

주식회사 신한은행 및 종속기업

연결 재무제표에 대한  
감사보고서

제 181 기

2012년 01월 01일 부터

2012년 12월 31일 까지

제 180 기

2011년 01월 01일 부터

2011년 12월 31일 까지

삼정회계법인

# 목 차

I. 외부감사인의 감사보고서	1
II. 연결재무제표	
연결재무상태표	4
연결포괄손익계산서	6
연결자본변동표	8
연결현금흐름표	9
연결재무제표에 대한 주석	11

# 외부감사인의 감사보고서

주식회사 신한은행  
주주 및 이사회 귀중

2013년 3월 11일

본 감사인은 첨부된 주식회사 신한은행 및 종속기업의 2012년 12월 31일과 2011년 12월 31일 현재의 연결재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 연결포괄손익 계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표를 감사하였습니다. 이 연결재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 연결재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

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

본 감사인의 의견으로는 상기 연결재무제표는 주식회사 신한은행 및 종속기업의 2012년 12월 31일과 2011년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층

삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2013년 3월 11일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# 연 결 재 무 제 표

## 제 181 기

2012년 01월 01일 부터  
2012년 12월 31일 까지

## 제 180 기

2011년 01월 01일 부터  
2011년 12월 31일 까지

" 첨부된 연결재무제표는 당행이 작성한 것입니다."

주식회사 신한은행 은행장 서진원

## 연 결 재 무 상 태 표

제181(당)기 기말 2012년 12월 31일 현재

제180(전)기 기말 2011년 12월 31일 현재

주식회사 신한은행 및 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	주 석	제181(당)기 기말		제180(전)기 기말	
<b>자 산</b>					
1. 현금및예치금	3,6,9,40	9,295,347		10,783,403	
2. 단기매매금융자산	3,5,7	5,359,510		6,764,341	
3. 파생상품자산	3,8,41	1,843,714		2,153,824	
4. 대출채권	3,5,9,16,41	169,140,922		163,637,977	
5. 매도가능금융자산	3,10,16	28,316,748		26,725,683	
6. 만기보유금융자산	3,10,16	9,224,328		9,902,422	
7. 유형자산	11,16	2,215,048		2,166,087	
8. 무형자산	12	180,563		259,933	
9. 관계기업에대한투자자산	13	197,224		171,945	
10. 투자부동산	14	545,432		553,312	
11. 당기법인세자산	36	13,673		8,819	
12. 이연법인세자산	36	17,340		6,855	
13. 기타자산	3,9,15,41	7,742,781		5,681,720	
14. 매각예정자산		10,070		15,777	
<b>자 산 총 계</b>			234,102,700		228,832,098
<b>부 채</b>					
1. 예수부채	3,17,41	166,820,320		162,582,328	
2. 단기매매금융부채	3,18	484,061		602,592	
3. 파생상품부채	3,8,41	1,537,822		1,726,718	
4. 차입부채	3,19	10,846,518		13,416,653	
5. 사채	3,20,41	18,500,639		19,054,607	
6. 확정급여부채	21	164,668		199,008	
7. 총당부채	22,39,41	331,579		440,324	
8. 당기법인세부채	36	150,603		372,506	
9. 이연법인세부채	36	76,783		187,591	
10. 기타부채	3,23,33,39,43	14,917,696		10,959,951	
<b>부 채 총 계</b>			213,830,689		209,542,278
<b>자 본</b>					
1. 지배기업 소유지분			20,269,383		19,287,128
1. 자본금	24	7,928,078		7,928,078	
2. 신종자본증권	24	2,329,760		2,329,760	
3. 자본잉여금	24	403,164		403,164	
4. 자본조정	24	2,011		1,034	
5. 기타포괄손익누계액	24	781,633		913,162	
6. 이익잉여금 (대손준비금 적립액)	24,25	8,824,737 (1,677,061)		7,711,930 (-)	

과 목	주석	제181(당)기 기말		제180(전)기 기말	
(대손준비금 적립예정액)		(35,059)		(1,677,061)	
II. 비지배지분			2,628		2,692
자 본 총 계			20,272,011		19,289,820
부 채 와 자 본 총 계			234,102,700		228,832,098

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제181(당기) 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제180(전기) 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

주식회사 신한은행 및 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	주식	제181(당기)		제180(전기)	
I. 영업이익	5		2,070,538		2,673,194
(1) 순이자손익	3,526,41		4,751,086		4,970,627
1. 이자수익		10,318,110		10,349,527	
2. 이자비용		5,567,024		5,378,900	
(2) 순수수료손익	3,527,41,43		836,143		862,545
1. 수수료수익		1,035,797		1,052,732	
2. 수수료비용		199,654		190,187	
(3) 배당수익	28		80,593		108,695
(4) 단기매매금융상품관련손익	29		106,344		116,324
(5) 외환거래손익			109,166		61,384
(6) 당기손익인식지정금융상품관련손익	30		-		(357)
(7) 매도가능금융자산처분손익	10		313,638		642,724
(8) 금융상품자산손상차손	3,10,31,41		893,458		735,805
1. 대손상각비		817,716		645,659	
2. 기타금융상품손상차손		75,742		90,146	
(9) 일반관리비	10,12,21,32,33,41		2,706,688		2,800,977
(10) 기타영업손익	34,41		(526,286)		(551,966)
II. 영업외손익	35		(18,834)		(51,805)
III. 관계기업이익에대한지분	5,13		21,897		28,995
IV. 법인세차감전계속영업이익	5		2,073,601		2,650,384
V. 법인세비용	5,36		423,942		534,816
VI. 계속영업이익	5		1,649,659		2,115,568
VII. 중단영업이익	5,37		7,311		3,347
VIII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당기: 1,621,911백만원 전기: 1,635,338백만원)	5,24,25		1,656,970		2,118,915
IX. 기타포괄손익	5,25,37		(131,709)		(483,320)
1. 해외사업환산손익		(91,348)		13,818	
2. 매도가능금융자산평가손익		(47,187)		(498,231)	
3. 관계기업의기타포괄손익에대한지분		6,826		1,093	
X. 총포괄이익			1,525,261		1,635,595
(1) 당기순이익의귀속	5		1,656,970		2,118,915
1. 지배기업 소유지분		1,656,797		2,118,421	
2. 비지배지분		173		494	
(2) 총포괄손익의귀속			1,525,261		1,635,595
1. 지배기업 소유지분		1,525,268		1,634,530	



과	목	주석	제181(당기)	제180(전기)
	2. 비지배지분		(7)	1,065
XI.	주당이익	38		
	1. 기본주당순이익		948원	1,238원
	2. 희석주당순이익		948원	1,238원

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 연 결 자 본 변 동 표

제181(당기) 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제180(전기) 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

주식회사 신한은행 및 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	자본금	신종 자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	비지배자본	총계
I. 2011년 1월 1일 (전기초)	7,928,078	2,329,760	404,964	(546)	1,397,053	6,576,262	4,161	18,639,732
총포괄손익:	-	-	-	-	(483,891)	2,118,421	1,065	1,635,595
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	2,118,421	494	2,118,915
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(483,891)	-	571	(483,320)
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	13,247	-	571	13,818
2. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	-	(498,231)	-	-	(498,231)
3. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	-	-	-	-	1,093	-	-	1,093
소유주와의 거래 등:	-	-	(1,800)	1,580	-	(982,753)	(2,534)	(985,507)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(478,033)	-	(478,033)
(2) 중간배당	-	-	-	-	-	(350,000)	-	(350,000)
(3) 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(154,720)	-	(154,720)
(4) 주식보상비용	-	-	-	1,580	-	-	-	1,580
(5) 비지배자본변동	-	-	(1,800)	-	-	-	(2,534)	(4,334)
II. 2011년 12월 31일	7,928,078	2,329,760	403,164	1,034	913,162	7,711,930	2,692	19,289,820
III. 2012년 1월 1일 (당기초)	7,928,078	2,329,760	403,164	1,034	913,162	7,711,930	2,692	19,289,820
총포괄손익:	-	-	-	-	(131,529)	1,656,797	(7)	1,525,261
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	1,656,797	173	1,656,970
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(131,529)	-	(180)	(131,709)
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	(91,168)	-	(180)	(91,348)
2. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	-	(47,187)	-	-	(47,187)
3. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	-	-	-	-	6,826	-	-	6,826
소유주와의 거래 등:	-	-	-	977	-	(543,990)	(57)	(543,070)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(390,000)	-	(390,000)
(2) 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(153,990)	-	(153,990)
(3) 주식보상비용	-	-	-	977	-	-	-	977
(4) 종속회사의 처분	-	-	-	-	-	-	(57)	(57)
IV. 2012년 12월 31일	7,928,078	2,329,760	403,164	2,011	781,633	8,824,737	2,628	20,272,011

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 연 결 현 금 흐 름 표

제181(당)기    2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제180(전)기    2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

주식회사 신한은행 및 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	제181(당)기	제180(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	5,548,651	2,556,662
(1) 법인세차감전계속영업이익	2,073,601	2,650,384
(2) 손익조정사항	(4,831,679)	(5,079,322)
1. 이자수익	(10,318,110)	(10,349,527)
2. 이자비용	5,567,024	5,378,900
3. 배당수익	(80,593)	(108,695)
(3) 현금유출입이없는손익항목	853,957	252,468
1. 단기매매금융상품관련손익	(30,147)	(116,324)
2. 외환거래손익	(44,465)	(119,868)
3. 당기손익인식지정금융상품관련손익	-	357
4. 매도가능금융자산처분손익	(313,638)	(642,724)
5. 대손상각비	817,716	645,659
6. 기타금융상품손상차손	75,742	90,146
7. 종업원급여	119,551	181,335
8. 감가상각비및기타상각비	191,734	192,207
9. 기타영업손익	28,992	50,357
10. 관계기업이익에대한지분	(21,897)	(28,995)
11. 영업외손익	30,369	318
(4) 자산·부채의증감	3,503,571	18,616
1. 예치금	2,028,508	(1,930,047)
2. 단기매매금융자산	1,315,394	(2,724,061)
3. 파생상품자산	1,562,018	1,818,348
4. 대출채권	(7,403,620)	(9,892,848)
5. 기타자산	(2,134,725)	(665,214)
6. 예수부채	5,639,968	15,363,722
7. 단기매매금융부채	(112,749)	70,418
8. 파생상품부채	(1,404,172)	(1,746,131)
9. 확정급여부채	(148,775)	(127,313)
10. 총당부채	(104,198)	821
11. 기타부채	4,265,922	(149,079)
(5) 법인세의 납부	(772,742)	(331,155)
(6) 이자의 수취	10,300,968	10,046,955
(7) 이자의 지급	(5,661,624)	(5,115,182)
(8) 배당금의 수취	82,599	113,898
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(1,065,855)	(1,818,209)
1. 당기손익인식지정금융자산의 감소	-	29,312
2. 매도가능금융자산의 감소	31,082,817	37,229,586

과 목	제181(당기)		제180(전기)	
3. 매도가능금융자산의 취득	(32,538,542)		(39,365,971)	
4. 만기보유금융자산의 감소	2,378,258		4,385,756	
5. 만기보유금융자산의 취득	(1,745,778)		(3,689,364)	
6. 유형자산의 처분	5,954		25,212	
7. 유형자산의 취득	(201,794)		(206,845)	
8. 무형자산의 처분	1,414		-	
9. 무형자산의 취득	(37,170)		(101,352)	
10. 관계기업에대한투자자산의 처분	28,000		4,655	
11. 관계기업에대한투자자산의 취득	(9,750)		(14,220)	
12. 투자부동산의 처분	-		2,306	
13. 매각예정자산의 처분	6,489		2,047	
14. 기타자산의 증가	(1,187,584)		(60,495)	
15. 기타자산의 감소	1,151,831		45,023	
16. 종속회사의 취득	-		(103,859)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(3,434,909)		(811,868)
1. 차입부채의 증가	15,282,060		16,774,837	
2. 차입부채의 감소	(17,546,442)		(15,362,192)	
3. 사채의 발행	7,096,702		6,065,201	
4. 사채의 상환	(7,736,545)		(7,289,803)	
5. 배당금의 지급	(544,875)		(982,413)	
6. 비지배지분의 취득	-		(4,334)	
7. 기타부채의 증가	175,814		53,647	
8. 기타부채의 감소	(161,623)		(66,811)	
IV. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		(3,635)		27,914
V. 중단영업으로 인한 현금흐름		50,976		6,327
VI. 현금 및 현금성자산의 증가(감소)		1,095,228		(39,174)
VII. 기초의 현금 및 현금성자산		3,111,702		3,150,876
VIII. 기말의 현금 및 현금성자산		4,206,930		3,111,702

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

# 연결재무제표에 대한 주석

2012년 12월 31일 현재

2011년 12월 31일 현재

주식회사 신한은행 및 종속기업

## 1. 연결대상회사의 개요

### (1) 지배회사의 개요

지배회사인 주식회사 신한은행(이하 "당행"이라 함)은 서울특별시 중구 태평로 2가 120번지에 본점을 두고 있습니다. 2012년 12월 31일로 종료하는 보고기간에 대한 연결재무제표는 당행과 당행의 종속기업(이하 통칭하여 '연결실체'), 연결실체의 관계기업 및 공동지배기업에 대한 지분으로 구성되어 있습니다.

당행은 금융업을 주목적사업으로 하여 1897년 2월 19일 설립된 한성은행과 1906년 8월 8일 설립된 동일은행의 신설합병(1943년 10월 1일, 은행명: 주식회사 조흥은행)으로 설립되었습니다.

당행은 1999년에 충북은행과 강원은행을 흡수합병하였고, 2006년 4월 1일에는 구 신한은행을 흡수합병하였으며, 은행의 사명을 주식회사 신한은행으로 변경하였습니다. 당기말 현재 당행의 자본금은 7,928,078백만원, 발행주식수는 1,585,615,506주이며, 당행의 주식은 신한금융지주회사가 100% 보유하고 있습니다. 당기말 현재 당행은 국내지점 846개, 국내출장소 103개, 영업장 23개, 해외지점 7개를 운영하고 있습니다.

### (2) 연결대상 종속회사

종속회사는 연결실체에 의해 지배를 받고 있는 회사이며, 지배력이란 경제활동에서 효익을 얻기 위하여 기업의 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있는 능력을 의미합니다. 연결실체의 또 다른 기업에 대한 지배여부를 평가하는 데 있어 행사 또는 전환이 가능한 잠재적 의결권의 존재와 영향도 고려하고 있습니다. 종속회사의 재무제표는 지배력을 획득한 시점부터 지배력을 상실하는 시점까지 연결재무제표에 포함되어 있

습니다. 당기말과 전기말 현재 연결대상 종속회사는 다음과 같습니다.

종속회사명	소재지	결산월	업종	당기말		전기말	
				주식수	지분율	주식수	지분율
신한아주금융유한공사	홍콩	12월	도매금융	999,999	99.99%	999,999	99.99%
아메리카신한은행	미국	12월	은행업	3,514,283	100.00%	3,514,283	100.00%
유럽신한은행	독일	12월	은행업	유한회사	100.00%	유한회사	100.00%
신한크메르은행	캄보디아	12월	은행업	18,000,000	90.00%	18,000,000	90.00%
신한카자흐스탄은행	카자흐스탄	12월	은행업	1,002,872	100.00%	1,002,872	100.00%
캐나다신한은행	캐나다	12월	은행업	50	100.00%	1	100.00%
신한은행중국유한공사	중국	12월	은행업	유한회사	100.00%	유한회사	100.00%
신한아이타스	대한민국	12월	사무수탁	-	-	469,358	99.79%
SBJ은행	일본	3월(주)	은행업	30,000백만	100.00%	30,000백만	100.00%
신한베트남은행	베트남	12월	은행업	유한회사	100.00%	유한회사	100.00%

(주) SBJ은행의 결산월이 3월로 지배기업과 다르나, 12월 결산 재무제표를 입수하여 연결하였습니다.

1) 신한아주금융유한공사(Shinhan Asia Ltd.)

종합금융업무를 영위하고 있는 홍콩현지법인으로 당기말 현재 자본금은 USD 100,000천입니다.

2) 아메리카신한은행(Shinhan Bank America)

뉴욕조흥은행(Chohung Bank of New York)과 캘리포니아조흥은행(California Chohung Bank)의 신설합병으로 설립되어 금융서비스 제공업무를 영위하고 있으며, 당기말 현재 자본금은 USD 123,000천입니다. 또한, 동 은행은 2007년 11월 30일 현지은행인 NANB(North Atlanta National Bank)를 인수합병하였습니다.

3) 유럽신한은행(Shinhan Bank Europe GmbH)

은행업 영위 등을 목적으로 1994년에 설립되었으며, 당기말 현재 자본금은 EUR 23,000천입니다.

4) 신한크메르은행(Shinhan Khmer Bank)

은행업 영위 등을 목적으로 2007년 8월 10일 설립되었으며, 당기말 현재 자본금은 USD 20,000천입니다.

5) 신한카자흐스탄은행(Shinhan Kazakhstan Bank)

은행업 영위 등을 목적으로 2008년 3월 21일 설립되었으며, 당기말 현재 자본금은 K ZT 10,029백만입니다.

6) 캐나다신한은행(Canada Shinhan Bank)

은행업 영위 등을 목적으로 2008년 8월 22일 설립되었으며, 당기말 현재 자본금은 C AD 50,000천입니다.

7) 신한은행중국유한공사(Shinhan Bank China Limited)

은행업 영위 등을 목적으로 2008년 4월 30일 당행의 현지지점이 전환된 것으로 당기말 현재 자본금은 CNY 2,000백만입니다.

8) 신한아이타스 주식회사(Shinhan Aitas Co., Ltd.)

2000년 6월 간접투자자산운용업법에 의한 일반사무관리업무 및 신탁재산계산업무 수행을 목적으로 설립되었으며, 2008년 5월 29일 당행이 보통주 56.63%를 인수하여 종속회사로 편입하였습니다. 당기 중 신한아이타스를 신한금융지주회사에 매각하였으며, 이에 따라 신한아이타스를 중단영업으로 표시하였습니다.

9) SBJ은행(Shinhan Bank Japan)

은행업 영위 등을 목적으로 2009년 9월 14일 현지지점이 전환되어 설립되었으며, 당기말 현재 자본금은 JPY 15,000백만입니다.

10) 신한베트남은행(Shinhan Bank Vietnam)

은행업 영위 등을 목적으로 2009년 10월 13일 현지지점이 전환되어 설립되었으며, 2011년 11월 28일 신한비나은행을 인수합병하였습니다. 당기말 현재 자본금은 VND 4,547,100백만입니다.

(3) 연결대상 특수목적기업

연결실체는 다수의 특수목적기업을 설립하거나, 투자하고 있습니다. 이러한 기업에 대해 직·간접적으로 주식을 보유하고 있지 않습니다. 특수목적기업의 위험과 효익 및 연결실체와의 실질적인 관계에 대한 평가를 고려할 때, 연결실체가 해당 특수목적기업을 지배하고 있다고 판단되는 경우에는 연결대상에 포함하고 있습니다. 아래의

연결대상 특수목적기업은 운영에 대한 의사결정능력이 엄격하게 제한되어, 특수목적기업의 영업 및 순자산과 관련된 대부분의 효익을 연결실체가 얻게 되고, 연결실체가 특수목적기업의 활동으로 발생할 수 있는 위험에 노출되어 있으며 특수목적기업 또는 특수목적기업의 자산과 관련한 소유위험이나 잔여지분의 대부분을 보유하는 조건으로 설립되었으므로 연결대상에 포함하였습니다. 당기말 현재 연결대상 특수목적기업은 다음과 같습니다.

특수목적기업	소재지	결산월	업종
아이클로버B5	대한민국	12월	금융업
아이클로버L1	대한민국	12월	금융업
아이클로버L2	대한민국	12월	금융업
에스에이치이천칠엔피엘투자(유)	대한민국	12월	기타금융지원서비스업
신화차이나인베스트먼트(유)	대한민국	12월	기타금융지원서비스업
신한모기지제이차유통화전문(유)	대한민국	12월	자산유통화
캠코밸류리크리에이션제육차	대한민국	12월	기타금융지원서비스업
엠피씨울촌그린제일차	대한민국	12월	금융업
에이알플러스제이차	대한민국	12월	자산유통화
엠피씨울촌2호기	대한민국	9월(주)	기타금융지원서비스업
스테이제일차	대한민국	3월(주)	기타금융지원서비스업
스테이제이차	대한민국	3월(주)	기타금융지원서비스업
개발신탁	대한민국	12월	신탁
불특정금전신탁	대한민국	12월	신탁
China Opportunity사모특별자산투자신탁3호	대한민국	12월	수익증권
동부다같이사모증권투자신탁제2호	대한민국	1월(주)	수익증권
흥국무지개사모증권투자신탁K-94호	대한민국	3월(주)	수익증권
신영사모증권투자신탁S-1호	대한민국	3월(주)	수익증권
흥국무지개사모증권투자신탁K-99호	대한민국	3월(주)	수익증권
흥국무지개사모증권투자신탁K-100호	대한민국	3월(주)	수익증권

(주) 결산월이 지배기업과 다르나, 12월 결산 재무제표를 입수하여 연결하였습니다.



(4) 종속기업 변동 현황

당기에 신규로 연결재무제표에 포함된 종속기업과 당기 중 연결재무제표의 작성 대상에서 제외된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

1) 당기 중 신규로 연결에 포함된 종속기업

종속기업명	사유
에이알플러스제이차	ABCP매입약정
엠피씨울촌2호기	ABCP매입약정
스테이제일차	ABCP매입약정
스테이제이차	ABCP매입약정
동부다같이사모증권투자신탁제2호	100%지분보유 수익증권
흥국무지개사모증권투자신탁K-94호	100%지분보유 수익증권
신영사모증권투자신탁S-1호	100%지분보유 수익증권
흥국무지개사모증권투자신탁K-99호	100%지분보유 수익증권
흥국무지개사모증권투자신탁K-100호	100%지분보유 수익증권

2) 당기 중 연결에서 제외된 종속기업

종속기업명	사유
신한아이타스	보유 지분 전량 매각
신한제육차유동화전문(유)	SPC 청산
신한제철차유동화전문(유)	SPC 청산
신한제팔차유동화전문(유)	SPC 청산
신한모기지제일차유동화전문(유)	SPC 청산
시프트제일차(유)	ABCP매입약정 계약 종료
제이알제일차(주)	ABCP매입약정 계약 종료
SH사모채권투자신탁SH-3	당기 중 수익증권 처분
신한모델인덱스사모주식2호	당기 중 수익증권 처분
SH Growth사모투자신탁1호	당기 중 수익증권 처분
신한모델인덱스장기주식1	당기 중 수익증권 처분
흥국 무지개 사모 증권투자신탁 S-74호	당기 중 수익증권 처분
마이다스 사모증권투자신탁 SH-4호	당기 중 수익증권 처분
동부다같이 사모증권투자신탁 제 54호	당기 중 수익증권 처분
한국투자사모베이직증권투자신탁 46호	당기 중 수익증권 처분
흥국무지개사모증권투자신탁 S-77호	당기 중 수익증권 처분

## 2. 중요한 회계처리방침

연결실체가 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

### (1) 재무제표 작성기준

연결실체는 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

한편, 당기 중 종속회사인 신한아이타스 주식을 신한금융지주에 전액 매각하였으며, 이에 따라 비교표시되는 전기 연결포괄손익계산서와 연결현금흐름표는 중단영업을 계속영업과 구분 표시하여 재작성하였습니다. 관련 중단영업의 재무정보는 주식 37에 공시되어 있습니다. 당기 및 비교표시된 전기의 연결재무제표는 아래에 기술되는 회계정책에 따라 작성되었습니다.

### (2) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 공정가치로 측정되는 주식기준보상
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치와 미인식된 과거근무원가를 차감한 확정급여부채

### (3) 기능통화와 표시통화

연결실체는 각 기업실체의 재무제표에 포함되는 항목들을 각 기업실체의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 연결재무제표 작성을 위해 개별기업들의 경영성과와 재무상태는 당행의 기능통화이면서 연결재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다. 기능통화가 은행의 표시통화(원화)와 다른 종속기업은 다음과 같습니다.

기능통화	종속기업
USD	신한아주금융유한공사
	아메리카신한은행
	신한크메르은행
EUR	유럽신한은행
KZT	신한카자흐스탄은행
CAD	캐나다신한은행
CNY	신한은행중국유한공사
JPY	SBJ은행
VND	신한베트남은행

#### (4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간 말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다.

보고기간 말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다. 보다 높은 정도의 판단과 복잡성이 필요한 부분 또는 가정과 추정이 연결재무제표에 중요한 부분은 주석 4에 공시되어 있습니다.

#### (5) 회계정책의 변경과 오류의 수정

##### 1) 회계정책의 변경의 내용

2012년 12월 31일 이후 최초로 종료하는 회계연도부터 연결실체는 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'의 개정사항을 적용하여, 영업수익에서 영업비용을 차감한 영업이익(또는 영업손실)을 포괄손익계산서에 구분하여 표시하였습니다.

##### 2) 회계정책 변경의 영향

재무제표 표시 개정이 연결실체의 포괄손익계산서에 미치는 영향은 아래와 같으며,

연결실체는 동 회계정책의 변경을 소급하여 비교표시되는 전기 포괄손익계산서를 재작성하였습니다.

(단위: 백만원)			
계정	당기		전기
개정전 영업이익		2,051,704	2,621,389
차이내역			
영업외수익		127,822	139,273
자산처분관련	362		429
관계기업 투자자산관련	25,258		44,243
기타영업외수익	102,202		94,601
영업외비용		146,656	191,078
자산처분관련	78		2,794
관계기업 투자자산관련	8,441		4,821
기타영업외비용	138,137		183,463
영업이익		2,070,538	2,673,194

### 3) 오류의 수정

연결실체는 합성옵션을 구성하는 각 개별 옵션을 별도로 표시하였으나, 당기부터 이를 하나의 파생상품으로 보아 표시하였습니다.

합성옵션의 표시 방식 수정에 따라, 비교표시된 전기말 연결재무제표의 파생상품자산, 파생상품부채, 자산총계 및 부채총계 금액이 각각 75,686백만원 감소하였으며, 이를 반영하여 비교표시된 연결재무상태표를 재작성하였습니다. 또한, 이로 인해 주석에 포함되어 있는 전기 파생상품평가및거래이익과 파생상품평가및거래손실이 각각 1,009,740백만원 감소하였습니다. 이러한 오류가 전기초 연결재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않아 전기초 연결재무상태표는 공시하지 않았습니다.

### (6) 재무제표의 발행승인일

연결실체의 재무제표는 2013년 2월 26일 이사회에서 승인되었으며, 2013년 3월 27일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

## (7) 연결

### 1) 종속기업

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

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

### 2) 특수목적기업

연결실체는 거래 및 투자를 목적으로 다수의 특수목적기업을 설립하였으나, 이러한 기업에 대해 직·간접적으로 주식을 보유하고 있지 않습니다. 특수목적기업의 활동, 연결실체의 지배력 획득을 위한 의사결정능력, 특수목적기업의 활동에 대한 효익을 획득할 권리와 위험에 대한 노출정도를 종합적으로 고려하여 연결여부를 판단하고 있습니다.

### 3) 내부거래제거

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

### 4) 비지배지분

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

## (8) 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.

연결실체는 2010년 1월 1일 이후 발생한 사업결합에 대해서만 한국채택국제회계기준을 소급적용하여 재작성하였습니다. 따라서, 2010년 1월 1일 이전의 사업결합과 관련한 영업권은 연결실체의 과거회계기준에 따라 인식된 금액으로 표시하였습니다.

## 3) 동일지배하에 있는 기업의 인수

연결실체를 지배하고 있는 주주에 의하여 동일하게 지배를 받고 있는 기업의 지분을 인수함으로써 인해 발생하는 사업결합은 동 사업결합이 당 회계연도와 비교되는 가장 이른 기간의 기초시점에 발생되었던 것처럼 표시하고 있습니다. 동일지배가 형성된 시점이 비교표시 기간의 기초시점 이후인 경우에는 동일지배가 형성된 시점에 사업결합이 이루어진 것처럼 표시하고, 이를 위하여 비교 표시되는 정보는 재작성하였습니다.

인수한 자산과 부채는 이전에 연결실체를 지배하는 주주의 연결재무제표상의 장부금액으로 인식하였습니다. 인수한 기업의 자본항목 중 주식발행초과금에 해당하는 지분을 제외한 자본항목은 연결실체의 자본 내 동일한 항목으로 가산하였습니다.

## (9) 관계기업과 공동지배기업

관계기업은 연결실체가 재무정책 및 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 유의적인 영향력을 가지고 있는 회사이며, 일반적으로 연결실체가 피투자기업 의결권의 20%에서 50%를 소유하고 있거나, 15%를 초과하여 은행법상 자회사로 분류되는 경우에는 유의적인 영향력이 있는 것으로 판단하고 있습니다.

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

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

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

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

#### (10) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을 구분하고 있습니다. 최고경영자에게 보고되는 부문정보는 부문에 직접 귀속되는 항목과 합리적으로 배분할 수 있는 항목을 포함합니다. 배분되지 않은 항목은 주로 본사 건물과 같은 공통자산, 본사 관련 비용 및 법인세 자산과 부채입니다.

연결실체는 은행장을 최고의사결정자로 보고 있습니다.

#### (11) 외화환산

##### 1) 외화거래

개별기업들의 재무제표 작성에 있어서 그 기업의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어



진 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.

해외사업장순투자 환산차이와 현금흐름위험회피로 지정된 금융부채에서 발생한 환산차이를 제외하고 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이와 화폐성항목의 결제시점에 생기는 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 보고기간 말의 마감환율로 환산하고, 포괄손익계산서(비교표시하는 포괄손익계산서 포함)의 수익과 비용은 해당 거래일의 환율로 환산하고, 환산에서 생기는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식합니다.

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

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

### 3) 해외사업장에 대한 순투자의 환산

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

#### (12) 현금 및 현금성자산

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

#### (13) 비파생금융자산

금융자산은 인식 및 측정을 위하여 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다. 또한, 정형화된 매입이나 매도거래(즉, 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 당해 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 경우)의 경우에는 매매일에 인식하고 있습니다.

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

#### 1) 당기손익인식금융자산

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

## 2) 만기보유금융자산

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

## 3) 대여금 및 수취채권

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

## 4) 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초인식후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품과 이러한 지분상품과 연계되어 있으며 그 지분상품의 인도로 결제되어야 하는 파생상품은 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 보상의 대부분을 연결실체가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

## 6) 금융자산과 부채의 상계

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

### (14) 금융자산의 손상

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

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

#### 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 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다.

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

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

### ① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 연결실체는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 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), 담보 및 여신과목별 명목회수율과 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 재분류합니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않습니다. 한편, 후속기간에 매도가능금융자산의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 매도가능채무상품은 당기손익으로 환입하고 매도가능지분상품은 기타포괄손익으로 인식합니다.

### 3) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하며, 장부금액에서 직접 차감합니다.

후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고, 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손은 회복 후 장부금액이 당초

손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후 원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 직접 환입합니다.

#### (15) 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 일부 파생상품을 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 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 연결실체가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다.

## 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 제1021호에 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 당기손익인식항목으로 지정되지 않았다면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## 3) 기타 파생상품

위험회피수단으로 지정되지 않은 파생상품의 공정가치 변동은 즉시 손익으로 인식합니다.

## (16) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것

으로 추정되는 원가가 포함됩니다. 다만, 유형자산 중 토지 및 건물에 대해서는 기업 회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'을 적용하여 한국채택국제 회계기준 전환일 현재의 공정가치로 측정하고 이를 그 시점의 간주원가로 사용하였습니다. 공정가치 평가결과 발생한 유형자산재평가이익은 이사회 결의에 따라 배당이 제한됩니다.

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 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

#### (17) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다. 최초 인식 후에는 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다. 영업권과 회원권을 제외한 무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영(0)으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 관련 상각비는 일반관리비로 인식됩니다.



구 분	내용연수
소프트웨어	5년
개발비	5년
기타의 무형자산	5년 또는 계약기간

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도 말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 보고기간에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 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.

#### (18) 투자부동산

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

구 분	내용연수	감가상각방법
건 물	40년	정액법

#### (19) 리스

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

## 1) 금융리스

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

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

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

## 2) 운용리스

운용리스의 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식하고 있습니다.

### (20) 매각예정자산

자산 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.

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

## (21) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산 및 매각예정으로 분류되는 자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간 말마다 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 보고기간 말에 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.

## (22) 비파생금융부채

연결실체는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식 금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식

하고 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 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### 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.

### (23) 납입자본

#### 1) 지분상품

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

#### 2) 신종자본증권

연결실체는 상품의 계약조건의 실질에 따라 자본증권을 금융부채 또는 지분상품으로 분류합니다. 연결실체가 계약상 의무를 결제하기 위한 현금 등 금융자산의 인도를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있는 일부 신종자본증권의 경우 지분상품으로 분류하여 자본의 일부로 표시하고 있습니다.

#### 3) 비지배지분

비지배지분은 지배기업이 직접으로 또는 다른 종속기업을 통하여 간접으로 소유하지

않는 지분에 귀속되는 종속기업의 당기순이익 및 순자산의 해당 부분을 의미하며, 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'에 따라 계산한 최초 사업결합시점의 비지배지분 순자산에 해당하는 금액과 사업결합이후 자본의 변동분 중 비지배지분에 해당하는 금액으로 구성됩니다.

#### (24) 종업원급여

##### 1) 단기종업원급여

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

## 2) 기타장기종업원급여

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

## 3) 퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간 말 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 현재가치는 확정급여제도에서 지급될 미래 현금흐름을 관련 퇴직급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 퇴직금이 지급되는 통화로 표시된 우량회사채의 이자율을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## 5) 해고급여

연결실체가 통상적인 퇴직시점 이전에 종업원을 해고할 것을 현실적인 철회가능성이 없이 명시적으로 확약하거나, 연결실체가 종업원에게 명예퇴직에 대한 해고급여를

제안하고 종업원이 자발적으로 제안을 수락하는 경우 해고급여를 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### (25) 주식기준보상

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

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

#### (26) 충당부채

과거사건의 결과, 현재의 법적의무 또는 의제의무가 존재하고, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며, 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 충당부채를 인식하고 있습니다. 부채에 대한 최선의 추정치를 구할 때는 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하고 있으며, 화폐의 시간가치가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

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

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를

반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출된 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다. 충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

#### (27) 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, 공정가치는 당해 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 '수익'에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액

#### (28) 수익 · 비용의 인식

##### 1) 이자수익과 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 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

### ① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

### ② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

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 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'의 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.

## (29) 법인세

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

당행의 모회사인 신한금융지주회사는 당행을 포함한 9개 국내완전자회사를 하나의 납세단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고·납부하고, 연결실체는 신한금융지주회사에 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 지급할 의무만 존재하므로, 해당

금액을 당기법인세부채에 포함된 법인세미지급금으로 계상하였습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액 중 당행에 직접 귀속되는 항목에 대하여 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 한편, 당행을 제외한 종속기업은 각 과세당국에 의해 적용되는 세법에 따라 별도로 법인세를 산출하며, 해당 금액을 당기법인세부채에 포함된 미지급법인세로 계상하고 있습니다.

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

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

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

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

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

### (30) 신탁관련 회계처리

연결실체는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제114조에 따라 신탁재산을 고유재

산과 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.

### (31) 주당이익

연결실체는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 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.

### (32) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2012년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 연결재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

#### 1) 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' 제정

이 기준서는 지배력 원칙을 정의하고 연결재무제표에서 연결되는 기업들을 결정하기 위한 근거로 지배력을 규정하고 있습니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다. 당사는 제정된 기준서가 적용될 경우 당기말 현재 연결범위에 포함된 종속기업과 비교하여, 원본보전신탁이 종속기업으로 추가될 것으로 판단하고 있으나, 이로 인하여 연결재무제표에 미치는 영향은 당기말 현재로 추정할 수 없습니다.

#### 2) 기업회계기준서 제1111호 '공동약정' 제정

공동약정을 두가지 유형, 즉 공동영업과 공동기업으로 분류합니다. 공동영업은 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자들이 약정의 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 갖는 공동약정이며, 공동기업은 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자(공동기업 참여자)들이 약정의 순자산에 대한 권리를 갖는 공동약정입니다. 공동영업자는 특정 자산, 부채, 수익 및 비용에 적용가능한 관련 한국채택국제회계기준에 따라 약정에

대한 자신의 지분과 관련된 자산과 부채를 인식하고 측정하며, 공동기업 참여자는 지분법을 사용하여 그 투자자산을 인식하고 회계처리합니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다. 동 개정 기준서 적용시 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

#### 3) 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시' 제정

종속기업, 공동약정, 관계기업 및 비연결구조화기업에 대한 공시 요구사항을 동 기준서로 통합하였습니다. 이 기준서는 재무제표이용자들이 타기업에 대한 지분의 성격과 타 기업의 지분과 관련된 위험 및 그러한 지분이 연결실체의 재무상태, 재무성과 및 현금흐름에 미치는 영향을 평가할 수 있는 정보를 연결실체에게 공시하도록 요구하고 있습니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다. 동 개정 기준서 적용시 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

#### 4) 기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여' 개정

임금상승률, 이자율 등의 변동에 따른 퇴직급여 부채의 증감액(보험수리적손익)을 개정전 기준서에는 당기 인식하거나 이연하여 인식할 수 있어 연결실체는 관련 금액을 당기 손익으로 인식하였습니다. 그러나 개정된 기준서에서는 기타포괄손익 인식만 허용하고 있습니다. 동 개정내용은 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다. 당기와 전기의 종업원급여 중 보험수리적 손익으로 인식한 금액은 각각 1,397백만원, 111,081백만원으로 동 개정 기준서 적용시 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적일 것으로 판단하고 있습니다.

#### 5) 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정' 제정

여러 개의 기준서에 분산되어 있던 공정가치 측정에 관한 규정을 동 기준서로 통합하고 공정가치 측정에 관한 구체적인 내용을 규정하고 있습니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다. 동 개정 기준서 적용시 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

#### 6) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정

기타포괄손익항목을 성격별로 분류하고 "후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목"과 "특정 조건을 충족하는 때에 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목"의

집단으로 묶어 표시하도록 규정하고 있습니다. 동 개정내용은 2012년 7월 1일 이후  
개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다. 동 개정 기준서 적용시 연결재무제표에 미  
치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

### 3. 금융상품 위험관리

#### 3-1. 신용위험

연결실체는 일정 수준의 신용위험에 노출되어 있으며, 이는 거래상대방의 의무불이행으로 인해 연결실체가 재무적 손실을 입을 위험을 의미합니다. 신용위험은 회사의 영업활동에 있어 가장 중요하게 관리되어야 할 위험으로 분류되며, 경영진은 신용위험 노출을 주의 깊게 관리하고 있습니다. 신용노출은 주로 예치금과 대출채권과 관련된 대출 과정 및 채무증권에 대한 투자활동과 그룹 자산 포트폴리오의 환어음 등에서 발생하며, 대출 약정 등 재무제표 난외 계정과 관련한 신용위험이 존재합니다.

##### (1) 신용위험 관리

연결실체의 신용리스크 관리에 대한 기본 정책은 신용정책위원회에서 결정됩니다. 신용정책위원회는 CRO(Chief Risk Officer)를 위원장으로, CCO(Chief Credit Officer)와 사업그룹 담당 그룹장 및 신용리스크부장으로 구성되어, 은행 전반의 신용위험 관리 방안과 여신정책 방향을 의사결정하고 있습니다. 신용정책위원회와 별도로 여신심의위원회를 설치하여 거액여신 및 한도승인 등의 여신 심사를 분리하고 있으며, CCO를 위원장으로, CRO와 여신관련 사업그룹 담당 부행장, 여신기획부장 및 선임 심사역으로 구성되어 여신의 건전성을 제고하고 운용 수익성을 제고하는 방향으로 여신 심사를 하고 있습니다.

신용리스크 대상자산을 보유 및 관리하는 모든 영업단위에서 1차적으로 해당자산에 대한 리스크관리를 수행하고, 신용리스크부 및 여신기획부 등 신용리스크 관리 부서에서는 2차적으로 은행 전체의 신용리스크 관리를 담당합니다. 신용리스크부는 신용정책위원회에서 설정된 신용리스크 한도 및 동일 차주별, 계열별, 업종별, 국가별 신용노출 한도를 관리하는 등 신용포트폴리오 관리를 수행하고 있습니다. 또한 신용평가시스템, 담보관리시스템 운용을 통한 PD, LGD, EAD 등 신용리스크 산출요소(Risk Component)를 측정 및 관리하고 있습니다. 여신의사결정 지원 및 견제 조직으로써 여신기획부는 은행 전체의 여신정책 및 제도를 관리하고 있으며, 여신심사부에서는 독립적인 신용평가 수행 및 여신 의사결정을 수행하고 있습니다. 또한 여신감리부에서는 거액 여신 등에 대한 개별 여신감리를 수행하고 있습니다.

모든 여신고객(개인 및 기업)에 대하여 신용등급이 부여되어 관리되는데, 개인은 신상정보, 은행내부실적정보, 외부신용정보를 합산하여 산출되고, 기업의 경우 재무항

목과 산업위험, 영업위험, 경영위험 등의 비재무항목 등을 종합적으로 고려하여 신용평가시스템에서 산출됩니다. 산출된 신용등급은 여신승인, 한도관리, 가격결정, 대손충당금 적립 등에 활용되는 등 신용리스크 관리의 기본이 됩니다.

연결실체의 신용평가시스템은 Basel II 요건을 반영하여 개인평가시스템(ACE: Automatic Credit Evaluation), 노출액 3억이하 SOHO신용평가시스템과 기업평가시스템(AIRS: Advanced Internal Rating System)을 운영하고 있습니다.

기업여신에 대한 심사는 집단 의사결정체제를 취함으로써 객관적이고 신중한 의사 결정을 하고 있습니다. 일반적인 여신의 경우 영업점의 RM(Relationship Manager)과 각 사업부문 본부 심사역의 합의 하에 여신 승인이 이루어지며, 규모가 크거나 중요한 여신의 경우는 심사협의체 등에서 여신 승인이 이루어집니다. 특히, 전결한도를 초과하는 거액 여신 등 중요 여신에 대하여는 여신 최고 의사결정기구인 여신심의위원회에서 심사를 하고 있습니다. 개인여신은 개인여신심사부에서 객관적인 통계방법과 신한은행의 신용정책에 기초한 자동화된 개인여신평가시스템(CSS)에 의하여 심사가 이루어지고 있습니다.

개별 여신에 대한 상시 관리를 위하여 상시모니터링시스템을 가동하고 있습니다. 기업여신 거래처 중 부실예상기업을 자동 검색하여 심사역과 RM으로 하여금 Loan Review를 하도록 하고 있으며, 사업그룹과 독립된 여신감리부에서는 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. 전문 신용평가기관과 제휴한 재무분석지원시스템은 여신심사 및 관리를 지원하고 있으며, FSB연구소의 산업정보팀에서 산업등급을 산출·관리하고, 산업동향 및 기업정보를 분석·제공하고 있습니다.

## (2) 위험한도관리 및 위험경감 정책

신용리스크를 적정 수준으로 통제하기 위하여 아래와 같은 한도관리 체계를 수립·운용하고 있습니다.

- 신용리스크 한도는 신용VaR 및 최대노출액 기준으로 사업부문별, 고객별, 상품별, 업종별 등 각 부문별로 설정하여 관리함
- 신용리스크부에서는 신용VaR 및 최대노출액 기준의 한도 설정과 관리업무를 수행하고, 여신기획부와 여신심사부에서도 신용리스크 관리를 위해 설정된 최대노출액 한도관리 업무를 실행함
- 신용리스크부는 매년 1회 이상 은행 전체의 신용리스크 한도 운영계획을 수립하여 신용정책위원회에 부의함
- 각 사업부문은 사업부문별로 할당된 신용리스크 한도를 모니터링하고 준수함
- 식별된 신용위험에 대해 개인고객 및 기업고객, 산업과 국적별 한도를 지정 및 관리함
- 개별 차주 혹은 차주 집단, 지리적 산업별 부문에 대해 수용할 수 있는 위험의 한도를 설정함
- 해당 위험은 연간 기준 혹은 필요하다고 판단되는 경우 기간 내에 재검토되며, 상품별, 산업별, 국가별 위험의 한도는 분기별로 이사회 승인을 득함
- 기관을 포함한 차주별 최대노출액은 재무제표상의 계정과 난외계정에 대해 개별 설정된 하위 수준의 한도에 의해 관리되며, 외화선도 거래 등 상품 거래와 관련된 일별 거래에 대해서도 위험의 한도를 결정함
- 한도에 대비한 실제 최대노출액은 일별로 관리함
- 신용위험 최대노출액은 차주에 대한 이자와 원금 상환능력을 분석하는 과정에서도 관리되며, 필요한 경우 이 과정에서 대출한도를 변경함

기타 위험관리 방안은 다음과 같습니다.

#### 1) 담보

연결실체는 신용위험을 완화하기 위한 정책과 절차들을 도입하고 있습니다. 신용위험과 관련하여 일반적으로 담보채가 사용되며, 연결실체는 특정 종류의 자산에 대한 질권설정에 대한 정책을 도입하고 있으며, 주요 담보 형태는 다음과 같습니다.

- 주택 담보
- 부동산, 재고자산 및 매출채권 등
- 채무증권 및 지분증권 등 금융상품



상대적으로 장기 대출채권은 일반적으로 담보가 설정되어 있습니다. 반면, 리볼빙 개인 신용대출은 무담보인 경우가 일반적입니다.

또한, 신용위험으로 인한 손실을 최소화하기 위해 연결실체는 자산 손상의 징후가 있는 경우 거래상대방에 추가 담보를 설정하고 있습니다.

대출채권 외의 금융자산에 대한 담보는 상품의 성격에 따라 차이가 있습니다.

금융상품 포트폴리오 등의 담보 설정된 ABS 등 특수한 경우를 제외하면, 채무증권의 경우 무담보가 일반적입니다.

## 2) 파생금융상품

연결실체는 매입 이후 처분 계약 사이에 있는 파생금융상품에 대해 금액과 기간에 대한 한도를 유지하여 관리하고 있습니다.

## 3) 일괄상계계약

연결실체는 상당한 규모의 거래를 수행하는 데 있어 거래상대방과 일괄상계계약을 체결함에 따라 신용 손실에 대한 노출액을 제한하고 있습니다.

거래는 보통 총액 기준으로 설정되어 있음에 따라 일괄상계계약은 일반적으로 재무상태표상 자산과 부채를 상계한 결과로 나타나지 않습니다. 하지만, 거래상대방에 대한 모든 금액이 순액 기준으로 설정될 때, 손실이 발생한다면 favourable 계약과 관련된 신용 위험은 범위 내에서 일괄상계계약에 의해 줄어듭니다.

일괄상계계약에 속해 있는 신용 위험에 대한 그룹의 전체적인 최대 노출액은 약정에 속해 있는 각 거래에 영향을 받기 때문에 짧은 기간 내에 실질적으로 변동할 수 있습니다.

## 4) 신용 관련 약정

보증과 신용공여는 여신과 같은 신용 위험을 가지고 있습니다.

신용장(특정 기간과 상황 아래 요구된 금액에 대하여 그룹에서 제 3자에 어음을 발행하여 고객을 대신하여 신용을 보증)은 그들과 관련된 기초적인 상품의 선적에 의해 담보가 설정되어 있으므로 여신보다 더 적은 위험을 수반합니다.

신용 보강에 대한 약정들은 여신, 보증 혹은 신용장의 형태에서 신용을 보강시키는 한도의 미사용 비율을 나타냅니다.

신용을 보장시키는 약정에 대한 신용 위험과 관련하여, 그룹은 총 미사용 약정과 동일한 금액에 대하여 잠재적으로 노출되어 있습니다.

장기 약정은 일반적으로 단기 약정보다 신용 위험의 정도가 크기 때문에 그룹은 신용 약정의 만기에 대하여 모니터링하고 있습니다.

(3) 신용위험에 대한 최대 노출액

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

(단위: 백만원)				
구 분		당기말	전기말	
예치금 및 대출채권(주1,2)	은행		6,722,056	6,410,632
	개인	주거용부동산담보대출	40,160,293	40,061,301
		기타	36,776,064	32,044,839
		소계	76,936,357	72,106,140
	정부/공공기관/중앙은행		7,164,419	8,771,818
	기업	대기업	32,019,256	32,726,063
		중소기업	46,564,871	45,654,026
		특수금융	6,086,705	6,669,784
		기타	2,061	1,772
		소계	84,672,893	85,051,645
	카드채권		2,474	1,572
합계		175,498,199	172,341,807	
단기매매금융자산	채무증권	3,785,381	5,428,985	
	금예치금	437,928	341,434	
	합계	4,223,309	5,770,419	
파생상품자산		1,843,714	2,153,824	
매도가능금융자산	채무증권	24,814,636	23,036,822	
만기보유금융자산	채무증권	9,224,328	9,902,422	
기타금융자산(주1,3)		7,568,867	5,497,956	
난외계정	지급보증	2,829,082	2,739,590	
	대출약정 및 기타 신용관련 부채	71,491,393	66,699,616	
	합계	74,320,475	69,439,206	
총 계		297,493,528	288,142,456	

(주1) 예치금 및 대출채권, 기타금융자산의 최대 노출액은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(주2) 신BIS협약(Basel II)의 자기자본비율(BIS 비율) 산출상 유사한 신용위험집단으로 분류하였습니다.

(주3) 미수금, 미수수익, 보증금, 미회수내국환채권, 가지금 등으로 구성되어 있습니다.

(4) 예치금과 대출채권의 손상정보

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

<제181(당기 기말)>

(단위: 백만원)										
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드채권	합계
		주거용부동 산담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타		
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권	6,731,150	39,892,360	36,629,558	7,168,021	32,117,691	46,368,662	5,909,227	2,105	2,474	174,821,248
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	116	205,039	119,576	-	82,006	287,607	72,911	-	-	767,255
손상된 대출채권	-	75,403	353,328	-	509,909	472,665	262,417	-	-	1,673,722
소계	6,731,266	40,172,802	37,102,462	7,168,021	32,709,606	47,128,934	6,244,555	2,105	2,474	177,262,225
대손충당금	(9,210)	(12,509)	(326,398)	(3,602)	(690,350)	(564,063)	(157,850)	(44)	-	(1,764,026)
합계	6,722,056	40,160,293	36,776,064	7,164,419	32,019,256	46,564,871	6,086,705	2,061	2,474	175,498,199

<제180(전기 기말)>

(단위: 백만원)										
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드채권	합계
		주거용부동 산담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타		
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권	6,453,682	39,737,874	31,951,622	8,773,596	32,617,945	45,520,595	6,558,038	1,816	1,572	171,616,740
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	273,844	157,684	-	123,500	160,774	12,343	1	-	728,146
손상된 대출채권	-	60,119	194,904	-	661,910	523,620	276,559	-	-	1,717,112
소계	6,453,682	40,071,837	32,304,210	8,773,596	33,403,355	46,204,989	6,846,940	1,817	1,572	174,061,998
대손충당금	(43,050)	(10,536)	(259,371)	(1,778)	(677,292)	(550,963)	(177,156)	(45)	-	(1,720,191)
합계	6,410,632	40,061,301	32,044,839	8,771,818	32,726,063	45,654,026	6,669,784	1,772	1,572	172,341,807

2) 당기말과 전기말 현재 연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권의 내부신용등급 구간에 따른 신용건전성별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제181(당기 기말)>

(단위: 백만원)										
구 분	은 행	개 인		정부 공공기관 중앙은행	기 업				카드채권	합 계
		주거용부동 산담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타		
등급: 1. 우량	6,731,150	38,713,023	35,981,963	7,168,021	22,438,508	23,141,017	5,216,839	-	-	139,390,521
등급: 2. 보통	-	1,179,337	647,595	-	9,679,183	23,227,645	692,388	2,105	2,474	35,430,727
소계	6,731,150	39,892,360	36,629,558	7,168,021	32,117,691	46,368,662	5,909,227	2,105	2,474	174,821,248
대손충당금	(9,210)	(5,915)	(121,242)	(3,602)	(481,198)	(413,770)	(98,958)	(44)	-	(1,133,939)
합계	6,721,940	39,886,445	36,508,316	7,164,419	31,636,493	45,954,892	5,810,269	2,061	2,474	173,687,309
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	38,990,460	13,034,544	-	6,833,923	31,605,364	1,163,573	-	-	91,627,864

<제180(전기 기말)>

(단위: 백만원)										
구 분	은 행	개 인		정부 공공기관 중앙은행	기 업				카드채권	합 계
		주거용부동 산담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타		
등급: 1. 우량	6,453,682	38,914,887	31,208,950	8,773,596	23,144,245	21,053,089	5,560,343	-	-	135,108,792
등급: 2. 보통	-	822,987	742,672	-	9,473,700	24,467,506	997,695	1,816	1,572	36,507,948
소계	6,453,682	39,737,874	31,951,622	8,773,596	32,617,945	45,520,595	6,558,038	1,816	1,572	171,616,740
대손충당금	(43,050)	(4,575)	(125,530)	(1,778)	(346,410)	(380,714)	(135,413)	(45)	-	(1,037,515)
합계	6,410,632	39,733,299	31,826,092	8,771,818	32,271,535	45,139,881	6,422,625	1,771	1,572	170,579,225
담보에 의한 신용위험 경감효과	3,127	38,798,883	11,273,152	58	6,936,932	30,923,548	1,698,423	-	-	89,634,123

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

<제181(당기 기말)>

(단위: 백만원)								
구 분	은행	개 인		기 업				합 계
		주거용부동산 담보대출	기타	대기업	중소기업	특수금융	기타	
30일 이내 연체	116	169,833	84,027	70,516	171,861	72,911	-	569,264
30일~60일 연체	-	21,516	21,138	5,180	48,155	-	-	95,989
60일~90일 연체	-	13,670	13,879	1,225	54,843	-	-	83,617
90일 이상 연체	-	20	532	5,085	12,748	-	-	18,385
소계	116	205,039	119,576	82,006	287,607	72,911	-	767,255
대손충당금	-	(1,491)	(15,875)	(6,647)	(16,019)	(2,174)	-	(42,206)
합계	116	203,548	103,701	75,359	271,588	70,737	-	725,049
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	202,048	45,366	26,173	190,671	48,151	-	512,409

<제180(전기 기말)>

(단위: 백만원)								
구 분	은행	개 인		기 업				합 계
		주거용부동산 담보대출	기타	대기업	중소기업	특수금융	기타	
30일 이내 연체	-	240,502	100,988	72,586	81,654	12,343	1	508,074
30일~60일 연체	-	17,907	23,939	34,138	63,511	-	-	139,495
60일~90일 연체	-	15,435	31,723	2,056	15,280	-	-	64,494
90일 이상 연체	-	-	1,034	14,720	329	-	-	16,083
소계	-	273,844	157,684	123,500	160,774	12,343	1	728,146
대손충당금	-	(1,355)	(17,348)	(7,876)	(7,864)	(1,167)	-	(35,610)
합계	-	272,489	140,336	115,624	152,910	11,176	1	692,536
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	268,231	54,191	3,693	124,682	1,500	-	452,297

4) 당기말과 전기말 현재 손상된 예치금과 대출채권 종류별 담보에 의한 신용위험경감효과의 내역은 다음과 같습니다.

<제181(당기 기말)>

(단위: 백만원)						
구 분	개 인		기 업			합 계
	주거용부동산 담보대출	기타	대기업	중소기업	특수금융	
손상된 대출채권	75,403	353,328	509,909	472,665	262,417	1,673,722
대손충당금	(5,103)	(189,281)	(202,505)	(134,274)	(56,718)	(587,881)
합계	70,300	164,047	307,404	338,391	205,699	1,085,841
담보에 의한 신용위험 경감효과	73,351	33,054	178,871	285,239	837	571,352

<제180(전기 기말)>

(단위: 백만원)						
구 분	개 인		기 업			합 계
	주거용부동산담보 대출	기타	대기업	중소기업	특수금융	
손상된 대출채권	60,119	194,904	661,910	523,620	276,559	1,717,112
대손충당금	(4,606)	(116,493)	(323,006)	(162,385)	(40,576)	(647,066)
합계	55,513	78,411	338,904	361,235	235,983	1,070,046
담보에 의한 신용위험 경감효과	58,577	21,875	199,455	331,798	5,022	616,727

(5) 채무증권의 신용등급별 구성 내역

1) 당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제181(당기 기말)>

(단위: 백만원)				
구 분	단기매매금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합 계
AAA	198,314	16,716,336	7,952,032	24,866,682
AA- to AA+	833,206	4,582,167	821,520	6,236,893
A- to A+	1,896,329	1,528,691	90,410	3,515,430
BBB- to BBB+	720,448	1,043,280	-	1,763,728
Lower than BBB-	9,939	246,909	26,337	283,185
Unrated	127,145	697,253	334,029	1,158,427
합계	3,785,381	24,814,636	9,224,328	37,824,345

<제180(전기 기말)>

(단위: 백만원)				
구 분	단기매매금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합 계
AAA	938,489	14,265,368	8,105,641	23,309,498
AA- to AA+	1,056,614	5,118,235	1,153,363	7,328,212
A- to A+	2,533,155	1,736,404	305,454	4,575,013
BBB- to BBB+	304,606	825,954	8,607	1,139,167
Lower than BBB-	191,256	80,632	31,493	303,381
Unrated	404,865	1,010,229	297,864	1,712,958
합 계	5,428,985	23,036,822	9,902,422	38,368,229

외부평가기관의 신용등급에 따른 유가증권의 신용건전성 기준은 다음과 같습니다.

구 분	한신평	한기평	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

2) 당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용건전성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
연체 및 손상되지 않은 유가증권	37,824,345	38,368,207
손상된 유가증권	-	22
합계	37,824,345	38,368,229

(6) 당기말과 전기말 현재 현재 담보 실행으로 취득한 자산 9,977백만원, 14,876백만 원을 각각 비업무용자산으로 인식하고 있습니다.



(7) 지역별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제181(당기 기말)>

(단위: 백만원)									
구 분	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
<b>&lt;예치금&gt;</b>									
은행	966,570	427,174	8,377	30,513	2,185	13,184	805,899	179,571	2,433,473
정부/공공기관/중앙은행	3,369,582	221,413	539	226,426	90	50,827	617	54,310	3,923,804
예치금소계	4,336,152	648,587	8,916	256,939	2,275	64,011	806,516	233,881	6,357,277
<b>&lt;대출채권&gt;</b>									
은행	2,297,927	107,030	31,661	112,326	307,059	91,634	306,112	1,034,834	4,288,583
개인	76,423,942	245,247	1,711	43,893	2,055	9,062	13,380	197,067	76,936,357
주거용부동산담보대출	40,149,182	7,708	47	587	33	-	295	2,441	40,160,293
기타	36,274,760	237,539	1,664	43,306	2,022	9,062	13,085	194,626	36,776,064
정부/공공기관/중앙은행	3,240,615	-	-	-	-	-	-	-	3,240,615
기업	78,799,771	1,037,021	25,135	1,252,534	71,498	681,755	1,264,749	1,540,430	84,672,893
대기업	29,926,227	617,968	327	525,041	50,590	140,581	375,440	383,082	32,019,256
중소기업	43,542,346	381,367	24,808	727,493	20,897	467,120	889,308	511,532	46,564,871
특수금융	5,329,289	37,674	-	-	-	74,054	-	645,688	6,086,705
기타	1,909	12	-	-	11	-	1	128	2,061
카드채권	-	1,366	-	-	-	1,108	-	-	2,474
대출채권소계	160,762,255	1,390,664	58,507	1,408,753	380,612	783,559	1,584,241	2,772,331	169,140,922
<b>&lt;단기매매금융자산&gt;</b>									
채무증권	3,785,381	-	-	-	-	-	-	-	3,785,381
금예치금	-	-	437,928	-	-	-	-	-	437,928
단기매매금융자산소계	3,785,381	-	437,928	-	-	-	-	-	4,223,309
<b>&lt;매도가능금융자산&gt;</b>									
채무증권	24,218,505	264,487	-	-	8,876	218,275	-	104,493	24,814,636
<b>&lt;만기보유금융자산&gt;</b>									
채무증권	9,090,046	1,210	-	62,629	-	19,609	-	50,834	9,224,328
합계	202,192,339	2,304,948	505,351	1,728,321	391,763	1,085,454	2,390,757	3,161,539	213,760,472

<제 180(전)기 기말>

(단위: 백만원)									
구 분	한 국	미 국	영 국	일 본	독 일	베 트 남	중 국	기 타	합 계
<예치금>									
은행	1,528,486	279,716	7,810	55,983	36,150	259,037	711,746	535,261	3,414,189
정부/공공기관/중앙은행	4,995,592	176,171	-	42,452	-	28,843	3,460	43,123	5,289,641
예치금소계	6,524,078	455,887	7,810	98,435	36,150	287,880	715,206	578,384	8,703,830
<대출채권>									
은행	2,008,529	-	-	-	110,203	5,456	412,685	459,570	2,996,443
개인	71,651,668	257,865	1,098	23,794	2,604	4,011	8,462	156,638	72,106,140
주거용부동산담보대출	39,913,693	92,998	598	3,012	880	30	4,542	45,548	40,061,301
기타	31,737,975	164,867	500	20,782	1,724	3,981	3,920	111,090	32,044,839
정부/공공기관/중앙은행	3,481,312	-	-	-	-	-	-	865	3,482,177
기업	79,565,532	1,199,441	29,429	1,213,034	49,462	369,247	953,396	1,672,104	85,051,645
대기업	30,808,333	728,739	8	548,109	47,940	96,999	267,764	228,171	32,726,063
중소기업	42,993,124	426,349	29,421	664,924	1,513	205,613	685,632	647,450	45,654,026
특수금융	5,762,363	44,353	-	-	-	66,634	-	796,434	6,669,784
기타	1,712	-	-	1	9	1	-	49	1,772
카드채권	228	1,339	-	-	-	5	-	-	1,572
대출채권소계	156,707,269	1,458,645	30,527	1,236,828	162,269	378,719	1,374,543	2,289,177	163,637,977
<단기매매금융자산>									
채무증권	5,428,985	-	-	-	-	-	-	-	5,428,985
금예치금	-	-	341,434	-	-	-	-	-	341,434
단기매매금융자산소계	5,428,985	-	341,434	-	-	-	-	-	5,770,419
<매도가능금융자산>									
채무증권	22,553,213	292,717	21,864	-	-	-	-	169,028	23,036,822
<만기보유금융자산>									
채무증권	9,766,190	1,922	-	37,172	1,803	7,412	-	87,923	9,902,422
합계	200,979,735	2,209,171	401,635	1,372,435	200,222	674,011	2,089,749	3,124,512	211,051,470

(주) 지역별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(8) 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제181(당기 기말)>

(단위: 백만원)									
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기 타	개인고객	합 계
<예치금>									
은행	2,167,114	-	-	-	-	-	266,359	-	2,433,473
정부/공공기관/중앙은행	3,749,771	-	-	-	-	-	174,033	-	3,923,804
예치금소계	5,916,885	-	-	-	-	-	440,392	-	6,357,277
<대출채권>									
은행	3,519,219	-	-	120,696	-	-	648,668	-	4,288,583
개인	-	-	-	-	-	-	-	76,936,357	76,936,357
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	-	40,160,293	40,160,293
기타	-	-	-	-	-	-	-	36,776,064	36,776,064
정부/공공기관/중앙은행	3,210,203	-	-	-	-	-	30,412	-	3,240,615
기업	1,915,919	32,021,759	10,934,742	14,916,064	3,533,834	3,700,792	17,649,783	-	84,672,893
대기업	802,517	18,284,077	3,346,899	1,192,649	1,781,783	340,710	6,270,621	-	32,019,256
중소기업	597,349	13,730,634	7,558,074	11,415,221	1,249,042	3,330,109	8,684,442	-	46,564,871
특수금융	516,050	5,804	29,493	2,308,176	503,008	29,965	2,694,209	-	6,086,705
기타	3	1,244	276	18	1	8	511	-	2,061
카드채권	-	-	-	-	-	-	-	2,474	2,474
대출채권소계	8,645,341	32,021,759	10,934,742	15,036,760	3,533,834	3,700,792	18,328,863	76,938,831	169,140,922
<단기매매금융자산>									
채무증권	1,368,835	769,553	447,620	757,547	-	59,142	382,684	-	3,785,381
금예치금	437,928	-	-	-	-	-	-	-	437,928
단기매매금융자산소계	1,806,763	769,553	447,620	757,547	-	59,142	382,684	-	4,223,309
<매도가능금융자산>									
채무증권	16,864,320	838,340	154,157	603,043	209,476	20,298	6,125,002	-	24,814,636
<만기보유금융자산>									
채무증권	3,053,098	-	-	274,223	165,025	-	5,731,982	-	9,224,328
합 계	36,286,407	33,629,652	11,536,519	16,671,573	3,908,335	3,780,232	31,008,923	76,938,831	213,760,472

<제 180(전)기 기말>

(단위: 백만원)									
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업서비 스업	건설업	숙박 및 음식점업	기 타	개인고객	합 계
<예치금>									
은행	3,054,360	-	-	-	-	-	359,829	-	3,414,189
정부/공공기관/중앙은행	5,058,202	-	-	-	-	-	231,439	-	5,289,641
예치금소계	8,112,562	-	-	-	-	-	591,268	-	8,703,830
<대출채권>									
은행	1,831,363	-	-	505,686	-	-	659,394	-	2,996,443
개인	-	-	-	-	-	-	-	72,106,140	72,106,140
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	-	40,061,301	40,061,301
기타	-	-	-	-	-	-	-	32,044,839	32,044,839
정부/공공기관/중앙은행	3,382,253	-	-	-	-	-	99,924	-	3,482,177
기업	2,389,782	32,343,402	10,862,629	14,314,043	4,002,807	3,274,740	17,864,242	-	85,051,645
대기업	973,641	18,464,421	3,496,256	1,417,449	1,992,701	257,184	6,124,411	-	32,726,063
중소기업	776,896	13,878,208	7,320,043	10,449,115	1,404,512	3,000,927	8,824,325	-	45,654,026
특수금융	639,244	-	46,151	2,447,432	605,594	16,612	2,914,751	-	6,669,784
기타	1	773	179	47	-	17	755	-	1,772
카드채권	-	-	-	-	-	-	-	1,572	1,572
대출채권소계	7,603,398	32,343,402	10,862,629	14,819,729	4,002,807	3,274,740	18,623,560	72,107,712	163,637,977
<단기매매금융자산>									
채무증권	2,892,180	649,120	278,863	894,454	28,160	59,723	626,485	-	5,428,985
금예치금	341,434	-	-	-	-	-	-	-	341,434
단기매매금융자산소계	3,233,614	649,120	278,863	894,454	28,160	59,723	626,485	-	5,770,419
<매도가능금융자산>									
채무증권	15,691,622	804,518	163,933	670,480	146,217	-	5,560,052	-	23,036,822
<만기보유금융자산>									
채무증권	3,446,783	9,999	-	321,185	185,158	-	5,939,297	-	9,902,422
합 계	38,087,979	33,807,039	11,305,425	16,705,848	4,362,342	3,334,463	31,340,662	72,107,712	211,051,470

(주) 산업별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

### 3-2. 시장위험

시장위험은 금리, 주가, 환율 등과 같은 시장가격의 변동으로 인해 발생할 수 있는 손실 위험을 의미합니다. 트레이딩 포지션(Trading Position)은 금리, 주가, 환율 등과 관련된 위험에 노출되어 있고, 비트레이딩 포지션(Non-trading Position)은 대부분 금리위험에 노출되어 있습니다. 그러므로 연결실체는 시장위험을 트레이딩 포지션과 비트레이딩 포지션에서 발생하는 위험으로 나누어 각각 관리하고 있습니다.

연결실체는 ALM위원회에서 시장위험 관리에 관한 정책수립과 한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 리스크총괄부는 전행의 운용부서 및 데스크에 대한 종합적인 시장위험관리 및 Middle Office 기능을 수행하고 있습니다.

시장위험 관리의 기본은 시장위험으로 인한 최대손실가능액을 일정수준 이내로 유지하기 위한 한도관리입니다. ALM위원회는 운용부서 및 데스크별 VaR한도, 손실한도, 민감도한도, 투자한도 및 포지션한도, 스트레스손실한도 등을 설정하여 운영하고 있으며, 리스크총괄부는 운용부서와는 독립적으로 운영상황을 모니터하며, ALM위원회 및 리스크관리위원회에 정기적으로 보고하고 있습니다. 또한 공정가액평가협의회 및 리스크총괄부는 각 사업부문의 신상품(또는 거래)이 시행되기 이전에 공정가액 평가방법에 대한 검토 및 리스크 평가 등을 수행하고, 파생상품 및 구조화상품 리스크리뷰협의회에서는 리스크요인에 대한 점검, 투자규모 제한을 검토하는 등 합리적 의사결정을 지원하여 사전에 리스크요인에 대한 객관적인 분석, 검토가 이루어지도록 하고 있습니다.

#### (1) 트레이딩 포지션의 시장위험 관리

트레이딩 포지션은 단기매매차익 획득을 목적으로 보유하는 유가증권, 외환포지션, 파생금융상품 등을 의미합니다.

트레이딩 포지션의 측정대상인 외환, 주식, 채권, 파생상품 거래데이터는 Front시스템에 Deal을 입력하여 관리하고, 시장리스크관리시스템(RiskWatch)으로 자동 인터페이스하여 일별 리스크측정 및 한도관리를 수행하고 있습니다. 또한 통계적 방법에 의한 리스크 측정을 보완하고, 경제환경의 급격한 변화에서의 영향도 및 손실규모를 관리하기 위하여 정기적으로 Stress testing을 병행하여 실시하고 있으며, 이를 통해 연결실체의 위기상황시 손실규모가 일정범위 이내로 관리되도록 하고 있습니다.

## 1) 트레이딩 포지션에서 발생하는 시장위험의 측정방법

연결실체는 트레이딩 포지션에 노출된 금리, 주가, 환율 등의 각 위험에 대하여 역사적 시뮬레이션 VaR(Value at Risk) 방법론을 적용하여 99.9% 신뢰구간에서 시장 위험을 산출합니다. VaR는 반대의 시장 상황으로부터 현재 포지션에 대한 잠재적인 손실의 통계학적 평가를 기초로 하고 있습니다. 이는 99.9%의 확신의 수준에서 연결실체의 발생가능한 최대손실금액을 표현하고 있습니다. 그러므로 실제 손실이 VaR의 측정치보다 더 클수 있는 통계학적인 가능성(0.1%)이 존재합니다.

VaR 모델은 포지션이 완료될 때(10일)까지 특정 보유 주기를 가정하고 있습니다. 이는 보유 주기 이후에 발생하는 시장 움직임이 과거에 10일 주기 이상 발생하였던 유사한 패턴을 따른다고 가정하고 있습니다.

과거 움직임에 대한 연결실체의 평가는 과거 5년간의 데이터를 기초로 하고 있고, 현재 포지션에서 금리, 주가, 환율, 옵션변동성의 역사적 변화를 직접적으로 적용하는 역사적인 시뮬레이션 방법을 사용하고 있습니다. 또한 VaR 계산상에서 사용되는 가정과 매개변수의 유효성을 테스트하는 것을 정기적으로 모니터하고 있으며, 이 방법의 적용은 더 큰 시장 움직임에 대한 현상의 한계의 범위를 넘어서는 손실을 예방하지는 않습니다.

연결실체의 VaR 한도는 매년 이사회에 의해 설정되며, 이 한도에 대한 실제 노출은 매일 검토됩니다. VaR 모델의 품질은 VaR 결과에 대한 사후 검증에 의하여 계속적으로 모니터링되고 있고, 모든 사후검증 결과는 이사회에 보고됩니다.

## 2) 트레이딩 포지션의 VaR

연결실체가 보유중인 트레이딩 포지션에 대한 보고기간 중 최소, 최대, 평균 VaR 및 보고기간 말의 VaR의 내역은 다음과 같습니다.

<제181(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기말
금리 위험	24,085	32,036	19,817	19,817
주가 위험	26,476	41,920	11,085	12,247
환율 위험(주1)	79,449	95,661	49,583	55,243
옵션 변동성 위험	257	897	95	251
분산효과	(60,274)	(80,989)	(37,435)	(38,966)
Total VaR	69,993	89,525	43,145	48,592

<제180(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	전기말
금리 위험	32,725	49,155	25,933	30,722
주가 위험	19,227	32,447	8,492	21,825
환율 위험(주1,2)	58,848	101,775	13,688	88,334
옵션 변동성 위험	488	1,123	92	313
분산효과	(55,238)	(97,474)	(8,187)	(58,078)
Total VaR	56,050	87,026	40,018	83,116

(주1) 트레이딩 포지션 및 비트레이딩 포지션을 포함한 금액입니다.

(주2) 2012년부터 시장리스크 측정시의 확신의 수준을 99%에서 99.9%로 변경하였습니다. 이로 인해 전기 VaR의 내역을 재산출하였습니다.

(2) 비트레이딩 포지션의 시장위험 관리

비트레이딩 포지션에서 발생하는 가장 주요한 시장위험은 금리 위험입니다. 그러므로 비트레이딩 포지션의 시장위험은 시장금리의 변동으로 인해 순자산가치 및 순이익이 변동하는 위험으로 측정됩니다.

연결실체는 ALM위원회에서 금리위험관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등 의사결정기능을 수행하며, 동 원칙 및 한도내에서 국외점포를 비롯한 자회사 및 자금부, 신탁부, 중금시장부 등 계정별 관리부서는 1차적으로 금리위험을 인식하고 관리합니다.

다. 리스크총괄부는 ALM위원회의 금리위험관련 의사결정을 지원하고 금리위험 허용한도 초과여부를 모니터링하며 회사전체의 금리위험을 평가하고 관리합니다.

연결실체는 ALM시스템(OFSA)을 통해 금리갭, 듀레이션갭, 시나리오별 NII시뮬레이션 등 다양한 분석방법을 이용하여 금리리스크를 측정 및 관리하고 있으며, 금리VaR, 금리EaR, 금리갭비율에 대해서는 한도를 설정하여 월별로 모니터링하고 있습니다. 또한 Stress testing을 통하여 다양한 위기상황에서 금리리스크에 미치는 영향을 평가하고 있습니다.

1) 비트레이딩 포지션에서 발생하는 시장위험의 측정방법

연결실체는 역사적인 금리시나리오에 의하여 발생하는 순자산가치의 변동분포를 파악하여 향후 1년간의 최대손실예상액인 금리VaR(Value at Risk)를 확률론적으로 평가·관리합니다. 또한, 자금량 시나리오를 바탕으로 하여, 과거 기준금리와 연평균금리와의 변동성을 활용한 역사적인 금리시나리오에 의해 발생하는 순이자이익의 변동분포를 파악하여 향후 1년간의 최대 순이자이익 감소예상액인 금리EaR(Earning at Risk)을 확률론적으로 평가·관리합니다.

또한 국제결제은행(BIS)에서 제시한 표준방법론에 따라, 만기구간별 표준 수정듀레이션 및 금리 변동성을 이용하여 금리 VaR를 산출하고, 만기구간별 충격기간 및 금리변동성을 이용하여 금리 EaR을 산출하고 있습니다.

2) 비트레이딩 포지션의 금리VaR 및 금리EaR

당기말과 전기말 현재 BIS에서 제시한 표준방법론에 따라 산출된 비트레이딩 포지션에 대한 금리 VaR 및 금리 EaR 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
금리 VaR	841,157	561,088
금리 EaR	249,567	262,405



(3) 외환위험

연결실체는 특수목적법인(SPE), 해외현지법인 및 국외지점 등 연결대상의 현물, 선물 외환포지션을 모두 포함한 종합포지션에 기반하여 환위험을 관리하고 있습니다. ALM위원회는 시장리스크 한도를 기반으로 부서별, 데스크별 외환포지션한도 등을 설정하여, 각 영업단위별로 트레이딩 및 비트레이딩 활동에서의 환위험을 관리 및 감독하고 있습니다. 연결실체의 금융공학센터에서 진행의 환포지션을 집중하여 관리하고 있습니다. 동 부서의 데스크 및 딜러들은 설정된 시장리스크 및 외환포지션 한도 내에서 현물환과 통화파생상품 거래를 통하여 종합포지션을 관리합니다. 주로 미국 달러(USD), 일본 엔화(JPY), 유로화(EUR), 중국 위안화(CNY) 위주로 거래되고 있으며, 기타 외환은 제한적으로 운용합니다.

당기말과 전기말 현재 외화자산·부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제181(당)기 기말>

(단위: 백만원)						
구분	USD	JPY	EUR	CNY	Other	Total
<b>&lt;자 산&gt;</b>						
현금및예치금	841,423	1,117,778	72,352	869,410	329,697	3,230,660
단기매매금융자산	-	-	-	-	437,928	437,928
파생상품자산	277,666	-	9,939	-	121	287,726
대출채권	10,997,249	4,933,486	1,323,022	1,340,645	1,964,774	20,559,176
매도가능금융자산	862,560	40,662	9,005	-	334,775	1,247,002
만기보유금융자산	1,210	392,628	-	-	40,648	434,486
기타금융자산	2,046,380	215,776	15,531	145,075	93,889	2,516,651
자산총계	15,026,488	6,700,330	1,429,849	2,355,130	3,201,832	28,713,629
<b>&lt;부 채&gt;</b>						
예수부채	5,072,717	5,651,055	245,374	1,634,499	1,517,097	14,120,742
단기매매금융부채	-	-	-	-	484,061	484,061
파생상품부채	123,088	47,718	-	-	16	170,822
차입부채	4,726,626	669,151	688,222	84,900	250,879	6,419,778
사채	2,451,584	436,625	106,220	210,002	658,191	3,862,622
기타금융부채	1,313,903	227,995	253,730	244,272	224,260	2,264,160
부채총계	13,687,918	7,032,544	1,293,546	2,173,673	3,134,504	27,322,185
순난내계정	1,338,570	(332,214)	136,303	181,457	67,328	1,391,444
난외 파생상품 노출액	(886,388)	331,807	(122,759)	203,513	572,845	99,018
외화 순 노출액	452,182	(407)	13,544	384,970	640,173	1,490,462

<제 180(전)기 기말>

(단위: 백만원)						
구분	USD	JPY	EUR	CNY	Other	Total
<b>&lt;자 산&gt;</b>						
현금및예치금	1,205,682	935,555	136,189	777,916	749,176	3,804,518
단기매매금융자산	-	-	-	-	341,434	341,434
파생상품자산	299,152	2,035	8,679	-	738	310,604
대출채권	12,143,069	4,988,219	1,301,212	1,193,620	1,857,358	21,483,478
매도가능금융자산	1,084,488	48,492	136	-	66,267	1,199,383
만기보유금융자산	3,725	400,474	-	-	50,780	454,979
기타금융자산	788,171	126,584	132,270	33,760	144,397	1,225,182
자산총계	15,524,287	6,501,359	1,578,486	2,005,296	3,210,150	28,819,578
<b>&lt;부 채&gt;</b>						
예수부채	4,033,453	5,914,166	463,213	1,391,878	1,227,444	13,030,154
단기매매금융부채	-	-	-	-	414,088	414,088
파생상품부채	170,992	3,404	244	-	116	174,756
차입부채	7,401,491	727,406	939,682	37,674	427,544	9,533,797
사채	2,925,854	-	-	-	375,385	3,301,239
기타금융부채	861,650	258,847	153,589	99,340	230,574	1,604,000
부채총계	15,393,440	6,903,823	1,556,728	1,528,892	2,675,151	28,058,034
순난내계정	130,847	(402,464)	21,758	476,404	534,999	761,544
난외 파생상품 노출액	1,120,186	220,077	138,379	(11,561)	88,917	1,555,998
외화 순 노출액	1,251,033	(182,387)	160,137	464,843	623,916	2,317,542

### 3-3. 유동성위험

연결실체는 ALM위원회에서 유동성위험관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등의 의사결정 기능을 수행하며, 동 원칙 및 한도내에서 국외점포를 비롯한 자회사, 자금부, 신탁부, 종금시장부 등 계정별 관리부서가 1차적으로 유동성위험을 인식하고 관리합니다. 리스크총괄부는 ALM위원회의 유동성위험관련 의사결정을 지원하고 유동성위험 허용한도를 모니터링하며 은행전체 유동성위험을 평가하고 관리합니다.

연결실체는 다음의 기본 원칙에 따라 유동성 위험을 관리하고 있습니다.

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

연결실체는 ALM시스템을 통해 유동성갭, 유동성비율, 예대율, 고객행동모형을 반영한 실질유동성갭 등 다양한 분석방법을 이용하는 한편, 리스크한도, 조기경보지표, 모니터링지표 등 다양한 관리지표를 통하여 원화 및 외화 유동성리스크를 관리하고 있습니다. 자산과 부채의 만기구조 분석시 요구불예금의 경우는 고객의 지급요청시 언제든지 인출이 가능하여 최단기로 분류할 수 있으나, 평상시에는 일정비율의 평잔을 유지하는 고객의 행동을 감안하여 비핵심예금을 최단기로 구분하여 유동성위험을 관리합니다.

연결실체의 금융자산과 금융부채를 보고기간종료일로부터 계약 만기일까지의 잔여 기간에 따라 만기별로 구분한 표는 다음과 같습니다. 아래 표에 표시된 현금흐름은 현재가치 할인을 하지 않은 금액입니다. 만기가 12개월 이내에 도래하는 잔액은 할인의 효과가 중요하지 아니하므로 장부금액과 동일합니다.

(1) 금융상품의 잔존기간

당기말과 전기말 현재 금융상품자산과 금융상품부채의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제181(당)기 기말>

(단위: 백만원)							
구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합 계
<b>&lt;자산&gt;</b>							
현금 및 예치금	8,194,725	292,330	267,318	332,411	229,332	3,935	9,320,051
단기매매금융자산	5,359,510	-	-	-	-	-	5,359,510
파생상품자산	1,701,353	324,673	58,793	120,729	786,257	625,855	3,617,660
대출채권	18,911,475	22,582,161	28,544,385	41,088,757	41,092,440	43,327,795	195,547,013
매도가능금융자산	27,316,772	-	-	-	-	999,976	28,316,748
만기보유금융자산	259,685	424,589	437,935	1,451,635	7,084,773	967,501	10,626,118
기타금융자산	4,380,025	-	-	-	3,329,582	-	7,709,607
자산총계	66,123,545	23,623,753	29,308,431	42,993,532	52,522,384	45,925,062	260,496,707
<b>&lt;부채&gt;</b>							
예수부채	68,303,480	19,415,729	17,024,856	57,237,516	10,115,145	833,490	172,930,216
단기매매금융부채	484,061	-	-	-	-	-	484,061
파생상품부채	1,487,388	45,815	48,617	81,812	496,489	375,361	2,535,482
차입부채	3,223,498	1,918,201	1,299,297	1,199,631	2,778,720	653,871	11,073,218
사채	828,493	1,242,513	1,177,303	2,945,496	11,727,939	3,645,486	21,567,230
기타금융부채	14,633,987	-	-	-	143,266	-	14,777,253
부채총계	88,960,907	22,622,258	19,550,073	61,464,455	25,261,559	5,508,208	223,367,460

<제180(전기 기말)>

(단위: 백만원)							
구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합 계
<b>&lt;자산&gt;</b>							
현금 및 예치금	8,759,834	547,682	1,139,841	238,371	175,236	-	10,860,964
단기매매금융자산	6,764,341	-	-	-	-	-	6,764,341
파생상품자산	2,026,891	456,655	69,226	133,586	1,102,694	1,180,302	4,969,354
대출채권	17,091,391	23,974,435	28,636,972	39,236,994	40,898,253	41,807,146	191,645,191
매도가능금융자산	24,980,134	-	-	-	-	1,745,549	26,725,683
만기보유금융자산	191,943	636,788	362,830	1,451,865	7,187,731	1,698,543	11,529,700
기타금융자산	2,569,773	-	-	-	3,093,731	-	5,663,504
자산총계	62,384,307	25,615,560	30,208,869	41,060,816	52,457,645	46,431,540	258,158,737
<b>&lt;부채&gt;</b>							
예수부채	73,844,050	14,800,361	14,353,154	54,118,161	10,541,250	1,756,012	169,412,988
단기매매금융부채	602,592	-	-	-	-	-	602,592
파생상품부채	1,630,656	75,604	71,761	132,975	777,517	543,004	3,231,517
차입부채	3,292,841	3,282,633	2,059,352	1,644,932	2,774,294	691,306	13,745,358
사채	656,185	753,733	2,230,726	3,633,712	11,091,849	4,513,042	22,879,247
기타금융부채	10,827,897	-	-	-	129,075	-	10,956,972
부채총계	90,854,221	18,912,331	18,714,993	59,529,780	25,313,985	7,503,364	220,828,674

- (주1) 표시된 금액은 금융상품자산 및 금융상품부채의 원금 및 이자 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다.
- (주2) 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 연결실체의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 또한, 즉시 처분가능한 단기매매 금융상품과 담보등으로 처분제한된 자산을 제외한 매도가능금융자산은 1개월이내 최단기로 분류하였습니다.

(2) 난외항목의 잔존기간

연결실체가 제공한 사채발행, 용자담보 등 금융 보증에 해당하는 지급보증, 대출약정 및 기타 신용 공여의 경우 약정 만기가 존재하나, 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 합니다.

당기말과 전기말 현재 관련 난외항목의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
지급보증	2,829,082	2,739,590
대출약정 및 기타 신용관련 부채	71,491,393	66,699,616
합 계	74,320,475	69,439,206

### 3-4. 금융상품의 공정가치 측정

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간종료일 현재 고시되는 시장 가격에 기초하여 산정됩니다. 연결실체가 보유하고 있는 금융자산의 공시되는 시장 가격은 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.

연결실체가 사용하는 공정가치 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 추정현금흐름할인방법, 옵션가격결정모형 등이 있습니다. 예를 들어 이자율 스왑의 공정가치는 미래예상현금흐름의 현재가치로 계산되며 외환선도계약의 공정가치는 보고기간말의 고시선도환율을 적용하여 산출됩니다.

#### (1) 상각후원가로 측정하는 금융상품

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 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할것으로 예상되는 기대 현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
만기보유금융자산	한국자산평가(주), KIS채권평가(주)가 제공하는 최근거래일의 기준단가 중 작은값을 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.

당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

<제181(당기 기말)>

계 정 과 목		장부금액				공정가치
		잔액	미상각잔액	총당금	합계	
현금및예치금	현금	2,938,070	-	-	2,938,070	2,938,070
	예치금	6,361,732	-	(4,455)	6,357,277	6,357,277
	소계	9,299,802	-	(4,455)	9,295,347	9,295,347
대출채권	가계대출	70,451,445	99,829	(266,537)	70,284,737	70,671,092
	기업대출	92,671,987	131,315	(1,467,866)	91,335,436	92,314,680
	공공및기타자금대출	3,061,975	4,339	(13,736)	3,052,578	3,071,211
	은행간자금대출	4,477,129	-	(11,432)	4,465,697	4,483,004
	카드채권	2,474	-	-	2,474	2,474
	소계	170,665,010	235,483	(1,759,571)	169,140,922	170,542,461
만기보유증권	국공채	4,981,642	-	-	4,981,642	5,242,727
	금융채	1,101,275	-	-	1,101,275	1,122,471
	회사채	3,141,411	-	-	3,141,411	3,215,340
	소계	9,224,328	-	-	9,224,328	9,580,538
기타금융자산		7,709,607	(78,796)	(61,944)	7,568,867	7,622,688
자산총계		196,898,747	156,687	(1,825,970)	195,229,464	197,041,034
예수부채	요구불예수부채	51,721,627	-	-	51,721,627	51,721,627
	기한부예수부채	109,131,300	-	-	109,131,300	109,378,972
	양도성예금증서	1,273,333	-	-	1,273,333	1,303,483
	발행어음예수부채	3,013,376	-	-	3,013,376	3,013,147
	어음관리계좌수탁금	1,626,061	-	-	1,626,061	1,626,061
	기타	54,623	-	-	54,623	54,662
	소계	166,820,320	-	-	166,820,320	167,097,952
차입부채	콜머니	273,835	-	-	273,835	273,835
	매출어음	55,397	-	-	55,397	55,023
	환매조건부채권매도	306,538	-	-	306,538	306,537
	차입부채	10,057,440	(2,842)	-	10,054,598	10,073,308
	외화수탁금	156,150	-	-	156,150	156,151
	소계	10,849,360	(2,842)	-	10,846,518	10,864,854
사채	원회사채	14,675,818	(22,205)	-	14,653,613	14,991,677
	외회사채	3,862,622	(15,596)	-	3,847,026	4,067,560
	소계	18,538,440	(37,801)	-	18,500,639	19,059,237
기타금융부채		14,814,060	(4,173)	-	14,809,887	14,812,108
부채총계		211,022,180	(44,816)	-	210,977,364	211,834,151

<제 180(전)기 기말>

(단위: 백만원)						
계 정 과 목		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
현금및예치금	현금	2,079,573	-	-	2,079,573	2,079,573
	예치금	8,735,993	-	(32,163)	8,703,830	8,703,830
	소 계	10,815,566	-	(32,163)	10,783,403	10,783,403
대출채권	가계대출	66,051,757	128,090	(204,628)	65,975,219	66,352,805
	기업대출	91,771,228	46,562	(1,451,339)	90,366,451	92,164,851
	공공및기타자금대출	4,885,462	404	(19,082)	4,866,784	4,900,583
	은행간자금대출	2,440,930	-	(12,979)	2,427,951	2,449,895
	카드채권	1,572	-	-	1,572	1,572
	소 계	165,150,949	175,056	(1,688,028)	163,637,977	165,869,706
만기보유증권	국공채	5,282,523	-	-	5,282,523	5,498,291
	금융채	1,423,904	-	-	1,423,904	1,495,532
	회사채	3,195,995	-	-	3,195,995	3,224,181
	소 계	9,902,422	-	-	9,902,422	10,218,004
기타금융자산		5,663,226	(88,597)	(76,673)	5,497,956	5,596,786
자산총계		191,532,163	86,459	(1,796,864)	189,821,758	192,467,899
예수부채	요구불예수부채	49,705,260	-	-	49,705,260	49,705,260
	기한불예수부채	103,476,368	-	-	103,476,368	103,447,613
	양도성예금증서	2,888,198	-	-	2,888,198	2,956,604
	발행어음예수부채	4,823,802	-	-	4,823,802	4,823,359
	어음관리계좌수탁금	1,617,547	-	-	1,617,547	1,617,547
	기 타	71,153	-	-	71,153	71,216
	소 계	162,582,328	-	-	162,582,328	162,621,599
차입부채	콜머니	730,236	-	-	730,236	730,236
	매출어음	99,207	-	-	99,207	98,443
	환매조건부채권매도	579,842	-	-	579,842	579,842
	차입부채	11,779,125	(4,129)	-	11,774,996	11,756,620
	외화수탁금	232,372	-	-	232,372	232,557
	소 계	13,420,782	(4,129)	-	13,416,653	13,397,698
사채	원회사채	15,804,405	(41,336)	-	15,763,069	15,415,443
	외회사채	3,301,239	(9,701)	-	3,291,538	3,139,902
	소 계	19,105,644	(51,037)	-	19,054,607	18,555,345
기타금융부채		11,006,781	(2,464)	-	11,004,317	10,987,369
부채총계		206,115,535	(57,630)	-	206,057,905	205,562,011



(2) 금융상품의 평가수준별 공정가치 분류

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.

당기말과 전기말 현재 금융상품자산부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

<제 181(당)기 기말>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	채무증권	-	3,785,381	-	3,785,381
	지분증권	125,724	1,010,477	-	1,136,201
	금예치금	437,928	-	-	437,928
	소 계	563,652	4,795,858	-	5,359,510
파생상품자산	매매목적	16	1,554,310	29,251	1,583,577
	위험회피목적	-	192,328	67,809	260,137
	소 계	16	1,746,638	97,060	1,843,714
매도가능금융자산	채무증권	7,007,061	17,807,575	-	24,814,636
	지분증권	2,049,673	99,276	1,353,163	3,502,112
	소 계	9,056,734	17,906,851	1,353,163	28,316,748
금융상품자산총계		9,620,402	24,449,347	1,450,223	35,519,972
단기매매금융부채	금예수부채	484,061	-	-	484,061
파생상품부채	매매목적	-	1,423,746	25,240	1,448,986
	위험회피목적	-	38,198	50,638	88,836
	소 계	-	1,461,944	75,878	1,537,822
금융상품부채총계		484,061	1,461,944	75,878	2,021,883

<제 180(전)기 기말>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	채무증권	389,215	5,039,770	-	5,428,985
	지분증권	92,272	901,650	-	993,922
	금예치금	341,434	-	-	341,434
	소 계	822,921	5,941,420	-	6,764,341
파생상품자산	매매목적	16	1,643,768	244,210	1,887,994
	위험회피목적	-	206,438	59,392	265,830
	소 계	16	1,850,206	303,602	2,153,824
매도가능금융자산	채무증권	6,380,324	16,656,498	-	23,036,822
	지분증권	2,198,743	151,097	1,339,021	3,688,861
	소 계	8,579,067	16,807,595	1,339,021	26,725,683
금융상품자산총계		9,402,004	24,599,221	1,642,623	35,643,848
단기매매금융부채	매도유가증권	188,504	-	-	188,504
	금예수부채	414,088	-	-	414,088
	소계	602,592	-	-	602,592
파생상품부채	매매목적	4	1,577,434	33,328	1,610,766
	위험회피목적	-	48,885	67,067	115,952
	소 계	4	1,626,319	100,395	1,726,718
금융상품부채총계		602,596	1,626,319	100,395	2,329,310

(3) 공정가치수준 3으로 분류된 금융상품의 내역

당기와 전기 중 공정가치수준 3에 해당되는 금융상품 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 181(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	매도가능금융자산	순파생상품	합 계
기초금액	1,339,021	203,207	1,542,228
총손익			
당기손익인식금액	117,885	23,978	141,863
기타포괄손익인식금액	(89,210)	-	(89,210)
매입	140,560	306	140,866
결제	(251,595)	(170,870)	(422,465)
수준 3으로 또는 수준 3으로부터의 이동	96,502	(35,439)	61,063
기말금액	1,353,163	21,182	1,374,345

<제 180(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	당기손익인식 지정금융자산	매도가능금융자산	순파생상품	합 계
기초금액	30,984	1,560,906	113,033	1,704,923
총손익				
당기손익인식금액	(1,671)	301,061	95,315	394,705
기타포괄손익인식금액	-	(176,152)	-	(176,152)
매입	-	168,524	32,198	200,722
결제	(29,313)	(514,200)	(109,684)	(653,197)
수준 3으로 또는 수준 3으로부터의 이동	-	(1,118)	72,345	71,227
기말금액	-	1,339,021	203,207	1,542,228

(4) 당기와 전기 중 이연하여 인식한 거래당일(day 1) 손익은 없습니다.

(5) 금융상품의 범주별 분류

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 금융상품 범주별 장부금액의 자세한 측정 방법은 주석 2에서 설명하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<제181(당기 기말)>

(단위: 백만원)						
금융자산	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금 및 수취채권	위험회피 파생자산	합 계
예치금	-	-	-	6,357,277	-	6,357,277
단기매매금융자산	5,359,510	-	-	-	-	5,359,510
파생상품자산	1,583,577	-	-	-	260,137	1,843,714
대출채권	-	-	-	169,140,922	-	169,140,922
매도가능금융자산	-	28,316,748	-	-	-	28,316,748
만기보유금융자산	-	-	9,224,328	-	-	9,224,328
기타금융자산	-	-	-	7,568,867	-	7,568,867
금융자산 총계	6,943,087	28,316,748	9,224,328	183,067,066	260,137	227,811,366

(단위: 백만원)				
금융부채	단기매매 금융부채	상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생부채	합 계
예수부채	-	166,820,320	-	166,820,320
단기매매금융부채	484,061	-	-	484,061
파생상품부채	1,448,986	-	88,836	1,537,822
차입부채	-	10,846,518	-	10,846,518
사채	-	18,500,639	-	18,500,639
기타금융부채	-	14,809,887	-	14,809,887
금융부채 총계	1,933,047	210,977,364	88,836	212,999,247

<제 180(전)기 기말>

(단위: 백만원)						
금융자산	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금 및 수취채권	위험회피 파생자산	합 계
예치금	-	-	-	8,703,830	-	8,703,830
단기매매금융자산	6,764,341	-	-	-	-	6,764,341
파생상품자산	1,887,994	-	-	-	265,830	2,153,824
대출채권	-	-	-	163,637,977	-	163,637,977
매도가능금융자산	-	26,725,683	-	-	-	26,725,683
만기보유금융자산	-	-	9,902,422	-	-	9,902,422
기타금융자산	-	-	-	5,497,956	-	5,497,956
금융자산 총계	8,652,335	26,725,683	9,902,422	177,839,763	265,830	223,386,033

(단위: 백만원)				
금융부채	단기매매 금융부채	상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생부채	합 계
예수부채	-	162,582,328	-	162,582,328
단기매매금융부채	602,592	-	-	602,592
파생상품부채	1,686,452	-	115,952	1,802,404
차입부채	-	13,416,653	-	13,416,653
사채	-	19,054,607	-	19,054,607
기타금융부채	-	11,004,317	-	11,004,317
금융부채 총계	2,289,044	206,057,905	115,952	208,462,901

(6) 금융수익과 금융원가

당기 및 전기 금융수익과 금융원가의 상세내역은 다음과 같습니다.

<제 181(당)기>

(단위: 백만원)						
구분	이자수익(비용)	수수료수익(비용)	손상차손	기타	합계	기타포괄손익
단기매매금융자산	153,440	6,180	-	107,890	267,510	-
매도가능금융자산	925,745	-	(75,742)	393,029	1,243,032	(61,617)
만기보유금융자산	471,881	-	-	-	471,881	-
대여금및수취채권	8,767,044	154,407	(817,716)	(12,066)	8,091,669	-
단기매매금융부채	-	(489)	-	-	(489)	-
상각후원가측정금융부채	(5,567,024)	(2)	-	(15,305)	(5,582,331)	82,096
순위험회피파생상품	-	-	-	19,840	19,840	-
합 계	4,751,086	160,096	(893,458)	493,388	4,511,112	20,479

<제 180(전)기>

(단위: 백만원)						
구분	이자수익(비용)	수수료수익(비용)	손상차손	기타	합계	기타포괄손익
단기매매금융자산	209,459	5,604	-	117,108	332,171	-
당기손익인식지정금융자산	-	-	-	(357)	(357)	-
매도가능금융자산	811,551	-	(90,146)	755,157	1,476,562	(599,986)
만기보유금융자산	524,703	-	-	-	524,703	-
대여금및수취채권	8,803,433	181,830	(645,659)	(11,034)	8,328,570	-
단기매매금융부채	-	(1,483)	-	-	(1,483)	-
상각후원가측정금융부채	(5,378,519)	-	-	(55,805)	(5,434,324)	(4,790)
순위험회피파생상품	-	-	-	29,460	29,460	-
합 계	4,970,627	185,951	(735,805)	834,529	5,255,302	(604,776)

### 3-5. 자본위험관리

은행에 대한 자기자본 규제제도는 1980년대 금융규제완화에 따른 금융기관의 위험 증가에 따라, 은행의 건전성을 확보하고, 예금자 보호와 국제 금융질서의 안정성을 확보하기 위하여 BIS 회원국가를 중심으로 1988년에 도입되었습니다. 최초의 Basel 협약이 도입된 이후 규제 자기자본 요구량이 은행이 보유한 리스크를 보다 잘 반영할 수 있는 방향으로 발전되어 왔으며, 기존의 최저자기자본 규제 외에 감독기능 강화와 시장규율 강화를 포함한 신BIS협약(Basel II)에 근거하여 금융위원회는 2008년 1월 자본적정성기준을 제정하여 시행하고 있습니다. 동 기준은 당행을 포함한 국내은행이 일정비율(8%) 이상의 자기자본비율(BIS 비율)을 유지할 것을 의무화하고 있으며, 연결실체는 국내은행의 감독기구인 금융감독원에 은행 관련 법규에 따른 자기자본비율의 준수 여부를 보고하고 있습니다.

상기의 감독 법규에 따라 연결실체가 관리하는 규제자본은 아래의 두 분류로 구분됩니다.

- 1) Tier 1 capital (기본자본) : 자본금, 자본잉여금(재평가적립금 제외), 이익잉여금(대손준비금, 유형자산 재평가이익 제외), 연결자회사의 비지배지분(신종자본증권 포함), 신종자본증권, 기타포괄손익누계액 중 외환차이 등을 포함합니다.
- 2) Tier 2 capital (보완자본) : 자산재평가법에 의한 재평가적립금, 기타포괄손익누계액 중 매도가능금융자산 평가이익 및 지분법자본변동의 100분의 45 상당액, 유형자산 재평가이익의 100분의 70 상당액, 자산건전성 분류 결과 "정상" 또는 "요주의"로 분류된 자산에 대하여 적립된 대손충당금, 상위 및 하위 기한부후순위채무, 영구후순위채권, 누적적우선주, 신종자본증권에 포함되지 않는 상환우선주 등을 포함합니다.

자기자본비율은 자기자본(상기의 기본자본과 보완자본의 합에서 공제항목을 차감한 금액)을 위험가중자산으로 나누어 산출합니다. 위험가중자산(risk weighted assets)은 은행의 실질적인 위험을 반영하기 위해 위험의 노출정도가 높을수록 높은 가중치를 적용하여 산출하며, 신용위험가중자산, 운영위험가중자산 및 시장위험가중자산의 합으로 구성됩니다.

연결실체는 별도 내부기준을 통해 자본적정성을 평가 및 관리하고 있습니다. 자본적정성의 평가는 경제적 자본(익스포저별로 내재된 리스크에 대비하기 위하여 은행이 보유해야 하는 실질적인 필요자본량으로 은행 내부의 리스크 인식 및 평가 기준에 따라 산출된 리스크량) 대비 가용자본(은행의 실제 손실발생시 손실처리에 충당할 수 있는자본)의 수준이 적절한가를 은행 내부적으로 평가하는 것을 말합니다. 경제적자본은 리스크 유형별(신용, 시장, 운영, 금리, 유동성, 편중리스크)로 산출된 리스크를 상관관계를 고려하여 합산합니다.

연결실체의 당기말과 전기말의 자기자본비율은 다음과 같습니다.

			(단위: 백만원)	
구 분		당기말	전기말	
총 자기자본	Tier 1 (기본자본)	16,325,436	15,342,524	
	Tier 2 (보완자본)	4,123,117	3,484,014	
	합 계	20,448,553	18,826,538	
총 위험가중자산		129,146,100	123,385,281	
자기자본비율	Tier 1 비율	12.64%	12.43%	
	Tier 2 비율	3.19%	2.83%	
	합 계	15.83%	15.26%	

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



3-6. 금융상품 양도거래

(1) 제거조건이 충족되지 않은 금융상품

1) 환매조건부채권 매도

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

(단위: 백만원)			
구분		당기말	전기말
양도자산	만기보유금융자산	241,592	416,011
관련부채	환매조건부채권매도	214,220	345,990

2) 유가증권 대차거래

연결실체가 보유한 유가증권을 대여하는 경우 유가증권의 소유권이 이전되나, 대여기간 만료시 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)			
구분	당기말	전기말	대여처
국공채	343,850	272,411	한국증권금융, 미쓰이스미토모 등
금융채	370,143	60,267	한국증권금융
합계	713,993	332,678	

(2) 제거조건을 충족하나 지속적으로 관여하는 금융상품

당기말과 전기말 현재 제거조건을 충족하나 연결실체가 지속적으로 관여하는 금융상품은 없습니다.

#### 4. 중요 회계 추정 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 이루어 집니다. 이렇게 산출된 회계추정치는 실제 발생 결과와 일치하지 않을 수 있습니다. 보고기간말 현재 계상된 자산과 부채의 장부금액을 중요하게 변동시킬수 있는 유의적인 위험을 포함하고 있는 회계추정 및 가정에 대한 판단은 다음과 같습니다.

##### (1) 영업권의 손상차손 추정

연결실체는 주식 2의 회계정책에 따라 매년 영업권의 손상 여부를 검토하고 있습니다. 현금창출단위(집단)의 회수가능액은 사용가치의 계산에 기초하여 결정되었습니다. 이러한 계산은 추정에 근거하여 이루어 집니다.

##### (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) 확정급여부채

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 확정급여부채의 장부금액에 영향을 줄 것입니다.

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

확정급여부채와 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, 당행은 전기말까지 취득원가 대비 50% 이상 공정가치의 하락을 "유의적인 하락"으로, 시장성있는 지분증권의 시장가격이 취득원가 이하로 하락한 상태가 6개월 이상 지속되는 경우를 "지속적인 하락"으로 간주하였습니다. 당기부터 유의적인 하락 기준을 50%에서 30%로 변경하였습니다. 이는 과거 유의적인 하락 기준을 설정할 때 국내 주식시장의 급격한 변동성을 고려하여 설정한 것이나, 최근의 국내 주식시장은 과거와 달리 급격한 변동성이 없으므로 이를 고려하여 유의적인 하락 기준을 강화한 것으로 정당한 회계추정의 변경에 해당합니다. 당기 중 매도가능지분증권 손상 기준의 변경으로 추가 인식한 손상차손 금액은 15,169백만원입니다.

## 5. 사업별 부문정보

### (1) 사업별 부문에 대한 일반정보

사업별 부문	일반 정보
리테일부문	개인, 기관, WM고객에 대한 여신, 수신, 이에 수반되는 업무
기업 및 투자부문	대기업, 중소기업, IB에 대한 여신, 수신, 자금관리, 유가증권투자 및 이에 수반되는 업무
국제부문	해외영업과 이에 수반되는 업무
기타(주)	기타업무와 중금부문 및 각종 지원업무

(주) 중단영업으로 분류된 신한아이타스가 포함되어 있습니다.

2012년 1월 시행된 조직 개편에 따라 각 사업별 부문의 구성이 일부 변경되어, 과거 기간의 해당 부문 정보도 변경된 조직 개편 내용을 반영하여 재작성하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 사업별 부문의 경영성과는 다음과 같습니다.

#### <제181(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업및투자부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
순이자손익	2,428,399	1,049,010	288,688	969,717	15,272	4,751,086
순수수료손익	589,043	275,065	47,578	(83,452)	7,909	836,143
기타영업손익	(2,349,673)	(436,825)	(125,544)	(496,609)	(108,040)	(3,516,691)
영업이익	667,769	887,250	210,722	389,656	(84,859)	2,070,538
영업외손익	(13,414)	5,501	(1,692)	48,050	(57,279)	(18,834)
관계기업이익에대한지분	-	-	-	-	21,897	21,897
법인세차감전순이익	654,355	892,751	209,030	437,706	(120,241)	2,073,601
법인세비용	(132,108)	(181,507)	(53,739)	(90,206)	33,618	(423,942)
계속영업이익	522,247	711,244	155,291	347,500	(86,623)	1,649,659
중단영업이익	-	-	-	7,311	-	7,311
당기순이익	522,247	711,244	155,291	354,811	(86,623)	1,656,970
지배기업 소유지분	522,247	711,244	155,291	354,811	(86,796)	1,656,797
비지배지분	-	-	-	-	173	173

<제 180(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업및투자부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
순이자손익	2,587,324	1,013,951	259,548	1,048,984	60,820	4,970,627
순수수료손익	610,569	279,177	45,580	(70,339)	(2,442)	862,545
기타영업손익	(2,358,972)	(459,041)	(231,861)	(101,588)	(8,516)	(3,159,978)
영업이익	838,921	834,087	73,267	877,057	49,862	2,673,194
영업외손익	(15,816)	1,639	(1,832)	(48,784)	12,988	(51,805)
관계기업이익에대한지분	-	-	-	-	28,995	28,995
법인세차감전순이익	823,105	835,726	71,435	828,273	91,845	2,650,384
법인세비용	(163,452)	(168,205)	(20,050)	(167,093)	(16,016)	(534,816)
계속영업이익	659,653	667,521	51,385	661,180	75,829	2,115,568
중단영업이익	-	-	-	3,347	-	3,347
당기순이익	659,653	667,521	51,385	664,527	75,829	2,118,915
지배기업 소유지분	659,653	667,521	51,385	664,527	75,335	2,118,421
비지배지분	-	-	-	-	494	494

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

<제181(당)기 기말>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업및투자부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
단기매매금융자산	-	5,606,443	-	329,266	(576,199)	5,359,510
대출채권	101,709,757	58,446,375	8,645,957	1,930,038	(1,591,205)	169,140,922
매도가능금융자산	-	25,030,962	871,999	2,664,564	(250,777)	28,316,748
만기보유금융자산	-	8,789,842	434,486	-	-	9,224,328
합 계	101,709,757	97,873,622	9,952,442	4,923,868	(2,418,181)	212,041,508

<제180(전)기 기말>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업및투자부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
단기매매금융자산	-	7,479,525	-	332,897	(1,048,081)	6,764,341
대출채권	97,773,938	57,229,149	8,058,557	2,098,758	(1,522,425)	163,637,977
매도가능금융자산	-	23,609,648	726,981	2,874,480	(485,426)	26,725,683
만기보유금융자산	-	9,447,411	454,979	32	-	9,902,422
합 계	97,773,938	97,765,733	9,240,517	5,306,167	(3,055,932)	207,030,423

(4) 지역별 부문의 재무정보

1) 당기 및 전기 중 외부고객으로부터의 수익 내역은 다음과 같습니다.

<제181(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	국내	해외	합계
영업수익	17,384,402	1,188,408	18,572,810
영업비용	15,504,440	997,832	16,502,272
영업이익	1,879,962	190,576	2,070,538

<제180(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	국내	해외	합계
영업수익	18,313,656	464,604	18,778,260
영업비용	15,724,510	380,556	16,105,066
영업이익	2,589,146	84,048	2,673,194

2) 당기말과 전기말 현재 비유동자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
국내	2,889,489	2,917,160
해외	51,554	62,172
합 계	2,941,043	2,979,332

(주) 비유동자산은 유형자산, 무형자산, 투자부동산으로 구성되어 있습니다.

6. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

			(단위: 백만원)	
구 분			당기말	전기말
현금			2,938,070	2,079,573
원화예치금	지준예치금		2,731,008	3,322,294
	기타금융기관예치금		775,767	2,102,225
	소 계		3,506,775	5,424,519
외화예치금	외화타점예치금		1,555,138	1,431,164
	외화정기예치금		1,147,638	1,627,044
	외화기타예치금		152,181	253,266
	소 계		2,854,957	3,311,474
대손총당금			(4,455)	(32,163)
합 계			9,295,347	10,783,403

(2) 사용제한 예치금

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

				(단위: 백만원)
구 분		당기말	전기말	근거 법령 등
원화예치금	지준예치금	2,731,008	3,322,294	한국은행법 제56조
	기타금융기관예치금	740,738	1,201,546	한국은행법 제28조 및 제70조
	소 계	3,471,746	4,523,840	
외화예치금	외화타점예치금	403,370	658,642	한국은행법 등
	외화정기예치금	14,101	11,425	뉴욕주 은행법 등
	외화기타예치금	70,116	91,569	파생상품 관련
	소 계	487,587	761,636	
합 계		3,959,333	5,285,476	



7. 단기매매금융자산

당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

			(단위: 백만원)		
구 분		당기말	전기말		
채무증권	국공채	-	197,371		
	금융채	-	664,990		
	회사채	-	96,190		
	매입어음	2,766,861	3,005,346		
	CMA자산	1,018,520	1,465,088		
	소 계	3,785,381	5,428,985		
지분증권	주식	125,724	92,272		
	수익증권	1,010,477	901,650		
	소 계	1,136,201	993,922		
금예치금		437,928	341,434		
합계		5,359,510	6,764,341		

## 8. 파생상품

### (1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			당기말	전기말
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	32,294,582	41,471,819
		통화스왑	11,688,685	12,572,854
		통화옵션	366,153	1,671,521
		소계	44,349,420	55,716,194
	장내파생상품	통화선물	87,295	113,254
합계			44,436,715	55,829,448
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	77,650,591	86,905,640
		이자율옵션	5,776,662	8,803,485
		소계	83,427,253	95,709,125
	장내파생상품	이자율선물	-	41,860
	합계			83,427,253
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식옵션	571,079	5,312,708
	장내파생상품	주식선물	64,529	6,323
		주식옵션	2,606	23,475
		소계	67,135	29,798
	합계			638,214
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	-	10,101
		상품옵션	27,995	58,788
		소계	27,995	68,889
위험회피 파생상품	공정가치 위험회피	이자율스왑	8,264,998	8,887,426
총 계			136,795,175	165,879,254

(2) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분			당기말		전기말	
			자산	부채	자산	부채
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	507,243	611,723	623,710	433,652
		통화스왑	360,967	256,162	450,006	567,011
		통화옵션	24,955	11	113,241	7,798
	합계		893,165	867,896	1,186,957	1,008,461
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	652,262	541,396	642,675	544,953
		이자율옵션	23,921	33,297	32,998	36,611
	합계		676,183	574,693	675,673	581,564
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식옵션	13,842	6,026	23,090	18,479
	장내파생상품	주식옵션	16	-	16	4
	합계		13,858	6,026	23,106	18,483
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	-	-	1,191	1,191
		상품옵션	371	371	1,067	1,067
	합계		371	371	2,258	2,258
위험회피 파생상품	공정가치 위험회피	이자율스왑	260,137	88,836	265,830	115,952
총 계			1,843,714	1,537,822	2,153,824	1,726,718

(3) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분			당기		전기	
			평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	532,047	698,367	558,745	380,679
		통화스왑	385,063	199,370	148,158	249,814
		통화옵션	1,320	10,727	8,313	2,069
	합계		918,430	908,464	715,216	632,562
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	230,915	242,750	352,558	310,019
		이자율옵션	10,347	9,362	14,216	17,718
	합계		241,262	252,112	366,774	327,737
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식옵션	9,801	2,802	25,528	23,293
	장내파생상품	주식옵션	-	6	18	36
	합계		9,801	2,808	25,546	23,329
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	-	-	1,169	1,166
		상품옵션	229	183	867	540
	합계		229	183	2,036	1,706
위험회피 파생상품	공정가치 위험회피	이자율스왑	81,775	62,573	134,340	89,963
총 계			1,251,497	1,226,140	1,243,912	1,075,297

(4) 위험회피목적 관련 손익

당기와 전기 중 공정가치 위험회피목적 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
헤지대상	(18,662)	(51,283)
헤지수단	19,840	29,460
합 계	1,178	(21,823)

(5) 해외사업장 순투자의 위험회피

해외사업장순투자 중 일부에 대해 위험회피회계를 적용하였으며, 당기와 전기중 위험회피수단별 해외사업환산손익에 반영된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
외화차입부채	56,314	(4,790)
외화사채	25,782	-
합 계	82,096	(4,790)

9. 대출채권

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

(단위: 백만원)		
과 목	당기말	전기말
가계대출	70,451,445	66,051,757
기업대출	92,671,987	91,771,228
공공 및 기타자금대출	3,061,975	4,885,462
은행간 자금 대출	4,477,129	2,440,930
카드채권	2,474	1,572
대출채권 총계	170,665,010	165,150,949
이연대출부대비용(수익)	235,483	175,056
총당금 차감전 대출채권 총계	170,900,493	165,326,005
총당금	(1,759,571)	(1,688,028)
총당금 차감후 대출채권 총계	169,140,922	163,637,977

(2) 대손충당금 증감내역

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

<제181(당)기>

(단위: 백만원)						
과 목	예치금	대출채권			기타자산	합 계
		가계대출	기업대출	기타		
기 초	32,163	204,628	1,451,339	32,061	76,673	1,796,864
전입액	(27,708)	157,503	698,391	(6,893)	(3,577)	817,716
상각액	-	(108,482)	(604,851)	-	(590)	(713,923)
할인차금 상각	-	-	(60,341)	-	-	(60,341)
대출채권 매각	-	(17,222)	(83,212)	-	-	(100,434)
상각채권 회수	-	30,110	65,635	-	93	95,838
기 타(주)	-	-	905	-	(10,655)	(9,750)
기 말	4,455	266,537	1,467,866	25,168	61,944	1,825,970

(주) 기타 변동액은 채권조정, 출자전환, 환율변동, 종속회사 처분 등으로 인한 금액입니다.

<제180(전)기>

(단위: 백만원)						
과 목	예치금	대출채권			기타자산	합 계
		가계대출	기업대출	기타		
기 초	14,107	179,357	1,665,182	47,111	88,564	1,994,321
전입액	18,056	59,870	589,831	(15,050)	(7,048)	645,659
상각액	-	(64,090)	(733,514)	-	(2,649)	(800,253)
할인차금 상각	-	-	(54,673)	-	-	(54,673)
대출채권 매각	-	(11,090)	(125,448)	-	-	(136,538)
상각채권 회수	-	40,581	88,562	-	205	129,348
기 타(주)	-	-	21,399	-	(2,399)	19,000
기 말	32,163	204,628	1,451,339	32,061	76,673	1,796,864

(주) 기타 변동액은 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(3) 금융리스채권

당기말 전액 회수되었으며, 전기말 현재 금융리스채권의 기간별 구성 내역은 다음과 같습니다.

<제180(전기 기말)>

(단위: 백만원)				
구 분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료 현재가치	무보증잔존가치
1년 이내	22,996	1,113	9,950	11,933

(4) 이연대출부대비용(수익)

당기와 전기 중 이연대출부대비용(수익) 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
기초잔액	175,056	51,787
신규발생	185,247	156,348
상각액	(124,820)	(33,079)
기말잔액	235,483	175,056

10. 매도가능금융자산과 만기보유금융자산

(1) 매도가능금융자산과 만기보유금융자산 현황

당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 및 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
<b>매도가능금융자산</b>			
채무증권	국공채	3,951,526	3,369,906
	금융채	11,849,658	11,786,976
	회사채	9,013,452	7,839,942
	기타	-	39,998
	소계	24,814,636	23,036,822
지분증권(주)	주식	2,879,823	3,120,251
	출자금	402,837	377,444
	수익증권	195,778	151,096
	기타	23,674	40,070
	소계	3,502,112	3,688,861
매도가능금융자산 합계		28,316,748	26,725,683
<b>만기보유금융자산</b>			
채무증권	국공채	4,981,642	5,282,523
	금융채	1,101,275	1,423,904
	회사채	3,141,411	3,195,995
만기보유금융자산 합계		9,224,328	9,902,422

(주) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측정한 지분증권의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 61,720백만원, 276,077백만원입니다.



(2) 매도가능금융자산 처분손익

당기와 전기중 매도가능금융자산에 대하여 인식한 처분손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
매도가능금융자산처분이익	327,679	657,929
매도가능금융자산처분손실	(14,041)	(15,205)
합 계	313,638	642,724

11. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제181(당기 기말)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토 지	1,267,928	-	1,267,928
건 물	727,692	(80,980)	646,712
기타의유형자산	1,445,690	(1,145,282)	300,408
합 계	3,441,310	(1,226,262)	2,215,048

<제180(전기 기말)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토 지	1,264,745	-	1,264,745
건 물	699,792	(53,684)	646,108
기타의유형자산	1,379,842	(1,124,608)	255,234
합 계	3,344,379	(1,178,292)	2,166,087

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 과목별 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 181(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	토 지	건 물	기타의유형자산	합 계
기 초	1,264,745	646,108	255,234	2,166,087
취 득(주1,2,4)	1,700	40,957	174,773	217,430
처 분(주1,3)	(180)	(7,191)	(12,449)	(19,820)
감가상각비(주4)	-	(28,360)	(113,243)	(141,603)
투자부동산(으로)부터 대체	3,241	(682)	-	2,559
환율조정	(180)	(1,401)	(2,724)	(4,305)
종속회사 처분	(1,398)	(2,719)	(1,183)	(5,300)
기 말	1,267,928	646,712	300,408	2,215,048

- (주1) 건설중인자산에서 본계정으로 대체된 금액 13,651백만원이 포함되어 있습니다.
- (주2) 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액 960백만원이 포함되어 있습니다.
- (주3) 제각손실 513백만원이 포함되어 있습니다.
- (주4) 중단영업관련 취득 1,025백만원, 감가상각비 636백만원이 포함되어 있습니다.

<제 180(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	토 지	건 물	기타의유형자산	합 계
기 초	1,280,374	647,129	235,475	2,162,978
취 득(주1,2)	6,571	46,747	167,289	220,607
처 분(주1)	(6,470)	(9,088)	(24,024)	(39,582)
감가상각비(주2)	-	(27,074)	(126,132)	(153,206)
투자부동산으로 대체	(17,108)	(11,004)	-	(28,112)
매각예정자산(으로)부터 대체	1,327	(1,064)	-	263
환율조정	51	462	836	1,349
사업결합	-	-	1,790	1,790
기 말	1,264,745	646,108	255,234	2,166,087

- (주1) 건설중인자산에서 본계정으로 대체된 금액 13,546백만원이 포함되어 있습니다.
- (주2) 중단영업관련 취득 216백만원, 감가상각비 1,213백만원이 포함되어 있습니다.

(3) 보험가입 내역

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

(단위:백만원)			
보험종류	부보자산	부보액	부보처
금융기관종합보험	현금	20,000	삼성화재 외 7개사
재산종합보험	업무용동산,부동산 등	998,363	삼성화재 외 5개사
도난보험	현금 및 유가증권	55,000	LIG 외 7개사
임원배상책임보험	-	50,000	삼성화재 외 7개사
가스사고배상책임보험	-	500	메리츠화재 외 2개사
합 계		1,123,863	

(주) 상기 보험 외에 차량보험, 임직원에 대한 의료보험, 자산재해보험 및 종업원재해 보장보험 등에 가입하고 있습니다

(4) 유형자산의 공정가치는 장부금액과 유의적인 차이가 발생하지 않았습니다.

## 12. 무형자산

(1) 당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

### <제181(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	영업권	소프트웨어	개발비	회원권	기타의무형자산	합 계
기 초	61,574	41,747	39,471	44,352	72,789	259,933
취 득(주2)	-	15,285	14,657	3,833	3,983	37,758
처 분(주3)	-	-	-	(1,258)	(231)	(1,489)
손상(주1)	(43,840)	-	-	(665)	-	(44,505)
상각(주2)	-	(14,290)	(16,057)	-	(20,681)	(51,028)
환율변동	-	(590)	-	(133)	(40)	(763)
종속회사 처분	(17,734)	(1,065)	-	(544)	-	(19,343)
기 말	-	41,087	38,071	45,585	55,820	180,563

(주1) 회원권은 골프 및 콘도 회원권으로 모두 내용연수를 특정기간으로 한정할 수 없는 무형자산으로, 당기말 현재 거래소 시가가 장부금액보다 낮은 경우 손상차손을 인식하였습니다.

(주2) 중단영업관련 취득 588백만원, 상각비 261백만원이 포함되어 있습니다.

(주3) 제각손실 61백만원이 포함되어 있습니다.

### <제180(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	영업권	소프트웨어	개발비	회원권	기타의무형자산	합 계
기 초	17,734	30,343	40,143	42,478	7,262	137,960
취 득(주2)	-	21,318	12,031	2,480	65,731	101,560
사업결합	75,383	-	-	-	17,685	93,068
처 분	-	-	-	-	(16)	(16)
손상(주1)	(31,543)	-	-	(718)	-	(32,261)
상각(주2)	-	(9,915)	(12,703)	-	(17,880)	(40,498)
환율변동	-	1	-	112	7	120
기 말	61,574	41,747	39,471	44,352	72,789	259,933

(주1) 회원권은 골프 및 콘도 회원권으로 모두 내용연수를 특정기간으로 한정할 수 없는 무형자산으로, 전기말 현재 거래소 시가가 장부금액보다 낮은 경우 손상차손을 인식하였습니다.

(주2) 중단영업관련 취득 243백만원, 상각비 284백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 영업권 손상

1) 당기와 전기 중 영업권 장부금액의 조정내역과 당기말과 전기말 현재 각 현금창출 단위에 배부된 영업권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	당기	전기
기 초	61,574	17,734
추가인식(주1)	-	75,383
처분(주2)	(17,734)	-
손상차손	(43,840)	(31,543)
기 말	-	61,574
현금창출단위	국제부문	-
	기타부문	-
		43,840
		17,734

(주1) 전기 중 영업권 장부금액의 조정은 신한비나은행 인수로 인하여 발생한 것이며, 현금창출단위는 국제부문에 해당됩니다.

(주2) 당기 중 영업권 장부금액의 조정은 신한아이타스 처분으로 인하여 발생한 것이며, 현금창출단위는 기타부문에 해당됩니다.

2) 손상검사

현금창출단위에 대하여 회수가능액은 사용가치를 기준으로 평가하였습니다. 사용가치에 의한 회수가능액 평가 시에는 금융기관의 특성을 고려하여, 전통적 접근법 중 현금흐름할인법(DCF)을 적용하였습니다.

① 평가기준일 및 예측기간

회수가능액 평가를 위한 평가기준일은 2012년 9월 30일입니다. 사용가치 평가시 예측기간은 평가기준일 이후 5.25년(2012년 10월~2017년)으로 하였고, 예측기간 이후의 가치는 영구가치를 산출하여 반영하였습니다.

② 할인율 및 영구성장율

주주의 요구수익률인 자기자본비용을 산정하여 할인율을 적용하였으며, 자기자본비용은 무위험수익률과 위험에 대한 대가로 지급하는 시장위험프리미엄(Market Risk Premium)에 해당기업의 체계적 위험을 고려하여 계산하였습니다. 영구성장율은 물

가상승율을 기준으로 추정하였습니다. 현금창출단위에 사용한 할인율 및 영구성장율은 다음과 같습니다.

현금창출단위	할인율		영구성장율	
	당기말	전기말	당기말	전기말
국제부문	11.2%	12.8%	2.9%	2.3%
기타부문	11.2%	12.8%	2.9%	2.3%

③ 현금창출단위의 회수가능액 산정시 적용한 주요지표는 아래와 같습니다.

<제181(당)기말>

구분	2013	2014	2015	2016 이후
소비자물가지수 증가율	1.9%	2.8%	3.3%	3.2%
실질소매매출액 성장율	2.7%	3.0%	3.7%	3.6%
실질GDP성장율	1.9%	3.3%	3.9%	3.6%

<제180(전)기말>

구분	2012	2013	2014	2015 이후
소비자물가지수 증가율	2.1%	2.2%	1.6%	2.3%
실질소매매출액 성장율	3.5%	5.3%	4.0%	2.9%
실질GDP성장율	3.9%	4.2%	3.6%	4.2%

3) 당기말 영업권은 전액 손상 또는 매각으로 소멸하였으며, 전기말 영업권을 보유한 현금창출단위의 총회수가능액과 총장부금액은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	국제부문	기타부문(주)
회수가능액	1,833,186	55,023
장부금액	1,833,186	43,483
여유액	-	11,540

(주) 기타부문 중 신한아이타스와 관련된 금액입니다.

### 13. 관계기업에 대한 투자자산

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

(단위: 백만원)				
피투자회사	소재지	재무제표 기준월	지분율(%)	
			당기말	전기말
맥쿼리인프라스트럭처자산운용(주1)	대한민국	9월말	-	35.18
아주캐피탈(주2,3,7)	대한민국	9월말	12.85	12.85
카디프생명(주4)	대한민국	9월말	14.99	14.99
연합자산관리	대한민국	12월말	17.50	17.50
신한7호구조조정조합(주6)	대한민국	12월말	58.82	58.82
포항테크노파크2PFV(주3)	대한민국	12월말	14.90	14.90
대원토스(주5)	대한민국	12월말	36.33	36.33

- (주1) 우선주를 제외한 보통주 지분율입니다.
- (주2) 12월 결산 재무제표를 입수할 수 없어 2012년 9월 30일 기준으로 작성한 재무제표를 사용하여 지분법을 적용하였으며, 지분법피투자회사의 보고기간종료일과 투자회사의 보고기간종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건은 적절히 반영하였습니다.
- (주3) 아주캐피탈과 포항테크노파크2PFV의 지분율은 15% 이하이나, 연결실체가 피투자회사의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 임원의 선임에 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 지분법을 적용하였습니다.
- (주4) 카디프생명의 지분율은 15% 이하이나, 중요한 영업상의 거래를 통하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 지분법을 적용하였습니다.
- (주5) 대원토스는 출자전환으로 취득하여 취득원가가 '0'이며, 당기중 화의절차가 종료됨에 따라 정상적인 의결권행사가 가능하므로, 매도가능금융자산에서 관계기업투자자산으로 계정재분류하였습니다.
- (주6) 신한7호구조조정조합의 지분율은 50% 초과이나, 유한책임조합원으로 중대한 영향력을 행사할 수 없으므로 지분법을 적용하였습니다.
- (주7) 당기말 현재 보유한 시장성 있는 관계기업투자주식의 시장가치는 29,654백만원이며, 이는 한국증권거래소의 2012년 12월 28일자의 종가 4,010원, 총 보유주식수 7,395,000주를 기준으로 산출하였습니다.

(2) 당기와 전기 현재 관계기업에 대한 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제181(당)기>

(단위: 백만원)								
피투자회사	취득원가	기초	취득(처분)	지분법손익	(부의)지분법 자본변동	손상차손	배당	기말
맥쿼리인프라 스트럭처자산운용	-	3,248	(2,742)	-	(401)	-	(105)	-
아주캐피탈	36,971	33,946	-	5,506	492	(8,441)	(1,849)	29,654
카디프생명	26,280	26,801	9,750	421	6,705	-	(52)	43,625
연합자산관리	12,250	104,240	-	16,650	25	-	-	120,915
신한제7호기업 구조조정조합	-	13	-	-	-	-	-	13
포항테크노파크2PFV	4,470	3,697	-	(802)	-	-	-	2,895
대원토스	-	-	-	122	-	-	-	122
합 계	79,971	171,945	7,008	21,897	6,821	(8,441)	(2,006)	197,224

<제180(전)기>

(단위: 백만원)								
피투자회사	취득원가	기초	취득(처분)	지분법손익	(부의)지분법 자본변동	손상차손	배당	기말
맥쿼리인프라 스트럭처자산운용	420	3,045	-	3,118	405	-	(3,320)	3,248
아주캐피탈	36,971	34,904	(470)	4,577	(494)	(4,351)	(220)	33,946
카디프생명	16,530	16,456	9,750	2,300	(1,705)	-	-	26,801
웨스트앤드 구조조정조합	381	5,131	(4,657)	1,163	-	-	(1,637)	-
연합자산관리	12,250	86,481	-	17,784	(25)	-	-	104,240
신한비나은행	-	57,833	(61,695)	928	2,934	-	-	-
신한제7호기업 구조조정조합	-	162	-	(124)	-	-	(25)	13
포항테크노파크2PFV	4,470	-	4,470	(751)	(22)	-	-	3,697
합 계	71,022	204,012	(52,602)	28,995	1,093	(4,351)	(5,202)	171,945



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

(단위:백만원)								
피투자회사	당기말		전기말		당기		전기	
	자산	부채	자산	부채	영업수익	당기순손익	영업수익	당기순손익
맥쿼리인프라 스트럭처자산운용	-	-	17,294	6,559	-	-	16,797	8,865
아주캐피탈	5,857,903	5,153,149	5,200,373	4,523,282	775,227	40,353	730,272	35,423
카디프생명	2,993,361	2,765,496	2,361,638	2,180,638	798,918	2,497	646,812	4,915
웨스트앤드 구조조정조합	-	-	-	-	-	-	2,360	939
연합자산관리	4,906,009	4,215,061	3,738,326	3,146,227	599,570	95,828	468,220	101,624
신한비나은행(주)	-	-	426,868	308,057	-	-	48,534	1,857
신한제7호기업 구조조정조합	19	-	19	-	-	-	1	(211)
포항테크노파크 2PFV	20,993	1,564	35,415	10,603	-	(5,440)	-	(5,038)
대원토스	5,314	4,979	-	-	24,397	243	-	-
합계	13,783,599	12,140,249	11,779,933	10,175,366	2,198,112	133,481	1,912,996	148,374

(주) 간주취득일인 2011년 11월 28일 재무제표입니다.

14. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제181(당기 기말)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	437,301	-	437,301
건물	123,684	(15,553)	108,131
합계	560,985	(15,553)	545,432

<제180(전기 기말)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	440,542	-	440,542
건물	123,118	(10,348)	112,770
합계	563,660	(10,348)	553,312

(2) 투자부동산 공정가치

당기말과 전기말 현재 취득원가로 계상된 투자부동산의 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
투자부동산	559,827	559,188

(주) 투자부동산의 공정가치 평가는 독립적인 제 3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래에 근거하여 수행되었습니다.

(3) 당기와 전기 중 투자부동산의 과목별 장부금액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제181(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	토지	건물	합계
기 초	440,542	112,770	553,312
감가상각비	-	(5,306)	(5,306)
유형자산(으로)부터 대체	(3,241)	682	(2,559)
환율조정효과	-	(15)	(15)
기 말	437,301	108,131	545,432

<제180(전)기>

(단위: 백만원)			
구 분	토지	건물	합계
기 초	425,216	107,603	532,819
처 분	(1,782)	(519)	(2,301)
감가상각비	-	(5,331)	(5,331)
유형자산으로부터 대체	17,108	11,004	28,112
환율조정효과	-	13	13
기 말	440,542	112,770	553,312

(4) 투자부동산으로부터 발생한 손익

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
투자부동산에서 발생한 임대수익	21,170	18,819
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	4,643	4,385

15. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
미수금	3,356,235	1,436,023
미회수내국환채권	1,981,228	1,747,420
예치보증금	1,216,501	1,183,086
미수수익	1,023,791	1,133,472
선급비용	86,459	92,069
가지급금	83,463	118,545
잡자산	135,650	135,388
기타	194	987
현재가치할인차금	(78,796)	(88,597)
대손충당금	(61,944)	(76,673)
합 계	7,742,781	5,681,720

16. 담보제공자산

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

(단위: 백만원)				
구 분		당기말	전기말	담보제공사유
대출채권		127,589	154,424	차입부채
유가증권(주)	매도가능금융자산	465,267	1,138,166	차입부채, 한은결제리스크, 차입유가증권 등
	만기보유금융자산	5,528,274	5,513,027	차입부채, 한은결제리스크, 대고객RP 등
	소 계	5,993,541	6,651,193	
부동산		7,249	7,873	근저당권 설정 등
합 계		6,128,379	6,813,490	

(주) 제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 370,501백만원, 1,046,735백만원입니다.

(2) 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보 보유물

당기말과 전기말 현재 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공가능한 담보의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	당기말		전기말	
	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치
유가증권	2,679,618	-	781,902	-

17. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		당기말	전기말
요구불예수부채	원화예수부채	47,134,850	45,755,852
	외화예수부채	4,586,777	3,949,408
	소 계	51,721,627	49,705,260
기한부예수부채	원화예수부채	100,138,890	95,204,033
	외화예수부채	9,010,545	8,270,185
	공정가치위험회피손익	(18,136)	2,150
	소 계	109,131,299	103,476,368
양도성예금증서		1,273,333	2,888,198
발행어음예수부채		3,013,376	4,823,802
어음관리계좌수탁금		1,626,061	1,617,547
기 타		54,624	71,153
합 계		166,820,320	162,582,328

18. 단기매매금융부채

당기말과 전기말 현재 단기매매금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
과 목	당기말		전기말	
	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
매도유가증권	-	-	3.00~5.75	188,504
금예수부채	-	484,061	-	414,088
소계		484,061		602,592

19. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		당기말			전기말		
		이자율(%)		금 액	이자율(%)		금 액
		최고	최저		최고	최저	
클머니	원화	2.70	2.57	16,600	3.18	3.05	174,100
	외화	9.00	0.07	257,235	5.20	0.14	556,136
	소계			273,835			730,236
매출어음		3.80	1.70	55,397	4.30	1.70	99,207
환매조건부매도	원화	2.50	2.50	24,262	3.74	0.10	56,754
	외화	3.65	1.02	282,276	3.45	0.90	523,088
	소계			306,538			579,842
원화차입부채	한은차입부채	1.50	1.25	1,321,751	1.50	1.50	754,221
	기타차입부채	5.68	0.00	3,011,572	5.40	0.00	2,802,703
	소계			4,333,323			3,556,924
외화차입부채	외화타점차	0.63	0.63	155,212	2.98	0.89	1,021,187
	은행차입부채	3.88	0.08	3,045,123	9.26	0.60	3,928,986
	기타차입부채	1.86	0.30	2,523,782	5.90	0.70	3,272,028
	소계			5,724,117			8,222,201
외화수탁금		0.10	0.10	156,150	0.10	0.10	232,372
이연부대비용				(2,842)			(4,129)
합 계				10,846,518			13,416,653

(2) 타 금융기관으로부터의 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채 중 타 금융기관으로부터의 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제181(당)기 기말>

(단위: 백만원)				
구분	한국은행	일반은행	기타금융기관	합 계
콜머니	-	3,600	270,235	273,835
환매조건부채권매도	-	68,056	214,220	282,276
원화차입부채	1,321,751	341,797	143,101	1,806,649
외화차입부채	-	3,703,041	2,021,076	5,724,117
외화수탁금	156,150	-	-	156,150
합 계	1,477,901	4,116,494	2,648,632	8,243,027

<제180(전)기 기말>

(단위: 백만원)				
구분	한국은행	일반은행	기타금융기관	합 계
콜머니	-	526,833	203,403	730,236
환매조건부채권매도	-	257,176	266,412	523,588
원화차입부채	754,221	516,411	78,832	1,349,464
외화차입부채	-	5,216,495	3,005,706	8,222,201
외화수탁금	232,372	-	-	232,372
합 계	986,593	6,516,915	3,554,353	11,057,861



20. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		당기말			전기말		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	9.00	0.00	9,537,969	11.95	0.00	11,848,071
	후순위사채	7.70	3.41	5,030,290	14.45	4.25	3,868,677
	공정가액위험회피손실			107,559			87,657
	할인발행차금			(22,205)			(41,336)
	소 계			14,653,613			15,763,069
외화사채	일반사채	8.13	0.72	3,745,525	8.13	1.05	3,200,523
	공정가액위험회피손실			117,097			100,716
	할인발행차금			(15,596)			(9,701)
	소 계			3,847,026			3,291,538
합 계				18,500,639			19,054,607

21. 종업원 급여

(1) 확정급여제도 자산 및 부채

연결실체는 종업원의 연금보상급여와 용역제공기간을 기초로 확정급여연금제도를 운영하고 있습니다. 또한, 연결실체는 사외적립자산을 신탁사, 펀드사 및 기타 유사 기업에 신탁하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 확정급여제도하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	748,324	644,814
사외적립자산의 공정가치	(583,656)	(445,806)
재무상태표 계상 부채	164,668	199,008

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
기 초	644,814	448,453
당기근무원가	99,752	74,675
이자비용	33,072	27,377
보험수리적 손익	399	111,314
환율차이	46	437
급여지급액	(31,519)	(19,194)
기 타	1,760	1,752
기 말	748,324	644,814

(3) 확정급여제도 자산의 증감내역

당기와 전기 중 사외적립자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
기 초	445,806	322,048
기대수익	19,832	13,654
보험수리적 손익	(998)	233
사용자의 기여금	124,000	120,300
급여지급액	(4,984)	(10,429)
기 말	583,656	445,806

(4) 퇴직급여제도 관련 손익

당기와 전기 중 퇴직급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기	전기
확정급여형 퇴직급여	당기근무원가	99,752	74,675
	이자비용	33,072	27,377
	사외적립자산의 기대수익	(19,832)	(13,654)
	보험수리적손익	1,397	111,081
	소 계	114,389	199,479
확정기여형 퇴직급여(주)		740	587
합 계		115,129	200,066
사외적립자산의 실제수익		18,834	13,887

(주) 당기 중 매각한 종속기업의 확정기여형 퇴직급여입니다.

(5) 확정급여채무 및 사외적립자산의 과소 적립액과 조정금액

당기를 포함한 최근 4개 회계연도에 대한 확정급여채무 및 사외적립자산의 공정가치 및 조정금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	2012.12.31	2011.12.31	2010.12.31	2010.1.1
확정급여채무의 현재가치	748,324	644,814	448,453	329,267
사외적립자산의 공정가치	(583,656)	(445,806)	(322,048)	(202,829)
과소 적립액	164,668	199,008	126,405	126,438
확정급여부채 조정액	399	111,314	42,747	-
사외적립자산의 조정액	998	(233)	(285)	-

(주) 사외적립자산은 전액 예치금 등입니다.

(6) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 확정급여채무 산출시 사용한 주요 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말	비 고
할인율	4.44%	5.37%	AAO 회사채 수익률
사외적립자산 기대수익률	4.07%	4.38%	가중 평균 과거수익률
미래임금상승률	1.88% <sup>a</sup> 승급률	2.00% <sup>a</sup> 승급률	과거 5개년의 평균

22. 충당부채

(1) 당기와 전기 중 충당부채 증감내역은 다음과 같습니다.

<제181(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	복구충당부채	소송관련	미사용한도	지급보증	기타	합계
기 초	21,470	181,254	98,717	84,377	54,506	440,324
전입(환입)액	681	4,121	(10,185)	7,960	11,116	13,693
사용액	(88)	(87,874)	-	-	(16,236)	(104,198)
환율변동	-	(460)	(2,650)	(2,429)	(644)	(6,183)
기 타(주)	960	-	-	(13,017)	-	(12,057)
기 말	23,023	97,041	85,882	76,891	48,742	331,579

<제180(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	복구충당부채	소송관련	미사용한도	지급보증	기타	합계
기 초	20,258	75,244	94,536	170,378	60,592	421,008
전입(환입)액	677	112,314	3,317	(70,844)	(6,086)	39,378
사용액	(214)	(6,304)	-	-	-	(6,518)
환율변동	-	-	864	1,227	-	2,091
기 타(주)	749	-	-	(16,384)	-	(15,635)
기 말	21,470	181,254	98,717	84,377	54,506	440,324

(주) 최초 공정가치로 평가하는 금융보증계약의 신규 발생과 만기 도래에 따른 변동 및 할인율 변동에 따른 효과 등입니다.

(2) 복구충당부채

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 과거 10개년 간 임차계약이 종료된 임차점포의 평균존속기간을 이용하였습니다. 또한 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 3개년간 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값 및 3개년간 평균 인플레이션율을 사용하였습니다.

23. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	당기말	전기말
미지급금	3,276,244	1,319,153
잡부채	2,105,243	1,363,530
신탁계정미지급금	2,420,734	2,008,134
미지급비용	2,737,182	2,913,047
미지급내국환채무	2,843,480	1,974,620
대행업무수입금	650,667	392,055
수입보증금	397,319	422,891
미지급외국환채무	208,782	202,364
가수금	98,684	160,559
선수수익	75,107	89,855
제세예수금	89,975	91,055
미지급배당금	18,131	19,017
기 타	321	6,135
현재가치할인차금	(4,173)	(2,464)
합 계	14,917,696	10,959,951

24. 자본

(1) 자본 내역

당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

		(단위: 백만원)	
과 목		당기말	전기말
자본금	보통주자본금	7,928,078	7,928,078
신종자본증권		2,329,760	2,329,760
자본잉여금	주식발행초과금	398,080	398,080
	기타자본잉여금	5,084	5,084
	소 계	403,164	403,164
자본조정	주식선택권	2,011	1,034
기타포괄손익누계액	매도가능금융자산평가손익	868,708	915,895
	관계기업의 기타포괄손익에대한지분	7,868	1,042
	해외사업환산손익	(94,943)	(3,775)
	소 계	781,633	913,162
이익잉여금	법정적립금(주1)	933,299	732,810
	임의적립금(주2)	6,275,187	4,232,167
	기타준비금(주3)	55,579	40,994
	미처분이익잉여금(주4)	1,560,672	2,705,959
	소 계	8,824,737	7,711,930
비지배지분		2,628	2,692
합 계		20,272,011	19,289,820

- (주1) 은행법 제40조 규정에 의하여 자본금의 총액에 달할 때까지 결산순이익금을 배당할 때마다 그 순이익금의 10% 이상을 매 결산기에 적립한 이익준비금으로, 결손보전과 자본전입의 경우를 제외하고는 이를 사용할 수 없습니다.
- (주2) 당기말 1,677,061백만원의 대손준비금과 355,898백만원의 재평가적립금이 포함되어 있습니다.
- (주3) 해외지점(싱가폴, 뭄바이)에서 현지 법규에 의하여 적립한 준비금으로 현지 소재지점의 결손보전을 위해서만 사용할 수 있습니다.
- (주4) 당기말과 전기말 현재 대손준비금 적립예정액 35,059백만원, 1,677,061백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

과 목	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	2,000,000,000 주	2,000,000,000 주
1주의 금액	5,000 원	5,000 원
발행한 주식의 수	1,585,615,506 주	1,585,615,506 주

(3) 신종자본증권

당기말과 전기말 현재 자본으로 분류된 신종자본증권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분	발행일	만기일	금 액		이자율(%)
			당기말	전기말	
외화신종 자본증권	2005-03-02	2035-03-02	298,951	298,951	5.66
	2006-09-20	2036-09-20	94,761	94,761	6.82
	2006-09-20	2036-09-20	237,144	237,144	6.82
원화신종 자본증권	2008-03-21	2038-03-21	19,978	19,978	6.83
	2008-03-21	2038-03-21	119,878	119,878	7.30
	2008-03-25	2038-03-25	49,948	49,948	7.30
	2008-03-28	2038-03-28	510,000	510,000	7.02
	2009-06-05	2039-06-05	699,370	699,370	5.95
	2009-06-29	2039-06-29	299,730	299,730	5.95
합 계			2,329,760	2,329,760	
신종자본증권 배당금			153,990	154,719	
가중평균이자율(%)			6.61	6.64	

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

(4) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 재분류조정을 포함한 증감내역은 다음과 같습니다.

<제181(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	매도가능금융자산 평가손익	관계기업의 기타포괄손익에 대한지분	해외사업 환산손익	합계
기초금액	915,895	1,042	(3,775)	913,162
당기 발생 차익(차손):				
공정가액평가로 인한 증감	143,795	-	-	143,795
지분법평가로 인한 증감	-	7,225	-	7,225
당기손익에 포함된 차익의 재분류조정:				
자산손상으로 인한 증감	(365)	-	-	(365)
처분으로 인한 증감	(200,345)	(404)	-	(200,749)
위험회피회계적용효과	(3,861)	-	82,096	78,235
환율차이로 인한 효과	(841)	-	(158,210)	(159,051)
법인세효과	14,430	5	(15,054)	(619)
기말금액	868,708	7,868	(94,943)	781,633

<제180(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	매도가능금융자산 평가손익	관계기업의 기타포괄손익에 대한지분	해외사업 환산손익	합계
기초금액	1,414,126	(51)	(17,022)	1,397,053
당기 발생 차익(차손):				
공정가액평가로 인한 증감	(167,292)	-	-	(167,292)
지분법평가로 인한 증감	-	1,093	-	1,093
당기손익에 포함된 차익의 재분류조정:				
자산손상으로 인한 증감	(54,752)	-	-	(54,752)
처분으로 인한 증감	(369,641)	-	-	(369,641)
위험회피회계적용효과	(8,318)	-	(4,790)	(13,108)
환율차이로 인한 효과	17	-	13,306	13,323
법인세효과	101,755	-	4,731	106,486
기말금액	915,895	1,042	(3,775)	913,162



(5) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내 용(주)	당기	전기
	처분예정일: 2013년 3월 27일	처분확정일: 2012년 3월 27일
I. 미처분이익잉여금	1,495,581	2,648,094
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	1,147,932
2. 중간배당	-	(350,000)
3. 신종자본증권이자	(153,990)	(154,719)
4. 당기순이익	1,649,571	2,004,881
II. 임의적립금등의이입액	3,976,550	4,235,846
1. 기타준비금	13,171	3,679
2. 임의적립금	3,963,379	4,232,167
합 계	5,472,131	6,883,940
III. 이익잉여금처분액	5,472,131	6,883,940
1. 이익준비금	164,958	200,489
2. 대손준비금	16,164	1,677,061
3. 재평가적립금	-	634,747
4. 기타준비금	8,992	18,264
5. 임의적립금	4,832,017	3,963,379
6. 배당금	450,000	390,000
: 보통주 현금배당	450,000	390,000
주당: 당기 283.80원(5.68%)		
전기 245.96원(4.92%)		
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-

(주) 상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

(6) 배당금

당기와 전기의 보통주 배당금 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	당기(주1)	전기(주2)
배당받을 주식수	1,585,615,506	1,585,615,506
주당액면금액	5,000	5,000
액면배당률	5.68%	9.33%
주당배당금액	283.80	466.70

(주1) 당기 배당금은 재무제표 발행승인일 전에 제안되었으나 주주총회에서 확정되지는 못하여 당해 기간 동안에 소유주에 대한 분배금으로 인식되지 아니한 금액입니다.

(주2) 전기 배당금은 중간배당금을 포함한 금액입니다.

(7) 배당성향

당기와 전기의 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
배당금	450,000	740,000
당기순이익(주)	1,656,797	2,118,421
배당성향 (당기순이익 기준)	27.16%	34.93%
대손준비금 반영후 조정이익(주)	1,621,738	1,634,844
배당성향 (대손준비금반영후 조정이익 기준)	27.75%	45.26%

(주) 당기순이익과 대손준비금 반영후 조정이익은 지배회사 소유지분 기준 금액입니다.

25. 대손준비금

대손준비금은 은행업감독규정 제29조 제1항 및 제2항에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다.

(1) 대손준비금 잔액

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
대손준비금 적립액	1,677,061	-
대손준비금 적립예정액	35,059	1,677,061
대손준비금 잔액	1,712,120	1,677,061

(2) 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등

당기와 전기의 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
대손준비금 전입액	35,059	483,577
대손준비금 반영후 조정이익	1,621,911	1,635,338
대손준비금 반영후 주당 조정이익(원)	926	934

26. 순이자수익

(1) 당기와 전기 중 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
현금및예치금이자	98,584	96,373
단기매매금융자산이자	153,440	209,459
매도가능금융자산이자	925,745	811,551
만기보유금융자산이자	471,881	524,703
대출채권이자	8,529,813	8,569,292
기타이자	138,647	138,149
합 계	10,318,110	10,349,527
손상된 금융자산에서 발생한 이자수익	60,341	54,673

(2) 당기와 전기 중 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
예수부채이자	4,423,310	4,157,026
차입부채이자	279,625	284,487
사채이자	796,761	864,209
기타이자	67,328	73,178
합 계	5,567,024	5,378,900

## 27. 순수수수료수익

당기와 전기 중 수수료 수익·비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기	전기
수수료수익	여신취급수수료	52,202	44,723
	전자금융수수료	132,699	144,363
	중개수수료	122,606	166,103
	업무대행수수료	368,462	319,185
	투자금융수수료	55,346	64,596
	외환수입수수료	143,255	156,238
	신탁보수수료	60,684	62,198
	금수입수수료	305	706
	수입보증료	52,812	50,059
	기타수수료	47,426	44,561
합 계	1,035,797	1,052,732	
수수료비용	여신관련수수료	26,351	12,958
	브랜드사용수수료	84,361	91,937
	서비스관련수수료	13,636	6,565
	매매및중개관련수수료	5,521	6,029
	외환지급수수료	20,048	19,534
	지급보증수수료	9,266	10,030
	기타수수료	40,471	43,134
	합 계	199,654	190,187

## 28. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
단기매매금융자산	1,545	784
매도가능금융자산	79,048	107,911
합 계	80,593	108,695

29. 단기매매금융상품 관련 손익

당기와 전기 중 단기매매금융상품 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			당기	전기
단기매매 금융상품	채무증권	평가이익	3,080	2,539
		처분이익	17,358	35,686
		평가손실	(146)	(1,794)
		처분손실	(18,550)	(42,582)
		소계	1,742	(6,151)
	지분증권	평가이익	24,363	1,974
		처분이익	48,728	16,315
		평가손실	(2,055)	(9,555)
		처분손실	(18,468)	(43,818)
		소계	52,568	(35,084)
	금예치금	평가이익	4,978	23,938
		처분이익	3,299	6,746
		평가손실	(6,228)	(29,671)
		처분손실	(355)	(1,438)
		소계	1,694	(425)
합계			56,004	(41,660)
매매목적 파생금융상품	외환관련	평가 및 거래이익	3,265,379	3,598,075
		평가 및 거래손실	(3,221,171)	(3,485,252)
		소계	44,208	112,823
	이자율관련	평가 및 거래이익	595,060	928,191
		평가 및 거래손실	(590,970)	(888,272)
		소계	4,090	39,919
	주식관련	평가 및 거래이익	36,955	83,350
		평가 및 거래손실	(34,962)	(78,538)
		소계	1,993	4,812
	상품관련	평가 및 거래이익	2,376	4,491
		평가 및 거래손실	(2,327)	(4,061)
		소계	49	430
	합계			50,340
합계			106,344	116,324

30. 당기손익인식지정 금융상품 관련 손익

당기와 전기 중 당기손익인식지정 금융상품 관련 손익 내역은 다음과 같습니다.

			(단위: 백만원)	
구 분		당기	전기	
채무증권	처분 및 상환손실	-	(357)	

31. 금융상품자산 손상차손

당기와 전기 중 금융상품자산 손상차손 및 손상차손환입의 내역은 다음과 같습니다.

			(단위: 백만원)	
구 분		당기	전기	
금융상품 손상차손	예치금 및 대출채권	817,716	645,659	
	매도가능금융자산	75,742	90,194	
	소계	893,458	735,853	
금융상품 손상차손환입	매도가능금융자산	-	48	
합 계		893,458	735,805	

### 32. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

			(단위: 백만원)		
구 분		당기	전기		
종업원급여	장·단기종업원급여	1,369,327	1,374,923		
	퇴직급여	114,389	199,479		
	해고급여	43,100	72,672		
	소계	1,526,816	1,647,074		
감가상각비및 기타상각비	감가상각비	140,967	151,993		
	무형자산상각비	50,767	40,214		
	소계	191,734	192,207		
기타일반관리비	복리후생비	115,556	91,057		
	임차료	254,301	235,960		
	용역비	234,058	209,442		
	제세공과금	93,496	90,146		
	광고선전비	57,805	60,492		
	전산운용비	60,559	53,783		
	기타의 관리비	172,363	220,816		
	소계	988,138	961,696		
합계		2,706,688	2,800,977		



### 33. 주식기준보상

(1) 당기말 현재 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

구 분	4차발행분	5차발행분	6차발행분	7차발행분
① 권리부여일	2005.3.30	2006.03.21	2007.03.20	2008.03.19
② 행사가격	28,006원	38,829원	54,560원	49,053원
③ 부여수량	1,871,400주	2,143,800주	715,500주 임원 197,500주 직원 518,000주	314,700주 임원 314,700주
④ 행사가능기간	권리부여일로부터 3년이후 4년간	권리부여일로부터 3년이후 4년간	권리부여일로부터 3년이후 4년간	권리부여일로부터 3년이후 4년간
⑤ 수량증감내역				
기초	477,431	1,208,643	542,161	247,873
행사된 수	(384,005)	(19,254)	-	-
당기말	93,426	1,189,389	542,161	247,873
당기말 행사가능	93,426	1,189,389	542,161	247,873
⑥ 부채평가방법	공정가치	공정가치	공정가치	공정가치
평가모형	Black-Scholes Model	Black-Scholes Model	Black-Scholes Model	Black-Scholes Model
주가	38,850	38,850	38,850	38,850
기대주가 변동성	-	20.11%	21.88%	26.25%
만기(년)	-	0.11	0.61	1.11
기대배당율	-	1.82%	1.82%	1.61%
무위험이자율	-	2.74%	2.74%	2.74%
⑦ 공정가치	10,844	1,059	74	1,409

(주) 당기말 현재 주식매수선택권은 모두 가득되었으며, 잔여수량 2,072,849개의 가중평균행사가격은 43,678원 입니다.

### (2) 주식결제형 주식기준보상약정

① 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구 분	내용
유형	주식결제형
부여기간(약정용역기간)	2010년 4월 1일 이후 선임 및 승진시(부여일로부터 3년간)
성과조건	상대주가연동(33.4%) 및 4년간 경영지표연동(66.6%)

② 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

부여일	부여수량	공정가치(주1)	추정수량(주2)
2010-04-01	306,400	45,150원	134,785
2010-07-21	3,800	46,800원	1,978
2010-08-30	12,400	46,500원	8,758
2010-11-04	3,800	44,000원	2,317
2010-12-30	42,800	52,900원	29,121
2011-01-11	65,200	51,500원	40,760
2011-01-28	49,500	50,700원	31,910
2011-02-10	3,300	49,700원	2,104
2011-04-18	15,400	46,800원	8,851
2012-01-26	49,200	44,300원	15,288
2012-02-08	30,900	46,650원	9,244
2012-03-27	4,100	44,550원	1,046
2012-08-24	10,800	36,150원	1,280
2012-10-15	4,100	37,200원	290
합계	601,700		287,732

(주1) 부여시점의 신한금융지주 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

(주2) 최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가 상승률에 따른 부여수량을 조정하고(33.4%), 경영성과달성률에 따른 부여수량을 조정하여(66.6%) 운영기간 종료 후 획득수량을 확정합니다.

(주3) 지급약정에 따라 당행이 신한금융지주회사에 지급해야할 금액을 자본에 직접 차감하여 부채로 인식 하였습니다. 당기말 현재 신한금융지주회사가 평가한 공정가치는 38,850원입니다.

(3) 당기와 전기 중 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
당기 환입한 총보상원가	473	(23,269)
당기이후 인식할 잔여보상원가	14,440	15,168
미지급비용	16,338	22,045

### 34. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타 영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기	전기
기타영업수익			
자산처분관련	대출채권처분이익	28,205	43,062
	상각채권처분이익	33,681	48,088
	소계	61,886	91,150
기타영업외수익	위험회피대상관련이익	85,745	101,836
	위험회피수단관련이익	102,311	138,930
	지급보증충당부채환입액	-	70,844
	기타	19,079	13,812
	소계	207,135	325,422
기타영업수익합계		269,021	416,572
기타영업비용			
자산처분관련	대출채권처분손실	40,271	54,096
기타영업외비용	위험회피대상관련손실	104,407	153,119
	위험회피수단관련손실	82,471	109,470
	지급보증충당부채전입액	7,960	-
	기타부채성충당부채전입액	5,733	110,222
	기금출연금	247,108	234,929
	보험료	223,491	211,860
	기타	83,866	94,842
	소계	755,036	914,442
기타영업비용합계		795,307	968,538

35. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

			(단위: 백만원)		
구 분		당기	전기		
영업외수익					
자산처분관련	유형자산처분이익	359	423		
	무형자산처분이익	3	-		
	투자부동산처분이익	-	5		
	매각예정자산처분이익	-	1		
	소계	362	429		
기타영업외수익	투자부동산임대수익	21,170	18,819		
	캠코 환매정산금 소송 승소수익	20,453	-		
	교육세 환급금	-	19,443		
	기타	60,579	56,339		
	소계	102,202	94,601		
관계기업 투자자산관련	처분이익	25,258	44,243		
영업외수익합계		127,822	139,273		
영업외비용					
자산처분관련	유형자산처분손실	61	1,247		
	무형자산처분손실	17	16		
	매각예정자산처분손실	-	1,531		
	소계	78	2,794		
기타영업외비용	투자부동산감가상각비	5,306	5,331		
	기부금	56,546	84,335		
	무형자산손상차손	44,504	32,261		
	캠코 채권매각 정산손실	774	12,073		
	기타	31,007	49,463		
	소계	138,137	183,463		
관계기업 투자자산관련	처분손실	-	470		
	손상차손	8,441	4,351		
	소계	8,441	4,821		
영업외비용합계		146,656	191,078		

36. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기 중 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
당기 법인세 부담액	546,534	588,745
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(120,964)	(158,716)
자본에 직접 반영된 이연법인세	(931)	106,002
중단영업 법인세비용	(697)	(1,215)
계속영업 법인세비용	423,942	534,816

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
법인세차감전 계속영업이익	2,073,601	2,650,384
적용세율	24.20%	24.20%
적용세율에 따른 법인세	501,349	640,931
비과세수익	(40,564)	(46,402)
비공제비용	4,235	4,196
세액공제	(1,093)	(893)
연결납세	(38,062)	(25,220)
경정청구로 인한 환급	(21,871)	(32,697)
기타	19,948	(5,099)
계속영업 법인세비용	423,942	534,816
유효세율	20.44%	20.18%

(3) 일시적차이와 이연법인세

당기와 전기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 181(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	기초잔액	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산 (부채)(주1)
미수수익	(415,834)	(415,834)	(508,335)	(508,335)	(123,017)
미수금	(74,850)	(74,850)	(53,882)	(53,882)	(13,040)
단기매매금융자산	(1,186)	(1,186)	(14,401)	(14,401)	(3,485)
매도가능금융자산	1,068,957	119,490	345,627	1,295,094	313,413
관계기업에대한투자자산(주2)	(23,714)	(3,634)	(22,829)	(42,909)	(10,384)
이연대출부대수익	69,561	2,269	(295,434)	(228,142)	(55,210)
유형자산평가 및 상각 등	(495,963)	(49,164)	8,172	(438,627)	(106,148)
파생상품자산(부채)	(155,151)	(228,845)	(172,294)	(98,600)	(23,861)
예수부채	154,993	154,993	132,232	132,232	32,000
미지급비용	197,134	197,134	182,339	182,339	44,126
확정급여부채	374,224	-	337,021	711,245	172,121
사외적립자산	(374,224)	-	(98,006)	(472,230)	(114,280)
기타총당부채	318,701	318,701	254,688	254,688	61,634
지급보증총당부채	109,458	109,458	76,891	76,891	18,608
압축기장총당부채	(181,096)	-	-	(181,096)	(43,825)
일시상각총당부채	(3,314)	(232)	-	(3,082)	(746)
간주배당	5,513	-	-	5,513	1,334
매도가능금융자산평가손익	(1,196,487)	(1,196,487)	(1,146,055)	(1,146,055)	(277,345)
미지급기부금	82,185	82,185	54,925	54,925	13,292
대손충당금 및 대손금	(181,851)	(181,851)	152,851	152,851	42,507
주식보상비용 관련 조정액	9,975	9,897	2,662	2,740	663
의제배당	3,990	37	-	3,953	957
기타	(80,503)	(222,205)	(106,586)	35,116	8,497
소 계	(789,482)	(1,380,124)	(870,414)	(279,772)	(62,189)
<이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적 차이>					
관계기업에대한투자자산(주2)	(42,822)	-	31,476	(11,346)	(2,746)
합 계	(746,660)	(1,380,124)	(901,890)	(268,426)	(59,443)

(주1) 환율변동효과로 해외중속회사의 이연법인세자산 244백만원이 증가하였으며, 신한아이타스의 처분으로 이연법인세부채 85백만원이 감소하였습니다.

(주2) 지분법평가로 인한 법인세 효과는 관계기업 피투자회사별로 이연법인세의 적용가능금액 및 실현가능성을 고려하여 합리적으로 추정하고 있습니다.

<제 180(전)기>

(단위:백만원)					
구 분	기초잔액	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산 (부채)(주1)
미수수익	(314,184)	(314,184)	(415,834)	(415,834)	(100,632)
미수금	(109,075)	(109,075)	(74,850)	(74,850)	(18,114)
단기매매금융자산	262	151	(1,297)	(1,186)	(287)
매도가능금융자산	967,100	192,691	294,548	1,068,957	258,688
관계기업에대한투자자산(주2)	(31,956)	-	8,242	(23,714)	(5,739)
이연대출부대수익	81,815	65,747	53,493	69,561	16,834
유형자산평가 및 상각 등	(484,133)	-	(11,830)	(495,963)	(120,023)
파생상품자산(부채)	344,973	344,973	(155,151)	(155,151)	(37,547)
예수부채	120,097	120,097	154,993	154,993	37,508
미지급비용	74,995	65,202	187,341	197,134	47,706
확정급여부채	339,622	95,854	130,456	374,224	90,562
사외적립자산	(251,880)	(8,112)	(130,456)	(374,224)	(90,562)
기타총당부채	217,803	217,803	318,701	318,701	77,126
지급보증총당부채	208,736	208,736	109,458	109,458	26,489
압축기장총당부채	(181,104)	(8)	-	(181,096)	(43,825)
일시상각총당부채	(3,546)	(232)	-	(3,314)	(802)
간주배당	44,594	39,081	-	5,513	1,334
매도가능금융자산평가손익	(1,807,656)	(1,807,656)	(1,196,487)	(1,196,487)	(289,550)
미지급기부금	43,954	43,954	82,185	82,185	19,889
파생상품총당금	49,576	49,576	-	-	-
대손총당금 및 대손금	(740,861)	(822,819)	(263,809)	(181,851)	(43,750)
주식보상비용 관련 조정액	48,077	16,319	(21,783)	9,975	2,414
의제배당	4,613	648	25	3,990	965
기타	(80,769)	(18,624)	(18,358)	(80,503)	(19,783)
소 계	(1,458,947)	(1,619,878)	(950,413)	(789,482)	(191,099)
<이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적 차이>					
관계기업에대한투자자산(주2)	(53,017)	(10,195)	-	(42,822)	(10,363)
합 계	(1,405,930)	(1,609,683)	(950,413)	(746,660)	(180,736)

(주1) 환율변동효과로 해외종속회사의 이연법인세자산 588백만원이 증가하였습니다.

(주2) 지분법평가로 인한 법인세 효과는 관계기업 피투자회사별로 이연법인세의 적용가능금액 및 실현가능성을 고려하여 합리적으로 추정하고 있습니다.

(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 이연법인세

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

<제181(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	이연법인세 자산(부채)	전기 금액	이연법인세 자산(부채)	이연법인세 자산(부채)증감
매도가능금융자산평가손익	1,146,055	(277,345)	1,207,670	(291,775)	14,430
관계기업의기타포괄손익에대한지분	7,862	5	1,042	-	5
해외사업환산손익	(84,540)	(10,404)	(8,425)	4,650	(15,054)
자본조정(주식선택권)	2,653	(642)	1,364	(330)	(312)
합 계	1,072,030	(288,386)	1,201,651	(287,455)	(931)

<제180(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	이연법인세 자산(부채)	전기 금액	이연법인세 자산(부채)	이연법인세 자산(부채)증감
매도가능금융자산평가손익	1,207,670	(291,775)	1,807,656	(393,530)	101,755
관계기업의기타포괄손익에대한지분	1,042	-	(51)	-	-
해외사업환산손익	(8,425)	4,650	(16,941)	(81)	4,731
자본조정(주식선택권)	1,364	(330)	(700)	154	(484)
합 계	1,201,651	(287,455)	1,789,964	(393,457)	106,002

(5) 당기법인세자산 및 당기법인세부채

당기말과 전기말 현재 당기법인세자산 및 당기법인세부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
당기법인세자산	선급법인세	13,673	8,819
당기법인세부채	법인세미지급금 (연결납세부담액)	142,930	342,078
	미지급법인세	7,673	30,428
	합 계	150,603	372,506



(6) 총액 기준 법인세 내역

당기말과 전기말 현재 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 이연법인세부채 및 당기법인세자산과 당기법인세부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
이연법인세자산	1,113,523	1,220,570
이연법인세부채	1,172,966	1,401,306
당기법인세자산	336,593	282,854
당기법인세부채	473,523	646,541

37. 중단영업

(1) 중단영업이익

경영진은 그룹차원의 지배를 통한 신한아이타스 경영관리 효율성 제고의 사유로 신한아이타스 주식을 전액 지배회사인 신한금융지주에 매각하였으며, 이에 따라 신한아이타스관련 손익을 중단영업손익으로 표시하였습니다. 당기와 전기 중 중단영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	당기	전기
1. 순이자수익	514	483
2. 순수수료손익	20,425	23,057
3. 외환거래손익	(6)	-
4. 일반관리비	(18,049)	(18,911)
5. 영업외손익	112	(67)
6. 법인세차감전순이익	2,996	4,562
7. 법인세비용	(697)	(1,215)
8. 신한아이타스매각손익	5,012	-
9. 중단영업이익	7,311	3,347

(2) 중단영업의 활동에서 발생한 현금흐름

당기와 전기 중 중단영업의 활동에서 발생한 현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	당기	전기
영업활동으로 인한 순현금흐름	7,628	7,929
투자활동으로 인한 순현금흐름 (주)	44,928	(1,573)
재무활동으로 인한 순현금흐름	(1,580)	(29)
합 계	50,976	6,327

(주) 신한아이타스 매각으로 인한 현금흐름을 포함하였습니다.

38. 주당순이익

당기와 전기의 주당순이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
지배회사순이익	1,656,797	2,118,421
신종자본증권 이자	(153,990)	(154,720)
보통주에 귀속되는 이익	1,502,807	1,963,701
가중평균보통유통주식수(주)	1,585,615,506	1,585,615,506
기본 및 희석주당순이익(원)	948	1,238

당행은 희석성 잠재적 보통주를 보유하고 있지 아니하고 주식선택권은 희석효과가 없으므로, 당기 및 전기의 희석주당순이익은 기본주당순이익과 일치합니다.

39. 우발 및 약정사항

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

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
지급보증	확정지급보증	9,483,301	10,093,632
	미확정지급보증	5,201,326	6,880,648
	합 계	14,684,627	16,974,280
약정	원화대출약정	51,064,624	46,103,454
	외화대출약정	19,264,249	19,372,663
	ABS 및 ABCP 매입약정	1,527,404	1,605,268
	기타	1,160,421	1,221,400
	합 계	73,016,698	68,302,785
배서어음	담보배서어음	3,946	9,746
	무담보배서어음	11,519,392	8,773,125
	합 계	11,523,338	8,782,871
환매권부대출채권매각	원화	2,099	2,099

(2) 지급보증충당부채

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
확정지급보증	9,483,301	10,093,632
미확정지급보증	5,201,326	6,880,648
ABS 및 ABCP 매입약정	1,527,404	1,605,268
담보배서어음	3,946	9,746
설정대상지급보증총액	16,215,977	18,589,294
지급보증충당부채	76,891	84,377
충당부채 설정비율 (%)	0.47	0.45

(3) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 피소사건은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
사건명	건수	소가	사건내용	소송 현황
채무부존재확인소 송 등	1	96,286	당행을 수탁자, (주)동아건설을 위탁자, 동아건설의 회생채권자를 수익자로 하는 특정금전신탁금을 동아건설 직원이 횡령한 바 당행은 정상지급에 따른 채무부존재의 확인을 구하고 손해배상을 청구함.	2심결과 당행673억원 승소(부당이득반환 및 손해배상) 및 신탁금 계좌968억원 원상회복함. 현재3심 진행 중임.
손해배상	1	90,200	원고는 당행이 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 일부 패소금액에 대해 총당부채를 인식하고 있으며, 2심 진행중임.
어음금 등 지급청구	1	65,000	당행이 증개한 기업어음(ABCP)에 대하여, 신용공여를 제공한 은행이 해당 신용공여는 내부직원의 개인적 불법행위에 기한 것으로 이에 대한 지급의 무가 없다고 거절하자, ABCP 보유자가 당행에게 어음증개 관련 하자담보책임을 청구함.	관련 민사재판에서 신용공여를 제공한 은행이 신용공여 책임이 없다는 2심 판결이 있었으며 현재 대법원 계류중임. 당행 재판은 1심 진행 중임.
물품대금 청구의 소	1	43,362	위조 지급보증서를 바탕으로 물품을 납입하였고, 물품대금을 수령하지 못하자 해당 지급보증서를 바탕으로 미회수 물품대금에 대해 당행에게 지급보증책임을 이행할 것을 청구함.	1심 진행중이며 과거 유사사건의 판결을 바탕으로 손실예상금액을 총당부채로 인식함.
근저당권 설정비 반환	110	11,621	원고들은 당행으로부터 담보대출을 받으면서 근저당권 설정비용을 부담한 고객으로서, 설정비 부담에 관한 약정은 불공정한 약관에 해당하여 무효이므로 이를 반환하여야한다는 부당이득금 반환 소를 제기함.	1심 진행 중이며 12월 6일에 은행권 첫 승소 판결이 있었음.
계약무효확인 및 부당이득반환 등	37	205,897	통화옵션 선물환 무효, 취소 등 주장	2심 및 3심이 진행중이며 손실예상금액을 총당부채로 인식함.
기 타	150	151,793	손해배상 등 다수	
합 계	301	664,159		

연결실체는 당기말 현재 1심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대해 97,041백만원을 기타총당부채로 계상하였으며, 총당부채로 계상된 소송 이외의 잔여 소송 결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

(4) 원본 보전 신탁

당기말과 전기말 현재 원금보전 신탁의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
원금보전약정	시가평가형	1,767,946	1,681,490
	장부가평가형	1,644,605	1,709,954
합 계		3,412,551	3,391,444
금전신탁원본		3,161,971	3,184,008
미지급신탁이익		250,580	207,436

당기 이후 약정신탁의 운용결과에 따라 손실이 추가로 발생할 수 있습니다. 당기말과 전기말 및 전기초 현재 약정신탁의 운용결과에 따라 추가로 부담해야할 금액은 없습니다.

(5) 운용리스의 만기구조

당기말과 전기말 현재 해지불능리스계약에 따라 지급해야 할 미래 최소리스료 약정 금액은 다음과 같습니다.

<제181(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	1년 이내	1년초과 5년이내	5년초과	합 계
최소리스료	99,545	115,869	5,665	221,079

<제180(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	1년 이내	1년초과 5년이내	5년초과	합 계
최소리스료	68,791	92,146	12,758	173,695

40. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
현금	2,938,070	2,079,573
기타예치금	1,268,860	1,032,129
소 계	4,206,930	3,111,702

현금흐름표상 현금 및 현금성자산은 재무상태표상 현금 및 현금성자산 및 취득시점 만기가 3개월이내의 사용가능예치금을 포함합니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
신종자본증권 미지급배당금	(885)	340
대출채권 출자전환	56,408	71,280

41. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	당기말	전기말
1) 연결실체의 지배기업			
신한금융지주	예수부채	216,577	2,220,564
	당기법인세부채	142,930	342,078
	기타부채	78,053	47,464
2) 기타특수관계자			
신한카드	파생상품자산	4,076	881
	기타자산	1,434	1,894
	예수부채	73,811	232,378
	파생상품부채	875	43,268
	기타부채	40,128	46,824
신한생명	파생상품자산	1	2,703
	기타자산	5	90
	대손충당금	-	1
	예수부채	61,595	16,219
	파생상품부채	290	2,620
	사채	-	60,000
	기타부채	46,397	60,048
신한금융투자	현금및예치금	105	-
	파생상품자산	146	55
	대출채권	10,549	-
	대손충당금	84	40
	기타자산	23,633	34,815
	예수부채	297,654	290,410
	파생상품부채	695	28
	사채	-	30,000

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	당기말	전기말
	총당부채	39	7
	기타부채	36,274	35,101
신한캐피탈	기타자산	-	3
	예수부채	11,777	4,872
	차입부채	1,788	-
	기타부채	1,314	976
제주은행	대출채권	9,326	16,504
	대손충당금	2	3
	기타자산	85	77
	예수부채	3,264	2,931
	기타부채	1,140	1,141
신한신용정보	예수부채	9,418	9,162
	기타부채	1,405	1,523
신한프라이빗에쿼티	대출채권	18,632	13,980
	대손충당금	12,422	1,221
	기타자산	94	58
	예수부채	7,349	6,527
	기타부채	124	123
신한 BNPP 투신운용	예수부채	97,819	87,791
	기타부채	985	1,505
신한데이터시스템	예수부채	1,191	6,105
	기타부채	-	286
에스에이치씨매니지먼트	예수부채	100	100
	기타부채	3	3
신한저축은행	예수부채	-	3,992
신한아이타스	예수부채	10,504	10,244
	기타부채	298	242
3) 관계기업			
신한제7호기업구조조정조합	예수부채	19	19
	대출채권	50,000	50,000
	대손충당금	254	254



(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	당기말	전기말
아주캐피탈	예수부채	20,297	-
	총당부채	-	11
연합자산관리	대출채권	-	38,723
	대손충당금	-	52
	예수부채	517	-
포항테크노파크2PFV	대출채권	-	658
	대손충당금	-	3
	예수부채	14,794	-
	총당부채	-	286
카디프생명	예수부채	2,353	-
4) 주요경영진			
	대출채권	984	1,239
	대손충당금	-	1
	합 계	1,313,609	3,728,103

(2) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	당기	전기
1) 연결실체의 지배기업			
신한금융지주	기타영업수익	1,873	701
	이자비용	(10,694)	(36,046)
	수수료비용	(84,361)	(91,945)
	기타영업비용	(891)	(911)
2) 기타특수관계자			
신한카드	이자수익	867	1,990
	수수료수익	167,151	158,274
	파생상품관련이익	7,133	18,528
	기타영업수익	1,323	1,324
	이자비용	(1,567)	(4,128)
	수수료비용	(1,569)	(1,522)
	파생상품관련손실	(1,134)	(13,370)
	대손상각비	-	3
	기타영업비용	(178)	(154)
신한생명	이자수익	57	52
	수수료수익	22,640	17,194
	파생상품관련이익	946	689
	기타영업수익	1,558	1,360
	이자비용	(8,521)	(1,864)
	파생상품관련손실	(1,279)	(1,385)
	대손상각비	1	1
	기타영업비용	(1,155)	-
	이자수익	1,262	788
	수수료수익	1,556	6,372
	파생상품관련이익	1,061	381
	기타영업수익	3,243	1,237

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	당기	전기
신한금융투자	이자비용	(9,955)	(10,669)
	파생상품관련손실	(1,855)	(352)
	대손상각비	(44)	(14)
	기타영업비용	(2,796)	(974)
신한캐피탈	이자수익	1	4
	파생상품관련이익	-	1,220
	기타영업수익	732	617
	이자비용	(133)	(367)
	파생상품관련손실	-	(115)
	대손상각비	-	2
	기타영업비용	(686)	(578)
제주은행	이자수익	245	169
	수수료수익	-	1
	기타영업수익	43	44
	이자비용	(40)	(41)
	대손상각비	1	-
신한신용정보	기타영업수익	202	56
	이자비용	(383)	(377)
	수수료비용	(5,590)	(6,110)
	기타영업비용	(165)	(100)
신한프라이빗에쿼티	이자수익	1,467	1,111
	수수료수익	-	7
	기타영업수익	1	-
	이자비용	(214)	(8)
	대손상각비	(11,201)	(935)
신한 BNPP 투신운용	수수료수익	6	-
	기타영업수익	7	6
	이자비용	(3,499)	(3,516)
	수수료비용	(2,172)	-
에스에이치씨매니지먼트	기타영업수익	2	-
	이자비용	(6)	(3)

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	당기	전기
신한데이터시스템	기타영업수익	300	301
	이자비용	(97)	(142)
	기타영업비용	(32,952)	(26,165)
신한아이타스	수수료수익	22	-
	기타영업수익	8	1
	이자비용	(388)	(385)
3) 관계기업			
아주캐피탈	이자수익	2,042	-
	기타영업수익	11	664
	대손상각비	-	304
신한제7호기업구조조정조합	이자비용	-	(1)
	기타영업비용	-	(1,283)
연합자산관리	이자수익	311	-
	대손상각비	52	(23)
포항테크노파크2PFV	기타영업수익	286	-
	대손상각비	3	(3)
	이자비용	(17)	-
	기타영업비용	-	(286)
4) 주요경영진			
	이자수익	40	55
	대손상각비	1	-
	합 계	32,912	9,684

(3) 특수관계자에 대한 급여

당기와 전기 중 특수관계자에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
계 정 과 목	당기	전기
장단기종업원급여	10,671	9,732
퇴직급여	190	130
주식기준보상	2,524	1,775
합 계	13,385	11,637

(4) 특수관계자 지급보증내역

당기말과 전기말 현재 특수관계자 간의 주요 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
제공자	제공받으자	보증금액		보증내역
		당기말	전기말	
신한은행	신한캐피탈	-	321	수입신용장발행관련
		1,428	-	외화수입물품선취보증
	에스에이치씨매니지먼트	94	94	이행보증(지급보증서방식)
	신한금융투자	9,640	15,566	금융보증(지급보증서방식)
	신한프라이빗에쿼티	244	-	외화수입물품선취보증
합 계		11,406	15,981	

42. 종속기업 재무제표의 요약

(1) 당기말과 전기말 현재 지배기업인 신한은행(별도) 및 연결대상 종속기업의 요약 재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
회사명	당기말			전기말		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한은행	226,773,162	206,516,983	20,256,179	221,974,519	202,771,128	19,203,391
신한아주금융유한공사	233,385	70,784	162,601	249,278	81,067	168,211
아메리카신한은행	1,026,620	920,862	105,758	1,087,346	997,450	89,896
유럽신한은행	384,939	308,668	76,271	398,781	322,439	76,342
신한크메르은행	97,198	71,065	26,133	55,571	29,065	26,506
신한카즈흐스탄은행	116,031	41,102	74,929	132,404	54,922	77,482
캐나다신한은행	316,314	271,219	45,095	278,578	253,496	25,082
신한은행중국유한공사	2,339,458	1,981,674	357,784	1,891,122	1,539,433	351,689
신한아이타스	-	-	-	27,991	3,215	24,776
SBJ은행	6,246,270	5,885,129	361,141	6,550,230	6,132,182	418,048
신한베트남은행	1,170,771	839,017	331,754	1,049,260	726,388	322,872
특수목적기업	1,182,445	1,329,813	(147,368)	2,259,326	2,449,676	(190,350)

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

(단위: 백만원)						
회사명	당기			전기		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
신한은행	18,146,063	1,649,571	1,595,801	18,241,857	2,004,881	1,468,777
신한아주금융유한공사	14,023	5,907	(5,609)	11,432	4,145	8,666
아메리카신한은행	60,056	23,768	15,862	64,860	1,397	3,907
유럽신한은행	14,641	4,003	(71)	14,796	4,605	3,522
신한크메르은행	5,569	1,577	(372)	4,102	1,214	1,552
신한카즈흐스탄은행	7,099	5,538	(2,553)	5,925	(1,279)	242
캐나다신한은행	11,920	398	(3,060)	8,749	(1,993)	(2,227)
신한은행중국유한공사	122,143	30,211	6,094	97,135	17,288	25,613
신한아이타스	-	-	-	23,546	3,345	3,345
SBJ은행	226,027	1,809	(56,906)	179,576	12,410	42,775
신한베트남은행	98,483	31,607	8,882	77,203	21,555	6,935
특수목적기업	75,726	(10,813)	(10,814)	168,104	(24,483)	(24,696)

43. 신탁부문 경영성과

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
신탁계정미지급금	2,420,734	2,008,134
신탁보수미수수익	17,335	12,989
미지급이자	706	860

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
신탁보수수수수료수익	60,684	62,198
중도해지수수료수익	24	46
신탁계정미지급금이자비용	52,011	61,871