

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)연 결 재 무 제 표	4
주식	10
외부감사 실시내용	112

신한캐피탈주식회사 및 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 26(당) 기
2016년 01월 01일 부터
2016년 12월 31일 까지

제 25(전) 기
2015년 01월 01일 부터
2015년 12월 31일 까지

삼정회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

신한캐피탈주식회사
주주 및 이사회 귀중

2017년3월 16일

우리는 별첨된 신한캐피탈주식회사 및 그 종속기업의 연결재무제표를 감사하였습니다. 동 연결재무제표는 2016년 12월 31일과 2015년 12월 31일 현재의 연결재무상태표와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유 의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명자료로 구성되어 있습니다.

연결재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 연결재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임 이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 연결재무제표를 작성하는데 필요 하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤 리적 요구사항을 준수하며 연결재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신 을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 연결재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함 합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합 한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 연결재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통 제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니 다. 감사는 또한 연결재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 연결재무제표를 작성하 기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니 다.

감사의견

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

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

이 감사보고서는 감사보고서일(2017년 3월 16일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

신한캐피탈주식회사 및 그 종속기업

제 26(당) 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 25(전) 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

신한캐피탈주식회사 대표이사 설영오

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 안산시 단원구 당곡로 17(고잔동, 신한은행)
(전 화) 02-6742-7502

연 결 재 무 상 태 표

제 26(당) 기 2016년 12월 31일 현재

제 25(전) 기 2015년 12월 31일 현재

신한캐피탈주식회사 및 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	주석	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
자 산					
1. 현금및예치금	4, 6, 7, 9	28,498		136,820	
2. 단기매매금융자산	4, 6, 7, 10	100,126		53,928	
3. 파생상품자산	4, 6, 7, 14	16,729		20,952	
4. 대출채권	4, 6, 7, 12	3,591,908		3,341,551	
5. 리스자산	13	19,096		23,674	
6. 매도가능금융자산	4, 6, 7, 11	650,177		413,091	
7. 만기보유금융자산	4, 6, 7, 11, 19	3,024		3,035	
8. 유형자산	15	1,711		1,239	
9. 무형자산	16	4,715		4,951	
10. 관계기업에대한투자자산	17	39,151		37,000	
11. 당기법인세자산		-		6,407	
12. 이연법인세자산	38	19,822		3,933	
13. 기타자산	4, 6, 7, 18	31,793		29,972	
자 산 총 계			4,506,750		4,076,553
부 채					
1. 파생상품부채	4, 6, 7, 14	1,610		370	
2. 차입부채	4, 6, 7, 20	890,338		770,337	
3. 사채	4, 6, 7, 21	2,779,889		2,468,292	
4. 확정급여부채	22	2,830		3,176	
5. 총당부채	24	594		131	
6. 당기법인세부채		6,482		-	
7. 기타부채	25	180,645		216,127	
부 채 총 계			3,862,388		3,458,433
자 본					
1. 자본금	26	180,000		180,000	
2. 자본잉여금		3,123		3,123	
3. 자본조정		(73)		100	
4. 기타포괄손익누계액	27	16,621		16,430	
5. 이익잉여금	28	444,691		418,467	
자 본 총 계			644,362		618,120
부 채 와 자 본 총 계			4,506,750		4,076,553

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 26(당) 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 25(전) 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

신한캐피탈주식회사 및 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	주 석	제 26(당) 기	제 25(전) 기
I. 영업이익		40,879	61,711
(1) 순이자손익	7, 29	97,002	103,995
1. 이자수익		186,999	204,859
2. 이자비용		(89,997)	(100,864)
(2) 순수수수료손익	7, 30	14,477	16,944
1. 수수료수익		17,320	20,897
2. 수수료비용		(2,843)	(3,953)
(3) 배당수익	7, 31	27,563	21,438
(4) 단기매매금융상품관련손익	7, 32	1,118	903
(5) 외환거래손익		(322)	(2,120)
(6) 매도가능금융자산처분손익	7, 11	6,027	38,183
(7) 금융상품자산손상차손	7, 33	(82,013)	(117,910)
(8) 파생상품관련손익	7, 14, 32	10,658	36,761
(9) 일반관리비	23, 34	(28,949)	(29,074)
(10) 운용리스자산감가상각비	13	(8,211)	(9,794)
(11) 기타영업손익	7, 35	(840)	(3,117)
(12) 관계기업 이익에 대한 지분	17	4,369	5,502
II. 영업외손익	36	(35)	(2,102)
III. 법인세비용차감전순이익		40,844	59,609
IV. 법인세비용	38	6,976	13,528
V. 당기순이익		33,868	46,081
VI. 기타포괄손익		191	6,673
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익:		527	(109)
(1) 확정급여부채의 재측정요소	22, 27, 38	695	(144)
(2) 법인세효과	38	(168)	35
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익:		(336)	6,782
(1) 매도가능금융자산평가손익	7, 27, 38	(1,658)	5,871
(2) 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	17, 27, 38	690	2,608
(3) 현금흐름위험회피파생상품평가손익	7, 14, 27, 38	526	468
(4) 법인세효과	38	106	(2,165)
VII. 총포괄이익		34,059	52,754
VIII. 주당이익			
(1) 기본 및 희석주당순이익	39	1,050원	1,429원

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제 26(당) 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 25(전) 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

신한캐피탈주식회사 및 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	주석	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2015년 1월 1일 (전기초)		180,000	3,123	(26)	9,757	377,579	570,433
총포괄이익:							
(1) 당기순이익		-	-	-	-	46,081	46,081
(2) 기타포괄손익							
1. 매도가능금융자산평가손익		-	-	-	4,449	-	4,449
2. 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분		-	-	-	1,977	-	1,977
3. 현금흐름위험회피파생상품평가손익		-	-	-	356	-	356
4. 확정급여부채의 재측정요소		-	-	-	(109)	-	(109)
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래 등:							
(1) 연차배당		-	-	-	-	(5,193)	(5,193)
(2) 주식보상비용		-	-	126	-	-	126
II. 2015년 12월 31일 (전기말)		180,000	3,123	100	16,430	418,467	618,120
III. 2016년 1월 1일 (당기초)		180,000	3,123	100	16,430	418,467	618,120
총포괄이익:							
(1) 당기순이익		-	-	-	-	33,868	33,868
(2) 기타포괄손익							
1. 매도가능금융자산평가손익		-	-	-	(1,257)	-	(1,257)
2. 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분		-	-	-	523	-	523
3. 현금흐름위험회피파생상품평가손익		-	-	-	398	-	398
4. 확정급여부채의 재측정요소		-	-	-	527	-	527
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래 등:							
(1) 연차배당	28	-	-	-	-	(7,644)	(7,644)
(2) 주식보상비용		-	-	(173)	-	-	(173)
IV. 2016년 12월 31일 (당기말)		180,000	3,123	(73)	16,621	444,691	644,362

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제 26(당) 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 25(전) 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

신한캐피탈주식회사 및 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	주석	제 26(당) 기	제 25(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(315,451)	88,694
(1) 연결법인세비용차감전순이익		40,844	59,609
(2) 손익조정항목		(124,565)	(125,433)
1. 이자수익		(186,999)	(204,859)
2. 이자비용		89,997	100,864
3. 배당수익		(27,563)	(21,438)
(3) 현금유출입이없는손익항목		77,866	91,099
1. 단기매매금융자산관련손익		(26)	136
2. 매도가능금융자산처분손익		(6,027)	(38,183)
3. 외환거래손익		(1,516)	8,828
4. 금융상품자산손상차손		82,013	117,910
5. 파생상품관련손익		(5,922)	(9,440)
6. 종업원관련비용		2,318	2,348
7. 감가상각비 및 기타상각비		1,472	1,376
8. 운용리스자산감가상각비		8,211	9,794
9. 기타영업손익		1,496	1,798
10. 영업외손익		216	2,034
11. 관계기업이익에대한지분		(4,369)	(5,502)
(4) 자산·부채의 증감		(432,586)	(47,762)
1. 예치금의 감소(증가)		(13,147)	17,455
2. 단기매매금융자산의 감소(증가)		(46,172)	(12,422)
3. 파생상품자산의 감소(증가)		(2,922)	5,460
4. 대출채권의 감소(증가)		(330,266)	(61,902)
5. 리스자산의 감소(증가)		(4,791)	(5,617)
6. 기타자산의 감소(증가)		(8,293)	16,122
7. 파생상품부채의 증가(감소)		530	(757)
8. 확정급여부채의 증가(감소)		(1,132)	(1,108)
9. 기타부채의 증가(감소)		(26,393)	(4,993)
(5) 법인세의 납부		(10,184)	(27,134)
(6) 이자의 수취		188,065	205,918
(7) 이자의 지급		(82,236)	(89,337)
(8) 배당금의 수취		27,345	21,734
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(221,668)	(50,295)
1. 매도가능금융자산의 취득		(385,355)	(204,323)
2. 매도가능금융자산의 처분		170,637	137,175
3. 유형자산의 취득		(1,089)	(257)
4. 유형자산의 처분		19	-
5. 무형자산의 취득		(809)	(112)

6. 무형자산의 처분		77		-	
7. 관계기업에 대한 투자자산의 취득		(13,989)		(13,330)	
8. 관계기업에 대한 투자자산의 처분		11,335		24,084	
9. 관계기업 배당금		5,515		3,285	
10. 보증금의 증감		(8,009)		(224)	
11. 매각예정비유동자산의 처분		-		3,407	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름			414,288		72,968
1. 차입부채의 차입		937,000		1,320,000	
2. 차입부채의 상환		(817,000)		(1,185,006)	
3. 사채의 발행		1,732,032		1,213,558	
4. 사채의 상환		(1,430,100)		(1,270,392)	
5. 배당금의 지급		(7,644)		(5,192)	
Ⅳ. 현금및현금성자산의 환율변동효과			1,362		331
Ⅴ. 현금및현금성자산의 증감(Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ+Ⅳ)			(121,469)		111,698
Ⅵ. 기초의 현금및현금성자산			136,536		24,838
Ⅶ. 기말의 현금및현금성자산	40		15,067		136,536

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

제 26(당) 기 2016년 12월 31일 현재
제 25(전) 기 2015년 12월 31일 현재

신한캐피탈주식회사 및 그 종속기업

1. 연결대상 회사의 개요

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

(1) 지배기업의 개요

지배기업은 1991년 4월 19일 시설대여업법에 의해 설립되었으며, 1999년 5월 상호를 신한리스주식회사에서 신한캐피탈주식회사로 변경하였습니다. 지배기업은 여신전문금융업법에 의한 시설대여업, 할부금융업 및 신기술사업금융업과 산업발전법에 의한 기업구조조정전문회사 업무를 영위하는 회사로 수차례의 증자를 거쳐 당기말 현재 자본금은 1,800억원입니다

당기말 현재 지배기업의 주주는 (주)신한금융지주회사(지분율 100%)입니다.

(2) 종속기업의 개요

당기말과 전기말 현재 지배기업과 연결대상 종속기업간의 지분보유 현황은 다음과 같습니다

투자회사	특수목적기업	소재지	결산일	지분율(%)	
				제 26(당) 기	제 25(전) 기
신한캐피탈	유리공모주사모투자신탁 7호	대한민국	12월	-	100
신한캐피탈	현대 유퍼스트 사모특별자산투자신탁 2호	대한민국	12월	90	90
신한캐피탈	특정금전신탁	대한민국	12월	100	100

(3) 종속기업의 요약 재무정보

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

(단위: 백만원)						
회사명	제 26(당) 기			제 25(전) 기		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한캐피탈	4,503,429	3,861,997	641,432	4,072,845	3,458,014	614,831
유리공모주사모투자신탁 7호	-	-	-	6,824	29	6,795
현대 유퍼스트 사모특별자산투자신탁 2호	3,431	51	3,380	3,419	51	3,368
특정금전신탁	2,906	-	2,906	98,870	-	98,870

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

(단위: 백만원)						
회사명	제 26(당) 기			제 25(전) 기		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
신한캐피탈	305,163	36,064	34,418	377,391	44,434	49,703
유리공모주사모투자신탁 7호	232	(2)	(2)	585	(58)	(58)
현대 유퍼스트 사모특별자산투자신탁 2호	87	12	12	69	(14)	(14)
특정금전신탁	(1,602)	(1,602)	(1,602)	569	529	529

2. 재무제표 작성기준

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

연결실체의 연결재무제표는 2017년 2월 8일자 이사회에서 승인되었으며, 2016년 3월 24일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(1) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 공정가치로 측정되는 현금결제형 주식기준보상을 위한 부채
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

(2) 기능통화와 표시통화

연결실체 내 개별기업의 재무제표는 각 개별기업의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화인 기능통화로 작성되고 있습니다. 연결실체의 연결재무제표는 보고기업인 지배기업의 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(3) 추정과 판단

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

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

연결재무제표에 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 주석 5에 포함되어 있습니다.

3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당 주석에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고, 당기 및 비교 표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을구분하고 있습니다. 주석 8에서 기술한 대로 4개의 보고부문이 있으며, 각 부문은 연결실체의 전략적 영업단위들입니다. 전략적 영업단위들은 서로 다른 용역을 제공하며 각 영업단위 별로 요구되는 업무와 마케팅전략이 다르므로 분리되어 운영되고 있습니다.

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

(2) 연결

1) 종속기업

종속기업은 연결실체에 의해 지배되는 기업입니다. 연결실체는 피투자기업에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 피투자기업에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 피투자기업을 지배합니다. 종속기업의 재무제표는 지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 획득하는 날부터 지배력을 상실할 때까지 연결 재무제표에 포함됩니다.

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. 이러한 기업에 대해 직·간접적으로 주식을 보유하고 있지 않습니다. 구조화기업이 설립된 약정의 조건을 고려할 때, 연결실체는 구조화기업의 영업에 따른 손익을 실질적으로 모두 얻게되고 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

비지배지분은 취득일에 피취득자의 식별가능한 순자산에 대해 인식한 금액 중 현재의 지분상품의 비례적 몫으로 측정하고 있습니다.

5) 지배력의 상실

지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 상실한다면, 연결재무상태표에서 종전의 종속기업에 대한 자산과 부채를 제거하고 종전의 지배지분에 귀속되는 지배력 상실 관련 손익을 인식합니다. 종속기업에 대한 잔존 투자는 지배력을 상실한 때의 공정가치로 인식합니다.

(3) 지분법피투자기업에 대한 지분

연결실체의 지분법피투자기업에 대한 지분은 관계기업과 공동기업의 지분으로 구성되어 있습니다.

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.

공동기업은 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자들이 그 약정의 순자산에 대한 권리를 보유하는 공동약정을 말하며, 공동지배력은 약정의 지배력에 대한 계약상 합의된 공유로서, 관련활동에 대한 결정에 지배력을 공유하는 당사자들 전체의 동의가 요구될 때에만 존재합니다.

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 손실을 인식하지 않고 있습니다.

(4) 현금 및 현금성자산

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

(5) 비파생금융자산

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

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

1) 당기손익인식금융자산

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

2) 만기보유금융자산

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

3) 대여금 및 수취채권

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

4) 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다. 기타포괄손익누계액은 관련된 금융자산이 제거되거나 손상차손을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류하며, 매도가능금융자산에서 발생한 배당금은 지급액을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

5) 금융자산의 제거

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

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

6) 금융자산과 부채의 상계

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

(6) 파생금융상품

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

1) 위험회피회계

연결실체는 이자율위험을 회피하기 위하여 이자율스왑 등의 파생금융상품계약을 체결하고 있습니다. 회피대상 위험으로 인한 자산 또는 부채, 확정계약의 발생가능성이 매우 높은 예상 거래 또는 확정거래의 이자율변동위험을 회피하기 위하여 일부파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

연결실체는 위험회피관계의 개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적과 위험회피전략을 공식적으로 지정하고 문서화를 수행하고 있습니다. 또한 이 문서에는 위험회피수단, 위험회피대상항목 및 위험회피관계의 개시시점과 그 후속기간에 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 현금흐름의 변동을 위험회피수단이 상쇄하는 효과를 평가하는 방법 등을 포함하고 있습니다.

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 자본으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 연결실체가 더 이상 위험회피 관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계의 중단시점에서 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 회계기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

2) 내재파생상품

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

3) 기타 파생상품

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

(7) 금융자산의 손상

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

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

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

매도가능금융자산으로 분류된 지분상품에 대하여는, 상기 예시한 사건 이외에 동 지분상품의 공정가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 판단하고 있습니다.

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

1) 대여금 및 수취채권

상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정 미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하고 있습니다. 손상차손은 대손충당금 계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대여금 및 수취채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

① 개별평가 대손충당금

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

② 집합평가 대손충당금

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

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

2) 원가를 장부금액으로 하는 금융자산

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

3) 매도가능금융자산

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

4) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정합니다. 만기보유금융자산의 경우 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고, 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손은 회복 후 장부금액이 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후 원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 직접 환입합니다. 한편, 만기보유금융자산의 손상차손은 장부금액에서 직접 차감하고 있습니다.

(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.

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

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

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

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

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

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

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

연결실체는 매 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 기간이 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구분	내용연수
소프트웨어	5년
회원권	비한정 내용연수

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

(10) 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, 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

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

(11) 리스

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

1) 금융리스

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

2) 운용리스

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

연결실체가 이용중인 운용리스하의 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식하고 있습니다.

(12) 비파생금융부채

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

1) 당기손익인식금융부채

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

2) 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하며, 기타 금융부채에는 차입부채, 사채 등을 포함합니다. 기타금융부채는 최초 인식시발행과 직접 관련된 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

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

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

3) 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

확정급여부채는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적 효익의 현재가치를 한도로 자산을 인식하고 있습니다.

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산 인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 연결실체는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정되며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

제도의 개정이나 축소가 발생하는 경우, 과거근무에 대한 효익의 변동이나 축소에 따른 손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 연결실체는 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

(14) 충당부채

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

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

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하

여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 증당부채를 환입하고 있습니다.

(15) 납입자본

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

(16) 외화환산

연결실체를 구성하는 개별기업들의 재무제표 작성에 있어서 그 기업의 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.

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

(17) 주식기준보상

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

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

연결실체의 임직원에게는 모회사인 신한금융지주회사의 주식에 근거한 주식기준보상이 부여되어 있으며, 연결실체는 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 따라 주식기준보상거래의 보상원가를 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 연결실체는 해당 주식보상비용을 약정용역제공기간에 안분하여 기간비용 및 미지급비용으로 각각 계상하고 있습니다. 약정용역제공기간동안 임직원 등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 부여된 권리가 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 기인식한 미지급비용을 보상비용에서 차감합니다.

(18) 금융보증계약

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

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

최초 인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정됩니다.

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

(19) 수익 · 비용의 인식

1) 이자수익과 이자비용

금융자산 및 금융부채에서 발생하는 이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

2) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 배당수익은 지분증권의 분류에 따라 포괄손익계산서상 적정한 손익항목으로 표시됩니다.

3) 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.

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

업무수탁수수료, 보증용역수수료, 대출확약수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다.

4) 당기손익인식금융상품 관련 손익

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

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

(20) 법인세

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

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

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

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

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

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

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

(21) 매각예정비유동자산

비유동자산 또는 처분자산집단의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래를 통하여 주로 회수될 것으로 예상된다면 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 당해 자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태로 즉시 매각 가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주하고 있습니다. 자산(또는 처분자산집단)을 매각예정으로 최초 분류하기 직전에 해당자산(또는 자산과 부채)의 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다. 최초 분류시 손상이 인식된 자산의 순공정가치가 하락하면 손상차손을 즉시 당기손익으로 인식하고, 순공정가치가 증가하면 과거에 인식하였던 손상차손누계액을 한도로 하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

비유동자산이 매각예정으로 분류되거나 매각예정으로 분류된 처분자산집단의 일부인 경우에는 그 자산은 상각하지 아니하고 있습니다.

(22) 주당이익

연결실체는 기본주당이익을 당기순손익에 대하여 계산하고 연결포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주 수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다.

(23) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2016년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

다음의 제·개정 기준서 및 해석서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 보고기간말 현재로 추정할 수 없습니다.

① 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

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

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류·측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

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

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

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

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

구분	손실충당금
----	-------

최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
신용이 손상된 경우	

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제 1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

한편, 기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 연결실체는 동 기준서의 도입을 위해 2015년 11월부터 재무영향분석 및 회계정책 수립 절차에 착수하여, 보고기간말 현재 회계시스템 구축을 진행 중이며 2017년에 시스템 안정화작업을 진행할 계획입니다.

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

② 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 고객과의 모든 계약에 적용되는 단일의 기준서로서 수익인식을 위한 5단계 분석을 제시하고 통제에 기반한 모형이 위험과 보상에 기반한 모형을 대체합니다. 기존 위험과 보상 모델은 수행의무의 이행 시점을 나타내는 하나의 지표로 변경되었습니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

4. 금융상품 위험관리

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

(1) 위험관리정책

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

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

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

(2) 신용위험

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

1) 신용위험 관리

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

2) 위험한도관리 및 위험경감 정책

연결실체는 특정부문에 익스포저가 편중되어 발생하는 신용리스크에 대비하기 위하여 동일 인별, 동일계열별, 상품별 등 각 부문별로 익스포저 한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 또한 기관을 포함한 차주별 익스포저는 재무상태표상의 계정과 난외계정에 대해 개별 설정된 하위 수준의 한도에 의해 관리되며, 한도에 대비한 실제 익스포저는 월별로 관리되고 있습니다. 신용위험 익스포저는 차주에 대한 이자와 원금 상환능력을 분석하는 과정에서도 관리되며, 필요한 경우 이 과정에서 대출한도가 변경됩니다.

연결실체는 채무 증권과 어음의 신용위험 익스포저 관리를 위해 외부평가기관의 평가등급을 사용하고 있습니다.

3) 신용위험에 대한 최대 노출액

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

(단위 : 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
난내계정		
예치금 및 대출채권(*1)	3,620,405	3,478,370
은행	12,770	112,890
개인	616,282	437,801
정부/공공기관/중앙은행	125,724	188,700
기업	2,865,629	2,738,979
단기매매금융자산(*2)	-	3,458
매도가능금융자산(*2)	21,974	2,020
파생상품자산	16,729	20,952
만기보유금융자산(*2)	3,024	3,035
기타금융자산(*3)	27,854	20,595
합계	3,689,986	3,528,430

- (*1) 예치금과 대출채권의 최대 노출액은 현재가치할인차금, 이연대출부대손익 및 대손충당금을 차감한 장부금액이며 현금시재액 등을 제외한 금액입니다.
- (*2) 당기말과 전기말 현재 연결실체의 채무증권은 연체 및 손상되지 않았습니다.
- (*3) 미수금, 미수수익, 보증금, 가지급금 등으로 구성되어 있습니다.

4) 예치금 및 대출채권의 손상정보

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

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)						
구분	은행	고객				합계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	소계	
연체 및 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	12,770	601,969	125,931	2,853,391	3,581,291	3,594,061
연체되었으나 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	-	12,651	271	21,107	34,029	34,029
손상된 예치금 및 대출채권	-	5,737	-	77,532	83,269	83,269
소계	12,770	620,357	126,202	2,952,030	3,698,589	3,711,359
대손충당금	-	(4,075)	(478)	(86,401)	(90,954)	(90,954)
합계	12,770	616,282	125,724	2,865,629	3,607,635	3,620,405

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)						
구분	은행	고객				합계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	소계	
연체 및 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	112,892	422,295	189,274	2,717,804	3,329,373	3,442,265
연체되었으나 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	-	11,565	-	18,956	30,521	30,521
손상된 예치금 및 대출채권	-	7,473	-	88,748	96,221	96,221
소계	112,892	441,333	189,274	2,825,508	3,456,115	3,569,007
대손충당금	(2)	(3,532)	(574)	(86,529)	(90,635)	(90,637)
합계	112,890	437,801	188,700	2,738,979	3,365,480	3,478,370

② 당기말과 전기말 현재 연체 및 손상되지 않은 예치금 및 대출채권의 신용건전성 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)						
구분(*)	은행	고객				합계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	소계	
등급 : 1. 우량	12,770	590,241	125,931	704,775	1,420,947	1,433,717
등급 : 2. 보통	-	11,728	-	2,148,616	2,160,344	2,160,344
소계	12,770	601,969	125,931	2,853,391	3,581,291	3,594,061
대손충당금	-	(1,062)	(477)	(46,101)	(47,640)	(47,640)
합계	12,770	600,907	125,454	2,807,290	3,533,651	3,546,421
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	89,915	-	490,380	580,295	580,295

(*) 예치금과 대출채권의 신용건전성은 내부신용등급 구간에 따라 분류하였습니다.

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)						
구분(*)	은행	고객				합계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	소계	
등급 : 1. 우량	112,892	411,115	189,274	792,867	1,393,256	1,506,148
등급 : 2. 보통	-	11,180	-	1,924,937	1,936,117	1,936,117
소계	112,892	422,295	189,274	2,717,804	3,329,373	3,442,265
대손충당금	(2)	(753)	(574)	(51,768)	(53,095)	(53,097)
합계	112,890	421,542	188,700	2,666,036	3,276,278	3,389,168
담보에 의한 신용위험 경감효과	2,940	69,574	-	451,009	520,583	523,523

(*) 예치금과 대출채권의 신용건전성은 내부신용등급 구간에 따라 분류하였습니다.

③ 당기말과 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 예치금 및 대출채권의 연체일수에 따른 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)				
구분	고객			합계
	개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	
30일 이내 연체	11,195	271	18,529	29,995
30일~60일 연체	1,250	-	1,806	3,056
60일~90일 연체	206	-	772	978
소계	12,651	271	21,107	34,029
대손충당금	(79)	(1)	(515)	(595)
합계	12,572	270	20,592	33,434
담보에 의한 신용위험 경감효과	5,675	-	4,511	10,186

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)			
구분	고객		합계
	개인	기업	
30일 이내 연체	9,571	13,538	23,109
30일~60일 연체	1,321	3,828	5,149
60일~90일 연체	673	1,590	2,263
소계	11,565	18,956	30,521
대손충당금	(93)	(580)	(673)
합계	11,472	18,376	29,848
담보에 의한 신용위험 경감효과	4,423	2,755	7,178

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

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	고객		합계
	개인	기업	
손상된 대출채권	5,737	77,532	83,269
대손충당금	(2,934)	(39,785)	(42,719)
합계	2,803	37,747	40,550
담보에 의한 신용위험 경감효과	1,635	8,540	10,175

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)			
구분	고객		합계
	개인	기업	
손상된 대출채권	7,473	88,748	96,221
대손충당금	(2,686)	(34,181)	(36,867)
합계	4,787	54,567	59,354
담보에 의한 신용위험 경감효과	2,834	22,348	25,182

5) 신용등급별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위:백만원)			
구분	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합계
AAA	-	3,024	3,024
A- 이하	21,974	-	21,974
합계	21,974	3,024	24,998

<제 25(전) 기>

(단위:백만원)				
구분	단기매매금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합계
AAA	1,005	-	3,035	4,040
A- 이하	2,453	2,020	-	4,473
합계	3,458	2,020	3,035	8,513

6) 지역별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	한국	기타	합계
<예치금 및 대출채권>			
은행	12,770	-	12,770
개인	615,798	484	616,282
정부/공공기관/중앙은행	125,724	-	125,724
기업	2,749,623	116,006	2,865,629
소계	3,503,915	116,490	3,620,405
<채무증권>			
매도가능금융자산	21,974	-	21,974
만기보유금융자산	3,024	-	3,024
소계	24,998	-	24,998
합계	3,553,913	116,490	3,670,403

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)			
구분	한국	기타	합계
<예치금 및 대출채권>			
은행	110,514	2,376	112,890
개인	437,802	-	437,802
정부/공공기관/중앙은행	188,700	-	188,700
기업	2,628,319	110,660	2,738,979
소계	3,365,335	113,036	3,478,371
<채무증권>			
단기매매금융자산	3,458	-	3,458
매도가능금융자산	2,020	-	2,020
만기보유금융자산	3,035	-	3,035
소계	8,513	-	8,513
합계	3,373,848	113,036	3,486,884

7) 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)									
구분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대업 및 사업서비스 업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
<예치금및대출채권>(*)									
은행	12,770	-	-	-	-	-	-	-	12,770
개인	-	-	-	-	-	-	-	616,282	616,282
정부/공공기관/중앙은행	2,296	-	-	-	-	-	123,428	-	125,724
기업	632,507	499,757	273,358	541,127	127,876	83,238	707,766	-	2,865,629
소계	647,573	499,757	273,358	541,127	127,876	83,238	831,194	616,282	3,620,405
<채무증권>									
매도가능금융자산	-	21,974	-	-	-	-	-	-	21,974
만기보유금융자산	-	-	-	-	-	-	3,024	-	3,024
소계	-	21,974	-	-	-	-	3,024	-	24,998
합계	647,573	521,731	273,358	541,127	127,876	83,238	834,218	616,282	3,645,403

(*) 산업별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)									
구분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대업 및 사업서비스 업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
<예치금및대출채권>(*)									
은행	112,890	-	-	-	-	-	-	-	112,890
개인	-	-	-	-	-	-	-	437,802	437,802
정부/공공기관/중앙은행	26,136	-	-	-	-	14	162,550	-	188,700
기업	458,755	468,535	295,641	494,314	115,856	95,169	810,709	-	2,738,979
소계	597,781	468,535	295,641	494,314	115,856	95,183	973,259	437,802	3,478,371
<채무증권>									
단기매매금융자산	2,454	-	-	-	-	-	1,004	-	3,458
매도가능금융자산	-	2,020	-	-	-	-	-	-	2,020
만기보유금융자산	-	-	-	-	-	-	3,035	-	3,035
소계	2,454	2,020	-	-	-	-	4,039	-	8,513
합계	600,235	470,555	295,641	494,314	115,856	95,183	977,298	437,802	3,486,884

(*) 산업별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(3) 유동성위험

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

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

연결실체는 다음의 기본 원칙에 따라 유동성 위험을 관리하고 있습니다.

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

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

당기말과 전기말 현재 금융상품부채의 할인전 계약현금흐름의 잔존만기에 따른 만기별 구성 내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위:백만원)							
구분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융부채>							
차입부채	140,004	160,931	160,000	100,416	339,735	-	901,086
사채	152,055	134,102	317,170	601,044	1,589,054	44,552	2,837,977
기타금융부채	7,265	626	138,475	8,677	2,396	-	157,439
합 계	299,324	295,659	615,645	710,137	1,931,185	44,552	3,896,502
<파생금융상품>							
현금유입	15,882	426	433	865	75,773	-	93,379
현금유출	1,456	504	511	934	75,464	-	78,869

<제 25(전) 기>

(단위:백만원)							
구분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융부채>							
차입부채	165,155	25,000	271,721	30,060	293,608	-	785,544
사채	90,411	216,640	167,697	432,268	1,583,172	45,855	2,536,043
기타금융부채	8,369	1,011	165,701	19,754	1,601	-	196,436
합 계	263,935	242,651	605,119	482,082	1,878,381	45,855	3,518,023
<파생금융상품>							
현금유입	20,749	150	171	342	2,738	11,950	36,100
현금유출	37	226	249	498	3,061	11,833	15,904

(4) 시장위험

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

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

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

1) 시장위험 측정기법

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

2) 트레이딩 포지션의 시장리스크 관리

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

(단위:백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
금리 위험	1,050	1,085
주가 위험	6,943	7,161
환율 위험	599	1,402
옵션 변동성 위험	532	577
합계	9,124	10,225

3) 비트레이딩 포지션 금리리스크 관리

금리위험이란 시장금리의 변동으로 인해 순이자이익 또는 순자산가치가 변동하는 위험을 말합니다.

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

지배회사는 다음의 기본 원칙에 따라 금리위험을 관리하고 있습니다.

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

연결실체는 다양한 분석방법을 사용하여 비시장성 금융상품의 금리위험을 측정하고 관리합니다.

① 금리VaR(Value at Risk)

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

② 금리EaR(Earning at Risk)

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

③ 비트레이딩포지션에 대한 VaR

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

(단위:백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
금리 VaR	26,676	21,020
금리 EaR	1,612	6,592

4) 외환위험

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

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

보고기간말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 외화에 대한 기능통화의 환율이 1% 변동시 환율변동이 법인세비용차감전순이익에 미치는 영향은 1% 상승시 7백만원의 이익감소효과, 1% 하락시 7백만원의 이익상승효과가 발생할 것으로 예상됩니다.

당기말과 전기말 현재 외화자산·부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위:천USD, 백만원)		
구분	USD	원화환산액
<자 산>		
현금및예치금	12,096	14,618
대출채권	173,617	209,816
매도가능금융자산	6,491	7,845
기타금융자산	2,471	2,986
자산총계	194,675	235,265
<부채>		
사채	265,000	320,252
기타금융부채	4,192	5,066
부채총계	269,192	325,318
순난내계정	(74,517)	(90,054)
난외 파생상품 노출액	80,400	97,163
외화 순 노출액	5,883	7,109

<제 25(전) 기>

(단위:천USD, 백만원)		
구분	USD	원화환산액
<자 산>		
현금및예치금	34,505	40,440
대출채권	253,920	297,594
단기매매금융자산	2,093	2,453
매도가능금융자산	7,492	8,780
기타금융자산	2,614	3,065
자산총계	300,624	352,332
<부채>		
사채	310,000	363,320
기타금융부채	11,874	13,916
부채총계	321,874	377,236
순난내계정	(21,250)	(24,904)
난외 파생상품 노출액	27,000	31,644
외화 순 노출액	5,750	6,740

(5) 자본위험관리

연결실체는 여신전문금융업감독규정 제8조에 따라 경영지도비율을 유지하기 위하여매월 조정총자산에 의한 조정자기자본비율을 산출하고 있으며 경영지도비율을 7% 이상으로 유지하고 있습니다.

(6) 금융상품 상계

연결실체는 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융상품을 보유하고 있습니다. 유사한 약정은 파생상품청산약정 등을 포함합니다.

당기말과 전기말 현재 실행가능한 일괄 상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산과 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위:백만원)						
구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	연결재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
<금융자산>						
파생상품	16,729	-	16,729	-	-	16,729
<금융부채>						
파생상품	1,610	-	1,610	-	-	1,610

<제 25(전) 기>

(단위:백만원)						
구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	연결재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
<금융자산>						
파생상품	20,952	-	20,952	-	-	20,952
<금융부채>						
파생상품	370	-	370	-	-	370

5. 중요한 회계추정과 판단

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

(1) 금융상품의 공정가치

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

(2) 대손충당금

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

(3) 매도가능지분증권의 손상

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

(4) 법인세

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

(5) 확정급여부채

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

(6) 구조화기업연결 여부의 판단

연결실체는 다수의 구조화기업을 설립하거나, 투자하고 있습니다. 해당 구조화기업의 연결 여부를 판단하기 위하여 연결실체의 구조화기업에 대한 지배력을 판단합니다. 연결실체가 구조화기업에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 구조화기업에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는지 여부를 종합적으로 고려하고 있습니다.

(7) 위험회피관계

연결실체는 위험회피관계를 지정하는데 있어 위험회피기간 전체에 걸쳐 높은 위험회피효과를 기대하고 있으며, 현금흐름위험회피에서 위험회피대상 예상거래는 발생가능성이 매우 높을 것으로 판단하고 있습니다.

6. 금융상품의 공정가치

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

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

연결실체는 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 금융상품의 공정가치를 산정하고 있습니다.

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

1) 수준 1

동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의(조정되지 않은) 공시가격

2) 수준 2

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

3) 수준 3

관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수

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

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

1) 당기말과 전기말 현재 연결재무상태표에서 공정가치로 측정하는 금융상품의 평가수준별 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위:백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
단기매매금융자산				
지분증권	-	100,126	-	100,126
파생상품자산				
매매목적	-	216	15,666	15,882
위험회피목적	-	847	-	847
소계	-	1,063	15,666	16,729
매도가능금융자산				
채무증권	-	21,974	-	21,974
지분증권 (*1,2)	7,465	-	620,738	628,203
소계	7,465	21,974	620,738	650,177
합 계	7,465	123,163	636,404	767,032
<금융부채>				
파생상품부채				
매매목적	-	1,417	17	1,434
위험회피목적	-	176	-	176
합 계	-	1,593	17	1,610

(*1) 매도가능금융자산의 시장성 없는 지분증권 중 오씨아이스페셜티 외 30개 종목과 출자금 중 케이쓰리삼호사모투자전문회사 외 97개 종목, 수익증권 중 JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁2호 외 20개 종목은 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 인식하였습니다. 외부평가기관은 공정가치 산정시 DCF모형(Discounted Cash Flow Model), IMV모형(Imputed Market Value Model), FCFF모형(Free Cash Flow to the Firm Model), 배당할인모형, 위험조정할인율법 중 평가 대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.

(*2) 매도가능금융자산 중 토이트론(주) 등 70,851백만원은 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득원가로 계상하였습니다.

<제 25(전) 기>

(단위:백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
단기매매금융자산				
채무증권	-	3,458	-	3,458
지분증권	462	50,008	-	50,470
소계	462	53,466	-	53,928
파생상품자산				
매매목적	-	-	20,749	20,749
위험회피목적	-	203	-	203
소계	-	203	20,749	20,952
매도가능금융자산				
채무증권	-	2,020	-	2,020
지분증권 (*1,2)	18,706	-	392,365	411,071
소계	18,706	2,020	392,365	413,091
합 계	19,168	55,689	413,114	487,971
<금융부채>				
파생상품부채				
매매목적	-	37	-	37
위험회피목적	-	333	-	333
합 계	-	370	-	370

- (*1) 매도가능금융자산의 시장성 없는 지분증권 중 오씨아이스페셜티 외 19개 종목과 출자금 중 Global Star Korea Fund 외 65개 종목, 수익증권 중 이지스사모부동산투자신탁24호외 5개 종목은 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 인식하였습니다.
외부평가기관은 공정가치 산정시 DCF모형(Discounted Cash Flow Model), IMV모형(Imputed Market Value Model), FCFF모형(Free Cash Flow to the Firm Model), 배당할인모형, 위험조정할인율법 중 평가 대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.
- (*2) 매도가능금융자산 중 (주)켄비텍 등 39,120백만원은 공정가치를 신뢰성 있게 측정할수 없어 취득원가로 계상하였습니다.

2) 공정가치서열 수준 3의 변동내역

당기와 전기 중 공정가치 수준 3에 해당하는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다

(단위:백만원)				
구 분	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
	매도가능금융상품	파생상품	매도가능금융상품	파생상품
<금융자산>				
기초금액	392,365	20,749	306,241	16,807
당기손익인식액	(3,767)	(789)	(13,204)	17,170
기타포괄손익인식액	(753)	-	5,869	-
당기취득	354,435	8,672	162,415	3,266
당기감소	(121,542)	(12,966)	(47,762)	(16,494)
수준3으로부터의 이동	-	-	(21,194)	-
기말잔액	620,738	15,666	392,365	20,749
<금융부채>				
기초금액	-	-	-	-
당기손익인식액	-	(533)	-	-
당기취득, 발행 및 결제액	-	550	-	-
기말잔액	-	17	-	-

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

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
<금융자산>				
단기매매금융자산	순자산가치법	지분증권	100,126	기초자산의 공정가치
매매목적 파생상품자산	DCF모형	통화선도	216	할인율, 환율
위험회피목적 파생상품자산		통화스왑	847	할인율, 환율
매도가능금융자산	DCF모형	채무증권	21,974	할인율
금융자산 합계			123,163	
<금융부채>				
매매목적 파생상품부채	DCF모형	통화선도	1,417	할인율, 환율
위험회피목적 파생상품부채		통화스왑	90	할인율, 환율
		이자율스왑	86	할인율
금융부채 합계			1,593	

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
<금융자산>				

단기매매금융자산	순자산가치법 DCF모형	지분증권 채무증권	53,466	기초자산의 공정가치 할인율
위험회피목적 파생상품자산	DCF모형	통화스왑	203	할인율, 환율
매도가능금융자산	DCF모형	채무증권	2,020	할인율
금융자산 합계			55,689	
<금융부채>				
매매목적 파생상품부채	DCF모형	통화선도	37	할인율, 환율
위험회피목적 파생상품부채		이자율스왑	333	할인율
금융부채 합계			370	

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

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
파생상품자산	옵션모형(*)	주식관련	15,666	기초자산의 변동성	5.09%~38.45%
매도가능금융자산	할인된 현금흐름	지분증권	620,738	할인율 성장율	4.25%~22.11%
금융자산 합계			636,404		
파생상품부채	옵션모형(*)	주식관련	17	기초자산의 변동성	10.07%
금융부채 합계			17		

(*) 파생상품 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 이항모형입니다.

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
파생상품자산	옵션모형(*)	주식관련	20,749	기초자산의 변동성	8.15%~31.85%
매도가능금융자산	할인된 현금흐름	지분증권	392,365	할인율 성장율	1.41%~13.49%
금융자산 합계			413,114		

(*) 파생상품 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 이항모형입니다.

5) 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

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

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)			유리한 변동	불리한 변동
금융상품 종류				
당기손익인식(*1)	파생상품자산		811	(767)
매도가능금융자산 (*2)			3,089	(1,549)
금융자산 합계			3,900	(2,316)
당기손익인식(*1)	파생상품부채		9	(13)
금융부채 합계			9	(13)

(*1) 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산의 변동성을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(*2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장율(0%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)			유리한 변동	불리한 변동
금융상품 종류				
당기손익인식(*1)	파생상품자산		624	(313)
매도가능금융자산 (*2)			1,465	(831)
금융자산 합계			2,089	(1,144)

(*1) 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산의 변동성을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(*2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장율(0%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

1) 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

구분	공정가치 산출 방법
대출채권 및 금융리스채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름의 현재가치로 평가됩니다. 기대현금흐름은 공정가치를 결정하기 위해 현재 시장 이자율에 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하였습니다.
만기보유증권	최근 거래가격의 산술평균한 값을 공정가치로 산출하였습니다.
차입부채 및 사채	차입부채와 사채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

2) 당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품 자산부채의 장부금액 및 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구분	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
<금융자산>				
대출채권	3,591,908	3,663,070	3,341,551	3,426,490
대출금	2,487,147	2,546,485	2,190,978	2,239,087
금융리스채권	803,572	814,100	965,304	1,001,661
할부금융채권	301,189	302,485	185,269	185,742
만기보유금융자산	3,024	3,142	3,035	3,181
국공채	3,024	3,142	3,035	3,181
기타금융자산	27,854	28,327	20,595	21,072
합계	3,622,786	3,694,539	3,365,181	3,450,743
<금융부채>				
차입부채	890,338	917,852	770,337	777,911
사채	2,779,889	2,867,477	2,468,292	2,480,556
원화사채	2,460,327	2,547,439	2,105,284	2,118,050
외화사채	319,562	320,038	363,008	362,506
기타금융부채(*)	151,139	157,439	187,632	196,436
합계	3,821,366	3,942,768	3,426,261	3,454,903

(*) 미지급금, 미지급비용, 수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.

3) 당기말 및 전기말 현재 연결재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위:백만원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
<금융자산>				
대출채권	-	-	3,663,070	3,663,070
대출금	-	-	2,546,485	2,546,485
금융리스채권	-	-	814,100	814,100
할부금융채권	-	-	302,485	302,485
만기보유금융자산	3,142	-	-	3,142
국공채	3,142	-	-	3,142
기타금융자산	-	-	28,327	28,327
합 계	3,142	-	3,691,397	3,694,539
<금융부채>				
차입부채	-	-	917,852	917,852
사채	-	2,867,477	-	2,867,477
원화사채	-	2,547,439	-	2,547,439
외화사채	-	320,038	-	320,038
기타금융부채(*)	-	-	157,439	157,439
합 계	-	2,867,477	1,075,291	3,942,768

(*) 미지급금, 미지급비용, 수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.

<제 25(전) 기>

(단위:백만원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
<금융자산>				
대출채권	-	-	3,426,490	3,426,490
대출금	-	-	2,239,087	2,239,087
금융리스채권	-	-	1,001,661	1,001,661
할부금융채권	-	-	185,742	185,742
만기보유금융자산	3,181	-	-	3,181
국공채	3,181	-	-	3,181
기타금융자산	-	-	21,072	21,072
합 계	3,181	-	3,447,562	3,450,743
<금융부채>				
차입부채	-	-	777,911	777,911
사채	-	2,480,556	-	2,480,556
원화사채	-	2,118,050	-	2,118,050
외화사채	-	362,506	-	362,506
기타금융부채(*)	-	-	196,436	196,436
합 계	-	2,480,556	974,347	3,454,903

(*) 미지급금, 미지급비용, 수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.

7. 금융상품의 범주별 분류

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

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)									
구분	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생자산	당기손익인식 금융부채	위험회피 파생부채	상각후원가 측정금융부채	합계
<금융자산>									
예치금	-	-	-	13,432	-	-	-	-	13,432
단기매매금융자산	100,126	-	-	-	-	-	-	-	100,126
파생상품자산	15,882	-	-	-	847	-	-	-	16,729
매도가능금융자산	-	650,177	-	-	-	-	-	-	650,177
만기보유금융자산	-	-	3,024	-	-	-	-	-	3,024
대출채권	-	-	-	3,591,908	-	-	-	-	3,591,908
기타금융자산	-	-	-	27,854	-	-	-	-	27,854
합계	116,008	650,177	3,024	3,633,194	847	-	-	-	4,403,250
<금융부채>									
파생상품부채	-	-	-	-	-	1,434	176	-	1,610
차입부채	-	-	-	-	-	-	-	890,338	890,338
사채	-	-	-	-	-	-	-	2,779,889	2,779,889
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	-	151,139	151,139
합계	-	-	-	-	-	1,434	176	3,821,366	3,822,976

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)									
구분	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생자산	당기손익인식 금융부채	위험회피 파생부채	상각후원가 측정금융부채	합계
<금융자산>									
예치금	-	-	-	285	-	-	-	-	285
단기매매금융자산	53,928	-	-	-	-	-	-	-	53,928
파생상품자산	20,749	-	-	-	203	-	-	-	20,952
매도가능금융자산	-	413,091	-	-	-	-	-	-	413,091
만기보유금융자산	-	-	3,035	-	-	-	-	-	3,035
대출채권	-	-	-	3,341,551	-	-	-	-	3,341,551
기타금융자산	-	-	-	20,595	-	-	-	-	20,595
합계	74,677	413,091	3,035	3,362,431	203	-	-	-	3,853,437
<금융부채>									
파생상품부채	-	-	-	-	-	37	333	-	370
차입부채	-	-	-	-	-	-	-	770,337	770,337
사채	-	-	-	-	-	-	-	2,468,292	2,468,292
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	-	187,632	187,632
합계	-	-	-	-	-	37	333	3,426,261	3,426,631

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

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)						
구분	순손익					기타포괄손익
	이자수익/비용	수수료수익/비용	손상차손	기타손익	합계	
<금융자산>						
당기손익인식금융자산	45	-	-	10,479	10,524	-
매도가능금융자산	201	-	(6,405)	33,591	27,387	(1,257)
만기보유금융자산	83	-	-	-	83	-
대여금및수취채권	186,670	3,144	(75,608)	8,504	122,710	-
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	715	715	100
합계	186,999	3,144	(82,013)	53,289	161,419	(1,157)
<금융부채>						
당기손익인식금융부채	-	-	-	1,024	1,024	-
상각후원가측정금융부채	(89,997)	-	-	(10,189)	(100,186)	-
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	(442)	(442)	299
합계	(89,997)	-	-	(9,607)	(99,604)	299

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)						
구분	순손익					기타포괄손익
	이자수익/비용	수수료수익/비용	손상차손	기타손익	합계	
<금융자산>						
당기손익인식금융자산	164	-	-	36,136	36,300	-
매도가능금융자산	85	-	(20,974)	59,621	38,732	4,449
만기보유금융자산	84	-	-	-	84	-
대여금및수취채권	204,526	4,658	(96,936)	24,415	136,663	-
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	-	96
합계	204,859	4,658	(117,910)	120,172	211,779	4,545
<금융부채>						
당기손익인식금융부채	-	-	-	1,528	1,528	-
상각후원가측정금융부채	(100,864)	-	-	(26,866)	(127,730)	-
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	-	-	260
합계	(100,864)	-	-	(25,338)	(126,202)	260

8. 영업부문정보

(1) 보고부문에 대한 일반정보

구분	내용
기업금융부문	기업금융 및 시설대여 업무
투자금융부문	유가증권의 매매, 위탁매매, 인수 및 이에 수반되는 업무 (신기술사업금융업무 포함)
지역영업부문	기업금융 및 대출성 투자업무
리테일금융부문	개인금융 및 대출성 투자업무

(2) 당기 및 전기 중 보고부문 별 영업이익 및 법인세차감전순이익은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)					
구분	기업금융부문	투자금융부문	지역영업부문	리테일금융부문	합계
순이자손익	33,200	(5,924)	29,620	40,106	97,002
순수수료손익	1,072	2,896	8,727	1,782	14,477
지분법손익	804	3,565	-	-	4,369
기타손익	(42,103)	24,511	(23,366)	(34,011)	(74,969)
영업이익(손실)	(7,027)	25,048	14,981	7,877	40,879
영업외손익	(10)	(2)	(4)	(19)	(35)
법인세차감전순이익(손실)	(7,037)	25,046	14,977	7,858	40,844

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)					
구분	기업금융부문	투자금융부문	지역영업부문	리테일금융부문	합계
순이자손익	23,905	7,647	32,751	39,692	103,995
순수수료손익	2,176	1,752	11,030	1,986	16,944
지분법손익	388	5,114	-	-	5,502
기타손익	(71,750)	52,922	(23,558)	(22,344)	(64,730)
영업이익(손실)	(45,281)	67,435	20,223	19,334	61,711
영업외손익	(721)	(656)	(662)	(63)	(2,102)
법인세차감전순이익(손실)	(46,002)	66,779	19,561	19,271	59,609

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

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
기업금융부문	1,315,773	1,087,610
투자금융부문	916,713	922,265
지역영업부문	1,041,204	986,615
리테일금융부문	1,233,060	1,080,063
합계	4,506,750	4,076,553

9. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기	
현금	1	1	
원화예치금	기타금융기관예치금	13,879	96,379
	소계	13,879	96,379
외화예치금	외화정기예치금	12,085	38,838
	외화기타예치금	2,533	1,602
	소계	14,618	40,440
합계	28,498	136,820	

(2) 사용제한 예치금

당기말과 전기말 현재 사용이 제한되어 있는 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기	사용제한내용
원화예치금	-	6	당좌개설보증금
	-	108	위탁증거금
	100	-	당사 당좌 압류건으로 소송중에 있음
합계	100	114	

10. 단기매매금융자산

당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제 26(당) 기	제 25(전) 기
채무증권	금융채	-	3,458
	주식	-	462
지분증권	기타	100,126	50,008
	소계	100,126	50,470
합계		100,126	53,928

11. 매도가능금융자산과 만기보유금융자산

(1) 매도가능금융자산과 만기보유금융자산 내역

당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 및 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제 26(당) 기	제 25(전) 기
매도가능금융자산			
채무증권	회사채 및 기타	21,974	2,020
	주식	88,339	77,603
지분증권	출자금	332,387	231,397
	수익증권	207,477	102,071
	소계	628,203	411,071
소계		650,177	413,091
만기보유금융자산			
채무증권	국공채	3,024	3,035
합계		653,201	416,126

(2) 매도가능금융자산처분손익

당기와 전기 중 매도가능금융자산에 대하여 인식한 처분손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
매도가능금융자산처분이익	10,791	39,995
매도가능금융자산처분손실	(4,764)	(1,812)
합계	6,027	38,183

12. 대출채권

(1) 대출채권의 구성 내역

당기말과 전기말 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과목	제 26(당) 기	제 25(전) 기
대출금	2,567,875	2,259,609
금융리스채권	821,726	993,465
할부금융채권	303,072	186,560
대출채권 총계	3,692,673	3,439,634
차감 : 현재가치할인차금	(9,957)	(8,179)
이연대출부대비용	146	733
대손충당금차감전 대출채권 총계	3,682,862	3,432,188
차감 : 대손충당금	(90,954)	(90,637)
대손충당금차감후 대출채권 총계	3,591,908	3,341,551

(2) 대손충당금 증감내역

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

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	대출채권	기타자산	합 계
기초	90,637	391	91,028
충당금 전입액	75,674	(66)	75,608
상각액	(69,626)	(107)	(69,733)
할인차금 상각액	(3,190)	-	(3,190)
상각채권 회수	3,551	256	3,807
기타증감(*)	(6,092)	-	(6,092)
기말	90,954	474	91,428

(*) 기타변동액에는 대출채권 매각으로 인한 변동 및 출자전환으로 인한 변동 등이 포함되어 있습니다.

<제 25(전) 기>

(단위:백만원)			
구분	대출채권	기타자산	합 계
기초	97,067	355	97,422
총당금 전입(환입)액	96,853	83	96,936
상각액	(101,030)	(47)	(101,077)
할인차금 상각액	(3,058)	-	(3,058)
상각채권 회수	4,100	-	4,100
기타증감(*)	(3,295)	-	(3,295)
기말	90,637	391	91,028

(*) 기타변동액에는 대출채권 매각으로 인한 변동 및 출자전환으로 인한 변동 등이 포함되어 있습니다.

(3) 이연대출부대비용(수익)

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

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
기초잔액	733	2,692
신규발생	165	631
상각액	(752)	(2,590)
기말잔액	146	733

13. 리스자산

(1) 당기말과 전기말 현재 리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제26(당)기	제25(전)기
운용리스자산	39,340	48,892
감가상각누계액	(20,246)	(25,225)
소계	19,094	23,668
운용리스개설직접원가	2	7
합계	19,096	23,675

(2) 운용리스자산

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

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
1. 제조업	37,990	46,520
2. 통신업	-	57
3. 건설업	-	258
4. 도·소매, 숙박업	750	1,122
5. 운수, 창고업	446	446
6. 의료업	-	34
7. 사회및개인서비스업	154	455
합계	39,340	48,892

(3) 당기 및 전기 중 운용리스자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
기초장부금액	23,668	29,607
취득액	7,291	7,534
처분액	(3,654)	(3,679)
감가상각비	(8,211)	(9,794)
기말장부금액	19,094	23,668

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

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치
1년 이내	363,674	32,477	331,197
1년초과 ~ 5년 이내	501,560	27,803	473,757
5년 초과	16,772	-	16,772
합계	882,006	60,280	821,726

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)			
구분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치
1년 이내	419,419	90,402	329,017
1년초과 ~ 5년 이내	688,185	37,341	650,844
5년 초과	13,604	-	13,604
합계	1,121,208	127,743	993,465

(5) 리스료 회수계획

당기말 현재 실행된 리스계약에 대한 연도별 리스료 회수계획은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	금융리스			운용리스
	최소리스료	현재가치조정	최소리스료의 현재가치	최소리스료
1년 이내	363,674	(32,477)	331,197	7,596
1년초과 ~ 5년 이내	501,560	(27,803)	473,757	5,863
5년 초과	16,772	-	16,772	-
합계	882,006	(60,280)	821,726	13,459

14. 파생상품

(1) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구분			제 26(당) 기		제 25(전) 기	
			자산	부채	자산	부채
외환관련	장외파생상품	통화선도	216	1,417	-	37
	장외파생상품	통화스왑	847	90	203	-
이자율관련	장외파생상품	이자율스왑	-	86	-	333
주식관련	장외파생상품	장외주식옵션	15,666	17	20,749	-
합계			16,729	1,610	20,952	370

(2) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품 평가손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구분			제 26(당) 기		제 25(전) 기	
외환관련	장외파생상품	통화선도	(1,184)		(37)	
	장외파생상품	통화스왑(*)	554		203	
이자율관련	장외파생상품	이자율스왑(*)	245		342	
주식관련	장외파생상품	장외주식옵션	(234)		9,401	
합계			(619)		9,909	

(*) 해당 파생상품 평가손익은 현금흐름위험회피회계적용으로 인해서 기타포괄손익으로 계상되었습니다.

15. 유형자산

당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)					
구분	기초장부금액	취득액(*) (자본적지출 포함)	처분액	감가상각비	기말장부금액
사무실설비	197	404	(66)	(183)	352
차량운반구	11	110	-	(32)	89
집기비품	1,031	678	-	(439)	1,270
합계	1,239	1,192	(66)	(654)	1,711

(*) 복구충당부채 설정액 57백만원이 포함되어 있습니다.

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)				
구분	기초장부금액	취득액(*) (자본적지출 포함)	감가상각비	기말장부금액
사무실설비	309	5	(117)	197
차량운반구	41	-	(30)	11
집기비품	1,241	252	(462)	1,031
합계	1,591	257	(609)	1,239

(*) 복구충당부채 설정액 37백만원이 포함되어 있습니다.

16. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)						
구분	기초장부금액	취득액	처분	무형자산 상각비	손상차손(*)	기말장부금액
소프트웨어	2,459	703	-	(818)	-	2,344
회원권	2,492	106	(77)	-	(150)	2,371
합계	4,951	809	(77)	(818)	(150)	4,715

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

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)						
구분	기초장부금액	취득액	처분	무형자산 상각비	손상차손(*)	기말장부금액
소프트웨어	3,114	112	-	(767)	-	2,459
회원권	4,638	-	-	-	(2,146)	2,492
합계	7,752	112	-	(767)	(2,146)	4,951

(*) 회원권은 골프 및 콘도 회원권으로 모두 내용연수를 특정기간으로 한정할 수 없는 무형자산으로, 전기말 현재 거래소 시가가 장부금액보다 낮아 손상차손을 인식하였습니다.

17. 관계기업에 대한 투자자산

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업에 대한 투자자산의 현황은 다음과 같습니다.

회사명	소재지	결산월	지분율(%)	
			제 26(당) 기	제 25(전) 기
에스에이치씨-아이엠엠신성장펀드(*1)	한국	12월	64.52	64.52
QCP 신기술투자조합 20호	한국	12월	47.17	47.17
에스티아이신성장동력투자조합	한국	12월	50.00	50.00
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호 사모투자전문회사(*2)	한국	12월	6.54	6.54
신한 케이투 세컨더리 투자조합(*2)	한국	12월	10.75	10.75
티에스2013-6 M&A 투자조합	한국	12월	25.00	25.00
드림하이 투자조합3호(*1)	한국	12월	54.55	54.55
에스에이치씨이앤 신기술사업투자조합(*3)	한국	12월	-	43.48
에스피신기술사업투자조합1호	한국	12월	23.26	23.26
알바트로스 그로스 펀드	한국	12월	36.36	36.36
아시아퍼시픽39호선박투자회사	한국	12월	50.00	50.00
마이다스동아 스노우볼 투자조합(*1)	한국	12월	53.33	53.33
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합(*2)	한국	12월	5.00	5.00
(주)에스에이치렌탈서비스(*4)	한국	12월	-	20.00
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	한국	12월	36.36	36.36
아주-SHC 상생기업 4호 투자조합	한국	12월	21.98	21.98
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제5호	한국	12월	23.26	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제4호	한국	12월	20.00	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제2호	한국	12월	38.83	-
스노우볼투자조합2호	한국	12월	25.00	-
이앤티그리스신기술사업투자조합1호	한국	12월	47.62	-
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합2호(*2)	한국	12월	4.55	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제11호(*5)	한국	12월	-	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제10호	한국	12월	21.28	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제9호	한국	12월	34.48	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제14호	한국	12월	33.33	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제17호	한국	12월	26.09	-
해진선무유한공사(OSS)(*3)	홍콩	12월	-	24.00

- (*1) 당사는 유한책임조합원(사원)으로서 조합(회사)의 경제활동에서 효익을 얻기 위하여 투자 정책을 결정할 수 있는 능력을 가지고 있지 않습니다.
- (*2) 당사는 업무집행조합원(사원)으로서 조합(회사)의 투자의사결정 등에 대해 유의적인 영향력을 행사할 수 있습니다.
- (*3) 당기 중 청산하였습니다.
- (*4) 당기 중 유의적인 영향력을 상실하여 관계기업에 대한 투자자산에서 매도가능금융자산으로 재분류되었습니다.
- (*5) 당기 중 관계기업에 대한 투자자산을 취득하여, 당기 중에 처분하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 관계기업에 대한 투자자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위:백만원)							
피투자회사	기초 장부금액	취득(처분)	관계기업 이익에 대한지분	(부의) 지분법 자본변동	배당	대체	기말 장부금액
에스에이치씨-아이엠엠신성장펀드	3,175	(1,189)	309	-	-	-	2,295
QCP 신기술투자조합 20호	2	-	-	-	-	-	2
에스티아이신성장동력투자조합	2,763	(450)	643	(333)	(650)	-	1,973
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모 투자전문회사	3,530	(1,176)	390	243	-	-	2,987
신한 케이투 세컨더리 투자조합	2,576	(680)	863	(438)	(1,383)	-	938
티에스2013-6 M&A 투자조합	2,116	-	(29)	-	(213)	-	1,874
드림하이 투자조합3호	1,556	-	171	1,417	-	-	3,144
에스에이치씨이엔 신기술사업투자조합	4,312	(4,000)	630	-	(942)	-	-
에스피신기술사업투자조합1호	1,974	-	(20)	-	-	-	1,954
알바트로스 그로스 펀드	3,341	(400)	347	(1,389)	(327)	-	1,572
아시아퍼시픽39호선박투자회사	5,085	(500)	342	586	(337)	-	5,176
마이다스동아 스노우볼 투자조합	1,202	-	56	-	-	-	1,258
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합	148	74	37	-	-	-	259
(주)에스에이치렌탈서비스(*)	61	(10)	1	-	-	(52)	-
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	1,931	-	(35)	-	(50)	-	1,846
아주-SHC 상생기업 4호 투자조합	2,000	(920)	322	683	-	-	2,085
케이클라비스 마이스터 신기술조합 5호	-	500	(6)	-	-	-	494
케이클라비스 마이스터 신기술조합 4호	-	500	11	-	-	-	511
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제2호	-	2,000	(16)	-	-	-	1,984
스노우볼투자조합2호	-	1,825	(38)	-	-	-	1,787
이엔티그리스신기술사업투자조합1호	-	2,000	(29)	-	-	-	1,971
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합2호	-	90	-	-	-	-	90
케이클라비스 마이스터 신기술조합 11호	-	-	16	-	(16)	-	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 10호	-	1,000	(5)	-	-	-	995
케이클라비스 마이스터 신기술조합 9호	-	500	(32)	-	-	-	468
케이클라비스 마이스터 신기술조합 14호	-	500	(1)	-	-	-	499
케이클라비스 마이스터 신기술조합 17호	-	3,000	(11)	-	-	-	2,989
해진선무유한공사(OSS)	1,228	-	443	(79)	(1,592)	-	-
합 계	37,000	2,664	4,359	690	(5,510)	(52)	39,151

(*) 당기 중 유의적인 영향력을 상실하여 관계기업에 대한 투자자산에서 매도가능금융자산으로 재분류되었습니다.

<제 25(전) 기>

(단위:백만원)						
피투자회사	기초 장부금액	취득(처분)	관계기업 이익에 대한지분	(부의) 지분법 자본변동	배당	기말 장부금액
에스에이치씨-아이엠엠신성장펀드	8,948	(7,328)	1,555	-	-	3,175
QCP 신기술투자조합 20호	269	(120)	(147)	-	-	2
미래에셋좋은기업투자조합3호	4,021	(3,000)	1,154	(708)	(1,467)	-
에스티아이신성장동력투자조합	2,458	-	(28)	333	-	2,763
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모 투자전문회사	3,637	(170)	(101)	164	-	3,530
신한 케이투 세컨더리 투자조합	3,009	(1,957)	1,147	377	-	2,576
티에스2013-6 M&A 투자조합	1,582	(175)	(213)	922	-	2,116
케이디비대우루비 사모투자전문회사	7,704	(7,803)	473	-	(374)	-
드림하이 투자조합3호	2,963	(1,200)	995	(119)	(1,083)	1,556
에스에이치씨이앤 신기술사업투자조합	3,992	-	320	-	-	4,312
에스핀신기술사업투자조합1호	1,999	-	(25)	-	-	1,974
알바트로스 그로스 펀드	1,200	-	(14)	2,155	-	3,341
아시아퍼시픽39호선박투자회사	-	5,660	332	(602)	(305)	5,085
마이더스동아 스노우볼 투자조합	-	1,200	2	-	-	1,202
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합	-	150	(2)	-	-	148
(주)에스에이치렌탈서비스 (*)	-	100	(39)	-	-	61
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	-	2,000	(31)	-	(38)	1,931
신한2014-1호 신기술사업투자조합	-	-	18	-	(18)	-
아주-SHC 상생기업 4호 투자조합	-	2,000	-	-	-	2,000
해진선무유한공사(OSS)	1,036	-	106	86	-	1,228
합계	42,818	(10,643)	5,502	2,608	(3,285)	37,000

상기 피투자회사는 2015년 10월 31일을 기준으로 작성된 재무제표를 이용하였으며, 피투자

(*) 회사의 결산일로부터 연결실체의 보고기간 말까지 발생한 중요한 거래나 사건을 적절히 반영하여 지분법평가시 적용하였습니다.

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

<제 26(당) 기>

(단위:백만원)						
피투자회사	관계기업의 요약재무정보					
	자산	부채	영업수익	당기순손익	기타포괄손익	총포괄손익
에스에이치씨-아이엠엠신성장펀드	3,675	117	855	479	-	479
QCP 신기술투자조합 20호	5	-	-	-	-	-
에스티아이신성장동력투자조합	3,945	-	-	1,285	(667)	618
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사	45,694	4	28	5,964	3,726	9,690
신한 케이투 세컨더리 투자조합	8,894	172	15,284	8,019	(4,072)	3,947
티에스2013-6 M&A 투자조합	7,651	151	237	(115)	-	(115)
드림하이 투자조합3호	5,765	-	535	313	2,597	2,910
에스에이치씨이앤 신기술사업투자조합	-	-	1,924	1,584	-	1,584
에스피신기술사업투자조합1호	8,418	20	-	(87)	-	(87)
알바트로스 그로스 펀드	5,237	915	1,024	957	(3,821)	(2,864)
아시아퍼시픽39호선박투자회사	10,379	28	730	681	1,172	1,853
마이더스동아 스노우볼 투자조합	2,379	19	183	105	-	105
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합	5,201	13	798	746	-	746
(주)에스에이치렌탈서비스	-	-	67	9	-	9
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	5,083	3	24	(95)	-	(95)
아주-SHC 상생기업 4호 투자조합	9,508	18	1,565	1,466	3,111	4,577
케이클라비스 마이스터 신기술조합 5호	2,150	26	-	(26)	-	(26)
케이클라비스 마이스터 신기술조합 4호	2,583	30	85	53	-	53
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제2호	5,150	42	-	(42)	-	(42)
스노우볼투자조합2호	7,199	50	1	(151)	-	(151)
이앤티그리스신기술사업투자조합1호	4,140	1	-	(61)	-	(61)
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합2호	1,979	8	13	(9)	-	(9)
케이클라비스 마이스터 신기술조합 11호	-	-	-	(11)	-	(11)
케이클라비스 마이스터 신기술조합 10호	4,714	37	20	(23)	-	(23)
케이클라비스 마이스터 신기술조합 9호	1,362	6	34	(95)	-	(95)
케이클라비스 마이스터 신기술조합 14호	1,507	9	7	(2)	-	(2)
케이클라비스 마이스터 신기술조합 17호	11,500	42	-	(42)	-	(42)
합계	164,118	1,711	23,414	20,902	2,046	22,948

<제 25(전) 기>

(단위:백만원)						
피투자회사	관계기업의 요약재무정보					
	자산	부채	영업수익	당기순손익	기타포괄손익	총포괄손익
에스에이치씨-아이엠엠신성장펀드	5,156	235	2,907	2,410	-	2,410
QCP 신기술투자조합 20호	5	-	-	(312)	-	(312)
미래에셋좋은기업투자조합3호	-	-	5,753	2,376	(1,417)	959
에스티아이신성장동력투자조합	5,646	120	-	(58)	667	609
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사	54,084	83	1,245	(1,541)	2,510	969
신한 케이투 세컨더리 투자조합	24,332	366	11,376	10,658	3,510	14,168
티에스2013-6 M&A 투자조합	8,542	76	1,112	(852)	3,687	2,835
케이디비대우루비 사모투자전문회사	-	-	3,259	2,395	-	2,395
드림하이 투자조합3호	2,854	-	1,945	1,825	(218)	1,607
에스에이치씨이앤 신기술사업투자조합	9,918	2	858	735	-	735
에스피신기술사업투자조합1호	8,505	21	-	(110)	-	(110)
알바트로스 그로스 펀드	9,202	15	25	(38)	5,925	5,887
아시아퍼시픽39호선박투자회사	10,225	54	1,264	663	-	663
마이더스동아 스노우볼 투자조합	2,255	-	66	5	-	5
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합	2,963	-	2	(37)	-	(37)
(주)에스에이치렌탈서비스	1,280	977	297	21	-	21
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	5,314	2	19	(85)	-	(85)
신한2014-1호 신기술사업투자조합	-	-	-	(91)	(2,039)	(2,130)
아주-SHC 상생기업 4호 투자조합	9,102	-	4	1	-	1
해진선무유한공사(OSS)	5,106	(6)	13	445	-	445
합계	164,489	1,945	30,145	18,410	12,625	31,035

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

<제 26(당) 기>

(단위:백만원)				
피투자회사	당기말 순자산 (a)	연결실체 지분율(%) (b)	순자산지분금액 (a) x (b)	장부금액
에스에이치씨-아이엠엠신성장펀드	3,558	64.52%	2,295	2,295
QCP 신기술투자조합 20호	5	47.17%	2	2
에스티아이신성장동력투자조합	3,945	50.00%	1,973	1,973
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모 투자전문회사	45,690	6.54%	2,987	2,987
신한 케이투 세컨더리 투자조합	8,722	10.75%	938	938
티에스2013-6 M&A 투자조합	7,500	25.00%	1,874	1,874
드림하이 투자조합3호	5,765	54.55%	3,144	3,144
에스에이치씨이앤 신기술사업투자조합	-	43.48%	-	-
에스피신기술사업투자조합1호	8,398	23.26%	1,954	1,954
알바트로스 그로스 펀드	4,322	36.36%	1,572	1,572
아시아퍼시픽39호선박투자회사	10,351	50.00%	5,176	5,176
마이더스동아 스노우볼 투자조합	2,360	53.33%	1,258	1,258
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합	5,188	5.00%	259	259
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	5,080	36.36%	1,846	1,846
아주-SHC 상생기업 4호 투자조합	9,490	21.98%	2,085	2,085
케이클라비스 마이스터 신기술조합 5호	2,124	23.26%	494	494
케이클라비스 마이스터 신기술조합 4호	2,553	20.00%	511	511
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제2호	5,108	38.83%	1,984	1,984
스노우볼투자조합2호	7,149	25.00%	1,787	1,787
이앤티그리스신기술사업투자조합1호	4,139	47.62%	1,971	1,971
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합2호	1,971	4.55%	90	90
케이클라비스 마이스터 신기술조합 10호	4,677	21.28%	995	995
케이클라비스 마이스터 신기술조합 9호	1,356	34.48%	468	468
케이클라비스 마이스터 신기술조합 14호	1,498	33.33%	499	499
케이클라비스 마이스터 신기술조합 17호	11,458	26.09%	2,989	2,989
합계	162,407		39,151	39,151

<제 25(전) 기>

(단위:백만원)				
피투자회사	당기말 순자산 (a)	연결실체 지분율(%) (b)	순자산지분금 액 (a) x (b)	장부금액
에스에이치씨-아이엠엠신성장펀드	4,921	64.52	3,175	3,175
QCP 신기술투자조합 20호	5	47.17	2	2
에스티아이신성장동력투자조합	5,526	50.00	2,763	2,763
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호 사모투자전문회사	54,001	6.54	3,530	3,530
신한 케이투 세컨더리 투자조합	23,966	10.75	2,576	2,576
티에스2013-6 M&A 투자조합	8,466	25.00	2,116	2,116
드림하이 투자조합3호	2,854	54.55	1,556	1,556
에스에이치씨이앤 신기술사업투자조합	9,916	43.48	4,312	4,312
에스피신기술사업투자조합1호	8,484	23.26	1,974	1,974
알바트로스 그로스 펀드	9,187	36.36	3,341	3,341
아시아퍼시픽39호선박투자회사	10,171	50.00	5,085	5,085
마이더스동아 스노우볼 투자조합	2,255	53.33	1,202	1,202
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합	2,963	5.00	148	148
(주)에스에이치렌탈서비스	303	20.00	61	61
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	5,312	36.36	1,931	1,931
아주-SHC 상생기업 4호 투자조합	9,101	21.98	2,000	2,000
해진선무유한공사(OSS)	5,112	24.00	1,228	1,228
합계	162,543		37,000	37,000

18. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
보증금	10,761	2,752
미수금	2,128	929
미수수익	11,469	12,244
선급금	1,486	7,638
선급비용	2,402	1,685
가지급금	3,913	5,092
미수배당금	326	108
대손충당금	(472)	(389)
현재가치할인차금	(220)	(87)
합계	31,793	29,972

19. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분		제 26(당) 기	제 25(전) 기	담보제공사유
유가증권	만기보유금융자산	3,000	3,000	선물파생거래관련

20. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분		제 26(당) 기		제 25(전) 기	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
원화차입금	기타차입금	1.51 ~ 4.12	890,338	1.78 ~ 4.65	770,337

21. 사채

(1) 당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분		제 26(당) 기		제 25(전) 기	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
원화사채	일반사채	1.59 ~ 4.01	2,462,000	1.78 ~ 4.01	2,107,000
	할인발행차금		(1,673)		(1,714)
	소 계		2,460,327		2,105,286
외화사채	일반사채	1.46 ~ 3.68	320,252	1.53 ~ 3.48	363,319
	할인발행차금		(690)		(313)
	소 계		319,562		363,006
합계			2,779,889		2,468,292

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

(단위: 백만원)						
구분		만기	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
			이자율(%)	액면금액	이자율(%)	액면금액
발행	일반사채	1년이내	1.33 ~ 1.86	695,000	1.51 ~ 2.20	567,000
		3년이내	1.59 ~ 2.22	885,000	1.80 ~ 2.27	495,000
		5년이내		-	2.16 ~ 2.71	90,000
		10년이내		-	3.17 ~ 3.34	40,000
	소계			1,580,000		1,192,000
상환	일반사채		1.33 ~ 3.54	1,225,000	1.51 ~ 5.46	1,122,000

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

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)									
발행					상환				
발행일	액면가(*)	이자율(%)	만기일	비고	발행일	액면가(*)	이자율(%)	만기일	비고
2016-03-17	36,255	2.09	2019-03-15	FRN	2011-03-17	60,425	2.91	2016-03-17	FRN
2016-12-12	60,425	2.15	2018-12-12	FRN	2011-03-24	24,170	2.91	2016-03-24	FRN
2016-12-22	60,425	1.70	2019-03-20	FRN	2014-06-16	36,255	1.33	2016-06-16	FRN
					2014-09-04	30,213	1.33	2016-09-04	FRN
					2014-12-18	60,425	1.34	2016-12-18	FRN
합계	157,105				합계	211,488			

(*)당기말 환율을 적용하여 원화로 환산하였습니다.

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)									
발행					상환				
발행일	액면가(*)	이자율(%)	만기일	비고	발행일	액면가(*)	이자율(%)	만기일	비고
2015-03-19	23,440	1.46	2020-03-19	FRN	2010-03-24	58,600	3.43	2015-03-24	FRN
					2012-03-20	58,600	3.51	2015-06-20	FRN
					2010-09-29	41,020	3.35	2015-09-29	FRN
합계	23,440				합계	158,220			

(*)전기말 환율을 적용하여 원화로 환산하였습니다.

22. 종업원급여

(1) 확정급여제도 자산 및 부채

연결실체는 종업원의 연금보상급여와 용역제공기간을 기초로 확정급여연금제도를 운영하고 있으며 사외적립자산을 (주)신한은행에 신탁하고 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 확정급여제도하의 자산 및 부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위 : 백만원)				
구분		확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기초		11,236	(8,060)	3,176
당기손익인식:				
당기근무원가		1,396	-	1,396
순이자		321	(236)	85
소계		1,717	(236)	1,481
기타포괄손익인식:				
재측정요소				
(1) 보험수리적손익	재무적 가정	(384)	-	(384)
	경험 조정	(113)	-	(113)
(2) 사외적립자산 수익		-	(198)	(198)
소계		(497)	(198)	(695)
기타:				
급여지급액		(500)	685	185
사용자의 기여금		-	(1,317)	(1,317)
소계		(500)	(632)	(1,132)
기말		11,956	(9,126)	2,830

<제 25(전) 기>

(단위 : 백만원)				
구분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채	
기초	10,112	(7,400)	2,712	
당기손익인식:				
당기근무원가	1,346	-	1,346	
순이자	324	(240)	84	
소계	1,670	(240)	1,430	
기타포괄손익인식:				
재측정요소				
(1) 보험수리적손익	인구통계적 가정	45	-	45
	재무적 가정	285	-	285
	경험 조정	(291)	-	(291)
(2) 사외적립자산 수익	-	105	105	
소계	39	105	144	
기타:				
급여지급액	(663)	443	(220)	
사용자의 기여금	-	(968)	(968)	
관계사승계분	78	-	78	
소계	(585)	(525)	(1,110)	
기말	11,236	(8,060)	3,176	

(3) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
예치금	8,295	7,267
기타	831	793
합계	9,126	8,060

(4) 보험수리적가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기	비 고
할인율	2.94%	2.93%	AA0 회사채 수익률
미래임금상승률	2.67% + 승급률	3.15% + 승급률	과거 5개년의 평균

(5) 민감도 분석

당기말 현재 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 현재가치는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	확정급여채무	
	증 가	감 소
할인율 (1% 변동)	10,903	13,182
미래임금상승률 (1% 변동)	13,174	10,889

(6) 당기말과 전기말 평가시 적용한 확정급여채무의 가중평균만기는 각각 8.98년 및 9.22년입니다.

23. 주식기준보상

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 성과연동형 주식보상

구분	2012년 부여분	2013년 부여분	2014년 부여분	2015년 부여분	2016년 부여분
유형	주식결제형				
약정용역제공기간	2012년~2014년	2013년~2015년	2014년	2015년	2016년
성과조건	상대주가연동(33.4%) 및 4년간 경영지표연동(66.6%)		상대주가연동(20%) 및 4년간 경영지표연동(80%)		
운영기간	부여일이 속한 연도의 개시일로부터 4년(이연지급대상의 경우 5년)까지로 함		부여일이 속한 연도의 개시일로부터 4년까지로 함		
결산일 기준 추정 가득수량	454주	4,073주	11,306주	16,660주	20,401주

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

(2) 주식기준보상비용

연결실체가 당기 및 전기 중 인식한 주식기준보상비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
주식매수선택권	-	(1)
성과연동형 주식보상	837	919
합계	837	918

지배기업의 모회사인 (주)신한금융지주회사는 상기 주식기준보상약정을 연결실체의 임직원에게 부여하고 지급하는 경우 연결실체로부터 보전받는바, 연결실체는 성과연동형주식보상을 주식결제형으로 처리하고 있습니다.

(3) 미지급비용 및 내재가치

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

(단위: 백만원)				
구분	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
	미지급비용	내재가치	미지급비용	내재가치
성과연동형 주식보상	2,396	2,396	1,601	1,601

가득된 주식기준보상거래의 내재가치와 주식매수선택권은 당기말과 전기말 각각 증가 45,250원 및 39,550원을 기준으로 계산하였으며 성과연동형 주식보상은 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

24. 총당부채

당기와 전기 중 총당부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	복구총당부채(*)	소송총당부채	합계
기초	131	-	131
전입액	151	404	555
환입액	(92)	-	(92)
기말	190	404	594

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

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)				
구분	복구총당부채(*)	지급보증총당부채	소송총당부채	합계
기초	129	-	-	129
전입액	2	6	1,015	1,023
환입액	-	(6)	(1,015)	(1,021)
기말	131	-	-	131

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

25. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과목	제 26(당) 기	제 25(전) 기
미지급금	2,858	4,408
미지급비용	11,300	12,721
선수금	18,162	13,878
선수수익	7,991	10,981
제세예수금	3,354	3,599
수입보증금	143,281	179,307
가수금	-	37
현재가치할인차금	(6,301)	(8,804)
합계	180,645	216,127

26. 자본금

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

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

27. 기타포괄손익

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)					
구분	매도가능금융자산 평가손익	지분법자본변동	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	확정급여제도 재측정요소	합계
기초	17,028	1,735	(156)	(2,177)	16,430
당기 발생 차익(차손)	7,192	769	876	-	8,837
공정가치평가로 인한 증감	7,192	-	-	-	7,192
피투자회사 자본변동으로 인한 효과	-	769	-	-	769
위험회피회계적용 효과	-	-	876	-	876
당기손익에 포함된 차익의 재분류 조정	(8,850)	(79)	(350)	-	(9,279)
자산손상으로 인한 증감	(550)	-	-	-	(550)
처분으로 인한 증감	(8,300)	(79)	-	-	(8,379)
위험회피대상항목의 최초장부금액으로 대체된 조정	-	-	(350)	-	(350)
확정급여제도 재측정	-	-	-	695	695
법인세효과	401	(167)	(128)	(168)	(62)
기말	15,771	2,258	242	(1,650)	16,621

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)					
구분	매도가능금융자산 평가손익	지분법자본변동	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	확정급여제도 재측정요소	합계
기초	12,578	(242)	(511)	(2,068)	9,757
당기 발생 차익(차손)	11,107	2,665	537	-	14,309
공정가치평가로 인한 증감	11,107	-	-	-	11,107
피투자회사 자본변동으로 인한 효과	-	2,665	-	-	2,665
위험회피회계적용 효과	-	-	537	-	537
당기손익에 포함된 차익의 재분류 조정	(5,236)	(57)	(69)	-	(5,362)
자산손상으로 인한 증감	9,844	-	-	-	9,844
처분으로 인한 증감	(15,080)	(57)	-	-	(15,137)
위험회피대상항목의 최초장부금액으로 대체된 조정	-	-	(69)	-	(69)
확정급여제도 재측정	-	-	-	(144)	(144)
법인세효과	(1,421)	(631)	(113)	35	(2,130)
기말	17,028	1,735	(156)	(2,177)	16,430

28. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
이익준비금(*)	12,357	11,595
미처분이익잉여금	432,334	406,872
합계	444,691	418,467

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

(2) 배당금

지배기업의 당기와 전기 중 보통주 배당금 지급 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기(*)	제 25(전) 기
주당액면가액 (원)	5,000	5,000
현금배당금총액 (백만원)		
- 보통주배당금총액	21,123	7,643
현금배당성향 (%)	58.57	17.2
보통주 주당 현금배당금 (원)	655	237

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

(3) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 중 지배기업의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내 용	제 26(당) 기(*)	제 25(전) 기
	처분예정일: 2017년3월 24일	처분확정일: 2016년 3월 18일
I.미처분이익잉여금	430,953	403,296
1. 전기이월미처분이익잉여금	394,889	358,862
2. 당기순이익	36,064	44,434
II.이익잉여금처분액	(23,235)	(8,407)
1. 이익준비금	2,112	764
2. 배당금	21,123	7,643
가.보통주배당금	21,123	7,643
보통주 : 당기 655원(13.1%) 전기 237원(4.74%)		
III.차기이월미처분이익잉여금	407,718	394,889

(*) 상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

(4) 대손준비금

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

한편, 당기말과 전기말 현재 대손준비금 설정 금액은 없습니다.

29. 순이자손익

당기와 전기 중 순이자손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제 26(당) 기	제 25(전) 기
이자수익	현금및예치금이자	175	792
	단기매매금융자산이자	45	164
	매도가능금융자산이자	201	85
	만기보유금융자산이자	83	84
	대출채권이자	186,347	203,658
	기타이자	148	76
	소계	186,999	204,859
이자비용	차입부채이자	(20,274)	(21,010)
	사채이자	(64,342)	(73,414)
	기타이자	(5,381)	(6,440)
	소계	(89,997)	(100,864)
순이자손익		97,002	103,995

30. 순수수수료손익

당기와 전기 중 순수수수료손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제 26(당) 기	제 25(전) 기
수수료수익	운용리스료	9,789	13,476
	여신취급수수료	726	1,813
	중도상환수수료	3,543	4,270
	조합관리수수료	3,105	646
	기타수입수수료	157	692
	소계	17,320	20,897
수수료비용	여신관련수수료	(1,125)	(1,424)
	기타지급수수료	(1,718)	(2,529)
	소계	(2,843)	(3,953)
순수수료손익		14,477	16,944

31. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
매도가능금융자산	27,563	21,438

32. 단기매매금융상품 및 파생상품 관련손익

당기와 전기 중 단기매매금융상품 및 파생상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
단기매매금융상품	1,118	903
채무증권평가손익	-	89
지분증권평가손익	26	(226)
지분증권처분손익	1,092	1,040
파생상품	10,658	36,761
파생상품평가손익	(1,145)	9,442
파생상품거래손익	11,803	27,319
합계	11,776	37,664

33. 금융상품자산 손상차손(환입)

당기와 전기 중 금융상품자산 손상차손 및 손상차손환입의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
대출채권	75,674	96,853
기타금융자산	(66)	83
소계	75,608	96,936
매도가능금융자산	6,405	20,974
합계	82,013	117,910

34. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
1. 종업원 급여	18,926	18,957
급여 및 상여	16,608	16,609
퇴직급여	1,481	1,429
주식기준보상	837	919
2. 감가상각비 및 기타상각비	1,472	1,376
3. 기타일반관리비	8,551	8,741
임차료	1,574	1,983
접대비	685	608
용역비	3,349	3,089
제세공과금	1,635	1,476
기타의 관리비	1,308	1,585
합계	28,949	29,074

35. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제 26(당) 기	제 25(전) 기
기타영업수익	총당부채환입액	92	1,022
	리스자산처분이익	251	151
	기타	3,285	3,718
	소계	3,628	4,891
기타영업비용	총당부채전입액	(555)	(1,023)
	리스자산처분손실	(1,409)	(1,947)
	기타	(2,504)	(5,038)
	소계	(4,468)	(8,008)
합계		(840)	(3,117)

36. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제 26(당) 기	제 25(전) 기
영업외수익	유무형자산처분이익	18	-
	관계기업에대한투자자산처분이익	-	111
	잡이익	316	61
	소계	334	172
영업외비용	기부금	(139)	(127)
	유무형자산손상차손	(150)	(2,146)
	유무형자산처분손실	(2)	-
	유무형자산폐기손실	(66)	-
	잡손실	(12)	(1)
	소계	(369)	(2,274)
합계		(35)	(2,102)

37. 우발상황 및 약정사항

(1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체는 사해행위취소 청구의 소 등 3건의 소송사건(총 소송금액 6,441백만원)에 피고로 계류 중에 있으며, 확정된 지급명령의 효력을 부인하기 위한 청구이의의 소(총 소송금액 100백만원)를 제기하였습니다. 한편, 연결실체는 당기말 현재 패소한 소송사건 및 기타 미래의 손실예상액 404백만원을 소송충당부채로 계상하였습니다.

(2) 운용리스의 만기구조

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

(단위: 백만원)			
구분	1년 이내	1년초과 5년이상	합계
최소리스료	769	224	993

(3) 연결실체는 243억원의 육류담보대출상품을 보유중입니다. 이 중 창고업자의 사기와 관련한 대출잔액은 158억원으로 연결실체의 회계정책에 따라 대손충당금 100억원을 적립중입니다. 또한 추후 발생하는 사건에 따라 추정치가 변경될 수 있습니다.

38. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
당기 법인세 부담액(*1)	22,871	5,909
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(*2)	(15,889)	9,789
자본에 직접 반영된 당기법인세비용	(7)	(2,170)
법인세비용	6,975	13,528

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

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

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
법인세비용차감전순이익	40,845	59,609
적용세율에 따른 법인세	9,885	14,425
비과세수익으로 인한 차이 조정	(5)	(32)
비공제비용으로 인한 차이 조정	133	107
기타(세율차이 등) 차이 조정	(1,486)	(568)
연결납세로 인한 법인세효과	(1,551)	(408)
법인세비용	6,976	13,528
유효세율	17.08%	22.69%

(3) 이연법인세

당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위:백만원)					
구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	자본조정반영	기말금액
대손충당금	-	11,439	-	-	11,439
이연대출부대손익	(175)	140	-	-	(35)
리스개설직접원가	(4,270)	502	-	-	(3,768)
매도가능금융자산	5,504	1,150	401	-	7,055
만기보유금융자산	5	3	-	-	8
관계기업에대한투자자산	1,198	(12)	(167)	-	1,019
미수수익	(537)	227	-	-	(310)
미지급비용	642	89	-	55	786
파생상품자산(부채)	(4,352)	1,174	(128)	-	(3,306)
확정급여채무	2,548	249	(120)	-	2,677
사외적립자산	(1,732)	(213)	(48)	-	(1,993)
전환증권전환이익	(2,089)	231	-	-	(1,858)
의제배당	447	(447)	-	-	-
감가상각	549	(67)	-	-	482
대출채권	7,803	813	-	-	8,616
기타	(1,607)	617	-	-	(990)
합계	3,934	15,894	(62)	55	19,822

<제 25(전) 기>

(단위:백만원)					
구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	자본조정반영	기말금액
대손충당금	15,092	(15,092)	-	-	-
이연대출부대손익	(650)	475	-	-	(175)
리스개설직접원가	(4,605)	335	-	-	(4,270)
매도가능금융자산	3,379	3,546	(1,421)	-	5,504
만기보유금융자산	1	4	-	-	5
관계기업에대한투자자산	1,216	613	(631)	-	1,198
미수수익	(589)	52	-	-	(537)
미지급비용	453	229	-	(40)	642
파생상품자산(부채)	(3,018)	(1,221)	(113)	-	(4,352)
확정급여채무	2,242	271	35	-	2,548
사외적립자산	(1,591)	(141)	-	-	(1,732)
전환증권전환이익	(30)	(2,059)	-	-	(2,089)
의제배당	-	448	-	-	448
감가상각	423	126	-	-	549
대출채권	3,555	4,248	-	-	7,803
기타	(2,155)	547	-	-	(1,608)
합계	13,723	(7,619)	(2,130)	(40)	3,934

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

(단위:백만원)				
구분	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
	변동액	이연법인세 자산(부채)	변동액	이연법인세 자산(부채)
매도가능금융자산평가손익	(1,658)	401	5,871	(1,421)
관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	690	(167)	2,608	(631)
현금흐름위험회피 파생상품평가손익	526	(128)	468	(113)
주식기준보상	(228)	55	165	(40)
확정급여부채의 재측정요소	695	(168)	(144)	35
합계	25	(7)	8,968	(2,170)

39. 연결주당순이익

당기와 전기의 연결주당순이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제 26(당) 기	제 25(전) 기
연결당기순이익	33,868	46,081
가중평균보통유통주식수(주)	32,250,000	32,250,000
기본 및 희석주당 순이익(원)	1,050	1,429

40. 현금흐름표에 대한 주식

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

(단위: 백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
현금	1	1
원화예치금(*)	기타금융기관예치금 448	96,095
외화예치금(*)	외화정기예치금 12,085	38,838
	외화기타예치금 2,533	1,602
	소계 14,618	40,440
합계	15,067	136,536

(*) 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 사용가능예치금입니다.

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

(단위:백만원)		
구분	제 26(당) 기	제 25(전) 기
대출채권 제각 및 매각	74,396	101,030
대출채권 출자전환	3,145	-

41. 특수관계자 거래

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

회사명	관계
신한금융지주회사	지배회사

(2) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제 26(당) 기	제 25(전) 기
신한금융지주	미수금	-	4,934
	원화차입금	430,000	430,000
	미지급비용	3,779	3,708
	미지급금	6,482	-
신한은행	현금및예치금	457	574
	미수수익	35	-
	대출채권	13,000	-
	대손충당금	(80)	-
	임차보증금	9,434	1,287
	선급비용	200	12
신한카드	미지급금	122	115
신한신용정보	미지급금	-	35
신한데이터시스템	미지급금	4	51
신한금융투자	현금및예치금	10,478	1
	미수금	26	165
	미지급금	4	-
에스피신기술사업투자조합1호	미수금	-	19
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합	미수금	12	-
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	미수금	-	55
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합2호	미수금	8	-
합계	채권	33,570	7,047
	채무	440,391	433,909

(3) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제 26(당) 기	제 25(전) 기
신한금융지주	이자비용	14,230	16,884
	수수료비용	898	1,270
	일반관리비	1	1
신한은행	이자수익	148	223
	임차료비용	409	927
	자산관리수수료	-	2
	일반관리비	3	6
	이자비용	-	2
	수수료수익	13	-
신한금융투자	이자수익	23	1
신한신용정보	수수료비용	25	206
신한데이터시스템	일반관리비	1,440	1,409
신한생명	일반관리비	10	10
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사 모투자전문회사	수수료수익	242	106
신한 케이투 세컨더리 투자조합	수수료수익	665	116
신한2014-1호 신기술사업투자조합	수수료수익	-	86
에스피신기술사업투자조합1호	수수료수익	30	79
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합	수수료수익	50	39
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합 2호	수수료수익	22	-
마이다스동아 스노우볼 투자조합	수수료수익	28	30
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	수수료수익	-	96
에스에이치씨이앤 신기술사업투자조합	수수료수익	149	54
합계	수익	1,370	830
	비용	17,016	20,717

(4) 주요 경영진에 대한 보상이나 급여

연결실체는 기업활동의 계획·운영·통제에 대하여 중요한 권한과 책임을 가진 등기임원, 비등기임원, 내부감사 책임자 및 각 사업부문장 등을 주요경영진으로 판단하였으며, 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
계정과목	제 26(당) 기	제 25(전) 기
급여와 상여	1,579	1,930
퇴직급여	56	47
주식기준보상	837	918
합계	2,472	2,895

42. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

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

구분	주요 특성
구조화금융	구조화금융을 위한 구조화기업은 기업 인수 합병, 민간 투자 방식의 건설 프로젝트 혹은 선박 투자를 위한 프로젝트 금융 등의 목적을 위해 설립되었으며 조달한 자금은 동 목적의 수행을 위해 사용됩니다. 연결실체는 구조화금융을 위한 구조화기업에 대출, 지분투자 등의 형태로 자금을 제공하거나 필요에 따라 다양한 형태의 신용공여를 제공하고 있습니다.
투자펀드	수익증권은 다수의 대중으로부터 소액의 자금을 조달하여 그 금액을 주식이나 채권 등에 투자하여 얻은 수익실적에 따라 배당하는 금융상품을 말합니다. 연결실체는 다양한 투자 펀드의 지분을 투자하거나 무한책임사원 혹은 자산운용사로서의 역할을 수행함으로써 인하여 직/간접적으로 수익증권에 관여하고 있습니다.
자산유동화증권	자산유동화회사는 자산 보유자로부터 자산을 매입하여 이를 토대로 자산유동화증권을 발행하는 당사자로서, 기업의 자금조달을 원활하게 하여 재무구조의 건전성을 높이기 위하여 설립된 유한회사입니다. 연결실체는 구조화기업이 매출채권 등을 기초자산으로 하여 발행한 유동화증권을 매입하거나 동 구조화기업에 대하여 신용공여 및 유동화증권 매입약정 등을 제공하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)				
구분	구조화금융	투자펀드	자산유동화증권	합계
총자산	10,920,611	16,983,988	987,506	28,892,105

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)				
구분	구조화금융	투자펀드	자산유동화증권	합계
총자산	10,136,273	13,721,515	2,841,641	26,699,429

(2) 관련 위험의 성격

당기말과 전기말 현재 연결실체의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)				
구분	구조화금융	투자펀드	자산유동화증권	합계
보유자산	482,609	535,880	100,740	1,119,229

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)				
구분	구조화금융	투자펀드	자산유동화증권	합계
보유자산	436,482	327,285	58,047	821,814

(3) 당기와 전기 중 비연결구조화기업으로 부터 발생한 손실은 다음과 같습니다.

<제 26(당) 기>

(단위: 백만원)				
구분	구조화금융	투자펀드	자산유동화증권	합계
손실	-	2,319	-	2,319

<제 25(전) 기>

(단위: 백만원)				
구분	구조화금융	투자펀드	자산유동화증권	합계
손실	-	12,559	-	12,559

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

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

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \ 인원수 및 시간	품질관리 검도자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	
투입 인원수	1	2	1	1	5	7	6	4	5	4	-	-	18	18	
투입시 간	분·반기검토	5	5	64	29	840	537	321	372	-	20	-	-	1,230	963
	감사	3	10	44	28	318	889	514	518	171	128	-	-	1,050	1,573
	합계	8	15	108	57	1,158	1,426	835	890	171	148	-	-	2,280	2,536

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2016.07.28~2016.07.31			4	일		
	주요내용	감사절차의 성격, 범위, 시기 검토 재무제표의 잠재적 위험 평가						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용
				상주		비상주		
	2016.04.11~2016.04.22	9	일	5	명	2	명	재무제표1분기 검토
	2016.07.11~2017.07.19	7	일	4	명	2	명	재무제표 반기 검토
	2016.10.10~2016.10.19	8	일	4	명	2	명	재무제표 3분기 검토
2016~11.21~2016.12.02 2017.01.09~2017.01.20	20	일	7	명	2	명	재무제표 기말감사 내부회계 검토	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	2017.01.02			1	일		
	실사(입회)장소	신한캐피탈 회의실						
	실사(입회)대상	현금, 유가증권, 회원권						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2017.1.2			1	일		
	실사(입회)장소	신한캐피탈 회의실						
	실사(입회)대상	현금, 유가증권, 회원권						
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회			○	변호사조회	○
	기타조회	-						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회					
	수행시기	2017.01.26, 2017.02.27						