

구 분	제15기	제14기	제 13기
금호산업	-	2,871	9,302
코아에프지	-	-	390
카즈너지	-	-	4,000
상선워터스	-	356	2,116
김스앤파트너스	-	-	250
KoFC Shinhan Frontier Champ 2010-4 PEF	-	58	2,269
삼보이엔씨	-	250	-
하나니켈1호	492	162	-
카즈애플타운인베스트먼트제1차	-	199	-
기업구조조정조합QCP제13호	-	1,442	-
DCB펀드	2,234	1,482	-
리치플랜사모특별자산2(알마티)	17	1,549	-
Redhot Media International	-	833	-
웅진홀딩스	884	-	-
카자흐스탄증권거래소	877	-	-
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	12,843	-	-
계	17,347	9,202	18,327

(2) 비금융자산의 손상

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

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

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

4. 유동성, 중요한 자금조달 및 자금의 지출

(1) 영업활동으로 인한 현금흐름

- 회사 유동성의 주된 원천은 영업활동으로 조달되는 현금입니다. 2013 사업연도 영업활동으로 인한 현금흐름은 직전사업연도((-)28,424억원)에 비하여 38,688억원 증가한 10,264억원입니다.

(2) 투자활동으로 인한 현금흐름

- 2013 사업연도에 회사의 투자활동으로 인한 순현금유출액은 4,034억원입니다. 이 중 유형자산의 취득,처분으로 52억원, 무형자산의 취득,처분으로 49억원의 순현금유출이 발생하였습니다. 또한 투자부동산 취득으로 인하여 445억의 순현금유출이 발생하였습니다. 그 외 매도가능증권 처분 및 관계기업에 대한 투자자산의 취득으로 3,488억원의 순현금유입이 발생하였습니다.

2012 사업연도에 회사의 투자활동으로 인한 순현금유입액은 3,031억원입니다. 이 중유형자산의 취득,처분으로 148억원, 무형자산의 취득,처분으로 (-)73억원의 순현금유출입이 발생하였습니다. 그 외 매도가능증권 처분 및 관계기업에 대한 투자자산의 취득으로 2,684억원의 순현금유입이 발생하였습니다.

(3) 재무활동으로 인한 현금흐름

- 2013 사업연도 재무활동으로 인한 순현금유출액은 4,254억원입니다. 회사는 당기 중 현금배당 100억원을 지급하였고, 차입부채 조달 5,912억, 차입부채를 10,066억원상환하였습니다.

2012 사업연도 재무활동으로 인한 순현금유입액은 26,754억원입니다. 회사는 당기 중 사채(500억원) 및 콜머니(6억원)을 상환하였고, 현금배당 200억원을 지급하였습니다.

이 외 회사는 환매조건부채권매도(17,856억원) 및 장기차입금 차입(2,148억원) 등 재무활동을 통해 자금을 조달하였습니다.

(4) 유동성에 관한 사항

- 회사는 내부적으로 정한 최소기준(110%) 이상의 유동성비율을 유지하고 있습니다. 또한 ① 만기구간별 유동성 갭 및 비율 등을 활용하여 효율적인 유동성 리스크관리 정책수립 ② 통화 및 만기구간별 필요자금을 수시로 모니터링하여 순현금흐름 파악 ③ 특정 만기구간 또는 조달원예의 집중방지 등을 「유동성리스크관리지침」에 명문화하여 준수하고 있습니다.

당 사업기간에는 유동성에 영향을 미치는 특이사항은 발생하지 않았고, 당사는 「유동성리스크관리지침」을 철저히 준수하여 안정적으로 유동성을 관리하였습니다.

외화유동성 역시 금감원기준(유동성 비율 80%이상)에 근거하여 비율을 준수하고 있어 특별한 유동성 부족 상황 없이 안정적으로 관리하였습니다.

(표) 유동성 현황

(단위 : 억원, %)

구 분		15기	14기	전년대비
원 화	3개월유동성자산	106,137	114,821	-8,684
	3개월유동성부채	78,336	79,591	-1,255
	3개월유동성비율	135.5	144.3	-8.8
외 화	3개월유동성자산	4,762	6,449	-1,687

	3개월유동성부채	4,122	6,101	-1,979
	3개월유동성비율	115.5	105.7	9.8

(5) 자금조달에 관한 사항

가. 회사는 안정적이며 효율적인 자금조달을 위하여 단기 차입금 규모를 적절하게 관리하고 있으며, 자금 시장 상황에 따라 콜머니, Repo 매도, 또는 CP 발행을 통해 자금 조달원 및 조달방법을 다변화하고 있습니다.

나. 또한, 증금차입금을 적극 활용함으로써 보다 안정적인 자금조달이 가능하도록 차입구조를 변경하였습니다.

다. 향후 차입금의 기간구조를 고려하여 중기, 장기 차입에 대해서도 꾸준히 검토하고 있습니다.

라. ELS, ARS등 파생상품발행 증가로 전기대비 자금유입이 증가하였습니다.

(표) 자금 조달 현황표 (차입금 + RP + 고객예수금)

(단위 : 억원, %)

구 분		15기	14기	전년대비
차입금	콜머니	10,349	6,465	3,884
	REPO매도	5,500	9,100	(3,600)
	증금차입금	1,256	323	933
	은행차입금	-	500	(500)
	CP	-	4,800	(4,800)
	기타장기차입금	2,000	2,174	(174)
	소 계	19,105	23,362	(4,257)
RP	리테일/금융기관	54,005	52,117	1,888
고객예수금	위탁,저축,선물,기타	7,807	9,503	(1,696)
기타	매도파생결합증권	59,101	47,209	11,892
총 계		140,018	132,191	7,827

(6) 자금지출에 관한 사항

- 회사의 주요 자금 지출 증가 요인으로는 RP자금, ELS/DLS 발행증가에 따른 채권,매도가 능증권매수가 있었고, 추가하락에 따른 주식 포지션 축소와 신용공여금 감소 등이 자금지출 축소 요인으로 작용하였습니다.

(표) 자금 운용 현황표 (자금운용 + 유가증권 + 기타)

(단위 : 억원, %)

구 분		15기	14기	전년대비
자금운용	콜론,REPO매수	1,213	1,213	-
	정기예금	3,700	1,100	2,600
	기타예금(CD 외)	152	190	(38)
	MMW	5,171	7,165	(1,994)

유가증권	채권	92,781	88,114	4,667
	주식	4,565	1,881	2,684
	CP 및 수익증권	3,312	1,411	1,901
	매도가능증권	16,437	13,252	3,185
기 타	신용공여금	7,510	7,355	115
	고객예탁금	13,968	14,759	(791)
총 계		148,809	136,440	12,369

5. 우발채무와 주요 약정사항

(1) 계류중인 소송사건

- 당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 피소사건은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

사건명	원 고	사건내용	소 가
손해배상	고웰유동화전문유한회사	NPL 매각자문관련손해배상 청구	2,936
부당이득반환 청구	트리스타 주식회사	부당이득에 대한 반환 청구	750
손해배상	개인	불완전판매행위에 대한 손해배상 청구	318
손해배상	개인	금융상품의 투자설명 의무 위반에 따른 손해배상 청구	279
손해배상	개인	고객보호의무 위반에 따른 손해배상 청구	200
손해배상	개인	전산장애에 따른 손해배상 청구	21
합 계			4,504

당기말 현재 상기 소송사건과 관련하여 증당부채로 계상한 금액은 없습니다. 상기 소송사건의 결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

(2) 기업어음 매입약정

- 당기말 현재 당사가 체결한 기업어음 매입약정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	기초자산	약정금액	체결일	약정 만기일
밸류플러스제철차 주식회사	CJ제일제당 매출채권	30,000	2012년 3월 29일	2015년 3월 29일
밸류플러스제팔차 주식회사(주)	CJ프레쉬웨이 매출채권	40,000	2012년 5월 10일	2014년 5월 9일
밸류플러스제삼차 주식회사	CJ제일제당 매출채권	5,000	2012년 11월 20일	2014년 11월 15일
밸류플러스제삼일차 주식회사	CJ제일제당 매출채권	3,000	2012년 11월 20일	2014년 11월 15일
밸류플러스제삼이차 주식회사	CJ제일제당 매출채권	5,000	2012년 11월 20일	2014년 11월 15일
부산교육사랑비티엘 주식회사(주)	부산대학교 BTL 대출채권	47,000	2013년 1월 14일	2014년 7월 14일
밸류플러스제삼오차 주식회사	모아스틸 사모사채	15,100	2013년 3월 28일	2015년 5월 28일
송도사옥제삼차주식회사	포스코건설 송도신사옥	50,000	2013년 4월 23일	2016년 6월 30일
밸류플러스제삼육차 주식회사(주)	SKC 신주인수권부사채	30,500	2013년 7월 4일	2015년 9월 27일
밸류플러스제삼칠차 주식회사(주)	매일유업 신주인수권부사채	30,500	2013년 7월 23일	2015년 10월 19일
신금투플러스제일차 주식회사(주)	LS네트웍스 풋옵션부대출채권	22,000	2013년 7월 19일	2015년 7월 23일
밸류플러스제삼팔차 주식회사	OCI 카드결제대금채권	50,000	2013년 7월 19일	2014년 8월 30일

솔인빅투스 유한회사	영등포 대체교정시설 신축사업 대출채권	25,700	2013년 9월 27일	2014년 4월 18일
밸류플러스제이십일차 주식회사(주)	LG실트론 대출채권	50,000	2013년 11월 29일	2016년 3월 8일
밸류플러스제이십일차 주식회사(주)	롯데건설 사모사채	22,000	2013년 12월 5일	2016년 12월 5일
밸류플러스제이십삼차 주식회사(주)	롯데자산개발 매출채권	30,000	2013년 12월 4일	2016년 12월 24일
합 계		455,800		

(주) 신용공여어음 발행 사유 발생 시 동 SPC가 발행하는 신용공여어음에 대하여 매입약정을 체결하였으며, 당기말 현재 신용공여어음 발행 사유는 발생하지 않았습니다.

(3) PEF 우선손실 충당의무

당사는 신한마리타임 제1호 사모투자전문회사의 GP로서 당사의 출자이행액 또는 각사원의 출자이행액의 합계액의 3%에 해당하는 금액 중 작은 금액을 한도로 우선손실충당의무를 부담하고 있으며, 코에프씨 신한 프린티어 챔프 2010의4호 사모투자전문회사의 공동GP로서 PEF출자액의 3% 한도로 우선손실충당의무를 부담하고 있습니다. 따라서 각 사모투자전문회사의 청산에 따른 당사의 출자금 회수액이 변동할 가능성이 있습니다. 보고기간 종료일 현재 우선손실충당의무 이행에 소요되는 금액을 신뢰성있게 추정할 수 없어 이러한 변동가능성으로 인해 발생 가능한 조정사항은 반영되지 않았습니다.

(4) 손실분담 약정

당기말 현재 당사는 대우보증채 등 수익증권 판매거래 등과 관련하여 프랭클린템플턴투자신탁운용(주)가 부담할 수 있는 우발손실을 보증하기 위하여 손실분담 약정을 맺은 바, 이 약정에 의하여 고객에게 판매한 수익자유가증권에서 발생할 수 있는 손실을 보증하기 위하여 당사의 정기에금 915백만원이 프랭클린 템플턴투자신탁운용(주)에 담보로 제공되어 있습니다.

6. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항

- 당사가 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 회계기준의 적용

- 연결실체는 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

(2) 측정기준

- 연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 공정가치로 측정되는 주식기준보상

(3) 기능통화와 표시통화

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

다음과 같습니다.

종속기업명	기능통화
Shinhan Investment America Inc.	USD
Shinhan Investment Asia Ltd.	HKD
SS TRITON A S.A.	USD
SS TRITON B S.A.	USD

(4) 추정과 판단

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

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

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

① 법인세

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

② 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 연결실체는 보고기간 종료일 현재 주요한 시장상황에 기초하여, 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

연결실체는 정상거래시장에서 거래되지 않는 다양한 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을 사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.

③ 대손충당금

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

④ 충당부채

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

⑤ 매도가능지분증권의 손상

매도가능지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로
하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거에 해당합니다. 이에 따라,
연결실체는 취득원가 대비 30% 이상 공정가치의 하락을 "유의적인 하락"으로,
시장성있는 지분증권의 시장가격이 취득원가 이하로 하락한 상태가 6개월 이상 지속되는경
우를 "지속적인 하락"으로 간주합니다.

나. 종업원 등에 관한 사항

- 공시대상기간 중 당사 주요 핵심 인력의 이동으로 인한 회사인력에 중요한 변동은 없었습
니다. 핵심인력 퇴직은 상당히 낮은 수준에서 관리되고 있으며, 주요 핵심인력의 퇴직에 대한
대응방안으로는 우수 전문 인력의 퇴직으로 해당인력 부재 시 공백을 메울 수 있도록 전문가
양성 프로그램(주식/채권 전문가 과정, 성균관대 PB 마스터 과정, IB사관학교 외 각종 전문
가 프로그램) 시행을 통해서 내부 우수 인력을 육성하고 있습니다. 또한 순환보직제도를 통
해 직원들이 다양한 직무 경험을 쌓게 하여 특정직원의 퇴직 시에도 다른 직원이 업무공백을
최소화 할 수 있도록 마련하였습니다.

다. 법규상의 규제에 관한 사항

2013년에는 대형 투자은행(IB)의 활성화, 대체거래시스템(ATS), 장외거래 중앙청산소
(CCP) 도입 등을 내용으로 하는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률의 개정이 있었습니다.

2013년 하반기에 발생한 동양 사태로 말미암아 금융투자상품 판매실명제의 전면도입, 판매
후 확인절차의 의무화 등 금융투자상품의 불완전판매와 관련된 감독이 강화될 예정이고, 종
래에는 펀드를 은행과 증권사가 판매하여 왔으나 자산운용업계가 공동으로 설립한 '펀드온
라인코리아(일명 펀드슈퍼마켓)'가 집합투자증권에 대한 매매·중개업 인가를 거쳐 펀드판매
를 개시할 것입니다.

그 밖에 금융감독 당국은 최근의 카드사 고객 정보유출과 과거 해킹사고 등에서 드러난 금융
회사의 개인정보 보호방안의 문제점을 개선하고 금융회사의 책임을 강화하는 내용으로 개인
정보보호 관련 법제의 정비와 감독 강화를 예고하고 있습니다.

당사는 위와 같은 금융소비자 보호중심의 감독강화 추세에 맞추어 내부통제 제도를 점검하
고 그 관리를 강화하여 나갈 것입니다.

라. 파생상품 및 위험관리정책에 관한 사항

▷ 파생상품 공정가치 산정방식

주가, 금리, 상품 등 모든 파생상품에 대하여 외부평가기관의 산출값을 공정가액으로 사용합
니다. 공정가액 및 공시가격의 산정방식은 「파생상품리스크관리지침」을
따르며, 공정가액협의체를 통해 운용부서의 파생상품 평가시스템 가격을 상시로
검증하고 평가 관련 시장정보를 동시에 모니터링 함으로써 정확성을 유지 및 관리
합니다.

▷ 위험관리정책

당사는 회사의 상품자산 운용을 비롯한 모든 영업행위 과정에서 발생할 수 있는 각종위험을

과학적이고 체계적인 기법으로 인식/측정/분석/통제/감독/보고함으로써, 회사의 재무적 건전성과 경영의 안정성을 제고하고, 궁극적으로 ‘회사 수익의 최적화’와 ‘주주 이익의 극대화’를 도모하고 있습니다.

이를 위하여 이사회가 승인 의결한 리스크관리규정(사규)에 의거, 이사회/리스크관리위원회, 리스크관리실무위원회(산하 인수/신상품소위원회 설치/운영), 리스크관리부 단독으로 구성된 리스크관리조직을 설치 운영하고 있습니다.

이사회는 리스크관리조직의 최상위기구로서, 이사회 규정 제7조에 의거, 리스크관리위원회를 설치, 운영함으로써 이사회의 원활한 활동을 지원하고 있습니다.

리스크관리위원회의 주요업무는 리스크관리규정의 제/개정, 회사 총위험한도의 결정, 회사 리스크감내수준 설정, 거래 인수관련업무의 승인, 신사업의 승인 등이 포함됩니다. 회사는 거래 및 리스크관리업무의 효율적인 감독, 정책수립 및 심의를 위하여 리스크관리위원회 산하 리스크관리실무위원회, 인수/신상품소위원회 등을 설치, 운영하고 있습니다.

리스크관리실무위원회는 주요 경영진으로 구성되어 있으며, 회사 리스크관리 종합 계획 및 전략의 수립/점검, 중대한 리스크를 수반하는 신사업 추진시 리스크관리 방안, 부서별/상품별 한도 승인, 인수 및 투자거래 승인, 신상품 승인 등을 심의/의결합니다. 인수/신상품 소위원회는 주요 부서장들로 구성되어 있으며, 실무위 심의 대상중 소액거래에 대해 심의/의결합니다.

리스크관리부는 상품자산 포트폴리오 위험수익구조의 최적화를 통해 상품자산운용의 안정성을 제고시키고, 위험액을 감안한 성과측정을 통해 회사의 위험자산이 적정하게 배분, 활용될 수 있도록 노력하고 있습니다. 2009년에 통합리스크관리시스템 (Advanced Risk Management System, 이하 "ARMS")을 구축하여 시장리스크, 신용리스크, 유동성 및 금리리스크, 운영리스크 등 리스크 유형별 통합적 관리가 가능하고, 다양한 시나리오를 통한 스트레스 상황 대응과 조기경보기능을 통한 사전적 대응이 가능합니다.

리스크관리업무 처리절차는 다음과 같습니다.

리스크의 인식(시장리스크/신용리스크/유동성리스크/금리리스크/운영리스크/결제리스크/법적리스크/컴플라이언스리스크/평판리스크 등. 해당 부서 및 리스크관리부/컴플라이언스부/법무팀) → 리스크의 측정 및 계량화 (리스크관리부) → 리스크의 분석 및 체계적 관리방안 수립 (리스크관리부, 리스크관리실무위원회(인수/신상품소위원회 포함), 리스크관리위원회 및 이사회) → 리스크의 체계적 감시 및 통제 (리스크관리부) → 리스크관리업무 보고 (리스크관리부) → 리스크조정후 성과의 평가 (리스크관리부, 경영기획부) → 회사상품자산의 최적배분/운용 도모 (리스크관리부, 경영기획부)

7. 기타사항

가. 금융업에 종사하는 법인의 경우

1) 영업용순자본비율 지표의 내용 및 산출방법 개요

- 영업용순자본비율(Net operating Capital Ratio;NCR)은 금융투자업자 재무건전성 감독제도의 핵심으로 활용되고 있으며 산출방법은 영업용순자본/총위험액*100으로서 ‘위험손실을 감안한 현금화 가능자산의 규모’가 ‘상환의무 있는 부채의 규모’보다 항상 크게 유지되어야 함을 나타냅니다. 즉, 영업용순자본이 총위험액 보다 항상 커야 하며, 이는 영업용순자본비율이 100%이상을 의미합니다.

영업용순자본=자산-부채-차감항목+가산항목으로 이루어지며,
총위험액=시장위험액+신용위험액+운영위험액으로 구성됩니다.

2) 최근 3개 사업연도 NCR 변동 추이

(단위:백만원,%)

구 분	제15기	제14기	제13기
영업용순자본	1,495,391	1,520,264	1,621,928
총위험액	303,123	257,843	192,545
영업용순자본비율	493.3	589.6	842.4

3) 최근 3개 사업연도 동안 당해 지표의 주된 변동요인

구 분	내 용
제15기	<p>영업용순자본은 전기대비 249억 감소한 14,954억으로 자기자본은 86억 증가하였으나, 특수관계인 채권(자회사출자금)이 431억 증가하고, 금융부채의 누적미실현평가손익이 421억 증가하는 등 차감항목이 338억 증가하였습니다.</p> <p>총위험액은 전기대비 453억 증가한 3,031억 으로 주식 및 채권관련 익스포저 증가에 따른 시장위험액이 439억 증가하고, 증권대여/차입에 따른 익스포저 증가 및 신용집중위험액 증가로 신용위험액이 15억 증가하였습니다.</p>
제14기	<p>영업용순자본은 전기대비 1,017억 감소한 15,203억으로 자기자본은 656억 증가하였으나, 잔존만기 1년초과 정기예금이 901억 증가하고, 대출채권(연체, 기타미수금 포함)이 1,517억 증가하는 등 차감항목이 1,673억 증가하였습니다.</p> <p>총위험액은 전기대비 653억 증가한 2,578억으로 주식 및 채권관련 익스포저 증가에 따른 시장위험액이 539억 증가하고, 채무보증 및 장외파생상품 계약증가 등에 따른 신용위험액이 176억 증가하였습니다.</p>
제13기	<p>영업용순자본은 전기대비 545억 감소한 16,219억으로, K-IFRS도입과 당기순이익 977억 발생으로 자기자본은 2,258억 증가하였으나, 유형자산 금액 증가, 2012년 1월 개정에 따라 추가된 차감항목(금융부채의 누적미실현평가손익, 시장성없는 무형자산 등) 금액 신규발생 등으로 차감항목이 2,755억 증가하였습니다.</p> <p>총위험액은 전기대비 822억 감소한 1,925억으로, 2012년 1월 금융투자업규정 및 시행세칙의 개정에 따라 주식집중위험액, 금리위험액 산정방식 완화되어 시장위험액은 344억 감소하고, 환매조건부채권매도에 대한 위험산정 대상 축소, 시장성 없는 무형자산의 순자본차감 등으로 신용위험액 산정대상이 감소하면서 신용위험액이 440억 감소하였습니다.</p>

VI. 이사회 등 회사의 기관 및 계열회사에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

- 2013년 12월 31일 현재 당사의 이사회는 2인의 상근이사, 2인의 비상임이사, 5인의 사외이사 등 9인의 이사로 구성되어 있습니다. 또한 이사회 내에는 감사위원회, 사외이사후보추천위원회, 리스크관리위원회, 보상위원회, 경영위원회 등 5개의 소위원회가 있습니다.

※ 각 이사의 주요 이력 및 업무분장은 'VIII. 임원 및 직원등에 관한 사항 - 1. 임원 및 직원의 현황 - 가.임원의 현황'을 참조하시기 바랍니다.

1) 이사회제도에 관한 사항

가) 이사회에 관한 내용

① 이사회에 관한 내용

□ 당사의 이사회는 당사 이사회 규정에 따라 다음의 사항을 포함한 회사의 중요 사항에 대해 심의하고 결의합니다.

: 주주총회에 관한 사항, 정관 및 중요규정의 제정 및 개폐에 관한 사항, 자본금 및 주식에 관한 사항, 경영의 기본에 관한 사항, 자금의 조달에 관한 사항, 회사의 재산에 관한 사항, 이사 등에 관한 사항, 중요한 계약의 체결, 기타 사항

□ 이사회 산하 위원회는 아래의 사항에 대하여 이사회에 보고합니다.

: 이사회내 위원회의 활동결과와 그 실적 분석, 관련 규정에서 이사회 보고사항으로 정한 사항, 기타 이사회 의장 또는 대표이사 사장이 필요하다고 인정하는 사항

② 이사후보의 인적사항에 관한 주총 전 공시여부 및 주주의 추천여부

□ 이사후보의 인적사항은 주주총회 개최 전 각 주주들에게 공지하고 있습니다.

□ 이사후보는 이사회 산하 사외이사후보추천위원회 및 주주 발의에 의해 추천됩니다.

③ 이사회 현황 (2013년 12월 31일 기준)

직명 (상근여부)	성명	약력	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계	비고
대표이사 사장 (상근)	강대석	서울대학교 경영대학 경영학과 졸업 신한증권 지역본부장 상무대우 신한증권 상무 굿모닝신한증권 상무 굿모닝신한증권 부사장 블루코드테크놀로지 대표이사 신성투자자문 대표이사 現) 신한금융투자 대표이사 사장	해당없음	해당없음	초임

감사위원 (상근)	최규윤	영남대학교 법학과 졸업 금융감독원 증권검사국 부국장 금융감독원 공시감독국 국장 금융투자협회 자율규제본부 본부장 금융투자협회 파생상품서비스본부장 한국예탁결제원리스크관리위원회 위 원 우리에이엠씨(주) 고문 現) 신한금융투자 감사위원(상근)	해당없음	해당없음	초임
이사 (비상임이사)	이동환	연세대학교 경영학과 졸업 신한금융지주회사 IR 팀장 신한은행 여의도종합금융센터장 신한은행 자금시장본부 상무 신한금융지주회사 전무 신한금융지주회사 부사장보 現) 신한은행 부행장(IB그룹장) 現) 신한금융지주회사 그룹 CIB사업부문 부사장(겸임)	해당없음	최대주주의 임원	중임
이사 (비상임이사)	임영진	고려대학교 경영학과 졸업 신한은행 오사카 지점장 신한은행 영업부장 신한은행 영업추진부 부장 신한은행 경기동부 영업본부장 신한은행 전무(부행장보) 신한은행 부행장 現) 신한은행 부행장(WM그룹장) 現) 신한금융지주회사 그룹 WM사업부문 부사장(겸임)	해당없음	최대주주의 임원	중임
이사 (사외이사)	이신기	영남대학교 무역학과 졸업 신한은행 서교동지점장 신한은행 동경지점장 신한은행 대구경북 영업본부장 신한은행 부행장보(전무) 現) 신한금융지주회사 부사장	해당없음	최대주주의 임원	초임
이사 (사외이사)	이해익	서울대학교 경제학과 졸업 現) 리즈경영컨설팅 대표컨설턴트 現) 한국CEO연구포럼 연구위원장 現) (주)케이엠더블유 감사	해당없음	해당없음	중임
이사 (사외이사)	김병로	경희대학교 경영학과 졸업 안건회계법인 전무이사/파트너 한영회계법인 전무이사/파트너 경희대학교 경영대학 교수 現) 대주회계법인 고문 회계사	해당없음	해당없음	중임

이사 (사외이사)	신보성	연세대학교 경영학과 졸업 現) 한국증권금융 경영자문위원 現) 하나금융경영연구소 연구자문위원 원現) 연세대학교 겸임교수 現) 자본시장연구원 선임연구위원	해당없음	해당없음	중임
이사 (사외이사)	조성중	서울대학교 상대 경제학과 졸업 미국 브라운대 대학원 경제학과 졸업 한국은행 동경사무소장 한국은행 경제통계국장 現) 경기개발연구원 선임연구위원 숙명여대 경제학부 겸임교수 한국예탁결제원 비상임이사 現) 숭실대 겸임교수	해당없음	해당없음	초임

나) 이사회 운영에 관한 사항

① 이사회 운영규정의 주요내용

㉠ 이사회의 역할

- 회사의 경영전략 및 경영목표를 승인하고 그 이행 여부를 감독합니다.
- 회사 경영의 건전성을 위하여 리스크관리등 내부통제시스템의 적정성 여부를 확인하고 이를 위한 내부통제환경을 조성합니다.

㉡ 위원회 구성

- 감사위원회, 사외이사후보추천위원회, 보상위원회, 리스크관리위원회, 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)

- 각 위원회의 구성 및 운영은 별도로 정하는 위원회규정에 따릅니다.
- 위원회는 결의된 사항을 이사회에 보고하여야 하며, 이사회는 위원회가 결의한 사항에 대하여 다시 결의할 수 있습니다.

㉢ 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.

㉣ 소집 통지

소집통지서를 이사회 개최일 7일전에 각 이사에게 발송하여야 합니다. 단, 긴급한 사유가 있는 경우에는 이사 과반수 이상의 사전·사후 동의로 그 기간을 단축할 수 있습니다.

㉤ 의안의 배부

이사회 의안 및 위원회의 의안은 회의 개최 최소 7일전에 전 이사 및 위원회 각 구성원 및 기타 위원회 참석자에게 배부하여야 합니다.

(감사위원회는 최소 5일전, 경영위원회는 최소 3일전 배부)

㉥ 결의 사항

- 주주총회에 관한 사항

- 정관 및 중요규정의 제정 및 개폐에 관한 사항
- 자본금 및 주식에 관한 사항
- 경영의 기본에 관한 사항
- 자금의 조달에 관한 사항
- 회사의 재산에 관한 사항
- 이사 등에 관한 사항
- 이사 등과 회사 간의 거래
- 중요한 계약의 체결
- 기타 사항

㉔ 결의 방법

- 법령이나 정관에 다른 정함이 있는 경우외에는 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 허용 할 수 있으며 이경우 당해 이사는 이사회에 직접 출석한 것으로 간주합니다.

나. 중요의결사항 등

회 차	개최일자	의 안 내 용	가결여부
3	2013.05.16	[결의사항] 1. 2012 회계연도 재무제표 및 영업보고서 승인의 건 2. 2013년 계열사간 포괄 거래 한도 증액 승인의 건 3. 차입약정(Credit Line) 기한 연장 약정 승인의 건 4. 사옥담보 어음할인 약정 연장 승인의 건 [보고사항] 1. 2013년 1분기 계열사간 거래 현황 보고 2. 경영위원회 결의사항 보고	가결 가결 가결 가결
4	2013.05.27	[결의사항] 1. 임시 주주총회 개최 승인의 건	가결
5	2013.06.10	[결의사항] 1. 제14기 정기주주총회 소집의 건 2. 정관 변경 승인의 건 3. 계열사간 거래에 대한 사전 개별 승인의 건 4. 파생결합증권(ELS) 발행 일괄신고서 제출 승인의 건 [보고사항] 1. 2013년 1분기 경영실적 보고 2. 2013년 1분기 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침 이행 실적 보고 3. 2013년 1분기 위원회 활동 현황 보고(경영위원회 포함) 4. 경영위원회 결의사항 보고 5. 내부회계관리제도 FY2012 운영실태에 관한 평가보고	가결 가결 가결 가결

6	2013.08.27	<p>[결의사항]</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 주요 규정 개정 승인의 건 2. 파생결합증권(ELW) 발행 일괄신고서 제출 승인의 건 3. 파생결합사채(채무증권) 발행 관련 신규 일괄신고서 제출 승인의 건 4. 차입약정(Credit Line) 만기 연장 약정 승인의 건 5. 이사회 산하 제위원회 구성 승인의 건 6. 사외이사 연간 이사회 등 활동시간의 결정의 건 7. 사외이사 보수 결정의 건 <p>[보고사항]</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 2013년 상반기 경영실적 보고 2. 2013년 2분기 계열사간 거래 현황 보고 3. 2013년 2분기 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침 이행 실적 보고 4. 2013년 2분기 위원회 활동 현황 보고 	<p>가결</p> <p>가결</p> <p>가결</p> <p>가결</p> <p>가결</p> <p>가결</p> <p>가결</p>
7	2013.11.20	<p>[결의사항]</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 내부통제규정 개정 승인의 건 2. 계열사간 거래에 대한 사전 개별 승인의 건 <p>[보고사항]</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 2013년 3분기 경영실적 보고 2. 前)대표이사?본부장 형사사건(대법원 상고심) 법무법인 선임 관련 보고 3. 2013년 3분기 계열사간 거래 현황 보고 4. 2013년 3분기 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침 이행실적 보고 5. 2013년 3분기 위원회 활동 현황 보고 6. 경영위원회 결의사항 보고 	<p>가결</p> <p>가결</p>
8	2013.12.30	<p>[결의사항]</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 임시주주총회 개최 승인의 건 2. 2014년 경영계획 승인의 건 3. 조직 개편 승인의 건 4. 이사 아닌 경영진 선임 승인의 건 5. 2014 계열사간 거래에 대한 사전 포괄 승인의 건 6. 계열사간 거래에 대한 사전 개별 승인의 건 7. 신한금융지주 차입금 연간 한도 확보 승인의 건 8. 단기차입금 연간 한도 연장 승인의 건 9. 차입약정(Credit Line) 기한 연장 약정 승인의 건 10. 파생결합증권(ELS) 및 파생결합사채(ELB/DLB) 발행 일괄신고서 제출 승인의 건 <p>[보고사항]</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 2013년 자금세탁방지제도 운영 보고 	<p>가결</p>

참고) 이사회에서의 사외이사 참석현황

회 차	개최일자	사외이사 전체인원	사외이사 참석인원	사외이사 참석율
3	2013.05.16	4	4	100%
4	2013.05.27	4	3	75%
5	2013.06.10	4	4	100%
6	2013.08.27	5	5	100%
7	2013.11.20	5	4	80%

8	2013.12.30	5	5	100%
---	------------	---	---	------

다. 이사회내의 위원회

1) 위원회별 명칭, 소속 이사의 이름, 설치목적과 권한

위원회	구성	성명	설치목적 및 권한사항
보상위원회	사외이사 4명	이신기, 이해익, 신보성, 조성종	<ul style="list-style-type: none"> ■ 설치목적 : 이사와 경영진의 보수 및 이에 부수되는 사항에 대하여 심의, 승인하고 이사회에 조언. ■ 권한사항 1. 주주총회에서 위임된 이사보수한도 내에서 이사의 보수 등의 결정 2. 회사 및 자회사의 경영진(경영진이 아닌 자 중 대표이사 사장의 위임을 받아 경영진에 준하는 직무를 담당하는 자 포함. 이하 같음)에 대한 평가 및 보상체계 결정에 관한 사항 3. 회사 및 자회사의 경영진의 평가 및 보수에 대한 심의, 조정에 관한 사항 4. 고액연봉직원의 고용계약 체결시 그 보수 및 보상체계에 관한 사항 (고액연봉의 기준은 보상위원회에서 정한다) 5. 기타 이사회 및 위원회가 필요하다고 인정하는 사항
사외이사후보 추천위원회	사외이사 3명, 대표이사 1명	이신기, 김병로, 조성종, 강대석	<ul style="list-style-type: none"> ■ 설치목적 : 정관 및 이사회규정에서 정한 사외이사후보추천위원회(이하 "위원회"라 한다)의 구성 및 운영에 관한 사항을 정함 ■ 권한사항 : 이사 또는 사외이사 후보자를 선정하여 이사회 또는 주주총회에 추천한다.
리스크관리 위원회	사외이사 3명	김병로, 신보성, 조 성종	<ul style="list-style-type: none"> ■ 설치목적 1. 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. ■ 권한사항 1. 경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침 수립 2. 회사 및 자회사별 부담 가능한 리스크수준의 결정 3. 자회사별 적정투자한도 또는 손실허용한도 승인 4. 리스크관리규정의 제개정 및 관리 감독 5. 기타 이사회 및 위원회가 필요하다고 인정하는 사항
경영위원회	사외이사 1명, 사내이사 1명, 대표이사 1명	이신기, 최규윤, 강대석	<ul style="list-style-type: none"> ■ 설치목적 : 정관과 이사회 규정에서 정한 경영위원회(이하 "위원회"라 한다)의 구성 및 운영에 관한 사항을 정함 ■ 권한사항 1. 점포의 신설, 이전, 통합, 폐쇄, 또는 명칭 변경 2. 지배인의 선임 및 해임 3. 해외지점, 현지법인 등의 설립, 이전 또는 철수 4. 기타 이사회에서 위임한 사항 및 위원회에서 필요하다고 인정하는 사항

2) 위원회 활동내용

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명		
				김병로	이해익	신보성

				(참석율:100%)	(참석율:100%)	(참석율:100%)	
				찬 반 여부			
리스크 관리위원회	2013.05.16	(1분기 정기 보고) 보고사항만 있음	-	-	-	-	
	2013.06.10	1. 한국가스공사 주주배정 후 일반공모 유상증자 잔액인수 확약서 제출의 건	가결	찬성	찬성	찬성	
		2. 한진해운신항만 Call 행사에 따른 브릿지론 지원의 건	가결	찬성	찬성	찬성	
		3. 퇴직연금 심사기준금리 산식 변경 및 관련 규정 개정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	
2013.08.27	(2분기 정기 보고) 보고사항만 있음	-	-	-	-		
위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명			
				신보성 (참석율:100%)	김병로 (참석율:100%)	조성종 (참석율:100%)	
				찬 반 여부			
리스크 관리위원회	2013.10.30	1. 리스크관리위원회 위원장 선임 및 위원장 대행순위 결정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	
		2. 'K사' 인수금융의 건	가결	찬성	찬성	찬성	
		3. 리스크관리규정 개정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	
	2013.11.20	(3분기 정기 보고) 보고사항만 있음	-	-	-	-	
	2013.12.17	1. 2014년 전사 리스크한도 설정 의 건	가결	찬성	찬성	찬성	
		2. 리스크관리규정 개정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	
2013.12.30	1. 리스크관리최고책임자(CRO) 선임 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성		
위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	상근	사외이사의 성명		
				강대석 (참석율:100%)	이신기 (참석율:100%)	이해익 (참석율:100%)	
				찬 반 여부			
사외이사후보 추천위원회	2013.05.16	1. 사외이사 예비 후보자 추천의 건	가결	찬성	찬성	찬성	
	2013.06.10	1. 사외이사 후보자 추천의 건	가결	찬성	찬성	찬성	
위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명			
				이신기 (참석율:100%)	김병로 (참석율:100%)	신보성 (참석율:100%)	
				찬 반 여부			
보상위원회	2013.06.10	1. 본부장 성과보상체계 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	
위원회명	개최일자	의안내용	가결 여 부	사외이사의 성명			
				이신기 (참석율:)	이해익 (참석율:)	신보성 (참석율:)	조성종 (참석율:)

				100%)	50%)	100%)	100%)
				찬 반 여 부			
보상위원회	2013.11.20	1. 보상위원회 위원장 선임 및 위원장 대행순위 결정 승인의 건	가결	찬성	-	찬성	찬성
	2013.12.30	1. 특정 직원에 대한 성과보상 이연제도 변경 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		2. 특정 직원에 대한 이연성과급 지급 기준 수립 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	상근		사외이사	
				강대석 (참석율:100%)	이의성 (참석율:100%)	이신기 (참석율:100%)	
				찬 반 여 부			
경영위원회	2013.05.16	1. 지점 이전 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	
	2013.06.10	1. 지점 신설 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	
위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	상근		사외이사	
				강대석 (참석율:100%)	최규윤 (참석율:100%)	이신기 (참석율:100%)	
				찬 반 여 부			
경영위원회	2013.10.10	1. 지점 폐쇄, 이전 및 명칭변경 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	
		2. 지점 지배인 선해임 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	
	2013.12.30	1. 지점 폐쇄 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	
		2. 지점 지배인 선해임 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	

라. 이사의 독립성

1) 당사는 자본시장법 제25조제2항에 따른 사외이사후보추천위원회를 설치하여 사외이사선출에 대한 독립성을 보장하고 있습니다. 주주총회에서 사외이사 선임시 본 사외이사후보추천위원회로부터 검증 및 추천받은 후보자를 선임하고 있습니다. 본 사외이사후보추천위원회의 구성은 법상 요건을 충족하여, 이사회에서 선임된 3인 이상의 이사로 구성하되, 총위원의 총 위원의 2분의 1 이상은 사외이사로 구성하였습니다.

- * 사외이사후보 추천위원회 위원 구성 (2013년 12월 31일 기준)
 - 사내이사 : 강대석(대표이사)
 - 사외이사 : 이신기, 김병로, 조성중

당사의 모든 이사들은 금융투자업에 대한 해박한 식견과 통찰력을 바탕으로 정치, 경제, 학술 분야에서 보여준 뛰어난 업적으로 선임되었으며 법상 임원의 자격요건 (자본시장법 제24조와 제25조)을 모두 충족합니다. 회사와의 거래가 있는 이사는 없으며, 이신기 이사는 최대주주의 특수관계인이나(신한금융지주회사의 임원) 금융지주회사법 제39조제2항에 의거하여 사외이사로 선임되었습니다. (*2013년 1월 1일부로 이신기 이사가 동 법령에 의거하여 사외이사로 선임되었음)

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회

1) 감사위원회 구성

구분	성명	사내/사외	약력	비고
감사위원회	최규윤	사내이사	영남대학교 법과대학 졸업 금융감독원 공시감독국 국장 금융투자협회 자율규제본부 본부장 금융투자협회 파생상품서비스 본부장 現) 신한금융투자 상근감사위원	감사위원회 위원
	김병로	사외이사	경희대학교 경영학과 졸업 공인회계사 J.P.Morgan은행 서울 및 홍콩 아시아본부 부 행장 안건회계법인 전무이사/파트너 한영회계법인 금융본부 전무이사/파트너 現) 신한금융투자 사외이사	감사위원회 위원장
	신보성	사외이사	연세대학교 경영학과 졸업 한국금융학회 이사 금융감독원 금융투자업 인가 외부평가위원 국민연금 투자정책전문위원회 위원 한국증권금융 경영자문위원 現) 신한금융투자 사외이사	감사위원회 위원
	이해익	사외이사	서울대학교 상과대학 경제학과 졸업 진로그룹 기조실 이사 ㈜캠프리지 총괄 전문이사 리즈경영컨설팅 대표컨설턴트 한국CEO연구포럼 연구위원장 現) 신한금융투자 사외이사	감사위원회 위원

2) 감사위원회의 감사업무에 필요한 경영정보접근을 위한 내부장치 마련 여부

정관 제44조에 의거 감사위원회의 직무 규정

- 회사의 회계와 업무를 감사
- 임시주주총회 소집 청구
- 자회사에 대한 영업의 보고 요구권
- 외부감사인 선임

감사위원회 규정 제3조 내지 제4조에 의한 감사위원회의 역할과 권한 규정

1. 감사위원회의 역할

- 1) 재무감사·업무감사·준법감사·경영감사·IT감사 등으로 구분되는 내부
사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치 및 개선방안 제시
- 2) 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- 3) 내부감사부서장의 임면에 대한 동의
- 4) 외부감사인의 선임에 대한 승인
- 5) 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- 6) 감사결과 지적사항에 대한 조치확인

감

- 7) 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- 8) 기타 감독기관 지시, 이사회 또는 위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

2. 감사위원회의 권한

1) 원칙적으로 회사 내 모든 정보에 대한 요구권 (경영진은 위원회의 원활한 업무수행을 위하여 중요한 경영활동에 관한 정보를 사전 또는 사후적으로 공유하여야 한다)

- 2) 관계자의 출석 및 답변요구
- 3) 창고·금고·장부·물품 등의 봉인
- 4) 회계관계 거래처에 대한 조사자료 징구
- 5) 기타 감사업무수행에 필요한 사항의 요구

감사위원회 직무 규정을 통한 감사위원회의 직무수행기준과 절차를 규정

상근 감사조직 운영

나. 감사위원회 위원의 독립성

당사는 자본시장법 제26조에서 정한 감사위원회를 설치하였습니다. 감사위원회 위원은 주주총회에서 선임되며, 감사위원회는 다음 각 호의 요건을 모두 충족하여야 합니다.

- ① 총 위원의 3분의 2 이상이 사외이사일 것
- ② 위원 중 1인 이상은 자본시장법 시행령 제29조제2항에서 정하는 회계 또는 재무 전문가일 것
- ③ 감사위원회의 대표는 사외이사일 것

또한, 당사의 주요주주나 당사의 상근 임직원 또는 최근 2년 이내에 상근 임직원이었던 자는 사외이사가 아닌 감사위원회의 위원이 될 수 없습니다.

다. 감사위원회의 활동

회 차	개최일자	의 안 내 용	가결 여부
1	2013.5.27	1. 임시주주총회 의안 사전검토에 관한건	가결
2	2013.6.10	1. 감사위원회의 평가보고서(2012년 내부회계관리제도 운영실태)	가결
		2. 감사위원회의 감사보고서(2012년 회계결산)	가결
		3. 외부감사인 선임에 대한 승인의 건(2013년 회계연도)	가결
		4. 주주총회 의안 사전검토에 관한 건	가결
		1. FY2012 내부회계관리제도 운영실태에 관한 보고	보고사항
		2. 감사부 업무 현황 보고(2013년 1/4분기)	보고사항
		3. 준법감시인 업무 현황 보고(2013년 1/4분기)	보고사항
3	2013.8.27	1. 감사위원회 직무규정 개정(안)	가결
		1. 감사부 업무 현황 보고(2013년 2/4분기)	보고사항
		2. 준법감시인 업무 현황 보고(2013년 2/4분기)	보고사항
4	2013-11-20	1. 2014년도 연간 감사계획	가결
		2. 내부통제규정 개정(안) 심의	가결
		1. 감사부 업무 현황 보고(2013년 3/4분기)	보고사항
		2. 준법감시인 업무 현황 보고(2013년 3/4분기)	보고사항
5	2013-12-30	1. 임시주주총회 의안 사전검토에 관한건	가결

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

가. 투표제도

- 당사는 집중투표제를 채택하고 있지 않으며, 정관 제 29조의 3에 의거 서면에 의한의결권의 행사를 채택하고 있습니다.

또한, 당사는 신한금융지주회사의 완전자회사로서 소수주주권이 행사된 경우 및 경영권 경쟁이 있었던 경우는 없습니다.

정 관	내 용
제 29 조의3 (서면에 의한 의결권의 행사)	① 주주총회의 소집을 결정하기 위한 이사회 결의에서 서면결의를 하기로 결정하는 경우에는, 주주는 총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있다. ② 회사는 제1항의 경우 총회의 소집통지서에 주주의 의결권 행사에 필요한 서면과 참고자료를 첨부하여야 한다. ③ 서면에 의하여 의결권을 행사하고자 하는 주주는 제2항의 서면에 필요한 사항을 기재하여, 회일의 전일까지 회사에 제출하여야 한다.

4. 계열회사 등의 현황

가. 계열회사의 현황

1) 해당 기업집단의 명칭 및 소속회사의 명칭

당사가 속해있는 기업집단의 명칭은 '(주)신한금융지주회사'이며 기업집단에 소속된 회사는 다음과 같습니다.

2) 기업집단에 소속된 회사

구 분	회사수	회 사 명
상장사	1(지주회사)	(주)신한금융지주회사
	1(자회사)	(주)제주은행
비상장사	12(자회사)	(주)신한은행, 신한카드(주), 신한금융투자(주), 신한생명보험(주), 신한BNPP자산운용(주), 신한캐피탈(주), (주)신한저축은행, (주)신한데이터시스템, 신한아이타스(주), 신한신용정보(주), 신한프라이빗에쿼티(주), SHC매니지먼트(주)
	18(손자회사)	신한아주금융유한공사, 아메리카신한은행, SBJ은행, 유럽신한은행, 신한크메르은행, 신한카자흐스탄은행, 신한은행(중국)유한공사, 캐나다신한은행, 신한베트남은행, Shinhan Investment America Inc., Shinhan Investment Europe Ltd., Shinhan Investment Asia Ltd., 신한국민연금 제1호 사모투자전문회사, 신한 제2호 사모투자전문회사, 신한마리타임 제1호 사모투자전문회사, 코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사, Shinhan BNP Paribas Asset Management (Hong Kong) Limited

	신한스톤브릿지페트로사모투자전문회사
--	--------------------

(주1) 상기 현황은 2014년 3월 현재 기준이며, 금융지주회사법에 따른 자회사 및 손자회사임.

(주2) (주)신한저축은행과 (주)예한별저축은행은 2013년 4월 1일 합병하였음.

- 합병 후 존속법인: (주)예한별저축은행

- 합병 후 상호: (주)신한저축은행

3) 회사와 계열회사간 임원 겸직현황

(2013년 12월 31일 기준)

성명	대상회사	직위명	선임일
이신기	신한금융투자	사외이사	2013.01.01
	신한데이터시스템	비상근이사	2013.01.02
	제주은행	비상임이사	2013.03.21
임영진	신한은행	상임이사(부행장)	2013.05.27
	신한금융투자	비상근이사	2013.05.27
이동환	신한은행	상임이사(부행장)	2013.01.01
	신한금융투자	비상근이사	2013.01.01
	신한아주금융유한공사	비상임이사	2013.04.16

4) 사업라인 (2013년12월 31일 현재)



(주1) SHC Management는 청산종결시까지 존속

(주2) 신한국민연금 제1호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 36.7%

(주3) 신한 제2호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 32.6%

(주4) 코에프씨신한프런티어챔프 2010의 4호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은
신한금융투자 지분 8.5%, 신한캐피탈 지분 6.5% 및 기타 자회사 지분 포함 시 34.6%

- (주5) 신한스톤브릿지페트로 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 1.8%
- (주6) 신한크메르은행에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 93.3%
- (주7) 2014년 2월 10일자로 당사의 자회사인 신한프라이빗에쿼티투자자문은 투자일임업 면허 폐지 승인에 따라 사명을 신한프라이빗에쿼티로 변경하였음.
- (주8) 2011년 11월 28일자로 당사의 자회사인 신한은행은 베트남 소재 신한비나은행의 지분을 100% 인수후 신한베트남법인과 합병하였음.
- (주9) 2011년 12월 28일자로 당사가 100% 출자한 "(주)신한저축은행"을 상호저축은행법 영위 인가 취득에 따라 자회사로 편입하였음.
- (주10) 당사는 2013년 1월 31일 (주)예한별저축은행을 당사의 자회사로 편입하였으며, 2013년 4월 1일 신한저축은행과 예한별저축은행의 합병을 완료하였음.
(합병 후 존속법인: 예한별저축은행, 합병 후 상호: 신한저축은행)

5) 타법인출자 현황

(기준일 : 2013.12.31)

(단위 : 백만원, 주, %)

법인명	최초취득 일자	출자 목적	최초취득 금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
				수량	지분율	장부 가액	취득(처분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순이익
							수량	금액						
하나니엘1호(상장)	2007.12.18	자기자본투자	2,387	477,400	2	1,337	0	0	-397	477,400	2.1	940	92,440	(25,154)
서진오토모티브(상장)	2013.04.23	자기자본투자	395	0	0	0	0	0	0	0	-	0	-	-
금호산업(상장)	2010.03.31	자기자본투자	13,409	116,910	0	1,414	116,910	1,789	-3,203	39,590	0.0	0	1,932,235	(727,923)
한국거래소(비상장)	-	증권회사 등 공 동출자	3,072	632,051	3	98,930	0	0	-7,678	632,051	3.2	91,252	2,609,726	122,164
한국증권금융(비상장)	-	증권회사 등 공 동출자	11,573	2,304,469	3	29,294	0	0	-2,394	2,304,469	3.4	26,900	31,632,350	132,791
코스콤(비상장)	-	증권회사 및 공 권유관기관 공 동출자	44	8,735	0	656	0	0	8	8,735	0.2	664	401,763	25,861
한국예탁결제원(비상장)	-	증권거래소를 대주주로	843	160,179	2	12,679	0	0	-337	160,179	1.6	12,342	2,567,960	61,841
한국자금융재(비상장)	-	지분투자	100	20,000	1	939	0	0	36	20,000	1.0	975	76,310	4,008
기협기술금융(비상장)	-	지분투자	500	100,000	2	463	0	0	1	100,000	1.7	464	76,914	644
마이디스메셋자산운용 (비상장)	-	지분투자	300	85,714	4	301	0	0	0	85,714	4.3	301	67,850	5,284
코어에프지(비상장)	2006.04.14	자기자본투자	390	87,100	2	0	0	0	0	87,100	1.7	0	7,856	(6)
아시아신탁(비상장)	2007.07.09	자기자본투자	750	75,000	8	750	0	0	0	75,000	7.5	750	37,352	5,555
상선웨더스(비상장)	2008.01.04	자기자본투자	4,200	70,915	10	1,728	0	0	587	70,915	10.0	2,315	91,121	(550)
카즈애플리케이션베스트먼트 제1차(비상장)	2007.05.03	자기자본투자	199	39,800	20	0	0	0	0	39,800	19.9	0	30,843	(7,965)
유가증권신탁카드너지 (비상장)	2007.11.02	자기자본투자	4,000	1,250	13	0	0	0	0	1,250	12.5	0	-	-
세븐아이조인베스트먼트 (비상장)	2011.08.09	자기자본투자	200	40,000	10	200	0	0	0	40,000	9.5	200	1,603	(176)
영종전시복합단지SPC (비상장)	2007.12.14	자기자본투자	396	79,200	10	0	79,200	0	0	0	-	0	-	-
이노션(상장)	2013.12.24	지분투자	9,999	0	0	0	17,999	9,999	0	17,999	10.0	9,999	-	-
스카이레이크 (비상장)	2007.08.27	자기자본투자	2,153	1,052,666,824	1	1,198	-869,271,476	-853	-89	183,395,348	1.3	256	1,584	10,857
DCB펀드(비상장)	2007.09.17	자기자본투자	4,816	743,245	4	2,234	0	0	-2,234	743,245	3.7	0	7,287	(4)
기업구조조정조합 QCP제13호(비상장)	2007.11.28	자기자본투자	2,453	2,203	8	774	0	0	64	2,203	8.3	838	9,779	1,619
퀀트엔투리파트너스 (비상장)	2008.06.05	지분투자	250	50,000	5	0	-50,000	0	0	0	-	0	-	-
큐브-MEGI투자조합 (비상장)	2009.10.14	자기자본투자	1,950	2,800	15	2,144	-899	-899	780	1,901	12.7	2,025	22,636	2,693
스탁세컨더리 제3호 (비상장)	2013.04.03	자기자본투자	2,200	0	0	0	13,300,000,000	13,300	-79	13,300,000,000	3.6	13,221	158,829	(278)
파트너스 제3호 동반성장 (비상장)	2012.09.04	지분투자	2,500	41	20	4,100	85	9,544	-1,044	126	20.0	12,600	65,923	(515)
웅진출판스 (비상장)	2013.03.31	지분투자	0	270,920	(주1)	1,996	-270,920	1,112	-3,108	0	-	0	2,337,417	(1,588,237)
Redhot Media International(비상장)	2008.09.26	지분투자	992	1,303,706	4	159	0	0	181	1,303,706	3.6	340	32,630	1,578

카자흐스탄 증권거래소 (비상장)	2008.03.26	지분투자	1,040	5,111	1	1,040	0	0	-877	5,111	1.1	163	22,259	1,569
신한머리타임(비상장)	2010.11.09	지분투자	0	5,603,616,755	7	5,604	0	0	0	5,603,616,755	7.1	5,604	244,246	13,444
KoFC Shinhan Frontier Champ 2010-4 PEF (비상장)	2011.07.29	지분투자	0	3,206,613,800	9	827	3,645,317,145	6,852	-3,153	6,851,930,945	8.5	4,526	60,349	(351)
THE ASIA PACIFIC CAPITAL FUND II L.P (비상장)	2008.07.08	지분투자	4	26,557	22	30,185	0	7,618	-17,903	26,557	21.9	19,900	95,424	(71,136)
평균밸류리크리레이션제십 일자유동화전문(유) (비상장)	2010.05.11	지분투자	2	150	15	2	0	0	0	150	15.0	2	22,317	(5,805)
Truston Falcon Asia US Feeder Fund (비상장)	2013.08.08	지분투자	10,031	0	0	0	90,000	10,031	0	90,000	31.6	10,031	35,209	3,357
이노폴리스-씨제이바이오 헬스케어투자조합 (비상장)	2013.07.11	지분투자	4,000	0	0	0	4,000	4,000	0	4,000	25.0	4,000	15,880	(123)
Shinhan Investment Europe Ltd.(비상장)	1991.10.30	현지법인	10	0	0	0	0	0	0	0	-	0	-	-
Shinhan Investment America Inc.(비상장)	1993.06.15	현지법인	3	15,000	100	5,428	0	0	0	15,000	100.0	5,428	2,821	(206)
Shinhan Investment Asia Ltd.(비상장)	2007.06.30	현지법인	5	40,000,000	15	4,882	0	0	0	40,000,000	15.0	4,882	2,048	330
합계	-	-	85,166	9,909,615,835	-	209,264	16,076,032,044	62,493	-40,838	25,985,295,249	-	230,918	42,762,961	(2,034,834)

(주) 장부가액 1억원을 초과하거나 지분율 5% 초과분을 대상으로 작성

(주1) 지분율 미확정

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2013년 12월 31일)

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
(주)신한금융지주회사	최대주주	보통주	255,576,350	100	255,576,350	100	-
(주)신한금융지주회사	최대주주	우선주	3,823,314	100	3,823,314	100	-
계		합 계	259,399,664	100	259,399,664	100	-
		-	-	-	-	-	-

2. 최대주주의 변동 현황

- 해당사항 없음

3. 주식 소유현황

(기준일 : 2013년 12월 31일)

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	신한금융지주회사	255,576,350	100%	-
	-	-	-	-
우리사주조합		-	-	-

(주) 소유주식수는 의결권 있는 보통주 기준임

4. 주식사무

구분	내용		
정관 제10조 (신주인수권)	① 회사의 주주는 본 정관에서 달리 정하지 아니하는 한 신주 발행에 있어서 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다. 그러나 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 주주총회의 결의로 정한다. ② 제1항의 본문규정에도 불구하고 주주총회 결의에 의하여 주주 이외의 자에게 신주를 배정할 수 있다. 다만, 이 경우에는 신기술의 도입, 재무구조의 개선 등 회사의 경영상 목적을 달성하기 위하여 필요한 경우에 한한다.		
결산일	12월 31일	정기주주총회	2014년 03월 24일
주주명부폐쇄시기	매 결산기 최종일의 익일부터 1개월간		
주권의 종류	기명식 보통주, 기명식 우선주 / 1,5,10,50,100,500,1000,10000주권 8권종		

명의개서대리인	대리인: 한국예탁결제원(☎ 02) 3774-3000) 사무 취급장소: 서울 영등포구 여의도동 34 - 6번지		
주주의 특전	없음	공고게재신문	한국경제신문 또는 매일경제신문

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원의 현황

가. 임원의 현황

(기준일 : 2013년 12월 31일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		재직기간	임기 만료일
								-	-		
강대석	남	1958.06	대표이사	등기임원	상근	업무총괄	서울대학교 경영대학 경영학과 졸업 굿모닝신한증권 부사장 (리테일 사업본부장) 굿모닝신한증권 부사장 (캐피탈마켓 사업본부장) 블루코드테크놀로지 대표이사 신성투자자문 대표이사 신한금융투자 대표이사 사장(現)	-	-	2012.02.06 ~ 현재	2014.02.05
최규윤	남	1954.07	감사위원	등기임원	상근	상근감사	영남대학교 법학과 졸업 금융감독원 증권검사국 부국장 금융감독원 공시감독국 국장 금융투자협회 자율규제본부 본부장 금융투자협회 파생상품서비스본부장 한국예탁결제원 리스크관리위원회 위원 우리에이엠씨(주) 고문 신한금융투자 상근감사위원(現)	-	-	2013.06.27 ~ 현재	-
이동환	남	1959.09	비상임 이사	등기임원	비상근	비상임이사	연세대학교 경영학과 졸업 신한은행 여의도종합금융센터장 신한은행 자금시장본부 상무 신한금융지주회사 전무 신한금융지주회사 부사장보 신한은행 부행장(IB사업그룹장)(現) 신한금융그룹CIB사업부문 부문장(現)	-	-	2012.12.28 (임기개시일은 2013.01.01) ~ 현재	2014.12.31
임영진	남	1960.11	비상임 이사	등기임원	비상근	비상임이사	고려대학교 경영학과 졸업 신한은행 영업추진부 부장 신한은행 경기동부 영업본부장 신한은행 전무(부행장보) 신한은행 부행장 신한은행 부행장(WM사업그룹장)(現) 신한금융그룹WM사업부문 부문장(現)	-	-	2013.05.27 ~ 현재	2014.12.31
이신기	남	1956.07	이사	등기임원	비상근	사외이사	영남대학교 무역학과 졸업 신한은행 홍보실장 신한은행 서교동지점장 신한은행 동경지점장 신한은행 대구경북 영업본부장 신한은행 부행장보(전무) 신한금융지주회사 부사장(現)	-	-	2012.12.28 (임기개시일은 2013.01.01) ~ 현재	-

이해익	남	1945.07	이사	등기임원	비상근	사외이사	서울대학교 경제학과 졸업 리즈경영컨설팅 대표컨설턴트 (現) 한국CEO연구포럼 연구위원장 (現)	-	-	2009.06.04 ~ 현재	-
김병로	남	1950.01	이사	등기임원	비상근	사외이사	경희대학교 경영학과 졸업 한영회계법인금융본부 전무이사/파트너 경희대학교 경영대학 교수	-	-	2012.01.10 ~ 현재	-
신보성	남	1965.09	이사	등기임원	비상근	사외이사	연세대학교 경영학과 졸업 신한종합연구소 / 신한은행 자본시장연구원 선임연구위원(現)	-	-	2012.02.06 ~ 현재	-
조성중	남	1947.09	이사	등기임원	비상근	사외이사	서울대학교 상대 경제학과 졸업 미국 브라운대 대학원 경제학과 졸업 한국은행 동경사무소장 한국은행 경제통계국장 경기개발연구원 선임연구위원 (現) 숙명여대 경제학부 겸임교수 한국예탁결제원 비상임이사	-	-	2013.06.27~ 현재	-
추경호	남	1960.01	부사장	미등기임원	상근	부사장 (리테일그룹)	한국외국어대학교 영어과 졸업 신한금융투자 경영지원그룹 그룹장 직무대행 & IT 본부장(겸임) 신한금융투자 리테일그룹 부사장(現)	-	-	2011.12.19 ~ 현재	2014.12.18
김병철	남	1962.01	부사장	미등기임원	상근	부사장 (S&T그룹)	서울대학교 경제학과 졸업 동양종합금융증권 IB부문 상무 동양종합금융증권 IB본부 본부장 전무 동양종합금융증권FICC본부본부장 전무 신한금융투자 S&T그룹 담당 부사장(現)	-	-	2012.08.01 ~ 현재	2014.07.31

* 강대석 대표이사 연임 관련

- 최근 선임일(임시주총일) : 2014.02.04
- 新 임기 만료일 : 2015년 개최 정기주주총회일

* 임기만료일

- 최규윤 : 2014 회계연도 결산 정기주주총회일까지
- 이신기 : 2013 회계연도 결산 정기주주총회일까지
- 이해익 : 2013 회계연도 결산 정기주주총회일까지
- 김병로 : 2013 회계연도 결산 정기주주총회일까지
- 신보성 : 2013 회계연도 결산 정기주주총회일까지
- 조성중 : 2014 회계연도 결산 정기주주총회일까지

나. 임원 겸직 현황

- 임원 겸직현황은 VI. 이사회 등 회사의 기관 및 계열회사에 관한 사항 중 '4. 계열회사 등의 현황' 3) 회사와 계열회사간 임원 겸직현황 참조

다. 직원 현황

(기준일 : 2013년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

사업부문	성별	직원 수				평균 근속연수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
		정규직	계약직	기 타	합 계				
리테일	남	624	120	-	744	11.8	51,725	70	-

리테일	여	380	122	-	502	9.8	22,749	45	-
WM	남	119	8	-	127	12.9	7,207	57	-
WM	여	82	1	-	83	12.6	3,374	41	-
홀세일	남	34	27	-	61	8.6	6,172	101	-
홀세일	여	16	6	-	22	6.5	1,080	49	-
S&T	남	65	40	-	105	4.9	13,524	129	-
S&T	여	15	10	-	25	3.8	1,191	48	-
I B	남	73	29	-	102	6.8	6,870	67	-
I B	여	5	1	-	6	5.0	327	55	-
기 타	남	258	55	-	313	9.2	19,515	62	-
기 타	여	137	48	-	185	9.6	7,499	41	-
합 계		1,808	467	-	2,275	10.1	141,233	62	-

(주1) 직원의 급여총액은 금감원 기업공시 작성기준 변경에 따라 소득세법 제20조에 의해 세무서에 제출하는 근로소득을 기준으로 작성하였음

(주2) 직원(본부장 포함)에 임원, 현지채용직원, 고문, 파견직, 파트타이머, 인턴 제외하여 작성하였음

2. 임원의 보수 등

※ 산정기준 및 방법

- 대표이사 및 상근감사위원 : 당사 보상위원회규정 제6조 1항에 의거하여 지주회사 보상위원회에서 심의한 경영진에 대한 평가 및 보상안을 당사 보상위원회에서 확정함
- 사외이사 : 상법 제388조(이사의 보수) 및 정관 제43조(이사의 보수)에 의거하여 당사 주주총회에서 이사보수한도를 승인

<이사·감사 전체의 보수현황>

1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	주주총회 승인금액	비고
이사, 감사, 사외이사	9	3,600	-

* 주식매수선택권 3억 미포함

2. 보수지급금액

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사	3	417	139	-
사외이사	2	19	10	-
감사위원회 위원 또는 감사	4	229	57	-

계	9	666	74	-
---	---	-----	----	---

- (주1) 당기부터 지급총액에 임원의 활동수당을 포함하여 집계하였음
- (주2) 등기이사 3인중 2인은 비상임이사이고 보수를 지급하지 않음
- (주3) 사외이사 2인중 1인은 신한금융지주에서 지급함

<이사·감사의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-
-	-	-	-

(주1) 당기(2013.04.01~2013.12.31) 개인별 5억이상 보수지급한 이사,감사 없음

IX. 이해관계자와의 거래내용

- 당사는 제15기 중 계열사인 신한은행, 신한비엔피파리바, 신한생명보험에 담보를 제공한 내역이 있습니다.

[2013.12.31 현재]

(단위 : 백만원)

성명 (법인명)	관 계	거 래 내 역				비 고
		기 초	증 가	감 소	기 말	
신한은행	계열회사	17,000	-	-	17,000	당좌차월관련 담보제공
신한은행	계열회사	5,000	-	-	5,000	소액결제관련 질권설정
신한은행	계열회사	8	3	-	11	당좌개설보증금
신한비엔피파리바	계열회사	1,053	-	-	1,053	토지건물(본관)임대 근저당설정
신한생명보험	계열회사	273	-	-	273	토지건물(여수)임대 근저당설정
신한은행	계열회사	91,974	-	-	91,974	토지건물(본관/구미)임대 근저당설정
합 계		115,308	3	-	115,311	-

(주1) 당사는 대주주(신한금융지주회사)와의 신용공여, 자산양수도 거래 내역에 해당사항이 없음

(주2) 대주주와의 영업거래 및 대주주 이외의 이해관계자와의 거래내역은 첨부된 연결감사보고서 중
주석 '37. 특수관계자 거래'를 참조

X. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 주주총회 의사록 요약

주총일자	안 건	결의내용	비 고
임시주총 (2013.05.27)	제1호 의안 : 이사 선임의 건	원안대로 승인	-
제14기 정기주주총회 (2013.06.27)	제1호 의안 : 제14기(2012.4.1~2013.3.31) 재무제표 등 승인의 건 (배당금 승인 포함)	원안대로 승인	-
	제2호 의안 : 정관 변경의 건	원안대로 승인	-
	제3호 의안 : 이사 선임의 건	원안대로 승인	-
	제4호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건	원안대로 승인	-
	제5호 의안 : 이사 보수 한도 승인의 건	원안대로 승인	-
임시주총 (2013.12.30)	제1호 의안 : 이사 선임의 건	원안대로 승인	-

2. 중요한 소송사건

(1) 제소건

(단위: 백만원)

소제기일	원고	피고	사건명	소가	진행상황			사건내용	소송이 미칠 영향
					1심	2심	3심		
2012.07.09	신한금융투자	대한민국	부당이득금반환청구	1,500	진행중			해외펀드 환차익에 부과한 원천징수 세액환급	패소시 소가 상당의 금전 손실 예상
2013.01.25	신한금융투자	공정거래위원회	시정명령 등 취소	408	(주1)	진행중		국민주택채권가격 공동행위 등을 이유로 한 시정명령처분 등의 취소	승소시 과징금 감면의 혜택 예상
2013.09.02	신한금융투자	황정록 외1명	손해배상	2,000	진행중			청계천 부동산 PF관련자에 대하여 손해배상 청구	승소시 당사의 손실 일부 보전가능

(주1) 독점규제 및 공정거래에 관한 법률에 의한 공정거래위원회의 처분에 대하여 불복의 소
(독점규제 및 공정거래에 관한 법률 제54조)는 서울고등법원을 제1심 관할로 규정

(2) 응소건

(단위: 백만원)

소제기일	원고	피고	사건명	소가	진행상황			사건내용	소송이 미칠 영향
					1심	2심	3심		
2007.05.17	미래상호저축은행	신한금융투자	부동산PF시 시행사 채무금 보증	7,000	당사승소	당사승소	(주1) 파 기환송	부동산PF시 시행사 채무금 보증 사건	2013.04.05. 종결
2012.02.16	박석남	신한금융투자	손해배상	1,000	당사승소			LIG건설 CP의 불완전판매에 따른 손해배상청구	2013.06.03. 종결
2012.12.07	고월유통화전문 유한회사	신한금융투자	손해배상	2,936	당사승소	진행중		한국자산관리공사 NPL매각자문관련 손해배상청구	패소시 소가 상당의 금전 손실 예상

(주) 소가 10억원 이상 건 대상으로 작성

(주1) 미래상호저축은행 사건은 2012년 11월15일 대법원에서 원심 파기환송판결로 서울고등법원으로 환송
(100%충당금 적립으로 2013연도 손익에는 영향이 없음) >> 2013년 4월 5일 소송상화해 성립으로 종결

다. 그 밖의 우발채무 등 현황

- 그 밖의 우발채무 등은 본보고서 첨부서류인 연결감사보고서의 주석 "31. 우발채무" 참조

3. 제재현황 등 그밖의 사항

제재일자	처벌 또는 조치대상자	근속연수	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
2012. 04. 20	신한금융투자	-	과태료 부과, 기관주의	비상장 집합투자증권 매수의 중개행위 금지위반	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2012. 04. 20	상근감사위원(前)	4년 1개월	주의적 경고 상당 (1명)	임직원의 위법·부당행위 은폐 등 내부통제 부적정	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
2012. 12. 26	신한금융투자	-	과징금 11억 3백만원 외시정명령	독점규제및 공정거래에 관한 법률 제19조	내부통제 강화 과징금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2013. 09. 12	신한금융투자	-	과태료 부과, 기관주의	금융실명거래 확인업무 부당 취급, 매매주문 수탁 부적정	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화

4. 기타 고객 보호 현황 : 예탁자산의 현황 및 보호에 관한 사항

가. 고객예탁재산 현황

1) 고객예수금

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제15기	제14기	제13기
위탁자예수금	465,878	460,129	485,771
장내파생상품거래예수금	180,726	264,513	309,647
청약자예수금	-	1	1
저축자예수금	3,742	2,947	2,846
기타증권고객예수금	73	73	68
외화증권고객예수금	130,288	222,880	121,430
합 계	780,707	950,543	919,763

2) 기타 고객예탁자산

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제15기	제14기	제13기	평가기준
위탁자유가증권	34,683,853	34,037,807	27,099,157	공정가액
저축자유가증권	29,528	29,720	27,536	공정가액
수익자유가증권	7,311,436	5,895,541	5,079,022	매도기준가격
기타예수유가증권	509	492	528	공정가액
소 계	42,025,326	39,963,560	32,206,242	-
대차유가증권	58,240	26,215	13,476	보고기간종료일 현재의 시가

나. 예탁재산의 보호현황

1) 고객예탁금 등 별도예치제도

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원,%)

구 분	별도예치 대상금액	별도예치금액		예치비율
		증권금융	은 행	
위탁자예수금	363,413	573,500	-	158
장내파생상품거래예수금	163,469	443,500	-	271
집합투자증권투자자예수금	46,104	46,200	-	100
합 계	572,986	1,063,200	-	186

2) 예금자 보호제도

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원,%)

구 분	부보대상예금 평균잔액	보험요율	보험료
보험료	532,401	0.15	359
특별기여금	532,401	0.10	532

(주) 증권금융 예치분에 대해서는 예금자보호법에 의거하여 보험요율이 30% 할인한 0.105%의 보험요율을 적용

XI. 재무제표 등

1. 연결 재무제표

연 결 재 무 상 태 표

제15(당)기 2013년 12월 31일 현재

제14(전기)기 2013년 3월 31일 현재

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	제15(당)기		제14(전기)	
자산				
Ⅰ. 현금및예치금	1,957,785		1,739,134	
Ⅱ. 당기손익인식금융자산	12,715,774		11,695,158	
Ⅲ. 매도가능금융자산	1,658,455		1,338,815	
Ⅳ. 관계기업에대한투자자산	39,405		32,096	
Ⅴ. 대출채권	1,375,047		1,570,237	
Ⅵ. 유형자산	118,467		122,698	
Ⅶ. 무형자산	41,398		43,415	
Ⅷ. 투자부동산	191,254		147,685	
Ⅸ. 당기법인세자산	16,353		8,130	
Ⅹ. 기타자산	983,787		1,280,220	
자산총계		19,097,725		17,977,588
부채				
Ⅰ. 예수부채	789,779		959,630	
Ⅱ. 당기손익인식금융부채	7,219,053		5,365,993	
Ⅲ. 차입부채	7,820,954		8,232,947	
Ⅳ. 총당부채	3,520		9,189	
Ⅴ. 이연법인세부채	23,852		33,923	
Ⅵ. 당기법인세부채	-		2,392	
Ⅶ. 기타부채	1,004,860		1,155,376	
부채총계		16,862,018		15,759,450
자본				
Ⅰ. 자본금	1,296,998		1,296,998	
Ⅱ. 자본잉여금	15		15	
Ⅲ. 자본조정	(56)		184	
Ⅳ. 기타포괄손익누계액	103,432		103,905	
Ⅴ. 이익잉여금	835,318		817,036	
자본총계		2,235,707		2,218,138

부채와 자본총계		19,097,725		17,977,588
----------	--	------------	--	------------

※ 연결재무제표에 대한 주석은 연결재무제표에 대한 감사보고서를 참조하시기 바랍니다.

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제15(당)기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제14(전기) 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	제15(당)기		제14(전기)	
I.영업수익		2,083,385		2,114,783
1.수수료수익	199,614		266,782	
2.당기손익인식금융상품관련이익	1,430,716		1,305,243	
3.매도가능금융상품관련이익	19,354		44,021	
4.이자수익	377,742		475,280	
5.대출채권평가및처분이익	15,076		2,538	
6.외환거래이익	36,143		15,963	
7.기타의영업수익	4,740		4,956	
II.영업비용		2,038,958		2,019,572
1.수수료비용	36,506		46,529	
2.당기손익인식금융상품관련손실	1,505,826		1,356,921	
3.매도가능금융자산관련손실	7,385		10,661	
4.이자비용	174,459		216,753	
5.대출채권평가및처분손실	147		4,964	
6.외환거래손실	29,384		16,155	
7.판매비와관리비	277,940		352,816	
8.기타의영업비용	7,311		14,773	
III.영업이익		44,427		95,211
IV.영업외수익		14,153		21,446
V.영업외비용		21,095		9,058
VI.법인세비용차감전순이익		37,485		107,599
VII.법인세비용		9,203		20,327
VIII.연결당기순이익		28,282		87,272
IX.기타포괄손실		(473)		(3,012)
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목 :				
1. 매도가능금융자산평가손익	(10,469)		(2,352)	
2. 부의지분법자본변동	(1,368)		(373)	
3. 해외사업환산이익	11,364		(287)	
X.총포괄이익		27,809		84,260

※ 연결재무제표에 대한 주석은 연결재무제표에 대한 감사보고서를 참조하시기 바랍니다.

연 결 자 본 변 동 표

제15(당)기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제14(전)기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2012년 4월 1일 (전기초)	1,296,998	15	98	106,917	749,764	2,153,792
총포괄이익:						
(1) 당기순이익	-	-	-	-	87,272	87,272
(2) 기타포괄손익						
1. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(2,352)	-	(2,352)
2. 지분법자본변동	-	-	-	(373)	-	(373)
3. 해외사업환산손익	-	-	-	(287)	-	(287)
소유주와의 거래 등:						
(1) 연차배당	-	-	-	-	(20,000)	(20,000)
(2) 주식선택권의 변동	-	-	86	-	-	86
II. 2013년 3월 31일 (전기말)	1,296,998	15	184	103,905	817,036	2,218,138
III. 2013년 4월 1일 (당기초)	1,296,998	15	184	103,905	817,036	2,218,138
총포괄이익:						
(1) 당기순이익	-	-	-	-	28,282	28,282
(2) 기타포괄손익						
1. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(10,469)	-	(10,469)
2. 지분법자본변동	-	-	-	(1,368)	-	(1,368)
3. 해외사업환산손익	-	-	-	11,364	-	11,364
소유주와의 거래 등:						
(1) 연차배당	-	-	-	-	(10,000)	(10,000)
(2) 주식선택권의 변동	-	-	(240)	-	-	(240)
IV. 2013년 12월 31일 (당기말)	1,296,998	15	(56)	103,432	835,318	2,235,707

연 결 현 금 흐 름 표

제15(당)기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제14(전)기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	제15(당)기	제14(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	1,026,404	(2,842,360)
(1) 법인세비용차감전순이익	37,485	107,599
(2) 손익조정사항	(207,532)	(262,424)
1. 이자수익	(377,742)	(475,280)
2. 이자비용	174,459	216,753
3. 배당수익	(4,249)	(3,897)
(3) 현금의 유출입이 없는 손익항목	2,878	(34,087)
1. 당기순익인식금융상품평가손익	(8,256)	(40,365)
2. 매도가능금융자산처분손익	(16,473)	(20,358)
3. 매도가능금융자산손상차손	4,503	9,145
4. 매도가능금융자산손상차손환입	-	(22,147)

5. 대손상각비(대손충당금환입)	(6,385)		4,893	
6. 대출채권매각손익	(8,544)		(2,467)	
7. 외화환산손익	(4,585)		(389)	
8. 감가상각비	7,704		11,634	
9. 무형자산상각비	6,957		13,085	
10. 주식보상비용환입	936		(1,861)	
11. 기타영업손익	8,115		13,686	
12. 영업외손익	18,906		1,057	
(4) 자산·부채의 증감	973,462		(2,843,644)	
1. 예치금	(27,678)		563,726	
2. 당기손익인식금융자산	(1,030,676)		(3,938,448)	
3. 대출채권	208,663		(484,344)	
4. 손해배상공동기금	3,230		(998)	
5. 기타자산	278,535		91,520	
6. 예수부채	(165,999)		26,233	
7. 당기손익인식금융부채	1,871,377		838,482	
8. 총당부채	(8,637)		(23,318)	
9. 기타부채	(155,353)		83,503	
(5) 법인세의 납부	(14,819)		(42,841)	
(6) 이자의 수취	397,628		473,558	
(7) 이자의 지급	(167,869)		(243,830)	
(8) 배당금의 수취	5,171		3,309	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(403,375)		303,775
1. 매도가능금융자산의 처분	3,142,948		5,385,724	
2. 매도가능금융자산의 취득	(3,466,459)		(5,116,451)	
3. 관계기업에대한투자자산의 처분	-		50	
4. 관계기업에대한투자자산의 취득	(25,295)		(938)	
5. 유형자산의 처분	2		23,089	
6. 유형자산의 취득	(5,190)		(7,599)	
7. 무형자산의 처분	1,015		1,671	
8. 무형자산의 취득	(5,876)		(9,001)	
9. 투자부동산의 처분	-		27,268	
10. 투자부동산의 취득	(44,520)		(38)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(425,422)		2,675,429
1. 차입부채의 증가	591,205		7,003,833	
2. 차입부채의 감소	(1,006,627)		(4,308,404)	
3. 배당금의 지급	(10,000)		(20,000)	
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		(4,654)		(239)
V. 현금의 증가(I + II + III + IV)		192,953		136,605
VI. 기초의 현금및현금성자산		517,553		380,948
VII. 기말의 현금및현금성자산		710,506		517,553

2. 재무제표

재무상태표

제15(당기) 2013년 12월 31일 현재

제14(전기) 2013년 3월 31일 현재

신한금융투자주식회사

(단위: 백만원)

과목	제15(당기)	제14(전기)
자산		
Ⅰ. 현금및예치금	1,727,033	1,397,537
Ⅱ. 당기손익인식금융자산	12,916,607	12,033,150
Ⅲ. 매도가능금융자산	1,651,965	1,334,712
Ⅳ. 관계기업등에대한투자자산	91,867	43,562
Ⅴ. 대출채권	999,089	989,466
Ⅵ. 유형자산	118,423	122,633
Ⅶ. 무형자산	41,398	43,415
Ⅷ. 투자부동산	147,042	147,685
Ⅸ. 당기법인세자산	16,353	8,130
Ⅹ. 기타자산	948,511	1,232,290
자산총계	18,658,288	17,352,580
부채		
Ⅰ. 예수부채	789,779	959,630
Ⅱ. 당기손익인식금융부채	7,220,925	5,365,993
Ⅲ. 차입부채	7,419,950	7,611,142
Ⅳ. 총당부채	4,256	9,447
Ⅴ. 이연법인세부채	19,704	33,049
Ⅵ. 당기법인세부채	-	2,392
Ⅶ. 기타부채	974,773	1,150,616
부채총계	16,429,387	15,132,269
자본		
Ⅰ. 자본금	1,296,998	1,296,998
Ⅱ. 자본잉여금	15	15
Ⅲ. 자본조정	(56)	184
Ⅳ. 기타포괄손익누계액	93,264	103,763
Ⅴ. 이익잉여금	838,680	819,351
자본총계	2,228,901	2,220,311
부채와 자본총계	18,658,288	17,352,580

※ 재무제표에 대한 주석은 재무제표에 대한 감사보고서를 참조하시기 바랍니다.

포괄손익계산서

제15(당)기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제14(전)기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

신한금융투자주식회사

(단위: 백만원)

과목	제15(당)기	제14(전)기
I. 영업수익	2,050,881	2,108,418
1. 수수료수익	199,617	267,212
2. 당기손익인식금융상품관련이익	1,427,989	1,308,092
3. 매도가능금융상품관련이익	19,354	44,073
4. 이자수익	352,960	465,888
5. 대출채권평가및처분이익	10,127	2,538
6. 외환거래이익	36,020	15,820
7. 기타의영업수익	4,814	4,795
II. 영업비용	2,008,517	2,010,662
1. 수수료비용	37,801	46,283
2. 당기손익인식금융상품관련손실	1,506,786	1,360,954
3. 매도가능금융상품관련손실	7,385	10,661
4. 이자비용	144,944	207,177
5. 대출채권평가및처분손실	-	4,704
6. 외환거래손실	29,373	16,115
7. 판매비와관리비	275,220	349,785
8. 기타의영업비용	7,008	14,983
III. 영업이익	42,364	97,756
IV. 영업외수익	12,503	21,402
V. 영업외비용	16,313	11,234
VI. 법인세비용차감전순이익	38,554	107,924
VII. 법인세비용	9,225	19,933
VIII. 당기순이익	29,329	87,991
IX. 기타포괄손실	(10,499)	(2,431)
후속적으로 당기손익으로 재분류 될 수 있는 항목 :		
1. 매도가능금융자산평가손익	(10,499)	(3,207)
X. 총포괄이익	18,830	85,560

* 재무제표에 대한 주석은 재무제표에 대한 감사보고서를 참조하시기 바랍니다.

자 본 변 동 표

제15(당)기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제14(전)기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

신한금융투자주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2012년 4월 1일 (전기초)	1,296,998	15	98	106,194	751,360	2,154,665
총포괄이익:						
(1) 당기순이익	-	-	-	-	87,991	87,991
(2) 기타포괄손익						
1. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(2,431)	-	(2,431)
소유주와의 거래 등:						
(1) 연차배당	-	-	-	-	(20,000)	(20,000)
(2) 주식선택권의 변동	-	-	86	-	-	86
II. 2013년 3월 31일 (전기말)	1,296,998	15	184	103,763	819,351	2,220,311
III. 2013년 4월 1일 (당기초)	1,296,998	15	184	103,763	819,351	2,220,311
총포괄이익:						
(1) 당기순이익	-	-	-	-	29,329	29,329
(2) 기타포괄손익						
1. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(10,499)	-	(10,499)
소유주와의 거래 등:						
(1) 연차배당	-	-	-	-	(10,000)	(10,000)
(2) 주식선택권의 변동	-	-	(240)	-	-	(240)
IV. 2013년 12월 31일 (당기말)	1,296,998	15	(56)	93,264	838,680	2,228,901

현금흐름표

제15(당)기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제14(전)기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

신한금융투자주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제15(당)기		제14(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		876,373		(2,670,585)
(1) 법인세비용차감전순이익	38,555		107,924	
(2) 손익조정사항	(212,563)		(263,006)	
1. 이자수익	(352,960)		(465,888)	
2. 이자비용	144,944		207,177	
3. 배당수익	(4,547)		(4,295)	
(3) 현금의 유출입이 없는 손익항목	4,519		(29,848)	
1. 당기손익인식금융상품평가손익	(4,539)		(39,377)	
2. 매도가능금융자산처분손익	(16,472)		(20,410)	
3. 매도가능금융자산손상차손	4,503		9,145	
4. 매도가능금융자산손상차손환입	-		(22,147)	
5. 대손상각비(대손충당금환입)	(6,324)		4,633	
6. 대출채권매각손익	(3,803)		(2,467)	
7. 외화환산손익	(4,584)		(388)	
8. 감가상각비	7,683		11,591	
9. 무형자산상각비	6,957		13,084	
10. 주식보상비용환입	936		(1,861)	
11. 기타영업손익	5,537		13,692	
12. 영업외손익	14,625		4,657	
(4) 자산·부채의 증감	857,199		(2,678,046)	
1. 예치금	(27,677)		563,726	
2. 당기손익인식금융자산	(897,234)		(4,274,313)	
3. 대출채권	(18,383)		95,900	
4. 손해배상공동기금	3,230		(998)	
5. 기타자산	276,662		14,107	
6. 예수부채	(165,999)		26,233	
7. 당기손익인식금융부채	1,873,248		838,483	
8. 총당부채	(5,687)		(23,318)	
9. 기타부채	(180,961)		82,134	
(5) 법인세의 납부	(29,757)		(43,231)	
(6) 이자의 수취	361,759		466,170	
(7) 이자의 지급	(148,808)		(234,255)	
(8) 배당금의 수취	5,469		3,707	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(391,726)		306,013

1. 매도가능금융자산의 처분	3,141,664		5,651,629	
2. 매도가능금융자산의 취득	(3,462,827)		(5,383,071)	
3. 관계기업에대한투자자산의 처분	1,396		3,311	
4. 관계기업에대한투자자산의 취득	(61,910)		(1,144)	
5. 유형자산의 처분	2		23,089	
6. 유형자산의 취득	(5,190)		(7,701)	
7. 무형자산의 처분	1,015		1,670	
8. 무형자산의 취득	(5,876)		(9,001)	
9. 투자부동산의 처분	-		27,269	
10. 투자부동산의 취득	-		(38)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(176,195)		2,169,848
1. 차입부채의 증가	473,305		6,472,848	
2. 차입부채의 감소	(639,500)		(4,283,000)	
3. 배당금의 지급	(10,000)		(20,000)	
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		(4,654)		(239)
V. 현금의 증가(감소)(I + II + III + IV)		303,798		(194,963)
VI. 기초의 현금및현금성자산		175,956		370,919
VII. 기말의 현금및현금성자산		479,754		175,956

3. 대손충당금 설정현황(연결기준)

1) 최근 계정과목별 대손충당금 설정내역

(단위 : 백만원, %)

구분	계정과목	채권 총액	대손충당금	대손충당금 설정률
제15기	신용공여금대손충당금	751,089	-	0.0%
	매입대출채권대손충당금	251,031	17,277	6.9%
	대여금대손충당금	14,006	18	0.1%
	대지급금대손충당금	12,850	12,850	100.0%
	부도채권대손충당금	4,413	4,413	100.0%
	사모사채대손충당금	5,013	5,013	100.0%
	기타대출채권대손충당금	379,492	1,190	0.3%
	미수금대손충당금	738,911	4,848	0.7%
	미수수익대손충당금	83,504	1,593	1.9%
	합 계	2,240,309	47,202	2.1%
제14기	신용공여금대손충당금	735,509	-	0.0%
	매입대출채권대손충당금	501,788	82,347	16.4%
	대여금대손충당금	15,157	19	0.1%

	대지급금대손충당금	11,048	11,048	100.0%
	부도채권대손충당금	4,732	4,732	100.0%
	사모사채대손충당금	5,282	5,282	100.0%
	기타대출채권대손충당금	282,151	1,060	0.4%
	미수금대손충당금	1,002,315	6,296	0.6%
	미수수익대손충당금	93,031	5,523	5.9%
	합 계	2,651,013	116,307	4.4%
제13기	신용공여금대손충당금	758,149	503	0.1%
	매입대출채권대손충당금	128,147	81,190	63.4%
	대여금대손충당금	15,499	19	0.1%
	대지급금대손충당금	11,853	11,853	100.0%
	부도채권대손충당금	4,750	4,750	100.0%
	사모사채대손충당금	5,405	5,405	100.0%
	기타대출채권대손충당금	10,502	800	7.6%
	미수금대손충당금	991,434	9,683	1.0%
	미수수익대손충당금	96,828	6,207	6.4%
	합 계	2,022,567	120,410	6.0%

2) 최근 대손충당금 변동현황

(단위 : 백만원)

구 분	제15기	제14기	제13기
1. 기초대손충당금잔액합계	116,307	120,410	115,878
2. 순대손처리액(① - ② ± ③)	(68,775)	(15,863)	3
① 대손처리액(상각채권액)	(1,022)	-	-
② 상각채권회수액	-	-	-
③ 기타증감액	(67,753)	(15,863)	3
3. 대손상각비 계상(환입)액	(330)	11,760	4,529
4. 기말 대손충당금 잔액합계	47,202	116,307	120,410

3) 대손충당금 설정 방침

- 연결실체는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 또는 그 이상의 사건의 결과로 금융자산의 추정미래현금흐름이 영향을 받았을 경우 금융자산이 손상되었다고 판단합니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다.

이를 위하여 연결실체는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다.

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다.

손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 연결실체는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는자산집합)의 부도율(PD: Probability of Default)과 각 자산별 부도시손실률(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용되었습니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

4. 기업어음 발행현황

채무증권 발행실적

(기준일 : 2013년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환여부	주관회사
신한금융투자	기업어음증권	사모	2011.07.21	10,000	3.88	A1(한기평, 한신평)	2011.10.20	상환완료	SK증권
신한금융투자	기업어음증권	사모	2011.07.21	10,000	3.88	A1(한기평, 한신평)	2011.10.20	상환완료	SK증권
신한금융투자	기업어음증권	사모	2011.07.21	10,000	3.88	A1(한기평, 한신평)	2011.10.20	상환완료	SK증권
신한금융투자	기업어음증권	사모	2012.02.20	10,000	3.55	A1(한기평, 한신평)	2012.05.18	상환완료	삼성증권
신한금융투자	기업어음증권	사모	2012.02.20	10,000	3.55	A1(한기평, 한신평)	2012.05.18	상환완료	삼성증권
신한금융투자	기업어음증권	사모	2012.02.20	10,000	3.55	A1(한기평, 한신평)	2012.05.18	상환완료	삼성증권
신한금융투자	기업어음증권	사모	2012.02.20	10,000	3.55	A1(한기평, 한신평)	2012.05.18	상환완료	삼성증권
신한금융투자	기업어음증권	사모	2012.02.20	10,000	3.55	A1(한기평, 한신평)	2012.05.18	상환완료	SK증권
신한금융투자	기업어음증권	사모	2012.02.20	10,000	3.55	A1(한기평, 한신평)	2012.05.18	상환완료	KTB투자증권
신한금융투자	기업어음증권	사모	2012.02.21	10,000	3.55	A1(한기평, 한신평)	2012.05.21	상환완료	SK증권
신한금융투자	기업어음증권	사모	2012.02.21	10,000	3.55	A1(한기평, 한신평)	2012.05.21	상환완료	SK증권
신한금융투자	기업어음증권	사모	2012.02.21	10,000	3.55	A1(한기평, 한신평)	2012.05.21	상환완료	KTB투자증권
신한금융투자	기업어음증권	사모	2012.05.10	10,000	3.50	A1(한기평, 한신평)	2012.08.10	상환완료	SK증권
신한금융투자	기업어음증권	사모	2012.05.10	10,000	3.50	A1(한기평, 한신평)	2012.08.10	상환완료	KTB투자증권
신한금융투자	기업어음증권	사모	2012.05.10	10,000	3.50	A1(한기평, 한신평)	2012.08.10	상환완료	KTB투자증권

신한금융투자	기업어음증권	사모	2013.03.19	60,000	2.80	A1(한기평,한신평)	2013.04.10	상환완료	HMC투자증권
신한금융투자	기업어음증권	사모	2013.03.19	10,000	2.80	A1(한기평,한신평)	2013.04.10	상환완료	KTB투자증권
신한금융투자	기업어음증권	사모	2013.03.21	40,000	2.78	A1(한기평,한신평)	2013.03.28	상환완료	한국자금융개(주)
신한금융투자	기업어음증권	사모	2013.03.28	45,000	2.82	A1(한기평,한신평)	2013.04.17	상환완료	삼성증권
신한금융투자	기업어음증권	사모	2013.03.28	30,000	2.82	A1(한기평,한신평)	2013.04.18	상환완료	아이엠투자증권
신한금융투자	기업어음증권	사모	2013.03.28	40,000	2.82	A1(한기평,한신평)	2013.04.16	상환완료	한국자금융개(주)
신한금융투자	기업어음증권	사모	2013.03.28	10,000	2.82	A1(한기평,한신평)	2013.04.18	상환완료	외환은행
신한금융투자	전자단기사채	사모	2013.10.21	10,000	0.03	A1(한기평,한신평)	2013.10.22	상환완료	SK증권
합 계	-	-	-	4,680,000	-	-	-	-	-

기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2013년 12월 31일)

(단위 : 원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

전자단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2013년 12월 31일)

(단위 : 원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2013년 12월 31일)

(단위 : 원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2013년 12월 31일)

(단위 : 원)

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

조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2013년 12월 31일)

(단위 : 원)

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

XII. 부속명세서

1. 금융상품의 공정가치 측정

- 금융상품의 공정가치와 그 평가방법 등에 대한 세부적인 내용은 첨부된 '연결감사보고서'의 주석 '25. 금융상품 위험 관리' 중 '(6) 공정가치 공시'를 참조하시기 바랍니다.

2. 유형자산재평가

- 유형자산 중 일부 토지 및 건물에 대해서는 기업회계기준서제1101호 '한국채택 국제회계기준의 최초채택'을 적용하여 지배기업인 신한금융지주회사의 한국채택 국제회계기준 전환일 현재의 공정가치로 측정하고 이를 그 시점의 간주원가로 사용하였습니다.

가. 재평가내역

(기준일 : 2010년 1월 1일)

(단위 : 백만원)

구분	장부가액	재평가금액	재평가차액
토지	104,665	153,269	48,604
건물	42,289	164,798	122,509
합계	146,954	318,067	171,11

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

- 해당사항 없음

2. 전문가와의 이해관계

- 해당사항 없음