

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	180

주식회사 신한은행 및 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 185 기

2016년 01월 01일 부터
2016년 12월 31일 까지

제 184 기

2015년 01월 01일 부터
2015년 12월 31일 까지

삼정회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 신한은행
주주 및 이사회 귀중

2017년 3월 7일

우리는 별첨된 주식회사 신한은행 및 그 종속기업의 연결재무제표를 감사하였습니다. 동 연결재무제표는 2016년 12월 31일과 2015년 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 종속기업의 2016년 12월 31일과 2015년 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(2017년 3월 7일)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 신한은행 및 그 종속기업

제 185 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 184 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당행이 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

제185(당)기 기말 2016년 12월 31일 현재

제184(전)기 기말 2015년 12월 31일 현재

주식회사 신한은행 및 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제185(당)기 기말		제184(전)기 기말	
자 산				
1. 현금및예치금 (주석3,6,9,39,40)	14,469,387		16,891,386	
2. 단기매매금융자산 (주석3,7,40,42)	11,270,758		9,056,812	
3. 파생상품자산 (주석3,8,40,42)	2,579,121		1,617,518	
4. 대출채권 (주석3,9,16,40,42)	219,438,681		209,651,483	
5. 매도가능금융자산 (주석3,10,16,42)	27,814,583		24,460,599	
6. 만기보유금융자산 (주석3,10,16,42)	11,630,270		10,105,051	
7. 유형자산 (주석5,11,16)	2,043,559		2,003,485	
8. 무형자산 (주석5,12)	260,566		306,666	
9. 관계기업등에대한투자자산 (주석13)	130,893		232,522	
10. 투자부동산 (주석5,14)	675,146		765,606	
11. 당기법인세자산 (주석36)	11,769		7,409	
12. 이연법인세자산 (주석36)	447,514		77,728	
13. 기타자산 (주석3,9,15,40,43)	12,077,453		9,835,923	
14. 매각예정비유동자산	4,923		3,630	
자 산 총 계		302,854,623		285,015,818
부 채				
1. 당기손익인식지정금융부채 (주석3,17)	6,282		13,509	
2. 예수부채 (주석3,18,40)	228,910,092		212,975,192	
3. 단기매매금융부채 (주석3,19)	485,995		463,766	
4. 파생상품부채 (주석3,8,40,42)	2,785,392		1,573,432	
5. 차입부채 (주석3,20,42)	14,314,329		12,998,479	
6. 사채 (주석3,21)	21,578,430		20,020,550	
7. 확정급여부채 (주석22)	50,103		154,769	
8. 총당부채 (주석23,38,40)	306,931		296,088	
9. 당기법인세부채 (주석36,40)	137,722		40,029	
10. 이연법인세부채 (주석36)	9,481		14,879	
11. 기타부채 (주석3,24,40,42,43)	12,802,893		15,622,352	
부 채 총 계		281,387,650		264,173,045
자 본				
I. 지배기업 소유지분		21,460,412		20,830,422
1. 자본금 (주석25)	7,928,078		7,928,078	
2. 신종자본증권 (주석25)	469,392		801,298	
3. 자본잉여금 (주석25)	403,164		403,164	
4. 자본조정 (주석25)	(64,614)		(29,340)	
5. 기타포괄손익누계액 (주석25,36)	(276,445)		(59,948)	

6. 이익잉여금 (주석25,26)	13,000,837		11,787,170	
(대손준비금 적립액)	(1,741,125)		(1,744,092)	
(대손준비금 전입(환입) 필요액)	(47,566)		((2,967))	
(대손준비금 전입(환입) 예정액)	(47,566)		((2,967))	
II . 비지배지분 (주석25)		6,561		12,351
자 본 총 계		21,466,973		20,842,773
부채와자본총계		302,854,623		285,015,818

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제185(당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

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

주식회사 신한은행 및 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제185(당)기		제184(전)기	
I. 영업이익		1,958,978		1,733,726
(1) 순이자손익 (주석3,5,27,40,42)		4,504,121		4,164,715
1. 이자수익	7,696,201		7,649,492	
2. 이자비용	3,192,080		3,484,777	
(2) 순수수료손익 (주석3,5,28,40,42)		884,498		853,863
1. 수수료수익	1,061,620		1,050,286	
2. 수수료비용	177,122		196,423	
(3) 배당수익 (주석29,42)		123,559		184,101
(4) 단기매매금융상품관련손익 (주석30)		58,832		134,421
(5) 외환거래손익		245,153		75,053
(6) 당기손익인식지정금융상품관련손익 (주석17)		(206)		(16)
(7) 매도가능금융자산처분손익 (주석10)		411,430		422,279
(8) 금융상품자산손상차손 (주석3,9,31,40)		738,536		799,415
1. 대손상각비	656,433		592,845	
2. 기타금융상품손상차손	82,103		206,570	
(9) 일반관리비 (주석32,40)		2,889,853		2,785,435
(10) 기타영업손익 (주석5,34,40)		(640,020)		(515,840)
II. 영업외손익 (주석 5,35)		61,131		127,945
III. 관계기업이익에대한지분 (주석5,13)		8,615		13,399
IV. 법인세비용차감전순이익		2,028,724		1,875,070
V. 법인세비용 (주석5,36)		88,103		385,082
VI. 당기순이익 (주석5,26) (대손준비금 반영후 조정이익 당기 : 1,893,055백만원, 전기 : 1,492,955백만원)		1,940,621		1,489,988
VII. 기타포괄손익 (주석3,25)		(222,652)		(292,027)
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		(242,231)		(237,157)
1. 해외사업환산손익	2,081		(2,521)	
2. 매도가능금융자산평가손익	(247,146)		(240,864)	
3. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	2,834		6,228	
(2) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		19,579		(54,870)
1. 확정급여제도의 재측정요소	19,571		(54,645)	
2. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	8		(225)	
VIII. 총포괄이익		1,717,969		1,197,961

(1) 당기순이익의 귀속 (주석5)		1,940,621		1,489,988
1. 지배기업소유지분	1,940,256		1,489,654	
2. 비지배지분	365		334	
(2) 당기총포괄이익의 귀속		1,717,969		1,197,961
1. 지배기업소유지분	1,723,759		1,192,307	
2. 비지배지분	(5,790)		5,654	
IX. 주당이익 (주석37)				
1. 기본주당순이익		1,195원		903원
2. 희석주당순이익		1,195원		903원

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제185(당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

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

주식회사 신한은행 및 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	자본금	신종 자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	비지배지분	합 계
I. 2015년 1월 1일 (전기초)	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)	-	-
II. 2015년 12월 31일 (전기말)	7,928,078	801,298	403,164	(29,340)	(59,948)	11,787,170	8,931	20,839,353
III. 2016년 1월 1일 (당기초)	7,928,078	801,298	403,164	(29,340)	(59,948)	11,787,170	8,931	20,839,353
IV. 사업결합 관련 소급조정(주석 44)	-	-	-	-	-	-	3,420	3,420
V. 2016년 1월 1일 (당기초) (조정후금액)	7,928,078	801,298	403,164	(29,340)	(59,948)	11,787,170	12,351	20,842,773
총포괄손익:	-	-	-	-	(216,497)	1,940,256	(5,790)	1,717,969
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	1,940,256	365	1,940,621
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(216,497)	-	(6,155)	(222,652)
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	8,338	-	(6,257)	2,081
2. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	-	(247,146)	-	-	(247,146)
3. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	-	-	-	-	2,842	-	-	2,842
4. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	19,469	-	102	19,571
소유주와의 거래 등:	-	(331,906)	-	(35,274)	-	(726,589)	-	(1,093,769)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(650,000)	-	(650,000)
(2) 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(45,691)	-	(45,691)
(3) 신종자본증권 상환	-	(331,906)	-	(60,094)	-	-	-	(392,000)
(4) 주식보상비용	-	-	-	(2,128)	-	-	-	(2,128)
(5) 자회사추가출자	-	-	-	(3,950)	-	-	-	(3,950)
(6) 기타	-	-	-	30,898	-	(30,898)	-	-
VI. 2016년 12월 31일 (당기말)	7,928,078	469,392	403,164	(64,614)	(276,445)	13,000,837	6,561	21,466,973

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제185(당기) 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제184(전기) 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 신한은행 및 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제185(당기)		제184(전기)	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		3,441,594		974,564
(1) 법인세비용차감전순이익	2,028,724		1,875,070	
(2) 손익조정사항	(4,627,680)		(4,348,816)	
1. 이자수익	(7,696,201)		(7,649,492)	
2. 이자비용	3,192,080		3,484,777	
3. 배당수익	(123,559)		(184,101)	
(3) 현금유출입이없는손익항목	725,049		633,784	
1. 당기손익지정금융상품관련손익	206		(95)	
2. 단기매매금융상품관련손익	51,669		(54,706)	
3. 외환거래손익	(14,219)		84,640	
4. 매도가능금융자산처분손익	(411,430)		(422,279)	
5. 대손상각비	656,433		592,845	
6. 기타금융상품손상차손	82,103		206,570	
7. 종업원관련비용	149,531		134,465	
8. 감가상각비및기타상각비	160,417		165,381	
9. 기타영업손익	49,447		(74,827)	
10. 관계기업이익에대한지분	(8,615)		(13,399)	
11. 영업외손익	9,507		15,189	
(4) 자산·부채의증감	799,792		(964,025)	
1. 예치금	3,445,119		(1,706,862)	
2. 단기매매금융자산	(2,218,771)		(746,002)	
3. 파생상품자산	1,146,199		890,191	
4. 대출채권	(10,310,156)		(21,318,857)	
5. 기타자산	(2,261,259)		(1,755,738)	
6. 당기손익지정금융부채	(7,433)		7,464	
7. 예수부채	15,317,603		22,711,569	
8. 단기매매금융부채	(43,734)		59,749	
9. 파생상품부채	(1,126,126)		(965,843)	
10. 확정급여부채	(219,788)		(292,930)	
11. 총당부채	(18,218)		(13,108)	
12. 기타부채	(2,903,644)		2,166,342	
(5) 법인세의 납부	(287,173)		(408,194)	
(6) 이자의 수취	7,805,108		7,662,357	
(7) 이자의 지급	(3,156,234)		(3,661,561)	
(8) 배당금의 수취	154,008		185,949	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(4,780,063)		(4,472,193)

1. 매도가능금융자산의 감소	20,517,584		21,368,695	
2. 매도가능금융자산의 취득	(23,725,867)		(23,502,156)	
3. 만기보유금융자산의 감소	1,223,646		1,691,705	
4. 만기보유금융자산의 취득	(2,728,536)		(3,771,041)	
5. 유형자산의 처분	1,438		3,537	
6. 유형자산의 취득	(79,285)		(102,583)	
7. 무형자산의 처분	1,313		819	
8. 무형자산의 취득	(37,052)		(95,596)	
9. 관계기업에대한투자자산의 처분	332		-	
10. 관계기업에대한투자자산의 취득	(11,607)		(5,974)	
11. 투자부동산의 처분	18,075		6,725	
12. 투자부동산의 취득	(6,910)		(10,296)	
13. 매각예정자산의 처분	2,215		2,950	
14. 기타자산의 감소	868,794		664,775	
15. 기타자산의 증가	(824,203)		(571,819)	
16. 종속기업의 취득(보유현금 차감 후)	-		(151,934)	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		2,414,553		2,535,128
1. 차입부채의 순증감	1,072,852		(6,432)	
2. 사채의 발행	8,765,677		9,980,618	
3. 사채의 상환	(6,314,687)		(6,600,652)	
4. 배당금의 지급	(703,612)		(512,863)	
5. 신종자본증권의 상환	(392,000)		(329,850)	
6. 기타부채의 증가	131,204		98,633	
7. 기타부채의 감소	(134,377)		(94,326)	
8. 외부주주지분의 취득	(10,504)		-	
Ⅳ. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		(27,018)		5,015
Ⅴ. 현금 및 현금성자산의 증가(감소)		1,049,066		(957,486)
Ⅵ. 기초의 현금 및 현금성자산 (주석39)		3,578,718		4,536,204
Ⅶ. 기말의 현금 및 현금성자산 (주석39)		4,627,784		3,578,718

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

제185(당)기 2016년 12월 31일 현재

제184(전)기 2015년 12월 31일 현재

주식회사 신한은행 및 그 종속기업

1. 연결대상회사의 개요

(1) 지배기업의 개요

지배기업인 주식회사 신한은행(이하 "당행"이라 함)은 서울특별시 중구 세종대로 9길20에 본점을 두고 있습니다. 2016년 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 762개, 국내출장소 109개, 영업장 23개, 해외지점 14개를 운영하고 있습니다.

(2) 연결대상 종속기업(구조화기업 제외)

당기말과 전기말 현재 구조화기업을 제외한 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

종속기업명	소재지	결산월	업종	제185(당기)	제184(전기)
				지분율	지분율
신한아주금융유한공사	홍콩	12월	도매금융	99.99%	99.99%
아메리카신한은행	미국	12월	은행업	100.00%	100.00%
유럽신한은행	독일	12월	은행업	100.00%	100.00%
신한크메르은행	캄보디아	12월	은행업	90.00%	90.00%
신한카자흐스탄은행	카자흐스탄	12월	은행업	100.00%	100.00%
캐나다신한은행	캐나다	12월	은행업	100.00%	100.00%
신한은행중국유한공사	중국	12월	은행업	100.00%	100.00%
SBJ은행	일본	3월	은행업	100.00%	100.00%
신한베트남은행	베트남	12월	은행업	100.00%	100.00%
멕시코신한은행	멕시코	12월	은행업	99.99%	99.99%
신한인도네시아은행(주1)	인도네시아	12월	은행업	98.98%	97.76%
PT Centratama Nasional Bank(주1)	인도네시아	12월	은행업	-	75.00%

(주1) 2016년 12월 6일 기준, PT Centratama Nasional Bank와 신한인도네시아은행이 합병하여 신한인도네시아은행이 되었습니다.

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 Cho-hung 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, 당기 중 유상증자를 진행하여 당기말 현재 자본금은 CAD 80,000천 입니다.

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, 당기 중 유상증자를 진행하여 당기말 현재 자본금은 MXN 655,000천 입니다. 또한 당기 중 주당 액면가액을 MXN 1,000에서 MXN 1로 변경하는 액면분할을 진행하였습니다.

11) 신한인도네시아은행(PT Bank Shinhan Indonesia)

은행업 영위 등을 목적으로 1967년 9월 8일 설립된 법인 PT Bank Metro Express을 2015년 11월 30일 인수하여 종속기업으로 편입하였으며, 당기 중 신한인도네시아은행(PT Bank Shinhan Indonesia)으로 상호변경을 하였습니다. 2016년 12월 6일에 연결실체 내의 PT Centratama Nasional Bank와 합병하였으며, 합병후 유상증자를 진행하여 당기말 현재 자본금은 IDR 490,087백만입니다.

(3) 연결대상 구조화기업

당기말 현재 연결대상 구조화기업 현황은 다음과 같습니다.

구조화기업	소재지	결산월	업종
엠피씨울촌그린제일차(주)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에이알플러스제이차(주)	대한민국	2월	기타금융업
엠피씨울촌2호기(주)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
엠피씨울촌1호기(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
지피에스제칠차(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
써니금융제일차(주)	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
에스웨이제오차(주)	대한민국	10월	기타금융업
써니금융제이차(주)	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
써니금융제구차(주)	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
써니모아제삼차(주)	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
써니금융제육차(주)	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
써니모아제일차(주)	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
써니모아제이차(주)	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
써니모아제오차(주)	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
써니모아제칠차(주)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
써니모아제육차(주)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
씨지앤울촌2호기(주)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
써니모아제십차(주)	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
써니드림제사차(유)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
써니드림제칠차(주)	대한민국	10월	기타금융업
써니드림제구차(유)	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
써니드림제육차(주)	대한민국	9월	기타금융업
써니모아제구차(주)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
써니러셀제이차(주)	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
써니드림제오차(주)	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
써니러셀제삼차(유)	대한민국	2/5/8/12월	기타금융업
써니드림제일차(주)	대한민국	7월	기타금융업
써니러셀제팔차(주)	대한민국	12월	기타금융업

씨너셀제철차(유)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
씨너셀제육차(주)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
신한은행-대성문화콘텐츠 투자조합	대한민국	12월	기타
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(구신한)	대한민국	12월	신탁
기업금전신탁(구신한)	대한민국	12월	신탁
신한BNPP법인용사모증권투자신탁 제25호	대한민국	1월	수익증권
신한BNPP법인용사모증권투자신탁 제18호	대한민국	1월	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 2,098,735백만원의 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	씨니금융제일차(주) 에스웨이제오차(주) 씨니금융제이차(주) 씨니금융제구차(주) 씨니모아제삼차(주) 씨니금융제육차(주) 씨니모아제일차(주) 씨니모아제이차(주) 씨니모아제오차(주) 씨니모아제칠차(주) 씨니모아제육차(주) 씨지앤윌촌2호기(주) 씨니모아제십차(주) 씨니드림제사차(유) 씨니드림제칠차(주) 씨니드림제구차(유) 씨니드림제육차(주) 씨니모아제구차(주) 씨니러셀제이차(주) 씨니드림제오차(주) 씨니러셀제삼차(유) 씨니드림제일차(주) 씨니러셀제팔차(주) 씨니러셀제칠차(유) 씨니러셀제육차(주) 신한은행-대성문화콘텐츠 투자조합
당기 제외	신한BNPP참좋은고배당증권자투자신탁[주식](종류C-I) 에스드림제오차(주) 에스웨이제이차(주) 에이타스드라이브제일차(유) 가계금전신탁(구조흥) 적립식목적신탁(구조흥) 적립식목적신탁(구신한) 기업금전신탁(구조흥) 동부다같이사모증권투자신탁 제9호 [수익증권] 현대헤리티지사모증권투자신탁 SH-3호 [수익증권] 삼성파트너사모증권투자신탁 제6호 [수익증권] 흥국무지개사모증권투자신탁 T-41호 [수익증권]

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 종속기업의 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	신한인도네시아은행

(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

연결실체는 2015년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 연차재무제표를 작성할 때에 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

(6) 재무제표의 발행승인일

연결실체의 재무제표는 2017년 2월 7일 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 최고영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을구분하고 있습니다. 최고영업의사결정자에게 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 최고영업의사결정자로 보고 있습니다.

(11) 외화환산

1) 외화거래

연결실체를 구성하는 종속기업의 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 비화폐성 항목은 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 당기순이익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기순이익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기순이익으로 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) 퇴직급여 : 확정기여제도

당행은 확정기여제도를 실시함에 따라 당해 회계기간중에 당행이 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기비용으로 인식하고 있습니다.

5) 해고급여

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

(25) 주식기준보상

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

제공받는 재화나 용역의 대가로 현금을 지급하는 현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간동안 중업원급여비용과 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. 배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

(30) 신탁관련 회계처리

연결실체는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제114조에 따라 신탁재산을 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 연결포괄손익계산서에 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 2016년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지아니한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다. 연결실체는 연결재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서를 조기적용하지 아니하였습니다. 다음의 제·개정 기준서 및 해석서 적용시 연결재무제표에 미치는 영향은 보고기간말 현재로 추정할 수 없습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체할 예정입니다. 연결실체는 기업회계기준서 제1109호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류·측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 신용위험 변동으로 인한 부분은 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구 분	손실충당금
최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
신용이 손상된 경우	

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제 1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

한편, 기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 연결실체는 동 기준서의 도입을 위해 주요 종속기업을 대상으로 2015년 11월부터 재무영향분석 및 회계정책 수립 절차에 착수하여, 보고기간말 현재 회계시스템 구축을 진행 중이며 2017년에 시스템 안정화 작업을 진행할 계획입니다.

동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 연결실체가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다. 이에 따라 동 기준서 적용 시 연결재무제표에 미치는 영향은 보고기간말 현재로 추정하기는 어렵습니다. 연결실체는 향후 시스템구축 작업 완료 후에 구체적인 재무영향을 분석할 계획입니다.

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 기반한 모형이 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 채무제표의 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.

연결실체의 신용평가시스템은 Basel III 요건을 반영하여 개인평가시스템(ACE: Automatic Credit Evaluation), 최대노출액 5억 이하 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 R-eview를 하도록 하고 있으며, 사업그룹과 독립된 여신감리부에서는 Loan Review 결과의 적정성을 판단하고 필요에 따라 해당 기업의 신용등급 조정을 요청합니다. 이러한 절차에 따라 부실예상기업을 조기경보기업, 관찰기업 및 정상기업으로 분류한 뒤 위험단계별 관리지침에 따라 차별 관리함으로써 여신의 부실화를 조기에 차단하고 있습니다. 전문 신용평가기관과 제휴한 재무분석지원시스템은 여신심사 및 관리를 지원하고 있으며, 창조금융지원실에서 산업등급을 산출·관리하고, 산업동향 및 기업정보를 분석·제공하고 있습니다.

(2) 위험한도관리 및 위험경감 정책

연결실체는 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 이사회의 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 수행하는데 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 연결실체에서 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		제185(당)기	제184(전)기	
예치금 및 대출채권(주1,2)	은행		10,032,848	9,266,841
	개인	주거용부동산담보대출	45,068,588	44,937,977
		기타	61,786,832	54,408,820
		소 계	106,855,420	99,346,797
	정부/공공기관/중앙은행		11,482,301	16,394,736
	기업	대기업	31,988,958	31,255,834
		중소기업	68,047,999	64,888,159
		특수금융	3,719,100	3,467,796
		기타	542	981
		소 계	103,756,599	99,612,770
	카드채권		17,565	20,745
합 계		232,144,733	224,641,889	
단기매매금융자산	채무증권	9,229,544	8,097,168	
	금/은예치금	247,845	149,220	
	합 계	9,477,389	8,246,388	
파생상품자산		2,579,121	1,617,518	
매도가능금융자산	채무증권	25,280,758	22,026,203	
만기보유금융자산	채무증권	11,630,270	10,105,051	
기타금융자산(주1,3)		11,957,522	9,702,482	
난외계정	금융보증	3,403,788	3,656,213	
	대출약정 및 기타 신용관련 부채	75,287,793	76,224,534	
	합 계	78,691,581	79,880,747	
총 계		371,761,374	356,220,278	

- (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.

<제185(당기)>

(단위: 백만원)										
구분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드채권	합계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타		
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권	10,056,795	44,860,766	61,765,011	11,484,207	32,041,666	67,966,187	3,706,325	560	17,739	231,899,256
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	167,829	144,040	-	26,936	166,566	21,802	-	532	527,705
손상된 대출채권	-	55,524	194,515	-	433,857	473,408	32,081	-	9	1,189,394
소계	10,056,795	45,084,119	62,103,566	11,484,207	32,502,459	68,606,161	3,760,208	560	18,280	233,616,355
대손충당금	(23,947)	(15,531)	(316,734)	(1,906)	(513,501)	(558,162)	(41,108)	(18)	(715)	(1,471,622)
합계	10,032,848	45,068,588	61,786,832	11,482,301	31,988,958	68,047,999	3,719,100	542	17,565	232,144,733

<제184(전기)>

(단위: 백만원)										
구분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드채권	합계
		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
소계	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)
합계	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

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

<제185(당기)>

(단위: 백만원)										
구분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드채권	합계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타		
등급: 1. 우량	10,056,795	43,394,567	58,036,325	11,484,207	23,166,139	44,707,624	3,543,974	-	14,844	194,404,475
등급: 2. 보통	-	1,466,199	3,728,686	-	8,875,527	23,258,563	162,351	560	2,895	37,494,781
소계	10,056,795	44,860,766	61,765,011	11,484,207	32,041,666	67,966,187	3,706,325	560	17,739	231,899,256
대손충당금	(23,947)	(10,316)	(176,697)	(1,906)	(251,645)	(381,636)	(15,642)	(18)	(715)	(862,522)
합계	10,032,848	44,850,450	61,588,314	11,482,301	31,790,021	67,584,551	3,690,683	542	17,024	231,036,734
담보에 의한 신용위험경감효과	34,632	43,464,781	28,423,358	-	7,886,771	44,836,832	940,644	-	148	125,587,166

<제184(전기)>

(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

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

<제185(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	개인		기업			카드채권	합 계
	주거용부동산 담보대출	기타	대기업	중소기업	특수금융		
30일 이내 연체	139,657	87,893	23,757	109,793	21,802	242	383,144
30일~60일 연체	18,590	23,838	116	41,015	-	41	83,600
60일~90일 연체	9,390	19,041	239	15,548	-	23	44,241
90일 이상 연체	192	13,268	2,824	210	-	226	16,720
소 계	167,829	144,040	26,936	166,566	21,802	532	527,705
대손충당금	(2,060)	(30,645)	(1,431)	(9,379)	(128)	-	(43,643)
합 계	165,769	113,395	25,505	157,187	21,674	532	484,062
담보에 의한 신용위험 경감효과	161,728	64,863	1,025	93,996	-	1	321,613

<제184(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	개인		기업		카드채권	합 계	
	주거용부동산 담보대출	기타	대기업	중소기업			
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	

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

<제185(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	개인		기업				카드채권	합 계
	주거용부동산 담보대출	기타	대기업	중소기업	특수금융	기타		
손상된 대출채권	55,524	194,515	433,857	473,408	32,081	-	9	1,189,394
대손충당금	(3,155)	(109,392)	(260,425)	(167,147)	(25,338)	-	-	(565,457)
합 계	52,369	85,123	173,432	306,261	6,743	-	9	623,937
담보에 의한 신용위험 경감효과	53,243	43,629	120,990	262,677	-	-	-	480,539

<제184(전기)>

(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

(5) 채무증권의 신용등급별 구성 내역

1) 당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제185(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	단기매매금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합 계
AAA	2,829,395	16,576,071	10,490,786	29,896,252
AA- to AA+	808,494	3,616,869	471,502	4,896,865
A- to A+	3,135,329	2,248,558	171,550	5,555,437
BBB- to BBB+	811,787	1,017,426	137,241	1,966,454
Lower than BBB-	25,000	465,177	148,893	639,070
Unrated	1,619,539	1,356,657	210,298	3,186,494
합 계	9,229,544	25,280,758	11,630,270	46,140,572

<제184(전기)>

(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

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	제185(당기)	제184(전기)
연체 및 손상되지 않은 유가증권	46,140,572	40,228,422
손상된 유가증권	-	-
합 계	46,140,572	40,228,422

(6) 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산 658백만원 및 705백만원을 매각예정 자산으로 인식하고 있습니다.

(7) 지역별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제185(당기)>

(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	342,942	751,684	16,677	94,826	24,745	361,781	1,991,413	248,918	3,832,986
정부/공공기관/중앙은행	6,917,670	321,516	-	717,922	82,034	109,943	696,051	27,930	8,873,066
예치금 소계	7,260,612	1,073,200	16,677	812,748	106,779	471,724	2,687,464	276,848	12,706,052
<대출채권>									
은행	2,447,168	17,985	-	233,741	422,635	98,541	1,942,321	1,037,471	6,199,862
개인	103,278,915	336,637	3,508	2,270,102	2,330	294,761	275,900	393,267	106,855,420
주거용부동산담보대출	44,716,068	109,920	977	2,071	94	842	156,714	81,902	45,068,588
기타	58,562,847	226,717	2,531	2,268,031	2,236	293,919	119,186	311,365	61,786,832
정부/공공기관/중앙은행	2,587,372	-	-	-	-	-	-	21,863	2,609,235
기업	91,848,742	1,959,566	60,174	2,040,149	55,002	1,630,144	2,269,651	3,893,171	103,756,599
대기업	26,988,073	1,228,489	42,137	1,151,220	927	781,375	587,948	1,208,789	31,988,958
중소기업	61,621,186	705,684	18,037	888,929	54,055	848,769	1,681,703	2,229,636	68,047,999
특수금융	3,239,034	25,381	-	-	-	-	-	454,685	3,719,100
기타	449	12	-	-	20	-	-	61	542
카드채권	3,410	1,091	-	6	-	13,012	8	38	17,565
대출채권 소계	200,165,607	2,315,279	63,682	4,543,998	479,967	2,036,458	4,487,880	5,345,810	219,438,681
<단기매매금융자산>									
채무증권	9,209,693	-	-	-	-	-	19,851	-	9,229,544
금/은예치금	-	-	247,845	-	-	-	-	-	247,845
단기매매금융자산 소계	9,209,693	-	247,845	-	-	-	19,851	-	9,477,389
<매도가능금융자산>									
채무증권	23,177,345	414,831	58,912	112,381	35,911	484,002	588,334	409,042	25,280,758
<만기보유금융자산>									
채무증권	11,074,151	33,465	-	56,196	-	155,916	166,560	143,982	11,630,270
합 계	250,887,408	3,836,775	387,116	5,525,323	622,657	3,148,100	7,950,089	6,175,682	278,533,150

<제184(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분	한 국	미 국	영 국	일 본	독 일	베트남	중 국	기 타	합 계
<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>									
채우증권	8,097,168	-	-	-	-	-	-	-	8,097,168
금예치금	-	-	149,220	-	-	-	-	-	149,220
단기매매금융자산 소계	8,097,168	-	149,220	-	-	-	-	-	8,246,388
<매도가능금융자산>									
채우증권	21,002,919	190,884	23,388	89,433	34,984	418,865	46,545	219,185	22,026,203
<만기보유금융자산>									
채우증권	9,826,888	23,465	-	26,770	-	73,226	148,258	6,444	10,105,051
합 계	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

(8) 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제185(당기)>

(단위: 백만원)									
구분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
<예치금>									
은행	1,933,527	-	-	-	-	-	1,899,459	-	3,832,986
정부/공공기관/중앙은행	8,158,086	3,990	-	-	-	-	710,990	-	8,873,066
예치금 소계	10,091,613	3,990	-	-	-	-	2,610,449	-	12,706,052
<대출채권>									
은행	5,052,578	68	-	110,443	-	-	1,036,773	-	6,199,862
개인	-	-	-	-	-	-	-	106,855,420	106,855,420
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	-	45,068,588	45,068,588
기타	-	-	-	-	-	-	-	61,786,832	61,786,832
정부/공공기관/중앙은행	2,605,389	-	-	3,315	-	-	531	-	2,609,235
기업	2,533,061	39,601,460	14,491,117	17,630,180	2,183,218	4,540,871	22,776,692	-	103,756,599
대기업	1,283,023	16,606,475	4,282,359	838,481	585,580	206,144	8,186,896	-	31,988,958
중소기업	450,555	22,980,128	10,132,905	15,988,510	1,243,522	4,267,758	12,984,621	-	68,047,999
특수금융	799,483	14,567	75,835	803,186	354,116	66,969	1,604,944	-	3,719,100
기타	-	290	18	3	-	-	231	-	542
카드채권	-	-	-	-	-	-	-	17,565	17,565
대출채권 소계	10,191,028	39,601,528	14,491,117	17,743,938	2,183,218	4,540,871	23,813,996	106,872,985	219,438,681
<단기매매금융자산>									
채무증권	5,497,048	639,264	921,410	217,794	60,432	3,746	1,889,850	-	9,229,544
금/은예치금	247,845	-	-	-	-	-	-	-	247,845
단기매매금융자산 소계	5,744,893	639,264	921,410	217,794	60,432	3,746	1,889,850	-	9,477,389
<매도가능금융자산>									
채무증권	18,939,223	756,134	89,261	367,060	167,324	-	4,961,756	-	25,280,758
<만기보유금융자산>									
채무증권	4,183,860	44,915	-	62,881	30,000	-	7,308,614	-	11,630,270
합계	49,150,617	41,045,831	15,501,788	18,391,673	2,440,974	4,544,617	40,584,665	106,872,985	278,533,150

<제184(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합 계
<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
금예치금	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
합 계	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

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 Off-ice 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

연결실체는 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 위기 상황시 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.

<제185(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	당기말
금리위험	33,246	48,851	18,764	44,447
주가위험	5,161	5,787	4,815	5,484
환율위험(주)	56,089	61,389	53,678	60,088
옵션변동성위험	149	256	101	221
상품위험	13	35	-	21
분산효과	(38,677)	(54,670)	(24,272)	(49,278)
Total VaR	55,981	61,648	53,086	60,983

<제184(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	전기말
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

(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 순자산가치 및 순이자이익이 변동하는 위험으로 측정됩니다.

연결실체는 리스크정책위원회에서 금리위험관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등 의사결정기능을 수행하며, 동 원칙 및 한도내에서 국외점포를 비롯한 자회사 및 자금부, 신탁부, 중금시장부 등 계정별 관리부서는 1차적으로 금리위험을 인식하고 관리합니다. 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	제185(당)기	제184(전)기
금리 VaR	1,088,995	938,790
금리 EaR	58,091	185,254

(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.

<제185(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합 계
<자 산>						
현금및예치금	1,532,410	1,125,013	208,453	2,692,185	1,129,052	6,687,113
단기매매금융자산	44,678	-	-	-	247,845	292,523
파생상품자산	59,340	515	47	4,088	400	64,390
대출채권	15,139,025	5,524,117	1,270,320	2,566,910	4,015,728	28,516,100
매도가능금융자산	1,443,574	68,920	4,178	427,871	669,899	2,614,442
만기보유금융자산	26,604	187,039	-	166,560	306,729	686,932
기타금융자산	1,696,418	396,875	117,139	376,181	154,564	2,741,177
자산총계	19,942,049	7,302,479	1,600,137	6,233,795	6,524,217	41,602,677
<부 채>						
예수부채	10,640,722	5,990,709	606,767	4,418,828	4,002,441	25,659,467
단기매매금융부채	-	-	-	-	485,995	485,995
파생상품부채	105,380	3,171	100	2,061	295	111,007
차입부채	4,923,146	524,217	318,600	812,980	147,960	6,726,903
사채	3,857,223	103,681	152,112	207,912	34,438	4,355,366
기타금융부채	1,981,226	493,286	181,673	558,932	206,966	3,422,083
부채총계	21,507,697	7,115,064	1,259,252	6,000,713	4,878,095	40,760,821
순난내계정	(1,565,648)	187,415	340,885	233,082	1,646,122	841,856
난외 파생상품 노출액	2,063,897	(18,166)	(282,241)	88,689	(753,040)	1,099,139
외화 순 노출액	498,249	169,249	58,644	321,771	893,082	1,940,995

<제184(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합 계
<자 산>						
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
자산 합계	19,604,529	6,009,544	1,424,073	5,533,399	4,796,756	37,368,301
<부 채>						
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
부채 합계	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

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.

<제185(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합 계
<자산>							
현금및예치금	13,018,880	908,479	325,599	227,946	34,830	-	14,515,734
단기매매금융자산	11,270,758	-	-	-	-	-	11,270,758
파생금융상품자산	2,593,963	43,781	62,792	118,786	270,886	117,375	3,207,583
대출채권	20,394,874	25,966,414	35,001,023	51,563,376	58,877,474	50,425,410	242,228,571
매도가능금융자산	26,283,770	-	-	-	-	1,530,813	27,814,583
만기보유금융자산	125,180	214,884	150,728	1,374,925	9,469,785	1,679,461	13,014,963
기타금융자산	10,887,984	-	-	-	1,127,142	-	12,015,126
자산 합계	84,575,409	27,133,558	35,540,142	53,285,033	69,780,117	53,753,059	324,067,318
<부채>							
당기손익인식지정금융부채	35	-	1,916	-	4,598	-	6,549
예수부채	118,610,459	21,741,507	28,826,207	48,447,733	13,829,012	2,980,713	234,435,631
단기매매금융부채	485,995	-	-	-	-	-	485,995
파생금융상품부채	2,479,292	24,418	29,040	27,249	81,619	26,054	2,667,672
차입부채	5,268,211	1,660,314	1,026,052	2,499,657	3,468,909	604,343	14,527,486
사채	622,234	1,811,544	3,115,445	3,930,882	9,958,411	4,028,492	23,467,008
기타금융부채	12,558,637	-	-	-	121,158	-	12,679,795
부채 합계	140,024,863	25,237,783	32,998,660	54,905,521	27,463,707	7,639,602	288,270,136

<제184(전기)>

(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

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

(2) 난외항목의 잔존기간

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

당기말과 전기말 현재 관련 난외항목의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제185(당기)	제184(전기)
금융보증	3,403,788	3,656,213
대출약정 및 기타 신용관련 부채	75,287,793	76,224,534
합 계	78,691,581	79,880,747

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 연결재무상태표에서 공정가치로 측정하는 금융상품의 공정가치서 열체계의 수준별 내역은 다음과 같습니다.

<제185(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	채무증권	1,343,122	7,871,486	14,936	9,229,544
	지분증권	192,929	1,600,440	-	1,793,369
	금/은예치금	247,845	-	-	247,845
	소 계	1,783,896	9,471,926	14,936	11,270,758
파생상품자산	매매목적	-	2,533,182	25,370	2,558,552
	위험회피목적	-	12,904	7,665	20,569
	소 계	-	2,546,086	33,035	2,579,121
매도가능금융자산	채무증권	6,558,428	18,722,330	-	25,280,758
	지분증권	655,631	746,595	1,131,599	2,533,825
	소 계	7,214,059	19,468,925	1,131,599	27,814,583
자산 합계		8,997,955	31,486,937	1,179,570	41,664,462
당기손익인식지정금융부채	예수부채	-	4,277	2,005	6,282
단기매매금융부채	금예수부채	485,995	-	-	485,995
파생상품부채	매매목적	-	2,444,794	3,803	2,448,597
	위험회피목적	-	77,668	259,127	336,795
	소 계	-	2,522,462	262,930	2,785,392
부채 합계		485,995	2,526,739	264,935	3,277,669

<제184(전기)>

(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
자산 합계		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
부채 합계		463,766	1,486,586	100,355	2,050,707

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.

<제185(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	단기매매금융자산	매도가능금융자산	순파생상품	당기손익인식지정금융부채	합 계
기초금액	49,754	913,988	(61,801)	(2,967)	898,974
총손익					
당기손익인식금액(주1)	139	13,470	(188,240)	(5)	(174,636)
기타포괄손익인식금액	-	(65,685)	-	-	(65,685)
매입/발행	-	383,992	(1,163)	-	382,829
결제	(34,957)	(108,854)	1,621	967	(141,223)
수준3으로 이동(주2)	-	-	19,688	-	19,688
수준 3으로부터의 이동(주2)	-	(5,312)	-	-	(5,312)
기말금액	14,936	1,131,599	(229,895)	(2,005)	914,635

<제184(전기)>

(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

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

(단위: 백만원)				
구 분	제185(당)기		제184(전)기	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액
단기매매금융상품관련손익	(877)	(993)	(368)	(368)
당기손익인식지정금융상품관련손익	(5)	(5)	6	6
매도가능금융자산처분손익	22,042	483	123,215	-
금융상품자산손상차손	(8,572)	(7,914)	(63,654)	(61,007)
기타영업손익	(187,224)	(187,224)	(89,639)	(89,639)
합 계	(174,636)	(195,653)	(30,440)	(151,008)

(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		제185(당기)	제184(전기)	평가방법	투입변수
단기매매금융자산	채무증권	7,871,486	6,926,357	현금흐름할인모형	할인율
	지분증권	1,600,440	700,277	순자산가치평가	주식, 채권 등 기초자산 가격
	소 계	9,471,926	7,626,634		
파생상품자산	매매목적	2,533,182	1,554,306	옵션모형	할인율, 환율, 변동성,
	위험회피목적	12,904	27,625	현금흐름할인모형	주가 및 상품지수 등
	소 계	2,546,086	1,581,931		
매도가능금융자산	채무증권	18,722,330	14,122,880	현금흐름할인모형	할인율
	지분증권	746,595	422,339	순자산가치평가	주식, 채권 등 기초자산 가격
	소 계	19,468,925	14,545,219		
자산 합계		31,486,937	23,753,784		
당기손익인식지정 금융부채	예수부채	4,277	10,542	옵션모형	할인율, 변동성, 주가지수
파생상품부채	매매목적	2,444,794	1,441,241	옵션모형	할인율, 환율, 변동성,
	위험회피목적	77,668	34,803	현금흐름할인모형	주가 및 상품지수 등
	소 계	2,522,462	1,476,044		
부채 합계		2,526,739	1,486,586		

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

<제185(당기)>

(단위: 백만원)					
금융상품	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
단기매매금융자산	옵션모형(주)	이자율관련	14,936	기초자산의 변동성 상관계수	36.30% 69.90%
파생상품자산	옵션모형(주)	주식 및 환율관련	22,723	기초자산의 변동성 상관계수	13.10%~21.99% (-)19.03%
	옵션모형(주)	이자율관련	10,312	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.54%~0.87% 0.02%~2.05% 61.01%
	소 계		33,035		
매도가능금융자산	할인된 현금흐름 등	지분증권	1,131,599	할인율 성장률	1.73%~18.49% 0.00%
자산 합계			1,179,570		
당기손익인식지정 금융부채	옵션모형(주)	주식관련	2,005	기초자산의 변동성 상관계수	15.97%~29.44% (-)1.80%~61.10%
파생상품부채	옵션모형(주)	주식 및 환율관련	1,156	기초자산의 변동성 상관계수	19.90%~33.69% (-)19.03%~61.10%
	옵션모형(주)	이자율관련	261,774	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.51%~0.87% 0.02%~3.02% 42.93%~61.01%
	소 계		262,930		
부채 합계			264,935		

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.

<제184(전기)>

(단위: 백만원)					
금융상품	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
단기매매금융자산	옵션모형(주)	이자율관련	49,754	기초자산의 변동성 상관계수	24.90% 75.25%
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		
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 등 (주) 을 포함하고 있으며, 상품 유형에 따라 일부 상품에 대해서는 몬테카를로 시뮬레이션(Monte Carlosimulation) 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.

<제185(당기)>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류		당기손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
파생상품자산(주1)	주식 및 환율관련	1,652	(1,039)	-	-
	이자율관련	1,397	(1,488)	-	-
매도가능금융자산(주2)	지분증권	-	-	12,673	(6,531)
자산 합계		3,049	(2,527)	12,673	(6,531)
당기손익인식지정 금융부채(주1)	주식관련	1	(1)	-	-
파생상품부채(주1)	주식 및 환율관련	59	(68)	-	-
	이자율관련	8,211	(9,424)	-	-
부채 합계		8,271	(9,493)	-	-

(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.

<제184(전기)>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류		당기손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
단기매매금융자산(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.

(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.

<제185(당기)>

(단위: 백만원)						
계 정 과 목		장부금액				공정가치
		잔액	미상각잔액	총당금	합계	
현금및예치금	현금	1,763,335	-	-	1,763,335	1,763,335
	예치금	12,721,790	-	(15,738)	12,706,052	12,706,052
	소계	14,485,125	-	(15,738)	14,469,387	14,469,387
대출채권	가계대출	97,305,741	318,034	(286,220)	97,337,555	98,218,214
	기업대출	116,475,754	57,587	(1,153,613)	115,379,728	116,028,276
	공공및기타자금대출	2,092,423	1,200	(7,683)	2,085,940	2,096,380
	은행간자금대출	4,625,545	-	(7,653)	4,617,892	4,612,515
	카드채권	18,281	-	(715)	17,566	18,202
	소계	220,517,744	376,821	(1,455,884)	219,438,681	220,973,587
만기보유금융자산	국공채	6,826,115	-	-	6,826,115	7,003,549
	금융채	891,397	-	-	891,397	895,570
	회사채	3,912,758	-	-	3,912,758	3,939,728
	소계	11,630,270	-	-	11,630,270	11,838,847
기타금융자산		12,015,126	(31,708)	(25,896)	11,957,522	11,979,492
자산합계		258,648,265	345,113	(1,497,518)	257,495,860	259,261,313
예수부채	요구불예수부채	92,650,456	-	-	92,650,456	92,650,456
	기한부예수부채	122,858,599	-	-	122,858,599	122,864,014
	양도성예금증서	6,319,914	-	-	6,319,914	6,343,094
	발행어음예수부채	4,581,276	-	-	4,581,276	4,581,110
	어음관리계좌수탁금	2,473,048	-	-	2,473,048	2,473,048
	기타	26,799	-	-	26,799	26,800
	소계	228,910,092	-	-	228,910,092	228,938,522
차입부채	콜머니	807,268	-	-	807,268	807,268
	매출어음	12,427	-	-	12,427	12,407
	환매조건부채권매도	578,108	-	-	578,108	578,108
	차입부채	12,917,249	(723)	-	12,916,526	12,933,129
	외화수탁금	-	-	-	-	-
	소계	14,315,052	(723)	-	14,314,329	14,330,912
사채	원화사채	17,259,843	(19,599)	-	17,240,244	17,307,246
	외화사채	4,355,366	(17,180)	-	4,338,186	4,345,499
	소계	21,615,209	(36,779)	-	21,578,430	21,652,745
기타금융부채		12,708,705	(2,404)	-	12,706,301	12,683,889
부채합계		277,549,058	(39,906)	-	277,509,152	277,606,068

<제184(전기)>

(단위: 백만원)						
계 정 과 목		장부금액				공정가치
		잔액	미상각잔액	총당금	합계	
현금및예치금	현금	1,900,980	-	-	1,900,980	1,900,980
	예치금	15,003,242	-	(12,836)	14,990,406	14,990,406
	소계	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
	소계	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
	소계	10,105,051	-	-	10,105,051	10,459,640
기타금융자산		9,785,793	(41,561)	(41,750)	9,702,482	9,735,470
자산합계		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
	소계	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
	소계	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
	소계	20,063,150	(42,600)	-	20,020,550	20,354,825
기타금융부채		15,460,006	(2,651)	-	15,457,355	15,435,380
부채합계		261,498,511	(46,935)	-	261,451,576	262,034,179

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

<제185(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계	
현금및예치금	현금	1,763,335	-	-	1,763,335
	예치금	-	12,706,052	-	12,706,052
	소 계	1,763,335	12,706,052	-	14,469,387
대출채권	가계대출	-	-	98,218,214	98,218,214
	기업대출	-	-	116,028,276	116,028,276
	공공및기타자금대출	-	-	2,096,380	2,096,380
	은행간자금대출	-	2,020,837	2,591,678	4,612,515
	카드채권	-	-	18,202	18,202
	소 계	-	2,020,837	218,952,750	220,973,587
만기보유금융자산	국공채	2,017,133	4,986,416	-	7,003,549
	금융채	600,846	294,724	-	895,570
	회사채	-	3,939,728	-	3,939,728
	소 계	2,617,979	9,220,868	-	11,838,847
기타금융자산	-	9,882,608	2,096,884	11,979,492	
자산 합계	4,381,314	33,830,365	221,049,634	259,261,313	
예수부채	요구불예수부채	-	92,650,456	-	92,650,456
	기한불예수부채	-	-	122,864,014	122,864,014
	양도성예금증서	-	-	6,343,094	6,343,094
	발행어음예수부채	-	-	4,581,110	4,581,110
	어음관리계좌수탁금	-	2,473,048	-	2,473,048
	기타	-	-	26,800	26,800
	소 계	-	95,123,504	133,815,018	228,938,522
차입부채	콜머니	-	807,268	-	807,268
	매출어음	-	-	12,407	12,407
	환매조건부채권매도	-	-	578,108	578,108
	차입부채	-	-	12,933,129	12,933,129
	외화수탁금	-	-	-	-
	소 계	-	807,268	13,523,644	14,330,912
사채	원화사채	-	14,867,524	2,439,722	17,307,246
	외화사채	-	4,345,499	-	4,345,499
	소 계	-	19,213,023	2,439,722	21,652,745
기타금융부채	-	4,741,882	7,942,007	12,683,889	
부채 합계	-	119,885,677	157,720,391	277,606,068	

<제184(전기)>

(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

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

<제185(당기)>

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구 분	공정가치(주)	평가모형	투입변수
수준 2	만기보유금융자산	9,220,868	현금흐름 할인모형	할인율
수준 3	대출채권	218,952,750		할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	기타금융자산	2,096,884		할인율
자산 합계		230,270,502		
수준 2	사채	19,213,023	현금흐름 할인모형	할인율
수준 3	예수부채(주)	133,251,903		할인율
	차입부채(주)	7,783,129		할인율
	사채	2,439,722		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	7,942,007		할인율
부채 합계		170,629,784		

<제184(전기)>

(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		

(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.

<제185(당기)>

(단위: 백만원)				
구분	기초	이연	상각	기말
당기손익인식지정금융부채	(39)	-	27	(12)
주식스왑	38	-	(26)	12

<제184(전기)>

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

(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.

<제185(당기)>

(단위: 백만원)						
금융자산	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금 및 수취채권	위험회피 파생자산	합 계
예치금	-	-	-	12,706,052	-	12,706,052
단기매매금융자산	11,270,758	-	-	-	-	11,270,758
파생상품자산	2,558,552	-	-	-	20,569	2,579,121
대출채권	-	-	-	219,438,681	-	219,438,681
매도가능금융자산	-	27,814,583	-	-	-	27,814,583
만기보유금융자산	-	-	11,630,270	-	-	11,630,270
기타금융자산	-	-	-	11,957,522	-	11,957,522
합 계	13,829,310	27,814,583	11,630,270	244,102,255	20,569	297,396,987

(단위: 백만원)					
금융부채	당기손익인식금융부채		상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생부채	합 계
	단기매매 금융부채	당기손익인식지정 금융부채			
예수부채	-	-	228,910,092	-	228,910,092
단기매매금융부채	485,995	-	-	-	485,995
당기손익인식지정금융부 채	-	6,282	-	-	6,282
파생상품부채	2,448,597	-	-	336,795	2,785,392
차입부채	-	-	14,314,329	-	14,314,329
사채	-	-	21,578,430	-	21,578,430
기타금융부채	-	-	12,706,301	-	12,706,301
합 계	2,934,592	6,282	277,509,152	336,795	280,786,821

<제 184(전기)>

(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

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

<제185(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익(비용)	수수료수익	손상차손	기타	합 계	기타포괄손익
단기매대금융자산	168,205	6,782	-	(10,911)	164,076	-
매도가능금융자산	454,557	-	(82,103)	502,541	874,995	(320,496)
만기보유금융자산	324,128	-	-	-	324,128	-
대여금 및 수취채권	6,749,311	234,039	(656,433)	20,576	6,347,493	-
단기매대금융부채	-	72	-	-	72	-
당기손익인식지정금융부채	-	-	-	(206)	(206)	-
상각후원가측정금융부채	(3,192,080)	120	-	240,602	(2,951,358)	(59,168)
순위험회피파생상품	-	-	-	(250,133)	(250,133)	4,775
합 계	4,504,121	241,013	(738,536)	502,469	4,509,067	(374,889)

<제184(전기)>

(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)

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 일부금액 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, 편중, 외환결제리스크)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			제185(당)기	제184(전)기
총자기자본	Tier 1	보통주자본	19,913,369	17,324,193
		기타기본자본	472,121	805,603
		기본자본	20,385,490	18,129,796
	Tier 2	보완자본	3,953,215	3,240,443
	합 계		24,338,705	21,370,239
총 위험가중자산			155,027,378	144,843,681
총자기자본비율	Tier 1	보통주자본비율	12.85%	11.96%
		기본자본비율	13.15%	12.52%
	Tier 2	보완자본비율	2.55%	2.24%
	합 계		15.70%	14.75%

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		제185(당기)	제184(전기)
양도자산	매도가능금융자산	223,790	140,380
	만기보유금융자산	489,204	497,786
	합 계	712,994	638,166
관련부채	환매조건부채권매도	578,108	518,574

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	제185(당기)	제184(전기)	대여처
국공채	40,186	29,788	한국증권금융
금융채	260,014	130,019	한국증권금융, 한국예탁결제원
합 계	300,200	159,807	

(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.

<제185(당기)>

(단위: 백만원)						
금융자산	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	연결재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산(주1)	2,569,683	-	2,569,683	4,950,273	287,143	1,378,112
기타금융자산(주1)	4,045,845	-	4,045,845			
환매조건부매도담보 유가증권(주2)	712,994	-	712,994	578,108	-	134,886
환매조건부매수(대출채권)(주2)	3,475,156	-	3,475,156	3,475,156	-	-
대여유가증권(주2)	300,200	-	300,200	300,200	-	-
미회수내국환채권(주3)	30,365,320	24,299,035	6,066,285	-	-	6,066,285
증권미수금 등(주4)	1,891	494	1,397	-	-	1,397
합 계	41,471,089	24,299,529	17,171,560	9,303,737	287,143	7,580,680

(단위: 백만원)						
금융부채	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	연결재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채(주1)	2,774,650	-	2,774,650	4,950,273	467,195	1,011,154
기타금융부채(주1)	3,653,972	-	3,653,972			
환매조건부매도(차입부채)(주2)	578,108	-	578,108	578,108	-	-
매도유가증권	-	-	-	-	-	-
미지급내국환채무(주3)	25,219,267	24,299,035	920,232	920,232	-	-
증권미지급금 등(주4)	499	494	5	5	-	-
합 계	32,226,496	24,299,529	7,926,967	6,448,618	467,195	1,011,154

<제184(전기)>

(단위: 백만원)						
금융자산	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	연결재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금당보	
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	연결재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금당보	
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

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 연결재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

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

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 각종 지원업무

(2) 당기와 전기 중 사업별 부문의 경영성과는 다음과 같습니다.

<제185(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
순이자손익	2,753,459	1,110,564	365,800	274,423	(125)	4,504,121
순수수료손익	517,334	283,403	74,309	11,095	(1,643)	884,498
기타손익(주)	(2,512,298)	(642,609)	(251,063)	(41,791)	18,120	(3,429,641)
영업이익	758,495	751,358	189,046	243,727	16,352	1,958,978
영업외손익	11,448	4,544	(1,179)	71,279	(24,961)	61,131
관계기업이익에대한지분	-	-	-	-	8,615	8,615
법인세비용차감전순이익	769,943	755,902	187,867	315,006	6	2,028,724
법인세비용	(11,840)	(13,198)	(58,135)	(4,912)	(18)	(88,103)
당기순이익	758,103	742,704	129,732	310,094	(12)	1,940,621
지배기업소유지분	758,103	742,704	129,732	310,094	(377)	1,940,256
비지배지분	-	-	-	-	365	365

(주) 해외사업장 순투자해지 회계처리로 인한 손익효과가 반영되었습니다.

<제184(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
순이자손익	2,542,203	1,000,832	331,075	302,709	(12,104)	4,164,715
순수수료손익	538,758	277,769	64,178	(24,228)	(2,614)	853,863
기타손익(주)	(2,545,247)	(653,123)	(216,216)	111,909	17,825	(3,284,852)
영업이익	535,714	625,478	179,037	390,390	3,107	1,733,726
영업외손익	46,337	3,047	(293)	(14,408)	93,262	127,945
관계기업이익에대한지분	-	-	-	-	13,399	13,399
법인세차감전계속영업이익	582,051	628,525	178,744	375,982	109,768	1,875,070
법인세비용	(125,255)	(135,566)	(46,793)	(78,972)	1,504	(385,082)
당기순이익	456,796	492,959	131,951	297,010	111,272	1,489,988
지배기업 소유지분	456,796	492,959	131,951	297,010	110,938	1,489,654
비지배지분	-	-	-	-	334	334

(주) 해외사업장 순투자해지 회계처리로 인한 손익효과가 반영되었습니다.

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

<제185(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
외부고객으로부터의 이자손익	2,927,414	885,938	394,061	296,708	-	4,504,121
부문간 이자손익	(173,955)	224,626	(28,261)	(22,285)	(125)	-
합 계	2,753,459	1,110,564	365,800	274,423	(125)	4,504,121

<제184(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
외부고객으로부터의 이자손익	2,637,393	857,084	343,073	327,165	-	4,164,715
부문간 이자손익	(95,190)	143,748	(11,998)	(24,456)	(12,104)	-
합 계	2,542,203	1,000,832	331,075	302,709	(12,104)	4,164,715

(4) 지역별 부문의 재무정보

1) 당기와 전기 중 외부고객으로부터의 수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	영업수익		영업비용		영업이익	
	제185(당기)	제184(전기)	제185(당기)	제184(전기)	제185(당기)	제184(전기)
국내	15,718,353	13,885,506	14,015,643	12,393,602	1,702,710	1,491,904
해외	953,984	771,346	697,716	529,524	256,268	241,822
합 계	16,672,337	14,656,852	14,713,359	12,923,126	1,958,978	1,733,726

2) 당기말과 전기말 현재 비유동자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제185(당기)(주1)	제184(전기)(주1,2)
국내	2,836,507	2,944,529
해외	142,765	131,229
합 계	2,979,272	3,075,758

(주1) 비유동자산은 유형자산, 무형자산, 투자부동산으로 구성되어 있습니다.

(주2) 당기 중 PT Centratama Nasional Bank의 사업결합 회계처리가 완료됨에 따라 전기말금액을 소급조정하였습니다

6. 현금및예치금

(1) 현금및예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제185(당기)	제184(전기)
현금	1,763,335	1,900,980
원화예치금	지준예치금	2,718,354
	기타금융기관예치금	3,767,363
	소 계	6,485,717
외화예치금	외화타점예치금	3,784,019
	외화정기예치금	2,370,700
	외화기타예치금	81,354
	소 계	6,236,073
대손충당금	(15,738)	(12,836)
합 계	14,469,387	16,891,386

(2) 사용제한 예치금

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

(단위: 백만원)				
구 분	제185(당기)	제184(전기)	근거 법령 등	
원화예치금	지준예치금	2,718,354	7,794,542	한국은행법 제56조
	기타금융기관예치금	3,754,358	2,050,263	한국은행법 제28조 및 제70조 등
	소 계	6,472,712	9,844,805	
외화예치금	외화타점예치금	1,013,342	1,590,183	한국은행법 등
	외화정기예치금	20,545	19,924	뉴욕주 은행법 등
	외화기타예치금	725	687	파생상품 관련
	소 계	1,034,612	1,610,794	
합 계	7,507,324	11,455,599		

7. 단기매매금융자산

당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제185(당)기	제184(전기)
채무증권	국공채	1,040,648	1,098,637
	금융채	2,067,814	1,791,606
	회사채	1,291,174	1,284,843
	매입어음	3,016,745	2,329,928
	CMA자산	1,793,312	1,572,270
	기타	19,851	19,884
	소 계	9,229,544	8,097,168
지분증권	주식	70,097	87,176
	수익증권	1,723,272	723,248
	소 계	1,793,369	810,424
금/은예치금		247,845	149,220
합 계		11,270,758	9,056,812

8. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제185(당기)	제184(전기)
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	82,556,281	48,399,755
		통화스왑	27,268,230	19,384,776
		통화옵션	1,205,825	2,420,036
		소 계	111,030,336	70,204,567
	장내파생상품	통화선물	70,093	67,976
합 계			111,100,429	70,272,543
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	32,028,409	38,324,278
		이자율옵션	750,000	1,216,000
		소 계	32,778,409	39,540,278
	장내파생상품	이자율선물	346,947	600,539
		이자율스왑(주)	22,141,755	14,573,000
		소 계	22,488,702	15,173,539
합 계			55,267,111	54,713,817
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	6,509	13,871
		주식옵션	563,454	397,786
		소 계	569,963	411,657
	장내파생상품	주식선물	2,080	18,394
합 계			572,043	430,051
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	193,066	258,621
		상품옵션	539	-
합 계			193,605	258,621
위험회피 파생상품	공정가치위험회피	이자율스왑	7,491,505	6,874,755
	순투자위험회피	통화선도	241,700	234,400
	합 계		7,733,205	7,109,155
총 계			174,866,393	132,784,187

(주) 중앙청산소에서 결제되는 파생상품의 미결제약정 금액입니다.

(2) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분			제185(당기)		제184(전기)	
			자산	부채	자산	부채
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	1,580,696	1,416,071	731,358	505,205
		통화스왑	705,350	754,387	395,764	534,128
		통화옵션	11,860	9,422	17,713	10,652
	합 계		2,297,906	2,179,880	1,144,835	1,049,985
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	249,395	246,508	403,321	372,945
		이자율옵션	7,154	5,133	9,951	11,931
	합 계		256,549	251,641	413,272	384,876
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	44	19	4	109
		주식옵션	3,317	4,065	3,882	2,540
	합 계		3,361	4,084	3,886	2,649
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	715	12,971	2	9,147
		상품옵션	21	21	-	-
	합 계		736	12,992	2	9,147
위험회피 파생상품	공정가치위험회피	이자율스왑	15,185	333,651	52,722	123,561
	순투자위험회피	통화선도	5,384	3,144	2,801	3,214
	합 계		20,569	336,795	55,523	126,775
총 계			2,579,121	2,785,392	1,617,518	1,573,432

(3) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분			제185(당)기		제184(전)기	
			평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	1,294,171	1,405,389	662,649	490,396
		통화스왑	561,504	536,947	355,696	487,159
		통화옵션	14,383	4,761	16,928	4,775
	합 계		1,870,058	1,947,097	1,035,273	982,330
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	125,087	117,001	139,032	147,160
		이자율옵션	997	1,618	3,814	3,776
	합 계		126,084	118,619	142,846	150,936
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	90	-	8	81
		주식옵션	755	2,099	1,289	904
	합 계		845	2,099	1,297	985
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	715	12,971	2	9,147
		상품옵션	5	4	-	-
	합 계		720	12,975	2	9,147
위험회피 파생상품	공정가치 위험회피	이자율스왑	15,697	256,069	18,515	139,175
	순투자 위험회피	통화선도	-	2,535	1,954	-
	합 계		15,697	258,604	20,469	139,175
총 계			2,013,404	2,339,394	1,199,887	1,282,573

(4) 위험회피목적 관련 손익

당기와 전기 중 공정가치 위험회피목적 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제185(당기)	제184(전기)
위험회피대상	237,112	139,737
위험회피수단	(250,133)	(139,184)
합 계	(13,021)	553

(5) 해외사업장 순투자의 위험회피

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

(단위: 백만원)		
구 분	제185(당기)	제184(전기)
외화차입부채	(23,441)	(17,492)
외화사채	(35,727)	(14,005)
통화선도	4,775	(2,368)
합 계	(54,393)	(33,865)

9. 대출채권

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

(단위: 백만원)		
과 목	제185(당기)	제184(전기)
가계대출	97,305,741	90,426,301
기업대출	116,475,754	113,635,229
공공 및 기타자금대출	2,092,423	2,129,768
은행간 자금 대출	4,625,545	4,566,712
카드채권	18,281	21,307
대출채권 총계	220,517,744	210,779,317
이연대출부대비용	376,821	342,684
총당금 차감전 대출채권 총계	220,894,565	211,122,001
대손충당금	(1,455,884)	(1,470,518)
총당금 차감후 대출채권 총계	219,438,681	209,651,483

(2) 대손충당금 증감내역

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

<제185(당기)>

(단위: 백만원)						
과 목	예치금	대출채권			기타자산	합 계
		가계대출	기업대출	기타		
기 초	12,836	247,741	1,204,355	18,422	41,750	1,525,104
전입(환입)액	2,902	129,113	542,883	(1,761)	(16,704)	656,433
상각액	-	(119,770)	(642,105)	(558)	(582)	(763,015)
할인차금 상각	-	-	(24,167)	-	-	(24,167)
대출채권 매각	-	(2,731)	(37,703)	(95)	-	(40,529)
상각채권 회수	-	31,867	114,802	43	1,348	148,060
기타(주)	-	-	(4,452)	-	84	(4,368)
기 말	15,738	286,220	1,153,613	16,051	25,896	1,497,518

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

<제184(전기)>

(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.

(3) 이연대출부대비용

당기와 전기 중 이연대출부대비용 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제185(당)기	제184(전기)
기 초	342,684	268,219
증 가	217,907	234,469
감 소	(183,770)	(160,004)
기 말	376,821	342,684

10. 매도가능금융자산과 만기보유금융자산

(1) 매도가능금융자산과 만기보유금융자산 현황

당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 및 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제185(당기)	제184(전기)
매도가능금융자산			
채무증권	국공채	3,601,179	2,884,987
	금융채	15,048,027	12,973,647
	회사채	6,618,509	6,145,312
	기타	13,043	22,257
	소 계	25,280,758	22,026,203
지분증권(주)	주식	1,032,813	1,305,500
	출자금	253,795	311,897
	수익증권	1,207,415	763,042
	기타	39,802	53,957
	소 계	2,533,825	2,434,396
매도가능금융자산 합계		27,814,583	24,460,599
만기보유금융자산			
채무증권	국공채	6,826,115	5,731,934
	금융채	891,397	524,855
	회사채	3,912,758	3,848,262
만기보유금융자산 합계		11,630,270	10,105,051

(주) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측정 한 지분증권의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 26,989백만원, 26,896백만원입니다.

(2) 매도가능금융자산 처분손익

당기와 전기 중 매도가능금융자산 처분으로 인한 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제185(당기)	제184(전기)
매도가능금융자산처분이익	439,740	471,149
매도가능금융자산처분손실	(28,310)	(48,870)
합 계	411,430	422,279

11. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제185(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	1,203,810	-	1,203,810
건물	825,503	(193,978)	631,525
기타의유형자산	1,370,795	(1,162,571)	208,224
합 계	3,400,108	(1,356,549)	2,043,559

<제184(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지(주)	1,145,236	-	1,145,236
건물(주)	804,571	(165,952)	638,619
기타의유형자산	1,347,562	(1,127,932)	219,630
합 계	3,297,369	(1,293,884)	2,003,485

(주) 당기 중 PT Centratama Nasional Bank의 사업결합 회계처리가 완료됨에 따라 전기금액을 소급조정하였습니다.

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

<제185(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기 초	1,145,236	638,619	219,630	2,003,485
취득(주1,2)	-	17,068	79,425	96,493
처분(주1,3)	(472)	(217)	(1,944)	(2,633)
감가상각비	-	(29,558)	(91,008)	(120,566)
투자부동산으로부터 대체	58,478	4,443	-	62,921
매각예정비유동자산으로부터 대체	410	1	-	411
환율변동	158	1,169	2,121	3,448
기 말	1,203,810	631,525	208,224	2,043,559

(주1) 건설중인자산에서 본계정으로 대체된 금액 15,405백만원이 포함되어 있습니다.

(주2) 신규 취득자산의 복구충당부채 전입액 1,803백만원이 포함되어 있습니다.

(주3) 제각금액 927백만원이 포함되어 있습니다.

<제184(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기 초	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(주4)	18,783	5,033	1,113	24,929
기 말	1,145,236	638,619	219,630	2,003,485

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

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

(주3) 제각금액 643백만원이 포함되어 있습니다.

(주4) 당기 중 PT Centratama Nasional Bank의 사업결합 회계처리가 완료됨에 따라 전기금액을 소급조정하였습니다.

(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	981,688	삼성화재 외 6개사
도난보험	현금 및 유가증권	60,000	삼성화재 외 9개사
임원배상책임보험	-	50,000	메리츠화재 외 8개사
가스사고배상책임보험	-	500	메리츠화재
개인정보보호배상책임보험	-	10,000	현대해상 외 2개사
전자금융거래배상책임보험	-	2,000	동부화재 외 2개사
합 계		1,124,188	

상기 보험 외에 차량보험, 임직원에 대한 의료보험, 자산재해보험 및 종업원재해 보장보험 등에 가입하고 있습니다.

12. 무형자산

(1) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제185(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	영업권	소프트웨어	개발비	회원권	기타의무형자산	합 계
기 초	45,175	65,971	29,607	47,512	118,401	306,666
취득(주1)	-	19,720	13,717	788	5,652	39,877
처분	-	-	-	(1,344)	(67)	(1,411)
손상(주2)	-	-	-	(98)	-	(98)
상각(주3)	-	(25,917)	(11,161)	-	(47,779)	(84,857)
환율변동	-	339	-	(25)	75	389
기 말	45,175	60,113	32,163	46,833	76,282	260,566

(주1) 기타의무형자산 취득액 중 2,825백만원은 미지급금으로 처리 되었습니다.

(주2) 회원권은 골프 및 콘도 회원권으로 내용연수를 특정기간으로 한정할 수 없는 무형자산으로, 보고 기간말 현재 거래소 시가가 장부금액보다 낮은 경우 손상차손을 인식하였습니다.

(주3) 기타의무형자산 상각비 중 45,006백만원은 기타의영업손익에 포함되어 있습니다.

<제184(전기)>

(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	-	54	-	51	10	115
사업결합(주4)	45,175	127	1,517	-	1,305	48,124
기 말	45,175	65,971	29,607	47,512	118,401	306,666

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

(주2) 제각금액 101백만원이 포함되어 있습니다.

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

(주4) 당기 중 PT Centratama Nasional Bank의 사업결합 회계처리가 완료됨에 따라 전기금액을 소급조정 하였습니다.

(2) 영업권

1) 구성내역

당기말과 전기말 현재 각 현금창출단위에 배부된 영업권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
현금창출단위	제185(당기)	제184(전기)
신한인도네시아은행(주1)	45,175	33,317
PT Centratama Nasional Bank(주1,2)	-	11,858
합 계	45,175	45,175

2016년 12월 6일에 연결실체 내의 신한인도네시아은행과 PT Centratama Nasional Bank간의 합병이 (주1) 발생하였으며 합병 후 회사명은 '신한인도네시아은행'입니다. 합병과 관련된 사항은 45.동일지배하의 사업결합 주석사항을 참고하시기 바랍니다.

2015년 12월 18일에 인수한 PT Centratama Nasional Bank 의 경우 가치평가자료 미입수 등으로 인하여 사업결합에 대한 최초 회계처리가 사업결합이 발생한 보고기간 말까지 완료되지 못하여 전기말에 (주2) 는 잠정금액으로계상하였으며, 당기 중 사업결합 회계처리를 완료하여 소급 재작성 하였습니다. 당해 보고기간에 인식한 잠정가치의 조정내역은 44.사업결합으로 인한 잠정금액의 소급조정 관련 주석사항을 참고하시기 바랍니다.

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 2016년 6월 30일이며, 사용가치 평가시 예측기간은 인수 이후 시너지효과를 고려하여 9.5년(2016년 7월~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
13.20%	3.20%

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

3) 평가기준일 현재 영업권을 보유한 현금창출단위의 총회수가능액과 총장부금액은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	신한인도네시아은행
회수가능액	187,461
장부금액	171,990
여유액	15,471

13. 관계기업에 대한 투자자산

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

피투자회사	소재지	재무제표 기준월	지분율(%)	
			제185(당)기	제184(전)기
아주캐피탈(주1,2,6)	대한민국	9월말	12.85	12.85
비엔피파리바카디프생명보험(주1,3)	대한민국	9월말	14.99	14.99
연합자산관리(주4)	대한민국	-	-	17.50
포항테크노파크2PFV(주2)	대한민국	12월말	14.90	14.90
대원토스(주1,5)	대한민국	9월말	36.33	36.33
인회(주1,5)	대한민국	9월말	15.36	15.36
대기전설(주1,5)	대한민국	9월말	27.45	27.45
극동건설(주4)	대한민국	-	-	14.30
연웅시스템(주1,5)	대한민국	9월말	21.77	21.77
두두로지텍(주1,5)	대한민국	9월말	27.96	27.96
네오플렉스 기술가치평가 투자조합(주1)	대한민국	9월말	33.33	33.33
이큐피글로벌에너지인프라사모투자전문회사(주1)	대한민국	9월말	22.64	22.64
재영솔루텍(주1,5,6,7)	대한민국	9월말	10.45	11.90
파트너스 제4호 Growth 투자조합(주1)	대한민국	9월말	25.00	25.00
피에스에이 제1호 핀테크 사모투자합자회사(주1)	대한민국	9월말	20.00	20.00
KTB뉴레이크 의료글로벌진출 사모투자전문회사(주1)	대한민국	9월말	20.00	-
제양인더스트리(주5,8)	대한민국	3월말	25.90	-
티그리스아우름신기술사업투자조합1호(주1)	대한민국	9월말	27.27	-
나무와아이(주1,5)	대한민국	9월말	23.72	-
충영(주1,5)	대한민국	9월말	18.94	-
시맨틱(주1,5)	대한민국	9월말	19.25	-
대광반도체(주5,8)	대한민국	6월말	20.94	-
브랜빌(주5,8)	대한민국	12월말	15.53	-

(주1) 12월말 결산 재무제표를 입수할 수 없어 2016년 9월 30일 기준으로 작성한 재무제표를 사용하여 지분율을 적용하였으며 관계기업의 보고기간 종료일과 투자회사의 보고기간 종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건은 적절히 반영하였습니다.

(주2) 아주캐피탈과 포항테크노파크2PFV의 지분율은 15% 이하이나, 연결실체가 피투자회사의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 임원의 선임에 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 지분율을 적용하였습니다.

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

(주4) 당기 중 연합자산관리는 유의적인 영향력을 상실하여 관계기업에 대한 투자자산에서 매도가능금융자산으로 재분류되었으며, 극동건설은 전액 무상감자되었습니다.

(주5) 회생절차 과정에서 출자전환을 통해 주식을 취득하였으며, 회생절차 중에는 의결권을 행사할 수 없으므로 매도가능금융자산으로 분류하고 공정가치로 평가하였습니다. 전기 이전 및 당기 중 회생절차가 종료됨에 따라 정상적인 의결권 행사가 가능하며, 매도가능금융자산에서 관계기업에 대한 투자자산으로 재분류하였습니다.

당기말 현재 보유한 시장성있는 관계기업 투자주식의 시장가치는 각각 51,543백만원 및
(주6) 10,466백만원이며, 이는 한국거래소의 2016년 12월 29일자의 종가 6,970원 및 2,760원, 총
보유주식수 7,395,000주 및 3,792,000주를 기준으로 산출하였습니다.

재영솔루텍의 지분율은 15% 이하이나, 주식매각협의회 주관기관으로서 유의적인 영향력을
(주7) 행사할 수 있으므로 관계기업에 대한 투자자산으로 계상하였으며, 당기 중 제3자의 전환청
구권 행사로 지분율이 변동되었습니다.

12월말 결산 재무제표를 입수할 수 없어 결산일로부터 입수가능한 최근의 재무제표를 사용
(주8) 하여 지분법을 적용하였으며 관계기업의 보고기간 종료일과 투자회사의 보고기간 종료일 사
이에 발생한 유의적인 거래나 사건은 적절히 반영하였습니다.

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

<제185(당기)>

(단위: 백만원)								
피투자회사	취득원가	기초	취득(처분)	처분손익	지분법손익	(부의)지분법 자본변동	배당	기말
아주캐피탈	36,971	34,444	-	-	9,038	(58)	(2,588)	40,836
비엔피파리바카디프생명 보험	35,279	57,356	-	-	(2,516)	5,428	-	60,268
연합자산관리	85,050	125,822	(102,775)	909	2,882	123	(26,961)	-
포항테크노파크2PFV	4,470	1,976	-	-	(1)	-	-	1,975
대원토스	-	-	-	-	-	-	-	-
인희	-	254	-	-	(39)	-	-	215
대기전설	-	149	-	-	(21)	-	-	128
극동건설	9,092	-	-	3,478	-	(3,478)	-	-
연웅시스템	-	106	-	-	(29)	-	-	77
두두로지텍	-	384	-	-	(137)	-	-	247
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	7,668	1,993	5,668	-	765	-	(900)	7,526
이큐피글로벌에너지인프 라사모투자전문회사	280	-	105	-	(105)	-	-	-
재영솔루텍	6,238	6,238	-	-	(504)	2	-	5,736
파트너스 제4호 Growth 투자조합	4,880	1,800	3,080	-	(325)	-	-	4,555
피에스에이 제1호 핀테크 사모투자합자회사	2,000	2,000	-	-	(35)	-	-	1,965
KTB뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사	162	-	922	-	(143)	-	-	779
제양인더스트리	-	-	-	-	-	-	-	-
티그리스아우름신기술사 업투자조합1호	1,500	-	1,500	-	(19)	-	-	1,481
나무와아이	92	-	92	-	(13)	-	-	79
총영	-	-	-	-	-	-	-	-
시맨틱	249	-	249	-	-	-	-	249
대광반도체	4,776	-	4,777	-	-	-	-	4,777
브랜빌	183	-	183	-	(183)	-	-	-
합 계	198,890	232,522	(86,199)	4,387	8,615	2,017	(30,449)	130,893

<제184(전기)>

(단위: 백만원)								
피투자회사	취득원가	기초	취득(처분)	지분법손익	(부의)지분법 자본변동	배당	감액	기말
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
포항테크노파크2PFV	4,470	1,977	-	(1)	-	-	-	1,976
대원토스	-	-	-	-	-	-	-	-
인회	-	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 사모투자합자회사	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

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

<제185(당기)>

(단위: 백만원)						
피투자회사	관계기업의 요약재무정보					
	자산	부채	영업수익	당기순이익	기타포괄손익	총포괄손익
아주캐피탈	6,543,737	5,744,415	757,345	70,598	(458)	70,140
비엔피파리바카디프생명보험	4,182,208	3,779,257	144,583	(16,706)	36,189	19,483
포항테크노파크2PFV	14,660	1,401	-	(4)	-	(4)
대원토스	399	2,492	517	(624)	-	(624)
인희	10,713	9,310	3,135	(253)	-	(253)
대기전설	659	191	-	(76)	-	(76)
연웅시스템	497	146	25	(135)	-	(135)
두두로지텍	891	6	213	(609)	-	(609)
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	22,577	-	3,441	2,295	-	2,295
이큐피글로벌에너지인프라 사모투자전문회사	1	1,376	-	(1,842)	-	(1,842)
재영솔루텍	155,368	120,184	137,920	(7,095)	(614)	(7,709)
파트너스 제4호 Growth 투자조합	18,479	258	113	(1,300)	-	(1,300)
피에스에이 제1호 핀테크 사 모투자합자회사	9,825	-	-	(175)	-	(175)
KTB뉴레이크 의료글로벌진 출 사모투자전문회사	3,805	478	-	(716)	-	(716)
제양인더스트리	2,146	4,717	212	(69)	-	(69)
티그리스아우름신기술사업 투자조합1호	5,431	-	-	(69)	-	(69)
나무와아이	1,193	859	325	(54)	-	(54)
총영	2,341	6,753	-	-	-	-
시맨틱	3,098	1,804	-	-	-	-
대광반도체	35,204	12,392	-	-	-	-
브랜빌	2,177	2,870	-	-	-	-
합 계	11,015,409	9,688,909	1,047,829	43,166	35,117	78,283

<제184(전기)>

(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)
이큐피글로벌에너지인프라 사모투자전문회사	2	467	-	(767)	-	(767)
재영솔루텍	161,439	126,297	-	-	-	-
파트너스 제4호 Growth 투자조합	7,200	-	-	-	-	-
피에스에이 제1호 핀테크 사모투자조합회사	10,000	-	-	-	-	-
합 계	15,598,045	13,607,673	2,055,630	80,407	18,500	98,907

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

<제185(당기)>

(단위: 백만원)						
피투자회사	당기말 순자산 (a)	연결실체 지분율 (b)	순자산지분금액 (a) x (b)	미실현손익	기타	장부금액
아주캐피탈(주1)	749,882	12.85%	96,365	-	(55,529)	40,836
비앤피파라카디프생명보험	402,951	14.99%	60,443	(175)	-	60,268
포항테크노파크2PFV	13,259	14.90%	1,975	-	-	1,975
대원토스(주2)	(2,093)	36.33%	(760)	-	760	-
인회	1,403	15.36%	215	-	-	215
대기전설	468	27.45%	128	-	-	128
연웅시스템	351	21.77%	77	-	-	77
두두로지텍	885	27.96%	247	-	-	247
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	22,577	33.33%	7,526	-	-	7,526
이큐피글로벌에너지인프라사모 투자전문회사(주2)	(1,375)	22.64%	(311)	-	311	-
재영솔루텍(주3)	34,147	10.45%	3,567	-	2,169	5,736
파트너스 제4호 Growth 투자조합	18,221	25.00%	4,555	-	-	4,555
피에스에이 제1호 핀테크 사모투자합자회사	9,825	20.00%	1,965	-	-	1,965
KTB뉴레이크 의료글로벌진출 사모투자전문회사(주4)	3,327	20.00%	666	-	113	779
제양인더스트리(주4)	(2,571)	25.90%	(666)	-	666	-
티그리스아우름신기술사업 투자조합1호	5,431	27.27%	1,481	-	-	1,481
나무와아이	334	23.72%	79	-	-	79
충영(주4)	(4,412)	18.94%	(836)	-	836	-
시맨틱	1,294	19.25%	249	-	-	249
대광반도체	22,812	20.94%	4,777	-	-	4,777
브랜빌(주4)	(693)	15.53%	(108)	-	108	-
합 계	1,276,023		181,634	(175)	(50,566)	130,893

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

(주2) 기타는 당기 결산 누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실 금액입니다.

(주3) 당기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액이며, 기타는 취득 시 발생한 공정가치 조정금액입니다.

(주4) 기타는 취득시 발생한 공정가치 조정금액입니다.

<제184(전기)>

(단위: 백만원)							
피투자회사	전기말 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
이큐피글로벌에너지인프라 사모투자전문회사(주5)	(464)	22.64%	(105)	-	-	105	-
재영솔루텍(주4)	34,193	11.90%	4,069	-	-	2,169	6,238
파트너스 제4호 Growth 투자조 합	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) 전기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액이며, 기타는 당기말까지 인식한 누적 손상차손을 포함하고 있습니다.

(주2) 전기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액입니다.

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

(주4) 전기말 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.

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

<제185(당기)>

(단위: 백만원)		
피투자회사	미반영 당기 지분법 손실	미반영 누적 지분법 손실
대원토스	(226)	(760)
이큐피글로벌에너지인프라 사모투자전문회사	(311)	(311)
제양인더스트리	(18)	(18)
합 계	(555)	(1,089)

<제184(전기)>

(단위: 백만원)		
피투자회사	미반영 전기 지분법 손실	미반영 누적 지분법 손실
대원토스	(96)	(534)
이큐피글로벌에너지인프라 사모투자전문회사	(105)	(105)
합 계	(201)	(639)

14. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제185(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	506,638	-	506,638
건물	229,345	(60,837)	168,508
합 계	735,983	(60,837)	675,146

<제184(전기)>

(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

(2) 투자부동산 공정가치

당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제185(당기)	제184(전기)
투자부동산(주)	773,511	836,030

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 연결포괄손익계산서에 계상된 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제185(당기)	제184(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익	23,185	24,400
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	5,798	5,770

15. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제185(당기)	제184(전기)
미수금	3,984,874	5,547,053
미회수내국환채권	6,066,285	2,307,584
예치보증금	1,040,801	1,089,375
미수수익	837,531	757,772
선급비용	62,819	72,001
가지급금	53,756	50,563
잡자산	86,839	94,142
기타	2,152	744
현재가치할인차금	(31,708)	(41,561)
대손충당금	(25,896)	(41,750)
합 계	12,077,453	9,835,923

16. 담보제공자산 및 담보로 제공받은 자산

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

(단위: 백만원)				
구 분	제185(당기)	제184(전기)	담보제공사유	
대출채권	76,232	94,871	차입부채	
유가증권(주1)	매도가능금융자산	1,225,722	584,334	차입부채, 한은결제이행담보, 차입유가증권 등
	만기보유금융자산	7,824,930	6,068,588	차입부채, 한은결제이행담보, 대고객RP 등
	소 계	9,050,652	6,652,922	
유형자산(주2)	6,525	3,905	근저당권 설정 등	
합 계	9,133,409	6,751,698		

(주1) 제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 1,209,161백만원, 759,654백만원입니다.

(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	제185(당기)		제184(전기)	
	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치
유가증권	3,749,791	-	5,285,701	-

17. 당기손익인식지정금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분(주1)	제185(당기)	제183(전기)
예수부채(주2,3)	6,282	13,509

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 및 전기 중 연결실체의 신용위험 변동으로 인하여 손익으로 인식된 금액은 없습니다.

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

<제185(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	계약상 만기상환금액	장부금액	차이금액
예수부채	6,247	6,282	(35)

<제184(전기)>

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

(3) 당기 및 전기 중 당기손익인식지정금융부채 관련 순손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제185(당기)			제184(전기)		
	평가손익	거래손익	합계	평가손익	거래손익	합계
예수부채	(97)	(109)	(206)	95	(111)	(16)

18. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제185(당기)	제184(전기)
요구불예수부채	원화예수부채	81,617,492	74,319,215
	외화예수부채	11,032,964	8,412,705
	소 계	92,650,456	82,731,920
기한부예수부채	원화예수부채	110,106,106	110,090,844
	외화예수부채	12,790,861	10,489,601
	공정가치위험회피손익	(38,368)	(17,954)
	소 계	122,858,599	120,562,491
양도성예금증서		6,319,914	4,351,326
발행어음예수부채		4,581,276	3,018,551
어음관리계좌수탁금		2,473,048	2,280,816
기타		26,799	30,088
합 계		228,910,092	212,975,192

19. 단기매매금융부채

당기말과 전기말 현재 단기매매금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
과 목	제185(당기)		제184(전기)	
	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
매도유가증권	-	-	2.25	10,161
금/은예수부채	-	485,995	-	453,605
합 계		485,995		463,766

20. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제185(당)기			제184(전)기		
		이자율(%)		금 액	이자율(%)		금 액
		최고	최저		최고	최저	
콜머니	원화	1.23	1.08	394,400	-	-	-
	외화	10.00	0.35	412,868	7.00	0.32	268,114
	소 계			807,268			268,114
매출어음		1.52	0.65	12,427	2.00	0.75	24,245
환매조건부 채권매도	원화	0.80	0.80	8,152	1.58	1.00	8,110
	외화	6.29	1.42	569,956	3.49	0.69	510,464
	소 계			578,108			518,574
원화차입부채	한은차입부채	0.75	0.50	2,621,345	0.75	0.50	1,963,472
	기타차입부채	4.30	0.00	4,551,825	4.35	0.00	3,729,298
	소 계			7,173,170			5,692,770
외화차입부채	외화타점차	0.00	0.00	152,589	0.76	0.00	180,527
	은행차입부채	3.95	0.24	3,678,949	7.95	0.10	4,297,151
	전대차입부채	1.72	0.00	470,176	1.18	0.47	571,829
	기타차입부채	1.18	1.02	1,442,365	0.80	0.53	1,375,143
	소 계			5,744,079			6,424,650
외화수탁금		-	-	-	0.10	0.10	71,810
이연부대비용				(723)			(1,684)
합 계				14,314,329			12,998,479

21. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제185(당기)			제184(전기)		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	8.00	0.00	13,905,995	8.00	0.00	12,676,830
	후순위사채	4.60	2.20	3,501,056	5.10	2.72	3,500,808
	공정가액위험회피손익			(147,208)			(52,579)
	할인발행차금			(19,599)			(31,794)
	소 계			17,240,244			16,093,265
외화사채	일반사채	4.38	0.03	3,176,276	4.38	0.32	3,912,108
	후순위사채	3.88	3.88	1,189,067	-	-	-
	공정가액위험회피손익			(9,977)			25,983
	할인발행차금			(17,180)			(10,806)
	소 계			4,338,186			3,927,285
합 계				21,578,430			20,020,550

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	제185(당기)	제184(전기)
확정급여채무의 현재가치	1,258,473	1,173,709
사외적립자산의 공정가치	(1,208,370)	(1,018,940)
연결채무상대표 계상 부채	50,103	154,769

(2) 확정급여채무의 현재가치

당기와 전기 중 확정급여채무 현재가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제185(당기)	제184(전기)
기 초	1,173,709	999,623
당기근무원가	136,566	119,239
이자비용	37,947	38,229
재측정요소(주1)	(39,969)	58,822
환율차이	24	96
급여지급액	(52,196)	(47,413)
기타(주2)	2,392	5,113
기 말	1,258,473	1,173,709

당기말 현재 재측정요소는 인구통계적가정 변동에 따른 보험수리적손실 4,634백만원과 재

(주1) 무적가정 변동에 따른 보험수리적이익 8,347백만원, 그리고 경험조정으로 인한 이익 36,256백만원으로 구성되어 있습니다.

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

(3) 사외적립자산의 공정가치

당기와 전기 중 사외적립자산 공정가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제185(당기)	제184(전기)
기 초	1,018,940	753,648
이자수익	34,033	30,297
재측정요소	(14,376)	(13,269)
사용자의 기여금	210,300	290,800
급여지급액	(40,527)	(42,536)
기 말	1,208,370	1,018,940

(4) 사외적립자산 구성내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제185(당기)	제184(전기)
정기예금	1,180,374	977,723
기타	27,996	41,217
합 계	1,208,370	1,018,940

(5) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제185(당기)	제184(전기)	비 고
할인율(기대수익률)	3.40%	3.34%	AAO 회사채 수익률
미래임금상승률	2.92% + 승급률	2.92% + 승급률	과거 5개년의 평균

(6) 민감도 분석

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

1) 할인율

(단위: 백만원)		
구 분	제185(당기)	제184(전기)
적용된 가정에 따른 현재가치	1,258,473	1,173,709
1% Point 증가	1,137,551	1,057,735
1% Point 감소	1,399,688	1,309,579

2) 임금인상률

(단위: 백만원)		
구 분	제185(당기)	제184(전기)
적용된 가정에 따른 현재가치	1,258,473	1,173,709
1% Point 증가	1,399,091	1,308,913
1% Point 감소	1,135,816	1,056,141

(7) 당기말과 전기말 평가 시 적용한 확정급여채무의 가중평균 만기는 각각 13.16년과 13.24년입니다.

23. 충당부채

(1) 당기와 전기 중 충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

<제185(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	복구충당부채	소송	미사용한도	지급보증	기타	합 계
기 초	33,934	19,576	101,096	80,289	61,193	296,088
전입(환입)액	2,255	(7,897)	(6,747)	4,222	40,155	31,988
사용액	(1,894)	-	-	-	(16,103)	(17,997)
환율변동	-	365	636	993	60	2,054
기타(주)	1,803	-	-	(7,005)	-	(5,202)
기 말	36,098	12,044	94,985	78,499	85,305	306,931

<제184(전기)>

(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

(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	제185(당)기	제184(전)기
미지급금	3,938,413	5,528,790
신탁계정미지급금	3,443,287	2,966,681
미지급비용	2,333,120	2,268,540
대리점	799,462	1,311,763
미지급내국환채무	920,232	2,126,032
대행업무수입금	494,278	534,070
수입보증금	374,932	368,468
미지급외국환채무	226,920	208,939
가수금	44,882	83,965
선수수익	80,744	66,398
제세예수금	61,073	70,022
미지급배당금	1,309	9,231
잡부채	86,645	82,104
현재가치할인차금	(2,404)	(2,651)
합 계	12,802,893	15,622,352

25. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제185(당기)	제184(전기)
자본금	보통주자본금	7,928,078	7,928,078
신종자본증권		469,392	801,298
자본잉여금	주식발행초과금	398,080	398,080
	기타자본잉여금	5,084	5,084
	소 계	403,164	403,164
자본조정	주식선택권	(887)	1,363
	기타자본조정	(63,727)	(30,703)
	소 계	(64,614)	(29,340)
기타포괄손익누계액	매도가능금융자산평가손익	139,824	386,970
	관계기업의 기타포괄손익에대한지분	16,583	13,741
	해외사업환산손익	(151,936)	(160,274)
	확정급여제도의 재측정요소	(280,916)	(300,385)
	소 계	(276,445)	(59,948)
이익잉여금	법정적립금(주1)	1,497,370	1,375,731
	임의적립금(주2)	9,064,867	8,719,986
	기타준비금(주3)	87,029	75,215
	미처분이익잉여금(주4)	2,351,571	1,616,238
	소 계	13,000,837	11,787,170
비지배지분(주5)		6,561	12,351
합 계		21,466,973	20,842,773

- (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 1,706,925백만원의 별도재무제표 기준 대손준비금과 355,898백만원의 재평가적립금이 포함되어 있으며,
- (주2) 전기말 1,738,249백만원의 별도재무제표 기준 대손준비금과 355,898백만원의 재평가적립금이 포함되어 있습니다.
- (주3) 해외지점에서 현지 법규에 의하여 적립한 준비금으로 현지 소재지점의 결손보전을 위해서만 사용할 수 있습니다.
당기말 현재 별도재무제표 기준 대손준비금 적립액과 연결재무제표 기준 대손준비금 적립액의 차이는 34,200백만원이며, 연결재무제표 기준 대손준비금 적립예정액 47,566백만원이 포함되어 있습니다.
- (주4) 당기 중 PT Centratama Nasional Bank의 사업결합 회계처리가 완료됨에 따라 전기말금액을 소급조정하였습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

과 목	제185(당기)	제184(전기)
발행할 주식의 총수	2,000,000,000주	2,000,000,000주
1주의 금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 수	1,585,615,506주	1,585,615,506주

(3) 신종자본증권

당기말과 전기말 현재 자본으로 분류한 신종자본증권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	발행일	만기일	금 액		이자율(%)
			제185(당기)	제184(전기)	
외화신종 자본증권	2006-09-20	2036-09-20	-	94,761	6.82
	2006-09-20	2036-09-20	-	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	49,947	7.30
	2013-06-07	2043-06-07	299,568	299,568	4.63
합 계			469,393	801,298	
신종자본증권 배당금			45,691	57,158	
가중평균이자율(%)			6.45	6.72	

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.

<제185(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	매도가능금융자산 평가손익	관계기업의 기타포괄손익에 대한지분	해외사업 환산손익	확정급여제도 재측정요소	합 계
기초금액	386,970	13,741	(160,274)	(300,385)	(59,948)
당기 발생 차익(차손):					
공정가치평가로 인한 증감	(83,447)	-	-	-	(83,447)
지분법평가로 인한 증감	-	2,016	-	-	2,016
당기손익에 포함된 차익의 재분류조정 :					
자산손상으로 인한 증감	26,259	-	-	-	26,259
처분으로 인한 증감	(265,357)	-	-	-	(265,357)
위험회피회계적용효과	2,289	-	(54,393)	-	(52,104)
환율차이로 인한 효과	(240)	-	49,119	-	48,879
확정급여제도의 재측정	-	-	-	25,593	25,593
법인세효과	73,350	826	13,612	(6,124)	81,664
기말금액	139,824	16,583	(151,936)	(280,916)	(276,445)

<제184(전기)>

(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
기말금액	386,970	13,741	(160,274)	(300,385)	(59,948)

(5) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내 용(주)	제185(당기)	제184(전기)
	처분예정일: 2017년 3월 22일	처분확정일: 2016년 3월 23일
I. 미처분이익잉여금	1,731,381	1,159,233
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-
2. 신종자본증권이자	(45,691)	(57,158)
3. 당기순이익	1,777,072	1,216,391
II. 임의적립금등의이입액	6,723,196	6,378,313
1. 임의적립금	6,723,196	6,346,989
2. 대손준비금	-	31,324
합 계	8,454,577	7,537,546
III. 이익잉여금처분액	8,454,577	7,537,546
1. 이익준비금	177,707	121,639
2. 대손준비금	47,848	-
3. 기타준비금	12,652	11,814
4. 임의적립금	7,676,276	6,723,196
5. 신종자본증권상환손실	60,094	30,897
6. 배당금	480,000	650,000
보통주 현금배당		
주당: 당기 302.72원(6.05%)		
전기 409.94원(8.20%)		
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-

(주) 상기 이익잉여금처분계산서는 당행의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

(6) 배당금

당기와 전기의 보통주 배당금 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제185(당기)	제184(전기)
배당받을 주식수	1,585,615,506	1,585,615,506
주당액면금액	5,000	5,000
액면배당률	6.05%	8.20%
주당배당금액	302.72	409.94

(7) 배당성향

당기와 전기 보통주에 대한 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제185(당기)	제184(전기)
보통주 배당금	480,000	650,000
당기순이익(주)	1,940,256	1,489,654
배당성향 (당기순이익 기준)	24.74%	43.63%
대손준비금 반영후 조정이익(주)	1,892,690	1,492,621
배당성향 (대손준비금 반영후 조정이익 기준)	25.36%	43.55%

(주) 당기순이익과 대손준비금 반영 후 조정이익은 지배기업 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	제185(당기)	제184(전기)
대손준비금 적립액	1,741,125	1,744,092
대손준비금 전입(환입)예정액	47,566	(2,967)
대손준비금 잔액	1,788,691	1,741,125

(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	제185(당기)	제184(전기)
대손준비금 전입(환입) 필요액	47,566	(2,967)
대손준비금 반영후 조정이익	1,893,055	1,492,955
대손준비금 반영후 주당 조정이익(원)	1,165	906

27. 순이자손익

(1) 당기와 전기 중 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제185(당)기	제184(전기)
현금및예치금이자	73,921	101,931
단기매매금융자산이자	168,205	162,624
매도가능금융자산이자	454,557	485,026
만기보유금융자산이자	324,128	318,940
대출채권이자	6,581,065	6,505,540
기타이자	94,325	75,431
합 계	7,696,201	7,649,492
손상된 금융자산에서 발생한 이자수익	24,167	26,168

(2) 당기와 전기 중 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제185(당)기	제184(전기)
예수부채이자	2,516,627	2,787,728
차입부채이자	162,393	172,764
사채이자	470,765	472,676
기타이자	42,295	51,609
합 계	3,192,080	3,484,777

28. 수수료손익

당기와 전기 중 수수료 수익·비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제185(당)기	제184(전)기
수수료수익	여신취급수수료	69,953	68,509
	전자금융수수료	136,180	135,996
	중개수수료	90,547	110,684
	업무대행수수료	308,596	321,506
	투자금융수수료	47,348	67,277
	외환수입수수료	164,680	149,057
	신탁보수수료	98,406	71,533
	수입보증료	60,279	54,829
	기타수수료	85,631	70,895
	합 계	1,061,620	1,050,286
수수료비용	여신관련수수료	30,037	41,113
	브랜드사용수수료	32,883	49,905
	서비스관련수수료	14,573	12,787
	매매및중개관련수수료	7,539	7,006
	외환지급수수료	29,899	24,766
	기타수수료	62,191	60,846
	합 계	177,122	196,423

29. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제185(당)기	제184(전)기
단기매매금융자산	28,957	35,580
매도가능금융자산	94,602	148,521
합 계	123,559	184,101

30. 단기매매금융상품 관련 손익

당기와 전기 중 단기매매금융상품 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제185(당)기	제184(전)기
단기매매 금융상품	채무증권	평가이익	3,044	8,414
		처분이익	28,977	16,060
		평가손실	(34,816)	(13,199)
		처분손실	(23,403)	(6,018)
		소 계	(26,198)	5,257
	지분증권	평가이익	14,848	5,961
		처분이익	27,440	39,794
		평가손실	(3,504)	(1,618)
		처분손실	(16,851)	(37,696)
		소 계	21,933	6,441
	금/은관련	평가이익	18,336	24,366
		처분이익	4,397	2,183
		평가손실	(61,321)	(5,238)
		처분손실	(1,808)	(379)
		소 계	(40,396)	20,932
합 계			(44,661)	32,630
매매목적 파생금융상품	외환관련	평가 및 거래이익	4,911,654	2,820,344
		평가 및 거래손실	(4,898,751)	(2,681,979)
		소 계	12,903	138,365
	이자율관련	평가 및 거래이익	497,453	461,209
		평가 및 거래손실	(479,927)	(464,253)
		소 계	17,526	(3,044)
	주식관련	평가 및 거래이익	50,601	9,728
		평가 및 거래손실	(7,912)	(10,931)
		소 계	42,689	(1,203)
	상품관련	평가 및 거래이익	55,694	10,594
		평가 및 거래손실	(25,319)	(42,921)
		소 계	30,375	(32,327)
	합 계			103,493
총 계			58,832	134,421

31. 금융상품자산 손상차손

당기와 전기 중 금융상품자산 손상차손의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제185(당기)	제184(전기)
금융상품 손상차손	대출채권 및 기타금융자산	656,433	592,845
	매도가능금융자산	82,103	206,570
합 계		738,536	799,415

32. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제185(당기)	제184(전기)
종업원급여	장·단기 종업원급여	1,538,465	1,472,898
	확정급여형 퇴직급여	140,480	127,171
	확정기여형 퇴직급여	102	-
	해고급여	94,478	59,549
	소 계	1,773,525	1,659,618
감가상각비및 기타상각비	감가상각비	120,566	128,617
	무형자산상각비	39,851	36,764
	소 계	160,417	165,381
기타일반관리비	복리후생비	112,189	106,869
	임차료	258,277	260,651
	용역비	219,709	219,857
	제세공과금	75,334	78,254
	광고선전비	57,394	57,950
	전산운용비	56,903	63,436
	기타의 관리비	176,105	173,418
	소 계	955,911	960,435
합 계		2,889,853	2,785,434

33. 주식기준보상

(1) 당기말 현재 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

구 분	4차발행분	5차발행분	6차발행분	7차발행분
① 권리부여일	2005.3.30	2006.03.21	2007.03.20	2008.03.19
② 행사가격(주1)	28,006원	38,829원	54,560원	49,053원
③ 부여수량	1,903,200주	2,157,600주	715,500주	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	26,233주
소멸	-	-	-	-
기말(주2)	93,426주	101,963주	50,513주	26,233주
⑥ 공정가치(주3)	17,244원	6,421원	-	-

- (주1) 당기말 현재 주식매수선택권은 모두 가득되었으며, 잔여수량 272,135개의 가중평균행사 가격은 39,019원입니다.
- (주2) 당기말 현재 4,5,6,7차 부여분의 잔여 수량은 행사가 보류되어 있습니다.
- (주3) 당기말 현재 보류분에 대한 공정가치는 신한금융지주 주식 증가와 행사가격의 차이인 내재 가치로 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) 2014년부터 부여분 : 2014년 1월 1일 이후 선임 및 승진시(부여일로부터 1년간)
성과조건	2013년까지 상대주가연동(33.4%) 및 4년간 경영지표연동(66.6%) 2014년부터 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	공정가치(주1)	추정수량(주2)
2010-04-01	306,400	45,150	10,471
2012-02-08	30,900	46,650	122
2012-10-15	4,100	37,200	357
2013-01-01	183,100	40,050	105,325
2013-03-21	4,400	37,750	1,156
2013-05-27	14,500	40,250	9,681
2013-08-01	4,400	41,250	2,931
2014-01-01	109,800	47,300	101,819
2014-02-08	5,400	44,300	4,439
2014-04-01	4,800	47,000	3,282
2014-10-15	2,400	47,150	449
2015-01-01	159,000	44,500	138,695
2015-03-18	16,800	42,650	11,736
2015-04-10	2,300	40,350	1,484
2015-05-01	2,300	46,000	1,370
2015-05-22	5,300	42,800	2,893
2015-05-27	2,300	40,200	1,229
2015-08-01	2,300	41,900	872
2015-08-24	2,300	40,250	724
2016-01-01	221,900	39,000	145,295
합계	1,084,700		544,330

(주1) 부여시점의 신한금융지주 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였으며, 당기말 현재 신한금융지주주식의 공정가치는 45,250원입니다.

(주2) 최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가상승률에 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	제185(당기)	제184(전기)
총보상원가	17,577	7,009

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

(단위: 백만원)		
구 분	제185(당기)	제184(전기)
미지급비용	27,942	22,116

34. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제185(당기)	제184(전기)
기타영업수익			
자산처분관련	대출채권처분이익	28,314	72,554
	상각채권처분이익	3,044	34,476
	소 계	31,358	107,030
기타영업수익	위험회피대상관련이익	270,662	176,204
	위험회피수단관련이익	33,753	38,007
	지급보증총당금환입액	6,780	33,519
	기타부채성총당금환입액	14,569	1,958
	기타	20,187	23,917
	소 계	345,951	273,605
기타영업수익 합계		377,309	380,635
기타영업비용			
자산처분관련	대출채권처분손실	10,783	8,974
기타영업비용	위험회피대상관련손실	33,550	36,467
	위험회피수단관련손실	283,885	177,191
	지급보증총당금전입액	11,003	-
	기타부채성총당금전입액	42,334	34,278
	기금출연금	244,661	267,454
	예금보험료	274,881	248,960
	기타	116,232	123,151
	소 계	1,006,546	887,501
기타영업비용 합계		1,017,329	896,475
기타영업손익		(640,020)	(515,840)

35. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제185(당)기	제184(전)기
영업외수익			
자산처분관련	유형자산처분이익	298	1,122
	무형자산처분이익	51	2
	투자부동산처분이익	1,438	1,402
	매각예정자산처분이익	821	705
	비업무용자산처분이익	3	433
	소 계	2,611	3,664
종속기업 및 관계기업 투자자산관련	처분이익	5,177	95,232
기타영업외수익	투자부동산임대수익	23,185	24,400
	기타	81,751	72,705
	소 계	104,936	97,105
영업외수익 합계		112,724	196,001
영업외비용			
자산처분관련	유형자산처분손실	566	75
	무형자산처분손실	149	9
	투자부동산처분손실	248	13
	매각예정자산처분손실	-	29
	비업무용자산처분손실	78	-
	소 계	1,041	126
종속기업 및 관계기업 투자자산관련	손상차손	-	9,024
	처분손실	17	277
	소 계	17	9,301
기타영업외비용	투자부동산감가상각비	15,356	9,324
	기부금	13,334	18,614
	유형자산손상차손	7	100
	무형자산손상차손	98	-
	기타	21,740	30,591
	소 계	50,535	58,629
영업외비용 합계		51,593	68,056
영업외손익		61,131	127,945

36. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기 중 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제185(당기)	제184(전기)
당기 법인세 부담액	378,526	275,694
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(36,362)	15,302
결손금 총당할 이연법인세 변동액	(336,468)	-
자본에 직접 반영된 이연법인세	82,407	94,086
법인세비용	88,103	385,082

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제185(당기)	제184(전기)
법인세비용차감전순이익	2,028,724	1,875,070
적용세율	24.20%	24.20%
적용세율에 따른 법인세	490,489	453,305
비과세수익	(26,128)	(15,329)
비공제비용	11,619	4,161
연결납세	(25,216)	(23,692)
결손금 총당할 이연법인세 변동액	(336,468)	-
법인세환급액	(22,316)	(9,795)
기타	(3,877)	(23,568)
법인세비용	88,103	385,082
유효세율(주)	4.34%	20.54%

(주) 연결실체는 전기까지 기한이 경과된 세무상 결손금에 대하여 실현가능성이 없다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였으나, 당기 중 과세관청의 환급결정과 유권해석, 회사의 영업실적과 향후 소멸시효 완성 예금에 대한 추정 등을 종합적으로 고려하여 자산성이 있다고 판단하고 이연법인세 자산(법인세수익)을 인식하였습니다.

(3) 일시적차이와 이연법인세

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

<제185(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기초잔액	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산 (부채)(주1)
미수수익	(352,041)	(352,041)	(343,790)	(343,790)	(83,197)
미수금	(45,943)	(45,943)	(36,089)	(36,089)	(8,734)
단기매매금융자산	(117,749)	(117,749)	(56,431)	(56,431)	(13,656)
매도가능금융자산	1,145,851	545,921	189,234	789,164	190,978
관계기업등에대한투자자산(주2)	(104,035)	(104,035)	(217,184)	(217,184)	(52,558)
이연대출부대수익(비용)	(344,697)	(344,697)	(378,933)	(378,933)	(91,702)
유형자산평가 및 상각 등	(483,906)	(6,985)	18,133	(458,788)	(111,161)
파생상품자산(부채)	(121,775)	(79,169)	(99,269)	(141,875)	(34,334)
예수부채	63,688	(3,782)	7,581	75,051	18,162
미지급비용	257,820	245,813	287,577	299,584	72,499
확정급여부채	1,041,404	40,526	132,423	1,133,301	274,259
사외적립자산	(1,018,940)	(40,527)	(10,184)	(988,597)	(239,241)
기타충당부채	215,799	215,799	228,432	228,432	55,280
지급보증충당부채	80,290	80,290	78,499	78,499	18,997
압축기장충당부채	(179,485)	(47)	-	(179,438)	(45,977)
일시상각충당부채	(2,387)	(232)	-	(2,155)	(521)
간주배당	5,513	-	-	5,513	1,334
매도가능금융자산평가손익	(510,514)	(510,514)	(190,018)	(190,018)	(50,194)
미지급기부금	44,134	44,134	35,717	35,717	8,644
대손충당금 및 대손금	286,635	286,635	318,993	318,993	85,739
주식보상비용 관련 조정액	1,230	1,152	2,266	2,344	567
의제배당	3,913	21	134	4,026	974
기타	227,132	193,424	120,905	154,613	37,415
소 계	91,937	47,994	87,996	131,939	33,573
<이월결손금>					
시효완성예금 결손금 총당	-	30,806	1,421,168	1,390,362	336,468
<이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적 차이>					
관계기업등에대한투자자산(주2)	(146,133)	-	(134,824)	(280,957)	(67,992)
합 계	238,070	78,800	1,643,988	1,803,258	438,033

(주1) 환율변동효과로 해외종속기업의 이연법인세자산 1,954백만원이 증가하였습니다.

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

<제184(전기)>

(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)
단기매대금융자산	(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(비용)	(263,296)	(263,296)	(344,697)	(344,697)	(83,417)
유형자산평가 및 상각 등(주3)	(449,814)	18,411	(15,681)	(483,906)	(117,241)
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(주3)	264,399	242,751	205,484	227,132	54,558
소 계	309,581	(118,822)	(336,466)	91,937	27,485
<이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적 차이>					
관계기업등에대한투자자산(주2)	(11,532)	-	(134,601)	(146,133)	(35,364)
합 계	321,113	(118,822)	(201,865)	238,070	62,849

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

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

(주3) 당기 중 PT Centratama Nasional Bank의 사업결합 회계처리가 완료됨에 따라 전기말금액을 소급조정하였습니다.

(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 이연법인세 당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세 내역은 다음과 같습니다.

<제185(당기)>

(단위: 백만원)					
구분	기말		기초		법인세효과 증감
	세전 금액	법인세효과	세전 금액	법인세효과	
매도가능금융자산평가손익	190,018	(50,194)	510,514	(123,544)	73,350
관계기업의기타포괄손익에대한지분	16,392	191	14,376	(635)	826
해외사업환산손익	(140,918)	(11,018)	(135,644)	(24,630)	13,612
재측정요소	(370,692)	89,776	(396,286)	95,901	(6,125)
기타자본조정	(1,170)	283	1,904	(461)	744
합계	(306,370)	29,038	(5,136)	(53,369)	82,407

<제184(전기)>

(단위: 백만원)					
구분	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)
합계	(5,136)	(53,369)	384,913	(147,455)	94,086

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

(단위: 백만원)			
구분		제185(당기)	제184(전기)
당기법인세자산	선급법인세 등	11,769	7,409
당기법인세부채	법인세미지급금 (연결납세부담액)	122,866	22,476
	미지급법인세	14,856	17,553
	합계	137,722	40,029

(6) 총액 기준 법인세 내역

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

(단위: 백만원)		
구 분	제185(당기)	제184(전기)
이연법인세자산	1,858,502	1,299,151
이연법인세부채(주)	1,420,469	1,236,302
당기법인세자산	182,653	251,324
당기법인세부채	308,606	283,944

(주) 당기 중 PT Centratama Nasional Bank의 사업결합 회계처리가 완료됨에 따라 전기말금액을 소급조정하였습니다.

37. 주당이익

당기와 전기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(1) 주당이익

(단위: 백만원)		
구 분	제185(당기)	제184(전기)
지배기업순이익	1,940,256	1,489,654
신종자본증권 배당	(45,691)	(57,158)
보통주에 귀속되는 이익	1,894,565	1,432,496
가중평균보통유통주식수(주)	1,585,615,506	1,585,615,506
기본 및 희석주당이익(원)	1,195	903

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

(2) 가중평균유통보통주식수

(단위: 주, 일)				
구 분	기간	주식수	가중치	가중평균유통보통주식수
제185(당기)	2016.01.01 ~ 2016.12.31	1,585,615,506	366/366	1,585,615,506
제184(전기)	2015.01.01 ~ 2015.12.31	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		제185(당기)	제184(전기)
지급보증	확정지급보증	9,304,497	10,087,055
	미확정지급보증	2,995,307	3,032,620
	합 계	12,299,804	13,119,675
약정	원화대출약정	53,470,641	53,154,222
	외화대출약정	20,464,116	21,764,967
	ABS 및 ABCP 매입약정	2,060,089	2,668,370
	기타	1,350,937	1,303,246
	합 계	77,345,783	78,890,805
배서어음	담보배서어음	32,187	29,549
	무담보배서어음	8,822,654	7,542,862
	합 계	8,854,841	7,572,411
환매권부대출채권매각	원화	2,099	2,099

(2) 지급보증충당부채

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

(단위: 백만원)		
구 분	제185(당기)	제184(전기)
확정지급보증	9,304,497	10,087,055
미확정지급보증	2,995,307	3,032,620
ABS 및 ABCP 매입약정	2,060,089	2,668,370
담보배서어음	32,187	29,549
설정대상지급보증총액	14,392,080	15,817,594
지급보증충당부채	78,499	80,289
충당부채 설정비율(%)	0.55	0.51

(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 납입하고 물품대금을 수령하지 못하자 해당 지급보증서를 근거로 미회수 물품대금에 대해 당행에게 지급보증책임의 이행을 청구함.	1심 일부 패소금액에 대해 전액 지급하였으며 2심에서 일부 승소하여 패소비율 감축(패소비율 70%→60%, 차액회수), 3심 진행중임.
주식반환 등 청구의 소	1	31,000	원고와 PEF 사이에 체결한 메디슨 주식의 매매계약은 해제 내지 취소되었으며 이와 일체를 이루는 당사자간 옵션계약, 수정옵션계약 역시 무효가 되었으므로 주식 매매계약의 무효를 근거로 메디슨 주식의 반환 등을 구하고 있음.	1차~4차 변론기일동안 원고와 피고간 준비서면 제출을 통한 공방이 있었으며, 피고측은 2차 변론기일 이후에는 원고측이 요청하고 법원에서 승인한 자료제출 외에 별도의 준비서면 제출 없음.
Lehman Brothers Special Financing Inc(LBSF)	1	12,085	리먼브라더스가 파산한 후 당행 및 투자자들에게 CDO투자금을 반환해주었는데 이는 미국파산법에 배치되는 것으로 잘못 지급된 것이므로 반환해줄 것을 청구함.	리먼측과 중재절차를 진행하여 합의금을 지급하기 위해 준비중인 상태에서, 당행 포함 피고들이 1심에서 승소하여 합의금 지급 거절한 상태임. 향후 중재의 효과와 2심의 승소가능성 등을 감안하여 대응토록 할 예정임.
기 타	124	167,651	손해배상 등 다수	
합 계	127	254,497		

연결실체는 당기말 현재 1심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대해 12,044백만원을 소송충당부채로 계상하였으며, 중당부채로 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.

<제185(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합 계
최소리스료	169,055	155,618	3,720	328,393

<제184(전기)>

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

39. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제185(당기)	제184(전기)
현금	1,763,335	1,900,980
지준예치금	2,718,354	7,794,542
기타예치금	9,987,698	7,195,864
소 계	14,469,387	16,891,386
사용제한예치금	(7,491,447)	(11,454,577)
취득 당시 만기일이 3개월 초과 예치금	(2,350,156)	(1,858,091)
소 계	(9,841,603)	(13,312,668)
합 계	4,627,784	3,578,718

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

(단위: 백만원)		
구 분	제185(당기)	제184(전기)
신종자본증권 미지급배당금	1,309	9,231
대출채권 출자전환	32,229	34,218
무형자산 미지급금	2,825	59,810

40. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제185(당)기	제184(전)기
1) 연결실체의 지배기업			
신한금융지주	기타자산	-	47
	예수부채	42	500,909
	기타부채	166,191	57,888
2) 동일지배기업			
신한카드	파생상품자산	4,365	10,452
	기타자산	2,097	2,039
	예수부채	86,658	88,779
	파생상품부채	119	-
	총당부채	48	48
	기타부채	19,881	20,130
신한금융투자	현금및예치금	725	-
	파생상품자산	53,546	9,676
	대출채권	-	9,426
	대손충당금	-	(83)
	기타자산	18,823	18,530
	예수부채	252,707	180,784
	파생상품부채	4,354	5,180
	총당부채	33	76
	기타부채	34,423	32,786
신한생명	파생상품자산	40,604	14,215
	기타자산	7	8
	예수부채	9,526	6,424
	파생상품부채	369	566
	총당부채	4	4
	기타부채	13,913	38,690
신한캐피탈	예수부채	457	573
	차입부채	13,000	-
	총당부채	10	10
	기타부채	9,670	1,299
제주은행	대출채권	2,903	4,282
	대손충당금	(1)	(2)
	기타자산	6	20
	예수부채	3,530	3,605
	기타부채	1,604	1,604

신한신용정보	예수부채	7,836	8,571
	기타부채	1,119	1,188
신한프라이빗에쿼티	대출채권	-	3,000
	대손충당금	-	(16)
	예수부채	12	65
	총당부채	-	8
신한비엔피파리바자산운용	예수부채	42,549	72,601
	기타부채	821	1,127
에스에이치씨매니지먼트	예수부채	-	100
	기타부채	-	2
신한데이터시스템	예수부채	3,940	3,069
	기타부채	6,658	4,148
신한저축은행	기타부채	8,987	-
신한아이타스	예수부채	20,296	16,200
	기타부채	42	69
3) 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업			
아주캐피탈	단기매매금융자산	49,990	99,953
	대출채권	210,000	160,000
	대손충당금	(611)	(466)
	예수부채	692	1,061
	총당부채	73	55
비엔피파리바카디프생명보험	예수부채	353	644
	총당부채	1	1
연합자산관리(주1)	대출채권	-	23,100
	대손충당금	-	(31)
	예수부채	-	410
	총당부채	-	46
포항테크노파크2PFV	예수부채	14,658	14,662
극동건설(주1)	예수부채	-	5,388
	총당부채	-	15
비엔피파리바카디프손해보험	예수부채	13	12
드림하이투자조합3호	예수부채	1	4
에스에이치렌탈서비스	예수부채	-	219
에스피신기술사업투자조합1호	예수부채	-	283
마이다스동아스노우볼투자조합	예수부채	427	303
IBKS신한창조경제 신기술사업투자조합	예수부채	1,751	1,463
이큐피글로벌에너지인프라사모투자전문회사	예수부채	1	3
재영솔루텍	대출채권	14,356	15,276
	대손충당금	(69)	(159)
	예수부채	7,638	15,261

	총당부채	7	15
파트너스 제4호 growth 투자조합	예수부채	2,160	2,704
크레디언헬스케어제2호사모투자 합자회사	예수부채	7	-
스노우볼투자조합2호	예수부채	242	-
IBKS신한창조경제신기술사업투자 조합제2호	예수부채	179	-
피에스에이 제1호 핀테크 사모투 자 합자회사	예수부채	525	-
이음제삼호사모투자합자회사	예수부채	80	-
(주)브랜빌	대출채권	15	-
	예수부채	28	-
4) 주요경영진			
대출채권		936	1,497
대손충당금		(1)	(1)
총당부채		1	1

(주1) 당기 중 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업에서 제외되었습니다.

(2) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제185(당기)	제184(전기)
1) 연결실체의 지배기업			
신한금융지주	기타의영업수익	2,011	2,054
	이자비용	(1,751)	(2,429)
	수수료비용	(29,893)	(45,368)
2) 동일지배기업			
신한카드	이자수익	417	199
	수수료수익	180,127	175,800
	파생상품관련이익	7,317	8,649
	기타의영업수익	1,726	1,930
	이자비용	(251)	(346)
	수수료비용	(325)	(317)
	파생상품관련손실	(5,986)	(2,490)
	기타의영업비용	(1,982)	(395)
신한금융투자	이자수익	796	1,382
	수수료수익	4,517	4,077
	파생상품관련이익	59,157	9,003
	기타의영업수익	4,431	3,692
	이자비용	(1,317)	(2,135)
	수수료비용	-	(12)
	파생상품관련손실	(13,564)	(7,630)
	대손상각비	83	(22)
	기타의영업비용	(1,171)	(824)
신한생명	이자수익	45	50
	수수료수익	6,688	9,939
	파생상품관련이익	45,570	22,643
	기타의영업수익	1,400	1,889
	이자비용	(315)	(828)
	파생상품관련손실	(9,531)	(3,766)
	기타의영업비용	(557)	(645)
신한캐피탈	이자수익	-	1
	파생상품관련이익	-	29
	기타의영업수익	302	899
	이자비용	(150)	(219)
	수수료비용	(14)	(2)
	기타의영업비용	-	(6)
제주은행	이자수익	43	41

	기타의영업수익	230	204
	이자비용	(33)	(30)
	대손상각비	1	1
	기타의영업비용	(11)	-
신한신용정보	수수료수익	2	2
	기타의영업수익	67	77
	이자비용	(126)	(190)
	수수료비용	(4,895)	(5,474)
신한프라이빗에쿼티	기타의영업수익	8	-
	이자비용	-	(3)
	대손상각비	16	3
	기타의영업비용	-	(3)
신한비엔피파리바자산운용	수수료수익	42	55
	기타의영업수익	52	53
	이자비용	(747)	(1,770)
	수수료비용	(2,243)	(2,579)
에스에이치씨매니지먼트	이자비용	-	(2)
신한데이터시스템	기타의영업수익	119	89
	이자비용	(142)	(141)
	기타의영업비용	(31,281)	(32,447)
신한저축은행	수수료수익	481	229
	기타의영업수익	116	61
	이자비용	(60)	-
신한아이타스	수수료수익	28	27
	기타의영업수익	49	55
	이자비용	(153)	(215)
	수수료비용	-	(8)
신한BNPP명품펀드셀렉션증권투자신탁	수수료수익	2	-
3) 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업			
아주캐피탈	이자수익	7,332	6,440
	수수료수익	72	78
	기타의영업수익	-	23
	이자비용	(2)	(1)
	대손상각비	(146)	148
	기타의영업비용	(18)	-
비엔피파리바카디프생명보험	수수료수익	30	30
	기타의영업비용	(1)	-
연합자산관리(주1)	이자수익	-	4
	수수료수익	-	9
	기타의영업수익	-	4

	대손상각비	-	(31)
포항테크노파크2PFV	이자비용	(15)	(15)
극동건설(주1)	이자수익	-	26
	수수료수익	-	16
	이자비용	-	(35)
	수수료비용	-	(3)
	기타의영업비용	-	(15)
비엔피파리바카디프손해보험	수수료수익	2	2
드림하이투자조합3호	이자비용	-	(5)
에스에이치렌탈서비스	이자비용	-	(1)
마이다스동아스노우볼투자조합	이자비용	(4)	(3)
IBKS신한창조경제 신기술사업투자조합	이자비용	(1)	(2)
재영솔루텍	이자수익	671	616
	수수료수익	1	1
	기타의영업수익	7	-
	이자비용	(21)	(47)
	대손상각비	90	(159)
	기타의영업비용	-	(15)
파트너스 제4호 growth 투자조합	이자비용	(2)	(6)
알바트로스그로스펀드	이자비용	(6)	-
피에스에이 제1호 핀테크 사모투자합자회사	이자비용	(5)	-
스노우볼투자조합2호	이자비용	(1)	-
(주)시맨텍	이자수익	15	-
(주)브랜빌	수수료수익	1	-
(주)나무와아이	이자수익	3	-
4) 주요경영진			
이자수익		35	63

(주1) 당기 중 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업에서 제외되었습니다.

(3) 특수관계자에 대한 급여

당기와 전기 중 특수관계자에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
계정과목	제185(당기)	제184(전기)
장·단기종업원급여	7,770	8,684
퇴직급여	327	242
주식기준보상	4,447	2,830
합계	12,544	11,756

(4) 특수관계자 지급보증내역

당기말과 전기말 현재 특수관계자 간의 주요 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
제공자	제공받은자	약정금액		보증내역
		제185(당기)	제184(전기)	
신한은행	신한금융투자	6,043	10,548	이행보증(지급보증서방식)
		181,000	181,000	미사용대출한도
	신한카드	500,000	500,000	미사용대출한도
	신한생명	50,000	50,000	미사용대출한도
	신한캐피탈	50,000	50,000	미사용대출한도
	신한비엔피파리바자산운용	104,008	43,063	증권인수약정
	신한프라이빗에쿼티투자자문	-	4,344	미사용대출한도
	코에프씨신한프런티어챔프	-	13,417	증권인수약정
	2010의4호 사모투자전문회사	-	-	-
	비엔피파리바카디프생명보험	10,000	10,000	미사용대출한도
	아주캐피탈	50,000	50,000	미사용대출한도
	연합자산관리(주1)	-	89,100	미사용대출한도
		-	89,950	증권인수약정
	극동건설(주1)	-	1,574	이행보증(지급보증서방식)
	네오플렉스투자조합	12,000	18,000	증권인수약정
재영솔루텍	600	600	미사용한도	
	483	469	수입신용장발행	
합계	964,134	1,112,065		

(주1) 당기 중 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업에서 제외되었습니다.

(5) 특수관계자 담보제공내역

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

(단위: 백만원)						
제공자	회사명	담보제공자산	제185(당)기		제184(전)기	
			장부금액	담보설정액	장부금액	담보설정액
동일지배기업	신한금융투자	유가증권	235,084	43,799	195,496	37,646
	신한생명		21,963	10,310	10,349	10,349
합 계			257,047	54,109	205,845	47,995

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

(단위: 백만원)				
제공자	회사명	담보제공자산	담보설정액	
			제185(당)기	제184(전)기
동일지배기업	신한금융투자	예금	112,011	22,000
		부동산	91,974	91,974
	제주은행	국채	20,000	20,000
	신한생명	국채	7,518	7,686
	신한신용정보	예금	210	210
관계기업	아주캐피탈	신탁1종수익권	160,000	160,000
	비엔피파리바카디프생명보험	국공채	13,699	13,676
	나무와아이	부동산	200	-
	재영솔루텍	부동산	20,814	20,814
		수출보험공사보증서	7,037	7,214
합 계			433,463	343,574

41. 종속기업 재무제표의 요약

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

(단위: 백만원)						
회사명	제185(당)기			제184(전기)(주3)		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한은행	282,819,576	261,858,830	20,960,746	269,018,149	248,550,069	20,468,080
아메리카신한은행	1,443,057	1,263,893	179,164	1,151,705	987,281	164,424
신한캐나다	493,736	427,823	65,913	489,113	451,490	37,623
유럽신한은행	495,306	417,345	77,961	457,882	380,874	77,008
신한은행중국유한공사	5,861,287	5,480,614	380,673	4,957,520	4,559,552	397,968
신한아주금융유한공사	476,735	257,202	219,533	372,005	166,062	205,943
신한카자흐스탄은행	81,659	37,409	44,250	63,512	22,400	41,112
신한크메르은행	163,563	118,219	45,344	142,260	104,025	38,235
SBJ은행	6,106,195	5,702,025	404,170	5,225,394	4,890,613	334,781
신한베트남은행(주1)	2,926,241	2,405,067	521,174	2,202,300	1,738,772	463,528
멕시코신한은행	34,680	369	34,311	41,484	284	41,200
신한인도네시아(주1)	400,127	186,513	213,614	178,966	86,549	92,417
PT Centratama Nasional Bank(주1,2)	-	-	-	97,863	72,497	25,366
구조화기업 등	6,943,817	6,945,661	(1,844)	5,879,249	5,890,951	(11,702)

(주1) 사업결합시 이루어진 공정가치 조정사항을 반영하였습니다.

(주2) 2016년 12월 6일 기준, PT Centratama Nasional Bank와 신한인도네시아은행이 합병하여 신한인도네시아은행이 되었습니다.

(주3) 당기 중 PT Centratama Nasional Bank의 사업결합 회계처리가 완료됨에 따라서 전기말 금액을 소급조정하였습니다.

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

(단위: 백만원)						
회사명	제185(당기)			제184(전기)		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
신한은행	15,839,813	1,777,072	1,582,484	13,946,587	1,216,391	931,730
아메리카신한은행	56,921	9,858	14,740	50,352	3,586	13,344
캐나다신한은행	14,100	(769)	1,296	12,421	884	(3,599)
유럽신한은행	13,861	1,754	953	11,790	1,854	(1,401)
신한은행중국유한공사	230,131	8,145	(17,295)	200,248	12,039	20,048
신한아주금융유한공사	19,721	11,950	13,591	18,940	14,029	22,694
신한카자흐스탄은행	6,724	1,364	3,138	8,405	2,528	(28,310)
신한크메르은행	10,197	5,680	7,109	9,084	3,343	5,623
SBJ은행	171,099	48,396	69,389	141,070	32,674	49,002
신한베트남은행(주1)	148,766	48,630	57,645	125,882	56,558	65,124
멕시코신한은행	1,405	(1,784)	(7,229)	362	(2,650)	(5,296)
신한인도네시아은행(주1,2)	24,444	235	6,334	8,674	854	858
PT Centratama Nasional Bank(주1)	-	-	-	10,478	345	347
구조화기업 등	221,192	(2,642)	2,526	218,186	9,011	8,891

(주1) 사업결합시 이루어진 공정가치 조정사항을 반영하였습니다.

(주2) 2016년 12월 6일 기준, PT Centratama Nasional Bank와 신한인도네시아은행이 합병하여 신한인도네시아은행이 되었습니다.

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.

<제185(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
자산총계	60,869,229	32,231,488	11,262,929	104,363,646

<제184(전기)>

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

2) 당기와 전기 중 비연결구조화기업에서 발생한 손익은 다음과 같습니다.

<제185(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계	
이익	이자수익	88,830	92,706	4,163	185,699
	수수료수익	9,504	16,421	110	26,035
	배당수익	-	4,323	42,055	46,378
	기타	267	4,941	67	5,275
	소 계	98,601	118,391	46,395	263,387
손실	67	9	26,402	26,478	

<제184(전기)>

(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	

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

1) 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 지분에 관하여 연결실체가 연결재무제표에 인식한 자산과 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

<제185(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
연결재무상태표상 자산				
대출채권	180,611	2,777,119	76,661	3,034,391
단기매매금융자산	2,051,332	29,966	30,121	2,111,419
파생상품자산	19,144	-	-	19,144
매도가능금융자산	1,994,025	196,758	1,356,365	3,547,148
만기보유금융자산	2,381,934	-	-	2,381,934
기타	12,327	21,017	2,010	35,354
합 계	6,639,373	3,024,860	1,465,157	11,129,390
연결재무상태표상 부채				
파생상품부채	137	-	-	137
차입부채	-	1,318	-	1,318
합 계	137	1,318	-	1,455

<제184(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
연결재무상태표상 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
기타	-	2,884	-	2,884
합 계	6,532,515	2,918,985	930,049	10,381,549
연결재무상태표상 부채				
파생상품부채	8	-	-	8
합 계	8	-	-	8

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

<제185(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	6,639,373	3,024,860	1,465,156	11,129,389
매입약정	1,048,282	30,000	-	1,078,282
미실행신용공여	977,383	123,810	47,246	1,148,439
지급보증	-	10,559	-	10,559
합 계	8,665,038	3,189,229	1,512,402	13,366,669

<제184(전기)>

(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

43. 신탁부문 경영성과

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

(단위: 백만원)				
구 분	자산총계		영업수익	
	제185(당기)	제184(전기)	제185(당기)	제184(전기)
연결대상	4,314,473	4,114,569	139,767	144,781
연결비대상	40,743,814	33,189,301	530,690	505,820
합 계	45,058,287	37,303,870	670,457	650,601

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

(단위: 백만원)		
구 분	제185(당기)	제184(전기)
신탁계정미지급금	3,443,287	2,966,681
신탁보수미수수익	30,485	21,515
미지급이자	782	998

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

(단위: 백만원)		
구 분	제185(당기)	제184(전기)
신탁업무운용수익	98,406	71,533
중도해지수수료수익	87	-
신탁계정미지급금이자비용	35,877	44,976

44. 사업결합으로 인식한 잠정금액의 소급조정

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

연결실체는 CNB의 가치평가자료 미입수 등으로 인하여 사업결합에 대한 최초 회계처리를 사업결합이 발생한 보고기간 말까지 완료되지 못하고 잠정금액으로 공시하였으며, 당기 중 CNB의 식별가능한 순자산에 대한 가치평가를 반영하여 사업결합 회계처리를 완료하였습니다.

이에 연결실체는 CNB의 취득일에 인식한 식별가능한 순자산의 잠정금액을 소급하여 조정하였습니다.

(1) 식별가능 순자산의 소급조정

CNB의 사업결합 회계처리가 완료됨에 따라 식별가능한 순자산의 소급조정은 아래와 같습니다.

				(단위: 백만원)
구 분		이전보고금액	조정후금액	조정금액
자 산	현금 및 현금성자산	1,026	1,026	-
	예치금	22,551	22,551	-
	대출채권	51,443	51,443	-
	유형자산(주1)	3,815	20,753	16,938
	무형자산(주2)	48	1,354	1,306
	기타자산	734	734	-
	소 계	79,617	97,861	18,244
부 채	예수부채	66,179	66,179	-
	총당부채	837	837	-
	이연법인세부채(주3)	-	4,961	4,961
	기타부채	520	520	-
	소 계	67,536	72,497	4,961
식별가능 순자산의 공정가치		12,081	25,364	13,283

- (주1) 원가법으로 인식한 토지 및 건물의 장부금액을 취득일 기준 공정가치로 평가함에 따라 발생한 평가증입니다.
- (주2) 사업결합 결과 취득한 식별가능한 무형자산은 차순위 조달방법에 비해 낮은 원가로 조달가능한 예수부채와 관련하여 미래에 예상되는 조달비용 절감효과의 현재가치입니다.
- (주3) 식별가능한 순자산의 공정가치와 세무상 기준액의 차이에 따라 발생하는 일시적 차이로 인하여 발생한 금액입니다.

(2) 영업권의 소급조정

식별가능한 순자산의 소급조정에 따른 영업권의 소급조정은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	이전보고금액	조정후금액	조정금액
이전대가	30,782	30,782	-
식별가능 순자산의 공정가치	(12,081)	(25,364)	(13,283)
비지배지분(주)	3,020	6,440	3,420
영업권	21,721	11,858	(9,863)

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

45. 동일지배하의 사업결합

(1) 일반 사항

2016년 12월 6일에 연결실체 내의 신한인도네시아은행과 PT Centratama Nasional Bank 간의 합병이 발생하였으며 합병 후 회사명은 '신한인도네시아은행'입니다. 동합병은 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'에 따른 동일지배 하에 있는 기업간 사업결합에 해당되므로, 연결실체의 선택에 따라 장부금액법으로 회계처리하였습니다.

합병의 방식은 PT Centratama Nasional Bank의 주식을 신한인도네시아은행의 주식으로 교환해 주는 방식이었으며, 주식간 교환 비율은 PT Centratama Nasional Bank주식 2,357.93주당 신한인도네시아은행 주식 1주를 교부하는 방식이며 사업결합의 주된 이유는 인도네시아 현지의 두 은행간의 합병을 통한 영업적인 시너지 효과와 비용의 절감 및 인도네시아 현지에서의 영업력의 확대입니다.

(2) 식별가능한 자산과 부채

취득일 현재 인식한 PT Centratama Nasional Bank의 자산 및 부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분		금 액
자 산	현금및현금성자산	1,456
	예치금	13,610
	대출채권	66,339
	유형자산	5,170
	기타	8,995
	소 계	95,570
부 채	예수부채	74,373
	기타부채	8,885
	소 계	83,258
식별가능 순자산의 장부금액		12,312

(3) 지분율의 변동

동 사업결합 과정에서 발생한 주요 지분율의 변동은 다음과 같습니다.

<합병전>

투자자	피투자회사			
	신한인도네시아은행		PT Centratama Nasional Bank	
	주식수	비율	주식수	비율
당행	217,850	97.76%	100,500,000	100.00%
기타	5,000	2.24%	-	0.00%
합 계	222,850	100%	100,500,000	100%

<합병후>

투자자	피투자회사	
	신한인도네시아은행	
	주식수	비율
당행(주)	260,472	98.12%
기타	5,000	1.88%
합 계	265,472	100%

(주) 합병 이후 불균등유상증자로 인해 당기말 당행의 신한인도네시아은행에 대한 지분율은 98.98%입니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 신한은행			
감사대상 사업연도	2016년 01월 01일	부터	2016년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \\ 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	
투입 인원수	3	2	1	1	19	13	13	13	18	24	-	-	54	53	
투입시 간	분·반기검토	26	16	336	144	5,925	5,041	3,163	3,757	-	-	-	-	9,450	8,958
	감사	38	31	436	297	7,501	7,615	3,992	6,846	1,822	2,933	-	-	13,789	17,722
	합계	64	47	772	441	13,426	12,656	7,155	10,603	1,822	2,933	-	-	23,239	26,680

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2016.5.23 ~ 6.17				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			
	2016.4.7 ~ 5.16	27	일	15	명	5	명	1분기 검토
	2016.7.4 ~ 8.12	30	일	13	명	7	명	반기 검토
	2016.8.22 ~ 10.4	28	일	14	명	4	명	재무보고 내부 통제의 설계 및 운영의 효과성 평가
	2016.10.5 ~ 11.14	29	일	17	명	6	명	3분기 검토
	2016.11.15 ~ 12.30	34	일	16	명	8	명	재무보고 내부 통제의 설계 및 운영의 효과성 평가
2017.1.2 ~ 3.7	44	일	16	명	17	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	2017.1.2		1	일	
	실사(입회)장소	신한은행 본점, 종로중앙금융센터, 테헤란로금융센터, 업무지원센터				
	실사(입회)대상	현금, 유가증권 및 회원권 등				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회			
	수행시기	1회 : 2016.5.25 2회 : 2016.8.24 3회 : 2016.11.30 4회 : 2017.2.24				