

# 목 차

감 사 보 고 서 .....	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)연 결 재 무 제 표 .....	4
주식 .....	12
외부감사 실시내용 .....	180

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한  
**감 사 보 고 서**

제 15 기

2015년 01월 01일 부터  
2015년 12월 31일 까지

제 14 기

2014년 01월 01일 부터  
2014년 12월 31일 까지

삼정회계법인

# 독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 신한금융지주회사  
주주 및 이사회 귀중

2016년 3월9일

우리는 별첨된 주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업의 연결재무제표를 감사하였습니다. 동 연결재무제표는 2015년 12월 31일과 2014년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 설명정보로 구성되어 있습니다.

## 연결재무제표에 대한 경영진의 책임

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

## 감사인의 책임

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

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

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다

### 감사의견

우리의 의견으로는 회사의 연결재무제표는 주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업의 2015년 12월 31일과 2014년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 152 (역삼동, 강남파이낸스센터 27층)

삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2016년 3월9일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

## (첨부)연 결 재 무 제 표

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

### 제 15 기

2015년 01월 01일 부터  
2015년 12월 31일 까지

### 제 14 기

2014년 01월 01일 부터  
2014년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 신한금융지주회사 대표이사 한 동 우

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 세종대로 9길 20 대경빌딩 16층  
(전 화) 02-6360-3000

연 결 재 무 상 태 표

제 15(당)기말 2015년 12월 31일 현재

제 14(전)기말 2014년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주 석	제 15(당) 기 말	제 14(전) 기 말
자 산			
I. 현금 및 예치금	4, 8, 20	22,024,404	20,584,838
II. 단기매매금융자산	4, 9, 20	22,638,449	24,362,176
III. 당기손익인식지정금융자산	4, 10, 20	3,244,166	2,737,375
IV. 파생상품자산	4, 11	1,994,714	1,568,307
V. 대출채권	4, 12, 20	246,441,361	221,617,689
VI. 매도가능금융자산	4, 13, 20	33,966,071	31,418,014
VII. 만기보유금융자산	4, 13, 20	16,192,060	13,373,384
VIII. 유형자산	14, 20	3,038,477	3,147,255
IX. 무형자산	15	4,274,896	4,152,843
X. 관계기업에 대한 투자자산	16	393,006	341,876
XI. 당기법인세자산		9,740	10,643
XII. 이연법인세자산	42	163,944	228,356
XIII. 투자부동산	17	208,717	267,529
XIV. 기타자산	4, 18, 20	15,945,927	14,202,627
XV. 매각예정자산		3,690	8,892
자산 총계		370,539,622	338,021,804
부 채			
I. 예수부채	4, 21	217,676,428	193,709,738
II. 단기매매금융부채	4, 22	2,135,390	2,688,734
III. 당기손익인식지정금융부채	4, 23	8,916,332	8,996,181
IV. 파생상품부채	4, 11	2,599,288	1,717,555
V. 차입부채	4, 24	21,733,865	22,973,767
VI. 사채	4, 25	41,221,284	37,334,612
VII. 확정급여부채	26	226,130	309,457
VIII. 총당부채	27	698,788	694,165
IX. 당기법인세부채		142,014	256,993
X. 이연법인세부채	42	11,193	9,549
XI. 보험계약부채	28	20,058,284	17,776,280
XII. 기타부채	4, 29	23,310,990	21,039,865
부채 총계		338,729,986	307,506,896
자 본	30		
I. 지배기업 소유주지분		30,839,655	29,184,099
(1) 자본금		2,645,053	2,645,053

(2) 신증자본증권		736,898	537,443
(3) 자본잉여금		9,887,335	9,887,335
(4) 자본조정		(423,536)	(393,405)
(5) 기타포괄손익누계액		304,771	637,894
(6) 이익잉여금		17,689,134	15,869,779
II. 비지배지분		969,981	1,330,809
자본 총계		31,809,636	30,514,908
부채와 자본 총계		370,539,622	338,021,804

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 15(당) 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 14(전) 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주식	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
I. 영업이익			2,973,141		2,654,810
(1) 순이자손익	32		6,692,933		6,789,800
1. 이자수익		11,129,704		12,060,507	
2. 이자비용		(4,436,771)		(5,270,707)	
(2) 순수수수료손익	33		1,620,979		1,469,158
1. 수수료수익		3,896,529		3,560,500	
2. 수수료비용		(2,275,550)		(2,091,342)	
(3) 순보험손익	28		(432,161)		(413,200)
1. 보험수익		4,447,828		4,221,120	
2. 보험비용		(4,879,989)		(4,634,320)	
(4) 배당수익	34		308,277		175,798
(5) 단기매매금융상품관련손익	35		(344,098)		262,492
(6) 외환거래손익			78,236		223,718
(7) 당기손익인식지정금융상품관련손익	36		459,765		(360,972)
(8)매도가능금융자산처분손익	13		772,474		680,931
(9) 금융상품자산손상차손	37		(1,264,053)		(1,174,379)
1. 대손상각비		(1,021,711)		(944,428)	
2. 기타금융상품손상차손		(242,342)		(229,951)	
(10) 일반관리비	38		(4,475,068)		(4,462,883)
(11) 기타영업손익	40		(444,143)		(535,653)
II. 관계기업 이익에 대한 지분	16		20,971		30,580
III. 기타영업외손익	41		146,465		182,186
IV. 법인세비용차감전순이익			3,140,577		2,867,576
V. 법인세비용	42		694,619		667,965
VI. 당기순이익			2,445,958		2,199,611
VII. 기타포괄손익	30		(336,624)		(35,679)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익 :			(254,811)		118,737
(1)해외사업환산손익		(6,469)		(12,868)	
(2)매도가능금융자산평가손익		(265,990)		135,908	
(3)관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분		11,624		6,255	
(4)현금흐름위험회피		2,932		(16,378)	
(5)특별계정포괄손익		3,092		5,820	
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익 :			(81,813)		(154,416)
(1) 확정급여부채의 재측정요소		(81,813)		(154,416)	
VIII. 총포괄이익			2,109,334		2,163,932
IX. 당기순이익의 귀속			2,445,958		2,199,611



(1) 지배기업 소유주지분	30, 43	2,367,171		2,081,110	
(2) 비지배지분		78,787		118,501	
X. 총포괄이익의 귀속			2,109,334		2,163,932
(1) 지배기업 소유주지분		2,034,048		2,046,037	
(2) 비지배지분		75,286		117,895	
XI. 주당이익	30, 43				
기본 및 희석 주당이익			4,789원		4,195원

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제 15(당) 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 14(전) 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	신종 자본증권	연결 자본잉여금	연결 자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결 이익잉여금	비지배 지분	총계
I. 2014년 1월 1일 (전기초)	2,645,053	537,443	9,887,335	(393,128)	672,967	14,188,480	2,316,988	29,855,138
총포괄이익:	-	-	-	-	(35,073)	2,081,110	117,895	2,163,932
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	2,081,110	118,501	2,199,611
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(35,073)	-	(606)	(35,679)
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	(11,984)	-	(884)	(12,868)
2. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	-	134,507	-	1,401	135,908
3. 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	-	-	6,255	-	-	6,255
4. 현금흐름위험회피	-	-	-	-	(16,378)	-	-	(16,378)
5. 특별계정포괄손익	-	-	-	-	5,820	-	-	5,820
6. 확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	-	(153,293)	-	(1,123)	(154,416)
소유주와의 거래 등:	-	-	-	(277)	-	(399,811)	(1,104,074)	(1,504,162)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(370,168)	-	(370,168)
(2) 신종자본증권 이자	-	-	-	-	-	(29,940)	-	(29,940)
(3) 기타연결자본조정의 변동	-	-	-	(277)	-	-	-	(277)
(4) 기타이익잉여금의 변동	-	-	-	-	-	297	-	297
(5) 기타 비지배지분의 변동	-	-	-	-	-	-	(1,104,074)	(1,104,074)
II. 2014년 12월 31일 (전기말)	2,645,053	537,443	9,887,335	(393,405)	637,894	15,869,779	1,330,809	30,514,908
III. 2015년 1월 1일 (당기초)	2,645,053	537,443	9,887,335	(393,405)	637,894	15,869,779	1,330,809	30,514,908
총포괄이익:	-	-	-	-	(333,123)	2,367,171	75,286	2,109,334
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	2,367,171	78,787	2,445,958
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(333,123)	-	(3,501)	(336,624)
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	(5,630)	-	(839)	(6,469)
2. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	-	(265,910)	-	(80)	(265,990)
3. 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	-	-	11,624	-	-	11,624
4. 현금흐름위험회피	-	-	-	-	2,932	-	-	2,932
5. 특별계정포괄손익	-	-	-	-	3,092	-	-	3,092
6. 확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	-	(79,231)	-	(2,582)	(81,813)
소유주와의 거래 등:	-	199,455	-	(30,131)	-	(547,816)	(436,114)	(814,606)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(512,428)	-	(512,428)
(2) 신종자본증권 이자	-	-	-	-	-	(34,488)	-	(34,488)
(3) 신종자본증권 발행	-	199,455	-	-	-	-	-	199,455
(4) 기타연결자본조정의 변동	-	-	-	(30,131)	-	(900)	-	(31,031)
(5) 기타 비지배지분의 변동	-	-	-	-	-	-	(436,114)	(436,114)
IV. 2015년 12월 31일 (당기말)	2,645,053	736,898	9,887,335	(423,536)	304,771	17,689,134	969,981	31,809,636

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제 15(당) 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 14(전) 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름			2,970,314		(2,080,644)
(1) 법인세비용차감전순이익		3,140,577		2,867,576	
(2) 손익조정사항		(7,001,210)		(6,965,598)	
1. 이자수익	32	(11,129,704)		(12,060,507)	
2. 이자비용	32	4,436,771		5,270,707	
3. 배당수익	34	(308,277)		(175,798)	
(3) 현금유출입이없는손익항목		3,341,253		3,638,054	
1. 수수료손익		168,313		166,204	
2. 보험손익		2,714,061		2,583,739	
3. 단기매매금융상품관련손익	35	751,811		151,525	
4. 외환거래손익		163,417		31,356	
5. 당기손익인식지정금융상품관련손익	36	(748,959)		117,137	
6. 매도가능금융자산처분손익	13	(772,474)		(680,931)	
7. 대손상각비	37	1,021,711		944,429	
8. 기타금융상품손상차손	37	242,342		229,951	
9. 종업원급여		185,222		143,330	
10. 감가상각비및기타상각비	38	278,882		312,966	
11. 기타영업손익		(623,639)		(213,139)	
12. 관계회사 이익에 대한 지분	16	(20,971)		(30,580)	
13. 기타영업외손익		(18,463)		(117,933)	
(4) 자산·부채의증감		(2,401,949)		(7,107,990)	
1. 예치금		(1,926,814)		(4,542,186)	
2. 단기매매금융자산		1,583,631		(4,711,789)	
3. 당기손익인식지정금융상품		210,582		3,593,303	
4. 파생상품		(382,276)		(261,032)	
5. 대출채권		(24,731,045)		(16,978,229)	
6. 기타자산		(3,562,267)		(2,012,074)	
7. 예수부채		23,246,539		14,994,221	
8. 확정급여부채	26	(347,926)		(141,614)	
9. 총당부채	27	(71,272)		(128,531)	
10. 기타부채		3,578,899		3,079,941	
(5) 법인세의 납부		(640,393)		(667,784)	
(6) 이자의 수취		10,921,869		11,732,050	
(7) 이자의 지급		(4,700,685)		(5,789,333)	
(8) 배당금의 수취		310,852		212,381	
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름			(5,288,599)		960,789
1. 매도가능금융자산의 감소		31,592,380		32,886,606	
2. 매도가능금융자산의 취득		(33,755,811)		(30,227,793)	

3. 만기보유금융자산의 감소		2,414,031		2,667,782	
4. 만기보유금융자산의 취득		(5,150,329)		(4,959,391)	
5. 유형자산의 처분	14, 41	8,760		32,377	
6. 유형자산의 취득	14	(124,844)		(182,130)	
7. 무형자산의 처분	15, 41	5,463		10,275	
8. 무형자산의 취득	15	(132,636)		(62,984)	
9. 관계기업에대한투자자산의 처분		35,396		77,592	
10. 관계기업에대한투자자산의 취득		(30,927)		(61,289)	
11. 투자부동산의 처분	17, 41	16,171		676,496	
12. 투자부동산의 취득	17	(10,296)		(1,037)	
13. 매각예정자산의 처분		88,235		232,365	
14. 기타자산의 증감		(22,173)		(128,080)	
15. 위험회피활동으로 인한 현금유입		5,000		-	
16. 위험회피활동으로 인한 현금유출		(63,847)		-	
17. 사업결합에 따른 순현금흐름	45	(163,172)		-	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름			1,312,750		686,853
1. 신종자본증권의 발행		199,455		-	
2. 차입부채의 순증가		(1,557,883)		2,597,817	
3. 사채의 발행		16,512,720		10,262,773	
4. 사채의 상환		(12,867,244)		(10,619,073)	
5. 기타부채의 증감		(7,258)		(28,842)	
6. 배당금의 지급		(546,160)		(399,791)	
7. 위험회피활동으로 인한 현금유입		23,270		-	
8. 위험회피활동으로 인한 현금유출		(17,342)		(20,980)	
9. 비지배지분의 증감		(426,808)		(1,105,051)	
Ⅳ. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과			8,375		16,237
Ⅴ. 현금 및 현금성자산의 증가(감소)			(997,160)		(416,765)
Ⅵ. 기초의 현금 및 현금성자산	45		5,604,411		6,021,176
Ⅶ. 기말의 현금 및 현금성자산	45		4,607,251		5,604,411

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

## 주석

제 15(당) 기 2015년 12월 31일 현재

제 14(전) 기 2014년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

### 1. 회사의 개요

지배기업인 주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업(이하 "연결실체")의 개요는 다음과 같습니다.

#### (1) 지배기업의 개요

지배기업인 주식회사 신한금융지주회사(이하 "지배기업")는 금융업을 영위하는 회사 등에 대한 지배·경영관리, 종속기업에 대한 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2001년 9월 1일에 주식회사 신한은행, 신한증권주식회사, 신한캐피탈주식회사 및 신한비엔피파리바자산운용주식회사의 주주로부터 주식이전의 방법으로 설립되었으며, 설립시 자본금은 1,461,721백만원입니다. 또한, 동년 9월 10일에는 주식을 한국거래소에 상장하였고, 지배기업은 2003년 9월 16일 미국 증권거래위원회(Securities and Exchange Commission)에 등록되었으며, 동 일자로 지배기업은 미국주식예탁증서(ADS: American Depositary Shares)를 뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange)에 상장하였습니다.

(2) 종속기업의 개요

당기말과 전기말 현재 지배기업과 주요 연결대상 종속기업간의 지분보유현황은 다음과 같습니다.

투자회사	피투자회사(*1)	소재지	재무제표 기준월	지분율(%)	
				제15(당)기말	제14(전)기말
신한금융지주회사	신한은행	대한민국	12월	100	100
"	신한카드	"	"	100	100
"	신한금융투자	"	"	100	100
"	신한생명	"	"	100	100
"	신한캐피탈	"	"	100	100
"	제주은행	"	"	68.9	68.9
"	신한신용정보	"	"	100	100
"	신한프라이빗에쿼티	"	"	100	100
"	신한BNPP자산운용	"	"	65	65
"	SHC매니지먼트	"	"	100	100
"	신한데이터시스템	"	"	100	100
"	신한저축은행	"	"	100	100
"	신한아이타스	"	"	99.8	99.8
신한은행	신한아주금융유한공사	홍콩	"	99.9	99.9
"	아메리카신한은행	미국	"	100	100
"	유럽신한은행	독일	"	100	100
"	신한크메르은행(*2)	캄보디아	"	90	90
"	신한카자흐스탄은행	카자흐스탄	"	100	100
"	캐나다신한은행	캐나다	"	100	100
"	신한은행중국유한공사	중국	"	100	100
"	SBJ은행	일본	"	100	100
"	신한베트남은행	베트남	"	100	100
"	멕시코신한은행	멕시코	"	100	-
"	PT Bank Metro Express	인도네시아	"	97.76	-
"	PT Centratama Nasional Bank	인도네시아	"	75	-
신한카드	유한회사 신한파이낸스	카자흐스탄	"	100	100
"	신한인도파이낸스	인도네시아	"	50	-
신한금융투자	Shinhan Investment America	미국	"	100	100
"	Shinhan Investment Asia	홍콩	"	100	100
"	Nam An Securities Co. Ltd.	베트남	"	100	-
신한프라이빗에쿼티	한국씨엔티	대한민국	9월	100	100
신한BNPP자산운용	Shinhan BNP ASSET MGT HK Ltd.	홍콩	12월	100	100

(\*1) 신탁, 수익증권, 유동화전문유한회사, 조합 및 사모투자전문회사 등 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속기업을 제외하고 있습니다.

(\*2) 신한저축은행의 지분 3.3%는 포함되어 있지 않았습니다.

(3) 연결대상구조화기업

연결대상 구조화기업의 내역은 다음과 같습니다.

구분	연결대상 구조화기업	연결대상 사유
신탁	신한은행(개발신탁) 외 18개	연결실체가 수탁자로서 힘을 보유하며, 수탁재산이 원금 또는 이자약정 금액에 미달하였을 때 손실을 보전해야 하는 유의적인 변동이익에 노출되고, 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있다고 판단되는 경우 연결대상으로 인식합니다.
자산유동화증권	엠펙씨울촌그린제일차 외 37개	연결실체가 자산인 채권의 조건변경 및 처분 등의 의사결정을 단독으로 수행하거나 승인할 수 있으며, 신용공여 제공이나 후순위사채 매입 등으로 인해 유의적인 변동이익에 실질적으로 노출되거나 권리를 보유할 경우 연결대상으로 인식합니다.
구조화금융	SHPE홀딩즈원 유한회사 외 3개	부동산, 선박, 기업인수금융과 같은 구조화금융의 경우, 해당 사업자의 부도 발생 등 사유로 정상적인 사업이 불가능해지고 연결실체가 해당 사업자에 대한 최대신용공여자로서 단독으로 해당 사업과 관련된 의사결정 권한을 가지며, 연결실체의 신용공여로 인해 해당 사업에서 발생하는 유의적인 변동이익에 실질적으로 노출되거나 권리를 보유할 경우 연결대상으로 인식합니다.
투자펀드	코에프씨신한프런티어챔프 2010-4 외 43개	연결실체가 집합투자업자, 업무집행사원(조합원) 등으로서 기타 투자자들을 대신하여 자산을 운용 및 관리하거나 집합투자업자, 업무집행사원을 해임할 수 있으며 유의적인 변동이익에 실질적으로 노출되거나 권리를 보유할 경우 연결대상으로 인식합니다.

연결실체는 구조화기업에 대해 신용보강의 목적으로 1,214,305백만원의 ABCP매입약정을 제공하고 있습니다.

## 2. 재무제표 작성기준

### (1) 회계기준의 적용

연결실체는 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회(국제회계기준)를 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

연결실체의 연결재무제표는 2016년 2월 4일자 이사회에서 승인되었으며, 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

### (2) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 공정가치로 측정되는 현금결제형 주식기준보상을 위한 부채
- 공정가치위험회피회계 위험회피대상항목으로 지정되어 회피대상위험으로 인한 공정가치변동을 당기손익으로 인식하는 금융부채
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

### (3) 기능통화와 표시통화

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

### (4) 추정과 판단

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

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

연결재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단 및 다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 주석 5에 포함되어 있습니다.

### (5) 회계정책의 변경

아래에서 설명하고 있는 2015년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고, 연결실체는 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

#### 1) 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'

2015년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 연결실체는 기업회계기준서 제1108호 '영업부



문'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 개정기준에서는 경제적 특성이 유사한 영업부문을 통합하여 부문별 정보를 공시하는 경우 통합과 관련된 공시사항을 추가해야 하며, 통합된 영업 부문에 대한 설명, 경제적 특성이 유사하다는 것을 결정하기 위하여 사용한 경제적 지표를 공시해야 합니다. 또한, 보고부문의 자산 합계에서 기업전체 자산으로의 조정은 이러한 정보가 최고영업의사결정자에게 보고되는 경우에만 요구됨을 명시하였습니다. 동 개정사항 적용으로 인하여 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

## 2) 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'

2015년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 연결실체는 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 주식기준보상에서 규정하는 특정조건이 성과조건을 구성할 수 있는지 여부, 성과조건 달성 기간이 용역제공기간보다 길 수 있는지 여부 등이 명확치 않았으나, 개정기준에서는 용역제공, 성과조건에 대한 정의를 명확히 하였습니다. 동 개정사항 적용으로 인하여 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

3) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'

2015년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 연결실체는 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 개정기준에서는 조건부대가가 금융상품이라면, 기업회계기준서 제1032호에 따라 부채 또는 자본으로 분류하고, 자산이나부채로 분류되는 조건부대가는 후속기간에 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동은 당기손익으로 반영하도록 규정하였습니다. 또한, 모든 형태의 공동약정 즉, 공동기업과 공동영업의 구성을 기업회계기준서 제1103호의 적용범위에서 제외하도록 개정하였습니다. 동 개정사항 적용으로 인하여 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

4) 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정'

2015년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 연결실체는 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 동 기준서는 명시된 이자율이 없는 단기수취채권과 단기지급채무는 할인효과가 중요하지 않다면 송장의 원본금액으로 측정할 수 있도록 하였습니다. 또한, 금융자산이나 금융부채의 정의를 충족하지 않더라도 기업회계기준서 제1039호의 적용범위에 포함된다면 포트폴리오 예외조항을 적용하도록 하였습니다. 동 개정사항 적용으로 인하여 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

5) 기업회계기준서 제1024호 '특수관계자 공시'

2015년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 연결실체는 기업회계기준서 제1024호 '특수관계자 공시'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 동 기준서는 직접 또는 간접으로 주요경영인력 용역을 제공하는 기업(관리기업)을 특수관계자의 정의에 포함하였습니다. 주요경영진서비스가 기업에 제공되는 경우, 관리회사로부터 제공받는 용역에 대하여 비용으로 인식한 금액 및 다른 거래들을 공시하여야 합니다. 동 개정사항 적용으로 인하여 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

### 6) 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'

2015년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 연결실체는 기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 정해진 요건을 충족하는 기여금을 종업원이나 제3자가 납부하는 경우, 기업은 관련된 근무용역이 제공되는 기간의 근무원가에서 기여금을 차감하는 방법을 회계정책으로 선택가능합니다. 근무용역에 연계되어 있는 기여금은 순당기근무원가와 확정급여채무의 계산 시 포함되어야 하며, 이 기여금은 제도의 기여금 산정시 또는 정액기준으로 근무기간에 배분해야 합니다. 동 개정사항 적용으로 인하여 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

### 3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석 2에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

#### (1) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을구분하고 있습니다. 주석 7에서 기술한 대로 5개의 보고부문이 있으며, 보고부문들은 제공되는 상품과 서비스의 성격, 고객별 분류 및 연결실체의 조직구조에 따라 분리되어 운영되고 있습니다.

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

최고 의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이있으며, 전략적 의사결정을 수행합니다.

## (2) 연결

### 1) 종속기업

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

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

### 2) 구조화기업

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

### 3) 내부거래제거

연결실체 내의 거래, 이와 관련된 잔액, 수익과 비용, 미실현손익은 연결재무제표 작성 시 모두 제거하고 있습니다. 연결실체의 내부거래에서 발생한 미실현손실이 연결재무제표에서 인식해야 하는 자산손상 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.

## (3) 사업결합

### 1) 사업결합

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

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

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

- 매각예정자산: 기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'에 따라 순공정가치로 측정

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

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

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

## 2) 영업권

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

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

## (4) 관계기업과 공동기업

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

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

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

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

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

#### (5) 현금 및 현금성자산

연결실체는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외되나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함됩니다.

#### (6) 비파생금융자산

비파생금융자산은 인식 및 측정과 관련하여 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

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

##### 1) 당기손익인식금융자산

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

단기매매금융자산 외의 금융자산은 최초인식시점에 다음 중 하나 이상을 충족하는 경우 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식 항목으로 지정하지 않았더라면 발생하였을 인식이나 측정상의 불일 치를 제거하거나 유의적으로 감소시킬 수 있는 경우
- 문서화된 위험관리전략이나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)을 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며 그 정보를 연결실체의 주요경영진에게 내부적으로 제공하는 경우
- 금융자산이 하나 이상의 내재파생상품을 포함하고 있고, 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과측정'에 따라 당기손익인식금융자산 지정이 허용되는 복합계약인 경우

## 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. 최초인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

## 4) 매도가능금융자산

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

## 5) 금융자산의 제거

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

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

## 6) 금융자산과 부채의 상계

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

## (7) 파생금융상품

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

### 1) 위험회피회계

연결실체는 이자율위험과 환율위험을 회피하기 위하여 통화선도, 이자율스왑, 통화스왑 등의 파생금융상품계약을 체결하고 있습니다. 회피대상 위험으로 인한 자산 또는 부채, 확정계약의 공정가치의 변동(공정가치위험회피), 발생가능성이 매우 높은 예상거래 또는 확정거래의 환율변동위험(현금흐름위험회피)을 회피하기 위하여 일부파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

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

### ① 공정가치위험회피

위험회피수단으로 지정되고, 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동은 위험회피대상항목과 관련된 포괄손익계산서의 같은 항목에 인식됩니다. 공정가치위험회피회계는 연결실체가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산 또는 행사되거나 공정가치 위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.



## ② 현금흐름위험회피

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

## ③ 순투자의 위험회피

위험회피수단으로 지정되고 해외사업장순투자의 위험회피회계의 적용요건을 충족한 금융상품의 공정가치 변동 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피에 효과적이어서 기타포괄손익으로 인식한 부분은 향후 그 해외사업장을 처분하거나 그 해외사업장의 일부를 처분하는 시점에 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'에 따라 재분류조정으로 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다.

## 2) 내재파생상품

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

## 3) 기타 파생상품

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

## 4) 최초거래일 손익

연결실체가 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생금융상품의 공정가치를 평가하는 경우, 최초인식시점의 공정가치와 거래가격과의 차이인 최초거래일 손익은 당기손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 이연최초거래일 손익은 금융상품의 거래기간 동안 정액법으로 상각하고 평가기법의 요소가 시장에서 관측가능해지는 경우 이연되고 있는 잔액을 즉시 당기손익으로 인식합니다.

## (8) 금융자산의 손상

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

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 다음과 같이 손상차손을 측정하여 인식합니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

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

#### 1) 대출채권

상각후원가로 측정되는 대출채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 연결실체는 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지 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 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

## ② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 발생부도율(PD: Probability of Incurred Default)과 담보 및 여신과목별명목회수율, 부도시 발생손실율(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정을 적용합니다. 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 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 아니합니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## 3) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하거나 실무편의상 관측가능한 시장가격을 사용한 금융상품의 공정가치에 근거하여 손상차손을 측정하고 있습니다. 손상차손은 자산의 장부금액에서 직접 차감하고 있습니다. 후속기간에 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우(예: 채무자의 신용등급 향상)에는 이미 인식한 손상차손은 회복 후 장부금액이 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각 후 원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 직접 환입하고 있습니다.

(9) 유형자산

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

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	내용연수
건 물	40년
기타의 유형자산	4년 ~ 5년

연결실체는 매 회계연도 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(10) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

영업권을 제외한 무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간이 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구 분	내용연수
소프트웨어	5년
개발비	5년
기 타	5년 또는 계약기간

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도 말에 재검토하고내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 보고기간말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 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 있으며, 최초 인식 후에는 취득원가에서 감가상각누계액 및 손상차손누계액을 차감하여 측정하고 있습니다.

당기 및 전기의 추정 내용연수와 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구 분	내용연수	감가상각방법
건 물	40년	정액법

## (12) 리스

### 1) 리스의 분류

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

### 2) 리스이용자의 회계처리

#### ① 금융리스

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

최소리스료는 금융원가와 리스부채의 상환액으로 나누어서 인식하고 있으며, 금융원가는 부채잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 리스기간의 각 회계기간 동안 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

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

### 3) 리스제공자의 회계처리

#### ① 금융리스

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

#### ② 운용리스

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

## (13) 매각예정자산

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

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

#### (14) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산 및 매각예정자산을 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. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

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

사업결합으로 취득한 영업권은 사업결합으로 인한 시너지효과의 혜택을 받게 될 것으로 기대되는 각 현금창출단위에 배분합니다. 현금창출단위에 대한 손상차손은 우선, 현금창출단위에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키고, 그 다음 현금창출단위에 속하는 다른 자산 각각의 장부금액에 비례하여 자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다. 영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입할 수 없습니다. 매 보고기간말에 영업권을 제외한 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입합니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.



## (15) 비파생금융부채

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

### 1) 당기손익인식금융부채

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

최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정할 수 있는 경우는 당기손익인식금융자산의 경우와 동일합니다.

### 2) 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하며, 기타금융부채에는 예수부채, 차입부채, 사채 등을 포함합니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

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

## (16) 외화

### 1) 외화거래

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

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 해외사업장순투자 환산차이 또는 현금흐름위험회피로 지정된 금융부채에서 발생한 환산차이를 제외한 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## 2) 해외사업장

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

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

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

해외사업장을 처분하는 경우 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장관련 외환차이누계액은 해외사업장의 처분손익을 인식하는 시점에 기타포괄손익에서 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 때 기타포괄손익에 인식된 외환차이누계액 중 비례적 지분만을 당기손익으로 분류하고 있습니다.

### 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.

## (17) 납입자본

### 1) 지분상품

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, 당사의 주주총회에서 배당을 승인하면 배당금을 인식하고 있습니다. 주주가 특정일이나 그 이후에 확정되거나 확정가능한 금액의 상환을 청구할 수 있거나 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류하고 있습니다. 관련 배당은 발생시점에 이자비용으로 보아 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 2) 신종자본증권

연결실체의 지배기업이 금융상품의 발행자인 경우 계약조건의 실질에 따라 금융상품을 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다. 연결실체의 지배기업은 금융상품과 관련하여 현금 등 금융자산을 인도하기로 하는 등의 계약상 의무를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있는 신종자본증권의 경우 지분상품으로 분류하여 자본의 일부로 표시하고 있습니다. 한편, 연결실체의 종속기업이 발행한 신종자본증권은 이 구분 기준에 따라 비지배지분으로 분류되며 지급되는 분배금은 연결포괄손익계산서상 비지배지분에 귀속되는 당기순이익으로 처리하고 있습니다.

### 3) 자본조정

지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 지배기업의 소유지분 변동으로, 지배기업의 소유주에 귀속되는 자본에 미치는 영향 등을 자본조정으로 계상하고 있습니다.

## (18) 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 보고기간말부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 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) 퇴직급여: 확정급여제도

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

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

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

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

#### 5) 해고급여

연결실체가 통상적인 퇴직시점 이전에 종업원을 해고할 것을 현실적인 철회가능성이없이 명시적으로 약속하거나, 연결실체가 종업원에게 명예퇴직에 대한 해고급여를 제안하고 종업원이 자발적으로 제안을 수락하는 경우 해고급여를 당기 손익으로 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.

#### (19) 주식기준보상

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

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

#### (20) 충당부채

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

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

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

#### (21) 금융보증계약

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

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

최초 인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정됩니다.

- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정된 금액

(당해 금융보증계약으로부터 기대되는 지급 금액의 현재가치)

- 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1018호 '수익인식기준'에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액

## (22) 보험계약

### 1) 보험계약부채 및 임의배당요소를 포함한 투자계약부채

연결실체는 보험업법 및 관계규정에 의거 책임준비금을 설정하고 있는 바, 동 준비금은 보험약관과 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출되며 그 주요 내용은 다음과 같습니다.

#### 1-1) 보험료적립금

보고기간종료일 현재 유지되고 있는 계약에 대하여 장래의 보험금 등의 지급을 위해 적립하여야 하는 금액으로서 재무상태표일 이후에 보험계약자에게 지불하여야 할 보험금의 현재가치에서 보고기간종료일 이후에 납입될 순 보험료의 현재가치를 차감한금액을 적립하고 있습니다.

#### 1-2) 미경과보험료적립금

보고기간종료일 이전에 납입기일이 도래한 보험료 중 차기이후의 기간에 해당하는 보험료로서 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 의하여 계산한 금액을 적립하고 있습니다.

#### 1-3) 보증준비금

보고기간종료일 현재 유지되고 있는 계약에 대하여 보험금 등을 일정수준 이상으로 보증하기 위해 적립하여야 하는 금액으로서 장래 예상되는 순손실액의 상위 30% 평균금액과 보험종류별·최저보증별 표준 적립기준 금액 중 큰 금액을 적립하고 있습니다.

#### 1-4) 지급준비금

보고기간종료일 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약으로서 보험금 지급이 확정된 금액과 보험금, 환급금 또는 배당금에 관한 분쟁(금융분쟁조정위원회에 계류중인 것에 한한다) 또는 소송이 계류중이거나 보험금 지급액의 미확정으로 인하여 아직지급되지 아니한 금액을 적립하고 있습니다. 또한, 연결실체는 과거 경험율에 근거하여 추산된 미보고발생손해액을 계상하고 있습니다.

#### 1-5) 계약자배당준비금

법령이나 약관 등에 의하여 계약자배당에 충당할 목적으로 적립하고 있으며 기발생 계약자배당준비금 및 차기 사업연도 계약자배당준비금으로 구성되어 있습니다.

기발생 계약자배당준비금은 지급이 확정된 금액에 대하여 보고기간 종료일 현재 지급하지 아니한 금액이며, 차기사업연도 계약자배당준비금은 당해 보고기간 종료일 현재 유효한 보험계약에 대하여 계산한 계약자배당금에 예정계약소멸률을 고려하여 산출된 금액입니다.

##### ① 금리차보장준비금

1997년 10월 1일 이전에 가입된 계약 중 재무상태표일 현재 1년 이상 유지된 유배당보험계약에 대하여 상품의 사업방법서에서 정하는 바에 따라 예정이율과 1년 만기 정기예금 이율과의 차이를 보전하기 위하여 발생된 배당금을 적립하고 있습니다.

##### ② 위험율차배당준비금

보고기간종료일 현재 1년 이상 유지된 계약에 대하여 보험료 산출기초에 적용된 예정사망율과 실제사망율과의 차이를 보전하기 위하여 발생된 배당금을 적립하고 있습니다.

##### ③ 이차배당준비금

보고기간종료일 현재 1년 이상 유지된 계약에 대하여 전기말 순보험료식보험료적립금에서 미상각신계약비를 차감한 금액에 이차배당율을 적용하여 산정된 금액을 적립하고 있습니다. 단, 1997년 10월 1일 이전에 판매된 보험은 금리차보장이율을 가감한 보험상품별 예정이율이 배당기준에 미달한 경우 전기말 순보험료식보험료적립금에서 미상각신계약비를 차감한 금액에 적용하여 적립하고 있습니다.



#### ④ 사업비차배당준비금

1년 이상 유지된 계약에 대해서 보험가입금액에 사업비차배당율을 적용하여 산정된 금액을 적립하고 있습니다.

#### ⑤ 장기유지특별배당준비금

6년 이상 유지된 유효한 배당보험계약에 대해 전기말 순보험료식 보험료적립금에서 미상각 신계약비를 차감한 금액에 장기유지특별배당율을 적용하여 산정된 금액을 적립하고 있습니다.

#### ⑥ 계약자이익배당준비금

장래에 계약자배당에 충당할 목적으로 법령이나 보험약관에 의해 영업성과에 따라 총액으로 적립하고 있습니다.

### 2) 계약자지분조정

연결실체는 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산평가손익을 당해 회계연도 유배당보험과 무배당보험의 평균책임준비금 구성비율을 기준으로 계약자지분과 주주지분으로 구분하고, 계약자지분에 해당하는 금액을 계약자지분조정으로 계상하고 있습니다.

### 3) 부채적정성평가

연결실체는 매 보고기간말에 보험계약의 미래현금흐름에 대한 현행추정치를 이용하여 인식한 보험부채가 적정한지 평가하고 평가 결과 보험부채의 장부금액이 추정된 미래현금흐름의 관점에서 부적정하다고 판단되면 부족액에 상당하는 금액만큼 보험료적립금의 추가적립으로 당기손익에 반영하고 있습니다.

### 4) 재보험자산

연결실체는 출재한 보험계약에 대해 재보험사로부터 회수가 가능한 금액을 재보험자산의 과목으로 표시하고 있습니다. 연결실체는 재보험자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 사건의 결과로 계약조건상의 모든 금액을 수령할 수 없을 것이라는 객관적인 증거가 있고, 재보험자로부터 수취할 금액에 대하여 당해 사건이 신뢰성 있게 측정 가능한 영향을 미치는 경우 재보험자산이 손상되었다고 판단합니다. 재보험자산이 손상되면당해 자산의 장부금액을 감소시키고 손상차손을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 5) 미상각신계약비

연결실체는 장기보험계약으로 인하여 발생한 미상각신계약비를 자산으로 계상하고 당해 보험계약의 보험료 납입기간에 걸쳐 균등하게 상각하고 있으며, 보험료 납입기간이 7년을 초과하는 경우에는 상각기간을 7년으로 하고 해약일에 미상각 잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하고 있습니다. 단, 예정미상각신계약비를 초과하는 금액과 신계약비를 조기에 회수할 목적으로 부가보험료의 비율이보험기간의 초기에 높게 책정되어 있는 경우의 신계약비는 기간비용으로 처리하고 있습니다.

## (23) 수익·비용의 인식

### 1) 이자수익 및 이자비용

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

유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 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) 수수료 수익

연결실체는 금융용역수수를 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

자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다. 또한, 특정한 대출약정이 체결될 가능성이 낮고, 그 대출약정이 기업회계기준서 제1039호의 적용범위에 해당하지 않는다면, 해당 약정수수료는 약정기간에 걸쳐 기간에 비례하여 수익으로 인식합니다.

### ③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를 위한 거래의 협상 또는 협상참여의 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 인식합니다. 배당수익은 지분증권의 분류에 따라 포괄손익계산서상 적정한 손익항목으로 표시됩니다.

## (24) 고객충성제도

고객충성제도에 따라서, 최초의 거래대가로 수취가능하거나 수취한 대가의 공정가치는 보상점수(이하 '포인트')와 수수료 수익의 나머지 부분으로 배분하고 있습니다. 연결실체는 보상을 결제 대금 할인 및 사은품 등의 다양한 형태로 제공하고 있습니다. 포인트에 배분할 대가는 회수될 포인트에 대하여 제공될 금전적 혜택 등의 공정가치에 근거하여 추정하고 있습니다. 고객충성제도에 따라 부여된 포인트 중 회수되는 포인트를 위해 제공되는 혜택의 공정가치는 기대회수율과 기대회수시점을 고려하여 추정되고 있습니다. 포인트에 배분할 대가는 고객충성제도에 따라 부여된 포인트의 기대회수율과 기대회수시점을 고려하여 제공될 금전

적 혜택 등의 공정가치로 추정하고 있습니다. 수익인식 금액은 회수될 것으로 기대되는 총 포인트에서 금전적 대가 등과 교환되어 회수된 포인트의 상대적 크기에 근거하여 측정하고 있습니다.

또한 연결실체는 고객충성제도와 관련하여 보상 의무를 이행하기 위하여 부담하는 회피불가능한 원가가 최초 매출 시점에 보상 점수에 배분된 수익으로 인식되지 못한 금액 등을 초과할 것으로 기대되는 경우, 손실부담계약으로 보아 그 초과금액을 충당부채로 인식하고 있습니다.

#### (25) 법인세

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

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 세전이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 연결실체의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출 시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적 차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적 차이 중 일시적 차이가 과세소득 발생으로 해소될 가능성이 높은 경우에 인식합니다. 그러나, 일시적 차이가 영업권을 최초로 인식하는 경우나 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고, 거래 당시의 회계이익 또는 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우 이연법인세를 인식하지 않고 있습니다.

연결실체는 연결모법인인 지배회사와 지배회사의 완전지배를 받는 내국법인(이하 "연결자법인")을 연결집단으로 하여 하나의 과세표준과 세액을 계산하는 단위로 하는 연결납세방식을 적용하고 있습니다.

연결실체는 개별회사 및 연결집단의 미래 과세소득을 각각 감안하여 일시적차이의 실현가능성을 평가하고, 이연법인세자산(부채)의 변동액은 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 금액을 제외하고 법인세비용(수익)으로 인식하였습니다.

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

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

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

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

#### (26) 신탁관련 회계처리

연결실체는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제114조에 따라 신탁재산을 고유재산과 구분하여 회계처리하고 있습니다. 이와 관련하여 신탁계정에 대여한 자금을 신탁계정대여금, 신탁계정으로부터 차입한 자금을 타회계계정차(신탁계정미지급금)로 계상하고 있으며 금융투자업규정에 따라 신탁재산의 운용, 관리 및 처분과 관련하여 신탁보수를 취득하고 이를 신탁업무운용수익으로 계상하고 있습니다.

(27) 주당이익

연결실체는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 회계기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 전환사채와 종업원에게 부여한 주식기준보상 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(28) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2015년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다. 연결실체는 연결재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서를 조기적용하지 아니하였습니다.

다음의 제·개정 기준서 적용 시 연결재무제표에 미치는 영향은 보고기간말 현재로 추정할 수 없습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에서는 금융상품의 분류와 측정 기준이 개정되었고, 신용손실모형이 발생손실 모형에서 기대신용손실모형으로 대체되었습니다. 또한 위험회피회계가 기업의 실제 위험관리 목적에 보다 부합하도록 위험회피 대상항목, 위험회피수단, 회피대상위험을 더 확대하는 등 실제 위험관리를 위해 사용되는 더 많은 위험회피전략이 위험회피회계의 적용대상이 되도록 개정되었습니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용됩니다.

2) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

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

#### 4. 금융상품 위험 관리

##### (1) 리스크관리 개요

신한금융그룹(이하 "그룹")은 각 사업분야별로 발생할 수 있는 다양한 리스크를 관리하며, 주요 대상은 신용리스크, 시장리스크, 금리리스크, 유동성리스크 등입니다. 이러한 리스크는 지배기업 및 각 종속기업에서 정한 리스크관리 기본방침에 따라 인식, 측정, 통제 및 보고됩니다.

##### 1) 그룹 리스크관리 원칙

그룹의 리스크관리 원칙은 다음과 같습니다.

- 모든 영업활동은 사전 설정된 위험성향 내에서 리스크와 수익의 균형을 고려하여 수행해야 한다.
- 지배기업은 그룹리스크관리모범기준을 제시하고 이의 준수 여부를 감독하며, 그룹차원의 모니터링에 대한 책임과 권한을 보유한다.
- 경영진의 관여를 제고하는 리스크관련 의사결정 체계를 운영한다.
- 영업부문과 독립적인 리스크관리 조직을 구성하고 운영한다.
- 비즈니스 의사결정시 리스크를 명확히 고려하게 하는 성과관리체계를 운영한다.
- 선제적이고 실용적인 리스크 관리 기능을 지향한다.
- 평상시에도 상황 악화 가능성에 대비하는 신중한 시각을 공유한다.

##### 2) 그룹 리스크 관리조직

그룹의 리스크관리에 대한 기본정책 및 전략은 지배기업 이사회내의 리스크관리위원회(이하 "그룹리스크관리위원회")에서 수립됩니다. 그룹의 리스크관리최고책임자(CRO)는 그룹리스크관리위원회를 보좌하고 각 종속기업의 리스크관리최고책임자를 구성원으로 하는 그룹리스크협의회를 통하여 그룹 및 각 종속기업의 리스크정책 및 전략을 협의합니다. 종속기업은 각 사별 리스크관리위원회 및 리스크 관련 실무위원회, 리스크관리 전담조직을 통하여 그룹의 리스크정책 및 전략을 이행하고, 이와 일관되게 종속기업 세부 리스크정책 및 전략을 수립하고 시행합니다. 지배기업의 리스크관리팀은 그룹 리스크관리최고책임자를 보좌하여 리스크관리 및 감독업무를 수행합니다.

신한금융그룹은 그룹의 리스크를 적정 수준으로 관리하기 위하여 계층적인 한도체계를 가지고 있습니다. 그룹리스크관리위원회는 그룹 및 종속기업별로 부담 가능한 리스크 한도를 설정하고, 각 종속기업의 리스크관리위원회 및 경영진차원의 리스크회의체에서는 리스크 유형별, 부서별, 데스크별 및 상품별 등 세부 리스크한도를 설정하여 관리합니다.

#### ① 그룹리스크관리위원회(Group Risk Management Committee)

지배기업 및 각 종속기업의 리스크관리 체계를 구축하고 그룹리스크 정책 및 한도 수립, 승인 등 그룹리스크관련 사항을 종합적으로 관리합니다. 위원회는 지배기업의 이사로 구성됩니다.

위원회의 결의사항은 다음과 같습니다.

- 경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침 수립
- 그룹 및 각 종속기업별 부담가능한 리스크수준의 결정
- 적정투자한도 또는 손실허용한도 승인
- 리스크관리규정과 그룹리스크협의회규정의 제정 및 개정

그룹리스크관리위원회 결의사항은 이사회에 보고합니다.

#### ② 그룹리스크협의회(Group Risk Management Council)

그룹의 리스크정책 및 전략을 일관되게 유지하기 위하여 그룹의 제반 리스크 관련 사항을 협의하고 그룹리스크관리위원회에서 정한 정책을 수행하기 위하여 필요한 사항을 결의합니다. 구성원은 그룹의 리스크관리최고책임자가 위원장이 되고, 지배기업 리스크관리팀장, 그리고 주요 종속기업의 리스크관리최고책임자로 구성됩니다.

### 3) 그룹 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. 지배기업 및 종속기업은 위험자본 관리를 위하여 재무·사업계획 수립 시에 사전적으로 위험계획이 반영되도록 위험계획 프로세스를 수립 및 운영하고 있으며, 적정 수준으로 리스크를 통제하기 위한 리스크한도관리체계를 수립 및 운영하고 있습니다.

#### ② 리스크 모니터링

그룹의 경영환경에 영향을 줄 수 있는 리스크 요소들을 주기적으로 파악하여 선제적인 리스크관리를 도모하기 위하여 다차원 리스크 모니터링 체계를 구축하고 있습니다. 각 종속기업은 그룹차원의 리스크관리에 영향을 미치는 주요사항에 대하여 의무적으로 지배기업에 보고하여야 하며, 지배기업은 주별·월별·수시 모니터링보고서를 작성하여 CRO를 포함한 그룹경영진에게 보고하고 있습니다.

또한 리스크종합상황판(Risk Dash Board)을 운영하여 종속기업별로 운용자산에 대한 주요 포트폴리오의 외형증가, 리스크 증가, 대외 환경변화(뉴스) 등의 3차원 모니터링을 통해 이상징후 영역을 도출하여 원인분석 및 필요시 대응방안을 수립·이행하는 선제적 리스크관리를 수행하고 있습니다.

#### ③ 리스크 리뷰

신상품·신사업 추진 및 주요정책 변경시에는 사전에 정의된 체크리스트에 의해 리스크 요인을 검토하여, 리스크 판단이 용이치 않은 비즈니스의 무분별한 추진을 차단하고 합리적 의사결정을 지원하고 있습니다. 종속기업 리스크관리 담당부서는 사업부문에서 추진하고자 하는 상품·서비스·사업 등에 대하여 사전 리뷰하고 사후 모니터링하는 프로세스를 갖추고 있으며, 타 종속기업과 연계 또는 공동으로 추진하는 사항인 경우 지배기업 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. 각 종속기업은 '요경계', '위기임박', '위기'의 3단계로 위기단계를 정의하고 있으며, 정량적 지표와 정성적 정보에 대한 모니터링 및 영향분석을 통해 위기단계를 결정하고 위기상황 발생시 사전에 정의된 위기대응 조치를 실행합니다. 지배기업은 그룹차원의 일관된 위기상황인식 및 대응체계를 수립 및 운영하고 2개 이상의 종속기업이 위기임박 이상 단계에 진입시 지배기업 차원에서 직접적으로 위기관리를 수행하게 됩니다.

#### (2) 신용위험

신용리스크는 차주 또는 거래상대방의 부도, 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실 위험을 의미하며, 연결실체가 부담하는 가장 큰 리스크입니다. 신용리스크 관리 대상은 난내계정은 물론, 보증, 대출약정, 파생상품 거래 등 난외계정을 포함하여 신용리스크에 의한 경제적 손실이 발생할 수 있는 모든 대상을 포함하고 있습니다.

신한은행의 신용리스크 관리에 대한 기본 정책은 리스크정책위원회에서 결정됩니다. 리스크정책위원회는 CRO(Chief Risk Officer)를 위원장으로, CCO(Chief Credit Officer)와 사업그룹 담당 그룹장 및 리스크총괄부장으로 구성되어, 은행 전반의 신용위험관리 방안과 여신정책 방향을 의사결정하고 있습니다. 리스크정책위원회와 별도로 여신심의위원회를 설치하여 거액여신 및 한도승인 등의 여신 심사를 분리하고 있으며, CCO를 위원장으로, CRO와 여신관련 사업그룹 담당 부행장, 여신기획부장 및 선임심사역으로 구성되어 여신의 건전성을 제고하고 운용 수익성을 제고하는 방향으로 여신 심사를 하고 있습니다.

신한은행의 신용리스크 관리는 거래상대방에 대한 신용평가, 여신심사, 여신감리 등 프로세스가 있으며, 포트폴리오에 대한 신용리스크 측정 및 한도관리 프로세스가 있습니다. 신한은행의 모든 여신고객은 신용등급이 부여되어 관리되는데, 개인은 은행내부실적정보, 외부신용정보를 합산하여 산출되고, 기업은 재무항목과 산업위험, 영업위험, 경영위험 등의 비재무항목 등을 종합적으로 고려하여 산출됩니다. 산출된 신용등급은 여신승인, 한도관리, 가격결정, 대손충당금적립 등에 활용되어 신용리스크 관리의 기본이 됩니다. 신용평가시스템은 개인평가시스템, SOHO평가시스템, 기업평가시스템으로 구분되며, Basel II 요건을 반영하여 각 모형을 세분화하고 정교화하여 사용하고 있습니다. 기업여신에 대한 심사는 집단의사결정체제를 취함으로써 객관적이고 신중한 의사결정을 하고 있습니다. 일반적인 여신의 경우 영업점의 여신담당 직원과 본부 심사역의 협의를 바탕으로 여신 승인이 이루어지며, 규모가 크거나 중요한 여신의 경우는 심사협의체등에서 여신 승인이 이루어 집니다. 특히, 거액 여신 등 중요 여신에 대하여는 여신 최고의사결정기구인 여신심의위원회에서 심사를 하고 있습니다. 개인여신은 객관적인 통계방법과 은행의 신용정책에 기초한 자동화된 개인여신평가시스템(CSS)에 의하여 심사가 이루어지고 있습니다. 기업여신 거래처 중 부실예상기업을 자동 검색하여 영업점 여신담당 직원과 심사역으로 하여금 Loan Review를 하도록 하고 있으며, 사



업그룹과 독립된 여신감리부서에서는 Loan Review 결과의 적정성을 판단하고 필요에 따라 해당 기업의 신용등급 조정을 요청합니다. 이러한 절차에 따라 부실예상기업을 조기경보기업, 관찰기업 및 정상기업으로 분류한 뒤 위험단계별 관리지침에 따라 차별 관리함으로써 여신의 부실화를 조기에 차단하고 있습니다. 신용포트폴리오에 대한 신용리스크를 적정 수준으로 통제하기 위하여 전행 및 사업부문별 신용VaR한도를 설정하여 관리하고 있으며, 특정 부문에 익스포져가 편중되어 발생하는 신용리스크에 대비하기 위하여 동일인별, 산업별, 국가별 등 부문별로 익스포져한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

신한카드의 신용리스크에 관한 기본 정책은 리스크관리협의회에서 결정됩니다. 리스크관리협의회는 리스크관리본부장(CRO)을 의장으로 하여, 각 사업부문 및 지원부문의 부문장, 관련부서 본부장으로 구성됩니다. 리스크관리협의회와는 별도로 일정금액 이상의 법인여신 및 기타 중요여신의 심사를 담당하는 여신위원회를 설치하여 여신정책 결정과 여신심사를 분리하고 있습니다.

신한카드의 신용평점시스템은 ASS(Application Scoring System)와 BSS(Behaviour Scoring System)로 나누어져 있습니다. 카드발급 자격기준을 충족한 신청건에 대하여 회사 내부정보, CB사 등 외부정보, 신청서상의 신상정보를 활용하여 AS 신용등급을 산출한 후 기준 등급 이상일 경우에만 카드발급이 가능합니다. 매월 재계산되는BS는 카드회원의 연체확률을 예측해주고 있으며, 이를 활용하여 회원을 모니터링 하고 포트폴리오 위험을 모니터링하는데 활용하고 있습니다.

1) 신용위험에 대한 최대 노출액

신용위험 노출액이라 함은 주로 예치금과 대출채권과 관련된 대출 과정, 채무증권에 대한 투자 활동, 파생금융상품 계약 거래, 대출 약정 등의 난외 계정 거래와 관련되는 익스포저를 의미합니다. 예치금 및 대출채권은 바젤Ⅲ의 신용리스크 위험가중치에 따른 익스포저 분류기준과 같이 정부, 은행, 기업, 소매 등의 세부항목으로 구분하였으며, 충당금 등의 차감항목을 제외한 순 장부금액이 신용위험에 의해 노출될 수 있는 최대 금액으로 표시합니다.

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
예치금 및 대출채권(*1)(*3)	266,508,231	239,679,737
은행	14,486,162	13,663,318
개인	107,030,770	94,282,270
정부/공공기관/중앙은행	16,701,241	12,195,758
기업	110,468,717	102,160,212
카드채권	17,821,341	17,378,179
단기매매금융자산	19,595,405	21,500,955
당기손익인식지정금융자산	2,329,018	1,946,200
매도가능금융자산	29,037,640	26,855,662
만기보유금융자산	16,192,060	13,373,384
파생상품자산	1,994,714	1,568,307
기타금융자산(*1)(*2)	11,878,420	10,151,338
지급보증	3,679,486	3,090,873
대출약정 및 기타 신용관련 부채	76,965,151	74,295,365
합 계	428,180,125	392,461,821

(\*1) 예치금 및 대출채권, 기타금융자산의 최대 노출액은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(\*2) 미수금, 미수수익, 보증금, 미회수내국환채권, 가지급금 등으로 구성되어 있습니다.

(\*3) 신BIS협약(Basel III)의 자기자본비율(BIS 비율) 산출상 유사한 신용위험집단으로 분류하였습니다.

2) 예치금과 대출채권의 손상정보

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

① 제 15(당) 기말

(단위 : 백만원)							
구 분	은행	고객					합 계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소계	
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권	14,511,673	106,691,153	16,704,356	110,388,809	17,677,433	251,461,751	265,973,424
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	404,121	-	156,337	403,413	963,871	963,871
손상된 대출채권	-	264,754	-	1,221,700	415,731	1,902,185	1,902,185
소 계	14,511,673	107,360,028	16,704,356	111,766,846	18,496,577	254,327,807	268,839,480
대손충당금	(25,511)	(329,258)	(3,115)	(1,298,129)	(675,236)	(2,305,738)	(2,331,249)
합 계	14,486,162	107,030,770	16,701,241	110,468,717	17,821,341	252,022,069	266,508,231

② 제 14(전) 기말

(단위 : 백만원)							
구 분	은행	고객					합 계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소계	
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권	13,693,746	93,848,005	12,203,568	101,988,278	17,111,952	225,151,803	238,845,549
연체되었으나 손상되 지 않은 대출채권	-	455,948	181	278,262	497,147	1,231,538	1,231,538
손상된 대출채권	-	286,414	-	1,349,849	490,925	2,127,188	2,127,188
소 계	13,693,746	94,590,367	12,203,749	103,616,389	18,100,024	228,510,529	242,204,275
대손충당금	(30,428)	(308,097)	(7,991)	(1,456,177)	(721,845)	(2,494,110)	(2,524,538)
합 계	13,663,318	94,282,270	12,195,758	102,160,212	17,378,179	226,016,419	239,679,737

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

① 제 15(당) 기말

(단위 : 백만원)							
구 분 (*1)	은행	고객					합 계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소 계	
등급 : 1. 우량(*3)	14,511,673	100,677,960	16,704,356	72,501,523	15,133,363	205,017,202	219,528,875
등급 : 2. 보통(*3)	-	6,013,193	-	37,887,286	2,544,070	46,444,549	46,444,549
소 계	14,511,673	106,691,153	16,704,356	110,388,809	17,677,433	251,461,751	265,973,424
대손충당금	(25,511)	(178,313)	(3,115)	(734,136)	(356,815)	(1,272,379)	(1,297,890)
합 계	14,486,162	106,512,840	16,701,241	109,654,673	17,320,618	250,189,372	264,675,534
담보에 의한 신용위험 경감효과 (*2)	124,306	69,399,485	-	57,477,691	5,045	126,882,221	127,006,527

② 제 14(전) 기말

(단위 : 백만원)							
구 분 (*1)	은행	고객					합계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소계	
등급 : 1. 우량(*3)	13,693,746	88,338,903	12,201,919	62,614,102	14,750,893	177,905,817	191,599,563
등급 : 2. 보통(*3)	-	5,509,102	1,649	39,374,176	2,361,059	47,245,986	47,245,986
소 계	13,693,746	93,848,005	12,203,568	101,988,278	17,111,952	225,151,803	238,845,549
대손충당금	(30,428)	(161,189)	(7,984)	(864,854)	(340,544)	(1,374,571)	(1,404,999)
합 계	13,663,318	93,686,816	12,195,584	101,123,424	16,771,408	223,777,232	237,440,550
담보에 의한 신용위험 경감효과 (*2)	59,826	63,402,563	398	51,326,493	4,970	114,734,424	114,794,250

(\*1) 예치금과 대출채권의 신용건전성은 내부신용등급 구간에 따라 분류하였습니다.

(\*2) 담보에 의한 신용위험 경감효과는 담보의 공정가치를 근거로 추정하였습니다.

(\*3) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

구 분	개 인	정부, 공공기관, 중앙은행	기업 및 은행	카 드
등급 : 1. 우량	Pool별 부도율 2.25% 미만	OECD 국가신용등급 6 이상	내부신용등급 BBB+ 이상	개인: Behavior Scoring System 상 7등급 이상 기업: 좌측 기업 및 은행과 동일
등급 : 2. 보통	Pool별 부도율 2.25% 이상	OECD 국가신용등급 6 미만	내부신용등급 BBB+ 미만	개인: Behavior Scoring System 상 7등급 미만 기업: 좌측 기업 및 은행과 동일

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

① 제 15(당) 기말

(단위 : 백만원)							
구 분	은행	고객					합 계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소 계	
30일 미만 연체	-	311,602	-	108,683	342,708	762,993	762,993
30일~60일 미만 연체	-	52,331	-	24,139	43,158	119,628	119,628
60일~90일 미만 연체	-	25,967	-	10,551	17,329	53,847	53,847
90일 이상 연체	-	14,221	-	12,964	218	27,403	27,403
소 계	-	404,121	-	156,337	403,413	963,871	963,871
대손충당금	-	(32,876)	-	(9,884)	(60,757)	(103,517)	(103,517)
합 계	-	371,245	-	146,453	342,656	860,354	860,354
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	258,827	-	54,985	8	313,820	313,820

② 제 14(전) 기말

(단위 : 백만원)							
구 분	은행	고객					합 계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소 계	
30일 미만 연체	-	353,523	80	157,029	429,972	940,604	940,604
30일~60일 미만 연체	-	66,576	101	31,839	44,603	143,119	143,119
60일~90일 미만 연체	-	28,868	-	50,745	22,445	102,058	102,058
90일 이상 연체	-	6,981	-	38,649	127	45,757	45,757
소 계	-	455,948	181	278,262	497,147	1,231,538	1,231,538
대손충당금	-	(31,590)	(8)	(32,996)	(72,581)	(137,175)	(137,175)
합 계	-	424,358	173	245,266	424,566	1,094,363	1,094,363
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	307,234	11	98,941	25	406,211	406,211

라. 당기말과 전기말 현재 손상된 예치금과 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 15(당) 기말

(단위 : 백만원)							
구 분	은행	고객					합 계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소 계	
손상된 대출채권	-	264,754	-	1,221,700	415,731	1,902,185	1,902,185
대손충당금	-	(118,069)	-	(554,109)	(257,664)	(929,842)	(929,842)
합 계	-	146,685	-	667,591	158,067	972,343	972,343
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	109,869	-	399,142	7	509,018	509,018

② 제 14(전) 기말

(단위: 백만원)							
구 분	은행	고객					합 계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소 계	
손상된 대출채권	-	286,414	-	1,349,849	490,925	2,127,188	2,127,188
대손충당금	-	(115,318)	-	(558,327)	(308,720)	(982,365)	(982,365)
합 계	-	171,096	-	791,522	182,205	1,144,823	1,144,823
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	137,039	-	488,535	2	625,576	625,576

3) 신용등급별 구성 내역

가. 당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 15(당) 기말

(단위: 백만원)					
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합 계
AAA	6,972,123	143,888	18,885,297	13,046,394	39,047,702
AA- to AA+	5,144,783	676,975	4,004,980	2,342,271	12,169,009
A- to A+	4,745,915	1,269,073	3,923,203	576,568	10,514,759
BBB- to BBB+	917,401	239,082	941,149	35,160	2,132,792
Lower than BBB-	83,410	-	419,080	68,672	571,162
Unrated	1,582,553	-	863,931	122,995	2,569,479
합 계	19,446,185	2,329,018	29,037,640	16,192,060	67,004,903

② 제 14(전) 기말

(단위 : 백만원)					
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합 계
AAA	7,068,449	59,945	14,584,701	9,879,920	31,593,015
AA- to AA+	6,639,473	262,439	4,797,373	3,040,388	14,739,673
A- to A+	6,195,826	1,433,469	4,705,307	350,244	12,684,846
BBB- to BBB+	926,701	190,347	1,647,993	19	2,765,060
Lower than BBB-	242,057	-	441,338	33,306	716,701
Unrated	203,893	-	678,950	69,507	952,350
합 계	21,276,399	1,946,200	26,855,662	13,373,384	63,451,645

외부평가기관의 신용등급에 따른 유가증권의 신용건전성 기준은 다음과 같습니다.

구 분	한국신용평가	한국기업평가	S&P	Fitch	Moody's
AAA	-	-	AAA	AAA	Aaa
AA- to AA+	AAA	AAA	AA- to AA+	AA- to AA+	Aa3 to Aa1
A- to A+	AA- to AA+	AA- to AA+	A- to A+	A- to A+	A3 to A1
BBB- to BBB+	BBB- to A	BBB- to A	BBB- to BBB+	BBB- to BBB+	Baa3 to Baa1
Lower than BBB-	Lower than BBB-	Lower than BBB-	Lower than BBB-	Lower than BBB-	Lower than Baa3
Unrated	Unrated	Unrated	Unrated	Unrated	Unrated

나. 당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용건전성 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
연체되지도 않고 손상되지 않은 유가증권	67,003,273	63,444,233
손상된 유가증권	1,631	7,412
합 계	67,004,904	63,451,645

4) 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산 1,185백만원과 2,585백만원을 각각 매각예정자산으로 인식하고 있습니다.



5) 지역별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 15(당) 기말

(단위 : 백만원)									
구 분	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합 계
<예치금 및 대출채권>									
은행	6,735,520	1,541,760	30,307	348,956	503,885	340,933	3,929,087	1,055,714	14,486,162
개인	104,878,555	292,437	2,673	1,313,156	3,117	117,797	98,679	324,356	107,030,770
정부/공공기관/중앙은행	15,108,925	294,332	602	550,439	41,023	67,251	438,214	200,455	16,701,241
기업	99,243,181	1,548,932	148,568	1,724,085	50,686	1,399,971	2,438,980	3,914,314	110,468,717
카드채권	17,790,098	6,997	229	2,247	142	7,819	6,423	7,386	17,821,341
소 계	243,756,279	3,684,458	182,379	3,938,883	598,853	1,933,771	6,911,383	5,502,225	266,508,231
<단기매매금융자산>	19,337,295	8,413	149,220	1,054	-	-	87,110	12,313	19,595,405
<당기손익인식지정금융자산>	2,247,189	-	-	-	-	-	36,396	45,433	2,329,018
<매도가능금융자산>	27,586,155	619,084	23,388	89,433	34,984	418,865	46,545	219,186	29,037,640
<만기보유금융자산>	15,789,289	148,073	-	26,770	-	73,226	148,258	6,444	16,192,060
합 계	308,716,207	4,460,028	354,987	4,056,140	633,837	2,425,862	7,229,692	5,785,601	333,662,354

② 제 14(전) 기말

(단위 : 백만원)									
구 분	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
<예치금 및 대출채권>									
은행	6,605,378	1,585,332	394,093	367,795	198,798	345,781	2,654,699	1,511,442	13,663,318
개인	92,855,198	264,564	2,193	784,086	2,598	56,376	45,115	272,140	94,282,270
정부/공공기관/중앙은행	11,321,880	115,845	821	73,475	181	80,516	540,175	62,865	12,195,758
기업	92,121,984	1,339,264	93,502	1,480,651	143,842	1,294,133	2,665,519	3,021,317	102,160,212
카드채권	17,349,245	6,597	186	2,401	115	8,394	4,503	6,738	17,378,179
소 계	220,253,685	3,311,602	490,795	2,708,408	345,534	1,785,200	5,910,011	4,874,502	239,679,737
<단기매매금융자산>	21,153,829	7,450	224,556	-	-	-	114,897	223	21,500,955
<당기손익인식지정금융자산>	1,912,084	-	-	-	-	-	34,116	-	1,946,200
<매도가능금융자산>	25,839,853	397,158	-	37,005	4,021	416,632	29,669	131,324	26,855,662
<만기보유금융자산>	13,178,520	83,560	-	23,137	-	22,031	54,860	11,276	13,373,384
합 계	282,337,971	3,799,770	715,351	2,768,550	349,555	2,223,863	6,143,553	5,017,325	303,355,938

(\*) 지역별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

6) 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 15(당) 기말

(단위 : 백만원)									
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업서비스 업	건설업	숙박 및 음식점업	기 타	개인고객	합 계
<예치금 및 대출채권>									
은행	11,865,178	-	-	67,609	-	-	2,553,375	-	14,486,162
개인	-	-	-	-	-	-	-	107,030,770	107,030,770
정부/공공기관/중앙은행	15,625,885	-	-	-	-	14	1,075,342	-	16,701,241
기업	4,235,517	38,918,439	14,744,780	19,716,006	3,190,279	5,223,965	24,439,731	-	110,468,717
카드채권	43,583	171,851	122,112	31,666	51,729	9,877	276,211	17,114,312	17,821,341
소 계	31,770,163	39,090,290	14,866,892	19,815,281	3,242,008	5,233,856	28,344,659	124,145,082	266,508,231
<단기매대금융자산>	13,066,258	722,383	661,426	457,132	112,863	39,900	4,535,443	-	19,595,405
<당기손익인식지정금융자산>	1,823,687	109,677	67,973	-	10,379	-	317,302	-	2,329,018
<매도가능금융자산>	20,656,569	999,752	161,597	413,683	312,234	-	6,493,805	-	29,037,640
<만기보유금융자산>	4,630,157	66,283	-	614,439	374,099	-	10,507,082	-	16,192,060
합 계	71,946,834	40,988,385	15,757,888	21,300,535	4,051,583	5,273,756	50,198,291	124,145,082	333,662,354

② 제 14(전) 기말

(단위 : 백만원)									
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업서비스 업	건설업	숙박 및 음식점업	기 타	개인고객	합 계
<예치금 및 대출채권>									
은행	11,724,753	2,246	-	187,727	-	-	1,748,592	-	13,663,318
개인	-	-	-	-	-	-	-	94,282,270	94,282,270
정부/공공기관/중앙은행	11,285,787	-	182	43	-	53	909,693	-	12,195,758
기업	4,102,383	35,954,237	13,807,545	18,358,983	3,156,279	4,992,629	21,788,156	-	102,160,212
카드채권	44,351	158,901	123,175	29,767	75,390	8,507	410,683	16,527,405	17,378,179
소 계	27,157,274	36,115,384	13,930,902	18,576,520	3,231,669	5,001,189	24,857,124	110,809,675	239,679,737
<단기매대금융자산>	14,834,973	908,646	599,989	923,759	277,105	19,871	3,936,612	-	21,500,955
<당기손익인식지정금융자산>	1,498,097	92,494	106,890	30,124	-	-	218,595	-	1,946,200
<매도가능금융자산>	18,375,517	1,365,458	163,342	819,355	275,349	10,013	5,846,628	-	26,855,662
<만기보유금융자산>	3,448,775	50,370	-	593,894	349,393	-	8,930,952	-	13,373,384
합 계	65,314,636	38,532,352	14,801,123	20,943,652	4,133,516	5,031,073	43,789,911	110,809,675	303,355,938

(\* 산업별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.



### (3) 시장위험

트레이딩 포지션(Trading Position)의 시장리스크는 금리, 주가, 환율 등과 같은 시장가격의 변동으로 인해 발생할 수 있는 손실 위험을 의미합니다.

비트레이딩 포지션(Non-trading Position)의 금리리스크는 시장금리의 변동으로 인해 순이자이익(NII) 또는 순자산가치(NPV)가 변동하여 발생할 수 있는 손실위험을 말합니다.

외환리스크는 환율의 변동으로 인하여 환위험 익스포저의 공정가치나 미래현금흐름이 변동하여 발생할 수 있는 손실위험을 말합니다.

신한은행은 리스크정책위원회에서 시장리스크 관리에 관한 정책수립과 한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 트레이딩 및 비트레이딩 활동에서 발생할 수 있는 시장리스크를 통제합니다. 리스크총괄부 및 리스크공학부는 전행의 운용부서와 독립적으로 종합적인 시장리스크 관리 및 Middle Office 기능을 수행하고 있습니다.

신한금융투자는 리스크관리실무위원회에서 회사전체의 시장위험관리방안과 정책방향, 거래 및 한도승인 등의 의사결정을 수행하고 있으며, 리스크관리부는 운용부서와 독립적으로 각종 시장리스크한도 및 운영상황을 모니터링하고 있습니다.

#### 1) 트레이딩 포지션의 시장리스크 관리

트레이딩 포지션은 단기매매차익 획득을 목적으로 보유하는 유가증권, 외환포지션, 파생금융상품 등을 의미합니다. 시장리스크 측정방법으로 VaR(Value at Risk)가 대표적이며, 시장상황의 변동에 따라 발생할 수 있는 잠재적인 최대손실액에 대한 통계적인 측정치를 말합니다.

신한은행은 99.9% 신뢰수준의 역사적시물레이션 VaR 방법론을 적용하여 주식, 채권등 선형적인 상품 뿐만 아니라 옵션 등 비선형적인 상품의 시장리스크를 정교하게 측정하고 있습니다. 트레이딩 포지션데이터가 시장리스크 측정시스템으로 자동 인터페이스되어 일별로 VaR 측정 및 한도관리를 수행하고 있습니다. 또한 트레이딩 부서 및 데스크에 대한 손실한도, 민감도한도, 투자한도, 스트레스한도 등을 설정하고 일별 모니터링하고 있습니다.

신한금융투자는 99.9% 신뢰수준의 역사적시물레이션 VaR 방법론을 적용하여 일별 시장리스크를 측정합니다. 역사적시물레이션 VaR 방법론은 역사적 시장데이터로부터 직접 시나리오를 도출해내기 때문에 특정 분포를 가정할 필요 없으며, 옵션 등 비선형적인 상품의 시장리스크를 정교하게 측정할 수 있습니다. VaR한도 외에도 발행 및 거래한도, 부서별 Stop Loss한도 등을 설정하여 관리하고 있습니다.

당기와 전기 중 연결실체의 트레이딩 포지션에 대하여 감독당국의 표준방법을 사용하여 산출한 시장리스크 소요자기자본의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 15(당) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	305,563	328,357	281,223	328,357
주가 위험	174,365	213,507	132,172	132,172
환율 위험	125,048	141,887	110,512	141,159
옵션 변동성 위험	7,820	16,811	3,747	4,561
합 계	612,796	700,562	527,654	606,249

② 제 14(전) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	256,051	293,708	214,823	292,081
주가 위험	130,879	161,505	85,819	159,049
환율 위험	121,334	145,703	104,065	114,101
옵션 변동성 위험	7,857	9,843	5,577	5,577
합 계	516,121	610,759	410,284	570,808

상기 연결실체의 시장리스크 산출시 보험회사는 은행지주회사의 연결자기자본비율 산출을 위한 연결대상에서 제외되므로 신한생명은 제외되었습니다.

1-1) 신한은행

당기와 전기 중 99.9% 신뢰수준의 10일 VaR 기준으로 측정된 신한은행의 VaR의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 15(당) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	37,341	43,746	33,849	35,976
주가 위험	8,258	9,049	6,995	7,056
환율 위험 (*)	45,102	54,459	36,549	44,475
옵션 변동성 위험	355	550	262	262
상품 위험	5	21	-	3
분산효과	(35,789)	(45,895)	(25,953)	(30,699)
합 계	55,272	61,930	51,702	57,073

② 제 14(전) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	17,302	25,863	8,721	13,414
주가 위험	4,333	7,362	2,493	3,442
환율 위험 (*)	43,872	54,355	34,928	49,372
옵션 변동성 위험	161	259	66	66
분산효과	(18,668)	(32,344)	(5,246)	(13,268)
합 계	47,000	55,495	40,962	53,026

(\*) 트레이딩 포지션 및 비트레이딩 포지션을 포함한 금액입니다.

1-2) 신한카드

당기와 전기 중 신한카드의 트레이딩 포지션에 대하여 감독당국의 표준방법을 사용하여 산출한 시장리스크 소요자기자본의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 15(당) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	1,685	3,011	650	650
환율 위험	38,214	42,208	33,759	33,759
합 계	39,899	45,219	34,409	34,409

② 제 14(전) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	754	1,300	400	1,150
환율 위험	40,309	46,846	33,832	39,849
합 계	41,063	48,146	34,232	40,999

(\*) 신한카드는 외화표시부채에 대하여 스왑을 통해 100% 헷지하고 있으며, 대부분의 시장리스크가 외화표시 비트레이딩 지분증권의 환리스크에 제한적으로 노출되어 있습니다.

1-3) 신한금융투자

당기와 전기 중 99.9% 신뢰수준의 10일 VaR 기준으로 측정된 신한금융투자의 VaR의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 15(당) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	6,879	16,542	2,707	7,274
주가 위험	19,397	64,650	10,213	19,047
환율 위험	5,680	10,881	2,845	7,489
옵션 변동성 위험	2,634	5,207	175	4,396
분산효과	(11,714)	(32,096)	(4,062)	(8,460)
합 계	22,876	65,184	11,878	29,746

② 제 14(전) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	8,999	30,064	3,514	6,069
주가 위험	7,531	14,677	3,389	14,438
환율 위험	3,688	17,353	646	5,227
옵션 변동성 위험	1,917	7,042	224	711
분산효과	(7,730)	(38,169)	(1,399)	(8,967)
합 계	14,405	30,967	6,374	17,478

1-4) 신한생명

당기와 전기 중 99.9% 신뢰수준의 10일 VaR 기준으로 측정된 신한생명의 VaR의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 15(당) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	585	817	298	303
주가 위험	275	1,190	-	-
환율 위험	1,308	2,337	511	1,780
옵션 변동성 위험	541	1,868	108	138
합 계	2,709	6,212	917	2,221

② 제 14(전) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	997	4,850	223	354
주가 위험	5	111	-	-
환율 위험	301	664	19	392
옵션 변동성 위험	3,136	7,289	1,058	1,332
합 계	4,439	12,914	1,300	2,078



2) 비트레이딩 포지션 금리리스크 관리

금리리스크를 이익적 관점과 경제가치적 관점에서 설명할 수 있으며, 금리리스크 측정방법으로 이익적 관점에서 금리EaR(Earnings at Risk)과 경제가치적 관점에서 금리VaR(Value at Risk)가 대표적입니다. 금리EaR은 금리의 불리한 변동으로 인해 향후 1년간 발생할 수 있는 순이자이익의 최대감소예상액을 나타내며, 금리VaR는 금리의 불리한 변동으로 인한 향후 1년간 순자산가치의 최대감소예상액을 나타냅니다.

신한은행은 ALM시스템을 통하여 금리갭, 듀레이션갭, NPV 및 NII 시뮬레이션 등 다양한 분석방법을 이용하여 금리리스크를 측정 및 관리하고 있으며, 금리VaR, 금리EaR, 금리갭비율에 대한 한도를 설정하여 월별로 모니터링하고 있습니다. 금리VaR 및 금리EaR은 역사적인 금리시나리오에 의해 발생하는 향후 1년간의 순자산가치 및순이자이익의 최대 감소예상액을 시뮬레이션하여 측정합니다.

신한카드 및 신한생명은 금리VaR를 기준으로 매년 금리리스크 한도를 설정하여 모니터링하고 있습니다. 금리VaR는 NPV 시뮬레이션에 의해 측정되는 최대 순자산가치 감소예상액으로 측정하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 주요 종속기업의 금리리스크 내역은 다음과 같습니다.

2-1) 신한은행

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
금리 VaR (*1)	202,029	179,367
금리 EaR (*2)	185,254	313,619

2-2) 신한카드

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
금리 VaR (*1)	88,825	89,909
금리 EaR (*2)	12,663	23,458

2-3) 신한금융투자

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
금리 VaR (*1)	9,846	5,106
금리 EaR (*2)	85,881	119,812

2-4) 신한생명

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
금리 VaR (*1)	206,432	201,940
금리 EaR (*2)	5,947	4,525

- (\*1) 금리VaR는 금리의 불리한 변동으로 인해 1년 이내에 99.9% 신뢰수준 하에서 발생할 수 있는 순자산가치의 최대 손실 예상액으로 내부모형으로 측정하였습니다
- (\*2) 금리EaR은 BIS에서 제시한 만기구간별 "금리개정 중간시점" 및 표준금리충격(200bp)을 활용한 금융감독원 표준방법으로 측정하였습니다.

3) 외환위험

외환위험 익스포저는 외화표시 자산과 부채의 차이(순포지션)로 이해될 수 있으며, 환율을 기초자산으로 하는 파생금융상품도 해당됩니다. 앞서 설명한 트레이딩 포지션에 대한 시장 리스크 발생 요인의 한 부분으로써 시장리스크관리체제 내에서 관리되고 있습니다.

신한은행은 금융공학센터에서 전행의 환포지션을 집중하여 관리하고 있습니다. 동 부서의 데스크 및 딜러들은 ALM위원회에서 설정된 VaR한도 및 외화포지션 한도내에서 현물환 및 통화파생상품 거래를 통하여 종합포지션을 관리합니다.

당기말과 전기말 현재 외화자산·부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 15(당) 기말

(단위 : 백만원)						
구분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
<b>&lt;자 산&gt;</b>						
현금 및 예치금	3,255,745	1,146,612	137,912	1,854,220	875,451	7,269,940
단기매대금융자산	376,477	6,102	52,440	27,330	172,335	634,684
당기손익인식지정금융자산	335,474	-	-	-	-	335,474
파생상품자산	77,075	8,110	2,596	3,989	330	92,100
대출채권	15,053,386	4,460,483	1,150,044	2,881,059	3,012,725	26,557,697
매도가능금융자산	1,961,730	65,075	16,979	5,441	594,535	2,643,760
만기보유금융자산	124,651	143,529	-	148,258	83,892	500,330
기타금융자산	2,338,372	268,558	126,115	654,260	185,008	3,572,313
자산 총계	23,522,910	6,098,469	1,486,086	5,574,557	4,924,276	41,606,298
<b>&lt;부 채&gt;</b>						
예수부채	8,526,888	5,300,848	451,613	3,544,013	2,554,630	20,377,992
단기매대금융부채	317	-	-	-	453,605	453,922
당기손익인식지정금융부채	368,633	4,530	1,142	-	-	374,305
파생상품부채	60,636	658	260	2,260	209	64,023
차입부채	6,043,186	179,412	390,562	717,309	366,803	7,697,272
사채	5,581,146	291,603	153,664	216,660	144,381	6,387,454
기타금융부채	2,465,314	211,698	337,612	827,811	314,892	4,157,327
부채 총계	23,046,120	5,988,749	1,334,853	5,308,053	3,834,520	39,512,295
난내 외화 순 노출액	476,790	109,720	151,233	266,504	1,089,756	2,094,003
난외 파생상품 노출액	266,359	24,438	(121,245)	69,342	(408,120)	(169,226)
외화 순 노출액	743,149	134,158	29,988	335,846	681,636	1,924,777

② 제 14(전) 기말

(단위 : 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기 타	합 계
<자 산>						
현금 및 예치금	2,379,606	798,025	152,503	2,001,028	700,881	6,032,043
단기매매금융자산	278,187	8,986	-	110,086	285,465	682,724
당기손익인식지정금융자산	149,380	-	-	-	-	149,380
파생상품자산	127,127	351	5,205	1,418	1,746	135,847
대출채권	14,854,848	4,218,136	929,165	2,304,384	2,345,771	24,652,304
매도가능금융자산	1,638,766	41,160	4,143	-	536,891	2,220,960
만기보유금융자산	61,376	180,191	-	51,180	38,326	331,073
기타금융자산	1,884,301	213,949	33,864	279,412	120,851	2,532,377
자산 총계	21,373,591	5,460,798	1,124,880	4,747,508	4,029,931	36,736,708
<부 채>						
예수부채	7,416,198	4,548,996	383,545	3,003,747	2,325,939	17,678,425
단기매매금융부채	430	-	-	-	428,936	429,366
당기손익인식지정금융부채	188,123	-	-	-	-	188,123
파생상품부채	69,371	72,637	366	916	579	143,869
차입부채	5,519,777	261,194	511,723	387,367	261,130	6,941,191
사채	5,515,370	585,209	-	-	389,648	6,490,227
기타금융부채	1,999,245	129,719	103,272	436,379	185,590	2,854,205
부채 총계	20,708,514	5,597,755	998,906	3,828,409	3,591,822	34,725,406
난내 외화 순 노출액	665,077	(136,957)	125,974	919,099	438,109	2,011,302
난외 파생상품 노출액	350,795	132,161	(60,167)	(554,143)	83,193	(48,161)
외화 순 노출액	1,015,872	(4,796)	65,807	364,956	521,302	1,963,141

#### (4) 유동성위험

유동성리스크는 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.

각 종속기업에서는 자금의 조달 및 운용과 관련한 유동성 변동요인을 조기에 예측하고 체계적인 관리를 통하여 적정수준의 유동성을 확보함으로써, 자금부족으로 인한 위험을 최소화하고 있습니다. 자금 경색을 유발할 수 있는 자체 위기/ 대외 시장 위기/ 대내외 총체적 위기에 대한 그룹 공통 기준의 3가지 시나리오를 반영하여, 매월 스트레스테스트를 수행함으로써 평상시 위기상황에 대비하여 유동성 측면의 이상여부를 점검하고 있습니다.

또한 선제적·종합적인 유동성리스크 관리를 위해 다양한 유동성리스크관리 지표를 '한도관리지표', '조기경보지표', '모니터링지표'로 각각 구분하여 측정·관리하고 있습니다.

신한은행은 다음의 기본 원칙에 따라 유동성 위험을 관리하고 있습니다.

- 충분한 양의 자금을 필요한 시점에, 적절한 수준의 조달비용으로 조달
- 허용한도 및 조기경보지표 관리를 통하여 위험을 적정수준으로 유지하고, 관련 위험 요인을 사전에 관리
- 자금의 조달원천과 만기를 효과적으로 분산시킬 수 있는 자금조달전략을 수립하여 손실을 최소화하고 안정적으로 수익확보
- 정상적인 상황 및 위기상황 하에서 적시에 지급결제 채무를 이행할 수 있도록 매일 일중 유동성 포지션 및 위험 관리
- 유동성위기 발생에 대비하여 위기상황분석을 정기적으로 실시하고, 위기발생시 조치할 수 있는 비상조달계획을 수립
- 유동성 관련 비용, 편익 및 위험은 상품가격결정, 성과평가 및 신상품 승인절차에 반영

신한카드는 월말유동성에 대해 3개월 신용경색을 견딜 수 있는 수준을 가이드라인으로 설정하여 운영하고 있습니다. 유동성리스크 관련 주요 지표인 자산·부채의 만기구조에 대한 실질유동성갭 비율과 유동성버퍼비율, 차입금 대비 ABS비중 등에 대해주의, 불안, 위험 수준을 정의하고 이를 종합하여 유동성 위기수준을 정의하여 관리하고 있으며, 위기상황 발생을 대비한 비상계획 (Contingency Plan)이 수립되어 있습니다.

당기말과 전기말 현재 비파생금융상품과 파생금융상품의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 15(당) 기말

(단위 : 백만원)								
구 분		1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<b>&lt;비파생금융상품&gt;</b>								
자산	현금 및 예치금	16,843,128	1,641,876	1,530,110	2,050,819	29,843	23,073	22,118,849
	단기매대금융자산(*3)	22,501,571	24,397	30,194	73,262	20,028	6,593	22,656,045
	당기손익인식 지정금융자산	2,369,896	51,860	4,688	97,645	619,170	101,074	3,244,333
	대출채권	29,674,971	30,614,739	37,138,646	55,209,656	66,445,746	54,084,550	273,168,308
	매도가능금융자산(*3)	29,415,328	1,091,745	12,623	1,173,011	398,156	1,904,249	33,995,112
	만기보유금융자산	78,916	236,378	565,038	1,085,581	9,518,678	9,582,297	21,066,888
	기타금융자산	8,057,613	24,202	21,106	290,955	3,502,493	90,587	11,986,956
	합 계	108,941,423	33,685,197	39,302,405	59,980,929	80,534,114	65,792,423	388,236,491
	부채	예수부채(*2)	108,029,850	21,996,113	26,252,328	51,392,270	13,511,745	3,415,583
단기매대금융부채		2,135,390	-	-	-	-	-	2,135,390
당기손익인식 지정금융부채		151,597	368,648	335,632	1,586,608	5,496,762	977,743	8,916,990
차입부채		10,799,071	2,321,249	1,410,898	2,392,047	4,425,261	682,720	22,031,246
사채		805,212	2,582,626	3,036,650	8,292,380	25,620,414	4,096,669	44,433,951
기타금융부채		18,623,136	(7,698)	303,104	196,771	321,174	55,163	19,491,650
합 계		140,544,256	27,260,938	31,338,612	63,860,076	49,375,356	9,227,878	321,607,116
난외항목(*4)		지급보증	3,679,486	-	-	-	-	-
	대출약정 및 기타 신용관련 부채	76,965,151	-	-	-	-	-	76,965,151
	합 계	80,644,637	-	-	-	-	-	80,644,637
<b>&lt;파생금융상품&gt;</b>								
순액 및 총액 결제파생상품	현금유입	2,040,644	493,895	375,267	1,127,109	1,835,195	42,160	5,914,270
	현금유출	(2,601,358)	(329,658)	(354,063)	(1,075,864)	(1,645,263)	(30,270)	(6,036,476)
	합 계	(560,714)	164,237	21,204	51,245	189,932	11,890	(122,206)

② 제 14(전) 기말

(단위 : 백만원)								
구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계	
<b>&lt;비파생금융상품&gt;</b>								
자산	현금 및 예치금	16,293,055	1,202,567	1,294,502	1,824,756	35,664	47,375	20,697,919
	단기매매금융자산(*3)	24,206,873	7,380	-	37,479	36,498	81,519	24,369,749
	당기손익인식 지정금융자산	1,894,062	32,715	116,973	26,051	564,132	103,596	2,737,529
	대출채권	28,612,094	29,867,481	34,979,379	51,517,129	55,500,327	49,283,162	249,759,572
	매도가능금융자산(*3)	26,174,710	1,955,624	30,042	1,002,739	26,551	2,229,016	31,418,682
	만기보유금융자산	205,544	636,188	394,655	1,265,085	7,646,864	7,471,576	17,619,912
	기타금융자산	6,337,858	21,269	20,151	327,983	3,382,771	190,599	10,280,631
	합 계	103,724,196	33,723,224	36,835,702	56,001,222	67,192,807	59,406,843	356,883,994
	부채	예수부채(*2)	92,720,125	22,382,996	27,514,353	42,443,826	11,473,918	3,708,829
단기매매금융부채		2,688,734	-	-	-	-	-	2,688,734
당기손익인식 지정금융부채		149,918	220,932	287,058	820,256	6,672,700	845,656	8,996,520
차입부채		13,112,645	1,991,313	1,751,068	1,791,657	3,737,094	846,679	23,230,456
사채		846,643	1,909,290	4,171,870	7,515,358	23,271,423	3,201,822	40,916,406
기타금융부채		16,634,144	45,750	15,921	172,690	471,352	108,993	17,448,850
합 계		126,152,209	26,550,281	33,740,270	52,743,787	45,626,487	8,711,979	293,525,013
난외항목(*4)		지급보증	3,090,873	-	-	-	-	-
	대출약정 및 기타 신용관련 부채	74,295,365	-	-	-	-	-	74,295,365
	합 계	77,386,238	-	-	-	-	-	77,386,238
	<b>&lt;파생금융상품&gt;</b>							
순액 및 총액 결제파생상품	현금유입	1,530,627	339,105	197,109	1,036,878	1,845,455	50,797	4,999,971
	현금유출	(1,614,763)	(104,502)	(153,737)	(1,009,806)	(1,925,721)	(433,058)	(5,241,587)
	합 계	(84,136)	234,603	43,372	27,072	(80,266)	(382,261)	(241,616)

- (\*1) 표시된 금액은 금융상품자산 및 금융상품부채의 원금 및 이자의 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다.
- (\*2) 당기말과 전기말 현재 요구불예금 83,639,042백만원과 68,949,585백만원을 각각 최단기로 분류하였습니다.
- (\*3) 담보 제공 등의 처분제한이 없으며 시가로 평가되는 단기매매금융자산과 매도가능금융자산은 1개월 이내 최단기로 분류하였고, 그 외의 단기매매금융자산과 매도가능금융자산은 처분 가능한 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다  
연결실체가 제공한 사채발행, 융자담보 등 금융보증에 해당하는 지급보증, 대출약정 및 기타신용공여의 경우 약정
- (\*4) 만기가 존재하나, 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 하므로, 실행될 수 있는 가장 이른 구간으로 구분합니다.

#### (5) 금융상품의 공정가치 측정

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간종료일 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 연결실체가 보유하고 있는 금융자산의 공시되는 시장가격은 매매중개기관의 공시가격에 기초합니다.

활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하거나, 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 이용합니다. 연결실체는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간종료일에 현재 시장상황에 근거하여 합리적인 가정을 수립하고 있습니다.

금융상품의 공정가치는 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 외환선도계약의 공정가치는 보고기간종료일의 고시선도환율을 적용하여 산출됩니다.

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1 : 활성시장에서 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.



1) 공정가치로 측정하는 금융상품

1-1) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정하는 금융상품의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 15(당) 기말

(단위 : 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	채무증권	5,496,812	13,789,920	159,454	19,446,186
	지분증권	1,168,610	1,832,283	42,149	3,043,042
	금예치금	149,221	-	-	149,221
	소 계	6,814,643	15,622,203	201,603	22,638,449
당기손익인식지정 금융자산	채무증권 및 기타증권	133,652	1,868,749	326,618	2,329,019
	지분증권	6,045	784,596	124,506	915,147
	소 계	139,697	2,653,345	451,124	3,244,166
파생상품자산	매매목적	4,881	1,695,320	113,160	1,813,361
	위험회피목적	-	153,455	27,898	181,353
	소 계	4,881	1,848,775	141,058	1,994,714
매도가능금융자산	채무증권	9,265,153	19,582,353	190,134	29,037,640
	지분증권	1,545,321	594,186	2,788,924	4,928,431
	소 계	10,810,474	20,176,539	2,979,058	33,966,071
금융상품자산총계		17,769,695	40,300,862	3,772,843	61,843,400
단기매매금융부채	매도유가증권	1,681,785	-	-	1,681,785
	금예수부채	453,605	-	-	453,605
	소 계	2,135,390	-	-	2,135,390
당기손익인식지정 금융부채	예수부채	-	10,542	2,967	13,509
	매도유가증권	86,532	-	-	86,532
	매도파생결합증권	-	2,374,637	6,441,654	8,816,291
	소 계	86,532	2,385,179	6,444,621	8,916,332
파생상품부채	매매목적	9,122	1,653,121	752,927	2,415,170
	위험회피목적	-	92,146	91,972	184,118
	소 계	9,122	1,745,267	844,899	2,599,288
금융상품부채총계		2,231,044	4,130,446	7,289,520	13,651,010

② 제 14(전) 기말

(단위 : 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	채무증권	5,553,244	15,567,883	155,271	21,276,398
	지분증권	1,191,394	1,659,309	10,519	2,861,222
	금예치금	224,556	-	-	224,556
	소 계	6,969,194	17,227,192	165,790	24,362,176
당기손익인식지정 금융자산	채무증권 및 기타증권	59,945	1,469,473	416,782	1,946,200
	지분증권	17,955	630,537	142,683	791,175
	소 계	77,900	2,100,010	559,465	2,737,375
파생상품자산	매매목적	4,640	1,247,402	159,126	1,411,168
	위험회피목적	-	95,706	61,433	157,139
	소 계	4,640	1,343,108	220,559	1,568,307
매도가능금융자산	채무증권	7,371,643	19,468,619	15,400	26,855,662
	지분증권	1,647,908	346,331	2,568,113	4,562,352
	소 계	9,019,551	19,814,950	2,583,513	31,418,014
금융상품자산총계		16,071,285	40,485,260	3,529,327	60,085,872
단기매매금융부채	매도유가증권	2,259,798	-	-	2,259,798
	금예수부채	428,936	-	-	428,936
	소 계	2,688,734	-	-	2,688,734
당기손익인식지정 금융부채	예수부채	-	3,054	3,085	6,139
	매도유가증권	417	-	-	417
	매도파생결합증권	154	2,004,122	6,985,349	8,989,625
	소 계	571	2,007,176	6,988,434	8,996,181
파생상품부채	매매목적	5,317	1,360,839	230,244	1,596,400
	위험회피목적	-	92,392	28,763	121,155
	소 계	5,317	1,453,231	259,007	1,717,555
금융상품부채총계		2,694,622	3,460,407	7,247,441	13,402,470

1-2) 당기 및 전기 중 공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준1과 수준2 사이의 이동금액은 없습니다.

1-3) 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 내역

가. 당기와 전기 중 공정가치 수준 3에 해당되는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 15(당) 기

(단위 : 백만원)					
구 분	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	순파생상품	당기손익인식 지정금융부채
기초금액	165,790	559,465	2,583,513	(38,448)	(6,988,434)
총손익	4,426	(70,335)	29,818	(594,936)	469,274
- 당기손익인식금액(*1)	4,426	(70,335)	61,988	(594,773)	469,274
- 기타포괄손익인식금액	-	-	(32,170)	(163)	-
매입	278,477	354,258	903,357	15,932	(179)
발행	-	-	-	-	(7,662,427)
결제	(247,090)	(392,264)	(462,617)	(86,327)	7,737,145
수준 3으로 이동(*2)	-	-	23,511	-	-
수준 3으로부터의 이동(*2)	-	-	(98,524)	(62)	-
기말금액	201,603	451,124	2,979,058	(703,841)	(6,444,621)

② 제 14(전) 기

(단위 : 백만원)					
구 분	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	순파생상품	당기손익인식 지정금융부채
기초금액	35,345	894,706	2,134,276	(305,107)	(4,529,091)
총손익	7,519	(124,819)	18,019	347,810	(356,036)
- 당기손익인식금액(*1)	7,519	(124,819)	(114,991)	348,608	(356,036)
- 기타포괄손익인식금액	-	-	133,010	(798)	-
매입	412,363	323,824	603,113	30,864	-
발행	-	-	-	-	(3,538)
결제	(289,437)	(534,246)	(203,674)	(111,963)	(2,099,769)
수준 3으로 이동(*2)	-	-	35,336	-	-
수준 3으로부터의 이동(*2)	-	-	(3,557)	(52)	-
기말금액	165,790	559,465	2,583,513	(38,448)	(6,988,434)

(\*1) 당기와 전기 중 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 증감내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간 말 현재 보유하고 있는 금융상품 관련 당기손익 인식액은 포괄손익계산서 상 다음과 같은 개별항목으로 표시되고 있습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액
단기매매금융상품관련손익	(517,524)	(797,960)	202,418	1,329
당기손익인식지정금융상품관련손익	398,938	726,298	(480,854)	(232,238)
매도가능금융자산처분손익	148,084	-	26,342	-
금융상품자산손상차손	(88,327)	(85,679)	(141,410)	(140,885)
기타영업손익	(70,591)	(70,385)	153,785	154,846
합 계	(129,420)	(227,726)	(239,719)	(216,948)

(\*2) 해당 금융상품에 대한 관측가능한 시장 자료의 이용가능 여부가 변경됨에 따라 수준간 이동이 발생하였습니다. 연결실체는 수준 간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 보고기간 말에 수준의 변동을 인식합니다.

1-4) 가치평가기법 및 시장에서 관측불가능한 투입변수

1-4-1) 당기말 현재 공정가치 수준 2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
단기매매금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	13,789,920	할인율
	순자산가치평가	지분증권	1,832,283	할인율, 주식·채권 등 기초자산 가격
	소계		15,622,203	
당기손익인식지정금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	1,868,749	할인율
	순자산가치평가	지분증권	784,596	할인율, 주식·채권 등 기초자산 가격
	소계		2,653,345	
파생상품자산	옵션모형, 현금흐름할인모형	매매목적 위험회피목적	1,695,320 153,455	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	소계		1,848,775	
	매도가능금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	19,582,353
순자산가치평가		지분증권	594,186	
소계		20,176,539		
금융자산 합계			40,300,862	
당기손익인식지정금융부채	현금흐름할인모형	차입부채	2,385,179	할인율
파생상품부채	옵션모형, 현금흐름할인모형	매매목적 위험회피목적	1,653,121 92,146	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	소계		1,745,267	
	금융부채 합계			4,130,446

1-4-2) 당기말 현재 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가 기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액(*2)	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위(%)
단기매매금융자산	현금흐름할인모형 옵션모형(*1)	채무증권	159,454	기초자산의 변동성 상관계수	0.44 ~ 23.73 77.95
당기손익인식지정금융자산	현금흐름할인모형	채무증권 및 기타증권	451,124	기초자산의 변동성 상관계수	5.06 ~ 80.39 (7.44) ~ 53.50
파생상품자산	옵션모형(*1)	주식 및 환율관련	74,613	기초자산의 변동성 상관계수	3.74 ~ 43.50 (44.72) ~ 53.50
	옵션모형(*1)	이자율관련	55,189	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.40 ~ 16.6 0.02 ~ 2.05 0 ~ 100
	옵션모형(*1)	신용 및 상품관련	11,256	기초자산의 변동성 상관계수	1.41 ~ 47.48 (8.26) ~ 90.25
	소계		141,058		
매도가능금융자산	순자산가치평가법	채무증권	190,134	할인율	0.84 ~ 21.65
	할인된 현금흐름 등	지분증권	2,788,924	성장율	0 ~ 3.5
	소계		2,979,058		
금융자산 합계			3,730,694		
당기손익인식지정금융부채	옵션모형(*1)	주식관련	6,444,621	기초자산의 변동성 상관계수	22.20 ~ 28.48 15.43 ~ 52.70
파생상품부채	옵션모형(*1)	주식 및 환율관련	590,208	기초자산의 변동성 상관계수	3.74 ~ 79.81 (3.84) ~ 73.25
	옵션모형(*1)	이자율관련	109,709	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.16 ~ 32.94 0.02 ~ 2.04 0 ~ 100
	옵션모형(*1)	신용 및 상품관련	144,982	기초자산의 변동성 상관계수	7.09 ~ 47.48 23.90 ~ 100
	소계		844,899		
금융부채 합계			7,289,520		

파생상품 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 Black-Scholes 모델, Hull-White 모델 등을 포함하고 있 (\*1) 으며, 상품 유형에 따라 일부 상품에 대해서는 몬테카를로 시뮬레이션(Monte Carlo simulation) 등의 방법을 적용 하고 있습니다.

(\*2) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련된 평가기법과 투입변 수는 공시하지 않습니다.

1-5) 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

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

① 제 15(당) 기말

(단위 : 백만원)			
금융상품 종류		유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식(*1)	단기매매금융자산	64	(45)
	당기손익인식지정금융자산	2,837	(4,416)
	파생상품자산	7,592	(11,254)
매도가능금융자산 (*2)		90,343	(30,856)
합 계		100,836	(46,571)
당기손익인식(*1)	당기손익인식지정금융부채	64,089	(79,575)
	파생상품부채	87,885	(62,248)
	합 계	151,974	(141,823)

② 제 14(전) 기말

(단위 : 백만원)			
금융상품 종류		유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식(*1)	당기손익인식지정금융자산	2,691	(2,761)
	파생상품자산	25,759	(33,508)
매도가능금융자산 (*2)		195,171	(69,090)
합 계		223,621	(105,359)
당기손익인식(*1)	당기손익인식지정금융부채	82,347	(81,191)
	파생상품부채	74,637	(76,587)
	합 계	156,984	(157,778)

(\*1) 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산의 변동성 또는 상관계수를 10% 만큼 증가 또는 감소 시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

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

2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

2-1) 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출 방법
현금 및 예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과 초단기성인 익일 예치금이 대부분 이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
만기보유금융자산	한국자산평가(주), KIS채권평가(주)가 제공하는 최근거래일의 기준단가 중 낮은 값을 공정가치로 산출하였습니다.
예수부채 및 차입부채	요구불예수부채, 어음관리계좌수탁금, 콜머니는 초단기성 부채로 장부금액을 공정가치로 평가하였으며, 나머지 예수부채와 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
사 채	활성시장 가격을 기초로 하고 있습니다. 활성시장 가격이 유효하지 않는 경우, 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.



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

(단위 : 백만원)					
계 정 과 목		제 15(당) 기말		제 14(전) 기말	
		장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
대출채권	가 계	96,054,104	97,344,327	84,946,277	85,745,596
	기 업	125,733,988	126,892,647	112,495,338	113,734,683
	공공및기타 자금대출	2,188,482	2,197,441	2,125,424	2,137,696
	은행간 자금대출	4,643,316	4,655,155	4,672,471	4,693,064
	신용카드	17,821,471	18,093,298	17,378,179	17,654,085
	소 계	246,441,361	249,182,868	221,617,689	223,965,124
만기보유금융자산	국공채	9,528,795	10,510,079	7,794,703	8,405,241
	금융채	1,263,688	1,314,855	1,573,869	1,617,248
	회사채	5,399,577	5,664,304	4,004,812	4,208,831
	소 계	16,192,060	17,489,238	13,373,384	14,231,320
기타금융자산		11,878,420	11,907,777	10,151,338	10,204,666
자산총계		274,511,841	278,579,883	245,142,411	248,401,110
예수부채	요구불예수부채	83,639,042	83,639,042	68,949,585	68,949,585
	기한부예수부채	122,918,420	123,132,691	116,521,457	116,861,436
	양도성예금증서	4,579,112	4,596,297	2,179,573	2,187,560
	발행어음예수부채	3,018,551	3,018,428	3,241,082	3,240,906
	어음관리계좌수탁금	2,280,816	2,280,816	1,682,610	1,682,610
	기 타	1,240,487	1,240,555	1,135,431	1,135,483
	소 계	217,676,428	217,907,829	193,709,738	194,057,580
차입부채	콜머니	643,414	643,414	2,649,036	2,649,036
	매출어음	24,803	24,755	31,059	30,934
	환매조건부채권매도	6,621,251	6,621,251	7,707,954	7,707,954
	차입부채	14,372,588	14,437,945	12,508,538	12,632,639
	외화수탁금	71,809	71,841	77,180	77,179
	소 계	21,733,865	21,799,206	22,973,767	23,097,742
사채	원회사채	34,852,771	35,458,367	30,867,356	31,681,782
	외회사채	6,368,513	6,420,276	6,467,256	6,588,938
	소 계	41,221,284	41,878,643	37,334,612	38,270,720
기타금융부채		19,535,670	19,508,155	17,485,236	17,432,936
부채총계		300,167,247	301,093,833	271,503,353	272,858,978

2-3) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 15(당) 기말

(단위 : 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
대출채권	가계대출	-	-	97,344,327	97,344,327
	기업대출	6,237	-	126,886,410	126,892,647
	공공및기타자금대출	-	-	2,197,441	2,197,441
	은행간자금대출	20,801	1,577,960	3,056,394	4,655,155
	카드채권	-	-	18,093,298	18,093,298
	소 계	27,038	1,577,960	247,577,870	249,182,868
만기보유증권	국공채	6,237,576	4,272,503	-	10,510,079
	금융채	122,996	1,191,859	-	1,314,855
	회사채	-	5,664,304	-	5,664,304
	소 계	6,360,572	11,128,666	-	17,489,238
기타금융자산		25,165	7,669,816	4,212,796	11,907,777
자산총계		6,412,775	20,376,442	251,790,666	278,579,883
예수부채	요구불예수부채	907,122	82,731,920	-	83,639,042
	기한불예수부채	-	-	123,132,691	123,132,691
	양도성예금증서	-	-	4,596,297	4,596,297
	발행어음예수부채	-	-	3,018,428	3,018,428
	어음관리계좌수탁금	-	2,280,816	-	2,280,816
	기타	1,195,766	-	44,789	1,240,555
	소 계	2,102,888	85,012,736	130,792,205	217,907,829
차입부채	콜머니	375,300	268,114	-	643,414
	매출어음	-	-	24,755	24,755
	환매조건부채권매도	5,124,651	-	1,496,600	6,621,251
	차입부채	-	4,912	14,433,033	14,437,945
	외화수탁금	-	-	71,841	71,841
	소 계	5,499,951	273,026	16,026,229	21,799,206
사채	원회사채	-	23,042,642	12,415,725	35,458,367
	외회사채	-	4,333,297	2,086,979	6,420,276
	소 계	-	27,375,939	14,502,704	41,878,643
기타금융부채		25,803	7,488,938	11,993,414	19,508,155
부채총계		7,628,642	120,150,639	173,314,552	301,093,833

② 제 14(전) 기말

(단위 : 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
대출채권	가계대출	-	-	85,745,596	85,745,596
	기업대출	-	-	113,734,683	113,734,683
	공공및기타자금대출	-	-	2,137,696	2,137,696
	은행간자금대출	29,569	2,959,108	1,704,387	4,693,064
	카드채권	-	-	17,654,085	17,654,085
	소 계	29,569	2,959,108	220,976,447	223,965,124
만기보유증권	국공채	4,954,771	3,450,470	-	8,405,241
	금융채	181,153	1,436,095	-	1,617,248
	회사채	-	4,208,831	-	4,208,831
	소 계	5,135,924	9,095,396	-	14,231,320
기타금융자산		16,544	5,841,425	4,346,697	10,204,666
자산총계		5,182,037	17,895,929	225,323,144	248,401,110
예수부채	요구불예수부채	607,154	68,342,432	-	68,949,586
	기한부예수부채	-	-	116,861,435	116,861,435
	양도성예금증서	-	-	2,187,560	2,187,560
	발행어음예수부채	-	-	3,240,906	3,240,906
	어음관리계좌수탁금	-	1,682,610	-	1,682,610
	기타	1,090,159	-	45,324	1,135,483
	소 계	1,697,313	70,025,042	122,335,225	194,057,580
차입부채	콜머니	866,300	1,782,736	-	2,649,036
	매출어음	-	-	30,934	30,934
	환매조건부채권매도	6,676,600	-	1,031,354	7,707,954
	차입부채	-	10,365	12,622,274	12,632,639
	외화수탁금	-	-	77,179	77,179
	소 계	7,542,900	1,793,101	13,761,741	23,097,742
사채	원회사채	-	19,061,052	12,620,730	31,681,782
	외회사채	-	4,606,182	1,982,756	6,588,938
	소 계	-	23,667,234	14,603,486	38,270,720
기타금융부채		17,520	5,189,079	12,226,337	17,432,936
부채총계		9,257,733	100,674,456	162,926,789	272,858,978

2-4) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치공시를 위하여 수준 2와 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 투입변수는 다음과 같습니다.

① 제 15(당) 기말

(단위 : 백만원)				
공정가치수준	구분	공정가치(*)	평가모형	투입변수
수준 2	대출채권	1,577,960	현금흐름 할인모형	할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	만기보유증권	11,128,666		할인율
	기타금융자산	7,669,816		할인율
수준 3	대출채권	247,577,870		할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	기타금융자산	4,212,796		할인율
자산총계		272,167,108		
수준 2	예수부채	85,012,736	현금흐름 할인모형	할인율
	차입부채	273,026		할인율
	사채	27,375,939		할인율
	기타금융부채	7,488,938		할인율
수준 3	예수부채	130,792,205		할인율
	차입부채	16,026,229		할인율
	사채	14,502,704		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	11,993,414		할인율
부채총계		293,465,191		

② 제 14(전) 기말

(단위 : 백만원)				
공정가치수준	구분	공정가치(*)	평가모형	투입변수
수준 2	대출채권	2,959,108	현금흐름 할인모형	할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	만기보유증권	9,095,396		할인율
	기타금융자산	5,841,425		할인율
수준 3	대출채권	220,976,447		할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	기타금융자산	4,346,697		할인율
자산총계		243,219,073		
수준 2	예수부채	70,025,042	현금흐름 할인모형	할인율
	차입부채	1,793,101		할인율
	사채	23,667,234		할인율
	기타금융부채	5,189,079		할인율
수준 3	예수부채	122,335,225		할인율
	차입부채	13,761,741		할인율
	사채	14,603,486		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	12,226,337		할인율
부채총계		263,601,245		

(\*) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련된 평가기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.

3) 당기와 전기 중 최초거래일 손익의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제 15(당) 기	제 14(전) 기
기초금액	(86,178)	(29,448)
당기신규거래	(69,818)	(94,299)
당기손익인식액	53,980	37,582
기말금액	(102,016)	(86,165)

(6) 금융상품의 범주별 분류

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 금융상품 범주별 장부금액의 자세한 측정 방법은 '4.(5) 금융상품의 공정가치 측정'에서 설명하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

① 제 15(당) 기말

(단위 : 백만원)							
구 분	당기손익금융자산		매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생자산	합 계
	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산					
현금및예치금	-	-	-	-	22,024,404	-	22,024,404
단기매매금융자산	22,638,449	-	-	-	-	-	22,638,449
당기손익인식지정 금융자산	-	3,244,166	-	-	-	-	3,244,166
파생상품자산	1,813,361	-	-	-	-	181,353	1,994,714
대출채권	-	-	-	-	246,441,361	-	246,441,361
매도가능금융자산	-	-	33,966,071	-	-	-	33,966,071
만기보유금융자산	-	-	-	16,192,060	-	-	16,192,060
기타자산	-	-	-	-	11,878,420	-	11,878,420
금융자산 총계	24,451,810	3,244,166	33,966,071	16,192,060	280,344,185	181,353	358,379,645

(단위 : 백만원)					
구 분	당기손익금융부채		상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생부채	합 계
	단기매매 금융부채	당기손익인식 지정금융부채			
예수부채	-	-	217,676,428	-	217,676,428
단기매매금융부채	2,135,390	-	-	-	2,135,390
당기손익인식지정 금융부채	-	8,916,332	-	-	8,916,332
파생상품부채	2,415,170	-	-	184,118	2,599,288
차입부채	-	-	21,733,865	-	21,733,865
사채	-	-	41,221,284	-	41,221,284
기타부채	-	-	19,535,670	-	19,535,670
금융부채 총계	4,550,560	8,916,332	300,167,247	184,118	313,818,257

② 제 14(전) 기말

(단위 : 백만원)							
구 분	당기손익금융자산		매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생자산	합 계
	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산					
현금및예치금	-	-	-	-	20,584,838	-	20,584,838
단기매매금융자산	24,362,176	-	-	-	-	-	24,362,176
당기손익인식지정 금융자산	-	2,737,375	-	-	-	-	2,737,375
파생상품자산	1,411,168	-	-	-	-	157,139	1,568,307
대출채권	-	-	-	-	221,617,689	-	221,617,689
매도가능금융자산	-	-	31,418,014	-	-	-	31,418,014
만기보유금융자산	-	-	-	13,373,384	-	-	13,373,384
기타자산	-	-	-	-	10,151,338	-	10,151,338
금융자산 총계	25,773,344	2,737,375	31,418,014	13,373,384	252,353,865	157,139	325,813,121

(단위 : 백만원)					
구 분	당기손익금융부채		상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생부채	합 계
	단기매매 금융부채	당기손익인식 지정금융부채			
예수부채	-	-	193,709,738	-	193,709,738
단기매매금융부채	2,688,734	-	-	-	2,688,734
당기손익인식지정 금융부채	-	8,996,181	-	-	8,996,181
파생상품부채	1,596,400	-	-	121,155	1,717,555
차입부채	-	-	22,973,767	-	22,973,767
사채	-	-	37,334,612	-	37,334,612
기타부채	-	-	17,485,236	-	17,485,236
금융부채 총계	4,285,134	8,996,181	271,503,353	121,155	284,905,823

(7) 금융상품 양도거래

1) 제거조건이 충족되지 않은 금융상품

① 환매조건부채권 매도

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

(단위 : 백만원)			
구 분		제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
양도자산	당기손익인식금융자산	5,605,287	6,929,219
	매도가능금융자산	1,050,002	972,344
	만기보유금융자산	497,786	375,396
	대출채권	270,100	158,673
	합 계	7,423,175	8,435,632
관련부채	환매조건부채권매도	6,617,251	7,707,954

② 유가증권대차거래

연결실체가 보유한 유가증권을 대여하는 경우 유가증권의 소유권이 이전되나, 대여 기간이 끝난 때 해당 유가증권을 반환하여야 하므로, 연결실체는 해당 유가증권의 위험과 보상의 대부분을 보유함에 따라 대여유가증권 전체를 계속하여 인식하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 대여유가증권의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말	대여처
국공채	36,786	491,931	한국증권금융, 미쓰이스미토모 등
금융채	130,019	140,239	한국증권금융
회사채	-	1,831	미래에셋증권
합 계	166,805	634,001	

2) 제거조건을 충족하나 지속적으로 관여하는 금융상품

당기말과 전기말 현재 제거조건을 충족하나 연결실체가 지속적으로 관여하는 금융상품은 없습니다.



(8) 금융자산과 금융부채의 상계

당기말과 전기말 현재 상계되는 금융자산, 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 15(당) 기말

(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(*1)	1,903,714	-	1,903,714	6,977,154	10,361	2,285,289
기타금융상품(*1)	8,497,835	1,128,745	7,369,090			
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권 )(*2)	12,957,346	-	12,957,346	12,431,670	-	525,676
유가증권대여약정(*2)	166,805	-	166,805	159,807	-	6,998
미회수내국환채권(*3)	27,408,941	25,036,860	2,372,081	18,939	-	2,353,142
증권미수금(*4)	2,117	523	1,594	-	-	1,594
보험미수금	2,379	-	2,379	1,492	-	887
합 계	50,939,137	26,166,128	24,773,009	19,589,062	10,361	5,173,586

(단위 : 백만원)						
구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품 등(*1)	2,715,265	-	2,715,265	7,009,512	-	1,000,226
기타금융상품(*1)	6,423,218	1,128,745	5,294,473			
환매조건부매도(차입부채)(*2)	6,617,251	-	6,617,251	6,617,251	-	-
유가증권차입약정(*2)	1,768,317	-	1,768,317	1,768,317	-	-
미지급내국환채무(*3)	27,245,592	25,036,860	2,208,732	2,165,161	-	43,571
증권미지급금(*4)	575	523	52	47	-	5
보험미지급금	1,492	-	1,492	1,492	-	-
합 계	44,771,710	26,166,128	18,605,582	17,561,780	-	1,043,802

② 제 14(전) 기말

(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(*1)	1,513,338	-	1,513,338	5,006,936	25,044	920,259
기타금융상품(*1)	5,280,560	841,659	4,438,901			
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권 )(*2)	11,071,542	-	11,071,542	10,510,942	-	560,600
유가증권대여약정(*2)	634,001	-	634,001	487,090	-	146,911
미회수내국환채권(*3)	24,624,335	22,524,299	2,100,036	3,561	-	2,096,475
증권미수금(*4)	4,648	316	4,332	4,332	-	-
보험미수금	1,775	-	1,775	1,198	-	577
합 계	43,130,199	23,366,274	19,763,925	16,014,059	25,044	3,724,822

(단위 : 백만원)						
구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품 등(*1)	1,845,449	-	1,845,449	4,978,480	-	711,744
기타금융상품(*1)	4,686,434	841,659	3,844,775			
환매조건부매도(차입부채)(*2)	7,707,954	-	7,707,954	7,707,954	-	-
유가증권차입약정(*2)	2,253,329	-	2,253,329	2,253,329	-	-
미지급내국환채무(*3)	24,010,268	22,524,299	1,485,969	1,449,106	-	36,863
증권미지급금(*4)	551	315	236	236	-	-
보험미지급금	1,198	-	1,198	1,198	-	-
합 계	40,505,183	23,366,273	17,138,910	16,390,303	-	748,607

연결실체의 장외 파생상품 중 일부는 ISDA (International Swaps and Derivatives Association) 일괄상계약정에 따라 거래가 이루어지고 있습니다. 동

(\*1) 약정에 의하면, 거래 상대방의 부도와 같은 신용사건 발생시 해당 거래 상대방과의 모든 파생상품 거래는 해지되며, 해지 시점에서 거래 당사자들이 각 거래별로 지급받거나 지급받아야 할 금액을 서로 상계하여 단일의 금액을 일방이 다른 거래 상대방에게 지급하게 됩니다.

(\*2) 환매조건부 매매거래 및 유가증권 대차거래 등도 ISDA일괄상계약정과 유사한 상계약정의 적용을 받고 있습니다.

(\*3) 은행간의 내국환거래에 따른 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

(\*4) 장내에서 거래되는 상장주식의 결제에 따른 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

(9) 자본위험관리

연결실체는 금융지주회사법에 따라 연결기준 위험가중자산에 대한 총자본비율(이하 "바젤3 기준자본비율")을 100분의 8이상으로 유지해야 합니다.

바젤3 기준 자본비율은 BIS(국제결제은행)의 바젤은행감독위원회의 '자기자본 측정과 기준에 관한 국제적 합의'에 의한 개념으로 금융회사의 리스크 증대에 대처하기 위한 자본비율 규제에 관한 국제적 통일기준을 의미하며, '(보통주자본(공제항목 차감 후) + 기타기본자본 + 보완자본)÷위험가중자산'으로 계산합니다.

보통주자본은 금융지주회사의 손실을 가장 먼저 보전할 수 있으며, 금융지주회사 청산시 최후순위이고 청산시를 제외하고는 상환되지 않는 자본으로서 자본금, 자본준비금, 이익잉여금 등으로 구성됩니다. 기타기본자본은 영구적 성격의 자본으로서 일정요건을 충족하는 자본증권으로 구성됩니다. 보완자본은 청산시 금융지주회사의 손실을 보전할 수 있는 자본으로서 일정요건을 충족하는 자본증권 등으로 구성됩니다. 공제항목은 금융지주회사가 자산 또는 자본항목으로 보유하고 있으나 손실흡수능력에 기여하지 않는 항목으로서, 별도의 언급이 없는 한 보통주 자본에서 공제합니다.

당기말과 전기말 현재 연결실체의 바젤3 기준 자본비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
총자본(A)	27,216,448	25,937,968
위험가중자산(B)	203,274,542	198,832,860
바젤3 기준 자본비율(A/B)	13.39%	13.05%

연결실체는 상기의 표와 같이 자본적정성 기준(총자본비율 8% 이상)을 준수하고 있습니다.

## 5. 유의적인 회계추정 및 판단

연결실체는 연결재무제표를 작성함에 있어 미래에 대한 추정 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. 이러한 추정 및 판단은 지속적으로 평가되며, 과거 경험 및 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다. 이렇게 산출된 회계추정치는 실제 발생 결과와 일치하지 않을 수 있습니다. 보고기간말 현재 계상된 자산과 부채의 장부가액을 중요하게 변동시킬수 있는 유의적인 위험을 포함하고 있는 회계추정 및 가정에 대한 판단은 다음과 같습니다.

### (1) 영업권의 손상차손 추정

연결실체는 주식 3의 회계정책에 따라 매년 영업권의 손상 여부를 검토하고 있습니다. 현금 창출단위(집단)의 회수가능금액은 사용가치의 계산에 기초하여 결정되었습니다. 이러한 계산은 추정에 근거하여 이루어집니다.

### (2) 법인세

연결실체는 여러 다른 국가 법인세의 적용을 받고 있습니다. 정상적인 영업과정에서 최종 세금가액의 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 법인세부담은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 법인세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

### (3) 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.

(4) 대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채

연결실체는 대출채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 및 지급보증, 미사용약정충당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

(5) 확정급여채무

확정급여채무의 현재가치는 보험수리적 방식에 의해 결정되는 다양한 요소들에 따라 달라질 수 있습니다. 연금의 순원가(이익)를 결정하는 데 사용되는 가정은 할인율을 포함하고 있으며, 이러한 가정의 변동은 확정급여채무의 장부금액에 영향을 줄 것입니다.

연결실체는 반기별로 적합한 할인율을 결정하고 있습니다. 이러한 할인율은 확정급여채무의 정산 시 발생할 것으로 예상되는 미래의 추정 현금 유출액의 현재가치를 결정할 때 사용되어야 하는 이자율을 나타냅니다. 연결실체는 연금이 지급되는 통화로 표시되고 관련 확정급여채무의 기간과 유사한 만기를 가진 우량회사채 이자율을 고려하여 적절한 할인율을 결정하고 있습니다.

확정급여채무와 관련된 다른 주요한 가정들은 일부 현재의 시장 상황에 근거하고 있습니다.

(6) 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, 시장성 있는 지분증권의 시장가격이 취득원가 이하로 하락한 상태가 6개월 이상 지속되는 경우를 "지속적인 하락"으로 간주하고 있습니다.

(7) 위험회피관계

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

6. 종속기업투자

(1) 당기말과 전기말 현재 지배기업 및 주요 연결대상 종속기업의 요약재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
회사명(*2)	제 15(당) 기말			제 14(전) 기말		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한금융지주회사(별도)	27,675,487	6,894,501	20,780,986	27,094,548	6,859,429	20,235,119
신한은행	285,007,437	264,168,084	20,839,353	255,646,329	235,169,429	20,476,900
신한카드	23,347,702	17,127,969	6,219,733	22,259,514	16,127,087	6,132,427
신한금융투자	24,337,413	21,811,577	2,525,836	25,928,292	23,598,201	2,330,091
신한생명	24,544,624	22,963,260	1,581,364	21,939,682	20,463,749	1,475,933
신한캐피탈	4,076,553	3,458,433	618,120	3,939,493	3,369,060	570,433
제주은행	4,464,601	4,146,580	318,021	3,475,694	3,170,213	305,481
신한신용정보	23,889	8,632	15,257	23,040	8,420	14,620
신한프라이빗에쿼티	119,042	108,030	11,012	461,342	371,448	89,894
신한BNPP자산운용	170,164	15,356	154,808	188,886	32,429	156,457
SHC매니지먼트	8,411	615	7,796	8,938	1,358	7,580
신한데이터시스템	26,669	16,404	10,265	25,826	16,461	9,365
신한저축은행	795,144	675,435	119,709	804,035	689,550	114,485
신한아이타스	42,794	4,965	37,829	37,657	6,242	31,415
합 계	394,639,930	341,399,841	53,240,089	361,833,276	309,883,076	51,950,200

(\*1) 연결대상 종속기업의 요약재무정보는 해당사항이 있는 경우 연결재무제표 기준입니다.

(\*2) 신탁, 수익증권, 유동화전문유한회사, 조합 및 사모투자전문회사 등 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속기업을 제외하고 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 지배기업 및 주요 연결대상 종속기업의 요약포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
회사명(*2)	제 15(당) 기			제 14(전) 기		
	영업수익	당기순손익	포괄손익	영업수익	당기순손익	포괄손익
신한금융지주회사(별도)	1,201,949	893,041	893,328	1,061,540	662,623	660,754
신한은행	14,656,853	1,489,988	1,197,961	13,987,650	1,455,653	1,396,780
신한카드	4,740,139	694,774	629,164	4,596,758	635,151	547,666
신한금융투자	4,734,162	215,454	225,342	3,295,109	118,235	104,390
신한생명	5,460,671	100,221	115,083	5,134,910	80,672	186,493
신한캐피탈	380,867	46,081	52,754	328,077	51,945	55,591
제주은행	167,479	19,397	14,665	168,593	13,856	15,608
신한신용정보	27,279	723	610	28,145	1,055	891
신한프라이빗에쿼티	373,577	6,401	6,602	332,861	8,327	7,579
신한BNPP자산운용	83,718	23,653	23,721	89,019	28,195	28,228
SHC매니지먼트	287	215	215	558	482	482
신한데이터시스템	73,096	1,046	871	69,136	2,647	1,188

신한저축은행	60,927	8,017	8,816	72,075	11,140	14,758
신한아이타스	32,949	6,415	6,415	28,515	3,988	3,988
합 계	31,993,953	3,505,426	3,175,547	29,192,946	3,073,969	3,024,396

(\*1) 연결대상 종속기업의 요약재무정보는 해당사항이 있는 경우 연결재무제표 기준입니다.

(\*2) 신탁, 수익증권, 유동화전문유한회사, 조합 및 사모투자전문회사 등 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속기업을 제외하고 있습니다.

### (3) 종속기업변동내역

1) 당기 중 신규로 연결재무제표에 포함된 주요 연결대상 종속기업은 아래와 같습니다.

종속기업명	사 유
멕시코신한은행	신규 출자
PT Bank Metro Express	신규 취득
PT Centratama Nasional Bank	신규 취득
신한인도파이낸스	신규 취득
Nam An Securities Co., Ltd.	신규 취득

2) 전기 중 신규로 연결재무제표에 포함된 주요 연결대상 종속기업은 아래와 같습니다.

종속기업명	사 유
유한회사 신한파이낸스	신규출자

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

## 7. 영업부문 정보

### (1) 보고부문에 대한 일반정보

구 분	내 용
은행부문 (*)	고객에 대한 여신, 수신취급 및 이에 수반되는 업무
신용카드부문	신용카드, 현금서비스, 카드론 등의 영업 및 이에 수반되는 업무
증권부문	유가증권의 매매, 위탁매매, 인수 및 이에 수반되는 업무
생명보험부문	생명보험사업과 이에 수반되는 업무
기타	시설대여, 렌탈, 채권추심 및 투자자문 등 상기 영업부문에 속하지 아니하는 부문

연결실체는 전기 이전까지 은행부문에 대하여 리테일, 기업 및 투자, 국제, 기타부문으로 구분하여보고부문별 정보를 공시해 왔으나, 가계점포와 기업점포의 동질화 추세 및 복합점포 비중의 지속적 확대 등으로 인하여 은행부문에 대한 내부 조직구조가 실질적으로 변경되었고, 그에 따라 최고 영업의사결정자에 대한 보고 내용에서도 더 이상 은행부문 내의 영업성과가 기존과 같이 구분되고 있지 않는 바, 당기부터 은행부문내에 별도의 구분없이 은행부문을 단일 부문으로 재 정의 하여 영업부문을 공시합니다.

(2) 당기 및 전기 중 보고부문별 영업이익 및 당기순이익은 다음과 같습니다.

#### ① 제 15(당) 기

(단위 : 백만원)							
구 분	은행	신용카드	증권	생명보험	기타 부문	연결조정	합 계
순이자손익	4,246,146	1,350,968	444,271	675,760	(32,274)	8,062	6,692,933
순수수료손익	866,597	255,966	266,529	32,232	194,530	5,125	1,620,979
기타손익	(3,353,601)	(748,996)	(448,840)	(576,370)	(195,323)	(17,641)	(5,340,771)
영업이익(손실)	1,759,142	857,938	261,960	131,622	(33,067)	(4,454)	2,973,141
관계기업 지분법손익	13,399	-	1,478	(277)	5,601	770	20,971
법인세비용(수익)	390,547	183,297	62,668	32,356	28,519	(2,768)	694,619
당기순이익(손실)	1,509,385	694,774	215,454	100,221	(59,454)	(14,422)	2,445,958
지배주주지분	1,509,051	694,774	215,454	100,221	(66,492)	(85,837)	2,367,171
비지배지분	334	-	-	-	7,038	71,415	78,787



② 제 14(전) 기

(단위 : 백만원)							
구 분	은행	신용카드	증권	생명보험	기타 부문	연결조정	합 계
순이자손익	4,446,554	1,372,965	386,071	651,109	(70,296)	3,397	6,789,800
순수수료손익	815,839	256,809	197,747	27,365	185,859	(14,461)	1,469,158
기타손익	(3,447,434)	(836,871)	(450,806)	(560,331)	(194,159)	(114,547)	(5,604,148)
영업이익(손실)	1,814,959	792,903	133,012	118,143	(78,596)	(125,611)	2,654,810
관계기업 지분법손익	11,808	-	10,943	5	6,266	1,558	30,580
법인세비용(수익)	384,089	186,886	39,035	31,395	24,407	2,153	667,965
당기순이익(손실)	1,469,510	635,151	118,235	80,672	(14,594)	(89,363)	2,199,611
지배주주지분	1,469,080	635,151	118,235	80,672	(22,325)	(199,703)	2,081,110
비지배지분	430	-	-	-	7,731	110,340	118,501

(3) 당기 및 전기 중 부문별 외부고객으로부터의 이자손익 및 부문간 이자손익은 다음과 같습니다.

① 제 15(당) 기

(단위 : 백만원)							
구 분	은행	신용카드	증권	생명보험	기타 부문	연결조정	합 계
외부고객으로부터의 이자손익	4,253,559	1,390,469	450,019	674,708	(75,822)	-	6,692,933
부문간 이자손익	(7,413)	(39,501)	(5,748)	1,052	43,548	8,062	-
합 계	4,246,146	1,350,968	444,271	675,760	(32,274)	8,062	6,692,933

② 제 14(전) 기

(단위 : 백만원)							
구 분	은행	신용카드	증권	생명보험	기타 부문	연결조정	합 계
외부고객으로부터의 이자손익	4,453,340	1,408,923	393,529	648,313	(114,305)	-	6,789,800
부문간 이자손익	(6,786)	(35,958)	(7,458)	2,796	44,009	3,397	-
합 계	4,446,554	1,372,965	386,071	651,109	(70,296)	3,397	6,789,800

(4) 지역별 부문의 재무정보

① 당기 및 전기 중 외부고객으로부터의 영업이익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기	제 14(전) 기
국내	2,727,862	2,489,006
해외	245,279	165,804
합 계	2,973,141	2,654,810

② 당기말과 전기말 현재 비유동자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
국내	7,397,788	7,513,214
해외	124,302	54,413
합 계	7,522,090	7,567,627

(\*) 비유동자산은 유형자산, 투자부동산, 무형자산으로 구성되어 있습니다.

8. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말	
현금 및 현금성 자산	1,957,535	2,522,791	
원화예치금	지준예치금	7,876,559	5,755,317
	정기예금	2,354,186	2,644,390
	양도성예금증서	29,801	-
	기타금융기관예치금	2,981,241	4,019,905
	소 계	13,241,787	12,419,612
외화예치금	외화타점예치금	3,217,974	2,540,592
	외화정기예치금	3,058,776	2,577,682
	외화기타예치금	561,165	547,836
	소 계	6,837,915	5,666,110
대손충당금	(12,833)	(23,675)	
합 계	22,024,404	20,584,838	

(2) 사용제한 예치금

당기말과 전기말 현재 은행법 및 기타 관계법령 등에 따라 사용이 제한되어 있는 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말	근거 법령 등	
원화예치금	지준예치금	7,876,559	5,755,317	한국은행법 제56조
	기타금융기관 예치금	3,108,270	3,842,219	한국은행법 제28조 및 제70조, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제74조 등
	소 계	10,984,829	9,597,536	
외화예치금	1,854,514	666,620	한국은행법, 뉴욕주은행법, 파생상품 관련 등	
합 계	12,839,343	10,264,156		

9. 단기매매금융자산

당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
채무증권	국공채	3,259,925	2,045,124
	금융채	6,776,284	8,302,174
	회사채	4,128,561	5,769,659
	매입어음	3,524,629	3,790,597
	CMA자산	1,572,270	1,197,304
	기타	184,517	171,540
	소 계	19,446,186	21,276,398
지분증권	주식	890,901	1,011,012
	수익증권	2,102,134	1,812,208
	기타지분증권	50,008	38,002
	소 계	3,043,043	2,861,222
금예치금		149,220	224,556
합 계		22,638,449	24,362,176

10. 당기손익인식지정 금융자산

당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말	지정사유
채무증권	1,879,521	1,419,343	공정가치평가 및 관리 회계불일치
지분증권(*)	915,147	791,175	공정가치평가 및 관리 회계불일치
기타증권	449,498	526,857	복합금융상품
합 계	3,244,166	2,737,375	

(\*) 당기말과 전기말 현재 투자자예탁금별도예치금(신탁)784,596백만원과 630,537백만원이 사용이 제한되어 있습니다.

11. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액의 내역은 다음과 같습니다

(단위 : 백만원)				
구 분			제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	55,007,195	31,812,684
		통화스왑	19,642,832	14,362,691
		통화옵션	2,430,336	774,869
		소 계	77,080,363	46,950,244
	장내파생상품	통화선물	440,791	397,954
합 계			77,521,154	47,348,198
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	47,124,620	62,274,495
		이자율옵션	1,231,201	1,861,201
		소 계	48,355,821	64,135,696
	장내파생상품	이자율선물	2,088,507	1,236,960
		이자율스왑(*)	29,544,300	17,943,000
		소 계	31,632,807	19,179,960
합 계			79,988,628	83,315,656
신용 파생상품	장외파생상품	신용스왑	1,154,315	385,333
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑 및 선도	3,707,762	4,168,373
		주식옵션	2,158,983	2,637,565
		소 계	5,866,745	6,805,938
	장내파생상품	주식선물	385,164	223,607
		주식옵션	6,811,381	205,018
		소 계	7,196,545	428,625
합 계			13,063,290	7,234,563
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	1,146,599	1,170,283
		상품옵션	27,533	40,502
		소 계	1,174,132	1,210,785
	장내파생상품	상품선물	55,781	159,155
합 계			1,229,913	1,369,940
위험회피 파생상품	통화선도		1,230,307	685,348
	통화스왑		2,464,599	2,178,614
	이자율스왑		7,679,755	8,306,680
	합 계		11,374,661	11,170,642
미결제약정의 총계			184,331,961	150,824,332

(\*) 중앙청산거래소에서 결제되는 파생상품 미결제약정 금액입니다.

(2) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분			제 15(당) 기말		제 14(전) 기말	
			자산	부채	자산	부채
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	806,785	607,632	440,089	509,555
		통화스왑	395,474	534,958	247,236	272,584
		통화옵션	18,030	10,652	4,440	5,048
		소 계	1,220,289	1,153,242	691,765	787,187
	장내파생상품	통화선물	-	-	175	-
합 계			1,220,289	1,153,242	691,940	787,187
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	474,447	471,488	564,432	509,140
		이자율옵션	10,479	11,932	10,147	16,614
		소 계	484,926	483,420	574,579	525,754
	장내파생상품	이자율선물	192	27	213	45
	합 계			485,118	483,447	574,792
신용 파생상품	장외파생상품	신용스왑	14,568	20,466	1,640	15,484
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑 및 선도	17,806	518,812	59,440	(17,352)
		주식옵션	60,184	75,643	64,626	145,608
		소 계	77,990	594,455	124,066	128,256
	장내파생상품	주식선물	18	905	201	258
		주식옵션	4,299	7,977	2,540	104
		소 계	4,317	8,882	2,741	362
합 계			82,307	603,337	126,807	128,618
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	10,164	154,465	12,663	134,400
		상품옵션	543	-	1,814	3
		소 계	10,707	154,465	14,477	134,403
	장내파생상품	상품선물	372	213	1,512	4,909
합 계			11,079	154,678	15,989	139,312
위험회피 파생상품	통화선도		4,925	34,631	1,127	19,712
	통화스왑		123,706	23,094	38,997	50,788
	이자율스왑		52,722	126,393	117,015	50,655
	합 계			181,353	184,118	157,139
파생상품 자산/부채의 총계			1,994,714	2,599,288	1,568,307	1,717,555

(3) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 현재 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분			제 15(당) 기	제 14(전) 기
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	142,086	(71,396)
		통화스왑	(132,226)	(74,327)
		통화옵션	10,540	582
		소 계	20,400	(145,141)
	장내파생상품	통화선물	(272)	176
	합 계			20,128
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	(65,444)	(35,782)
		이자율옵션	(185)	(668)
		소 계	(65,629)	(36,450)
	장내파생상품	이자율선물	144	168
		이자율스왑	-	-
		소 계	144	168
합 계			(65,485)	(36,282)
신용 파생상품	장외파생상품	신용스왑	748	(11,216)
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑 및 선도	(653,231)	62,852
		주식옵션	5,470	(1,925)
		소 계	(647,761)	60,927
	장내파생상품	주식선물	613	2,748
		주식옵션	(2,218)	477
		소 계	(1,605)	3,225
합 계			(649,366)	64,152
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	(106,976)	(112,485)
		상품옵션	(457)	(196)
		소 계	(107,433)	(112,681)
	장내파생상품	상품선물	(2,582)	(5,527)
합 계			(110,015)	(118,208)
위험회피 파생상품	통화선도		(27,339)	(13,470)
	통화스왑		97,576	58,444
	이자율스왑		(120,396)	148,048
	합 계		(50,159)	193,022
파생상품 평가손익의 총계			(854,149)	(53,497)

(4) 위험회피목적 관련 손익

당기와 전기의 공정가치 위험회피목적 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기	제 14(전) 기
헤지대상	211,951	(133,761)
헤지수단	(206,925)	145,560
합 계	5,026	11,799

(5) 해외사업장 순투자의 위험회피

해외사업장순투자 중 일부에 대해 위험회피회계를 적용하였으며, 당기와 전기 중 위험회피 수단별 해외사업환산손익에 반영된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기	제 14(전) 기
외화차입금	(17,492)	(2,066)
외화사채	(14,005)	22,820
통화선도	(2,368)	(5,133)
합 계	(33,865)	15,621



12. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출금의 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
가계대출	96,017,634	84,929,702
기업대출	127,026,825	113,989,749
공공 및 기타자금대출	2,194,277	2,135,127
은행간 자금대출	4,653,229	4,683,996
신용카드	18,537,001	18,140,810
대출채권 총계	248,428,966	223,879,384
현재가치할인차금	(26,806)	(37,458)
이연대출부대비용(수익)	357,617	276,627
대손충당금 차감전 대출채권 총계	248,759,777	224,118,553
대손충당금	(2,318,416)	(2,500,864)
대손충당금 차감후 대출채권 총계	246,441,361	221,617,689

(2) 대손충당금 증감내역

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

① 제 15(당) 기

(단위 : 백만원)							
구 분	대출채권					기타(*2)	합 계
	가계대출	기업대출	신용카드	기타	소 계		
기초	247,337	1,509,062	721,848	22,618	2,500,865	118,353	2,619,218
전입(환입)액	122,009	602,141	300,363	(2,802)	1,021,711	-	1,021,711
상각액	(122,796)	(701,970)	(488,660)	(66)	(1,313,492)	(18,850)	(1,332,342)
할인차금 상각 (*1)	(253)	(30,499)	2,482	-	(28,270)	-	(28,270)
대출채권 매각(환매)	(4,447)	(57,985)	(34,157)	(1,911)	(98,500)	-	(98,500)
상각채권 회수	26,527	88,944	171,253	85	286,809	4,013	290,822
기타 (*3)	(1,613)	(51,204)	2,110	-	(50,707)	(23,677)	(74,384)
기말	266,764	1,358,489	675,239	17,924	2,318,416	79,839	2,398,255

② 제 14(전) 기

(단위 : 백만원)							
구 분	대출채권					기타(*2)	합 계
	가계대출	기업대출	신용카드	기타	소 계		
기초	223,528	1,589,990	647,818	15,115	2,476,451	98,617	2,575,068
전입(환입)액	163,470	346,803	387,499	(3,050)	894,722	49,706	944,428
상각액	(150,381)	(459,018)	(497,538)	(206)	(1,107,143)	(33,742)	(1,140,885)
할인차금 상각 (*1)	(220)	(41,700)	(354)	-	(42,274)	-	(42,274)
대출채권 매각(환매)	(5,252)	(30,291)	(2,255)	(4)	(37,802)	-	(37,802)
상각채권 회수	18,883	178,970	181,882	10,763	390,498	4,216	394,714
기타 (*3)	(2,691)	(75,692)	4,796	-	(73,587)	(444)	(74,031)
기말	247,337	1,509,062	721,848	22,618	2,500,865	118,353	2,619,218

(\*1) 손상된 금융자산에서 발생하는 이자수익입니다.

(\*2) 예치금 및 기타자산에 설정된 대손충당금을 포함하고 있습니다.

(\*3) 기타 변동액은 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(3) 이연대출부대비용(수익)

당기와 전기 중 이연대출부대비용(수익) 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기	제 14(전) 기
기초잔액	276,627	251,249
신규발생	223,768	179,784
상각액	(142,778)	(154,406)
기말잔액	357,617	276,627

13. 매도가능금융자산과 만기보유금융자산

(1) 매도가능금융자산과 만기보유금융자산 현황

당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 및 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말	
매도가능금융자산			
채무증권(*1)	국공채	4,281,803	4,007,317
	금융채	15,594,417	11,922,184
	회사채 및 기타	9,161,420	10,926,161
	소 계	29,037,640	26,855,662
지분증권(*2)	주식	2,113,724	2,416,482
	출자금	623,465	614,566
	수익증권	2,118,743	1,427,387
	기타	72,499	103,917
	소 계	4,928,431	4,562,352
매도가능금융자산 합계		33,966,071	31,418,014
만기보유금융자산			
채무증권	국공채	9,528,795	7,794,704
	금융채	1,263,688	1,573,869
	회사채	5,399,577	4,004,811
만기보유금융자산 합계		16,192,060	13,373,384
금융자산 합계		50,158,131	44,791,398

(\*1) 매도가능금융자산의 채무증권 공정가치는 한국자산평가(주), KIS채권평가(주)가 제공하는 최근 거래일의 기준단가 중 작은 값을 기준으로 산정하고 있습니다.

(\*2) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측정한 지분증권은 당기말과 전기말 현재 각각 123,670백만원과 110,425백만원입니다.

(2) 매도가능금융자산 처분손익

당기와 전기 중 매도가능금융자산에 대하여 인식한 처분손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기	제 14(전) 기
매도가능금융자산처분이익	827,968	721,736
매도가능금융자산처분손실	(55,494)	(40,805)
처분손익	772,474	680,931

14. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 15(당) 기말

(단위 : 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토 지	1,780,970	-	1,780,970
건 물	1,114,844	(190,543)	924,301
기타의유형자산	1,924,400	(1,591,194)	333,206
합 계	4,820,214	(1,781,737)	3,038,477

② 제 14(전) 기말

(단위 : 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토 지	1,789,410	-	1,789,410
건 물	1,115,070	(162,346)	952,724
기타의유형자산	2,012,103	(1,606,982)	405,121
합 계	4,916,583	(1,769,328)	3,147,255

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 15(당) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의 유형자산	합 계
기 초	1,789,410	952,724	405,121	3,147,255
취득(*1)	5,631	26,266	138,453	170,350
처분(*1)	(934)	(1,016)	(6,077)	(8,027)
감가상각	-	(35,910)	(158,018)	(193,928)
투자부동산(으로)부터 대체	2,526	596	-	3,122
환율조정 효과	(15,663)	(18,359)	(46,273)	(80,295)
기 말	1,780,970	924,301	333,206	3,038,477

(\*1) 당기 중 건설중인자산에서 본계정으로 3,255백만원이 대체되었습니다.

② 제 14(전) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의 유형자산	합 계
기 초	1,798,444	975,554	440,305	3,214,303
취득(*1)	590	28,061	156,625	185,276
처분(*1)	(101)	(2,656)	(24,260)	(27,017)
감가상각	-	(35,060)	(165,751)	(200,811)
투자부동산(으로)부터 대체	(12,432)	(14,319)	-	(26,751)
매각예정자산(으로)부터 대체(*2)	2,891	305	-	3,196
기타	-	-	378	<b>378</b>
환율조정 효과	18	839	(2,176)	(1,319)
기 말	1,789,410	952,724	405,121	3,147,255

(\*1) 전기 중 건설중인자산에서 본계정으로 4,054백만원이 대체되었습니다.

(\*2) 건물 및 토지 등으로 구성되어 있습니다.

(3) 보험가입 내역

당기말 현재 현금, 유형자산, 투자부동산 및 매각예정자산에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
보험종류	부보자산	부보액	부보처
금융기관종합보험	현금(ATM포함)	22,700	삼성화재 외 9개사
재산종합보험	재산종합위험, 기계위험, 일반배상책임위험 담보	1,244,704	삼성화재 외 5개사
화재보험	인테리어	18,524	현대해상화재보험/LIG손해보험 /동부화재해상보험
임원배상책임보험	임원배상책임	50,000	메리츠화재 외
종업원재해보장보험	임직원	17,700	신한생명, 동부화재
기타-1	현금및유가증권	75,570	서울보증보험
기타-2	직원 신원보증보험	6,002	서울보증보험
기타-3	전문직업배상책임보험_조사원	808	동부화재해상보험

15. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기말	제14 (전) 기말
영업권	3,881,345	3,824,646
소프트웨어	93,914	70,708
개발비	66,843	61,665
기타의무형자산	232,794	195,824
합 계	4,274,896	4,152,843

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 15(당) 기

(단위 : 백만원)					
구 분	영업권	소프트웨어	개발비	기타의 무형자산	합 계
기 초	3,824,646	70,708	61,665	195,824	4,152,843
취 득	-	59,727	37,022	95,041	191,790
사업결합	59,106	127	1,517	42	60,792
처분 및 제각	-	(1)	-	(8,640)	(8,641)
손상(*1)	-	-	-	(2,143)	(2,143)
상각(*2)	-	(34,851)	(32,773)	(46,990)	(114,614)
환율 변동	(2,407)	(1,796)	(588)	(340)	(5,131)
기 말	3,881,345	93,914	66,843	232,794	4,274,896

기타의 무형자산 손상은 기타의 무형자산 중 회원권에 대한 손상금액입니다. 회원권은 골프 (\*1) 및 콘도 회원권으로 모두 내용연수를 특정기간으로 한정할 수 없는 무형자산이며, 당기말 현재 거래소 시가가 장부금액보다 낮아 손상차손을 인식하였습니다.

(\*2) 무형자산상각비는 포괄손익계산서상 일반관리비와 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

② 제 14(전) 기

(단위 : 백만원)					
구 분	영업권	소프트웨어	개발비	기타의 무형자산	합 계
기 초	3,835,141	74,622	87,168	229,447	4,226,378
취 득	-	23,099	9,404	29,717	62,220
처분 및 제각	-	-	-	(10,960)	(10,960)
손상(*1)	(10,493)	-	-	(1,965)	(12,458)
상각(*2)	-	(27,480)	(34,784)	(49,891)	(112,155)
환율 변동	(2)	467	29	(531)	(37)
기 타	-	-	(152)	7	(145)
기 말	3,824,646	70,708	61,665	195,824	4,152,843

기타의 무형자산 손상은 기타의 무형자산 중 회원권에 대한 손상금액입니다. 회원권은 골프 (\*1) 및 콘도 회원권으로 모두 내용연수를 특정기간으로 한정할 수 없는 무형자산이며, 전기말 현재 거래소 시가가 장부금액보다 낮아 손상차손을 인식하였습니다.

(\*2) 무형자산상각비는 포괄손익계산서상 일반관리비에 포함되어 있습니다.

(3) 영업권

1) 구성내역

당기말과 전기말 현재 각 현금창출단위에 배부된 영업권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
은행(*)	879,564	824,526
신용카드	2,688,238	2,685,389
증권	1,218	-
생명보험	275,371	275,370
기타	36,954	39,361
합 계	3,881,345	3,824,646

당기 중 영업부문의 구분 단위에 변경이 발생하면서, 은행의 영업부문에 대하여 별도의 구분 없이 하나로 재정의하게 되었고, 이에 따라 영업권 손상평가 수행 목적의 현금창출 단위도 변

(\*) 경되었습니다. 전기까지는 은행 현금창출단위에 대하여 리테일, 기업 및 투자, 국제, 기타로 구분하여 평가를 수행해왔으나, 당기 평가시부터 재정의된 은행 현금창출단위에 대하여 평가를 수행하였습니다.

2) 당기와 전기 중 영업권 장부금액의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기	제 14(전) 기
기 초	3,824,646	3,835,141
추가 인식	59,106	-
처 분	(2,407)	-
손상차손(*)	-	(10,493)
기 타	-	(2)
기 말	3,881,345	3,824,646

(\*) 전기 손상차손은 현금창출단위 중 기타 부문에서 10,493백만원 발생하였습니다.



### 3) 손상검사

현금창출단위에 대하여 회수가능액은 사용가치를 기준으로 평가하였습니다.

#### 가. 구체적인 평가방법

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

#### 나. 현금흐름을 추정할 기간

사용가치 평가시 예측기간은 평가기준일 이후 5.5년(2015년 7월~2020년)으로 하였으며, 예측기간 이후의 가치는 영구가치를 산출하여 반영하였습니다.

단, 생명보험의 경우 30년 동안의 미래현금흐름을 반영하였으며, 30년 이후의 미래현금흐름에 대한 현재가치는 금액적으로 유의한 수준이 아니므로 반영하지 않았습니다.

#### 다. 할인율 및 영구성장율

주주의 요구수익률인 자기자본비용을 산정하여 할인율을 적용하였으며, 자기자본비용은 무위험수익률과 위험에 대한 대가로 지급하는 시장위험프리미엄(Market Risk Premium)에 해당기업의 체계적 위험( $\beta$ )을 고려하여 계산하였습니다.

영구성장율은 물가상승율을 기준으로 추정하였습니다.

현금창출단위에 사용한 할인율 및 영구성장율은 다음과 같습니다.

(단위 : %)		
구 분	할인율	영구성장율
은행	9.82, 14.98	2.16, 2.88
신용카드	8.39, 14.98	2.16, 2.88
증권	14.12	0.00
생명보험	10.00	0.00
기타	9.82, 11.00	2.16

라. 주요 적용지표

생명보험을 제외한 현금창출단위의 회수가능액 산정시 적용한 주요지표는 아래와 같습니다.

구 분	2015	2016	2017	2018	2019
CPI 증가율	0.5%	0.7%	2.2%	2.4%	2.7%
Real Retail Sales Growth	0.9%	4.4%	4.0%	3.4%	2.3%
Real GDP Growth	2.3%	3.5%	3.6%	3.3%	3.2%

현금창출단위중 생명보험의 회수가능액 산정시 적용한 주요지표는 아래와 같습니다.

구 분	적용지표
투자수익율	4.22%
위험기준지급여력비율	250.93%

마. 영업권을 보유한 현금창출단위집단의 총회수가능액과 총장부금액은 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
총회수가능액	38,664,548
총장부금액	35,103,579
총여유액	3,560,969

16. 관계기업에 대한 투자자산

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업투자주식의 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
회사명	소재지	재무제표 기준월	지분율(%)	
			제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
비엔피파리바카디프생명보험㈜(*1),( *3)	대한민국	9월	14.99	14.99
아주캐피탈(*1),( *2)	대한민국	9월	12.85	12.85
연합자산관리(*2)	대한민국	12월	17.50	17.50
포항테크노파크2PFV(*2)	대한민국	12월	14.90	14.90
대원토스(*1),( *6)	대한민국	9월	36.33	36.33
인희(*1),( *2),( *6)	대한민국	9월	15.36	15.36
대기전설(*1),( *6)	대한민국	9월	27.45	27.45
극동건설(*1),( *2),( *6)	대한민국	9월	14.30	14.30
연웅시스템(*1),( *6)	대한민국	9월	21.77	-
두두로지텍(*1)( *6)	대한민국	9월	27.96	-
네오플렉스 기술가치평가 투자조합(*1)	대한민국	9월	33.33	-
이큐피글로벌에너지인프라사모투자전문회사(*1)	대한민국	9월	22.64	-
재영솔루텍(*1),( *8)	대한민국	9월	11.90	-
파트너스 제4호 growth 투자조합(*7)	대한민국	10월	25.00	-
PSA핀테크제1호사모투자합자회사(*7)	대한민국	12월	20.00	-
에스에이치씨-아이엠엠 신성장펀드(*5)	대한민국	12월	64.52	64.52
QCP 신기술 투자조합 20호	대한민국	12월	47.17	47.17
미래에셋좋은기업투자조합3호	대한민국	12월	-	50.00
에스티아이신성장동력투자조합	대한민국	12월	50.00	50.00
신한 케이투 세컨더리 투자조합(*4)	대한민국	12월	10.75	10.75
티에스2013-6 M&A 투자조합	대한민국	12월	25.00	25.00
케이디비대우루비 사모투자전문회사	대한민국	12월	-	20.00
드림하이투자조합3호(*5)	대한민국	12월	54.55	54.55
해진선무유한공사(OSS)	홍콩	12월	24.00	24.00
에스에이치씨이앤 신기술사업투자조합	대한민국	12월	43.48	43.48
에스피신기술사업투자조합1호	대한민국	12월	23.26	23.26
알바트로스 그로스 펀드	대한민국	12월	36.36	36.36
아시아퍼시픽39호선박투자회사	대한민국	12월	50.00	-
마이다스동아 스노우볼 투자조합(*5)	대한민국	12월	53.33	-
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합(*4)	대한민국	12월	5.00	-
(주)에스에이치렌탈서비스	대한민국	12월	20.00	-
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	대한민국	12월	36.36	-
아주-SHC 상생기업 4호 투자조합	대한민국	12월	21.98	-
APC펀드	케이맨제도	12월	25.18	25.18
비엔에이치-씨제이바이오 헬스케어투자조합	대한민국	12월	26.67	25.00
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁	대한민국	12월	50.00	50.00
Arkone Asia Access Offshore Feeder Fund Limited	케이맨제도	12월	-	23.64

신한프렉시스케이그로스글로벌사모펀드투자회사 (*4)	대한민국	12월	18.87	-
BNP파리바카디프손해보험주(*1),( *2)	대한민국	9월	10.00	10.00
한국주식롱숏전문사모자1호	대한민국	12월	29.24	-
신한-스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사(*4)	대한민국	12월	1.82	1.82

12월 결산 재무제표를 입수할 수 없어 2015년 9월 30일 기준으로 작성한 재무제표를 사용하여 지분법을 적용하였 (\*1) 으며, 지분법피투자회사의 보고기간종료일과 투자회사의 보고기간종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건은 적절히 반영하였습니다.

(\*2) 연결실체는 임원의 선임 및 의사결정기구에 참여 등을 통해 피투자회사의 재무정책과 영업정책에 관한 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 지분법을 적용하였습니다.

(\*3) 연결실체와 중요한 영업상의 거래를 통하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있습니다.

(\*4) 연결실체는 공동업무집행조합원(사원)으로서 조합(회사)의 투자의사결정 등에 대해 유의적인 영향력을 행사할 수 있습니다.

(\*5) 연결실체는 유한책임조합원(사원)으로서 조합(회사)의 경제활동에서 효익을 얻기 위하여 투자정책을 결정할 수 있는 능력을 가지고 있지 않습니다.

회생절차 과정에서 출자전환을 통해 주식을 취득하였으며, 회생절차 중에는 의결권을 행사할 수 없으므로 매도가능 (\*6) 금융자산으로 분류하고 공정가치로 평가하였습니다. 전기이전 및 당기 중 회생절차가 종료됨에 따라 정상적인 의결권 행사가 가능하여, 매도가능금융자산에서 관계기업투자자산으로 재분류하였습니다.

(\*7) 설립시점의 재무제표를 사용하여 지분법을 적용하였습니다.

(\*8) 재영솔루텍의 지분율은 15% 이하이나, 주식매각협의회 주관기관으로서 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 관계기업에 대한 투자자산으로 계상하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 현재 관계기업투자주식의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 15(당) 기

(단위 : 백만원)						
회사명	기초금액	증감				기말금액
		취득(처분) 및 배당금	지분법 손익	(부의)지분법 자본변동	손상차손	
비엔피파리바카디프생명보험(주)	56,776	-	(3,253)	3,757	-	57,280
아주캐피탈(*1)	30,426	(1,849)	6,280	(413)	-	34,444
연합자산관리	114,238	-	11,632	(48)	-	125,822
포항테크노파크2PFV	1,977	-	(1)	-	-	1,976
대원토스(*3)	-	-	-	-	-	-
인희	531	-	(277)	-	-	254
대기전설	44	-	105	-	-	149
극동건설	7,158	-	(1,556)	3,422	(9,024)	-
연웅시스템	-	-	106	-	-	106
두두로지텍	-	-	384	-	-	384
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	-	2,000	(7)	-	-	1,993
이큐피글로벌에너지인프라사모투자전문회사	-	174	(174)	-	-	-
재영솔루텍(*2)	-	6,238	-	-	-	6,238
파트너스 제4호 growth 투자조합	-	1,800	-	-	-	1,800
PSA핀테크제1호사모투자합자회사	-	2,000	-	-	-	2,000
BANK METRO EXPRESS	-	(207)	207	-	-	-
에스에이치씨-아이엠엠 신성장펀드	8,948	(7,328)	1,555	-	-	3,175
QCP 신기술 투자조합 20호	270	(121)	(147)	-	-	2
미래에셋증권기업투자조합3호	4,022	(4,468)	1,154	(708)	-	-
에스티아이신성장동력투자조합	2,458	-	(28)	333	-	2,763
신한 케이투 세컨더리 투자조합	3,006	(1,954)	1,147	377	-	2,576
티에스2013-6 M&A 투자조합	1,581	(174)	(213)	922	-	2,116
케이디비대우루비 사모투자전문회사	7,704	(8,177)	473	-	-	-
드림하이투자조합3호	2,963	(2,283)	995	(119)	-	1,556
해진선우유한공사(OSS)	1,035	-	107	86	-	1,228
에스에이치씨이앤 신기술사업투자조합	3,992	-	320	-	-	4,312
에스피신기술사업투자조합1호	1,999	-	(25)	-	-	1,974
알바트로스 그로스 펀드	1,200	-	(14)	2,155	-	3,341
아시아퍼시픽39호선박투자회사	-	5,355	332	(602)	-	5,085
마이다스동아 스노우볼 투자조합	-	1,200	2	-	-	1,202
IBKS신한창조경제 신기술사업투자조합	-	150	(2)	-	-	148
(주)에스에이치렌탈서비스	-	100	(39)	-	-	61
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	-	1,962	(31)	-	-	1,931
아주-SHC 상생기업 4호 투자조합	-	2,000	-	-	-	2,000
APC펀드	35,139	(571)	(6,199)	5,346	-	33,715
비엔에이치-씨제이바이오 헬스케어투자조합	5,072	(826)	4,849	-	-	9,095
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁	28,000	(1,895)	1,905	-	-	28,010
Arkone Asia Access Offshore Feeder Fund Limited	5,013	(5,566)	919	(366)	-	-
신한프렉시스케이그로스글로벌사모투자전문회사	-	8,780	(166)	-	-	8,614
BNP파리바카디프손해보험(주)	1,295	728	(277)	(7)	-	1,739
한국주식융숭전문사모자1호	-	27,984	92	-	-	28,076

신한-스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사	17,029	(4)	816	-	-	17,841
합 계	341,876	25,048	20,971	14,135	(9,024)	393,006

- (\*1) 당기말 현재 보유한 시장성 있는 관계기업투자주식의 시장가치는 47,550백만원이며, 이는 한국거래소의 2015년 12월 31일자의 종가 6,430원, 총 보유주식수 7,395,000주를 기준으로 산출하였습니다.
- (\*2) 당기말 현재 보유한 시장성 있는 관계기업투자주식의 시장가치는 10,409백만원이며, 이는 한국거래소의 2015년 12월 31일자의 종가 2,745원, 총 보유주식수 3,792,000주를 기준으로 산출하였습니다.
- (\*3) 결손 누적으로 투자계정잔액이 '0'이 되어 지분법인식을 중지하고 있습니다.

## ② 제 14(전) 기

(단위 : 백만원)						
회사명	기초금액	증감				기말금액
		취득(처분) 및 배당금	지분법 손익	(부의)지분법 자본변동	계정대체	
비엔피파리바카디프생명보험(주)	51,250	(84)	1,216	4,394	-	56,776
아주캐피탈(*1)	28,223	(1,105)	3,438	(130)	-	30,426
연합자산관리	139,271	(35,043)	10,066	(56)	-	114,238
포항테크노파트2PFV	2,847	-	(870)	-	-	1,977
대원토스(*2)	-	-	-	-	-	-
인희	361	-	170	-	-	531
대기전설	-	-	41	3	-	44
극동건설	-	9,092	(1,990)	56	-	7,158
신한제5호 기업구조조정조합(*3)	-	-	-	-	-	-
에스에이치씨-아이엠엠신성장펀드	9,149	-	(201)	-	-	8,948
QCP 신기술투자조합 20호	249	-	21	-	-	270
미래에셋좋은기업투자조합3호	5,736	(3,540)	1,916	(90)	-	4,022
에스티아이신성장동력투자조합	2,509	-	(51)	-	-	2,458
아주강소기업4호투자조합	1,580	(1,261)	(319)	-	-	-
메디치 2호 투자조합	3,172	(3,838)	666	-	-	-
아주-SHC상생기업3호투자조합	5,256	(7,211)	1,955	-	-	-
신한 케이투 세컨더리 투자조합	3,362	(623)	207	60	-	3,006
케이디비대우증권플래티넘사모투자전문회사	6,563	(6,542)	(21)	-	-	-
웨이리식품(주)	4,671	(4,211)	-	(460)	-	-
티에스2013-6 M&A 투자조합	3,911	(1,952)	543	(921)	-	1,581
케이디비대우루비 사모투자전문회사	-	6,918	786	-	-	7,704
드림하이 투자조합3호	-	3,000	(37)	-	-	2,963
PT Clemont Finance Indonesia	5,580	-	(405)	1,568	(6,743)	-
해진선무유한공사(OSS)	1,015	-	(10)	30	-	1,035
에스에이치씨이앤 신기술사업투자조합	-	4,000	(8)	-	-	3,992
에스피신기술사업투자조합1호	-	2,000	(1)	-	-	1,999
알바트로스 그로스 펀드	-	1,200	-	-	-	1,200
APC펀드	22,734	94	10,382	1,929	-	35,139
Truston Falcon Asia US Feeder Fund	10,841	(11,222)	279	102	-	-
이노폴리스-씨제이바이오 헬스케어투자조합	3,969	-	1,103	-	-	5,072
한국투자자모공평오피스부동산투자신탁	-	26,540	1,460	-	-	28,000
Arkone Asia Access Offshore Feeder Fund Limited	-	5,141	(493)	365	-	5,013
BNP파리바카디프손해보험(주)	-	1,290	5	-	-	1,295

신한-스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사	16,318	(21)	732	-	-	17,029
합계	328,567	(17,378)	30,580	6,850	(6,743)	341,876

- (\*1) 전기말 현재 공표된 시장가격이 있는 관계기업 투자의 공정가치는 47,624백만원입니다.
- (\*2) 결손 누적으로 투자계정잔액이 '0'이 되어 지분법인식을 중지하고 있습니다.
- (\*3) 전전기 중 회수가능성 하락으로 손상을 인식하였으며, 전기 중 청산하였습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재의 재무상태 및 당기 및 전기 중 경영성과 관련 주요 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

① 제 15(당) 기말

(단위 : 백만원)						
피투자회사	관계기업의 요약재무정보					
	자산	부채	영업수익	당기순이익	기타포괄손익	총포괄손익
비엔피파리바카디프생명보험(주)	4,128,588	3,745,119	481,472	(21,533)	25,039	3,506
아주캐피탈	6,906,603	6,155,236	844,216	48,870	(3,191)	45,679
연합자산관리	4,068,354	3,331,647	452,759	66,455	(276)	66,179
포항테크노파크2PFV	14,664	1,401	-	(4)	-	(4)
대원토스	1,952	3,420	3,357	(263)	-	(263)
인희	11,237	9,582	3,921	(1,803)	-	(1,803)
대기전설	1,051	508	65	385	-	385
극동건설	278,497	233,376	269,079	(10,881)	(3,072)	(13,953)
연웅시스템	1,040	554	59	12	-	12
두두로지텍	1,418	44	65	(42)	-	(42)
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	6,000	22	-	(22)	-	(22)
이큐피글로벌에너지인프라사모투자전문회사	2	467	-	(767)	-	(767)
재영솔루텍	161,439	126,297	-	-	-	-
파트너스 제4호 growth 투자조합	7,200	-	-	-	-	-
PSA핀테크제1호사모투자합자회사	10,000	-	-	-	-	-
에스에이치씨-아이엠엠 신성장펀드	5,156	235	2,899	2,655	-	2,655
QCP 신기술 투자조합 20호	5	-	-	(312)	-	(312)
미래셋좋은기업투자조합3호	-	-	5,753	2,376	(1,417)	959
에스티아이신성장동력투자조합	5,646	120	-	(58)	667	609
신한 케이투 세컨더리 투자조합	24,332	366	11,376	10,658	3,510	14,168
티에스2013-6 M&A 투자조합	8,542	76	89	(234)	3,688	3,454
케이디비대우루비 사모투자전문회사	-	-	3,259	2,395	-	2,395
드림하이투자조합3호	2,854	-	1,945	1,825	(218)	1,607
해진선무유한공사(OSS)	5,106	(6)	13	445	-	445
에스에이치씨이앤 신기술사업투자조합	9,918	2	858	735	-	735
에스피신기술사업투자조합1호	8,505	21	-	(110)	-	(110)
알바트로스 그로스 펀드	9,202	15	25	(38)	5,925	5,887
아시아퍼시픽39호선박투자회사	10,225	54	1,264	663	-	663
마이다스동아 스노우볼 투자조합	2,255	-	66	5	-	5
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합	2,963	-	2	(37)	-	(37)
(주)에스에이치렌탈서비스	1,280	977	297	21	-	21
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	5,314	2	19	(85)	-	(85)
신한2014-1호 신기술사업투자조합	-	-	-	(91)	(2,039)	(2,130)
아주-SHC 상생기업 4호 투자조합	9,102	-	4	1	-	1
APC펀드	134,025	138	-	(24,604)	12,968	(11,636)
비엔에이치-씨제이바이오 헬스케어투자조합	34,104	-	18,531	18,313	-	18,313
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁	56,022	1	3,885	3,800	-	3,800
신한프렉시스케이그로스글로벌사모투자전문회사	46,000	347	-	(880)	-	(880)



BNP파리바카디프손해보험주	31,213	13,817	10,148	(10,481)	-	(10,481)
한국주식롱숏전문사모자1호	98,123	3,384	24,657	2,967	-	2,967
신한-스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사	979,838	807	48,138	44,797	-	44,797
합 계	17,087,775	13,628,029	2,188,221	135,133	41,584	176,717

② 제 14(전) 기말

(단위 : 백만원)						
피투자회사	관계기업의 요약재무정보					
	자산	부채	영업수익	당기순이익	기타포괄손익	총포괄손익
비엔피파리바카디프생명보험(주)	3,890,674	3,510,712	483,911	5,852	29,293	35,145
아주캐피탈	6,428,736	5,714,874	781,957	26,756	(1,016)	25,740
연합자산관리	4,357,490	3,688,589	548,990	57,519	(319)	57,200
포항테크노파트2PFV	14,668	1,401	-	(5,839)	-	(5,839)
대원토스	6,139	7,344	10,954	(2)	-	(2)
인희	16,284	12,826	5,041	1,105	-	1,105
대기전설	1,278	1,119	286	148	-	148
극동건설	368,308	337,159	57,654	(13,917)	347	(13,570)
신한제5호 기업구조조정조합	-	-	90	82	-	82
에스에이치씨-아이엠엔신성장펀드	14,190	321	102	(155)	-	(155)
QCP 신기술투자조합 20호	572	-	51	45	-	45
미래에셋좋은기업투자조합3호	8,215	172	4,532	3,832	(182)	3,650
에스티아이신성장동력투자조합	4,916	-	-	(110)	-	(110)
아주강소기업4호투자조합	-	-	143	(1,061)	-	(1,061)
메디치 2호 투자조합	-	-	3,000	1,218	-	1,218
아주-SHC상생기업3호투자조합	-	-	2,278	2,787	-	2,787
신한 케이투 세컨더리 투자조합	27,998	7	3,545	1,935	562	2,497
케이디비대우증권플래티넘사모투자전문회사	-	-	-	(111)	-	(111)
티에스2013-6 M&A 투자조합	6,406	76	56	(694)	(3,688)	(4,382)
케이디비대우루비 사모투자전문회사	40,525	2,004	4,422	3,929	-	3,929
드림하이 투자조합3호	5,432	-	6	(68)	-	(68)
PT Clemont Finance Indonesia	43,972	27,832	1,362	87	-	87
해진선무유한공사(OSS)	4,523	211	74	(41)	-	(41)
에스에이치씨이앤 신기술사업투자조합	9,183	2	-	(19)	-	(19)
에스피신기술사업투자조합1호	8,600	6	-	(6)	-	(6)
알바트로스 그로스 펀드	3,301	-	1	1	-	1
APC펀드	139,732	197	13,756	40,426	-	40,426
이노폴리스-씨제이바이오 헬스케어투자조합	20,294	2	4,414	4,414	-	4,414
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁	56,022	22	2,821	2,821	-	2,821
Arkone Asia Access Offshore Feeder Fund Limited	67,403	46,195	(1,349)	(2,087)	-	(2,087)
BNP파리바카디프손해보험(주)	33,341	20,392	4,021	(8,103)	183	(7,920)
신한-스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사	935,256	807	43,454	40,118	-	40,118
합 계	16,513,458	13,372,270	1,975,572	160,862	25,180	186,042

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

① 제 15(당) 기말

(단위 : 백만원)						
피투자회사	당기말 순자산 (a)	지분율 (b) (%)	순자산 지분금액 (a) x (b)	내부거래	기타	장부금액
비엔피파리바카디프생명보험(주)	383,468	14.99	57,520	(240)	-	57,280
아주캐피탈(*1)	700,147	12.85	89,969	-	(55,525)	34,444
연합자산관리(*2)	718,983	17.50	125,822	-	-	125,822
포항테크노파크2PFV	13,264	14.90	1,976	-	-	1,976
대원토스(*3)	(1,469)	36.33	(534)	-	534	-
인희	1,655	15.36	254	-	-	254
대기전설	544	27.45	149	-	-	149
극동건설(*4)	46,376	14.30	6,630	-	(6,630)	-
연웅시스템	486	21.77	106	-	-	106
두두로지텍	1,374	27.96	384	-	-	384
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	5,978	33.33	1,993	-	-	1,993
이큐피글로벌에너지인프라사모투자전문회사(*5)	(464)	22.64	(105)	-	105	-
재영솔루텍(*6)	34,193	11.90	4,069	-	2,169	6,238
파트너스 제4호 growth 투자조합	7,200	25.00	1,800	-	-	1,800
PSA핀테크제1호사모투자합자회사	10,000	20.00	2,000	-	-	2,000
에스에이치씨-아이엠엠 신성장펀드	4,921	64.52	3,175	-	-	3,175
QCP 신기술 투자조합 20호	5	47.17	2	-	-	2
에스티아이신성장동력투자조합	5,526	50.00	2,763	-	-	2,763
신한 케이투 세컨더리 투자조합	23,966	10.75	2,576	-	-	2,576
티에스2013-6 M&A 투자조합	8,466	25.00	2,116	-	-	2,116
드림하이투자조합3호	2,854	54.55	1,556	-	-	1,556
해진선무유한공사(OSS)	5,112	24.00	1,228	-	-	1,228
에스에이치씨이앤 신기술사업투자조합	9,916	43.48	4,312	-	-	4,312
에스핀신기술사업투자조합1호	8,484	23.26	1,974	-	-	1,974
알바트로스 그로스 펀드	9,187	36.36	3,341	-	-	3,341
아시아퍼시픽39호선박투자회사	10,171	50.00	5,085	-	-	5,085
마이더스동아 스노우볼 투자조합	2,255	53.33	1,202	-	-	1,202
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합	2,963	5.00	148	-	-	148
(주)에스에이치렌탈서비스	303	20.00	61	-	-	61
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	5,312	36.36	1,931	-	-	1,931
아주-SHC 상생기업 4호 투자조합	9,100	21.98	2,000	-	-	2,000
APC펀드	133,887	25.18	33,715	-	-	33,715
비엔에이치-씨제이바이오 헬스케어투자조합	34,104	26.67	9,095	-	-	9,095
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁	56,021	50.00	28,010	-	-	28,010
신한프랙시스케이그로스글로벌사모투자전문회사	45,653	18.87	8,614	-	-	8,614
BNP파리바카디프손해보험(주)	17,396	10.00	1,739	-	-	1,739

한국주식통신회사모자1호	94,739	29.24	28,076	-	-	28,076
신한-스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사	979,031	1.82	17,841	-	-	17,841
합 계	3,391,107		452,593	(240)	(59,347)	393,006

(\*1) 당기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액이며, 기타는 당기말까지 인식한 누적 손상차손과 불균등배당으로 인한 효과를 고려한 금액입니다.

(\*2) 당기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액입니다.

(\*3) 기타는 당기 결산 누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실금액입니다.

(\*4) 기타는 취득시 발생한 영업권 2,394백만원과 당기 중 인식한 손상차손 9,024백만으로 이루어져 있습니다.

(\*5) 관계기업은 현재 영업을 개시하기 전이므로, 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실 금액입니다.

(\*6) 당기중 취득 시점의 시가를 적용하여 지분법 주식을 계상하였습니다.

② 제 14(전) 기말

(단위 : 백만원)						
피투자회사	전기말 순자산 (a)	연결실체 지분율 (b) (%)	순자산 지분금액 (a) x (b)	내부거래	기타	장부금액
비엔피파리바카디프생명보험(주)	379,962	14.99	56,991	(215)	-	56,776
아주캐피탈(*1)	668,171	12.85	85,860	-	(55,434)	30,426
연합자산관리(*2)	652,801	17.50	114,238	-	-	114,238
포항테크노파트2PFV	13,268	14.90	1,977	-	-	1,977
대원토스(*3)	(1,205)	36.33	(438)	-	438	-
인희	3,458	15.36	531	-	-	531
대기전설	159	27.48	44	-	-	44
극동건설(*4)	33,318	14.30	4,763	-	2,395	7,158
에스에이치씨-아이엠엠신성장펀드	13,869	64.52	8,948	-	-	8,948
QCP 신기술투자조합 20호	572	47.17	270	-	-	270
미래에셋좋은기업투자조합3호	8,043	50.00	4,021	-	-	4,021
에스티아이신성장동력투자조합	4,916	50.00	2,458	-	-	2,458
신한 케이투 세컨더리 투자조합	27,991	10.75	3,006	-	-	3,006
티에스2013-6 M&A 투자조합	6,330	25.00	1,581	-	-	1,581
케이디비대우루비 사모투자전문회사	38,521	20.00	7,704	-	-	7,704
드림하이 투자조합3호	5,432	54.55	2,963	-	-	2,963
해진선무유한공사(OSS)	4,312	24.00	1,035	-	-	1,035
에스에이치씨이앤 신기술사업투자조합	9,181	43.48	3,992	-	-	3,992
에스피신기술사업투자조합1호	8,594	23.25	1,999	-	-	1,999
알바트로스 그로스 펀드	3,301	36.36	1,200	-	-	1,200
APC펀드	139,535	25.18	35,139	-	-	35,139
이노폴리스-씨제이바이오 헬스케어투자조합	20,292	25.00	5,072	-	-	5,072
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁	56,000	50.00	28,000	-	-	28,000
Arkone Asia Access Offshore Feeder Fund Limited	21,208	23.64	5,014	-	-	5,014
BNP파리바카디프손해보험(주)	12,949	10.00	1,295	-	-	1,295
신한-스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사	934,449	1.82	17,029	-	-	17,029
합계	3,065,427		394,692	(215)	(52,601)	341,876

(\*1) 전기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액이며, 기타는 전기말까지 인식한 누적 손상차손과 불균등배당으로 인한 효과를 고려한 금액입니다.

(\*2) 전기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액입니다.

(\*3) 기타는 전기 결산 누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실금액입니다.

(\*4) 전기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액이며, 기타는 취득시 발생한 영업권 금액입니다.

(5) 지분법 적용의 중지로 인하여 인식하지 못한 당기 및 누적 미반영 지분법 손실 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
피투자회사	미반영 당기 지분법 손실	미반영 누적 지분법 손실
대원토스	(96)	(534)
이큐피글로벌에너지인프라사모투자전문회사	(105)	(105)

## 17. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기말	제 14 (전) 기말
취득가액	266,893	317,775
감가상각누계액	(58,176)	(50,246)
장부가액	208,717	267,529

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기	제 14(전) 기
기 초	267,529	690,257
취득	10,336	1,037
처분	(53,347)	(438,566)
감가상각비	(13,117)	(13,795)
유형자산(으로)에서 대체	(3,122)	26,751
매각예정자산(으로)에서 대체(*)	-	1,841
환율조정 효과	438	4
기 말	208,717	267,529

(\*) 건물 및 토지 등으로 구성되어 있습니다.

(3) 투자부동산으로부터 발생한 손익

당기와 전기 중 투자부동산과 관련하여 포괄손익계산서에 계상된 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기	제 14(전) 기
투자부동산에서 발생한 임대수익	30,876	60,684
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	9,434	14,902

(4) 투자부동산 공정가치

당기말과 전기말 현재 취득원가로 계상된 투자부동산의 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제15 (당) 기말	제14 (전) 기말
투자부동산 공정가치	1,016,736	1,016,009

투자부동산의 공정가치 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래가격과 시  
 (\*) 장에서 관측가능하지 않은 유의한 투입변수가 반영되므로 공정가치 서열수준에 있어 수준3에 해당합니다.

18. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
미수금	7,034,582	5,468,811
미회수내국환채권	2,391,014	2,127,545
예치보증금	1,214,199	1,307,700
현재가치할인차금	(47,326)	(62,993)
미수수익	1,250,507	1,291,305
선급비용	132,153	127,913
가지급금	54,865	74,304
잡자산	55,369	153,040
특별계정자산	2,473,528	2,356,530
선급급	325,933	288,107
미상각신계약비	1,042,788	1,060,325
기타	85,321	104,717
대손충당금	(67,006)	(94,677)
합 계	15,945,927	14,202,627

19. 리스

(1) 금융리스

당기말과 전기말 현재 리스총투자와 회수할 최소리스료의 현재가치는 다음과 같습니다.

① 제 15(당) 기말

(단위 : 백만원)				
구 분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치	무보증잔존가치
1년 이내	774,939	127,756	647,183	-
1년초과 ~ 5년 이내	1,294,374	79,795	1,214,579	-
5년 초과	13,728	28	13,700	-
합 계	2,083,041	207,579	1,875,462	-

② 제 14(전) 기말

(단위 : 백만원)				
구 분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치	무보증잔존가치
1년 이내	736,050	114,368	621,682	-
1년초과 ~ 5년 이내	1,270,400	71,644	1,198,756	-
5년 초과	24,449	552	23,897	-
합 계	2,030,899	186,564	1,844,335	-



(2) 리스료 회수계획

당기말과 전기말 현재 실행된 리스계약에 대한 기간별 리스료 회수계획은 다음과 같습니다.

1) 금융리스

① 제 15(당) 기말

(단위 : 백만원)			
구 분	최소리스료	현재가치조정	최소리스료의 현재가치
1년 이내	774,939	127,756	647,183
1년초과 ~ 5년 이내	1,294,374	79,795	1,214,579
5년 초과	13,728	28	13,700
합 계	2,083,041	207,579	1,875,462

② 제 14(전) 기말

(단위 : 백만원)			
구 분	최소리스료	현재가치조정	최소리스료의 현재가치
1년 이내	736,050	114,368	621,682
1년초과 ~ 5년 이내	1,270,400	71,644	1,198,756
5년 초과	24,449	552	23,897
합 계	2,030,899	186,564	1,844,335

2) 운용리스

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
1년 이내	13,066	8,496
1년초과 ~ 5년 이내	12,201	17,239
합 계	25,267	25,735

(3) 당기말과 전기말 현재 해지불능운용리스계약에 따라 기간별로 지급해야 할 미래 최소리  
스료는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
1년 이내	199,139	128,296
1년초과 ~ 5년 이내	232,718	174,293
5년 초과	3,873	5,310
합 계	435,730	307,899

## 20. 담보제공자산

(1) 당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말	담보제공사유	
대출채권	364,971	132,373	차입부채	
유가증권	단기매매금융자산	6,969,235	10,320,812	대고객RP 등
	당기손익인식지정금융자산	211,411	636,399	ELS/DLS 발행 등
	매도가능금융자산	1,615,430	2,006,430	차입부채, 한은결제이행담보, 차입유가증권 등
	만기보유금융자산	6,061,673	5,219,661	차입부채, 한은결제이행담보, 대고객RP 등
	소 계	14,857,749	18,183,302	
예치금	779,549	456,432	차입부채	
유형자산(부동산)	10,330	11,691	근저당권 설정 등	
기타자산	116,359	137,707	차입부채	
합 계	16,128,958	18,921,505		

제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보의 장부가액은 당기말과 전기말 현재

(\*) 각각

7,545,051백만원과 8,323,372백만원입니다.

(2) 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보 보유물  
 당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 공정가치와 연결실체가 담보제공자의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보의 공정가치는 다음과 같습니다.

① 제 15(당) 기말

(단위 : 백만원)		
구 분	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치
유가증권	12,104,793	-
기타	270,100	-

② 제 14(전) 기말

(단위 : 백만원)		
구 분	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치
유가증권	10,203,339	-
기타	58,600	-

21. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
요구불예수부채	원화예수부채	75,292,405	62,650,357
	외화예수부채	8,346,637	6,299,228
	소 계	83,639,042	68,949,585
기한부예수부채	원화예수부채	112,426,591	107,085,749
	외화예수부채	10,491,828	9,435,708
	소 계	122,918,419	116,521,457
양도성예금증서		4,579,112	2,179,573
발행어음예수부채		3,018,551	3,241,082
어음관리계좌수탁금		2,280,816	1,682,610
기 타		1,240,488	1,135,431
합 계		217,676,428	193,709,738

22. 단기매매금융부채

당기말과 전기말 현재 단기매매금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
매도유가증권	주식	631,514	592,667
	국채, 지방채	977,545	1,453,931
	기타	72,726	213,200
	소 계	1,681,785	2,259,798
금예수		453,605	428,936
합 계		2,135,390	2,688,734

23. 당기손익인식지정금융부채

당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말	지정사유
예수부채	13,509	6,139	복합금융상품
매도주가연계증권	6,721,344	6,671,481	
기타매도파생결합증권	2,094,947	2,318,144	
매도유가증권	86,532	417	공정가치 평가 및 관리
합 계	8,916,332	8,996,181	

24. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)							
과 목		제 15(당) 기말			제 14(전) 기말		
		이자율(%)		금 액	이자율(%)		금 액
		최고	최저		최고	최저	
원화차입부채	한은차입부채	0.75	0.50	2,001,467	1.00	0.50	1,401,054
	기타차입부채	4.35	0.00	5,760,512	5.05	0.00	5,118,274
	소 계			7,761,979			6,519,328
외화차입부채	외화타점차	0.76	0.00	180,640	0.67	0.55	337,197
	은행차입부채	7.95	0.10	4,342,989	8.85	0.28	2,783,837
	기타차입부채	1.18	0.47	2,088,665	0.79	0.25	2,869,681
	소 계			6,612,294			5,990,715
콜머니		7.00	0.32	643,414	9.00	0.10	2,649,036
매출어음		2.00	0.75	24,803	2.50	1.40	31,059
환매조건부채권매도		3.49	0.69	6,621,251	5.82	0.50	7,707,954
외화수탁금		0.10	0.10	71,809	0.10	0.10	77,180
이연부대비용				(1,685)			(1,505)
합 계				21,733,865			22,973,767

25. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)							
과 목		제 15(당) 기말			제 14(전) 기말		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	8.00	0.00	31,019,830	8.91	0.00	27,567,890
	후순위사채	5.10	2.72	3,940,808	5.10	3.41	3,321,239
	공정가액위험회피손실			(52,579)			34,277
	할인발행차금			(55,288)			(56,050)
	소 계			34,852,771			30,867,356
외화사채	일반사채	4.38	0.32	6,361,471	4.50	0.32	6,443,377
	공정가액위험회피손실			25,983			46,850
	할인발행차금			(18,941)			(22,971)
	소 계			6,368,513			6,467,256
합 계				41,221,284			37,334,612

26. 종업원급여

(1) 확정급여제도 자산 및 부채

연결실체는 확정급여제도를 운영하고 있으며, 종업원의 연금보상급여와 용역제공기간을 기초로 확정급여채무를 산출하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 확정급여제도하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
확정급여채무의 현재가치	1,567,898	1,346,881
사외적립자산의 공정가치	(1,341,768)	(1,037,424)
확정급여제도의 부채 인식액	226,130	309,457

(2) 확정급여제도 자산 및 부채 증감내역

당기와 전기 중 확정급여제도 자산 및 부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 15(당) 기

(단위 : 백만원)			
구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기 초	1,346,881	(1,037,424)	309,457
당기손익인식:			
당기근무원가	161,539	-	161,539
과거근무원가	-	-	-
순이자	50,950	(41,121)	9,829
소 계	212,489	(41,121)	171,368
기타포괄손익인식:			
(1) 재측정요소	인구통계적 가정	(21,329)	(21,329)
	재무적 가정	142,484	142,519
	경험 조정	(30,428)	(30,428)
(2) 사외적립자산 수익	-	18,361	18,361
소 계	90,727	18,396	109,123
기타:			
급여지급액	(71,964)	53,465	(18,499)
사용자의 기여금	-	(335,461)	(335,461)
관계사승계분	5,071	-	5,071
연결범위변동	(15,403)	377	(15,026)
환율변동	97	-	97
소 계	(82,199)	(281,619)	(363,818)
기 말	1,567,898	(1,341,768)	226,130

② 제 14(전) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채	
기 초	1,037,143	(919,488)	117,655	
당기손익인식:				
당기근무원가	138,370	-	138,370	
과거근무원가	(12,527)	-	(12,527)	
순이자	48,677	(44,695)	3,982	
소 계	174,520	(44,695)	129,825	
기타포괄손익인식:				
(1) 재측정요소	인구통계적 가정	(550)	-	(550)
	재무적 가정	186,210	-	186,210
	경험 조정	(3,214)	-	(3,214)
(2) 사외적립자산 수익	-	20,953	20,953	
소 계	182,446	20,953	203,399	
기타:				
급여지급액	(52,490)	42,644	(9,846)	
사용자의 기여금	-	(136,838)	(136,838)	
관계사승계분	5,199	-	5,199	
환율변동	63	-	63	
소 계	(47,228)	(94,194)	(141,422)	
기 말	1,346,881	(1,037,424)	309,457	

(\*) 확정급여제도 관련 손익은 전액 일반관리비에 포함되어 있습니다.



(3) 유형별 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산은 다음과 같이 구성되어 있습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
유형별 사외적립자산의 내역		
지분상품	92,316	52,872
채무상품	15,823	747
예치금	1,184,300	982,841
기타	49,329	964
합 계	1,341,768	1,037,424

(4) 보험수리적가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말	비고
할인율	2.77%~3.53%	3.04%~4.02%	AA 회사채 수익률
미래임금상승률	2.68%~4.13% +승급율	2.54%~4.45% + 승급율	과거 5개년의 평균
가중평균만기	8.16년~16.51년	7.68년~16.33년	

(5) 민감도 분석

당기말 현재 유의적인 각각의 보험수리적 가정이 발생가능한 합리적인 범위 내에서 변동한다면 확정급여채무에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

1) 할인율

(단위 : 백만원)		
구 분	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	1,402,761	1,760,221

2) 임금인상률

(단위 : 백만원)		
구 분	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	1,759,114	1,400,558

27. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
복구총당부채	48,434	44,181
소송관련	25,945	33,377
미사용한도	434,941	402,877
신용카드포인트 총당부채	27,649	33,113
지급보증	81,374	107,209
기 타	80,445	73,408
합 계	698,788	694,165

(2) 당기와 전기 중 총당부채 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 15(당) 기

(단위 : 백만원)							
구 분	복구총당부채	소송관련	미사용한도	신용카드포인트 총당부채(*2)	지급보증	기타	합 계
기 초	44,181	33,377	402,877	33,113	107,209	73,408	694,165
전입(환입)액	1,671	(4,474)	31,476	43,975	(32,700)	24,149	64,097
사용액	(1,215)	(3,686)	-	(49,439)	-	(16,625)	(70,965)
환율변동	-	728	588	-	2,552	270	4,138
기 타(*1)	3,797	-	-	-	4,313	(757)	7,353
기 말	48,434	25,945	434,941	27,649	81,374	80,445	698,788

② 제 14(전) 기

(단위 : 백만원)							
구 분	복구총당부채	소송관련	미사용한도	신용카드포인트 총당부채(*2)	지급보증	기타	합 계
기 초	41,730	106,202	411,171	29,104	92,980	69,096	750,283
전입(환입)액	408	(23,458)	(9,592)	42,095	10,365	29,439	49,257
사용액	(2,576)	(49,807)	-	(48,928)	-	(25,900)	(127,211)
환율변동	-	440	1,298	-	11,603	773	14,114
기 타(*1)	4,619	-	-	10,842	(7,739)	-	7,722
기 말	44,181	33,377	402,877	33,113	107,209	73,408	694,165

(\*1) 현재가치로 평가한 총당부채의 기간경과에 따른 증가금액 및 할인율 변동에 따른 효과 등 입니다.

(\*2) 신용카드포인트총당부채 전입액은 수수료비용으로 인식하고 있습니다.

(3) 복구충당부채는 보고기간말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료시점에 발생할 예정이며, 이를 합리적으로 추정하기 위하여 과거10개년간 임차계약이 종료된 임차점포의 평균존속기간을 이용하였습니다. 또한 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 3개년간 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값 및 3개년간 평균 인플레이션율을 사용하였습니다.

(4) 지급보증충당부채

당기말과 전기말 현재 지급보증충당부채 설정 대상 및 지급보증충당부채 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
확정지급보증	10,110,330	10,796,896
미확정지급보증	3,036,301	4,335,333
ABS 및 ABCP 매입약정	2,668,370	2,143,308
담보배서어음	29,549	51,043
설정대상지급보증총액	15,844,550	17,326,580
지급보증충당부채	81,374	107,209
충당부채 설정비율 (%)	0.51%	0.62%

28. 보험계약부채

(1) 당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
책임준비금	20,041,489	17,763,576
계약자지분조정	16,795	12,704
합 계	20,058,284	17,776,280

(2) 당기말과 전기말 현재 책임준비금의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
금리연동형	13,541,770	11,832,073
금리확정형	6,499,719	5,931,503
합 계	20,041,489	17,763,576

(3) 당기말과 전기말 현재 보험위험구분별 책임준비금 세부내역은 다음과 같습니다.

① 제 15(당) 기말

(단위 : 백만원)								
구 분	개인보험				단체보험			합 계
	생존	사망	생사혼합	소 계	보장성	저축성	소계	
보험료적립금	4,228,561	8,346,382	6,439,851	19,014,794	37,088	294	37,382	19,052,176
보증준비금	11,212	30,927	167	42,306	-	-	-	42,306
미경과보험료적립금	3	454	-	457	531	-	531	988
지급준비금	65,059	666,320	149,891	881,270	28,644	-	28,644	909,914
금리차보장준비금	2,046	168	14	2,228	-	-	-	2,228
위험율차배당준비금	6,658	5,372	243	12,273	4	-	4	12,277
이차배당준비금	16,340	271	22	16,633	-	-	-	16,633
장기유지특별배당준비금	60	10	2	72	-	-	-	72
계약자이익배당준비금	2,898	-	-	2,898	-	-	-	2,898
배당보험손실보전준비금	1,997	-	-	1,997	-	-	-	1,997
합 계	4,334,834	9,049,904	6,590,190	19,974,928	66,267	294	66,561	20,041,489

② 제 14(전) 기말

(단위 : 백만원)								
구 분	개인보험				단체보험			합 계
	생존	사망	생사혼합	소 계	보장성	저축성	소계	
보험료적립금	3,657,740	7,338,766	5,793,465	16,789,971	36,939	286	37,225	16,827,196
보증준비금	10,601	20,965	179	31,745	-	-	-	31,745
미경과보험료적립금	3	544	-	547	1,228	-	1,228	1,775
지급준비금	62,489	629,976	143,756	836,221	29,929	-	29,929	866,150
금리차보장준비금	2,214	176	16	2,406	-	-	-	2,406
위험율차배당준비금	7,072	5,639	294	13,005	6	-	6	13,011
이차배당준비금	15,101	276	25	15,402	-	-	-	15,402
장기유지특별배당준비금	65	11	2	78	-	-	-	78
계약자이익배당준비금	3,666	-	-	3,666	-	-	-	3,666
배당보험손실보전준비금	2,147	-	-	2,147	-	-	-	2,147
합 계	3,761,098	7,996,353	5,937,737	17,695,188	68,102	286	68,388	17,763,576

(4) 당기말과 전기말 현재 재보험자산 신용위험 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	제 15(당) 기말		제 14(전) 기말	
	재보험자산	재보험미수금	재보험자산	재보험미수금
AA- to AA+	852	1,630	270	661
A- to A+	533	749	750	1,114
합 계	1,385	2,379	1,020	1,775

(5) 당기 및 전기 중 보험손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 15(당) 기	제 14(전) 기
보험수익	보험료수익	4,421,381	4,199,227
	재보험수익	4,239	3,595
	특별계정수익	22,208	18,298
	소 계	4,447,828	4,221,120
보험비용	지급보험금	1,946,669	1,890,213
	재보험비용	5,306	4,485
	책임준비금전입액	2,277,549	2,100,459
	특별계정비용	22,207	18,298
	할인료	458	394
	신계약비	596,124	514,997
	수금비	14,139	13,251
	이연신계약비(-)	(418,975)	(370,925)
	이연신계약비상각비	436,512	463,148
	소 계	4,879,989	4,634,320
보험손익		(432,161)	(413,200)

(6) 당기말과 전기말 현재 보험료적립금의 잔존기간 별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 15(당) 기말

(단위 : 백만원)							
구 분	1년이내	1~3년이내	3~7년이내	7~10년이내	10~20년이내	20년초과	합계
금리확정형	14,258	89,356	458,102	598,282	1,157,664	3,590,347	5,908,009
금리연동형	44,685	75,385	1,550,233	572,951	1,123,881	9,777,032	13,144,167
합 계	58,943	164,741	2,008,335	1,171,233	2,281,545	13,367,379	19,052,176

② 제 14(전) 기말

(단위 : 백만원)							
구 분	1년이내	1~3년이내	3~7년이내	7~10년이내	10~20년이내	20년초과	합계
금리확정형	21,789	41,189	430,313	493,853	1,149,626	3,225,055	5,361,825
금리연동형	83,211	92,768	1,062,364	839,953	978,613	8,408,462	11,465,371
합 계	105,000	133,957	1,492,677	1,333,806	2,128,239	11,633,517	16,827,196

(7) 부채적정성 평가

1) 적용대상

2015년 및 2014년 12월 31일 현재의 보유계약으로서 보험료적립금, 미경과보험료적립금과 보증준비금을 대상으로 적정성평가 여부를 검토하였으며, 보험료적립금은 순보험료식보험료적립금에서 보험업감독규정 제6-3조에 의한 미상각신계약비를 공제한 금액을 대상으로 하였습니다.

2) 산출개요

부채적정성평가제도에서는 영업보험료기준 준비금검사방식을 적용하여 보험료결손금을 산출합니다.

보험료결손금이란 상품개발 당시 예측한 예정기초율에 비하여 상품판매 후 이자율의 하락, 위험률의 증가 등으로 기존의 적립된 준비금이 부족하다고 판단이 되는 경우 부족액을 말합니다.

영업보험료기준 준비금검사방식이란 이자율, 위험률, 사업비율, 해약률 등을 반영한 총수입의 현가와 총 지출의 현가를 통해서 준비금 금액을 산출하는 방법을 말합니다. 즉, 계약에서 발생하는 수입과 지출 등 모든 현금흐름을 기준으로 회사별 특성을 반영한 자사경험률에 의거 산출된 이자율(할인율), 사업비율, 위험률, 해약률을 반영하여 산출하고 경영진의 경영개선 의지 등 주관적인 요소는 반영하지 않는 방식입니다.

3) 주요 가정 및 산출방법

당기말과 전기말 현재 부채적정성평가지시 미래현금흐름에 대한 현행 측정치 산출을 위하여 적용한 주요 가정과 산출방법은 다음과 같습니다.

구 분	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말	적용가정 및 산출방법
할인율	2.55% ~ 6.88%	3.41% ~ 21.03%	금융감독원이 제시한 금리시나리오에 기반한 미래 운용자산 수익률
위험률	7% ~ 202%	5% ~ 310%	최근 5개년 경험통계를 기초로 한 상품별·위험담보별·경과기간별 위험보험료 대비 지급보험금 비율
사업비율	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 신계약비</li> <li>- 초회 : 90% ~ 818%</li> <li>- 2회이후 : 0% ~ 258%</li> <li>· 유지비(건당):</li> <li>1,325원 ~ 4,500원</li> <li>· 수금비(건당):</li> <li>137원 ~ 454원</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 신계약비</li> <li>- 초회 : 90% ~ 818%</li> <li>- 2회이후 : 0% ~ 258%</li> <li>· 유지비(건당):</li> <li>1,325원 ~ 6,634원</li> <li>· 수금비(건당):</li> <li>0원 ~ 431원</li> </ul>	최근 1년 경험통계를 기초로 한 환산보험료 대비 사업비율 또는 계약건당 사업비
해약률	1.17% ~ 63.16%	0% ~ 62.7%	최근 5개년 판매채널별, 상품별, 경과기간별해약률

4) 평가결과

① 제 15(당) 기

(단위 : 백만원)				
구 분		평가대상준비금	LAT기준액	보험료결손(잉여)금액
유배당	금리확정형	601,588	1,468,506	866,918
	금리연동형	745,094	808,354	63,260
	유배당 계	1,346,682	2,276,860	930,178
무배당	금리확정형	5,017,317	4,389,627	(627,690)
	금리연동형	11,615,842	9,600,136	(2,015,706)
	무배당 계	16,633,159	13,989,763	(2,643,396)
옵션 및 보증		42,306	122,042	79,736
합 계		18,022,147	16,388,665	(1,633,482)

② 제 14(전) 기

(단위 : 백만원)				
구분		평가대상준비금	LAT기준액	보험료결손(잉여)금액
유배당	금리확정형	592,415	1,150,996	558,581
	금리연동형	696,080	726,853	30,773
	유배당 계	1,288,495	1,877,849	589,354
무배당	금리확정형	4,451,910	3,991,966	(459,944)
	금리연동형	12,369,639	10,620,204	(1,749,435)
	무배당 계	16,821,549	14,612,170	(2,209,379)
옵션 및 보증		31,747	98,400	66,653
합계		18,141,791	16,588,419	(1,553,372)

5) 민감도분석

당기말과 전기말 현재 민감도분석결과는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	LAT증감금액		
	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말	
할인을 0.5% 상승	(901,208)	(1,028,258)	
할인을 0.5% 하락	1,343,624	1,202,286	
사업비 10% 증가	249,095	241,465	
위험률 10% 증가	541,400	495,624	
위험률 5% 증가	277,282	248,801	
해약률 10% 증가	125,240	151,132	

상기 민감도 분석결과 LAT 증가액이 현재 LAT 잉여를 초과하지 아니하므로 손익 및 자본에 미치는 영향은 없습니다.



29. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
내역	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
미지급금	8,535,444	6,762,516
미지급비용	2,821,615	3,216,009
미지급배당금	19,572	24,524
선수금	168,550	62,326
선수수익 (*)	351,313	354,822
제세예수금	478,483	490,556
수입보증금	721,936	733,023
미지급외국환채무	209,086	228,017
미지급내국환채무	2,227,750	1,524,019
신탁계정미지급금	2,972,023	2,020,712
대행업무수입금	542,014	648,430
청약증거금	86,111	88,010
특별계정부채	2,567,196	2,411,454
잡부채	1,480,086	2,398,937
기타	150,629	100,978
현재가치할인차금	(20,818)	(24,468)
합계	23,310,990	21,039,865

(\*) 당기와 전기 중 포인트 이연수익(선수수익)의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제 15(당) 기	제 14(전) 기
기초 포인트 이연수익	168,488	140,436
수익 이연	284,164	262,383
수익 실현	(271,056)	(234,331)
기말 포인트 이연수익	181,596	168,488

30. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
자본금	2,645,053	2,645,053
보통주자본금	2,370,998	2,370,998
우선주자본금	274,055	274,055
신종자본증권	736,898	537,443
자본잉여금	9,887,335	9,887,335
주식발행초과금	9,494,769	9,494,769
기타자본잉여금	392,566	392,566
자본조정	(423,536)	(393,405)
기타포괄손익누계액	304,771	637,894
매도가능금융상품평가손익	826,712	1,092,622
관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	18,569	6,945
해외사업환산손익	(163,737)	(158,107)
파생상품평가손익	(12,202)	(15,134)
특별계정기타포괄손익누계액	8,795	5,703
보험수리적손익	(373,366)	(294,135)
이익잉여금(*1)(*2)(*3)	17,689,134	15,869,779
비지배지분(*4)	969,981	1,330,809
합 계	31,809,636	30,514,908

- (\*1) 당기말과 전기말 현재 금융지주회사법 제53조의 규정에 따라 지배기업이 적립한 이익준비금은 각각 1,756,387백만원, 1,690,125백만원입니다.
- (\*2) 당기말과 전기말 현재 감독규정에 따라 지배기업이 이익잉여금 내에 유보한 대손준비금은 각각 8,479백만원, 7,621백만원입니다.
- (\*3) 당기말 현재 연결실체 내 종속기업의 이익잉여금 중 법령 등에 의하여 이익배당이 제한되어 있는 금액은 총 4,628,814백만원입니다.  
당기말 및 전기말 현재 신한은행이 발행한 신종자본증권 각각 801,298백만원 및 1,100,250백만원을
- (\*4) 비지배지분으로 인식하고 있으며, 당기 및 전기 중 신한은행이 발행한 신종자본증권 배당 해당금액 각각 57,158백만원 및 96,293백만원을 비지배지분의 당기순이익에 배분하고 있습니다.

(2) 자본금 및 자본잉여금

1) 연결실체의 당기말과 전기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

- ① 발행할 주식의 총수: 보통주 10억주
- ② 1주의 금액: 5,000원
- ③ 발행한 주식의 수: 보통주 당기말과 전기말 474,199,587주  
우선주 당기말과 전기말 11,100,000주

전기 중 이익소각의 방법으로 상환우선주 43,711,000주가 상환되었으며, 이로 인하여 우선주자본금이 보고기간종료일 현재 우선주발행주식의 액면총액 55,500백만원과 일치하지 않습니다.

2) 연결실체가 발행한 우선주의 세부내역은 다음과 같습니다.

구 분	주식수	약정배당율(*1)	상환기간
제12종 상환우선주(*2)	11,100,000	5.58%	2016. 4. 21~2031. 4. 21

(\*1) 발행가액 기준 배당율임.

연결실체는 상환기간 중언제라도 미상환 상환우선주식의 전부 또는 일부를 약정배당율을 고

(\*2) 려한 액면가액으로 상환할 수 있으며, 상환기간 만료시까지 상환권을 행사하지 아니하면 상환권은 소멸됨.

(3) 신종자본증권

당기말과 전기말 현재 자본으로 분류된 신종자본증권은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구 분	발행일	만기일	이자율(%)	제 15(당)기말	제14(전)기말
원화신종자본증권	2011-10-24	2041-10-24	5.80	238,582	238,582
	2012-05-22	2042-05-22	5.34	298,861	298,861
	2015-06-25	2045-06-25	4.38	199,455	-
합 계				736,898	537,443

상기 신종자본증권은 발행일 이후 5년 또는 10년이 지난 후 연결실체가 조기상환할 수 있으며, 만기일에 동일한 조건으로 만기를 연장할 수 있습니다. 또한, 보통주에 대한 배당을 지급하지 않기로 결의한 경우 약정이자를 지급하지 않습니다.

(4) 자본조정

당기와 전기 중 자본조정의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기	제 14(전) 기
기초금액	(393,405)	(393,128)
기타 소유주와의 거래	(30,131)	(277)
기말금액	(423,536)	(393,405)

(5) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 15(당) 기

(단위 : 백만원)							
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익					후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익	합 계
	매도가능금융 자산평가손익	관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	해외사업 환산손익	현금흐름 위험회피	특별계정 기타포괄손익	확정급여 부채의 재측정요소	
기초금액	1,092,622	6,945	(158,107)	(15,134)	5,703	(294,135)	637,894
당기 발생 차익(차손)							
공정가치평가 등으로 인한 증감	197,959	14,559	-	-	4,079	-	216,597
재분류조정							
당기손익에 포함된 차익의 재분류 조정	(574,018)	(423)	-	-	-	-	(574,441)
위험회피대상항목의 최초 장부금액으로 대체된 조정	-	-	-	(126,428)	-	-	(126,428)
위험회피회계적용효과	(864)	-	(33,864)	130,296	-	-	95,568
환율차이로 인한 효과	30,796	-	27,850	-	-	-	58,614
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	-	-	(107,598)	(107,716)
법인세효과	80,137	(2,512)	(455)	(936)	(987)	25,785	101,182
비지배지분조정	80	-	839	-	-	2,582	3,501
기말금액	826,712	18,569	(163,737)	(12,202)	8,795	(373,366)	304,771

② 제 14(전) 기

(단위 : 백만원)							
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익					후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익	합 계
	매도가능금융 자산평가손익	관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	해외사업 환산손익	현금흐름 위험회피	특별계정 기타포괄손익	확정급여 부채의 재측정요소	
기초금액	958,115	690	(146,123)	1,244	(117)	(140,842)	672,967
당기 발생 차익(차손)							
공정가치평가 등으로 인한 증감	629,374	6,849	-	-	7,678	-	643,901
재분류조정							
당기손익에 포함된 차익의 재분류 조정	(479,184)	-	-	-	-	-	(479,184)
위험회피대상항목의 최초 장부금액으로 대체된 조정	-	-	-	(96,405)	-	-	(96,405)
위험회피회계적용효과	2,181	-	15,622	74,798	-	-	92,601
환율차이로 인한 효과	21,468	-	(30,376)	-	-	-	(8,908)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	-	-	(203,300)	(203,300)
법인세효과	(37,931)	(594)	1,886	5,229	(1,858)	48,884	15,616
비지배지분조정	(1,401)	-	884	-	-	1,123	606
기말금액	1,092,622	6,945	(158,107)	(15,134)	5,703	(294,135)	637,894

(6) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 지배기업의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
내 용	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
	처분예정일 : 2016년 3월24일		처분확정일 : 2015년 3월 25일	
I. 미처분이익잉여금		6,143,827		5,864,822
1. 전기이월미처분이익잉여금	5,285,274		5,232,139	
2. 신증자본증권 이자	(34,488)		(29,940)	
3. 당기순이익	893,041		662,623	
II. 임의적립금등의 이입액		-		-
합계 (I + II)		6,143,827		5,864,822
III. 이익잉여금처분액		720,947		579,548
1. 이익준비금	89,304		66,262	
2. 배당금	630,978		512,428	
가. 보통주배당금	569,040		450,490	
나. 우선주배당금	61,938		61,938	
3. 대손준비금전입액	665		858	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		5,422,880		5,285,274

(\*) 지배기업의 별도재무제표 기준으로 작성되었습니다.



(7) 대손준비금

연결실체는 한국채택국제회계기준에 따른 대손충당금 적립액이 감독규정상 대손충당금 최저적립액에 미달하는 경우, 그 미달하는 금액을 매 결산 시 대손준비금으로 적립하고 있습니다.

1) 당기와 전기 중 비지배지분 대손준비금을 포함한 대손준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기	제 14(전) 기
기초	2,235,402	2,236,131
대손준비금환입 예정금액	(42,767)	(729)
기말	2,192,635	2,235,402

2) 당기와 전기의 대손준비금 반영후 지배기업 소유주지분에 대한 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기	제 14(전) 기
당기순이익	2,367,171	2,081,110
대손준비금 조정	46,053	1,241
대손준비금 반영후 조정이익	2,413,224	2,082,351
대손준비금 반영후 주당 조정이익	4,886원	4,198원

31. 배당금

(1) 지배기업의 당기와 전기 중 보통주 배당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, 주)		
구 분	제 15(당) 기(*)	제 14(전) 기
총발행주식수	474,199,587	474,199,587
주당액면금액	5,000원	5,000원
1주당배당금	1,200원	950원
금 액	569,040	450,490
액면배당율	24.0%	19.0%

(\*) 당기 배당금(안)은 2016년 3월 24일에 부의 될 예정으로 당해 기간동안에 소유주에 대한분배금으로 인식되지 아니한 배당금액입니다.

(2) 당기 및 전기의 우선주 종류별 세부배당내역은 다음과 같습니다.

① 제 15(당) 기

(단위 : 백만원, 주)					
구 분	주식수	주당 배당금	배당금총액	주당 발행가액	발행가 대비 배당률
제12종 상환우선주	11,100,000	5,580원	61,938	100,000원	5.58%

② 제 14(전) 기

(단위 : 백만원, 주)					
구 분	주식수	주당 배당금(원)	배당금총액	주당 발행가액	발행가 대비 배당률
제12종 상환우선주	11,100,000	5,580원	61,938	100,000원	5.58%

(3) 당기와 전기 중 신종자본증권 배당금 계산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기	제 14(전) 기
신종자본증권 금액	740,000	540,000
이자율	4.38%~5.80%	5.34%~5.80%
신종자본증권 배당금	34,488	29,939

(4) 당기말과 전기말 현재 미인식된 누적우선주배당금은 존재하지 않습니다.



32. 순이자손익

당기와 전기 중 이자수익 및 이자비용, 순이자손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 15(당) 기	제 14(전) 기
이자수익	현금 및 예치금	225,554	236,919
	단기매매금융자산	510,764	583,234
	당기손익인식지정금융자산	48,264	36,894
	매도가능금융자산	665,561	825,790
	만기보유금융자산	539,190	521,683
	대출채권	9,024,682	9,713,860
	기타	115,689	142,127
	소 계	11,129,704	12,060,507
이자비용	예수부채	(2,861,027)	(3,449,480)
	차입부채	(325,564)	(443,668)
	사채	(1,183,758)	(1,301,872)
	기타	(66,422)	(75,687)
	소 계	(4,436,771)	(5,270,707)
순이자손익		6,692,933	6,789,800

33. 순수수수료손익

당기와 전기 중 수수료수익 및 수수료비용, 순수수수료손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제 15(당) 기	제 14(전) 기	
수수료수익	여신취급수수료	74,769	63,462
	전자금융수수료	136,991	135,472
	중개수수료	410,682	320,700
	업무대행수수료	167,137	190,759
	투자금융수수료	79,840	50,158
	외환수입수수료	162,989	143,365
	신탁보수수료	86,144	60,635
	신용카드 수입수수료	2,351,140	2,200,964
	기타	426,837	394,985
	소 계	3,896,529	3,560,500
수수료비용	여신관련수수료	(43,337)	(32,757)
	신용카드 지급수수료	(1,848,510)	(1,725,712)
	기타	(383,703)	(332,873)
	소 계	(2,275,550)	(2,091,342)
순수수료손익	1,620,979	1,469,158	

34. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기	제 14(전) 기
단기매매금융자산	68,607	13,585
매도가능금융자산	239,670	162,213
합 계	308,277	175,798

35. 단기매매금융상품 관련손익

당기와 전기 중 단기매매금융상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구 분			제 15(당) 기	제 14(전) 기	
단기매매금융자산	채무증권	평가손익	(6,451)	58,143	
		처분손익	55,810	44,699	
		소 계	49,359	102,842	
	지분증권	평가손익	19,355	33,007	
		처분손익	125,552	46,636	
		소 계	144,907	79,643	
	기타	평가손익	(5,238)	(1,623)	
	합 계			189,028	180,862
	단기매매금융부채	채무증권	평가손익	20,146	31,095
처분손익			(84,642)	15,280	
소 계			(64,496)	46,375	
기타		평가손익	24,366	(17,781)	
		처분손익	1,805	1,296	
		소 계	26,171	(16,485)	
합 계			(38,325)	29,890	
매매목적 파생금융상품	파생상품평가손익		(803,990)	(246,519)	
	파생상품거래손익		309,189	298,259	
	합 계		(494,801)	51,740	
총 계			(344,098)	262,492	

36. 당기손익인식지정 금융상품 관련손익

당기와 전기 중 당기손익인식지정 금융상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구 분			제 15(당)기	제 14(전)기	
당기손익인식지정금융자산	기타증권	평가손익	14,707	22,147	
		채무증권	평가손익	(19,786)	27,458
	처분 및 상환손익		14,651	19,770	
	소 계		(5,135)	47,228	
	지분증권	배당수익	112	850	
		평가손익	(24,509)	5,684	
		처분손익	46,200	2,451	
		소 계	21,803	8,985	
	합 계			31,375	78,360
	당기손익인식지정금융부채	기타증권	평가손익	95	32
처분 및 상환손익			(111)	3	
소계			(16)	35	
차입금		평가손익	778,451	(171,537)	
		처분 및 상환손익	(350,045)	(267,830)	
		소계	428,406	(439,367)	
합 계			428,390	(439,332)	
총 계			459,765	(360,972)	

37. 금융상품자산 손상차손

당기와 전기 중 금융상품자산 손상차손 및 손상차손환입의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 15(당)기	제 14(전) 기
금융상품손상차손	대출채권	(1,021,711)	(894,722)
	매도가능금융자산	(254,883)	(243,895)
	기타금융자산	-	(49,706)
	소 계	(1,276,594)	(1,188,323)
금융상품손상차손환입	매도가능금융자산	12,541	13,944
합 계		(1,264,053)	(1,174,379)

38. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기	제 14(전) 기
종업원 급여	2,769,076	2,739,652
급여 및 상여	2,478,136	2,475,184
퇴직급여	185,909	144,160
- 확정기여형	20,203	18,608
- 확정급여형	165,706	125,552
해고급여	105,031	120,308
임차료	350,718	353,879
접대비	33,339	33,248
감가상각비	193,927	200,811
무형자산상각비	75,060	112,155
제세공과금	195,729	197,433
광고선전비	255,656	229,643
연구비	13,442	11,871
기타의 관리비	588,121	584,191
합 계	4,475,068	4,462,883

### 39. 주식기준보상

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

#### (1) 주식매수선택권

구분	4차 부여분(*1)(*2)	5차 부여분(*1)(*2)	6차 부여분(*1)(*2)	7차 부여분(*1)(*2)
① 유형	현금결제형	현금결제형	현금결제형	현금결제형
② 권리부여일	2005.03.30	2006.03.21	2007.03.20	2008.03.19
③ 행사가격	28,006원	38,829원	54,560원	49,053원
④ 최초 부여수량	2,695,200주	3,296,200주	1,301,050주	808,700주
⑤ 행사가능기간	부여일로부터 3년이후 4년간	부여일로부터 3년이후 4년간	부여일로부터 3년이후 4년간	부여일로부터 3년이후 4년간
⑥ 수량변동내역				
기초	102,389	108,356	58,764	493,079
행사	-	-	-	447,451
당기말	102,389	108,356	58,764	45,628
⑦ 단위당 공정가치	11,544원	721원	-	-

(\*1) 당기말 현재 주식매수선택권은 모두 가득되었으며, 잔여수량 315,137개의 가중평균 행사가격은 39,726원입니다.

(\*2) 당기말 현재 4차,5차,6차,7차 부여분의 잔여 수량은 행사가 보류되어 있습니다.

#### (2) 성과연동형 주식보상

구분	내용	
	운영기간 종료	운영기간 미종료
① 유형	현금결제형	
② 성과조건	2013년 부여분까지 상대주가연동(33.4%) 및 경영지표연동(66.6%) 2014년 부여분부터 상대주가연동(20.0%) 및 경영지표연동(80.0%)	
③ 운영기간	부여일이 속한 연도의 개시일로부터 4년 (이연지급대상의 경우 5년)까지로 함	
④ 보고기간종료일 현재 추정 가득수량	187,637주	953,410주
⑤ 단위당 공정가치	2013년말운영기간종료 : 45,926원 2014년말운영기간종료 : 47,376원 2015년말운영기간종료 : 40,889원	39,550원

성과연동형 주식보상에 따라 부여연도 개시일 기준 4년 후의 기준주가(기준일 전일로부터 과거 2개월, 과거 1개월, 과거 1주간 거래량 가중평균주가의 산술평균)를 현금으로 지급하는 바, 운영기간이 종료된 가득수량에 대해서는 운영기간 종료일 익일의 기준주가를 공정가치로, 운영기간이 종료되지 않은 가득수량에 대해서는 매 보고기간 종료일 현재의 종가를 공정가치로 평가하고 있습니다.

성과연동형 주식보상에 대해서 지배기업에서는 현금결제형으로, 종속기업에서는 주식결제형으로 회계처리하고 있습니다.

(3) 주식기준보상비용

연결실체가 당기와 전기 중 인식한 주식기준보상비용은 다음과 같습니다.

① 제 15(당) 기

(단위 : 백만원)			
구 분	지배기업 임직원	종속기업 임직원	합 계
4차 주식매수선택권	(44)	(458)	(502)
5차 주식매수선택권	(31)	(500)	(531)
6차 주식매수선택권	-	-	-
7차 주식매수선택권	(4)	(15)	(19)
성과연동형 주식보상	1,599	13,878	15,477
합 계	1,520	12,905	14,425

② 제 14(전) 기

(단위 : 백만원)			
구 분	지배기업 임직원	종속기업 임직원	합 계
4차 주식매수선택권	(26)	(266)	(292)
5차 주식매수선택권	(18)	(291)	(309)
6차 주식매수선택권	(1)	(4)	(5)
7차 주식매수선택권	(216)	(876)	(1,092)
성과연동형 주식보상	2,264	12,939	15,203
합 계	2,003	11,502	13,505

(4) 미지급비용 및 내재가치

연결실체가 당기말과 전기말 현재 주식기준보상거래와 관련하여 인식한 미지급비용 및 내재가치의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 15(당) 기말

(단위 : 백만원)			
구 분	미지급비용		
	지배기업 임직원	종속기업 임직원	합 계
4차 주식매수선택권	103	1,079	1,182
5차 주식매수선택권	5	73	78
6차 주식매수선택권	-	-	-
7차 주식매수선택권	-	-	-
성과연동형 주식보상	5,539	39,927	45,466
합 계	5,647	41,079	46,726

가득된 주식기준보상거래의 내재가치는 당기말 현재 총 46,726백만원으로, 주식매수선택권은 종가 39,550원을 기준으로 계산하였으며, 성과연동형 주식보상은 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

② 제 14(전) 기말

(단위 : 백만원)			
구 분	미지급비용		
	지배기업 임직원	종속기업 임직원	합 계
4차 주식매수선택권	147	1,537	1,684
5차 주식매수선택권	36	573	609
6차 주식매수선택권	-	-	-
7차 주식매수선택권	4	15	19
성과연동형 주식보상	6,327	33,584	39,911
합 계	6,514	35,709	42,223

가득된 주식기준보상거래의 내재가치는 전기말 현재 총 42,024백만원으로, 주식매수선택권은 종가 44,450원을 기준으로 계산하였으며, 성과연동형 주식보상은 공정가치를 내재가치로 보았습니다.



40. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타 영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분		제 15(당) 기	제 14(전) 기
기타영업수익			
자산처분관련	대출채권처분이익	180,306	72,061
기타영업수익	위험회피대상관련이익	356,090	422,637
	지급보증총당부채환입액	33,526	2,262
	기타신탁계정수익	5,027	5,374
	기타총당부채환입액	6,988	37,567
	기타	392,548	376,861
	소 계	794,179	844,701
기타영업수익 합계		974,485	916,762
기타영업비용			
자산처분관련	대출채권처분손실	10,759	1,249
기타영업비용	위험회피대상관련손실	297,066	338,818
	기금출연금	274,685	250,159
	지급보증총당부채전입액	825	12,867
	기타부채성총당부채전입액	55,425	32,477
	운용리스자산감가상각비	9,895	9,058
	기타	769,973	807,787
	소 계	1,407,869	1,451,166
기타영업비용 합계		1,418,628	1,452,415
기타영업손익		(444,143)	(535,653)

41. 기타영업외손익

당기와 전기 중 기타영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제 15(당) 기	제 14(전) 기	
영업외수익			
자산처분관련	유형자산처분이익	2,379	1,229
	투자부동산처분이익	5,586	123,723
	리스자산처분이익	328	1,203
	기타처분이익	433	405
	소 계	8,726	126,560
관계기업 투자주식 관련	처분이익	95,485	-
기타영업외수익	투자부동산임대료수익	30,876	60,684
	유무형자산손상차손환입	982	-
	자산수증이익	714	259
	기타	100,877	97,127
	소 계	133,449	158,070
영업외수익 합계		237,660	284,630
영업외비용			
자산처분관련	유형자산처분손실	1,496	3,558
	투자부동산처분손실	55	5,168
	리스자산처분손실	2,714	2,108
	기타처분손실	69	42
	소 계	4,334	10,876
관계기업 투자주식 관련	처분손실	2,012	1,076
	손상차손	9,024	-
	소 계	11,036	1,076
기타영업외비용	기부금	24,830	18,828
	투자부동산감가상각비	13,117	13,795
	무형자산손상차손	3,125	12,458
	유무형자산제각손실	960	1,572
	특수채권추심관련비용	8,088	4,718
	기타	25,705	39,121
	소 계	75,825	90,492
영업외비용 합계		91,195	102,444
영업외손익		146,465	182,186

42. 법인세

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기	제 14(전) 기
당기 법인세 부담액	556,558	689,216
과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(31,101)	(1,772)
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익)	67,928	(37,003)
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세 비용(수익)	101,234	17,524
법인세비용	694,619	667,965

(2) 당기와 전기 중 법인세비용과 회계이익의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기	제 14(전) 기
법인세비용차감전순이익	3,140,578	2,867,576
적용세율에 따른 세부담액	758,345	692,384
조정사항:		
비과세수익으로 인한 차이 조정	(16,421)	(31,865)
비공제비용으로 인한 차이 조정	7,862	21,874
세액공제로 인한 차이 조정	(557)	(639)
기타(세율차이 등) 차이 조정	(42,869)	(12,017)
법인세 환급 및 추납액	(11,741)	(1,772)
법인세비용	694,619	667,965
평균유효세율	22.12%	23.29%

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

① 제 15(당) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
미수수익	(135,815)	(2,726)	-	(138,541)
미수금	(16,186)	2,983	-	(13,203)
단기매대금융자산	(49,125)	(10,107)	-	(59,232)
매도가능금융자산	42,673	(31,883)	80,114	90,904
관계기업에 대한 투자자산	18,277	(12,744)	(2,512)	3,021
유형자산평가 및 상각 등	(146,176)	(3,014)	-	(149,190)
파생상품자산(부채)	8,172	183,598	(936)	190,834
예수부채	29,208	(13,796)	-	15,412
미지급비용	111,436	(16,158)	-	95,278
확정급여부채	279,207	47,005	23,835	350,047
사외적립자산	(237,208)	(72,425)	1,178	(308,455)
기타총당부채	206,498	(3,138)	-	203,360
지급보증총당부채	25,914	(5,840)	-	20,074
압축기장총당부채	(44,810)	(2,178)	-	(46,988)
일시상각총당부채	(634)	56	-	(578)
간주배당	1,334	248	-	1,582
미지급기부금	13,308	(2,047)	-	11,261
당기손익인식지정금융자산(부채)	42,023	(201,862)	-	(159,839)
대손총당금 및 대손금	59,732	15,783	-	75,515
의제배당	5,375	(274)	-	5,101
보험계약부채	7,683	2,555	-	10,238
기타	(2,079)	(41,327)	(445)	(43,851)
합 계	218,807	(167,291)	101,234	152,750

(\*) 환율변동효과로 해외종속기업의 이연법인세자산 1,455백만원이 감소하였습니다.

② 제 14(전) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
미수수익	(150,138)	14,323	-	(135,815)
미수금	(1,898)	(14,288)	-	(16,186)
단기매매금융자산	(18,770)	(30,355)	-	(49,125)
매도가능금융자산	229,579	(148,975)	(37,931)	42,673
관계기업에 대한 투자자산	(6,557)	25,428	(594)	18,277
유형자산평가 및 상각 등	(145,687)	(489)	-	(146,176)
파생상품자산(부채)	19,289	(16,346)	5,229	8,172
예수부채	25,690	3,518	-	29,208
미지급비용	72,321	39,115	-	111,436
확정급여부채	205,116	26,346	47,745	279,207
사외적립자산	(194,466)	(43,841)	1,099	(237,208)
기타총당부채	232,391	(25,893)	-	206,498
지급보증총당부채	22,497	3,417	-	25,914
압축기장총당부채	(44,789)	(21)	-	(44,810)
일시상각총당부채	(690)	56	-	(634)
간주배당	1,334	-	-	1,334
미지급기부금	12,236	1,072	-	13,308
당기손익인식지정금융자산(부채)	(28,879)	70,902	-	42,023
대손충당금 및 대손금	36,305	23,427	-	59,732
의제배당	6,511	(1,136)	-	5,375
보험계약부채	5,765	1,918	-	7,683
기타	(95,375)	91,320	1,976	(2,079)
합 계	181,785	19,498	17,524	218,807

(\*) 환율변동효과로 해외종속기업의 이연법인세자산 19백만원이 감소하였습니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 이연법인세는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제 15(당) 기초		변동액		제 15(당) 기말	
	기타포괄손익	법인세효과	기타포괄손익	법인세효과	기타포괄손익	법인세효과
매도가능금융자산평가손익	1,436,480	(343,858)	(346,024)	80,114	1,090,456	(263,744)
해외사업장환산외환차이	(135,080)	(23,027)	(5,185)	(445)	(140,265)	(23,472)
현금흐름위험회피효과	(19,966)	4,832	3,868	(936)	(16,098)	3,896
(부의)지분법자본변동	6,610	335	14,136	(2,512)	20,746	(2,177)
특별계정기타포괄손익누계액(*)	7,524	(1,821)	4,079	(987)	11,603	(2,808)
확정급여채무 재측정요소	(387,947)	93,812	(104,244)	25,013	(492,191)	118,825
자본에 직접 반영된 법인세비용(수익)	907,621	(269,727)	(433,370)	100,247	474,251	(169,480)

(단위 : 백만원)						
구 분	제 14(전) 기초		변동액		제 14(전) 기말	
	기타포괄손익	법인세효과	기타포괄손익	법인세효과	기타포괄손익	법인세효과
매도가능금융자산평가손익	1,264,042	(305,927)	172,438	(37,931)	1,436,480	(343,858)
해외사업장환산외환차이	(121,120)	(25,003)	(13,960)	1,976	(135,080)	(23,027)
현금흐름위험회피효과	1,641	(397)	(21,607)	5,229	(19,966)	4,832
(부의)지분법자본변동	(239)	929	6,849	(594)	6,610	335
특별계정기타포괄손익누계액(*)	(154)	36	7,678	(1,857)	7,524	(1,821)
확정급여채무 재측정요소	(185,810)	44,968	(202,137)	48,844	(387,947)	93,812
자본에 직접 반영된 법인세비용(수익)	958,360	(285,394)	(50,739)	15,667	907,621	(269,727)

(\*) 특별계정기타포괄손익누계액의 이연법인세효과는 원리금보장형 특별계정 재무상태표의 기타부채에 반영되어 있습니다.

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
이월결손금이월액(*)	99,449	99,449

(\*) 당기말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 않은 이월결손금 및 세액공제 이월액의 예상 소멸내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년초과 3년 이내	3년 초과
이월결손금이월액	-	-	-	99,449

(6) 당기말과 전기말 현재 종속기업 등에 대한 투자자산과 관련하여 인식하지 않은 이연법인세부채에 대한 일시적차이의 내역은 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
관계기업에 대한 투자자산	(16,298)	(11,532)

(7) 연결실체의 이연법인세자산과 이연법인세부채에 대해서 동일 과세당국이 부과하는 법인세이며 연결실체가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리와 의도를 가지고 있는 경우에만 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하여 연결재무상태표에 표시하였습니다.

당기말과 전기말 현재 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
이연법인세자산	261,255	280,599
이연법인세부채	(108,505)	(61,792)

#### 43. 주당이익

지배기업 소유주지분에 대한 기본 및 희석주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, 주)			
내 용	제 15(당) 기	제 14(전) 기	
당기순이익	2,367,171	2,081,110	
차감	우선주 배당금	(61,938)	(61,938)
	신종자본증권이자	(34,488)	(29,940)
	소 계	(96,426)	(91,878)
보통주 귀속 당기순이익	2,270,745	1,989,232	
가중평균유통보통주식수	474,199,587	474,199,587	
기본 및 희석 주당이익	4,789원	4,195원	

44. 우발 및 약정사항

(1) 당기말과 전기말 현재 지급보증 및 약정의 종류별 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
지급보증	확정지급보증	10,110,330	10,796,896
	미확정지급보증	3,036,301	4,335,333
	소 계	13,146,631	15,132,229
약정	원화대출약정	53,677,696	52,723,778
	외화대출약정	21,765,110	20,195,691
	ABS 및 ABCP 매입약정	2,668,370	2,143,308
	기타	1,314,743	1,226,604
	소 계	79,425,919	76,289,381
배서어음	담보배서어음	29,549	51,043
	무담보배서어음	7,542,862	10,914,587
	소 계	7,572,411	10,965,630
환매권부대출채권매각	원화	2,099	2,099
합 계		100,147,060	102,389,339



(2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 피소사건은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
사건명	건수	소가	사건내용	소송 현황
물품대금청구의 소	1	43,761	위조 지급보증서를 바탕으로 물품을 납입하였고, 물품대금을 수령하지 못하자 해당 지급보증서를 바탕으로 미회수 물품대금에 대해 연결실체에게 지급보증책임의 이행을 청구함	1심 일부 패소금액에 대해 전액 지급하였으며, 2심 진행중임.
손해배상	1	47,200	원고는 연결실체가 신호제지 주식을 매입하면서, 이러한 매각이 기업구조조정조합원의 의사에 반하여 불법적으로 주식 매각을 한다는 사실을 사전에 알았음에도 불구하고, 이를 인수하여 타 주주의 경영권 행사에 영향을 주어 손해가 발생하였으므로 이에 대해 배상을 청구함	1심 및 2심 일부 패소금액에 대해 전액 지급하였으며, 3심 진행중임.
Lehman Brothers Special Financing Inc(LBSF)	1	12,000	리먼브라더스가 파산한 후 연결실체 및 투자자들에게 CDO투자금을 반환해주었는데 이는 미국파산법에 배치되는 것으로 잘못 지급된 것으로 반환해줄 것을 청구함	현재 1심 진행중임 미국 소송의 특성상 당사자간 합의를 유도하는 사례가 많고, 본건 법원에서 직원 증재 개시하여 중재절차 진행중임
이행보증금반환 등	1	68,875	현대건설 채권단은 원고의 귀책사유 없이 주식매매계약을 체결하지 않았으므로 이행보증금을 반환 의무가 있고, 부당한 양해각서 해지는 고의로 인한 불법행위로 원고에게 손해를 가한 것으로 손해를 배상할 의무가 있다고 소를 제기함	1심 및 2심 모두 승소하였으며, 현재 3심 진행중임
VAN수수료담합관련	4	13,456	VAN대리점이 VAN사와 카드사를 상대로 진행중인 소송으로 수수료담합으로 손실을 입었다고 소를 제기함	4건 모두 동일사건으로 VAN사와 카드사 부분패소하였으며, 3심 진행중임.
기타	219	332,644	손해배상 등	
합 계	227	517,936		

연결실체는 당기말 현재 1심에서 패소가 결정된 소송 건 등에 대한 소송가액상당액 25,945 백만원 및 1,656백만원을 각각 기타충당부채 및 보험계약부채(지급준비금)으로 계상하였으며, 충당부채 등으로 계상된 소송 이외의 잔여 소송결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

45. 현금흐름표에 대한 주석

(1) 현금흐름표상의 당기말과 전기말 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
현금 및 예치금	22,037,236	20,608,513
조정내역	취득일로부터 만기일이 3개월을 초과하는 사용가능예치금	(4,590,643)
	사용제한예치금	(12,839,342)
	소 계	(17,429,985)
합 계	4,607,251	5,604,410

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기	제 14(전) 기
대출채권 출자전환	34,218	57,335
건설중인 자산의 본계정 대체	3,255	4,054
유형자산과 투자부동산의 대체	3,122	26,751
유형자산에서 매각예정자산으로 대체	-	3,196
투자부동산에서 매각예정자산으로 대체	-	1,841

(3) 당기 중 Nam An Securities Co. Ltd., PT Bank Metro Express, PT Centratama Nasional Bank, 신한인도파이낸스에 대한 종속기업 취득과 관련한 사업결합에 따른 순현금 흐름유출은 163,172백만원입니다.

46. 특수관계자 거래

연결실체 내 기업 간 특수관계자거래 및 채권·채무 잔액은 연결재무제표를 작성할 때 모두 제거되었습니다.

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위 : 백만원)			
특수관계자	계정과목	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
1) 관계기업투자회사			
아주캐피탈	단기매매금융자산	99,953	49,980
	대출채권	160,000	200,000
	신용카드채권	2,165	2,011
	대손충당금	(479)	(624)
	예수부채	1,061	1,184
	총당부채	55	78
연합자산관리	대출채권	23,100	-
	신용카드채권	42	43
	대손충당금	(32)	(1)
	예수부채	410	28,801
	총당부채	46	50
포항테크노파크2PFV	예수부채	14,662	14,666
비엔피파리바카디프생명보험(주)	기타자산	118	115
	신용카드채권	108	119
	대손충당금	(1)	(1)
	미지급비용	153	-
	예수부채	644	194
	총당부채	1	1
BNP파리바카디프손해보험(주)	신용카드채권	28	26
	대손충당금	(1)	(1)
	예수부채	12	7
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	기타부채	55	76
극동건설	신용카드채권	11	17
	대손충당금	(1)	(1)
	예수부채	5,388	6,986
	총당부채	15	-
드림하이 투자조합3호	예수부채	4	301
(주)에스에이치렌탈서비스	예수부채	219	-
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	미수금	55	-
마이더스동아스노우볼투자조합	예수부채	303	-
IBKS신한창조경제 신기술사업투자조합	예수부채	1,463	-
에스피신기술사업투자조합1호	미수금	19	5

	예수부채	283	-
이큐피글로벌에너지인프라사모투자전문회사	예수부채	3	-
신한프렉시스케이그로스글로벌 사모투자전문회사	기타자산	174	-
재영솔루텍	대출채권	15,276	-
	신용카드채권	40	-
	대손충당금	(160)	-
	예수부채	15,261	-
	충당부채	15	-
파트너스 제4호 growth 투자조합	예수부채	2,704	-
한국주식롱숏전문사모자1호	기타자산	163	-
2) 기타			
주요 경영진과 주요 경영진의 가까운 가족	대출채권	3,415	4,642
자 산 합 계		303,993	256,330
부 채 합 계		42,757	52,344

(2) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
특수관계자	계정과목	제 15(당)기	제 14(전)기
1) 관계기업투자			
아주캐피탈	이자수익	6,440	5,638
	수수료수익	291	487
	기타영업수익	23	202
	대손충당금환입	148	-
	이자비용	(1)	(1)
	수수료비용	(694)	(1,693)
	대손상각비	(2)	(340)
연합자산관리	이자수익	4	40
	수수료수익	9	7
	기타영업수익	4	-
	대손충당금환입	-	1
	이자비용	-	(1)
	대손상각비	(32)	-
포항테크노파크2PFV	이자비용	(15)	(15)
비엔피파리바카디프생명보험(주)	수수료수익	1,994	1,661
	대손상각비	(1)	(1)
	영업외비용	(847)	-
	일반관리비	(7)	(4)
극동건설	이자수익	26	-
	수수료수익	16	15

	대손충당금환입	1	-
	이자비용	(35)	(40)
	수수료비용	(3)	(4)
	기타영업비용	(15)	-
	대손상각비	-	(1)
BNP파리바카디프손해보험(주)	수수료수익	10	9
	대손충당금환입	-	1
	대손상각비	(1)	-
신한케이투 세컨더리투자조합	수수료수익	116	465
드림하이 투자조합3호	이자비용	(5)	(6)
마이더스동아 스노우볼 투자조합	수수료수익	30	-
	이자비용	(3)	-
에스에이치씨이앤 신기술사업투자조합	수수료수익	54	8
에스피신기술사업투자조합1호	수수료수익	79	5
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합	수수료수익	39	-
	이자비용	(2)	-
(주)에스에이치렌탈서비스	이자비용	(1)	-
에스엠 신기술사업투자조합제1호	수수료수익	96	-
재영솔루텍	이자수익	616	-
	수수료수익	1	-
	이자비용	(47)	-
	대손상각비	(160)	-
	기타영업비용	(15)	-
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁	수수료수익	21	21
신한프렉시스케이그로쓰글로벌 사모투자전문회사	수수료수익	391	-
파트너스 제4호 growth 투자조합	이자비용	(6)	-
한국주식롱숏전문사모자1호	수수료수익	506	-
2) 기타			
주요 경영진과 주요 경영진의 가까운 가족	이자수익	119	170
합 계		9,142	6,624

(3) 주요 경영진에 대한 보상

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당)기	제 14(전)기
단기종업원급여	18,462	18,711
퇴직급여	393	422
주식기준보상(*)	6,318	6,541
합 계	25,173	25,674

(\*) 상기 주식기준보상비용은 가득기간 중인 주식기준보상약정에 대한 비용입니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 특수관계자 간의 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
제공자	제공받은자	약정금액		보증내역
		제 15(당)기말	제 14(전)기말	
신한은행	아주캐피탈	50,000	50,000	미사용대출한도
		-	50,000	증권인수약정
	비엔피파리바카디프생명보험(주)	10,000	10,000	미사용대출한도
		89,100	112,200	미사용대출한도
	연합자산관리	89,950	179,900	증권인수약정
		1,574	-	이행보증(지급보증서방식)
	네오플렉스투자조합	18,000	-	증권인수약정
	재영솔루텍	600	-	미사용한도
469		-	수입신용장발행	
합 계	259,693	402,100		

(5) 특수관계자 담보제공내역

당기말과 전기말 현재 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
제공받은자	제공자	담보제공자산	담보설정액	
			제 15(당)기말	제 14(전)기말
신한은행	아주캐피탈	신탁1종수익권	160,000	-
		국공채	13,676	12,770
	재영솔루텍	부동산	20,814	-
		수출보험공사보증서	7,214	-
합 계		201,704	12,770	

47. 신탁부문 경영성과

(1) 당기말과 전기말 신탁부문과의 주요 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
신탁계정미지급금	2,972,023	2,020,712
신탁보수미수수익	21,515	16,227
미지급이자	998	526

(2) 당기 및 전기 중 신탁부문과의 주요 수익·비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 15(당) 기	제 14(전) 기
신탁업무운용수익	71,753	49,877
중도해지수수료	1	-
신탁계정미지급금이자비용	44,986	44,899

48. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

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

구분	주요 특성
자산유동화증권	자산유동화회사는 자산 보유자로부터 자산을 매입하여 이를 토대로 자산유동화증권을 발행하는 당사자로서, 기업의 자금조달을 원활하게 하여 재무구조의 건전성을 높이기 위하여 설립된 유한회사입니다. 연결실체는 구조화기업이 매출채권 등을 기초자산으로 하여 발행한 유동화증권을 매입하거나 동 구조화기업에 대하여 신용공여 및 유동화증권 매입약정 등을 제공하고 있습니다.
구조화금융	구조화금융을 위한 구조화기업은 기업 인수 합병, 민간 투자 방식의 건설프로젝트 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)증권등을 발행하여 자금을 조달하고 주식이나 채권 등에 투자하여 그 수익을 투자자에게 배분하는 투자신탁, 사모투자전문회사 및 조합 등입니다. 연결실체는 투자펀드 지분에 투자하거나 집합투자업자, 업무집행사원(조합원) 등으로서 기타 투자자들을 대신하여 자산을 운용 및 관리하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 15(당) 기말	제 14(전) 기말
총자산	자산유동화증권	83,587,652	33,603,260
	구조화금융	55,864,638	56,261,297
	투자펀드	34,418,872	29,096,759
합 계		173,871,162	118,961,316



(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

1) 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 지분에 관하여 연결실체가 재무제표에 인식한 자산과 부채의 장부가액은 다음과 같습니다.

① 제 15(당) 기말

(단위 : 백만원)				
구분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합계
재무상태표상 자산				
대출채권	302,074	5,683,497	38,013	6,023,584
단기매매금융자산	1,793,038	44,733	-	1,837,771
파생상품자산	16,722	-	-	16,722
매도가능금융자산	2,541,137	442,646	2,356,212	5,339,995
만기보유금융자산	2,496,659	-	-	2,496,659
기타자산	560	2,984	207	3,751
합 계	7,150,190	6,173,860	2,394,432	15,718,482
재무상태표상 부채				
파생상품부채	8	-	-	8
기타부채	134	214	322	670
합 계	142	214	322	678

② 제 14(전) 기말

(단위 : 백만원)				
구분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합계
재무상태표상 자산				
대출채권	383,011	4,658,388	613,089	5,654,488
단기매매금융자산	573,919	48,877	10,950	633,746
파생상품자산	42	-	-	42
매도가능금융자산	575,360	253,740	2,085,276	2,914,376
만기보유금융자산	154,103	-	-	154,103
기타자산	555	-	15,038	15,593
합 계	1,686,990	4,961,005	2,724,353	9,372,348
재무상태표상 부채				
기타부채	1,200	-	658	1,858
합 계	1,200	-	658	1,858

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

① 제 15(당) 기말

(단위 : 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	7,150,190	6,173,860	2,394,432	15,718,482
매입약정	1,093,171	121,134	74,328	1,288,633
미실행신용공여	1,589,389	475,091	13,500	2,077,980
지급보증	65,000	43,240	-	108,240
합 계	9,897,750	6,813,325	2,482,260	19,193,335

② 제 14(전) 기말

(단위 : 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	1,686,991	4,961,049	2,724,352	9,372,392
매입약정	325,195	167,000	103,702	595,897
미실행신용공여	1,631,113	229,540	26,454	1,887,107
지급보증	-	28,888	-	28,888
합 계	3,643,299	5,386,477	2,854,508	11,884,284

#### 49. 종속기업의 취득

##### (1) 사업결합의 일반사항

연결실체는 2015년 8월 14일 인도네시아에서 은행업을 영위하는 현지법인 PT Bank Metro Express(이하 "BME")의 지분 40%를 현금 취득하였습니다. 이후 2015년 11월 30일 BME의 지분 50%를 추가로 취득하여 이를 연결대상 종속기업으로 편입하였으며, 동시에 현금유상증자 참여로 당기말 현재 BME의 지분 97.76%를 보유하고 있습니다. 또한, BME 인수는 별개로 2015년 12월 18일 인도네시아에서 은행업을 영위하는 현지법인 PT Centratama Nasinal Bank(이하 "CNB")의 지분 75%를 현금 취득하여 이를 연결대상 종속기업으로 편입하였습니다.

한편, 연결실체는 2015년 12월 1일에 인도네시아 소재의 스와달마파이낸스의 지분 50%+1주를 신규 취득하여 지배력을 획득하였고 회사의 사명을 신한인도파이낸스로 변경하였습니다. 또한, 2015년 7월 16일 베트남 남안증권의 지분 100%를 취득하여 연결대상 종속기업으로 편입하였습니다.

##### (2) 식별가능 순자산의 공정가치

각 종속기업의 취득일 현재 인식한 자산 및 부채의 공정가치는 다음과 같습니다.

구 분		(단위 : 백만원)			
		BME (주1),(주2)	CNB (주3)	신한인도파이낸스	남안증권
자 산	현금및예치금	35,509	23,577	602	3,258
	대여금및수취채권	136,086	51,443	67,982	-
	유형자산	4,176	3,815	2,629	1
	기타자산	3,195	782	108	90
	소계	178,966	79,617	71,321	3,349
부 채	예수부채	84,253	66,179	-	56
	차입부채	-	-	54,757	-
	충당부채	1,523	837	225	4
	기타부채	773	520	837	9
	소계	86,549	67,536	55,819	69
식별가능 순자산의 공정가치		92,417	12,081	15,502	3,280

(주1) BME의 대출채권은 공정가치와 장부금액의 차이가 중요하지 않아 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

(주2) BME의 사업결합 결과 취득한 식별가능한 무형자산은 차순위 조달방법에 비해 낮은 원가로 조달가능한 예수부채와 관련하여 미래에 예상되는 조달비용 절감효과의 현재가치입니다.

(주3) 2015년 12월 18일에 인수한 CNB의 경우, 가치평가자료 미입수 등으로 인하여 사업결합에 대한 최초 회계처리가 사업결합이 발생한 보고기간 말까지 완료되지 못하여 잠정금액으로 계상하였습니다.

### (3) 영업권

사업결합결과 인식한 영업권은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	BME	CNB	신한인도파이낸스	남안증권
이전대가(현금)	98,391	30,782	10,600	4,498
이전보유지분 공정가치	25,273	-	-	-
합계	123,664	30,782	10,600	4,498
식별가능 순자산의 공정가치	(92,417)	(12,081)	(15,502)	(3,280)
비지배지분(주1)	2,070	3,020	7,751	-
영업권	33,317	21,721	2,849	1,218

(주1) 비상장기업인 양 종속기업에 대한 비지배지분은 식별가능 순자산의 공정가치 중 현재 지분상품의 비례적 몫으로 측정하였습니다.

### (4) 사업결합관련비용

연결실체는 사업결합과 관련하여 법률 수수료와 실사 수수료 등 2,638백만원의 비용이 발생하였으며, 동 수수료를 연결실체의 포괄손익계산서상 수수료비용으로 인식하였습니다.

## 외부감사 실시내용

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

### 1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 신한금융지주회사			
감사대상 사업연도	2015년 01월 01일	부터	2015년 12월 31일	까지

### 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \\ 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)	감사업무 담당 회계사			전산감사· 세무· 가치평가 등 전 문가	합계	
		담당이사 (업무수행이사)	등록 공인회계사	수습 공인회계사			
투입 인원수	1	1	9	3	12	26	
투입시 간	분·반기검토	15	215	2,689	1,346	-	4,265
	감사	45	259	2,159	1,136	372	3,971
	합계	60	474	4,848	2,482	372	8,236

### 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
	수행시기	2015-09-07 ~ 2015-09-18		10		일		
전반감사계획 (감사착수단계)	주요내용	회사의 영업과 재무보고절차의 이해, 유의적 위험 식별, 중요성 및 수행 중요성의 결정, 전문가 등 참여 계획 수립 및 전반감사전략의 수립						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원		주요 감사업무 수행내용		
				상주	비상주			
	2015-04-08~2015-05-08	20	일	5	명	1	명	1분기 검토
	2015-07-08~2015-08-07	23	일	5	명	1	명	반기 검토
	2015-10-12~2015-11-06	20	일	5	명	1	명	3분기 검토
	2015-11-30~2015-12-11	10	일	2	명	1	명	전산감사
	2015-09-21~2015-12-28	40	일	5	명	1	명	통제의 설계 및 운영의 효과성 평가
	2016-01-15~2016-03-09	35	일	5	명	13	명	별도 및 연결 재무제표 관련 실증감사절차 등
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-		-		일		
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2016-01-04		1		일		
	실사(입회)장소	신한금융지주회사 18층 (신한은행 본점)						
	실사(입회)대상	현금, 유가증권, 미사용어음수표, 회원권 등						
외부조회	금융거래조회	0		채권채무조회	0	변호사조회	0	
	기타조회	-						

지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회
	수행시기	1회 : 2015-05-20, 2회 : 2015-08-19, 3회 : 2015-11-17, 4회 : 2016-02-22	