

# 목 차

감 사 보 고 서 .....	2
외부감사인의 감사보고서 .....	3
연 결 재 무 제 표 .....	5
연결재무제표에 대한 주석 .....	13

신한캐피탈주식회사와 그 종속기업

연결재무제표에 대한

# 감 사 보 고 서

제 21 기

2011년 01월 01일 부터

2011년 12월 31일 까지

삼정회계법인

# 외부감사인의 감사보고서

신한캐피탈주식회사  
주주 및 이사회 귀중

2012년 3월 6일

본 감사인은 첨부된 주식회사 신한캐피탈주식회사와 그 종속기업의 2011년 12월 31일과 2010년 12월 31일 및 2010년 1월 1일 현재의 연결재무상태표와 2011년 12월 31일과 2010년 12월 31일로 종료되는 양 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 연결재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 연결재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 연결재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 연결재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 연결재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 연결재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 연결재무제표는 주식회사 신한캐피탈주식회사와 그 종속기업의 2011년 12월 31일과 2010년 12월 31일 및 2010년 1월 1일 현재의 재무상태와 2011년 12월 31일과 2010년 12월 31일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층  
삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2012년 3월 6일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# 연 결 재 무 제 표

## 제21(당)기

2011년 01월 01일 부터

2011년 12월 31일 까지

## 제20(전)기

2010년 01월 01일 부터

2010년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

신한캐피탈주식회사 대표이사 한도희

연 결 재 무 상 태 표

제21(당)기 2011년 12월 31일 현재

제20(전기)기 2010년 12월 31일 현재

제20(전기)기 2010년 1월 1일 현재

신한캐피탈주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제21(당)기말	제20(전기)말	제20(전기)초
<b>자 산</b>				
1. 현금 및 예치금	4, 9	108,010	110,609	67,111
2. 단기매매금융자산	4, 10	33,310	9,728	-
3. 파생상품자산	4, 14	14,899	61,072	43,247
4. 대출채권	4, 12	2,959,766	3,052,996	3,066,649
5. 리스자산	13	25,695	25,636	44,128
6. 매도가능금융자산	4, 11, 19	275,211	327,517	284,200
7. 만기보유금융자산	4, 11, 19	5,016	5,022	-
8. 유형자산	15	1,263	1,206	1,466
9. 무형자산	16	4,627	4,578	4,579
10. 관계기업에대한투자자산	17	41,896	61,352	50,424
11. 당기법인세자산		-	706	2,386
12. 이연법인세자산	37	6,924	7,308	3,726
13. 기타자산	18	41,650	67,015	86,486
<b>자 산 총 계</b>		<b>3,518,267</b>	<b>3,734,745</b>	<b>3,654,402</b>
<b>부 채</b>				
1. 파생상품부채	4, 14	517	700	-
2. 차입부채	4, 20	779,266	1,021,742	1,107,360
3. 사채	4, 21	2,088,542	2,076,545	1,990,534
4. 확정급여부채	22	1,822	1,509	1,047
5. 총당부채	24	1,235	359	973
6. 당기법인세부채		6,023	674	-
7. 기타부채	25	160,522	186,760	160,230
<b>부 채 총 계</b>		<b>3,037,927</b>	<b>3,288,289</b>	<b>3,260,144</b>
<b>자 본</b>				
1. 자본금	26	180,000	180,000	180,000
2. 자본잉여금		3,123	3,123	3,123
3. 자본조정		85	(66)	(166)

4. 기타포괄손익누계액	27	17,087		19,467		7,314	
5. 이익잉여금	28	280,045		243,932		203,987	
자 본 총 계			480,340		446,456		394,258
부 채 와 자 본 총 계			3,518,267		3,734,745		3,654,402

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."



연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제21(당)기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

제20(전)기 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

신한캐피탈주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제21(당)기		제20(전)기	
I. 영업이익			50,084		49,590
(1) 순이자손익	29		109,183		119,871
1. 이자수익		250,162		276,642	
2. 이자비용		(140,979)		(156,771)	
(2) 순수수료손익	30		7,971		11,715
1. 수수료수익		21,478		23,845	
2. 수수료비용		(13,507)		(12,130)	
(3) 배당수익	31		20,271		15,361
(4) 단기매매금융상품관련손익	32		161		(197)
(5) 외환거래손익			1,000		(13,707)
(6) 매도가능금융자산처분손익	11		7,459		2,006
(7) 금융상품자산손상차손	33		(67,615)		(74,674)
1. 대손상각비			(46,383)		(66,077)
2. 기타금융상품손상차손			(21,232)		(8,597)
(8) 파생상품관련손익	14, 32		379		20,310
(9) 일반관리비	22, 34		(19,593)		(18,971)
1. 종업원관련비용			(10,669)		(10,592)
2. 감가상각비 및 기타상각비			(431)		(451)
3. 기타일반관리비			(8,493)		(7,928)
(10) 운용리스자산감가상각비	13		(11,231)		(13,327)
(11) 기타영업손익	35		2,099		1,203
II. 관계기업 이익에 대한 지분	17		15,748		2,536
III. 법인세차감전순이익			65,832		52,126
IV. 법인세비용	37		14,723		12,014
V. 당기순이익			51,109		40,112
VI. 기타포괄손익			(2,380)		12,153
(1) 매도가능금융자산평가손익	27, 37		(2,911)		15,932
(2) 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	17, 27, 37		495		(351)
(3) 법인세효과	37		36		(3,428)
VII. 총포괄이익			48,729		52,265

VIII. 주당이익	38				
(1) 기본주당순이익			1,585		1,244

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제21(당)기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

제20(전)기 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

신한캐피탈주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2010년 1월 1일 (전기초)	180,000	3,123	(166)	7,314	203,987	394,258
총포괄이익:						
(1) 당기순이익	-	-	-	-	40,111	40,111
(2) 기타포괄손익						
1. 매도가능증권평가손익(주석27)	-	-	-	12,427	-	12,427
2. 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분(주석27)	-	-	-	(274)	-	(274)
소유주와의 거래 등:						
(1) 주식할인발행차금 상각	-	-	166	-	(166)	-
(2) 주식보상비용	-	-	(66)	-	-	(66)
II. 2010년 12월 31일 (전기말)	180,000	3,123	(66)	19,467	243,932	446,456
III. 2011년 1월 1일 (당기초)	180,000	3,123	(66)	19,467	243,932	446,456
총포괄이익:						
(1) 당기순이익	-	-	-	-	51,109	51,109
(2) 기타포괄손익						
1. 매도가능증권평가손익(주석27)	-	-	-	(2,761)	-	(2,761)
2. 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분(주석27)	-	-	-	381	-	381
소유주와의 거래 등:						
(1) 연차배당(주석28)	-	-	-	-	(14,996)	(14,996)
(2) 주식보상비용	-	-	151	-	-	151
IV. 2011년 12월 31일 (당기말)	180,000	3,123	85	17,087	280,045	480,340

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제21(당)기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

제20(전)기 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

신한캐피탈주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제21(당)기	제20(전)기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		162,879	87,577
(1) 연결세전손이익		65,832	52,126
(2) 손익조정항목		(129,454)	(135,232)
1. 이자수익		(250,162)	(276,642)
2. 이자비용		140,979	156,771
3. 배당수익		(20,271)	(15,361)
(3) 현금유출입이없는손익항목		47,102	74,554
1. 단기매매금융자산관련손익		61	-
2. 매도가능금융자산처분손익		(7,459)	(2,006)
3. 외환거래손익		(6,650)	7,371
4. 금융상품자산손상차손		67,615	74,674
5. 파생상품관련손익		(2,516)	(18,724)
6. 종업원관련비용		418	1,985
7. 감가상각비 및 기타상각비		431	451
8. 운용리스자산감가상각비		11,231	13,327
9. 기타영업손익		(281)	12
10. 관계기업이익에대한지분		(15,748)	(2,536)
(4) 자산·부채의증감		58,207	(59,227)
1. 예치금의 감소(증가)		(47)	1,025
2. 단기매매금융자산의 감소(증가)		(23,644)	(9,728)
3. 파생상품자산의 감소(증가)		34,952	1,598
4. 대출채권의 감소(증가)		87,101	(42,250)
5. 리스자산의 감소(증가)		(11,290)	5,165
6. 기타자산의 감소(증가)		17,345	11,287
7. 파생상품부채의 증가(감소)		(600)	-
8. 확정급여부채의 증가(감소)		(1,306)	(534)
9. 기타부채의 증가(감소)		(44,304)	(25,790)
(5) 법인세의 납부		(7,281)	(16,014)
(6) 이자의 수취		219,496	252,534
(7) 이자의 지급		(111,294)	(96,525)
(8) 배당금의 수취		20,271	15,361

II. 투자활동으로 인한 현금흐름			85,096		(42,802)
1. 매도가능금융자산의 취득		(85,806)		(69,052)	
2. 매도가능금융자산의 처분		135,582		40,439	
3. 만기보유금융자산의 취득		-		(5,001)	
4. 유형자산의 취득		(486)		(281)	
5. 유형자산의 처분		-		83	
6. 무형자산의 취득		(109)		(1,021)	
7. 무형자산의 처분		-		1,022	
8. 관계기업에 대한 투자자산의 취득		(17,250)		(20,260)	
9. 관계기업에 대한 투자자산의 처분		35,852		6,483	
10. 관계기업 배당금		17,442		5,032	
11. 보증금의 증감		(129)		(246)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			(253,029)		(1,063)
1. 차입부채의 차입		367,087		620,000	
2. 차입부채의 상환		(607,543)		(718,470)	
3. 사채의 발행		753,258		996,950	
4. 사채의 상환		(750,835)		(899,543)	
5. 배당금의 지급		(14,996)		-	
IV. 현금 및 현금성자산의 환율변동효과			2,408		810
V. 현금 및 현금성자산의 증감( I + II + III + IV)			(2,646)		44,522
VI. 기초의 현금 및 현금성자산			110,446		65,924
VII. 기말의 현금 및 현금성자산	39		107,800		110,446

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

# 연결재무제표에 대한 주석

2011년 12월 31일 현재

2010년 12월 31일 현재

2010년 1월 1일 현재

신한캐피탈주식회사

## 1. 연결대상 회사의 개요

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

### (1) 지배기업의 개요

지배기업은 1991년 4월 19일 시설대여업법에 의해 설립되었으며, 1999년 5월 상호를 신한리스주식회사에서 신한캐피탈주식회사로 변경하였습니다. 지배기업은 여신전문금융업법에 의한 시설대여업, 할부금융업 및 신기술사업금융업과 산업발전법에 의한 기업구조조정전문회사 업무를 영위하는 회사로서 수차례의 증자를 거쳐 당기말현재 자본금은 1,800억원입니다. 당기말 현재 지배기업의 주주는 (주)신한금융지주회사(지분율 100%)입니다.

(2) 종속기업의 개요

당기말과 전기말 현재 지배기업과 연결대상 종속기업간의 지분보유 현황은 다음과 같습니다

투자회사	특수목적기업	소재지	결산일	지분율(%)	
				당기	전기
신한캐피탈	SH장보고사모특별자산(주)	대한민국	12월	-	100%
"	SH포세이돈사모특별자산1	"	"	100%	100%
"	SH포세이돈사모특별자산2	"	"	100%	100%
"	유리공모주사모투자신탁 7호	"	"	100%	-
"	SHC 제1호 신기술사업투자조합	"	"	42.45%	42.45%
"	신한제7호 기업구조조정조합	"	"	29.41%	29.41%

(주) 특수목적기업인 SH장보고사모특별자산은 당기중 지배회사의 지분 청산으로 연결대상 종속기업의 범위에서 제외되었습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

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

당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 아래 기술되는 회계정책에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준 재무상태표의 작성과 관련하여 연결실체가 적용한 회계정책과 과거회계기준에서 한국채택국제회계기준으로의 전환이 재무상태, 경영성과와 현금흐름에 미친 영향은 연결재무제표에 대한 주석 43에서 설명하고 있습니다.

(2) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 공정가치로 측정되는 현금결제형 주식기준보상을 위한 부채
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치와 미인식된 과거근무원가를 차감한 확정급여부채

(3) 기능통화와 표시통화

연결실체 내 개별기업의 재무제표는 각 개별기업의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화("기능통화")로 작성되고 있습니다. 연결실체의 연결재무제표는 보고기업인 지배기업의 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(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. 연결재무제표에 인식된 금액에 유의적인 위험을 포함하고 있는 중요한 회계추정과 판단에 대한 정보는 주석 5에 공시되어 있습니다.

(5) 연결재무제표의 발행승인일

연결실체의 연결재무제표는 2012년 2월 6일자 이사회에서 승인되었습니다.



### 3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용된 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시된 전기의 연결재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

#### (1) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을구분하고 있습니다. 주석 8에서 기술한 대로 2개의 보고부문이 있으며, 각 부문은 연결실체의 전략적 영업단위들입니다. 전략적 영업단위들은 서로 다른 용역을 제공하며 각 영업단위 별로 요구되는 업무와 마케팅전략이 다르므로 분리되어 운영되고 있습니다.

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

#### (2) 연결

##### 1) 종속기업

종속기업은 경제활동에서 효익을 얻기 위하여 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있는 지배력이 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) 특수목적기업

연결실체는 거래 및 투자를 목적으로 다수의 특수목적기업을 설립하였으나, 이러한 기업에 대해 직·간접적으로 주식을 보유하고 있지 않습니다. 특수목적기업의 활동, 연결실체의 지배력 획득을 위한 의사결정능력, 특수목적기업의 활동에 대한 효익을 획득할 권리와 위험에 대한 노출정도를 종합적으로 고려하여 연결여부를 판단하고 있습니다.

##### 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.

#### (3) 관계기업과 공동지배기업

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

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

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

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

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

#### (4) 외화환산

재무제표 작성에 있어서 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 환율변동효과를 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과를 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### (5) 현금 및 현금성자산

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

## (6) 비파생금융자산

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

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

### 1) 당기손익인식금융자산

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

### 2) 만기보유금융자산

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

### 3) 대여금 및 수취채권

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

### 4) 매도가능금융자산

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

### 5) 금융자산의 제거

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

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

### 6) 금융자산과 부채의 상계

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

다.

### (7) 금융자산의 손상

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

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 다음과 같이 손상차손을 측정하여 인식합니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건  
의 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정 가능성이 높은 상태가 됨
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

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

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

#### 1) 대여금 및 수취채권

상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하고 있습니다. 손상차손은 대손충당금 계정을 사용하여 인식하고 있습니다. 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 직접 환입하고 있습니다.

##### ① 개별평가 대손충당금

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

##### ② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크

기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD: Probability of Default)과 각 자산별 부도시 손실률(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력 변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용되었습니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

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

## 2) 원가를 장부금액으로 하는 금융자산

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

## 3) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않습니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식합니다.

## 4) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정 미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정합니다. 한편, 매도가능금융자산과 만기보유금융자산의 손상차손은 장부금액에서 직접 차감합니다.

만기보유금융자산의 경우 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고, 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손은 회복 후 장부금액이 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후 원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## (8) 파생금융상품

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

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

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

연결실체가 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생금융상품의 공정가치를 평가하는 경우, 최초인식시점의 공정가치와 거래가격과의 차이인 최초거래일 손익(Day 1 profit and loss)은 당기손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 이연최초거래일 손익은 금융상품의 거래기간 동안 정액법으로 상각하고 평가기법의 요소가 시장에서 관측가능해지는 경우 이연되고 있는 잔액을 즉시 당기 손익으로 인식합니다.

#### (9) 유형자산

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

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

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

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다. 리스자산은 연결실체가 리스기간의 종료시점까지 자산의 소유권을 획득할 것이 확실하지 않다면 리스기간과 자산의 내용연수 중 짧은 기간에 걸쳐 감가상각하고 있습니다.

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

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

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

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

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

## (10) 무형자산

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

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

구분	내용연수
소프트웨어	5년
회원권	비한정 내용연수

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

## (11) 리스

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

### 1) 금융리스

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

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

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

### 2) 운용리스

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

## (12) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산 및 이연법인세자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 사업결합으로 취득한 영업권 및 내용연



수가 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. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

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

### (13) 비파생금융부채

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

.

### 1) 당기손익인식금융부채

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

### 2) 기타금융부채

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

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

### (14) 납입자본

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

### (15) 종업원급여

#### 1) 단기종업원급여

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

#### 2) 기타장기종업원급여

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

#### 3) 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다. 확정급여부채는 매년독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 확정급여제도에서 지급될 미래 현금흐름을 관련 퇴직급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 퇴직금이 지급되는 통화로 표시된 우량회사채의 이자율을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일

경우, 미인식과거근무원가 누계액과 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치를 가산한 금액을한도로 자산으로 인식하고 있습니다.

퇴직급여를 새로 도입하거나 변경함에 따라 종업원의 과거 근무용역에 대한 확정급여채무의 현재가치의 변동액인 과거근무원가는 관련 급여가 가득되기까지의 평균기간에 정액법을 적용하여 비용으로 인식하고 있습니다. 단, 확정급여제도를 새로 도입하거나 개정하는 즉시 관련 급여가 가득되는 경우에는 해당 과거근무원가는 즉시 인식하고 있습니다.

#### (16) 주식기준보상

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

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

#### (17) 충당부채

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

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

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

#### (18) 금융보증계약

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

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

최초 인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정됩니다.

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

## (19) 수익

### 1) 금융수익과 비용

금융수익은 매도가능금융자산을 포함한 투자로부터의 이자수익, 배당수익, 매도가능금융자산처분손익, 당기손익인식금융상품의 공정가치의 변동, 당기손익으로 인식하는 위험회피수단의 평가차익을 포함하고 있습니다. 이자수익은 기간의 경과에 따라 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식하며, 배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

금융비용은 차입금에 대한 이자비용, 충당부채의 상각액, 부채로 분류되는 우선주에 대한 배당금, 당기손익인식금융상품의 공정가치의 변동, 당기손익으로 인식하는 위험회피수단의 평가차손을 포함하고 있습니다. 차입금에 대한 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 기간의 경과에 따라 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 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 조항항목으로 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 해당 하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다. 또한, 특정한 대출약정이 체결될 가능성이 낮고, 그 대출약정이 기업회계기준서제1039호의 적용범위에 해당하지 않는다면, 해당 약정수수료는 약정기간에 걸쳐 기간에 비례하여 수익으로 인식합니다.

3) 당기손익인식금융상품 순손익

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

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

(20) 법인세

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

연결실체의 모회사인 신한금융지주회사는 당사를 포함한 9개 국내완전자회사를 하나의 납세단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고·납부하고, 연결실체는 신한금융지주회사에 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 지급할 의무만 존재하므로, 해당 금액을 부채로 계상하였습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액 중 당사에 직접 귀속되는 항목에 대하여 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다.

종속기업, 관계기업 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 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 소멸 가능할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

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

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

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

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

#### (21) 주당이익

연결실체는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 전환사채와 종업원에게 부여한 주식기준보상 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

#### (22) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2011년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 연결재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다. 다음의 제·개정 기준서 및 해석서 적용시 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

##### ① 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정

거래 상대방에게 양도되었지만 제거되지 아니한 금융자산에 대해 그 종류별로 자산의 성격, 장부금액 및 위험과 보상에 대한 설명을 공시하도록 하고 있습니다. 또한, 금융자산이 재무제표에서 제거되었지만 기업이 여전히 양도자산과 관련하여 특정 위험과 보상에 노출되어 있다면 그러한 위험의 영향을 이해할 수 있도록 추가적인 공시가 요구됩니다. 동 개정내용은 2011년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

##### ② 기업회계기준서 제1012호 '법인세' 개정

이연법인세자산 또는 이연법인세부채 측정 시 공정가치로 측정되는 투자부동산은 반증이 없는 한 모두 매각을 통하여 회수되는 세효과를 반영하여 측정하도록 개정되었습니다. 동 개정내용은 2012년 1월 1일부터 의무적용됩니다.

##### ③ 기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여' 개정

임금상승률, 이자율 등의 변동에 따른 퇴직급여 부채의 증감액(보험수리적손익)을 개정전 기준서에는 당기인식하거나 이연하여 인식할 수 있었으나 개정된 기준서에서는당기인식(기타 포괄손익)만 허용하고 있습니다. 동 개정내용은 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

##### ④ 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정' 제정

여러 개의 기준서에 분산되어 있던 공정가치 측정에 관한 규정을 동 기준서로 통합하고 공정가치 측정에 관한 구체적인 내용을 규정하고 있습니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

#### 4. 금융상품 위험관리

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

##### (1) 위험관리정책

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

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

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

##### (2) 신용위험

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

##### 1) 신용위험 관리

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

##### 2) 위험한도관리 및 위험경감 정책

연결실체는 특정부문에 익스포저가 편중되어 발생하는 신용리스크에 대비하기 위하여 동일 인별, 동일계열별, 상품별 등 각 부문별로 익스포저 한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 또한 기관을 포함한 차주별 익스포저는 재무상태표상의 계정과 난외계정에 대해 개별 설정된 하위 수준의 한도에 의해 관리되며, 한도에 대비한 실제 익스포저는 월별로 관리되고 있습니다.

다. 신용위험 익스포저는 차주에 대한 이자와 원금 상환능력을 분석하는 과정에서도 관리되며, 필요한 경우 이 과정에서 대출한도가 변경됩니다.

연결실체는 채무 증권과 어음의 신용위험 익스포저 관리를 위해 S&P 등 외부평가기관의 평가등급을 사용하고 있습니다.



3) 신용위험에 대한 최대 노출액

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

(단위 : 백만원)			
구분	제21(당)기말	제20(전)기말	제20(전)기초
난내계정			
예치금 및 대출채권 (주1)	3,067,773	3,163,603	3,133,760
은행	129,605	29,124	13,975
개인	384,026	395,172	388,913
- 기타	384,026	395,172	388,913
정부/공공기관/중앙은행	45,953	165,417	141,415
기업	2,508,189	2,573,890	2,589,457
- 대기업	157,117	256,534	264,789
- 중소기업	1,437,964	1,348,198	1,173,431
- 특수금융	708,654	826,032	1,058,853
- 기타	204,454	143,126	92,384
단기매매금융자산(주2)	3,282	9,728	-
- 채무증권	3,282	9,728	-
파생상품자산	14,899	61,072	43,247
매도가능금융자산(주2)	303	-	20
- 채무증권	303	-	20
만기보유금융자산(주2)	5,016	5,022	-
- 채무증권	5,016	5,022	-
기타금융자산(주3)	20,712	36,954	36,695
소계	3,111,985	3,276,379	3,213,722
난외계정			
지급보증	40,366	51,251	52,542
합계	3,152,351	3,327,630	3,266,264

(주1) 예치금과 대출채권의 최대 노출액은 현재가치할인차금, 이연대출부대손익 및 대손충당금을 차감한 순장부금액이며 현금시재액 등을 제외한 금액입니다.

(주2) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 연결실체의 채무증권은 연체 및 손상되지 않았습니다.

(주3) 미수금, 미수수익, 보증금, 가지급금 등으로 구성되어 있습니다.

4) 예치금 및 대출채권의 손상정보

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

<제21(당)기말>

(단위: 백만원)									
구분	은행	고객							합계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업				소계	
				대기업	중소기업	특수금융	기타		
연체 및 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	129,605	344,700	46,309	155,892	1,419,513	699,408	189,088	2,854,910	2,984,515
연체되었으나 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	-	35,961	-	-	14,214	-	15,691	65,866	65,866
손상된 예치금 및 대출채권	-	4,640	-	3,640	19,766	35,275	2,046	65,367	65,367
소계	129,605	385,301	46,309	159,532	1,453,493	734,683	206,825	2,986,143	3,115,748
대손충당금	-	(1,275)	(356)	(2,415)	(15,529)	(26,029)	(2,371)	(47,975)	(47,975)
합계	129,605	384,026	45,953	157,117	1,437,964	708,654	204,454	2,938,168	3,067,773

<제20(전)기말>

(단위: 백만원)									
구분	은행	고객							합계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업				소계	
				대기업	중소기업	특수금융	기타		
연체 및 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	29,124	373,303	165,488	256,848	1,326,529	816,826	133,197	3,072,191	3,101,315
연체되었으나 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	-	21,277	35	-	23,627	6,315	9,502	60,756	60,756
손상된 예치금 및 대출채권	-	2,292	461	5,116	31,325	46,233	3,806	89,233	89,233
소계	29,124	396,872	165,984	261,964	1,381,481	869,374	146,505	3,222,180	3,251,304
대손충당금	-	(1,700)	(567)	(5,430)	(33,283)	(43,342)	(3,379)	(87,701)	(87,701)
합계	29,124	395,172	165,417	256,534	1,348,198	826,032	143,126	3,134,479	3,163,603

<제20(전)기초>

(단위: 백만원)									
구분	은행	고객							합계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업				소계	
				대기업	중소기업	특수금융	기타		
연체 및 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	13,975	345,244	140,560	258,024	1,181,640	1,064,830	85,075	3,075,373	3,089,348
연체되었으나 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	-	42,662	846	-	9,906	7,192	6,012	66,618	66,618
손상된 예치금 및 대출채권	-	2,008	466	11,596	13,450	8,453	7,161	43,134	43,134
소계	13,975	389,914	141,872	269,620	1,204,996	1,080,475	98,248	3,185,125	3,199,100
대손충당금	-	(1,001)	(457)	(4,831)	(31,565)	(21,622)	(5,864)	(65,340)	(65,340)
합계	13,975	388,913	141,415	264,789	1,173,431	1,058,853	92,384	3,119,785	3,133,760

② 당기말과 전기말 및 전기초 현재 연체 및 손상되지 않은 예치금 및 대출채권의 신용건전성 구성내역은 다음과 같으며, 연결실체의 내부신용등급 구간에 따라 분류하였습니다.

<제21(당)기말>

(단위: 백만원)									
구분	은행	고객							합계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업				소계	
				대기업	중소기업	특수금융	기타		
등급 : 1. 우량	129,605	318,747	46,309	104,895	676,437	453,097	183,540	1,783,025	1,912,630
등급 : 2. 보통	-	25,953	-	50,997	743,076	246,311	5,548	1,071,885	1,071,885
소계	129,605	344,700	46,309	155,892	1,419,513	699,408	189,088	2,854,910	2,984,515
대손충당금	-	(246)	(356)	(1,032)	(8,314)	(23,119)	(994)	(34,061)	(34,061)
합계	129,605	344,454	45,953	154,860	1,411,199	676,289	188,094	2,820,849	2,950,454
담보의 공정가치	-	2,136	-	16,136	324,958	164,320	9,406	516,956	516,956

<제20(전)기말>

(단위: 백만원)										
구분	은행	고객							소계	합계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업						
				대기업	중소기업	특수금융	기타			
등급 : 1. 우량	29,124	326,682	158,117	181,552	755,041	538,233	132,387	2,092,012	2,121,136	
등급 : 2. 보통	-	46,621	7,371	75,296	571,488	278,593	810	980,179	980,179	
소계	29,124	373,303	165,488	256,848	1,326,529	816,826	133,197	3,072,191	3,101,315	
대손충당금	-	(892)	(111)	(2,506)	(18,832)	(24,205)	(1,649)	(48,195)	(48,195)	
합계	29,124	372,411	165,377	254,342	1,307,697	792,621	131,548	3,023,996	3,053,120	
담보의 공정가치	-	4,017	330	48,351	209,253	221,165	2,916	486,032	486,032	

<제20(전)기초>

(단위: 백만원)										
구분	은행	고객							소계	합계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업						
				대기업	중소기업	특수금융	기타			
등급 : 1. 우량	13,975	294,399	130,959	151,649	605,916	846,116	82,338	2,111,377	2,125,352	
등급 : 2. 보통	-	50,845	9,601	106,375	575,724	218,714	2,737	963,996	963,996	
소계	13,975	345,244	140,560	258,024	1,181,640	1,064,830	85,075	3,075,373	3,089,348	
대손충당금	-	(444)	(86)	(3,275)	(22,458)	(16,120)	(1,020)	(43,403)	(43,403)	
합계	13,975	344,800	140,474	254,749	1,159,182	1,048,710	84,055	3,031,970	3,045,945	
담보의 공정가치	-	381	-	2,212	138,450	239,538	4,420	385,001	385,001	

③ 당기말과 전기말 및 전기초 현재 연체되었으나 손상되지 않은 예치금 및 대출채권의 연체 일수에 따른 구성내역은 다음과 같습니다.

<제21(당)기말>

(단위: 백만원)				
구분	고객			합계
	개인	기업		
		중소기업	기타	
30일 이내 연체	27,084	9,696	12,337	49,117
30일~60일 연체	7,021	2,280	2,651	11,952
60일~90일 연체	1,856	2,238	703	4,797
소계	35,961	14,214	15,691	65,866
대손충당금	(91)	(199)	(178)	(468)
합계	35,870	14,015	15,513	65,398
담보의 공정가치	-	1,575	673	2,248

<제20(전)기말>

(단위: 백만원)						
구분	고객					합계
	개인	정부 공공기관 중앙은행	기업			
			중소기업	특수금융	기타	
30일 이내 연체	17,143	35	10,185	6,315	6,459	40,137
30일~60일 연체	3,279	-	1,911	-	2,807	7,997
60일~90일 연체	855	-	11,531	-	236	12,622
소계	21,277	35	23,627	6,315	9,502	60,756
대손충당금	(165)	-	(1,132)	(178)	(256)	(1,731)
합계	21,112	35	22,495	6,137	9,246	59,025
담보의 공정가치	33	-	550	-	100	683

<제20(전)기초>

(단위: 백만원)						
구분	고객					합계
	개인	정부 공공기관 중앙은행	기업			
			중소기업	특수금융	기타	
30일 이내 연체	38,033	733	6,942	7,192	4,284	57,184
30일~60일 연체	3,351	113	2,486	-	1,356	7,306
60일~90일 연체	1,278	-	478	-	372	2,128
소계	42,662	846	9,906	7,192	6,012	66,618
대손충당금	(112)	(4)	(388)	(576)	(138)	(1,218)
합계	42,550	842	9,518	6,616	5,874	65,400
담보의 공정가치	7	-	196	-	100	303

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

<제21(당)기말>

(단위: 백만원)						
구분	고객					합계
	개인	기업				
		대기업	중소기업	특수금융	기타	
손상된 대출채권	4,640	3,640	19,766	35,275	2,046	65,367
대손충당금	(938)	(1,383)	(7,016)	(2,910)	(1,199)	(13,446)
합계	3,702	2,257	12,750	32,365	847	51,921
담보의 공정가치	-	-	7,122	15,094	13	22,229

<제20(전)기말>

(단위: 백만원)						
구분	고객					합계
	개인	정부 공공기관 중앙은행	기업			
			대기업	중소기업	특수금융	
손상된 대출채권	2,292	461	5,116	31,325	46,233	89,233
대손충당금	(644)	(456)	(2,924)	(13,319)	(18,958)	(37,775)
합계	1,648	5	2,192	18,006	27,275	51,458

담보의 공정가치	-	-	-	7,810	39,840	579	48,229
----------	---	---	---	-------	--------	-----	--------

<제20(전)기초>

(단위: 백만원)							
구분	고객						합계
	개인	정부 공공기관 중앙은행	기업				
			대기업	중소기업	특수금융	기타	
손상된 대출채권	2,008	466	11,596	13,450	8,453	7,161	43,134
대손충당금	(445)	(367)	(1,556)	(8,719)	(4,926)	(4,706)	(20,719)
합계	1,563	99	10,040	4,731	3,527	2,455	22,415
담보의 공정가치	-	-	-	1,390	-	1,497	2,887

5) 신용등급별 구성 내역

당기말과 전기말 및 전기초 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제21(당)기말>

(단위: 백만원)				
구분	단기매매금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합 계
AAA	-	-	5,016	5,016
A- 이하	3,282	303	-	3,585
합계	3,282	303	5,016	8,601

<제20(전)기말>

(단위: 백만원)			
구분	단기매매금융자산	만기보유금융자산	합 계
AAA	9,728	5,022	14,750

<제20(전)기초>

(단위: 백만원)	
구분	매도가능금융자산
AAA	8
A- 이하	12
합계	20



6) 지역별 구성내역

당기말과 전기말 및 전기초 현재 보유 금융상품의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제21(당)기말>

(단위:백만원)			
구 분	한국	기타	합계
<b>&lt;예치금및대출채권&gt;</b>			
은행	129,605	-	129,605
개인	384,026	-	384,026
정부/공공기관/중앙은행	45,953	-	45,953
기업	2,147,952	360,237	2,508,189
대기업	157,117	-	157,117
중소기업	1,437,964	-	1,437,964
특수금융	348,417	360,237	708,654
기타	204,454	-	204,454
소계	2,707,536	360,237	3,067,773
<b>&lt;채무증권&gt;</b>			
단기매매금융자산	3,282	-	3,282
매도가능금융자산	303	-	303
만기보유금융자산	5,016	-	5,016
소계	8,601	-	8,601
<b>&lt;난외항목&gt;</b>			
지급보증	40,366	-	40,366
합계	2,756,503	360,237	3,116,740

<제20(전)기말>

(단위:백만원)			
구 분	한국	기타	합계
<b>&lt;예치금및대출채권&gt;</b>			
은행	29,124	-	29,124
개인	395,172	-	395,172
정부/공공기관/중앙은행	165,417	-	165,417
기업	2,232,788	341,102	2,573,890
대기업	256,534	-	256,534
중소기업	1,348,198	-	1,348,198
특수금융	484,930	341,102	826,032
기타	143,126	-	143,126
소계	2,822,501	341,102	3,163,603
<b>&lt;채무증권&gt;</b>			
단기매매금융자산	9,728	-	9,728
매도가능금융자산	-	-	-
만기보유금융자산	5,022	-	5,022
소계	14,750	-	14,750
<b>&lt;난외항목&gt;</b>			
지급보증	51,251	-	51,251
합계	2,888,502	341,102	3,229,604

<제20(전)기초>

(단위:백만원)			
구 분	한국	기타	합계
<b>&lt;예치금및대출채권&gt;</b>			
은행	13,975	-	13,975
개인	388,913		388,913
정부/공공기관/중앙은행	141,415	-	141,415
기업	2,178,694	410,763	2,589,457
대기업	264,789	-	264,789
중소기업	1,170,954	2,477	1,173,431
특수금융	650,567	408,286	1,058,853
기타	92,384	-	92,384
소계	2,722,997	410,763	3,133,760
<b>&lt;채무증권&gt;</b>			
단기매매금융자산	-	-	-
매도가능금융자산	20	-	20
만기보유금융자산	-	-	-
소계	20	-	20
<b>&lt;난외항목&gt;</b>			
지급보증	52,542	-	52,542
합계	2,775,549	410,773	3,186,322

(주) 지역별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

7) 산업별 구성내역

당기말과 전기말 및 전기초 현재 보유 금융상품의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제21(당)기말>

(단위:백만원)									
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 업 및 사업 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
<b>&lt;예치금및대출채권&gt;</b>									
은행	129,605	-	-	-	-	-	-	-	129,605
개인	-	-	-	-	-	-	-	384,026	384,026
정부/공공기관/중앙은 행	3	-	-	-	-	176	45,774	-	45,953
기업	367,608	306,003	189,867	421,098	112,680	15,519	1,095,414	-	2,508,189
대기업	16,010	40,658	19,350	51,832	7,987	-	21,280	-	157,117
중소기업	310,793	218,253	121,157	117,270	45,651	4,039	620,801	-	1,437,964
특수금융	40,552	10,381	4,106	227,011	56,241	-	370,363	-	708,654
기타	253	36,711	45,254	24,985	2,801	11,480	82,970	-	204,454
소계	497,216	306,003	189,867	421,098	112,680	15,695	1,141,188	384,026	3,067,773
<b>&lt;채무증권&gt;</b>									
단기매매금융자산	3,282	-	-	-	-	-	-	-	3,282
매도가능금융자산	303	-	-	-	-	-	-	-	303
만기보유금융자산	-	-	-	-	-	-	5,016	-	5,016
소계	3,585	-	-	-	-	-	5,016	-	8,601
<b>&lt;난외항목&gt;</b>									
지급보증	-	-	-	-	-	-	40,366	-	40,366
합계	500,801	306,003	189,867	421,098	112,680	15,695	1,186,570	384,026	3,116,740

<제20(전)기말>

(단위:백만원)									
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 업 및 사업 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
<예치금및대출채권>									
은행	29,124	-	-	-	-	-	-	-	29,124
개인	-	-	-	-	-	-	-	395,172	395,172
정부/공공기관/중앙은 행	29,468	-	-	2,491	-	202	133,256	-	165,417
기업	418,112	312,360	157,041	429,503	236,664	30,920	989,290	-	2,573,890
대기업	84,726	77,684	22,125	6,791	31,363	-	33,845	-	256,534
중소기업	300,276	200,923	97,227	103,624	84,520	22,595	539,033	-	1,348,198
특수금융	32,755	-	7,681	303,726	119,117	-	362,753	-	826,032
기타	355	33,753	30,008	15,362	1,664	8,325	53,659	-	143,126
소계	476,704	312,360	157,041	431,994	236,664	31,122	1,122,546	395,172	3,163,603
<채무증권>									
단기매매금융자산	9,728	-	-	-	-	-	-	-	9,728
만기보유금융자산	-	-	-	-	-	-	5,022	-	5,022
소계	9,728	-	-	-	-	-	5,022	-	14,750
<난외항목>									
지급보증	-	-	-	-	-	-	51,251	-	51,251
합계	486,432	312,360	157,041	431,994	236,664	31,122	1,178,819	395,172	3,229,604

<제20(전)기초>

(단위:백만원)									
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 업 및 사업 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
<예치금및대출채권>									
은행	13,975	-	-	-	-	-	-	-	13,975
개인	-	-	-	-	-	-	-	388,913	388,913
정부/공공기관/중앙은 행	154	125	659	3,622	-	-	136,855	-	141,415
기업	312,172	243,444	144,124	446,165	265,276	31,099	1,147,177	-	2,589,457
대기업	60,440	75,692	9,689	17,089	18,884	4,898	78,097	-	264,789
중소기업	212,981	141,586	87,922	71,244	88,959	21,585	549,154	-	1,173,431
특수금융	38,579	8,406	26,163	341,885	155,210	-	488,610	-	1,058,853
기타	172	17,760	20,350	15,947	2,223	4,616	31,316	-	92,384
소계	326,301	243,569	144,783	449,787	265,276	31,099	1,284,032	388,913	3,133,760
<채무증권>									
매도가능금융자산	-	-	-	-	-	-	20	-	20
<난외항목>									
지급보증	-	-	-	-	-	-	52,542	-	52,542
합계	326,301	243,569	144,783	449,787	265,276	31,099	1,336,594	388,913	3,186,322

(주) 산업별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(3) 유동성위험

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

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

연결실체는 다음의 기본 원칙에 따라 유동성 위험을 관리하고 있습니다.

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

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

1) 금융상품의 잔존기간

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

<제21(당)기말>

(단위:백만원)							
구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<b>&lt;금융자산&gt;</b>							
현금 및 예치금	108,007	-	-	-	-	3	108,010
단기매대금융자산	33,310	-	-	-	-	-	33,310
파생상품자산	14,899	-	-	-	-	-	14,899
대출채권	128,351	258,281	362,798	706,635	1,660,252	254,279	3,370,596
매도가능금융자산	44,313	-	-	-	-	230,898	275,211
만기보유금융자산	-	-	-	-	5,048	-	5,048
기타금융자산	15,031	59	243	2,035	-	5,057	22,425
합계	343,911	258,340	363,041	708,670	1,665,300	490,237	3,829,499
<b>&lt;금융부채&gt;</b>							
파생상품부채	517	-	-	-	-	-	517
차입부채	-	81,130	62,913	141,624	555,705	434	841,806
사채	30,132	30,874	194,963	550,609	1,438,527	-	2,245,105
기타금융부채	5,552	9,445	9,163	28,446	95,892	9,367	157,865
합계	36,201	121,449	267,039	720,679	2,090,124	9,801	3,245,293
<b>&lt;난외항목&gt;</b>							
지급보증(주)	40,366	-	-	-	-	-	40,366

<제20(전)기말>

(단위:백만원)							
구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<b>&lt;금융자산&gt;</b>							
현금 및 예치금	110,446	-	-	-	-	163	110,609
단기매대금융자산	9,728	-	-	-	-	-	9,728
파생상품자산	61,072	-	-	-	-	-	61,072
대출채권	190,612	216,690	445,351	629,611	1,767,485	279,611	3,529,360
매도가능금융자산	44,313	-	-	-	-	283,204	327,517
만기보유금융자산	-	-	-	-	5,000	-	5,000
기타금융자산	17,657	108	1,333	1,906	-	18,902	39,906
합계	433,828	216,798	446,684	631,517	1,772,485	581,880	4,083,192
<b>&lt;금융부채&gt;</b>							
파생상품부채	700	-	-	-	-	-	700
차입부채	50,208	278,277	72,449	288,114	377,320	-	1,066,368
사채	30,124	121,608	371,207	244,805	1,458,823	-	2,226,567
기타금융부채	5,567	19,784	26,553	34,110	88,200	2,087	176,301
합계	86,599	419,669	470,209	567,029	1,924,343	2,087	3,469,936
<b>&lt;난외항목&gt;</b>							
지급보증(주)	51,251	-	-	-	-	-	51,251

<제20(전)기초>

(단위:백만원)							
구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<b>&lt;금융자산&gt;</b>							
현금 및 예치금	59,216	6,708	-	-	-	1,202	67,126
파생상품자산	43,247	-	-	-	-	-	43,247
대출채권	128,673	398,219	438,770	685,804	1,631,870	275,092	3,558,428
매도가능금융자산	38,812	2	12	6	-	245,368	284,200
기타금융자산	19,735	896	2,036	1,660	-	26,289	50,616
합계	289,683	405,825	440,818	687,470	1,631,870	547,951	4,003,617
<b>&lt;금융부채&gt;</b>							
차입부채	27,633	41,121	91,296	353,509	663,659	-	1,177,218
사채	20,091	209,868	311,958	376,596	1,221,384	-	2,139,897
기타금융부채	5,974	19,192	5,465	18,298	96,358	2,427	147,714



합계	53,698	270,181	408,719	748,403	1,981,401	2,427	3,464,829
<난외항목>							
지급보증(주)	52,542	-	-	-	-	-	52,542

(주) 지급보증이 발생할 수 있는 최단기간으로 분류함

#### (4) 시장위험

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

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

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

##### 1) 시장위험 측정기법

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

##### 2) VaR(Value at Risk)

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

(단위:백만원)		
구 분	제21(당)기	제20(전기)
금리 위험	743	511
주가 위험	4,339	24,661
환율 위험	68	210
옵션 변동성 위험	770	-
합계	5,920	25,382

### 3) 금리위험

금리위험이란 시장금리의 변동으로 인해 순이자이익 또는 순자산가치가 변동하는 위험을 말합니다.

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

지배회사는 다음의 기본 원칙에 따라 금리위험을 관리하고 있습니다.

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

연결실체는 다양한 분석방법을 사용하여 비시장성 금융상품의 금리위험을 측정하고 관리합니다.

#### ① 금리VaR(Value at Risk)

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

#### ② 금리EaR(Earning at Risk)

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

#### ③ 비트레이딩포지션에 대한 VaR

당기말와 전기말 및 전기초 현재 연결실체가 보유중인 비트레이딩포지션에 대한 VaR의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분	제21(당)기말	제20(전)기말	제20(전)기초
금리 VaR	1,417	22,288	4,180
금리 EaR	9,134	595	7,079

4) 외환위험

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

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

보고기간종료일 현재 다른 모든 변수가 일정하고 외화에 대한 기능통화의 환율이 1% 변동시 환율변동이 법인세비용차감전순이익에 미치는 영향은 1%상승시 202백만원의 이익상승효과, 1%하락시 229백만원의 이익감소효과가 발생할 것으로 예상됩니다.

당기말과 전기말 및 전기초 현재 외화자산·부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제21(당)기말>

(단위:천USD, 백만JPY, 백만원)					
구분	USD	원화환산액	JPY	원화환산액	합계
<b>&lt;자 산&gt;</b>					
현금 및 예치금	15,257	17,595	-	-	17,595
대출채권	586,298	676,177	189,593	2,816	678,993
단기매매금융자산	2,846	3,282	-	-	3,282
기타금융자산	2,926	3,375	872	13	3,388
자산총계	607,327	700,429	190,465	2,829	703,258
<b>&lt;부채&gt;</b>					
차입부채	25,000	28,832	-	-	28,832
사채	550,000	634,315	-	-	634,315
기타금융부채	14,178	16,352	-	-	16,352
부채총계	589,178	679,499	-	-	679,499
순난내계정	18,149	20,930	190,465	2,829	23,759
난외 파생상품 노출액	(19,000)	(21,913)	(190,000)	(2,822)	(24,735)
외화 순 노출액	(851)	(983)	465	7	(976)

<제20(전)기말>

(단위:천USD, 백만JPY, 백만원)					
구 분	USD	원화환산액	JPY	원화환산액	합계
<자 산>					
현금 및 예치금	36,714	41,813	-	-	41,813
대출채권	562,728	640,892	337	4,713	645,605
기타금융자산	1,093	1,235	2	22	1,257
자산총계	600,535	683,940	339	4,735	688,675
<부 채>					
차입부채	25,000	28,473	10,740	150,046	178,519
사채	580,000	660,562	-	-	660,562
기타금융부채	14,016	15,962	45	635	16,597
부채총계	619,016	704,997	10,785	150,681	855,678
순난내계정	(18,481)	(21,057)	(10,446)	(145,946)	(167,003)
난외 파생상품 노출액	(200)	(228)	10,403	145,338	145,110
외화 순 노출액	(18,681)	(21,285)	(43)	(608)	(21,893)

<제20(전)기초>

(단위:천USD, 백만JPY, 백만원)					
구 분	USD	원화환산액	JPY	원화환산액	합계
<자 산>					
현금 및 예치금	4,128	4,819	-	-	4,819
대출채권	571,105	666,823	681,961	8,612	675,435
단기매매금융자산	-	-	-	-	-
기타금융자산	4,128	4,819	44,458	561	5,380
자산총계	579,361	676,461	726,419	9,173	685,634
<부채>					
차입부채	25,000	29,190	10,740,000	136,497	165,687
사채	450,000	525,420	-	-	525,420
기타금융부채	17,562	20,506	51,102	645	21,151
부채총계	492,562	575,116	10,791,102	137,142	712,258
순난내계정	86,799	101,345	(10,064,683)	(127,969)	(26,624)
난외 파생상품 노출액	(124,000)	(144,782)	10,057,775	127,030	(17,752)
외화 순 노출액	(37,201)	(43,437)	(6,908)	(939)	(44,376)

(5) 자본위험관리

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

당기말과 전기말 현재 조정자기자본은 다음과 같습니다.

<제21(당)기말>

기본자본(A)	납입자본금	180,000
	자본잉여금	3,123
	이익잉여금	280,045
	자본조정	85
	기타포괄손익누계액	17,087
	합계	480,340
보완자본(B)	대손충당금	33,732
공제항목(C)	이연법인세자산	6,924
조정자기자본 계(D=A+B-C)		507,148

<제20(전)기말>

기본자본(A)	납입자본금	180,000
	자본잉여금	3,123
	이익잉여금	264,633
	기타포괄손익누계액	19,260
	합계	467,016
보완자본(B)	대손충당금(주)	31,621
	무보증후순위채무	20,000
	합계	51,621
공제항목(C)	이연법인세자산	758
조정자기자본 계(D=A+B-C)		517,879

과거회계기준하의 개별채무제표기준에 의하여 산출하였습니다.

(주) 여신전문금융업감독규정상 정상 및 요주의 채권에 대한 대손충당금만을 포함하고 있습니다.

## 5. 중요한 회계추정과 판단

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

### (1) 금융상품의 공정가치

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

### (2) 대손충당금

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

### (3) 매도가능지분증권의 손상

매도가능지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거에 해당합니다. 이에 따라, 연결실체는 원칙적으로 취득원가 대비 50% 이상 공정가치의 하락을 "유의적인 하락"으로, 시장성 있는 지분증권의 시장가격이 취득원가 대비 6개월 이상 지속적으로 하락한 경우를 "지속적인 하락"으로 간주합니다.

### (4) 법인세

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

(5) 확정급여부채

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

(6) 특수목적기업연결 여부의 판단

연결실체는 다수의 특수목적기업을 설립하거나, 투자하고 있습니다. 해당 특수목적기업의 연결 여부를 판단하기 위하여 특수목적기업의 활동이 실질적으로 연결실체를위하여 수행되는지, 연결실체가 실질적으로 특수목적기업이나 특수목적기업의 자산을 지배하거나 지배력을 획득할 수 있는 의사결정능력을 갖는지, 연결실체가 특수목적기업의 활동에 대한 효익의 과반을 획득할 권리를 갖는지 또는 위험의 대부분을 부담하고 있는지 등을 종합적으로 고려하고 있습니다.



## 6. 금융상품의 공정가치

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

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

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.

상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

구분	공정가치 산출 방법
현금 및 예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과, 초단기성인 익일 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
대출채권 및 금융리스채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름의 현재가치로 평가됩니다. 기대현금흐름은 공정가치를 결정하기 위해 현재 시장 이자율에 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하였습니다.
만기보유증권	한국자산평가(주), KIS채권평가(주), NICE신용평가(주) 가 제공하는 최근거래일의 기준단가를 산술평균한 값을 공정가치로 산출하였습니다.
차입부채	차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
사채	활성시장 가격을 기초로 하고 있습니다. 활성시장 가격이 유효하지 않는 경우, 계약상 현금흐름을 시장 이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품 자산부채의 장부금액 및 공정가치내역은 다음과 같습니다.

<제21(당)기말>

(단위:백만원)					
구 분	장부금액				공정가액
	금 액	미상각잔액	총당금	합 계	
<b>&lt;금융자산&gt;</b>					
현금및예치금	108,010	-	-	108,010	108,010
현금	3	-	-	3	3
예치금	108,007	-	-	108,007	108,007
대출채권	3,021,392	(13,651)	(47,975)	2,959,766	2,956,151
대출금	1,946,661	(15,642)	(34,711)	1,896,308	1,874,790
금융리스채권	917,955	(154)	(11,674)	906,127	924,625
할부금융채권	156,776	2,145	(1,590)	157,331	156,736
만기보유금융자산	5,016	-	-	5,016	5,209
국공채	5,016	-	-	5,016	5,209
기타금융자산	22,425	(234)	(1,479)	20,712	22,231
합계	3,156,843	(13,885)	(49,454)	3,093,504	3,091,601
<b>&lt;금융부채&gt;</b>					
차입부채	779,266	-	-	779,266	769,357
사채	2,091,315	(2,773)	-	2,088,542	2,105,711
원화사채	1,457,000	(1,487)	-	1,455,513	1,473,439
외화사채	634,315	(1,286)	-	633,029	632,272
기타금융부채(주)	157,865	(11,611)	-	146,254	148,276
합계	3,028,446	(14,384)	-	3,014,062	3,023,344

<제20(전)기말>

(단위:백만원)					
구 분	장부금액				공정가액
	금 액	미상각잔액	총당금	합 계	
<b>&lt;금융자산&gt;</b>					
현금및예치금	110,609	-	-	110,609	110,609
현금	1	-	-	1	1
예치금	110,608	-	-	110,608	110,608
대출채권	3,152,850	(12,153)	(87,701)	3,052,996	3,104,896
대출금	2,136,619	(13,827)	(69,743)	2,053,049	2,084,021
금융리스채권	837,022	159	(13,548)	823,633	838,824
할부금융채권	179,209	1,515	(4,410)	176,314	182,051
만기보유금융자산	5,022	-	-	5,022	4,945
국공채	5,022	-	-	5,022	4,945
기타금융자산	39,906	(84)	(2,868)	36,954	38,586
합계	3,308,387	(12,237)	(90,569)	3,205,581	3,259,036
<b>&lt;금융부채&gt;</b>					
차입부채	1,021,742	-	-	1,021,742	1,016,493
사채	2,080,562	(4,017)	-	2,076,545	2,069,501
원화사채	1,420,000	(2,454)	-	1,417,546	1,411,536
외화사채	660,562	(1,563)	-	658,999	657,965
기타금융부채(주)	176,301	(9,703)	-	166,598	168,070
합계	3,278,605	(13,720)	-	3,264,885	3,270,374

<제20(전)기초>

(단위:백만원)					
구 분	장부금액				공정가액
	금 액	미상각잔액	총당금	합 계	
<b>&lt;금융자산&gt;</b>					
현금및예치금	67,111	-	-	67,111	67,111
현금	-	-	-	-	-
예치금	67,111	-	-	67,111	67,111
대출채권	3,144,154	(12,165)	(65,340)	3,066,649	3,094,261
대출금	2,132,702	(13,452)	(54,576)	2,064,674	2,095,527
금융리스채권	843,081	480	(7,404)	836,157	830,962
할부금융채권	168,371	807	(3,360)	165,818	167,772
기타금융자산	50,616	(110)	(13,811)	36,695	49,862
합계	3,261,881	(12,275)	(79,151)	3,170,455	3,211,234
<b>&lt;금융부채&gt;</b>					
차입부채	1,107,360	-	-	1,107,360	1,105,081
사채	1,995,420	(4,886)	-	1,990,534	2,010,763
원화사채	1,470,000	(4,033)	-	1,465,967	1,486,998
외화사채	525,420	(853)	-	524,567	523,765
기타금융부채(주)	147,714	(8,499)	-	139,215	139,079
합계	3,250,494	(13,385)	-	3,237,109	3,254,923

(주) 미지급금, 미지급비용, 수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.

## (2) 금융상품의 공정가치 분류

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

### 1) 수준 1

동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격

### 2) 수준 2

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

### 3) 수준 3

관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수

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

당기말과 전기말 및 전기초 현재 금융상품자산 및 금융상품부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

<제21(당)기말>

(단위:백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
단기매매금융자산				
채무증권	-	3,282	-	3,282
지분증권	21	30,007	-	30,028
소계	21	33,289	-	33,310
파생상품자산				
매매목적	-	-	14,899	14,899
매도가능금융자산				
채무증권	-	-	303	303
지분증권	48,936	-	225,972	274,908
소계	48,936	-	226,275	275,211
합계	48,957	33,289	241,174	323,420
<금융부채>				
파생상품부채				
매매목적	-	428	89	517
합계	-	428	89	517

<제20(전)기말>

(단위:백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
단기매매금융자산				
채무증권	-	9,728	-	9,728
파생상품자산				
매매목적	-	36,411	24,661	61,072
매도가능금융자산				
지분증권	52,442	-	275,075	327,517
합계	52,442	46,139	299,736	398,317
<금융부채>				

파생상품부채				
매매목적	-	700	-	700
합계	-	700	-	700

<제20(전)기초>

(단위:백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
파생상품자산				
매매목적	-	19,333	23,914	43,247
매도가능금융자산				
채무증권	-	20	-	20
지분증권	38,812	-	245,368	284,180
소계	38,812	20	245,368	284,200
합계	38,812	19,353	269,282	327,447

(3) 공정가치서열 수준3의 변동내역

당기와 전기 중 공정가치 수준3에 해당하는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다

(단위:백만원)				
구 분	제21(당)기		제20(전)기	
	매도가능금융상품	파생상품	매도가능금융상품	파생상품
<금융자산>				
기초금액	275,075	24,661	245,368	23,914
당기손익인식액	(14,631)	2,933	(5,073)	2,286
기타포괄손익인식액	4,348	-	14,109	-
당기취득	59,329	13,275	47,072	5,292
당기감소	(96,971)	(25,970)	(26,401)	(6,831)
수준변동	(875)	-	-	-
기말잔액	226,275	14,899	275,075	24,661
<금융부채>				
기초금액	-	-	-	-
당기손익인식액	-	(11)	-	-
기타포괄손익인식액	-	-	-	-
당기취득, 발행 및 결제액	-	100	-	-
기말잔액	-	89	-	-



(4) 이연최초거래일 손익

당기와 전기 중 이연최초거래일손익의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제21(당)기	제20(전)기
기초금액	(9)	-
당기신규거래	-	266
당기손익인식액	9	(118)
기타 감소액	-	(157)
기말잔액	-	(9)

7. 금융상품의 범주별 분류

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

<제21(당)기말>

(단위: 백만원)							
구 분	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	당기손익인 식금융부채	상각후원가 측정금융부 채	합 계
<금융자산>							
현금및예치금	-	-	-	108,010	-	-	108,010
단기매매금융자산	33,310	-	-	-	-	-	33,310
파생상품자산	14,899	-	-	-	-	-	14,899
매도가능금융자산	-	275,211	-	-	-	-	275,211
만기보유금융자산	-	-	5,016	-	-	-	5,016
대출채권	-	-	-	2,959,766	-	-	2,959,766
기타금융자산	-	-	-	20,712	-	-	20,712
금융자산 계	48,209	275,211	5,016	3,088,488	-	-	3,416,924
<금융부채>							
파생상품부채	-	-	-	-	517	-	517
차입부채	-	-	-	-	-	779,266	779,266
사채	-	-	-	-	-	2,088,542	2,088,542
기타금융부채	-	-	-	-	-	146,254	146,254
금융부채 계	-	-	-	-	517	3,014,062	3,014,579

<제20(전)기말>

(단위: 백만원)							
구 분	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	당기손익인 식금융부채	상각후원가 측정금융부 채	합 계
<금융자산>							
현금및예치금	-	-	-	110,609	-	-	110,609
단기매매금융자산	9,728	-	-	-	-	-	9,728
파생상품자산	61,072	-	-	-	-	-	61,072
매도가능금융자산	-	327,517	-	-	-	-	327,517
만기보유금융자산	-	-	5,022	-	-	-	5,022
대출채권	-	-	-	3,052,996	-	-	3,052,996
기타금융자산	-	-	-	36,954	-	-	36,954
금융자산 계	70,800	327,517	5,022	3,200,559	-	-	3,603,898
<금융부채>							
파생상품부채	-	-	-	-	700	-	700
차입부채	-	-	-	-	-	1,021,742	1,021,742
사채	-	-	-	-	-	2,076,545	2,076,545
기타금융부채	-	-	-	-	-	166,598	166,598
금융부채 계	-	-	-	-	700	3,264,885	3,265,585

<제20(전)기초>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	상각후원가 측정금융부채	합 계
<금융자산>					
현금및예치금	-	-	67,111	-	67,111
파생상품자산	43,247	-	-	-	43,247
매도가능금융자산	-	284,200	-	-	284,200
대출채권	-	-	3,066,649	-	3,066,649
기타금융자산	-	-	36,695	-	36,695
금융자산 계	43,247	284,200	3,170,455	-	3,497,902
<금융부채>					
차입부채	-	-	-	1,107,360	1,107,360
사채	-	-	-	1,990,534	1,990,534
기타금융부채	-	-	-	139,215	139,215

금융부채 계	-	-	-	3,237,109	3,237,109
--------	---	---	---	-----------	-----------

(2) 당기와 전기중 발생한 금융상품의 범주별 포괄손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)												
구분	순손익										기타포괄손익	
	이자수익/비용		수수료수익/비용		손상차손		기타손익		합계			
	제21(당)기	제20(전)기	제21(당)기	제20(전)기	제21(당)기	제20(전)기	제21(당)기	제20(전)기	제21(당)기	제20(전)기	제21(당)기	제20(전)기
<b>&lt;금융자산&gt;</b>												
당기손익인식금융자산	180	22	-	-	-	-	3,197	24,683	3,377	24,705	-	-
매도가능금융자산	6	-	-	-	(21,232)	(8,597)	27,730	17,367	6,504	8,770	(2,761)	12,427
만기보유금융자산	244	223	-	-	-	-	-	-	244	223	-	-
대여금및수취채권	249,732	276,397	(7,292)	(6,242)	(46,383)	(66,077)	6,677	(18,619)	202,734	185,459	-	-
합계	250,162	276,642	(7,292)	(6,242)	(67,615)	(74,674)	37,604	23,431	212,859	219,157	(2,761)	12,427
<b>&lt;금융부채&gt;</b>												
당기손익인식금융부채	-	-	-	-	-	-	(2,657)	(4,570)	(2,657)	(4,570)	-	-
상각후원가측정금융부채	(140,979)	(156,771)	-	-	-	-	(5,717)	5,888	(146,696)	(150,883)	-	-
합계	(140,979)	(156,771)	-	-	-	-	(8,374)	1,318	(149,353)	(155,453)	-	-

8. 영업부문정보

(1) 영업부문에 대한 일반정보

구분	내용
기업부문	기업금융 및 대출성 투자업무 (유가증권의 매매, 위탁매매, 인수 및 이에 수반되는 업무 포함)
리테일부문	개인금융 및 대출성 투자업무

(2) 당기 및 전기 중 보고부문별 영업이익 및 법인세차감전순이익은 다음과 같습니다  
<제 21(당)기>

(단위: 백만원)			
구분	기업	리테일	합계
순이자손익	78,829	30,354	109,183
기타손익	(40,797)	(18,302)	(59,099)
영업이익	38,032	12,052	50,084
관계기업 이익에 대한 지분	15,748	-	15,748
법인세차감전순이익	53,780	12,052	65,832

<제 20(전기)>

(단위:백만원)			
구분	기업	리테일	합계
순이자손익	78,612	41,259	119,871
기타손익	(37,340)	(32,941)	(70,281)
영업이익	41,272	8,318	49,590
관계기업 이익에 대한 지분	2,536	-	2,536
법인세차감전순이익	43,808	8,318	52,126

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

(단위:백만원)			
구분	제21(당)기말	제20(전)기말	제20(전)기초
기업	2,639,650	3,180,662	3,049,002
리테일	878,617	554,083	605,400
합 계	3,518,267	3,734,745	3,654,402

(4) 당기 및 전기 지역별 부문의 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	외부고객으로부터의 수익 (주1)		비유동자산 (주2)		
	제21(당)기	제20(전기)	제21(당)기말	제20(전)기말	제20(전)기초
국내	50,084	49,590	1,263	1,206	1,466

(주 외부고객으로부터의 수익은 영업이익으로 구성되어 있습니다.

1)( 비유동자산은 유형자산으로 구성되어 있습니다.

주2)

9. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 및 전기초 현재 현금 및 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구 분		제21(당)기말	제20(전)기말	제20(전)기초
현금		3	1	-
원화예치금	정기예금	617	617	243
	기타금융기관예치금	89,795	68,178	61,179
	소계	90,412	68,795	61,422

외화예치금	외화정기예치금	14,689	39,349	870
	외화기타예치금	2,906	2,464	4,819
	소계	17,595	41,813	5,689
합계		108,010	110,609	67,111

(2) 사용제한 예치금

당기말과 전기말 및 전기초 현재 사용이 제한되어 있는 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구 분	제21(당)기말	제20(전)기말	제20(전)기초	사용제한내용
원화예치금	3	3	3	당좌개설보증금
	-	-	202	선물거래예치금
외화예치금	-	-	870	리스료지급
합계	3	3	1,075	

10. 단기매매금융자산

당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분		제21(당)기말	제20(전)기말
채무증권	금융채	3,282	9,728
	기타	30,007	-
	소계	33,289	9,728
지분증권	주식	21	-
합계		33,310	9,728

11. 매도가능금융자산과 만기보유금융자산

(1) 매도가능금융자산과 만기보유금융자산 내역

당기말과 전기말 및 전기초 현재 연결실체가 보유하고 있는 매도가능금융자산 및 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구 분		제21(당)기말	제20(전)기말	제20(전)기초
매도가능금융자산				
채무증권	회사채 및 기타(주1)	303	-	20
지분증권	주식(주1, 2)	93,266	124,442	109,169
	출자금(주1, 2)	137,813	137,804	124,266
	수익증권(주1)	40,756	45,871	31,345
	기타지분증권(주1)	3,073	19,400	19,400
	소계	274,908	327,517	284,180
합계		275,211	327,517	284,200
만기보유금융자산				
채무증권	국공채	5,016	5,022	-

합 계	280,227	332,539	284,200
-----	---------	---------	---------

(주1) 매도가능금융자산의 주식관련증권사채 엠벤처투자(주) 및 시장성 없는 지분증권 중 엘피온(주) 외 11개 종목과 출자금 중 Global Star Korea Fund 외 19개 종목, 수익증권 중 대우자동차 수익증권 1개 종목, 기타지분증권 중 포세이돈 선박수익증권 1개 종목은 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 인식하였습니다.

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

(주2) 매도가능금융자산 중 (주)평안엘앤씨주식 등 19,797백만원은 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득원가로 계상하였습니다.

## (2) 매도가능금융자산처분손익

당기와 전기 중 매도가능금융자산에 대하여 인식한 처분손익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제21(당)기	제20(전)기
매도가능금융자산처분이익	8,512	4,987
매도가능금융자산처분손실	(1,053)	(2,981)
합계	7,459	2,006

## 12. 대출채권

### (1) 대출채권의 구성 내역

당기말과 전기말 및 전기초 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
과 목	제21(당)기말	제20(전)기말	제20(전)기초
대출금(주)	1,946,661	2,136,621	2,132,702
금융리스채권	917,955	837,022	843,081
할부금융채권	156,776	179,209	168,371
대출채권 총계	3,021,392	3,152,852	3,144,154
차감 : 현재가치할인/할증차금	(11,913)	(8,136)	(5,215)
차감 : 이연대출부대수익비용	(1,738)	(4,019)	(6,950)
대손충당금차감전 대출채권 총계	3,007,741	3,140,697	3,131,989
차감 : 대손충당금	(47,975)	(87,701)	(65,340)
대손충당금차감후 대출채권 총계	2,959,766	3,052,996	3,066,649

(주) 상기 대출금에 포함되어 있는 신기술금융대출금의 당기말과 전기말 및 전기초 현재 잔액은 각각 35,280백만원, 44,000백만원 및 39,100백만원입니다.



(2) 대손충당금 증감내역

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

<제21(당기)>

(단위:백만원)			
구분	대출채권	기타자산	합계
당기초	87,701	2,868	90,569
총당금 전입(환입)액	45,621	762	46,383
상각액	(85,937)	(2,151)	(88,088)
할인차금 상각액	(9,057)	-	(9,057)
상각채권 회수	9,647	-	9,647
당기말	47,975	1,479	49,454

<제20(전기)>

(단위:백만원)			
구분	대출채권	기타자산	합계
전기초	65,340	13,811	79,151
총당금 전입(환입)액	72,966	(6,889)	66,077
상각액	(36,084)	(40)	(36,124)
할인차금 상각액	(16,187)	-	(16,187)
상각채권 회수	1,666	-	1,666
기타(주)	-	(4,015)	(4,015)
전기말	87,701	2,867	90,568

(주) 기타변동액에는 출자전환으로 인한 변동이 포함되어 있습니다.

(3) 이연대출부대비용(수익)

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

(단위:백만원)		
구 분	제21(당)기	제20(전)기
기초잔액	(4,019)	(6,950)
신규발생	(1,660)	(5,925)
상각액	3,941	8,856
기말잔액	(1,738)	(4,019)

13. 리스자산

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분	제21(당)기말	제20(전)기말	제20(전)기초
운용리스자산	46,952	51,627	67,831
감가상각누계액	(21,622)	(26,823)	(25,075)
소계	25,330	24,804	42,756
운용리스개설직접원가	365	832	1,372
합계	25,695	25,636	44,128

(2) 운용리스자산

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

(단위: 백만원)			
구 분	제21(당)기말	제20(전)기말	제20(전)기초
1. 광업	79	69	-
2. 제조업	16,182	7,909	16,766
가. 음식료품	67	67	70
나. 섬유, 의복, 피혁	623	802	1,049
다. 제재, 지류, 인쇄출판	405	468	659
라. 화학, 석유, 석탄, 고무	349	495	735
마. 비금속광업제품	334	331	587
바. 제1차금속	359	356	293
사. 금속제품, 기계, 장비	6,940	736	1,055
아. 통신, 방송, 음향기기	460	470	860
자. 기타	6,645	4,184	11,458
3. 통신업	657	1,155	1,436
4. 건설업	1,202	8,773	14,437
5. 도·소매, 숙박업	7,849	9,643	11,371
6. 운수, 창고업	2,472	8,028	5,384
7. 금융, 보험, 용역업	96	232	242
8. 의료업	1,936	2,505	2,777
9. 사회및개인서비스업	16,479	13,313	15,418
합계	46,952	51,627	67,831

(3) 당기 및 전기 중 운용리스자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제21(당)기	제20(전)기
기초장부금액	24,804	42,756
취득액	17,156	32,176
처분액	(5,399)	(36,801)
감가상각비	(11,231)	(13,327)
기말장부금액	25,330	24,804

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

<제21(당)기말>

(단위:백만원)			
구 분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치
1년 이내	447,892	51,961	395,931
1년초과 ~ 5년 이내	527,436	67,925	459,511
5년 초과	67,883	5,370	62,513
합 계	1,043,211	125,256	917,955

<제20(전)기말>

(단위:백만원)			
구 분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치
1년 이내	356,382	44,702	311,680
1년초과 ~ 5년 이내	529,248	53,020	476,228
5년 초과	54,695	5,581	49,114
합 계	940,325	103,303	837,022

<제20(전)기초>

(단위:백만원)			
구 분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치
1년 이내	306,589	33,453	273,136
1년초과 ~ 5년 이내	583,061	69,875	513,186
5년 초과	72,644	15,885	56,759
합 계	962,294	119,213	843,081

(5) 리스료 회수계획

당기말 현재 실행된 리스계약에 대한 연도별 리스료 회수계획은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구 분	금융리스			운용리스
	최소리스료	현재가치조정	최소리스료의 현재가치	최소리스료
2012.01.01~2012.12.31	447,892	(51,961)	395,931	6,281
2013.01.01~2017.12.31	527,436	(67,925)	459,511	7,078
2017.01.01 이후	67,883	(5,370)	62,513	-
합계	1,043,211	(125,256)	917,955	13,359

14. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 및 전기초 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)					
구 분			제21(당)기말	제20(전)기말	제20(전)기초
외환관련	장내파생상품	통화선물	5,128	4,936	11,913
		장외파생상품			
		통화선도	24,219	113,890	2,529
		통화스왑	-	150,046	135,627
		소계	24,219	263,936	138,156
주식관련	장외파생상품	장외주식옵션	89,995	99,295	104,467
합계			119,342	368,167	254,536

(2) 공정가치

당기말과 전기말 및 전기초 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)								
구 분			제21(당)기말		제20(전)기말		제20(전)기초	
			자산	부채	자산	부채	자산	부채
외환관련	장외파생상품	통화선도	-	428	76	700	59	-
		통화스왑	-	-	36,335	-	19,273	-
		소계	-	428	36,411	700	19,332	-
주식관련	장외파생상품	장외주식옵션	14,899	89	24,661	-	23,915	-
합계			14,899	517	61,072	700	43,247	-

(3) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품 평가손익의 내역은 다음과 같습니다.

<제21(당)기>

(단위:백만원)				
구 분			평가이익	평가손실
외환관련	장외파생상품	통화선도	-	(428)
주식관련	장외파생상품	장외주식옵션	5,851	(2,907)
합계			5,851	(3,335)

<제20(전)기>

(단위:백만원)				
구 분			평가이익	평가손실
외환관련	장외파생상품	통화선도	76	(700)
		통화스왑	17,062	-
		소계	17,138	(700)
주식관련	장외파생상품	장외주식옵션	6,937	(4,651)
합계			24,075	(5,351)

15. 유형자산

당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

(단위:백만원)				
구분	기초장부금액	취득(자본적지출 포함)액	감가상각비	기말장부금액
사무실설비	392	4	(135)	261
차량운반구	130	-	(57)	73
집기비품	684	482	(237)	929
합계	1,206	486	(429)	1,263

<제20(전기)>

(단위:백만원)					
구분	기초장부금액	취득(자본적지출 포함)액	처분액	감가상각비	기말장부금액
사무실설비	484	69	(13)	(148)	392
차량운반구	258	38	(77)	(89)	130
집기비품	724	174	-	(214)	684
합계	1,466	281	(90)	(451)	1,206

16. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

(단위:백만원)					
구분	기초장부금액	취득액	무형자산상각비	손상차손(주)	기말장부금액
소프트웨어	-	105	(2)	-	103
회원권	4,578	4	-	(58)	4,524
합계	4,578	109	(2)	(58)	4,627

(주) 회원권은 골프 및 콘도 회원권으로 모두 내용연수를 특정기간으로 한정할 수 없는 무형 자산으로, 당기말 현재 거래소 시가가 장부금액보다 낮아 손상차손을 인식하였습니다.

<제20(전기)>

(단위:백만원)				
구분	기초장부금액	취득액	처분액	기말장부금액
회원권	4,579	1,021	(1,022)	4,578

17. 관계기업에 대한 투자자산

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 관계기업투자주식의 현황은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)					
회사명	소재지	결산일	지분율(%)		
			제21(당)기말	제20(전)기말	제20(전)기초
KTB18호 기업구조조정조합	한국	12월	47.17	47.17	47.17
DCC부품소재전문투자조합 1호	한국	12월	24.14	24.14	24.14
신한제5호 기업구조조정조합	한국	12월	45.00	45.00	45.00
신한제8호 기업구조조정조합	한국	12월	-	11.43	11.43
HTIC-2호 기업구조조정조합	한국	12월	-	-	20.00
티에스윤 2호 기업구조조정조합	한국	12월	23.26	23.26	23.26
에스에이치씨-아이엠엠신성장펀드	한국	12월	64.52	64.52	64.52
SHC-아주상생기업1호투자조합	한국	12월	-	19.23	19.23
페트라 사모투자전문회사	한국	12월	-	23.81	23.81
맥쿼리신한인프라스트럭처자산운용(주)	한국	3월	14.82	14.82	14.82
나우아이비6호 펀드	한국	12월	25.00	25.00	-
QCP 신기술투자조합 20호	한국	12월	47.17	47.17	-
미래에셋좋은기업투자조합3호	한국	12월	50.00	50.00	-
나우아이비8호 펀드	한국	12월	38.46	38.46	-
아주-SHC상생기업2호투자조합	한국	12월	-	25.00	-
아주-신한강소기업투자조합1호	한국	12월	60.00	60.00	-
아주-신한강소기업투자조합2호	한국	12월	33.33	-	-
아주강소기업3호투자조합	한국	12월	60.00	-	-
스톤브릿지 뉴그로스투자조합	한국	12월	23.33	23.33	-
아주M&A1호투자조합	한국	12월	-	40.00	-
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호 사모투자전문회사	한국	12월	6.54	-	-
메디치 2호 투자조합	한국	12월	54.67	-	-
CKD스타바이오 벤처투자조합	한국	12월	-	-	31.25
PT Clemont Finance Indonesia	인도네시아	9월	30.00	30.00	30.00
해진선무유한공사(OSS)	홍콩	12월	24.00	24.00	24.00



(2) 당기와 전기중 관계기업에 대한 투자자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

(단위:백만원)							
피투자회사	지분율	기초장부금액	취득(처분)	관계기업이 익에 대한 지 분	(부의)지분법 자본변동	배당	기말 장부금액
KTB18호 기업구조조정조합	47.17 %	10	-	-	-	-	10
DCC부품소재전문투자조합 1호	24.14 %	2,022	(724)	29	-	(483)	844
신한제5호 기업구조조정조합	45.00 %	1,212	-	(833)	290	-	669
신한제8호 기업구조조정조합	-	11,244	(10,707)	2,344	-	(2,881)	-
티에스윤 2호 기업구조조정조합	23.26 %	4,153	(1,644)	257	(171)	(123)	2,472
에스에이치씨-아이엠엠신성장펀드(*3)	64.52 %	2,731	4,300	(215)	-	-	6,816
SHC-아주상생기업1호투자조합	-	2,626	(2,499)	2,236	-	(2,363)	-
페트라 사모투자전문회사	-	9,613	(9,759)	8,388	-	(8,242)	-
나우아이비6호 펀드	25.00 %	2,669	(1,174)	(20)	-	-	1,475
나우아이비8호 펀드	38.46 %	1,036	-	359	(62)	-	1,333
QCP 신기술투자조합 20호	47.17 %	1,164	-	(1,043)	-	-	121
미래에셋좋은기업투자조합3호	50.00 %	4,512	-	1,677	-	(1,500)	4,689
아주-SHC상생기업2호투자조합	-	1,984	(2,000)	132	-	(116)	-
아주-신한강소기업투자조합1호(*3)	60.00 %	3,162	-	268	-	(60)	3,370
스톤브릿지 뉴그로스투자조합	23.33 %	701	-	(137)	-	-	564
아주M&A1호투자조합	-	3,994	(4,000)	262	-	(256)	-
맥쿼리신한인프라스트럭처자산운용(주) (*2,4)	14.82 %	1,237	-	1,314	171	(1,398)	1,324
PT Clemont Finance Indonesia(*4)	30.00 %	6,286	-	794	266	-	7,346
해진선무유한공사(OSS)	24.00 %	996	-	167	1	-	1,164

코에프씨신한프런티어챔프2010의4호 사모투자전문회사(*1)	6.54%	-	1,720	(111)	-	-	1,609
메디치 2호 투자조합(*3)	54.67 %	-	3,280	(15)	-	-	3,265
아주-신한강소기업투자조합2호	33.33 %	-	1,950	106	-	(20)	2,036
아주강소기업3호투자조합(*3)	60.00 %	-	3,000	(211)	-	-	2,789
합 계		61,352	(18,257)	15,748	495	(17,442)	41,896

- (\*1) 연결실체는 업무집행조합원(사원)으로서 조합(회사)의 투자의사결정 등에 대해 유의적인 영향력을 행사할 수 있습니다.
- (\*2) 연결실체가 피투자회사의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 임원의 선임에 상당한 영향력을 행사할 수 있습니다.
- (\*3) 연결실체는 유한책임조합원(사원)으로서 조합(회사)의 경제활동에서 효익을 얻기 위하여 투자정책을 결정할 수 있는 능력을 가지고 있지 않습니다.
- (\*4) 상기 피투자회사는 2011년 9월 30일을 기준으로 작성된 재무제표를 이용하였으며, 피투자회사의 결산일로부터 연결실체의 보고기간 종료일까지 발생한 중요한 거래나 사건을 적절히 반영하여 지분법평가시 적용하였습니다.

<제20(전기)>

(단위:백만원)							
피투자회사	지분율	기초장부금 액	취득(처분)	관계기업이 의에 대한 지 분	(부의)지분 법 자본변동	배당	기말장부금 액
KTB18호 기업구조조정조합	47.17%	407	(176)	(221)	-	-	10
DCC부품소재전문투자조합 1호	24.14%	1,549	(241)	1,032	165	(483)	2,022
신한제5호 기업구조조정조합	45.00%	5,364	(375)	(3,326)	(451)	-	1,212
신한제8호 기업구조조정조합(*1)	11.43%	10,707	-	537	-	-	11,244
HTIC-2호 기업구조조정조합	-	3,891	(3,891)	1,318	-	(1,318)	-
티에스윤 2호 기업구조조정조합	23.26%	5,001	(564)	86	(262)	(108)	4,153
에스에이치씨-아이엠엠신성장펀드(*3)	64.52%	2,954	-	(223)	-	-	2,731
SHC-아주상생기업1호투자조합(*1)	19.23%	2,499	-	127	-	-	2,626
페트라 사모투자전문회사	23.81%	9,998	(238)	(28)	-	(119)	9,613
CKD스타바이오 벤처투자조합	-	1,000	(1,000)	1,301	-	(1,301)	-
나우아이비6호 펀드	25.00%	-	2,500	169	-	-	2,669
나우아이비8호 펀드	38.46%	-	1,000	36	-	-	1,036
QCP 신기술투자조합 20호	47.17%	-	2,500	(1,336)	-	-	1,164
미래에셋좋은기업투자조합3호	50.00%	-	4,560	(48)	-	-	4,512
아주-SHC상생기업2호투자조합	25.00%	-	2,000	(16)	-	-	1,984
아주-신한강소기업투자조합1호(*3)	60.00%	-	3,000	162	-	-	3,162
스톤브릿지 뉴그로스투자조합	23.33%	-	700	1	-	-	701
아주M&A1호투자조합	40.00%	-	4,000	(6)	-	-	3,994
맥쿼리신한인프라스트럭처자산운용㈜(*2)	14.82%	1,272	-	1,668	-	(1,703)	1,237
PT Clemont Finance Indonesia	30.00%	4,906	-	1,208	172	-	6,286
해진선무유한공사(OSS)	24.00%	876	-	95	25	-	996
합 계		50,424	13,775	2,536	(351)	(5,032)	61,352

- (\*1) 연결실체는 업무집행조합원(사원)으로서 조합(회사)의 투자의사결정 등에 대해 유의적인 영향력을 행사할 수 있습니다.
- (\*2) 연결실체가 피투자회사의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 임원의 선임에 상당한 영향력을 행사할 수 있습니다.
- (\*3) 연결실체는 유한책임조합원(사원)으로서 조합(회사)의 경제활동에서 효익을 얻기 위하여 투자정책을 결정할 수 있는 능력을 가지고 있지 않습니다.

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

(단위:백만원)										
피투자회사	당기말		전기말		전기초		당기		전기	
	자산	부채	자산	부채	자산	부채	수익	순손익	수익	순손익
KTB18호 기업구조조정조합	21	-	21	-	877	14	-	-	10	(469)
DCC부품소재전문투자조합 1호	3,553	53	8,475	96	6,783	367	202	121	5,009	4,959
신한제5호 기업구조조정조합	1,823	337	3,084	391	12,142	222	292	252	489	401
신한제8호 기업구조조정조합	-	-	102,311	3,928	94,597	914	16,513	15,218	41	(1,305)
티에스윌 2호 기업구조조정조합	10,741	110	17,974	111	21,506	-	1,220	1,105	467	351
에스에이치씨-아이엠엠신성장펀드	10,664	100	4,236	3	4,578	-	65	(334)	73	(343)
SHC-아주상생기업1호투자조합	-	-	13,720	66	13,000	7	9,425	9,161	922	661
페트라 사모투자전문회사	-	-	40,378	4	41,990	-	31,398	25,724	728	(343)
나우아이비6호 펀드	5,944	46	10,752	76	-	-	580	(79)	753	676
QCP 신기술투자조합 20호	256	-	2,467	-	-	-	1	(2,211)	1	(2,833)
미래에셋좋은기업투자조합3호	9,438	61	9,120	96	-	-	3,611	3,353	-	(96)
나우아이비8호 펀드	3,503	36	2,704	10	-	-	961	933	105	94
아주-SHC상생기업2호투자조합	-	-	7,954	20	-	-	-	-	163	(65)
아주-신한강소기업투자조합1호	5,679	61	5,281	11	-	-	479	(37)	281	270
스톤브릿지 뉴그로스투자조합	2,417	-	3,004	69	-	-	46	(518)	4	(65)
아주M&A1호투자조합	-	-	10,000	14	-	-	-	-	-	(14)
맥쿼리신한인프라스트럭처자산운용 주	17,294	6,559	17,334	7,187	17,884	7,488	24,861	9,351	23,736	11,647
PT Clemont Finance Indonesia	93,130	68,642	82,925	62,169	78,384	-	7,705	59	9,206	3,343
해진선무유한공사(OSS)	2,614	-	141,200	139,291	177,360	-	29,778	696	55,539	421
코에프씨신한프런티어챔프2010의 4호사모투자전문회사	25,000	387	-	-	-	-	-	(1,622)	-	-
메디치 2호 투자조합	5,974	2	-	-	-	-	25	(27)	-	-
아주-신한강소기업투자조합2호	6,121	13	-	-	-	-	659	318	-	-
아주강소기업3호투자조합	4,651	3	-	-	-	-	161	(352)	-	-
CKD스타바이오 벤처투자조합	-	-	-	-	3,201	-	-	-	-	(27)
HTIC-2호 기업구조조정조합	-	-	-	-	20,272	816	-	-	6,954	6,590
합계	208,823	76,410	482,940	213,542	492,574	9,828	127,982	61,111	104,481	23,853

18. 기타자산

당기말과 전기말 및 전기초 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분	제21(당)기말	제20(전)기말	제20(전)기초
보증금	2,085	1,958	1,710
미수금	3,819	19,319	28,139
미수수익	15,632	17,347	18,779
선급금	9,458	24,743	46,564
선급비용	11,430	5,268	3,177
가지급금	939	1,332	2,038
대손충당금	(1,479)	(2,868)	(13,811)
현재가치할인차금	(234)	(84)	(110)
합계	41,650	67,015	86,486

19. 담보제공자산

당기말과 전기말 및 전기초 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)					
구분	제21(당)기말	제20(전)기말	제20(전)기초	담보제공사유	
유가증권	매도가능금융자산	14,197	13,595	13,876	차입금거래
	매도가능금융자산	-	-	5,322	선물파생거래관련
	만기보유금융자산	3,000	3,000	-	선물파생거래관련
합계	17,197	16,595	19,198		

20. 차입부채

당기말과 전기말 및 전기초 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)							
구 분		제21(당)기말		제20(전)기말		제20(전)기초	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
원화차입금	기타차입금	3.96 ~ 6.60	750,434	3.16 ~ 7.30	843,223	2.99 ~ 7.23	941,673
외화차입금	은행차입금	Libor + 2.56	28,832	Libor + 2.3 ~ 2.68	178,519	Libor + 0.29 ~ 5.9	165,687
합계			779,266		1,021,742		1,107,360

21. 사채

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)							
구 분		제21(당)기말		제20(전)기말		제20(전)기초	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
원화사채	일반사채	3.15 ~ 7.30	1,457,000	3.16 ~ 7.30	1,420,000	4.89 ~ 7.93	1,470,000
	할인발행차금		(1,487)		(2,454)		(4,033)
	소 계		1,455,513		1,417,546		1,465,967
외화사채	일반사채	Libor + 0.96 ~ 5.87	634,315	Libor + 0.3 ~ 5.9	660,562	Libor + 0.29 ~ 5.9	525,420
	할인발행차금		(1,286)		(1,563)		(853)
	소 계		633,029		658,999		524,567
합 계			2,088,542		2,076,545		1,990,534

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

(단위: 백만원)						
과목		만기	제21(당)기		제20(전기)	
			이자율(%)	액면금액	이자율(%)	액면금액
발행	일반사채	1년 이내	4.18	40,000	3.62	20,000
		3년 이내	4.16 ~ 4.91	517,000	4.29 ~ 5.76	440,000
		5년 이내	4.52 ~ 4.61	60,000	5.35 ~ 5.46	40,000
	소계			617,000		500,000
상환	일반사채		3.62 ~ 6.57	580,000	4.54 ~ 7.93	550,000

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

<제21(당)기>

(단위: 백만원)									
발행					상환				
발행일	액면가(주)	이자율(%)	만기일	비고	발행일	액면가(주)	이자율(%)	만기일	비고
2011-03-17	57,665	Libor+2.3	2016-03-17	일반사채	2009-06-10	57,665	Libor+5.9	2011-06-10	일반사채
2011-03-24	57,665	Libor+2.45	2016-03-24	일반사채	2010-06-15	57,665	Libor+1.5	2011-06-15	일반사채

2011-03-30	23,066	Libor+2.45	2014-03-30	일반사채	2010-12-15	57,665	Libor+1.8	2011-12-15	일반사채
합 계	138,396				합 계	172,995			

<제20(전기)>

(단위: 백만원)									
발행					상환				
발행일	액면가(주)	이자율(%)	만기일	비고	발행일	액면가(주)	이자율(%)	만기일	비고
2010-03-24	56,945	Libor+2.9	2013-03-24	일반사채	2007-03-28	56,945	Libor+0.3	2010-03-26	일반사채
2010-03-24	56,945	Libor+3.1	2015-03-24	일반사채	2007-05-07	56,945	Libor+0.4 5	2010-05-07	일반사채
2010-06-15	56,945	Libor+1.95	2011-06-15	일반사채	2007-06-15	56,945	Libor+0.4 5	2010-06-15	일반사채
2010-06-15	34,167	Libor+2.45	2012-06-15	일반사채	2007-11-20	56,945	Libor+0.7	2010-11-18	일반사채
2010-09-02	56,945	Libor+2.6	2012-09-02	일반사채	2007-06-15	56,945	Libor+0.4 7	2010-12-15	일반사채
2010-09-29	45,556	Libor+2.95	2013-09-29	일반사채	2007-06-27	56,945	Libor+0.3 2	2010-12-28	일반사채
2010-09-29	39,862	Libor+2.2	2015-09-29	일반사채					
2010-11-23	28,473	Libor+2.2	2012-11-23	일반사채					
2010-12-15	56,945	Libor+1.5	2011-12-15	일반사채					
2010-12-29	56,945	Libor+1.8	2012-12-31	일반사채					
합계	489,728				합계	341,670			

(주) 기간말 환율을 적용하여 원화로 환산하였습니다.

22. 종업원급여

(1) 확정급여제도 자산 및 부채

연결실체는 종업원의 연금보상급여와 용역제공기간을 기초로 확정급여연금제도를 운영하고 있습니다. 사외적립자산은 연결실체와 신탁회사 사이의 관계특성상 각 국가의 실무 및 현지 규제에 의해서 통제되는 신탁사, 펀드사 및 기타 유사기업에 의해 신탁되고 있습니다.

당기말과 전기말 및 전기초 현재 확정급여제도하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
	제21(당)기말	제20(전)기말	제20(전)기초
확정급여채무의 현재가치	5,807	4,111	3,223
사외적립자산의 공정가치	(3,985)	(2,602)	(2,176)
확정급여제도의 부채 인식액	1,822	1,509	1,047



(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제21(당)기	제20(전기)
기 초	4,111	3,223
당기근무원가	740	636
이자비용	239	215
보험수리적 손익	731	232
급여지급액	(14)	(195)
기 말	5,807	4,111

(3) 당기와 전기 중 확정급여제도의 사외적립자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제21(당)기	제20(전기)
기 초	2,602	2,176
사외적립자산의 기대수익	99	140
보험수리적 손익	(8)	(53)
사용자의 기여금	1,299	483
급여지급액	(7)	(144)
기 말	3,985	2,602

(4) 확정급여제도 관련 손익

당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제21(당)기	제20(전기)
당기근무원가	740	636
이자비용	239	215
사외적립자산의 기대수익	(99)	(140)
보험수리적 손익	739	285
합 계	1,619	996

확정급여제도 관련 손익은 전액 종업원관련비용에 포함되어 있습니다.

(5) 확정급여제도 자산 및 부채의 변동내역

당기말과 전기말 및 전기초 현재 확정급여제도 자산 및 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제21(당)기말	제20(전)기말	제20(전)기초
확정급여채무의 현재가치	5,807	4,111	3,223
사외적립자산의 공정가치	(3,985)	(2,602)	(2,176)
과소적립액	1,822	1,509	1,047
확정급여부채 조정액	731	232	-
사외적립자산의 조정액	8	53	-

(6) 유형별 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 및 전기초 현재 사외적립자산은 전액 예치금으로 구성되어 있습니다.

(7) 보험수리적가정

당기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분		비 율	비 고
할인율		5.02%	AA 회사채 수익률
사외적립자산 기대수익률		3.26%	가중 평균 과거수익률
미래임금상승률		2.86% + 승급률	과거 5개년의 평균
퇴직률		6.44% ~ 12.54%	보험개발원에서 제공하는 연령별 표준률
사망률	남성	0.023% ~ 0.130%	보험개발원에서 제공하는 연령별 표준률
	여성	0.010% ~ 0.068%	

### 23. 주식기준보상

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

#### (1) 주식매수선택권

구 분	4차발행분	5차발행분	6차발행분	7차발행분
부여방법	현금결제형	현금결제형	현금결제형	현금결제형
권리부여일	2005.3.30	2006.03.21	2007.03.20	2008.03.19
행사가격	28,006원	38,829원	54,560원	49,053원
부여수량	43,614주	69,200주	39,517주	41,620주
행사가능기간	권리부여일로부터 3년이후 4년간	권리부여일로부터 3년이후 4년간	권리부여일로부터 3년이후 4년간	권리부여일로부터 3년이후 4년간
수량변동내역				
기초	43,614	69,200	37,972	33,778
증감	(11,987)	(1,000)	-	413
당기말	31,627	68,200	37,972	34,191
<b>&lt;보상원가산정을 위한 제반 가정 및 변수&gt;</b>				
무위험이자율	3.34%	3.34%	3.34%	3.33%
기대존속기간	2개월	8개월	14개월	20개월
예상주가변동성	34.85%	36.56%	32.42%	30.01%
기대배당수익률	1.41%	1.41%	1.41%	1.41%
가중 단위당 공정가치	11,792	5,115	1,644	3,313

당기말 현재 주식매수선택권은 모두 가득되었으며, 잔여수량 171,990개의 가중평균 행사가격은 42,334원입니다.

#### (2) 성과연동형 주식보상

구 분	2010년 부여분
유형	주식결제형
성과조건	상대주가연동(33.4%) 및 4년간 경영지표연동(66.6%)
결산일 기준 추정 가득수량	20,765주

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

(3) 주식기준보상비용

연결실체가 당기 및 전기 중 인식한 주식기준보상비용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제21(당)기	제20(전)기
주식매수선택권	(1,736)	587
성과연동형 주식보상	535	402
합계	(1,201)	989

(주) 지배회사의 모회사인 (주)신한금융지주회사는 상기 주식기준보상약정을 연결실체의 임직원에게 부여하고 지급하는 경우 연결실체로부터 보전 받는바, 연결실체는 성과연동형 주식보상을 주식결제형으로 처리하고 있습니다.

(4) 미지급비용 및 내재가치

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

(단위 : 백만원)						
구 분	제21(당)기		제20(전)기말		제20(전)기초	
	미지급비용	내재가치	미지급비용	내재가치	미지급비용	내재가치
주식매수선택권	897	434	2,897	2,189	2,278	965
성과연동형 주식보상	825	825	488	488	-	-
합계	1,722	1,259	3,385	2,677	2,278	965

(주) 가득된 주식기준보상거래의 내재가치와 주식매수선택권은 당기말, 전기말, 전기초 각각 종가 39,750원, 52,900원, 43,200원을 기준으로 계산하였으며 성과연동형 주식보상은 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

24. 총당부채

당기와 전기 중 총당부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제21(당)기>

(단위:백만원)			
구 분	복구총당부채	지급보증총당부채	합계
기초	53	306	359
총당부채 전입액	4	1,178	1,182
당기 환입액	-	(306)	(306)
기말	57	1,178	1,235

<제20(전기)>

(단위:백만원)			
구 분	복구충당부채	지급보증충당부채	합계
기초	49	924	973
충당부채 전입액	2	-	2
당기 환입액	(1)	(618)	(619)
현재가치 변동분	3	-	3
기말	53	306	359

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

25. 기타부채

당기말과 전기말 및 전기초 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
과 목	제21(당)기말	제20(전)기말	제20(전)기초
미지급금	4,020	7,889	3,013
미지급비용	19,753	65,228	55,986
선수금	4,587	3,914	5,649
선수수익	14,424	13,110	11,156
제세예수금	1,109	3,412	3,491
수입보증금	128,069	102,510	88,715
가수금	171	400	719
현재가치할인차금	(11,611)	(9,703)	(8,499)
합계	160,522	186,760	160,230

26. 자본금

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

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

27. 기타포괄손익누계액

(1) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제21(당)기>

(단위:백만원)			
구 분	매도가능금융자산 평가손익	관계기업의 기타포괄손익 에 대한 지분	합계
기초금액	19,684	(217)	19,467
공정가액평가로 인한 증감	8,201	-	8,201
지분법적용으로 인한 증감	-	495	495
자산손상으로 인한 증감	2,520	-	2,520
처분으로 인한 증감	(13,632)	-	(13,632)
이연법인세적용 효과	150	(114)	36
기말금액	16,923	164	17,087

<제20(전)기>

(단위:백만원)			
구 분	매도가능금융자산 평가손익	관계기업의 기타포괄손익 에 대한 지분	합계
기초금액	7,257	57	7,314
공정가액평가로 인한 증감	21,806	-	21,806
지분법적용으로 인한 증감	-	(351)	(351)
자산손상으로 인한 증감	1,251	-	1,251
처분으로 인한 증감	(7,125)	-	(7,125)
이연법인세적용 효과	(3,505)	77	(3,428)
기말금액	19,684	(217)	19,467

(2) 당기와 전기 중 기타포괄손익의 구성요소와 관련된 재분류조정 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제21(당)기	제20(전)기
매도가능금융자산:		
당기 발생 차익(차손)	(16,684)	9,341
차감: 당기손익에 포함된 차익의 재분류조정	13,773	6,591
관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	495	(351)
기타포괄손익 소계	(2,416)	15,581
기타포괄손익의 구성요소와 관련된 법인세	36	(3,428)
합 계	(2,380)	12,153

## 28. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제21(당)기	제20(전)기말	제20(전)기초
이익잉여금			
이익준비금 (주)	10,041	8,541	8,541
미처분이익잉여금	270,004	235,391	195,446
합 계	280,045	243,932	203,987

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

(2) 배당금

당기와 전기 중 재무제표 발행승인일 전에 제안되었으나 당해 기간 동안에 소유주에 대한 분배금으로 인식되지 아니한 배당금액과 주당배당금은 다음과 같습니다.

(단위 :백만원)		
구 분	제21(당)기	제20(전)기
주당액면가액 (원)	5,000	5,000
당기순이익 (백만원)	47,844	42,154
주당순이익 (원)	1,484	1,307
현금배당금총액 (백만원)		
- 보통주배당금총액 (백만원)	4,999	14,996
현금배당성향 (%)	10.45%	35.57%
보통주 주당 현금배당금 (원)	155	465

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

(3) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기중 지배기업의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내 용	제21(당)기	제20(전)기
	처분예정일: 2012년 3월 8일	처분확정일: 2011년 3월 31일
I.미처분이익잉여금	268,090	236,742
1. 전기이월미처분이익잉여금	220,246	194,588
2. 당기순이익	47,844	42,154
II.이익잉여금처분액	5,499	16,496
1. 이익준비금	500	1,500
2. 배당금	4,999	14,996
가.보통주배당금	4,999	14,996
보통주 : 당기 155 원(3.1%) 전기 465원 (9.3%)		
III.차기이월미처분이익잉여금	262,591	220,246

(주) 상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.



(4) 대손준비금

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

한편, 당기말 현재 대손준비금 설정 금액은 없습니다.

29. 순이자손익

당기와 전기 중 순이자손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분		제21(당)기	제20(전)기
이자수익	현금및예치금이자	3,013	1,836
	단기매매금융자산이자	180	22
	매도가능금융자산이자	6	-
	만기보유금융자산이자	244	223
	대출채권이자	246,623	274,474
	기타이자	96	87
	소계	250,162	276,642
이자비용	차입부채이자	38,723	47,056
	사채이자	96,689	105,155
	기타이자	5,567	4,560
	소계	140,979	156,771
순이자손익		109,183	119,871

(주) 손상된 금융자산으로부터 발생한 이자수익은 당기와 전기 각각 9,057백만원 및 16,187백만원입니다.

30. 순수수료수익

당기와 전기 중 순수수료손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분		제21(당)기	제20(전)기
수수료수익	운용리스료	13,460	17,277
	여신취급수수료	1,824	1,929
	중도상환수수료	2,561	1,507
	조합관리수수료	1,969	1,491
	기타수입수수료	1,664	1,641
	소계	21,478	23,845
수수료비용	여신관련수수료	11,676	9,678
	기타지급수수료	1,831	2,452
	소계	13,507	12,130
순수수료손익		7,971	11,715

31. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제21(당)기	제20(전)기
매도가능금융자산	20,271	15,361

32. 단기매매금융상품 및 파생상품 관련손익

당기와 전기 중 단기매매금융상품 및 파생상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제21(당)기	제20(전)기
단기매매금융상품	161	(197)
채무증권평가손익	(62)	-
지분증권평가손익	1	-
채무증권처분손익	-	(197)
지분증권처분손익	222	-
파생상품	379	20,310
파생상품평가이익	5,851	24,075
파생상품평가손실	(3,335)	(5,351)
파생상품거래이익	6,632	8,292
파생상품거래손실	(8,769)	(6,706)

합계	540	20,113
----	-----	--------

33. 금융상품자산 손상차손(환입)

당기와 전기 중 금융상품자산 손상차손 및 손상차손환입의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제21(당)기	제20(전)기
대출채권	45,621	72,966
기타금융자산	762	(6,889)
소계	46,383	66,077
매도가능금융자산	21,232	8,597
합계	67,615	74,674

34. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제21(당)기	제20(전)기
1. 종업원 급여	10,669	10,592
급여 및 상여	10,251	8,607
퇴직급여	1,619	996
확정급여	1,619	996
주식기준보상	(1,201)	989
2. 감가상각비	431	451
3. 기타일반관리비	8,493	7,927
복리후생비	3,224	2,524
임차료	1,232	1,173
접대비	462	348
용역비	1,104	1,564
제세공과금	1,175	1,027
기타의 관리비	1,296	1,291
합계	19,593	18,971

35. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분		제21(당)기	제20(전)기
기타영업수익	리스자산처분이익	2,677	3,495
	기타	4,833	2,581
	소계	7,510	6,076
기타영업비용	총당부채전입액	4	3
	리스자산처분손실	1,106	1,743
	기부금	1,614	788
	기타	2,687	2,339
	소계	5,411	4,873
합계		2,099	1,203

36. 우발상황 및 약정사항

(1) 지급보증

1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 연결실체가 제공하고 있는 지급보증내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분	제21(당)기말	제20(전)기말	제20(전)기초
외화확정지급보증	40,366	51,251	52,542

2) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 지급보증총액대비 지급보증총당부채 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분	제21(당)기말	제20(전)기말	제20(전)기초
설정대상지급보증총액	40,366	51,251	52,542
지급보증총당부채	1,178	306	925
총당금 설정비율 (%)	2.92	0.60	1.76

(2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 소송사건은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
원고	피고	사건내용	소송가액	진행상황
기술신용보증기금	당사 등	구상금청구 등	1,322	1심 진행중
천마알이리스	당사 등	손해배상청구 등	1,000	1심 진행중
합계			2,322	

연결실체는 동 소송과 관련된 손실의 발생가능성과 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없으며, 동 소송사건의 결과가 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예상하고있습니다.

(3) 운용리스의 만기구조

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

(단위: 백만원)			
구 분	1년 이내	1년초과 5년이내	합 계
최소리스료	1,042	136	1,178

37. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제21(당)기	제20(전기)
당기 법인세 부담액	14,821	19,447
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	383	(3,582)
자본에 직접 반영된 당기법인세비용	(12)	(3,409)
연결납세로 인한 법인세효과	(469)	(442)
법인세비용	14,723	12,014

(주1) 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(주2) 당기 법인세 부담액에는 전기 이전의 법인세비용에 대한 조정이 포함되어 있습니다.

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제21(당)기	제20(전기)
법인세비용차감전순이익	65,832	52,126
적용세율에 따른 법인세	15,931	12,614
비과세수익으로 인한 차이 조정	(181)	(134)
비공제비용으로 인한 차이 조정	72	46
기타(세율차이 등) 차이 조정(주)	(1,099)	(512)
법인세비용	14,723	12,014
유효세율	22.36%	23.05%

(주) 연결납세로 인한 법인세효과를 포함하고 있습니다.

(3) 이연법인세

당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

(단위:백만원)					
구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	자본조정반영	기말금액
대손충당금	267	31	-	-	298
이연대출부대손익	1,216	(795)	-	-	421
리스개설직접원가	(1,061)	(551)	-	-	(1,612)
운용리스자산	-	(140)	-	-	(140)
매도가능금융자산	(1,962)	5,113	149	-	3,300
만기보유금융자산	2	1	-	-	3
신주인수권	(1,010)	1,010	-	-	-
관계기업에대한투자자산	504	880	(113)	-	1,271
미수수익	(47)	(31)	-	-	(78)
미지급비용	998	24	-	(48)	974
파생상품자산(부채)	(10,911)	9,073	-	-	(1,838)
확정급여채무	541	592	-	-	1,133
사외적립자산	(573)	(391)	-	-	(964)
외화환산손익	10,100	(11,052)	-	-	(952)
전환증권전환이익	(119)	119	-	-	-
의제배당	257	(88)	-	-	169
감가상각	1,437	(94)	-	-	1,343
대출채권	1,341	2,925	-	-	4,266
기타	6,328	(6,998)	-	-	(670)
합계	7,308	(372)	36	(48)	6,924



<제20(전기)>

(단위:백만원)					
구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	자본조정반영	기말금액
대손충당금	3,093	(2,826)	-	-	267
이연대출부대손익	2,011	(795)	-	-	1,216
리스개설직접원가	(754)	(307)	-	-	(1,061)
운용리스자산	-	-	-	-	-
매도가능금융자산	610	933	(3,505)	-	(1,962)
만기보유금융자산	-	2	-	-	2
신주인수권	(822)	(188)	-	-	(1,010)
관계기업에대한투자자산	(343)	770	77	-	504
미수수익	(1)	(46)	-	-	(47)
미지급비용	1,173	(194)	-	19	998
파생상품자산(부채)	(6,888)	(4,023)	-	-	(10,911)
확정급여채무	478	63	-	-	541
사외적립자산	(478)	(95)	-	-	(573)
외화환산손익	4,268	5,832	-	-	10,100
전환증권전환이익	(611)	492	-	-	(119)
의제배당	257	-	-	-	257
감가상각	1,007	430	-	-	1,437
대출채권	28	1,313	-	-	1,341
기타	698	5,630	-	-	6,328
합계	3,726	6,991	(3,428)	19	7,308

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

(단위:백만원)				
구 분	제21(당기)		제20(전기)	
	변동액	이연법인세 자산(부채)	변동액	이연법인세 자산(부채)
매도가능금융자산평가이익	(3,989)	212	19,568	(4,305)
매도가능금융자산평가손실	1,078	(63)	(3,636)	800
관계기업에대한지분변동	877	(117)	172	(38)
(부의)관계기업에 대한 지분변동	58	4	(524)	115

주식기준보상	197	(48)	(85)	19
합계	(1,779)	(12)	15,495	(3,409)

38. 연결주당순이익

연결주당순이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제21(당)기	제20(전)기
연결당기순이익	51,109	40,111
가중평균보통유통주식수	32,250,000	32,250,000
기본 및 희석주당 순이익(원)	1,585	1,244

39. 현금흐름표에 대한 주식

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

(단위: 백만원)			
구분	제21(당)기말	제20(전)기말	제20(전)기초
현금	3	1	-
사용가능예치금(주)	107,797	110,445	65,924
보통예금	1,280	742	6,390
당좌예금	584	52	72
외화당좌예금	2,906	2,464	4,819
외화정기예금	14,689	39,349	870
기타예금	88,338	67,838	53,773
현금 및 현금성 자산	107,800	110,446	65,924

(주) 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 사용가능예치금

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

(단위: 백만원)		
구분	제21(당)기	제20(전)기
매도가능금융자산평가손익	2,911	(15,931)
대출채권 출자전환	-	5,364

40. 특수관계자 거래

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

회사명	관계
신한금융지주회사	지배회사

(2) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
특수관계자	계정과목	제21(당)기말	제20(전)기말	제20(전)기초
신한금융지주	미수금	-	706	-
	원화차입금	450,000	450,000	600,000
	미지급비용	4,142	5,736	5,690
	미지급금	6,023	-	-
신한은행	현금및현금성자산	5,545	4,081	9,037
	예치금	-	-	873
	미수수익	11	22	108
	대출채권	1,100	2,400	3,000
	대손충당금	(2)	(49)	(62)
	임차보증금	971	962	930
	선급비용	3	4	33
	원화파생상품자산	-	36,335	19,273
	미지급비용	2	-	-
신한카드	미지급금	110	77	195
신한신용정보	미지급금	1	1	1
신한데이터시스템	미지급금	27	-	29
신한금융투자	대출채권	-	293	-
	예치금	-	-	148
	미수금	-	-	100
	미지급금	13	-	-
코에프씨신한프런티어 챔프2010의4호 PEF	미수금	170	-	-
신한제5호기업구조조정조합	미수금	27	27	221
신한제8호기업구조조정조합	미수금	-	900	900
SHC-아주상생기업1호투자조합	미수금	-	33	-

아주-SHC상생기업2호투자조합	미수금	-	5	-
합계	채권	7,825	45,719	34,561
	채무	460,318	455,814	605,915

(3) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제21(당)기	제20(전기)
신한금융지주	이자비용	24,362	33,634
	수수료비용	1,403	1,064
신한은행	이자수익	367	282
	대손상각비환입	-	14
	파생상품거래이익	-	172
	파생상품평가이익	-	17,062
	대손상각비	952	-
	임차료비용	610	869
	일반관리비	8	3
	이자비용	4	10
	파생상품거래손실	396	6
	신한금융투자	이자수익	1
파생상품거래이익		-	88
이자비용		131	94
신한신용정보	수수료비용	7	18
신한데이터시스템	일반관리비	415	375
신한BNPP자산운용	이자수익	-	1
신한생명	일반관리비	17	24
코에프씨신한프런티어 챔프2010의4호 PEF	수수료수익	673	-
신한제8호기업구조조정조합	수수료수익	824	900
SHC-아주상생기업1호투자조합	수수료수익	97	134
페트라 사모투자전문회사	수수료수익	365	412
아주-SHC상생기업2호투자조합	수수료수익	11	10
합계	수익	2,338	19,077
	비용	28,305	36,097

(4) 주요 경영진에 대한 보상이나 급여

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상이나 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
계정과목	제21(당기)	제20(전기)
급여와 상여	1,872	1,628
퇴직급여	64	40
주식기준보상	(1,201)	989
합계	735	2,657

41. 영업수익

(1) 당기와 전기의 한국채택국제회계기준 및 과거 기업회계기준에 따른 영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

(단위:백만원)		
구 분	한국채택국제회계기준	과거 기업회계기준
이자수익	250,162	250,162
수수료수익	21,478	21,478
배당수익	20,271	20,271
유가증권관련수익	27,552	27,552
외환거래이익	26,879	26,879
파생상품관련이익	12,484	12,484
기타영업수익(주)	7,166	7,107
합계	365,992	365,933

(주) 과거 기업회계기준에서 영업수익에 제외되었던 유형자산처분이익, 잡이익 등이 한국채택국제회계기준에서는 영업수익에 포함됩니다.

<제20(전)기>

(단위:백만원)		
구 분	한국채택국제회계기준	과거 기업회계기준
이자수익	276,642	276,642
수수료수익	23,845	23,845
배당수익	15,361	15,361
유가증권관련수익	12,728	12,728
외환거래이익	36,389	36,389
파생상품관련이익	32,368	32,368
기타영업수익(주)	6,076	6,033
합계	403,409	403,366

(주) 과거 기업회계기준에서 영업수익에 제외되었던 유형자산처분이익, 잡이익 등이 한국채택국제회계기준에서는 영업수익에 포함됩니다.

(2) 당기 및 전기 중 과거 기업회계기준에 따른 영업이익과 한국채택국제회계기준에 따른 영업이익의 차이는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제21(당)기	제20(전)기
과거 기업회계기준에 따른 영업이익	51,697	50,371
가산 : 잡이익	59	38
유형자산처분이익	-	5
차감 : 기부금	1,614	788
유형자산처분손실	-	14
무형자산처분손실	-	22
무형자산손상차손	58	-
한국채택국제회계기준에 따른 영업이익	50,084	49,590



## 42. 종속기업의 재무제표의 요약

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

(단위: 백만원)									
회사명	제21(당)기말			제20(전)기말			제20(전)기초		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한캐피탈	3,515,842	3,037,336	478,506	3,734,107	3,284,965	449,142	3,649,512	3,255,301	394,211
SH 장보고 사모 특별자산 투자신탁 제1호	-	-	-	10,197	40	10,157	10,456	48	10,408
SH 포세이돈 사모 특별자산 투자신탁 제1호	3,073	71	3,002	6,965	40	6,925	6,419	10	6,409
SH 포세이돈 사모 특별자산 투자신탁 제2호	-	38	(38)	3,776	21	3,755	3,492	5	3,487
신한제7호 기업구조조정조합	19	-	19	275	-	275	5,827	57	5,770
SHC 제1호 신기술사업투자조합	731	1	730	5,526	28	5,498	5,264	-	5,264
유리공모주사모투자신탁 7호	5,373	48	5,325	-	-	-	-	-	-

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

(단위: 백만원)						
회사명	제21(당)기			제20(전)기		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
신한캐피탈	61,608	47,844	44,209	54,744	42,154	54,997
SH 장보고 사모 특별자산 투자신탁 제1호	(157)	(157)	(157)	(252)	(252)	(252)
SH 포세이돈 사모 특별자산 투자신탁 제1호	(3,923)	(3,923)	(3,923)	516	516	516
SH 포세이돈 사모 특별자산 투자신탁 제2호	(3,793)	(3,793)	(3,793)	268	268	268
신한제7호 기업구조조정조합	(211)	(211)	(211)	4	4	4
SHC 제1호 신기술사업투자조합	369	369	369	250	250	250
유리공모주사모투자신탁 7호	325	325	325	-	-	-

## 43. 한국채택국제회계기준으로의 전환

주식회사의 외부감사에 관한 법률 제 13조에 따라 연결실체는 2011 회계연도부터 한국채택국제회계기준을 적용합니다. 연결실체의 2010년 1월 1일 및 2010년 12월 31일 현재의 재무상태표와 2010년 12월 31일로 종료하는 보고기간에 대한 재무제표는 한국채택국제회계

준 이전의 회계기준에 따라 작성되었으나, 2010년 1월 1일을 한국채택국제회계기준의 전환  
일로 하여 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'을 적용하여 재작성  
되었습니다.

(1) 기업회계기준서 제1101호의 면제조항 선택 적용

한국채택국제회계기준에 따르면 개시 한국채택국제회계기준 재무상태표의 작성과 관련하여 기업회계 기준서 제1101호의 다른 한국채택국제회계기준서에 대한 면제조항 중 하나 이상을 선택하여 적용할 수 있도록 하고 있는바, 연결실체가 선택한 면제조항은 다음과 같습니다.

구 분	내 용
금융자산·부채의 제거	한국채택기업회계기준서 제1039호(금융상품: 인식과 측정)의 제거관련 규정은 전환일 이후부터 전진적으로 적용함.
당기손익인식항목지정 또는 매도가능금융자산지정	금융자산·부채의 당기손익인식항목지정 또는 금융자산의 매도가능금융자산지정은 해당 자산·부채의 최초 취득시점에만 허용되나, 전환일에 한하여 기존 보유분에 대한 지정이 가능하여 이를 적용함.
주식기준보상거래	전환일 이전에 발생한 주식기준보상거래에 대하여 기업회계기준서 제1102호(주식기준보상)의 규정을 소급하여 적용함.
유형자산의 원가에 포함된 사후처리·복구충당부채	유형자산의 장부금액에 포함될 복구관련비용에 대해 전환일시점에 최초 취득시점의 할인율로 추정된 충당부채의 변동액을 원가로 조정하는 방법을 적용함.
종속기업, 공동지배기업 및관계기업에 대한 투자	별도재무제표작성시 기업회계기준서 제1027호(연결재무제표와 별도재무제표)에 따른 별도재무제표작성시 종속기업, 공동지배기업 및 관계기업에 대한 투자에 대해 원가법을 적용하는 경우, 전환일의 한국기업회계기준에 따른 장부금액을 원가로 간주함.

(2) 한국채택국제회계기준으로의 전환으로 인한 자본의 차이 조정

1) 2010년 1월 1일 (한국채택국제회계기준 전환일)의 자본의 차이조정

(단위: 백만원)			
구 분	총자산	총부채	총자본
과거 기업회계기준	3,684,004	3,253,785	430,219
조정액:			
대손충당금 차이	(4,410)	-	(4,410)
유효이자(EIR) 차이	2,676	44	2,632
유형자산의 원가에 포함된 사후처리·복구충당부채	27	48	(21)
확정급여채무에 대한 보험수리적 평가	-	117	(117)
주식기준보상	-	455	(455)
지분법차이	8,411	-	8,411
연결범위차이	(13,427)	20,216	(33,643)
기타	(22,879)	(14,521)	(8,358)
조정액 합계	(29,602)	6,359	(35,961)
한국채택국제회계기준	3,654,402	3,260,144	394,258

2) 2010년 12월 31일(과거회계기준에 따른 최초 연차재무제표에 표시된 최종 기간의 종료일)의 자본 및 총포괄손익의 차이조정

(단위: 백만원)					
구분	총자산	총부채	총자본	연결 당기순이익(주)	연결 총포괄손익(주)
과거 기업회계기준	3,781,548	3,283,771	497,777	56,026	68,701
조정액:					
대손충당금 차이	(26,655)	-	(26,655)	(22,239)	(22,239)
유효이자(EIR) 차이	1,041	31	1,010	(165)	(165)
유형자산의 원가에 포함된 사후처리·복구충당부채	25	52	(27)	(6)	(6)
확정급여채무에 대한 보험수리적 평가	-	398	(398)	(281)	(281)
주식기준보상	-	430	(430)	111	111
지분법차이	3,918	-	3,918	16	1,916
연결범위차이	(30,874)	3,320	(34,194)	522	(11)
기타	5,740	287	5,453	6,128	4,239
조정액 합계	(46,803)	4,518	(51,321)	(15,914)	(16,436)
한국채택국제회계기준	3,734,745	3,288,289	446,456	40,112	52,265

(주) 비지배지분순이익과 비지배지분총포괄손익을 포함한 금액입니다.

(3) 현금흐름표의 중요한 조정에 대한 설명

과거회계기준에 따라 영업활동현금흐름으로 분류되었던 외화로 표시된 현금및현금성자산의 환율변동효과는 영업활동, 투자활동 및 재무활동현금흐름과 구분하여 별도로 표시하였으며, 영업활동으로 인한 현금흐름으로 분류되었던 단기매매목적 이외의다른 기업의 지분상품이나 채무상품의 취득, 처분에 따른 현금흐름은 투자활동으로 인한 현금흐름으로 분류되었습니다. 그 외에 한국채택국제회계기준에 따라 표시한 현금흐름표와 과거회계기준 하의 현금흐름표 사이에 그 밖의 중요한 차이는 없습니다.

(4) 종속기업 변동내역

한국채택국제회계기준으로의 전환으로 인하여 발생한 연결대상 종속기업의 변경현황은 다음과 같습니다.

1) 신규로 연결에 포함된 회사

종속기업명	사유
신한제7호기업구조조정조합	조합은 법인격이 없는 기업으로 연결재무제표 작성대상 종속회사에서 제외되었으나, 한국채택국제회계기준에서는 실질적으로 지배한다고 판단되어 연결대상기업에 포함됨
SHC 제1호 신기술사업투자조합	
수익증권 SH장보고사모특별자산 외 2건	특수목적기업으로 연결대상에서 제외되었으나 한국채택국제회계기준에 따라 연결대상에 포함됨.

2) 연결에서 제외된 회사

종속기업명	사유
페트라사모투자전문회사	주식회사의 외부감사에 관한 법률 시행령 개정에 따라 연결대상에서 제외됨.