

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	195

주식회사 신한은행 및 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 186 기

2017년 01월 01일 부터
2017년 12월 31일 까지

제 185 기

2016년 01월 01일 부터
2016년 12월 31일 까지

삼정회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 신한은행
주주 및 이사회 귀중

2018년 3월7일

우리는 별첨된 주식회사 신한은행 및 그 종속기업들의 연결재무제표를 감사하였습니다. 동 연결재무제표는 2017년 12월 31일과 2016년 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 종속기업들의 2017년 12월 31일과 2016년 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(2018년 3월 7일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

주식회사 신한은행 및 그 종속기업

제 186 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 185 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당행이 작성한 것입니다."

주식회사 신한은행 은행장 위성호

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

연 결 재 무 상 태 표

제186(당)기 기말 2017년 12월 31일 현재

제185(전)기 기말 2016년 12월 31일 현재

주식회사 신한은행 및 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제186(당)기 기말		제185(전)기 기말	
자 산				
1. 현금및예치금 (주석3,6,9,40,41)	18,662,322		14,469,387	
2. 단기매매금융자산 (주석3,7,41,43)	11,216,398		11,270,758	
3. 파생상품자산 (주석3,8,41,43)	2,604,090		2,579,121	
4. 대출채권 (주석3,9,17,41,43)	231,732,156		219,438,681	
5. 매도가능금융자산 (주석3,10,17,43)	32,495,541		27,814,583	
6. 만기보유금융자산 (주석3,10,17,43)	14,822,898		11,630,270	
7. 유형자산 (주석5,11,16,17)	2,055,875		2,043,559	
8. 무형자산 (주석5,12)	298,227		260,566	
9. 관계기업에대한투자자산 (주석13)	100,336		130,893	
10. 투자부동산 (주석5,14)	598,296		675,146	
11. 확정급여자산 (주석23)	34,120		-	
12. 당기법인세자산 (주석37)	24,674		11,769	
13. 이연법인세자산 (주석37)	407,344		447,514	
14. 기타자산 (주석3,9,15,41,44)	9,253,079		12,077,453	
15. 매각예정비유동자산 (주석16)	7,534		4,923	
자 산 총 계		324,312,890		302,854,623
부 채				
1. 당기손익인식지정금융부채 (주석3,18)	-		6,282	
2. 예수부채 (주석3,19,41)	242,653,744		228,910,092	
3. 단기매매금융부채 (주석3,20)	434,586		485,995	
4. 파생상품부채 (주석3,8,41,43)	2,992,936		2,785,392	
5. 차입부채 (주석3,21,41,43)	14,617,562		14,314,329	
6. 사채 (주석3,22)	25,460,427		21,578,430	
7. 확정급여부채 (주석23)	3,805		50,103	
8. 총당부채 (주석24,39,41)	259,323		306,931	
9. 당기법인세부채 (주석37)	210,944		137,722	
10. 이연법인세부채 (주석37)	11,723		9,481	
11. 기타부채 (주석3,25,41,43,44)	15,014,977		12,802,893	
부 채 총 계		301,660,027		281,387,650
자 본				
I. 지배기업 소유지분		22,647,565		21,460,412
1. 자본금 (주석26)	7,928,078		7,928,078	
2. 신종자본증권 (주석26)	668,938		469,393	
3. 자본잉여금 (주석26)	403,164		403,164	
4. 자본조정 (주석26,37)	(3,307)		(64,615)	

5. 기타포괄손익누계액 (주석26,37)	(490,772)		(276,445)	
6. 이익잉여금 (주석26,27)	14,141,464		13,000,837	
(대손준비금 적립액)	(1,788,691)		(1,741,125)	
(대손준비금전입 필요액)	(113,956)		(47,566)	
(대손준비금 전입 예정액)	(113,956)		(47,566)	
II . 비지배지분 (주석26)		5,298		6,561
자 본 총 계		22,652,863		21,466,973
부채와자본총계		324,312,890		302,854,623

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제186(당)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

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

주식회사 신한은행 및 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제186(당)기		제185(전)기	
I. 영업이익		2,204,363		1,958,978
(1) 순이자손익 (주석3,5,28,41,43)		4,992,051		4,504,121
1. 이자수익	8,123,401		7,696,201	
2. 이자비용	3,131,350		3,192,080	
(2) 순수수수료손익 (주석3,5,29,41,43)		991,075		884,498
1. 수수료수익	1,183,874		1,061,620	
2. 수수료비용	192,799		177,122	
(3) 배당수익 (주석30,43)		100,516		123,559
(4) 단기매매금융상품관련손익 (주석31)		(164,898)		58,832
(5) 외환거래손익		472,576		245,153
(6) 당기손익인식지정금융상품관련손익 (주석18)		(43)		(206)
(7) 매도가능금융자산처분손익 (주석10)		195,845		411,430
(8) 금융자산손상차손 (주석3,9,32,41)		659,387		738,536
1. 대손상각비	481,159		656,433	
2. 매도가능금융자산손상차손	178,228		82,103	
(9) 일반관리비 (주석33,41)		3,118,057		2,889,853
(10) 기타영업손익 (주석5,35,41)		(605,315)		(640,020)
II. 영업외손익 (주석5,36)		(47,922)		61,131
III. 관계기업이익에대한지분 (주석5,13)		1,306		8,615
IV. 법인세비용차감전순이익 (주석5)		2,157,747		2,028,724
V. 법인세비용 (주석5,37)		446,514		88,103
VI. 당기순이익 (주석5,27) (대손준비금 반영 후 조정이익 당기 : 1,597,277백만원, 전기 : 1,893,055백만원)		1,711,233		1,940,621
VII. 기타포괄손익 (주석3,26,37)		(215,733)		(222,652)
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		(289,764)		(242,231)
1. 해외사업환산손익	(186,232)		2,081	
2. 매도가능금융자산평가손익	(92,969)		(247,146)	
3. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	(10,563)		2,834	
(2) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		74,031		19,579
1. 확정급여제도의 재측정요소	73,879		19,571	
2. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	152		8	
VIII. 총포괄이익		1,495,500		1,717,969
(1) 당기순이익의 귀속 (주석5)		1,711,233		1,940,621

1. 지배기업소유지분	1,710,992		1,940,256	
2. 비지배지분	241		365	
(2) 당기총포괄이익의 귀속		1,495,500		1,717,969
1. 지배기업소유지분	1,496,251		1,723,759	
2. 비지배지분	(751)		(5,790)	
IX. 주당이익 (주석38)				
1. 기본주당이익		1,060원		1,195원
2. 희석주당이익		1,060원		1,195원

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제186(당)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

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

주식회사 신한은행 및 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	자본금	신종 자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	비지배지분	합 계
I. 2016년 1월 1일 (전기초)	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:	-	(331,905)	-	(35,275)	-	(726,589)	-	(1,093,769)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(650,000)	-	(650,000)
(2) 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(45,691)	-	(45,691)
(3) 신종자본증권 상환	-	(331,905)	-	(60,094)	-	-	-	(391,999)
(4) 주식보상비용	-	-	-	(2,128)	-	-	-	(2,128)
(5) 자회사추가출자	-	-	-	(3,951)	-	-	-	(3,951)
(6) 기타자본조정의 상각	-	-	-	30,898	-	(30,898)	-	-
II. 2016년 12월 31일 (전기말)	7,928,078	469,393	403,164	(64,615)	(276,445)	13,000,837	6,561	21,466,973
III. 2017년 1월 1일 (당기초)	7,928,078	469,393	403,164	(64,615)	(276,445)	13,000,837	6,561	21,466,973
총포괄손익:	-	-	-	-	(214,327)	1,710,578	(751)	1,495,500
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	1,710,992	241	1,711,233
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(214,327)	(414)	(992)	(215,733)
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	(185,227)	-	(1,005)	(186,232)
2. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	-	(92,983)	-	14	(92,969)
3. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	-	-	-	-	(9,997)	(414)	-	(10,411)
4. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	73,880	-	(1)	73,879
소유주와의 거래 등:	-	199,545	-	61,308	-	(569,951)	(512)	(309,610)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(480,000)	-	(480,000)
(2) 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(29,857)	-	(29,857)
(3) 신종자본증권 발행	-	199,545	-	-	-	-	-	199,545
(4) 주식보상비용	-	-	-	1,213	-	-	-	1,213
(5) 자회사추가출자	-	-	-	1	-	-	(512)	(511)
(6) 기타자본조정의 상각	-	-	-	60,094	-	(60,094)	-	-
IV. 2017년 12월 31일 (당기말)	7,928,078	668,938	403,164	(3,307)	(490,772)	14,141,464	5,298	22,652,863

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제186(당기) 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

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

주식회사 신한은행 및 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제186(당기)		제185(전기)	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		3,973,193		3,441,594
(1) 법인세비용차감전순이익	2,157,747		2,028,724	
(2) 손익조정사항	(5,092,567)		(4,627,680)	
1. 이자수익	(8,123,401)		(7,696,201)	
2. 이자비용	3,131,350		3,192,080	
3. 배당수익	(100,516)		(123,559)	
(3) 현금유출입이 없는 손익 항목	504,268		725,049	
1. 당기손익인식지정금융상품관련손익	-		206	
2. 단기매매금융상품관련손익	(24,019)		51,669	
3. 외환거래손익	(207,133)		(14,219)	
4. 매도가능금융자산처분손익	(195,845)		(411,430)	
5. 대손상각비	481,159		656,433	
6. 매도가능금융자산손상차손	178,228		82,103	
7. 종업원관련비용	141,360		149,531	
8. 감가상각비및기타상각비	158,954		160,417	
9. 기타영업손익	(11,260)		49,447	
10. 관계기업이익에대한지분	(1,306)		(8,615)	
11. 영업외손익	(15,870)		9,507	
(4) 자산·부채의 증감	1,528,415		799,792	
1. 예치금	(3,878,473)		3,445,119	
2. 단기매매금융자산	23,330		(2,218,771)	
3. 파생상품자산	3,010,188		1,146,199	
4. 대출채권	(14,611,563)		(10,310,156)	
5. 기타자산	3,109,802		(2,261,259)	
6. 당기손익인식지정금융부채	(6,282)		(7,433)	
7. 예수부채	15,072,282		15,317,603	
8. 단기매매금융부채	(52,591)		(43,734)	
9. 파생상품부채	(2,981,452)		(1,126,126)	
10. 확정급여부채	(125,561)		(219,788)	
11. 총당부채	(16,032)		(18,218)	
12. 기타부채	1,984,767		(2,903,644)	
(5) 법인세의 납부	(331,970)		(287,173)	
(6) 이자의 수취	7,989,875		7,805,108	
(7) 이자의 지급	(2,886,843)		(3,156,234)	
(8) 배당금의 수취	104,268		154,008	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(8,370,357)		(4,780,063)
1. 매도가능금융자산의 감소	23,462,272		20,517,584	
2. 매도가능금융자산의 취득	(28,581,468)		(23,725,867)	

3. 만기보유금융자산의 감소	1,559,419		1,223,646	
4. 만기보유금융자산의 취득	(4,820,662)		(2,728,536)	
5. 유형자산의 처분	10,543		1,438	
6. 유형자산의 취득	(84,470)		(79,285)	
7. 무형자산의 처분	4,757		1,313	
8. 무형자산의 취득	(75,717)		(37,052)	
9. 관계기업에대한투자자산의 처분	69,257		332	
10. 관계기업에대한투자자산의 취득	(25,298)		(11,607)	
11. 투자부동산의 처분	3,507		18,075	
12. 투자부동산의 취득	(2,120)		(6,910)	
13. 매각예정비유동자산의 처분	10,466		2,215	
14. 기타자산의 감소	930,097		868,794	
15. 기타자산의 증가	(914,571)		(824,203)	
16. 사업부문의 인수(보유현금 포함)	83,631		-	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		5,122,548		2,414,553
1. 차입부채의 순증가	958,927		1,072,852	
2. 사채의 발행	10,772,423		8,765,677	
3. 사채의 상환	(6,302,222)		(6,314,687)	
4. 배당금의 지급	(511,165)		(703,612)	
5. 신종자본증권의 발행	199,545		-	
6. 신종자본증권의 상환	-		(392,000)	
7. 기타부채의 증가	140,454		131,204	
8. 기타부채의 감소	(132,265)		(134,377)	
9. 비지배지분의 취득	(3,149)		(10,504)	
Ⅳ. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		(22,065)		(27,018)
Ⅴ. 현금 및 현금성자산의 증가 (Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ+Ⅳ)		703,319		1,049,066
Ⅵ. 기초의 현금 및 현금성자산 (주석40)		4,627,784		3,578,718
Ⅶ. 기말의 현금 및 현금성자산 (주석40)		5,331,103		4,627,784

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

제186(당)기 2017년 12월 31일 현재

제185(전)기 2016년 12월 31일 현재

주식회사 신한은행 및 그 종속기업

1. 연결대상회사의 개요

(1) 지배기업의 개요

지배기업인 주식회사 신한은행(이하 "당행"이라 함)은 서울특별시 중구 세종대로9길20에 본점을 두고 있습니다. 2017년 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 738개, 국내출장소 127개, 영업장 31개, 해외지점 14개를 운영하고 있습니다.

(2) 연결대상 종속기업(구조화기업 제외)

당기말과 전기말 현재 구조화기업을 제외한 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

종속기업명	소재지	결산월	업종	제186(당기)	제185(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	97.50%	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	인도네시아	12월	은행업	99.00%	98.98%

1) 신한아주금융유한공사(Shinhan Asia Ltd.)

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

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 123,000천 입니다.

3) 유럽신한은행(Shinhan Bank Europe GmbH)

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

4) 신한크메르은행(Shinhan Khmer Bank PLC)

은행업 영위 등을 목적으로 2007년 10월 15일 설립되었으며, 당기 중 유상증자를 진행하여 당기말 현재 자본금은 USD 47,500천 입니다.

5) 신한카자흐스탄은행(Shinhan Bank Kazakhstan Limited)

은행업 영위 등을 목적으로 2008년 12월 16일 설립되었으며, 당기말 현재 자본금은KZT 10,029백만 입니다.

6) 캐나다신한은행(Shinhan Bank Canada)

은행업 영위 등을 목적으로 2009년 3월 9일 설립되었으며, 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 2,000백만 입니다.

8) SBJ은행(Shinhan Bank Japan)

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

9) 신한베트남은행(Shinhan Bank Vietnam Ltd.)

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

10) 멕시코신한은행(Banco Shinhan de Mexico)

은행업 영위 등을 목적으로 2015년 10월 12일 설립되었으며, 당기 중 유상증자를 진행하여 당기말 현재 자본금은 MXN 1,583,000천 입니다.

11) 신한인도네시아은행(PT Bank Shinhan Indonesia)

은행업 영위 등을 목적으로 1967년 9월 8일 설립된 법인 PT Bank Metro Express를 2015년 11월 30일 인수하여 종속기업으로 편입하였으며, 전기 중 신한인도네시아은행(PT Bank Shinhan Indonesia)으로 상호변경을 하였습니다. 2016년 12월 6일에 연결실체 내의 PT Centratama Nasional Bank와 합병하였으며, 당기 중 유상증자를 진행하여 당기말 현재 자본금은 IDR 944,278백만 입니다.

(3) 연결대상 구조화기업

당기말 현재 연결대상 구조화기업 현황은 다음과 같습니다.

구조화기업	소재지	결산월	업종
엠피씨울촌그린제일차(주)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
엠피씨울촌2호(주)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
엠피씨울촌1호(주)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스누리제일차(주)	대한민국	2/4/6/8/10/12월	기타금융업
신한에스러셀(주)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지피에스제사차(주)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스나래제일차(유)	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지피에스제철차(유)	대한민국	2/5/8/11월	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
씨니금융제일차(주)	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
에스웨이제오차(주)	대한민국	10월	기타금융업
씨니금융제이차(주)	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
씨니금융제구차(주)	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
씨니모아제삼차(주)	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
씨니모아제일차(주)	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
씨니모아제이차(주)	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
씨니모아제오차(주)	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
씨니모아제철차(주)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
씨니모아제육차(주)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
씨니모아제십차(주)	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
씨지앤울촌2호(주)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
씨니드림제사차(유)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
씨니드림제철차(주)	대한민국	10월	기타금융업
씨니드림제구차(유)	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
씨니러셀제이차(주)	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
씨니드림제오차(주)	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
씨니러셀제삼차(유)	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
씨니러셀제팔차(주)	대한민국	12월	기타금융업
씨니러셀제철차(유)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
씨니러셀제육차(주)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업

에스스마트제일차(주)	대한민국	11월	기타금융업
써니러셀제일차(주)	대한민국	2월	기타금융업
써니러셀제사차(유)	대한민국	12월	기타금융업
에스스마트제오차(주)	대한민국	12월	기타금융업
에스스마트제육차(주)	대한민국	3월	기타금융업
에스스마트제삼차(주)	대한민국	3월	기타금융업
에스드림제십차(주)	대한민국	12월	기타금융업
써니러셀제오차(주)	대한민국	12월	기타금융업
써니스마트제일차(주)	대한민국	12월	기타금융업
에스스마트제구차(주)	대한민국	12월	기타금융업
써니스마트제이차(주)	대한민국	12월	기타금융업
써니스마트제팔차(주)	대한민국	12월	기타금융업
타이거아이즈제삼차(주)	대한민국	12월	기타금융업
써니스마트제오차(주)	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
타이거아이즈제일차(주)	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스솔루션제이차(주)	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
써니스마트제십차(주)	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
에스솔루션제삼차(주)	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
에스솔루션제사차(주)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스솔루션제오차(주)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스솔루션제칠차(주)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스솔루션제팔차(주)	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
신한디스플레이제일차(주)	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스솔루션제구차(주)	대한민국	10월	기타금융업
에스에이치이노제일차(주)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
써니솔루션제이차(주)	대한민국	11월	기타금융업
써니스마트제삼차(주)	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
신한서브원제일차(주)	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
써니드림제일차(주)	대한민국	7월	기타금융업
써니솔루션제일차(주)	대한민국	2/5/8/11월	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.

당기말 현재 연결실체는 상기에서 설명하고 있는 구조화기업에 대해 2,714,407백만원의 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
당기 신규 포함	에스스마트제일차(주)
	씨니러셀제일차(주)
	씨니러셀제사차(유)
	에스스마트제오차(주)
	에스스마트제육차(주)
	에스스마트제삼차(주)
	에스드림제십차(주)
	씨니러셀제오차(주)
	씨니스마트제일차(주)
	에스스마트제구차(주)
	씨니스마트제이차(주)
	씨니스마트제팔차(주)
	타이거아이즈제삼차(주)
	씨니스마트제오차(주)
	타이거아이즈제일차(주)
	에스솔루션제이차(주)
	씨니스마트제십차(주)
	에스솔루션제삼차(주)
	에스솔루션제사차(주)
	에스솔루션제오차(주)
	에스솔루션제칠차(주)
	에스솔루션제팔차(주)
신한디스플레이제일차(주)	
에스솔루션제구차(주)	
에스에이치이노제일차(주)	

	써니솔루션제이차(주)
	써니스마트제삼차(주)
	신한서브원제일차(주)
	써니솔루션제일차(주)
당기 제외	에이알플러스제이차(주)
	에스누리제구차(주)
	케어캠프제일차(주)
	써니금융제육차(주)
	써니드림제육차(주)
	에스누리제사차(주)
	지피에스제오차(주)
	지피에스제이차(주)
	써니모아제구차(주)

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)의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

당기 및 비교표시된 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 공정가치변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산 및 금융부채
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

(3) 기능통화와 표시통화

연결실체는 연결실체 내 각 종속기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각 종속기업의 영업 활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 연결재무제표 작성을 위해 각 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 실제 결과는 다를 수 있습니다.

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

(5) 회계정책의 변경

연결실체는 아래에서 설명하고 있는 2017년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고, 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

1) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'

2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 연결실체는 기업회계기준서 제1007호 '영업부문'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 개정기준에서는 재무활동에서 생기는 부채의 변동에 대한 정보제공을 위해 재무현금흐름에서 생기는 변동, 종속기업이나 그 밖의 사업에 대한 지배력 획득 또는 상실에서 생기는 변동, 환율변동효과, 공정가치 변동, 그 밖의 변동을 공시하도록 요구하고 있습니다. 동 개정사항 적용으로 인하여 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

2) 기업회계기준서 제1012호 '법인세'

2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 연결실체는 기업회계기준서 제1012호 '법인세'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 개정기준에서는 일시적차이의 정의 및 이연법인세자산의 실현 가능성 검토 지침을 명확히 하였습니다. 동 개정사항 적용으로 인하여 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

(6) 재무제표의 발행승인일

연결실체의 연결재무제표는 2018년 2월 6일 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 시점부터 지배력을 상실하는 시점까지 연결재무제표에 포함됩니다.

연결실체는 다수의 구조화기업을 설립하거나 투자하고 있으나, 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 구조화기업의 활동을 지시할수 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 제 1102호 '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 순자산에 초과하는 금액을 영업권으로 인식하고 있습니다. 그러나, 취득한 식별가능한 순자산이 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분 및 단계적으로 이루어지는 사업결합의 경우 연결실체가 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치의 합계를 초과하는 경우 측정을 재검토하고, 재검토 이후에도 계속해서 남는 초과분은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

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

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

(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%까지를 소유하고 있거나, 15%를 초과하여 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 공동기업에 대한 투자지분은 최초에 거래원가를 포함하여 원가로 인식하고, 취득후에는 지분법을 사용하여 회계처리하고 있습니다. 즉, 취득일 이후에 발생한 피투자자의 당기순이익 및 자본변동분 중 연결실체의 지분에 해당하는 금액을 장부금액에 가감하고, 피투자자에게 받은 분배액은 투자지분의 장부금액에서 차감하고 있습니다. 연결실체와 관계기업간의 내부거래에서 발생한 미실현이익은 연결실체지분만큼 제거하고 있습니다. 미실현손실 또한 거래가 이전된 자산에 대한 손상의 증거를 제공하지 않는 한 제거하고 있습니다.

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

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

(10) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고경영의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을구분하고 있습니다. 최고경영의사결정자에게 보고되는 부문정보는 부문에 직접 귀속되는 항목과 합리적으로 배분할 수 있는 항목을 포함합니다. 배분되지 않은 항목은 주로 본사 건물과 같은 공통자산, 본사 관련 비용 및 법인세 자산과 부채입니다. 연결실체는 지배기업의 대표이사를 최고경영의사결정자로 보고 있습니다.

(11) 외화환산

1) 외화거래

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

해외사업장순투자 환산차이와 현금흐름위험회피 및 순투자의 위험회피 수단으로 지정된 금융부채에서 발생한 환산차이를 제외하고 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한외환차이와 화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 해외사업장

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

해외사업장의 기능통화가 초인플레이션 경제의 통화가 아닌 경우 연결재무상태표(비교표시하는 연결재무상태표 포함)의 자산과 부채는 해당 보고기간 말의 마감환율로 환산하고, 연결포괄손익계산서(비교표시하는 연결포괄손익계산서 포함)의 수익과 비용은 해당 거래일의 환율로 환산하고, 환산에서 생기는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식합니다.

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

해외사업장을 처분하는 경우에는 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장 관련 외환차이의 누계액은 해외사업장의 처분손익을 인식하는 시점에 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다. 해외사업장을 포함한 종속기업을 일부 처분시 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

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

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

1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산 또는 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 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 연결실체가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초인식 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. 최초인식 후에는 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, 관련 부채를 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 연결재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

(14) 금융자산의 손상

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

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

1) 대출채권

상각후원가로 측정되는 대출채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초 유효이자율로

할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 연결실체는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다.

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

손상차손은 대손충당금 계정을 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 매도가능지분상품은 기타포괄손익으로 인식합니다.

3) 만기보유금융자산

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

후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고, 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손은 회복 후 장부금액이 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후원가를 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 일부 파생상품 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 공정가치 변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치 변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동은 위험회피대상항목과 관련된 연결포괄손익계산서의 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 변동 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 당기손익으로 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
건 물	40년
기타의 유형자산	4년 ~ 5년

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

연결실체는 매 보고기간 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(17) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 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 보고기간 말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한지를 매 보고기간 말에 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 보고기간 말에 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 보고기간 동안 배분하고 있습니다. 조정리스료는 발생한 기간에 비용으로 처리하고 있습니다.

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

2) 운용리스

운용리스의 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식하고 있습니다.

(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 않고 있습니다.

(21) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산 및 매각예정으로 분류되는 자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간 말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 사업결합으로 취득한 영업권 및 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

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

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

(22) 비파생금융부채

연결실체는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 연결재무상태표에 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 최초인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 연결재무상태표에서 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 신종자본증권의 경우 지분상품으로 분류하여 자본의 일부로 표시하고 있습니다.

3) 비지배지분

비지배지분은 지배기업이 직접 또는 다른 종속기업을 통하여 간접으로 소유하지 않는 지분에 귀속되는 종속기업의 당기순이익 및 순자산의 해당 부분을 의미하며, 기업회계기준서 제 1103호 '사업결합'에 따라 계산한 최초 사업결합시점의 비지배지분순자산에 해당하는 금액과 사업결합 이후 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

연결실체는 확정기여제도를 실시함에 따라 당해 회계기간 중에 연결실체가 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기비용으로 인식하고 있습니다.

5) 해고급여

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

(25) 주식기준보상

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

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

연결실체의 임직원에게는 연결실체의 지배기업인 신한금융지주회사의 주식에 근거한 주식 기준보상이 부여되어 있으며, 연결실체는 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 따라 주식 기준보상거래의 보상원가를 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 연결실체는 해당 주식보상비용을 약정용역제공기간에 안분하여 기간비용 및 미지급비용으로 각각 계상하고 있습니다. 약정용역제공기간 동안 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 경제적 효익을 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 보고기간 말에 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 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(27) 금융보증계약

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

금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정하여 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 연결포괄손익계산서에 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 해당 하는 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 체결 될 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 또는협상 참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료 등 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 수익으로 인식합니다.

3) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 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 세무상 결손금과 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 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

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

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 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 당기법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면, 배당금 지급과 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 2017년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 연결재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다. 다음의 제·개정 기준서 및 해석서 적용시 연결재무제표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

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 기준서는현행 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 및 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 위험회피대상 항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향 분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단 뿐 아니라 해당 기간에 연결실체가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1109호의 적용을 위하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리프로세스 정비, 회계처리시스템 변경 작업을 수행하였습니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2017년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2017년 재무제표에 미치는 영향을 분석한 결과 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 것으로 예상되는 재무적 영향은 다음과 같습니다.

다만, 2017년 12월 31일 기준 영향평가 결과는 향후 연결실체가 이용할 수 있는 추가 정보, 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단 등에 따라 변경될 수 있습니다.

① 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 연결실체는 금융자산의 관리를 위한 사업 모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

사업모형	계약상 현금흐름 특성	
	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(주1)	당기손익-공정가치 측정 (주2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정 (주1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(주1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가).

(주2) 단기매매목적이 아닌 지분상품의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가).

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 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.

기업회계기준서 제1109호를 적용하려고 연결실체가 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정한 2017년 12월 31일 현재 연결실체가 보유하고 있는 금융자산(파생상품 제외)의 분류 및 측정에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위:백만원)				
계정과목	K-IFRS 제1039호에 따른 분류	K-IFRS 제1109호에 따른 분류	K-IFRS 제1039호에 따른 금액(주1)	K-IFRS 제1109호에 따른 금액(주1)
예치금	대여금및수취채권	상각후원가 측정 금융자산	16,926,471	16,926,471
대출채권	대여금및수취채권	당기손익-공정가치 측정 금융자산	605,367	606,439
	대여금및수취채권	상각후원가 측정 금융자산	232,633,346	232,633,346
기타금융자산	대여금및수취채권	상각후원가 측정 금융자산	9,107,156	9,107,156
단기매매금융자산 (채무증권)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산	10,506,358	10,506,358
단기매매금융자산 (지분증권)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산	520,743	520,743
단기매매금융자산 (금/은예치금)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산	189,297	189,297
매도가능금융자산 (채무증권)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산	11,801	11,801
	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	29,947,367	29,947,367
매도가능금융자산 (지분증권)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산	2,074,179	2,077,460
	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	462,193	462,193
만기보유금융자산 (채무증권)	만기보유금융자산	상각후원가 측정 금융자산	14,822,898	14,822,898
파생상품을 제외한 금융자산 합계			317,807,176	317,811,529

(주1) 미상각 잔액과 대손충당금 차감 전 기준으로 작성됨.

기업회계기준서 제1109호를 적용한 경우 2017년 12월 31일 현재 상각후원가로 측정되는 대여금및수취채권 중 605,367백만원, 매도가능금융자산 중 2,085,980백만원이 당기손익-공정가치측정 금융자산으로 분류되어 전체 금융자산(파생상품 제외) 중당기손익-공정가치 측정 금융자산의 비중이 3.53%에서 4.38%로 증가하고, 금융자산의 공정가치 변동에 따른 당기손익 변동성이 다소 증가할 것으로 예상됩니다.

② 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

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

2017년 12월 31일 현재 금융부채 301,129,231백만원 중 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 내역은 없습니다.

③ 손상

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(Incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(Expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

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
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(주1)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(주1) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음.

기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

연결실체가 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정한 2017년 12월 31일 현재 손실충당금에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위:백만원)			
기업회계기준서 제1039호에 따른 분류	기업회계기준서 제1109호에 따른 분류	기업회계기준서 제1039호에 따른 손실충당금	기업회계기준서 제1109호에 따른 손실충당금
대여금 및 수취채권			
예치금	상각후원가 측정 금융자산	14,046	15,051
	당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	-
대출채권	상각후원가 측정 금융자산	1,503,242	1,869,815
	당기손익-공정가치 측정 금융자산	3,315	-
기타금융자산	상각후원가 측정 금융자산	26,252	26,923
	당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	-
매도가능금융자산			
채무증권	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	17,098
만기보유금융자산			
채무증권	상각후원가 측정 금융자산	-	7,585
대손충당금 합계		1,546,855	1,936,472
금융보증계약	금융보증계약	35,436	36,148
미사용약정 및 기타신용 관련부채	미사용약정 및 기타신용 관련부채	93,241	86,691
총당부채 합계		128,677	122,839

<손실충당금>

(단위:백만원)			
구 분		장부금액	
		총장부금액	대손충당금
예치금, 대출채권 및 기타금융자산	Stage 1	231,855,029	540,694
	Stage 2	25,599,725	681,429
	Stage 3	1,212,219	689,666
	소 계	258,666,973	1,911,789
채무증권	Stage 1	44,865,923	20,513
	Stage 2	37,323	4,170
	Stage 3	-	-
	소 계	44,903,246	24,683
합 계		303,570,219	1,936,472

(단위:백만원)		
구 분	총당부채	
난외계정	Stage 1	99,688
	Stage 2	20,686
	Stage 3	2,465
	합 계	122,839

<총자기자본비율>

구분		기업회계기준서 제1039호에 따른 자본비율(A)	기업회계기준서 제1109호에 따른 자본비율(B)	차이 (B-A)
총자기자본비율	보통주자본비율	12.83%	12.62%	(-)0.21%
	기본자본비율	13.24%	13.02%	(-)0.22%
	보완자본비율	2.35%	2.43%	0.08%
	합계	15.59%	15.45%	(-)0.14%

④ 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(Mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

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.

위험회피회계에 대한 경과규정에 따르면 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용할 때 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 관련 규정을 계속해서 적용할 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 동 기준서의 위험회피회계 요구사항을 적용하고, 동 기준서의 위험회피회계 적용요건을 충족하는 위험관리 활동에 대해 최대한 위험회피회계를 적용할 계획입니다. 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하여 위험회피회계가 적용되지 않은 연결실체의 위험관리활동 중 기업회계기준서 제1109호에 따라 위험회피회계를 적용한 거래는 2017년 기말 현재에는 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다.

동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체할 예정입니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1115호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하되, 동 기준서의 경과규정에 따라 최초 적용 누적효과를 최초 적용일에 인식하도록 소급하여 적용하고, 2018년 1월 1일 현재 완료되지 않은 계약에만 동 기준서를 소급하여 적용할 예정입니다.

현행 기업회계기준서 제1018호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로운 기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

연결실체는 2017년 하반기부터 별도의 TF팀을 구성하여 기업회계기준서 제1115호 도입을 준비하였고, 일부 금융상품 판매시 해당 상품의 잔여 수행의무를 식별하여 기간에 따라 수익을 인식하는 것이 적절하다고 판단하였습니다.

다만, 2017 회계연도를 기준으로 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 재무영향을 분석한 결과 연결재무제표에의 유의적인 영향은 없을 것으로 판단됩니다.

3) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서제2015호 '운용리스 : 인센티브', 기업회계기준해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체할 예정입니다.

리스계약시 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 다만, 최초적용일 이전 계약에 대해서는 실무적 간편법을 적용하여 모든 계약에 대해 다시 판단하지 않을 수 있습니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다.

리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권 자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스와 소액자산 리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다.

리스제공자 회계처리는 현행 기업회계기준서 제1017호의 회계처리와 유의적으로 변동되지 않았습니다. 동 기준서는 2019년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다.

4) 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'

현금결제형 주식기준보상의 측정시에도 주식결제형 주식기준보상과 같은 접근법으로 가득 조건과 비가득조건을 반영하고 세금 원천징수의무로 인한 순결제특성이 있는주식기준보상 거래를 주식결제형으로 분류하는 경우를 명확화하도록 기준서가 개정되었습니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용되며, 동 기준서 적용시 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

5) 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산'

투자부동산의 정의를 충족하는지 판단하고 용도 변경의 증거가 있는 경우에 투자부동산에서 혹은 투자부동산으로 계정대체가 가능함을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 연결실체는 동 기준서 적용으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3. 금융상품 위험관리

3-1. 신용위험

연결실체는 일정 수준의 신용위험에 노출되어 있으며, 이는 거래상대방의 의무불이행으로 인해 연결실체가 재무적 손실을 입을 위험을 의미합니다. 신용위험은 연결실체의 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 환어음 등에서 발생하며, 대출약정 등의 연결채무제표의 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 거액 여신 및 한도승인 등의 여신 심사를 분리하고 있으며, CCO를 위원장으로, CRO와 여신관련 사업그룹 담당 부행장, 여신기획부장 및선임심사역으로 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. 리스크총괄부 및 리스크공학부는 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, E-AD(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 신용등급을 부여하여 관리하고 있으며, 신용등급은 개인의 경우 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, 여신기획부에서 산업등급을 산출·관리하고, 산업동향 및 기업정보를 분석·제공하고 있습니다.

(2) 위험한도관리 및 위험경감 정책

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

- 신용리스크 한도는 신용 VaR(Value at Risk) 및 최대노출액을 기준으로 사업부문별, 고객별, 상품별, 업종별 등 각 부문별로 설정하여 관리함
- 리스크총괄부에서는 신용 VaR 및 최대노출액 기준의 한도 설정과 관리업무를 수행하고, 여신기획부와 여신심사부에서도 신용리스크 관리를 위해 설정된 최대노출액한도관리 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 연결채무제표상의 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

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(Asset Backed Securities) 등 특수한 경우를 제외하면, 채무증권의 경우 무담보가 일반적입니다.

2) 파생금융상품

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

3) 일괄상계약정

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

거래는 보통 총액 기준으로 설정되어 있음에 따라 일괄상계약정은 일반적으로 연결재무상태표상 자산과 부채를 상계한 결과로 나타나지 않습니다. 하지만, 거래상대방에 대한 모든 금액이 순액 기준으로 설정될 때, 손실이 발생한다면 favourable 계약과 관련된 신용위험은 범위 내에서 일괄상계약정에 의해 줄어듭니다.

일괄상계약정에 속해 있는 신용위험에 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 신용위험을 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. 신용보강에 대한 약정들은 여신, 보증 혹은 신용장의 형태에서 신용을 보강시키는 한도의 미사용 비율을 나타냅니다. 신용을 보강시키는 약정에 대한 신용위험과 관련하여, 연결실체는 총 미사용약정과 동일한 금액에 대하여 잠재적으로 노출되어 있습니다. 장기 약정은 일반적으로 단기 약정보다 신용위험의 정도가 크기 때문에 연결실체는 신용 약정의 만기에 대하여 모니터링하고 있습니다.

(3) 신용위험에 대한 최대노출액

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

(단위: 백만원)				
구 분		제186(당)기	제185(전)기	
예치금 및 대출채권(주1,2)	은행		9,826,462	10,032,848
	개인	주거용부동산담보대출	48,690,383	45,068,588
		기타	65,913,610	61,786,832
		소 계	114,603,993	106,855,420
	정부/공공기관/중앙은행		14,125,100	11,482,301
	기업	대기업	32,746,281	31,988,958
		중소기업	73,184,008	68,047,999
		특수금융	4,076,599	3,719,100
		기타	465	542
		소 계	110,007,353	103,756,599
	카드채권		81,673	17,565
합 계		248,644,581	232,144,733	
단기매매금융자산	채무증권	10,506,358	9,229,544	
	금/은예치금	189,297	247,845	
	합 계	10,695,655	9,477,389	
파생상품자산		2,604,090	2,579,121	
매도가능금융자산	채무증권	29,959,169	25,280,758	
만기보유금융자산	채무증권	14,822,898	11,630,270	
기타금융자산(주1,3)		9,080,904	11,957,522	
난외계정	금융보증	3,242,514	3,403,788	
	대출약정 및 기타 신용관련 부채	73,790,861	75,287,793	
	합 계	77,033,375	78,691,581	
총 계		392,840,672	371,761,374	

(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, 가지급금 등으로 구성되어 있습니다.

(4) 예치금과 대출채권의 손상정보

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

<제186(당기)>

(단위: 백만원)										
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드채권	합 계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타		
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권	9,843,616	48,422,146	65,804,890	14,129,002	32,716,493	73,230,932	4,086,040	479	80,660	248,314,258
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	230,593	221,046	-	61,799	114,780	-	-	6,925	635,143
손상된 대출채권	-	71,657	247,084	-	477,192	419,817	-	-	33	1,215,783
소 계	9,843,616	48,724,396	66,273,020	14,129,002	33,255,484	73,765,529	4,086,040	479	87,618	250,165,184
대손충당금	(17,154)	(34,013)	(359,410)	(3,902)	(509,203)	(581,521)	(9,441)	(14)	(5,945)	(1,520,603)
합 계	9,826,462	48,690,383	65,913,610	14,125,100	32,746,281	73,184,008	4,076,599	465	81,673	248,644,581

<제185(전기)>

(단위: 백만원)										
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드채권	합 계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타		
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권	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
소 계	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)
합 계	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

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

<제186(당기)>

(단위: 백만원)										
구분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드채권	합계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타		
등급: 1. 우량	9,838,259	46,887,764	61,293,903	14,129,002	24,926,581	49,999,440	3,968,089	-	71,233	211,114,271
등급: 2. 보통	5,357	1,534,382	4,510,987	-	7,789,912	23,231,492	117,951	479	9,427	37,199,987
소계	9,843,616	48,422,146	65,804,890	14,129,002	32,716,493	73,230,932	4,086,040	479	80,660	248,314,258
대손충당금	(17,154)	(21,848)	(174,868)	(3,902)	(182,352)	(374,762)	(9,441)	(14)	(5,945)	(790,286)
합계	9,826,462	48,400,298	65,630,022	14,125,100	32,534,141	72,856,170	4,076,599	465	74,715	247,523,972
담보에 의한 신용위험 경감효과	96,660	46,279,185	28,517,903	-	7,675,552	48,555,629	885,247	-	258	132,010,434

<제185(전기)>

(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 신용위험 경감효과	34,632	43,464,781	28,423,358	-	7,886,771	44,836,832	940,644	-	148	125,587,166

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

<제186(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	개인		기업			카드채권	합 계
	주거용부동산 담보대출	기타	대기업	중소기업	특수금융		
30일 미만 연체	195,594	148,412	49,015	69,505	-	6,431	468,957
30일 이상~60일 미만 연체	22,114	32,191	1,620	28,798	-	66	84,789
60일 이상~90일 미만 연체	12,717	25,181	446	15,408	-	38	53,790
90일 이상 연체	168	15,262	10,718	1,069	-	390	27,607
소 계	230,593	221,046	61,799	114,780	-	6,925	635,143
대손충당금	(4,905)	(45,958)	(1,660)	(6,559)	-	-	(59,082)
합 계	225,688	175,088	60,139	108,221	-	6,925	576,061
담보에 의한 신용위험 경감효과	218,626	100,034	10,056	79,562	-	2	408,280

<제185(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	개인		기업			카드채권	합 계
	주거용부동산 담보대출	기타	대기업	중소기업	특수금융		
30일 미만 연체	139,657	87,893	23,757	109,793	21,802	242	383,144
30일 이상~60일 미만 연체	18,590	23,838	116	41,015	-	41	83,600
60일 이상~90일 미만 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

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

<제186(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	개인		기업			카드채권	합 계
	주거용부동산 담보대출	기타	대기업	중소기업	특수금융		
손상된 대출채권	71,657	247,084	477,192	419,817	-	33	1,215,783
대손충당금	(7,260)	(138,584)	(325,191)	(200,200)	-	-	(671,235)
합 계	64,397	108,500	152,001	219,617	-	33	544,548
담보에 의한 신용위험 경감효과	64,235	57,915	106,213	221,205	-	-	449,568

<제185(전기)>

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

(5) 채무증권의 신용등급별 구성 내역

1) 당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제186(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	단기매매금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합 계
AAA	3,065,304	21,826,000	13,813,452	38,704,756
AA- to AA+	1,187,091	3,113,596	346,953	4,647,640
A- to A+	3,348,546	2,037,692	130,293	5,516,531
BBB- to BBB+	839,249	1,171,960	166,906	2,178,115
Lower than BBB-	47,981	421,016	177,840	646,837
Unrated	2,018,187	1,388,905	187,454	3,594,546
합 계	10,506,358	29,959,169	14,822,898	55,288,425

<제185(전기)>

(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

2) 외부평가기관 신용등급에 따른 유가증권의 신용건전성 기준은 다음과 같습니다.

구 분	한국신용 평가정보(주)	한국기업평가(주)	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	제186(당)기	제185(전기)
연체 및 손상되지 않은 유가증권	55,288,425	46,140,572

(6) 당기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산은 없으며, 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산 658백만원을 매각예정비유동자산으로 인식하고 있습니다.

(7) 지역별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품(지분증권 제외)의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제186(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분(주1)	한 국	미 국	영 국	일 본	독 일	베 트 남	중 국	기 타	합 계
<예치금>									
은행	239,890	1,152,093	196,556	234,276	63,083	364,477	1,717,466	471,255	4,439,096
정부/공공기관/중앙은행	10,919,065	130,553	-	388,142	134,011	35,786	664,030	201,742	12,473,329
예치금 소계	11,158,955	1,282,646	196,556	622,418	197,094	400,263	2,381,496	672,997	16,912,425
<대출채권>									
은행	2,650,846	-	6,152	34,257	81,299	182,985	1,702,758	729,069	5,387,366
개인	109,733,109	345,530	3,811	2,695,853	2,057	745,705	613,134	464,794	114,603,993
주거용부동산담보대출	44,781,653	260,222	2,657	2,652,789	324	282,034	399,236	311,468	48,690,383
기타	64,951,456	85,308	1,154	43,064	1,733	463,671	213,898	153,326	65,913,610
정부/공공기관/중앙은행	1,650,819	-	-	-	-	-	-	952	1,651,771
기업	97,068,853	2,140,109	34,746	2,130,721	73,286	1,596,579	2,530,295	4,432,764	110,007,353
대기업	27,270,249	1,209,911	1,258	1,265,837	5,792	703,605	684,858	1,604,771	32,746,281
중소기업	66,544,281	689,128	16,402	804,732	67,475	874,855	1,845,437	2,341,698	73,184,008
특수금융	3,253,901	241,057	17,086	60,152	-	18,119	-	486,284	4,076,599
기타	422	13	-	-	19	-	-	11	465
카드채권	3,751	859	65	60	10	76,194	18	716	81,673
대출채권 소계	211,107,378	2,486,498	44,774	4,860,891	156,652	2,601,463	4,846,205	5,628,295	231,732,156
<단기매매금융자산>									
채무증권	10,476,869	-	-	-	-	-	29,489	-	10,506,358
금/은예치금	-	-	189,297	-	-	-	-	-	189,297
단기매매금융자산 소계	10,476,869	-	189,297	-	-	-	29,489	-	10,695,655
<매도가능금융자산>									
채무증권	27,916,554	447,804	14,517	163,652	32,148	474,134	510,678	399,682	29,959,169
<만기보유금융자산>									
채무증권	14,273,306	31,988	-	34,487	-	237,641	37,096	208,380	14,822,898
합 계	274,933,062	4,248,936	445,144	5,681,448	385,894	3,713,501	7,804,964	6,909,354	304,122,303

(주1) 지역별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

<제 185(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분(주1)	한 국	미 국	영 국	일 본	독 일	베트남	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	260,172	3,201	2,228,071	396	2,215	206,868	267,003	47,683,994
기타	58,562,847	76,465	307	42,031	1,934	292,546	69,032	126,264	59,171,426
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

(주1) 지역별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(8) 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품(지분증권 제외)의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제186(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분(주1)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합 계
<예치금>									
은행	3,079,330	-	-	-	-	-	1,359,766	-	4,439,096
정부/공공기관/중앙은행	11,575,418	1,314	-	-	-	-	896,597	-	12,473,329
예치금 소계	14,654,748	1,314	-	-	-	-	2,256,363	-	16,912,425
<대출채권>									
은행	4,530,884	1,592	-	56,744	-	-	798,146	-	5,387,366
개인	-	-	-	-	-	-	-	114,603,993	114,603,993
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	-	48,690,383	48,690,383
기타	-	-	-	-	-	-	-	65,913,610	65,913,610
정부/공공기관/중앙은행	1,617,315	-	-	-	-	-	34,456	-	1,651,771
기업	3,160,611	39,462,251	15,384,000	18,943,931	2,246,644	1,717,430	29,092,486	-	110,007,353
대기업	1,984,792	15,821,543	4,164,459	667,826	571,561	55,847	9,480,253	-	32,746,281
중소기업	305,983	23,633,933	11,168,655	17,212,140	1,363,046	1,631,588	17,868,663	-	73,184,008
특수금융	869,836	6,600	50,853	1,063,964	312,037	29,995	1,743,314	-	4,076,599
기타	-	175	33	1	-	-	256	-	465
카드채권	-	-	-	-	-	-	-	81,673	81,673
대출채권 소계	9,308,810	39,463,843	15,384,000	19,000,675	2,246,644	1,717,430	29,925,088	114,685,666	231,732,156
<단기매매금융자산>									
채무증권	6,959,197	603,241	1,078,705	93,040	20,141	41,655	1,710,379	-	10,506,358
금/은예치금	189,297	-	-	-	-	-	-	-	189,297
단기매매금융자산 소계	7,148,494	603,241	1,078,705	93,040	20,141	41,655	1,710,379	-	10,695,655
<매도가능금융자산>									
채무증권	20,024,919	1,057,244	164,779	455,014	200,591	-	8,056,622	-	29,959,169
<만기보유금융자산>									
채무증권	4,491,644	48,981	-	62,129	30,613	-	10,189,531	-	14,822,898
합 계	55,628,615	41,174,623	16,627,484	19,610,858	2,497,989	1,759,085	52,137,983	114,685,666	304,122,303

(주1) 산업별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

<제185(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분(주1)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합 계
<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	-	-	-	-	-	-	-	47,683,994	47,683,994
기타	-	-	-	-	-	-	-	59,171,426	59,171,426
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
합 계	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

(주1) 산업별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

3-2. 시장위험

시장위험은 금리, 주가, 환율 등과 같은 시장가격의 변동으로 인해 발생할 수 있는 손실 위험을 의미합니다. 연결실체는 단기매매차익 획득을 목적으로 보유하는 유가증권, 외환포지션, 파생금융상품 등을 트레이딩 포지션으로 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 한도 설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 리스크공학부는 전행의 운용 부서 및 데스크에 대한 종합적인 시장위험관리, 시장리스크시스템관리 및 Middle Office 기능을 수행하고 있습니다.

시장위험 관리의 기본은 시장위험으로 인한 최대손실가능액을 일정수준 이내로 유지하기 위한 한도관리입니다. 리스크정책위원회는 운용 부서 및 데스크별 VaR한도, 손실한도, 민감도 한도, 투자한도 및 포지션한도, 스트레스손실한도 등을 설정하여 운영하고 있으며, 리스크공학부는 운용 부서와는 독립적으로 운영상황을 모니터링하며, 리스크정책위원회 및 위험관리 위원회에 정기적으로 보고하고 있습니다. 또한 공정가액평가협의회 및 리스크공학부는 각 사업부문의 신상품(또는 거래)이 시행되기 전에 공정가액 평가방법에 대한 검토 및 리스크 평가 등을 수행하고, 파생상품 및 구조화상품 리스크리뷰협의회에서는 리스크요인에 대한 점검, 투자규모 제한을 검토하는 등 합리적 의사결정을 지원하여 사전에 리스크요인에 대한 객관적인 분석 및 검토가 이루어지도록 하고 있습니다.

(1) 트레이딩 포지션의 시장위험 관리

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

1) 트레이딩 포지션에서 발생하는 시장위험의 측정방법

연결실체는 트레이딩 포지션에 노출된 금리, 주가, 환율 등의 각 위험에 대하여 역사적 시뮬레이션 VaR방법론을 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 통계학적인 가능성(0.1%)이 존재합니다.

VaR 모델은 측정 시점의 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 위험관리위원회에서 설정하며, 이 한도에 대한 실제 최대노출액은 매일 검토합니다. VaR 모델의 품질은 VaR 결과에 대한 사후 검증에 의하여 계속적으로 모니터하고 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.

<제186(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기말
금리위험	38,370	50,206	22,226	25,071
주가위험	4,051	5,622	3,040	4,675
환율위험(주1)	43,827	46,108	41,562	41,947
옵션변동성위험	70	124	43	66
상품위험	22	46	-	14
분산효과	(36,397)	(46,003)	(24,840)	(26,367)
Total VaR	49,943	56,103	42,031	45,406

<제185(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기말
금리위험	33,246	48,851	18,764	44,447
주가위험	5,161	5,787	4,815	5,484
환율위험(주1)	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

(주1) 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 한도 내에서 국외점포를 비롯한 자회사 및 자금부, 신탁본부, 종합금융부 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:Oracle Financial Services Applications)을 통해 금리갭, 듀레이션갭, 시나리오별 NII(Net Interest Income) 시뮬레이션 등 다양한 분석방법을 이용하여 금리리스크를 측정 및 관리하고 있으며, 금리 VaR, 금리 EaR(Earnings at Risk), 금리갭 비율에 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 VaR를 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 EaR을 확률론적으로 평가·관리합니다.

또한 국제결제은행(BIS:Bank for International Settlements)에서 제시한 표준방법론에 따라, 만기구간별 표준 수정듀레이션 및 금리변동성을 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	제186(당)기	제185(전)기
금리 VaR	429,241	1,088,995
금리 EaR	174,262	58,091

(3) 외환위험

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

당기말과 전기말 현재 외화자산·부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제186(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합 계
<자 산>						
현금및예치금	2,343,055	955,205	267,008	1,932,502	1,482,475	6,980,245
단기매매금융자산	5,273	-	-	-	189,297	194,570
파생상품자산	59,391	4	766	203	1,455	61,819
대출채권	14,461,961	5,739,301	1,196,346	2,774,264	5,059,607	29,231,479
매도가능금융자산	1,855,032	113,239	52,583	395,150	666,486	3,082,490
만기보유금융자산	78,975	137,100	-	37,096	451,922	705,093
기타금융자산	1,586,395	288,243	154,853	458,166	286,725	2,774,382
자산 합계	20,390,082	7,233,092	1,671,556	5,597,381	8,137,967	43,030,078
<부 채>						
예수부채	11,998,969	6,286,743	757,326	4,283,274	4,878,846	28,205,158
단기매매금융부채	-	-	-	-	434,586	434,586
파생상품부채	101,520	195	631	4,734	713	107,793
차입부채	4,960,709	291,342	231,539	407,678	68,988	5,960,256
사채	3,027,696	249,616	31,981	196,380	419,781	3,925,454
기타금융부채	2,531,630	208,516	208,527	472,207	276,083	3,696,963
부채 합계	22,620,524	7,036,412	1,230,004	5,364,273	6,078,997	42,330,210
난내계정 순액	(2,230,442)	196,680	441,552	233,108	2,058,970	699,868
난외 파생상품 노출액	2,142,130	9,462	(433,642)	81,099	(633,174)	1,165,875
외화 순 노출액	(88,312)	206,142	7,910	314,207	1,425,796	1,865,743

<제185(전기)>

(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
자산 합계	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
부채 합계	21,507,697	7,115,064	1,259,252	6,000,713	4,878,095	40,760,821
난내계정 순액	(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

3-3. 유동성위험

연결실체는 리스크정책위원회에서 유동성위험 관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등의 사결정 기능을 수행하며, 동 원칙과 한도 내에서 국외점포를 비롯한 자회사, 자금부, 신탁본부, 종합금융부 등 계정별 관리부서가 1차적으로 유동성위험을 인식하고 관리합니다. 리스크총괄부와 리스크공학부는 리스크정책위원회의 유동성위험관련 의사결정을 지원하고 유동성위험 허용한도를 모니터링하며 은행 전체 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 위기상황 분석을 정기적으로 실시하고, 위기발생시 조치할 수 있는 비상조달계획을 수립
- 6) 유동성 관련 비용, 편익 및 위험은 상품가격 결정, 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 금융자산과 금융부채의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제186(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이내	1개월 초과~ 3개월 이내	3개월 초과~ 6개월 이내	6개월 초과~ 1년 이내	1년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
<자산>							
현금및예치금	17,692,577	640,029	231,699	131,391	5,008	-	18,700,704
단기매매금융자산	11,216,398	-	-	-	-	-	11,216,398
파생상품자산	2,715,665	285,632	78,501	121,845	346,065	143,032	3,690,740
대출채권	19,613,910	27,102,835	36,486,097	56,796,297	64,140,522	54,087,978	258,227,639
매도가능금융자산	31,672,125	-	-	-	-	823,416	32,495,541
만기보유금융자산	121,160	143,405	202,680	1,372,783	13,567,630	1,050,348	16,458,006
기타금융자산	8,043,587	-	-	1,364	1,104,932	-	9,149,883
자산 합계	91,075,422	28,171,901	36,998,977	58,423,680	79,164,157	56,104,774	349,938,911
<부채>							
예수부채	127,474,369	20,940,723	30,674,220	51,094,384	15,745,090	1,895,195	247,823,981
단기매매금융부채	434,586	-	-	-	-	-	434,586
파생상품부채	2,484,338	38,289	30,028	46,915	164,442	60,717	2,824,729
차입부채	5,469,114	2,354,580	1,296,828	2,338,371	2,763,308	632,682	14,854,883
사채	612,200	2,812,829	2,155,415	6,868,469	12,190,221	2,940,935	27,580,069
기타금융부채	14,805,782	-	-	-	129,329	-	14,935,111
부채 합계	151,280,389	26,146,421	34,156,491	60,348,139	30,992,390	5,529,529	308,453,359

<제185(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이내	1개월 초과~ 3개월 이내	3개월 초과~ 6개월 이내	6개월 초과~ 1년 이내	1년 초과~ 5년 이내	5년 초과	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
파생상품자산	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	-	-	888	1,126,254	-	12,015,126
자산 합계	84,575,409	27,133,558	35,540,142	53,285,921	69,779,229	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
파생상품부채	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	12,558,640	-	-	-	121,155	-	12,679,795
부채 합계	140,024,866	25,237,783	32,998,660	54,905,521	27,463,704	7,639,602	288,270,136

상기에 표시된 금액은 금융자산 및 금융부채의 원금 및 이자 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다. 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 연결실체의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 즉시 처분가능한 단기매매금융상품과 처분제한된자산을 제외한 매도가능금융자산은 1개월 이내 최단기로 분류하였습니다.

(2) 난외항목의 잔존기간

연결실체가 제공한 사채발행, 용자담보 등 금융보증에 해당하는 지급보증, 대출약정 및 기타 신용공여의 경우 약정만기가 존재하나, 거래상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 합니다.

당기말과 전기말 현재 관련 난외항목의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제186(당기)	제185(전기)
금융보증	3,242,514	3,403,788
대출약정 및 기타 신용관련 부채	73,790,861	75,287,793
합 계	77,033,375	78,691,581

3-4. 금융상품의 공정가치 측정

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간 말 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 보고기간 말 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 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 추정현금흐름 할인방법, 옵션가격결정모형 등이 있습니다. 예를 들어 이자율스왑의 공정가치는 미래예상현금흐름의 현재가치로 계산되며 외환선도계약의 공정가치는 보고기간 말의 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 공정가치 서열체계의 수준별 내역은 다음과 같습니다.

<제186(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	채무증권	1,328,512	9,177,846	-	10,506,358
	지분증권	218,969	301,774	-	520,743
	금/은예치금	189,297	-	-	189,297
	소 계	1,736,778	9,479,620	-	11,216,398
파생상품자산	매매목적	33	2,585,491	8,343	2,593,867
	위험회피목적	-	8,424	1,799	10,223
	소 계	33	2,593,915	10,142	2,604,090
매도가능금융자산	채무증권	8,897,634	21,061,535	-	29,959,169
	지분증권	404,623	1,013,679	1,118,070	2,536,372
	소 계	9,302,257	22,075,214	1,118,070	32,495,541
금융자산 합계		11,039,068	34,148,749	1,128,212	46,316,029
단기매매금융부채	금/은예수부채	434,586	-	-	434,586
파생상품부채	매매목적	55	2,468,792	3,574	2,472,421
	위험회피목적	-	95,353	425,162	520,515
	소 계	55	2,564,145	428,736	2,992,936
금융부채 합계		434,641	2,564,145	428,736	3,427,522

<제185(전기)>

(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
금융자산 합계		8,997,955	31,486,937	1,179,570	41,664,462
당기손익인식지정금융부채	예수부채	-	4,277	2,005	6,282
단기매매금융부채	금/은예수부채	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
금융부채 합계		485,995	2,526,739	264,935	3,277,669

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 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제186(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	단기매매금융자산	매도가능금융자산	순파생상품	당기손익인식지정금융부채	합 계
기초금액	14,936	1,131,599	(229,895)	(2,005)	914,635
총손익					
당기손익인식금액(주1)	-	(149,742)	(191,909)	4	(341,647)
기타포괄손익인식금액	-	(10,515)	-	-	(10,515)
매입/발행	-	238,333	2,441	-	240,774
결제	(14,936)	(95,035)	741	2,001	(107,229)
수준 3으로의 이동(주2)	-	3,430	28	-	3,458
기말금액	-	1,118,070	(418,594)	-	699,476

<제185(전)기>

(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)
수준 3으로의 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

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

(단위: 백만원)				
구 분	제186(당기)		제185(전기)	
	당기손익 인식금액	보고기간 말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액	당기손익 인식금액	보고기간 말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액
단기매매금융상품관련손익	(2,996)	(2,996)	(877)	(993)
당기손익인식지정금융상품관련손익	4	-	(5)	(5)
매도가능금융자산처분손익	1,232	989	22,042	483
금융자산손상차손	(150,974)	(150,974)	(8,572)	(7,914)
기타영업손익	(188,913)	(188,913)	(187,224)	(187,224)
합 계	(341,647)	(341,894)	(174,636)	(195,653)

(주2) 해당 금융상품에 대한 관측가능한 시장 자료의 이용가능여부가 변경됨에 따라 수준 간 이동이 발생하였습니다. 연
 결실체는 수준 간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 보고기간 말에 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		제186(당기)	제185(전기)	평가방법	투입변수
단기매매금융자산	채무증권	9,177,846	7,871,486	현금흐름 할인모형	할인율
	지분증권	301,774	1,600,440	순자산가치평가	주식, 채권 등 기초자산 가격
	소 계	9,479,620	9,471,926		
파생상품자산	매매목적	2,585,491	2,533,182	옵션모형	할인율, 환율, 변동성,
	위험회피목적	8,424	12,904	현금흐름 할인모형	주가 및 상품지수 등
	소 계	2,593,915	2,546,086		
매도가능금융자산	채무증권	21,061,535	18,722,330	현금흐름 할인모형	할인율
	지분증권	1,013,679	746,595	순자산가치평가	주식, 채권 등 기초자산 가격
	소 계	22,075,214	19,468,925		
금융자산 합계		34,148,749	31,486,937		
당기손익인식지정 금융부채	예수부채	-	4,277	옵션모형	할인율, 변동성, 주가지수
파생상품부채	매매목적	2,468,792	2,444,794	옵션모형	할인율, 환율, 변동성,
	위험회피목적	95,353	77,668	현금흐름 할인모형	주가 및 상품지수 등
	소 계	2,564,145	2,522,462		
금융부채 합계		2,564,145	2,526,739		

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

<제186(당기)>

(단위: 백만원)					
금융상품	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
파생상품자산	옵션모형(주1)	주식 및 환율관련	4,846	기초자산의 변동성 상관계수	1.32%~29.53% 0.14%
	옵션모형(주1)	이자율관련	5,296	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.42%~0.70% 0.42%~1.65% 42.20%~90.33%
	소 계		10,142		
매도가능금융자산	현금흐름 할인모형 유사기업비교법 순자산가치평가법	지분증권	1,118,070	할인율 성장률	1.98%~20.51% 0.00%
금융자산 합계			1,128,212		
파생상품부채	옵션모형(주1)	주식 및 환율관련	80	기초자산의 변동성 상관계수	1.32%~26.30% 0.14%
	옵션모형(주1)	이자율관련	428,656	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.50%~0.70% 1.65%~2.77% 32.63%~90.33%
	소 계		428,736		
금융부채 합계			428,736		

파생상품 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 Black-Scholes 모델, Hull-White 모델 등을 포함하고 있 (주1) 으며, 상품 유형에 따라 일부 상품에 대해서는 몬테카를로 시뮬레이션(Monte Carlo simulation) 등의 방법을 적용 하고 있습니다.

<제 185(전기)>

(단위: 백만원)					
금융상품	가치평가방법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
단기매매금융자산	옵션모형(주1)	이자율관련	14,936	기초자산의 변동성 상관계수	36.30% 69.90%
파생상품자산	옵션모형(주1)	주식 및 환율관련	22,723	기초자산의 변동성 상관계수	13.10%~21.99% (-)19.03%
	옵션모형(주1)	이자율관련	10,312	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.54%~0.87% 0.02%~2.05% 61.01%
	소 계			33,035	
매도가능금융자산	현금흐름 할인모형 유사기업비교법 순자산가치평가법	지분증권	1,131,599	할인율 성장률	1.73%~18.49% 0.00%
금융자산 합계			1,179,570		
당기손익인식지정 금융부채	옵션모형(주1)	주식관련	2,005	기초자산의 변동성 상관계수	15.97%~29.44% (-)1.80%~61.10%
파생상품부채	옵션모형(주1)	주식 및 환율관련	1,156	기초자산의 변동성 상관계수	19.90%~33.69% (-)19.03%~61.10%
	옵션모형(주1)	이자율관련	261,774	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.51%~0.87% 0.02%~3.02% 42.93%~61.01%
	소 계			262,930	
금융부채 합계			264,935		

파생상품 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 Black-Scholes 모델, Hull-White 모델 등을 포함하고 있
(주1) 으며, 상품 유형에 따라 일부 상품에 대해서는 몬테카를로 시뮬레이션(Monte Carlo simulation) 등의 방법을 적용
하고 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.

<제186(당기)>

(단위: 백만원)					
금융상품		당기손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
파생상품자산(주1)	주식 및 환율관련	1,238	(846)	-	-
	이자율관련	278	(326)	-	-
매도가능금융자산(주2)	지분증권	-	-	16,435	(8,229)
금융자산 합계		1,516	(1,172)	16,435	(8,229)
파생상품부채(주1)	주식 및 환율관련	10	(13)	-	-
	이자율관련	13,820	(13,280)	-	-
금융부채 합계		13,830	(13,293)	-	-

<제185(전기)>

(단위: 백만원)					
금융상품		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)
금융자산 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)	-	-
금융부채 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.

(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 수취할 것으로 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, 콜머니, 환매조건부채권매도는 초단기성 부채로 장부금액을 공정가치로 평가하였으며, 나머지 예수부채와 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
사채	활성시장 가격을 기초로 하고 있습니다. 활성시장 가격이 유효하지 않은 경우, 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

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

<제186(당기)>

(단위: 백만원)						
계 정 과 목		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
현금및예치금	현금	1,749,897	-	-	1,749,897	1,749,897
	예치금	16,926,471	-	(14,046)	16,912,425	16,912,425
	소 계	18,676,368	-	(14,046)	18,662,322	18,662,322
대출채권	가계대출	103,724,329	361,170	(336,134)	103,749,365	103,425,377
	기업대출	123,835,486	63,780	(1,150,289)	122,748,977	123,254,416
	공공및기타자금대출	2,203,307	1,146	(10,135)	2,194,318	2,202,338
	은행간자금대출	2,961,877	-	(4,054)	2,957,823	2,948,387
	카드채권	87,618	-	(5,945)	81,673	87,355
	소 계	232,812,617	426,096	(1,506,557)	231,732,156	231,917,873
만기보유금융자산	국공채	9,808,234	-	-	9,808,234	9,812,768
	금융채	1,224,816	-	-	1,224,816	1,223,340
	회사채	3,789,848	-	-	3,789,848	3,786,215
	소 계	14,822,898	-	-	14,822,898	14,822,323
기타금융자산		9,149,590	(42,434)	(26,252)	9,080,904	9,102,615
금융자산 합계		275,461,473	383,662	(1,546,855)	274,298,280	274,505,133
예수부채	요구불예수부채	101,742,731	-	-	101,742,731	101,742,731
	기한부예수부채	125,787,781	-	-	125,787,781	125,659,179
	양도성예금증서	7,478,278	-	-	7,478,278	7,517,777
	발행어음예수부채	3,423,459	-	-	3,423,459	3,423,320
	어음관리계좌수탁금	4,197,146	-	-	4,197,146	4,197,146
	기타	24,349	-	-	24,349	24,349
	소 계	242,653,744	-	-	242,653,744	242,564,502
차입부채	콜머니	561,813	-	-	561,813	561,813
	매출어음	13,605	-	-	13,605	13,580
	환매조건부채권매도	297,599	-	-	297,599	297,599
	차입부채	13,744,713	(168)	-	13,744,545	13,725,468
	소 계	14,617,730	(168)	-	14,617,562	14,598,460
사채	원화사채	21,587,948	(29,698)	-	21,558,250	21,417,544
	외화사채	3,925,454	(23,277)	-	3,902,177	3,918,403
	소 계	25,513,402	(52,975)	-	25,460,427	25,335,947
기타금융부채		14,972,891	(2,915)	-	14,969,976	14,942,184
금융부채 합계		297,757,767	(56,058)	-	297,701,709	297,441,093

<제185(전기)>

(단위: 백만원)						
계 정 과 목		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
현금및예치금	현금	1,763,335	-	-	1,763,335	1,763,335
	예치금	12,721,790	-	(15,738)	12,706,052	12,706,052
	소 계	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
	소 계	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
	소 계	11,630,270	-	-	11,630,270	11,838,847
기타금융자산		12,015,126	(31,708)	(25,896)	11,957,522	11,979,492
금융자산 합계		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
	소 계	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
	소 계	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
	소 계	21,615,209	(36,779)	-	21,578,430	21,652,745
기타금융부채		12,708,705	(2,404)	-	12,706,301	12,683,889
금융부채 합계		277,549,058	(39,906)	-	277,509,152	277,606,068

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

<제186(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계	
현금및예치금	현금	1,749,897	-	-	1,749,897
	예치금	-	16,912,425	-	16,912,425
	소 계	1,749,897	16,912,425	-	18,662,322
대출채권	가계대출	-	-	103,425,377	103,425,377
	기업대출	-	-	123,254,416	123,254,416
	공공및기타자금대출	-	-	2,202,338	2,202,338
	은행간자금대출	-	848,225	2,100,162	2,948,387
	카드채권	-	-	87,355	87,355
	소 계	-	848,225	231,069,648	231,917,873
만기보유금융자산	국공채	1,411,506	8,401,262	-	9,812,768
	금융채	936,067	287,273	-	1,223,340
	회사채	-	3,786,215	-	3,786,215
	소 계	2,347,573	12,474,750	-	14,822,323
기타금융자산		-	6,832,567	2,270,048	9,102,615
금융자산 합계		4,097,470	37,067,967	233,339,696	274,505,133
예수부채	요구불예수부채	-	101,742,731	-	101,742,731
	기한부예수부채	-	-	125,659,179	125,659,179
	양도성예금증서	-	-	7,517,777	7,517,777
	발행어음예수부채	-	-	3,423,320	3,423,320
	어음관리계좌수탁금	-	4,197,146	-	4,197,146
	기타	-	-	24,349	24,349
	소 계	-	105,939,877	136,624,625	242,564,502
차입부채	콜머니	-	561,813	-	561,813
	매출어음	-	-	13,580	13,580
	환매조건부채권매도	-	-	297,599	297,599
	차입부채	-	-	13,725,468	13,725,468
	소 계	-	561,813	14,036,647	14,598,460
사채	원화사채	-	18,877,627	2,539,917	21,417,544
	외화사채	-	3,918,403	-	3,918,403
	소 계	-	22,796,030	2,539,917	25,335,947
기타금융부채		-	5,642,142	9,300,042	14,942,184
금융부채 합계		-	134,939,862	162,501,231	297,441,093

<제 185(전기)>

(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
금융자산 합계		4,381,314	33,830,365	221,049,634	259,261,313
예수부채	요구불예수부채	-	92,650,456	-	92,650,456
	기한부예수부채	-	-	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
	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
금융부채 합계		-	119,885,677	157,720,391	277,606,068

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

<제186(당기)>

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구 분	공정가치(주1)	평가모형	투입변수
수준 2	만기보유금융자산	12,474,750	현금흐름 할인모형	할인율
수준 3	대출채권	231,069,648		할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	기타금융자산	2,270,048		할인율
금융자산 합계		245,814,446		
수준 2	사채	22,796,030	현금흐름 할인모형	할인율
수준 3	예수부채(주1)	135,627,081		할인율
	차입부채(주1)	8,849,302		할인율
	사채	2,539,917		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	9,300,042		할인율
금융부채 합계		179,112,372		

<제185(전기)>

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구 분	공정가치(주1)	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
금융자산 합계		230,270,502		
수준 2	사채	19,213,023	현금흐름 할인모형	할인율
수준 3	예수부채(주1)	133,251,903		할인율
	차입부채(주1)	7,783,129		할인율
	사채	2,439,722		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	7,942,007		할인율
금융부채 합계		170,629,784		

(주1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련한 평가 기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.

(3) 이연대상 거래일 손익

당기와 전기 중 공정가치로 측정되는 금융상품의 최초인식시 발생한 거래일(Day 1) 손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제186(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	신규거래	손익인식	기말금액
당기손익인식지정금융부채	(12)	-	12	-
주식스왑	12	-	(12)	-

<제185(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	신규거래	손익인식	기말금액
당기손익인식지정금융부채	(39)	-	27	(12)
주식스왑	38	-	(26)	12

(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.

<제186(당기)>

(단위: 백만원)						
금융자산	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금 및 수취채권	위험회피 파생자산	합 계
예치금	-	-	-	16,912,425	-	16,912,425
단기매매금융자산	11,216,398	-	-	-	-	11,216,398
파생상품자산	2,593,867	-	-	-	10,223	2,604,090
대출채권	-	-	-	231,732,156	-	231,732,156
매도가능금융자산	-	32,495,541	-	-	-	32,495,541
만기보유금융자산	-	-	14,822,898	-	-	14,822,898
기타금융자산	-	-	-	9,080,904	-	9,080,904
합 계	13,810,265	32,495,541	14,822,898	257,725,485	10,223	318,864,412

(단위: 백만원)				
금융부채	단기매매 금융부채	상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생부채	합 계
예수부채	-	242,653,744	-	242,653,744
단기매매금융부채	434,586	-	-	434,586
파생상품부채	2,472,421	-	520,515	2,992,936
차입부채	-	14,617,562	-	14,617,562
사채	-	25,460,427	-	25,460,427
기타금융부채	-	14,969,976	-	14,969,976
합 계	2,907,007	297,701,709	520,515	301,129,231

<제 185(전기)>

(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

(5) 금융수익과 금융원가

당기 및 전기 중 금융수익과 금융원가의 상세내역은 다음과 같습니다.

<제186(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익(비용)	수수료수익(비용)	손상차손	기타	합 계	기타포괄손익
단기매대금융자산	181,653	8,795	-	(136,955)	53,493	-
매도가능금융자산	487,712	-	(178,228)	266,950	576,434	(131,022)
만기보유금융자산	355,696	-	-	-	355,696	-
대여금 및 수취채권	7,098,340	164,801	(481,159)	40,511	6,822,493	-
단기매대금융부채	-	(96)	-	-	(96)	-
당기손익인식지정금융부채	-	-	-	(43)	(43)	-
상각후원가측정금융부채	(3,131,350)	(58)	-	194,559	(2,936,849)	90,727
순위험회피파생상품	-	-	-	(200,836)	(200,836)	6,626
합 계	4,992,051	173,442	(659,387)	164,186	4,670,292	(33,669)

<제185(전기)>

(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	(2,951,598)	(59,168)
순위험회피파생상품	-	-	-	(250,133)	(250,133)	4,775
합 계	4,504,121	240,629	(738,536)	502,469	4,508,683	(374,889)

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 Basel III 기준을 마련하여 발표하였고, 우리나라는 은행업감독규정 개정을 통해 2013년 12월 1일부터 기존보다 강화된 자본규제인 Basel III 를 시행하고 있습니다. 동 기준은 연결 실체를 포함한 국내은행이 보통주자본비율, 기본자본비율, 총자기자본비율에 대해 시행일로부터 단계적으로 각각 일정비율 이상을 유지할 것을 의무화하고 있으며, 연결실체는 국내은행의 감독기구인 금융감독원에 은행 관련 법규에 따른 자기자본비율의 준수 여부를 보고하고 있습니다.

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

(1) Tier 1 capital (기본자본: 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, 은행인 종속기업의비지배주주지분의 일부금액 등을 포함합니다.
- 2) 기타기본자본: 영구적 성격의 인정요건을 충족하는 자본증권 및 이와 관련된 자본잉여금, 종속기업이 발행한 기타기본자본의 외부투자자 보유금액 중 일부 금액 등을 포함합니다.

(2) Tier 2 capital (보완자본)

청산시 은행의 손실을 보전할 수 있는 인정요건을 충족하는 자본증권 및 이와 관련된자본잉여금, 종속기업이 발행한 보완자본의 외부투자자 보유금액 중 일부 금액 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			제186(당기)	제185(전기)
총자기자본	Tier 1	보통주자본	20,891,478	19,913,369
		기타기본자본	669,927	472,121
		기본자본	21,561,405	20,385,490
	Tier 2	보완자본	3,829,348	3,953,215
	합 계			25,390,753
총위험가중자산 (주1)	신용위험가중자산		146,784,021	139,364,140
	시장위험가중자산		6,802,866	6,452,075
	운영위험가중자산		9,287,919	9,211,163
	합 계		162,874,806	155,027,378
총자기자본비율	Tier 1	보통주자본비율	12.83%	12.85%
		기본자본비율	13.24%	13.15%
	Tier 2	보완자본비율	2.35%	2.55%
	합 계		15.59%	15.70%

(주1) 하한미달 자기자본은 신용위험가중자산에 포함하여 작성하였습니다.

연결실체는 상기의 표와 같이 자본적정성 기준(총자기자본비율 8.0% 이상, 기본자본비율 6.0% 이상, 보통주자본비율 4.5% 이상)을 준수하고 있습니다. 또한, 2016년부터 Basel III 기준 자본규제강화 시행에 따라 2019년까지 준수해야 하는 최소 규제 BIS자본비율은 최대 14%로 상향되었습니다. 이는 기존 최저자기자본비율에 자본보전완충자본(2.5%), 국내 시스템적 중요 은행(D-SIB : Domestic Systemically Important Banks) 자본(1.0%), 경기대응완충자본(2.5%)을 추가로 적용한 기준으로, 자본보전완충자본 및 D-SIB자본의 경우 2019년까지 경과기준을 적용하여 매년 25%씩 상향조정되며, 경기대응완충자본은 신용팽창기에 최대 2.5%를 부과 가능합니다. 당기말 현재 준수해야 하는 최소 규제 BIS자본비율은 9.75%로, 이는 자본보전완충자본(1.25%), D-SIB자본(0.5%), 경기대응완충자본(0%) 적용 기준입니다.

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		제186(당기)	제185(전기)
양도자산	매도가능금융자산	147,562	223,790
	만기보유금융자산	615,352	489,204
	합 계	762,914	712,994
관련부채	환매조건부채권매도	297,599	578,108

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	제186(당기)	제185(전기)	대여처
국공채	278,956	40,186	한국증권금융, 한국예탁결제원
금융채	319,580	260,014	한국증권금융, 한국예탁결제원
합 계	598,536	300,200	

(2) 제거조건을 충족하나 지속적으로 관여하는 금융상품

당기말과 전기말 현재 제거조건을 충족하나 연결실체가 지속적으로 관여하는 금융상품은 없습니다.

3-7. 금융상품 상계

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

<제186(당)기>

(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)	2,598,157	-	2,598,157	5,488,818	271,805	1,054,938
기타금융자산(주1)	4,217,404	-	4,217,404			
환매조건부채권매도담보 유가증권(주2)	434,631	-	434,631	297,599	-	137,032
환매조건부채권매수(대출채권)(주2)	3,421,457	-	3,421,457	3,421,457	-	-
대여유가증권(주2)	598,536	-	598,536	598,536	-	-
미회수내국환채권(주3)	33,071,878	30,199,944	2,871,934	-	-	2,871,934
증권미수금 등(주4)	15,567	1,152	14,415	-	-	14,415
합 계	44,357,630	30,201,096	14,156,534	9,806,410	271,805	4,078,319

(단위: 백만원)						
금융부채	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	연결재무상태표 에 표시되는 금융부채 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채(주1)	2,954,649	-	2,954,649	5,553,780	-	1,060,514
기타금융부채(주1)	3,659,645	-	3,659,645			
환매조건부채권매도(차입부채)(주2)	297,599	-	297,599	297,599	-	-
미지급내국환채무(주3)	31,883,393	30,199,944	1,683,449	1,683,449	-	-
증권미지급금 등(주4)	1,519	1,152	367	326	-	41
합 계	38,796,805	30,201,096	8,595,709	7,535,154	-	1,060,555

- 당행과 각 종속기업의 장외파생상품 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 거래당사자들이 각 거래별로 지급받거나 지급받아야 할 금액을 서로 상계하여 단일의 금액을 일방이 다른 거래상대방에게 지급하게 됩니다.
- (주2) 환매조건부채권매수거래 및 유가증권대차거래 등도 ISDA 일괄상계약정과 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. 또한, 중앙청산소 제도에 의한 장외파생상품의 장내 결제에 따른 관련 채권과 채무의 상계금액이 포함되어 있습니다.

<제185(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)	2,569,683	-	2,569,683	4,950,273	287,143	1,378,112
기타금융자산(주1)	4,045,845	-	4,045,845			
환매조건부채권매도담보 유가증권(주2)	712,994	-	712,994	578,108	-	134,886
환매조건부채권매수(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 금융자산 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금당보	
파생상품부채(주1)	2,774,650	-	2,774,650	4,950,273	467,195	1,011,154
기타금융부채(주1)	3,653,972	-	3,653,972			
환매조건부채권매도(차입부채)(주2)	578,108	-	578,108	578,108	-	-
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

당행과 각 종속기업의 장외 파생상품 중 일부는 ISDA 일괄상계약정에 따라 거래가 이루어지고 있습니다. 동 약정에 의하면, 거래상대방의 부도와 같은 신용사건 발생시 해당 거래상대(주1) 방과의 모든파생상품 거래는 해지되며, 해지 시점에서 거래당사자들이 각 거래별로 지급받거나 지급받아야 할 금액을 서로 상계하여 단일의 금액을 일방이 다른 거래상대방에게 지급하게 됩니다.

(주2) 환매조건부매매거래 및 유가증권대차거래 등도 ISDA 일괄상계약정과 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. 또한, 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. 보고기간 말 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 국가의 법인세 규정을 적용받고 있습니다. 정상적인 영업과정에서 최종 세금가액의 결정을 불확실하게 하는 여러 종류의 거래와 계산방식이 존재합니다. 연결실체는 보고기간 말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담액은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 법인세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

(2) 금융상품의 공정가치

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

(3) 대손충당금, 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

확정급여부채의 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 매 반기별로 적합한 할인율을 결정하고 있습니다. 이러한 할인율은 확정급여부채의 정산시 발생할 것으로 예상되는 미래의 추정 현금 유출액의 현재가치를 결정할 때 사용되어야 하는 이자율을 나타냅니다. 연결실체는 연금이 지급되는 통화로 표시되고 관련 연금부채의 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, 시장성 있는 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, 기타 업무와 각종 지원업무

(2) 당기와 전기 중 사업별 부문의 경영성과는 다음과 같습니다.

<제186(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
순이자손익	2,823,851	1,418,209	462,686	290,274	(2,969)	4,992,051
순수수료손익	495,188	351,626	89,933	57,133	(2,805)	991,075
기타손실(주1)	(2,296,934)	(619,909)	(133,484)	(706,532)	(21,904)	(3,778,763)
영업손익	1,022,105	1,149,926	419,135	(359,125)	(27,678)	2,204,363
영업외손익	1,774	1,970	1,046	(45,173)	(7,539)	(47,922)
관계기업이익에대한지분	-	-	-	-	1,306	1,306
법인세비용차감전순손익	1,023,879	1,151,896	420,181	(404,298)	(33,911)	2,157,747
법인세비용	(140,915)	(165,589)	(85,320)	(47,971)	(6,719)	(446,514)
당기순손익	882,964	986,307	334,861	(452,269)	(40,630)	1,711,233
지배기업소유지분	882,964	986,307	334,861	(452,269)	(40,871)	1,710,992
비지배지분	-	-	-	-	241	241

(주1) 해외사업장 순투자위험회피 회계처리로 인한 손익효과가 반영되었습니다.

<제185(전기)>

(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(주1)	(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
법인세차감전계속영업이익	769,943	755,902	187,867	315,006	6	2,028,724
법인세비용	(11,840)	(13,198)	(58,135)	(4,912)	(18)	(88,103)
당기순손익	758,103	742,704	129,732	310,094	(12)	1,940,621
지배기업 소유지분	758,103	742,704	129,732	310,094	(377)	1,940,256
비지배지분	-	-	-	-	365	365

(주1) 해외사업장 순투자위험회피 회계처리로 인한 손익효과가 반영되었습니다.

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

<제186(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
외부고객으로부터의 이자손익	2,883,406	1,208,508	497,506	402,631	-	4,992,051
부문간 이자손익	(59,555)	209,701	(34,820)	(112,357)	(2,969)	-
합 계	2,823,851	1,418,209	462,686	290,274	(2,969)	4,992,051

<제185(전기)>

(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

(4) 지역별 부문의 재무정보

1) 당기와 전기 중 외부고객으로부터의 수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	영업수익		영업비용		영업이익	
	제186(당기)	제185(전기)	제186(당기)	제185(전기)	제186(당기)	제185(전기)
국내	20,083,129	15,718,353	18,226,009	14,015,643	1,857,120	1,702,710
해외	1,157,064	953,984	809,821	697,716	347,243	256,268
합 계	21,240,193	16,672,337	19,035,830	14,713,359	2,204,363	1,958,978

2) 당기말과 전기말 현재 비유동자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분(주1)	제186(당기)	제185(전기)
국내	2,767,584	2,836,506
해외	184,814	142,765
합 계	2,952,398	2,979,271

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

6. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제186(당)기	제185(전)기
현금	1,749,897	1,763,335
원화예치금	지준예치금	8,503,968
	기타금융기관예치금	1,869,847
	소 계	10,373,815
외화예치금	외화타점예치금	4,056,086
	외화정기예치금	2,233,200
	외화기타예치금	263,370
	소 계	6,552,656
대손충당금	(14,046)	(15,738)
합 계	18,662,322	14,469,387

(2) 사용제한 예치금

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

(단위: 백만원)			
구 분	제186(당)기	제185(전)기	근거 법령 등
원화예치금	지준예치금	8,503,968	2,718,354
	기타금융기관예치금	1,841,602	3,754,358
	소 계	10,345,570	6,472,712
외화예치금	외화타점예치금	741,175	1,013,342
	외화정기예치금	26,517	20,545
	외화기타예치금	4,031	725
	소 계	771,723	1,034,612
합 계	11,117,293	7,507,324	

7. 단기매매금융자산

당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제186(당기)	제185(전기)	
채무증권	국공채	855,848	1,040,648
	금융채	2,301,848	2,067,814
	회사채	1,483,933	1,291,174
	매입어음	2,677,766	3,016,745
	CMA자산	3,157,475	1,793,312
	기타	29,488	19,851
	소 계	10,506,358	9,229,544
지분증권	주식	83,928	70,097
	수익증권	436,815	1,723,272
	소 계	520,743	1,793,369
금/은예치금	189,297	247,845	
합 계	11,216,398	11,270,758	

8. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제186(당기)	제185(전기)
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	86,940,859	82,556,281
		통화스왑	29,689,979	27,268,230
		통화옵션	1,156,619	1,205,825
	장내파생상품	통화선물	48,213	70,093
	소 계		117,835,670	111,100,429
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	26,310,593	32,028,409
		이자율옵션	-	750,000
	장내파생상품	이자율선물	400,159	346,947
		이자율스왑(주1)	30,158,662	22,141,755
	소 계		56,869,414	55,267,111
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	-	6,509
		주식옵션	426,915	563,454
	장내파생상품	주식선물	5,871	2,080
		주식옵션	27,815	-
	소 계		460,601	572,043
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	128,955	193,066
		상품옵션	-	539
	소 계		128,955	193,605
위험회피 파생상품	공정가치위험회피	이자율스왑	7,948,422	7,491,505
	순투자위험회피	통화선도	214,280	241,700
	소 계		8,162,702	7,733,205
합 계			183,457,342	174,866,393

(주1) 중앙청산거래소에서 결제되는 파생상품 미결제약정 금액입니다.

(2) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분			제186(당)기		제185(전)기	
			자산	부채	자산	부채
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	1,597,789	1,433,300	1,580,696	1,416,071
		통화스왑	830,658	864,623	705,350	754,387
		통화옵션	11,601	12,070	11,860	9,422
	소 계		2,440,048	2,309,993	2,297,906	2,179,880
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	148,685	160,828	249,395	246,508
		이자율옵션	-	-	7,154	5,133
	소 계		148,685	160,828	256,549	251,641
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	-	-	44	19
		주식옵션	4,444	1,545	3,317	4,065
	장내파생상품	주식옵션	33	55	-	-
	소 계		4,477	1,600	3,361	4,084
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	657	-	715	12,971
		상품옵션	-	-	21	21
	소 계		657	-	736	12,992
위험회피 파생상품	공정가치위험회피	이자율스왑	8,433	518,948	15,185	333,651
	순투자위험회피	통화선도	1,790	1,567	5,384	3,144
	소 계		10,223	520,515	20,569	336,795
합 계			2,604,090	2,992,936	2,579,121	2,785,392

(3) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분			제186(당)기		제185(전)기	
			평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	1,564,305	1,578,777	1,294,171	1,405,389
		통화스왑	1,289,089	1,215,008	561,504	536,947
		통화옵션	12,574	6,906	14,383	4,761
	소 계		2,865,968	2,800,691	1,870,058	1,947,097
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	124,250	136,690	125,087	117,001
		이자율옵션	-	-	997	1,618
	소 계		124,250	136,690	126,084	118,619
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	-	-	90	-
		주식옵션	2,026	1,426	755	2,099
	장내파생상품	주식옵션	65	5	-	-
	소 계		2,091	1,431	845	2,099
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	657	-	715	12,971
		상품옵션	-	-	5	4
	소 계		657	-	720	12,975
위험회피 파생상품	공정가치 위험회피	이자율스왑	38,958	246,661	15,697	256,069
	순투자 위험회피	통화선도	3,580	4,232	-	2,535
	소 계		42,538	250,893	15,697	258,604
합 계			3,035,504	3,189,705	2,013,404	2,339,394

(4) 위험회피목적 관련 손익

당기와 전기 중 공정가치 위험회피목적 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제186(당기)	제185(전기)
위험회피대상	193,090	237,112
위험회피수단	(200,836)	(250,133)
합 계	(7,746)	(13,021)

(5) 해외사업장 순투자의 위험회피

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

(단위: 백만원)		
구 분	제186(당기)	제185(전기)
외화차입부채	82,565	(23,441)
외화사채	8,162	(35,727)
통화선도	6,626	4,775
합 계	97,353	(54,393)

9. 대출채권

(1) 대출채권의 고객별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 대출금의 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제186(당기)	제185(전기)
가계대출	103,724,329	97,305,741
기업대출	123,835,486	116,475,754
공공및기타자금대출	2,203,307	2,092,423
은행간자금대출	2,961,877	4,625,545
카드채권	87,618	18,281
대출채권 총계	232,812,617	220,517,744
이연대출부대비용	426,096	376,821
대손충당금 차감전 대출채권 총계	233,238,713	220,894,565
대손충당금	(1,506,557)	(1,455,884)
대손충당금 차감후 대출채권 총계	231,732,156	219,438,681

(2) 대손충당금 변동내역

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

<제186(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	예치금	대출채권			기타자산	합 계
		가계대출	기업대출	기타		
기초금액	15,738	286,220	1,153,613	16,051	25,896	1,497,518
전입(환입)액	(1,692)	137,754	339,452	5,015	630	481,159
상각액	-	(126,906)	(242,739)	(565)	(388)	(370,598)
할인차금 상각	-	-	(17,483)	-	-	(17,483)
대출채권 매각	-	(2,042)	(58,299)	(402)	-	(60,743)
상각채권 회수	-	41,108	74,446	35	493	116,082
기타(주1)	-	-	(98,701)	-	(379)	(99,080)
기말금액	14,046	336,134	1,150,289	20,134	26,252	1,546,855

(주1) 기타 변동액은 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

<제185(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	예치금	대출채권			기타자산	합 계
		가계대출	기업대출	기타		
기초금액	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(주1)	-	-	(4,452)	-	84	(4,368)
기말금액	15,738	286,220	1,153,613	16,051	25,896	1,497,518

(주1) 기타 변동액은 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(3) 이연대출부대비용

당기와 전기 중 이연대출부대비용의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제186(당기)	제185(전기)
기초금액	376,821	342,684
증 가	214,996	217,907
감 소	(165,721)	(183,770)
기말금액	426,096	376,821

10. 매도가능금융자산과 만기보유금융자산

(1) 매도가능금융자산과 만기보유금융자산 현황

당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 및 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제186(당기)	제185(전기)
매도가능금융자산			
채무증권	국공채	6,074,937	3,601,179
	금융채	15,777,732	15,048,027
	회사채	8,094,699	6,618,509
	기타	11,801	13,043
	소 계	29,959,169	25,280,758
지분증권(주1)	주식	600,523	1,032,813
	출자금	275,653	253,795
	수익증권	1,660,196	1,207,415
	기타	-	39,802
	소 계	2,536,372	2,533,825
합 계		32,495,541	27,814,583
만기보유금융자산			
채무증권	국공채	9,808,234	6,826,115
	금융채	1,224,816	891,397
	회사채	3,789,848	3,912,758
합 계		14,822,898	11,630,270

활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측

(주1) 정한 지분증권의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 28,300백만원, 26,989백만원입니다.

(2) 매도가능금융자산 처분손익

당기와 전기 중 매도가능금융자산 처분으로 인한 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제186(당기)	제185(전기)
매도가능금융자산처분이익	217,585	439,740
매도가능금융자산처분손실	(21,740)	(28,310)
합 계	195,845	411,430

11. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제186(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	1,260,239	-	1,260,239
건물(주1)	845,742	(240,439)	605,303
기타의유형자산	1,316,225	(1,125,892)	190,333
합 계	3,422,206	(1,366,331)	2,055,875

(주1) 장부금액에는 국고보조금 666백만원이 차감되어 있습니다.

<제185(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	1,203,810	-	1,203,810
건물(주1)	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

(주1) 장부금액에는 국고보조금 300백만원이 차감되어 있습니다.

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

<제186(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기초금액	1,203,810	631,525	208,224	2,043,559
취득(주1,2,3)	1,460	22,938	62,371	86,769
처분(주4)	(5,487)	(357)	(2,146)	(7,990)
감가상각비	-	(38,616)	(81,458)	(120,074)
투자부동산 대체	62,456	(5,392)	-	57,064
매각예정비유동자산 대체	(1,815)	(3,521)	-	(5,336)
환율변동	(185)	(1,274)	3,342	1,883
기말금액	1,260,239	605,303	190,333	2,055,875

(주1) 건설중인자산에서 본계정으로 대체된 금액 14,285백만원이 포함되어 있습니다.

(주2) 신규 취득자산의 복구충당부채 전입액 1,761백만원이 포함되어 있습니다.

(주3) ANZ 사업부문 인수에 따라 취득한 금액 538백만원이 포함되어 있습니다. (주석 45)

(주4) 제각금액 847백만원이 포함되어 있습니다.

<제185(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기초금액	1,145,236	638,619	219,630	2,003,485
취득(주1,2)	-	17,068	79,425	96,493
처분(주3)	(472)	(217)	(1,944)	(2,633)
감가상각비	-	(29,558)	(91,008)	(120,566)
투자부동산 대체	58,478	4,443	-	62,921
매각예정비유동자산 대체	410	1	-	411
환율변동	158	1,169	2,121	3,448
기말금액	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.

(3) 보험가입 내역

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

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보액	부보처
금융기관종합보험	현금 및 유가증권	20,000	삼성화재 외 7개사
재산종합보험	업무용 동산, 부동산 등	933,239	삼성화재 외 5개사
도난보험	현금 및 유가증권	60,000	삼성화재 외 8개사
임원배상책임보험	-	50,000	메리츠화재 외 8개사
가스사고배상책임보험	부동산	500	메리츠화재
개인정보보호배상책임보험	-	10,000	현대해상 외 2개사
전자금융거래배상책임보험	-	2,000	롯데손해보험
재난배상책임보험	부동산	1,000	삼성화재
합 계		1,076,739	

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

12. 무형자산

(1) 당기와 전기 중 무형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제186(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	영업권	소프트웨어	개발비	회원권	기타의무형자산	합 계
기초금액	45,175	60,113	32,162	46,833	76,283	260,566
취득(주1,2)	42,103	13,171	22,904	4,977	39,726	122,881
처분	-	-	-	(4,788)	(245)	(5,033)
상각(주3)	-	(24,564)	(11,649)	-	(44,237)	(80,450)
환율변동	-	397	-	(107)	(27)	263
기말금액	87,278	49,117	43,417	46,915	71,500	298,227

(주1) 영업권 취득액은 ANZ 사업부문 인수에 따라 발생하였습니다. (주석 45)

(주2) 기타의무형자산 취득액 중 5,061백만원은 미지급금으로 처리되었습니다.

(주3) 기타의무형자산 상각비 중 41,570백만원은 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

<제185(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	영업권	소프트웨어	개발비	회원권	기타의무형자산	합 계
기초금액	45,175	65,971	29,607	47,512	118,401	306,666
취득(주1)	-	19,720	13,716	788	5,653	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
기말금액	45,175	60,113	32,162	46,833	76,283	260,566

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

(주2) 회원권은 골프 및 콘도 회원권으로 내용연수를 특정기간으로 한정할 수 없는 무형자산이므로, 보고기간 말 현재 거래소 시가가 장부금액보다 낮은 경우 손상차손을 인식하였습니다.

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

(2) 영업권

1) 구성내역

당기말과 전기말 현재 각 현금창출단위에 배부된 영업권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
현금창출단위	제186(당기)	제185(전기)
신한인도네시아은행(주1)	45,175	45,175
신한베트남은행(주2)	42,103	-
합 계	87,278	45,175

(주1) 2016년 12월 6일에 연결실체 내의 신한인도네시아은행과 PT Centratama Nasional Bank간의 합병이 발생하였으며 합병 후 회사명은 '신한인도네시아은행'입니다.

(주2) 2017년 12월 17일 사업경쟁력 강화 및 시너지 확보를 위해 베트남에서 은행업을 영위하는 현지법인 ANZ의 리테일 사업부문을 양수하였습니다. 당기말 현재 인수대가 배분을 위한 무형자산 식별 및 식별 자산에 대한 공정가치 평가가 완료되지 아니함에 따라 추후 식별가능 자산부채의 공정가치 평가결과 변동시 영업권은 변동될수 있습니다.

2) 손상검사

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

현금창출단위 중 신한베트남은행에 대한 영업권은 식별자산에 대한 공정가치 평가가 완료되지 아니함에 따라 식별가능 자산부채의 공정가치 평가가 완료되는 기간에 손상검사를 수행합니다. 현금창출단위 중 신한인도네시아은행에 대한 영업권은 다음과같이 손상검사를 수행하였습니다.

① 평가기준일 및 예측기간

회수가능가액 평가를 위한 평가기준일은 2017년 6월 30일이며, 사용가치 평가시 예측기간은 인수 이후 시너지효과를 고려하여 9.5년(2017년 7월 ~ 2026년 12월)으로 하였고, 예측기간 이후의 가치는 영구가치를 산출하여 반영하였습니다.

② 할인율 및 영구성장률

주주의 요구수익률 및 자기자본비용을 산정하여 할인율을 적용하였으며, 자기자본비용은 무 위험수익률과 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
12.20%	3.40%

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
회수가능가액	477,187
장부금액	428,641
여유액	48,546

13. 관계기업에 대한 투자자산

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

피투자회사	소재지	재무제표 기준월	지분율(%)	
			제186(당)기	제185(전)기
아주캐피탈(주1)	대한민국	-	-	12.85
비엔피파리바카디프생명보험(주2,3)	대한민국	9월말	14.99	14.99
포항테크노파크2PFV(주1)	대한민국	-	-	14.90
대원토스(주4,5)	대한민국	12월말	36.33	36.33
인희(주2,4)	대한민국	9월말	15.36	15.36
대기전설(주2,4)	대한민국	9월말	27.45	27.45
연웅시스템(주4)	대한민국	12월말	21.77	21.77
두두로지텍(주2,4)	대한민국	9월말	27.96	27.96
네오플렉스 기술가치평가 투자조합(주2)	대한민국	9월말	33.33	33.33
이큐피글로벌에너지인프라사무투자전문회사(주1)	대한민국	-	-	22.64
재영솔루텍(주2,4,6)	대한민국	9월말	9.61	10.45
파트너스제4호Growth 투자조합(주2)	대한민국	9월말	25.00	25.00
피에스에이 제1호 핀테크 사무투자합자회사(주1)	대한민국	-	-	20.00
KTB뉴레이크 의료글로벌진출 사무투자전문회사(주2)	대한민국	9월말	20.00	20.00
제양인더스트리(주4,5)	대한민국	3월말	25.90	25.90
티그리스아우름신기술사업투자조합1호(주2)	대한민국	9월말	27.27	27.27
나무와아이(주7)	대한민국	-	-	23.72
충영(주4,5)	대한민국	6월말	18.94	18.94
시맨틱(주7)	대한민국	-	-	19.25
대광반도체(주4,5)	대한민국	6월말	20.94	20.94
브랜빌(주4,5)	대한민국	12월말	15.53	15.53
송림파트너스(주2,4)	대한민국	9월말	35.34	-
대한시스템즈(주2,4)	대한민국	9월말	28.29	-
사단법인 금융저축정보센터	대한민국	12월말	32.26	-
신한-알바트로스 기술투자펀드(주8)	대한민국	12월말	33.33	-
로지아(주2,4)	대한민국	9월말	16.29	-
퀀텀-엔베스터신기술투자조합제1호(주2,8)	대한민국	9월말	16.67	-
로드스톤제1호사무투자합자회사(주2,8)	대한민국	9월말	17.38	-
미래에쿼티-인커스제4호신기술사업투자조합(주2,8)	대한민국	9월말	23.53	-
LB기술금융펀드1호(주2,8)	대한민국	9월말	18.52	-
신한-네오플렉스에너지신산업투자조합(주2,8)	대한민국	9월말	23.33	-

(주1) 당기 중 매각으로 관계기업에서 제외되었습니다.

12월말 결산 재무제표를 입수할 수 없어 2017년 9월 30일 기준으로 작성한 재무제표를 사용하여 지분법을 적용하

(주2) 였으며 관계기업의 보고기간 종료일과 투자회사의 보고기간 종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건은 적절히 반영하였습니다.

(주3) 연결실체가 중요한 영업상의 거래를 통하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 관계기업에 대한 투자자산으로 계상하였습니다.

회생절차 과정에서 출자전환을 통해 주식을 취득하였으며, 회생절차 중에는 의결권을 행사할 수 없으므로 매도가

(주4) 능금융자산으로 분류하고 공정가치로 평가하였습니다. 전기 이전 또는 당기 중 회생절차가 종료됨에 따라 정상적인 의결권 행사가 가능하여, 매도가능금융자산에서 관계기업에 대한 투자자산으로 재분류하였습니다.

2017년 12월말 결산 재무제표를 입수할 수 없어 결산일로부터 입수가능한 최근의 재무제표를 사용하여 지분법을

(주5) 적용하였으며 관계기업의 보고기간 종료일과 투자회사의 보고기간 종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건은 적절히 반영하였습니다.

(주6) 주식매각협의회 주관기관으로서 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 관계기업에 대한 투자자산으로 계상하였으며, 당기 중 제3자의 전환청구권 행사로 지분율이 변동되었습니다.

(주7) 당기 중 파산절차 진행으로 관계기업에서 제외되었습니다.

(주8) 당기 중 신규로 취득되었습니다.

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

<제186(당기)>

(단위: 백만원)									
피투자회사	취득원가	기초	취득(처분)	처분손익	지분법손익	(부의)지분법 자본변동	배당	손상	기말
아주캐피탈	36,971	40,836	(62,507)	22,748	438	334	(1,849)	-	-
비엔피파리바카디프생명보험	35,279	60,268	-	-	3,663	(11,024)	(255)	-	52,652
포항테크노파크2PFV	4,470	1,975	(4,470)	2,472	-	23	-	-	-
대원토스	-	-	-	-	-	-	-	-	-
인희	-	215	-	-	(10)	-	-	-	205
대기전설	-	128	-	-	(19)	-	-	-	109
연용시스템	-	77	-	-	-	-	-	-	77
두두로지텍	-	247	-	-	(84)	-	-	-	163
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	13,068	7,526	5,400	-	1,564	490	(1,510)	-	13,470
이큐피글로벌에너지인프라 사모투자전문회사	280	-	(280)	280	-	-	-	-	-
재영솔루텍(주1)	6,238	5,736	-	-	(2,009)	121	-	-	3,848
파트너스제4호Growth투자조합	14,100	4,555	9,220	-	(385)	-	-	-	13,390
피에스에이 제1호 펀테크 사모투자합자회사	2,000	1,965	(2,000)	211	(38)	-	(138)	-	-
KTB뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사	162	779	1,134	-	(144)	-	-	-	1,769
제양인더스트리	-	-	-	-	-	-	-	-	-
티그리스아우름 신기술사업투자조합1호	1,500	1,481	-	-	(45)	-	-	-	1,436
나무와아이	92	79	-	(79)	-	-	-	-	-
총영	-	-	-	-	-	-	-	-	-
시맨틱	249	249	-	213	(462)	-	-	-	-
대광반도체	4,776	4,777	-	-	(952)	-	-	-	3,825
브래빌	183	-	-	-	-	-	-	-	-
송림파트너스	11	-	11	-	37	-	-	-	48
대한시스템즈	-	-	-	-	-	-	-	-	-
사단법인 금융저축정보센터	300	-	300	-	-	-	-	(144)	156
신한-알바트로스 기술투자펀드	2,000	-	2,000	-	(218)	-	-	-	1,782
로지아	37	-	37	-	(11)	-	-	-	26
퀀텀-엔베스터 신기술투자조합제1호	1,000	-	1,000	-	(7)	-	-	-	993
로드스톤제1호 사모투자합자회사	2,000	-	2,000	-	(8)	(1)	-	-	1,991
미래에퀴티-인커스제4호 신기술사업투자조합	2,000	-	2,000	-	(4)	-	-	-	1,996
LB기술금융펀드1호	1,000	-	1,000	-	-	-	-	-	1,000
신한-네오플렉스에너지 신산업투자조합	1,400	-	1,400	-	-	-	-	-	1,400
합 계	129,116	130,893	(43,755)	25,845	1,306	(10,057)	(3,752)	(144)	100,336

(주1) 당기말 현재 보유한 시장성 있는 관계기업투자주식의 시장가치는 6,826백만원이며, 이는 한국거래소의 2017년 12월 28일자의 종가 1,800원, 총 보유주식수 3,792,000주를 기준으로 산출하였습니다.

<제185(전기)>

(단위: 백만원)								
피투자회사	취득원가	기초	취득(처분)	처분손익	지분법손익	(부의)지분법 자본변동	배당	기말
아주캐피탈(주1)	36,971	34,444	-	-	9,038	(58)	(2,588)	40,836
비엔피파리바카디프생명보험	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	-	-	-	-	-	-	-	-
인회	-	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
이큐피글로벌에너지인프라 사모투자전문회사	280	-	105	-	(105)	-	-	-
재영솔루텍(주2)	6,238	6,238	-	-	(504)	2	-	5,736
파트너스제4호Growth투자조 합	4,880	1,800	3,080	-	(325)	-	-	4,555
피에스에이 제1호 핀테크 사모투자합자회사	2,000	2,000	-	-	(35)	-	-	1,965
KTB뉴레이크 의료글로벌진출 사모투자전문회사	162	-	922	-	(143)	-	-	779
제양인더스트리	-	-	-	-	-	-	-	-
티그리스아우름신기술 사업투자조합1호	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

(주1) 전기말 현재보유한 시장성 있는 관계기업투자주식의 시장가치는 51,543백만원이며, 이는 한국거래소의 2016년 12월 29일자의 종가 6,970원, 총 보유주식수 7,395,000주를 기준으로 산출하였습니다.

(주2) 전기말 현재보유한 시장성 있는 관계기업투자주식의 시장가치는 10,466백만원이며, 이는 한국거래소의 2016년 12월 29일자의 종가 2,760원, 총 보유주식수 3,792,000주를 기준으로 산출하였습니다.

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

<제186(당기)>

(단위: 백만원)						
피투자회사	관계기업의 요약재무정보					
	자산	부채	영업수익	당기순이익	기타포괄손익	총포괄손익
비엔피파리바카디프생명보험	4,133,674	3,781,688	78,010	24,230	(73,495)	(49,265)
대원토스	400	2,492	-	-	-	-
인희	10,019	8,678	4,685	(62)	-	(62)
대기전설	590	193	17	(57)	-	(57)
연웅시스템	498	147	39	1	-	1
두두로지텍	624	39	339	(271)	-	(271)
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	40,692	283	5,895	4,691	1,471	6,162
재영솔루텍	157,009	137,916	142,228	(22,756)	2,764	(19,992)
파트너스제4호Growth투자조합	53,944	383	137	(1,540)	-	(1,540)
KTB뉴레이크 의료글로벌진출사모투자전문회사	8,796	517	-	(719)	-	(719)
제양인더스트리	2,146	4,717	-	-	-	-
티그리스아우름신기술사업투자조합1호	5,308	42	-	(165)	-	(165)
총영	3,292	8,392	5,568	(693)	-	(693)
대광반도체	29,069	10,806	13,929	(4,549)	-	(4,549)
브랜빌	1,944	2,451	-	-	-	-
송림파트너스	4,854	4,718	5,485	106	-	106
대한시스템즈	13,226	14,820	25,306	(1,112)	-	(1,112)
사단법인 금융저축정보센터	484	1	322	(20)	-	(20)
신한-알바트로스 기술투자펀드	5,527	182	37	(655)	-	(655)
로지아	1,208	1,046	955	(68)	-	(68)
퀀텀-엔베스터신기술 투자조합제1호	5,989	31	2	(42)	-	(42)
로드스톤제1호 사모투자조합자회사	11,456	-	37	(46)	(8)	(54)
미래에쿼티-인커스제4호 신기술사업투자조합	8,500	15	-	(15)	-	(15)
LB기술금융펀드1호	5,400	-	-	-	-	-
신한-네오플렉스에너지 신산업투자조합	6,000	-	-	-	-	-
합 계	4,510,649	3,979,557	282,991	(3,742)	(69,268)	(73,010)

<제185(전기)>

(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
비엔피파리바카디프생명 보험	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 기술가치평 가 투자조합	22,577	-	3,441	2,295	-	2,295
이큐피글로벌에너지 인프라사모투자전문회사	1	1,376	-	(1,842)	-	(1,842)
재영솔루텍	155,368	120,184	137,920	(7,095)	(614)	(7,709)
파트너스제4호Growth 투자조합	18,479	258	113	(1,300)	-	(1,300)
피에스에이 제1호 핀테 크 사모투자합자회사	9,825	-	-	(175)	-	(175)
KTB뉴레이크 의료글로벌 별진출 사모투자전문회 사	3,805	478	-	(716)	-	(716)
제양인더스트리	2,146	4,717	212	(69)	-	(69)
티그리스아우름신기술 사업투자조합1호	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

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

<제186(당기)>

(단위: 백만원)						
피투자회사	당기말 순자산 (a)	연결실체 지분율 (b)	순자산지분금액 (a) x (b)	미실현 손익	기타	장부금액
비엔피파리바카디프생명보험	351,986	14.99%	52,798	(146)	-	52,652
대원토스(주1)	(2,092)	36.33%	(760)	-	760	-
인희	1,341	15.36%	205	-	-	205
대기전설	397	27.45%	109	-	-	109
연웅시스템	351	21.77%	77	-	-	77
두두로지텍	585	27.96%	163	-	-	163
네오플렉스 기술가치평가투자조합	40,409	33.33%	13,470	-	-	13,470
재영솔루텍(주2)	17,484	9.61%	1,679	-	2,169	3,848
파트너스제4호Growth투자조합	53,561	25.00%	13,390	-	-	13,390
KTB뉴레이크 의료글로벌진출 사모투자전문회사(주3)	8,279	20.00%	1,656	-	113	1,769
제양인더스트리(주4)	(2,571)	25.90%	(666)	-	666	-
티그리스아우름신기술사업투자조합1호	5,266	27.27%	1,436	-	-	1,436
총영(주4)	(5,100)	18.94%	(966)	-	966	-
대광반도체	18,263	20.94%	3,825	-	-	3,825
브랜빌(주3)	(507)	15.53%	(79)	-	79	-
송림파트너스	136	35.34%	48	-	-	48
대한시스템즈(주3)	(1,594)	28.29%	(451)	-	451	-
사단법인 금융저축정보센터	483	32.26%	156	-	-	156
신한-알바트로스기술투자펀드	5,345	33.33%	1,782	-	-	1,782
로지아	162	16.29%	26	-	-	26
퀀텀-엔베스터신기술투자조합제1호	5,958	16.67%	993	-	-	993
로드스톤제1호사모투자합자회사	11,456	17.38%	1,991	-	-	1,991
미래에쿼티-인커스제4호신기술사업투자조합	8,485	23.53%	1,996	-	-	1,996
LB기술금융펀드1호	5,400	18.52%	1,000	-	-	1,000
신한-네오플렉스에너지신산업투자조합	6,000	23.33%	1,400	-	-	1,400
합 계	529,483		95,278	(146)	5,204	100,336

(주1) 기타는 당기 결손 누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실금액입니다.

(주2) 당기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액이며, 기타는 취득시 발생한 공정가치 조정금액입니다.

(주3) 기타는 취득시 발생한 공정가치 조정금액입니다.

(주4) 기타는 취득시 발생한 공정가치 조정금액 및 당기 결손 누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로인해 인식하지 못한 누적손실금액입니다.

<제185(전기)>

(단위: 백만원)						
피투자회사	전기말 순자산 (a)	연결실체 지분율 (b)	순자산지분금액 (a) x (b)	미실현 손익	기타	장부금액
아주캐피탈(주1)	749,882	12.85%	96,365	-	(55,529)	40,836
비엔피파리바카디프생명보험	402,951	14.99%	60,443	(175)	-	60,268
포항테크노파크2PFV	13,260	14.90%	1,975	-	-	1,975
대원토스(주2)	(2,092)	36.33%	(760)	-	760	-
인희	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 기술가치평가투자조합	22,577	33.33%	7,526	-	-	7,526
이큐피글로벌에너지인프라 사모투자전문회사(주2)	(1,375)	22.64%	(311)	-	311	-
재영솔루텍(주3)	34,147	10.45%	3,567	-	2,169	5,736
파트너스제4호Growth투자조합	18,221	25.00%	4,555	-	-	4,555
피에스에이 제1호 핀테크사모투자합자회사	9,825	20.00%	1,965	-	-	1,965
KTB뉴레이크 의료글로벌진출 사모투자전문회사(주4)	3,327	20.00%	666	-	113	779
제양인더스트리(주5)	(2,571)	25.90%	(666)	-	666	-
티그리스아우름신기술사업투자조합1호	5,431	27.27%	1,481	-	-	1,481
나무와아이	334	23.72%	79	-	-	79
총영(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	1,276,025		181,634	(175)	(50,566)	130,893

- (주1) 전기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액이며, 기타는 전기말까지 인식한 누적 손상차손을 포함하고 있습니다.
- (주2) 기타는 전기 결손 누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실금액입니다.
- (주3) 전기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액이며, 기타는 취득시 발생한 공정가치 조정금액입니다.
- (주4) 기타는 취득시 발생한 공정가치 조정금액입니다.
- (주5) 기타는 취득시 발생한 공정가치 조정금액 및 전기 결손 누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실금액입니다.

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

<제186(당기)>

(단위: 백만원)		
피투자회사	미반영 지분법 손실	미반영 누적 지분법 손실
대원토스	-	(760)
제양인더스트리	-	(18)
총영	(130)	(130)
합 계	(130)	(908)

<제185(전기)>

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

14. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제186(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	435,722	-	435,722
건물	223,216	(60,642)	162,574
합 계	658,938	(60,642)	598,296

<제185(전기)>

(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

(2) 투자부동산 공정가치

당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제186(당기)	제185(전기)
투자부동산(주1)	686,811	773,511

투자부동산의 공정가치 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래가격과
(주1) 시장에서 관측가능하지 않은 유의한 투입변수가 반영되므로 공정가치 서열수준에 있어 수준 3에 해당합니다.

(3) 투자부동산으로부터 발생한 손익

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

(단위: 백만원)		
구 분	제186(당)기	제185(전)기
투자부동산에서 발생한 임대수익	25,169	23,185
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	5,600	5,798

15. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제186(당)기	제185(전)기
미수금	4,120,125	3,984,874
미회수내국환채권	2,871,934	6,066,285
예치보증금	1,024,763	1,040,801
미수수익	1,051,311	837,531
선급비용	99,179	62,819
가지급금	60,032	53,756
잡자산	92,178	86,839
기타	2,243	2,152
현재가치할인차금	(42,434)	(31,708)
대손충당금	(26,252)	(25,896)
합 계	9,253,079	12,077,453

16. 매각예정비유동자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매각예정비유동자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제186(당)기	제185(전기)
유형자산	7,534	4,923

연결실체는 당기말로부터 1년 이내에 매각될 가능성이 매우 높은 지점의 유형자산을 매각예정비유동자산으로 분류하였습니다.

(2) 기타포괄손익으로 인식된 누적손익

당기말과 전기말 현재 매각예정비유동자산과 관련하여 기타포괄손익으로 인식된 누적손익은 없습니다.

17. 담보제공자산 및 담보로 제공받은 자산

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

(단위: 백만원)			
구 분	제186(당기)	제185(전기)	담보제공사유
대출채권	99,158	76,232	차입부채
유가증권(주1)	매도가능금융자산	1,225,722	차입부채, 한은결제이행담보, 차입유가증권 등
	만기보유금융자산	7,824,930	차입부채, 한은결제이행담보, 대고객RP 등
	소 계	9,050,652	
유형자산(주2)	5,592	6,525	근저당권 설정 등
합 계	11,046,734	9,133,409	

(주1) 제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 909,195백만원, 1,209,161백만원입니다.

(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	제186(당기)		제185(전기)	
	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치
유가증권	3,749,516	-	3,749,791	-

18. 당기손익인식지정금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분(주1)	제186(당기)	제185(전기)
예수부채(주2,3)	-	6,282

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 장부금액 및 두 금액의 차이는 다음과 같습니다.

<제186(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	계약상 만기상환금액	장부금액	차이금액
예수부채	-	-	-

<제185(전기)>

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

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

(단위: 백만원)						
구 분	제186(당기)			제185(전기)		
	평가손익	거래손익	합 계	평가손익	거래손익	합 계
예수부채	-	(43)	(43)	(97)	(109)	(206)

19. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제186(당기)	제185(전기)
요구불예수부채	원화예수부채	89,453,125	81,617,492
	외화예수부채	12,289,606	11,032,964
	소 계	101,742,731	92,650,456
기한부예수부채	원화예수부채	112,021,376	110,106,106
	외화예수부채	13,945,457	12,790,861
	공정가치위험회피이익	(179,053)	(38,368)
	소 계	125,787,780	122,858,599
양도성예금증서		7,478,278	6,319,914
발행어음예수부채		3,423,459	4,581,276
어음관리계좌수탁금		4,197,146	2,473,048
기타		24,350	26,799
합 계		242,653,744	228,910,092

20. 단기매매금융부채

당기말과 전기말 현재 단기매매금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
과 목	제186(당기)		제185(전기)	
	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
금/은예수부채	-	434,586	-	485,995

21. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제186(당)기			제185(전)기		
		이자율(%)		금 액	이자율(%)		금 액
		최고	최저		최고	최저	
콜머니	원화	-	-	-	1.23	1.08	394,400
	외화	6.20	0.00	561,813	10.00	0.35	412,868
	소 계			561,813			807,268
매출어음		1.63	0.65	13,605	1.52	0.65	12,427
환매조건부 채권매도	원화	0.00	0.00	903	0.80	0.80	8,152
	외화	6.00	1.69	296,696	6.29	1.42	569,956
	소 계			297,599			578,108
원화차입부채	한은차입부채	0.75	0.50	2,873,706	0.75	0.50	2,621,345
	기타차입부채	4.25	0.00	5,769,260	4.30	0.00	4,551,825
	소 계			8,642,966			7,173,170
외화차입부채	외화타점차	0.00	0.00	128,634	0.00	0.00	152,589
	은행차입부채	9.25	0.24	3,737,367	3.95	0.24	3,678,949
	전대차입부채	2.15	0.00	240,380	1.72	0.00	470,176
	기타차입부채	7.90	1.45	995,366	1.18	1.02	1,442,365
	소 계			5,101,747			5,744,079
이연부대비용				(168)			(723)
합 계				14,617,562			14,314,329

22. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제186(당기)			제185(전기)		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	8.00	0.00	18,861,594	8.00	0.00	13,905,995
	후순위사채	4.60	2.20	3,000,400	4.60	2.20	3,501,056
	공정가치위험회피손익			(274,046)			(147,208)
	할인발행차금			(29,698)			(19,599)
	소 계			21,558,250			17,240,244
외화사채	일반사채	4.20	0.00	2,504,859	4.38	0.03	3,176,276
	후순위사채	3.88	3.75	1,446,390	3.88	3.88	1,189,067
	공정가치위험회피손익			(25,795)			(9,977)
	할인발행차금			(23,277)			(17,180)
	소 계			3,902,177			4,338,186
합 계				25,460,427			21,578,430

23. 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 확정급여제도 하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제186(당)기	제185(전)기
확정급여채무의 현재가치	1,263,698	1,258,473
사외적립자산의 공정가치	(1,294,013)	(1,208,370)
순확정급여부채(자산)	(30,315)	50,103
확정급여자산	(34,120)	-
확정급여부채	3,805	50,103
합계	(30,315)	50,103

(2) 확정급여채무의 현재가치

당기와 전기 중 확정급여채무 현재가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제186(당기)	제185(전기)
기초금액	1,258,473	1,173,709
당기근무원가	128,079	136,566
이자비용	40,998	37,947
재측정요소(주1,2)	(106,466)	(39,969)
환율차이	67	24
급여지급액	(65,624)	(52,196)
기타	5,361	2,392
과거근무원가	2,810	-
기말금액	1,263,698	1,258,473

당기 중 발생한 현재 재측정요소는 인구통계적가정 변동에 따른 보험수리적손실 4,929백만

(주1) 원과 재무적가정 변동에 따른 보험수리적이익 78,228백만원, 그리고 경험조정으로인한 이익 33,167백만원으로 구성되어 있습니다.

전기 중 발생한 현재 재측정요소는 인구통계적가정 변동에 따른 보험수리적손실 4,634백만

(주2) 원과 재무적가정 변동에 따른 보험수리적이익 8,347백만원, 그리고 경험조정으로인한 이익 36,256백만원으로 구성되어 있습니다.

(3) 사외적립자산의 공정가치

당기와 전기 중 사외적립자산 공정가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제186(당기)	제185(전기)
기초금액	1,208,370	1,018,940
이자수익	41,085	34,033
재측정요소	(21,188)	(14,376)
사용자의 기여금	120,000	210,300
급여지급액	(54,254)	(40,527)
기말금액	1,294,013	1,208,370

(4) 사외적립자산의 구성내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제186(당기)	제185(전기)
정기예금	1,275,313	1,180,374
기타	18,700	27,996
합 계	1,294,013	1,208,370

(5) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제186(당기)	제185(전기)	비 고
할인율(기대수익률)	3.92%	3.40%	AA0 회사채 수익률
미래임금상승률	2.63% + 승급률	2.92% + 승급률	과거 5개년의 평균

(6) 민감도 분석

당기말과 전기말 현재 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무 현재가치의 변동효과는 다음과 같습니다

<제186(당기)>

(단위: 백만원)		
구 분	1% Point 증가	1% Point 감소
할인율	(109,226)	125,770
임금인상률	126,331	(111,638)

<제185(전기)>

(단위: 백만원)		
구 분	1% Point 증가	1% Point 감소
할인율	(120,921)	141,215
임금인상률	140,618	(122,656)

(7) 당기말과 전기말 평가 시 적용한 확정급여채무의 가중평균 만기는 각각 9.33년과 10.44년입니다.

24. 총당부채

(1) 당기와 전기 중 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제186(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	복구총당부채	소송	미사용한도	지급보증	기타	합 계
기초금액	36,098	12,044	94,985	78,499	85,305	306,931
전입(환입)액	(4,853)	423	1,739	2,084	(20,222)	(20,829)
사용액	(2,132)	-	-	-	(21,464)	(23,596)
환율변동	-	(617)	(3,483)	(4,458)	(52)	(8,610)
기타(주1)	1,761	-	-	3,666	-	5,427
기말금액	30,874	11,850	93,241	79,791	43,567	259,323

<제185(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	복구총당부채	소송	미사용한도	지급보증	기타	합 계
기초금액	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(주1)	1,803	-	-	(7,005)	-	(5,202)
기말금액	36,098	12,044	94,985	78,499	85,305	306,931

(주1) 최초 공정가치로 평가하는 금융보증계약의 신규 발생과 만기 도래에 따른 변동 및 할인율 변동에 따른 효과 등입니다.

(2) 복구총당부채

복구총당부채는 보고기간 말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료 시점에 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.

25. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제186(당)기	제185(전)기
미지급금	4,162,381	3,938,413
신탁계정미지급금	4,052,608	3,443,287
미지급비용	2,444,803	2,333,120
대리점	935,016	799,462
미지급내국환채무	1,683,449	920,232
대행업무수입금	600,774	494,278
수입보증금	602,613	374,932
미지급외국환채무	223,436	226,920
가수금	77,495	44,882
선수수익	87,953	80,744
제세예수금	88,222	61,073
미지급배당금	1,367	1,309
잡부채	57,773	86,645
현재가치할인차금	(2,913)	(2,404)
합 계	15,014,977	12,802,893

26. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제186(당기)	제185(전기)
자본금	보통주자본금	7,928,078	7,928,078
신종자본증권		668,938	469,393
자본잉여금	주식발행초과금	398,080	398,080
	기타자본잉여금	5,084	5,084
	소 계	403,164	403,164
자본조정	주식선택권	782	(887)
	기타자본조정	(4,089)	(63,728)
	소 계	(3,307)	(64,615)
기타포괄손익누계액	매도가능금융자산평가손익	46,841	139,824
	관계기업의 기타포괄손익에대한지분	6,586	16,583
	해외사업환산손익	(337,163)	(151,936)
	확정급여제도의 재측정요소	(207,036)	(280,916)
	소 계	(490,772)	(276,445)
이익잉여금	법정적립금(주1)	1,675,077	1,497,370
	임의적립금(주2)	10,065,795	9,064,867
	기타준비금(주3)	99,681	87,029
	미처분이익잉여금(주4)	2,300,911	2,351,571
	소 계	14,141,464	13,000,837
비지배지분		5,298	6,561
합 계		22,652,863	21,466,973

- (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 1,754,773백만원의 별도재무제표 기준 대손준비금과 355,898백만원의 재평가적립금이 포함되어 있으며,
- (주2) 전기말 1,706,925백만원의 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 26,074백만원이며, 연결재무제표 기준 대손준비금 적립예정액 113,956백만원이 포함되어 있습니다. 전기말 현재 별도재무제표 기준 대손준비금 적립액과 연결재무제표 기준 대손준비금 적립액의 차이는 34,200백만원이며, 연결재무제표 기준 대손준비금 적립예정액 47,566백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

과 목	제186(당기)	제185(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	금액		이자율(%)
			제186(당기)	제185(전기)	
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
	2017-06-29	영구채	129,701	-	3.33
	2017-06-29	영구채	69,844	-	3.81
합 계			668,938	469,393	
신종자본증권 배당금			29,857	45,691	
가중평균이자율(%)			5.23	6.45	

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

(4) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 재분류조정을 포함한 변동내역은 다음과 같습니다.

<제186(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	매도가능금융자산 평가손익	관계기업의 기타포괄손익에 대한지분	해외사업 환산손익	확정급여제도 재측정요소	합 계
기초금액	139,824	16,583	(151,936)	(280,916)	(276,445)
당기 발생 차익:					
공정가치평가로 인한 증감	(44,185)	-	-	-	(44,185)
지분법평가로 인한 증감	-	(10,043)	-	-	(10,043)
당기손익에 포함된 차익의 재분류조정 :					
자산손상으로 인한 증감	38,383	-	-	-	38,383
처분으로 인한 증감	(119,348)	(14)	-	-	(119,362)
위험회피회계적용효과	1,241	-	97,353	-	98,594
환율차이로 인한 효과	(7,113)	-	(267,693)	-	(274,806)
확정급여제도의 재측정	-	-	-	84,994	84,994
타계정으로의 대체	-	414	-	-	414
법인세효과	38,039	(354)	(14,887)	(11,114)	11,684
기말금액	46,841	6,586	(337,163)	(207,036)	(490,772)

<제185(전)기>

(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)

(5) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내 용(주1)	제186(당기)	제185(전기)
	처분예정일: 2018년 3월 21일	처분확정일: 2017년 3월 22일
I. 미처분이익잉여금	1,577,904	1,731,381
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-
2. 신종자본증권이자	(29,857)	(45,691)
3. 당기순이익	1,607,761	1,777,072
II. 임의적립금등의이입액	7,676,276	6,723,196
1. 임의적립금	7,676,276	6,723,196
합 계	9,254,180	8,454,577
III. 이익잉여금처분액	9,254,180	8,454,577
1. 이익준비금	160,776	177,707
2. 대손준비금	87,882	47,848
3. 기타준비금	12,377	12,652
4. 임의적립금	8,453,145	7,676,276
5. 신종자본증권상환손실	-	60,094
6. 배당금	540,000	480,000
보통주 현금배당 주당: 당기 340.56원(6.81%) 전기 302.72원(6.05%)		
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-

(주1) 상기 이익잉여금처분계산서는 당행의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

(6) 배당금

당기와 전기의 보통주 배당금 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제186(당기)	제185(전기)
배당받을 주식수	1,585,615,506	1,585,615,506
주당액면금액	5,000	5,000
액면배당률	6.81%	6.05%
주당배당금액	340.56	302.72

(7) 배당성향

당기와 전기의 보통주에 대한 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제186(당기)	제185(전기)
보통주 배당금	540,000	480,000
당기순이익(주1)	1,710,992	1,940,256
배당성향 (당기순이익 기준)	31.56%	24.74%
대손준비금 반영 후 조정이익(주1)	1,597,036	1,892,690
배당성향 (대손준비금 반영 후 조정이익 기준)	33.81%	25.36%

(주1) 당기순이익과 대손준비금 반영 후 조정이익은 지배기업소유지분 기준 금액입니다.

27. 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	제186(당기)	제185(전기)
대손준비금 적립액	1,788,691	1,741,125
대손준비금 전입 예정액	113,956	47,566
대손준비금 잔액	1,902,647	1,788,691

(2) 대손준비금 전입 필요액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등

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

(단위: 백만원)		
구 분	제186(당기)	제185(전기)
대손준비금 전입 필요액	113,956	47,566
대손준비금 반영 후 조정이익	1,597,277	1,893,055
대손준비금 반영 후 주당 조정이익(원)	989	1,165

28. 순이자손익

(1) 당기와 전기 중 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제186(당)기	제185(전)기
현금및예치금이자	89,829	73,921
단기매매금융자산이자	181,653	168,205
매도가능금융자산이자	487,712	454,557
만기보유금융자산이자	355,696	324,128
대출채권이자	6,948,483	6,581,065
기타이자	60,028	94,325
합 계	8,123,401	7,696,201
손상된 금융자산에서 발생한 이자수익	16,371	24,167

(2) 당기와 전기 중 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제186(당)기	제185(전)기
예수부채이자	2,411,147	2,516,627
차입부채이자	207,404	162,393
사채이자	490,006	470,765
기타이자	22,793	42,295
합 계	3,131,350	3,192,080

29. 수수료손익

당기와 전기 중 수수료 수익·비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제186(당)기	제185(전)기
수수료수익	여신취급수수료	55,124	69,953
	전자금융수수료	141,646	136,180
	중개수수료	107,773	90,547
	업무대행수수료	324,489	308,596
	투자금융수수료	53,621	47,348
	외환수입수수료	179,567	164,680
	신탁보수수료	166,189	98,406
	수입보증료	60,825	60,279
	기타수수료	94,640	85,631
	합 계	1,183,874	1,061,620
수수료비용	여신관련수수료	34,105	30,037
	브랜드사용수수료	32,757	32,883
	서비스관련수수료	17,450	14,573
	매매및중개관련수수료	8,040	7,539
	외환지급수수료	32,258	29,899
	기타수수료	68,189	62,191
	합 계	192,799	177,122

30. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제186(당)기	제185(전)기
단기매매금융자산	27,942	28,957
매도가능금융자산	72,574	94,602
합 계	100,516	123,559

31. 단기매매금융상품 관련 손익

당기와 전기 중 단기매매금융상품 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제186(당기)	제185(전기)
단기매매 금융상품	채무증권	평가이익	1,577	3,044
		처분이익	15,214	28,977
		평가손실	(36,934)	(34,816)
		처분손실	(19,779)	(23,403)
		소 계	(39,922)	(26,198)
	지분증권	평가이익	6,689	14,848
		처분이익	23,385	27,440
		평가손실	(7,509)	(3,504)
		처분손실	(13,056)	(16,851)
		소 계	9,509	21,933
	금/은행관련	평가이익	6,735	18,336
		처분이익	2,834	4,397
		평가손실	(693)	(61,321)
		처분손실	(395)	(1,808)
		소 계	8,481	(40,396)
합 계			(21,932)	(44,661)
매매목적 파생금융상품	외환관련	평가 및 거래이익	7,424,307	4,911,654
		평가 및 거래손실	(7,617,205)	(4,898,751)
		소 계	(192,898)	12,903
	이자율관련	평가 및 거래이익	486,280	497,453
		평가 및 거래손실	(455,420)	(479,927)
		소 계	30,860	17,526
	주식관련	평가 및 거래이익	7,326	50,601
		평가 및 거래손실	(8,722)	(7,912)
		소 계	(1,396)	42,689
	상품관련	평가 및 거래이익	24,855	55,694
		평가 및 거래손실	(4,387)	(25,319)
		소 계	20,468	30,375
	합 계			(142,966)
총 계			(164,898)	58,832

32. 금융자산 손상차손

당기와 전기 중 금융자산 손상차손의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제186(당기)	제185(전기)
금융자산 손상차손	대출채권 및 기타금융자산	481,159	656,433
	매도가능금융자산	178,228	82,103
	합 계	659,387	738,536

33. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제186(당기)	제185(전기)
종업원급여	장·단기 종업원급여	1,635,147	1,538,465
	확정급여형 퇴직급여	130,802	140,480
	확정기여형 퇴직급여	133	102
	해고급여	224,033	94,478
	소 계	1,990,115	1,773,525
감가상각비 및 기타상각비	감가상각비	120,074	120,566
	무형자산상각비	38,880	39,851
	소 계	158,954	160,417
기타일반관리비	복리후생비	116,395	112,189
	임차료	256,233	258,277
	용역비	234,418	219,709
	제세공과금	76,187	75,334
	광고선전비	60,338	57,394
	전산운용비	56,954	56,903
	기타의 관리비	168,463	176,105
	소 계	968,988	955,911
합 계		3,118,057	2,889,853

34. 주식기준보상

(1) 당기말 현재 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

구분	4차발행분	5차발행분	6차발행분	7차발행분
① 권리부여일	2005.03.30	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	2017.05.18~2018.08.3 0	2017.05.18~2019.08.2 1	2017.05.18~2020.08.1 9	2017.5.18 ~ 2021.5.17 2017.9.18 ~ 2021.9.17
⑤ 수량증감내역				
기초	93,426주	101,963주	50,513주	26,233주
소멸	90,926주	99,463주	-	-
기말(주2)	2,500주	2,500주	50,513주	26,233주
⑥ 공정가치(주3)	21,394원	10,571원	3,154원	2021.5.17 행사기간 만료 : 5,401원 2021.9.17 행사기간 만료 : 5,536원

(주1) 당기말 현재 주식매수선택권은 모두 가득되었으며, 잔여수량 81,746개의 가중평균행사가격은 51,500원입니다.

(주2) 당기말 현재 7차 부여분의 잔여수량 중 4,759주는 행사가 보류되어 있습니다.

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

(2) 주식결제형 주식기준보상약정

① 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구분	내용
유형	주식결제형(주1)
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%)

(주1) 신한금융지주회사 주식을 부여하며, 지급약정에 따라 당행이 신한금융지주회사에 지급해야 할 금액을 부채로 인식하고 주식결제형에 따라 인식할 보상원가와의 차이는 자본에 반영하고 있습니다.

② 부여수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	공정가치(주1)	추정수량(주2)
2010-04-01	306,400	45,150	10,471
2013-01-01	183,100	40,050	1,166
2013-05-27	14,500	40,250	631
2013-08-01	4,400	41,250	284
2014-01-01	109,800	47,300	102,471
2014-02-08	5,400	44,300	4,484
2014-04-01	4,800	47,000	3,340
2014-10-15	2,400	47,150	465
2015-01-01	159,000	44,500	143,482
2015-03-18	16,800	42,650	12,103
2015-04-10	2,300	40,350	1,526
2015-05-01	2,300	46,000	1,406
2015-05-22	5,300	42,800	2,966
2015-05-27	2,300	40,200	1,259
2015-08-01	2,300	41,900	918
2015-08-24	2,300	40,250	749
2016-01-01	221,900	39,000	204,554
2017-01-01	231,400	45,300	180,634
2017-01-23	2,700	45,600	2,333
2017-03-07	17,400	46,950	13,156
2017-03-24	8,100	49,000	5,772
2017-06-01	2,700	49,250	1,455
2017-07-05	2,700	49,550	1,224
2017-07-06	2,700	49,200	1,217
합계	1,313,000		698,066

(주1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였으며, 당기말 현재 신한금융지주회사 주식의 공정가치는 49,400원입니다.

(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	제186(당기)	제185(전기)
보상원가	10,748	17,577

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

(단위: 백만원)		
구 분	제186(당기)	제185(전기)
미지급비용	30,773	27,942

35. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제186(당)기	제185(전)기
기타영업수익			
자산처분관련	대출채권처분이익	48,759	28,314
	상각채권처분이익	116	3,044
	소 계	48,875	31,358
기타영업수익	위험회피대상관련이익	249,223	270,662
	위험회피수단관련이익	83,288	33,753
	지급보증총당부채환입액	-	6,780
	기타부채성총당부채환입액	24,652	14,569
	기타	23,197	20,187
	소 계	380,360	345,951
기타영업수익 합계		429,235	377,309
기타영업비용			
자산처분관련	대출채권처분손실	8,365	10,783
기타영업비용	위험회피대상관련손실	56,133	33,550
	위험회피수단관련손실	284,124	283,885
	지급보증총당부채전입액	2,084	11,003
	기타부채성총당부채전입액	1,739	42,334
	기금출연금	244,431	244,661
	예금보험료	291,750	274,881
	기타	145,924	116,232
	소 계	1,026,185	1,006,546
기타영업비용 합계		1,034,550	1,017,329
기타영업손익		(605,315)	(640,020)

36. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제186(당)기	제185(전)기
영업외수익			
자산처분관련	유형자산처분이익	4,430	298
	무형자산처분이익	514	51
	투자부동산처분이익	7	1,438
	매각예정비유동자산처분이익	22,920	821
	비업무용자산처분이익	126	3
	소 계	27,997	2,611
관계기업 투자자산관련	처분이익	7,983	5,177
기타영업외수익	투자부동산임대수익	25,169	23,185
	기타	47,743	81,751
	소 계	72,912	104,936
영업외수익 합계		108,892	112,724
영업외비용			
자산처분관련	유형자산처분손실	1,030	566
	무형자산처분손실	790	149
	투자부동산처분손실	1,325	248
	매각예정비유동자산처분손실	349	-
	비업무용자산처분손실	11	78
	소 계	3,505	1,041
관계기업 투자자산관련	손상차손	144	-
	처분손실	79	17
	소 계	223	17
기타영업외비용	투자부동산감가상각비	10,521	15,356
	기부금	121,577	13,334
	유형자산손상차손	-	7
	무형자산손상차손	-	98
	기타	20,988	21,740
	소 계	153,086	50,535
영업외비용 합계		156,814	51,593
영업외손익		(47,922)	61,131

37. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기 중 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제186(당기)	제185(전기)
당기 법인세 부담액	394,651	378,526
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	56,577	(36,362)
세무상 결손금으로 인한 이연법인세 변동액	(15,818)	(336,468)
자본에 직접 반영된 이연법인세	11,104	82,407
법인세비용	446,514	88,103

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제186(당기)	제185(전기)
법인세비용차감전순이익	2,157,747	2,028,724
적용세율	24.20%	24.20%
적용세율에 따른 법인세	521,713	490,489
비과세수익	(8,143)	(26,128)
비공제비용	10,425	11,619
연결납세	(25,756)	(25,216)
세무상 결손금의 인식	-	(336,468)
법인세환급액	(27,235)	(22,316)
미래세율 변동에 따른 이연법인세 변동	(46,848)	-
기타	22,358	(3,877)
법인세비용	446,514	88,103
유효세율(주1)	20.69%	4.34%

연결실체는 전기 이전까지 기한이 경과된 세무상 결손금에 대하여 실현가능성이 없다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였으나, 전기 중 과세관청의 환급결정과 유권해석(주1) , 당행의 영업실적과 향후 소멸시효 완성 예금에 대한 추정 등을 종합적으로 고려하여 자산성이 있다고 판단하고이연법인세자산을 인식하였습니다. 이에 따라 전기 중 법인세비용의 차감 효과가 발생하였습니다.

(3) 일시적차이와 이연법인세

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

<제186(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기초금액	감소	증가	기말금액	이연법인세자산 (부채)(주1)
미수수익	(343,790)	(343,790)	(479,275)	(479,275)	(131,801)
미수금	(36,089)	(36,089)	(60,062)	(60,062)	(16,517)
단기매대금융자산	(56,431)	(59,629)	(53,124)	(49,926)	(13,730)
매도가능금융자산	789,164	463,300	503,661	829,525	228,119
관계기업에대한투자자산(주2)	(217,184)	(217,184)	(400,935)	(400,935)	(110,257)
이연대출부대비용	(378,933)	(378,933)	(427,937)	(427,937)	(117,683)
유형자산평가 및 상각 등	(458,788)	(5,717)	3,739	(449,332)	(123,146)
파생상품부채	(141,875)	(152,868)	(143,207)	(132,214)	(36,359)
예수부채	75,051	17,938	44,355	101,468	27,904
미지급비용	299,584	300,935	427,352	426,001	117,150
확정급여채무	1,133,301	54,254	63,630	1,142,677	314,236
사외적립자산	(988,597)	(54,253)	(245,904)	(1,180,248)	(324,568)
기타충당부채	228,432	228,432	179,532	179,532	49,371
지급보증충당부채	78,499	78,499	79,791	79,791	21,942
압축기장충당부채	(179,438)	(45)	-	(179,393)	(49,333)
일시상각충당부채	(2,155)	(232)	-	(1,923)	(529)
간주배당	5,513	-	13,658	19,171	5,272
매도가능금융자산평가손익	(190,018)	(190,018)	(58,996)	(58,996)	(12,156)
미지급기부금	35,717	35,717	39,429	39,429	10,843
대손충당금 및 대손금	318,993	318,993	70,748	70,748	23,533
주식보상비용 관련 조정액	2,344	2,266	359	437	120
의제배당	4,026	19	53	4,060	1,117
기타	154,613	(40,242)	486	195,341	50,371
소 계	131,939	21,353	(442,647)	(332,061)	(86,101)
<이월결손금>					
시효완성예금 결손금 총당	1,390,362	109,323	-	1,281,039	352,286
<이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적 차이>					
관계기업에대한투자자산(주2)	(280,957)	-	(189,711)	(470,668)	(129,436)
합 계	1,803,258	130,676	(252,936)	1,419,646	395,621

(주1) 환율변동효과로 해외 종속기업의 이연법인세자산 1,653백만원이 감소하였습니다.

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

<제185(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기초금액	감소	증가	기말금액	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)
단기매대금융자산	(117,749)	(117,749)	(56,431)	(56,431)	(13,656)
매도가능금융자산	1,145,851	545,921	189,234	789,164	190,978
관계기업에대한투자자산(주2)	(104,035)	(104,035)	(217,184)	(217,184)	(52,558)
이연대출부대비용	(344,697)	(344,697)	(378,933)	(378,933)	(91,702)
유형자산평가 및 상각 등	(483,906)	(6,985)	18,133	(458,788)	(111,161)
파생상품부채	(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
확정급여채무	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>					
관계기업에대한투자자산(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 해외 종속기업의 이연법인세자산 1,954백만원이 증가하였습니다.

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

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

<제186(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기말		기초		법인세효과 증감
	세전 금액	법인세 효과	세전 금액	법인세 효과	
매도가능금융자산평가손익	58,996	(12,155)	190,018	(50,194)	38,039
관계기업의기타포괄손익에대한지분	6,749	(163)	16,392	191	(354)
해외사업환산손익	(311,258)	(25,905)	(140,918)	(11,018)	(14,887)
확정급여제도의 재측정요소	(285,698)	78,662	(370,692)	89,776	(11,114)
자본조정	1,079	(297)	(1,170)	283	(580)
합 계	(530,132)	40,142	(306,370)	29,038	11,104

<제185(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기말		기초		법인세효과 증감
	세전 금액	법인세 효과	세전 금액	법인세 효과	
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
확정급여제도의 재측정요소	(370,692)	89,776	(396,286)	95,901	(6,125)
자본조정	(1,170)	283	1,904	(461)	744
합 계	(306,370)	29,038	(5,136)	(53,369)	82,407

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

(단위: 백만원)			
구 분		제186(당기)	제185(전기)
당기법인세자산	선급법인세 등	24,674	11,769
당기법인세부채	법인세미지급금 (연결납세부담액)	179,364	122,866
	미지급법인세	31,580	14,856
	합 계	210,944	137,722

(6) 총액 기준 법인세 내역

당기말과 전기말 현재 상계 전 총액 기준에 의한 이연법인세자산과 이연법인세부채 및 당기 법인세자산과 당기법인세부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제186(당기)	제185(전기)
이연법인세자산	2,138,001	1,858,502
이연법인세부채	1,742,380	1,420,469
당기법인세자산	240,817	182,653
당기법인세부채	427,087	308,606

38. 주당이익

당기와 전기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(1) 주당이익

(단위: 백만원)		
구 분	제186(당기)	제185(전기)
지배기업소유지분순이익	1,710,992	1,940,256
신증자본증권 배당	(29,857)	(45,691)
보통주에 귀속되는 이익	1,681,135	1,894,565
가중평균보통유통주식수(주)	1,585,615,506	1,585,615,506
기본 및 희석주당이익(원)	1,060	1,195

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
제186(당기)	2017.01.01 ~ 2017.12.31	1,585,615,506	365/365	1,585,615,506
제185(전기)	2016.01.01 ~ 2016.12.31	1,585,615,506	366/366	1,585,615,506

39. 우발 및 약정사항

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

(단위: 백만원)			
구 분		제186(당기)	제185(전기)
지급보증	확정지급보증	7,590,785	9,304,497
	미확정지급보증	3,254,846	2,995,307
	합 계	10,845,631	12,299,804
약정	원화대출약정	53,338,916	53,470,641
	외화대출약정	18,992,870	20,464,116
	ABS 및 ABCP 매입약정	1,950,543	2,060,089
	기타	1,456,976	1,350,937
	합 계	75,739,305	77,345,783
배서어음	담보배서어음	85,456	32,187
	무담보배서어음	7,810,788	8,822,654
	합 계	7,896,244	8,854,841
환매조건부대출채권매각	원화	2,099	2,099

(2) 지급보증충당부채

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

(단위: 백만원)		
구 분	제186(당기)	제185(전기)
확정지급보증	7,590,785	9,304,497
미확정지급보증	3,254,846	2,995,307
ABS 및 ABCP 매입약정	1,950,543	2,060,089
담보배서어음	85,456	32,187
설정대상 지급보증 총액	12,881,630	14,392,080
지급보증충당부채	79,791	78,499
충당부채 설정비율(%)	0.62	0.55

(3) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 피소사건은 다음과 같습니다.

(단위: 건, 백만원)				
사건명	건수	소가	사건내용	소송 현황
Lehman Brothers Special Financing Inc(LBSF)	1	12,857	리먼브라더스가 파산한 후 당행 및 투자자들에게 CDO투자금을 반환해 주었는데 이는 미국파산법에 배치되는 것으로, 잘못지급된 것이므로 반환해줄 것을 청구함.	리먼측과 중재절차를 진행하여 합의금 지급을 구두합의하였으나, 당행 포함 피고들이 1심에서 승소하여 합의금 지급을 거절하였고, 이에 구두합의이행청구 소송이 진행되어 1심에서 당행이 패소하였으며, 항소 진행 중임.
주식반환 등 청구의 소	1	7,500	원고와 사모투자펀드 사이에 체결한 메디슨 주식의 매매계약은 해제 내지 취소되었으며 이와 일체를 이루는 당사자간 옵션계약, 수정옵션계약 역시무효가 되었으므로 주식매매계약의 무효를 근거로 메디슨 주식의 반환 등을 청구함.	당행은 1심에서 승소하였고 원고는 이에 불복하여 항소하였으나 2017년 10월 26일 법원에서 항소기각됨.
손해배상 청구의 소	1	6,893	자산보관계약에 따라 당행이 자산보관중인 부동산투자회사 물건에 발생한 화재로 원고가 손해를 입었다며 수탁자인 당행 등을 상대로 본소 제기함.	2015년 1심 및 2017년 2심 원고 일부 승소하였으나 1,2심의 결론이 서로 상이하며 현재 3심 진행 중임.
기타	122	62,756	손해배상 등 다수	
합 계	125	90,006		

연결실체는 당기말 현재 1심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대해 11,850백만원을 소송충당부채로 계상하였으며, 충당부채로 계상된 소송 이외의 잔여 소송결과는 연결재무제표에 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.

<제186(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합 계
최소리스료	239,105	320,861	32,739	592,705

<제185(전)기>

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

40. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제186(당기)	제185(전기)
현금	1,749,897	1,763,335
지준예치금	8,503,968	2,718,354
기타예치금	8,408,457	9,987,698
소 계	18,662,322	14,469,387
사용제한예치금	(11,103,030)	(7,491,447)
취득 당시 만기 3개월 초과 예치금	(2,228,189)	(2,350,156)
소 계	(13,331,219)	(9,841,603)
합 계	5,331,103	4,627,784

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

(단위: 백만원)		
구 분	제186(당기)	제185(전기)
신종자본증권 미지급배당금	1,367	1,309
대출채권 출자전환	32,530	32,229
무형자산 취득 미지급금	5,061	2,825

(3) 당기 중 재무활동으로 발생한 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	차입부채	사채	합 계
기초금액	14,314,329	21,578,430	35,892,759
현금흐름변동	958,927	4,470,201	5,429,128
할인차금 상각	802	3,196	3,998
외환거래손익	(656,496)	(448,744)	(1,105,240)
위험회피대상의 공정가치변동	-	(142,656)	(142,656)
기말금액	14,617,562	25,460,427	40,077,989

41. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제186(당)기	제185(전)기
1) 연결실체의 지배기업			
신한금융지주회사	기타자산	934	-
	예수부채	3	42
	기타부채	222,867	166,191
2) 동일지배기업			
신한카드	파생상품자산	785	4,365
	기타자산	2,248	2,097
	예수부채	7,263	86,658
	파생상품부채	2,539	119
	총당부채	47	48
	기타부채	23,106	19,881
신한금융투자	현금및예치금	3,461	725
	파생상품자산	3,954	53,546
	대출채권	14,984	-
	대손충당금	(4)	-
	기타자산	18,240	18,823
	예수부채	272,064	252,707
	파생상품부채	39,302	4,354
	총당부채	34	33
	기타부채	39,010	34,423
신한생명	파생상품자산	1,558	40,604
	기타자산	11	7
	예수부채	6,379	9,526
	파생상품부채	44,928	369
	총당부채	4	4
	기타부채	15,184	13,913
신한캐피탈	예수부채	754	457
	차입부채	10,000	13,000
	총당부채	14	10
	기타부채	12,799	9,670
제주은행	대출채권	2,658	2,903
	대손충당금	(1)	(1)
	기타자산	1	6
	예수부채	22,376	3,530
	기타부채	2,475	1,604

신한신용정보	예수부채	6,059	7,836
	기타부채	1,719	1,119
신한프라이빗에쿼티	예수부채	168	12
신한비엔피파리바자산운용	예수부채	117,149	42,549
	기타부채	1,512	821
신한데이터시스템	예수부채	11,135	3,940
	기타부채	6,544	6,658
신한저축은행	기타부채	8,987	8,987
신한아이타스	예수부채	9,381	20,296
	기타부채	41	42
신한BNPP글로벌멀티에셋 증권투자신탁	기타자산	1	-
신한리츠운용	예수부채	71	-
3) 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업			
아주캐피탈(주1)	단기매매금융자산	-	49,990
	대출채권	-	210,000
	대손충당금	-	(611)
	예수부채	-	692
	충당부채	-	73
비엔피파리바카디프생명보험	기타자산	9,760	-
	예수부채	446	353
	충당부채	2	1
포항테크노파크2PFV(주1)	예수부채	-	14,658
비엔피파리바카디프손해보험	예수부채	221	13
드림하이투자조합3호	예수부채	3	1
마이다스동아스노우볼투자조합	예수부채	220	427
IBKS신한창조경제 신기술사업투자조합	예수부채	78	1,751
이큐피글로벌에너지인프라 사모투자전문회사(주1)	예수부채	-	1
재영솔루텍	대출채권	14,847	14,356
	대손충당금	(123)	(69)
	예수부채	2,659	7,638
	충당부채	4	7
파트너스제4호Growth투자조합	예수부채	2,076	2,160
크레디언헬스케어제2호 사모투자합자회사	예수부채	26	7
스노우볼투자조합2호	예수부채	239	242
IBKS신한창조경제신기술사업 투자조합제2호	예수부채	76	179
피에스에이 제1호 핀테크 사모투자합자회사(주1)	예수부채	-	525

이음제상호사모투자합자회사	예수부채	65	80
브랜빌	대출채권	-	15
	예수부채	55	28
KTB뉴레이크 의료글로벌진출 사모투자전문회사	예수부채	465	-
	총당부채	13	-
대한시스템즈	예수부채	100	-
사단법인 금융저축정보센터	예수부채	4	-
4) 주요 경영진			
대출채권		2,828	936
대손총당금		(3)	(1)
총당부채		1	1

(주1) 당기 중 매각으로 관계기업에서 제외되었습니다.

(2) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제186(당)기	제185(전)기
1) 연결실체의 지배기업			
신한금융지주회사	기타영업수익	2,228	2,011
	이자비용	(228)	(1,751)
	수수료비용	(29,779)	(29,893)
2) 동일지배기업			
신한카드	이자수익	1,868	417
	수수료수익	187,385	180,127
	파생상품관련이익	2,694	7,317
	기타영업수익	2,092	1,726
	이자비용	(528)	(251)
	수수료비용	(177)	(325)
	파생상품관련손실	(5,111)	(5,986)
	기타영업비용	(3,064)	(1,982)
신한금융투자	이자수익	466	796
	수수료수익	5,167	4,517
	파생상품관련이익	10,037	59,157
	기타영업수익	4,637	4,431
	이자비용	(1,499)	(1,317)
	파생상품관련손실	(98,769)	(13,564)
	대손충당금환입(대손상각비)	(3)	83
	기타영업비용	(785)	(1,171)
신한생명	이자수익	47	45
	수수료수익	7,513	6,688
	파생상품관련이익	7,117	45,570
	기타영업수익	1,470	1,400
	이자비용	(264)	(315)
	파생상품관련손실	(109,882)	(9,531)
	기타영업비용	(843)	(557)
신한캐피탈	기타영업수익	314	302
	이자비용	(241)	(150)
	수수료비용	(10)	(14)
	기타영업비용	(4)	-
제주은행	이자수익	3	43
	기타영업수익	44	230
	이자비용	(45)	(33)
	대손충당금환입	-	1
	기타영업비용	-	(11)
신한신용정보	수수료수익	3	2

	기타영업수익	76	67
	이자비용	(94)	(126)
	수수료비용	(4,645)	(4,895)
신한프라이빗에쿼티	기타영업수익	-	8
	대손충당금환입	-	16
신한비엔피파리바자산운용	수수료수익	-	42
	기타영업수익	52	52
	이자비용	(1,187)	(747)
	대손충당금환입	16	-
	수수료비용	(2,250)	(2,243)
신한데이터시스템	기타영업수익	134	119
	이자비용	(168)	(142)
	기타영업비용	(34,629)	(31,281)
신한저축은행	수수료수익	796	481
	기타영업수익	175	116
	이자비용	(120)	(60)
신한아이타스	수수료수익	31	28
	기타영업수익	5	49
	이자비용	(71)	(153)
신한BNPP글로벌멀티에셋 증권투자신탁	수수료수익	5	2
3) 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업			
아주캐피탈(주1)	이자수익	-	7,332
	수수료수익	-	72
	이자비용	-	(2)
	대손상각비	-	(146)
	기타영업비용	-	(18)
비엔피파리바카디프생명보험	수수료수익	3,246	2,583
	기타영업비용	(1)	(1)
포항테크노파크2PFV(주1)	이자비용	-	(15)
비엔피파리바카디프손해보험	수수료수익	2	2
IBKS신한창조경제 신기술사업투자조합	이자비용	(2)	(1)
마이더스동아스노우볼투자조합	이자비용	(3)	(4)
재영솔루텍	이자수익	654	671
	수수료수익	1	1
	기타영업수익	3	7
	이자비용	(4)	(21)
	대손충당금환입(대손상각비)	(55)	90
파트너스제4호Growth투자조합	이자비용	(16)	(2)
알바트로스 그로스 펀드(주2)	이자비용	-	(6)
피에스에이 제1호 핀테크 사모투자 합자회사(주1)	이자비용	-	(5)
스노우볼투자조합2호	이자비용	-	(1)

㈜시맨틱(주3)	이자수익	-	15
㈜브랜빌	수수료수익	2	1
㈜나무와아이(주3)	이자수익	-	3
신한-알바트로스기술투자펀드	이자비용	(21)	-
KTB뉴레이크 의료글로벌진출 사모투자전문회사	이자수익	10	-
대한시스템즈	수수료수익	2	-
4) 주요 경영진			
이자수익		94	35

(주1) 당기 중 매각으로 관계기업에서 제외되었습니다.

(주2) 당기 중 동일지배기업의 관계기업에서 제외되었습니다.

(주3) 당기 중 파산절차 진행으로 관계기업에서 제외되었습니다.

(3) 주요 경영진에 대한 급여
당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
계정과목	제186(당기)	제185(전기)
장·단기종업원급여	8,916	7,770
퇴직급여	298	327
주식기준보상	4,655	4,447
합계	13,869	12,544

(4) 특수관계자 지급보증 등 내역
당기말과 전기말 현재 특수관계자에게 제공하고 있는 주요 지급보증 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
제공받은자	보증금액		보증내역
	제186(당기)	제185(전기)	
신한금융투자	-	6,043	이행보증(지급보증서방식)
	218,166	181,000	미사용대출한도
신한카드	500,000	500,000	미사용대출한도
신한생명	50,000	50,000	미사용대출한도
신한캐피탈	70,000	50,000	미사용대출한도
신한비엔피파리바자산운용	53,484	104,008	증권인수약정
비엔피파리바카디프생명보험	10,000	10,000	미사용대출한도
아주캐피탈(주1)	-	50,000	미사용대출한도
KTB뉴레이크 의료글로벌진출 사모투자전문회사	700	-	미사용대출한도
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	6,000	12,000	증권인수약정
재영솔루텍	109	600	미사용한도
	429	483	수입신용장발행
합계	908,888	964,134	

(주1) 당기 중 매각으로 관계기업에서 제외되었습니다.

(5) 특수관계자 담보제공내역

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

(단위: 백만원)						
제공자	회사명	담보제공자산	제186(당)기		제185(전)기	
			장부금액	담보설정액	장부금액	담보설정액
동일지배기업	신한금융투자	유가증권	178,780	51,499	235,084	43,799
	신한생명		10,271	10,271	21,963	10,310
합 계			189,051	61,770	257,047	54,109

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

(단위: 백만원)				
제공자	회사명	담보제공자산	담보설정액	
			제186(당)기	제185(전)기
동일지배기업	신한금융투자	예금	135,700	112,011
		부동산	91,974	91,974
	제주은행	국채	20,000	20,000
	신한생명	국채	7,170	7,518
	신한신용정보	예금	180	210
관계기업	아주캐피탈(주1)	신탁1종수익권	-	160,000
	비엔피파리바카디프생명보험	국공채	11,666	13,699
	나무와아이(주2)	부동산	-	200
	재영솔루텍	부동산	20,814	20,814
		무역보험공사 보증서	7,037	7,037
합 계			294,541	433,463

(주1) 당기 중 매각으로 관계기업에서 제외되었습니다.

(주2) 당기 중 파산절차 진행으로 관계기업에서 제외되었습니다.

42. 종속기업 재무제표의 요약

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

(단위: 백만원)						
회사명	제186(당기)			제185(전기)		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한은행	302,936,552	280,748,048	22,188,504	282,819,576	261,858,830	20,960,746
아메리카신한은행	1,431,268	1,263,477	167,791	1,443,057	1,263,893	179,164
캐나다신한은행	586,627	520,390	66,237	493,736	427,823	65,913
유럽신한은행	603,810	522,745	81,065	495,306	417,345	77,961
신한은행중국유한공사	5,192,164	4,822,109	370,055	5,861,287	5,480,614	380,673
신한아주금융유한공사	546,377	339,948	206,429	476,735	257,202	219,533
신한카자흐스탄은행	97,596	55,896	41,700	81,659	37,409	44,250
신한크메르은행	202,162	129,095	73,067	163,563	118,219	45,344
SBJ은행	6,163,835	5,728,776	435,059	6,106,195	5,702,025	404,170
신한베트남은행(주1)	3,674,864	3,140,775	534,089	2,926,241	2,405,067	521,174
멕시코신한은행	80,425	485	79,940	34,680	369	34,311
신한인도네시아은행(주1)	683,316	324,426	358,890	400,127	186,513	213,614
구조화기업	7,577,627	7,567,521	10,106	6,943,817	6,945,661	(1,844)

(주1) 사업결합시 이루어진 공정가치 조정사항을 반영하였습니다.

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

(단위: 백만원)						
회사명	제186(당기)			제185(전기)		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
신한은행	20,380,963	1,607,761	1,536,857	15,839,813	1,777,072	1,582,484
아메리카신한은행	64,897	9,472	(11,374)	56,921	9,858	14,740
캐나다신한은행	18,055	3,497	324	14,100	(769)	1,296
유럽신한은행	13,332	2,227	3,104	13,861	1,754	953
신한은행중국유한공사	284,447	21,875	(10,618)	230,131	8,145	(17,295)
신한아주금융유한공사	25,643	13,813	(13,104)	19,721	11,950	13,591
신한카자흐스탄은행	8,620	2,030	(2,550)	6,724	1,364	3,138
신한크메르은행	11,758	3,593	(3,399)	10,197	5,680	7,109
SBJ은행	176,392	68,872	30,889	171,099	48,396	69,389
신한베트남은행(주1)	194,137	45,395	12,916	148,766	48,630	57,645
멕시코신한은행	2,026	(2,986)	(5,003)	1,405	(1,784)	(7,229)
신한인도네시아은행(주1)	42,112	8,590	(28,801)	24,444	235	6,334
구조화기업 등	208,978	23,540	27,829	221,192	(2,642)	2,526

(주1) 사업결합시 이루어진 공정가치 조정사항을 반영하였습니다.

43. 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	<p>자산유동화회사는 자산 보유자로부터 자산을 매입하여 이를 토대로 자산유동화증권을 발행하는 당사자로서, 기업의 자금조달을 원활하게 하여 재무구조의 건전성을 높이기 위하여 설립된 회사입니다. 연결실체는 구조화기업이 매출채권 등을 기초자산으로 하여 발행한 유동화증권을 매입하거나 동 구조화기업에 대하여 신용공여 및 유동화증권 매입약정 등을 제공하고 있습니다.</p> <p>연결실체는 (i) 연결실체가 특정 자산유동화회사가 발행한 증권의 계약조건의 수정 또는 자산유동화회사 자산의 처분을 결정하거나 승인할 수 없는 경우, (ii) (비록 (i)이 가능하다 할지라도) 연결실체가 그렇게 할 배타적이거나 주요한 힘을 가지고 있지 않는 경우, 또는 (iii) 연결실체가 특정 자산유동화회사가 발행한 자산유동화증권 또는 후순위채권의 매입 (또는 매입약정) 또는 다른 형태의 신용보강을 제공함에 따른 유의적인 변동이익 금액에 노출되지 않거나 권리를 가지고 있지 않는 경우, 해당 자산유동화회사를 연결하지 않습니다.</p>
구조화금융	<p>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 자금을제공하거나 필요에 따라 다양한 형태의 신용공여를 제공하고 있습니다.</p>
투자펀드	<p>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.</p>

1) 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

<제186(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
자산총계	84,536,825	44,287,001	40,337,712	169,161,538

<제185(전기)>

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

2) 당기와 전기 중 비연결구조화기업에서 발생한 손익은 다음과 같습니다.

<제186(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계	
이익	이자수익	105,569	79,951	1,912	187,432
	수수료수익	10,353	14,314	12,449	37,116
	배당수익	-	4,285	24,467	28,752
	기타	23	3,382	129	3,534
	합 계	115,945	101,932	38,957	256,834
손실	24	130,554	11,261	141,839	

<제185(전기)>

(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
	합 계	98,601	118,391	46,395	263,387
손실	67	9	26,402	26,478	

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

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

<제186(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
연결재무상태표상 자산				
대출채권	172,319	2,793,380	52,600	3,018,299
단기매매금융자산	3,168,191	-	-	3,168,191
파생상품자산	14,218	-	-	14,218
매도가능금융자산	1,352,955	80,618	1,755,477	3,189,050
만기보유금융자산	2,491,933	-	-	2,491,933
기타	-	-	1,013	1,013
합 계	7,199,616	2,873,998	1,809,090	11,882,704
연결재무상태표상 부채				
파생상품부채	4,448	-	-	4,448

<제185(전기)>

(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

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

<제186(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	7,199,616	2,873,998	1,809,090	11,882,704
매입약정	1,331,035	-	35,684	1,366,719
미실행신용공여	529,566	81,547	31,987	643,100
합 계	9,060,217	2,955,545	1,876,761	13,892,523

<제185(전기)>

(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

44. 신탁부문 경영성과

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

(단위: 백만원)				
구 분	자산총계		영업수익	
	제186(당기)	제185(전기)	제186(당기)	제185(전기)
연결대상	4,471,457	4,314,473	112,528	139,767
비연결대상	46,014,514	40,743,814	929,899	530,690
합 계	50,485,971	45,058,287	1,042,427	670,457

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

(단위: 백만원)		
구 분	제186(당기)	제185(전기)
신탁계정미지급금	4,052,608	3,443,287
신탁보수미수수익	28,795	30,485
미지급이자	824	782

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

(단위: 백만원)		
구 분	제186(당기)	제185(전기)
신탁업무운용수익	166,189	98,406
중도해지수수료수익	3,415	87
신탁계정미지급금이자비용	37,869	35,877

45. 영업양수도

(1) 당기 연결실체는 2017년 12월 17일 연관사업 양수를 통한 사업경쟁력 강화 및 시너지 확보를 위해 베트남에서 은행업을 영위하는 현지법인 ANZ의 리테일 사업부문을 양수하였습니다.

인수에서 발생한 42,103백만원의 영업권은 연결실체와 인수한 리테일 사업부문의 영업을 결합하여 발생하는 시너지 효과와 인수한 고객기반에 따른 것입니다.

(2) ANZ사업부문 인수에 관련된 이전대가와 취득일의 인수한 자산, 부채의 가액은 아래와 같습니다.

(단위:백만원)	
구 분	금 액
I. 이전대가	
현금	(75,480)
II. 식별가능한 자산과 부채로 인식된 금액(주1)	
현금및현금성자산	8,151
대출채권	301,766
기타유동자산	9,269
유형자산	538
예수부채	(436,285)
기타유동부채	(1,022)
소 계(식별가능한 자산과 부채의 공정가액)	(117,583)
III. 영업권 (I - II)	42,103
취득 관련된 직접원가(주2)	5,830

2017년 12월 17일에 사업결합으로 인하여, 당기말 현재 인수대가 배분을 위한 무형자산 식별 및 식별 자산에 대한 공정가치 평가가 완료되지 아니하였으며, 상기 영업권은 인수대가 배분을 위한 식별가능 자산부채에 대한 공정가치 평가 결과에 따라 변동될 수 있습니다.

연결실체는 사업결합과 관련하여 법률수수료와 실사수수료 1,336백만원 및 베트남부가가치세 납부금액 4,494백만원이 발생하였으며, 동 수수료는 당기말로 종료하는 회계기간의 연결포괄손익계산서상 일반관리비에 포함되었습니다.

(3) 해당 사업결합은 법인실체의 지분취득 형태가 아니며 소매사업부문의 자산양수 방식으로서, 피취득자로부터 인수 사업부문에 대한 당기 재무정보를 수령하지 못함에 따라 리테일 사업부의 취득일 이후 영업수익 및 순이익과 기초시점에 양수되었다면 계상되었을 재무영향을 실무적으로 확인할 수 없다고 판단하였으며, 해당 내용을 공시에서 제외하였습니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 신한은행			
감사대상 사업연도	2017년 01월 01일	부터	2017년 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	2	3	1	1	18	19	8	13	23	18	-	-	52	54	
투입시 간	분·반기검토	36	20	227	320	6,076	5,745	2,320	3,073	-	-	-	-	8,659	9,158
	감사	23	34	328	289	5,770	5,059	1,664	1,889	2,188	1,643	-	-	9,973	8,914
	합계	59	54	555	609	11,846	10,804	3,984	4,962	2,188	1,643	-	-	18,632	18,072

*전기에 공시된 시간과의 차이는 주식회사의 외부감사에 관한 법률상 감사업무가 아닌 업무 (US SOX Test 등)로 인한 것입니다.

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2017.5.16 ~ 5.31					12	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		
	2017.4.3 ~ 5.15	35	일	13	명	2	명	1분기 검토
	2017.6.1 ~ 6.30	21	일	12	명	2	명	재무보고 내부 통제의 설계 및 운영의 효과성 평가
	2017.7.3 ~ 8.14	31	일	14	명	3	명	반기 검토
	2017.8.16 ~ 9.29	33	일	18	명	7	명	재무보고 내부 통제의 설계 및 운영의 효과성 평가
	2017.10.10 ~ 11.14	26	일	15	명	2	명	3분기 검토
2017.11.15 ~ 12.29	32	일	15	명	7	명	재무보고 내부 통제의 설계 및 운영의 효과성 평가	
2018.1.2 ~ 3.7	44	일	16	명	23	명	재무보고 내부 통제의 설계 및 운영의 효과성 평가 업데이트, 실증 감사절차	

재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-		-	일
	실사(입회)장소	-			
	실사(입회)대상	-			
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2018.1.2		1	일
	실사(입회)장소	신한은행 본점, 제기동역 지점, 무역센터 지점, 업무지원센터			
	실사(입회)대상	현금, 유가증권 및 회원권 등			
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회 ○
	기타조회	회원권 조회			
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회		
	수행시기	1회 : 2017.5.24 2회 : 2017.8.23 3회 : 2017.11.22 4회 : 2018.2.22			