

# 목 차

감 사 보 고 서 .....	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)연 결 재 무 제 표 .....	5
주식 .....	12
외부감사 실시내용 .....	180

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한  
**감 사 보 고 서**

제 23 기

2021년 01월 01일 부터  
2021년 12월 31일 까지

제 22 기

2020년 01월 01일 부터  
2020년 12월 31일 까지

삼일회계법인

# 독립된 감사인의 감사보고서

신한금융투자주식회사  
주주 및 이사회 귀중

## 감사의견

우리는 신한금융투자주식회사와 그 종속기업(이하 "연결실체")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결실체의 연결재무제표는 연결실체의 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

## 감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 연결재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 연결실체로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

## 강조사항

감사의견에 영향을 미치지 않는 사항으로서, 이용자는 다음 사항에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다.

### (1) 라임자산운용 관련 우발부채

재무제표에 대한 주석 34.(6)에 기술하고 있는 바와 같이 라임자산운용과의 거래 관련하여 연결실체의 전(前) Prime Brokerage Service사업본부장은 사기, 자본시장과금융투자업에 관한 법률 위반 관련으로 형사재판에서 유죄를 판결을 받았고, 검찰은 2021년 1월 22일 연결실체도 기소하였습니다. 다만, 연결실체는 이러한 부정행위에 관여한 혐의와 관련하여 미래에 발생할 수도 있는 법적 책임에 대해서는 별도의 충당부채를 계상하지 않았습니다.

### (2) 영업환경의 중요한 불확실성 - COVID-19

재무제표에 대한 주석 44에서 설명하고 있는 바와 같이, 코로나 바이러스(COVID-19) 전염병의 급속한 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미쳤으며, 이는 특정 포트폴리오의 기대신용손실 및 자산의 잠재적 손상을 증가시켜 연결실체의 수익창출 능력에 부정적인 영향을 줄

수 있습니다.

## 연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 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.

경영진은 연결재무제표를 작성할 때, 연결실체의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전체의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 연결실체의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

## 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결실체의 연결재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는 데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 연결재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전체의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 윤 훈 수

2022년 3월 3일

이 감사보고서는 감사보고서일(2022년 3월 3일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 사이에 첨부된 연결실체의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

## (첨부)연 결 재 무 제 표

### 신한금융투자주식회사와 그 종속기업

#### 제 23 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

#### 제 22 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

신한금융투자주식회사 대표이사 이영창

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

연 결 재 무 상 태 표

제23(당)기 2021년 12월 31일 현재

제22(전)기 2020년 12월 31일 현재

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제23(당)기		제22(전)기	
자산					
I. 현금및상각후원가측정예치금	4,26,27,28	3,108,505		3,418,793	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	5,26,27,28	28,241,223		26,779,574	
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,26,27,28	1,361,298		2,636,280	
IV. 관계기업에대한투자자산	7	731,316		784,339	
V. 상각후원가측정대출채권	8,26,27,28	5,215,521		4,738,127	
VI. 유형자산	9	183,203		156,185	
VII. 무형자산	10	85,534		63,022	
VIII. 투자부동산	11	433,103		440,473	
IX. 이연법인세자산	30	164,138		904	
X. 당기법인세자산	30	89		-	
XI. 기타금융자산	12,26,27,28	4,816,345		7,543,958	
XII. 기타자산	13	106,529		70,778	
자산총계			44,446,804		46,632,433
부채					
I. 예수부채	14,26,27,28	3,594,669		3,751,006	
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	15,26,27,28	9,417,656		10,016,283	
III. 차입부채	16,26,27,28	20,181,075		19,600,249	
IV. 총당부채	17	388,218		162,895	
V. 당기법인세부채	30	149,886		46,796	
VI. 기타금융부채	18,26,27,28	5,337,129		8,404,069	
VII. 기타부채	19	352,682		277,043	
부채총계			39,421,315		42,258,341
자본					
I. 자본금	37	1,786,998		1,786,998	
II. 신종자본증권	37	300,024		-	
III. 자본잉여금	37	667,635		667,635	
IV. 자본조정	37	1,550		1,976	
V. 기타포괄손익누계액	37	152,020		102,221	
VI. 이익잉여금	37	2,116,718		1,814,596	
VII. 비지배지분	37	544		666	
자본총계			5,025,489		4,374,092
부채와자본총계			44,446,804		46,632,433

"별첨된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제23(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제22(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제23(당)기		제22(전)기	
I. 영업수익			7,592,350		9,290,965
1. 수수료수익	20	813,068		713,124	
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	26	5,348,644		6,786,707	
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익	26	8,450		14,651	
4. 이자수익	21	669,530		701,830	
(1) 당기손익-공정가치측정금융상품이자수익		341,348		382,678	
(2) 유효이자율적용이자수익		328,182		319,152	
5. 신용손실충당금환입액	26	2,264		-	
6. 외환거래이익	22	685,489		1,034,651	
7. 기타의영업수익	24	64,905		40,002	
II. 영업비용			7,006,716		8,916,326
1. 수수료비용	20	173,099		142,075	
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	26	4,970,767		6,868,535	
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실	26	19,287		7,263	
4. 이자비용	21	221,668		268,506	
5. 신용손실충당금전입액	26	82,399		111,797	
6. 외환거래손실	22	792,996		919,760	
7. 판매비와관리비	23	734,454		592,351	
8. 기타의영업비용	24	12,046		6,039	
III. 영업이익			585,634		374,639
IV. 영업외수익	25		148,640		78,670
V. 영업외비용	25		318,749		250,314
VI. 법인세비용차감전순이익			415,525		202,995
VII. 법인세비용	30		94,863		48,464
VIII. 당기순이익			320,662		154,531
IX. 기타포괄손익			45,338		(7,321)
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목:					
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익			(10,527)		5,463
2. 지분법자본변동			7,686		(355)
3. 해외사업환산손익			34,452		(19,904)
4. 법인세효과			(4,267)		2,101
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 없는 항목:					
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익			26,345		17,101
2. 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험 조정			(1,526)		(9,689)
3. 법인세효과			(6,825)		(2,038)



X. 총포괄이익			366,000		147,210
당기순이익의 귀속			320,662		154,531
1. 지배기업소유지분		320,784		154,772	
2. 비지배기업소유지분		(122)		(241)	
총포괄이익의 귀속			366,000		147,210
1. 지배기업소유지분		366,122		147,451	
2. 비지배기업소유지분		(122)		(241)	

"별첨된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제23(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제22(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	신종자본증권	연결 자본잉여금	연결 자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결 이익잉여금	비지배자분	총 계
I. 2020년 1월 1일 (전기초)	1,786,998	-	667,635	425	99,433	1,681,158	907	4,236,556
총포괄이익:								
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	154,772	(241)	154,531
2. 기타포괄손익	-	-	-	-	2,788	(13,943)	-	(11,155)
(1) 기타포괄손익-공정가치측정 금융상품평가손익	-	-	-	-	16,343	-	-	16,343
(2) 지분법자본변동	-	-	-	-	(257)	-	-	(257)
(3) 해외사업환산손익	-	-	-	-	(16,382)	-	-	(16,382)
(4) 당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 자기신용위험 조 정	-	-	-	-	3,084	(13,943)	-	(10,859)
소유주와의 거래 등:								
1. 연차배당	-	-	-	-	-	(7,391)	-	(7,391)
2. 주식선택권의 변동	-	-	-	1,551	-	-	-	1,551
II. 2020년 12월 31일 (전기말)	1,786,998	-	667,635	1,976	102,221	1,814,596	666	4,374,092
III. 2021년 1월 1일 (당기초)	1,786,998	-	667,635	1,976	102,221	1,814,596	666	4,374,092
총포괄이익:								
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	320,784	(122)	320,662
2. 기타포괄손익	-	-	-	-	49,799	(6,153)	-	43,646
(1) 기타포괄손익-공정가치측정 금융상품평가손익	-	-	-	-	11,468	-	-	11,468
(2) 지분법자본변동	-	-	-	-	5,572	-	-	5,572
(3) 해외사업환산손익	-	-	-	-	29,404	-	-	29,404
(4) 당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 자기신용위험 조 정	-	-	-	-	3,355	(6,153)	-	(2,798)
소유주와의 거래 등:								
1. 신종자본증권의 발행	-	300,024	-	-	-	-	-	300,024
2. 연차배당	-	-	-	-	-	(7,391)	-	(7,391)
3. 신종자본증권 이자	-	-	-	-	-	(5,118)	-	(5,118)
4. 주식선택권의 변동	-	-	-	(426)	-	-	-	(426)
IV. 2021년 12월 31일 (당기말)	1,786,998	300,024	667,635	1,550	152,020	2,116,718	544	5,025,489

"별첨된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제23(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제22(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제23(당)기	제22(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(2,429,349)	(2,264,448)
1. 법인세비용차감전순이익	415,525	202,995
2. 손익조정사항	(495,026)	(466,827)
(1) 이자수익	(669,530)	(701,830)
(2) 이자비용	221,668	268,506
(3) 배당수익	(47,164)	(33,503)
3. 현금의 유출입이 없는 손익항목	43,291	12,712
(1) 당기손익-공정가치측정금융상품평가손익	(382,364)	(115,638)
(2) 당기손익-공정가치측정금융상품처분손익	(6,169)	(33,302)
(3) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	10,837	(7,388)
(4) 신용손실충당금전입	80,135	111,797
(5) 외화환산손익	107,219	(102,405)
(6) 감가상각비	29,292	24,302
(7) 무형자산상각비	9,717	7,664
(8) 종업원관련비용	19,913	1,524
(9) 기타영업손익	1,573	2,077
(10) 영업외손익	173,138	124,081
4. 자산·부채의 증감	(2,709,724)	(2,422,761)
(1) 상각후원가측정예치금	53,939	(251,455)
(2) 당기손익-공정가치측정금융상품	(1,647,257)	(3,925,591)
(3) 상각후원가측정대출채권	(519,763)	(253,525)
(4) 기타금융자산	2,714,792	(5,140,319)
(5) 기타자산	(35,671)	(12,376)
(6) 예수부채	(224,263)	2,052,912
(7) 총당부채	(2,348)	-
(8) 기타금융부채	(3,106,160)	5,064,091
(9) 기타부채	57,007	43,502
5. 법인세의납부	(167,719)	(41,057)
6. 이자의수취	663,534	676,134
7. 이자의지급	(211,670)	(258,143)
8. 배당금의수취	32,440	32,499
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	1,347,317	9,016
1. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	809,265	1,178,165
2. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(763,198)	(672,944)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	3,673,136	5,001,299
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(2,385,688)	(4,924,826)
5. 관계기업에대한투자자산의 처분	174,096	124,890
6. 관계기업에대한투자자산의 취득	(85,927)	(431,494)

7. 유형자산의 처분	1,707		1,537	
8. 유형자산의 취득	(39,265)		(23,638)	
9. 무형자산의 처분	767		-	
10. 무형자산의 취득	(37,576)		(14,367)	
11. 투자부동산의 처분	-		7,461	
12. 투자부동산의 취득	-		(237,067)	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		682,234		2,964,054
1. 차입부채의 증가	4,854,451		6,121,025	
2. 차입부채의 감소	(4,452,083)		(3,142,267)	
3. 리스부채의 상환	(8,112)		(7,313)	
4. 배당금의 지급	(12,046)		(7,391)	
5. 신종자본증권의 발행	300,024		-	
Ⅳ. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		80,506		(99,657)
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) ( I + II + III + IV)		(319,292)		608,965
Ⅵ. 기초의 현금및현금성자산		1,317,975		709,010
Ⅶ. 기말의 현금및현금성자산		998,683		1,317,975

"별첨된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

## 주석

제23(당)기 2021년 1월 1일부터 12월 31일 까지

제22(전)기 2020년 1월 1일부터 12월 31일 까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

### 1. 연결대상회사의 개요

지배회사인 신한금융투자주식회사와 연결대상종속기업(이하 "연결실체"라 함)의 개요는 다음과 같습니다.

#### (1) 지배회사의 개요

신한금융투자주식회사(이하 "당사"라 함)는 자본시장과금융투자업에 관한 법률에 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 78개의 지점, 4개의 영업소 및 2개의 해외사무소가 있습니다.

한편, 당사는 2005년 12월 28일부터 신탁업을 개시하였으며, 당기말 현재 운용 중인신탁의 수탁고는 25,506,737백만원이며, 당기에 수익으로 계상한 신탁보수는 14,519백만원입니다.

#### (2) 종속기업의 현황

##### 1) 종속기업

투자회사	피투자회사	소재지	업종	결산월	투자주식수(주)	지분율
신한금융투자	Shinhan Investment America Inc.	미국	금융투자업	12월	25,000	100%
	Shinhan Investment Asia Ltd.	홍콩	금융투자업	12월	762,000,000	100%
	SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	베트남	금융투자업	12월	191,260,000	100%
	PT Shinhan Sekuritas Indonesia	인도네시아	금융투자업	12월	494,180,000	99%
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	PT Shinhan Asset Management Indonesia	인도네시아	자산운용업	12월	30,000	75%

2) 구조화기업

구분	연결대상 구조화기업	연결대상 사유
자산유동화증권	메인스트림제사차 외 115개	연결실체가 자산인 채권의 조건변경 및 처분 등의 의사결정을 단독으로 수행하거나 승인할 수 있으며, 신용공여 제공이나 후순위사채 매입 등으로 인해 유의적인 변동이익에 실질적으로 노출되거나 권리를 보유할 경우 연결대상으로 인식합니다.
투자펀드	JB상암사모부동산투자신탁1호 외 37개	연결실체가 집합투자업자, 업무집행사원(조합원) 등으로서 기타 투자자들을 대신하여 자산을 운용 및 관리하거나 집합투자업자, 업무집행사원을 해임할 수 있으며 유의적인 변동이익에 실질적으로 노출되거나 권리를 보유할 경우 연결대상으로 인식합니다.

3) 키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제16-C호 외 다수 투자신탁에 대하여 지분율을 과반수 이상 보유하고 있으나, 구조화기업으로 신탁계약 및 타 이해관계자와의 약정에 따라 관련 활동에 대한 힘을 보유하지 못하므로 연결대상에서 제외하였습니다.

(3) 연결대상종속기업 변동내역

당기 및 전기 중 연결대상종속기업의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

1) 당기 중 신규로 연결재무제표에 포함된 연결대상종속기업은 다음과 같습니다.

구분	종속기업명	연결대상 사유
자산유동화증권	인천루원제일차주식회사 외 42개	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)
투자펀드	코어메자닌PJT전문투자형사모투자신탁2호 외 5개	

2) 당기 중 연결재무제표에서 제외된 종속기업은 다음과 같습니다.

구분	종속기업명	연결제외 사유
자산유동화증권	글로벌에디션제사차유한회사 외 45개	당기 중 거래종료
투자펀드	제네시스환경1호사모투자합자회사 외 12개	당기 중 처분 및 힘 감소

<제22(전)기>

1) 전기 중 신규로 연결재무제표에 포함된 연결대상종속기업은 다음과 같습니다.

구분	종속기업명	연결대상 사유
자산유동화증권	디엠씨제삼차주식회사 외 44개	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)
투자펀드	키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제22호 외 9개	

2) 전기 중 연결재무제표에서 제외된 종속기업은 다음과 같습니다.

구분	종속기업명	연결제외 사유
자산유동화증권	비엘에너지제이차주식회사 외 38개	당기 중 거래종료
투자펀드	아스트라CIRCLE전문투자형사모투자신탁제1호 외 13개	당기 중 처분 및 힘 감소

(4) 요약 재무정보

1) 당기말과 전기말 현재 당사 및 연결대상 주요종속기업의 요약재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
회사명	제23(당)기			제22(전)기		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한금융투자(별도)	40,955,394	35,985,194	4,970,200	42,980,794	38,619,959	4,360,835
Shinhan Investment America Inc.	7,147	501	6,646	5,209	690	4,519
Shinhan Investment Asia Ltd.	128,411	946	127,465	112,765	168	112,597
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	154,611	47,256	107,355	70,113	26,856	43,257
PT Shinhan Sekuritas Indonesia(주1)	28,705	6,318	22,387	33,710	12,592	21,118
엠스트림피에프브이 주식회사	110,111	123,062	(12,951)	111,996	120,971	(8,975)
신한더존위하고제일차 주식회사	61,575	61,094	481	80,145	66,820	13,325
특정금전신탁	-	-	-	100,002	-	100,002
멀티에셋GlobalPrivateDebt전문투자형사모투자신탁제9호	34,463	15	34,448	126,312	1,249	125,063
KIAMCO미국Utopia사모특별자산투자신탁(주2)	-	-	-	128,880	51	128,829
글로벌솔루션제일차 주식회사	82,377	84,700	(2,323)	81,051	83,600	(2,549)
밸류플러스미드스트림 주식회사	116,560	113,500	3,060	120,803	121,800	(997)
신한다이닝제일차 주식회사	85,164	77,175	7,989	76,362	72,100	4,262
신한바이오매스제일차 주식회사	94,147	96,055	(1,908)	96,540	96,500	40
신한엠지에이치제일차 주식회사	36,600	36,000	600	131,845	128,343	3,502
신한유토피아제일차 주식회사	44,375	44,200	175	173,738	171,500	2,238
앤디유희제일차 주식회사	28,658	28,200	458	30,707	30,502	205
프리다칼로제일차 주식회사	119,614	124,100	(4,486)	118,488	120,100	(1,612)
LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.	157,857	-	157,857	161,173	-	161,173
스프랏글로벌신재생제3호 사모투자합자회사(주3)	104,768	813	103,955	111,052	12	111,040
팜코제17호기업구조조정부동산투자회사	240,119	227,668	12,451	244,540	227,408	17,132
테오세운제사차 주식회사(주2)	-	-	-	160,013	160,013	-
가르다제일차 주식회사	18,711	18,630	81	90,664	88,597	2,067
찬스세운 주식회사	182,468	181,843	625	-	-	-
하이브리드세운 주식회사	111,187	111,080	107	-	-	-
이엠티솔루션제일차 주식회사	80,735	80,656	79	-	-	-

(주1) PT Shinhan Asset Management Indonesia가 포함된 중간지배기업의 연결재무정보입니다.

(주2) KIAMCO미국Utopia사모특별자산투자신탁, 테오세운제사차주식회사는 당기말 현재 연결대상에서 제외되었습니다.

(주3) 스프랏글로벌신재생제3호유한회사가 포함된 중간지배기업의 연결재무정보입니다.

(주4) 주요종속기업 판단기준

- 최근사업연도말 자산총액이 지배회사 자산총액의 10% 이상인 종속기업
- 최근사업연도말 자산총액이 750억원 이상인 종속기업

단, 해외현지법인은 주요종속기업 요건에는 미해당되나, 실질적인 영업활동을 수행하기에 포함하였으며 주요종속기업 이외의 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 수익증권, 유동화전문유한회사, 조합 및 사모투자전문회사 등의



종속기업은 제외하였습니다.

2) 당기 및 전기의 당사 및 연결대상 주요종속기업의 요약포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
회사명	제23(당기)			제22(전기)		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
신한금융투자(별도)	7,452,611	313,606	323,968	9,084,398	149,019	158,396
Shinhan Investment America Inc.	3,265	1,663	2,127	2,216	399	101
Shinhan Investment Asia Ltd.	8,154	5,440	14,867	3,730	(589)	(3,347)
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	7,305	2,040	7,136	5,697	1,697	(942)
PT Shinhan Sekuritas Indonesia(주1)	4,903	282	1,394	7,389	(3,062)	(4,523)
엠스트림피에프브이 주식회사	4,950	(3,976)	(3,976)	1,757	(7,234)	(7,234)
신한더존위하고제일차 주식회사	1,860	(12,845)	(12,845)	19,172	15,828	15,828
특정금융전신탁	-	-	-	2	2	2
멀티에셋GlobalPrivateDebt전문투자형사모투자신탁제9호	8,778	3,217	3,217	20,373	4,610	4,610
KIAMCO미국Utopia사모특별자산투자신탁(주2)	-	-	-	23,491	4,155	4,155
글로벌솔루션제일차 주식회사	3,813	226	226	4,253	(2,091)	(2,091)
밸류플러스미드스트림 주식회사	5,971	4,057	4,057	487	(1,091)	(1,091)
신한다이닝제일차 주식회사	4,202	3,726	3,726	6,429	3,801	3,801
신한바이오매스제일차 주식회사	(561)	(1,947)	(1,947)	1,579	(670)	(670)
신한엠지케이치제일차 주식회사	4,013	(2,902)	(2,902)	6,951	3,834	3,834
신한유토피아제일차 주식회사	5,326	(2,063)	(2,063)	6,918	2,801	2,801
앤디유희제일차 주식회사	1,493	254	254	1,647	585	585
프리다칼로제일차 주식회사	-	(2,874)	(2,874)	2,939	(1,612)	(1,612)
LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.	-	(17,143)	(7,118)	-	(172,879)	(177,965)
스프랏글로벌신재생제3호 사모투자합자회사(주3)	7,183	(10,893)	(10,893)	10,696	(1,796)	(1,796)
팜코제17호기업구조조정부동산투자회사	9,925	(3,518)	(3,518)	6,998	(5,118)	(5,118)
테오세운제사차 주식회사(주2)	-	-	-	3,933	-	-
가르다제일차 주식회사	3,269	(1,985)	(1,985)	2,592	2,067	2,067
찬스세운 주식회사	11,953	625	625	-	-	-
하이브리드세운 주식회사	6,975	107	107	-	-	-
이엠티솔루션제일차 주식회사	333	80	80	-	-	-

(주1) PT Shinhan Asset Management Indonesia가 포함된 중간지배기업의 연결재무정보입니다.

(주2) KIAMCO미국Utopia사모특별자산투자신탁, 테오세운제사차주식회사는 당기말 현재 연결대상에서 제외되었습니다.

(주3) 스프랏글로벌신재생제3호유한회사가 포함된 중간지배기업의 연결재무정보입니다.

(주4) 주요종속기업 판단기준

- 최근사업연도말 자산총액이 지배회사 자산총액의 10% 이상인 종속기업
- 최근사업연도말 자산총액이 750억원 이상인 종속기업

단, 해외현지법인은 주요종속기업 요건에는 미해당되나, 실질적인 영업활동을 수행하기에 포함하였으며 주요종속기업 이외의 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 수익증권, 유동화전문유한회사, 조합 및 사모투자전문회사 등의 종속기업은 제외하였습니다.

## 2. 재무제표 작성기준

### (1) 회계기준의 적용

연결실체는 주식회사등의외부감사에관한법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

연결실체는 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

#### 1) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 코로나19 관련 임차료 할인 등에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

#### 2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제 1104호 '보험계약' 및 제 1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁(2단계 개정)

이자율지표개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표대체가 발생한 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

당기말 현재 LIBOR금리 산출 중단과 관련하여, LIBOR금리 중 대체지표이자율로 전환이 완료되지 않은 금융상품은 아래와 같습니다.

<비파생금융자산>

(단위: 백만원)					
구분		대체 지표 이자율로의 전환대상 장부금액			
		USD LIBOR	JPY LIBOR	EUR LIBOR	기타 LIBOR
당기손익- 공정가치측정금 용자산	유가증권	223,177	-	-	-
약정 및 지급보증		77,058	-	51,021	-
합계		300,235	-	51,021	-

(\*) 해당 자산금액은 장부금액이며, 약정 및 지급보증은 명목금액입니다.

<비파생금융부채>

(단위: 백만원)					
구분		대체 지표 이자율로의 전환대상 장부금액			
		USD LIBOR	JPY LIBOR	EUR LIBOR	기타 LIBOR
당기손익측정지 정금융부채	매도파생결합증 권	15,000	-	-	-
합계		15,000	-	-	-

(\*) 해당 부채금액은 장부금액 기준입니다.

<파생상품>

(단위: 백만원)					
구분		대체 지표 이자율로의 전환대상 장부금액			
		USD LIBOR	JPY LIBOR	EUR LIBOR	기타 LIBOR
매매목적	이자율관련	1,421,637	-	-	-
	주식관련	268,243	-	-	-
	신용관련	1,108	-	-	-
	기타	379,360	-	-	-
합계		2,070,349	-	-	-

(\*) 해당 금액은 파생상품의 미결제약정금액입니다.

제정 또는 공포되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

1) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나19 관련 임차료 할인 등

코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 동 개정사항은 2021년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 가능합니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

사업결합 시 인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약 이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

5) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류  
보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

6) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 동 기준서는 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며, 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용한 기업은 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

7) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책을 정의하고 공시하도록 하며, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한 지침을 제공하기 위하여 국제회계기준 실무서 2 '회계정책 공시'를 개정하였습니다.

동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

8) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

9) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

10) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1116호 '리스': 리스 인센티브
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정

(2) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치측정금융상품
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치측정금융상품
- 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
PT Shinhan Asset Management 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. 보고기간말 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 거래와계산방식이 존재합니다. 연결실체는 보고기간말 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) 신용손실충당금

연결실체는 대출채권에 대해서 손상을 평가하여 신용손실충당금을 설정하고 있습니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금은 개별평가 신용손실충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 신용손실충당금 추정을 위해 사용된 모형의 가정과변수들에 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) 재무제표의 발행승인일

연결실체의 재무제표는 2022년 2월 7일자 이사회에서 승인되었으며, 2022년 3월 22일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

## 3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 2021년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 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 이전하는 자산, 연결실체가 피취득자의 이전 소유주에 대하여 부담하는 부채 및 연결실체가 발행한 지분의 취득일의 공정가치 합계로 산정합니다. 다만, 사업결합의 이전대가에 포함된 피취득자의 종업원이 보유하고 있는 보상과 교환하여 취득자가 부여한 주식기준보상은 공정가치로 측정하지 않고 상기에서 언급하고 있는 방법으로 측정합니다.

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

#### 2) 영업권

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

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

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

#### (4) 외화

##### 1) 외화거래

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

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

##### 2) 해외사업장

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

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

##### 3) 해외사업장에 대한 순투자의 환산

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

#### (5) 현금및현금성자산

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

## (6) 비파생금융자산

### 1) 인식 및 최초 측정

금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치측정금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가감합니다.

### 2) 분류 및 후속측정

최초 인식시점에 금융자산은 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치 또는 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류합니다. 금융자산은 연결실체가 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하지 않는 한 최초 인식 후에 재분류되지 않으며, 이 경우 영향 받는 모든금융자산은 사업모형의 변경 이후 첫 번째 보고기간의 첫 번째 날에 재분류됩니다.

금융자산이 다음 두가지 조건을 모두 만족하고, 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 상각후원가로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 보유합니다.

- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

채무상품이 다음 두 가지 조건을 충족하고 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유합니다.

- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

단기매매를 위해 보유하는 것이 아닌 지분상품의 최초 인식 시에 연결실체는 투자자산의 공정가치의 후속적인 변동을 기타포괄손익으로 표시하도록 선택할 수 있습니다. 다만 한번 선택하면 이를 취소할 수 없습니다. 이러한 선택은 투자 자산별로 이루어집니다.

상기에서 설명된 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정되지 않는 모든 금융자산은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 이러한 금융자산은 모든 파생금융자산을 포함합니다. 최초 인식시점에 연결실체는 상각후원가나 기타포괄손익-당기손익으로 측정되는 금융자산을 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 해당 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

### 3) 제거

연결실체는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우, 금융자산의 현금흐름을 수취할 계약상 권리를 양도하고 이전된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 실질적으로 이전한 경우, 또는 연결실체가 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유 또는 이

전하지 아니하고 금융자산을 통제하고 있지 않은 경우에 금융자산을 제거합니다.

연결실체가 채무상태표에 인식된 자산을 이전하는 거래를 하였지만, 이전되는 자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 보상을 보유하고 있는 경우에는 이전된 자산을 제거하지 않습니다.

#### 4) 상계

연결실체는 연결실체가 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 갖고 있고, 차액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 금융자산과 금융부채를 상계하고 채무상태표에 순액으로 표시합니다.

#### (7) 금융자산의 손상

연결실체는 다음 자산의 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품

연결실체는 12개월 기대신용손실로 측정되는 다음의 금융자산을 제외하고는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

- 보고기간말에 신용위험이 낮다고 결정된 채무증권
- 최초 인식 이후 신용위험(즉, 금융자산의 기대존속기간동안에 걸쳐 발생할 채무 불이행 위험)이 유의적으로 증가하지 않은 기타 채무증권과 은행예금

금융자산의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가했는지를 판단할 때와 기대신용손실을 추정할 때, 연결실체는 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래지향적인 정보를 포함하여 연결실체의 과거 경험과 알려진 신용평가에 근거한 질적, 양적인 정보 및 분석이 포함됩니다.

기대신용손실은 신용손실의 확률가중추정치입니다. 신용손실은 모든 현금부족액(즉, 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 모든 계약상 현금흐름의 차이)의 현재가치로 측정됩니다. 기대신용손실은 해당 금융자산의 유효이자율로 할인됩니다.

매 보고기간말에, 연결실체는 상각후원가로 측정되는 금융자산과 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무증권의 신용이 손상되었는지 평가합니다. 금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 발생한 경우에 해당 금융자산은 신용이 손상된 것입니다. 금융자산의 신용이 손상된 증거는 다음과 같은 관측 가능한 정보를 포함합니다.

- 발행자나 차입자의 유의적인 재무적 어려움
- 채무불이행이나 90일 이상 연체와 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적이나 계약상 이유로 당초 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산가능성이 높아지거나 그 밖의 재무구조조정 가능성이 높아짐
- 재무적 어려움으로 인해 해당 금융자산에 대한 활성시장 소멸

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대해서는 손실충당금은 당기손익에 포함하고 기타포괄손익에 인식합니다.



#### (8) 유형자산

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

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

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

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

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

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

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

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

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

#### (9) 무형자산

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

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

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

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

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

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

(10) 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

### (11) 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.

### (12) 비파생금융부채

연결실체는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익-공정가치 측정금융부채와 상각후원가측정금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

#### 1) 당기손익-공정가치측정금융부채

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

서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식하여 생길수 있는 인식이나 측정의 불일치를 제거하거나 유의적으로 줄일 수 있는 경우 및 문서화된 위험관리 전략이나 투자전략에 따라 금융상품집합을 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하는 경우에는 최초 인식 시점에 해당 금융부채를 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다. 당기손익-공정가치 측정지정금융부채의 자기신용위험 변동에 따른 공정가치변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

#### 2) 상각후원가측정금융부채

당기손익-공정가치측정금융부채로 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.

### (13) 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.

#### (14) 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.

#### (15) 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.

(16) 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.



## (17) 금융수익과 비용

### 1) 이자수익과 이자비용

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

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

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

## 2) 수수료수익

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

### ① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

### ② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

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

### ③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

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

## (18) 법인세

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

연결실체의 모회사인 신한금융지주회사는 연결실체를 포함한 국내완전자회사를 하나의 납세단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고·납부하고, 연결실체는 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 연결실체에 직접 귀속되는 항목에 대하여 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이 등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

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

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

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

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

## (19) 리스

### 1) 리스이용자의 회계처리

연결실체는 부동산 및 차량 등 다양한 유형자산을 리스계약으로 임차하고 있으며, 리스계약의 조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건들을 포함합니다. 리스계약이부과하는 다른 제약은 없지만, 리스자산은 차입금의 담보로 제공될 수 없습니다.

연결실체는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 각 리스료의 지급은부채의 상환과 금융원가로 배분됩니다. 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 계산된 금액을 금융원가로 당기손익에 인식합니다. 사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 리스기간동안 정액법으로 감가상각합니다.

리스부채는 리스개시일에 그날 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정하며, 리스부채의 측정치에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

- 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함하고, 받을 리스 인센티브는 차감)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사 가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우에는 그 이자율로 리스료를 할인하며, 그 이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

사용권자산은 다음 항목들의 원가로 측정됩니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브는 차감)
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 리스 조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치 한 부지를 복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치

단기리스나 소액 기초자산 리스와 관련된 리스료는 정액법에 따라 당기비용으로 인식합니다

연결실체가 리스이용자 회계처리 시 추가적으로 고려하는 사항은 다음과 같습니다.

- 연장선택권 및 종료선택권은 연결실체 전체적으로 다수의 부동산 리스계약에 포함 됩니다.
- 리스기간을 산정할 때 경영진은 연장선택권을 행사하거나 종료선택권을 행사하지 않을 경제적 유인이 생기게 하는 관련되는 사실 및 상황을 모두 고려합니다.
- 연장선택권의 대상기간(또는 종료선택권의 대상 기간)은 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한 경우에만 리스 기간에 포함 됩니다.
- 리스이용자가 통제할 수 있는 범위에 있고 전에 리스기간을 산정할 때 영향을 미친 유의적인 사건이 일어나거나 상황에 유의적인 변화가 있을 때 연결실체는 연장 선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한지를 다시 평가합니다.

## 2) 리스제공자의 회계처리

### ① 금융리스

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

### ② 운용리스

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

## (20) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을구분하고 있습니다. 주석29에서 기술한 대로 5개의 주요 보고부문이 있으며, 각 부문은 연결실체의 전략적 영업단위들입니다.

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

## (21) 금융보증계약

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채

무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 발행자가 특정 금액을 지급하여야 하는 계약입니다. 금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정하여 지급보증충당부채에 포함되며, 공정가치는 당해 금융보증계약의 기간 동안 상각됩니다.

최초 인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정됩니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 산정된 손실충당금
- 최초 인식 금액에서 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액

4. 현금및상각후원가측정예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및상각후원가측정예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제23(당)기	제22(전기)
현금및현금성자산	현금	570	1,519
	당좌예금	28,652	156,488
	보통예금	60,242	105,950
	정기예금	22,002	2
	외화예금	887,115	1,028,607
	기타예금	102	25,409
	소 계	998,683	1,317,975
원화상각후원가측정 예치금	정기예금	118,202	71,204
	사용제한정기예금	752,000	502,000
	청약예치금	447	19,742
	투자자예탁금별도예치금	70,100	407,800
	유통금융차주담보금	1,932	63
	유통금융담보금	13,000	9,000
	금현물예치금	9,500	8,300
	대차거래이행보증금	78,630	157,384
	지급담보금	1,000	1,000
	당좌개설보증금	69	62
	기타	170	9,804
	소 계	1,045,050	1,186,359
외화상각후원가측정 예치금	정기예금	28,565	124,636
	투자자예탁금별도예치금	462,585	183,620
	해외파생상품거래예치금	573,622	604,696
	기타	-	1,507
소 계	1,064,772	914,459	
합 계		3,108,505	3,418,793

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

(단위: 백만원)				
구 분	예치기관	제23(당)기	제22(전)기	사용제한 내용
정기예금	신한은행 등	180,000	137,000	차월 관련 담보제공
	한국증권금융(주) 등	477,000	330,000	주식대차거래 담보제공
	신한은행	5,000	5,000	소액결제 관련 질권설정
	한국증권금융(주)	90,000	30,000	파생결합사채 담보제공
청약예치금	우리은행 등	447	19,742	청약예치금
투자자예탁금별도예치금 (예금)	한국증권금융(주)	532,685	591,420	(주)
투자자예탁금별도예치금 (신탁)	한국증권금융(주)	2,080,626	1,907,210	(주)
유통금융차주담보금	한국증권금융(주)	1,932	63	증권유통금융대주 담보
유통금융담보금	한국증권금융(주)	13,000	9,000	증권유통금융 담보
금현물예치금	한국증권금융(주)	9,500	8,300	금현물예수금 예치금
기타원화예치금	한국증권금융(주)	78,630	157,384	대차거래이행보증금
	신한은행 등	69	62	당좌개설보증금
	NH투자증권 등	1,170	10,804	파생상품거래 보증금
해외파생상품거래예치금	Merrill Lynch International 등	413,884	391,865	해외선물거래 관련 예치금(자기분)
	신한은행	38,521	29,708	해외선물 매매증거금
	Deutsche Securities 등	121,217	183,123	해외선물거래 관련 예치금(투자자분)
기타외화예치금	기타	-	1,507	FX담보
합 계		4,043,681	3,812,188	

(주) 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.



5. 당기손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당기)	제22(전기)
당기손익-공정가치측정유가증권	24,737,291	22,869,193
당기손익-공정가치측정예치금및대출채권	2,741,070	3,014,861
파생상품자산	762,862	895,520
합 계	28,241,223	26,779,574

(2) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제23(당기)	제22(전기)	
원 화	국채	2,378,934	2,209,920
	지방채	101,465	102,658
	금융채	8,844,088	8,502,226
	회사채	4,887,510	4,990,131
	기업어음	1,646,683	1,042,546
	주식	856,979	548,978
	집합투자증권	1,923,171	2,034,819
	פות가능금융상품(주식)	376,116	344,921
	פות가능금융상품(출자금)	376,976	262,665
	파생결합증권	147,050	248,997
	신종자본증권	415,424	420,143
	기타	82,504	9,500
	소 계	22,036,900	20,717,504
외 화	채권	1,923,861	1,538,129
	주식	91,809	100,539
	집합투자증권	584,508	439,984
	פות가능금융상품(주식)	22,436	14,219
	פות가능금융상품(출자금)	77,777	58,818
	소 계	2,700,391	2,151,689
합 계	24,737,291	22,869,193	

(3) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정예치금및대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당기)	제22(전기)

원 화	대출채권	126,346	251,065
	투자자예탁금별도예치금(신탁)	2,080,626	1,907,210
	소 계	2,206,972	2,158,275
외 화	대출채권	534,098	856,586
합 계		2,741,070	3,014,861

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제23(당)기	제22(전)기
원 화	장 외	이자율관련	26,272	33,252
		주식관련	30,172	122,120
		신용관련	60,789	64,548
		상품관련	13,283	5,949
		소 계	130,516	225,869
	장 내	주식관련	1,874	14,877
	원화 계		132,390	240,746
외 화	장 외	이자율관련	15,955	27,205
		통화관련	170,193	307,938
		주식관련	1,697	142
		신용관련	433,040	209,030
		소 계	620,885	544,315
	장 내	이자율관련	1,685	900
		통화관련	12	90
		주식관련	5,202	97,888
		상품관련	2,688	11,581
		소 계	9,587	110,459
	외화 계		630,472	654,774
합 계			762,862	895,520

6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제23(당)기	제22(전기)	
채무증권	국채	125,440	437,430
	금융채	697,231	1,234,503
	회사채	310,936	782,705
	소 계	1,133,607	2,454,638
지분증권	주식(주)	227,691	181,642
합 계		1,361,298	2,636,280

(주) 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정한 지분증권으로 영업을 위해 보유하고 있으므로 기타포괄손익-공정가치 선택권을 행사하였습니다. 당기 중 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정한 지분증권의 처분내역은 없습니다. 처분시에 관련 기타포괄손익누계액 및 처분손익은 이익잉여금으로 재분류 되며 당기손익으로 재분류되지 않습니다. 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정한 지분증권에서 발생한 배당수익은 각각 5,353백만원과 3,810백만원입니다.

(2) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정 채무증권의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전기)
	12개월 기대신용손실 대상 채무증권	12개월 기대신용손실 대상 채무증권
기초	2,454,638	2,526,671
취득	2,306,933	4,923,946
평가 및 유효이자상각	(5,648)	2,473
처분	(3,624,921)	(4,993,912)
기타	2,605	(4,540)
기말	1,133,607	2,454,638

(3) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정 채무증권의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전기)
	12개월 기대신용손실 대상 채무증권	12개월 기대신용손실 대상 채무증권
기초	1,143	1,094
전입(환입)액	(256)	49
기타	244	-
기말	1,131	1,143

## 7. 관계기업에 대한 투자자산

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

(단위: 백만원)					
피투자회사명	소재지	제23(당)기			제22(전기)
		지분율	취득원가	장부금액	장부금액
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-1호(주1)	대한민국	88.18%	44,967	53,511	40,188
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-2호(주1)	대한민국	88.18%	44,967	53,511	40,188
피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호(주1)	대한민국	78.26%	20,004	19,773	19,485
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁122호(주1)	대한민국	74.02%	28,487	29,489	29,631
코너스톤상생1호신기술조합(주1)	대한민국	62.50%	1,000	1,194	-
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호	대한민국	50.00%	10,483	5,253	9,918
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호	대한민국	50.00%	49,225	52,008	43,839
위드원투자조합63호	대한민국	49.99%	2,599	2,469	2,444
파운트전문투자형사모투자신탁제3호	대한민국	49.98%	5,000	5,197	-
페블스톤CGV전문투자형사모부동산투자신탁1호	대한민국	48.53%	13,200	13,710	13,346
KAI-더스퀘어신기술투자조합1호	대한민국	47.96%	1,000	987	-
이베스트바이오신기술조합제68호	대한민국	47.60%	1,000	990	-
에스더블유알신기술조합	대한민국	46.51%	1,000	955	-
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	대한민국	44.84%	1,623	1,701	2,277
LD신기술사업투자조합제1호	대한민국	44.44%	1,000	994	-
파로스SL전문투자형사모투자신탁	대한민국	41.67%	2,000	1,987	-
키움소부장제2호신기술사업투자조합	대한민국	41.10%	3,000	2,874	-
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	대한민국	40.03%	14,434	13,736	16,983
브로스-디에이밸류신기술투자조합1호	대한민국	39.06%	2,500	2,650	2,480
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	대한민국	37.50%	34,717	34,376	34,938
GB-한양신소재투자조합제1호	대한민국	37.04%	2,000	1,935	-
아이엠엠글로벌사모투자합자회사	대한민국	33.00%	115,699	118,615	120,855
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	대한민국	32.06%	17,305	18,544	18,528
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호	대한민국	31.31%	9,018	7,902	8,407
노우라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	대한민국	31.20%	2,402	1,994	2,064
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁1호	대한민국	30.00%	28,742	31,317	25,989
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6-A호	대한민국	30.00%	12,527	12,085	5,367

디에이밸류-길트엠티글로벌바이오1호	대한민국	29.41%	1,000	959	1,035
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	대한민국	29.13%	887	976	3,441
IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	대한민국	28.98%	32,658	31,887	32,349
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	대한민국	28.70%	49,632	49,217	48,344
라이노스프리미어메자닌전문투자형사모증권투자신탁제1호	대한민국	27.93%	3,000	3,005	-
디에이-프렌드신기술투자조합2호	대한민국	27.40%	1,000	980	-
에스터블유알엔신기술조합	대한민국	27.27%	900	879	-
어큐러스현대투자파트너스신기술사업투자조합	대한민국	26.79%	3,000	4,714	2,927
스프랏글로벌신재생1호사모투자합자회사	대한민국	26.65%	2,000	1,890	1,778
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁1호	대한민국	25.99%	25,532	25,234	24,001
코람코유럽코어사모부동산신탁2-2호	대한민국	25.84%	11,408	11,441	10,929
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁45호	대한민국	25.00%	14,091	12,880	10,666
씨스퀘어스나이퍼전문투자형사모투자신탁10호	대한민국	25.00%	1,250	1,299	1,250
퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사	대한민국	25.00%	16,000	14,778	15,855
에이원메자닌오퍼튜니티전문투자형사모투자신탁	대한민국	24.77%	3,000	3,577	3,593
이베스트제이스신기술조합40호	대한민국	24.67%	1,754	2,217	2,916
브레인GI전문투자형사모투자신탁36호	대한민국	24.39%	2,000	2,001	-
브레이브뉴신기술투자조합제1호	대한민국	23.81%	1,000	1,005	-
브이에스코너스톤신기술조합	대한민국	23.53%	2,000	1,948	1,979
대신신기술투자조합제5호	대한민국	23.44%	3,000	4,439	2,850
교보와이지일구이무신기술투자조합	대한민국	22.99%	2,000	1,993	-
케이앤티제2호사모투자합자회사	대한민국	21.74%	3,000	4,157	-
신한창업벤처전문투자형사모투자신탁제4호	대한민국	21.43%	9,000	8,871	-
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁3호	대한민국	21.28%	20,000	29,703	21,021
키움에이아이신기술사업투자조합	대한민국	21.51%	2,000	1,892	-
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제31호	대한민국	20.00%	1,560	1,088	-
이든센트럴 주식회사(주3)	대한민국	19.87%	1,995	-	1,040
신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사(주3)	대한민국	14.15%	5,730	5,821	7,459
원신한퓨처스신기술투자조합1호(주3)	대한민국	13.89%	1,500	1,714	1,449
신한글로벌헬스케어투자조합2호(주3)	대한민국	13.68%	1,000	-	986
원신한글로벌신기술투자조합1호(주3)	대한민국	10.30%	2,000	2,156	2,014
신한헬스케어신기술투자조합5호(주3)	대한민국	10.00%	1,000	1,056	990
신한스마일게이트글로벌제1호사모투자합자회사(주3)	대한민국	10.00%	2,376	2,347	-
원신한퓨처스신기술투자조합2호(주3)	대한민국	9.90%	990	943	589
신한디스플레이신기술투자조합1호(주3)	대한민국	9.62%	1,000	6	6
신한헬스케어신기술투자조합3호(주3)	대한민국	9.62%	1,000	863	880
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사(주3)	대한민국	9.59%	1,606	1,601	-
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사(주3)	대한민국	8.50%	3,242	520	519
신한-코어트랜드글로벌투자조합1호(주3)	대한민국	6.96%	990	1,502	1,015
신한글로벌헬스케어투자조합1호(주3)	대한민국	3.13%	2,440	-	-
키움유니콘3호신기술투자조합	대한민국	-	-	-	4,283
키움유니콘4호신기술투자조합	대한민국	-	-	-	2,046
DB에픽전환사채전문투자형사모투자신탁2호(주2)	대한민국	-	-	-	2,781
JB파워TL전문투자형사모특별자산투자신탁7호	대한민국	-	-	-	16,186
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	대한민국	-	-	-	18,499
이지스제395호전문투자형사모부동산투자유한회사	대한민국	-	-	-	29,644

이지스전문투자형사모부동산투자신탁331호	대한민국	-	-	-	3,765
이지스제372호전문투자형사모부동산투자신탁	대한민국	-	-	-	53,905
수성메자닌프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	대한민국	-	-	-	675
크레디언헬스케어2호사모투자합자회사	대한민국	-	-	-	3,552
이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	대한민국	-	-	-	8,844
2019피씨씨신기술투자조합	대한민국	-	-	-	1,351
합 계			709,440	731,316	784,339

(주1) 지분율이 50% 초과이고 유의적인 영향력은 있으나, 사실상의 지배력에 따라 재무 및 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 없으므로, 해당 출자액을 관계기업에 대한 투자자산으로 분류하였습니다.

(주2) 전기 중 '라임넵툰전문투자형사모투자신탁6호'에서 'DB에픽전환사채전문투자형사모투자신탁2호'로 명칭이 변경되었습니다.

(주3) 지분율은 20% 미만이지만, 동사의 주요 재무 및 영업정책에 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 해당 출자액을 관계기업에 대한 투자자산으로 분류하였습니다.

키움JAPAN마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁제1호 외 다수 투자신탁에 대하여 지분율 20% 이상 보유하고 있으나 신탁계약에 따라 관련활동에 대한 영향력이 제한되어 관계기업에서 제외하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 종목별 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위 : 백만원)						
피투자회사명	기초 평가액	취득 (처분) 및 배당	지분법 손익	지분법 자본변동	손상차손	기말 평가액
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-1호	40,188	3,627	5,853	3,843	-	53,511
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-2호	40,188	3,627	5,853	3,843	-	53,511
피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호	19,485	(911)	1,199	-	-	19,773
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁122호	29,631	(1,001)	859	-	-	29,489
코너스톤상생1호신기술조합	-	1,000	194	-	-	1,194
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호	9,918	(66)	(361)	-	(4,238)	5,253
위드원투자조합63호	2,444	-	25	-	-	2,469
파운트전문투자형사모투자신탁제3호	-	5,000	197	-	-	5,197
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁 16호	43,839	346	7,823	-	-	52,008
페블스톤CGV전문투자형사모부동산투자신탁1호	13,346	(748)	1,112	-	-	13,710
KAI-더스퀘어신기술투자조합1호	-	1,000	(13)	-	-	987
이베스트바이오신기술조합제68호	-	1,000	(10)	-	-	990
에스더블유알신기술조합	-	1,000	(45)	-	-	955
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	2,277	(374)	(202)	-	-	1,701
LD신기술사업투자조합제1호	-	1,000	(6)	-	-	994
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	16,983	(5,229)	1,982	-	-	13,736
파로스SL전문투자형사모투자신탁	-	2,000	(13)	-	-	1,987
키움소부장제2호신기술사업투자조합	-	3,000	(126)	-	-	2,874
브로스-디에이밸류신기술투자조합1호	2,480	-	170	-	-	2,650
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	34,938	(2,266)	1,704	-	-	34,376
GB-한양신소재투자조합제1호	-	2,000	(65)	-	-	1,935
아이엠엠글로벌사모투자합자회사	120,855	(10,462)	8,222	-	-	118,615
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	18,528	(472)	488	-	-	18,544
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호	8,407	(705)	200	-	-	7,902
노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	2,064	-	(70)	-	-	1,994
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁1호	25,989	2,100	3,228	-	-	31,317
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6-A호	5,367	6,589	129	-	-	12,085
디에이밸류-길트엠티글로벌바이오1호	1,035	-	(76)	-	-	959
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	3,441	(3,048)	583	-	-	976
IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	32,349	(1,988)	1,526	-	-	31,887
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	48,344	(5,436)	6,309	-	-	49,217
라이노스프리미어메자닌전문투자형사모증권투자신탁제1호	-	3,000	5	-	-	3,005
디에이-프렌드신기술투자조합2호	-	1,000	(20)	-	-	980
에스더블유알엔신기술조합	-	900	(21)	-	-	879
어큐러스현대투자파트너스신기술사업투자조합	2,927	-	1,787	-	-	4,714
스프랏글로벌신재생1호사모투자합자회사	1,778	-	112	-	-	1,890
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁1호	24,001	252	981	-	-	25,234
코람코유럽코어사모부동산신탁2-2호	10,929	(707)	1,219	-	-	11,441



삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁45호	10,666	2,656	(442)	-	-	12,880
씨스퀘어스나이퍼전문투자형사모투자신탁10호	1,250	-	49	-	-	1,299
퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사	15,855	-	(1,077)	-	-	14,778
에이원메자노오피너티전문투자형사모투자신탁	3,593	(11)	(5)	-	-	3,577
이베스트제이스기술조합40호	2,916	(1,246)	547	-	-	2,217
브레인GI전문투자형사모투자신탁36호	-	2,000	1	-	-	2,001
브레이브뉴신기술투자조합제1호	-	1,000	5	-	-	1,005
브이에스코너스톤신기술조합	1,979	-	(31)	-	-	1,948
대신신기술투자조합제5호	2,850	-	1,589	-	-	4,439
교보와이지일구이무신기술투자조합	-	2,000	(7)	-	-	1,993
케이앤티제2호사모투자합자회사	-	3,000	1,157	-	-	4,157
신한창업벤처전문투자형사모투자신탁제4호	-	9,000	(129)	-	-	8,871
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁3호	21,021	(1,335)	10,017	-	-	29,703
키움에이아이신기술사업투자조합	-	2,000	(108)	-	-	1,892
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제31호	-	1,560	(472)	-	-	1,088
이든센트럴 주식회사	1,040	-	(1,040)	-	-	-
신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	7,459	(1,733)	95	-	-	5,821
원신한퓨처스신기술투자조합1호	1,449	-	265	-	-	1,714
신한글로벌헬스케어투자조합2호(주2)	986	-	(75)	-	(911)	-
신한헬스케어신기술투자조합5호	990	-	66	-	-	1,056
신한스마일게이트글로벌제1호사모투자합자회사	-	2,375	(28)	-	-	2,347
원신한글로벌신기술투자조합1호	2,014	(259)	401	-	-	2,156
원신한퓨처스신기술투자조합2호	589	390	(36)	-	-	943
신한디스플레이신기술투자조합1호	6	-	-	-	-	6
신한헬스케어신기술투자조합3호	880	-	(17)	-	-	863
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사	-	1,606	(5)	-	-	1,601
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사	519	-	1	-	-	520
신한-코어트랜드글로벌투자조합1호	1,015	-	487	-	-	1,502
신한글로벌헬스케어투자조합1호(주3)	-	-	-	-	-	-
키움유니콘3호신기술투자조합	4,283	(3,633)	(650)	-	-	-
키움유니콘4호신기술투자조합	2,046	(2,019)	(27)	-	-	-
DB에픽전환사채전문투자형사모투자신탁2호	2,781	(2,662)	(119)	-	-	-
JB파워TL전문투자형사모특별자산투자신탁7호	16,186	(15,947)	(239)	-	-	-
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	18,499	(20,848)	2,349	-	-	-
이지스제395호전문투자형사모부동산투자자유한회사(주1)	29,644	(29,644)	-	-	-	-
이지스전문투자형사모부동산투자신탁331호	3,765	(3,765)	-	-	-	-
이지스제372호전문투자형사모부동산투자신탁	53,905	(53,905)	-	-	-	-
수성메자닌프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	675	(675)	-	-	-	-
크레디언헬스케어2호사모투자합자회사	3,552	(3,552)	-	-	-	-
이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	8,844	(9,176)	332	-	-	-
2019피씨씨신기술투자조합	1,351	(1,406)	55	-	-	-
코너스톤펜타스톤1호신기술조합	-	(788)	788	-	-	-
아이온토르전문투자형사모투자신탁(주2)	-	-	-	-	-	-
에스더블유엔신기술조합	-	-	-	-	-	-
유경PSG벤처공모주전문투자형사모투자신탁제1호(주2)	-	(204)	204	-	-	-
빌리언폴드BillionBeat-RV전문투자형사모투자신탁(주1),(주2)	-	(761)	761	-	-	-

제네시스환경1호사모투자합자회사(주1),(주2)	-	53	(53)	-	-	-
합 계	784,339	(120,901)	65,341	7,686	(5,149)	731,316

- (주1) 당기 중 지분을 변동으로 인해 종속기업과 관계기업에 대한투자자산 사이에 대체가 발생하였습니다.
- (주2) 당기 중 해당 출자액을 관계기업에 대한투자자산에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류하였습니다.
- (주3) 전기에 손상차손을 인식하여 장부가액이 0이 되었으나, 권리가 존재하여 관계기업투자자산으로 분류하였습니다.

<제22(전)기>

(단위 : 백만원)						
피투자회사명	기초 평가액	취득 (처분) 및 배당	지분법 손익	지분법 자본변동	손상차손	기말 평가액
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-1호	-	40,373	(8)	(177)	-	40,188
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-2호	-	40,373	(8)	(177)	-	40,188
피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호(주1)	-	18,582	903	-	-	19,485
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁122호	26,204	(644)	4,071	-	-	29,631
이지스제395호전문투자형사모부동산투자유한회사	-	30,000	(356)	-	-	29,644
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁 16호	48,158	(1,236)	(3,083)	-	-	43,839
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호	10,408	(265)	(225)	-	-	9,918
위드윈투자조합63호	-	2,599	(155)	-	-	2,444
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	19,820	(1,376)	55	-	-	18,499
페블스톤CGV전문투자형사모부동산투자신탁1호(주2)	-	12,792	554	-	-	13,346
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	25,965	(26,908)	3,220	-	-	2,277
이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	9,768	(1,361)	437	-	-	8,844
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	18,275	(3,869)	2,577	-	-	16,983
브로스-디에이밸류 신기술투자조합 제1호	-	2,500	(20)	-	-	2,480
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	35,930	(2,609)	1,617	-	-	34,938
JB파워TL전문투자형사모특별자산투자신탁7호	16,800	(1,359)	745	-	-	16,186
아이엠엠글로벌사모투자합자회사	28,925	90,776	1,154	-	-	120,855
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	17,187	(838)	2,179	-	-	18,528
2019피씨씨신기술투자조합	909	-	442	-	-	1,351
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호	8,914	(931)	424	-	-	8,407
노우라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	2,218	(178)	24	-	-	2,064
이지스전문투자형사모부동산투자신탁331호	-	3,932	(167)	-	-	3,765
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁1호	17,327	9,000	(338)	-	-	25,989
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6-A호	-	5,938	(571)	-	-	5,367
디에이밸류-길트엠티글로벌바이오1호	994	-	41	-	-	1,035
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	3,065	-	376	-	-	3,441
IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	-	29,177	3,172	-	-	32,349
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	-	45,082	3,262	-	-	48,344
이지스제372호전문투자형사모부동산투자신탁	-	55,200	(1,295)	-	-	53,905
어큐러스현대투자파트너스신기술사업투자조합	-	3,000	(73)	-	-	2,927
스프랏글로벌신재생1호사모투자합자회사	1,948	-	(170)	-	-	1,778
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁1호	22,973	994	34	-	-	24,001
코람코유럽코어사모부동산신탁2-2호	11,483	(781)	227	-	-	10,929
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁45호	-	10,701	(35)	-	-	10,666
씨스퀘어스나이퍼전문투자형사모투자신탁10호	-	1,250	-	-	-	1,250
퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사	-	16,000	(145)	-	-	15,855
에이원메자닌오퍼튜너티전문투자형사모투자신탁	-	3,000	593	-	-	3,593
이베스트제이스신기술조합40호	-	3,000	(84)	-	-	2,916
DB에픽전환사채전문투자형사모투자신탁2호	2,531	-	250	-	-	2,781

브이에스코너스톤신기술조합	-	2,000	(21)	-	-	1,979
대신신기술투자조합제5호	-	3,000	(150)	-	-	2,850
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁3호	20,884	(1,189)	1,326	-	-	21,021
키움유니콘3호신기술투자조합	-	3,000	1,283	-	-	4,283
키움유니콘4호신기술투자조합	-	2,000	46	-	-	2,046
수성메자닌프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	2,561	(1,807)	(79)	-	-	675
크레디언헬스케어2호사모투자합자회사	1,447	(3,005)	5,110	-	-	3,552
이든센트럴 주식회사	-	1,995	(955)	-	-	1,040
신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	7,727	58	(326)	-	-	7,459
원신한퓨처스신기술투자조합1호	983	500	(34)	-	-	1,449
신한글로벌헬스케어투자조합2호	-	1,000	(14)	-	-	986
신한 헬스케어 신기술투자조합 제5호	-	984	6	-	-	990
원신한글로벌신기술투자조합1호	2,219	-	(205)	-	-	2,014
원신한퓨처스신기술투자조합2호	-	600	(11)	-	-	589
신한디스플레이신기술투자조합1호	6	-	-	-	-	6
신한헬스케어신기술투자조합3호	899	-	(19)	-	-	880
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사	-	-	-	-	-	-
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사	518	-	1	-	-	519
신한-코어트랜드글로벌투자조합1호	1,042	-	(27)	-	-	1,015
신한글로벌헬스케어투자조합1호	2,276	-	91	-	(2,367)	-
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	954	(954)	-	-	-	-
브레인PN전문투자형사모투자신탁13호	490	(490)	-	-	-	-
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁3호	3,217	(3,221)	4	-	-	-
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁1호	6,077	(6,048)	(29)	-	-	-
프렌드신기술사업투자조합23호	714	(1,270)	556	-	-	-
크레디언티앤에프2020기업재무안정사모투자합자회사	-	(40)	40	-	-	-
비전US유니미국지방채오퍼티티스1투자신탁(주1)	9,869	(10,032)	163	-	-	-
브레인SK전문투자형사모투자신탁21호	890	(1,114)	224	-	-	-
스프랏글로벌신재생2호사모투자합자회사(주3)	19,015	(18,909)	(106)	-	-	-
지역스신한인더베스트1호사모투자합자회사	19,006	(31,240)	12,234	-	-	-
신한헬스케어신기술투자조합2호	1,395	(1,259)	(136)	-	-	-
현대인베스트먼트전문투자형사모부동산투자신탁40호(주3)	-	837	(837)	-	-	-
합 계	431,991	317,310	37,759	(354)	(2,367)	784,339

(주1) 전기 중 지분을 변동으로 인해 종속기업과 관계기업에 대한투자자산 사이에 대체가 발생하였습니다.

(주2) 전기 중 해당 출자액을 당기손익-공정가치측정금융자산에서 관계기업에 대한투자자산으로 분류하였습니다.

(주3) 전기 중 해당 출자액을 관계기업에 대한투자자산에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류하였습니다.

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

(단위: 백만원)								
피투자회사명	제23(당)기				제22(전)기			
	자산	부채	영업수익	순손익	자산	부채	영업수익	순손익
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-1호	60,740	59	6,767	6,637	45,582	9	-	(9)
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-2호	60,740	59	6,767	6,637	45,582	9	-	(9)

피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호	25,271	6	1,575	1,532	24,901	2	1,902	1,214
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁122호	39,878	38	2,608	1,160	39,449	38	6,836	5,487
이지스제395호전문투자형사모부동산투자유한회사	-	-	-	-	116,853	66,459	-	(605)
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호	297,837	193,821	25,560	14,770	87,908	230	20,499	(6,215)
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호	49,101	38,596	2,505	(9,199)	58,393	38,558	2,772	(449)
위드원투자조합63호	4,953	14	132	51	4,888	-	-	(311)
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	-	-	-	-	38,064	86	7,827	113
페블스톤CGV전문투자형사모부동산투자신탁1호	64,667	36,415	7,147	2,350	63,907	36,405	7,451	1,141
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	4,396	603	675	(512)	5,798	721	32,667	7,180
이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	-	-	-	-	74,406	53,065	5,298	696
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	34,626	316	11,654	4,951	48,221	5,727	6,976	6,449
브로스-디에이밸류 신기술투자조합 제1호	6,784	1	567	433	6,351	1	-	(50)
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	91,752	84	15,540	4,502	93,236	69	13,464	4,312
JB파워TL전문투자형사모특별자산투자신탁7호	-	-	-	-	48,605	45	23,547	2,251
아이엠엠글로벌사모투자합자회사	362,514	3,099	50,060	24,933	367,570	1,368	17,222	2,995
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	57,956	114	1,880	1,522	57,792	2	7,083	6,797
2019피씨씨신기술투자조합	-	-	-	-	4,257	1	1,442	1,392
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호	97,211	72,103	7,364	639	98,291	71,442	7,584	1,356
노우라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	20,078	13,685	1,318	(225)	19,858	13,241	1,473	77
이지스전문투자형사모부동산투자신탁331호	-	-	-	-	57,655	45,417	20	(388)
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁1호	104,475	86	11,329	10,760	86,707	78	491	(1,126)
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6-A호	42,605	2,322	512	430	17,888	1	12	(1,907)
디에이밸류-길트엣지글로벌바이오1호	3,263	1	1	(257)	3,520	1	213	140
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	3,351	-	2,002	2,002	11,827	12	1,414	1,292
IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	114,645	4,633	5,520	5,265	116,284	4,679	19,514	10,943
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	172,398	909	23,567	21,983	169,233	783	36,577	9,120
이지스제372호전문투자형사모부동산투자신탁	-	-	-	-	628,769	428,577	10,221	(4,808)
어큐러스현대투자파트너스신기술사업투자조합	17,642	42	6,881	6,679	10,928	-	-	(272)
스프랫글로벌신재생1호사모투자합자회사	7,095	3	462	418	6,677	3	1	(637)
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁1호	104,512	7,415	16,239	3,773	92,454	101	11,100	132
코람코유립코어사모부동산신탁2-2호	46,169	1,894	7,743	4,719	46,239	3,948	4,920	877
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁45호	56,083	4,564	3,833	(1,769)	42,895	230	4,155	(355)
씨스퀘어스나이퍼전문투자형사모투자신탁10호	5,269	75	425	195	5,010	10	10	-
퍼시픽씨제45호전문투자형사모부동산투자회사	134,667	94,282	6	(8,090)	141,811	93,336	1	(1,289)
에이원메자닌오퍼튜니티전문투자형사모투자신탁	15,247	800	1,409	(18)	14,530	40	2,507	2,390
이베스트제이스신기술조합40호	8,374	-	1,742	1,605	11,819	-	-	(341)
DB에픽전환사채전문투자형사모투자신탁2호	-	-	-	-	11,382	34	1,169	1,021
브이에스코너스신기술조합	8,281	-	2	(132)	8,413	-	2	(87)
대신신기술투자조합제5호	18,970	30	6,903	6,778	12,163	2	-	(638)
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁3호	219,110	79,534	52,789	47,070	98,866	86	6,893	6,231
키움유니콘3호신기술투자조합	-	-	-	-	20,132	-	6,112	6,031
키움유니콘4호신기술투자조합	-	-	-	-	9,618	-	268	218
수성메자닌프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	-	-	-	-	3,220	-	3,412	(373)
크레디언헬스케어2호사모투자합자회사	-	-	-	-	17,141	15	25,926	24,638
이든센트럴 주식회사	94,405	96,892	1,381	(5,093)	99,768	97,161	916	(2,393)
신한프랙시스케이그로스글로벌사모투자전문회사	41,193	60	1,217	669	52,890	183	201	(2,306)
원신한퓨처스신기술투자조합1호	12,348	4	2,111	1,910	10,439	5	6	(247)
신한글로벌헬스케어투자조합2호	35	138	340	(7,310)	7,272	65	3	(104)
신한 헬스케어 신기술투자조합 제5호	10,557	-	865	662	9,895	-	180	59

원신한글로벌신기술투자조합1호	21,060	41	4,501	3,914	20,188	-	3	(2,055)
원신한퓨처스신기술투자조합2호	9,527	2	3	(367)	5,952	-	1	(108)
신한디스플레이신기술투자조합1호	218	156	1	-	218	156	1	-
신한헬스케어신기술투자조합3호	9,128	156	-	(176)	9,147	-	539	(198)
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사	16,917	235	857	(57)	-	-	-	-
코에프씨신한프린터어팩프2010의4호사모투자전문회사	8,658	2,537	21	19	8,640	2,537	34	10
신한-코어트랜드글로벌투자조합1호	21,576	1	9,101	6,991	14,585	1	696	(386)
신한글로벌헬스케어투자조합1호	43	3,507	-	(1,414)	55	2,104	1,034	(74,736)
코너스톤상생1호신기술조합	1,910	-	326	310	-	-	-	-
파운트전문투자형사모투자신탁제3호	10,416	17	411	394	-	-	-	-
KAI-더스퀘어신기술투자조합1호	2,059	-	-	(26)	-	-	-	-
이베스트바이오신기술조합제68호	2,083	2	-	(20)	-	-	-	-
에스더블유알신기술조합	2,054	1	-	(98)	-	-	-	-
LD신기술사업투자조합제1호	2,239	2	7	(13)	-	-	-	-
파로스SL전문투자형사모투자신탁	4,782	13	-	(31)	-	-	-	-
키움소부장제2호신기술사업투자조합	7,184	-	-	(307)	-	-	-	-
GB-한양신소재투자조합제1호	5,225	-	1	(175)	-	-	-	-
라이노스프리미어메자닌전문투자형사모증권투자신탁제1호	10,759	-	19	17	-	-	-	-
디에이-프렌드신기술투자조합2호	3,585	-	-	(65)	-	-	-	-
에스더블유알엔신기술조합	3,261	-	-	(39)	-	-	-	-
브레인GI전문투자형사모투자신탁36호	8,164	4	-	-	-	-	-	-
브레이브뉴신기술투자조합제1호	4,222	1	70	21	-	-	-	-
교보와이지알구이우신기술투자조합	8,668	-	-	(32)	-	-	-	-
케이앤티제2호사모투자합자회사	19,133	9	5,402	5,324	-	-	-	-
신한창업벤처전문투자형사모투자신탁제4호	41,738	35	54	(577)	-	-	-	-
키움에이아이신기술사업투자조합	8,800	-	-	(500)	-	-	-	-
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제31호	5,463	17	6	(2,365)	-	-	-	-
신한스마일게이트글로벌제1호사모투자합자회사	23,469	-	-	(281)	-	-	-	-
합 계	2,781,539	659,433	310,178	162,877	3,234,142	967,043	302,595	2,160

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

<제23(당기)>

(단위:백만원)					
파투자회사명	당기말 순자산(a)	연결실체 지분율(b)	순자산지분금액 (a) x (b)	기타	장부금액
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-1호	60,681	88.18%	53,511	-	53,511
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-2호	60,681	88.18%	53,511	-	53,511
피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호	25,265	78.26%	19,773	-	19,773
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁122호	39,840	74.02%	29,489	-	29,489
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호	104,016	50.00%	52,008	-	52,008
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호	10,505	50.00%	5,253	-	5,253
위드윈투자조합63호	4,939	49.99%	2,469	-	2,469
페블스톤CGV전문투자형사모부동산투자신탁1호	28,252	48.53%	13,710	-	13,710
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	3,793	44.84%	1,701	-	1,701
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	34,310	40.03%	13,736	-	13,736
브로스-디에이밸류신기술투자조합1호	6,783	39.06%	2,650	-	2,650
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	91,668	37.50%	34,376	-	34,376
아이엠엠글로벌사모투자합자회사	359,415	33.00%	118,615	-	118,615
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	57,842	32.06%	18,544	-	18,544
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호(주)	25,108	31.31%	7,862	40	7,902
노우라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	6,393	31.20%	1,994	-	1,994
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁1호	104,389	30.00%	31,317	-	31,317
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6-A호	40,283	30.00%	12,085	-	12,085
디에이밸류-길트앳지글로벌바이오1호	3,262	29.41%	959	-	959
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	3,351	29.13%	976	-	976
IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	110,012	28.98%	31,887	-	31,887
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	171,489	28.70%	49,217	-	49,217
어큐러스현대투자파트너스신기술사업투자조합	17,600	26.79%	4,714	-	4,714
스프랏글로벌신재생1호사모투자합자회사	7,092	26.65%	1,890	-	1,890
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁1호	97,097	25.99%	25,234	-	25,234
코람코유럽코어사모부동산신탁2-2호	44,275	25.84%	11,441	-	11,441
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁45호	51,519	25.00%	12,880	-	12,880
씨스케어스나이프전문투자형사모투자신탁10호	5,194	25.00%	1,299	-	1,299
퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사(주)	40,385	25.00%	10,096	4,682	14,778
에이원메자닌오퍼튜너티전문투자형사모투자신탁	14,447	24.77%	3,577	-	3,577
이베스트제이스신기술조합40호(주)	8,374	24.67%	2,066	151	2,217
비에스코너스톤신기술조합	8,281	23.53%	1,948	-	1,948
대신신기술투자조합5호	18,940	23.44%	4,439	-	4,439
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁3호	139,576	21.28%	29,703	-	29,703
이든센트럴 주식회사(주)	(2,487)	19.87%	(494)	494	-
신한프렉스스케이그로스글로벌사모투자전문회사	41,133	14.15%	5,821	-	5,821
원신한퓨처스신기술투자조합1호	12,344	13.89%	1,714	-	1,714
신한글로벌헬스케어투자조합2호(주)	(103)	13.68%	(14)	14	-
신한헬스케어신기술투자조합5호	10,557	10.00%	1,056	-	1,056
원신한글로벌신기술투자조합1호	21,019	10.26%	2,156	-	2,156

원신한퓨처스신기술투자조합2호	9,525	9.90%	943	-	943
신한디스플레이신기술투자조합1호	62	9.62%	6	-	6
신한헬스케어신기술투자조합3호	8,972	9.62%	863	-	863
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사	16,682	9.59%	1,601	-	1,601
코에프씨신한프런티어캡프2010의4호사모투자전문회사	6,121	8.50%	520	-	520
신한-코어트랜드글로벌투자조합1호	21,575	6.96%	1,502	-	1,502
신한글로벌헬스케어투자조합1호(주)	(3,464)	3.13%	(108)	108	-
코너스톤상생1호신기술조합	1,910	62.50%	1,194	-	1,194
파운트전문투자형사모투자신탁3호	10,399	49.98%	5,197	-	5,197
KAI-더스케어신기술투자조합1호	2,059	47.96%	987	-	987
이베스트바이오신기술조합제68호	2,081	47.60%	990	-	990
에스더블유알신기술조합	2,053	46.51%	955	-	955
LD신기술사업투자조합제1호	2,237	44.44%	994	-	994
파로스SL전문투자형사모투자신탁	4,769	41.67%	1,987	-	1,987
키움소부장제2호신기술사업투자조합(주)	7,184	41.10%	2,952	(78)	2,874
GB-한양신소재투자조합제1호	5,225	37.04%	1,935	-	1,935
라이노스프리미어메저닌전문투자형사모증권투자신탁제1호	10,759	27.93%	3,005	-	3,005
디에이-프렌드신기술투자조합2호	3,585	27.40%	980	-	980
에스더블유알엔신기술조합(주)	3,261	27.27%	889	(10)	879
브레인GI전문투자형사모투자신탁36호(주)	8,160	24.39%	1,990	11	2,001
브레이브뉴신기술투자조합제1호	4,221	23.81%	1,005	-	1,005
교보와이지일구이우신기술투자조합	8,668	22.99%	1,993	-	1,993
케이앤티제2호사모투자합자회사	19,124	21.74%	4,157	-	4,157
신한창업벤처전문투자형사모투자신탁4호(주)	41,703	21.43%	8,936	(65)	8,871
키움에이아이신기술사업투자조합	8,800	21.51%	1,892	-	1,892
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제31호	5,446	20.00%	1,088	-	1,088
신한스마일게이트글로벌제1호사모투자합자회사	23,469	10.00%	2,347	-	2,347
합 계	2,122,106		725,969	5,347	731,316

(주) 기타는 결손 누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실금액 및 피투자회사가 발행한 우선주에 대한 조정금액입니다.

<제22(전)기>

(단위:백만원)					
피투자회사명	당기말 순자산(a)	연결실체 지분율(b)	순자산지분금액 (a) x (b)	기타	장부금액
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-1호	45,573	88.18%	40,188	-	40,188
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-2호	45,573	88.18%	40,188	-	40,188
피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호	24,899	78.26%	19,485	-	19,485
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁122호	39,411	75.19%	29,631	-	29,631
이지스제395호전문투자형사모부동산투자유한회사	50,394	58.82%	29,644	-	29,644
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호	87,678	50.00%	43,839	-	43,839
키움미일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호	19,835	50.00%	9,918	-	9,918
위드원투자조합63호	4,888	49.99%	2,444	-	2,444
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	37,978	48.71%	18,499	-	18,499
페블스톤CGV전문투자형사모부동산투자신탁1호	27,502	48.53%	13,347	-	13,346
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	5,077	44.84%	2,277	-	2,277
이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	21,341	41.44%	8,844	-	8,844



제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	42,494	39.96%	16,983	-	16,983
브로스-디에이밸류신기술투자조합1호	6,350	39.06%	2,480	-	2,480
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	93,167	37.50%	34,938	-	34,938
JB파워TL전문투자형사모특별자산투자신탁7호	48,560	33.33%	16,186	-	16,186
아이엠엠글로벌사모투자합자회사	366,202	33.00%	120,855	-	120,855
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	57,790	32.06%	18,528	-	18,528
2019피씨씨신기술투자조합	4,256	31.75%	1,351	-	1,351
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호	26,849	31.31%	8,407	-	8,407
노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	6,617	31.20%	2,064	-	2,064
이지스전문투자형사모부동산투자신탁331호	12,238	30.77%	3,766	-	3,765
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁1호	86,629	30.00%	25,989	-	25,989
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6-A호	17,887	30.00%	5,367	-	5,367
디에이밸류-길트엣지글로벌바이오1호	3,519	29.41%	1,035	-	1,035
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	11,815	29.13%	3,441	-	3,441
IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	111,605	28.98%	32,349	-	32,349
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	168,450	28.70%	48,344	-	48,344
이지스제372호전문투자형사모부동산투자신탁	200,192	26.93%	53,905	-	53,905
어큐러스현대투자파트너스신기술사업투자조합	10,928	26.79%	2,927	-	2,927
스프랏글로벌신재생1호사모투자합자회사	6,674	26.65%	1,778	-	1,778
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁1호	92,353	25.99%	24,001	-	24,001
코람코유류코어사모부동산신탁2-2호	42,291	25.84%	10,929	-	10,929
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁45호	42,665	25.00%	10,666	-	10,666
씨스케어스나이퍼전문투자형사모투자신탁10호	5,000	25.00%	1,250	-	1,250
퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사(주)	48,475	25.00%	12,119	3,736	15,855
에이원메자니오퍼튜니티전문투자형사모투자신탁	14,490	24.79%	3,593	-	3,593
이베스트제이스신기술조합40호	11,819	24.67%	2,916	-	2,916
DB에픽전환사채전문투자형사모투자신탁2호	11,348	24.51%	2,781	-	2,781
브이에스코너스톤신기술조합	8,413	23.53%	1,979	-	1,979
대신신기술투자조합제5호	12,161	23.44%	2,850	-	2,850
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁3호	98,780	21.28%	21,021	-	21,021
키움유니콘3호신기술투자조합	20,132	21.28%	4,283	-	4,283
키움유니콘4호신기술투자조합	9,618	21.28%	2,046	-	2,046
수성메자니오프젝트P1전문투자형사모투자신탁	3,220	20.96%	675	-	675
크레디언헬스케어2호사모투자합자회사	17,126	20.74%	3,552	-	3,552
이든센트럴 주식회사(주)	2,607	19.87%	518	522	1,040
신한프렉시스케이그로스글로벌사모투자전문회사	52,707	14.15%	7,459	-	7,459
원신한퓨처스신기술투자조합1호	10,434	13.89%	1,449	-	1,449
신한글로벌헬스케어투자조합2호	7,207	13.68%	986	-	986
신한헬스케어신기술투자조합5호	9,895	10.00%	990	-	990
원신한글로벌신기술투자조합1호	20,188	9.98%	2,014	-	2,014
원신한퓨처스신기술투자조합2호	5,952	9.90%	589	-	589
신한디스플레이신기술투자조합1호	62	9.62%	6	-	6
신한헬스케어신기술투자조합3호	9,147	9.62%	880	-	880
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사	-	9.59%	-	-	-
코에프씨신한프린티어컴프2010의4호사모투자전문회사	6,103	8.50%	519	-	519
신한-코어트랜드글로벌투자조합1호	14,584	6.96%	1,015	-	1,015
신한글로벌헬스케어투자조합1호(주)	(2,049)	3.13%	(64)	64	-
합 계	2,267,099		780,019	4,322	784,339

(주) 기타는 결손 누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실금액 및 피투자회사가 발행한 우선주에 대한 조정금액입니다.

(5) 지분법 적용의 중지로 인하여 인식하지 못한 당기 및 전기의 미반영 지분법 손실금액 및 누적 미반영 지분법 손실 금액은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위:백만원)		
피투자회사명	미반영 지분법 손실	미반영 누적 지분법 손실
신한글로벌헬스케어투자조합1호	(44)	(108)
신한글로벌헬스케어투자조합2호	(14)	(14)
이든센트럴 주식회사	(494)	(494)
합 계	(552)	(616)

<제22(전기)>

(단위:백만원)		
피투자회사명	미반영 지분법 손실	미반영 누적 지분법 손실
신한글로벌헬스케어투자조합1호	(64)	(64)

8. 상각후원가측정대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전기)
증권담보대출금	2,538,211	2,404,287
기업시설대출채권	2,885,071	2,355,894
주택자금대출금	13,602	10,086
콜론	-	1
증권대지급금	1,931	1,934
환매조건부채권매수	1,424	105,402
기타대출채권	263	364
합 계	5,440,502	4,877,968
현재가치할인차금	(1,866)	(1,071)
이연대출부대수익	(20,594)	(9,747)
신용손실충당금 차감 전 잔액	5,418,042	4,867,150
신용손실충당금	(202,521)	(129,023)
신용손실충당금 차감 후 잔액	5,215,521	4,738,127

(2) 당기 및 전기 중 상각후원가측정대출채권에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	33,198	14,847	80,978	129,023
12개월 기대신용손실로 대체	5,456	(5,456)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,639)	1,639	-	-
전입(환입)액	(15,263)	(1,234)	90,039	73,542
매각	(6)	-	-	(6)
기타	(38)	-	-	(38)
기말	21,708	9,796	171,017	202,521

<제22(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	14,081	7,243	2,497	23,821
12개월 기대신용손실로 대체	34	(34)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(8,730)	8,730	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(31,693)	31,693	-
전입액	27,867	30,601	47,288	105,756
매각	(34)	-	-	(34)
상각	-	-	(500)	(500)
기타	(19)	-	-	(19)
기말	33,198	14,847	80,978	129,023

(3) 당기 및 전기 중 상각후원가측정대출채권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.  
 <제23(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	4,463,894	234,259	168,997	4,867,150
12개월 기대신용손실로 대체	66,157	(66,157)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(191,264)	191,264	-	-
실행 및 회수	757,418	(124,113)	2,020	635,325
매각	(84,433)	-	-	(84,433)
기말	5,011,772	235,253	171,017	5,418,042

<제22(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	4,488,497	115,915	2,498	4,606,910
12개월 기대신용손실로 대체	8,300	(8,300)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(340,110)	340,110	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(167,054)	167,054	-
실행 및 회수	432,208	(46,412)	(55)	385,741
매각	(125,001)	-	-	(125,001)
상각	-	-	(500)	(500)
기말	4,463,894	234,259	168,997	4,867,150

(4) 당기 및 전기 중 이연대출부대수의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당기)	제22(전기)
기초	9,747	9,052
신규발생	26,997	14,637
상각액	(16,150)	(13,942)
기말	20,594	9,747

## 9. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	63,092	-	63,092
건물	71,191	(29,586)	41,605
리스사용권자산	39,044	(11,430)	27,614
기타의유형자산	163,660	(112,768)	50,892
합 계	336,987	(153,784)	183,203

<제22(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	63,366	-	63,366
건물	71,730	(27,150)	44,580
리스사용권자산	26,696	(4,696)	22,000
기타의유형자산	129,613	(103,374)	26,239
합 계	291,405	(135,220)	156,185

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	토지	건물	리스 사용권자산	기타의 유형자산	합 계
기초	63,366	44,580	22,000	26,239	156,185
취득(주)	387	1,060	22,475	37,818	61,740
처분	(338)	(1,087)	(3,540)	(21)	(4,986)
감가상각	-	(2,673)	(13,321)	(13,298)	(29,292)
투자부동산에서 대체	-	-	-	-	-
투자부동산으로 대체	(323)	(295)	-	-	(618)
기타	-	20	-	154	174
기말	63,092	41,605	27,614	50,892	183,203

(주) 당기 취득금액 중 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액이 980백만원 포함되어 있습니다.

<제22(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	토지	건물	리스 사용권자산	기타의 유형자산	합 계
기초	63,877	40,274	14,691	20,457	139,299
취득(주)	413	7,604	19,617	15,621	43,255
처분	(348)	(845)	(130)	(241)	(1,564)
감가상각	-	(2,526)	(12,178)	(9,598)	(24,302)
투자부동산에서 대체	-	73	-	-	73
투자부동산으로 대체	(576)	-	-	-	(576)
기말	63,366	44,580	22,000	26,239	156,185

(주) 전기 취득금액 중 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액이 491백만원 포함되어 있습니다.

(3) 보험가입 내역

당기말 현재 현금, 유형자산, 투자부동산에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보액	부보처
재산종합보험(주1)	업무용동산, 부동산 등	689,044	현대해상 외
임원배상책임보험	임원배상책임	50,000	메리츠화재 외
도난보험	현금 및 유가증권	19,275	삼성화재
개인정보보호배상책임보험	-	2,800	메리츠화재 외
전자금융거래배상책임보험	-	5,000	메리츠화재 외

(주1) 일부 종속회사의 재산종합보험 부보액과 관련하여 질권이 설정되어 있습니다.

상기 보험 외에 임직원 단체상해보험 등에 가입하고 있습니다.



10. 무형자산

(1) 당기 및 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	소프트웨어	회원권	소액결제 참가분담금	기타의 무형자산	영업권	합 계
기초	17,572	17,113	19,696	737	7,904	63,022
취득	36,705	869	-	2	-	37,576
처분	(28)	(2,050)	-	(700)	-	(2,778)
상각	(9,710)	-	-	(8)	-	(9,718)
손상차손	-	-	-	-	(2,569)	(2,569)
기말	44,539	15,932	19,696	31	5,335	85,533

<제22(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	소프트웨어	회원권	소액결제 참가분담금	기타의 무형자산	영업권	합 계
기초	12,362	16,307	19,696	50	7,904	56,319
취득	12,857	806	-	704	-	14,367
상각	(7,647)	-	-	(17)	-	(7,664)
기말	17,572	17,113	19,696	737	7,904	63,022

## (2) 영업권

### 1) 구성내역

당기말 및 전기말 현재 영업권 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당기)	제22(전기)
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	1,219	1,219
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	1,858	4,427
PT Shinhan Asset Management Indonesia	2,258	2,258
합 계	5,335	7,904

### 2) 손상검사

현금창출단위에 대하여 회수가능액은 사용가치를 기준으로 평가하였습니다.

#### ① 구체적인 평가방법

사용가치에 의한 회수가능액 평가시에는 각 금융기관의 특성을 고려하여, 이익기준접근법을 적용하였습니다.

#### ② 평가기준일 및 예측기간

회수가능액 평가를 위한 평가기준일은 2021년 6월 30일이며, 사용가치 평가시 예측기간은 평가기준일 이후 5.5년으로 하였으며, 예측기간 이후의 가치는 영구가치를 산출하여 반영하였습니다.

#### ③ 할인율 및 영구성장률

주주의 요구수익률인 자기자본비용을 산정하여 할인율을 적용하였으며, 자기자본비용은 무위험수익률과 위험에 대한 대가로 지급하는 시장위험프리미엄(Market Risk Premium)에 해당기업의 체계적 위험( $\beta$ )을 고려하여 계산하였습니다. 또한, 영구성장률은 물가상승률을 기준으로 추정하였습니다.

현금창출단위에 사용한 할인율 및 영구성장률은 다음과 같습니다.

(단위: %)		
구 분	할인율	영구성장률
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	13.0	2.0
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	11.6	2.0

④ 회수가능액과 장부금액

평가기준일 현재 영업권을 보유한 현금창출단위집단의 회수가능액과 장부금액은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	PT Shinhan Sekuritas Indonesia	SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD
회수가능액	23,606	49,170
장부금액(주1)	26,201	47,159
여유액	(2,595)	2,011

(주1) 외부주주지분에 대한 영업권이 포함된 장부금액임.

영업권에 대한 손상평가 수행결과, PT Shinhan Sekuritas Indonesia 현금창출단위의회수가능액을 초과한 장부금액은 2,595 백만원으로 이중 당사 지분 99% 해당분 2,569백만원을 손상차손으로 인식하였습니다.

2021년 인도네시아 기준금리 감소세에 따른 NIM하락, Covid-19 팬데믹으로 인한 대내외 경기 침체 및 저물가 지속으로 인해 회수가능액이 감소하였고, 전기말 대비 8,715백만원 감소하였습니다.

또한 SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD 현금창출단위의 장부금액은 회수가능액을 초과하지 않을 것으로 판단됩니다.

11. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	188,339	-	188,339
건물	308,397	(63,633)	244,764
합 계	496,736	(63,633)	433,103

<제22(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	188,016	-	188,016
건물	307,877	(55,420)	252,457
합 계	495,893	(55,420)	440,473

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토지	건물	합 계
기초	188,016	252,457	440,473
감가상각	-	(7,727)	(7,727)
유형자산에서 대체	323	295	618
기타	-	(261)	(261)
기말	188,339	244,764	433,103

<제22(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토지	건물	합 계
기초	100,113	116,677	216,790
취득	89,679	147,388	237,067
처분	(2,352)	(4,234)	(6,586)
감가상각	-	(7,301)	(7,301)
유형자산에서 대체	576	-	576
유형자산으로 대체	-	(73)	(73)
기말	188,016	252,457	440,473

(3) 당기 및 전기 중 투자부동산 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
투자부동산으로부터 발생한 손익	제23(당기)	제22(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익	23,443	18,533
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	6,655	6,148

(4) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당기)	제22(전기)
공정가치	563,106	553,205

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

12. 기타금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당기)	제22(전기)
미수금	4,643,817	7,321,528
미수수익	135,299	137,946
보증금	32,657	32,284
기타	33,951	77,981
합 계	4,845,724	7,569,739
현재가치할인차금	(3,605)	(6,443)
신용손실충당금 차감 전 잔액	4,842,119	7,563,296
신용손실충당금	(25,774)	(19,338)
신용손실충당금 차감 후 잔액	4,816,345	7,543,958

(2) 당기 및 전기 중 상각후원가측정기타금융자산에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	107	596	18,635	19,338
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(1,601)	1,601	-
전입(환입)액	(50)	962	7,244	8,156
기타	-	231	(1,951)	(1,720)
기말	57	188	25,529	25,774

<제22(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	5	472	13,849	14,326
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(1,246)	1,246	-
전입액	127	1,477	3,566	5,170
상각	-	-	(26)	(26)
기타	(25)	(107)	-	(132)
기말	107	596	18,635	19,338

(3) 당기 및 전기 중 상각후원가측정기타금융자산의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<제23(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	7,542,551	1,021	19,724	7,563,296
전체기간 기대신용손실로 대체	(9,740)	9,740	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(9,740)	9,740	-
실행 및 회수	(2,716,547)	(695)	(3,935)	(2,721,177)
기말	4,816,264	326	25,529	4,842,119

<제22(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	2,352,962	715	13,849	2,367,526
전체기간 기대신용손실로 대체	(6,207)	6,207	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(5,901)	5,901	-
실행 및 회수	5,195,796	-	-	5,195,796
상각	-	-	(26)	(26)
기말	7,542,551	1,021	19,724	7,563,296

13. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전기)
선급금	59,099	40,068
선급비용	33,190	20,680
기타	14,240	10,030
합 계	106,529	70,778

14. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제23(당)기	제22(전기)
투자자예수금	위탁자예수금	2,056,570	2,394,430
	장내파생상품거래예수금	628,584	704,081
	청약자예수금	18	18
	저축자예수금	6,582	7,145
	기타증권고객예수금	76	76
	외화증권고객예수금	850,331	601,622
	소 계	3,542,161	3,707,372
수입보증금	신용공여담보금	50,576	43,572
	신용대주담보금	1,932	62
	소 계	52,508	43,634
합 계		3,594,669	3,751,006



15. 당기손익-공정가치측정금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
매도유가증권	785,564	897,129
당기손익-공정가치측정지정금융부채	8,023,870	8,455,724
파생상품부채	608,222	663,430
합 계	9,417,656	10,016,283

(2) 당기말과 전기말 현재 매도유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
주식	273,248	387,857
채권	505,202	503,920
기타	7,114	5,352
합 계	785,564	897,129

(3) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
지정사유	구 분	제23(당)기	제22(전)기
복합금융상품	매도주가연계증권	5,795,071	6,556,288
	기타매도파생결합증권	2,228,799	1,899,436
	합 계	8,023,870	8,455,724

당기말 및 전기말 당기손익-공정가치측정 지정 금융부채의 신용리스크에 대한 최대 익스포저는 각각 8,023,870백만원 및 8,455,724백만원입니다. 또한, 신용리스크의 변동으로 인한 공정가치 증가액은 당기 및 전기 각각 부의금액으로써 1,526백만원 및 9,689백만원이며, 변동누계액은 부의금액으로써 2,506백만원 및 7,133백만원입니다.

(4) 당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치지정금융부채의 장부금액과 계약상 만기에 지급하도록 요구하는 금액의 차이는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제23(당)기	제22(전)기
만기지금액	7,325,678	7,568,498
장부금액	8,023,870	8,455,724
장부금액과의 차이	(698,192)	(887,226)

(5) 당기말과 전기말 현재 파생상품부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제23(당)기	제22(전)기
원 화	장 외	이자율관련	96,653	52,886
		주식관련	76,929	53,898
		신용관련	14,123	28,555
		상품관련	3,149	32,693
		소 계	190,854	168,032
	장 내	주식관련	54,172	32,228
	원화 계		245,026	200,260
외 화	장 외	이자율관련	18,134	40,316
		통화관련	157,194	291,823
		주식관련	313	495
		신용관련	50,981	1,127
		소 계	226,622	333,761
	장 내	이자율관련	1,685	422
		통화관련	210	186
		주식관련	132,462	128,615
		상품관련	2,217	186
		소 계	136,574	129,409
	외화 계		363,196	463,170
합 계			608,222	663,430

16. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전기)
차입금	16,199,739	16,592,974
사채	3,981,336	3,007,275
합 계	20,181,075	19,600,249

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

(단위: 백만원)							
구 분	제23(당)기				제22(전기)		
	차입처	만기일	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액	
원화	콜머니	한국투신운용 외	2022-01-03	1.03~1.52	140,500	0.53~0.72	105,000
	환매조건부매도	일반 고객 등	-	0.20~3.00	9,230,572	0.10~0.75	9,046,737
	은행차입금	신한은행 외	2022-03-04~ 2022-12-31	1.50~3.93	144,490	-	-
	증금차입금	한국증권금융	2022-01-03~ 2025-04-30	0.86~1.78	620,303	0.75~0.93	619,399
	기타차입금	KTB투자증권 외	2022-01-13~ 2022-12-19	0.93~2.16	2,397,000	0.86~3.10	1,885,000
		기타	2022-01-05~ 2025-02-15	1.3~2.8	1,569,550	0.86~6.20	3,063,666
소 계					14,102,415		14,719,802
외화	환매조건부매도	일반 고객 등	-	0.05~0.80	1,282,365	0.10~2.43	1,076,766
	은행차입금	우리은행 외	2022-01-19~ 2022-12-15	1.36~5.8	43,132	1.39~8.00	25,641
	기타차입금	신한금융지주	2025-02-04~ 2025-08-20	2.55~2.78	695,889	2.55~2.78	638,656
		기타	2022-02-04~ 2022-02-28	1.45~1.55	75,938	1.50~6.70	132,109
	소 계					2,097,324	
합 계					16,199,739		16,592,974

(3) 당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분		제23(당)기				제22(전)기	
		발행일	상환일	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
원 화	단기사채	2021-10-01~ 2021-12-30	2022-01-01~ 2022-03~30	1.73~2.75	2,196,538	0.71~6.20	1,808,116
	장기사채	2020-10-27	2022-10-27	1.35	120,000	1.35	120,000
		2020-10-27	2023-10-27	1.45	150,000	1.45	150,000
		2020-10-27	2025-10-27	1.68	30,000	1.68	30,000
		2021-02-08	2024-02-08	1.25	150,000	-	-
		2021-04-06	2023-04-06	1.26	130,000	-	-
		2021-04-06	2023-10-06	1.38	70,000	-	-
		2021-04-06	2024-04-05	1.50	100,000	-	-
		2021-05-28	2024-05-28	1.53	50,000	-	-
		2021-07-26	2023-07-26	1.63	100,000	-	-
		2021-08-12	2024-02-13	1.76	100,000	-	-
		2018-02-21	2021-02-22	-	-	2.77	200,000
	후순위사채	2018-06-07	2024-06-07	4.17	250,000	4.17	250,000
		2018-10-11	2024-10-11	3.89	250,000	3.89	250,000
	할인발행차금				(2,804)	-	(2,760)
소 계				3,693,734		2,805,356	
외 화	사채	2019-05-27~ 2021-12-03	2022-01-07~ 2022-06-01	1.3~3.83	287,602	1.65~3.83	201,919
합 계				3,981,336		3,007,275	

17. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
금융보증계약부채(주1)	595	3,005
미사용약정총당부채(주1)	333	1,464
복구총당부채(주2)	4,821	4,006
소송총당부채	2,076	206
기타총당부채(주3)	380,393	154,214
합 계	388,218	162,895

(주1) 기업회계기준서 제1109호에 따라 신용공여의 성격을 갖는 약정(매입확약 등)에 대해 기대신용손실을 측정하여 총당부채로 계상하고 있습니다.

(주2) 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.

(주3) 연결실체는 2020년 3월 20일 이사회 결의를 통해 연결실체가 판매한 독일 헤리티지 DLS 신탁상품에 대해서 2020년 4월부터 만기상환이 지연된 고객 중 동의하는 고객을 대상으로 투자원금의 50%에 해당하는 금액을 가지급하고 투자금 회수시점에 정산하기로 결정하였습니다. 이에 따라 연결실체는 당기말 현재 만기가 도래한 고객에게 188,810백만원을 가지급하였으며, 연결실체가 판매한 금액 중 기초자산회수가능 예상금액을 초과하는 금액에 대하여 229,034백만원을 총당부채로 계상하였습니다.

또한, 연결실체는 2020년 5월 19일 이사회 결의를 통해 라임펀드 판매로 발생한 고객손실에 대해 자발적인 보상을 결정하였으며, 2020년 6월 30일 금융감독원 분쟁조정위원회는 2018년 11월 이후 판매된 무역금융펀드에 대하여 원금 전액 반환하라고 결정하였습니다. 이에 따라 연결실체는 당기말까지 65,007백만원을 지급하였으며, 이사회 결의에 따라 보상이 결정되었으나 미지급된 금액과 분쟁조정위원회의 원금 전액 반환 결정에 따른 추가 지급 예상 금액 52,081백만원을 총당부채로 계상하였습니다.

또한, 연결실체는 2021년 5월 26일 이사회 결의를 통해 연결실체가 판매한 비상장주식신탁 상품 위워크에 대하여 투자원금 전액을 반환하여, 당반기말 계상하였던 관련 총당부채 17,398백만원을 제거하였습니다.

또한, 연결실체는 2021년 8월 30일 이사회 결의를 통해 연결실체가 판매한 금융상품 10종에 대하여 사후정산 방식의 사적화해 진행을 결정하였으며, 97,537백만원을 총당부채로 계상하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 난외약정 관련 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제23(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	금융보증계약부채			미사용약정총당부채		
	12개월 기대	전체기간 기대신용손실	합 계	12개월 기대	전체기간 기대신용손실	합 계

	신용손실	비손상	손상		신용손실	비손상	손상	
기초	2,966	39	-	3,005	1,192	272	-	1,464
12개월 기대신용손실로 대체	39	(39)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	(169)	169	-	-
전입(환입)액	(302)	126	-	(177)	(708)	(423)	-	(1,131)
순감소액	(2,233)	-	-	(2,233)	-	-	-	-
기말	470	126	-	595	315	18	-	333

<제22(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	금융보증계약부채				미사용약정총당부채			
	12개월 기대 신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계	12개월 기대 신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상			비손상	손상	
기초	9,229	-	-	9,229	921	-	-	921
전체기간 기대신용손실로 대체	(37)	37	-	-	(510)	510	-	-
전입(환입)액	276	2	-	278	781	(238)	-	543
순감소액	(6,502)	-	-	(6,502)	-	-	-	-
기말	2,966	39	-	3,005	1,192	272	-	1,464

(3) 당기와 전기 중 난외약정 관련 총당부채를 제외한 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	복구총당부채	소송총당부채	기타총당부채	합 계
기초	4,006	206	154,214	158,426
증감액	980	-	(1,597)	(617)
전입액	34	1,870	228,553	230,457
환입액	(199)	-	-	(199)
기타(환율변동 등)	-	-	(776)	(776)
기말	4,821	2,076	380,394	387,291

<제22(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	복구총당부채	소송총당부채	기타총당부채	합 계
기초	3,904	206	-	4,110
증가액	491	-	-	491
감소액	-	-	(22,949)	(22,949)
전입액	-	-	177,290	177,290
환입액	(389)	-	-	(389)
기타(환율변동 등)	-	-	(127)	(127)
기말	4,006	206	154,214	158,426

18. 기타금융부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
리스부채(주)	24,468	16,064
미지급금	4,237,212	7,135,902
미지급비용	47,416	44,453
임대보증금	71,854	69,191
미지급내국환채무	-	213
대행업무수입금	85	103
현금담보	963,469	1,145,720
합 계	5,344,504	8,411,646
현재가치할인차금	(7,375)	(7,577)
차감잔액	5,337,129	8,404,069

(주) 당기말 현재 연결실체는 리스부채를 기타금융부채로 계상하고 있으며, 당기 중 리스부채 측정치에 포함되지 않는 변동리스료에 해당하는 비용은 없으며, 당기 및 전기 중 리스로 인한 현금유출액은 각각 8,112백만원과 7,313백만원이고, 리스부채에 대한 이자비용은 각각 321백만원과 252백만원 입니다.

19. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
미지급금	10,709	7,768
미지급비용	201,149	154,414
선수금	29,953	12,283
선수수익	65,183	63,353
제세예수금	38,393	31,584
기타	7,295	7,641
합 계	352,682	277,043



20. 수수료손익

당기 및 전기 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제23(당)기	제22(전)기
수수료수익	수탁수수료	516,195	476,914
	간접투자증권수수료	27,194	25,477
	인수및주선수료	73,593	61,775
	자문등수수료	82,627	57,833
	투자일임수수료	18,456	14,695
	신탁보수	14,519	15,302
	기타	80,484	61,128
	합 계	813,068	713,124
수수료비용	매매및중개관련수수료	76,310	50,199
	유가증권차입수수료	21,463	19,453
	그룹이지급수수료	4,922	4,922
	증권제휴수수료	10,023	7,350
	기타	60,381	60,151
	합 계	173,099	142,075
순수수료손익		639,969	571,049

21. 이자손익

당기 및 전기 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제23(당)기	제22(전기)	
이자수익	당기손익-공정가치측정금융자산 이자수익		
	채권이자수익	303,522	306,580
	기업어음증권이자수익	11,889	21,364
	대출채권이자수익	25,447	53,423
	기타	490	1,311
	소 계	341,348	382,678
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 상각후원가측정금융자산 및 기타금융자산 이자수익		
	예치금이자수익	11,206	27,354
	채권이자수익	23,227	38,637
	대출채권이자수익	287,582	245,856
	기타	6,167	7,305
	소 계	328,182	319,152
	합 계	669,530	701,830
	이자비용	차입금이자비용	91,596
투자자예탁금이용료		3,461	6,867
환매조건부채권매도이자비용		54,241	62,115
콜머니이자비용		1,773	1,429
사채이자비용		63,333	77,125
리스부채이자비용		321	252
기타		6,943	6,620
합 계		221,668	268,506
순이자손익		447,862	433,324

22. 외환거래손익

당기 및 전기 외환거래이익 및 외환거래손실의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제23(당)기	제22(전기)
외환거래이익	외환차익	526,131	738,753
	외화환산이익	159,358	295,898
	합 계	685,489	1,034,651
외환거래손실	외환차손	526,419	726,267
	외화환산손실	266,577	193,493
	합 계	792,996	919,760
순외환거래손익		(107,507)	114,891

23. 판매비와관리비

당기 및 전기 판매비와관리비의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제23(당)기	제22(전)기
종업원급여	장·단기종업원급여	437,569	380,451
	해고및명예퇴직급여	17,016	5,958
	퇴직급여	39,205	20,778
	소 계	493,790	407,187
유형자산감가상각비		29,292	24,302
무형자산상각비		9,717	7,664
기타 일반관리비	임차료	8,422	9,701
	접대비	6,038	6,336
	광고선전비	33,018	17,074
	전산운영비	31,148	21,100
	조사연구비	14,473	10,284
	통신비	12,958	9,875
	재산관리비	5,101	4,763
	제세공과	33,146	29,581
	리스료	811	681
	기타	56,540	43,803
	소 계	201,655	153,198
합 계		734,454	592,351

24. 기타의영업손익

당기 및 전기 기타의영업수익 및 기타의영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제23(당)기	제22(전)기
기타의영업수익	배당금수익	47,164	33,503
	복구총당부채환입액	199	389
	기타	17,542	6,110
	합 계	64,905	40,002
기타의영업비용	예금보험료	5,594	1,415
	소송총당부채전입액	1,870	-
	복구총당부채전입액	34	-
	기타총당부채전입액	-	2,645
	기타	4,548	1,979
	합 계	12,046	6,039

25. 영업외손익

당기 및 전기 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제23(당)기	제22(전)기
영업외수익	지분법이익	105,652	47,441
	지분법적용투자주식처분이익	16,927	6,423
	투자부동산임대료수익	23,443	18,533
	유형자산처분이익	276	138
	무형자산처분이익	39	-
	투자부동산처분이익	-	876
	기타	2,303	5,259
	합 계	148,640	78,670
영업외비용	지분법손실	40,311	9,681
	지분법적용투자주식처분손실	12,793	7,967
	지분법적용투자주식손상차손	5,149	2,367
	투자부동산감가상각비	7,727	7,301
	기부금	2,148	3,192
	유형자산처분손실	20	165
	무형자산손상차손	2,569	-
	기타충당부채전입액	228,553	174,645
	기타	19,479	44,996
	합 계	318,749	250,314

26. 금융상품 범주별 분류

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

<제23(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가 측정금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융부채	당기손익- 공정가치측정 지정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
<금융자산>							
현금및예치금	2,080,626	-	3,108,505	-	-	-	5,189,131
유가증권/파생결합증권	24,737,292	1,361,298	-	-	-	-	26,098,590
파생상품	762,861	-	-	-	-	-	762,861
대출채권	660,444	-	5,215,521	-	-	-	5,875,965
기타금융자산	-	-	4,816,345	-	-	-	4,816,345
금융자산 계	28,241,223	1,361,298	13,140,371	-	-	-	42,742,892
<금융부채>							
예수부채	-	-	-	-	-	3,594,669	3,594,669
매도유가증권/매도파생결합증권	-	-	-	785,564	8,023,870	-	8,809,434
파생상품	-	-	-	608,222	-	-	608,222
차입부채	-	-	-	-	-	20,181,075	20,181,075
기타금융부채	-	-	-	-	-	5,337,129	5,337,129
금융부채 계	-	-	-	1,393,786	8,023,870	29,112,873	38,530,529

<제22(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가 측정금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융부채	당기손익- 공정가치측정 지정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
<금융자산>							
현금및예치금	1,907,211	-	3,418,793	-	-	-	5,326,004
유가증권/파생결합증권	22,869,193	2,636,280	-	-	-	-	25,505,473
파생상품	895,519	-	-	-	-	-	895,519
대출채권	1,107,651	-	4,738,127	-	-	-	5,845,778
기타금융자산	-	-	7,543,958	-	-	-	7,543,958
금융자산 계	26,779,574	2,636,280	15,700,878	-	-	-	45,116,732
<금융부채>							
예수부채	-	-	-	-	-	3,751,006	3,751,006
매도유가증권/매도파생결합증권	-	-	-	897,129	8,455,724	-	9,352,853
파생상품	-	-	-	663,430	-	-	663,430
차입부채	-	-	-	-	-	19,600,249	19,600,249
기타금융부채	-	-	-	-	-	8,404,069	8,404,069
금융부채 계	-	-	-	1,560,559	8,455,724	31,755,324	41,771,607

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

(단위: 백만원)			
구 분		제23(당)기	제22(전기)
<b>&lt;당기손익-공정가치 측정금융자산&gt;</b>			
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련이익	당기손익-공정가치 측정금융자산 평가이익	429,348	272,226
	당기손익-공정가치 측정금융자산 처분이익	641,692	935,804
	당기손익-공정가치 측정금융자산 기타이익	145,292	131,298
	소 계	1,216,332	1,339,328
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련손실	당기손익-공정가치 측정금융자산 평가손실	(428,385)	(531,364)
	당기손익-공정가치 측정금융자산 처분손실	(508,628)	(661,391)
	소 계	(937,013)	(1,192,755)
합 계		279,319	146,573
<b>&lt;파생상품&gt;</b>			
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련이익	파생상품 평가이익	601,354	811,332
	파생상품 처분이익	2,689,616	3,341,292
	소 계	3,290,970	4,152,624
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련손실	파생상품 평가손실	(636,119)	(629,362)
	파생상품 처분손실	(2,392,722)	(3,984,015)
	소 계	(3,028,841)	(4,613,377)
합 계		262,129	(460,753)
<b>&lt;기타포괄손익-공정가치 측정금융자산&gt;</b>			
기타포괄손익-공정가치 측정금융상품관련이익	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 처분이익	8,450	14,651
	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 신용손실충당금환입	296	-
	소 계	8,746	14,651
기타포괄손익-공정가치 측정금융상품관련손실	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 처분손실	(19,287)	(7,263)
	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 신용손실충당금전입	(41)	(50)
	소 계	(19,328)	(7,313)
기타포괄손익	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 평가손익	15,818	22,564
합 계		5,236	29,902
<b>&lt;상각후원가 측정금융자산&gt;</b>			
신용손실충당금환입	대출채권 신용손실충당금환입	660	-
	소 계	660	-
신용손실충당금전입	대출채권 신용손실충당금전입	(74,202)	(105,756)
	기타자산 신용손실충당금전입	(8,156)	(5,169)
	소 계	(82,358)	(110,925)
합 계		(81,698)	(110,925)
<b>&lt;당기손익-공정가치 측정금융부채&gt;</b>			
당기손익-공정가치 측정	당기손익-공정가치 측정금융부채 평가이익	20,179	10,522
	당기손익-공정가치 측정금융부채 상환이익	86,305	285,185



금융상품관련이익	소 계	106,484	295,707
당기손익-공정가치측정 금융상품관련손실	당기손익-공정가치측정금융부채 평가손실	(27,927)	(58,783)
	당기손익-공정가치측정금융부채 상환손실	(153,827)	(202,812)
	소 계	(181,754)	(261,595)
합 계		(75,270)	34,112
<당기손익-공정가치측정지정금융부채>			
당기손익-공정가치측정 금융상품관련이익	당기손익-공정가치측정지정금융부채 평가이익	658,011	528,580
	당기손익-공정가치측정지정금융부채 상환이익	76,847	470,467
	소 계	734,858	999,047
당기손익-공정가치측정 금융상품관련손실	당기손익-공정가치측정지정금융부채 평가손실	(234,097)	(287,514)
	당기손익-공정가치측정지정금융부채 상환손실	(589,062)	(513,294)
	소 계	(823,159)	(800,808)
기타포괄손익	당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정	(1,526)	(9,689)
합 계		(89,827)	188,550

## 27. 금융자산과 금융부채

해당 주석에서는 직전 연차 재무보고 이후 연결실체가 금융상품 공정가치를 산정하는 데 사용한 판단 및 추정에 대한 당기의 정보를 제공합니다. 당기 중 연결실체의 금융자산과 금융부채의 공정가치에 영향을 미치는 사업환경 및 경제적인 환경의 유의적인 변동은 없습니다.

### (1) 공정가치 공시

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

활성화된 시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 독립적인 외부전문평가기관 또는 연결실체에서 자체적으로 산출한 평가결과를 이용합니다. 연결실체는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간말 현재 시장상황에 근거하여 합리적인가정을 수립하고 있습니다. 또한 공정가치 측정에서 사용된 관측 가능하지 않은 투입변수는 외부평가사 및 내부시스템에서 산출되며, 산출된 투입변수의 적정성은 상시 검토됩니다. 리스크공학부는 외부평가의 평가방법론 검토 및 자체평가와 관련된 가치평가기법 결정 및 평가기법 적정성검토 등의 업무를 담당하며, 주요 의사결정은 공정가액협의체를 통해 진행됩니다.

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.

(2) 공정가치 서열체계

연결실체는 공정가치를 산정하는 데 사용한 투입변수의 신뢰성에 대한 정보를 제공하기 위하여 금융상품을 기준서에서 정한 세 수준으로 분류합니다. 공정가치로 측정되는 금융상품은 공정가치 서열체계에 따라 구분되며 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대해 접근할 수 있는 활성시장의 (조정하지 않은) 공시가격 (수준 1)
- 수준 1의 공시가격 외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로나 간접적으로 관측할 수 있는 투입변수 (수준 2)
- 자산이나 부채에 대한 관측할 수 없는 투입변수 (수준 3)

(3) 상각후원가로 측정되는 금융상품

1) 상각후원가로 측정되는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

구 분	공정가치 산출 방법
현금 및 예치금	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.
기타금융자산 및 기타금융부채	임차보증금, 임대보증금, 그 외 기타금융자산 및 기타금융부채는 장부금액을 공정가치로 사용하였습니다.

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

<제23(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액	충당금	합 계	
<자산>					
현금및상각후원가측정예치금					
현금및현금성자산	998,683	-	-	998,683	998,683
상각후원가측정예치금	2,109,822	-	-	2,109,822	2,109,822
소 계	3,108,505	-	-	3,108,505	3,108,505
상각후원가측정대출채권					
가계	2,311,666	(1,866)	(300)	2,309,500	2,309,500
기업	3,128,835	(20,594)	(202,221)	2,906,020	2,906,020
소 계	5,440,501	(22,460)	(202,521)	5,215,520	5,215,520
기타금융자산	4,845,725	(3,605)	(25,775)	4,816,345	4,816,345
자산총계	13,394,731	(26,065)	(228,296)	13,140,370	13,140,370
<부채>					
예수부채	3,594,669	-	-	3,594,669	3,594,669
차입부채					
콜머니	140,500	-	-	140,500	140,500
환매조건부매도	10,512,937	-	-	10,512,937	10,512,937
차입금	5,547,171	(869)	-	5,546,302	5,546,302
사채	3,984,140	(2,804)	-	3,981,336	3,992,428
소 계	20,184,748	(3,673)	-	20,181,075	20,192,167
기타금융부채	5,344,504	(7,375)	-	5,337,129	5,337,129
부채총계	29,123,921	(11,048)	-	29,112,873	29,123,965

<제22(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
<자산>					
현금및상각후원가측정예치금					
현금및현금성자산	1,317,975	-	-	1,317,975	1,317,975
상각후원가측정예치금	2,100,818	-	-	2,100,818	2,100,818
소 계	3,418,793	-	-	3,418,793	3,418,793
상각후원가측정대출채권					
가계	2,017,454	(1,071)	(291)	2,016,092	2,016,092
기업	2,860,514	(9,747)	(128,732)	2,722,035	2,722,035
소 계	4,877,968	(10,818)	(129,023)	4,738,127	4,738,127
기타금융자산	7,569,739	(6,443)	(19,338)	7,543,958	7,543,958
자산총계	15,866,500	(17,261)	(148,361)	15,700,878	15,700,878
<부채>					
예수부채	3,751,006	-	-	3,751,006	3,751,006
차입부채					
콜머니	105,000	-	-	105,000	105,000
환매조건부매도	10,123,503	-	-	10,123,503	10,123,503
차입금	6,365,618	(1,147)	-	6,364,471	6,364,471
사채	3,010,035	(2,760)	-	3,007,275	3,058,511
소 계	19,604,156	(3,907)	-	19,600,249	19,651,485
기타금융부채	8,411,646	(7,577)	-	8,404,069	8,404,069
부채총계	31,766,808	(11,484)	-	31,755,324	31,806,560

3) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및 상각후원가측정예치금	현금및현금성자산	998,683	-	-	998,683
	상각후원가측정예치금	-	2,109,822	-	2,109,822
	소 계	998,683	2,109,822	-	3,108,505
상각후원가측정 대출채권	가계대출	-	-	2,309,500	2,309,500
	기업대출	-	-	2,906,020	2,906,020
	소 계	-	-	5,215,520	5,215,520
기타금융자산		-	360,716	4,455,629	4,816,345
자산총계		998,683	2,470,538	9,671,149	13,140,370
예수부채		-	3,594,669	-	3,594,669
차입부채	콜머니	-	140,500	-	140,500
	환매조건부채권매도	-	-	10,512,937	10,512,937
	차입금	-	-	5,546,302	5,546,302
	사채	-	-	3,992,428	3,992,428
	소 계	-	140,500	20,051,667	20,192,167
기타금융부채		-	361,038	4,976,091	5,337,129
부채총계		-	4,096,207	25,027,758	29,123,965

<제22(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및 상각후원가측정예치금	현금및현금성자산	1,317,975	-	-	1,317,975
	상각후원가측정예치금	-	2,100,818	-	2,100,818
	소 계	1,317,975	2,100,818	-	3,418,793
상각후원가측정 대출채권	가계대출	-	-	2,016,092	2,016,092
	기업대출	-	-	2,722,035	2,722,035
	소 계	-	-	4,738,127	4,738,127
기타금융자산		-	190,948	7,353,010	7,543,958
자산총계		1,317,975	2,291,766	12,091,137	15,700,878
예수부채		-	3,751,006	-	3,751,006
차입부채	콜머니	-	105,000	-	105,000
	환매조건부채권매도	-	-	10,123,503	10,123,503
	차입금	-	-	6,364,471	6,364,471
	사채	-	-	3,058,511	3,058,511
	소 계	-	105,000	19,546,485	19,651,485
기타금융부채		-	190,908	8,213,161	8,404,069
부채총계		-	4,046,914	27,759,646	31,806,560

(4) 공정가치로 측정되는 금융상품  
 1) 금융상품의 평가수준별 공정가치  
 <제23(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익-공정가치측정금융자산	6,619,938	17,153,432	3,704,991	27,478,361
채무증권	5,055,556	12,630,234	450,068	18,135,858
지분증권	640,077	-	308,711	948,788
예치금	-	2,080,626	-	2,080,626
대출채권(주1)	-	-	660,444	660,444
기타(주2)	924,305	2,442,572	2,285,768	5,652,645
파생상품자산	11,378	223,757	527,726	762,861
매매목적	11,378	223,757	527,726	762,861
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	304,864	828,744	227,691	1,361,299
채무증권	304,864	828,744	-	1,133,608
지분증권	-	-	227,691	227,691
금융자산 계	6,936,180	18,205,933	4,460,408	29,602,521
<금융부채>				
당기손익-공정가치측정금융부채	785,564	-	-	785,564
매도유가증권	785,564	-	-	785,564
파생상품부채	190,412	264,727	153,084	608,223
매매목적	190,412	264,727	153,084	608,223
당기손익-공정가치측정지정금융부채	-	401,344	7,622,526	8,023,870
매도파생결합증권(주2)	-	401,344	7,622,526	8,023,870
금융부채 계	975,976	666,071	7,775,610	9,417,657

(주1) 연결실체가 투자한 당기손익-공정가치 금융자산 중 라임자산운용 관련 P-note평가액은 1,579억원으로 당기말 현재 이와 관련하여 국제 분쟁이 진행 중에 있으며, 연결실체는 활성화된 공정가격이 존재하지 않아 최근 감사보고서 등을 기초로 이후 상황의 변경 등을 고려하여 공정가치를 추정하였습니다.

연결실체의 연결채무제표 작성시 사용한 중요한 미래에 대한 회계추정 및 가정은 향후 입수 가능한 정보 및 시장상황 등 불확실성의 변동에 따라 조정을 유발할 수 있으며, 연결실체의 사업, 재무상태 및 성과, 유동성에 미칠 궁극적인 영향은 현재로는 예측할 수 없습니다.

(주2) GEN2파트너스자산운용 관련 금융상품(수익증권 3,002억원, 매도파생결합증권 3,002억원)은 전기 중 환매지연이 발생하였으며 연결실체는 환매중단 펀드에 대하여 입수 가능한 가장 최근의 자료에 기초한 순자산가치를 이용하여 공정가치를 추정하였으며 이후 시장상황 등에 따른 공정가치 측정의 불확실성이 존재합니다.

<제22(전기)>

(단위: 백만원)
-----------



구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익-공정가치측정금융자산	5,843,049	16,203,233	3,837,772	25,884,054
채무증권	4,745,470	12,355,999	241,595	17,343,064
지분증권	424,992	-	224,526	649,518
예치금	-	1,907,210	-	1,907,210
대출채권(주1)	-	-	1,107,651	1,107,651
기타(주2)	672,587	1,940,024	2,264,000	4,876,611
파생상품자산	125,335	364,871	405,313	895,519
매매목적	125,335	364,871	405,313	895,519
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	827,204	1,627,434	181,642	2,636,280
채무증권	827,204	1,627,434	-	2,454,638
지분증권	-	-	181,642	181,642
금융자산 계	6,795,588	18,195,538	4,424,727	29,415,853
<금융부채>				
당기손익-공정가치측정금융부채	897,129	-	-	897,129
매도유가증권	897,129	-	-	897,129
파생상품부채	161,629	418,532	83,269	663,430
매매목적	161,629	418,532	83,269	663,430
당기손익-공정가치측정지정금융부채	-	314,220	8,141,504	8,455,724
매도파생결합증권(주2)	-	314,220	8,141,504	8,455,724
금융부채 계	1,058,758	732,752	8,224,773	10,016,283

(주1) 연결실체가 투자한 당기손익-공정가치 금융자산 중 라임자산운용 관련 P-note평가액은 1,612억원으로 전기말 현재 이와 관련하여 국제 분쟁이 진행 중에 있으며, 연결실체는 활성화된 공정가격이 존재하지 않아 최근 감사보고서 등을 기초로 이후 상황의 변경 등을 고려하여 공정가치를 추정하였습니다.

연결실체의 연결채무제표 작성시 사용한 중요한 미래에 대한 회계추정 및 가정은 향후 입수 가능한 정보 및 시장상황 등 불확실성의 변동에 따라 조정을 유발할 수 있으며, 연결실체의 사업, 재무상태 및 성과, 유동성에 미칠 궁극적인 영향은 현재로는 예측할 수 없습니다.

(주2) GEN2파트너스자산운용 관련 금융상품(수익증권 2,117억원, 매도파생결합증권 2,117억원)은 전기 중 환매지연이 발생하였으며 연결실체는 환매중단 펀드에 대하여 입수 가능한 가장 최근의 자료에 기초한 순자산가치를 이용하여 공정가치를 추정하였으며 이후 시장상황 등에 따른 공정가치 측정의 불확실성이 존재합니다.

2) 당기 및 전기 중 공정가치 수준 3에 해당되는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.  
 <제23(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	당기손익- 공정가치측정 대출채권	당기손익- 공정가치측정 유가증권	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	당기손익인식 지정금융부채	파생상품	합 계
기초잔액	1,107,651	2,730,121	181,642	(8,141,504)	322,044	(3,800,046)
총손익	(70,608)	72,180	26,346	(275,062)	346,264	99,120
당기손익인식금액(주1)	(84,720)	72,180	-	(273,536)	346,264	60,188
기타포괄손익인식금액	14,112	-	26,346	(1,526)	-	38,932
매입 및 발행	534,669	1,240,725	19,703	(8,488,978)	4,213	(6,689,668)
매도 및 결제	(911,268)	(1,168,303)	-	9,283,018	(297,879)	6,905,568
수준3으로의 이동(주2)	-	174,567	-	-	-	174,567
수준3에서의 이동	-	(4,743)	-	-	-	(4,743)
기말잔액	660,444	3,044,547	227,691	(7,622,526)	374,642	(3,315,202)

(주1) 당기 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	제23(당기)	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정 금융상품관련손익	333,724	100,890
당기손익-공정가치측정지정 금융부채관련손익	(273,536)	186,003
합 계	60,188	286,893

(주2) 해당 금융상품에 대한 관측가능한 시장 자료의 이용가능 여부가 변경됨에 따라수준간 이동이 발생하였습니다. 연결실체는 수준 간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 보고기간 초에 수준의 변동을 인식합니다.

<제22(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	당기손익- 공정가치측정 대출채권	당기손익- 공정가치측정 유가증권	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	당기손익인식 지정금융부채	파생상품	합 계
기초잔액	1,217,303	2,931,041	163,661	(8,511,489)	341,882	(3,857,602)
총손익	(203,502)	77,205	17,101	(206,432)	54,375	(261,253)
당기손익인식금액(주1)	(207,240)	77,205	-	(196,743)	54,375	(272,403)
기타포괄손익인식금액	3,738	-	17,101	(9,689)	-	11,150
매입 및 발행	1,305,222	1,355,058	880	(9,043,503)	466	(6,381,877)
매도 및 결제	(1,211,372)	(1,984,590)	-	9,928,472	(74,679)	6,657,831
수준3으로의 이동(주2)	-	351,407	-	(308,552)	-	42,855
기말잔액	1,107,651	2,730,121	181,642	(8,141,504)	322,044	(3,800,046)

(주1) 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	제22(전)기	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정 금융상품관련손익	(75,660)	(212,941)
당기손익-공정가치측정지정 금융부채관련손익	(196,743)	189,885
합 계	(272,403)	(23,056)

(주2) 해당 금융상품에 대한 관측가능한 시장 자료의 이용가능 여부가 변경됨에 따라수준간 이동이 발생하였습니다. 연결실체는 수준 간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 보고기간 초에 수준의 변동을 인식합니다.

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 만기동안 정액법으로 상각하고, 평가기법의 요소가 시장에서 관측가능해지는 경우 이연되고 있는 잔액을 즉시 모두 손익으로 인식합니다.

이와 관련하여 당기와 전기 중 이연최초거래일손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
기초금액	(290,382)	(167,104)
신규	(207,034)	(347,120)
손익인식액	337,129	223,842
기말잔액	(160,287)	(290,382)

(5) 가치평가기법 및 시장에서 관측불가능한 투입변수

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

<제23(당기)>

(단위: 백만원)				
구분	가치평가기법	종류	제23(당기)	투입변수
당기손익-공정가치측정 유가증권 등	현금흐름할인모형, 순자산가치법	채무증권	12,630,234	금리, 신용스프레드 등
		기타	4,523,197	기초자산의 가격, 할인율, 배당수익률 등
파생상품자산	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	이자율	36,357	할인커브(기준금리)등
		통화	170,169	SMBS 에서 고시하는 환율
		주식	3,949	KRX 거래소에서 고시하는 지수 등
		상품	13,283	블룸버그에서 고시하는 지수 등
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	현금흐름할인모형	채무증권	828,744	금리, 신용스프레드 등
금융자산 합계			18,205,933	
파생상품부채	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	이자율	39,171	할인커브(기준금리)등
		통화	156,871	SMBS 에서 고시하는 환율
		주식	65,536	KRX 거래소에서 고시하는 지수 등
		상품	3,149	블룸버그에서 고시하는 지수 등
당기손익-공정가치측정 지정금융부채	Black-Scholes 모델	매도파생 결합증권	401,344	할인커브(당사 회사채)
금융부채 합계			666,071	

<제22(전기)>

(단위: 백만원)				
구분	가치평가기법	종류	제22(전기)	투입변수
당기손익-공정가치측정 유가증권 등	현금흐름할인모형, 순자산가치법	채무증권	12,355,999	금리, 신용스프레드 등
		기타	3,847,234	기초자산의 가격, 할인율, 배당수익률 등
파생상품자산	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	이자율	39,223	할인커브(기준금리)등
		통화	307,938	SMBS 에서 고시하는 환율
		주식	11,224	KRX 거래소에서 고시하는 지수 등
		신용	1,432	준거자산 Hazard Rate 등
		상품	5,054	블룸버그에서 고시하는 지수 등
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	현금흐름할인모형	채무증권	1,627,434	금리, 신용스프레드 등
금융자산 합계			18,195,538	
파생상품부채	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	이자율	61,261	할인커브(기준금리)등
		통화	291,752	SMBS 에서 고시하는 환율
		주식	33,034	KRX 거래소에서 고시하는 지수 등
		신용	704	준거자산 Hazard Rate 등
		상품	31,781	블룸버그에서 고시하는 지수 등
당기손익-공정가치측정 지정금융부채	Black-Scholes 모델	매도파생 결합증권	314,220	할인커브(당사 회사채)
금융부채 합계			732,752	

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

<제23(당기)>

(단위: 백만원)							
구분	가치평가기법	종류	제23(당기)	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	변동성 범위	상관계수 범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
당기손익-공정가치 측정 유가증권 등	현금흐름할인모형	채무증권 및 대출채권	1,110,513	금리, 신용스프레드 등	0.195~0.727	N/A	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
	순자산가치법, 이항모형, 현금흐름할인모형, Black-Scholes 모델 등	지분증권 및 기타	2,594,479	기초자산의 가격, 기초자산의 변동성, 할인율, 성장률 등	0.16~0.319	0.00~0.54	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
파생상품자산	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	주식	27,920	기초자산의 변동성, 상관계수, Hazard Rate	0.14~0.5	-0.049~0.909	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		통화	23		0.067~0.14	-0.033	
		이자율	5,954		0.007	0.8~0.818	
		신용	493,829		0.052~0.937	N/A	
기타포괄손익-공정 가치측정 유가증권	현금흐름할인모형	지분증권	227,690	할인율, 성장률	할인율 : 9.9%~15.6% 성장률 : 0%~2%		할인율 하락에 따라 공정가치 상승, 성장률 상승에 따라 공정가치 상승
금융자산 합계			4,460,408				
파생상품부채	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	주식	12,042	기초자산의 변동성, 상관계수	0.14~0.424	-0.049~0.909	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		통화	323		0.069	-0.033~0	
		이자율	75,616		0.005~0.007	0~0.818	
		상품	50,981		0.019~0.949	N/A	
		신용	14,123		0.052~1.008	N/A	
당기손익-공정가치 측정 지정금융부채	Black-Scholes 모델	매도파생 결합증권	7,622,526	기초자산의 변동성, 상관계수	0.005~0.949	-0.115~0.885	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
금융부채 합계			7,775,610				

<제22(전)기>

(단위: 백만원)							
구분	가치평가방법	종류	제22(전)기	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	변동성 범위	상관계수 범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
당기손익-공정가치 측정 유가증권 등	현금흐름할인모형	채무증권 및 대출채권	1,349,246	금리, 신용스프레드 등	0.05~0.61	N/A	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
	순자산가치법, 이항모형, 현금흐름할인모형, Black-Scholes 모델 등	지분증권 및 기타	2,488,526	기초자산의 가격, 기초자산의 변동성, 할인율, 성장률 등	0.21~0.40	0.20~0.79	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
파생상품자산	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	주식	111,037	기초자산의 변동성, 상관계수	0.19~1.27	-0.05~0.82	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		통화	1		0.07~0.37	-0.03	
		이자율	21,234		0.005~0.006	0.26~0.85	
		상품	895		0.005~0.402	-0.43~0.92	
		신용	272,146		N/A	N/A	
기타포괄손익-공정 가치측정 유가증권	현금흐름할인모형	지분증권	181,642	할인율, 성장률	할인율 : 9.58%~15.1% 성장률 : 0%~2%		할인율 하락에 따라 공정가치 상승, 성장률 상승에 따라 공정가치 상승
금융자산 합계			4,424,727				
파생상품부채	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	주식	21,367	기초자산의 변동성, 상관계수	0.19~0.61	0.11~0.82	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		통화	71		0.07~0.37	-0.03~-0.03	
		이자율	31,941		0.005~0.396	0.83~0.85	
		상품	2,037		0.006~1.019	-0.43~0.92	
		신용	27,853		N/A	N/A	
당기손익-공정가치 측정 지정금융부채	Black-Scholes 모델	매도파생 결합증권	8,141,504	기초자산의 변동성, 상관계수	0.005~1.273	-0.43~0.92	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
금융부채 합계			8,224,773				

(6) 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두 개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다.

당기말 및 전기말 현재 각 금융상품별 투입변수의 변동에 따른 손익효과에 대한 민감도 분석 결과 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분		제23(당기)	
		유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치 측정금융자산(주1)	유가증권 등	12,326	(14,500)
	파생상품자산	16,831	(11,746)
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권(주2)		19,804	(14,065)
합 계		48,961	(40,312)
당기손익-공정가치 측정금융부채(주1)	유가증권 등	45,493	(50,845)
	파생상품부채	18,101	(16,433)
합 계		63,594	(67,277)

(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.

<제22(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분		제22(전기)	
		유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치 측정금융자산(주1)	유가증권 등	28,731	(27,054)
	파생상품자산	22,839	(21,347)
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권(주2)		12,121	(8,215)
합 계		63,691	(56,616)
당기손익-공정가치 측정금융부채(주1)	유가증권 등	72,042	(71,690)
	파생상품부채	14,060	(13,127)
합 계		86,102	(84,817)

(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 현재 상계되는 금융자산과 금융부채, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산과 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위 : 백만원)						
금융자산	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된	재무상태표에 표시되는	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액



		금융부채 총액	금융자산 순액	금융상품	수취 현금담보	
파생상품 등 (주1)	752,020	-	752,020	(267,709)	(409,487)	74,824
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권) (주3)	10,412,353	-	10,412,353	(10,412,353)	-	-
유가증권대여약정(주3)	8,109	-	8,109	(8,109)	-	-
미수미결제현물환(주1)	195,619	-	195,619	(165,042)	-	30,577
기타금융상품(주4)	7,291,328	(3,542,674)	3,748,654	(2,833,162)	-	915,492
합 계	18,659,429	(3,542,674)	15,116,755	(13,686,375)	(409,487)	1,020,893

(단위 : 백만원)						
금융부채	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	제출 현금담보	
파생상품 등 (주1)(주2)	8,443,126	-	8,443,126	(875,169)	(1,000)	7,566,957
환매조건부매도(차입부채) (주3)(주5)	10,512,937	-	10,512,937	(10,410,930)	-	102,007
유가증권차입약정(주3)	785,564	-	785,564	(785,564)	-	-
미지급미결제현물환(주1)	165,042	-	165,042	(165,042)	-	-
기타금융상품(주4)	7,294,794	(3,542,674)	3,752,120	(2,833,162)	-	918,958
합 계	27,201,463	(3,542,674)	23,658,789	(15,069,867)	(1,000)	8,587,922

(주1)연결실체의 장외 파생상품 중 일부는 ISDA(International Swaps and Derivatives Association) 일괄상계약정 등에 따라 거래가 이루어지고 있습니다. 동 약정에 의하면, 거래 상대방의 부도와 같은 신용사건 발생시 해당 거래상대방과의 모든 파생상품 거래는 해지되며, 해지 시점에서 거래 당사자들이 각 거래별로 지급받거나 지급받아야 할 금액을 서로 상계하여 단일의 금액을 일방이 다른 거래상대방에게 지급하게 됩니다.

(주2)당기말 현재 인식된 금융부채 총액에는 매도주가연계증권 및 기타매도파생결합증권 8,023,870백만원을 포함하고 있습니다. 해당 거래과정에서 연결실체는 일부 거래에 대해 담보를 제공하고 있으며, 담보로 제공된 금융상품 717,841백만원은 재무상태표에서 상계되지 않는 관련 금융상품에 포함하였습니다. 당기말 인식된 금융부채 총액 중 일괄상계약정 또는 유사한 약정이 체결된 상대방과의 거래 금액은 445,128백만원입니다.

(주3)환매조건부 매매거래 및 유가증권 대차거래 등도 ISDA 일괄상계약정과 유사한 상계약정의 적용을 받고 있습니다.

(주4)고객과 거래소 등과의 거래에서 발생한 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

(주5)대고객에 대한 환매조건부채권 매도가 포함되어 있습니다.

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

<제22(전)기>

(단위 : 백만원)						
금융자산	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	수취 현금담보	

파생상품 등 (주1)	770,184	-	770,184	(226,658)	(247,330)	296,196
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권) (주3)	10,592,496	-	10,592,496	(10,228,904)	-	363,592
유가증권대여약정(주3)	99,670	-	99,670	(99,670)	-	-
미수미결제현물환(주1)	116,477	-	116,477	(116,290)	-	186
기타금융상품(주4)	13,171,077	(6,502,695)	6,668,382	(74,685)	-	6,593,697
합 계	24,749,903	(6,502,695)	18,247,208	(10,746,206)	(247,330)	7,253,671

(단위 : 백만원)						
금융부채	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	제공 현금담보	
파생상품 등 (주1)(주2)	8,957,696	-	8,957,696	(1,374,722)	(1,000)	7,581,974
환매조건부매도(차입부채) (주3)	10,123,502	-	10,123,502	(10,123,502)	-	-
유가증권차입약정(주3)	897,129	-	897,129	(897,129)	-	-
미지급미결제현물환(주1)	74,618	-	74,618	(74,471)	-	147
기타금융상품(주4)	13,236,852	(6,502,695)	6,734,157	(116,504)	-	6,617,653
합 계	33,289,797	(6,502,695)	26,787,102	(12,586,328)	(1,000)	14,199,774

(주1)연결실체의 장외 파생상품 중 일부는 ISDA(International Swaps and Derivatives Association) 일괄상계약정 등에 따라 거래가 이루어지고 있습니다. 동 약정에 의하면, 거래 상대방의 부도와 같은 신용사건 발생시 해당 거래상대방과의 모든 파생상품 거래는 해지되며, 해지 시점에서 거래 당사자들이 각 거래별로 지급받거나 지급받아야 할 금액을 서로 상계하여 단일의 금액을 일방이 다른 거래상대방에게 지급하게 됩니다.

(주2)전기말 현재 인식된 금융부채 총액에는 매도주가연계증권 및 기타매도파생결합증권 8,455,724백만원을 포함하고 있습니다. 해당 거래과정에서 연결실체는 일부 거래에 대해 담보를 제공하고 있으며, 담보로 제공된 금융상품 1,087,349백만원은 재무상태표에서 상계되지 않는 관련 금융상품에 포함하였습니다. 전기말 인식된 금융부채 총액 중 일괄상계약정 또는 유사한 약정이 체결된 상대방과의 거래 금액은 693,017백만원입니다.

(주3)환매조건부 매매거래 및 유가증권 대차거래 등도 ISDA 일괄상계약정과 유사한 상계약정의 적용을 받고 있습니다.

(주4)고객과 거래소 등과의 거래에서 발생한 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

## 28. 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.

### (2) 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, 연결실체 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.

### (3) 리스크관리 조직

#### 1) 위험관리위원회

리스크관리에 대한 최고 의사결정기구로서 이사회의 위임을 받아 리스크관리정책을 수립하고, 이의 준수 여부를 감시합니다. 또한, 연결실체가 부담 가능한 위험성향을 심의하고, 리스크 부문별·유형별 한도 설정 등의 업무를 수행하며 3인의 사외이사로 구성되어 있습니다.

#### 2) 리스크관리실무위원회

리스크관리에 대한 실질적인 업무를 담당하는 의사결정기구로서 위험관리위원회의 위임을 받아, 위험관리위원회에서 정한 사업부문별 한도 내의 거래상품별 및 부서별 거래한도 및 손실한도의 설정, 위원회에서 정한 리스크관리시스템 운영사항 등 시스템 재구축·개선 등 세부 운영방안 심의, 회사의 위기상황처리방안 수립 및 위기상황단계 설정 결의 등의 업무를 수행하며 당사 대표이사를 제외한 전체 임원중에서 위험관리책임자, 재무담당임원, 안전발의 담당임원과 주요사업부분의 담당 임원으로 구성되어 있습니다.

#### 3) 투자심사위원회

투자 및 신용거래에 대한 실질적인 업무를 담당하는 의사결정기구로서 위험관리위원회 위임을 받아 주식 및 채권관련 상품 인수승인, 기업공개, 장외주식등록을 위한 주간사계약 체결승인, 자기자본 투자가 수반되는 출자 및 대출거래 등의 승인, 유동성 및 신용공여의 승인 등에 대한 업무를 수행하며 당사 대표이사를 제외한 전체 임원 중에서 위험관리책임자, 재무담당 임원, 안전발의 담당임원과 주요사업부분의 담당임원으로 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, 전략기획담당부서장, 법무담당부서장, 안전 발의 담당부서장과 주요 사업부분의 담당부서장으로 구성되어 있습니다.

#### 5) 리스크관리 실무조직

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

#### (4) 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 리스크한도 관리체계를 수립 및 운영하고 있습니다.

2) 리스크 모니터링

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

3) 리스크리뷰

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

4) 위기관리

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

(5) 신용위험

1) 신용위험에 대한 최대 노출액

연결실체는 일정 수준의 신용위험에 노출되어 있으며, 이는 거래상대방의 경영상태 악화, 신용도 하락 또는 채무 불이행 등으로 인해 발생할 수 있는 잠재적인 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 비교가능한 방식에 의해 합산한 총 신용위험 노출액을 말합니다. 신용노출은 주로 예치금과 대출채권과 관련된 대출 과정 및 채무증권에 대한 투자활동 등에서 발생하며, 대출약정 등의 재무제표의 난외계정과 관련한 신용위험이 존재합니다. 신용위험은 연결실체 내의 리스크관리부서에 의해 관리되며, 정기적으로 경영진 및 위험관리위원회에 보고되고 있습니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
<난내계정>		
상각후원가측정예치금및대출채권(주)	8,323,456	8,155,401
은행	1,945,308	2,244,107
개인	1,864,015	1,507,272
- 주거용부동산담보대출	11,735	9,014
- 기타	1,852,279	1,498,258
정부/공공기관/중앙은행	4,519	1,967

기업	4,509,614	4,402,054
- 대기업	1,679,068	1,715,102
- 중소기업	2,122,332	1,662,220
- 특수금융	708,214	1,024,731
- 기타	-	-
당기손익-공정가치측정대출채권	660,444	1,107,651
기업	660,444	1,107,651
- 대기업	41,652	-
- 중소기업	272,162	635,619
- 특수금융	346,630	472,032
당기손익-공정가치측정채무증권	25,869,128	24,126,886
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	1,133,608	2,454,638
파생상품자산	762,861	895,519
기타금융자산	4,816,345	7,543,958
소 계	41,565,843	44,284,053
<b>&lt;난외계정&gt;</b>		
지급보증 및 매입약정	107,129	122,618
대출약정 및 기타인수약정	1,198,026	262,875
소 계	1,305,155	385,493
합 계	42,870,998	44,669,546

(주) 예치금은 현금및상각후원가측정예치금 중 현금을 제외한 금액입니다.

2) 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보

당기말과 전기말 현재 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보는 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실			총액	차감 : 신용손실 총당금	순액	담보에의한 신용위험 경감효과
	우량	보통	우량	보통	손상				
	상각후원가측정예치금및대출채권								
은행	1,945,308	-	-	-	-	1,945,308	-	1,945,308	-
개인	1,863,993	22	-	238	61	1,864,315	(300)	1,864,015	926,479
- 주거용부동산담보대출	11,736	-	-	-	-	11,736	(1)	11,735	349
- 기타	1,852,257	22	-	238	61	1,852,579	(299)	1,852,279	926,130
정부/공공기관/중앙은행	4,519	-	-	-	-	4,519	-	4,519	-
기업	3,081,129	1,257,052	70,632	132,066	170,955	4,711,835	(202,221)	4,509,614	1,199,316
- 대기업	1,543,674	136,948	-	-	1,869	1,682,492	(3,424)	1,679,068	150,921
- 중소기업	1,019,366	922,212	70,632	136,311	56,465	2,204,988	(82,655)	2,122,333	828,881
- 특수금융	518,089	197,892	-	(4,246)	112,621	824,356	(116,142)	708,214	219,513
소 계	6,894,951	1,257,073	70,632	132,304	171,017	8,525,976	(202,520)	8,323,456	2,125,794
기타포괄손익-공정가치측정채무증 권	1,133,608	-	-	-	-	1,133,609	-	1,133,609	-
기타금융자산	4,842,119	-	-	-	-	4,842,119	(25,774)	4,816,345	-
합 계	12,870,678	1,257,074	70,632	132,304	171,017	14,501,704	(228,295)	14,273,409	2,125,794

<제22(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실			총액	차감 : 신용손실 총당금	순액	담보에의한 신용위험 경감효과
	우량	보통	우량	보통	손상				
	상각후원가측정예치금및대출채권								
은행	2,244,107	-	-	-	-	2,244,107	-	2,244,107	-
개인	1,507,142	132	-	216	73	1,507,563	(291)	1,507,272	749,498
- 주거용부동산담보대출	9,016	-	-	-	-	9,016	(2)	9,014	431
- 기타	1,498,126	132	-	216	73	1,498,547	(289)	1,498,258	749,067
정부/공공기관/중앙은행	1,967	-	-	-	-	1,967	-	1,967	-
기업	2,739,397	1,388,423	99,336	134,707	168,923	4,530,786	(128,732)	4,402,054	1,459,736
- 대기업	1,542,731	180,019	-	-	1,869	1,724,619	(9,517)	1,715,102	172,211
- 중소기업	499,485	1,067,667	14,759	109,453	57,554	1,748,918	(86,697)	1,662,221	831,780
- 특수금융	697,181	140,737	84,578	25,254	109,499	1,057,249	(32,518)	1,024,731	455,745
소 계	6,492,614	1,388,554	99,336	134,923	168,996	8,284,423	(129,022)	8,155,401	2,209,234
기타포괄손익-공정가치측정채무증 권	2,049,116	405,523	-	-	-	2,454,639	-	2,454,639	-
기타금융자산	7,305,582	-	-	257,714	-	7,563,296	(19,338)	7,543,958	-
합 계	15,847,312	1,794,077	99,336	392,637	168,996	18,302,358	(148,360)	18,153,998	2,209,234

3) 난외계정의 신용위험에 따른 손상정보

당기말과 전기말 현재 지급보증 및 매입약정, 대출약정의 신용위험에 따른 손상정보는 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	지급보증 및 매입약정		대출약정	
	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	전체기간 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	전체기간 기대신용손실 신용위험 노출액
우량(주1)	100,929	6,200	1,168,474	-
보통(주1)	-	-	25,392	4,160
합 계	100,929	6,200	1,193,866	4,160

<제22(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	지급보증 및 매입약정		대출약정	
	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	전체기간 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	전체기간 기대신용손실 신용위험 노출액
우량(주1)	111,425	5,100	122,070	14,873
보통(주1)	6,093	-	101,316	24,616
합 계	117,518	5,100	223,386	39,489

(주1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

구분	기업 및 은행
등급: 1. 우량	내부신용등급 BBB+ 이상
등급: 2. 보통	내부신용등급 BBB+ 미만



4) 지역별 구성내역

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

당기말과 전기말 현재 예치금, 대출채권 및 채무증권의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.  
<제23(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	한국	미국	영국	기타	합 계
상각후원가측정예치금및대출채권	6,843,368	174,228	197,415	1,108,445	8,323,456
은행	1,451,781	9,042	197,415	287,070	1,945,308
개인	1,864,015	-	-	-	1,864,015
- 주거용부동산담보대출	11,735	-	-	-	11,735
- 기타	1,852,279	-	-	-	1,852,279
정부/공공기관/중앙은행	4,519	-	-	-	4,519
기업	3,523,053	165,186	-	821,375	4,509,614
- 대기업	936,100	70,616	-	672,352	1,679,068
- 중소기업	1,953,407	80,151	-	88,773	2,122,331
- 특수금융	633,546	14,419	-	60,249	708,214
당기손익-공정가치측정대출채권	155,547	282,513	-	222,385	660,444
기업	155,547	282,513	-	222,385	660,444
- 대기업	41,652	-	-	-	41,652
- 중소기업	84,694	83,237	-	104,232	272,162
- 특수금융	29,201	199,276	-	118,153	346,630
당기손익-공정가치측정채무증권	24,320,882	736,061	3,262	808,923	25,869,128
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	1,121,142	-	-	12,465	1,133,608
합 계	32,440,939	1,192,802	200,677	2,152,218	35,986,636

<제22(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	한국	미국	영국	기타	합 계
상각후원가측정예치금및대출채권	6,760,244	229,044	380,701	785,412	8,155,401
은행	1,602,438	150,967	48,867	441,835	2,244,107
개인	1,507,272	-	-	-	1,507,272
- 주거용부동산담보대출	9,014	-	-	-	9,014
- 기타	1,498,258	-	-	-	1,498,258
정부/공공기관/중앙은행	1,967	-	-	-	1,967
기업	3,648,567	78,077	331,834	343,577	4,402,055
- 대기업	1,308,981	6,484	243,814	155,824	1,715,103
- 중소기업	1,575,184	22	-	87,015	1,662,221
- 특수금융	764,402	71,572	88,018	100,739	1,024,731
당기손익-공정가치측정대출채권	217,546	466,812	-	423,294	1,107,651
기업	217,546	466,812	-	423,294	1,107,651
- 중소기업	178,905	177,755	-	278,959	635,619
- 특수금융	38,641	289,056	-	144,335	472,032
당기손익-공정가치측정채무증권	22,908,585	761,002	5,113	452,185	24,126,886
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	2,425,115	5,750	-	23,773	2,454,638
합 계	32,311,490	1,462,608	385,814	1,684,664	35,844,576

5) 산업별 구성내역

예치금, 대출채권 및 채무증권에 대한 신용위험 노출액을 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 예치금, 대출채권 및 채무증권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.  
<제23(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 업 및 사업 서비스업	건설업	기타	개인고객	합 계
상각후원가측정예치금및대출채권	4,539,545	81,985	141,196	827,524	74,719	794,472	1,864,015	8,323,456
은행	1,945,308	-	-	-	-	-	-	1,945,308
개인	-	-	-	-	-	-	1,864,015	1,864,015
- 주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	11,735	11,735
- 기타	-	-	-	-	-	-	1,852,279	1,852,279
정부/공공기관/중앙은행	2,267	-	-	-	-	2,252	-	4,519
기업	2,591,970	81,985	141,196	827,524	74,719	792,220	-	4,509,614
- 대기업	1,209,324	51,259	95,945	40,761	44,099	237,680	-	1,679,068
- 중소기업	713,129	30,693	45,251	784,805	30,637	517,817	-	2,122,331
- 특수금융	669,517	32	-	1,959	(16)	36,723	-	708,214
당기손익-공정가치측정대출채권	610,863	4,700	-	14,882	20,000	10,000	-	660,446
기업	610,863	4,700	-	14,882	20,000	10,000	-	660,446
- 대기업	11,652	-	-	-	20,000	10,000	-	41,652
- 중소기업	243,462	4,700	-	24,000	-	-	-	272,162
- 특수금융	355,748	-	-	(9,118)	-	-	-	346,631
당기손익-공정가치측정채무증권	18,104,268	1,471,923	289,053	108,327	127,990	5,767,568	-	25,869,129
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	851,426	69,824	-	36,997	10,134	165,227	-	1,133,608
합 계	24,106,102	1,628,432	430,249	987,729	232,843	6,737,267	1,864,015	35,986,637

<제22(전)기>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 업 및 사업 서비스업	건설업	기타	개인고객	합 계
상각후원가측정에치금및대출채권	4,923,437	230,171	84,420	444,896	53,573	911,633	1,507,271	8,155,401
은행	2,244,106	-	-	-	-	-	-	2,244,107
개인	-	-	-	-	-	-	1,507,271	1,507,272
- 주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	9,014	9,014
- 기타	-	-	-	-	-	-	1,498,258	1,498,258
정부/공공기관/중앙은행	1,014	-	-	-	-	955	-	1,967
기업	2,678,317	230,171	84,420	444,896	53,573	910,678	-	4,402,055
- 대기업	1,284,546	105,539	41,124	106,383	18,000	159,510	-	1,715,102
- 중소기업	781,971	52,779	43,295	127,390	35,573	621,213	-	1,662,221
- 특수금융	611,801	71,852	-	211,123	-	129,954	-	1,024,732
당기손익-공정가치측정대출채권	1,077,368	-	-	10,000	-	20,282	-	1,107,651
기업	1,077,368	-	-	10,000	-	20,282	-	1,107,651
- 중소기업	625,619	-	-	10,000	-	-	-	635,619
- 특수금융	451,749	-	-	-	-	20,282	-	472,032
당기손익-공정가치측정채무증권	15,628,099	1,223,055	204,384	94,436	73,408	6,903,504	-	24,126,886
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	1,501,811	202,435	80,380	27,202	10,398	632,412	-	2,454,638
합 계	23,130,715	1,655,661	369,184	576,534	137,379	8,467,831	1,507,271	35,844,576

(6) 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 일별 산출하여 관리 및 보고하고 있습니다.

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

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

위험기준가치평가(VaR) 측정은 명시된 신뢰수준 하에서 주어진 기간동안 세전이익의 잠재적 손실을 추정하는 방법입니다. 위험기준가치평가(VaR)는 포지션 상계와 상품과 시장간의

상관관계를 인식함으로써, 위험분산뿐만 아니라 시장상황을 반영하는 확률에 근거한 접근법입니다. 위험은 모든 시장과 상품에서 일관성있게 측정될 수 있으며, 위험측정은 하나의 위험 수치로 통합될 수 있습니다.

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

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

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

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

<제23(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기말
금리 위험	21,079	35,503	7,724	27,207
주가 위험	31,668	62,315	15,856	33,295
환율 위험	24,354	43,826	2,548	28,594
옵션 변동성 위험	49,345	96,355	31,155	79,589
분산효과				(58,241)
Total VaR	78,687	133,850	49,903	110,444

<제22(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기말
금리 위험	20,512	30,903	12,076	23,551
주가 위험	26,136	51,509	2,412	36,573
환율 위험	12,477	46,970	632	15,557
옵션 변동성 위험	43,324	162,008	2,894	57,924
분산효과				(38,397)
Total VaR	75,226	187,985	18,648	95,207

2) 비트레이딩 포지션 금리 VaR

금리위험이란 시장금리의 변동으로 인해 순이자소득 또는 순자산가치가 변동하는 위험을 말합니다.

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

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

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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
금리 VaR	20,455	20,998
금리 EaR	54,614	98,802

### 3) 외환위험

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

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

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

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

당기말과 전기말 현재 외화자산과 외화부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
<b>&lt;자산&gt;</b>						
현금및상각후원가측정예치금	1,371,700	83,857	92,327	34,301	370,875	1,953,060
당기손익-공정가치측정금융자산	3,527,657	525	17,216	1,115	318,448	3,864,961
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	28,676	-	-	-	-	28,676
상각후원가측정대출채권	394,216	-	-	-	37,808	432,024
기타금융자산	484,504	-	-	-	13,466	497,970
자산총계	5,806,753	84,382	109,543	35,416	740,597	6,776,691
<b>&lt;부채&gt;</b>						
예수부채	928,833	9,851	13,736	28,396	22,557	1,003,373
당기손익-공정가치측정금융부채	1,914,824	61	5,216	1,668	2,224	1,923,993
차입부채	2,341,794	-	-	-	43,132	2,384,926
기타금융부채	675,183	-	-	-	5,000	680,183
부채총계	5,860,634	9,912	18,952	30,064	72,914	5,992,476
순난내계정	(53,879)	74,469	90,592	5,353	667,682	784,217
난외 파생상품 노출액	1,366,352	(66,284)	(96,958)	(2,021)	(448,475)	752,614
외화 순 노출액	1,312,473	8,186	(6,365)	3,332	219,208	1,536,834



<제22(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	USD	JPY	EUR	기타	합계
<b>&lt;자산&gt;</b>					
현금및상각후원가측정예치금	1,356,036	60,211	180,475	355,478	1,952,200
당기손익-공정가치측정금융자산	3,333,145	41,334	197,186	98,968	3,670,633
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	56,154	-	-	-	56,154
상각후원가측정대출채권	239,423	-	-	18,900	258,323
기타금융자산	360,509	-	37,471	15,801	413,781
자산총계	5,345,267	101,545	415,132	489,147	6,351,091
<b>&lt;부채&gt;</b>					
예수부채	740,293	11,601	9,612	47,047	808,553
당기손익-공정가치측정금융부채	1,395,821	10,255	26,267	104,424	1,536,767
차입부채	2,049,450	-	-	25,641	2,075,092
기타금융부채	592,631	-	-	9,981	602,612
부채총계	4,778,195	21,856	35,879	187,094	5,023,024
순난내계정	567,073	79,689	379,253	302,053	1,328,068
난외 파생상품 노출액	(735,497)	(76,211)	(201,314)	(161,032)	(1,174,054)
외화 순 노출액	(168,424)	3,478	177,940	141,021	154,015

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

(7) 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 금융상품의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 미만	1-3개월 미만	3-6개월 미만	6-12개월 미만	1-5년 미만	5년 이상	합 계
<금융자산>							
현금및상각후원가측정예치금	2,149,992	56,978	18,245	873,513	22,589	240	3,121,555
당기손익-공정가치측정대출채권	508	1,305	56,332	42,732	407,956	163,637	672,471
상각후원가측정대출채권	426,770	1,211,206	1,429,916	996,789	1,314,501	245,016	5,624,200
당기손익-공정가치측정유가증권	25,611,229	838	2,996	120,135	619,836	462,883	26,817,918
파생상품자산	762,861	-	-	-	-	-	762,861
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	79,557	1,052,160	-	-	-	235,198	1,366,914
기타금융자산	4,761,094	7,388	8,969	16,551	48,580	3,143	4,845,724
금융자산 계	33,792,011	2,329,876	1,516,459	2,049,719	2,413,461	1,110,118	43,211,644
<금융부채>							
예수부채	3,594,882	-	-	-	-	-	3,594,882
당기손익-공정가치측정매도유가증권	787,841	-	-	-	-	-	787,841
당기손익-공정가치측정지정금융부채(주 1)	332,596	294,931	586,682	1,298,403	4,165,201	1,346,057	8,023,872
파생상품부채	608,222	-	-	-	-	-	608,222
차입금	6,747,280	429,556	755,727	1,399,310	5,754,958	1,411,847	16,498,679
사채	2,489,081	3,710	8,651	17,302	1,549,757	-	4,068,501
기타금융부채	5,249,710	15,594	8,571	13,398	33,097	24,135	5,344,504
금융부채 계	19,809,614	743,790	1,359,631	2,728,413	11,503,014	2,782,039	38,926,501
차감후	13,982,397	1,586,085	156,829	(678,694)	(9,089,552)	(1,671,921)	4,285,142

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 당기손익-공정가치측정 유가증권과 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권은 최단기 또는 처분가능한 가장 빠른 만기일로 분류하였으며, 그 외 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권은 만기에 따라 분류하였습니다. (리스부채의 잔존기간별 내역은 주석 39 참조)

(주1) 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 경우 계약상 기대만기현금흐름에 따라 분류하였습니다.

<제22(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 미만	1-3개월 미만	3-6개월 미만	6-12개월 미만	1-5년 미만	5년 이상	합 계
<금융자산>							
현금및상각후원가측정예치금	2,700,652	59,169	11,246	640,774	3,232	8,190	3,423,263
당기손익-공정가치측정대출채권	900	8,648	37,205	65,467	168,490	880,096	1,160,807
당기손익-공정가치측정유가증권	21,443,580	87,021	273,244	498,753	2,106,325	367,481	24,776,404
파생상품자산	895,519	-	-	-	-	-	895,519
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	2,463,739	-	-	-	-	181,642	2,645,380
상각후원가측정대출채권	306,425	1,060,445	1,806,320	503,060	1,291,379	97,408	5,065,038
기타금융자산	7,472,158	4,491	14,243	25,387	50,691	2,768	7,569,738
금융자산 계	35,282,973	1,219,774	2,142,258	1,733,441	3,620,117	1,537,586	45,536,150
<금융부채>							
예수부채	3,751,625	-	-	-	-	-	3,751,625
당기손익-공정가치측정매도유가증권	899,534	-	-	-	-	-	899,534
당기손익-공정가치측정지정금융부채(주 1)	596,676	221,857	336,784	1,277,803	5,043,549	979,057	8,455,726
파생상품부채	663,430	-	-	-	-	-	663,430
차입금	6,625,677	1,186,763	711,683	1,232,663	5,770,431	1,193,665	16,720,883
사채	2,013,541	204,009	6,115	12,229	863,255	-	3,099,150
기타금융부채	8,359,841	11,539	5,127	10,943	24,173	24	8,411,645
금융부채 계	22,910,325	1,624,168	1,059,708	2,533,638	11,701,408	2,172,745	42,001,993
차감후	12,372,648	(404,394)	1,082,550	(800,196)	(8,081,290)	(635,159)	3,534,157

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 당기손익-공정가치측정 유가증권과 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권은 최단기 또는 처분가능한 가장 빠른 만기일로 분류하였으며, 그 외 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권은 만기에 따라 분류하였습니다. (리스부채의 잔존기간별 내역은 주석 39 참조)

(주1) 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 경우 계약상 기대만기현금흐름에 따라 분류하였습니다.

2) 난외항목의 잔존기간

유동성위험에 노출될 가능성이 있는 지급보증 및 매입약정, 대출약정 및 기타인수약정, 파생상품 등에 대한 노출액을 표시하고 있습니다. 기준서에 의하여 난외항목의 유동성위험 노출액은 지급을 요구 받을 수 있는 가장 이른 구간인 1개월 이내 만기로구분하였습니다. 지급보증은 지급보증계약에 대하여 피보증인이 보증금액 전액을 청구한다면 금융기관이 계약상 지급하여야 할 최대 금액이며, 매입약정은 자산유동화 관련 매입약정 등이 해당합니다. 대출약정 및 기타인수약정은 미실행 한도대출약정과 기타 지분상품 및 채무상품 인수약정입니다. 파생상품관련 금액은 헤지회계 적용 대상인 파생상품에 대한 금액으로써 연결실체는 헤지회계를 적용하는 파생상품이 없습니다.

당기말과 전기말 현재 난외항목의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 미만	1-3개월 미만	3-6개월 미만	6-12개월 미만	1-5년 미만	5년 이상	합 계
지급보증 및 매입약정	107,129	-	-	-	-	-	107,129
대출약정 및 기타인수약정	1,198,026	-	-	-	-	-	1,198,026
합 계	1,305,155	-	-	-	-	-	1,305,155

<제22(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 미만	1-3개월 미만	3-6개월 미만	6-12개월 미만	1-5년 미만	5년 이상	합 계
지급보증 및 매입약정	122,618	-	-	-	-	-	122,618
대출약정 및 기타인수약정	784,217	-	-	-	-	-	784,217
합 계	906,835	-	-	-	-	-	906,835

## (8) 자본관리

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

### 1) 자본관리

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

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

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

### 2) 규제자본 현황

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

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

29. 사업별 부문정보

(1) 사업별 부문에 대한 일반정보

사업별 부문	일반 정보
리테일/WM그룹	증권중개, 투자자문, 재정 계획, 자산관리, 신용공여, 금융상품 판매 등의 서비스 제공 등
홀세일그룹	국내/외 법인 고객 대상으로 증권중개, 투자자문, 자산관리, 투자자금대출, 금융상품 판매, 증권 분석 등의 서비스 제공 등
GIB그룹	IPO (기업공개), M&A 자문, 채권발행, 증자, ABS 발행, CB 및 BW발행, 부동산 및 SOC 관련 프로젝트 파이낸싱 등
GMS그룹	주식운용, 파생상품운용, 채권운용, 파생결합증권(ELS/DLS) 발행및 판매, 자기자본투자, RP운용 등
기 타	기타 업무 및 각종 지원 업무 등

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

<제23(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일/WM그룹	홀세일그룹	GIB그룹	GMS그룹	기타	합 계
순영업수익	580,173	128,272	277,030	293,330	(128,826)	1,149,979
1. 수수료손익	438,597	96,856	220,369	(4,228)	(111,625)	639,969
2. 상품/이자손익 등	141,576	31,416	56,661	297,558	(17,201)	510,010
판매비와관리비	371,767	50,856	132,963	124,213	54,655	734,454
법인세비용차감전순손익	208,406	77,416	144,067	169,117	(183,481)	415,525
법인세비용(수익)	57,312	21,290	39,618	46,507	(69,864)	94,863
당기순이익(손실)	151,094	56,126	104,449	122,610	(113,617)	320,662

<제22(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일/ WM그룹	홀세일그룹	GIB그룹	GMS그룹	기타	합 계
순영업수익	515,774	107,506	260,979	338,073	(426,986)	795,346
1. 수수료손익	415,456	83,324	221,789	6,697	(156,217)	571,049
2. 상품/이자손익 등	100,318	24,182	39,190	331,376	(270,768)	224,297
판매비와관리비	314,640	44,020	128,270	118,434	(13,013)	592,351
법인세비용차감전순손익	201,134	63,486	132,709	219,639	(413,973)	202,995
법인세비용(수익)	55,312	17,458	36,495	60,401	(121,202)	48,464
당기순이익(손실)	145,822	46,028	96,214	159,238	(292,771)	154,531

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

<제23(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일/ WM그룹	홀세일그룹	GIB그룹	GMS그룹	기타	합 계
현금및상각후원가측정예치금	513	65,043	316	1,209,045	1,833,588	3,108,505
당기손익-공정가치측정금융자산	88	964,204	1,158,824	20,439,385	5,678,722	28,241,223
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	1,033,935	327,363	1,361,298
관계기업에대한투자자산	-	-	509,245	222,071	-	731,316
상각후원가측정대출채권	2,501,489	-	2,313,826	350,300	49,906	5,215,521
합 계	2,502,090	1,029,247	3,982,211	23,254,736	7,889,579	38,657,863

<제22(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일/ WM그룹	홀세일그룹	GIB그룹	GMS그룹	기타	합 계
현금및상각후원가측정예치금	2,609	12,687	25,316	1,120,872	2,257,309	3,418,793
당기손익-공정가치측정금융자산	147	763,876	1,206,166	19,004,556	5,804,829	26,779,574
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	2,454,638	181,642	2,636,280
관계기업에대한투자자산	-	-	525,974	258,365	-	784,339
상각후원가측정대출채권	2,359,270	-	1,784,928	434,357	159,572	4,738,127
합 계	2,362,026	776,563	3,542,384	23,272,788	8,403,352	38,357,113



30. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
법인세 납부액	270,720	83,341
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용	(163,235)	(30,517)
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용(수익)	(12,622)	(4,360)
법인세비용	94,863	48,464

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
법인세비용차감전순이익	415,525	202,995
적용세율	27.50%	27.50%
적용세율에 따른 법인세	114,269	55,824
비과세수익으로 인한 차이 조정	(790)	(486)
비공제비용으로 인한 차이 조정	1,946	401
기타 차이 조정	(20,561)	(7,275)
법인세비용	94,864	48,464
유효세율	22.83%	23.87%

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.  
 <제23(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
당기손익-공정가치측정주식	(9,778)	(13,170)	-	(22,948)
당기손익-공정가치측정채권	24,059	(12,828)	-	11,231
파생결합증권	1,673	(275)	-	1,398
매도파생결합증권	(137,951)	1,123	-	(136,828)
장내파생상품	(15,694)	22,157	-	6,463
장외파생상품	(87,659)	46,887	-	(40,772)
기타당기손익-공정가치측정금융자산	(8)	-	-	(8)
기타당기손익-공정가치측정금융부채	13,272	(9,767)	-	3,505
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	(38,232)	(1,487)	(4,349)	(44,068)
관계기업에대한투자자산	114,709	25,063	(7,161)	132,611
신용손실충당금	5,505	33,293	-	38,798
유형자산 및 투자부동산	(33,368)	349	-	(33,019)
무형자산	(5,259)	7	-	(5,252)
미수수익	(19,663)	1,778	-	(17,885)
미지급금 및 미지급비용	18,540	1,456	161	20,157
총당부채	72,760	65,883	-	138,643
거래일손익평가조정액	108,758	(46,458)	-	62,300
Up-Front fee 상각액	583	3,331	-	3,914
외화환산손익	(25,173)	53,026	-	27,853
금융부채자기신용위험	1,960	-	(1,273)	687
기타	11,870	5,489	-	17,359
합 계	904	175,857	(12,622)	164,139

<제22(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
당기손익-공정가치측정주식	(82,903)	73,125	-	(9,778)
당기손익-공정가치측정채권	(8,320)	32,379	-	24,059
파생결합증권	(1,416)	3,089	-	1,673
매도파생결합증권	(26,409)	(111,542)	-	(137,951)
장내파생상품	8,860	(24,554)	-	(15,694)
장외파생상품	3,628	(91,287)	-	(87,659)
기타당기손익-공정가치측정금융자산	-	(8)	-	(8)
기타당기손익-공정가치측정금융부채	(10,050)	23,322	-	13,272

기타포괄손익-공정가치측정금융자산	(32,855)	844	(6,221)	(38,232)
관계기업에대한투자자산	66,819	44,271	3,619	114,709
신용손실총당금	245	5,260	-	5,505
유형자산 및 투자부동산	(35,410)	2,042	-	(33,368)
무형자산	(5,138)	(121)	-	(5,259)
미수수익	(16,189)	(3,474)	-	(19,663)
미지급금 및 미지급비용	17,763	1,365	(588)	18,540
총당부채	10,761	61,999	-	72,760
거래일손익평가조정액	71,361	37,397	-	108,758
Up-Front fee 상각액	2,534	(1,951)	-	583
외화환산손익	309	(25,482)	-	(25,173)
금융부채자기신용위험	3,130	-	(1,170)	1,960
기타	3,667	8,203	-	11,870
합 계	(29,613)	34,877	(4,360)	904

(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 법인세비용  
 당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세 내역은 다음과 같습니다.  
 <제23(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	법인세효과	전기 금액	법인세효과	법인세효과 증감
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산평가손익	187,269	(51,499)	171,451	(47,149)	(4,350)
금융부채자기신용위험	(2,506)	689	(7,133)	1,962	(1,273)
지분법자본변동	7,333	(2,017)	(352)	97	(2,114)
해외사업환산손익	13,652	(901)	(20,800)	4,146	(5,047)
주식선택권(자본조정)	2,138	(588)	2,726	(749)	161
합 계	207,886	(54,316)	145,892	(41,693)	(12,623)

<제22(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	법인세효과	전기 금액	법인세효과	법인세효과 증감
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산평가손익	171,451	(47,149)	148,887	(40,928)	(6,221)
금융부채자기신용위험	(7,133)	1,962	(11,386)	3,131	(1,170)
지분법자본변동	(352)	97	2	(1)	98
해외사업환산손익	(20,800)	4,146	(896)	624	3,522
주식선택권(자본조정)	2,726	(749)	587	(161)	(588)
합 계	145,892	(41,693)	137,194	(37,335)	(4,359)

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

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
종속기업에 대한 투자자산	21,801	1,515

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

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

(단위: 백만원)		
구분	제23(당)기	제22(전)기
이연법인세자산	395,620	258,256
이연법인세부채	(231,482)	(257,352)

31. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제23(당)기	제22(전기)
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율선도	1,260,000	-
		이자율스왑	6,171,531	6,917,543
		이자율옵션	90,000	192,000
	장내파생상품	이자율선물	2,772,958	2,186,165
		이자율옵션	54,890	-
		이자율스왑	41,443,375	32,138,500
소 계			51,792,754	41,434,208
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	15,188,536	10,313,879
		통화스왑	432,248	2,552,866
		통화옵션	3,557	5,440
	장내파생상품	통화선물	605,539	1,069,894
	소 계			16,229,880
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	2,073,995	2,429,161
		주식옵션	555,081	239,473
	장내파생상품	주식선물	1,612,646	1,583,114
		주식옵션	3,270,548	4,269,257
	소 계			7,512,270
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	3,645,145	3,213,848
		총수익스왑	1,092,183	1,322,779
	소 계			4,737,328
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑	434,815	537,351
	장내파생상품	상품선물	158,550	263,460
	소 계			593,365
합 계			80,865,597	69,234,730

(2) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제23(당)기	제22(전)기
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율선도	1,213	-
		이자율스왑	(54,299)	(44,698)
		이자율옵션	57	(249)
	장내파생상품	이자율선물	(84)	478
		이자율옵션	(23)	-
소 계			(53,136)	(44,469)
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	7,714	18,295
		통화스왑	1,882	(3,534)
		통화옵션	11	146
	장내파생상품	통화선물	(198)	(96)
	소 계			9,409
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	(176,430)	(15,979)
		주식옵션	2,551	(2,316)
	장내파생상품	주식선물	(18,601)	27,434
		주식옵션	32,614	196,334
	소 계			(159,866)
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	(1,645)	2,200
		총수익스왑	194,375	6,079
	소 계			192,730
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑	(24,372)	(13,518)
	장내파생상품	상품선물	470	11,394
	소 계			(23,902)
합 계			(34,765)	181,970

32. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	담보제공사유							합 계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물파생 거래관련	대차	FP거래	임대차	기타	
상각후원가측정예치금	90,000	180,000	1,000	555,630	-	-	109,993	936,623
당기손익-공정가치측정금융자산	697,841	-	320,544	4,162,751	9,763,389	-	-	14,944,525
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	164,429	647,541	-	-	811,970
투자부동산	-	156,000	-	-	-	122,887	16,800	295,687
합 계	787,841	336,000	321,544	4,882,810	10,410,930	122,887	126,793	16,988,805

<제22(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	담보제공사유							합 계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물파생 거래관련	대차	FP거래	임대차	기타	
상각후원가측정예치금	30,000	138,507	1,000	487,384	-	-	104,124	761,016
당기손익-공정가치측정금융자산	1,401,220	-	1,395,581	4,170,951	8,359,508	-	1,313	15,328,573
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	68,550	751,075	866,927	-	-	1,686,551
투자부동산	-	156,000	-	-	-	123,634	16,800	296,434
합 계	1,431,220	294,507	1,465,131	5,409,411	9,226,435	123,634	122,238	18,072,574

제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 재담보 가능한 담보의 장부금액 및 공정가치는 당기말 및 전기말 현재 각각 10,410,930백만원 및 9,226,435백만원입니다.

### 33. 주식기준보상

#### (1) 성과연동형 주식보상

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

구분	내용
유형	주식결제형(19년 이전 부여 주식기준보상약정), 현금결제형(20년 이후 부여 주식기준보상약정)
부여기간(약정용역제공기간)	부여일이 속한 연도의 개시일로부터 4년 (이연지급대상의 경우 5년)까지로 함
성과조건	경영지표연동(80.0%) 및 상대주가연동(20.0%)
결산일 기준 추정 가득수량	355,729주

(2) 주식결제형 주식기준보상약정의 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	추정수량(주1)	공정가치(주2)
2016-01-01	59,400	48,810	39,000
2016-03-26	3,800	2,916	41,100
2016-10-27	1,900	286	43,850
2017-01-01	56,924	40,375	45,300
2017-03-17	10,600	7,128	49,750
2017-07-06	3,245	690	49,200
2018-01-01	51,793	34,507	49,400
2018-01-23	9,000	6,260	53,000
2018-01-24	3,116	2,161	52,700
2019-01-01	72,580	46,480	39,600
2019-01-21	7,242	5,151	40,600
2019-03-26	11,976	6,966	42,750
2019-06-01	1,051	489	44,450
합계	292,627	202,219	-

(주1) 최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가상승률에 따른 부여수량을 조정하고(20.0%), 경영성과달성률에 따른 부여수량을 조정하여(80.0%) 운영기간 종료 후 획득수량을 확정합니다.

(주2) 부여시점의 신한금융지주 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

(주3) 연결실체가 상기 주식결제형 주식보상약정에 따라 당기말 현재 부채로 인식하고 있는 금액은 4,244 백만원입니다.



(3) 현금결제형 주식기준보상약정의 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	추정수량(주1)	공정가치(주2)
2020-01-01	75,046	43,570	36,800
2020-02-01	2,216	1,492	36,800
2020-03-25	19,672	11,856	36,800
2020-07-01	3,120	1,297	36,800
2021-01-01	104,292	88,019	36,800
2021-04-01	6,550	4,360	36,800
2021-07-01	6,550	2,916	36,800
합 계	217,446	153,510	-

(주1) 최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가상승률에 따른 부여수량을 조정하고(20.0%), 경영성과달성률에 따른 부여수량을 조정하여(80.0%) 운영기간 종료 후 획득수량을 확정합니다.

(주2) 기말 현재 신한금융지주 주식 종가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

(주3) 연결실체가 상기 현금결제형 주식보상약정에 따라 당기말 현재 부채로 인식하고 있는 금액은 5,649백만원 입니다.

(4) 주식기준보상비용

당기와 전기 중 발생한 보상원가 계상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	당기		전기	
	당기인식한 총보상원가	미지급금	당기인식한 총보상원가	미지급금
주식결제형	(601)	4,244	(508)	4,950
현금결제형	3,665	5,649	1,984	1,984
합 계	3,064	9,893	1,476	6,934

(5) 미지급금 및 내재가치

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

(단위: 백만원)				
구 분	당기		전기	
	미지급금	총내재가치	미지급금	총내재가치
주식결제형	4,244	4,244	4,950	4,950
현금결제형	5,649	5,649	1,984	1,984
합 계	9,893	9,893	6,934	6,934

### 34. 우발채무

#### (1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 33건(총 소송가액 42,171백만원)이 있으며, 당기말과 전기말 현재 계류중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
사건명	원 고	사건내용	소 가	
			제23(당)기	제22(전)기
손해배상	개인	직원의 과당매매로 인한 불법행위책임 청구	2,612	2,612
		신탁상품 불완전판매로 인한 손해배상 청구	100	100
		펀드 불완전판매 및 불법행위로 인한 손해배상책임 청구	600	600
		채무 불이행에 대한 손해배상 청구	40	40
		설명 의무 등으로 발생한 손해배상 청구	210	210
		ETN과 리올 급등에 따른 투자자 손해배상 청구	4,540	4,540
		신탁상품 불완전판매로 인한 손해배상 청구	100	-
		불완전판매에 따른 손해배상 청구	84	-
		전산오류에 따른 손실금 발생으로 인한 손해배상 청구	4	-
		펀드 환매 손해배상 청구	12	-
	백두종합개발	임대차계약 해지에 따른 손해배상 책임 청구	50	-
	대진의료재단	과당매매에 대한 손해배상 청구	298	298
	우리종합금융(주)	설명 의무 위반에 대한 손해배상 청구	-	1,000
미래에셋증권	공동불법행위책임 및 사용자책임 (주)	9,083	-	
약정금	굿플러스자산관리(주)	NPL유동화사채원리금청구	1,000	1,000
예금	개인	상속지분 청구	26	-
		상속지분 청구	-	52
예금반환청구 등	개인	환매대금 상당의 손해배상 청구	315	-
부당이득반환 등	개인	계약취소로 인한 부당이득반환 청구	2,000	2,000
		기망 또는 착오 취소에 따른 부당이득반환 청구	320	-
예탁금 청구의 소	개인	환매대금 상당의 예탁금 채권청구	315	-
	(주)유엘에스	환매대금 상당의 예탁금 채권청구	748	748
투자금반환 청구의 소	개인	신탁상품 고객보호의무 위반 손해배상 청구	400	400
		신탁상품 설명의무, 부당권유금지의무 위반 손해배상	1,000	1,000
		거래원금 반환 청구	69	-
금전지급청구의 소	금강산업(주)	손해배상의무에 따른 금전지급청구	200	200
	개인	계약 취소로 인한 부당이득반환 청구	200	-
		계약 취소로 인한 부당이득반환 청구	200	-
	개인, 광민해운	계약 취소로 인한 부당이득반환 청구	200	-
신탁금전 등 반환청구	개인	특정금전신탁 계약 종료에 따른 반환청구	1,990	-
	피존	특정금전신탁 종료에 따른 신탁원본 및 신탁이익 지급청구	10,997	-
부당이득금	개인	펀드 계약취소로 인한 부당이득반환	4,000	4,000
		특정금전신탁을 통한 주식투자 관련 부당이득반환청구	-	575
기타(금전)	개인	이연성과급 지급	-	194
		유언에 따른 상속지분 이행청구	-	88
		신탁계약 종료를 원인으로 한 원리금 반환 청구	216	-
	금강산업(주)	펀드 환매청구 및 손해배상 청구	200	200

채무부존재확인	개인	채무부존재확인	42	-
합 계			42,171	19,857

(주) 2022년 1월 유사 사건으로 다른 금융회사로부터 손해배상청구소송 2건 (소가 :101,183백만원)이 제기되었습니다.

당기말 현재 1심 및 2심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액 상당액 2,076백만원을 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

1) 원화

당기말과 전기말 현재 발행일의 원화 잔여 자금보충, 기업어음 매입약정 및 지급보증체결내역은 다음과 같으며, 동 약정에 따라 연결실체가 매입하여 보유하고 있는 자산은 당기말 현재 18,436백만원입니다.

(단위: 백만원)						
구 분	회사명	기초자산	약정금액		체결일	약정 만기일
			제23(당)기	제22(전기)		
신용공여형 (자금보충약정)	엔젤레스제오,육,칠차(유)	우선주 및 TRS계약	15,000	15,000	2019년 10월 09일	2022년 10월 10일
	메인스트림제팔차(유)	대출채권	-	25,000	2018년 07월 04일	2023년 07월 04일
	스마트파이낸싱제십이차(주)	대출채권	6,200	6,100	2019년 10월 08일	2022년 10월 07일
	소 계		21,200	46,100		
유동성공여형 (ABCP매입약정)	멀티플렉스시리즈제칠차(주)	임차보증금	-	30,000	2018년 08월 29일	2021년 08월 29일
	데헤란롯데(주)	수익증권 및 TRS계약	55,000	55,000	2017년 12월 08일	2022년 12월 08일
	케이비원국제일차(주)	대출채권	-	28,000	2019년 03월 13일	2023년 01월 01일
	제이발롱블루제이차	교환사채	15,500	-	2021년 11월 16일	2026년 11월 16일
	소 계		70,500	113,000		
신용공여형 (지급보증약정)	스마트파이낸싱제칠차(주)	대출채권	-	15,000	2019년 05월 31일	2021년 05월 31일
	스마트파이낸싱제팔차(주)	대출채권	-	5,100	2019년 06월 27일	2021년 06월 28일
	스마트파이낸싱제십이차(주)	대출채권	-	15,000	2019년 09월 27일	2021년 09월 27일
	소 계		-	35,100		
합 계			91,700	194,200		

2) 외화

당기말과 전기말 현재 발행일의 외화 잔여 자금보충, 지급보증약정 및 매입확약 체결내역은 다음과 같으며, 동 약정에 따라 연결실체가 매입한 자산은 없습니다.

(단위: 천 USD, 백만 VND)							
구 분	회사명	기초자산	통화	약정금액		체결일	약정 만기일
				제23(당)기	제22(전기)		
신용공여형 (자금보충약정)	신한인니그린포레스트(주)	사모사채	USD	-	5,600	2018년 09월 14일	2021년 09월 14일
신용공여형 (지급보증약정)	Transimex corporation	사모사채	VND	150,000	150,000	2019년 12월 09일	2022년 12월 13일
매입확약	Vietnam Electrical Equipment JSC	사모사채	VND	500,000	500,000	2020년 05월 28일	2023년 05월 28일
	An Phat Plastic & Green Environment JSC	사모사채	VND	-	100,000	2018년 11월 08일	2021년 11월 08일
합 계			USD	-	5,600		
			VND	650,000	750,000		

(3) PEF 우선손실 총당외부

연결실체는 코에프씨신한프런티어챔프2010의4호 사모투자전문회사의 공동GP로서 PEF출자액의 3% 한도로 우선손실총당외부를 부담하고 있습니다. 따라서 사모투자전문회사의 청산에 따른 연결실체의 출자금 회수액이 변동할 가능성이 있습니다. 보고기간말 현재 우선손실총당외부 이행에 소요되는 금액을 추정하고 있으며 당기에 추가로 인식한 손실은 없습니다.

(4) 기타인수 약정

당기말과 전기말 현재 채무증권 및 지분증권 인수약정 체결내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	회사명	약정금액	
		제23(당)기	제22(전)기
지분증권	케이에이치큐 제사호 사모투자 합자회사 외	442,642	365,974
채무증권	(주)신영루원시티개발PFV 외	755,384	418,243
합 계		1,198,026	784,217

(5) 금융기관 약정사항

당기말과 전기말 현재 금융기관과 체결하고 있는 약정사항 및 한도금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, USD, VND)			
구 분	금융기관	한도금액	
		제23(당)기	제22(전)기
일중차월약정	신한은행 외	266,000	216,000
	유로클리어	USD 8,000,000	USD 8,000,000
	예탁결제원	USD 12,000,000	USD 12,000,000
당좌차월약정	경남은행 외	265,000	165,000
	BIDV	VND 27,000,000,000	VND 160,000,000,000
어음할인약정	신한은행	19,000	19,000
일반대출약정	신한은행 외	USD 123,000,000	USD 80,000,000
	우리은행 외	VND 426,100,000,000	VND 391,000,000,000
기관운영자금대출	한국증권금융(자기분)	250,000	500,000
	한국증권금융(신탁분)	신탁금범위내	신탁금범위내
할인어음	한국증권금융(자기분)	150,000	150,000
	한국증권금융(청약증거금)	청약증거금예수금범위내	청약증거금예수금범위내
증권유통금융	한국증권금융	800,000	500,000
일중자금거래약정	한국증권금융	200,000	200,000
담보금융지원대출	한국증권금융	500,000	500,000

(6) 라임사태와 관련된 우발부채

연결실체는 Prime Brokerage Service 사업자로서 라임자산운용이 운용하는 펀드(이하 "라

임펀드")와 총수익스왑(주식, 채권, 펀드 등 기초자산에서 발생하는 수익과 손실을 교환하는 파생상품)계약(이하 "TRS(Total Return Swap)")을 체결하고 있습니다.

라임펀드는 연결실체와의 TRS를 통해 2017년 5월부터 2017년 9월까지 IIG Global Trade Finance Fund, IIG Trade Finance Fund, IIG Trade Finance Fund-FX Hedged(이하"IIG 펀드")에 약 2억불을 투자하였습니다.

연결실체는 2019년 라임자산운용의 운용지시에 따라 IIG 펀드를 LAM Enhanced Finance III L.P.(이하 "LAM III 펀드")에 현물출자하고 LAM III 펀드의 수익증권을 취득하였습니다. LAM III 펀드 수익증권의 회수가능가액은 현물출자한 IIG 펀드의 회수가능가액에 영향을 받습니다. 한편, IIG 펀드는 2019년 11월 미국증권거래위원회로부터 등록 취소 및 자산동결 처분을 받았습니다.

금융감독원은 2020년 2월 라임자산운용에 대한 중간 검사결과에서 연결실체가 라임펀드와의 TRS를 운용하는 과정에서 라임자산운용의 부실은폐 및 부정행위에 관여한 혐의가 있다고 발표하였고 이후 이와 관련된 검찰조사가 진행되었습니다.

금융감독당국은 2021년 11월 12일 연결실체에 대한 기관제재(사모펀드 6개월 신규판매 금지)등을 확정하였습니다.

검찰은 연결실체의 전(前) Prime Brokerage Service사업본부장을 사기, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반 등을 이유로 구속 기소하여 최종적으로 유죄 판결을 받았습니다.

검찰은 위 전(前) Prime Brokerage Service사업본부장의 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반과 관련하여 양벌규정을 적용하여 2021년 1월 22일 연결실체도 기소하였으며, 연결실체의 법적 책임 유무는 법원이 판단할 사안이나 연결실체가 부담할 책임은 높지 않다고 판단하고 있습니다.

#### (7) 독일 헤리티지 DLS신탁상품 판매와 관련된 우발부채

연결실체는 2017년 5월부터 2018년 12월까지 약 3,907억원의 독일 헤리티지 DLS 신탁상품을 판매하였습니다. 이와 관련하여 당기말 기준으로 3,799억원의 상황이 지연되고 있으며, 이에 따라 신탁상품의 불완전판매 여부에 대한 감독당국의 검사가 진행되었습니다. 금융감독당국은 2021년 11월 12일 연결실체에 대한 기관제재(일부특정금전신탁 6개월 신규계약 체결 금지) 등을 확정하였습니다.

#### (8) Gen2 관련 신탁상품의 환매중단

연결실체는 2014년 5월부터 2019년 11월까지 Gen2 관련 신탁상품을 판매하였고, 당기말 기준으로 약 4,200억원의 잔고가 전액 환매 중단되어 상황이 지연되고 있습니다.

연결실체는 2021년 9월 28일 이사회 결의를 통해 환매 중단 고객 중 동의 고객을 대상으로 투자원금의 40%에 해당하는 금액을 가지급하고 투자금 회수시점에 정산하기로 결정하였습니다.

#### (9) 사적화해 진행과 관련된 우발부채

연결실체는 2021년 8월 30일 이사회 결의를 통해 연결실체가 판매한 금융상품 10종에 대하여 사후정산 방식의 사적화해 진행을 결정하였습니다.





### 35. 금융상품 양도거래

#### (1) 제거조건이 충족되지 않은 금융상품

##### 1) 환매조건부 매도

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

(단위: 백만원)			
구분		제23(당기)	제22(전기)
양도자산	당기손익-공정가치측정금융자산	9,763,389	8,359,508
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	647,541	866,927
	합 계	10,410,930	9,226,435
관련부채	환매조건부매도	10,512,937	10,123,502

##### 2) 자산유동화

당기와 전기 중 자산유동화에 관한 법률에 의해 지배기업이 종속기업에 양도한 채권의 최초 양도가액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제23(당기)	제22(전기)
양도자산	-	9,420
관련부채	-	9,420

##### 3) 금융자산 양도화

연결실체는 금융자산 유동화를 자금조달 및 위험이전 수단으로 사용하고 있습니다. 이러한 유동화거래는 일반적으로 금융자산 포트폴리오에서 발행된 채무증권 보유자에게 계약상 현금 흐름이 이전되는 결과를 발생시키게 됩니다. 연결실체는 자산유동화 시 개별약정에 따라 자산을 제거하지 않고 발행된 채무증권을 인식하거나, 자산에 대한 연결실체의 지속적 관여 정도까지 자산을 부분적으로 인식하거나, 또는 자산을 제거하고 양도에서 발생한 권리와 의무를 별도의 자산 및 부채로 인식합니다. 연결실체는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리를 이전하거나 그 계약상 권리를 보유하지만 중요한 지연이나 채투자 없이 그 현금흐름을 상대방에게 지급해야 하는 계약상 의무를 부담하고, 소유에 따른 위험(예, 신용위험, 이자율 위험, 조기상환위험 등)과 효익의 대부분을 이전하는 경우에만 전체 유동화자산을 제거하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 연결실체가 자산유동화거래와 관련하여 인식 중인 금융자산의 장부금액은 2,513,592백만원 및 3,041,118백만원이고 관련부채의 장부금액은 2,588,038백만원 및 3,043,676백만원입니다.

##### 4) 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	제23(당기)	제22(전기)	대여처

유가증권	103,622	99,670	Barclays Capital Securities LT 등
------	---------	--------	----------------------------------

(2) 제거조건을 충족하나 지속적으로 관여하는 금융상품  
당기말과 전기말 현재 제거조건을 충족하나 연결실체가 지속적으로 관여하는 금융상품은 없습니다.

36. 예수유가증권 및 차입유가증권  
당기말과 전기말 현재 연결실체가 고객을 대신하여 보관하고 있는 예수유가증권 및 차입유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제23(당)기	제22(전)기	
예수유가증권	위탁자유가증권	116,097,691	82,602,344
	수익자유가증권	59,717,742	78,108,174
	저축자유가증권	181,055	157,752
	기타예수유가증권	814	838
	소 계	175,997,302	160,869,108
차입유가증권	7,186,690	7,979,349	
합 계	183,183,992	168,848,457	

37. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제23(당)기	제22(전)기
자본금	보통주자본금	1,527,882	1,527,882
	우선주자본금	259,116	259,116
	소 계	1,786,998	1,786,998
신종자본증권	외화신종자본증권	300,024	-
자본잉여금	주식발행초과금	667,620	667,620
	감자차익	15	15
	소 계	667,635	667,635
자본조정	주식선택권	1,550	1,976
기타포괄손익 누계액	기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	135,770	124,302
	당기손익-공정가치측정지정금융부채 의 자기신용위험 조정	(1,817)	(5,172)
	지분법자본변동	5,317	(255)
	해외사업환산손익	12,750	(16,654)
	소 계	152,020	102,221
이익잉여금	이익준비금	40,288	39,549
	임의적립금(주)	217,885	196,728
	미처분이익잉여금	1,858,545	1,578,319
	소 계	2,116,718	1,814,596
비지배주주지분	비지배주주지분자본금	960	961
	비지배주주지분전기이월이익잉여금	(295)	(54)
	비지배주주지분당기순이익	(121)	(241)
	소 계	544	666
합 계		5,025,489	4,374,092

(주) 재평가적립금 및 대손준비금으로 구성되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)				
구분	제23(당)기		제22(전기)	
	보통주	우선주	보통주	우선주
발행할 주식의 총수	450,000,000	150,000,000	450,000,000	150,000,000
1주의 금액 (원)	5,000	5,000	5,000	5,000
발행한 주식의 총수(주)	305,576,350	51,823,314	305,576,350	51,823,314
자본금	1,527,882	259,116	1,527,882	259,116

(3) 당기말과 전기말 현재 신종자본증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: USD 1,000/백만원)							
구분	발행일	만기일	이자율(%)	제23(당)기		제22(전기)	
				USD	원화	USD	원화
외화신종자본증권(주)	2021-06-14	영구채	2.925	270,000	300,024	-	-

(주) 상기 신종자본증권은 발행일 이후 5년이 지난 후 연결실체가 조기상환할 수 있으며, 이자율은 발행일 이후 5년마다 5년만기 미국 국채금리에 가산금리를 가산하여 재산정합니다.  
 (주) 상기 신종자본증권은 당사의 선택에 따라 횡수의 제한 없이, 이자지급기일에 예정된 이자의 지급을 차회 이자지급기일까지 연기할 수 있습니다. 다만, 연결실체가 해당 이자지급기일 전 12개월의 기간 동안 보통주에 대하여 현금 및 주식배당 결의를 한 경우에는 그러하지 않습니다.

(4) 당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산평가손익	지분법자본변동	해외사업환산손익	당기손익- 공정가치측정 지정금융부채의 자기신용위험 조정	합 계
기초	124,302	(255)	(16,654)	(5,172)	102,221
공정가치평가로 인한 증감	20,398	7,686	-	(1,526)	26,558
처분으로 인한 증감	(4,580)	-	-	6,154	1,574
환율차이로 인한 효과	-	-	34,451	-	34,451
이연법인세적용 효과	(4,350)	(2,114)	(5,047)	(1,273)	(12,784)
기말	135,770	5,317	12,750	(1,817)	152,020

<제22(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산평가손익	지분법자본변동	해외사업환산손익	당기손익- 공정가치측정 지정금융부채의 자기신용위험 조정	합 계
기초	107,959	1	(272)	(8,255)	99,433
공정가치평가로 인한 증감	24,381	(354)	-	(9,689)	14,338
처분으로 인한 증감	(1,817)	-	-	13,942	12,125
환율차이로 인한 효과	-	-	(19,904)	-	(19,904)
이연법인세적용 효과	(6,221)	98	3,522	(1,170)	(3,771)
기말	124,302	(255)	(16,654)	(5,172)	102,221

(5) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 연결실체의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
내 용	제23(당)기		제22(전)기	
	처분예정일: 2022년 03월 22일		처분확정일: 2021년 03월 24일	
I. 미처분이익잉여금		1,841,825		1,554,849
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,539,490		1,414,886	
2. 당기순이익	313,606		149,019	
3. 재평가잉여금 대체	-		4,886	
4. 자기신용위험조정액 대체	(6,153)		(13,942)	
5. 신종자본증권 이자	(5,118)		-	
II. 이익잉여금처분액		137,809		15,359
1. 이익준비금	10,000		739	
2. 대손준비금	27,809		7,229	
3. 배당금	100,000		7,391	
가. 보통주배당금 (주당배당금(율): 당기: 279원(5.59%) 전기: -원(0.00%))	85,336		-	
나. 우선주배당금 (주당배당금(율): 당기: 329원(6.59%) 전기: 50원(1%))	1,259		191	
다. 2우선주배당금 (주당배당금(율): 당기: 279원(5.59%) 전기: 150원(3%))	13,405		7,200	
III. 차기이월미처분이익잉여금		1,704,016		1,539,490

상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

### 38. 배당금

당기와 전기 연결실체의 배당금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)						
구 분	제23(당)기			제22(전기)		
	보통주	우선주1	우선주2	보통주	우선주1	우선주2
총발행주식수	305,576,350	3,823,314	48,000,000	305,576,350	3,823,314	48,000,000
주당액면금액(원)	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000
1주당배당금(원)	279	329	279	-	50	150
금 액	85,336	1,259	13,405	-	191	7,200
액면배당율	5.59%	6.59%	5.59%	-	1.00%	3.00%

상기 배당금내역은 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

### 39. 리스

(1) 당기말과 전기말 현재 운용리스료의 회수계획은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전기)
1년 이내	17,539	15,682
1년초과 ~ 2년 이내	16,320	14,415
2년초과 ~ 3년 이내	14,773	13,460
3년초과 ~ 4년 이내	14,807	12,322
4년초과 ~ 5년 이내	12,953	11,810
5년 초과	93,833	95,000
합 계	170,226	162,689

(2) 당기말과 전기말 현재 리스이용자의 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
부동산	36,970	(10,791)	26,179
차량	2,074	(639)	1,435
합 계	39,044	(11,430)	27,614

(주) 당기 취득금액에 선급임차료 3,605백만원과 복구충당부채 3,802백만원이 포함되어 있습니다.

<제22(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
부동산	25,244	(4,583)	20,661
차량	1,452	(113)	1,339
합 계	26,696	(4,696)	22,000

(주) 전기 취득금액에 선급임차료 6,066백만원과 복구충당부채 3,144백만원이 포함되어 있습니다.



(3) 당기와 전기 중 사용권자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	부동산	차량	합계
기초	20,661	1,339	22,000
취득	21,483	992	22,475
처분	(3,347)	(193)	(3,540)
감가상각	(12,618)	(703)	(13,321)
기말	26,179	1,435	27,614

<제22(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	부동산	차량	합계
기초	13,335	1,356	14,691
취득	26,266	2,089	28,355
처분	(7,445)	(1,423)	(8,868)
감가상각	(11,495)	(683)	(12,178)
기말	20,661	1,339	22,000

(4) 당기말과 전기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1~3개월	3~6개월	6~12개월	1~5년	5년 초과	합 계
부동산	708	1,251	1,793	5,382	12,524	1,324	22,982
차량	54	104	152	303	872	-	1,485
합 계	763	1,355	1,945	5,685	13,396	1,324	24,468

<제22(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1~3개월	3~6개월	6~12개월	1~5년	5년 초과	합 계
부동산	597	951	1,298	2,139	7,756	1,959	14,699
차량	56	108	159	284	759	-	1,365
합 계	653	1,059	1,457	2,422	8,515	1,959	16,064

상기에 표시된 금액은 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 하며, 연결실체의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다.

40. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전기)
당기손익-공정가치측정금융자산의 파생상품 부채 등 대체	-	151,207
관계기업투자자산의 당기손익-공정가치측정 금융자산 대체	36,866	19,678
당기손익-공정가치측정금융자산의 관계기업 투자자산 대체	-	32,255
투자부동산의 유형자산 대체	-	73
유형자산의 투자부동산 대체	618	576
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	15,817	22,564
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익에 대한 법인세 효과	(4,350)	(6,221)
당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정 평가손익	(1,526)	(9,689)
당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정 평가손익에 대한 법인세효과	420	2,664
지분법자본변동	7,686	(355)
지분법자본변동에 대한 법인세효과	(2,114)	98
해외사업환산차손익	34,452	(19,904)
해외사업환산차손익에 대한 법인세효과	(5,047)	3,522

(2) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	차입금	사채	리스부채	합 계
기초	16,592,973	3,007,275	15,447	19,615,695
현금흐름의 변동	(519,168)	921,536	(8,112)	394,256
이자비용 상각	278	1,459	321	2,058
환율차이	163,565	10,810	-	174,375
기타	(37,909)	40,256	15,950	18,297
기말	16,199,739	3,981,336	23,606	20,204,681

<제22(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	차입금	사채	리스부채	합 계
기초	13,348,645	3,422,953	7,798	16,779,396
현금흐름의 변동	3,390,722	(411,964)	(7,313)	2,971,445
이자비용 상각	140	1,888	252	2,280
환율차이	(148,764)	(5,602)	-	(154,366)
기타	2,230	-	14,710	16,940
기말	16,592,973	3,007,275	15,447	19,615,695

41. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구분	특수관계자명	채권 / 채무	제23(당)기	제22(전)기
지배기업	신한금융지주회사	기타채권(주1)	89	-
		기타채무(주3)	159,968	53,615
		미지급비용	6,735	6,088
		차입부채(주2)	695,889	638,656
동일지배기업	신한은행	기타채권(주1)	47,624	49,755
		기타채무(주3)	32,831	31,438
		미수수익	612	173
		미지급비용	199	176
		현금및예치금	637,566	847,450
		차입부채(주2)	192,413	61,038
		예수부채	-	14,967
		파생상품자산	4,596	1,962
		파생상품부채	4,724	12,075
		대출채권 등	15,000	11,450
	신한카드	기타채무(주3)	4,130	2,468
		예수부채	942	471
	신한라이프(주5)	기타채권(주1)	-	1,924
		기타채무(주3)	9,871	2,339
		예수부채	7,496	418
		파생상품부채	37	88
		파생상품자산	818	-
		미지급비용	131	-
	신한캐피탈	기타채무(주3)	4,120	2,767
		미지급비용	1,110	210
		차입부채(주2)	57,175	31,000
		예수부채	349	200,427
	신한자산운용(주4)	기타채무(주3)	6,857	6,857
		미수수익	2	-
	신한대체투자운용	기타채무(주3)	508	389
	신한DS	미지급비용	753	364
		차입부채(주2)	-	22,250
		기타채무(주3)	117	-
		예수부채	25,150	-
	신한아이타스	기타채무(주3)	12,757	12,745
	신한에이아이	기타채무(주3)	586	207
		기타채권(주1)	28	-
미지급비용		802	579	
예수부채		104	28	

		현금및예치금	3,284	-
	제주은행	현금및예치금	132,728	71,709
		미수수익	185	106
	기타펀드	미수수익	22	45
		파생상품자산	1,214	-
관계기업 및 동일지배기 업의 관계기 업	신한-코어트렌드글로벌투자조합제1호	선수수익	17	16
	신한헬스케어신기술투자조합제3호	선수수익	-	68
	신한헬스케어신기술투자조합제5호	선수수익	126	127
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호	선수수익	33	33
	원신한글로벌신기술투자조합제1호	선수수익	104	122
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호	선수수익	31	31
	신한스마일게이트글로벌제1호	선수수익	49	-
	노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	대출채권	11,880	11,976
		미수수익	-	44
	이지스전문투자형사모부동산투자신탁제331호	대출채권	-	9,919
		미수수익	-	121
		선수수익	-	22
	이든센트럴 주식회사	대출채권	19,739	19,450
		미수수익	9	9
		선수수익	40	578
	퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사	선수수익	-	76
이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	기타채권	-	436	
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	기타채권	-	2,171	
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	미수수익	-	-	
합 계			2,101,550	2,131,433

- (주1) 기타채권은 예치보증금 등으로 구성되어 있습니다.  
(주2) 차입부채에는 환매조건부채권매도가 포함되어 있습니다.  
(주3) 기타채무는 수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.  
(주4) 신한 BNP파리바자산운용에서 신한자산운용으로 사명을 변경하였습니다.  
(주5) 신한생명과 오렌지라이프가 합병하여 사명을 신한라이프로 변경하였습니다.

(2) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
특수관계구분	특수관계자명	거래 내용	수 익		비 용	
			제23(당)기	제22(전기)	제23(당)기	제22(전기)
지배기업	신한금융지주회사	수수료	630	66	4,474	4,474
		이자	12	-	18,035	16,791
동일지배기업	신한은행	이자	3,287	3,466	1,898	1,215
		수수료	22	-	6,905	5,413
		임대차	1,931	1,271	8,509	10,804
		기타	-	5	-	-
		파생상품관련손익	28,511	35,597	15,380	58,405
		채권관련손익	1	-	1	-
	신한카드	이자	-	-	50	4
		수수료	343	413	154	162
		임대차	21	15	-	-
	신한라이프	이자	-	-	52	26
		수수료	51	43	565	-
		임대차	215	134	-	-
	신한캐피탈	이자	-	-	2,163	352
		수수료	24	-	811	345
		임대차	283	143	-	-
	신한자산운용	이자	-	-	61	5
		수수료	29	1	-	-
		임대차	1,599	1,777	-	-
	신한대체투자운용	임대차	699	631	-	-
		이자	-	-	5	-
	신한DS	이자	-	-	35	20
		수수료	3	-	16,549	13,446
	신한아이타스	이자	-	-	116	10
		수수료	8	6	80	76
		임대차	887	768	-	-
	신한신용정보	수수료	-	-	1	5
		수수료	-	-	2,742	1,825
	신한에이아이	이자	-	-	4	-
		임대차	351	315	-	-
		이자	823	2,407	-	-
	제주은행	수수료	-	-	36	23
		이자	-	-	2	-
	아시아신탁	이자	-	-	2	-
		수수료	841	500	-	-
		배당	4900	6,638	-	-
	기타펀드	수수료	841	500	-	-
배당		4900	6,638	-	-	
파생상품관련손익		1,214	-	-	-	
관계기업 및 동일 지배기업의 관계 기업	신한프렉시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	수수료	323	361	-	-
	지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사	수수료	-	454	-	-
	신한헬스케어신기술투자조합제2호	수수료	-	116	-	-
	신한-코어트렌드글로벌투자조합제1호	수수료	106	100	-	-
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호	수수료	72	73	-	-

신한헬스케어신기술투자조합3호	수수료	68	156	-	-
원신한글로벌신기술투자조합제1호	수수료	144	248	-	-
원신한퓨처스 신기술투자조합 제2호	수수료	67	36	-	-
신한 헬스케어 신기술투자조합 제5호	수수료	201	73	-	-
노우라이화전투자형사모부동산투자신탁19호	이자	530	525	-	-
	기타	-	3	-	-
이지스전문투자형사모부동산투자신탁제331호	이자	-	731	-	-
	수수료	-	478	-	-
	기타	-	-	-	67
이든센트럴 주식회사	이자	1,140	649	-	-
	수수료	714	578	-	-
	기타	-	-	-	121
퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사	수수료	83	1,412	-	-
이음제상호사모투자합자회사	배당	1	1,429	-	-
플루티스에스지사모투자합자회사	배당	-	274	-	-
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	수수료	-	3	-	-
이앤헬스케어투자조합1호	배당	-	630	-	-
삼천리미드스트림전문투자형사모투자신탁제5-4호	배당	-	307	-	-
신한BNPP대구그린파워열병합발전전문투자형사모특별자산투자신탁	배당	242	242	-	-
고덕강일10피에프브이	수수료	-	150	-	-
멀티에셋Thorntons전문투자형사모투자신탁 제1호	배당	1,298	2,441	-	-
KB물류전문투자형사모부동산투자신탁제1호	배당	276	921	-	-
NH-Amundi북미발전전문투자형사모특별자산투자신탁 2호	배당	450	600	-	-
신한스마일게이트글로벌제1호	수수료	189	-	-	-
리가-지엠비부품소재투자조합	배당	484	713	-	-
제이앤마그넷사모투자합자회사	배당	1,243	312	-	-
키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제20호	배당	-	601	-	-
피씨씨엠버스톤제1차사모투자합자회사	배당	710	752	-	-
엑시스글로벌그로스신기술조합	배당	-	305	-	-
보고Canister전문투자형사모투자신탁1호	배당	1,141	3,217	-	-
시몬느메자닌전문투자형사모투자신탁제1호	배당	-	96	-	-
라임프라이싱사모투자합자회사	배당	1	860	-	-
피에스에이이엠피사모투자합자회사	배당	881	139	-	-
엠씨신기술투자조합1호	배당	376	24	-	-
현대인베스트먼트전문투자형사모부동산투자신탁제40호	배당	114	50	-	-
디에스게임체인저아이티사모투자 합자회사	배당	9	-	-	-
파트너원 밸류업 1호 사모투자 합자회사	배당	666	-	-	-
한화-인커스플러스제1호신기술사업투자조합	배당	428	-	-	-
프렌드-에이치비에이 신기술사업투자조합 1호	배당	198	-	-	-
플라리스제7호창업벤처전문사모투자합자회사	배당	140	-	-	-
합 계		59,988	74,324	79,020	113,965



(3) 주요 경영진에 대한 급여

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전기)
급여와 단기보상	15,379	13,247
퇴직급여	601	558
주식기준보상	3,064	1,476
합 계	19,044	15,281

(4) 특수관계자에 대한 담보제공내역

당기말과 전기말 현재 계열사인 신한은행, 신한라이프, 신한자산운용 등에 담보를 제공한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
특수관계자명	담보제공자산	제23(당)기	제22(전기)	비 고
신한은행	정기예금	137,000	37,000	당좌차월 및 대차거래 관련 담보제공
		5,000	5,000	소액결제관련 질권설정
	투자자예탁금별도 예치금(신탁)	90,000	90,000	소액결제관련 질권설정
	기타원화예치금	9	9	당좌개설보증금
	토지 및 건물	151,974	151,974	토지건물임대 근저당설정
신한라이프	토지 및 건물	273	273	토지건물임대 근저당설정
신한자산운용	토지 및 건물	1,354	1,354	토지건물임대 근저당설정
신한대체투자운용	토지 및 건물	166	166	토지건물임대 근저당설정
제주은행	정기예금	-	20,000	대차거래관련 담보제공
합 계		385,776	305,776	

(5) 특수관계자와의 금융약정사항

당기말과 전기말 현재 계열사인 신한은행 및 제주은행과 차월약정 등의 한도 약정을 체결한 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원,USD,백만 VND)			
특수관계자명	통화	한도금액	
		제23(당기)	제22(전기)
신한은행	KRW	351,000	201,000
	USD	50,000,000	50,000,000
	VND	120,000	20,000
제주은행	KRW	3,000	3,000

당기말 현재 특수관계자인 신한카드로부터 제공받은 신용카드 사용한도약정금액은 10,500백만원이며 신한베트남은행으로부터 제공받은 신용카드 사용한도약정금액은 VND 300,000,000입니다.

(6) 특수관계자에 대한 매입확약

당기말과 전기말 현재 계열사인 신한베트남은행에 제공한 매입확약은 아래와 같으며, 동 약정에 따라 연결실체가 매입한 자산은 없습니다.

(단위: 백만 VND)				
특수관계자명	매입확약자산	통화	제23(당기)	제22(전기)
신한베트남은행	Vietnam Electrical Equipment JSC 발행사 모사채	VND	200,000	200,000

(7) 특수관계자와의 주요 자금대여거래

당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금대여거래 내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	특수관계자명	기초	대여	회수	기타(주1)	기말
동일지배기업	신한은행	11,450	19,090	(11,450)	(17)	19,073
관계기업	노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	11,976	-	-	(96)	11,880
	이지스전문투자형사모부동산투자신탁제331호	9,919	-	(10,000)	81	-
	이든센트럴 주식회사	19,450	-	-	289	19,739
합계		52,795	19,090	(21,450)	257	50,692

(주1) 외화환산손익, 평가손익 및 신용손실충당금 변경효과 등이 포함되어 있습니다.

<제22(전기)>

(단위: 백만원)						
구분	특수관계자명	기초	대여	회수	기타(주)	기말
동일지배기업	신한은행	-	41,450	(30,000)	-	11,450
관계기업	노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	11,973	-	-	3	11,976
	이지스전문투자형사모부동산투자신탁제331호	-	10,000	-	(81)	9,919
	이든센트럴 주식회사	-	20,000	-	(550)	19,450
합계		11,973	71,450	(30,000)	(628)	52,795

(주) 외화환산손익, 평가손익 및 신용손실충당금 변경효과 등이 포함되어 있습니다.

(8) 특수관계자와의 주요 자금차입거래

당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금차입거래 내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	특수관계자명	기초	차입(주1)	상환	기타(주2)	기말
지배기업	신한금융지주	638,656	300,024	-	57,234	995,914
동일지배기업	신한은행	61,038	135,237	(4,710)	849	192,413
	신한캐피탈	31,000	32,175	(6,000)	-	57,175
	신한DS	22,250	59,219	(81,469)	-	-
합 계		752,944	526,655	(92,179)	58,083	1,245,502

(주1) 당기 중 신한금융지주에게 신종자본증권 300,024백만원을 발행하였으며, 신종자본증권 관련 배당금 4,655백만원을 지급하였습니다. 연결실체는 신종자본증권을 자본으로 분류하고 있습니다.

(주2) 외화환산손익이 포함되어 있습니다.

<제22(전기)>

(단위: 백만원)						
구분	특수관계자명	기초	차입	상환	기타(주)	기말
지배기업	신한금융지주	104,202	1,107,603	(520,000)	(53,149)	638,656
동일지배기업	신한은행	5,000	87,384	(30,778)	(568)	61,038
	신한캐피탈	15,000	31,000	(15,000)	-	31,000
	신한DS	7,300	128,037	(113,087)	-	22,250
합 계		131,502	1,354,024	(678,865)	(53,717)	752,944

(주) 외화환산손익이 포함되어 있습니다.

(9) 당기말 및 전기말 현재 연결실체가 특수관계자에게 제공한 미사용약정은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 천USD)				
특수관계자명	구분	통화	제23(당)기	제22(전)기
제네시스북미파워기업1호 사모투자합자회사	매입약정	KRW	652	652
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	704	2,092
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁제45호	매입약정	USD	13,322	15,964
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	903	3,369
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호	매입약정	USD	23,174	25,098
신한 프랙시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사	매입약정	KRW	-	38
원신한퓨처스신기술투자조합 제2호	매입약정	KRW	-	400
신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	85	300
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호	매입약정	KRW	2,000	6,000
신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호	매입약정	KRW	121	322
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	매입약정	KRW	6,000	14,000
신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	매입약정	KRW	300	1,050
네오플렉스 소재부품장비 투자조합	매입약정	KRW	480	960
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사	매입약정	KRW	8,394	10,000
키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제16-C호	매입약정	USD	1,600	1,600
신한-네오 Market-Frontier 투자조합 2호	매입약정	KRW	1,800	-
신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제3호	매입약정	KRW	1,406	-
제네시스환경1호사모투자합자회사	매입약정	KRW	16	12,000
헬리오스-KDBC영상디지털콘텐츠제1호신기술사업투자조합	매입약정	KRW	1,300	-
신한AIM인수금융전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	5,752	-
신한창업벤처전문투자형사모투자신탁제4호	매입약정	KRW	21,000	-
신한AIM국민연금신재생에너지전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	4,215	4,553
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-1호	매입약정	USD	-	4,105

이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-2호	매입약정	USD	-	4,105
-------------------------	------	-----	---	-------

(10) 당기 및 전기 중 주요 특수관계자들이 연결실체를 통하여 채권을 매매한 내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)			
구분	특수관계자명	매도	매수(주)
지배기업	신한금융지주	-	375,000
동일지배기업	신한은행	5,419,050	5,307,469
	신한라이프	670,380	165,227
	신한카드	991,563	1,034,166
	신한캐피탈	31,000	20,000
	제주은행	19,906	49,916
기타특수관계자	BNP파리바카디프생명일반계정	123,450	19,835

(주) 특수관계자들이 발행한 채권 중 연결실체가 인수한 금액을 포함하고 있습니다.

<제22(전기)>

(단위: 백만원)			
구분	특수관계자명	매도	매수(주)
지배기업	신한금융지주	-	60,000
동일지배기업	신한은행	5,900,403	7,260,338
	신한라이프	1,341,505	287,176
	신한카드	367,624	438,170
	신한캐피탈	9,000	631
지배기업의 관계기업	지엠비ICT신기술투자조합	-	2,910

(주) 특수관계자들이 발행한 채권 중 연결실체가 인수한 금액을 포함하고 있습니다.

(11) 특수관계자로부터 제공 받은 담보내역

당기말과 전기말 현재 계열사인 신한라이프로부터 수령한 담보내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	담보수령자산	제23(당)기	제22(전기)
신한라이프	국채	5,043	4,981

42. 대손준비금

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

(1) 당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전기)
대손준비금 적립액	67,152	45,996
대손준비금 적립예정액	28,090	21,156
대손준비금 잔액	95,242	67,152

(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	제23(당)기	제22(전기)
대손준비금 반영 전 당기순이익	320,783	154,772
대손준비금 전입액	(28,090)	(21,156)
대손준비금 반영 후 조정이익	292,693	133,616



43. 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.

구분	주요 특성
자산유동화증권	자산유동화회사는 자산 보유자로부터 자산을 매입하여 이를 토대로 자산유동화증권을 발행하는 당사자로서, 기업의 자금조달을 원활하게하여 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.

<제23(당)기>

(단위: 백만원)				
구분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합계
총자산	129,316	17,516,664	24,414,456	42,060,436

<제22(전)기>

(단위: 백만원)				
구분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합계
총자산	1,646,176	12,787,916	15,116,833	29,550,925

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

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

<제23(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
재무상대표상 자산				
당기손익-공정가치측정대출채권	16,352	27,551	-	43,903
상각후원가측정대출채권	12,372	883,228	41,272	936,872
당기손익-공정가치측정유가증권	682	87,322	1,663,799	1,751,803
기타자산	138	17,029	177	17,344
자산총계	29,544	1,015,130	1,705,248	2,749,922
재무상대표상 부채				
기타부채	103	18,616	-	18,719

<제22(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
재무상대표상 자산				
당기손익-공정가치측정대출채권	7,007	156,069	-	163,076
상각후원가측정대출채권	-	701,201	-	701,201
당기손익-공정가치측정유가증권	68,789	14,025	1,550,568	1,633,382
기타자산	2,019	19,617	405	22,041
자산총계	77,815	890,912	1,550,973	2,519,700
재무상대표상 부채				
기타부채	2,610	16,591	-	19,201

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

<제23(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	29,544	1,015,130	1,705,247	2,749,922
매입약정	52,064	-	234,288	286,352
지급보증	21,200	-	-	21,200
기타	-	131,821	-	131,821
합 계	102,808	1,146,951	1,939,535	3,189,294

<제22(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	77,815	890,912	1,550,973	2,519,700
매입약정	89,954	-	283,816	373,770
지급보증	87,293	-	-	87,293
기타	-	123,210	-	123,210
합 계	255,062	1,014,122	1,834,789	3,103,973

#### 44. 국내외 경제상황변화로 인한 불확실성

코로나 바이러스(COVID-19) 전염병의 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미치고 있습니다. 연결실체는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 기대신용손실을 추정하는 데에 미래전망정보를 사용하고 있으며, 예측부도율 산출을 위한 주요변수인 경제성장율, 민간소비 증감률, 종합주가지수 등에 대한 변경된 미래전망정보를 이용하여 2021년 기말 시점 예측부도율을 재추정하였습니다. 연결실체는 COVID-19 바이러스가 경제에 미치는 영향 등을 지속적으로 모니터링할 것입니다.

## 외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

### 1. 감사대상업무

회 사 명	신한금융투자주식회사			
감사대상 사업연도	2021년 01월 01일	부터	2021년 12월 31일	까지

### 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \\ 인원수 및 시간	품질관리 검도자 (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	11	18	1	2	10	11	5	3	27	31	-	-	54	65	
투입시 간	분·반기검토	37	81	161	214	2,546	3,471	1,115	393	-	-	-	-	3,859	4,159
	감사	75	76	304	292	2,690	4,335	2,483	1,262	1,318	1,539	-	-	6,870	7,504
	합계	112	157	465	506	5,236	7,806	3,598	1,655	1,318	1,539	-	-	10,729	11,663

### 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역									
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기		2021.9.6~2021.10.1				20		일	
	주요내용		회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기를 결정							
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용		
				상주		비상주				
	2021.6.21~2021.7.3	20	일	11	명	12	명	내부통제 이해 및 설계/운영 평가		
2021.11.22~2021.12.3										
2022.1.19~2022.1.28	8	일	11	명	36	명	계정별 입증감사절차 수행 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검 (문서검증 등)			
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기		-				-		일	
	실사(입회)장소		-							
	실사(입회)대상		-							
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기		2022.1.3				1		일	
	실사(입회)장소		본사							

	실사(입회)대상	현금, 미사용 어음수표, 보유 유가증권, 회원권				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	파생상품조회, 보관유가증권 조회				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회			
	수행시기	2021.5.26, 2021.8.30, 2021.11.23, 2022.2.28				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	-	일	

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021년 05월 26일	회사측: 감사위원장과 감사 위원 2인 및 감사부장 감사인측; 업무수행이사외 1인	대면회의	2021년 감사계획 보고: 감사계획 보고 및 중점감사항목, 감사수행 일정, 감사팀 구성, 경영진 및 감사 인의 책임, 감사인의 독립성, 부정 위험 2021년 1분기 검토결과 보고: 주 요검토 절차, 분기 검토 주요사항
2	2021년 08월 30일	회사측: 감사위원장과 감사 위원 2인 및 감사부장 감사인측; 업무수행이사외 1인	대면회의	2021년 반기 검토결과 보고: 주요 검토 절차, 반기 검토 주요사항
3	2021년 11월 23일	회사측: 감사위원장과 감사 위원 2인 및 감사부장 감사인측; 업무수행이사외 1인	대면회의	2021년 3분기 검토결과 보고: 주 요검토 절차, 분기 검토 주요사항
4	2022년 02월 28일	회사측: 감사위원장과 감사 위원 2인 및 감사부장 감사인측; 업무수행이사외 1인	대면회의	2021년 핵심감사항목 및 결과보고 , 주요계정에 대한 기말감사결과 보고, 감사인의 독립성, 내부회계관 리제도 검토결과 등