

# 목 차

감 사 보 고 서 .....	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	3
(첨부)연 결 재 무 제 표 .....	5
주식 .....	11
외부감사 실시내용 .....	155

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한  
**감 사 보 고 서**

제 19 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 18 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

삼정회계법인

신한금융투자주식회사와 그 종속기업  
연결재무제표

제 19 기

2017년 01월 01일 부터  
2017년 12월 31일 까지

제 18 기

2016년 01월 01일 부터  
2016년 12월 31일 까지

(별첨: 독립된 감사인의 감사보고서)

# 독립된 감사인의 감사보고서

신한금융투자주식회사

주주 및 이사회 귀중

2018년 3월 12일

우리는 별첨된 신한금융투자주식회사와 그 종속기업의 연결재무제표를 감사하였습니다. 동 연결재무제표는 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 연결재무상태표와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

## 연결재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 연결재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 연결재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

## 감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 연결재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 연결재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요한 왜곡표시 위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 연결재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 연결재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다

## 감사의견

우리의 의견으로는 회사의 연결재무제표는 신한금융투자주식회사와 그 종속기업의 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

서울시 강남구 테헤란로 152 (역삼동, 강남파이낸스센터 27층)  
삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2018년 3월 12일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

## (첨부)연 결 재 무 제 표

### 신한금융투자주식회사와 그 종속기업

#### 제 19 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

#### 제 18 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

신한금융투자주식회사 대표이사김형진

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 여의대로 70  
(여의도동, 신한금융투자타워)  
(전 화) 02-3772-1000

연 결 재 무 상 태 표

제19(당)기 2017년 12월 31일 현재

제18(전)기 2016년 12월 31일 현재

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제19(당)기		제18(전)기	
자산					
I. 현금및예치금	4,24,25,29	2,294,983		2,994,883	
II. 당기손익인식금융자산	5,24,25,29	18,038,162		16,522,433	
III. 매도가능금융자산	6,24,25,29	1,768,331		1,652,637	
IV. 관계기업에대한투자자산	7	366,214		136,090	
V. 대출채권	8,24,25,29	3,701,889		2,552,035	
VI. 유형자산	9,29	121,904		118,575	
VII. 무형자산	10	55,793		55,815	
VIII. 투자부동산	11	193,756		204,561	
IX. 이연법인세자산	27	166		98	
X. 당기법인세자산	27	16,577		-	
XI. 기타자산	12,24,25	2,086,513		1,317,362	
자산총계			28,644,288		25,554,489
부채					
I. 예수부채	13,24,25	1,742,855		1,652,868	
II. 당기손익인식금융부채	14,24,25	10,129,444		11,378,801	
III. 차입부채	15,24,25	10,656,341		8,342,066	
IV. 총당부채	16	21,560		21,337	
V. 이연법인세부채	27	32,161		9,161	
VI. 당기법인세부채	27	29		17,139	
VII. 기타부채	17,24,25	2,809,209		1,056,685	
부채총계			25,391,599		22,478,057
자본					
I. 자본금	34	1,546,998		1,546,998	
II. 자본잉여금	34	248,806		248,806	
III. 자본조정	34	167		(180)	
IV. 기타포괄손익누계액	34	88,264		104,273	
V. 이익잉여금	34	1,368,252		1,176,345	
VI. 비지배지분	34	202		190	
자본총계			3,252,689		3,076,432
부채와 자본총계			28,644,288		25,554,489

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제19(당)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제18(전)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제19(당)기		제18(전)기	
I. 영업수익			5,558,862		4,549,941
1. 수수료수익	18	391,250		361,264	
2. 당기손익인식금융상품관련이익	24	4,310,269		3,309,500	
3. 매도가능금융상품관련이익	24	9,322		8,887	
4. 이자수익	19	547,686		515,902	
5. 대출채권평가및처분이익	24	558		4,582	
6. 외환거래이익	20	256,437		304,547	
7. 기타의영업수익	22, 24	43,340		45,259	
II. 영업비용			5,306,064		4,406,103
1. 수수료비용	18	81,862		103,791	
2. 당기손익인식금융상품관련손실	24	4,355,438		3,493,157	
3. 매도가능금융자산관련손실	24	16,852		15,697	
4. 이자비용	19	124,590		131,702	
5. 대출채권평가및처분손실	24	3,855		7,780	
6. 외환거래손실	20	264,421		218,029	
7. 판매비와관리비	21	456,605		414,645	
8. 기타의영업비용	22, 24	2,441		21,302	
III. 영업이익			252,798		143,838
IV. 영업외수익	23		34,083		23,686
V. 영업외비용	23		11,490		22,018
VI. 법인세비용차감전순이익			275,391		145,506
VII. 법인세비용	27		63,472		30,066
VIII. 연결당기순이익			211,919		115,440
IX. 기타포괄이익(손실)	34		(16,009)		4,798
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목 :					
1. 매도가능금융자산평가손익	24	8,313		3,057	
2. 지분법자본변동손실		(14,776)		(30)	
3. 해외사업환산손익		(6,244)		3,051	
4. 법인세효과		(3,302)		(1,280)	
X. 연결총포괄이익			195,910		120,238
연결당기순이익의 귀속			211,919		115,440
1. 지배기업소유지분		211,907		115,438	
2. 비지배지분		12		2	
연결총포괄이익의 귀속			195,910		120,238
1. 지배기업소유지분		195,898		120,236	
2. 비지배지분		12		2	

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제19(당)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제18(전)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	비지배지분	총계
I. 2016년 1월 1일 (전기초)	1,296,998	15	341	99,475	1,129,007	-	2,525,836
총포괄이익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	115,438	2	115,440
2. 기타포괄손익							
(1) 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	2,317	-	-	2,317
(2) 지분법자본변동	-	-	-	(22)	-	-	(22)
(3) 해외사업환산손익	-	-	-	2,503	-	-	2,503
소유주와의 거래 등:							
1. 연차배당	-	-	-	-	(68,100)	-	(68,100)
2. 주식선택권의 변동	-	-	(521)	-	-	-	(521)
3. 보통주유상증자	250,000	248,791	-	-	-	-	498,791
4. 비지배지분의 변동	-	-	-	-	-	188	188
II. 2016년 12월 31일 (전기말)	1,546,998	248,806	(180)	104,273	1,176,345	190	3,076,432
III. 2017년 1월 1일 (당기초)	1,546,998	248,806	(180)	104,273	1,176,345	190	3,076,432
총포괄이익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	211,907	12	211,919
2. 기타포괄손익							
(1) 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	1,678	-	-	1,678
(2) 지분법자본변동	-	-	-	(10,829)	-	-	(10,829)
(3) 해외사업환산손익	-	-	-	(6,858)	-	-	(6,858)
소유주와의 거래 등:							
1. 연차배당	-	-	-	-	(20,000)	-	(20,000)
2. 주식선택권의 변동	-	-	347	-	-	-	347
IV. 2017년 12월 31일 (당기말)	1,546,998	248,806	167	88,264	1,368,252	202	3,252,689

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제19(당)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제18(전)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제19(당)기	제18(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(2,192,250)	(984,685)
(1) 법인세비용차감전순이익	275,391	145,506
(2) 손익조정사항	(462,611)	(426,203)
1. 이자수익	(547,686)	(515,902)
2. 이자비용	124,590	131,702
3. 배당수익	(39,515)	(42,003)
(3) 현금의 유출입이 없는 손익항목	(25,134)	169,674
1. 당기손익인식금융자산평가손익	(282,224)	(195,292)
2. 당기손익인식금융부채평가손익	238,820	295,625
3. 매도가능금융자산처분손익	(4,456)	4,277
4. 매도가능금융자산손상차손	11,986	2,533
5. 대손상각비	3,627	3,197
6. 대출채권매각손익	(331)	-
7. 외화환산손익	(6,581)	10,755
8. 감가상각비	11,278	10,326
9. 무형자산상각비	6,724	4,987
10. 종업원관련비용	2,260	3,329
11. 기타영업손익	83	18,717
12. 영업외손익	(6,320)	11,220
(4) 자산·부채의 증감	(2,363,186)	(1,166,892)
1. 예치금	421,058	(169,276)
2. 당기손익인식금융자산	(1,233,507)	(731,773)
3. 대출채권	(1,149,604)	(16,705)
4. 손해배상공동기금	1,160	10,565
5. 기타자산	(778,134)	100,184
6. 예수부채	121,136	443,257
7. 당기손익인식금융부채	(1,488,176)	(475,727)
8. 총당부채	-	(97)
9. 기타부채	1,742,881	(327,320)
(5) 법인세의 납부	(77,484)	(64,661)
(6) 이자의 수취	532,592	525,579
(7) 이자의 지급	(110,523)	(207,774)
(8) 배당금의 수취	38,705	40,086
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(366,831)	(193,427)

1. 매도가능금융자산의 처분	2,847,806		4,012,327	
2. 매도가능금융자산의 취득	(2,946,589)		(4,035,683)	
3. 관계기업에대한투자자산의 처분	64,724		36,754	
4. 관계기업에대한투자자산의 취득	(317,907)		(112,984)	
5. 유형자산의 처분	79		1,060	
6. 유형자산의 취득	(9,523)		(9,440)	
7. 무형자산의 처분	2,029		1,161	
8. 무형자산의 취득	(8,807)		(12,291)	
9. 투자부동산의 처분	1,362		4,481	
10. 투자부동산의 취득	(5)		(74,532)	
11. 사업결합에 따른 순현금흐름	-		(4,280)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		2,336,667		1,229,207
1. 차입부채의 증가	3,607,238		1,451,594	
2. 차입부채의 감소	(1,250,571)		(653,078)	
3. 배당금의 지급	(20,000)		(68,100)	
4. 보통주의 발행	-		498,791	
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		(21,739)		1,561
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) ( I + II + III + IV)		(244,153)		52,656
VI. 기초의 현금및현금성자산		578,964		526,308
VII. 기말의 현금및현금성자산		334,811		578,964

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

## 주석

제19(당)기 2017년 12월 31일 현재

제18(전)기 2016년 12월 31일 현재

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

### 1. 연결대상회사의 개요

지배회사인 신한금융투자주식회사(이하 "당사"라 함)와 연결대상종속기업(이하 당사를 포함하여 "연결실체"라 함)의 개요는 다음과 같습니다.

#### (1) 지배회사의 개요

당사는 자본시장과금융투자업에관한법률에 따라 주 사업목적을 투자매매업 및 투자중개업으로 하고 있으며 1973년 4월 2일 "효성증권주식회사"로 설립되어 수차례의 상호변경을 거쳐 2009년 8월 24일에 상호를 현재의 "신한금융투자주식회사"로 변경하였습니다. 당기말 현재 당사의 주주는 (주)신한금융지주회사(100%) (이하 "지주회사"라 함)이며, 본점 영업부를 포함한 92개의 지점, 22개의 영업소 및 2개의 해외사무소가 있습니다.

한편, 당사는 2005년 12월 28일부터 신탁업을 개시하여 당기말 현재 운용 중인 신탁의 수탁고는 18,076,717백만원이며, 당기 중 수익으로 계상한 신탁보수는 20,800백만원입니다.

#### (2) 종속기업의 현황

##### 1) 종속회사

종속회사명	소재지	업종	결산월	투자주식수(주)	투자비율
Shinhan Investment America Inc.	미국	금융투자업	12월	25,000	100%
Shinhan Investment Asia Ltd.	홍콩	금융투자업	12월	242,000,000	100%
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	베트남	금융투자업	12월	81,260,000	100%
PT. Shinhan Sekuritas Indonesia	인도네시아	금융투자업	12월	378,180,000	99%

2) 구조화기업

특수목적기업명	소재지	비고
밀레니엄C503	대한민국	집합투자업
산타98단기1호	대한민국	집합투자업
G1산타98단기1호	대한민국	집합투자업
삼성신단기B301호	대한민국	집합투자업
삼성신단기A423	대한민국	집합투자업
삼성진품단기C501호	대한민국	집합투자업
삼성진품단기C503호	대한민국	집합투자업
산타장기4호	대한민국	집합투자업
산타장기5호	대한민국	집합투자업
산타신장기1호	대한민국	집합투자업
신단기22호	대한민국	집합투자업
한바구니E-2호	대한민국	집합투자업
교보Tomorrow SGIC-1	대한민국	집합투자업
KDB 사모SH-1호	대한민국	집합투자업
밸류플러스제삼십오차 유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
메인스트림제일차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제삼십팔차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제팔차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
메인스트림제이차 유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
메인스트림제사차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
디엠씨제일차 유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
비엘에너지제이차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십이차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십삼차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십사차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십오차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십육차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
타이거드래곤제일차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
제이티씨제일차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
필즈에비뉴제일차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
필즈에비뉴제삼차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
파인솔루션제육차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
파인솔루션제팔차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
파인솔루션제구차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
글로벌솔루션제일차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
JB상암사모부동산투자신탁1호	대한민국	부동산투자신탁
노무라이화사모부동산투자신탁4호	대한민국	부동산투자신탁
신한아이오티투자조합제1호	대한민국	사모투자조합

신한-스타셋헬스케어투자조합제1호	대한민국	사모투자조합
신한-코그니티브청년창업투자조합	대한민국	사모투자조합
에스아이씨레스 유한회사	대한민국	기타금융업
이리스나인 유한회사	대한민국	기타금융업
피데스마이만멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	신탁
브레인전문투자형사모투자신탁9호	대한민국	신탁
아이온메티스전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	신탁
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	대한민국	신탁
KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형사모증권투자신탁	대한민국	신탁
KTB성장기업전문투자형사모투자신탁[파생형]	대한민국	신탁
라임벡툼L메자닌전문투자형사모투자신탁1호	대한민국	신탁
라임데티스전문투자형사모투자신탁3호	대한민국	신탁
KB스타이머징인덱스증권투자신탁 (주식-파생형)(C-F클래스)	대한민국	신탁
라이노스글로벌메자닌멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	신탁
신한BNPP미국시니어론특별자산투자신탁제1호(H)	대한민국	신탁
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제9호	대한민국	신탁
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제11호	대한민국	신탁
신한금융투자하이파이(HI-FI) 채권투자 수시입출금 전문투자형 사모투자신탁1호	대한민국	신탁
헤이스팅스토네이도전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	신탁
유진Aviation전문투자형사모투자신탁14호	대한민국	신탁

(3) 연결대상종속기업 변동내역

당기 및 전기 중 연결대상종속기업 변동내역은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

구분	종속기업명	사유	투자회사명
연결포함	디엠씨제일차 유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	비엘에너지제이차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	파인솔루션제일차 유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	엔젤레스제십이차유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	엔젤레스제십삼차유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	엔젤레스제십사차유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	엔젤레스제십오차유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	타이거드래곤제일차주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	필즈에비뉴제이차유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	제이티씨제일차주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	메인스트림제오차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	메인스트림제육차 주식회사	회과 변동이익 노출	메인스트림제오차 주식회사
	파인솔루션제이차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	필즈에비뉴제일차유한회사	신용공여	신한금융투자
	파인솔루션제육차유한회사	신용공여	신한금융투자
	파인솔루션제팔차주식회사	신용공여	신한금융투자
	글로벌솔루션제일차주식회사	신용공여	신한금융투자
	엔젤레스제십육차유한회사	신용공여	신한금융투자
	필즈에비뉴제삼차유한회사	신용공여	신한금융투자
	파인솔루션제구차주식회사	신용공여	신한금융투자
	신한아이오티투자조합제1호	당사 GP 19.61% 지분보유	신한금융투자
	신한-스타셋헬스케어투자조합제1호	당사 GP 24.04% 지분보유	신한금융투자
	신한-코그니티브청년창업투자조합	당사 GP 32.79% 지분보유	신한금융투자
	플랫폼 파트너스 MR Squared 전문투자형 사모투자신탁1호	94.39%지분보유	신한금융투자
	KTB성정기업전문투자형사모투자신탁[파생형]	98.04%지분보유	신한금융투자
	라임벡튠L메자닌전문투자형사모투자신탁1호	96.15%지분보유	신한금융투자
	KB스타이머징인덱스증권투자신탁 (주식-파생형)(C-F클래스)	99.91%지분보유	신한금융투자
	라이노스글로벌메자닌멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁 제1호	98.04%지분보유	신한금융투자
	신한BNPP미국시니어론특별자산투자신탁제1호(H)[대출채권]	95.45%지분보유	신한금융투자
	라임데티스전문투자형사모투자신탁3호	100% 지분보유	신한금융투자
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제9호	88.28% 지분보유	신한금융투자
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제11호	99.91% 지분보유	신한금융투자
신한금융투자하이파이(HI-FI) 채권투자 수시입출금 전문투자형사모투자신탁1호	86.96% 지분보유	신한금융투자	
헤이스팅스토네이도전문투자형사모투자신탁제1호	98.04% 지분보유	신한금융투자	
유진Aviation전문투자형사모투자신탁14호	97.94% 지분보유	신한금융투자	
연결제외	에스에스주니어제일차 주식회사	회과 변동이익 감소	신한금융투자
	메인스트림제육차 주식회사	회과 변동이익 감소	메인스트림제오차 주식회사
	메인스트림제오차 주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	파인솔루션제이차 주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	엔젤레스제십일차 유한회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	벨류플러스제사십차 주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자

벨류플러스제삼십칠차 유한회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
파인솔루션제일차 유한회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
필즈에비뉴제이차유한회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
플랫폼 파트너스 MR Squared 전문투자형 사모투자신탁1호	지분을 감소	신한금융투자
라임PDF전문투자형사모투자신탁제1호	지분을 감소	신한금융투자
동양SpecialSituations사모증권투자신탁1호(채권혼합)	지분을 감소	신한금융투자
특정금전신탁	지분을 감소	신한금융투자

<제18(전)기>

구 분	종속기업명	사 유	투자회사명
연결포함	PT. Shinhan Sekuritas Indonesia	99%지분보유	신한금융투자
	메인스트림제이차유한회사	신용공여	신한금융투자
	메인스트림제사차유한회사	신용공여	신한금융투자
	밸류플러스제삼십구차유한회사	신용공여	신한금융투자
	밸류플러스제사십차주식회사	신용공여	신한금융투자
	에스아이씨레스유한회사	힘과변동이익노출	신한금융투자
	에스에스주니어제일차주식회사	힘과변동이익노출	신한금융투자
	이리스나인유한회사	힘과변동이익노출	신한금융투자
	엔젤레스제팔차주식회사	신용공여	신한금융투자
	엔젤레스제십일차유한회사	신용공여	신한금융투자
	노무라이화사모부동산투자신탁4호	100%지분보유	에스아이씨레스 유한회사, 이리스나인 유한회사
	동양SpecialSituations사모증권투자신탁1호(채권혼합)	99.9%지분보유	신한금융투자
	라임PDF전문투자형사모투자신탁제1호	100%지분보유	신한금융투자
	멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	99.66%지분보유	신한금융투자
	미래에셋기술성장포커스증권투자신탁(주식)	67.43%지분보유	신한금융투자
	미래에셋기술성장포커스증권모투자신탁(주식)	67.77%지분보유	미래에셋기술성장포커스증권투자자 신탁(주식)
	브레인전문투자형사모투자신탁9호	83.33%지분보유	신한금융투자
	아이온메티스전문투자형사모투자신탁제1호	98.06%지분보유	신한금융투자
	피데스마이안멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	98.04%지분보유	신한금융투자
	KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형사모증권투자신탁	98.04%지분보유	신한금융투자
연결제외	미래에셋기술성장포커스증권투자신탁(주식)	청산완료	신한금융투자
	미래에셋기술성장포커스증권모투자신탁(주식)	청산완료	미래에셋기술성장포커스증권투자자 신탁(주식)
	신한마리타임제1호사모투자전문회사	청산완료	신한금융투자
	한국투자아시아포커스롱숏증권투자신탁(주식-파생형)	청산완료	신한금융투자
	한국투자아시아포커스롱숏증권모투자신탁(주식-파생형)	청산완료	한국투자아시아포커스롱숏증권모투 자신탁(주식-파생형)
	SS TRITON A S.A.	청산완료	신한마리타임제1호사모투자전문회사
	SS TRITON B S.A.	청산완료	신한마리타임제1호사모투자전문회사
	밸류플러스제이십일차주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	밸류플러스제이십이차주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	밸류플러스제이십오차주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	밸류플러스제이십팔차주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	밸류플러스제이십구차주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	밸류플러스제삼십이차주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	밸류플러스제삼십구차유한회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	엔젤레스제일차유한회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자

(4) 요약 재무정보

1) 당기말 및 전기말 현재 당사 및 연결대상종속기업의 요약재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
회사명	제19(당기)			제18(전기)		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한금융투자(별도)	27,976,359	24,716,859	3,259,500	25,270,019	22,191,289	3,078,730
Shinhan Investment America Inc.	4,322	139	4,183	2,189	178	2,011
Shinhan Investment Asia Ltd.	33,162	86	33,076	5,265	175	5,090
Shinhan Securities Vietnam Co., LTD	36,885	60	36,825	7,170	156	7,014
PT. Shinhan Sekuritas Indonesia	24,317	6,607	17,710	19,815	350	19,465
수익증권	856	597	259	785	1,416	(631)
특정금전신탁	-	-	-	80,123	-	80,123
밸류플러스제삼십오차 유한회사	49,258	47,110	2,148	61,628	65,110	(3,482)
메인스트림제일차 주식회사	34,906	34,756	150	34,938	34,739	199
밸류플러스제삼십칠차 유한회사	-	-	-	19,917	19,860	57
밸류플러스제삼십팔차 주식회사	40,269	40,075	194	40,188	40,074	114
밸류플러스제사십차주식회사	-	-	-	23,791	23,758	33
엔젤레스제팔차 주식회사	25,556	25,400	156	25,436	25,405	31
메인스트림제이차 유한회사	371	371	-	1,616	1,623	(7)
메인스트림제사차 유한회사	17,214	16,600	614	16,962	16,630	332
디엠씨제일차 유한회사	40,427	40,309	118	-	-	-
비엘에너지제이차 주식회사	68,684	67,505	1,179	-	-	-
엔젤레스제십일차유한회사	-	-	-	8,794	8,792	2
엔젤레스제십이차유한회사	10,114	10,240	(126)	-	-	-
엔젤레스제십삼차유한회사	13,254	13,700	(446)	-	-	-
엔젤레스제십사차유한회사	14,728	14,700	28	-	-	-
엔젤레스제십오차유한회사	25,457	25,659	(202)	-	-	-
엔젤레스제십육차유한회사	33,797	34,161	(364)	-	-	-
타이거드래곤제일차주식회사	17,998	17,927	71	-	-	-
제이티씨제일차주식회사	32,472	33,043	(571)	-	-	-
필즈에비뉴제일차유한회사	6,231	6,156	75	-	-	-
필즈에비뉴제삼차유한회사	12,083	12,100	(17)	-	-	-
파인솔루션제육차유한회사	13,912	14,250	(338)	-	-	-
파인솔루션제팔차주식회사	20,575	20,538	37	-	-	-
파인솔루션제구차주식회사	15,197	15,202	(5)	-	-	-
글로벌솔루션제일차주식회사	115,037	115,300	(263)	-	-	-
JB상암사모부동산투자신탁1호	2,203	5	2,198	2,232	5	2,227
노무라이화사모부동산투자신탁4호	72,658	53,517	19,141	74,276	53,687	20,589
신한아이오티투자조합제1호	2,599	-	2,599	-	-	-
신한-스타셋헬스케어투자조합제1호	2,049	-	2,049	-	-	-
신한-코그니티브청년창업투자조합	3,050	6	3,044	-	-	-
에스아이씨레스 유한회사	11,736	12,222	(486)	11,708	11,752	(44)
에스에스주니어제일차주식회사	-	-	-	130,168	130,504	(336)
이리스나인 유한회사	11,736	12,222	(486)	11,708	11,752	(44)
동양SpecialSituations사모증권투자신탁1호(채권혼합)	-	-	-	5,085	2	5,083

라임PDF전문투자형사모투자신탁제1호	-	-	-	5,033	-	5,033
피데스마이만멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	11,846	3	11,843	10,377	125	10,252
브레인전문투자형사모투자신탁9호	7,026	-	7,026	6,122	6	6,116
아이온메티스전문투자형사모투자신탁제1호	5,081	-	5,081	5,100	-	5,100
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	28,710	1	28,709	30,971	1,162	29,809
KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형사모증권투자신탁	5,454	326	5,128	5,105	23	5,082
KTB성장기업전문투자형사모투자신탁[파생형]	5,108	4	5,104	-	-	-
라임법륜L메자닌전문투자형사모투자신탁1호	4,517	-	4,517	-	-	-
라임테티스전문투자형사모투자신탁3호	15,102	4	15,098	-	-	-
KB스타이머징인덱스증권자투자신탁 (주식-파생형)(C-F클래스)	3,541	1	3,540	-	-	-
라이노스글로벌메자닌멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	5,165	16	5,149	-	-	-
신한BNPP미국시니어론특별자산투자신탁제1호(H)	13,825	3,236	10,589	-	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제9호	28,017	10	28,007	-	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제11호	110,426	15	110,411	-	-	-
신한금융투자하이파이(HI-FI)채권투자수시입출금전문투자형사모투자신탁1호	50,247	27,007	23,240	-	-	-
헤이스팅스토네이도전문투자형사모투자신탁제1호	5,101	1	5,100	-	-	-
유진Aviation전문투자형사모투자신탁14호	4,823	-	4,823	-	-	-

(주) 해당 종속기업의 요약재무정보는 연결재무제표 기준입니다.

2) 당기 및 전기의 당사 및 연결대상종속기업의 요약포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
회사명	제19(당)기			제18(전)기		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
신한금융투자	5,521,492	200,509	200,423	4,521,362	123,304	126,918
Shinhan Investment America Inc.	839	(679)	(1,005)	1,088	(463)	(411)
Shinhan Investment Asia Ltd.	3,144	965	(975)	2,176	477	634
Shinhan Securities Vietnam Co., LTD	439	(922)	(2,318)	261	(880)	(781)
PT. Shinhan Sekuritas Indonesia	1,960	627	(1,755)	321	237	717
수익증권	24	19	(1,362)	45	20	20
특정금전신탁	-	-	-	-	(530)	(530)
메인스트림제일차주식회사	2,075	(50)	(50)	2,098	(52)	(52)
메인스트림제이차유한회사	1,252	6	6	1,196	(7)	(7)
메인스트림제사차유한회사	931	282	282	608	331	331
밸류플러스제삼십오차유한회사	2,109	(64)	5,629	2,344	(14)	(3,535)
밸류플러스제삼십칠차유한회사	-	-	-	2,809	(933)	1,378
밸류플러스제삼십팔차주식회사	1,826	80	80	1,843	61	61
밸류플러스제사십차주식회사	-	-	-	1,003	33	33
에스아이씨레스유한회사	1,079	(442)	(442)	295	(44)	(44)
에스에스주니어제일차주식회사	-	-	-	46	(336)	(336)
이리스나인유한회사	1,079	(442)	(442)	295	(44)	(44)
엔젤레스제팔차주식회사	1,072	125	125	613	31	31
엔젤레스제십일차유한회사	-	-	-	7	2	2
노우라이화사모부동산투자신탁4호	4,428	711	711	837	(1,064)	(1,064)
JB상암사모부동산투자신탁1호	-	(29)	(29)	-	(29)	(29)
동양SpecialSituations사모증권투자신탁1호	-	-	-	137	79	79
라임PDF전문투자형사모투자신탁제1호	-	-	-	33	33	33
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	6,706	1,291	1,291	1,198	36	36
아이온메티스전문투자형사모투자신탁제1호	1,109	589	589	1	1	1
브레인전문투자형사모투자신탁9호	1,435	971	971	122	116	116
피데스마이만멀티스트래지전문투자형사모투자신탁제1호	4,539	1,379	1,379	320	52	52
KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형사모증권투자신탁	499	46	46	5	(18)	(18)
디엠씨제일차유한회사	2,577	118	118	-	-	-
비엘에너지제이차주식회사	4,495	1,179	1,179	-	-	-
엔젤레스제십이차유한회사	374	(126)	(126)	-	-	-
엔젤레스제십삼차유한회사	158	(446)	(446)	-	-	-
엔젤레스제십사차유한회사	617	28	28	-	-	-
엔젤레스제십오차유한회사	450	(202)	(202)	-	-	-

엔젤레세제실육차유한회사	155	(364)	(364)	-	-	-
타이거드래곤제일차주식회사	2,789	71	71	-	-	-
제이티씨제일차주식회사	732	(571)	(571)	-	-	-
필즈에비뉴제일차유한회사	427	75	75	-	-	-
필즈에비뉴제삼차유한회사	57	(17)	(17)	-	-	-
파인솔루션제육차유한회사	(134)	(338)	(338)	-	-	-
파인솔루션제팔차주식회사	330	37	37	-	-	-
파인솔루션제구차주식회사	66	(5)	(5)	-	-	-
글로벌솔루션제일차주식회사	8,491	(263)	(263)	-	-	-
신한아이오티투자조합제1호	98	49	49	-	-	-
신한-스타셋헬스케어투자조합제1호	-	(31)	(31)	-	-	-
신한-코그니티브청년창업투자조합	-	(6)	(6)	-	-	-
KTB성장기업전문투자형사모투자신탁 [파생형]	168	4	4	-	-	-
라임법륜L메자닌전문투자형사모투자신탁 1호	914	737	737	-	-	-
라임테티스전문투자형사모투자신탁3호	102	98	98	-	-	-
KB스타이머징인덱스증권투자신탁 (주식-파생형)(C-F클래스)	455	365	365	-	-	-
라이노스글로벌메자닌멀티스트래티지전 문투자형사모투자신탁제1호	617	58	58	-	-	-
신한BNPP미국시니어론특별자산투자신탁 제1호(H)	814	73	73	-	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산 투자신탁제9호	1,130	(46)	(46)	-	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산 투자신탁제11호	3,638	611	611	-	-	-
신한금융투자하이파이(HI-FI)채권투자수 시입출금전문투자형사모투자신탁1호	254	240	240	-	-	-
헤이스팅스토네이도전문투자형사모투자 신탁제1호	1	-	-	-	-	-
유진Aviation전문투자형사모투자신탁 14호	2	(34)	(34)	-	-	-

(주) 해당 종속기업의 요약재무정보는 연결재무제표 기준이며 당기 중 연결범위에서 제외된 구조화 기업의 포괄손익계산서는 포함하지 않았습니다.

## 2. 재무제표 작성기준

### (1) 회계기준의 적용

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

### (2) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

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

### (3) 기능통화와 표시통화

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

종속기업명	기능통화
Shinhan Investment America Inc.	USD
Shinhan Investment Asia Ltd.	HKD
Shinhan Securities Vietnam Co., LTD	VND
PT. Shinhan Sekuritas Indonesia	IDR

#### (4) 추정과 판단

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

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

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

##### 1) 법인세

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

##### 2) 금융상품의 공정가치

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

### 3) 대손충당금

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

### 4) 충당부채

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

### 5) 매도가능지분증권의 손상

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

### (5) 재무제표의 발행승인일

연결실체의 재무제표는 2018년 2월 6일자 이사회에서 승인되었으며, 2018년 3월 20일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

### 3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 아래에서 설명하고 있는 2017년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 당사는 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

#### (1) 연결

##### 1) 종속기업

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

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

##### 2) 구조화기업

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

##### 3) 내부거래제거

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

#### 4) 비지배지분

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

#### 5) 지배기업의 종속기업 소유지분 변동

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

#### (2) 관계기업과 공동지배기업

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

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

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

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

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

### (3) 사업결합

#### 1) 사업결합

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

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

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

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

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

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

## 2) 영업권

연결실체는 취득일 현재 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분 및 단계적 사업결합의 경우 연결실체가 보유하고 있는 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계가 취득하는 종속기업의 식별가능한 순자산을 초과하는 금액을 영업권으로 인식하고 있습니다. 그러나, 취득한 식별가능한 순자산이 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분 및 단계적으로 이루어지는 사업결합의 경우 연결실체가 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치의 합계를 초과하는 경우 측정을 재검토하고, 재검토 이후에도 계속해서 남는 초과분은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

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

## (4) 외화

### 1) 외화거래

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

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

## 2) 해외사업장

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

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

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

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

## 3) 해외사업장에 대한 순투자의 환산

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

(5) 현금및현금성자산

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

(6) 비파생금융자산

금융자산은 인식 및 측정과 관련하여 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있으며, 재무상태표에 다음과 같은 자산으로 이루어져 있습니다.

구 분	계정과목
당기손익인식금융자산	당기손익인식금융자산
만기보유금융자산	만기보유금융자산
매도가능금융자산	매도가능금융자산
대여금 및 수취채권	현금및예치금, 대출채권, 기타금융자산(주)

(주) 기타자산 중 미수금, 전세권, 미수수익, 예치보증금, 미회수내국환채권 등이 대여금 및 수취채권에 포함됩니다.

금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산(파생상품자산 포함)이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## 2) 만기보유금융자산

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

## 3) 대여금 및 수취채권

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

## 4) 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산은 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초인식후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 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 보상의 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.

#### (7) 파생금융상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 당기손익인식항목으로 지정되지 않았다면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단으로 지정되지 않은 파생상품의 공정가치 변동은 즉시 손익으로 인식합니다.

당기와 전기 중 연결실체의 파생금융상품 중에서 위험회피수단으로 지정된 파생금융상품은 없습니다.

#### (8) 금융자산의 손상

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

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 차입조건에 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

매도가능금융상품으로 분류된 지분상품에 대하여는, 상기 예시 이외에 동 지분상품의 공정 가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 추가로 판단됩니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하여 당기손익으로 인식합니다.

#### 1) 대출채권

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

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

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

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

### ① 개별평가 대손충당금

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

### ② 집합평가 대손충당금

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

## 2) 매도가능금융자산

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

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

### (9) 유형자산

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

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

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

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

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

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 영업외손익으로 인식합니다.

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	내용연수
건물	40~60년
차량운반구	5년
비품	4년
기타유형자산	15년

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

(10) 무형자산

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

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

구 분	내용연수
소프트웨어	4년
기타	5년
회원권	비한정 내용연수
소액결제참가분담금	비한정 내용연수

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

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

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

(11) 투자부동산

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

구 분	내용연수	감가상각방법
건물	40~60년	정액법

(12) 비금융자산의 손상

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

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

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

(13) 비파생금융부채

연결실체는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 상각후원가측정금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있으며, 재무상태표에 다음과 같은 부채로 이루어져 있습니다.

구 분	계정과목
당기손익인식금융부채	당기손익인식금융부채
상각후원가측정금융부채	예수부채, 차입부채, 기타금융부채(주)

(주) 기타부채 중 미지급금, 미지급비용, 수입보증금, 미지급내국환채무, 대행업무수입금이 상각후원가측정금융부채에 포함됩니다.

#### 1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채(파생상품부채 포함)나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### 2) 상각후원가측정금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 상각후원가측정금융부채로 분류하며, 상각후원가측정금융부채에는 예수부채, 차입부채 등을 포함합니다. 상각후원가측정금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

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

#### (14) 납입자본

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

우선주는 상환하지 않아도 되거나 연결실체의 선택에 의해서만 상환되는 경우와 배당의 지급이 연결실체의 재량에 의해 결정된다면 자본으로 분류하고, 연결실체의 주주총회에서 배당을 승인하면 배당금을 인식하고 있습니다. 주주가 특정일이나 그 이후에 확정되거나 확정 가능한 금액의 상환을 청구할 수 있거나 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류하고 있습니다. 관련 배당은 발생시점의 이자비용으로서 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## (15) 종업원급여

### 1) 단기종업원급여

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

### 2) 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간의 말일부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타 장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고, 관련 채무를 직접 결제하는 데 사용할 수 있는 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 부채로 인식하고 있습니다. 부채는 관련 급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 우량회사채의 이자율을 사용하여 추정미래현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 3) 퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

#### 4) 해고급여

연결실체가 통상적인 퇴직시점 이전에 종업원을 해고할 것을 현실적인 철회가능성이없이 명시적으로 약속하거나, 연결실체가 종업원에게 명예퇴직에 대한 해고급여를 제안하고 종업원이 자발적으로 제안을 수락하는 경우 해고급여를 당기손익으로 인식하고 있습니다. 종업원에게 자발적 명예퇴직을 제안하는 경우에는 제안을 수락할 것으로 기대되는 종업원의 수에 기초하여 해고급여를 측정하여 당기 손익으로 인식하고 있습니다. 해고급여의 지급기일이 보고기간 후 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 있습니다.

#### (16) 주식기준보상

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

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

## (17) 충당부채

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

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

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

## (18) 금융수익과 비용

### 1) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다.

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

## 2) 수수료수익

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

### ① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

### ② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

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

### ③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

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

## 3) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 손익항목으로 인식합니다.

## (19) 법인세

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

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

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

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

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

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 연결실체가 인식된금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다. 배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

## (20) 리스

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

### 1) 금융리스

연결실체는 리스약정일에 측정된 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 리스기간개시일에 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하고 있습니다. 리스개설 직접원가는 금융리스자산에 포함하고 있습니다.

최소리스료는 금융원가와 리스부채의 상환액으로 나누어서 인식하고 있으며, 금융원가는 부채잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 리스기간의 각 보고기간동안 배분하고 있습니다. 조정리스료는 발생한 기간에 비용으로 처리하고 있습니다.

금융리스자산의 감가상각은 연결실체가 소유한 다른 감가상각대상자산과 일관된 체계적인 기준으로 상각하고 있으며, 리스기간 종료시점까지 자산의 소유권을 획득할 것이 확실하지 않은 경우에는 리스기간과 리스자산의 내용연수 중 짧은 기간에 걸쳐 감가상각하고 있습니다. 또한, 연결실체는 금융리스자산에 대해서 손상여부를 검토하고 있습니다.

## 2) 운용리스

운용리스하의 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식하고 있습니다. 운용리스의 인센티브는 총효익을 리스기간에 걸쳐 리스비용에서 차감하여 인식하고 있습니다.

## (21) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을구분하고 있습니다. 주석26에서 기술한 대로 5개의 주요 보고부문이 있으며, 각 부문은 연결실체의 전략적 영업단위들입니다.

최고경영자에게 보고되는 부문정보는 부문에 직접 귀속되는 항목과 합리적으로 배분할 수 있는 항목을 포함합니다.

## (22) 회계정책의 변경

연결실체는 2017년 1월 1일을 최초적용일로 하여 다른 기준서의 결과적인 개정사항을 포함하여 다음의 새로운 기준서 및 기준서의 개정사항들을 적용하였습니다.

### 1) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'의 개정

재무활동에서 생기는 부채의 변동에 대한 정보제공을 위해 재무현금흐름에서 생기는 변동, 종속기업이나 그 밖의 사업에 대한 지배력 획득 또는 상실에서 생기는 변동, 환율변동효과, 공정가치 변동, 그 밖의 변동을 공시하도록 기준서가 개정되었습니다. 동 기준서는 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용되며, 동 기준서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

### 2) 기업회계기준서 제1012호 '법인세'의 개정

일시적차이의 정의 및 이연법인세자산의 실현 가능성 검토 지침을 명확화하도록 기준서가 개정되었습니다. 동 기준서는 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용되며, 동 기준서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

### 3) 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시'

2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 연결실체는 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 개정기준에서는 매각예정 또는 분배예정으로 분류된 지분에 대하여도 타 기업에 대한 지분의 공시 요구사항을 적용할 것을 요구하고 있습니다. 동 개정사항 적용으로 인하여 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

(23) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2017년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 연결재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 개정

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 및 측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있어 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 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 연결실체가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1109호의 적용을 위하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리프로세스 정비, 회계처리시스템 변경 작업을 수행하였습니다. 연결실체가 동 기준서의 최초 적용에 따른 영향을 평가하기 위하여 2017년 12월 31일 현재 상황 및입수 가능한 정보에 기초하여 2017년 재무제표에 미치는 영향을 분석한 결과 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 것으로 예상되는 재무적 영향은 다음과 같습니다.

① 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 연결실체는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

사업모형	계약상 현금흐름 특성	
	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(주1)	당기손익-공정가치 측정(주2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치측정(주1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(주1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

(주2) 단기매매목적이 아닌 지분상품의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

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

기업회계기준서 제1109호를 적용하려고 연결실체가 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정한 2017년 12월 31일 현재 연결실체가 보유하고 있는 금융자산 (파생상품 제외)의 분류 및 측정에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위: 백만원)				
과목	제1039호에 따른 분류	제1109호에 따른 분류	제1039호에 따른 금액	제1109호에 따른 금액
예치금	대여금및수취채권	상각후원가	2,294,897	2,294,897
대출채권	대여금및수취채권	당기손익-공정가치측정금융자산	67,691	67,824
	대여금및수취채권	상각후원가	3,649,077	3,649,077
기타금융자산	대여금및수취채권	상각후원가	2,004,750	2,004,750
단기매매금융자산 (채무증권)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	11,247,397	11,247,397
단기매매금융자산 (지분증권)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	2,941,861	2,941,861
당기손익인식지정금융자산 (채무증권)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	2,000,343	2,000,343
당기손익인식지정금융자산 (지분증권)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	952,180	952,180
당기손익인식지정금융자산 (기타증권(복합금융상품))	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	233,892	233,892
매도가능금융자산 (채무증권)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	114,013	118,720
	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,249,731	1,249,731
매도가능금융자산 (지분증권)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	258,584	258,584
	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	146,004	146,004
파생상품을 제외한 금융자산 합계			27,160,420	27,165,260

기업회계기준서 제1109호를 적용한 경우 2017년 12월말 현재 상각후원가로 측정되는 대여금및수취채권과 만기보유금융자산 중 67,824백만원, 매도가능금융자산 중 377,304백만원이 당기손익-공정가치측정 항목으로 분류되어 전체 금융자산(파생상품 제외) 중 당기손익-공정가치측정 금융자산의 비중이 64%에서 66%로 증가하고, 금융자산의 공정가치 변동에 따른 당기손익 변동성이 심화될 것으로 판단합니다.

## ② 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

연결실체는 2017년 12월 31일 현재 금융부채 24,454,871백만원 중 8,297,609백만원을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정하였고, 2017년 회계연도 중 당기손익-공정가치 측정 금융부채와 관련하여 100,685백만원의 공정가치 상승을 당기손실으로 인식하였습니다.

기업회계기준서 제1109호를 2017년 기말 현재 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정된 금융부채에 적용할 경우 재무적 영향을 분석한 결과 해당 금융부채의 공정가치 변동금액 100,685백만원 중 신용위험 변동에 따른 금액은 2,141백만원으로 파악되었습니다.

③ 손상

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(Expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

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

구분		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(주1)	12개월 기대신용손실 : 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실 : 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(주1) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음

기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1109호 적용 시 유의적인 금융요소가 있는 매출채권 및 계약자산에 대하여 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하고, 채무증권에 대하여 보고기간 말 현재 신용위험이 낮은 경우 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 보는 간편법을 사용할 계획입니다.

연결실체가 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정한 2017년 12월 31일 현재 손실충당금에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위 : 백만원)			
제1039호에 따른 분류	제1109호에 따른 분류	제1039호에 따른 손실충당금	제1109호에 따른 손실충당금
대여금 및 수취채권			
대출채권	상각후원가 측정 금융자산	14,866	21,682
	당기손익-공정가치 측정 금융자산	14	-
기타금융자산	상각후원가 측정 금융자산	7,623	7,623
매도가능금융자산			
채무증권	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	207
만기보유금융자산			
대손충당금 합계		22,503	29,512
금융보증계약	금융보증계약	946	1,012
미사용약정 및 기타신용관련부채	미사용약정 및 기타신용관련부채	-	1,236
총당부채 합계		946	2,248

2) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 개정

2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체할 예정입니다. 연결실체는 기업회계기준서 제1115호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하되, 최초 적용 누적효과를 최초 적용일이 포함되는 2018회계연도의 이익잉여금의 기초 잔액을 조정하여 인식할 예정입니다.

현행 기업회계기준서 제1018호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로운 기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형 (① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

연결실체는 2017년 하반기부터 별도의 TF팀을 구성하여 기업회계기준서 제1115호 도입을 준비하였고, 회계법인의 도움을 받아 분석한 결과 아래와 같습니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1115호에 따라 분석한 결과 일부 신탁상품 판매 시 판매활동 이후 유지관리활동이 포함되어 있다는 것을 확인할 수 있었습니다.

해당 상품의 수행의무를 식별하여 수행의무 이행 시 수익인식하는 경우, 일부 유지관리활동은 기간에 따라 수익인식하는 것이 적절하다고 판단하였습니다.

2017년 회계연도를 기준으로 현재 재무영향을 분석하고 있으나, 금액적 영향은 미미할 것으로 예상됩니다.

3) 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 개정

현금결제형 주식기준보상의 측정시에도 주식결제형 주식기준보상과 같은 접근법으로 가득 조건과 비가득조건을 반영하고 세금 원천징수의무로 인한 순결제특성이 있는주식기준보상 거래를 주식결제형으로 분류하는 경우를 명확화하도록 기준서가 개정되었습니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용되며, 동 기준서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

4) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 현 기준서인 기업회계기준서 제1017호 '리스'와 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정'을 대체하게 됩니다. 이 기준서는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하며, 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하는 기업은 조기 적용할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1116호는 리스이용자가 리스관련 자산과 부채를 재무상태표에 인식하는 하나의 회계모형을 제시하고 있습니다. 리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야합니다. 단기리스와 소액 기초자산 리스의 경우 리스 인식이 면제될 수 있습니다. 리스제공자 회계처리는 리스를 금융리스와 운용리스로 분류하는 기존의 기준서와 유사합니다. 해당 개정 기준서 적용 시 재무제표에 미치는 영향은 보고기간 말 현재로 추정할 수 없습니다.

5) 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산'

투자부동산의 정의를 충족하는지 판단하고 용도 변경의 증거가 있는 경우에 투자부동산에서 혹은 투자부동산으로 계정대체가 가능함을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 연결실체는 동 기준서 적용으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

6) 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'

벤처캐피탈 투자기구, 뮤추얼펀드 등이 보유하는 관계기업과 공동기업에 대한 투자를 보유하는 경우 관계기업이나 공동기업 투자에 대하여 개별적으로 지분법과 공정가치-당기손익 측정 항목 중 선택할 수 있음을 명확히 하였습니다. 동 기준서 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 연결실체는 동 기준서 적용으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

7) 기업회계기준해석서 제2122호 '외화 거래와 선지급·선수취 대가'

외화로 대가를 선지급하거나 선수취하여 발생한 비화폐성 자산·부채를 제거하면서 관련 자산, 비용, 수익을 인식할 때 적용할 환율은 외화로 대가를 선지급하거나 선수취하면서 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 인식하는 날의 환율을 적용하도록 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 연결실체는 동 기준서 적용으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

8) 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'

새로운 보험기준서가 적용되기 전에 기준서 제1109호 '금융상품' 기준서를 적용할 경우 예상되는 문제점에 따라 기업의 활동이 대부분 보험과 관련이 있는 기업에 기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 연기할 수 있는 선택권을 허용하고 기준서 제1104호의 적용범위에 포함되는 계약을 발행하는 기업의 경우 지정된 금융자산에서 발생하는 손익 중 일부를 당기손익에서 기타포괄손익으로 재분류할 수 있는 선택권을 허용하였습니다. 동 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 연결실체는 동 기준서 적용으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

#### 4. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제19(당)기	제18(전)기
현금및현금성자산	현금	86	100
	당좌예금	6,176	74,311
	보통예금	34,296	75,699
	정기예금	393	3,831
	기타예금	28,451	80,000
	외화예금	265,409	345,023
	소 계	334,811	578,964
원화예치금	정기예금	-	1,074,000
	사용제한정기예금	1,407,183	723,366
	투자자예탁금별도예치금	154,600	251,500
	유통금융차주담보금	-	9
	유통금융담보금	500	-
	금현물예치금	2,200	2,100
	당좌개설보증금	66	64
	기타	1,166	3,105
소 계	1,565,715	2,054,144	
외화예치금	투자자예탁금별도예치금	133,718	174,451
	기타	260,739	187,324
	소 계	394,457	361,775
합 계		2,294,983	2,994,883

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

(단위: 백만원)				
구 분	예치기관	제19(당기)	제18(전기)	사용제한 내용
정기예금	부산은행	182	366	수익증권 판매거래 관련 담보제공
	신한은행 등	77,000	67,000	차월 관련 담보제공
	부산은행 등	1,194,000	500,000	주식대차거래 담보제공
	신한은행	5,000	5,000	소액결제 관련 질권설정
	우리은행 등	126,000	151,000	ELS(DLS)발행관련 담보제공
	국민은행	5,000	-	파생결합사채 담보제공
투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융(주)	288,318	425,951	(주1)
투자자예탁금별도예치금(신탁)	한국증권금융(주)	948,705	862,837	(주1),(주2)
금현물예치금	한국증권금융(주)	2,200	2,100	금현물예수금 예치금
유통금융차주담보금	한국증권금융(주)	-	9	증권유통금융대주 담보
유통금융담보금	한국증권금융(주)	500	-	증권유통금융 담보
기타원화예치금	신한은행 등	66	64	당좌개설보증금
	하나은행 등	1,166	3,105	파생상품거래 보증금
기타외화예치금	MAREX Financial Limited 등	89,601	57,854	해외선물거래 관련 예치금
	한국거래소	45,980	18,149	해외선물 매매증거금
	홍콩증권거래소	121,678	111,279	홍콩증권거래소 예치금
	씨티은행	-	42	해외 채권 결제 예치금
	기타	3,480	-	FX 담보
합 계		2,908,876	2,204,756	

(주1) 연결실체는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제74조 및 금융투자업규정 제4-39조에 따라 위탁자예수금, 장내파생상품거래예수금, 집합투자증권투자자예수금, 조건부예수금의 합계액에서 현금위탁증거금을 차감한 금액 이상을 한국증권금융(주)에 별도 예치하고 있습니다.

(주2) 투자자예탁금별도예치금(신탁)은 당기손익인식금융자산으로 지정하였습니다.

5. 당기손익인식금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
단기매매금융자산	14,189,258	13,076,194
당기손익인식지정금융자산	3,186,414	3,094,892
파생상품자산	662,490	351,347
합 계	18,038,162	16,522,433

(2) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제19(당)기	제18(전기)	
원 화	국채	1,360,889	2,618,558
	지방채	61,999	63,349
	금융채	5,003,302	4,582,101
	회사채	3,242,803	2,684,166
	기업어음	863,745	1,245,874
	주식	783,736	643,386
	집합투자증권	852,925	540,796
	기타	19,657	-
	소 계	12,189,056	12,378,230
외 화	채권	695,002	623,822
	주식	8,935	7,955
	집합투자증권	1,296,265	66,187
	소 계	2,000,202	697,964
합 계	14,189,258	13,076,194	

(3) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
지정사유	구 분	제19(당)기	제18(전기)
복합금융상품	파생결합증권	206,185	312,815
공정가치 평가 및 관리	투자자예탁금별도예치금(신탁)	948,705	862,837
	채권	2,013,051	1,885,373
	기업어음	14,999	29,998
	주식	409	2,517
	집합투자증권	3,065	1,352
	소 계	2,980,229	2,782,077
합 계		3,186,414	3,094,892

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제19(당기)	제18(전기)
원 화	장 외	이자율관련	48,025	42,176
		주식관련	151,642	41,373
		신용관련	63,359	13,365
		상품관련	14,832	1,101
		소 계	277,858	98,015
	장 내	주식관련	10,376	9,996
	원화 계		288,234	108,011
외 화	장 외	이자율관련	14,692	13,314
		통화관련	337,461	222,314
		주식관련	495	342
		상품관련	159	46
		소 계	352,807	236,016
	장 내	이자율관련	1,771	1,439
		통화관련	416	-
		주식관련	13,225	3,771
		상품관련	6,037	2,110
		소 계	21,449	7,320
	외화 계		374,256	243,336
합 계			662,490	351,347

6. 매도가능금융자산

당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제19(당)기	제18(전)기
채무증권	국채	70,151	283,014
	금융채	622,844	486,177
	회사채	621,243	439,331
	신주인수권부사채	23,000	7,036
	기업어음증권	772	576
	외회사채	25,734	30,795
	소 계	1,363,744	1,246,929
지분증권	주식(주)	167,575	165,923
	출자금	73,314	78,632
	집합투자증권	119,576	90,650
	외화증권	43,442	68,663
	소 계	403,907	403,868
손해배상공동기금		680	1,840
합 계		1,768,331	1,652,637

(주) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정한 비시장성 지분증권의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 5,553백만원과 6,055백만원입니다.

7. 관계기업에 대한 투자자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 관계기업에 대한 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
피투자회사명	소재지	제19(당)기			제18(전기)
		지분율	취득원가	장부금액	장부금액
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	케이만제도	21.85%	31,194	6,340	10,046
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사(주1)	대한민국	8.50%	5,129	4,248	3,882
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	대한민국	35.71%	233	331	332
신한프렉시스케이그로쓰글로벌 사모투자전문회사(주1)	대한민국	14.15%	14,863	14,214	10,149
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	대한민국	20.74%	2,525	2,321	2,487
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	대한민국	49.99%	11,000	10,408	10,761
에프지EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	대한민국	21.28%	20,000	20,459	21,237
브레인전문투자형사모투자신탁4호	대한민국	27.50%	5,203	5,848	5,316
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	대한민국	30.00%	3,000	2,883	2,938
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	대한민국	44.84%	24,747	25,480	25,764
GB전문투자형사모증권투자신탁3호(주2)	대한민국	66.67%	20,000	20,131	20,011
M360 CRE Income Fund(주2,3)	미국	57.87%	155,896	153,904	23,167
신한 디스플레이 신기술투자조합 제1호(주1)	대한민국	9.62%	1,000	942	-
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호(주1)	대한민국	3.13%	2,440	2,416	-
브레인PN전문투자형사모신탁13호	대한민국	41.10%	1,500	1,550	-
오라이언메자닌전문투자형사모투자신탁제4호	대한민국	41.67%	1,500	1,443	-
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호	대한민국	33.33%	18,703	18,691	-
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	47.25%	5,000	5,122	-
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호(주2)	대한민국	50.00%	5,001	5,026	-
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	대한민국	37.50%	33,906	34,092	-
신한 핀테크 신기술투자조합 제1호(주1)	대한민국	9.80%	1,000	1,005	-
GB전문투자형사모투자신탁6호(주2)	대한민국	94.51%	8,600	8,600	-
코람코유럽코어사모부동산투자신탁제2-2호	대한민국	48.49%	21,408	20,760	-
합 계			393,848	366,214	136,090

(주1) 지분율은 20% 미만이지만 업무집행사원으로 중요한 투자의사결정에 참가하고 있으므로 해당 출자액을 관계기업에 대한 투자자산으로 분류하였습니다.

(주2) 지분율은 50% 이상이고 유의적인 영향력은 있으나, 사실상의 지배력에 따라 재무 및 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 없으므로, 해당 출자액을 관계기업에 대한 투자자산으로 분류하였습니다.

(주3) 12월말 결산 재무제표를 입수할 수 없어 결산일로부터 입수가 가능한 최근의 재무제표를 사용하여 지분법을 적용하였으며 관계기업의 보고기간 종료일과 투자회사의 보고기간 종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건은 적절히 반영하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 종목별 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.  
 <제19(당기)>

(단위 : 백만원)					
피투자회사명	기초평가액	취득 및 처분	지분법손익	지분법 자본변동	기말평가액
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	10,046	396	(783)	(3,319)	6,340
코에프씨신한프런티어캠프2010의4호사모투자전문회사	3,882	-	184	182	4,248
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	331	(1)	1	-	331
신한프렉시스케이그로쓰글로벌 사모투자전문회사	10,150	4,811	(1,193)	446	14,214
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	2,487	-	4	(170)	2,321
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	10,761	(222)	(131)	-	10,408
에프지EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	21,237	(841)	640	(577)	20,459
브레인전문투자형사모투자신탁4호	5,316	-	529	3	5,848
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	2,938	-	(33)	(22)	2,883
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	25,764	(1,859)	1,591	(16)	25,480
GB전문투자형사모증권투자신탁3호	20,011	(820)	940	-	20,131
M360 CRE Income Fund	23,167	132,768	9,269	(11,300)	153,904
신한BNPP나인트리1호	-	(34)	34	-	-
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁6호	-	(381)	381	-	-
신한 디스플레이 신기술투자조합 제1호	-	1,000	(58)	-	942
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	-	2,440	(24)	-	2,416
브레인PN전문투자형사모신탁13호	-	1,500	50	-	1,550
오라이언메자닌전문투자형사모투자신탁제4호	-	1,500	(57)	-	1,443
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호	-	18,268	423	-	18,691
브로스형제O전문사모투자신탁제1호	-	(79)	79	-	-
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁제1호	-	5,000	122	-	5,122
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호	-	5,001	25	-	5,026
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	-	33,362	730	-	34,092
신한 핀테크 신기술투자조합 제1호	-	1,000	5	-	1,005
GB전문투자형사모투자신탁6호	-	8,600	-	-	8,600
교람코유럽코어사모부동산투자신탁제2-2호	-	21,408	(648)	-	20,760
합 계	136,090	232,817	12,080	(14,773)	366,214

<제18(전)기>

(단위 : 백만원)						
피투자회사명	기초평가액	취득 및 처분	지분법손익	지분법자본변동	손상	기말평가액
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	29,254	(3,845)	(6,503)	(2,491)	(6,369)	10,046
코에프씨신한프런티어챕프 2010의4호사모투자전문회사	4,588	(1,529)	507	316	-	3,882
비엔에이치-씨제이바이오헬스케어투자조합	9,096	(12,892)	3,796	-	-	-
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	20,008	(20,451)	775	-	-	332
신한프렉시스케이그로쓰글로벌 사모투자전문회사	6,460	3,467	(153)	375	-	10,149
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	-	2,525	(38)	-	-	2,487
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	-	10,944	(183)	-	-	10,761
에프지EUROGREEN전문투자형 사모부동산투자신탁3호	-	19,144	461	1,632	-	21,237
브레인전문투자형사모투자신탁 4호	-	5,000	316	-	-	5,316
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	-	3,000	(8)	(54)	-	2,938
한화USEquityStrategy전문투자형 사모부동산투자신탁1호	-	25,000	747	17	-	25,764
GB전문투자형사모증권투자신탁3호	-	20,000	11	-	-	20,011
M360 CRE Income Fund	-	22,992	-	175	-	23,167
합 계	69,406	73,355	(272)	(30)	(6,369)	136,090

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

(단위:백만원)								
피투자회사명	제19(당)기				제18(전)기			
	자산	부채	영업수익	순손익	자산	부채	영업수익	순손익
The Asia Pacific Capital Fund II L.P	29,103	88	-	(3,582)	46,043	65	-	(29,768)
코에프씨신한프린티어챔프2010의4호사모투자전문회사	50,007	3	2,223	2,177	45,694	4	7,325	5,964
한국투자자모공평오피스부동산투자신탁2호	927	-	3	2	928	1	2,170	2,170
신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	100,805	353	7,273	(8,428)	72,075	350	513	(1,084)
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	11,236	47	211	19	12,040	47	190	(180)
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	57,405	36,589	2,742	(262)	57,692	36,169	924	(367)
에프지EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	97,203	1,066	5,851	3,012	99,794	3	10,321	2,210
브레인전문투자형사모투자신탁4호	21,369	105	2,942	1,925	19,384	46	2,158	1,148
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	9,639	28	3	(110)	9,794	1	1	(26)
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	56,898	78	11,562	3,549	59,781	2,327	5,199	1,667
GB전문투자형사모증권투자신탁3호	30,197	-	1,439	1,409	30,018	-	18	17
M360 CRE Income Fund	265,945	-	7	14,179	60,261	6,167	-	-
신한 디스플레이 신기술투자조합 제1호	9,800	-	2	(600)	-	-	-	-
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	77,166	-	3	(757)	-	-	-	-
브레인PN전문투자형사모신탁13호	3,775	4	146	120	-	-	-	-
오라이언메자닌전문투자형사모투자신탁제4호	3,464	1	1	(137)	-	-	-	-
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호	56,125	53	7,115	1,267	-	-	-	-
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁제1호	10,840	-	279	258	-	-	-	-
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호	10,054	3	371	50	-	-	-	-
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	90,978	67	11,092	1,945	-	-	-	-
신한 핀테크 신기술투자조합 제1호	10,250	-	106	50	-	-	-	-
GB전문투자형사모투자신탁6호	9,101	1	1	-	-	-	-	-
코람코유럽코어사모부동산투자신탁제2-2호	44,886	2,074	2,503	(1,337)	-	-	-	-
합 계	1,057,173	40,560	55,875	14,749	513,504	45,180	28,819	(18,249)

8. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
증권담보대출금	2,080,249	1,566,452
기업시설대출채권	1,580,865	984,118
주택자금대출금	11,598	11,726
콜론	65	4,075
증권대지급금	1,989	2,065
환매조건부채권매수	51,900	200
기타대출채권	577	596
합 계	3,727,243	2,569,232
대손충당금	(14,879)	(11,252)
현재가치할인차금	(1,220)	(1,223)
이연대출부대수익	(9,255)	(4,722)
차감잔액	3,701,889	2,552,035

(2) 대손충당금 증감내역

당기 및 전기 중 대출채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
기초	11,252	8,180
전입액	3,627	3,197
제각액	-	(125)
기말	14,879	11,252

(3) 이연대출부대수익

당기 및 전기 중 이연대출부대수익 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
기초	4,722	1,540
신규발생	15,110	7,829
상각액	(10,577)	(4,647)
기말	9,255	4,722

9. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	59,636	-	59,636
건물	60,185	(18,593)	41,592
기타의유형자산	109,422	(88,746)	20,676
합 계	229,243	(107,339)	121,904

<제18(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	56,649	-	56,649
건물	56,694	(15,547)	41,147
기타의유형자산	103,142	(82,363)	20,779
합 계	216,485	(97,910)	118,575

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기초	56,649	41,147	20,779	118,575
취득(주)	-	734	9,068	9,802
처분	-	-	(197)	(197)
감가상각	-	(2,302)	(8,976)	(11,278)
투자부동산에서 대체	2,987	2,015	-	5,002
기말	59,636	41,594	20,674	121,904

<제18(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기초	56,345	43,285	19,267	118,897
취득(주)	-	-	9,599	9,599
사업결합	-	-	19	19
처분	(320)	(429)	(34)	(783)
감가상각	-	(2,254)	(8,072)	(10,326)
투자부동산에서 대체	621	469	-	1,090
회원권에서 대체	3	76	-	79
기말	56,649	41,147	20,779	118,575

(주) 당기와 전기 취득금액 중 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액이 각각 279백만원 및 159백만원 포함되어 있습니다.

10. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	소프트웨어	기타의무형자산	회원권	소액결제 참가분담금	영업권	합 계
기초	15,599	84	14,790	19,696	5,646	55,815
취득	8,413	8	386	-	-	8,807
처분	-	-	(2,037)	-	-	(2,037)
상각	(6,705)	(19)	-	-	-	(6,724)
환율변동	(65)	(3)	-	-	-	(68)
기말	17,242	70	13,139	19,696	5,646	55,793

<제18(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	소프트웨어	기타의무형자산	회원권	소액결제 참가분담금	영업권	합 계
기초	9,965	103	14,729	19,696	1,218	45,711
취득	10,595	-	1,695	-	-	12,290
사업결합	7	-	-	-	4,428	4,435
처분	-	-	(1,847)	-	-	(1,847)
상각	(4,968)	(19)	-	-	-	(4,987)
대체(주)	-	-	7	-	-	7
손상	-	-	206	-	-	206
기말	15,599	84	14,790	19,696	5,646	55,815

(주) 전기 중 회원권은 유형자산으로 79백만원 대체되고, 선급비용에서 86백만원 대체되었습니다.

11. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	80,577	-	80,577
건물	138,547	(25,368)	113,179
합 계	219,124	(25,368)	193,756

<제18(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	84,091	-	84,091
건물	142,288	(21,818)	120,470
합 계	226,379	(21,818)	204,561

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	합 계	
기초	84,091	120,470	204,561	
취득	2	3	5	
처분	(529)	(768)	(1,297)	
감가상각	-	(4,510)	(4,510)	
유형자산으로 대체	(2,987)	(2,015)	(5,002)	
환율조정	-	(1)	(1)	
기말	80,577	113,179	193,756	

<제18(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	합 계	
기초	73,825	64,010	137,835	
사업결합	12,275	62,257	74,532	
처분	(1,388)	(1,862)	(3,250)	
감가상각	-	(3,466)	(3,466)	
유형자산에서 대체	(621)	(469)	(1,090)	
기말	84,091	120,470	204,561	

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

(단위: 백만원)		
투자부동산으로부터 발생한 손익	제19(당)기	제18(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익	17,287	13,443
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	4,510	3,466

(4) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제19(당)기	제18(전기)
공정가치	218,370	227,383

투자부동산의 공정가치 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래가격과 시장에서 관측가능하지 않은 유의한 투입변수가 반영되므로 공정가치 서열수준에 있어 수준 3에 해당합니다.

12. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
전세권	22,028	26,333
미수금	1,786,452	1,016,518
미수수익	95,653	89,444
선급비용	8,724	7,975
예치보증금	49,335	46,145
선급금	78,231	90,482
선급법인세	1,085	660
미회수내국환채권	54,059	47,042
잡자산	3,863	6,039
합 계	2,099,430	1,330,638
대손충당금	(7,623)	(7,484)
현재가치할인차금	(5,294)	(5,792)
차감잔액	2,086,513	1,317,362

(2) 대손충당금 증감내역

당기 및 전기 중 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
기초	7,484	5,425
전입액	139	2,305
회수액	-	(246)
기말	7,623	7,484

13. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제19(당)기	제18(전)기	
투자자예수금	위탁자예수금	1,016,746	917,533
	장내파생상품거래예수금	456,650	430,241
	저축자예수금	7,764	5,331
	기타증권고객예수금	89	93
	외화증권고객예수금	239,262	292,262
	소 계	1,720,511	1,645,460
수입보증금	신용공여담보금	22,344	7,408
합 계		1,742,855	1,652,868

14. 당기손익인식금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
단기매매금융부채	1,413,904	1,490,765
당기손익인식지정금융부채	8,297,609	9,229,349
파생상품부채	417,931	658,687
합 계	10,129,444	11,378,801

(2) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제19(당)기	제18(전기)	
매도유가증권	주식	495,019	581,625
	채권	871,884	815,383
	기타	47,001	93,757
합 계	1,413,904	1,490,765	

(3) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
지정사유	구 분	제19(당)기	제18(전기)
복합금융상품	매도주가연계증권	5,785,907	6,986,856
	기타매도파생결합증권	2,474,729	2,232,359
	소 계	8,260,636	9,219,215
공정가치 평가 및 관리	매도국채·지방채	36,973	10,134
합 계		8,297,609	9,229,349

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분		제19(당)기		제18(전)기
원 화	장 외	이자율관련	55,057	103,431
		주식관련	18,561	252,496
		신용관련	10,617	6,095
		상품관련	22,598	36,520
		소 계	106,833	398,542
	장 내	주식관련	5,352	8,582
	원화 계		112,185	407,124
외 화	장 외	이자율관련	3,621	3,260
		통화관련	286,165	242,050
		주식관련	556	493
		상품관련	72	211
		소 계	290,414	246,014
	장 내	이자율관련	544	213
		통화관련	553	4
		주식관련	13,920	3,690
		상품관련	315	1,642
		소 계	15,332	5,549
	외화 계		305,746	251,563
합 계		417,931	658,687	

15. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
차입금	9,459,019	8,112,247
사채	1,197,322	229,819
합 계	10,656,341	8,342,066

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

(단위: 백만원)						
구 분	차입처	만기일	제19(당)기		제18(전기)	
			연이자율(%)	금액	연이자율(%)	금액
콜머니(원화)	한국투신운용 외	2018-01-02	1.53~2.00	295,000	1.28~1.44	322,000
발행어음	-	-	1.7~3.26	564,461	1.70~3.26	232,800
당좌차월	우리은행	2018-01-02	-	-	-	70,000
은행차입금	경남은행	2018-01-02	2.43	50,000	-	-
	대구은행	2018-09-14	2.52	50,000	-	-
환매조건부매도(원화)	-	-	1.00~3.00	7,957,427	1.00~3.00	7,017,250
환매조건부매도(외화)	-	-	0.30~1.00	409,843	0.30~1.00	271,098
증금차입금	한국증권금융 외	2018-07-03	1.35~2.02	18,673	1.35~2.02	145,531
외화차입금	신한은행	2018-02-26	2.13~2.36	14,976	-	-
기타차입금	삼성생명 외	2021-10-13	3.2~5.00	67,733	3.20~5.00	53,568
	한국자금융개	2018-01-18	1.86	30,000	-	-
	기타	-	-	906	-	-
합 계				9,459,019		8,112,247

(3) 당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	발행일	상환일	이자율(%)	제19(당)기	제18(전기)
전자단기사채	-	-	1.8~2.15	807,892	30,000
장기일반사채	2015-01-13	2018-01-15	2.29	200,000	200,000
장기일반사채	2017-11-09	2020-11-09	2.79	190,000	-
장기일반사채 할인발행차금				(570)	(181)
합 계				1,197,322	229,819

16. 총당부채

당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	복구총당부채(주)	소송총당부채	기타총당부채	합 계
기초	3,934	16,798	605	21,337
증가액	279	-	-	279
전입액	101	-	341	442
환입액	(498)	-	-	(498)
기말	3,816	16,798	946	21,560

<제18(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	복구총당부채(주)	소송총당부채	기타총당부채	합 계
기초	3,802	97	964	4,863
증가액	159	-	-	159
전입액	106	16,798	-	16,904
환입액	(133)	-	(359)	(492)
사용액	-	(97)	-	(97)
기말	3,934	16,798	605	21,337

(주) 복구총당부채는 보고기간 말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료시점에 발생할 예정이며, 이를 합리적으로 추정하기 위하여 과거 3개년간 임차계약이 종료된 임차점포의 평균존속기간을 이용하였습니다. 또한 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 3개년간 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값 및 3개년간 평균 인플레이션율을 사용하였습니다.

17. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
미지급금	1,723,092	777,504
미지급비용	109,983	78,831
선수수익	12,032	8,213
수입보증금	41,066	28,015
미지급내국환채무	53,748	45,867
대행업무수입금	72	118
선수금	60	175
제세예수금	17,011	15,386
기타	853,874	103,193
합 계	2,810,938	1,057,302
현재가치할인차금	(1,729)	(617)
차감잔액	2,809,209	1,056,685

18. 수수료손익

당기 및 전기 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제19(당)기	제18(전기)	
수수료수익	수탁수수료	246,765	238,676
	간접투자증권수수료	32,388	19,550
	인수및주선수료	36,451	30,072
	자문등수수료	10,192	18,372
	투자일임수수료	10,543	11,664
	신탁보수	20,800	16,776
	기타	34,111	26,154
	합 계	391,250	361,264
수수료비용	매매및중개관련수수료	24,620	25,177
	유가증권차입수수료	22,791	29,250
	그룹C지급수수료	4,374	4,051
	증권제휴수수료	5,614	6,310
	기타	24,463	39,003
	합 계	81,862	103,791
순수수료손익	309,388	257,473	

19. 이자손익

당기 및 전기 이자수익 및 이자비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제19(당)기	제18(전)기
이자수익	예치금이자	34,611	36,172
	당기손익인식지정금융자산이자	57,861	43,398
	단기매매금융자산이자	264,958	261,428
	매도가능금융자산이자	29,610	35,320
	대출채권이자	154,285	124,079
	기타	6,361	15,505
	합 계	547,686	515,902
이자비용	투자자예탁금이용료	7,505	7,737
	차입금이자	11,625	21,367
	환매조건부채권매도이자	87,346	86,218
	콜머니이자	5,356	3,446
	사채이자	10,752	11,387
	기타	2,006	1,547
	합 계	124,590	131,702
순이자손익		423,096	384,200

20. 외환거래손익

당기 및 전기 외환거래이익 및 외환거래손실의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제19(당)기	제18(전)기
외환거래이익	외환차익	179,455	282,978
	외화환산이익	76,982	21,569
	합 계	256,437	304,547
외환거래손실	외환차손	194,020	185,705
	외화환산손실	70,401	32,324
	합 계	264,421	218,029
순외환거래손익		(7,984)	86,518

21. 판매비와관리비

당기 및 전기 판매비와관리비의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제19(당)기	제18(전)기
종업원급여	장·단기종업원급여	294,084	258,235
	해고및 명예퇴직급여	3,108	597
	퇴직급여	16,461	17,664
	소 계	313,653	276,496
유형자산감가상각비		11,278	10,326
무형자산상각비		6,724	4,987
기타 일반관리비	임차료	18,922	19,151
	접대비	5,375	5,948
	광고선전비	7,108	7,652
	전산운영비	14,714	12,822
	조사연구비	7,182	6,718
	통신비	8,464	8,410
	재산관리비	4,002	3,920
	제세공과	29,849	32,665
	기타	29,334	25,550
	소 계	124,950	122,836
합 계		456,605	414,645

22. 기타의영업손익

당기 및 전기 기타의영업수익 및 기타의영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제19(당)기	제18(전)기
기타의영업수익	배당금수익	39,515	42,003
	기타자산대손상각비환입액	306	-
	복구총당부채환입액	498	133
	기타총당부채환입액	-	359
	기타	3,021	2,764
	합 계	43,340	45,259
기타의영업비용	기타자산대손상각비	445	2,305
	예금보험료	1,344	1,561
	소송총당부채전입액	-	16,798
	복구총당부채전입액	101	106
	기타총당부채전입액	341	-
	기타	210	532
	합 계	2,441	21,302

23. 영업외손익

당기 및 전기 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제19(당)기	제18(전)기
영업외수익	지분법이익	15,007	6,614
	지분법적용투자주식처분이익	97	-
	투자부동산임대료수익	17,287	13,443
	유형자산처분이익	36	309
	투자부동산처분이익	65	1,230
	무형자산손상차손환입	-	299
	기타	1,591	1,791
	합 계	34,083	23,686
영업외비용	지분법손실	2,927	6,886
	지분법손상차손	-	6,369
	지분법적용투자주식처분손실	1,223	2,875
	투자부동산감가상각비	4,510	3,466
	기부금	1,995	783
	유형자산처분손실	153	32
	무형자산처분손실	7	46
	기타	675	1,561
합 계	11,490	22,018	

24. 금융상품 범주별 분류

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

<제19(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	단기매매 금융부채	당기손익인식 지정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
<금융자산>								
현금및예치금	-	-	-	2,294,983	-	-	-	2,294,983
당기손익인식금융자산	14,851,748	3,186,414	-	-	-	-	-	18,038,162
매도가능금융자산	-	-	1,768,331	-	-	-	-	1,768,331
대출채권	-	-	-	3,701,889	-	-	-	3,701,889
기타금융자산	-	-	-	1,997,128	-	-	-	1,997,128
금융자산 계	14,851,748	3,186,414	1,768,331	7,994,000	-	-	-	27,800,493
<금융부채>								
예수부채	-	-	-	-	-	-	1,742,855	1,742,855
당기손익인식금융부채	-	-	-	-	1,831,835	8,297,609	-	10,129,444
차입부채	-	-	-	-	-	-	10,656,341	10,656,341
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	1,926,231	1,926,231
금융부채 계	-	-	-	-	1,831,835	8,297,609	14,325,427	24,454,871

<제18(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	단기매매 금융부채	당기손익인식 지정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
<금융자산>								
현금및예치금	-	-	-	2,994,883	-	-	-	2,994,883
당기손익인식금융자산	13,427,541	3,094,892	-	-	-	-	-	16,522,433
매도가능금융자산	-	-	1,652,637	-	-	-	-	1,652,637
대출채권	-	-	-	2,552,035	-	-	-	2,552,035
기타금융자산	-	-	-	1,216,488	-	-	-	1,216,488
금융자산 계	13,427,541	3,094,892	1,652,637	6,763,406	-	-	-	24,938,476
<금융부채>								
예수부채	-	-	-	-	-	-	1,652,868	1,652,868
당기손익인식금융부채	-	-	-	-	2,149,452	9,229,349	-	11,378,801
차입부채	-	-	-	-	-	-	8,342,066	8,342,066
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	929,719	929,719
금융부채 계	-	-	-	-	2,149,452	9,229,349	10,924,653	22,303,454

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

(단위: 백만원)			
구 분		제19(당)기	제18(전)기
<b>&lt;단기매매금융자산&gt;</b>			
당기손익인식금융상품 관련이익	단기매매금융자산평가이익	226,159	207,987
	단기매매금융자산처분이익	448,975	378,194
	소 계	675,134	586,181
당기손익인식금융상품 관련손실	단기매매금융자산평가손실	(116,526)	(68,591)
	단기매매금융자산처분손실	(425,029)	(351,060)
	소 계	(541,555)	(419,651)
합 계		133,579	166,530
<b>&lt;파생금융상품&gt;</b>			
당기손익인식금융상품 관련이익	파생상품평가이익	681,776	467,941
	파생상품처분이익	2,434,044	1,769,454
	소 계	3,115,820	2,237,395
당기손익인식금융상품 관련손실	파생상품평가손실	(456,089)	(423,811)
	파생상품처분손실	(1,689,559)	(1,528,259)
	소 계	(2,145,648)	(1,952,070)
합 계		970,172	285,325
<b>&lt;당기손익인식지정금융자산 &gt;</b>			
당기손익인식금융상품 관련이익	당기손익인식지정금융자산평가이익	37,294	41,004
	당기손익인식지정금융자산처분이익	24,927	23,653
	소 계	62,221	64,657
당기손익인식금융상품 관련손실	당기손익인식지정금융자산평가손실	(90,390)	(29,238)
	당기손익인식지정금융자산처분손실	(16,551)	(4,428)
	소 계	(106,941)	(33,666)
합 계		(44,720)	30,991
<b>&lt;매도가능금융자산&gt;</b>			
매도가능금융상품 관련이익	매도가능금융자산처분이익	9,322	8,887
매도가능금융상품 관련손실	매도가능금융자산처분손실	(4,866)	(13,164)
	매도가능금융자산손상차손	(11,986)	(2,533)
	소 계	(16,852)	(15,697)
기타포괄손익	매도가능금융자산평가손익	(1,678)	2,317
합 계		(9,208)	(4,493)
<b>&lt;대여금및수취채권&gt;</b>			
대출채권평가및처분이익	대손충당금환입	558	4,582
대출채권평가및처분손실	대손상각비	(3,855)	(7,780)

기타의영업수익	기타대손충당금환입	306	-
기타의영업비용	기타대손상각비	(445)	(2,305)
합 계		(3,436)	(5,503)
<단기매매금융부채>			
당기손익인식금융상품 관련이익	단기매매금융부채평가이익	15,798	41,152
	단기매매금융부채상환이익	250,392	213,827
	소 계	266,190	254,979
당기손익인식금융상품 관련손실	단기매매금융부채평가손실	(153,933)	(162,414)
	단기매매금융부채상환손실	(270,416)	(208,114)
	소 계	(424,349)	(370,528)
합 계		(158,159)	(115,549)
<당기손익인식지정금융부채>			
당기손익인식금융상품 관련이익	당기손익인식지정금융부채평가이익	171,467	143,822
	당기손익인식지정금융부채상환이익	19,436	22,466
	소 계	190,903	166,288
당기손익인식금융상품 관련손실	당기손익인식지정금융부채평가손실	(272,152)	(318,185)
	당기손익인식지정금융부채상환손실	(864,793)	(399,057)
	소 계	(1,136,945)	(717,242)
합 계		(946,042)	(550,954)

## 25. 금융상품 위험관리

### (1) 리스크관리 개요

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

#### 1) 리스크관리 원칙

연결실체의 리스크관리 원칙은 다음과 같습니다.

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

#### 2) 리스크 관리 조직

##### ① 위험관리위원회

리스크관리에 대한 최고 의사결정기구로서 이사회의 위임을 받아 리스크관리 정책을 수립하고, 이의 준수 여부를 감시합니다. 또한, 연결실체가 부담 가능한 위험성향을 심의하고, 리스크 부문별·유형별 한도 설정 등의 업무를 수행하며 1인 이상의 사외이사를 포함한 4인의 등기이사로 구성되어 있습니다.

## ② 리스크관리실무위원회

리스크관리에 대한 실질적인 업무를 담당하는 의사결정기구로서 위험관리위원회의 위임을 받아 위험관리위원회에서 정한 사업부문별 한도 내의 거래상품별 및 부서별 거래한도 및 손실한도의 설정, 위원회에서 정한 리스크관리시스템 운영사항 등 시스템 재구축/개선 등 세부 운영방안 심의, 회사의 위기상황처리방안 수립 및 위기단계 설정 결의 등의 업무를 수행하며 당사 대표이사를 제외한 전체 임원 중에서 리스크관리담당임원, 재무담당임원, 안전발의담당 임원과 주요사업부분의 담당 임원으로 구성되어 있습니다.

## ③ 투자심사위원회

투자 및 신용거래에 대한 실질적인 업무를 담당하는 의사결정기구로서 위험관리위원회 위임을 받아 주식 및 채권관련 상품 인수승인, 기업공개, 장외주식등록을 위한 주간사계약 체결승인, 자기자본 투자가 수반되는 출자 및 대출거래 등의 승인, 유동성 및 신용공여의 승인 등에 대한 업무를 수행하며 당사 대표이사를 제외한 전체 임원 중에서 리스크관리담당임원, 재무담당임원, 안전발의담당임원과 주요사업부분의 담당 임원으로 구성되어 있습니다.

## ④ 투자심사소위원회

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

## ⑤ 리스크관리 실무조직

리스크관리본부는 리스크관리부, 리스크공학팀, 심사부, 감리팀으로 구성되어 있으며 연결실체 전체 리스크를통합 관리하기 위하여 일반 사업부문과 독립적으로 연결실체 전체 리스크에 대한 인식, 평가 및 통제 업무를 담당합니다.

### 3) 리스크관리 체제

#### ① 위험자본(Risk Capital) 관리

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

#### ② 리스크 모니터링

연결실체의 경영환경에 영향을 줄 수 있는 리스크 요소들을 주기적으로 파악하여 선제적인 리스크관리를 도모하기 위하여 다차원 리스크모니터링 체계를 구축하고 있으며, 연결실체는 주별·월별·수시 모니터링보고서를 작성하여 CRO를 포함한 경영진에게 보고하고 있습니다.

#### ③ 리스크리뷰

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

#### ④ 위기관리

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

#### (2) 신용위험

##### 1) 신용위험에 대한 최대 노출액

연결실체는 일정 수준의 신용위험에 노출되어 있으며, 이는 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실 위험을 의미합니다. 신용위험은 연결실체의 영업활동에 있어 중요하게 관리되어야 할 위험으로 분류되며, 경영진은 신용위험 익스포저를 주의 깊게 관리하고 있습니다. 신용위험 익스포저라 함은 대출채권, 유가증권 뿐만 아니라 파생상품 등 부외거래를 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 난외계정과 관련한 신용위험이 존재합니다. 신용위험은 연결실체내의 리스크관리부서에 의해 관리되며, 정기적으로 경영진 및 위험관리위원회에 보고되고 있습니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전)기
<b>&lt;난내계정&gt;</b>		
예치금 및 대출채권(주1)	5,996,786	5,546,818
은행	1,760,542	2,307,030
개인	815,262	681,588
- 주거용부동산담보대출	10,382	10,509
- 기타	804,880	671,079
정부/공공기관/중앙은행	536	603
기업	3,420,446	2,557,597
- 대기업	991,977	1,054,783
- 중소기업	1,507,056	1,111,631
- 특수금융	892,069	361,387
- 기타	29,344	29,796
단기매매금융자산	11,247,397	11,817,870
- 채무증권	11,247,397	11,817,870
당기손익인식지정금융자산(주2)	2,234,235	2,228,186
- 채무증권	2,234,235	2,228,186
매도가능금융자산(주3)	1,363,744	1,246,929
- 채무증권	1,363,744	1,246,929
파생금융상품자산	662,490	351,347
기타금융자산	1,997,128	1,216,488
소 계	23,501,780	22,407,638
<b>&lt;난외 계정&gt;</b>		
매입약정	225,928	160,500
기타인수약정	122,411	-
소 계	348,339	160,500
합 계	23,850,119	22,568,138

(주1) 예치금은 현금및예치금 중 현금을 제외한 금액입니다.

(주2) 당기손익인식지정금융자산 중 투자자예탁금별도예치금(신탁)을 제외하고 파생결합증권을 포함한 금액입니다. 투자자예탁금별도예치금(신탁)은 금융투자업규정 제4절에 의거하여 투자자예탁금의 일부를 신탁으로 운용하는 것으로, 한국증권금융(금융업, AAA등급)에 예치되어 있습니다.

(주3) 매도가능금융자산 중 손해배상공동기금을 제외한 금액입니다. 손해배상공동기금은 한국거래소 규정에 따라 거래소 회원에게 부과되는 의무적립액입니다.

2) 예치금과 대출채권의 손상정보

예치금과 대출채권에 대한 총 신용위험노출액 중 연체되거나 손상되지 않은 여신, 연체중이지만 손상되지 않은 여신, 개별적으로 손상된 여신으로 구분하여 거래상대방 별로 공시하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 예치금과 대출채권의 손상 여부에 대한 내역은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				합 계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타	
연체 및 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	1,760,542	10,386	804,836	536	997,854	1,507,631	897,921	29,385	6,009,091
연체되었으나 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	-	-	94	-	-	-	-	-	94
개별적으로 손상된 예치금 및 대출채권	-	-	111	-	-	2,369	-	-	2,480
소 계	1,760,542	10,386	805,041	536	997,854	1,510,000	897,921	29,385	6,011,665
대손충당금	-	(4)	(161)	-	(5,877)	(2,944)	(5,852)	(41)	(14,879)
합 계	1,760,542	10,382	804,880	536	991,977	1,507,056	892,069	29,344	5,996,786

<제18(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				합 계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타	
연체 및 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	2,307,030	10,513	670,784	603	1,061,080	1,112,131	363,267	29,812	5,555,220
연체되었으나 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	-	-	295	-	-	-	-	-	295
개별적으로 손상된 예치금 및 대출채권	-	-	186	-	-	2,369	-	-	2,555
소 계	2,307,030	10,513	671,265	603	1,061,080	1,114,500	363,267	29,812	5,558,070
대손충당금	-	(4)	(186)	-	(6,297)	(2,869)	(1,880)	(16)	(11,252)
합 계	2,307,030	10,509	671,079	603	1,054,783	1,111,631	361,387	29,796	5,546,818

연체되지도 않고 손상되지도 않은 신용위험을 가진 금융자산에 대하여 신용 건전성별로 우량 및 보통으로 구분하여 표시하였습니다. 기업 대출채권의 경우 지주회사의 내부등급을 기준으로 우량(BBB+ 이상), 보통(BBB이하)으로 나누고 개인대출채권의 경우는 예탁증권에 대한 담보대출과 직원 주택·전세자금 대출로써 모두 우량등급으로 분류하고 있습니다. 연결 실체는 주기적으로 국내외 신용평가기관의 등급을 벤치마크하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				합 계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타	
총당금차감전금액									
등급 : 1. 우량	1,760,542	10,386	804,836	536	569,897	381,020	858,834	25,985	4,412,036
등급 : 2. 보통	-	-	-	-	427,957	1,126,611	39,087	3,400	1,597,055
소 계	1,760,542	10,386	804,836	536	997,854	1,507,631	897,921	29,385	6,009,091
총당금	-	(4)	(50)	-	(5,877)	(575)	(5,852)	(41)	(12,399)
총당금차감후금액	1,760,542	10,382	804,786	536	991,977	1,507,056	892,069	29,344	5,996,692
담보에 의한 신용위험경감효과	-	10,382	804,760	-	417,928	1,497,221	892,069	26,845	3,649,205

<제18(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				합 계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타	
총당금차감전금액									
등급 : 1. 우량	2,307,030	10,513	670,784	603	848,380	68,460	60,001	21,252	3,987,023
등급 : 2. 보통	-	-	-	-	212,700	1,043,671	303,266	8,560	1,568,197
소 계	2,307,030	10,513	670,784	603	1,061,080	1,112,131	363,267	29,812	5,555,220
총당금	-	(4)	-	-	(6,297)	(500)	(1,880)	(16)	(8,697)
총당금차감후금액	2,307,030	10,509	670,784	603	1,054,783	1,111,631	361,387	29,796	5,546,523
담보에 의한 신용위험경감효과	-	10,502	670,687	-	368,258	1,106,932	361,386	29,796	2,547,561

연체중인 예치금과 대출채권에 대한 총 신용위험노출액을 연체기간별로 구분하여 표시하고 있습니다. 다른 정보가 상반되는 내용을 나타내지 않는 한, 90일 이내 연체된 예치금과 대출채권은 손상되었다고 판단하지 않습니다.

당기말과 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 예치금과 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	은 행	개 인		정 부 공공기관 중앙은행	기 업			합 계
		주거용부동산 담보대출	기 타		대기업	중소기업	특수금융	
30일 이내 연체	-	-	94	-	-	-	-	94
30일 이상 연체	-	-	-	-	-	-	-	-
소 계	-	-	94	-	-	-	-	94
총당금	-	-	-	-	-	-	-	-
총당금차감후금액	-	-	94	-	-	-	-	94
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	-	94	-	-	-	-	94

<제18(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	은 행	개 인		정 부 공공기관 중앙은행	기 업			합 계
		주거용부동산 담보대출	기 타		대기업	중소기업	특수금융	
30일 이내 연체	-	-	295	-	-	-	-	295
30일 이상 연체	-	-	-	-	-	-	-	-
소 계	-	-	295	-	-	-	-	295
총당금	-	-	-	-	-	-	-	-
총당금차감후금액	-	-	295	-	-	-	-	295
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	-	295	-	-	-	-	295

예치금과 대출채권에 대한 총 신용위험노출액 중 손상부분에 대하여 담보의 공정가치와 비교하여 표시하고 있습니다. 연결실체는 가계여신과 기업여신에 대한 연체, 채무불이행 정도 등에 따라 손상을 정의하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 개별적으로 손상된 예치금과 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다

<제19(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	은행	개 인		정 부 공공기관 중앙은행	기 업			합 계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	
총당금차감전금액	-	-	111	-	-	2,369	-	2,480
총당금	-	-	(111)	-	-	(2,369)	-	(2,480)
총당금차감후금액	-	-	-	-	-	-	-	-
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	-	-	-	-	-	-	-

<제18(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	은행	개 인		정 부 공공기관 중앙은행	기 업			합 계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	
총당금차감전금액	-	-	186	-	-	2,369	-	2,555
총당금	-	-	(186)	-	-	(2,369)	-	(2,555)
총당금차감후금액	-	-	-	-	-	-	-	-
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	-	-	-	-	-	-	-

3) 신용등급별 구성 내역

채무증권의 신용위험 익스포져 관리를 단기매매금융자산, 당기손익인식지정금융자산, 매도가능금융자산으로 구분하여 Standard & Poor's 의 등급 혹은 이와 동일한 등급에 기초한 외부 등급별로 공정가치를 구분하여 표시하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같으며, 모두 정상채권으로 분류됩니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식지정 금융자산	매도가능금융자산	합 계
AAA(주)	4,414,524	630,247	370,518	5,415,289
AA- to AA+(주)	3,614,391	589,193	194,518	4,398,102
A- to A+(주)	2,010,421	792,715	525,370	3,328,506
Lower than A-	1,001,982	222,080	254,250	1,478,312
Unrated	206,079	-	19,088	225,167
합 계	11,247,397	2,234,235	1,363,744	14,845,376

<제18(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식지정 금융자산	매도가능금융자산	합 계
AAA(주)	6,285,937	535,684	583,900	7,405,521
AA- to AA+(주)	3,097,777	402,946	159,213	3,659,936
A- to A+(주)	1,663,740	1,097,395	314,254	3,075,389
Lower than A-	749,609	192,161	143,110	1,084,880
Unrated	20,807	-	46,452	67,259
합 계	11,817,870	2,228,186	1,246,929	15,292,985

(주) 정부로부터 제도적 결손보전을 받는 국내공공기관이 발행한 채무증권에 대해 표준신용등급 AAA를 적용함에 따라 신용등급의 변경이 발생하였습니다.

4) 지역별 구성내역

연결실체는 특정부문에 신용위험 익스포저가 편중되어 발생하는 신용리스크에 대비하기 위하여 지역별로 익스포저 한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 해외국가의 익스포저는 모두 은행 및 기업고객에 대해 존재합니다.

당기말과 전기말 현재 예치금과 대출채권의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	한국	미국	영국	기타	합 계
은행	1,662,888	10,448	2,996	84,210	1,760,542
개인	815,262	-	-	-	815,262
주거용부동산담보대출	10,382	-	-	-	10,382
기타	804,880	-	-	-	804,880
정부/공공기관/중앙은행	536	-	-	-	536
기업	3,033,626	30,596	140,211	216,013	3,420,446
대기업	738,017	26,913	140,211	86,836	991,977
중소기업	1,497,222	3,683	-	6,151	1,507,056
특수금융	769,043	-	-	123,026	892,069
기타	29,344	-	-	-	29,344
합 계	5,512,312	41,044	143,207	300,223	5,996,786

<제18(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	한국	미국	영국	기타	합 계
은행	2,213,643	738	2,984	89,665	2,307,030
개인	681,588	-	-	-	681,588
주거용부동산담보대출	10,509	-	-	-	10,509
기타	671,079	-	-	-	671,079
정부/공공기관/중앙은행	603	-	-	-	603
기업	2,351,574	9,214	98,151	98,658	2,557,597
대기업	853,459	4,595	98,151	98,578	1,054,783
중소기업	1,106,932	4,619	-	80	1,111,631
특수금융	361,387	-	-	-	361,387
기타	29,796	-	-	-	29,796
합 계	5,247,408	9,952	101,135	188,323	5,546,818

5) 산업별 구성내역

예치금 및 대출채권에 대한 신용위험노출액을 거래상대방의 산업별로 구분하여 표시하고 있습니다. 금융투자 비즈니스상 산업별 익스포저의 상당 부분이 금융업에 집중되어 있습니다. 그 외 특정부문에 대한 신용위험의 관리는 거래상대방별, 동일계열별등으로 익스포저 한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 예치금과 대출채권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산 임대업 및 사업서비스업	건설업	기타	개인고객	합 계
은행	1,760,542	-	-	-	-	-	-	1,760,542
개인	-	-	-	-	-	-	815,262	815,262
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	10,382	10,382
기타	-	-	-	-	-	-	804,880	804,880
정부/공공기관 /중앙은행	536	-	-	-	-	-	-	536
기업	1,267,935	74,187	64,427	585,137	36,740	1,392,020	-	3,420,446
대기업	576,545	25,948	39,719	121,395	30,000	198,370	-	991,977
중소기업	319,545	38,399	9,752	87,223	1,364	1,050,773	-	1,507,056
특수금융	342,501	9,840	14,956	376,519	5,376	142,877	-	892,069
기타	29,344	-	-	-	-	-	-	29,344
합 계	3,029,013	74,187	64,427	585,137	36,740	1,392,020	815,262	5,996,786

<제18(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산 임대업 및 사업서비스업	건설업	기타	개인고객	합 계
은행	2,307,030	-	-	-	-	-	-	2,307,030
개인	-	-	-	-	-	-	681,588	681,588
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	10,509	10,509
기타	-	-	-	-	-	-	671,079	671,079
정부/공공기관 /중앙은행	338	-	-	-	-	265	-	603
기업	938,347	84,214	102,865	227,898	59,918	1,144,355	-	2,557,597
대기업	744,786	66,887	72,984	18,986	-	151,140	-	1,054,783
중소기업	164,584	17,327	8,638	65,179	30,824	825,079	-	1,111,631
특수금융	20,423	-	1	143,733	29,094	168,136	-	361,387
기타	8,554	-	21,242	-	-	-	-	29,796
합 계	3,245,715	84,214	102,865	227,899	59,918	1,144,619	681,588	5,546,818

### (3) 시장위험

#### 1) 트레이딩 포지션 VaR

시장위험이란 주가, 환율 및 상품가격 등 시장요인의 변동에 따라 손실을 입을 가능성을 말합니다.

연결실체는 시장위험 노출금액을 자기계정의 시장성자산에 대해 관리하고 있습니다. 시장위험 노출 금액에 대하여 표준방법 위험액, 위험기준가치평가(VaR: Value at Risk) 등 다양한 기준의 리스크량을 산출하여 관리하고 있으며, 일별 산출하여 보고하고 있습니다.

시장리스크 대상자산을 보유 및 관리하는 모든 영업단위에서 1차적으로 해당자산에 대한 리스크관리를 수행하고 리스크관리부서에서는 2차적으로 연결실체 전체의 시장리스크 관리를 담당합니다. 리스크관리실무위원회는 위험관리위원회의 위임을 받아 연결실체 전체의 시장 위험관리방안과 정책방향, 거래 및 한도승인 등의 의사결정을 수행하며, 위험관리책임자(Chief Risk Officer)를 위원장으로 재무 담당 임원, 안전발의 담당 임원과 주요사업부분의 담당 임원으로 구성되어 있습니다. 시장리스크 관리의 최종책임은 위험관리위원회와 이사회에 있으며, 이와 관련한 사항은 위험관리위원회 및 이사회 규정에서 정한 바에 따릅니다.

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

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

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

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

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

당기 및 전기에 당사가 보유중인 트레이딩 포지션에 대한 VaR의 내역은 다음과 같습니다.  
 <제19(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기말
금리 위험	9,939	18,090	7,329	11,232
주가 위험	12,015	22,496	7,068	10,830
환율 위험	7,140	12,604	2,760	5,506
옵션 변동성 위험	3,404	4,536	2,710	3,216
분산효과				(9,583)
Total VaR	22,221	34,564	12,980	21,201

<제18(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기말
금리 위험	9,040	18,149	5,380	15,491
주가 위험	13,339	24,276	6,413	7,403
환율 위험	6,849	19,976	1,017	7,001
옵션 변동성 위험	6,564	18,680	1,477	7,799
분산효과				(14,569)
Total VaR	24,393	34,546	16,679	23,125

2) 비트레이딩 포지션 금리 VaR

금리위험이란 시장금리의 변동으로 인해 순이자소득 또는 순자산가치가 변동하는 위험을 말합니다.

비운용 포트폴리오에서 금리변동에 따라 발생하게 될 순이자소득 또는 순자산가치의 변동리스크는 비즈니스 특성상 리스크 노출 규모가 크지 않은 부분이며, 리스크관리부는 일선부서로부터 독립되어 동 위험을 매일 측정 및 모니터링하여 관리합니다.

금리VaR(Value at Risk)는 시장이자율 변동으로 인해 현재 또는 미래 특정시점을 기준으로 순자산가치(NPV)가 최대 얼마나 감소할 수 있는지를 나타내는 1년 간 최대 손실 예상액입니다. 연결실체는 내부모형법으로 순자산가치를 이용한 시뮬레이션을 통해 역사적 금리시나리오를 적용하여 신뢰수준 99.9% 하에서 최대손실 예상액을 산출하고 있습니다. 이 때 트레이딩 채권을 제외하고, 역사적 금리시나리오는 최근 3년치 과거데이터로 연간 수익률을 적용하였습니다.

금리EaR(Earning at Risk)는 시장이자율 변동으로 인해 1년 동안 발생할 수 있는 순이자이익의 최대 감소규모를 나타내는 최대 손익변동 예상액입니다. 연결실체는 표준방법으로 BIS에서 제시한 만기구간별 '금리개정 중간지점' 및 표준금리충격(200bp)를 적용하여 산출하였습니다. 이 때 트레이딩 채권 및 부외거래를 포함하였습니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전)기
금리 VaR	44,505	27,822
금리 EaR	108,866	104,423

### 3) 외환위험

환리스크는 환율의 변동으로 인하여 환위험 익스포저의 공정가치나 미래현금흐름이 변동하여 발생할 수 있는 손실위험을 말합니다. 환위험 익스포저는 외화표시 자산과 부채의 차이(순포지션)로 이해될 수 있으며, 환율을 기초자산으로 하는 파생금융상품도 해당됩니다. 트레이딩 포트폴리오에 대한 시장리스크 발생 요인의 한 부분으로써 시장리스크관리체제 내에서 관리되고 있습니다. 외환위험은 미래예상거래 및 인식된자산부채가 기능통화 외의 통화로 표시될 때 발생하고 있습니다.

연결실체의 외국환 순포지션은 감독당국에서 정의한 직접관리 기준인 전월말 현재 자기자본의 일정수준 이내로 유지하도록 관리하고 있습니다.

외환위험에 노출 가능한 운용부서의 포지션은 위험관리위원회로부터 거래 및 한도승인 등의 의사결정을 위임받은 리스크관리실무위원회에서 FX운용상품 관련 명목금액 한도를 부여한 후 일별로 한도 대비 소진현황을 체크하여 관리하고 있습니다.

한편, 연결실체의 외화자산·부채 중 위험회피회계를 적용하는 항목은 없습니다.

당기말과 전기말 현재 외화자산과 외화부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.  
 <제19(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	USD	JPY	EUR	Other	Total
<자산>					
현금및예치금	406,999	22,046	56,169	174,652	659,866
당기손익인식금융자산	2,454,978	985	175,247	25,725	2,656,935
매도가능금융자산	69,176	-	-	-	69,176
기타금융자산	56,456	-	-	2,990	59,446
자산총계	2,987,609	23,031	231,416	203,367	3,445,423
<부채>					
예수부채	332,926	14,406	2,010	56,971	406,313
당기손익인식금융부채	989,605	-	-	-	989,605
차입부채	424,819	-	-	-	424,819
기타금융부채	76,762	-	-	2,098	78,860
부채총계	1,824,112	14,406	2,010	59,069	1,899,597
순난내계정	1,163,497	8,625	229,406	144,298	1,545,826
난외 파생상품 노출액	(673,152)	(3,368)	(153,261)	(26,875)	(856,656)
외화 순 노출액	490,345	5,257	76,145	117,423	689,170

<제18(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	USD	JPY	EUR	Other	Total
<b>&lt;자산&gt;</b>					
현금및예치금	509,181	38,544	65,981	93,092	706,798
당기손익인식금융자산	1,161,920	1,072	49,227	104,963	1,317,182
매도가능금융자산	99,458	-	-	-	99,458
기타금융자산	57,486	-	-	1,140	58,626
자산총계	1,828,045	39,616	115,208	199,195	2,182,064
<b>&lt;부채&gt;</b>					
예수부채	367,418	9,965	12,272	30,057	419,712
당기손익인식금융부채	670,225	2,631	-	-	672,856
차입부채	271,098	-	-	-	271,098
기타금융부채	34,096	-	-	222	34,318
부채총계	1,342,837	12,596	12,272	30,279	1,397,984
순난내계정	485,208	27,020	102,936	168,916	784,080
난외 파생상품 노출액	(470,645)	(26,530)	(69,026)	(37,166)	(603,367)
외화 순 노출액	14,563	490	33,910	131,750	180,713.

상기의 표는 당기말 및 전기말 현재 외환 환산 위험에 대한 연결실체의 익스포저를 요약하고 있습니다. 표에 포함되어 있는 것 중 난내계정은 외화로 분류되어 있는 그룹의 금융상품의 장부금액이며 난외계정은 약정금액입니다.

#### (4) 유동성 위험

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

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

연결실체는 다음의 기본 원칙에 따라 유동성 위험을 관리하고 있습니다.

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

1) 금융상품의 잔존기간

당기말 및 전기말 현재 금융상품자산(부채)의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월미만	1-3 개월미만	3-6 개월미만	6-12 개월미만	1-5 년미만	5년이상	합 계
<금융자산>							
현금및예치금	807,730	70,669	151,019	1,284,548	2	2,368	2,316,336
단기매매금융자산	13,043,347	627,936	247,905	54,631	183,577	31,860	14,189,256
당기손익인식지정금융자산	2,498,273	35,001	91,487	20,097	293,095	248,609	3,186,562
파생금융상품자산	662,490	-	-	-	-	-	662,490
매도가능금융자산	975,127	352,098	-	-	415,150	28,429	1,770,804
대출채권	205,567	710,132	1,605,710	245,893	959,666	168,098	3,895,066
기타금융자산	1,937,356	6,082	11,783	23,151	28,084	3,589	2,010,045
금융자산 계	20,129,890	1,801,918	2,107,904	1,628,320	1,879,574	482,953	28,030,559
<금융부채>							
예수부채	1,743,417	-	-	-	-	-	1,743,417
단기매매금융부채	1,413,904	-	-	-	-	-	1,413,904
당기손익인식지정금융부채	303,065	324,807	548,868	916,388	5,106,209	1,098,518	8,297,855
파생상품부채	417,930	-	-	-	-	-	417,930
차입부채	9,069,321	129,326	56,528	202,968	8,908	-	9,467,051
사채	1,198,310	-	-	-	-	-	1,198,310
기타금융부채	1,878,900	12,186	4,976	10,194	21,688	16	1,927,960
금융부채 계	16,024,847	466,319	610,372	1,129,550	5,136,805	1,098,534	24,466,427
차감후	4,105,043	1,335,599	1,497,532	498,770	(3,257,231)	(615,581)	3,564,132

<제18(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월미만	1-3 개월미만	3-6 개월미만	6-12 개월미만	1-5 년미만	5년이상	합 계
<금융자산>							
현금및예치금	1,775,964	155,101	65,673	1,004,791	15,482	105	3,017,116
단기매매금융자산	12,876,844	30,052	42,351	70,706	36,226	20,015	13,076,194
당기손익인식지정금융자산	2,441,122	1,029	21,342	-	506,503	125,079	3,095,075
파생금융상품자산	351,347	-	-	-	-	-	351,347
매도가능금융자산	2,949	1,246,930	-	-	3,056	401,990	1,654,925
대출채권	220,099	328,581	1,040,802	203,856	675,441	135,988	2,604,767
기타금융자산	1,153,789	7,295	6,304	29,905	26,698	5,772	1,229,763
금융자산 계	18,822,114	1,768,988	1,176,472	1,309,258	1,263,406	688,949	25,029,187
<금융부채>							
예수부채	1,653,299	-	-	-	-	-	1,653,299
단기매매금융부채	1,490,765	-	-	-	-	-	1,490,765
당기손익인식지정금융부채	431,533	452,306	473,304	1,380,011	5,407,776	1,084,419	9,229,349
파생상품부채	658,687	-	-	-	-	-	658,687
차입부채	7,800,180	127,895	71,442	105,190	16,213	-	8,120,920
사채	31,158	-	1,133	2,304	201,158	-	235,753
기타금융부채	911,345	8,116	5,720	13,332	8,235	711	947,459
금융부채 계	12,976,967	588,317	551,599	1,500,837	5,633,382	1,085,130	22,336,232
차감후	5,845,147	1,180,671	624,873	(191,579)	(4,369,976)	(396,181)	2,692,955

상기 기간구분은 경영진의 판단에 근거하여 세분화 되었습니다. 표시된 금액은 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있으며 금융자산 및 부채의 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 연결 실체의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 처분가능한 단기매매유가증권과 매도가능유가증권은 최단기 또는 처분가능한 가장 빠른 만기일로 분류하였으며, 그 외 매도가능유가증권은 만기에 따라 분류하였습니다.

2) 난외항목의 잔존기간

유동성위험에 노출될 가능성이 있는 지급보증, 대출약정, 파생상품 등에 대한 노출액을 표시하고 있습니다. 기준서에 의하여 지급보증 및 대출약정은 지급을 요구 받을 수 있는 가장 이른 구간인 1개월 이내 만기로 구분하였습니다. 지급보증은 지급보증계약에 대하여 피보증인이 보증금액 전액을 청구한다면 금융기관이 계약상 지급하여야할 최대 금액이며, 대출약정은 자산유동화 관련 대출약정 및 매입약정 등이 해당합니다. 파생상품관련 금액은 헤지회계 적용 대상인 파생상품에 대한 금액으로써 연결실체는 헤지회계를 적용하는 파생상품이 없습니다.

당기말과 전기말 현재 난외항목의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 미만	1-3 개월 미만	3-6개월 미만	6-12개월 미만	1-5년 미만	5년 이상	합 계
매입약정	225,928	-	-	-	-	-	225,928
대출약정 및 기타 신용관련 부채	953,981	-	-	-	-	-	953,981
합 계	1,179,909	-	-	-	-	-	1,179,909

<제18(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 미만	1-3 개월 미만	3-6개월 미만	6-12개월 미만	1-5년 미만	5년 이상	합 계
매입약정	160,500	-	-	-	-	-	160,500
대출약정 및 기타 신용관련 부채	118,200	-	-	-	-	-	118,200
합 계	278,700	-	-	-	-	-	278,700

## (5) 자본관리

연결실체는 연결실체가 영위하는 사업의 고유위험을 방지하고 투자자, 고객 및 이해관계자의 재산에 손실을 입히지 않기 위하여 연결실체의 자본을 적극적으로 관리하고 있습니다. 금융투자회사의 자본 적정성 관리는 금융감독원에서 제정한 '순자본비율'에 의하고 있으며, 연결실체는 매월말 '순자본비율'을 산출하여 금융감독원에 보고하고 있습니다.

### 1) 자본관리

연결실체의 자본관리 주된 목적은 주주가치의 극대화 및 계속기업으로서 사업의 영위를 위한 경쟁력 있는 신용등급을 유지하기 위함입니다. 아울러 외부적으로 부과된 자본유지요건을 만족하기 위해 자본관리를 적극적으로 수행하고 있습니다.

연결실체는 자본구조를 관리하고 있으며, 시장상황 변화와 영업활동과 관련한 위험의 성격 변화에 맞게 자본구조를 조정해 나가고 있습니다. 연결실체는 주주에게 지급하는 배당액을 조정하거나, 유상증자 혹은 감자를 통하여 자본구조를 유지 및 조정해나갈 수도 있습니다.

전기와 비교할 때, 당기말 현재 연결실체의 자본관리 목적에 있어 어떠한 정책이나 절차도 변경된 사항은 없습니다.

2) 규제자본 현황

금융감독원은 금융투자업자의 자본적정성 유지를 위해 순자본비율을 100%이상 유지하도록 규제하고 있으며, 순자본비율이 일정수준에 미달한 금융투자업자에 대하여는 경영개선 조치를 취하고 있습니다. 순자본비율별 금융감독원의 경영개선 조치는 다음과 같습니다.

- 순자본비율 50% 이상 ~ 100% 미만 : 경영개선 권고
- 순자본비율 0% 이상 ~ 50% 미만 : 경영개선 요구
- 순자본비율 0% 미만 : 경영개선 명령

당기말과 전기말 현재 당사의 순자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	금 액	금 액
	제19(당기)	제18(전기)
1. 영업용순자본	1,961,713	1,775,461
재무상태표상 순재산액(주)	3,249,500	3,074,965
차감항목	1,297,884	1,307,529
가산항목	10,097	8,025
2. 총위험액	1,000,949	512,747
시장위험액	757,763	353,030
신용위험액	152,821	92,975
운영위험액	90,365	66,742
3. 잉여자본 : (1 - 2)	960,764	1,262,714
4. 법정자본금	194,300	192,300
5. 필요유지자기자본	136,010	134,610
6. 순자본비율 : (3 / 5) X 100 (%)	706.39	938.05

(주) 순자본비율 산출기준 연결재무제표상 순재산가액입니다.

(6) 공정가치 공시

활성화된 시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 재무상태표일 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 연결실체가 보유하고 있는 금융자산의 공시되는 시장가격은 매매증개기관의 공시가격에 기초합니다.

활성화된 시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 이용합니다. 연결실체는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간종료일 현재 시장상황에 근거하여 합리적인 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. 예를 들어 이자율 스왑의 공정가치는 미래예상현금흐름의 현재가치로 계산되며 외화선도계약의 공정가치는 보고기간종료일의 고시선도환율을 적용하여 산출됩니다.

1) 상각후원가로 측정되는 금융상품

① 상각후원가로 측정되는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

구 분	공정가치 산출 방법
현금및예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과, 단기성 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
대출채권	장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치에 해당한다고 판단되어, 장부금액을 공정가치로 사용하였습니다.
예수부채 및 차입부채	예수부채는 단기성 부채로 장부금액을 공정가치로 평가하였으며, 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장 이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

② 당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
<자산>					
현금및예치금					
현금및현금성자산	334,811	-	-	334,811	334,811
예치금	1,960,172	-	-	1,960,172	1,960,172
소 계	2,294,983	-	-	2,294,983	2,294,983
대출채권					
가계	1,701,144	(1,222)	(165)	1,699,757	1,699,757
기업	2,026,099	(9,253)	(14,714)	2,002,132	2,002,132
소 계	3,727,243	(10,475)	(14,879)	3,701,889	3,701,889
기타금융자산	2,010,047	(5,294)	(7,624)	1,997,129	1,994,656
자산총계	8,032,273	(15,769)	(22,503)	7,994,001	7,991,528
<부채>					
예수부채	1,742,855	-	-	1,742,855	1,742,855
차입부채					
콜머니	295,000	-	-	295,000	295,000
환매조건부매도	8,367,270	-	-	8,367,270	8,367,270
차입금	796,749	-	-	796,749	796,749
사채	1,197,892	(570)	-	1,197,322	1,200,863
소 계	10,656,911	(570)	-	10,656,341	10,659,882
기타금융부채	1,927,960	(1,729)	-	1,926,231	1,925,928
부채총계	14,327,726	(2,299)	-	14,325,427	14,328,665

<제18(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
<자산>					
현금및예치금					
현금및현금성자산	578,964	-	-	578,964	578,964
예치금	2,415,919	-	-	2,415,919	2,415,919
소 계	2,994,883	-	-	2,994,883	2,994,883
대출채권					
가계	1,399,106	(1,223)	(190)	1,397,693	1,397,693
기업	1,170,126	(4,722)	(11,062)	1,154,342	1,154,342
소 계	2,569,232	(5,945)	(11,252)	2,552,035	2,552,035
기타금융자산	1,229,764	(5,792)	(7,484)	1,216,488	1,217,339
자산총계	6,793,879	(11,737)	(18,736)	6,763,406	6,764,257
<부채>					
예수부채	1,652,868	-	-	1,652,868	1,652,868
차입부채					
콜머니	322,000	-	-	322,000	322,000
환매조건부매도	7,288,348	-	-	7,288,348	7,288,348
차입금	501,899	-	-	501,899	501,899
사채	230,000	(181)	-	229,819	231,788
소 계	8,342,247	(181)	-	8,342,066	8,344,035
기타금융부채	930,335	(617)	-	929,718	929,809
부채총계	10,925,450	(798)	-	10,924,652	10,926,712

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

<제19(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금	86	-	-	86
	현금성자산 및 예치금	2,294,897	-	-	2,294,897
	소 계	2,294,983	-	-	2,294,983
대출채권	가계대출	-	-	1,699,757	1,699,757
	기업대출	65	-	2,002,067	2,002,132
	소 계	65	-	3,701,824	3,701,889
기타금융자산		79,889	-	1,914,767	1,994,656
자산총계		2,374,937	-	5,616,591	7,991,528
예수부채		1,742,855	-	-	1,742,855
차입부채	콜머니	295,000	-	-	295,000
	환매조건부채권매도	5,284,146	-	3,083,124	8,367,270
	차입금	-	-	796,749	796,749
	원화사채	-	-	1,200,863	1,200,863
	소 계	5,579,146	-	5,080,736	10,659,882
기타금융부채		79,907	-	1,846,021	1,925,928
부채총계		7,401,908	-	6,926,757	14,328,665

<제18(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금	100	-	-	100
	현금성자산 및 예치금	2,994,783	-	-	2,994,783
	소 계	2,994,883	-	-	2,994,883
대출채권	가계대출	-	-	1,397,693	1,397,693
	기업대출	4,075	-	1,150,267	1,154,342
	소 계	4,075	-	2,547,960	2,552,035
기타금융자산		27,160	-	1,190,179	1,217,339
자산총계		3,026,118	-	3,738,139	6,764,257
예수부채		1,652,868	-	-	1,652,868
차입부채	콜머니	322,000	-	-	322,000
	환매조건부채권매도	5,572,774	-	1,715,574	7,288,348
	차입금	-	-	501,899	501,899
	원화사채	-	-	231,788	231,788
	소 계	5,894,774	-	2,449,261	8,344,035
기타금융부채		27,157	-	902,652	929,809
부채총계		7,574,799	-	3,351,913	10,926,712

2) 공정가치로 측정되는 금융상품

① 금융상품의 평가수준별 공정가치

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1 : 활성거래시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류하고 있습니다.
- 수준 2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류하고 있습니다.
- 수준 3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준3으로 분류하고 있습니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
단기매매금융자산	4,757,070	8,809,069	623,119	14,189,258
채무증권	3,630,641	7,353,041	263,715	11,247,397
지분증권	1,126,429	1,456,028	359,404	2,941,861
파생금융상품자산	31,825	392,209	238,456	662,490
매매목적	31,825	392,209	238,456	662,490
당기손익인식지정금융자산	572,733	2,427,549	186,132	3,186,414
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	948,705	-	948,705
채무증권	569,259	1,458,791	-	2,028,050
지분증권	3,474	-	-	3,474
파생결합증권	-	20,053	186,132	206,185
매도가능금융자산	330,370	1,133,379	304,582	1,768,331
채무증권	329,552	1,011,191	23,001	1,363,744
지분증권	818	121,508	281,581	403,907
손해배상공동기금	-	680	-	680
금융자산 계	5,691,998	12,762,206	1,352,289	19,806,493
<금융부채>				
단기매매금융부채	1,413,904	-	-	1,413,904
매도유가증권	1,413,904	-	-	1,413,904
파생상품부채	20,683	327,991	69,257	417,931
매매목적	20,683	327,991	69,257	417,931
당기손익인식지정금융부채	36,973	986,882	7,273,754	8,297,609
매도파생결합증권	-	986,882	7,273,754	8,260,636
매도유가증권	36,973	-	-	36,973
금융부채 계	1,471,560	1,314,873	7,343,011	10,129,444

<제18(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
단기매매금융자산	7,183,018	5,893,176	-	13,076,194
채무증권	6,002,528	5,815,342	-	11,817,870
지분증권	1,180,490	77,834	-	1,258,324
파생금융상품자산	17,316	273,176	60,855	351,347
매매목적	17,316	273,176	60,855	351,347
당기손익인식지정금융자산	397,618	2,404,445	292,829	3,094,892
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	862,837	-	862,837
채무증권	393,749	1,521,622	-	1,915,371
지분증권	3,869	-	-	3,869
파생결합증권	-	19,986	292,829	312,815
매도가능금융자산	457,697	917,979	276,961	1,652,637
채무증권	453,980	792,949	-	1,246,929
지분증권	3,717	123,190	276,961	403,868
손해배상공동기금	-	1,840	-	1,840
금융자산 계	8,055,649	9,488,776	630,645	18,175,070
<금융부채>				
단기매매금융부채	1,490,765	-	-	1,490,765
매도유가증권	1,490,765	-	-	1,490,765
파생상품부채	14,130	303,019	341,538	658,687
매매목적	14,130	303,019	341,538	658,687
당기손익인식지정금융부채	10,134	1,644,904	7,574,311	9,229,349
매도파생결합증권	-	1,644,904	7,574,311	9,219,215
매도유가증권	10,134	-	-	10,134
금융부채 계	1,515,029	1,947,923	7,915,849	11,378,801

② 공정가치수준 3 관련 공시

당기와 전기 중 공정가치수준 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능금융자산	당기손익인식 지정금융부채	파생상품	합 계
기초잔액	-	292,829	276,961	(7,574,311)	(280,683)	(7,285,204)
총손익	42,247	39,832	5,209	(913,764)	805,526	(20,950)
당기손익인식금액(주1)	42,247	39,832	(4,797)	(913,764)	805,526	(30,956)
기타포괄손익인식금액	-	-	10,006	-	-	10,006
매입 및 발행	493,484	120,570	20,042	(8,710,655)	4,540	(8,072,019)
매도 및 결제	(14,169)	(267,099)	(25,287)	9,924,976	(360,184)	9,258,237
수준3으로의 이동(주2)	101,557	-	27,657	-	-	129,214
기말잔액	623,119	186,132	304,582	(7,273,754)	169,199	(5,990,722)

<제18(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익인식 지정금융자산	매도가능금융자산	당기손익인식 지정금융부채	파생상품	합 계
기초잔액	326,618	215,061	(6,443,629)	(663,646)	(6,565,596)
총손익	6,102	(18,981)	(508,926)	329,109	(192,696)
당기손익인식금액(주1)	6,102	(439)	(508,926)	329,109	(174,154)
기타포괄손익인식금액	-	(18,542)	-	-	(18,542)
매입 및 발행	140,556	85,159	(5,402,714)	1,543	(5,175,456)
매도 및 결제	(180,447)	(24,660)	4,780,958	52,311	4,628,162
수준3으로의 이동(주2)	-	20,382	-	-	20,382
기말잔액	292,829	276,961	(7,574,311)	(280,683)	(7,285,204)

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

(단위: 백만원)				
구 분	제19(당기)		제18(전기)	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
단기매매금융상품관련손익	847,773	125,791	329,109	34,368
당기손익인식지정금융상품관련손익	(873,932)	(80,620)	(502,824)	(169,682)
매도가능금융상품관련손익	487	-	1,950	-
금융상품자산손상차손	(5,284)	(5,284)	(2,389)	(2,389)
합 계	(30,956)	39,887	(174,154)	(137,703)

(주2) 해당 지분증권은 당기와 전기 중 주식공개상장 등의 사유로 관측가능한 시장 자료의 이용가능 여부가 변경됨에 따라 수준간 이동이 발생하였습니다.

③ 이연최초거래일손익

연결실체가 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생금융상품 등의 공정가치를 평가하는 경우, 동 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격이 다르다면 금융상품의 공정가치는 거래가격으로 인식합니다. 이 때 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격의 차이는 즉시 손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 동 차이는 금융상품의 거래기간 동안 정액법으로 상각하고, 평가기법의요소가 시장에서 관측가능해지는 경우 이연되고 있는 잔액을 즉시 모두 손익으로 인식합니다.

이와 관련하여 당기와 전기 중 이연최초거래일손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당기)	제18(전기)
기초금액	(89,696)	(102,014)
신규	(108,831)	(70,949)
손익인식액	66,063	83,267
기말잔액	(132,464)	(89,696)

3) 가치평가기법 및 시장에서 관측불가능한 투입변수

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

(단위: 백만원)				
구 분	가치평가기법	제19(당기)	제18(전기)	투입변수
단기매매금융자산	현금흐름할인모형	8,809,069	5,893,176	할인율, 기초자산 관련 지수
파생상품자산	현금흐름할인모형	392,209	273,176	할인율, 기초자산 관련 지수
당기손익인식지정금융자산	현금흐름할인모형	2,427,549	2,404,445	할인율, 기초자산 관련 지수
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	1,133,379	917,979	할인율
금융자산 합계		12,762,206	9,488,776	
파생상품부채	현금흐름할인모형	327,991	303,019	할인율, 기초자산 관련 지수
당기손익인식지정금융부채	현금흐름할인모형	986,882	1,644,904	할인율, 기초자산 관련 지수
금융부채 합계		1,314,873	1,947,923	

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

(단위: 백만원)					
구분	가치평가기법	제19(당)기	제18(전)기	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
단기매매금융자산	현금흐름할인모형	623,119	-	기초자산의 변동성, 상관계수	할인율: 9.51%~18.62%
파생상품자산	옵션모형(주)	238,456	60,855	기초자산의 변동성, 상관계수	성장률: 0%~3%
당기손익인식지정금융자산	옵션모형(주)	186,132	292,829	기초자산의 변동성, 상관계수	기초자산의 변동성: 0.0000~0.62187
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	304,582	276,961	할인율, 성장률	상관계수: -0.00487~0.92911
금융자산 합계		1,352,289	630,645		
파생상품부채	옵션모형(주)	69,257	341,538	기초자산의 변동성, 상관계수	기초자산의 변동성: 0.0000~0.95688
당기손익인식지정금융부채	옵션모형(주)	7,273,754	7,574,311	기초자산의 변동성, 상관계수	상관계수: -0.21139~1.0000
금융부채 합계		7,343,011	7,915,849		

(주) 파생상품 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 Black-Scholes 모델, Hull-White 모델 등을 포함하고 있으며, 상품 유형에 따라 일부 상품에 대해서는 몬테카를로 시뮬레이션(Monte Carlo simulation) 등의 방법을 적용하고 있습니다.

#### 4) 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

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

(단위: 백만원)					
구분		제19(당)기		제18(전)기	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식 금융자산(주1)	단기매매금융자산	2,792	(2,742)	-	-
	파생상품자산	26,438	(25,894)	35,104	(13,883)
	당기손익인식지정금융자산	1,843	(1,941)	2,737	(3,260)
매도가능금융자산(주2)		10,287	(7,181)	25,981	(12,446)
합 계		41,360	(37,758)	63,822	(29,589)
당기손익인식 금융부채(주1)	파생상품부채	18,893	(19,998)	72,310	(40,235)
	당기손익인식지정금융부채	72,063	(56,753)	80,056	(108,954)
합 계		90,956	(76,751)	152,366	(149,189)

(주1) 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산의 변동성 또는 상관계수를 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(주2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장율(-1%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(7) 금융자산과 금융부채의 상계

1) 당기말 및 전기말 현재 상계되는 금융자산, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

(단위 : 백만원)						
구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품 등	464,862	-	464,862	(118,371)	(47,008)	299,483
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권)	8,832,427	-	8,832,427	(8,420,075)	-	412,352
유가증권대여약정	34,870	-	34,870	(34,870)	-	-
미수미결제현물환	79,889	-	79,889	(79,882)	-	7
기타금융상품	1,674,390	(1,535,614)	138,776	-	-	138,776
합 계	11,086,438	(1,535,614)	9,550,824	(8,653,198)	(47,008)	850,618

<제18(전기)>

(단위 : 백만원)						
구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품 등	338,958	-	338,958	(138,930)	(9,012)	191,016
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권)	7,667,617	-	7,667,617	(7,288,548)	-	379,069
유가증권대여약정	38,747	-	38,747	(38,747)	-	-
미수미결제현물환	27,160	-	27,160	(27,156)	-	4
기타금융상품	708,771	(616,774)	91,997	-	-	91,997
합 계	8,781,253	(616,774)	8,164,479	(7,493,381)	(9,012)	662,086

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

<제19(당기)>

(단위 : 백만원)						
구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품 등	9,512,060	-	9,512,060	(804,666)	-	8,707,394
환매조건부매도(차입부채)	8,368,175	-	8,368,175	(8,368,175)	-	-
유가증권차입약정	1,450,877	-	1,450,877	(1,450,877)	-	-
미지급미결제현물환	79,907	-	79,907	(79,882)	-	25
기타금융상품	1,535,614	(1,535,614)	-	-	-	-
합 계	20,946,633	(1,535,614)	19,411,019	(10,703,600)	-	8,707,419

<제18(전기)>

(단위 : 백만원)						
구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품 등	1,602,068	-	1,602,068	(147,943)	-	1,454,125
환매조건부매도(차입부채)	7,288,348	-	7,288,348	(7,288,348)	-	-
유가증권차입약정	1,490,765	-	1,490,765	(1,490,765)	-	-
미지급미결제현물환	27,157	-	27,157	(27,156)	-	1
기타금융상품	711,619	(616,774)	94,845	-	-	94,845
계	11,119,957	(616,774)	10,503,183	(8,954,212)	-	1,548,971

26. 사업별 부문정보

(1) 사업별 부문에 대한 일반정보

사업별 부문	일반 정보
영업추진/WM그룹(주)	개인, 기관, WM고객에 대한 여신, 수신과 이에 수반되는 업무
홀세일그룹	대기업, 중소기업, 해외영업과 이에 수반되는 업무
IB그룹	IB에 대한 여신, 수신과 이에 수반되는 업무
S&T그룹	파생 및 유가증권투자와 이에 수반되는 업무
기 타	경영지원, 리스크관리 등 각종지원업무

(주)전기에 표시한 리테일그룹과 동일한 부문이며 부문명만 변경되었습니다.

(2) 당기 및 전기 중 사업별 부문의 주요손익 및 당기순이익은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	영업추진/ WM그룹	홀세일그룹	IB그룹	S&T그룹	기 타	합 계
순영업수익	338,781	58,000	103,419	195,279	36,517	731,996
1. 수수료손익	261,349	48,340	90,576	(17,273)	(73,604)	309,388
2. 상품/이자손익 등	77,432	9,660	12,843	212,552	110,121	422,608
판매비와관리비	258,678	34,664	52,155	75,797	35,311	456,605
경상이익	80,103	23,336	51,264	119,482	1,206	275,391
법인세비용(수익)	19,385	5,647	12,406	28,915	(2,881)	63,472
당기순이익(주1)	60,718	17,689	38,858	90,567	4,087	211,919

(주1) 당기의 비지배지분순이익 12백만원은 기타부분에 포함되어 있습니다.

<제18(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	영업추진/ WM그룹	홀세일그룹	IB그룹	S&T그룹	기 타	합 계
순영업수익	309,927	55,776	66,849	107,204	20,396	560,151
1. 수수료손익	236,895	47,389	75,720	(58,770)	(43,760)	257,473
2. 상품/이자손익 등	73,032	8,387	(8,871)	165,974	64,156	302,678
판매비와관리비	256,538	36,353	42,663	61,116	17,975	414,645
경상이익	53,389	19,423	24,186	46,087	2,421	145,506
법인세비용(수익)	12,920	4,700	5,853	11,153	(4,561)	30,066
당기순이익(주1)	40,469	14,722	18,333	34,934	6,981	115,440

(주1) 전기의 비지배지분순이익 2백만원은 기타부분에 포함되어 있습니다.

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

<제19(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	영업추진/ WM그룹	홀세일그룹	IB그룹	S&T그룹	기타	합 계
현금및예치금	6,738	892	-	1,468,595	818,758	2,294,983
당기손익인식금융자산	2,908	812,011	291,334	15,524,288	1,407,621	18,038,162
매도가능금융자산	1,928	-	198,226	1,447,319	120,858	1,768,331
관계기업에대한투자자산	-	-	99,021	267,193	-	366,214
대출채권	2,080,187	-	1,113,692	485,215	22,795	3,701,889
합 계	2,091,761	812,903	1,702,273	19,192,610	2,370,032	26,169,579

<제18(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	영업추진/ WM그룹	홀세일그룹	IB그룹	S&T그룹	기타	합 계
현금및예치금	7,691	3,579	-	1,961,540	1,022,073	2,994,883
당기손익인식금융자산	5,473	630,026	176,917	12,313,928	3,396,089	16,522,433
매도가능금융자산	1,213	-	186,438	1,278,961	186,025	1,652,637
관계기업에대한투자자산	-	-	16,850	119,240	-	136,090
대출채권	1,566,449	-	552,844	-	432,742	2,552,035
합 계	1,580,826	633,605	933,049	15,673,669	5,036,929	23,858,078

27. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제19(당)기	제18(전기)
당기 법인세 부담액	43,888	69,105
법인세 지급액(환급액)	79	(109)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	22,932	(37,816)
자본에 직접 반영된 이연법인세 및 법인세비용	(3,427)	(1,114)
법인세 비용	63,472	30,066

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제19(당)기	제18(전기)
법인세비용차감전순손익	275,391	145,506
적용세율	24.20%	24.20%
적용세율에 따른 법인세	66,645	35,213
비과세수익으로 인한 차이 조정	(1,838)	(697)
비공제비용으로 인한 차이 조정	968	1,185
연결납세	(2,364)	(5,365)
법인세 추납액	549	(251)
세율변동효과	(1,346)	-
기타 차이 조정	858	(19)
법인세비용	63,472	30,066
유효세율	23.05%	20.66%

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.  
 <제19(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
당기손익인식주식	(35,331)	(512)	-	(35,843)
당기손익인식채권	(13,155)	37,582	-	24,427
파생결합증권	(546)	(1,480)	-	(2,026)
매도파생결합증권	(110,620)	51,279	-	(59,341)
장내파생상품	(2,134)	2,416	-	282
장외파생상품	119,121	(114,681)	-	4,440
기타당기손익인식금융자산	-	1	-	1
기타당기손익인식금융부채	30,220	8,105	-	38,325
매도가능금융자산	(26,254)	3,113	(6,635)	(29,776)
관계기업에대한투자자산	5,139	(2,517)	3,333	5,955
대손충당금	194	52	-	246
유형자산 및 투자부동산	(32,284)	(3,835)	-	(36,119)
무형자산	(4,762)	(656)	-	(5,418)
미수수익	(14,333)	(2,254)	-	(16,587)
미지급금 및 미지급비용	9,474	8,352	(125)	17,701
총당부채	5,017	652	-	5,669
거래일손익평가조정액	52,282	2,598	-	54,880
Up-Front fee 상각액	4,542	(2,506)	-	2,036
외화환산손익	2,890	(7,598)	-	(4,708)
기타	1,477	2,384	-	3,861
합 계	(9,063)	(19,505)	(3,427)	(31,995)

<제18(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
당기손익인식주식	(3,720)	(31,611)	-	(35,331)
당기손익인식채권	(20,559)	7,404	-	(13,155)
파생결합증권	11,270	(11,816)	-	(546)
매도파생결합증권	(217,296)	106,676	-	(110,620)
장내파생상품	224	(2,358)	-	(2,134)
장외파생상품	198,386	(79,265)	-	119,121
기타당기손익인식금융자산	1	(1)	-	-
기타당기손익인식금융부채	(4,748)	34,968	-	30,220
매도가능금융자산	(24,382)	(1,132)	(740)	(26,254)
관계기업에대한투자자산	9,587	(3,908)	(540)	5,139
대손충당금	194	-	-	194
유형자산 및 투자부동산	(32,572)	288	-	(32,284)
무형자산	(4,684)	(78)	-	(4,762)
미수수익	(17,468)	3,135	-	(14,333)
미지급금 및 미지급비용	10,233	(925)	166	9,474
충당부채	945	4,072	-	5,017
거래일손익평가조정액	46,188	6,094	-	52,282
Up-Front fee 상각액	3,612	930	-	4,542
외화환산손익	3,305	(415)	-	2,890
기타	(5,395)	6,872	-	1,477
합 계	(46,879)	38,930	(1,114)	(9,063)

(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 법인세비용  
 당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세 내역은 다음과 같습니다.  
 <제19(당기)>

(단위: 백만원)					
구분	당기 금액	법인세효과	전기 금액	법인세효과	법인세효과증감
매도가능증권평가손익	140,080	(38,522)	131,767	(31,887)	(6,635)
해외사업환산손익	(5,135)	-	1,109	614	(614)
지분법자본변동	(11,254)	3,095	3,522	(852)	3,947
주식선택권(자본조정)	235	(68)	(237)	57	(125)
합 계	123,926	(35,495)	136,161	(32,068)	(3,427)

<제18(전기)>

(단위: 백만원)					
구분	당기 금액	법인세효과	전기 금액	법인세효과	법인세효과증감
매도가능증권평가손익	131,767	(31,887)	128,710	(31,147)	(740)
해외사업환산손익	1,109	614	(1,942)	1,162	(548)
지분법자본변동	3,522	(852)	3,552	(860)	8
주식선택권(자본조정)	(237)	57	450	(109)	166
합 계	136,161	(32,068)	130,770	(30,954)	(1,114)

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

(단위:백만원)		
구분	제19(당기)	제17(전기)
종속기업에 대한 투자자산	(9,516)	(2,204)

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

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

(단위: 백만원)		
구분	제19(당기)	제18(전기)
이연법인세자산	72,982	151,467
이연법인세부채	(104,977)	(160,530)
당기법인세자산	16,577	5,312
당기법인세부채	(29)	(22,451)

28. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제19(당)기	제18(전)기
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	5,210,256	5,516,947
		이자율옵션	310,000	264,000
	장내파생상품	이자율선물	1,050,159	1,752,070
		이자율스왑	23,467,300	22,158,800
	소 계			30,037,715
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	15,956,365	11,921,520
		통화스왑	954,109	80,425
		통화옵션	65,355	4,834
	장내파생상품	통화선물	1,131,773	665,355
	소 계			18,107,602
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	4,223,097	12,180,668
		주식옵션	381,139	402,798
	장내파생상품	주식선물	521,043	490,482
		주식옵션	3,210,234	2,213,274
	소 계			8,335,513
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	1,281,156	571,295
		총수익스왑	1,162,453	673,208
	소 계			2,443,609
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	6,235	15,012
		상품스왑	796,452	683,925
		상품옵션	4,880	11,337
	장내파생상품	상품선물	122,395	114,927
	소 계			929,962
합 계			59,854,401	59,720,877

(2) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제19(당)기	제18(전)기
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	(10,054)	(81,832)
		이자율옵션	413	2,265
	장내파생상품	이자율선물	1,226	1,226
	소 계		(8,415)	(78,341)
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	48,281	(21,360)
		통화스왑	2,537	1,283
		통화옵션	(174)	82
	장내파생상품	통화선물	(137)	(4)
	소 계		50,507	(19,999)
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	73,489	111,633
		주식옵션	23,499	12,338
	장내파생상품	주식선물	(733)	626
		주식옵션	22,256	3,420
	소 계		118,511	128,017
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	4,765	4,133
		총수익스왑	41,828	6,628
	소 계		46,593	10,761
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	131	(165)
		상품스왑	12,647	3,434
		상품옵션	(10)	(45)
	장내파생상품	상품선물	5,723	468
	소 계		18,491	3,692
합 계			225,687	44,130

29. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	담보제공사유							합 계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물 파생 거래관련	대차	RP거래	임대차	기타	
예치금	126,000	77,000	-	1,194,000	-	-	100,183	1,497,183
단기매매금융자산	348,040	-	927,328	3,704,393	7,564,750	-	3,042	12,547,553
당기손익인식지정금융자산	141,120	-	-	437,049	122,370	-	-	700,539
매도가능금융자산	-	-	39,725	158,019	1,092,501	-	-	1,290,245
유형자산	-	52,000	-	-	-	96,953	-	148,953
합 계	615,160	129,000	967,053	5,493,461	8,779,621	96,953	103,225	16,184,473

<제18(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	담보제공사유							합 계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물 파생 거래관련	대차	RP거래	임대차	기타	
예치금	151,000	67,000	-	500,000	-	-	95,366	813,366
단기매매금융자산	163,799	-	1,080,412	2,727,599	6,783,451	-	6,024	10,761,285
당기손익인식지정금융자산	228,374	-	-	349,630	2,833	-	-	580,837
매도가능금융자산	-	-	-	94,461	881,133	-	-	975,594
대출채권	-	-	-	-	200	-	-	200
유형자산	-	52,000	-	-	-	96,953	-	148,953
합 계	543,173	119,000	1,080,412	3,671,690	7,667,617	96,953	101,390	13,280,235

제3자가 당사의 채무불이행과 무관하게 재담보 가능한 담보의 장부금액 및 공정가치는 당기말 및 전기말 현재 각각 8,779,621백만원 및 7,667,417백만원입니다.

### 30. 주식기준보상

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

#### (1) 성과연동형 주식보상

구분	내용
유형	주식결제형
부여기간(약정용역제공기간)	부여일이 속한 연도의 개시일로부터 4년 (이연지급대상의 경우 5년)까지로 함.
성과조건	2013년 부여분까지 상대주가연동(33.4%) 및 경영지표연동(66.6%) 2014년 부여분부터 상대주가연동(20.0%) 및 경영지표연동(80.0%)
결산일 기준 추정 가득수량	186,244 주

#### (2) 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	공정가치(주1)	추정수량(주2)
2013-01-01	29,000	40,050	-
2013-01-14	3,100	39,250	-
2013-06-07	3,100	38,950	-
2013-06-27	7,300	37,050	210
2014-01-01	27,400	47,300	27,305
2014-02-06	10,500	43,800	9,463
2014-08-27	3,300	51,900	1,147
2015-01-01	45,400	44,500	45,286
2015-03-30	3,200	41,200	2,091
2016-01-01	57,400	39,000	44,940
2016-03-26	3,800	41,100	2,690
2016-10-27	1,900	43,850	314
2017-01-01	54,800	45,300	42,345
2017-03-17	10,600	49,750	7,747
2017-07-06	6,000	49,200	2,706
합 계	266,800		186,244

(주1) 부여시점의 신한금융지주 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

(주2) 최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가상승률에 따른 부여수량을 조정하고(2013년까지 33.4%, 2014년부터 20.0%), 경영성과달성률에 따른 부여수량을 조정하여(2013년까지 66.6%, 2014년부터 80.0%) 운영기간 종료 후 획득수량을 확정합니다.

(3) 주식기준보상비용

당기 중 발생한 보상원가 계상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기 인식한 총보상원가	미지급비용
성과연동형 주식보상	2,199	7,841

(4) 미지급비용 및 내재가치

당기말 현재 주식기준보상거래와 관련하여 인식한 부채의 총 장부금액 및 거래 상대방이 회계기간말까지 가득한 권리에 대해 인식한 부채의 총 내재가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	미지급비용	내재가치
성과연동형 주식보상	7,841	7,841

### 31. 우발채무

#### (1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당사와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 11건(총 소송가액 21,579백만원)이 있습니다.

(단위: 백만원)			
사건명	원 고	사건내용	소 가
손해배상	KB증권(구,현대증권)	신탁운용지시 위반	2,376
지급보증금	하나은행	지급보증(KT ENS)	12,866
손해배상	개인	선관주의의무 위반 및 임의매매 등	2,750
손해배상	개인	ELS 설명의무 위반과 주식의 임의매매 또는 과당매매	179
손해배상	개인	공모 DLS 부당권유로 입은 손해	29
손해배상	개인	임의매매에 따른 손해배상 및 사용자책임	97
주식양도통지등	개인	매매대금 미지급에 따른 담보주식양도 청구	2,614
손해배상	개인	일임매매, 부당권유등에 대한 손해배상	117
손해배상	개인	주식 반환 이행불능으로 입은 손해	500
손해배상	개인	MTS해외선물주문화면 오류로 인한 손해배상	1
채무부존재확인	개인	결재대금 채무부존재 확인	50
합 계			21,579

당기말 현재 2심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액 상당액 16,798백만원을 소송충당부채로 계상하였으며, 이 중 이자에 해당하는 가액은 3,932백만원입니다. 충당부채로 계상된 소송 이외의 잔여소송결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

(2) 자금보충 및 매입약정사항

당기말 현재 발행일의 잔여 자금보충 및 기업어음 매입약정 체결내역은 다음과 같으며, 동 약정에 따라 당사가 매입한 기업어음은 없습니다.

(단위: 백만원)					
구분	회사명	기초자산	약정금액	체결일	약정 만기일
신용공여형 (자금보충약정)	에이치에스씨제일차유한회사	효성캐피탈 금전신탁계약의 수익권증서	45,000	2015년 4월 27일	2020년 6월 27일
	엔젤레스제오차유한회사	바디프랜드 우선주	6,700	2015년 9월 25일	2019년 10월 10일
	엔젤레스제육차유한회사	바디프랜드 우선주	6,700	2015년 9월 25일	2019년 10월 10일
	엔젤레스제칠차유한회사	바디프랜드 우선주	6,600	2015년 9월 25일	2019년 10월 10일
	밸류플러스제오십차유한회사	STJ Holdings 주식 및 STJ Holdings 주식 기초한 (주 )신탁과의 Put option 계약	9,300	2016년 7월 20일	2018년 1월 22일
	지씨에이더블유제일차유한회사	지씨에이더블유주식회사 대출채 권	15,200	2017년 12월 29일	2019년 12월 29일
	소계			89,500	
신용공여형 (지급보증약정)	SK해운(주)	사모사채(*)	21,428	2017년 9월 20일	2019년 9월 20일
유동성공여형 (ABCP매입약정)	멀티플렉스시리즈제삼차유한회 사	CJ CGV 임차보증금	30,000	2015년 8월 28일	2018년 8월 28일
	테헤란롯데	마스턴전문투자형사모부동산투 자신탁제29호 수익증권 및 TRS계약	55,000	2017년 12월 8일	2022년 12월 8일
	소계			85,000	
수입증권매입확약	글로벌푸드파트너스제오차주식 회사	현대CJ전문투자형사모투자신탁 1호 수익증권	30,000	2016년 10월 31일	2019년 10월 31일
합 계			225,928		

(\*)외화약정금액은 보고기간말 환율을 적용하여 환산하였습니다.

(3) PEF 우선손실 충당의무

당사는 코에프씨 신한 프런티어 챔프 2010의4호 사모투자전문회사의 공동GP로서 PEF출자액의 3% 한도로 우선손실충당의무를 부담하고 있습니다. 따라서 사모투자전문회사의 청산에 따른 당사의 출자금 회수액이 변동할 가능성이 있습니다. 보고기간말 현재 우선손실충당의무 이행에 소요되는 금액을 신뢰성있게 추정할 수 없어 이러한 변동가능성으로 인해 발생 가능한 조정사항은 반영되지 않았습니다.

(4) 손실분담 약정

당기말 현재 연결실체는 대우보증채 등 수익증권 판매거래 등과 관련하여 프랭클린템플턴투  
자신탁운용(주)가 부담할 수 있는 우발손실을 보증하기 위하여 손실분담 약정을 맺은 바, 이  
약정에 의하여 고객에게 판매한 수익자유가증권에서 발생할 수 있는 손실을 보증하기 위하  
여 연결실체의 정기예금 183백만원이 프랭클린템플턴투자신탁운용(주)에 담보로 제공되어  
있습니다.

(5) 기타인수 약정

당기말 현재 채무증권 및 지분증권 인수약정 체결내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	회사명	약정금액
지분증권	현대중공업(주) 외	276,570
채무증권	에이치라인해운 외	677,411
합 계		953,981

(6) 금융기관 약정사항

당기말 현재 금융기관과 체결하고 있는 약정사항 및 한도금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, USD)		
구분	금융기관	한도금액
일중차월약정	신한은행 외	213,000
	TRILAND METALS	USD 5,000,000
	유로클리어	USD 5,000,000
	예탁결제원	USD 15,000,000
당좌차월약정	경남은행 외	195,000
어음할인약정	신한은행	19,000
일반대출약정	신한은행	USD 35,000,000
기관운영자금대출	한국증권금융(자기분)	500,000
	한국증권금융(신탁분)	신탁금범위내
할인어음	한국증권금융(자기분)	150,000
	한국증권금융(청약증거금)	청약증거금예수금범위내
증권유통금융	한국증권금융	500,000
일중자금거래약정	한국증권금융	200,000
담보금융지원대출	한국증권금융	500,000

32. 금융상품 양도거래

(1) 제거조건이 충족되지 않은 금융상품

1) 환매조건부 매도

당기말과 전기말 현재 연결실체가 유가증권을 확정가격으로 재매입할 것을 조건으로 매각하여 제거조건이 충족되지 않은 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제19(당기)	제18(전기)
양도자산	당기손익인식금융자산	7,688,026	6,786,284
	매도가능금융자산	1,092,501	881,133
	대출채권	-	200
	합 계	8,780,527	7,667,617
관련부채	환매조건부매도	8,368,175	7,288,348

2) 유가증권 대여거래

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

(단위: 백만원)			
구분	제19(당기)	제18(전기)	대여처
유가증권	34,870	38,747	한국증권금융

(2) 제거조건을 충족하나 지속적으로 관여하는 금융상품

당기말과 전기말 현재 제거조건을 충족하나 연결실체가 지속적으로 관여하는 금융상품은 없습니다.

33. 예수유가증권 및 차입유가증권

당기말과 전기말 현재 연결실체가 고객을 대신하여 보관하고 있는 예수유가증권 및 차입유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전)기
예수유가증권	위탁자유가증권	61,269,040
	수익자유가증권	55,439,325
	저축자유가증권	53,388
	기타예수유가증권	687
	소 계	116,762,440
차입유가증권		6,017,429
합 계		122,779,869
		109,478,107

34. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제19(당기)	제18(전기)
자본금	보통주자본금	1,527,882	1,527,882
	우선주자본금	19,116	19,116
	소 계	1,546,998	1,546,998
자본잉여금	주식발행초과금	248,791	248,791
	감자차익	15	15
	소 계	248,806	248,806
자본조정	주식선택권	167	(180)
기타포괄손익누계액	매도가능금융자산평가손익	101,557	99,879
	지분법자본변동	(8,159)	2,671
	해외사업환산손익	(5,134)	1,723
	소 계	88,264	104,273
이익잉여금	이익준비금	22,310	20,310
	임의적립금(주)	163,533	161,025
	미처분이익잉여금	1,182,409	995,010
	소 계	1,368,252	1,176,345
비지배주주지분	비지배주주지분자본금	167	168
	비지배주주지분	23	20
	전기이월이익잉여금	12	2
	비지배주주지분당기순이익	12	2
	소 계	202	190
합 계		3,252,689	3,076,432

(주) 재평가 적립금과 대손준비금으로 구성되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)				
구 분	제19(당)기		제18(전)기	
	보통주	우선주	보통주	우선주
발행할 주식의 총수	450,000,000	150,000,000	450,000,000	150,000,000
1주의 금액 (원)	5,000	5,000	5,000	5,000
발행한 주식의 총수	305,576,350	3,823,314	305,576,350	3,823,314
자본금	1,527,882	19,116	1,527,882	19,116

(3) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제19(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	매도가능금융자산 평가손익	지분법자본변동	해외사업환산손익	합 계
기초	99,879	2,670	1,724	104,273
공정가치평가로 인한 증감	32,729	-	-	32,729
자산손상으로 인한 증감	(11,679)	-	-	(11,679)
처분으로 인한 증감	(6,535)	-	-	(6,535)
피투자회사 자본변동으로 인한 효과	-	(14,776)	-	(14,776)
환율차이로 인한 효과	(6,202)	-	(6,244)	(12,446)
이연법인세적용 효과	(6,635)	3,947	(614)	(3,302)
기말	101,557	(8,159)	(5,134)	88,264

<제18(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	매도가능금융자산 평가손익	지분법자본변동	해외사업환산손익	합 계
기초	97,562	2,693	(780)	99,475
공정가치평가로 인한 증감	1,019	-	-	1,019
자산손상으로 인한 증감	1,222	-	-	1,222
처분으로 인한 증감	(441)	-	-	(441)
피투자회사 자본변동으로 인한 효과	-	(30)	-	(30)
환율차이로 인한 효과	1,257	-	3,051	4,308
이연법인세적용 효과	(740)	8	(548)	(1,280)
기말	99,879	2,671	1,723	104,273

(4) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 당사의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
내 용	제19(당)기		제18(전기)	
	처분예정일: 2018년 3월 20일		처분확정일: 2017년 03월 17일	
I.미처분이익잉여금		1,177,552		998,258
1. 전기이월미처분이익잉여금	977,104		876,260	
2. 당기순이익	200,509		123,304	
3. 재평가잉여금 대체	(61)		(1,306)	
II.이익잉여금처분액		165,218		21,154
1. 이익준비금	14,500		2,000	
2. 대손준비금	5,718		(846)	
3. 배당금	145,000		20,000	
가.보통주배당금 (주당배당금(율): 당기: 468원(9.36%) 전기: 64원(1.28%))	143,019		19,564	
나.우선주배당금 (주당배당금(율): 당기: 518원(10.36%) 전기: 114원(2.28%))	1,981		436	
III.차기이월미처분이익잉여금		1,012,334		977,104

상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

35. 배당금

당기와 전기 당사의 배당금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주,백만원)				
구 분	제19(당)기		제18(전기)	
	보통주	우선주	보통주	우선주
총발행주식수	305,576,350	3,823,314	305,576,350	3,823,314
주당액면금액(원)	5,000	5,000	5,000	5,000
1주당배당금(원)	468	518	64	114
금 액	143,019	1,981	19,564	436
액면배당율	9.36%	10.36%	1.28%	2.28%

상기 배당금내역은 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

36. 리스

(1) 리스제공자로서 리스거래

당기말과 전기말 현재 투자부동산의 운용리스계약에 따른 미래 최소리스료의 합계는다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
1년 이내	7,212	7,395
1년초과 ~ 5년 이내	8,616	5,198
합 계	15,828	12,593

(2) 리스이용자로서 리스거래

당기말과 전기말 현재 해지불능운용리스계약에 따라 지급해야 할 미래 최소리스료는다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
1년 이내	6,636	6,610
1년초과 ~ 5년 이내	5,576	3,503
합 계	12,212	10,113

37. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전)기
투자부동산에서 유형자산으로 대체	5,604	1,090
관계기업투자자산에서 매도가능증권으로 대체	19,172	-
매도가능증권평가손익	8,313	3,057
매도가능증권평가손익에 대한 법인세효과	(6,635)	(740)
지분법자본변동	(14,776)	(30)
지분법자본변동에 대한 법인세효과	3,947	8
해외사업환산차손익	(6,244)	3,051
해외사업환산차손익에 대한 법인세효과	(614)	(548)

(2) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	차입금	사채	합 계
당기초	8,112,247	229,819	8,342,066
현금흐름의 변동	1,393,390	963,277	2,356,667
이자비용 상각	104,327	10,752	115,079
환율차이	(42,606)	-	(42,606)
기타비금융변동효과	(108,339)	(6,526)	(114,865)
당기말	9,459,019	1,197,322	10,656,341

38. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구 분	특수관계자명	채권 / 채무	제19(당)기	제18(전)기
지배회사	신한금융지주회사	기타채권(주1)	16,577	-
		기타채무(주3)	7,841	24,115
기 타	신한은행	현금및예치금	272,064	252,707
		파생상품자산	38,394	3,597
		미수수익	246	143
		기타채권(주1)	38,764	34,280
		파생상품부채	3,884	53,462
		미지급비용	22	12
		기타채무(주3)	21,678	19,536
		차입부채(주2)	14,976	-
	신한카드	기타채무(주3)	2,365	3,558
	신한생명	기타채무(주3)	1,906	30,550
	신한캐피탈	기타채권(주1)	-	5
		기타채무(주3)	4,370	10,505
		미지급비용	-	17
		파생상품부채	35	251
	신한BNP파리바자산운용	기타채무(주3)	1,134	1,128
	신한저축은행	파생상품부채	-	1,989
		기타채무(주3)	1,000	5,200
	신한대체투자운용(주4)	기타채무(주3)	199	138
	신한데이터시스템	차입부채(주2)	6,237	4,030
		미지급비용	405	468
		기타채무(주3)	-	2,350
	신한아이타스	차입부채(주2)	-	1,799
		미지급비용	2	2
		기타채무(주3)	11,988	-
	제주은행	현금및예치금	225,347	215,302
		미수수익	1,789	1,311
	신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	미수수익	174	175
	그린에너지사모특별자산	미수수익	1	1
	그린에너지사모특별자산투자신탁제2호	미수수익	1	-
	신한글로벌헬스케어투자조합제1호	선수수익	409	-
	신한디스플레이신기술투자조합제1호	선수수익	50	-
	신한핀테크신기술투자조합제1호	선수수익	123	-
신한BNPP글로벌멀티에셋증권투자신탁[주식혼합-재간접형]	미수수익	1	-	
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	미수수익	21	3	
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	미수수익	8	8	
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제10호	미수수익	1	-	

신한BNPP명품펀드셀렉션증권투자신탁	미수수익	-	1
신한BNPP미국네바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁	미수수익	1	-
신한BNPP법인용사모증권투자신탁제45호	미수수익	-	9
신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제3호(채권-파생형)	미수수익	2	-
신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제5호	미수수익	1	-
신한BNPP영남LNG복합화력사모특별자산투자신탁[인프라사업]	미수수익	3	3
합 계		672,019	666,655

- (주1) 기타채권은 예치보증금 등으로 구성되어 있습니다.  
(주2) 차입부채에는 환매조건부채권매도가 포함되어 있습니다.  
(주3) 기타채무는 수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.  
(주4) 신한프라이빗에쿼티는 당기 중 신한대체투자운용으로 사명을 변경하였습니다.

(2) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
특수관계 구분	특수관계자명	거래 내용	수 익		비 용	
			제19(당)기	제18(전)기	제19(당)기	제18(전)기
지배회사	신한금융지주	이자	-	-	-	5,412
		수수료	395	260	4,472	3,809
		임대차	1	-	-	-
기 타	신한은행	이자	2,667	2,199	598	697
		수수료	582	670	6,027	5,372
		임대차	444	627	5,059	4,641
		파생상품 관련손익	95,451	11,818	6,884	57,786
	신한카드	이자	-	-	9	13
		수수료	426	385	338	330
		임대차	9	13	-	-
	신한생명	이자	-	-	14	4
		수수료	68	22	108	127
		임대차	22	13	-	-
	신한캐피탈	이자	-	-	12	-
		수수료	75	10	8	23
		임대차	12	-	-	-
		파생상품 관련손익	6,569	-	1,828	746
	신한BNP파리바자산운용	이자	-	-	15	16
		수수료	-	111	-	-
		임대차	1,957	1,372	-	-
	신한저축은행	수수료	-	-	10	4
		파생상품 관련손익	-	-	12	15
	신한대체투자운용(주1)	이자	-	-	3	3
		임대차	196	168	-	-
	신한데이터시스템	이자	-	-	53	68
		수수료	-	-	6,150	5,695
	신한아이타스	이자	-	-	207	24
		수수료	-	-	8	10
		임대차	206	-	-	-
	제주은행	이자	3,731	2,153	-	-
		수수료	-	-	18	17
	신한프랙시스케이그로스글로벌사모투자전문회사	수수료	689	691	-	-
	에르지아르게스제일호사모투자합자회사	배당	80	-	-	-
	에스지구호기업재무안정사모투자전문회사	배당	96	-	-	-
	이음제삼호사모투자합자회사	배당	172	-	-	-
	플루터스에스지사모투자합자회사	배당	44	-	-	-
그린에너지사모특별자산	수수료	7	7	-	-	
그린에너지사모특별자산투자신탁제2호	수수료	2	1	-	-	
미국시니어론전문사모특별자산1호	수수료	-	1	-	-	
상대가치1호[채권](종)	수수료	-	1	-	-	

신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	수수료	282	-	-	-
신한디스플레이신기술투자조합제1호 관리보수	수수료	106	-	-	-
신한핀테크신기술투자조합제1호	수수료	30	-	-	-
신한BNPP건국대기숙사전문투자형사모특별자산투자신탁 제1호	수수료	1	-	-	-
신한BNPP글로벌멀티에셋증권투자신탁[주식혼합-재간접형]	수수료	3	-	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	수수료	47	7	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	수수료	50	21	-	-
	배당	600	-	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제6호	수수료	13	2	-	-
신한BNPP명품펀드셀렉션증권투자신탁	수수료	-	3	-	-
신한BNPP미국네바다대양광전문투자형사모특별자산투자신탁	수수료	3	-	-	-
신한BNPP법인용사모증권투자신탁제45호	수수료	-	48	-	-
신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제3호(채권-파생형)	수수료	7	-	-	-
신한BNPP영남LNG복합화력사모특별자산투자신탁[인프라사업]	수수료	12	8	-	-
참좋은고배당자[주식](종)	수수료	-	5	-	-
코메프씨신한프런티어 캠프2010의4호사모투자전문회사	수수료	-	264	-	-
한국사모공평오피스부동산투자신탁2호	수수료	-	55	-	-
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	수수료	85	175	-	-
합 계		115,140	21,110	31,833	84,812

(주1) 신한프라이빗에쿼티는 당기 중 신한대체투자운용으로 사명을 변경하였습니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전)기
급여와 단기보상	7,591	6,665
주식기준보상 등	2,067	3,189
퇴직급여	271	278
합 계	9,929	10,132

(4) 특수관계자에 대한 담보제공내역

당기말 현재 계열사인 신한은행, 신한BNP파리바자산운용, 신한대체투자운용, 신한생명에게 담보를 제공한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	담보제공자산	금 액	비 고
신한은행	정기예금	37,000	당좌차월관련 담보제공
신한은행	정기예금	5,000	소액결제관련 질권설정
신한은행	투자자예탁금별도예 치금(신탁)	90,000	소액결제관련 질권설정
신한은행	기타원화예치금	11	당좌개설보증금
신한은행	토지 및 건물	91,974	토지건물임대 근저당설정
신한BNP파리바자산운용	토지 및 건물	1,354	토지건물임대 근저당설정
신한대체투자운용	토지 및 건물	166	토지건물임대 근저당설정
신한생명	토지 및 건물	273	토지건물임대 근저당설정
합 계		225,778	

39. 대손준비금

금융투자업규정 제3-8조에 의거 한국채택국제회계기준에 따라 산출한 대손충당금이 금융투자업규정 제3-8조 제1항 각 호, 제2항 각 호 및 제4항에서 정한 금액의 합계액에 미달하는 경우 동 미달하는 금액에 대하여 대손준비금으로 적립하여 공시하고 있습니다.

(1) 대손준비금 잔액

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
대손준비금 적립액	6,982	4,534
대손준비금 전입예정액	5,829	2,448
대손준비금 잔액	12,811	6,982

(2) 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등

당기와 전기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 지배기업 소유지분에 대한조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
대손준비금 반영 전 당기순이익	211,907	115,438
대손준비금 전입액	(5,829)	(2,448)
대손준비금 반영 후 조정이익	206,078	112,990

#### 40. 비연결구조화기업에 대한 지분

##### (1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

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

구 분	주요 특성
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.
구조화금융	구조화금융을 위한 구조화기업은 기업 인수 합병, 민간 투자 방식의 건설 프로젝트 혹은 선박 투자를 위한 프로젝트 금융 등의 목적을 위해 설립되었으며 조달한 자금은 동 목적의 수행을 위해 사용됩니다. 연결실체는 구조화금융을 위한 구조화기업에 대출, 지분투자 등의 형태로 자금을 제공하거나 필요에 따라 다양한 형태의 신용공여를 제공하고 있습니다.
투자펀드	투자펀드는 투자자에게 수익(출자)증권 등을 발행하여 자금을 조달하고 주식이나 채권 등에 투자하여 그 수익을 투자자에게 배분하는 투자신탁, 사모투자전문회사 및 조합 등입니다. 연결실체는 투자펀드 지분에 투자하거나 집합투자업자, 업무집행사원(조합원) 등으로서 기타 투자자들을 대신하여 자산을 운용 및 관리하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

##### <제19(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
총자산	1,033,546	12,040,771	5,230,515	18,304,832

##### <제18(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
총자산	2,889,220	7,156,129	3,347,602	13,392,951

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

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

<제19(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
재무상태표상 자산				
대출채권	100,442	623,836	29,978	754,256
단기매대금융자산	33,209	958	387,694	421,861
매도가능금융자산	2,918	5,421	207,460	215,799
기타자산	706	2,576	150	3,432
자산총계	137,275	632,791	625,282	1,395,348
재무상태표상 부채				
기타부채	557	1,050	9	1,616

<제18(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
재무상태표상 자산				
대출채권	127,151	275,152	29,572	431,875
단기매대금융자산	31,351	300	1,671	33,322
매도가능금융자산	53,479	5,213	260,310	319,002
기타자산	790	688	170	1,648
자산총계	212,771	281,353	291,723	785,847
재무상태표상 부채				
기타부채	1,006	264	-	1,270

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

<제19(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	137,275	632,791	625,282	1,395,348
매입약정	60,000	55,000	-	115,000
지급보증	74,300	15,200	-	89,500
기타	4,200	45,634	-	49,834
합 계	275,775	748,625	625,282	1,649,682

<제18(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	212,771	281,353	291,723	785,847
매입약정	60,000	-	-	60,000
지급보증	83,000	17,500	-	100,500
기타	61,400	-	-	61,400
합 계	417,171	298,853	291,723	1,007,747

# 외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

## 1. 감사대상업무

회 사 명	신한금융투자주식회사			
감사대상 사업연도	2017년 01월 01일	부터	2017년 12월 31일	까지

## 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \\ 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	
투입 인원수	1	2	1	1	6	8	6	3	9	5	-	-	23	19	
투입시 간	분·반기검토	16	10	27	28	735	1,144	821	352	-	-	-	-	1,599	1,534
	감사	19	17	115	48	793	1,365	1,444	334	438	258	-	-	2,809	2,022
	합계	35	27	142	76	1,528	2,509	2,265	686	438	258	-	-	4,408	3,556

## 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역										
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2017년 6월						3	일		
	주요내용	회사와 사업에 대한 이해 및 위험 평가를 통한 감사계획 수립									
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용				
			상주		비상주						
	2017년 4월	10	일	5	명	2	명	1분기 검토			
	2017년 7월	10	일	5	명	2	명	2분기 검토			
	2017년 10월	10	일	8	명	3	명	3분기 검토			
	2017년 12월	26	일	11	명	5	명	중간감사			
2018년 1월	17	일	14	명	4	명	기말감사				
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-						-	일		
	실사(입회)장소	-									
	실사(입회)대상	-									
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2018년 1월 2일						1	일		
	실사(입회)장소	신한금융투자본사									
	실사(입회)대상	현금, 유가증권, 회원권									
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회				○	변호사조회		○	

	기타조회	-	
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	5	회
	수행시기	2017년 5월, 7월, 8월, 11월 및 2018년 2월	