

# 목 차

감 사 보 고 서 .....	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	3
(첨부)연 결 재 무 제 표 .....	6
주식 .....	13
외부감사 실시내용 .....	167

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한  
**감 사 보 고 서**

제 20 기

2018년 01월 01일 부터  
2018년 12월 31일 까지

제 19 기

2017년 01월 01일 부터  
2017년 12월 31일 까지

삼정회계법인

신한금융투자주식회사와 그 종속기업  
연결재무제표

제 20 기

2018년 01월 01일 부터  
2018년 12월 31일 까지

제 19 기

2017년 01월 01일 부터  
2017년 12월 31일 까지

(별첨: 독립된 감사인의 감사보고서)

# 독립된 감사인의 감사보고서

신한금융투자주식회사

주주 및 이사회 귀중

2019년 03월 14일

## 감사의견

우리는 별첨된 신한금융투자주식회사와 그 종속기업(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2018년 12월 31일 및 2017년 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 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사 증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

## 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, 연결회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

## 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결회사의 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 하

는 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 계속기업전제의 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 연결회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 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.

서울시 강남구 테헤란로 152(역삼동, 강남파이낸스센터 27층)

삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2019년 3월 14일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후

이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# (첨부)연 결 재 무 제 표

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

## 제 20 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

## 제 19 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

신한금융투자주식회사 대표이사 김형진

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

연 결 재 무 상 태 표

제20(당)기 2018년 12월 31일 현재

제19(전)기 2017년 12월 31일 현재

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제20(당)기		제19(전)기	
자산					
I. 현금및예치금	4,24,25,29	-		2,294,983	
II. 현금및상각후원가측정예치금	4,24,25,29	2,561,029		-	
III. 당기손익인식금융자산	5,24,25,29	-		18,038,162	
IV. 당기손익-공정가치측정금융자산	5,24,25,29	18,735,324		-	
V. 매도가능금융자산	6,24,25,29	-		1,768,331	
VI. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,24,25,29	1,215,754		-	
VII. 관계기업등에대한투자자산	7	236,858		366,214	
VIII. 대출채권	8,24,25	-		3,701,889	
IX. 상각후원가측정대출채권	8,24,25	4,186,572		-	
X. 유형자산	9,29	122,860		121,904	
XI. 무형자산	10	55,671		55,793	
XII. 투자부동산	11	296,885		193,756	
XIII. 이연법인세자산	27	232		166	
XIV. 당기법인세자산	27	-		16,577	
XV. 기타자산	12,24,25	1,729,242		2,086,513	
자산총계			29,140,427		28,644,288
부채					
I. 예수부채	13,24,25	1,722,895		1,742,855	
II. 당기손익인식금융부채	14,24,25	-		10,129,444	
III. 당기손익-공정가치측정금융부채	14,24,25	10,017,053		-	
IV. 차입부채	15,24,25	11,484,675		10,656,341	
V. 총당부채	16	30,777		21,560	
VI. 이연법인세부채	27	24,236		32,161	
VII. 당기법인세부채	27	12,179		29	
VIII. 기타부채	17,24,25	2,476,043		2,809,209	
부채총계			25,767,858		25,391,599
자본					
I. 자본금	34	1,546,998		1,546,998	
II. 자본잉여금	34	248,806		248,806	
III. 자본조정	34	1,230		167	
IV. 기타포괄손익누계액	34	94,234		88,264	
V. 이익잉여금	34	1,480,308		1,368,252	
VI. 비지배지분	34	993		202	
자본총계			3,372,569		3,252,689
부채와 자본총계			29,140,427		28,644,288

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."



연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제20(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제19(전)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제20(당)기	제19(전)기
I. 영업수익		5,553,118	5,558,862
1. 수수료수익	18	508,831	391,250
2. 당기손익인식금융상품관련이익	24	-	4,310,269
3. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	24	4,091,330	-
4. 매도가능금융상품관련이익	24	-	9,322
5. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익	24	2,982	-
6. 이자수익	19	554,236	547,686
7. 대출채권평가및처분이익	24	-	558
8. 신용손실충당금환입액	24	1,901	-
9. 외환거래이익	20	342,206	256,437
10. 기타의영업수익	22,24	51,632	43,340
II. 영업비용		5,218,275	5,306,064
1. 수수료비용	18	113,462	81,862
2. 당기손익인식금융상품관련손실	24	-	4,355,438
3. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	24	4,074,180	-
4. 매도가능금융상품관련손실	24	-	16,852
5. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실	24	3,542	-
6. 이자비용	19	166,508	124,590
7. 대출채권평가및처분손실	24	-	3,855
8. 신용손실충당금전입액	24	10,512	-
9. 외환거래손실	20	347,869	264,421
10. 판매비와관리비	21	500,332	456,605
11. 기타의영업비용	22,24	1,870	2,441
III. 영업이익		334,843	252,798
IV. 영업외수익	23	45,558	34,083
V. 영업외비용	23	33,695	11,490
VI. 법인세비용차감전순이익		346,706	275,391
VII. 법인세비용	27	95,438	63,472
VIII. 당기순이익		251,268	211,919
IX. 기타포괄손익		17,790	(16,009)
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목:			
1. 매도가능금융자산평가손익		-	8,313
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익		4,312	-
3. 지분법자본변동		13,389	(14,776)
4. 해외사업환산손익		976	(6,244)
5. 법인세효과		(4,858)	(3,302)
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 없는 항목:			
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익		3,102	-

2. 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험 조정		2,376		-	
3. 법인세효과		(1,507)		-	
X.총포괄이익			269,058		195,910
당기순이익의 귀속			251,268		211,919
1. 지배기업소유지분		251,265		211,907	
2. 비지배기업소유지분		3		12	
총포괄이익의 귀속			269,058		195,910
1. 지배기업소유지분		269,055		195,898	
2. 비지배기업소유지분		3		12	

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결 자본 변동표

제20(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제19(전)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	연결 자본잉여금	연결 자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결 이익잉여금	비지배지분	총 계
I. 2017년 1월 1일 (전기초)	1,546,998	248,806	(180)	104,273	1,176,345	190	3,076,432
총포괄이익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	211,907	12	211,919
2. 기타포괄손익							
(1) 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	1,678	-	-	1,678
(2) 지분법자본변동	-	-	-	(10,829)	-	-	(10,829)
(3) 해외사업환산손익	-	-	-	(6,858)	-	-	(6,858)
소유주와의 거래 등:							
1. 연차배당	-	-	-	-	(20,000)	-	(20,000)
2. 주식선택권의 변동	-	-	347	-	-	-	347
II. 2017년 12월 31일 (전기말)	1,546,998	248,806	167	88,264	1,368,252	202	3,252,689
III. 2018년 1월 1일 (당기초)	1,546,998	248,806	167	88,264	1,368,252	202	3,252,689
기업회계기준서 제1109호 최초 적용에 따른 조정(세후)	-	-	-	(11,820)	5,791	-	(6,029)
IV. 2018년 1월 1일 (조정 후)	1,546,998	248,806	167	76,444	1,374,043	202	3,246,660
총포괄이익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	251,265	3	251,268
2. 기타포괄손익							
(1) 기타포괄손익-공정가치측정 금융상품평가손익	-	-	-	5,375	-	-	5,375
(2) 지분법자본변동	-	-	-	9,707	-	-	9,707
(3) 해외사업환산손익	-	-	-	986	-	-	986
(4) 당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 자기신용위험 조 정	-	-	-	1,722	-	-	1,722
소유주와의 거래 등:							
1. 연차배당	-	-	-	-	(145,000)	-	(145,000)
2. 주식선택권의 변동	-	-	1,063	-	-	-	1,063
3. 비지배지분의 변동	-	-	-	-	-	788	788
V. 2018년 12월 31일 (당기말)	1,546,998	248,806	1,230	94,234	1,480,308	993	3,372,569

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제20(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제19(전)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제20(당)기	제19(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(582,519)	(2,192,250)
1. 법인세비용차감전순이익	346,706	275,391
2. 손익조정사항	(492,288)	(462,611)
(1) 이자수익	(554,236)	(547,686)
(2) 이자비용	166,508	124,590
(3) 배당수익	(104,560)	(39,515)
3. 현금의 유출입이 없는 손익항목	(123,247)	(25,134)
(1) 당기손익인식금융상품평가손익	-	(43,404)
(2) 당기손익-공정가치측정금융상품평가손익	(145,620)	-
(3) 매도가능금융자산처분손익	-	(4,456)
(4) 당기손익-공정가치측정금융상품처분손익	(22,375)	-
(5) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	(55)	-
(6) 매도가능금융자산손상차손	-	11,986
(7) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산손상차손	615	-
(8) 신용손실충당금전입	8,611	3,627
(9) 대출채권매각손익	-	(331)
(10) 외화환산손익	10,563	(6,581)
(11) 감가상각비	11,225	11,278
(12) 무형자산상각비	7,159	6,724
(13) 종업원관련비용	2,880	2,260
(14) 기타영업손익	(25)	83
(15) 영업외손익	3,775	(6,320)
4. 자산·부채의 증감	(716,904)	(2,363,186)
(1) 예치금	-	421,058
(2) 상각후원가측정예치금	(330,291)	-
(3) 당기손익인식금융상품	-	(2,721,683)
(4) 당기손익-공정가치측정금융상품	106,420	-
(5) 대출채권	-	(1,149,604)
(6) 상각후원가측정대출채권	(487,458)	-
(7) 손해배상공동기금	680	1,160
(8) 기타자산	362,325	(778,134)
(9) 예수부채	(25,284)	121,136
(10) 기타부채	(343,296)	1,742,881
5. 법인세의납부	(76,789)	(77,484)
6. 이자의수취	543,224	532,592
7. 이자의지급	(131,166)	(110,523)
8. 배당금의수취	67,945	38,705
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(157,528)	(366,831)
1. 매도가능금융자산의 처분	-	2,847,806
2. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	881,374	-
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	2,707,764	-

4. 매도가능금융자산의 취득	-		(2,946,589)	
5. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(1,197,015)		-	
6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(2,519,899)		-	
7. 관계기업에대한투자자산의 처분	149,440		64,724	
8. 관계기업에대한투자자산의 취득	(49,611)		(317,907)	
9. 유형자산의 처분	973		79	
10. 유형자산의 취득	(7,235)		(9,523)	
11. 무형자산의 처분	-		2,029	
12. 무형자산의 취득	(4,779)		(8,807)	
13. 투자부동산의 처분	159		1,362	
14. 투자부동산의 취득	(114,201)		(5)	
15. 사업결합에 따른 순현금흐름	(4,498)		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		670,078		2,336,667
1. 차입부채의 증가	2,866,333		3,607,238	
2. 차입부채의 감소	(2,051,255)		(1,250,571)	
3. 배당금의 지급	(145,000)		(20,000)	
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		(4,024)		(21,739)
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) ( I + II + III + IV)		(73,993)		(244,153)
VI. 기초의 현금및현금성자산		334,811		578,964
VII. 기말의 현금및현금성자산		260,818		334,811

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

## 주석

제20(당)기 2018년 12월 31일 현재

제19(전)기 2017년 12월 31일 현재

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

### 1. 연결대상회사의 개요

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

#### (1) 지배회사의 개요

당사는 자본시장과금융투자업에관한법률에 따라 주 사업목적을 투자매매업 및 투자중개업으로 하고 있으며 1973년 4월 2일 "효성증권주식회사"로 설립되어 수차례의 상호변경을 거쳐 2009년 8월 24일에 상호를 현재의 "신한금융투자주식회사"로 변경하였습니다. 당기말 현재 당사의 주주는 (주)신한금융지주회사(100%) (이하 "지주회사"라 함)이며, 본점 영업부를 포함한 92개의 지점, 26개의 영업소 및 2개의 해외사무소가 있습니다.

한편, 당사는 2005년 12월 28일부터 신탁업을 개시하였으며, 당기말 현재 운용 중인신탁의 수탁고는 26,563,518백만원이며, 당기에 수익으로 계상한 신탁보수는 35,371백만원입니다.

#### (2) 종속기업의 현황

##### 1) 종속회사

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	242,000,000	100%
	Shinhan Securities Vietnam Co., LTD	베트남	금융투자업	12월	81,260,000	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

특수목적기업명	소재지	비고
글로벌솔루션제팔차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
글로벌에디션제일차 유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
글로벌에스에이치제일차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
디엠씨제일차 유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
랜드마크수내 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
메인스트림제구차 유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
메인스트림제사차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
메인스트림제철차 유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스로지스제일차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스비나제일차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스에이치엠 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스엘아이 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제삼십오차 유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제삼십팔차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제오십사차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제오십삼차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스트리니티 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
비엘에너지제이차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
신한미드스트림제일차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
에스지엠에스제삼차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
에스지엠에스제이차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
에스지엠에스제일차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십구차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십사차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십삼차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십오차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십육차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십이차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십칠차 유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십팔차 유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제팔차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
이알에스제이차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
제이티씨제일차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
찬스고평제일차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
찬스브레인제일차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
타이거드래곤제일차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC

파라다이스영종제사차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
파인솔루션제구차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
파인솔루션제십이차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
파인솔루션제십일차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
파인솔루션제십차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
파인솔루션제육차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
필즈에비뉴제사차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
필즈에비뉴제삼차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
필즈에비뉴제오차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
필즈에비뉴제육차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
필즈에비뉴제일차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
필즈에비뉴제칠차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
애플벨리 유한회사	대한민국	구조화 SPC
JB상암사모부동산투자신탁1호	대한민국	부동산투자신탁
노무라이화사모부동산투자신탁4호	대한민국	부동산투자신탁
신한 바이오파마 신기술투자조합 제1호	대한민국	사모투자조합
신한 반도체 신기술투자조합 제1호	대한민국	사모투자조합
신한 아이씨티 투자조합 제1호	대한민국	사모투자조합
신한 컨슈머 신기술투자조합 제1호	대한민국	사모투자조합
신한-코그니티브청년창업투자조합	대한민국	사모투자조합
에스아이씨레스 유한회사	대한민국	기타금융업
엠스트림피에프브이 주식회사	대한민국	기타금융업
이리스나인 유한회사	대한민국	기타금융업
특정금전신탁	대한민국	신탁
JB미드스트림전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	대한민국	신탁
KB스타이머징인덱스증권투자신탁(주식-파생형)(C-F클래스)	대한민국	신탁
KTB글로벌크레딧전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	신탁
KTB항공기전문투자형사모투자신탁21-4	대한민국	신탁
교보약사 체코프라하 전문투자형 사모부동산신탁 1호	대한민국	신탁
교보약사 체코프라하 전문투자형 사모부동산신탁 2호	대한민국	신탁
글로벌원상암PFV전문투자형사모부동산투자신탁1호	대한민국	신탁
라이노스글로벌메자닌멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	신탁
라임 룡쑈 워저드 전문투자형 사모증권투자신탁1호	대한민국	신탁
라임글로벌Equity전문투자형사모투자신탁1호(C-s)	대한민국	신탁
라임법툰L메자닌전문투자형사모투자신탁1호	대한민국	신탁
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	대한민국	신탁
밸류시스템 THE MODERN VIM 전문투자형 사모투자신탁	대한민국	신탁
브레인전문투자형사모투자신탁9호	대한민국	신탁



비전 인컴플러스 알파 전문투자형 사모투자신탁 제1호	대한민국	신탁
삼천리미드스트림 전문투자형 사모투자신탁 제5-4호	대한민국	신탁
아이온메티스전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	신탁
엑스포넨셜 SQUARE 전문투자형 사모투자신탁 제1호	대한민국	신탁
코리아에셋 클래식 VIM 전문투자형 사모투자신탁 제1호	대한민국	신탁
헤이스팅스토네이도전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	신탁

3) 연결대상종속기업 변동내역

당기 및 전기 중 연결대상종속기업 변동내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

구분	종속기업명	사유	투자회사명
연결포함	벨류플러스비나제일차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	파인솔루션제심차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	필즈에비뉴제사차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	메인스트림제철차 유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	신한 반도체 신기술투자조합 제1호	당사 GP 22.73% 지분보유	신한금융투자
	비전인컴플러스알파전문투자형사모투자신탁제1호	98.04% 지분보유	신한금융투자
	코리아에셋클래식VIM전문투자형사모투자신탁제1호	94.34% 지분보유	신한금융투자
	멀티에셋 Global Private Debt 전문투자형사모투자신탁제3호	100% 지분보유	신한금융투자, 글로벌솔루션제육차 주식회사
	글로벌솔루션제육차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	특정금전신탁	100% 지분보유	신한금융투자
	엔젤레세제심철차 유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	벨류플러스엘아이 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	엔젤레세제심팔차 유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	벨류플러스크리스 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	파인솔루션제심일차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	필즈에비뉴제오차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	벨류플러스트리니티 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	애플벨리 유한회사	힘과변동이익노출	신한금융투자
	엠스트림피에프비이 주식회사	힘과변동이익노출	신한금융투자
	글로벌원상암PFV전문투자형사모부동산투자신탁1호	97.77% 지분보유	애플벨리 유한회사
	신한 아이씨티 투자조합 제1호	당사 GP 12.05% 지분보유	신한금융투자
	유경좋은생각VIM전문투자형사모투자신탁제1호	99.80% 지분보유	신한금융투자
	벨류시스템 THE MODERN VIM 전문투자형사모투자신탁	98.04% 지분보유	신한금융투자
	쿼드애플루트롱아웃쿼티전문투자형사모투자신탁1호	90.91% 지분보유	신한금융투자
	PT Shinhan Asset Management Indonesia	75.00% 지분보유	PT Shinhan Sekuritas Indonesia
	신한 바이오파마 신기술투자조합 제1호	당사 GP 16.67% 지분보유	신한금융투자
	라임롱아웃워드전문투자형사모증권투자신탁1호	98.04% 지분보유	신한금융투자
	라임글로벌Equity전문투자형사모투자신탁1호(C-s)	99.65% 지분보유	신한금융투자
	한&파트너스레이크전문투자형사모투자신탁	94.34% 지분보유	신한금융투자
	엑스포넨셜SQUARE전문투자형사모투자신탁제1호	68.93% 지분보유	신한금융투자
	KTB항공기전문투자형사모투자신탁21-4	97.81% 지분보유	신한금융투자
	KTB글로벌크레딧전문투자형사모투자신탁제1호	99.67% 지분보유	신한금융투자
	키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제16-B호	100% 지분보유	신한금융투자
	필즈에비뉴제육차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	파인솔루션제심이차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	엔젤레세제심구차 유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	이알에스제이차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	찬스브레인제일차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	글로벌에디션제일차 유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	에스지엠에스제일차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	신한 컨슈머 신기술투자조합 제1호	당사 GP 14.49% 지분보유	신한금융투자
에스지엠에스제이차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자	
찬스고평제일차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자	

	랜드마크수내 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자	
	벨류플러스로지스제일차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자	
	글로벌에스에이치제일차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자	
	파라다이스영종제사차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자	
	벨류플러스에이치엠 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자	
	벨류플러스제오심상차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자	
	벨류플러스제오심사차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자	
	신한미드스트림제일차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자	
	에스지엠에스제삼차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자	
	필즈에비뉴제철차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자	
	메인스트림제구차 유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자	
	글로벌솔루션제팔차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자	
	교보약사체코프라하전문투자형사모부동산신탁1호	98.71% 지분보유	신한금융투자	
	교보약사체코프라하전문투자형사모부동산신탁2호	99.51% 지분보유	신한금융투자	
	삼전리미드스트림전문투자형사모투자신탁제5-4호	100% 지분보유	글로벌에스에이치제일차 주식회사	
	JB미드스트림전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	100% 지분보유	신한금융투자, 신한미드스트림제일차 주식회사	
연결제외	밀레니엄C503	회과 변동이익 감소	신한금융투자	
	산타98단기1호	회과 변동이익 감소	신한금융투자	
	G1산타98단기1호	회과 변동이익 감소	신한금융투자	
	삼성신단기B301호	회과 변동이익 감소	신한금융투자	
	삼성신단기A423	회과 변동이익 감소	신한금융투자	
	삼성진품단기C501호	회과 변동이익 감소	신한금융투자	
	삼성진품단기C503호	회과 변동이익 감소	신한금융투자	
	산타장기4호	회과 변동이익 감소	신한금융투자	
	산타장기5호	회과 변동이익 감소	신한금융투자	
	산타신장기1호	회과 변동이익 감소	신한금융투자	
	신단기22호	회과 변동이익 감소	신한금융투자	
	한바구니E-2호	회과 변동이익 감소	신한금융투자	
	교보Tomorrow SGIC-1	회과 변동이익 감소	신한금융투자	
	KDB 사모SH-1호	회과 변동이익 감소	신한금융투자	
	메인스트림제이차 유한회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자	
	글로벌솔루션제일차 주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자	
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제11호	지분을 감소	신한금융투자	
	신한금융투자하이파이(HI-FI)채권투자수시입출금전문투자형 사모투자신탁1호	지분을 감소	신한금융투자	
	피데스마이만멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	지분을 감소	신한금융투자	
	KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형사모증권투자신탁	지분을 감소	신한금융투자	
	KTB성장기업전문투자형사모투자신탁[파생형]	지분을 감소	신한금융투자	
	신한아이오티투자조합제1호	지분을 감소	신한금융투자	
	신한BNPP미국시니어론특별자산투자신탁제1호(H)[대출채권]	지분을 감소	신한금융투자	
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제9호	지분을 감소	신한금융투자	
	유진Aviation전문투자형사모투자신탁14호	지분을 감소	신한금융투자	
	멀티에셋 Global Private Debt 전문투자형사모투자신탁제3호	지분을 감소	신한금융투자, 글로벌솔루션제육차 주식회사	
	벨류플러스크리스 주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자	
	쿼드애플루트통신투에퀴티전문투자형사모투자신탁1호	지분을 감소	신한금융투자	
	신한-스타셋헬스케어 투자조합 제1호	지분을 감소	신한금융투자	
	글로벌솔루션제육차 주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자	

	메인스트림제일차 주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	파인솔루션제팔차 주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	라임데티스전문투자형사모투자신탁3호	지분을 감소	신한금융투자
	유경좋은생각VIM전문투자형사모투자신탁제1호	지분을 감소	신한금융투자
	한&파트너스레이크전전문투자형사모투자신탁	지분을 감소	신한금융투자
	키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제16-B호	지분을 감소	신한금융투자

<제19(전)기>

구 분	종속기업명	사 유	투자회사명
연결포함	디엠씨제일차 유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	비엘에너지제이차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	파인솔루션제일차 유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	엔젤레스제십이차 유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	엔젤레스제십삼차 유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	엔젤레스제십사차 유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	엔젤레스제십오차 유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	타이거드래곤제일차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	필즈에비뉴제이차 유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	제이티씨제일차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	메인스트림제오차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	메인스트림제육차 주식회사	힘과 변동이익 노출	메인스트림제오차 주식회사
	파인솔루션제이차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	필즈에비뉴제일차 유한회사	신용공여	신한금융투자
	파인솔루션제육차 유한회사	신용공여	신한금융투자
	파인솔루션제팔차 주식회사	신용공여	신한금융투자
	글로벌솔루션제일차 주식회사	신용공여	신한금융투자
	엔젤레스제십육차 유한회사	신용공여	신한금융투자
	필즈에비뉴제삼차 유한회사	신용공여	신한금융투자
	파인솔루션제구차 주식회사	신용공여	신한금융투자
	신한 아이오티 투자조합 제1호	당사 GP 19.61% 지분보유	신한금융투자
	신한-스타셋헬스케어 투자조합 제1호	당사 GP 24.04% 지분보유	신한금융투자
	신한-코그니티브 청년창업투자조합	당사 GP 32.79% 지분보유	신한금융투자
	플랫폼파트너스 MR Squared 전문투자형사모투자신탁1호	94.39% 지분보유	신한금융투자
	KTB성장기업전문투자형사모투자신탁[파생형]	98.04% 지분보유	신한금융투자
	라임법툰L메자닌전문투자형사모투자신탁1호	96.15% 지분보유	신한금융투자
	KB스타이머징인덱스증권투자신탁(주식-파생형)(C-F클래스)	99.91% 지분보유	신한금융투자
	라이노스글로벌메자닌멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁 제1호	98.04% 지분보유	신한금융투자
	신한BNPP미국시니어론특별자산투자신탁제1호(H)[대출채권]	95.45% 지분보유	신한금융투자
	라임데티스전문투자형사모투자신탁3호	100% 지분보유	신한금융투자
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제9호	88.28% 지분보유	신한금융투자
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제11호	99.91% 지분보유	신한금융투자
신한금융투자하이파이(HI-FI)채권투자수시입출금전문투자형 사모투자신탁1호	86.96% 지분보유	신한금융투자	
헤이스팅스토네이도전문투자형사모투자신탁제1호	98.04% 지분보유	신한금융투자	
유진Aviation전문투자형사모투자신탁14호	97.94% 지분보유	신한금융투자	
연결제외	에스에스주니어제일차 주식회사	힘과 변동이익 감소	신한금융투자

메인스트림제육차 주식회사	힘과 변동이익 감소	메인스트림제오차 주식회사
메인스트림제오차 주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
파인솔루션제이차 주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
엔젤레스제실일차 유한회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
벨류플러스제사십차 주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
벨류플러스제삼십칠차 유한회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
파인솔루션제일차 유한회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
필즈에비뉴제이차 유한회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
플랫폼파트너스 MR Squared 전문투자형사모투자신탁1호	지분율 감소	신한금융투자
라임PDF전문투자형사모투자신탁제1호	지분율 감소	신한금융투자
동양SpecialSituations사모증권투자신탁1호(채권혼합)	지분율 감소	신한금융투자
특정금전신탁	지분율 감소	신한금융투자

4) 요약 재무정보

① 당기말과 전기말 현재 당사 및 연결대상종속기업의 요약재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
회사명	제20(당)기			제19(전)기		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한금융투자(별도)	27,251,639	23,887,541	3,364,098	27,976,359	24,716,859	3,259,500
Shinhan Investment America Inc.	3,872	135	3,737	4,322	139	4,183
Shinhan Investment Asia Ltd.	41,106	3,252	37,854	33,162	86	33,076
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	45,919	5,982	39,937	36,885	60	36,825
PT Shinhan Sekuritas Indonesia (주)	27,663	5,041	22,622	24,317	6,607	17,710
밸류플러스제삼십오차 유한회사	30,144	31,110	(966)	49,258	47,110	2,148
밸류플러스제삼십팔차 주식회사	40,293	40,200	93	40,269	40,075	194
JB상암사모부동산투자신탁1호	28,526	681	27,845	2,203	5	2,198
엔젤레스제팔차 주식회사	25,395	25,302	93	25,556	25,400	156
메인스트림제사차 유한회사	16,856	16,600	256	17,214	16,600	614
비엘에너지제이차 주식회사	69,129	70,194	(1,065)	68,684	67,505	1,179
디엠씨제일차 유한회사	40,572	40,309	263	40,427	40,309	118
이리스나인 유한회사	11,724	12,909	(1,185)	11,736	12,222	(486)
에스아이씨레스 유한회사	11,724	12,909	(1,185)	11,736	12,222	(486)
노무라화이사모부동산투자신탁4호	70,780	52,501	18,279	72,658	53,517	19,141
브레인전문투자형사모투자신탁9호	5,125	-	5,125	7,026	-	7,026
아이온메티스전문투자형사모투자신탁제1호	4,886	-	4,886	5,081	-	5,081
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	26,919	12	26,907	28,710	1	28,709
라임벡튼L메자닌전문투자형사모투자신탁1호	543	-	543	4,517	-	4,517
엔젤레스제십이차 유한회사	10,109	10,243	(134)	10,114	10,240	(126)
엔젤레스제십삼차 유한회사	15,380	13,759	1,621	13,254	13,700	(446)
엔젤레스제십사차 유한회사	14,714	14,751	(37)	14,728	14,700	28
엔젤레스제십오차 유한회사	25,263	25,519	(256)	25,457	25,659	(202)
타이거드래곤제일차 주식회사	10,490	10,321	169	17,999	17,927	72
제이티씨제일차 주식회사	30,690	31,591	(901)	32,472	33,043	(571)
필즈에비뉴제일차 유한회사	28,972	29,247	(275)	6,231	6,156	75
파인솔루션제육차 유한회사	14,106	14,003	103	13,912	14,250	(338)
KB스타이머징인덱스증권자투자신탁(주식-파생형)(C-F 클래스)	4,949	3	4,946	3,541	1	3,540
라이노스글로벌메자닌멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	5,441	77	5,364	5,165	16	5,149
엔젤레스제십육차 유한회사	33,293	33,963	(670)	33,797	34,161	(364)
필즈에비뉴제삼차 유한회사	117	114	3	12,083	12,100	(17)
파인솔루션제구차 주식회사	15,123	14,802	321	15,197	15,202	(5)
헤이스팅스토테이도전문투자형사모투자신탁제1호	5,272	1	5,271	5,101	1	5,100
신한-코그니티브 청년창업투자조합	24,566	157	24,409	3,050	6	3,044
밸류플러스비나제일차 주식회사	22,646	22,483	163	-	-	-
파인솔루션제십차 주식회사	28,503	31,857	(3,354)	-	-	-
필즈에비뉴제사차 주식회사	20,851	20,400	451	-	-	-

메인스트림제철차 유한회사	40,572	40,361	211	-	-	-
신한 반도체 신기술투자조합 제1호	2,150	-	2,150	-	-	-
비전인컴플러스알파전문투자형사모투자신탁제1호	5,214	-	5,214	-	-	-
코리아에셋클래식VIM전문투자형사모투자신탁제1호	5,349	-	5,349	-	-	-
특정금전신탁	190,010	-	190,010	-	-	-
엔젤레스제심철차 유한회사	15,179	15,273	(94)	-	-	-
밸류플러스엘아이 주식회사	21,204	20,941	263	-	-	-
엔젤레스제심팔차 유한회사	12,186	12,203	(17)	-	-	-
파인솔루션제심일차 주식회사	27,047	26,417	630	-	-	-
필즈에비뉴제오차 주식회사	32,332	32,000	332	-	-	-
밸류플러스트리니티 주식회사	10,350	10,330	20	-	-	-
애플벨리 유한회사	8,796	9,082	(286)	-	-	-
엠스트림피에프브이 주식회사	113,421	111,060	2,361	-	-	-
글로벌원상암PFV전문투자형사모부동산투자신탁1호	9,000	12	8,988	-	-	-
신한 아이씨티 투자조합 제1호	4,117	-	4,117	-	-	-
밸류시스템 THE MODERN VIM 전문투자형사모투자신탁	5,696	465	5,231	-	-	-
신한 바이오파마 신기술투자조합 제1호	29,732	-	29,732	-	-	-
라임롱숏위저드전문투자형사모증권투자신탁1호	7,319	2,141	5,178	-	-	-
라임글로벌Equity전문투자형사모투자신탁1호(C-s)	28,426	-	28,426	-	-	-
엑스포넨셜SQUARE전문투자형사모투자신탁제1호	12,282	5,416	6,866	-	-	-
KTB항공기전문투자형사모투자신탁21-4	4,584	-	4,584	-	-	-
KTB글로벌크레딧전문투자형사모투자신탁제1호	30,088	305	29,783	-	-	-
필즈에비뉴제육차 주식회사	31,249	31,162	87	-	-	-
파인솔루션제심이차 주식회사	50,871	50,587	284	-	-	-
엔젤레스제심구차 유한회사	20,198	20,442	(244)	-	-	-
이알에스제이차 주식회사	26,918	26,918	-	-	-	-
찬스브레인제일차 주식회사	30,326	30,492	(166)	-	-	-
글로벌에디션제일차 유한회사	17,310	17,302	8	-	-	-
에스지엠에스제일차 주식회사	12,558	12,552	6	-	-	-
신한 컨슈머 신기술투자조합 제1호	20,509	-	20,509	-	-	-
에스지엠에스제이차 주식회사	25,344	25,328	16	-	-	-
찬스고평제일차 주식회사	68,426	70,170	(1,744)	-	-	-
랜드마크수내 주식회사	20,278	20,412	(134)	-	-	-
밸류플러스로지스제일차 주식회사	10,111	10,063	48	-	-	-
글로벌에스에이치제일차 주식회사	91,010	90,500	510	-	-	-
파라다이스영종제사차 주식회사	50,775	51,243	(468)	-	-	-
밸류플러스에이치엠 주식회사	95,728	96,280	(552)	-	-	-
밸류플러스제오심삼차 주식회사	43,465	43,500	(35)	-	-	-
밸류플러스제오심사차 주식회사	306,009	306,500	(491)	-	-	-
신한미드스트림제일차 주식회사	153,543	154,000	(457)	-	-	-
에스지엠에스제삼차 주식회사	30,059	30,132	(73)	-	-	-
필즈에비뉴제철차 주식회사	19,945	20,191	(246)	-	-	-
메인스트림제구차 유한회사	33,989	34,078	(89)	-	-	-
글로벌솔루션제팔차 주식회사	9,537	9,504	33	-	-	-
교보약사체코프라하전문투자형사모부동산신탁1호	7,749	1	7,748	-	-	-

교보약사체코프라하전문투자형사모부동산신탁2호	20,054	3	20,051	-	-	-
삼천리미드스트림전문투자형사모투자신탁제5-4호	67,309	51	67,258	-	-	-
JB미드스트림전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	169,674	770	168,904	-	-	-
수익증권	-	-	-	856	597	259
메인스트림제일차 주식회사	-	-	-	34,906	34,756	150
메인스트림제이차 유한회사	-	-	-	371	371	-
피데스마이만멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	-	-	-	11,847	3	11,844
KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형사모증권투자신탁 [주식혼합-파생형]	-	-	-	5,454	326	5,128
KTB성장기업전문투자형사모투자신탁[파생형]	-	-	-	5,108	4	5,104
신한 아이오티 투자조합 제1호	-	-	-	2,599	-	2,599
파인솔루션제일차 주식회사	-	-	-	20,575	20,538	37
글로벌솔루션제일차 주식회사	-	-	-	115,037	115,300	(263)
신한BNPP미국시니어론특별자산투자신탁제1호(H) [대출채권]	-	-	-	13,825	3,236	10,589
라임테티스전문투자형사모투자신탁3호	-	-	-	15,101	4	15,097
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제9호	-	-	-	28,017	10	28,007
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제11호	-	-	-	110,426	15	110,411
신한금융투자하이파이(HI-FI)채권투자수시입출금전문 투자형 사모투자신탁1호	-	-	-	50,247	27,007	23,240
신한-스타셋헬스케어 투자조합 제1호	-	-	-	2,049	-	2,049
유진Aviation전문투자형사모투자신탁14호	-	-	-	4,824	-	4,824

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



② 당기 및 전기의 당사 및 연결대상종속기업의 요약포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
회사명	제20(당)기			제19(전)기		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
신한금융투자(별도)	5,467,043	245,703	252,800	5,521,492	200,509	200,423
Shinhan Investment America Inc.	746	(619)	(446)	839	(679)	(1,005)
Shinhan Investment Asia Ltd.	6,530	3,346	4,778	3,144	965	(975)
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	4,253	2,313	3,113	439	(922)	(2,318)
PT Shinhan Sekuritas Indonesia (주)	3,331	825	(568)	1,960	627	(1,755)
밸류플러스제삼십오차 유한회사	1,609	(3,114)	(3,114)	2,109	(64)	5,629
밸류플러스제삼십팔차 주식회사	1,863	(101)	(101)	1,826	80	80
JB상암사모부동산투자신탁1호	25,844	25,648	25,648	-	(29)	(29)
엔젤레스제팔차 주식회사	1,017	(63)	(63)	1,072	125	125
메인스트림제사차 유한회사	779	(358)	(358)	931	282	282
디엠씨제일차 유한회사	1,974	145	145	2,577	118	118
비엘에너지제이차 주식회사	1,340	(2,245)	(2,245)	4,495	1,179	1,179
이리스나인 유한회사	823	(698)	(698)	1,079	(442)	(442)
에스아이씨레스 유한회사	823	(698)	(698)	1,079	(442)	(442)
노우라화이사모부동산투자신탁4호	4,600	783	783	4,428	711	711
브레인전문투자형사모투자신탁9호	1,990	792	792	1,435	971	971
아이온메티스전문투자형사모투자신탁제1호	480	(137)	(137)	1,109	589	589
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	4,533	1,393	1,393	6,706	1,291	1,291
라임넵튠L메자닌전문투자형사모투자신탁1호	8,684	7,307	7,307	914	737	737
엔젤레스제십이차 유한회사	529	(7)	(7)	374	(126)	(126)
엔젤레스제십삼차 유한회사	3,033	2,066	2,066	158	(446)	(446)
엔젤레스제십사차 유한회사	738	(65)	(65)	617	28	28
엔젤레스제십오차 유한회사	1,171	(54)	(54)	450	(202)	(202)
타이거드래곤제일차 주식회사	2,379	97	97	2,789	71	71
제이티씨제일차 주식회사	1,357	(330)	(330)	732	(571)	(571)
필즈에비뉴제일차 유한회사	1,693	(350)	(350)	427	75	75
파인솔루션제육차 유한회사	862	441	441	(134)	(338)	(338)
KB스타이머징인덱스증권자투자신탁(주식-파생형)(C-F 클래스)	983	(615)	(615)	455	365	365
라이노스글로벌메자닌멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	965	403	403	617	58	58
엔젤레스제십육차 유한회사	1,490	(306)	(306)	155	(364)	(364)
필즈에비뉴제삼차 유한회사	721	20	20	57	(17)	(17)
파인솔루션제구차 주식회사	887	326	326	66	(5)	(5)
헤이스팅스토네이도전문투자형사모투자신탁제1호	595	171	171	1	-	-
신한-코그니티브 청년창업투자조합	25	(594)	(594)	-	(6)	(6)
밸류플러스비나제일차 주식회사	3,258	163	163	-	-	-
파인솔루션제십차 주식회사	1,623	(3,354)	(3,354)	-	-	-
필즈에비뉴제사차 주식회사	1,371	450	450	-	-	-
메인스트림제칠차 유한회사	1,414	211	211	-	-	-

신한 반도체 신기술투자조합 제1호	2	(50)	(50)	-	-	-
비전인컴플러스알파전문투자형사모투자신탁제1호	198	163	163	-	-	-
코리아에셋클래식VIM전문투자형사모투자신탁제1호	859	92	92	-	-	-
특정금전신탁	10	10	10	-	-	-
엔젤레스제심철차 유한회사	518	(94)	(94)	-	-	-
밸류플러스엘아이 주식회사	1,328	263	263	-	-	-
엔젤레스제심팔차 유한회사	312	(18)	(18)	-	-	-
파인솔루션제심일차 주식회사	3,016	630	630	-	-	-
필즈에비뉴제오차 주식회사	1,484	332	332	-	-	-
밸류플러스트리니티 주식회사	732	20	20	-	-	-
애플벨리 유한회사	297	(306)	(306)	-	-	-
엠스트림피에프브이 주식회사	2,732	(2,614)	(2,614)	-	-	-
글로벌원상암PFV전문투자형사모부동산투자신탁1호	436	38	38	-	-	-
신한 아이씨티 투자조합 제1호	1	(33)	(33)	-	-	-
밸류시스템 THE MODERN VIM 전문투자형사모투자신탁	923	161	161	-	-	-
신한 바이오파마 신기술투자조합 제1호	3	(268)	(268)	-	-	-
라임롱숏위저드전문투자형사모증권투자신탁1호	3,074	93	93	-	-	-
라임글로벌Equity전문투자형사모투자신탁1호(C-s)	132	(1,680)	(1,680)	-	-	-
엑스포넨셜SQUARE전문투자형사모투자신탁제1호	2,746	(353)	(353)	-	-	-
KTB항공기전문투자형사모투자신탁21-4	343	160	134	-	-	-
KTB글로벌크레딧전문투자형사모투자신탁제1호	108	(275)	(275)	-	-	-
필즈에비뉴제육차 주식회사	1,428	87	87	-	-	-
파인솔루션제심이차 주식회사	831	283	283	-	-	-
엔젤레스제심구차 유한회사	258	(245)	(245)	-	-	-
이알에스제이차 주식회사	555	-	-	-	-	-
찬스브레인제일차 주식회사	1,140	(166)	(166)	-	-	-
글로벌에디션제일차 유한회사	512	8	8	-	-	-
에스지엠에스제일차 주식회사	309	7	7	-	-	-
신한 컨슈머 신기술투자조합 제1호	-	(191)	(191)	-	-	-
에스지엠에스제이차 주식회사	278	16	16	-	-	-
찬스고평제일차 주식회사	1,351	(1,743)	(1,743)	-	-	-
랜드마크수내 주식회사	661	(134)	(134)	-	-	-
밸류플러스로지스제일차 주식회사	289	48	48	-	-	-
글로벌에스에이치제일차 주식회사	1,013	510	510	-	-	-
파라다이스영종제사차 주식회사	82	(467)	(467)	-	-	-
밸류플러스에이치엠 주식회사	41	(553)	(553)	-	-	-
밸류플러스제오십삼차 주식회사	-	(35)	(35)	-	-	-
밸류플러스제오십사차 주식회사	-	(491)	(491)	-	-	-
신한미드스트림제일차 주식회사	-	(457)	(457)	-	-	-
에스지엠에스제삼차 주식회사	2	(73)	(73)	-	-	-
필즈에비뉴제칠차 주식회사	11	(246)	(246)	-	-	-
메인스트림제구차 유한회사	30	(89)	(89)	-	-	-
글로벌솔루션제팔차 주식회사	128	33	33	-	-	-
교보약사체코프라하전문투자형사모부동산신탁1호	35	(5)	(5)	-	-	-
교보약사체코프라하전문투자형사모부동산신탁2호	133	(428)	(428)	-	-	-

삼천리미드스트림전문투자형사모투자신탁제5-4호	1,098	(268)	(268)	-	-	-
JB미드스트림전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	4,556	(596)	(596)	-	-	-
수익증권	-	-	-	24	19	(1,362)
메인스트림제일차 주식회사	-	-	-	2,075	(50)	(50)
메인스트림제이차 유한회사	-	-	-	1,252	6	6
피데스마이만멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	-	-	-	4,539	1,379	1,379
KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형사모증권투자신탁 [주식혼합-파생형]	-	-	-	499	46	46
KTB성장기업전문투자형사모투자신탁[파생형]	-	-	-	168	4	4
신한 아이오티 투자조합 제1호	-	-	-	98	49	49
파인솔루션제일차 주식회사	-	-	-	330	37	37
글로벌솔루션제일차 주식회사	-	-	-	8,491	(263)	(263)
신한BNPP미국시니어론특별자산투자신탁제1호(H) [대출채권]	-	-	-	814	73	73
라임데티스전문투자형사모투자신탁3호	-	-	-	102	98	98
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제9호	-	-	-	1,130	(46)	(46)
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제11호	-	-	-	3,638	611	611
신한금융투자하이파이(HI-FI)채권투자수시입출금전문 투자형 사모투자신탁1호	-	-	-	254	240	240
신한-스타셋헬스케어 투자조합 제1호	-	-	-	-	(31)	(31)
유진Aviation전문투자형사모투자신탁14호	-	-	-	2	(34)	(34)

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

## 2. 재무제표 작성기준

### (1) 회계기준의 적용

연결실체는 주식회사등의외부감사에관한법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회(국제회계기준)를 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

연결실체의 연결재무제표는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약으로 생기는 수익'과 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 최초로 적용하여 작성하였습니다. 이로 인한 변동은 주석 3에서 설명하고 있습니다.

### (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. 보고기간 말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

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

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

##### 1) 법인세

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

##### 2) 금융상품의 공정가치

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

### 3) 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 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

### 4) 충당부채

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

### (5) 재무제표의 발행승인일

연결실체의 재무제표는 2019년 2월 11일자 이사회에서 승인되었으며, 2019년 3월 26일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

## 3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 아래에서 설명하고 있는 2018년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 당사는 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

### (1) 연결

#### 1) 종속기업

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

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

## 2) 구조화기업

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

## 3) 내부거래제거

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

## 4) 비지배지분

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

## 5) 지배기업의 종속기업 소유지분 변동

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

## (2) 관계기업과 공동지배기업

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

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

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

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

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

### (3) 사업결합

#### 1) 사업결합

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

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

- 리스계약: 약정일의 계약상 조건 및 기타 요소를 기초로 하여 분류
- 우발부채: 현재의무로 신뢰성 있게 측정될 수 있는 우발부채를 인식
- 이연법인세자산과 부채: 기업회계기준서 제1012호 '법인세'에 따라 인식 및 측정
- 종업원급여: 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'에 따라 인식 및 측정



- 보상자산: 보상대상항목과 일관성 있는 기준에 따라 인식 및 측정
- 재취득한 권리: 특별규정에 따라 측정
- 주식기준보상: 주식기준보상과 관련된 부채 또는 지분상품을 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'에 따라 측정
- 매각예정자산: 기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'에 따라 순공정가치로 측정

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

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

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

## 2) 영업권

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

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

#### (4) 외화

##### 1) 외화거래

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

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

##### 2) 해외사업장

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

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

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

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

### 3) 해외사업장에 대한 순투자의 환산

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

### (5) 현금및현금성자산

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

### (6) 비파생금융자산

#### 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 당사가 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하지 않는 한 최초 인식 후에 재분류되지 않으며, 이 경우 영향 받는 모든 금융자산은 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 당사는 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

당사는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우, 금융자산의 현금흐름을 수취할 계약상 권리를 양도하고 이전된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 실질적으로 이전한 경우, 또는 당사가 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을보유 또는 이전하지 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

당사는 당사가 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

당사는 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 신용이 위험이 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, 당사는 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 불리한 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	15년

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 재검토하고내용연수가 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

당사는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익-공정가치측정 금융부채와 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.

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

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

## 2) 수수료수익

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

### ① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

### ② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

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

### ③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

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

## 3) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 손익항목으로 인식합니다.

## (18) 법인세

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

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

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

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

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

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

## (19) 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.

## (20) 영업부문

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

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



(21) 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 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

(22) 회계정책의 변경

연결실체는 2018년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 최초적용하였습니다. 2018년 1월 1일 이후 적용되는 다른 기준들은 연결실체의 재무제표에 미치는 유의적인 영향이 없습니다. 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호의 경과규정에 따라 새로운 기준 적용시 비교표시되는 전기말 연결재무제표를 재작성하지 않았습니다.

연결실체의 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호의 적용에 따른 기초 이익잉여금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구분	이익잉여금
기초이익잉여금(조정 전)	1,368,252
기준서 제1109호 도입으로 인한 조정	8,331
대여금및수취채권에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 재분류	133
매도가능금융자산에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 재분류	12,236
상각후원가로 측정하는 금융자산의 손실총당금 증가	(6,803)
대출약정및 금융보증계약의 손실총당금 증가	(1,302)
기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품의 손실총당금 증가	(207)
당기손익-공정가치측정금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동	2,141
관계기업의 기준서 제1109호 도입으로 인한 조정	2,133
기준서 제1115호 적용에 따른 조정	(343)
법인세효과	(2,197)
기초 이익잉여금(조정 후)	1,374,043

연결실체의 기업회계기준서 제1109호 적용에 따른 기초 기타포괄손익누계액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구분	기타포괄손익누계액
기초 기타포괄손익누계액(조정 전)	88,264
기준서 제1109호 도입으로 인한 조정	(16,303)
매도가능금융자산에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 재분류	(12,236)
기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품의 손실총당금 증가	207
당기손익-공정가치측정금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동	(2,141)
관계기업의 기준서 제1109호 도입으로 인한 조정	(2,133)
법인세효과	4,483
기초 기타포괄손익누계액 - 기준서 제1109호	76,444

## 1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

연결실체는 기업회계기준서 제1109호를 신규로 적용하여 회계정책을 변경하였고 연결재무제표에 인식한 금액을 수정하였습니다. 금융상품의 분류·측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 예외조항에 따라 전기재무제표는 재작성하지 아니하였습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품 : 인식과 측정'을 대체합니다. 또한 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 등 금융상품을 다루는 다른 기준서가 제1109호에 따라 개정되었습니다.

### ① 금융상품의 분류

기업회계기준서 제1109호는 금융부채의 분류와 측정에 대한 기업회계기준서 제1039호의 기존 요건을 대부분 유지하였습니다. 그러나 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권과 매도가능금융자산의 기존 분류를 삭제하였습니다. 기업회계기준서 제1109호의 적용은 파생금융상품과 관련된 연결실체의 회계정책에는 유의적인 영향이 없습니다. 기업회계기준서 제1109호의 금융상품의 분류와 측정에 대한 영향은 다음과 같습니다.

기업회계기준서 제1109호에 의하면, 최초 적용 시에 금융자산은 상각후원가측정 금융자산, 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품, 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품, 당기손익-공정가치 측정 범주로 분류됩니다. 기업회계기준서 제1109호에 따른 금융자산의 분류는 일반적으로 금융자산이 관리되는 방식인 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름의 특성에 근거하여 결정됩니다. 주계약이 이 기준서의 적용범위에 해당하는 금융자산인 계약에 내재된 파생상품은 분리되지 않고, 복합금융상품 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

금융자산은 다음 두 가지 조건을 모두 충족하고, 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정되지 않은 경우 상각후원가로 측정됩니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유한다.
- 계약 조건에 따라 특정일에 이자와 원금 잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어있는 현금흐름이 발생한다.

채무상품은 다음 두 가지 조건을 모두 충족하고 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정되지 않은 경우 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유한다.
- 계약 조건에 따라 특정일에 이자와 원금 잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생한다.

단기매매항목이 아닌 지분상품의 최초 인식일에 연결실체는 그 투자지분의 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 수 있는 최소 불가능한 선택을 할 수 있습니다. 이러한 선택은 금융상품 별로 이루어집니다.

상기에서 설명한 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치로 측정하지 않는 모든 금융상품은 모든 파생 금융자산을 포함하여 당기손익-공정가치로 측정합니다. 연결실체는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 요구사항을 충족하는 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 최초 인식 시점에 해당 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만, 이러한 지정은 취소할 수 없습니다.

최초에 거래가격으로 측정되는 유의적인 금융요소가 없는 매출채권이 아닌 금융자산은 당기손익-공정가치 측정 항목이 아니라면 최초에 공정가치에 취득에 직접 관련되는 거래원가를 가산하여 측정합니다.

다음 회계정책은 금융자산의 후속측정에 적용합니다.

당기손익-공정가치측정금융자산	이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 이자와 배당수익을 포함한 순손익은 당기손익으로 인식합니다.
상각후원가측정금융자산	이러한 자산은 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가는 손상손실에 의해 감소됩니다. 이자수익, 외화환산손익 및 손상은 당기손익으로 인식합니다. 제거에 따르는 손익도 당기손익으로 인식합니다.
기타포괄손익-공정가치측정채무상품	이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 유효이자율법을 사용하여 계산된 이자수익, 외화환산손익과 손상은 당기손익으로 인식합니다. 다른 순손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 제거시에 기타포괄손익에 누적된 손익은 당기손익으로 재분류합니다.
기타포괄손익-공정가치측정지분상품	이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 배당은 배당금이 명확하게 투자원가의 회수를 나타내지 않는다면 당기손익으로 인식합니다. 다른 순손익은 기타포괄손익으로 인식하고 절대로 당기손익으로 재분류되지 않습니다.

최초인식시점에 다음 중 하나 이상을 충족하는 경우 당기손익-공정가치측정지정금융부채로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익-공정가치측정지정금융부채로 지정하면 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나, 그에 따른 평가손익 등을 인식함으로써 발생할 수 있는 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소하는 경우
- 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라, 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고 그 정보를 이사회, 대표이사 등 주요 경영진에게 공정가치에 근거하여 내부적으로 제공하는 경우
- 금융부채에 하나 또는 그 이상의 내재파생금융상품이 포함되어 있고, 기업회계기준서 제1019호 '금융상품'에 따라 당기손익-공정가치측정 지정이 허용되는 복합 계약인 경우

최초적용일인 2018년 1월 1일에 연결실체의 금융자산과 기준서 제1109호의 도입으로 인한 분류 및 측정에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
과목	제1039호에 따른 분류	제1109호에 따른 분류	제1039호에 따른 금액(주1)	제1109호에 따른 금액(주1)
<b>&lt;금융자산&gt;</b>				
예치금	대여금및수취채권	상각후원가측정금융자산	2,294,897	2,294,897
대출채권	대여금및수취채권	당기손익-공정가치측정금융자산(주2)	67,691	67,824
	대여금및수취채권	상각후원가측정금융자산	3,649,077	3,649,077
기타금융자산	대여금및수취채권	상각후원가측정금융자산	2,004,750	2,004,750
단기매매금융자산 (채무증권)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	11,247,397	11,247,397
단기매매금융자산 (지분증권)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	2,941,861	2,941,861
당기손익인식지정금융자산 (채무증권)(주3)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	2,000,343	2,000,343
당기손익인식지정금융자산 (지분증권)(주3)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	952,180	952,180
당기손익인식지정금융자산 (복합금융상품)(주3)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	233,892	233,892
파생상품자산	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	662,490	657,783
매도가능금융자산 (채무증권)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산(주2)	114,013	118,720
	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,249,731	1,249,731
매도가능금융자산 (지분증권)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산(주2)	258,584	258,584
	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	146,004	146,004
금융자산 합계			27,822,910	27,823,043
<b>&lt;금융부채&gt;</b>				
예수부채	상각후원가측정금융부채	상각후원가측정금융부채	1,742,855	1,742,855
단기매매금융부채	당기손익금융부채	당기손익-공정가치측정금융부채	1,413,904	1,413,904
당기손익인식지정금융부채 (주3,4)	당기손익금융부채	당기손익-공정가치측정지정금융부채	8,260,636	8,260,636
	당기손익금융부채	당기손익-공정가치측정금융부채	36,973	36,973
파생상품부채	당기손익금융부채	당기손익-공정가치측정금융부채	417,930	417,930
차입부채	상각후원가측정금융부채	상각후원가측정금융부채	9,459,019	9,459,019
사채	상각후원가측정금융부채	상각후원가측정금융부채	1,197,323	1,197,323
기타부채	상각후원가측정금융부채	상각후원가측정금융부채	1,926,231	1,926,231
금융부채 합계			24,454,871	24,454,871

(주1) 신용손실충당금을 차감하지 않은 총장부금액입니다.

(주2) 기업회계기준서 제1109호를 적용한 경우 2017년 12월말 현재 상각후원가로 측정되는 대여금및수취채권 중 67,691백만원, 매도가능금융자산 중 372,597백만원이 당기손익-공정가치측정 항목으로 분류되어 전체 금융자산 중 당기손익-공정가치측정 금융자산의 비중이 64.8%에서 66.4%로 증가하고, 금융자산의 공정가치 변동에 따른 당기손익 변동성이 심화될 것으로 판단합니다.

(주3) 연결실체가 이전에 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정하였으나, 기준서 제1109호 도입으로 인하여 그러한 지정에서 제외된 금융자산과 금융부채의 연결재무상태표상 금액은 각각 3,186,415백만원과 36,973백만원입니다. 이 중 최초 적용일에 기업회계기준서 제1109호에 따라 계약상 현금흐름을 미충족하여 재분류가 요구되는 금융자산은 1,186,072백만원이며, 기업이 사업모형의 변경으로 재분류를 선택한 금융자산과 금융부채는 각각 2,000,343백만원과 36,973백만원입니다.

(주4) 연결실체는 2017년 12월 31일 현재 금융부채 24,454,871백만원 중 8,297,609백만원을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정하였고, 2017년 회계연도 중 당기손익-공정가치 측정 금융부채와 관련하여 100,685백만원의 공정가치 상승을 당기손실로 인식하였습니다. 기업회계기준서 제1109호를 2017년 기말 현재 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정된 금융부채에 적용할 경우 해당 금융부채의 공정가치 변동금액 100,685백만원 중 신용위험 변동에 따른 금액은 2,141백만원입니다.

연결실체의 경영진은 기준서 제1109호의 최초적용일인 2018년 1월 1일 현재 보유하고 있는 금융자산에 적용되는 사업모형을 평가하고 금융자산을 기준서 제1109호에 따라 분류하였습니다. 이러한 재분류로 인한 효과는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
과 목	제1039호 장부금액	재분류된 금액	재측정된 금액	제1109호 장부금액	이익잉여금 변동	기타포괄손익 변동
<b>&lt;금융자산&gt;</b>						
예치금						
장부금액(제1039호)	2,294,897	-	-	-	-	-
차감: 상각후원가측정예치금으로의 분류	-	(2,294,897)	-	-	-	-
장부금액(제1109호)	-	-	-	-	-	-
상각후원가측정예치금(주5)						
장부금액(제1039호)	-	-	-	-	-	-
가산: 예치금으로부터 전입	-	2,294,897	-	-	-	-
장부금액(제1109호)	-	-	-	2,294,897	-	-
대출채권						
장부금액(제1039호)	3,716,768	-	-	-	-	-
차감: 상각후원가측정대출채권으로의 분류	-	(3,649,077)	-	-	-	-
차감: 당기손익-공정가치측정금융자산으로의 분류(주1)	-	(67,691)	-	-	-	-
장부금액(제1109호)	-	-	-	-	-	-
상각후원가측정대출채권(주5)						
장부금액(제1039호)	-	-	-	-	-	-
가산: 대출채권으로부터 전입	-	3,649,077	-	-	-	-
장부금액(제1109호)	-	-	-	3,649,077	-	-
당기손익인식금융자산(주4)						
장부금액(제1039호)	18,038,163	-	-	-	-	-
차감: 당기손익-공정가치측정금융자산으로의 분류	-	(18,038,163)	-	-	-	-
장부금액(제1109호)	-	-	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정금융자산						

장부금액(제1039호)	-	-	-	-	-	-
가산: 당기손익인식금융자산으로부터 전입(주1)	-	18,038,163	-	-	-	-
가산: 매도가능금융자산으로부터 전입(주2)	-	372,597	-	-	12,236	(12,236)
가산: 대출채권으로부터 전입	-	67,691	133	-	133	-
장부금액(제1109호)	-	-	-	18,478,584	-	-
매도가능금융자산						
장부금액(제1039호)	1,768,331	-	-	-	-	-
차감: 당기손익-공정가치측정금융자산으로의 분류	-	(372,597)	-	-	-	-
차감: 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로의 분류 (주2)(주3)	-	(1,395,735)	-	-	-	-
장부금액(제1109호)	-	-	-	-	-	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(주5)						
장부금액(제1039호)	-	-	-	-	-	-
가산: 매도가능금융자산으로부터 전입(주3)	-	1,395,735	-	-	-	-
장부금액(제1109호)	-	-	-	1,395,735	-	-
<b>&lt;금융부채&gt;</b>						
당기손익인식금융부채(주4),(주6)						
장부금액(제1039호)	10,129,444	-	-	-	-	-
차감: 당기손익-공정가치측정금융부채로의 분류	-	(10,129,444)	-	-	-	-
장부금액(제1109호)	-	-	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정금융부채(주6)						
장부금액(제1039호)	-	-	-	-	-	-
가산: 당기손익인식금융부채로부터 전입	-	10,129,444	-	-	-	-
장부금액(제1109호)	-	-	-	10,129,444	2,141	(2,141)

(주1) 기업회계기준서 제1039호에서 대여금및수취채권으로 분류되었던 대출채권 중 일부가 기업회계기준서 제1109호에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류되었습니다. 동 금융상품은 기타사업모형에 해당하거나 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산에 해당하지 않습니다. 또한 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류됨에 따라 최초 인식 시점에 취득과 관련하여 발생한 이연부대손익 66백만원은 이익잉여금으로 대체되었습니다.



(주2) 기업회계기준서 제1039호에서 매도가능금융자산으로 분류되었던 채무상품 중일부가 기업회계기준서 제1109호에서 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류되었습니다. 동 채무상품은 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업 모형에 해당되며 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

(주3) 기업회계기준서 제1039호에서 매도가능금융자산으로 분류되었던 지분상품 중영업을 위해 보유하거나 전략, 정책적 목적에 따라 보유하는 일부 지분 상품을 기업회계기준서 제 1109호에 따라 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류하였습니다. 이러한 선택은 취소가 불가능하며, 해당 금융상품에서 발생한 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 이 전되지 않습니다.

(주4) 당기손익-공정가치 측정 범주에서 재분류된 금융자산과 금융부채에 대해 제 1109호 최초 적용일에 산정한 유효이자율과 인식한 이자수익이나 이자비용을 공시하여야 합니다. 연결실체에서는 제1109호 도입으로 인하여 해당 재분류가 발생하지 아니하였습니다.

(주5) 상각후원가 측정 금융상품으로 재분류한 금융자산과 금융부채, 당기손익-공정가치 측정 범주에서 기타포괄손익-공정가치 측정 범주로 재분류한 금융자산에 대해서 보고기간 말 금융자산이나 금융부채의 공정가치 및 금융자산이나 금융부채를 재분류하지 않았다면 보고 기간에 당기손익이나 기타포괄손익으로 인식되었을 공정가치 평가손익을 공시하여야 합니다. 연결실체에서는 제1109호 도입으로 인하여 해당 재분류가 발생하지 아니하였습니다.

(주6) 당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채, 당기손익인식지정금융부채, 파생상품부 채로 구성되어 있으며, 당기손익-공정가치측정금융부채는 매도유가증권, 당기손익-공정가 치측정지정금융부채, 파생상품부채로 구성되어 있습니다.

## ② 손상

기업회계기준서 제1109호는 기업회계기준서 제1039호의 '발생손실' 모형을 '기대신용손실' 모형으로 대체하였습니다.

연결실체는 기준서 제1109호의 새로운 기대신용손실 모형 적용대상이 되는 세가지 유형의 금융자산을 보유하고 있습니다.

- 상각후원가로 측정되는 예치금, 대출채권, 기타금융자산, 채무상품
- 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무상품
- 금융보증계약 및 미사용약정

기업회계기준서 제1109호에서 손실충당금은 다음 두 가지 기준으로 측정됩니다.

- 12개월 기대신용손실: 보고기간말 이후 12개월 이내에 발생가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
- 전체기간 기대신용손실: 금융상품의 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실

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

- 보고기간말에 신용 위험이 낮다고 결정된 채무증권
- 최초 인식 이후 신용위험(즉, 금융자산의 기대존속기간동안에 걸쳐 발생할 채무불이행 위험)이 유의적으로 증가하지 않은 기타 채무증권

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.

기대신용손실을 측정할 때 고려하는 가장 긴 기간은 연결실체가 신용위험에 노출되는 가장 계약기간입니다. 기대신용손실은 신용손실의 확률가중추정치입니다. 신용손실은 모든 현금 부족액(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.

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대해서는 해당 자산의 장부금액을 감소시키는 대신에 손실충당금을 기타포괄손익에 인식합니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1109호의 최초적용일인 2018년 1월 1일 현재 보유하고 있는 금융자산에 대해 기대신용손실모형에 따라 손상을 인식하였습니다. 새로운 기업회계기준서 적용에 따른 손실충당금 내역은 아래와 같습니다.

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

연결실체가 기대신용손실모형에 따라 손상을 인식함에 따라 재측정된 금액 및 이에 따른 자본변동내역은 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제1039호에 따른 손실총당금	재분류된 금액	재측정된 금액	제1109호에 따른 손실총당금	이익잉여금 변동	기타포괄손익 변동
기대신용손실 적립(대출채권)	14,880	(14)	6,816	21,682	(6,803)	-
기대신용손실 적립(금융보증계약)	946	-	66	1,012	(66)	-
기대신용손실 적립(미사용약정및기타신용)	-	-	1,236	1,236	(1,236)	-
기대신용손실 적립(기타포괄손익-공정가치채무증권)	-	-	207	207	(207)	207
기대신용손실 적립(기타자산)	7,623	-	-	7,623	-	-
손실총당금 합 계	23,449	(14)	8,325	31,760	(8,312)	207

## 2) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설 약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체하였습니다.

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

연결실체는 기업회계기준서 제1115호에 따라 분석한 결과 일부 신탁상품 판매 시 판매활동 이후 유지관리활동이 포함되어 있었습니다. 해당 상품의 수행의무를 식별하여 수행의무 이행 시 수익을 인식하는 것으로 변경함에 따라 2018년 1월 1일 기초 잉여금이 343백만원 감소하였습니다.

3) 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'

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

4) 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산'

투자부동산의 정의를 충족하는지 판단하고 용도 변경의 증거가 있는 경우에 투자부동산에서 혹은 투자부동산으로 계정대체가 가능함을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 동 기준서 적용이 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

5) 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'

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

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

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

7) 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'

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

(23) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2018년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 연결재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

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

리스계약시 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 다만, 최초적용일 이전 계약에 대해서는 실무적 간편법을 적용하여 모든 계약에 대해 다시 판단하지 않을 수 있습니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다.

리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권 자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스와 소액자산 리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다.

한편, 리스제공자 회계처리는 현행 기업회계기준서 제1017호의 회계처리와 유의적으로 변동되지 않았습니다.

#### ① 리스이용자로서의 회계처리

리스이용자는 기업회계기준서 제1008호 『회계정책, 회계추정의 변경 및 오류』에 따라 표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법(완전 소급법)과, 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법(누적효과 일괄조정 경과조치) 중 하나의 방법으로 적용할 수 있습니다.

회사는 2019년 1월 1일을 기준으로 누적효과 일괄조정 경과조치를 적용하여 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용할 계획입니다. 따라서 기업회계기준서 제1116호 적용의 누적효과가 최초적용일의 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)에서 조정되고, 비교표시되는 재무제표는 재작성하지 않을 예정입니다.

회사는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2019년 1월 1일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2019년 재무제표에 미치는 영향을 평가하였습니다.

회사가 현재 운용리스로 이용하고 있는 자산의 현재가치 할인 전 최소리스료의 총합계는 12,388백만원이며, 리스이용자의 증분차입이자율로 할인하면 11,862백만원입니다. 다만, 회사는 전체 (또는 일부) 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에 대해 실무적 간편법을 적용하여 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리할 예정입니다.

회사는 재무제표에 미치는 영향을 구체적으로 분석한 결과, 2019년 1월 1일 기준 사용권자산 및 리스부채가 각각 16,376백만원, 10,736백만원 증가할 것으로 예상합니다. 다만, 재무영향 평가는 향후 이용할 수 있는 추가 정보 등에 따라 변경될 수 있습니다.

## ② 리스제공자로서의 회계처리

회사는 리스제공자로서 현재의 리스 회계처리가 기업회계기준서 제1116호를 적용하더라도 유의적으로 달라지지 않아 재무제표에 미치는 영향도 유의적이지 않을 것으로 예상합니다.

### 2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정

부의 보상을 수반하는 일부 중도상환 가능한 금융자산은 상각후원가로 측정될 수 있도록 개정하였으며, 상각후원가로 측정되는 금융부채가 조건변경 되었으나 제거되지는 않은 경우 변경으로 인한 효과는 당기손익으로 인식되어야 합니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도 후부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다.

### 3) 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

확정급여제도의 변경으로 제도의 개정, 축소, 정산이 되는 경우 제도의 변경 이후 회계기간의 잔여기간에 대한 당기근무원가 및 순이자를 산정하기 위해 순확정급여부채(자산)의 재측정에 사용된 가정을 사용합니다. 또한, 자산인식상한의 영향으로 이전에 인식하지 않은 초과적립액의 감소도 과거근무원가나 정산손익의 일부로 당기손익에 반영합니다. 개정내용은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후 발생한 제도의 개정, 축소, 정산에 전진적으로 적용합니다.



4) 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)이 기업회계기준서 제1109호의 적용대상임을 명확히 하였으며, 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해서는 기업회계기준서 제1109호를 우선하여 적용하도록 개정하였습니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도 후부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 또한, 이 기준서의 최초 적용 시 기준서 제1109호의 경과규정을 적용하여 비교정보의 재작성이 요구되지 않으며, 소급적용으로 인한 효과는 최초 적용일의 기초이익잉여금(또는 적절한 다른 자본요소)에 반영합니다.

5) 해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' 제정

제정된 해석서는 기업이 적용한 법인세 처리가 과세당국에 의해 인정될지에 대한 불확실성이 존재하는 경우 당기법인세와 이연법인세 인식 및 측정에 적용하며, 법인세 처리 불확실성의 회계단위와 재평가가 필요한 상황 등에 대한 지침을 포함하고 있습니다. 해석서는 2019년 1월 1일부터 적용되며 비교재무제표를 소급 재작성하거나 최초 적용연도 기초에 변경 효과를 반영하는 방법 중 선택할 수 있습니다.

6) 연차개선 2015-2017

① 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'

공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득하는 것은 단계적으로 이루어지는 사업결합이므로, 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정합니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도 이후에 취득일이속하는 사업결합부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다.

② 기업회계기준서 제1111호 '공동약정'

공동영업에 참여는 하지만 공동지배력을 보유하지 않은 공동영업 당사자가 공동영업에 대한 공동지배력을 획득하는 경우, 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분은 재측정하지 않습니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도 이후에 공동지배력을 획득하는 거래부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다.

③ 기업회계기준서 제1012호 '법인세'

기업회계기준서 제1012호 문단 57A의 규정(배당의 세효과 인식시점과 인식항목을 규정)은 배당의 법인세효과 모두에 적용되며, 배당의 법인세효과를 원래 인식하였던 항목에 따라 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식하도록 개정되었습니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다.

④ 기업회계기준서 제1023호 '차입원가'

적격자산을 의도된 용도로 사용(또는 판매) 가능하게 하는 데 필요한 대부분의 활동이 완료되면, 해당 자산을 취득하기 위해 특정 목적으로 차입한 자금을 일반차입금에 포함한다는 사실을 명확히 하였습니다. 이 개정 내용은 해당 개정 내용을 처음 적용하는 회계연도 이후에 생기는 차입원가에 적용하며, 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다.

4. 현금및예치금과 현금및상각후원가측정예치금

(1) 당기말 현재 현금및상각후원가측정예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
	구 분	제20(당)기
현금및현금성자산	현금	410
	당좌예금	8,677
	보통예금	77,153
	기타예금	451
	외화예금	173,127
	소 계	259,818
원화상각후원가측정예치금	정기예금	233,000
	사용제한정기예금	1,370,000
	투자자예탁금별도예치금	129,800
	유통금융차주담보금	1,757
	유통금융담보금	60,000
	금현물예치금	4,900
	당좌개설보증금	66
	기타	19,935
소 계	1,819,458	
외화상각후원가측정예치금	투자자예탁금별도예치금	93,878
	기타	387,875
	소 계	481,753
합 계		2,561,029

(2) 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
	구 분	제19(전기)
현금및현금성자산	현금	86
	당좌예금	6,176
	보통예금	34,296
	정기예금	393
	기타예금	28,451
	외화예금	265,409
	소 계	334,811
원화예치금	사용제한정기예금	1,407,183
	투자자예탁금별도예치금	154,600
	유통금융담보금	500
	금현물예치금	2,200
	당좌개설보증금	66
	기타	1,166
	소 계	1,565,715
외화예치금	투자자예탁금별도예치금	133,718
	기타	260,739
	소 계	394,457
합 계		2,294,983

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

(단위: 백만원)				
구 분	예치기관	제20(당)기	제19(전기)	사용제한 내용
정기예금	부산은행	-	182	수익증권 판매거래 관련 담보제공
	신한은행 등	57,000	77,000	차월 관련 담보제공
	부산은행 등	1,220,000	1,194,000	주식대차거래 담보제공
	신한은행	5,000	5,000	소액결제 관련 질권설정
	우리은행 등	28,000	126,000	ELS(DLS)발행관련 담보제공
	국민은행	60,000	5,000	파생결합사채 담보제공
투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융(주)	223,678	288,318	(주1)
투자자예탁금별도예치금(신탁)	한국증권금융(주)	1,040,180	948,705	(주1),(주2)
금현물예치금	한국증권금융(주)	4,900	2,200	금현물예수금 예치금
유통금융차주담보금	한국증권금융(주)	1,757	-	증권유통금융대주 담보
유통금융담보금	한국증권금융(주)	60,000	500	증권유통금융 담보
기타원화예치금	신한은행 등	66	66	당좌개설보증금
	하나은행 등	18,936	1,166	파생상품거래 보증금
기타외화예치금	MAREX Financial Limited 등	226,058	89,601	해외선물거래 관련 예치금
	한국거래소	34,680	45,980	해외선물 매매증거금
	홍콩증권거래소	127,128	121,678	홍콩증권거래소 예치금
	기타	9	3,480	FX 담보
합 계		3,107,392	2,908,876	

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

(주2) 투자자예탁금별도예치금(신탁)은 전기말 현재 당기손익인식금융자산으로 분류하였으며, 당기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류하였습니다.

5. 당기손익인식금융자산 및 당기손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제20(당)기
당기손익-공정가치측정유가증권	16,895,258
당기손익-공정가치측정예치금및대출채권	1,523,820
파생상품자산	316,246
합 계	18,735,324

(2) 당기말 현재 당기손익-공정가치측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
	구 분	제20(당)기
원 화	국채	1,320,448
	지방채	67,258
	금융채	5,097,423
	회사채	4,227,783
	기업어음	1,160,947
	주식	511,905
	집합투자증권	1,242,013
	פות가능금융상품	338,560
	파생결합증권	169,884
	신종자본증권	245,933
	기타	31,425
	소 계	14,413,579
외 화	채권	1,113,979
	주식	3,899
	집합투자증권	1,321,940
	פות가능금융상품	41,861
	소 계	2,481,679
합 계	16,895,258	

(3) 당기말 현재 당기손익-공정가치측정예치금및대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분		제20(당)기
원 화	대출채권	156,992
	투자자예탁금별도예치금(신탁)	1,040,180
	소 계	1,197,172
외 화	대출채권	326,648
합 계		1,523,820

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제20(당)기	제19(전)기
원 화	장 외	이자율관련	49,581	48,025
		주식관련	48,569	151,642
		신용관련	37,951	63,359
		상품관련	5,367	14,832
		소 계	141,468	277,858
	장 내	주식관련	11,844	10,376
	원화 계		153,312	288,234
외 화	장 외	이자율관련	22,161	14,692
		통화관련	85,871	337,461
		주식관련	4,289	495
		상품관련	182	159
		소 계	112,503	352,807
	장 내	이자율관련	412	1,771
		통화관련	11	416
		주식관련	41,782	13,225
		상품관련	8,226	6,037
		소 계	50,431	21,449
외화 계		162,934	374,256	
합 계			316,246	662,490

(5) 전기말 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제19(전기)
단기매매금융자산	14,189,258
당기손익인식지정금융자산	3,186,414
파생상품자산	662,490
합 계	18,038,162

(6) 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분		제19(전기)
원 화	국채	1,360,889
	지방채	61,999
	금융채	5,003,302
	회사채	3,242,803
	기업어음	863,745
	주식	783,736
	집합투자증권	852,925
	기타	19,657
	소 계	12,189,056
외 화	채권	695,002
	주식	8,935
	집합투자증권	1,296,265
	소 계	2,000,202
합 계		14,189,258



(7) 전기말 현재 당기손익인식지정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
지정사유	구 분	제19(전기)
복합금융상품	파생결합증권	206,185
공정가치 평가 및 관리	투자자예탁금별도예치금(신탁)	948,705
	채권	2,013,051
	기업어음	14,999
	주식	409
	집합투자증권	3,065
	소 계	2,980,229
합 계		3,186,414

6. 매도가능금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)		
구 분		제20(당기)
채무증권	국채	30,099
	금융채	691,126
	회사채	345,423
	소 계	1,066,648
지분증권	주식(주)	149,106
합 계		1,215,754

(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 중 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정한 지분증권에서 발생한 배당수익은 2,954백만원입니다.

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

(단위: 백만원)	
구 분	12개월 기대신용손실 대상 채무증권(주)
기초(주)	1,249,731
취득	2,519,899
평가 및 유효이자상각	5,354
처분	(2,708,336)
기말	1,066,648

(주) 기업회계기준서 제1109호에 따라 재작성된 금액입니다.

(3) 당기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정 채무증권의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	12개월 기대신용손실 대상 채무증권
기초 손실충당금	207
손실충당금 전입	615
기말 손실충당금	822

(4) 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분		제19(전기)
채무증권	국채	70,151
	금융채	622,844
	회사채	621,243
	신주인수권부사채	23,000
	기업어음증권	772
	외회사채	25,734
	소 계	1,363,744
지분증권	주식(주)	167,575
	출자금	73,314
	집합투자증권	119,576
	외화증권	43,442
	소 계	403,907
손해배상공동기금		680
합 계		1,768,331

(주) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정된 비시장성 지분증권의 장부금액은 전기말 현재 5,553백만원입니다.

7. 관계기업에 대한 투자자산

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

(단위: 백만원)					
피투자회사명	소재지	제20(당)기			제19(전)기
		지분율	취득원가	장부금액	장부금액
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	케이만제도	21.85%	30,403	347	6,340
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사(주1)	대한민국	8.50%	3,301	512	4,248
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	대한민국	35.71%	233	331	331
신한프랙시스케이그로쓰글로벌 사모투자전문회사(주1)	대한민국	14.15%	11,891	12,395	14,214
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	대한민국	20.74%	2,525	2,771	2,321
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	대한민국	50.00%	11,000	10,419	10,408
AIP EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호(주3)	대한민국	21.28%	20,000	20,544	20,459
브레인전문투자형사모투자신탁4호	대한민국	27.50%	4,163	5,244	5,848
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	대한민국	30.00%	3,000	3,026	2,883
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	대한민국	44.84%	24,232	26,232	25,480
GB전문투자형사모증권투자신탁3호(주2)	대한민국	66.67%	20,000	20,078	20,131
M360 CRE Income Fund	미국	-	-	-	153,904
신한 디스플레이 신기술투자조합 제1호(주1)	대한민국	9.62%	1,000	811	942
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호(주1)	대한민국	3.13%	2,440	2,330	2,416
브레인PN전문투자형사모신탁13호	대한민국	41.10%	1,500	1,674	1,550
오라이언메자닌전문투자형사모투자신탁제4호	대한민국	41.67%	638	658	1,443
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호	대한민국	33.33%	17,535	17,484	18,691
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	47.25%	5,000	5,906	5,122
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호(주2)	대한민국	50.03%	5,006	5,290	5,026
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	대한민국	37.50%	34,050	34,360	34,092
신한 핀테크 신기술투자조합 제1호(주1)	대한민국	9.80%	1,000	1,164	1,005
GB전문투자형사모투자신탁6호(주2)	대한민국	94.51%	8,600	8,588	8,600
코람코유럽코어사모부동산투자신탁제2-2호	대한민국	25.84%	11,408	10,928	20,760
지엑스신한인터베스트제1호사모투자전문회사(주1)	대한민국	14.48%	20,000	18,241	-
브레인SK전문투자형사모투자신탁21호	대한민국	25.00%	1,000	917	-
노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	대한민국	31.20%	2,402	2,337	-
신한-코그니티브콘텐츠투자조합제1호(주1)	대한민국	15.96%	500	496	-
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	대한민국	39.92%	21,592	20,825	-
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	29.78%	2,997	2,950	-
합 계			267,416	236,858	366,214

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

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

(주3) 당기 중 에프지EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호에서 AIP EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호로 사명이 변경되었습니다.

(2) 당기 및 전기 중 종목별 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.  
<제20(당기)>

(단위 : 백만원)					
피투자회사명	기초평가액	취득 및 처분	지분법손익	지분법 자본변동	기말 평가액
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	6,340	(2,612)	(5,643)	2,262	347
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사	4,248	(1,827)	(1,909)	-	512
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	331	(1)	1	-	331
신한프렉시스케이그로쓰글로벌 사모투자전문회사	14,214	(5,553)	3,734	-	12,395
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	2,321	-	450	-	2,771
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	10,408	(199)	210	-	10,419
AIP EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	20,459	(1,253)	1,338	-	20,544
브레인전문투자형사모투자신탁4호	5,848	(1,274)	670	-	5,244
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	2,883	-	143	-	3,026
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	25,480	(2,000)	2,752	-	26,232
GB전문투자형사모증권투자신탁3호	20,131	(819)	766	-	20,078
M360 CRE Income Fund	153,904	(171,215)	6,184	11,127	-
신한 디스플레이 신기술투자조합 제1호	942	-	(131)	-	811
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	2,416	-	(86)	-	2,330
브레인PN전문투자형사모신탁13호	1,550	-	124	-	1,674
오라이언메자닌전문투자형사모투자신탁제4호	1,443	(959)	174	-	658
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호	18,691	(2,076)	869	-	17,484
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁제1호	5,122	-	784	-	5,906
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호	5,026	-	264	-	5,290
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	34,092	(1,561)	1,829	-	34,360
신한 핀테크 신기술투자조합 제1호	1,005	-	159	-	1,164
GB전문투자형사모투자신탁6호	8,600	-	(12)	-	8,588
코람코유럽코어사모부동산투자신탁제2-2호	20,760	(9,955)	123	-	10,928
자엑스신한인터베스트제1호사모투자전문회사	-	20,000	(1,759)	-	18,241
브레인SK전문투자형사모투자신탁21호	-	1,000	(83)	-	917
노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	-	2,317	20	-	2,337
신한-코그니티브콘텐츠투자조합제1호	-	500	(4)	-	496
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	-	21,593	(768)	-	20,825
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	-	2,997	(47)	-	2,950
합 계	366,214	(152,897)	10,152	13,389	236,858

<제19(전)기>

(단위 : 백만원)					
피투자회사명	기초평가액	취득 및 처분	지분법손익	지분법 자본변동	기말 평가액
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	10,046	396	(783)	(3,319)	6,340
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사	3,882	-	184	182	4,248
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	331	(1)	1	-	331
신한프랙시스케이그로쓰글로벌 사모투자전문회사	10,150	4,811	(1,193)	446	14,214
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	2,487	-	4	(170)	2,321
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	10,761	(222)	(131)	-	10,408
에프지EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	21,237	(841)	640	(577)	20,459
브레인전문투자형사모투자신탁4호	5,316	-	529	3	5,848
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	2,938	-	(33)	(22)	2,883
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁 1호	25,764	(1,859)	1,591	(16)	25,480
GB전문투자형사모증권투자신탁3호	20,011	(820)	940	-	20,131
M360 CRE Income Fund	23,167	132,768	9,269	(11,300)	153,904
신한BNP나인트리1호	-	(34)	34	-	-
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁6호	-	(381)	381	-	-
신한 디스플레이 신기술투자조합 제1호	-	1,000	(58)	-	942
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	-	2,440	(24)	-	2,416
브레인PN전문투자형사모신탁13호	-	1,500	50	-	1,550
오라이언메자닌전문투자형사모투자신탁제4호	-	1,500	(57)	-	1,443
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호	-	18,268	423	-	18,691
브로스형제O전문사모투자신탁제1호	-	(79)	79	-	-
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁제1호	-	5,000	122	-	5,122
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호	-	5,001	25	-	5,026
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	-	33,362	730	-	34,092
신한 핀테크 신기술투자조합 제1호	-	1,000	5	-	1,005
GB전문투자형사모투자신탁6호	-	8,600	-	-	8,600
코람코유럽코어사모부동산투자신탁제2-2호	-	21,408	(648)	-	20,760
합 계	136,090	232,817	12,080	(14,773)	366,214

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

(단위:백만원)								
피투자회사명	제20(당)기				제19(전기)			
	자산	부채	영업수익	순손익	자산	부채	영업수익	순손익
The Asia Pacific Capital Fund II L.P	1,674	86	1	(25,828)	29,103	88	-	(3,582)
코에프씨신한프린티어챔프2010의4호사모투자전문회사	8,714	2,692	317	(5,746)	50,007	3	2,223	2,177
한국투자자모공평오피스부동산투자신탁2호	927	-	4	3	927	-	3	2
신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	87,897	307	31,059	26,381	100,805	353	7,273	(8,428)
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	13,408	47	2,364	2,171	11,236	47	211	19
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	57,678	36,839	3,383	422	57,405	36,589	2,742	(262)
AIPEUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	96,624	86	18,700	6,287	97,203	1,066	5,851	3,012
브레인전문투자형사모투자신탁4호	19,113	46	4,306	2,435	21,369	105	2,942	1,925
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	10,089	-	812	477	9,639	28	3	(110)
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	58,575	77	10,098	6,139	56,898	78	11,562	3,549
GB전문투자형사모증권투자신탁3호	30,117	-	1,260	1,149	30,197	-	1,439	1,409
M360 CRE Income Fund	-	-	-	-	265,945	-	7	14,179
신한 디스플레이 신기술투자조합 제1호	8,588	156	3	(1,368)	9,800	-	2	(600)
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	74,409	-	4	(2,757)	77,166	-	3	(757)
브레인PN전문투자형사모투자신탁13호	4,078	5	459	303	3,775	4	146	120
오라이언메자닌전문투자형사모투자신탁제4호	1,580	1	1,008	417	3,464	1	1	(137)
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호	52,627	174	9,878	2,607	56,125	53	7,115	1,267
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁제1호	12,807	307	2,042	1,660	10,840	-	279	258
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호	10,736	161	686	529	10,054	3	371	50
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	91,694	67	9,601	4,877	90,978	67	11,092	1,945
신한 핀테크 신기술투자조합 제1호	11,872	-	1,784	1,622	10,250	-	106	50
GB전문투자형사모투자신탁6호	9,088	1	1	(13)	9,101	1	1	-
코람코유럽코어사모부동산투자신탁제2-2호	44,491	2,202	6,470	878	44,886	2,074	2,503	(1,337)
지엑스신한인더베스트제1호사모투자전문회사	125,954	-	6	(12,146)	-	-	-	-
브레인SK전문투자형사모투자신탁21호	3,676	8	4	(332)	-	-	-	-
노우라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	20,581	13,090	711	63	-	-	-	-
신한-코그니티브콘텐츠투자조합제1호	3,107	-	1	(25)	-	-	-	-
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	52,393	223	1	(1,922)	-	-	-	-
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	9,988	83	14	(159)	-	-	-	-
합 계	922,485	56,658	104,977	8,124	1,057,173	40,560	55,875	14,749

8. 대출채권 및 상각후원가측정대출채권

(1) 당기말 현재 상각후원가측정대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제20(당)기
증권담보대출금	1,776,674
기업시설대출채권	2,233,339
주택자금대출금	11,390
증권대지급금	1,971
환매조건부채권매수	206,000
기타대출채권	1,058
합 계	4,230,432
현재가치할인차금	(1,222)
이연대출부대수익	(13,132)
신용손실충당금 차감전 잔액	4,216,078
신용손실충당금	(29,506)
신용손실충당금 차감 후 잔액	4,186,572

(2) 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제19(전기)
증권담보대출금	2,080,249
기업시설대출채권	1,580,865
주택자금대출금	11,598
콜론	65
증권대지급금	1,989
환매조건부채권매수	51,900
기타대출채권	577
합 계	3,727,243
신용손실충당금	(14,879)
현재가치할인차금	(1,220)
이연대출부대수익	(9,255)
차감잔액	3,701,889



(3) 당기 중 상각후원가측정대출채권에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초(주)	13,114	6,088	2,480	21,682
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(2,357)	2,357	-	-
환입액	8,495	(320)	(17)	8,158
매각	(334)	-	-	(334)
기말	18,918	8,125	2,463	29,506

(주) 기업회계기준서 제1109호에 따라 재작성된 금액입니다.

(4) 전기 중 대출채권에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제19(전기)
기초	11,252
전입액	3,627
기말	14,879

(5) 당기 중 상각후원가측정대출채권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초(주)	3,608,112	38,484	2,481	3,649,077
12개월 기대신용손실로 대체	69,030	(69,030)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(27,337)	27,337	-	-
실행 및 회수	573,898	59,246	(19)	633,125
이연대출부대손익상각	12,548	576	2	13,126
매각	(79,250)	-	-	(79,250)
기말	4,157,001	56,613	2,464	4,216,078

(주) 기업회계기준서 제1109호에 따라 재작성된 금액입니다.

(6) 당기 및 전기 중 이연대출부대수익 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제20(당기)	제19(전기)
기초(주)	9,189	4,722
신규발생	16,744	15,110
상각액	(12,801)	(10,577)
기말	13,132	9,255

(주) 기준서 제1109호 도입에 따라 당기손익-공정가치측정금융상품으로 분류된 대출채권 관련 이연대출부대수익 66백만원이 차감되었습니다.

## 9. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	62,765	-	62,765
건물	63,159	(22,062)	41,097
기타의유형자산	115,705	(96,707)	18,998
합 계	241,629	(118,769)	122,860

<제19(전기)>

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

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기초	59,636	41,594	20,674	121,904
취득(주)	33	245	7,243	7,521
사업결합	-	-	20	20
처분	(155)	(462)	(155)	(772)
감가상각	-	(2,440)	(8,785)	(11,225)
투자부동산에서 대체	3,250	2,162	-	5,412
기말	62,764	41,099	18,997	122,860

<제19(전기)>

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

(주) 당기와 전기 취득금액 중 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액이 각각 286백만원 및 279백만원 포함되어 있습니다.

10. 무형자산

1) 당기 및 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	소프트웨어	기타의무형자산	회원권	소액결제 참가분담금	영업권	합 계
기초	17,242	70	13,139	19,696	5,646	55,793
취득	4,712	30	37	-	-	4,779
사업결합	-	-	-	-	2,258	2,258
상각	(7,135)	(24)	-	-	-	(7,159)
기말	14,819	76	13,176	19,696	7,904	55,671

<제19(전기)>

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

2) 당기말 및 전기말 현재 영업권 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	당기말	전기말
Shinhan Securities Vietnam Co., LTD	1,219	1,219
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	4,427	4,427
PT Shinhan Asset Management Indonesia	2,258	-
합계	7,904	5,646

3) 영업권을 보유한 현금창출단위집단의 총회수가능액과 총장부금액은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)	
구분	전기말
총회수가능액	77,437
총장부금액	70,463
총여유액	6,974

11. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	114,367	-	114,367
건물	212,490	(29,972)	182,518
합 계	326,857	(29,972)	296,885

<제19(전기)>

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

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	합 계	
기초	80,577	113,179	193,756	
취득	37,040	77,161	114,201	
처분	-	(159)	(159)	
감가상각	-	(5,501)	(5,501)	
유형자산으로 대체	(3,250)	(2,162)	(5,412)	
기말	114,367	182,518	296,885	

<제19(전기)>

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

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

(단위: 백만원)		
투자부동산으로부터 발생한 손익	제20(당)기	제19(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익	15,956	17,287
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	5,502	4,510

(4) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제20(당)기	제19(전기)
공정가치	380,954	218,370

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

## 12. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제20(당)기	제19(전기)
전세권	22,768	22,028
미수금	1,462,209	1,786,452
미수수익	98,446	95,653
선급비용	10,454	8,724
예치보증금	45,520	49,335
선급금	47,145	78,231
선급법인세	2,028	1,085
미회수내국환채권	51,202	54,059
잡자산	4,813	3,863
합 계	1,744,585	2,099,430
신용손실충당금	(9,977)	(7,623)
현재가치할인차금	(5,366)	(5,294)
차감잔액	1,729,242	2,086,513

(2) 당기 중 기타자산에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초(주)	30	242	7,351	7,623
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(2,104)	2,104	-
전입(환입)액	70	2,010	274	2,354
기말	100	148	9,729	9,977

(주) 기업회계기준서 제1109호에 따라 재작성된 금액입니다.

(3) 전기 중 기타자산에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제19(전기)
기초	7,484
전입액	139
기말	7,623

### 13. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제20(당기)	제19(전기)
투자자예수금	위탁자예수금	966,142	1,016,746
	장내파생상품거래예수금	520,102	456,650
	청약자예수금	13	-
	저축자예수금	5,461	7,764
	기타증권고객예수금	76	89
	외화증권고객예수금	192,853	239,262
	소 계	1,684,647	1,720,511
수입보증금	신용공여담보금	38,248	22,344
합 계		1,722,895	1,742,855

14. 당기손익인식금융부채 및 당기손익-공정가치측정금융부채

(1) 당기말 현재 당기손익-공정가치측정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제20(당)기
매도유가증권	916,080
당기손익-공정가치측정지정금융부채	8,535,800
파생상품부채	565,173
합 계	10,017,053

(2) 당기말 현재 매도유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제20(당)기
주식	488,471
채권	395,492
기타	32,117
합 계	916,080

(3) 당기말 현재 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
지정사유	구 분	제20(당)기
복합금융상품	매도주가연계증권	6,439,292
	기타매도파생결합증권	2,096,508
	합 계	8,535,800



(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제20(당)기	제19(전기)
원 화	장 외	이자율관련	44,427	55,057
		주식관련	206,208	18,561
		신용관련	14,916	10,617
		상품관련	74,022	22,598
		소 계	339,573	106,833
	장 내	주식관련	17,081	5,352
	원화 계			356,654
외 화	장 외	이자율관련	6,795	3,621
		통화관련	102,203	286,165
		주식관련	1,232	556
		상품관련	164	72
		소 계	110,394	290,414
	장 내	이자율관련	1,569	544
		통화관련	-	553
		주식관련	92,540	13,920
		상품관련	4,016	315
		소 계	98,125	15,332
외화 계			208,519	305,746
합 계			565,173	417,931

(5) 전기말 현재 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제19(전기)
단기매매금융부채	1,413,904
당기손익인식지정금융부채	8,297,609
파생상품부채	417,931
합 계	10,129,444

(6) 전기말 현재 단기매매금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분		제19(전기)
매도유가증권	주식	495,019
	채권	871,884
	기타	47,001
합 계		1,413,904

(7) 전기말 현재 당기손익인식지정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
지정사유	구 분	제19(전기)
복합금융상품	매도주가연계증권	5,785,907
	기타매도파생결합증권	2,474,729
	소 계	8,260,636
공정가치 평가 및 관리	매도국채·지방채	36,973
합 계		8,297,609

## 15. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제20(당기)	제19(전기)
차입금	9,748,483	9,459,019
사채	1,736,192	1,197,322
합 계	11,484,675	10,656,341

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

(단위: 백만원)						
구 분	제20(당)기				제19(전기)	
	차입처	만기일	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
콜머니(원화)	우리은행 외	2019-01-02~ 2019-01-11	1.78~2.21	465,000	1.53~2.00	295,000
기업어음	-	-	1.70~3.26	1,339,912	1.7~3.26	564,461
환매조건부매도(원화)	-	-	0.50~2.05	6,705,372	1.00~3.00	7,957,427
환매조건부매도(외화)	-	-	1.50~2.30	371,840	0.30~1.00	409,843
원화은행차입금	경남은행	2018-01-02	-	-	2.43	50,000
	대구은행	2018-09-14	-	-	2.52	50,000
증금차입금(단기)	한국증권금융	2019-01-02~ 2019-01-04	2.01~2.51	346,446	1.35~2.02	18,673
증금차입금(장기)	한국증권금융	2020-04-29	2.27	100,000	-	-
외화은행차입금(한도대출)	신한은행	2019-09-26	3.11	19,588	2.13~2.36	14,976
외화은행차입금(단기)	미즈호은행	2019-10-10	3.44	4,439	-	-
	신한은행베트남	2019-01-02	6.70	5,736	-	-
기타차입금	KTB투자증권	2019-04-08	2.27	300,000	1.86	30,000
	유안타증권	2019-01-04	3.25	10,062	3.2~5.00	67,733
	기타	-	-	80,088	-	906
합 계				9,748,483		9,459,019

(3) 당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	발행일	상환일	이자율(%)	제20(당)기	제19(전기)
전자단기사채	-	-	1.99~2.24	805,900	807,892
외화일반사채	-	-	-	42,263	-
장기일반사채	2015-01-13	2018-01-15	2.29	-	200,000
장기일반사채	2017-11-09	2020-11-09	2.79	190,000	190,000
장기일반사채	2018-02-21	2021-02-22	2.77	200,000	-
장기후순위사채	2018-06-07	2024-06-07	4.17	250,000	-
장기후순위사채	2018-10-11	2024-10-11	3.89	250,000	-
장기일반사채 할인발행차금	-	-	-	(791)	(570)
장기후순위사채 할인발행차금	-	-	-	(431)	-
외화사채 할인발행차금	-	-	-	(749)	-
합 계				1,736,192	1,197,322

16. 총당부채

(1) 당기 중 미사용한도 및 금융보증계약부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	금융보증계약부채			미사용한도총당부채			합계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	
당기초(주1)	1,012	-	-	1,236	-	-	2,248
전입(환입)액	(1,012)	-	-	(889)	-	-	(1,901)
기타(주2)	9,642	-	-	-	-	-	9,642
당기말	9,642	-	-	347	-	-	9,989

(주1) 기준서 제1109호 적용에 따라 금융보증계약 기대신용손실 및 미사용난외약정부채 기초 조정금액 66백만원과 1,236백만원이 포함되었습니다.

(주2) 최초 공정가치로 평가하는 금융보증계약의 신규 발생과 만기 도래에 따른 변동 및 할인을 반영한 변동에 따른 효과 등입니다.

(2) 당기와 전기 중 기타총당부채에 대한 변동내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	복구총당부채(주)	소송총당부채	합 계
당기초	3,816	16,798	20,614
증가액	286	-	286
전입액	-	206	206
환입액	(318)	-	(318)
당기말	3,784	17,004	20,788

<제19(전기)>

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

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

17. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제20(당)기	제19(전)기
미지급금	1,359,127	1,723,092
미지급비용	138,389	109,983
선수수익	23,965	12,032
수입보증금	44,067	41,066
미지급내국환채무	46,001	53,748
대행업무수입금	131	72
선수금	1,137	60
제세예수금	19,493	17,011
기타	845,515	853,874
합 계	2,477,825	2,810,938
현재가치할인차금	(1,784)	(1,729)
차감잔액	2,476,041	2,809,209

18. 수수료손익

당기 및 전기 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제20(당)기	제19(전기)
수수료수익	수탁수수료	283,142	246,765
	간접투자증권수수료	46,038	32,388
	인수및주선수수료	48,959	36,451
	자문등수수료	17,620	10,192
	투자일임수수료	13,465	10,543
	신탁보수	35,371	20,800
	기타	64,236	34,111
	합 계	508,831	391,250
수수료비용	매매및중개관련수수료	34,107	24,620
	유가증권차입수수료	30,108	22,791
	그룹C지급수수료	5,108	4,374
	증권제휴수수료	8,118	5,614
	기타	36,022	24,463
	합 계	113,463	81,862
순수수료손익		395,368	309,388

19. 이자손익

당기 및 전기 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제20(당)기	제19(전기)
이자수익	예치금이자	39,468	34,611
	당기손익인식지정금융자산이자	-	57,861
	단기매매금융자산이자	-	264,958
	당기손익-공정가치측정유가증권이자	288,435	-
	당기손익-공정가치측정대출채권이자	10,060	-
	매도가능금융자산이자	-	29,610
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산이자	24,767	-
	대출채권이자	-	154,285
	상각후원가측정대출채권이자	184,704	-
	기타	6,802	6,361
	합 계	554,236	547,686
이자비용	투자자예탁금이용료	8,575	7,505
	차입금이자	27,648	11,625
	환매조건부채권매도이자	88,933	87,346
	콜머니이자	5,461	5,356
	사채이자	32,165	10,752
	기타	3,726	2,006
	합 계	166,508	124,590
순이자손익		387,728	423,096

20. 외환거래손익

당기 및 전기 외환거래이익 및 외환거래손실의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제20(당)기	제19(전기)
외환거래이익	외환차익	311,168	179,455
	외화환산이익	31,038	76,982
	합 계	342,206	256,437
외환거래손실	외환차손	306,267	194,020
	외화환산손실	41,602	70,401
	합 계	347,869	264,421
순외환거래손익		(5,663)	(7,984)

21. 판매비와관리비

당기 및 전기 판매비와관리비의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제20(당)기	제19(전)기
종업원급여	장·단기종업원급여	326,729	294,084
	해고및 명예퇴직급여	8,350	3,108
	퇴직급여	18,959	16,461
	소 계	354,038	313,653
유형자산감가상각비		11,225	11,278
무형자산상각비		7,159	6,724
기타 일반관리비	임차료	18,005	18,922
	접대비	5,618	5,375
	광고선전비	9,782	7,108
	전산운영비	16,365	14,714
	조사연구비	7,896	7,182
	통신비	8,782	8,464
	재산관리비	4,605	4,002
	제세공과	31,356	29,849
	기타	25,501	29,334
	소 계	127,910	124,950
합 계		500,332	456,605



22. 기타의영업손익

당기 및 전기 기타의영업수익 및 기타의영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제20(당)기	제19(전기)	
기타의영업수익	배당금수익	47,048	39,515
	기타자산신용손실총당금환입액	-	306
	복구총당부채환입액	318	498
	기타	4,265	3,021
	합 계	51,631	43,340
기타의영업비용	기타자산신용손실총당금전입액	-	445
	예금보험료	1,456	1,344
	복구총당부채전입액	-	101
	기타총당부채전입액	206	341
	기타	207	210
	합 계	1,869	2,441

23. 영업외손익

당기 및 전기 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제20(당)기	제19(전기)	
영업외수익	지분법이익	20,596	15,007
	지분법적용투자주식처분이익	4,064	97
	투자부동산임대료수익	15,956	17,287
	유형자산처분이익	332	36
	투자부동산처분이익	-	65
	기타	4,610	1,591
	합 계	45,558	34,083
영업외비용	지분법손실	10,443	2,927
	지분법적용투자주식처분손실	13,693	1,223
	투자부동산감가상각비	5,502	4,510
	기부금	1,773	1,995
	유형자산처분손실	132	153
	무형자산처분손실	-	7
	기타	2,152	675
	합 계	33,695	11,490

24. 금융상품 범주별 분류

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

<제20(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익-공 정가치측정금융 자산	상각후원가 측정금융자산	당기손익-공정가 치측정금융부채	당기손익-공정 가치측정지정금 융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
<금융자산>							
현금및상각후원가측정에 치금	-	-	2,561,029	-	-	-	2,561,029
당기손익-공정가치 측정금융자산	18,251,684	-	-	-	-	-	18,251,684
기타포괄손익-공정가치측 정금융자산	-	1,215,754	-	-	-	-	1,215,754
당기손익-공정가치측정대 출채권	483,640	-	-	-	-	-	483,640
상각후원가측정대출채권	-	-	4,186,572	-	-	-	4,186,572
기타금융자산	-	-	1,668,192	-	-	-	1,668,192
금융자산 계	18,735,324	1,215,754	8,415,793	-	-	-	28,366,871
<금융부채>							
예수부채	-	-	-	-	-	1,722,895	1,722,895
당기손익-공정가치측정금 융부채	-	-	-	1,481,253	8,535,800	-	10,017,053
차입부채	-	-	-	-	-	11,484,675	11,484,675
기타금융부채	-	-	-	-	-	1,585,932	1,585,932
금융부채 계	-	-	-	1,481,253	8,535,800	14,793,502	24,810,555

<제19(전기)>

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

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

<제20(당)기>

(단위: 백만원)		
구 분		제 20(당)기
<b>&lt;당기손익-공정가치측정금융자산&gt;</b>		
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련이익	당기손익-공정가치측정금융상품평가이익	395,047
	당기손익-공정가치측정금융상품처분이익	410,538
	당기손익-공정가치측정금융상품기타이익	57,513
	소 계	863,098
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련손실	당기손익-공정가치측정금융상품평가손실	(122,150)
	당기손익-공정가치측정금융상품처분손실	(667,177)
	소 계	(789,327)
합 계		73,771
<b>&lt;파생금융상품&gt;</b>		
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련이익	파생상품평가이익	303,428
	파생상품처분이익	1,930,170
	소 계	2,233,598
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련손실	파생상품평가손실	(698,086)
	파생상품처분손실	(1,724,026)
	소 계	(2,422,112)
합 계		(188,514)
<b>&lt;기타포괄손익-공정가치측정금융상품&gt;</b>		
기타포괄손익-공정가치 측정금융상품 관련이익	기타포괄손익-공정가치측정금융상품 처분이익	2,980
	기타포괄손익-공정가치측정금융상품 상환이익	2
	소 계	2,982
기타포괄손익-공정가치 측정금융상품 관련손실	기타포괄손익-공정가치측정금융상품 처분손실	(2,533)
	기타포괄손익-공정가치측정금융상품 상환손실	(395)
	기타포괄손익-공정가치측정금융상품 손상차손	(615)
	소 계	(3,543)
기타포괄이익	기타포괄손익-공정가치측정금융상품 평가손익	7,414
합 계		6,853
<b>&lt;상각후원가측정금융자산&gt;</b>		
신용손실충당금전입액	신용손실충당금전입액	8,158
	기타자산신용손실충당금전입액	2,354
합 계		10,512
<b>&lt;당기손익-공정가치측정금융부채&gt;</b>		
당기손익-공정가치측정 금융상품관련이익	당기손익-공정가치측정금융부채평가이익	34,612
	당기손익-공정가치측정금융부채상환이익	456,471
	소 계	491,083

당기손익-공정가치측정 금융상품관련손실	당기손익-공정가치측정금융부채평가손실	(149,858)
	당기손익-공정가치측정금융부채상환손실	(187,387)
	소 계	(337,245)
합 계		153,838
<당기손익-공정가치측정지정금융부채>		
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련이익	당기손익-공정가치측정지정금융부채평가이익	478,594
	당기손익-공정가치측정지정금융부채상환이익	24,956
	소 계	503,550
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련손실	당기손익-공정가치측정지정금융부채평가손실	(95,968)
	당기손익-공정가치측정지정금융부채상환손실	(429,529)
	소 계	(525,497)
기타포괄손익	당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정	2,376
합 계		(19,571)

<제19(전기)>

(단위: 백만원)		
구 분	제19(전기)	
<단기매매금융자산>		
당기손익인식금융상품 관련이익	단기매매금융자산평가이익	226,159
	단기매매금융자산처분이익	448,975
	소 계	675,134
당기손익인식금융상품 관련손실	단기매매금융자산평가손실	(116,526)
	단기매매금융자산처분손실	(425,029)
	소 계	(541,555)
합 계		133,579
<파생금융상품>		
당기손익인식금융상품 관련이익	파생상품평가이익	681,776
	파생상품처분이익	2,434,044
	소 계	3,115,820
당기손익인식금융상품 관련손실	파생상품평가손실	(456,089)
	파생상품처분손실	(1,689,559)
	소 계	(2,145,648)
합 계		970,172
<당기손익인식지정금융자산 >		
당기손익인식금융상품 관련이익	당기손익인식지정금융자산평가이익	37,294
	당기손익인식지정금융자산처분이익	24,927
	소 계	62,221
당기손익인식금융상품 관련손실	당기손익인식지정금융자산평가손실	(90,390)

	당기손익인식지정금융자산처분손실	(16,551)
	소 계	(106,941)
합 계		(44,720)
<매도가능금융자산>		
매도가능금융상품 관련이익	매도가능금융자산처분이익	9,322
매도가능금융상품 관련손실	매도가능금융자산처분손실	(4,866)
	매도가능금융자산손상차손	(11,986)
	소 계	(16,852)
기타포괄손익	매도가능금융자산평가손익	(1,678)
합 계		(9,208)
<대여금및수취채권>		
대출채권평가및처분이익	신용손실충당금환입액	558
대출채권평가및처분손실	신용손실충당금전입액	(3,855)
기타의영업수익	기타자산신용손실충당금환입액	306
기타의영업비용	기타자산신용손실충당금전입액	(445)
합 계		(3,436)
<단기매매금융부채>		
당기손익인식금융상품 관련이익	단기매매금융부채평가이익	15,798
	단기매매금융부채상환이익	250,392
	소 계	266,190
당기손익인식금융상품 관련손실	단기매매금융부채평가손실	(153,933)
	단기매매금융부채상환손실	(270,416)
	소 계	(424,349)
합 계		(158,159)
<당기손익인식지정금융부채>		
당기손익인식금융상품 관련이익	당기손익인식지정금융부채평가이익	171,467
	당기손익인식지정금융부채상환이익	19,436
	소 계	190,903
당기손익인식금융상품 관련손실	당기손익인식지정금융부채평가손실	(272,152)
	당기손익인식지정금융부채상환손실	(864,793)
	소 계	(1,136,945)
합 계		(946,042)

## 25. 금융상품 위험관리

### (1) 리스크관리 개요

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

## 1) 리스크관리 원칙

연결실체의 리스크관리 원칙은 다음과 같습니다.

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

## 2) 리스크 관리 조직

### ① 위험관리위원회

리스크관리에 대한 최고의사결정기구로서 이사회의 위임을 받아 리스크관리정책을 수립하고, 이의 준수여부를 감시합니다. 또한, 당사가 부담 가능한 위험성향을 심의하고, 리스크 부문별·유형별 한도 설정 등의 업무를 수행하며 1인 이상의 사외이사를 포함한 4인의 등기이사로 구성되어 있습니다.

## ② 리스크관리실무위원회

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

## ④ 투자심사소위원회

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

## ⑤ 리스크관리 실무조직

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

### 3) 리스크관리 체제

#### ① 위험자본(Risk Capital) 관리

위험자본은 잠재적인 손실(리스크)이 실제로 실현되었을 경우 이를 보전하는데 필요한 자본을 의미하며, 위험자본관리는 가용자본 대비 리스크 부담 수준에 대한 의사결정인 위험성향(Risk Appetite)을 고려하여 위험자본이 적정 수준으로 유지될 수 있도록 위험자산을 관리하는 것을 의미합니다.

연결실체는 위험자본 관리를 위하여 재무·사업계획 수립 시에 사전적으로 위험계획이 반영되도록 위험계획 프로세스를 수립 및 운영하고 있으며, 적정 수준으로 리스크를 통제하기 위한 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 체계를 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.



(2) 신용위험

1) 신용위험에 대한 최대 노출액

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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제20(당)기	제19(전기)
<b>&lt;난외계정&gt;</b>		
예치금 및 대출채권(주1)	-	5,996,786
은행	-	1,760,542
개인	-	815,262
- 주거용부동산담보대출	-	10,382
- 기타	-	804,880
정부/공공기관/중앙은행	-	536
기업	-	3,420,446
- 대기업	-	991,977
- 중소기업	-	1,507,056
- 특수금융	-	892,069
- 기타	-	29,344
상각후원가측정예치금및대출채권(주1)	6,747,192	-
은행	2,238,919	-
개인	836,934	-
- 주거용부동산담보대출	10,173	-
- 기타	826,761	-
정부/공공기관/중앙은행	1,254	-
기업	3,670,085	-
- 대기업	742,886	-
- 중소기업	1,073,769	-
- 특수금융	1,817,520	-
- 기타	35,910	-
당기손익-공정가치측정대출채권	483,640	-
기업	483,640	-
- 중소기업	135,616	-
- 특수금융	348,024	-

단기매매금융자산	-	11,247,397
- 채무증권	-	11,247,397
당기손익인식지정금융자산(주2)	-	2,234,235
- 채무증권	-	2,234,235
당기손익-공정가치측정유가증권	17,419,633	-
- 채무증권	17,419,633	-
매도가능금융자산(주3)	-	1,363,744
- 채무증권	-	1,363,744
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,066,648	-
- 채무증권	1,066,648	-
파생금융상품자산	316,246	662,490
기타금융자산	1,668,192	1,997,128
소 계	27,701,551	23,501,780
<난외 계정>		
지급보증 및 매입약정	324,776	225,928
<b>대출약정</b>	89,598	122,411
소 계	414,374	348,339
합 계	28,115,925	23,850,119

(주1) 예치금은 현금및예치금 중 현금을 제외한 금액입니다.

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

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

2) 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보

당기말 현재 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)									
공시항목구분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실			총액	차감 : 신용손실 충당금	순액	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량	보통	우량	보통	손상				
	상각후원가측정에치금및대출채권								
은행	2,179,527	59,392	-	-	-	2,238,919	-	2,238,919	-
개인	836,447	-	540	-	95	837,082	148	836,934	836,445
-주거용부동산담보대출	10,175	-	-	-	-	10,175	3	10,172	10,173
-기타	826,272	-	540	-	95	826,907	145	826,762	826,272
정부/공공기관/중앙은행	1,254	-	-	-	-	1,254	-	1,254	-
기업	1,928,954	1,653,026	-	115,094	2,369	3,699,443	29,359	3,670,084	3,064,144
-대기업	448,632	264,658	-	36,205	1,869	751,364	8,479	742,885	217,644
-중소기업	164,311	910,718	-	9,859	500	1,085,388	11,619	1,073,769	1,073,482
-특수금융	1,316,011	441,740	-	69,030	-	1,826,781	9,261	1,817,520	1,737,108
-기타	-	35,910	-	-	-	35,910	-	35,910	35,910
소 계	4,946,182	1,712,418	540	115,094	2,464	6,776,698	29,507	6,747,191	3,900,589
기타포괄손익-공정가치측정유가증권									
채무증권	1,066,648	-	-	-	-	1,066,648	-	1,066,648	-
기타금융자산	1,678,168	-	-	-	-	1,678,168	9,977	1,668,191	-
합 계	7,690,998	1,712,418	540	115,094	2,464	9,521,514	39,484	9,482,030	3,900,589

3) 난외계정의 신용위험에 따른 손상정보

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

(단위: 백만원)				
구분	지급보증 및 매입약정		대출약정	
	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 총당부채	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 총당부채
우량	185,344	-	-	-
보통	139,432	-	89,598	-
합 계	324,776	-	89,598	-

4) 예치금과 대출채권의 손상정보

전기말 현재 예치금과 대출채권의 손상 여부에 대한 내역은 다음과 같습니다.

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

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

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

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

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

전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 예치금과 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

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

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

전기말 현재 개별적으로 손상된 예치금과 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

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

5) 신용등급별 구성 내역

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

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

6) 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.

당기말 현재 예치금, 대출채권 및 채무증권의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	한국	미국	영국	기타	합 계
상각후원가측정예치금및대출채권	6,294,669	18,795	286,368	147,359	6,747,191
은행	1,993,906	3,929	199,963	41,120	2,238,919
개인	836,934	-	-	-	836,934
주거용부동산담보대출	10,173	-	-	-	10,173
기타	826,761	-	-	-	826,761
정부/공공기관/중앙은행	1,254	-	-	-	1,254
기업	3,462,575	14,866	86,405	106,239	3,670,085
대기업	550,258	14,844	86,405	91,379	742,886
중소기업	1,073,557	22	-	190	1,073,769
특수금융	1,802,850	-	-	14,670	1,817,520
기타	35,910	-	-	-	35,910
당기손익-공정가치측정대출채권	483,640	-	-	-	483,640
기업	483,640	-	-	-	483,640
중소기업	135,616	-	-	-	135,616
특수금융	348,024	-	-	-	348,024
당기손익-공정가치측정유가증권	17,208,003	72,233	5,603	133,794	17,419,633
채무증권	17,208,003	72,233	5,603	133,794	17,419,633
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	1,066,648	-	-	-	1,066,648
합 계	25,052,960	91,028	291,971	281,153	25,717,112

전기말 현재 예치금, 대출채권의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제19(전기)>

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

7) 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.

당기말 현재 예치금, 대출채권 및 채무증권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.  
<제20(당)기>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산		기타	개인고객	합 계
				임대업 및 사업서비스업	건설업			
상각후원가측정예치금및대출채권	4,248,692	59,750	126,987	324,114	27,829	1,122,885	836,934	6,747,191
은행	2,238,919	-	-	-	-	-	-	2,238,919
개인	-	-	-	-	-	-	836,934	836,934
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	10,173	10,173
기타	-	-	-	-	-	-	826,761	826,761
정부/공공기관/중앙은행	579	-	-	-	-	675	-	1,254
기업	2,009,194	59,750	126,987	324,114	27,829	1,122,210	-	3,670,084
대기업	525,235	2,500	20,487	-	25,000	169,663	-	742,885
중소기업	170,916	16,763	59,262	71,434	2,829	752,564	-	1,073,768
특수금융	1,277,133	40,487	47,238	252,680	-	199,983	-	1,817,521
기타	35,910	-	-	-	-	-	-	35,910
당기손익-공정가치측정대출채권	483,640	-	-	-	-	-	-	483,640
기업	483,640	-	-	-	-	-	-	483,640
중소기업	135,616	-	-	-	-	-	-	135,616
특수금융	348,024	-	-	-	-	-	-	348,024
당기손익-공정가치측정유가증권	11,327,449	787,788	150,852	126,700	66,706	4,960,138	-	17,419,633
채무증권	11,327,449	787,788	150,852	126,700	66,706	4,960,138	-	17,419,633
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	881,600	49,983	29,951	-	-	105,114	-	1,066,648
합 계	16,941,381	897,521	307,790	450,814	94,535	6,188,138	836,934	25,717,112

전기말 현재 예치금, 대출채권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.  
<제19(전)기>

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





### (3) 시장위험

#### 1) 트레이딩 포지션 VaR

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

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

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

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

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

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

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

리스크관리부는 위험관리위원회 및 리스크관리실무위원회에서 설정한 한도를 관리합니다. 유가증권과 파생상품의 효율적인 관리를 위해 발행 및 거래한도, 부서별 Stop Loss, 상품 및 종목별 한도 등 기준 별로 관리합니다. 설정된 한도가 초과된 경우운용부서장은 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.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	당기말
금리 위험	7,563	14,314	3,656	7,321
주가 위험	64,107	103,846	6,202	43,748
환율 위험	5,992	13,798	154	154
옵션 변동성 위험	9,200	31,810	2,195	31,810
분산효과				(1,375)
Total VaR	74,820	128,261	11,174	81,658

<제19(전)기>

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

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	제20(당기)	제19(전기)
금리 VaR	31,274	44,505
금리 EaR	112,093	108,866

### 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.  
<제20(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	USD	JPY	EUR	Other	Total
<자산>					
현금및상각후원가측정예치금	380,768	23,230	60,720	192,063	656,781
당기손익-공정가치측정금융자산	2,749,476	998	44,116	33,469	2,828,059
상각후원가 측정 대출채권	62,679	-	-	-	62,679
기타금융자산	22,991	-	-	8,280	31,271
자산총계	3,215,914	24,228	104,836	233,812	3,578,790
<부채>					
예수부채	286,961	4,824	34,196	27,250	353,231
당기손익-공정가치측정금융부채	1,179,208	-	-	-	1,179,208
차입부채	405,930	-	-	5,736	411,666
기타금융부채	49,095	-	-	8,244	57,339
부채총계	1,921,194	4,824	34,196	41,230	2,001,444
순난내계정	1,294,720	19,404	70,640	192,582	1,577,346
난외 파생상품 노출액	(989,691)	(99,241)	(81,452)	(83,547)	(1,253,931)
외화 순 노출액	305,029	(79,837)	(10,812)	109,035	323,415

<제19(전기)>

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

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.

(4) 유동성 위험

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

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

연결실체는 다음의 기본 원칙에 따라 유동성 위험을 관리하고 있습니다.

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

1) 금융상품의 잔존기간

당기말 및 전기말 현재 금융상품의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제20(당)기>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월미만	1-3개월미만	3-6개월미만	6-12개월미만	1-5년미만	5년이상	합 계
<금융자산>							
현금 및 상각후원가측정예치금	886,081	111,969	252,109	1,334,089	1,157	1,962	2,587,367
당기손익-공정가치측정대출채권	262,502	1,241	3,396	94,930	82,507	45,508	490,084
당기손익-공정가치측정유가증권	16,576,300	35,278	29,278	350,523	794,330	150,261	17,935,970
파생상품자산	316,246	-	-	-	-	-	316,246
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	1,072,936	-	-	-	149,106	-	1,222,042
상각후원가측정대출채권	785,083	713,854	1,182,921	355,116	1,129,796	215,499	4,382,269
기타금융자산	1,580,678	5,530	13,585	34,407	46,984	2,350	1,683,534
금융자산 계	21,479,826	867,872	1,481,289	2,169,065	2,203,880	415,580	28,617,512
<금융부채>							
예수부채	1,723,420	-	-	-	-	-	1,723,420
당기손익-공정가치측정금융부채	918,723	-	-	-	-	-	918,723
당기손익-공정가치측정지정금융부채	332,248	303,996	171,927	1,061,443	5,552,824	1,113,362	8,535,800
파생상품부채	565,173	-	-	-	-	-	565,173
차입금	9,333,337	94,392	46,160	106,766	9,640	170,448	9,760,743
사채	853,309	5,320	10,465	10,081	482,900	504,538	1,866,613
기타금융부채	1,533,927	14,066	2,024	10,189	27,487	24	1,587,717
금융부채 계	15,260,137	417,774	230,576	1,188,479	6,072,851	1,788,372	24,958,189
차감후	6,219,689	450,098	1,250,713	980,586	(3,868,971)	(1,372,792)	3,659,323

상기 기간구분은 경영진의 판단에 근거하여 세분화 되었습니다. 표시된 금액은 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있으며 금융자산 및 부채의 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 연결실체의 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.

<제19(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월미만	1-3개월미만	3-6개월미만	6-12개월미만	1-5년미만	5년이상	합 계
<금융자산>							
현금및예치금	807,730	70,669	151,019	1,284,548	2	2,368	2,316,336
단기매매금융자산	13,043,347	627,936	247,905	54,631	183,577	31,860	14,189,256
당기손익인식지정금융자산	2,498,273	35,001	91,487	20,097	293,095	248,609	3,186,562
파생금융상품자산	662,490	-	-	-	-	-	662,490
매도가능금융자산	975,127	352,098	-	-	415,150	28,429	1,770,804
대출채권	205,567	710,132	1,605,710	245,893	959,666	168,098	3,895,066
기타금융자산	1,937,356	6,082	11,783	23,151	28,084	3,589	2,010,045
금융자산 계	20,129,890	1,801,918	2,107,904	1,628,320	1,879,574	482,953	28,030,559
<금융부채>							
예수부채	1,743,417	-	-	-	-	-	1,743,417
단기매매금융부채	1,413,904	-	-	-	-	-	1,413,904
당기손익인식지정금융부채	303,065	324,807	548,868	916,388	5,106,209	1,098,518	8,297,855
파생상품부채	417,930	-	-	-	-	-	417,930
차입금	9,069,321	129,326	56,528	202,968	8,908	-	9,467,051
사채	1,198,310	-	-	-	-	-	1,198,310
기타금융부채	1,878,900	12,186	4,976	10,194	21,688	16	1,927,960
금융부채 계	56,284,627	4,070,155	4,826,180	4,386,190	8,895,953	2,064,440	80,527,545
차감후	4,105,043	1,335,599	1,497,532	498,770	(3,257,231)	(615,581)	3,564,132



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 청구한다면금융기관이 계약상 지급하여야 할 최대 금액이며, 매입약정은 자산유동화 관련 매입약정 등이 해당합니다. 대출약정 및 기타인수약정은미실행 한도대출약정과기타 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.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월미만	1-3개월미만	3-6개월미만	6-12개월미만	1-5년미만	5년이상	합 계
지급보증 및 매입약정	324,776	-	-	-	-	-	324,776
대출약정 및 기타인수약정	1,188,203	-	-	-	-	-	1,188,203
합 계	1,512,979	-	-	-	-	-	1,512,979

<제19(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월미만	1-3개월미만	3-6개월미만	6-12개월미만	1-5년미만	5년이상	합 계
지급보증 및 매입약정	225,928	-	-	-	-	-	225,928
대출약정 및 기타인수약정	953,981	-	-	-	-	-	953,981
합 계	1,179,909	-	-	-	-	-	1,179,909

## (5) 자본관리

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

### 1) 자본관리

당사의 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.

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

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

### 2) 규제자본 현황

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

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

당기말과 전기말 현재 당사의 순자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	금 액	금 액
	제20(당)기	제19(전기)
1. 영업용순자본	2,950,177	1,961,713
재무상태표상 순재산액(주)	3,356,816	3,249,500
차감항목	969,340	1,297,884
가산항목	562,701	10,097
2. 총위험액	1,866,257	1,000,949
시장위험액	1,183,120	757,763
신용위험액	588,821	152,821
운영위험액	94,316	90,365
3. 잉여자본 : (1 - 2)	1,083,920	960,764
4. 법정자본금	194,300	194,300
5. 필요유지자기자본	136,010	136,010
6. 순자본비율 : (3 / 5) X 100 (%)	796.94	706.39

(주) 순자본비율 산출기준 연결재무제표상 순재산가액입니다.

(6) 공정가치 공시

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

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

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

1) 상각후원가로 측정되는 금융상품

① 상각후원가로 측정되는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

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

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

<제20(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액	충당금	합 계	
<자산>					
현금및상각후원가측정예치금					
현금및현금성자산	259,818	-	-	259,818	259,818
상각후원가측정예치금	2,301,211	-	-	2,301,211	2,301,211
소 계	2,561,029	-	-	2,561,029	2,561,029
상각후원가측정대출채권					
가계	1,509,724	(1,222)	(147)	1,508,355	1,508,355
기업	2,720,708	(13,132)	(29,359)	2,678,217	2,678,217
소 계	4,230,432	(14,354)	(29,506)	4,186,572	4,186,572
기타금융자산	1,683,534	(5,366)	(9,977)	1,668,191	1,666,502
자산총계	8,474,995	(19,720)	(39,483)	8,415,792	8,414,103
<부채>					
예수부채	1,722,895	-	-	1,722,895	1,722,895
차입부채					
콜머니	465,000	-	-	465,000	465,000
환매조건부매도	7,077,212	-	-	7,077,212	7,077,212
차입금	2,206,271	-	-	2,206,271	2,206,271
사채	1,738,164	(1,972)	-	1,736,192	1,784,458
소 계	11,486,647	(1,972)	-	11,484,675	11,532,941
기타금융부채	1,587,715	(1,784)	-	1,585,931	1,585,988
부채총계	14,797,257	(3,756)	-	14,793,501	14,841,823

<제19(전)기>

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

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

<제20(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및 상각후원가측정예치금	현금및현금성자산	259,818	-	-	259,818
	상각후원가측정예치금	2,301,211	-	-	2,301,211
	소 계	2,561,029	-	-	2,561,029
상각후원가측정 대출채권	가계대출	-	-	1,508,355	1,508,355
	기업대출	-	-	2,678,217	2,678,217
	소 계	-	-	4,186,572	4,186,572
기타금융자산		74,625	-	1,591,877	1,666,502
자산총계		2,635,654	-	5,778,449	8,414,103
예수부채		1,722,895	-	-	1,722,895
차입부채	콜머니	465,000	-	-	465,000
	환매조건부채권매도	5,009,917	-	2,067,294	7,077,211
	차입금	-	-	2,206,271	2,206,271
	원화사채	-	-	1,742,194	1,742,194
	외화사채	-	-	42,264	42,264
	소 계	5,474,917	-	6,058,023	11,532,940
기타금융부채		74,638	-	1,511,350	1,585,988
부채총계		7,272,450	-	7,569,373	14,841,823

<제19(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금및현금성자산	334,811	-	-	334,811
	예치금	1,960,172	-	-	1,960,172
	소 계	2,294,983	-	-	2,294,983
대출채권	가계대출	-	-	1,699,757	1,699,757
	기업대출	65	-	2,002,067	2,002,132
	소 계	65	-	3,701,824	3,701,889
기타금융자산		79,889	-	1,914,767	1,994,656
자산총계		2,374,937	-	5,616,591	7,991,528
예수부채		1,742,855	-	-	1,742,855
차입부채	콜머니	295,000	-	-	295,000
	환매조건부채권매도	5,284,146	-	3,083,124	8,367,270
	차입금	-	-	796,749	796,749
	원화사채	-	-	1,200,863	1,200,863
	소 계	5,579,146	-	5,080,736	10,659,882
기타금융부채		79,907	-	1,846,021	1,925,928
부채총계		7,401,908	-	6,926,757	14,328,665

2) 공정가치로 측정되는 금융상품

① 금융상품의 평가수준별 공정가치

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

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



<제20(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<b>&lt;금융자산&gt;</b>				
당기손익-공정가치측정금융자산	3,743,484	13,447,595	1,228,000	18,419,079
채무증권	2,749,115	8,803,708	274,067	11,826,890
지분증권	426,369	-	89,436	515,805
예치금	-	1,040,180	-	1,040,180
대출채권	-	483,640	-	483,640
기타	568,000	3,120,067	864,497	4,552,564
파생금융상품자산	62,275	141,501	112,470	316,246
매매목적	62,275	141,501	112,470	316,246
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	140,143	926,506	149,105	1,215,754
채무증권	140,143	926,506	-	1,066,649
지분증권	-	-	149,105	149,105
금융자산 계	3,945,902	14,515,602	1,489,575	19,951,079
<b>&lt;금융부채&gt;</b>				
당기손익-공정가치측정금융부채	916,080	-	-	916,080
매도유가증권	916,080	-	-	916,080
파생상품부채	115,206	166,772	283,196	565,174
매매목적	115,206	166,772	283,196	565,174
당기손익-공정가치측정지정금융부채	-	1,702,063	6,833,737	8,535,800
매도파생결합증권	-	1,702,063	6,833,737	8,535,800
금융부채 계	1,031,286	1,868,835	7,116,933	10,017,054

<제19(전)기>

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

② 당기 및 전기 중 공정가치수준 3에 해당되는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.  
<제20(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익-공정가치 측정증권	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	당기손익인식 지정금융부채	파생상품	합 계
기초잔액	987,748	146,004	(7,273,754)	164,492	(5,975,510)
총손익	41,510	3,102	10,325	(183,682)	(128,745)
당기손익인식금액(주)	41,510	-	10,090	(183,682)	(132,082)
기타포괄손익인식금액	-	3,102	235	-	3,337
매입 및 발행	849,380	-	(7,127,670)	616	(6,277,674)
매도 및 결제	(649,653)	-	7,557,362	(152,152)	6,755,557
수준3에서의 이동	(985)	-	-	-	(985)
당기말잔액	1,228,000	149,106	(6,833,737)	(170,726)	(5,627,357)

(주) 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	제20(당기)	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치 측정금융상품 관련손익	(142,172)	(330,282)
당기손익-공정가치 측정지정금융부채 관련손익	10,090	392,096
합 계	(132,082)	61,814

<제19(전기)>

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

(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	제19(전기)	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익인식지정금융상품관련손익	847,773	125,791
파생상품관련손익	(873,932)	(80,620)
매도가능금융상품관련손익	487	-
금융상품자산손상차손	(5,284)	(5,284)
합 계	(30,956)	39,887

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

③ 이연최초거래일손익

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

이와 관련하여 당기와 전기 중 이연최초거래일손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제20(당기)	제19(전기)
기초금액	(132,464)	(89,696)
신규	(89,123)	(108,831)
손익인식액	99,984	66,063
기말잔액	(121,603)	(132,464)

3) 가치평가기법 및 시장에서 관측불가능한 투입변수

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

<제20(당기)>

(단위: 백만원)			
구분	가치평가기법	제20(당기)	투입변수
당기손익-공정가치측정 금융자산	현금흐름할인모형	13,447,595	할인율, 기초자산 관련 지수
파생상품자산	현금흐름할인모형	141,501	할인율, 기초자산 관련 지수
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	현금흐름할인모형	926,506	할인율
금융자산 합계		14,515,602	
파생상품부채	현금흐름할인모형	1,702,063	할인율, 기초자산 관련 지수
당기손익-공정가치측정 지정 금융부채	현금흐름할인모형	166,772	할인율, 기초자산 관련 지수
금융부채 합계		1,868,835	

<제19(전기)>

(단위: 백만원)			
구분	가치평가기법	제19(전기)	투입변수
단기매매금융자산	현금흐름할인모형	8,809,069	할인율, 기초자산 관련 지수
파생상품자산	현금흐름할인모형	392,209	할인율, 기초자산 관련 지수
당기손익인식지정금융자산	현금흐름할인모형	2,427,549	할인율, 기초자산 관련 지수
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	1,133,379	할인율
금융자산 합계		12,762,206	
파생상품부채	현금흐름할인모형	327,991	할인율, 기초자산 관련 지수
당기손익인식지정금융부채	현금흐름할인모형	986,882	할인율, 기초자산 관련 지수
금융부채 합계		1,314,873	

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

<제20(당기)>

(단위: 백만원)				
구분	가치평가기법	제20(당기)	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
당기손익-공정가치측정 금융자산	현금흐름할인모형	1,228,000	기초자산의 변동성	할인율: 13.16%~19.31%
파생상품자산	옵션모형(주)	112,470	기초자산의 변동성, 상관계수	성장률: 0%~3%
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	현금흐름할인모형	149,105	할인율, 성장률	기초자산의 변동성: 0.0000~0.40990 상관계수: 0.00000~0.90504
금융자산 합계		1,489,575		
파생상품부채	옵션모형(주)	6,833,737	기초자산의 변동성, 상관계수	기초자산의 변동성: 0.0000~1.07032
당기손익-공정가치측정 지정 금융부채	옵션모형(주)	283,196	기초자산의 변동성, 상관계수	상관계수: -0.42286~0.92851
금융부채 합계		7,116,933		

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

<제19(전기)>

(단위: 백만원)				
구분	가치평가기법	제19(전기)	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
단기매대금융자산	현금흐름할인모형	623,119	기초자산의 변동성	할인율: 9.51%~18.62%
파생상품자산	옵션모형(주)	238,456	기초자산의 변동성, 상관계수	성장률: 0%~3%
당기손익인식지정금융자산	옵션모형(주)	186,132	기초자산의 변동성, 상관계수	기초자산의 변동성: 0.0000~0.62187
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	304,582	할인율, 성장률	상관계수: -0.00487~0.92911
금융자산 합계		1,352,289		
파생상품부채	옵션모형(주)	69,257	기초자산의 변동성, 상관계수	기초자산의 변동성: 0.0000~0.95688
당기손익인식지정금융부채	옵션모형(주)	7,273,754	기초자산의 변동성, 상관계수	상관계수: -0.21139~1.0000
금융부채 합계		7,343,011		

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

4) 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

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

<제20(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분		제20(당기)	
		유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식 금융자산(주1)	당기손익-공정가치측정 금융자산	7,367	(8,065)
	파생상품자산	27,140	(26,059)
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권(주2)		9,698	(6,877)
합 계		44,205	(41,000)
당기손익인식 금융부채(주1)	당기손익인식지정금융부채	112,212	(131,080)
	파생상품부채	92,892	(77,066)
합 계		205,104	(208,146)

(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.

<제19(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분		제19(전기)	
		유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식 금융자산(주1)	단기매매금융자산	2,792	(2,742)
	파생상품자산	26,438	(25,894)
	당기손익인식지정금융자산	1,843	(1,941)
매도가능금융자산(주2)		10,287	(7,181)
합 계		41,360	(37,758)
당기손익인식 금융부채(주1)	파생상품부채	18,893	(19,998)
	당기손익인식지정금융부채	72,063	(56,753)
합 계		90,956	(76,751)

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

<제20(당기)>

(단위 : 백만원)						
구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품 등	216,299	-	216,299	(109,109)	(19,243)	87,947
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권)	7,558,744	-	7,558,744	(7,293,717)	-	265,027
유가증권대여약정	6,029	-	6,029	(6,029)	-	-
미수미결제현물환	74,625	-	74,625	(74,553)	-	72
기타금융상품	1,301,811	(1,268,779)	33,032	-	-	33,032
합 계	9,157,508	(1,268,779)	7,888,729	(7,483,408)	(19,243)	386,078

<제19(전기)>

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



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

<제20(당기)>

(단위 : 백만원)						
구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품 등	9,961,714	-	9,961,714	(1,012,081)	-	8,949,633
환매조건부매도(차입부채)	7,087,717	-	7,087,717	(7,087,717)	-	-
유가증권차입약정	916,080	-	916,080	(916,080)	-	-
미지급미결제현물환	74,638	-	74,638	(74,553)	-	85
기타금융상품	1,276,841	(1,268,779)	8,062	-	-	8,062
합 계	19,316,990	(1,268,779)	18,048,211	(9,090,431)	-	8,957,780

<제19(전기)>

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

26. 사업별 부문정보

(1) 사업별 부문에 대한 일반정보

사업별 부문	일반 정보
영업추진/WM그룹	개인, 기관, WM고객에 대한 여신, 수신과 이에 수반되는 업무
홀세일그룹	대기업, 중소기업, 해외영업과 이에 수반되는 업무
GIB그룹	IB에 대한 여신, 수신과 이에 수반되는 업무
GMS그룹	파생 및 유가증권투자와 이에 수반되는 업무
기 타	경영지원, 리스크관리 등 각종지원업무

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

<제20당기>

(단위: 백만원)						
구 분	영업추진/ WM그룹	홀세일그룹	GIB그룹	GMS그룹	기 타	합 계
순영업수익	374,863	71,373	160,581	174,882	65,339	847,038
1. 수수료손익	313,252	66,644	125,783	(16,662)	(93,648)	395,369
2. 상품/이자손익 등	61,611	4,729	34,798	191,544	158,987	451,669
판매비와관리비	284,855	36,415	64,709	76,316	38,037	500,332
경상이익	90,008	34,958	95,872	98,566	27,302	346,706
법인세비용(수익)	24,752	9,614	26,365	27,106	7,601	95,438
당기순이익(주)	65,256	25,344	69,507	71,460	19,701	251,268

(주) 당기의 비지배지분순이익 3백만원은 기타부분에 포함되어 있습니다.

<제19(전기)>

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

(주) 전기의 비지배지분순이익 12백만원은 기타부분에 포함되어 있습니다.

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

<제20(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	영업추진/ WM그룹	홀세일그룹	GIB그룹	GMS그룹	기타	합 계
현금및상각후원가측정 예치금	2,224	10,121	-	1,795,389	753,295	2,561,029
당기손익-공정가치측정 금융자산	383	771,908	625,725	15,353,909	1,983,399	18,735,324
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	-	-	-	1,066,648	149,106	1,215,754
관계기업에대한투자자산	-	-	69,799	167,059	-	236,858
상각후원가측정대출채권	1,740,733	-	1,921,202	438,378	86,258	4,186,571
합 계	1,743,340	782,029	2,616,726	18,821,383	2,972,058	26,935,536

<제19(전기)>

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

27. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제20(당)기	제19(전기)
당기 법인세 부담액	107,967	43,888
법인세 지급액(환급액)	(1,868)	79
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(3,899)	22,932
자본에 직접 반영된 이연법인세 및 법인세비용	(6,762)	(3,427)
법인세 비용	95,438	63,472

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제20(당)기	제19(전기)
법인세비용차감전순손익	346,706	275,391
적용세율	27.50%	24.20%
적용세율에 따른 법인세	95,344	66,645
비과세수익으로 인한 차이 조정	(301)	(1,838)
비공제비용으로 인한 차이 조정	1,162	968
연결납세	1,130	(2,364)
법인세 추납액	(1,868)	549
세율변동효과	1,392	(1,346)
기타 차이 조정	(1,421)	858
법인세비용	95,438	63,472
유효세율	27.53%	23.05%

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.  
 <제20(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액(주)	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
당기손익-공정가치측정주식	(35,843)	(17,090)	-	(52,933)
당기손익-공정가치측정채권	23,703	(26,484)	-	(2,781)
파생결합증권	(2,026)	4,385	-	2,359
매도파생결합증권	(59,341)	(84,522)	-	(143,863)
장내파생상품	282	(4,136)	-	(3,854)
장외파생상품	4,440	133,969	-	138,409
기타당기손익-공정가치측정금융자산	1	-	-	1
기타당기손익-공정가치측정금융부채	38,325	(8,242)	-	30,083
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	(26,539)	(1,574)	(2,039)	(30,152)
관계기업에대한투자자산	4,604	3,075	(3,672)	4,007
신용손실충당금	2,158	(1,913)	-	245
유형자산 및 투자부동산	(36,119)	547	-	(35,572)
무형자산	(5,418)	-	-	(5,418)
미수수익	(16,587)	2,509	-	(14,078)
미지급금 및 미지급비용	17,702	(2,947)	(398)	14,357
총당부채	6,116	3,350	-	9,466
거래일손익평가조정액	54,880	(78)	-	54,802
Up-Front fee 상각액	2,037	1,562	-	3,599
외화환산손익	(4,708)	8,261	-	3,553
금융부채 자기신용위험	589	-	(654)	(65)
기타	3,843	(12)	-	3,831
합 계	(27,901)	10,660	(6,763)	(24,004)

(주) 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호의 적용에 따른 이연법인세자산(부채) 변동액을 반영하였습니다.

<제19(전)기>

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

(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 법인세비용

당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세 내역은 다음과 같습니다.

<제20(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	법인세효과	전기 금액(주)	법인세효과(주)	법인세효과증감
기타포괄손익 공정가치측 정금융자산평가손익	135,465	(37,253)	128,051	(35,214)	(2,039)
금융부채자기신용위험	235	(65)	(2,141)	589	(654)
해외사업환산손익	(4,158)	10	(5,134)	-	10
지분법자본변동	2	(1)	(13,387)	3,681	(3,682)
주식선택권(자본조정)	1,696	(466)	235	(68)	(398)
합 계	133,240	(37,775)	107,624	(31,012)	(6,763)

(주) 기업회계기준서 제1109호의 적용에 따른 변동액을 반영하였습니다.

<제19(전)기>

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

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

(단위: 백만원)		
구분	제20(당)기	제19(전기)
종속기업에 대한 투자자산	(651)	(9,516)

(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	제20(당)기	제19(전기)
이연법인세자산	186,057	72,982
이연법인세부채	(210,062)	(104,977)
당기법인세자산	-	16,577
당기법인세부채	12,179	(29)

28. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제20(당)기	제19(전)기
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	3,798,837	5,210,256
		이자율옵션	294,000	310,000
	장내파생상품	이자율선물	1,444,920	1,050,159
		이자율스왑	21,679,300	23,467,300
	소 계			27,217,057
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	13,673,372	15,956,365
		통화스왑	1,048,460	954,109
		통화옵션	2,939	65,355
	장내파생상품	통화선물	403,172	1,131,773
	소 계			15,127,943
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	5,149,967	4,223,097
		주식옵션	167,509	381,139
	장내파생상품	주식선물	600,896	521,043
		주식옵션	2,656,494	3,210,234
	소 계			8,574,866
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	2,177,368	1,281,156
		총수익스왑	916,708	1,162,453
	소 계			3,094,076
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	3,991	6,235
		상품스왑	901,181	796,452
		상품옵션	4,780	4,880
	장내파생상품	상품선물	245,751	122,395
	소 계			1,155,703
합 계			55,169,645	59,854,401



(2) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제20(당)기	제19(전기)
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	16,158	(10,054)
		이자율옵션	(1,459)	413
	장내파생상품	이자율선물	(1,157)	1,226
	소 계		13,542	(8,415)
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	(13,721)	48,281
		통화스왑	(2,312)	2,537
		통화옵션	13	(174)
	장내파생상품	통화선물	11	(137)
	소 계		(16,009)	50,507
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	(270,929)	73,489
		주식옵션	2,738	23,499
	장내파생상품	주식선물	15,159	(733)
		주식옵션	(44,036)	22,256
	소 계		(297,068)	118,511
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	4,478	4,765
		총수익스왑	(11,915)	41,828
	소 계		(7,437)	46,593
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	(25)	131
		상품스왑	(91,903)	12,647
		상품옵션	33	(10)
	장내파생상품	상품선물	4,209	5,723
	소 계		(87,686)	18,491
합 계			(394,658)	225,687

### 29. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	담보제공사유							합 계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물 파생 거래관련	대차	RP거래	임대차	기타	
상각후원가측정예치금	88,000	62,000	-	1,220,000	-	-	90,000	1,460,000
당기손익-공정가치측정금융자산	756,775	-	1,196,041	2,839,168	6,703,935	-	37,188	11,533,107
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	13,053	196,884	638,304	-	-	848,241
유형자산	-	52,000	-	-	-	96,939	-	148,939
합 계	844,775	114,000	1,209,094	4,256,052	7,342,239	96,939	127,188	13,990,287

<제19(전기)>

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

제3자가 당사의 채무불이행과 무관하게 재담보 가능한 담보의 장부금액 및 공정가치는 당기 말 및 전기말 현재 각각 7,342,239백만원 및 8,779,621백만원입니다.

### 30. 주식기준보상

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 성과연동형 주식보상

구 분	내 용
유형	주식결제형
부여기간(약정용역제공기간)	부여일이 속한 연도의 개시일로부터 4년 (이연지급대상의 경우 5년)까지로 함.
성과조건	상대주가연동(20.0%) 및 경영지표연동(80.0%)
결산일 기준 추정 가득수량	200,323 주

(2) 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	공정가치(주1)	추정수량(주2)
2014-01-01	27,400	47,300	-
2014-02-06	10,500	43,800	-
2014-08-27	3,300	51,900	-
2015-01-01	43,800	44,500	43,690
2015-03-30	3,200	41,200	2,108
2016-01-01	55,500	39,000	43,702
2016-03-26	3,800	41,100	2,738
2016-10-27	1,900	43,850	315
2017-01-01	53,100	45,300	41,077
2017-03-17	10,600	49,750	7,792
2017-07-06	6,000	49,200	2,754
2018-01-01	52,400	49,400	43,977
2018-01-23	9,000	53,000	7,775
2018-01-24	5,100	52,700	4,395
합 계	285,600		200,323

(주1) 부여시점의 신한금융지주 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

(주2) 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.

(3) 주식기준보상비용

당기 중 발생한 보상원가 계상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기 인식한 총보상원가	미지급비용
성과연동형 주식보상	2,651	7,259

(4) 미지급비용 및 내재가치

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

(단위: 백만원)		
구 분	미지급비용	내재가치
성과연동형 주식보상	7,259	7,259

### 31. 우발채무

#### (1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당사와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 7건(총 소송가액 19,160백만원)이 있습니다.

(단위: 백만원)			
사건명	원 고	사건내용	소 가
손해배상	KB증권	신탁운용지시 위반	2,376
지급보증금	하나은행	지급보증(KT ENS)	12,866
채무부존재확인	개인	결재대금 채무 부존재 확인	50
손해배상	에리카홀딩스	대출약정을 위반한 반대매매로 입은 손해	900
손해배상	개인	부당권유, 임의매매로 인한 사용자책임	1,590
손해배상	개인	부실상담에 따른 조세부과 관련 사용자책임	1,246
부당이득금	토마토디앤씨	무효 압류추심명령에 따라 취득한 신주 반환	132
합 계			19,160

당기말 현재 2심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액 상당액 17,004백만원을 소송충당부채로 계상하였으며, 충당부채로 계상된 소송 이외의 잔여소송결과는 연결채무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

#### (2) 자금보충 및 매입약정사항

##### 1) 원화

당기말 현재 발행일의 원화 잔여 자금보충, 기업어음 매입약정 및 매입확약 체결내역은 다음과 같으며, 동 약정에 따라 연결실체가 매입한 자산은 없습니다.

(단위: 백만원)					
구분	회사명	기초자산	약정금액	체결일	약정 만기일
신용공여형 (자금보충약정)	엔젤레스제오차(유)	우선주 및 TRS계약	6,700	2015년 09월 25일	2019년 10월 10일
	엔젤레스제육차(유)	우선주 및 TRS계약	6,700	2015년 09월 25일	2019년 10월 10일
	엔젤레스제칠차(유)	우선주 및 TRS계약	6,600	2015년 09월 25일	2019년 10월 10일
	지씨에이더블유제일차(유)	대출채권	15,200	2017년 12월 29일	2019년 12월 29일
	메인스트림제팔차(유)	대출채권	25,000	2018년 07월 04일	2023년 07월 04일
	신한창조금융제삼차(주)	사모사채	11,000	2018년 11월 22일	2020년 11월 22일
	소계			71,200	
유동성공여형 매입약정	멀티플렉스시리즈제칠차(주)	임차보증금	30,000	2018년 08월 29일	2021년 08월 29일
	테헤란롯데(주)	수익증권 및 TRS계약	55,000	2017년 12월 08일	2022년 12월 08일
	도척물류센터제일차(주)	대출채권	21,000	2018년 10월	2019년 10월

				16일	16일
	소계		106,000		
유가증권 매입확약	글로벌푸드파트너스제오차(주)	수익증권	24,000	2016년 10월 31일	2019년 10월 31일
	신한창조금융제이차(유)	대출채권	19,600	2018년 12월 03일	2019년 12월 02일
	소계		43,600		
합 계			220,800		

2) 외화

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

(단위: 천 USD, 백만 VND)						
구분	회사명	기초자산	통화	약정금액	체결일	약정 만기일
신용공여형 (자금보충약정)	신한인니그린포레스트(주)	사모사채	USD	15,750	2018년 09월 14일	2021년 09월 14일
신용공여형 (지급보증약정)	SK해운(주)	사모사채	USD	20,000	2017년 09월 20일	2019년 09월 20일
	PT Global Mediacom	사모사채	USD	40,000	2018년 10월 26일	2020년 10월 26일
	소계			60,000		
매입확약	Vitetnam Electrical Equipment JSC	사모사채	VND	300,000	2018년 05월 16일	2020년 05월 16일
	An Phat Plastic & Green Environment JSC	사모사채	VND	100,000	2018년 11월 08일	2021년 11월 08일
	소계			400,000		
합 계			USD	75,750		
			VND	400,000		

(3) PEF 우선손실 충당의무

연결실체는 코에프씨 신한 프린터어 캠프 2010의4호 사모투자전문회사의 공동GP로서 PEF출자액의 3% 한도로 우선손실충당의무를 부담하고 있습니다. 따라서 사모투자전문회사의 청산에 따른 당사의 출자금 회수액이 변동할 가능성이 있습니다. 보고기간말 현재 우선손실충당의무 이행에 소요되는 금액을 추정하여 당기에 1,421백만원을 손실로 인식하였습니다.

(4) 기타인수 약정

당기말 현재 채무증권 및 지분증권 인수약정 체결내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	회사명	약정금액
지분증권	(주)형지엘리트	94,105
채무증권	포스파워(주) 외	1,076,098
기타	아이엠엠로즈골드제4호사모투자합자회사 외	18,000
합 계		1,188,203

(5) 금융기관 약정사항

당기말 현재 금융기관과 체결하고 있는 약정사항 및 한도금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, USD)		
구분	금융기관	한도금액
일중차월약정	신한은행 외	216,000
	TRILAND METALS	USD 10,000,000.00
	유로클리어	USD 8,000,000.00
	예탁결제원	USD 12,000,000.00
당좌차월약정	경남은행 외	195,000
어음할인약정	신한은행	19,000
일반대출약정	신한은행 외	USD 70,000,000.00
기관운영자금대출	한국증권금융(자기분)	500,000
	한국증권금융(신탁분)	신탁금범위내
할인어음	한국증권금융(자기분)	150,000
	한국증권금융(청약증거금)	청약증거금예수금범위내
증권유통금융	한국증권금융	500,000
일중자금거래약정	한국증권금융	200,000
담보금융지원대출	한국증권금융	500,000

32. 금융상품 양도거래

(1) 제거조건이 충족되지 않은 금융상품

1) 환매조건부 매도

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

(단위: 백만원)			
구분		제20(당기)	제19(전기)
양도자산	당기손익인식금융자산	-	7,688,026
	당기손익-공정가치측정금융자산	6,714,440	-
	매도가능금융자산	-	1,092,501
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	638,304	-
	합 계	7,352,744	8,780,527
관련부채	환매조건부매도	7,087,717	8,368,175

2) 유가증권 대여거래

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

(단위: 백만원)			
구 분	제20(당)기	제19(전기)	대여처
유가증권	6,029	34,870	한국증권금융

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

### 33. 예수유가증권 및 차입유가증권

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

(단위: 백만원)			
구 분		제20(당)기	제19(전기)
예수유가증권	위탁자유가증권	54,874,440	61,269,040
	수익자유가증권	67,279,677	55,439,325
	저축자유가증권	59,033	53,388
	기타예수유가증권	532	687
	소 계	122,213,682	116,762,440
차입유가증권		5,157,417	6,017,429
합 계		127,371,099	122,779,869



### 34. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제20(당)기	제19(전)기
자본금	보통주자본금	1,527,882	1,527,882
	우선주자본금	19,116	19,116
	소 계	1,546,998	1,546,998
자본잉여금	주식발행초과금	248,791	248,791
	감자차익	15	15
	소 계	248,806	248,806
자본조정	주식선택권	1,230	167
기타포괄손익누계액	매도가능금융자산평가손익	-	101,557
	기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	98,212	-
	당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정	170	-
	지분법자본변동	1	(8,159)
	해외사업환산손익	(4,149)	(5,134)
	소 계	94,234	88,264
	이익잉여금	이익준비금	36,810
	임의적립금(주)	169,362	163,533
	미처분이익잉여금	1,274,136	1,182,409
	소 계	1,480,308	1,368,252
비지배주주지분	비지배주주지분자본금	961	167
	비지배주주지분전기이월이익잉여금	29	23
	비지배주주지분당기순이익	3	12
	소 계	993	202
합 계		3,372,569	3,252,689

(주) 재평가적립금 및 대손준비금으로 구성되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)				
구 분	제20(당)기		제19(전)기	
	보통주	우선주	보통주	우선주
발행할 주식의 총수	450,000,000	150,000,000	450,000,000	150,000,000
1주의 금액 (원)	5,000	5,000	5,000	5,000
발행한 주식의 총수	305,576,350	3,823,314	305,576,350	3,823,314
자본금	1,527,882	19,116	1,527,882	19,116

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

<제20(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산평가손익	지분법자본변동	해외사업환산손익	당기손익-공정가치 측정지정금융부채의 자기신용위험조정	합 계
기초	101,557	(8,159)	(5,134)	-	88,264
기준서 제1109호 도입으로 인한 조정	(12,029)	(2,134)	-	(2,141)	(16,304)
공정가치평가로 인한 증감	7,233	-	-	2,376	9,609
처분으로 인한 증감	181	13,389	-	-	13,570
환율차이로 인한 효과	-	-	975	-	975
이연법인세적용 효과	1,270	(3,095)	10	(65)	(1,880)
IFRS9도입으로인한 조정분 효과	3,309	587	-	589	4,485
당기분 효과	(2,039)	(3,682)	10	(654)	(6,365)
기말	98,212	1	(4,149)	170	94,234

<제19(전)기>

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

(4) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 당사의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
내 용	제20(당)기		제19(전)기	
	처분예정일: 2019년 3월 26일		처분확정일: 2018년 3월 20일	
I.미처분이익잉여금		1,262,057		1,177,552
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,012,334		977,104	
2. 당기순이익	245,703		200,509	
3. 재평가잉여금 대체	-		(61)	
4. 회계정책 변경효과(주)	4,020		-	
II.이익잉여금처분액		43,687		165,218
1. 이익준비금	2,000		14,500	
2. 대손준비금	21,687		5,718	
3. 배당금	20,000		145,000	
가.보통주배당금 (주당배당금(율): 당기: 64원(1.28%) 전기: 468원(9.36%))	19,564		143,019	
나.우선주배당금 (주당배당금(율): 당기: 114원(2.28%) 전기: 518원(10.36%))	436		1,981	
III.차기이월미처분이익잉여금		1,218,370		1,012,334

(주) 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호의 적용에 따른 기초 이익잉여금 변동액입니다.  
상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

35. 배당금

당기와 전기 당사의 배당금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주,백만원)				
구 분	제20(당)기		제19(전기)	
	보통주	우선주	보통주	우선주
총발행주식수	305,576,350	3,823,314	305,576,350	3,823,314
주당액면금액(원)	5,000	5,000	5,000	5,000
1주당배당금(원)	64	114	468	518
금 액	19,564	436	143,019	1,981
액면배당율	1.28%	2.28%	9.36%	10.36%

상기 배당금내역은 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

36. 리스

(1) 리스제공자로서 리스거래

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

(단위: 백만원)		
구 분	제20(당)기	제19(전기)
1년 이내	8,823	7,212
1년초과 ~ 5년 이내	14,311	8,616
합 계	23,134	15,828

(2) 리스이용자로서 리스거래

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

(단위: 백만원)		
구 분	제20(당)기	제19(전기)
1년 이내	5,976	6,636
1년초과 ~ 5년 이내	6,124	5,576
5년 초과	288	-
합 계	12,388	12,212

37. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제20(당기)	제19(전기)
관계기업투자자산의 매도가능금융자산 대체	44,446	19,172
투자부동산의 유형자산 대체	5,412	5,604
매도가능증권평가손익	-	8,313
매도가능증권평가손익에 대한 법인세효과	-	(6,635)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익	7,414	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익에 대한 법인세 효과	(2,039)	-
당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정 평가손익	2,376	-
당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정 평가손익에 대한 법인세효과	(653)	-
지분법자본변동	13,389	(14,776)
지분법자본변동에 대한 법인세효과	(3,682)	3,947
해외사업환산차손익	976	(6,244)
해외사업환산차손익에 대한 법인세효과	10	(614)

(2) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	차입금	사채	합 계
당기초	9,459,019	1,197,322	10,656,341
현금흐름의 변동	276,043	539,034	815,077
이자비용 상각	-	421	421
환율차이	13,421	(585)	12,836
당기말	9,748,483	1,736,192	11,484,675

38. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구분	특수관계자명	채권 / 채무	제20(당)기	제19(전)기
지배회사	신한금융지주회사	기타채권(주1)	-	16,577
		기타채무(주3)	19,403	7,841
기타	신한은행	기타채권(주1)	40,003	38,764
		기타채무(주3)	26,321	21,678
		현금및예치금	202,561	272,064
		미수수익	406	246
		미지급비용	11	22
		차입부채(주2)	27,734	14,976
		파생상품부채	13,088	3,884
		파생상품자산	1,989	38,394
	신한카드	기타채무(주3)	2,495	2,365
	신한생명	기타채무(주3)	2,587	1,906
	신한캐피탈	기타채무(주3)	53,400	4,370
		파생상품부채	-	35
	신한BNP파리바자산운용	기타채무(주3)	1,134	1,134
	신한저축은행	기타채무(주3)	-	1,000
	신한대체투자운용	기타채무(주3)	391	199
	신한DS(주4)	미지급비용	452	405
		차입부채(주2)	3,380	6,237
	신한아이타스	기타채무(주3)	12,027	11,988
		미지급비용	-	2
	제주은행	현금및예치금	240,637	225,347
		미수수익	1,684	1,789
	신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	미수수익	151	174
	신한디스플레이신기술투자조합제1호	선수수익	-	50
	신한글로벌헬스케어투자조합제1호	선수수익	360	409
	신한핀테크신기술투자조합제1호	선수수익	123	123
	지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사	선수수익	278	-
	신한-코그니티브콘텐츠투자조합제1호	선수수익	12	-
	그린에너지사모특별자산	미수수익	1	1
	그린에너지사모특별자산투자신탁제2호	미수수익	1	1
	신한BNPP글로벌멀티에셋증권투자신탁	미수수익	-	1
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	미수수익	3	21
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	미수수익	8	8
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제10호	미수수익	-	1
신한BNPP미국네바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁	미수수익	1	1	
신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	미수수익	1	-	
신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제3호	미수수익	2	2	
신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제5호	미수수익	-	1	
신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제6호	미수수익	1	-	

	신한BNPP영남LNG복합화력사모특별자산투자신탁	미수수익	3	3
	신한BNPP미국시니어론전문사모특별자산1호(H)	미수수익	1	-
	신한금융투자하이파이(HI-FI)채권투자전문투자형사모투자신탁2호	미수수익	10	-
	노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	대출채권	11,966	-
미수수익		45	-	
합 계			662,670	672,019

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

(2) 특수관계자 수익 · 비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
특수관계 구분	특수관계자명	거래 내용	수 익		비 용	
			제20(당)기	제19(전기)	제20(당)기	제19(전기)
지배회사	신한금융지주회사	수수료	165	395	4,816	4,472
		임대차	-	1	-	-
기 타	신한은행	이자	2,955	2,667	1,103	598
		수수료	110	582	7,526	6,027
		임대차	442	444	5,659	5,059
		파생상품관련손익	23,612	95,451	54,201	6,884
	신한카드	이자	-	-	5	9
		수수료	420	426	323	338
		임대차	5	9	-	-
	신한생명	이자	-	-	35	14
		수수료	10	68	340	108
		임대차	43	22	-	-
	신한캐피탈	이자	-	-	30	12
		수수료	45	75	7	8
		임대차	30	12	-	-
		파생상품관련손익	431	6,569	3,276	1,828
	신한BNP파리바자산운용	이자	-	-	20	15
		수수료	8	-	-	-
		임대차	2529	1,957	-	-
	신한저축은행	수수료	2	-	13	10
		파생상품관련손익	-	-	-	12
	신한대체투자운용	이자	-	-	6	3
		임대차	400	196	-	-
	신한DS(주)	이자	-	-	76	53
		수수료	-	-	7,727	6,150
	신한아이타스	이자	-	-	235	207
		수수료	5	-	42	8
		임대차	236	206	-	-
	제주은행	이자	4,871	3,731	-	-
		수수료	20	-	15	18
	신한프렉시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	수수료	685	689	-	-

에르지아르게세일호사모투자합자회사	배당	125	80	-	-
에스지구호기업재무안정사모투자전문회사	배당	291	96	-	-
이음제삼호사모투자합자회사	배당	140	172	-	-
플루터스에스지사모투자합자회사	배당	44	44	-	-
그린에너지사모특별자산	수수료	5	7	-	-
그린에너지사모특별자산투자신탁제2호	수수료	3	2	-	-
신한BNPP미국시니어론전문사모특별자산1호(H)	수수료	11	-	-	-
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	수수료	785	282	-	-
신한디스플레이신기술투자조합제1호 관리보수	수수료	50	106	-	-
신한핀테크신기술투자조합제1호	수수료	153	30	-	-
신한BNPP건국대기숙사전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	수수료	1	1	-	-
신한BNPP글로벌멀티에셋증권투자신탁	수수료	-	3	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	수수료	-	47	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	수수료	51	50	-	-
	배당	503	600	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제6호	수수료	-	13	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제9호	배당	521	-	-	-
신한BNPP미국네바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁	수수료	-	3	-	-
신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	수수료	2	-	-	-
	배당	291	-	-	-
신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제3호	수수료	-	7	-	-
신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제6호	수수료	5	-	-	-
신한BNPP영남LNG복합화학사모특별자산투자신탁	수수료	12	12	-	-
키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제16-A호	수수료	139	-	-	-
	배당	478	-	-	-
지엑스신한인더베스트제1호사모투자합자회사	수수료	412	-	-	-
신한-코그니티브콘텐츠투자조합제1호	수수료	11	-	-	-
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	수수료	-	85	-	-
좋은아침비티엘전문사모혼합자산1호	수수료	1	-	-	-
코람코유럽코어사모부동산투자신탁제2-2호	배당	235	-	-	-
노우라이화학전문투자형사모부동산투자신탁19호	이자	312	-	-	-
	기타	-	-	34	-
헤르메스사모투자합자회사	배당	465	-	-	-
신한BNPP마음편한TDF2025증권투자신탁[주식혼합-재간접형]	배당	2	-	-	-
신한BNPP마음편한TDF2030증권투자신탁[주식혼합-재간접형]	배당	29	-	-	-
신한BNPP마음편한TDF2035증권투자신탁[주식혼합-재간접형]	배당	31	-	-	-
신한BNPP마음편한TDF2040증권투자신탁[주식혼합-재간접형]	배당	30	-	-	-
신한BNPP마음편한TDF2045증권투자신탁[주식혼합-재간접형]	배당	29	-	-	-
신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제1호	배당	189	-	-	-
신한금융투자하이파이(HI-FI) 채권투자 수시입출금 전문투자형사모투자신탁2호	수수료	79	-	-	-
합 계		42,459	115,140	85,489	31,833

(주) 신한데이터시스템은 당기 중 신한DS로 사명을 변경하였습니다.

(3) 주요 경영진에 대한 급여

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)



구 분	제20(당)기	제19(전)기
급여와 단기보상	8,055	7,591
주식기준보상 등	2,576	2,067
퇴직급여	291	271
합 계	10,922	9,929

(4) 특수관계자에 대한 담보제공내역

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

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

(5) 특수관계자에 대한 매입확약

당기말 현재 계열사인 신한베트남은행에 제공한 매입확약은 아래와 같으며, 동 약정에 따라 당사가 매입한 자산은 없습니다.

(단위: 백만 VND)			
특수관계자명	매입확약자산	통화	금액
신한베트남은행	Vitetnam Electrical Equipment JSC 발행사모사채	VND	200,000

(6) 특수관계자와의 주요 자금대여거래

당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금대여거래 내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	회사명	기초	대여	회수	기타(주)	기말
관계기업	노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	-	12,000	-	(34)	11,966

(주) 신용손실충당금 변경효과 등이 포함되어 있습니다.

<제19(전기)>

특수관계자에 대한 주요 자금대여거래가 없습니다.

(7) 특수관계자와의 주요 자금차입거래

당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금차입거래 내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	회사명	기초	차입	상환	기타(주)	기말
동일지배기업	신한은행	14,976	14,493	(2,362)	627	27,734
	신한DS	6,237	124,377	(127,234)	-	3,380
합 계		21,213	138,870	(129,596)	627	31,114

<제19(전기)>

(단위: 백만원)						
구분	회사명	기초	차입	상환	기타(주)	기말
동일지배기업	신한은행	-	15,769	-	(793)	14,976
	신한DS	4,030	107,661	(105,454)	-	6,237
	신한아이타스	1,799	5,406	(7,205)	-	-
합 계		5,829	128,836	(112,659)	(793)	21,213

(주) 외화환산손익이 포함되어 있습니다.

### 39. 대손준비금

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

(1) 당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제20(당)기	제19(전)기
대손준비금 적립액	12,811	6,982
대손준비금 적립예정액	20,872	5,829
대손준비금 잔액	33,683	12,811

(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	제20(당)기	제19(전)기
대손준비금 반영 전 당기순이익	251,265	211,907
대손준비금 전입액	(20,872)	(5,829)
대손준비금 반영 후 조정이익	230,393	206,078

### 40. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

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

구 분	주요 특성
자산유동화증권	자산유동화회사는 자산 보유자로부터 자산을 매입하여 이를 토대로 자산유동화증권을 발행하는 당사자로서, 기업의 자금조달을 원활하게 하여 재무구조의 건전성을 높이기 위하여 설립된 유한회사입니다. 연결실체는 구조화기업이 매출채권 등을 기초자산으로 하여 발행한 유동화증권을 매입하거나 동 구조화기업에 대하여 신용공여 및 유동화증권 매입약정 등을 제공하고 있습니다.
구조화금융	구조화금융을 위한 구조화기업은 기업 인수 합병, 민간 투자 방식의 건설 프로젝트 혹은 선박 투자를 위한 프로젝트 금융 등의 목적을 위해 설립되었으며 조달한 자금은 동 목적의 수행을 위해 사용됩니다. 연결실체는 구조화금융을 위한 구조화기업에 대출, 지분투자 등의 형태로 자금을 제공하거나 필요에 따라 다양한 형태의 신용공여를 제공하고 있습니다.

투자펀드	투자펀드는 투자자에게 수익(출자)증권 등을 발행하여 자금을 조달하고 주식이나 채권 등에 투자하여 그 수익을 투자자에게 배분하는 투자신탁, 사모투자전문회사 및 조합 등입니다. 연결실체는 투자펀드 지분에 투자하거나 집합투자업자, 업무집행사원(조합원) 등으로서 기타 투자자들을 대신하여 자산을 운용 및 관리하고 있습니다.
------	--

당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.  
<제20(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
총자산	1,102,959	15,304,680	6,709,502	23,117,141

<제19(전기)>

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

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

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

<제20(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
재무상태표상 자산				
당기손익-공정가치측정대출채권	292	129,060	-	129,352
상각후원가측정대출채권	58,006	721,817	-	779,823
당기손익-공정가치측정유가증권	13,756	16,070	800,596	830,422
기타자산	5,452	7,157	460	13,069
자산총계	77,506	874,104	801,056	1,752,666
재무상태표상 부채				
기타부채	5,368	4,128	-	9,496

<제19(전기)>

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

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

<제20(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	77,506	874,103	801,056	1,752,665
매입약정	149,600	-	-	149,600
지급보증	88,810	-	-	88,810
기타	-	49,464	-	49,464
합 계	315,916	923,567	801,056	2,040,539

<제19(전기)>

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

#### 41. 종속기업의 취득

##### (1) 일반사항

2018년 9월 12일에 연결실체는 인도네시아 소재의 PT ARCHIPELAGO ASSET MANAGEMENT 지분75%를 신규 취득하여 지배력을 획득하였으며, 회사의 사명을 PT Shinhan Asset Management Indonesia로 변경하였습니다. 연결실체는 인도네시아에서 자산운용업을 통해 새로운 시장 진출을 추진할 계획으로 종속기업을 취득하였습니다.

##### (2) 식별가능한 자산과 부채

취득일 현재 인식한 PT Shinhan Asset Management Indonesia의 자산과 부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분		금 액
자산	현금및현금성자산	18
	당기손익-공정가치측정금융자산	3,012
	유형자산	20
	이연법인세자산	20
	기타자산	17
	소 계	3,087
부채	미지급법인세	7
	기타부채	75
	소 계	82
순자산 공정가치		3,005

##### (3) 영업권

사업결합 결과 인식한 영업권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
이전대가	4,476
식별가능 순자산의 공정가치	(3,005)
비지배지분	787
영업권	2,258

##### (4) 사업결합 관련 비용

연결실체는 사업결합과 관련하여 법률수수료와 실사수수료 등 192백만원의 비용이 발생하였으며, 동 수수료를 연결실체의 연결포괄손익계산서상 수수료비용으로 인식하였습니다.

## 외부감사 실시내용

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

### 1. 감사대상업무

회 사 명	신한금융투자			
감사대상 사업연도	2018년 01월 01일	부터	2018년 12월 31일	까지

### 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \\ 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사		당기	전기	당기	전기			
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기					당기	전기	
투입 인원수	1	1	2	1	9	6	4	6	11	9	-	-	27	23	
투입시 간	분·반기검토	34	16	58	27	1,242	735	636	821	-	-	-	-	1,970	1,599
	감사	21	19	60	115	1,847	793	1,042	1,444	483	438	-	-	3,453	2,809
	합계	55	35	118	142	3,089	1,528	1,678	2,265	483	438	-	-	5,423	4,408

### 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역										
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2018년 8월						5	일		
	주요내용	회사와 사업에 대한 이해 및 위험 평가를 통한 감사계획 수립									
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용			
				상주		비상주					
	2018년 4월		10	일	5	명	2	명	1분기 검토		
	2018년 7월		10	일	5	명	2	명	2분기 검토		
	2018년 10월		10	일	5	명	2	명	3분기 검토		
	2018년 12월		25	일	5	명	2	명	중간감사		
2019년 1월		20	일	5	명	2	명	기말감사			
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-						-	일		
	실사(입회)장소	-									
	실사(입회)대상	-									
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2019년 1월 2일						1	일		
	실사(입회)장소	신한금융투자본사									
	실사(입회)대상	현금, 유가증권, 회원권									
외부조회	금융거래조회	O		채권채무조회			O		변호사조회		O
	기타조회	-									
지배기구와의	커뮤니케이션 횟수	4		회							



커뮤니케이션	수행시기	18년 5월, 8월, 11월, 19년 3월		
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-		
	수행시기	-	-	일

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2018년 05월 18일	회사: 감사위원장 외 2명 감사인: 삼정회계법인 담당이사 외 1명	대면보고	1분기 검토보고
2	2018년 08월 30일	회사: 감사위원장 외 2명 감사인: 삼정회계법인 담당자	대면보고	감사계획 및 2분기 검토보고
3	2018년 11월 21일	회사: 감사위원장 외 2명 감사인: 삼정회계법인 담당이사 외 1명	대면보고	3분기 검토보고
4	2019년 03월 08일	회사: 감사위원장 외 2명 감사인: 삼정회계법인 담당이사	대면보고	내부회계검토 및 기말감사 결과보고