

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	3
(첨부)연 결 재 무 제 표	6
주식	13
외부감사 실시내용	165

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 22 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

삼일회계법인

신한금융투자주식회사와 그 종속기업 연결재무제표

제 22 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 21 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

(별첨: 독립된 감사인의 감사보고서)

독립된 감사인의 감사보고서

신한금융투자주식회사
주주 및 이사회 귀중

감사의견

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

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

감사의견근거

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

강조사항

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

(1) 라임자산운용 관련 우발부채

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

(2) 영업환경의 중요한 불확실성 - COVID-19

재무제표에 대한 주석44에서 설명하고 있는 바와 같이, 코로나 바이러스(COVID-19) 전염병의 급속한 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미쳤으며, 이는 특정 포트폴리오의 기대신

용손실 및 자산의 잠재적 손상을 증가시켜 연결실체의 수익창출 능력에 부정적인 영향을 줄 수 있습니다.

기타사항

연결실체의 2019년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표는 삼정회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 이 감사인의 2020년 3월 20일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 연결실체의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결

론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

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

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 윤 훈 수

2021년 3월 3일

이 감사보고서는 감사보고서일(2021년 3월 3일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 사이에 첨부된 연결실체의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

제 22 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 21 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

신한금융투자주식회사 대표이사 이영창

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

연 결 재 무 상 태 표

제22(당)기 2020년 12월 31일 현재

제21(전기)기 2019년 12월 31일 현재

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제22(당)기		제21(전기)	
자산					
I. 현금및상각후원가측정예치금	4,26,27,28	3,418,793		2,620,662	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	5,26,27,28	26,779,574		24,225,162	
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,26,27,28	2,636,280		2,690,332	
IV. 관계기업에대한투자자산	7	784,339		431,991	
V. 상각후원가측정대출채권	8,26,27,28	4,738,127		4,583,089	
VI. 유형자산	9	156,185		139,299	
VII. 무형자산	10	63,022		56,319	
VIII. 투자부동산	11	440,473		216,790	
IX. 이연법인세자산	30	904		228	
X. 당기법인세자산	30	-		12	
XI. 기타금융자산	12,26,27,28	7,543,958		2,353,200	
XII. 기타자산	13	70,778		58,403	
자산총계			46,632,433		37,375,487
부채					
I. 예수부채	14,26,27,28	3,751,006		1,789,976	
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	15,26,27,28	10,016,283		10,849,353	
III. 차입부채	16,26,27,28	19,600,249		16,771,598	
IV. 총당부채	17	162,895		14,260	
V. 이연법인세부채	30	-		29,841	
VI. 당기법인세부채	30	46,796		4,523	
VII. 기타금융부채	18,26,27,28	8,404,069		3,445,400	
VIII. 기타부채	19	277,043		233,980	
부채총계			42,258,341		33,138,931
자본					
I. 자본금	37	1,786,998		1,786,998	
II. 자본잉여금	37	667,635		667,635	
III. 자본조정	37	1,976		425	
IV. 기타포괄손익누계액	37	102,221		99,433	
V. 이익잉여금	37	1,814,596		1,681,158	
VI. 비지배지분	37	666		907	
자본총계			4,374,092		4,236,556
부채와자본총계			46,632,433		37,375,487

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제22(당)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제21(전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제22(당)기	제21(전)기
I. 영업수익		9,290,965	6,139,926
1. 수수료수익	20	713,124	484,632
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	26	6,786,707	4,440,800
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익	26	14,651	8,744
4. 이자수익	21	701,830	658,160
(1) 당기손익-공정가치측정금융상품이자수익		382,678	354,666
(2) 유효이자율적용이자수익		319,152	303,494
5. 신용손실충당금환입액	26	-	7,579
6. 외환거래이익	22	1,034,651	495,774
7. 기타의영업수익	24	40,002	44,237
II. 영업비용		8,916,326	5,900,468
1. 수수료비용	20	142,075	123,176
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	26	6,868,535	4,482,131
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실	26	7,263	2,028
4. 이자비용	21	268,506	250,908
5. 신용손실충당금전입액	26	111,797	6,254
6. 외환거래손실	22	919,760	507,896
7. 판매비와관리비	23	592,351	521,572
8. 기타의영업비용	24	6,039	6,503
III. 영업이익		374,639	239,458
IV. 영업외수익	25	78,670	89,734
V. 영업외비용	25	250,314	40,117
VI. 법인세비용차감전순이익		202,995	289,075
VII. 법인세비용	30	48,464	68,311
VIII. 당기순이익		154,531	220,764
IX. 기타포괄손익		(7,321)	5,199
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목:			
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익		5,463	(1,134)
2. 지분법자본변동		(355)	-
3. 해외사업환산손익		(19,904)	3,263
4. 법인세효과		2,101	942
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 없는 항목:			
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익		17,101	14,556
2. 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험 조정		(9,689)	(11,621)
3. 법인세효과		(2,038)	(807)
X. 총포괄이익		147,210	225,963
당기순이익의 귀속		154,531	220,764

1. 지배기업소유지분		154,772		220,850	
2. 비지배기업소유지분		(241)		(86)	
총포괄이익의 귀속			147,210		225,963
1. 지배기업소유지분		147,451		226,049	
2. 비지배기업소유지분		(241)		(86)	

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제22(당)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제21(전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	연결 자본잉여금	연결 자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결 이익잉여금	비지배지분	총 계
I. 2019년 1월 1일 (전기초)	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
II. 2019년 12월 31일 (전기말)	1,786,998	667,635	425	99,433	1,681,158	907	4,236,556
III. 2020년 1월 1일 (당기초)	1,786,998	667,635	425	99,433	1,681,158	907	4,236,556
총포괄이익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	154,772	(241)	154,531
2. 기타포괄손익							
(1) 기타포괄손익-공정가치측정 금융상품평가손익	-	-	-	16,343	-	-	16,343
(2) 지분법자본변동	-	-	-	(257)	-	-	(257)
(3) 해외사업환산손익	-	-	-	(16,382)	-	-	(16,382)
(4) 당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 자기신용위험 조 정	-	-	-	3,084	(13,943)	-	(10,859)
소유주와의 거래 등:							
1. 연차배당	-	-	-	-	(7,391)	-	(7,391)
2. 주식선택권의 변동	-	-	1,551	-	-	-	1,551
IV. 2020년 12월 31일 (당기말)	1,786,998	667,635	1,976	102,221	1,814,596	666	4,374,092

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제22(당)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제21(전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제22(당)기	제21(전)기
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름	(2,264,448)	(2,363,430)
1. 법인세비용차감전순이익	202,995	289,075
2. 손익조정사항	(466,827)	(437,023)
(1) 이자수익	(701,830)	(658,160)
(2) 이자비용	268,506	250,908
(3) 배당수익	(33,503)	(29,771)
3. 현금의 유출입이 없는 손익항목	12,712	(139,935)
(1) 당기손익-공정가치측정금융상품평가손익	(115,638)	(80,624)
(2) 당기손익-공정가치측정금융상품처분손익	(33,302)	(57,243)
(3) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	(7,388)	(6,715)
(4) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산손상차손	-	272
(5) 신용손실충당금전입(환입)	111,797	(1,597)
(6) 외화환산손익	(102,405)	2,763
(7) 감가상각비	24,302	21,993
(8) 무형자산상각비	7,664	7,564
(9) 종업원관련비용	1,524	2,998
(10) 기타영업손익	2,077	(1,710)
(11) 영업외손익	124,081	(27,636)
4. 자산·부채의 증감	(2,422,761)	(2,391,689)
(1) 상각후원가측정예치금	(251,455)	401,724
(2) 당기손익-공정가치측정금융상품	(3,925,591)	(2,988,725)
(3) 상각후원가측정대출채권	(253,525)	(373,259)
(4) 기타금융자산	(5,140,319)	(668,133)
(5) 기타자산	(12,376)	2,904
(6) 예수부채	2,052,912	46,917
(7) 기타금융부채	5,064,091	1,969,622
(8) 기타부채	43,502	(782,739)
5. 법인세의납부	(41,057)	(69,929)
6. 이자의수취	676,134	603,500
7. 이자의지급	(258,143)	(244,377)
8. 배당금의수취	32,499	26,948
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름	9,016	(3,112,867)
1. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	1,178,165	1,600,093
2. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(672,944)	(3,157,576)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	5,001,299	3,338,130
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(4,924,826)	(4,784,413)
5. 관계기업에대한투자자산의 처분	124,890	79,403
6. 관계기업에대한투자자산의 취득	(431,494)	(255,789)

7. 유형자산의 처분	1,537		35	
8. 유형자산의 취득	(23,638)		(12,488)	
9. 무형자산의 처분	-		3,304	
10. 무형자산의 취득	(14,367)		(9,682)	
11. 투자부동산의 처분	7,461		86,118	
12. 투자부동산의 취득	(237,067)		(2)	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		2,964,054		5,916,089
1. 차입부채의 증가	6,121,025		6,735,053	
2. 차입부채의 감소	(3,142,267)		(1,450,898)	
3. 임차료의 납부	(7,313)		(6,895)	
4. 배당금의 지급	(7,391)		(20,000)	
5. 우선주의 발행	-		658,829	
Ⅳ. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		(99,657)		9,400
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I + II + III + IV)		608,965		449,192
Ⅵ. 기초의 현금및현금성자산		709,010		259,818
Ⅶ. 기말의 현금및현금성자산		1,317,975		709,010

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

제22(당)기 2020년 12월 31일 현재

제21(전)기 2019년 12월 31일 현재

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

1. 연결대상회사의 개요

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

(1) 지배회사의 개요

신한금융투자주식회사(이하 "당사"라 함)는 자본시장과금융투자업에 관한 법률에 따라 주 사업목적은 투자매매업 및 투자중개업으로 하고 있으며, 1973년 4월 2일 "효성증권주식회사"로 설립되어 수차례의 상호변경을 거쳐 2009년 8월 24일에 상호를 현재의 "신한금융투자주식회사"로 변경하였습니다. 당기말 현재 당사의 주주는 (주)신한금융지주회사(100%)(이하 "지주회사"라 함)이며, 본점 영업부를 포함한 87개의 지점, 31개의 영업소 및 2개의 해외사무소가 있습니다.

한편, 당사는 2005년 12월 28일부터 신탁업을 개시하였으며, 당기말 현재 운용 중인신탁의 수탁고는 25,232,354백만원이며, 당기에 수익으로 계상한 신탁보수는 15,302백만원입니다.

(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	762,000,000	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	메인스트림제사차 외 118개	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 44개	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) 라이노스글로벌전환사채전문투자형사모투자신탁 외 14개의 투자신탁은 지분율을 과반수 이상 보유하고 있으나, 구조화기업으로 신탁계약 및 타 이해관계자와의 약정에 따라 관련 활동에 대한 힘을 보유하지 못하므로 연결대상에서 제외하였습니다.

(3) 연결대상종속기업 변동내역

당기 및 전기 중 연결대상종속기업의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

1) 당기 중 신규로 연결재무제표에 포함된 연결대상종속기업은 다음과 같습니다.

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

2) 당기 중 연결재무제표에서 제외된 종속기업은 다음과 같습니다.

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

<제21(전기)>

1) 전기 중 신규로 연결재무제표에 포함된 연결대상종속기업은 다음과 같습니다.

구분	종속기업명	연결대상 사유
자산유동화증권	골드엔제일차주식회사 외 74개	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)
투자펀드	신한디지털헬스신기술투자조합제1호 외 34개	

2) 전기 중 연결재무제표에서 제외된 종속기업은 다음과 같습니다.

구분	종속기업명	연결제외 사유
자산유동화증권	밸류플러스제삼십팔차주식회사 외 13개	전기 중 거래종료
투자펀드	신한컨슈머신기술투자조합제1호 외 13개	전기 중 처분

(4) 요약 재무정보

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

(단위 : 백만원)						
회사명	제22(당)기			제21(전)기		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한금융투자(별도)	42,980,794	38,619,959	4,360,835	33,820,626	29,608,513	4,212,113
Shinhan Investment America Inc.	5,209	690	4,519	4,579	161	4,418
Shinhan Investment Asia Ltd.	112,765	168	112,597	43,252	658	42,594
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	70,113	26,856	43,257	44,552	353	44,199
PT Shinhan Sekuritas Indonesia(주1)	33,710	12,592	21,118	32,306	6,470	25,836
엠스트림피에프브이 주식회사	111,996	120,971	(8,975)	118,042	119,784	(1,742)
신한더존위하고제일차 주식회사	80,145	66,820	13,325	59,057	61,559	(2,502)
신한더존위하고제이차 주식회사(주2)	-	-	-	99,422	102,864	(3,442)
특정금전신탁	100,002	-	100,002	200,007	-	200,007
KTB데이터센터전문투자형사모투자신탁제39호(주2)	-	-	-	76,782	17	76,765
멀티에셋GlobalPrivateDebt전문투자형사모투자신탁제9호	126,312	1,249	125,063	121,568	13	121,555
KIAMCO미국Utopia사모특별자산투자신탁	128,880	51	128,829	133,822	34	133,788
글로벌솔루션제삼차 주식회사	81,051	83,600	(2,549)	85,592	86,051	(459)
밸류플러스미드스트림 주식회사	120,803	121,800	(997)	30,394	30,300	94
밸류플러스티이피 주식회사(주2)	-	-	-	89,369	89,700	(331)
신한다이닝제일차 주식회사	76,362	72,100	4,262	86,861	86,400	461
신한바이오매스제일차 주식회사	96,540	96,500	40	97,410	96,700	710
신한엠지에이치제일차 주식회사	131,845	128,343	3,502	122,368	122,700	(332)
신한유토피아제일차 주식회사	173,738	171,500	2,238	177,137	177,700	(563)
앤디윌홀제일차 주식회사	30,707	30,502	205	81,419	81,800	(381)
테오세운제일차 주식회사(주2)	-	-	-	110,296	110,296	-
프리다칼로제일차 주식회사	118,488	120,100	(1,612)	88,728	88,728	-
LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.	161,173	-	161,173	341,067	-	341,067
스프랏글로벌신재생제3호 사모투자합자회사(주3)	111,052	12	111,040	83,571	-	83,571
팜코제17호기업구조조정부동산투자회사	244,540	227,408	17,132	-	-	-
테오세운제사차 주식회사	160,013	160,013	-	-	-	-
가르다제일차 주식회사	90,664	88,597	2,067	-	-	-

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

(단위 : 백만원)						
회사명	제22(당기)			제21(전기)		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
신한금융투자(별도)	9,084,398	149,019	158,396	6,008,637	208,727	209,991
Shinhan Investment America Inc.	2,216	399	101	2,091	552	681
Shinhan Investment Asia Ltd.	3,730	(589)	(3,347)	7,170	3,123	4,740
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	5,697	1,697	(942)	6,169	2,781	4,262
PT Shinhan Sekuritas Indonesia(주1)	7,389	(3,062)	(4,523)	6,025	982	3,310
엠스트림피에프브이 주식회사	1,757	(7,234)	(7,234)	7,396	(4,103)	(4,103)
신한더존위하고제일차 주식회사	19,172	15,828	15,828	74	(2,502)	(2,502)
신한더존위하고제이차 주식회사(주2)	-	-	-	327	(3,442)	(3,442)
특정금전신탁	2	2	2	7	7	7
KTB데이터센터전문투자형사모투자신탁제39호(주2)	-	-	-	277	(2,336)	(2,336)
멀티에셋GlobalPrivateDebt전문투자형사모투자신탁제9호	20,373	4,610	4,610	3,156	(255)	(255)
KIAMCO미국Utopia사모특별자산투자신탁	23,491	4,155	4,155	1,584	1,533	1,533
글로벌솔루션제십차 주식회사	4,253	(2,091)	(2,091)	1,373	(459)	(459)
밸류플러스미드스트림 주식회사	487	(1,091)	(1,091)	2,323	94	94
밸류플러스스티이피 주식회사(주2)	-	-	-	304	(331)	(331)
신한다이닝제일차 주식회사	6,429	3,801	3,801	2,341	461	461
신한바이오매스제일차 주식회사	1,579	(670)	(670)	985	710	710
신한엠지에이치제일차 주식회사	6,951	3,834	3,834	-	(332)	(332)
신한유토피아제일차 주식회사	6,918	2,801	2,801	-	(563)	(563)
앤디유희제일차 주식회사	1,647	585	585	(106)	(381)	(381)
테오세운제일차 주식회사(주2)	-	-	-	721	-	-
프리다칼로제일차 주식회사	2,939	(1,612)	(1,612)	1,494	-	-
LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.	-	(172,879)	(177,965)	11,996	(6,420)	(7,836)
스프랏글로벌신재생제3호 사모투자합자회사(주3)	10,696	(1,796)	(1,796)	-	(375)	(375)
펍코제17호기업구조조정부동산투자회사	6,998	(5,118)	(5,118)	-	-	-
테오세운제사차 주식회사	3,933	-	-	-	-	-
가르다제일차 주식회사	2,592	2,067	2,067	-	-	-

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

(주2) 신한더존위하고제이차주식회사, KTB데이터센터전문투자형사모투자신탁제39호, 밸류플러스스티이피주식회사 및 테오세운제일차주식회사는 당기말 현재 연결대상에서 제외되었습니다.

(주3) 스프랏글로벌신재생제3호유한회사가 포함된 중간지배기업의 연결재무정보입니다.

(주4) 주요종속기업 판단기준

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

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

종속기업은 제외하였습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

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

연결실체는 2020년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - 중요성의 정의

'중요성의 정의'를 명확히 하고 기준서 제1001호와 제1008호를 명확해진 정의에 따라 개정하였습니다. 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 연결실체가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

개정된 사업의 정의에서는 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인 과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산의 집합에 집중되어 있는 경우 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

3) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 이자율지표 개혁

개정 기준서에서는 이자율지표 개혁 움직임으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피회계 적용과 관련하여 미래 전망 분석 시 예외규정을 적용토록 하고 있습니다. 예외규정에서는 기존 이자율지표를 준거로 하는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우 높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이 준거로 하는 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

1) 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 코로나19 (Covid-19) 관련 임차료 면제·할인·유예에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 동 개정사항은 2020년 6월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제 1104호 '보험계약' 및 제 1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁
이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 동 개정사항은 2021년 1월 1일 이후에 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용
인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액
기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

5) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약 이행원가
손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

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

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

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

(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 개별기업들의 경영성과와 재무상태는 당사의 기능통화이면서 연결재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다. 기능통화가 당사의 표시통화(원화)와 다른 종속기업은 다음과 같습니다.

종속기업명	기능통화
Shinhan Investment America Inc.	USD
Shinhan Investment Asia Ltd.	HKD
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	VND
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	IDR
PT Shinhan Asset Management Indonesia	IDR

(4) 추정과 판단

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

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

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

1) 법인세

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

2) 금융상품의 공정가치

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

3) 신용손실충당금

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

4) 충당부채

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

(5) 재무제표의 발행승인일

연결실체의 재무제표는 2021년 2월 9일자 이사회에서 승인되었으며, 2021년 3월 24일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 2020년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 연결실체는 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

(1) 연결

1) 종속기업

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

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

2) 구조화기업

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

3) 내부거래제거

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

4) 비지배지분

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

5) 지배기업의 종속기업 소유지분 변동

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

(2) 관계기업과 공동지배기업

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

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

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

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

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

(3) 사업결합

1) 사업결합

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

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

- 리스계약: 약정일의 계약상 조건 및 기타 요소를 기초로 하여 분류
- 우발부채: 현재의무로 신뢰성 있게 측정될 수 있는 우발부채를 인식
- 이연법인세자산과 부채: 기업회계기준서 제1012호 '법인세'에 따라 인식 및 측정
- 종업원급여: 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'에 따라 인식 및 측정
- 보상자산: 보상대상항목과 일관성 있는 기준에 따라 인식 및 측정
- 재취득한 권리: 특별규정에 따라 측정
- 주식기준보상: 주식기준보상과 관련된 부채 또는 지분상품을 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'에 따라 측정
- 매각예정자산: 기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'에 따라 순공정가치로 측정

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

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

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

2) 영업권

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

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

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

(4) 외화

1) 외화거래

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

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

2) 해외사업장

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

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

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

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

3) 해외사업장에 대한 순투자의 환산

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

(5) 현금및현금성자산

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

(6) 비파생금융자산

1) 인식 및 최초 측정

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

2) 분류 및 후속측정

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3) 제거

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

전하지 아니하고 금융자산을 통제하고 있지 않은 경우에 금융자산을 제거합니다.

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

4) 상계

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

(7) 금융자산의 손상

연결실체는 다음 자산의 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품

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

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

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

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

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

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

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

(8) 유형자산

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

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

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

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

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

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

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	내용연수
건물	40~60년
차량운반구	5년
비품	4년
기타유형자산	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 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 보고기간 말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

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

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

(10) 투자부동산

임대수익이나 시세차익을 얻기 위하여 보유하는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 거래원가를 포함하여 원가로 측정하고 원가모형을 적용하고 있습니다. 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액 및 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있으며, 당기 및 전기의 추정 내용연수와 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구 분	내용연수	감가상각방법
건물	40~60년	정액법

(11) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산 및 이연법인세자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 사업결합으로 취득한 영업권 및 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다.

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

(12) 비파생금융부채

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

1) 당기손익-공정가치측정금융부채

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

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

2) 상각후원가측정금융부채

당기손익-공정가치측정금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 상각후원가측정금융부채로 분류하며, 상각후원가측정금융부채에는 예수부채, 차입부채 등을 포함합니다. 상각후원가측정금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

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

(13) 납입자본

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

우선주는 상환하지 않아도 되거나 연결실체의 선택에 의해서만 상환되는 경우와 배당의 지급이 연결실체의 재량에 의해 결정된다면 자본으로 분류하고, 연결실체의 주주총회에서 배당을 승인하면 배당금을 인식하고 있습니다. 주주가 특정일이나 그 이후에 확정되거나 확정 가능한 금액의 상환을 청구할 수 있거나 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류하고 있습니다. 관련 배당은 발생시점의 이자비용으로서 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(14) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 기타장기종업원급여

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

3) 퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

4) 해고급여

연결실체가 통상적인 퇴직시점 이전에 종업원을 해고할 것을 현실적인 철회가능성이없이 명시적으로 약속하거나, 연결실체가 종업원에게 명예퇴직에 대한 해고급여를 제안하고 종업원이 자발적으로 제안을 수락하는 경우 해고급여를 당기손익으로 인식하고 있습니다. 종업원에게 자발적 명예퇴직을 제안하는 경우에는 제안을 수락할 것으로 기대되는 종업원의 수에 기초하여 해고급여를 측정하여 당기 손익으로 인식하고 있습니다. 해고급여의 지급기일이 보고기간 후 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 있습니다.

(15) 주식기준보상

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

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

(16) 충당부채

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

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

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

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

(17) 금융수익과 비용

1) 이자수익과 이자비용

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

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

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

2) 수수료수익

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

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

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

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

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

3) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 손익항목으로 인식합니다.

(18) 법인세

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

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

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

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

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

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

(19) 리스

1) 리스이용자의 회계처리

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

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

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

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

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

사용권자산은 다음 항목들의 원가로 측정됩니다.

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

단기리스나 소액 기초자산 리스와 관련된 리스료는 정액법에 따라 당기비용으로 인식합니다

연결실체가 리스이용자 회계처리 시 추가적으로 고려하는 사항은 다음과 같습니다.

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

2) 리스제공자의 회계처리

① 금융리스

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

② 운용리스

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

(20) 영업부문

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

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

(21) 금융보증계약

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채

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

최초 인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정됩니다.

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

4. 현금및상각후원가측정예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및상각후원가측정예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당기)	제21(전기)
현금및현금성자산	현금	1,519	1,566
	당좌예금	156,488	8,497
	보통예금	105,950	101,736
	정기예금	2	-
	외화예금	1,028,607	429,179
	기타예금	25,409	168,032
	소 계	1,317,975	709,010
원화상각후원가측정 예치금	정기예금	71,204	425,100
	사용제한정기예금	502,000	959,000
	청약예치금	19,742	1,025
	투자자예탁금별도예치금	407,800	78,500
	유통금융차주담보금	63	4,161
	유통금융담보금	9,000	16,000
	금현물예치금	8,300	6,700
	대차거래이행보증금	157,384	-
	지급담보금	1,000	1,000
	당좌개설보증금	62	66
	기타	9,804	5,158
	소 계	1,186,359	1,496,710
외화상각후원가측정 예치금	정기예금	124,636	-
	투자자예탁금별도예치금	183,620	108,961
	해외파생상품거래예치금	604,696	305,981
	기타	1,507	-
	소 계	914,459	414,942
합 계		3,418,793	2,620,662

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

(단위: 백만원)				
구 분	예치기관	제22(당)기	제21(전기)	사용제한 내용
정기예금	경남은행 등	137,000	107,000	차월 관련 담보제공
	한국증권금융 등	330,000	812,000	주식대차거래 담보제공
	신한은행	5,000	5,000	소액결제 관련 질권설정
	우리은행	30,000	35,000	파생결합사채 담보제공
청약예치금	엘브이엠씨홀딩스 등	19,742	1,025	청약예치금
투자자예탁금별도예치금 (예금)	한국증권금융(주)	591,420	187,461	(주)
투자자예탁금별도예치금 (신탁)	한국증권금융(주)	1,907,210	1,103,050	(주)
유통금융차주담보금	한국증권금융(주)	63	4,161	증권유통금융대주 담보
유통금융담보금	한국증권금융(주)	9,000	16,000	증권유통금융 담보
금현물예치금	한국증권금융(주)	8,300	6,700	금현물예수금 예치금
기타원화예치금	한국증권금융(주)	157,384	-	대차거래이행보증금
	신한은행 등	62	66	당좌개설보증금
	NH투자증권 등	10,804	2,504	파생상품거래 보증금
해외파생상품거래예치금	MAREX Financial Limited 등	391,865	140,810	해외선물거래 관련 예치금
	한국거래소	29,708	6,904	해외선물 매매증거금
	홍콩증권거래소	183,123	158,267	홍콩증권거래소 예치금
기타외화예치금	기타	1,507	-	차입 관련 담보제공
합 계		3,812,188	2,585,948	

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

5. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당기)	제21(전기)
당기손익-공정가치측정유가증권	22,869,193	21,227,156
당기손익-공정가치측정예치금및대출채권	3,014,861	2,320,353
파생상품자산	895,520	677,653
합 계	26,779,574	24,225,162

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

(단위: 백만원)			
구 분	제22(당기)	제21(전기)	
원 화	국채	2,209,920	1,048,657
	지방채	102,658	68,875
	금융채	8,502,226	7,146,660
	회사채	4,990,131	4,416,166
	기업어음	1,042,546	1,622,638
	주식	548,978	708,646
	집합투자증권	2,034,819	2,499,564
	פות가능금융상품(주식)	344,921	379,477
	פות가능금융상품(출자금)	262,665	179,552
	파생결합증권	248,997	129,819
	신종자본증권	420,143	392,351
	기타	9,500	41,047
	소 계	20,717,504	18,633,452
외 화	채권	1,538,129	1,368,079
	주식	100,539	85,724
	집합투자증권	439,984	1,052,616
	פות가능금융상품(주식)	14,219	23,387
	פות가능금융상품(출자금)	58,818	63,898
	소 계	2,151,689	2,593,704
합 계	22,869,193	21,227,156	

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

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당기)	제21(전기)

원 화	대출채권	251,065	251,662
	투자자예탁금별도예치금(신탁)	1,907,210	1,103,050
	소 계	2,158,275	1,354,712
외 화	대출채권	856,586	965,641
합 계		3,014,861	2,320,353

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제22(당)기	제21(전)기
원 화	장 외	이자율관련	33,252	38,178
		주식관련	122,120	143,967
		신용관련	64,548	282,993
		상품관련	5,949	9,407
		소 계	225,869	474,545
	장 내	주식관련	14,877	2,696
	원화 계		240,746	477,241
외 화	장 외	이자율관련	27,205	11,056
		통화관련	307,938	155,554
		주식관련	142	765
		신용관련	209,030	22
		소 계	544,315	167,397
	장 내	이자율관련	900	697
		통화관련	90	-
		주식관련	97,888	29,977
		상품관련	11,581	2,341
		소 계	110,459	33,015
	외화 계		654,774	200,412
합 계			895,520	677,653

6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)			
구 분	제22(당)기	제21(전기)	
채무증권	국채	437,430	248,259
	금융채	1,234,503	1,451,310
	회사채	782,705	827,102
	소 계	2,454,638	2,526,671
지분증권	주식(주)	181,642	163,661
합 계		2,636,280	2,690,332

(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 3,810백만원과 3,610백만원입니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
	12개월 기대신용손실 대상 채무증권	12개월 기대신용손실 대상 채무증권
기초	2,526,671	1,066,648
취득	4,923,946	4,784,413
평가 및 유효이자상각	2,473	(4,291)
처분	(4,993,912)	(3,331,414)
기타	(4,540)	11,315
기말	2,454,638	2,526,671

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

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
	12개월 기대신용손실 대상 채무증권	12개월 기대신용손실 대상 채무증권
기초	1,094	822
전입액	49	272
기말	1,143	1,094

7. 관계기업에 대한 투자자산

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

(단위: 백만원)					
피투자회사명	소재지	제22(당)기			제21(전기)
		지분율	취득원가	장부금액	장부금액
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-1호(주1)	대한민국	88.18%	40,373	40,188	-
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-2호(주1)	대한민국	88.18%	40,373	40,188	-
피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호(주1)	대한민국	78.26%	19,959	19,485	-
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁122호(주1)	대한민국	75.19%	28,487	29,631	26,204
이지스제395호전문투자형사모부동산투자자유한회사(주1)	대한민국	58.82%	30,000	29,644	-
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호	대한민국	50.00%	48,879	43,839	48,158
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호	대한민국	50.00%	10,549	9,918	10,408
위드윈투자조합63호	대한민국	49.99%	2,599	2,444	-
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	대한민국	48.71%	20,077	18,499	19,820
페블스톤CGV전문투자형사모부동산투자신탁1호	대한민국	48.53%	13,200	13,346	-
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	대한민국	44.84%	1,996	2,277	25,965
이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	대한민국	41.44%	10,070	8,844	9,768
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	대한민국	39.96%	15,807	16,983	18,275
브로스-디에이밸류 신기술투자조합 제1호	대한민국	39.06%	2,500	2,480	-
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	대한민국	37.50%	35,311	34,938	35,930
JB파워TL전문투자형사모특별자산투자신탁7호	대한민국	33.33%	15,743	16,186	16,800
아이엠엠글로벌사모투자합자회사	대한민국	33.00%	120,374	120,855	28,925
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	대한민국	32.06%	17,305	18,528	17,187
2019피씨씨신기술투자조합	대한민국	31.75%	1,000	1,351	909
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호	대한민국	31.31%	9,018	8,407	8,914
노우라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	대한민국	31.20%	2,402	2,064	2,218
이지스전문투자형사모부동산투자신탁331호	대한민국	30.77%	4,000	3,765	-
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁1호	대한민국	30.00%	26,642	25,989	17,327
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6-A호	대한민국	30.00%	5,938	5,367	-
디에이밸류-길트엠티글로벌바이오1호	대한민국	29.41%	1,000	1,035	994
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	대한민국	29.13%	3,000	3,441	3,065
IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	대한민국	28.98%	32,658	32,349	-

AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	대한민국	28.70%	49,632	48,344	-
이지스제372호전문투자형사모부동산투자신탁	대한민국	26.93%	55,200	53,905	-
어큐러스현대투자파트너스신기술사업투자조합	대한민국	26.79%	3,000	2,927	-
스프랏글로벌신재생1호사모투자합자회사	대한민국	26.65%	2,000	1,778	1,948
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁1호	대한민국	25.99%	25,256	24,001	22,973
코람코유럽코어사모부동산신탁2-2호	대한민국	25.84%	11,408	10,929	11,483
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁45호	대한민국	25.00%	10,701	10,666	-
씨스퀘어스나이퍼전문투자형사모투자신탁10호	대한민국	25.00%	1,250	1,250	-
퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사	대한민국	25.00%	16,000	15,855	-
에이원메자닌오피투너티전문투자형사모투자신탁	대한민국	24.79%	3,000	3,593	-
이베스트제이스신기술조합40호	대한민국	24.67%	3,000	2,916	-
DB에픽전환사채전문투자형사모투자신탁2호(주2)	대한민국	24.51%	2,500	2,781	2,531
브이에스코너스톤신기술조합	대한민국	23.53%	2,000	1,979	-
대신신기술투자조합제5호	대한민국	23.44%	3,000	2,850	-
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁3호	대한민국	21.28%	20,000	21,021	20,884
키움유니콘3호신기술투자조합	대한민국	21.28%	3,000	4,283	-
키움유니콘4호신기술투자조합	대한민국	21.28%	2,000	2,046	-
수성메자닌프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	대한민국	20.96%	532	675	2,561
크레디언헬스케어2호사모투자합자회사	대한민국	20.74%	586	3,552	1,447
이든센트럴 주식회사(주3)	대한민국	19.87%	1,995	1,040	-
신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사(주3)	대한민국	14.15%	7,462	7,459	7,727
원신한퓨처스신기술투자조합1호(주3)	대한민국	13.89%	1,500	1,449	983
신한글로벌헬스케어투자조합2호(주3)	대한민국	13.68%	1,000	986	-
신한 헬스케어 신기술투자조합 제5호(주3)	대한민국	10.00%	1,000	990	-
원신한글로벌신기술투자조합1호(주3)	대한민국	9.98%	2,260	2,014	2,219
원신한퓨처스신기술투자조합2호(주3)	대한민국	9.90%	600	589	-
신한디스플레이신기술투자조합1호(주3)	대한민국	9.62%	1,000	6	6
신한헬스케어신기술투자조합3호(주3)	대한민국	9.62%	1,000	880	899
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사(주3),(주4)	대한민국	9.59%	-	-	-
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사(주3)	대한민국	8.50%	3,242	519	518
신한-코어트랜드글로벌투자조합1호(주3)	대한민국	6.96%	990	1,015	1,042
신한글로벌헬스케어투자조합1호(주3)	대한민국	3.13%	2,440	-	2,276
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	대한민국	0.00%	-	-	954
브레인PN전문투자형사모투자신탁13호	대한민국	0.00%	-	-	490
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁3호	대한민국	0.00%	-	-	3,217
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁1호	대한민국	0.00%	-	-	6,077
프렌드신기술사업투자조합23호	대한민국	0.00%	-	-	714
크레디언티앤에프2020기업재무안정사모투자합자회사	대한민국	0.00%	-	-	-
비전US유니미국지방채오피투너티스1투자신탁	대한민국	0.00%	-	-	9,869
브레인SK전문투자형사모투자신탁21호	대한민국	0.00%	-	-	890
스프랏글로벌신재생2호사모투자합자회사	대한민국	0.00%	-	-	19,015
지역스신한인터베스트1호사모투자합자회사	대한민국	0.00%	-	-	19,006
신한헬스케어신기술투자조합2호	대한민국	0.00%	-	-	1,395
현대인베스트먼트전문투자형사모부동산투자신탁40호	대한민국	0.00%	-	-	-
합 계			797,814	784,339	431,991

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

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

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

(주4) 당기 중 회사는 설립되었으나 출자된 금액은 없습니다.

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

(2) 당기 및 전기 중 종목별 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위 : 백만원)						
피투자회사명	기초 평가액	취득 및 처분 등	지분법 손익	지분법 자본변동	손상차손	기말 평가액
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-1호	-	40,373	(8)	(177)	-	40,188
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-2호	-	40,373	(8)	(177)	-	40,188
피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호(주1)	-	18,582	903	-	-	19,485
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁122호	26,204	(644)	4,071	-	-	29,631
이지스제395호전문투자형사모부동산투자유한회사	-	30,000	(356)	-	-	29,644
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁 16호	48,158	(1,236)	(3,083)	-	-	43,839
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호	10,408	(265)	(225)	-	-	9,918
위드원투자조합63호	-	2,599	(155)	-	-	2,444
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	19,820	(1,376)	55	-	-	18,499
페블스톤CGV전문투자형사모부동산투자신탁1호(주2)	-	12,792	554	-	-	13,346
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	25,965	(26,908)	3,220	-	-	2,277
이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	9,768	(1,361)	437	-	-	8,844
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	18,275	(3,869)	2,577	-	-	16,983
브로스-디에이밸류 신기술투자조합 제1호	-	2,500	(20)	-	-	2,480
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	35,930	(2,609)	1,617	-	-	34,938
JB파워TL전문투자형사모특별자산투자신탁7호	16,800	(1,359)	745	-	-	16,186
아이엠엠글로벌사모투자합자회사	28,925	90,776	1,154	-	-	120,855
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	17,187	(838)	2,179	-	-	18,528
2019피씨씨신기술투자조합	909	-	442	-	-	1,351
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호	8,914	(931)	424	-	-	8,407
노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	2,218	(178)	24	-	-	2,064
이지스전문투자형사모부동산투자신탁331호	-	3,932	(167)	-	-	3,765
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁1호	17,327	9,000	(338)	-	-	25,989
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6-A호	-	5,938	(571)	-	-	5,367
디에이밸류-길트엠티글로벌바이오1호	994	-	41	-	-	1,035
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	3,065	-	376	-	-	3,441

IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	-	29,177	3,172	-	-	32,349
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	-	45,082	3,262	-	-	48,344
이지제372호전문투자형사모부동산투자신탁	-	55,200	(1,295)	-	-	53,905
어큐러스현대투자파트너스신기술사업투자조합	-	3,000	(73)	-	-	2,927
스프랏글로벌신재생1호사모투자합자회사	1,948	-	(170)	-	-	1,778
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁1호	22,973	994	34	-	-	24,001
코람코유럽코어사모부동산신탁2-2호	11,483	(781)	227	-	-	10,929
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁45호	-	10,701	(35)	-	-	10,666
씨스케어스나이퍼전문투자형사모투자신탁10호	-	1,250	-	-	-	1,250
퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사	-	16,000	(145)	-	-	15,855
에이원메자니오퍼튜너티전문투자형사모투자신탁	-	3,000	593	-	-	3,593
이베스트제이스신기술조합40호	-	3,000	(84)	-	-	2,916
DB에픽전환사채전문투자형사모투자신탁2호	2,531	-	250	-	-	2,781
브이에스코너스톤신기술조합	-	2,000	(21)	-	-	1,979
대신신기술투자조합제5호	-	3,000	(150)	-	-	2,850
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁3호	20,884	(1,189)	1,326	-	-	21,021
키움유니콘3호신기술투자조합	-	3,000	1,283	-	-	4,283
키움유니콘4호신기술투자조합	-	2,000	46	-	-	2,046
수성메자니프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	2,561	(1,807)	(79)	-	-	675
크레디언헬스케어2호사모투자합자회사	1,447	(3,005)	5,110	-	-	3,552
이든센트럴 주식회사	-	1,995	(955)	-	-	1,040
신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	7,727	58	(326)	-	-	7,459
원신한퓨처스신기술투자조합1호	983	500	(34)	-	-	1,449
신한글로벌헬스케어투자조합2호	-	1,000	(14)	-	-	986
신한 헬스케어 신기술투자조합 제5호	-	984	6	-	-	990
원신한글로벌신기술투자조합1호	2,219	-	(205)	-	-	2,014
원신한퓨처스신기술투자조합2호	-	600	(11)	-	-	589
신한디스플레이신기술투자조합1호	6	-	-	-	-	6
신한헬스케어신기술투자조합3호	899	-	(19)	-	-	880
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사	-	-	-	-	-	-
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사	518	-	1	-	-	519
신한-코어트랜드글로벌투자조합1호	1,042	-	(27)	-	-	1,015
신한글로벌헬스케어투자조합1호	2,276	-	91	-	(2,367)	-
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	954	(954)	-	-	-	-
브레인PN전문투자형사모투자신탁13호	490	(490)	-	-	-	-
리코시너지콜라보멀티메자니사모투자신탁3호	3,217	(3,221)	4	-	-	-
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁1호	6,077	(6,048)	(29)	-	-	-
프렌드신기술사업투자조합23호	714	(1,270)	556	-	-	-
크레디언티앤에프2020기업재무안정사모투자합자회사	-	(40)	40	-	-	-
비전US유니미국지방채오퍼튜니티스1투자신탁(주1)	9,869	(10,032)	163	-	-	-
브레인SK전문투자형사모투자신탁21호	890	(1,114)	224	-	-	-
스프랏글로벌신재생2호사모투자합자회사(주3)	19,015	(18,909)	(106)	-	-	-
지엑스신한인더베스트1호사모투자합자회사	19,006	(31,240)	12,234	-	-	-
신한헬스케어신기술투자조합2호	1,395	(1,259)	(136)	-	-	-
현대인베스트먼트전문투자형사모부동산투자신탁40호(주3)	-	837	(837)	-	-	-
합 계	431,991	317,310	37,759	(354)	(2,367)	784,339

- (주1) 당기 중 지분을 변동으로 인해 종속기업과 관계기업에 대한투자자산 사이에 대체가 발생하였습니다.
- (주2) 당기 중 해당 출자액을 당기손익-공정가치측정금융자산에서 관계기업에 대한투자자산으로 분류하였습니다.
- (주3) 당기 중 해당 출자액을 관계기업에 대한투자자산에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류하였습니다.

<제21(전)기>

(단위 : 백만원)					
피투자회사명	기초 평가액	취득 및 처분 등	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
신한프랙시스케이그로쓰글로벌 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
지역신한인더베스트제1호사모투자전문회사	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-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호	-	49,530	(1,372)	-	48,158
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁제5호	-	19,876	(56)	-	19,820
이지스사모부동산투자신탁286호	-	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	-	9,018	(104)	-	8,914
디에이밸류-길트엠티글로벌바이오제1호	-	1,000	(6)	-	994
스프랏글로벌신재생제1호사모투자합자회사	-	2,000	(52)	-	1,948
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁제1호	-	22,650	323	-	22,973
라임넵툰전문투자형사모투자신탁제6호	-	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
비전US유니미지방채퍼튜니티스전문투자형사모투자신탁제1호	-	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

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

(단위: 백만원)								
피투자회사명	제22(당)기				제21(전)기			
	자산	부채	영업수익	순손익	자산	부채	영업수익	순손익
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-1호	45,582	9	-	(9)	-	-	-	-
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-2호	45,582	9	-	(9)	-	-	-	-
피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호	24,901	2	1,902	1,214	-	-	-	-
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁122호	39,449	38	6,836	5,487	34,897	45	1,561	(3,035)
이지스제395호전문투자형사모부동산투자유한회사	116,853	66,459	-	(605)	-	-	-	-
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호	87,908	230	20,499	(6,215)	100,513	4,197	4,128	(2,744)
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호	58,393	38,558	2,772	(449)	59,559	38,744	3,100	470
위드원투자조합63호	4,888	-	-	(311)	-	-	-	-
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	38,064	86	7,827	113	40,792	103	1,628	(116)
페블스톤CGV전문투자형사모부동산투자신탁1호	63,907	36,405	7,451	1,141	-	-	-	-
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	5,798	721	32,667	7,180	59,652	1,750	14,838	3,742
이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	74,406	53,065	5,298	696	75,372	51,870	2,838	(798)
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	48,221	5,727	6,976	6,449	46,041	281	4,323	3,756
브로스-디에이밸류 신기술투자조합 제1호	6,351	1	-	(50)	-	-	-	-
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	93,236	69	13,464	4,312	96,289	476	16,132	2,489
JB파워TL전문투자형사모특별자산투자신탁7호	48,605	45	23,547	2,251	50,468	66	15,476	2,487
아이엠엠글로벌사모투자합자회사	367,570	1,368	17,222	2,995	90,870	63	-	(63)
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	57,792	2	7,083	6,797	53,610	3	904	532
2019피씨씨신기술투자조합	4,257	1	1,442	1,392	2,864	-	-	(286)
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호	98,291	71,442	7,584	1,356	99,976	71,507	2,383	(331)
노우라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	19,858	13,241	1,473	77	20,211	13,103	820	(14)
이지스전문투자형사모부동산투자신탁331호	57,655	45,417	20	(388)	-	-	-	-
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁1호	86,707	78	491	(1,126)	57,849	93	534	(915)
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6-A호	17,888	1	12	(1,907)	-	-	-	-
디에이밸류-길트엠티글로벌바이오1호	3,520	1	213	140	3,379	1	2	(22)
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	11,827	12	1,414	1,292	10,305	10	287	(5)
IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	116,284	4,679	19,514	10,943	-	-	-	-
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	169,233	783	36,577	9,120	-	-	-	-
이지스제372호전문투자형사모부동산투자신탁	628,769	428,577	10,221	(4,808)	-	-	-	-
어큐러스현대투자파트너스신기술사업투자조합	10,928	-	-	(272)	-	-	-	-
스프랏글로벌신재생1호사모투자합자회사	6,677	3	1	(637)	7,314	3	-	(194)

에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁1호	92,454	101	11,100	132	94,437	6,042	12,473	1,242
코람코유럽코어사모부동산신탁2-2호	46,239	3,948	4,920	877	46,742	2,304	9,328	5,462
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁45호	42,895	230	4,155	(355)	-	-	-	-
씨스케어스나이퍼전문투자형사모투자신탁10호	5,010	10	10	-	-	-	-	-
퍼시픽씨제45호전문투자형사모부동산투자회사	141,811	93,336	1	(1,289)	-	-	-	-
에이원메자닌오퍼튜니티전문투자형사모투자신탁	14,530	40	2,507	2,390	-	-	-	-
이베스트제이신기술조합40호	11,819	-	-	(341)	-	-	-	-
DB에픽전환사채전문투자형사모투자신탁2호	11,382	34	1,169	1,021	10,166	41	460	125
브이에스코너스톤신기술조합	8,413	-	2	(87)	-	-	-	-
대신신기술투자조합제5호	12,163	2	-	(638)	-	-	-	-
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁3호	98,866	86	6,893	6,231	98,221	86	18,362	7,462
키움유니콘3호신기술투자조합	20,132	-	6,112	6,031	-	-	-	-
키움유니콘4호신기술투자조합	9,618	-	268	218	-	-	-	-
수성메자닌프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	3,220	-	3,412	(373)	10,023	351	2,850	(91)
크레디언헬스케어2호사모투자합자회사	17,141	15	25,926	24,638	7,001	24	1,542	1,031
이든센트럴 주식회사	99,768	97,161	916	(2,393)	-	-	-	-
신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	52,890	183	201	(2,306)	54,786	185	27,588	13,361
원신한퓨처스신기술투자조합1호	10,439	5	6	(247)	7,082	1	8	(119)
신한글로벌헬스케어투자조합2호	7,272	65	3	(104)	-	-	-	-
신한 헬스케어 신기술투자조합 제5호	9,895	-	180	59	-	-	-	-
원신한글로벌신기술투자조합1호	20,188	-	3	(2,055)	22,244	-	92	(406)
원신한퓨처스신기술투자조합2호	5,952	-	1	(108)	-	-	-	-
신한디스플레이신기술투자조합1호	218	156	1	-	217	156	3	(8,370)
신한헬스케어신기술투자조합3호	9,147	-	539	(198)	9,345	-	1	(1,055)
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사	-	-	-	-	-	-	-	-
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사	8,640	2,537	34	10	8,630	2,537	115	70
신한-코어트랜드글로벌투자조합1호	14,585	1	696	(386)	14,971	1	1,002	746
신한글로벌헬스케어투자조합1호	55	2,104	1,034	(74,736)	73,388	701	2,931	(1,722)
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	-	-	-	-	2,671	-	28,604	28,603
브레인PN전문투자형사모투자신탁13호	-	-	-	-	1,193	1	471	-
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁3호	-	-	-	-	6,433	2	1,296	856
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁1호	-	-	-	-	12,861	-	1,515	410
프렌드신기술사업투자조합23호	-	-	-	-	2,142	-	48	42
비전US유니미국지방채오퍼튜니티스1투자신탁	-	-	-	-	39,175	80	1,308	1,088
브레인SK전문투자형사모투자신탁21호	-	-	-	-	3,572	10	103	(106)
스프랏글로벌신재생2호사모투자합자회사	-	-	-	-	82,721	3	1,416	(4,833)
지엑스신한인터베스트1호사모투자합자회사	-	-	-	-	131,237	-	1,955	5,283
신한헬스케어신기술투자조합2호	-	-	-	-	14,801	-	4,571	4,401

8. 상각후원가측정대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
증권담보대출금	2,404,287	1,729,065
기업시설대출채권	2,355,894	2,648,956
주택자금대출금	10,086	10,885
콜론	1	108
증권대지급금	1,934	1,952
환매조건부채권매수	105,402	225,584
기타대출채권	364	577
합 계	4,877,968	4,617,127
현재가치할인차금	(1,071)	(1,165)
이연대출부대수익	(9,747)	(9,052)
신용손실충당금 차감 전 잔액	4,867,150	4,606,910
신용손실충당금	(129,023)	(23,821)
신용손실충당금 차감 후 잔액	4,738,127	4,583,089

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

<제22(당기)>

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

<제21(전기)>

(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

(3) 당기 및 전기 중 상각후원가측정대출채권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.
 <제22(당기)>

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

<제21(전기)>

(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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당기)	제21(전기)
기초	9,052	13,132
신규발생	14,637	12,479
상각액	(13,942)	(16,559)
기말	9,747	9,052

9. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

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

<제21(전기)>

(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

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

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

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

<제21(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	토지	건물	리스 사용권자산	기타의 유형자산	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) 전기 취득금액 중 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액이 123백만원 포함되어 있습니다.

10. 무형자산

(1) 당기 및 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

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

<제21(전기)>

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

(2) 영업권

1) 구성내역

당기말 및 전기말 현재 영업권 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(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
합 계	7,904	7,904

2) 손상검사

현금창출단위에 대하여 회수가능액은 사용가치를 기준으로 평가하였습니다.

① 구체적인 평가방법

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

② 현금흐름을 추정할 기간

사용가치 평가시 예측기간은 평가기준일 이후 5.5년으로 하였으며, 예측기간 이후의 가치는 영구가치를 산출하여 반영하였습니다.

③ 할인율 및 영구성장률

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

현금창출단위에 사용한 할인율 및 영구성장률은 다음과 같습니다.

(단위: %)		
구 분	할인율	영구성장률
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	13.0	2.0
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	12.3	2.0

④ 당기말과 전기말 현재 영업권을 보유한 현금창출단위집단의 총회수가능액과 총장부금액은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전)기
총회수가능액	81,990	77,362
총장부금액	77,640	73,111
총여유액	4,350	4,251

11. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

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

<제21(전기)>

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

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

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

<제21(전기)>

(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

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

(단위: 백만원)		
투자부동산으로부터 발생한 손익	제22(당)기	제21(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익	18,533	21,250
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	6,148	4,877

(4) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
공정가치	553,205	290,154

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

12. 기타금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
미수금	7,321,528	2,099,436
미수수익	137,946	131,650
보증금	32,284	52,771
기타	77,981	90,270
합 계	7,569,739	2,374,127
현재가치할인차금	(6,443)	(6,601)
신용손실충당금 차감 전 잔액	7,563,296	2,367,526
신용손실충당금	(19,338)	(14,326)
신용손실충당금 차감 후 잔액	7,543,958	2,353,200

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

<제22(당)기>

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

<제21(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
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

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

<제22(당기)>

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

<제21(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	1,665,754	2,429	9,729	1,677,912
전체기간 기대신용손실로 대체	(4,821)	4,821	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(4,120)	4,120	-
실행 및 회수	692,029	(2,415)	-	689,614
기말	2,352,962	715	13,849	2,367,526

13. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
선급금	40,068	29,139
선급비용	20,680	22,463
기타	10,030	6,801
합 계	70,778	58,403

14. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기	제21(전기)
투자자예수금	위탁자예수금	2,394,430	961,416
	장내파생상품거래예수금	704,081	520,884
	청약자예수금	18	13
	저축자예수금	7,145	6,567
	기타증권고객예수금	76	76
	외화증권고객예수금	601,622	267,823
	소 계	3,707,372	1,756,779
수입보증금	신용공여담보금	43,572	27,686
	신용대주담보금	62	5,511
	소 계	43,634	33,197
합 계		3,751,006	1,789,976

15. 당기손익-공정가치측정금융부채

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

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
매도유가증권	897,129	1,095,293
당기손익-공정가치측정지정금융부채	8,455,724	9,409,456
파생상품부채	663,430	344,604
합 계	10,016,283	10,849,353

(2) 당기말과 전기말 현재 매도유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
주식	387,857	289,666
채권	503,920	764,882
기타	5,352	40,745
합 계	897,129	1,095,293

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

(단위: 백만원)			
지정사유	구 분	제22(당)기	제21(전기)
복합금융상품	매도주가연계증권	6,556,288	6,880,811
	기타매도파생결합증권	1,899,436	2,528,645
	합 계	8,455,724	9,409,456

당기말 당기손익-공정가치측정 지정 금융부채의 신용리스크에 대한 최대 익스포저는 8,455,724백만원입니다. 또한, 신용리스크의 변동으로 인한 공정가치 감소액은 9,689백만원이며, 변동누계액은 부의 금액으로써 7,133백만원입니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제22(당)기	제21(전)기
원 화	장 외	이자율관련	52,886	47,288
		주식관련	53,898	38,590
		신용관련	28,555	38,457
		상품관련	32,693	27,745
		소 계	168,032	152,080
	장 내	주식관련	32,228	3,633
	원화 계		200,260	155,713
외 화	장 외	이자율관련	40,316	12,881
		통화관련	291,823	128,116
		주식관련	495	4,729
		신용관련	1,127	142
		소 계	333,761	145,868
	장 내	이자율관련	422	595
		통화관련	186	-
		주식관련	128,615	32,328
		상품관련	186	10,100
		소 계	129,409	43,023
	외화 계		463,170	188,891
합 계			663,430	344,604

16. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
차입금	16,592,974	13,348,644
사채	3,007,275	3,422,954
합 계	19,600,249	16,771,598

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

(단위: 백만원)							
구 분	제22(당)기				제21(전기)		
	차입처	만기일	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액	
원화	콜머니	한국투신운용 외	2021-01-04	0.53~0.72	105,000	1.28~1.42	174,000
	환매조건부매도	일반 고객 등	-	0.10~0.75	9,046,737	0.05~1.25	8,077,381
	은행차입금	-	-	-	-	2.55	50,000
	증금차입금	한국증권금융	2021-01-04~ 2025-04-29	0.75~0.93	619,399	1.45~1.82	272,180
	기타차입금	KTB투자증권 외	2021-01-07~ 2021-12-27	0.86~3.10	1,885,000	1.65~2.07	1,725,000
		KTB투자증권 외	2021-01-04~ 2021-12-27	0.86~6.20	3,063,666	1.75~2.9	2,264,662
	소 계					14,719,802	
외화	환매조건부매도	일반 고객 등	-	0.10~2.43	1,076,766	1.45~2.35	533,766
	은행차입금	우리은행 외	2021-04-10~ 2021-12-30	1.39~8.00	25,641	3.04	4,596
	기타차입금	신한금융지주	2025-02-04~ 2025-08-20	2.55~2.78	638,656	2.79	104,202
		기타	2021-01-08~ 2021-11-08	1.50~6.70	132,109	0.00~6.00	142,857
	소 계					1,873,172	
합 계					16,592,974		13,348,644

(3) 당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분		발행일	상환일	이자율(%)	제22(당기)	제21(전기)
원 화	단기사채	2019-07-05~ 2020-12-31	2021-01-04~ 2021-11-10	0.71~6.20	1,808,116	2,391,800
	장기사채	2020-10-27	2022-10-27	1.35	120,000	-
		2020-10-27	2023-10-27	1.45	150,000	-
		2020-10-27	2025-10-27	1.68	30,000	-
		2018-02-21	2021-02-22	2.77	200,000	190,000
		2017-11-09	2020-11-09	2.79	-	200,000
	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
	할인발행차금	-	-	-	(2,760)	(3,163)
	소 계					2,805,356
외 화	사채	2019-05-27~ 2020-12-31	2021-01-04~ 2022-06-01	1.65~3.83	201,919	144,317
합 계					3,007,275	3,422,954

17. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당기)	제21(전기)
금융보증계약부채(주1)	3,005	9,229
미사용약정총당부채(주1)	1,464	921
복구총당부채(주2)	4,006	3,904
소송총당부채	206	206
기타총당부채(주3)	154,214	-
합 계	162,895	14,260

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

(주2) 복구총당부채는 보고기간 말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료시점에 발생할 예정이며, 이를 합리적으로 추정하기 위하여 과거 3개년간 임차계약이 종료된 임차점포의 평균존속기간을 이용하였습니다. 또한 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 3개년간 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값 및 3개년간 평균 인플레이션율을 사용하였습니다.

(주3) 연결실체는 2020년 3월 20일 이사회 결의를 통해 당사가 판매한 독일 헤리티지 DLS 신탁상품에 대해서 2020년 4월부터 만기상환이 지연된 고객 중 동의하는 고객을 대상으로 투자원금의 50%에 해당하는 금액을 가지급하고 투자금 회수시점에 정산하기로 결정하였습니다. 이에 따라 연결실체는 2020년 12월말 현재 만기가 도래한 고객에게 170,720백만원을 가지급하였으며, 만기미도래로 지급되지 않은 가지급 금액을 포함하여 회수가능 예상금액을 초과하는 138,275백만원을 총당부채로 계상하고 동 금액을 영업외비용으로 인식하였습니다.

또한, 연결실체는 2020년 5월 19일 이사회 결의를 통해 라임펀드 판매로 발생한 고객 손실에 대해 자발적인 보상을 결정하였으며, 2020년 6월 30일 금융감독원 분쟁조정위원회는 2018년 11월 이후 판매된 무역금융펀드에 대하여 원금 전액 반환하라고 결정하였습니다. 이에 따라 연결실체는 2020년 12월말까지 63,409백만원을 지급하여 영업외비용으로 계상하였으며, 이사회 결의에 따라 보상이 결정되었으나 미지급된 금액과 분쟁조정위원회의 원금 전액 반환 결정에 따른 추가 지급 예상 금액 13,420백만원을 총당부채로 계상하고 동 금액을 영업외비용으로 인식하였습니다.

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

<제22(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	금융보증계약부채				미사용약정총당부채			
	12개월 기대 신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계	12개월 기대 신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상			비손상	손상	
기초	9,229	-	-	9,229	921	-	-	921

전체기간 기대신용손실로 대 체	(37)	37	-	-	(510)	510	-	-
전입(환입)액	276	2	-	278	781	(238)	-	543
순감소액	(6,502)	-	-	(6,502)	-	-	-	-
기말	2,966	39	-	3,005	1,192	272	-	1,464

<제21(전)기>

(단위: 백만원)								
구 분	금융보증계약부채				미사용약정충당부채			
	12개월 기대 신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계	12개월 기대 신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상			비손상	손상	
기초	9,642	-	-	9,642	348	-	-	348
전입(환입)액	(826)	-	-	(826)	573	-	-	573
순증가액	413	-	-	413	-	-	-	-
기말	9,229	-	-	9,229	921	-	-	921

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

<제22(당기)>

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

<제21(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	복구총당부채	소송총당부채	기타총당부채	합 계
기초	3,784	17,004	-	20,788
증가액	123	-	-	123
감소액	-	(16,798)	-	(16,798)
환입액	(3)	-	-	(3)
기말	3,904	206	-	4,110

18. 기타금융부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전)기
리스부채(주)	16,064	8,099
미지급금	7,135,902	2,105,204
미지급비용	44,453	28,980
임대보증금	69,191	43,081
미지급내국환채무	213	51,169
대행업무수입금	103	127
현금담보	1,145,720	1,210,200
합 계	8,411,646	3,446,860
현재가치할인차금	(7,577)	(1,460)
차감잔액	8,404,069	3,445,400

(주) 당기말 현재 연결실체는 리스부채를 기타금융부채로 계상하고 있으며, 당기 중 리스부채 측정치에 포함되지 않는 변동리스료에 해당하는 비용은 없으며, 리스로 인한 현금유출액은 7,313백만원, 리스부채에 대한 이자비용은 252백만원입니다.

19. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전)기
미지급금	7,768	10,145
미지급비용	154,414	125,577
선수금	12,283	12,149
선수수익	63,353	50,333
제세예수금	31,584	29,012
기타	7,641	6,764
합 계	277,043	233,980

20. 수수료손익

당기 및 전기 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기	제21(전)기
수수료수익	수탁수수료	476,914	213,149
	간접투자증권수수료	25,477	49,814
	인수및주선수료	61,775	48,121
	자문등수수료	57,833	37,284
	투자일임수수료	14,695	15,697
	신탁보수	15,302	31,121
	기타	61,128	89,446
	합 계	713,124	484,632
수수료비용	매매및중개관련수수료	50,199	32,233
	유가증권차입수수료	19,453	33,926
	그룹이지급수수료	4,922	5,071
	증권제휴수수료	7,350	7,366
	기타	60,151	44,580
	합 계	142,075	123,176
순수수료손익		571,049	361,456

21. 이자손익

당기 및 전기 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제22(당)기	제21(전)기		
이자수익	당기손익-공정가치측정금융자산 이자수익			
	채권이자수익	306,580	299,014	
	기업어음증권이자수익	21,364	17,699	
	대출채권이자수익	53,423	37,287	
	기타	1,311	666	
	소 계	382,678	354,666	
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 상각후원가측정금융자산 및 기타금융자산 이자수익			
	예치금이자수익	27,354	44,207	
	채권이자수익	38,637	28,450	
	대출채권이자수익	245,856	222,830	
	기타	7,305	8,007	
	소 계	319,152	303,494	
	합 계	701,830	658,160	
	이자비용	차입금이자비용	114,098	57,181
		투자자예탁금이용료	6,867	8,659
환매조건부채권매도이자비용		62,115	114,311	
콜머니이자비용		1,429	4,654	
사채이자비용		77,125	59,790	
리스부채이자비용		252	307	
기타		6,620	6,006	
합 계		268,506	250,908	
순이자손익		433,324	407,252	

22. 외환거래손익

당기 및 전기 외환거래이익 및 외환거래손실의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기	제21(전기)
외환거래이익	외환차익	738,753	430,862
	외화환산이익	295,898	64,912
	합 계	1,034,651	495,774
외환거래손실	외환차손	726,267	440,221
	외화환산손실	193,493	67,675
	합 계	919,760	507,896
순외환거래손익		114,891	(12,122)

23. 판매비와관리비

당기 및 전기 판매비와관리비의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기	제21(전기)
종업원급여	장·단기종업원급여	380,451	345,631
	해고및 명예퇴직급여	5,958	6,328
	퇴직급여	20,778	19,801
	소 계	407,187	371,760
유형자산감가상각비		24,302	21,993
무형자산상각비		7,664	7,564
기타 일반관리비	임차료	9,701	7,618
	접대비	6,336	6,028
	광고선전비	17,074	12,231
	전산운영비	21,100	19,075
	조사연구비	10,284	9,062
	통신비	9,875	8,816
	재산관리비	4,763	5,737
	제세공과	29,581	21,016
	리스료	681	650
	기타	43,803	30,022
	소 계	153,198	120,255
합 계		592,351	521,572

24. 기타의영업손익

당기 및 전기 기타의영업수익 및 기타의영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기	제21(전기)
기타의영업수익	배당금수익	33,503	29,771
	복구총당부채환입액	389	3
	기타	6,110	14,463
	합 계	40,002	44,237
기타의영업비용	예금보험료	1,415	2,192
	기타총당부채전입액	2,645	-
	기타	1,979	4,311
	합 계	6,039	6,503

25. 영업외손익

당기 및 전기 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기	제21(전)기
영업외수익	지분법이익	47,441	33,098
	지분법적용투자주식처분이익	6,423	14,427
	투자부동산임대료수익	18,533	21,250
	유형자산처분이익	138	5
	무형자산처분이익	-	1,837
	투자부동산처분이익	876	12,640
	기타	5,259	6,477
	합 계	78,670	89,734
영업외비용	지분법손실	9,681	14,935
	지분법적용투자주식처분손실	7,967	13,844
	지분법적용투자주식손상차손	2,367	-
	투자부동산감가상각비	7,301	5,539
	기부금	3,192	4,217
	유형자산처분손실	165	45
	무형자산처분손실	-	2
	기타충당부채전입액	174,645	-
	기타	44,996	1,535
	합 계	250,314	40,117

26. 금융상품 범주별 분류

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

<제22(당기)>

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

<제21(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가 측정금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융부채	당기손익- 공정가치측정 지정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
<금융자산>							
현금및예치금	1,103,050	-	2,620,662	-	-	-	3,723,712
유가증권/파생결합증권	21,227,157	2,690,332	-	-	-	-	23,917,489
파생상품	677,653	-	-	-	-	-	677,653
대출채권	1,217,302	-	4,583,089	-	-	-	5,800,391
기타금융자산	-	-	2,353,200	-	-	-	2,353,200
금융자산 계	24,225,162	2,690,332	9,556,951	-	-	-	36,472,445
<금융부채>							
예수부채	-	-	-	-	-	1,789,976	1,789,976
매도유가증권/매도파생결합증권	-	-	-	1,095,294	9,409,456	-	10,504,750
파생상품	-	-	-	344,603	-	-	344,603
차입부채	-	-	-	-	-	16,771,598	16,771,598
기타금융부채	-	-	-	-	-	3,445,400	3,445,400
금융부채 계	-	-	-	1,439,897	9,409,456	22,006,974	32,856,327

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

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기	제21(전)기
<당기손익-공정가치 측정금융자산>			
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련이익	당기손익-공정가치 측정금융자산 평가이익	272,226	255,628
	당기손익-공정가치 측정금융자산 처분이익	935,804	515,151
	당기손익-공정가치 측정금융자산 기타이익	131,298	80,624
	소 계	1,339,328	851,403
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련손실	당기손익-공정가치 측정금융자산 평가손실	(531,364)	(400,216)
	당기손익-공정가치 측정금융자산 처분손실	(661,391)	(328,363)
	소 계	(1,192,755)	(728,579)
합 계		146,573	122,824
<파생상품>			
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련이익	파생상품 평가이익	811,332	626,018
	파생상품 처분이익	3,341,292	2,556,467
	소 계	4,152,624	3,182,485
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련손실	파생상품 평가손실	(629,362)	(350,023)
	파생상품 처분손실	(3,984,015)	(2,097,865)
	소 계	(4,613,377)	(2,447,888)
합 계		(460,753)	734,597
<기타포괄손익-공정가치 측정금융자산>			
기타포괄손익-공정가치 측정금융상품관련이익	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 처분이익	14,651	8,744
	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 신용손실충당금환입	-	244
	소 계	14,651	8,988
기타포괄손익-공정가치 측정금융상품관련손실	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 처분손실	(7,263)	(2,028)
	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 신용손실충당금전입	(50)	(516)
	소 계	(7,313)	(2,544)
기타포괄손익	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 평가손익	22,564	13,422
합 계		29,902	19,866
<상각후원가 측정금융자산>			
신용손실충당금환입	대출채권 신용손실충당금환입	-	6,341
	소 계	-	6,341
신용손실충당금전입	대출채권 신용손실충당금전입	(105,756)	(653)
	기타자산 신용손실충당금전입	(5,169)	(4,344)
	소 계	(110,925)	(4,997)
합 계		(110,925)	1,344
<당기손익-공정가치 측정금융부채>			
당기손익-공정가치 측정	당기손익-공정가치 측정금융부채 평가이익	10,522	17,494
	당기손익-공정가치 측정금융부채 상환이익	285,185	146,757

금융상품관련이익	소 계	295,707	164,251
당기손익-공정가치측정 금융상품관련손실	당기손익-공정가치측정금융부채 평가손실	(58,783)	(34,406)
	당기손익-공정가치측정금융부채 상환손실	(202,812)	(182,550)
	소 계	(261,595)	(216,956)
합 계		34,112	(52,705)
<당기손익-공정가치측정지정금융부채>			
당기손익-공정가치측정 금융상품관련이익	당기손익-공정가치측정지정금융부채 평가이익	528,580	217,102
	당기손익-공정가치측정지정금융부채 상환이익	470,467	25,559
	소 계	999,047	242,661
당기손익-공정가치측정 금융상품관련손실	당기손익-공정가치측정지정금융부채 평가손실	(287,514)	(250,974)
	당기손익-공정가치측정지정금융부채 상환손실	(513,294)	(837,734)
	소 계	(800,808)	(1,088,708)
기타포괄손익	당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정	(9,689)	(11,621)
합 계		188,550	(857,668)

27. 금융자산과 금융부채

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

(1) 공정가치 공시

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

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

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

(2) 공정가치 서열체계

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

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

(3) 상각후원가로 측정되는 금융상품

1) 상각후원가로 측정되는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

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

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

<제22(당기)>

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

<제21(전)기>

(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	2,374,127	(6,601)	(14,326)	2,353,200	2,352,289
자산총계	9,611,916	(16,818)	(38,147)	9,556,951	9,556,040
<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	3,446,859	(1,459)	-	3,445,400	3,445,622
부채총계	22,011,597	(4,623)	-	22,006,974	22,061,952

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

<제22(당기)>

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

<제21(전)기>

(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	709,010	1,911,652	-	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	1,825,490	2,352,289
자산총계		709,010	2,438,559	6,408,471	9,556,040
예수부채		-	1,789,976	-	1,789,976
차입부채	콜머니	-	174,000	-	174,000
	환매조건부채권매도	-	-	8,611,147	8,611,147
	차입금	-	-	4,563,497	4,563,497
	사채	-	-	3,477,710	3,477,710
	소 계	-	174,000	16,652,354	16,826,354
기타금융부채		-	526,685	2,918,937	3,445,622
부채총계		-	2,490,661	19,571,291	22,061,952

(4) 공정가치로 측정되는 금융상품
 1) 금융상품의 평가수준별 공정가치
 <제22(당기)>

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

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

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

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

<제21(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
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
<금융부채>				
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

2) 당기 및 전기 중 공정가치 수준 3에 해당되는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.
 <제22(당기)>

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

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

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

<제21(전)기>

(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(주1)	-	(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
수준3으로의 이동(주2)	-	149,267	-	-	-	149,267
기말잔액	1,217,303	2,931,041	163,661	(8,511,489)	341,882	(3,857,602)

(주1) 전기 중 공정가치 수준 3에 해당되는 금융상품의 증감내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간말 보유하고 있는 금융상품관련 당기손익인식액은 연결포괄손익계산서상 다음과 같은 개별항목으로 표시되고 있습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제21(전)기	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정 금융상품관련손익	463,968	(19,846)
당기손익-공정가치측정지정 금융부채관련손익	(826,594)	(66,113)
합 계	(362,626)	(85,959)

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

3) 이연최초거래일손익

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

이와 관련하여 당기와 전기 중 이연최초거래일손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전)기
기초금액	(167,104)	(121,603)
신규	(347,120)	(174,400)
손익인식액	223,842	128,899
기말잔액	(290,382)	(167,104)

(5) 가치평가기법 및 시장에서 관측불가능한 투입변수

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

<제22(당기)>

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

<제21(전기)>

(단위: 백만원)				
구분	가치평가기법	종류	제21(전기)	투입변수
당기손익-공정가치측정 유가증권 등	현금흐름할인모형, 순자산가치법	채무증권	10,435,581	금리, 신용스프레드 등
		기타	4,266,812	기초자산의 가격, 할인율, 배당수익률 등
파생상품자산	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	이자율	22,641	할인커브(기준금리)등
		통화	154,776	SMBS 에서 고시하는 환율
		주식	4,074	KRX 거래소에서 고시하는 지수 등
		신용	3,454	준거자산 Hazard Rate 등
		상품	135	블룸버그에서 고시하는 지수 등
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	현금흐름할인모형	채무증권	1,889,420	금리, 신용스프레드 등
금융자산 합계			16,776,893	
파생상품부채	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	이자율	37,847	할인커브(기준금리)등
		통화	128,117	SMBS 에서 고시하는 환율
		주식	16,048	KRX 거래소에서 고시하는 지수 등
		신용	939	준거자산 Hazard Rate 등
		상품	17	블룸버그에서 고시하는 지수 등
당기손익-공정가치측정	Black-Scholes 모델	매도파생	897,967	할인커브(당사 회사채)

지정금융부채		결합증권		
금융부채 합계			1,080,935	

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

<제22(당기)>

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

<제21(전)기>

(단위: 백만원)							
구분	가치평가방법	종류	제21(전)기	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	변동성 범위	상관계수 범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
당기손익-공정가치 측정 유가증권 등	현금흐름할인모형	채무증권 및 대출채권	460,611	금리, 신용스프레드 등	0~0.3	N/A	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
	순자산가치법, 이항모형, 현금흐름할인모형, Black-Scholes 모델 등	지분증권 및 기타	3,687,732	기초자산의 가격, 기초자산의 변동성, 할인율, 성장률 등	0.01~0.43	0.05~0.88	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
파생상품자산	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	주식	140,658	기초자산의 변동성, 상관계수	0.13~0.56	0.05~0.82	변동성이 클수록
		통화	778		0.07~0.25	-0.42~-0.32	공정가치 변동 증가,
		이자율	26,594		0.01~0.01	0.57~0.88	상관계수가 클수록
		상품	9,271		0.01~0.39	0.2~0.93	공정가치 변동 증가
		신용	279,561		N/A	N/A	-
기타포괄손익-공정 가치측정 유가증권	현금흐름할인모형	지분증권	163,661	할인율, 성장률	할인율 : 9.4%~12.6% 성장률 : 0%~2%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승, 성장률 상승에 따라 공정가치 상승	
금융자산 합계			4,768,866				
파생상품부채	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	주식	27,271	기초자산의 변동성, 상관계수	0.08~1.4	0.05~0.78	변동성이 클수록
		이자율	22,321		0~0.55	0.76~0.88	공정가치 변동 증가,
		상품	27,728		0~1.09	-0.46~0.93	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		신용	37,660		N/A	N/A	-
당기손익-공정가치 측정 지정금융부채	Black-Scholes 모델	매도파생 결합증권	8,511,488	기초자산의 변동성, 상관계수	0~1.4	-0.46~0.93	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
금융부채 합계			8,626,468				

(6) 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

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

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

<제22(당기)>

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

(주1) 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산의 변동성 또는 상관계수를 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(주2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장율(-1%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

<제21(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분		제21(전기)	
		유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치 측정금융자산(주1)	유가증권 등	10,656	(9,924)
	파생상품자산	24,194	(20,980)
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권(주2)		15,859	(10,387)
합 계		50,709	(41,291)
당기손익-공정가치 측정금융부채(주1)	유가증권 등	55,224	(53,294)
	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.

(7) 금융자산과 금융부채의 상계

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

<제22(당기)>

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

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

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

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

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

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

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

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

<제21(전기)>

(단위 : 백만원)						
금융자산	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	수취 현금담보	
파생상품 등 (주1)	500,521	-	500,521	(149,540)	(251,675)	99,306

환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권) (주3)	9,476,157	-	9,476,157	(8,846,731)	-	629,426
유가증권대여약정(주3)	30,242	-	30,242	(30,242)	-	-
미수미결제현물환(주1)	526,799	-	526,799	(526,653)	-	146
기타금융상품(주4)	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

(단위 : 백만원)						
구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	제공 현금담보	
파생상품 등 (주1)(주2)	10,832,115	-	10,832,115	(565,709)	(1,000)	10,265,406
환매조건부매도(차입부채) (주3)	8,621,147	-	8,621,147	(8,621,147)	-	-
유가증권차입약정(주3)	1,095,294	-	1,095,294	(1,095,294)	-	-
미지급미결제현물환(주1)	526,685	-	526,685	(526,653)	-	32
기타금융상품(주4)	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

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

(주2)전기말 현재 인식된 금융부채 총액에는 매도주가연계증권 및 기타매도파생결합증권 9,409,456백만원을 포함하고 있습니다. 해당 거래과정에서 연결실체는 일부 거래에 대해 담보를 제공하고 있으며, 담보로 제공된 금융상품 122,129백만원은 재무상태표에서 상계되지 않는 관련 금융상품에 포함하였습니다.

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

(주4)장내에서 거래되는 상장주식의 결제에 따른 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

28. 금융상품 위험관리

(1) 리스크관리 개요

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

(2) 리스크관리 원칙

연결실체의 리스크관리 원칙은 다음과 같습니다.

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

(3) 리스크관리 조직

1) 위험관리위원회

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

2) 리스크관리실무위원회

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

3) 투자심사위원회

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

4) 투자심사소위원회

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

5) 리스크관리 실무조직

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

(4) 리스크관리 체제

1) 위험자본(Risk Capital) 관리

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

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

2) 리스크 모니터링

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

3) 리스크리뷰

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

4) 위기관리

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

(5) 신용위험

1) 신용위험에 대한 최대 노출액

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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전)기
<난내계정>		
상각후원가측정예치금및대출채권(주)	8,155,401	7,202,186
은행	2,244,107	2,115,063
개인	1,507,272	846,766
- 주거용부동산담보대출	9,014	9,722
- 기타	1,498,258	837,044
정부/공공기관/중앙은행	1,967	584

기업	4,402,054	4,239,773
- 대기업	1,715,102	858,409
- 중소기업	1,662,220	1,595,919
- 특수금융	1,024,731	1,737,353
- 기타	-	48,092
당기손익-공정가치측정대출채권	1,107,651	1,217,303
기업	1,107,651	1,217,303
- 중소기업	635,619	549,407
- 특수금융	472,032	667,896
당기손익-공정가치측정채무증권	24,126,886	21,535,837
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	2,454,638	2,526,670
파생상품자산	895,519	677,653
기타금융자산	7,543,958	2,353,607
소 계	44,284,053	35,513,256
<난외계정>		
지급보증 및 매입약정	122,618	361,227
대출약정	262,875	242,820
소 계	385,493	604,047
합 계	44,669,546	36,117,303

(주) 예치금은 현금및상각후원가측정예치금 중 현금을 제외한 금액입니다.

2) 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보

당기말과 전기말 현재 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보는 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

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

<제21(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분	12개월		전체기간			총액	차감 : 신용손실 총당금	순액	담보에의한 신용위험 경감효과
	기대신용손실		기대신용손실						
	우량	보통	우량	보통	손상				
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	1,409,340	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-공정가치측정채무증권	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

3) 난외계정의 신용위험에 따른 손상정보

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

<제22(당기)>

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

<제21(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	지급보증 및 매입약정		대출약정	
	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 총당부채	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 총당부채
우량(주1)	226,413	-	-	-
보통(주1)	134,814	-	242,820	-
합 계	361,227	-	242,820	-

(주1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

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

4) 지역별 구성내역

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

당기말과 전기말 현재 예치금, 대출채권 및 채무증권의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.
<제22(당기)>

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

<제21(전)기>

(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-공정가치측정채무증권	21,014,764	304,884	831	215,358	21,535,837
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	2,509,333	11,489	-	5,848	2,526,670
합 계	31,458,745	389,889	180,215	453,147	32,481,996

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.
<제22(당기)>

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

<제21(전)기>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 업 및 사업 서비스업	건설업	기타	개인고객	합 계
상각후원가측정에치금및대출채권	4,340,968	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
- 주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	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-공정가치측정채무증권	14,321,491	996,194	251,194	115,954	66,359	5,784,645	-	21,535,837
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	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

(6) 시장위험

1) 트레이딩 포지션 VaR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

<제22(당기)>

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

<제21(전기)>

(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

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	제22(당)기	제21(전)기
금리 VaR	20,998	59,430
금리 EaR	98,802	124,619

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.

<제22(당)기>

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

<제21(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	USD	JPY	EUR	Other	Total
<자산>					
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
상각후원가측정대출채권	133,459	-	-	-	133,459
기타금융자산	425,200	-	-	17,318	442,518
자산총계	4,537,161	59,233	191,469	224,403	5,012,266
<부채>					
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)

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

(7) 유동성 위험

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

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

연결실체는 다음의 기본 원칙에 따라 유동성 위험을 관리하고 있습니다.

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

1) 금융상품의 잔존기간

당기말 및 전기말 현재 금융상품의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

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

상기 기간구분은 경영진의 판단에 근거하여 세분화 되었습니다. 표시된 금액은 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있으며 금융자산 및 부채의 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 연결 실체의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 처분가능한 당기손익-공정가치측정 유가증권과 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권은 최단기 또는 처분가능한 가장 빠른 만기일로 분류하였으며, 그 외 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권은 만기에 따라 분류하였습니다. (리스부채의 잔존기간별 내역은 주석 39 참조)

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

<제21(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 미만	1-3개월 미만	3-6개월 미만	6-12개월 미만	1-5년 미만	5년 이상	합 계
<금융자산>							
현금및상각후원가측정예치금	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-공정가치측정금융자산	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(주1)	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 39 참조)

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

2) 난외항목의 잔존기간

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

당기말과 전기말 현재 난외항목의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

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

<제21(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 미만	1-3개월 미만	3-6개월 미만	6-12개월 미만	1-5년 미만	5년 이상	합 계
지급보증 및 매입약정	361,227	-	-	-	-	-	361,227
대출약정 및 기타인수약정	1,098,774	-	-	-	-	-	1,098,774
합 계	1,460,001	-	-	-	-	-	1,460,001

(8) 자본관리

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

1) 자본관리

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

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

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

2) 규제자본 현황

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

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

29. 사업별 부문정보

(1) 사업별 부문에 대한 일반정보

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

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

<제22(당기)>

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

<제21(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일/ WM그룹	홀세일그룹	GIB그룹	GMS그룹	기타	합 계
순영업수익	317,819	71,987	246,862	142,073	31,906	810,647
1. 수수료손익	237,808	62,662	202,218	(2,556)	(138,676)	361,456
2. 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
경상이익	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	25,154	22,220	109,463	41,102	22,824	220,764

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

<제22(당)기>

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

<제21(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일/ WM그룹	홀세일그룹	GIB그룹	GMS그룹	기타	합 계
현금및상각후원가측정예치금	1,043	1,459	-	1,493,784	1,124,376	2,620,662
당기손익-공정가치측정금융자산	246	1,005,014	1,093,355	17,989,347	4,137,200	24,225,162
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	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

30. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전)기
법인세 납부액	83,341	62,262
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용	(30,517)	5,609
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용(수익)	(4,360)	440
법인세비용	48,464	68,311

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전)기
법인세비용차감전순이익	202,995	289,075
적용세율	27.50%	27.50%
적용세율에 따른 법인세	55,824	79,496
비과세수익으로 인한 차이 조정	(486)	(523)
비공제비용으로 인한 차이 조정	401	1,349
연결납세	3,447	3,672
법인세 추납액	(929)	(6,128)
세율변동효과	(10,362)	(9,173)
기타 차이 조정	569	(382)
법인세비용	48,464	68,311
유효세율	23.87%	23.63%

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.
 <제22(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
당기손익-공정가치측정주식	(82,903)	73,125	-	(9,778)
당기손익-공정가치측정채권	(8,320)	32,379	-	24,059
파생결합증권	(1,416)	3,089	-	1,673
매도파생결합증권	(26,409)	(111,542)	-	(137,951)
장내파생상품	8,860	(24,554)	-	(15,694)
장외파생상품	3,628	(91,287)	-	(87,659)
기타당기손익-공정가치측정금융자산	-	(8)	-	(8)
기타당기손익-공정가치측정금융부채	(10,050)	23,322	-	13,272
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	(32,855)	844	(6,221)	(38,232)
관계기업에대한투자자산	66,819	44,271	3,619	114,709
신용손실충당금	245	5,260	-	5,505
유형자산 및 투자부동산	(35,410)	2,042	-	(33,368)
무형자산	(5,138)	(121)	-	(5,259)
미수수익	(16,189)	(3,474)	-	(19,663)
미지급금 및 미지급비용	17,763	1,365	(588)	18,540
총당부채	10,761	61,999	-	72,760
거래일손익평가조정액	71,361	37,397	-	108,758
Up-Front fee 상각액	2,534	(1,951)	-	583
외화환산손익	309	(25,482)	-	(25,173)
금융부채자기신용위험	3,130	-	(1,170)	1,960
기타	3,667	8,203	-	11,870
합 계	(29,613)	34,877	(4,360)	904

<제21(전)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
신용손실총당금	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	(65)	-	3,196	3,131
기타	3,831	(164)	-	3,667
합 계	(24,004)	(6,049)	440	(29,613)

(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 법인세비용
 당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세 내역은 다음과 같습니다.
 <제22(당기)>

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

<제21(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	법인세효과	전기 금액	법인세효과	법인세효과 증감
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산평가손익	148,887	(40,928)	135,465	(37,253)	(3,675)
금융부채자기신용위험	(11,386)	3,131	235	(65)	3,196
지분법자본변동	2	(1)	2	(1)	-
해외사업환산손익	(896)	624	(4,158)	10	614
주식선택권(자본조정)	587	(161)	1,696	(466)	305
합 계	137,194	(37,335)	133,240	(37,775)	440

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

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전)기
종속기업에 대한 투자자산	1,515	10,247

(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	제22(당)기	제21(전)기
이연법인세자산	258,256	109,409
이연법인세부채	(257,352)	(139,709)
당기법인세자산	-	-
당기법인세부채	46,796	4,523

31. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제22(당)기	제21(전기)
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	6,917,543	5,449,493
		이자율옵션	192,000	206,000
	장내파생상품	이자율선물	2,186,165	2,163,388
		이자율스왑	32,138,500	24,538,200
	소 계			41,434,208
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	10,313,879	19,380,504
		통화스왑	2,552,866	2,774,670
		통화옵션	5,440	23,735
	장내파생상품	통화선물	1,069,894	1,010,404
	소 계			13,942,079
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	2,429,161	4,255,831
		주식옵션	239,473	111,403
	장내파생상품	주식선물	1,583,114	861,293
		주식옵션	4,269,257	3,980,363
	소 계			8,521,005
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	3,213,848	3,332,835
		총수익스왑	1,322,779	2,071,422
	소 계			4,536,627
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑	537,351	583,080
	장내파생상품	상품선물	263,460	344,329
	소 계			800,811
합 계			69,234,730	71,086,949

(2) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제22(당)기	제21(전)기
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	(44,698)	(55,520)
		이자율옵션	(249)	(2,237)
	장내파생상품	이자율선물	478	102
	소 계			(44,469)
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	18,295	23,507
		통화스왑	(3,534)	2,215
		통화옵션	146	179
	장내파생상품	통화선물	(96)	-
소 계			14,811	25,901
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	(15,979)	46,770
		주식옵션	(2,316)	582
	장내파생상품	주식선물	27,434	(2,099)
		주식옵션	196,334	58,368
소 계			205,473	103,621
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	2,200	1,480
		총수익스왑	6,079	212,275
	소 계			8,279
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑	(13,518)	(1,897)
		상품옵션	-	29
	장내파생상품	상품선물	11,394	(7,759)
	소 계			(2,124)
합 계			181,970	275,995

32. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

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

<제21(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	담보제공사유							합 계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물파생 거래관련	대차	FP거래	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
투자부동산	-	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

제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 재담보 가능한 담보의 장부금액 및 공정가치는 당기말 및 전기말 현재 각각 9,226,435백만원 및 9,240,573백만원입니다.

33. 주식기준보상

(1) 성과연동형 주식보상

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

구분	내용
유형	주식결제형(19년 이전 부여 주식기준보상약정), 현금결제형(20년 이후 부여 주식기준보상약정)
부여기간(약정용역제공기간)	부여일이 속한 연도의 개시일로부터 4년 (이연지급대상의 경우 5년)까지로 함
성과조건	경영지표연동(80.0%) 및 상대주가연동(20.0%)
결산일 기준 추정 가득수량	286,140주

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

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	추정수량(주1)	공정가치(주2)
2016-01-01	58,620	48,810	39,000
2016-03-26	3,800	2,916	41,100
2016-10-27	1,900	286	43,850
2017-01-01	56,710	40,585	45,300
2017-03-17	10,600	7,216	49,750
2017-07-06	2,400	1,084	49,200
2018-01-01	51,140	39,154	49,400
2018-01-23	9,000	7,220	53,000
2018-01-24	2,805	2,341	52,700
2019-01-01	71,538	52,596	39,600
2019-01-21	7,242	5,928	40,600
2019-03-26	11,976	8,062	42,750
2019-06-01	946	504	45,150
합계	288,678	216,702	

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

(주2) 부여시점의 신한금융지주 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

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

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	추정수량(주1)	공정가치(주2)
2020-01-01	75,048	53,101	32,050
2020-02-01	2,216	1,745	32,050
2020-03-25	19,672	13,230	32,050
2020-07-01	3,121	1,362	32,050
합 계	100,056	69,438	

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

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

(주3) 연결실체가 상기 현금결제형 주식보상약정에 따라 당기말 현재 부채로 인식하고 있는 금액은 1,984 백만원 입니다.

(4) 주식기준보상비용

당기 중 발생한 보상원가 계상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	당기		전기	
	당기인식한 총보상원가	미지급금	당기인식한 총보상원가	미지급금
주식결제형	(508)	4,950	2,803	9,437
현금결제형	1,984	1,984	-	-
합 계	1,476	6,934	2,803	9,437

(5) 미지급금 및 내재가치

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

(단위: 백만원)				
구 분	당기		전기	
	미지급금	총내재가치	미지급금	총내재가치
주식결제형	4,950	4,950	9,437	9,437
현금결제형	1,984	1,984	-	-
합 계	6,934	6,934	9,437	9,437

34. 우발채무

(1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당사와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 22건(총 소송가액 19,857백만원)이 있으며, 당기말과 전기말 현재 계류중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
사건명	원 고	사건내용	소 가	
			제22(당기)	제21(전기)
손해배상	개인	부실상담에 따른 조세부과 관련 사용자책임	-	1,246
		직원의 과당매매로 인한 불법행위책임 청구	2,612	2,612
		신탁상품 불완전판매로 인한 손해배상 청구	100	-
		펀드 불완전판매 및 불법행위로 인한 손해배상책임 청구	600	-
		채무 불이행에 대한 손해배상 청구	40	-
		설명의무 등으로 발생한 손해배상청구	210	-
		ETN과리올 급등에 따른 투자자 손해배상 청구	4,540	-
	케이비손해보험	해킹 사고로 인한 구상금 청구	-	3
	대진의료재단	과당매매에 대한 손해배상 청구	298	-
	우리종합금융(주)	설명의무 위반에 대한 손해배상 청구	1,000	-
약정금	굿플러스자산관리(주)	NPL유동화사채원리금청구	1,000	-
예금	개인	상속지분 청구	52	-
부당이득반환 등	개인	계약취소로 인한 부당이득반환 청구	2,000	-
예탁금 청구의 소	(주)유엘에스	환매대금 상당의 예탁금 채권청구	748	-
투자금반환 청구의 소	개인	신탁상품 고객보호의무 위반 손해배상 청구	400	-
		신탁상품 설명의무, 부당권유금지의무 위반 손해배상	1,000	-
금전지급청구의 소	금강산업(주)	손해배상의무에 따른 금전지급청구	200	-
부당이득금	개인	펀드 계약취소로 인한 부당이득반환	4,000	-
		특정금전신탁을 통한 주식투자 관련 부당이득반환청구	575	-
기타(금전)	개인	이연성과급 지급	194	-
		유연에 따른 상속지분 이행청구	88	-
	금강산업(주)	펀드 환매청구 및 손해배상 청구	200	-
합 계			19,857	3,861

당기말 현재 2심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액 상당액 206백만원을 소송충당부채로 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

당기말과 전기말 현재 발행일의 원화 잔여 자금보충, 기업어음 매입약정 및 지급보증체결내역은 다음과 같으며, 동 약정에 따라 연결실체가 매입하여 보유하고 있는 자산은 당기말 현재 3,801백만원입니다.

(단위: 백만원)						
구 분	회사명	기초자산	약정금액		체결일	약정 만기일
			제22(당)기	제21(전)기		
신용공여형 (자금보충약정)	엔젤레스제오,육,칠차(유)	우선주 및 TRS계약	15,000	15,000	2019년 10월 09일	2022년 10월 10일
	메인스트림제팔차(유)	대출채권	25,000	25,000	2018년 07월 04일	2023년 07월 04일
	신한창조금융제삼차(주)	사모사채	-	11,000	2018년 11월 22일	2020년 11월 22일
	스마트파이낸싱제십이차(주)	대출채권	6,100	6,300	2019년 10월 08일	2021년 10월 08일
	소 계		46,100	57,300		
유동성공여형 (ABCP매입약정)	멀티플렉스시리즈제칠차(주)	임차보증금	30,000	30,000	2018년 08월 29일	2021년 08월 29일
	테헤란롯데(주)	수익증권 및 TRS계약	55,000	55,000	2017년 12월 08일	2022년 12월 08일
	케이비원국제일차(주)	대출채권	28,000	28,000	2019년 03월 13일	2023년 01월 01일
	소 계		113,000	113,000		
신용공여형 (지급보증약정)	스마트파이낸싱제칠차(주)	대출채권	15,000	15,000	2019년 05월 31일	2021년 05월 31일
	스마트파이낸싱제팔차(주)	대출채권	5,100	5,100	2019년 06월 27일	2021년 06월 28일
	스마트파이낸싱제십일차(주)	대출채권	15,000	15,000	2019년 09월 27일	2021년 09월 27일
	소 계		35,100	35,100		
합 계			194,200	205,400		

2) 외화

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

(단위: 천 USD, 백만 VND)							
구 분	회사명	기초자산	통화	약정금액		체결일	약정 만기일
				제22(당)기	제21(전)기		
신용공여형 (자금보충약정)	신한인니그린포레스트(주)	사모사채	USD	5,600	13,400	2018년 09월 14일	2021년 09월 14일
	밸류플러스마인(주)	대출채권	USD	-	21,500	2019년 03월 21일	2020년 01월 29일
	밸류플러스인니제일차(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	150,000	2019년 12월 09일	2022년 12월 13일
매입확약	Vietnam Electrical Equipment JSC	사모사채	VND	-	300,000	2018년 05월 16일	2020년 05월 16일
		사모사채	VND	500,000	-	2020년 05월 28일	2023년 05월 28일
	An Phat Plastic & Green Environment JSC	사모사채	VND	100,000	300,000	2018년 11월 08일	2021년 11월 08일
합 계			USD	5,600	102,200		
			VND	750,000	750,000		

(3) PEF 우선손실 충당의무

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

(4) 기타인수 약정

당기말과 전기말 현재 채무증권 및 지분증권 인수약정 체결내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	회사명	약정금액	
		제22(당기)	제21(전기)
지분증권	케이에이치큐 제사호 사모투자 합자회사 외	365,974	127,599
채무증권	(주)신영루원시티개발PFV 외	418,243	971,175
합 계		784,217	1,098,774

(5) 금융기관 약정사항

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

(단위 : 백만원, USD, VND)			
구 분	금융기관	한도금액	
		제22(당기)	제21(전기)
일중차월약정	신한은행 외	216,000	216,000
	TRILAND METALS	-	USD 5,000,000
	유로클리어	USD 8,000,000	USD 8,000,000
	예탁결제원	USD 12,000,000	USD 12,000,000
당좌차월약정	경남은행 외	165,000	195,000
	VPB 외	VND 160,000,000,000	-
어음할인약정	신한은행	19,000	19,000
일반대출약정	신한은행 외	USD 80,000,000	USD 80,000,000
	우리은행 외	VND 391,000,000,000	-
기관운영자금대출	한국증권금융(자기분)	500,000	500,000
	한국증권금융(신탁분)	신탁금범위내	신탁금범위내
할인어음	한국증권금융(자기분)	150,000	150,000
	한국증권금융(청약증거금)	청약증거금예수금범위내	청약증거금예수금범위내
증권유통금융	한국증권금융	500,000	500,000
일중자금거래약정	한국증권금융	200,000	200,000
담보금융지원대출	한국증권금융	500,000	500,000

(6) 라임사태와 관련된 우발부채

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

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

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

금융감독원은 2020년 10월 6일 연결실체에 대하여 검사결과 조치예정내용을 사전통지하였고, 금융감독원 제재심의위원회는 2020년 11월 10일, 금융위원회 증권선물위원회는 2021년 2월 8일 연결실체에 대하여 前 임원 및 기관제재 등을 심의의결하였습니다. 연결실체에 대한 前 임원 및 기관제재 등은 향후 금융위원회에서 최종 확정될 예정입니다.

검찰은 연결실체의 전(前) Prime Brokerage Service사업본부장을 사기 혐의 등으로 구속기소하였고, 전(前) Prime Brokerage Service사업본부장은 2020년 9월 25일 1심형사재판에서 사기, 자본시장과금융투자업에 관한 법률 위반 등을 이유로 유죄판결을 선고 받았으며, 2020년 10월 5일 항소장을 제출하여 항소심이 진행 중에 있습니다.

검찰은 위 전(前) Prime Brokerage Service사업본부장의 자본시장과금융투자업에 관한 법률 위반 관련으로 2021년 1월 22일 연결실체도 기소하였으며, 연결실체의 법적 책임 유무는 동 형사재판에서 결정될 것으로 예상되어 부정행위에 관여한 혐의와 관련하여 연결실체가 부담할 현재 의무는 높지 않다고 판단하고 있습니다.

(7) 독일 헤리티지 DLS신탁상품 판매와 관련된 우발부채

연결실체는 2017년 5월부터 2018년 12월까지 약 3,907억원의 독일 헤리티지 DLS 신탁상품을 판매하였습니다. 이와 관련하여 2020년 12월말 기준 3,799억원의 상황이 지연되고 있으며, 이에 따라 신탁상품의 불완전판매 여부에 대한 감독당국의 검사가 진행되었습니다. 금융감독원은 2020년 10월 6일 연결실체에 대하여 검사결과 조치예정내용을 사전통지하였고, 금융감독원 제재심의위원회는 2020년 11월 10일 연결실체에 대하여 직원 및 기관 제재를 심의의결하였습니다. 연결실체에 대한 직원 및 기관제재는 금융위원회에서 최종 확정될 예정입니다.

(8) Gen2 관련 신탁상품의 환매중단

연결실체는 2014년 5월부터 2019년 11월까지 Gen2 관련 신탁상품을 판매하였고, 2020년 12월말 기준으로 약 4,200억원의 잔고 중 만기도래한 약 2,871억원이 환매 중단되어 상황이 지연되고 있습니다.

35. 금융상품 양도거래

(1) 제거조건이 충족되지 않은 금융상품

1) 환매조건부 매도

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

(단위: 백만원)			
구분		제22(당기)	제21(전기)
양도자산	당기손익-공정가치측정금융자산	8,359,508	7,922,253
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	866,927	1,318,320
	합 계	9,226,435	9,240,573
관련부채	환매조건부매도	10,123,502	8,611,147

2) 자산유동화

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

(단위: 백만원)		
구분	제22(당기)	제21(전기)
양도자산	9,420	10,000
관련부채	9,420	10,000

3) 유가증권 대여거래

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

(단위: 백만원)			
구 분	제22(당)기	제21(전기)	대여처
유가증권	99,670	30,242	한국증권금융

(2) 제거조건을 충족하나 지속적으로 관여하는 금융상품

당기말과 전기말 현재 제거조건을 충족하나 연결실체가 지속적으로 관여하는 금융상품은 없습니다.

36. 예수유가증권 및 차입유가증권

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

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기	제21(전기)
예수유가증권	위탁자유가증권	82,602,344	58,721,029
	수익자유가증권	78,108,174	83,521,699
	저축자유가증권	157,752	92,850
	기타예수유가증권	838	621
	소 계	160,869,108	142,336,199
차입유가증권		7,979,349	6,495,084
합 계		168,848,457	148,831,283

37. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기	제21(전)기
자본금	보통주자본금	1,527,882	1,527,882
	우선주자본금	259,116	259,116
	소 계	1,786,998	1,786,998
자본잉여금	주식발행초과금	667,620	667,620
	감자차익	15	15
	소 계	667,635	667,635
자본조정	주식선택권	1,976	425
기타포괄손익 누계액	기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	124,302	107,959
	당기손익-공정가치측정지정금융부채 의 자기신용위험 조정	(5,172)	(8,255)
	지분법자본변동	(255)	1
	해외사업환산손익	(16,654)	(272)
	소 계	102,221	99,433
이익잉여금	이익준비금	39,549	38,810
	임의적립금(주)	196,728	189,302
	미처분이익잉여금	1,578,319	1,453,046
	소 계	1,814,596	1,681,158
비지배주주지분	비지배주주지분자본금	961	961
	비지배주주지분전기이월이익잉여금	(54)	32
	비지배주주지분당기순이익	(241)	(86)
	소 계	666	907
합 계		4,374,092	4,236,556

(주) 재평가적립금 및 대손준비금으로 구성되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)				
구 분	제22(당기)		제21(전기)	
	보통주	우선주	보통주	우선주
발행할 주식의 총수	450,000,000	150,000,000	450,000,000	150,000,000
1주의 금액 (원)	5,000	5,000	5,000	5,000
발행한 주식의 총수(주)	305,576,350	51,823,314	305,576,350	51,823,314
자본금	1,527,882	259,116	1,527,882	259,116

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

<제22(당기)>

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

<제21(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산평가손익	지분법자본변동	해외사업환산손익	당기손익- 공정가치측정 지정금융부채의 자기신용위험 조정	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

(4) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 연결실체의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
내 용	제22(당)기		제21(전기)	
	처분예정일: 2021년 03월 24일		처분확정일: 2020년 03월 25일	
I. 미처분이익잉여금		1,554,849		1,428,029
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,414,886		1,218,370	
2. 당기순이익	149,019		208,727	
3. 재평가잉여금 대체	4,886		932	
4. 자기신용위험조정액 대체	(13,942)		-	
II. 이익잉여금처분액		15,359		13,143
1. 이익준비금	739		739	
2. 대손준비금	7,229		5,013	
3. 배당금	7,391		7,391	
가. 보통주배당금 (주당배당금(율): 당기: -원(0.00%) 전기: -원(0.00%))	-		-	
나. 우선주배당금 (주당배당금(율): 당기: 50원(1%) 전기: 50원(1%))	191		191	
다. 2우선주배당금 (주당배당금(율): 당기: 150원(3%) 전기: 150원(3%))	7,200		7,200	
III. 차기이월미처분이익잉여금		1,539,490		1,414,886

상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

38. 배당금

당기와 전기 연결실체의 배당금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)						
구 분	제22(당)기			제21(전기)		
	보통주	우선주1	우선주2	보통주	우선주1	우선주2
총발행주식수	305,576,350	3,823,314	48,000,000	305,576,350	3,823,314	48,000,000
주당액면금액(원)	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000
1주당배당금(원)	-	50	150	-	50	150
금 액	-	191	7,200	-	191	7,200
액면배당율	-	1.00%	3.00%	-	1.00%	3.00%

상기 배당금내역은 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

39. 리스

(1) 당기말과 전기말 현재 운용리스료의 회수계획은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
1년 이내	15,682	8,273
1년초과 ~ 2년 이내	14,415	5,615
2년초과 ~ 3년 이내	13,460	3,261
3년초과 ~ 4년 이내	12,322	2,061
4년초과 ~ 5년 이내	11,810	31
5년 초과	95,000	-
합 계	162,689	19,241

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

<제22(당기)>

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

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

<제21(전기)>

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

(3) 당기와 전기 중 사용권자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

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

<제21(전기)>

(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) 당기말과 전기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

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

<제21(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1~3개월	3~6개월	6~12개월	1~5년	5년 초과	합 계
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, 연결실체의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다.

40. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전)기
당기손익-공정가치측정금융자산의 파생상품 부채 등 대체	151,207	-
관계기업투자자산의 당기손익-공정가치측정 금융자산 대체	19,678	-
당기손익-공정가치측정금융자산의 관계기업 투자자산 대체	32,255	-
투자부동산의 유형자산 대체	73	1,081
유형자산의 투자부동산 대체	576	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	22,564	13,422
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익에 대한 법인세 효과	(6,221)	(3,675)
당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정 평가손익	(9,689)	(11,621)
당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정 평가손익에 대한 법인세효과	2,664	3,196
지분법자본변동	(355)	-
지분법자본변동에 대한 법인세효과	98	-
해외사업환산차손익	(19,904)	3,262
해외사업환산차손익에 대한 법인세효과	3,522	614

(2) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

<제22(당)기>

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

<제21(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	차입금	사채	리스부채	합 계
기초	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
기말	13,348,645	3,422,953	7,798	16,779,396

41. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구분	특수관계자명	채권 / 채무	제22(당)기	제21(전)기
지배기업	신한금융지주회사	기타채권(주1)	-	12
		기타채무(주3)	53,615	13,613
		미지급비용	6,088	344
		차입부채(주2)	638,656	104,202
동일지배기업	신한은행	기타채권(주1)	49,755	56,880
		기타채무(주3)	31,438	23,311
		미수수익	173	358
		미지급비용	176	16
		현금및예치금	847,450	576,763
		차입부채(주2)	61,038	5,000
		예수부채	14,967	6,202
		파생상품자산	1,962	7,385
		파생상품부채	12,075	12,445
		대출채권 등	11,450	-
	신한카드	기타채무(주3)	2,468	2,368
		예수부채	471	434
	신한생명	기타채권(주1)	1,924	-
		기타채무(주3)	2,120	1,790
		예수부채	418	373
	신한캐피탈	기타채권(주1)	-	131
		기타채무(주3)	2,767	2,865
		미지급비용	210	-
		차입부채(주2)	31,000	15,000
		예수부채	200,427	35,458
	신한BNP파리바자산운용	기타채무(주3)	6,857	1,250
	신한대체투자운용	기타채무(주3)	389	391
	신한DS	미지급비용	364	661
		차입부채(주2)	22,250	7,300
	신한아이타스	기타채무(주3)	12,745	12,003
	신한에이아이	기타채무(주3)	207	207
		미지급비용	579	567
		예수부채	28	-
	오렌지라이프생명보험	기타채무(주3)	219	-
		파생상품부채	88	-
	제주은행	현금및예치금	71,709	190,828
		미수수익	106	1,021
기타펀드	미수수익	45	31	
관계기업 및	신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	미수수익	-	91

동일지배기업의 관계기업	지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사	선수수익	-	248
	신한-코어트렌드글로벌투자조합제1호	선수수익	16	9
	신한헬스케어신기술투자조합제2호	선수수익	-	37
	신한헬스케어신기술투자조합제3호	선수수익	68	68
	신한헬스케어신기술투자조합제5호	선수수익	127	-
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호	선수수익	33	34
	원신한글로벌신기술투자조합제1호	선수수익	122	175
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호	선수수익	31	-
	노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	대출채권	11,976	11,973
		미수수익	44	42
	이지스전문투자형사모부동산투자신탁제331호	대출채권	9,919	-
		미수수익	121	-
		선수수익	22	-
	이든센트럴 주식회사	대출채권	19,450	-
		미수수익	9	-
선수수익		578	-	
퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사	선수수익	76	-	
이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	기타채권	436	-	
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	기타채권	2,171	-	
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	미수수익	-	1	
합 계			2,131,433	1,091,887

- (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	
			제22(당)기	제21(전)기	제22(당)기	제21(전)기
지배기업	신한금융지주회사	수수료	66	150	4,474	5,071
		이자	-	-	16,791	344
동일지배기업	신한은행	이자	3,466	3,543	1,215	1,419
		수수료	-	113	5,413	6,054
		임대차	1,271	745	10,804	5,514
		기타	5	-	-	5
		파생상품관련손익	35,597	49,911	58,405	53,958
		이자	-	-	4	5
	신한카드	수수료	413	553	162	312
		임대차	15	5	-	-
		이자	-	-	26	34
	신한생명	수수료	2	4	-	62
		임대차	130	43	-	-
		이자	-	-	352	54
	신한캐피탈	이자	-	-	352	54
		수수료	-	47	345	21

		임대차	143	50	-	-
		파생상품관련손익	-	632	-	40
	신한BNP파리바자산운용	이자	-	-	5	18
		수수료	1	-	-	-
		임대차	1,777	1,221	-	-
	신한저축은행	수수료	-	1	-	-
	신한대체투자운용	임대차	631	391	-	-
	신한DS	이자	-	-	20	91
		수수료	-	-	13,446	10,564
	신한아이타스	이자	-	-	10	220
		수수료	6	-	76	-
		임대차	768	220	-	-
	신한신용정보	수수료	-	-	5	1
	신한에이아이	수수료	-	-	1,825	567
		이자	-	-	-	3
		임대차	315	231	-	-
		기타	-	1,837	-	-
	오렌지라이프생명보험	수수료	41	-	-	-
		임대차	4	-	-	-
		파생상품관련손익	69	-	376	-
제주은행	이자	2,407	4,711	-	-	
	수수료	-	-	23	14	
아시아신탁	수수료	-	-	-	3	
기타펀드	수수료	500	134	-	-	
	배당	6,638	883	-	-	
	기타	-	1	-	-	
관계기업 및 동일 지배기업의 관계 기업	신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	수수료	361	448	-	-
	지역신한인터베스트제1호사모투자합자회사	수수료	454	545	-	-
	신한글로벌헬스케어투자조합제1호	수수료	-	360	-	-
	신한헬스케어신기술투자조합제2호	수수료	116	119	-	-
	신한-코어트렌드글로벌투자조합제1호	수수료	100	45	-	-
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호	수수료	73	38	-	-
	신한헬스케어신기술투자조합3호	수수료	156	88	-	-
	원신한글로벌신기술투자조합제1호	수수료	248	-	-	-
	원신한퓨처스 신기술투자조합 제2호	수수료	36	-	-	-
	신한 헬스케어 신기술투자조합 제5호	수수료	73	-	-	-
	노우라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	이자	525	519	-	-
		기타	3	7	-	-
	이지스전문투자형사모부동산투자신탁제331호	이자	731	-	-	-
		수수료	478	-	-	-
		기타	-	-	67	-
	이든센트럴 주식회사	이자	649	-	-	-
		수수료	578	-	-	-
		기타	-	-	121	-
	퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사	수수료	1,412	-	-	-
	에르지아르게스제일호사모투자합자회사	배당	-	93	-	-
	이음제삼호사모투자합자회사	배당	1,429	136	-	-
	플루터스에스지사모투자합자회사	배당	274	44	-	-
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	수수료	3	3	-	-
기타		-	-	-	8	

이앤헬스케어투자조합1호	배당	630	482	-	-
삼천리미드스트림전문투자형사모투자신탁제5-4호	배당	307	-	-	-
신한BNPP대구그린파워열병합발전전문투자형사모특별자산투자신탁	배당	242	-	-	-
고덕강일10피에프비이	수수료	150	-	-	-
멀티에셋Thorntons전문투자형사모투자신탁 제1호	배당	2,441	-	-	-
KB물류전문투자형사모부동산투자신탁제1호	배당	921	-	-	-
NH-Amundi북미발전전문투자형사모특별자산투자신탁 2호	배당	600	-	-	-
리가-지엠비부품소재투자조합	배당	713	-	-	-
제이앤마그넷사모투자합자회사	배당	312	-	-	-
키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제20호	배당	601	-	-	-
피씨씨엠버스톤제1차사모투자합자회사	배당	752	-	-	-
엑시스글로벌그로쓰신기술조합	배당	305	-	-	-
보고Canister전문투자형사모투자신탁1호	배당	3,217	-	-	-
시몬느메자닌전문투자형사모투자신탁제1호	배당	96	-	-	-
라임프라이싱사모투자합자회사	배당	860	-	-	-
피에스에이이엠피사모투자합자회사	배당	139	-	-	-
엠씨신기술투자조합1호	배당	24	-	-	-
현대인베스트먼트전문투자형사모부동산투자신탁제40호	배당	50	-	-	-
합 계		74,324	68,353	113,965	84,382

(3) 주요 경영진에 대한 급여

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
급여와 단기보상	13,247	9,774
퇴직급여	558	441
주식기준보상	1,476	2,803
합 계	15,281	13,018

(4) 특수관계자에 대한 담보제공내역

당기말과 전기말 현재 계열사인 신한은행, 신한BNP파리바자산운용, 신한생명 등에 담보를 제공한 내역은 다음과 같습니다

(단위: 백만원)				
특수관계자명	담보제공자산	제22(당)기	제21(전기)	비 고
신한은행	정기예금	37,000	37,000	당좌차월관련 담보제공
		5,000	5,000	소액결제관련 질권설정
	투자자예탁금별도 예치금(신탁)	90,000	90,000	소액결제관련 질권설정
	기타원화예치금	9	11	당좌개설보증금
	토지 및 건물	151,974	91,974	토지건물임대 근저당설정
신한생명	토지 및 건물	273	273	토지건물임대 근저당설정
신한BNP파리바자산운용	토지 및 건물	1,354	1,354	토지건물임대 근저당설정
신한대체투자운용	토지 및 건물	166	166	토지건물임대 근저당설정
제주은행	정기예금	20,000	-	대차거래관련 담보제공
합 계		305,776	225,778	

(5) 특수관계자와의 금융약정사항

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

(단위: 백만원,USD,백만 VND)			
특수관계자명	통화	한도금액	
		제22(당기)	제21(전기)
신한은행	KRW	201,000	201,000
	USD	50,000,000	30,000,000
	VND	20,000	-
제주은행	KRW	3,000	3,000

당기말 현재 특수관계자인 신한카드로부터 제공받은 신용카드 사용한도약정금액은 8,500백만원이며 신한베트남은행으로부터 제공받은 신용카드 사용한도약정금액은 VND 300,000,000입니다.

(6) 특수관계자에 대한 매입확약

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

(단위: 백만 VND)				
특수관계자명	매입확약자산	통화	제22(당기)	제21(전기)
신한베트남은행	Vietnam Electrical Equipment JSC 발행사 모사채	VND	200,000	200,000

(7) 특수관계자와의 주요 자금대여거래

당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금대여거래 내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

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

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

<제21(전기)>

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

(주) 신용손실충당금 변경효과 등이 포함되어 있습니다.

(8) 특수관계자와의 주요 자금차입거래

당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금차입거래 내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

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

(주) 외화환산손익이 포함되어 있습니다.

<제21(전)기>

(단위: 백만원)						
구분	회사명	기초	차입	상환	기타(주)	기말
지배기업	신한금융지주	-	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.

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

(단위: 백만원, 천USD)				
특수관계자명	구분	통화	제22(당기)	제21(전기)
제네시스북미파워기업1호 사모투자합자회사	매입약정	KRW	652	760
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	2,092	2,092
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁제45호	매입약정	USD	15,964	-
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	3,369	12,003
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호	매입약정	USD	25,098	-
신한 프랙시스 케이그로쓰 글로벌 사모투자전문회사	매입약정	KRW	38	96
원신한퓨처스신기술투자조합 제1호	매입약정	KRW	-	500
원신한퓨처스신기술투자조합 제2호	매입약정	KRW	400	-
이음제삼호 사모투자 합자회사	매입약정	KRW	-	519
파트너원 밸류업 1호 사모투자합자회사	매입약정	KRW	-	2,000
신한BNPP미래에너지 전문투자형 사모특별자산 투자신탁제1호	매입약정	KRW	-	12,400
신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	300	450
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호	매입약정	KRW	6,000	14,000
신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호	매입약정	KRW	322	1,000
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	매입약정	KRW	14,000	-
신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산 투자신탁제1호	매입약정	KRW	1,050	-

네오플렉스 소재부품장비 투자조합	매입약정	KRW	960	-
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사	매입약정	KRW	10,000	-
키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁 제16-C호	매입약정	USD	1,600	-
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-1호	매입약정	USD	4,105	-
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-2호	매입약정	USD	4,105	-

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

<제22(당기)>

(단위: 백만원)			
구분	특수관계자명	매도	매수(주)
지배기업	신한금융지주	-	60,000
동일지배기업	신한은행	5,835,568	6,964,384
	신한생명	894,111	127,133
	신한카드	367,624	438,170
	신한캐피탈	9,000	631
지배기업의 관계기업	지엠비ICT신기술투자조합	-	2,910

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

<제21(전기)>

(단위: 백만원)			
구분	특수관계자명	매도	매수(주)
지배기업	신한금융지주	-	150,000
동일지배기업	신한은행	6,639,051	3,336,406
	신한생명	402,405	193,635
	신한카드	-	100,000
	신한캐피탈	25,000	40,000

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

(11) 특수관계자로부터 제공 받은 담보내역

당기말과 전기말 현재 계열사인 신한생명으로부터 수령한 담보내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	담보수령자산	제22(당)기	제21(전기)
신한생명	국채	4,981	4,976

42. 대손준비금

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

(1) 당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당기)	제21(전기)
대손준비금 적립액	45,996	33,683
대손준비금 적립예정액	21,156	12,313
대손준비금 잔액	67,152	45,996

(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	제22(당기)	제21(전기)
대손준비금 반영 전 당기순이익	154,772	220,850
대손준비금 전입액	(21,156)	(12,313)
대손준비금 반영 후 조정이익	133,616	208,537

43. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

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

구분	주요 특성
자산유동화증권	자산유동화회사는 자산 보유자로부터 자산을 매입하여 이를 토대로 자산유동화증권을 발행하는 당사자로서, 기업의 자금조달을 원활하게 하여 재무구조의 건전성을 높이기 위하여 설립된 유한회사입니다. 연결실체는 구조화기업이 매출채권 등을 기초자산으로 하여 발행한 유동화증권을 매입하거나 동 구조화기업에 대하여 신용공여 및 유동화증권 매입약정 등을 제공하고 있습니다.
구조화금융	구조화금융을 위한 구조화기업은 기업 인수 합병, 민간 투자 방식의 건설 프로젝트 혹은 선박 투자를 위한 프로젝트 금융 등의 목적을 위해 설립되었으며 조달한 자금은 동 목적의 수행을 위해 사용됩니다. 연결실체는 구조화금융을 위한 구조화기업에 대출, 지분투자 등의 형태로 자금을 제공하거나 필요에 따라 다양한 형태의 신용공여를 제공하고 있습니다.
투자펀드	투자펀드는 투자자에게 수익(출자)증권 등을 발행하여 자금을 조달하고 주식이나 채권 등에 투자하여 그 수익을 투자자에게 배분하는 투자신탁, 사모투자전문회사 및 조합 등입니다. 연결실체는 투자펀드 지분에 투자하거나 집합투자업자, 업무집행사원(조합원) 등으로서 기타 투자자들을 대신하여 자산을 운용 및 관리하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

<제22(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
총자산	1,646,176	12,787,916	15,116,833	29,550,925

<제21(전)기>

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

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

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

<제22(당기)>

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

<제21(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
재무상대표상 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
재무상대표상 부채				
기타부채	682	7,183	-	7,865

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

<제22(당기)>

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

<제21(전기)>

(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

44. 국내외 경제상황변화로 인한 불확실성

코로나 바이러스(COVID-19) 전염병의 급속한 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미치고 있습니다. 연결실체는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 기대신용손실을 추정하는 데에 미래전망정보를 사용하고 있으며, 당기 중, COVID-19 전염병의 확산에 의해 미래전망정보에 상당한 변화가 존재하였습니다. 이에 따라 경기상황이 기존 예측시보다 침체될 것으로 예상되어, 예측부도율 산출을 위한 주요변수인 GDP성장률, 민간소비증감률 등에 대한 변경된 미래전망정보를 이용하여 2020년 기말 시점 예측부도율을 재추정하여 기대신용손실충당금 측정에 반영하였습니다. 결산일 현재 경제환경은 여전히 불확실하며, COVID-19 전염병의 종식시점 및 경제회복속도 등에 따라 향후 신용손실액은 변동될 수 있습니다. 연결실체는 COVID-19 전염병이 경제에 미치는 영향 등을 지속적으로 모니터링할 것입니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	신한금융투자			
감사대상 사업연도	2020년 01월 01일	부터	2020년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \\ 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사		당기	전기	당기	전기			
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기					당기	전기	
투입 인원수	18	6	2	1	11	10	3	4	31	23	-	-	65	44	
투입시 간	분·반기검토	81	42	214	124	3,471	2,012	393	599	-	-	-	-	4,159	2,777
	감사	76	161	292	305	4,335	4,024	1,262	1,906	1,539	1,206	-	-	7,504	7,602
	합계	157	203	506	429	7,806	6,036	1,655	2,505	1,539	1,206	-	-	11,663	10,379

※ 회사의 전기 재무제표는 삼정회계법인이 감사하였으며, 비교표시된 전기 투입 인원수 및 시간은 전기 감사인이 작성한 외부감사실시내용에 기재된 내용입니다.

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2020.8.31~2020.9.25				20	일
	주요내용	회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기를 결정					
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원		주요 감사업무 수행내용	
				상주		비상주	
	2020.6.22~2020.7.3 2020.11.16~2020.11.27	25	일	11	명	16	명
	2021.1.18~2021.1.22	내부통제 이해 및 설계/운영 평가					
	2021.1.25~2021.1.29	5	일	10	명	46	명
	계정별 입증감사절차 수행 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검 (문서검증 등)						
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2021.1.4				1	일

	실사(입회)장소	신한금융투자본사				
	실사(입회)대상	현금, 미사용 어음수표, 보유 유가증권, 회원권				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	파생상품조회				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회			
	수행시기	2020.5.29, 2020.8.28, 2020.11.26, 2021.3.3				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2020년 05월 29일	회사측: 감사위원장의 감사위원 2인 및 감사부장 감사인측: 업무수행이사외 1인	대면회의	-2020년 감사계획 보고: 감사계획 보고 및 중점감사항목, 감사수행 일정, 감사팀 구성, 경영진 및 감사인의 책임, 감사인의 독립성, 부정위험 -2020년 1분기 검토결과 보고: 주요검토 절차, 분기 검토 주요 이슈사항
2	2020년 08월 28일	회사측: 감사위원장의 감사위원 2인 및 감사부장 감사인측: 업무수행이사외 1인	대면회의	2020년 2분기 검토결과 보고: 주요검토 절차, 분기 검토 주요 이슈사항
3	2020년 11월 26일	회사측: 감사위원장의 감사위원 2인 및 감사부장 감사인측: 업무수행이사외 1인	대면회의	2020년 3분기 검토결과 보고: 주요검토 절차, 분기 검토 주요 이슈사항
4	2021년 03월 03일	회사측: 감사위원장의 감사위원 2인 및 감사부장 감사인측: 업무수행이사	대면회의	2020년 재무제표 감사결과 보고, 감사인의 독립성, 내부회계관리제도 검토결과 등