

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)연 결 재 무 제 표	4
주식	10
외부감사 실시내용	125

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한

감 사 보 고 서

제 16 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

제 15 기

2013년 04월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

삼정회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

주주 및 이사회 귀중

2015년 3월 10일

우리는 별첨된 신한금융투자주식회사와 그 종속기업의 연결재무제표를 감사하였습니다. 동 연결재무제표는 2014년 12월 31일과 2013년 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 2014년 12월 31일과 2013년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

기타사항

우리는 신한금융투자주식회사와 그 종속기업의 2013년 12월 31일로 종료되는 연결재무제표는 종전 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다.

감사의견에 영향을 미치지 않는 사항으로서, 연결재무제표에 대한 주석 1에 기술하고 있는
바와 같이 회사는 전기에 결산일을 3월 31일에서 12월 31일로 변경하였습니다. 이로 인하여
당기 회계연도는 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지 12개월간이며, 전기 회계연도
는 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지 9개월간입니다.

서울시 강남구 테헤란로 152 강남파이낸스센터 10층
삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2015년 3월 10일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이
후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중대한 영향을 미
칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니
다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

제 16 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

제 15 기

2013년 04월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

신한금융투자주식회사 대표이사 강대석

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

연 결 재 무 상 태 표

제16(당)기 2014년 12월 31일 현재

제15(전)기 2013년 12월 31일 현재

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제16(당)기		제15(전)기	
자산					
I. 현금및예치금	4,24,25,29	2,700,828		1,957,785	
II. 당기손익인식금융자산	5,24,25,29	17,747,214		12,715,774	
III. 매도가능금융자산	6,24,25,29	2,221,272		1,658,455	
IV. 관계기업에대한투자자산	7	65,302		39,405	
V. 대출채권	8,24,25,29	1,475,691		1,375,047	
VI. 유형자산	9,29	125,606		118,467	
VII. 무형자산	10	43,980		41,398	
VIII. 투자부동산	11	181,396		191,254	
IX. 당기법인세자산		33,601		16,353	
X. 기타자산	12,24,25	1,333,402		983,787	
자산총계			25,928,292		19,097,725
부채					
I. 예수부채	13,24,25	1,100,425		789,779	
II. 당기손익인식금융부채	14,24,25	11,644,639		7,219,053	
III. 차입부채	15,24,25	9,552,830		7,820,954	
IV. 총당부채	16	3,767		3,520	
V. 이연법인세부채	27	41,822		23,852	
VI. 기타부채	17,24,25	1,254,718		1,004,860	
부채총계			23,598,201		16,862,018
자본					
I. 자본금	33	1,296,998		1,296,998	
II. 자본잉여금	33	15		15	
III. 자본조정	33	(62)		(56)	
IV. 기타포괄손익누계액	33	89,587		103,432	
V. 이익잉여금	33	943,553		835,318	
자본총계			2,330,091		2,235,707
부채와 자본총계			25,928,292		19,097,725

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제16(당)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제15(전)기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제16(당)기		제15(전)기	
I. 영업수익			3,295,109		2,083,385
1. 수수료수익	18	270,538		199,614	
2. 당기손익인식금융상품관련이익	24	2,331,091		1,430,716	
3. 매도가능금융상품관련이익	24	4,443		19,354	
4. 이자수익	19	611,643		377,742	
5. 대출채권평가및처분이익	24	436		15,076	
6. 외환거래이익	20	60,848		36,143	
7. 기타의영업수익	22	16,110		4,740	
II. 영업비용			3,162,212		2,038,958
1. 수수료비용	18	67,639		36,506	
2. 당기손익인식금융상품관련손실	24	2,401,800		1,505,826	
3. 매도가능금융자산관련손실	24	6,203		7,385	
4. 이자비용	19	226,080		174,459	
5. 대출채권평가및처분손실	24	2,677		147	
6. 외환거래손실	20	54,413		29,384	
7. 판매비와관리비	21	398,596		277,940	
8. 기타의영업비용	22	4,804		7,311	
III. 영업이익			132,897		44,427
IV. 영업외수익	23		31,049		14,153
V. 영업외비용	23		6,676		21,095
VI. 법인세비용차감전순이익			157,270		37,485
VII. 법인세비용	27		39,035		9,203
VIII. 연결당기순이익			118,235		28,282
IX. 기타포괄손실	33		(13,845)		(473)
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목 :					
1. 매도가능금융자산평가손익		1,204		(10,469)	
2. 부의지분법자본변동		1,466		(1,368)	
3. 해외사업환산이익(손실)		(16,515)		11,364	
X. 총포괄이익			104,390		27,809

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제16(당)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제15(전)기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2013년 4월 1일 (전기초)	1,296,998	15	184	103,905	817,036	2,218,138
총포괄이익:						
(1) 당기순이익	-	-	-	-	28,282	28,282
(2) 기타포괄손익						
1. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(10,469)	-	(10,469)
2. 지분법자본변동	-	-	-	(1,368)	-	(1,368)
3. 해외사업환산손익	-	-	-	11,364	-	11,364
소유주와의 거래 등:						
(1) 연차배당	-	-	-	-	(10,000)	(10,000)
(2) 주식선택권의 변동	-	-	(240)	-	-	(240)
II. 2013년 12월 31일 (전기말)	1,296,998	15	(56)	103,432	835,318	2,235,707
III. 2014년 1월 1일 (당기초)	1,296,998	15	(56)	103,432	835,318	2,235,707
총포괄이익:						
(1) 당기순이익	-	-	-	-	118,235	118,235
(2) 기타포괄손익						
1. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	1,204	-	1,204
2. 지분법자본변동	-	-	-	1,466	-	1,466
3. 해외사업환산손익	-	-	-	(16,515)	-	(16,515)
소유주와의 거래 등:						
(1) 연차배당	-	-	-	-	(10,000)	(10,000)
(2) 주식선택권의 변동	-	-	(6)	-	-	(6)
IV. 2014년 12월 31일 (당기말)	1,296,998	15	(62)	89,587	943,553	2,330,091

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제16(당)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제15(전)기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제16(당)기	제15(전)기
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름	(1,175,594)	1,026,404
(1) 법인세비용차감전순이익	157,269	37,485
(2) 손익조정사항	(397,169)	(207,532)
1. 이자수익	(611,643)	(377,742)
2. 이자비용	226,080	174,459
3. 배당수익	(11,606)	(4,249)
(3) 현금의 유출입이 없는 손익항목	109,033	2,878
1. 당기손익인식금융자산평가손익	(41,187)	10,060
2. 당기손익인식금융부채평가손익	140,442	(18,316)
3. 매도가능금융자산처분손익	(123)	(16,472)
4. 매도가능금융자산손상차손	1,883	4,503
5. 대손상각비(대손충당금환입)	2,241	(6,385)
6. 대출채권매각손익	-	(8,544)
7. 외화환산손익	(5,022)	(4,584)
8. 감가상각비	9,921	7,704
9. 무형자산상각비	5,417	6,957
10. 주식보상비용	1,232	936
11. 기타영업손익	419	8,114
12. 영업외손익	(6,190)	18,905
(4) 자산·부채의 증감	(1,265,055)	973,462
1. 예치금	(758,541)	(27,678)
2. 당기손익인식금융자산	(4,990,254)	(1,030,676)
3. 대출채권	(102,918)	208,663
4. 손해배상공동기금	(23,400)	3,230
5. 기타자산	(349,704)	278,535
6. 예수부채	309,929	(165,999)
7. 당기손익인식금융부채	4,285,144	1,871,377
8. 총당부채	105	(8,637)
9. 기타부채	364,584	(155,353)
(5) 법인세의 납부	(46,387)	(14,819)
(6) 이자의 수취	488,497	397,628
(7) 이자의 지급	(233,327)	(167,869)
(8) 배당금의 수취	11,545	5,171
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름	(582,139)	(403,375)

1. 매도가능금융자산의 처분	3,873,485		3,142,948	
2. 매도가능금융자산의 취득	(4,417,419)		(3,466,459)	
3. 관계기업에대한투자자산의 처분	6,042		-	
4. 관계기업에대한투자자산의 취득	(25,427)		(25,295)	
5. 유형자산의 처분	58		2	
6. 유형자산의 취득	(10,743)		(5,190)	
7. 무형자산의 처분	1,509		1,015	
8. 무형자산의 취득	(9,644)		(5,876)	
9. 투자부동산의 취득	-		(44,520)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		1,727,069		(425,422)
1. 차입부채의 증가	4,350,846		591,205	
2. 차입부채의 감소	(2,613,777)		(1,006,627)	
3. 배당금의 지급	(10,000)		(10,000)	
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		13,658		(4,654)
V. 현금의 증가(감소)(I + II + III + IV)		(17,006)		192,953
VI. 기초의 현금및현금성자산		710,506		517,553
VII. 기말의 현금및현금성자산		693,500		710,506

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

2014년 12월 31일 현재

2013년 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%)이며, 본점 영업부를 포함한 93개의 지점 및 2개의 영업소가 있습니다.

한편, 당사는 2005년 12월 28일부터 신탁업을 개시하여 당기말 현재 운용 중인 신탁의 수탁고는 13,111,521백만원이며, 당기 중 수익으로 계상한 신탁보수는 10,758백만원입니다.

연결실체는 전기에 결산일을 3월 31일에서 12월 31일로 변경하였습니다. 이에 따라 연결실체는 2014년 12월 31일 및 2013년 12월 31일로 종료하는 보고기간의 12개월 및 9개월 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표를 비교표시 하였습니다.

(2) 종속회사의 현황

1) 종속회사

종속회사명	소재지	업종	결산월	투자주식수(주)	투자비율
Shinhan Investment America Inc.	미국	금융투자업	12월	15,000	100%
Shinhan Investment Asia Ltd.	홍콩	금융투자업	3월	40,000,000	100%

2) 구조화기업

특수목적기업명	소재지	비고
신한마리타임제1호사모투자전문회사	대한민국	사모투자전문회사
SS TRITON A S.A.	파나마	선박대여 SPC
SS TRITON B S.A.	파나마	선박대여 SPC
밸류플러스제십육차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제십칠차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
신금투플러스제일차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
마르스제일차 유한회사	대한민국	부동산투자 SPC
KDB Retail Investment 사모부동산투자신탁 제1호	대한민국	부동산투자신탁
밸류플러스제이십일차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제이십이차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제이십삼차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
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
특정금전신탁	대한민국	신탁
교보약사파워고배당인덱스증권자투자신탁[주식]	대한민국	신탁
교보약사파워고배당인덱스증권모투자신탁[주식]	대한민국	신탁
유진 Smart로버스트사모증권투자신탁2호(주식혼합-파생형)	대한민국	신탁
밸류플러스제이십오차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC

별류플러스제이십팔차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
시스템트레이딩사모22[주식혼합-파생형]	대한민국	신탁

(3) 연결대상종속기업 변동내역

당기 및 전기 중 연결대상종속기업 변동내역은 다음과 같습니다.

<제16(당기)>

구 분	종속기업명	사 유	투자회사명
연결포함	시스템트레이딩사모22 [주식혼합-파생형]	100% 지분보유	신한금융투자
	유진 Smart로버스트사모증권 투자신탁2호(주식혼합-파생형)	100% 지분보유	신한금융투자
	밸류플러스제이십오차 주식회사	신용공여	신한금융투자
	밸류플러스제이십팔차 주식회사	신용공여	신한금융투자
	교보약사 파워 고배당 인덱스증권 자투자신탁[주식]	81.85% 지분보유	신한금융투자
	교보약사 파워 고배당 인덱스증권 모두자신탁[주식]	82.48% 지분보유	교보약사 파워 고배당 인덱스증권 자투자신탁[주식]
연결제외	캠코밸류리크리에이션제십일차 유동화전문유한회사	청산완료	신한금융투자
	부산교육사랑비티엘주식회사	매입약정 거래종료	신한금융투자
	밸류플러스제팔차주식회사	매입약정 거래종료	신한금융투자
	한국투자사모공평오피스 부동산투자신탁 2호	지분율 감소	신한금융투자

<제15(전기)>

구 분	종속기업명	사 유	투자회사명
연결 포함	밸류플러스제십육차 주식회사	신용공여어음 매입약정	신한금융투자
	밸류플러스제십칠차 주식회사	신용공여어음 매입약정	신한금융투자
	밸류플러스제이십일차 주식회사	신용공여어음 매입약정	신한금융투자
	밸류플러스제이십이차 주식회사	신용공여어음 매입약정	신한금융투자
	밸류플러스제이십삼차 주식회사	신용공여어음 매입약정	신한금융투자
	신금투플러스제일차 주식회사	신용공여어음 매입약정	신한금융투자
	마르스제일차 유한회사	자산관리자	신한금융투자
	KDB Retail Investment 사모부동산투자신탁 제1호	100% 지분보유	마르스제일차 유한회사
	한국투자사모공평오피스 부동산투자신탁2호	64% 지분보유	신한금융투자
연결 제외	굿모닝장기골드3-1	처분	신한금융투자
	굿모닝장기골드3-2	처분	신한금융투자
	파인애비뉴제일차유한회사	처분	신한금융투자

(4) 요약 재무정보

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

(단위 : 백만원)						
회사명	제16(당기)			제15(전기)		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한금융투자	25,409,271	23,077,442	2,331,829	18,658,288	16,429,387	2,228,901
Shinhan Investment America Inc.	2,809	207	2,602	2,821	107	2,714
Shinhan Investment Asia Ltd.	2,440	103	2,337	2,048	100	1,948
신한마리타임제1호 사모투자전문회사(주)	215,148	133,947	81,201	244,246	156,588	87,658
캠코밸류리크리에이션 제십일차유동화전문유한회사	-	-	-	22,317	34,378	(12,061)
밸류플러스제팔차주식회사	-	-	-	13	9	4
부산교육사랑비티엘주식회사	-	-	-	43,611	43,580	31
한국투자사모공평오피스 부동산투자신탁2호	-	-	-	55,984	21	55,963
밸류플러스제십육차 주식회사	29,954	29,959	(5)	28,612	28,805	(193)
밸류플러스제십칠차 주식회사	29,454	29,809	(355)	28,398	28,670	(272)
신금투플러스제일차 주식회사	20,632	20,400	232	20,644	20,500	144
마르스제일차 유한회사(주)	44,225	46,286	(2,061)	44,645	46,191	(1,546)
밸류플러스제이십일차 주식회사	19,895	19,706	189	43,116	43,514	(398)
밸류플러스제이십이차 주식회사	21,216	20,722	494	20,308	20,388	(80)
밸류플러스제이십삼차 주식회사	10,196	10,128	68	30,327	30,321	6
수익증권	2,333	3,026	(693)	3,210	3,952	(742)
특정금전신탁	250,379	-	250,379	200,833	-	200,833
교보약사파워고배당인덱스증권 자투자신탁[주식](주)	1,302	(12)	1,314	-	-	-
시스템 트레이딩사모22 [주식혼합-파생형]	2,932	7	2,925	-	-	-
유진 Smart로버스트사모증권 투자신탁2호(주식혼합-파생형)	3,049	21	3,028	-	-	-
밸류플러스제이십오차 주식회사	50,177	50,072	105	-	-	-
밸류플러스제이십팔차 주식회사	100,085	100,024	61	-	-	-

(주) 해당 종속기업의 요약재무정보는 연결재무제표 기준입니다.

② 당기 및 전기의 당사 및 연결대상종속기업의 요약포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
회사명	제16(당기)			제15(전기)		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
신한금융투자	3,281,688	112,479	112,934	2,050,881	29,329	18,830
Shinhan Investment America Inc.	1,380	(216)	(216)	904	(206)	(206)
Shinhan Investment Asia Ltd.	1,758	295	295	1,466	330	330
신한마리타임제1호 사모투자전문회사(주)	10,208	2,540	2,540	17,525	12,833	12,833
캠코밸류리크리에이션 제십일차유동화전문유한회사	-	-	-	524	(5,535)	(5,535)
밸류플러스제팔차주식회사	-	-	-	553	3	3
부산교육사랑비티엘주식회사	-	-	-	1,722	269	269
한국투자사모공평오피스 부동산투자신탁2호	-	-	-	11	(37)	(37)
밸류플러스제십육차 주식회사	2,015	2	2	916	(194)	(194)
밸류플러스제십칠차 주식회사	1,920	(83)	(83)	902	(273)	(273)
신금투플러스제일차 주식회사	942	88	88	471	143	143
마르스제일차 유한회사(주)	2,514	(515)	(515)	1,189	(965)	(965)
밸류플러스제이십일차 주식회사	2,018	588	588	187	(399)	(399)
밸류플러스제이십이차 주식회사	962	(210)	(210)	67	(81)	(81)
밸류플러스제이십삼차 주식회사	921	63	63	26	5	5
수익증권	72	49	49	57	22	22
특정금전신탁	(454)	(454)	(454)	196	196	196
교보약사파워고배당인덱스증권 자투자신탁[주식](주)	214	15	15	-	-	-
시스템트레이딩사모22[주식혼합-파생 형]	483	(75)	(75)	-	-	-
유진 Smart로버스트사모증권투자신탁 2호 (주식혼합-파생형)	522	28	28	-	-	-
밸류플러스제이십오차 주식회사	379	105	105	-	-	-
밸류플러스제이십팔차 주식회사	79	61	61	-	-	-

(주) 해당 종속기업의 요약재무정보는 연결재무제표 기준입니다.

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
SS TRITON A S.A.	USD
SS TRITON B S.A.	USD

(4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간 말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간 말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 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 위험과 불확실성을 고려하여 충당부채를 인식하고 있으며, 매 보고기간 종료일마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 종료일 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다.

⑤ 매도가능지분증권의 손상

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

(5) 재무제표의 발행승인일

연결실체의 재무제표는 2015년 2월 3일자 이사회에서 승인되었으며, 2015년 3월 30일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 아래에서 설명하고 있는 2014년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 연결실체는 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

(1) 회계정책의 변경

1) 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시'

2014년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 연결실체는 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 동 기준서는 연결실체가 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있는 경우에만 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시하도록 요구하고 있습니다. 한편, 동 개정사항이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 부담금

2014년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 연결실체는 기업회계기준해석서 제2121호 '부담금'의 제정사항을 적용하고 있습니다. 동 기준서는 부담금부채를 인식하게 하는 의무발생사건을 법규에 명시된 부담금납부를 유발하는 활동으로 정의하였습니다. 의무발생사건이 일정 기간에 걸쳐 발생한다면 부담금부채를 점진적으로 인식하고, 최소 활동 임계치에 이르는 것이 의무발생사건이라면 대응하는 부채는 그러한 최소 활동 임계치에 이르렀을 때 인식합니다. 한편, 부담금을 선납하였으나 그 부담금을 납부해야 하는 현재의무가 없다면 자산을 인식합니다. 한편, 동 개정사항이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 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.

(3) 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 의제의무가 있거나 피투자자를 대신하여 지불하여야 하는 경우를 제외하고는 손실을인식하지 않고 있습니다.

(4) 외화

1) 외화거래

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

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

2) 해외사업장

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

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

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

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

3) 해외사업장에 대한 순투자의 환산

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

(5) 현금및현금성자산

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

(6) 비파생금융자산

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.

연결실체는 일부 채무증권에 대하여 매도가능금융자산으로 지정하였으며, 당기말 및 전기말 현재 그 금액은 각각 976백만원과 5,691백만원입니다.

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 공정

가치로 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 아니합니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

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

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

1) 대출채권

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

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

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개
별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특
성을 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 기업회계기준서제1101호 '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	4년
비품	4년
기타유형자산	15년

연결실체는 매 회계연도 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 회계연도 말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 회계기간에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계 추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

무형자산 중 내용연수가 비한정인 무형자산은 회원권 및 소액지급결제참여분담금입니다. 소액지급결제참여분담금은 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, 최초 인식시점에 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 추정 미래 현금흐름을 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 명

시적으로 확약하거나, 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 이행하기 위하여 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 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다.

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

2) 수수료수익

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 관련한부채가 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) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2014년 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 제 1019호 '종업원급여'

정해진 요건을 충족하는 기여금을 종업원이나 제 3자가 납부하는 경우, 기업은 관련된 근무용역이 제공되는 기간의 근무원가에서 기여금을 차감하는 방법을 선택가능 하도록 기준서를 개정하였습니다. 근무용역에 연계되어 있는 기여금은 순당기근무원가와 확정급여채무의 계산시 포함되어야 하며, 이 기여금은 제도의 기여금 산정방식 또는 정액기준으로 근무기간에 배분되어야 합니다. 동 기준서는 2014년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무 적용되며, 동 기준서 적용시 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

4. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제16(당)기	제15(전기)
현금및현금성자산	현금	101	99
	당좌예금	73,465	2,420
	보통예금	17,093	35,935
	정기예금	180,635	570,000
	기타예금	32,100	60,000
	외화예금	390,106	42,052
	소 계	693,500	710,506
원화예치금	정기예금	1,160,000	954,696
	투자자예탁금별도예치금	220,100	46,200
	청약예치금	-	300
	유통금융차주담보금	220	625
	유통금융담보금	2,300	2,450
	기타	463,543	122,982
	소 계	1,846,163	1,127,253
외화예치금	투자자예탁금별도예치금	124,364	108,361
	기타	36,801	11,665
	소 계	161,165	120,026
합 계		2,700,828	1,957,785

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

(단위: 백만원)				
구 분	예치기관	제16(당기)	제15(전기)	사용제한 내용
정기예금	부산은행	732	915	수익증권 판매거래 관련 담보제공
	신한은행	17,000	67,000	차월 관련 담보제공
	부산은행 등	290,000	-	주식대차거래 담보제공
	신한은행	5,000	5,000	소액결제 관련 질권설정
	하나은행 등	150,000	50,000	ELS(DLS)발행관련 담보제공
투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융(주)	344,464	154,561	(주1)
투자자예탁금별도예치금(신탁)	한국증권금융(주)	630,537	1,209,975	(주1),(주2)
청약예치금	우리투자증권(주)	-	300	공모주청약예치금
금현물예치금	한국증권금융(주)	500	-	금현물예수금 예치금
유통금융차주담보금	한국증권금융(주)	220	625	증권유통금융차주 담보
유통금융담보금	한국증권금융(주)	2,300	2,450	증권유통금융 담보
기타원화예치금	신한은행 등	67	67	당좌개설보증금
기타외화예치금	MAREX Financial Limited 등	29,225	11,393	해외선물거래 관련 예치금
	한국거래소	1,298	245	해외선물 매매증거금
	홍콩증권거래소	6,278	27	홍콩증권거래소 예치금
합 계		1,477,621	1,502,558	

(주1) 연결실체는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제74조 및 금융투자업규정 제4-39조에 따라 위탁자예수금, 장내파생상품거래예수금, 집합투자증권투자자예수금,조건부예수금의 합계액에서 현금위탁증거금을 차감한 금액 이상의 금액을 매일 재계산하여 한국증권금융(주)에 별도예치하고 있습니다.

(주2) 투자자예탁금별도예치금(신탁)은 당기손익인식금융자산으로 분류되어 있습니다.

5. 당기손익인식금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제16(당)기	제15(전기)
단기매매금융자산	14,924,677	9,399,511
당기손익인식지정금융자산	2,594,691	3,088,936
파생상품자산	227,846	227,327
합 계	17,747,214	12,715,774

(2) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제16(당)기	제15(전기)	
원 화	국채	1,556,671	534,086
	지방채	47,670	43,714
	금융채	6,679,456	4,326,752
	회사채	4,440,231	3,314,150
	기업어음	897,207	249,962
	주식	756,292	340,651
	집합투자증권	159,604	111,367
	기타	-	226,300
	소 계	14,537,131	9,146,982
외 화	채권	386,873	199,159
	주식	673	32,372
	기타	-	20,998
	소 계	387,546	252,529
합 계	14,924,677	9,399,511	

(3) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
지정사유	구 분	제16(당)기	제15(전기)
복합금융상품	파생결합증권	526,857	703,609
공정가치 평가 및 관리	투자자예탁금별도 예치금(신탁)	630,537	1,209,975
	채권	1,419,343	1,059,461
	주식	17,954	115,891
	소 계	2,067,834	2,385,327
합 계		2,594,691	3,088,936

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분		제16(당)기	제15(전기)	
원 화	장외	이자율관련	105,167	53,191
		주식관련	91,506	140,493
		신용관련	1,641	1,480
		기타관련	7,654	6,239
		소 계	205,968	201,403
	장내	주식옵션	1,557	1,331
	원화 계		207,525	202,734
외 화	장외	통화관련	12,054	18,930
		주식관련	263	-
		이자율관련	183	-
		기타관련	4,958	3,223
		소 계	17,458	22,153
	장내	이자율선물	213	214
		주식선물	983	79
		통화선물	156	-
		상품선물	1,511	2,147
		소 계	2,863	2,440
	외화 계		20,321	24,593
합 계		227,846	227,327	

6. 매도가능금융자산

당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제16(당기)	제15(전기)
채무증권	국채	-	2,008
	금융채	669,457	487,005
	회사채	1,210,385	871,241
	신주인수권부사채	59,879	62,072
	기업어음증권	2,108	41,036
	소 계	1,941,829	1,463,362
지분증권	주식(주)	148,818	147,114
	출자금(주)	42,658	29,592
	집합투자증권	45,575	4,277
	외화증권(주)	32,185	5,894
	소 계	269,236	186,877
손해배상공동기금		10,207	8,216
합 계		2,221,272	1,658,455

(주) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정된 지분증권의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 1,286백만원과 1,262백만원입니다.

7. 관계기업에 대한 투자자산

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

(단위: 백만원)				
피투자회사명	제16(당기)			제15(전기)
	지분율	취득원가	장부가액	장부가액
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	21.9%	19,981	30,488	19,900
코에프씨 신한 프런티어 챔프 2010의4호 사모투자전문회사(주)	8.5%	4,554	4,727	4,695
이노폴리스-씨제이바이오헬스케어투자조합	25.0%	4,000	5,073	3,969
Truston Falcon Asia US Feeder Fund	-	-	-	10,841
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	35.7%	20,000	20,000	-
Arkone Asia Access Offshore Feeder Fund Limited	23.6%	5,141	5,014	-
합 계		53,676	65,302	39,405

(주) 지분율은 20% 미만이지만, 업무집행사원으로서 중요한 투자의사결정에 참가하고 있으므로, 해당 출자액을 관계기업에 대한 투자자산으로 분류하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 종목별 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.

<제16(당기)>

(단위 : 백만원)					
피투자회사명	기초평가액	취득 및 처분	지분법손익	지분법자본변동	기말평가액
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	19,900	81	8,833	1,674	30,488
코에프씨 신한 프런티어 챔프 2010의4호 사모투자전문회사	4,695	28	213	(209)	4,727
이노폴리스-씨제이바이오헬스케어투자조합	3,969	-	1,104	-	5,073
Truston Falcon Asia US Feeder Fund	10,841	(11,222)	279	102	-
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	-	18,993	1,007	-	20,000
Arkone Asia Access Offshore Feeder Fund Limited	-	5,141	(493)	366	5,014
합 계	39,405	13,021	10,943	1,933	65,302

<제15(전기)>

(단위 : 백만원)					
피투자회사명	기초평가액	취득 및 처분	지분법손익	지분법자본변동	기말평가액
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	31,269	7,618	(17,284)	(1,703)	19,900
코에프씨 신한 프런티어 챔프 2010의4호 사모투자전문회사	827	3,645	223	-	4,695
이노폴리스-씨제이바이오헬스케어 투자조합	-	4,000	(31)	-	3,969
Truston Falcon Asia US Feeder Fund	-	10,032	911	(102)	10,841
합 계	32,096	25,295	(16,181)	(1,805)	39,405

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

(단위:백만원)								
피투자회사명	제16(당)기		제16(당)기		제15(전기)		제15(전기)	
	자산	부채	영업수익	순손익	자산	부채	영업수익	순손익
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	139,732	197	13,756	40,426	91,163	86	-	(79,103)
코에프씨 신한 프런티어 챔프 2010의4호 사모투자전문회사	60,233	171	2,940	2,504	55,474	218	2,644	3,272
Truston Falcon Asia US Feeder Fund	-	-	-	-	35,209	880	3,977	2,887
이노폴리스-씨제이바이오 헬스케어투자조합	20,294	2	4,646	4,414	15,879	2	15	(123)
한국투자사모공평오피스부동산 투자신탁2호	56,022	22	2,885	2,821	-	-	-	-
Arkone Asia Access Offshore Feeder Fund Limited	67,403	46,195	(1,349)	(2,087)	-	-	-	-
합 계	343,684	46,587	22,878	48,078	197,725	1,186	6,636	(73,067)

8. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제16(당)기	제15(전기)
증권담보대출금	956,959	751,089
매입대출채권	221,320	251,031
주택자금대출금	14,232	13,846
콜론	731	412
지급보증대지급금	6,380	6,380
증권대지급금	5,252	6,470
환매조건부채권매수	58,600	121,350
사모사채	-	5,013
기타대출채권	235,320	262,303
합 계	1,498,794	1,417,894
대손충당금	(19,390)	(40,760)
현재가치할인차금	(1,663)	(1,664)
이연대출부대수익	(2,050)	(423)
차감잔액	1,475,691	1,375,047

(2) 대손충당금 증감내역

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

<제16(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	대출채권 대손충당금	기타자산 대손충당금	합 계
기초	40,760	6,441	47,201
전입액	2,241	174	2,415
제각액	(23,564)	(1)	(23,565)
채권매각	(47)	-	(47)
기말	19,390	6,614	26,004

<제15(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	대출채권 대손충당금	기타자산 대손충당금	합 계
기초	104,488	11,819	116,307
전입액(환입액)	(6,385)	6,055	(330)
제각액	(160)	(861)	(1,021)
채권매각	(57,183)	(10,572)	(67,755)
기말	40,760	6,441	47,201

(3) 이연대출부대수익

당기 및 전기 중 이연대출부대수익 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제16(당기)	제15(전기)
기초잔액	423	838
신규발생	3,225	358
상각액	(1,598)	(773)
기말잔액	2,050	423

9. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제16(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부가액
토지	58,429	-	58,429
건물	58,292	(11,515)	46,777
기타의유형자산	96,003	(75,603)	20,400
합 계	212,724	(87,118)	125,606

<제15(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부가액
토지	54,505	-	54,505
건물	55,569	(8,721)	46,848
기타의유형자산	94,796	(77,682)	17,114
합 계	204,870	(86,403)	118,467

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제16(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기초	54,505	46,848	17,114	118,467
취득(주1)	-	-	11,324	11,324
처분	-	-	(300)	(300)
감가상각	-	(2,190)	(7,731)	(9,921)
투자부동산 대체	3,924	2,119	-	6,043
기타 대체(주2)	-	-	(7)	(7)
기말	58,429	46,777	20,400	125,606

(주1) 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액 581백만원이 포함되어 있습니다.

(주2) 당기 중 기타의유형자산에서 기타의무형자산으로 7백만원 대체되었습니다.

<제15(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기초	55,468	49,115	18,115	122,698
취득(주)	5	159	5,163	5,327
처분	-	-	(85)	(85)
감가상각	-	(1,625)	(6,079)	(7,704)
투자부동산 대체	(968)	(801)	-	(1,769)
기말	54,505	46,848	17,114	118,467

(주) 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액 137백만원이 포함되어 있습니다.

10. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제16(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	유한내용연수		비한정내용연수		합 계
	소프트웨어	기타의무형자산	회원권	소액결제 참가분담금	
기초	10,129	152	11,421	19,696	41,398
취득	4,235	-	5,409	-	9,644
처분	-	(7)	(1,425)	-	(1,432)
상각	(5,283)	(134)	-	-	(5,417)
손상차손(주1)	-	-	(220)	-	(220)
기타(주2)	-	7	-	-	7
기말	9,081	18	15,185	19,696	43,980

(주1) 회원권의 순공정가치를 회수가능액으로 하여 손상차손을 인식하였습니다.

(주2) 당기 중 기타의유형자산에서 기타의무형자산으로 7백만원 대체되었습니다.

<제15(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	유한내용연수		비한정내용연수		합 계
	소프트웨어	기타의무형자산	회원권	소액결제 참가분담금	
기초	13,455	177	10,087	19,696	43,415
취득	3,519	-	2,357	-	5,876
처분	-	-	(772)	-	(772)
상각	(6,845)	(112)	-	-	(6,957)
기타	-	87	(87)	-	-
손상차손(주)	-	-	(164)	-	(164)
기말	10,129	152	11,421	19,696	41,398

(주) 회원권의 순공정가치를 회수가능액으로 하여 손상차손을 인식하였습니다.

11. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제16(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부가액
토지	104,024	-	104,024
건물	93,826	(16,454)	77,372
합 계	197,850	(16,454)	181,396

<제15(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부가액
토지	107,948	-	107,948
건물	96,549	(13,243)	83,306
합 계	204,497	(13,243)	191,254

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제16(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토지	건물	합 계
기초	107,948	83,306	191,254
감가상각	-	(3,815)	(3,815)
유형자산 대체	(3,924)	(2,119)	(6,043)
기말	104,024	77,372	181,396

<제15(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토지	건물	합 계
기초	74,836	72,849	147,685
취득	32,144	12,376	44,520
감가상각	-	(2,720)	(2,720)
유형자산 대체	968	801	1,769
기말	107,948	83,306	191,254

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

(단위: 백만원)		
투자부동산으로부터 발생한 손익	제16(당기)	제15(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익	17,728	12,539
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	3,814	2,721

(4) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제16(당기)	제15(전기)
공정가치	196,899	202,612

12. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제16(당)기	제15(전기)
전세권	29,674	39,948
미수금	1,046,131	738,911
미수수익	128,687	83,504
선급비용	9,568	10,091
예치보증금	40,835	37,623
선급금	58,861	53,884
선급법인세	114	183
미회수내국환채권	31,070	32,450
잡자산	3,376	2,445
합 계	1,348,316	999,039
대손충당금	(6,614)	(6,441)
현재가치할인차금	(8,300)	(8,811)
차감잔액	1,333,402	983,787

13. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제16(당)기	제15(전기)	
투자자예수금	위탁자예수금	647,185	465,878
	장내파생상품거래예수금	261,481	180,726
	저축자예수금	4,115	3,742
	기타증권고객예수금	76	73
	외화증권고객예수금	178,853	130,288
	소 계	1,091,710	780,707
수입보증금	신용공여담보금	8,715	9,072
합 계	1,100,425	789,779	

14. 당기손익인식금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제16(당)기	제15(전기)
단기매매금융부채	2,252,912	857,367
당기손익인식지정금융부채	8,989,888	5,909,130
파생상품부채	401,839	452,556
합 계	11,644,639	7,219,053

(2) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제16(당)기	제15(전기)	
매도유가증권	주식	585,628	283,296
	국채 · 지방채	1,453,931	424,445
	기타	213,353	149,626
합 계	2,252,912	857,367	

(3) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
지정사유	구 분	제16(당)기	제15(전기)
복합금융상품	매도주가연계증권	6,671,327	4,545,850
	기타매도파생결합증권	2,318,144	1,362,608
	소 계	8,989,471	5,908,458
공정가치 평가 및 관리	매도유가증권	417	672
합 계		8,989,888	5,909,130

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제16(당)기	제15(전기)
원 화	장 외	이자율관련	95,649	91,961
		주식관련	119,386	274,006
		신용관련	15,485	5,324
		기타관련	130,802	69,451
		소 계	361,322	440,742
	장 내	주식옵션	104	928
	원화 계		361,426	441,670
외 화	장 외	통화관련	32,743	5,602
		주식관련	368	-
		이자율관련	893	-
		기타관련	1,500	2,090
		소 계	35,504	7,692
	장 내	상품선물	4,909	3,194
	외화 계		40,413	10,886
합 계			401,839	452,556

15. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제16(당기)	제15(전기)
차입금	9,132,830	7,803,522
사채	420,000	17,432
합 계	9,552,830	7,820,954

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

(단위: 백만원)						
구 분	차입처	만기일	제16(당기)		제15(전기)	
			연이자율(%)	금액	연이자율(%)	금액
콜머니(원화)	우리은행 외	-	2.53~2.62	866,300	2.45~2.65	1,034,900
발행어음	한국자금증개	2015.1.2	2.11	30,000	-	-
당좌차월	우리은행	-	-	70,000	-	-
환매조건부매도(원화)	-	-	1.00~3.00	7,180,977	1.00~3.00	5,950,581
환매조건부매도(외화)	-	-	0.30~1.00	158,673	0.30~1.00	108,794
증금차입금	한국증권금융	-	2.14~2.24	122,662	2.62~2.67	125,675
관계사차입금	신한금융지주회사	2017.1.30	4.11	100,000	4.11	100,000
		2017.6.28	3.84	100,000	3.84	100,000
외화차입금	신한은행 외	2024.8.23	Libor 3 month+3.90	144,166	Libor 3 month+3.90	147,303
기타차입금	-	-	-	360,052	-	236,269
합 계				9,132,830		7,803,522

(3) 당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	발행일	상환일	이자율(%)	제16(당기)	제15(전기)	
전자단 기사채	동부자산운용	2014.12.24	2015.01.02	2.14	60,000	-
	동부증권	2014.12.31	2015.01.02	2.18	100,000	-
	KTB투자증권	2014.12.31	2015.01.02	2.18	240,000	-
	KTB투자증권	2014.12.31	2015.01.08	2.15	10,000	-
	삼성자산운용	2014.12.31	2015.01.07	2.14	10,000	-
합 계				420,000	-	

16. 총당부채

당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제16(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	복구총당부채	소송총당부채	기타총당부채	합 계
당기초	3,520	-	-	3,520
증가액	581	-	-	581
전입액	125	105	166	396
환입액	(679)	-	(51)	(730)
당기말	3,547	105	115	3,767

<제15(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	복구총당부채	소송총당부채	합 계
전기초	3,502	5,687	9,189
증가액	137	-	137
환입액	(215)	-	(215)
사용액	-	(5,687)	(5,687)
기타	96	-	96
전기말	3,520	-	3,520

복구총당부채는 보고기간 말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료 시점에 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	제16(당)기	제15(전기)
미지급금	945,111	725,553
미지급비용	86,257	67,204
선수수익	12,013	6,795
수입보증금	43,067	31,762
미지급내국환채무	41,624	32,263
대행업무수입금	495	429
선수금	-	26
제세예수금	14,813	12,656
기타	113,017	130,578
합 계	1,256,397	1,007,266
현재가치할인차금	(1,679)	(2,406)
차감잔액	1,254,718	1,004,860

18. 수수료손익

당기 및 전기 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제16(당)기	제15(전기)
수수료수익	수탁수수료	206,007	154,295
	간접투자증권수수료	12,362	8,672
	인수및주선수료	17,064	11,711
	자문등수수료	3,927	4,907
	투자일임수수료	7,410	4,537
	신탁보수	10,758	6,422
	기타	13,010	9,070
	합 계	270,538	199,614
수수료비용	매매및중개관련수수료	19,301	13,528
	유가증권차입수수료	19,173	6,164
	그룹브랜드수수료	5,515	6,722
	증권제휴수수료	4,655	3,385
	기타	18,995	6,707
	합 계	67,639	36,506
순수수료손익		202,899	163,108

19. 이자손익

당기 및 전기 이자수익 및 이자비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제16(당기)	제15(전기)
<이자수익>		
예치금이자	52,432	29,983
당기손익인식지정금융자산이자	36,071	32,605
단기매매금융자산이자	372,152	208,690
매도가능금융자산이자	55,356	24,869
대출채권이자	73,552	50,678
기타	22,080	30,917
합 계	611,643	377,742
<이자비용>		
투자자예탁금이용료	10,715	7,990
차입금이자	18,601	21,057
환매조건부채권매도이자	176,757	118,700
콜머니이자	8,301	9,284
사채이자	10,097	7,986
기타	1,609	9,442
합 계	226,080	174,459
순이자손익	385,563	203,283

20. 외환거래손익

당기 및 전기 외환거래이익 및 외환거래손실의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제16(당기)	제15(전기)	
외환거래이익	외환차익	43,194	24,515
	외화환산이익	17,654	11,628
	합 계	60,848	36,143
외환거래손실	외환차손	41,781	22,341
	외화환산손실	12,632	7,043
	합 계	54,413	29,384
순외환거래손익	6,435	6,759	

21. 판매비와관리비

당기 및 전기 판매비와관리비의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제16(당)기	제15(전기)
종업원급여	장·단기종업원급여	245,740	159,126
	해고및명예퇴직급여	3,010	13,578
	퇴직급여	14,770	11,118
	소 계	263,520	183,822
유형자산감가상각비		9,921	7,704
무형자산상각비		5,417	6,957
기타 일반관리비	임차료	18,641	13,908
	접대비	6,125	4,614
	광고선전비	7,407	6,585
	전산운영비	11,956	8,758
	조사연구비	5,470	4,265
	통신비	8,083	6,278
	재산관리비	3,884	2,950
	제세공과	36,602	15,781
	기타지급수수료	5,152	3,975
	기타	16,418	12,343
	소 계	119,738	79,457
합 계		398,596	277,940

22. 기타의영업손익

당기 및 전기 기타의영업수익 및 기타의영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제16(당)기	제15(전기)
기타의영업수익	배당금수익	11,606	4,249
	기타자산대손상각비환입액	1,287	-
	복구총당부채환입액	679	215
	기타총당부채환입액	51	-
	기타	2,487	276
	합 계	16,110	4,740
기타의영업비용	기타자산대손상각비	1,461	6,055
	예금보험료	664	323
	소송총당부채전입액	105	-
	복구총당부채전입액	125	-
	기타총당부채전입액	166	-
	기타	2,283	933
	합 계	4,804	7,311

23. 영업외손익

당기 및 전기 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제16(당)기	제15(전기)
영업외수익	지분법이익	11,436	1,134
	투자부동산임대료수익	17,728	12,539
	유형자산처분이익	38	1
	무형자산처분이익	-	280
	기타	1,847	199
	합 계	31,049	14,153
영업외비용	지분법손실	493	17,315
	지분법적용투자주식처분손실	775	-
	투자부동산감가상각비	3,815	2,720
	기부금	460	680
	유형자산처분손실	287	85
	무형자산처분손실	68	37
	무형자산손상차손	220	164
	기타	558	94
	합 계	6,676	21,095

24. 금융상품 범주별 분류

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

<제16(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	단기매매 금융부채	당기손익인식 지정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
<금융자산>								
현금및예치금	-	-	-	2,700,828	-	-	-	2,700,828
당기손익인식금융자산	15,152,522	2,594,692	-	-	-	-	-	17,747,214
매도가능금융자산	-	-	2,221,272	-	-	-	-	2,221,272
대출채권	-	-	-	1,475,691	-	-	-	1,475,691
기타금융자산	-	-	-	1,263,394	-	-	-	1,263,394
금융자산 계	15,152,522	2,594,692	2,221,272	5,439,913	-	-	-	25,408,399
<금융부채>								
예수부채	-	-	-	-	-	-	1,100,425	1,100,425
당기손익인식금융부채	-	-	-	-	2,654,751	8,989,888	-	11,644,639
차입부채	-	-	-	-	-	-	9,552,830	9,552,830
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	1,114,876	1,114,876
금융부채 계	-	-	-	-	2,654,751	8,989,888	11,768,131	23,412,770

<제15(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	단기매매 금융부채	당기손익인식 지정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
<금융자산>								
현금및예치금	-	-	-	1,957,785	-	-	-	1,957,785
당기손익인식금융자산	9,626,838	3,088,936	-	-	-	-	-	12,715,774
매도가능금융자산	-	-	1,658,455	-	-	-	-	1,658,455
대출채권	-	-	-	1,375,047	-	-	-	1,375,047
기타금융자산	-	-	-	918,908	-	-	-	918,908
금융자산 계	9,626,838	3,088,936	1,658,455	4,251,740	-	-	-	18,625,969
<금융부채>								
예수부채	-	-	-	-	-	-	789,779	789,779
당기손익인식금융부채	-	-	-	-	1,309,923	5,909,130	-	7,219,053
차입부채	-	-	-	-	-	-	7,820,954	7,820,954
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	854,804	854,804
금융부채 계	-	-	-	-	1,309,923	5,909,130	9,465,537	16,684,590

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

(단위: 백만원)			
구 분		제16(당)기	제15(전)기
<단기매매금융자산>			
당기손익인식금융상품 관련이익	단기매매금융자산평가이익	120,475	24,466
	단기매매금융자산처분이익	341,378	149,401
	소 계	461,853	173,867
당기손익인식금융상품 관련손실	단기매매금융자산평가손실	(42,454)	(32,382)
	단기매매금융자산처분손실	(284,567)	(179,451)
	소 계	(327,021)	(211,833)
합 계		134,832	(37,966)
<파생금융상품>			
당기손익인식금융상품 관련이익	파생상품평가이익	429,193	261,009
	파생상품처분이익	736,913	583,195
	소 계	1,166,106	844,204
당기손익인식금융상품 관련손실	파생상품평가손실	(521,915)	(277,670)
	파생상품처분손실	(528,038)	(495,884)
	소 계	(1,049,953)	(773,554)
합 계		116,153	70,650
<당기손익인식지정금융자산 >			
당기손익인식금융상품 관련이익	당기손익인식지정금융자산평가이익	76,437	52,019
	당기손익인식지정금융자산처분이익	30,187	27,813
	소 계	106,624	79,832
당기손익인식금융상품 관련손실	당기손익인식지정금융자산평가손실	(20,690)	(37,502)
	당기손익인식지정금융자산처분손실	(14,734)	(17,401)
	소 계	(35,424)	(54,903)
합 계		71,200	24,929
<매도가능금융자산>			
매도가능금융상품 관련이익	매도가능금융자산처분이익	4,443	19,354
매도가능금융상품 관련손실	매도가능금융자산처분손실	(4,320)	(2,882)
	매도가능금융자산손상차손	(1,883)	(4,503)
	소 계	(6,203)	(7,385)
기타포괄이익	매도가능금융자산평가손실	1,204	(10,469)
합 계		(556)	1,500
<대여금및수취채권>			
대출채권평가및처분이익	대출채권매각이익	-	8,691
	대손충당금환입	436	6,385
	소 계	436	15,076

대출채권평가및처분손실	대손상각비	(2,677)	-
	대출채권매각손실	-	(147)
	소 계	(2,677)	(147)
기타의영업비용	기타대손상각비	(174)	(6,055)
합 계		(2,415)	8,874
<단기매매금융부채>			
당기손익인식금융상품 관련이익	단기매매금융부채평가이익	51,481	9,437
	단기매매금융부채상환이익	202,436	85,855
	소 계	253,917	95,292
당기손익인식금융상품 관련손실	단기매매금융부채평가손실	(20,386)	(8,684)
	단기매매금융부채상환손실	(187,059)	(70,811)
	소 계	(207,445)	(79,495)
합 계		46,472	15,797
<당기손익인식지정금융부채>			
당기손익인식금융상품 관련이익	당기손익인식지정금융부채평가이익	285,742	219,209
	당기손익인식지정금융부채상환이익	56,849	18,312
	소 계	342,591	237,521
당기손익인식금융상품 관련손실	당기손익인식지정금융부채평가손실	(457,278)	(201,646)
	당기손익인식지정금융부채상환손실	(324,679)	(184,395)
	소 계	(781,957)	(386,041)
합 계		(439,366)	(148,520)

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.

가. 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, 회사 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.

나. 리스크 관리조직

① 리스크관리위원회

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 3인 이상의 등기이사로 구성되어 있습니다.

② 리스크관리실무위원회

리스크관리에 대한 실질적인 업무를 담당하는 의사결정기구로서 리스크관리위원회의 위임을 받아 리스크관리시스템의 감독 및 적정성의 승인, 회사의 위기상황처리방안 수립 및 심의, 리스크관리규정의 제정 및 개정의 심의, 리스크관리위원회에서 정한 사업부문별 한도 내의 거래상품별 및 부서별 거래한도 및 손실한도의 설정 등의 업무를 수행하며 당사 대표이사를 제외한 전체 임원중에서 리스크관리담당임원, 재무담당임원, 안전발의담당임원과 주요사업부분의 담당 임원으로 구성되어 있습니다.

③ 투자심사위원회

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

④ 인수신상품소위원회

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, 심사부로 구성되어 있으며 연결실체 전체 리스크를통합 관리하기 위하여 일반 사업부문과 독립적으로 연결실체 전체 리스크에 대한 인식, 평가 및 통제 업무를 담당합니다.

다. 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 체제를 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 리스크관리위원회에 보고되고 있습니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	제16(당)기	제15(전)기
<난내계정>		
예치금 및 대출채권(주)	4,176,418	3,332,733
은행	2,355,551	1,918,951
개인	562,108	706,261
- 주거용부동산담보대출	12,566	12,165
- 기타	549,542	694,096
정부/공공기관/중앙은행	800	487

기업	1,257,959	707,034
- 대기업	674,002	508,312
- 중소기업	583,957	198,722
단기매매금융자산	14,008,108	8,667,823
- 채무증권	14,008,108	8,667,823
당기손익인식지정금융자산	1,946,200	1,763,070
- 채무증권	1,946,200	1,763,070
매도가능금융자산	1,941,829	1,463,362
- 채무증권	1,941,829	1,463,362
파생금융상품자산	227,846	227,327
기타금융자산	1,263,393	918,908
소 계	23,563,794	16,373,223
<난외 계정>		
매입약정	157,000	183,800
합 계	23,720,794	16,557,023

(주) 예치금은 현금및예치금 중 현금을 제외한 금액입니다.

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.

<제16(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	은행	고객						합 계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업		소 계	
		주거용부동 산담보대출	기타		대기업	중소기업		
연체 및 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	2,355,551	12,569	549,324	800	676,131	584,670	1,823,494	4,179,045
연체되었으나 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	-	-	218	-	-	-	218	218
개별적으로 손상된 예치금 및 대출채권	-	-	265	-	11,389	4,891	16,545	16,545
소 계	2,355,551	12,569	549,807	800	687,520	589,561	1,840,257	4,195,808
대손충당금	-	(3)	(265)	-	(13,518)	(5,604)	(19,390)	(19,390)
합 계	2,355,551	12,566	549,542	800	674,002	583,957	1,820,867	4,176,418

<제15(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	은행	고객						합 계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업		소 계	
		주거용부동 산담보대출	기타		대기업	중소기업		
연체 및 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	1,918,951	12,168	693,725	487	509,014	195,864	1,411,258	3,330,209
연체되었으나 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	-	-	371	-	12	104	487	487
개별적으로 손상된 예치금 및 대출채권	-	15	1,400	-	11,389	29,993	42,797	42,797
소 계	1,918,951	12,183	695,496	487	520,415	225,961	1,454,542	3,373,493
대손충당금	-	(18)	(1,400)	-	(12,103)	(27,239)	(40,760)	(40,760)
합 계	1,918,951	12,165	694,096	487	508,312	198,722	1,413,782	3,332,733

연체되지도 않고 손상되지도 않은 신용위험을 가진 금융자산에 대하여 신용 건전성별로 우량 및 보통으로 구분하여 표시하였습니다. 기업 대출채권의 경우 연결그룹의 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.

<제16(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	은행	고객						합 계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업		소 계	
		주거용부동 산담보대출	기타		대기업	중소기업		
총당금차감전금액								
등급 : 1. 우량	2,355,551	12,569	549,324	800	616,357	125,467	1,304,517	3,660,068
등급 : 2. 보통	-	-	-	-	59,774	459,203	518,977	518,977
소 계	2,355,551	12,569	549,324	800	676,131	584,670	1,823,494	4,179,045
총당금	-	(3)	-	-	(2,129)	(713)	(2,845)	(2,845)
총당금차감후금액	2,355,551	12,566	549,324	800	674,002	583,957	1,820,649	4,176,200
담보에 의한 신용위험경 감효과	58,600	12,462	549,175	-	316,219	538,637	1,416,493	1,475,093

<제15(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	은행	고객						합 계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업		소 계	
		주거용부동 산담보대출	기타		대기업	중소기업		
총당금차감전금액								
등급 : 1. 우량	1,918,951	12,168	693,725	487	502,587	46,457	1,255,424	3,174,375
등급 : 2. 보통	-	-	-	-	6,427	149,407	155,834	155,834
소 계	1,918,951	12,168	693,725	487	509,014	195,864	1,411,258	3,330,209
총당금	-	(3)	-	-	(714)	(163)	(880)	(880)
총당금차감후금액	1,918,951	12,165	693,725	487	508,300	195,701	1,410,378	3,329,329
담보에 의한 신용위험경 감효과	121,350	12,005	686,714	-	348,428	194,229	1,241,376	1,362,726

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 다음

과 같습니다.
<제16(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	은행	고객						합 계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업		소 계	
		주거용부동 산담보대출	기타		대기업	중소기업		
30일 이내 연체	-	-	218	-	-	-	218	218
30일~60일 연체	-	-	-	-	-	-	-	-
60일~90일 연체	-	-	-	-	-	-	-	-
90일 이상 연체	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	-	218	-	-	-	218	218
담보에 의한 신용위험경 감효과	-	-	218	-	-	-	218	218

<제15(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	은행	고객						합 계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업		소 계	
		주거용부동 산담보대출	기타		대기업	중소기업		
30일 이내 연체	-	-	371	-	12	104	487	487
30일~60일 연체	-	-	-	-	-	-	-	-
60일~90일 연체	-	-	-	-	-	-	-	-
90일 이상 연체	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	-	371	-	12	104	487	487
담보에 의한 신용위험경 감효과	-	-	359	-	-	104	463	463

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

<제16(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	은행	고객						합 계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업		소 계	
		주거용부동 산담보대출	기타		대기업	중소기업		
총당금차감전금액	-	-	265	-	11,389	4,891	16,545	16,545
총당금	-	-	(265)	-	(11,389)	(4,891)	(16,545)	(16,545)
총당금차감후금액	-	-	-	-	-	-	-	-
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	-	-	-	-	-	-	-

<제15(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	은행	고객						합 계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업		소 계	
		주거용부동 산담보대출	기타		대기업	중소기업		
총당금차감전금액	-	15	1,400	-	11,389	29,993	42,797	42,797
총당금	-	(15)	(1,400)	-	(11,389)	(27,076)	(39,880)	(39,880)
총당금차감후금액	-	-	-	-	-	2,917	2,917	2,917
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	-	-	-	-	2,917	2,917	2,917

3) 신용등급별 구성 내역

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

당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제16(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식지정 금융자산	매도가능금융자산	합 계
AAA	5,507,521	59,945	21,167	5,588,633
AA- to AA+	4,976,568	262,439	387,173	5,626,180
A- to A+	3,214,355	1,433,469	1,208,307	5,856,131
Lower than A-	306,053	190,347	297,188	793,588
Unrated	3,611	-	27,994	31,605
합 계	14,008,108	1,946,200	1,941,829	17,896,137
정 상	14,008,108	1,946,200	1,936,295	17,890,603
손 상	-	-	5,534	5,534
합 계	14,008,108	1,946,200	1,941,829	17,896,137

<제15(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식지정 금융자산	매도가능금융자산	합 계
AAA	2,575,511	181,843	52,028	2,809,382
AA- to AA+	4,222,635	253,736	659,137	5,135,508
A- to A+	1,748,441	866,705	534,504	3,149,650
Lower than A-	121,236	460,786	204,488	786,510
Unrated	-	-	13,204	13,204
합 계	8,667,823	1,763,070	1,463,361	11,894,254
정 상	8,667,823	1,763,070	1,457,828	11,888,721
손 상	-	-	5,533	5,533
합 계	8,667,823	1,763,070	1,463,361	11,894,254

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.

<제16(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	한국	미국	영국	기타	합 계
은행	2,258,999	2,572	-	93,980	2,355,551
개인	562,108	-	-	-	562,108
주거용부동산담보대출	12,566	-	-	-	12,566
기타	549,542	-	-	-	549,542
정부/공공기관/중앙은행	800	-	-	-	800
기업	993,465	8,143	1,586	254,765	1,257,959
대기업	455,433	8,143	1,586	208,840	674,002
중소기업	538,032	-	-	45,925	583,957
합 계	3,815,372	10,715	1,586	348,745	4,176,418

<제15(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	한국	미국	영국	기타	합 계
은행	1,893,461	2,651	4	22,835	1,918,951
개인	706,261	-	-	-	706,261
주거용부동산담보대출	12,165	-	-	-	12,165
기타	694,096	-	-	-	694,096
정부/공공기관/중앙은행	487	-	-	-	487
기업	461,517	1,501	505	243,511	707,034
대기업	269,748	1,501	505	236,558	508,312
중소기업	191,769	-	-	6,953	198,722
합 계	3,061,726	4,152	509	266,346	3,332,733

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.
 <제16(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산 임대업 및 사업서비스업	건설업	기타	개인고객	합 계
은행	2,355,551	-	-	-	-	-	-	2,355,551
개인	-	-	-	-	-	-	562,108	562,108
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	12,566	12,566
기타	-	-	-	-	-	-	549,542	549,542
정부/공공기관 /중앙은행	267	-	-	-	-	533	-	800
기업	405,700	12,449	46,220	98,428	65,481	629,681	-	1,257,959
대기업	358,268	10,500	42,104	14,555	-	248,575	-	674,002
중소기업	47,432	1,949	4,116	83,873	65,481	381,106	-	583,957
합 계	2,761,518	12,449	46,220	98,428	65,481	630,214	562,108	4,176,418

<제15(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산 임대업 및 사업서비스업	건설업	기타	개인고객	합 계
은행	1,918,951	-	-	-	-	-	-	1,918,951
개인	-	-	-	-	-	-	706,261	706,261
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	12,165	12,165
기타	-	-	-	-	-	-	694,096	694,096
정부/공공기관 /중앙은행	128	-	-	-	-	359	-	487
기업	174,059	13,145	66,691	100,674	2,142	350,323	-	707,034
대기업	162,834	1,505	62,412	319	-	281,242	-	508,312
중소기업	11,225	11,640	4,279	100,355	2,142	69,081	-	198,722
합 계	2,093,138	13,145	66,691	100,674	2,142	350,682	706,261	3,332,733

(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 리스크관리위원회의 위임을 받아 연결실체 전체의 시장위험관리방안과 정책방향, 거래 및 한도승인 등의 의사결정을 수행하며, 리스크관리 담당 임원(Chief Risk Officer)을 위원장으로 재무 담당 임원, 안전발의 담당 임원과 주요사업부문의 담당 임원으로 구성되어 있습니다. 시장리스크 관리의 최종책임은 리스크관리위원회와 이사회에 있으며, 이와 관련한 사항은 리스크관리위원회 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 위험수치로 통합될 수 있습니다.

시장위험은 역사적시물레이션 모형을 이용하여 10일 VaR로 산출합니다. 역사적시물레이션 모형은 특정 확률분포를 가정하지 않고 시장변수들의 과거 변화에 기초한 완전가치평가방법으로 시물레이션을 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 리스크관리위원회 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 보고하고 정해진 기간내에 한도 초과분을 해소해야 합니다. 이러한 업무 절차가 규정 및 지침으로 명문화 되어있어 위기 상황 발생시 민첩하게 대응하고 있습니다.

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

<제16(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	당기말
금리 위험	8,999	30,064	3,514	6,069
주가 위험	7,531	14,677	3,389	14,438
환율 위험	3,688	17,353	646	5,227
옵션 변동성 위험	1,917	7,042	224	711
분산효과	(7,730)	(38,169)	(1,399)	(8,967)
Total VaR	14,405	30,967	6,374	17,478

<제15(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	전기말
금리 위험	12,583	33,534	2,930	6,404
주가 위험	8,287	17,163	3,418	3,471
환율 위험	2,160	7,524	116	1,194
옵션 변동성 위험	2,516	6,621	154	867
분산효과	(8,349)	(22,491)	(1,371)	(6,216)
Total VaR	17,197	42,351	5,247	5,720

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. 회사는 국제결제은행의 표준 Framework에서 제시한 만기구간별 수정 듀레이션 Proxy를 이용하여 산출하고 있습니다.

금리EaR(Earning at Risk)는 시장이자율 변동으로 인해 1년 동안 발생할 수 있는 순이자이익의 최대 감소규모를 나타내는 최대 손익변동 예상액입니다. 회사는 국제결제은행이 제시한 만기구간별 "금리개정 중간시점"을 사용하여 금리 EaR 값을 산출하고 있습니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	제16(당)기	제15(전기)
금리 VaR	20,887	11,725
금리 EaR	119,812	126,321

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 리스크관리위원회로부터 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.
 <제16(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	USD	JPY	EUR	Other	Total
<자산>					
현금및예치금	162,765	1,031	55,944	331,531	551,271
당기손익인식금융자산	419,420	125	-	115,588	535,133
매도가능금융자산	32,185	-	-	-	32,185
대출채권	210,257	-	-	-	210,257
기타금융자산	83,094	-	-	70	83,164
자산총계	907,721	1,156	55,944	447,189	1,412,010
<부채>					
예수부채	134,945	658	39,643	11,126	186,372
당기손익인식금융부채	189,402	-	-	-	189,402
차입부채	302,838	-	-	-	302,838
기타금융부채	70,874	-	-	103	70,977
부채총계	698,059	658	39,643	11,229	749,589
순난내계정	209,662	498	16,301	435,960	662,421
난외 파생상품 노출액	(216,303)	(741)	(18,209)	(442,358)	(677,611)
외화 순 노출액	(6,641)	(243)	(1,908)	(6,398)	(15,190)

<제15(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	USD	JPY	EUR	Other	Total
<자산>					
현금및예치금	139,034	1,207	8,704	13,134	162,079
당기손익인식금융자산	228,263	5,020	-	19,246	252,529
매도가능금융자산	5,391	-	-	504	5,895
대출채권	241,943	-	-	-	241,943
기타금융자산	20,757	206	36	1,493	22,492
자산총계	635,388	6,433	8,740	34,377	684,938
<부채>					
예수부채	122,467	826	7,733	7,437	138,463
당기손익인식금융부채	46,806	-	-	-	46,806
차입부채	256,097	-	-	-	256,097
기타금융부채	12,534	206	36	675	13,451
부채총계	437,904	1,032	7,769	8,112	454,817
순난내계정	197,484	5,401	971	26,265	230,121
난외 파생상품 노출액	(20,635)	(269)	(728)	(3,344)	(24,976)
외화 순 노출액	176,849	5,132	243	22,921	205,145

상기의 표는 당기말 및 전기말 현재 외환 환산 위험에 대한 연결실체의 익스포저를 요약하고 있습니다. 표에 포함되어 있는 것 중 난내계정은 외화로 분류되어 있는 그룹의 금융 상품의 장부가액이며 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.

<제16(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월미만	1-3 개월미만	3-6 개월미만	6-12 개월미만	1-5 년미만	5년이상	합 계
<금융자산>							
현금및예치금	1,022,867	303,915	498,180	896,501	-	67	2,721,530
단기매매금융자산	14,924,677	-	-	-	-	-	14,924,677
당기손익인식지정금융자산	2,160,836	32,715	106,930	26,051	267,394	919	2,594,845
파생금융상품자산	227,846	-	-	-	-	-	227,846
매도가능금융자산	1,500	1,944,539	-	-	2,559	277,492	2,226,090
대출채권	33,622	254,799	554,919	292,823	386,101	30,475	1,552,739
기타금융자산	1,076,455	13,976	11,747	22,634	34,916	118,580	1,278,308
금융자산 계	19,447,803	2,549,944	1,171,776	1,238,009	690,970	427,533	25,526,035
<금융부채>							
예수부채	1,101,300	-	-	-	-	-	1,101,300
단기매매금융부채	2,252,913	-	-	-	-	-	2,252,913
당기손익인식지정금융부채	149,764	220,932	287,058	820,256	6,666,221	845,656	8,989,887
파생상품부채	401,839	-	-	-	-	-	401,839
차입부채	8,729,541	3,814	5,689	11,443	279,280	142,606	9,172,373
사채	420,056	-	-	-	-	-	420,056
기타금융부채	1,064,572	8,260	-	-	-	43,779	1,116,611
금융부채 계	14,119,985	233,006	292,747	831,699	6,945,501	1,032,041	23,454,979
차감후	5,327,818	2,316,938	879,029	406,310	(6,254,531)	(604,508)	2,071,056

<제15(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월미만	1-3 개월미만	3-6 개월미만	6-12 개월미만	1-5 년미만	5년이상	합 계
<금융자산>							
현금및예치금	755,395	388,536	555,031	212,904	-	60,094	1,971,960
단기매매금융자산	9,399,511	-	-	-	-	-	9,399,511
당기손익인식지정금융자산	2,387,535	146,011	99,491	88,401	367,666	-	3,089,104
파생금융상품자산	227,288	39	-	-	-	-	227,327
매도가능금융자산	4,552	1,371,338	38,160	-	56,381	191,297	1,661,728
대출채권	76,997	363,354	516,524	31,518	386,500	125,443	1,500,336
기타금융자산	869,834	11,863	7,422	10,051	32,672	2,318	934,160
금융자산 계	13,721,112	2,281,141	1,216,628	342,874	843,219	379,152	18,784,126
<금융부채>							
예수부채	790,475	-	-	-	-	-	790,475
단기매매금융부채	857,367	-	-	-	-	-	857,367
당기손익인식지정금융부채	56,174	206,479	442,352	677,631	4,205,094	321,400	5,909,130
파생상품부채	452,556	-	-	-	-	-	452,556
차입부채	7,313,218	68,066	6,709	13,593	288,614	181,970	7,872,170
사채	151	288	17,877	-	-	-	18,316
기타금융부채	813,468	12,369	8,937	2,139	19,564	732	857,209
금융부채 계	10,283,409	287,202	475,875	693,363	4,513,272	504,102	16,757,223
차감후	3,437,703	1,993,939	740,753	(350,489)	(3,670,053)	(124,950)	2,026,903

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 매도가능유가증권 및 만기보유유가증권은 만기에 따라 분류하였습니다.

2) 난외항목의 잔존기간

유동성위험에 노출될 가능성이 있는 지급보증, 대출약정, 파생상품등에 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.

<제16(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	157,000	-	-	-	-	-	157,000

<제15(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	183,800	-	-	-	-	-	183,800

(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 '영업용순자본비율'에 의하고 있으며, 연결실체는 매월말 '영업용순자본비율'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, 연결실체의 자본관리 목적에 있어 어떠한 정책이나 절차도 변경된사항은 없습니다.

2) 규제자본 현황

금융감독원은 금융투자업자의 자본적정성 유지를 위해 영업용순자본비율을 150%이상 유지하도록 규제하고 있으며, 영업용순자본비율이 일정수준에 미달한 금융투자업자에 대하여는 경영개선 조치를 취하고 있습니다. 영업용순자본비율별 금융감독원의 경영개선 조치는 다음과 같습니다.

- 영업용순자본비율 120%이상 ~ 150%미만 : 경영개선 권고
- 영업용순자본비율 100%이상 ~ 120%미만 : 경영개선 요구
- 영업용순자본비율 100%미만 : 경영개선 명령

당기말과 전기말 현재 당사의 영업용순자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	금 액	
	제16(당기)	제15(전기)
1. 영업용순자본	1,592,090	1,505,391
재무상태표상 순재산액	2,331,829	2,228,901
차감항목	740,885	723,939
가산항목	1,146	429
2. 총위험액	344,792	303,123
시장위험액	263,390	234,334
신용위험액	60,355	51,125
운영위험액	21,047	17,664
3. 영업용순자본비율 : (1/2) X 100 (%)	461.75%	496.63%
4. 잉여자본 : (1 - 2)	1,247,298	1,202,268

(6) 공정가치 공시

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

활성화된 시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 독립적인 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 장부가액과 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 장부가액을 공정가치로 평가하였으며, 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장 이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

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

<제16(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부가액				공정가액
	잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
<자산>					
현금및예치금					
현금및현금성자산	693,500	-	-	693,500	693,500
예치금	2,007,328	-	-	2,007,328	2,007,328
소 계	2,700,828	-	-	2,700,828	2,700,828
대출채권					
가계	931,820	(1,663)	(268)	929,889	929,888
기업	566,974	(2,050)	(19,122)	545,802	545,803
소 계	1,498,794	(3,713)	(19,390)	1,475,691	1,475,691
기타금융자산	1,278,308	(8,300)	(6,614)	1,263,394	1,263,595
자산총계	5,477,930	(12,013)	(26,004)	5,439,913	5,440,114
<부채>					
예수부채	1,100,425	-	-	1,100,425	1,100,425
차입부채					
콜머니	866,300	-	-	866,300	866,300
환매조건부매도	7,339,650	-	-	7,339,650	7,339,650
차입금	926,880	-	-	926,880	934,820
사채	420,000	-	-	420,000	420,000
소 계	9,552,830	-	-	9,552,830	9,560,770
기타금융부채	1,116,554	(1,679)	-	1,114,875	1,118,633
부채총계	11,769,809	(1,679)	-	11,768,130	11,779,828

<제15(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	장부가액				공정가액
	잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
<자산>					
현금및예치금					
현금및현금성자산	710,506	-	-	710,506	710,506
예치금	1,247,279	-	-	1,247,279	1,247,279
소 계	1,957,785	-	-	1,957,785	1,957,785
대출채권					
가계	744,049	(1,664)	(1,419)	740,966	740,966
기업	673,845	(423)	(39,341)	634,081	634,081
소 계	1,417,894	(2,087)	(40,760)	1,375,047	1,375,047
기타금융자산	934,160	(8,811)	(6,441)	918,908	927,071
자산총계	4,309,839	(10,898)	(47,201)	4,251,740	4,259,903
<부채>					
예수부채	789,779	-	-	789,779	789,779
차입부채					
콜머니	1,034,900	-	-	1,034,900	1,034,900
환매조건부매도	6,059,375	-	-	6,059,375	6,059,375
차입금	709,247	-	-	709,247	714,417
사채	17,432	-	-	17,432	20,662
소 계	7,820,954	-	-	7,820,954	7,829,354
기타금융부채	857,210	(2,406)	-	854,804	854,901
부채총계	9,467,943	(2,406)	-	9,465,537	9,474,034

③ 당기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는금융자산부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

<제16(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금	101	-	-	101
	현금성자산 및 예치금	2,700,727	-	-	2,700,727
	소 계	2,700,828	-	-	2,700,828
대출채권	가계대출	-	-	929,888	929,888
	기업대출	731	-	545,072	545,803
	소 계	731	-	1,474,960	1,475,691
기타금융자산		3,561	-	1,260,034	1,263,595
자산총계		2,705,120	-	2,734,994	5,440,114
예수부채		1,100,425	-	-	1,100,425
차입부채	콜머니	866,300	-	-	866,300
	환매조건부채권매도	6,676,600	-	663,050	7,339,650
	차입금	-	-	934,820	934,820
	원화사채	-	-	420,000	420,000
	소 계	7,542,900	-	2,017,870	9,560,770
기타금융부채		3,574	-	1,115,059	1,118,633
부채총계		8,646,899	-	3,132,929	11,779,828

<제15(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금	99	-	-	99
	현금성자산 및 예치금	1,957,686	-	-	1,957,686
	소 계	1,957,785	-	-	1,957,785
대출채권	가계대출	-	-	740,966	740,966
	기업대출	411	-	633,670	634,081
	소 계	411	-	1,374,636	1,375,047
기타금융자산		4,145	-	922,926	927,071
자산총계		1,962,341	-	2,297,562	4,259,903
예수부채		789,779	-	-	789,779
차입부채	콜머니	1,034,900	-	-	1,034,900
	환매조건부채권매도	5,509,375	-	550,000	6,059,375
	차입금	-	-	714,417	714,417
	원화사채	-	-	20,662	20,662
	소 계	6,544,275	-	1,285,079	7,829,354
기타금융부채		4,185	-	850,716	854,901
부채총계		7,338,239	-	2,135,795	9,474,034

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.

<제16(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
단기매매금융자산	5,980,866	8,943,811	-	14,924,677
채무증권	5,094,693	8,913,415	-	14,008,108
지분증권	886,173	30,396	-	916,569
파생금융상품자산	4,575	106,442	116,829	227,846
매매목적	4,575	106,442	116,829	227,846
당기손익인식지정금융자산	77,899	2,100,010	416,782	2,594,691
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	630,537	-	630,537
채무증권	59,945	1,283,037	76,361	1,419,343
지분증권	17,954	-	-	17,954
파생결합증권	-	186,436	340,421	526,857
매도가능금융자산	25,227	2,008,092	187,953	2,221,272
채무증권	21,167	1,920,661	-	1,941,828
지분증권	4,060	77,224	187,953	269,237
손해배상공동기금	-	10,207	-	10,207
금융자산 계	6,088,567	13,158,355	721,564	19,968,486
<금융부채>				
단기매매금융부채	2,252,912	-	-	2,252,912
매도유가증권	2,252,912	-	-	2,252,912
파생상품부채	5,314	171,950	224,575	401,839
매매목적	5,314	171,950	224,575	401,839
당기손익인식지정금융부채	417	2,004,122	6,985,349	8,989,888
매도파생결합증권	-	2,004,122	6,985,349	8,989,471
매도유가증권	417	-	-	417
금융부채 계	2,258,643	2,176,072	7,209,924	11,644,639

<제15(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
단기매매금융자산	2,931,068	6,466,946	1,497	9,399,511
채무증권	2,457,251	6,210,572	-	8,667,823
지분증권	473,817	256,374	1,497	731,688
파생금융상품자산	6,995	74,086	146,246	227,327
매매목적	6,995	74,086	146,246	227,327
당기손익인식지정금융자산	218,453	2,247,606	622,877	3,088,936
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	1,209,975	-	1,209,975
채무증권	171,880	887,581	-	1,059,461
지분증권	46,573	-	69,318	115,891
파생결합증권	-	150,050	553,559	703,609
매도가능금융자산	53,308	1,429,218	175,929	1,658,455
채무증권	52,027	1,411,335	-	1,463,362
지분증권	1,281	9,667	175,929	186,877
손해배상공동기금	-	8,216	-	8,216
금융자산 계	3,209,824	10,217,856	946,549	14,374,229
<금융부채>				
단기매매금융부채	857,367	-	-	857,367
매도유가증권	857,367	-	-	857,367
파생상품부채	6,213	105,476	340,867	452,556
매매목적	6,213	105,476	340,867	452,556
당기손익인식지정금융부채	672	1,379,367	4,529,091	5,909,130
매도파생결합증권	-	1,379,367	4,529,091	5,908,458
매도유가증권	672	-	-	672
금융부채 계	864,252	1,484,843	4,869,958	7,219,053

② 공정가치수준 3 관련 공시

당기 및 전기 중 공정가치수준 3에 해당되는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제16(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능금융자산	당기손익인식 지정금융부채	파생상품	합 계
기초잔액	1,497	622,877	175,929	(4,529,091)	(194,621)	(3,923,409)
총손익	7,940	4,327	(2,821)	(356,039)	176,010	(170,583)
당기손익인식금액(주1)	7,940	4,327	503	(356,039)	176,010	(167,259)
기타포괄손익인식금액	-	-	(3,324)	-	-	(3,324)
매입 및 발행	-	322,824	17,984	(9,055,111)	9,158	(8,705,145)
매도 및 결제	(9,437)	(533,246)	(3,139)	6,954,892	(98,293)	6,310,777
기말잔액	-	416,782	187,953	(6,985,349)	(107,746)	(6,488,360)

<제15(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능금융자산	당기손익인식 지정금융부채	파생상품	합 계
기초잔액	-	540,586	159,438	(4,675,541)	43,187	(3,932,330)
총손익	-	17,983	(12,723)	(177,478)	54,267	(117,951)
당기손익인식금액(주1)	-	17,983	(3,647)	(177,478)	54,267	(108,875)
기타포괄손익인식금액	-	-	(9,076)	-	-	(9,076)
매입 및 발행	-	491,869	32,351	(4,405,537)	15,808	(3,865,509)
매도 및 결제	-	(427,561)	(3,137)	4,729,465	(307,883)	3,990,884
수준 3으로의 이동(주2)	1,497	-	-	-	-	1,497
기말잔액	1,497	622,877	175,929	(4,529,091)	(194,621)	(3,923,409)

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

(단위: 백만원)				
구 분	제16(당기)		제15(전기)	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
단기매매금융상품관련손익	7,940	-	-	-
당기손익인식지정금융상품 관련손익	(248,616)	(103,096)	(93,275)	(66,220)
파생상품관련손익	190,958	(14,948)	23,378	30,889
매도가능금융상품관련손익	503	-	273	(3,920)
합 계	(49,215)	(118,044)	(69,624)	(39,251)

(주2) 해당 지분증권은 전기중 거래정지 등의 사유로 관측가능한 시장 자료의 이용 가능 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	제16(당기)	제15(전기)
기초금액	(29,447)	(13,651)
신규	(94,305)	(24,954)
손익인식액	37,576	9,158
기말잔액	(86,176)	(29,447)

3) 가치평가기법 및 시장에서 관측불가능한 투입변수

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

(단위: 백만원)				
구 분	가치평가기법	제16(당기)	제15(전기)	투입변수
단기매대금융자산	현금흐름할인모형	8,943,811	6,466,946	할인율
파생상품자산	현금흐름할인모형	106,442	74,086	할인율, 기초자산 관련 지수
당기손익인식지정금융자산	현금흐름할인모형	2,100,010	2,247,606	할인율, 기초자산 관련 지수
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	2,008,092	1,429,218	할인율
금융자산 합계		13,158,355	10,217,856	
파생상품부채	현금흐름할인모형	171,950	105,477	할인율, 기초자산 관련 지수
당기손익인식지정금융부채	현금흐름할인모형	2,004,122	1,379,367	할인율, 기초자산 관련 지수
금융부채 합계		2,176,072	1,484,844	

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

(단위: 백만원)					
구분	가치평가기법	제16(당기)	제15(전기)	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
단기매대금융자산	현금흐름할인모형	-	1,497	할인율, 성장률	할인율: 3.84%~12.94%
파생상품자산	옵션모형(주)	116,829	146,246	기초자산의 변동성, 상관계수	성장률: 0%~1%
당기손익인식지정금융자산	옵션모형(주)	416,782	622,877	기초자산의 변동성, 상관계수	기초자산의 변동성:
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	187,953	175,929	할인율, 성장률	0.0039~0.4657 상관계수: -0.1439~0.8732
금융자산 합계		721,564	946,549		
파생상품부채	옵션모형(주)	224,575	340,867	기초자산의 변동성, 상관계수	기초자산의 변동성:
당기손익인식지정금융부채	옵션모형(주)	6,985,349	4,529,091	기초자산의 변동성, 상관계수	0.0039~0.4654 상관계수: -0.1514~0.7239
금융부채 합계		7,209,924	4,869,958		

(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

당기말 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		유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식 금융자산(주1)	파생상품자산	16,960	(18,786)
	당기손익인식지정금융자산	2,691	(2,761)
매도가능금융자산(주2)		20,469	(16,988)
합계		40,120	(38,535)
당기손익인식 금융부채(주1)	파생상품부채	67,687	(70,199)
	당기손익인식지정금융부채	82,342	(81,187)
합계		150,029	(151,386)

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

(주2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장율(0%~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.

<제16(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	201,336	-	201,336	(135,340)	(3,348)	62,648
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권)	7,829,830	-	7,829,830	(7,398,250)	-	431,580
유가증권대여약정	1,831	-	1,831	(1,831)	-	-
미회수내국환채권	3,561	-	3,561	(3,561)	-	-
기타금융상품	1,172,992	(841,659)	331,333	(212,491)	-	118,842
합 계	9,209,550	(841,659)	8,367,891	(7,751,473)	(3,348)	613,070

<제15(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	225,061	-	225,061	(135,761)	(74)	89,226
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권)	6,588,567	-	6,588,567	(6,180,725)	-	407,842
유가증권대여약정	3,368	-	3,368	(3,368)	-	-
미회수내국환채권	4,145	-	4,145	(4,145)	-	-
기타금융상품	764,448	(616,568)	147,880	(33,572)	-	114,308
합 계	7,585,589	(616,568)	6,969,021	(6,357,571)	(74)	611,376

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

<제16(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	613,641	-	613,641	(347,832)	-	265,809
환매조건부매도(차입부채)	7,339,649	-	7,339,649	(7,339,649)	-	-
유가증권차입약정	2,253,329	-	2,253,329	(2,253,329)	-	-
미지급내국환채무	3,573	-	3,573	(3,561)	-	12
기타금융상품	953,115	(841,659)	111,456	(3,348)	-	108,108
합 계	11,163,307	(841,659)	10,321,648	(9,947,719)	-	373,929

<제15(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	448,772	-	448,772	(169,332)	-	279,440
환매조건부매도(차입부채)	6,059,375	-	6,059,375	(6,059,375)	-	-
유가증권차입약정	858,039	-	858,039	(858,039)	-	-
미지급내국환채무	4,185	-	4,185	(4,145)	-	40
기타금융상품	810,017	(616,568)	193,449	(74)	-	193,375
합 계	8,180,388	(616,568)	7,563,820	(7,090,965)	-	472,855

26. 사업별 부문정보

(1) 사업별 부문에 대한 일반정보

사업별 부문	일반 정보
리테일그룹	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 유가증권투자과 이에 수반되는 업무
기 타	경영지원, 리스크관리 등 각종지원업무

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

<제16(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일그룹	홀세일그룹	IB그룹	S&T그룹	기 타	합 계
외부거래로 인한 손익						
1. 수수료손익	191,050	45,214	33,030	(37,836)	(28,559)	202,899
2. 상품손익(주)	(1)	3,047	1,909	55,153	(132,577)	(72,469)
3. 이자손익	50,467	1,131	6,183	173,208	154,574	385,563
4. 판매비와관리비	(230,628)	(33,568)	(24,462)	(50,889)	(59,049)	(398,596)
5. 기타	3,399	(489)	7,247	(39,171)	68,887	39,873
내부거래로 인한 손익	98,956	52,818	(2,447)	(321,315)	171,988	-
법인세비용	3,718	3,990	6,221	24,253	853	39,035
당기순이익(손실)	109,525	64,163	15,239	(245,103)	174,411	118,235

(주) 당기손익인식금융상품관련손익 및 매도가능금융상품관련손익

<제15(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일그룹	홀세일그룹	IB그룹	S&T그룹	기 타	합 계
외부거래로 인한 손익						
1. 수수료손익	134,841	30,044	21,857	(11,800)	(11,834)	163,108
2. 상품손익(주)	-	2,527	1,006	20,361	(87,035)	(63,141)
3. 이자손익	(32,910)	(32,554)	9,911	273,149	(14,313)	203,283
4. 판매비와관리비	(173,494)	(25,371)	(17,392)	(30,809)	(30,874)	(277,940)
5. 기타	1,669	545	7,241	(47,758)	50,478	12,175
내부거래로 인한 손익	68,967	36,257	(2,501)	(216,629)	113,906	-
법인세비용(수익)	(228)	2,811	4,940	(3,311)	4,991	9,203
당기순이익(손실)	(699)	8,637	15,182	(10,175)	15,337	28,282

(주) 당기손익인식금융상품관련손익 및 매도가능금융상품관련손익

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

<제16(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일그룹	홀세일그룹	IB그룹	S&T그룹	기타	합 계
현금및예치금	6,323	-	-	34,859	2,659,646	2,700,828
당기손익인식금융자산	11,899	102,235	81,562	16,099,037	1,452,481	17,747,214
매도가능금융자산	-	-	811,118	1,115,355	294,799	2,221,272
관계기업에대한투자자산	(1,645)	-	52,444	27,611	(13,108)	65,302
대출채권	957,796	-	221,236	52,002	244,657	1,475,691
합 계	974,373	102,235	1,166,360	17,328,864	4,638,475	24,210,307

<제15(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일그룹	홀세일그룹	IB그룹	S&T그룹	기타	합 계
현금및예치금	6,385	-	-	10,786	1,940,614	1,957,785
당기손익인식금융자산	5,452	59,822	84,474	10,899,612	1,666,414	12,715,774
매도가능금융자산	4,506	-	696,618	562,446	394,885	1,658,455
관계기업에대한투자자산	-	-	24,595	14,810	-	39,405
대출채권	751,942	-	489,832	114,752	18,521	1,375,047
합 계	768,285	59,822	1,295,519	11,602,406	4,020,434	17,746,466

27. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제16(당)기	제15(전)기
당기 법인세 부담액	30,066	19,081
법인세 추납액(환급액)	(14,361)	44
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	17,970	(10,071)
자본에 직접 반영된 이연법인세	5,360	149
법인세 비용	39,035	9,203

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제16(당)기	제15(전)기
법인세비용차감전순손익	157,270	37,485
적용세율	24.20%	24.20%
적용세율에 따른 법인세	37,597	9,071
비과세수익으로 인한 차이 조정	(187)	(109)
비공제비용으로 인한 차이 조정	1,412	1,107
연결납세	(1,889)	(801)
법인세 추납액(환급액)	2,091	44
기타 차이 조정	11	(109)
법인세비용	39,035	9,203
유효세율	24.82%	24.55%

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.
 <제16(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
당기손익인식주식	(2,691)	(5,157)	-	(7,848)
당기손익인식채권	13,572	(33,972)	-	(20,400)
파생결합증권	328	2,830	-	3,158
매도파생결합증권	(29,207)	(22,196)	-	(51,403)
장내파생상품	497	2,161	-	2,658
장외파생상품	28,740	37,841	-	66,581
기타당기손익인식금융자산	(476)	591	-	115
기타당기손익인식금융부채	(175)	(7,356)	-	(7,531)
매도가능금융자산	(14,393)	312	(384)	(14,465)
관계기업에대한투자자산	6,698	(378)	5,742	12,062
대손충당금	(2,274)	520	-	(1,754)
유형자산 및 투자부동산	(33,479)	650	-	(32,829)
무형자산	(3,854)	(768)	-	(4,622)
미수수익	(13,793)	(6,127)	-	(19,920)
미지급금 및 미지급비용	4,168	1,192	2	5,362
총당부채	1,030	(146)	-	884
차입거래	2,117	(2,117)	-	-
거래일손익평가조정액	22,675	9,743	-	32,418
Up-Front fee 상각액	1,930	250	-	2,180
외화환산손익	(1,307)	92	-	(1,215)
기타	(3,958)	(1,295)	-	(5,253)
합 계	(23,852)	(23,330)	5,360	(41,822)

<제15(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
당기손익인식주식	(1,248)	(1,443)	-	(2,691)
당기손익인식채권	(11,879)	25,451	-	13,572
파생결합증권	348	(20)	-	328
매도파생결합증권	11,558	(40,765)	-	(29,207)
장내파생상품	1,167	(670)	-	497
장외파생상품	(3,578)	32,318	-	28,740
기타당기손익인식금융자산	(652)	176	-	(476)
기타당기손익인식금융부채	469	(644)	-	(175)
매도가능금융자산	174	(17,909)	3,342	(14,393)
관계기업에대한투자자산	3,153	6,815	(3,270)	6,698
대손충당금	(2,274)	-	-	(2,274)
유형자산 및 투자부동산	(33,989)	510	-	(33,479)
무형자산	(3,174)	(680)	-	(3,854)
미수수익	(13,344)	(449)	-	(13,793)
미지급금 및 미지급비용	3,786	305	77	4,168
총당부채	8,281	(7,251)	-	1,030
차입거래	2,117	-	-	2,117
거래일손익평가조정액	3,974	18,701	-	22,675
Up-Front fee 상각액	1,604	326	-	1,930
외화환산손익	(321)	(986)	-	(1,307)
기타	(95)	(3,863)	-	(3,958)
합 계	(33,923)	9,922	149	(23,852)

(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 이연법인세
 당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.
 <제16(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	이연법인세부채	전기 금액	이연법인세부채	이연법인세부채 증감
매도가능증권평가손익	126,246	(30,551)	124,658	(30,167)	(384)
해외사업환산손익	(7,843)	2,443	14,881	(3,767)	6,210
지분법자본변동	(933)	226	(2,867)	694	(468)
주식선택권(자본조정)	(82)	19	(74)	17	2
합 계	117,388	(27,863)	136,598	(33,223)	5,360

<제15(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	이연법인세부채	전기 금액	이연법인세부채	이연법인세부채 증감
매도가능증권평가손익	124,658	(30,168)	138,469	(33,510)	3,342
해외사업환산손익	14,881	(3,766)	(189)	(60)	(3,706)
지분법자본변동	(2,867)	694	(1,062)	257	437
주식선택권(자본조정)	(74)	17	243	(59)	76
합 계	136,598	(33,223)	137,461	(33,372)	149

(5) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에 이연법인세자산으로 인식되지 않은 차감할 일시적
 차이 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제16(당기)	제15(전기)
종속기업에대한투자자산	5,371	3,443

(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	제16(당)기	제15(전)기
이연법인세자산	86,071	215,688
이연법인세부채	(127,893)	(239,540)

28. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제16(당기)	제15(전기)
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	32,240,643	20,828,698
		이자율옵션	-	15,000
	장내파생상품	이자율선물	1,236,960	758,633
	소 계		33,477,603	21,602,331
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	1,351,517	490,777
		통화스왑	184,377	94,120
		통화옵션	37,611	193,787
	장내파생상품	통화선물	285,631	1,343
	소 계		1,859,136	780,027
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	4,122,153	3,040,561
		주식옵션	1,683,675	1,316,544
	장내파생상품	주식선물	211,666	189,408
		주식옵션	205,018	1,031,691
	소 계		6,222,512	5,578,204
신용파생상품	장외파생상품	신용스왑	174,757	127,039
		총수익스왑	210,576	102,703
	소 계		385,333	229,742
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	159,155	185,349
		상품스왑	843,680	598,699
		상품옵션	40,502	61,590
	장내파생상품	상품선물	159,155	185,346
	소 계		1,202,492	1,030,984
합 계			43,147,076	29,221,288

(2) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제16(당)기	제15(전)기
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	11,010	(30,998)
		이자율옵션	-	(214)
	장내파생상품	이자율선물	(853)	(205)
		이자율스왑	(7,180)	-
	소 계			2,977
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	(23,270)	6,147
		통화스왑	(2,823)	(249)
		통화옵션	132	4,378
	장내파생상품	통화선물	(975)	8
	소 계			(26,936)
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	62,877	72,943
		주식옵션	(6,439)	(204)
	장내파생상품	주식선물	1,383	(1,190)
		주식옵션	477	380
	소 계			58,298
신용파생상품	장외파생상품	신용스왑	586	1,378
		총수익스왑	(11,802)	(2,919)
	소 계			(11,216)
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	3,458	1,132
		상품스왑	(115,709)	(66,424)
		상품옵션	(196)	423
	장내파생상품	상품선물	(3,398)	(1,047)
	소 계			(115,845)
합 계			(92,722)	(16,661)

29. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제16(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	담보제공사유							합 계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물 파생 거래관련	대차	RP거래	임대차	기타	
예치금	150,000	17,000	-	290,000	-	-	5,732	462,732
단기매매금융자산	131,631	-	543,832	2,745,665	6,899,684	-	-	10,320,812
당기손익인식지정금융자산	207,390	-	-	399,474	29,535	-	-	636,399
매도가능금융자산	-	-	24,067	502,841	842,011	-	-	1,368,919
대출채권	-	-	-	-	58,600	-	-	58,600
유형자산	-	-	-	-	-	100,530	-	100,530
합 계	489,021	17,000	567,899	3,937,980	7,829,830	100,530	5,732	12,947,992

<제15(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	담보제공사유							합 계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물 파생 거래관련	대차	RP거래	임대차	기타	
예치금	50,000	67,000	-	-	-	-	5,915	122,915
단기매매금융자산	10,487	-	60,368	793,764	5,837,068	-	-	6,701,687
당기손익인식지정금융자산	115,833	-	-	302,162	67,207	-	-	485,202
매도가능금융자산	-	-	79,263	619,660	441,592	-	-	1,140,515
대출채권	-	-	-	-	121,350	-	-	121,350
유형자산	-	-	-	-	-	99,948	-	99,948
합 계	176,320	67,000	139,631	1,715,586	6,467,217	99,948	5,915	8,671,617

제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 재담보 가능한 담보의 장부가액 및 공정가치는 당기말 및 전기말 현재 각각 7,829,830백만원 및 6,467,217백만원입니다.

30. 주식기준보상

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 주식선택권

구 분	7차발행분
부여방법	현금결제형
권리부여일	2008.03.19
행사가격	49,053원
부여수량	79,544주
행사가능기간	부여일 3년이후 4년간
<수량변동내역>	
당기초	56,979주
행사 등으로 인한 감소	12,810주
당기말	44,169주
당기말행사가능	44,169주
<보상원가산정을 위한 제반 가정 및 변수>	
무위험이자율	2.05%
기대행사기간	2015년 2월 8일
예상주가변동성	16.90%
기대배당수익률	1.58%
가중 단위당 공정가치	39원

(2) 성과연동형 주식보상

구 분	2010년 부여분
유형	주식결제형
부여기간(약정용역제공기간)	2010년~2012년
성과조건	상대주가연동(33.4%) 및 경영지표연동(66.6%)
결산일 기준 추정 가득수량	67,809주

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

(3) 주식기준보상비용

당기 중 발생한 보상원가 계상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기 인식한 총보상원가	미지급비용
주식선택권	298	2
성과연동형 주식보상	934	3,054
합 계	1,232	3,056

(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
주식선택권	2	-
성과연동형 주식보상	3,054	3,054
합 계	3,056	3,054

31. 우발채무

(1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 피소사건은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
사건명	원 고	사건내용	소 가
손해배상	고월유동화전문유한회사	NPL 매각자문관련손해배상 청구	2,936
부당이득반환 청구	트리스타 주식회사	부당이득에 대한 반환 청구	750
손해배상	개인	불완전판매행위에 대한 손해배상 청구	1,292
손해배상	개인	전산장애에 따른 손해배상 청구	21
전부금	개인	확정된 전부명령에 대한 전부금 청구	3,601
손해배상	현대증권 주식회사	특정금전신탁계약상 운용지시 위반에 따른 손해배상 청구	4,756
손해배상	개인	선관주의의무, 신원확인 의무 해태에 따른 손해배상 청구	107
지급보증금	하나은행	KT ENS 매출채권 ABL 지급보증금 청구	12,866
손해배상	코텍스트레이딩	웅진홀딩스 회사채 불완전 판매에 따른 손해배상 청구	20
손해배상	개인	보안관리 및 사고대응 미흡에 관한 손해배상 청구	4
손해배상	개인	위법일임매매, 투자수익보장 행위에 대한 사용자책임 또는 공동불법 행위에 대한 손해배상 청구	401
합 계			26,754

당기말 현재 1심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액 상당액 105백만원을 소송충당부채로 계상하였으며, 충당부채로 계상된 소송 이외의 잔여 소송결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

(2) 기업어음 매입약정

당기말 현재 연결실체는 기업어음 매입보장약정에 따라 밸류플러스제철차 주식회사 등이 발행(차환발행 포함)하는 기업어음 157,000백만원 중 발행일 당일에 매수 또는 대금의 납입이 이루어지지 않은 잔여어음에 대하여, 기초자산의 일정한 신용등급 유지 등을 조건으로 매입을 보장하는 약정을 체결하고 있습니다. 한편, 당기말 현재 동 약정에 따라 연결실체가 매입한 기업어음은 없습니다.

(단위: 백만원)				
회사명	기초자산	약정금액	체결일	약정 만기일
밸류플러스제철차 주식회사	CJ제일제당 매출채권	30,000	2012년 03월 29일	2015년 03월 29일
송도사옥제삼차주식회사	포스코건설 송도신사옥	50,000	2013년 04월 23일	2016년 06월 30일
버자야제삼차 유한회사	제주 곳자왈 빌리지 개발사업 PF 대출채권	40,000	2013년 09월 26일	2017년 03월 26일
LG생명과학	LG생명과학 기업어음	20,000	2014년 05월 20일	2015년 11월 20일
에스러셀제삼차 주식회사	테크팩솔루션 인수자금 대출채권	17,000	2014년 10월 21일	2019년 10월 21일
합 계		157,000		

(3) PEF 우선손실 충당의무

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

(4) 손실분담 약정

당기말 현재 연결실체는 대우보증채 등 수익증권 판매거래 등과 관련하여 프랭클린템플턴투자신탁운용(주)가 부담할 수 있는 우발손실을 보증하기 위하여 손실분담 약정을 맺은 바, 이 약정에 의하여 고객에게 판매한 수익자유가증권에서 발생할 수 있는 손실을 보증하기 위하여 연결실체의 정기예금 732백만원이 프랭클린 템플턴투자신탁운용(주)에 담보로 제공되어 있습니다.

32. 금융상품 양도거래

(1) 제거조건이 충족되지 않은 금융상품

1) 환매조건부채권 매도

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

(단위: 백만원)			
구분		제16(당기)	제15(전기)
양도자산	당기손익인식금융자산	6,929,219	5,904,275
	매도가능금융자산	842,011	441,592
	대출채권	58,600	121,350
	합 계	7,829,830	6,467,217
관련부채	환매조건부채권매도	7,339,649	6,059,375

2) 유가증권 대차거래

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)			
구 분	제16(당기)	제15(전기)	대여처
회사채	1,831	3,368	미래에셋증권

(2) 제거조건을 충족하나 지속적으로 관여하는 금융상품

당기말과 전기말 현재 제거조건을 충족하나 연결실체가 지속적으로 관여하는 금융상품은 없습니다.

33. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제16(당)기	제15(전기)
자본금	보통주자본금	1,277,882	1,277,882
	우선주자본금	19,116	19,116
	소 계	1,296,998	1,296,998
자본잉여금	감자차익	15	15
자본조정	주식매입선택권	(62)	(56)
기타포괄손익누계액	매도가능금융자산평가손익	95,694	94,490
	지분법자본변동	(707)	(2,173)
	해외사업환산손익	(5,400)	11,115
	소 계	89,587	103,432
이익잉여금	이익준비금	10,500	9,500
	임의적립금(주)	160,061	155,390
	미처분이익잉여금	772,992	670,428
	소 계	943,553	835,318
합 계		2,330,091	2,235,707

(주) 재평가 적립금과 대손준비금으로 구성되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)				
구 분	제16(당)기		제15(전기)	
	보통주	우선주	보통주	우선주
발행할 주식의 총수	450,000,000	150,000,000	450,000,000	150,000,000
1주의 금액(원)	5,000	5,000	5,000	5,000
발행한 주식의 총수	255,576,350	3,823,314	255,576,350	3,823,314
자본금	1,277,882	19,116	1,277,882	19,116

(3) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제16(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	매도가능금융자산 평가손익	지분법자본변동	해외사업환산손익	합 계
기초	94,490	(2,173)	11,115	103,432
공정가액평가로 인한 증감	2,125	-	-	2,125
자산손상으로 인한 증감	9	-	-	9
처분으로 인한 증감	(546)	830	-	284
피투자회사 자본변동으로 인한 효과	-	1,104	-	1,104
환율차이로 인한 효과	-	-	(22,725)	(22,725)
이연법인세적용 효과	(384)	(468)	6,210	5,358
기말	95,694	(707)	(5,400)	89,587

<제15(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	매도가능금융자산 평가손익	지분법자본변동	해외사업환산손익	합 계
기초	104,960	(805)	(250)	103,905
공정가액평가로 인한 증감	(12,341)	-	-	(12,341)
자산손상으로 인한 증감	97	-	-	97
처분으로 인한 증감	(1,567)	-	-	(1,567)
피투자회사 자본변동으로 인한 효과	-	(1,805)	-	(1,805)
환율차이로 인한 효과	-	-	15,071	15,071
이연법인세적용 효과	3,341	437	(3,706)	72
기말	94,490	(2,173)	11,115	103,432

(4) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 당사의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
내 용	제16(당)기		제15(전기)	
	처분예정일: 2015년 03월 30일		처분확정일: 2014년 03월 24일	
I.미처분이익잉여금		770,598		673,790
1. 전기이월미처분이익잉여금	658,119		644,461	
2. 당기순이익	112,479		29,329	
II. 임의적립금 이입액		-		-
1. 임의적립금	-		-	
III. 이익잉여금처분액		45,170		15,671
1. 이익준비금	3,000		1,000	
2. 대손준비금	12,170		4,671	
3. 배당금	30,000		10,000	
가.보통주배당금 (주당배당금(율): 당기: 115원(2.3%) 전기: 38원(0.8%))	29,369		9,664	
나.우선주배당금 (주당배당금(율): 당기: 165원(3.3%) 전기: 88원(1.8%))	631		336	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		725,428		658,119

34. 배당금

당기와 전기의 배당금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 원)				
구 분	제16(당)기		제15(전기)	
	보통주	우선주	보통주	우선주
총발행주식수(주)	255,576,350	3,823,314	255,576,350	3,823,314
주당액면금액(원)	5,000	5,000	5,000	5,000
1주당배당금(원)	115	165	38	88
금 액(백만원)	29,369	631	9,664	336
액면배당율 (%)	2.3%	3.3%	0.8%	1.8%

35. 리스

(1) 당기말 현재 실행된 운용리스계약에 대한 기간별 리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	최소리스료
1년 이내	6,790
1년초과 ~ 5년 이내	2,389
5년 초과	-
합 계	9,179

(2) 당기말 현재 해지불능운용리스계약에 따라 기간별로 지급해야 할 미래 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	최소리스료
1년 이내	4,379
1년초과 ~ 5년 이내	3,259
5년 초과	-
합 계	7,638

36. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제16(당)기	제15(전)기
유형자산과 투자부동산의 대체	6,043	1,769
매도가능증권평가손익	1,588	(13,811)
매도가능증권평가손익에 대한 법인세효과	(384)	3,342
지분법자본변동	1,934	(1,805)
지분법자본변동에 대한 법인세효과	(468)	437
해외사업환산차손익	(17,280)	15,071
해외사업환산차손익에 대한 법인세효과	765	(3,707)

37. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)					
특수관계 구분	특수관계자명	채권 / 채무	제16(당)기	제15(전기)	
지배회사	신한금융지주회사	기타채권(주1)	33,601	16,353	
		차입부채(주2)	200,000	200,000	
		미지급비용	746	746	
		기타채무(주3)	3,056	2,612	
기 타	신한은행	현금및예치금	193,038	56,429	
		파생상품	4,432	3,609	
		미수수익	89	58	
		기타채권(주1)	29,359	34,484	
		차입부채(주2)	9,655	9,801	
		미지급비용	39	73	
		파생상품	5,880	2,001	
		기타채무(주3)	17,722	18,705	
	제주은행	현금및예치금	35,084	10,073	
		미수수익	352	119	
	신한카드	기타채무(주3)	2,748	2,451	
	신한캐피탈	기타채무(주3)	53	1,253	
	신한생명	기타채무(주3)	250	13,558	
	신한데이터시스템	차입부채(주2)	6,650	6,965	
		미지급비용	436	449	
	코에프씨 신한 프런티어 챔프 2010의4호 사모투자전문회사	미수수익	93	104	
	신한BNP파리바자산운용	기타채무(주3)	1,128	1,119	
	신한저축은행	기타채무(주3)	1,226	632	
	신한아이타스	차입부채(주2)	1,754	1,719	
		기타채무(주3)	2	2	
	신한신용정보	기타채무(주3)	40	-	
	기업지배구조사모2호[주식혼합] 주식회 사	미수수익	3	-	
	참좋은고배당자[주식](종)	미수수익	1	-	
	합 계			547,397	383,315

(주1) 기타채권은 예치보증금 등으로 구성되어 있습니다.

(주2) 차입금 등에는 환매조건부채권매도가 포함되어 있습니다.

(주3) 기타채무는 수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.

(2) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
특수관계 구분	특수관계자명	거래 내용	수 익		비 용		
			제16(당)기	제15(전기)	제16(당)기	제15(전기)	
지배회사	신한금융지주회사	이 자	-	-	7,950	5,971	
		수수료	225	783	5,101	6,235	
기타	신한은행	이 자	1,531	1,670	1,082	912	
		임대차	589	546	1,106	912	
		채 권	-	-	-	10	
		파생상품	8,618	6,757	10,332	4,937	
		수수료	18	62	3,563	2,015	
	신한카드	이 자	-	-	25	26	
		임대차	25	74	-	48	
		수수료	158	80	280	152	
	신한생명	이 자	-	-	6	5	
		임대차	14	11	8	8	
		수수료	150	175	181	213	
	신한캐피탈	수수료	72	12	-	-	
	제주은행	이 자	369	445	-	-	
		수수료	-	-	12	11	
	신한신용정보	수수료	-	-	66	2	
	신한데이터시스템	이 자	-	-	120	188	
		수수료	-	-	4,057	2,907	
	신한프라이빗에쿼티투자자문	수수료	-	-	-	10	
	신한아이타스	이 자	-	-	36	44	
		수수료	-	3	8	8	
	신한BNP파리바자산운용	이 자	-	-	30	22	
		임대차	1,383	1,370	1,334	-	
		수수료	-	8	-	-	
	신한저축은행	수수료	10	-	-	18	
	신한BNPP사모부동산투자신탁13호	수수료	-	3	-	-	
	코에프씨 신한 프런티어 챔프 2010의4호 사모투자전문회사	수수료	190	(62)	-	-	
	신한BNPP법인용Growth증권투자신탁제 1호	수수료	-	4	-	-	
	그린에너지사모특별자산	수수료	2	-	-	-	
	기업지배구조사모2호[주식혼합]	수수료	6	-	-	-	
	참좋은고배당자[주식](중)	수수료	1	-	-	-	
	합계			13,361	11,941	35,297	24,654

(3) 주요 경영진에 대한 급여

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제16(당)기	제15(전기)
급여와 단기보상	7,539	4,642
주식기준보상	667	1,733
합 계	8,206	6,375

38. 대손준비금

금융투자업규정 제3-8조에 의거 한국채택국제회계기준에 따라 산출한 대손충당금이 금융투자업규정 3-8조 제 1항 각 호, 제 2항 각 호 및 제 4항에서 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	제16(당)기	제15(전기)
대손준비금 적립액	5,506	-
대손준비금 적립예정액	8,544	5,506
대손준비금 잔액	14,050	5,506

(2) 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등

당기와 전기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제16(당)기	제15(전기)
대손준비금 반영 전 당기순이익	118,235	28,282
대손준비금 전입액	(8,544)	(5,506)
대손준비금 반영 후 조정이익	109,691	22,776

39. 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.

<제16(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	구조화금융	투자펀드	합 계
총자산	197,651	1,204,938	1,402,589

<제15(전)기>

(단위: 백만원)			
구 분	구조화금융	투자펀드	합 계
총자산	646,233	707,391	1,353,624

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

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

<제16(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	구조화금융	투자펀드	합 계
재무상대표상 자산			
대출채권	-	80,033	80,033
매도가능금융자산	9,109	82,089	91,198
기타자산	-	10	10
자산총계	9,109	162,132	171,241
재무상대표상 부채			
기타부채	-	658	658

<제15(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	구조화금융	투자펀드	합 계
재무상대표상 자산			
대출채권	26,631	9,958	36,589
매도가능금융자산	-	34,158	34,158
합 계	26,631	44,116	70,747

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

<제16(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	9,109	162,132	171,241
매입약정	137,000	-	137,000
합 계	146,109	162,132	308,241

<제15(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	26,631	44,116	70,747
매입약정	183,800	-	183,800
합 계	210,431	44,116	254,547

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	신한금융투자주식회사			
감사대상 사업연도	2014년 01월 01일	부터	2014년 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	합계	
		담당이사 (업무수행이사)	등록 공인회계사	수습 공인회계사			
투입 인원수	3	1	9	3	6	22	
투입시 간	분·반기검토	12	64	998	353	-	1,427
	감사	9	45	935	453	249	1,691
	합계	21	109	1,933	806	249	3,118

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2014년 7월				3	일	
	주요내용	회사와 사업에 대한 이해 및 위험 평가를 통한 감사계획 수립						
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원				주요 감사업무 수행내용		
		상주		비상주				
	2014년 4월	8	일	5	명	2	명	1분기 검토
	2014년 7월	8	일	5	명	2	명	2분기 검토
	2014년 10월	8	일	6	명	2	명	3분기 검토
	2014년 12월	10	일	6	명	4	명	중간감사
2015년 1월	7	일	6	명	6	명	기말감사	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2015년 1월 2일				1	일	
	실사(입회)장소	신한금융투자본사						
	실사(입회)대상	현금, 유가증권, 회원권						

외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회			
	수행시기	2014년 4월, 7월, 10월 및 2015년 3월				