

# 목 차

사업보고서 .....	1
【대표이사 등의 확인】 .....	2
I. 회사의 개요 .....	3
1. 회사의 개요 .....	3
2. 회사의 연혁 .....	8
3. 자본금 변동사항 .....	9
4. 주식의 총수 등 .....	10
5. 의결권 현황 .....	10
6. 배당에 관한 사항 등 .....	11
II. 사업의 내용 .....	12
III. 재무에 관한 사항 .....	22
1. 요약재무정보 .....	22
2. 연결재무제표 .....	24
3. 연결재무제표 주석 .....	29
4. 재무제표 .....	131
5. 재무제표 주석 .....	136
6. 기타 재무에 관한 사항 .....	225
IV. 감사인의 감사의견 등 .....	241
V. 이사의 경영진단 및 분석의견 .....	242
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항 .....	246
1. 이사회에 관한 사항 .....	246
2. 감사제도에 관한 사항 .....	254
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항 .....	257
VII. 주주에 관한 사항 .....	258
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항 .....	261
1. 임원 및 직원의 현황 .....	261
2. 임원의 보수 등 .....	263
IX. 계열회사 등에 관한 사항 .....	265
X. 이해관계자와의 거래내용 .....	285
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 .....	286
【전문가의 확인】 .....	290
1. 전문가의 확인 .....	290
2. 전문가와의 이해관계 .....	290

# 사업보고서

(제 26 기)

사업연도      2016년 01월 01일      부터  
                  2016년 12월 31일      까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2017년      3월      31일

제출대상법인 유형 :

채권 등 상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

신한캐피탈(주)

대 표 이 사 :

설영오

본 점 소 재 지 :

경기도 안산시 단원구 당곡로 17

(전 화) 1544-6800

(홈페이지) <http://www.shcap.co.kr>

작 성 책 임 자 :

(직 책) 경영기획팀장

(성 명) 문양석

(전 화) 02-6742-7523

# 【 대표이사 등의 확인 】

## 대표이사등의 확인·서명

### 확 인 서

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

또한, 당사는 「주식회사의외부감사에관한법률」 제2조의2 및 제2조의3의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.(「주식회사의외부감사에관한법률」 제2조에 의한 외감대상법인에 한함)

2017. 03. 31.

신한캐피탈 주식회사

대표이사 **설영호** (서명)

신고업무담당임원 **이승호** (서명)

본 문서는 전자공시시스템(DART)에 등록된 문서입니다. 원문과 다를 수 있습니다.

# I. 회사의 개요

## 1. 회사의 개요

(1) 회사의 명칭 : 신한캐피탈(주) (영문명 : Shinhan Capital Co., Ltd.)

(2) 설립일자 : 1991. 04. 19 신한리스(주)로 설립

(3) 본사의 주소 : 경기도 안산시 단원구 당곡로 17

전화번호 : 1544 - 6800

홈페이지 : <http://www.shcap.co.kr>

(4) 회사사업 영위의 근거가 되는 법률 : 여신전문금융업법

(5) 대표자 : 설 영 오

(6) 주요 사업의 내용

① 시설, 설비, 기계, 기구, 중기, 차량, 선박 및 항공기와 이에 관련되는 부동산 및 재산권(이하 "특정물건" 이라 한다)의 시설대여

② 특정물건의 연불판매

③ 할부금융

④ 신기술사업금융

⑤ 신용대출 또는 담보대출

⑥ 어음할인

⑦ 기업이 물품 및 용역의 제공에 의하여 취득한 매출채권의 양수, 관리, 회수

⑧ 지급보증

⑨ 산업발전법에 의한 기업구조조정전문회사 업무

⑩ 사모투자전문회사의 업무집행사원

⑪ ① ~ ⑦의 업무와 관련하여 다른 여신전문금융업자 및 경영여신업자가 보유한 채권 및 이를 근거로 하여 발행한 유가증권의 매입

⑫ ① ~ ⑩의 업무와 관련된 신용조사 및 부수업무

⑬ 기타 관계기관에 신고, 등록하였거나 인.허가, 승인 등을 득한 업무

⑭ 기타 관련 법령이 허용하는 업무

\* 상세한 내용은 동 공시서류의 '사업의 내용' 참조

(7) 계열회사의 현황

계열회사에 관한 세부사항은 'IX. 계열회사 등에 관한 사항'을 참조하시기 바랍니다.

(8) 신용평가에 관한 사항

평가일	평가대상 유가증권등	신용등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분
2016.12.30	회사채	AA-	한국신용평가 (AAA~D)	본평가
2016.12.30	회사채	AA-	한국기업평가 (AAA~D)	본평가
2016.12.30	회사채	AA-	NICE신용평가 (AAA~D)	본평가
2016.11.30	전자단기사채	A1	한국신용평가 (A1~D)	정기평가
2016.11.30	기업어음	A1	한국신용평가 (A1~D)	정기평가
2016.11.30	회사채	AA-	한국신용평가 (AAA~D)	본평가
2016.11.30	전자단기사채	A1	한국기업평가 (A1~D)	정기평가
2016.11.30	기업어음	A1	한국기업평가 (A1~D)	정기평가
2016.11.30	회사채	AA-	한국기업평가 (AAA~D)	본평가
2016.11.30	회사채	AA-	NICE신용평가 (AAA~D)	본평가

2016.10.31	회사채	AA-	한국신용평가 (AAA~D)	본평가
2016.10.31	회사채	AA-	한국기업평가 (AAA~D)	본평가
2016.10.31	회사채	AA-	NICE신용평가 (AAA~D)	본평가
2016.09.30	회사채	AA-	NICE신용평가 (A1~D)	본평가
2016.07.29	회사채	AA-	NICE신용평가 (A1~D)	본평가
2016.09.30	회사채	AA-	한국신용평가 (AAA~D)	본평가
2016.07.29	회사채	AA-	한국신용평가 (AAA~D)	본평가
2016.09.30	회사채	AA-	한국기업평가 (AAA~D)	본평가
2016.07.29	회사채	AA-	한국기업평가 (AAA~D)	본평가
2016.06.30	전자단기사채	A1	한국신용평가 (A1~D)	본평가
2016.06.30	기업어음	A1	한국신용평가 (A1~D)	본평가
2016.06.30	회사채	AA-	한국신용평가 (AAA~D)	본평가
2016.06.30	회사채	AA-	NICE신용평가 (AAA~D)	본평가
2016.06.29	회사채	AA-	한국기업평가 (AAA~D)	본평가
2016.06.27	전자단기사채	A1	한국기업평가 (A1~D)	본평가
2016.06.27	기업어음	A1	한국기업평가 (A1~D)	본평가
2016.05.31	회사채	AA-	한국신용평가 (AAA~D)	본평가
2016.05.31	전자단기사채	A1	NICE신용평가 (A1~D)	본평가
2016.05.31	기업어음	A1	NICE신용평가 (A1~D)	본평가
2016.05.31	회사채	AA-	한국기업평가 (AAA~D)	본평가
2016.05.31	회사채	AA-	NICE신용평가 (AAA~D)	본평가
2016.04.29	회사채	AA-	한국신용평가 (AAA~D)	본평가
2016.04.27	회사채	AA-	NICE신용평가 (AAA~D)	본평가
2016.04.27	회사채	AA-	한국기업평가 (AAA~D)	본평가
2016.3.31	회사채	AA-	NICE신용평가 (AAA~D)	본평가
2016.3.31	회사채	AA-	NICE신용평가 (AAA~D)	정기평가
2016.3.31	회사채	AA-	한국기업평가 (AAA~D)	본평가
2016.3.31	회사채	AA-	한국기업평가 (AAA~D)	정기평가
2016.3.31	회사채	AA-	한국신용평가 (AAA~D)	본평가
2016.3.31	회사채	AA-	한국신용평가 (AAA~D)	정기평가
2015.12.30	회사채	AA-	한국신용평가 (AAA~D)	본평가
2015.11.30	회사채	AA-	NICE신용평가 (AAA~D)	본평가
2015.11.30	전자단기사채	A1	한국신용평가 (A1~D)	정기평가
2015.11.30	회사채	AA-	한국기업평가 (AAA~D)	본평가
2015.11.30	기업어음	A1	한국신용평가 (A1~D)	정기평가
2015.11.30	회사채	AA-	한국신용평가 (AAA~D)	본평가
2015.10.30	회사채	AA-	NICE신용평가 (AAA~D)	본평가
2015.10.30	회사채	AA-	한국기업평가 (AAA~D)	본평가
2015.10.30	회사채	AA-	한국신용평가 (AAA~D)	본평가

2015.09.30	회사채	AA-	한국신용평가 (AAA~D)	본평가
2015.09.30	회사채	AA-	한국기업평가 (AAA~D)	본평가
2015.09.30	회사채	AA-	NICE신용평가 (AAA~D)	본평가
2015.09.16	회사채	AA-	한국신용평가 (AAA~D)	본평가
2015.09.17	회사채	AA-	한국기업평가 (AAA~D)	본평가
2015.09.17	회사채	AA-	NICE신용평가 (AAA~D)	본평가
2015.09.17	전자단기사채	A1	NICE신용평가 (A1~D)	정기평가
2015.09.17	기업어음	A1	NICE신용평가 (A1~D)	정기평가
2015.08.31	회사채	AA-	한국신용평가 (AAA~D)	본평가
2015.08.31	회사채	AA-	한국기업평가 (AAA~D)	본평가
2015.08.31	회사채	AA-	NICE신용평가 (AAA~D)	본평가
2015.07.31	회사채	AA-	한국신용평가 (AAA~D)	본평가
2015.07.31	회사채	AA-	한국기업평가 (AAA~D)	본평가
2015.07.31	회사채	AA-	NICE신용평가 (AAA~D)	본평가
2015.06.30	회사채	AA-	한국신용평가 (AAA~D)	본평가
2015.06.30	회사채	AA-	한국기업평가 (AAA~D)	본평가
2015.06.30	회사채	AA-	NICE신용평가 (AAA~D)	본평가
2015.05.29	전자단기사채	A1	한국신용평가 (A1~D)	본평가
2015.05.29	전자단기사채	A1	한국신용평가 (A1~D)	본평가
2015.05.29	전자단기사채	A1	한국신용평가 (A1~D)	본평가
2015.05.29	기업어음	A1	한국신용평가 (A1~D)	본평가
2015.05.29	기업어음	A1	한국신용평가 (A1~D)	본평가
2015.05.29	기업어음	A1	한국신용평가 (A1~D)	본평가
2015.05.29	회사채	AA-	한국신용평가 (AAA~D)	본평가
2015.05.29	회사채	AA-	한국기업평가 (AAA~D)	본평가
2015.05.29	회사채	AA-	NICE신용평가 (AAA~D)	본평가
2015.04.30	회사채	AA-	한국신용평가 (AAA~D)	본평가
2015.04.30	회사채	AA-	한국기업평가 (AAA~D)	본평가
2015.04.29	회사채	AA-	NICE신용평가 (AAA~D)	본평가
2015.04.09	회사채	AA-	한국기업평가 (AAA~D)	정기평가
2015.03.31	회사채	AA-	한국신용평가 (AAA~D)	정기평가
2015.03.31	회사채	AA-	NICE신용평가 (AAA~D)	정기평가
2015.02.26	회사채	AA-	한국신용평가 (AAA~D)	본평가
2015.02.26	회사채	AA-	한국기업평가 (AAA~D)	본평가
2015.02.26	회사채	AA-	NICE신용평가 (AAA~D)	본평가
2014.11.28	회사채	AA-	한국신용평가 (AAA~D)	본평가
2014.11.28	회사채	AA-	한국기업평가 (AAA~D)	본평가
2014.11.28	회사채	AA-	NICE신용평가 (AAA~D)	본평가
2014.11.28	기업어음증권	A1	NICE신용평가(A1~D)	정기평가

2014.11.28	전자단기사채	A1	NICE신용평가(A1~D)	정기평가
2014.10.31	회사채	AA-	한국신용평가 (AAA~D)	본평가
2014.10.31	회사채	AA-	한국기업평가 (AAA~D)	본평가
2014.10.31	회사채	AA-	NICE신용평가 (AAA~D)	본평가
2014.09.29	회사채	AA-	한국신용평가 (AAA~D)	본평가
2014.09.29	회사채	AA-	한국기업평가 (AAA~D)	본평가
2014.09.29	회사채	AA-	NICE신용평가 (AAA~D)	본평가
2014.09.17	회사채	AA-	한국신용평가 (AAA~D)	본평가
2014.09.17	회사채	AA-	한국기업평가 (AAA~D)	본평가
2014.09.17	회사채	AA-	NICE신용평가 (AAA~D)	본평가
2014.09.17	기업어음증권	A1	한국신용평가 (A1~D)	정기평가
2014.09.17	전자단기사채	A1	한국신용평가 (A1~D)	정기평가
2014.08.29	회사채	AA-	한국신용평가 (AAA~D)	본평가
2014.08.29	회사채	AA-	한국기업평가 (AAA~D)	본평가
2014.08.29	회사채	AA-	NICE신용평가 (AAA~D)	본평가
2014.08.29	기업어음증권	A1	한국기업평가(A1~D)	정기평가
2014.08.29	전자단기사채	A1	한국기업평가(A1~D)	정기평가
2014.05.30	회사채	AA-	한국신용평가 (AAA~D)	본평가
2014.05.30	회사채	AA-	한국기업평가 (AAA~D)	본평가
2014.05.30	회사채	AA-	NICE신용평가 (AAA~D)	본평가
2014.05.30	기업어음증권	A1	NICE신용평가(A1~D)	본평가
2014.05.30	기업어음증권	A1	한국기업평가(A1~D)	본평가
2014.05.30	기업어음증권	A1	한국신용평가 (A1~D)	본평가
2014.05.30	전자단기사채	A1	한국기업평가(A1~D)	본평가
2014.05.30	전자단기사채	A1	NICE신용평가(A1~D)	본평가
2014.05.30	전자단기사채	A1	한국신용평가 (A1~D)	본평가
2014.05.02	회사채	AA-	한국신용평가 (AAA~D)	정기평가
2014.05.02	회사채	AA-	한국신용평가 (AAA~D)	본평가
2014.04.30	회사채	AA-	한국기업평가 (AAA~D)	정기평가
2014.04.30	회사채	AA-	NICE신용평가 (AAA~D)	정기평가
2014.04.30	회사채	AA-	한국기업평가 (AAA~D)	본평가
2014.04.30	회사채	AA-	NICE신용평가 (AAA~D)	본평가
2014.03.28	회사채	AA-	한국신용평가 (AAA~D)	본평가
2014.03.28	회사채	AA-	한국기업평가 (AAA~D)	본평가
2014.03.28	회사채	AA-	NICE신용평가 (AAA~D)	본평가
2014.02.28	회사채	AA-	한국신용평가 (AAA~D)	본평가
2014.02.28	회사채	AA-	한국기업평가 (AAA~D)	본평가
2014.02.28	회사채	AA-	NICE신용평가 (AAA~D)	본평가

※ 보고서 작성기준일 현재 당사의 신용등급은 회사채 AA-, 기업어음 및 전자단기사채 A1입니다. 아래 각 신용평가사가 부여한 등급의 정의를 참고하시기 바랍니다.

구분	신용평가사	신용등급	신용등급 의미
회사채	한국기업평가	AA	원리금 지급확실성이 매우 높지만, AAA 등급에 비하여 다소 낮은 요소가 있음
		A	원리금 지급확실성이 높지만, 장래의 환경변화에 따라 다소의 영향을 받을 가능성이 있음
	한국신용평가	AA	원리금 지급능력이 매우 우수하지만 AAA의 채권보다는 다소 열위임
		A	원리금 지급능력은 우수하지만 상위등급보다 경제여건 및 환경악화에 따른 영향을 받기 쉬운 면이 있음
	NICE신용평가	AA	원리금 지급확실성이 매우 높지만 AAA등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음
		A	원리금 지급확실성이 높지만 장래 급격한 환경변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음
기업어음 및 전자단기사채	한국기업평가	A1	적기상환능력이 최고 수준이며, 그 안정성은 현단계에서 합리적으로 예측 가능한 장래의 환경변화에 영향을 받지 않을 만큼 높음
		A2	적기상환능력이 우수하지만, 그 안정성은 A1등급에 비하여 다소 열등한 요소가 있음
	한국신용평가	A1	적기상환능력이 최상이며 상환능력의 안정성 또한 최상임
		A2	적기상환능력이 우수하나 그 안정성은 A1에 비해 다소 열위임
	NICE신용평가	A1	적기상환능력이 최고수준이며, 현단계에서 합리적으로 예측가능한 장래의 어떠한 환경변화에도 영향을 받지 않을 만큼 안정적인
		A2	적기상환능력이 우수하지만 A1등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음

※ 등급내에서 세분하여 구분할 필요가 있는 경우에는 "+" 또는 "-"의 기호를 부여합니다.

(9)-1 연결대상 종속회사 개황

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도말 자산총액	지배관계 근 거	주요종속 회사 여부
----	-----	----	------	-----------------	-------------	---------------



현대 유퍼스트사 모특별자산 투자신탁 2호	2012.5.17	(주1)	수익증권	3,431	힘과 변동이 익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단 7호)	미해당
특정 금전 신탁	-	(주1)	신탁업	2,906	힘과 변동이 익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당

(9)-2. 연결대상회사의 변동내용

구 분	자회사	사 유
신규 연결	-	-
연결 제외	유리공모주사모 투자신탁7호	신탁계약해지
	-	-

## 2. 회사의 연혁

가. 당해 회사의 연혁

(1) 설립 이후의 변동상황

① 설립일

1991. 04. 19 신한리스(주) 설립  
1991. 05. 27 영업개시(창립기념일)

② 본점 소재지

1991. 04. 19 경기도 안산시 단원구 고잔동 526-3  
2006. 07. 24 경기도 안산시 단원구 당곡로 17 (본점 이전)

③ 지점 등의 설치 또는 폐쇄

1991. 10. 28 서울사무소 개소  
1994. 03. 23 서울사무소 지점 승격  
2003. 01. 15 부산지점 개점  
2004. 01. 15 강남금융센터 개점  
2007. 11. 15 대전지점 개점  
2013. 02. 27 여의도금융센터 개점

④ 경영진의 변동상황

1991. 04. 19 박용건 사장 취임  
1994. 02. 23 홍영후 사장 취임  
1997. 02. 26 강신중 사장 취임  
2002. 05. 22 이동걸 사장 취임  
2006. 02. 22 한도희 사장 취임  
2012. 03. 08 황영섭 사장 취임  
2016. 03. 18 설영오 사장 취임

⑤ 최대주주의 변동

일 시	변경전	변경후	사유
2001.09.01	(주)신한은행 (지분율:29.6%)	(주)신한금융지주회사 (지분율:100%)	주식이전 방식에 의한 신한금융지주회사 설립으로 지주회사의 완전자회사로 전환

⑥ 사업목적의 중요한 변동

1998. 05. 27 여신전문금융업법이 97년 8월 시행에 따라 할부금융, 신기술사업  
금융 및 기타 부수업무를 사업목적에 추가

1999. 05. 10 할부금융업 등록

2000. 08. 11 신기술사업금융업 등록

2002. 09. 03 기업구조조정전문회사 업무 등록

⑦ 기타 설립이후 중요한 변동사항

2006. 07. 24 본점 이전

(2) 상호의 변경

변경일자	변경 전 상호	변경 후 상호	변경사유
1999.05.27	신한리스주식회사	신한캐피탈주식회사	여신금융기관으로서의 이미지구축

(3) 합병, 분할(합병), 포괄적 주식교환·이전, 중요한 영업의 양수·도 등  
해당사항 없음

(4) 생산설비의 변동

해당사항 없음

(5) 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

일 자	내 용
2006년 07월	본사 이전
2006년 11월	회사채 신용등급 상향 ( A+ → AA-)
2007년 11월	신한카드 기업리스자산 양수도계약 체결
2007년 11월	자본금 1,000억원 유상증자
2011년 09월	ISO27001(정보보호체계) 및 BS10012(개인정보보호체계)국제인증 취득
2012년 11월	정보화 전략계획(ISP) 컨설팅 진행완료
2013년 02월	여의도 금융센터 개점
2014년 05월	차세대 IT시스템(WINK)오픈
2014년 08월	대한민국디지털 경영혁신 대상 수상

### 3. 자본금 변동사항

가. 증자(감자)현황

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 백만원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		주식의 종 류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

나. 전환사채 등 발행현황 : 해당사항 없음

#### 4. 주식의 총수 등

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류			비고
	보통주	-	합계	
I. 발행할 주식의 총수	60,000,000	-	60,000,000	-
II. 현재까지 발행한 주식의 총수	36,000,000	-	36,000,000	-
III. 현재까지 감소한 주식의 총수	3,750,000	-	3,750,000	-
1. 감자 2. 이익소각 3. 상환주식의 상환 4. 기타	-	-	-	-
	3,750,000	-	3,750,000	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
IV. 발행주식의 총수 (II - III)	32,250,000	-	32,250,000	-
V. 자기주식수	-	-	-	-
VI. 유통주식수 (IV - V)	32,250,000	-	32,250,000	-

#### 5. 의결권 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	32,250,000	-
	우선주	-	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	-	-
	우선주	-	-
정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	보통주	-	-
	우선주	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	보통주	-	-
	우선주	-	-

의결권을 행사할 수 있는 주식수 (F = A - B - C - D + E)	보통주	32,250,000	-
	우선주	-	-

## 6. 배당에 관한 사항 등

[주요배당지표]

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제26기	제25기	제24기
주당액면가액(원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		33,868	46,081	51,945
(개별)당기순이익(백만원)		36,064	44,434	54,233
(연결)주당순이익(원)		1,050	1,429	1,611
현금배당금총액(백만원)		21,123	7,643	5,192
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		62.4	16.6	10.0
현금배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주식배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	655	237	161
	우선주	-	-	-
주당 주식배당(주)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

- 현금배당성향의 경우 (연결)당기순이익에 대한 현금배당총액의 비율을 기재하였습니다.

## II. 사업의 내용

### 1. 사업의 개요

#### 가. 업계의 현황

(1) 여신전문금융업종은 1997년 8월 여신전문금융업법 제정 및 1998년 1월 동법 개정으로 기존의 시설대여(Lease)업, 신용카드업, 할부금융업, 신기술사업금융업 등 4개 업종이 통합된 금융업종으로 수신기능이 없는 대신 채권 발행, 차입금, 자본금, 잉여금 등을 통해 조달된 자금으로 여신을 제공하는 것을 주업무로 영위하고 있습니다. 신용카드업을 제외한 기타업종에 대한 진출입이 종래의 인가제에서 등록제로 전환되어 대주주 및 자본금 요건만 구비하면 진출입이 자유로운 상태입니다.

#### (2) 산업의 성장성

##### (시설대여업)

시설대여업은 시설임대를 전문으로 하는 사업주체가 일정한 설비를 구입하여 그 이용자에게 일정기간 동안 대여하고, 그 사용료(리스료)를 받는 것을 목적으로 하는 물적금융을 말합니다. 경기침체에 따른 설비투자의 감소 추세 지속으로 제조업체의 설비투자는 정체 상태이나, 의료, 운송 등 서비스업종의 설비투자 확대 및 자동차 리스 수요 증가 등에 힘있어 시장의 영역이 다양하게 확대되고 있습니다.

#### <리스업 등록 현황>

구분	회사명
리스, 할부금융사(42)	신한캐피탈, 산은캐피탈, 오케이캐피탈, 메이슨캐피탈, KB캐피탈, 한국캐피탈, BMW파이낸셜, 오릭스캐피탈, 효성캐피탈, 애큐온캐피탈, 무림캐피탈, DGB캐피탈, BNK캐피탈, 토요타파이낸셜, 데라게란덴, AJ캐피탈파트너스, 폭스바겐파이낸셜, 롯데오토리스, 도이치파이낸셜, 중동파이낸스, 스타파이낸셜서비스즈, 한국투자캐피탈, 동화캐피탈, 현대캐피탈, 하나캐피탈, 아주캐피탈, 롯데캐피탈, 코스모캐피탈, JB우리캐피탈, 동부캐피탈, 하이델베르그, 스카니아, RCI파이낸셜, 현대커머셜, NH농협캐피탈, JT캐피탈, SPC캐피탈, 한국자산캐피탈, 메르세데스벤츠파이낸셜, 에스와이오토캐피탈, HP파이낸셜, CNH리스
카드사(5)	신한카드, 삼성카드, 현대카드, 하나카드, 우리카드
신기술금융사(6)	아주아이비투자, IBK캐피탈, 포스코기술투자, 미래에셋캐피탈, 우리기술투자, 제니타스인베스트먼트

[출처 : 한국여신금융협회]

#### <연도별 리스시장전체 실적 및 성장률>

(단위: 억원)

연도	계약액	성장률(%)	실행액	성장률(%)
2001년	21,182	59.1	15,642	28.8
2002년	24,746	16.8	24,662	57.6
2003년	36,761	48.5	30,009	21.6
2004년	45,349	23.4	40,609	35.3

2005년	57,649	27.1	55,691	37.1
2006년	74,973	30.1	70,908	27.3
2007년	109,104	45.5	96,687	36.3
2008년	100,212	-8.2	100,172	3.6
2009년	77,567	-22.6	74,500	-25.6
2010년	138,768	78.7	99,770	33.9
2011년	101,516	-26.8	106,018	6.2
2012년	100,252	-1.2	102,626	-3.2
2013년	104,635	4.4	108,067	5.3
2014년	115,922	10.8	118,948	10.1
2015년	129,768	11.9	134,081	12.7
2016년	123,164	-5.1	121,627	-9.3

[출처: 한국여신금융협회]

(할부금융업)

할부금융은 소비자가 일시불로 구입하기 어려운 자동차, 가전제품 등과 같은 고가의내구소비재나 주택을 구입하고자 할 때, 할부금융회사가 신용에 특별한 이상이 없는 소비자를 대상으로 그 구입자금을 할부금융기관 및 판매자와의 계약에 의하여 판매를 조건으로 필요한 자금을 대여해주고, 소비자는 할부금융회사에 일정한 수수료를 내고 원금과 이자를 분할상환하는 금융제도입니다. 할부금융의 특성상 내구재가 주력으로서 우리나라의 소득수준 증가세를 고려해 볼 때 앞으로 충분히 확장의 여지가 있는 영역이나, 관련 법령 개정으로 저축은행업의 할부금융 시장 진출이 가능해짐에 따라 시장의 경쟁은 심화될 것으로 예상됩니다.

<할부금융취급사 현황>

구분	회사명
리스, 할부금융사(38)	신한캐피탈, 산은캐피탈, 오케이캐피탈, KB캐피탈, 한국캐피탈, BMW파이낸셜, 오릭스캐피탈, 효성캐피탈, 애큐온캐피탈, 무림캐피탈, DGB캐피탈, BNK캐피탈, 토요타파이낸셜, 데라게란덴, 폭스바겐파이낸셜, 롯데오토리스, 도이치파이낸셜, 스타파이낸셜서비스즈, 동화캐피탈, 현대캐피탈, 하나캐피탈, 아주캐피탈, 롯데캐피탈, 코스모캐피탈, JB우리캐피탈, 동부캐피탈, 하이델베르그, 스카니아, RCI파이낸셜, 현대커머셜, NH농협캐피탈, JT캐피탈, SPC캐피탈, 한국자산캐피탈, 메르세데스벤츠파이낸셜, 에스와이오토캐피탈, CNH리스, JM캐피탈
카드사(7)	신한카드, 삼성카드, 현대카드, 롯데카드, 하나카드, KB국민카드, 우리카드
신기술금융사(5)	IBK캐피탈, 포스코기술투자, 미래에셋캐피탈, 우리기술투자, 에이스투자금융
저축은행(6)	오에스비저축은행, JT저축은행, 인성저축은행, 웰컴저축은행, 조은저축은행, 에스지아이저축은행

[출처 : 한국여신금융협회]

<연도별 할부금융시장전체 취급잔액>

(단위: 억원)

구분	내구재	주택	기계	기타	총계
2001년	59,282	3,780	2,421	618	66,101
2002년	86,811	1,767	3,052	172	91,802
2003년	61,843	1,193	4,443	670	68,149
2004년	55,450	721	5,280	1,082	62,533
2005년	61,427	553	8,727	99	70,805
2006년	66,433	3,623	7,130	22	77,208
2007년	83,854	6,772	8,121	50	98,797
2008년	96,629	8,126	8,928	312	113,739
2009년	77,400	9,359	6,300	280	93,339
2010년	94,223	9,829	8,476	514	113,042
2011년	138,668	13,618	9,367	822	162,475
2012년	155,668	12,562	9,243	1,117	178,590
2013년	155,047	11,762	7,750	984	175,543
2014년	164,949	10,000	6,795	1,721	183,465
2015년	185,012	5,113	5,965	2,135	198,225
2016년	238,630	3,678	5,061	3,793	251,162

[출처: 한국여신금융협회]

#### (팩토링금융)

팩토링이란 금융기관들이 기업으로부터 상업어음, 외상매출증서 등 매출채권을 매입, 이를 바탕으로 자금을 빌려주는 제도로 기업들이 상거래 대가로 현금 대신 받은 매출채권을 신속히 현금화하여 기업활동을 돕자는 취지로 1920년대 미국에서 처음 도입되었습니다.

팩토링 시장은 현재 은행과 여신전문금융회사(카드사, 캐피탈사)들이 주요 시장 참여자로 활동하고 있고, 은행은 풍부한 유동성 및 조달금리의 경쟁 우위를 바탕으로 전통적인 상업어음 할인 방식에서 벗어나 전자방식외상매출채권(전자B2B), 구매자금대출 등의 업무에 적극적으로 나서고 있으며, 캐피탈사는 기업들이 보유하고 있는 상거래어음을 위주로 팩토링 업무를 영위하고 있습니다.

최근 기업들의 전자방식외상매출채권 확대와 기업구매자금 대출 등의 도입으로 상거래어음 비중이 점차 축소되고 있으며, 이로 인해 향후 성장성은 크지 않을 것으로 예상됩니다.

#### (일반대출업무)

일반대출은 주로 부동산 PF 대출을 비롯한 부동산 관련 대출, 가계대출 및 일반 기업대출 등의 다양한 틈새시장 대출을 위주로 구성되어 있습니다. 시장은 은행과 여신전문금융회사, 저축은행, 대부업체들이 주요 시장 참여자로 활동하고 있습니다. 은행권이 시중의 풍부한 유동성 및 조달금리상의 경쟁 우위를 바탕으로 우량한 고객을 대상으로 적극적으로 영업에 나서고 있습니다. 여신전문금융회사는 은행권과 저축은행 및 대부업체의 틈새시장을 위주로 영업을 하고 있으며, 최근 몇 년 사이 급성장한 부문입니다.

(신기술사업금융업)

신기술사업금융업은 위험이 높아 투자가 잘 이루어지지 않는 분야를 전문가적인 안목으로 발굴하여 지분참여를 중심으로 장기자금을 지원하고, 경영 및 기술지도로 부가가치를 높여 높은 투자이익을 추구하는 금융활동으로, 업종의 특성상 증시 상황에 따른 이익 변동폭이 비교적 큰 편이며, 국내 금융시장의 경우 IPO를 제외한 투자자산회수 방안이 제한적이나, 전환상환우선주, 전환사채, 신주인수권부사채 등으로 상품을 다변화하여 회수리스크를 최소화하고 있습니다. 이와 병행하여 유망 중소 벤처기업 발굴 지원, 투자조합 설립을 활성화하여, 신기술사업금융업무를 꾸준히 시행할 계획입니다.

2016년 4월 여신전문금융업법 시행령 개정에 따라, 증권사 등 금융투자업자의 신기술사업금융업 등록이 증가하고 있음에 따라 시장 경쟁이 증가할 것으로 예상됩니다.

[신기술금융업 등록현황]

구분	회사명
리스, 할부금융사(25)	신한캐피탈,메이슨캐피탈,KB캐피탈,한국캐피탈,산은캐피탈,효성캐피탈,애큐온캐피탈,무림캐피탈, DGB캐피탈,BNK캐피탈,AJ캐피탈파트너스,중동파이낸스,한국투자캐피탈,CNH리스,JM캐피탈, 현대캐피탈,아주캐피탈, JB우리캐피탈, 동부캐피탈, 현대커머셜,NH농협캐피탈,메리츠캐피탈,에코캐피탈,한국자산캐피탈, 웰릭스파이낸셜
신용카드사(4)	신한카드, 현대카드, 롯데카드, 우리카드
신기술금융사(35)	아주아이비투자, 큐캐피탈, 삼성벤처투자, IBK캐피탈, 포스코기술투자, 나우아이비캐피탈, NHN인베스트먼트, 미래에셋캐피탈, 메가인베스트먼트, 우리기술투자, 농심캐피탈, 한빛인베스트먼트, 이앤인베스트먼트, 제니타스인베스트먼트, 에이스투자금융, 유비쿼스인베스트먼트, 위드윈인베스트먼트, 코리아오메가투자금융, 시너지아이비투자, 케이티인베스트먼트, 엔베스터, 메타베스트, 티그리스 인베스트먼트, 제미니투자, 액시스인베스트먼트,엠케이인베스트먼트, 케이클라비스인베스트먼트, 더블유투자금융, 엘로우독, 미래에쿼티파트너스, GMB인베스트먼트, 수앤파이낸셜인베스트먼트, 와이지프라이빗에쿼티, 디에이벨류인베스트먼트, 에이치씨인베스트먼트
증권사(13)	코리아에셋투자증권, IBK투자증권,유안타증권, 한국투자증권, 유진투자증권, 신한금융투자, 대신증권, 신영증권, 한화투자증권, 하이투자증권, 이베스트투자증권, 케이프투자증권, 케이비증권

[출처 : 한국여신금융협회]

(3) 경쟁요소

시설대여, 할부금융 등 여신행위를 중심으로 영업하는 회사의 경우 장기수익성 확보를 위한 시장기반 확보와 자금조달 및 심사능력이 주요 경쟁요인으로 작용할 전망입니다. 신기술금융업무의 경우 벤처지원과 관련된 정책이 장기적인 업계발전을 좌우할 것이며, 투자대상회사의 기술력 및 사업성을 판단할 수 있는 분석능력이 주요 경쟁요소로 작용할 전망입니다.

(4) 관계법령 또는 정부의규제 및 지원 등



- ① 자기자본 대비 총자산 한도 (여신전문금융업법 제48조) : 자기자본의 10배
- ② 대출업무영위비중 (여신전문금융업법 제46조, 동법 시행령 제17조, 감독규정 제6조) : 대출업무(어음할인 포함)로 발생하는 채권액(분기평균) 중 시행령 제17조의 제2항 해당하는 채권을 제외한 금액이 총자산의 100분의 30 이내

<p>[참고] 여신전문금융업법 시행령 제17조의 제2항에 해당하는 채권</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 기업에 대출하여 발생한 채권</li> <li>2. 채무자의 채권 재조정을 위하여 채권의 만기, 금리 등 조건을 변경하여 그 채무자에게 다시 대출하여 발생한 채권</li> <li>3. 「한국주택금융공사법」 제2조제3호에 따른 주택저당채권</li> <li>4. 법 제13조제1항제1호에 따른 신용카드회원에 대한 자금의 유통업무로 인하여 발생한 채권</li> <li>5. 할부금융과 유사한 방식의 자동차 구입자금 대출로 인하여 발생한 채권</li> </ol>
---

나. 회사의 현황

(1) 영업개황 및 사업부문의 구분

(가) 영업개황

2016년 연결기준 누적 당기순이익은 이자수익률 하락 및 투자금융부문 수익 감소, 미트론 관련 충당금 전입 등의 영향으로 전년 대비 122억원 감소한 339억원을 기록하였습니다. 축소되는 이자 마진률과 누적된 부실 요인을 제거하는 과정에서 발생한 대손비용 등으로 올해 수익성이 당초 목표에 미치지 못하는 수준이었습니다. 또한, 불안정한 국·내외 경제상황 및 산업과 업권의 벽을 허무는 끊임없는 환경의 변화는 우리의 업권 내 선도적 지위 확보를 더욱 어렵게 하고 있습니다.

그러나, 이러한 어려움에도 불구하고 할 수 있다는 자신감과 강한 실행력으로 10%가 넘는 자산 성장률을 달성한 점은 매우 고무적인 일입니다. 수년간 담보상태였던 영업자산의 성장은 난관을 극복하기 위한 도전의식과 변화에 대한 신속한 대응이 있었기 때문이라고 생각합니다. 또한, 오랜 기간 고정화 되어있던 부실자산 등 잠재적 리스크 요인을 착실히 정리하였기에 2017년에는 영업자산의 건전성도 더욱 개선될 것으로 기대하고 있습니다.

(나) 사업부문의 구분

당사의 사업부문은 현재 시설대여, 할부금융, 신기술사업금융, CRC(기업구조조정전문회사) 및 부수업무(팩토링, 일반대출)로 자산(충당금 반영 후) 기준으로 일반대출 등 대출자산의 비중이 54.8%이며, 시설대여(리스) 관련 비중이 18.3%를 차지하고 있습니다. 반면 할부금융, 신기술사업금융의 자산 비중은 모두 10% 미만입니다.

(2) 취급 업무 및 상품·서비스 개요

주요 상품 및 서비스	내용
시설대여(리스)	이용자가 선정한 특정 물건을 구입한 후 임대(리스)하고 일정 기간에 걸쳐 사용료를 받는 임대차 형식의 물건을 매개로 한 물적금융
할부금융	기업이 물건매매를 통해 취득한 할부채권을 매입하여 매수인으로부터 원리금을 분할 상환 받는 방식의 금융
신기술사업금융	신기술사업자에 대한 투자 및 융자

팩토링	기업이 물품 및 용역의 공급에 의하여 취득한 매출채권을 양수하여 관리, 회수하는 업무
간접투자	조합, 사모투자전문회사 및 기타 간접투자기구에 대한 출자 및 인수금융
일반대출	기업/개인을 상대로 운전자금, 주택자금, 가계자금 지원

(3) 시장점유율 등

1) 최근 3개년간의 리스시장 점유율은 다음과 같습니다.

(단위:억원)

년도	리스 실행실적	당사 실행실적	시장점유율
2016	121,627	2,997	2.46%
2015	134,081	4,205	3.14%
2014	118,948	5,076	4.27%
3개년평균	124,885	4,093	3.28%

2) 일반대출'

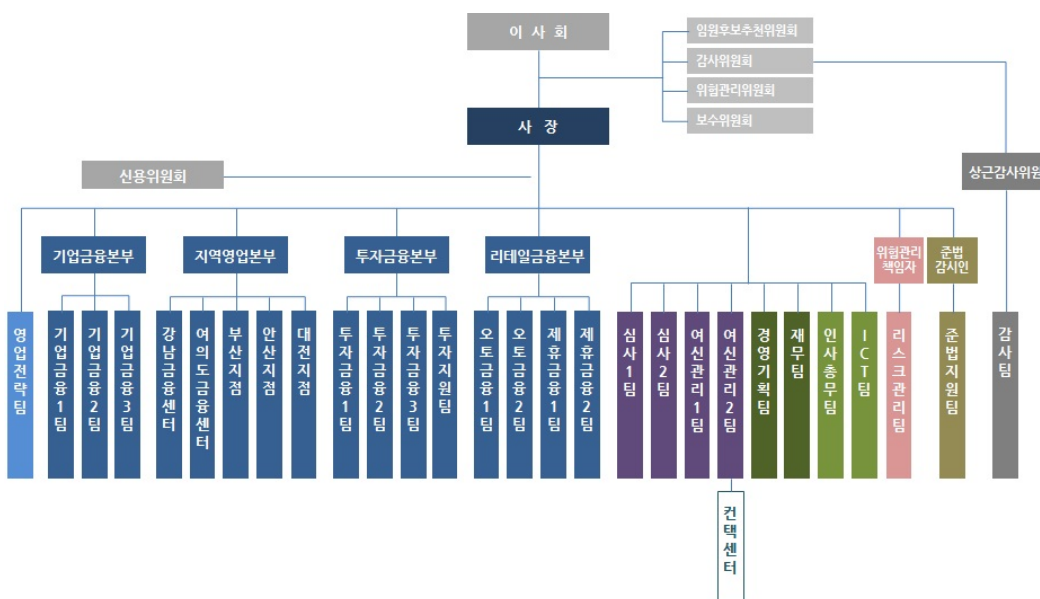
당사가 주로 취급하고 있는 대출은 운전자금, 부동산PF, 리테일대출 등으로 전체 국내 시장에서 차지하는 시장점유율이 크지 않아 별도 시장분석을 생략합니다.

(4) 신규영업 등의 내용 및 전망

해당사항 없음

(5) 조직도

\* 2017년 3월말 기준



2. 영업의 현황

(1) 영업실적 (2016년 누적)

(단위 : 억원)

영업종류	영업수익	비고
시설대여	432	금융리스채권 및 선급리스자산 이자수익
할부금융	137	-
팩토링, 일반대출 등	1,302	예치금, 유가증권 이자 포함
유가증권 평가 및 처분	165	-
배당수익	276	-
기타	715	외환거래, 파생상품, 수수료 등
합계	3,027	-

(2) 자금조달 및 운용실적

(가) 자금조달실적

(단위 : 억원)

구분	제26기	제25기	제24기	
전기이월	1,837	689	747	
영업자산회수 등	31,056	28,754	25,246	
차입금	회사채	9,850	7,050	8,700
	CP, 전단채	8,850	4,470	2,850
	기타원화	1,900	1,720	500
	외화	1,571	225	1,117
	소계	22,171	13,465	13,167
기타	177	173	197	
합계	55,241	43,081	39,357	

(나) 자금운용실적

(단위 : 억원)

구분	제26기	제25기	제24기	
영업자금	34,097	26,639	24,565	
지급이자 등	1,896	2,131	1,682	
차입금 상환	회사채	6,100	7,150	6,170
	CP, 전단채	7,100	2,920	4,100
	기타원화	2,650	870	500
	외화	2,114	1,534	1,651
	소계	17,964	12,474	12,421
차기이월	1,284	1,837	689	
합계	55,241	43,081	39,357	

3. 영업 종류별 현황

(1) 리스업무

(가) 리스자산

(단위 : 억원)

구분	제26기	제25기	제24기
운용리스 자산	191	237	296
금융리스 채권	8,049	9,728	11,336
계	8,240	9,965	11,633

\* 금융리스채권금액 : 금융리스채권, 선급금융리스, 해지채권 포함 및 대손충당금 차감 후 기준

\* 운용리스자산은 감가상각 누계액 차감 후 기준

(2) 대출업무

(가) 통화종류별 대출금 잔액

(단위 : 억원)

구분	제 26기		제25기		제24기	
	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
원화대출금	21,156	24,084	19,181	20,808	18,359	19,121
외화대출금	1,506	1,594	1,685	1,776	1,985	1,834
지급보증대지급금	-	-	-	-	-	-
소 계	22,662	25,679	20,865	22,585	20,344	20,955
신탁대출금	-	-	-	-	-	-
합 계	22,662	25,679	20,865	22,585	20,344	20,955

\* 기말잔액은 대손충당금, 현재가치할인차금, 이연대출부대수익/비용 등을 반영하지 않은 채권액 기준임.

\* 신기술금융자산 중 여신성 자산(투자사채 등)을 포함한 금액임.

(나) 자금용도별 대출현황

(단위 : 억원)

구분	제26기	제25기	제24기
기업자금대출	22,393	20,175	18,071
가계자금대출	3,286	2,409	2,884
합 계	25,679	22,585	20,955

\* 대손충당금, 현재가치할인차금, 이연대출부대비용 등을 반영하지 않은 채권액 기준임

\* 신기술금융자산 중 여신성 자산(투자사채 등)을 포함한 금액임.

4. 영업설비 등의 현황

가. 지점 등 설치 현황

(2017년 3월말 현재 기준)

지역	지점	출장소	사무소	합계
안산(본점)	1	-	-	1

서울(지점)	1	-	-	1
강남(센터)	1	-	-	1
여의도(센터)	1	-	-	1
부산(지점)	1	-	-	1
대전(지점)	1	-	-	1
계	6	-	-	6

주1) 지점 등에는 본점이 1개 지점으로 포함됨

5. 기타 투자 의사결정에 필요한 사항

가. 조정자기자본 비율

(단위 : 억원)

구분	제26기	제25기	제24기
조정자기자본(A)	6,668	6,610	6,056
조정총자산(B)	44,719	39,361	38,946
조정자기자본비율(A/B) (%)	14.91	16.79	15.55

\* 금감원 업무보고서 기준

나. 고정이하여신 등 현황

[고정이하여신 현황]

(단위 : 억원)

제26기		제25기		제24기		증감(전기대비)	
여신잔액	비율(%)	여신잔액	비율(%)	여신잔액	비율(%)	여신잔액	비율(%p)
972	2.61	1,063	3.06	1,012	2.87	135	0.3

\* 대손상각 등으로 고정이하여신비율 전년대비 0.45%p 감소

[대손충당금 연결기준]

(단위 : 억원)

구분			제26기	제25기	제24기	
대손충당금	국내분	일반	914	910	974	
		특별	-	-	-	
		소계	914	910	974	
	국외분	일반	-	-	-	
		특별	-	-	-	
		소계	-	-	-	
	합계		914	910	974	
	기중대손상각액			697	1,011	244

다. 기타 중요한 사항

□ 여신건전성 및 연체율 현황

○ 총여신 및 건전성 분류 현황

(단위: 백만원)

구분		2016.12	2016.9	2016.6	2016.3	2015.12
여신현황	총여신(A)	3,716,816	3,545,762	3,460,765	3,385,937	3,473,412
	카드	-	-	-	-	-
	할부금융	303,072	324,373	280,363	223,391	186,559
	리스	842,170	866,473	928,836	956,997	1,024,635
	신기술	19,670	24,256	21,969	29,441	33,576
	대출	2,548,206	2,327,519	2,226,937	2,174,596	2,226,035
	기타	3,699	3,141	2,659	1,512	2,607
건전성분류	정상	3,493,282	3,333,252	3,218,139	3,136,248	3,229,223
	총당금적립액	18,992	18,471	18,222	17,918	18,723
	적립율	0.54%	0.55%	0.57%	0.57%	0.58%
	요주의	126,353	92,706	148,362	125,930	137,890
	총당금적립액	23,255	17,922	28,546	26,860	27,782
	적립율	18.40%	19.33%	19.24%	21.33%	20.15%
	고정	33,574	35,386	37,478	46,215	52,590
	총당금적립액	7,051	5,402	7,503	16,644	11,919
	적립율	21.00%	15.27%	20.02%	36.01%	22.66%
	회수의문	61,558	79,897	50,369	67,777	48,959
	총당금적립액	40,189	58,984	29,858	45,548	28,766
	적립율	65.29%	73.83%	59.28%	67.20%	58.76%
	추정손실	2,047	4,521	6,416	9,766	4,750
	총당금적립액	1,940	3,952	5,498	4,966	3,838
	적립율	94.77%	87.41%	85.69%	50.85%	80.80%
	합계	3,716,816	3,545,762	3,460,765	3,385,936	3,473,412
	총당금적립액	91,428	104,731	89,628	111,936	91,028
적립율	2.46%	2.95%	2.59%	3.31%	2.62%	
연체현황	연체금액(B)	81,152	116,634	90,724	106,056	98,781
	1개월 미만	8,105	2,362	3,299	9,428	2,605
	1개월 이상	73,047	114,272	87,425	96,628	96,176
	연체율(B/A)	2.18%	3.29%	2.62%	3.13%	2.84%
	1개월 미만	0.22%	0.07%	0.10%	0.28%	0.07%
1개월 이상	1.97%	3.22%	2.53%	2.85%	2.77%	

(주) 세부 변동 사항은 연결재무제표 주석 10.(2) 대손충당금 증감내역을 참고하시기 바랍니다.

### III. 재무에 관한 사항

#### 1. 요약재무정보

(1) 연결재무제표에 관한 사항

(단위 : 백만원)

구분	제26기	제25기	제24기
[현금 및 예치금]	28,498	136,820	42,578
[단기매매증권]	100,126	53,928	41,642
[파생상품자산]	16,729	20,952	16,808
[대출채권]	3,591,908	3,341,551	3,367,944
[리스자산]	19,096	23,674	29,648
[매도가능금융자산]	650,177	413,091	318,840
[만기보유금융자산]	3,024	3,035	3,046
[유형자산]	1,711	1,239	1,591
[무형자산]	4,715	4,951	7,752
[관계기업투자자산]	39,151	37,000	42,818
[당기법인세자산]	-	6,407	-
[이연법인세자산]	19,822	3,933	13,723
[기타자산]	31,793	29,972	49,696
[매각예정비유동자산]	-	-	3,407
자산총계	4,506,750	4,076,553	3,939,493
[파생상품부채]	1,610	370	1,431
[차입부채]	890,338	770,337	635,343
[사채]	2,779,889	2,468,292	2,501,849
[확정급여부채]	2,830	3,176	2,712
[충당부채]	594	131	129
[당기법인세부채]	6,482	-	14,791
[기타부채]	180,645	216,127	212,805
부채총계	3,862,388	3,458,433	3,369,060
[자본금]	180,000	180,000	180,000
[자본잉여금]	3,123	3,123	3,123
[자본조정]	(73)	100	△26
[기타포괄손익누계액]	16,621	16,430	9,757
[이익잉여금]	444,691	418,467	377,579
자본총계	644,362	618,120	570,433
연결에 포함된 회사 수	2	3	2
	(2016.01.01~ 2016.12.31)	(2015.01.01~ 2015.12.31)	(2014.01.01~ 2014.12.31)
영업이익	40,879	61,711	64,248

영업외손익	△35	△2,102	△3,511
법인세비용차감전순이익	40,844	59,609	65,943
당기순이익	33,868	46,081	51,945
총포괄이익	34,059	52,754	55,591
주당순이익	1,050원	1,429원	1,611원

[△는 부(-)의 수치임]  
(단위 : 백만원)

(2) 재무제표에 관한 사항

구분	제26기	제25기	제24기
[현금 및 예치금]	28,455	44,312	22,339
[단기매매증권]	100,126	139,616	58,003
[파생상품자산]	16,729	20,931	16,639
[대출채권]	3,589,009	3,332,360	3,358,138
[리스자산]	19,096	23,675	29,648
[매도가능금융자산]	653,788	429,816	332,432
[만기보유금융자산]	3,024	3,035	3,046
[유형자산]	1,711	1,239	1,591
[무형자산]	4,715	4,951	7,752
[관계기업투자자산]	34,229	31,655	42,446
[당기법인세자산]	-	6,407	-
[이연법인세자산]	20,759	-	13,799
[기타자산]	31,788	29,865	49,592
[매각예정비유동자산]	-	-	3,407
자산총계	4,503,429	4,072,845	3,938,832
[파생상품부채]	1,610	349	1,431
[차입부채]	890,000	770,000	635,000
[사채]	2,779,889	2,468,292	2,501,849
[확정급여부채]	2,830	3,176	2,712
[총당부채]	594	131	129
[당기법인세부채]	6,482	-	14,791
[기타부채]	180,592	216,066	212,726
부채총계	3,861,997	3,458,014	3,368,638
[자본금]	180,000	180,000	180,000
[자본잉여금]	3,123	3,123	3,123
[자본조정]	(73)	100	△26
[기타포괄손익누계액]	15,072	16,718	11,449
[이익잉여금]	443,310	414,890	375,648
자본총계	641,432	614,831	570,194



종속·관계·공동기업 투자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법
	(2016.01.01~ 2016.12.31)	(2015.01.01~ 2015.12.31)	(2014.01.01~ 2014.12.31)
영업이익	43,774	59,691	70,569
영업외손익	△34	△2,250	△1,624
법인세비용차감전순이익	43,740	57,441	68,945
당기순이익	36,064	44,434	54,233
총포괄이익	34,418	49,703	57,687
주당순이익	1,118원	1,378원	1,682원

[△는 부(-)의 수치임]

## 2. 연결재무제표

### 연 결 재 무 상 태 표

제 26(당) 기 2016년 12월 31일 현재

제 25(전) 기 2015년 12월 31일 현재

신한캐피탈주식회사 및 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	주석	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
자 산					
1. 현금및예치금	4, 6, 7, 9	28,498		136,820	
2. 단기매매금융자산	4, 6, 7, 10	100,126		53,928	
3. 파생상품자산	4, 6, 7, 14	16,729		20,952	
4. 대출채권	4, 6, 7, 12	3,591,908		3,341,551	
5. 리스자산	13	19,096		23,674	
6. 매도가능금융자산	4, 6, 7, 11	650,177		413,091	
7. 만기보유금융자산	4, 6, 7, 11, 19	3,024		3,035	
8. 유형자산	15	1,711		1,239	
9. 무형자산	16	4,715		4,951	
10. 관계기업에대한투자자산	17	39,151		37,000	
11. 당기법인세자산		-		6,407	
12. 이연법인세자산	38	19,822		3,933	
13. 기타자산	4, 6, 7, 18	31,793		29,972	
자 산 총 계			4,506,750		4,076,553
부 채					
1. 파생상품부채	4, 6, 7, 14	1,610		370	
2. 차입부채	4, 6, 7, 20	890,338		770,337	
3. 사채	4, 6, 7, 21	2,779,889		2,468,292	
4. 확정급여부채	22	2,830		3,176	
5. 총당부채	24	594		131	
6. 당기법인세부채		6,482		-	
7. 기타부채	25	180,645		216,127	
부 채 총 계			3,862,388		3,458,433

자	본				
1. 자본금	26	180,000		180,000	
2. 자본잉여금		3,123		3,123	
3. 자본조정		(73)		100	
4. 기타포괄손익누계액	27	16,621		16,430	
5. 이익잉여금	28	444,691		418,467	
자	본	총	계	644,362	618,120
부	채	와	자	본	총
				4,506,750	4,076,553

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 26(당) 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 25(전) 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

신한캐피탈주식회사 및 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	주석	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
I. 영업이익			40,879		61,711
(1) 순이자손익	7, 29		97,002		103,995
1. 이자수익		186,999		204,859	
2. 이자비용		(89,997)		(100,864)	
(2) 순수수수료손익	7, 30		14,477		16,944
1. 수수료수익		17,320		20,897	
2. 수수료비용		(2,843)		(3,953)	
(3) 배당수익	7, 31		27,563		21,438
(4) 단기매매금융상품관련손익	7, 32		1,118		903
(5) 외환거래손익			(322)		(2,120)
(6) 매도가능금융자산처분손익	7, 11		6,027		38,183
(7) 금융상품자산손상차손	7, 33		(82,013)		(117,910)
(8) 파생상품관련손익	7, 14, 32		10,658		36,761
(9) 일반관리비	23, 34		(28,949)		(29,074)
(10) 운용리스자산감가상각비	13		(8,211)		(9,794)
(11) 기타영업손익	7, 35		(840)		(3,117)
(12) 관계기업 이익에 대한 지분	17		4,369		5,502
II. 영업외손익	36		(35)		(2,102)
III. 법인세비용차감전순이익			40,844		59,609
IV. 법인세비용	38		6,976		13,528
V. 당기순이익			33,868		46,081
VI. 기타포괄손익			191		6,673
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익:			527		(109)
(1) 확정급여부채의 재측정요소	22, 27, 38	695		(144)	
(2) 법인세효과	38	(168)		35	
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익:			(336)		6,782
(1) 매도가능금융자산평가손익	7, 27, 38	(1,658)		5,871	
(2) 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	17, 27, 38	690		2,608	
(3) 현금흐름위험회피파생상품평가손익	7, 14, 27, 38	526		468	
(4) 법인세효과	38	106		(2,165)	
VII. 총포괄이익			34,059		52,754
VIII. 주당이익					
(1) 기본 및 희석주당순이익	39		1,050원		1,429원

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제 26(당) 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 25(전) 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

신한캐피탈주식회사 및 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	주석	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2015년 1월 1일 (전기초)		180,000	3,123	(26)	9,757	377,579	570,433
총포괄이익:							
(1) 당기순이익		-	-	-	-	46,081	46,081
(2) 기타포괄손익							
1. 매도가능금융자산평가손익		-	-	-	4,449	-	4,449
2. 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분		-	-	-	1,977	-	1,977
3. 현금흐름위험회피파생상품평가손익		-	-	-	356	-	356
4. 확정급여부채의 재측정요소		-	-	-	(109)	-	(109)
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래 등:							
(1) 연차배당		-	-	-	-	(5,193)	(5,193)
(2) 주식보상비용		-	-	126	-	-	126
II. 2015년 12월 31일 (전기말)		180,000	3,123	100	16,430	418,467	618,120
III. 2016년 1월 1일 (당기초)		180,000	3,123	100	16,430	418,467	618,120
총포괄이익:							
(1) 당기순이익		-	-	-	-	33,868	33,868
(2) 기타포괄손익							
1. 매도가능금융자산평가손익		-	-	-	(1,257)	-	(1,257)
2. 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분		-	-	-	523	-	523
3. 현금흐름위험회피파생상품평가손익		-	-	-	398	-	398
4. 확정급여부채의 재측정요소		-	-	-	527	-	527
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래 등:							
(1) 연차배당	28	-	-	-	-	(7,644)	(7,644)
(2) 주식보상비용		-	-	(173)	-	-	(173)
IV. 2016년 12월 31일 (당기말)		180,000	3,123	(73)	16,621	444,691	644,362

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제 26(당) 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 25(전) 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

신한캐피탈주식회사 및 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	주석	제 26(당) 기	제 25(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(315,451)	88,694
(1) 연결법인세비용차감전순이익		40,844	59,609
(2) 손익조정항목		(124,565)	(125,433)
1. 이자수익		(186,999)	(204,859)
2. 이자비용		89,997	100,864
3. 배당수익		(27,563)	(21,438)
(3) 현금유출입이없는손익항목		77,866	91,099
1. 단기매매금융자산관련손익		(26)	136
2. 매도가능금융자산처분손익		(6,027)	(38,183)
3. 외환거래손익		(1,516)	8,828
4. 금융상품자산손상차손		82,013	117,910
5. 파생상품관련손익		(5,922)	(9,440)
6. 종업원관련비용		2,318	2,348
7. 감가상각비 및 기타상각비		1,472	1,376
8. 운용리스자산감가상각비		8,211	9,794
9. 기타영업손익		1,496	1,798
10. 영업외손익		216	2,034
11. 관계기업이익에대한지분		(4,369)	(5,502)
(4) 자산·부채의 증감		(432,586)	(47,762)
1. 예치금의 감소(증가)		(13,147)	17,455
2. 단기매매금융자산의 감소(증가)		(46,172)	(12,422)
3. 파생상품자산의 감소(증가)		(2,922)	5,460
4. 대출채권의 감소(증가)		(330,266)	(61,902)
5. 리스자산의 감소(증가)		(4,791)	(5,617)
6. 기타자산의 감소(증가)		(8,293)	16,122
7. 파생상품부채의 증가(감소)		530	(757)
8. 확정급여부채의 증가(감소)		(1,132)	(1,108)
9. 기타부채의 증가(감소)		(26,393)	(4,993)
(5) 법인세의 납부		(10,184)	(27,134)
(6) 이자의 수취		188,065	205,918
(7) 이자의 지급		(82,236)	(89,337)
(8) 배당금의 수취		27,345	21,734
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(221,668)	(50,295)
1. 매도가능금융자산의 취득		(385,355)	(204,323)
2. 매도가능금융자산의 처분		170,637	137,175
3. 유형자산의 취득		(1,089)	(257)
4. 유형자산의 처분		19	-
5. 무형자산의 취득		(809)	(112)

6. 무형자산의 처분		77		-	
7. 관계기업에 대한 투자자산의 취득		(13,989)		(13,330)	
8. 관계기업에 대한 투자자산의 처분		11,335		24,084	
9. 관계기업 배당금		5,515		3,285	
10. 보증금의 증감		(8,009)		(224)	
11. 매각예정비유동자산의 처분		-		3,407	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름			414,288		72,968
1. 차입부채의 차입		937,000		1,320,000	
2. 차입부채의 상환		(817,000)		(1,185,006)	
3. 사채의 발행		1,732,032		1,213,558	
4. 사채의 상환		(1,430,100)		(1,270,392)	
5. 배당금의 지급		(7,644)		(5,192)	
Ⅳ. 현금및현금성자산의 환율변동효과			1,362		331
Ⅴ. 현금및현금성자산의 증감(Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ+Ⅳ)			(121,469)		111,698
Ⅵ. 기초의 현금및현금성자산			136,536		24,838
Ⅶ. 기말의 현금및현금성자산	40		15,067		136,536

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

### 3. 연결재무제표 주석

제 26(당) 기 2016년 12월 31일 현재

제 25(전) 기 2015년 12월 31일 현재

신한캐피탈주식회사 및 그 종속기업

#### 1. 연결대상 회사의 개요

신한캐피탈주식회사 (이하 "지배기업" 또는 "당사"라 함) 및 연결대상 종속기업 (이하 통칭하여 "연결실체"라 함)의 개요는 다음과 같습니다.

##### (1) 지배기업의 개요

지배기업은 1991년 4월 19일 시설대여업법에 의해 설립되었으며, 1999년 5월 상호를 신한리스주식회사에서 신한캐피탈주식회사로 변경하였습니다. 지배기업은 여신전문금융업법에 의한 시설대여업, 할부금융업 및 신기술사업금융업과 산업발전법에 의한 기업구조조정전문회사 업무를 영위하는 회사로 수차례의 증자를 거쳐 당기말 현재 자본금은 1,800억원입니다.

당기말 현재 지배기업의 주주는 (주)신한금융지주회사(지분율 100%)입니다.

##### (2) 종속기업의 개요

당기말과 전기말 현재 지배기업과 연결대상 종속기업간의 지분보유 현황은 다음과 같습니다.

투자회사	특수목적기업	소재지	결산일	지분율(%)	
				제 26(당) 기	제 25(전) 기
신한캐피탈	유리공모주사모투자신탁 7호	대한민국	12월	-	100
신한캐피탈	현대 유퍼스트 사모특별자산투자신탁 2호	대한민국	12월	90	90

신한캐피탈	특정금전신탁	대한민국	12월	100	100
-------	--------	------	-----	-----	-----

(3) 종속기업의 요약 재무정보

① 당기말과 전기말 현재 지배기업인 신한캐피탈(별도) 및 연결대상 종속기업의 요약재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
회사명	제 26(당) 기			제 25(전) 기		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한캐피탈	4,503,429	3,861,997	641,432	4,072,845	3,458,014	614,831
유리공모주사모투자신탁 7호	-	-	-	6,824	29	6,795
현대 유퍼스트 사모특별자산투자신탁 2호	3,431	51	3,380	3,419	51	3,368
특정금전신탁	2,906	-	2,906	98,870	-	98,870

② 당기 및 전기 중 지배기업인 신한캐피탈(별도) 및 연결대상 종속기업의 요약포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
회사명	제 26(당) 기			제 25(전) 기		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
신한캐피탈	305,163	36,064	34,418	377,391	44,434	49,703
유리공모주사모투자신탁 7호	232	(2)	(2)	585	(58)	(58)
현대 유퍼스트 사모특별자산투자신탁 2호	87	12	12	69	(14)	(14)
특정금전신탁	(1,602)	(1,602)	(1,602)	569	529	529



## 2. 재무제표 작성기준

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

연결실체의 연결재무제표는 2017년 2월 8일자 이사회에서 승인되었으며, 2016년 3월 24일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

### (1) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 공정가치로 측정되는 현금결제형 주식기준보상을 위한 부채
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

### (2) 기능통화와 표시통화

연결실체 내 개별기업의 재무제표는 각 개별기업의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화인 기능통화로 작성되고 있습니다. 연결실체의 연결재무제표는 보고기업인 지배기업의 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

### (3) 추정과 판단

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

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

연결재무제표에 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 주석 5에 포함되어 있습니다.

### 3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당 주석에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고, 당기 및 비교 표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

#### (1) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을구분하고 있습니다. 주석 8에서 기술한 대로 4개의 보고부문이 있으며, 각 부문은 연결실체의 전략적 영업단위들입니다. 전략적 영업단위들은 서로 다른 용역을 제공하며 각 영업단위 별로 요구되는 업무와 마케팅전략이 다르므로 분리되어 운영되고 있습니다.

최고경영자에게 보고되는 부문정보는 부문에 직접 귀속되는 항목과 합리적으로 배분할 수 있는 항목을 포함합니다. 배분되지 않은 항목은 주로 본사 건물과 같은 공통자산, 본사 관련 비용 및 법인세 자산과 부채입니다. 부문의 자본적 지출은 보고기간 중유형자산과 무형자산(영업권 제외)의 취득으로 발생한 총 원가입니다.

#### (2) 연결

##### 1) 종속기업

종속기업은 연결실체에 의해 지배되는 기업입니다. 연결실체는 피투자기업에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 피투자기업에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 피투자기업을 지배합니다. 종속기업의 재무제표는 지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 획득하는 날부터 지배력을 상실할 때까지 연결 재무제표에 포함됩니다.

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

## 2) 구조화기업

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

## 3) 내부거래제거

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

## 4) 비지배지분

비지배지분은 취득일에 피취득자의 식별가능한 순자산에 대해 인식한 금액 중 현재의 지분상품의 비례적 몫으로 측정하고 있습니다.

## 5) 지배력의 상실

지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 상실한다면, 연결재무상태표에서 종전의 종속기업에 대한 자산과 부채를 제거하고 종전의 지배지분에 귀속되는 지배력 상실 관련 손익을 인식합니다. 종속기업에 대한 잔존 투자는 지배력을 상실한 때의 공정가치로 인식합니다.

(3) 지분법피투자기업에 대한 지분

연결실체의 지분법피투자기업에 대한 지분은 관계기업과 공동기업의 지분으로 구성되어 있습니다.

관계기업은 연결실체가 재무정책 및 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 유의적인 영향력을 가지고 있는 회사이며, 일반적으로 연결실체가 피투자기업 의결권의 20%에서 50%를 소유하고 있다면 유의적인 영향력이 있는 것으로 판단하고 있습니다.

공동기업은 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자들이 그 약정의 순자산에 대한 권리를 보유하는 공동약정을 말하며, 공동지배력은 약정의 지배력에 대한 계약상 합의된 공유로서, 관련활동에 대한 결정에 지배력을 공유하는 당사자들 전체의 동의가 요구될 때에만 존재합니다.

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

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

투자지분의 장부금액이 영("0")으로 감소된 이후 추가 손실분에 대하여 법적의무 또는 의제 의무가 있거나 피투자자를 대신하여 지불하여야 하는 경우를 제외하고는 손실을 인식하지 않고 있습니다.

#### (4) 현금 및 현금성자산

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

#### (5) 비파생금융자산

금융자산은 인식 및 측정을 위하여 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 연결재무상태표에 인식하고 있습니다.

금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

##### 1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기 손익으로인식하고 있습니다.

##### 2) 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 연결실체가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

### 3) 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

### 4) 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다. 기타포괄손익누계액은 관련된 금융자산이 제거되거나 손상차손을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류하며, 매도가능금융자산에서 발생한 배당금은 지급액을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 5) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 연결실체가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련부채를 함께 인식하고 있습니다.

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상을 대부분을 연결실체가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

## 6) 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 연결실체가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

## (6) 파생금융상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 각각 아래와 같이 인식하고 있습니다.

### 1) 위험회피회계

연결실체는 이자율위험을 회피하기 위하여 이자율스왑 등의 파생금융상품계약을 체결하고 있습니다. 회피대상 위험으로 인한 자산 또는 부채, 확정계약의 발생가능성이 매우 높은 예상거래 또는 확정거래의 이자율변동위험을 회피하기 위하여 일부파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

연결실체는 위험회피관계의 개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적과 위험회피전략을 공식적으로 지정하고 문서화를 수행하고 있습니다. 또한 이 문서에는 위험회피수단, 위험회피대상항목 및 위험회피관계의 개시시점과 그 후속기간에 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 현금흐름의 변동을 위험회피수단이 상쇄하는 효과를 평가하는 방법 등을 포함하고 있습니다.



위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 자본으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 연결실체가 더 이상 위험회피 관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계의 중단시점에서 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 회계기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

## 2) 내재파생상품

내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 당기손익 인식항목이 아니라면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## 3) 기타 파생상품

위험회피수단으로 지정되어 위험회피에 효과적인 파생상품을 제외한 모든 파생상품은 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### (7) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 이상의 사건이 발생한 결과 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 금융자산이 손상되었다고 판단하고 있습니다. 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 재무구조조정 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 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

매도가능금융자산으로 분류된 지분상품에 대하여는, 상기 예시한 사건 이외에 동 지분상품의 공정가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 판단하고 있습니다.

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.

## 1) 대여금 및 수취채권

상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정 미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하고 있습니다. 손상차손은 대손충당금 계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대여금 및 수취채권이 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(또는 자산집합)의 부도율(PD: Probability of Default)과 각 자산별 부도시 손실률(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.

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

## 2) 원가를 장부금액으로 하는 금융자산

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

## 3) 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 차감한금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않습니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## 4) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정합니다. 만기보유금융자산의 경우 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고, 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손은 회복 후 장부금액이 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후 원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 직접 환입합니다. 한편, 만기보유금융자산의 손상차손은 장부금액에서 직접 차감하고 있습니다.

#### (8) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

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

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

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

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 기타 영업손익으로 인식합니다.

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구 분	내용연수	상각방법
사무실설비	5년	정액법
차량운반구	4년	정액법
집기비품	5년	정액법

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

(9) 무형자산

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

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

구분	내용연수
소프트웨어	5년
회원권	비한정 내용연수

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

#### (10) 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, 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와관계없이 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. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

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

#### (11) 리스

연결실체는 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에게 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고, 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다.

##### 1) 금융리스

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

## 2) 운용리스

운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고있으며, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스개설직접원가의 과목으로 하여 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 또한 운용리스자산의 감가상각은 연결실체가 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 동일하게 회계처리하고 있습니다. 운용리스의 인센티브는 총효익을 리스기간에 걸쳐 리스비용에서 차감하여 인식하고 있습니다.

연결실체가 이용중인 운용리스하의 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식하고 있습니다.

## (12) 비파생금융부채

연결실체는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다

### 1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

### 2) 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하며, 기타 금융부채에는 차입부채, 사채 등을 포함합니다. 기타금융부채는 최초 인식시발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

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



### (13) 종업원급여

#### 1) 단기종업원급여

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

#### 2) 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간 말부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고, 관련 채무를 직접 결제하는 데 사용할 수 있는 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 부채로 인식하고 있습니다. 부채는 관련 급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 우량 회사채의 이자율을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### 3) 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

확정급여부채는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적 효익의 현재가치를 한도로 자산을 인식하고 있습니다.

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산 인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 연결실체는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정되며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

제도의 개정이나 축소가 발생하는 경우, 과거근무에 대한 효익의 변동이나 축소에 따른 손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 연결실체는 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

### (14) 충당부채

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

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

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하

여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 증당부채를 환입하고 있습니다.

(15) 납입자본

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

#### (16) 외화환산

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

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

#### (17) 주식기준보상

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

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

연결실체의 임직원에게는 모회사인 신한금융지주회사의 주식에 근거한 주식기준보상이 부여되어 있으며, 연결실체는 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 따라 주식기준보상거래의 보상원가를 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 연결실체는 해당 주식보상비용을 약정용역제공기간에 안분하여 기간비용 및 미지급비용으로 각각 계상하고 있습니다. 약정용역제공기간동안 임직원 등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 부여된 권리가 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 기인식한 미지급비용을 보상비용에서 차감합니다.

#### (18) 금융보증계약

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 발행자가 특정 금액을 지급하여야 하는 계약입니다.

금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정하여 충당부채에 포함되며, 공정가치는당해 금융보증계약의 기간 동안 상각됩니다.

최초 인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정됩니다.

- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정된 금액 (당해 금융보증계약으로부터 기대되는 지급 금액의 현재가치)
- 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1018호 '수익인식기준'에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액

## (19) 수익 · 비용의 인식

### 1) 이자수익과 이자비용

금융자산 및 금융부채에서 발생하는 이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

### 2) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 배당수익은 지분증권의 분류에 따라 포괄손익계산서상 적정한 손익항목으로 표시됩니다.

### 3) 수수료수익

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

#### ① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

#### ② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

업무수탁수수료, 보증용역수수료, 대출확약수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다.

#### 4) 당기손익인식금융상품 관련 손익

당기손익인식금융상품 순손익은 다음의 금융상품과 관련된 이익과 손실(공정가치의 변동, 이자, 배당)을 포함합니다.

- 당기손익인식금융자산과 금융부채와 관련된 이익과 손실
- 매매목적 파생금융상품과 관련된 이익과 손실 (위험관리목적으로 보유하고 있으나, 위험회피회계 요건을 충족하지 못하는 파생상품 포함)

#### (20) 법인세

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

연결실체의 모회사인 신한금융지주회사는 연결실체를 포함한 국내 완전자회사를 하나의 납세단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고·납부하고, 연결실체는 신한금융지주회사에 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 지급할 의무만 존재하므로, 해당 금액을 부채로 계상하였습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액 중 연결실체에 직접 귀속되는 항목에 대하여 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다.

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

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

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

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 연결실체가 인식된금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금지급과 관련한부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

#### (21) 매각예정비유동자산

비유동자산 또는 처분자산집단의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래를 통하여 주로 회수될 것으로 예상된다면 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 당해 자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태로 즉시 매각 가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주하고 있습니다. 자산(또는 처분자산집단)을 매각예정으로 최초 분류하기 직전에 해당자산(또는 자산과 부채)의 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다. 최초 분류시 손상이 인식된 자산의 순공정가치가 하락하면 손상차손을 즉시 당기손익으로 인식하고, 순공정가치가 증가하면 과거에 인식하였던 손상차손누계액을 한도로 하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

비유동자산이 매각예정으로 분류되거나 매각예정으로 분류된 처분자산집단의 일부인 경우에는 그 자산은 상각하지 아니하고 있습니다.

(22) 주당이익

연결실체는 기본주당이익을 당기순손익에 대하여 계산하고 연결포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주 식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다.

(23) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2016년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

다음의 제·개정 기준서 및 해석서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 보고기간말 현재로 추정할 수 없습니다.

① 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 「금융상품」은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1039호 「금융상품:인식과 측정」을 대체할 예정입니다. 연결실체는 기업회계기준서 제1109호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류·측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치측정대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 신용위험 변동으로 인한 부분은 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구분	손실충당금
----	-------



최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
신용이 손상된 경우	

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제 1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

한편, 기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 연결실체는 동 기준서의 도입을 위해 2015년 11월부터 재무영향분석 및 회계정책 수립 절차에 착수하여, 보고기간말 현재 회계시스템 구축을 진행 중이며 2017년에 시스템 안정화작업을 진행할 계획입니다.

동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단 뿐 아니라 해당 기간에 연결실체가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다. 이에 따라 동 기준서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 보고기간말 현재로 추정하기는 어렵습니다. 연결실체는 향후 시스템 구축 작업 완료 후에 구체적인 재무영향을 분석할 계획입니다.

② 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 고객과의 모든 계약에 적용되는 단일의 기준서로서 수익인식을 위한 5단계 분석을 제시하고 통제에 기반한 모형이 위험과 보상에 기반한 모형을 대체합니다. 기존 위험과 보상 모델은 수행의무의 이행 시점을 나타내는 하나의 지표로 변경되었습니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

#### 4. 금융상품 위험관리

금융상품과 관련하여 연결실체는 신용위험, 유동성위험 및 시장위험에 노출되어 있습니다. 연결실체가 노출되어 있는 상기 위험에 대한 정보와 연결실체의 목표, 정책, 위험 평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리는 다음과 같습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

##### (1) 위험관리정책

연결실체가 사업분야별로 부담하고 있는 위험은 신용, 유동성, 시장위험 등이 있으며이를 유형별로 관리하고 있습니다. 상기 위험은 연결실체의 모회사인 신한금융지주회사와 연결실체가 정한 리스크관리 절차에 따라 인식, 측정, 모니터링, 통제되고 있습니다. 연결실체의 주요 위험관리부서는 리스크관리팀, 심사팀으로 구성되어 있으며 리스크관리팀은 신용, 유동성, 시장위험 등을 측정 및 관리하고 심사팀은 신규여신에 대한 검토 및 주기적인 론리뷰 등을 통해 신용위험을 관리하고 있습니다.

리스크관리위원회는 위험관리와 관련한 최고 의사결정 기구로서 아래와 같은 사항을 심의, 의결하는 기능을 가지고 있습니다.

- 금리, 환율, 경기 등의 예측에 관한 사항
- 자산·부채의 최적의 운용, 조달에 관한 기본방침의 수립 및 조정에 관한 사항
- 장단기 자금계획의 수립, 조정, 통제 및 평가에 관한 사항
- 이사회에서 정한 리스크한도내에서의 한도설정 및 운용에 관한 사항
- 기타 법령에 정한 사항 또는 사장, 위원장이 필요하다고 인정하는 사항

## (2) 신용위험

연결실체는 일정 수준의 신용위험에 노출되어 있으며, 이는 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실 위험을 의미합니다. 신용위험은 회사의 영업활동에 있어 가장 중요하게 관리되어야 할 위험으로 분류되며, 경영진은 신용위험 익스포저를 주의 깊게 관리하고 있습니다. 신용위험 익스포저라 함은 대출, 유가증권 뿐만 아니라 파생상품 등 부외거래를 비교 가능한 방식에 의해 합산한 총 신용위험 노출액을 말합니다. 신용노출은 주로 예치금과 대출채권과 관련된 대출 과정 및 채무증권에 대한 투자활동 등에서 발생하며, 대출 약정 등의 재무제표의 난외 계정과 관련한 신용위험이 존재합니다. 신용위험은 리스크관리팀, 심사팀, 여신관리팀 등 신용리스크 관련 부서에 의해 관리되며, 정기적으로 리스크관리위원회와 이사회에 보고되고 있습니다.

### 1) 신용위험 관리

연결실체의 신용위험관리는 리스크와 이익이 조화를 이루도록 하며 리스크와 이익기회가 크게 상충될 경우에는 리스크 관리를 우선으로 하고 있습니다. 또한 신용리스크가 수반되는 모든 거래는 발생가능한 신용리스크를 평가하여 한도관리 등 적절한 관리조치를 수행하고 있습니다.

### 2) 위험한도관리 및 위험경감 정책

연결실체는 특정부문에 익스포저가 편중되어 발생하는 신용리스크에 대비하기 위하여 동일 인별, 동일계열별, 상품별 등 각 부문별로 익스포저 한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 또한 기관을 포함한 차주별 익스포저는 재무상태표상의 계정과 난외계정에 대해 개별 설정된 하위 수준의 한도에 의해 관리되며, 한도에 대비한 실제 익스포저는 월별로 관리되고 있습니다. 신용위험 익스포저는 차주에 대한 이자와 원금 상환능력을 분석하는 과정에서도 관리되며, 필요한 경우 이 과정에서 대출한도가 변경됩니다.

연결실체는 채무 증권과 어음의 신용위험 익스포저 관리를 위해 외부평가기관의 평가등급을 사용하고 있습니다.

3) 신용위험에 대한 최대 노출액

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 신용위험에 대한 최대노출액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
난내계정		
예치금 및 대출채권(*1)	3,620,405	3,478,370
은행	12,770	112,890
개인	616,282	437,801
정부/공공기관/중앙은행	125,724	188,700
기업	2,865,629	2,738,979
단기매매금융자산(*2)	-	3,458
매도가능금융자산(*2)	21,974	2,020
파생상품자산	16,729	20,952
만기보유금융자산(*2)	3,024	3,035
기타금융자산(*3)	27,854	20,595
합계	3,689,986	3,528,430

- (\*1) 예치금과 대출채권의 최대 노출액은 현재가치할인차금, 이연대출부대손익 및 대손충당금을 차감한 장부금액이며 현금시재액 등을 제외한 금액입니다.
- (\*2) 당기말과 전기말 현재 연결실체의 채무증권은 연체 및 손상되지 않았습니다.
- (\*3) 미수금, 미수수익, 보증금, 가지급금 등으로 구성되어 있습니다.

4) 예치금 및 대출채권의 손상정보

① 당기말과 전기말 현재 예치금 및 대출채권의 손상 여부에 대한 내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)						
구분	은행	고객				합계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	소계	
연체 및 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	12,770	601,969	125,931	2,853,391	3,581,291	3,594,061
연체되었으나 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	-	12,651	271	21,107	34,029	34,029
손상된 예치금 및 대출채권	-	5,737	-	77,532	83,269	83,269
소계	12,770	620,357	126,202	2,952,030	3,698,589	3,711,359
대손충당금	-	(4,075)	(478)	(86,401)	(90,954)	(90,954)
합계	12,770	616,282	125,724	2,865,629	3,607,635	3,620,405

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)						
구분	은행	고객				합계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	소계	
연체 및 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	112,892	422,295	189,274	2,717,804	3,329,373	3,442,265
연체되었으나 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	-	11,565	-	18,956	30,521	30,521
손상된 예치금 및 대출채권	-	7,473	-	88,748	96,221	96,221
소계	112,892	441,333	189,274	2,825,508	3,456,115	3,569,007
대손충당금	(2)	(3,532)	(574)	(86,529)	(90,635)	(90,637)
합계	112,890	437,801	188,700	2,738,979	3,365,480	3,478,370

② 당기말과 전기말 현재 연체 및 손상되지 않은 예치금 및 대출채권의 신용건전성 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)						
구분(*)	은행	고객				합계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	소계	
등급 : 1. 우량	12,770	590,241	125,931	704,775	1,420,947	1,433,717
등급 : 2. 보통	-	11,728	-	2,148,616	2,160,344	2,160,344
소계	12,770	601,969	125,931	2,853,391	3,581,291	3,594,061
대손충당금	-	(1,062)	(477)	(46,101)	(47,640)	(47,640)
합계	12,770	600,907	125,454	2,807,290	3,533,651	3,546,421
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	89,915	-	490,380	580,295	580,295

(\*) 예치금과 대출채권의 신용건전성은 내부신용등급 구간에 따라 분류하였습니다.

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)						
구분(*)	은행	고객				합계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	소계	
등급 : 1. 우량	112,892	411,115	189,274	792,867	1,393,256	1,506,148
등급 : 2. 보통	-	11,180	-	1,924,937	1,936,117	1,936,117
소계	112,892	422,295	189,274	2,717,804	3,329,373	3,442,265
대손충당금	(2)	(753)	(574)	(51,768)	(53,095)	(53,097)
합계	112,890	421,542	188,700	2,666,036	3,276,278	3,389,168
담보에 의한 신용위험 경감효과	2,940	69,574	-	451,009	520,583	523,523

(\*) 예치금과 대출채권의 신용건전성은 내부신용등급 구간에 따라 분류하였습니다.

③ 당기말과 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 예치금 및 대출채권의 연체일수에 따른 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)				
구분	고객			합계
	개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	
30일 이내 연체	11,195	271	18,529	29,995
30일~60일 연체	1,250	-	1,806	3,056
60일~90일 연체	206	-	772	978
소계	12,651	271	21,107	34,029
대손충당금	(79)	(1)	(515)	(595)
합계	12,572	270	20,592	33,434
담보에 의한 신용위험 경감효과	5,675	-	4,511	10,186

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)			
구분	고객		합계
	개인	기업	
30일 이내 연체	9,571	13,538	23,109
30일~60일 연체	1,321	3,828	5,149
60일~90일 연체	673	1,590	2,263
소계	11,565	18,956	30,521
대손충당금	(93)	(580)	(673)
합계	11,472	18,376	29,848
담보에 의한 신용위험 경감효과	4,423	2,755	7,178

④ 당기말과 전기말 현재 손상된 예치금 및 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	고객		합계
	개인	기업	
손상된 대출채권	5,737	77,532	83,269
대손충당금	(2,934)	(39,785)	(42,719)
합계	2,803	37,747	40,550
담보에 의한 신용위험 경감효과	1,635	8,540	10,175

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)			
구분	고객		합계
	개인	기업	
손상된 대출채권	7,473	88,748	96,221
대손충당금	(2,686)	(34,181)	(36,867)
합계	4,787	54,567	59,354
담보에 의한 신용위험 경감효과	2,834	22,348	25,182



5) 신용등급별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위:백만원)			
구분	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합계
AAA	-	3,024	3,024
A- 이하	21,974	-	21,974
합계	21,974	3,024	24,998

<제 25(전) 기>

(단위:백만원)				
구분	단기매매금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합계
AAA	1,005	-	3,035	4,040
A- 이하	2,453	2,020	-	4,473
합계	3,458	2,020	3,035	8,513

6) 지역별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	한국	기타	합계
<예치금 및 대출채권>			
은행	12,770	-	12,770
개인	615,798	484	616,282
정부/공공기관/중앙은행	125,724	-	125,724
기업	2,749,623	116,006	2,865,629
소계	3,503,915	116,490	3,620,405
<채무증권>			
매도가능금융자산	21,974	-	21,974
만기보유금융자산	3,024	-	3,024
소계	24,998	-	24,998
합계	3,553,913	116,490	3,670,403

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)			
구분	한국	기타	합계
<예치금 및 대출채권>			
은행	110,514	2,376	112,890
개인	437,802	-	437,802
정부/공공기관/중앙은행	188,700	-	188,700
기업	2,628,319	110,660	2,738,979
소계	3,365,335	113,036	3,478,371
<채무증권>			
단기매매금융자산	3,458	-	3,458
매도가능금융자산	2,020	-	2,020
만기보유금융자산	3,035	-	3,035
소계	8,513	-	8,513
합계	3,373,848	113,036	3,486,884

7) 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)									
구분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대업 및 사업서비스 업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
<예치금및대출채권>(*)									
은행	12,770	-	-	-	-	-	-	-	12,770
개인	-	-	-	-	-	-	-	616,282	616,282
정부/공공기관/중앙은행	2,296	-	-	-	-	-	123,428	-	125,724
기업	632,507	499,757	273,358	541,127	127,876	83,238	707,766	-	2,865,629
소계	647,573	499,757	273,358	541,127	127,876	83,238	831,194	616,282	3,620,405
<채무증권>									
매도가능금융자산	-	21,974	-	-	-	-	-	-	21,974
만기보유금융자산	-	-	-	-	-	-	3,024	-	3,024
소계	-	21,974	-	-	-	-	3,024	-	24,998
합계	647,573	521,731	273,358	541,127	127,876	83,238	834,218	616,282	3,645,403

(\*) 산업별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)									
구분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대업 및 사업서비스 업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
<예치금및대출채권>(*)									
은행	112,890	-	-	-	-	-	-	-	112,890
개인	-	-	-	-	-	-	-	437,802	437,802
정부/공공기관/중앙은행	26,136	-	-	-	-	14	162,550	-	188,700
기업	458,755	468,535	295,641	494,314	115,856	95,169	810,709	-	2,738,979
소계	597,781	468,535	295,641	494,314	115,856	95,183	973,259	437,802	3,478,371
<채무증권>									
단기매매금융자산	2,454	-	-	-	-	-	1,004	-	3,458
매도가능금융자산	-	2,020	-	-	-	-	-	-	2,020
만기보유금융자산	-	-	-	-	-	-	3,035	-	3,035
소계	2,454	2,020	-	-	-	-	4,039	-	8,513
합계	600,235	470,555	295,641	494,314	115,856	95,183	977,298	437,802	3,486,884

(\*) 산업별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

### (3) 유동성위험

유동성위험은 자산·부채간 자금 기일의 불일치 또는 급격한 자금유출 등으로 인하여, 예상치 못한 손실(비정상적인 자산의 처분, 고금리 조달 등)이 발생하거나 지급불능 상태가 될 위험을 말합니다.

자금의 조달 및 운용과 관련한 유동성 변동요인을 조기에 예측하고, 체계적인 관리를통하여 적정수준의 유동성을 확보함으로써, 자금부족으로 인한 위험을 최소화하고 안정적인 수익확보를 추구하고 있습니다.

연결실체는 다음의 기본 원칙에 따라 유동성 위험을 관리하고 있습니다.

- 한도(또는 비율)관리를 통하여 위험을 적정 수준으로 유지
- 자금의 조달 및 운용은 일시에 집중되지 않도록 기간별로 적절히 분산
- 통화별로 예상되는 자금수요뿐만 아니라 예상하지 못한 자금수요까지 감안하여 관리
- 유동성위기 발생시 조치할 수 있는 비상계획을 수립
- 자산부채의 자금기일 불일치에 따른 손실을 최소화하고 안정적인 수익확보
- 자금조달방법의 다양화와 조달원의 분산관리

연결실체는 ALM시스템을 이용하여 위험관리측면에서 자산/부채의 만기 또는 이자율의 불일치로부터 발생하는 금리위험 및 유동성위험을 산출하여 이에 따른 자산/부채의 운영 방향성을 제언함으로써, 회사가 수용할 수 있는 위험 및 수익의 정도를 제시하고 회사 전체의 적정 위험을 관리합니다.

당기말과 전기말 현재 금융상품부채의 할인전 계약현금흐름의 잔존만기에 따른 만기별 구성 내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위:백만원)							
구분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융부채>							
차입부채	140,004	160,931	160,000	100,416	339,735	-	901,086
사채	152,055	134,102	317,170	601,044	1,589,054	44,552	2,837,977
기타금융부채	7,265	626	138,475	8,677	2,396	-	157,439
합 계	299,324	295,659	615,645	710,137	1,931,185	44,552	3,896,502
<파생금융상품>							
현금유입	15,882	426	433	865	75,773	-	93,379
현금유출	1,456	504	511	934	75,464	-	78,869

<제 25(전) 기>

(단위:백만원)							
구분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융부채>							
차입부채	165,155	25,000	271,721	30,060	293,608	-	785,544
사채	90,411	216,640	167,697	432,268	1,583,172	45,855	2,536,043
기타금융부채	8,369	1,011	165,701	19,754	1,601	-	196,436
합 계	263,935	242,651	605,119	482,082	1,878,381	45,855	3,518,023
<파생금융상품>							
현금유입	20,749	150	171	342	2,738	11,950	36,100
현금유출	37	226	249	498	3,061	11,833	15,904

#### (4) 시장위험

연결실체는 시장 위험(금융상품의 공정가치나 미래 현금흐름이 시장가격의 변동에 의하여 변동할 위험)에 대한 익스포저로 경영활동을 수행합니다.

시장 위험은 이자율, 환율 그리고 지분상품의 노출된 포지션(전반적이고 세부적인 시장 움직임에 노출되어 있으며 시장 이자율, 이자율, 신용 스프레드, 환산율 그리고 시장이자율 혹은 주가지수와 같은 가격의 급속한 변동)으로부터 발생합니다.

연결실체의 시장위험의 익스포저는 트레이딩 포지션(Trading Position)과 비트레이딩 포지션(Non-trading Position)으로 구분하고 있으며, 각 활동으로부터 발생하는 시장 위험은 리스크관리팀에서 모니터링하고 있습니다.

##### 1) 시장위험 측정기법

연결실체는 금융감독원에서 제시하고 있는 '시장리스크기준 자기자본비율 산출기준'의 표준 방법에 의거하여 금리, 주가, 환율, 옵션리스크 등에 대한 소요자기자본을 산출하고 있으며, 시장가격변동에 따라 발생하게 할 수 있는 손실 규모를 부담 가능한 범위 내로 관리하고 있습니다.

##### 2) 트레이딩 포지션의 시장리스크 관리

당기와 전기 연결실체가 보유중인 트레이딩 포지션에 대한 VaR의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
금리 위험	1,050	1,085
주가 위험	6,943	7,161
환율 위험	599	1,402
옵션 변동성 위험	532	577
합계	9,124	10,225

### 3) 비트레이딩 포지션 금리리스크 관리

금리위험이란 시장금리의 변동으로 인해 순이자이익 또는 순자산가치가 변동하는 위험을 말합니다.

연결실체는 금리변동에 따라 발생하게 될 순자산가치의 감소 및 자금부문 이익의 변동을 부담 가능한 범위 내로 관리함으로써 안정적 수익 확보를 추구하고 있습니다.

지배회사는 다음의 기본 원칙에 따라 금리위험을 관리하고 있습니다.

- 리스크관리팀은 일선부서로부터 독립되어 위험을 측정 및 모니터링, 통제, 보고
- 리스크관리팀은 시장 위기상황 시 금리위험이 회사에 미치는 영향을 평가, 보고

연결실체는 다양한 분석방법을 사용하여 비시장성 금융상품의 금리위험을 측정하고 관리합니다.

#### ① 금리VaR(Value at Risk)

시장이자율 변동에 대한 최대 손실규모로 금리변동에 따른 향후 1년간 최대 순자산가치감소 예상액입니다. 연결실체는 국제결제은행의 만기구간별 수정 듀레이션 Proxy를 이용하여 금리VaR를 산출하고 있습니다.

#### ② 금리EaR(Earning at Risk)

금리변동에 따른 향후 1년간 최대 순이자이익 감소 예상액입니다. 회사는 국제결제은행이 제시한 만기구간별 "금리개정 중간시점"을 사용하여 금리EaR 값을 산출하고 있습니다.

#### ③ 비트레이딩포지션에 대한 VaR

당기말과 전기말 현재 연결실체가 보유중인 비트레이딩포지션에 대한 VaR의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
금리 VaR	26,676	21,020
금리 EaR	1,612	6,592

#### 4) 외환위험

연결실체는 통화에 노출되어 외환위험, 특히 주로 달러화 및 엔화와 관련된 환율변동위험에 노출되어 있습니다. 외환위험은 미래예상거래, 인식된 자산과 부채와 관련하여 발생하고 있습니다. 환율변동으로 인한 위험의 노출정도는 통화선도계약을 활용하여 승인된 정책에서 정하는 한도 내에서 관리되고 있습니다. 지배기업의 경영진은 연결실체 내의 회사들이 각각의 기능통화에 대한 외환위험을 관리하도록 하는 정책을 수립하고 있습니다.

지배기업 재무팀의 위험관리 정책은 외부와의 외환계약을 특정 자산, 부채 또는 미래예상거래에 대해 총액 기준으로 외환위험에 대한 위험회피로 지정하고 있습니다. 이러한 환노출은 주로 관련 외화로 표시되는 차입금을 통해 관리되고 있습니다.

보고기간말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 외화에 대한 기능통화의 환율이 1% 변동시 환율변동이 법인세비용차감전순이익에 미치는 영향은 1% 상승시 7백만원의 이익감소효과, 1% 하락시 7백만원의 이익상승효과가 발생할 것으로 예상됩니다.



당기말과 전기말 현재 외화자산·부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위:천USD, 백만원)		
구분	USD	원화환산액
<자 산>		
현금및예치금	12,096	14,618
대출채권	173,617	209,816
매도가능금융자산	6,491	7,845
기타금융자산	2,471	2,986
자산총계	194,675	235,265
<부채>		
사채	265,000	320,252
기타금융부채	4,192	5,066
부채총계	269,192	325,318
순난내계정	(74,517)	(90,054)
난외 파생상품 노출액	80,400	97,163
외화 순 노출액	5,883	7,109

<제 25(전) 기>

(단위:천USD, 백만원)		
구분	USD	원화환산액
<자 산>		
현금및예치금	34,505	40,440
대출채권	253,920	297,594
단기매매금융자산	2,093	2,453
매도가능금융자산	7,492	8,780
기타금융자산	2,614	3,065
자산총계	300,624	352,332
<부채>		
사채	310,000	363,320
기타금융부채	11,874	13,916
부채총계	321,874	377,236
순난내계정	(21,250)	(24,904)
난외 파생상품 노출액	27,000	31,644
외화 순 노출액	5,750	6,740

(5) 자본위험관리

연결실체는 여신전문금융업감독규정 제8조에 따라 경영지도비율을 유지하기 위하여매월 조정총자산에 의한 조정자기자본비율을 산출하고 있으며 경영지도비율을 7% 이상으로 유지하고 있습니다.

(6) 금융상품 상계

연결실체는 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융상품을 보유하고 있습니다. 유사한 약정은 파생상품청산약정 등을 포함합니다.

당기말과 전기말 현재 실행가능한 일괄 상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산과 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위:백만원)						
구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	연결재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
<금융자산>						
파생상품	16,729	-	16,729	-	-	16,729
<금융부채>						
파생상품	1,610	-	1,610	-	-	1,610

<제 25(전) 기>

(단위:백만원)						
구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	연결재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
<금융자산>						
파생상품	20,952	-	20,952	-	-	20,952
<금융부채>						
파생상품	370	-	370	-	-	370

## 5. 중요한 회계추정과 판단

연결실체는 재무제표를 작성함에 있어 미래에 대한 추정과 가정을 하고 있습니다. 이러한 추정 및 판단은 지속적으로 평가되며, 과거 경험 및 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다. 이렇게 산출된 회계추정치는 실제 발생결과와 일치하지 않을 수 있습니다. 보고기간 말 현재 인식된 자산과 부채의 장부금액을 중요하게 변동시킬 수 있는 유의적인 위험을 포함하고 있는 회계추정과 가정은 다음과 같습니다.

### (1) 금융상품의 공정가치

연결실체는 주석6에서 기술한대로 정상거래시장에서 거래되지 않는 다양한 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을 사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정을 적용합니다.

### (2) 대손충당금

상각후원가로 측정되는 예치금 및 대출채권의 손상차손은 주석 3. (7)에 기술된 회계정책에 따라 측정되고 있습니다.

### (3) 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 지속되는 경우를 "지속적인 하락"으로 간주하고 있습니다.

### (4) 법인세

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

(5) 확정급여부채

확정급여채무의 현재가치는 많은 가정을 사용하는 보험수리적 방식에 의해 결정되는 다양한 요소들에 따라 달라질 수 있습니다. 연금의 순원가(이익)를 결정하는 데 사용되는 가정은 할인율을 포함하고 있으며, 이러한 가정의 변동은 확정급여채무의 장부금액에 영향을 줄 것입니다. 연결실체는 매년 말 적합한 할인율을 결정하고 있습니다. 이러한 할인율은 확정급여채무의 정산 시 발생할 것으로 예상되는 미래의 추정 현금 유출액의 현재가치를 결정할 때 사용되어야 하는 이자율을 나타냅니다. 연결실체는 연금이 지급되는 통화로 표시되고 관련 확정급여채무의 기간과 유사한 만기를 가진 우량 회사채 이자율을 고려하여 적절한 할인율을 결정하고 있습니다. 확정급여채무와 관련된 다른 주요한 가정들은 일부 현재의 시장 상황에 근거하고 있습니다.

(6) 구조화기업연결 여부의 판단

연결실체는 다수의 구조화기업을 설립하거나, 투자하고 있습니다. 해당 구조화기업의 연결 여부를 판단하기 위하여 연결실체의 구조화기업에 대한 지배력을 판단합니다. 연결실체가 구조화기업에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 구조화기업에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는지 여부를 종합적으로 고려하고 있습니다.

(7) 위험회피관계

연결실체는 위험회피관계를 지정하는데 있어 위험회피기간 전체에 걸쳐 높은 위험회피효과를 기대하고 있으며, 현금흐름위험회피에서 위험회피대상 예상거래는 발생가능성이 매우 높을 것으로 판단하고 있습니다.

## 6. 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되는 금융상품(단기매매금융상품과 매도가능금융상품 등)의 공정가치는 보고기간 종료일 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다.

활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 연결실체는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간종료일 현재 시장상황에 근거하여 가정을 수립하고 있습니다.

연결실체는 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 추정현금흐름할인방법, 옵션가격결정모형과 같은 다양한 기법들을 사용하여 금융상품의 공정가치를 산정하고 있습니다.

연결실체는 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계를 이용하여 공정가치측정치를 분류하고 있습니다. 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

### 1) 수준 1

동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의(조정되지 않은) 공시가격

### 2) 수준 2

직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수 (단, 수준 1에 포함된 공시가격은 제외)

### 3) 수준 3

관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수

공정가치 측정치 전체를 공정가치 서열체계의 어느 수준으로 구분하는지는 공정가치측정치 전체에 유의적인 투입변수 중 가장 낮은 수준의 투입변수에 기초하여 결정합니다. 이러한 목적상 투입변수의 유의성은 공정가치 측정치 전체에 대해 평가되며, 공정가치 측정에서 관측가능한 투입변수를 이용하지만 그러한 관측가능한 투입변수가 관측가능하지 않은 투입변수에 기초한 유의적인 조정이 필요한 경우, 측정치는 수준 3의 측정치로 분류하고 있습니다. 공정가치 측정치 전체에 대한 특정 투입변수의 유의성을 평가할 때에는 당해 자산이나 부채에 특유한 요소를 고려하여 판단할 것이 요구됩니다.

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

1) 당기말과 전기말 현재 연결재무상태표에서 공정가치로 측정하는 금융상품의 평가수준별 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위:백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<b>&lt;금융자산&gt;</b>				
단기매매금융자산				
지분증권	-	100,126	-	100,126
파생상품자산				
매매목적	-	216	15,666	15,882
위험회피목적	-	847	-	847
소계	-	1,063	15,666	16,729
매도가능금융자산				
채무증권	-	21,974	-	21,974
지분증권 (*1,2)	7,465	-	620,738	628,203
소계	7,465	21,974	620,738	650,177
합 계	7,465	123,163	636,404	767,032
<b>&lt;금융부채&gt;</b>				
파생상품부채				
매매목적	-	1,417	17	1,434
위험회피목적	-	176	-	176
합 계	-	1,593	17	1,610

(\*1) 매도가능금융자산의 시장성 없는 지분증권 중 오씨아이스페셜티 외 30개 종목과 출자금 중 케이쓰리삼호사모투자전문회사 외 97개 종목, 수익증권 중 JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁2호 외 20개 종목은 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 인식하였습니다. 외부평가기관은 공정가치 산정시 DCF모형(Discounted Cash Flow Model), IMV모형(Imputed Market Value Model), FCFF모형(Free Cash Flow to the Firm Model), 배당할인모형, 위험조정할인율법 중 평가 대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.

(\*2) 매도가능금융자산 중 토이트론(주) 등 70,851백만원은 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득원가로 계상하였습니다.

<제 25(전) 기>

(단위:백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<b>&lt;금융자산&gt;</b>				
단기매매금융자산				
채무증권	-	3,458	-	3,458
지분증권	462	50,008	-	50,470
소계	462	53,466	-	53,928
파생상품자산				
매매목적	-	-	20,749	20,749
위험회피목적	-	203	-	203
소계	-	203	20,749	20,952
매도가능금융자산				
채무증권	-	2,020	-	2,020
지분증권 (*1,2)	18,706	-	392,365	411,071
소계	18,706	2,020	392,365	413,091
합 계	19,168	55,689	413,114	487,971
<b>&lt;금융부채&gt;</b>				
파생상품부채				
매매목적	-	37	-	37
위험회피목적	-	333	-	333
합 계	-	370	-	370

- (\*1) 매도가능금융자산의 시장성 없는 지분증권 중 오씨아이스페셜티 외 19개 종목과 출자금 중 Global Star Korea Fund 외 65개 종목, 수익증권 중 이지스사모부동산투자신탁24호외 5개 종목은 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 인식하였습니다.  
외부평가기관은 공정가치 산정시 DCF모형(Discounted Cash Flow Model), IMV모형(Imputed Market Value Model), FCFF모형(Free Cash Flow to the Firm Model), 배당할인모형, 위험조정할인율법 중 평가 대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.
- (\*2) 매도가능금융자산 중 (주)켄비텍 등 39,120백만원은 공정가치를 신뢰성 있게 측정할수 없어 취득원가로 계상하였습니다.

2) 공정가치서열 수준 3의 변동내역

당기와 전기 중 공정가치 수준 3에 해당하는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다

(단위:백만원)				
구 분	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
	매도가능금융상품	파생상품	매도가능금융상품	파생상품
<b>&lt;금융자산&gt;</b>				
기초금액	392,365	20,749	306,241	16,807
당기손익인식액	(3,767)	(789)	(13,204)	17,170
기타포괄손익인식액	(753)	-	5,869	-
당기취득	354,435	8,672	162,415	3,266
당기감소	(121,542)	(12,966)	(47,762)	(16,494)
수준3으로부터의 이동	-	-	(21,194)	-
기말잔액	620,738	15,666	392,365	20,749
<b>&lt;금융부채&gt;</b>				
기초금액	-	-	-	-
당기손익인식액	-	(533)	-	-
당기취득, 발행 및 결제액	-	550	-	-
기말잔액	-	17	-	-

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

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
<b>&lt;금융자산&gt;</b>				
단기매매금융자산	순자산가치법	지분증권	100,126	기초자산의 공정가치
매매목적 파생상품자산	DCF모형	통화선도	216	할인율, 환율
위험회피목적 파생상품자산		통화스왑	847	할인율, 환율
매도가능금융자산	DCF모형	채무증권	21,974	할인율
금융자산 합계			123,163	
<b>&lt;금융부채&gt;</b>				
매매목적 파생상품부채	DCF모형	통화선도	1,417	할인율, 환율
위험회피목적 파생상품부채		통화스왑	90	할인율, 환율
		이자율스왑	86	할인율
금융부채 합계			1,593	

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
<b>&lt;금융자산&gt;</b>				



단기매매금융자산	순자산가치법 DCF모형	지분증권 채무증권	53,466	기초자산의 공정가치 할인율
위험회피목적 파생상품자산	DCF모형	통화스왑	203	할인율, 환율
매도가능금융자산	DCF모형	채무증권	2,020	할인율
금융자산 합계			55,689	
<금융부채>				
매매목적 파생상품부채	DCF모형	통화선도	37	할인율, 환율
위험회피목적 파생상품부채		이자율스왑	333	할인율
금융부채 합계			370	

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

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
파생상품자산	옵션모형(*)	주식관련	15,666	기초자산의 변동성	5.09%~38.45%
매도가능금융자산	할인된 현금흐름	지분증권	620,738	할인율 성장율	4.25%~22.11%
금융자산 합계			636,404		
파생상품부채	옵션모형(*)	주식관련	17	기초자산의 변동성	10.07%
금융부채 합계			17		

(\*) 파생상품 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 이항모형입니다.

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
파생상품자산	옵션모형(*)	주식관련	20,749	기초자산의 변동성	8.15%~31.85%
매도가능금융자산	할인된 현금흐름	지분증권	392,365	할인율 성장율	1.41%~13.49%
금융자산 합계			413,114		

(\*) 파생상품 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 이항모형입니다.

5) 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

당기말과 전기말 현재 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정 시 관측가능하지 않은 투입변수를 합리적으로 가능한 대체적인 가정에 따른 투입변수로 변경하는 경우 당기손익 또는 기타포괄손익 등으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)			
금융상품 종류		유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식(*1)	파생상품자산	811	(767)
매도가능금융자산 (*2)		3,089	(1,549)
금융자산 합계		3,900	(2,316)
당기손익인식(*1)	파생상품부채	9	(13)
금융부채 합계		9	(13)

(\*1) 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산의 변동성을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(\*2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장율(0%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)			
금융상품 종류		유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식(*1)	파생상품자산	624	(313)
매도가능금융자산 (*2)		1,465	(831)
금융자산 합계		2,089	(1,144)

(\*1) 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산의 변동성을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(\*2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장율(0%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

1) 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

구분	공정가치 산출 방법
대출채권 및 금융리스채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름의 현재가치로 평가됩니다. 기대현금흐름은 공정가치를 결정하기 위해 현재 시장 이자율에 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하였습니다.
만기보유증권	최근 거래가격의 산술평균한 값을 공정가치로 산출하였습니다.
차입부채 및 사채	차입부채와 사채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

2) 당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품 자산부채의 장부금액 및 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구분	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
<b>&lt;금융자산&gt;</b>				
대출채권	3,591,908	3,663,070	3,341,551	3,426,490
대출금	2,487,147	2,546,485	2,190,978	2,239,087
금융리스채권	803,572	814,100	965,304	1,001,661
할부금융채권	301,189	302,485	185,269	185,742
만기보유금융자산	3,024	3,142	3,035	3,181
국공채	3,024	3,142	3,035	3,181
기타금융자산	27,854	28,327	20,595	21,072
합계	3,622,786	3,694,539	3,365,181	3,450,743
<b>&lt;금융부채&gt;</b>				
차입부채	890,338	917,852	770,337	777,911
사채	2,779,889	2,867,477	2,468,292	2,480,556
원화사채	2,460,327	2,547,439	2,105,284	2,118,050
외화사채	319,562	320,038	363,008	362,506
기타금융부채(*)	151,139	157,439	187,632	196,436
합계	3,821,366	3,942,768	3,426,261	3,454,903

(\*) 미지급금, 미지급비용, 수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.

3) 당기말 및 전기말 현재 연결재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위:백만원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
<b>&lt;금융자산&gt;</b>				
대출채권	-	-	3,663,070	3,663,070
대출금	-	-	2,546,485	2,546,485
금융리스채권	-	-	814,100	814,100
할부금융채권	-	-	302,485	302,485
만기보유금융자산	3,142	-	-	3,142
국공채	3,142	-	-	3,142
기타금융자산	-	-	28,327	28,327
합 계	3,142	-	3,691,397	3,694,539
<b>&lt;금융부채&gt;</b>				
차입부채	-	-	917,852	917,852
사채	-	2,867,477	-	2,867,477
원화사채	-	2,547,439	-	2,547,439
외화사채	-	320,038	-	320,038
기타금융부채(*)	-	-	157,439	157,439
합 계	-	2,867,477	1,075,291	3,942,768

(\*) 미지급금, 미지급비용, 수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.

<제 25(전) 기>

(단위:백만원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
<b>&lt;금융자산&gt;</b>				
대출채권	-	-	3,426,490	3,426,490
대출금	-	-	2,239,087	2,239,087
금융리스채권	-	-	1,001,661	1,001,661
할부금융채권	-	-	185,742	185,742
만기보유금융자산	3,181	-	-	3,181
국공채	3,181	-	-	3,181
기타금융자산	-	-	21,072	21,072
합 계	3,181	-	3,447,562	3,450,743
<b>&lt;금융부채&gt;</b>				
차입부채	-	-	777,911	777,911
사채	-	2,480,556	-	2,480,556
원화사채	-	2,118,050	-	2,118,050
외화사채	-	362,506	-	362,506
기타금융부채(*)	-	-	196,436	196,436
합 계	-	2,480,556	974,347	3,454,903

(\*) 미지급금, 미지급비용, 수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.

7. 금융상품의 범주별 분류

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

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)									
구분	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생자산	당기손익인식 금융부채	위험회피 파생부채	상각후원가 측정금융부채	합계
<금융자산>									
예치금	-	-	-	13,432	-	-	-	-	13,432
단기매매금융자산	100,126	-	-	-	-	-	-	-	100,126
파생상품자산	15,882	-	-	-	847	-	-	-	16,729
매도가능금융자산	-	650,177	-	-	-	-	-	-	650,177
만기보유금융자산	-	-	3,024	-	-	-	-	-	3,024
대출채권	-	-	-	3,591,908	-	-	-	-	3,591,908
기타금융자산	-	-	-	27,854	-	-	-	-	27,854
합계	116,008	650,177	3,024	3,633,194	847	-	-	-	4,403,250
<금융부채>									
파생상품부채	-	-	-	-	-	1,434	176	-	1,610
차입부채	-	-	-	-	-	-	-	890,338	890,338
사채	-	-	-	-	-	-	-	2,779,889	2,779,889
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	-	151,139	151,139
합계	-	-	-	-	-	1,434	176	3,821,366	3,822,976

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)									
구분	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생자산	당기손익인식 금융부채	위험회피 파생부채	상각후원가 측정금융부채	합계
<금융자산>									
예치금	-	-	-	285	-	-	-	-	285
단기매매금융자산	53,928	-	-	-	-	-	-	-	53,928
파생상품자산	20,749	-	-	-	203	-	-	-	20,952
매도가능금융자산	-	413,091	-	-	-	-	-	-	413,091
만기보유금융자산	-	-	3,035	-	-	-	-	-	3,035
대출채권	-	-	-	3,341,551	-	-	-	-	3,341,551
기타금융자산	-	-	-	20,595	-	-	-	-	20,595
합계	74,677	413,091	3,035	3,362,431	203	-	-	-	3,853,437
<금융부채>									
파생상품부채	-	-	-	-	-	37	333	-	370
차입부채	-	-	-	-	-	-	-	770,337	770,337
사채	-	-	-	-	-	-	-	2,468,292	2,468,292
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	-	187,632	187,632
합계	-	-	-	-	-	37	333	3,426,261	3,426,631

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

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)						
구분	순손익					기타포괄손익
	이자수익/비용	수수료수익/비용	손상차손	기타손익	합계	
<금융자산>						
당기손익인식금융자산	45	-	-	10,479	10,524	-
매도가능금융자산	201	-	(6,405)	33,591	27,387	(1,257)
만기보유금융자산	83	-	-	-	83	-
대여금및수취채권	186,670	3,144	(75,608)	8,504	122,710	-
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	715	715	100
합계	186,999	3,144	(82,013)	53,289	161,419	(1,157)
<금융부채>						
당기손익인식금융부채	-	-	-	1,024	1,024	-
상각후원가측정금융부채	(89,997)	-	-	(10,189)	(100,186)	-
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	(442)	(442)	299
합계	(89,997)	-	-	(9,607)	(99,604)	299

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)						
구분	순손익					기타포괄손익
	이자수익/비용	수수료수익/비용	손상차손	기타손익	합계	
<금융자산>						
당기손익인식금융자산	164	-	-	36,136	36,300	-
매도가능금융자산	85	-	(20,974)	59,621	38,732	4,449
만기보유금융자산	84	-	-	-	84	-
대여금및수취채권	204,526	4,658	(96,936)	24,415	136,663	-
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	-	96
합계	204,859	4,658	(117,910)	120,172	211,779	4,545
<금융부채>						
당기손익인식금융부채	-	-	-	1,528	1,528	-
상각후원가측정금융부채	(100,864)	-	-	(26,866)	(127,730)	-
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	-	-	260
합계	(100,864)	-	-	(25,338)	(126,202)	260



8. 영업부문정보

(1) 보고부문에 대한 일반정보

구분	내용
기업금융부문	기업금융 및 시설대여 업무
투자금융부문	유가증권의 매매, 위탁매매, 인수 및 이에 수반되는 업무 (신기술사업금융업무 포함)
지역영업부문	기업금융 및 대출성 투자업무
리테일금융부문	개인금융 및 대출성 투자업무

(2) 당기 및 전기 중 보고부문 별 영업이익 및 법인세차감전순이익은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)					
구분	기업금융부문	투자금융부문	지역영업부문	리테일금융부문	합계
순이자손익	33,200	(5,924)	29,620	40,106	97,002
순수수료손익	1,072	2,896	8,727	1,782	14,477
지분법손익	804	3,565	-	-	4,369
기타손익	(42,103)	24,511	(23,366)	(34,011)	(74,969)
영업이익(손실)	(7,027)	25,048	14,981	7,877	40,879
영업외손익	(10)	(2)	(4)	(19)	(35)
법인세차감전순이익(손실)	(7,037)	25,046	14,977	7,858	40,844

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)					
구분	기업금융부문	투자금융부문	지역영업부문	리테일금융부문	합계
순이자손익	23,905	7,647	32,751	39,692	103,995
순수수료손익	2,176	1,752	11,030	1,986	16,944
지분법손익	388	5,114	-	-	5,502
기타손익	(71,750)	52,922	(23,558)	(22,344)	(64,730)
영업이익(손실)	(45,281)	67,435	20,223	19,334	61,711
영업외손익	(721)	(656)	(662)	(63)	(2,102)
법인세차감전순이익(손실)	(46,002)	66,779	19,561	19,271	59,609

(3) 당기말과 전기말 현재 보고부문별 자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
기업금융부문	1,315,773	1,087,610
투자금융부문	916,713	922,265
지역영업부문	1,041,204	986,615
리테일금융부문	1,233,060	1,080,063
합계	4,506,750	4,076,553

9. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기	
현금	1	1	
원화예치금	기타금융기관예치금	13,879	96,379
	소계	13,879	96,379
외화예치금	외화정기예치금	12,085	38,838
	외화기타예치금	2,533	1,602
	소계	14,618	40,440
합계	28,498	136,820	

(2) 사용제한 예치금

당기말과 전기말 현재 사용이 제한되어 있는 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기	사용제한내용
원화예치금	-	6	당좌개설보증금
	-	108	위탁증거금
	100	-	당사 당좌 압류건으로 소송중에 있음
합계	100	114	

10. 단기매매금융자산

당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제 26(당) 기	제 25(전) 기
채무증권	금융채	-	3,458
지분증권	주식	-	462
	기타	100,126	50,008
	소계	100,126	50,470
합계		100,126	53,928

11. 매도가능금융자산과 만기보유금융자산

(1) 매도가능금융자산과 만기보유금융자산 내역

당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 및 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제 26(당) 기	제 25(전) 기
매도가능금융자산			
채무증권	회사채 및 기타	21,974	2,020
지분증권	주식	88,339	77,603
	출자금	332,387	231,397
	수익증권	207,477	102,071
	소계	628,203	411,071
소계		650,177	413,091
만기보유금융자산			
채무증권	국공채	3,024	3,035
합계		653,201	416,126

(2) 매도가능금융자산처분손익

당기와 전기 중 매도가능금융자산에 대하여 인식한 처분손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
매도가능금융자산처분이익	10,791	39,995
매도가능금융자산처분손실	(4,764)	(1,812)
합계	6,027	38,183

12. 대출채권

(1) 대출채권의 구성 내역

당기말과 전기말 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과목	제 26(당) 기	제 25(전) 기
대출금	2,567,875	2,259,609
금융리스채권	821,726	993,465
할부금융채권	303,072	186,560
대출채권 총계	3,692,673	3,439,634
차감 : 현재가치할인차금	(9,957)	(8,179)
이연대출부대비용	146	733
대손충당금차감전 대출채권 총계	3,682,862	3,432,188
차감 : 대손충당금	(90,954)	(90,637)
대손충당금차감후 대출채권 총계	3,591,908	3,341,551

(2) 대손충당금 증감내역

당기 및 전기 중 대출채권 및 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	대출채권	기타자산	합 계
기초	90,637	391	91,028
충당금 전입액	75,674	(66)	75,608
상각액	(69,626)	(107)	(69,733)
할인차금 상각액	(3,190)	-	(3,190)
상각채권 회수	3,551	256	3,807
기타증감(*)	(6,092)	-	(6,092)
기말	90,954	474	91,428

(\*) 기타변동액에는 대출채권 매각으로 인한 변동 및 출자전환으로 인한 변동 등이 포함되어 있습니다.

<제 25(전) 기>

(단위:백만원)			
구분	대출채권	기타자산	합 계
기초	97,067	355	97,422
총당금 전입(환입)액	96,853	83	96,936
상각액	(101,030)	(47)	(101,077)
할인차금 상각액	(3,058)	-	(3,058)
상각채권 회수	4,100	-	4,100
기타증감(*)	(3,295)	-	(3,295)
기말	90,637	391	91,028

(\*) 기타변동액에는 대출채권 매각으로 인한 변동 및 출자전환으로 인한 변동 등이 포함되어 있습니다.

(3) 이연대출부대비용(수익)

당기 및 전기 중 이연대출부대비용(수익) 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
기초잔액	733	2,692
신규발생	165	631
상각액	(752)	(2,590)
기말잔액	146	733

13. 리스자산

(1) 당기말과 전기말 현재 리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제26(당)기	제25(전)기
운용리스자산	39,340	48,892
감가상각누계액	(20,246)	(25,225)
소계	19,094	23,668
운용리스개설직접원가	2	7
합계	19,096	23,675

(2) 운용리스자산

당기말과 전기말 현재 취득원가를 기준으로 한 운용리스자산에 대한 업종별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
1. 제조업	37,990	46,520
2. 통신업	-	57
3. 건설업	-	258
4. 도·소매, 숙박업	750	1,122
5. 운수, 창고업	446	446
6. 의료업	-	34
7. 사회및개인서비스업	154	455
합계	39,340	48,892

(3) 당기 및 전기 중 운용리스자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
기초장부금액	23,668	29,607
취득액	7,291	7,534
처분액	(3,654)	(3,679)
감가상각비	(8,211)	(9,794)
기말장부금액	19,094	23,668

(4) 당기말과 전기말 현재 금융리스채권의 리스총투자와 회수할 최소리스료의 현재가치는 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치
1년 이내	363,674	32,477	331,197
1년초과 ~ 5년 이내	501,560	27,803	473,757
5년 초과	16,772	-	16,772
합계	882,006	60,280	821,726

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)			
구분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치
1년 이내	419,419	90,402	329,017
1년초과 ~ 5년 이내	688,185	37,341	650,844
5년 초과	13,604	-	13,604
합계	1,121,208	127,743	993,465

(5) 리스료 회수계획

당기말 현재 실행된 리스계약에 대한 연도별 리스료 회수계획은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	금융리스			운용리스
	최소리스료	현재가치조정	최소리스료의 현재가치	최소리스료
1년 이내	363,674	(32,477)	331,197	7,596
1년초과 ~ 5년 이내	501,560	(27,803)	473,757	5,863
5년 초과	16,772	-	16,772	-
합계	882,006	(60,280)	821,726	13,459

14. 파생상품

(1) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구분			제 26(당) 기		제 25(전) 기	
			자산	부채	자산	부채
외환관련	장외파생상품	통화선도	216	1,417	-	37
	장외파생상품	통화스왑	847	90	203	-
이자율관련	장외파생상품	이자율스왑	-	86	-	333
주식관련	장외파생상품	장외주식옵션	15,666	17	20,749	-
합계			16,729	1,610	20,952	370

(2) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품 평가손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구분			제 26(당) 기	제 25(전) 기		
외환관련	장외파생상품	통화선도	(1,184)	(37)		
	장외파생상품	통화스왑(*)	554	203		
이자율관련	장외파생상품	이자율스왑(*)	245	342		
주식관련	장외파생상품	장외주식옵션	(234)	9,401		
합계			(619)	9,909		

(\*) 해당 파생상품 평가손익은 현금흐름위험회피회계적용으로 인해서 기타포괄손익으로 계상되었습니다.



15. 유형자산

당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)					
구분	기초장부금액	취득액(*) (자본적지출 포함)	처분액	감가상각비	기말장부금액
사무실설비	197	404	(66)	(183)	352
차량운반구	11	110	-	(32)	89
집기비품	1,031	678	-	(439)	1,270
합계	1,239	1,192	(66)	(654)	1,711

(\*) 복구충당부채 설정액 57백만원이 포함되어 있습니다.

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)				
구분	기초장부금액	취득액(*) (자본적지출 포함)	감가상각비	기말장부금액
사무실설비	309	5	(117)	197
차량운반구	41	-	(30)	11
집기비품	1,241	252	(462)	1,031
합계	1,591	257	(609)	1,239

(\*) 복구충당부채 설정액 37백만원이 포함되어 있습니다.

16. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)						
구분	기초장부금액	취득액	처분	무형자산 상각비	손상차손(*)	기말장부금액
소프트웨어	2,459	703	-	(818)	-	2,344
회원권	2,492	106	(77)	-	(150)	2,371
합계	4,951	809	(77)	(818)	(150)	4,715

(\*) 회원권은 골프 및 콘도 회원권으로 모두 내용연수를 특정기간으로 한정할 수 없는 무형자산으로, 당기말 현재 거래소 시가가 장부금액보다 낮아 손상차손을 인식하였습니다.

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)						
구분	기초장부금액	취득액	처분	무형자산 상각비	손상차손(*)	기말장부금액
소프트웨어	3,114	112	-	(767)	-	2,459
회원권	4,638	-	-	-	(2,146)	2,492
합계	7,752	112	-	(767)	(2,146)	4,951

(\*) 회원권은 골프 및 콘도 회원권으로 모두 내용연수를 특정기간으로 한정할 수 없는 무형자산으로, 전기말 현재 거래소 시가가 장부금액보다 낮아 손상차손을 인식하였습니다.

17. 관계기업에 대한 투자자산

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업에 대한 투자자산의 현황은 다음과 같습니다.

회사명	소재지	결산월	지분율(%)	
			제 26(당) 기	제 25(전) 기
에스에이치씨-아이엠엠신성장펀드(*1)	한국	12월	64.52	64.52
QCP 신기술투자조합 20호	한국	12월	47.17	47.17
에스티아이신성장동력투자조합	한국	12월	50.00	50.00
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호 사모투자전문회사(*2)	한국	12월	6.54	6.54
신한 케이투 세컨더리 투자조합(*2)	한국	12월	10.75	10.75
티에스2013-6 M&A 투자조합	한국	12월	25.00	25.00
드림하이 투자조합3호(*1)	한국	12월	54.55	54.55
에스에이치씨이앤 신기술사업투자조합(*3)	한국	12월	-	43.48
에스피신기술사업투자조합1호	한국	12월	23.26	23.26
알바트로스 그로스 펀드	한국	12월	36.36	36.36
아시아퍼시픽39호선박투자회사	한국	12월	50.00	50.00
마이다스동아 스노우볼 투자조합(*1)	한국	12월	53.33	53.33
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합(*2)	한국	12월	5.00	5.00
(주)에스에이치렌탈서비스(*4)	한국	12월	-	20.00
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	한국	12월	36.36	36.36
아주-SHC 상생기업 4호 투자조합	한국	12월	21.98	21.98
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제5호	한국	12월	23.26	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제4호	한국	12월	20.00	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제2호	한국	12월	38.83	-
스노우볼투자조합2호	한국	12월	25.00	-
이앤티그리스신기술사업투자조합1호	한국	12월	47.62	-
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합2호(*2)	한국	12월	4.55	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제11호(*5)	한국	12월	-	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제10호	한국	12월	21.28	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제9호	한국	12월	34.48	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제14호	한국	12월	33.33	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제17호	한국	12월	26.09	-
해진선무유한공사(OSS)(*3)	홍콩	12월	-	24.00

- (\*1) 당사는 유한책임조합원(사원)으로서 조합(회사)의 경제활동에서 효익을 얻기 위하여 투자 정책을 결정할 수 있는 능력을 가지고 있지 않습니다.
- (\*2) 당사는 업무집행조합원(사원)으로서 조합(회사)의 투자의사결정 등에 대해 유의적인 영향력을 행사할 수 있습니다.
- (\*3) 당기 중 청산하였습니다.
- (\*4) 당기 중 유의적인 영향력을 상실하여 관계기업에 대한 투자자산에서 매도가능금융자산으로 재분류되었습니다.
- (\*5) 당기 중 관계기업에 대한 투자자산을 취득하여, 당기 중에 처분하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 관계기업에 대한 투자자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위:백만원)							
피투자회사	기초 장부금액	취득(처분)	관계기업 이익에 대한지분	(부의) 지분법 자본변동	배당	대체	기말 장부금액
에스에이치씨-아이엠엠신성장펀드	3,175	(1,189)	309	-	-	-	2,295
QCP 신기술투자조합 20호	2	-	-	-	-	-	2
에스티아이신성장동력투자조합	2,763	(450)	643	(333)	(650)	-	1,973
코에프씨신한프런티어챌프2010의4호사모 투자전문회사	3,530	(1,176)	390	243	-	-	2,987
신한 케이투 세컨더리 투자조합	2,576	(680)	863	(438)	(1,383)	-	938
티에스2013-6 M&A 투자조합	2,116	-	(29)	-	(213)	-	1,874
드림하이 투자조합3호	1,556	-	171	1,417	-	-	3,144
에스에이치씨이엔 신기술사업투자조합	4,312	(4,000)	630	-	(942)	-	-
에스피신기술사업투자조합1호	1,974	-	(20)	-	-	-	1,954
알바트로스 그로스 펀드	3,341	(400)	347	(1,389)	(327)	-	1,572
아시아퍼시픽39호선박투자회사	5,085	(500)	342	586	(337)	-	5,176
마이다스동아 스노우볼 투자조합	1,202	-	56	-	-	-	1,258
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합	148	74	37	-	-	-	259
(주)에스에이치렌탈서비스(*)	61	(10)	1	-	-	(52)	-
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	1,931	-	(35)	-	(50)	-	1,846
아주-SHC 상생기업 4호 투자조합	2,000	(920)	322	683	-	-	2,085
케이클라비스 마이스터 신기술조합 5호	-	500	(6)	-	-	-	494
케이클라비스 마이스터 신기술조합 4호	-	500	11	-	-	-	511
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제2호	-	2,000	(16)	-	-	-	1,984
스노우볼투자조합2호	-	1,825	(38)	-	-	-	1,787
이엔티그리스신기술사업투자조합1호	-	2,000	(29)	-	-	-	1,971
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합2호	-	90	-	-	-	-	90
케이클라비스 마이스터 신기술조합 11호	-	-	16	-	(16)	-	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 10호	-	1,000	(5)	-	-	-	995
케이클라비스 마이스터 신기술조합 9호	-	500	(32)	-	-	-	468
케이클라비스 마이스터 신기술조합 14호	-	500	(1)	-	-	-	499
케이클라비스 마이스터 신기술조합 17호	-	3,000	(11)	-	-	-	2,989
해진선무유한공사(OSS)	1,228	-	443	(79)	(1,592)	-	-
합 계	37,000	2,664	4,359	690	(5,510)	(52)	39,151

(\*) 당기 중 유의적인 영향력을 상실하여 관계기업에 대한 투자자산에서 매도가능금융자산으로 재분류되었습니다.

<제 25(전) 기>

(단위:백만원)						
피투자회사	기초 장부금액	취득(처분)	관계기업 이익에 대한지분	(부의) 지분법 자본변동	배당	기말 장부금액
에스에이치씨-아이엠엠신성장펀드	8,948	(7,328)	1,555	-	-	3,175
QCP 신기술투자조합 20호	269	(120)	(147)	-	-	2
미래에셋좋은기업투자조합3호	4,021	(3,000)	1,154	(708)	(1,467)	-
에스티아이신성장동력투자조합	2,458	-	(28)	333	-	2,763
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모 투자전문회사	3,637	(170)	(101)	164	-	3,530
신한 케이투 세컨더리 투자조합	3,009	(1,957)	1,147	377	-	2,576
티에스2013-6 M&A 투자조합	1,582	(175)	(213)	922	-	2,116
케이디비대우루비 사모투자전문회사	7,704	(7,803)	473	-	(374)	-
드림하이 투자조합3호	2,963	(1,200)	995	(119)	(1,083)	1,556
에스에이치씨이앤 신기술사업투자조합	3,992	-	320	-	-	4,312
에스핀신기술사업투자조합1호	1,999	-	(25)	-	-	1,974
알바트로스 그로스 펀드	1,200	-	(14)	2,155	-	3,341
아시아퍼시픽39호선박투자회사	-	5,660	332	(602)	(305)	5,085
마이더스동아 스노우볼 투자조합	-	1,200	2	-	-	1,202
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합	-	150	(2)	-	-	148
(주)에스에이치렌탈서비스 (*)	-	100	(39)	-	-	61
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	-	2,000	(31)	-	(38)	1,931
신한2014-1호 신기술사업투자조합	-	-	18	-	(18)	-
아주-SHC 상생기업 4호 투자조합	-	2,000	-	-	-	2,000
해진선무유한공사(OSS)	1,036	-	106	86	-	1,228
합계	42,818	(10,643)	5,502	2,608	(3,285)	37,000

상기 피투자회사는 2015년 10월 31일을 기준으로 작성된 재무제표를 이용하였으며, 피투자

(\*) 회사의 결산일로부터 연결실체의 보고기간 말까지 발생한 중요한 거래나 사건을 적절히 반영하여 지분법평가시 적용하였습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 및 보고기간 중 주요 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위:백만원)						
피투자회사	관계기업의 요약재무정보					
	자산	부채	영업수익	당기순손익	기타포괄손익	총포괄손익
에스에이치씨-아이엠엠신성장펀드	3,675	117	855	479	-	479
QCP 신기술투자조합 20호	5	-	-	-	-	-
에스티아이신성장동력투자조합	3,945	-	-	1,285	(667)	618
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사	45,694	4	28	5,964	3,726	9,690
신한 케이투 세컨더리 투자조합	8,894	172	15,284	8,019	(4,072)	3,947
티에스2013-6 M&A 투자조합	7,651	151	237	(115)	-	(115)
드림하이 투자조합3호	5,765	-	535	313	2,597	2,910
에스에이치씨이앤 신기술사업투자조합	-	-	1,924	1,584	-	1,584
에스피신기술사업투자조합1호	8,418	20	-	(87)	-	(87)
알바트로스 그로스 펀드	5,237	915	1,024	957	(3,821)	(2,864)
아시아퍼시픽39호선박투자회사	10,379	28	730	681	1,172	1,853
마이더스동아 스노우볼 투자조합	2,379	19	183	105	-	105
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합	5,201	13	798	746	-	746
(주)에스에이치렌탈서비스	-	-	67	9	-	9
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	5,083	3	24	(95)	-	(95)
아주-SHC 상생기업 4호 투자조합	9,508	18	1,565	1,466	3,111	4,577
케이클라비스 마이스터 신기술조합 5호	2,150	26	-	(26)	-	(26)
케이클라비스 마이스터 신기술조합 4호	2,583	30	85	53	-	53
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제2호	5,150	42	-	(42)	-	(42)
스노우볼투자조합2호	7,199	50	1	(151)	-	(151)
이앤티그리스신기술사업투자조합1호	4,140	1	-	(61)	-	(61)
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합2호	1,979	8	13	(9)	-	(9)
케이클라비스 마이스터 신기술조합 11호	-	-	-	(11)	-	(11)
케이클라비스 마이스터 신기술조합 10호	4,714	37	20	(23)	-	(23)
케이클라비스 마이스터 신기술조합 9호	1,362	6	34	(95)	-	(95)
케이클라비스 마이스터 신기술조합 14호	1,507	9	7	(2)	-	(2)
케이클라비스 마이스터 신기술조합 17호	11,500	42	-	(42)	-	(42)
합계	164,118	1,711	23,414	20,902	2,046	22,948

<제 25(전) 기>

(단위:백만원)						
피투자회사	관계기업의 요약재무정보					
	자산	부채	영업수익	당기순손익	기타포괄손익	총포괄손익
에스에이치씨-아이엠엠신성장펀드	5,156	235	2,907	2,410	-	2,410
QCP 신기술투자조합 20호	5	-	-	(312)	-	(312)
미래에셋좋은기업투자조합3호	-	-	5,753	2,376	(1,417)	959
에스티아이신성장동력투자조합	5,646	120	-	(58)	667	609
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사	54,084	83	1,245	(1,541)	2,510	969
신한 케이투 세컨더리 투자조합	24,332	366	11,376	10,658	3,510	14,168
티에스2013-6 M&A 투자조합	8,542	76	1,112	(852)	3,687	2,835
케이디비대우루비 사모투자전문회사	-	-	3,259	2,395	-	2,395
드림하이 투자조합3호	2,854	-	1,945	1,825	(218)	1,607
에스에이치씨이앤 신기술사업투자조합	9,918	2	858	735	-	735
에스피신기술사업투자조합1호	8,505	21	-	(110)	-	(110)
알바트로스 그로스 펀드	9,202	15	25	(38)	5,925	5,887
아시아퍼시픽39호선박투자회사	10,225	54	1,264	663	-	663
마이더스동아 스노우볼 투자조합	2,255	-	66	5	-	5
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합	2,963	-	2	(37)	-	(37)
(주)에스에이치렌탈서비스	1,280	977	297	21	-	21
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	5,314	2	19	(85)	-	(85)
신한2014-1호 신기술사업투자조합	-	-	-	(91)	(2,039)	(2,130)
아주-SHC 상생기업 4호 투자조합	9,102	-	4	1	-	1
해진선무유한공사(OSS)	5,106	(6)	13	445	-	445
합계	164,489	1,945	30,145	18,410	12,625	31,035

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

<제 26(당) 기>

(단위:백만원)				
피투자회사	당기말 순자산 (a)	연결실체 지분율(%) (b)	순자산지분금액 (a) x (b)	장부금액
에스에이치씨-아이엠엠신성장펀드	3,558	64.52%	2,295	2,295
QCP 신기술투자조합 20호	5	47.17%	2	2
에스티아이신성장동력투자조합	3,945	50.00%	1,973	1,973
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모 투자전문회사	45,690	6.54%	2,987	2,987
신한 케이투 세컨더리 투자조합	8,722	10.75%	938	938
티에스2013-6 M&A 투자조합	7,500	25.00%	1,874	1,874
드림하이 투자조합3호	5,765	54.55%	3,144	3,144
에스에이치씨이앤 신기술사업투자조합	-	43.48%	-	-
에스피신기술사업투자조합1호	8,398	23.26%	1,954	1,954
알바트로스 그로스 펀드	4,322	36.36%	1,572	1,572
아시아퍼시픽39호선박투자회사	10,351	50.00%	5,176	5,176
마이더스동아 스노우볼 투자조합	2,360	53.33%	1,258	1,258
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합	5,188	5.00%	259	259
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	5,080	36.36%	1,846	1,846
아주-SHC 상생기업 4호 투자조합	9,490	21.98%	2,085	2,085
케이클라비스 마이스터 신기술조합 5호	2,124	23.26%	494	494
케이클라비스 마이스터 신기술조합 4호	2,553	20.00%	511	511
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제2호	5,108	38.83%	1,984	1,984
스노우볼투자조합2호	7,149	25.00%	1,787	1,787
이앤티그리스신기술사업투자조합1호	4,139	47.62%	1,971	1,971
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합2호	1,971	4.55%	90	90
케이클라비스 마이스터 신기술조합 10호	4,677	21.28%	995	995
케이클라비스 마이스터 신기술조합 9호	1,356	34.48%	468	468
케이클라비스 마이스터 신기술조합 14호	1,498	33.33%	499	499
케이클라비스 마이스터 신기술조합 17호	11,458	26.09%	2,989	2,989
합계	162,407		39,151	39,151



<제 25(전) 기>

(단위:백만원)				
피투자회사	당기말 순자산 (a)	연결실체 지분율(%) (b)	순자산지분금 액 (a) x (b)	장부금액
에스에이치씨-아이엠엠신성장펀드	4,921	64.52	3,175	3,175
QCP 신기술투자조합 20호	5	47.17	2	2
에스티아이신성장동력투자조합	5,526	50.00	2,763	2,763
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호 사모투자전문회사	54,001	6.54	3,530	3,530
신한 케이투 세컨더리 투자조합	23,966	10.75	2,576	2,576
티에스2013-6 M&A 투자조합	8,466	25.00	2,116	2,116
드림하이 투자조합3호	2,854	54.55	1,556	1,556
에스에이치씨이앤 신기술사업투자조합	9,916	43.48	4,312	4,312
에스피신기술사업투자조합1호	8,484	23.26	1,974	1,974
알바트로스 그로스 펀드	9,187	36.36	3,341	3,341
아시아퍼시픽39호선박투자회사	10,171	50.00	5,085	5,085
마이더스동아 스노우볼 투자조합	2,255	53.33	1,202	1,202
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합	2,963	5.00	148	148
(주)에스에이치렌탈서비스	303	20.00	61	61
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	5,312	36.36	1,931	1,931
아주-SHC 상생기업 4호 투자조합	9,101	21.98	2,000	2,000
해진선무유한공사(OSS)	5,112	24.00	1,228	1,228
합계	162,543		37,000	37,000

18. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
보증금	10,761	2,752
미수금	2,128	929
미수수익	11,469	12,244
선급금	1,486	7,638
선급비용	2,402	1,685
가지급금	3,913	5,092
미수배당금	326	108
대손충당금	(472)	(389)
현재가치할인차금	(220)	(87)
합계	31,793	29,972

19. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분		제 26(당) 기	제 25(전) 기	담보제공사유
유가증권	만기보유금융자산	3,000	3,000	선물파생거래관련

20. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분		제 26(당) 기		제 25(전) 기	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
원화차입금	기타차입금	1.51 ~ 4.12	890,338	1.78 ~ 4.65	770,337

21. 사채

(1) 당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분		제 26(당) 기		제 25(전) 기	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
원화사채	일반사채	1.59 ~ 4.01	2,462,000	1.78 ~ 4.01	2,107,000
	할인발행차금		(1,673)		(1,714)
	소 계		2,460,327		2,105,286
외화사채	일반사채	1.46 ~ 3.68	320,252	1.53 ~ 3.48	363,319
	할인발행차금		(690)		(313)
	소 계		319,562		363,006
합계			2,779,889		2,468,292

(2) 당기와 전기 중 원화사채의 발행 및 상환 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구분		만기	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
			이자율(%)	액면금액	이자율(%)	액면금액
발행	일반사채	1년이내	1.33 ~ 1.86	695,000	1.51 ~ 2.20	567,000
		3년이내	1.59 ~ 2.22	885,000	1.80 ~ 2.27	495,000
		5년이내		-	2.16 ~ 2.71	90,000
		10년이내		-	3.17 ~ 3.34	40,000
	소계			1,580,000		1,192,000
상환	일반사채		1.33 ~ 3.54	1,225,000	1.51 ~ 5.46	1,122,000

(3) 당기와 전기 중 외화사채의 발행 및 상환 내역은 다음과 같습니다

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)									
발행					상환				
발행일	액면가(*)	이자율(%)	만기일	비고	발행일	액면가(*)	이자율(%)	만기일	비고
2016-03-17	36,255	2.09	2019-03-15	FRN	2011-03-17	60,425	2.91	2016-03-17	FRN
2016-12-12	60,425	2.15	2018-12-12	FRN	2011-03-24	24,170	2.91	2016-03-24	FRN
2016-12-22	60,425	1.70	2019-03-20	FRN	2014-06-16	36,255	1.33	2016-06-16	FRN
					2014-09-04	30,213	1.33	2016-09-04	FRN
					2014-12-18	60,425	1.34	2016-12-18	FRN
합계	157,105				합계	211,488			

(\*)당기말 환율을 적용하여 원화로 환산하였습니다.

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)									
발행					상환				
발행일	액면가(*)	이자율(%)	만기일	비고	발행일	액면가(*)	이자율(%)	만기일	비고
2015-03-19	23,440	1.46	2020-03-19	FRN	2010-03-24	58,600	3.43	2015-03-24	FRN
					2012-03-20	58,600	3.51	2015-06-20	FRN
					2010-09-29	41,020	3.35	2015-09-29	FRN
합계	23,440				합계	158,220			

(\*)전기말 환율을 적용하여 원화로 환산하였습니다.

22. 종업원급여

(1) 확정급여제도 자산 및 부채

연결실체는 종업원의 연금보상급여와 용역제공기간을 기초로 확정급여연금제도를 운영하고 있으며 사외적립자산을 (주)신한은행에 신탁하고 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 확정급여제도하의 자산 및 부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위 : 백만원)			
구분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기초	11,236	(8,060)	3,176
당기손익인식:			
당기근무원가	1,396	-	1,396
순이자	321	(236)	85
소계	1,717	(236)	1,481
기타포괄손익인식:			
재측정요소			
(1) 보험수리적손익	재무적 가정	(384)	-
	경험 조정	(113)	-
(2) 사외적립자산 수익	-	(198)	(198)
소계	(497)	(198)	(695)
기타:			
급여지급액	(500)	685	185
사용자의 기여금	-	(1,317)	(1,317)
소계	(500)	(632)	(1,132)
기말	11,956	(9,126)	2,830

<제 25(전) 기>

(단위 : 백만원)				
구분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채	
기초	10,112	(7,400)	2,712	
당기손익인식:				
당기근무원가	1,346	-	1,346	
순이자	324	(240)	84	
소계	1,670	(240)	1,430	
기타포괄손익인식:				
재측정요소				
(1) 보험수리적손익	인구통계적 가정	45	-	45
	재무적 가정	285	-	285
	경험 조정	(291)	-	(291)
(2) 사외적립자산 수익	-	105	105	
소계	39	105	144	
기타:				
급여지급액	(663)	443	(220)	
사용자의 기여금	-	(968)	(968)	
관계사승계분	78	-	78	
소계	(585)	(525)	(1,110)	
기말	11,236	(8,060)	3,176	

(3) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
예치금	8,295	7,267
기타	831	793
합계	9,126	8,060

(4) 보험수리적가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기	비 고
할인율	2.94%	2.93%	AA0 회사채 수익률
미래임금상승률	2.67% + 승급률	3.15% + 승급률	과거 5개년의 평균

(5) 민감도 분석

당기말 현재 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 현재가치는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	확정급여채무	
	증 가	감 소
할인율 (1% 변동)	10,903	13,182
미래임금상승률 (1% 변동)	13,174	10,889

(6) 당기말과 전기말 평가시 적용한 확정급여채무의 가중평균만기는 각각 8.98년 및 9.22년입니다.

### 23. 주식기준보상

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

#### (1) 성과연동형 주식보상

구분	2012년 부여분	2013년 부여분	2014년 부여분	2015년 부여분	2016년 부여분
유형	주식결제형				
약정용역제공기간	2012년~2014년	2013년~2015년	2014년	2015년	2016년
성과조건	상대주가연동(33.4%) 및 4년간 경영지표연동(66.6%)		상대주가연동(20%) 및 4년간 경영지표연동(80%)		
운영기간	부여일이 속한 연도의 개시일로부터 4년(이연지급대상의 경우 5년)까지로 함		부여일이 속한 연도의 개시일로부터 4년까지로 함		
결산일 기준 추정 가득수량	454주	4,073주	11,306주	16,660주	20,401주

성과연동형 주식보상에 따라 부여연도 개시일 기준 4년 후의 기준주가(기준일로부터 과거 2개월, 과거 1개월, 과거 1주간 거래량 가중평균주가의 산술평균)를 현금으로 지급하는바, 향후 지급할 기준주가의 공정가치를 매 결산시점 증가로 평가하고 있습니다.

#### (2) 주식기준보상비용

연결실체가 당기 및 전기 중 인식한 주식기준보상비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
주식매수선택권	-	(1)
성과연동형 주식보상	837	919
합계	837	918

지배기업의 모회사인 (주)신한금융지주회사는 상기 주식기준보상약정을 연결실체의 임직원에게 부여하고 지급하는 경우 연결실체로부터 보전받는바, 연결실체는 성과연동형주식보상을 주식결제형으로 처리하고 있습니다.



(3) 미지급비용 및 내재가치

당기말과 전기말 현재 주식기준보상거래와 관련하여 인식한 부채의 총 장부금액 및 거래 상대방이 보고기간말까지 가득한 권리에 대해 인식한 부채의 총 내재가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
	미지급비용	내재가치	미지급비용	내재가치
성과연동형 주식보상	2,396	2,396	1,601	1,601

가득된 주식기준보상거래의 내재가치와 주식매수선택권은 당기말과 전기말 각각 증가 45,250원 및 39,550원을 기준으로 계산하였으며 성과연동형 주식보상은 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

24. 총당부채

당기와 전기 중 총당부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	복구총당부채(*)	소송총당부채	합계
기초	131	-	131
전입액	151	404	555
환입액	(92)	-	(92)
기말	190	404	594

(\*) 복구총당부채는 보고기간말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료시점에 발생할 예정이며, 이를 합리적으로 추정하기 위하여 과거 10개년간 임차계약이 종료된 임차점포의 평균존속기간을 이용하였습니다. 또한 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 5개년간 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값 및 5개년간 평균 인플레이션율을 사용하였습니다.

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)				
구분	복구총당부채(*)	지급보증총당부채	소송총당부채	합계
기초	129	-	-	129
전입액	2	6	1,015	1,023
환입액	-	(6)	(1,015)	(1,021)
기말	131	-	-	131

(\*) 복구총당부채는 보고기간말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료시점에 발생할 예정이며, 이를 합리적으로 추정하기 위하여 과거 10개년간 임차계약이 종료된 임차점포의 평균존속기간을 이용하였습니다. 또한 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 5개년간 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값 및 5개년간 평균 인플레이션율을 사용하였습니다.

25. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과목	제 26(당) 기	제 25(전) 기
미지급금	2,858	4,408
미지급비용	11,300	12,721
선수금	18,162	13,878
선수수익	7,991	10,981
제세예수금	3,354	3,599
수입보증금	143,281	179,307
가수금	-	37
현재가치할인차금	(6,301)	(8,804)
합계	180,645	216,127

26. 자본금

(1) 당기말 현재 지배기업이 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수(소각주식수 제외) 및 1주당 금액은 각각 60,000,000주, 32,250,000주 및 5,000원입니다.

(2) 지배기업은 2005년 3월 30일 주주총회의 결의에 따라 동일자로 기명식 보통주식 3,750,000주를 12,000백만원(주당 3,200원)에 매입하여 즉시 이익소각하였습니다. 이로 인하여 당기말 발행주식(소각주식수 제외)의 액면총액은 161,250백만원으로 납입자본금과 상이합니다.

27. 기타포괄손익

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)					
구분	매도가능금융자산 평가손익	지분법자본변동	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	확정급여제도 재측정요소	합계
기초	17,028	1,735	(156)	(2,177)	16,430
당기 발생 차익(차손)	7,192	769	876	-	8,837
공정가치평가로 인한 증감	7,192	-	-	-	7,192
피투자회사 자본변동으로 인한 효과	-	769	-	-	769
위험회피회계적용 효과	-	-	876	-	876
당기손익에 포함된 차익의 재분류 조정	(8,850)	(79)	(350)	-	(9,279)
자산손상으로 인한 증감	(550)	-	-	-	(550)
처분으로 인한 증감	(8,300)	(79)	-	-	(8,379)
위험회피대상항목의 최초장부금액으로 대체된 조정	-	-	(350)	-	(350)
확정급여제도 재측정	-	-	-	695	695
법인세효과	401	(167)	(128)	(168)	(62)
기말	15,771	2,258	242	(1,650)	16,621

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)					
구분	매도가능금융자산 평가손익	지분법자본변동	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	확정급여제도 재측정요소	합계
기초	12,578	(242)	(511)	(2,068)	9,757
당기 발생 차익(차손)	11,107	2,665	537	-	14,309
공정가치평가로 인한 증감	11,107	-	-	-	11,107
피투자회사 자본변동으로 인한 효과	-	2,665	-	-	2,665
위험회피회계적용 효과	-	-	537	-	537
당기손익에 포함된 차익의 재분류 조정	(5,236)	(57)	(69)	-	(5,362)
자산손상으로 인한 증감	9,844	-	-	-	9,844
처분으로 인한 증감	(15,080)	(57)	-	-	(15,137)
위험회피대상항목의 최초장부금액으로 대체된 조정	-	-	(69)	-	(69)
확정급여제도 재측정	-	-	-	(144)	(144)
법인세효과	(1,421)	(631)	(113)	35	(2,130)
기말	17,028	1,735	(156)	(2,177)	16,430

## 28. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
이익준비금(*)	12,357	11,595
미처분이익잉여금	432,334	406,872
합계	444,691	418,467

(\*) 법령 등에 의하여 이익배당이 제한되어 있는 사항이 제한된 이익잉여금으로써, 지배기업은 상법상 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있어 동 금액을 이익준비금으로 적립하고 있으며, 동 적립금은 결손보전과 자본전입 이외의 목적으로는 사용될 수 없습니다.

## (2) 배당금

지배기업의 당기와 전기 중 보통주 배당금 지급 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기(*)	제 25(전) 기
주당액면가액 (원)	5,000	5,000
현금배당금총액 (백만원)		
- 보통주배당금총액	21,123	7,643
현금배당성향 (%)	<b>58.57</b>	17.2
보통주 주당 현금배당금 (원)	655	237

(\*) 당기 배당금은 재무제표 발행승인일 전에 제안되었으나 주주총회로 확정되지는 못하여 당해 기간 동안에 소유주에 대한 분배금으로 인식되지 아니한 배당금액과 주당배당금입니다.

(3) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 중 지배기업의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내 용	제 26(당) 기(*)	제 25(전) 기
	처분예정일: 2017년3월 24일	처분확정일: 2016년 3월 18일
I.미처분이익잉여금	430,953	403,296
1. 전기이월미처분이익잉여금	394,889	358,862
2. 당기순이익	36,064	44,434
II.이익잉여금처분액	(23,235)	(8,407)
1. 이익준비금	2,112	764
2. 배당금	21,123	7,643
가.보통주배당금	21,123	7,643
보통주 : 당기 655원(13.1%) 전기 237원(4.74%)		
III.차기이월미처분이익잉여금	407,718	394,889

(\*) 상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

(4) 대손준비금

연결실체는 한국채택국제회계기준의 발생손실 총당금이 여신전문금융업감독규정 제11조 2항에 따라 요구되는 대손충당금 적립액(최소적립액)에 미달하는 경우, 그 차액을 대손준비금으로 설정하고 있습니다. 대손준비금은 이익잉여금계정에 포함되는 항목으로 대손준비금 설정으로 인하여 순자산 및 순이익에는 영향이 없으나 배당을 제한하여 자산 건전성이 훼손되는 것을 방지하고 있습니다.

한편, 당기말과 전기말 현재 대손준비금 설정 금액은 없습니다.

29. 순이자손익

당기와 전기 중 순이자손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제 26(당) 기	제 25(전) 기
이자수익	현금및예치금이자	175	792
	단기매매금융자산이자	45	164
	매도가능금융자산이자	201	85
	만기보유금융자산이자	83	84
	대출채권이자	186,347	203,658
	기타이자	148	76
	소계	186,999	204,859
이자비용	차입부채이자	(20,274)	(21,010)
	사채이자	(64,342)	(73,414)
	기타이자	(5,381)	(6,440)
	소계	(89,997)	(100,864)
순이자손익		97,002	103,995

30. 순수수료손익

당기와 전기 중 순수수료손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제 26(당) 기	제 25(전) 기
수수료수익	운용리스료	9,789	13,476
	여신취급수수료	726	1,813
	중도상환수수료	3,543	4,270
	조합관리수수료	3,105	646
	기타수입수수료	157	692
	소계	17,320	20,897
수수료비용	여신관련수수료	(1,125)	(1,424)
	기타지급수수료	(1,718)	(2,529)
	소계	(2,843)	(3,953)
순수수료손익		14,477	16,944

31. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
매도가능금융자산	27,563	21,438

32. 단기매매금융상품 및 파생상품 관련손익

당기와 전기 중 단기매매금융상품 및 파생상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
단기매매금융상품	1,118	903
채무증권평가손익	-	89
지분증권평가손익	26	(226)
지분증권처분손익	1,092	1,040
파생상품	10,658	36,761
파생상품평가손익	(1,145)	9,442
파생상품거래손익	11,803	27,319
합계	11,776	37,664



33. 금융상품자산 손상차손(환입)

당기와 전기 중 금융상품자산 손상차손 및 손상차손환입의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
대출채권	75,674	96,853
기타금융자산	(66)	83
소계	75,608	96,936
매도가능금융자산	6,405	20,974
합계	82,013	117,910

34. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
1. 종업원 급여	18,926	18,957
급여 및 상여	16,608	16,609
퇴직급여	1,481	1,429
주식기준보상	837	919
2. 감가상각비 및 기타상각비	1,472	1,376
3. 기타일반관리비	8,551	8,741
임차료	1,574	1,983
접대비	685	608
용역비	3,349	3,089
제세공과금	1,635	1,476
기타의 관리비	1,308	1,585
합계	28,949	29,074

35. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제 26(당) 기	제 25(전) 기
기타영업수익	총당부채환입액	92	1,022
	리스자산처분이익	251	151
	기타	3,285	3,718
	소계	3,628	4,891
기타영업비용	총당부채전입액	(555)	(1,023)
	리스자산처분손실	(1,409)	(1,947)
	기타	(2,504)	(5,038)
	소계	(4,468)	(8,008)
합계		(840)	(3,117)

36. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제 26(당) 기	제 25(전) 기
영업외수익	유무형자산처분이익	18	-
	관계기업에대한투자자산처분이익	-	111
	잡이익	316	61
	소계	334	172
영업외비용	기부금	(139)	(127)
	유무형자산손상차손	(150)	(2,146)
	유무형자산처분손실	(2)	-
	유무형자산폐기손실	(66)	-
	잡손실	(12)	(1)
	소계	(369)	(2,274)
합계		(35)	(2,102)

### 37. 우발상황 및 약정사항

#### (1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체는 사해행위취소 청구의 소 등 3건의 소송사건(총 소송금액 6,441백만원)에 피고로 계류 중에 있으며, 확정된 지급명령의 효력을 부인하기 위한 청구이의의 소(총 소송금액 100백만원)를 제기하였습니다. 한편, 연결실체는 당기말 현재 패소한 소송사건 및 기타 미래의 손실예상액 404백만원을 소송충당부채로 계상하였습니다.

#### (2) 운용리스의 만기구조

당기말 현재 해지불능리스계약에 따라 지급해야 할 미래 최소리스료 약정금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	1년 이내	1년초과 5년이내	합계
최소리스료	769	224	993

(3) 연결실체는 243억원의 육류담보대출상품을 보유중입니다. 이 중 창고업자의 사기와 관련한 대출잔액은 158억원으로 연결실체의 회계정책에 따라 대손충당금 100억원을 적립중입니다. 또한 추후 발생하는 사건에 따라 추정치가 변경될 수 있습니다.

38. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
당기 법인세 부담액(*1)	22,871	5,909
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(*2)	(15,889)	9,789
자본에 직접 반영된 당기법인세비용	(7)	(2,170)
법인세비용	6,975	13,528

(\*1) 당기 법인세 부담액에는 전기 이전의 법인세비용에 대한 조정이 포함되어 있습니다.

(\*2) 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
법인세비용차감전순이익	40,845	59,609
적용세율에 따른 법인세	9,885	14,425
비과세수익으로 인한 차이 조정	(5)	(32)
비공제비용으로 인한 차이 조정	133	107
기타(세율차이 등) 차이 조정	(1,486)	(568)
연결납세로 인한 법인세효과	(1,551)	(408)
법인세비용	6,976	13,528
유효세율	17.08%	22.69%

(3) 이연법인세

당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위:백만원)					
구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	자본조정반영	기말금액
대손충당금	-	11,439	-	-	11,439
이연대출부대손익	(175)	140	-	-	(35)
리스개설직접원가	(4,270)	502	-	-	(3,768)
매도가능금융자산	5,504	1,150	401	-	7,055
만기보유금융자산	5	3	-	-	8
관계기업에대한투자자산	1,198	(12)	(167)	-	1,019
미수수익	(537)	227	-	-	(310)
미지급비용	642	89	-	55	786
파생상품자산(부채)	(4,352)	1,174	(128)	-	(3,306)
확정급여채무	2,548	249	(120)	-	2,677
사외적립자산	(1,732)	(213)	(48)	-	(1,993)
전환증권전환이익	(2,089)	231	-	-	(1,858)
의제배당	447	(447)	-	-	-
감가상각	549	(67)	-	-	482
대출채권	7,803	813	-	-	8,616
기타	(1,607)	617	-	-	(990)
합계	3,934	15,894	(62)	55	19,822

<제 25(전) 기>

(단위:백만원)					
구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	자본조정반영	기말금액
대손충당금	15,092	(15,092)	-	-	-
이연대출부대손익	(650)	475	-	-	(175)
리스개설직접원가	(4,605)	335	-	-	(4,270)
매도가능금융자산	3,379	3,546	(1,421)	-	5,504
만기보유금융자산	1	4	-	-	5
관계기업에대한투자자산	1,216	613	(631)	-	1,198
미수수익	(589)	52	-	-	(537)
미지급비용	453	229	-	(40)	642
파생상품자산(부채)	(3,018)	(1,221)	(113)	-	(4,352)
확정급여채무	2,242	271	35	-	2,548
사외적립자산	(1,591)	(141)	-	-	(1,732)
전환증권전환이익	(30)	(2,059)	-	-	(2,089)
의제배당	-	448	-	-	448
감가상각	423	126	-	-	549
대출채권	3,555	4,248	-	-	7,803
기타	(2,155)	547	-	-	(1,608)
합계	13,723	(7,619)	(2,130)	(40)	3,934

(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 이연법인세 당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구분	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
	변동액	이연법인세 자산(부채)	변동액	이연법인세 자산(부채)
매도가능금융자산평가손익	(1,658)	401	5,871	(1,421)
관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	690	(167)	2,608	(631)
현금흐름위험회피 파생상품평가손익	526	(128)	468	(113)
주식기준보상	(228)	55	165	(40)
확정급여부채의 재측정요소	695	(168)	(144)	35
합계	25	(7)	8,968	(2,170)

39. 연결주당순이익

당기와 전기의 연결주당순이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제 26(당) 기	제 25(전) 기
연결당기순이익	33,868	46,081
가중평균보통유통주식수(주)	32,250,000	32,250,000
기본 및 희석주당 순이익(원)	1,050	1,429

40. 현금흐름표에 대한 주식

(1) 당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
현금	1	1
원화예치금(*)	기타금융기관예치금 448	96,095
외화예치금(*)	외화정기예치금 12,085	38,838
	외화기타예치금 2,533	1,602
	소계 14,618	40,440
합계	15,067	136,536

(\*) 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 사용가능예치금입니다.

(2) 당기와 전기의 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
대출채권 제각 및 매각	74,396	101,030
대출채권 출자전환	3,145	-

41. 특수관계자 거래

(1) 당기말 현재 지배·종속관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

회사명	관계
신한금융지주회사	지배회사

(2) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제 26(당) 기	제 25(전) 기
신한금융지주	미수금	-	4,934
	원화차입금	430,000	430,000
	미지급비용	3,779	3,708
	미지급금	6,482	-
신한은행	현금및예치금	457	574
	미수수익	35	-
	대출채권	13,000	-
	대손충당금	(80)	-
	임차보증금	9,434	1,287
	선급비용	200	12
신한카드	미지급금	122	115
신한신용정보	미지급금	-	35
신한데이터시스템	미지급금	4	51
신한금융투자	현금및예치금	10,478	1
	미수금	26	165
	미지급금	4	-
에스피신기술사업투자조합1호	미수금	-	19
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합	미수금	12	-
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	미수금	-	55
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합2호	미수금	8	-
합계	채권	33,570	7,047
	채무	440,391	433,909



(3) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제 26(당) 기	제 25(전) 기
신한금융지주	이자비용	14,230	16,884
	수수료비용	898	1,270
	일반관리비	1	1
신한은행	이자수익	<b>148</b>	223
	임차료비용	409	927
	자산관리수수료	-	2
	일반관리비	3	6
	이자비용	-	2
	수수료수익	13	-
신한금융투자	이자수익	23	1
신한신용정보	수수료비용	25	206
신한데이터시스템	일반관리비	1,440	1,409
신한생명	일반관리비	10	10
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사 모투자전문회사	수수료수익	242	106
신한 케이투 세컨더리 투자조합	수수료수익	665	116
신한2014-1호 신기술사업투자조합	수수료수익	-	86
에스피신기술사업투자조합1호	수수료수익	30	79
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합	수수료수익	50	39
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합 2호	수수료수익	22	-
마이더스동아 스노우볼 투자조합	수수료수익	28	30
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	수수료수익	-	96
에스에이치씨이앤 신기술사업투자조합	수수료수익	149	54
합계	수익	<b>1,370</b>	830
	비용	17,016	20,717

(4) 주요 경영진에 대한 보상이나 급여

연결실체는 기업활동의 계획·운영·통제에 대하여 중요한 권한과 책임을 가진 등기임원, 비등기임원, 내부감사 책임자 및 각 사업부문장 등을 주요경영진으로 판단하였으며, 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
계정과목	제 26(당) 기	제 25(전) 기
급여와 상여	1,579	1,930
퇴직급여	56	47
주식기준보상	837	918
합계	2,472	2,895

## 42. 비연결구조화기업에 대한 지분

### (1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

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

구분	주요 특성
구조화금융	구조화금융을 위한 구조화기업은 기업 인수 합병, 민간 투자 방식의 건설 프로젝트 혹은 선박 투자를 위한 프로젝트 금융 등의 목적을 위해 설립되었으며 조달한 자금은 동 목적의 수행을 위해 사용됩니다. 연결실체는 구조화금융을 위한 구조화기업에 대출, 지분투자 등의 형태로 자금을 제공하거나 필요에 따라 다양한 형태의 신용공여를 제공하고 있습니다.
투자펀드	수익증권은 다수의 대중으로부터 소액의 자금을 조달하여 그 금액을 주식이나 채권 등에 투자하여 얻은 수익실적에 따라 배당하는 금융상품을 말합니다. 연결실체는 다양한 투자 펀드의 지분을 투자하거나 무한책임사원 혹은 자산운용사로서의 역할을 수행함으로써 인하여 직/간접적으로 수익증권에 관여하고 있습니다.
자산유동화증권	자산유동화회사는 자산 보유자로부터 자산을 매입하여 이를 토대로 자산유동화증권을 발행하는 당사자로서, 기업의 자금조달을 원활하게 하여 재무구조의 건전성을 높이기 위하여 설립된 유한회사입니다. 연결실체는 구조화기업이 매출채권 등을 기초자산으로 하여 발행한 유동화증권을 매입하거나 동 구조화기업에 대하여 신용공여 및 유동화증권 매입약정 등을 제공하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

#### <제 26(당) 기>

(단위: 백만원)				
구분	구조화금융	투자펀드	자산유동화증권	합계
총자산	10,920,611	16,983,988	987,506	28,892,105

#### <제 25(전) 기>

(단위: 백만원)				
구분	구조화금융	투자펀드	자산유동화증권	합계
총자산	10,136,273	13,721,515	2,841,641	26,699,429

(2) 관련 위험의 성격

당기말과 전기말 현재 연결실체의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)				
구분	구조화금융	투자펀드	자산유동화증권	합계
보유자산	482,609	535,880	100,740	1,119,229

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)				
구분	구조화금융	투자펀드	자산유동화증권	합계
보유자산	436,482	327,285	58,047	821,814

(3) 당기와 전기 중 비연결구조화기업으로 부터 발생한 손실은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)				
구분	구조화금융	투자펀드	자산유동화증권	합계
손실	-	2,319	-	2,319

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)				
구분	구조화금융	투자펀드	자산유동화증권	합계
손실	-	12,559	-	12,559

## 4. 재무제표

### 재무상태표

제 26(당) 기 2016년 12월 31일 현재

제 25(전) 기 2015년 12월 31일 현재

신한캐피탈주식회사

(단위 : 백만원)

과목	주석	제 26(당) 기	제 25(전) 기
자산			
1. 현금및예치금	4, 6, 7, 8	28,455	44,312
2. 단기매매금융자산	4, 6, 7, 9	100,126	139,616
3. 파생상품자산	4, 6, 7, 13	16,729	20,931
4. 대출채권	4, 6, 7, 11	3,589,009	3,332,360
5. 리스자산	12	19,096	23,675

6. 매도가능금융자산	4, 6, 7, 10	653,788		429,816	
7. 만기보유금융자산	4, 6, 7, 10, 18	3,024		3,035	
8. 유형자산	14	1,711		1,239	
9. 무형자산	15	4,715		4,951	
10. 관계기업에대한투자자산	16	34,229		31,655	
11. 당기법인세자산		-		6,407	
12. 이연법인세자산	37	20,759		4,983	
13. 기타자산	4, 6, 7, 17	31,788		29,865	
자 산 총 계			4,503,429		4,072,845
부 채					
1. 파생상품부채	4, 6, 7, 13	1,610		349	
2. 차입부채	4, 6, 7, 19	890,000		770,000	
3. 사채	4, 6, 7, 20	2,779,889		2,468,292	
4. 확정급여부채	21	2,830		3,176	
5. 총당부채	23	594		131	
6. 당기법인세부채		6,482		-	
7. 기타부채	4, 6, 7, 24	180,592		216,066	
부 채 총 계			3,861,997		3,458,014
자 본					
1. 자본금	25	180,000		180,000	
2. 자본잉여금		3,123		3,123	
3. 자본조정		(73)		100	
4. 기타포괄손익누계액	26	15,072		16,718	
5. 이익잉여금	27	443,310		414,890	
자 본 총 계			641,432		614,831
부 채 와 자 본 총 계			4,503,429		4,072,845

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제 26(당) 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 25(전) 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

신한캐피탈주식회사

(단위 : 백만원)

과목	주석	제 26(당) 기	제 25(전) 기
I. 영업이익		43,774	59,691
(1) 순이자손익	7, 28	96,655	102,725
1. 이자수익		186,652	203,590
2. 이자비용		(89,997)	(100,865)
(2) 순수수수료손익	7, 29	14,478	17,011
1. 수수료수익		17,233	20,827
2. 수수료비용		(2,755)	(3,816)
(3) 배당수익	7, 30	35,211	25,227
(4) 단기매매금융상품관련손익	7, 31	1,092	1,501
(5) 외환거래손익		(190)	(2,201)
(6) 매도가능금융자산처분손익	7, 10	6,027	38,183
(7) 지분법관련손익		(27)	-
(8) 금융상품자산손상차손	7, 32	(82,088)	(117,871)
(9) 파생상품관련손익	7, 13,31	10,572	37,102
(10) 일반관리비	21, 33	(28,949)	(29,074)
(11) 운용리스자산감가상각비	12	(8,211)	(9,794)
(12) 기타영업손익	7, 34	(796)	(3,118)
II. 영업외손익	35	(34)	(2,250)
III. 법인세비용차감전순이익		43,740	57,441
IV. 법인세비용	37	7,676	13,007
V. 당기순이익		36,064	44,434
VI. 기타포괄손익		(1,646)	5,269
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익:		527	(109)
(1) 확정급여부채의 재측정요소	21, 26, 37	695	(144)
(2) 법인세효과		(168)	35
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익:		(2,173)	5,378
(1) 매도가능금융자산평가손익	7, 26, 37	(3,392)	6,626
(2) 현금흐름위험회피파생상품평가손익	7, 13, 26, 37	526	468
(3) 법인세효과	37	693	(1,716)
VII. 총포괄이익		34,418	49,703
VIII. 주당이익			
(1) 기본 및 희석주당순이익	38	1,118원	1,378원

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 26(당) 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 25(전) 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

신한캐피탈주식회사

(단위 : 백만원)

과목	주식	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2015년 1월 1일 (전기초)		180,000	3,123	(26)	11,449	375,648	570,194
총포괄이익:							
(1) 당기순이익		-	-	-	-	44,434	44,434
(2) 기타포괄손익							
1. 매도가능금융자산평가손익		-	-	-	5,023	-	5,023
2. 현금흐름위험회피파생상품평가손익		-	-	-	355	-	355
3. 확정급여부채의 재측정요소		-	-	-	(109)	-	(109)
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래 등:							
(1) 연차배당		-	-	-	-	(5,192)	(5,192)
(2) 주식보상비용		-	-	126	-	-	126
II. 2015년 12월 31일 (전기말)		180,000	3,123	100	16,718	414,890	614,831
III. 2016년 1월 1일 (당기초)		180,000	3,123	100	16,718	414,890	614,831
총포괄이익:							
(1) 당기순이익		-	-	-	-	36,064	36,064
(2) 기타포괄손익							-
1. 매도가능금융자산평가손익		-	-	-	(2,571)	-	(2,571)
2. 현금흐름위험회피파생상품평가손익		-	-	-	399	-	399
3. 확정급여부채의 재측정요소		-	-	-	526	-	526
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래 등:							
(1) 연차배당	27	-	-	-	-	(7,644)	(7,644)
(2) 주식보상비용		-	-	(173)	-	-	(173)
IV. 2016년 12월 31일 (당기말)		180,000	3,123	(73)	15,072	443,310	641,432

"첨부된 주식은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 26(당) 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 25(전) 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

신한캐피탈주식회사

(단위 : 백만원)

과목	주석	제 26(당) 기	제 25(전) 기
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		(226,957)	22,186
(1) 법인세비용차감전순이익		43,740	57,441
(2) 손익조정항목		(131,866)	(127,952)
1. 이자수익		(186,652)	(203,590)
2. 이자비용		89,997	100,865
3. 배당수익		(35,211)	(25,227)
(3) 현금유출입이 없는 손익항목		82,342	96,421
1. 단기매매금융자산관련손익		(26)	(16)
2. 매도가능금융자산처분손익		(6,027)	(38,183)
3. 외환거래손익		(1,516)	8,861
4. 금융상품자산손상차손		82,088	117,871
5. 파생상품관련손익		(5,922)	(9,608)
6. 종업원관련비용		2,318	2,348
7. 감가상각비 및 기타상각비		1,472	1,376
8. 운용리스자산감가상각비		8,211	9,794
9. 기타영업손익		1,501	1,795
10. 영업외손익		243	2,183
(4) 자산·부채의 증감		(351,387)	(118,092)
1. 예치금의 감소(증가)		(13,255)	17,563
2. 단기매매금융자산의 감소(증가)		39,516	(81,597)
3. 파생상품자산의 감소(증가)		(2,944)	5,459
4. 대출채권의 감소(증가)		(334,644)	(62,524)
5. 리스자산의 감소(증가)		(4,791)	(5,617)
6. 기타자산의 감소(증가)		(8,302)	15,499
7. 파생상품부채의 증가(감소)		550	(757)
8. 확정급여부채의 증가(감소)		(1,132)	(1,109)
9. 기타부채의 증가(감소)		(26,385)	(5,009)
(5) 법인세의 납부		(10,184)	(27,134)
(6) 이자의 수취		187,642	205,320
(7) 이자의 지급		(82,236)	(89,337)
(8) 배당금의 수취		34,992	25,519
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름		(217,804)	(55,956)
1. 매도가능금융자산의 취득		(388,355)	(204,323)
2. 매도가능금융자산의 처분		183,016	134,799
3. 유형자산의 취득		(1,089)	(257)
4. 유형자산의 처분		19	-
5. 무형자산의 취득		(809)	(112)
6. 무형자산의 처분		77	-



7. 관계기업에 대한 투자자산의 취득		(13,989)		(13,330)	
8. 관계기업에 대한 투자자산의 처분		11,335		24,084	
9. 보증금의 증감		(8,009)		(224)	
10. 매각예정비유동자산의 처분		-		3,407	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름			414,288		72,974
1. 차입부채의 차입		937,000		1,320,000	
2. 차입부채의 상환		(817,000)		(1,185,000)	
3. 사채의 발행		1,732,032		1,213,558	
4. 사채의 상환		(1,430,100)		(1,270,392)	
5. 배당금의 지급		(7,644)		(5,192)	
Ⅳ. 현금및현금성자산의 환율변동효과			1,362		331
Ⅴ. 현금및현금성자산의 증감 ( I + Ⅱ + Ⅲ + Ⅳ )			(29,111)		39,535
Ⅵ. 기초의 현금및현금성자산			44,134		4,599
Ⅶ. 기말의 현금및현금성자산	39		15,023		44,134

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 5. 재무제표 주석

제 26(당) 기 2016년 12월 31일 현재

제 25(전) 기 2015년 12월 31일 현재

신한캐피탈주식회사

### 1. 회사의 개요

신한캐피탈주식회사(이하 "당사"라 함)는 1991년 4월 19일 시설대여업법에 의해 설립되었으며, 1999년 5월 상호를 신한리스주식회사에서 신한캐피탈주식회사로 변경하였습니다. 당사는 여신전문금융업법에 의한 시설대여업, 할부금융업 및 신기술사업금융업과 산업발전법에 의한 기업구조조정전문회사 업무를 영위하는 회사로서 수차례의 증자를 거쳐 당기말 현재 자본금은 1,800억원입니다.

당기말 현재 당사의 주주는 (주)신한금융지주회사(지분율 100%)입니다.

### 2. 재무제표 작성기준

당사는 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회 의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

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

당사의 재무제표는 2017년 2월 8일자 이사회에서 승인되었으며, 2016년 3월 24일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

### (1) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 공정가치로 측정되는 현금결제형 주식기준보상을 위한 부채
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

### (2) 기능통화와 표시통화

당사의 재무제표는 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화인 기능통화이며 재무제표 작성을 위한 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

### (3) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 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 주석 5에 포함되어 있습니다.

### 3. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당 주식에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

#### (1) 종속기업 및 지분법피투자기업 지분

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표입니다. 당사는 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산에 대해서 기업회계기준서 제 1027호에 따른 원가법을 선택하여 회계처리하였습니다. 한편, 종속기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### (2) 현금및현금성자산

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

#### (3) 비파생금융자산

금융자산은 인식 및 측정을 위하여 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

##### 1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기 손익으로인식하고 있습니다.

##### 2) 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 당사가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

##### 3) 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

##### 4) 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초인식후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다. 기타포괄손익누계액은 관련된 금융자산이 제거되거나 손상차손을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류하며, 매도가능금융자산에서 발생한 배당금은 지급액을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다

#### 5) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 당사가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련부채를 함께 인식하고 있습니다.

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상을 대부분을 당사가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각 금액은 부채로 인식하고 있습니다.

#### 6) 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 당사가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

#### (4) 파생금융상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 각각 아래와 같이 인식하고 있습니다.

##### 1) 위험회피회계

당사는 이자율위험을 회피하기 위하여 이자율스왑 등의 파생금융상품계약을 체결하고 있습니다. 회피대상 위험으로 인한 자산 또는 부채, 확정계약의 발생가능성이 매우 높은 예상거래 또는 확정거래의 이자율변동위험을 회피하기 위하여 일부파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

당사는 위험회피관계의 개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적과 위험회피전략을 공식적으로 지정하고 문서화를 수행하고 있습니다. 또한 이 문서에는 위험회피수단, 위험회피대상 항목 및 위험회피관계의 개시시점과 그 후속기간에 회피대상위험으로 인한 위험회피대상 항목의 현금흐름의 변동을 위험회피수단이 상쇄하는 효과를 평가하는 방법 등을 포함하고 있습니다.

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 자본으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 당사가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계의 중단시점에서 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 회계기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

## 2) 내재파생상품

내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 당기손익 인식항목이 아니라면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## 3) 기타 파생상품

위험회피수단으로 지정되어 위험회피에 효과적인 파생상품을 제외한 모든 파생상품은 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## (5) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 이상의 사건이 발생한 결과 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 금융자산이 손상되었다고 판단하고 있습니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이차지급이나 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 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

매도가능금융자산으로 분류된 지분상품에 대하여는, 상기 예시한 사건 이외에 동 지분상품의 공정가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 판단하고 있습니다.

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.

## 1) 대여금 및 수취채권

상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하고 있습니다. 손상차손은 대손충당금 계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대여금 및 수취채권이 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 부도시 손실률(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력 변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용되었습니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

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

## 2) 원가를 장부금액으로 하는 금융자산

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

## 3) 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 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않습니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### 4) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정합니다. 만기보유금융자산의 경우 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고, 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손은 회복 후 장부금액이 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 직접 환입합니다. 한편, 만기보유금융자산의 손상차손은 장부금액에서 직접 차감하고 있습니다.

#### (6) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

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

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



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

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 기타 영업손익으로 인식합니다.

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구 분	내용연수	상각방법
사무실설비	5년	정액법
차량운반구	4년	정액법
집기비품	5년	정액법

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

#### (7) 무형자산

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

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

구분	내용연수
소프트웨어	5년
회원권	비한정 내용연수

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

#### (8) 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, 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와관계없이 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. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지

아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

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

## (9) 리스

당사는 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에게 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고, 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다.

### 1) 금융리스

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

### 2) 운용리스

운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고있으며, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스개설직접원가의 과목으로 하여 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 또한 운용리스자산의 감가상각은 당사가 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 동일하게 회계처리하고 있습니다. 운용리스의 인센티브는 총효익을 리스기간에 걸쳐 리스비용에서 차감하여 인식하고 있습니다.

당사가 이용중인 운용리스하의 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식하고 있습니다.

## (10) 비파생금융부채

당사는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

### 1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

### 2) 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하며, 기타금융부채에는 예수부채, 차입부채, 사채 등을 포함합니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

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

## (11) 종업원급여

### 1) 단기종업원급여

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

### 2) 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간 말일부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재 가치로 할인하고, 관련 채무를 직접 결제하는 데 사용할 수 있는 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 부채로 인식하고 있습니다. 부채는 관련 급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 우량 회사채의 이자율을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 3) 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

확정급여부채는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적 효익의 현재가치를 한도로 자산을 인식하고 있습니다.

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산 인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 당사는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정되며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

제도의 개정이나 축소가 발생하는 경우, 과거근무에 대한 효익의 변동이나 축소에 따른 손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당사는 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

## (12) 충당부채

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

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

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하

여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 증당부채를 환입하고 있습니다.

(13) 납입자본

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

(14) 외화환산

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

회폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비회폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과를 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과를 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### (15) 주식기준보상

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

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

당사의 임직원에게는 모회사인 신한금융지주회사의 주식에 근거한 주식기준보상이 부여되어 있으며, 당사는 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 따라 주식기준보상거래의 보상원가를 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 당사는 해당 주식보상비용을 약정용역제공기간에 안분하여 기간비용 및 미지급비용으로 각각 계상하고 있습니다. 약정용역제공기간동안 임직원 등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 부여된 권리가 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 기 인식한 미지급비용을 보상비용에서 차감합니다. 한편, 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 관계없이 당사가 주식기준보상거래를 결제할 의무가 없는 그룹사 내 기업간의 주식기준보상거래는 주식결제형 주식기준보상거래로 측정하고 있습니다.

## (16) 금융보증계약

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 발행자가 특정 금액을 지급하여야 하는 계약입니다.

금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정하여 충당부채에 포함되며, 공정가치는당해 금융보증계약의 기간 동안 상각됩니다.

최초 인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정됩니다.

- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정된 금액 (당해 금융보증계약으로부터 기대되는 지급 금액의 현재가치)
- 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1018호 '수익인식기준'에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액

## (17) 수익 · 비용의 인식

### 1) 이자수익과 이자비용

금융자산 및 금융부채에서 발생하는 이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

### 2) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 배당수익은 지분증권의 분류에 따라 포괄손익계산서상 적정한 손익항목으로 표시됩니다.



### 3) 수수료수익

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

#### ① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

#### ② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

업무수탁수수료, 보증용역수수료, 대출확약수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다.

### 4) 당기손익인식금융상품 관련 손익

당기손익인식금융상품 순손익은 다음의 금융상품과 관련된 이익과 손실(공정가치의 변동, 이자, 배당)을 포함합니다.

- 당기손익인식금융자산과 금융부채와 관련된 이익과 손실
- 매매목적 파생금융상품과 관련된 이익과 손실(위험관리목적으로 보유하고 있으나, 위험회피회계 요건을 충족하지 못하는 파생상품 포함)

(18) 법인세

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

당사의 모회사인 신한금융지주회사는 당사를 포함한 국내완전자회사를 하나의 납세단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고·납부하고, 당사는 신한금융지주회사에 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 지급할 의무만 존재하므로, 해당 금액을 부채로 계상하였습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액 중 당사에 직접 귀속되는 항목에 대하여 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다.

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

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정 되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

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

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 당사가 인식된금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금지급과 관련한부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

#### (19) 매각예정비유동자산

비유동자산 또는 처분자산집단의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래를 통하여 주로 회수될 것으로 예상된다면 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 당해 자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태로 즉시 매각 가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주하고 있습니다. 자산(또는 처분자산집단)을 매각예정으로 최초 분류하기 직전에 해당자산(또는 자산과 부채)의 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다. 최초 분류시 손상이 인식된 자산의 순공정가치가 하락하면 손상차손을 즉시 당기손익으로 인식하고, 순공정가치가 증가하면 과거에 인식하였던 손상차손누계액을 한도로 하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

비유동자산이 매각예정으로 분류되거나 매각예정으로 분류된 처분자산집단의 일부인 경우에는 그 자산은 상각하지 아니하고 있습니다.

#### (20) 주당이익

당사는 보통주 기본주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다.

(21) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2016년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

① 기업회계기준서 제1109호 「금융상품」

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 「금융상품」은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1039호 「금융상품:인식과 측정」을 대체할 예정입니다. 당사는 기업회계기준서 제1109호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류·측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치측정대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 신용위험 변동으로 인한 부분은 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구분	손실충당금
최초 인식 후 신용위험이 유의적으로증가하지 않은 경우	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
최초 인식 후 신용위험이 유의적으로증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
신용이 손상된 경우	

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제 1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

한편, 기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 당사는 동 기준서의 도입을 위해 2015년 11월부터 재무영향분석 및 회계정책 수립 절차에 착수하여, 보고기간말 현재 회계시스템 구축을 진행 중이며 2017년에 시스템 안정화 작업을 진행할 계획입니다.

동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단 뿐 아니라 해당 기간에 당사가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다. 이에 따라 동 기준서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 보고기간말 현재로 추정하기는 어렵습니다. 당사는 향후 시스템 구축 작업 완료후에 구체적인 재무영향을 분석할 계획입니다.

② 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 고객과의 모든 계약에 적용되는 단일의 기준서로서 수익인식을 위한 5단계 분석을 제시하고 통제에 기반한모형이 위험과 보상에 기반한 모형을 대체합니다. 기존 위험과 보상 모델은 수행의무의 이행 시점을 나타내는 하나의 지표로 변경되었습니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

#### 4. 금융상품 위험관리

금융상품과 관련하여 당사는 신용위험, 유동성위험 및 시장위험에 노출되어 있습니다. 당사가 노출되어 있는 상기 위험에 대한 정보와 당사의 목표, 정책, 위험평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리는 다음과 같습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

##### (1) 위험관리정책

당사가 사업분야별로 부담하고 있는 위험은 신용, 유동성, 시장위험 등이 있으며 이를 유형별로 관리하고 있습니다. 상기 위험은 당사의 모회사인 신한금융지주회사와 당사가 정한 리스크관리 절차에 따라 인식, 측정, 모니터링, 통제되고 있습니다. 당사의 주요 위험관리부서는 리스크관리팀, 심사팀으로 구성되어 있으며 리스크관리팀은 신용, 유동성, 시장위험 등을 측정 및 관리하고 심사팀은 신규여신에 대한 검토 및 주기적인 론리뷰 등을 통해 신용위험을 관리하고 있습니다.

리스크관리위원회는 위험관리와 관련한 최고 의사결정 기구로서 아래와 같은 사항을 심의, 의결하는 기능을 가지고 있습니다.

- 금리, 환율, 경기 등의 예측에 관한 사항
- 자산·부채의 최적의 운용, 조달에 관한 기본방침의 수립 및 조정에 관한 사항
- 장단기 자금계획의 수립, 조정, 통제 및 평가에 관한 사항
- 이사회에서 정한 리스크한도내에서의 한도설정 및 운용에 관한 사항
- 기타 법령에 정한 사항 또는 사장, 위원장이 필요하다고 인정하는 사항

## (2) 신용위험

당사는 일정 수준의 신용위험에 노출되어 있으며, 이는 채무자의 부도, 거래상대방의계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실 위험을 의미합니다. 신용위험은 회사의 영업활동에 있어 가장 중요하게 관리되어야 할 위험으로 분류되며, 경영진은 신용위험 익스포저를 주의 깊게 관리하고 있습니다. 신용위험 익스포저라 함은 대출, 유가증권 뿐만 아니라 파생상품 등 부외거래를 비교 가능한 방식에 의해 합산한 총 신용위험노출액을 말합니다. 신용노출은 주로 예치금과 대출채권과 관련된 대출 과정 및 채무증권에 대한 투자활동 등에서 발생하며, 대출 약정 등의 재무제표의 난외 계정과 관련한 신용위험이 존재합니다. 신용위험은 리스크관리팀, 심사팀, 여신관리팀 등 신용리스크 관련 부서에 의해 관리되며, 정기적으로 리스크관리위원회와 이사회에 보고되고 있습니다.

### 1) 신용위험 관리

당사의 신용위험관리는 리스크와 이익이 조화를 이루도록 하며 리스크와 이익기회가크게 상충될 경우에는 리스크 관리를 우선으로 하고 있습니다. 또한 신용리스크가 수반되는 모든 거래는 발생가능한 신용리스크를 평가하여 한도관리 등 적절한 관리조치를 수행하고 있습니다

### 2) 위험한도관리 및 위험경감 정책

당사는 특정부문에 익스포저가 편중되어 발생하는 신용리스크에 대비하기 위하여 동일인별, 동일계열별, 상품별 등 각 부문별로 익스포저 한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 또한 기관을 포함한 차주별 익스포저는 재무상태표상의 계정과 난외계정에 대해 개별 설정된 하위 수준의 한도에 의해 관리되며, 한도에 대비한 실제 익스포저는 월별로 관리되고 있습니다. 신용위험 익스포저는 차주에 대한 이자와 원금 상환능력을 분석하는 과정에서도 관리되며, 필요한 경우 이 과정에서 대출한도가 변경됩니다.

당사는 채무증권과 어음의 신용위험 익스포저 관리를 위해 외부평가기관의 평가등급을 사용하고 있습니다.

3) 신용위험에 대한 최대 노출액

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 신용위험에 대한 최대노출액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
난내계정		
예치금 및 대출채권(*1)	3,617,463	3,376,671
은행	12,727	18,004
개인	616,282	432,835
정부/공공기관/중앙은행	125,724	188,700
기업	2,862,730	2,737,132
매도가능금융자산(*2)	21,974	2,020
파생상품자산	16,729	20,931
만기보유금융자산(*2)	3,024	3,035
기타금융자산(*3)	27,845	20,491
소계	3,687,035	3,423,148

(\*1) 예치금과 대출채권의 최대 노출액은 현재가치할인차금, 이연대출부대손익 및 대손충당금을 차감한 장부금액이며 현금시재액 등을 제외한 금액입니다.

(\*2) 당기말과 전기말 현재 당사의 채무증권은 연체 및 손상되지 않았습니다.

(\*3) 미수금, 미수수익, 보증금, 가지급금 등으로 구성되어 있습니다.



4) 예치금 및 대출채권의 손상정보

① 당기말과 전기말 현재 예치금 및 대출채권의 손상 여부에 대한 내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)						
구분	은행	고객				합계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	소계	
연체 및 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	12,727	601,969	125,931	2,850,390	3,578,290	3,591,017
연체되었으나 손상되지 않은 예 치금 및 대출채권	-	12,651	271	21,107	34,029	34,029
손상된 예치금 및 대출채권	-	5,737	-	75,615	81,352	81,352
소계	12,727	620,357	126,202	2,947,112	3,693,671	3,706,398
대손충당금	-	(4,075)	(478)	(84,382)	(88,935)	(88,935)
합계	12,727	616,282	125,724	2,862,730	3,604,736	3,617,463

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)						
구분	은행	고객				합계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	소계	
연체 및 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	18,004	417,295	189,274	2,715,900	3,322,469	3,340,473
연체되었으나 손상되지 않은 예 치금 및 대출채권	-	11,566	-	18,956	30,522	30,522
손상된 예치금 및 대출채권	-	7,473	-	88,748	96,221	96,221
소계	18,004	436,334	189,274	2,823,604	3,449,212	3,467,216
대손충당금	-	(3,499)	(574)	(86,472)	(90,545)	(90,545)
합계	18,004	432,835	188,700	2,737,132	3,358,667	3,376,671

② 당기말과 전기말 현재 연체 및 손상되지 않은 예치금 및 대출채권의 신용건전성 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)						
구분(*)	은행	고객				합계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	소계	
등급 : 1. 우량	12,727	590,241	125,931	704,774	1,420,946	1,433,673
등급 : 2. 보통	-	11,728	-	2,145,616	2,157,344	2,157,344
소계	12,727	601,969	125,931	2,850,390	3,578,290	3,591,017
대손충당금	-	(1,062)	(477)	(46,081)	(47,620)	(47,620)
합계	12,727	600,907	125,454	2,804,309	3,530,670	3,543,397
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	89,915	-	490,380	580,295	580,295

(\*) 예치금과 대출채권의 신용건전성은 내부신용등급 구간에 따라 분류하였습니다.

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)						
구분(*)	은행	고객				합계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	소계	
등급 : 1. 우량	18,004	406,115	189,274	790,963	1,386,352	1,404,356
등급 : 2. 보통	-	11,180	-	1,924,937	1,936,117	1,936,117
소계	18,004	417,295	189,274	2,715,900	3,322,469	3,340,473
대손충당금	-	(720)	(574)	(51,710)	(53,004)	(53,004)
합계	18,004	416,575	188,700	2,664,190	3,269,465	3,287,469
담보에 의한 신용위험 경감효과	2,940	69,574	-	451,009	520,583	523,523

(\*) 예치금과 대출채권의 신용건전성은 내부신용등급 구간에 따라 분류하였습니다.

③ 당기말과 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 예치금 및 대출채권의 연체일수에 따른 구성내역은 다음과 같습니다.

<제26(당) 기>

(단위: 백만원)				
구분	고객			합계
	개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	
30일 이내 연체	11,195	271	18,529	29,995
30일~60일 연체	1,250	-	1,806	3,056
60일~90일 연체	206	-	772	978
소계	12,651	271	21,107	34,029
대손충당금	(79)	(1)	(515)	(595)
합계	12,572	270	20,592	33,434
담보에 의한 신용위험 경감효과	5,675	-	4,511	10,186

<제25(전) 기>

(단위: 백만원)			
구분	고객		합계
	개인	기업	
30일 이내 연체	9,571	13,538	23,109
30일~60일 연체	1,321	3,828	5,149
60일~90일 연체	674	1,590	2,264
소계	11,566	18,956	30,522
대손충당금	(93)	(580)	(673)
합계	11,473	18,376	29,849
담보에 의한 신용위험 경감효과	4,422	2,755	7,177

④ 당기말과 전기말 현재 손상된 예치금 및 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	고객		합계
	개인	기업	
손상된 대출채권	5,737	75,615	81,352
대손충당금	(2,934)	(37,785)	(40,719)
합계	2,803	37,830	40,633
담보에 의한 신용위험 경감효과	1,635	8,540	10,175

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)			
구분	고객		합계
	개인	기업	
손상된 대출채권	7,473	88,748	96,221
대손충당금	(2,686)	(34,182)	(36,868)
합계	4,787	54,566	59,353
담보에 의한 신용위험 경감효과	2,834	22,348	25,182

5) 신용등급별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위:백만원)			
구분	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합계
AAA	-	3,024	3,024
A- 이하	21,974	-	21,974
합계	21,974	3,024	24,998

<제 25(전) 기>

(단위:백만원)			
구분	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합계
AAA	-	3,035	3,035
A- 이하	2,020	-	2,020
합계	2,020	3,035	5,055

6) 지역별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	한국	기타	합계
<b>&lt;예치금및대출채권&gt;</b>			
은행	12,727	-	12,727
개인	615,798	484	616,282
정부/공공기관/중앙은행	125,724	-	125,724
기업	2,746,642	116,088	2,862,730
소계	3,500,891	116,572	3,617,463
<b>&lt;채무증권&gt;</b>			
매도가능금융자산	21,974	-	21,974
만기보유금융자산	3,024	-	3,024
소계	24,998	-	24,998
합계	3,525,889	116,572	3,642,461

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)			
구분	한국	기타	합계
<b>&lt;예치금및대출채권&gt;</b>			
은행	15,628	2,376	18,004
개인	432,835	-	432,835
정부/공공기관/중앙은행	188,700	-	188,700
기업	2,626,472	110,660	2,737,132
소계	3,263,635	113,036	3,376,671
<b>&lt;채무증권&gt;</b>			
매도가능금융자산	2,020	-	2,020
만기보유금융자산	3,035	-	3,035
소계	5,055	-	5,055
합계	3,268,690	113,036	3,381,726

7) 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)									
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대업 및 사업서비스 업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
<예치금및대출채권>(*)									
은행	12,727	-	-	-	-	-	-	-	12,727
개인	-	-	-	-	-	-	-	616,282	616,282
정부/공공기관/중앙은행	2,296	-	-	-	-	-	123,428	-	125,724
기업	632,507	499,840	273,358	541,127	127,876	83,238	704,784	-	2,862,730
소계	647,530	499,840	273,358	541,127	127,876	83,238	828,212	616,282	3,617,463
<채무증권>									
매도가능금융자산	-	21,974	-	-	-	-	-	-	21,974
만기보유금융자산	-	-	-	-	-	-	3,024	-	3,024
소계	-	21,974	-	-	-	-	3,024	-	24,998
합계	647,530	521,814	273,358	541,127	127,876	83,238	831,236	616,282	3,642,461

(\*) 산업별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)									
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대업 및 사업서비스 업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
<예치금및대출채권>(*)									
은행	18,004	-	-	-	-	-	-	-	18,004
개인	-	-	-	-	-	-	-	432,835	432,835
정부/공공기관/중앙은행	26,136	-	-	-	-	14	162,550	-	188,700
기업	456,909	468,535	295,641	494,314	115,856	95,169	810,708	-	2,737,132
소계	501,049	468,535	295,641	494,314	115,856	95,183	973,258	432,835	3,376,671
<채무증권>									
매도가능금융자산	-	2,020	-	-	-	-	-	-	2,020
만기보유금융자산	-	-	-	-	-	-	3,035	-	3,035
소계	-	2,020	-	-	-	-	3,035	-	5,055
합계	501,049	470,555	295,641	494,314	115,856	95,183	976,293	432,835	3,381,726

(\*) 산업별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

### (3) 유동성위험

유동성위험은 자산·부채간 자금 기일의 불일치 또는 급격한 자금유출 등으로 인하여, 예상치 못한 손실(비정상적인 자산의 처분, 고금리 조달 등)이 발생하거나 지급불능 상태가 될 위험을 말합니다.

자금의 조달 및 운용과 관련한 유동성 변동요인을 조기에 예측하고, 체계적인 관리를통하여 적정수준의 유동성을 확보함으로써, 자금부족으로 인한 위험을 최소화하고 안정적인 수익확보를 추구하고 있습니다.

당사는 다음의 기본 원칙에 따라 유동성 위험을 관리하고 있습니다.

- 한도(또는 비율)관리를 통하여 위험을 적정 수준으로 유지
- 자금의 조달 및 운용은 일시에 집중되지 않도록 기간별로 적절히 분산
- 통화별로 예상되는 자금수요뿐만 아니라 예상하지 못한 자금수요까지 감안하여 관리
- 유동성위기 발생시 조치할 수 있는 비상계획을 수립
- 자산부채의 자금기일 불일치에 따른 손실을 최소화하고 안정적인 수익확보
- 자금조달방법의 다양화와 조달원의 분산관리

당사는 ALM시스템을 이용하여 위험관리측면에서 자산/부채의 만기 또는 이자율의 불일치로부터 발생하는 금리위험 및 유동성위험을 산출하여 이에 따른 자산/부채의 운영 방향성을 제언함으로써, 회사가 수용할 수 있는 위험 및 수익의 정도를 제시하고 회사 전체의 적정 위험을 관리합니다.



당기말과 전기말 현재 금융상품자산과 금융상품부채의 할인전 계약현금흐름의 잔존만기에 따른 만기별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위:백만원)							
구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융부채>							
차입부채	140,004	160,931	160,000	100,416	339,397	-	900,748
사채	152,055	134,102	317,170	601,044	1,589,054	44,552	2,837,977
기타금융부채	7,264	626	138,475	8,676	2,396	-	157,437
합계	299,323	295,659	615,645	710,136	1,930,847	44,552	3,896,162
<파생금융상품>							
현금유입	15,882	426	433	865	75,773	-	93,379
현금유출	1,456	504	511	934	75,464	-	78,869

<제 25(전) 기>

(단위:백만원)							
구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융부채>							
차입부채	165,155	25,000	271,721	30,060	293,272	-	785,208
사채	90,411	216,640	167,697	432,267	1,583,172	45,855	2,536,042
기타금융부채	8,369	1,011	165,701	19,744	1,601	-	196,426
합계	263,935	242,651	605,119	482,071	1,878,045	45,855	3,517,676
<파생금융상품>							
현금유입	20,727	150	171	342	2,738	11,950	36,078
현금유출	17	226	249	498	3,061	11,833	15,884

#### (4) 시장위험

당사는 시장 위험(금융상품의 공정가치나 미래 현금흐름이 시장가격의 변동에 의하여 변동할 위험)에 대한 익스포저로 경영활동을 수행합니다. 시장 위험은 이자율, 환율 그리고 지분상품의 노출된 포지션(이는 모두 전반적이고 세부적인 시장 움직임에 노출되어 있으며 시장 이자율, 이자율, 신용 스프레드, 환산율 그리고 시장이자율 혹은 주가지수와 같은 가격의 급속한 변동)으로 부터 발생합니다.

당사의 시장위험의 익스포저는 트레이딩 포지션(Trading Position)과 비트레이딩 포지션(Non-trading Position)으로 구분하고 있으며, 각 활동으로부터 발생하는 시장 위험은 리스크관리팀에서 모니터링 하고 있습니다.

##### 1) 시장위험 측정기법

당사는 금융감독원에서 제시하고 있는 '시장리스크기준 자기자본비율 산출기준'의 표준방법에 의거하여 금리, 주가, 환율, 옵션리스크 등에 대한 소요자기자본을 산출하고 있으며, 시장 가격변동에 따라 발생하게 할 수 있는 손실 규모를 부담 가능한 범위 내로 관리하고 있습니다.

##### 2) 트레이딩 포지션의 시장리스크 관리

당기와 전기 당사가 보유중인 트레이딩 포지션에 대한 VaR의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
금리 위험	1,050	798
주가 위험	6,943	7,087
환율 위험	599	1,590
옵션 변동성 위험	532	577
합계	9,124	10,052

### 3) 비트레이딩 포지션 금리리스크 관리

금리위험이란 시장금리의 변동으로 인해 순이자이익 또는 순자산가치가 변동하는 위험을 말합니다.

당사는 금리변동에 따라 발생하게 될 순자산가치의 감소 및 자금부문 이익의 변동을 부담 가능한 범위 내로 관리함으로써 안정적 수익 확보를 추구하고 있습니다.

당사는 다음의 기본 원칙에 따라 금리위험을 관리하고 있습니다.

- 리스크관리팀은 일선부서로부터 독립되어 위험을 측정 및 모니터링, 통제, 보고
- 리스크관리팀은 시장 위기상황 시 금리위험이 회사에 미치는 영향을 평가, 보고

당사는 다양한 분석방법을 사용하여 비시장성 금융상품의 금리위험을 측정하고 관리합니다.

#### ① 금리VaR(Value at Risk)

시장이자율 변동에 대한 최대 손실규모로 금리변동에 따른 향후 1년간 최대 순자산가치감소 예상액입니다. 당사는 국제결제은행의 만기구간별 수정 듀레이션 Proxy를 이용하여 금리 VaR를 산출하고 있습니다.

#### ② 금리EaR(Earning at Risk)

금리변동에 따른 향후 1년간 최대 순이자이익 감소 예상액입니다. 회사는 국제결제은행이 제시한 만기구간별 "금리개정 중간시점"을 사용하여 금리EaR 값을 산출하고 있습니다.

#### ③ 비트레이딩포지션에 대한 VaR

당기말과 전기말 현재 당사가 보유중인 비트레이딩포지션에 대한 VaR의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
금리 VaR	26,597	20,544
금리 EaR	1,562	4,958

### 4) 외환위험

당사는 통화노출되어 외환위험, 특히 주로 달러화 및 엔화와 관련된 환율변동위험에 노출되어 있습니다. 외환위험은 미래예상거래, 인식된 자산과 부채와 관련하여 발생하고 있습니다. 환율변동으로 인한 위험의 노출정도는 통화선도계약을 활용하여 승인된 정책에서 정하는 한도 내에서 관리되고 있습니다. 당사의 경영진은 당사 내의회사들이 각각의 기능통화에 대한 외환위험을 관리하도록 하는 정책을 수립하고 있습니다.

당사 재무팀의 위험관리 정책은 외부와의 외환계약을 특정 자산, 부채 또는 미래예상거래에 대해 총액 기준으로 외환위험에 대한 위험회피로 지정하고 있습니다. 이러한 환노출은 주로 관련 외화로 표시되는 차입금을 통해 관리되고 있습니다.

보고기간말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 외화에 대한 기능통화의 환율이 1% 변동시 환율변동이 법인세비용차감전순이익에 미치는 영향은 1% 상승시 7백만원의 이익감소효과,

1% 하락시 7백만원의 이익상승효과가 발생할 것으로 예상됩니다.

당기말과 전기말 현재 외화자산·부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위:천USD, 백만원)		
구분	USD	원화환산액
<자산>		
현금및예치금	12,096	14,618
대출채권	173,617	209,816
매도가능금융자산	4,450	5,378
기타금융자산	2,471	2,986
자산총계	192,634	232,798
<부채>		
사채	265,000	320,252
기타금융부채	4,192	5,066
부채총계	269,192	325,318
순난내계정	(76,558)	(92,520)
난외 파생상품 노출액	80,400	97,163
외화 순 노출액	3,842	4,643

<제 25(전) 기>

(단위:천USD, 백만원)		
구분	USD	원화환산액
<자산>		
현금및예치금	34,367	40,278
대출채권	253,920	297,594
매도가능금융자산	5,281	6,190
기타금융자산	2,594	3,040
자산총계	296,162	347,102
<부채>		
사채	310,000	363,320
기타금융부채	11,874	13,916
부채총계	321,874	377,236
순난내계정	(25,712)	(30,134)
난외 파생상품 노출액	29,000	33,988
외화 순 노출액	3,288	3,854

(5) 자본위험관리

당사는 여신전문금융업감독규정 제8조에 따라 경영지도비율을 유지하기 위하여 매월조정총 자산에 의한 조정자기자본비율을 산출하고 있으며 경영지도비율을 7%이상으로 유지하고 있습니다.

(6) 금융상품 상계

당사는 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융상품을 보유하고 있습니다. 유사한 약정은 파생상품청산약정 등을 포함합니다.

당기말과 전기말 현재 실행가능한 일괄 상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융 자산과 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위:백만원)						
구분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표 시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
<금융자산>						
파생상품	16,729	-	16,729	-	-	16,729
<금융부채>						
파생상품	1,610	-	1,610	-	-	1,610

<제 25(전) 기>

(단위:백만원)						
구분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표 시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
<금융자산>						
파생상품	20,931	-	20,931	-	-	20,931
<금융부채>						
파생상품	349	-	349	-	-	349

## 5. 중요한 회계추정과 판단

당사는 재무제표를 작성함에 있어 미래에 대한 추정과 가정을 하고 있습니다. 이러한 추정 및 판단은 지속적으로 평가되며, 과거 경험 및 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다. 이렇게 산출된 회계추정치는 실제 발생 결과와 일치하지 않을 수 있습니다. 보고기간 말 현재 인식된 자산과 부채의 장부금액을 중요하게 변동시킬 수 있는 유의적인 위험을 포함하고 있는 회계추정과 가정은 다음과 같습니다.

### (1) 금융상품의 공정가치 측정

당사는 주식6에서 기술한대로 정상거래시장에서 거래되지 않는 다양한 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을 사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정을 적용합니다.

### (2) 대손충당금

상각후원가로 측정되는 예치금 및 대출채권의 손상차손은 주식 3. (5)에 기술된 회계정책에 따라 측정되고 있습니다.

### (3) 매도가능지분증권의 손상

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

### (4) 법인세

정상적인 영업과정에서 최종 세금가액의 결정을 불확실하게 하는 여러 종류의 거래와 계산 방식이 존재합니다. 당사는 보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 법인세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

(5) 확정급여부채

확정급여채무의 현재가치는 많은 가정을 사용하는 보험수리적 방식에 의해 결정되는 다양한 요소들에 따라 달라질 수 있습니다. 연금의 순원가(이익)를 결정하는 데 사용되는 가정은 할인율을 포함하고 있으며, 이러한 가정의 변동은 확정급여채무의 장부금액에 영향을 줄 것입니다. 당사는 매년 말 적합한 할인율을 결정하고 있습니다. 이러한 할인율은 확정급여채무의 정산 시 발생할 것으로 예상되는 미래의 추정 현금 유출액의 현재가치를 결정할 때 사용되어야 하는 이자율을 나타냅니다. 당사는 연금이 지급되는 통화로 표시되고 관련 확정급여채무의 기간과 유사한 만기를 가진 우량 회사채 이자율을 고려하여 적절한 할인율을 결정하고 있습니다. 확정급여채무와 관련된 다른 주요한 가정들은 일부 현재의 시장 상황에 근거하고 있습니다.

(6) 위험회피관계

당사는 위험회피관계를 지정하는데 있어 위험회피기간 전체에 걸쳐 높은 위험회피효과를 기대하고 있으며, 현금흐름위험회피에서 위험회피대상 예상거래는 발생가능성이 매우 높을 것으로 판단하고 있습니다.



## 6. 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되는 금융상품(단기매매금융상품과 매도가능금융상품 등)의 공정가치는 보고기간 종료일 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다.

활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 당사는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간 말 현재 시장상황에 근거하여 가정을 수립하고 있습니다.

금융상품은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 추정현금흐름할인방법, 옵션가격결정모형과 같은 다양한 기법들을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.

당사는 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계를 이용하여 공정가치측정치를 분류하고 있습니다. 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

### 1) 수준 1

동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의(조정되지 않은) 공시가격

### 2) 수준 2

직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수 (단, 수준 1에 포함된 공시가격은 제외)

### 3) 수준 3

관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수

공정가치 측정치 전체를 공정가치 서열체계의 어느 수준으로 구분하는지는 공정가치측정치 전체에 유의적인 투입변수 중 가장 낮은 수준의 투입변수에 기초하여 결정합니다. 이러한 목적상 투입변수의 유의성은 공정가치 측정치 전체에 대해 평가되며, 공정가치 측정에서 관측가능한 투입변수를 이용하지만 그러한 관측가능한 투입변수가 관측가능하지 않은 투입변수에 기초한 유의적인 조정이 필요한 경우, 측정치는 수준 3의 측정치로 분류하고 있습니다. 공정가치 측정치 전체에 대한 특정 투입변수의 유의성을 평가할 때에는 당해 자산이나 부채에 특유한 요소를 고려하여 판단할 것이 요구됩니다.

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

1) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정하는 금융상품의 평가수준별 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위:백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<b>&lt;금융자산&gt;</b>				
단기매매금융자산				
지분증권	-	100,126	-	100,126
파생상품자산				
매매목적	-	216	15,666	15,882
위험회피목적	-	847	-	847
소계	-	1,063	15,666	16,729
매도가능금융자산				
채무증권	-	21,974	-	21,974
지분증권 (*1,2)	7,465	-	624,349	631,814
소계	7,465	21,974	624,349	653,788
합계	7,465	123,163	640,015	770,643
<b>&lt;금융부채&gt;</b>				
파생상품부채				
매매목적	-	1,417	17	1,434
위험회피목적	-	176	-	176
합계	-	1,593	17	1,610

매도가능금융자산의 시장성 없는 지분증권 중 오씨아이스페셜티 외 30개 종목과 출자금 중 케이쓰리 (\*1) 상호사모투자전문회사 외 97개 종목, 수익증권 중 JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁2호 외 19개 종목은 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 인식하였습니다.

외부평가기관은 공정가치 산정시 DCF모형(Discounted Cash Flow Model), IMV모형(Imputed Market Value Model), FCFF모형(Free Cash Flow to the Firm Model), 배당할인모형, 위험조정할인율법 중 평가 대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.

(\*2) 매도가능금융자산 중 토이트론(주) 등 68,385백만원은 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득 원가로 계상하였습니다.

<제 25(전) 기>

(단위:백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<b>&lt;금융자산&gt;</b>				
단기매매금융자산				
지분증권	-	139,616	-	139,616
파생상품자산				
매매목적	-	-	20,728	20,728
위험회피목적	-	203	-	203
소계	-	203	20,728	20,931
매도가능금융자산				
채무증권	-	2,020	-	2,020
지분증권 (*1,2)	18,707	-	409,089	427,796
소계	18,707	2,020	409,089	429,816
합계	18,707	141,839	429,817	590,363
<b>&lt;금융부채&gt;</b>				
파생상품부채				
매매목적	-	17	-	17
위험회피목적	-	332	-	332
합계	-	349	-	349

- 매도가능금융자산의 시장성 없는 지분증권 중 오씨아이스페셜티 외 19개 종목과 출자금 중 Global
- (\*1) Star Korea Fund 외 65개 종목, 수익증권 중 신한BNPP MAIN 사모 증권투자신탁 제2호 외 5개 종목은 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 인식하였습니다.
- 외부평가기관은 공정가치 산정시 DCF모형(Discounted Cash Flow Model), IMV모형(Imputed Market Value Model), FCFF모형(Free Cash Flow to the Firm Model), 배당할인모형, 위험조정할인율법 중 평가 대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.
- (\*2) 매도가능금융자산 중 미즈온(주) 등 36,529백만원은 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득원가로 계상하였습니다.

2) 공정가치서열 수준 3의 변동내역

당기와 전기 중 공정가치 수준 3에 해당하는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구 분	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
	매도가능금융상품	파생상품	매도가능금융상품	파생상품
<b>&lt;금융자산&gt;</b>				
기초금액	409,089	20,728	319,833	16,639
당기손익인식액	(5,767)	(768)	(13,205)	17,319
기타포괄손익인식액	(2,488)	-	6,624	-
당기취득	357,435	8,672	169,793	3,265
당기감소	(133,920)	(12,966)	(52,762)	(16,495)
수준3으로부터의 이동	-	-	(21,194)	-
기말잔액	624,349	15,666	409,089	20,728
<b>&lt;금융부채&gt;</b>				
기초금액	-	-	-	-
당기손익인식액	-	(533)	-	-
당기취득, 발행 및 결제액	-	550	-	-
기말잔액	-	17	-	-

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

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
<b>&lt;금융자산&gt;</b>				
단기매매금융자산	순자산가치법	지분증권	100,126	기초자산의 공정가치
매매목적 파생상품자산	DCF모형	통화선도	216	할인율, 환율
위험회피목적 파생상품자산		통화스왑	847	할인율, 환율
매도가능금융자산	DCF모형	채무증권	21,974	할인율
금융자산 합계			123,163	
<b>&lt;금융부채&gt;</b>				
매매목적 파생상품부채	DCF모형	통화선도	1,417	할인율, 환율
위험회피목적 파생상품부채		통화스왑	90	할인율, 환율
		이자율스왑	86	할인율
금융부채 합계			1,593	

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
<b>&lt;금융자산&gt;</b>				
단기매매금융자산	순자산가치법	지분증권	139,616	기초자산의 공정가치
위험회피목적 파생상품자산	DCF모형	통화스왑	203	할인율, 환율
매도가능금융자산	DCF모형	채무증권	2,020	할인율
금융자산 합계			141,839	
<b>&lt;금융부채&gt;</b>				
매매목적 파생상품부채	DCF모형	통화선도	17	할인율, 환율
위험회피목적 파생상품부채		이자율스왑	332	할인율
금융부채 합계			349	

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

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가 능하지 않은 투입변수	범위
파생상품자산	옵션모형(*)	주식관련	15,666	기초자산의 변동성	5.09%~38.45%
매도가능금융자산	할인된 현금흐름	지분증권	624,349	할인율 성장율	4.25%~22.11%
금융자산 합계			640,015		
파생상품부채	옵션모형(*)	주식관련	17	기초자산의 변동성	10.07%
금융부채 합계			17		

(\*) 파생상품 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 이항모형입니다.

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
파생상품자산	옵션모형(*)	주식관련	20,728	기초자산의 변동성	8.15%~31.85%
매도가능금융자산	할인된 현금흐름	지분증권	409,089	할인율 성장율	1.41%~13.49%
금융자산 합계			429,817		

(\*) 파생상품 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 이항모형입니다.

5) 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

당기말과 전기말 현재 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정 시 관측가능하지 않은 투입변수를 합리적으로 가능한 대체적인 가정에 따른 투입변수로 변경하는 경우 당기손익 또는 기타포괄손익 등으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			유리한 변동	불리한 변동
금융상품 종류				
당기손익인식(*1)	파생상품자산		811	(767)
매도가능금융자산 (*2)			3,089	(1,549)
금융자산 합계			3,900	(2,316)
당기손익인식(*1)	파생상품부채		9	(13)
금융부채 합계			9	(13)

(\*1) 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산의 변동성을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(\*2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장율(0%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)			
금융상품 종류		유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식(*1)	파생상품자산	624	(313)
매도가능금융자산 (*2)		1,465	(831)
금융자산 합계		2,089	(1,144)

- (\*1) 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산의 변동성을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.
- (\*2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장율(0%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

1) 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

구분	공정가치 산출 방법
대출채권 및 금융리스채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름의 현재가치로 평가됩니다. 기대현금흐름은 공정가치를 결정하기 위해 현재 시장 이자율에 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하였습니다.
만기보유증권	최근 거래가격의 산술평균한 값을 공정가치로 산출하였습니다.
차입부채 및 사채	차입부채와 사채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

2) 당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품 자산부채의 장부금액 및 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구분	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
<b>&lt;금융자산&gt;</b>				
대출채권	3,589,009	3,660,088	3,332,360	3,417,112
대출금	2,484,248	2,543,503	2,181,787	2,229,709
금융리스채권	803,572	814,100	965,304	1,001,661
할부금융채권	301,189	302,485	185,269	185,742
만기보유금융자산	3,024	3,142	3,035	3,181
국공채	3,024	3,142	3,035	3,181
기타금융자산	27,845	28,318	20,491	20,967
합계	3,619,878	3,691,548	3,355,886	3,441,260
<b>&lt;금융부채&gt;</b>				
차입부채	890,000	917,514	770,000	777,574
사채	2,779,889	2,867,477	2,468,292	2,480,556
원화사채	2,460,327	2,547,439	2,105,285	2,118,050
외화사채	319,562	320,038	363,007	362,506
기타금융부채(*)	151,138	157,437	187,622	196,426
합계	3,821,027	3,942,428	3,425,914	3,454,556

(\*) 미지급금, 미지급비용, 수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.



3) 당기말 및 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위:백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<b>&lt;금융자산&gt;</b>				
대출채권	-	-	3,660,088	3,660,088
대출금	-	-	2,543,503	2,543,503
금융리스채권	-	-	814,100	814,100
할부금융채권	-	-	302,485	302,485
만기보유금융자산	3,142	-	-	3,142
국공채	3,142	-	-	3,142
기타금융자산	-	-	28,318	28,318
합계	3,142	-	3,688,406	3,691,548
<b>&lt;금융부채&gt;</b>				
차입부채	-	-	917,514	917,514
사채	-	2,867,477	-	2,867,477
원화사채	-	2,547,439	-	2,547,439
외화사채	-	320,038	-	320,038
기타금융부채(*)	-	-	157,437	157,437
합계	-	2,867,477	1,074,951	3,942,428

(\*) 미지급금, 미지급비용, 수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.

<제 25(전) 기>

(단위:백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<b>&lt;금융자산&gt;</b>				
대출채권	-	-	3,417,112	3,417,112
대출금	-	-	2,229,709	2,229,709
금융리스채권	-	-	1,001,661	1,001,661
할부금융채권	-	-	185,742	185,742
만기보유금융자산	3,181	-	-	3,181
국공채	3,181	-	-	3,181
기타금융자산	-	-	20,967	20,967
합계	3,181	-	3,438,079	3,441,260
<b>&lt;금융부채&gt;</b>				
차입부채	-	-	777,574	777,574
사채	-	2,480,556	-	2,480,556
원화사채	-	2,118,050	-	2,118,050
외화사채	-	362,506	-	362,506
기타금융부채(*)	-	-	196,426	196,426
합계	-	2,480,556	974,000	3,454,556

(\*) 미지급금, 미지급비용, 수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.

7. 금융상품의 범주별 분류

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

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)									
구분	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생자산	당기손익인식금 응부채	위험회피 파생부채	상각후원가 측정금융부채	합계
<금융자산>									
예치금	-	-	-	13,432	-	-	-	-	13,432
단기매매금융자산	100,126	-	-	-	-	-	-	-	100,126
파생상품자산	15,882	-	-	-	847	-	-	-	16,729
매도가능금융자산	-	653,788	-	-	-	-	-	-	653,788
만기보유금융자산	-	-	3,024	-	-	-	-	-	3,024
대출채권	-	-	-	3,589,009	-	-	-	-	3,589,009
기타금융자산	-	-	-	27,845	-	-	-	-	27,845
합계	116,008	653,788	3,024	3,630,286	847	-	-	-	4,403,953
<금융부채>									
파생상품부채	-	-	-	-	-	1,434	176	-	1,610
차입부채	-	-	-	-	-	-	-	890,000	890,000
사채	-	-	-	-	-	-	-	2,779,889	2,779,889
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	-	151,138	151,138
합계	-	-	-	-	-	1,434	176	3,821,027	3,822,637

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)									
구분	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생자산	당기손익인식금 응부채	위험회피 파생부채	상각후원가 측정금융부채	합계
<금융자산>									
예치금	-	-	-	177	-	-	-	-	177
단기매매금융자산	139,616	-	-	-	-	-	-	-	139,616
파생상품자산	20,728	-	-	-	203	-	-	-	20,931
매도가능금융자산	-	429,816	-	-	-	-	-	-	429,816
만기보유금융자산	-	-	3,035	-	-	-	-	-	3,035
대출채권	-	-	-	3,332,360	-	-	-	-	3,332,360
기타금융자산	-	-	-	20,491	-	-	-	-	20,491
합계	160,344	429,816	3,035	3,353,028	203	-	-	-	3,946,426
<금융부채>									
파생상품부채	-	-	-	-	-	17	332	-	349
차입부채	-	-	-	-	-	-	-	770,000	770,000
사채	-	-	-	-	-	-	-	2,468,292	2,468,292
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	-	187,622	187,622
합계	-	-	-	-	-	17	332	3,425,914	3,426,263

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

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)						
구분	순손익					기타포괄손익
	이자수익/비용	수수료수익/비용	손상차손	기타손익	합계	
<b>&lt;금융자산&gt;</b>						
당기손익인식금융자산	-	-	-	10,474	10,474	-
매도가능금융자산	201	-	(8,405)	35,724	27,520	(2,571)
만기보유금융자산	83	-	-	-	83	-
대여금및수취채권	186,368	3,057	(73,683)	8,484	124,226	-
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	715	715	100
합계	186,652	3,057	(82,088)	55,397	163,018	(2,471)
<b>&lt;금융부채&gt;</b>						
당기손익인식금융부채	-	-	-	916	916	-
상각후원가측정금융부채	(89,997)	-	-	(10,035)	(100,032)	-
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	(442)	(442)	299
합계	(89,997)	-	-	(9,561)	(99,558)	299

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)						
구분	순손익					기타포괄손익
	이자수익/비용	수수료수익/비용	손상차손	기타손익	합계	
<b>&lt;금융자산&gt;</b>						
당기손익인식금융자산	-	-	-	36,901	36,901	-
매도가능금융자산	85	-	(20,975)	60,125	39,235	5,023
만기보유금융자산	84	-	-	-	84	-
대여금및수취채권	203,421	4,589	(96,896)	24,334	135,448	-
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	-	96
합계	203,590	4,589	(117,871)	121,360	211,668	5,119
<b>&lt;금융부채&gt;</b>						
당기손익인식금융부채	-	-	-	1,701	1,701	-
상각후원가측정금융부채	(100,865)	-	-	(26,866)	(127,731)	-
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	-	-	259
합계	(100,865)	-	-	(25,165)	(126,030)	259

8. 현금및예치금

(1) 현금및예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
현금	1	1
원화예치금	기타금융기관예치금	13,836
	소계	13,836
외화예치금	외화정기예치금	12,085
	외화기타예치금	2,533
	소계	14,618
합계	28,455	44,312

(2) 사용제한 예치금

당기말과 전기말 현재 사용이 제한되어 있는 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기	사용제한내용
원화예치금	-	6	당좌개설보증금
	100	-	당사 당좌 압류건으로 소송중에 있음

9. 단기매매금융자산

당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
기타지분증권	100,126	139,616

10. 매도가능금융자산과 만기보유금융자산

(1) 매도가능금융자산과 만기보유금융자산 내역

당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 및 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제 26(당) 기	제 25(전) 기
매도가능금융자산			
채무증권	회사채 및 기타	21,974	2,020
지분증권	주식	88,339	77,604
	출자금	332,387	231,397
	수익증권	211,088	118,795
	소계	631,814	427,796
합계		653,788	429,816
만기보유금융자산			
채무증권	국공채	3,024	3,035
합계		656,812	432,851

(2) 매도가능금융자산처분손익

당기와 전기 중 매도가능금융자산에 대하여 인식한 처분손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
매도가능금융자산처분이익	10,791	39,995
매도가능금융자산처분손실	(4,764)	(1,812)
합계	6,027	38,183

11. 대출채권

(1) 대출채권의 구성 내역

당기말과 전기말 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과목	제 26(당) 기	제 25(전) 기
대출금	2,562,875	2,250,232
금융리스채권	821,726	993,465
할부금융채권	303,072	186,557
대출채권 총계	3,687,673	3,430,254
차감 : 현재가치할인차금	(9,875)	(8,082)
이연대출부대비용	146	732
대손충당금차감전 대출채권 총계	3,677,944	3,422,904
차감 : 대손충당금	(88,935)	(90,544)
대손충당금차감후 대출채권 총계	3,589,009	3,332,360

(2) 대손충당금 증감내역

당기 및 전기 중 대출채권 및 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	대출채권	기타자산	합계
기초	90,544	388	90,932
충당금 전입액	73,748	(65)	73,683
상각액	(69,626)	(107)	(69,733)
할인차금 상각액	(3,190)	-	(3,190)
상각채권 회수	3,551	256	3,807
기타증감(*)	(6,092)	-	(6,092)
기말	88,935	472	89,407

(\*) 기타변동액에는 출자전환으로 인한 변동 및 대출채권 매각으로 인한 충당금 감소 금액 등이 포함되어 있습니다.

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)			
구분	대출채권	기타자산	합계
기초	97,015	354	97,369
총당금 전입(환입)액	96,813	83	96,896
상각액	(101,030)	(49)	(101,079)
할인차금 상각액	(3,058)	-	(3,058)
상각채권 회수	4,100	-	4,100
기타증감(*)	(3,296)	-	(3,296)
기말	90,544	388	90,932

(\*) 기타변동액에는 출자전환으로 인한 변동 및 대출채권 매각으로 인한 총당금 감소 금액이 포함되어 있습니다.

(3) 이연대출부대비용(수익)

당기 및 전기 중 이연대출부대비용(수익) 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
기초잔액	732	2,692
신규발생	166	630
상각액	(752)	(2,590)
기말잔액	146	732



## 12. 리스자산

(1) 당기말과 전기말 현재 리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
운용리스자산	39,340	48,892
감가상각누계액	(20,246)	(25,224)
소계	19,094	23,668
운용리스개설직접원가	2	7
합계	19,096	23,675

## (2) 운용리스자산

당기말과 전기말 현재 취득원가를 기준으로 한 운용리스자산에 대한 업종별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
1. 제조업	37,990	46,520
2. 통신업	-	57
3. 건설업	-	258
4. 도·소매, 숙박업	750	1,122
5. 운수, 창고업	446	446
6. 의료업	-	34
7. 사회및개인서비스업	154	455
합계	39,340	48,892

(3) 당기 및 전기 중 운용리스자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
기초장부금액	23,668	29,607
취득액	7,291	7,533
처분액	(3,654)	(3,679)
감가상각비	(8,211)	(9,794)
기말장부금액	19,094	23,668

(4) 당기말과 전기말 현재 금융리스채권의 리스총투자와 회수할 최소리스료의 현재가치는 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치
1년 이내	363,674	32,477	331,197
1년초과 ~ 5년 이내	501,560	27,803	473,757
5년 초과	16,772	-	16,772
합 계	882,006	60,280	821,726

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치
1년 이내	419,419	90,402	329,017
1년초과 ~ 5년 이내	688,185	37,341	650,844
5년 초과	13,604	-	13,604
합 계	1,121,208	127,743	993,465

(5) 리스료 회수계획

당기말 현재 실행된 리스계약에 대한 연도별 리스료 회수계획은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	금융리스			운용리스
	최소리스료	현재가치조정	최소리스료의 현재가치	최소리스료
1년 이내	363,674	(32,477)	331,197	7,596
1년초과 ~ 5년 이내	501,560	(27,803)	473,757	5,863
5년 초과	16,772	-	16,772	-
합계	882,006	(60,280)	821,726	13,459

### 13. 파생상품

#### (1) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구분			제 26(당) 기		제 25(전) 기	
			자산	부채	자산	부채
외화관련	장외파생상품	통화선도	216	1,417	-	17
	장외파생상품	통화스왑	847	90	203	-
이자율관련	장외파생상품	이자율스왑	-	86	-	332
주식관련	장외파생상품	장외주식옵션	15,666	17	20,728	-
합계			16,729	1,610	20,931	349

#### (2) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품 평가손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분			제 26(당) 기	제 25(전) 기
외환관련	장외파생상품	통화선도	(1,184)	(17)
	장외파생상품	통화스왑(*)	554	203
이자율관련	장외파생상품	이자율스왑(*)	245	342
주식관련	장외파생상품	장외주식옵션	(234)	9,548
합계			(619)	10,076

(\*) 해당 파생상품 평가손익은 현금흐름위험회피회계적용으로 인해서 기타포괄손익으로 계상되었습니다.

14. 유형자산

당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)					
구분	기초장부금액	취득액(*) (자본적지출 포함)	처분액	감가상각비	기말장부금액
사무실설비	197	404	(66)	(183)	352
차량운반구	11	110	-	(32)	89
집기비품	1,031	678	-	(439)	1,270
합계	1,239	1,192	(66)	(654)	1,711

(\*) 복구충당부채 설정액 57백만원이 포함되어 있습니다.

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)				
구분	기초장부금액	취득액(*) (자본적지출 포함)	감가상각비	기말장부금액
사무실설비	309	5	(117)	197
차량운반구	41	-	(30)	11
집기비품	1,241	252	(462)	1,031
합계	1,591	257	(609)	1,239

(\*) 복구충당부채 설정액 37백만원이 포함되어 있습니다.

15. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)						
구분	기초장부금액	취득액	처분	무형자산 상각비	손상차손(*)	기말장부금액
소프트웨어	2,459	703	-	(818)	-	2,344
회원권	2,492	106	(77)	-	(150)	2,371
합계	4,951	809	(77)	(818)	(150)	4,715

(\*) 회원권은 골프 및 콘도 회원권으로 모두 내용연수를 특정기간으로 한정할 수 없는 무형자산으로, 당기말 현재 거래소 시가가 장부금액보다 낮아 손상차손을 인식하였습니다.

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)						
구분	기초장부금액	취득액	처분	무형자산 상각비	손상차손(*)	기말장부금액
소프트웨어	3,114	112	-	(767)	-	2,459
회원권	4,638	-	-	-	(2,146)	2,492
합계	7,752	112	-	(767)	(2,146)	4,951

(\*) 회원권은 골프 및 콘도 회원권으로 모두 내용연수를 특정기간으로 한정할 수 없는 무형자산으로, 전기말 현재 거래소 시가가 장부금액보다 낮아 손상차손을 인식하였습니다.

16. 관계기업에 대한 투자자산

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업에 대한 투자자산의 현황은 다음과 같습니다.

회사명	소재지	결산월	지분율(%)	
			제 26(당) 기	제 25(전) 기
에스에이치씨-아이엠엠신성장펀드(*1)	한국	12월	64.52	64.52
QCP 신기술투자조합 20호	한국	12월	47.17	47.17
에스티아이신성장동력투자조합	한국	12월	50.00	50.00
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호 사모투자전문회사(*2)	한국	12월	6.54	6.54
신한 케이투 세컨더리 투자조합(*2)	한국	12월	10.75	10.75
티에스2013-6 M&A 투자조합	한국	12월	25.00	25.00
드림하이 투자조합3호(*1)	한국	12월	54.55	54.55
에스에이치씨이앤 신기술사업투자조합(*3)	한국	12월	-	43.48
에스피신기술사업투자조합1호	한국	12월	23.26	23.26
알바트로스 그로스 펀드	한국	12월	36.36	36.36
아시아퍼시픽39호선박투자회사	한국	12월	50.00	50.00
마이다스동아 스노우볼 투자조합(*1)	한국	12월	53.33	53.33
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합(*2)	한국	12월	5.00	5.00
(주)에스에이치렌탈서비스(*4)	한국	12월	-	20.00
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	한국	12월	36.36	36.36
아주-SHC 상생기업 4호 투자조합	한국	12월	21.98	21.98
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제5호	한국	12월	23.26	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제4호	한국	12월	20.00	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제2호	한국	12월	38.83	-
스노우볼투자조합2호	한국	12월	25.00	-
이앤티그리스신기술사업투자조합1호	한국	12월	47.62	-
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합2호 (*2)	한국	12월	4.55	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제10호	한국	12월	21.28	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제9호	한국	12월	34.48	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제14호	한국	12월	33.33	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제17호	한국	12월	26.09	-
해진선무유한공사(OSS)(*3)	홍콩	12월	-	24.00

- (\*1) 당사는 유한책임조합원(사원)으로서 조합(회사)의 경제활동에서 효익을 얻기 위하여 투자 정책을 결정할 수 있는 능력을 가지고 있지 않습니다.
- (\*2) 당사는 업무집행조합원(사원)으로서 조합(회사)의 투자의사결정 등에 대해 유의적인 영향력을 행사할 수 있습니다.
- (\*3) 당기 중 청산하였습니다.
- (\*4) 당기 중 유의적인 영향력을 상실하여 관계기업에 대한 투자자산에서 매도가능금융자산으로 재분류되었습니다.

(2) 당기와 전기 중 관계기업에 대한 투자자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)					
피투자회사	기초장부금액	취득(처분)	손상차손	대체	기말장부금액
에스에이치씨-아이엠엠신성장펀드	2,626	(1,189)	-	-	1,437
QCP 신기술투자조합 20호(*1)	-	-	-	-	-
에스티아이신성장동력투자조합	2,500	(450)	-	-	2,050
코에프씨신한프린티어챔프2010의4호사모 투자전문회사	3,333	(1,176)	-	-	2,157
신한 케이투 세컨더리 투자조합	1,030	(680)	-	-	350
티에스2013-6 M&A 투자조합	2,056	-	-	-	2,056
드림하이 투자조합3호	1,800	-	-	-	1,800
에스에이치씨이앤 신기술사업투자조합	4,000	(4,000)	-	-	-
에스피신기술사업투자조합1호	2,000	-	-	-	2,000
알바트로스 그로스 펀드	1,200	(400)	-	-	800
아시아퍼시픽39호선박투자회사	5,660	(500)	-	-	5,160
마이더스동아 스노우볼 투자조합	1,200	-	-	-	1,200
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합	150	74	-	-	224
(주)에스에이치렌탈서비스(*2)	100	(10)	-	(90)	-
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	2,000	-	-	-	2,000
아주-SHC 상생기업 4호 투자조합	2,000	(920)	-	-	1,080
케이클라비스 마이스터 신기술조합 5호	-	500	-	-	500
케이클라비스 마이스터 신기술조합 4호	-	500	-	-	500
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제2호	-	2,000	-	-	2,000
스노우볼투자조합2호	-	1,825	-	-	1,825
이앤티그리스신기술사업투자조합1호	-	2,000	-	-	2,000
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합2호	-	90	-	-	90
케이클라비스 마이스터 신기술조합 10호	-	1,000	-	-	1,000
케이클라비스 마이스터 신기술조합 9호	-	500	-	-	500
케이클라비스 마이스터 신기술조합 14호	-	500	-	-	500
케이클라비스 마이스터 신기술조합 17호	-	3,000	-	-	3,000
해진선무유한공사(OSS)	-	-	-	-	-
합 계	31,655	2,664	-	(90)	34,229

(\*1) 당기 이전에 순자산가치가 하락하여 전액 손상 처리 하였습니다.

(\*2) 당기 중 유의적인 영향력을 상실하여 관계기업에 대한 투자자산에서 매도가능금융자산으로 재분류되었습니다.

<제 25(전) 기>

(단위:백만원)				
피투자회사	기초장부금액	취득(처분)	손상차손	기말장부금액
에스에이치씨-아이엠엠신성장펀드	9,954	(7,328)	-	2,626
QCP 신기술투자조합 20호	268	(120)	(148)	-
미래에셋좋은기업투자조합3호	3,000	(3,000)	-	-
에스티아이신성장동력투자조합	2,500	-	-	2,500
코에프씨신한프린티어챔프2010의4호사모투자전문회사	3,503	(170)	-	3,333
신한 케이투 세컨더리 투자조합	2,987	(1,957)	-	1,030
티에스2013-6 M&A 투자조합	2,231	(175)	-	2,056
케이디비대우루비 사모투자전문회사	7,803	(7,803)	-	-
드림하이 투자조합3호	3,000	(1,200)	-	1,800
에스에이치씨이앤 신기술사업투자조합	4,000	-	-	4,000
에스피신기술사업투자조합1호	2,000	-	-	2,000
알바트로스 그로스 펀드	1,200	-	-	1,200
아시아퍼시픽39호선박투자회사	-	5,660	-	5,660
마이다스동아 스노우볼 투자조합	-	1,200	-	1,200
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합	-	150	-	150
(주)에스에이치렌탈서비스	-	100	-	100
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	-	2,000	-	2,000
아주-SHC 상생기업 4호 투자조합	-	2,000	-	2,000
해진선무유한공사(OSS)(*)	-	-	-	-
합계	42,446	(10,643)	(148)	31,655

(\*) 전기 이전에 순자산가치가 하락하여 전액 손상 처리 하였습니다.



17. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
보증금	10,761	2,752
미수금	2,128	923
미수수익	11,460	12,145
선급금	1,490	7,638
선급비용	2,402	1,685
가지급금	3,913	5,089
미수배당금	326	108
대손충당금	(472)	(388)
현재가치할인차금	(220)	(87)
합계	31,788	29,865

18. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분		제 26(당) 기	제 25(전) 기	담보제공사유
유가증권	만기보유금융자산	3,000	3,000	선물파생거래관련

19. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분		제 26(당) 기		제 25(전) 기	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
원화차입금	기타차입금	1.51 ~ 4.12	890,000	1.78 ~ 4.65	770,000

20. 사채

(1) 당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분		제 26(당) 기		제 25(전) 기	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
원화사채	일반사채	1.59 ~ 4.01	2,462,000	1.78 ~ 4.01	2,107,000
	할인발행차금		(1,673)		(1,714)
	소 계		2,460,327		2,105,286
외화사채	일반사채	1.46 ~ 3.68	320,252	1.53 ~ 3.48	363,319
	할인발행차금		(690)		(313)
	소 계		319,562		363,006
합계			2,779,889		2,468,292

(2) 당기와 전기 중 원화사채의 발행 및 상환 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
과목		만기	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
			이자율(%)	액면금액	이자율(%)	액면금액
발행	일반사채	1년이내	1.33 ~ 1.86	695,000	1.51~2.20	567,000
		3년이내	1.59 ~ 2.22	885,000	1.80~2.27	495,000
		5년이내	-	-	2.16~2.71	90,000
		10년이내	-	-	3.17~3.34	40,000
	소계			1,580,000		1,192,000
상환	일반사채		1.33 ~ 3.54	1,225,000	1.51~5.46	1,122,000

(3) 당기와 전기 중 외화사채의 발행 및 상환 내역은 다음과 같습니다

<제 26(당)기>

(단위: 백만원)									
발행					상환				
발행일	액면가(*)	이자율(%)	만기일	비고	발행일	액면가(*)	이자율(%)	만기일	비고
2016-03-17	36,255	2.09	2019-03-15	FRN	2011-03-17	60,425	2.91	2016-03-17	FRN
2016-12-12	60,425	2.15	2018-12-12	FRN	2011-03-24	24,170	2.91	2016-03-24	FRN
2016-12-22	60,425	1.70	2019-03-20	FRN	2014-06-16	36,255	1.3306	2016-06-16	FRN
					2014-09-04	30,213	1.3331	2016-09-04	FRN
					2014-12-18	60,425	1.3426	2016-12-18	FRN
합계	157,105				합계	211,488			

(\*)당기말 환율을 적용하여 원화로 환산하였습니다.

<제 25(전)기>

(단위: 백만원)									
발행					상환				
발행일	액면가(*)	이자율(%)	만기일	비고	발행일	액면가(*)	이자율(%)	만기일	비고
2015-03-19	23,440	1.46	2020-03-19	FRN	2010-03-24	58,600	3.43	2015-03-24	FRN
					2012-03-20	58,600	3.51	2015-06-20	FRN
					2010-09-29	41,020	3.35	2015-09-29	FRN
합계	23,440				합계	158,220			

(\*)전기말 환율을 적용하여 원화로 환산하였습니다.



21. 종업원급여

(1) 확정급여제도 자산 및 부채

당사는 종업원의 연금보상급여와 용역제공기간을 기초로 확정급여연금제도를 운영하고 있으며 사외적립자산을 (주)신한은행에 신탁하고 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 확정급여제도하의 자산 및 부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위 : 백만원)				
구분		확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기초		11,236	(8,060)	3,176
당기손익인식:				
당기근무원가		1,396	-	1,396
순이자		321	(236)	85
소계		1,717	(236)	1,481
기타포괄손익인식:				
재측정요소				
(1) 보험수리적손익	재무적 가정	(384)	-	(384)
	경험 조정	(113)	-	(113)
(2) 사외적립자산 수익		-	(198)	(198)
소계		(497)	(198)	(695)
기타:				
급여지급액		(500)	685	185
사용자의 기여금		-	(1,317)	(1,317)
소계		(500)	(632)	(1,132)
기말		11,956	(9,126)	2,830

<제 25(전) 기>

(단위 : 백만원)				
구분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채	
기초	10,112	(7,400)	2,712	
당기손익인식:				
당기근무원가	1,346	-	1,346	
순이자	324	(240)	84	
소계	1,670	(240)	1,430	
기타포괄손익인식:				
재측정요소				
(1) 보험수리적손익	인구통계적 가정	45	-	45
	재무적 가정	285	-	285
	경험 조정	(291)	-	(291)
(2) 사외적립자산 수익	-	105	105	
소계	39	105	144	
기타:				
급여지급액	(663)	443	(220)	
사용자의 기여금	-	(968)	(968)	
관계사 승계분	78	-	78	
소계	(585)	(525)	(1,110)	
기말	11,236	(8,060)	3,176	

(3) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
예치금	8,295	7,267
기타	831	793
합계	9,126	8,060

(4) 보험수리적가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기	비 고
할인율	2.94%	2.93%	AA0 회사채 수익률
미래임금상승률	2.67% + 승급률	3.15% + 승급률	과거 5개년의 평균

(5) 민감도 분석

당기말 현재 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 현재가치는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	확정급여채무	
	증 가	감 소
할인율 (1% 변동)	10,903	13,182
미래임금상승률 (1% 변동)	13,174	10,889

(6) 당기말과 전기말 평가시 적용한 확정급여채무의 가중평균만기는 각각 8.98년 및 9.22년입니다.

22. 주식기준보상

당기말 현재 당사가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 성과연동형 주식보상

구분	2012년 부여분	2013년 부여분	2014년 부여분	2015년 부여분	2016년 부여분
유형	주식결제형				
약정용역제공기간	2012년~2014년	2013년~2015년	2014년	2015년	2016년
성과조건	상대주가연동(33.4%) 및 4년간 경영지표연동(66.6%)		상대주가연동(20%) 및 4년간 경영지표연동(80%)		
운영기간	부여일이 속한 연도의 개시일로부터 4년(이연지급대상의 경우 5년)까지로 함		부여일이 속한 연도의 개시일로부터 4년까지로 함		
결산일 기준 추정 가득수량	<b>454주</b>	<b>4,073주</b>	<b>11,306주</b>	<b>16,660주</b>	20,401주

성과연동형 주식보상에 따라 부여연도 개시일 기준 4년 후의 기준주가(기준일로부터 과거 2개월, 과거 1개월, 과거 1주간 거래량 가중평균주가의 산술평균)를 현금으로 지급하는바, 향후 지급할 기준주가의 공정가치를 매 결산시점 총가로 평가하고 있습니다.

(2) 주식기준보상비용

당기 및 전기 중 인식한 주식기준보상비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
주식매수선택권	-	(1)
성과연동형 주식보상	837	919
합계	837	918

당사의 모회사인 (주)신한금융지주회사는 상기 주식기준보상약정을 당사의 임직원에게 부여하고 지급하는 경우 당사로부터 보전받는다, 당사는 성과연동형주식보상을 주식결제형으로 처리하고 있습니다.

(3) 미지급비용 및 내재가치

당기말과 전기말 현재 주식기준보상거래와 관련하여 인식한 부채의 총 장부금액 및 보고기간말까지 가득한 권리에 대해 인식한 부채의 총 내재가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
	미지급비용	내재가치	미지급비용	내재가치
성과연동형 주식보상	2,396	2,396	1,601	1,601

가득된 주식기준보상거래의 내재가치와 주식매수선택권은 당기말과 전기말 각각 종가 45,250원 및 39,550원을 기준으로 계산하였으며 성과연동형 주식보상은 공정가치를 내재가치로 보았습니다.



### 23. 총당부채

당기와 전기 중 총당부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	복구총당부채(*)	소송총당부채	합계
기초	131	-	131
전입액	151	404	555
환입액	(92)	-	(92)
기말	190	404	594

(\*) 복구총당부채는 보고기간말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료시점에 발생할 예정이며, 이를 합리적으로 추정하기 위하여 과거 10개년간 임차계약이 종료된 임차점포의 평균 존속기간을 이용하였습니다. 또한 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 5개년간 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값 및 5개년간 평균 인플레이션율을 사용하였습니다.

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)				
구분	복구총당부채(*)	지급보증총당부채	소송총당부채	합계
기초	129	-	-	129
전입액	2	6	1,015	1,023
환입액	-	(6)	(1,015)	(1,021)
기말	131	-	-	131

(\*) 복구총당부채는 보고기간말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료시점에 발생할 예정이며, 이를 합리적으로 추정하기 위하여 과거 10개년간 임차계약이 종료된 임차점포의 평균존속기간을 이용하였습니다. 또한 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 5개년간 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값 및 5개년간 평균 인플레이션율을 사용하였습니다.

#### 24. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과목	제 26(당) 기	제 25(전) 기
미지급금	2,858	4,408
미지급비용	11,299	12,710
선수금	18,145	13,861
선수수익	7,956	10,948
제세예수금	3,354	3,599
수입보증금	143,281	179,307
가수금	-	37
현재가치할인차금	(6,301)	(8,804)
합계	180,592	216,066

#### 25. 자본금

(1) 당기말 현재 당사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수(소각주식수 제외) 및 1주당 금액은 각각 60,000,000주, 32,250,000주 및 5,000원입니다.

(2) 당사는 2005년 3월 30일 주주총회의 결의에 따라 동일자로 기명식 보통주식 3,750,000주를 12,000백만원(주당 3,200원)에 매입하여 즉시 이익소각하였습니다. 이로 인하여 당기말 발행주식(소각주식수 제외)의 액면총액은 161,250백만원으로 납입자본금과 상이합니다.

26. 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 재분류조정을 포함한 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)				
구분	매도가능금융자산 평가손익	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	확정급여제도 재측정요소	합계
기초	19,051	(156)	(2,177)	16,718
당기 발생 차익(차손)	7,301	876	-	8,177
공정가치평가로 인한 증감	7,301	-	-	7,301
위험회피회계적용 효과	-	876	-	876
당기손익에 포함된 차익의 재분류 조정	(10,693)	(350)	-	(11,043)
자산손상으로 인한 증감	(549)	-	-	(549)
처분으로 인한 증감	(10,144)	-	-	(10,144)
위험회피대상항목의 최초장부금액으로 대체된 조정	-	(350)	-	(350)
확정급여제도 재측정	-	-	695	695
법인세효과	821	(128)	(168)	525
기말	16,480	242	(1,650)	15,072

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)				
구분	매도가능금융자산 평가손익	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	확정급여제도 재측정요소	합계
기초	14,028	(511)	(2,068)	11,449
당기 발생 차익(차손)	11,862	537	-	12,399
공정가치평가로 인한 증감	11,862	-	-	11,862
위험회피회계적용 효과	-	537	-	537
당기손익에 포함된 차익의 재분류 조정	(5,236)	(69)	-	(5,305)
자산손상으로 인한 증감	9,844	-	-	9,844
처분으로 인한 증감	(15,080)	-	-	(15,080)
위험회피대상항목의 최초장부금액으로 대체된 조정	-	(69)	-	(69)
확정급여제도 재측정	-	-	(144)	(144)
법인세효과	(1,603)	(113)	35	(1,681)
기말	19,051	(156)	(2,177)	16,718

## 27. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
이익준비금(*)	12,357	11,594
미처분이익잉여금	430,953	403,296
합계	443,310	414,890

(\*) 법령 등에 의하여 이익배당이 제한되어 있는 사용이 제한된 이익잉여금으로써, 당사는 상법상 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있어 동 금액을 이익준비금으로 적립하고 있으며, 동 적립금은 결손보전과 자본전입 이외의 목적으로는 사용될 수 없습니다.

## (2) 배당금

당기와 전기 중 보통주 배당금 지급 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기 (*)	제 25(전) 기
주당액면가액(원)	5,000	5,000
현금배당금총액(백만원)		
- 보통주배당금총액	21,123	7,643
현금배당성향(%)	58.57	17.2
보통주 주당 현금배당금(원)	655	237

(\*) 당기 배당금은 재무제표 발행승인일 전에 제안되었으나 주주총회로 확정되지는 못하여 당해 기간 동안에 소유주에 대한 분배금으로 인식되지 아니한 배당금액과 주당배당금입니다.

(3) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 중 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내 용	제 26(당) 기	제 25(전) 기
	처분예정일: 2017.03.24일	처분확정일: 2016.03.18
I.미처분이익잉여금	430,953	403,296
1. 전기이월미처분이익잉여금	394,889	358,862
2. 당기순이익	36,064	44,434
II.이익잉여금처분액	(23,235)	(8,407)
1. 이익준비금	2,112	764
2. 배당금	21,123	7,643
가.보통주배당금	21,123	7,643
보통주 :당기 655원(13.1%) 전기237원 (4.74%)		
III.차기이월미처분이익잉여금	407,718	394,889

(4) 대손준비금

당사는 한국채택국제회계기준의 발생손실 총당금이 여신전문금융업감독규정 제11조 2항에 따라 요구되는 대손충당금 적립액(최소적립액)에 미달하는 경우, 그 차액을대손준비금으로 설정하고 있습니다. 대손준비금은 이익잉여금계정에 포함되는 항목으로 대손준비금 설정으로 인하여 순자산 및 순이익에는 영향이 없으나 배당을 제한하여 자산 건전성이 훼손되는것을 방지하고 있습니다.

한편, 당기말과 전기말 현재 대손준비금 설정 금액은 없습니다.

28. 순이자손익

당기와 전기 중 순이자손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제 26(당) 기	제 25(전) 기
이자수익	현금및예치금이자	167	252
	매도가능금융자산이자	201	85
	만기보유금융자산이자	83	84
	대출채권이자	186,054	203,093
	기타이자	147	76
	소계	186,652	203,590
이자비용	차입부채이자	(20,274)	(21,010)
	사채이자	(64,342)	(73,414)
	기타이자	(5,381)	(6,441)
	소계	(89,997)	(100,865)
순이자손익		96,655	102,725

29. 순수수료손익

당기와 전기 중 순수수료손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제 26(당) 기	제 25(전) 기
수수료수익	운용리스료	9,789	13,476
	여신취급수수료	639	1,743
	중도상환수수료	3,543	4,270
	조합관리수수료	3,105	646
	기타수입수수료	157	692
	소계	17,233	20,827
수수료비용	여신관련수수료	1,125	(1,424)
	기타지급수수료	1,630	(2,392)
	소계	2,755	(3,816)
순수수료손익		14,478	17,011

30. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
매도가능금융자산	29,697	21,942
관계기업에대한투자자산	5,514	3,285
합계	35,211	25,227

31. 단기매매금융상품 및 파생상품 관련손익

당기와 전기 중 단기매매금융상품 및 파생상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
단기매매금융상품	1,092	1,501
지분증권평가손익	26	16
지분증권처분손익	1,066	1,485
파생상품	10,572	37,102
파생상품평가손익	(1,145)	9,608
파생상품거래손익	11,717	27,494
합계	11,664	38,603

32. 금융상품자산 손상차손(환입)

당기와 전기 중 금융상품자산 손상차손 및 손상차손환입의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
대출채권	73,748	96,813
기타금융자산	(65)	83
소계	73,683	96,896
매도가능금융자산	8,405	20,975
합계	82,088	117,871

33. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
1. 종업원 급여	18,926	18,957
급여 및 상여	16,608	16,609
퇴직급여	1,481	1,429
주식기준보상	837	919
2. 감가상각비 및 기타상각비	1,472	1,376
3. 일반관리비	8,551	8,741
임차료	1,574	1,983
접대비	685	608
용역비	3,349	3,089
제세공과금	1,635	1,476
기타의 관리비	1,308	1,585
합계	28,949	29,074



34. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제 26(당) 기	제 25(전) 기
기타영업수익	총당부채환입액	92	1,021
	리스자산처분이익	251	151
	기타	3,279	3,718
	소계	3,622	4,890
기타영업비용	총당부채전입액	(555)	(1,023)
	리스자산처분손실	(1,409)	(1,947)
	기타	(2,454)	(5,038)
	소계	(4,418)	(8,008)
합계		(796)	(3,118)

35. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제 26(당) 기	제 25(전) 기
영업외수익	유무형자산처분이익	18	-
	관계기업에대한투자자산처분이익	-	111
	잡이익	316	61
	소계	334	172
영업외비용	기부금	(139)	(127)
	유무형자산손상차손	(150)	(2,146)
	유무형자산처분손실	(2)	-
	유무형자산폐기손실	(66)	-
	관계기업에대한투자자산처분손실	-	(148)
	잡손실	(11)	(1)
	소계	(368)	(2,422)
합계		(34)	(2,250)

### 36. 우발상황 및 약정사항

#### (1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당사는 사해행위취소 청구의 소 등 3건의 소송사건(총 소송금액 6,441백만원)에 피고로 계류 중에 있으며, 확정된 지급명령의 효력을 부인하기 위한 청구이의의 소(총 소송금액 100백만원)를 제기하였습니다. 한편, 당사는 당기말 현재 패소한 소송사건 및 기타 미래의 손실예상액 404백만원을 소송충당부채로 계상하였습니다.

#### (2) 운용리스의 만기구조

당기말 현재 해지불능리스계약에 따라 지급해야 할 미래 최소리스료 약정금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	1년 이내	1년초과 5년이내	합 계
최소리스료	769	224	993

(3) 당사는 243억원의 육류담보대출상품을 보유하고 있습니다. 이 중 창고업자의 사기와 관련한 대출잔액은 158억원으로 당사의 회계정책에 따라 대손충당금 100억원을 적립중입니다. 또한 추후 발생하는 사건에 따라 추정치가 변경될 수 있습니다.

37. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
법인세 부담액(*1)	22,871	5,913
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(*2)	(15,776)	8,816
자본에 직접 반영된 당기법인세비용	581	(1,722)
법인세비용	7,676	13,007

(\*1) 당기 법인세 부담액에는 전기 이전의 법인세비용에 대한 조정이 포함되어 있습니다.

(\*2) 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
법인세비용차감전순이익	43,740	57,441
적용세율에 따른 법인세	10,585	13,901
비과세수익으로 인한 차이 조정	(5)	(33)
비공제비용으로 인한 차이 조정	133	107
기타(세율차이 등) 차이 조정	(1,486)	(565)
연결납세로 인한 법인세효과	(1,551)	(403)
법인세비용	7,676	13,007
유효세율	17.55%	22.63%

(3) 이연법인세

당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	자본조정반영	기말금액
대손충당금	-	11,439	-	-	11,439
이연대출부대손익	(177)	142	-	-	(35)
리스개설직접원가	(4,270)	502	-	-	(3,768)
매도가능금융자산	5,504	730	821	-	7,055
만기보유금융자산	4	3	-	-	7
관계기업에대한투자자산	1,199	(178)	-	-	1,021
미수수익	(536)	226	-	-	(310)
미지급비용	642	89	-	55	786
파생상품자산(부채)	(4,352)	1,174	(128)	-	(3,306)
확정급여채무	2,703	249	(120)	-	2,832
사외적립자산	(1,732)	(213)	(48)	-	(1,993)
전환증권전환이익	(2,089)	231	-	-	(1,858)
의제배당	449	(449)	-	-	-
감가상각	549	(67)	-	-	482
대출채권	7,803	814	-	-	8,617
기타	(714)	504	-	-	(210)
합계	4,983	15,196	525	55	20,759

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)					
구분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	자본조정반영	기말금액
대손충당금	15,092	(15,092)	-	-	-
이연대출부대손익	(651)	474	-	-	(177)
리스개설직접원가	(4,605)	335	-	-	(4,270)
매도가능금융자산	3,379	3,729	(1,604)	-	5,504
만기보유금융자산	1	3	-	-	4
관계기업에대한투자자산	1,216	(17)	-	-	1,199
미수수익	(588)	52	-	-	(536)
미지급비용	454	228	-	(40)	642
파생상품자산(부채)	(3,018)	(1,221)	(113)	-	(4,352)
확정급여채무	2,397	271	35	-	2,703
사외적립자산	(1,591)	(141)	-	-	(1,732)
전환증권전환이익	(30)	(2,059)	-	-	(2,089)
의제배당	-	449	-	-	449
감가상각	423	126	-	-	549
대출채권	3,554	4,249	-	-	7,803
기타	(2,234)	1,520	-	-	(714)
합계	13,799	(7,094)	(1,682)	(40)	4,983

(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 이연법인세 당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
	변동액	이연법인세 자산(부채)	변동액	이연법인세 자산(부채)
매도가능금융자산평가이익	(3,392)	821	6,626	(1,604)
현금흐름위험회피 파생상품평가손익	527	(128)	468	(113)
주식기준보상	(228)	56	165	(40)
확정급여부채의 재측정요소	695	(168)	(144)	35
합계	(2,398)	581	7,115	(1,722)

38. 주당순이익

당기와 전기의 주당순이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제 26(당) 기	제 25(전) 기
당기순이익	36,064	44,434
가중평균보통유통주식수(주)	32,250,000	32,250,000
기본 및 희석주당 순이익(원)	1,118	1,378

39. 현금흐름표에 대한 주석

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기	
현금	1	1	
원화예치금(*)	기타금융기관예치금	404	3,857
외화예치금(*)	외화정기예치금	12,085	38,676
	외화기타예치금	2,533	1,600
	소계	14,618	40,276
합계	15,023	44,134	

(\*) 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 사용가능예치금입니다.

(2) 당기 및 전기의 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
대출채권 제각	69,626	101,030
대출채권 출자전환	3,145	-

40. 특수관계자 거래

(1) 당기말과 전기말 현재 지배·종속관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

회사명	관계
신한금융지주회사	지배기업
현대 유퍼스트 사모특별자산투자신탁2호	연결대상 종속기업
특정금전신탁	연결대상 종속기업

(2) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제 26(당) 기	제 25(전) 기
신한금융지주	미수금	-	4,934
	원화차입금	430,000	430,000
	미지급비용	3,779	3,708
	당기법인세부채	6,482	-
신한은행	현금및예치금	457	574
	미수수익	35	-
	대출채권	13,000	-
	대손충당금	(80)	-
	임차보증금	9,434	1,287
	선급비용	200	12
신한카드	미지급금	122	115
신한신용정보	미지급금	-	35
신한데이터시스템	미지급금	4	51
신한금융투자	현금및예치금	10,478	1
	미수금	26	165
	미지급금	4	-
에스피신기술사업투자조합1호	미수금	-	19
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합	미수금	12	-
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	미수금	-	55
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합2호	미수금	8	-
알바트로스 그로스 펀드	미수금	326	-
합계	채권	<b>33,896</b>	7,047
	채무	<b>440,391</b>	433,909

(3) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제 26(당) 기	제 25(전) 기
신한금융지주	이자비용	14,230	16,884
	수수료비용	898	1,270
	일반관리비	1	1
신한은행	이자수익	148	223
	임차료비용	409	927
	이자비용	-	2
	자산관리수수료	-	2
	일반관리비	3	6
	수수료수익	13	-
신한금융투자	이자수익	23	1
신한신용정보	수수료비용	25	206
신한데이터시스템	일반관리비	1,440	1,409
신한생명	일반관리비	10	10
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사 모투자전문회사	수수료수익	242	106
신한 케이투 세컨더리 투자조합	수수료수익	665	116
신한2014-1호 신기술사업투자조합	수수료수익	-	86
에스피신기술사업투자조합1호	수수료수익	30	79
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합	수수료수익	50	39
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합 2호	수수료수익	22	-
마이더스동아 스노우볼 투자조합	수수료수익	28	30
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	수수료수익	-	96
에스에이치씨이앤 신기술사업투자조합	수수료수익	149	54
아시아퍼시픽39호선박투자회사	배당수익	336	305
에스티아이신성장동력투자조합	배당수익	650	-
신한 케이투 세컨더리 투자조합	배당수익	1,383	-
티에스2013-6 M&A 투자조합	배당수익	212	-
미래에셋좋은기업투자조합3호	배당수익	-	1,467
에스에이치씨이앤 신기술사업투자조합	배당수익	942	-
드림하이 투자조합3호	배당수익	-	1,083
알바트로스 그로스 펀드	배당수익	326	-
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	배당수익	50	38
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제십 일호	배당수익	15	-
해진선무유한공사(OSS)	배당수익	1,591	-
신한2014-1호 신기술사업투자조합	배당수익	-	18



케이디비대우루비 사모투자전문회사	배당수익	-	374
합계	수익	6,875	4,115
	비용	17,016	20,717

(4) 주요 경영진에 대한 보상이나 급여

당사는 기업활동의 계획·운영·통제에 대하여 중요한 권한과 책임을 가진 등기임원, 비등기임원, 내부감사 책임자 및 각 사업부문장 등을 주요경영진으로 판단하였으며, 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
계정과목	제 26(당) 기	제 25(전) 기
급여와 상여	1,579	1,930
퇴직급여	56	47
주식기준보상	837	918
합 계	2,472	2,895

## 6. 기타 재무에 관한 사항

### 가. 전기 재무제표의 재작성

당사는 전기(제25기)까지 관계기업 이익에 대한 지분을 영업외손익으로 분류하였으나 당기부터 영업손익으로 계정재분류하였습니다. 당사는 동 계정재분류의 효과를 소급하여 적용하고, 비교표시된 전기 재무제표를 재작성하였습니다.

#### 1) 2015년도 연결재무제표에 미치는 효과

구분 (단위 : 백만원)	계정 재분류 전	계정 재분류 후	차이
영업이익	56,209	61,711	5,502
당기순이익	46,081	46,081	-

#### 2) 2015년도 재무제표에 미치는 효과

- 해당사항없음

### 나. 대손충당금 설정현황

#### (1) 계정과목별 대손충당금 설정 내용

(단위 : 백만원, %)

구분	계정과목	채권 총액	대손충당금	대손충당금 설정율(%)
제26기	리스자산	842,170	16,494	1.96
	대출채권	2,462,529	71,735	2.91
	신기술금융대출금	19,670	589	2.99
	할부금융채권	303,072	1,771	0.58
	팩토링채권	85,677	521	0.61
	지급보증	-	-	-
	미수금	2,101	91	4.31
	선급금(여신성가지급금)	1,598	226	14.16
	합 계	3,716,816	91,428	2.46

제25기	리스자산	1,024,635	26,793	2.61
	대출채권	2,108,370	61,286	2.91
	신기술금융대출금	33,576	669	1.99
	할부금융채권	186,559	1,356	0.73
	팩토링채권	117,665	634	0.54
	지급보증	-	-	-
	미수금	605	151	24.96
	선급금(여신성가지급금)	2,002	138	6.89
	합 계	3,473,412	91,028	2.62
제24기	리스자산	1,186,651	23,369	1.97
	대출채권	2,018,569	70,509	3.49
	신기술금융대출금	54,941	1,294	2.36
	할부금융채권	254,663	1,960	0.77
	팩토링채권	7,950	86	1.08
	지급보증	-	-	-
	미수금	462	88	19.05
	선급금(여신성가지급금)	1,810	117	6.46
	합 계	3,525,046	97,423	2.76

(주) 세부 변동 사항은 연결재무제표 주석 10.(2) 대손충당금 증감내역을 참고하시기 바랍니다.

(2) 최근 3사업연도의 대손충당금 변동 내역(연결기준)

(단위 : 백만원)

구분	제26기		
	대출채권	기타	합계
기초	90,637	391	91,028
총당금 전입액	75,674	(66)	75,608
상각액	(69,626)	(107)	(69,733)
할인차금 상각액	(3,190)	-	(3,190)
상각채권 회수	3,551	256	3,807
기타증감(*)	(6,092)	-	(6,092)
기말	90,954	474	91,428

(\*) 기타변동액에는 대출채권 매각으로 인한 변동 및 출자전환으로 인한 변동 등이 포함되어 있습니다.

구분	제25기		
	대출채권	기타	합계
기초	97,067	355	97,422

총당금 전입액	96,853	83	96,936
상각액	(101,030)	(47)	(101,077)
할인차금 상각액	(3,058)	-	(3,058)
상각채권 회수	4,100	-	4,100
기타증감(*)	(3,295)	-	(3,295)
기말	90,637	391	91,028

(\*) 기타변동액에는 대출채권 매각으로 인한 변동 및 출자전환으로 인한 변동 등이 포함되어 있습니다.

구분	제24기		
	대출채권	기타	합계
기초	82,824	523	83,347
전입(환입)액	42,406	97	42,503
상각액	(24,274)	(104)	(24,378)
할인차금 상각액	(4,244)	-	(4,244)
상각채권 회수	10,247	-	10,247
기타증감(*)	(9,892)	(161)	(10,053)
기말	97,067	355	97,422

(\*) 기타변동액에는 출자전환으로 인한 변동이 포함되어 있습니다.

#### 다. 대여금 및 수취채권 관련 대손충당금 설정 방침

상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정 미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하고 있습니다. 손상차손은 대손충당금 계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대여금 및 수취채권이 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(또는 자산집합)의 부도율(PD: Probability of Default)과 각 자산별 부도시 손실률(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.

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

#### 라. 금융상품의 공정가치측정

활성시장에서 거래되는 금융상품(단기매매금융상품과 매도가능금융상품 등)의 공정가치는 보고기간 종료일 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다.

활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 연결실체는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간종료일 현재 시장상황에 근거하여 가정을 수립하고 있습니다.

연결실체는 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 추정현금흐름할인방법, 옵션가격결정모형과 같은 다양한 기법들을 사용하여 금융상품의 공정가치를 산정하고 있습니다.

연결실체는 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계를 이용하여 공정가치측정치를 분류하고 있습니다. 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

##### 1) 수준 1

동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의(조정되지 않은) 공시가격

##### 2) 수준 2

직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수 (단, 수준 1에 포함된 공시가격은 제외)

##### 3) 수준 3

관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수

공정가치 측정치 전체를 공정가치 서열체계의 어느 수준으로 구분하는지는 공정가치측정치 전체에 유의적인 투입변수 중 가장 낮은 수준의 투입변수에 기초하여 결정합니다. 이러한 목적상 투입변수의 유의성은 공정가치 측정치 전체에 대해 평가되며, 공정가치 측정에서 관측가능한 투입변수를 이용하지만 그러한 관측가능한 투입변수가 관측가능하지 않은 투입변수에 기초한 유의적인 조정이 필요한 경우, 측정치는 수준 3의 측정치로 분류하고 있습니다. 공정가치 측정치 전체에 대한 특정 투입변수의 유의성을 평가할 때에는 당해 자산이나 부채에 특유한 요소를 고려하여 판단할 것이 요구됩니다.

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

1) 당기말과 전기말 현재 연결재무상태표에서 공정가치로 측정하는 금융상품의 평가수준별 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위:백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<b>&lt;금융자산&gt;</b>				
단기매매금융자산				
지분증권	-	100,126	-	100,126
파생상품자산				
매매목적	-	216	15,666	15,882
위험회피목적	-	847	-	847
소계	-	1,063	15,666	16,729
매도가능금융자산				
채무증권	-	21,974	-	21,974
지분증권 (*1,2)	7,465	-	620,738	628,203
소계	7,465	21,974	620,738	650,177
합 계	7,465	123,163	636,404	767,032
<b>&lt;금융부채&gt;</b>				
파생상품부채				
매매목적	-	1,417	17	1,434
위험회피목적	-	176	-	176
합 계	-	1,593	17	1,610

(\*1) 매도가능금융자산의 시장성 없는 지분증권 중 오씨아이스페셜티 외 30개 종목과 출자금 중 케이쓰리삼호사모투자전문회사 외 97개 종목, 수익증권 중 JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁2호 외 20개 종목은 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 인식하였습니다. 외부평가기관은 공정가치 산정시 DCF모형(Discounted Cash Flow Model), IMV모형(Imputed Market Value Model), FCFF모형(Free Cash Flow to the Firm Model), 배당할인모형, 위험조정할인율법 중 평가 대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.

(\*2) 매도가능금융자산 중 토이트론(주) 등 70,851백만원은 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득원가로 계상하였습니다.

<제 25(전) 기>

(단위:백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<b>&lt;금융자산&gt;</b>				
단기매매금융자산				
채무증권	-	3,458	-	3,458
지분증권	462	50,008	-	50,470
소계	462	53,466	-	53,928
파생상품자산				
매매목적	-	-	20,749	20,749
위험회피목적	-	203	-	203
소계	-	203	20,749	20,952
매도가능금융자산				
채무증권	-	2,020	-	2,020
지분증권 (*1,2)	18,706	-	392,365	411,071
소계	18,706	2,020	392,365	413,091
합 계	19,168	55,689	413,114	487,971
<b>&lt;금융부채&gt;</b>				
파생상품부채				
매매목적	-	37	-	37
위험회피목적	-	333	-	333
합 계	-	370	-	370

- (\*1) 매도가능금융자산의 시장성 없는 지분증권 중 오씨아이스페셜티 외 19개 종목과 출자금 중 Global Star Korea Fund 외 65개 종목, 수익증권 중 이지스사모부동산투자신탁24호외 5개 종목은 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 인식하였습니다.  
외부평가기관은 공정가치 산정시 DCF모형(Discouted Cash Flow Model), IMV모형(Imputed Market Value Model), FCFF모형(Free Cash Flow to the Firm Model), 배당할인모형, 위험조정할인율법 중 평가 대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.
- (\*2) 매도가능금융자산 중 (주)켄비텍 등 39,120백만원은 공정가치를 신뢰성 있게 측정할수 없어 취득원가로 계상하였습니다.

2) 공정가치서열 수준 3의 변동내역

당기와 전기 중 공정가치 수준 3에 해당하는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다

(단위:백만원)				
구 분	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
	매도가능금융상품	파생상품	매도가능금융상품	파생상품
<b>&lt;금융자산&gt;</b>				
기초금액	392,365	20,749	306,241	16,807
당기손익인식액	(3,767)	(789)	(13,204)	17,170
기타포괄손익인식액	(753)	-	5,869	-
당기취득	354,435	8,672	162,415	3,266
당기감소	(121,542)	(12,966)	(47,762)	(16,494)
수준3으로부터의 이동	-	-	(21,194)	-
기말잔액	620,738	15,666	392,365	20,749
<b>&lt;금융부채&gt;</b>				
기초금액	-	-	-	-
당기손익인식액	-	(533)	-	-
당기취득, 발행 및 결제액	-	550	-	-
기말잔액	-	17	-	-

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

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
<b>&lt;금융자산&gt;</b>				
단기매매금융자산	순자산가치법	지분증권	100,126	기초자산의 공정가치
매매목적 파생상품자산	DCF모형	통화선도	216	할인율, 환율
위험회피목적 파생상품자산		통화스왑	847	할인율, 환율
매도가능금융자산	DCF모형	채무증권	21,974	할인율
금융자산 합계			123,163	
<b>&lt;금융부채&gt;</b>				
매매목적 파생상품부채	DCF모형	통화선도	1,417	할인율, 환율
위험회피목적 파생상품부채		통화스왑	90	할인율, 환율
		이자율스왑	86	할인율
금융부채 합계			1,593	

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
<b>&lt;금융자산&gt;</b>				



단기매매금융자산	순자산가치법 DCF모형	지분증권 채무증권	53,466	기초자산의 공정가치 할인율
위험회피목적 파생상품자산	DCF모형	통화스왑	203	할인율, 환율
매도가능금융자산	DCF모형	채무증권	2,020	할인율
금융자산 합계			55,689	
<금융부채>				
매매목적 파생상품부채	DCF모형	통화선도	37	할인율, 환율
위험회피목적 파생상품부채		이자율스왑	333	할인율
금융부채 합계			370	

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

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
파생상품자산	옵션모형(*)	주식관련	15,666	기초자산의 변동성	5.09%~38.45%
매도가능금융자산	할인된 현금흐름	지분증권	620,738	할인율 성장율	4.25%~22.11%
금융자산 합계			636,404		
파생상품부채	옵션모형(*)	주식관련	17	기초자산의 변동성	10.07%
금융부채 합계			17		

(\*) 파생상품 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 이항모형입니다.

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
파생상품자산	옵션모형(*)	주식관련	20,749	기초자산의 변동성	8.15%~31.85%
매도가능금융자산	할인된 현금흐름	지분증권	392,365	할인율 성장율	1.41%~13.49%
금융자산 합계			413,114		

(\*) 파생상품 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 이항모형입니다.

5) 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

당기말과 전기말 현재 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정 시 관측가능하지 않은 투입변수를 합리적으로 가능한 대체적인 가정에 따른 투입변수로 변경하는 경우 당기손익 또는 기타포괄손익 등으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)			
금융상품 종류		유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식(*1)	파생상품자산	811	(767)
매도가능금융자산 (*2)		3,089	(1,549)
금융자산 합계		3,900	(2,316)
당기손익인식(*1)	파생상품부채	9	(13)
금융부채 합계		9	(13)

(\*1) 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산의 변동성을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(\*2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장율(0%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)			
금융상품 종류		유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식(*1)	파생상품자산	624	(313)
매도가능금융자산 (*2)		1,465	(831)
금융자산 합계		2,089	(1,144)

(\*1) 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산의 변동성을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(\*2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장율(0%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

1) 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

구분	공정가치 산출 방법
대출채권 및 금융리스채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름의 현재가치로 평가됩니다. 기대현금흐름은 공정가치를 결정하기 위해 현재 시장 이자율에 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하였습니다.
만기보유증권	최근 거래가격의 산술평균한 값을 공정가치로 산출하였습니다.
차입부채 및 사채	차입부채와 사채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

2) 당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품 자산부채의 장부금액 및 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구분	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
<b>&lt;금융자산&gt;</b>				
대출채권	3,591,908	3,663,070	3,341,551	3,426,490
대출금	2,487,147	2,546,485	2,190,978	2,239,087
금융리스채권	803,572	814,100	965,304	1,001,661
할부금융채권	301,189	302,485	185,269	185,742
만기보유금융자산	3,024	3,142	3,035	3,181
국공채	3,024	3,142	3,035	3,181
기타금융자산	27,854	28,327	20,595	21,072
합계	3,622,786	3,694,539	3,365,181	3,450,743
<b>&lt;금융부채&gt;</b>				
차입부채	890,338	917,852	770,337	777,911
사채	2,779,889	2,867,477	2,468,292	2,480,556
원화사채	2,460,327	2,547,439	2,105,284	2,118,050
외화사채	319,562	320,038	363,008	362,506
기타금융부채(*)	151,139	157,439	187,632	196,436
합계	3,821,366	3,942,768	3,426,261	3,454,903

(\*) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용, 수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.

3) 당기말 및 전기말 현재 연결재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위:백만원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
<b>&lt;금융자산&gt;</b>				
대출채권	-	-	3,663,070	3,663,070
대출금	-	-	2,546,485	2,546,485
금융리스채권	-	-	814,100	814,100
할부금융채권	-	-	302,485	302,485
만기보유금융자산	3,142	-	-	3,142
국공채	3,142	-	-	3,142
기타금융자산	-	-	28,327	28,327
합 계	3,142	-	3,691,397	3,694,539
<b>&lt;금융부채&gt;</b>				
차입부채	-	-	917,852	917,852
사채	-	2,867,477	-	2,867,477
원화사채	-	2,547,439	-	2,547,439
외화사채	-	320,038	-	320,038
기타금융부채(*)	-	-	157,439	157,439
합 계	-	2,867,477	1,075,291	3,942,768

(\*) 기타금융부채 미지급금, 미지급비용, 수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.

<제 25(전) 기>

(단위:백만원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
<b>&lt;금융자산&gt;</b>				
대출채권	-	-	3,426,490	3,426,490
대출금	-	-	2,239,087	2,239,087
금융리스채권	-	-	1,001,661	1,001,661
할부금융채권	-	-	185,742	185,742
만기보유금융자산	3,181	-	-	3,181
국공채	3,181	-	-	3,181
기타금융자산	-	-	21,072	21,072
합 계	3,181	-	3,447,562	3,450,743
<b>&lt;금융부채&gt;</b>				
차입부채	-	-	777,911	777,911
사채	-	2,480,556	-	2,480,556
원화사채	-	2,118,050	-	2,118,050
외화사채	-	362,506	-	362,506
기타금융부채(*)	-	-	196,436	196,436
합 계	-	2,480,556	974,347	3,454,903

(\*) 기타금융부채 미지급금, 미지급비용, 수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.

마. 채무증권 발행실적 등

(1) 발행실적

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면 총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
신한캐피탈	회사채	사모	2016.12.29	40,000	2.25	AA-(한신평,한기평,NICE)	2019.01.29	미상환	한화투자증권
신한캐피탈	기업어음증권	사모	2016.12.23	10,000	2.00	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.12.18	미상환	유진투자증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.12.23	40,000	1.86	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.01.31	미상환	KTB투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.12.22	55,000	2.35	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.12.21	미상환	유진투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.12.22	60,425	3ML+0.7	AA-(한신평,한기평,NICE)	2019.03.20	미상환	미쓰이스미토모은행
신한캐피탈	기업어음증권	사모	2016.12.21	10,000	1.85	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.06.21	미상환	유진투자증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.12.21	20,000	1.80	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.01.20	미상환	KTB투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.12.15	20,000	2.08	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.02.14	미상환	한국투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.12.15	40,000	2.10	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.04.13	미상환	한국투자증권
신한캐피탈	기업어음증권	사모	2016.12.15	10,000	1.92	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.07.14	미상환	유진투자증권
신한캐피탈	회사채	공모	2016.12.12	60,425	3ML+1.20	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.12.12	미상환	한국투자증권
신한캐피탈	기업어음증권	사모	2016.12.08	20,000	1.99	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.08.31	미상환	유진투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.12.06	30,000	2.10	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.01.05	미상환	이베스트투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.12.06	20,000	2.11	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.02.06	미상환	한국투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.12.06	40,000	2.14	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.03.06	미상환	KB투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.11.29	20,000	2.22	AA-(한신평,한기평,NICE)	2017.12.29	미상환	유진투자증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.11.28	25,000	1.75	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.12.15	상환	유진투자증권

신한캐피탈	회사채	사모	2016.11.11	50,000	1.94	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.05.11	미상환	토러스투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.11.11	10,000	1.95	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.06.11	미상환	KB투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.10.27	20,000	1.91	AA-(한신평,한기평,NICE)	2017.11.27	미상환	SK증권
신한캐피탈	기업어음증권	사모	2016.10.19	10,000	1.74	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.07.20	미상환	신한은행
신한캐피탈	기업어음증권	사모	2016.10.18	20,000	1.76	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.05.18	미상환	유진투자증권
신한캐피탈	기업어음증권	사모	2016.10.17	40,000	1.73	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.04.17	미상환	유진투자증권
신한캐피탈	기업어음증권	사모	2016.10.10	10,000	1.57	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.04.20	미상환	SK증권
신한캐피탈	기업어음증권	사모	2016.10.06	20,000	1.59	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.05.08	미상환	우리종합금융
신한캐피탈	기업어음증권	사모	2016.10.06	20,000	1.57	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.04.10	미상환	HMC투자증권
신한캐피탈	기업어음증권	사모	2016.10.06	20,000	1.62	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.06.12	미상환	HMC투자증권
신한캐피탈	기업어음증권	사모	2016.09.27	20,000	1.60	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.04.27	미상환	유진투자증권
신한캐피탈	기업어음증권	사모	2016.09.23	50,000	1.56	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.03.23	미상환	우리종합금융
신한캐피탈	기업어음증권	사모	2016.09.22	30,000	1.55	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.02.22	미상환	유진투자증권
신한캐피탈	기업어음증권	사모	2016.09.22	20,000	1.57	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.03.22	미상환	유진투자증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.09.21	20,000	1.47	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.12.16	상환	KTB투자증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.09.19	10,000	1.45	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.11.15	상환	KTB투자증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.09.19	20,000	1.47	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.12.19	상환	KTB투자증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.09.08	10,000	1.46	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.10.19	상환	KTB투자증권
신한캐피탈	기업어음증권	사모	2016.09.05	10,000	1.51	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.02.10	미상환	KTB투자증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.09.05	20,000	1.43	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.10.14	상환	KTB투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.08.29	30,000	1.71	AA-(한신평,한기평,NICE)	2019.07.29	미상환	IBK투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.08.29	50,000	1.72	AA-(한신평,한기평,NICE)	2019.08.29	미상환	현대증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.08.23	30,000	1.39	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.11.10	상환	KTB투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.08.11	50,000	1.69	AA-(한신평,한기평,NICE)	2019.02.11	미상환	대우증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.08.11	50,000	1.73	AA-(한신평,한기평,NICE)	2019.08.09	미상환	대우증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.07.27	30,000	1.34	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.09.08	상환	KTB투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.07.21	70,000	1.64	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.10.19	미상환	한국투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.07.21	30,000	1.66	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.11.21	미상환	한국투자증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.07.11	30,000	1.33	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.07.25	상환	KTB투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.06.29	30,000	1.66	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.07.27	미상환	대우증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.06.29	30,000	1.68	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.08.29	미상환	동부증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.06.29	60,000	1.52	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.08.02	상환	KTB투자증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.06.22	30,000	1.61	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.08.29	상환	SK증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.06.15	50,000	1.72	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.07.13	미상환	한국투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.06.15	50,000	1.74	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.08.14	미상환	한국투자증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.06.07	30,000	1.56	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.06.17	상환	KTB투자증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.06.02	20,000	1.58	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.06.10	상환	KTB투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.05.27	50,000	1.94	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.01.26	미상환	KB투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.05.27	50,000	1.85	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.04.27	미상환	KB투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.05.27	20,000	1.87	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.05.25	미상환	KB투자증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.05.25	20,000	1.66	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.07.15	상환	SK증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.05.25	50,000	1.66	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.08.10	상환	SK증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.04.28	30,000	1.89	AA-(한신평,한기평,NICE)	2017.07.28	미상환	대우증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.04.28	50,000	1.89	AA-(한신평,한기평,NICE)	2017.08.28	미상환	대우증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.04.21	13,000	1.62	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.05.12	상환	SK증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.04.21	27,000	1.66	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.05.19	상환	SK증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.04.14	20,000	1.79	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.07.06	상환	KTB투자증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.04.12	20,000	1.75	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.05.02	상환	KTB투자증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.03.31	50,000	1.83	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.04.29	상환	KTB투자증권
신한캐피탈	회사채	공모	2016.03.17	36,255	3ML+1.45	AA-(한신평,한기평,NICE)	2019.03.15	미상환	KB투자증권

신한캐피탈	기업어음증권	사모	2016.01.08	50,000	2.43	A1(한신평,한기평,NICE)	2018.12.10	미상환	KEB하나은행
합 계	-	-	-	2,107,105	-	-	-	-	-



(2)기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	110,000	180,000	50,000	110,000	-	-	450,000
	합계	-	-	110,000	180,000	50,000	110,000	-	-	450,000

(3) 전자단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	20,000	40,000	-	-	60,000	400,000	340,000
	합계	-	20,000	40,000	-	-	60,000	400,000	340,000

(4) 회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	138,978	60,425	36,255	24,170	-	-	-	259,828
	사모	987,000	1,015,000	330,425	90,000	40,000	-	-	2,462,425
	합계	1,125,978	1,075,425	366,680	114,170	40,000	-	-	2,722,253

(5) 신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

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

(6) 조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## IV. 감사인의 감사의견 등

### 1. 회계감사인의 명칭 및 감사의견(검토의견 포함)

사업연도	감사인	감사의견	감사보고서 특기사항
제26기(당기)	삼정회계법인	적정	특이사항 없음
제25기(전기)	삼정회계법인	적정	특이사항 없음
제24기(전전기)	삼정회계법인	적정	특이사항 없음

### 2. 감사용역 체결현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	감사인	내 용	보수	총소요시간
제26기(당기)	삼정회계법인	분·반기, 연간 재무제표 검토 및 감사	150 (연간, 부가세 별도)	2,280
제25기(전기)	삼정회계법인	분·반기, 연간 재무제표 검토 및 감사	140백만 (연간, 부가세 별도)	2,536
제24기(전전기)	삼정회계법인	분·반기, 연간 재무제표 검토 및 감사	128백만 (연간, 부가세 별도)	2,299

### 3. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제26기(당기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
제25기(전기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
제24기(전전기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

### 4. 회계감사인의 변경: 해당사항 없음

### 5. 종속회사의 감사의견 : 모든 종속회사가 회계감사인으로부터 적정의견을 받음.

## 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 사업환경과 관련된 다양한 가정에 기초하고 있으며, 동 가정들은 결과적으로 부정확한 것으로 판명될 수도 있습니다. 또한, 이러한 가정들에는 예측정보에서 기재한 예상치와 실제 결과 간에 중요한 차이를 초래할 수 있는 위험, 불확실성 및 기타 요인을 포함하고 있습니다.

이러한 중요한 차이를 초래할 수 있는 요인에는 회사 내부경영과 관련된 요인과 외부환경에 관한 요인이 포함되어 있으며, 이에 한하지 않습니다. 당사는 동 예측정보 작성시점 이후에 발생하는 위험 또는 불확실성을 반영하기 위하여 예측정보에 기재한 사항을 수정하는 정정 보고서를 공시할 의무는 없습니다.

결론적으로, 동 사업보고서상에 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

#### □ 주요 경영지표

구 분	2016년	2015년	증감율(%p)
조정자기자본비율(%)	14.91	16.79	(1.88)
단순자기자본비율(%)	14.30	15.16	(0.86)
고정이하채권비율(%)	2.61	3.06	(0.45)
연체채권비율(%)	2.18	2.84	(0.66)
대손충당금적립비율(%)	123.51	130.53	(7.02)
총자산이익율(%)	0.83	1.17	(0.34)
자기자본이익율(%)	5.36	7.73	(2.37)

\* ()는 부의 수치임

리스시장의 침체에도 불구하고 일반대출 및 팩토링, 할부자산, 유가증권 등 영업자산의 증가로 총자산은 전년대비 10.55% 가량 증가하는 등 외형성장세를 보였으나, 이자수익률 하락, 선박금융 및 육류담보대출 등 충당금 요인 발생, 유가증권 감액 등으로 인해 수익성 지표는 하락하는 모습을 보였습니다.

한편, 선박자산 대손상각 등 관리강화를 통한 지속적인 위험자산 축소 노력에 힘입어 고정이하채권비율 및 연체채권비율은 각각 전년대비 0.45%p 및 0.66%p 감소하는 등 안정적으로 유지할 수 있었습니다.

### 3. 재무상태 및 영업실적

가. 재무상태 및 영업실적 요약 (연결재무제표 기준)

(단위: 억원)

구 분	2016년	2015년	전년대비 증감	증감률 (%)
자산총계	45,068	40,766	4,302	10.55
부채총계	38,624	34,584	4,040	11.68
자본총계	6,444	6,181	263	4.25
영업이익	409	617	(208)	(33.71)
세전이익	408	596	(188)	(31.54)
당기순이익	339	461	(122)	(26.46)

\* ()는 부의 수치임

총자산 및 총부채는 전년대비 각각 4,302억원, 4,040억원 증가한 45,068억원, 38,624억원이며, 당기순이익 339억원 시현에 따라 자본총계는 전년대비 263억원 증가한 6,444억원입니다.

할부자산 증가에 따른 할부금융이자수익의 증가, 펀드 배당 등을 통한 배당금 수익 계획대비 초과 달성에 따라 투자 부분에서 견조한 수익이 발생하는 등 양호한 충전이익 시현하였으나, 유가증권 감액, 선박금융 및 육류담보대출 관련 대손충당금 증가, 이자수익률 하락 등의 영향으로 영업이익은 전년대비 208억 감소한 409억, 당기순이익은 전년대비 122억 감소한 339억원을 시현하였습니다.

나. 조직개편

2016년 1월 전략과제에 맞춰 영업력 강화를 위한 투자금융부문 영업 및 지원기능 강화, 일부 영업부서 업무 영역 조정, 지원기능의 전문성 및 효율성 제고를 위한 방향으로 조직개편을 진행하였으며, 이후 2016년 12월에는 조직운영상 실효성을 높이고 효율적인 통합 지원체계를 구축하고자 조직운영에 실효성이 낮은 '기업부문 단위' 및 '경영지원본부 및 리스크관리본부 본부제'를 폐지하였습니다.

다. 육류담보대출 사고발생

당사가 취급한 육류담보대출과 관련하여, 차주와 담보물건(냉동육류)을 보관중인 창고회사가 공모, 창고회사 단독으로 동일 담보물건을 다수 금융회사에 담보로 제공, 담보물건을 임의 반출하여 매각함으로써 담보물을 훼손한 사고가 발생한 바 있으며, 이와 관련하여 4분기 중 99억원의 충당금 전입이 있었습니다.

당사는 육류담보대출 사후관리TFT를 구성하여 채권단 회의 참석, 채권회수, 법적조치, 재고 현황 파악 등 담보물 관리에 전사적으로 대응하고 있으며 2017년에도 사고발생채권 회수를 위한 TFT 운영을 이어나갈 계획입니다.

라. 2017년 전망

2017년은 저성장, 저마진의 뉴노멀을 초월하는 뉴에브노멀의 시대에 돌입하여, 전망 자체가 어려울 정도로 불확실성이 높은 상황입니다. 경제 전반에 불확실한 요소들이 산재해 있으며, 클라우드펀딩의 활성화와 인터넷은행의 출현 등 금융시장 환경도 격변을 예고하고 있습니다. 이와 같은 예측 불가능한 경제 상황 하에서는 무엇보다 신속한 판단과 대응이 중요할

것입니다.

그런 의미에서 당사는 업무 영역 어디에서든 불필요하거나 중복되는 프로세스는 과감히 개선하여 빠른 의사결정 체계를 구축함으로써 빠른 의사결정과 신속한 실행력을 확보할 것입니다. 또한 Vision2018 선포를 통해 수립한 중기 경영전략에 따라 우량자산을 중심으로 안정적인 양적 성장을 추진할 것이며 전문 영역에 대한 선제적인 역량을 강화해나갈 계획입니다. 마지막으로, 새로운 비즈니스모델 제안 제도의 고도화, 탄력적이고 능동적인 조직 운용, 시장 변화에 능동적으로 대응하는 리테일 금융의 육성 및 비대면 영업채널의 강화 등 창의적이고 개방적인 사고를 통해 혁신을 선도할 것입니다.

#### 4. 유동성 및 자금조달과 지출

##### 가. 유동성

2006년 회사채신용등급이 AA-로 상향된 이래 이를 꾸준히 유지하여 왔으며 안정적으로 회사채 및 기업어음을 발행하고 있습니다. 당사의 원화유동성자산비율은 100%를 상회하고 있습니다.

※ 원화유동성자산비율은 90일 이내 도래부채 대비 자산규모를 나타내는 지표로 금융회사의 유동성 지표로 활용됩니다.

(단위 : 백만원)

구분	2016년	2015년
90일 이내 도래자산(A)	684,485	784,573
90일 이내 도래부채(B)	521,173	355,368
유동성비율(A/B) (%)	131.34	220.78

##### 나. 자금조달

당사는 회사채 및 차입금의 증가로 전체 차입부채가 4,316억원 증가하였습니다.

(단위: 백만원)					
구분		2016년		2015년	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
원화차입금	기타차입금	1.51~4.12	890,338	1.78 ~ 4.65	770,337
원화사채	일반사채	1.59~4.01	2,462,000	1.78 ~ 4.01	2,107,000
	할인발행차금	-	(1,673)	-	(1,714)
	소 계	-	2,460,327	-	2,105,286
외화사채	일반사채	1.46~3.68	320,252	1.53 ~ 3.48	363,319
	할인발행차금	-	(690)	-	(313)
	소 계	-	319,562	-	363,006
합계		-	3,670,227	-	3,238,629

\* ()는 부의 수치임

#### 5. 부외거래

중요한 소송사건, 견질 또는 담보로 제공한 어음·수표 현황, 채무보증 현황, 채무 인수 약정 현황, 기타의 우발부채 등에 관한 사항은 동 사업보고서 'XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항'을 참조하시기 바랍니다.

#### 6. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

##### 가. 중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항

"Ⅲ. 재무에 관한사항 - 3. 연결재무제표 주석 - 2. 재무제표 작성기준 및 3. 유의적인 회계정책" 을 참조하시기 바랍니다.

##### 나. 환경 및 종업원 등에 관한 사항

해당사항 없음

##### 다. 법규상의 규제에 관한 사항

###### (1) 회사가 영위하는 사업과 관련된 주요 법규상의 규제내용

###### ■ 여신전문금융기관에 대한 법적 규제 환경

회사가 영위하는 신용카드, 할부금융, 리스 및 신기술금융사업은 여신전문금융업법(이하 '여전법')에 의거 규제 및 관리되고 있습니다. 금융위원회는 여신전문금융회사를 직접적으로 관리하며, 금융감독원은 여신전문금융회사를 감독·검사하는 권한을 가지고 있습니다.

###### ■ 여신전문금융회사의 감독

###### 1) 사업 영역의 제한

여전법은 여신전문금융회사의 허가 또는 등록을 강제하며, 이들 여신전문금융회사가 영위할 수 있는 사업을 정하고 있습니다.

###### 2) 자본 적정성

여전법과 그 하위 규정에 따르면 여신전문금융회사는 자기자본비율(조정자기자본/조정총자산)을 반드시 유지하여야 하며 여신전문금융회사의 동 비율은 7%이상(신용카드업을 영위하는 여신전문금융회사의 경우 8%이상)이어야 합니다.

###### 3) 유동성

여전법과 하위 규정에 따라서, 여신전문금융회사는 반드시 원화유동성비율을 100%이상 유지하여야 합니다. 금융위원회는 여신전문금융회사로 하여금 이러한 유동성비율 유지와 관련하여 분기별 보고 제출을 통해 관리하고 있습니다.

###### 4) 경영공시

여신전문금융회사는 업무와 관련된 중대한 사항을 각 회계연도 종료일로부터 3개월 이내에 공시하여야 하며 반기 관련 공시인 경우 상반기 회계종료일로부터 2개월 이내에 공시하여야 합니다. 또한 여신전문금융회사는 부실 채권 발생, 금융사고, 일정 금액을 초과하는 손실의 발생 등 특정 사항을 공시하여야 합니다. 그리고 여신전문금융회사는 금융위에 업무보고서를 제출하도록 되어 있고 금융위에 제출하는 업무보고서는 주로 재무제표, 경영실적, 자산 건전성 등의 내용으로 구성되어 있습니다.

## VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

### 1. 이사회에 관한 사항

#### 가. 이사회 구성

당사 이사회는 사내이사 2명(상근), 사외이사 2명(비상근), 비상임이사 1명(비상근)으로 구성되어 있습니다. 이사회는 정기(매분기 1회), 임시(필요시)이사회 형태로 운영되고 있으며, 이사회를 소집함에는 그 소집목적에 기재한 소집통지서를 이사회 개최일 7일전에 각 이사에게 발송토록 하고 있습니다. 이사회 결의는 재적이사 과반수 출석과 출석이사 과반수의 찬성으로 하고 있으며, 이사회 결의사항에 이해관계가 있는 이사는 그 표결에 참가할 수 없도록 하고 있습니다.

#### 나. 이사회 결의사항 등

구 분	내 용
주주총회에 관한 사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 주주총회의 소집에 관한 사항</li> <li>• 주주총회에 부의할 안건에 관한 사항</li> <li>• 영업보고서, 결산재무제표에 관한 사항</li> </ul>
이사 등에 관한 사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 대표이사 사장의 이사아닌 경영진 임면요청에 의한 동의에 관한 사항</li> <li>• 준법감시인의 및 리스크관리최고책임자의 선임 및 해임에 관한 사항</li> <li>• 이사회내위원회 설치, 이사회내위원회 위원의 선임 및 해임에 관한 사항 (감사위원회 위원의 선임 및 해임은 제외)</li> <li>• 이사회내위원회 결의의 재결의(감사위원회 제외)</li> <li>• 이사회, 이사회내위원회 및 사외이사 평가방법 결정에 관한 사항</li> <li>• 주주총회에서 위임된 이사의 보수 등의 결정에 관한 사항</li> <li>• 이사회 의장 직무대행 순위의 결정</li> <li>• 대표이사 사장 직무대행 순위의 결정</li> </ul>
정관 및 중요규정의 제정 및 개폐에 관한 사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 정관, 지배구조 내부규범, 이사회규정, 경영진운영규정, 경영진보수및평가규정, 경영진퇴직위로금규정, 내부통제규정, 이사회내위원회 규정, 고객정보의제공및이용에관한지침</li> </ul>
기본 운영에 관한 사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 경영목표, 경영전략의 수립 및 평가에 관한 사항</li> <li>• 이사, 경영진 및 직원의 보수를 포함한 예산 및 결산에 관한 사항</li> <li>• 조직, 인사, 급여에 관한 기본체계의 결정 및 변경에 관한 사항</li> <li>• 주식, 자본금 및 사채 발행에 관한 사항</li> <li>• 본점의 이전에 관한 사항</li> <li>• 지점의 설치(출장소, 사무소 포함), 이전 및 폐지에 관한 사항</li> <li>• 지배구조 정책 및 원칙 등에 관한 사항</li> </ul>
자회사 등에 관한 사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 자회사 등의 편입 및 제외에 관한 사항</li> </ul>

중요한 계약등에 관한 사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 1건당 20억원을 초과하는 업무용 동·부동산의 취득 및 처분에 관한 사항</li> <li>· 1건당 자기자본의 100분의 1을 초과하는 자본을 출자하는 경우 <ul style="list-style-type: none"> <li>※ 단, 영업관련 출자의 경우 자기자본의 100분의 10을 초과하는 경우</li> </ul> </li> <li>· 1건당 자기자본의 100분의 30을 초과하는 차입. <ul style="list-style-type: none"> <li>※ 단, 지주회사로부터의 차입 또는 1년이하 단기차입 제외</li> </ul> </li> <li>· 기타 1건당 자기자본의 100분의 3을 초과하는 경우</li> <li>· 외국금융기관 등과의 포괄적 업무제휴, 자본의 참여 등을 목적으로 한 전략적 제휴 또는 협약에 관한 사항</li> </ul>
리스크 관리에 관한 중요사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 리스크 관리의 기본방침 및 전략수립</li> <li>· 회사가 부담가능한 리스크 총 한도의 설정에 관한 사항</li> <li>· 리스크관리위원회규정 제정 및 개정에 관한 사항</li> <li>· 기타 이사회가 필요하다고 인정하는 사항</li> </ul>
이사 등과 회사 간의 거래	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 다음 각 단의 어느 하나에 해당하는 자가 자기 또는 제3자의 계산으로 회사와 거래하는 경우 <ol style="list-style-type: none"> <li>1) 이사 또는 상법 제542조의 8 제2항 제6호에 따른 주요주주</li> <li>2) 제1단의 자의 배우자 및 직계존비속</li> <li>3) 제1단의 자의 배우자의 직계존비속</li> <li>4) 제1단부터 제3단까지의 자가 단독 또는 공동으로 의결권 있는 발행주식 총수의 100분의 50이상을 가진 회사 및 그 자회사</li> <li>5) 제1단부터 제3단까지의 자가 제4단의 회사와 합하여 의결권 있는 발행주식 총수의 100분의 50이상을 가진 회사</li> </ol> </li> </ul>
내부통제	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 내부통제제도의 수립 및 변경에 관한 사항</li> </ul>
기타	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 관계법령 및 감독기관의 규정에 의하여 이사회의 결의가 필요한 사항</li> <li>· 해산, 영업양도 및 합병 등 조직의 중요한 변경에 관한 사항</li> <li>· 주주총회의 서면에 의한 의결권 행사에 관한 사항</li> <li>· 기타 대표이사 사장이 부의가 필요하다고 인정하는 사항</li> <li>· 이사회내위원회가 특별히 부의하는 사항</li> </ul>

다. 이사회 의결사항 (2016년 1월 1일 ~ 2016년 12월 31일)

회차	개최일자	의 안 내 용	안건 가결 여부	비 고	사외이사		
					김호중 (출석률: 100%)	임보혁 (출석률: 85%)	위경우 (출석률: 100%)
1회	2016-01-19	[안건] - 조직개편(안) 승인에 관한 사항	가결	-	찬성	찬성	찬성
		[보고사항] - 2015년 고객정보의 제공 및 이용에 관한 사항 - 2015년 신용정보관리, 보호인의 업무수행 실적 보고	보고		-	-	-
2회	2016-02-04	[안건] - 25기 결산 재무제표 승인의 건 - 제25기 영업보고서 작성의 건 - 이사 아닌 경영진 임명 요청에 대한 동의의 건 - 준법감시인 선임의 건 - '고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침' 개정의 건	가결	-	찬성	(불참)	찬성
		[보고사항] - 2015년 4/4분기 주요 경영실적 현황	보고		-	-	-



		- 제25기 이사회 활동 내역 보고 - 이사회내위원회 심의/결의사항 보고					
3회	2016-03-04	[보고사항] - 제25기 결산 재무제표 수정에 관한 사항	보고	-	-	-	-
4회	2016-03-04	[안건] - 제25기 정기주주총회 소집의 건	가결	-	찬성	찬성	찬성
		[보고사항] - 2015년 감사위원회 활동 보고 - 2015년 준법감시인 활동 보고 - 2015년 내부통제시스템에 대한 평가 보고 - 2015년 내부회계관리제도 운영실태 보고 - 2015년 내부회계관리제도에 대한 평가 보고 - 이사회내위원회 심의/결의사항 보고	보고				
5차	2016-03-18	[안건] - 제25기 정기주주총회 소집일자 변경의 건 - 이사 보수(안) 승인의 건 - 지점 이전 및 예산계획 변경 승인의 건	가결	-	찬성	찬성	찬성
6차	2016-03-18	[안건] - 이사회 의장 및 선임사외이사 선임의 건 - 이사회내위원회 위원 선임의 건	가결	-	찬성	찬성	찬성
		[보고사항] - 이사회내위원회 심의/결의사항 보고	보고				
7차	2016-05-12	[안건] - 그룹사내부거래 한도 승인의 건	가결	-	찬성	(불참)	찬성
		[보고사항] - 2016년 1/4분기 주요 경영실적 현황 - 사외이사 후보군 관리 내역 보고 - 이사회내위원회 심의/결의사항 보고	보고				
8차	2016-07-21	[안건] - 정관 개정 및 중요규정의 제정,개폐에 관한 사항 : 정관 개정의 건 : 지배구조 내부규범 개정의 건 : 이사회 규정 개정의 건 : 경영진운영규정 및 경영진보수및평가규정 개정의 건 : 내부통제규정 개정의 건 : 임원후보추천위원회 규정 제정 및 사외이사후보추천위원회 규정 폐지의 건 : 감사위원회 규정 개정의 건 : 리스크관리위원회 규정 개정의 건 : 보상위원회 규정 개정의 건 - 임원후보추천위원회 위원 선임의 건 - 임시주주총회 소집의 건	가결	-	찬성	찬성	찬성
		[보고사항] - 이사회내위원회심의/결의사항 보고	보고				
9차	2016-08-16	[안건] - 회사채 발행 관련 일괄 신고의 건	가결	-	찬성	찬성	찬성
		[보고사항]	보고				

		- 2016년 2/4분기 주요 경영실적 현황 - 이사회내위원회 심의/결의사항 보고						
10차	2016-10-31	[안건] - 리스크관리 최고책임자 선임의 건 - 지배구조 내부규범 개정의 건	가결	-	찬성	찬성	찬성	
11차	2016-12-13	[안건] - 2017년 경영계획(안)(예산(안), 리스크 총 한도 설정 포함) 승인의 건 - 제10회 외화 변동금리부채권 발행의 건 - 감사위원회규정 개정의 건 - 지점 이전 승인의 건	가결	-	찬성	찬성	찬성	
		[보고사항] - 2016년 3/4분기 주요 경영실적 현황 - 이사회내위원회 심의/결의사항 보고	보고		-	-	-	
12차	2016-12-30	[안건] - 제26기 제2차 임시주주총회 소집의 건 - 이사 아닌 경영진 임명 요청에 대한 동의의 건 - 조직개편(안) 승인에 관한 사항 - 이사회 등 운영실적 평가방법 결정에 관한 사항	가결	-	찬성	찬성	찬성	
		[보고사항] - 사외이사 후보군 관리 내역 - 이사회내위원회 심의/의결사항	보고		-	-	-	
13차	2016-12-30	[안건] - 이사회내위원회 위원 선임의 건	가결	-	찬성	찬성	찬성	

\* 임보혁 이사 불참사유 : 신한금융지주회사 IR행사 참석

## 2) 이사회내의 위원회

가. 위원회 명칭, 역할, 결의 사항 등

(※ 감사위원회, 임원후보추천위원회 제외)

(2016년 12월말 기준)

위원회명	구성	주요 역할	주요 결의사항
리스크관리 위원회	- 위경우 사외이사 - 김호중 사외이사 - 임보혁 비상임이사	- 제반 리스크의인식, 측정, 통제 등 종합적 리스크관리정책 수립 - 하부 위원회 또는 리스크관리조직 운영, 권한 위임	- 이사회가 결의한 리스크총 한도 범위 내의 유형별 한도 설정 및 변경 - 리스크측정 방법론의 설정 및 변경 - 적정 투자한도 또는 손실허용한도 승인 - 리스크관리규정/리스크관리협의회규정의제, 개정 - 자산건전성분류, 대손충당금적립기준의 수립/변경 등
보상위원회	- 김호중 사외이사 - 위경우 사외이사 - 임보혁 비상임이사	- 이사회에서 위임한 회사의 경영진등에 대한 평가/보상체계의 수립 및 운영	- 지주회사 보수위원회에서 심의한 경영진에 대한 평가/보수안의확정 - 지주회사 보수위원회가 위원회에 위임한 사항 - 특정업무 종사자에 대한 성과보수체계 결정에 관한 사항

-당사는 2017년 3월 24일 개최한 제26기 정기주주총회 결의(제4호 의안 : 정관개정의 건)를 통해 리스크관리위원회와 보상위원회의 명칭을 각각 위험관리위원회 및 보수위원회로 변경하였습니다.

- 김호중 사외이사는 2017년 3월 23일자로 중도사임하였습니다.

- 임보혁 비상임이사는 2017년 3월 24일자로 중도사임하였습니다.

(2017년 3월말 기준)

위원회명	구성	주요 역할	주요 결의사항
위험관리위원회	- 위경우 사외이사 - 윤문상 사외이사 - 진옥동 비상임이사	- 제반 리스크의인식, 측정, 통제 등 종합적 리스크관리정책 수립 - 하부 위원회 또는 리스크관리조직 운영, 권한 위임	- 이사회가 결의한 리스크총 한도 범위 내의 유형별 한도 설정 및 변경 - 리스크측정 방법론의 설정 및 변경 - 적정 투자한도 또는 손실허용한도 승인 - 리스크관리규정/리스크관리협의회규정의제, 개정 - 자산건전성분류, 대손충당금적립기준의 수립/변경 등
보수위원회	- 위경우 사외이사 - 윤문상 사외이사 - 진옥동 비상임이사	- 이사회에서 위임한 회사의 경영진등에 대한 평가/보상체계의 수립 및 운영	- 지주회사 보수위원회에서 심의한 경영진에 대한 평가/보수안의확정 - 지주회사 보수위원회가 위원회에 위임한 사항 - 특정업무 종사자에 대한 성과보수체계 결정에 관한 사항

(주1) 2017년 3월 24일 개최한 제26기 정기주주총회에서 윤문상 사외이사와 진옥동 비상임이사를 신규선임하였습니다.

나. 이사회내 위원회 활동내역 (2016년 1월 1일 ~ 2016년 12월 31일)

① 리스크관리위원회

개최일자	개최일자	의안내용	안건 가결 여부	비고	사외이사		
					위경우 (출석률 : 100%)	김호중 (출석률 : 100%)	임보혁 (출석률 : 75%)
1회	2016-02-04	[안건] - 2016년 신용리스크한도 설정의 건	가결	-	찬성	찬성	(불참)
		[보고사항] - 2016년 리스크관리협의회 운영사항	보고	-	-	-	
2회	2016-03-04	[보고사항] - 2016년 리스크관리협의회 운영사항 - 2015년 제10차 위기관리실무협의회 - 2015.12월 리스크대쉬보드 - 이사회, 위원회가 설정한 각종 한도 모니터링	-	-	-	-	-
3회	2016-03-18	[안건] - 부도율(PD) 산출 기준 변경의 건	가결	-	찬성	찬성	찬성
		[보고사항] - 2016년 리스크관리협의회 운영사항	보고	-	-	-	-
4회	2016-05-12	[안건] - 위원장 선임의 건	가결	-	찬성	찬성	(불참)
		[보고사항] - 2016년 리스크관리협의회 운영사항 - 2016년 제1차 위기관리협의회 - 2016.3월 리스크대쉬보드	보고	-	-	-	

		- 이사회, 위원회가 설정한 각종 한도 모니터링					
5회	2016-07-21	[안건] - 리스크관리규정 개정의 건	가결	-	찬성	찬성	찬성
		[심의사항] - 리스크관리위원회규정 개정의 건	원안 대로 심의		-	-	-
		[보고사항] - 2016년 리스크관리협의회 운영사항	보고		-	-	-
6회	2016-08-12	[보고사항] - 2016년 리스크관리협의회 운영사항 - 2016.6월 리스크대쉬보드 - 이사회, 위원회가 설정한 각종 한도 모니터링	보고	-	-	-	-
7회	2016-10-31	[안건] - 리스크관리규정 개정의 건 - 리스크관리협의회규정 개정의 건	가결	-	찬성	찬성	찬성
		[보고사항] - 2016년 리스크관리협의회 운영사항	보고		-	-	-
8회	2016-12-13	[안건] - ASS 모형 재개발 이행의 건	가결	-	찬성	찬성	찬성
		[심의사항] - 2017년 총 리스크한도 설정의 건	원안 대로 심의		-	-	-
		[보고사항] - 2016년 리스크관리협의회 운영사항 - 2016.9월말 리스크대쉬보드 현황 - 이사회, 위원회가 설정한 각종 한도 모니터링	보고		-	-	-

\* 임보혁 이사 불참사유 : 신한금융지주회사 IR행사 참석

② 보상위원회 (2016년 1월 1일 ~ 2016년 12월 31일)

회차	개최일자	의 안 내 용	안건 가결 여부	비 고	사외이사		
					김호중 (출석률:100%)	임보혁 (출석률 :100%)	위경우 (출석률 : 100%)
1	2016-03-18	[안건] - 위원장 선임의 건 - 2015년 경영진 성과평가 및 경영진 등의 단기성과급 지급의 건 - 2016년 경영진 등의 보수(안) 승인의 건 - 2016년 경영진 등의 성과평가 보상체계 승인의 건	가결	-	찬성	찬성	찬성

다. 이사의 독립성

① 관련 내부 규정

<2017.3월말 기준>

<p>&lt;이사회 규정&gt; 제12조(이사회내 위원회의 설치) ① 이사회는 이사회내위원회로서 다음 각 호의 위원회를 상시적으로 운영한다. 위원회의구성 및 운</p>
---

영 등에 관하여는 별도로 정하는 위원회 규정에 의한다.

1. 임원후보추천위원회
2. 감사위원회
3. 위험관리위원회
4. 보수위원회

② 위원회는 결의된 사항을 이사회에 보고하여야 하며, 이사회는 위원회가 결의한 사항에 대하여 다시 결의할 수 있다.

③ 제11조 제2항 및 제3항의 규정은 위원회에 관하여 이를 준용한다.

<지배구조 내부규범>

제15조(이사의 선임) ① 대표이사, 사외이사, 감사위원은 임원후보추천위원회의 추천을 받은 자 중 주주총회에서 선임한다.

② 회사는 관련법령에서 정하는 **독립성 요건**을 갖추고 다양한 분야로부터 금융경력과 전문성을 가진 사외이사가 임원후보추천위원회에 포함될 수 있도록 한다.

③ 비상임이사는 주주총회에서 선임한다.

④ 주주총회는 이사가 이사로서 신분을 유지하는 데 부적합하다고 판단되는 경우 해임할 수 있으며, 이사는 사임, 임기만료, 주주총회의 해임결의 등의 사유에 의하여 퇴임한다.

② 사외이사 현황

(2016년 12월말 기준)

성명	선임배경	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
김호중	20여년간 금융 및 경제 관련 각종 연구용역과 자문 역할을 수행한 바 있는 회계학 교수로 재무 및 회계 분야에 높은 전문성 보유	사외이사 후보 추천위원회(*)	해당사항 없음	해당사항 없음
위경우	15년 이상 동안 연기금 리스크관리위원회 및 성과평가위원회 위원으로 활동하며 금융산업 전반에 대한 깊은 이해와 전문지식을 구비한 현 경영학과 교수로 리스크 관리, 경영관리 분야에 대한 전문성 보유	사외이사 후보 추천위원회(*)	해당사항 없음	해당사항 없음

(\*) 2016.8.1.자로 사외이사후보추천위원회를 폐지하고, 임원후보추천위원회 신규 설립하였습니다.

(2017년 3월말 기준)

성명	선임배경	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
위경우	15년 이상 동안 연기금 리스크관리위원회 및 성과평가위원회 위원으로 활동하며 금융산업 전반에 대한 깊은 이해와 전문지식을 구비한 현 경영학과 교수로 리스크 관리, 경영관리 분야에 대한 전문성 보유	사외이사 후보 추천위원회(*)	해당사항 없음	해당사항 없음

윤문상	후보자는 국민연금공단 경영지원실장 및 기획조정실장 등요직을 두루 거치며 금융업에 대한 전문성을 인정받아 국민연금공단의 기금운용본부장을 역임하였고, 오랜기간청렴한 공직생활을 유지하여 신망이 높음  이러한 전문성을 바탕으로 재임기간 중 전체 주주 및 금융소비자의 이익을 위해 공정하게 직무를 수행할 것으로 보이며, 이사로서의 인품과 명성에서도 흠결이 없는 등 윤리의식과 책임성도 높은 것으로 판단	임원후보 추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
-----	---	---------------	---------	---------

(\*) 2016.8.1.자로 사외이사후보추천위원회를 폐지하고, 임원후보추천위원회 신규 설립하였습니다.

③ -1 임원후보추천위원회 구성 현황  
(2016.12월말 기준)

성명	사외이사 여부	관계법률 충족여부
위경우 (위원장)	해당	사외이사가 동 위원회 총원의과반수로, 상법 제542조의8 제4항을 충족 구성 위원수가 3인 이상으로 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제17조 제2항을 충족
설영오	미해당	
김호중	해당	

(2017.3월말 기준)

성명	사외이사 여부	관계법률 충족여부
위경우 (위원장)	해당	사외이사가 동 위원회 총원의과반수로, 상법 제542조의8 제4항을 충족 구성 위원수가 3인 이상으로 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제17조 제2항을 충족
설영오	미해당	
윤문상	해당	

③ -2-가 사외이사후보추천위원회 (2016년 1월 1일 ~ 2016년 7월 31일)

회차	개최일자	의안내용	안건 가결 여부	비고	사외이사	
					김호중 (출석률:100%)	위경우 (출석률:100%)
1회	2016-03-04	[안건] - 사외이사 후보 추천의 건	가결	-	찬성	찬성
		[보고사항] - 2015년 사외이사 평가 실시 결과 보고 - 사외이사 후보자 자격요건 검토보고서	보고		-	-
2회	2016-05-12	[안건] - 위원장 선임의 건 - 사외이사 선임 및 후보군 관리 원칙(안) 승인의 건 - 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	가결	-	찬성	찬성

- 2016.8.1.자로 사외이사후보추천위원회를 폐지하고, 임원후보추천위원회 신규 설립하였습니다.

③ -2-나 임원후보추천위원회 (2016년 8월 1일 ~ 2016년 12월 31일)

회차	개최일자	의안내용	안건 가결 여부	비고	사외이사	
					김호중 (출석률: 100%)	위경우 (출석률: 100%)
1회	2016-12-30	[안건] - 위원장 선임의 건 - 감사위원이 되는 사외이사 후보 추천에 관한 사항 - 감사위원 후보 추천에 관한 사항 - 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	가결	-	찬성	찬성

#### 라. 사외이사의 전문성

당사는 이사회 및 이사회내소위원회의 효율적 운영을 보좌하고, 이사(사외이사 포함)에 대한 제반 업무 지원을 위해 경영기획팀(이사회, 임원후보추천위원회, 보수위원회), 감사팀(감사위원회), 리스크관리팀(위험관리위원회) 담당 업무에 상기 내용을 규정하고 있습니다.

각 팀의 업무 담당자는 아래의 업무를 수행하고 있습니다.

- 1) 이사회 및 위원회의 회의 소집 및 진행 등을 위한 실무지원
- 2) 이사회 및 위원회의 회의내용 기록 유지
- 3) 이사회 및 위원회의 연간운영계획 수립 지원
- 4) 사외이사에 대한 회사관련 정보제공
- 5) 사외이사의 직무수행에 필요한 요청사항에 대한 지원
- 6) 이사회 및 위원회의 각종 법규준수를 위한 지원
- 7) 기타 이사회 및 위원회의 지시사항 처리 등

#### <사외이사의 교육현황>

※ 2016.1.1 ~ 2016.12.31 기간 중 사외이사를 대상으로 교육 및 연수를 진행하지 않았습니다.

## 2. 감사제도에 관한 사항

### (1) 감사기구 관련 사항

#### 가. 감사위원회 역할

- 이사 및 경영진의 업무진행 감독
- 내부통제시스템의 적정성과 경영성과 평가 및 개선
- 외부감사인 선임 승인

#### 나. 감사위원회 주요 결의사항

- 이사회에 대한 보고 의무, 감사보고서의 작성, 제출, 이사의 위법행위에 대한 유지청구 등
- 감사계획의 수립, 내부감사 관련 업무, 감사부서장의 임면에 대한 동의, 외부감사인의 선임 및 해임의 승인 등

#### <감사위원회 위원 인적사항>

(2016.12월말 기준)

성명	주요경력	결격요건 여부	사외이사 여부	비고
김호중 (위원장)	재정, 금융 감사 자문위원회 위원(감사원) 감리위원회 위원(증선위) 건국대 경영학부 교수(현)	해당사항 없음	해당	비상근 / 등기 2016.12.30. 재선임
김승동	신한은행 마케팅부 본부장 신한은행 영업추진부 본부장 아주캐피탈 부사장 신한캐피탈 상근감사 신한캐피탈 상근감사위원(현)	해당사항 없음	미해당	상근 / 등기 2016.12.30. 재선임
위경우	한국증권학회 부회장 증권상품시장 발전위원회 위원(한국거래소) 숙명여자대학교 경영학부 교수(현)	해당사항 없음	해당	비상근 / 등기 2016.12.30. 재선임

(2017.3월말 기준)

성명	주요경력	결격요건 여부	사외이사 여부	비고
윤문상	국민연금공단 기획조정실장 일산대교주 대표이사 법무법인 상의회장(현)	해당사항 없음	미해당	비상근 / 등기 2017.03.24. 신규선임
김승동	신한은행 마케팅부 본부장 신한은행 영업추진부 본부장 아주캐피탈 부사장 신한캐피탈 상근감사 신한캐피탈 상근감사위원(현)	해당사항 없음	미해당	상근 / 등기 2016.12.30. 재선임
위경우	한국증권학회 부회장 증권상품시장 발전위원회 위원(한국거래소) 숙명여자대학교 경영학부 교수(현)	해당사항 없음	해당	비상근 / 등기 2016.12.30. 재선임

- 2017년 3월 23일자로 김호중 감사위원장이 사임하였으며, 2017년 3월 24일자에 개최한 제26기 정기주주총회에서 윤문상 감사위원을 신규선임하였습니다. 또한, 보고서 작성 기준 일 이후에 최초로 개최하는 감사위원회에서 위원장을 선임할 예정입니다.

(2) 감사위원회 위원의 독립성

당사는 감사위원의 독립적인 직무수행에 필요한 사항을 "감사위원회직무규정"에 규정하고 있습니다.

<p>&lt;감사위원회직무규정&gt; 제6조(독립의 원칙) 감사위원회의 지시 또는 위임을 받아 실제 감사를 실시하는 상근감사위원, 감사보조조직 내의 감사 전문인력(이하 "감사인" 이라 한다)은 그 직무를 수행함에 있어 집행기관으로부터 독립된 위치에서 직무를 수행하여야 한다.</p>
---

[감사위원회 위원 구성 기준]



선출기준	선출기준 충족여부	관련 법령 등
3명 이상의 이사로 구성	충족(3인)	상법 제415조의2 제2항
사외이사가 위원의 3분의 2이상	충족(3인중 2인이 사외이사)	
위원 중 1명 이상은 회계 또는 재무전문가	위원 전원(3인) 회계 또는 재무전문가로 구성(김호중, 김승동, 위경우)	상법 제542조의11 제2항
감사위원회의 대표는 사외이사	충족(사외이사 김호중)	
그 밖의 결격요건(최대주주의 특수관계자 등)	충족(해당없음)	상법 제542조의11 제3항

(3) 감사위원회 활동내역 (2016년 1월 1일 ~ 2016년 12월 1일)

회차	개최일자	의 안 내 용	안건 가결 여부	비 고	사외이사	
					김호중 (출석률: 100%)	위경우 (출석률 : 100%)
1회	2016-02-04	[안건] - 상근감사위원의 업적평가에 관한 사항	가결	-	찬성	찬성
		[보고사항] - 2016년 내부통제계획 및 기준에 관한 사항 보고	보고		-	-
2회	2016-03-04	[안건] - 제25기 정기주주총회 의안 및 서류에 대한 진술에 관한 사항 - 2016년 상근감사위원 평가방법 결정에 관한 사항 - 제25기 감사보고서 제출에 관한 사항	가결	-	찬성	찬성
		[심의사항] - 2015년도 내부회계관리제도 운영실태 평가에 관한 사항 - 2015년도 내부통제시스템 평가에 관한 사항	원안대로심의		-	-
		[보고사항] - 2015년 감사결과 보고 - 내부회계관리자의 2015년도 내부회계관리제도 운영실태 보고 - 외부감사인의 2015년 재무제표 감사결과 보고	보고			
3회	2016-05-12	[안건] - 감사위원회 위원장 선임의 건	가결	-	찬성	찬성
		[보고사항] - 2016년 1분기 감사활동 보고 - 2015년도 경영분석(CAEL)보고 - 외부감사인의 2016년 1분기 재무제표 검토결과 보고	보고		-	-

4회	2016-07-21	[안건] - 제26기 제1차 임시주주총회 의안 및 서류에 대한 진술에 관한 사항	가결	-	찬성	찬성
		[심의사항] - 내부통제규정의 제·개정 및 폐지에 관한 사항	원안대로 심의		-	-
5회	2016-08-16	[보고사항] - 2016년 2분기 감사활동 보고 - 외부감사인의 2016년 상반기 재무제표 검토결과 보고	보고	-	-	-
6회	2016-12-13	[안건] - 2017년도 감사계획(안) 수립의 건	가결	-	찬성	찬성
		[보고사항] - 2016년 3분기 감사활동 보고 - 외부감사인의 2016년 3분기 재무제표 검토결과 보고	보고		-	-
7회	2016-12-23	[안건] - 제26기 제2차 임시주주총회 의안 및 서류에 대한 진술에 관한 사항 - 2016년 상근감사위원의 업적평가에 관한 사항	가결	-	찬성	찬성

(4) 준법감시인의 인적사항 및 주요경력

성명	성별	출생년월	주요경력	준법감사인 (재)선임일	임기 만료일	등기임원 여부 (가/부)
유현수 (상근)	남	1967.01	신한캐피탈 총무팀장 신한캐피탈 대전지점장 신한캐피탈 준법지원팀 부장(現)	2016.02.04	2018.02.03	부

### 3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

(1) 집중투표제의 채택여부

정관에 집중투표제 배제 관련 별도의 조항은 없음

(2) 서면투표제 또는 전자투표제의 채택여부

서면투표제 또는 전자투표제를 도입하고 있지 않음

(3) 소수주주권의 행사여부

최근 3년내 증권거래법, 상법에 의거한 소수주주권 행사 사례 없음

## VII. 주주에 관한 사항

### 1. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 천주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
신한금융지주회사	모회사	보통주	32,250	100.0	32,250	100.0	-
계		보통주	32,250	100.0	32,250	100.0	-
		우선주	-	-	-	-	-

### 2. 최대주주의 대표자

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

성명	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당업무	주요경력	재직기간	임기 만료일
한동우	1948.11	대표이사 회장	등기임원	상근	총괄, 리스크관리팀, 준법지원팀, 이사회사무국, 이사회운영위원회 위원장, 지배구조및회장후보추천위원회 위원, 사외이사후보추천위원회 위원, 사외책임경영위원회 위원	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 서울대학교 법학과 졸업</li> <li>· 신한은행 부행장 (1999~2002)</li> <li>· 신한생명보험 사장 (2002~2007)</li> <li>· 신한생명보험 부회장 (2007~2009)</li> </ul>	2011.03.23 ~ 2017.03.23	2017.03.23

(주) 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일자까지임.

(기준일 : 2017년 3월 31일)

성명	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당업무	주요경력	재직기간	임기 만료일
조용병	1957.06	대표이사 회장	등기임원	상근	총괄, 리스크관리팀, 준법지원팀, 이사회사무국, 이사회운영위원회 위원장, 지배구조및회장후보추천위원회 위원, 사외이사후보추천위원회 위원, 사외책임경영위원회 위원	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 고려대학교 법학과 졸업</li> <li>· 신한은행 부행장 (2011~2013)</li> <li>· 신한BNP파리바자산은행 사장 (2013~2015)</li> <li>· 신한은행 은행장 (2015~2017)</li> </ul>	2017.3.23 ~ 현재	2020.03.23

(주) 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일자까지임.

### 3. 재무현황

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	2016년 말	2015년 말	2014년 말
자산 총계	395,680,324	370,548,003	338,021,804
부채 총계	363,935,344	338,734,947	307,506,896

자본 총계	31,744,980	31,813,056	30,514,908
매출액	31,989,732	30,674,470	27,551,684
I.영업이익	3,108,642	2,973,141	2,654,810
II.관계기업 이익에 대한 지분	9,995	20,971	30,580
III.기타영업외손익	51,835	146,465	182,186
IV.법인세비용차감전순이익	3,170,472	3,140,577	2,867,576
V.법인세비용	345,553	694,619	667,965
VI.당기순이익	2,824,919	2,445,958	2,199,611
VII.기타포괄손익	-409,150	-336,624	-35,679
VIII.총포괄이익	2,415,769	2,109,334	2,163,932
IX.당기순이익의 귀속	2,824,919	2,445,958	2,199,611
(1) 지배기업 소유주지분	2,774,778	2,367,171	2,081,110
(2) 비지배지분	50,141	78,787	118,501

(주) 매출액 항목은 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 재무제표 상 대응되는 계정과목이 없어 이자수익, 수수료수익, 기타 영업수익 등을 합산한 수치를 기재함.

#### 4. 사업의 현황

신한금융지주회사는 금융업을 영위하는 회사 등에 대한 지배·경영관리, 종속회사에 대한 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2001년 9월 1일에 주식회사 신한은행, 신한증권 주식회사, 신한캐피탈 주식회사 및 신한비엔피파리바자산운용주식회사(舊신한투자신탁운용주식회사)의 주주로부터 주식이전의 방법으로 설립된 금융지주회사입니다. 또한, 동년 9월 10일에는 주식을 한국증권거래소에 상장하였습니다. 한편, 신한금융지주회사는 2003년 9월 16일 미국 증권거래위원회 (Securities and Exchange Commission)에 등록되었으며, 동 일자로 당사의 미국주식예탁증서(ADS:American Depositary Shares)를 뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange)에 상장하였습니다.

현재 신한금융지주회사의 대표이사직은 한동우 회장이 역임하고 있습니다. 신한금융지주회사의 최대주주는 국민연금공단으로 신한금융지주의 의결권 있는 보통주에 대하여 9.55%의 지분을 보유하고 있습니다. 신한금융지주회사의 주요 사업부문으로는 은행업, 신용카드업, 증권업, 보험업 등이 있습니다.

#### 5. 기타

정관상 신주인수권의 내용	<p>제8조 【신주인수권】</p> <p>① 주주는 이 회사의 신주발행에 있어 그가 소유하는 주식수에 비례하여 신주를 배정받을 권리를 가진다. 그러나 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 주주총회의 결의로 정한다.</p> <p>② 제1항의 규정에 불구하고 다음 각호의 경우에는 주주총회의 결의로 주주외의 자에게 신주를 배정할 수 있다.</p> <p>1. 관계법령에 따라 신주를 모집하거나 인수인에게 인수하게 하는 경우</p>
---------------------	--

	<p>2. 신주를 모집 또는 매출함에 있어 우리사주조합원에게 신주를 우선 배정하는 경우</p> <p>3. 선진금융기술의 도입, 회사의 재무구조 개선 및 자금조달, 전략적 업무제 휴 등 경영상 필요로 외국인 투자자, 국내외 금융기관, 제휴회사 등에게 신주를 발행하는 경우</p> <p>③ 제2항 제3호의 규정에 의하여 발행할 수 있는 주식의 총수는 발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 아니하는 범위내로 하며, 발행주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 주주총회의 결의에 의한다.</p> <p>④ 제2항에 따라 주주외의 자에게 신주를 배정하는 경우 상법 제416조제1호, 제2호, 제2호의2, 제3호, 제4호에서 정하는 사항을 그 납입기일의 2주 전까지 주주에게 통지하거나 공고하여야 한다.</p>		
결산일	12월 31일	정기주주총회	매 사업년도 종료일로부터 3월 내
주주명부의 폐쇄 및 기준일	<p>제17조 【주주명부의 폐쇄】</p> <p>① 이 회사는 매 결산기 최종일의 익일부터 그 기의 정기주주총회 종료일까지, 그리고 임시주주총회 소집통지서를 발송한 날로부터 그 총회 종료일까지는 주식의 명의개서, 주권의 재교부, 질권의 설정 및 해지, 신탁재산의 표시 및 말소 등의 등록을 정지한다.</p> <p>② 기타 필요한 때에는 이사회회의 결의로써 2주간 전에 미리 공고한 후 3월내에서 주주명부 기재의 변경을 정지할 수 있다.</p>		
주권의 종류	<p>제7조 【주식 및 주권의 종류】</p> <p>① 이 회사의 주권은 기명식 보통주식으로 하고, 발행시 주주총회의 결의에 의한다.</p> <p>② 이 회사가 발행할 주권의 종류는 일주권, 오주권, 일십주권, 오십주권, 일백주권, 오백주권, 일천주권, 일만주권의 8종으로 한다.</p>		
명의개서대리인	<p>제12조 【명의개서】</p> <p>① 이 회사의 주식에 대하여 명의개서를 청구할 때에는 회사 소정의 청구서에 다음 서류를 첨부하여 제출하여야 한다.</p> <p>1. 양도의 경우에는 주권</p> <p>2. 상속, 유증 또는 재판의 집행 및 회사의 합병, 기타 양도 이외의 사유로 인한 취득의 경우에는 그 취득원인을 증명하는 서면과 주권</p> <p>② 제1항에 의한 명의개서의 청구가 있는 경우에는 회사는 취득자의 성명과 주소를 주주명부에 기재하여야 한다.</p>		
주주의 특전	해당사항없음	공고방법	이 회사의 공고는 회사의 인터넷 홈페이지 ( <a href="http://www.shcap.co.kr">http://www.shcap.co.kr</a> )에 게재한다. 다만, 전산장애 또는 그 밖의 부득이한 사유로 회사의 인터넷 홈페이지에 공고를 할 수 없는 때에는 서울특별시에서 발행되는 한국경제신문에 게재한다.

## 6. 주식 소유현황

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	신한금융지주	32,250,000	100.00	-
	-	-	-	-
우리사주조합		-	-	

## VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

### 1. 임원 및 직원의 현황

#### 1) 임원 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식		
설영오	남	1959년 11월	대표 이사	등기임원	상근	총괄	82.02 부산대학교 회계학과 졸업 12.02 신한은행 부행장 14.03 신한아이티스 사장 16.03 신한캐피탈 사장(현)	-	-	2016.03.18 ~ 현재	2018.03.24
김승동	남	1958년 09월	이사	등기임원	상근	상근감사 위원	82.02 경북대학교 영문학과 졸업 00.02 헬싱키대학원 MBA 12.01 신한은행 영업추진부 본부장 13.03 아주캐피탈 부사장 15.03 신한캐피탈 상근감사 15.10 신한캐피탈 상근감사위원(현)	-	-	2015.10.30 ~ 현재	2018.03.24
김호중	남	1957년 02월	사외 이사	등기임원	비상근	-	83.02 서울대학교 경영대학 졸업 93.08 Georgia State University 박사 95.03 건국대학교 교수(현)	-	-	2015.10.30 ~ 현재	2017.10.29
임보혁	남	1961년 03월	비상임 이사	등기임원	비상근	-	84.02 고려대학교 경영학과 졸업 11.07 신한금융지주리스크담당 상무 14.01 신한금융지주회사 부사장보 16.01 신한금융지주회사 부사장(현)	-	-	2016.12.30 ~ 현재	2017.12.31
위경우	남	1962년 07월	사외 이사	등기임원	비상근	-	85.02 서울대학교 경제학과 졸업 95.06 미국 UCLA 박사 97.09 숙명여대 경영학부 교수(현)	-	-	2015.10.30 ~ 현재	2017.10.29
이승호	남	1958년 02월	부사장	미등기임원	상근	경영지원 및 리스크관리	85.02 고려대학교 경영학과 졸업 11.01 신한은행 대기업1본부 본부장 15.01 신한은행 인재개발부 교수 15.02 신한캐피탈 부사장(현)	-	-	2015.02.04 ~ 현재	2017.02.03
김근식	남	1959.06	부사장	미등기임원	상근	영업	86.02 영남대학교 법학과 졸업 03.12 신한캐피탈 강남지점 부장 09.05 신한캐피탈 리태일금융본부 본부장 14.02 신한캐피탈 부사장	-	-	2014.02.10 ~ 2017.12.31	2017.12.31

※ 재직기간은 해당 직위로서 근무한 기간으로 기재하였습니다.

※ 등기임원의 임기만료일은 해당년도에 개최되는 정기주주총회일까지입니다.

(기준일 : 2017년 3월 31일 )

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식		
설영오	남	1959년 11월	대표 이사	등기임원	상근	총괄	82.02 부산대학교 회계학과 졸업 12.02 신한은행 부행장	-	-	2016.03.18 ~ 현재	제27기 정기주주총회

							14.03 신한아이티스 사장 16.03 신한캐피탈 사장(현)				개최일
김승동	남	1958년 09월	이사	등기임원	상근	상근감사 위원	82.02 경북대학교 영문학과 졸업 00.02 헬싱키대학원 MBA 12.01 신한은행 영업추진부 본부장 13.03 이주캐피탈 부사장 15.03 신한캐피탈 상근감사 15.10 신한캐피탈 상근감사위원(현)	-	-	2015.10.30 ~ 현재	제27기 경기주주총회 개최일
위경우	남	1962년 07월	사외 이사	등기임원	비상근	-	85.02 서울대학교 경제학과 졸업 95.06 미국 UCLA 박사 97.09 숙명여대 경영학부 교수(현)	-	-	2015.10.30 ~ 현재	2017.10.29
윤문상	남	1961년 03월	사외 이사	등기임원	비상근	-	84.02 한양대학교 정치외교학 학사 03.02 서울대학교 경영대학원 수료 08.07 국민연금공단 본부장 10.08 일산대학교주 대표이사 16.02 법무법인 상익 회장(현)	-	-	2017.03.24 ~ 현재	2019.03.23일
진옥동	남	1961년 2월	비상임 이사	등기임원	비상근	-	93.02 한국방송통신대학교 경영학과 졸업 96.02 중앙대학교 경영학 석사 14.01 SBJ은행 부사장 15.06 SBJ은행 법인장 17.01 신한은행 부행장 17.03 신한금융지주 부사장 (현)	-	-	2017.03.24 ~ 현재	제27기 경기주주총회 개최일
이승호	남	1958년 02월	부사장	미등기임원	상근	경영지원 및 리스크관리	85.02 고려대학교 경영학과 졸업 11.01 신한은행 대기업1본부 본부장 15.01 신한은행 인재개발부 교수 15.02 신한캐피탈 부사장(현)	-	-	2015.02.04 ~ 현재	2017.12.31
이훈재	남	1964년 08월	부사장	미등기임원	상근	영업	87.02 고려대학교 경영학과 졸업 12.02 신한캐피탈 강남지점 지점장 13.02 신한캐피탈 투자금융본부 본부장 16.12 신한캐피탈 부사장(현)	-	-	2017.01.01 ~ 현재	2018.12.31

※ 재직기간은 해당 직위로서 근무한 기간으로 기재하였습니다.

## 2) 직원 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

사업부문	성별	직원 수				합 계	평균 근속연수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자						
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)					
영업부서	남	58	-	16	-	74	7	5,848	79	-
영업부서	여	31	-	7	-	38	7	1,810	48	-
지원부서	남	50	-	7	-	57	8	4,590	81	-
지원부서	여	22	-	5	-	27	8	1,418	53	-
합 계		161	-	35	-	196	7	13,666	70	-

- 영업부서(본부장 포함) : 투자금융본부, 기업금융본부, 지역영업본부, 리테일금융본부
- 지원부서 : 경영기획, 재무, 인사총무, 여신관리, 심사, ICT, 리스크관리 등
- 상임고문 및 타사 소속으로 당사에 파견 근무 중인 인원은 제외

## 2. 임원의 보수 등

<이사·감사 전체의 보수현황>

### 1. 주주총회 승인금액 (2016년 회계연도)

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주주총회 승인금액	비고
이사의보수한도 (사외이사포함)	5	2,000	등기이사, 사외이사, 감사위원회 위원 등을 구분하지 않음

### 2. 보수지급금액

#### 2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
6	914	305	-

※ 등기이사 인원수 (보수총액 포함)에는 보고서 작성일 기준 현재 대표이사로 재임중인 등  
기이사 1명과, 2016.3월 임기만료로 퇴임한 등기이사 1명을 포함

#### 2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	3	592	197	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	-	-	-	(주1)
감사위원회 위원	3	322	107	(주1)
감사	-	-	-	-

(주1) 당사 사외이사 2인은 감사위원회 위원으로 사외이사에게 지급된 보수는 감사위원회  
위원에게 지급한 금액에 기재하였습니다.

#### 2-3. 이사, 감사의 보수지급기준

당사는 상법 제388조 및 당사 정관 제32조에 의거 주주총회에서 보수를 정하고 있으며,  
2016년 3월 18일 개최한 제 25기 정기주주총회에서 제26기 이사의 보수한도를 5억원 증액  
한 20억원으로 결의하였습니다. 보고서 작성 기준일 이후인 2017년 3월 24일 개최한 제  
26기 정기주주총회에서 제27기 이사의 보수한도를 전년 대비 5억원 감소한 15억원으로 결



의하였습니다.

<이사·감사의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

당사는 2016년도에 이사 및 감사위원회 위원에게 지급한 개인별 보수가 5억원 이하로 기재를 생략합니다.

(단위 : 백만원)

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

2. 산정기준 및 방법

- 당사는 2016년도에 이사 및 감사위원회 위원에게 지급한 개인별 보수가 5억원 이하로 기재를 생략합니다.

## IX. 계열회사 등에 관한 사항

### 1. 계열회사의 현황

#### (1) 기업집단의 명칭

- (주)신한금융지주회사

#### (2) 기업집단에 소속된 회사

구 분	회사수	국내/국외	회 사 명	법인번호 또는 사업자번호
상장사	1(지주회사)	1(국내)	(주)신한금융지주회사(종목코드: 055550)	104-81-64625
	1(자회사)	1(국내)	(주)제주은행(종목코드: 006220)	616-81-00615
비 상장사	12 (자회사)	12 (국내)	(주)신한은행	202-81-02637
			신한카드(주)	202-81-48079
			신한금융투자(주)	116-81-36684
			신한생명보험(주)	104-81-28992
			신한BNPP자산운용(주)	116-81-60452
			신한캐피탈(주)	134-81-11323
			(주)신한저축은행	120-87-90239
			(주)신한데이터시스템	110-81-34825
			신한아이타스(주)	107-81-85143
			신한신용정보(주)	119-81-58580
			신한프라이빗에쿼티(주)	101-86-10601
			SHC매니지먼트(주)	104-81-72014
	24 (손자회사)	5(국내)	신한국민연금 제1호 사모투자전문회사	101-86-17297
			신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537
			코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회 사	107-87-44159
			신한스톤브릿지페트로사모투자전문회사	101-86-76452
			신한 프렉시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사	611-88-00069
		19 (국외)	신한아주금융유한공사	해외현지법인
			아메리카신한은행	해외현지법인
			SBJ은행	해외현지법인
			유럽신한은행	해외현지법인
			신한크메르은행	해외현지법인
			신한카자흐스탄은행	해외현지법인
	신한은행(중국)유한공사		해외현지법인	
	캐나다신한은행		해외현지법인	
	신한베트남은행		해외현지법인	
	멕시코신한은행	해외현지법인		
	24 (손자회사)	신한인도네시아은행	해외현지법인	
		유한회사신한파이낸스	해외현지법인	
		신한인도파이낸스	해외현지법인	
		신한마이크로파이낸스	해외현지법인	
		Shinhan Investment America Inc.	해외현지법인	

		Shinhan Investment Asia Ltd.	해외현지법인
		SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	해외현지법인
		PT Shinhan Sekuritas Indonesia	해외현지법인
		신한BNP파리바자산운용 홍콩	해외현지법인

(주) 상기 현황은 2016년 12월 말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 자회사 및 손자회사임.

(3) 계열회사간 임원 겸직현황  
(2016년 12월말 기준)

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
임보혁	신한생명	비상임이사	2015.03.24	비상근
	신한캐피탈	비상임이사	2016.12.30	비상근

(2017년 3월말 기준)

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
진옥동	신한캐피탈	비상임이사	2017.03.24	비상근
	신한데이터시스템	비상임이사	2017.03.27	비상근
	신한생명	비상임이사	2017.03.30	비상근

(4) 사업라인 (2016년 12월말 기준)



(주1) SHC Management는 구 신한카드 청산법인으로, 청산 종결 시까지 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) 코에프씨신한프런티어캠프 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) 신한프랙시스케이그로스 글로벌 사모투자전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 18.9%

## 2. 타법인출자 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 백만원, 주, %)

법인명	최초취득일자	출자 목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
				수량	지분율	장부 가액	취득(처분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
							수량	금액						
호전실업(주) -우선주 [상장]	2013.12.30	투자	487	38,091	4.47	103	-38,091	-70	-33	-	-	-	242,727	16,086
현대엠엔소프트(주)	2014.06.17	투자	425	10,000	0.28	425	-	-	-	10,000	0.28	425	150,184	14,196
(주)화이 브라더스 [상장]	2014.12.22	투자	500	95,000	0.55	227	-95,000	-190	-37	-	-	-	57,229	-570
현대 다이모스(주)	2012.02.16	투자	288	16,000	0.05	288	-16,000	-288	-	-	-	-	2,158,630	71,656
한국케이블투자 사모투자 전문회사	2009.02.13	투자	3,000	3,000	7.14	841	-	-	-831	3,000	7.14	10	-	-
(주)엔터메이트 [상장]	2014.12.03	투자	300	150,000	2.73	365	-150,000	-300	-65	-	-	-	20,238	-6,724
파워보이스	2014.09.15	투자	2,007	599,000	19.58	1,962	-	-	-227	599,000	19.58	1,735	-	-
파닉스이텍(주)	2011.10.20	투자	500	19,230	0.32	500	-	-	-237	19,230	0.32	263	76,886	-6,411
큐씨피6호 프로젝트 사모투자 전문회사	2012.11.27	투자	7,000	6,748	11.11	6,748	-1,764	-1,764	-1,014	4,984	11.11	3,970	-	-
큐씨피1호기업 구조개선 사모투자 전문회사	2009.09.28	투자	6,000	6,000	19.93	6,609	-	-	126	6,000	19.93	6,735	-	-
퀀테사제일호 사모투자 전문회사	2014.10.15	투자	4,690	3,679,235,794	9.21	6,023	69,826,806	70.83	-2,184	3,749,062,600	8.60	3,909	-	-
코에프씨칸서스 기업재무안정 PEF	2013.04.19	투자	2,039	1,019,607,843	15.69	1,095	-	-1,019.61	-75	-	-	-	-	-
코에프씨에스지 에스케이 기업재무안정 사모투자회사	2013.06.11	투자	2,000	1,448,805,400	2.27	1,774	-	-1,219	-262	230,000,000	2.27	293	-	-

코애프씨 신한프린티어 캠프2010의4호 사무투자 전문회사	2011.10.14	투자	3,503	5,292,615.11 5	6.54	3,529	-	1,176,470,593	-1,111.11	-262	4,116,144,522	6.54	2,156	-	-
코스톤팔호 사무투자 전문회사	2013.12.26	투자	2,000	2,000,000.00 0	13.79	2,008	-	1,999,862,069	-2,000	-8	137,931	13.79	0	-	-
코스톤 사무투자 전문회사일호	2011.04.28	투자	1,048	1,047,546.29 4	18.18	1,131	-90,909,091	-	-91	-168	956,637,203	18.18	872	-	-
코스톤 마에스트로 사무투자 전문회사	2014.09.29	투자	5,000	5,000,000.00 0	10.40	4,920	-	-	-	220	5,000,000,000	10.37	5,140	-	-
케이에스 신용정보(주)	2013.12.19	투자	500	60,000	7.50	300	-	-	-	-	60,000	7.50	300	-	-
케이쓰리제오호 사무투자 전문회사	2014.07.14	투자	2,000	2,000,000.00 0	8.00	1,804	-	-	-	-18	2,000,000,000	8.00	1,786	-	-
케이쓰리제사호 사무투자 전문회사	2013.05.31	투자	675	2,000,000.00 0	13.25	709	-	2,000,000,000	-676	-34	-	-	-	-	-
케이쓰리상호 사무투자 전문회사	2012.10.29	투자	4,163	1,399,999.99 8	19.94	1,452	-	-	-	-252	1,399,999,998	19.94	1,200	-	-
(주)썬메이지 [상장]	2014.12.22	투자	500	250,000	4.79	465	-250,000	-	-500	35	-	-	-	37,696	-7,197
(주)지란지교 시큐리티 [상장]	2014.12.18	투자	500	250,000	1.56	505	-250,000	-	-500	-5	-	-	-	28,134	-1,911
케이디비씨 이움제일호 사무투자 전문회사	2014.11.10	투자	4,165	5,000,000.00 0	9.80	5,285	-	-	-768	788	5,000,000,000	9.80	5,305	-	-
케이디비씨-이 앤 애그로 사무투자 전문회사	2014.10.23	투자	4,000	-	19.80	4,328	-	-	-	494	-	19.51	4,822	-	-
청광종합건설 (주) [상장(교백스)]	2014.11.25	투자	389	185,000	1.72	389	-	-	-	-1	185,000	1.72	389	81,865	3,008
제이케이엘컨테 사2013의1호 사무투자회사	2013.06.28	투자	2,094	1,793,190.42 6	3.83	2,030	-303,620,768	-	-304	-246	1,489,569,658	3.83	1,481	-	-

제이케이엘그로 쓰럼프2011의 1호사모투자회 사	2013.01.02	투자	3,150	4,701,404,829	2.81	7,409	-	-1,632	-1,030	3,069,331,249	2.81	4,747	-	-
제이에이치 화학공업(주)	2013.11.08	투자	377	1,333,333	8.73	475	-	-	445	1,333,333	8.18	920	26,761	-1,440
제이앤티 제1호 사모투자 전문회사	2014.02.24	투자	7,000	7,000,000,000	13.60	7,516	-	-	155	7,000,000,000	13.59	7,671	-	-
전진 바이오팜(주)	2014.10.17	투자	490	70,000	1.70	490	-	-	-85	70,000	1.70	405	9,215	-2,931
이레블루션1호 사모투자 전문회사	2011.04.29	투자	5,000	500	17.86	3,757	-	-	-17	500	17.90	3,740	-	-
유안타제1호 기업인수목적 (주) [상장]	2014.11.13	투자	310	155,000	2.58	295	-	-	17	155,000	2.58	312	13,107	70
오씨아이 스페이스티(주)	2011.04.15	투자	1,049	1,257,860	0.96	1,153	-	-	-498	1,257,860	0.66	655	282,601	-32,443
엠브이피 창투2012 사모투자 전문회사	2012.02.22	투자	2,546	21	17.50	2,281	-4	-350	-84	17	17.50	1,847	-	-
엠브이피 창투2012 2 사모투자 전문회사	2012.09.28	투자	2,984	960,110,676	12.42	1,331	-349,564,092	-350	-64	610,546,584	12.42	917	-	-
엔에이치 글렌우드제일호 사모투자 전문회사	2014.07.30	투자	10,000	9,500,000,000	3.98	9,852	-	-9,500	-352	-	-	-	-	-
엔브이 메지닌펀드 사모투자 전문회사	2014.09.29	투자	1,012	1,857,600,000	2.86	1,864	2,841,650,000	2,842	126	4,699,250,000	2.60	4,832	-	-
에코2014 사모투자 전문회사	2014.10.17	투자	4,300	4,300,000,000	19.11	4,154	-	-	8	4,300,000,000	19.11	4,162	-	-
에이치엔엔 에스씨 사모투자 전문회사	2014.12.15	투자	2,000	2,000,000,000	17.39	2,220	-	-	80	2,000,000,000	17.39	2,300	-	-
에이지엔 에스하이텍(주) [상장(코넥스)]	2013.12.18	투자	500	25,000	0.33	500	-	-	-	25,000	0.33	500	47,110	-185

에스지-케이스 톤 재기지원 기업재무안정 PEF	2014.12.23	투자	198	2,418,000,000	4.76	2,435	-518,661,000	-519	375	1,899,339,000	4.76	2,292	-	-
에스지차이나 제팔호 사모투자 전문회사	2014.06.23	투자	3,000	3,000,000,000	5.88	3,171	-	-	165	3,000,000,000	5.88	3,336	-	-
애니젠(주) [상장]	2014.04.15	투자	137	14,783	0.43	137	-14,783	-137	0.48	-	-	-	24,309	-1,647
아이비케이 제삼호 사모투자 전문회사	2009.02.13	투자	1,352	201	11.11	629	-201	-629.48	0.48	-	-	-	-	-
아스크스토리	2014.09.05	투자	351	1,160	4.39	351	-	-	0.48	1,160	4.39	351	-	-
아르스마그나 사모투자 전문회사	2014.02.19	투자	4,000	4,000,000,000	13.11	4,000	4,000,000,000	-4,000	-	-	-	-	-	-
신한인프라 포트폴리오 투융자회사	2009.02.13	투자	7,800	1,945,651	3.47	7,747	-	-311.52	-96	1,945,651	3.47	7,339	-	-
신한스톤브릿지 페트로 사모투자 전문회사	2012.11.28	투자	10,000	1,000,000,000	1.22	12,400	-	-	47	1,000,000,000	1.22	12,447	-	-
(주)시큐아이	2009.02.13	투자	320	35,550	0.48	391	-	-	0.30	35,550	0.48	391	113,334	7,255
시그넷시스템	2014.05.30	투자	448	120,000	1.80	448	-50,005	-187.02	-	69,995	1.80	261	19,705	-23,197
비엔더블유엔피 제1호사모투자 전문회사	2013.11.21	투자	4,768	4,535,022,354	16.39	5,923	-608,047,690	-608.05	-856	3,926,974,664	16.40	4,459	-	-
미래에셋증권 사모투자전문회 사 일호녹색성장	2009.11.24	투자	1,812	1,812,000,000	11.76	65	-	-	-5	1,812,000,000	11.76	60	-	-
맥쿼리코리아 오퍼튜니티즈 사모투자	2009.02.13	투자	13,632	17,483	3.29	3,588	-14,552	-2,952	-497	2,931	3.29	139	-	-
도미누스신성장 사모투자전문회 사	2013.12.23	투자	5,053	7,986,855,000	10.00	8,072	1,317,500,000	-1,317.50	-0.15	6,669,355,000	10.00	6,754	-	-
농협회사법인 아시아종묘(주) [상장(코넥스)]	2013.01.04	투자	300	50,847	0.84	300	-	-	-0.003	50,847	0.84	300	30,806	-2,364
그린제일호 사모투자전문회 사	2014.01.21	투자	2,981	2,980,613,893	4.85	3,027	-	-	201	2,980,613,893	4.84	3,228	-	-
LEJEL SHOPPING, PT	2014.12.03	투자	443	400	1.54	443	-	-	-443	400	1.70	0.4	-	-
(주)한스머신	2009.02.13	투자	420	8,200	6.40	420	-	-	-	8,200	6.40	420	3,999	-2,530



(주)팍코로지스 탁재상호개발전 문 위탁관리회사	2012.10.31	투자	9,000	225,000	19.22	10,790	-	-	-532	225,000	18.21	10,258	100,065	786
(주)판타지오 [상장]	2014.06.16	투자	500	382,560	1.48	500	-382,560	-	-500	-	-	-	35,609	-3,763
(주)코스온 [상장]	2014.12.18	투자	1,000	40,000	1.19	890	-40,000	-	-890	-	-	-	101,838	6,790
(주)지티티	2014.08.19	투자	500	12,376	3.50	500	-	-	-14	12,376	3.50	486	15,407	583
(주)제이알제 13호 위탁관리 부동산투자회사	2013.12.19	투자	1,100	220,000	5.95	1,247	-	-	-52	220,000	5.90	1,195	46,806	-351
(주)오리엔탈정 공 [상장]	2010.04.26	투자	2,185	-	1.07	586	-	-538	-48	-	-	-	146,418	-20,159
(주)엔에스씨	2014.07.28	투자	500	22,200	4.24	500	-22,200	-500	-1	-	-	-	-	-
(주)에코마이스 터	2014.01.28	투자	277	60,900	0.60	280	-	-	-0.16	60,900	0.60	280	101,256	1,463
(주)세미랜드	2014.07.29	투자	500	200,000	5.08	-	-	-	-	200,000	5.08	-	-	-
(주)메쉬코리아	2014.08.14	투자	500	103,476	3.03	500	-103,476	-500	-0.004	-	-	-	-	-
(주)마이크로프 랜드 [상장]	2014.07.30	투자	500	100,000	1.21	500	-100,000	-500	-	-	-	-	55,247	4,653
(주)원이심일	2014.09.17	투자	1,236	182,000	14.60	1,330	-182,000	-1,236	-94	-	19.63	-	4,743	-2,049
(주)세화아이엠 씨 [상장]	2015.03.26	투자	9,985	181,863	1.53	1,702	-181,863	-1,702	0.24	-	-	-	309,628	-11,941
해진선무유한공 사	2009.02.24	투자	1,052	960,000	24.00	1,226	-	-	-1,226	960,000	-	-	-	-
(주)지엠알 머티리얼즈 [상장]	2015.08.26	출자전 환	549	274,665	1.63	-	-193,909	-	63	80,756	1.74	63	39,211	-6,325
신영해피투모로 우 제2호 기업인수목적 (주) [상장]	2015.09.25	투자	3	1,378	0.03	3	-	-	-0.25	1,378	0.03	3	11,972	80
동부제3호 기업인수목적 (주) [상장]	2015.09.24	투자	1	278	0.01	1	-	-	-0.45	278	0.01	1	9,936	34
글든브릿지 제4호기업 인수목적(주) [상장]	2015.11.12	투자	240	120,000	1.59	238	-	-	-5	120,000	1.59	233	14,897	57

에이치엠씨아이 비 제3호기업 인수목적(주) [상장]	2015.10.30	투자	67	33,274	0.51	66	-	-	0.05	33,274	0.51	66	13,487	154
키움제4호 기업인수목적 (주) [상장]	2015.10.23	투자	227	113,539	1.11	225	-	-	-2	113,539	1.11	223	22,418	177
이베스트 기업인수목적 3호(주) [상장]	2015.10.13	투자	56	27,881	0.68	56	-	-	-1	27,881	0.68	55	9,471	70
아이비케이에스 제3호기업인수 목적(주) [상장]	2015.10.05	투자	52	25,837	0.57	52	-	-	-0.46	25,837	0.57	52	9,918	7
대신밸런스제 2호기업인수목 적(주) [상장]	2015.12.18	투자	498	249,000	2.34	498	-249,000	-498	-	-	-	-	21,742	220
동부제4호기업 인수목적(주) [상장]	2015.12.14	투자	308	154,208	2.91	406	-	-	-104	154,208	2.91	302	11,887	32
우양에이지씨 (주)	2015.12.31	출자전 환	144	118,856	0.57	-	-	-	-	118,856	0.70	-	243,561	285
대보인더 내셔널셔핑(주) (주)지에스엔텍	2015.12.31	출자전 환	280	64,011	16.69	280	3,073	-	-280	67,084	12.31	0.07	129,132	-52,167
동양피스톤(주)	2015.12.30	투자	3,600	3,257,578	2.20	2,968	-4,800	-5.30	-61	3,252,778	1.30	2,901	597,045	-47,477
메스지제구호 기업재무안정 사모투자전문회 사	2015.12.30	투자	2,000	40,000	4.05	2,000	360,000	-	110	400,000	4.05	2,110	247,510	6,631
에스지제구호 기업재무안정 사모투자전문회 사	2015.03.27	투자	2,000	2,000,000,000	13.20	1,991	-	-	-102	2,000,000,000	13.20	1,889	-	-
케이디비씨 메티스톤 제일 호 사모투자전문 회사	2015.04.03	투자	3,000	3,000,000,000	13.00	3,000	-	-	-	3,000,000,000	13.27	3,000	-	-
카우르제이호 사모투자전문회 사	2015.06.04	투자	3,280	8,000,000,000	10.80	7,784	-	-	416	8,000,000,000	10.80	8,200	-	-
우리성장파트너 십 신기술 사모투자전문회 사	2015.10.19	투자	131	154,807,692	3.33	141	2,012,192,308	2,112.19	14	2,167,000,000	3.80	2,267	-	-

이엔에프트리플 렛 사모투자합자회 사	2015.12.30	투자	1,725	1,725,000.00 0	17.80	1,725	2,643,031,040	2,643.03	-	4,368,031,040	17.80	4,368	-	-
피에스에이 제 1호 핀테크 사모투자 합자 회사	2015.12.29	투자	500	500,000,000	5.00	500	-	-	-	500,000,000	5.00	500	-	-
이엔에프제이드 사모투자합자회 사	2015.12.23	투자	5,141	5,141,430,94 8	16.60	5,141	-	-	0.43	5,141,430,948	16.60	5,141	-	-
케이디비씨이음 제삼호 사모투자합자회 사	2015.12.30	투자	3,870	3,870,000,00 0	11.30	3,870	-	-	62	3,870,000,000	11.30	3,932	-	-
하나랜턴 에너지팩토리 사모투자전문회 사	2015.10.07	투자	2,219	2,219,112.50 0	20.00	2,216	559,776,500	559.78	96	2,778,889,000	20.00	2,872	-	-
비엔더블 유엔폴라리스제 1호 사모투자전문회 사	2015.10.29	투자	1,400	1,400,000,00 0	19.94	1,400	-	-	165	1,400,000,000	19.94	1,565	-	-
가온미디어(주) [상장]	2015.06.08	투자	300	-	0.21	306	-	-	-156	-	0.21	150	239,295	17,526
하나랜드칩 사모부동산투자 신탁	2015.02.13	투자	3,100	3,100,000,00 0	5.76	3,395	-	718	43	3,100,000,000	5.76	4,156	-	-
GCT Semiconductor .Inc	2015.12.31	투자	-	194,000	0.27	487	-	-	-486	194,000	0.27	0.42	-	-
벤틱스(주)	2015.03.27	투자	366	6,000	1.28	366	-	-	-17	6,000	1.28	349	21,345	-4,525
네이처리퍼블릭	2015.04.17	투자	9,927	52,640	1.94	2,957	-	-	-886	52,640	1.94	2,071	179,483	10,303
주식회사 대주 산업	2015.04.30	투자	50	10,000	3.20	50	-	-	-	10,000	1.69	50	-	-
(주)원더플레이 스	2015.05.12	투자	400	2,075	0.07	400	18,675	-80	-0.14	20,750	0.07	320	64,485	6,149
(주)바이오씨엔 디 [상장(코넥스)]	2015.05.15	투자	500	24,390	0.92	500	-	-	-0.06	24,390	0.92	500	10,807	-4,458
엔비레즈	2015.05.21	투자	250	27,778	4.42	240	-	-	1	27,778	4.42	241	-	-
암타바이오(주)	2015.06.12	투자	500	2,306	3.65	500	-	-	-0.06	2,306	3.65	500	-	-
(주)에브리 프라이데이	2015.11.20	투자	500	6,666	4.76	500	-	-	-0.05	6,666	4.76	500	-	-
지디케이화장품 (주)	2015.10.16	투자	500	6,250	0.39	500	-	-	-	6,250	0.39	500	25,762	10,887
엑스엘게임즈	2015.10.28	투자	2,000	68,960	1.00	1,976	-2,758	-70	271	66,202	1.00	2,177	43,780	4,487

(주)글로벌데이즈	2015.10.14	투자	500	7,407	7.65	500	-	-	-0.03	7,407	7.65	500	-	-
엔쓰리엔(주)	2015.12.30	투자	475	4,750	1.43	475	-	-	-	4,750	1.43	475	18,053	-3,066
(주)샘코	2015.12.24	투자	500	5,263	0.97	500	-	-	-0.01	5,263	0.97	500	31,056	1,504
(주)이노시물레이션	2015.12.30	투자	475	6,785	3.87	475	-	-475	-0.05	6,785	3.87	-	12,266	802
(주)이노시티	2015.12.30	투자	600	-	1.52	600	-	-	600	-	1.52	1,200	23,164	5,800
네오이뮤텍	2015.11.30	투자	1,150	200,000	3.29	1,150	-	-	59	200,000	3.29	1,209	-	-
(주)잇츠스킨(상장)	2015.10.14	투자	2,000	10,666	0.12	1,632	-10,666	-2,000	368	-	-	-	368,859	58,348
탱크웨어 주식회사(상장)	2015.05.28	투자	818	50,624	0.61	547	-50,624	-547	-0.26	-	-	-	207,082	2,108
에스케이제1호기업인수목적(주)(상장)	2015.03.24	투자	39	19,403	0.35	39	-	-	-0.7	19,403	0.35	38	12,158	87
유진에이씨피씨기업인수목적2호(주)(상장)	2015.04.21	투자	64	32,094	0.58	64	-	-	0.03	32,094	0.58	64	12,047	93
미래에셋제3호기업인수목적(주)(상장)	2015.05.18	투자	34	17,100	0.28	35	-	-	-0.54	17,100	0.28	34	12,941	57
유진기업인수목적3호(주)(상장)	2015.09.03	투자	82	41,200	0.61	83	-	-	-0.81	41,200	0.61	82	14,017	127
(주)뉴트리바이오택(상장)	2015.12.10	투자	94	4,485	0.04	178	-4,485	-94	-84	-	-	-	182,992	17,108
하나금융7호기업인수목적(주)(상장)	2015.12.10	투자	500	250,000	3.13	506	-	-	-11	250,000	3.13	495	15,957	155
(주)에스에이치렌탈서비스	2015.03.18	투자	100	20,000	20.00	60	-2,000	52.35	-60	18,000	18.00	52	-	-
(주)원익	2015.07.09	투자	1,077	104,546	1.22	679	-104,546	-731	52	-	-	-	187,312	82,550
(주)카버코리아	2015.08.31	투자	486	36	0.08	486	-36	-486	-0.36	-	-	-	81,313	35,826
(주)금오하이텍[상장(코넥스)]	2015.09.14	투자	364	169,622	3.08	364	-	-	-0.16	169,622	3.08	364	60,386	975
프레스토제3호사모투자전문회사	2015.07.31	투자	2,000	2,000,000,000	9.90	2,000	-	-	8	2,000,000,000	9.85	2,008	-	-
코스모턴여라운드기업재무안정사모투자전문회사	2015.07.29	투자	5,000	5,000,000,000	7.70	4,875	-	-	184	5,000,000,000	7.70	5,059	-	-

케이디비씨파라 투스제1호 사무투자전문회 사	2015.07.30	투자	5,000	5,000,000.00 0	4.00	4,974	-	-	488	5,000,000,000	5.00	5,462	-	-
신한프렉시스케 이 그로스글로벌 사무투자전문회 사	2015.08.25	투자	1,186	2,194,958.98 6	4.70	2,195	1,155,660,377	1,155.66	63	3,350,619,363	5.00	3,414	-	-
플루터스트리니 티 코스메틱제1호 사무투자전문회 사	2015.09.14	투자	2,000	2,000,000.00 0	13.10	1,998	-	-	-5	2,000,000,000	10.00	1,993	-	-
퀀테사제이호 사무투자전문회 사	2015.09.17	투자	11,758	12,378,591.8 17	13.30	14,025	-	-	-1,680	12,378,591,817	13.30	12,345	-	-
케이디비씨 이음제이호 사무투자전문회 사	2015.09.18	투자	5,000	5,000,000.00 0	3.79	4,925	-	-	60	5,000,000,000	3.79	4,985	-	-
(주)씨앤에스 자산관리 [상장]	2015.07.22	투자	10,207	1,107,010	3.88	5,923	-10,000	-37.55	-2,989	1,097,010	3.88	2,896	327,226	-25,650
(주)씨젠 [상장]	2015.07.07	투자	6,526	54,817	0.21	2,075	-54,817	-1,814	-260	-	-	-	207,618	7,161
오스트 성장기 여세 컨더리펀드	2016.03.31	투자	200	-	-	-	400	400.00	-	400	5.00	400	-	-
JKL제7호성장전 락앤앤에이 2014의1 사무투자전문회 사	2016.03.22	투자	615	-	-	-	4,143,724,697	4,144	-72	4,143,724,697	4.05	4,072	-	-
(주)엔에스스투 디오	2016.03.17	투자	499	-	-	-	142,850	500	-	142,850	1.83	500	4,706	-5,773
케이디비뉴레이 크의료글로벌진 출 사무투자전문회 사	2016.03.09	투자	81	-	-	-	461,000,000	461	-	461,000,000	10.00	461	-	-
(주)코스메랩	2016.03.07	투자	499	-	-	-	71,428	500	-	71,428	1.66	500	-	-
케이엘앤 파트너스 통투코리아 사무투자합자 회사	2016.03.02	투자	2,000	-	-	-	2,000,000,000	2,000	114	2,000,000,000	7.80	2,114	-	-

하이에이아이 1호 기업인수목적 (주) [상장]	2016.02.26	투자	292	-	-	-	146,281	293	-5	146,281	2.96	287	10,882	38
(주)에이티지씨	2016.02.25	투자	190	-	-	-	1,900	190	-	1,900	0.67	190	-	-
포스크리 에이티브 파티 주식회사	2016.02.25	투자	486	-	-	-	9,000	486	-	9,000	0.36	486	-	-
케이비제9호 기업인수목적 (주) [상장]	2016.02.23	투자	500	-	-	-	250,000	500	-4	250,000	1.81	496	29,782	205
크레디언 헬스케어 제2호 사모투자 합자회사	2016.02.05	투자	1,623	-	-	-	1,623,133,334	1,623	-29	1,623,133,334	15.00	1,594	-	-
플루터스엑스지 사모투자 합자회사	2016.02.03	투자	2,936	-	-	-	2,936,000,000	2,936	-55	2,936,000,000	17.78	2,881	-	-
(주)페이게이트	2016.02.02	투자	469	-	-	-	8,545	470	-	8,545	0.81	470	19,712	751
(주)바텍글로벌	2016.01.25	투자	2,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68,841	94
(주)큐이드	2016.01.22	투자	499	-	-	-	13,623	500	-	13,623	6.71	500	-	-
엑스지아르계스 제일호 사모투 자 합자회사	2016.09.28	투자	4,000	-	-	-	4,000,000,000	4,000	110	4,000,000,000	10.80	4,110	-	-
케이비제10호 기업인수목적 (주) [상장]	2016.09.23	투자	260	-	-	-	130,104	260	-1	130,104	2.50	259	11,801	-26
페트라6호 사모투자합자회 사	2016.09.20	투자	837	-	-	-	2,747,050,000	2,747	-5	2,747,050,000	1.40	2,742	-	-
파라투스제이호 사모투자 합자 회사	2016.09.13	투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	-	1,000,000,000	14.50	1,000	-	-
이음제상호 사모투자 합자 회사	2016.09.09	투자	3,000	-	-	-	3,000,000,000	3,000	-21	3,000,000,000	10.38	2,979	-	-
케이디비씨폴라 리스제1호사모 투자 합자회사	2016.09.07	투자	5,000	-	-	-	5,000,000,000	5,000	-260	5,000,000,000	19.76	4,740	-	-
IMM 인프라 제 6호 PEF	2016.09.01	투자	10,000	-	-	-	10,000,000,000	10,000	-	10,000,000,000	7.13	10,000	-	-

교보비엔케이 기업인수목적 (주) [상장]	2016.09.01	투자	456	-	-	-	228,110	456	-2	228,110	3.21	454	14,777	-28
(주)우한비트	2016.08.31	투자	500	-	-	-	8,333	500	-	8,333	6.37	500	-	-
파인아시아 NPL사모특별자 산 9호	2016.08.31	투자	32,040	-	-	-	11,890,156,803	11,890	94	11,890,156,803	49.84	11,984	-	-
이엔에프스크린 사모투자합자회 사	2016.08.24	투자	3,000	-	-	-	3,000,000,000	3,000	-25	3,000,000,000	12.50	2,975	-	-
카우르제사호 사모투자합자회 사	2016.08.23	투자	10,000	-	-	-	9,473,684,210	9,474	104	9,473,684,210	5.30	9,578	-	-
에스지재심이호 기업재무안정 사모투자합자회 사	2016.08.11	투자	2,000	-	-	-	2,000,000,000	2,000	-13	2,000,000,000	13.20	1,987	-	-
메디치2016-1 사모투자 합자 회사	2016.08.10	투자	3,233	-	-	-	3,233,256,351	3,233	149	3,233,256,351	11.55	3,382	-	-
(주)에스 바이오메딕스	2016.08.08	투자	500	-	-	-	17,857	500	-	17,857	0.96	500	-	-
(주)크라운게임 즈	2016.08.08	투자	500	-	-	-	7,692	500	-	7,692	3.85	500	-	-
오스트 성장기여2호펀 드	2016.08.01	투자	600	-	-	-	600	600	-	600	11.05	600	-	-
(주)에코마케팅 [상장]	2016.08.01	투자	75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79,887	6,743
국민유선방송 투자주식회사	2016.07.29	투자	3,145	-	-	-	5,333	3,145	-448	5,333	0.09	2,697	2,259,810	189,775
(주)라이언게임 즈	2016.07.29	투자	446	-	-	-	23,000	446	-	23,000	1.26	446	11,708	-2,027
(주)나노신소재 [상장]	2016.07.15	투자	1,100	-	-	-	77,600	1,075	-34	77,600	0.70	1,041	84,239	5,940
(주)제넥신 [상장]	2016.07.15	투자	3,000	-	-	-	58,823	3,000	99	58,823	0.30	3,099	198,712	-25,031
(주)비모	2016.07.08	투자	500	-	-	-	1,818	500	-	1,818	2.17	500	-	-
2016 KIF-마크 나 K-Global 초 기투자조합	2016.11.11	투자	100	-	-	-	100	100	-	100	2.94	100	-	-
글로벌바이오성 장 제일호 사모투 자 합자회사	2016.11.28	투자	149	-	-	-	148,965,517	80	69	148,965,517	6.90	149	-	-
(주)시그넷이브 이	2016.12.30	투자	187	-	-	-	50,004	187	-	50,004	0.59	187	-	-

스톤브릿지 성장디딤돌투자 조합	2016.12.29	투자	200	-	-	-	20	200	-	20	6.30	200	-	-
(주)바이오리진	2016.11.24	투자	250	-	-	-	-	250	0.10	-	3.29	250	-	-
엘엑스케이-비 엔에이치 코리 아바이오피드	2016.11.30	투자	300	-	-	-	300	300	-	300	5.19	300	-	-
네오플렉스 Market- Frontier 세컨더 리펀드	2016.12.28	투자	300	-	-	-	300	300	-	300	4.62	300	-	-
DSC Follow-on 성장사다리펀드	2016.12.21	투자	400	-	-	-	400	400	-	400	4.76	400	-	-
(주)이노시물레 이션	2016.12.30	투자	475	-	-	-	6,785	475	-	6,785	3.87	475	12,266	802
아이비케이에스 지엠지기업인수 목적(주) [상장]	2016.10.27	투자	500	-	-	-	250,000	500	-1	250,000	3.84	499	11,831	-2
(주)루노소프트	2016.10.31	투자	500	-	-	-	333	500	-	333	1.60	500	-	-
(주)조이코퍼레 이션	2016.10.05	투자	500	-	-	-	5,555	500	-	5,555	2.50	500	-	-
켄코아에어 로스페이스(주)	2016.12.08	투자	500	-	-	-	6,666	500	-	6,666	1.31	500	-	-
(주)메이퀵픽쳐 스	2016.10.21	투자	500	-	-	-	125,000	500	-	125,000	3.13	500	-	-
오라이언 메자 닌 전문투자형 사모투자신탁 제1호	2016.11.21	투자	500	-	-	-	500,000,000	500	-	500,000,000	4.90	500	-	-
센트럴영화 IP투자조합	2016.11.30	투자	500	-	-	-	500	500	-	500	12.50	500	-	-
케이앤세컨더리 2호 투자조합	2016.12.13	투자	500	-	-	-	500	500	-	500	16.67	500	-	-
(주)토이트론	2016.12.29	투자	500	-	-	-	14,286	500	-	14,286	4.16	500	20,983	1,330
(주)수젠텍 [상장(코넥스)]	2016.10.13	투자	750	-	-	-	88,197	749.99	-	88,197	2.16	750	9,966	-1,558
퀀텀코오롱마스 터 사모투자 합자 회사	2016.10.07	투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	-	1,000,000,000	3.30	1,000	-	-
오피즈-우림 디 지털 콘텐츠 1호 투자조합	2016.10.12	투자	1,000	-	-	-	1,000	1,000	-	1,000	15.87	1,000	-	-
(주)피코그램	2016.12.29	투자	1,000	-	-	-	2,000	1,000	-	2,000	4.55	1,000	16,725	1,461
(주)토이트론	2016.12.29	투자	1,000	-	-	-	14,286	500	-	14,286	4.16	500	20,983	1,330
스마일게이트 2016 KVF	2016.11.04	투자	1,500	-	-	-	1,500	1,500	-	1,500	14.29	1,500	-	-



KDBCRIO 제일 호기업재무안정 PEF	2016.11.11	투자	2,000	-	-	-	2,000,000,000	2,000	-72	2,000,000,000	7.25	1,928	-	-
(주)제노포커스 [상장]	2016.11.01	투자	1,800	-	-	-	104,651	1,800.00	133	104,651	0.97	1,933	63,226	1,615
케이디비씨에스 투엘제일호 사 모투자 합자회사	2016.11.02	투자	2,000	-	-	-	2,000,000,000	2,000.00	-2	2,000,000,000	6.50	1,998	-	-
스마일게이트 2016-2KVF	2016.11.23	투자	2,000	-	-	-	2,000,000,000	2,000.00	0.01	2,000,000,000	9.40	2,000	-	-
브레인 전문투 자형 사모투자신탁 제6호	2016.10.05	투자	2,000	-	-	-	2,000,000,000	2,000.00	0.43	2,000,000,000	21.05	2,000	-	-
(주)원이십일	2016.11.07	투자	1,908	-	-	-	244,560	1,052.83	108	244,560	19.63	1,161	4,743	-2,049
아테나사모투자 합자회사	2016.12.09	투자	3,000	-	-	-	3,000,000,000	3,000.00	-3	3,000,000,000	8.45	2,997	-	-
케이클라비스 마이스터 신기 술조합 제삼철 호	2016.10.26	투자	3,000	-	-	-	3,000	3,000.00	-	3,000	26.09	3,000	-	-
케이비제상차 사모투자 합자 회사	2016.12.29	투자	3,000	-	-	-	3,000,000,000	3,000.00	-	3,000,000,000	5.88	3,000	-	-
파인아시아무당 보개민채무조정 채권 신탁15호	2016.11.10	투자	4,407	-	-	-	4,407,180,567	4,407	11	4,407,180,567	97.94	4,418	-	-
한국투자메자닌 전문투자형 사모증권투자신탁 1호	2016.12.28	투자	5,000	-	-	-	5,000,000,000	5,000	-	5,000,000,000	50.00	5,000	-	-
현대인베스트글 로벌전문투자형 사모부동산투자 신탁 4호	2016.11.23	투자	5,000	-	-	-	5,000,000,000	5,000	67	5,000,000,000	5.40	5,067	-	-
신한BNPP글로벌 전문투자형사모 부동산투자신탁 제6호	2016.11.16	투자	8,369	-	-	-	8,369,258,064	8,369	21	8,369,258,064	9.80	8,390	-	-
GB전문투자형 사모증권투자신탁 3호	2016.12.27	투자	10,000	-	-	-	10,000,000,000	10,000	-	10,000,000,000	33.33	10,000	-	-

KTBAI-SingA330A 전문투자형사모 특별자산투자신 탁	2016.12.13	투자	11,630	-	-	-	11,630,000,000	11,630	-	11,630,000,000	18.00	11,630	-	-
(주)에스에이치 렌탈서비스	2016.12.30	투자	52	-	-	-	18,000	52	-	18,000	18.00	52	-	-
에이엔에프미래 성장투자조합	2016.09.26	투자	100	-	-	-	100	100	-	100	2.35	100	-	-
IBKS신한창조경 제신기술사업투 자조합	2015.03.20	투자	150	150,000,000	5.00	150	44,000,030	-	74	194,000,030	5.00	224	-	-
강원-세종 강소 기업육성 상생 투자조합	2015.09.23	투자	125	125	3.40	125	100	100	-	225	3.40	225	-	-
2010 KIF-IMM IT 전문투자조합	2015.05.15	투자	220	139	6.25	1,438	-100	-888	-261	39	6.25	289	-	-
KoFC-IMM PioneerChamp 2011-9호 투자조합	2011.11.25	투자	2,442	1,550	6.00	1,945	-990	-991	-656	560	6.00	298	-	-
케이런1호스타 트업 투자조합	2016.03.24	투자	100	-	-	-	200,000,001	300	-	200,000,001	2.90	300	-	-
IBKC-메디치 세컨더리 투자조합	2016.07.20	투자	400	-	-	-	332	332	-	332	5.71	332	-	-
메디치 2014-2 스타트업 투 자조합	2015.02.23	투자	113	274	3.33	275	75	75	-	349	3.33	350	-	-
신한 케이투 세컨더리 투 자조합	2012.05.24	투자	4,250	1,031	10.75	1,031	-680	-	-680	351	10.75	351	-	-
2014 KIF-SBI IT전문투자조합	2014.12.11	투자	50	232	1.67	232	131	131	-	363	1.67	363	-	-
서울투자 청년 창업 벤처조합	2013.08.07	투자	250	48	5.00	481	-3	-28	-	45	5.00	453	-	-
이엔기업성장 투자조합 5호	2016.08.04	투자	19	-	-	-	475	19	456	475	3.21	475	-	-
시너지-메티스 톤 신기술사업투 자조합	2015.11.06	투자	500	500,000,000	3.31	494	-	-	-	500,000,000	3.31	494	-	-
펀드덕유-이후 투자조합2호	2014.10.06	투자	165	5	10.00	500	-	-	-	5	10.00	500	-	-
베스트바이오 2호 투자조합	2015.04.01	투자	500	10	8.70	500	-	-	-	10	5.88	500	-	-

이노폴리스 2015 제조-IoT 투자조합	2015.12.22	투자	100	10	3.23	100	100,000,300	400	-	100,000,310	3.22	500	-	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 5호	2016.03.14	투자	500	-	-	-	500	-	500	500	23.26	500	-	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 4호	2016.03.17	투자	500	-	-	-	500	-	500	500	20.00	500	-	-
케이엔 세컨더 리1호 투자조합	2016.04.25	투자	500	-	-	-	500	500	-	500	9.80	500	-	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제 구호	2016.07.28	투자	500	-	-	-	500	-	500	500	34.48	500	-	-
케이클라비스 마이스터 신기 술조합 제11호	2016.08.09	투자	500	-	-	-	500	500	-	500	9.52	500	-	-
케이클라비스 마이스터 신기 술조합 제12호	2016.08.11	투자	500	-	-	-	500	-	500	500	33.33	500	-	-
케이클라비스 메타스톤 신기 술사업투자조합 제13호	2016.08.17	투자	500	-	-	-	500,000,000	500	-	500,000,000	6.25	500	-	-
티에스2015-9 성장전략 M&A투자조합	2015.10.29	투자	200	20	3.01	200	32	320	-	52	2.10	520	-	-
코오롱 2015 K- ICT 디지털컨텐 츠 투자조합	2016.03.31	투자	200	-	-	-	600	600	-	600	10.00	600	-	-
2015 KIF-프리 미어 IT 투자조합	2016.02.26	투자	200	-	-	-	635	635	-	635	5.00	635	-	-
알바트로스 기술사업화 투 자조합	2014.02.28	투자	200	350	2.94	536	150	150	-	500	2.94	686	-	-
2013코오롱-성 장 사다리스타트업 투자조합	2014.01.24	투자	200	50	4.55	500	260	350	-	310	4.55	850	-	-
센트럴스타웍스 투자조합제1호	2015.05.07	투자	500	500	19.05	500	500	500	-26	1,000	19.05	974	-	-
베스트바이오 1호 투자조합	2014.06.27	투자	1,000	20	8.70	995	-	-	-	20	8.70	995	-	-

코리아오메가 프로젝트일호조 합	2016.04.06	투자	1,000	-	-	-	10	1,000	-1	10	17.24	999	-	-
케이클라비스 마이스터 신기 술조합 제1호	2016.06.22	투자	1,000	-	-	-	1,000	1,000	-	1,000	21.28	1,000	-	-
지연택명장세권 더리투자조합	2016.02.04	투자	400	-	-	-	466	1,060	12	466	3.77	1,072	-	-
아주-SHC 상생 기업 4호 투자조 합	2015.12.28	투자	2,000	2,000	21.98	2,000	-920	-920	-	1,080	21.98	1,080	-	-
마이다스동아 스노우볼 투자 조합	2015.03.10	투자	2,400	12	53.33	1,200	-	-	-	12	53.33	1,200	-	-
2015 포스코 신 기술 2호 투자조합	2015.06.16	투자	1,500	150	12.50	1,501	-	-	17	150	12.50	1,518	-	-
드림하이 투자조합3호	2014.04.25	투자	1,800	12	54.55	1,800	-	-	-	12	54.55	1,800	-	-
KDBC마이다스 동아스노우볼투 자조합2호	2016.03.28	투자	625	-	-	-	1,825	1,200	625	1,825	25.00	1,825	-	-
시너지-비엔더 블유 신기술사 업투자조합	2016.07.26	투자	2,000	-	-	-	2,000,000,000	2,000	-48	2,000,000,000	13.20	1,952	-	-
이엔에프우림버 디 신기술투자조합	2016.09.23	투자	2,000	-	-	-	2,000,000,000	2,000.00	-10	2,000,000,000	15.94	1,990	-	-
에스피신기술사 업 투자조합1호	2014.12.05	투자	2,000	2,000	23.26	2,000	-	-	-	2,000	23.26	2,000	-	-
에스엠 신기술 사업 투자조합 제1호	2015.04.02	투자	2,000	20	36.36	2,000	-	-	-	20	36.36	2,000	-	-
케이클라비스 마이스터 신기 술조합 제2호	2016.03.11	투자	2,000	-	-	-	2,000	2,000	-	2,000	38.99	2,000	-	-
이엔티그리스신 기술사업투자조 합1호	2016.04.19	투자	2,000	-	-	-	200	2,000	-	200	47.62	2,000	-	-
이노-엔베스터 신기술투자조합	2016.05.26	투자	2,000	-	-	-	2,000	2,000	-	2,000	19.05	2,000	-	-
유니온 차세대 전략산업 육성 투자조합	2016.07.13	투자	2,000	-	-	-	2,000	2,000	-	2,000	18.69	2,000	-	-
에스티아이 신성장동력투자 조합	2012.03.02	투자	2,500	25	50.00	2,500	-4	-450	-	21	50.00	2,050	-	-
티에스2013-6 M&A 투자조합	2013.06.25	투자	4,000	206	25.00	2,056	-	-	-	206	25.00	2,056	-	-

케이투유동화 전문투자조합	2015.05.26	투자	183	380	4.11	1,038	15,129	1,176	108	15,509	4.11	2,322	-	-
이앤농업 투자조합 1호	2013.12.17	투자	2,500	11	13.25	1,366	-4	-413	2,063	7	13.23	3,016	-	-
메디치 2015-2 투자조합	2015.10.26	투자	2,000	1	17.67	2,000	-	-	1,287	1	17.67	3,287	-	-
QCP신기술투자 조합 20호	2010.03.11	투자	2,500	1,382	47.17	-	-	-	-	1,382	47.17	-	-	-
합 계			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

\* 피출자법인의 총자산 및 당기순손익은 보고서 작성 기준일 현재 금융감독원 전자공시 시스템에 공시 또는 공개된 최근 사업연도의 재무현황으로 기재하였습니다.

## X. 이해관계자와의 거래내용

### 1. 최대주주등과의 거래내용

가. 가지급금 및 대여금(유가증권 대여 포함)내역

해당사항 없음

나. 출자 및 출자지분 처분내역

해당사항 없음

다. 유가증권 매수 또는 매도 내역

해당사항 없음

라. 부동산 매매 내역

해당사항 없음

마. 영업 양수·도 내역

해당사항 없음

사. 장기공급계약 등의 내역

해당사항 없음

2. 주주(최대주주 등 제외)·임원·직원 및 기타 이해관계자와의 거래내용

해당사항 없음

## XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

### 1. 주요경영사항신고내용의 진행상황 등

- 해당사항 없음

### 2. 주주총회의사록 요약 (2016년 1월 1일 ~ 2016년 12월 31일)

주총일자	안 건	결 의 내 용	비 고
제26기 제2차 임시주주총회 (2016.12.30)	(제1호 의안) 감사위원이 되는 사 외이사 선임의 건	원안대로 승인	<재선임> 위경우 사외이사
	(제2호 의안) 감사위원 선임의 건		<재선임> 김호중 감사위원, 김승동 감 사위원
	(제3호 의안) 이사 선임의 건		<신규선임> 임보혁 비상임이사 (*사외이사직 사임)
제26기 제1차 임시주주총회 (2016.7.21)	(제1호 의안) 정관개정의 건	원안대로 승인	-
제25기 정기주주총회 (2016.3.18)	(제1호 의안) 제25기 재무제표 및 연결재무제표 승인의 건	원안대로 승인	당기순이익 : 461억원
	(제2호 의안) 이사선임의 건		<신규선임> 설영오 대표이사 <재선임> 임보혁 사외이사
	(제3호 의안) 이사(상근감사위원) 포함 보수 한도 승인의 건		-
제25기 제3차 임시주주총회 (2015.10.30)	(제1호 의안) 정관 개정의 건	원안대로 승인	-
	(제2호 의안) 이사(사외이사 포함) 선임의 건		<신규선임> 김승동 이사 임보혁 사외이사 김호중 사외이사 위경우 사외이사 <사임> 임보혁 이사 (*비상무이사직 사임) 김승동 이사 (*상근감사직 사임) 최준환 이사
제25기 제2차 임시주주총회 (2015.8.28)	(제1호 의안) 이사 선임의 건	원안대로 승인	<신규선임> 최준환 이사 <사임> 소재광 이사

제25기 제1차 임시주주총회 (2015.8.19)	(제1호 의안) 2015년 상근감사 보수 운영에 관한 사항	원안대로 승인	-
	(제2호 의안) 2015년 상근감사 평가에 관한 사항		-
제 24기 정기주주총회 (2015.3.23)	(제1호 의안) 제24기 재무제표 및 연결재무제표 승인의 건	원안대로 승인	당기순이익 : 519억원
	(제2호 의안) 이사 선임의 건		<연임> 황영섭 대표이사, 소재광 이사, 임보혁 이사
	(제3호 의안) 감사 선임의 건		<신규선임> 김승동 감사(상근)
	(제4호 의안) 이사 보수한도 승인의 건		-
	(제5호 의안) 감사 보수한도 승인의 건		-
제 23기 정기주주총회 (2014.3.24)	(제1호 의안) 제23기 결산 재무제표 승인의 건	원안대로 승인	당기순이익 : 504억원
	(제2호 의안) 이사 선임의 건		<연임> 황영섭 대표이사, 소재광 이사, 임보혁 이사
	(제3호 의안) 이사 보수한도 승인의 건		-
	(제4호 의안) 감사 보수한도 승인의 건		-
제 22기 정기주주총회 (2013.3.22)	(제1호 의안) 제22기 대차대조표, 손익계산서 및 이익잉여금처분계산서 승인의 건	원안대로 승인	당기순이익 : 47 억원
	(제2호 의안) 이사 선임의 건		<연임> 소재광 이사, 임보혁 이사
	(제3호 의안) 이사 보수한도 승인의 건		-
	(제4호 의안) 감사 보수한도 승인의 건		-

### 3. 우발부채 등 (2017년 2월말 현재 기준)

#### 가. 중요한 소송사건 등

작성기준일 현재 당사가 소송 당사자로 되거나 당사의 재산을 대상으로 소송이 제기된 경우로서 당사의 영업에 중대한 영향을 미칠 가능성이 있는 소송사건은 다음과 같습니다.

※ 중대한 영향을 미칠 가능성이 있는 소송 기준 : 소가 10억 이상

#### (1) 제소건

- 해당사항없음



(2) 응소건

(단위 : 백만원)

소송의 내용	사건명	소 제기일	소송 당사자		소가	진행상황			향후 소송 일정, 회사의 영업, 재무, 경영 등에 미칠 영향 등
			원고	피고		1심	2심	3심	
㈜웅진홀딩스에 대한 채권조사확정재판(서울중앙지법 2012회확3984) 결과(회생 채권 인정 판결)에 대하여 ㈜웅진홀딩스 측(채무자 법률상관리인 신○○의 소송수계인 주식회사 태승엘피의 관리인 김○○)에서 이의의 소를 제기함.	회생채권조사 확정재판에 대한 이의	2014.03.03	채무자 법률상관리인 신○○의 소송수계인 주식회사 태승엘피의 관리인 김○○	신한캐피탈	5,337	당사승소	항소기각 (당사승소)	진행중	2015.7.10 원고가 상고함에 따라, 법무법인 율촌에 소송 위임하여 진행 중

나. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황  
- 해당사항 없음

다. 채무보증 현황  
- 해당사항 없음

4. 공모자금의 사용내역  
- 해당사항 없음

5. 사모자금의 사용내역  
- 해당사항 없음

6. 외국지주회사의 자회사 현황  
해당사항 없음

7. 기타  
가. 법적 위험의 변동사항  
해당사항 없음

나. 제재현황  
(1) 기관 제재현황

일자	처벌 또는 조치대상자	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
2013-01-22	신한캐피탈(주)	과태료 300만원	신용정보의이용및보호에관한법률 제19조, 제33조 금융기관의검사및제재에관한규정 제18조	과태료 납부	개인정보 보호 관리감독 강화 및 보안관련 내부모니터링시스템 구축

## (2) 임,직원 제재현황

일자	처벌 또는 조치대상자	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
2012-01-27	대표이사 한도희	주의	금융기관채권대손인정업무 세칙 3조 ~ 6조 대손상각 대상 대출채권 책임심의 소홀.	책임심의 철저이행	관리 감독 강화
2013-01-22	송선열	주의	신용정보의이용및보호에관한법률 제19조, 제33조 금융기관의검사및제재에관한규정 제18조	개인신용정보 조회권한 직원 별로 통제강화정보시스템 보 호강화를 위한 사무기기 도입	개인정보 보호 관리감독 강 화 및 보안관련 내부모니터 링시스템 구축

### 다. 기타

정보통신 기술의 급격한 발달과 개인정보의 중요성이 커지는 가운데 다양한 형태의 보안사고가 최근 발생하고 있습니다. "개인정보 유출신고 및 제재현황(2014.01.22)"에 따르면 최근 5년간 58곳의 기업, 공공기관 등을 통해 약 1억3,752만건의 개인정보가 유출된 것으로 파악되고 있습니다.

최근에는 금융권에서도 개인정보 유출사태가 발생하고 있으며, 특히 2014년초 KB국민카드, 롯데카드, NH농협카드사에서 약 1억400만건의 고객정보 유출 사고로 금융회사에 대한 감독당국의 제재 및 고객들의 손해배상청구 등으로 금융회사에 있어 고객정보 관리문제가 경영에 중대한 영향을 미치는 중요사안으로 부각되고 있습니다.

당사는 시설대여와 할부금융업 등을 영위하는 여신전문금융회사로 개인정보를 보유하고 있으나 고객 정보 유출사고가 발생한 사실은 없습니다.

당사는 고객정보유출에 대비하여, 내부통제 관련 내규 및 관리체계를 통해 고객정보보호에 힘쓰고 있으며, 백신, 매체제어솔루션, 문서보안시스템, 개인정보검색 솔루션, DLP 시스템(Data Loss Prevention), DB암호화 등 보안솔루션을 구축하여 운영하고 있습니다.

또한 당사는 2011년부터 ISO27001/BS10012 인증을 획득하여 내부시스템 통제를 외부의 시각으로 점검하고 있으며, 2014년도 초 일부 카드사의 정보유출사고 후 당사에서는 개인정보영향평가를 실시하여 내부 시스템을 재점검하는 등 외부기관의 평가와 점검에 만전을기하고 있습니다.

금융위원회는 2014년 1월 발생한 카드사의 개인정보 불법유출 피해방지를 위해 불법정보 활용가능성이 높은 전화, SMS, 이메일, TM 등을 통한 대출 권유·모집 행위를 2014년 3월말까지 중단토록 금융회사에 지도하였습니다. 당사의 이에 따른 영업활동 저하 우려는 미미할 것으로 판단되며 개인신용정보의 수집 및 활용과 관련한 금융당국의 추가적인 규제강화방안이 발생할 경우 영업활동 등의 지장을 초래할 위험은 있으나, 내부조치를 취하여 규제위반 위험을 최소화하겠습니다.

당사의 내부통제 강화에도 불구하고 예상치 못한 고객정보 유출 사고가 발생할 경우, 피해고객에 대한 손해배상 및 관리비용 증가로 인한 재무적 위험 증가, 감독당국의 징계 및 평판저하에 따른 영업력 축소 가능성 등이 당사에 부정적 영향을 미칠 수 있음을 배제할 수 없습니다.

## 【 전문가의 확인 】

### 1. 전문가의 확인

- 해당사항 없음

### 2. 전문가와의 이해관계

- 해당사항 없음