

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

연결 재무제표에 대한
감 사 보 고 서

제 15 기

2013년 04월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

제 14 기

2012년 04월 01일 부터

2013년 03월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 재무제표 감사보고서	1
II. 재무제표	
연결재무상태표	4
연결포괄손익계산서	5
연결자본변동표	6
연결현금흐름표	7
연결재무제표에 대한 주석	9

외부감사인의 감사보고서

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

주주 및 이사회 귀중

2014년 3월 14일

본 감사인은 첨부된 신한금융투자주식회사와 그 종속기업의 2013년 12월 31일과 2013년 3월 31일 현재의 연결재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표를 감사하였습니다. 이 연결재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 연결재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

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

본 감사인의 의견으로는 상기 연결재무제표는 신한금융투자주식회사와 그 종속기업의 2013년 12월 31일과 2013년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

삼 정 회 계 법 인

대 표 이 사 김 교 태



이 감사보고서는 감사보고서일(2014년 3월 14일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

연 결 재 무 제 표

제15(당)기

2013년 04월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

제14(전)기

2012년 04월 01일 부터

2013년 03월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

신한금융투자주식회사 대표이사 강대석

연 결 재 무 상 태 표

제15(당)기 2013년 12월 31일 현재

제14(전)기 2013년 3월 31일 현재

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주식	제15(당)기	제14(전)기
자산			
I. 현금및예치금	4,24,25,29	1,957,785	1,739,134
II. 당기손익인식금융자산	5,24,25,29	12,715,774	11,695,158
III. 매도가능금융자산	6,24,25,29	1,658,455	1,338,815
IV. 관계기업에대한투자자산	7	39,405	32,096
V. 대출채권	8,24,25,29	1,375,047	1,570,237
VI. 유형자산	9,29	118,467	122,698
VII. 무형자산	10	41,398	43,415
VIII. 투자부동산	11	191,254	147,685
IX. 당기법인세자산		16,353	8,130
X. 기타자산	12,24,25	983,787	1,280,220
자산총계		19,097,725	17,977,588
부채			
I. 예수부채	13,24,25	789,779	959,630
II. 당기손익인식금융부채	14,24,25	7,219,053	5,365,993
III. 차입부채	15,24,25	7,820,954	8,232,947
IV. 총당부채	16	3,520	9,189
V. 이연법인세부채	27	23,852	33,923
VI. 당기법인세부채		-	2,392
VII. 기타부채	17,24,25	1,004,860	1,155,376
부채총계		16,862,018	15,759,450
자본			
I. 자본금	33	1,296,998	1,296,998
II. 자본잉여금	33	15	15
III. 자본조정	33	(56)	184
IV. 기타포괄손익누계액	33	103,432	103,905
V. 이익잉여금	33	835,318	817,036
자본총계		2,235,707	2,218,138
부채와 자본총계		19,097,725	17,977,588

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제15(당)기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제14(전)기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제15(당)기		제14(전)기	
I. 영업수익			2,083,385		2,114,783
1. 수수료수익	18	199,614		266,782	
2. 당기손익인식금융상품관련이익	24	1,430,716		1,305,243	
3. 매도가능금융상품관련이익	24	19,354		44,021	
4. 이자수익	19	377,742		475,280	
5. 대출채권평가및처분이익	24	15,076		2,538	
6. 외환거래이익	20	36,143		15,963	
7. 기타의영업수익	22	4,740		4,956	
II. 영업비용			2,038,958		2,019,572
1. 수수료비용	18	36,506		46,529	
2. 당기손익인식금융상품관련손실	24	1,505,826		1,356,921	
3. 매도가능금융자산관련손실	24	7,385		10,661	
4. 이자비용	19	174,459		216,753	
5. 대출채권평가및처분손실	24	147		4,964	
6. 외환거래손실	20	29,384		16,155	
7. 판매비와관리비	21	277,940		352,816	
8. 기타의영업비용	22	7,311		14,773	
III. 영업이익			44,427		95,211
IV. 영업외수익	23		14,153		21,446
V. 영업외비용	23		21,095		9,058
VI. 법인세비용차감전순이익			37,485		107,599
VII. 법인세비용	27		9,203		20,327
VIII. 연결당기순이익			28,282		87,272
IX. 기타포괄손실	33		(473)		(3,012)
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목 :					
1. 매도가능금융자산평가손익			(10,469)		(2,352)
2. 부의지분법자본변동			(1,368)		(373)
3. 해외사업환산이익			11,364		(287)
X. 총포괄이익			27,809		84,260

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제15(당)기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제14(전)기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2012년 4월 1일 (전기초)	1,296,998	15	98	106,917	749,764	2,153,792
총포괄이익:						
(1) 당기순이익	-	-	-	-	87,272	87,272
(2) 기타포괄손익						
1. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(2,352)	-	(2,352)
2. 지분법자본변동	-	-	-	(373)	-	(373)
3. 해외사업환산손익	-	-	-	(287)	-	(287)
소유주와의 거래 등:						
(1) 연차배당	-	-	-	-	(20,000)	(20,000)
(2) 주식선택권의 변동	-	-	86	-	-	86
II. 2013년 3월 31일 (전기말)	1,296,998	15	184	103,905	817,036	2,218,138
III. 2013년 4월 1일 (당기초)	1,296,998	15	184	103,905	817,036	2,218,138
총포괄이익:						
(1) 당기순이익	-	-	-	-	28,282	28,282
(2) 기타포괄손익						
1. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(10,469)	-	(10,469)
2. 지분법자본변동	-	-	-	(1,368)	-	(1,368)
3. 해외사업환산손익	-	-	-	11,364	-	11,364
소유주와의 거래 등:						
(1) 연차배당	-	-	-	-	(10,000)	(10,000)
(2) 주식선택권의 변동	-	-	(240)	-	-	(240)
IV. 2013년 12월 31일 (당기말)	1,296,998	15	(56)	103,432	835,318	2,235,707

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제15(당)기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제14(전)기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제15(당)기	제14(전)기
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름	1,026,404	(2,842,360)
(1) 법인세비용차감전순이익	37,485	107,599
(2) 손익조정사항	(207,532)	(262,424)
1. 이자수익	(377,742)	(475,280)
2. 이자비용	174,459	216,753
3. 배당수익	(4,249)	(3,897)
(3) 현금의 유출입이 없는 손익항목	2,878	(34,087)
1. 당기손익인식금융상품평가손익	(8,256)	(40,365)
2. 매도가능금융자산처분손익	(16,473)	(20,358)
3. 매도가능금융자산손상차손	4,503	9,145
4. 매도가능금융자산손상차손환입	-	(22,147)
5. 대손상각비(대손충당금환입)	(6,385)	4,893
6. 대출채권매각손익	(8,544)	(2,467)
7. 외화환산손익	(4,585)	(389)
8. 감가상각비	7,704	11,634
9. 무형자산상각비	6,957	13,085
10. 주식보상비용환입	936	(1,861)
11. 기타영업손익	8,115	13,686
12. 영업외손익	18,906	1,057
(4) 자산·부채의 증감	973,462	(2,843,644)
1. 예치금	(27,678)	563,726
2. 당기손익인식금융자산	(1,030,676)	(3,938,448)
3. 대출채권	208,663	(484,344)
4. 손해배상공동기금	3,230	(998)
5. 기타자산	278,535	91,520
6. 예수부채	(165,999)	26,233
7. 당기손익인식금융부채	1,871,377	838,482
8. 총당부채	(8,637)	(23,318)
9. 기타부채	(155,353)	83,503
(5) 법인세의 납부	(14,819)	(42,841)
(6) 이자의 수취	397,628	473,558

과 목	제15(당)기		제14(전)기	
(7) 이자의 지급	(167,869)		(243,830)	
(8) 배당금의 수취	5,171		3,309	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(403,375)		303,775
1. 매도가능금융자산의 처분	3,142,948		5,385,724	
2. 매도가능금융자산의 취득	(3,466,459)		(5,116,451)	
3. 관계기업에대한투자자산의 처분	-		50	
4. 관계기업에대한투자자산의 취득	(25,295)		(938)	
5. 유형자산의 처분	2		23,089	
6. 유형자산의 취득	(5,190)		(7,599)	
7. 무형자산의 처분	1,015		1,671	
8. 무형자산의 취득	(5,876)		(9,001)	
9. 투자부동산의 처분	-		27,268	
10. 투자부동산의 취득	(44,520)		(38)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(425,422)		2,675,429
1. 차입부채의 증가	591,205		7,003,833	
2. 차입부채의 감소	(1,006,627)		(4,308,404)	
3. 배당금의 지급	(10,000)		(20,000)	
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		(4,654)		(239)
V. 현금의 증가(I + II + III + M)		192,953		136,605
VI. 기초의 현금및현금성자산		517,553		380,948
VII. 기말의 현금및현금성자산		710,506		517,553

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결재무제표에 대한 주석

제15(당)기 2013년 12월 31일 현재

제14(전)기 2013년 3월 31일 현재

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

1. 연결대상회사의 개요

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

(1) 지배회사의 개요

당사는 자본시장과금융투자업에 관한 법률에 따라 주 사업목적을 투자매매업 및 투자중개업으로 하고 있으며 1973년 4월 2일 "효성증권주식회사"로 설립되어 수차례의 상호변경을 거쳐 2009년 8월 24일에 상호를 현재의 "신한금융투자주식회사"로 변경하였습니다. 당기말 현재 당사의 주주는 (주)신한금융지주회사(100%)이며, 본점 영업부를 포함한 93개의 지점 및 6개의 영업소가 있습니다.

한편, 당사는 2005년 12월 28일부터 신탁업을 개시하였습니다. 당기말 현재 운용 중인 신탁의 수탁고는 10,868,403백만원이며, 당기에 수익으로 계상한 신탁보수는 6,422백만원입니다.

(2) 연결대상종속기업의 현황

1) 종속회사

종속회사명	소재지	업종	결산월	투자주식수(주)	투자비율
Shinhan Investment America Inc.	미국	금융투자업	3월	15,000	100%
Shinhan Investment Asia Ltd.	홍콩	금융투자업	3월	40,000,000	100%

2) 구조화기업

특수목적기업명	소재지	비고
신한마리타임제1호사모투자전문회사	대한민국	사모투자전문회사
SS TRITON A S.A.	파나마	선박대여 SPC
SS TRITON B S.A.	파나마	선박대여 SPC
캠코밸류리크리에이션제십일차유동화전문유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제팔차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
부산교육사랑비티엘주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제십육차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제십칠차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
신금투플러스제일차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
마르스제일차 유한회사	대한민국	부동산투자 SPC
KDB Retail Investment 사모부동산투자신탁 제1호	대한민국	부동산투자신탁
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	대한민국	부동산투자신탁
밸류플러스제이십일차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제이십이차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제이십삼차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밀레니엄C503	대한민국	집합투자업
산타98단기1호	대한민국	집합투자업
G1산타98단기1호	대한민국	집합투자업
삼성신단기B301호	대한민국	집합투자업
삼성신단기A423	대한민국	집합투자업
삼성진품단기C501호	대한민국	집합투자업
삼성진품단기C503호	대한민국	집합투자업
산타장기4호	대한민국	집합투자업
산타장기5호	대한민국	집합투자업
산타신장기1호	대한민국	집합투자업
신단기22호	대한민국	집합투자업
한바구니E-2호	대한민국	집합투자업
교보Tomorrow SGIC-1	대한민국	집합투자업
KDB 사모SH-1호	대한민국	집합투자업
특정금전신탁	대한민국	신탁

(3) 연결대상종속기업 변동내역

당기 및 전기 중 연결대상종속기업 변동내역은 다음과 같습니다.

<제15(당기)>

구 분	종속기업명	사 유	투자회사명
연결 포함	밸류플러스제십육차 주식회사	신용공여어음 매입약정	신한금융투자
	밸류플러스제십칠차 주식회사	신용공여어음 매입약정	신한금융투자
	밸류플러스제이십일차 주식회사	신용공여어음 매입약정	신한금융투자
	밸류플러스제이십이차 주식회사	신용공여어음 매입약정	신한금융투자
	밸류플러스제이십삼차 주식회사	신용공여어음 매입약정	신한금융투자
	신금투플러스제일차 주식회사	신용공여어음 매입약정	신한금융투자
	마르스제일차 유한회사	자산관리자	신한금융투자
	KDB Retail Investment 사모부동산투자신탁 제1호	100% 지분보유	마르스제일차 유한회사
	한국투자사모공평오피스 부동산투자신탁2호	64% 지분보유	신한금융투자
연결 제외	굿모닝장기골드3-1	처분	신한금융투자
	굿모닝장기골드3-2	처분	신한금융투자
	파인애비뉴제일차유한회사	처분	신한금융투자

<제14(전기)>

구 분	종속기업명	사 유	투자회사명
연결 포함	밸류플러스제팔차주식회사	신용공여어음 매입약정	신한금융투자
	부산교육사랑비티엘주식회사	기업어음 매입약정	신한금융투자
	파인애비뉴제일차유한회사	후순위채권 보유	신한금융투자
	KDB 사모SH+1호	100% 지분보유	신한금융투자
	특정금전신탁	100% 지분보유	신한금융투자
연결 제외	Shinhan Investment Europe Ltd.	청산중	신한금융투자

(4) 요약 재무정보

① 당기말 및 전기말 현재 당사 및 연결대상종속기업의 요약재무상태표는 다음과 같습니다.

회사명	(단위 : 백만원)					
	제15(당)기			제14(전)기		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한금융투자	18,658,288	16,429,387	2,228,901	17,352,580	15,132,269	2,220,311
Shinhan Investment America Inc.	2,821	107	2,714	3,134	65	3,069
Shinhan Investment Asia Ltd.	2,048	100	1,948	1,883	167	1,716
신한마리타임제1호 사모투자전문회사(주)	244,246	156,588	87,658	238,906	165,474	73,432
캠코밸류리크리에이션 제십일차유동화전문유한회사	22,317	34,378	(12,061)	25,663	32,202	(6,539)
밸류플러스제팔차주식회사	13	9	4	22,035	22,034	1
부산교육사랑비티엘주식회사	43,611	43,580	31	45,962	46,200	(238)
파인애비뉴제일차유한회사	-	-	-	344,075	343,935	140
한국투자사모공평오피스 부동산투자신탁2호	55,984	21	55,963	-	-	-
밸류플러스제십육차 주식회사	28,612	28,805	(193)	-	-	-
밸류플러스제십칠차 주식회사	28,398	28,670	(272)	-	-	-
신금투플러스제일차 주식회사	20,644	20,500	144	-	-	-
마르스제일차 유한회사(주)	44,645	46,191	(1,546)	-	-	-
밸류플러스제이십일차 주식회사	43,116	43,514	(398)	-	-	-
밸류플러스제이십이차 주식회사	20,308	20,388	(80)	-	-	-
밸류플러스제이십삼차 주식회사	30,327	30,321	6	-	-	-
수익증권	3,210	3,952	(742)	4,375	5,030	(655)
특정금전신탁	200,833	-	200,833	336,146	-	336,146

(주) 해당 종속기업의 요약재무정보는 연결재무제표 기준입니다.

② 당기 및 전기의 당사 및 연결대상종속기업의 요약포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

회사명	제15(당)기			제14(전)기		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
신한금융투자	2,050,881	29,329	18,830	2,108,418	87,991	85,560
Shinhan Investment America Inc.	904	(206)	(206)	612	(876)	(876)
Shinhan Investment Asia Ltd.	1,466	330	330	681	(782)	(782)
신한마리타임제1호 사모투자전문회사(주)	17,525	12,833	12,833	10,510	4,592	4,592
캠코밸류리크리에이션 제십일차유동화전문유한회사	524	(5,535)	(5,535)	-	(1,923)	(1,923)
밸류플러스제팔차주식회사	553	3	3	1,174	-	-
부산교육사랑비티엘주식회사	1,722	269	269	485	(239)	(239)
파인애비뉴제일차유한회사	-	-	-	1,916	135	135
한국투자사모공평오피스 부동산투자신탁2호	11	(37)	(37)	-	-	-
밸류플러스제십육차 주식회사	916	(194)	(194)	-	-	-
밸류플러스제십칠차 주식회사	902	(273)	(273)	-	-	-
신금투플러스제일차 주식회사	471	143	143	-	-	-
마르스제일차 유한회사(주)	1,189	(965)	(965)	-	-	-
밸류플러스제이십일차 주식회사	187	(399)	(399)	-	-	-
밸류플러스제이십이차 주식회사	67	(81)	(81)	-	-	-
밸류플러스제이십삼차 주식회사	26	5	5	-	-	-
수익증권	57	22	22	37	(61)	(24)
특정금전신탁	196	196	196	1,146	1,146	1,146

(주) 해당 종속기업의 요약재무정보는 연결재무제표 기준입니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

연결실체는 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제 회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회 계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

(2) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사 적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 공정가치로 측정되는 주식기준보상

(3) 기능통화와 표시통화

연결실체는 각 기업실체의 재무제표에 포함되는 항목들을 각 기업실체의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 연결재무제표 작 성을 위해 개별기업들의 경영성과와 재무상태는 당사의 기능통화이면서 연결재무제 표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다. 기능통화가 당사의 표시통 화(원화)와 다른 종속기업은 다음과 같습니다.

종속기업명	기능통화
Shinhan Investment America Inc.	USD
Shinhan Investment Asia Ltd.	HKD
SS TRITON A S.A.	USD
SS TRITON B S.A.	USD

(4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보 고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보 고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다

를 경우 이러한 추정치와 실제결과는 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 보고기간말 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 대손충당금

연결실체는 대출채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고 있습니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

④ 충당부채

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

⑤ 매도가능지분증권의 손상

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

(5) 재무제표의 발행승인일

연결실체의 재무제표는 2014년 2월 10일자 이사회에서 승인되었으며, 2014년 3월 24일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 아래에서 설명하고 있는 2013년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 연결실체는 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

(1) 회계정책의 변경

① 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정

2013년 4월 1일부터 연결실체는 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'의 개정 사항을 적용하여, 기타포괄손익항목을 성격별로 분류하고 "후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목"과 "특정 조건을 충족하는 때에 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목"의 집단으로 묶어 표시하고 있습니다.

② 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' 제정

2013년 4월 1일부터 연결실체는 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'의 제정 사항을 적용하고 있습니다. 이 기준서는 지배력 원칙을 정의하고 연결재무제표에서 연

결되는 기업들을 결정하기 위한 근거로 지배력을 규정하고 있습니다.

종속기업은 지배기업 또는 지배기업의 종속기업에 의해 지배되는 기업입니다. 지배기업 또는 지배기업의 종속기업은 종속기업에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 종속기업에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 종속기업을 지배합니다.

동 기준서의 경과규정에 따라 연결실체는 기준서의 최초적용일인 2013년 4월 1일 현재로 피투자자에 대한 지배력을 평가하였습니다. 이에 따라, 변동된 종속기업은 없습니다.

③ 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시' 제정

2013년 4월 1일부터 연결실체는 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시' 제정사항을 적용하고 있으며, 종속기업, 공동약정, 관계기업 및 비연결구조화기업에 대한 공시 요구사항을 동 기준서로 통합하였습니다. 이 기준서는 재무제표이용자들이 타기업에 대한 지분의 성격과 타 기업의 지분과 관련된 위험 및 그러한 지분이 연결실체의 재무상태, 재무성과 및 현금흐름에 미치는 영향을 평가할 수 있는 정보를 연결실체에게 공시하도록 요구하고 있습니다. 연결실체는 비연결 구조화기업에 대한 지분을 주석 39에 공시하고 있습니다.

④ 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정' 제정

2013년 4월 1일부터 연결실체는 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정' 제정사항을 적용하고 있으며, 여러 개의 기준서에 분산되어 있던 공정가치 측정에 관한 규정을 동 기준서로 통합하고 공정가치 측정에 관한 구체적인 내용을 규정하고 있습니다.

(2) 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 연계되고 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.

(3) 관계기업과 공동지배기업

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

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

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

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

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

(4) 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 당사의 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 경우에는 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장관련 외환차이의 누계액은 해외사업장의 처분손익을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 해외사업장을 포함한 종속기업을 일부 처분 시 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분을 그 해외사업장의 비지배지분으로 재귀속시키며, 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 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외하고 있으며 다만, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함하고 있습니다.

(6) 비파생금융자산

금융자산은 인식 및 측정과 관련하여 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있으며, 재무상태표에 다음과 같은 자산으로 이루어져 있습니다.

구 분	계정과목
당기손익인식금융자산	당기손익인식금융자산
만기보유금융자산	만기보유금융자산
매도가능금융자산	매도가능금융자산
대여금 및 수취채권	현금및예치금, 대출채권, 기타금융자산(주)

(주) 기타자산 중 미수금, 전세권, 미수수익, 예치보증금, 미회수내국환채권 등이 대여금 및 수취채권에 포함됩니다.

금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산(파생상품자산 포함)이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

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

3) 대여금 및 수취채권

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

4) 매도가능금융자산

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

연결실체는 일부 채무증권에 대하여 매도가능금융자산으로 지정하였으며, 당기말 및 전기말 현재 그 금액은 각각 5,691백만원과 920백만원입니다.

5) 금융자산의 제거

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

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 연결실체가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인

식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

6) 금융자산과 부채의 상계

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

(7) 파생금융상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 당기손익인식항목으로 지정되지 않았다면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단으로 지정되지 않은 파생상품의 공정가치 변동은 즉시 손익으로 인식합니다.

당기와 전기 중 연결실체의 파생금융상품 중에서 위험회피수단으로 지정된 파생금융상품은 없습니다.

(8) 금융자산의 손상

연결실체는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 또는 그 이상의 사건의 결과로 금융자산의 추정미래현금흐름이 영향을 받았을 경우 금융자산이 손상되었다고 판단합니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상 차손은 인식하지 아니합니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이차지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건
의 불가피한 완화

- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정 가능성이 높은 상태가 됨
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

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

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

1) 대출채권

상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다.

이를 위하여 연결실체는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다.

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

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

① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 연결실체는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실

현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

② 집합평가 대손충당금

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

2) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 제외한 부분을 재분류조정으로 자본에서 당기손익으로 인식합니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않습니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식합니다.

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

(9) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다. 다만, 유형자산 중 일부 토지 및 건물에 대해서는 기업회계기준서제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'를 적용하여 한국채택국제회계기준 전환일 현재의 공정가치로 측정하고 이를 그 시점의 간주원가로 사용하였습니다.

니다.

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 유의적이 라면, 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	4년
비품	4년
기타유형자산	15년

연결실체는 매 회계연도 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경

으로 처리하고 있습니다.

(10) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 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 회계연도 말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 회계기간에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

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

(11) 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

(12) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산 및이연법인세자산을 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 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

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

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

(13) 비파생금융부채

연결실체는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식 금융부채와 상각후원가측정금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상

태표에 인식하고 있으며, 재무상태표에 다음과 같은 부채로 이루어져 있습니다.

구 분	계정과목
당기손익인식금융부채	당기손익인식금융부채
상각후원가측정금융부채	예수부채, 차입부채, 기타금융부채(주)

(주) 기타부채 중 미지급금, 미지급비용, 수입보증금, 미지급내국환채무, 대행업무수입금이 상각후원가측정금융부채에 포함됩니다.

1) 당기손익인식금융부채

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

2) 상각후원가측정금융부채

당기손익인식금융부채로 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.

(14) 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 이

후에 확정되거나 확정가능한 금액의 상환을 청구할 수 있거나 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류하고 있습니다. 관련 배당은 발생시점의 이자비용으로서 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(15) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 기타장기종업원급여

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

3) 퇴직급여: 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 철회가능성이 없이 명시적으로 확약하거나, 당사가 종업원에게 명예퇴직에 대한 해고급여를 제안

하고 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.

(16) 주식기준보상

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

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

(17) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 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 이행하기 위하여 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.

(18) 수익인식

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 미래 현금 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.

(19) 법인세

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

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

하여 측정하고 있습니다.

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

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

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정 되었거나 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 인식된 금액을 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.

(20) 리스

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

① 금융리스

연결실체는 리스약정일에 측정된 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중

작은 금액을 리스기간개시일에 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하고 있습니다. 리스개설직접원가는 금융리스자산에 포함하고 있습니다.

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

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

② 운용리스

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

(21) 영업부문

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

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

(22) 전기 재무제표 계정재분류

연결실체는 당기 연결재무제표와의 비교를 용이하게 하기 위하여 비교표시되는 전기 연결재무제표의 일부 계정과목을 재분류하였습니다. 동 변경으로 인하여 전기에 보고된 순자산가액 및 당기순이익에 미치는 영향은 없습니다.

(23) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2013년 4월1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

① 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시' 개정

금융자산과 금융부채의 상계의 요건을 명확히 하기 위해 적용지침을 추가하여 기준서를 개정하였습니다. 동 기준서는 2014년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용되며, 동 기준서 적용시 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

4. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

		(단위: 백만원)	
구 분		제15(당)기	제14(전)기
현금및현금성자산	현금	99	96
	당좌예금	2,420	2,518
	보통예금	35,935	18,387
	정기예금	570,000	445,000
	기타예금	60,000	-
	외화예금	42,052	51,552
	소 계	710,506	517,553
원화예치금	정기예금	954,696	871,467
	투자자예탁금별도예치금	46,200	4,600
	청약예치금	300	69
	유통금융차주담보금	625	1,834
	유통금융담보금	2,450	-
	기타	122,981	123,162
	소 계	1,127,252	1,001,132
외화예치금	투자자예탁금별도예치금	108,361	210,114
	기타	11,666	10,335
	소 계	120,027	220,449
합 계		1,957,785	1,739,134

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

(단위: 백만원)				
구 분	예치기관	제15(당)기	제14(전)기	사용제한 내용
정기예금	전북은행	915	1,098	수익증권 판매거래 관련 담보제공
	신한은행 등	67,000	67,000	당좌차월 관련 담보제공
	신한은행	5,000	5,000	소액결제 관련 질권설정
	국민은행	50,000	50,000	ELS/DLS 발행관련 담보제공
투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융(주)	154,561	214,714	(주1)
투자자예탁금별도예치금(신탁)	한국증권금융(주)	1,209,975	1,224,086	(주1),(주2)
청약예치금	MAREX Financial Limited 등	300	69	공모주청약예치금
유통금융차주담보금	한국증권금융(주)	625	1,834	증권유통금융대주 담보
유통금융담보금	한국증권금융(주)	2,450	-	증권유통금융 담보
기타원화예치금	신한은행 등	67	64	당좌개설보증금
기타외화예치금	MAREX Financial Limited 등	11,393	8,876	해외선물거래 관련 예치금
	한국거래소	245	1,430	해외선물 매매증거금
	홍콩증권거래소	27	29	홍콩증권거래소 예치금
합 계		1,502,558	1,574,200	

(주1) 당사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제74조 및 금융투자업규정 제4-39조에 따라 위탁자예수금, 장내파생상품거래예수금, 집합투자증권투자자예수금, 조건부예수금의 합계액에서 현금위탁증거금을 차감한 금액 이상의 금액을 매일 재계산하여 한국증권금융(주)에 별도예치하고 있습니다.

(주2) 투자자예탁금별도예치금(신탁)은 당기손익인식금융자산으로 분류되어 있습니다.

5. 당기손익인식금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제15(당)기	제14(전)기
단기매매금융자산	9,399,511	8,629,879
당기손익인식지정금융자산	3,088,936	2,798,644
파생상품자산	227,327	266,635
합 계	12,715,774	11,695,158

(2) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제15(당기)	제14(전기)
원화	국채	534,086	2,588,887
	지방채	43,714	50,390
	금융채	4,326,752	3,728,449
	회사채	3,314,150	1,463,343
	기업어음	249,962	-
	주식	340,651	136,479
	집합투자증권	111,367	141,126
	기타	226,300	380,408
	소 계	9,146,982	8,489,082
외화	채권	199,159	137,521
	주식	32,372	524
	기타	20,998	2,752
	소 계	252,529	140,797
합 계		9,399,511	8,629,879

(3) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
지정사유	구 분	제15(당기)	제14(전기)
복합금융상품	파생결합증권	703,609	542,368
공정가치 평가 및 관리	투자자예탁금별도 예치금(신탁)	1,209,975	1,224,086
	채권	1,059,461	980,492
	주식	115,891	51,698
	소 계	2,385,327	2,256,276
합 계		3,088,936	2,798,644

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제15(당)기	제14(전기)
원화	장외	이자율관련	53,191	51,579
		주식관련	140,493	168,610
		신용관련	1,480	1,304
		기타관련	6,239	9,418
		소 계	201,403	230,911
	장내	주식옵션	1,331	19,119
	원화 계		202,734	250,030
외화	장외	통화관련	18,930	3,109
		기타관련	3,223	7,586
		소 계	22,153	10,695
	장내	이자율선물	214	-
		주식선물	79	-
		상품선물	2,147	5,910
		소 계	2,440	5,910
	외화 계		24,593	16,605
합 계			227,327	266,635

6. 매도가능금융자산

당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제15(당)기	제14(전)기
채무증권	국채	2,008	178,135
	금융채	487,005	216,832
	회사채	871,242	763,530
	신주인수권부사채	62,072	920
	기업어음증권	41,034	4,103
	소 계	1,463,361	1,163,520
지분증권	주식(주)	147,114	150,723
	출자금(주)	29,592	10,450
	집합투자증권	4,277	3,451
	외화증권(주)	5,895	1,198
	소 계	186,878	165,822
손해배상공동기금		8,216	9,473
합 계		1,658,455	1,338,815

(주) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정된 지분증권의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 1,262백만원과 2,302백만원입니다.

7. 관계기업에 대한 투자자산

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

(단위: 백만원)						
피투자회사명	소재지	업종	제15(당)기			제14(전)기
			지분율(%)	취득원가	장부가액	장부가액
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	케이맨 제도	집합투자업	21.9%	25,125	19,900	31,269
코에프씨 신한 프런티어 캠프 2010의4호 사모투자전문회사(주1)	대한민국	집합투자업	8.5%	4,526	4,695	827
이노폴리스-씨제이바이오헬스케어 투자조합	대한민국	집합투자업	25.0%	4,000	3,969	-
Truston Falcon Asia US Feeder Fund	케이맨 제도	집합투자업	31.6%	10,032	10,841	-
합 계				43,683	39,405	32,096

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

(2) 당기 및 전기 중 종목별 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.

<제15(당기)>

(단위 : 백만원)					
회사명	기초평가액	취득 및 처분	지분법손익	지분법자본변동	기말평가액
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.(주1)	31,269	7,618	(17,284)	(1,703)	19,900
코에프씨 신한 프런티어 캠프 2010의4호 사모투자전문회사	827	3,645	223	-	4,695
이노폴리스-씨제이바이오헬스케어 투자조합	-	4,000	(31)	-	3,969
Truston Falcon Asia US Feeder Fund	-	10,032	911	(102)	10,841
합 계	32,096	25,295	(16,181)	(1,805)	39,405

(주1) The Asia Pacific Capital Fund II L.P.는 12월 결산 재무제표를 입수할 수 없어 2013년 9월 30일 기준으로 작성한 재무제표를 사용하여 지분법을 적용하였습니다.

<제14(전기)>

(단위 : 백만원)							
회사명	기초평가액	취득 및 처분	지분법손익	손상차손	지분법자본변동	기타	기말평가액
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.(주1)	32,147	-	(386)	-	(492)	-	31,269
코에프씨 신한 프런티어 캠프 2010의4호 사모투자전문회사	-	938	(53)	(58)	-	-	827
스페셜단기8	59	(50)	-	-	-	(9)	-
스페셜중기2	156	-	-	-	-	(156)	-
합 계	32,362	888	(439)	(58)	(492)	(165)	32,096

(주1) The Asia Pacific Capital Fund II L.P.는 당사와 회계연도가 달라 2012년 12월 31일자 재무제표를 이용하여 지분법을 적용하였습니다.

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

피투자회사	(단위:백만원)							
	제15(당)기		제14(전)기		제15(당)기		제14(전)기	
	자산	부채	자산	부채	영업수익	순손익	영업수익	순손익
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	91,163	86	151,563	8,456	-	(79,103)	-	(1,769)
코에프씨 신한 프런티어 캠프 2010의4호 사모투자전문회사	55,474	218	12,554	2,816	2,644	3,272	54	(412)
이노폴리스-씨제이바이오 헬스케어투자조합	15,879	2	-	-	15	(123)	-	-
Truston Falcon Asia US Feeder Fund	35,209	880	-	-	3,977	2,887	-	-
합 계	197,725	1,186	164,117	11,272	6,636	(73,067)	54	(2,181)

8. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	(단위: 백만원)	
	제15(당)기	제14(전)기
증권담보대출금	751,089	735,509
매입대출채권	251,031	501,787
주택자금대출금	13,846	14,959
골론	412	180
지급보증대지급금	6,380	6,380
증권대지급금	6,470	4,669
환매조건부채권매수	121,350	121,350
사모사채	5,013	5,282
기타대출채권	262,303	287,082
합 계	1,417,894	1,677,198
대손충당금	(40,760)	(104,488)
현재가치할인차금	(1,664)	(1,635)
이연대출부대수익	(423)	(838)
차감잔액	1,375,047	1,570,237

(2) 대손충당금 증감내역

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

<제15(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	대출채권 대손충당금	기타자산 대손충당금	합 계
기초	104,488	11,819	116,307
전입액(환입액)	(6,385)	6,055	(330)
채권제각	(161)	(861)	(1,022)
채권매각	(57,182)	(10,572)	(67,754)
기말	40,760	6,441	47,201

<제14(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	대출채권 대손충당금	기타자산 대손충당금	합 계
기초	104,520	15,890	120,410
전입액	4,893	6,867	11,760
채권매각	(4,424)	(11,439)	(15,863)
계정분류변경	(501)	501	-
기말	104,488	11,819	116,307

(3) 이연대출부대수익(비용)

당기와 전기 중 이연대출부대수익(비용) 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제15(당기)	제14(전기)
기초잔액	838	694
신규발생	358	1,300
상각액	(773)	(1,156)
기말잔액	423	838

9. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제15(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부가액
토지	54,505	-	54,505
건물	55,569	(8,721)	46,848
기타의유형자산	94,796	(77,682)	17,114
합 계	204,870	(86,403)	118,467

<제14(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부가액
토지	55,468	-	55,468
건물	56,346	(7,231)	49,115
기타의유형자산	95,335	(77,220)	18,115
합 계	207,149	(84,451)	122,698

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제15(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기초	55,468	49,115	18,115	122,698
취득(주)	5	159	5,163	5,327
처분	-	-	(85)	(85)
감가상각	-	(1,625)	(6,079)	(7,704)
투자부동산 대체	(968)	(801)	-	(1,769)
기말	54,505	46,848	17,114	118,467

(주) 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액 137백만원이 포함되어 있습니다.

<제14(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기초	64,180	49,791	20,126	134,097
취득(주)	-	-	8,261	8,261
처분	(16,141)	(5,021)	(667)	(21,829)
감가상각	-	(2,029)	(9,605)	(11,634)
투자부동산 대체	7,429	6,374	-	13,803
기말	55,468	49,115	18,115	122,698

(주) 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액 662백만원이 포함되어 있습니다.

10. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제15(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	유한내용연수		비한정내용연수		합 계
	소프트웨어	기타의무형자산	회원권	소액결제 참가분담금	
기초	13,455	177	10,087	19,696	43,415
취득	3,519	-	2,357	-	5,876
처분	-	-	(772)	-	(772)
상각	(6,845)	(112)	-	-	(6,957)
기타	-	87	(87)	-	-
손상차손(주)	-	-	(164)	-	(164)
기말	10,129	152	11,421	19,696	41,398

(주) 회원권의 순공정가치를 회수가능액으로 하여 손상차손을 인식하였습니다.

<제14(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	유한내용연수		비한정내용연수		합 계
	소프트웨어	기타의무형자산	회원권	소액결제 참가분담금	
기초	21,771	269	7,264	19,696	49,000
취득	4,677	-	4,324	-	9,001
처분	-	-	(1,121)	-	(1,121)
상각	(12,993)	(92)	-	-	(13,085)
손상차손(주)	-	-	(380)	-	(380)
기말	13,455	177	10,087	19,696	43,415

(주) 회원권의 순공정가치를 회수가능액으로 하여 손상차손을 인식하였습니다.

11. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제15(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부가액
토지	107,948	-	107,948
건물	96,549	(13,243)	83,306
합 계	204,497	(13,243)	191,254

<제14(전)기>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부가액
토지	74,836	-	74,836
건물	83,237	(10,388)	72,849
합 계	158,073	(10,388)	147,685

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제15(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토지	건물	합 계
기초	74,836	72,849	147,685
취득	32,144	12,376	44,520
감가상각	-	(2,720)	(2,720)
유형자산 대체	968	801	1,769
기말	107,948	83,306	191,254

<제14(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토지	건물	합 계
기초	100,618	90,096	190,714
취득	38	-	38
처분	(18,391)	(7,426)	(25,817)
감가상각	-	(3,447)	(3,447)
유형자산 대체	(7,429)	(6,374)	(13,803)
기말	74,836	72,849	147,685

(3) 당기와 전기 중 투자부동산과 관련하여 포괄손익계산서에 계상된 관련 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
투자부동산으로부터 발생한 손익	제15(당기)	제14(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익	12,539	16,760
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	2,721	3,447

(4) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제15(당기)	제14(전기)
공정가치	202,612	157,704

12. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제15(당기)	제14(전기)
전세권	39,948	43,151
미수금	738,911	1,009,460
미수수익	83,504	90,386
선급비용	10,091	10,891
예치보증금	37,623	32,978
선급금	53,884	70,560
선급법인세	183	34
미회수내국환채권	32,450	36,612
잡자산	2,445	4,558
합 계	999,039	1,298,630
대손충당금	(6,441)	(11,819)
현재가치할인차금	(8,811)	(6,591)
차감잔액	983,787	1,280,220

13. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제15(당기)	제14(전기)	
투자자예수금	위탁자예수금	465,878	460,130
	장내파생상품거래예수금	180,726	264,513
	청약자예수금	-	-
	저축자예수금	3,742	2,947
	기타증권고객예수금	73	73
	외화증권고객예수금	130,288	222,880
	소 계	780,707	950,543
수입보증금	신용공여담보금	9,072	9,087
합 계	789,779	959,630	

14. 당기손익인식금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제15(당기)	제14(전기)
단기매매금융부채	857,367	246,156
당기손익인식지정금융부채	5,909,130	4,766,698
파생상품부채	452,556	353,139
합 계	7,219,053	5,365,993

(2) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제15(당기)	제14(전기)
매도유가증권	주식	283,296	118,273
	국채·지방채	424,445	124,148
	기타	149,626	3,735
합 계		857,367	246,156

(3) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
지정사유	구 분	제15(당기)	제14(전기)
복합금융상품	매도주가연계증권	4,545,850	3,598,721
	기타매도파생결합증권	1,362,608	1,100,276
	소 계	5,908,458	4,698,997
공정가치 평가 및 관리	매도유가증권	672	67,701
합 계		5,909,130	4,766,698

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제15(당)기	제14(전)기
원화	장외	이자율관련	91,961	64,695
		주식관련	274,006	248,395
		신용관련	5,324	3,724
		기타관련	69,451	1,775
		소 계	440,742	318,589
	장내	주식옵션	928	19,108
	원화 계		441,670	337,697
외화	장외	통화관련	5,602	2,107
		기타관련	2,090	5,864
		소 계	7,692	7,971
	장내	상품선물	3,194	7,471
	외화 계		10,886	15,442
합 계			452,556	353,139

15. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제15(당)기	제14(전)기
차입금	7,803,522	8,215,515
사채	17,432	17,432
합 계	7,820,954	8,232,947

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

(단위: 백만원)						
구 분	차입처	만기일	제15(당)기		제14(전)기	
			연이자율(%)	금액	연이자율(%)	금액
콜머니(원화)	하나UBS 자산운용 외	-	2.45~2.65	1,034,900	2.70~2.87	646,500
발행어음	한국자금중개 외	-	-	-	2.79~2.82	480,000
당좌차월	대구은행	-	-	-	4.94	9,500
환매조건부매도(원화)	-	-	1.00~3.00	5,950,581	1.00~3.00	6,121,755
환매조건부매도(외화)	-	-	0.30~1.00	108,794	0.30~1.10	53,654
증권차입금	한국증권금융	-	2.62~2.67	125,675	3.03~3.53	32,301
은행차입금	경남은행	2013.4.1	-	-	3.45	50,000
관계사차입금	신한금융지주회사	2017.1.30	4.11	100,000	4.11	100,000
		2017.6.28	3.84	100,000	3.84	100,000
외화차입금	신한은행 외	2024.8.23	Libor 3 month+3.90	147,303	Libor 3 month+3.90	164,134
기타차입금	-	-	-	236,269	-	457,671
합 계				7,803,522		8,215,515

16. 충당부채

당기말과 전기말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제15(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	복구충당부채	소송충당부채	합 계
기초	3,502	5,687	9,189
당기 증가액	137	-	137
당기 환입액	(215)	-	(215)
당기 사용액	-	(5,687)	(5,687)
기타	96	-	96
기말	3,520	-	3,520

<제14(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	복구총당부채	소송총당부채	기타총당부채	합 계
기초	3,084	21,942	2	25,028
당기 증가액	662	-	-	662
당기 전입액	-	7,231	-	7,231
당기 환입액	(413)	-	-	(413)
당기 사용액	-	(23,486)	-	(23,486)
기타	169	-	(2)	167
기말	3,502	5,687	-	9,189

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

17. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제15(당기)	제14(전기)
미지급금	725,553	933,521
미지급비용	67,204	56,199
선수수익	6,795	2,746
수입보증금	31,762	34,535
미지급내국환채무	32,263	38,087
대행업무수입금	429	384
선수금	26	-
제세예수금	12,656	18,412
기타	130,578	73,612
합 계	1,007,266	1,157,496
현재가치할인차금	(2,406)	(2,120)
차감잔액	1,004,860	1,155,376

18. 수수료손익

당기 및 전기 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제15(당기)	제14(전기)
수수료수익	수탁수수료	154,295	209,374
	간접투자증권수수료	8,672	10,783
	인수및주선수수료	11,711	14,706
	자문등수수료	4,907	11,383
	투자일임수수료	4,537	3,775
	신탁보수	6,422	5,886
	기타	9,070	10,875
	합 계	199,614	266,782
수수료비용	매매및중개관련수수료	13,528	18,387
	유기증권차입수수료	6,164	3,508
	그룹브랜드수수료	6,722	9,315
	증권채휴수수료	3,385	5,426
	기타	6,707	9,893
	합 계	36,506	46,529
순수수료손익		163,108	220,253

19. 이자손익

당기 및 전기 이자수익 및 이자비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제15(당)기	제14(전기)
<이자수익>		
예치금이자	29,983	67,744
당기손익인식지정금융자산이자	32,605	24,690
단기매매금융자산이자	208,690	247,006
매도가능금융자산이자	24,869	47,913
대출채권이자	50,678	67,330
기타	30,917	20,597
합 계	377,742	475,280
<이자비용>		
투자자예탁금이용료	7,990	10,224
차입금이자	21,057	23,276
환매조건부채권매도이자	118,700	159,164
콜머니이자	9,284	16,128
사채이자	7,986	3,208
기타	9,442	4,753
합 계	174,459	216,753
순이자손익	203,283	258,527

20. 외환거래손익

당기 및 전기 외환거래이익 및 외환거래손실의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제15(당)기	제14(전기)
외환거래이익	외환차익	24,515	12,802
	외화환산이익	11,628	3,161
	합 계	36,143	15,963
외환거래손실	외환차손	22,341	13,383
	외화환산손실	7,043	2,772
	합 계	29,384	16,155
순외환거래손익		6,759	(192)

21. 판매비와관리비

당기 및 전기 판매비와관리비의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제15(당기)	제14(전기)
종업원급여	장· 단기종업원급여	159,126	212,393
	해고및명예퇴직급여	13,578	1,363
	퇴직급여	11,118	13,649
	소 계	183,822	227,405
유형자산감가상각비		7,704	11,635
무형자산상각비		6,957	13,085
기타 일반관리비	임차료	13,908	16,966
	접대비	4,614	5,467
	광고선전비	6,585	11,250
	전산운영비	8,758	12,615
	조사연구비	4,265	5,386
	통신비	6,278	8,291
	재산관리비	2,950	4,449
	제세공과	15,781	12,207
	기타지급수수료	3,974	4,402
	기타	12,344	19,658
	소 계	79,457	100,691
합 계		277,940	352,816

22. 기타의영업손익

당기 및 전기 기타의영업수익 및 기타영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제15(당)기	제14(전기)
기타의영업수익	배당금수익	4,249	3,897
	복구총당부채환입	215	413
	기타	276	646
	합 계	4,740	4,956
기타의영업비용	기타자산대손상각비	6,055	6,867
	예금보험료	323	536
	소송총당부채전입액	-	7,231
	기타	933	139
	합 계	7,311	14,773

23. 영업외손익

당기 및 전기 영업외수익 및 영업외비용의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제15(당)기	제14(전기)
영업외수익	지분법이익	1,134	-
	투자부동산임대료수익	12,539	16,760
	유형자산처분이익	1	1,458
	투자부동산처분이익	-	1,878
	무형자산처분이익	280	605
	기타	199	745
	합 계	14,153	21,446
영업외비용	지분법손실	17,315	439
	관계기업투자자산손상차손	-	58
	투자부동산감가상각비	2,721	3,447
	기부금	680	1,081
	유형자산처분손실	85	198
	투자부동산처분손실	-	426
	무형자산처분손실	37	56
	무형자산손상차손	164	380
	기타	93	2,973
	합 계	21,095	9,058

24. 금융상품 범주별 분류

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

<제15(당기)>

(단위: 백만원)								
구분	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	단기매매 금융부채	당기손익인식 지정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합계
<금융자산>								
현금및예치금	-	-	-	1,957,785	-	-	-	1,957,785
당기손익인식금융자산	9,626,838	3,088,936	-	-	-	-	-	12,715,774
매도가능금융자산	-	-	1,658,455	-	-	-	-	1,658,455
대출채권	-	-	-	1,375,047	-	-	-	1,375,047
기타금융자산	-	-	-	918,908	-	-	-	918,908
금융자산 계	9,626,838	3,088,936	1,658,455	4,251,740	-	-	-	18,625,969
<금융부채>								
예수부채	-	-	-	-	-	-	789,779	789,779
당기손익인식금융부채	-	-	-	-	1,309,923	5,909,130	-	7,219,053
차입부채	-	-	-	-	-	-	7,820,954	7,820,954
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	854,804	854,804
금융부채 계	-	-	-	-	1,309,923	5,909,130	9,465,537	16,684,590

<제14(전기)>

(단위: 백만원)								
구분	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	단기매매 금융부채	당기손익인식 지정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합계
<금융자산>								
현금및예치금	-	-	-	1,739,134	-	-	-	1,739,134
당기손익인식금융자산	8,896,514	2,798,644	-	-	-	-	-	11,695,158
매도가능금융자산	-	-	1,338,815	-	-	-	-	1,338,815
대출채권	-	-	-	1,570,237	-	-	-	1,570,237
기타금융자산	-	-	-	1,196,822	-	-	-	1,196,822
금융자산 계	8,896,514	2,798,644	1,338,815	4,506,193	-	-	-	17,540,166
<금융부채>								
예수부채	-	-	-	-	-	-	959,630	959,630
당기손익인식금융부채	-	-	-	-	599,295	4,766,698	-	5,365,993
차입부채	-	-	-	-	-	-	8,232,947	8,232,947
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	1,060,607	1,060,607
금융부채 계	-	-	-	-	599,295	4,766,698	10,253,184	15,619,177

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

(단위: 백만원)			
구 분		제15(당기)	제14(전기)
<단기매매금융자산>			
당기손익인식금융상품 관련이익	단기매매금융자산평가이익	24,466	40,568
	단기매매금융자산처분이익	149,401	153,183
	소 계	173,867	193,751
당기손익인식금융상품 관련손실	단기매매금융자산평가손실	(32,382)	(7,396)
	단기매매금융자산처분손실	(179,451)	(98,177)
	소 계	(211,833)	(105,573)
합 계		(37,966)	88,178
<파생금융상품>			
당기손익인식금융상품 관련이익	파생상품평가이익	261,009	269,578
	파생상품처분이익	583,195	606,677
	소 계	844,204	876,255
당기손익인식금융상품 관련손실	파생상품평가손실	(277,670)	(197,333)
	파생상품처분손실	(495,884)	(416,458)
	소 계	(773,554)	(613,791)
합 계		70,650	262,464
<당기손익인식지정금융자산 >			
당기손익인식금융상품 관련이익	당기손익인식지정금융자산평가이익	52,019	74,803
	당기손익인식지정금융자산처분이익	27,813	32,957
	소 계	79,832	107,760
당기손익인식금융상품 관련손실	당기손익인식지정금융자산평가손실	(37,502)	(16,084)
	당기손익인식지정금융자산처분손실	(17,401)	(6,417)
	소 계	(54,903)	(22,501)
합 계		24,929	85,259
<매도가능금융자산>			
매도가능금융상품 관련이익	매도가능금융자산처분이익	19,354	21,874
	매도가능금융자산손상차손환입	-	22,147
	소 계	19,354	44,021
매도가능금융상품 관련손실	매도가능금융자산처분손실	(2,882)	(1,516)
	매도가능금융자산손상차손	(4,503)	(9,145)
	소 계	(7,385)	(10,661)
기타포괄이익	매도가능금융자산평가손실	(10,469)	(2,352)
합 계		1,500	31,008
<대여금및수취채권>			

(단위: 백만원)			
구 분		제15(당)기	제14(전)기
대출채권평가및처분이익	대출채권매각이익	8,691	2,538
	대손충당금환입	6,385	-
	소 계	15,076	2,538
대출채권평가및처분손실	대손상각비	-	(4,893)
	대출채권매각손실	(147)	(71)
	소 계	(147)	(4,964)
기타의영업비용	기타대손상각비	(6,055)	(6,867)
합 계		8,874	(9,293)
<단기매매금융부채>			
당기손익인식금융상품 관련이익	단기매매금융부채평가이익	9,437	4,315
	단기매매금융부채상환이익	85,855	24,462
	소 계	95,292	28,777
당기손익인식금융상품 관련손실	단기매매금융부채평가손실	(8,684)	(6,254)
	단기매매금융부채상환손실	(70,811)	(41,869)
	소 계	(79,495)	(48,123)
합 계		15,797	(19,346)
<당기손익인식지정금융부채>			
당기손익인식금융상품 관련이익	당기손익인식지정금융부채평가이익	219,209	93,059
	당기손익인식지정금융부채상환이익	18,312	5,641
	소 계	237,521	98,700
당기손익인식금융상품 관련손실	당기손익인식지정금융부채평가손실	(201,646)	(214,891)
	당기손익인식지정금융부채상환손실	(184,395)	(352,042)
	소 계	(386,041)	(566,933)
합 계		(148,520)	(468,233)

25. 금융상품 위험관리

(1) 리스크관리 개요

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

가. 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, 회사 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.

나. 리스크 관리조직

① 리스크관리위원회

리스크관리에 대한 최고의사결정기구로서 이사회의 위임을 받아 리스크관리 정책을 수립하고, 이의 준수여부를 감시합니다. 또한, 연결실체가 부담 가능한 위험성향을 심의하고, 리스크 부문별·유형별 한도 설정 등의 업무를 수행하며 1인 이상의 사외 이사를 포함한 3인 이상의 등기이사로 구성되어 있습니다.

② 리스크관리실무위원회

리스크관리에 대한 실질적인 업무를 담당하는 의사결정기구로서 리스크관리위원회의 위임을 받아 리스크관리시스템의 감독 및 적정성의 승인, 회사의 위기상황처리방안 수립 및 심의, 리스크관리규정의 제정 및 개정의 심의, 리스크관리위원회에서 정한 사업부문별 한도 내의 거래상품별 및 부서별 거래한도 및 손실한도의 설정 등의 업무를 수행하며 당사 대표이사를 제외한 전체 임원중에서 리스크관리담당임원, 재무담당임원, 안전발의담당임원과 주요사업부분의 담당 임원으로 구성되어 있습니다.

③ 인수신상품소위원회

리스크관리실무위원회의 효율적인 역할 수행을 위해 신상품거래 및 인수업무관련한 의사결정기구로서 리스크관리실무위원회의 위임을 받아 상품주식 및 채권관련 국내외 신상품 및 장외파생상품 등에 대한 심의를 수행하며 리스크관리담당부서장, 재무담당부서장, 경영기획담당부서장, 법무담당부서장, 안전 발의 담당부서장과 주요 사업부문의 담당부서장으로 구성되어 있습니다.

④ 리스크관리 실무조직

리스크관리부는 통합리스크관리팀, 심사팀으로 구성되어 있으며 연결실체 전체 리스크를 통합 관리하기 위하여 일반 사업부문과 독립적으로 연결실체 전체 리스크에 대한 인식, 평가 및 통제 업무를 담당합니다.

다. 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 운용하고 있으며, 적정 수준으로 리스크를 통제하기 위한 리스크한도관리체계를 수립 및 운용하고 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 CRO를 포함한 경영진에게 보고하고 있습니다.

③ 리스크리뷰

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

④ 위기관리

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

(2) 신용위험

1) 신용위험에 대한 최대 노출액

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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제15(당)기	제14(전)기
<난내계정>		
예치금 및 대출채권(주)	3,332,733	3,309,275
은행	1,918,951	1,640,151
개인	706,261	695,148
- 주거용부동산담보대출	12,165	13,305
- 기타	694,096	681,843
정부/공공기관/중앙은행	487	346
기업	707,034	973,630
- 대기업	508,312	506,780
- 중소기업	198,722	466,850
단기매매금융자산	8,667,823	7,968,590
- 채무증권	8,667,823	7,968,590
당기손익인식지정금융자산	1,763,070	1,522,860
- 채무증권	1,763,070	1,522,860
매도가능금융자산	1,463,361	1,163,520
- 채무증권	1,463,361	1,163,520
파생금융상품자산	227,327	266,635
기타금융자산	918,908	1,196,822
소 계	16,373,222	15,427,702
<난외 계정>		
매입약정	183,800	142,100
대출약정	-	110,000
소 계	183,800	252,100
합 계	16,557,022	15,679,803

(주) 예치금은 현금및예치금 중 현금을 제외한 금액입니다.

2) 예치금과 대출채권의 손상정보

예치금과 대출채권에 대한 총 신용위험노출액 중 연체되거나 손상되지 않은 여신, 연체중이지만 손상되지 않은 여신, 개별적으로 손상된 여신으로 구분하여 거래상대방 별로 공시하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 예치금과 대출채권의 손상 여부에 대한 내역은 다음과 같습니다.

<제15(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	은행	고객					소 계	합 계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업			
		주거용부동 산담보대출	기타		대기업	중소기업		
연체 및 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	1,918,951	12,168	693,725	487	509,014	195,864	1,411,258	3,330,209
연체되었으나 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	-	-	371	-	12	104	487	487
개별적으로 손상된 예치금 및 대출채권	-	15	1,400	-	11,389	29,993	42,797	42,797
소 계	1,918,951	12,183	695,496	487	520,415	225,961	1,454,542	3,373,493
대손충당금	-	(18)	(1,400)	-	(12,103)	(27,239)	(40,760)	(40,760)
합 계	1,918,951	12,165	694,096	487	508,312	198,722	1,413,782	3,332,733

<제14(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	은행	고객					소 계	합 계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업			
		주거용부동 산담보대출	기타		대기업	중소기업		
연체 및 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	1,640,151	13,308	681,266	346	507,197	454,417	1,656,534	3,296,685
연체되었으나 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	-	-	577	-	-	36	613	613
개별적으로 손상된 예치금 및 대출채권	-	15	1,570	-	14,911	99,968	116,464	116,464
소 계	1,640,151	13,323	683,413	346	522,108	554,421	1,773,611	3,413,762
대손충당금	-	(18)	(1,570)	-	(15,328)	(87,571)	(104,487)	(104,487)
합 계	1,640,151	13,305	681,843	346	506,780	466,850	1,669,124	3,309,275

연체되지도 않고 손상되지도 않은 신용위험을 가진 금융자산에 대하여 신용 건전성 별로 우량 및 보통으로 구분하여 표시하였습니다. 기업 대출채권의 경우 연결그룹의 내부등급을 기준으로 우량(BBB-이상), 보통(BB+이하)으로 나누고 개인대출채권의 경우는 예탁증권에 대한 담보대출과 직원 주택·전세자금 대출로써 모두 보통등급으로 분류하고 있습니다. 당사는 주기적으로 국내외 신용평가기관의 등급을 벤치마크 하고 있습니다.

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

<제15(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	은행	고객						합 계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업		소 계	
		주거용부동 산담보대출	기타		대기업	중소기업		
총당금차감전금액								
등급 : 1. 우량	1,918,951	-	-	487	504,287	46,457	551,231	2,470,182
등급 : 2. 보통	-	12,168	693,725	-	4,727	149,407	860,027	860,027
소 계	1,918,951	12,168	693,725	487	509,014	195,864	1,411,258	3,330,209
총당금	-	(3)	-	-	(714)	(163)	(880)	(880)
총당금차감후금액	1,918,951	12,165	693,725	487	508,300	195,701	1,410,378	3,329,329
담보가치	121,350	12,005	686,714	-	348,428	194,229	1,241,376	1,362,726

<제14(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	은행	고객						합 계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업		소 계	
		주거용부동 산담보대출	기타		대기업	중소기업		
총당금차감전금액								
등급 : 1. 우량	1,640,060	-	-	346	494,854	14,991	510,191	2,150,251
등급 : 2. 보통	91	13,308	681,266	-	12,343	439,426	1,146,343	1,146,434
소 계	1,640,151	13,308	681,266	346	507,197	454,417	1,656,534	3,296,685
총당금	-	(3)	-	-	(417)	(6,550)	(6,970)	(6,970)
총당금차감후금액	1,640,151	13,305	681,266	346	506,780	447,867	1,649,564	3,289,715
담보가치	121,350	14,758	676,306	-	287,283	451,708	1,430,055	1,551,405

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

당기말과 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 예치금과 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

<제15(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	은행	고객					소 계	합 계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업			
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업		
30일 이내 연체	-	-	371	-	12	104	487	487
30일~60일 연체	-	-	-	-	-	-	-	-
60일~90일 연체	-	-	-	-	-	-	-	-
90일 이상 연체	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	-	371	-	12	104	487	487
담보의 공정가치	-	-	359	-	-	104	463	463

<제14(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	은행	고객					소 계	합 계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업			
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업		
30일 이내 연체	-	-	577	-	-	36	613	613
30일~60일 연체	-	-	-	-	-	-	-	-
60일~90일 연체	-	-	-	-	-	-	-	-
90일 이상 연체	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	-	577	-	-	36	613	613
담보의 공정가치	-	-	577	-	-	36	613	613

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

당기말과 전기말 현재 개별적으로 손상된 예치금과 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

<제15(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	은행	고객						합 계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업		소 계	
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업		
총당금차감전금액	-	15	1,400	-	11,389	29,993	42,797	42,797
총당금	-	(15)	(1,400)	-	(11,389)	(27,076)	(39,880)	(39,880)
총당금차감후금액	-	-	-	-	-	2,917	2,917	2,917
담보의 공정가치	-	-	-	-	-	2,917	2,917	2,917

<제14(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	은행	고객						합 계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업		소 계	
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업		
총당금차감전금액	-	15	1,570	-	14,911	99,968	116,464	116,464
총당금	-	(15)	(1,570)	-	(14,911)	(81,021)	(97,517)	(97,517)
총당금차감후금액	-	-	-	-	-	18,947	18,947	18,947
담보의 공정가치	-	-	-	-	-	18,947	18,947	18,947

3) 신용등급별 구성 내역

채무증권의 신용위험 익스포져 관리를 단기매매금융자산, 당기손익인식지정금융자산, 매도가능금융자산, 만기보유금융자산으로 구분하여 Standard & Poor's 의 등급 혹은 이와 동일한 등급에 기초한 외부 등급별로 공정가액을 구분하여 표시하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산, 당기손익인식지정금융자산 및 매도가능금융자산의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 15(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식지정 금융자산	매도가능금융자산	합 계
AAA	2,575,511	181,843	52,028	2,809,382
AA- to AA+	4,222,635	253,736	659,137	5,208,926
A- to A+	1,748,441	866,705	534,504	3,149,650
Lower than A-	121,236	460,786	204,488	786,510
Unrated	-	-	13,204	13,204
합 계	8,667,823	1,763,070	1,463,361	11,967,672
정상	8,667,823	1,763,070	1,457,828	11,962,139
손상	-	-	5,533	5,533
합 계	8,667,823	1,763,070	1,463,361	11,967,672

<제 14(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식지정 금융자산	매도가능금융자산	합 계
AAA	4,948,689	342,275	238,406	5,529,370
AA- to AA+	2,018,578	214,602	154,172	2,387,352
A- to A+	665,883	605,509	463,903	1,735,295
Lower than A-	330,650	360,474	252,784	943,908
Unrated	4,790	-	54,255	59,045
합 계	7,968,590	1,522,860	1,163,520	10,654,970
정상	7,968,590	1,522,860	1,114,288	10,605,738
손상	-	-	49,232	49,232
합 계	7,968,590	1,522,860	1,163,520	10,654,970

4) 지역별 구성내역

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

당기말과 전기말 현재 예치금과 대출채권의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제15(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	한국	미국	영국	기타	합 계
은행	1,893,461	2,651	4	22,835	1,918,951
개인	706,261	-	-	-	706,261
주거용부동산담보대출	12,165	-	-	-	12,165
기타	694,096	-	-	-	694,096
정부/공공기관/중앙은행	487	-	-	-	487
기업	461,517	1,501	505	243,511	707,034
대기업	269,748	1,501	505	236,558	508,312
중소기업	191,769	-	-	6,953	198,722
합 계	3,061,726	4,152	509	266,346	3,332,733

<제14(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	한국	미국	영국	기타	합 계
은행	1,606,759	2,985	38	30,369	1,640,151
개인	695,148	-	-	-	695,148
주거용부동산담보대출	13,305	-	-	-	13,305
기타	681,843	-	-	-	681,843
정부/공공기관/중앙은행	346	-	-	-	346
기업	733,199	2,860	296	237,275	973,630
대기업	266,349	2,860	296	237,275	506,780
중소기업	466,850	-	-	-	466,850
합 계	3,035,452	5,845	334	267,644	3,309,275

5) 산업별 구성내역

예치금 및 대출채권에 대한 신용위험노출액을 거래상대방의 산업별로 구분하여 표시하고 있습니다. 금융투자 비즈니스상 산업별 익스포저의 상당 부분이 금융업에 집중되어 있습니다. 그 외 특정부문에 대한 신용위험의 관리는 거래상대방별, 동일계열별 등으로 익스포저 한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 예치금과 대출채권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제15(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산 임대업 및 사업서비스업	건설업	기타	개인고객	합 계
은행	1,918,951	-	-	-	-	-	-	1,918,951
개인	-	-	-	-	-	-	706,261	706,261
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	12,165	12,165
기타	-	-	-	-	-	-	694,096	694,096
정부/공공기관/ 중앙은행	128	-	-	-	-	359	-	487
기업	174,059	13,145	66,691	100,674	2,142	350,323	-	707,034
대기업	162,834	1,505	62,412	319	-	281,242	-	508,312
중소기업	11,225	11,640	4,279	100,355	2,142	69,081	-	198,722
합 계	2,093,138	13,145	66,691	100,674	2,142	350,682	706,261	3,332,733

<제14(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산 임대업 및 사업서비스업	건설업	기타	개인고객	합 계
은행	1,640,151	-	-	-	-	-	-	1,640,151
개인	-	-	-	-	-	-	695,148	695,148
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	13,305	13,305
기타	-	-	-	-	-	-	681,843	681,843
정부/공공기관/ 중앙은행	346	-	-	-	-	-	-	346
기업	305,676	3,260	4,880	336,667	2,065	321,082	-	973,630
대기업	222,094	3,100	3,243	569	320	277,454	-	506,780
중소기업	83,582	160	1,637	336,098	1,745	43,628	-	466,850
합 계	1,946,173	3,260	4,880	336,667	2,065	321,082	695,148	3,309,275

(3) 시장위험

1) 트레이딩 포지션 VaR

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

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

시장리스크 대상자산을 보유 및 관리하는 모든 영업단위에서 1차적으로 해당자산에 대한 리스크관리를 수행하고 리스크관리부서에서는 2차적으로 당사 전체의 시장리스크 관리를 담당합니다. 리스크관리실무위원회는 리스크관리위원회의 위임을 받아 당사전체의 시장위험관리방안과 정책방향, 거래 및 한도승인 등의 의사결정을 수행하며, 리스크관리담당임원(Chief Risk Officer)을 위원장으로 재무담당임원, 안전발의담당임원과 주요사업부분의 담당 임원으로 구성되어 있습니다. 시장리스크 관리의 최종책임은 리스크관리위원회와 이사회에 있으며, 이와 관련한 사항은 리스크관리위원회 및 이사회 규정에서 정한 바에 따릅니다.

시장 위험을 평가하고 통제하기 위해 당사는 위험기준가치평가기법을 사용하며 측정 방법은 다음과 같습니다.

금융투자업자에게 적용하는 영업용순자본비율 측정시 사용되는 표준방법 위험액을 가장 우선적인 리스크량으로 정의하고 있으며, 이는 감독당국에서 정의한 위험가중치를 자산 가치에 곱하여 산정합니다. 더불어 VaR측정은 명시된 신뢰수준 하에서 주어진 기간동안 세전이익의 잠재적 손실을 추정하는 방법입니다.

VaR는 포지션 상계와 상품과 시장간의 상관관계를 인식함으로써, 위험분산 뿐만 아니라 시장변동성을 고려하는, 통계적으로 정의되고 확률에 근거한 접근법입니다. 위험은 모든 시장과 상품에서 일관성있게 측정될 수 있으며, 위험측정은 하나의 위험수치로 통합될 수 있습니다.

당사가 사용하는 일별 99.9% 신뢰수준 하의 VaR수치는 일별 손실이 보고된 VaR를 초과하지 않을 확률이 99.9% 라는 것을 가정합니다. 시장위험은 역사적시물레이션 모형을 이용하여 10일 VaR로 산출합니다. 역사적시물레이션 모형은 특정 확률분포를 가정하지 않고 시장변수들의 과거 변화에 기초한 완전가치평가방법으로 시물레이션을 통해 VaR를 산출합니다. 회사는 보유 자산 리스크팩터의 과거 1년 시계열의 수익률을 사용하며, 해당 포트폴리오의 1년 시계열 분포 중 99.9% 신뢰수준을 사용합니다.

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

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

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

<제15(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	당기말
금리 위험	13,830	33,534	2,930	6,404
주가 위험	8,335	17,163	3,418	3,471
환율 위험	2,400	6,930	126	1,194
옵션 변동성 위험	3,013	6,854	146	1,409
분산효과	(10,481)	(24,419)	(2,469)	(7,416)
Total VaR	17,097	40,062	4,151	5,062

<제14(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	평 균	최 대	최 소	전기말
금리 위험	8,974	15,797	2,532	10,246
주가 위험	4,229	12,672	921	6,331
환율 위험	2,625	10,825	117	756
옵션 변동성 위험	3,935	11,812	364	941
분산효과	(10,997)	(20,771)	(3,037)	(12,104)
Total VaR	8,766	30,335	897	6,170

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. 당사는 국제결제은행의 표준 Framework에서 제시한 만기구간별 수정 듀레이션 Proxy를 이용하여 산출하고 있습니다.

금리EaR(Earning at Risk)는 시장이자율 변동으로 인해 1년 동안 발생할 수 있는 순이자이익의 최대 감소규모를 나타내는 최대 손익변동 예상액입니다. 당사는 국제결제은행이 제시한 만기구간별 "금리개정 중간시점"을 사용하여 금리 EaR 값을 산출하고 있습니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	제15(당)기	제14(전기)
금리 VaR	11,725	22,907
금리 EaR	126,321	132,360

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 인식된 자산부채가 기능통화 외의 통화로 표시될 때 발생하고 있습니다.

당사의 외국환 순포지션은 감독당국에서 정의한 직접관리 기준인 전월말 현재 자기 자본의 일정수준 이내로 유지하도록 관리하고 있습니다.

외환위험에 노출 가능한 운용부서의 포지션은 리스크관리위원회로부터 거래 및 한도 승인 등의 의사결정을 위임받은 리스크관리실무위원회에서 FX운용상품 관련 명목 금액 한도를 부여한 후 일별로 한도 대비 소진현황을 체크하여 관리하고 있습니다. 한편, 당사의 외화자산·부채 중 위험회피회계를 적용하는 항목은 없습니다.

당기말과 전기말 현재 외화자산과 외화부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제15(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	USD	JPY	EUR	Other	Total
<자산>					
현금및예치금	139,034	1,207	8,704	13,134	162,079
당기손익인식금융자산	228,263	5,020	-	19,246	252,529
매도가능금융자산	5,391	-	-	504	5,895
대출채권	241,943	-	-	-	241,943
기타금융자산	20,757	206	36	1,493	22,492
자산총계	635,388	6,433	8,740	34,377	684,938
<부채>					
예수부채	122,467	826	7,733	7,437	138,463
당기손익인식금융부채	46,806	-	-	-	46,806
차입부채	256,097	-	-	-	256,097
기타금융부채	12,534	206	36	675	13,451
부채총계	437,904	1,032	7,769	8,112	454,817
순난내계정	197,484	5,401	971	26,265	230,121
난외 파생상품 노출액	(20,635)	(269)	(728)	(3,344)	(24,976)
외화 순 노출액	176,849	5,132	243	22,921	205,145

<제14(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	USD	JPY	EUR	Other	Total
<자산>					
현금및예치금	259,525	1,841	2,127	8,507	272,000
당기손익인식금융자산	139,968	142	-	687	140,797
매도가능금융자산	1,040	-	-	158	1,198
대출채권	242,810	-	-	-	242,810
기타금융자산	61,845	-	5	1,009	62,859
자산총계	705,188	1,983	2,132	10,361	719,664
<부채>					
예수부채	221,294	1,757	1,290	6,246	230,587
차입부채	217,788	-	-	-	217,788
기타금융부채	32,994	-	5	731	33,730
부채총계	472,076	1,757	1,295	6,977	482,105
순난내계정	233,112	226	837	3,384	237,559
난외 파생상품 노출액	(238,787)	-	(570)	-	(239,357)
외화 순 노출액	(5,675)	226	267	3,384	(1,798)

상기의 표는 당기말 및 전기말 현재 외환 환산 위험에 대한 당사의 익스포저를 요약하고 있습니다. 표에 포함되어 있는 것 중 난내계정은 외화로 분류되어 있는 그룹의 금융 상품의 장부가액이며 난외계정은 약정금액입니다.

(4) 유동성 위험

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

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

당사는 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 금융상품자산(부채)의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<제15(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월미만	1-3 개월미만	3-6 개월미만	6-12 개월미만	1-5 년미만	5년이상	합 계
<금융자산>							
현금및예치금	755,394	388,536	555,031	212,904	-	60,094	1,971,959
단기매매금융자산	9,399,511	-	-	-	-	-	9,399,511
당기손익인식지정금융자산	2,387,535	146,011	99,491	88,401	367,666	-	3,089,104
파생금융상품자산	227,288	39	-	-	-	-	227,327
매도가능금융자산	4,552	1,371,338	38,160	-	56,381	191,297	1,661,728
대출채권	76,997	363,354	516,524	31,518	386,500	125,443	1,500,336
기타금융자산	869,833	11,864	7,422	10,051	32,671	2,319	934,160
금융자산 계	13,721,110	2,281,142	1,216,628	342,874	843,218	379,153	18,784,125
<금융부채>							
예수부채	790,475	-	-	-	-	-	790,475
단기매매금융부채	857,367	-	-	-	-	-	857,367
당기손익인식지정금융부채	56,175	206,479	442,352	677,631	4,205,094	321,399	5,909,130
파생상품부채	452,556	-	-	-	-	-	452,556
차입부채	7,313,370	68,354	24,585	13,593	288,614	181,970	7,890,486
기타금융부채	813,469	12,369	8,937	2,139	19,564	732	857,210
금융부채 계	10,283,412	287,202	475,874	693,363	4,513,272	504,101	16,757,224
차감후	3,437,698	1,993,940	740,754	(350,489)	(3,670,054)	(124,948)	2,026,901

<제14(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월미만	1-3 개월미만	3-6 개월미만	6-12 개월미만	1-5 년미만	5년이상	합 계
<금융자산>							
현금및예치금	658,149	443,279	299,014	351,979	-	92	1,752,513
단기매매금융자산	183,305	231,169	484,860	61,087	410,489	370,250	1,741,160
당기손익인식지정금융자산	8,629,878	-	-	-	-	-	8,629,878
파생금융상품자산	266,635	-	-	-	-	-	266,635
매도가능금융자산	2,262,956	31,666	57,992	56,752	392,248	-	2,801,614
대출채권	9,398	1,113,617	-	-	1,414	222,288	1,346,717
기타금융자산	1,093,321	23,354	21,489	26,780	28,519	21,769	1,215,232
금융자산 계	13,103,643	1,843,085	863,355	496,598	832,670	614,399	17,753,750
<금융부채>							
예수부채	960,538	-	-	-	-	-	960,538
단기매매금융부채	246,157	-	-	-	-	-	246,157
당기손익인식지정금융부채	147,524	208,806	171,170	662,644	3,420,224	156,328	4,766,696
파생상품부채	353,139	-	-	-	-	-	353,139
차입부채	7,424,463	18,840	12,420	66,747	618,521	170,431	8,311,422
사채	73	17,481	-	-	-	-	17,554
기타금융부채	988,808	17,335	4,221	37,080	14,571	712	1,062,727
금융부채 계	10,120,702	262,462	187,811	766,471	4,053,316	327,471	15,718,233
차감후	2,982,941	1,580,623	675,544	(269,873)	(3,220,646)	286,928	2,035,517

2) 난외항목의 잔존기간

유동성위험에 노출될 가능성이 있는 지급보증, 대출약정, 파생상품등에 대한 노출액을 표시하고 있습니다. 기준서에 의하여 지급보증 및 대출약정은 지급을 요구 받을 수 있는 가장 이른 구간인 1개월 이내 만기로 구분하였습니다. 지급보증은 지급보증 계약에 대하여 피보증인이 보증금액 전액을 청구한다면 금융기관이 계약상 지급하여야 할 최대 금액이며, 대출약정은 자산유동화 관련 대출약정 및 매입약정 등이 해당합니다. 파생상품관련 금액은 헤지회계 적용 대상인 파생상품에 대한 금액으로써 당사는 헤지회계를 적용하는 파생상품이 없습니다.

당기말과 전기말 현재 난외항목의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제15(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 미만	1-3 개월 미만	3-6개월 미만	6-12개월 미만	1-5년 미만	5년 이상	합 계
매입약정	183,800	-	-	-	-	-	183,800

<제14(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 미만	1-3 개월 미만	3-6개월 미만	6-12개월 미만	1-5년 미만	5년 이상	합 계
매입약정	142,100	-	-	-	-	-	142,100
대출약정	110,000	-	-	-	-	-	110,000
합 계	252,100	-	-	-	-	-	252,100

(5) 자본관리

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

1) 자본관리

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

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

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

2) 규제자본 현황

금융감독원은 금융투자업자의 자본적정성 유지를 위해 영업용순자본비율을 150% 이상 유지하도록 규제하고 있으며, 영업용순자본비율이 일정수준에 미달한 금융투자업자에 대하여는 경영개선 조치를 취하고 있습니다. 영업용순자본비율별 금융감독원의 경영개선 조치는 다음과 같습니다.

- 영업용순자본비율 120% 이상 ~ 150% 미만 : 경영개선 권고
- 영업용순자본비율 100% 이상 ~ 120% 미만 : 경영개선 요구
- 영업용순자본비율 100% 미만 : 경영개선 명령

당기말과 전기말 현재 당사의 영업용순자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	금 액	
	제15(당기)	제14(전기)
1. 영업용순자본	1,505,391	1,520,264
재무상태표상 순재산액	2,228,901	2,220,311
차감항목	723,939	700,101
가산항목	429	54
2. 총위험액	303,123	257,843
시장위험액	234,334	190,483
신용위험액	51,125	49,596
운영위험액	17,664	17,764
3. 영업용순자본비율 : (1/2) X 100 (%)	496.63%	589.61%
4. 잉여자본 : (1 - 2)	1,202,268	1,262,421

(6) 공정가치 공시

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

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

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

1) 상각후원가로 측정되는 금융상품

상각후원가로 측정되는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

구 분	공정가치 산출 방법
현금및예치금	현금은 장부가액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과, 단기성 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부가액을 사용하였습니다.
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
예수부채 및 차입부채	예수부채는 단기성 부채로 장부가액을 공정가치로 평가하였으며, 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장 이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부가액과 공정가치는 다음과 같습니다.

<제15(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부가액				공정가액
	잔 액	미상각잔액	충당금	합 계	
<자산>					
현금및예치금					
현금및현금성자산	710,506	-	-	710,506	710,506
예치금	1,247,279	-	-	1,247,279	1,247,279
소 계	1,957,785	-	-	1,957,785	1,957,785
대출채권					
가계	744,049	(1,663)	(1,419)	740,967	740,967
기업	673,845	(423)	(39,342)	634,080	634,080
소 계	1,417,894	(2,086)	(40,761)	1,375,047	1,375,047
기타금융자산	934,160	(8,811)	(6,441)	918,908	927,071
자산총계	4,309,839	(10,897)	(47,202)	4,251,740	4,259,903
<부채>					
예수부채					
예수부채	789,779	-	-	789,779	789,779
차입부채					
콜머니	1,034,900	-	-	1,034,900	1,034,900
환매조건부매도	6,059,375	-	-	6,059,375	6,059,375
차입금	709,247	-	-	709,247	714,417
사채	17,432	-	-	17,432	20,662
소 계	7,820,954	-	-	7,820,954	7,829,354
기타금융부채	857,210	(2,406)	-	854,804	854,901
부채총계	9,467,943	(2,406)	-	9,465,537	9,474,034

<제 14(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	장부가액				공정가액
	잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
<자산>					
현금및예치금					
현금및현금성자산	517,553	-	-	517,553	517,553
예치금	1,221,581	-	-	1,221,581	1,221,581
소 계	1,739,134	-	-	1,739,134	1,739,134
대출채권					
가계	732,528	(1,635)	(1,588)	729,305	729,305
기업	944,669	(838)	(102,899)	840,932	840,932
소 계	1,677,197	(2,473)	(104,487)	1,570,237	1,570,237
기타금융자산	1,215,232	(6,591)	(11,819)	1,196,822	1,209,266
자산총계	4,631,563	(9,064)	(116,306)	4,506,193	4,518,637
<부채>					
예수부채	959,630	-	-	959,630	959,630
차입부채					
콜머니	646,500	-	-	646,500	646,500
환매조건부매도	6,175,409	-	-	6,175,409	6,175,409
차입금	1,393,606	-	-	1,393,606	1,400,361
사채	17,432	-	-	17,432	20,097
소 계	8,232,947	-	-	8,232,947	8,242,367
기타금융부채	1,062,726	(2,119)	-	1,060,607	1,061,039
부채총계	10,255,303	(2,119)	-	10,253,184	10,263,036

당기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지 않는으나 공정가치가 공시되는 금융자산부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

<제15(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금	99	-	-	99
	현금성자산 및 예치금	1,957,686	-	-	1,957,686
	소 계	1,957,785	-	-	1,957,785
대출채권	가계대출	-	-	740,967	740,967
	기업대출	411	-	633,669	634,080
	소 계	411	-	1,374,636	1,375,047
기타금융자산		4,146	-	922,925	927,071
자산총계		1,962,342	-	2,297,561	4,259,903
예수부채		789,779	-	-	789,779
차입부채	콜머니	1,034,900	-	-	1,034,900
	환매조건부채권매도	5,509,375	-	550,000	6,059,375
	차입금	-	-	714,417	714,417
	원화사채	-	-	20,662	20,662
	소 계	6,544,275	-	1,285,079	7,829,354
기타금융부채		4,185	-	850,716	854,901
부채총계		7,338,239	-	2,135,795	9,474,034

2) 공정가치로 측정되는 금융상품

① 금융상품의 평가수준별 공정가치

당사는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

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

<제 15(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
단기매매금융자산	2,931,068	6,466,946	1,497	9,399,511
채무증권	2,457,251	6,210,572	-	8,667,823
지분증권	473,817	256,374	1,497	731,688
파생금융상품자산	6,995	74,086	146,246	227,327
매매목적	6,995	74,086	146,246	227,327
당기손익인식지정금융자산	218,453	2,247,606	622,877	3,088,936
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	1,209,975	-	1,209,975
채무증권	171,880	887,581	-	1,059,461
지분증권	46,573	-	69,318	115,891
파생결합증권	-	150,050	553,559	703,609
매도가능금융자산	53,308	1,429,218	175,929	1,658,455
채무증권	52,027	1,411,334	-	1,463,361
지분증권	1,281	9,668	175,929	186,878
손해배상공동기금	-	8,216	-	8,216
금융자산 계	3,209,824	10,217,856	946,549	14,374,229
<금융부채>				
단기매매금융부채	857,367	-	-	857,367
매도유가증권	857,367	-	-	857,367
파생상품부채	6,212	105,477	340,867	452,556
매매목적	6,212	105,477	340,867	452,556
당기손익인식지정금융부채	672	1,379,367	4,529,091	5,909,130
매도파생결합증권	-	1,379,367	4,529,091	5,908,458
매도유가증권	672	-	-	672
금융부채 계	864,251	1,484,844	4,869,958	7,219,053

<제 14(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
단기매매금융자산	4,874,816	3,755,062	-	8,629,878
채무증권	4,613,468	3,355,122	-	7,968,590
지분증권	261,348	399,940	-	661,288
파생금융상품자산	25,029	77,883	163,723	266,635
매매목적	25,029	77,883	163,723	266,635
당기손익인식지정금융자산	377,336	1,880,722	540,586	2,798,644
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	1,224,086	-	1,224,086
채무증권	325,638	654,854	-	980,492
지분증권	51,698	-	-	51,698
파생결합증권	-	1,782	540,586	542,368
매도가능금융자산	241,339	938,038	159,438	1,338,815
채무증권	238,406	925,114	-	1,163,520
지분증권	2,933	3,451	159,438	165,822
손해배상공동기금	-	9,473	-	9,473
금융자산 계	5,518,520	6,651,705	863,747	13,033,972
<금융부채>				
단기매매금융부채	246,156	-	-	246,156
매도유가증권	246,156	-	-	246,156
파생상품부채	26,579	206,024	120,536	353,139
매매목적	26,579	206,024	120,536	353,139
당기손익인식지정금융부채	67,581	23,576	4,675,541	4,766,698
매도파생결합증권	-	23,456	4,675,541	4,698,997
매도유가증권	67,581	120	-	67,701
금융부채 계	340,316	229,600	4,796,077	5,365,993

② 공정가치수준 3 관련 공시

당기 및 전기 중 공정가치수준 3에 해당되는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제15(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능금융자산	당기손익인식 지정금융부채	파생상품	합 계
기초잔액	-	540,586	159,438	(4,675,541)	43,187	(3,932,330)
총손익						
당기손익인식금액	-	17,983	(3,647)	(177,478)	54,267	(108,875)
기타포괄손익인식금액	-	-	(9,076)	-	-	(9,076)
매입 및 발행	1,497	491,868	32,351	(4,405,537)	15,808	(3,864,013)
매도 및 결제	-	(427,560)	(3,137)	4,729,465	(307,883)	3,990,885
기말잔액	1,497	622,877	175,929	(4,529,091)	(194,621)	(3,923,409)

<제14(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익인식 지정금융자산	매도가능금융자산	당기손익인식 지정금융부채	파생상품	합 계
기초잔액	316,423	167,717	(3,708,108)	(104,739)	(3,328,707)
총손익	18,461	(12,854)	(287,549)	178,909	(103,033)
당기손익인식금액	18,461	(552)	(287,549)	178,909	(90,731)
기타포괄손익인식금액	-	(12,302)	-	-	(12,302)
매입 및 발행	657,125	4,508	(4,542,407)	(74,199)	(3,954,973)
매도 및 결제	(451,423)	(1,929)	3,862,523	43,216	3,452,387
수준 3으로 이동	-	1,996	-	-	1,996
기말잔액	540,586	159,438	(4,675,541)	43,187	(3,932,330)

③ 이연최초거래일손익

이와 관련하여 당기와 전기 중 이연최초거래일손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제15(당기)	제14(전기)
기초금액	(13,651)	(3,522)
신규	(24,954)	(12,285)
손익인식액	9,158	2,156
기말잔액	(29,447)	(13,651)

3) 가치평가기법 및 시장에서 관측불가능한 투입변수

① 당기말 현재 공정가치 수준 2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가 기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	가치평가기법	장부금액	투입변수
단기매매금융자산	현금흐름할인모형	6,466,946	할인율
파생상품자산	현금흐름할인모형	74,086	할인율, 기초자산 관련 지수
당기손익인식지정 금융자산	현금흐름할인모형	2,247,606	할인율, 기초자산 관련 지수
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	1,429,218	할인율
금융자산 합계		10,217,856	
파생상품부채	현금흐름할인모형	105,477	할인율, 기초자산 관련 지수
당기손익인식지정 금융부채	현금흐름할인모형	1,379,367	할인율, 기초자산 관련 지수
금융부채 합계		1,484,844	

② 당기말 현재 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가 기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	가치평가기법	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
단기매매금융자산	옵션모형(주)	1,497	할인율, 성장률	할인율: 4.81%~17.95% 성장률: 0%~1% 기초자산의 변동성: 0.016~0.488 상관계수: (-)0.033~0.947
파생상품자산	옵션모형(주)	146,246	기초자산의 변동성, 상관계수	
당기손익인식지정금융자산	옵션모형(주)	622,877	기초자산의 변동성, 상관계수	
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	175,929	할인율, 성장률	
금융자산 합계		946,549		
파생상품부채	옵션모형(주)	340,867	기초자산의 변동성, 상관계수	기초자산의 변동성: 0.016~1.059 상관계수: (-)0.049~0.859
당기손익인식지정금융부채	옵션모형(주)	4,529,091	기초자산의 변동성, 상관계수	
금융부채 합계		4,869,958		

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

4) 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

당기말 현재 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 관측가능하지 않은 투

입변수를 합리적으로 가능한 대체적인 가정에 따른 투입변수로 변경하는 경우 당기 손익 또는 기타포괄손익 등으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

			(단위: 백만원)	
구 분		유리한 변동	불리한 변동	
당기손익인식 금융자산(주1)	파생상품자산	12,244	(20,364)	
	당기손익인식지정금융자산	5,170	(4,385)	
매도가능금융자산(주2)		13,557	(13,515)	
합 계		30,971	(38,264)	
당기손익인식 금융부채(주1)	파생상품부채	36,784	(38,316)	
	당기손익인식지정금융부채	45,080	(48,732)	
합 계		81,864	(87,048)	

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

(주2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장율(0%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(7) 금융자산과 금융부채의 상계

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

<제15(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품 등	225,061	-	225,061	(135,761)	(74)	89,226
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권)	6,588,567	-	6,588,567	(6,180,725)	-	407,842
유가증권대여약정	3,368	-	3,368	(3,368)	-	-
미회수내국환채권	4,145	-	4,145	(4,145)	-	-
기타금융상품	764,448	(616,568)	147,880	(33,572)	-	114,308
합 계	7,585,589	(616,568)	6,969,021	(6,357,571)	(74)	611,376

<제14(전)기>

(단위 : 백만원)						
구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품 등	266,635	-	266,635	(147,515)	-	119,121
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권)	6,638,085	-	6,638,085	(6,296,759)	-	341,326
유가증권대여약정	50,548	-	50,548	(50,548)	-	-
미회수내국환채권	42,027	-	42,027	(41,971)	-	56
기타금융상품	1,122,183	(831,300)	290,883	(165,082)	-	125,802
합 계	8,119,478	(831,300)	7,288,178	(6,701,875)	-	586,305

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

<제15(당)기>

(단위 : 백만원)						
구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품 등	448,772	-	448,772	(169,332)	-	279,440
환매조건부매도(차입부채)	6,059,375	-	6,059,375	(6,059,375)	-	-
유가증권차입약정	858,039	-	858,039	(858,039)	-	-
미지급내국환채무	4,185	-	4,185	(4,145)	-	40
기타금융상품	810,017	(616,568)	193,449	(74)	-	193,375
합 계	8,180,388	(616,568)	7,563,820	(7,090,965)	-	472,855

<제14(전)기>

(단위 : 백만원)						
구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품 등	353,139	-	353,139	(312,596)	-	40,542
환매조건부매도(차입부채)	6,175,409	-	6,175,409	(6,175,409)	-	-
유가증권차입약정	313,858	-	313,858	(313,858)	-	-
미지급내국환채무	41,971	-	41,971	(41,971)	-	-
기타금융상품	900,741	(831,300)	69,441	-	-	69,441
합 계	7,785,118	(831,300)	6,953,818	(6,843,834)	-	109,983

26. 사업별 부문정보

(1) 사업별 부문에 대한 일반정보

사업별 부문	일반 정보
리테일그룹	개인, 기관, WM고객에 대한 여신, 수신과 이에 수반되는 업무
홀세일그룹	대기업, 중소기업, 해외영업과 이에 수반되는 업무
IB그룹	IB에 대한 여신, 수신과 이에 수반되는 업무
S&T그룹	파생 및 유가증권투자자와 이에 수반되는 업무
기타	경영지원, 리스크관리 등 각종지원업무

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

<제15(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일그룹	홀세일그룹	IB그룹	S&T그룹	기타	합 계
1. 수수료손익	134,841	30,289	18,548	(11,800)	(8,770)	163,108
2. 상품손익(주)	-	2,527	998	21,830	(88,496)	(63,141)
3. 이자손익	36,284	892	2,102	59,831	104,174	203,283
4. 판매비와관리비	173,799	23,725	16,707	37,702	26,007	277,940
5. 기타	1,747	1,465	15,181	(45,645)	39,427	12,175
6. 법인세비용(수익)	(228)	2,811	4,940	(3,311)	4,991	9,203
7. 당기순이익(손실)	(699)	8,637	15,182	(10,175)	15,337	28,282

(주) 당기손익인식금융상품관련손익 및 매도가능금융상품관련손익

<제14(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일그룹	홀세일그룹	IB그룹	S&T그룹	기타	합 계
1. 수수료손익	176,255	36,119	27,990	(4,413)	(15,698)	220,253
2. 상품손익(주)	-	1,202	252	20,275	(40,047)	(18,318)
3. 이자손익	48,584	3,409	1,707	113,596	91,231	258,527
4. 판매비와관리비	236,634	32,879	21,672	44,597	17,034	352,816
5. 기타	364	1,659	6,388	(22,176)	13,718	(47)
6. 법인세비용(수익)	(2,159)	1,797	2,770	11,842	6,077	20,327
7. 당기순이익(손실)	(9,272)	7,713	11,895	50,843	26,093	87,272

(주) 당기손익인식금융상품관련손익 및 매도가능금융상품관련손익

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

<제15(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일그룹	홀세일그룹	IB그룹	S&T그룹	기타	합 계
현금및예치금	6,385	-	-	10,786	1,940,614	1,957,785
당기손익인식금융자산	5,452	59,822	84,474	10,899,612	1,666,414	12,715,774
매도가능금융자산	4,506	-	696,618	562,446	394,885	1,658,455
관계기업에대한투자자산	-	-	24,595	14,810	-	39,405
대출채권	751,942	-	489,832	114,752	18,521	1,375,047
합 계	768,285	59,822	1,295,519	11,602,406	4,020,434	17,746,466

<제14(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일그룹	홀세일그룹	IB그룹	S&T그룹	기타	합 계
현금및예치금	6,227	2,986	3,520	11,256	1,715,145	1,739,134
당기손익인식금융자산	13,779	90,768	100,565	9,805,080	1,684,966	11,695,158
매도가능금융자산	9,119	-	775,594	335,431	218,671	1,338,815
관계기업에대한투자자산	-	-	827	31,269	-	32,096
대출채권	736,680	-	697,527	114,751	21,279	1,570,237
합 계	765,805	93,754	1,578,033	10,297,787	3,640,061	16,375,440

27. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제15(당기)	제14(전기)
당기 법인세 부담액	19,081	33,367
법인세 추납액(환급액)	44	(3,876)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(10,071)	(10,052)
자본에 직접 반영된 이연법인세	149	888
법인세 비용	9,203	20,327

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제15(당기)	제14(전기)
법인세비용차감전순이익	37,485	107,599
적용세율	24.20%	24.20%
적용세율에 따른 법인세	9,071	26,039
비과세수익으로 인한 차이 조정	(109)	(201)
비공제비용으로 인한 차이 조정	1,107	1,619
연결납세	(801)	(3,257)
법인세 추납액(환급액)	44	(3,876)
기타 차이 조정	(109)	3
법인세비용	9,203	20,327
유효세율	24.55%	18.89%

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.

<제15(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
당기손익인식주식	(1,248)	(1,443)	-	(2,691)
당기손익인식채권	(11,879)	25,451	-	13,572
파생결합증권	348	(20)	-	328
매도파생결합증권	11,558	(40,765)	-	(29,207)
장내파생상품	1,167	(670)	-	497
장외파생상품	(3,578)	32,318	-	28,740
기타당기손익인식금융자산	(652)	176	-	(476)
기타당기손익인식금융부채	469	(644)	-	(175)
매도가능금융자산	174	(17,909)	3,342	(14,393)
관계기업에대한투자자산	3,153	6,815	(3,270)	6,698
대손충당금	(2,274)	-	-	(2,274)
유형자산 및 투자부동산	(33,989)	510	-	(33,479)
무형자산	(3,174)	(680)	-	(3,854)
미수수익	(13,344)	(449)	-	(13,793)
미지급금 및 미지급비용	3,786	305	77	4,168
총당부채	8,281	(7,251)	-	1,030
차입거래	2,117	-	-	2,117
거래일손익평가조정액	3,974	18,701	-	22,675
Up-Front fee 상각액	1,604	326	-	1,930
외화환산손익	(321)	(986)	-	(1,307)
기타	(95)	(3,863)	-	(3,958)
합 계	(33,923)	9,922	149	(23,852)

<제 14(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
당기손익인식주식	(2)	(1,246)	-	(1,248)
당기손익인식채권	(4,195)	(7,684)	-	(11,879)
파생결합증권	(491)	839	-	348
매도파생결합증권	(2,421)	13,979	-	11,558
장내파생상품	180	987	-	1,167
장외파생상품	11,842	(15,420)	-	(3,578)
기타당기손익인식금융자산	(316)	(336)	-	(652)
기타당기손익인식금융부채	464	5	-	469
매도가능금융자산	(4,353)	3,776	751	174
관계기업에대한투자자산	1,170	1,818	165	3,153
대손충당금	(4,791)	2,517	-	(2,274)
유형자산 및 투자부동산	(40,643)	6,654	-	(33,989)
무형자산	(2,200)	(974)	-	(3,174)
미수수익	(12,071)	(1,273)	-	(13,344)
미지급금 및 미지급비용	2,974	840	(28)	3,786
총당부채	6,057	2,224	-	8,281
차입거래	2,117	-	-	2,117
거래일손익평가조정액	852	3,122	-	3,974
Up-Front fee 상각액	1,169	435	-	1,604
외화환산손익	(326)	5	-	(321)
기타	1,009	(1,104)	-	(95)
합 계	(43,975)	9,164	888	(33,923)

(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 이연법인세

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

<제 15(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	이연법인세부채	전기 금액	이연법인세부채	이연법인세부채 증감
매도가능증권평가손익	124,658	(30,168)	138,469	(33,509)	3,341
해외사업환산손익	14,881	(3,766)	(189)	(60)	(3,706)
지분법자본변동	(2,867)	694	(1,062)	257	437
주식선택권(자본조정)	(74)	17	243	(59)	76
합 계	136,598	(33,223)	137,461	(33,372)	149

<제14(전)기>

(단위: 백만원)					
구분	당기 금액	이연법인세부채	전기 금액	이연법인세부채	이연법인세부채 증감
매도가능증권평가손익	138,469	(33,509)	141,572	(34,260)	751
해외사업환산손익	(189)	(60)	144	(106)	46
지분법자본변동	(1,062)	257	(570)	138	119
주식선택권(자본조정)	243	(59)	129	(31)	(28)
합 계	137,461	(33,372)	141,275	(34,259)	888

(5) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에 이연법인세자산으로 인식되지 않은 차감할 일시적 차이 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제15(당기)	제14(전기)
종속기업에대한투자자산	3,443	3,320

(6) 당기말과 전기말 현재 이연법인세부채가 인식되지 않은 종속회사 등에 대한 투자 자산과 관련된 일시적차이 내역은 없습니다.

(7) 연결실체의 이연법인세자산과 이연법인세부채에 대해서 동일 과세당국이 부과하는 법인세이며 당사가 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	제15(당기)	제14(전기)
이연법인세자산	215,688	191,231
이연법인세부채	(239,540)	(225,154)

28. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제15(당)기	제14(전)기
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	20,828,698	16,152,178
		이자율옵션	15,000	-
	장내파생상품	이자율선물	758,633	2,310,793
	소 계		21,602,331	18,462,971
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	490,777	349,168
		통화스왑	94,120	76,989
		통화옵션	193,787	47,479
	장내파생상품	통화선물	1,343	20,657
	소 계		780,027	494,293
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	3,040,561	2,664,025
		주식옵션	1,316,544	1,146,653
	장내파생상품	주식선물	189,408	73,943
		주식옵션	1,031,691	6,931,071
	소 계		5,578,204	10,815,692
신용파생상품	장외파생상품	신용스왑	127,039	165,789
		총수익스왑	102,703	50,278
	소 계		229,742	216,067
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	185,349	357,503
		상품스왑	598,699	608,171
		상품옵션	61,590	48,094
	장내파생상품	상품선물	185,346	357,503
	소 계		1,030,984	1,371,271
합 계			29,221,288	31,360,294

(2) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제15(당)기	제14(전기)
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	(30,998)	(12,235)
		이자율옵션	(214)	-
	장내파생상품	이자율선물	(205)	(2,215)
	소 계			(31,417)
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	6,147	1,449
		통화스왑	(249)	(664)
		통화옵션	4,378	(384)
	장내파생상품	통화선물	8	26
	소 계			10,284
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	72,943	86,729
		주식옵션	(204)	(5,370)
	장내파생상품	주식선물	(1,190)	(365)
		주식옵션	380	(561)
	소 계			71,929
신용파생상품	장외파생상품	신용스왑	1,378	808
		총수익스왑	(2,919)	(2,743)
	소 계			(1,541)
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	1,132	1,723
		상품스왑	(66,424)	9,157
		상품옵션	423	(1,549)
	장내파생상품	상품선물	(1,047)	(1,561)
	소 계			(65,916)
합 계			(16,661)	72,245

29. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제15(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	담보제공사유							합 계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물 파생 거래관련	대차	RP거래	임대차	기타	
예치금	50,000	67,000	-	-	-	-	5,915	122,915
단기매매금융자산	10,487	-	60,368	793,764	5,837,068	-	-	6,701,687
당기손익인식지정금융자산	115,833	-	-	302,162	67,207	-	-	485,202
매도가능금융자산	-	-	79,263	619,660	441,592	-	-	1,140,515
대출채권	-	-	-	-	121,350	-	-	121,350
유형자산	-	-	-	-	-	99,948	-	99,948
합 계	176,320	67,000	139,631	1,715,586	6,467,217	99,948	5,915	8,671,617

<제14(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	담보제공사유							합 계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물 파생 거래관련	대차	RP거래	임대차	기타	
예치금	50,000	67,000	-	-	-	-	6,098	123,098
단기매매금융자산	10,027	-	119,227	226,236	6,058,774	-	-	6,414,264
당기손익인식지정금융자산	101,506	-	63,344	112,463	-	-	-	277,313
매도가능금융자산	20,090	-	150,917	253,795	457,961	-	-	882,763
대출채권	-	17,432	-	-	-	-	-	17,432
유형자산	-	-	-	-	-	100,134	-	100,134
합 계	181,623	84,432	333,488	592,494	6,516,735	100,134	6,098	7,815,004

제3자가 당사의 채무불이행과 무관하게 재담보 가능한 담보의 장부가액 및 공정가치는 당기말 및 전기말 현재 각각 6,467,217백만원 및 6,516,735백만원입니다.

30. 주식기준보상

당기말 현재 당사가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 주식선택권

구 분	6차발행분	7차발행분
부여방법	현금결제형	현금결제형
권리부여일	2007.3.20	2008.3.19
행사가격	54,560원	49,053원
부여수량	166,298주	79,544주
행사가능기간	부여일 3년이후 4년간	부여일 3년이후 4년간
수량변동내역	-	-
기초	117,569주	56,979주
행사 등으로 인한 감소	-	-
당기말	117,569주	56,979주
당기말행사가능	117,569주	56,979주
<보상원가산정을 위한 제반 가정 및 변수>		
무위험이자율	2.64%	2.64%
기대행사기간	2014년 2월 8일	2014년 8월 9일
예상주가변동성	16.91%	19.76%
기대배당수익률	1.80%	1.80%
가중 단위당 공정가치	5원	2,228원

(2) 성과연동형 주식보상

구 분	2010년 부여분
유형	주식결제형
부여기간(약정용역제공기간)	2010년~2012년
성과조건	상대주가연동(33.4%) 및 경영지표연동(66.6%)
결산일 기준 추정 가득수량	32,550주

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

(3) 주식기준보상비용

당기 중 발생한 보상원가 계상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기 인식한 총보상원가	미지급비용
주식선택권	70	127
성과연동형 주식보상	865	2,484
합 계	935	2,611

(4) 미지급비용 및 내재가치

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

(단위: 백만원)		
구 분	미지급비용	내재가치
주식선택권	127	-
성과연동형 주식보상	2,484	2,484
합 계	2,611	2,484

31. 우발채무

(1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 피소사건은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
사건명	원 고	사건내용	소 가
손해배상	고월유동화전문유한회사	NPL 매각자문관련손해배상 청구	2,936
부당이득반환 청구	트리스타 주식회사	부당이득에 대한 반환 청구	750
손해배상	개인	불완전판매행위에 대한 손해배상 청구	318
손해배상	개인	금융상품의 투자설명 의무 위반에 따른 손해배상 청구	279
손해배상	개인	고객보호의무 위반에 따른 손해배상 청구	200
손해배상	개인	전산장애에 따른 손해배상 청구	21
합 계			4,504

당기말 현재 상기 소송사건과 관련하여 중당부채로 계상한 금액은 없습니다. 상기 소송사건의 결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향

후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

(2) 기업어음 매입약정

당기말 현재 연결실체가 체결한 기업어음 매입약정의 내역은 다음과 같으며, 동 약정에 따라 연결실체가 매입한 기업어음은 없습니다.

(단위: 백만원)				
회사명	기초자산	약정금액	체결일	약정 만기일
밸류플러스제철차 주식회사	C제일제당 매출채권	30,000	2012년 3월 29일	2015년 3월 29일
밸류플러스제십차 주식회사	C제일제당 매출채권	5,000	2012년 11월 20일	2014년 11월 15일
밸류플러스제십일차 주식회사	C제일제당 매출채권	3,000	2012년 11월 20일	2014년 11월 15일
밸류플러스제십이차 주식회사	C제일제당 매출채권	5,000	2012년 11월 20일	2014년 11월 15일
밸류플러스제십오차 주식회사	모아스틸 사모사채	15,100	2013년 3월 28일	2015년 5월 28일
송도사옥제삼차주식회사	포스코건설 송도신사옥	50,000	2013년 4월 23일	2016년 6월 30일
밸류플러스제십팔차 주식회사	OCI 카드결제대금채권	50,000	2013년 7월 19일	2014년 8월 30일
솔인빅투스 유한회사	영등포 대체교정시설 신축사업 대출채권	25,700	2013년 9월 27일	2014년 4월 18일
합 계		183,800		

(3) PEF 우선손실 충당의무

연결실체는 신한마리타임 제1호 사모투자전문회사의 GP로서 당사의 출자이행액 또는 각사원의 출자이행액의 합계액의 3%에 해당하는 금액 중 작은 금액을 한도로 우선손실충당의무를 부담하고 있으며, 코에프씨 신한 프린티어 챔프 2010의4호 사모투자전문회사의 공동GP로서 PEF출자액의 3% 한도로 우선손실충당의무를 부담하고 있습니다. 따라서 각 사모투자전문회사의 청산에 따른 연결실체의 출자금 회수액이 변동할 가능성이 있습니다. 보고기간 종료일 현재 우선손실충당의무 이행에 소요되는 금액을 신뢰성있게 추정할 수 없어 이러한 변동가능성으로 인해 발생 가능한 조정사항은 반영되지 않았습니다.

(4) 손실분담 약정

당기말 현재 연결실체는 대우보증채 등 수익증권 판매거래 등과 관련하여 프랭클린 템플턴투자신탁운용(주)가 부담할 수 있는 우발손실을 보증하기 위하여 손실분담 약정을 맺은 바, 이 약정에 의하여 고객에게 판매한 수익자유가증권에서 발생할 수 있는 손실을 보증하기 위하여 연결실체의 정기예금 915백만원이 프랭클린 템플턴투자신탁운용(주)에 담보로 제공되어 있습니다.

32. 금융상품 양도거래

(1) 제거조건이 충족되지 않은 금융상품

1) 환매조건부채권 매도

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

(단위: 백만원)			
구분		제15(당기)	제14(전기)
양도자산	당기손익인식금융자산	5,904,275	6,058,774
	매도가능금융자산	441,592	457,961
	대출채권	121,350	-
	합 계	6,467,217	6,516,735
관련부채	환매조건부채권매도	6,059,375	6,175,409

2) 유가증권 대차거래

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

(단위: 백만원)			
구분	제15(당기)	제14(전기)	대여처
국공채	-	50,548	증권금융 외
회사채	3,368	-	미래에셋증권
합계	3,368	50,548	

(2) 제거조건을 충족하나 지속적으로 관여하는 금융상품

당기말과 전기말 현재 제거조건을 충족하나 연결실체가 지속적으로 관여하는 금융상품은 없습니다.

33. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제15(당기)	제14(전기)
자본금	보통주자본금	1,277,882	1,277,882
	우선주자본금	19,116	19,116
	소 계	1,296,998	1,296,998
자본잉여금	감자차익	15	15
자본조정	주식매입선택권	(56)	184
기타포괄손익누계액	매도가능금융자산평가손익	94,490	104,959
	지분법자본변동	(2,173)	(805)
	해외사업환산손익	11,115	(249)
	소 계	103,432	103,905
이익잉여금	이익준비금	9,500	8,500
	임의적립금(주1)	155,390	171,113
	미처분이익잉여금	670,428	637,423
	소 계	835,318	817,036
합 계		2,235,707	2,218,138

(주1) 재평가 적립금으로 구성되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)				
구 분	제15(당기)		제14(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	255,576,350	3,823,314	255,576,350	3,823,314
자본금	1,277,882	19,116	1,277,882	19,116

(3) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제15(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	매도가능금융자산 평가손익	지분법자본변동	해외사업환산손익	합 계
기초	104,960	(805)	(250)	103,905
공정가액평가로 인한 증감	(12,341)	-	-	(12,341)
자산손상으로 인한 증감	97	-	-	97
처분으로 인한 증감	(1,567)	-	-	(1,567)
피투자회사 자본변동으로 인한 효과	-	(1,805)	-	(1,805)
환율차이로 인한 효과	-	-	15,071	15,071
이연법인세적용 효과	3,341	437	(3,706)	72
기말	94,490	(2,173)	11,115	103,432

<제14(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	매도가능금융자산 평가손익	지분법자본변동	해외사업환산손익	합 계
기초	107,312	(432)	37	106,917
공정가액평가로 인한 증감	(2,981)	-	-	(2,981)
자산손상으로 인한 증감	(59)	-	-	(59)
처분으로 인한 증감	(63)	-	-	(63)
피투자회사 자본변동으로 인한 효과	-	(492)	-	(492)
환율차이로 인한 효과	-	-	(333)	(333)
이연법인세적용 효과	751	119	46	916
기말	104,960	(805)	(250)	103,905

(4) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 지배기업의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
내 용	제15(당)기		제14(전기)	
	처분예정일: 2014년 3월 24일		처분확정일: 2013년 6월 27일	
I. 미처분이익잉여금		673,790		639,738
1. 전기이월미처분이익잉여금	644,461		551,747	
2. 당기순이익	29,329		87,991	
II. 임의적립금 이입액		-		15,723
1. 임의적립금	-		15,723	
III. 이익잉여금처분액		15,671		11,000
1. 이익준비금	1,000		1,000	
2. 대손준비금	4,671		-	
3. 배당금	10,000		10,000	
가. 보통주배당금	9,664		9,664	
나. 우선주배당금	336		336	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		658,119		644,461

34. 배당금

당기와 전기의 배당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 원)				
구 분	제15(당)기		제14(전기)	
	보통주	우선주	보통주	우선주
총발행주식수(주)	255,576,350	3,823,314	255,576,350	3,823,314
주당액면금액(원)	5,000	5,000	5,000	5,000
1주당배당금(원)	38	88	38	88
금 액(백만원)	9,664	336	9,664	336
액면배당율 (%)	0.8%	1.8%	0.8%	1.8%

35. 리스

(1) 당기말 현재 실행된 운용리스계약에 대한 기간별 리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	최소리스료
1년 이내	4,835
1년초과 ~ 5년 이내	5,363
5년 초과	-
합 계	10,198

(2) 당기말 현재 해지불능운용리스계약에 따라 기간별로 지급해야 할 미래 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	최소리스료
1년 이내	6,765
1년초과 ~ 5년 이내	4,484
5년 초과	-
합 계	11,249

36. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제15(당기)	제14(전기)
유형자산의 투자부동산 대체	1,769	(10,468)
매도가능증권평가손익	(13,794)	(3,103)
매도가능증권평가손익에 대한 법인세효과	3,338	751
지분법자본변동	(1,805)	(492)
지분법자본변동에 대한 법인세효과	437	119
해외사업환산차손익	15,071	(333)
해외사업환산차손익에 대한 법인세효과	(3,707)	46

37. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

<제15(당기)>

(단위: 백만원)											
특수관계 구분	특수관계자명	채권					채무				
		현금및 예치금	파생 상품	미수수익	기타채권 (주1)	합 계	차입부채 (주2)	미지급 비용	파생 상품	기타채무 (주3)	합 계
지배회사	신한금융지주회사	-	-	-	19,505	19,505	200,000	746	-	2,612	203,358
기타	신한은행	56,091	3,609	58	34,484	94,242	9,808	73	2,017	18,705	30,603
	제주은행	10,073	-	119	-	10,192	-	-	-	-	-
	신한카드	-	-	-	-	-	-	-	-	2,440	2,440
	신한캐피탈	-	-	-	-	-	-	-	-	1,253	1,253
	신한생명	-	-	-	-	-	-	-	-	13,558	13,558
	신한데이터시스템	-	-	-	-	-	6,965	449	-	-	7,414
	코에프씨 신한 프런티어 챔프 2010의4호 사모투자전문회사	-	-	104	-	104	-	-	-	-	-
	신한BNP파리바자산운용	-	-	-	-	-	-	-	-	1,119	1,119
	신한저축은행	-	-	-	-	-	-	-	-	632	632
	신한아이타스	-	-	-	-	-	1,719	-	-	2	1,721
합 계		66,164	3,609	281	53,989	124,043	218,492	1,268	2,017	40,321	262,098

(주1) 기타채권은 예치보증금 등으로 구성되어 있습니다.

(주2) 차입금 등에는 환매조건부채권매도가 포함되어 있습니다.

(주3) 기타채무는 수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.

<제14(전기)>

(단위: 백만원)											
특수관계 구분	특수관계자명	채 권					채 무				
		현금및 예치금	파생 상품	미수수익	기타채권 (주1)	합 계	차입부채 (주2)	미지급 비용	파생 상품	기타채무 (주3)	합 계
지배회사	신한금융지주회사	-	-	-	8,130	8,130	200,000	738	-	3,751	204,489
기타	신한은행	105,717	819	1,843	33,771	142,150	10,801	77	1,083	22,489	34,450
	제주은행	25,080	-	608	-	25,688	-	-	-	-	-
	신한카드	-	-	-	-	-	-	-	-	2,680	2,680
	신한캐피탈	-	-	-	-	-	-	-	-	28	28
	신한생명	-	-	-	-	-	-	-	-	1,104	1,104
	신한데이터시스템	-	-	-	-	-	7,835	345	-	-	8,180

(단위: 백만원)											
특수관계 구분	특수관계자명	채 권					채 무				
		현금및 예치금	파생 상품	미수수익	기타채권 (주1)	합 계	차입부채 (주2)	미지급 비용	파생 상품	기타채무 (주3)	합 계
기 타	코에프씨 신한 프런티어 챔프 2010의4호 사모투자전문회사	-	-	177	-	177	-	-	-	-	-
	신한BNP파리바자산운용	-	-	-	-	-	-	-	-	1,119	1,119
	신한저축은행	-	-	-	-	-	-	-	-	12,066	12,066
	신한아이타스	-	-	-	-	-	1,688	-	-	2	1,690
합 계		130,797	819	2,628	41,901	176,145	220,324	1,160	1,083	43,239	265,806

(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)							
특수관계 구분	특수관계자명	거래 내용	수 익		비 용		
			제15(당)기	제14(전기)	제15(당)기	제14(전기)	
지배회사	신한금융지주회사	이자	-	-	5,971	7,055	
		수수료	783	947	6,235	9,315	
기타	신한은행	이자	1,670	8,746	912	1,444	
		임대차	546	894	912	1,106	
		채권	-	-	10	12	
		파생상품	6,757	1,219	4,937	1,974	
		수수료	62	161	2,015	3,187	
	신한카드	이자	-	20	26	806	
		임대차	74	382	48	-	
		채권	-	-	-	50	
		수수료	80	141	152	79	
	신한생명	이자	-	-	5	7	
		임대차	11	15	8	8	
		수수료	155	280	213	107	
	신한캐피탈	수수료	12	96	-	-	
		채권	-	-	-	1	
	제주은행	이자	445	2,216	-	1	
		수수료	-	-	11	3	
	신한신용정보	수수료	-	-	2	29	
		임대차	-	-	-	4	
	기타		이자	-	-	188	45

(단위: 백만원)						
특수관계 구분	특수관계자명	거래 내용	수 익		비 용	
			제15(당)기	제14(전기)	제15(당)기	제14(전기)
	신한데이터시스템	수수료	-	-	2,907	4,707
	신한프라이빗에쿼티 투자자문	이자	-	-	-	58
		수수료	-	-	10	-
	신한아이타스	이자	-	-	44	80
		임대차	3	-	-	-
		수수료	-	3	8	11
	신한BNP파리바자산운용	이자	-	-	22	34
		임대차	1,370	1,652	-	-
		수수료	8	16	-	622
	코에프씨 신한 프런티어 챕프 2010의4호 사모투자전문회사	수수료	(62)	516	-	-
	신한저축은행	이자	-	-	-	92
		수수료	-	-	18	76
	신한BNPP법인용Growth 증권투자신탁제1호	수수료	4	-	-	-
	신한BNPP사모부동산 투자신탁13호	수수료	3	-	-	-
	에스에이치매니지먼트	이자	-	-	-	1
	합계		11,921	17,304	24,654	30,914

(3) 특수관계자에 대한 급여

당기와 전기 중 특수관계자에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제15(당)기	제14(전기)
급여와 단기보상	4,642	6,322
주식기준보상	1,733	(1,346)
합 계	6,375	4,976

38. 대손준비금

금융투자업규정 제3-8조에 의거 한국채택국제회계기준에 따라 산출한 대손충당금이 금융투자업규정 3-8조 제 1항 각 호, 제 2항 각 호 및 제 4항에서 정한 금액의 합계액에 미달하는 경우 동 미달하는 금액에 대하여 대손준비금으로 적립하여 공시하고 있습니다.

(1) 대손준비금 잔액

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제15(당기)	제14(전기)
대손준비금 적립액	-	-
대손준비금 적립예정액	5,506	-
대손준비금 잔액	5,506	-

(2) 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등

당기와 전기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제15(당기)	제14(전기)
대손준비금 반영 전 당기순이익	28,282	87,272
대손준비금 전입액	(5,506)	-
대손준비금 반영 후 조정이익(손실)	22,776	87,272

39. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

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

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

당기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	구조화금융	투자펀드	합 계
총자산	646,233	707,391	1,353,624

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

1) 당기말 현재 비연결구조화기업의 지분에 관하여 연결실체의 재무제표에 인식된 자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	구조화금융	투자펀드	합 계
재무상대표상 자산			
대출채권	26,631	9,958	36,589
매도가능금융자산	-	34,158	34,158
합 계	26,631	44,116	70,747

2) 당기말 현재 연결실체의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	26,631	44,116	70,747
매입약정	183,800	-	183,800
합 계	210,431	44,116	254,547

40. 사업연도의 변경

연결실체는 "자본시장과금융투자업에관한법률시행규칙" 제6조에 따라 결산일을 3월 31일에서 12월 31일로 변경하였습니다. 이로 인하여 당기 회계연도는 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지 9개월간입니다.