

# 목 차

감 사 보 고 서 .....	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	3
(첨부)연 결 재 무 제 표 .....	7
주식 .....	14
외부감사 실시내용 .....	147

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한  
**감 사 보 고 서**

제 21 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 20 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

삼성회계법인

신한금융투자주식회사와 그 종속기업  
연결재무제표

제 21 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 20 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

(별첨: 독립된 감사인의 감사보고서)

# 독립된 감사인의 감사보고서

신한금융투자주식회사

주주 및 이사회 귀중

2020년 03월 20일

## 감사의견

우리는 별첨된 신한금융투자주식회사와 그 종속기업(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 및 2018년 1월 1일 현재의 연결재무상태표와 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 및 2018년 1월 1일 현재의 연결재무상태와 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일로 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.

## 강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서, 이용자는 다음 사항들에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다.

### (1) 비교표시재무제표 재작성

연결재무제표에 대한 주식 41에 기술하고 있는 바와 같이 비교표시목적으로 첨부한 2018년 1월 1일 및 2018년 12월 31일 현재의 연결재무상태표와 2018년 12월 31일로 종료하는 보고기간의 연결포괄손익계산서를 재작성하였습니다.

### (2) 라임자산운용 관련 우발부채

연결재무제표에 대한 주식 31에 기술하고 있는 바와 같이 2020년 2월 금융감독원은 라임자산운용에 대한 중간 검사결과 연결실체가 라임 펀드와의 총수익스왑을 운용하는 과정에서 라임자산운용의 부실 은폐 및 부정 행위에 관여한 혐의가 있다고 발표하였습니다. 또한, 라임자산운용이 운용하는 사모투자신탁의 불완전판매에 대한 감독당국의 조사가 진행중입니다. 이러한 부정 의심 행위 및 펀드 불완전판매 등에 따라 미래에 발생할 수도 있는 배상의무에 대해서 별도의 충당부채를 인식하지 않았습니다.

### 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 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

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

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큼니다.
- 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 계속기업으

로서의 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(2020년 3월 20일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 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 21 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

## 제 20 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

신한금융투자주식회사 대표이사 김병철

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



연 결 재 무 상 대 표

제21(당)기말 2019년 12월 31일 현재  
 제20(전)기말 2018년 12월 31일 현재  
 제20(전)기초 2018년 1월 1일 현재

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제21(당)기		제20(전)기말 (재작성항)		제20(전)기초 (재작성항)	
자산							
I. 현금및상각후원가측정예치금	4,24,25,29	2,620,662		2,561,029		2,294,983	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	5,24,25,29	24,225,162		18,582,113		18,334,756	
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,24,25,29	2,690,332		1,215,754		1,395,734	
IV. 관계기업등에대한투자자산	7	431,991		236,858		366,214	
V. 상각후원가측정대출채권	8,24,25	4,583,089		4,186,572		3,627,396	
VI. 유형자산	9,29	139,299		122,860		121,904	
VII. 무형자산	10	56,319		55,671		55,793	
VIII. 투자부동산	11	216,790		296,885		193,756	
IX. 이연법인세자산	27	228		232		166	
X. 당기법인세자산	27	12		-		16,577	
XI. 기타자산	12,24,25	2,411,603		1,729,242		2,086,513	
자산총계			37,375,487		28,987,216		28,493,792
부채							
I. 예수부채	13,24,25	1,789,976		1,722,895		1,742,855	
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	14,24,25	10,849,353		9,863,842		9,985,618	
III. 차입부채	15,24,25	16,771,598		11,484,675		10,656,341	
IV. 총당부채	16	14,260		30,777		22,862	
V. 이연법인세부채	27	29,841		24,236		29,875	
VI. 당기법인세부채	27	4,523		12,179		29	
VII. 기타부채	17,24,25	3,679,380		2,476,043		2,809,552	
부채총계			33,138,931		25,614,647		25,247,132
자본							
I. 자본금	34	1,786,998		1,546,998		1,546,998	
II. 자본잉여금	34	667,635		248,806		248,806	
III. 자본조정	34	425		1,230		167	
IV. 기타포괄손익누계액	34	99,433		94,234		76,444	
V. 이익잉여금	34, 39	1,681,158		1,480,308		1,374,043	
VI. 비지배지분	34	907		993		202	
자본총계			4,236,556		3,372,569		3,246,660
부채와 자본총계			37,375,487		28,987,216		28,493,792

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제21(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제20(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제21(당)기		제20(전)기 (재작성함)	
I. 영업수익			6,139,926		5,279,567
1. 수수료수익	18	484,632		508,831	
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	24	4,440,800		3,817,779	
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익	24	8,988		2,982	
4. 이자수익	19	658,160		554,236	
5. 신용손실충당금환입액	24	7,335		1,901	
6. 외환거래이익	20	495,774		342,206	
7. 기타의영업수익	22,24	44,237		51,632	
II. 영업비용			5,900,468		4,944,724
1. 수수료비용	18	123,176		113,462	
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	24	4,482,131		3,800,629	
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실	24	2,544		3,542	
4. 이자비용	19	250,908		166,508	
5. 신용손실충당금전입액	24	5,738		10,512	
6. 외환거래손실	20	507,896		347,869	
7. 판매비와관리비	21	521,572		500,332	
8. 기타의영업비용	22,24	6,503		1,870	
III. 영업이익			239,458		334,843
IV. 영업외수익	23		89,734		45,558
V. 영업외비용	23		40,117		33,695
VI. 법인세비용차감전순이익			289,075		346,706
VII. 법인세비용	27		68,311		95,438
VIII. 당기순이익			220,764		251,268
IX. 기타포괄손익			5,199		17,790
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목:					
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익		(1,134)		4,312	
2. 지분법자본변동		-		13,389	
3. 해외사업환산손익		3,263		976	
4. 법인세효과		942		(4,858)	
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 없는 항목:					
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익		14,556		3,102	
2. 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험 조정		(11,621)		2,376	
3. 법인세효과		(807)		(1,507)	
X. 총포괄이익			225,963		269,058
당기순이익의 귀속			220,764		251,268
1. 지배기업소유지분		220,850		251,265	

2. 비지배기업소유지분		(86)		3	
총포괄이익의 귀속			225,963		269,058
1. 지배기업소유지분		226,049		269,055	
2. 비지배기업소유지분		(86)		3	

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제21(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제20(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	연결 자본잉여금	연결 자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결 이익잉여금	비지배지분	총 계
I. 2018년 1월 1일 (전기초)	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
II. 2018년 12월 31일 (전기말)	1,546,998	248,806	1,230	94,234	1,480,308	993	3,372,569
III. 2019년 1월 1일 (당기초)	1,546,998	248,806	1,230	94,234	1,480,308	993	3,372,569
총포괄이익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	220,850	(86)	220,764
2. 기타포괄손익							
(1) 기타포괄손익-공정가치측정 금융상품평가손익	-	-	-	9,747	-	-	9,747
(2) 해외사업환산손익	-	-	-	3,877	-	-	3,877
(3) 당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 자기신용위험 조 정	-	-	-	(8,425)	-	-	(8,425)
소유주와의 거래 등:							
1. 연차배당	-	-	-	-	(20,000)	-	(20,000)
2. 주식선택권의 변동	-	-	(805)	-	-	-	(805)
3. 우선주 유상증자	240,000	418,829	-	-	-	-	658,829
IV. 2019년 12월 31일 (당기말)	1,786,998	667,635	425	99,433	1,681,158	907	4,236,556

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제21(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제20(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제21(당)기		제20(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(2,363,430)		(583,519)
1. 법인세비용차감전순이익	289,075		346,706	
2. 손익조정사항	(437,023)		(434,775)	
(1) 이자수익	(658,160)		(554,236)	
(2) 이자비용	250,908		166,508	
(3) 배당수익	(29,771)		(47,047)	
3. 현금의 유출입이 없는 손익항목	(139,935)		(123,247)	
(1) 당기손익-공정가치측정금융상품평가손익	(80,624)		(145,620)	
(2) 당기손익-공정가치측정금융상품처분손익	(57,243)		(22,375)	
(3) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	(6,715)		(55)	
(4) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산손상차손	272		615	
(5) 신용손실충당금전입(환입)	(1,597)		8,611	
(6) 외화환산손익	2,763		10,563	
(7) 감가상각비	21,993		11,225	
(8) 무형자산상각비	7,564		7,159	
(9) 종업원관련비용	2,998		2,880	
(10) 기타영업손익	(1,710)		(25)	
(11) 영업외손익	(27,636)		3,775	
4. 자산·부채의 증감	(2,391,689)		(729,323)	
(1) 상각후원가측정예치금	401,724		(331,291)	
(2) 당기손익-공정가치측정금융상품	(2,988,725)		106,420	
(3) 상각후원가측정대출채권	(373,259)		(487,458)	
(4) 손해배상공동기금	-		680	
(5) 기타자산	(665,229)		350,906	
(6) 예수부채	46,917		(25,284)	
(7) 기타부채	1,186,883		(343,296)	
5. 법인세의납부	(69,929)		(76,789)	
6. 이자의수취	603,500		543,224	
7. 이자의지급	(244,377)		(131,166)	
8. 배당금의수취	26,948		21,851	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(3,112,867)		(157,528)
1. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	1,600,093		881,374	
2. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(3,157,576)		(1,197,015)	
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	3,338,130		2,707,764	
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(4,784,413)		(2,519,899)	
5. 관계기업에대한투자자산의 처분	79,403		149,440	
6. 관계기업에대한투자자산의 취득	(255,789)		(49,611)	
7. 유형자산의 처분	35		973	
8. 유형자산의 취득	(12,488)		(7,235)	
9. 무형자산의 처분	3,304		-	
10. 무형자산의 취득	(9,682)		(4,779)	

11. 투자부동산의 처분	86,118		159	
12. 투자부동산의 취득	(2)		(114,201)	
13. 사업결합에 따른 순현금흐름	-		(4,498)	
III. 재무활동으로인한현금흐름		5,916,089		670,078
1. 차입부채의 증가	6,735,053		2,866,333	
2. 차입부채의 감소	(1,450,898)		(2,051,255)	
3. 임차료의 납부	(6,895)		-	
4. 배당금의 지급	(20,000)		(145,000)	
5. 우선주의 발행	658,829		-	
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		9,400		(4,024)
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) ( I + II + III + IV)		449,192		(74,993)
VI. 기초의 현금및현금성자산		259,818		334,811
VII. 기말의 현금및현금성자산		709,010		259,818

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

## 주석

제21(당)기 2019년 12월 31일 현재

제20(전)기 2018년 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 자본시장과금융투자업에 관한 법률에 따라 주 사업목적은 투자매매업 및 투자중개업으로 하고 있으며, 1973년 4월 2일 "효성증권주식회사"로 설립되어 수차례의 상호변경을 거쳐 2009년 8월 24일에 상호를 현재의 "신한금융투자주식회사"로 변경하였습니다. 당기말 현재 당사의 주주는 (주)신한금융지주회사(100%)(이하 "지주회사"라 함)이며, 본점 영업부를 포함한 94개의 지점, 31개의 영업소 및 2개의 해외사무소가 있습니다.

한편, 당사는 2005년 12월 28일부터 신탁업을 개시하였으며, 당기말 현재 운용 중인신탁의 수탁고는 36,214,245백만원이며, 당기에 수익으로 계상한 신탁보수는 31,121백만원입니다.

#### (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

구분	연결대상 구조화기업	연결대상 사유
자산유동화증권	밸류플러스제삼십오차 외 112개	연결실체가 자산인 채권의 조건변경 및 처분 등의 의사결정을 단독으로 수행하거나 승인할 수 있으며, 신용공여 제공이나 후순위사채 매입 등으로 인해 유의적인 변동이익에 실질적으로 노출되거나 권리를 보유할 경우 연결대상으로 인식합니다.
투자펀드	JB상암사모부동산 투자신탁1호 외 48개	연결실체가 집합투자업자, 업무집행사원(조합원) 등으로서 기타 투자자들을 대신하여 자산을 운용 및 관리하거나 집합투자업자, 업무집행사원을 해임할 수 있으며 유의적인 변동이익에 실질적으로 노출되거나 권리를 보유할 경우 연결대상으로 인식합니다.

3) 연결대상종속기업 변동내역

① 당기 중 신규로 연결재무제표에 포함된 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.

구분	종속회사명	연결대상 사유
자산유동화증권	골드엔제일차 외 74개	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)
투자펀드	신한디지털헬스신기술투자조합제1호 외 34개	

② 당기 중 연결재무제표에서 제외된 종속기업은 다음과 같습니다.

구분	종속회사명	연결제외 사유
자산유동화증권	밸류플러스제삼십팔차 외 13개	당기 중 거래종료
투자펀드	신한컨슈머신기술투자조합제1호 외 13개	당기 중 처분



4) 요약 재무정보

① 당기말과 전기말 현재 당사 및 연결대상종속기업의 요약재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
회사명	제21(당)기			20(전기) (재작성함)		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한금융투자(별도)	33,820,626	29,608,513	4,212,113	27,098,428	23,734,330	3,364,098
Shinhan Investment America Inc.	4,579	161	4,418	3,872	135	3,737
Shinhan Investment Asia Ltd.	43,252	658	42,594	41,106	3,252	37,854
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	44,552	353	44,199	45,919	5,982	39,937
PT Shinhan Sekuritas Indonesia(주1)	32,306	6,470	25,836	27,663	5,041	22,622

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

(주2) 수익증권, 유동화전문유한회사, 조합 및 사모투자전문회사 등 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속기업을 제외하고 있습니다.

② 당기 및 전기의 당사 및 연결대상종속기업의 요약포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
회사명	제21(당)기			20(전기) (재작성함)		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
신한금융투자(별도)	6,008,637	208,727	209,991	5,193,492	245,703	252,800
Shinhan Investment America Inc.	2,091	552	681	746	(619)	(446)
Shinhan Investment Asia Ltd.	7,170	3,123	4,740	6,530	3,346	4,778
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	6,169	2,781	4,262	4,253	2,313	3,113
PT Shinhan Sekuritas Indonesia(주1)	6,025	982	3,310	3,331	825	(568)

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

(주2) 수익증권, 유동화전문유한회사, 조합 및 사모투자전문회사 등 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속기업을 제외하고 있습니다.

## 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 제1116호 '리스'가 최초 적용되었으며, 유의적인 회계정책의 변경은 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 실제결과와는 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 2020년 3월 9일자 이사회에서 승인되었으며, 2020년 3월 25일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

### 3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 아래에서 설명하고 있는 2019년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 연결실체는 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

#### (1) 연결

##### 1) 종속기업

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

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

##### 2) 구조화기업

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

##### 3) 내부거래제거

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

##### 4) 비지배지분

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

##### 5) 지배기업의 종속기업 소유지분 변동

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

#### (2) 관계기업과 공동지배기업

관계기업은 연결실체가 재무정책 및 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 유의적인

영향력을 가지고 있는 회사이며, 일반적으로 연결실체가 피투자기업 의결권의 20%에서 50%를 소유하고 있다면 유의적인 영향력이 있는 것으로 판단하고 있습니다.

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

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

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

투자지분의 장부금액이 영(0)으로 감소된 이후 추가 손실분에 대하여 법적의무 또는 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 종업

원이 보유하고 있는 보상과 교환하여 취득자가 부여한 주식기준보상은 공정가치로 측정하지 않고 상지에서 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 연결실체가 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하지 않는 한 최초 인식 후에 재분류되지 않으며, 이 경우 영향 받는 모든금융자산은 사업모형의 변경 이후 첫 번째 보고기간의 첫 번째 날에 재분류됩니다.

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

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

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

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

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

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

단기매매를 위해 보유하는 것이 아닌 지분상품의 최초 인식 시에 연결실체는 투자자산의 공

정가치의 후속적인 변동을 기타포괄손익으로 표시하도록 선택할 수 있습니다. 다만 한번 선택하면 이를 취소할 수 없습니다. 이러한 선택은 투자 자산별로 이루어집니다.

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

### 3) 제거

연결실체는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우, 금융자산의 현금흐름을 수취할 계약상 권리를 양도하고 이전된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 실질적으로 이전한 경우, 또는 연결실체가 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유 또는 이전하지 아니하고 금융자산을 통제하고 있지 않은 경우에 금융자산을 제거합니다.

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

### 4) 상계

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

### (7) 금융자산의 손상

연결실체는 다음 자산의 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품

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

- 보고기간말에 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, 연결실체는 상각후원가로 측정되는 금융자산과 기타포괄손익-공정가치로



측정되는 채무증권의 신용이 손상되었는지 평가합니다. 금융자산의 추정미래현금흐름에 악 영향을 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 불     가  
피한 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 정액법으로상각하고 있습니다.

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가와 비교하여 유의적이려면, 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

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

#### 1) 당기손익-공정가치측정금융부채

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

#### 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 또는협상 참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료 등 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 수익으로 인식합니다.

3) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 손익항목으로 인식합니다.

(18) 법인세

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

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

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

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

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당

해 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 - 2019년 1월 1일부터 적용한 정책

##### 1) 리스이용자의 회계처리

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

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

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

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

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

사용권자산은 다음 항목들의 원가로 측정됩니다.

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

단기리스나 소액 기초자산 리스와 관련된 리스료는 정액법에 따라 당기비용으로 인식합니다

연결실체가 리스이용자 회계처리 시 추가적으로 고려하는 사항은 다음과 같습니다.

- 연장선택권 및 종료선택권은 연결실체 전체적으로 다수의 부동산 리스계약에 포함 됩니다.

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

## 2) 리스제공자의 회계처리

### ① 금융리스

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

### ② 운용리스

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

## (20) 리스 - 2019년 1월 1일 이전에 적용한 정책

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

### 1) 금융리스

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

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

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

### 2) 운용리스

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

## (21) 영업부문



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

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

## (22) 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

## (23) 회계정책의 변경

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스:인센티브', 기업회계기준해석서 제2027호 '법적 형식의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체합니다.

기업회계기준서 제1116호에 따라 연결실체는 계약의 약정시점에 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별하였습니다. 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 리스사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식합니다. 다만 단기리스와 소액자산리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 또한, 연결실체는 종전에 기업회계기준서 제1017호에 따라 운용리스로 분류한 리스에 기업회계기준서 제1116호를 적용할 때, 다음의 실무적 간편법을 적용하였습니다.

- 리스기간이 12개월 이내인 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않는 면제규정을 적용합니다.
- 최초 적용일의 사용권자산 측정치에서 리스개설직접원가를 제외합니다.
- 계약이 리스 연장 또는 종료 선택권을 포함한다면 리스기간을 결정할 때 사후판단을 사용합니다.

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 변

동되지 않았습니다.

연결실체는 기업회계기준서 제 1116호의 최초 적용에 따른 누적효과가 발생하지 않았으며, 비교 표시되는 재무정보는 이전에 보고된 것과 같이 기업회계기준서 제1017호와 관련 해석서를 적용하였으며 재작성되지 않았습니다.

기준서 제1116호의 적용으로 연결실체는 기준서 제1017호의 원칙에 따라 종전에 '운용리스'로 분류되었던 리스와 관련하여 리스부채를 인식하였습니다. 이러한 부채는 2019년 1월 1일의 리스이용자의 증분차입이자율로 할인한 나머지 리스료의 현재가치로 측정되었습니다. 2019년 1월 1일에 리스부채에 적용된 리스이용자의 증분차입이자율은 2.17%입니다. 전기말에 공시된 운용리스약정을 연결실체의 증분차입이자율로 할인한 금액과 최초적용일에 인식된 리스부채의 차이는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
전기말에 공시된 운용리스약정	12,388
연결실체의 증분차입이자율을 사용하여 할인한 금액	11,862
차감: 부가가치세	1,126
당기초 인식된 리스부채	10,736

(주) 기업회계기준서 제1116호가 당기손익에 미치는 영향은 주석 17과 36에 기술하였습니다.

사용권자산은 리스부채와 동일한 금액에 전기말 현재 재무상태표에 인식된 리스와 관련하여 선급하거나 미지급한 리스료 금액을 조정하여 측정되었습니다. 이로 인해 당기초에 유형자산이 16,580백만원 증가하였고 선급비용 4,946백만원이 감소하였습니다.

(24) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다. 회사는 재무제표 작성 시 다음의 제·개정 기준서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경및 오류' 개정

'중요성의 정의'를 명확히 하고, 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 연결실체가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정

개정된 사업의 정의에서는, 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서는 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산집합에 집중되어 있는 경우, 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌, 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 연결실체는 동 개정으로 인해연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3) 연결실체가 적용하지 않은 해석서

IFRS 해석위원회는 2019년 12월 16일에 '리스기간과 임차자산개량권의 내용연수'에 대해 집행가능한 기간을 결정 시 리스 종료에 따른 모든 경제적 불이익을 고려한다는 내용을 발표하였습니다. 연결실체는 해당 결정으로 인하여 집행가능한 기간에 대한 회계정책 변경이 재무제표에 미치는 영향을 분석 중에 있으며 분석이 완료된 이후 재무제표에 그 효과를 반영할 예정입니다.

4. 현금및상각후원가측정예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및상각후원가측정예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제21(당기)	제20(전기)
현금및현금성자산	현금	1,566	410
	당좌예금	8,497	8,677
	보통예금	101,736	77,153
	외화예금	429,179	173,127
	기타예금	168,032	451
	소 계	709,010	259,818
원화상각후원가측정예치금	정기예금	425,100	233,000
	사용제한정기예금	959,000	1,370,000
	청약예치금	1,025	-
	투자자예탁금별도예치금	78,500	129,800
	유통금융차주담보금	4,161	1,757
	유통금융담보금	16,000	60,000
	금현물예치금	6,700	4,900
	지급담보금	1,000	-
	당좌개설보증금	66	66
	기타	5,158	19,935
	소 계	1,496,710	1,819,458
외화상각후원가측정예치금	투자자예탁금별도예치금	108,961	93,878
	기타	305,981	387,875
	소 계	414,942	481,753
합 계		2,620,662	2,561,029

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

(단위: 백만원)				
구 분	예치기관	제21(당)기	제20(전기)	사용제한 내용
정기예금	신한은행 등	107,000	57,000	차월 관련 담보제공
	부산은행 등	812,000	1,220,000	주식대차거래 담보제공
	신한은행	5,000	5,000	소액결제 관련 질권설정
	우리은행 등	-	28,000	ELS(DLS)발행관련 담보제공
	국민은행 등	35,000	60,000	파생결합사채 담보제공
투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융(주)	187,461	223,678	(주1)
투자자예탁금별도예치금(신탁)	한국증권금융(주)	1,103,050	1,040,180	(주1)
금현물예치금	한국증권금융(주)	6,700	4,900	금현물예수금 예치금
유통금융차주담보금	한국증권금융(주)	4,161	1,757	증권유통금융대주 담보
유통금융담보금	한국증권금융(주)	16,000	60,000	증권유통금융 담보
청약예치금	미코바이오메드 등	1,025	-	청약예치금
기타원화예치금	신한은행 등	66	66	당좌개설보증금
	하나은행 등	2,504	18,936	파생상품거래 보증금
기타외화예치금	MAREX Financial Limited 등	140,810	226,058	해외선물거래 관련 예치금
	한국거래소	6,904	34,680	해외선물 매매증거금
	홍콩증권거래소	158,267	127,128	홍콩증권거래소 예치금
	기타	-	9	FX 담보
합 계		2,585,948	3,107,392	

(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.

5. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)		
구 분	제21(당)기	제20(전기) (재작성함)
당기손익-공정가치측정유가증권	21,227,156	16,742,047
당기손익-공정가치측정예치금및대출채권	2,320,353	1,523,820
파생상품자산	677,653	316,246
합 계	24,225,162	18,582,113

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

(단위: 백만원)		
구 분	제21(당)기	제20(전기) (재작성함)
국채	1,048,657	1,320,448
지방채	68,875	67,258
금융채	7,146,660	5,097,423
회사채	4,416,166	4,227,783
기업어음	1,622,638	1,160,947
주식	708,646	358,694
집합투자증권	3,552,180	2,563,953
פות가능금융상품	559,029	338,560
파생결합증권	129,819	169,884
신증자본증권	392,351	245,933
기타	41,047	31,425
외화채권	1,368,079	1,113,979
외화주식	85,724	3,899
외화פות가능금융상품	87,285	41,861
합 계	21,227,156	16,742,047

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

(단위: 백만원)			
구 분		제21(당)기	제20(전기)
원 화	대출채권	251,662	156,992
	투자자예탁금별도예치금(신탁)	1,103,050	1,040,180
	소 계	1,354,712	1,197,172
외 화	대출채권	965,641	326,648
합 계		2,320,353	1,523,820

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제21(당)기	제20(전기)
원 화	장 외	이자율관련	38,178	49,581
		주식관련	143,967	47,943
		신용관련	282,993	43,257
		상품관련	9,407	687
		소 계	474,545	141,468
	장 내	주식관련	2,696	11,844
	원화 계		477,241	153,312
외 화	장 외	이자율관련	11,056	22,161
		통화관련	155,554	85,871
		주식관련	765	4,289
		상품관련	-	57
		신용관련	22	125
		소 계	167,397	112,503
	장 내	이자율관련	697	412
		통화관련	-	11
		주식관련	29,977	41,782
		상품관련	2,341	8,226
		소 계	33,015	50,431
외화 계		200,412	162,934	
합 계			677,653	316,246

6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)			
구 분		제21(당)기	제20(전기)
채무증권	국채	248,259	30,099
	금융채	1,451,310	691,126
	회사채	827,102	345,423
	소 계	2,526,671	1,066,648
지분증권	주식(주)	163,661	149,106
합 계		2,690,332	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 재분류되며 당기손익으로 재분류되지 않습니다. 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정한 지분증권에서 발생한 배당수익은 각각 3,610백만원과 2,954백만원입니다.



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

(단위: 백만원)		
구 분	제21(당)기	제20(전기)
	12개월 기대신용손실 대상 채무증권	12개월 기대신용손실 대상 채무증권
기초	1,066,648	1,249,731
취득	4,784,413	2,519,899
평가 및 유효이자상각	7,024	5,354
처분	(3,331,414)	(2,708,336)
기말	2,526,671	1,066,648

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

(단위: 백만원)		
구 분	제21(당)기	제20(전기)
	12개월 기대신용손실 대상 채무증권	12개월 기대신용손실 대상 채무증권
기초	822	207
전입액	272	615
기말	1,094	822

## 7. 관계기업에 대한 투자자산

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

(단위: 백만원)					
파투자회사명	소재지	제21(당)기			제20(전)기
		지분율	취득원가	장부금액	장부금액
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	케이만제도	21.85%	-	-	347
코에프씨신한프린터어챔프2010의4호사모투자전문회사(주1)	대한민국	8.50%	3,301	518	512
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	대한민국	35.71%	233	954	331
신한프랙시스케이그로스글로벌 사모투자전문회사(주1)	대한민국	14.15%	7,404	7,727	12,395
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	대한민국	20.74%	1,161	1,447	2,771
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호	대한민국	50.00%	10,814	10,408	10,419
AIP EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	대한민국	21.28%	20,000	20,884	20,544
브레인전문투자형사모투자신탁4호	대한민국	-	-	-	5,244
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	대한민국	-	-	-	3,026
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	대한민국	44.84%	24,616	25,965	26,232
GB전문투자형사모증권투자신탁3호	대한민국	-	-	-	20,078
신한 디스플레이 신기술투자조합 제1호(주1)	대한민국	9.62%	1,000	6	811
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호(주1)	대한민국	3.13%	2,440	2,276	2,330
브레인PN전문투자형사모신탁13호	대한민국	41.10%	211	490	1,674
오라이언메자닌전문투자형사모투자신탁제4호	대한민국	-	-	-	658
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호	대한민국	33.33%	16,543	16,800	17,484
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	47.25%	5,001	6,077	5,906
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호(주2)	대한민국	50.03%	2,505	3,217	5,290
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	대한민국	37.50%	36,461	35,930	34,360
신한 핀테크 신기술투자조합 제1호	대한민국	-	-	-	1,164
GB전문투자형사모투자신탁6호	대한민국	-	-	-	8,588
코람코유럽코어사모부동산투자신탁제2-2호	대한민국	25.84%	11,408	11,483	10,928
지엑스신한인더베스트제1호사모투자전문회사(주1)	대한민국	14.48%	20,000	19,006	18,241
브레인SK전문투자형사모투자신탁21호	대한민국	25.00%	1,000	890	917
노우라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	대한민국	31.20%	2,402	2,218	2,337
신한-코그니티브콘텐츠투자조합제1호	대한민국	-	-	-	496
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	대한민국	39.94%	18,604	18,275	20,825
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	30.00%	17,648	17,327	2,950
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁122호(주2)	대한민국	75.19%	28,487	26,204	-
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호	대한민국	50.00%	49,530	48,158	-
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁제5호	대한민국	48.71%	20,077	19,820	-
이지스사모부동산투자신탁286호(2중)	대한민국	41.56%	10,100	9,768	-
프렌드신기술사업조합제23호	대한민국	33.33%	700	714	-
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁제3호	대한민국	32.06%	17,458	17,187	-
아이엠엠글로벌사모투자합자회사	대한민국	31.85%	28,945	28,925	-
2019피씨씨신기술조합	대한민국	31.75%	1,000	909	-
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호(2중)	대한민국	31.31%	9,018	8,914	-
디에이밸류-길트엡지글로벌바이오제1호	대한민국	29.41%	1,000	994	-
스프랏글로벌신재생제1호사모투자합자회사	대한민국	26.65%	2,000	1,948	-
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	25.99%	24,152	22,973	-

라임법륜전문투자형사모투자신탁제6호	대한민국	25.00%	2,500	2,531	-
스프랏글로벌신재생제2호사모투자합자회사	대한민국	23.07%	20,384	19,015	-
원신한퓨처스신기술투자조합제1호(주1)	대한민국	13.89%	1,000	983	-
원신한글로벌신기술투자조합제1호(주1)	대한민국	9.98%	2,260	2,219	-
신한헬스케어신기술투자조합제3호(주1)	대한민국	9.62%	1,000	899	-
신한글로벌헬스케어신기술투자조합제2호(주1)	대한민국	9.42%	980	1,395	-
신한-코어트렌드글로벌투자조합제1호(주1)	대한민국	6.96%	990	1,042	-
비전US유니미지방채퍼퓸니티스전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	25.24%	9,500	9,869	-
수성메자닌프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	대한민국	20.48%	2,000	2,561	-
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	대한민국	29.13%	3,000	3,065	-
합 계			438,833	431,991	236,858

(주1) 지분율은 20% 미만이지만 업무집행사원으로서는 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.

(2) 당기 및 전기 중 종목별 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.  
 <제21(당기)>

(단위 : 백만원)					
피투자회사명	기초 평가액	취득 및 처분	지분법 손익	지분법 자본변동	기말 평가액
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	347	(236)	(111)	-	-
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사	512	-	6	-	518
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	331	(9,593)	10,216	-	954
신한프렉시스케이그로쓰글로벌 사모투자전문회사	12,395	(6,559)	1,891	-	7,727
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	2,771	(1,538)	214	-	1,447
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	10,419	(241)	230	-	10,408
AIP EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	20,544	(1,248)	1,588	-	20,884
브레인전문투자형사모투자신탁4호	5,244	(5,175)	(69)	-	-
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	3,026	(3,026)	-	-	-
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	26,232	(1,866)	1,599	-	25,965
GB전문투자형사모증권투자신탁3호	20,078	(20,733)	655	-	-
신한 디스플레이 신기술투자조합 제1호	811	-	(805)	-	6
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	2,330	-	(54)	-	2,276
브레인PN전문투자형사모신탁13호	1,674	(1,454)	270	-	490
오라이언메자닌전문투자형사모투자신탁제4호	658	(675)	17	-	-
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호	17,484	(1,513)	829	-	16,800
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁제1호	5,906	-	171	-	6,077
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호	5,290	(2,501)	428	-	3,217
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	34,360	445	1,125	-	35,930
신한 핀테크 신기술투자조합 제1호	1,164	(1,299)	135	-	-
GB전문투자형사모투자신탁6호	8,588	(8,588)	-	-	-
코람코유럽코어사모부동산투자신탁제2-2호	10,928	(856)	1,411	-	11,483
지엑스신한인터베스트제1호사모투자전문회사	18,241	-	765	-	19,006
브레인SK전문투자형사모투자신탁21호	917	-	(27)	-	890
노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	2,337	(177)	58	-	2,218
신한-코그니티브콘텐츠투자조합제1호	496	(496)	-	-	-
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	20,825	(4,035)	1,485	-	18,275
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	2,950	14,651	(274)	-	17,327
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁122호	-	28,487	(2,283)	-	26,204
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁 16호	-	49,530	(1,372)	-	48,158
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁제5호	-	19,876	(56)	-	19,820
이지스사모부동산투자신탁286호(2종)	-	10,100	(332)	-	9,768
프렌드신기술사업조합제23호	-	700	14	-	714
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁제3호	-	17,017	170	-	17,187
아이엠엠글로벌사모투자합자회사	-	28,945	(20)	-	28,925
2019피씨씨신기술조합	-	1,000	(91)	-	909
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호(2종)	-	9,018	(104)	-	8,914

디에이밸류-길트엣지글로벌바이오제1호	-	1,000	(6)	-	994
스프랏글로벌신재생제1호사모투자합자회사	-	2,000	(52)	-	1,948
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁제1호	-	22,650	323	-	22,973
라임넵튠전문투자형사모투자신탁제6호	-	2,500	31	-	2,531
스프랏글로벌신재생제2호사모투자합자회사	-	20,130	(1,115)	-	19,015
원신한퓨처스신기술투자조합제1호	-	1,000	(17)	-	983
원신한글로벌신기술투자조합제1호	-	2,260	(41)	-	2,219
신한헬스케어신기술투자조합제3호	-	1,000	(101)	-	899
신한글로벌헬스케어신기술투자조합제2호	-	980	415	-	1,395
신한-코어트렌드글로벌투자조합제1호	-	990	52	-	1,042
비전US유니미지방채오퍼튜니티스전문투자형사모투자신탁제1호	-	9,500	369	-	9,869
수성메자닌프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	-	2,000	561	-	2,561
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	-	3,000	65	-	3,065
합 계	236,858	176,970	18,163	-	431,991

<제20(전)기>

(단위 : 백만원)					
피투자회사명	기초 평가액	취득 및 처분	지분법 손익	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
신한프랙시스케이그로쓰글로벌 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
지엑스신한인터베스트제1호사모투자전문회사	-	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

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

(단위:백만원)								
피투자회사명	제21(당)기				제20(전기)			
	자산	부채	영업수익	순손익	자산	부채	영업수익	순손익
The Asia Pacific Capital Fund II L.P	-	-	-	-	1,674	86	1	(25,828)
코에프씨신한프린터여캠프2010의4호사모투자전문회사	8,630	2,537	115	70	8,714	2,692	317	(5,746)
한국투자자모공평오피스부동산투자신탁2호	2,671	-	28,604	28,603	927	-	4	3
신한프렉시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	54,786	185	27,588	13,361	87,897	307	31,059	26,381
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	7,001	24	1,542	1,031	13,408	47	2,364	2,171
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	59,559	38,744	3,100	470	57,678	36,839	3,383	422
AIPEUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	98,221	86	18,362	7,462	96,624	86	18,700	6,287
브레인전문투자형사모투자신탁4호	-	-	-	-	19,113	46	4,306	2,435
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	-	-	-	-	10,089	-	812	477
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	59,652	1,750	14,838	3,742	58,575	77	10,098	6,139
GB전문투자형사모증권투자신탁3호	-	-	-	-	30,117	-	1,260	1,149
신한 디스플레이 신기술투자조합 제1호	217	156	3	(8,370)	8,588	156	3	(1,368)
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	73,388	701	2,931	(1,722)	74,409	-	4	(2,757)
브레인PN전문투자형사모신탁13호	1,193	1	471	-	4,078	5	459	303
오라이언메자닌전문투자형사모투자신탁제4호	-	-	-	-	1,580	1	1,008	417
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호	50,468	66	15,476	2,487	52,627	174	9,878	2,607
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁제1호	12,861	-	1,515	410	12,807	307	2,042	1,660
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호	6,433	2	1,296	856	10,736	161	686	529
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	96,289	476	16,132	2,489	91,694	67	9,601	4,877
신한 핀테크 신기술투자조합 제1호	-	-	-	-	11,872	-	1,784	1,622
GB전문투자형사모투자신탁6호	-	-	-	-	9,088	1	1	(13)
교람코유형코어사모부동산투자신탁제2-2호	46,742	2,304	9,328	5,462	44,491	2,202	6,470	878
지엑스신한인터베스트제1호사모투자전문회사	131,237	-	1,955	5,283	125,954	-	6	(12,146)
브레인SK전문투자형사모투자신탁21호	3,572	10	103	(106)	3,676	8	4	(332)
노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	20,211	13,103	820	(14)	20,581	13,090	711	63
신한-코그니티브콘텐츠투투자조합제1호	-	-	-	-	3,107	-	1	(25)
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	46,041	281	4,323	3,756	52,393	223	1	(1,922)
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	57,849	93	534	(915)	9,988	83	14	(159)
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁122호	34,897	45	1,561	(3,035)	-	-	-	-
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호	100,513	4,197	4,128	(2,744)	-	-	-	-
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁제5호	40,792	103	1,628	(116)	-	-	-	-
이지스사모부동산투자신탁28호(2종)	75,372	51,870	2,838	(798)	-	-	-	-
프렌드신기술사업조합제23호	2,142	-	48	42	-	-	-	-
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁제3호	53,610	3	904	532	-	-	-	-
아이엠엠글로벌사모투자합자회사	90,870	63	-	(63)	-	-	-	-
2019피씨씨신기술조합	2,864	-	-	(286)	-	-	-	-
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호(2종)	99,976	71,507	2,383	(331)	-	-	-	-
디에이밸류-길트엣지글로벌바이오제1호	3,379	1	2	(22)	-	-	-	-
스프랏글로벌신재생제1호사모투자합자회사	7,314	3	-	(194)	-	-	-	-
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁제1호	94,437	6,042	12,473	1,242	-	-	-	-
라임법륜전문투자형사모투자신탁제6호	10,166	41	460	125	-	-	-	-

스프랏글로벌신재생제2호사모투자합자회사	82,721	3	1,416	(4,833)	-	-	-	-
원신한퓨처스신기술투자조합제1호	7,082	1	8	(119)	-	-	-	-
원신한글로벌신기술투자조합제1호	22,244	-	92	(406)	-	-	-	-
신한헬스케어신기술투자조합제3호	9,345	-	1	(1,055)	-	-	-	-
신한글로벌헬스케어신기술투자조합제2호	14,801	-	4,571	4,401	-	-	-	-
신한-코어트렌드글로벌투자조합제1호	14,971	1	1,002	746	-	-	-	-
비전US유니미지방재오피튜니티스전문투자형사모투자신 탁제1호	39,175	80	1,308	1,088	-	-	-	-
수성메자닌프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	10,023	351	2,850	(91)	-	-	-	-
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	10,305	10	287	(5)	-	-	-	-



8. 상각후원가측정대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제21(당)기	제20(전)기
증권담보대출금	1,729,065	1,776,674
기업시설대출채권	2,648,956	2,233,339
주택자금대출금	10,885	11,390
콜론	108	-
증권대지급금	1,952	1,971
환매조건부채권매수	225,584	206,000
기타대출채권	577	1,058
합 계	4,617,127	4,230,432
현재가치할인차금	(1,165)	(1,222)
이연대출부대수익	(9,052)	(13,132)
신용손실충당금 차감전 잔액	4,606,910	4,216,078
신용손실충당금	(23,821)	(29,506)
신용손실충당금 차감 후 잔액	4,583,089	4,186,572

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

<제21(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	18,918	8,125	2,463	29,506
전체기간 기대신용손실로 대체	(736)	736	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(50)	50	-
환입액	(4,104)	(1,568)	(16)	(5,688)
매각	(6)	-	-	(6)
기타	9	-	-	9
기말	14,081	7,243	2,497	23,821

<제20(전기)>

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

(3) 당기 및 전기 중 상각후원가측정대출채권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.  
 <제21(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	4,157,001	56,613	2,464	4,216,078
전체기간 기대신용손실로 대체	(89,527)	89,527	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(50)	50	-
실행 및 회수	424,023	(30,175)	(16)	393,832
매각	(3,000)	-	-	(3,000)
기말	4,488,497	115,915	2,498	4,606,910

<제20(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	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	586,446	59,822	(17)	646,251
매각	(79,250)	-	-	(79,250)
기말	4,157,001	56,613	2,464	4,216,078

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

(단위: 백만원)		
구 분	제21(당기)	제20(전기)
기초	13,132	9,189
신규발생	12,479	16,744
상각액	(16,559)	(12,801)
기말	9,052	13,132

#### 9. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	63,877	-	63,877
건물	65,256	(24,982)	40,274
리스사용권자산	21,358	(6,667)	14,691
기타의유형자산	118,061	(97,604)	20,457
합 계	268,552	(129,253)	139,299

<제20(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	62,764	-	62,764
건물	63,160	(22,061)	41,099
기타의유형자산	115,705	(96,708)	18,997
합 계	241,629	(118,769)	122,860

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	토지	건물	리스사용권자산	기타의유형자산	합 계
기초(주1)	62,764	41,099	16,580	18,099	138,542
취득(주2)	-	1,727	10,958	10,760	23,445
처분	-	-	(1,705)	(71)	(1,776)
감가상각	-	(2,520)	(11,142)	(8,331)	(21,993)
투자부동산에서 대체	1,113	(32)	-	-	1,081
기말	63,877	40,274	14,691	20,457	139,299

(주1) 기업회계기준서 제 1116호 리스 도입으로 인한 기초 전환효과를 반영하였습니다.

(주2) 당기 취득금액 중 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액이 123백만원 포함되어 있습니다.

<제20(전기)>

(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

(주) 전기 취득금액 중 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액이 286백만원 포함되어 있습니다.

10. 무형자산

(1) 당기 및 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	소프트웨어	기타의무형자산	회원권	소액결제 참가분담금	영업권	합 계
기초	14,819	76	13,176	19,696	7,904	55,671
취득	6,528	1	3,153	-	-	9,682
처분	(1,447)	-	(22)	-	-	(1,469)
상각	(7,538)	(27)	-	-	-	(7,565)
기말	12,362	50	16,307	19,696	7,904	56,319

<제20(전기)>

(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

(2) 당기말 및 전기말 현재 영업권 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제21(당기)	제20(전기)
Shinhan Securities Vietnam Co., LTD	1,219	1,219
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	4,427	4,427
PT Shinhan Asset Management Indonesia	2,258	2,258
합계	7,904	7,904

(3) 당기말 현재 영업권을 보유한 현금창출단위집단의 총회수가능액과 총장부금액은아래와 같습니다.

(단위: 백만원)	
구분	제21(당기)
총회수가능액	77,362
총장부금액	73,111
총여유액	4,251

### 11. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

(단위: 백만원)			
구분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	100,113	-	100,113
건물	147,684	(31,007)	116,677
합계	247,797	(31,007)	216,790

<제20(전기)>

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

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토지	건물	합 계
기초	114,367	182,518	296,885
취득	-	2	2
처분	(13,141)	(60,336)	(73,477)
감가상각	-	(5,539)	(5,539)
유형자산으로 대체	(1,113)	32	(1,081)
기말	100,113	116,677	216,790

<제20(전기)>

(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

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

(단위: 백만원)		
투자부동산으로부터 발생한 손익	제21(당기)	제20(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익	21,250	15,956
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	5,539	5,502

(4) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제21(당기)	제20(전기)
공정가치	290,154	380,954

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	제21(당)기	제20(전)기
전세권	19,302	22,768
미수금	2,080,541	1,462,209
미수수익	131,650	98,446
선급비용	22,463	10,454
예치보증금	52,771	45,520
선급금	29,139	47,145
선급법인세	5,115	2,028
미회수내국환채권	58,305	51,202
잡자산	33,244	4,813
합 계	2,432,530	1,744,585
신용손실충당금	(14,326)	(9,977)
현재가치할인차금	(6,601)	(5,366)
차감잔액	2,411,603	1,729,242

(2) 당기 및 전기 중 기타자산에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.  
 <제21(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	100	148	9,729	9,977
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(2,047)	2,047	-
전입(환입)액	(95)	2,366	2,073	4,344
기타	-	5	-	5
기말	5	472	13,849	14,326

<제20(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	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

13. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제21(당)기	제20(전기)
투자자예수금	위탁자예수금	961,416	966,142
	장내파생상품거래예수금	520,884	520,102
	청약자예수금	13	13
	저축자예수금	6,567	5,461
	기타증권고객예수금	76	76
	외화증권고객예수금	267,823	192,853
	소 계	1,756,779	1,684,647
수입보증금	신용공여담보금	27,686	28,845
	신용대주담보금	5,511	9,403
	소 계	33,197	38,248
합 계		1,789,976	1,722,895

14. 당기손익-공정가치측정금융부채

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

(단위: 백만원)		
구 분	제21(당)기	제20(전기) (재작성함)
매도유가증권	1,095,293	762,869
당기손익-공정가치측정지정금융부채	9,409,456	8,535,800
파생상품부채	344,604	565,173
합 계	10,849,353	9,863,842

(2) 당기말과 전기말 현재 매도유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제21(당)기	제20(전기) (재작성함)
주식	289,666	335,260
채권	764,882	395,492
기타	40,745	32,117
합 계	1,095,293	762,869

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

(단위: 백만원)			
지정사유	구 분	제21(당)기	제20(전기)
복합금융상품	매도주가연계증권	6,880,811	6,439,292
	기타매도파생결합증권	2,528,645	2,096,508
	합 계	9,409,456	8,535,800

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제21(당)기	제20(전)기
원 화	장 외	이자율관련	47,288	44,427
		주식관련	38,590	206,110
		신용관련	38,457	30,290
		상품관련	27,745	58,746
		소 계	152,080	339,573
	장 내	주식관련	3,633	17,081
	원화 계			155,713
외 화	장 외	이자율관련	12,881	6,795
		통화관련	128,116	102,203
		주식관련	4,729	1,232
		상품관련	-	82
		신용관련	142	82
		소 계	145,868	110,394
	장 내	이자율관련	595	1,569
		주식관련	32,328	92,540
		상품관련	10,100	4,016
		소 계	43,023	98,125
외화 계			188,891	208,519
합 계			344,604	565,173

15. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제21(당)기	제20(전)기
차입금	13,348,644	9,748,483
사채	3,422,954	1,736,192
합 계	16,771,598	11,484,675

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

(단위: 백만원)						
구 분	제21(당)기				제20(전기)	
	차입처	만기일	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
콜머니(원화)	한국투신운용 외	2020-01-02	1.28~1.42	174,000	1.78~2.21	465,000
환매조건부매도(원화)	-	-	0.05~1.25	8,077,381	0.50~2.05	6,705,372
환매조건부매도(외화)	-	-	1.45~2.35	533,766	1.50~2.30	371,840
원화은행차입금	대구은행	2020-01-02	2.55	50,000	-	-
증금차입금	한국증권금융	2020-01-20	1.45~1.72	102,180	2.01~2.51	346,446
		2020-04-29	1.82	170,000	2.27	100,000
외화은행차입금(한도대출)	-	-	-	-	3.11	19,588
외화은행차입금(단기)	미즈호은행	2020-10-08	3.04	4,596	3.44	4,439
	-	-	-	-	6.70	5,736
원화기타차입금	BNK투자증권 외	2020-02-03~ 2020-09-04	1.65~2.07	1,725,000	2.27	300,000
	기타	-	-	2,264,662	-	1,410,360
외화기타차입금	신한금융지주회사	2025-02-04	2.79	104,202	-	-
	기타	-	0.00~6.00	142,857	-	19,702
합 계				13,348,644		9,748,483

(3) 당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	발행일	상환일	이자율(%)	제21(당)기	제20(전기)
전자단기사채	-	-	1.42~1.94	2,391,800	805,900
장기일반사채	2018-02-21	2021-02-22	2.77	200,000	200,000
	2017-11-09	2020-11-09	2.79	190,000	190,000
일반사채 할인발행차금				(376)	(791)
후순위사채	2018-06-07	2024-06-07	4.17	250,000	250,000
	2018-10-11	2024-10-11	3.89	250,000	250,000
후순위사채 할인발행차금	-	-	-	(309)	(431)
외화일반사채	-	-	2.68~3.83	144,318	42,263
외화일반사채 할인발행차금				(2,479)	(749)
합 계				3,422,954	1,736,192

16. 총당부채

당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	복구 총당부채(주)	소송 총당부채	금융보증 계약부채	미사용한도 총당부채	합 계
기초	3,784	17,004	9,642	347	30,777
증가액	123	-	413	-	536
감소액	-	(16,798)	-	-	(16,798)
전입액	-	-	-	574	574
환입액	(3)	-	(826)	-	(829)
기말	3,904	206	9,229	921	14,260

<제20(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	복구 총당부채(주)	소송 총당부채	금융보증 계약부채	미사용한도 총당부채	합 계
기초	3,816	16,798	1,012	1,236	22,862
증가액	286	-	9,642	-	9,928
전입액	-	206	-	-	206
환입액	(318)	-	(1,012)	(889)	(2,219)
기말	3,784	17,004	9,642	347	30,777

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

17. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제21(당)기	제20(전기)
리스부채(주)	8,099	-
미지급금	2,115,348	1,359,127
미지급비용	154,557	138,389
선수수익	50,332	23,965
수입보증금	43,081	44,067
미지급내국환채무	51,169	46,001
대행업무수입금	127	131
선수금	12,149	1,137
제세예수금	29,012	19,493
기타	1,216,966	845,517
합 계	3,680,840	2,477,827
현재가치할인차금	(1,460)	(1,784)
차감잔액	3,679,380	2,476,043

(주) 당기말 현재 연결실체는 리스부채를 기타부채로 계상하고 있으며, 당기 중 리스부채 측정치에 포함되지 않는 변동리스료에 해당하는 비용은 없으며, 리스로 인한 현금유출액은 6,895백만원, 리스부채에 대한 이자비용은 307백만원입니다.



18. 수수료손익

당기 및 전기 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제21(당)기	제20(전)기
수수료수익	수탁수수료	213,149	283,142
	간접투자증권수수료	49,814	46,038
	인수및주선수료	48,121	48,959
	자문등수수료	37,284	17,620
	투자일임수수료	15,697	13,465
	신탁보수	31,121	35,371
	기타	89,446	64,236
	합 계	484,632	508,831
수수료비용	매매및중개관련수수료	32,233	34,107
	유가증권차입수수료	33,926	30,108
	그룹C지급수수료	5,071	5,108
	증권제휴수수료	7,366	8,118
	기타	44,580	36,021
	합 계	123,176	113,462
순수수료손익		361,456	395,369

19. 이자손익

당기 및 전기 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제21(당)기	제20(전)기
이자수익	예치금이자	44,207	39,468
	당기손익-공정가치측정유가증권이자	316,713	288,435
	당기손익-공정가치측정대출채권이자	37,287	10,060
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산이자	28,450	24,767
	상각후원가측정대출채권이자	222,832	184,704
	기타	8,671	6,802
	합 계	658,160	554,236
이자비용	투자자예탁금이용료	8,659	8,575
	차입금이자	57,181	27,648
	환매조건부채권매도이자	114,311	88,933
	콜머니이자	4,654	5,461
	사채이자	59,790	32,165
	기타	6,313	3,726
	합 계	250,908	166,508
순이자손익		407,252	387,728

20. 외환거래손익

당기 및 전기 외환거래이익 및 외환거래손실의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제21(당)기	제20(전)기
외환거래이익	외환차익	430,862	311,168
	외화환산이익	64,912	31,038
	합 계	495,774	342,206
외환거래손실	외환차손	440,221	306,267
	외화환산손실	67,675	41,602
	합 계	507,896	347,869
순외환거래손익		(12,122)	(5,663)

21. 판매비와관리비

당기 및 전기 판매비와관리비의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제21(당기)	제20(전기)
종업원급여	장·단기종업원급여	345,631	326,729
	해고및 명예퇴직급여	6,328	8,350
	퇴직급여	19,801	18,959
	소 계	371,760	354,038
유형자산감가상각비		21,993	11,225
무형자산상각비		7,564	7,159
기타 일반관리비	접대비	6,028	5,618
	광고선전비	12,231	9,782
	전산운영비	19,075	16,365
	조사연구비	9,062	7,896
	통신비	8,816	8,782
	재산관리비	5,737	4,605
	제세공과	21,016	31,356
	기타	38,290	43,506
	소 계	120,255	127,910
합 계		521,572	500,332

22. 기타의영업손익

당기 및 전기 기타의영업수익 및 기타의영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제21(당기)	제20(전기)
기타의영업수익	배당금수익	29,771	47,048
	복구총당부채환입액	3	318
	기타	14,463	4,266
	합 계	44,237	51,632
기타의영업비용	예금보험료	2,192	1,456
	소송총당부채전입액	-	206
	기타	4,311	208
	합 계	6,503	1,870

23. 영업외손익

당기 및 전기 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제21(당기)	제20(전기)
영업외수익	지분법이익	33,098	20,596
	지분법적용투자주식처분이익	14,427	4,064
	투자부동산임대료수익	21,250	15,956
	유형자산처분이익	5	332
	무형자산처분이익	1,837	-
	투자부동산상각비	12,640	-
	기타	6,477	4,610
	합 계	89,734	45,558
영업외비용	지분법손실	14,935	10,443
	지분법적용투자주식처분손실	13,844	13,693
	투자부동산감가상각비	5,539	5,502
	기부금	4,217	1,773
	유형자산처분손실	45	132
	무형자산처분손실	2	-
	기타	1,535	2,152
	합 계	40,117	33,695

24. 금융상품 범주별 분류

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

<제21(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가 측정금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융부채	당기손익- 공정가치측정 지정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
<금융자산>							
현금및상각후원가측정예치금	-	-	2,620,662	-	-	-	2,620,662
당기손익-공정가치측정증권	23,007,859	-	-	-	-	-	23,007,859
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	-	2,690,332	-	-	-	-	2,690,332
당기손익-공정가치측정대출채권	1,217,303	-	-	-	-	-	1,217,303
상각후원가측정대출채권	-	-	4,583,089	-	-	-	4,583,089
기타금융자산	-	-	2,353,607	-	-	-	2,353,607
금융자산 계	24,225,162	2,690,332	9,557,358	-	-	-	36,472,852
<금융부채>							
예수부채	-	-	-	-	-	1,789,976	1,789,976
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	1,439,897	9,409,456	-	10,849,353
차입부채	-	-	-	-	-	16,771,598	16,771,598
기타금융부채	-	-	-	-	-	3,581,121	3,581,121
금융부채 계	-	-	-	1,439,897	9,409,456	22,142,695	32,992,048

<제20(전기)(재작성함)>

(단위: 백만원)							
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가 측정금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융부채	당기손익- 공정가치측정 지정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
<금융자산>							
현금및상각후원가측정예치금	-	-	2,561,029	-	-	-	2,561,029
당기손익-공정가치측정증권	18,098,473	-	-	-	-	-	18,098,473
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	-	1,215,754	-	-	-	-	1,215,754
당기손익-공정가치측정대출채권	483,640	-	-	-	-	-	483,640
상각후원가측정대출채권	-	-	4,186,572	-	-	-	4,186,572
기타금융자산	-	-	1,668,192	-	-	-	1,668,192
금융자산 계	18,582,113	1,215,754	8,415,793	-	-	-	28,213,660
<금융부채>							
예수부채	-	-	-	-	-	1,722,895	1,722,895
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	1,328,042	8,535,800	-	9,863,842
차입부채	-	-	-	-	-	11,484,675	11,484,675
기타금융부채(주)	-	-	-	-	-	1,585,932	1,585,932
금융부채 계	-	-	-	1,328,042	8,535,800	14,793,502	24,657,344

(주) 전기는 파생거래 등을 위해 수취한 현금담보 840,767백만원을 포함하지 않았습니다.

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

(단위: 백만원)			
구 분		제21(당)기	제20(전기 (재작성함))
<b>&lt;당기손익-공정가치측정금융자산&gt;</b>			
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련이익	당기손익-공정가치측정금융상품평가이익	255,628	253,579
	당기손익-공정가치측정금융상품처분이익	515,151	410,538
	당기손익-공정가치측정금융상품기타이익	80,624	57,513
	소 계	851,403	721,630
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련손실	당기손익-공정가치측정금융상품평가손실	(400,216)	(121,067)
	당기손익-공정가치측정금융상품처분손실	(328,363)	(536,177)
	소 계	(728,579)	(657,244)
합 계		122,824	64,386
<b>&lt;파생금융상품&gt;</b>			
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련이익	파생상품평가이익	626,018	303,428
	파생상품처분이익	2,556,467	1,930,170
	소 계	3,182,485	2,233,598
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련손실	파생상품평가손실	(350,023)	(698,086)
	파생상품처분손실	(2,097,865)	(1,724,026)
	소 계	(2,447,888)	(2,422,112)
합 계		734,597	(188,514)
<b>&lt;기타포괄손익-공정가치측정금융상품&gt;</b>			
기타포괄손익-공정가치 측정금융상품 관련이익	기타포괄손익-공정가치측정금융상품처분이익	8,744	2,982
	기타포괄손익-공정가치측정금융상품신용손실충당금환입액	244	-
	소 계	8,988	2,982
기타포괄손익-공정가치 측정금융상품 관련손실	기타포괄손익-공정가치측정금융상품처분손실	(2,028)	(2,928)
	기타포괄손익-공정가치측정금융상품신용손실충당금전입액	(516)	(615)
	소 계	(2,544)	(3,543)
기타포괄이익	기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	13,422	7,414
합 계		19,866	6,853
<b>&lt;상각후원가측정금융자산&gt;</b>			
신용손실충당금환입액	신용손실충당금환입액	6,341	-
	소 계	6,341	-
신용손실충당금전입액	신용손실충당금전입액	(653)	(8,158)
	기타자산신용손실충당금전입액	(4,344)	(2,354)
	소 계	(4,997)	(10,512)
합 계		1,344	(10,512)
<b>&lt;당기손익-공정가치측정금융부채&gt;</b>			
당기손익-공정가치측정 금융상품관련이익	당기손익-공정가치측정금융부채평가이익	17,494	33,529
	당기손익-공정가치측정금융부채상환이익	146,757	325,471
	소 계	164,251	359,000
당기손익-공정가치측정 금융상품관련손실	당기손익-공정가치측정금융부채평가손실	(34,406)	(8,390)
	당기손익-공정가치측정금융부채상환손실	(182,550)	(187,387)

	소 계	(216,956)	(195,777)
	합 계	(52,705)	163,223
<당기손익-공정가치측정지정금융부채>			
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련이익	당기손익-공정가치측정지정금융부채평가이익	217,102	478,594
	당기손익-공정가치측정지정금융부채상환이익	25,559	24,956
	소 계	242,661	503,550
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련손실	당기손익-공정가치측정지정금융부채평가손실	(250,974)	(95,968)
	당기손익-공정가치측정지정금융부채상환손실	(837,734)	(429,529)
	소 계	(1,088,708)	(525,497)
기타포괄손익	당기손익-공정가치측정지정금융부채의자기신용위험조정	(11,621)	2,376
	합 계	(857,668)	(19,571)

## 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, 연결실체 차원의 모니터링에 대한 책임 및 권한을 보유한다.
- 경영진의 관여를 제고하는 리스크 관련 의사결정 체계를 운영한다.
- 비즈니스와 독립적인 리스크 관리 조직을 구성하고 운영한다.
- 비즈니스 의사결정시 리스크를 명확히 고려하게 하는 성과관리체계를 운영한다.
- 선제적이고 실용적인 리스크 관리 기능을 지향한다.
- 평상시에도 상황 악화 가능성에 대비하는 신중한 시각을 공유한다.

#### 2) 리스크 관리 조직

##### ① 위험관리위원회

리스크관리에 대한 최고 의사결정기구로서 이사회의 위임을 받아 리스크관리정책을 수립하고, 이의 준수 여부를 감시합니다. 또한, 연결실체가 부담 가능한 위험성향을 심의하고, 리스크 부문별·유형별 한도 설정 등의 업무를 수행하며 3인 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 연결실체 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 연결실체 대표이사를 제외한 전체 임원 중에서 위험관리책임자, 재무담당임원, 안전발의담당임원과 주요사업부분의 담당임원으로 구성되어 있습니다.

##### ④ 투자심사소위원회

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



### ⑤ 리스크관리 실무조직

리스크관리본부는 리스크관리부, 리스크공학부, 심사1부, 심사2부, 감리부로 구성되어 있으며 연결실체 전체 리스크를통합 관리하기 위하여 일반 사업부문과 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 체제를 구축하고 있으며, 연결실체는 주별·월별·수시 모니터링보고서를 작성하여 위험관리책임자를 포함한 경영진에게 보고하고 있습니다.

#### ③ 리스크리뷰

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

#### ④ 위기관리

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

### (2) 신용위험

#### 1) 신용위험에 대한 최대 노출액

연결실체는 일정 수준의 신용위험에 노출되어 있으며, 이는 거래상대방의 경영상태 악화, 신용도 하락 또는 채무 불이행 등으로 인해 발생할 수 있는 잠재적인 손실 위험을 의미합니다. 신용위험은 연결실체의 영업활동에 있어 중요하게 관리되어야 할 위험으로 분류되며, 경영진은 신용위험 익스포저를 주의 깊게 관리하고 있습니다. 신용위험 익스포저라 함은 대출채권, 유가증권 뿐만 아니라 파생상품 등 부외거래를 비교가능한 방식에 의해 합산한 총 신용위험 노출액을 말합니다. 신용노출은 주로 예치금과 대출채권과 관련된 대출 과정 및 채무증권에 대한 투자활동 등에서 발생하며, 대출약정 등의 재무제표의 난외계정과 관련한 신용위험이 존재합니다. 신용위험은 연결실체 내의 리스크관리부서에 의해 관리되며, 정기적으로

경영진 및 위험관리위원회에 보고되고 있습니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	제21(당기)	제20(전기)
<b>&lt;난내계정&gt;</b>		
상각후원가측정예치금및대출채권(주)	7,202,186	6,747,192
은행	2,115,063	2,238,919
개인	846,766	836,934
- 주거용부동산담보대출	9,722	10,173
- 기타	837,044	826,761
정부/공공기관/중앙은행	584	1,254
기업	4,239,773	3,670,085
- 대기업	858,409	742,886
- 중소기업	1,595,919	1,073,769
- 특수금융	1,737,353	1,817,520
- 기타	48,092	35,910
당기손익-공정가치측정대출채권	1,217,303	483,640
기업	1,217,303	483,640
- 중소기업	549,407	135,616
- 특수금융	667,896	348,024
당기손익-공정가치측정유가증권	21,535,837	17,419,633
- 채무증권	21,535,837	17,419,633
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	2,526,670	1,066,648
- 채무증권	2,526,670	1,066,648
파생금융상품자산	677,653	316,246
기타금융자산	2,353,607	1,668,192
소 계	35,513,256	27,701,551
<b>&lt;난외 계정&gt;</b>		
지급보증 및 매입약정	361,227	324,776
<b>대출약정</b>	242,820	89,598
소 계	604,047	414,374
합 계	36,117,303	28,115,925

(주) 예치금은 현금및상각후원가측정예치금 중 현금을 제외한 금액입니다.

2) 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보

당기말과 전기말 현재 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보는 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

(단위: 백만원)									
공시항목구분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실			총액	차감 :	순액	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량	보통	우량	보통	손상		신용손실 충당금		
상각후원가측정예치금및대출채권									
은행	2,115,063	-	-	-	-	2,115,063	-	2,115,063	-
개인	846,756	-	-	14	128	846,898	(132)	846,766	700,923
-주거용부동산담보대출	9,724	-	-	-	-	9,724	(2)	9,722	646
-기타	837,032	-	-	14	128	837,174	(130)	837,044	700,277
정부/공공기관/중앙은행	584	-	-	-	-	584	-	584	-
기업	2,660,499	1,484,692	69,608	46,293	2,369	4,263,462	(23,689)	4,239,773	2,927,796
-대기업	763,820	70,730	24,418	-	1,869	860,838	(2,429)	858,409	210,521
-중소기업	487,339	1,108,596	12,242	1,202	-	1,609,378	(13,459)	1,595,919	963,549
-특수금융	1,409,390	257,274	32,948	45,091	500	1,745,153	(7,801)	1,737,352	1,729,680
-기타	-	48,092	-	-	-	48,092	-	48,092	24,046
소 계	5,622,902	1,484,692	69,608	46,307	2,497	7,226,006	(23,821)	7,202,186	3,628,719
기타포괄손익-공정가치측정유가증권									
채무증권	2,116,466	410,204	-	-	-	2,526,670	-	2,526,670	-
기타금융자산	2,177,693	-	168,202	8,189	13,849	2,367,933	(14,326)	2,353,607	-
합 계	9,917,061	1,894,896	237,810	54,496	16,346	12,120,610	(38,147)	12,082,463	3,628,719

<제20(전기)>

(단위: 백만원)									
공시항목구분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실			총액	차감 :	순액	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량	보통	우량	보통	손상		신용손실 충당금		
상각후원가측정예치금및대출채권									
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

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

<제21(당기)>

(단위: 백만원)				
구분	지급보증 및 매입약정		대출약정	
	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 총당부채	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 총당부채
우량	226,413	-	-	-
보통	134,814	-	242,820	-
합 계	361,227	-	242,820	-

<제20(전기)>

(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) 지역별 구성내역

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

당기말과 전기말 현재 예치금, 대출채권 및 채무증권의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.  
<제21(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	한국	미국	영국	기타	합 계
상각후원가측정예치금및대출채권	6,717,345	73,516	179,384	231,941	7,202,186
은행	1,906,435	66,035	34,509	108,084	2,115,063
개인	846,766	-	-	-	846,766
주거용부동산담보대출	9,722	-	-	-	9,722
기타	837,044	-	-	-	837,044
정부/공공기관/중앙은행	584	-	-	-	584
기업	3,963,560	7,481	144,875	123,857	4,239,773
대기업	621,840	7,458	144,875	84,236	858,409
중소기업	1,595,635	23	-	261	1,595,919
특수금융	1,697,993	-	-	39,360	1,737,353
기타	48,092	-	-	-	48,092
당기손익-공정가치측정대출채권	1,217,303	-	-	-	1,217,303
기업	1,217,303	-	-	-	1,217,303
중소기업	549,407	-	-	-	549,407
특수금융	667,896	-	-	-	667,896
당기손익-공정가치측정유가증권	21,014,764	304,884	831	215,358	21,535,837
채무증권	21,014,764	304,884	831	215,358	21,535,837
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	2,509,333	11,489	-	5,848	2,526,670
합 계	31,458,745	389,889	180,215	453,147	32,481,996

<제20(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	한국	미국	영국	기타	합 계
상각후원가 측정예치금 및 대출채권	6,294,670	18,795	286,368	147,359	6,747,192
은행	1,993,907	3,929	199,963	41,120	2,238,919
개인	836,934	-	-	-	836,934
주거용 부동산 담보대출	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-공정가치 측정대출채권	483,640	-	-	-	483,640
기업	483,640	-	-	-	483,640
중소기업	135,616	-	-	-	135,616
특수금융	348,024	-	-	-	348,024
당기손익-공정가치 측정유가증권	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-공정가치 측정유가증권	1,066,648	-	-	-	1,066,648
합 계	25,052,960	91,028	291,971	281,153	25,717,112

5) 산업별 구성내역

예치금, 대출채권 및 채무증권에 대한 신용위험 노출액을 거래상대방의 산업별로 구분하여 표시하고 있습니다. 금융투자 비즈니스상 산업별 익스포저의 상당 부분이 금융업에 집중되어 있습니다. 그 외 특정부문에 대한 신용위험의 관리는 거래상대방별, 동일계열별등으로 익스포저 한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 예치금, 대출채권 및 채무증권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.  
<제21(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임 대업 및 사업 서비스업	건설업	기타	개인고객	합 계
상각후원가측정예치금및대출채권	4,340,968	440,796	73,437	367,025	37,089	1,096,105	846,766	7,202,186
은행	2,115,063	-	-	-	-	-	-	2,115,063
개인	-	-	-	-	-	-	846,766	846,766
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	9,722	9,722
기타	-	-	-	-	-	-	837,044	837,044
정부/공공기관/중앙은행	584	-	-	-	-	-	-	584
기업	2,225,321	440,796	73,437	367,025	37,089	1,096,105	-	4,239,773
대기업	524,328	284,427	28,022	-	-	21,632	-	858,409
중소기업	664,073	94,285	19,919	-	3,816	813,826	-	1,595,919
특수금융	988,828	62,084	25,496	367,025	33,273	260,647	-	1,737,353
기타	48,092	-	-	-	-	-	-	48,092
당기손익-공정가치측정대출채권	1,159,413	-	-	-	-	57,890	-	1,217,303
기업	1,159,413	-	-	-	-	57,890	-	1,217,303
중소기업	549,407	-	-	-	-	-	-	549,407
특수금융	610,006	-	-	-	-	57,890	-	667,896
당기손익-공정가치측정유가증권	14,321,491	996,194	251,194	115,954	66,359	5,784,645	-	21,535,837
채무증권	14,321,491	996,194	251,194	115,954	66,359	5,784,645	-	21,535,837
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	1,906,509	111,120	60,387	-	-	448,654	-	2,526,670
합 계	21,728,381	1,548,110	385,018	482,979	103,448	7,387,294	846,766	32,481,996

<제20(전)기>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임 대업 및 사업 서비스업	건설업	기타	개인고객	합 계
상각후원가측정예치금및대출채권	4,248,692	59,750	126,987	324,114	27,829	1,122,886	836,934	6,747,192
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	1,122,211	-	3,670,085
대기업	525,235	2,500	20,487	-	25,000	169,664	-	742,886
중소기업	170,916	16,763	59,262	71,434	2,829	752,565	-	1,073,769
특수금융	1,277,133	40,487	47,238	252,680	-	199,982	-	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	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



### (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 일별 산출하여 관리 및 보고하고 있습니다.

시장리스크 대상자산을 보유 및 관리하는 모든 영업단위에서 1차적으로 해당자산에 대한 리스크관리를 수행하고 리스크관리부서에서는 2차적으로 연결실체 전체의 시장리스크 관리를 담당합니다. 리스크관리실무위원회는 위험관리위원회의 위임을 받아 연결실체 전체의 시장위험관리방안과 정책방향, 거래 및 한도승인 등의 의사결정을 수행하며, 위험관리책임자(Chief Risk Officer)를 위원장으로 재무 담당 임원, 안전발의 담당 임원과 주요사업부문의 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 역사적시물레이션 모형을 이용하여 10일 VaR로 산출합니다. 역사적시물레이션 모형은 특정 확률분포를 가정하지 않고 시장변수들의 과거 변화에 기초한 완전가치평가방법으로 시물레이션을 통해 VaR를 산출합니다. 연결실체는 보유 자산리스크팩터의 과거 1년 시계열의 10일간 수익률을 사용하며, 해당 포트폴리오의 1년시계열 분포 중 99.9% 신뢰수준을 사용합니다. 연결실체가 사용하는 일별 99.9% 신뢰수준 하의 위험기준 가치평가(VaR)수치는 일별 손실이 보고된 VaR를 초과하지 않을 확률이 99.9% 라는 것을 가정합니다.

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

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

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

<제21(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	당기말
금리 위험	13,725	20,857	5,671	11,946
주가 위험	31,330	74,421	15,449	25,691
환율 위험	4,107	37,970	368	4,369
옵션 변동성 위험	9,889	31,711	2,504	9,876
분산효과				(15,150)
Total VaR	38,261	85,597	5,779	36,732

<제20(전기)>

(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

## 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	제21(당)기	제20(전기)
금리 VaR	59,430	31,274
금리 EaR	124,619	112,093

## 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.

<제21(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	USD	JPY	EUR	Other	Total
<b>&lt;자산&gt;</b>					
현금및상각후원가측정예치금	606,333	42,034	61,418	139,016	848,801
당기손익-공정가치측정금융자산	3,321,883	17,199	130,051	68,069	3,537,202
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	50,286	-	-	-	50,286
상각후원가 측정 대출채권	133,459	-	-	-	133,459
기타금융자산	425,200	-	-	17,318	442,518
자산총계	4,537,161	59,233	191,469	224,403	5,012,266
<b>&lt;부채&gt;</b>					
예수부채	367,201	8,648	26,633	26,311	428,793
당기손익-공정가치측정금융부채	1,608,939	5,892	8,368	16,265	1,639,464
차입부채	929,738	-	-	-	929,738
기타금융부채	560,079	-	-	10,996	571,075
부채총계	3,465,957	14,540	35,001	53,572	3,569,070
순난내계정	1,071,204	44,693	156,468	170,831	1,443,196
난외 파생상품 노출액	(3,171,984)	(142,764)	(204,070)	(111,697)	(3,630,515)
외화 순 노출액	(2,100,780)	(98,071)	(47,602)	59,134	(2,187,319)

<제20(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	USD	JPY	EUR	Other	Total
<b>&lt;자산&gt;</b>					
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
<b>&lt;부채&gt;</b>					
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(주)	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

(주) 전기는 파생거래 등을 위해 수취한 현금담보 USD 30,000,000를 포함하지 않았습니다.

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.

<제21(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월미만	1-3개월미만	3-6개월미만	6-12개월미만	1-5년미만	5년이상	합 계
<금융자산>							
현금 및 상각후원가측정예치금	1,200,475	70,550	153,245	1,208,128	2,245	3,720	2,638,363
당기손익-공정가치측정대출채권	269	121,542	789	84,375	556,898	484,870	1,248,743
당기손익-공정가치측정유가증권	20,054,881	238,456	376,128	699,302	851,818	110,053	22,330,638
파생상품자산	677,653	-	-	-	-	-	677,653
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	2,536,953	-	-	-	-	163,661	2,700,614
상각후원가측정대출채권	389,071	801,665	1,330,635	531,303	1,511,706	203,736	4,768,116
기타금융자산	2,267,452	4,837	15,509	24,296	59,704	2,735	2,374,533
금융자산 계	27,126,754	1,237,050	1,876,306	2,547,404	2,982,371	968,775	36,738,660
<금융부채>							
예수부채	1,790,558	-	-	-	-	-	1,790,558
당기손익-공정가치측정금융부채	1,099,320	-	-	-	-	-	1,099,320
당기손익-공정가치측정지정금융부채	487,744	110,965	678,041	1,651,198	5,414,943	1,066,565	9,409,456
파생상품부채	344,604	-	-	-	-	-	344,604
차입금	10,939,530	798,552	929,311	280,535	129,153	285,001	13,362,082
사채	2,538,550	2,608	5,041	205,506	776,835	-	3,528,540
기타금융부채	3,531,211	12,660	3,173	18,077	17,436	24	3,582,581
금융부채 계	20,731,517	924,785	1,615,566	2,155,316	6,338,367	1,351,590	33,117,141
차감후	6,395,237	312,265	260,740	392,088	(3,355,996)	(382,815)	3,621,519

상기 기간구분은 경영진의 판단에 근거하여 세분화 되었습니다. 표시된 금액은 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있으며 금융자산 및 부채의 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 연결 실체의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 처분가능한 당기손익-공정가치측정 유가증권과 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권은 최단기 또는 처분가능한 가장 빠른 만기일로 분류하였으며, 그 외 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권은 만기에 따라 분류하였습니다. (리스부채의 잔존기간별 내역은 주석 36 참조)

<제20(전)기(재작성합)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월미만	1-3개월미만	3-6 개월미만	6-12개월미만	1-5년미만	5년이상	합 계
<b>&lt;금융자산&gt;</b>							
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	16,423,089	35,278	29,278	350,523	794,330	150,261	17,782,759
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	21,326,615	867,872	1,481,289	2,169,065	2,054,774	564,686	28,464,301
<b>&lt;금융부채&gt;</b>							
예수부채	1,723,420	-	-	-	-	-	1,723,420
당기손익-공정가치측정금융부채	765,512	-	-	-	-	-	765,512
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(주)	1,533,927	14,066	2,024	10,189	27,487	24	1,587,717
금융부채 계	15,106,926	417,774	230,576	1,188,479	6,072,851	1,788,372	24,804,978
차감후	6,219,689	450,098	1,250,713	980,586	(4,018,077)	(1,223,686)	3,659,323

(주) 전기는 파생거래 등을 위해 수취한 현금담보 840,767백만원을 포함하지 않았습니다.

상기 기간구분은 경영진의 판단에 근거하여 세분화 되었습니다. 표시된 금액은 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있으며 금융자산 및 부채의 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 연결 실체의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 처분가능한 당기손익-공정가치측정 유가증권과 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권은 최단기 또는 처분가능한 가장 빠른 만기일로 분류하였으며, 그 외 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권은 만기에 따라 분류하였습니다. 한편, 기타금융부채의 잔존기간별 내역에는 리스부채가 포함되지 않았습니다. (리스부채의 잔존기간별 내역은 주석 36 참조)



2) 난외항목의 잔존기간

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

당기말과 전기말 현재 난외항목의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월미만	1-3개월미만	3-6개월미만	6-12개월미만	1-5년미만	5년이상	합 계
지급보증 및 매입약정	361,227	-	-	-	-	-	361,227
대출약정 및 기타인수약정	1,098,774	-	-	-	-	-	1,098,774
합 계	1,460,001	-	-	-	-	-	1,460,001

<제20(전기)>

(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

## (5) 자본관리

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

### 1) 자본관리

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

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

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

### 2) 규제자본 현황

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

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

당기말과 전기말 현재 연결실체의 순자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	금 액	금 액
	제21(당기)	제20(전기)
1. 영업용순자본	3,950,288	2,950,177
재무상태표상 순재산액(주1)	4,240,002	3,356,816
차감항목	760,479	969,340
가산항목	470,765	562,701
2. 총위험액	2,307,750	1,866,257
시장위험액	1,328,621	1,183,120
신용위험액	869,606	588,821
운영위험액	109,524	94,316
3. 잉여자본 : (1 - 2)	1,642,538	1,083,920
4. 법정자본금	192,750	194,300
5. 필요유지자기자본	134,925	136,010
6. 순자본비율 : (3 / 5) X 100 (%)(주2)	1,217.37	796.94

(주1) 순자본비율 산출 기준에 따른 순재산가액으로 연결재무상태표 상 순재산가액에서 조정된 금액입니다.

(주2) 연결재무제표 기준으로 산출된 연결기준 순자본비율입니다.

(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.

<제21(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액	충당금	합 계	
<자산>					
현금및상각후원가측정예치금					
현금및현금성자산	709,010	-	-	709,010	709,010
상각후원가측정예치금	1,911,652	-	-	1,911,652	1,911,652
소 계	2,620,662	-	-	2,620,662	2,620,662
상각후원가측정대출채권					
가계	1,426,465	(1,165)	(132)	1,425,168	1,425,168
기업	3,190,662	(9,052)	(23,689)	3,157,921	3,157,921
소 계	4,617,127	(10,217)	(23,821)	4,583,089	4,583,089
기타금융자산	2,374,534	(6,601)	(14,326)	2,353,607	2,352,696
자산총계	9,612,323	(16,818)	(38,147)	9,557,358	9,556,447
<부채>					
예수부채	1,789,976	-	-	1,789,976	1,789,976
차입부채					
콜머니	174,000	-	-	174,000	174,000
환매조건부매도	8,611,147	-	-	8,611,147	8,611,147
차입금	4,563,497	-	-	4,563,497	4,563,497
사채	3,426,118	(3,164)	-	3,422,954	3,477,710
소 계	16,774,762	(3,164)	-	16,771,598	16,826,354
기타금융부채	3,582,581	(1,460)	-	3,581,121	3,581,344
부채총계	22,147,319	(4,624)	-	22,142,695	22,197,674

<제20(전)기>

(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(주)	1,587,715	(1,784)	-	1,585,931	1,585,988
부채총계	14,797,257	(3,756)	-	14,793,501	14,841,824

(주) 전기는 파생거래 등을 위해 수취한 현금담보 840,767백만원을 포함하지 않았습니다.

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

<제21(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및 상각후원가측정예치금	현금및현금성자산	709,010	-	-	709,010
	상각후원가측정예치금	1,911,652	-	-	1,911,652
	소 계	2,620,662	-	-	2,620,662
상각후원가측정 대출채권	가계대출	-	-	1,425,168	1,425,168
	기업대출	108	-	3,157,813	3,157,921
	소 계	108	-	4,582,981	4,583,089
기타금융자산		526,799	-	1,825,897	2,352,696
자산총계		3,147,569	-	6,408,878	9,556,447
예수부채		1,789,976	-	-	1,789,976
차입부채	콜머니	174,000	-	-	174,000
	환매조건부채권매도	6,647,661	-	1,963,486	8,611,147
	차입금	-	-	4,563,497	4,563,497
	원화사채	-	-	3,333,393	3,333,393
	외화사채	-	-	144,317	144,317
	소 계	6,821,661	-	10,004,693	16,826,354
기타금융부채		526,685	-	3,054,659	3,581,344
부채총계		9,138,322	-	13,059,352	22,197,674

<제20(전)기>

(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(주)		74,638	-	1,511,350	1,585,988
부채총계		7,272,450	-	7,569,373	14,841,823

(주) 전기는 파생거래 등을 위해 수취한 현금담보 840,767백만원을 포함하지 않았습니다.

2) 공정가치로 측정되는 금융상품

① 금융상품의 평가수준별 공정가치

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1 : 활성거래시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류하고 있습니다.
- 수준 2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류하고 있습니다.
- 수준 3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준3으로 분류하고 있습니다.



<제21(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<b>&lt;금융자산&gt;</b>				
당기손익-공정가치측정금융자산	4,696,773	14,702,393	4,148,343	23,547,509
채무증권	3,152,246	10,435,581	460,610	14,048,437
지분증권	626,582	-	167,787	794,369
예치금	-	1,103,050	-	1,103,050
대출채권	-	-	1,217,303	1,217,303
기타	917,945	3,163,762	2,302,643	6,384,350
파생금융상품자산	35,711	185,080	456,862	677,653
매매목적	35,711	185,080	456,862	677,653
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	637,251	1,889,420	163,661	2,690,332
채무증권	637,251	1,889,420	-	2,526,671
지분증권	-	-	163,661	163,661
금융자산 계	5,369,735	16,776,893	4,768,866	26,915,494
<b>&lt;금융부채&gt;</b>				
당기손익-공정가치측정금융부채	1,095,294	-	-	1,095,294
매도유가증권	1,095,294	-	-	1,095,294
파생상품부채	46,656	182,968	114,980	344,604
매매목적	46,656	182,968	114,980	344,604
당기손익-공정가치측정지정금융부채	-	897,967	8,511,488	9,409,455
매도파생결합증권	-	897,967	8,511,488	9,409,455
금융부채 계	1,141,950	1,080,935	8,626,468	10,849,353

<제20(전)기(재작성합)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<b>&lt;금융자산&gt;</b>				
당기손익-공정가치측정금융자산	3,590,273	13,447,595	1,228,000	18,265,868
채무증권	2,749,115	8,803,708	274,067	11,826,890
지분증권	273,158	-	89,436	362,594
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	3,792,691	14,515,602	1,489,575	19,797,868
<b>&lt;금융부채&gt;</b>				
당기손익-공정가치측정금융부채	762,869	-	-	762,869
매도유가증권	762,869	-	-	762,869
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	878,075	1,868,835	7,116,933	9,863,843

② 당기 및 전기 중 공정가치수준 3에 해당되는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.  
<제21(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	당기손익- 공정가치측정 대출채권	당기손익- 공정가치측정 유가증권	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	당기손익인식 지정금융부채	파생상품	합 계
기초잔액	-	1,228,000	149,105	(6,833,737)	(170,726)	(5,627,358)
총손익	-	(18,674)	14,556	(840,248)	482,643	(361,723)
당기손익인식금액(주)	-	(18,674)	-	(826,594)	482,643	(362,625)
기타포괄손익인식금액	-	-	14,556	(13,654)	-	902
매입 및 발행	1,217,303	2,281,503	-	(8,821,680)	534	(5,322,340)
매도 및 결제	-	(709,055)	-	7,984,176	29,431	7,304,552
수준3으로 이동	-	149,267	-	-	-	149,267
기말잔액	1,217,303	2,931,041	163,661	(8,511,489)	341,882	(3,857,602)

(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	제21(당기)	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융상품 관련손익	463,968	(19,846)
당기손익-공정가치측정지정금융부채 관련손익	(826,594)	(66,113)
합 계	(362,626)	(85,959)

<제20(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익-공정가치 측정증권	기타포괄손익-공 정가치 측정금융자 산	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) 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	제20(전기)	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상 품 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

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	제21(당기)	제20(전기)
기초금액	(121,603)	(132,464)
신규	(174,400)	(89,123)
손익인식액	128,899	99,984
기말잔액	(167,104)	(121,603)

3) 가치평가기법 및 시장에서 관측불가능한 투입변수

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

<제21(당기)>

(단위: 백만원)			
구분	가치평가기법	제21(당기)	투입변수
당기손익-공정가치측정 금융자산	현금흐름할인모형	14,702,393	할인율, 기초자산 관련 지수
파생상품자산	현금흐름할인모형	185,080	할인율, 기초자산 관련 지수
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	현금흐름할인모형	1,889,420	할인율
금융자산 합계		16,776,893	
파생상품부채	현금흐름할인모형	182,968	할인율, 기초자산 관련 지수
당기손익-공정가치측정 지정 금융부채	현금흐름할인모형	897,967	할인율, 기초자산 관련 지수
금융부채 합계		1,080,935	

<제20(전기)>

(단위: 백만원)			
구분	가치평가기법	제20(전기)	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	

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

<제21(당기)>

(단위: 백만원)				
구분	가치평가기법	제21(당기)	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
당기손익-공정가치측정 금융자산	현금흐름할인모형	4,148,343	기초자산의 변동성	할인율: 9.4%~12.6%
파생상품자산	옵션모형(주)	456,862	기초자산의 변동성, 상관계수	성장률: 0%~2%
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	현금흐름할인모형	163,661	할인율, 성장률	기초자산의 변동성: 0.0000~0.55768 상관계수: -0.42286~0.92720
금융자산 합계		4,768,866		
파생상품부채	옵션모형(주)	114,980	기초자산의 변동성, 상관계수	기초자산의 변동성: 0.0000~1.40191
당기손익-공정가치측정 지정 금융부채	옵션모형(주)	8,511,488	기초자산의 변동성, 상관계수	상관계수: -0.46358~0.92720
금융부채 합계		8,626,468		

(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.

<제20(전기)>

(단위: 백만원)				
구분	가치평가기법	제20(전기)	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.

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.

<제21(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분		제21(당기)	
		유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식	당기손익-공정가치측정 금융자산	10,656	(9,924)
금융자산(주1)	파생상품자산	24,194	(20,980)
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권(주2)		15,859	(10,387)
합 계		50,709	(41,291)
당기손익인식	당기손익인식지정금융부채	55,224	(53,294)
금융부채(주1)	파생상품부채	9,695	(11,917)
합 계		64,919	(65,211)

(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.

<제20(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분		제20(전기)	
		유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식	당기손익-공정가치측정 금융자산	7,367	(8,065)
금융자산(주1)	파생상품자산	27,140	(26,059)
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권(주2)		9,698	(6,877)
합 계		44,205	(41,001)
당기손익인식	당기손익인식지정금융부채	112,212	(131,080)
금융부채(주1)	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.



(7) 금융자산과 금융부채의 상계

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

<제21(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	500,521	-	500,521	(149,540)	(251,675)	99,306
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권)	9,476,157	-	9,476,157	(8,846,731)	-	629,426
유가증권대여약정	30,242	-	30,242	(30,242)	-	-
미수미결제현물환	526,799	-	526,799	(526,653)	-	146
기타금융상품	1,320,704	(1,319,365)	1,339	-	-	1,339
합 계	11,854,423	(1,319,365)	10,535,058	(9,553,166)	(251,675)	730,217

<제20(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	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

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

<제21(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	10,832,115	-	10,832,115	(565,709)	(1,000)	10,265,406
환매조건부매도(차입부채)	8,621,147	-	8,621,147	(8,621,147)	-	-
유가증권차입약정	1,095,294	-	1,095,294	(1,095,294)	-	-
미지급미결제현물환	526,685	-	526,685	(526,653)	-	32
기타금융상품	1,375,977	(1,319,365)	56,612	-	-	56,612
합 계	22,451,218	(1,319,365)	21,131,853	(10,808,803)	(1,000)	10,322,050

<제20(전기)(재작성함)>

(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	725,896	-	725,896	(725,896)	-	-
미지급미결제현물환	74,638	-	74,638	(74,553)	-	85
기타금융상품	1,276,841	(1,268,779)	8,062	-	-	8,062
합 계	19,126,806	(1,268,779)	17,858,027	(8,900,247)	-	8,957,780

## 26. 사업별 부문정보

### (1) 사업별 부문에 대한 일반정보

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

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

<제21(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	영업추진/ WM그룹	홀세일그룹	GIB그룹	GMS그룹	기 타	합 계
수수료손익	237,808	62,662	202,218	(2,556)	(138,676)	361,456
상품/이자손익 등	80,011	9,325	44,644	144,629	170,582	449,191
판매비와관리비	283,124	41,339	95,879	85,379	15,851	521,572
법인세비용차감전순이익	34,695	30,648	150,983	56,694	16,055	289,075
법인세비용(수익)	9,541	8,428	41,520	15,591	(6,769)	68,311
당기순이익(주)	25,154	22,220	109,463	41,102	22,824	220,764

(주) 당기의 비지배지분순이익 86백만원은 기타부분에 포함되어 있습니다.

<제20(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	영업추진/ WM그룹	홀세일그룹	GIB그룹	GMS그룹	기 타	합 계
수수료손익	313,252	66,644	125,783	(16,662)	(93,648)	395,369
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
법인세비용차감전순이익	90,008	34,958	95,872	98,566	27,302	346,706
법인세비용	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) 전기의 비지배지분순이익 3백만원은 기타부분에 포함되어 있습니다.

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

<제21(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	영업추진/ WM그룹	홀세일그룹	GIB그룹	GMS그룹	기타	합 계
현금및상각후원가측정 예치금	1,043	1,459	-	1,493,784	1,124,376	2,620,662
당기손익-공정가치측정 금융자산	246	1,005,014	1,093,355	17,989,347	4,137,200	24,225,162
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	-	-	-	2,502,847	187,485	2,690,332
관계기업에대한투자자산	-	-	190,942	241,049	-	431,991
상각후원가측정대출채권	1,680,973	-	2,013,359	647,652	241,105	4,583,089
합 계	1,682,262	1,006,473	3,297,656	22,874,679	5,690,166	34,551,236

<제20(전기)(재작성함)>

(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	618,697	625,725	15,353,909	1,983,399	18,582,113
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	628,818	2,616,726	18,821,383	2,972,058	26,782,325

27. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제21(당기)	제20(전기)
법인세 납부액	62,262	106,098
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용	5,609	(3,897)
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용(수익)	440	(6,763)
법인세비용	68,311	95,438

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제21(당기)	제20(전기)
법인세비용차감전순이익	289,075	346,706
적용세율	27.50%	27.50%
적용세율에 따른 법인세	79,496	95,344
비과세수익으로 인한 차이 조정	(523)	(301)
비공제비용으로 인한 차이 조정	1,349	1,162
연결납세	3,672	1,130
법인세 추납액	(6,128)	(1,868)
세율변동효과	(9,173)	1,392
기타 차이 조정	(382)	(1,421)
법인세비용	68,311	95,438
유효세율	23.63%	27.53%

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.  
 <제21(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
당기손익-공정가치측정주식	(14,327)	(68,576)	-	(82,903)
당기손익-공정가치측정채권	(2,781)	(5,539)	-	(8,320)
파생결합증권	2,359	(3,775)	-	(1,416)
매도파생결합증권	(143,863)	117,454	-	(26,409)
장내파생상품	(3,854)	12,714	-	8,860
장외파생상품	138,409	(134,781)	-	3,628
기타당기손익-공정가치측정금융자산	1	(1)	-	-
기타당기손익-공정가치측정금융부채	(8,523)	(1,527)	-	(10,050)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	(30,152)	972	(3,675)	(32,855)
관계기업에대한투자자산	4,007	62,197	614	66,818
신용손실충당금	245	-	-	245
유형자산 및 투자부동산	(35,572)	162	-	(35,410)
무형자산	(5,418)	280	-	(5,138)
미수수익	(14,078)	(2,111)	-	(16,189)
미지급금 및 미지급비용	14,357	3,101	305	17,763
총당부채	9,466	1,295	-	10,761
거래일손익평가조정액	54,802	16,559	-	71,361
Up-Front fee 상각액	3,599	(1,065)	-	2,534
외화환산손익	3,553	(3,244)	-	309
금융부채 자기신용위험	559	-	3,196	3,131
기타	3,831	(164)	-	3,667
합 계	(24,004)	(6,049)	440	(29,613)

<제20(전)기(재작성합)>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액(주)	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
당기손익-공정가치측정주식	(3,489)	(10,838)	-	(14,327)
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	5,971	(14,494)	-	(8,523)
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
충당부채	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	(27,931)	10,660	(6,763)	(24,004)

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

(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 법인세비용  
 당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세 내역은 다음과 같습니다.  
 <제21(당기)>

(단위: 백만원)					
구분	당기 금액	법인세효과	전기 금액	법인세효과(주)	법인세효과증감
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	148,829	(40,928)	135,465	(37,253)	(3,675)
금융부채자기신용위험	(11,386)	3,131	235	(65)	3,196
해외사업환산손익	2	(1)	2	(1)	-
지분법자본변동	(896)	624	(4,158)	10	614
주식선택권(자본조정)	587	(161)	1,696	(466)	305
합 계	137,136	(37,335)	133,240	(37,775)	440

<제20(전기)>

(단위: 백만원)					
구분	당기 금액	법인세효과	전기 금액(주)	법인세효과	법인세효과증감
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	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.

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

(단위: 백만원)		
구분	제21(당기)	제20(전기)
종속기업에 대한 투자자산	10,247	(651)



(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	제21(당)기	제20(전기)(재작성함)
이연법인세자산	109,409	147,451
이연법인세부채	(139,709)	(171,456)
당기법인세자산	-	-
당기법인세부채	4,523	12,179

28. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제21(당기)	제20(전기)
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	5,449,493	3,798,837
		이자율옵션	206,000	294,000
	장내파생상품	이자율선물	2,163,388	1,444,920
		이자율스왑	24,538,200	21,679,300
	소 계			32,357,080
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	19,380,504	13,673,372
		통화스왑	2,774,670	1,048,460
		통화옵션	23,735	2,939
	장내파생상품	통화선물	1,010,404	403,172
	소 계			23,189,313
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	4,255,831	5,134,004
		주식옵션	111,403	167,509
	장내파생상품	주식선물	861,293	600,896
		주식옵션	3,980,363	2,656,494
	소 계			9,208,890
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	3,332,835	2,177,368
		총수익스왑	2,071,422	1,663,292
	소 계			5,404,257
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	-	3,991
		상품스왑	583,080	728,882
		상품옵션	-	4,780
	장내파생상품	상품선물	344,329	245,751
	소 계			927,409
합 계			71,086,949	55,727,967

(2) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제21(당)기	제20(전)기
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	(55,520)	16,158
		이자율옵션	(2,237)	(1,459)
	장내파생상품	이자율선물	102	(1,157)
	소 계		(57,655)	13,542
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	23,507	(13,721)
		통화스왑	2,215	(2,312)
		통화옵션	179	13
	장내파생상품	통화선물	-	11
소 계		25,901	(16,009)	
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	46,770	(271,457)
		주식옵션	582	2,738
	장내파생상품	주식선물	(2,099)	15,159
		주식옵션	58,368	(44,036)
소 계		103,621	(297,596)	
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	1,480	4,478
		총수익스왑	212,275	(21,992)
	소 계		213,755	(17,514)
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	-	(25)
		상품스왑	(1,897)	(81,298)
		상품옵션	29	33
	장내파생상품	상품선물	(7,759)	4,209
소 계		(9,627)	(77,081)	
합 계			275,995	(394,658)

29. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	담보제공사유							합 계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물 파생 거래관련	대차	RP거래	임대차	기타	
상각후원가측정예치금	35,000	107,000	1,000	812,000	-	-	115,161	1,070,161
당기손익-공정가치측정금융자산	2,451,114	-	1,297,998	3,343,675	7,922,253	-	1,017	15,016,057
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	101,979	481,926	1,318,320	-	-	1,902,225
유형자산	-	16,800	-	-	-	96,787	-	113,587
합 계	2,486,114	123,800	1,400,977	4,637,601	9,240,573	96,787	116,178	18,102,030

<제20(전기)(재작성함)>

(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	2,685,957	6,703,935	-	37,188	11,379,896
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	4,102,841	7,342,239	96,939	127,188	13,837,076

제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 재담보 가능한 담보의 장부금액 및 공정가치는 당기말 및 전기말 현재 각각 9,240,573백만원 및 7,342,239백만원입니다.

### 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	219,325 주

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

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	공정가치(주1)	추정수량(주2)
2015-01-01	43,800	44,500	-
2015-03-30	3,200	41,200	-
2016-01-01	55,500	39,000	39,486
2016-03-26	3,800	41,100	2,233
2016-10-27	1,900	43,850	296
2017-01-01	53,100	45,300	38,542
2017-03-17	10,600	49,750	7,419
2017-07-06	6,000	49,200	2,773
2018-01-01	52,400	49,400	43,838
2018-01-23	9,000	53,000	7,700
2018-01-24	5,100	52,700	4,426
2019-01-01	75,190	39,400	58,123
2019-01-21	7,242	40,600	6,246
2019-03-26	11,976	42,750	8,243
합 계	338,808	-	219,325

(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	2,803	9,437

(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	9,437	9,437

### 31. 우발채무

#### (1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 3건(총 소송가액 3,861백만원)이 있습니다.

(단위: 백만원)			
사건명	원 고	사건내용	소 가
손해배상	개인	부실상담에 따른 조세부과 관련 사용자책임	1,246
손해배상	개인	직원의 과당매매로 인한 불법행위책임 청구	2,612
구상금	케이비손해보험	해킹 사고로 인한 구상금 청구	3
합 계			3,861

당기말 현재 2심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액 상당액 206백만원을소송충당부채로 계상하였으며, 충당부채로 계상된 소송 이외의 잔여소송결과는 연결재무제표에 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)	엔젤레스제오,육,칠차(유)	우선주 및 TRS계약	15,000	2019년 10월 09일	2022년 10월 10일
	메인스트림제팔차(유)	대출채권	25,000	2018년 07월 04일	2023년 07월 04일
	신한창조금융제삼차(주)	사모사채	11,000	2018년 11월 22일	2020년 11월 22일
	스마트파이낸싱제십이차(주)	대출채권	6,300	2019년 10월 08일	2020년 10월 08일
	소계			57,300	
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
	케이비원곡제일차(주)	대출채권	28,000	2019년 03월 13일	2023년 01월 01일
	소계			113,000	
지급보증	스마트파이낸싱제칠차(주)	대출채권	15,000	2019년 05월 31일	2021년 05월 31일
	스마트파이낸싱제팔차(주)	대출채권	5,100	2019년 06월 27일	2021년 06월 28일
	스마트파이낸싱제십일차(주)	대출채권	15,000	2019년 09월 27일	2021년 09월 27일

	소계	35,100		
	합 계	205,400		



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	13,400	2018년 09월 14일	2021년 09월 14일
	뽕류플러스마인(주)	대출채권	USD	21,500	2019년 03월 21일	2020년 01월 29일
	뽕류플러스인니제일차(주)	대출채권	USD	27,300	2019년 10월 25일	2020년 11월 03일
신용공여형 (지급보증약정)	PT Global Mediacom	사모사채	USD	40,000	2018년 10월 26일	2020년 10월 26일
	Transimex corporation	사모사채	VND	150,000	2019년 12월 09일	2022년 12월 13일
매입확약	Vietnam Electrical Equipment JSC	사모사채	VND	300,000	2018년 05월 16일	2020년 05월 16일
	An Phat Plastic & Green Environment JSC	사모사채	VND	300,000	2018년 11월 08일	2021년 11월 08일

(3) PEF 우선손실 충당의무

연결실체는 코에프씨 신한 프린티어 캠프 2010의4호 사모투자전문회사의 공동GP로서 PEF출자액의 3% 한도로 우선손실충당의무를 부담하고 있습니다. 따라서 사모투자전문회사의 청산에 따른 연결실체의 출자금 회수액이 변동할 가능성이 있습니다. 보고기간말 현재 우선손실충당의무 이행에 소요되는 금액을 추정하여 당기에 손익으로 인식한 금액은 없습니다.

(4) 기타인수 약정

당기말 현재 채무증권 및 지분증권 인수약정 체결내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	회사명	약정금액
지분증권	이음제삼호 사모투자 합자회사 외	127,599
채무증권	포스파워(주) 외	971,175
합 계		1,098,774

(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 5,000,000.00
	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 80,000,000.00
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

(6) 라임사태와 관련된 우발부채

연결실체는 Prime Brokerage Service사업자로서 라임자산운용이 운용하는 펀드(이하 "라임펀드")와 총수익스왑(주식, 채권, 펀드 등 기초자산에서 발생하는 수익과 손실을 교환하는 파생상품)계약(이하 "TRS(Total Return Swap)")을 체결하고 있습니다. 라임펀드는 당사와의 TRS를 통해 2017년 5월부터 2017년 9월까지 IIG Global Trade Finance Fund, IIG Trade Finance Fund, IIG Trade Finance Fund-FX Hedged(이하 "IIG 펀드")에 약 2억불을 투자하였습니다.

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

금융감독원은 2020년 2월 라임자산운용에 대한 중간 검사결과에서 연결실체가 라임펀드와의 TRS를 운용하는 과정에서 라임자산운용의 부실은폐 및 부정행위에 관여한 혐의가 있다고 발표하였고 이후 이와 관련된 검찰조사도 진행되고 있습니다. 다만, 연결실체가 Prime Brokerage Service사업자로서 추가적인 법적인 책임을 부담할지 여부에 대해서는 금융감독원의 추가 검사, 검찰조사 및 향후 소송 등을 통해 결정될 것으로 예상되어 부정행위에 관여한 혐의와 관련하여 연결실체가 부담할 법적의무는확정되지 않아 이로 인한 손실 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없습니다.

연결실체가 펀드판매사로서 고객에게 판매한 사모투자신탁을 운용 중인 라임자산운용에 대한 감독당국의 검사가 진행중이며, 검사결과에 따라 불완전판매 등에 대한 분쟁조정 및 피해구제 방안에 대한 절차가 진행 될 수 있습니다. 판매사로서 불완전판매 등에 따른 배상금액은 보고일 현재 신뢰성 있게 추정할 수 없어 총당부채를 인식하지 않았습니다.

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		제21(당기)	제20(전기)
양도자산	당기손익-공정가치측정금융자산	7,932,253	6,714,440
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,318,320	638,304
	합 계	9,250,573	7,352,744
관련부채	환매조건부매도	8,611,147	7,077,717
	기타차입금	10,000	10,000
	합 계	8,621,147	7,087,717

2) 유가증권 대여거래

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

(단위: 백만원)			
구분	제21(당기)	제20(전기)	대여처
유가증권	30,242	6,029	미래에셋대우(주) 등

(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		제21(당)기	제20(전)기
예수유가증권	위탁자유가증권	58,721,029	54,874,440
	수익자유가증권	83,521,699	67,279,677
	저축자유가증권	92,850	59,033
	기타예수유가증권	621	532
	소 계	142,336,199	122,213,682
차입유가증권		6,495,084	5,157,417
합 계		148,831,283	127,371,099

### 34. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제21(당기)	제20(전기)
자본금	보통주자본금	1,527,882	1,527,882
	우선주자본금	259,116	19,116
	소 계	1,786,998	1,546,998
자본잉여금	주식발행초과금	667,620	248,791
	감자차익	15	15
	소 계	667,635	248,806
자본조정	주식선택권	425	1,230
기타포괄손익누계액	기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	107,959	98,212
	당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정	(8,255)	170
	지분법자본변동	1	1
	해외사업환산손익	(272)	(4,149)
	소 계	99,433	94,234
이익잉여금	이익준비금	38,810	36,810
	임의적립금(주)	189,302	169,362
	미처분이익잉여금	1,453,046	1,274,136
	소 계	1,681,158	1,480,308
비지배주주지분	비지배주주지분자본금	961	961
	비지배주주지분전기이월이익잉여금	32	29
	비지배주주지분당기순이익	(86)	3
	소 계	907	993
합 계		4,236,556	3,372,569

(주) 재평가적립금 및 대손준비금으로 구성되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)				
구 분	제21(당기)		제20(전기)	
	보통주	우선주	보통주	우선주
발행할 주식의 총수	450,000,000	150,000,000	450,000,000	150,000,000
1주의 금액 (원)	5,000	5,000	5,000	5,000
발행한 주식의 총수(주)	305,576,350	51,823,314	305,576,350	3,823,314
자본금	1,527,882	259,116	1,527,882	19,116

(주) 당기 중 제2우선주 48백만주를 발행했습니다.

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

<제21(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산평가손익	지분법자본변동	해외사업환산손익	당기손익-공정가치 측정지정금융부채의 자기신용위험조정	합 계
기초	98,212	1	(4,149)	170	94,234
공정가치평가로 인한 증감	16,101	-	-	(11,621)	4,480
처분으로 인한 증감	(2,679)	-	-	-	(2,679)
환율차이로 인한 효과	-	-	3,263	-	3,263
이연법인세적용 효과	(3,675)	-	614	3,196	135
기말	107,959	1	(272)	(8,255)	99,433

<제20(전)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

(4) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 연결실체의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
내 용	제21(당)기		제20(전기)	
	처분예정일: 2020년 03월 25일		처분확정일: 2019년 03월 26일	
I.미처분이익잉여금		1,428,029		1,262,057
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,218,370		1,012,334	
2. 당기순이익	208,727		245,703	
3. 재평가잉여금 대체	932		-	
4. 회계정책변경효과(주)	-		4,020	
II.이익잉여금처분액		13,143		43,687
1. 이익준비금	739		2,000	
2. 대손준비금	5,013		21,687	
3. 배당금	7,391		20,000	
가.보통주배당금 (주당배당금(율): 당기: -원(0.00%) 전기: 64원(1.28%))	-		19,564	
나.우선주배당금 (주당배당금(율): 당기: 50원(1%) 전기: 114원(2.28%))	191		436	
다.2우선주배당금 (주당배당금(율): 당기: 150원(3%) 전기: -원(0.00%))	7,200		-	
III.차기이월미처분이익잉여금		1,414,886		1,218,370

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



35. 배당금

당기와 전기 연결실체의 배당금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주,백만원)					
구 분	제21(당)기			제20(전)기	
	보통주	우선주1	우선주2	보통주	우선주
총발행주식수	305,576,350	3,823,314	48,000,000	305,576,350	3,823,314
주당액면금액(원)	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000
1주당배당금(원)	-	50	150	64	114
금 액	-	191	7,200	19,564	436
액면배당율	-	1.00%	3.00%	1.28%	2.28%

상기 배당금내역은 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

36. 리스

(1) 당기말 현재 운용리스료의 회수계획은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제21(당)기
1년 이내	8,273
1년초과 ~ 2년 이내	5,615
2년초과 ~ 3년 이내	3,261
3년초과 ~ 4년 이내	2,061
4년초과 ~ 5년 이내	31
합 계	19,241

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

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
부동산	19,501	(6,165)	13,336
차량	1,857	(502)	1,355
합 계	21,358	(6,667)	14,691

(주) 당기 취득금액에 선급임차료 6,380백만원과 복구충당부채 3,108백만원이 포함되어 있습니다.

(3) 당기 중 사용권자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	부동산	차량	합계
기초	15,425	1,155	16,580
취득	9,781	1,177	10,958
처분	(1,307)	(398)	(1,705)
감가상각	(10,564)	(578)	(11,142)
기말	13,335	1,356	14,691

(4) 당기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1~3개월	3~6개월	6~12개월	1년~5년	5년초과	합계
부동산	414	791	1,083	1,224	3,071	104	6,687
차량	52	104	156	304	797	-	1,412
합 계	466	895	1,239	1,528	3,868	104	8,099

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

37. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제21(당기)	제20(전기)
투자부동산의 유형자산 대체	1,081	5,412
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	13,422	7,414
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익에 대한 법인세 효과	(3,675)	(2,039)
당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정 평가손익	(11,621)	2,376
당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정 평가손익에 대한 법인세효과	3,196	(653)
지분법자본변동	-	13,389
지분법자본변동에 대한 법인세효과	-	(3,682)
해외사업환산차손익	3,262	976
해외사업환산차손익에 대한 법인세효과	614	10

(2) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	차입금	사채	리스부채	합 계
당기초	9,748,483	1,736,192	10,736	11,495,411
현금흐름의 변동	3,599,339	1,684,816	(6,895)	5,277,260
이자비용 상각	-	668	307	975
환율차이	1,688	1,277	-	2,965
기타	(865)	-	3,650	2,785
당기말	13,348,645	3,422,953	7,798	16,779,396

<제20(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	차입금	사채	합 계
전기초	9,459,019	1,197,322	10,656,341
현금흐름의 변동	276,875	538,203	815,078
이자비용 상각	-	421	421
환율차이	12,589	246	12,835
전기말	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	제21(당)기	제20(전)기
지배회사	신한금융지주회사	기타채무(주3)	13,613	19,403
		기타채권(주1)	12	-
		미지급비용	344	-
		차입부채(주2)	104,202	-
기타	신한은행	기타채권(주1)	56,880	40,003
		기타채무(주3)	29,513	26,321
		현금및예치금	576,763	202,561
		미수수익	358	406
		미지급비용	16	11
		차입부채(주2)	5,000	27,734
		파생상품부채	12,445	13,088
	파생상품자산	7,385	1,989	
	신한카드	기타채무(주3)	2,802	2,495
	신한생명	기타채무(주3)	2,163	2,587
	신한캐피탈	기타채무(주3)	38,323	53,400
		기타채권(주1)	131	-
		차입금	15,000	-
	신한BNP파리바자산운용	기타채무(주3)	1,250	1,134
	신한대체투자운용	기타채무(주3)	391	391
	신한DS	미지급비용	661	452
		차입부채(주2)	7,300	3,380
	신한아이타스	기타채무(주3)	12,003	12,027
	신한에이아이	기타채무(주3)	207	-
		미지급비용	567	-
	제주은행	현금및예치금	190,828	240,637
		미수수익	1,021	1,684
	신한프렉시스케이그로스글로벌사모투자전문회사	미수수익	91	151
	신한글로벌헬스케어투자조합제1호	선수수익	-	360
	신한핀테크신기술투자조합제1호	선수수익	-	123
	지엑스신한인더베스트제1호사모투자합자회사	선수수익	248	278
	신한-코어트렌드 글로벌 투자조합 제1호	선수수익	9	-
	신한-코그니티브콘텐츠투자조합제1호	선수수익	-	12
	신한 헬스케어 신기술투자조합 제2호	선수수익	37	-
	신한헬스케어신기술투자조합제3호	선수수익	68	-
	원신한퓨처스랩 신기술투자조합 제1호	선수수익	34	-
	노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	대출채권	11,973	11,966
미수수익		42	45	
그린에너지사모특별자산	미수수익	1	1	

그린에너지사모특별자산투자신탁제2호	미수수익	1	1
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	미수수익	1	-
신한금융투자하이파이(HI-FI)채권투자3M전문투자형사모투자신탁21호	미수수익	10	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	미수수익	4	3
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	미수수익	9	8
신한BNPP미국네바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁	미수수익	1	1
신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	미수수익	-	1
신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제3호	미수수익	2	2
신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제6호	미수수익	-	1
신한BNPP영남LNG복합화력사모특별자산투자신탁	미수수익	3	3
신한BNPP미국시니어론전문사모특별자산1호(H)	미수수익	-	1
신한금융투자하이파이(HI-FI)채권투자전문투자형사모투자신탁2호	미수수익	-	10
합 계		1,080,921	662,670

- (주1) 기타채권은 예치보증금 등으로 구성되어 있습니다.
- (주2) 차입부채에는 환매조건부채권매도가 포함되어 있습니다.
- (주3) 기타채무는 수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.

(2) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
특수관계구분	특수관계자명	거래 내용	수 익		비 용	
			제21(당)기	제20(전기)	제21(당)기	제20(전기)
지배회사	신한금융지주회사	수수료	150	165	5,071	4,816
		이자	-	-	344	-
기 타	신한은행	이자	3,543	2,955	1,419	1,103
		수수료	113	110	6,054	7,526
		임대차	745	442	5,514	5,659
		기타	-	-	5	-
		파생상품관련손익	49,911	23,612	53,958	54,201
	신한카드	이자	-	-	5	5
		수수료	553	420	312	323
		임대차	5	5	-	-
	신한생명	이자	-	-	34	35
		수수료	4	10	62	340
		임대차	43	43	-	-
	신한캐피탈	이자	-	-	54	30
		수수료	47	45	21	7
		임대차	50	30	-	-
		파생상품관련손익	632	431	40	3,276
	신한BNP파리바자산운용	이자	-	-	18	20
		수수료	-	8	-	-
		임대차	1,221	2,529	-	-
	신한저축은행	수수료	1	2	-	13
	신한대체투자운용	이자	-	-	-	6
		임대차	391	400	-	-
	신한DS	이자	-	-	91	76
		수수료	-	-	10,564	7,727
	신한아이타스	이자	-	-	220	235
		수수료	-	5	-	42
		임대차	220	236	-	-
	신한신용정보	수수료	-	-	1	-
	신한에이아이	수수료	-	-	567	-
		이자	-	-	3	-
		임대차	231	-	-	-
		기타수익	1,837	-	-	-
	제주은행	이자	4,711	4,871	-	-
		수수료	-	20	14	15
	아시아신탁	수수료	-	-	3	-
	신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	수수료	448	685	-	-
	지액스신한인더베스트제1호사모투자합자회사	수수료	545	412	-	-
	신한-코그니티브콘텐츠투자조합제1호	수수료	-	11	-	-
	신한글로벌헬스케어투자조합제1호	수수료	360	785	-	-
	신한디스플레이신기술투자조합제1호	수수료	-	50	-	-
	신한핀테크신기술투자조합제1호	수수료	-	153	-	-
신한헬스케어신기술투자조합제2호	수수료	119	-	-	-	

신한-코어트렌드글로벌투자조합제1호	수수료	45	-	-	-
원신한퓨처스신기술투자조합제1호	수수료	38	-	-	-
신한웰스케어신기술투자조합3호	수수료	88	-	-	-
노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	이자	519	312	-	-
	기타	7	-	-	34
에르지아르게스제일호사모투자합자회사	배당	93	125	-	-
에스지구호기업재무안정사모투자전문회사	배당	-	291	-	-
이음제상호사모투자합자회사	배당	136	140	-	-
플루터스에스지사모투자합자회사	배당	44	44	-	-
그린에너지사모특별자산	수수료	4	5	-	-
그린에너지사모특별자산투자신탁제2호	수수료	2	3	-	-
신한BNPP미국시니어론전문사모특별자산1호(H)	수수료	-	11	-	-
신한BNPP건국대기숙사전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	수수료	-	1	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	수수료	13	-	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	수수료	52	51	-	-
	배당	411	503	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제6호	수수료	13	-	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제9호	배당	-	521	-	-
신한BNPP미국네바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁	수수료	5	-	-	-
신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	수수료	2	2	-	-
	배당	460	291	-	-
	기타	1	-	-	-
신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제3호(채권-파생형)	수수료	10	-	-	-
신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제6호	수수료	-	5	-	-
신한BNPP영남LNG복합화학사모특별자산투자신탁[인프라사업]	수수료	12	12	-	-
키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제16-A호	수수료	-	139	-	-
	배당	-	478	-	-
좋은아침비티엘전문사모혼합자산1호	수수료	-	1	-	-
코람코유럽코어사모부동산투자신탁제2-2호	배당	-	235	-	-
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	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제9호	수수료	3	-	-	-
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	수수료	3	-	-	-



	기타	-	-	8	-
신한BNPP부동산론전문투자형사모부동산투자신탁제1호	수수료	3	-	-	-
신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제1호	수수료	2	-	-	-
신한BNPP스페인폐기물사업전문사모특별자산1호(H)[대출채권]	수수료	2	-	-	-
신한금융투자하이파이(HI-FI)채권투자3M전문투자형사모투자신탁22호	수수료	10	-	-	-
신한BNPP창업벤처전문사모2호	수수료	1	-	-	-
이앤헬스케어투자조합1호	배당	482	-	-	-
신한BNPP베스트헤지펀드혼합자산[사모투자재간접형](종)	배당	12	-	-	-
합 계		68,353	42,459	84,382	85,489

(3) 주요 경영진에 대한 급여

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제21(당)기	제20(전기)
급여와 단기보상	9,774	8,055
주식기준보상 등	441	291
퇴직급여	2,803	2,576
합 계	13,018	10,922

(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 연결실체가 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.

<제21(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	회사명	기초	대여	회수	기타(주)	기말
관계기업	노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	11,966	-	-	7	11,973

(주) 신용손실충당금 변경효과 등이 포함되어 있습니다.

<제20(전기)>

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

(주) 신용손실충당금 변경효과 등이 포함되어 있습니다.

(7) 특수관계자와의 주요 자금차입거래

당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금차입거래 내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	회사명	기초	차입	상환	기타(주)	기말
지배기업	신한금융지주회사	-	104,805	-	(603)	104,202
동일지배기업	신한은행	27,734	27,098	(50,012)	180	5,000
	신한캐피탈	-	15,000	-	-	15,000
	신한DS	3,380	181,746	(177,826)	-	7,300
합 계		31,114	328,649	(227,838)	(423)	131,502

(주) 외화환산손익이 포함되어 있습니다.

<제20(전기)>

(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

(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 금액의합계액에 미달하는 경우 동 미달하는 금액에 대하여 대손준비금으로 적립하여 공시하고 있습니다.

(1) 당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제21(당)기	제20(전)기
대손준비금 적립액	33,683	12,811
대손준비금 적립예정액	12,313	20,872
대손준비금 잔액	45,996	33,683

(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	제21(당)기	제20(전)기
대손준비금 반영 전 당기순이익	220,850	251,265
대손준비금 전입액	(12,313)	(20,872)
대손준비금 반영 후 조정이익	208,537	230,393

40. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

연결실체는 자산유동화증권, 구조화금융, 투자펀드 등의 투자를 통해 구조화기업에 관여하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

<제21(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
총자산	417,839	13,568,074	10,900,225	24,886,138

<제20(전)기>

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

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

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

<제21(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
재무상태표상 자산				
당기손익-공정가치측정대출채권	7,116	69,727	-	76,843
상각후원가측정대출채권	49,921	943,520	-	993,441
당기손익-공정가치측정유가증권	200	14,488	1,629,469	1,644,157
기타자산	3,244	13,850	263	17,357
자산총계	60,481	1,041,585	1,629,732	2,731,798
재무상태표상 부채				
기타부채	682	7,183	-	7,865

<제20(전기)>

(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

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

<제21(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	60,482	1,041,584	1,629,732	2,731,798
매입약정	113,000	-	-	113,000
지급보증	139,522	-	-	139,522
기타	-	118,344	-	118,344
합 계	313,004	1,159,928	1,629,732	3,102,664

<제20(전기)>

(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

41. 전기재무제표 수정

(1) 오류의 수정

연결실체는 차입유가증권을 담보로 제공하면서 이를 유가증권을 차입하여 매도한 것으로 회계처리하여 관련 자산과 부채 및 손익을 과대 계상하였습니다. 연결실체는 오류를 수정하여 비교재무제표를 재작성하였습니다.

오류 수정으로 과거기간의 관련 자산, 부채 및 손익이 감소하였으며, 자산총계와 부채총계, 영업수익과 영업비용이 감소하였습니다. 그러나, 이러한 수정으로 자본총계와 영업이익 및 당기순이익은 변동이 없습니다.

(2) 오류 수정으로 과거기간 연결재무상태표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

1) 제 18기(2016년 12월 31일) 연결재무상태표

(단위: 백만원)			
구분	수정전(주)	수정사항	수정후
자산			
Ⅱ. 당기손익인식금융자산	16,522,433	(111,202)	16,411,231
자산총계	25,554,489	(111,202)	25,443,287
부채			
Ⅱ. 당기손익인식금융부채	11,378,801	(111,202)	11,267,599
부채총계	22,478,057	(111,202)	22,366,855
부채와 자본총계	25,554,489	(111,202)	25,443,287

(주) 2017년 2월 16일 발행된 제 18기 감사보고서에 첨부된 연결재무제표에 기술된 회계정책에 따라 작성된 연결재무상태표



2) 제 19기(2017년 12월 31일) 연결재무상태표

(단위: 백만원)			
구분	수정전(주)	수정사항	수정후
자산			
II. 당기손익인식금융자산	18,038,162	(143,826)	17,894,336
자산총계	28,644,288	(143,826)	28,500,462
부채			
II. 당기손익인식금융부채	10,129,444	(143,826)	9,985,618
부채총계	25,391,599	(143,826)	25,247,773
부채와 자본총계	28,644,288	(143,826)	28,500,462

(주) 2018년 3월 12일 발행된 제 19기 감사보고서에 첨부된 연결재무제표에 기술된 회계정책에 따라 작성된 연결재무상태표

3) 제 20기초(2018년 1월 1일) 연결재무상태표

(단위: 백만원)			
구분	수정전	수정사항	수정후
자산			
IV. 당기손익-공정가치측정금융자산	18,478,582	(143,826)	18,334,756
자산총계	28,637,618	(143,826)	28,493,792
부채			
III. 당기손익-공정가치측정금융부채	10,129,444	(143,826)	9,985,618
부채총계	25,390,958	(143,826)	25,247,132
부채와 자본총계	28,637,618	(143,826)	28,493,792

4) 제 20기말(2018년 12월 31일) 연결재무상태표

(단위: 백만원)			
구분	수정전	수정사항	수정후
자산			
IV. 당기손익-공정가치측정금융자산	18,735,324	(153,211)	18,582,113
자산총계	29,140,427	(153,211)	28,987,216
부채			
III. 당기손익-공정가치측정금융부채	10,017,053	(153,211)	9,863,842
부채총계	25,767,858	(153,211)	25,614,647
부채와 자본총계	29,140,427	(153,211)	28,987,216

(3) 오류 수정으로 과거기간 연결포괄손익계산서에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

1) 제 18기(2016년 12월 31일) 연결포괄손익계산서

(단위: 백만원)			
구분	수정전(주)	수정사항	수정후
I. 영업수익	4,549,941	(111,202)	4,438,739
2. 당기손익인식금융상품관련이익	3,309,500	(111,202)	3,198,298
II. 영업비용	4,406,103	(111,202)	4,294,901
2. 당기손익인식금융상품관련손실	3,493,157	(111,202)	3,381,955

(주) 2017년 2월 16일 발행된 제 18기 감사보고서에 첨부된 연결재무제표에 기술된 회계정책에 따라 작성된 연결포괄손익계산서

2) 제 19기(2017년 12월 31일) 연결포괄손익계산서

(단위: 백만원)			
구분	수정전(주)	수정사항	수정후
I. 영업수익	5,558,862	(234,806)	5,324,056
2. 당기손익인식금융상품관련이익	4,310,269	(234,806)	4,075,463
II. 영업비용	5,306,064	(234,806)	5,071,258
2. 당기손익인식금융상품관련손실	4,355,438	(234,806)	4,120,632

(주) 2018년 3월 12일 발행된 제 19기 감사보고서에 첨부된 연결재무제표에 기술된 회계정책에 따라 작성된 연결포괄손익계산서

3) 제 20기(2018년 12월 31일) 연결포괄손익계산서

(단위: 백만원)			
구분	수정전	수정사항	수정후
I. 영업수익	5,553,118	(273,551)	5,279,567
3.당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	4,091,330	(273,551)	3,817,779
II. 영업비용	5,218,275	(273,551)	4,944,724
3.당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	4,074,180	(273,551)	3,800,629

(4) 오류 수정으로 과거기간 연결현금흐름표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

1) 제 18기(2016년 12월 31일) 연결현금흐름표

(단위: 백만원)			
구분	수정전(주)	수정사항	수정후
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(984,685)	-	(984,685)
(3) 현금의 유출입이 없는 손익항목	169,674	-	169,674
1. 당기손익인식금융자산평가손익	(195,292)	111,202	(84,090)
2. 당기손익인식금융부채평가손익	295,625	(111,202)	184,423

(주) 2017년 2월 16일 발행된 제 18기 감사보고서에 첨부된 연결재무제표에 기술된 회계정책에 따라 작성된 연결현금흐름표

2) 제 19기(2017년 12월 31일) 연결현금흐름표

(단위: 백만원)			
구분	수정전(주)	수정사항	수정후
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(2,192,250)	-	(2,192,250)
(3) 현금의 유출입이 없는 손익항목	(25,134)	-	(25,134)
1. 당기손익인식금융자산평가손익	(282,224)	133,693	(148,531)
2. 당기손익인식금융부채평가손익	238,820	(133,693)	105,127
(4) 자산·부채의 증감	(2,363,186)	-	(2,363,186)
2. 당기손익인식금융자산	(1,233,507)	(101,069)	(1,334,576)
7. 당기손익인식금융부채	(1,488,176)	101,069	(1,387,107)

(주) 2018년 3월 12일 발행된 제 19기 감사보고서에 첨부된 연결재무제표에 기술된 회계정책에 따라 작성된 연결현금흐름표

3) 제 20기(2018년 12월 31일) 연결현금흐름표 - 영향 없음

## 외부감사 실시내용

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

### 1. 감사대상업무

회 사 명	신한금융투자			
감사대상 사업연도	2019년 01월 01일	부터	2019년 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	당기
투입 인원수	6	1	1	2	10	9	4	4	23	11	-	-	44	27	
투입시 간	분·반기검토	42	34	124	58	2,012	1,242	599	636	-	-	-	-	2,777	1,970
	감사	161	21	305	60	4,024	1,847	1,906	1,042	1,206	483	-	-	7,602	3,453
	합계	203	55	429	118	6,036	3,089	2,505	1,678	1,206	483	-	-	10,379	5,423

### 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역												
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2019년 7월						5	일				
	주요내용	회사와 사업에 대한 이해 및 위험 평가를 통한 감사계획 수립											
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용						
			상주		비상주								
	2019년 4월		12	일		6	명		2	명		1분기 검토	
	2019년 7월		15	일		6	명		2	명		2분기 검토	
	2019년 10월		24	일		5	명		2	명		3분기 검토	
	2019년 8,9,11,12월		63	일		6	명		2	명		중간감사	
재고자산실사(입회)	2020년 1,2,3월		43	일		6	명		2	명		기말감사	
	실사(입회)시기	-						-	일				
	실사(입회)장소	-											
금융자산실사(입회)	실사(입회)대상	-											
	실사(입회)시기	2020년 1월 2일						1	일				
	실사(입회)장소	신한금융투자본사											
외부조회	실사(입회)대상	유가증권											
	금융거래조회	0	채권채무조회				0	변호사조회		0			
지배기구와의	기타조회	-											
	커뮤니케이션 횟수	4	회										

커뮤니케이션	수행시기	19년 5월, 8월, 11월, 20년 3월		
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-		
	수행시기	-	-	일

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2019년 05월 28일	회사: 감사위원장 외 2명 감사인: 삼정회계법인 담당이사 외 1명	대면보고	1분기 검토보고
2	2019년 08월 28일	회사: 감사위원장 외 2명 감사인: 삼정회계법인 담당이사 외 1명	대면보고	감사계획 및 2분기 검토보고
3	2019년 11월 21일	회사: 감사위원장 외 2명 감사인: 삼정회계법인 담당자	대면보고	3분기 검토보고
4	2020년 03월 09일	회사: 감사위원장 외 2명 감사인: 삼정회계법인 담당이사 외 1명	대면보고	내부회계검토 및 기말감사 결과보고