

# 목 차

감 사 보 고 서 .....	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	3
(첨부)연 결 재 무 제 표 .....	5
주식 .....	11
외부감사 실시내용 .....	139

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한  
**감 사 보 고 서**

제 18 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 17 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

삼정회계법인

신한금융투자주식회사와 그 종속기업  
연결재무제표

제 18 기

2016년 01월 01일 부터  
2016년 12월 31일 까지

제 17 기

2015년 01월 01일 부터  
2015년 12월 31일 까지

(별첨: 독립된 감사인의 감사보고서)

# 독립된 감사인의 감사보고서

신한금융투자주식회사

주주 및 이사회 귀중

2017년 2월 16일

우리는 별첨된 신한금융투자주식회사와 그 종속기업의 연결재무제표를 감사하였습니다. 동 연결재무제표는 2016년 12월 31일과 2015년 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 회계추정치에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

## 감사의견

우리의 의견으로는 회사의 연결재무제표는 신한금융투자주식회사와 그 종속기업의 2016년 12월 31일과 2015년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

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

이 감사보고서는 감사보고서일(2017년 2월 16일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# (첨부)연 결 재 무 제 표

## 신한금융투자주식회사와 그 종속기업

### 제 18 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

### 제 17 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 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

제18(당)기 2016년 12월 31일 현재

제17(전)기 2015년 12월 31일 현재

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제18(당)기		제17(전)기	
자산					
I. 현금및예치금	4,24,25,30	2,994,883		2,761,678	
II. 당기손익인식금융자산	5,24,25,30	16,522,433		15,595,367	
III. 매도가능금융자산	6,24,25,30	1,652,637		1,646,109	
IV. 관계기업에대한투자자산	7	136,090		69,406	
V. 대출채권	8,24,25,30	2,552,035		2,533,701	
VI. 유형자산	9,30	118,575		118,897	
VII. 무형자산	10	55,815		45,711	
VIII. 투자부동산	11	204,561		137,835	
IX. 이연법인세자산	28	98		-	
X. 당기법인세자산	28	-		4	
XI. 기타자산	12,24,25	1,317,362		1,428,705	
자산총계			25,554,489		24,337,413
부채					
I. 예수부채	13,24,25	1,652,868		1,197,250	
II. 당기손익인식금융부채	14,24,25	11,378,801		11,558,904	
III. 차입부채	15,24,25	8,342,066		7,605,329	
IV. 총당부채	16	21,337		4,863	
V. 이연법인세부채	28	9,161		46,879	
VI. 당기법인세부채	28	17,139		12,247	
VII. 기타부채	17,24,25	1,056,685		1,386,105	
부채총계			22,478,057		21,811,577
자본					
I. 자본금	35	1,546,998		1,296,998	
II. 자본잉여금	35	248,806		15	
III. 자본조정	35	(180)		341	
IV. 기타포괄손익누계액	35	104,273		99,475	
V. 이익잉여금	35	1,176,345		1,129,007	
VI. 비지배지분	35	190		-	
자본총계			3,076,432		2,525,836
부채와 자본총계			25,554,489		24,337,413

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제18(당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제17(전)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제18(당)기		제17(전)기	
I. 영업수익			4,549,941		4,734,162
1. 수수료수익	18	361,264		394,241	
2. 당기손익인식금융상품관련이익	24	3,309,500		3,550,843	
3. 매도가능금융상품관련이익	24	8,887		32,224	
4. 이자수익	19	515,902		601,965	
5. 대출채권평가및처분이익	24	4,582		829	
6. 외환거래이익	20	304,547		122,958	
7. 기타의영업수익	22, 24	45,259		31,102	
II. 영업비용			4,406,103		4,473,414
1. 수수료비용	18	103,791		118,780	
2. 당기손익인식금융상품관련손실	24	3,493,157		3,563,296	
3. 매도가능금융자산관련손실	24	15,697		6,431	
4. 이자비용	19	131,702		163,369	
5. 대출채권평가및처분손실	24	7,780		2,731	
6. 외환거래손실	20	218,029		125,677	
7. 판매비와관리비	21	414,645		488,500	
8. 기타의영업비용	22, 24	21,302		4,630	
III. 영업이익			143,838		260,748
IV. 영업외수익	23		23,686		29,262
V. 영업외비용	23		22,018		11,888
VI. 법인세비용차감전순이익			145,506		278,122
VII. 법인세비용	28		30,066		62,668
VIII. 연결당기순이익			115,440		215,454
IX. 기타포괄이익	35		4,798		9,888
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목 :					
1. 매도가능금융자산평가손익	24	3,057		2,464	
2. 지분법자본변동		(30)		4,485	
3. 해외사업환산이익		3,051		5,901	
4. 법인세효과		(1,280)		(2,962)	
X. 총포괄이익			120,238		225,342
당기순이익의 귀속			115,440		215,454
1. 지배기업소유지분		115,438		215,454	
2. 비지배지분		2		-	
당기총포괄이익의 귀속			120,238		225,342
1. 지배기업소유지분		120,236		225,342	
2. 비지배지분		2		-	

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."



연 결 자 본 변 동 표

제18(당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제17(전)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	비지배지분	총계
I. 2015년 1월 1일 (전기초)	1,296,998	15	(62)	89,587	943,553	-	2,330,091
총포괄이익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	215,454	-	215,454
2. 기타포괄손익						-	
(1) 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	1,868	-	-	1,868
(2) 지분법자본변동	-	-	-	3,400	-	-	3,400
(3) 해외사업환산손익	-	-	-	4,620	-	-	4,620
소유주와의 거래 등:							
1. 연차배당	-	-	-	-	(30,000)	-	(30,000)
2. 주식선택권의 변동	-	-	403	-	-	-	403
II. 2015년 12월 31일 (전기말)	1,296,998	15	341	99,475	1,129,007	-	2,525,836
III. 2016년 1월 1일 (당기초)	1,296,998	15	341	99,475	1,129,007	-	2,525,836
총포괄이익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	115,438	2	115,440
2. 기타포괄손익							
(1) 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	2,317	-	-	2,317
(2) 지분법자본변동	-	-	-	(22)	-	-	(22)
(3) 해외사업환산손익	-	-	-	2,503	-	-	2,503
소유주와의 거래 등:							
1. 연차배당	-	-	-	-	(68,100)	-	(68,100)
2. 주식선택권의 변동	-	-	(521)	-	-	-	(521)
3. 보통주유상증자	250,000	248,791	-	-	-	-	498,791
4. 비지배지분의 변동	-	-	-	-	-	188	188
IV. 2016년 12월 31일 (당기말)	1,546,998	248,806	(180)	104,273	1,176,345	190	3,076,432

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제18(당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제17(전)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제18(당)기	제17(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(984,685)	1,195,076
(1) 법인세비용차감전순이익	145,506	278,122
(2) 손익조정사항	(426,203)	(466,055)
1. 이자수익	(515,902)	(601,965)
2. 이자비용	131,702	163,369
3. 배당수익	(42,003)	(27,459)
(3) 현금의 유출입이 없는 손익항목	169,674	11,188
1. 당기손익인식금융자산평가손익	(195,292)	801,308
2. 당기손익인식금융부채평가손익	295,625	(798,597)
3. 매도가능금융자산처분손익	4,277	(26,961)
4. 매도가능금융자산손상차손	2,533	1,168
5. 대손상각비	3,197	2,647
6. 대출채권매각손익	-	(745)
7. 외화환산손익	10,755	13,655
8. 감가상각비	10,326	10,454
9. 무형자산상각비	4,987	4,755
10. 종업원관련비용	3,329	3,357
11. 기타영업손익	18,717	424
12. 영업외손익	11,220	(277)
(4) 자산·부채의 증감	(1,166,892)	912,975
1. 예치금	(169,276)	(223,582)
2. 당기손익인식금융자산	(731,773)	1,350,539
3. 대출채권	(16,705)	(1,056,587)
4. 손해배상공동기금	10,565	(2,198)
5. 기타자산	100,184	(102,506)
6. 예수부채	443,257	88,461
7. 당기손익인식금융부채	(475,727)	712,861
8. 총당부채	(97)	(253)
9. 기타부채	(327,320)	146,240
(5) 법인세의 납부	(64,661)	(14,859)
(6) 이자의 수취	525,579	619,343
(7) 이자의 지급	(207,774)	(172,750)
(8) 배당금의 수취	40,086	27,112
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(193,427)	639,416

1. 매도가능금융자산의 처분	4,012,327		5,687,830	
2. 매도가능금융자산의 취득	(4,035,683)		(5,082,901)	
3. 관계기업에대한투자자산의 처분	36,754		10,385	
4. 관계기업에대한투자자산의 취득	(112,984)		(10,217)	
5. 유형자산의 처분	1,060		-	
6. 유형자산의 취득	(9,440)		(7,406)	
7. 무형자산의 처분	1,161		1,400	
8. 무형자산의 취득	(12,291)		(6,652)	
9. 투자부동산의 처분	4,481		48,217	
10. 투자부동산의 취득	(74,532)		-	
11. 사업결합에 따른 순현금흐름	(4,280)		(1,240)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		1,229,207		(2,006,298)
1. 차입부채의 증가	1,451,594		549,229	
2. 차입부채의 감소	(653,078)		(2,525,527)	
3. 배당금의 지급	(68,100)		(30,000)	
4. 보통주의 발행	498,791		-	
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		1,561		4,614
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) ( I + II + III + IV)		52,656		(167,192)
VI. 기초의 현금및현금성자산		526,308		693,500
VII. 기말의 현금및현금성자산		578,964		526,308

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

# 주석

제18(당)기 2016년 12월 31일 현재

제17(전)기 2015년 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 사업목적은 투자매매업 및 투자중개업으로 하고 있으며 1973년 4월 2일 "효성증권주식회사"로 설립되어 수차례의 상호변경을 거쳐 2009년 8월 24일에 상호를 현재의 "신한금융투자주식회사"로 변경하였습니다. 당기말 현재 당사의 주주는 (주)신한금융지주회사(100%) (이하 "지주회사"라 함)이며, 본점 영업부를 포함한 92개의 지점, 17개의 영업소 및 2개의 해외사무소가 있습니다.

한편, 당사는 2005년 12월 28일부터 신탁업을 개시하여 당기말 현재 운용 중인 신탁의 수탁고는 17,774,623백만원이며, 당기 중 수익으로 계상한 신탁보수는 16,776백만원입니다.

### (2) 종속기업의 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	12월	40,000,000	100%
Shinhan Securities Vietnam Co., LTD	베트남	금융투자업	12월	14,600,000	100%
PT. Shinhan Sekuritas Indonesia	인도네시아	금융투자업	12월	378,180,000	99%

## 2) 구조화기업

특수목적기업명	소재지	비고
밀레니엄C503	대한민국	집합투자업
산타98단기1호	대한민국	집합투자업
G1산타98단기1호	대한민국	집합투자업
삼성신단기B301호	대한민국	집합투자업
삼성신단기A423	대한민국	집합투자업
삼성진품단기C501호	대한민국	집합투자업
삼성진품단기C503호	대한민국	집합투자업
산타장기4호	대한민국	집합투자업
산타장기5호	대한민국	집합투자업
산타신장기1호	대한민국	집합투자업
신단기22호	대한민국	집합투자업
한바구니E-2호	대한민국	집합투자업
교보Tomorrow SGIC-1	대한민국	집합투자업
KDB 사모SH-1호	대한민국	집합투자업
특정금전신탁	대한민국	신탁
메인스트림제일차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
메인스트림제이차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
메인스트림제사차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제삼십오차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제삼십칠차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제삼십팔차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제사십차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
에스아이세레스유한회사	대한민국	기타금융업
이리스나인유한회사	대한민국	기타금융업
에스에스주니어제일차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제팔차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십일차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
노우라이화사모부동산투자신탁4호	대한민국	부동산투자신탁
JB상암사모부동산투자신탁1호	대한민국	부동산투자신탁
동양SpecialSituations사모증권투자신탁1호(채권혼합)	대한민국	신탁
라임PDF전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	신탁
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	대한민국	신탁
브레인전문투자형사모투자신탁9호	대한민국	신탁
아이온메티스전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	신탁
피데스마이만멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	신탁
KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형사모증권투자신탁	대한민국	신탁

(3) 연결대상중속기업 변동내역

당기 및 전기 중 연결대상중속기업 변동내역은 다음과 같습니다.

<제18(당기)>

구분	중속기업명	사유	투자회사명
연결포함	PT. Shinhan Sekuritas Indonesia	99%지분보유	신한금융투자
	메인스트림제이차유한회사	신용공여	신한금융투자
	메인스트림제사차유한회사	신용공여	신한금융투자
	밸류플러스제삼십구차유한회사	신용공여	신한금융투자
	밸류플러스제사십차주식회사	신용공여	신한금융투자
	에스아이씨레스유한회사	힘과변동이익노출	신한금융투자
	에스에스주니어제일차주식회사	힘과변동이익노출	신한금융투자
	이리스나인유한회사	힘과변동이익노출	신한금융투자
	엔젤레스제팔차주식회사	신용공여	신한금융투자
	엔젤레스제십일차유한회사	신용공여	신한금융투자
	노무라이화사모부동산투자신탁4호	100%지분보유	에스아이씨레스 유한회사, 이리스나인 유한회사
	동양SpecialSituations사모증권투자신탁1호(채권혼합)	99.9%지분보유	신한금융투자
	라임PDF전문투자형사모투자신탁제1호	100%지분보유	신한금융투자
	멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	99.66%지분보유	신한금융투자
	미래에셋기술성장포커스증권투자신탁(주식)	67.43%지분보유	신한금융투자
	미래에셋기술성장포커스증권모투자신탁(주식)	67.77%지분보유	미래에셋기술성장포커스증권투자자 신탁(주식)
	브레인전문투자형사모투자신탁9호	83.33%지분보유	신한금융투자
	아이온메티스전문투자형사모투자신탁제1호	98.06%지분보유	신한금융투자
	피데스마이만멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	98.04%지분보유	신한금융투자
	KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형사모증권투자신탁	98.04%지분보유	신한금융투자
연결제외	미래에셋기술성장포커스증권투자신탁(주식)	청산완료	신한금융투자
	미래에셋기술성장포커스증권모투자신탁(주식)	청산완료	미래에셋기술성장포커스증권투자자 신탁(주식)
	신한마리타임제1호사모투자전문회사	청산완료	신한금융투자
	한국투자아시아포커스롱숏증권투자신탁(주식-파생형)	청산완료	신한금융투자
	한국투자아시아포커스롱숏증권모투자신탁(주식-파생형)	청산완료	한국투자아시아포커스롱숏증권모투 자신탁(주식-파생형)
	SS TRITON A S.A.	청산완료	신한마리타임제1호사모투자전문회사
	SS TRITON B S.A.	청산완료	신한마리타임제1호사모투자전문회사
	밸류플러스제이십일차주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	밸류플러스제이십이차주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	밸류플러스제이십오차주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	밸류플러스제이십팔차주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	밸류플러스제이십구차주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	밸류플러스제삼십이차주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	밸류플러스제삼십구차유한회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	엔젤레스제일차유한회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자

<제17(전)기>

구 분	종속기업명	사 유	투자회사명
연결포함	Shinhan Securities Vietnam Co., LTD	100% 지분보유	신한금융투자
	벨류플러스제이십구차주식회사	신용공여	신한금융투자
	벨류플러스제삼십이차주식회사	신용공여	신한금융투자
	엔젤레스제일차유한회사	신용공여	신한금융투자
	메인스트림제일차주식회사	신용공여	신한금융투자
	벨류플러스제삼십오차유한회사	신용공여	신한금융투자
	벨류플러스제삼십칠차유한회사	신용공여	신한금융투자
	벨류플러스제삼십팔차주식회사	신용공여	신한금융투자
	한국투자아시아포커스롱숏증권자투자신탁[주식-파생형]	76.34% 지분보유	신한금융투자
	한국투자아시아포커스롱숏증권모투자신탁[주식-파생형]	76.34% 지분보유	한국투자아시아포커스롱숏증권 자투자신탁[주식-파생형]
	JB상암사모부동산투자신탁1호	99.78% 지분보유	신한금융투자
연결제외	신금투플러스제일차주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	벨류플러스제삼육차주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	벨류플러스제삼칠차주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	벨류플러스제이십삼차주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	마르스제일차유한회사	청산완료	신한금융투자
	KDB Retail Investment사모부동산투자신탁제1호	청산완료	마르스제일차유한회사
	교보약사파워고배당인덱스증권자투자신탁[주식]	청산완료	신한금융투자
	교보약사파워고배당인덱스증권모투자신탁[주식]	청산완료	교보약사파워고배당인덱스증권 자투자신탁[주식]
	유진 Smart로버스트사모증권투자신탁2호 [주식혼합-파생형]	청산완료	신한금융투자
	시스템트레이딩사모22[주식혼합-파생형]	청산완료	신한금융투자

(4) 요약 재무정보

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

(단위 : 백만원)						
회사명	제18(당)기			제17(전기)		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한금융투자	25,270,019	22,191,289	3,078,730	23,744,166	21,222,524	2,521,642
Shinhan Investment America Inc.	2,189	178	2,011	2,591	168	2,423
Shinhan Investment Asia Ltd.	5,265	175	5,090	4,771	315	4,456
Shinhan Securities Vietnam Co., LTD	7,170	156	7,014	7,790	4,687	3,103
PT. Shinhan Sekuritas Indonesia	19,815	350	19,465	-	-	-
수익증권	785	1,416	(631)	1,674	2,317	(643)
특정금전신탁	80,123	-	80,123	355,649	-	355,649
메인스트림제일차주식회사	34,938	34,739	199	35,075	34,823	252
메인스트림제이차유한회사	1,616	1,623	(7)	-	-	-
메인스트림제사차유한회사	16,962	16,630	332	-	-	-
밸류플러스제이십일차주식회사	-	-	-	3,599	3,471	128
밸류플러스제이십이차주식회사	-	-	-	20,666	20,715	(49)
밸류플러스제이십오차주식회사	-	-	-	50,450	50,071	379
밸류플러스제이십팔차주식회사	-	-	-	139,347	140,000	(653)
밸류플러스제이십구차주식회사	-	-	-	15,370	15,323	47
밸류플러스제삼십이차주식회사	-	-	-	27,482	27,308	174
밸류플러스제삼십오차유한회사	61,628	65,110	(3,482)	65,131	65,077	54
밸류플러스제삼십칠차유한회사	19,917	19,860	57	20,701	22,022	(1,321)
밸류플러스제삼십팔차주식회사	40,188	40,074	114	40,140	40,086	54
밸류플러스제사십차주식회사	23,791	23,758	33	-	-	-
신한마리타임제1호사모투자전문회사(주)	-	-	-	219,948	133,610	86,338
에스아이씨레스유한회사	11,708	11,752	(44)	-	-	-
에스에스주니어제일차주식회사	130,168	130,504	(336)	-	-	-
이리스나인유한회사	11,708	11,752	(44)	-	-	-
엔젤레스제일차유한회사	-	-	-	11,082	11,021	61
엔젤레스제팔차주식회사	25,436	25,405	31	-	-	-
엔젤레스제십일차유한회사	8,794	8,792	2	-	-	-
노무라이화사모부동산투자신탁4호	74,276	53,687	20,589	-	-	-
JB상암사모부동산투자신탁1호	2,232	5	2,227	2,261	5	2,256
동양SpecialSituations 사모증권투자신탁1호(채권혼합)	5,085	2	5,083	-	-	-
라임PDF전문투자형사모투자신탁제1호	5,033	-	5,033	-	-	-
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산 투자신탁제1호	30,971	1,162	29,809	-	-	-
브레인전문투자형사모투자신탁9호	6,122	6	6,116	-	-	-
아이온메티스전문투자형사모투자신탁제 1호	5,100	-	5,100	-	-	-



피데스마이만멀티스트래티지전문투자형 사모투자신탁제1호	10,377	125	10,252	-	-	-
한국투자아시아포커스롱숏증권투자신탁 [주식-파생형](주)	-	-	-	14,367	1	14,366
KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형 사모증권투자신탁	5,105	23	5,082	-	-	-

(주) 해당 종속기업의 요약재무정보는 연결재무제표 기준입니다.

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

(단위 : 백만원)						
회사명	제18(당)기			제17(전)기		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
신한금융투자	4,521,362	123,304	126,918	4,721,671	217,087	219,410
Shinhan Investment America Inc.	1,088	(463)	(411)	1,240	(328)	(328)
Shinhan Investment Asia Ltd.	2,176	477	634	3,760	1,894	1,894
Shinhan Securities Vietnam Co., LTD	261	(880)	(781)	13	(241)	(241)
PT. Shinhan Sekuritas Indonesia	321	237	717	-	-	-
수익증권	45	20	20	73	51	51
특정금전신탁	-	(530)	(530)	274	274	274
메인스트림제일차주식회사	2,098	(52)	(52)	1,504	252	252
메인스트림제이차유한회사	1,196	(7)	(7)	-	-	-
메인스트림제사차유한회사	608	331	331	-	-	-
밸류플러스제이십일차주식회사	-	-	-	467	(61)	(61)
밸류플러스제이십이차주식회사	-	-	-	899	(130)	(130)
밸류플러스제이십오차주식회사	-	-	-	2,079	274	274
밸류플러스제이십팔차주식회사	-	-	-	745	(215)	(215)
밸류플러스제이십구차주식회사	-	-	-	1,797	47	47
밸류플러스제삼십이차주식회사	-	-	-	1,291	174	174
밸류플러스제삼십오차유한회사	2,344	(14)	(3,535)	1,171	54	54
밸류플러스제삼십칠차유한회사	2,809	(933)	1,378	41	(1,321)	(1,321)
밸류플러스제삼십팔차주식회사	1,843	61	61	392	54	54
밸류플러스제사십차주식회사	1,003	33	33	-	-	-
신한마리타임제1호사모투자전문회사(주)	-	-	-	11,682	(156)	(156)
에스아이씨레스유한회사	295	(44)	(44)	-	-	-
에스에스주니어제일차주식회사	46	(336)	(336)	-	-	-
이리스나인유한회사	295	(44)	(44)	-	-	-
엔젤레스제일차유한회사	-	-	-	571	62	62
엔젤레스제팔차주식회사	613	31	31	-	-	-
엔젤레스제십일차유한회사	7	2	2	-	-	-
노무라이화사모부동산투자신탁4호	837	(1,064)	(1,064)	-	-	-
JB상암사모부동산투자신탁1호	-	(29)	(29)	1	(20)	(20)
동양SpecialSituations사모증권투자신탁 1호 (채권혼합)	137	79	79	-	-	-
라임PDF전문투자형사모투자신탁제1호	33	33	33	-	-	-
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산 투자신탁제1호	1,198	36	36	-	-	-
아이온메티스전문투자형사모투자신탁제 1호	1	1	1	-	-	-
브레인전문투자형사모투자신탁9호	122	116	116	-	-	-

피데스마이만멀티스트래티지전문투자형 사모투자신탁제1호	320	52	52	-	-	-
한국투자아시아포커스롱숏증권투자신탁 [주식-파생형](주)	-	-	-	(679)	(753)	(753)
KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형 사모증권투자신탁	5	(18)	(18)	-	-	-

(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
Shinhan Securities Vietnam Co., LTD	VND
PT. Shinhan Sekuritas Indonesia	IDR

#### (4) 추정과 판단

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

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

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

##### 1) 법인세

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

##### 2) 금융상품의 공정가치

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

### 3) 대손충당금

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

### 4) 충당부채

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

### 5) 매도가능지분증권의 손상

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

### (5) 재무제표의 발행승인일

연결실체의 재무제표는 2017년 2월 2일자 이사회에서 승인되었으며, 2017년 3월 20일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

### 3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 연결실체는 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

#### (1) 연결

##### 1) 종속기업

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

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

##### 2) 구조화기업

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

##### 3) 내부거래제거

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

#### 4) 비지배지분

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

#### 5) 지배기업의 종속기업 소유지분 변동

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

#### (2) 관계기업과 공동지배기업

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

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

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



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

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

### (3) 사업결합

#### 1) 사업결합

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

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

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

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

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

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

#### 2) 영업권

연결실체는 취득일 현재 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분 및 단계적 사업결합의 경우 연결실체가 보유하고 있는 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계가 취득하는 종속기업의 식별가능한 순자산을 초과하는 금액을 영업권으로 인식하고있습니다. 그러나, 취득한 식별가능한 순자산이 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분 및 단계적으로 이루어지는

사업결합의 경우 연결실체가 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치의 합계를 초과하는 경우 측정을 재검토하고, 재검토 이후에도 계속해서 남는 초과분은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

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

#### (4) 외화

##### 1) 외화거래

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

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

##### 2) 해외사업장

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

해외사업장의 기능통화가 초인플레이션 경제의 통화가 아닌 경우 재무상태표(비교표시하는 재무상태표 포함)의 자산과 부채는 해당 보고기간말의 마감환율로 환산하고, 포괄손익계산서(비교표시하는 포괄손익계산서 포함)의 수익과 비용은 해당 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 경우 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장관련 외환차이의 누계액은 해외사업장의 처분손익을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 해외사업장을 포함한 종속기업을 일부 처분 시 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분을 그 해외사업장의 비지배지분으로 재귀속시키며, 이 외의 경우에는 해외사업장을 일부 처분한 때에 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분만을 당기손익으로 재분류합니다.

##### 3) 해외사업장에 대한 순투자의 환산

해외사업장으로부터 수취하거나 해외사업장에 지급할 화폐성항목 중에서 예측할 수 있는 미래에 결제할 계획이 없고 결제될 가능성이 낮은 항목은 그 해외사업장에 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.

## 5) 금융자산의 제거

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

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

#### 6) 금융자산과 부채의 상계

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

#### (7) 파생금융상품

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

당기와 전기 중 연결실체의 파생금융상품 중에서 위험회피수단으로 지정된 파생금융상품은 없습니다.

(8) 금융자산의 손상

연결실체는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 또는 그 이상의 사건의 결과로 금융자산의 추정미래현금흐름이 영향을 받았을 경우 금융자산이 손상되었다고 판단합니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 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 차입조건에 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정 가능성이 높은 상태가 됨
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

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

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

## 1) 대출채권

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

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

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

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

### ① 개별평가 대손충당금

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

### ② 집합평가 대손충당금

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

## 2) 매도가능금융자산

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

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

## (9) 유형자산

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

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

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



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

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

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

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

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

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

(10) 무형자산

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

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

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

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간 말에 재검토하고내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 보고기간 말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고판단되는 경우 회계추정의 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, 최초인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 상각후원가측정금융부채

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

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

#### (14) 납입자본

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

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

#### (15) 종업원급여

##### 1) 단기종업원급여

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

##### 2) 기타장기종업원급여

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

### 3) 퇴직급여: 확정기여제도

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

### 4) 해고급여

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

### (16) 주식기준보상

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

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

## (17) 충당부채

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

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

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

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

## (18) 금융수익과 비용

### 1) 이자수익과 이자비용

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

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

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

## 2) 수수료수익

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

### ① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

### ② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

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

### ③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를 위한 거래의 협상 또는 협상 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.

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

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

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

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

## (20) 리스

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

### 1) 금융리스

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

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

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

## 2) 운용리스

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

## (21) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을구분하고 있습니다. 주석27에서 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 2016년 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 제1007호 '현금흐름표'의 개정

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

### 2) 기업회계기준서 제1012호 '법인세'의 개정

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

### 3) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 개정

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

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류 및 측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있어 전진적으로 적용합니다.

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

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

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

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

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

한편, 기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 연결실체는 동 기준서의 도입을 위해 2016년 4월부터 재무영향분석 및 회계정책 수립 절차에 착수하여, 보고기간말 현재 회계시스템 구축을 진행 중이며 2017년에 시스템 안정화 작업을 진행할 계획입니다.

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

#### 4) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 개정

동 기준서는 현행 기업회계기준서 제 1018 호 수익, 제 1011 호 건설계약, 기업회계기해석서 제 2031 호 수익: 광고용역의 교환거래, 제 2113 호 고객충성제도, 제 2115 호 부동산건설 약정, 제 2118 호 고객으로부터의 자산이전을 대체할 예정입니다. 연결실체는 기업회계기준서 제 1115 호를 2018 년 1 월 1 일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하되, 기업회계기준서 제 1008 호 회계정책, 회계추정의 변경 및 오류에 따라 비교 표시되는 과거 보고기간에 대해서도 소급하여 적용하고, 2017 년 1 월 1 일 현재 완료된 계약 등에 대해서는 재무제표를 재작성하지 않는 실무적 간편법을 적용할 예정입니다.

현행 기업회계기준서 제 1018 호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로운 기업회계 기준서 제 1115 호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용되며, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 영향을 분석하지 못했습니다. 연결실체는 2017년 3분기까지 기업회계기준서 제1115호의 도입에 따른 재무영향을 분석하여 그 결과를 2017년 3분기 재무제표 주석에 공시할 예정입니다.

#### 5) 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 개정

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

4. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제18(당)기	제17(전기)
현금및현금성자산	현금	100	91
	당좌예금	74,311	74,304
	보통예금	75,699	29,599
	정기예금	3,831	3,108
	기타예금	80,000	111,300
	외화예금	345,023	307,906
	소 계	578,964	526,308
원화예치금	정기예금	1,074,000	1,116,000
	투자자예탁금별도예치금	251,500	65,600
	유통금융차주담보금	9	358
	사용제한정기예금	723,366	801,549
	금현물예치금	2,100	900
	당좌개설보증금	64	64
	기타	3,105	-
	소 계	2,054,144	1,984,471
외화예치금	투자자예탁금별도예치금	174,451	146,668
	기타	187,324	104,231
	소 계	361,775	250,899
합 계		2,994,883	2,761,678

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

(단위: 백만원)				
구 분	예치기관	제18(당기)	제17(전기)	사용제한 내용
정기예금	부산은행	366	549	수익증권 판매거래 관련 담보제공
	신한은행 등	67,000	67,000	차월 관련 담보제공
	부산은행 등	500,000	709,000	주식대차거래 담보제공
	신한은행	5,000	5,000	소액결제 관련 질권설정
	우리은행 등	151,000	20,000	ELS(DLS)발행관련 담보제공
투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융(주)	425,951	212,268	(주1)
투자자예탁금별도예치금(신탁)	한국증권금융(주)	862,837	784,596	(주1),(주2)
금현물예치금	한국증권금융(주)	2,100	900	금현물예수금 예치금
유통금융차주담보금	한국증권금융(주)	9	358	증권유통금융대주 담보
기타원화예치금	신한은행 등	64	64	당좌개설보증금
	하나은행 등	3,105	-	파생상품거래 보증금
기타외화예치금	MAREX Financial Limited 등	57,854	60,130	해외선물거래 관련 예치금
	한국거래소	18,149	11,340	해외선물 매매증거금
	홍콩증권거래소	111,279	32,721	홍콩증권거래소 예치금
	씨티은행	42	40	해외 채권 결제 예치금
합 계		2,204,756	1,903,966	

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

(주2) 투자자예탁금별도예치금(신탁)은 당기손익인식금융자산으로 지정하였습니다.

5. 당기손익인식금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전기)
단기매매금융자산	13,076,194	12,207,388
당기손익인식지정금융자산	3,094,892	3,119,659
파생상품자산	351,347	268,320
합 계	16,522,433	15,595,367

(2) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제18(당)기	제17(전기)	
원 화	국채	2,618,558	2,095,059
	지방채	63,349	51,569
	금융채	4,582,101	4,768,889
	회사채	2,684,166	2,681,448
	기업어음	1,245,874	1,194,701
	주식	643,386	779,306
	집합투자증권	540,796	204,946
	소 계	12,378,230	11,775,918
외 화	채권	623,822	413,580
	주식	7,955	8,120
	기타	66,187	9,770
	소 계	697,964	431,470
합 계	13,076,194	12,207,388	



(3) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
지정사유	구분	제18(당)기	제17(전기)
복합금융상품	파생결합증권	312,815	442,459
공정가치 평가 및 관리	투자자예탁금별도예치금(신탁)	862,837	784,596
	채권	1,885,373	1,846,553
	기업어음	29,998	40,006
	주식	2,517	6,045
	집합투자증권	1,352	-
	소 계	2,782,077	2,677,200
합 계		3,094,892	3,119,659

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제18(당기)	제17(전기)
원 화	장 외	이자율관련	42,176	93,559
		주식관련	41,373	52,501
		신용관련	13,365	14,568
		상품관련	1,101	10,597
		소 계	98,015	171,225
	장 내	주식관련	9,996	2,163
	원화 계		108,011	173,388
외 화	장 외	이자율관련	13,314	721
		통화관련	222,314	91,164
		주식관련	342	226
		상품관련	46	108
		소 계	236,016	92,219
	장 내	이자율관련	1,439	192
		주식관련	3,771	2,150
		상품관련	2,110	371
		소 계	7,320	2,713
	외화 계		243,336	94,932
합 계			351,347	268,320

6. 매도가능금융자산

당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제18(당)기	제17(전)기
채무증권	국채	283,014	89,278
	금융채	486,177	783,593
	회사채	439,331	467,509
	신주인수권부사채	7,036	2,959
	기업어음증권	576	1,344
	외회사채	30,795	-
	소 계	1,246,929	1,344,683
지분증권	주식(주)	165,923	145,293
	출자금	78,632	70,391
	집합투자증권	90,650	36,522
	외화증권	68,663	36,815
	소 계	403,868	289,021
손해배상공동기금		1,840	12,405
합 계		1,652,637	1,646,109

(주) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정한 비시장성 지분증권의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 6,055백만원과 2,251백만원입니다.

## 7. 관계기업에 대한 투자자산

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

(단위: 백만원)					
피투자회사명	소재지	제18(당)기			제17(전기)
		지분율	취득원가	장부금액	장부금액
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	케이만제도	21.85%	30,798	10,046	29,254
코에프씨신한프런티어챔프 2010의4호사모투자전문회사(주)	대한민국	8.50%	5,129	3,882	4,588
비엔에이치-씨제이바이오헬스케어투자조합	대한민국	-	-	-	9,096
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	대한민국	35.71%	233	332	20,008
신한프랙시스케이그로쓰글로벌 사모투자전문회사(주)	대한민국	14.15%	10,052	10,149	6,460
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	대한민국	20.74%	2,525	2,487	-
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제 19호	대한민국	50.00%	11,000	10,761	-
에프지EUROGREEN전문투자형 사모부동산투자신탁3호	대한민국	21.28%	20,000	21,237	-
브레인전문투자형사모투자신탁4호	대한민국	27.49%	5,000	5,316	-
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	대한민국	30.00%	3,000	2,938	-
한화USEquityStrategy전문투자형 사모부동산투자신탁1호	대한민국	44.84%	25,000	25,764	-
GB전문투자형사모증권투자신탁3호	대한민국	66.67%	20,000	20,011	-
M360 CRE Income Fund	대한민국	42.83%	22,992	23,167	-
합 계			155,729	136,090	69,406

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

(2) 당기 및 전기 중 종목별 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.

<제18(당기)>

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

<제17(전기)>

(단위 : 백만원)					
피투자회사명	기초평가액	취득 및 처분	지분법손익	지분법자본변동	기말평가액
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	30,488	(496)	(5,376)	4,638	29,254
코에프씨 신한 프런티어 챌프 2010의4호 사모투자전문회사	4,727	(222)	(131)	214	4,588
비엔에이치-씨제이바이오헬스케어투자조합	5,073	(826)	4,849	-	9,096
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	20,000	(1,353)	1,361	-	20,008
Arkone Asia Access Offshore Feeder Fund Limited	5,014	(5,566)	919	(367)	-
별내주택개발전문위탁관리부동산투자회사	-	19	(19)	-	-
신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	-	6,584	(124)	-	6,460
합 계	65,302	(1,860)	1,479	4,485	69,406

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

(단위:백만원)								
피투자회사명	제18(당)기				제17(전기)			
	자산	부채	영업수익	순손익	자산	부채	영업수익	순손익
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	46,043	65	-	(29,768)	134,025	138	-	(24,604)
코에프씨신한프런티어챕프 2010의4호사모투자전문회사	45,694	4	7,325	5,964	54,084	83	(1,031)	(1,541)
비엔에이치-씨제이바이오헬스케어 투자조합	-	-	-	-	34,104	-	18,531	18,313
한국투자자모공평오피스 부동산투자신탁2호	928	1	2,170	2,170	56,022	1	3,885	3,800
신한프렉시스케이그로쓰글로벌 사모투자전문회사	72,075	350	513	(1,084)	46,000	347	-	(880)
크레디언헬스케어제2호 사모투자합자회사	12,040	47	190	(180)	-	-	-	-
키움미일스톤전문투자형 사모부동산투자제19호	57,692	36,169	924	(367)	-	-	-	-
에프지EUROGREEN전문투자형 사모부동산투자신탁3호	99,794	3	10,321	2,210	-	-	-	-
브레인전문투자형사모투자신탁4호	19,384	46	2,158	1,148	-	-	-	-
브레인KS전문사모투자형 사모투자신탁6호	9,794	1	1	(26)	-	-	-	-
한화USEquityStrategy전문투자형 사모부동산투자신탁1호	59,781	2,327	5,199	1,667	-	-	-	-
GB전문투자형사모증권투자신탁3호	30,018	-	18	17	-	-	-	-
M360 CRE Income Fund	60,261	6,167	-	-	-	-	-	-
합 계	513,504	45,180	28,819	(18,249)	324,235	569	21,385	(4,912)

8. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전기)
증권담보대출금	1,566,452	1,259,222
매입대출채권	984,118	779,469
주택자금대출금	11,726	13,458
콜론	4,075	2,849
증권대지급금	2,065	2,124
환매조건부채권매수	200	270,100
기타대출채권	596	217,680
합 계	2,569,232	2,544,902
대손충당금	(11,252)	(8,180)
현재가치할인차금	(1,223)	(1,481)
이연대출부대수익	(4,722)	(1,540)
차감잔액	2,552,035	2,533,701

(2) 대손충당금 증감내역

당기 및 전기 중 대출채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전기)
기초	8,180	19,390
전입액	3,197	2,647
제각액	(125)	(13,857)
기말	11,252	8,180

(3) 이연대출부대수익

당기 및 전기 중 이연대출부대수익 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전기)
기초	1,540	2,050
신규발생	7,829	1,613
상각액	(4,647)	(2,123)
기말	4,722	1,540

9. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제18(당)기>

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

<제17(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	56,345	-	56,345
건물	56,558	(13,273)	43,285
기타의유형자산	98,160	(78,893)	19,267
합 계	211,063	(92,166)	118,897



(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제18(당기)>

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

<제17(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기초	58,429	46,777	20,400	125,606
취득(주)	155	483	7,231	7,869
사업결합	-	-	1	1
처분	-	-	(114)	(114)
감가상각	-	(2,203)	(8,251)	(10,454)
투자부동산으로 대체	(2,239)	(1,772)	-	(4,011)
기말	56,345	43,285	19,267	118,897

(주) 당기와 전기 취득금액 중 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액이 각각 159백만원 및 463백만원 포함되어 있습니다.

10. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제18(당기)>

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

<제17(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	소프트웨어	기타의무형자산	회원권	소액결제 참가분담금	영업권	합 계
기초	9,081	18	15,185	19,696	-	43,980
취득	5,607	101	944	-	-	6,652
사업결합	-	16	-	-	1,218	1,234
처분	-	-	(1,400)	-	-	(1,400)
상각	(4,723)	(32)	-	-	-	(4,755)
기말	9,965	103	14,729	19,696	1,218	45,711

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

11. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제18(당기)>

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

<제17(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	73,825	-	73,825
건물	83,044	(19,034)	64,010
합 계	156,869	(19,034)	137,835

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제18(당기)>

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

<제17(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토지	건물	합 계
기초	104,024	77,372	181,396
사업결합	-	39	39
처분	(32,438)	(11,694)	(44,132)
감가상각	-	(3,479)	(3,479)
유형자산에서 대체	2,239	1,772	4,011
기말	73,825	64,010	137,835

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

(단위: 백만원)		
투자부동산으로부터 발생한 손익	제18(당기)	제17(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익	13,443	16,192
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	3,466	3,479

(4) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제18(당기)	제17(전기)
공정가치	227,383	152,995

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

## 12. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제18(당기)	제17(전기)
전세권	26,333	25,877
미수금	1,016,518	1,136,407
미수수익	89,444	105,270
선급비용	7,975	9,232
예치보증금	46,145	44,578
선급금	90,482	73,843
선급법인세	660	646
미회수내국환채권	47,042	37,878
잡자산	6,039	6,806
합계	1,330,638	1,440,537
대손충당금	(7,484)	(5,425)
현재가치할인차금	(5,792)	(6,407)
차감잔액	1,317,362	1,428,705

(2) 대손충당금 증감내역

당기 및 전기 중 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전기)
기초	5,425	6,614
전입액(환입액)	2,305	(462)
제각액	-	(727)
회수액	(246)	-
기말	7,484	5,425

13. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제18(당)기	제17(전기)	
투자자예수금	위탁자예수금	917,533	687,076
	장내파생상품거래예수금	430,241	293,460
	저축자예수금	5,331	5,526
	기타증권고객예수금	93	76
	외화증권고객예수금	292,262	202,837
	소 계	1,645,460	1,188,975
수입보증금	신용공여담보금	7,408	8,275
합 계	1,652,868	1,197,250	

14. 당기손익인식금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전기)
단기매매금융부채	1,490,765	1,671,624
당기손익인식지정금융부채	9,229,349	8,904,798
파생상품부채	658,687	982,482
합 계	11,378,801	11,558,904

(2) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제18(당)기	제17(전기)	
매도유가증권	주식	581,625	631,514
	채권	815,383	967,384
	기타	93,757	72,726
합 계	1,490,765	1,671,624	

(3) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
지정사유	구 분	제18(당)기	제17(전기)
복합금융상품	매도주가연계증권	6,986,856	6,688,062
	기타매도파생결합증권	2,232,359	2,130,204
	소 계	9,219,215	8,818,266
공정가치 평가 및 관리	매도국채·지방채	10,134	81,139
	기타매도유가증권	-	5,393
	소 계	10,134	86,532
합 계		9,229,349	8,904,798

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분				제18(당)기	제17(전기)
원 화	장 외	이자율관련		103,431	109,079
		주식관련		252,496	591,343
		신용관련		6,095	20,466
		상품관련		36,520	144,982
		소 계		398,542	865,870
	장 내	주식관련		8,582	1,416
	원화 계			407,124	867,286
외 화	장 외	이자율관련		3,260	2,425
		통화관련		242,050	104,420
		주식관련		493	326
		상품관련		211	338
		소 계		246,014	107,509
	장 내	이자율관련		213	27
		통화관련		4	-
		주식관련		3,690	7,447
		상품관련		1,642	213
		소 계		5,549	7,687
	외화 계			251,563	115,196
합 계			658,687	982,482	

15. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전기)
차입금	8,112,247	7,355,690
사채	229,819	249,639
합 계	8,342,066	7,605,329

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

(단위: 백만원)						
구 분	차입처	만기일	제18(당)기		제17(전기)	
			연이자율(%)	금액	연이자율(%)	금액
콜머니(원화)	키움자산 외	2017.1.2	1.28~1.44	322,000	1.53~1.62	375,300
발행어음		-	1.70~3.26	232,800	1.90~3.28	355,500
당좌차월(주1)	우리은행	-	-	70,000	-	70,000
환매조건부매도(원화)		-	1.00~3.00	7,017,250	1.00~3.00	5,874,355
환매조건부매도(외화)		-	0.30~1.00	271,098	0.30~1.00	234,470
증금차입금	한국증권금융 외	-	1.35~2.02	145,531	1.69~2.19	15,900
관계사차입금(주2)	신한금융지주회사	2017.1.30	-	-	4.11	100,000
		2017.6.28	-	-	3.84	100,000
외화차입금	신한은행 외	2024.8.23	-	-	Libor 3 month+3.90%	141,785
기타차입금(주3)	삼성생명 외	2021.10.13	3.20~5.00	53,568	-	88,380
합 계				8,112,247		7,355,690

(주1) 정기예금 17,000백만원이 담보제공되어 있습니다.

(주2) 관계사차입금은 당기 중 조기상환되었습니다.

(주3) 투자부동산 52,000백만원이 담보제공되어 있습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	발행일	상환일	이자율(%)	제18(당)기	제17(전기)
전자단기사채	2015.12.31	2016.01.04	1.65	-	50,000
	2016.12.30	2017.01.02	1.42	30,000	-
장기일반사채	2015.01.13	2018.01.13	2.30	200,000	200,000
장기일반사채 할인발행차금				(181)	(361)
합 계				229,819	249,639



16. 총당부채

당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제18(당기)>

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

<제17(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	복구총당부채(주)	소송총당부채	기타총당부채	합 계
기초	3,547	105	115	3,767
증가액	463	-	-	463
전입액	28	245	849	1,122
환입액	(236)	-	-	(236)
사용액	-	(253)	-	(253)
기말	3,802	97	964	4,863

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

17. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전기)
미지급금	777,504	1,061,108
미지급비용	78,831	121,502
선수수익	8,213	11,621
수입보증금	28,015	27,554
미지급내국환채무	45,867	37,958
대행업무수입금	118	323
선수금	175	-
제세예수금	15,386	15,409
기타	103,193	111,697
합 계	1,057,302	1,387,172
현재가치할인차금	(617)	(1,067)
차감잔액	1,056,685	1,386,105

18. 수수료손익

당기 및 전기 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제18(당)기	제17(전기)	
수수료수익	수탁수수료	238,676	293,455
	간접투자증권수수료	19,550	16,735
	인수및주선수수료	30,072	16,047
	자문등수수료	18,372	12,422
	투자일임수수료	11,664	14,147
	신탁보수	16,776	14,392
	기타	26,154	27,043
	합 계	361,264	394,241
수수료비용	매매및중개관련수수료	25,177	26,364
	유가증권차입수수료	29,250	37,916
	그룹C지급수수료	4,051	5,712
	증권제휴수수료	6,310	5,812
	기타	39,003	42,976
	합 계	103,791	118,780
순수수료손익	257,473	275,461	

19. 이자손익

당기 및 전기 이자수익 및 이자비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당기)	제17(전기)
<이자수익>		
예치금이자	36,172	46,425
당기손익인식지정금융자산이자	43,398	48,264
단기매매금융자산이자	261,428	340,372
매도가능금융자산이자	35,320	44,739
대출채권이자	124,079	102,109
기타	15,505	20,056
합 계	515,902	601,965
<이자비용>		
투자자예탁금이용료	7,737	12,689
차입금이자	21,367	17,917
환매조건부채권매도이자	86,218	115,436
콜머니이자	3,446	2,692
사채이자	11,387	11,381
기타	1,547	3,254
합 계	131,702	163,369
순이자손익	384,200	438,596

20. 외환거래손익

당기 및 전기 외환거래이익 및 외환거래손실의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제18(당기)	제17(전기)	
외환거래이익	외환차익	282,978	108,471
	외화환산이익	21,569	14,487
	합 계	304,547	122,958
외환거래손실	외환차손	185,705	97,535
	외화환산손실	32,324	28,142
	합 계	218,029	125,677
순외환거래손익	86,518	(2,719)	

21. 판매비와관리비

당기 및 전기 판매비와관리비의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제18(당)기	제17(전기)
종업원급여	장·단기종업원급여	258,235	295,144
	해고및명예퇴직급여	597	7,606
	퇴직급여	17,664	15,986
	소 계	276,496	318,736
유형자산감가상각비		10,326	10,454
무형자산상각비		4,987	4,755
기타 일반관리비	임차료	19,151	18,227
	접대비	5,948	6,799
	광고선전비	7,652	12,261
	전산운영비	12,822	11,577
	조사연구비	6,718	5,957
	통신비	8,410	7,709
	재산관리비	3,920	4,188
	제세공과	32,665	61,745
	기타지급수수료	8,629	8,932
	기타	16,921	17,160
	소 계	122,836	154,555
합 계		414,645	488,500

22. 기타의영업손익

당기 및 전기 기타의영업수익 및 기타의영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제18(당)기	제17(전)기
기타의영업수익	배당금수익	42,003	27,459
	기타자산대손상각비환입액	-	1,413
	복구총당부채환입액	133	236
	기타총당부채환입액	359	-
	기타	2,764	1,994
	합 계	45,259	31,102
기타의영업비용	기타자산대손상각비	2,305	951
	예금보험료	1,561	992
	소송총당부채전입액	16,798	245
	복구총당부채전입액	106	28
	기타총당부채전입액	-	849
	기타	532	1,565
	합 계	21,302	4,630

23. 영업외손익

당기 및 전기 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제18(당)기	제17(전)기
영업외수익	지분법이익	6,614	7,129
	투자부동산임대료수익	13,443	16,192
	유형자산처분이익	309	-
	투자부동산처분이익	1,230	4,104
	무형자산손상차손환입	299	-
	기타	1,791	1,837
	합 계	23,686	29,262
영업외비용	지분법손실	6,886	5,650
	지분법손상차손	6,369	-
	지분법적용투자주식처분손실	2,875	1,692
	투자부동산감가상각비	3,466	3,479
	기부금	783	508
	투자부동산처분손실	-	18
	유형자산처분손실	32	114
	무형자산처분손실	46	-
	기타	1,561	427
	합 계	22,018	11,888



24. 금융상품 범주별 분류

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

<제18(당기)>

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

<제17(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	단기매매 금융부채	당기손익인식 지정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
<금융자산>								
현금및예치금	-	-	-	2,761,678	-	-	-	2,761,678
당기손익인식금융자산	12,475,708	3,119,659	-	-	-	-	-	15,595,367
매도가능금융자산	-	-	1,646,109	-	-	-	-	1,646,109
대출채권	-	-	-	2,533,701	-	-	-	2,533,701
기타금융자산	-	-	-	1,343,969	-	-	-	1,343,969
금융자산 계	12,475,708	3,119,659	1,646,109	6,639,348	-	-	-	23,880,824
<금융부채>								
예수부채	-	-	-	-	-	-	1,197,250	1,197,250
당기손익인식금융부채	-	-	-	-	2,654,106	8,904,798	-	11,558,904
차입부채	-	-	-	-	-	-	7,605,329	7,605,329
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	1,247,378	1,247,378
금융부채 계	-	-	-	-	2,654,106	8,904,798	10,049,957	21,608,861

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

(단위: 백만원)			
구 분		제18(당)기	제17(전)기
<b>&lt;단기매매금융자산&gt;</b>			
당기손익인식금융상품 관련이익	단기매매금융자산평가이익	207,987	73,530
	단기매매금융자산처분이익	378,194	723,208
	소 계	586,181	796,738
당기손익인식금융상품 관련손실	단기매매금융자산평가손실	(68,591)	(60,473)
	단기매매금융자산처분손실	(351,060)	(558,012)
	소 계	(419,651)	(618,485)
합 계		166,530	178,253
<b>&lt;파생금융상품&gt;</b>			
당기손익인식금융상품 관련이익	파생상품평가이익	467,941	140,534
	파생상품처분이익	1,769,454	1,253,696
	소 계	2,237,395	1,394,230
당기손익인식금융상품 관련손실	파생상품평가손실	(423,811)	(968,206)
	파생상품처분손실	(1,528,259)	(1,027,394)
	소 계	(1,952,070)	(1,995,600)
합 계		285,325	(601,370)
<b>&lt;당기손익인식지정금융자산 &gt;</b>			
당기손익인식금융상품 관련이익	당기손익인식지정금융자산평가이익	41,004	58,259
	당기손익인식지정금융자산처분이익	23,653	39,849
	소 계	64,657	98,108
당기손익인식금융상품 관련손실	당기손익인식지정금융자산평가손실	(29,238)	(44,952)
	당기손익인식지정금융자산처분손실	(4,428)	(6,309)
	소 계	(33,666)	(51,261)
합 계		30,991	46,847
<b>&lt;매도가능금융자산&gt;</b>			
매도가능금융상품 관련이익	매도가능금융자산처분이익	8,887	32,224
매도가능금융상품 관련손실	매도가능금융자산처분손실	(13,164)	(5,263)
	매도가능금융자산손상차손	(2,533)	(1,168)
	소 계	(15,697)	(6,431)
기타포괄이익	매도가능금융자산평가손익	2,317	1,868
합 계		(4,493)	27,661
<b>&lt;대여금및수취채권&gt;</b>			
대출채권평가및처분이익	대출채권매각이익	-	745
	대손충당금환입	4,582	84
	소 계	4,582	829



대출채권평가및처분손실	대손상각비	(7,780)	(2,731)
기타의영업수익	기타대손충당금환입	-	462
기타의영업비용	기타대손상각비	(2,305)	-
합 계		(5,503)	(1,440)
<단기매매금융부채>			
당기손익인식금융상품 관련이익	단기매매금융부채평가이익	41,152	42,323
	단기매매금융부채상환이익	213,827	361,455
	소 계	254,979	403,778
당기손익인식금융상품 관련손실	단기매매금융부채평가손실	(162,414)	(22,202)
	단기매매금융부채상환손실	(208,114)	(446,190)
	소 계	(370,528)	(468,392)
합 계		(115,549)	(64,614)
<당기손익인식지정금융부채>			
당기손익인식금융상품 관련이익	당기손익인식지정금융부채평가이익	143,822	819,332
	당기손익인식지정금융부채상환이익	22,466	38,657
	소 계	166,288	857,989
당기손익인식금융상품 관련손실	당기손익인식지정금융부채평가손실	(318,185)	(40,856)
	당기손익인식지정금융부채상환손실	(399,057)	(388,702)
	소 계	(717,242)	(429,558)
합 계		(550,954)	428,431

## 25. 금융상품 위험관리

### (1) 리스크관리 개요

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

#### 1) 리스크관리 원칙

연결실체의 리스크관리 원칙은 다음과 같습니다.

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

#### 2) 리스크 관리 조직

##### ① 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 4인의 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 당사 대표이사를 제외한 전체 임원 중에서 리스크관리담당임원, 재무담당임원, 안전발의담당임원과 주요사업부분의 담당 임원으로 구성되어 있습니다.

## ④ 투자심사소위원회

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

## ⑤ 리스크관리 실무조직

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

### 3) 리스크관리 체제

#### ① 위험자본(Risk Capital) 관리

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

#### ② 리스크 모니터링

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

#### ③ 리스크리뷰

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

#### ④ 위기관리

위기상황 발생가능성을 조기에 감지하여 선제적으로 대응하며, 위기상황 발생시 적시적, 효율적, 유기적 대응으로 위기상황을 극복하고 궁극적으로 지속가능한 조직을 유지하기 위하여 그룹차원의 위기관리체계를 운영하고 있습니다. 연결실체는 '요경계', '위기임박', '위기'로 위기단계를 정의하고 있으며, 정량적 지표와 정성적 정보에대한 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	제18(당)기	제17(전기)
<b>&lt;난내계정&gt;</b>		
예치금 및 대출채권(주1)	5,546,818	5,295,288
은행	2,307,030	2,581,965
개인	681,588	722,954
- 주거용부동산담보대출	10,509	11,974
- 기타	671,079	710,980
정부/공공기관/중앙은행	603	1,030
기업	2,557,597	1,989,339
- 대기업	1,054,783	929,401
- 중소기업	1,111,631	997,349
- 특수금융	361,387	62,589
- 기타	29,796	-
단기매매금융자산	11,817,870	11,205,246
- 채무증권	11,817,870	11,205,246
당기손익인식지정금융자산(주2)	2,228,186	2,329,018
- 채무증권	2,228,186	2,329,018
매도가능금융자산(주3)	1,246,929	1,344,683
- 채무증권	1,246,929	1,344,683
파생금융상품자산	351,347	268,320
기타금융자산	1,216,488	1,343,969
소 계	22,407,638	21,786,524
<b>&lt;난외 계정&gt;</b>		
매입약정	160,500	202,000
합 계	22,568,138	21,988,524

(주1) 예치금은 현금및예치금 중 현금을 제외한 금액입니다.

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

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

2) 예치금과 대출채권의 손상정보

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

당기말과 전기말 현재 예치금과 대출채권의 손상 여부에 대한 내역은 다음과 같습니다.  
<제18(당기)>

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

<제17(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업			합 계	
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융		
연체 및 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	2,581,965	11,977	710,924	1,030	932,800	999,265	62,827	5,300,788	
연체되었으나 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	-	-	56	-	-	-	-	56	
개별적으로 손상된 예치금 및 대출채권	-	-	254	-	-	2,370	-	2,624	
소 계	2,581,965	11,977	711,234	1,030	932,800	1,001,635	62,827	5,303,468	
대손충당금	-	(3)	(254)	-	(3,399)	(4,286)	(238)	(8,180)	
합 계	2,581,965	11,974	710,980	1,030	929,401	997,349	62,589	5,295,288	

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

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

<제18(당기)>

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

<제17(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업			합 계	
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융		
총당금차감전금액									
등급 : 1. 우량	2,581,965	11,977	710,924	1,030	825,418	300,122	29,999	4,461,435	
등급 : 2. 보통	-	-	-	-	107,382	699,143	32,828	839,353	
소 계	2,581,965	11,977	710,924	1,030	932,800	999,265	62,827	5,300,788	
총당금	-	(3)	-	-	(3,399)	(1,916)	(238)	(5,556)	
총당금차감후금액	2,581,965	11,974	710,924	1,030	929,401	997,349	62,589	5,295,232	
담보에 의한 신용위험경감효과	120,000	11,945	710,786	-	667,704	957,793	62,401	2,530,629	



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

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

<제18(당기)>

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

<제17(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	은 행	개 인		정 부 공공기관 중앙은행	기 업			합 계
		주거용부동산 담보대출	기 타		대기업	중소기업	특수금융	
30일 이내 연체	-	-	56	-	-	-	-	56
30일 이상 연체	-	-	-	-	-	-	-	-
소 계	-	-	56	-	-	-	-	56
총당금	-	-	-	-	-	-	-	-
총당금차감후금액	-	-	56	-	-	-	-	56
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	-	56	-	-	-	-	56

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

<제18(당기)>

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

<제17(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	은행	개 인		정 부 공공기관 중앙은행	기 업			합 계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	
총당금차감전금액	-	-	254	-	-	2,370	-	2,624
총당금	-	-	(254)	-	-	(2,370)	-	(2,624)
총당금차감후금액	-	-	-	-	-	-	-	-
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	-	-	-	-	-	-	-

3) 신용등급별 구성 내역

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

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

<제18(당기)>

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

<제17(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식지정 금융자산	매도가능금융자산	합 계
AAA(주)	5,790,174	287,196	492,174	6,569,544
AA- to AA+(주)	2,979,576	533,666	116,230	3,629,472
A- to A+(주)	2,157,404	1,269,074	627,009	4,053,487
Lower than A-	275,538	239,082	79,780	594,400
Unrated	2,554	-	29,490	32,044
합 계	11,205,246	2,329,018	1,344,683	14,878,947

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

4) 지역별 구성내역

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

당기말과 전기말 현재 예치금과 대출채권의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제18(당기)>

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

<제17(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	한국	미국	영국	기타	합 계
은행	2,332,972	2,471	23,804	222,718	2,581,965
개인	722,954	-	-	-	722,954
주거용부동산담보대출	11,974	-	-	-	11,974
기타	710,980	-	-	-	710,980
정부/공공기관/중앙은행	1,030	-	-	-	1,030
기업	1,686,822	6,397	39,582	256,538	1,989,339
대기업	666,629	6,397	39,582	216,793	929,401
중소기업	957,604	-	-	39,745	997,349
특수금융	62,589	-	-	-	62,589
합 계	4,743,778	8,868	63,386	479,256	5,295,288

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.

<제18(당기)>

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

<제17(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산 임대업 및 사업서비스업	건설업	기타	개인고객	합 계
은행	2,581,965	-	-	-	-	-	-	2,581,965
개인	-	-	-	-	-	-	722,954	722,954
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	11,974	11,974
기타	-	-	-	-	-	-	710,980	710,980
정부/공공기관 /중앙은행	555	-	-	-	-	475	-	1,030
기업	620,044	154,337	79,076	84,893	126,520	924,469	-	1,989,339
대기업	411,797	144,781	53,000	33,898	19,762	266,163	-	929,401
중소기업	208,247	9,556	26,076	18,359	106,758	628,353	-	997,349
특수금융	-	-	-	32,636	-	29,953	-	62,589
합 계	3,202,564	154,337	79,076	84,893	126,520	924,944	722,954	5,295,288

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

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

리스크관리부는 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 보고하고정해진 기간내에 한도 초과분을 해소해야 합니다. 이러한 업무 절차가 규정 및 지침으로 명문화 되어 있어 위기 상황 발생시 민첩하게 대응하고 있습니다.

당기 및 전기에 당사가 보유중인 트레이딩 포지션에 대한 VaR의 내역은 다음과 같습니다.  
 <제18(당기)>

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

<제17(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기말
금리 위험	6,879	16,542	2,707	7,274
주가 위험	19,397	64,650	10,213	19,047
환율 위험	5,680	10,881	2,845	7,489
옵션 변동성 위험	2,634	5,207	175	4,396
분산효과				(8,460)
Total VaR	22,876	65,184	11,878	29,746



2) 비트레이딩 포지션 금리 VaR

금리위험이란 시장금리의 변동으로 인해 순이자소득 또는 순자산가치가 변동하는 위험을 말합니다.

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

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

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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전)기
금리 VaR	27,822	9,846
금리 EaR	104,423	85,881

### 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.

<제18(당기)>

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

<제17(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	USD	JPY	EUR	Other	Total

<자산>					
현금및예치금	391,553	85,609	17,494	64,149	558,805
당기손익인식금융자산	679,980	1,054	52,440	30,198	763,672
매도가능금융자산	36,815	-	-	-	36,815
대출채권	217,044	-	-	-	217,044
기타금융자산	108,180	-	-	832	109,012
자산총계	1,433,572	86,663	69,934	95,179	1,685,348
<부채>					
예수부채	204,028	9,098	9,257	23,991	246,374
당기손익인식금융부채	371,376	4,530	1,142	-	377,048
차입부채	376,255	-	-	-	376,255
기타금융부채	86,135	-	-	294	86,429
부채총계	1,037,794	13,628	10,399	24,285	1,086,106
순난내계정	395,778	73,035	59,535	70,894	599,242
난외 파생상품 노출액	(531,626)	(75,503)	(65,052)	(63,766)	(735,947)
외화 순 노출액	(135,848)	(2,468)	(5,517)	7,128	(136,705)

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

(4) 유동성 위험

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

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

연결실체는 다음의 기본 원칙에 따라 유동성 위험을 관리하고 있습니다.

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

1) 금융상품의 잔존기간

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

<제18(당)기>

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

<제17(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월미만	1-3 개월미만	3-6 개월미만	6-12 개월미만	1-5 년미만	5년이상	합 계
<금융자산>							

현금및예치금	760,509	331,872	475,347	1,200,905	15,783	104	2,784,520
단기매매금융자산	12,052,914	24,397	30,194	73,262	20,028	6,593	12,207,388
당기손익인식지정금융자산	2,369,896	51,860	4,688	97,645	519,663	76,074	3,119,826
파생금융상품자산	268,320	-	-	-	-	-	268,320
매도가능금융자산	247,580	1,090,756	10,036	-	288,122	12,404	1,648,898
대출채권	344,745	408,336	776,374	704,955	282,967	90,131	2,607,508
기타금융자산	1,258,710	10,703	13,678	27,123	27,471	18,114	1,355,799
금융자산 계	17,302,674	1,917,924	1,310,317	2,103,890	1,154,034	203,420	23,992,259
<금융부채>							
예수부채	1,198,128	-	-	-	-	-	1,198,128
단기매매금융부채	1,671,624	-	-	-	-	-	1,671,624
당기손익인식지정금융부채	153,571	368,648	335,140	1,586,608	5,483,087	977,744	8,904,798
파생상품부채	982,482	-	-	-	-	-	982,482
차입부채	6,676,517	156,786	69,866	148,759	308,402	62,882	7,423,212
사채	51,151	-	1,149	2,298	205,771	-	260,369
기타금융부채	1,225,672	7,501	7,273	11,348	8,187	711	1,260,692
금융부채 계	11,959,145	532,935	413,428	1,749,013	6,005,447	1,041,337	21,701,305
차감후	5,343,529	1,384,989	896,889	354,877	(4,851,413)	(837,917)	2,290,954

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

2) 난외항목의 잔존기간

유동성위험에 노출될 가능성이 있는 지급보증, 대출약정, 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.

<제18(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	160,500	-	-	-	-	-	160,500
대출약정 및 기타 신용관련 부채	118,200	-	-	-	-	-	118,200

<제17(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	202,000	-	-	-	-	-	202,000

## (5) 자본관리

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

### 1) 자본관리

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

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

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

2) 규제자본 현황

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

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

당기말 현재 당사의 순자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
	제18(당)기
1. 영업용순자본	1,775,461
재무상태표상 순재산액(주)	3,074,965
차감항목	1,307,529
가산항목	8,025
2. 총위험액	512,747
시장위험액	353,030
신용위험액	92,975
운영위험액	66,742
3. 잉여자본 : (1 - 2)	1,262,714
4. 법정자본금	192,300
5. 필요유지자기자본	134,610
6. 순자본비율 : (3 / 5) X 100 (%)	938.05

(주) 순자본비율 산출기준 연결재무제표상 순재산가액입니다.



(6) 공정가치 공시

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

활성화된 시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 이용합니다. 연결실체는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간종료일 현재 시장상황에 근거하여 합리적인 가정을 수립하고 있습니다.

금융상품은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 추정현금흐름할인방법, 옵션가격결정모형과 같은 다양한 기법들을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다. 예를 들어 이자율 스왑의 공정가치는 미래예상현금흐름의 현재가치로 계산되며 외화선도계약의 공정가치는 보고기간종료일의 고시선도환율을 적용하여 산출됩니다.

1) 상각후원가로 측정되는 금융상품

① 상각후원가로 측정되는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

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

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

<제18(당기)>

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

<제17(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
<자산>					
현금및예치금					
현금및현금성자산	526,308	-	-	526,308	526,308
예치금	2,235,370	-	-	2,235,370	2,235,370
소 계	2,761,678	-	-	2,761,678	2,761,678
대출채권					
가계	1,171,547	(1,481)	(257)	1,169,809	1,169,809
기업	1,373,355	(1,540)	(7,923)	1,363,892	1,363,892
소 계	2,544,902	(3,021)	(8,180)	2,533,701	2,533,701
기타금융자산	1,355,801	(6,407)	(5,425)	1,343,969	1,344,121
자산총계	6,662,381	(9,428)	(13,605)	6,639,348	6,639,500
<부채>					
예수부채	1,197,250	-	-	1,197,250	1,197,250
차입부채					
콜머니	375,300	-	-	375,300	375,300
환매조건부매도	6,108,825	-	-	6,108,825	6,108,825
차입금	871,565	-	-	871,565	877,568
사채	250,000	(361)	-	249,639	251,453
소 계	7,605,690	(361)	-	7,605,329	7,613,146
기타금융부채	1,248,445	(1,067)	-	1,247,378	1,247,772
부채총계	10,051,385	(1,428)	-	10,049,957	10,058,168

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

<제18(당기)>

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

<제17(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금	91	-	-	91
	현금성자산 및 예치금	2,761,587	-	-	2,761,587
	소 계	2,761,678	-	-	2,761,678
대출채권	가계대출	-	-	1,169,809	1,169,809
	기업대출	2,849	-	1,361,043	1,363,892
	소 계	2,849	-	2,530,852	2,533,701
기타금융자산		18,946	-	1,325,175	1,344,121
자산총계		2,783,473	-	3,856,027	6,639,500
예수부채		1,197,250	-	-	1,197,250
차입부채	콜머니	375,300	-	-	375,300
	환매조건부채권매도	5,120,650	-	988,175	6,108,825
	차입금	-	-	877,568	877,568
	원화사채	-	-	251,453	251,453
	소 계	5,495,950	-	2,117,196	7,613,146
기타금융부채		18,941	-	1,228,831	1,247,772
부채총계		6,712,141	-	3,346,027	10,058,168

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.

<제18(당기)>

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

<제17(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
단기매매금융자산	5,337,300	6,870,088	-	12,207,388
채무증권	4,345,142	6,860,104	-	11,205,246
지분증권	992,158	9,984	-	1,002,142
파생금융상품자산	4,878	179,577	83,865	268,320
매매목적	4,878	179,577	83,865	268,320
당기손익인식지정금융자산	139,697	2,653,344	326,618	3,119,659
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	784,596	-	784,596
채무증권	133,652	1,752,907	-	1,886,559
지분증권	6,045	-	-	6,045
파생결합증권	-	115,841	326,618	442,459
매도가능금융자산	482,989	948,059	215,061	1,646,109
채무증권	482,042	862,641	-	1,344,683
지분증권	947	73,013	215,061	289,021
손해배상공동기금	-	12,405	-	12,405
금융자산 계	5,964,864	10,651,068	625,544	17,241,476
<금융부채>				
단기매매금융부채	1,671,624	-	-	1,671,624
매도유가증권	1,671,624	-	-	1,671,624
파생상품부채	9,103	225,868	747,511	982,482
매매목적	9,103	225,868	747,511	982,482
당기손익인식지정금융부채	86,532	2,374,637	6,443,629	8,904,798
매도파생결합증권	-	2,374,637	6,443,629	8,818,266
매도유가증권	86,532	-	-	86,532
금융부채 계	1,767,259	2,600,505	7,191,140	11,558,904

② 공정가치수준 3 관련 공시

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

<제18(당기)>

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

<제17(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익인식 지정금융자산	매도가능금융자산	당기손익인식 지정금융부채	파생상품	합 계
기초잔액	416,782	187,953	(6,985,349)	(107,746)	(6,488,360)
총손익	(27,158)	8,526	469,293	(519,155)	(68,494)
당기손익인식금액(주1)	(27,158)	1,327	469,293	(519,155)	(75,693)
기타포괄손익인식금액	-	7,199	-	-	7,199
매입 및 발행	329,258	43,948	(7,664,427)	8,875	(7,282,346)
매도 및 결제	(392,264)	(32,328)	7,736,854	(45,620)	7,266,642
수준3으로부터의 이동(주2)	-	(12,434)	-	-	(12,434)
수준3으로의 이동(주2)	-	19,396	-	-	19,396
기말잔액	326,618	215,061	(6,443,629)	(663,646)	(6,565,596)

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

(단위: 백만원)				
구 분	제18(당기)		제17(전기)	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익인식지정금융상품관련손익	(502,824)	(169,682)	442,135	769,495
파생상품관련손익	329,109	34,368	(519,155)	(797,886)
매도가능금융상품처분손익	1,950	-	2,324	-
금융상품자산손상차손	(2,389)	(2,389)	(997)	(997)
합 계	(174,154)	(137,703)	(75,693)	(29,388)

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



③ 이연최초거래일손익

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

이와 관련하여 당기와 전기 중 이연최초거래일손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당기)	제17(전기)
기초금액	(102,014)	(86,176)
신규	(70,949)	(69,811)
손익인식액	83,267	53,973
기말잔액	(89,696)	(102,014)

3) 가치평가기법 및 시장에서 관측불가능한 투입변수

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

(단위: 백만원)				
구 분	가치평가기법	제18(당기)	제17(전기)	투입변수
단기매매금융자산	현금흐름할인모형	5,893,176	6,870,088	할인율
파생상품자산	현금흐름할인모형	273,176	179,577	할인율, 기초자산 관련 지수
당기손익인식지정금융자산	현금흐름할인모형	2,404,445	2,653,344	할인율, 기초자산 관련 지수
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	917,979	948,059	할인율
금융자산 합계		9,488,776	10,651,068	
파생상품부채	현금흐름할인모형	303,019	225,868	할인율, 기초자산 관련 지수
당기손익인식지정금융부채	현금흐름할인모형	1,644,904	2,374,637	할인율, 기초자산 관련 지수
금융부채 합계		1,947,923	2,600,505	

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

(단위: 백만원)					
구 분	가치평가기법	제18(당)기	제17(전)기	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
파생상품자산	옵션모형(주)	60,855	83,865	기초자산의 변동성, 상관계수	할인율: 3.94%~15.90%
당기손익인식지정금융자산	옵션모형(주)	292,829	326,618	기초자산의 변동성, 상관계수	성장률: 0%~2%
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	276,961	215,061	할인율, 성장률	기초자산의 변동성: 0.0000~0.7912 상관계수: -0.0959~0.9937
금융자산 합계		630,645	625,544		
파생상품부채	옵션모형(주)	341,538	747,511	기초자산의 변동성, 상관계수	기초자산의 변동성: 0.0000~1.0660
당기손익인식지정금융부채	옵션모형(주)	7,574,311	6,443,629	기초자산의 변동성, 상관계수	상관계수: -0.3859~1.0000
금융부채 합계		7,915,849	7,191,140		

(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)			
구 분		유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식 금융자산(주1)	파생상품자산	35,104	(13,883)
	당기손익인식지정금융자산	2,737	(3,260)
매도가능금융자산(주2)		25,981	(12,446)
합 계		63,822	(29,589)
당기손익인식 금융부채(주1)	파생상품부채	72,310	(40,235)
	당기손익인식지정금융부채	80,056	(108,954)
합 계		152,366	(149,189)

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

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

(7) 금융자산과 금융부채의 상계

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

<제18(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	338,958	-	338,958	(138,930)	(9,012)	191,016
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권)	7,667,617	-	7,667,617	(7,288,548)	-	379,069
유가증권대여약정	38,747	-	38,747	(38,747)	-	-
미수미결제현물환	27,160	-	27,160	(27,156)	-	4
기타금융상품	708,771	(616,774)	91,997	-	-	91,997
합 계	8,781,253	(616,774)	8,164,479	(7,493,381)	(9,012)	662,086

<제17(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	1,941,372	-	1,941,372	(790,574)	(10,361)	1,140,437
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권)	6,785,009	-	6,785,009	(6,378,925)	-	406,084
미수미결제현물환	18,946	-	18,946	(18,939)	-	7
기타금융상품	1,188,955	(1,128,745)	60,210	-	-	60,210
합 계	9,934,282	(1,128,745)	8,805,537	(7,188,438)	(10,361)	1,606,738

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

<제18(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	1,602,068	-	1,602,068	(147,943)	-	1,454,125
환매조건부매도(차입부채)	7,288,348	-	7,288,348	(7,288,348)	-	-
유가증권차입약정	1,490,765	-	1,490,765	(1,490,765)	-	-
미지급미결제현물환	27,157	-	27,157	(27,156)	-	1
기타금융상품	711,619	(616,774)	94,845	-	-	94,845
합 계	11,119,957	(616,774)	10,503,183	(8,954,212)	-	1,548,971

<제17(전기)>

(단위 : 백만원)						
구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품 등	1,211,717	-	1,211,717	(800,935)	-	410,782
환매조건부매도(차입부채)	6,108,825	-	6,108,825	(6,108,825)	-	-
유가증권차입약정	1,758,156	-	1,758,156	(1,758,156)	-	-
미지급미결제현물환	18,941	-	18,941	(18,939)	-	2
기타금융상품	1,172,076	(1,128,745)	43,331	-	-	43,331
합 계	10,269,715	(1,128,745)	9,140,970	(8,686,855)	-	454,115

26. 종속기업의 취득

(1) 사업결합의 일반사항

연결실체는 2016년 7월 21일 PT. Makinta Securities의 99%지분을 현금 22,987백만원에 취득하여 완전자회사로 편입하였습니다. PT. Makinta Securities는 2016년 8월 30일 PT. Shinhan Sekuritas Indonesia으로 사명을 변경하였습니다. 사업결합의 주된 이유는 경영권 인수를 통해 인도네시아 자본시장과 아시아 신흥시장의 진출을 가속화하여 사업다각화를 하기 위함입니다.

(2) 식별가능한 자산과 부채

취득일 현재 인식한 PT. Shinhan Sekuritas Indonesia의 자산과 부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분		금 액
자산	현금및현금성자산	18,815
	유형자산	19
	무형자산	7
	증권미수금	330
	기타자산	78
	이연법인세자산	96
	소 계	19,345
부채	증권미지급금	329
	확정급여부채	250
	기타부채	19
	소 계	598
순자산 공정가치		18,747

공정가치와 장부금액의 차이가 중요하지 않아 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

(3) 영업권

사업결합 결과 인식한 영업권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
이전대가	22,987
비지배지분	187
합 계	23,174
순자산 공정가치	(18,747)
영업권	4,427

상기 영업권 중 세무상 공제가능한 영업권은 없습니다.

(4) 사업결합 관련 비용

연결실체는 사업결합과 관련하여 법률수수료와 실사수수료 등 1,320백만원의 비용이 발생하였으며, 동 수수료를 연결실체의 연결포괄손익계산서상 수수료비용으로 인식하였습니다.

(5) 취득일 이후 연결포괄손익계산서에 포함된 PT. Shinhan Sekuritas Indonesia의 영업수익과 당기순손실은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
영업수익	321
당기순손실	237

(6) 연결실체의 영업수익과 당기순이익

취득일이 연차보고기간의 개시일이라고 가정할 경우 연결실체의 연결포괄손익계산서상 영업수익과 당기순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
영업수익	4,550,223
당기순이익	110,915

(7) 사업결합과 관련하여 당해 보고기간에 인식한 조정의 재무효과

사업결합으로 인식한 영업권의 취득일 이후 변동 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
취득일	4,427
손 상	-
상 각	-
기 말	4,427

27. 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 유가증권투자와 이에 수반되는 업무
기 타	경영지원, 리스크관리 등 각종지원업무

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

<제18(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일그룹	홀세일그룹	IB그룹	S&T그룹	기 타	합 계
주요 계정별 손익						
1. 수수료손익	236,895	47,388	75,720	(58,770)	(43,760)	257,473
2. 상품손익(주)	-	7,379	784	47,486	(246,116)	(190,467)
3. 이자손익	72,952	1,219	14,058	233,065	62,906	384,200
4. 판매비와관리비	(256,103)	(36,012)	(39,266)	(49,219)	(34,045)	(414,645)
5. 기타	15,912	4,127	(7,331)	(124,802)	221,039	108,945
법인세비용	14,393	4,980	9,085	9,869	(8,261)	30,066
당기순이익	55,263	19,121	34,880	37,891	(31,715)	115,440
지배기업소유지분	55,263	19,121	34,880	37,891	(31,717)	115,438
비지배지분	-	-	-	-	2	2
내부거래로 인한 손익	61,288	17,639	9,263	(110,054)	21,864	-

(주) 당기손익인식금융상품관련손익 및 매도가능금융상품관련손익

<제17(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일그룹	홀세일그룹	IB그룹	S&T그룹	기 타	합 계
주요 계정별 손익						
1. 수수료손익	292,267	58,377	51,928	(82,376)	(44,735)	275,461
2. 상품손익(주)	(12)	3,281	8,181	71,318	(69,428)	13,340
3. 이자손익	65,720	2,779	10,823	214,716	144,558	438,596
4. 판매비와관리비	(269,160)	(37,182)	(31,844)	(54,205)	(96,109)	(488,500)
5. 기타	4,158	559	10,299	(84,302)	108,511	39,225
법인세비용	20,949	6,267	11,128	14,680	9,644	62,668
당기순이익	72,024	21,547	38,259	50,471	33,153	215,454
지배기업소유지분	72,024	21,547	38,259	50,471	33,153	215,454
비지배지분	-	-	-	-	-	-
내부거래로 인한 손익	70,298	33,859	2,545	(233,954)	127,252	-

(주) 당기손익인식금융상품관련손익 및 매도가능금융상품관련손익

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

<제18(당)기>

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

<제17(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일그룹	홀세일그룹	IB그룹	S&T그룹	기타	합 계
현금및예치금	311	296	-	15,155	2,745,916	2,761,678
당기손익인식금융자산	1,558	220,079	51,360	12,064,452	3,257,918	15,595,367
매도가능금융자산	-	-	64,465	1,388,382	193,262	1,646,109
관계기업에대한투자자산	-	-	31,056	38,350	-	69,406
대출채권	1,259,226	-	359,605	-	914,870	2,533,701
합 계	1,261,095	220,375	506,486	13,506,339	7,111,966	22,606,261



28. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제18(당기)	제17(전기)
당기 법인세 부담액	69,105	66,791
법인세 환급액	(109)	(6,089)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(37,816)	5,057
자본에 직접 반영된 이연법인세 및 법인세비용	(1,114)	(3,091)
법인세 비용	30,066	62,668

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제18(당기)	제17(전기)
법인세비용차감전순손익	145,506	278,122
적용세율	24.20%	24.20%
적용세율에 따른 법인세	35,213	67,306
비과세수익으로 인한 차이 조정	(697)	(267)
비공제비용으로 인한 차이 조정	1,185	1,379
연결납세	(5,365)	(5,219)
법인세 추납액	(251)	210
기타 차이 조정	(19)	(741)
법인세비용	30,066	62,668
유효세율	20.66%	22.53%

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.  
 <제18(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
당기손익인식주식	(3,720)	(31,611)	-	(35,331)
당기손익인식채권	(20,559)	7,404	-	(13,155)
파생결합증권	11,270	(11,816)	-	(546)
매도파생결합증권	(217,296)	106,676	-	(110,620)
장내파생상품	224	(2,358)	-	(2,134)
장외파생상품	198,386	(79,265)	-	119,121
기타당기손익인식금융자산	1	(1)	-	-
기타당기손익인식금융부채	(4,748)	34,968	-	30,220
매도가능금융자산	(23,969)	(1,132)	(740)	(25,841)
관계기업에대한투자자산	9,174	(3,908)	(540)	4,726
대손충당금	194	-	-	194
유형자산 및 투자부동산	(32,572)	288	-	(32,284)
무형자산	(4,684)	(78)	-	(4,762)
미수수익	(17,468)	3,135	-	(14,333)
미지급금 및 미지급비용	10,233	(925)	166	9,474
총당부채	945	4,072	-	5,017
거래일손익평가조정액	46,188	6,094	-	52,282
Up-Front fee 상각액	3,612	930	-	4,542
외화환산손익	3,305	(415)	-	2,890
기타	(5,395)	6,872	-	1,477
합 계	(46,879)	38,930	(1,114)	(9,063)

<제17(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
당기손익인식주식	(7,848)	4,128	-	(3,720)
당기손익인식채권	(20,400)	(159)	-	(20,559)
파생결합증권	3,158	8,112	-	11,270
매도파생결합증권	(51,403)	(165,893)	-	(217,296)
장내파생상품	2,658	(2,434)	-	224
장외파생상품	66,581	131,805	-	198,386
기타당기손익인식금융자산	115	(114)	-	1
기타당기손익인식금융부채	(7,531)	2,783	-	(4,748)
매도가능금융자산	(14,465)	(8,908)	(596)	(23,969)
관계기업에대한투자자산	12,062	(522)	(2,366)	9,174
대손충당금	(1,754)	1,948	-	194
유형자산 및 투자부동산	(32,829)	257	-	(32,572)
무형자산	(4,622)	(62)	-	(4,684)
미수수익	(19,920)	2,452	-	(17,468)
미지급금 및 미지급비용	5,362	5,000	(129)	10,233
충당부채	884	61	-	945
거래일손익평가조정액	32,418	13,770	-	46,188
Up-Front fee 상각액	2,180	1,432	-	3,612
외화환산손익	(1,215)	4,520	-	3,305
기타	(5,253)	(142)	-	(5,395)
합 계	(41,822)	(1,966)	(3,091)	(46,879)

(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 이연법인세  
 당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.  
 <제18(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	이연법인세부채	전기 금액	이연법인세부채	이연법인세부채 증감
매도가능증권평가손익	131,767	(31,887)	128,710	(31,147)	(740)
해외사업환산손익	1,109	614	(1,942)	1,162	(548)
지분법자본변동	3,523	(851)	3,552	(859)	8
합 계	136,399	(32,124)	130,320	(30,844)	(1,280)

<제17(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	이연법인세부채	전기 금액	이연법인세부채	이연법인세부채 증감
매도가능증권평가손익	128,710	(31,147)	126,246	(30,551)	(596)
해외사업환산손익	(1,942)	1,162	(7,843)	2,443	(1,281)
지분법자본변동	3,552	(859)	(933)	226	(1,085)
합 계	130,320	(30,844)	117,470	(27,882)	(2,962)

(5) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 법인세비용  
 당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세비용 내역은 다음과 같습니다.  
 <제18(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	이연법인세부채	전기 금액	이연법인세부채	이연법인세부채 증감
주식선택권(자본조정)	(237)	57	450	(109)	166

<제17(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	이연법인세부채	전기 금액	이연법인세부채	이연법인세부채 증감
주식선택권(자본조정)	450	(109)	(82)	20	(129)

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

(단위:백만원)		
구분	제18(당)기	제17(전기)
종속기업에 대한 투자자산	(2,204)	(3,471)

(7) 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	제18(당)기	제17(전기)
이연법인세자산	151,467	229,429
이연법인세부채	(160,530)	(276,308)
당기법인세자산	5,312	5,202
당기법인세부채	(22,451)	(17,445)

29. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제18(당)기	제17(전기)
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	5,516,947	10,096,542
		이자율옵션	264,000	-
	장내파생상품	이자율선물	1,752,070	1,487,968
		이자율스왑	22,158,800	14,971,300
	소 계			29,691,817
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	11,921,520	7,112,139
		통화스왑	80,425	270,063
		통화옵션	4,834	10,300
	장내파생상품	통화선물	665,355	344,687
	소 계			12,672,134
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	12,180,668	3,685,858
		주식옵션	402,798	1,543,329
	장내파생상품	주식선물	490,482	364,297
		주식옵션	2,213,274	6,811,381
	소 계			15,287,222
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	571,295	355,007
		총수익스왑	673,208	799,308
	소 계			1,244,503
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	15,012	52,371
		상품스왑	683,925	835,608
		상품옵션	11,337	27,533
	장내파생상품	상품선물	114,927	55,781
	소 계			825,201
합 계			59,720,877	48,823,472

(2) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제18(당)기	제17(전)기
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	(81,832)	(57,002)
		이자율옵션	2,265	-
	장내파생상품	이자율선물	1,226	164
	소 계		(78,341)	(56,838)
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	(21,360)	(15,808)
		통화스왑	1,283	(417)
		통화옵션	82	(138)
	장내파생상품	통화선물	(4)	-
소 계		(19,999)	(16,363)	
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	111,633	(653,158)
		주식옵션	12,338	(842)
	장내파생상품	주식선물	626	(872)
		주식옵션	3,420	(2,219)
소 계		128,017	(657,091)	
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	4,133	766
		총수익스왑	6,628	(17)
	소 계		10,761	749
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	(165)	(229)
		상품스왑	3,434	(97,602)
		상품옵션	(45)	(457)
	장내파생상품	상품선물	468	159
소 계		3,692	(98,129)	
합 계			44,130	(827,672)

30. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제18(당기)>

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

<제17(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	담보제공사유							합 계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물 파생 거래관련	대차	RP거래	임대차	기타	
예치금	20,000	67,000	-	709,000	-	-	5,549	801,549
단기매매금융자산	4,835	-	593,737	971,612	5,393,876	-	5,175	6,969,235
당기손익인식지정금융자산	-	-	-	-	211,411	-	-	211,411
매도가능금융자산	-	-	-	60,520	909,622	-	-	970,142
대출채권	-	-	-	-	270,100	-	-	270,100
유형자산	-	-	-	-	-	100,191	-	100,191
합 계	24,835	67,000	593,737	1,741,132	6,785,009	100,191	10,724	9,322,628

제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 재담보 가능한 담보의 장부금액 및 공정가치는 당기말 및 전기말 현재 각각 7,667,617백만원 및 6,785,009백만원입니다.



### 31. 주식기준보상

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

#### (1) 성과연동형 주식보상

구분	내용
유형	주식결제형
부여기간(약정용역제공기간)	부여일이 속한 연도의 개시일로부터 4년 (이연지급대상의 경우 5년)까지로 함.
성과조건	2013년 부여분까지 상대주가연동(33.4%) 및 경영지표연동(66.6%) 2014년 부여분부터 상대주가연동(20.0%) 및 경영지표연동(80.0%)
결산일 기준 추정 가득수량	158,717 주

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

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	공정가치(주1)	추정수량(주2)
2012-02-06	22,100	47,000	250
2012-04-01	2,800	44,650	-
2012-04-12	2,800	42,450	-
2012-08-01	6,700	35,500	527
2013-01-01	29,000	40,050	10,698
2013-01-14	3,100	39,250	2,298
2013-06-07	3,100	38,950	1,837
2013-06-27	7,300	37,050	4,841
2014-01-01	27,400	47,300	27,296
2014-02-06	10,500	43,800	9,463
2014-08-27	3,300	51,900	1,147
2015-01-01	45,400	44,500	45,276
2015-03-30	3,200	41,200	2,280
2016-01-01	57,400	39,000	49,807
2016-03-26	3,800	41,100	2,683
2016-10-27	1,900	43,850	314
합계	229,800		158,717

(주1) 부여시점의 신한금융지주 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

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

(3) 주식기준보상비용

당기 중 발생한 보상원가 계상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기 인식한 총보상원가	미지급비용
성과연동형 주식보상	2,609	6,992

(4) 미지급비용 및 내재가치

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

(단위: 백만원)		
구 분	미지급비용	내재가치
성과연동형 주식보상	6,992	6,992

### 32. 우발채무

#### (1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당사와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 9건(총 소송가액 17,910백만원)이 있습니다.

(단위: 백만원)			
사건명	원 고	사건내용	소 가
손해배상	현대증권	특정금전신탁계약상 운용지시 위반에 따른 손해배상	2,376
지급보증금	하나은행	KT ENS 매출채권 ABL 지급보증금 청구	12,866
손해배상	개인	당사의 사용자 책임으로서의 손해배상 청구(과당매매)	125
손해배상	개인	HTS전산데이터 오류에 따른 손해배상 청구	107
손해배상	개인	위법한 주식담보대출계약에 따른 손해배상 책임	2,217
배당이의	개인	배당금 경정청구	5
손해배상	개인	ELS상품 설명의무 위반과 주식의 임의매매 또는 과당매매에 따른 손해배상 청구	179
손해배상	개인	유상감자에 따른 배당소득세 원천징수에 따른 손해배상 청구	6
손해배상	개인	공모 DLS 부당권유로 입은 손해배상 청구	29
합 계			17,910

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

(2) 자금보충 및 매입약정사항

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

(단위: 백만원)					
구분	회사명	기초자산	약정금액	체결일	약정 만기일
신용공여형 (자금보충약정)	에스러셀제삼차주식회사	테크팩솔루션 인수자금 대출채권	17,500	2014년 10월 21일	2019년 10월 21일
	에이치에스씨제일차유한회사	효성캐피탈 금전신탁계약의 수익권증서	45,000	2015년 4월 27일	2019년 12월 27일
	엔젤레세제오차유한회사	바디프랜드 우선주	6,700	2015년 9월 24일	2017년 10월 2일
	엔젤레세제육차유한회사	바디프랜드 우선주	6,700	2015년 9월 24일	2017년 10월 2일
	엔젤레세제칠차유한회사	바디프랜드 우선주	6,600	2015년 9월 24일	2017년 10월 2일
	밸류플러스제오십차	STJ Holdings 주식 및 STJ Holdings 주식 기초한 (주)심택과의 Put option 계약	9,300	2016년 7월 20일	2018년 7월 20일
	밸류플러스제사십구차	COSMETICS ISSUER HOLDINGS DESIGNATED ACTIVITY COMPANY 대출채권	8,700	2016년 8월 5일	2020년 8월 5일
	소계			100,500	
유동성공여형 (ABCP매입약정)	멀티플렉스시리즈제삼차유한회사	CJ CGV 임차보증금	30,000	2015년 8월 28일	2018년 8월 28일
수입증권매입확약	글로벌푸드파트너스제오차 주식회사	현대CJ전문투자형사모투자신탁1호 수익증권	30,000	2016년 10월 31일	2019년 10월 31일
합 계			160,500		

(3) PEF 우선손실 충당의무

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

(4) 손실분담 약정

당기말 현재 연결실체는 대우보증채 등 수익증권 판매거래 등과 관련하여 프랭클린템플턴투자산탁운용(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 366백만원이 프랭클린템플턴투자산탁운용(주)에 담보로 제공되어 있습니다.

(5) 기타인수 약정

당기말 현재 채무증권 및 지분증권 인수약정 체결내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	회사명	약정금액
ABSTB	엔젤레스제십차(주) 외	61,400
지분증권	삼성증권(주) 외	56,800
합 계		118,200

(6) 금융기관 약정사항

당기말 현재 금융기관과 체결하고 있는 약정사항 및 한도금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, USD)		
구분	금융기관	한도금액
일중차월약정	신한은행 외	219,000
	TRLILAND METALS	USD 5,000,000
	유로클리어	USD 5,000,000
	예탁결제원	USD 13,000,000
당좌차월약정	경남은행 외	125,000
어음할인약정	신한은행	19,000
일반대출약정	신한지주 외	350,000
기관운영자금대출	한국증권금융(자기분)	500,000
	한국증권금융(신탁분)	신탁금범위내
할인어음	한국증권금융(자기분)	150,000
	한국증권금융(청약증거금)	청약증거금예수금범위내
증권유통금융	한국증권금융	500,000
일중자금거래약정	한국증권금융	200,000
담보금융지원대출	한국증권금융	500,000
일반대출약정	신한은행	USD 5,000,000

(7) 제재현황

당사는 2017년 1월 18일자에 신탁재산간 거래 및 연계거래 금지 위반 등의 사유로 금융위원회 및 금융감독원으로부터 기관경고 및 과태료 682백만원의 제재를 받았습니다.

33. 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		제18(당기)	제17(전기)
양도자산	당기손익인식금융자산	6,786,284	5,605,287
	매도가능금융자산	881,133	909,622
	대출채권	200	270,100
	합 계	7,667,617	6,785,009
관련부채	환매조건부채권매도	7,288,348	6,108,825

2) 유가증권 대여거래

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

(단위: 백만원)			
구분	제18(당기)	제17(전기)	대여처
유가증권	38,747	-	한국증권금융

(2) 제거조건을 충족하나 지속적으로 관여하는 금융상품

당기말과 전기말 현재 제거조건을 충족하나 연결실체가 지속적으로 관여하는 금융상품은 없습니다.

34. 예수유가증권 및 차입유가증권

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

(단위: 백만원)			
구 분	제18(당)기	제17(전)기	
예수유가증권	위탁자유가증권	56,719,798	47,889,703
	수익자유가증권	49,774,941	23,248,204
	저축자유가증권	53,329	39,166
	기타예수유가증권	581	451
	소 계	106,548,649	71,177,524
차입유가증권	536,790	773,085	
합 계	107,085,439	71,950,609	

35. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제18(당)기	제17(전)기	
자본금	보통주자본금	1,527,882	1,277,882
	우선주자본금	19,116	19,116
	소 계	1,546,998	1,296,998
자본잉여금	주식발행초과금	248,791	-
	감자차익	15	15
	소 계	248,806	15
자본조정	주식선택권	(180)	341
기타포괄손익누계액	매도가능금융자산평가손익	99,879	97,562
	지분법자본변동	2,671	2,693
	해외사업환산손익	1,723	(780)
	소 계	104,273	99,475
이익잉여금	이익준비금	20,310	13,500
	임의적립금(주)	161,025	169,234
	미처분이익잉여금	995,010	946,273
	소 계	1,176,345	1,129,007
비지배주주지분	비지배주주지분자본금	168	-
	비지배주주지분	20	-
	전기이월이익잉여금	-	-
	비지배주주지분당기순이익	2	-
	소 계	190	-
합 계	3,076,432	2,525,836	

(주) 재평가 적립금과 대손준비금으로 구성되어 있습니다.



(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)				
구 분	제18(당)기		제17(전)기	
	보통주	우선주	보통주	우선주
발행할 주식의 총수	450,000,000	150,000,000	450,000,000	150,000,000
1주의 금액 (원)	5,000	5,000	5,000	5,000
발행한 주식의 총수	305,576,350	3,823,314	255,576,350	3,823,314
자본금	1,527,882	19,116	1,277,882	19,116

(3) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제18(당)기>

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

<제17(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	매도가능금융자산 평가손익	지분법자본변동	해외사업환산손익	합 계
기초	95,694	(707)	(5,400)	89,587
공정가액평가로 인한 증감	8,663	-	-	8,663
자산손상으로 인한 증감	(129)	-	-	(129)
처분으로 인한 증감	(7,062)	(367)	-	(7,429)
피투자회사 자본변동으로 인한 효과	-	4,852	-	4,852
환율차이로 인한 효과	992	-	5,901	6,893
이연법인세적용 효과	(596)	(1,085)	(1,281)	(2,962)
기말	97,562	2,693	(780)	99,475

(4) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 당사의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
내 용	제18(당)기		제17(전기)	
	처분예정일: 2017년 3월 20일		처분확정일: 2016년 03월 23일	
I.미처분이익잉여금		998,258		942,721
1. 전기이월미처분이익잉여금	876,260		725,428	
2. 당기순이익	123,304		217,087	
3. 재평가잉여금 대체	(1,306)		206	
II.이익잉여금처분액		21,154		66,461
1. 이익준비금	2,000		6,810	
2. 대손준비금	(846)		(8,449)	
3. 배당금	20,000		68,100	
가.보통주배당금 (주당배당금(율): 당기: 64원(1.28%) 전기: 262원(5.24%))	19,564		66,908	
나.우선주배당금 (주당배당금(율): 당기: 114원(2.28%) 전기: 312원(6.24%))	436		1,192	
III.차기이월미처분이익잉여금		977,104		876,260

상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

36. 배당금

당기와 전기의 배당금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주,백만원)				
구 분	제18(당)기		제17(전기)	
	보통주	우선주	보통주	우선주
총발행주식수	305,576,350	3,823,314	255,576,350	3,823,314
주당액면금액(원)	5,000	5,000	5,000	5,000
1주당배당금(원)	64	114	262	312
금 액	19,564	436	66,908	1,192
액면배당율	1.28%	2.28%	5.24%	6.24%

37. 리스

(1) 리스제공자로서 리스거래

당기말과 전기말 현재 투자부동산의 운용리스계약에 따른 미래 최소리스료의 합계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전기)
1년 이내	7,395	4,750
1년초과 ~ 5년 이내	5,198	2,443
합 계	12,593	7,193

(2) 리스이용자로서 리스거래

당기말과 전기말 현재 해지불능운용리스계약에 따라 지급해야 할 미래 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전기)
1년 이내	6,610	4,425
1년초과 ~ 5년 이내	3,503	2,495
합 계	10,113	6,920

38. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전기)
투자부동산에서 유형자산으로 대체	1,090	4,011
매도가능증권평가손익	3,057	2,464
매도가능증권평가손익에 대한 법인세효과	(740)	(596)
지분법자본변동	(30)	4,485
지분법자본변동에 대한 법인세효과	8	(1,085)
해외사업환산차손익	3,051	5,901
해외사업환산차손익에 대한 법인세효과	(548)	(1,281)

39. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구 분	특수관계자명	채권 / 채무	제18(당)기	제17(전)기
지배회사	신한금융지주회사	기타채권(주1)	-	4
		차입부채(주2)	-	200,000
		미지급비용	-	746
		기타채무(주3)	24,115	17,021
기 타	신한은행	현금및예치금	252,707	180,784
		파생상품자산	3,597	9,690
		미수수익	143	39
		기타채권(주1)	34,280	32,747
		파생상품부채	53,462	5,177
		차입부채(주2)	-	9,426
		미지급비용	12	67
	제주은행	현금및예치금	215,302	105,414
		미수수익	1,311	736
	신한카드	기타채무(주3)	3,558	3,466
	신한캐피탈	기타채권(주1)	5	-
		기타채무(주3)	10,505	166
		미지급비용	17	-
		파생상품부채	251	-
	신한생명	기타채무(주3)	30,550	250
	신한데이터시스템	차입부채(주2)	4,030	8,370
		미지급비용	468	269
		기타채무(주3)	2,350	-
	코에프씨신한프린티어챔프2010의4호사모투자전문회사	미수수익	-	44
	신한BNP파리바자산운용	기타채무(주3)	1,128	1,128
	신한저축은행	파생상품부채	1,989	1,974
		기타채무(주3)	5,200	968
	신한아이타스	차입부채(주2)	1,799	1,779
		미지급비용	2	3
	신한프라이빗에쿼티	기타채무(주3)	138	138
	그린에너지사모특별자산	미수수익	1	1
	상대가치1호[채권](종)	미수수익	-	1
	신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	미수수익	175	174
	한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	기타채무(주3)	-	55
	신한BNPP영남LNG복합화력사모특별자산투자신탁[인프라사업]	미수수익	3	-
	신한BNPP법인용사모증권투자신탁제45호	미수수익	9	-
	신한BNPP명품펀드셀렉션증권투자신탁	미수수익	1	-
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	미수수익	3	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	미수수익	8	-	

합 계	666,655	599,100
-----	---------	---------

- (주1) 기타채권은 예치보증금 등으로 구성되어 있습니다.
- (주2) 차입부채에는 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	
			제18(당)기	제17(전)기	제18(당)기	제17(전)기
지배회사	신한금융지주회사	이 자	-	-	5,412	7,950
		수수료	260	390	3,809	5,425
기 타	신한은행	이 자	2,199	2,854	697	1,146
		임대차	627	659	4,641	4,269
		파생상품	11,818	6,837	57,786	8,267
		수수료	670	294	5,372	4,602
	신한카드	이 자	-	-	13	18
		임대차	13	18	-	-
		수수료	385	405	330	340
	신한생명	이 자	-	-	4	4
		임대차	13	12	-	-
		수수료	22	46	127	161
	신한BNP파리바자산운용	이 자	-	-	16	22
		임대차	1,372	1,379	-	-
		수수료	111	2	-	1
	신한캐피탈	수수료	10	-	23	-
		파생상품	-	-	746	-
	제주은행	이 자	2,153	1,275	-	-
		수수료	-	-	17	19
	신한데이터시스템	이 자	-	-	68	84
		수수료	-	-	5,695	4,354
	신한프라이빗에쿼티	이 자	-	-	3	2
		임대차	168	141	-	-
	신한아이타스	이 자	-	-	24	25
		수수료	-	-	10	6
	신한저축은행	수수료	-	5	4	-
		파생상품	-	26	15	-
	코에프씨신한프린티어 캠프2010의4호사모투자전문회사	수수료	264	180	-	-
	그린에너지사모특별자산	수수료	7	3	-	-
	기업지배구조사모2호[주식혼합]	수수료	-	6	-	-
	참좋은고배당자[주식](중)	수수료	5	12	-	-
	상대가치1호[채권](중)	수수료	1	6	-	-
	신한프렉시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	수수료	691	391	-	-
	신한BNPP영남LNG복합화력사모특별자산투자신탁	수수료	8	-	-	-
	그린에너지사모특별자산투자신탁제2호	수수료	1	-	-	-
	신한BNPP법인용사모증권투자신탁제45호	수수료	48	-	-	-
	신한BNPP명품펀드셀렉션증권투자신탁	수수료	3	-	-	-
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	수수료	7	-	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	수수료	21	-	-	-	
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제6호	수수료	2	-	-	-	
미국시니어론전문사모특별자산1호	수수료	1	-	-	-	
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	수수료	175	-	-	-	
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	수수료	55	21	-	-	

합 계	21,110	14,962	84,811	36,695
-----	--------	--------	--------	--------

(3) 주요 경영진에 대한 급여

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전)기
급여와 단기보상	6,665	9,144
주식기준보상 등	3,189	3,320
퇴직급여	278	198
합 계	10,132	12,662

(4) 특수관계자에 대한 담보제공내역

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

(단위: 백만원)			
특수관계자명	담보제공자산	금 액	비 고
신한은행	정기예금	17,000	당좌차월관련 담보제공
신한은행	정기예금	5,000	소액결제관련 질권설정
신한은행	투자자예탁금별도 예치금(신탁)	90,000	소액결제관련 질권설정
신한은행	기타원화예치금	11	당좌개설보증금
신한은행	토지 및 건물	91,974	토지건물임대 근저당설정
신한BNP파리바자산운용	토지 및 건물	1,354	토지건물임대 근저당설정
신한프라이빗에쿼티	토지 및 건물	166	토지건물임대 근저당설정
신한생명	토지 및 건물	273	토지건물임대 근저당설정
합 계		205,778	

40. 대손준비금

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

(1) 대손준비금 잔액

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전기)
대손준비금 적립액	4,534	14,050
대손준비금 적립(환입)예정액	2,448	(9,516)
대손준비금 잔액	6,982	4,534

(2) 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등

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

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전기)
대손준비금 반영 전 당기순이익	115,438	215,454
대손준비금 환입(전입)액	(2,448)	9,516
대손준비금 반영 후 조정이익	112,990	224,970



41. 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.

<제18(당)기>

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

<제17(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
총자산	190,496	415,628	2,145,860	2,751,984

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

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

<제18(당기)>

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

<제17(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
재무상태표상 자산				
대출채권	26,851	87,058	32,888	146,797
매도가능금융자산	-	5,457	175,815	181,272
기타자산	127	99	208	434
자산총계	26,978	92,614	208,911	328,503
재무상태표상 부채				
기타부채	134	214	322	670

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

<제18(당기)>

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

<제17(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	26,978	92,614	208,911	328,503
매입약정	30,000	90,000	-	120,000
지급보증	65,000	17,000	-	82,000
합 계	121,978	199,614	208,911	530,503

# 외부감사 실시내용

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

## 1. 감사대상업무

회 사 명	신한금융투자주식회사			
감사대상 사업연도	2016년 01월 01일	부터	2016년 12월 31일	까지

## 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \ 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
투입시 간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	-				-	일	
	주요내용	-						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원		주요 감사업무 수행내용		
		상주	비상주					
	-	-	일	-	명	-	명	-
	-	-	일	-	명	-	명	-
	-	-	일	-	명	-	명	-
	-	-	일	-	명	-	명	-
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
외부조회	금융거래조회	-	채권채무조회		-	변호사조회	-	

	기타조회	-	
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	-	회
	수행시기	-	