

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)연 결 재 무 제 표	4
연 결 재 무 상 태 표	5
연 결 포 괄 손 익 계 산 서	7
연 결 현 금 흐 름 표	10
주식	12
외부감사 실시내용	179

주식회사 신한은행과 그 종속회사

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 184 기

2015년 01월 01일 부터
2015년 12월 31일 까지

제 183 기

2014년 01월 01일 부터
2014년 12월 31일 까지

삼정회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 신한은행
주주 및 이사회 귀중

2016년 3월 8일

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

연결재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

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

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다

감사의견

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

서울특별시 강남구 테헤란로 152(역삼동, 강남파이낸스센터 27층)

삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2016년 3월 8일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 회사의 연결재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

주식회사 신한은행과 그 종속회사

제 184 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

제 183 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 신한은행 은행장 조용병

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 세종대로9길 20(태평로2가, 신한은행 본점)
(전 화) 02-756-0505

연 결 재 무 상 태 표

제184(당)기 기말 2015년 12월 31일 현재

제183(전)기 기말 2014년 12월 31일 현재

주식회사 신한은행과 그 종속회사

(단위 : 백만원)

과 목	제184(당)기 기말		제183(전)기 기말	
자 산				
1. 현금및예치금 (주석3,6,9,39,40)	16,891,386		15,860,077	
2. 단기매매금융자산 (주석3,7,40,42)	9,056,812		8,316,341	
3. 파생상품자산 (주석3,8,40,42)	1,617,518		1,309,094	
4. 대출채권 (주석3,9,16,40,42)	209,651,483		188,325,465	
5. 매도가능금융자산 (주석3,10,16,42)	24,460,599		22,363,612	
6. 만기보유금융자산 (주석3,10,16)	10,105,051		8,012,117	
7. 유형자산 (주석5,11,16)	1,986,547		2,036,119	
8. 무형자산 (주석5,12)	315,223		180,267	
9. 관계기업등에대한투자자산 (주석13)	232,522		211,272	
10. 투자부동산 (주석5,14)	765,606		738,614	
11. 당기법인세자산 (주석36)	7,409		7,033	
12. 이연법인세자산 (주석36)	77,728		90,575	
13. 기타자산 (주석3,9,15,40,43)	9,835,923		8,190,271	
14. 매각예정비유동자산	3,630		5,472	
자 산 총 계		285,007,437		255,646,329
부 채				
1. 당기손익인식지정금융부채 (주석3,17)	13,509		6,139	
2. 예수부채 (주석3,18,40)	212,975,192		189,639,872	
3. 단기매매금융부채 (주석3,19)	463,766		428,936	
4. 파생상품부채 (주석3,8,40,42)	1,573,432		1,256,438	
5. 차입부채 (주석3,20)	12,998,479		12,802,821	
6. 사채 (주석3,21)	20,020,550		16,581,408	
7. 확정급여부채 (주석22)	154,769		245,975	
8. 총당부채 (주석23,38,40)	296,088		298,728	
9. 당기법인세부채 (주석36,40)	40,029		170,699	
10. 이연법인세부채 (주석36)	9,918		9,335	
11. 기타부채 (주석3,24,40,42,43)	15,622,352		13,729,078	
부 채 총 계		264,168,084		235,169,429
자 본				
I. 지배기업 소유지분		20,830,422		20,473,623
1. 자본금 (주석25)	7,928,078		7,928,078	
2. 신종자본증권 (주석25)	801,298		1,100,250	
3. 자본잉여금 (주석25)	403,164		403,164	
4. 자본조정 (주석25)	(29,340)		(842)	
5. 기타포괄손익누계액 (주석25,36)	(59,948)		237,399	

6. 이익잉여금 (주석25,36)	11,787,170		10,805,574	
(대손준비금 적립액)	(1,744,092)		(1,718,248)	
(대손준비금 전입(환입) 필요액)	((2,967))		(25,844)	
(대손준비금 전입(환입) 예정액)	((2,967))		(25,844)	
II . 비지배지분 (주석25)		8,931		3,277
자 본 총 계		20,839,353		20,476,900
부채와자본총계		285,007,437		255,646,329

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제184(당)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제183(전)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 신한은행과 그 종속회사

(단위 : 백만원)

과 목	제184(당)기	제183(전)기
I. 영업이익	1,733,726	1,797,396
(1) 순이자손익 (주석3,5,27,40,42)	4,164,715	4,367,133
1. 이자수익	7,649,492	8,513,316
2. 이자비용	3,484,777	4,146,183
(2) 순수수수료손익 (주석3,5,28,40,42)	853,863	802,943
1. 수수료수익	1,050,286	971,484
2. 수수료비용	196,423	168,541
(3) 배당수익 (주석29,42)	184,101	93,478
(4) 단기매매금융상품관련손익 (주석30)	134,421	(39,804)
(5) 외환거래손익	75,053	252,759
(6) 당기손익인식지정금융상품관련손익 (주석17)	(16)	34
(7) 매도가능금융자산처분손익 (주석10)	422,279	427,992
(8) 금융상품자산손상차손 (주석3,9,31,40)	799,415	684,010
1. 대손상각비	592,845	463,724
2. 기타금융상품손상차손	206,570	220,286
(9) 일반관리비 (주석32,40)	2,785,435	2,918,011
(10) 기타영업손익 (주석5,34,40)	(515,840)	(505,118)
II. 영업외손익 (주석 5,35)	127,945	26,592
III. 관계기업이익에대한지분 (주석5,13)	13,399	11,808
IV. 법인세비용차감전순이익	1,875,070	1,835,796
V. 법인세비용 (주석5,36)	385,082	380,143
VI. 당기순이익 (주석5,26) (대손준비금 반영후 조정이익 당기 : 1,492,955백만원, 전기 : 1,429,809백만원)	1,489,988	1,455,653
VII. 기타포괄손익 (주석3,25)	(292,027)	(58,873)
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	(237,382)	73,034
1. 해외사업환산손익	(2,521)	4,926
2. 매도가능금융자산평가손익	(240,864)	63,811
3. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	6,003	4,297
(2) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(54,645)	(131,907)
1. 확정급여제도의 재측정요소	(54,645)	(131,907)
VIII. 총포괄이익	1,197,961	1,396,780
(1) 당기순이익의 귀속 (주석5)	1,489,988	1,455,653

1. 지배기업소유지분	1,489,654		1,455,224	
2. 비지배지분	334		429	
(2) 당기총포괄이익의 귀속		1,197,961		1,396,780
1. 지배기업소유지분	1,192,307		1,396,221	
2. 비지배지분	5,654		559	
IX. 주당이익 (주석37)				
1. 기본주당순이익		903원		857원
2. 희석주당순이익		903원		857원

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제184(당)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제183(전)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 신한은행과 그 종속회사

(단위: 백만원)

과 목	자본금	신종 자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	비지배지분	합 계
I. 2014년 1월 1일 (전기초)	7,928,078	2,099,350	403,164	25	296,402	9,806,344	2,718	20,536,081
총포괄손익:	-	-	-	-	(59,003)	1,455,224	559	1,396,780
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	1,455,224	429	1,455,653
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(59,003)	-	130	(58,873)
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	4,796	-	130	4,926
2. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	-	63,811	-	-	63,811
3. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	-	-	-	-	4,297	-	-	4,297
4. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	(131,907)	-	-	(131,907)
소유주와의 거래 등:	-	(999,100)	-	(867)	-	(455,994)	-	(1,455,961)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(360,000)	-	(360,000)
(2) 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(96,293)	-	(96,293)
(3) 신종자본증권 상환	-	(999,100)	-	(900)	-	-	-	(1,000,000)
(4) 주식보상비용	-	-	-	33	-	-	-	33
(5) 기타	-	-	-	-	-	299	-	299
II. 2014년 12월 31일 (전기말)	7,928,078	1,100,250	403,164	(842)	237,399	10,805,574	3,277	20,476,900
III. 2015년 1월 1일 (당기초)	7,928,078	1,100,250	403,164	(842)	237,399	10,805,574	3,277	20,476,900
총포괄손익:	-	-	-	-	(297,347)	1,489,654	5,654	1,197,961
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	1,489,654	334	1,489,988
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(297,347)	-	5,320	(292,027)
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	(7,841)	-	5,320	(2,521)
2. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	-	(240,864)	-	-	(240,864)
3. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	-	-	-	-	6,003	-	-	6,003
4. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	(54,645)	-	-	(54,645)
소유주와의 거래 등:	-	(298,952)	-	(28,498)	-	(508,058)	-	(835,508)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(450,000)	-	(450,000)
(2) 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(57,158)	-	(57,158)
(3) 신종자본증권 상환	-	(298,952)	-	(30,898)	-	-	-	(329,850)
(4) 주식보상비용	-	-	-	1,500	-	-	-	1,500
(5) 기타	-	-	-	900	-	(900)	-	-
IV. 2015년 12월 31일 (당기말)	7,928,078	801,298	403,164	(29,340)	(59,948)	11,787,170	8,931	20,839,353

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제184(당)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제183(전)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 신한은행과 그 종속회사

(단위 : 백만원)

과 목	제184(당)기		제183(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		974,564		(1,785,704)
(1) 법인세비용차감전순이익	1,875,070		1,835,796	
(2) 손익조정사항	(4,348,816)		(4,460,611)	
1. 이자수익	(7,649,492)		(8,513,316)	
2. 이자비용	3,484,777		4,146,183	
3. 배당수익	(184,101)		(93,478)	
(3) 현금유출입이없는손익항목	633,784		605,860	
1. 당기손익지정금융상품관련손익	(95)		(34)	
2. 단기매매금융상품관련손익	(54,706)		151,398	
3. 외환거래손익	84,640		(81,300)	
4. 매도가능금융자산처분손익	(422,279)		(427,992)	
5. 대손상각비	592,845		463,724	
6. 기타금융상품손상차손	206,570		220,286	
7. 종업원관련비용	134,465		109,749	
8. 감가상각비및기타상각비	165,381		202,950	
9. 기타영업손익	(74,827)		(31,542)	
10. 관계기업이익에대한지분	(13,399)		(11,808)	
11. 영업외손익	15,189		10,429	
(4) 자산·부채의증감	(964,025)		(3,943,818)	
1. 예치금	(1,706,862)		(3,938,012)	
2. 단기매매금융자산	(746,002)		(789,460)	
3. 파생상품자산	890,191		1,307,983	
4. 대출채권	(21,318,857)		(14,294,992)	
5. 기타자산	(1,755,738)		(1,102,280)	
6. 당기손익지정금융부채	7,464		6,171	
7. 예수부채	22,711,569		14,691,990	
8. 단기매매금융부채	59,749		13,303	
9. 파생상품부채	(965,843)		(1,363,576)	
10. 확정급여부채	(292,930)		(97,292)	
11. 총당부채	(13,108)		(68,123)	
12. 기타부채	2,166,342		1,690,470	
(5) 법인세의 납부	(408,194)		(384,490)	
(6) 이자의 수취	7,662,357		8,583,274	
(7) 이자의 지급	(3,661,561)		(4,151,427)	
(8) 배당금의 수취	185,949		129,712	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(4,472,193)		1,299,514

1. 매도가능금융자산의 감소	21,368,695		21,812,915	
2. 매도가능금융자산의 취득	(23,502,156)		(19,883,814)	
3. 만기보유금융자산의 감소	1,691,705		2,478,775	
4. 만기보유금융자산의 취득	(3,771,041)		(3,046,469)	
5. 유형자산의 처분	3,537		17,843	
6. 유형자산의 취득	(102,583)		(128,279)	
7. 무형자산의 처분	819		3,253	
8. 무형자산의 취득	(95,596)		(18,078)	
9. 관계기업에대한투자자산의 취득	(5,974)		-	
10. 투자부동산의 처분	6,725		-	
11. 투자부동산의 취득	(10,296)		-	
12. 매각예정자산의 처분	2,950		3,243	
13. 기타자산의 감소	664,775		433,103	
14. 기타자산의 증가	(571,819)		(372,978)	
15. 종속기업의 취득(보유현금 차감 후)	(151,934)		-	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		2,535,128		28,926
1. 차입부채의 순증감	(6,432)		2,707,894	
2. 사채의 발행	9,980,618		4,789,496	
3. 사채의 상환	(6,600,652)		(5,989,635)	
4. 배당금의 지급	(512,863)		(459,901)	
5. 신종자본증권의 상환	(329,850)		(1,000,000)	
6. 기타부채의 증가	98,633		10,045	
7. 기타부채의 감소	(94,326)		(28,973)	
Ⅳ. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		5,015		2,107
Ⅴ. 현금 및 현금성자산의 감소		(957,486)		(455,157)
Ⅵ. 기초의 현금 및 현금성자산 (주석39)		4,536,204		4,991,361
Ⅶ. 기말의 현금 및 현금성자산 (주석39)		3,578,718		4,536,204

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

2015년 12월 31일 현재

2014년 12월 31일 현재

주식회사 신한은행과 그 종속회사

1. 연결대상회사의 개요

(1) 지배회사의 개요

지배회사인 주식회사 신한은행(이하 "당행"이라 함)은 서울특별시 중구 세종대로 9길20에 본점을 두고 있습니다. 2015년 12월 31일로 종료하는 보고기간에 대한 연결재무제표는 당행과 당행의 종속기업(이하 통칭하여 '연결실체'), 연결실체의 관계기업 및 공동기업에 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 796개, 국내출장소 103개, 영업장 24개, 해외지점 10개를 운영하고 있습니다.

(2) 연결대상 종속기업(구조화기업 제외)

당기말과 전기말 현재 구조화기업을 제외한 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

종속기업명	소재지	결산월	업종	제184(당기)		제183(전기)	
				주식수(주)	지분율	주식수(주)	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%	50	100.00%
신한은행중국유한공사	중국	12월	은행업	유한회사	100.00%	유한회사	100.00%
SBJ은행	일본	3월	은행업	30,000백만	100.00%	30,000백만	100.00%
신한베트남은행	베트남	12월	은행업	유한회사	100.00%	유한회사	100.00%
멕시코신한은행	멕시코	12월	은행업	649,999	99.99%	-	-
PT Bank Metro Express	인도네시아	12월	은행업	217,850	97.76%	-	-
PT Centratama Nasional Bank	인도네시아	12월	은행업	75,375,000	75.00%	-	-

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.

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 10월 15일 설립되었으며, 당기말 현재 자본금은 USD 20,000천입니다.

5) 신한카자흐스탄은행(Shinhan Kazakhstan Bank)

은행업 영위 등을 목적으로 2008년 12월 16일 설립되었으며, 당기말 현재 자본금은 KZT 10,029백만입니다.

6) 캐나다신한은행(Canada Shinhan Bank)

은행업 영위 등을 목적으로 2009년 3월 9일 설립되었으며, 당기말 현재 자본금은 CAD 50,000천입니다.

7) 신한은행중국유한공사(Shinhan Bank China Limited)

은행업 영위 등을 목적으로 2008년 5월 12일 당행의 현지지점이 전환된 것으로 당기말 현재 자본금은 CNY 2,000백만입니다.

8) SBJ은행(Shinhan Bank Japan)

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

9) 신한베트남은행(Shinhan Bank Vietnam)

은행업 영위 등을 목적으로 2009년 11월 16일 현지지점이 전환되어 설립되었으며, 2011년 11월 28일 신한비나은행을 인수합병하였습니다. 당기말 현재 자본금은 VND 4,547,100백만입니다.

10) 멕시코신한은행

은행업 영위 등을 목적으로 2015년 10월 12일 설립되었으며, 당기말 현재 자본금은 MXN 650,000천입니다.

11) PT Bank Metro Express

은행업 영위 등을 목적으로 1967년 9월 8일 설립된 법인을 2015년 11월 30일 보통주 90%를 인수하여 종속회사로 편입하였으며, 동시에 유상증자에 참여하여 당기말 현재 지분율은 97.76%입니다. 유상증자 후 당기말 현재 자본금은 IDR 222,850백만입니다.

12) PT Centratama Nasional Bank

은행업 영위 등을 목적으로 1992년 10월 7일 설립된 법인을 2015년 12월 18일 보통주 75%를 인수하여 종속회사로 편입하였으며, 당기말 현재 자본금은 IDR 100,500백만입니다.

(3) 연결대상 구조화기업

당기말 현재 연결대상 구조화기업 현황은 다음과 같습니다.

구조화기업	소재지	결산월	업종
엠피씨올촌그린제일차(주)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에이알플러스제이차(주)	대한민국	2월	기타금융업
엠피씨올촌2호기(주)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스드림제오차(주)	대한민국	12월	기타금융업
에이타스드라이브제일차(유)	대한민국	12월	기타금융업
엠피씨올촌1호기(주)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스누리제일차(주)	대한민국	2/4/6/8/10/12월	기타금융업
에스누리제사차(주)	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
에스누리제구차(주)	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
신한에스러셀(주)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지피에스제이차(주)	대한민국	12월	기타금융업
지피에스제사차(주)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지피에스제오차(주)	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스나래제일차(유)	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지피에스제철차(유)	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
케어캠프제일차(주)	대한민국	2월	기타금융업
지피에스제십일차(주)	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지피에스제십차(주)	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지피에스제팔차(주)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스웨이제이차(주)	대한민국	12월	기타금융업
개발신탁	대한민국	12월	신탁
불특정금전신탁	대한민국	12월	신탁
노후연금신탁	대한민국	12월	신탁
신개인연금신탁	대한민국	12월	신탁
개인연금신탁	대한민국	12월	신탁
퇴직신탁	대한민국	12월	신탁
신노후연금신탁	대한민국	12월	신탁
연금신탁	대한민국	12월	신탁
가계금전신탁	대한민국	12월	신탁
적립식목적신탁	대한민국	12월	신탁
기업금전신탁	대한민국	12월	신탁
신한BNPP법인용사모증권투자신탁 제25호	대한민국	1월	수익증권
신한BNPP법인용사모증권투자신탁 제18호	대한민국	1월	수익증권
흥국무지개사모증권투자신탁 T-41호	대한민국	8월	수익증권
동부다같이사모증권투자신탁 제9호	대한민국	9월	수익증권
현대헤리티지사모증권투자신탁 SH-3호	대한민국	9월	수익증권
삼성파트너사모증권투자신탁 제6호	대한민국	9월	수익증권
신한BNPP참좋은고배당증권자투자신탁 [주식](종류C-I)	대한민국	6월	수익증권

연결실체는 구조화기업의 설립 약정 조건을 고려하여, 구조화기업의 영업에 따른 변동이익에 노출되어 있고 이러한 변동이익에 가장 유의적으로 영향을 미칠 수 있는 구조화기업의 활동을 지시할 수 있는 능력을 보유한 경우 해당 구조화기업을 연결대상으로 포함하고 있습니다. 구조화기업에 대한 소유지분은 연결실체의 부채로 표시되기 때문에 구조화기업에 대한 비지배지분은 없습니다.

연결실체는 상기에서 설명하고 있는 구조화기업에 대해 1,149,076백만원의 신용공여(ABCP매입약정 등)를 제공하고 있습니다.

(4) 종속기업 변동 현황

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

구분	종속기업명
신규 포함	신한에스러셀(주) 에이알플러스제이차(주) 지피에스제이차(주) 지피에스제사차(주) 지피에스제오차(주) 에스나래제일차(유) 지피에스제철차(유) 케어캠프제일차(주) 지피에스제십일차(주) 지피에스제십차(주) 지피에스제팔차(주) 에스웨이제이차(주) 신한BNPP참좋은고배당증권자투자신탁[주식](종류C-I) 멕시코신한은행 PT Bank Metro Express PT Centratama Nasional Bank
당기 제외	에스에이치이천칠엔피엘투자(유) 신화차이나인베스트먼트(유) 스테이제이차(주) 에이알플러스(주) 에이알플러스제삼차(주) 에이알플러스제사차(주) China Opportunity사모특별자산투자신탁3호 LS 베스트파트너 사모투자신탁 [신탁수익권-채권형]

2. 유의적인 회계정책

연결실체가 채택하고 있는 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 재무제표 작성기준

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

당기 및 비교 표시된 전기의 재무제표는 아래에 기술되는 회계정책에 따라 작성되었습니다.

(2) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적 원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 공정가치로 측정되는 주식기준보상
- 공정가치위험회피회계 위험회피대상항목으로 지정되어 회피대상위험으로 인한 공정가치 변동을 당기손익으로 인식하는 금융부채
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 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 개별 기업들의 경영성과와 재무상태는 당행의 기능통화이면서 연결재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다. 기능통화가 당행의 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
MXN	멕시코신한은행
IDR	PT Bank Metro Express
	PT Centratama Nasional Bank

(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 유의적인 부분은 주석 4에 공시되어 있습니다.

(5) 회계정책의 변경

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

1) 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'

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

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'

2015년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 연결실체는 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 개정기준에서는 조건부대가가 금융상품이라면, 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시'에 따라 부채 또는 자본으로 분류하고, 자산이나 부채로 분류되는 조건부대가는 후속기간에 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동은 당기손익으로 반영하도록 규정하였습니다. 또한, 모든 형태의 공동약정 즉, 공동기업과공동영업의 구성을 기업회계기준서 제1103호의 적용범위에서 제외하도록 개정하였습니다. 동 개정사항 적용으로 인하여 당기재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

3) 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정'

2015년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 연결실체는 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 동 기준서는 명시된 이자율이 없는 단기수취채권과 단기지급채무는 할인효과가 중요하지 않다면 송장의 원본금액으로 측정할 수 있도록 하였습니다. 또한, 금융자산이나 금융부채의 정의를 충족하지 않더라도 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과측정'의 적용범위에 포함된다면 포트폴리오 예외조항을 적용하도록 하였습니다. 동 개정사항 적용으로 인하여 당기재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

4) 기업회계기준서 제1024호 '특수관계자 공시'

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

5) 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'

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

(6) 재무제표의 발행승인일

연결실체의 재무제표는 2016년 2월 3일 이사회에서 승인되었습니다.

(7) 연결

1) 종속기업

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

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

2) 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.

3) 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
- 매각예정비유동자산: 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 이전하는자산, 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 제1032호 '금융상품: 표시'와 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 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 인식하고있습니다. 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.

(9) 관계기업과 공동기업

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

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

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

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

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

(10) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고경영의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을구분하고 있습니다. 최고경영의사결정자에게 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 최고경영의사결정자로 보고 있습니다.

(11) 외화환산

1) 외화거래

연결실체를 구성하는 개별기업들의 재무제표 작성에 있어서 그 기업의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간말에 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 현금흐름위험회피 및 순투자의 위험회피 수단으로 지정된 금융부채에서 발생한 환산차이를 제외하고 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한외환차이와 화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는그 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 거래일의환율로 환산하고, 환산에서 생기는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식합니다.

해외사업장의 취득으로 생기는 영업권과 자산·부채의 장부금액에 대한 공정가치 조정액은

해외사업장의 자산·부채로 보아 해외사업장의 기능통화로 표시하고, 해외사업장의 다른 자산·부채와 함께 마감환율을 적용하여 원화로 환산하고 있습니다.

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

3) 해외사업장에 대한 순투자의 환산

해외사업장으로부터 수취하거나 해외사업장에 지급할 화폐성항목 중에서 예측할 수 있는 미래에 결제할 계획이 없고 결제될 가능성이 낮은 항목은 그 해외사업장에 대한 순투자의 일부로 보아 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 있으나, 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 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

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

3) 대여금 및 수취채권

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

4) 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 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 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

(14) 금융자산의 손상

연결실체는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 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 위해 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 해당 금융자산과 같이 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 Default), 담보 및 여신과목별 명목회수율과 부도시 발생손실률(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 매도가능금융자산은 공정가치가 취득원가에 미달하는 금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다.

후속기간에 매도가능금융자산의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 매도가능채무상품은 당기손익으로 환입하고 매도가능

지분상품은 기타포괄손익으로 인식합니다.

3) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정 미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하며, 장부금액에서 직접차감합니다.

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 환율변동(현금흐름위험회피), 해외사업장 순투자의 환율변동위험(순투자의 위험회피)을 회피하기 위하여 일부파생상품 및 비파생금융상품을 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

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

① 공정가치위험회피

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

② 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 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 제1021호 '환율변동효과'에 따라 재분류조정으로 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다.

2) 내재파생상품

내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 당기손익 인식항목으로 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 인식하고 있습니다.

(16) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다. 다만, 유형자산 중 토지 및 건물에 대해서는 기업회계기준서 제 1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'을 적용하여 한국채택국제회계기준 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. 당기와 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	내용연수
건물	40년
기타의 유형자산	4년 ~ 5년

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 그 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

연결실체는 매 보고기간말에 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 후에는 원가에서 상각누계액과 손상 차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다. 영업권과 회원권을 제외한 무형자산은 사용가능한 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 보고기간말에 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

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 후속지출에 의해 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편, 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

투자부동산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간말에 재검토하고 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

(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. 리스개설 직접원가는 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) 매각예정비유동자산

자산 또는 처분자산집단의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래를 통하여 주로 회수될 것으로 예상된다면 이를 매각예정비유동자산으로 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 보고기간말에 영업권을 제외한 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입합니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

(22) 비파생금융부채

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

1) 당기손익인식금융부채

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

2) 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하며, 기타금융부채는 예수부채, 차입부채, 사채 등을 포함합니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채

는 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 소유하지않는 지분에 귀속되는 종속기업의 당기순이익 및 순자산의 해당 부분을 의미하며, 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'에 따라 계산한 최초 사업결합시점의 비지배지분순자산에 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 기타 장기종업원급여(퇴직급여와 해고급여 제외)는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다. 확정급여부채는 매년독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 확정급여제도에서 지급될 미래 현금흐름을 관련 퇴직급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 퇴직금이 지급되는 통화로 표시된 우량회사채의 수익률을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 확정급여 원가 중 근무원가와 순확정급여부채(자산)의 순이자는 당기손익으로 인식하며, 순확정급여부채(자산)의 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

4) 해고급여

연결실체는 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식할 때 중 이른 날에 해고급여에 대한 비용을 인식합니다. 해고급여는 지급일이 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 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.

연결실체의 임직원에게는 모회사인 신한금융지주회사의 주식에 근거한 주식기준보상이 부여되어 있으며, 연결실체는 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 따라 주식기준보상거래의 보상원가를 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 연결실체는 해당 주식보상비용을 약정용역제공기간에 안분하여 기간비용 및 미지급비용으로 각각 계상하고 있습니다. 약정용역제공기간동안 임직원 등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 부여된 권리가 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 기 인식한 미지급비용을 보상비용에서 차감합니다. 한편, 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 관계없이 연결실체가 주식기준보상거래를 결제할 의무가 없는 연결실체 내 기업간의 주식기준보상거래는 주식결제형 주식기준보상거래로 측정하고 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.

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 유출될 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다. 충당부채는 최초 인식과 관련된 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 지급보증충당부채에 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 수수료, 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다.

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

2) 수수료수익

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

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

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 적용 범위에 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 또는협상참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료 등 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 수익으로 인식합니다.

3) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

(29) 법인세

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

연결실체의 모회사인 신한금융지주회사는 당행을 포함한 국내완전자회사를 하나의 납세단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고·납부하고, 연결실체는 신한금융지주회사에 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 지급할 의무만 존재하므로, 해당 금액을 당기법인세부채에 포함된 미지급금으로 계상하였습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액 중 연결실체에 직접 귀속되는 항목에 대하여 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 한편, 당행을 제외한 종속기업은 각 과세당국에 의해 적용되는 세법에 따라 별도로 법인세를 산출하며, 해당 금액을 당기법인세부채에 포함된 미지급법인세로 계상하고 있습니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 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 제정되었거나 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 인한해택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

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

(30) 신탁관련 회계처리

연결실체는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제114조에 따라 신탁재산을 고유재산과 구분하여 회계처리하고 있습니다. 이와 관련하여 신탁계정에 대여한 자금을 신탁계정대여금, 신탁계정으로부터 차입한 자금을 신탁계정미지급금으로 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 2015년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다. 다음의 제·개정 기준서 및 해석서 적용시 연결재무제표에 미치는 영향은 보고기간말 현재로 추정할 수 없습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

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

2) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

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

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 최대노출액을 주의 깊게 관리하고 있습니다. 신용노출은 주로 예치금과 대출채권과 관련된 대출 과정 및 채무증권에 대한 투자활동과 그룹 자산 포트폴리오의 환어음등에서 발생하며, 대출약정 등의 재무제표의 난외 계정과 관련한 신용위험이 존재합니다.

(1) 신용위험 관리

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

신용리스크 대상자산을 보유 및 관리하는 모든 영업단위에서 1차적으로 해당자산에 대한 리스크관리를 수행하고, 리스크총괄부 및 여신기획부 등 신용리스크 관리 부서에서는 2차적으로 은행 전체의 신용리스크 관리를 담당합니다. 리스크총괄부는 리스크정책위원회에서 설정된 신용리스크 한도 및 동일 차주별, 계열별, 업종별, 국가별 신용 최대노출액 한도를 관리하는 등 신용포트폴리오 관리를 수행하고 있습니다. 또한 신용평가시스템, 담보관리시스템 운용을 통한 PD, LGD, EAD(Exposure At Default) 등 신용리스크 산출요소(Risk Component)를 측정 및 관리하고 있습니다. 여신의사결정 지원 및 견제 조직으로서 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 재무항목과 산업위험, 영업위험, 경영위험 등의 비재무항목 등을 종합적으로 고려하여 신용평가시스템에서 산출됩니다. 산출된 신용등급은 여신승인, 한도관리, 가격결정, 대손충당금 적립 등에 활용되는 등 신용리스크 관리의 기본이 됩니다.

당행의 신용평가시스템은 Basel II 요건을 반영하여 개인평가시스템(ACE: Automatic Credit Evaluation), 최대노출액 3억이하 소매SOHO신용평가시스템, 기업신용평가시스템(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 은행의 신용정책에 기초한 자동화된 개인여신평가시스템(CSS: Credit Scoring System)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 관리 함으로써 여신의 부실화를 조기에 차단하고 있습니다. 전문 신용평가기관과 제휴한 재무분석지원시스템은 여신심사 및 관리를 지원하고 있으며, 창조금융지원실에서 산업등급을 산출·관리하고, 산업동향 및 기업정보를 분석·제공하고 있습니다.

(2) 위험한도관리 및 위험경감 정책

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

- 신용리스크 한도는 신용VaR 및 최대노출액 기준으로 사업부문별, 고객별, 상품별, 업종별 등 각 부문별로 설정하여 관리함
- 리스크총괄부에서는 신용VaR 및 최대노출액 기준의 한도 설정과 관리업무를 수행하고, 여신기획부와 여신심사부에서도 신용리스크 관리를 위해 설정된 최대노출액 한도관리 업무를 실행함
- 리스크총괄부, 리스크공학부는 매년 1회 이상 은행 전체의 신용리스크 한도 운영계획을 수립하여 리스크정책위원회에 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 이사회에 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) 일괄상계약정

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

거래는 보통 총액 기준으로 설정되어 있음에 따라 일괄상계약정은 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 일괄상계약정에 의해 줄어듭니다.

일괄상계약정에 속해 있는 신용 위험에 대한 그룹의 전체적인 최대노출액은 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 당행에서 제3자에 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 보강하는 약정에 대한 신용위험과 관련하여, 당행은 총 미사용약정과 동일한 금액에 대하여 잠재적으로 노출되어 있습니다. 장기 약정은 일반적으로 단기 약정보다 신용위험의 정도가 크기 때문에 연결실체는 신용약정의 만기에 대하여 모니터링하고 있습니다.

(3) 신용위험에 대한 최대 노출액

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

(단위: 백만원)				
구 분		제184(당)기	제183(전)기	
예치금 및 대출채권(주1,2)	은행		9,266,841	9,330,401
	개인	주거용부동산담보대출	44,937,977	43,071,985
		기타	54,408,820	44,568,901
		소 계	99,346,797	87,640,886
	정부/공공기관/중앙은행		16,394,736	11,950,221
	기업	대기업	31,255,834	31,325,767
		중소기업	64,888,159	57,472,842
		특수금융	3,467,796	3,967,248
		기타	981	1,075
		소 계	99,612,770	92,766,932
	카드채권		20,745	25,999
합 계		224,641,889	201,714,439	
단기매매금융자산	채무증권	8,097,168	7,079,455	
	금/은예치금	149,220	224,556	
	합 계	8,246,388	7,304,011	
파생상품자산		1,617,518	1,309,094	
매도가능금융자산	채무증권	22,026,203	20,033,298	
만기보유금융자산	채무증권	10,105,051	8,012,117	
기타금융자산(주1,3)		9,702,482	8,019,552	
난외계정	금융보증	3,656,213	3,069,507	
	대출약정 및 기타 신용관련 부채	76,224,534	73,608,486	
	합 계	79,880,747	76,677,993	
총 계		356,220,278	323,070,504	

- (주1) 예치금 및 대출채권, 기타금융자산의 최대 노출액은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.
- (주2) 신BIS협약(Basel III)의 자기자본비율(BIS 비율) 산출상 유사한 신용위험집단으로 분류하였습니다.
- (주3) 미수금, 미수수익, 예치보증금, 미회수내국환채권, 가지금금 등으로 구성되어 있습니다.

(4) 예치금과 대출채권의 손상정보

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)										
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드채권	합 계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타		
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권	9,292,002	44,716,279	54,365,054	16,397,262	31,241,269	64,889,217	3,452,126	1,013	20,817	224,375,039
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	179,935	140,088	-	32,153	98,118	-	-	477	450,771
손상된 대출채권	-	59,237	178,804	-	536,500	463,858	61,020	1	13	1,299,433
소 계	9,292,002	44,955,451	54,683,946	16,397,262	31,809,922	65,451,193	3,513,146	1,014	21,307	226,125,243
대손충당금	(25,161)	(17,474)	(275,126)	(2,526)	(554,088)	(563,034)	(45,350)	(33)	(562)	(1,483,354)
합 계	9,266,841	44,937,977	54,408,820	16,394,736	31,255,834	64,888,159	3,467,796	981	20,745	224,641,889

<제183(전기)>

(단위: 백만원)										
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드채권	합 계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타		
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권	9,362,122	42,792,312	44,503,104	11,958,001	31,380,015	57,460,913	3,853,319	1,101	25,979	201,336,866
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	218,945	146,075	-	81,079	131,823	12,290	-	352	590,564
손상된 대출채권	-	80,012	172,270	-	535,858	422,613	179,596	10	16	1,390,375
소 계	9,362,122	43,091,269	44,821,449	11,958,001	31,996,952	58,015,349	4,045,205	1,111	26,347	203,317,805
대손충당금	(31,721)	(19,284)	(252,548)	(7,780)	(671,185)	(542,507)	(77,957)	(36)	(348)	(1,603,366)
합 계	9,330,401	43,071,985	44,568,901	11,950,221	31,325,767	57,472,842	3,967,248	1,075	25,999	201,714,439

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)										
구분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드채권	합계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타		
등급 : 1. 우량	9,292,002	42,499,598	51,838,634	16,397,262	21,965,379	40,705,502	3,139,614	-	18,446	185,856,437
등급 : 2. 보통	-	2,216,681	2,526,420	-	9,275,890	24,183,715	312,512	1,013	2,371	38,518,602
소계	9,292,002	44,716,279	54,365,054	16,397,262	31,241,269	64,889,217	3,452,126	1,013	20,817	224,375,039
대손충당금	(25,161)	(12,137)	(149,192)	(2,526)	(257,694)	(383,770)	(18,877)	(33)	(562)	(849,952)
합계	9,266,841	44,704,142	54,215,862	16,394,736	30,983,575	64,505,447	3,433,249	980	20,255	223,525,087
담보에 의한 신용위험경감효과	1,051	43,657,467	21,410,889	-	8,359,242	43,483,152	848,611	-	85	117,760,497

<제183(전기)>

(단위: 백만원)										
구분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드채권	합계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타		
등급 : 1. 우량	9,362,122	40,497,754	42,168,027	11,958,001	22,135,648	31,808,600	3,600,635	-	20,136	161,550,923
등급 : 2. 보통	-	2,294,558	2,335,077	-	9,244,367	25,652,313	252,684	1,101	5,843	39,785,943
소계	9,362,122	42,792,312	44,503,104	11,958,001	31,380,015	57,460,913	3,853,319	1,101	25,979	201,336,866
대손충당금	(31,721)	(11,893)	(133,248)	(7,780)	(382,705)	(384,513)	(25,740)	(28)	(348)	(977,976)
합계	9,330,401	42,780,419	44,369,856	11,950,221	30,997,310	57,076,400	3,827,579	1,073	25,631	200,358,890
담보에 의한 신용위험경감효과	134	41,928,107	17,785,420	-	8,184,415	39,179,137	550,662	-	38	107,627,913

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	개인		기업			카드채권	합 계
	주거용부동산 담보대출	기타	대기업	중소기업	특수금융		
30일 이내 연체	148,391	90,370	20,738	68,465	-	182	328,146
30일~60일 연체	21,042	24,296	310	19,276	-	43	64,967
60일~90일 연체	10,310	13,766	1,798	6,720	-	34	32,628
90일 이상 연체	192	11,656	9,307	3,657	-	218	25,030
소 계	179,935	140,088	32,153	98,118	-	477	450,771
대손충당금	(1,754)	(27,954)	(3,783)	(5,164)	-	-	(38,655)
합 계	178,181	112,134	28,370	92,954	-	477	412,116
담보에 의한 신용위험 경감효과	176,821	64,178	2,241	48,097	-	1	291,338

<제183(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	개인		기업			카드채권	합 계
	주거용부동산 담보대출	기타	대기업	중소기업	특수금융		
30일 이내 연체	172,933	99,787	57,400	50,453	12,290	164	393,027
30일~60일 연체	32,448	26,848	507	21,290	-	38	81,131
60일~90일 연체	13,564	12,459	22,524	22,079	-	23	70,649
90일 이상 연체	-	6,981	648	38,001	-	127	45,757
소 계	218,945	146,075	81,079	131,823	12,290	352	590,564
대손충당금	(2,168)	(27,230)	(1,635)	(21,165)	(8,344)	-	(60,542)
합 계	216,777	118,845	79,444	110,658	3,946	352	530,022
담보에 의한 신용위험 경감효과	215,073	69,137	3,615	78,114	-	-	365,939

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	개인		기업				카드채권	합 계
	주거용부동산 담보대출	기타	대기업	중소기업	특수금융	기타		
손상된 대출채권	59,237	178,804	536,500	463,858	61,020	1	13	1,299,433
대손충당금	(3,583)	(97,980)	(292,611)	(174,100)	(26,473)	-	-	(594,747)
합 계	55,654	80,824	243,889	289,758	34,547	1	13	704,686
담보에 의한 신용위험 경감효과	58,075	46,405	96,083	243,848	-	-	-	444,411

<제183(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	개인		기업				카드채권	합 계
	주거용부동산 담보대출	기타	대기업	중소기업	특수금융	기타		
손상된 대출채권	80,012	172,270	535,858	422,613	179,596	10	16	1,390,375
대손충당금	(5,223)	(92,070)	(286,845)	(136,829)	(43,873)	(8)	-	(564,848)
합 계	74,789	80,200	249,013	285,784	135,723	2	16	825,527
담보에 의한 신용위험 경감효과	78,052	50,354	118,016	280,630	-	-	-	527,052

(5) 채무증권의 신용등급별 구성 내역

1) 당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	단기매매금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합 계
AAA	2,191,647	16,680,379	9,118,585	27,990,611
AA- to AA+	1,146,951	1,555,147	425,682	3,127,780
A- to A+	2,505,680	1,837,268	369,117	4,712,065
BBB- to BBB+	596,975	716,343	-	1,313,318
Lower than BBB-	75,916	419,080	68,672	563,668
Unrated	1,579,999	817,986	122,995	2,520,980
합 계	8,097,168	22,026,203	10,105,051	40,228,422

<제183(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	단기매매금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합 계
AAA	1,539,833	12,978,467	7,025,246	21,543,546
AA- to AA+	1,662,905	2,634,819	753,221	5,050,945
A- to A+	2,866,086	2,247,214	131,292	5,244,592
BBB- to BBB+	569,706	1,095,902	-	1,665,608
Lower than BBB-	240,642	441,338	33,306	715,286
Unrated	200,283	635,558	69,052	904,893
합 계	7,079,455	20,033,298	8,012,117	35,124,870

2) 외부평가기관 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

3) 당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용건전성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
연체 및 손상되지 않은 유가증권	40,228,422	35,124,870
손상된 유가증권	-	-
합 계	40,228,422	35,124,870

(6) 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산 705백만원 및 2,585백만원을 매각예 정자산으로 인식하고 있습니다.

(7) 지역별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)									
구분	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
<예치금>									
은행	356,282	346,834	6,503	21,950	12,117	283,706	1,347,780	273,166	2,648,338
정부/공공기관/중앙은행	10,753,092	294,332	602	550,439	41,023	67,251	438,214	197,115	12,342,068
예치금 소계	11,109,374	641,166	7,105	572,389	53,140	350,957	1,785,994	470,281	14,990,406
<대출채권>									
은행	2,572,273	31,611	-	246,329	491,639	57,227	2,455,903	763,521	6,618,503
개인	97,197,341	291,392	2,673	1,313,049	3,117	117,797	98,175	323,253	99,346,797
주거용부동산담보대출	44,934,886	1,432	-	-	-	-	174	1,485	44,937,977
기타	52,262,455	289,960	2,673	1,313,049	3,117	117,797	98,001	321,768	54,408,820
정부/공공기관/중앙은행	4,049,328	-	-	-	-	-	-	3,340	4,052,668
기업	88,805,122	1,539,268	108,986	1,722,262	50,686	1,398,081	2,436,301	3,552,064	99,612,770
대기업	27,127,164	763,460	88,595	940,218	31,590	533,178	532,149	1,239,480	31,255,834
중소기업	58,762,731	757,099	20,391	782,044	19,086	864,903	1,904,152	1,777,753	64,888,159
특수금융	2,914,354	18,683	-	-	-	-	-	534,759	3,467,796
기타	873	26	-	-	10	-	-	72	981
카드채권	11,928	1,044	1	3	-	7,734	7	28	20,745
대출채권 소계	192,635,992	1,863,315	111,660	3,281,643	545,442	1,580,839	4,990,386	4,642,206	209,651,483
<단기매매금융자산>									
채무증권	8,097,168	-	-	-	-	-	-	-	8,097,168
금/은예치금	-	-	149,220	-	-	-	-	-	149,220
단기매매금융자산 소계	8,097,168	-	149,220	-	-	-	-	-	8,246,388
<매도가능금융자산>									
채무증권	21,002,919	190,884	23,388	89,433	34,984	418,865	46,545	219,185	22,026,203
<만기보유금융자산>									
채무증권	9,826,888	23,465	-	26,770	-	73,226	148,258	6,444	10,105,051
합계	242,672,341	2,718,830	291,373	3,970,235	633,566	2,423,887	6,971,183	5,338,116	265,019,531

<제183(전기)>

(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	888,570	856,225	394,093	10,085	17,841	226,411	1,175,979	139,426	3,708,630
정부/공공기관/중앙은행	8,806,465	115,845	821	73,475	181	80,516	540,175	62,866	9,680,344
예치금 소계	9,695,035	972,070	394,914	83,560	18,022	306,927	1,716,154	202,292	13,388,974
<대출채권>									
은행	2,157,123	49,992	-	357,608	180,925	119,370	1,413,477	1,343,276	5,621,771
개인	86,216,060	263,905	2,193	784,022	2,598	56,376	44,733	270,999	87,640,886
주거용부동산담보대출	43,059,621	9,034	-	640	33	-	448	2,209	43,071,985
기타	43,156,439	254,871	2,193	783,382	2,565	56,376	44,285	268,790	44,568,901
정부/공공기관/중앙은행	2,269,877	-	-	-	-	-	-	-	2,269,877
기업	83,114,294	1,328,807	91,917	1,480,465	143,842	1,292,578	2,664,495	2,650,534	92,766,932
대기업	27,785,912	693,324	91,493	752,566	111,400	469,767	681,840	739,465	31,325,767
중소기업	52,007,188	586,343	424	727,899	32,411	822,811	1,982,655	1,313,111	57,472,842
특수금융	3,320,299	49,130	-	-	-	-	-	597,819	3,967,248
기타	895	10	-	-	31	-	-	139	1,075
카드채권	16,531	1,132	1	-	-	8,322	3	10	25,999
대출채권 소계	173,773,885	1,643,836	94,111	2,622,095	327,365	1,476,646	4,122,708	4,264,819	188,325,465
<단기매매금융자산>									
채무증권	7,069,987	-	-	-	-	-	9,468	-	7,079,455
금예치금	-	-	224,556	-	-	-	-	-	224,556
단기매매금융자산 소계	7,069,987	-	224,556	-	-	-	9,468	-	7,304,011
<매도가능금융자산>									
채무증권	19,235,556	179,092	-	37,005	4,021	416,632	29,669	131,323	20,033,298
<만기보유금융자산>									
채무증권	7,878,556	22,257	-	23,137	-	22,031	54,860	11,276	8,012,117
합 계	217,653,019	2,817,255	713,581	2,765,797	349,408	2,222,236	5,932,859	4,609,710	237,063,865

(주) 지역별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(8) 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)									
구분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업서비 사업	건설업	숙박 및 음식 점업	기타	개인고객	합계
<예치금>									
은행	1,495,565	-	-	-	-	-	1,152,773	-	2,648,338
정부/공공기관/중앙은행	11,464,018	-	-	-	-	-	878,050	-	12,342,068
예치금 소계	12,959,583	-	-	-	-	-	2,030,823	-	14,990,406
<대출채권>									
은행	5,166,009	-	-	67,609	-	-	1,384,885	-	6,618,503
개인	-	-	-	-	-	-	-	99,346,797	99,346,797
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	-	44,937,977	44,937,977
기타	-	-	-	-	-	-	-	54,408,820	54,408,820
정부/공공기관/중앙은행	4,051,668	-	-	-	-	-	1,000	-	4,052,668
기업	2,196,351	37,990,569	13,753,184	17,213,766	2,472,712	4,521,791	21,464,397	-	99,612,770
대기업	979,842	16,888,961	4,190,145	653,212	841,729	241,583	7,460,362	-	31,255,834
중소기업	647,458	21,076,184	9,537,765	15,762,705	1,235,385	4,240,137	12,388,525	-	64,888,159
특수금융	569,051	24,906	25,239	797,814	395,598	40,030	1,615,158	-	3,467,796
기타	-	518	35	35	-	41	352	-	981
카드채권	-	-	-	-	-	-	-	20,745	20,745
대출채권 소계	11,414,028	37,990,569	13,753,184	17,281,375	2,472,712	4,521,791	22,850,282	99,367,542	209,651,483
<단기매매금융자산>									
채무증권	4,991,014	402,271	530,298	241,718	70,611	19,902	1,841,354	-	8,097,168
금/은예치금	149,220	-	-	-	-	-	-	-	149,220
단기매매금융자산 소계	5,140,234	402,271	530,298	241,718	70,611	19,902	1,841,354	-	8,246,388
<매도가능금융자산>									
채무증권	16,894,445	682,557	60,612	198,201	187,407	-	4,002,981	-	22,026,203
<만기보유금융자산>									
채무증권	3,600,524	66,283	-	73,578	99,955	-	6,264,711	-	10,105,051
합계	50,008,814	39,141,680	14,344,094	17,794,872	2,830,685	4,541,693	36,990,151	99,367,542	265,019,531

<제183(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업서비 스업	건설업	숙박 및 음식 점업	기타	개인고객	합 계
<예치금>									
은행	2,839,368	-	-	-	-	-	869,262	-	3,708,630
정부/공공기관/중앙은행	8,928,599	-	-	-	-	-	751,745	-	9,680,344
예치금 소계	11,767,967	-	-	-	-	-	1,621,007	-	13,388,974
<대출채권>									
은행	4,570,392	2,246	-	187,727	-	-	861,406	-	5,621,771
개인	-	-	-	-	-	-	-	87,640,886	87,640,886
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	-	43,071,985	43,071,985
기타	-	-	-	-	-	-	-	44,568,901	44,568,901
정부/공공기관/중앙은행	2,269,877	-	-	-	-	-	-	-	2,269,877
기업	2,231,685	35,173,585	12,923,930	16,296,477	2,664,928	4,387,981	19,088,346	-	92,766,932
대기업	1,091,808	17,542,053	3,924,836	895,347	981,955	278,414	6,611,354	-	31,325,767
중소기업	533,255	17,620,508	8,992,678	14,344,971	1,298,174	4,068,366	10,614,890	-	57,472,842
특수금융	606,621	10,460	6,346	1,056,148	384,799	41,199	1,861,675	-	3,967,248
기타	1	564	70	11	-	2	427	-	1,075
카드채권	-	-	-	-	-	-	-	25,999	25,999
대출채권 소계	9,071,954	35,175,831	12,923,930	16,484,204	2,664,928	4,387,981	19,949,752	87,666,885	188,325,465
<단기매매금융자산>									
채무증권	3,811,135	421,339	410,638	644,759	70,690	19,871	1,701,023	-	7,079,455
금예치금	224,556	-	-	-	-	-	-	-	224,556
단기매매금융자산 소계	4,035,691	421,339	410,638	644,759	70,690	19,871	1,701,023	-	7,304,011
<매도가능금융자산>									
채무증권	14,477,248	829,423	102,049	624,394	201,711	-	3,798,473	-	20,033,298
<만기보유금융자산>									
채무증권	1,915,165	49,915	-	92,226	124,932	-	5,829,879	-	8,012,117
합 계	41,268,025	36,476,508	13,436,617	17,845,583	3,062,261	4,407,852	32,900,134	87,666,885	237,063,865

(주) 산업별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

3-2. 시장위험

시장위험은 금리, 주가, 환율 등과 같은 시장가격의 변동으로 인해 발생할 수 있는 손실 위험을 의미합니다. 연결실체는 단기매매차익 획득을 목적으로 보유하는 유가증권, 외환포지션, 파생금융상품 등을 트레이딩포지션으로 관리하고 여신, 예치금 및 단기매매차익 획득 목적을 제외한 채무증권 등으로 구성된 금리민감 자산과 수신, 차입금, 사채 등으로 구성된 금리민감 부채, 금리 위험을 회피하고자 위험회피수단으로 사용하는 금리민감 파생상품을 비트레이딩 포지션으로 관리하고 있습니다.

연결실체는 리스크정책위원회에서 시장위험 관리에 관한 정책수립과 한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 리스크총괄부는 전행의 운용부서 및 데스크에 대한 종합적인 시장위험관리를 수행하고 리스크공학부는 시장리스크시스템관리 및 Middle Office 기능을 수행하고 있습니다.

시장위험 관리의 기본은 시장위험으로 인한 최대손실가능액을 일정수준 이내로 유지하기 위한 한도관리입니다. 리스크정책위원회는 운용부서 및 데스크별 VaR한도, 손실한도, 민감도한도, 투자한도 및 포지션한도, 스트레스손실한도 등을 설정하여 운영하고 있으며, 리스크총괄부 및 리스크공학부는 운용부서와는 독립적으로 운영상황을모니터하며, 리스크정책위원회 및 리스크관리위원회에 정기적으로 보고하고 있습니다. 또한 공정가액평가협의회는 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 및 검토가 이루어지도록 하고 있습니다.

(1) 트레이딩 포지션의 시장위험 관리

트레이딩 포지션의 시장위험 측정대상인 외환, 주식, 채권, 파생상품 거래데이터는 프론트시스템에 거래를 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 시장위험을 산출합니다. VaR는 반대의 시장 상황으로부터 현재 포지션에 대한 잠재적인 손실의 통계적 평가를 기초로 하고 있습니다. 이는 99.9%의 확신의 수준에서 연결실체의 발생가능한 최대손실금액을 표현하고 있습니다. 그러므로 실제 손실이 VaR의 측정치보다 더 클 수 있는 통계적인 가능성(0.1%)이 존재합니다.

VaR 모델은 측정시점의 일별 포지션은 유지가 됨과 동시에 각 측정시점으로부터 과거 10일간의 시장 움직임이 향후에도 지속될 것이라는 가정에 따라 예상손실을 측정하고 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 리스크관리위원회에서 설정하며, 이 한도에 대한 실제 노출은 매일 검토합니다. VaR 모델의 품질은 VaR 결과에 대한 사후 검증에 의하여 계속적으로 모니터링하고 있고, 모든 사후검증 결과를 이사회에 보고합니다.

2) 트레이딩 포지션의 VaR

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기말
금리위험	37,341	43,746	33,849	35,976
주가위험	8,258	9,049	6,995	7,056
환율위험(주)	45,102	54,459	36,549	44,475
옵션변동성위험	355	550	262	262
상품위험	5	21	-	3
분산효과	(35,789)	(45,895)	(25,953)	(30,699)
Total VaR	55,272	61,930	51,702	57,073

<제183(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	전기말
금리위험	17,302	25,863	8,721	13,414
주가위험	4,333	7,362	2,493	3,442
환율위험(주)	43,872	54,355	34,928	49,372
옵션변동성위험	161	259	66	66
상품위험	-	-	-	-
분산효과	(18,668)	(32,344)	(5,246)	(13,268)
Total VaR	47,000	55,495	40,962	53,026

(주) 트레이딩 포지션 및 비트레이딩 포지션을 포함한 금액입니다.

(2) 비트레이딩 포지션의 시장위험 관리

비트레이딩 포지션에서 발생하는 가장 주요한 시장위험은 금리위험입니다. 그러므로 비트레이딩 포지션의 시장위험은 시장금리의 변동으로 인해 순자산 가치 및 순이자이익이 변동하는 위험으로 측정됩니다.

연결실체는 리스크정책위원회에서 금리위험관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등 의사결정기능을 수행하며, 동 원칙 및 한도내에서 국외점포를 비롯한 자회사 및 자금부, 신탁부, 종금시장부 등 계정별 관리부서는 1차적으로 금리위험을 인식하고 관리합니다. 리스크총괄부 및 리스크공학부는 리스크정책위원회의 금리위험관련 의사결정을 지원하고 금리위험 허용한도 초과여부를 모니터링하며 회사 전체의 금리위험을 평가하고 관리합니다.

연결실체는 ALM시스템(OFSA)을 통해 금리갭, 듀레이션갭, 시나리오별 NII(Net Interest Income)시뮬레이션 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 최대손실 예상액인 금리 VaR(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 감소 예상액인 금리 EaR(Earnings 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 금리 VaR 및 금리 EaR

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

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당)기	제183(전)기
금리 VaR	938,790	695,044
금리 EaR	185,254	313,619

(3) 외환위험

연결실체는 해외현지법인 및 구조화기업 등 연결대상의 현물, 선물 외환포지션을 모두 포함한 종합포지션에 기반하여 환위험을 관리하고 있습니다. 리스크정책위원회는 시장리스크 한도를 기반으로 부서별, 데스크별 외환포지션한도 등을 설정하여, 각 영업단위별로 트레이딩 및 비트레이딩 활동에서의 환위험을 관리 및 감독하고 있습니다. 연결실체의 금융공학센터에서 전행의 환포지션을 집중하여 관리하고 있습니다. 동 부서의 데스크 및 딜러들은 설정된 시장리스크 및 외환포지션 한도내에서 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.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
<자산>						
현금및예치금	1,689,209	1,063,720	128,339	1,840,422	842,198	5,563,888
단기매매금융자산	-	-	-	-	149,220	149,220
파생상품자산	76,151	8,009	2,596	3,989	129	90,874
대출채권	14,544,718	4,460,935	1,150,044	2,881,059	2,943,028	25,979,784
매도가능금융자산	1,067,423	65,075	16,979	5,441	594,535	1,749,453
만기보유금융자산	43	143,529	-	148,258	83,892	375,722
기타금융자산	2,226,985	268,276	126,115	654,230	183,754	3,459,360
자산총계	19,604,529	6,009,544	1,424,073	5,533,399	4,796,756	37,368,301
<부채>						
예수부채	8,354,417	5,294,863	452,006	3,535,629	2,560,067	20,196,982
단기매매금융부채	-	-	-	-	453,605	453,605
파생상품부채	58,210	636	260	2,260	77	61,443
차입부채	5,675,943	179,299	390,562	717,309	311,926	7,275,039
사채	3,131,783	291,603	153,664	216,660	144,381	3,938,091
기타금융부채	2,362,636	211,698	336,225	827,811	314,265	4,052,635
부채총계	19,582,989	5,978,099	1,332,717	5,299,669	3,784,321	35,977,795
순난내계정	21,540	31,445	91,356	233,730	1,012,435	1,390,506
난외 파생상품 노출액	737,265	103,134	(56,193)	101,979	(362,963)	523,222
외화 순 노출액	758,805	134,579	35,163	335,709	649,472	1,913,728

<제183(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합 계
<자 산>						
현금및예치금	1,554,830	796,296	96,725	1,687,069	677,811	4,812,731
단기매매금융자산	-	-	-	-	224,556	224,556
파생상품자산	126,925	100	5,205	1,418	158	133,806
대출채권	14,237,836	4,218,682	929,165	2,304,384	2,345,771	24,035,838
매도가능금융자산	879,538	41,160	4,143	-	536,891	1,461,732
만기보유금융자산	73	180,191	-	51,180	38,326	269,770
기타금융자산	1,796,229	213,903	33,864	279,412	116,841	2,440,249
자산 합계	18,595,431	5,450,332	1,069,102	4,323,463	3,940,354	33,378,682
<부 채>						
예수부채	7,314,969	4,548,496	344,351	3,004,043	2,322,394	17,534,253
단기매매금융부채	-	-	-	-	428,936	428,936
파생상품부채	68,522	72,628	366	916	77	142,509
차입부채	5,225,495	261,139	511,723	387,367	261,128	6,646,852
사채	3,069,650	585,209	-	-	389,648	4,044,507
기타금융부채	1,908,888	129,655	103,272	436,379	182,812	2,761,006
부채 합계	17,587,524	5,597,127	959,712	3,828,705	3,584,995	31,558,063
순난내계정	1,007,907	(146,795)	109,390	494,758	355,359	1,820,619
난외 파생상품 노출액	(418,456)	136,614	(41,958)	(117,920)	136,402	(305,318)
외화 순 노출액	589,451	(10,181)	67,432	376,838	491,761	1,515,301

3-3. 유동성위험

연결실체는 리스크정책위원회에서 유동성위험관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 동 원칙과 한도 내에서 국외점포를 비롯한 자회사, 자금부, 신탁부, 증금시장부 등 계정별 관리부서가 1차적으로 유동성위험을 인식하고 관리합니다. 리스크총괄부와 리스크공학부는 리스크정책위원회의 유동성위험 관련 의사결정을 지원하고 유동성위험 허용한도를 모니터링하며 은행전체 유동성위험을 평가·관리합니다.

연결실체는 다음의 기본 원칙에 따라 유동성위험을 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 실질 유동성갭 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.

(1) 금융상품의 잔존기간

당기말과 전기말 현재 금융상품자산과 금융상품부채의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제184(당)기>

(단위: 백만원)							
구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합 계
<자산>							
현금및예치금	15,731,618	742,946	298,047	120,519	29,538	-	16,922,668
단기매매금융자산	9,056,812	-	-	-	-	-	9,056,812
파생금융상품자산	1,608,964	200,356	63,397	79,454	138,195	42,056	2,132,422
대출채권	19,678,457	24,477,482	32,524,431	49,278,674	54,805,352	51,224,025	231,988,421
매도가능금융자산	23,587,340	-	-	-	-	873,259	24,460,599
만기보유금융자산	39,106	135,278	391,036	756,853	8,298,757	1,869,644	11,490,674
기타금융자산	6,304,826	-	-	-	3,480,967	-	9,785,793
자산 합계	76,007,123	25,556,062	33,276,911	50,235,500	66,752,809	54,008,984	305,837,389
<부채>							
당기손익인식지정금융부채	-	-	491	-	13,675	-	14,166
예수부채	105,483,803	21,593,511	25,805,879	50,371,099	13,210,241	3,366,244	219,830,777
단기매매금융부채	463,766	-	-	-	-	-	463,766
파생금융상품부채	1,465,665	22,756	16,357	28,301	59,384	30,157	1,622,620
차입부채	3,629,220	2,037,321	1,213,117	2,097,626	3,698,846	543,234	13,219,364
사채	344,047	1,564,023	1,602,688	5,528,306	9,857,636	2,964,351	21,861,051
기타금융부채	15,300,954	-	-	-	124,327	-	15,425,281
부채 합계	126,687,455	25,217,611	28,638,532	58,025,332	26,964,109	6,903,986	272,437,025

<제183(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합 계
<자산>							
현금및예치금	14,403,576	751,768	414,544	309,024	35,555	-	15,914,467
단기매매금융자산	8,316,341	-	-	-	-	-	8,316,341
파생금융상품자산	1,299,123	264,459	85,066	120,408	255,611	50,797	2,075,464
대출채권	19,077,637	23,946,375	30,703,857	46,783,276	45,082,527	46,401,285	211,994,957
매도가능금융자산	21,518,374	-	-	-	-	845,238	22,363,612
만기보유금융자산	126,238	545,926	267,173	975,791	6,163,264	1,079,096	9,157,488
기타금융자산	4,791,485	-	-	-	3,345,138	-	8,136,623
자산 합계	69,532,774	25,508,528	31,470,640	48,188,499	54,882,095	48,376,416	277,958,952
<부채>							
당기손익인식지정금융부채	-	-	-	-	6,478	-	6,478
예수부채	90,600,157	22,009,320	27,033,455	41,581,709	11,221,657	3,652,814	196,099,112
단기매매금융부채	428,936	-	-	-	-	-	428,936
파생금융상품부채	1,230,421	24,644	27,272	56,291	350,109	433,058	2,121,795
차입부채	4,322,011	1,842,747	1,717,968	1,497,262	3,102,363	548,389	13,030,740
사채	344,793	1,445,809	2,195,326	3,898,623	8,396,824	2,173,506	18,454,881
기타금융부채	13,523,535	-	-	-	120,006	-	13,643,541
부채 합계	110,449,853	25,322,520	30,974,021	47,033,885	23,197,437	6,807,767	243,785,483

(주1) 표시된 금액은 금융상품자산 및 금융상품부채의 원금 및 이자 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다.

할인되지 않은 현금흐름을 기초로 연결실체의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 즉시 처

(주2) 분가능한

단기매매 금융상품과 처분제한된 자산을 제외한 매도가능금융자산은 1개월이내 최단기로 분류하였습니다.

(2) 난외항목의 잔존기간

연결실체가 제공한 사채발행, 용자담보 등 금융보증에 해당하는 지급보증, 대출약정및 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	제184(당기)	제183(전기)
금융보증	3,656,213	3,069,507
대출약정 및 기타 신용관련 부채	76,224,534	73,608,486
합 계	79,880,747	76,677,993

3-4. 금융상품의 공정가치 측정

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간말 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 연결실체가 보유하고 있는 금융자산의 공시되는 시장가격은 매매중개기관의 공시가격(dealer price quotations)에 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 외환 선도계약의 공정가치는 보고기간말의 고시선도환율을 적용하여 산출합니다.

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 수준으로 분류하여 공시합니다.

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

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

1) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정하는 금융상품의 공정가치서열체계의 수준별 내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	채무증권	1,121,057	6,926,357	49,754	8,097,168
	지분증권	110,147	700,277	-	810,424
	금/은예치금	149,220	-	-	149,220
	소 계	1,380,424	7,626,634	49,754	9,056,812
파생상품자산	매매목적	-	1,554,306	7,689	1,561,995
	위험회피목적	-	27,625	27,898	55,523
	소 계	-	1,581,931	35,587	1,617,518
매도가능금융자산	채무증권	7,903,323	14,122,880	-	22,026,203
	지분증권	1,098,069	422,339	913,988	2,434,396
	소 계	9,001,392	14,545,219	913,988	24,460,599
금융상품자산총계		10,381,816	23,753,784	999,329	35,134,929
당기손익인식지정금융부채	예수부채	-	10,542	2,967	13,509
단기매매금융부채	매도유가증권	10,161	-	-	10,161
	금예수부채	453,605	-	-	453,605
	소 계	463,766	-	-	463,766
파생상품부채	매매목적	-	1,441,241	5,416	1,446,657
	위험회피목적	-	34,803	91,972	126,775
	소 계	-	1,476,044	97,388	1,573,432
금융상품부채총계		463,766	1,486,586	100,355	2,050,707

<제183(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	채무증권	428,351	6,651,104	-	7,079,455
	지분증권	61,281	951,049	-	1,012,330
	금예치금	224,556	-	-	224,556
	소 계	714,188	7,602,153	-	8,316,341
파생상품자산	매매목적	-	1,174,220	17,673	1,191,893
	위험회피목적	-	55,930	61,271	117,201
	소 계	-	1,230,150	78,944	1,309,094
매도가능금융자산	채무증권	6,789,894	13,243,404	-	20,033,298
	지분증권	1,083,754	166,579	1,079,981	2,330,314
	소 계	7,873,648	13,409,983	1,079,981	22,363,612
자산 합계		8,587,836	22,242,286	1,158,925	31,989,047
당기손익인식지정금융부채	예수부채	-	3,054	3,085	6,139
단기매매금융부채	금예수부채	428,936	-	-	428,936
파생상품부채	매매목적	-	1,199,547	5,668	1,205,215
	위험회피목적	-	22,460	28,763	51,223
	소 계	-	1,222,007	34,431	1,256,438
부채 합계		428,936	1,225,061	37,516	1,691,513

2) 당기와 전기 중 공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준 1과 수준 2 사이의 이동금액은 없습니다.

3) 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 내역
 당기와 전기 중 공정가치 수준 3에 해당되는 금융상품 변동내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	단기매매금융자산	매도가능금융자산	순파생상품	당기손익인식지정금융부채	합 계
기초금액	-	1,079,981	44,513	(3,085)	1,121,409
총손익					
당기손익인식금액(주1)	(246)	59,561	(89,761)	6	(30,440)
기타포괄손익인식금액	-	(85,337)	-	-	(85,337)
매입/발행	50,000	216,251	2,050	(179)	268,122
결제	-	(292,969)	(18,542)	291	(311,220)
수준3으로 이동(주2)	-	1,397	-	-	1,397
수준 3으로부터의 이동(주2)	-	(64,896)	(61)	-	(64,957)
기말금액	49,754	913,988	(61,801)	(2,967)	898,974

<제183(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	매도가능금융자산	순파생상품	당기손익인식지정금융부채	합 계
기초	1,094,844	(136,356)	-	958,488
총손익				
당기손익인식금액(주1)	(115,451)	166,918	3	51,470
기타포괄손익인식금액	112,403	-	-	112,403
매입/발행	168,797	368	(3,538)	165,627
결제	(204,177)	13,635	450	(190,092)
수준 3으로 이동(주2)	27,022	-	-	27,022
수준 3으로부터의 이동(주2)	(3,457)	(52)	-	(3,509)
기말	1,079,981	44,513	(3,085)	1,121,409

(주1) 당기와 전기 중 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간 말 현재 보유하고 있는 금융상품 관련 당기손익 인식액은 포괄손익계산서 상 다음과 같은 개별항목으로 표시되고 있습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제184(당)기		제183(전)기	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액
단기매매금융상품관련손익	(368)	(368)	11,712	11,712
당기손익인식지정금융상품관련손익	6	6	3	3
매도가능금융자산처분손익	123,215	-	24,625	-
금융상품자산손상차손	(63,654)	(61,007)	(140,076)	(140,003)
기타영업손익	(89,639)	(89,639)	155,206	155,206
합 계	(30,440)	(151,008)	51,470	26,918

(주2) 해당 금융상품에 대한 관측가능한 시장 자료의 이용가능여부가 변경됨에 따라 수준간 이동이 발생하였습니다. 연결실체는 수준 간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 보고기간말에 수준의 변동을 인식합니다.

4) 공정가치 평가기법 및 투입변수

① 당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법과 투입변수 및 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분		제184(당기)	제183(전기)	평가방법	투입변수
단기매매금융자산	채무증권	6,926,357	6,651,104	현금흐름할인모형	할인율
	지분증권	700,277	951,049	순자산가치평가	주식, 채권 등 기초자산 가격
	소 계	7,626,634	7,602,153		
파생상품자산	매매목적	1,554,306	1,174,220	옵션모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	위험회피목적	27,625	55,930	현금흐름할인모형	
	소 계	1,581,931	1,230,150		
매도가능금융자산	채무증권	14,122,880	13,243,404	현금흐름할인모형	할인율
	지분증권	422,339	166,579	순자산가치평가	주식, 채권 등 기초자산 가격
	소 계	14,545,219	13,409,983		
자산 합계		23,753,784	22,242,286		
당기손익인식지정 금융부채	예수부채	10,542	3,054	옵션모형	할인율, 변동성, 주가지수
파생상품부채	매매목적	1,441,241	1,199,547	옵션모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	위험회피목적	34,803	22,460	현금흐름할인모형	
	소 계	1,476,044	1,222,007		
부채 합계		1,486,586	1,225,061		

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)					
금융상품	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
파생상품자산	옵션모형(주)	주식 및 환율관련	2,346	기초자산의 변동성 상관계수	6.75%~34.62% 0.87%
	옵션모형(주)	이자율관련	33,241	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.44%~0.65% 0.02%~2.05% 49.53%~94.60%
	소 계		35,587		
단기매매금융자산	옵션모형(주)	이자율관련	49,754	기초자산의 변동성 상관계수	24.90% 75.25%
매도가능금융자산	할인된 현금흐름 등	지분증권	913,988	할인율 성장률	1.72%~20.65% 0.00%~2.50%
자산 합계			999,329		
당기손익인식지정 금융부채	옵션모형(주)	주식관련	2,967	기초자산의 변동성 상관계수	22.20%~28.48% 15.43%~52.70%
파생상품부채	옵션모형(주)	주식 및 환율관련	64	기초자산의 변동성 상관계수	10.20%~34.62% 0.87~52.70%
	옵션모형(주)	이자율관련	97,324	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.16%~0.65% 0.02%~2.04% 31.38%~94.60%
	소 계		97,388		
부채 합계			100,355		

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

<제183(전기)>

(단위: 백만원)					
금융상품	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
파생상품자산	옵션모형(주)	주식 및 환율관련	13,819	기초자산의 변동성 상관계수	4.79%~32.73% (0.06%)
	옵션모형(주)	이자율관련	65,125	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.16%~0.64% 0.00%~3.02% 12.16%~41.70%
	소 계		78,944		
매도가능금융자산	할인된 현금흐름 등	지분증권	1,079,981	할인을 성장률	2.29%~17.84% 0.00%~2.50%
자산 합계			1,158,925		
당기손익인식지정 금융부채	옵션모형(주)	주식관련	3,085	기초자산의 변동성 상관계수	22.08%~28.19% 34.00%
파생상품부채	옵션모형(주)	주식 및 환율관련	1,854	기초자산의 변동성 상관계수	6.48%~35.57% (0.06%)~0.23%
	옵션모형(주)	이자율관련	32,577	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.16%~0.64% 0.00%~3.02% 12.16%~41.70%
	소 계		34,431		
부채 합계			37,516		

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

5) 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

당기말과 전기말 현재 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 관측가능하지않은 투입변수를 합리적으로 대체가능한 다른 투입변수로 변경하는 경우 당기손익 또는 기타포괄손익 등으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류		당기손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
단기매대금융자산(주1)	이자율관련	11	(45)	-	-
파생상품자산(주1)	주식 및 환율관련	1,118	(719)	-	-
	이자율관련	1,293	(5,100)	-	-
매도가능금융자산(주2)	지분증권	-	-	24,001	(6,839)
자산 합계		2,422	(5,864)	24,001	(6,839)
당기손익인식지정 금융부채(주1)	주식관련	4	(4)	-	-
파생상품부채(주1)	주식 및 환율관련	11	(9)	-	-
	이자율관련	4,218	(14,421)	-	-
부채 합계		4,233	(14,434)	-	-

(주1) 주요 관측불가능한 투입변수의 기초자산의 변동성 또는 상관계수 등을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

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

<제183(전기)>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류		당기손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
파생상품자산(주1)	주식 및 환율관련	430	(329)	-	-
	이자율관련	7,129	(12,929)	-	-
매도가능금융자산(주2)	지분증권	-	-	157,385	(37,118)
자산 합계		7,559	(13,258)	157,385	(37,118)
당기손익인식지정 금융부채(주1)	주식관련	5	(5)	-	-
파생상품부채(주1)	주식 및 환율관련	97	(113)	-	-
	이자율관련	6,853	(6,275)	-	-
부채 합계		6,955	(6,393)	-	-

(주1) 주요 관측불가능한 투입변수의 기초자산의 변동성 또는 상관계수 등을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

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

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

1) 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출 방법
현금및예치금	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 작은 값을 공정가치로 산출하였습니다.
예수부채 및 차입부채	요구불예수부채, 어음관리계좌수탁금, 콜머니는 초단기성 부채로 장부금액을 공정가치로 평가하였으며, 나머지 예수부채와 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
사 채	활성시장 가격을 기초로 하고 있습니다. 활성시장 가격이 유효하지 않는 경우, 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)						
계 정 과 목		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
현금및예치금	현금	1,900,980	-	-	1,900,980	1,900,980
	예치금	15,003,242	-	(12,836)	14,990,406	14,990,406
	소 계	16,904,222	-	(12,836)	16,891,386	16,891,386
대출채권	가계대출	90,426,301	292,165	(247,741)	90,470,725	91,752,196
	기업대출	113,635,229	48,343	(1,204,355)	112,479,217	113,455,688
	공공및기타자금대출	2,129,768	2,176	(7,961)	2,123,983	2,132,915
	은행간자금대출	4,566,712	-	(9,899)	4,556,813	4,568,637
	카드채권	21,307	-	(562)	20,745	20,745
	소 계	210,779,317	342,684	(1,470,518)	209,651,483	211,930,181
만기보유금융자산	국공채	5,731,934	-	-	5,731,934	6,007,460
	금융채	524,855	-	-	524,855	534,186
	회사채	3,848,262	-	-	3,848,262	3,917,994
	소 계	10,105,051	-	-	10,105,051	10,459,640
기타금융자산		9,785,793	(41,561)	(41,750)	9,702,482	9,735,470
자산 합계		247,574,383	301,123	(1,525,104)	246,350,402	249,016,677
예수부채	요구불예수부채	82,731,920	-	-	82,731,920	82,731,920
	기한부예수부채	120,562,491	-	-	120,562,491	120,772,773
	양도성예금증서	4,351,326	-	-	4,351,326	4,368,540
	발행어음예수부채	3,018,551	-	-	3,018,551	3,018,428
	어음관리계좌수탁금	2,280,816	-	-	2,280,816	2,280,816
	기타	30,088	-	-	30,088	30,092
	소 계	212,975,192	-	-	212,975,192	213,202,569
차입부채	콜머니	268,114	-	-	268,114	268,114
	매출어음	24,245	-	-	24,245	24,198
	환매조건부채권매도	518,574	-	-	518,574	518,574
	차입부채	12,117,420	(1,684)	-	12,115,736	12,158,679
	외화수탁금	71,810	-	-	71,810	71,840
	소 계	13,000,163	(1,684)	-	12,998,479	13,041,405
사채	원화사채	16,125,059	(31,794)	-	16,093,265	16,384,034
	외화사채	3,938,091	(10,806)	-	3,927,285	3,970,791
	소 계	20,063,150	(42,600)	-	20,020,550	20,354,825
기타금융부채		15,460,006	(2,651)	-	15,457,355	15,435,380
부채 합계		261,498,511	(46,935)	-	261,451,576	262,034,179

<제183(전기)>

(단위: 백만원)						
계 정 과 목		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
현금및예치금	현금	2,471,103	-	-	2,471,103	2,471,103
	예치금	13,412,669	-	(23,695)	13,388,974	13,388,974
	소 계	15,883,772	-	(23,695)	15,860,077	15,860,077
대출채권	가계대출	80,221,735	235,085	(209,684)	80,247,136	81,035,996
	기업대출	102,638,114	31,773	(1,347,043)	101,322,844	102,401,952
	공공및기타자금대출	2,092,730	1,361	(11,073)	2,083,018	2,095,248
	은행간자금대출	4,657,991	-	(11,524)	4,646,467	4,667,059
	카드채권	26,347	-	(347)	26,000	26,000
	소 계	189,636,917	268,219	(1,579,671)	188,325,465	190,226,255
만기보유금융자산	국공채	5,149,408	-	-	5,149,408	5,392,674
	금융채	501,452	-	-	501,452	506,475
	회사채	2,361,257	-	-	2,361,257	2,417,634
	소 계	8,012,117	-	-	8,012,117	8,316,783
기타금융자산		8,136,623	(54,894)	(62,177)	8,019,552	8,074,498
자산 합계		221,669,429	213,325	(1,665,543)	220,217,211	222,477,613
예수부채	요구불예수부채	68,342,432	-	-	68,342,432	68,342,432
	기한부예수부채	114,192,938	-	-	114,192,938	114,517,158
	양도성예금증서	2,145,645	-	-	2,145,645	2,153,581
	발행어음예수부채	3,241,082	-	-	3,241,082	3,240,906
	어음관리계좌수탁금	1,682,610	-	-	1,682,610	1,682,610
	기타	35,165	-	-	35,165	35,173
	소 계	189,639,872	-	-	189,639,872	189,971,860
차입부채	콜머니	1,782,736	-	-	1,782,736	1,782,736
	매출어음	31,059	-	-	31,059	30,934
	환매조건부채권매도	376,709	-	-	376,709	376,709
	차입부채	10,536,642	(1,504)	-	10,535,138	10,578,970
	외화수탁금	77,179	-	-	77,179	77,179
	소 계	12,804,325	(1,504)	-	12,802,821	12,846,528
사채	원화사채	12,576,406	(26,825)	-	12,549,581	12,856,874
	외화사채	4,044,507	(12,680)	-	4,031,827	4,140,691
	소 계	16,620,913	(39,505)	-	16,581,408	16,997,565
기타금융부채		13,675,982	(2,296)	-	13,673,686	13,648,516
부채 합계		232,741,092	(43,305)	-	232,697,787	233,464,469

3) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가공시되는 금융자산부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금	1,900,980	-	-	1,900,980
	예치금	-	14,990,406	-	14,990,406
	소 계	1,900,980	14,990,406	-	16,891,386
대출채권	가계대출	-	-	91,752,196	91,752,196
	기업대출	-	-	113,455,688	113,455,688
	공공및기타자금대출	-	-	2,132,915	2,132,915
	은행간자금대출	-	1,577,960	2,990,677	4,568,637
	카드채권	-	-	20,745	20,745
	소 계	-	1,577,960	210,352,221	211,930,181
만기보유금융자산	국공채	2,131,592	3,875,868	-	6,007,460
	금융채	102,921	431,265	-	534,186
	회사채	-	3,917,994	-	3,917,994
	소 계	2,234,513	8,225,127	-	10,459,640
기타금융자산		-	7,669,815	2,065,655	9,735,470
자산 합계		4,135,493	32,463,308	212,417,876	249,016,677
예수부채	요구불예수부채	-	82,731,920	-	82,731,920
	기한부예수부채	-	-	120,772,773	120,772,773
	양도성예금증서	-	-	4,368,540	4,368,540
	발행어음예수부채	-	-	3,018,428	3,018,428
	어음관리계좌수탁금	-	2,280,816	-	2,280,816
	기타	-	-	30,092	30,092
	소 계	-	85,012,736	128,189,833	213,202,569
차입부채	콜머니	-	268,114	-	268,114
	매출어음	-	-	24,198	24,198
	환매조건부채권매도	-	-	518,574	518,574
	차입부채	-	-	12,158,679	12,158,679
	외화수탁금	-	-	71,840	71,840
	소 계	-	268,114	12,773,291	13,041,405
사채	원화사채	-	14,021,649	2,362,385	16,384,034
	외화사채	-	3,970,791	-	3,970,791
	소 계	-	17,992,440	2,362,385	20,354,825
기타금융부채		-	7,488,937	7,946,443	15,435,380
부채 합계		-	110,762,227	151,271,952	262,034,179

<제183(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금	2,471,103	-	-	2,471,103
	예치금	-	13,388,974	-	13,388,974
	소 계	2,471,103	13,388,974	-	15,860,077
대출채권	가계대출	-	-	81,035,996	81,035,996
	기업대출	-	-	102,401,952	102,401,952
	공공및기타자금대출	-	-	2,095,248	2,095,248
	은행간자금대출	-	2,959,108	1,707,951	4,667,059
	카드채권	-	-	26,000	26,000
	소 계	-	2,959,108	187,267,147	190,226,255
만기보유금융자산	국공채	2,329,136	3,063,538	-	5,392,674
	금융채	120,885	385,590	-	506,475
	회사채	-	2,417,634	-	2,417,634
	소 계	2,450,021	5,866,762	-	8,316,783
기타금융자산		-	5,841,425	2,233,073	8,074,498
자산 합계		4,921,124	28,056,269	189,500,220	222,477,613
예수부채	요구불예수부채	-	68,342,432	-	68,342,432
	기한부예수부채	-	-	114,517,158	114,517,158
	양도성예금증서	-	-	2,153,581	2,153,581
	발행어음예수부채	-	-	3,240,906	3,240,906
	어음관리계좌수탁금	-	1,682,610	-	1,682,610
	기타	-	-	35,173	35,173
	소 계	-	70,025,042	119,946,818	189,971,860
차입부채	콜머니	-	1,782,736	-	1,782,736
	매출어음	-	-	30,934	30,934
	환매조건부채권매도	-	-	376,709	376,709
	차입부채	-	-	10,578,970	10,578,970
	외화수탁금	-	-	77,179	77,179
	소 계	-	1,782,736	11,063,792	12,846,528
사채	원회사채	-	10,186,912	2,669,962	12,856,874
	외회사채	-	4,140,691	-	4,140,691
	소 계	-	14,327,603	2,669,962	16,997,565
기타금융부채		-	5,189,080	8,459,436	13,648,516
부채 합계		-	91,324,461	142,140,008	233,464,469

4) 당기말과 전기말 현재 공정가치 공시를 위하여 사용된 평가기법 및 투입변수는 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구 분	공정가치(주)	평가모형	투입변수
수준 2	만기보유금융자산	8,225,127	현금흐름 할인모형	할인율
수준 3	대출채권	210,352,221		할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	기타금융자산	2,065,655		할인율
자산 합계		220,643,003		
수준 2	사채	17,992,440	현금흐름 할인모형	할인율
수준 3	예수부채(주)	127,455,894		할인율
	차입부채(주)	7,611,260		할인율
	사채	2,362,385		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	7,946,443		할인율
부채 합계		163,368,422		

<제183(전기)>

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구 분	공정가치(주)	평가모형	투입변수
수준 2	만기보유금융자산	5,866,762	현금흐름 할인모형	할인율
수준 3	대출채권	187,267,147		할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	기타금융자산	2,233,073		할인율
자산 합계		195,366,982		
수준 2	사채	14,327,603	현금흐름 할인모형	할인율
수준 3	예수부채(주)	119,395,308		할인율
	차입부채(주)	5,995,820		할인율
	사채	2,669,962		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	8,459,436		할인율
부채 합계		150,848,129		

(주) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과관련 한 평가기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.

(3) 당기 및 전기 중 공정가치로 측정되는 금융상품의 최초 인식 시 발생한 거래일(day1) 손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)				
구분	기초	이연	상각	기말
당기손익인식지정금융부채	(64)	(8)	33	(39)
주식스왑	63	-	(25)	38

<제183(전기)>

(단위: 백만원)				
구분	기초	이연	상각	기말
당기손익인식지정금융부채	-	(94)	30	(64)
주식스왑	-	88	(25)	63

(4) 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.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)						
금융자산	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금 및 수취채권	위험회피 파생자산	합 계
예치금	-	-	-	14,990,406	-	14,990,406
단기매매금융자산	9,056,812	-	-	-	-	9,056,812
파생상품자산	1,561,995	-	-	-	55,523	1,617,518
대출채권	-	-	-	209,651,483	-	209,651,483
매도가능금융자산	-	24,460,599	-	-	-	24,460,599
만기보유금융자산	-	-	10,105,051	-	-	10,105,051
기타금융자산	-	-	-	9,702,482	-	9,702,482
합 계	10,618,807	24,460,599	10,105,051	234,344,371	55,523	279,584,351

(단위: 백만원)					
금융부채	당기손익인식금융부채		상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생부채	합 계
	단기매매 금융부채	당기손익인식지정 금융부채			
예수부채	-	-	212,975,192	-	212,975,192
단기매매금융부채	463,766	-	-	-	463,766
당기손익인식지정금융부 채	-	13,509	-	-	13,509
파생상품부채	1,446,657	-	-	126,775	1,573,432
차입부채	-	-	12,998,479	-	12,998,479
사채	-	-	20,020,550	-	20,020,550
기타금융부채	-	-	15,457,355	-	15,457,355
합 계	1,910,423	13,509	261,451,576	126,775	263,502,283

<제 183(전기)>

(단위: 백만원)						
금융자산	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금 및 수취채권	위험회피 파생자산	합 계
예치금	-	-	-	13,388,974	-	13,388,974
단기매매금융자산	8,316,341	-	-	-	-	8,316,341
파생상품자산	1,191,894	-	-	-	117,200	1,309,094
대출채권	-	-	-	188,325,465	-	188,325,465
매도가능금융자산	-	22,363,612	-	-	-	22,363,612
만기보유금융자산	-	-	8,012,117	-	-	8,012,117
기타금융자산	-	-	-	8,019,552	-	8,019,552
합 계	9,508,235	22,363,612	8,012,117	209,733,991	117,200	249,735,155

(단위: 백만원)					
금융부채	당기손익인식금융부채		상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생부채	합 계
	단기매매 금융부채	당기손익인식지정 금융부채			
예수부채	-	-	189,639,872	-	189,639,872
단기매매금융부채	428,936	-	-	-	428,936
당기손익인식지정금융부 채	-	6,139	-	-	6,139
파생상품부채	1,205,215	-	-	51,223	1,256,438
차입부채	-	-	12,802,821	-	12,802,821
사채	-	-	16,581,408	-	16,581,408
기타금융부채	-	-	13,673,686	-	13,673,686
합 계	1,634,151	6,139	232,697,787	51,223	234,389,300

(5) 금융수익과 금융원가
 당기 및 전기 금융수익과 금융원가의 상세내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익(비용)	수수료수익(비용)	손상차손	기타	합 계	기타포괄손익
단기매대금융자산	162,624	5,855	-	170,001	338,480	-
매도가능금융자산	485,026	-	(206,570)	569,508	847,964	(317,763)
만기보유금융자산	318,940	-	-	-	318,940	-
대여금 및 수취채권	6,682,902	170,823	(592,845)	98,054	6,358,934	-
단기매대금융부채	-	(6)	-	-	(6)	-
당기손익인식지정금융부채	-	-	-	(16)	(16)	-
상각후원가측정금융부채	(3,484,777)	(5)	-	141,029	(3,343,753)	(31,497)
순위험회피파생상품	-	-	-	(139,184)	(139,184)	(2,368)
합 계	4,164,715	176,667	(799,415)	839,392	4,381,359	(351,628)

<제183(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익(비용)	수수료수익(비용)	손상차손	기타	합 계	기타포괄손익
단기매대금융자산	205,994	4,408	-	(33,618)	176,784	-
매도가능금융자산	596,681	-	(220,286)	510,834	887,229	84,183
만기보유금융자산	333,114	-	-	-	333,114	-
대여금 및 수취채권	7,377,527	143,279	(463,724)	26,356	7,083,438	-
단기매대금융부채	-	(10)	-	-	(10)	-
당기손익인식지정금융부채	-	-	-	34	34	-
상각후원가측정금융부채	(4,146,183)	(8)	-	(153,772)	(4,299,963)	20,754
순위험회피파생상품	-	-	-	166,812	166,812	(5,133)
합 계	4,367,133	147,669	(684,010)	516,646	4,347,438	99,804

3-5. 자본위험관리

은행에 대한 자기자본 규제제도는 1980년대 금융규제완화에 따른 금융기관의 위험증가에 따라, 은행의 건전성을 확보하고, 예금자 보호와 국제 금융질서의 안정성을 확보하기 위하여 BIS 회원국가를 중심으로 1988년에 도입되었습니다. 최초의 Basel협약이 도입된 이후 규제 자기자본 요구량이 은행이 보유한 리스크를 보다 잘 반영할수 있는 방향으로 발전되어 왔습니다. 바젤위원회(BCBS)는 글로벌 금융위기 이후 은행 시스템의 복원력 강화를 위하여 바젤 III 기준을 마련하여 발표하였고, 우리나라는 은행업감독규정 개정을 통해 2013년 12월 1일부터 기존보다 강화된 자본규제인 바젤 III 를 시행하고 있습니다. 동 기준은 연결실체를 포함한 국내은행이 보통주자본비율, 기본자본비율, 총자기자본비율에 대해 시행일로부터 단계적으로 각각 일정비율이상을 유지할 것을 의무화하고 있으며, 연결실체는 국내은행의 감독 기구인 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: 보통주자본+ 기타기본자본)

- ① 보통주자본: 은행의 손실을 가장 먼저 보전할 수 있으며 은행 청산시 최후순위이고 청산 시를 제외하고는 상환되지 않는 자본으로 보통주, 자본잉여금, 이익잉여금(대손준비금 제외), 기타포괄손익누계액, 기타자본잉여금, 자본조정, 은행의 종속기업 비지배주주지분의 일부 금액 등을 포함합니다.
- ② 기타기본자본: 영구적 성격의 인정요건을 충족하는 자본증권 및 이와 관련된 자본잉여금, 종속기업이 발행한 기타기본자본의 외부투자자 보유금액 중 일부금액 등을 포함합니다.

2) Tier 2 capital (보완자본)

청산시 은행의 손실을 보전할 수 있는 인정요건을 충족하는 자본증권 및 이와 관련된 자본잉여금, 종속기업이 발행한 보완자본의 외부투자자 보유금액 중 일부금액 등을 포함합니다.

연결실체는 자기자본(상기의 기본자본과 보완자본의 합에서 공제항목을 차감한 금액)을 위험가중자산으로 나누어 자기자본비율을 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(최대노출액별로 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 있는 자본)의 수준이 적절한가를 은행 내부적으로 평가하는 것을 말합니다. 연결실체는 리스크유형별(신용, 시장, 운영, 금리, 유동성, 편중리스크)로 산출된 리스크의 합산 금액 및 각 유형별 금액을 관리합니다.

연결실체는 위험가중자산에 대한 자기자본비율을 연결재무제표 기준으로 산출, 관리하고 있으며, 당기말과 전기말의 자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제184(당기)	제183(전기)
총자기자본	Tier 1	보통주자본	17,324,193	16,999,542
		기타기본자본	805,603	1,102,256
		기본자본	18,129,796	18,101,798
	Tier 2	보완자본	3,240,443	2,845,616
	합 계		21,370,239	20,947,414
총 위험가중자산			144,843,681	135,714,810
총자기자본비율	Tier 1	보통주자본비율	11.96%	12.53%
		기본자본비율	12.52%	13.34%
	Tier 2	보완자본비율	2.24%	2.10%
	합 계		14.75%	15.43%

연결실체는 상기의 표와 같이 자본적정성 기준(총자기자본비율 8.0% 이상, 기본자본비율 6.0% 이상, 보통주자본비율 4.5% 이상)을 준수하고 있습니다.

3-6. 금융상품 양도거래

(1) 제거조건이 충족되지 않은 금융상품

1) 환매조건부채권매도

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

(단위: 백만원)			
구 분		제184(당기)	제183(전기)
양도자산	매도가능금융자산	140,380	130,333
	만기보유금융자산	497,786	375,396
	합 계	638,166	505,729
관련부채	환매조건부채권매도	518,574	376,709

2) 유가증권 대차거래

연결실체가 보유한 유가증권을 대여하는 경우 유가증권의 소유권이 이전되나, 대여 기간 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)			
구 분	제184(당기)	제183(전기)	대여처
국공채	29,788	345,020	한국증권금융
금융채	130,019	140,239	한국증권금융, 예탁결제원
합 계	159,807	485,259	

(2) 제거조건을 충족하나 지속적으로 관여하는 금융상품

당기말과 전기말 현재 제거조건을 충족하나 연결실체가 지속적으로 관여하는 금융상품은 없습니다.

3-7. 금융상품 상계

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

<제184(당)기>

(단위: 백만원)						
금융자산	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산(주1)	1,603,275	-	1,603,275	6,182,907	-	885,031
기타금융자산(주1)	5,464,663	-	5,464,663			
환매조건부매도담보 유가증권(주2)	638,166	-	638,166	518,574	-	119,592
환매조건부매수(대출채권)(주2)	5,279,170	-	5,279,170	5,279,170	-	-
대여유가증권(주2)	159,807	-	159,807	159,807	-	-
미회수내국환채권(주3)	27,204,105	24,896,522	2,307,583	-	-	2,307,583
증권미수금 등(주4)	2,117	523	1,594	-	-	1,594
합 계	40,351,303	24,897,045	15,454,258	12,140,458	-	3,313,800

(단위: 백만원)						
금융부채	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채(주1)	1,566,718	-	1,566,718	6,205,671	-	506,161
기타금융부채(주1)	5,145,114	-	5,145,114			
환매조건부매도(차입부채)(주2)	518,574	-	518,574	518,574	-	-
매도유가증권	10,161	-	10,161	10,161	-	-
미지급내국환채무(주3)	27,022,554	24,896,522	2,126,032	2,126,032	-	-
증권미지급금 등(주4)	575	523	52	47	-	5
합 계	34,263,696	24,897,045	9,366,651	8,860,485	-	506,166

<제 183(전기)>

(단위: 백만원)						
금융자산	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산(주1)	1,307,295	-	1,307,295	4,628,608	21,696	724,582
기타금융자산(주1)	4,067,591	-	4,067,591			
환매조건부매도담보 유가증권(주2)	505,729	-	505,729	376,709	-	129,020
환매조건부매수(대출채권)(주2)	2,372,983	-	2,372,983	2,372,983	-	-
대여유가증권(주2)	485,259	-	485,259	485,259	-	-
미회수내국환채권(주3)	24,467,356	22,400,331	2,067,025	-	-	2,067,025
증권미수금 등(주4)	4,649	316	4,333	4,333	-	-
합 계	33,210,862	22,400,647	10,810,215	7,867,892	21,696	2,920,627

(단위: 백만원)						
금융부채	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채(주1)	1,174,494	-	1,174,494	4,597,194	-	310,620
기타금융부채(주1)	3,733,320	-	3,733,320			
환매조건부매도(차입부채)(주2)	376,709	-	376,709	376,709	-	-
미지급내국환채무(주3)	23,830,425	22,400,331	1,430,094	1,430,094	-	-
증권미지급금 등(주4)	552	316	236	236	-	-
합 계	29,115,500	22,400,647	6,714,853	6,404,233	-	310,620

- 당행과 각 종속기업의 장외 파생상품 중 일부는 ISDA (International Swaps and Derivatives Association) 일괄상계약정에 따라 거래가 이루어지고 있습니다. 동 약정에 의하면, 거래상
- (주1) 대방의 부도와 같은 신용사건 발생시 해당 거래상대방과의 모든 파생상품 거래는 해지되며, 해지 시점에서 거래 당사자들이 각 거래별로 지급받거나 지급받아야 할 금액을 서로 상계하여 단일의 금액을 일방이 다른 거래상대방에게 지급하게 됩니다.
 - (주2) 환매조건부 매매거래 및 유가증권 대차거래 등도 ISDA일괄상계약정과 유사한 상계약정의 적용을 받고 있습니다.
 - (주3) 은행간의 내국환거래에 따른 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.
 - (주4) 장내에서 거래되는 상장주식의 결제에 따른 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다. 당기 말 금액의 경우 중앙청산소 제도에 의한 장외파생상품의 장내 결제에 따른 관련 채권과 채무의 상계금액이 포함되어 있습니다.

4. 유의적인 회계추정 및 판단

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

(1) 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.

(2) 금융상품의 공정가치

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

(3) 대손충당금, 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.

(4) 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 반기별로 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.

(5) 매도가능지분증권의 손상

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

5. 사업별 부문정보

(1) 사업별 부문에 대한 일반정보

연결실체는 전략적 영업단위인 4개의 보고부문을 가지고 있습니다. 이러한 부문들은 서로 다른 서비스를 제공하고 있으며, 분리하여 관리하고 있습니다.

당기 중 내부조직의 구조를 변경하여 보고부문 구성이 아래와 같이 변경되었습니다. 보고부문 구성의 변경으로 인하여 전기의 부문정보를 과거 부문기준과 새로운 부문기준에 따라 각각 작성하였습니다.

① 변경 전

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	기타업무와 종금부문 및 각종 지원업무

② 변경 후

사업별 부문	일반 정보
리테일부문	개인, 기관, WM고객에 대한 여신, 수신, 이에 수반되는 업무
기업부문	대기업, 중소기업, IB에 대한 여신, 수신, 이에 수반되는 업무
국제부문	해외영업과 이에 수반되는 업무
기타	자금관리, 유가증권투자, 기타업무와 종금부문 및 각종 지원업무

(2) 당기와 전기 중 사업별 부문의 경영성과는 다음과 같습니다.

<제184(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
순이자손익	2,542,203	1,000,832	322,020	302,670	(3,010)	4,164,715
순수수료손익	538,758	277,769	63,738	(23,829)	(2,573)	853,863
기타손익	(2,545,247)	(664,686)	(230,236)	112,509	42,808	(3,284,852)
영업이익	535,714	613,915	155,522	391,350	37,225	1,733,726
영업외손익	46,337	3,047	(366)	(14,408)	93,335	127,945
관계기업이익에대한지분	-	-	-	-	13,399	13,399
법인세비용차감전순이익	582,051	616,962	155,156	376,942	143,959	1,875,070
법인세비용	(126,582)	(134,174)	(41,268)	(76,274)	(6,784)	(385,082)
당기순이익	455,469	482,788	113,888	300,668	137,175	1,489,988
지배기업소유지분	455,469	482,788	113,888	300,668	136,841	1,489,654
비지배지분	-	-	-	-	334	334

<제183(전)기>

① 변경 전

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업 및 투자 부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
순이자손익	2,638,807	1,046,142	303,760	372,933	5,491	4,367,133
순수수료손익	559,986	258,371	54,670	(58,205)	(11,879)	802,943
기타영업손익	(2,648,919)	(616,204)	(223,148)	130,012	(14,421)	(3,372,680)
영업이익	549,874	688,309	135,282	444,740	(20,809)	1,797,396
영업외손익	3,424	8,764	(1,529)	56,726	(40,793)	26,592
관계기업이익에대한지분	-	-	-	-	11,808	11,808
법인세차감전순이익	553,298	697,073	133,753	501,466	(49,794)	1,835,796
법인세비용	(112,752)	(289,035)	(33,081)	41,538	13,187	(380,143)
당기순이익	440,546	408,038	100,672	543,004	(36,607)	1,455,653
지배기업 소유지분	440,546	408,038	100,672	543,004	(37,036)	1,455,224
비지배지분	-	-	-	-	429	429

② 변경 후

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
순이자손익	2,638,807	980,256	303,760	438,819	5,491	4,367,133
순수수료손익	559,986	256,406	54,670	(56,240)	(11,879)	802,943
기타영업손익	(2,648,919)	(748,667)	(223,148)	262,475	(14,421)	(3,372,680)
영업이익	549,874	487,995	135,282	645,054	(20,809)	1,797,396
영업외손익	3,424	5,411	(1,529)	60,079	(40,793)	26,592
관계기업이익에대한지분	-	-	-	-	11,808	11,808
법인세차감전계속영업이익	553,298	493,406	133,753	705,133	(49,794)	1,835,796
법인세수익(비용)	(112,752)	(100,548)	(33,081)	(146,949)	13,187	(380,143)
당기순이익	440,546	392,858	100,672	558,184	(36,607)	1,455,653
지배기업 소유지분	440,546	392,858	100,672	558,184	(37,036)	1,455,224
비지배지분	-	-	-	-	429	429

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
외부고객으로부터의 이자손익	2,637,393	846,078	336,957	344,287	-	4,164,715
부문간 이자손익	(95,190)	154,754	(14,937)	(41,617)	(3,010)	-
합계	2,542,203	1,000,832	322,020	302,670	(3,010)	4,164,715

<제183(전기)>

① 변경 전

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업및투자 부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
외부고객으로부터의 이자손익	2,651,714	1,391,253	308,087	16,079	-	4,367,133
부문간 이자손익	(12,907)	(345,111)	(4,327)	356,854	5,491	-
합계	2,638,807	1,046,142	303,760	372,933	5,491	4,367,133

② 변경 후

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
외부고객으로부터의 이자손익	2,651,714	952,079	308,087	455,253	-	4,367,133
부문간 이자손익	(12,907)	28,177	(4,327)	(16,434)	5,491	-
합계	2,638,807	980,256	303,760	438,819	5,491	4,367,133

(4) 지역별 부문의 재무정보

1) 당기와 전기 중 외부고객으로부터의 수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	영업수익		영업비용		영업이익	
	제184(당기)	제183(전기)	제184(당기)	제183(전기)	제184(당기)	제183(전기)
국내	13,885,507	13,256,909	12,393,602	11,603,833	1,491,905	1,653,076
해외	771,346	730,741	529,524	586,421	241,822	144,320
합 계	14,656,853	13,987,650	12,923,126	12,190,254	1,733,727	1,797,396

2) 당기말과 전기말 현재 비유동자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
국내	2,944,529	2,900,648
해외	122,847	54,352
합 계	3,067,376	2,955,000

(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	제184(당)기	제183(전)기	
현금	1,900,980	2,471,103	
원화예치금	지준예치금	7,794,542	5,668,726
	기타금융기관예치금	2,072,672	3,303,910
	소 계	9,867,214	8,972,636
외화예치금	외화타점예치금	3,211,601	2,532,297
	외화정기예치금	1,858,016	1,899,087
	외화기타예치금	66,411	8,649
	소 계	5,136,028	4,440,033
대손충당금	(12,836)	(23,695)	
합 계	16,891,386	15,860,077	

(2) 사용제한 예치금

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

(단위: 백만원)				
구 분	제184(당)기	제183(전)기	근거 법령 등	
원화예치금	지준예치금	7,794,542	5,668,726	한국은행법 제56조
	기타금융기관예치금	2,050,263	3,040,514	한국은행법 제28조 및 제70조 등
	소 계	9,844,805	8,709,240	
외화예치금	외화타점예치금	1,590,183	476,512	한국은행법 등
	외화정기예치금	19,924	18,686	뉴욕주 은행법 등
	외화기타예치금	687	1,230	파생상품 관련
	소 계	1,610,794	496,428	
합 계	11,455,599	9,205,668		

7. 단기매매금융자산

당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제184(당)기	제183(전기)
채무증권	국공채	1,098,637	336,669
	금융채	1,791,606	1,429,183
	회사채	1,284,843	1,212,945
	매입어음	2,329,928	2,893,390
	CMA자산	1,572,270	1,197,304
	기타	19,884	9,964
	소 계	8,097,168	7,079,455
지분증권	주식	87,176	53,880
	수익증권	723,248	958,450
	소 계	810,424	1,012,330
금/ 은예치금		149,220	224,556
합 계		9,056,812	8,316,341

8. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제184(당)기	제183(전)기
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	48,399,755	30,713,560
		통화스왑	19,384,776	14,267,372
		통화옵션	2,420,036	737,258
		소 계	70,204,567	45,718,190
	장내파생상품	통화선물	67,976	87,936
합 계			70,272,543	45,806,126
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	38,324,278	46,015,652
		이자율옵션	1,216,000	1,846,000
		소 계	39,540,278	47,861,652
	장내파생상품	이자율선물	600,539	-
		이자율스왑(주)	14,573,000	3,664,800
		소 계	15,173,539	3,664,800
합 계			54,713,817	51,526,452
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	13,871	6,338
		주식옵션	397,786	719,064
		소 계	411,657	725,402
	장내파생상품	주식선물	18,394	6,466
	합 계			430,051
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	258,621	167,448
위험회피 파생상품	공정가치위험회피	이자율스왑	6,874,755	8,046,680
	순투자위험회피	통화선도	234,400	219,840
	합 계		7,109,155	8,266,520
총 계			132,784,187	106,498,414

(주) 중앙청산소에서 결제되는 파생상품의 미결제약정 금액입니다.

(2) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분			제184(당)기		제183(전)기	
			자산	부채	자산	부채
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	731,358	505,205	440,343	479,945
		통화스왑	395,764	534,128	248,298	270,522
		통화옵션	17,713	10,652	3,819	5,048
	합 계		1,144,835	1,049,985	692,460	755,515
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	403,321	372,945	481,385	422,738
		이자율옵션	9,951	11,931	9,395	16,615
	합 계		413,272	384,876	490,780	439,353
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	4	109	-	35
		주식옵션	3,882	2,540	6,787	8,212
	합 계		3,886	2,649	6,787	8,247
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	2	9,147	1,866	2,100
위험회피 파생상품	공정가치위험회피	이자율스왑	52,722	123,561	116,854	47,616
	순투자위험회피	통화선도	2,801	3,214	347	3,607
	합 계		55,523	126,775	117,201	51,223
총 계			1,617,518	1,573,432	1,309,094	1,256,438

(3) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분			제184(당)기		제183(전)기	
			평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	662,649	490,396	404,872	441,668
		통화스왑	355,696	487,159	213,101	280,395
		통화옵션	16,928	4,775	3,821	3,259
	합 계		1,035,273	982,330	621,794	725,322
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	139,032	147,160	314,967	348,946
		이자율옵션	3,814	3,776	5,368	6,788
	합 계		142,846	150,936	320,335	355,734
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	8	81	-	25
		주식옵션	1,289	904	4,129	5,308
	합 계		1,297	985	4,129	5,333
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	2	9,147	1,866	2,100
위험회피 파생상품	공정가치 위험회피	이자율스왑	18,515	139,175	210,564	59,630
	순투자 위험회피	통화선도	1,954	-	1,873	-
	합 계		20,469	139,175	212,437	59,630
총 계			1,199,887	1,282,573	1,160,561	1,148,119

(4) 위험회피목적 관련 손익

당기와 전기 중 공정가치 위험회피목적 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
위험회피대상	139,737	(158,222)
위험회피수단	(139,184)	166,812
합 계	553	8,590

(5) 해외사업장 순투자의 위험회피

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

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
외화차입부채	(17,492)	(2,066)
외화사채	(14,005)	22,820
통화선도	(2,368)	(5,133)
합 계	(33,865)	15,621

9. 대출채권

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

(단위: 백만원)		
과 목	제184(당기)	제183(전기)
가계대출	90,426,301	80,221,735
기업대출	113,635,229	102,638,114
공공 및 기타자금대출	2,129,768	2,092,730
은행간 자금 대출	4,566,712	4,657,991
카드채권	21,307	26,347
대출채권 총계	210,779,317	189,636,917
이연대출부대비용	342,684	268,219
총당금 차감전 대출채권 총계	211,122,001	189,905,136
대손충당금	(1,470,518)	(1,579,671)
총당금 차감후 대출채권 총계	209,651,483	188,325,465

(2) 대손충당금 변동내역

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)						
과 목	예치금	대출채권			기타자산	합 계
		가계대출	기업대출	기타		
기 초	23,695	227,721	1,329,006	22,944	62,177	1,665,543
전입(환입)액	(10,859)	116,814	492,217	(2,629)	(2,698)	592,845
상각액	-	(116,497)	(562,628)	(67)	(290)	(679,482)
할인차금 상각	-	-	(26,168)	-	-	(26,168)
대출채권 매각	-	(4,447)	(55,143)	(1,911)	-	(61,501)
상각채권 회수	-	24,150	72,360	85	407	97,002
기타(주)	-	-	(45,289)	-	(17,846)	(63,135)
기 말	12,836	247,741	1,204,355	18,422	41,750	1,525,104

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

<제183(전기)>

(단위: 백만원)						
과 목	예치금	대출채권			기타자산	합 계
		가계대출	기업대출	기타		
기 초	11,644	200,452	1,392,262	15,315	58,426	1,678,099
전입(환입)액	12,051	157,354	287,090	(2,924)	10,153	463,724
상각액	-	(141,364)	(381,759)	(206)	(6,476)	(529,805)
할인차금 상각	-	-	(34,702)	-	-	(34,702)
대출채권 매각	-	(5,181)	(28,179)	(4)	-	(33,364)
상각채권 회수	-	16,460	158,694	10,763	344	186,261
기타(주)	-	-	(64,400)	-	(270)	(64,670)
기 말	23,695	227,721	1,329,006	22,944	62,177	1,665,543

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

(3) 이연대출부대비용

당기와 전기 중 이연대출부대비용 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당)기	제183(전기)
기초	268,219	253,290
증가	234,469	201,114
감소	(160,004)	(186,185)
기말	342,684	268,219

10. 매도가능금융자산과 만기보유금융자산

(1) 매도가능금융자산과 만기보유금융자산 현황

당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 및 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제184(당기)	제183(전기)
매도가능금융자산			
채무증권	국공채	2,884,987	2,843,952
	금융채	12,973,647	9,907,702
	회사채	6,145,312	7,251,975
	기타	22,257	29,669
	소 계	22,026,203	20,033,298
지분증권(주)	주식	1,305,500	1,459,978
	출자금	311,897	396,677
	수익증권	763,042	385,344
	기타	53,957	88,315
	소 계	2,434,396	2,330,314
매도가능금융자산 합계		24,460,599	22,363,612
만기보유금융자산			
채무증권	국공채	5,731,934	5,149,408
	금융채	524,855	501,452
	회사채	3,848,262	2,361,257
만기보유금융자산 합계		10,105,051	8,012,117

(주) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측정
한 지분증권의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 26,896백만원, 28,281백만원입니다.

(2) 매도가능금융자산 처분손익

당기와 전기 중 매도가능금융자산 처분으로 인한 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
매도가능금융자산처분이익	471,149	447,496
매도가능금융자산처분손실	48,870	19,504
합 계	422,279	427,992

11. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토 지	1,130,246	-	1,130,246
건 물	802,623	(165,952)	636,671
기타의유형자산	1,347,562	(1,127,932)	219,630
합 계	3,280,431	(1,293,884)	1,986,547

<제183(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	1,155,856	-	1,155,856
건물	789,246	(137,775)	651,471
기타의유형자산	1,358,267	(1,129,475)	228,792
합 계	3,303,369	(1,267,250)	2,036,119

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기초	1,155,856	651,471	228,792	2,036,119
취득(주1,2)	1	19,975	89,318	109,294
처분(주1,3)	(933)	(874)	(4,581)	(6,388)
감가상각비	-	(31,580)	(97,038)	(128,618)
투자부동산으로 대체	(28,563)	(2,354)	-	(30,917)
환율변동	92	(3,052)	2,026	(934)
사업결합	3,793	3,085	1,113	7,991
기말	1,130,246	636,671	219,630	1,986,547

(주1) 건설중인자산에서 본계정으로 대체된 금액 3,255백만원이 포함되어 있습니다.

(주2) 신규 취득자산의 복구충당부채 전입액 3,456백만원이 포함되어 있습니다.

(주3) 제각금액 643백만원이 포함되어 있습니다.

<제183(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기 초	1,262,137	695,527	243,369	2,201,033
취득(주1,2)	57	26,605	109,568	136,230
처분(주1,3)	(48)	(2,553)	(21,493)	(24,094)
감가상각비	-	(30,605)	(102,000)	(132,605)
투자부동산으로 대체	(109,199)	(38,615)	-	(147,814)
매각예정비유동자산으로부터 대체	2,890	306	-	3,196
환율변동	19	806	(652)	173
기 말	1,155,856	651,471	228,792	2,036,119

(주1) 건설중인자산에서 본계정으로 대체된 금액 4,054백만원이 포함되어 있습니다.

(주2) 신규 취득자산의 복구충당부채 전입액 3,897백만원이 포함되어 있습니다.

(주3) 제각금액 1,520백만원이 발생하였습니다.

(3) 보험가입 내역

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

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보액	부보처
금융기관종합보험	현금	20,000	삼성화재 외 9개사
재산종합보험	업무용동산, 부동산 등	1,031,824	삼성화재 외 6개사
도난보험	현금 및 유가증권	55,000	삼성화재 외 9개사
임원배상책임보험	-	50,000	메리츠화재 외 7개사
가스사고배상책임보험	-	500	메리츠화재
개인정보보호배상책임보험	-	10,000	현대해상 외 2개사
합 계		1,167,324	

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

12. 무형자산

(1) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제184(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	영업권	소프트웨어	개발비	회원권	기타의무형자산	합 계
기 초	-	42,448	13,372	47,914	76,533	180,267
취득(주1)	-	47,432	24,807	374	82,793	155,406
처분(주2)	-	-	-	(827)	(101)	(928)
상각(주3)	-	(24,090)	(10,089)	-	(42,139)	(76,318)
환율변동	-	53	-	51	10	114
사업결합	55,038	127	1,517	-	-	56,682
기 말	55,038	65,970	29,607	47,512	117,096	315,223

(주1) 기타의무형자산 취득액 중 59,810백만원은 미지급금으로 처리되었습니다.

(주2) 제각금액 101백만원이 포함되어 있습니다.

(주3) 기타의무형자산 상각비 중 39,544백만원은 기타영업비용에 포함되어 있습니다.

<제183(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	소프트웨어	개발비	회원권	기타의무형자산	합 계
기 초	45,714	22,922	47,363	109,846	225,845
취득	12,185	1,430	3,936	9,977	27,528
처분	-	-	(2,861)	-	(2,861)
손상(주)	-	-	(547)	-	(547)
상각	(16,073)	(10,980)	-	(43,292)	(70,345)
환율변동	622	-	23	2	647
기 말	42,448	13,372	47,914	76,533	180,267

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

(2) 영업권

1) 구성내역

당기말 현재 각 현금창출단위에 배부된 영업권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
현금창출단위	제184(당기)
PT Bank Metro Express	33,317
PT Centratama Nasional Bank	21,721
합 계	55,038

2) 손상검사

현금창출단위에 대하여 회수가능가액은 사용가치를 기준으로 평가하였습니다. 사용가치에 의한 회수가능가액 평가시에는 금융기관의 특성을 고려하여, 전통적 접근법 중 현금흐름할인법(DCF)을 적용하였습니다.

① 평가기준일 및 예측기간

회수가능가액 평가를 위한 평가기준일은 2015년 12월 31일이며, 사용가치 평가시 예측기간은 인수 이후 시너지효과를 고려하여 10년(2016년~2025년)으로 하였고, 예측기간 이후의 가치는 영구가치를 산출하여 반영하였습니다.

② 할인율 및 영구성장률

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

영구성장률은 물가상승률을 기준으로 추정하였습니다. 현금창출단위에 사용한 할인율 및 영구성장률은 다음과 같습니다.

할인율	영구성장률
14.98%	2.88%

③ 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름 추정시 사용된 주요 가정은 소비자물가지수(CPI) 상승률, 시장 규모의 성장률 및 연결실체의 점유율에 대한 사항입니다.

3) 당기말 영업권을 보유한 현금창출단위의 총회수가능가액과 총장부금액은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	PT Bank Metro Express	PT Centratama Nasional Bank(주)	합 계
회수가능액	171,329	12,081	183,410
장부금액	92,417	12,081	104,498
여유액	78,912	-	78,912

(주) 2015년 12월 18일에 인수한 PT Centratama Nasional Bank의 경우 가치평가자료 미입수 등으로 인하여 사업결합에 대한 최초 회계처리가 사업결합이 발생한 보고기간 말까지 완료되지 못하여 잠정금액으로 계상하였습니다.

13. 관계기업에 대한 투자자산

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

(단위: %)				
피투자회사	소재지	재무제표 기준월	지분율(%)	
			제184(당기)	제183(전기)
아주캐피탈(주1,2,5)	대한민국	9월말	12.85	12.85
비엔피파리바카디프생명보험(주1,3)	대한민국	9월말	14.99	14.99
연합자산관리	대한민국	12월말	17.50	17.50
포항테크노파크2PFV(주2)	대한민국	12월말	14.90	14.90
대원토스(주1,4)	대한민국	9월말	36.33	36.33
인희 (주1,4)	대한민국	9월말	15.36	15.36
대기전설 (주1,4)	대한민국	9월말	27.45	27.45
극동건설(주1,2,4)	대한민국	9월말	14.30	14.30
연웅시스템(주1,4)	대한민국	9월말	21.77	-
두두로지텍(주1,4)	대한민국	9월말	27.96	-
네오플렉스 기술가치평가 투자조합(주1)	대한민국	9월말	33.33	-
이큐피글로벌에너지인프라사모투자전문회사 (주1)	대한민국	9월말	22.64	-
재영솔루텍(주1,5,6)	대한민국	9월말	11.90	-
파트너스 제4호 Growth 투자조합	대한민국	10월말	25.00	-
피에스에이 제1호 핀테크 사모투자합자회사	대한민국	12월말	20.00	-

12월말 결산 재무제표를 입수할 수 없어 2015년 9월 30일 기준으로 작성한 재무제표를 사용하여 지분법을 적용하
(주1) 였으며 관계기업의 보고기간 종료일과 투자회사의 보고기간 종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건은 적절
히 반영하였습니다.

아주캐피탈과 포항테크노파크2PFV와 극동건설의 지분율은 15% 이하이나, 연결실체가 피투자회사의 재무정책과
(주2) 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 임원의 선임에 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 지분법을 적용
하였습니다.

비엔피파리바카디프생명보험의 지분율은 15% 이하이나, 연결실체와 중요한 영업상의 거래를 통하여 유의적인 영
(주3) 향력을 행사할 수 있으므로 지분법을 적용하였습니다.

회생절차 과정에서 출자전환을 통해 주식을 취득하였으며, 회생절차 중에는 의결권을 행사할 수 없으므로 매도가
(주4) 능금융자산으로 분류하고 공정가치로 평가하였습니다. 전기 이전 및 당기 중 회생절차가 종료됨에 따라 정상적인
의결권 행사가 가능하여, 매도가능금융자산에서 관계기업에 대한 투자자산으로 재분류하였습니다.

당기말 현재 보유한 시장성있는 관계기업 투자주식의 시장가치는 각각 47,550백만원 및 10,409백만원이며, 이는
(주5) 한국거래소의 2015년 12월 30일자 종가 6,430원 및 2,745원, 총보유주식수 7,395,000주 및 3,792,000주를 기
준으로 산출하였습니다.

재영솔루텍의 지분율은 15% 이하이나, 주식매각협의회 주관기관으로서 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로
(주6) 관계기업에 대한 투자자산으로 계상하고 지분법을 적용하였습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 관계기업에 대한 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)								
피투자회사	취득원가	기초	취득(처분)	지분법손익	(부의)지분법	배당	감액	당기말
아주캐피탈	36,971	30,426	-	6,277	(410)	(1,849)	-	34,444
비엔피파리바카디프 생명보험	35,279	56,897	-	(3,297)	3,756	-	-	57,356
연합자산관리	85,050	114,238	-	11,632	(48)	-	-	125,822
포항테크노파크	4,470	1,977	-	(1)	-	-	-	1,976
대원토스	-	-	-	-	-	-	-	-
인희	-	532	-	(278)	-	-	-	254
대기전설	-	44	-	105	-	-	-	149
극동건설	9,092	7,158	-	(1,556)	3,422	-	(9,024)	-
연웅시스템	-	-	-	106	-	-	-	106
두두로지텍	-	-	-	384	-	-	-	384
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	2,000	-	2,000	(7)	-	-	-	1,993
이큐피글로벌에너지 인프라사모투자전문회사	174	-	174	(174)	-	-	-	-
재영솔루텍	6,238	-	6,238	-	-	-	-	6,238
파트너스 제4호 Growth 투자조합	1,800	-	1,800	-	-	-	-	1,800
피에스에이 제1호 핀테크 사모투자조합회사	2,000	-	2,000	-	-	-	-	2,000
BANK METRO EXPRESS	25,300	-	(208)	208	-	-	-	-
합 계	208,374	211,272	12,004	13,399	6,720	(1,849)	(9,024)	232,522

<제183(전기)>

(단위: 백만원)							
피투자회사	취득원가	기초	취득(처분)	지분법손익	(부의)지분법 자본변동	배당	전기말
아주캐피탈	36,971	28,228	-	3,438	(131)	(1,109)	30,426
비엔피파리바카디프생명 보험	35,279	51,634	-	953	4,394	(84)	56,897
연합자산관리	85,050	139,269	-	10,066	(56)	(35,041)	114,238
포항테크노파크2PFV	4,470	2,847	-	(870)	-	-	1,977
대원토스	-	-	-	-	-	-	-
인희	-	362	-	170	-	-	532
대기전설	-	-	-	41	3	-	44
극동건설	9,092	-	9,092	(1,990)	56	-	7,158
합 계	170,862	222,340	9,092	11,808	4,266	(36,234)	211,272

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)						
피투자회사	관계기업의 요약재무정보					
	자산	부채	영업수익	당기순이익	기타포괄손익	총포괄손익
아주캐피탈	6,906,603	6,155,236	844,216	48,870	(3,191)	45,679
비엔피파리바카디프생명보험	4,128,588	3,745,119	481,472	(21,533)	25,039	3,506
연합자산관리	4,068,354	3,331,647	452,759	66,455	(276)	66,179
포항테크노파크	14,664	1,401	-	(4)	-	(4)
대원토스	1,952	3,420	3,994	(263)	-	(263)
인희	11,237	9,582	3,921	(1,803)	-	(1,803)
대기전설	1,051	508	65	385	-	385
극동건설	278,497	233,376	269,079	(10,881)	(3,072)	(13,953)
연웅시스템	1,040	554	59	12	-	12
두두로지텍	1,418	44	65	(42)	-	(42)
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	6,000	22	-	(22)	-	(22)
이큐피글로벌에너지인프라사모투자전문회사	2	467	-	(767)	-	(767)
재영솔루텍	161,439	126,297	-	-	-	-
파트너스 제4호 Growth 투자조합	7,200	-	-	-	-	-
피에스에이 제1호 핀테크 사모투자합자회사	10,000	-	-	-	-	-
합 계	15,598,045	13,607,673	2,055,630	80,407	18,500	98,907

<제183(전기)>

(단위: 백만원)						
피투자회사	관계기업의 요약재무정보					
	자산	부채	영업수익	당기순이익	기타포괄손익	총포괄손익
아주캐피탈	6,428,736	5,714,874	781,957	26,756	(1,016)	25,740
비엔피파리바카디프생명보험	3,890,674	3,510,712	483,911	5,852	29,293	35,145
연합자산관리	4,357,490	3,688,589	548,990	57,519	(319)	57,200
포항테크노파크2PFV	14,668	1,401	-	(5,839)	-	(5,839)
대원토스	6,139	7,344	10,954	(2)	-	(2)
인희	16,284	12,826	5,041	1,105	-	1,105
대기전설	1,278	1,119	286	148	-	148
극동건설	368,308	337,159	57,654	(13,917)	348	(13,569)
합 계	15,083,577	13,274,024	1,888,793	71,622	28,306	99,928

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)							
피투자회사	당기말 순자산 (a)	연결실체 지분율 (b)	순자산지분금액 (a) x (b)	미실현손익	감액	기타	장부금액
아주캐피탈(주1)	700,147	12.85%	89,969	-	-	(55,525)	34,444
비엔피파리바카디프생명보험	383,468	14.99%	57,520	(164)	-	-	57,356
연합자산관리(주2)	718,983	17.50%	125,822	-	-	-	125,822
포항테크노파크2PFV	13,264	14.90%	1,976	-	-	-	1,976
대원토스(주3)	(1,469)	36.33%	(534)	-	-	534	-
인희	1,655	15.36%	254	-	-	-	254
대기전설	544	27.45%	149	-	-	-	149
극동건설(주4)	46,376	14.30%	6,629	-	(9,024)	2,395	-
연웅시스템	486	21.77%	106	-	-	-	106
두두로지텍	1,374	27.96%	384	-	-	-	384
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	5,978	33.33%	1,993	-	-	-	1,993
이큐피글로벌에너지인프라사모투자 전문회사(주5)	(464)	22.64%	(105)	-	-	105	-
재영솔루텍(주4)	34,193	11.90%	4,069	-	-	2,169	6,238
파트너스 제4호 Growth 투자조합	7,200	25.00%	1,800	-	-	-	1,800
피에스에이 제1호 핀테크 사모투자합자회사	10,000	20.00%	2,000	-	-	-	2,000
합 계	1,921,735		292,032	(164)	(9,024)	(50,322)	232,522

(주1) 당기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액이며, 기타는 당기말까지 인식한 누적 손상차손을 포함하고 있습니다.

(주2) 당기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액입니다.

(주3) 기타는 당기 결손 누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실 금액입니다.

(주4) 당기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액이며, 기타는 취득시 발생한 영업권 금액입니다.

(주5) 기타는 관계기업이 현재 영업을 개시하기 전이므로, 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실금액입니다.

<제183(전기)>

(단위: 백만원)						
피투자회사	당기말 순자산 (a)	연결실체 지분율 (b)	순자산지분금액 (a) x (b)	미실현손익	기타	장부금액
아주캐피탈(주1)	668,171	12.85%	85,860	-	(55,434)	30,426
비엔피파리바카디프생명보험	379,962	14.99%	56,992	(95)	-	56,897
연합자산관리(주2)	652,801	17.50%	114,238	-	-	114,238
포항테크노파크2PFV	13,267	14.90%	1,977	-	-	1,977
대원토스(주3)	(1,205)	36.33%	(438)	-	438	-
인희	3,458	15.36%	532	-	-	532
대기전설	159	27.45%	44	-	-	44
극동건설(주4)	33,318	14.30%	4,763	-	2,395	7,158
합 계	1,749,931		263,968	(95)	(52,601)	211,272

(주1) 전기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액이며, 기타는 전기말까지 인식한 누적 손상차손을 포함하고 있습니다.

(주2) 전기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액입니다.

(주3) 기타는 전기 결산 누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실금액입니다.

(주4) 전기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액이며, 기타는 전기 취득시 발생한 영업권 금액입니다.

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)		
피투자회사	미반영 당기 지분법 이익	미반영 누적 지분법 손실
대원토스	(96)	(534)
이큐피글로벌에너지 인프라사모투자전문회사	(105)	(105)

<제183(전기)>

(단위: 백만원)		
피투자회사	미반영 전기 지분법 손실	미반영 누적 지분법 손실
대원토스	(1)	(438)

14. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	572,069	-	572,069
건물	231,253	(37,716)	193,537
합 계	803,322	(37,716)	765,606

<제183(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	546,086	-	546,086
건물	224,836	(32,308)	192,528
합 계	770,922	(32,308)	738,614

(2) 투자부동산 공정가치

당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
투자부동산	836,030	792,716

투자부동산의 공정가치 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래가격과
 (주) 시장에서 관측가능하지 않은 유의한 투입변수가 반영되므로 공정가치 서열수준에 있어수준
 3에 해당합니다.

(3) 투자부동산으로부터 발생한 손익

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

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당)기	제183(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익	24,400	25,162
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	5,770	5,989

15. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당)기	제183(전기)
미수금	5,547,053	3,987,769
미회수내국환채권	2,307,584	2,067,025
예치보증금	1,089,375	1,177,578
미수수익	757,772	803,708
선금비용	72,001	95,545
가지급금	50,563	67,554
잡자산	94,142	107,818
기타	744	345
현재가치할인차금	(41,561)	(54,894)
대손충당금	(41,750)	(62,177)
합 계	9,835,923	8,190,271

16. 담보제공자산 및 담보로 제공받은 자산

(1) 당기말과 전기말 현재 담보로 제공한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제184(당기)	제183(전기)	담보제공사유
대출채권	94,871	73,773	차입부채
유가증권(주1)	매도가능금융자산	584,334	차입부채, 한은결제이행담보, 차입유가증권 등
	만기보유금융자산	6,068,588	차입부채, 한은결제이행담보, 대고객RP 등
	소 계	6,652,922	
유형자산(주2)	3,905	4,762	근저당권 설정 등
합 계	6,751,698	5,869,530	

(주1) 제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 759,654백만원, 493,104백만원입니다.

(주2) 근저당권 설정 등 관련 채권최고액 기준입니다.

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

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

(단위: 백만원)				
구 분	제184(당기)		제183(전기)	
	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치
유가증권	5,285,701	-	2,432,109	-

17. 당기손익인식지정금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분(주1)	제184(당기)	제183(전기)
예수부채(주2,3)	13,509	6,139

연결실체는 내재파생상품이 포함된 복합금융상품 중 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측
(주1) 정'에 따라 당기손익인식금융부채의 지정이 허용되는 복합계약을 당기손익인식금융부채로 지정하였
습니다.

(주2) 당기손익인식지정금융부채의 장부금액은 연결실체가 채택한 옵션평가모형에 근거하여 산정하였습니
다.

(주3) 당기 중 연결실체의 신용위험 변동으로 인하여 손익으로 인식된 금액은 없습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융부채의 계약조건에 따른 원금에 대한 만기
상환금액과 장부금액은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	계약상 만기상환금액	장부금액	차이금액
예수부채	13,607	13,509	98

<제183(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	계약상 만기상환금액	장부금액	차이금액
예수부채	6,171	6,139	32

(3) 당기 및 전기 중 당기손익인식지정금융부채 관련순손익(이자수익 및 이자비용 제외)의
내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제184(당기)			제183(전기)		
	평가손익	매매손익	합계	평가손익	매매손익	합계
예수부채	95	(111)	(16)	32	2	34

18. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제184(당기)	제183(전기)
요구불예수부채	원화예수부채	74,319,215	62,007,754
	외화예수부채	8,412,705	6,334,678
	소 계	82,731,920	68,342,432
기한부예수부채	원화예수부채	110,090,844	104,749,605
	외화예수부채	10,489,601	9,427,981
	공정가치위험회피손익	(17,954)	15,352
	소 계	120,562,491	114,192,938
양도성예금증서		4,351,326	2,145,645
발행어음예수부채		3,018,551	3,241,082
어음관리계좌수탁금		2,280,816	1,682,610
기타		30,088	35,165
합 계		212,975,192	189,639,872

19. 단기매매금융부채

당기말과 전기말 현재 단기매매금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
과 목	제184(당기)		제183(전기)	
	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
매도유가증권	2.25	10,161	-	-
금/은예수부채	-	453,605	-	428,936
합계		463,766		428,936

20. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제184(당)기			제183(전)기		
		이자율(%)		금 액	이자율(%)		금 액
		최고	최저		최고	최저	
콜머니	원화	0.00	0.00	-	1.98	1.83	1,436,900
	외화	7.00	0.32	268,114	9.00	0.10	345,836
	소 계			268,114			1,782,736
매출어음		2.00	0.75	24,245	2.50	1.40	31,059
환매조건부 채권매도	원화	1.58	1.00	8,110	1.62	1.62	7,921
	외화	3.49	0.69	510,464	5.82	0.50	368,788
	소 계			518,574			376,709
원화차입부채	한은차입부채	0.75	0.50	1,963,472	1.00	0.50	1,366,192
	기타차입부채	4.35	0.00	3,729,298	5.05	0.00	3,315,403
	소 계			5,692,770			4,681,595
외화차입부채	외화타점차	0.76	0.00	180,527	0.67	0.55	337,194
	은행차입부채	7.95	0.10	4,297,151	8.85	0.28	2,783,837
	전대차입부채	1.18	0.47	571,829	0.79	0.25	995,522
	기타차입부채	0.80	0.53	1,375,143	0.68	0.48	1,738,494
	소 계			6,424,650			5,855,047
외화수탁금		0.10	0.10	71,810	0.10	0.10	77,179
이연부대비용				(1,684)			(1,504)
합 계				12,998,479			12,802,821

21. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제184(당기)			제183(전기)		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	8.00	0.00	12,676,830	8.91	0.00	9,640,890
	후순위사채	5.10	2.72	3,500,808	5.10	3.41	2,901,239
	공정가액위험회피손익			(52,579)			34,277
	할인발행차금			(31,794)			(26,825)
	소 계			16,093,265			12,549,581
외화사채	일반사채	4.38	0.32	3,912,108	4.50	0.32	3,997,657
	공정가액위험회피손익			25,983			46,850
	할인발행차금			(10,806)			(12,680)
	소 계			3,927,285			4,031,827
합 계				20,020,550			16,581,408

22. 확정급여부채

연결실체는 종업원의 용역제공기간을 기초로 확정급여연금제도를 운영하고 있습니다. 또한, 연결실체는 사외적립자산을 신탁사, 펀드사 및 기타 유사기업에 신탁하고 있습니다.

(1) 확정급여제도 자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 확정급여제도하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
확정급여채무의 현재가치	1,173,709	999,623
사외적립자산의 공정가치	(1,018,940)	(753,648)
재무상태표 계상 부채	154,769	245,975

(2) 확정급여채무의 현재가치

당기와 전기 중 확정급여채무 현재가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
기 초	999,623	737,773
당기근무원가	119,239	99,879
이자비용	38,229	35,250
재측정요소(주1)	58,822	158,265
환율차이	96	63
급여지급액	(47,413)	(33,979)
기타(주2)	5,113	2,372
기 말	1,173,709	999,623

당기말 현재 재측정요소는 인구통계적가정 변동에 따른 보험수리적이익 20,653백만원과

(주1) 재무적가정 변동에 따른 보험수리적손실 113,584백만원, 그리고 경험조정으로 인한 이익 34,108백만원으로 구성되어 있습니다.

(주2) 당기말 해당 금액에는 사업결합으로 인한 증가액 2,359백만원이 포함되어 있습니다.

(3) 사외적립자산의 공정가치

당기와 전기 중 사외적립자산 공정가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
기 초	753,648	670,335
이자수익	30,297	33,383
재측정요소	(13,269)	(15,755)
사용자의 기여금	290,800	93,000
급여지급액	(42,536)	(27,315)
기 말	1,018,940	753,648

(4) 사외적립자산 구성내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
정기예금	977,723	713,045
기타	41,217	40,603
합 계	1,018,940	753,648

(5) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제184(당기)	제183(전기)	비 고
할인율(기대수익률)	3.34%	4.02%	AAO 회사채 수익률
미래임금상승률	2.92% + 승급률	2.84% + 승급률	과거 5개년의 평균

(주) 보험수리적 가정은 국내 지점의 평가에 한하여 적용되었습니다.

(6) 민감도 분석

당기말과 전기말 현재 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 현재가치는 다음과 같습니다.

1) 할인율

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
적용된 가정에 따른 현재가치	1,173,709	999,623
1% Point 증가	1,057,735	877,225
1% Point 감소	1,309,579	1,146,496

2) 임금인상률

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
적용된 가정에 따른 현재가치	1,173,709	999,623
1% Point 증가	1,308,913	1,146,869
1% Point 감소	1,056,141	874,776

(7) 당기말과 전기말 평가 시 적용한 확정급여채무의 가중평균 만기는 각각 13.24년과 16.33년입니다.

23. 충당부채

(1) 당기와 전기 중 충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	복구충당부채	소송	미사용한도	지급보증	기타	합 계
기 초	29,096	22,230	85,691	106,952	54,759	298,728
전입(환입)액	1,958	(3,382)	14,818	(33,519)	18,926	(1,199)
사용액	(530)	-	-	-	(12,762)	(13,292)
환율변동	-	728	587	2,552	270	4,137
기타(주)	3,410	-	-	4,304	-	7,714
기 말	33,934	19,576	101,096	80,289	61,193	296,088

<제183(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	복구충당부채	소송	미사용한도	지급보증	기타	합 계
기 초	25,364	94,735	91,415	92,561	59,941	364,016
전입(환입)액	1,056	(26,178)	(7,023)	10,487	14,182	(7,476)
사용액	(1,221)	(46,766)	-	-	(20,136)	(68,123)
환율변동	-	439	1,299	11,604	772	14,114
기타(주)	3,897	-	-	(7,700)	-	(3,803)
기 말	29,096	22,230	85,691	106,952	54,759	298,728

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

24. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제184(당)기	제183(전)기
미지급금	5,528,790	3,907,195
신탁계정미지급금	2,966,681	2,017,810
미지급비용	2,268,540	2,616,317
미지급내국환채무	2,126,032	1,430,094
대리점	1,311,763	2,226,742
대행업무수입금	534,070	641,269
수입보증금	368,468	373,298
미지급외국환채무	208,939	226,079
가수금	83,965	85,837
선수수익	66,398	73,250
제세예수금	70,022	93,037
잡부채	82,104	25,509
미지급배당금	9,231	14,937
현재가치할인차금	(2,651)	(2,296)
합 계	15,622,352	13,729,078

25. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제184(당기)	제183(전기)
자본금	보통주자본금	7,928,078	7,928,078
신종자본증권		801,298	1,100,250
자본잉여금	주식발행초과금	398,080	398,080
	기타자본잉여금	5,084	5,084
	소 계	403,164	403,164
자본조정	주식선택권	1,363	(22)
	기타자본조정	(30,703)	(820)
	소 계	(29,340)	(842)
기타포괄손익누계액	매도가능금융자산평가손익	386,970	627,834
	관계기업의 기타포괄손익에대한지분	13,741	7,738
	해외사업환산손익	(160,274)	(152,433)
	확정급여제도의 재측정요소	(300,385)	(245,740)
	소 계	(59,948)	237,399
이익잉여금	법정적립금(주1)	1,375,731	1,232,400
	임의적립금(주2)	8,719,986	7,989,920
	기타준비금(주3)	75,215	62,496
	미처분이익잉여금(주4)	1,616,238	1,520,758
	소 계	11,787,170	10,805,574
비지배지분		8,931	3,277
합 계		20,839,353	20,476,900

- (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. 당기말 1,738,249백만원의 별도재무제표 기준 대손준비금과 355,898백만원의 재평가적립금이 포함되어 있으며,
- (주2) 전기말 1,695,516백만원의 별도재무제표 기준 대손준비금과 355,898백만원의 재평가적립금이 포함되어 있습니다.
- (주3) 해외지점에서 현지 법규에 의하여 적립한 준비금으로 현지 소재지점의 결손보전을 위해서만 사용할 수 있습니다.
- (주4) 당기말 현재 별도재무제표 기준 대손준비금 적립액과 연결재무제표 기준 대손준비금 적립액의 차이는 28,357백만원이며, 연결재무제표 기준 대손준비금 환입예정액 2,967백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

과 목	제184(당기)	제183(전기)
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 분류한 신종자본증권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	발행일	만기일	금 액		이자율(%)
			제184(당기)	제183(전기)	
외화신종 자본증권	2005-03-02	2035-03-02	-	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	119,878	119,878	7.30
	2008-03-25	2038-03-25	49,947	49,948	7.30
	2013-06-07	2043-06-07	299,568	299,568	4.63
합 계			801,298	1,100,250	
신종자본증권 배당금			57,158	96,293	
가중평균이자율(%)			6.72	6.24	

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

(4) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 재분류조정을 포함한 변동내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	매도가능금융자산 평가손익	관계기업의 기타포괄손익에 대한지분	해외사업 환산손익	확정급여제도 재측정요소	합 계
기초금액	627,834	7,738	(152,433)	(245,740)	237,399
당기 발생 차익(차손):					
공정가치평가로 인한 증감	69,743	-	-	-	69,743
지분법평가로 인한 증감	-	6,720	-	-	6,720
당기손익에 포함된 차익의 재분류조정 :					
자산손상으로 인한 증감	9,567	-	-	-	9,567
처분으로 인한 증감	(398,794)	-	-	-	(398,794)
위험회피회계적용효과	(864)	-	(33,865)	-	(34,729)
환율차이로 인한 효과	2,585	-	25,123	-	27,708
확정급여제도의 재측정	-	-	-	(72,091)	(72,091)
법인세효과	76,899	(717)	901	17,446	94,529
당기말금액	386,970	13,741	(160,274)	(300,385)	(59,948)

<제183(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	매도가능금융자산 평가손익	관계기업의 기타포괄손익에 대한지분	해외사업 환산손익	확정급여제도 재측정요소	합 계
기초금액	564,023	3,441	(157,229)	(113,833)	296,402
당기 발생 차익(차손):					
공정가치평가로 인한 증감	396,065	-	-	-	396,065
지분법평가로 인한 증감	-	4,266	-	-	4,266
당기손익에 포함된 차익의 재분류조정 :					
자산손상으로 인한 증감	(17,714)	-	-	-	(17,714)
처분으로 인한 증감	(297,540)	-	-	-	(297,540)
위험회피회계적용효과	2,181	-	15,621	-	17,802
환율차이로 인한 효과	1,191	-	(6,502)	-	(5,311)
확정급여제도의 재측정	-	-	-	(174,020)	(174,020)
법인세효과	(20,372)	31	(4,323)	42,113	17,449
당기말금액	627,834	7,738	(152,433)	(245,740)	237,399

(5) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내 용(주)	제184(당기)	제183(전기)
	처분예정일: 2016년 3월 23일	처분확정일: 2015년 3월 18일
I. 미처분이익잉여금	1,159,233	1,337,017
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-
2. 신종자본증권이자	(57,158)	(96,293)
3. 당기순이익	1,216,391	1,433,310
II. 임의적립금등의이입액	6,378,313	5,659,656
1. 임의적립금	6,346,989	5,659,656
2. 대손준비금	31,324	-
합 계	7,537,546	6,996,673
III. 이익잉여금처분액	7,537,546	6,996,673
1. 이익준비금	121,639	143,331
2. 대손준비금	-	42,733
3. 기타준비금	11,814	12,720
4. 임의적립금	6,723,196	6,346,989
5. 신종자본증권상환손실	30,897	900
6. 배당금	650,000	450,000
보통주 현금배당		
주당: 당기 409.94원(8.20%)		
전기 283.80원(5.68%)		
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-

(주) 상기 이익잉여금처분계산서는 당행의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

(6) 배당금

당기와 전기의 보통주 배당금 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
배당받을 주식수	1,585,615,506	1,585,615,506
주당액면금액	5,000	5,000
액면배당률	8.20%	5.68%
주당배당금액	409.94	283.80

(7) 배당성향

당기와 전기 보통주에 대한 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
보통주 배당금	650,000	450,000
당기순이익(주)	1,489,654	1,455,224
배당성향 (당기순이익 기준)	43.63%	30.92%
대손준비금 반영후 조정이익(주)	1,492,621	1,429,380
배당성향 (대손준비금 반영후 조정이익 기준)	43.55%	31.48%

(주) 당기순이익과 대손준비금 반영 후 조정이익은 지배회사 소유지분 기준 금액입니다.

26. 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	제184(당기)	제183(전기)
대손준비금 적립액	1,744,092	1,718,248
대손준비금 전입(환입)예정액	(2,967)	25,844
대손준비금 잔액	1,741,125	1,744,092

(2) 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등

당기와 전기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
대손준비금 전입(환입) 필요액	(2,967)	25,844
대손준비금 반영후 조정이익	1,492,955	1,429,809
대손준비금 반영후 주당 조정이익(원)	906	841

27. 순이자수익

(1) 당기와 전기 중 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당)기	제183(전기)
현금및예치금이자	101,931	124,682
단기매매금융자산이자	162,624	205,994
매도가능금융자산이자	485,026	596,681
만기보유금융자산이자	318,940	333,114
대출채권이자	6,505,540	7,158,168
기타이자	75,431	94,677
합 계	7,649,492	8,513,316
손상된 금융자산에서 발생한 이자수익	26,168	34,702

(2) 당기와 전기 중 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당)기	제183(전기)
예수부채이자	2,787,728	3,369,225
차입부채이자	172,764	191,762
사채이자	472,676	524,078
기타이자	51,609	61,118
합 계	3,484,777	4,146,183

28. 수수료수익

당기와 전기 중 수수료 수익 · 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제184(당기)	제183(전기)
수수료수익	여신취급수수료	68,509	56,853
	전자금융수수료	135,996	134,496
	중개수수료	110,684	105,920
	업무대행수수료	321,506	328,266
	투자금융수수료	67,277	45,761
	외환수입수수료	149,057	137,516
	신탁보수수료	71,533	49,741
	수입보증료	54,829	55,009
	기타수수료	70,895	57,922
	합 계	1,050,286	971,484
수수료비용	여신관련수수료	41,113	28,776
	브랜드사용수수료	49,905	50,655
	서비스관련수수료	12,787	14,493
	매매및중개관련수수료	7,006	4,107
	외환지급수수료	24,766	21,285
	기타수수료	60,846	49,225
	합 계	196,423	168,541

29. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
단기매매금융자산	35,580	6,186
매도가능금융자산	148,521	87,292
합 계	184,101	93,478

30. 단기매매금융상품 관련 손익

당기와 전기 중 단기매매금융상품 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제184(당기)	제183(전기)
단기매매 금융상품	채무증권	평가이익	8,414	15,810
		처분이익	16,060	10,195
		평가손실	(13,199)	(4,248)
		처분손실	(6,018)	(4,971)
		소 계	5,257	16,786
	지분증권	평가이익	5,961	3,897
		처분이익	39,794	29,033
		평가손실	(1,618)	(7,088)
		처분손실	(37,696)	(10,486)
		소 계	6,441	15,356
	금/은관련	평가이익	24,366	-
		처분이익	2,183	1,499
		평가손실	(5,238)	(19,403)
		처분손실	(379)	(203)
		소 계	20,932	(18,107)
합 계			32,630	14,035
매매목적 파생금융상품	외환관련	평가 및 거래이익	2,820,344	1,917,601
		평가 및 거래손실	(2,681,979)	(1,953,554)
		소 계	138,365	(35,953)
	이자율관련	평가 및 거래이익	461,209	615,343
		평가 및 거래손실	(464,253)	(631,345)
		소 계	(3,044)	(16,002)
	주식관련	평가 및 거래이익	9,728	15,327
		평가 및 거래손실	(10,931)	(15,025)
		소 계	(1,203)	302
	상품관련	평가 및 거래이익	10,594	25,574
		평가 및 거래손실	(42,921)	(27,760)
		소 계	(32,327)	(2,186)
	합 계			101,791
총 계			134,421	(39,804)

31. 금융상품자산 손상차손

당기와 전기 중 금융상품자산 손상차손의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제184(당기)	제183(전기)
금융상품 손상차손	대출채권 및 기타금융자산	592,845	463,724
	매도가능금융자산	206,570	220,286
합 계		799,415	684,010

32. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제184(당기)	제183(전기)
종업원급여	장·단기 종업원급여	1,472,898	1,526,950
	확정급여형 퇴직급여	127,171	101,746
	해고급여	59,549	106,226
	소 계	1,659,618	1,734,922
감가상각비및 기타상각비	감가상각비	128,617	132,605
	무형자산상각비	36,764	70,345
	소 계	165,381	202,950
기타일반관리비	복리후생비	106,869	122,265
	임차료	260,651	258,737
	용역비	219,857	224,462
	제세공과금	78,254	82,229
	광고선전비	57,950	59,057
	전산운영비	63,436	63,441
	기타의 관리비	173,418	169,948
	소 계	960,435	980,139
합 계		2,785,434	2,918,011

33. 주식기준보상

(1) 당기말 현재 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 주)				
구 분	4차발행분	5차발행분	6차발행분	7차발행분
① 권리부여일	2005.3.30	2006.03.21	2007.03.20	2008.03.19
② 행사가격(주1)	28,006원	38,829원	54,560원	49,053원
③ 부여수량	1,903,200주	2,157,600주	715,500주 (임원 197,500주, 직원 518,000주)	332,850주
④ 행사가능기간	권리부여일로부터 3년이후 4년간	권리부여일로부터 3년이후 4년간	권리부여일로부터 3년이후 4년간	권리부여일로부터 3년이후 4년간
⑤ 수량증감내역				
기초	93,426주	101,963주	50,513주	332,850주
소멸	-	-	-	306,617주
기말	93,426주	101,963주	50,513주	26,233주
당기말 행사가능(주2)	93,426주	101,963주	50,513주	26,233주
⑥ 공정가치(주3)	11,544원	721원	-	-

(주1) 당기말 현재 주식매수선택권은 모두 가득되었으며, 잔여수량 272,135개의 가중평균행사가격은 39,019원입니다.

(주2) 당기말 현재 4차와 5차 부여분의 잔여 수량은 행사가 보류되어 있습니다.

(주3) 당기말 현재 보류분에 대한 공정가치는 신한금융지주 주식 증가와 행사가격의 차이인 내재가치로 평가하였습니다.

(2) 주식결제형 주식기준보상약정

① 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구 분	내용
유형	주식결제형(주)
부여기간(약정용역기간)	2013년까지 부여분 : 2010년 4월 1일 이후 선임 및 승진시(부여일로부터 3년간) 2014년까지 부여분 : 2014년 1월 1일 이후 선임 및 승진시(부여일로부터 1년간)
성과조건	2013년까지 상대주가연동(33.4%) 및 4년간 경영지표연동(66.6%), 2014년 부터 상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표연동(80.0%)

(주) 신한금융지주 주식을 부여하며, 지급약정에 따라 당행이 신한금융지주회사에 지급해야 할 금액을 부채로 인식하고 주식결제형에 따라 인식할 보상원가와의 차이는 자본에 반영하고 있습니다.

② 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	부여시점 공정가치 (주1)	추정수량 (주2)
2010-04-01	306,400	45,150	10,471
2011-01-11	65,200	51,500	1,013
2011-01-28	49,500	50,700	4,167
2011-04-18	15,400	46,800	1,159
2012-01-26	49,200	44,300	32,616
2012-02-08	30,900	46,650	20,510
2012-03-27	4,100	44,550	2,443
2012-08-24	10,800	36,150	5,099
2012-10-15	4,100	37,200	2,865
2013-01-01	183,100	40,050	110,131
2013-03-21	4,400	37,750	1,210
2013-05-27	14,500	40,250	10,135
2013-08-01	4,400	41,250	2,931
2014-01-01	109,800	47,300	103,340
2014-02-08	5,400	44,300	4,546
2014-04-01	4,800	47,000	3,388
2014-10-15	2,400	47,150	472
2015-01-01	159,000	44,500	143,960
2015-03-18	16,800	42,650	12,236
2015-04-10	2,300	40,350	1,541
2015-05-01	2,300	46,000	1,418
2015-05-22	5,300	42,800	2,991
2015-05-27	2,300	40,200	1,269
2015-08-01	2,300	41,900	886
2015-08-24	2,300	40,250	752
합계	1,057,000		481,549

(주1) 부여시점의 신한금융지주 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였으며, 당기말 현재 신한금융지주주식의 공정가치는 39,550원입니다.

(주2) 최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가 상승률에 따른 부여수량을 조정하고(2013년까지 33.4%, 2014년부터 20.0%), 경영성과달성률에 따른 부여수량을 조정하여(2013년까지 66.6%, 2014년부터 80.0%) 운영기간 종료 후 획득수량을 확정합니다.

(3) 당기와 전기 중 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
총보상원가	7,009	6,127

(4) 당기말과 전기말 현재 주식기준보상 관련 미지급비용과 잔여보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
잔여보상원가	3,855	5,417
미지급비용	22,116	20,494

34. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제184(당)기	제183(전)기
기타영업수익			
자산처분관련	대출채권처분이익	72,554	16,932
	상각채권처분이익	34,476	9,572
	소 계	107,030	26,504
기타영업수익	위험회피대상관련이익	176,204	77,801
	위험회피수단관련이익	38,007	235,653
	지급보증총당금환입액	33,519	5,403
	기타부채성총당금환입액	1,958	35,792
	기타	23,917	25,282
	소 계	273,605	379,931
기타영업수익 합계		380,635	406,435
기타영업비용			
자산처분관련	대출채권처분손실	8,974	148
기타영업비용	위험회피대상관련손실	36,467	236,023
	위험회피수단관련손실	177,191	68,841
	지급보증총당금전입액	-	15,890
	기타부채성총당금전입액	34,278	17,829
	기금출연금	267,454	244,914
	예금보험료	248,960	240,513
	기타	123,151	87,395
	소 계	887,501	911,405
기타영업비용 합계		896,475	911,553
기타영업손익		(515,840)	(505,118)

35. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제184(당)기	제183(전)기
영업외수익			
자산처분관련	유형자산처분이익	1,122	476
	무형자산처분이익	2	460
	투자부동산처분이익	1,402	-
	매각예정자산처분이익	705	-
	비업무용자산처분이익	433	-
	소 계	3,664	936
종속기업 및 관계기업 투자자산관련	처분이익	95,232	-
기타영업외수익	투자부동산임대수익	24,400	25,162
	기타	72,705	53,729
	소 계	97,105	78,891
영업외수익 합계		196,001	79,827
영업외비용			
자산처분관련	유형자산처분손실	75	1,153
	무형자산처분손실	9	68
	투자부동산처분손실	13	-
	매각예정자산처분손실	29	-
	소 계	126	1,221
종속기업 및 관계기업 투자자산관련	손상차손	9,024	-
	처분손실	277	-
	소 계	9,301	-
기타영업외비용	투자부동산감가상각비	9,324	7,999
	기부금	18,614	12,717
	유형자산손상차손	100	1
	무형자산손상차손	-	547
	기타	30,591	30,750
	소 계	58,629	52,014
영업외비용 합계		68,056	53,235
영업외손익		127,945	26,592

36. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기 중 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당)기	제183(전)기
당기 법인세 부담액	275,694	405,064
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	15,302	(42,359)
자본에 직접 반영된 이연법인세	94,086	17,438
법인세비용	385,082	380,143

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당)기	제183(전)기
법인세비용차감전순이익	1,875,070	1,835,796
적용세율	24.20%	24.20%
적용세율에 따른 법인세	453,305	443,801
비과세수익	(15,329)	(28,480)
비공제비용	4,161	3,776
연결납세	(23,692)	(33,880)
기타	(33,363)	(5,074)
법인세비용	385,082	380,143
유효세율	20.54%	20.71%

(3) 일시적차이와 이연법인세

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기초잔액	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산 (부채)(주1)
미수수익	(347,483)	(347,483)	(352,041)	(352,041)	(85,194)
미수금	(58,567)	(58,567)	(45,943)	(45,943)	(11,118)
단기매매금융자산	(84,746)	(102,318)	(135,321)	(117,749)	(28,495)
매도가능금융자산	1,171,729	256,361	230,483	1,145,851	277,296
관계기업등에대한투자자산(주2)	43,362	43,362	(104,035)	(104,035)	(25,177)
이연대출부대수익	(263,296)	(263,296)	(344,697)	(344,697)	(83,417)
유형자산평가 및 상각 등	(449,814)	18,411	1,258	(466,967)	(113,006)
파생상품자산(부채)	(71,770)	(798)	(50,803)	(121,775)	(29,469)
예수부채	120,696	49,698	(7,310)	63,688	15,412
미지급비용	330,472	330,458	257,806	257,820	62,392
확정급여부채	868,023	42,536	215,917	1,041,404	252,020
사외적립자산	(753,648)	(42,536)	(307,828)	(1,018,940)	(246,583)
기타충당부채	191,776	191,776	215,799	215,799	52,223
지급보증충당부채	106,952	106,952	80,290	80,290	19,430
압축기장충당부채	(181,031)	(1,546)	-	(179,485)	(45,989)
일시상각충당부채	(2,618)	(231)	-	(2,387)	(578)
간주배당	5,513	-	-	5,513	1,334
매도가능금융자산평가손익	(828,276)	(828,276)	(510,514)	(510,514)	(123,544)
미지급기부금	49,300	49,300	44,134	44,134	10,680
대손충당금 및 대손금	192,503	192,503	286,635	286,635	77,700
주식보상비용 관련 조정액	2,196	2,118	1,152	1,230	298
의제배당	3,909	3	7	3,913	947
기타	264,399	242,751	206,789	228,437	55,284
소 계	309,581	(118,822)	(318,222)	110,181	32,446
<이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적 차이>					
관계기업등에대한투자자산(주2)	(11,532)	-	(134,601)	(146,133)	(35,364)
합 계	321,113	(118,822)	(183,621)	256,314	67,810

(주1) 환율변동효과로 해외종속회사의 이연법인세자산 1,455백만원이 증가하였습니다.

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

<제183(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기초잔액	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산 (부채)(주1)
미수수익	(441,833)	(441,833)	(347,483)	(347,483)	(84,091)
미수금	(8,133)	(8,133)	(58,567)	(58,567)	(14,173)
단기매대금융자산	(67,935)	(118,756)	(135,567)	(84,746)	(20,509)
매도가능금융자산	1,730,484	919,944	361,189	1,171,729	283,558
관계기업등에대한투자자산(주2)	(59,147)	(102,509)	-	43,362	10,494
이연대출부대수익	(46,552)	(87,737)	(304,481)	(263,296)	(63,718)
유형자산평가 및 상각 등	(446,441)	6,473	3,100	(449,814)	(108,855)
파생상품자산(부채)	(970)	55,193	(15,607)	(71,770)	(17,368)
예수부채	106,159	119,482	134,019	120,696	29,208
미지급비용	200,644	201,669	331,497	330,472	79,974
확정급여부채	602,286	27,316	293,053	868,023	210,062
사외적립자산	(602,286)	(27,315)	(178,677)	(753,648)	(182,383)
기타충당부채	299,765	299,765	191,776	191,776	46,410
지급보증충당부채	92,561	92,561	106,952	106,952	25,882
압축기장충당부채	(180,945)	-	(86)	(181,031)	(43,810)
일시상각충당부채	(2,850)	(232)	-	(2,618)	(634)
간주배당	5,513	-	-	5,513	1,334
매도가능금융자산평가손익	(744,094)	(744,094)	(828,276)	(828,276)	(200,443)
미지급기부금	50,306	50,306	49,300	49,300	11,931
대손충당금 및 대손금	159,419	159,419	192,503	192,503	50,117
주식보상비용 관련 조정액	3,299	3,221	2,118	2,196	531
의제배당	3,966	57	-	3,909	946
기타	(518,441)	(718,795)	64,045	264,399	63,986
소 계	134,775	(313,998)	(139,192)	309,581	78,449
<이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적 차이>					
관계기업등에대한투자자산(주2)	(10,356)	(76,500)	(77,676)	(11,532)	(2,791)
합 계	145,131	(237,498)	(61,516)	321,113	81,240

(주1) 환율변동효과로 해외종속회사의 이연법인세자산 537백만원이 감소하였습니다.

(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 법인세 내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기말		기초		법인세효과 증감
	세전 금액	법인세효과	세전 금액	법인세효과	
매도가능금융자산평가손익	510,514	(123,544)	828,277	(200,443)	76,899
관계기업의기타포괄손익에대한지분	14,376	(635)	7,656	82	(717)
해외사업환산손익	(135,644)	(24,630)	(126,901)	(25,531)	901
재측정요소	(396,286)	95,901	(324,196)	78,456	17,445
기타자본조정	1,904	(461)	77	(19)	(442)
합 계	(5,136)	(53,369)	384,913	(147,455)	94,086

<제183(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기말		기초		법인세효과 증감
	세전 금액	법인세효과	세전 금액	법인세효과	
매도가능금융자산평가손익	828,277	(200,443)	744,094	(180,071)	(20,372)
관계기업의기타포괄손익에대한지분	7,656	82	3,390	51	31
해외사업환산손익	(126,901)	(25,531)	(136,021)	(21,208)	(4,323)
재측정요소	(324,196)	78,456	(150,176)	36,343	42,113
기타자본조정	77	(19)	33	(8)	(11)
합 계	384,913	(147,455)	461,320	(164,893)	17,438

(5) 당기법인세자산 및 당기법인세부채 당기말과 전기말 현재 당기법인세자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제184(당기)	제184(당기)
당기법인세자산	선급법인세 등	7,409	7,033
당기법인세부채	법인세미지급금 (연결납세부담액)	22,476	168,652
	미지급법인세	17,553	2,047
	합 계	40,029	170,699

(6) 총액 기준 법인세 내역

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

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
이연법인세자산	1,299,151	1,194,441
이연법인세부채	1,231,341	1,113,201
당기법인세자산	251,324	267,071
당기법인세부채	283,944	430,737

37. 주당이익

당기와 전기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(1) 주당이익

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
지배회사순이익	1,489,654	1,455,224
신증자본증권 배당	(57,158)	(96,293)
보통주에 귀속되는 이익	1,432,496	1,358,931
가중평균보통유통주식수(주)	1,585,615,506	1,585,615,506
기본 및 희석주당이익(원)	903	857

연결실체는 희석성 잠재적 보통주를 보유하고 있지 아니하고 주식선택권은 희석효과가 없으므로, 당기와 전기의 희석주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

(2) 가중평균유통보통주식수

(단위: 주)				
구 분	기간	주식수	가중치	가중평균유통보통주식수
제184(당기)	2015.01.01 ~ 2015.12.31	1,585,615,506	365/365	1,585,615,506
제183(전기)	2014.01.01 ~ 2014.12.31	1,585,615,506	365/365	1,585,615,506

38. 우발 및 약정사항

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

(단위: 백만원)			
구 분		제184(당기)	제183(전기)
지급보증	확정지급보증	10,087,055	10,775,530
	미확정지급보증	3,032,620	4,334,310
	합 계	13,119,675	15,109,840
약정	원화대출약정	53,154,222	52,196,405
	외화대출약정	21,764,967	20,194,874
	ABS 및 ABCP 매입약정	2,668,370	1,986,308
	기타	1,303,246	1,215,108
	합 계	78,890,805	75,592,695
배서어음	담보배서어음	29,549	51,043
	무담보배서어음	7,542,862	10,914,587
	합 계	7,572,411	10,965,630
환매권부대출채권매각	원화	2,099	2,099

(2) 지급보증충당부채

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

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
확정지급보증	10,087,055	10,775,530
미확정지급보증	3,032,620	4,334,310
ABS 및 ABCP 매입약정	2,668,370	1,986,308
담보배서어음	29,549	51,043
설정대상지급보증총액	15,817,594	17,147,191
지급보증충당부채	80,289	106,952
충당부채 설정비율(%)	0.51	0.62

(3) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 피소사건은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
사건명	건수	소가	사건내용	소송 현황

물품대금 청구의 소	1	43,761	위조 지급보증서를 바탕으로 물품을 납입하였고, 물품대금을 수령하지 못하자 해당 지급보증서를 바탕으로 미회수 물품대금에 대해 당행에게 지급 보증책임의 이행을 청구함.	1심 일부 패소금액에 대해 전액지급하였으며, 2심에서 일부 승소, 3심 진행중임.
손해배상	1	47,200	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 및 2심 일부 패소금액에 대해 전액 지급하였으며, 3심 진행중임.
Lehman Brothers Special Financing Inc(LBSF)	1	12,000	리먼브라더스가 파산한 후 당행 및 투자자들에게 CDO투자금을 반환해주었는데 이는 미국파산법에 배치되는 것으로 잘못지급된 것이므로 반환해 줄 것을청구함.	현재 1심 진행중임. 미국 소송의 특성상 당사자간 합의를 유도하는 사례가 많고, 본건 법원에서 직원 중재 개시하여 중재 절차 진행중임.
이행보증금반환 등	1	68,875	현대건설 채권단은 원고의 귀책사유 없이 주식매매계약을 체결하지 않았으므로 이행보증금을 반환할 의무가 있고, 부당한 양해각서 해지는 고의로 인한 불법행위로 원고에게 손해를 가한 것으로 손해를 배상할 의무가 있다고 소를 제기함.	1심 일부패소, 2심 승소하였으며, 현재 3심 진행중임.
기 타	128	326,278	손해배상 등 다수	
합 계	132	498,114		

연결실체는 당기말 현재 1심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대해 19,576백만원을 소송충당부채로 계상하였으며, 충당부채로 계상된 소송 이외의 잔여 소송결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

(4) 운용리스 만기구조

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

<제184(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합 계
최소리스료	191,107	227,287	3,873	422,267

<제183(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합 계
최소리스료	165,991	202,438	5,355	373,784

39. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
현금	1,900,980	2,471,103
지준예치금	7,794,542	5,668,726
기타예치금	7,195,864	7,720,248
소 계	16,891,386	15,860,077
사용제한예치금	(11,454,577)	(9,181,973)
취득 당시 만기일이 3개월 초과 예치금	(1,858,091)	(2,141,900)
소 계	(13,312,668)	(11,323,873)
합계	3,578,718	4,536,204

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

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
신종자본증권 미지급배당금	9,231	14,937
대출채권 출자전환	34,218	57,335
무형자산 미지급금	59,810	9,450

40. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제184(당)기	제183(전)기
1) 연결실체의 지배기업			
신한금융지주	기타자산	47	9
	예수부채	500,909	120,813
	기타부채	57,888	202,865
2) 동일지배기업			
신한카드	파생상품자산	10,452	12,269
	기타자산	2,039	1,793
	예수부채	88,779	97,333
	파생상품부채	-	60
	총당부채	48	19
	기타부채	20,130	19,027
신한금융투자	파생상품자산	9,676	5,898
	대출채권	9,426	9,655
	대손충당금	(83)	(61)
	기타자산	18,530	17,760
	예수부채	180,784	193,038
	파생상품부채	5,180	4,411
	총당부채	76	54
	기타부채	32,786	29,448
신한생명	파생상품자산	14,215	12,657
	기타자산	8	8
	예수부채	6,424	6,862
	파생상품부채	566	1,601
	총당부채	4	2
	기타부채	38,690	38,748
신한캐피탈	기타자산	-	1
	예수부채	573	15,071
	총당부채	10	4
	기타부채	1,299	1,319
제주은행	대출채권	4,282	4,964
	대손충당금	(2)	(3)
	기타자산	20	27
	예수부채	3,605	1,567
	기타부채	1,604	1,140
신한신용정보	예수부채	8,571	10,511

	기타부채	1,188	1,452
신한프라이빗에쿼티	대출채권	3,000	3,500
	대손충당금	(16)	(19)
	예수부채	65	168
	총당부채	8	5
신한비엔피파리바자산운용	예수부채	72,601	119,522
	기타부채	1,127	2,034
에스에이치씨매니지먼트	예수부채	100	100
	기타부채	2	3
신한데이타시스템	예수부채	3,069	2,481
	기타부채	4,148	4,458
신한아이타스	기타자산	-	6
	예수부채	16,200	10,255
	기타부채	69	100
3) 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업			
아주캐피탈	단기매매금융자산	99,953	49,980
	대출채권	160,000	200,000
	대손충당금	(466)	(614)
	예수부채	1,061	1,184
	총당부채	55	78
비엔피파리바카디프생명보험	예수부채	644	194
	총당부채	1	1
연합자산관리	대출채권	23,100	-
	대손충당금	(31)	-
	예수부채	410	28,801
	총당부채	46	50
포항테크노파크2PFV	예수부채	14,662	14,666
극동건설	예수부채	5,388	6,986
	총당부채	15	-
비엔피파리바카디프손해보험	예수부채	12	7
드림하이투자조합3호	예수부채	4	301
에스에이치렌탈서비스	예수부채	219	-
에스피신기술사업투자조합1호	예수부채	283	-
마이다스동아스노우볼투자조합	예수부채	303	-
IBKS신한창조경제 신기술사업투자조합	예수부채	1,463	-
이큐피글로벌에너지인프라사무투자전문회사	예수부채	3	-
재영솔루텍	대출채권	15,276	-
	대손충당금	(159)	-
	예수부채	15,261	-
	총당부채	15	-

파트너스 제4호 growth 투자조합	예수부채	2,704	-
4) 주요경영진			
	대출채권	1,497	2,718
	대손충당금	(1)	(1)
	총당부채	1	-

(2) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제184(당기)	제183(전기)
1) 연결실체의 지배기업			
신한금융지주	기타의영업수익	2,054	1,941
	이자비용	(2,429)	(1,201)
	수수료비용	(45,368)	(46,050)
2) 동일지배기업			
신한카드	이자수익	199	214
	수수료수익	175,800	174,433
	파생상품관련이익	8,649	15,430
	기타의영업수익	1,930	1,217
	이자비용	(346)	(703)
	수수료비용	(317)	(431)
	파생상품관련손실	(2,490)	(892)
	기타의영업비용	(395)	(41)
신한금융투자	이자수익	1,382	1,082
	수수료수익	4,077	3,413
	파생상품관련이익	9,003	10,808
	기타의영업수익	3,692	2,654
	이자비용	(2,135)	(1,531)
	수수료비용	(12)	-
	파생상품관련손실	(7,630)	(8,764)
	대손상각비	(22)	10
	기타의영업비용	(824)	(649)
신한생명	이자수익	50	56
	수수료수익	9,939	15,769
	파생상품관련이익	22,643	15,725
	기타의영업수익	1,889	1,761
	이자비용	(828)	(1,107)
	수수료비용	-	(50)
	파생상품관련손실	(3,766)	(2,905)
	기타의영업비용	(645)	(707)
신한캐피탈	이자수익	1	1
	파생상품관련이익	29	-
	기타의영업수익	899	641
	이자비용	(219)	(368)
	수수료비용	(2)	-
	기타의영업비용	(6)	-

제주은행	이자수익	41	84
	기타의영업수익	204	218
	이자비용	(30)	(30)
	대손상각비	1	(1)
	기타의영업비용	-	(2)
신한신용정보	수수료수익	2	2
	기타의영업수익	77	200
	이자비용	(190)	(298)
	수수료비용	(5,474)	(5,315)
	파생상품관련손실	-	(6)
신한프라이빗에쿼티	이자수익	-	45
	기타의영업수익	-	4
	이자비용	(3)	-
	대손상각비	3	17
	기타의영업비용	(3)	-
신한비엔피파리바자산운용	이자수익	-	3
	수수료수익	55	43
	기타의영업수익	53	27
	이자비용	(1,770)	(2,723)
	수수료비용	(2,579)	(1,991)
에스에이치씨매니지먼트	이자비용	(2)	(3)
신한데이터시스템	기타의영업수익	89	288
	이자비용	(141)	(141)
	기타의영업비용	(32,447)	(30,035)
신한저축은행	수수료수익	229	-
	기타의영업수익	61	76
	이자비용	-	(1)
신한아이타스	수수료수익	27	25
	기타의영업수익	55	28
	이자비용	(215)	(287)
	수수료비용	(8)	-
3) 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업			
아주캐피탈	이자수익	6,440	5,638
	수수료수익	78	260
	기타의영업수익	23	202
	이자비용	(1)	(1)
	대손상각비	148	(339)
비엔피파리바카디프생명보험	수수료수익	30	30
연합자산관리	이자수익	4	40
	수수료수익	9	7
	기타의영업수익	4	-

	이자비용	-	(1)
	대손상각비	(31)	-
포항테크노파크2PFV	이자비용	(15)	(15)
극동건설	이자수익	26	-
	수수료수익	16	15
	이자비용	(35)	(40)
	수수료비용	(3)	(4)
	기타의영업비용	(15)	-
비엔피파리바카디프손해보험	수수료수익	2	1
드림하이투자조합3호	이자비용	(5)	(6)
에스에이치렌탈서비스	이자비용	(1)	-
마이다스동아스노우볼투자조합	이자비용	(3)	-
IBKS신한창조경제 신기술사업투자조합	이자비용	(2)	-
재영솔루텍	이자수익	616	-
	수수료수익	1	-
	이자비용	(47)	-
	대손상각비	(159)	-
	기타의영업비용	(15)	-
파트너스 제4호 growth 투자조합	이자비용	(6)	-
4) 주요경영진			
이자수익		63	96

(3) 특수관계자에 대한 급여

당기와 전기 중 특수관계자에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
계정과목	제184(당기)	제183(전기)
장·단기종업원급여	8,684	8,731
퇴직급여	242	236
주식기준보상	2,830	3,374
합계	11,756	12,341

(4) 특수관계자 지급보증내역

당기말과 전기말 현재 특수관계자 간의 주요 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
제공자	제공받은자	약정금액		보증내역
		제184(당기)	제183(전기)	
신한은행	신한카드	500,000	500,000	미사용대출한도
	신한금융투자	10,548	9,893	이행보증(지급보증서방식)
		181,000	181,000	미사용대출한도
	신한생명	50,000	50,000	미사용대출한도
	신한캐피탈	50,000	60,000	미사용대출한도
	신한비엔피파리바자산운용	43,063	192,849	증권인수약정
	신한프라이빗에쿼티투자자문	4,344	4,248	미사용대출한도
	에스에이치씨매니지먼트	-	94	이행보증(지급보증서방식)
	코에프씨신한프런티어챔프 2010의4호 사모투자전문회사	13,417	26,834	증권인수약정
	아주캐피탈	50,000	50,000	미사용대출한도
		-	50,000	증권인수약정
	비엔피파리바카디프생명보험	10,000	10,000	미사용대출한도
	연합자산관리	89,100	112,200	미사용대출한도
		89,950	179,900	증권인수약정
	극동건설	1,574	-	이행보증(지급보증서방식)
	네오플렉스투자조합	18,000	-	증권인수약정
	재영솔루텍	600	-	미사용한도
469		-	수입신용장발행	
합계	1,112,065	1,427,018		

(5) 특수관계자 담보제공내역

1) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에게 제공하고 있는 담보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
제공자	회사명	담보제공자산	제184(당)기		제183(전)기	
			장부금액	담보설정액	장부금액	담보설정액
동일지배기업	신한금융투자	유가증권	195,496	37,646	155,303	34,041
	신한생명		10,349	10,349	10,385	10,385
합 계			205,845	47,995	165,688	44,426

2) 당기말과 전기말 현재 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
제공자	회사명	담보제공자산	담보설정액	
			제184(당)기	제183(전)기
동일지배기업	신한금융투자	예금	22,000	22,000
		부동산	91,974	91,974
	신한생명	국채	7,686	7,446
	신한캐피탈	예금	-	11,200
	제주은행	국채	20,000	20,000
	신한신용정보	예금	210	-
	에스에이치씨매니지먼트	예금	-	100
관계기업	아주캐피탈(주)	신탁1종수익권	160,000	-
	비엔피파리바카디프생명보험	국공채	13,676	12,770
	재영솔루텍	부동산	20,814	-
		수출보험공사보증서	7,214	-
합 계			343,574	165,490

41. 종속기업 재무제표의 요약

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

(단위: 백만원)						
회사명	제184(당기)			제183(전기)		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한은행	269,018,149	248,550,069	20,468,080	242,075,869	221,704,012	20,371,857
아메리카신한은행	1,151,705	987,281	164,424	1,057,143	906,062	151,081
캐나다신한은행	489,113	451,490	37,623	377,086	335,864	41,222
유럽신한은행	457,882	380,874	77,008	356,019	277,610	78,409
신한은행중국유한공사	4,957,520	4,559,552	397,968	3,977,209	3,599,289	377,920
신한아주금융유한공사	372,005	166,062	205,943	309,478	126,229	183,249
신한카자흐스탄은행	63,512	22,400	41,112	172,109	102,687	69,422
신한크메르은행	142,260	104,025	38,235	142,350	109,738	32,612
SBJ은행	5,225,394	4,890,613	334,781	4,828,433	4,542,653	285,780
신한베트남은행	2,202,300	1,738,772	463,528	2,023,467	1,625,063	398,404
멕시코신한은행	41,484	284	41,200	-	-	-
PT Bank Metro Express	178,966	86,549	92,417	-	-	-
PT Centratama Nasional Bank	79,618	67,536	12,082	-	-	-
구조화기업 등	5,879,249	5,890,951	(11,702)	5,132,803	5,301,309	(168,506)

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

(단위: 백만원)						
회사명	제184(당기)			제183(전기)		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
신한은행	13,946,587	1,216,391	931,730	13,295,328	1,433,310	1,355,956
아메리카신한은행	50,352	3,586	13,344	47,024	4,511	11,711
캐나다신한은행	12,421	884	(3,599)	12,835	1,432	(332)
유럽신한은행	11,790	1,854	(1,401)	12,927	3,793	(3,088)
신한은행중국유한공사	200,248	12,039	20,048	159,623	16,888	23,628
신한아주금융유한공사	18,940	14,029	22,694	9,021	3,582	19,246
신한카자흐스탄은행	8,405	2,528	(28,310)	9,392	2,519	(7,147)
신한크메르은행	9,084	3,343	5,623	9,372	4,293	5,588
SBJ은행	141,070	32,674	49,002	216,354	14,176	(11,231)
신한베트남은행	125,882	56,558	65,124	110,029	22,080	32,990
멕시코신한은행	362	(2,650)	(5,296)	-	-	-
PT Bank Metro Express	8,674	854	858	-	-	-
PT Centratama Nasional Bank	10,478	345	347	-	-	-

구조화기업 등	218,186	9,011	8,891	194,415	(15,933)	(15,091)
---------	---------	-------	-------	---------	----------	----------

42. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

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

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

1) 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
자산총계	58,379,605	27,913,420	8,884,598	95,177,623

<제183(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
자산총계	18,405,975	35,209,267	7,739,222	61,354,464

2) 당기와 전기 중 비연결구조화기업에서 발생한 손익은 다음과 같습니다.

<제184(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계	
이익	이자수익	60,712	99,363	-	160,075
	수수료수익	13,836	15,039	-	28,875
	배당수익	-	4,155	89,159	93,314
	기타	185	1,801	61	2,047
	소 계	74,733	120,358	89,220	284,311
손실	8	147	29,502	29,657	

<제183(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계	
이익	이자수익	16,573	126,391	-	142,964
	수수료수익	11,501	9,767	-	21,268
	배당수익	13	-	27,162	27,175
	기타	308	129	349	786
	소 계	28,395	136,287	27,511	192,193
손실	818	-	30,436	31,254	

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
재무상태표상 자산				
대출채권	190,778	2,790,044	-	2,980,822
단기매매금융자산	1,793,038	44,733	-	1,837,771
파생상품자산	16,722	-	-	16,722
매도가능금융자산	2,185,577	81,324	930,049	3,196,950
만기보유금융자산	2,346,400	-	-	2,346,400
기 타	-	2,884	-	2,884
합 계	6,532,515	2,918,985	930,049	10,381,549
재무상태표상 부채				
파생상품부채	8	-	-	8
합 계	8	-	-	8

<제183(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
재무상태표상 자산				
대출채권	368,112	2,497,972	3,589	2,869,673
단기매매금융자산	573,919	48,877	-	622,796
파생상품자산	42	-	-	42
매도가능금융자산	330,807	224,342	622,859	1,178,008
합 계	1,272,880	2,771,191	626,448	4,670,519
재무상태표상 부채				
기타부채	1,200	-	-	1,200
합 계	1,200	-	-	1,200

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	6,532,515	2,918,985	930,049	10,381,549
매입약정	1,063,171	31,134	74,328	1,168,633
미실행신용공여	1,589,389	400,599	36,179	2,026,167
지급보증	-	26,240	-	26,240
합 계	9,185,075	3,376,958	1,040,556	13,602,589

<제183(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	1,272,880	2,771,191	626,448	4,670,519
매입약정	325,195	30,000	103,702	458,897
미실행신용공여	1,631,113	110,224	-	1,741,337
지급보증	-	28,888	-	28,888
합 계	3,229,188	2,940,303	730,150	6,899,641

43. 신탁부문 경영성과

(1) 신탁계정의 당기말과 전기말 현재 자산총계, 당기와 전기 중 영업수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제184(당기)		제183(전기)	
	자산총계	영업수익	자산총계	영업수익
연결대상	4,114,569	144,781	3,882,632	149,686
연결비대상	33,189,301	505,820	27,103,450	502,429
합 계	37,303,870	650,601	30,986,082	652,115

(2) 당기말과 전기말 신탁부문의 주요 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
신탁계정미지급금	2,966,681	2,017,811
신탁보수미수수익	21,515	16,227
미지급이자	998	526

(3) 당기와 전기 중 신탁부문의 주요 수익·비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
신탁업무운용수익	71,533	49,741
신탁계정미지급금이자비용	44,976	44,891

44. 종속기업의 취득

(1) 사업결합의 일반사항

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

또한, 연결실체는 BME 인수와는 별개로 2015년 12월 18일 인도네시아에서 은행업을 영위하는 현지법인 PT Centratama Nasinal Bank(이하 "CNB")의 지분 75%를 현금 취득하여 이를 연결대상 종속기업으로 편입하였습니다.

연결실체는 동 사업결합을 통해 글로벌 시장 다각화, 현지 진입장벽 해소 및 규모의 경제 실현을 통해 본격적인 현지화 전략을 실행할 것으로 기대하고 있습니다.

인수에서 발생한 55,038백만원의 영업권은 연결실체와 양 종속기업의 영업을 결합하여 발생하는 규모의 경제효과와 인수한 고객기반에 따른 것입니다.

(2) 식별가능 순자산의 공정가치

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

(단위: 백만원)			
구 분		BME (주1),(주2)	CNB (주3)
자 산	현금 및 현금성자산	1,518	1,026
	예치금	33,991	22,551
	대출채권	136,086	51,443
	유형자산	4,176	3,815
	무형자산	1,596	48
	기타자산	1,599	734
	소 계	178,966	79,617
부 채	예수부채	84,253	66,179
	충당부채	1,523	837
	기타부채	773	520
	소 계	86,549	67,536
식별가능 순자산의 공정가치		92,417	12,081

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

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

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

(3) 영업권

사업결합결과 인식한 영업권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	BME	CNB
이전대가(현금)	98,391	30,782
이전보유지분 공정가치	25,273	-
합계	123,664	30,782
식별가능 순자산의 공정가치	(92,417)	(12,081)
비지배지분(주1)	2,070	3,020
영업권	33,317	21,721

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

(4) 사업결합관련비용

연결실체는 사업결합과 관련하여 법률 수수료와 실사 수수료 등 2,040백만원의 비용이 발생하였으며, 동 수수료를 연결실체의 포괄손익계산서상 수수료비용으로 인식하였습니다.

(5) 사업결합 전 보유했던 지분증권의 공정가치와 장부금액 차이

연결실체는 사업결합 전에 보유했던 BME에 대한 지분 40%를 공정가치로 측정한 결과, 234백만원의 차손을 인식하였으며, 해당 차손은 연결실체의 2015년 12월 31일에 종료하는 회계연도 포괄손익계산서의 관계기업에대한투자자산처분손익에 포함되어 있습니다.

(6) 연결실체는 BME 및 CNB의 취득일을 2015년 12월 31일로 간주하였으므로, 포괄손익계산서에 반영된 취득일 이후 양 종속기업의 영업수익 및 당기순손익 금액은 없습니다.

(7) 연결실체의 영업수익과 당기순이익

취득일이 연차보고기간의 개시일이라고 가정할 경우 연결실체의 포괄손익계산서상 영업수익과 당기순이익에 포함될 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	BME	CNB	합 계
영업수익	8,674	10,478	19,152
당기순이익	854	345	1,199

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

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

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \ 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)	감사업무 담당 회계사			전산감사· 세무· 가치평가 등 전 문가	합계	
		담당이사 (업무수행이사)	등록 공인회계사	수습 공인회계사			
투입 인원수	2	1	13	13	24	53	
투입시 간	분·반기검토	16	144	5,041	3,757	-	8,958
	감사	31	297	7,615	6,846	2,933	17,722
	합계	47	441	12,656	10,603	2,933	26,680

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2015.5.26 ~ 6.19				19	일	
	주요내용	회사의 영업과 재무보고절차의 이해, 유의적 위험 식별, 중요성 및 수행중요성의 결정, 전문가 등 참여 계획 수립 및 전반감사전략의 수립						
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용	
			상주		비상주			
	2015.4.1 ~ 5.8	26	일	13	명	3	명	1분기 검토
	2015.7.1 ~ 8.7	28	일	12	명	3	명	반기 검토
	2015.8.17 ~ 9.25	30	일	13	명	6	명	재무보고 내부 통제의 설계 및 운영의 효과성 평가
	2015.10.1 ~ 11.6	26	일	14	명	3	명	3분기 검토
	2015.11.16 ~ 12.31	33	일	15	명	8	명	재무보고 내부 통제의 설계 및 운영의 효과성 평가
2015.1.4 ~ 2.29	38	일	14	명	23	명	재무보고 내부 통제의 설계 및 운영의 효과성 평가 업데이트, 실증감사절차	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						

	실사(입회)대상	-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2016.1.4 ~ 1.5	2	일		
	실사(입회)장소	신한은행 본점, 여의도중앙금융센터, 현대계동영업점, 업무지원센터				
	실사(입회)대상	현금, 유가증권 및 회원권 등				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회			
	수행시기	1회 : 2015.5.22 2회 : 2015.8.20 3회 : 2015.11.25 4회 : 2016.2.25				