

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)연 결 재 무 제 표	5
연 결 재 무 상 태 표	6
연 결 포 괄 손 익 계 산 서	8
연 결 현 금 흐 름 표	11
주식	14
외부감사 실시내용	235

주식회사 신한은행 및 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 187 기

2018년 01월 01일 부터
2018년 12월 31일 까지

제 186 기

2017년 01월 01일 부터
2017년 12월 31일 까지

삼정회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 신한은행
주주 및 이사회 귀중

2019년 3월 11일

감사의견

우리는 별첨된 주식회사 신한은행 및 그 종속기업(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사 하였습니다. 해당 연결재무제표는 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 연결재무 상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름 표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2018년 12월 31일 및 2017년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 연결재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적 이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사 증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 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.

경영진은 연결재무제표를 작성할 때, 연결회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전체의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결회사의 연결재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는 데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 연결재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업 활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 152
 (역삼동, 강남파이낸스센터 27층)
 삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2019년 3월 11일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 연결회사의 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 187 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 186 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 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

제187(당)기 기말 2018년 12월 31일 현재

제186(전)기 기말 2017년 12월 31일 현재

주식회사 신한은행 및 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제187(당)기 기말(주1)		제186(전)기 기말(주1)	
자 산				
1. 현금및예치금 (주석3,6,9,39,40)	13,150,277		18,662,322	
2. 당기손익-공정가치측정유가증권 (주석3,7,40,42)	15,612,433		-	
3. 단기매매금융자산 (주석3,7,40,42)	-		11,216,398	
4. 파생상품자산 (주석3,8,40,42)	1,484,458		2,604,090	
5. 상각후원가측정대출채권(주석3,9,17,40,42)	251,233,806		-	
6. 당기손익-공정가치측정대출채권 (주석3,9)	645,237		-	
7. 대출채권 (주석3,9,17,40,42)	-		231,732,156	
8. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 (주석3,10,17,42)	31,878,348		-	
9. 매도가능금융자산 (주석3,10,17,42)	-		32,495,541	
10. 상각후원가측정유가증권 (주석3,10,17,42)	16,824,400		-	
11. 만기보유금융자산 (주석3,10,17,42)	-		14,822,898	
12. 유형자산 (주석5,11,16,17)	2,014,412		2,055,875	
13. 무형자산 (주석5,12)	316,229		299,579	
14. 관계기업에대한투자자산 (주석13)	109,742		100,336	
15. 투자부동산 (주석5,14)	571,293		598,296	
16. 확정급여자산 (주석23)	-		34,120	
17. 당기법인세자산 (주석36)	43,026		24,674	
18. 이연법인세자산 (주석36)	222,766		407,344	
19. 기타자산 (주석3,9,15,40,43)	14,409,627		9,253,079	
20. 매각예정비유동자산 (주석16)	7,561		7,534	
자 산 총 계		348,523,615		324,314,242
부 채				
1. 예수부채 (주석3,19,40)	257,892,724		242,653,744	
2. 당기손익-공정가치측정금융부채 (주석3,20)	479,559		-	
3. 단기매매금융부채 (주석3,20)	-		434,586	
4. 파생상품부채 (주석3,8,40,42)	1,771,585		2,992,936	
5. 차입부채 (주석3,21,39,40)	16,154,821		14,617,562	
6. 사채 (주석3,22,39)	31,899,266		25,460,427	
7. 확정급여부채 (주석23)	70,649		3,805	
8. 총당부채 (주석24,38,40)	284,716		259,323	
9. 당기법인세부채 (주석36)	319,428		210,944	
10. 이연법인세부채 (주석36)	23,480		11,994	
11. 기타부채 (주석3,25,40,43)	15,434,848		15,014,977	
부 채 총 계		324,331,076		301,660,298
자 본				
I. 지배기업 소유지분		24,186,602		22,648,646
1. 자본금 (주석26)	7,928,078		7,928,078	
2. 신종자본증권 (주석26)	698,660		668,938	
3. 자본잉여금 (주석26)	403,164		403,164	
4. 자본조정 (주석26,36)	646		(3,307)	

5. 기타포괄손익누계액 (주석26,36)	(606,697)		(490,772)	
6. 이익잉여금 (주석26,27)	15,762,751		14,142,545	
(대손준비금 적립액)	(1,902,648)		(1,788,691)	
(대손준비금전입 필요액)	(113,243)		(113,956)	
(대손준비금 전입 예정액)	(113,243)		(113,956)	
II . 비지배지분 (주석26)		5,937		5,298
자 본 총 계		24,192,539		22,653,944
부 채 와 자 본 총 계		348,523,615		324,314,242

(주1) 당기말 연결재무상태표는 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전기말 연결재무상태표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결포괄손익계산서

제187(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

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

주식회사 신한은행 및 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제187(당)기(주1)	제186(전)기(주1)
I. 영업이익	3,164,686	2,205,714
(1) 순이자손익(주석3,5,28,40,42)	5,585,994	4,992,051
1. 이자수익	9,596,725	8,123,401
당기손익-공정가치측정금융상품이자수익	234,031	-
단기매매금융상품이자수익	-	181,654
기타포괄손익-공정가치측정 및 상각후원가측정 금융상품이자수익	9,362,694	-
대여금및수취채권과 투자금융상품의 이자수익	-	7,941,747
2. 이자비용	4,010,731	3,131,350
(2) 순수수수료손익 (주석3,5,29,40,42)	1,036,533	991,075
1. 수수료수익	1,257,752	1,183,874
2. 수수료비용	221,219	192,799
(3) 배당수익 (주석30,42)	15,662	100,516
(4) 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익 (주석31)	358,511	-
(5) 단기매매금융상품관련손익 (주석31)	-	(164,898)
(6) 외환거래손익	141,745	472,576
(7)당기손익인식지정금융상품관련손익 (주석18)	-	(43)
(8) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익 (주석 10)	16,387	-
(9) 매도가능금융자산처분손익 (주석10)	-	195,845
(10) 신용손실충당금전입 (주석3,9,40)	243,139	-
(11) 금융자산손상차손 (주석3,9,40)	-	660,561
(12) 일반관리비 (주석32,40)	3,061,786	3,118,058
(13) 기타영업손익 (주석5,34,40)	(685,221)	(602,789)
II. 영업외손익 (주석5,35)	(17,305)	(47,922)
III. 관계기업손익에대한지분 (주석5,13)	(977)	1,306
IV. 법인세비용차감전순이익 (주석5)	3,146,404	2,159,098
V. 법인세비용 (주석5,36)	867,042	446,784
VI. 당기순이익 (주석5,27) (대손준비금 반영 후 조정이익 당기 : 1,962,421백만원, 전기 : 1,598,358백만원)	2,279,362	1,712,314
VII. 기타포괄손익 (주석3,26,36)	53,904	(215,733)
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	106,619	(289,764)
1. 해외사업환산손익	21,299	(186,232)
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	87,074	-
3. 매도가능금융자산평가손익	-	(92,969)
4. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	(1,754)	(10,563)
(2) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(52,715)	74,031

1. 확정급여제도의 재측정요소	(70,399)		73,879	
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	17,670		-	
3. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	14		152	
VIII. 총포괄이익		2,333,266		1,496,581
(1) 당기순이익의 귀속 (주석5)		2,279,362		1,712,314
1. 지배기업소유지분	2,279,049		1,712,073	
2. 비지배지분	313		241	
(2) 당기총포괄이익의 귀속		2,333,266		1,496,581
1. 지배기업소유지분	2,332,943		1,497,332	
2. 비지배지분	323		(751)	
IX. 주당이익 (주석37)				
1. 기본주당이익		1,421원		1,061원
2. 희석주당이익		1,421원		1,061원

(주1) 당기 연결포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전기 연결포괄손익계산서는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제187(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

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

주식회사 신한은행 및 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목(주1)	자본금	신종 자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	비지배지분	합 계
I. 2017년 1월 1일 (전기초)	7,928,078	469,393	403,164	(64,615)	(276,445)	13,000,837	6,561	21,466,973
총포괄손익:	-	-	-	-	(214,327)	1,711,659	(751)	1,496,581
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	1,712,073	241	1,712,314
(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) 비지배지분변동	-	-	-	1	-	-	(512)	(511)
(6) 기타자본조정 상각	-	-	-	60,094	-	(60,094)	-	-
II. 2017년 12월 31일(전기말)	7,928,078	668,938	403,164	(3,307)	(490,772)	14,142,545	5,298	22,653,944
III. 2018년 1월 1일 (당기초)	7,928,078	668,938	403,164	(3,307)	(490,772)	14,142,545	5,298	22,653,944
IV. 회계정책의 변경효과 (주석45)	-	-	-	-	(173,021)	(90,413)	(418)	(263,852)
V. 2018년 1월 1일 (당기초)(조정후금액)	7,928,078	668,938	403,164	(3,307)	(663,793)	14,052,132	4,880	22,390,092
당기총포괄손익:	-	-	-	-	57,096	2,275,847	323	2,333,266
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	2,279,049	313	2,279,362
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	57,096	(3,202)	10	53,904
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	21,277	-	22	21,299
2. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	-	107,944	(3,189)	(11)	104,744
3. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	-	-	-	-	(1,727)	(13)	-	(1,740)
4. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	(70,398)	-	(1)	(70,399)
소유주와의 거래 등:	-	29,722	-	3,953	-	(565,228)	734	(530,819)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(540,000)	-	(540,000)
(2) 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(25,228)	-	(25,228)
(3) 신종자본증권 발행	-	199,547	-	-	-	-	-	199,547
(4) 신종자본증권 상환	-	(169,825)	-	(175)	-	-	-	(170,000)
(5) 주식보상비용	-	-	-	4,128	-	-	-	4,128
(6) 자회사추가출자	-	-	-	-	-	-	734	734
VI. 2018년 12월 31일(당기말)	7,928,078	698,660	403,164	646	(606,697)	15,762,751	5,937	24,192,539

(주1) 당기 연결자본변동표는 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전기 연결자본변동표는 이와 관련하여 소급 재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제187(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

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

주식회사 신한은행 및 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제187(당)기(주1)	제186(전)기(주1)
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(3,133,709)	3,973,193
(1) 법인세비용차감전순이익	3,146,404	2,159,098
(2) 손익조정사항	(5,601,656)	(5,092,567)
1. 이자수익	(9,596,725)	(8,123,401)
2. 이자비용	4,010,731	3,131,350
3. 배당수익	(15,662)	(100,516)
(3) 현금유출입이 없는 손익 항목	365,850	502,916
1. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	(253,832)	-
2. 단기매매금융상품관련손익	-	(24,019)
3. 외환거래손익	129,495	(207,133)
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	(15,288)	-
5. 매도가능금융자산처분손익	-	(195,845)
6. 신용손실충당금전입액	245,218	-
7. 대손상각비	-	482,333
8. 매도가능금융자산손상차손	-	178,228
9. 종업원관련비용	109,500	141,360
10. 감가상각비및기타상각비	196,027	158,954
11. 기타영업손익	(40,419)	(13,786)
12. 관계기업손익에대한지분	977	(1,306)
13. 영업외손익	(5,828)	(15,870)
(4) 자산·부채의 증감	(5,938,387)	1,528,416
1. 상각후원가측정예치금	6,571,282	(3,878,473)
2. 당기손익-공정가치측정유가증권	(2,192,359)	-
3. 단기매매금융자산	-	23,330
4. 파생상품자산	2,748,118	3,010,188
5. 상각후원가측정대출채권	(22,536,002)	-
6. 당기손익-공정가치측정대출채권	(34,732)	-
7. 대출채권	-	(14,611,563)
8. 기타자산	(4,910,938)	3,109,802
9. 당기손익인식지정금융부채	-	(6,282)
10. 예수부채	16,408,681	15,072,282
11. 당기손익-공정가치측정금융부채	27,561	-
12. 단기매매금융부채	-	(52,591)
13. 파생상품부채	(2,679,631)	(2,981,452)
14. 확정급여부채	(94,396)	(125,561)
15. 총당부채	19,817	(16,032)
16. 기타부채	734,212	1,984,768
(5) 법인세의 납부	(509,165)	(331,970)

(6) 이자의 수취	9,527,836		7,989,875
(7) 이자의 지급	(4,143,026)		(2,886,843)
(8) 배당금의 수취	18,435		104,268
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(2,542,424)	(8,370,357)
1. 당기손익-공정가치측정유가증권의 감소	925,774		-
2. 당기손익-공정가치측정유가증권의 취득	(925,116)		-
3. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 감소	23,102,529		-
4. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 취득	(23,603,810)		-
5. 매도가능금융자산의 감소	-		23,462,272
6. 매도가능금융자산의 취득	-		(28,581,468)
7. 상각후원가측정유가증권의 감소	1,846,933		-
8. 상각후원가측정유가증권의 취득	(3,751,191)		-
9. 만기보유금융자산의 감소	-		1,559,419
10. 만기보유금융자산의 취득	-		(4,820,662)
11. 유형자산의 처분	35,907		10,543
12. 유형자산의 취득	(90,625)		(84,470)
13. 무형자산의 처분	2,648		4,757
14. 무형자산의 취득	(93,282)		(75,717)
15. 관계기업에대한투자자산의 처분	10,944		69,257
16. 관계기업에대한투자자산의 취득	(21,377)		(25,298)
17. 투자부동산의 처분	15,274		3,507
18. 투자부동산의 취득	(1,132)		(2,120)
19. 매각예정비유동자산의 처분	3,175		10,466
20. 기타자산의 감소	945,794		930,097
21. 기타자산의 증가	(944,869)		(914,571)
22. 사업부문의 인수(보유현금 포함)	-		83,631
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		7,079,374	5,122,548
1. 차입부채의 순증가	1,134,388		958,927
2. 사채의 발행	14,749,462		10,772,423
3. 사채의 상환	(8,271,552)		(6,302,222)
4. 배당금의 지급	(563,999)		(511,165)
5. 신종자본증권의 발행	199,547		199,545
6. 신종자본증권의 상환	(170,000)		-
7. 기타부채의 증가	95,415		140,454
8. 기타부채의 감소	(94,621)		(132,265)
9. 비지배지분의 증가(감소)	734		(3,149)
IV. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		(29,174)	(22,065)
V. 현금 및 현금성자산의 증가 (I+II+III+IV)		1,374,067	703,319
VI. 기초의 현금 및 현금성자산 (주석39)		5,330,886	4,627,784
VII. 기말의 현금 및 현금성자산 (주석39)		6,704,953	5,331,103

(주1) 당기 연결현금흐름표는 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전기 연결현금흐름표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

제187(당)기 2018년 12월 31일 현재

제186(전)기 2017년 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. 2018년 12월 31일로 종료하는 보고기간에 대한 연결재무제표는 당행과 당행의 종속기업(이하 통칭하여 "연결실체"라 함), 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 741개, 국내출장소 135개, 영업장 30개, 해외지점 14개를 운영하고 있습니다.

(2) 연결대상 종속기업(구조화기업 제외)

당기말과 전기말 현재 구조화기업을 제외한 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

종속기업명	소재지	결산월	업종	제187(당기)	제186(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%
신한캄보디아은행	캄보디아	12월	은행업	97.50%	97.50%
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%	99.00%

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, 당기 중 유상증자를 진행하여 당기말 현재 자본금은 USD 173,000천 입니다.

3) 유럽신한은행(Shinhan Bank Europe GmbH)

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

4) 신한캄보디아은행(Shinhan Bank Cambodia)

은행업 영위 등을 목적으로 2007년 10월 15일 설립되었으며, 당기 중 신한크메르은행에서 신한캄보디아은행으로 상호변경을 하였습니다. 당기 중 유상증자를 진행하여당기말 현재 자본금은 USD 75,000천 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 당행의 현지지점이 전환되어 설립되었으며, 당기 중 유상증자를 진행하여 당기말 현재 자본금은 JPY 17,500백만 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, 전기 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, 2016년 중 신한인도네시아은행(PT Bank Shinhan Indonesia)으로 상호변경을 하였습니다. 2016년 12월 6일에 연결실체 내의 PT Centratama Nasional Bank와 합병하였으며, 전기 중 유상증자를 진행하여 당기말 현재 자본금은 IDR 944,278백만입니다.

(3) 연결대상 구조화기업

당기말 현재 연결대상 구조화기업 현황은 다음과 같습니다.

구조화기업	소재지	결산월	업종
엠피씨윌촌그린제일차주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
엠피씨윌촌2호기주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
엠피씨윌촌1호기주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스누리제일차주	대한민국	2/4/6/8/10/12월	기타금융업
신한에스러셀주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지피에스제십일차주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
씨니금융제일차주	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
씨니금융제이차주	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
씨니금융제구차주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
씨니모아제삼차주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
씨니모아제일차주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
씨니모아제이차주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
씨니모아제오차주	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
씨니모아제십차주	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
씨지앤윌촌2호기주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
씨니드림제사차(유)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
씨니드림제철차주	대한민국	10월	기타금융업
씨니드림제구차(유)	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
씨니드림제오차주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
씨니러셀제삼차(유)	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
씨니러셀제팔차주	대한민국	12월	기타금융업
씨니러셀제육차주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
신한은행-대성문화콘텐츠 투자조합	대한민국	12월	금융투자업
에스스마트제일차주	대한민국	11월	기타금융업
씨니러셀제일차주	대한민국	2월	기타금융업
씨니러셀제사차(유)	대한민국	12월	기타금융업
에스스마트제오차주	대한민국	12월	기타금융업
에스스마트제육차주	대한민국	3월	기타금융업
씨니러셀제오차주	대한민국	12월	기타금융업
에스스마트제구차주	대한민국	12월	기타금융업
씨니스마트제이차주	대한민국	12월	기타금융업
씨니스마트제팔차주	대한민국	12월	기타금융업

타이거아이즈제삼차주	대한민국	12월	기타금융업
써니스마트제오차주	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
타이거아이즈제일차주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스솔루션제이차주	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
써니스마트제십차주	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
에스솔루션제삼차주	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
에스솔루션제사차주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스솔루션제오차주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스솔루션제칠차주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
신한디스플레이제일차주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스솔루션제구차주	대한민국	10월	기타금융업
에스에이치이노제일차주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
써니솔루션제이차주	대한민국	11월	기타금융업
써니스마트제삼차주	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
신한서브원제일차주	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
써니드림제일차주	대한민국	7월	기타금융업
써니솔루션제일차주	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
써니솔루션제삼차주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
신한디스플레이제이차주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
써니솔루션제육차주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
써니솔루션제사차주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
리디파인운정주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
써니솔루션제구차주	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
써니솔루션제십차주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비포트폴리오에이제일차주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지아이비포트폴리오에이제삼차주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지아이비포트폴리오에이제사차주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지아이비포트폴리오에이제이차주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스리디파인제삼차주	대한민국	7월	기타금융업
지아이비포트폴리오에이제오차주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스타이거제이차주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지아이비하림주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
마에스트로위례제일차주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스리디파인제사차주	대한민국	9월	기타금융업
리치게이트제일차주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비도척주	대한민국	10월	기타금융업
그랑베네주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스리디파인제칠차주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
개발신탁	대한민국	12월	신탁
불특정금전신탁	대한민국	12월	신탁
노후연금신탁	대한민국	12월	신탁
신개인연금신탁	대한민국	12월	신탁
개인연금신탁	대한민국	12월	신탁
퇴직신탁	대한민국	12월	신탁

신노후연금신탁	대한민국	12월	신탁
연금신탁	대한민국	12월	신탁
가계금전신탁(구신한)	대한민국	12월	신탁
기업금전신탁(구신한)	대한민국	12월	신탁
신한BNPP법인용사모증권투자신탁 제25호	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 3,294,375백만원의 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	씨니솔루션제삼차(주)
	신한디스플레이제이차(주)
	씨니솔루션제육차(주)
	씨니솔루션제사차(주)
	리디파인운정(주)
	씨니솔루션제구차(주)
	씨니솔루션제십차(주)
	에스타이거제삼차(주)
	지아이비포트폴리오에이제일차(주)
	지아이비포트폴리오에이제삼차(주)
	지아이비포트폴리오에이제사차(주)
	지아이비포트폴리오에이제이차(주)
	에스리디파인제삼차(주)
	지아이비포트폴리오에이제오차(주)
	에스타이거제이차(주)
	지아이비하림(주)
	마에스트로위레제일차(주)
	에스리디파인제사차(주)
	리치게이트제일차(주)
	지아이비도척(주)
그랑베네(주)	

	에스리디파인제철차(주)
당기 제외	지피에스제사차(주)
	에스솔루션제팔차(주)
	에스드림제십차(주)
	에스나래제일차(유)
	지피에스제철차(유)
	써니모아제육차(주)
	지피에스제십차(주)
	지피에스제팔차(주)
	써니러셀제이차(주)
	에스웨이제오차(주)
	써니모아제철차(주)
	신한BNPP법인용사모증권투자신탁 제18호
	써니러셀제철차(유)
	에스스마트제삼차(주)
	써니스마트제일차(주)
	에스타이거제삼차(주)

2. 유의적인 회계정책

연결실체가 채택하고 있는 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 재무제표 작성기준

연결실체는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제5조 제1항 제1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 아래에 기술되는 회계정책에 따라 작성되었습니다.

(2) 측정기준

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

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치측정금융상품
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치측정금융상품
- 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 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각 개별기업의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 연결재무제표 작성을 위해 개별기업들의 경영성과와 재무상태는 당행의 기능통화이면서 연결재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다. 기능통화가 당행의 표시통화(원화)와 다른 개별기업은 다음과 같습니다.

기능통화	개별기업
USD	신한아주금융유한공사
	아메리카신한은행
	신한캄보디아은행
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 대하여경영진의 최선의 판단을 기준으로한 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.

연결실체는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 요구사항에 따라 상각후원가 또는 기타 포괄손익-공정가치로 측정하는 채무증권, 대출채권 및 수취채권과 대출약정 및 금융보증계약에 대하여 신용손실충당금을 설정하고 있습니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별 금융상품 단위로 추정된 미래 회수예상현금흐름과 집합적인 방법으로 기대신용손실을 측정하기 위하여 연결실체가 사용한 기법과 가정 및 투입변수에 의하여 결정됩니다. 연결실체가 당기말 신용손실충당금을 측정하기 위하여 사용한 기법과 가정 및 투입변수에 대한 설명은 주석 3에서 기술하고 있습니다.

(5) 회계정책의 변경

연결실체는 아래에서 설명하고 있는 2018년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고, 당기 및 비교표시된 전기 연결재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

연결실체는 2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하고 있습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체하였습니다. 기업회계기준서 제1039호와 관련된 회계정책은 주석2. (33) 을 참고하시기 바랍니다.

기업회계기준서 제1109호는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피 효과 평가방법의 변경 등을 주요 특징으로 합니다.

기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간 가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

연결실체의 당기말 연결재무상태표, 당기의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 및 주석사항은 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기말 및 전기 연결재무제표는 동 기준서에 따라 소급 제작성되지 아니하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 최초 적용에 따른 금융자산과 금융부채별 장부금액의 조정내역, 손실충당금의 조정내역, 자본항목에 미치는 영향 등은 주석 45에 제시되어 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

연결실체는 2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하고 있습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체하였습니다.

기업회계기준서 제1115호는 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 인식함을 주요 특징으로 합니다.

연결실체는 동 기준서의 경과규정에 따라 최초 적용 누적효과를 최초 적용일에 인식하도록 소급하여 적용하였으며, 비교표시된 전기말 및 전기 연결재무제표는 동 기준서에 따라 소급 제작성되지 아니하였습니다. 기업회계기준서 제1115호의 최초 적용에 따른 자본항목에 미치는 영향은 주석 45에 제시되어 있습니다.

3) 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산' 개정

2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 연결실체는 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 개정기준에서는 투자부동산의 정의를 충족하는지 판단하고 용도 변경의 증거가 있는 경우에 투자부동산에서 혹은 투자부동산으로 계정대체가 가능함을 명확히 하였습니다. 또한, 건설중인 부동산도 계정대체 규정 적용 대상에 포함됨을 명확히 하였습니다. 동 개정사항 적용으로 인하여 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

4) 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 연결실체는 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 개정기준에서는 현금결제형에서 주식결제형으로 분류변경 시 조건변경 회계처리와 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치 측정방법이 주식결제형 주식기준보상거래와 동일함을 명확히 하였습니다. 동 개정사항 적용으로 인하여 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

5) 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)이 기준서 제1109호의 적용대상임을 명확히 하였으며, 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해서는 기준서 제1109호를 우선하여 적용하도록 개정하였습니다. 동 기준서의 최초 적용 시 기준서 제1109호의 경과규정을 적용하여 비교정보 재작성이 요구되지 않으며, 소급적용으로 인한 효과는 최초 적용일의 기초이익잉여금(또는 적절한 다른 자본요소)에 반영합니다.

(6) 재무제표의 발행승인일

연결실체의 재무제표는 2019년 2월 11일 이사회에서 승인되었으며, 2019년 3월 26일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(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) 내부거래 제거

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

3) 비지배지분

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

(8) 사업결합

1) 사업결합

사업결합은 동일지배 하에 있는 기업실체나 사업에 대한 결합을 제외하고는 취득법을 적용하여 회계처리하였습니다. 연결실체는 식별가능한 취득 자산, 인수 부채는 다음의 예외사항을 제외하고는 취득일의 공정가치로 측정하여 인식하고 있습니다.

- 리스계약: 약정일의 계약상 조건 및 기타 요소를 기초로 하여 분류
- 우발부채: 현재의무로 신뢰성 있게 측정될 수 있는 우발부채를 인식
- 이연법인세자산과 부채: 기업회계기준서 제1012호 '법인세'에 따라 인식 및 측정
- 종업원급여: 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'에 따라 인식 및 측정
- 보상자산: 보상대상항목과 일관성 있는 기준에 따라 인식 및 측정
- 재취득한 권리: 특별규정에 따라 측정
- 주식기준보상: 주식기준보상과 관련된 부채 또는 지분상품을 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'에 따라 측정
- 매각예정비유동자산: 기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'에 따라 순공정가치로 측정

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

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

그리고, 연결실체가 사업결합의 효과를 거두기 위하여 발생시킨 취득관련원가에는 중개수수료 즉 자문, 법률, 회계, 가치평가 및 그 밖의 전문가 또는 컨설팅 수수료, 내부의 취득 부서를 유지하기 위한 원가를 포함한 일반관리원가, 채무증권과 지분증권을 등록하고 발행하는 원가를 포함합니다. 이러한 취득관련원가는 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시'와 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 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 있다면 유의적인 영향력이 있는 것으로 판단하고 있습니다.

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

관계기업과 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 관계기업 간의 내부거래에서 발생한 미실현이익은 연결실체의 지분만큼 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 손실을 인식하지 않고 있습니다.

(10) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고경영의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을 구분하고 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 환산하고, 역사적 원가로 측정하는 비화폐성 외화항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

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

2) 해외사업장

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

해외사업장의 기능통화가 초인플레이션 경제의 통화가 아닌 경우 연결재무상태표(비교표시하는 연결재무상태표 포함)의 자산과 부채는 해당 보고기간 말의 마감환율로 환산하고, 연결포괄손익계산서(비교표시하는 연결포괄손익계산서 포함)의 수익과 비용은 해당 기간의 평균환율로 환산하고 있습니다. 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 계약의 당사자가 되는 때에 금융자산을 연결재무상태표에 인식하고 있습니다. 또한, 정형화된 매입이나 매도거래(즉, 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 당해 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 경우)의 경우에는 매매일에 인식하고 있습니다.

최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 관련되는 거래원가는 최초 인식시점의 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 처리합니다.

1) 당기손익-공정가치 측정 지정 금융자산

서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식하는 경우에 측정이나 인식의 불일치가 발생하는 경우 이와 같은 불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 아래 금융자산의 분류 규정에 불구하고 최초 인식시점에 해당 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

2) 지분상품

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시하는 취소 불가능한 선택을 할 수 있습니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 분류로 선택되지 아니한 지분상품은 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다.

연결실체는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 연결실체가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '배당수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 연결포괄손익계산서에 '당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

3) 채무상품

채무상품은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 금융자산이 후속적으로 상각후원가 측정 금융상품, 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품, 당기손익-공정가치 측정 금융상품으로 분류하며, 사업모형을 변경하는 경우에만 재분류합니다.

① 상각후원가 측정 금융자산

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '이자수익'에 포함됩니다.

② 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '이자수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '외환거래손익'으로 표시하고 손상차손은 '신용손실충당금전입'으로 표시합니다.

③ 당기손익-공정가치 측정 금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 연결포괄손익계산서에 '당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익'으로 표시합니다.

4) 내재파생상품

내재파생상품을 포함하는 금융자산은 복합계약 전체를 고려하여 분류를 결정하고 내재파생상품을 분리하여 인식하지 않습니다. 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 판단할 때에도 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

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 기대신용손실

당기손익-공정가치 측정 금융자산을 제외한 상각후원가 측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하여 손실충당금으로 인식하고 있습니다.

금융자산의 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 손실충당금을 측정합니다.

구 분		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우	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 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

한편, 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

전체기간은 금융상품의 계약만기까지의 기간으로서 기대존속기간을 의미합니다.

1) 미래전망정보의 반영

연결실체는 신용위험 유의적 증가 여부 판단 및 기대신용손실 측정 시 미래전망정보를 반영하고 있습니다.

기대신용손실의 측정요소가 경기변동과 일정한 상관관계가 있는 것으로 가정하고 거시경제 변수와 측정요소 간 모델링을 통해 미래전망정보를 측정요소에 반영하는 방식으로 기대신용손실을 산출하고 있습니다.

2) 상각후원가 측정 금융자산의 기대신용손실 측정

상각후원가 측정 금융자산의 기대신용손실은 당해 자산의 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 현금흐름의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 예상회수현금흐름을 산출하고 있습니다.

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 기대신용손실을 측정합니다.

기대신용손실은 대손충당금 계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수불가능하다고 판단되는 경우 해당 금융자산과 같이 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

3) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 기대신용손실 측정

기대신용손실의 산출방법은 상각후원가 측정 금융자산과 동일하나, 대손충당금의 변동은 기타포괄손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산은 처분 및 상환의 경우에 대손충당금 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하여 당기손익으로 인식합니다.

(15) 파생금융상품

파생상품은 최초 인식 시 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 연결실체의 위험관리 전략이나 목적이 변경되거나 위험회피수단이 소멸,매각, 청산 또는 행사되거나 공정가치위험회피회계의 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 연결실체의 위험관리 전략이나 목적이 변경되거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 중단시점에 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 회계기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 파생상품의 누적 평가손익은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

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

복합계약이 금융자산이 아닌 주계약을 포함하는 경우 내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정되지 않았다면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 매매목적 파생금융상품

위험회피수단으로 지정되지 않은 파생금융상품의 공정가치 변동은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

4) 거래일 손익

관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생금융상품의 공정가치를 평가하는 경우, 최초 인식시점의 공정가치와 거래가격과의 차이는 당기손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 동 차이는 금융상품의 거래기간 동안 정액법으로 상각합니다.

(16) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는 데 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 평가 결과 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 보고기간말에 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 금융부채 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채 계약의 당사자가 되는 때에 연결재무상태표에 인식하고 있습니다. 당기손익-공정가치 측정 금융부채의 거래원가는 당기손익으로 처리합니다.

1) 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채

서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식하여 생길수 있는 인식이나 측정의 불일치를 제거하거나 유의적으로 줄일 수 있는 경우 및 문서화된 위험관리 전략이나 투자전략에 따라 금융상품집합을 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하는 경우에는 최초 인식 시점에 해당 금융부채를 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다. 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채의 자기신용위험 변동에 따른 공정가치변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

2) 당기손익-공정가치 측정 금융부채

당기손익-공정가치 측정 금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의변동은 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익으로 인식하고 있습니다.

3) 기타금융부채

당기손익-공정가치 측정 금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하며, 기타금융부채는 예수부채, 차입부채, 사채 등을 포함합니다. 기타금융부채는 최초 인식 시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료됨으로 인하여 소멸한 경우에 연결재무상태표에서 제거합니다.

(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 간접적으로 소유하지 않는 지분에 귀속되는 종속기업의 당기순손익 및 순자산의 해당 부분을 의미하며, 기업회계기준서 제1103호 '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 미래현금흐름을 관련 퇴직급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 퇴직금이 지급되는 통화로 표시된 우량회사채의 수익률을 사용하여 추정 미래현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 확정급여원가 중 근무원가와 순확정급여부채(자산)의 순이자손익으로 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 간접 측정하고 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 가득기간 동안 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 주식기준보상이 부여되어 있으며, 연결실체는 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 따라 주식기준보상거래의 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 관련된 지출에만 사용하고 있습니다.

(27) 금융보증계약

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

금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정하여 지급보증충당부채에 포함되며, 공정가치는 당해 금융보증계약의 기간 동안 상각됩니다.

최초 인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정됩니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 산정된 손실충당금
- 최초 인식 금액에서 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액

(28) 수익·비용의 인식

연결실체는 아래의 5단계 수익인식 모형을 적용하여 수익을 인식하고 있습니다.

- ① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 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 당기손익-공정가치 측정 금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다.

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를 위한 거래의 협상 또는협상참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료 등 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 수익으로 인식합니다.

3) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

(29) 법인세

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

연결실체의 모회사인 신한금융지주회사는 연결실체를 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. 이연법인세는 일시적차이 등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

중속기업, 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 인한혜택이 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 2018년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 연결재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기 적용하지 아니하였습니다. 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 이외의 기준서 적용으로 인하여 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없을 것으로 예상됩니다.

1) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 기업회계기준해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체할 예정입니다.

연결실체는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 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 사용권자산(리스자산)과 리스료를지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스와 소액자산리스의 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.

한편, 리스제공자 회계처리는 현행 기업회계기준서 제1017호의 회계처리와 유의적으로 변동되지 않았습니다.

① 리스이용자로서 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용 방법

리스이용자는 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법(완전 소급법)과, 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법(누적효과 일괄조정 경과조치) 중 하나의 방법으로 적용할 수 있습니다.

연결실체는 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법을 적용하였습니다. 따라서 기업회계기준서 제1116호 적용의 누적효과가 최초적용일의이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)에서 조정되고, 비교표시되는 재무제표는 재작성하지 않을 예정입니다.

② 리스이용자로서 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 재무적 영향

연결실체는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2018년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2019년 재무제표에 미치는 영향을 평가하였습니다.

연결실체가 2018년 12월 31일 현재 운용리스로 이용하고 있는 자산의 현재가치 할인 전 최소리스료의 총합계는 518,516백만원이며, 리스이용자의 증분차입이자율로 할인하면 504,660백만원입니다. 다만, 연결실체는 전체 (또는 일부) 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에 대해 실무적 간편법을 적용하여 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리할 예정입니다.

연결실체는 재무제표에 미치는 영향을 구체적으로 분석한 결과, 2018년 12월 31일 기준 사용권자산 및 리스부채가 각각 502,364백만원 및 461,342백만원 증가할 것으로 예상합니다. 다만, 이는 재무영향에 대한 향후 이용할 수 있는 추가 정보 등에 따라 변경될 수 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정

부의 보상을 수반하는 일부 중도상환 가능한 금융자산은 상각후원가로 측정될 수 있도록 개정하였으며, 상각후원가로 측정되는 금융부채가 조건변경 되었으나 제거되지 않은 경우 변경으로 인한 효과는 당기손익으로 인식되어야 함을 명확히 하였습니다.

3) 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

확정급여제도의 변경으로 제도의 개정, 축소, 정산이 되는 경우 제도의 변경 이후 회계기간의 잔여기간에 대한 당기근무원가 및 순이자를 산정하기 위해 순확정급여부채(자산)의 재측정에 사용된 가정을 사용함을 명확히 하였습니다. 또한, 자산인식상환의 영향으로 이전에 인식하지 않은 초과적립액의 감소도 과거근무원가나 정산손익의 일부로 당기손익에 반영함을 명확히 하였습니다.

4) 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정
관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)이 기준서 제1109호의 적용대상임을 명확히 하였으며, 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해서는 기준서 제1109호를 우선하여 적용하도록 개정하였습니다. 동 기준서의 최초 적용 시 기준서 제1109호의 경과규정을 적용하여 비교정보 재작성이 요구되지 않으며, 소급적용으로 인한 효과는 최초 적용일의 기초이익잉여금(또는 적절한 다른 자본요소)에 반영합니다.

5) 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' 제정
제정된 해석서에서는 손금처리 등 기업이 수행한 법인세 처리가 향후 과세당국이나 법원의 결정에 따라 달라질 수 있는 경우, 그 불확실성을 회계처리하는 명확한 규정을 제시하였습니다. 해당 법인세 처리의 미래 인정가능성에 따른 공시금액의 산정방법을 제시하였으며, 그 금액의 불확실성도 함께 공시하도록 하였습니다.

6) 연차개선 : 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정
공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득하는 것은 단계적으로 이루어지는 사업결합이므로, 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정함을 명확히 하였습니다.

7) 연차개선 : 기업회계기준서 제1012호 '법인세'
기준서 제1012호 문단 57A의 규정(배당의 세효과 인식시점과 인식항목을 규정)은 배당의 법인세효과 모두에 적용되며, 배당의 법인세효과를 원래 인식하였던 항목에 따라 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식하도록 명시하였습니다.

(33) 기업회계기준서 제1039호에 따른 회계정책

하기 회계정책은 비교표시된 전기말 연결재무상태표 및 전기 연결포괄손익계산서, 연결자본 변동표, 연결현금흐름표 및 연결주석에 적용된 회계정책입니다.

1) 비파생금융자산

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

금융자산은 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.

2) 금융자산의 손상

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

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

① 대출채권

상각후원가로 측정되는 대출채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 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.

가. 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.

나. 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.

3) 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.

가. 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.

나. 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.

다. 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.

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 여신 관련 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 해당 자산에대한 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 바젤 III 요건을 반영하여 개인평가시스템(ACE: Automatic Credit Evaluation), 최대대출액 5억 이하 소매SOHO신용평가시스템, 기업신용평가시스템(AIRS: Advanced Internal Rating System)을 운영하고 있습니다.

기업여신에 대한 심사는 집단 의사결정체제를 취함으로써 객관적이고 신중한 의사결정을 하고 있습니다. 일반적인 여신의 경우 영업점의 RM(Relationship Manager)과 각 사업부문 본부 심사역의 합의 하에 여신 승인이 이루어지며, 규모가 크거나 중요한 여신의 경우는 심사 협의체 등에서 여신 승인이 이루어집니다. 특히, 전결한도를 초과하는 거액 여신 등 중요 여신에 대하여는 여신 최고의사결정기구인 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

연결실체의 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 신용손실에 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) 손상 측정에 사용된 변수, 가정 및 기법

1) 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하는 방법

연결실체는 최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 매 보고기간 말에 평가하며, 신용위험의 유의적인 증가를 평가할 때 기대신용손실액의 변동이 아니라 금융상품의 기대존속기간에 걸친 채무불이행 발생 위험의 변동을 사용합니다. 이러한 평가를 하기 위해, 보고기간 말의 금융상품에 대한 채무불이행 발생 위험을 최초 인식일의 채무불이행 발생 위험과 비교하고 최초 인식 후에 신용위험의 유의적인 증가를 나타내는 정보로서 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 이러한 정보는 연결실체가 보유한 채무불이행 경험 데이터와 내부 신용평가 전문가의 분석결과를 포함합니다.

① 채무불이행 위험의 측정

연결실체는 채무불이행 위험과 합리적인 상관관계가 있는 것으로 확인된 관측 자료와 과거 경험에 기반한 판단을 근거로 개별 익스포저에 대하여 내부 신용등급을 부여합니다. 내부 신용등급은 채무불이행 위험을 나타내는 질적·양적 요소를 고려하여 결정되며, 이러한 요소는 익스포저의 특성과 차주의 유형에 따라 다를 수 있습니다.

개별 익스포저의 최초 인식시점에 관측된 차주의 정보에 근거하여 부여된 내부 신용등급은 이후 지속적인 관찰 및 검토 결과에 따라 변동될 수 있습니다.

② 부도율 기간구조의 측정

내부 신용등급은 부도율 기간구조를 결정하기 위한 주요 투입변수입니다. 연결실체는 신용위험에 노출된 익스포저의 양태와 채무불이행 정보를 상품과 차주의 유형, 그리고 내부 신용평가 결과 별로 분석하여 축적하고 있으며, 이러한 분석의 수행 시 일부 포트폴리오의 경우 외부 신용평가기관으로부터 입수한 정보를 활용합니다.

연결실체는 축적된 데이터로부터 익스포저의 잔여 만기에 대한 부도율을 추정하고 추정된 부도율의 시간의 경과에 따른 변동을 예측하기 위하여 통계적 기법을 적용합니다.

③ 신용위험의 유의적인 증가

연결실체는 신용위험의 유의적인 증가를 판단하기 위하여 포트폴리오 별로 정의된 지표를 활용하며, 이러한 지표는 일반적으로 내부 신용등급의 변동으로부터 추정된 채무불이행 위험의 변동과 질적 판단 요소, 그리고 연체일수 등으로 구성되어 있습니다. 연결실체가 최초 인식 후 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가했는지를 판단하기 위하여 적용한 방법은 아래와 같습니다.

기업익스포저	소매익스포저
신용등급의 유의적인 변동	신용등급의 유의적인 변동
계속연체일수 30일 초과	계속연체일수 30일 초과
자산건전성등급 '요주의' 이하	자산건전성등급 '요주의' 이하
조기경보모형 모니터링 등급	조기경보모형 모니터링 등급
완전자본잠식	특정 Pool Segment
감사의견 부적정 또는 의견거절	집단대출 부실 시공사 연관 여신
3년 연속 이자보상배율 1미만 또는 2년 연속부의 영업현금흐름	-

연결실체는 특정 익스포저의 연체일수가 30일을 초과하는 경우 최초 인식 후에 해당금융자산의 신용위험이 유의적으로 증가한 것으로 간주합니다. 연결실체는 연결실체가 차주로부터 수취할 계약상 지급액을 완전히 수취하지 못한 가장 빠른 일자로부터 연체일수를 산정하며 차주에게 부여한 유예기간은 고려하지 않습니다.

연결실체는 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하기 위한 기준을 다음의 관점에서 정기적으로 검토합니다.

- 채무불이행의 발생 이전에 신용위험의 유의적인 증가 여부가 식별될 것
- 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하고자 수립한 기준이 연체일수 기준보다 선제적인 예측력을 나타낼 것
- 판단기준을 적용한 결과 12개월 기대신용손실 적립대상과 전체기간 기대신용손실의 적립대상 간의 과도하게 빈번한 이동이 없을 것

2) 변경된 금융자산

금융자산의 계약상 현금흐름이 재협상 등을 통하여 변경되었으나 제거되지 아니하는 경우, 연결실체는 해당 금융자산의 최초 인식시점에 변경 전 계약 조건에 따라 측정된 채무불이행 위험과 변경된 조건에 따라 보고기간 말 현재 측정된 채무불이행 위험을 비교하여 신용위험이 유의적으로 증가했는지를 판단합니다.

연결실체는 채무불이행 위험을 관리하고 회수가능성을 제고하기 위하여 재무적 곤경에 처한 고객에게 실행된 대출상품 등의 계약상 현금흐름을 조정(이하 '채권채무재조정')할 수 있습니다. 이러한 조정은 일반적으로 만기의 연장, 이자 지급 주기의 변경 및 계약상 기타 조건의 변경 등으로 이루어집니다.

채권채무재조정은 일반적으로 신용위험의 유의적인 증가를 나타내는 질적 지표이며, 연결실체는 이러한 조정 대상에 해당할 것으로 예상되는 익스포져에 대하여 전체기간 기대신용손실을 인식하고 있습니다. 차주가 채권채무재조정에 따라 변경된 계약상 현금흐름의 지급을 충실히 이행하거나 또는 해당 차주의 내부 신용등급이 전체기간 기대신용손실을 인식하기 이전의 수준으로 회복된 경우 해당 익스포져에 대하여 다시 12개월 기대신용손실을 인식합니다.

3) 채무불이행 위험

연결실체는 금융자산이 아래의 상황 중 하나 이상에 해당할 때 해당 자산이 채무불이행 상태에 있는 것으로 간주합니다.

- 차주가 계약상 지급일로부터 90일 이상 연체한 경우
- 기타 연결실체가 담보권 등을 행사하지 않고 원리금을 회수하는 것이 불가능하다고 판단하는 경우

차주의 채무불이행 여부를 판단할 때 연결실체는 아래의 지표를 활용합니다.

- 질적 요소(예: 계약 조건의 위반)
- 양적 요소(예: 동일 차주가 연결실체에 대한 하나 이상의 지급의무를 이행하지 않는 경우 각 지급의무별 연체일수 단, 특정 포트폴리오의 경우 개별 금융상품 단위 별로 연체일수 등을 활용)
- 내부 관측 자료 및 외부로부터 입수한 정보

연결실체가 적용하고 있는 채무불이행의 정의는 규제자본관리목적에서 정의하고 있는 부도의 정의와 대체로 일치하며, 채무불이행 여부를 판단하기 위하여 활용하는 정보와 각 정보의 활용도는 상황에 따라 다를 수 있습니다.

4) 미래전망정보의 반영

연결실체는 기대신용손실의 측정 시 다양한 정보를 기초로 내부 전문가 그룹이 제시한 미래 전망정보를 반영합니다. 이러한 미래전망정보의 예측을 위하여 연결실체는 국내외 연구기관 또는 정부 및 공공기관 등에서 공개한 경제전망 등을 활용합니다.

연결실체는 편의가 배제된 중립적인 관점에서 예상되는 미래 거시경제적 상황을 기대예상손실의 측정에 반영합니다. 이러한 관점에서의 기대예상손실은 가장 발생가능성이 높다고 판단되는 상황을 반영하며, 연결실체가 사업 계획과 경영 전략의 수립 시 근거한 예측과 동일한 가정에 기초합니다.

연결실체는 과거에 경험한 데이터를 분석하여 각 포트폴리오별로 신용위험과 신용손실의 예측에 필요한 주요 거시경제 변수를 아래와 같이 식별하고, 각 변수 별 신용위험 간 상관관계를 도출하였습니다.

주요 거시경제 변수	신용위험 간 상관관계
경제성장률	음(-)의 상관관계
소비자물가등락률	양(+)의 상관관계
기준금리	양(+)의 상관관계
국고채 3년금리	양(+)의 상관관계
회사채 3년금리	양(+)의 상관관계
종합주가지수	음(-)의 상관관계

연결실체가 사용한 거시경제변수와 채무불이행 위험 간의 예측된 상관관계는 과거 9년 간의 데이터를 기초로 도출되었습니다.

5) 기대신용손실의 측정

기대신용손실의 측정에 투입된 주요 변수는 아래와 같습니다.

- 기간별 부도율(PD)
- 부도시 손실률(LGD)
- 부도시 익스포져(EAD)

이러한 신용위험측정요소는 연결실체가 내부적으로 개발한 통계적 기법과 과거 경험데이터로부터 추정되었으며 미래전망정보의 반영을 통하여 조정되었습니다.

기간별 부도율 추정치는 특정 시점을 기준으로 통계적 모형에 기반하여 거래상대방과 익스포져의 특성을 반영하여 추정되었습니다. 연결실체는 추정에 활용된 통계적 신용평가 모형의 개발을 위하여 연결실체가 자체적으로 보유한 정보를 활용하였으며, 일부 포트폴리오(예: 대기업군 등)의 경우 시장에서 관측된 정보를 추가적으로 고려하였습니다. 거래상대방 또는 익스포져가 특정 등급 간에 집중적으로 분포하는 경우, 해당 등급별 부도율의 측정 방식을 조정하며, 등급별 부도율은 익스포져의 계약 만기를 고려하여 추정되었습니다.

부도시 손실률은 부도 발생 시 예상되는 손실의 정도를 의미합니다. 연결실체는 과거부도 익스포져로부터 측정된 경험 회수율에 기반하여 부도시 손실률을 산출하였습니다. 부도시 손실률의 측정 모형은 담보의 유형, 담보에 대한 선순위, 차주의 유형 및 회수에 소요된 비용을 반영하도록 개발되었으며, 특히 소매 대출상품의 부도시 손실률 모형은 담보대출비율(Loan to Value, LTV)을 주요 변수로 사용합니다. 부도시 손실률 산출에 반영된 회수율은 유효이자율로 할인된 회수금액의 현재가치를 기준으로 산정됩니다.

부도시 익스포져는 부도 발생 시점의 예상되는 익스포져를 의미합니다. 연결실체는 현재 실행된 익스포져가 계약상 한도 내에서 부도 시점까지 추가적으로 사용될 것으로 예상되는 비율을 반영하여 부도시 익스포져를 도출합니다. 금융자산의 부도시 익스포져는 해당 자산의 총 장부금액과 동일하며, 대출약정과 금융보증계약의 부도시 익스포져는 기 인출 사용 금액과 향후 추가 사용될 것으로 예상되는 금액의 합계로 산정됩니다.

연결실체는 금융자산의 기대신용손실 측정 시 계약상 만기를 기준으로 기대신용손실측정 대상 기간을 반영합니다. 계약상 만기는 차주가 보유한 연장권을 고려하여 산정됩니다.

기간별 부도율, 부도시 손실률 및 부도시 익스포저의 위험측정요소는 아래와 같은 구분 기준에 따라 집합적으로 추정됩니다.

- 상품의 유형
- 내부 신용등급
- 담보의 유형
- 담보대출비율(LTV)
- 차주가 속한 산업군
- 차주 또는 담보의 소재지
- 연체일수

집합을 구분하는 기준은 집합의 동질성을 유지하도록 정기적으로 검토되며 필요한 경우 조정됩니다. 연결실체는 내부적으로 충분한 수준의 과거 경험으로부터 축적된 자료를 보유하지 못한 특정 포트폴리오의 경우 외부 벤치마크 정보를 활용하여 내부 정보를 보완하였습니다.

6) 금융자산의 제각

연결실체는 현실적으로 원리금의 회수가능성이 없다고 판단된 대출상품 또는 채무증권의 부분 또는 전체를 제각합니다. 일반적으로 차주가 원리금 상환에 충당할 수 있는 충분한 자원 또는 소득이 없다고 판단될 때 제각을 실행하며, 이러한 제각 여부의 판단은 연결실체의 내부 규정에 따라 실행됩니다. 제각과는 별개로 연결실체는 금융자산의 제각 이후에도 자체 회수 정책에 따라 지속적으로 회수권을 행사할 수 있습니다.

(4) 신용위험에 대한 최대노출액

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분		최대노출액	
예치금(주1,2)	은행	5,155,564	
	정부/공공기관/중앙은행	5,425,800	
	합 계	10,581,364	
상각후원가 측정 대출채권(주1,2)	은행	8,725,756	
	개인	주거용부동산담보대출	49,114,592
		기타	76,271,127
		소 계	125,385,719
	정부/공공기관/중앙은행	690,658	
	기업	대기업	32,548,577
		중소기업	78,817,756
		특수금융	4,965,619
		기타	941
		소 계	116,332,893
	카드채권	98,780	
합 계	251,233,806		
당기손익-공정가치 측정 대출채권	은행	20,004	
	기업	대기업	319,918
		중소기업	305,315
		소계	625,233
합 계	645,237		
당기손익-공정가치 측정 유가증권	채무증권	15,334,231	
	금/은예치금	154,881	
	합 계	15,489,112	
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권(주1)	채무증권	31,435,546	
상각후원가 측정 유가증권(주1)	채무증권	16,824,400	
파생상품자산		1,484,458	
기타금융자산(주1,3)		14,200,801	
난외계정	금융보증	4,391,207	
	대출약정 및 기타 신용관련 부채	91,002,891	
	합 계	95,394,098	
총 계		437,288,822	

- (주1) 예치금, 대출채권, 유가증권, 기타금융자산의 최대대출액은 이상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.
- (주2) 신BIS협약(Basel III)의 자기자본비율(BIS 비율) 산출상 유사한 신용위험집단으로 분류하였습니다.
- (주3) 미수금, 미수수익, 예치보증금, 미회수내국환채권, 가지급금 등으로 구성되어 있습니다.

<제186(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분		최대노출액	
예치금 및 대출채권(주1,2)	은행		9,826,462
	개인	주거용부동산담보대출	48,690,383
		기타	65,913,610
		소 계	114,603,993
	정부/공공기관/중앙은행		14,125,100
	기업	대기업	32,746,281
		중소기업	73,184,008
		특수금융	4,076,599
		기타	465
		소 계	110,007,353
카드채권		81,673	
합 계		248,644,581	
단기매매금융자산	채무증권	10,506,358	
	금/은예치금	189,297	
	합 계	10,695,655	
파생상품자산		2,604,090	
매도가능금융자산	채무증권	29,959,169	
만기보유금융자산	채무증권	14,822,898	
기타금융자산(주1,3)		9,080,904	
난외계정	금융보증	3,242,514	
	대출약정 및 기타 신용관련 부채	73,790,861	
	합 계	77,033,375	
총 계		392,840,672	

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

(5) 신용위험 등급별 신용위험 익스포저

1) 당기말 현재 보유 금융상품의 신용위험 등급별 신용위험에 대한 최대노출액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)									
구 분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실			소계	대손충당금	합계	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량	보통	우량	보통	손상				
<예치금>									
은행	5,162,123	-	3,816	-	-	5,165,939	(10,375)	5,155,564	-
정부/공공기관/중앙은행	5,430,210	-	-	-	-	5,430,210	(4,410)	5,425,800	-
예치금 소계	10,592,333	-	3,816	-	-	10,596,149	(14,785)	10,581,364	-
<상각후원가 측정 대출채권>									
은행	7,715,882	921,256	91,050	11,494	-	8,739,682	(13,926)	8,725,756	54,903
개인	113,520,487	4,138,405	4,853,910	2,897,946	340,159	125,750,907	(365,188)	125,385,719	75,022,341
주거용부동산담보대출	45,075,264	425,516	2,387,582	1,181,585	66,234	49,136,181	(21,589)	49,114,592	46,177,251
기타	68,445,223	3,712,889	2,466,328	1,716,361	273,925	76,614,726	(343,599)	76,271,127	28,845,090
정부/공공기관/중앙은행	688,758	2,399	-	-	-	691,157	(499)	690,658	-
기업	73,508,663	22,812,566	9,529,058	11,000,465	773,440	117,624,192	(1,291,299)	116,332,893	66,769,705
대기업	20,417,865	7,079,738	2,154,794	3,159,308	384,989	33,196,694	(648,117)	32,548,577	8,146,306
중소기업	51,448,422	12,481,224	7,374,264	7,741,583	388,451	79,433,944	(616,188)	78,817,756	57,865,846
특수금융	1,642,376	3,250,817	-	99,395	-	4,992,588	(26,969)	4,965,619	757,553
기타	-	787	-	179	-	966	(25)	941	-
카드채권	19	100,172	2	2,318	1,069	103,580	(4,800)	98,780	548
상각후원가 측정 대출채권 소계	195,433,809	27,974,798	14,474,020	13,912,223	1,114,668	252,909,518	(1,675,712)	251,233,806	141,847,497
<기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권>									
채무증권(주1)	24,490,856	6,838,860	-	105,830	-	31,435,546	-	31,435,546	-
<상각후원가 측정 유가증권>									
채무증권	16,006,518	800,172	22,474	-	-	16,829,164	(4,764)	16,824,400	-
합 계	246,523,516	35,613,830	14,500,310	14,018,053	1,114,668	311,770,377	(1,695,261)	310,075,116	141,847,497

(주1) 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권의 기타포괄손익으로 인식된 신용손실충당금은 20,564백만원입니다.

2) 당기말 현재 난외계정의 신용위험 등급별 신용위험에 대한 최대노출액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)									
구 분	금융보증				대출약정 및 기타 신용관련 부채				합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실 측정 대상		소계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실 측정 대상		소계	
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식		
우량	2,117,330	144,396	-	2,261,726	69,820,060	2,995,450	-	72,815,510	75,077,236
보통	1,975,530	152,162	-	2,127,692	16,931,240	1,256,141	-	18,187,381	20,315,073
손상	-	-	1,789	1,789	-	-	-	-	1,789
합 계	4,092,860	296,558	1,789	4,391,207	86,751,300	4,251,591	-	91,002,891	95,394,098

3) 당기말 현재 보유 금융상품의 담보종류별 신용위험에 대한 최대노출액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
보증서	12,805,907	3,827,687	50,198	16,683,792
예·부적금	761,631	222,692	677	985,000
동산	1,051,573	244,571	18,766	1,314,910
부동산	113,055,399	13,530,936	256,917	126,843,252
합 계	127,674,510	17,825,886	326,558	145,826,954

4) 당기말 현재 주거용부동산담보대출의 담보인정비율별 신용위험에 대한 최대노출액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	주거용부동산담보대출의 담보인정비율					합계
	40% 이하	40% 초과 60% 이하	60% 초과 80% 이하	80% 초과 100% 이하	기타	
상각후원가측정 대출채권	16,867,813	15,050,255	13,489,872	3,126,966	601,275	49,136,181
대손충당금	(1,321)	(2,208)	(6,340)	(5,715)	(6,005)	(21,589)
합 계	16,866,492	15,048,047	13,483,532	3,121,251	595,270	49,114,592

5) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

구 분	개인	정부, 공공기관, 중앙은행	기업 및 은행
우량	Pool별 부도율 2.25% 미만	OECD 국가신용등급 6 이상	내부신용등급 BBB+ 이상
보통	Pool별 부도율 2.25% 이상	OECD 국가신용등급 6 미만	내부신용등급 BBB+ 미만

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

(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

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

(단위: 백만원)										
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드채권	합 계
		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
소 계	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)
합 계	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

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

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

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

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

10) 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

(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

11) 전기말 현재 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

12) 전기말 현재 채무증권의 신용건전성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	장부금액
연체 및 손상되지 않은 유가증권	55,288,425

(6) 계약상 현금흐름의 변경의 특성과 영향

1) 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 대손충당금을 측정해온 금융자산 중 당기 중 계약상 현금흐름이 변경된 금융자산의 변경 전 상각후원가는 45,178백만원이며 변경에 따라 인식한 순손실은 14,953백만원입니다.

2) 최초 인식 후 당기말 이전에 계약상 현금흐름이 변경된 금융자산 중 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 대손충당금을 측정하였으나 당기중 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 대손충당금을 측정하는 것으로 바뀐 금융자산의 당기말현재 총 장부금액은 1,159백만원입니다.

(7) 상각되었지만 당기말 현재 회수활동이 계속되고 있는 금융자산의 계약상 미회수 금액은 6,043,744백만원 입니다.

(8) 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산은 없습니다.

(9) 지역별 구성내역

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분(주1)	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합 계
<예치금>									
은행	222,634	1,478,810	153,734	454,277	59,247	294,466	2,006,399	485,997	5,155,564
정부/공공기관/중앙은행	3,168,858	499,742	-	750,676	108,667	182,822	546,597	168,438	5,425,800
예치금 소계	3,391,492	1,978,552	153,734	1,204,953	167,914	477,288	2,552,996	654,435	10,581,364
<상각후원가 측정 대출채권>									
은행	5,180,244	15,360	108,842	186,618	154,151	627,411	1,215,043	1,238,087	8,725,756
개인	118,927,400	358,470	4,432	3,440,600	2,119	1,031,270	971,159	650,269	125,385,719
주거용부동산담보대출	43,927,931	250,708	3,000	3,398,060	335	384,993	707,428	442,137	49,114,592
기타	74,999,469	107,762	1,432	42,540	1,784	646,277	263,731	208,132	76,271,127
정부/공공기관/중앙은행	688,261	-	-	-	-	-	-	2,397	690,658
기업	101,731,466	2,473,910	22,770	2,526,494	96,464	1,846,468	2,621,580	5,013,741	116,332,893
대기업	26,741,744	1,287,826	1,149	960,480	27,594	835,496	627,962	2,066,326	32,548,577
중소기업	71,393,542	760,834	21,621	1,341,875	68,870	910,683	1,993,618	2,326,713	78,817,756
특수금융	3,595,926	425,248	-	224,139	-	100,289	-	620,017	4,965,619
기타	254	2	-	-	-	-	-	685	941
카드채권	4,450	1,247	79	23	7	92,287	16	671	98,780
상각후원가 측정 대출채권 소계	226,531,821	2,848,987	136,123	6,153,735	252,741	3,597,436	4,807,798	6,905,165	251,233,806
<당기손익-공정가치 측정 대출채권>									
은행	20,004	-	-	-	-	-	-	-	20,004
기업	625,233	-	-	-	-	-	-	-	625,233
대기업	319,918	-	-	-	-	-	-	-	319,918
중소기업	305,315	-	-	-	-	-	-	-	305,315
당기손익-공정가치 측정 대출채권 소계	645,237	-	-	-	-	-	-	-	645,237
<당기손익-공정가치 측정 유가증권>									
채무증권	15,063,058	53,863	3,174	27,064	11,507	-	88,297	87,268	15,334,231
금/은예치금	-	-	154,881	-	-	-	-	-	154,881
당기손익-공정가치 측정 유가증권 소계	15,063,058	53,863	158,055	27,064	11,507	-	88,297	87,268	15,489,112
<기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권>									
채무증권	29,020,711	646,873	21,749	197,234	46,417	392,668	616,143	493,751	31,435,546
<상각후원가 측정 유가증권>									
채무증권	16,081,956	24,689	-	68,594	-	360,953	34,923	253,285	16,824,400
합 계	290,734,275	5,552,964	469,661	7,651,580	478,579	4,828,345	8,100,157	8,393,904	326,209,465

(주1) 지역별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

<제186(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	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.

(10) 산업별 구성내역

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

<제187(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	5,155,564	-	-	-	-	-	-	-	5,155,564
정부/공공기관/중앙은행	5,425,800	-	-	-	-	-	-	-	5,425,800
예치금 소계	10,581,364	-	-	-	-	-	-	-	10,581,364
<상각후원가 측정 대출채권>									
은행	8,369,039	2,219	-	300	-	-	354,198	-	8,725,756
개인	-	-	-	-	-	-	-	125,385,719	125,385,719
주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	49,114,592	49,114,592
기타	-	-	-	-	-	-	-	76,271,127	76,271,127
정부/공공기관/중앙은행	690,658	-	-	-	-	-	-	-	690,658
기업	4,618,663	42,921,485	16,119,877	22,832,074	2,666,930	4,894,906	22,278,958	-	116,332,893
대기업	2,942,942	16,064,223	4,178,992	1,595,582	954,635	187,467	6,624,736	-	32,548,577
중소기업	541,886	26,840,420	11,870,192	19,845,969	1,358,034	4,619,023	13,742,232	-	78,817,756
특수금융	1,133,835	16,724	70,664	1,390,523	354,261	88,416	1,911,196	-	4,965,619
기타	-	118	29	-	-	-	794	-	941
카드채권	-	-	-	-	-	-	-	98,780	98,780
상각후원가 측정 대출채권 소 계	13,678,360	42,923,704	16,119,877	22,832,374	2,666,930	4,894,906	22,633,156	125,484,499	251,233,806
<당기손익-공정가치 측정 대출채권>									
은행	-	-	-	20,004	-	-	-	-	20,004
기업	62,005	178,827	208,633	-	1,000	900	173,868	-	625,233
대기업	61,005	26,111	194,093	-	-	-	38,709	-	319,918
중소기업	1,000	152,716	14,540	-	1,000	900	135,159	-	305,315
당기손익-공정가치 측정 대출채권 소계	62,005	178,827	208,633	20,004	1,000	900	173,868	-	645,237
<당기손익-공정가치 측정 유가증권>									
채무증권	10,594,508	824,042	1,032,448	124,471	141,749	60,829	2,556,184	-	15,334,231
금/예치금	154,881	-	-	-	-	-	-	-	154,881
당기손익-공정가치 측정 유가증권 소계	10,749,389	824,042	1,032,448	124,471	141,749	60,829	2,556,184	-	15,489,112
<기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권>									
채무증권	19,383,586	1,468,235	242,857	332,101	357,281	-	9,651,486	-	31,435,546
<상각후원가 측정 유가증권>									
채무증권	4,630,825	99,437	-	61,275	30,454	-	12,002,409	-	16,824,400
합 계	59,085,529	45,494,245	17,603,815	23,370,225	3,197,414	4,956,635	47,017,103	125,484,499	326,209,465

(주1) 산업별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

<제 186(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	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.

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 한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 리스크공학부는 전행의 운용부서 및 데스크에 대한 종합적인 시장위험관리, 시장리스크시스템관리 및 Middle Office 기능을 수행하고 있습니다.

시장위험 관리의 기본은 시장위험으로 인한 최대손실가능액을 일정수준 이내로 유지하기 위한 한도관리입니다. 리스크정책위원회는 운용부서 및 데스크별 VaR한도, 손실한도, 민감도한도, 투자한도 및 포지션한도, 스트레스손실한도 등을 설정하여 운영하고 있으며, 리스크공학부는 운용부서와는 독립적으로 운영상황을 모니터하며, 리스크정책위원회 및 위험관리위원회에 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 리스크 측정 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 위기상황 시 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 클수 있는 통계학적인 가능성(0.1%)이 존재합니다.

VaR 모델은 측정 시점의 일별 포지션이 유지됨과 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 최대 노출은 매일 검토합니다. VaR 모델의 품질은 VaR 결과에 대한 사후 검증에 의하여 계속적으로 모니터링하고 있고, 모든 사후검증 결과를 이사회에 보고합니다.

2) 트레이딩 포지션의 VaR

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기말
금리위험	22,559	29,748	16,194	18,797
주가위험	12,118	25,701	1,976	22,212
환율위험(주1)	39,282	45,738	34,162	34,294
옵션변동성위험	131	511	30	261
상품위험	17	61	-	24
분산효과	(30,150)	(44,297)	(14,337)	(21,298)
Total VaR	43,957	57,462	38,025	54,290

<제186(전기)>

(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

(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 ALM(Asset Liability Management) 시스템을 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), 금리갭비율에 대해서는 한도를 설정하여 월별로 모니터링하고 있습니다. 또한 Stress t-esting을 통하여 다양한 위기상황에서 금리리스크에 미치는 영향을 평가하고 있습니다.

1) 비트레이딩 포지션에서 발생하는 시장위험의 측정방법

연결실체는 역사적인 금리시나리오에 의하여 발생하는 순자산가치의 변동분포를 파악하여 향후 1년간의 최대 손실예상액인 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	제187(당)기	제186(전)기
금리 VaR	301,152	429,241
금리 EaR	371,682	174,262

(3) 외환위험

연결실체는 해외현지법인 및 구조화기업 등 연결대상의 현물, 선물 외환포지션을 모두 포함한 종합포지션에 기반하여 외환위험을 관리하고 있습니다. 리스크정책위원회는 시장리스크 한도를 기반으로 부서별, 데스크별 외환포지션 한도 등을 설정하여, 각 영업단위별로 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.

<제187(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
<자산>						
현금및예치금	3,982,259	1,189,532	198,332	1,582,092	1,472,817	8,425,032
당기손익-공정가치측정유가증권	410,497	-	37,184	-	169,810	617,491
파생상품자산	111,036	285	2,299	406	11,875	125,901
상각후원가측정대출채권	15,522,744	6,859,420	1,275,174	3,496,937	5,934,618	33,088,893
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	2,628,613	125,512	-	357,682	696,230	3,808,037
상각후원가측정유가증권	116,333	128,512	-	34,955	617,648	897,448
기타금융자산	2,926,663	135,984	70,321	456,405	349,571	3,938,944
자산 합계	25,698,145	8,439,245	1,583,310	5,928,477	9,252,569	50,901,746
<부채>						
예수부채	13,016,480	7,207,653	693,052	4,553,334	5,216,302	30,686,821
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	-	458,934	458,934
파생상품부채	165,761	-	1,914	2,089	4,892	174,656
차입부채	5,881,097	444,481	280,949	395,719	167,995	7,170,241
사채	4,110,789	317,125	40,933	-	1,103,732	5,572,579
기타금융부채	2,621,974	192,161	125,434	573,544	540,510	4,053,623
부채 합계	25,796,101	8,161,420	1,142,282	5,524,686	7,492,365	48,116,854
난내계정 순액	(97,956)	277,825	441,028	403,791	1,760,204	2,784,892
난외 파생상품 노출액	316,006	(58,204)	(388,554)	(34,075)	(88,718)	(253,545)
외화 순 노출액	218,050	219,621	52,474	369,716	1,671,486	2,531,347

<제186(전기)>

(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

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.

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

연결실체는 ALM 시스템을 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 지급요청시언제든 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.

<제187(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>							
현금및상각후원가측정예치금	11,756,787	675,537	673,225	82,202	58	-	13,187,809
당기손익-공정가치측정 유가증권	15,612,433	-	-	-	-	-	15,612,433
파생상품자산	1,472,004	50,498	66,815	106,966	495,274	262,007	2,453,564
상각후원가측정대출채권	22,225,699	26,584,311	38,564,391	60,699,972	74,171,256	60,271,062	282,516,691
당기손익-공정가치측정 대출채권	28,221	386,353	39,154	102,394	101,725	-	657,847
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	31,466,977	-	-	-	-	411,371	31,878,348
상각후원가측정유가증권	482,234	1,298,891	396,923	2,061,008	13,527,891	801,152	18,568,099
기타금융자산	13,152,211	-	-	-	-	1,110,556	14,262,767
자산 합계	96,196,566	28,995,590	39,740,508	63,052,542	88,296,204	62,856,148	379,137,558
<부채>							
예수부채	119,899,315	23,977,712	33,362,815	54,459,955	27,536,213	2,835,925	262,071,935
당기손익-공정가치측정 금융부채	459,336	193	53	10,403	10,124	-	480,109
파생상품부채	1,671,223	40,891	56,711	102,831	523,026	272,663	2,667,345
차입부채	3,739,100	2,675,305	2,022,551	2,777,822	4,164,139	1,103,572	16,482,489
사채	2,402,156	4,023,015	3,917,384	6,779,292	13,497,283	3,399,603	34,018,733
기타금융부채	15,377,699	-	-	-	130,122	-	15,507,821
부채 합계	143,548,829	30,717,116	39,359,514	64,130,303	45,860,907	7,611,763	331,228,432

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 당기손익-공정가치 측정 금융상품과 처분제한된 자산을 제외한 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품은 1개월 이내 최단기로 분류하였습니다.

<제186(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	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

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, 융자담보 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	제187(당기)	제186(전기)
금융보증	4,391,207	3,242,514
대출약정 및 기타 신용관련 부채	91,002,891	73,790,861
합 계	95,394,098	77,033,375

3-4. 금융상품의 공정가치 측정

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간 말 현재 공시되는 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 외부 전문평가기관의 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 산출됩니다.

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 수준으로 분류하여 공시합니다.

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

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

1) 당기말과 전기말 현재 연결재무상태표에서 공정가치로 측정하는 금융상품의 공정가치 계열체계의 수준별 내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익-공정가치측정 대출채권	대출채권	-	407,996	237,241	645,237
	채무증권	1,039,563	13,020,589	1,274,079	15,334,231
당기손익-공정가치측정 유가증권	지분증권	79,567	-	43,754	123,321
	금/은예치금	154,881	-	-	154,881
	소 계	1,274,011	13,020,589	1,317,833	15,612,433
파생상품자산	매매목적	-	1,440,695	2,675	1,443,370
	위험회피목적	-	36,502	4,586	41,088
	소 계	-	1,477,197	7,261	1,484,458
기타포괄손익-공정가치측 정 유가증권	채무증권	9,223,783	22,211,763	-	31,435,546
	지분증권	135,815	-	306,987	442,802
	소 계	9,359,598	22,211,763	306,987	31,878,348
금융자산 합계		10,633,609	37,117,545	1,869,322	49,620,476
당기손익-공정가치측정 금융부채	매도유가증권	20,625			20,625
	금/은예수부채	458,934	-	-	458,934
	소 계	479,559			479,559
파생상품부채	매매목적	953	1,295,021	2,658	1,298,632
	위험회피목적	-	111,833	361,120	472,953
	소 계	953	1,406,854	363,778	1,771,585
금융부채 합계		480,512	1,406,854	363,778	2,251,144

<제186(전기)>

(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

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.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익- 공정가치측정 대출채권	당기손익- 공정가치측정 유가증권	기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	순파생상품	합 계
기초금액(주1)	113,168	841,791	279,560	(418,594)	815,925
총손익					
당기손익인식금액(주2)	3,012	278,898	-	56,362	338,272
기타포괄손익인식금액	-	-	27,484	-	27,484
매입/발행	187,474	292,109	-	(779)	478,804
결제	(66,413)	(94,965)	(57)	6,487	(154,948)
수준 3으로의 이동(주3)	-	-	-	7	7
기말금액	237,241	1,317,833	306,987	(356,517)	1,505,544

(주1) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 제작성되었습니다.

<제186(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	단기매매금융자산	매도가능금융자산	순파생상품	당기손익인식지정 금융부채	합 계
기초금액	14,936	1,131,599	(229,895)	(2,005)	914,635
총손익					
당기손익인식금액(주2)	-	(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(주3)	-	3,430	28	-	3,458
기말금액	-	1,118,070	(418,594)	-	699,476

당기와 전기 중 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간 말 현
 (주2) 재 보유하고 있는 금융상품 관련 당기손익 인식액은 연결포괄손익계산서상 다음과 같은 개별항목으로 표시되고
 있습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제187(당기)		제186(전기)	

	당기손익 인식금액	보고기간 말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액	당기손익 인식금액	보고기간 말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융상품 관련손익	282,700	278,007	-	-
단기매매금융상품관련손익	-	-	(2,996)	(2,996)
당기손익인식지정금융상품관련손익	-	-	4	-
매도가능금융자산처분손익	-	-	1,232	989
금융자산손상차손	-	-	(150,974)	(150,974)
기타영업손익	55,572	55,572	(188,913)	(188,913)
합 계	338,272	333,579	(341,647)	(341,894)

(주3) 해당 금융상품에 대한 관측가능한 시장 자료의 이용가능여부가 변경됨에 따라 수준간 이동이 발생하였습니다.
연결실체는 수준 간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 보고기간 말에 수준의 변동을 인식합니다.

4) 공정가치 평가기법 및 투입 변수

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분		장부금액	평가방법	투입변수
당기손익-공정가치 측정 대출채권		407,996	현금흐름할인모형	할인율
당기손익-공정가치 측정 유가증권	채무증권	13,020,589	현금흐름할인모형 순자산가치평가	할인율 주식, 채권 등 기초자산 가격
	매매목적	1,440,695	옵션모형	할인율, 환율, 변동성,
파생상품자산	위험회피목적	36,502	현금흐름할인모형	주가 및 상품지수 등
	소 계	1,477,197		
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	채무증권	22,211,763	현금흐름할인모형	할인율
금융자산 합계		37,117,545		
파생상품부채	매매목적	1,295,021	옵션모형	할인율, 환율, 변동성,
	위험회피목적	111,833	현금흐름할인모형	주가 및 상품지수 등
	소 계	1,406,854		
금융부채 합계		1,406,854		

<제186(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분		장부금액	평가방법	투입변수
단기매매금융자산	채무증권	9,177,846	현금흐름할인모형	할인율
	지분증권	301,774	순자산가치평가	주식, 채권 등 기초자산 가격
	소 계	9,479,620		
파생상품자산	매매목적	2,585,491	옵션모형	할인율, 환율, 변동성,
	위험회피목적	8,424	현금흐름할인모형	주가 및 상품지수 등
	소 계	2,593,915		
매도가능금융자산	채무증권	21,061,535	현금흐름할인모형	할인율
	지분증권	1,013,679	순자산가치평가	주식, 채권 등 기초자산 가격
	소 계	22,075,214		
금융자산 합계		34,148,749		
파생상품부채	매매목적	2,468,792	옵션모형	할인율, 환율, 변동성,
	위험회피목적	95,353	현금흐름할인모형	주가 및 상품지수 등
	소 계	2,564,145		
금융부채 합계		2,564,145		

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)					
금융상품	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
당기손익-공정가치측정 대출채권	옵션모형(주1)	대출채권	237,241	기초자산의 변동성	16.39%~42.56%
당기손익-공정가치측정 유가증권	순자산가치법	채무증권	1,274,079	기초자산의 가격	-
	현금흐름할인모형	지분증권	43,754	할인율 성장률	5.80%~17.00% 0.00%
	소계		1,317,833		
파생상품자산	옵션모형(주2)	주식 및 환율관련	145	기초자산의 변동성	2.20%~25.96%
	옵션모형(주2)	이자율관련	7,116	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.42%~0.78% 0.42%~1.65% 44.93%~90.34%
	소 계		7,261		
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	현금흐름할인모형	지분증권	306,987	할인율 성장률	8.43%~17.40% 0.00%
금융자산 합계			1,869,322		
파생상품부채	옵션모형(주2)	주식 및 환율관련	257	기초자산의 변동성	2.20%~25.96%
	옵션모형(주2)	이자율관련	363,521	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.47%~0.78% 0.42%~2.77% 28.15%~90.34%
	소 계		363,778		
금융부채 합계			363,778		

(주1) 당기손익-공정가치 측정 대출채권 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 Binominal Tree 모델입니다.

파생상품 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 Black-Scholes 모델, Hull-White 모델 등을 포함하고 있

(주2) 으며, 상품 유형에 따라 일부 상품에 대해서는 몬테카를로 시뮬레이션(Monte Carlo simulation) 등의 방법을 적용하고 있습니다.

<제186(전기)>

(단위: 백만원)					
금융상품	가치평가방법	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	할인을 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.

5) 관측가능하지 않은 투입 변수의 변경에 대한 민감도

당기말과 전기말 현재 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 관측가능하지않은 투입 변수의 합리적인 변동에 따라 당기손익 또는 기타포괄손익 등으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)					
금융상품		당기손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정대출채권(주1)		8,858	(7,233)	-	-
당기손익-공정가치 측정 유가증권(주2)	채무증권(주3)	1,176	(807)	-	-
	지분증권	3,256	(1,754)	-	-
파생상품자산(주1)	주식 및 환율관련	57	(38)	-	-
	이자율관련	461	(701)	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권(주2)	지분증권	-	-	8,596	(4,843)
금융자산 합계		13,808	(10,533)	8,596	(4,843)
파생상품부채(주1)	주식 및 환율관련	854	(912)	-	-
	이자율관련	10,186	(10,362)	-	-
금융부채 합계		11,040	(11,274)	-	-

- (주1) 주요 관측불가능한 투입변수의 기초자산의 변동성 또는 상관계수 등을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.
- (주2) 주요 관측불가능한 투입변수의 성장률을 0%~1%로 적용하고, 할인율을 기존 할인율 대비-1%p~1%p 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.
- (주3) 수준 3으로 분류된 당기손익-공정가치 측정 유가증권 중 1,033,938백만원은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여, 민감도 공시에서 제외하였습니다

<제186(전기)>

(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(주3)	-	-	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)	-	-

- (주1) 주요 관측불가능한 투입 변수의 기초자산의 변동성 또는 상관계수 등을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정 가치 변동을 산출하고 있습니다.
- (주2) 주요 관측불가능한 투입변수의 성장률을 0%~1%로 적용하고, 할인율을 기존 할인율 대비-1%p~1%p 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.
- (주3) 수준 3으로 분류된 매도가능금융자산 중 770,784백만원은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여, 민감도 공시에서 제외하였습니다

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

1) 연결실체가 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출 방법
현금및예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과, 초단기 성인 익일 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
상각후원가 측정 대출채권	상각후원가 측정 대출채권의 공정가치는 수취할것으로 예상되는 기대 현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
상각후원가 측정 유가증권	한국자산평가(주), KIS채권평가(주)가 제공하는 최근거래일의 기준단가 중 작은 값을 공정가치로 산출하였습니다.
예수부채 및 차입부채	요구불예수부채, 어음관리계좌수탁금, 콜머니는 초단기성 부채로 장부금액을 공정가치로 평가하였으며, 나머지 예수부채와 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
사채	활성시장 가격을 기초로 하고 있습니다. 활성시장 가격이 유효하지 않은 경우, 계약상현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	장부금액				공정가치	
	잔액	미상각잔액	총당금	합계		
현금및예치금	현금	2,568,913	-	-	2,568,913	2,568,913
	예치금	10,596,149	-	(14,785)	10,581,364	10,581,364
	소 계	13,165,062	-	(14,785)	13,150,277	13,150,277
상각후원가측정 대출채권	가계대출	112,594,439	418,020	(305,288)	112,707,171	113,677,417
	기업대출	133,399,567	76,685	(1,339,174)	132,137,078	133,163,232
	공공및기타자금대출	2,729,075	1,558	(20,053)	2,710,580	2,733,532
	은행간자금대출	3,586,594	-	(6,395)	3,580,199	3,581,605
	카드채권	103,580	-	(4,802)	98,778	103,175
	소 계	252,413,255	496,263	(1,675,712)	251,233,806	253,258,961
상각후원가측정 유가증권	국공채	11,695,562	-	(1,454)	11,694,108	11,793,483
	금융채	929,757	-	(357)	929,400	931,157
	회사채	4,129,043	-	(2,953)	4,126,090	4,165,754
	기타	74,802	-	-	74,802	74,802
	소 계	16,829,164	-	(4,764)	16,824,400	16,965,196
기타금융자산		14,262,768	(36,355)	(25,612)	14,200,801	14,218,601
금융자산 합계		296,670,249	459,908	(1,720,873)	295,409,284	297,593,035
예수부채	요구불예수부채	104,998,305	-	-	104,998,305	104,998,305
	기한부예수부채	135,486,566	-	-	135,486,566	135,414,254
	양도성예금증서	9,213,652	-	-	9,213,652	9,265,012
	발행어음예수부채	4,087,529	-	-	4,087,529	4,087,338
	어음관리계좌수탁금	4,084,709	-	-	4,084,709	4,084,709
	기타	21,963	-	-	21,963	21,963
	소 계	257,892,724	-	-	257,892,724	257,871,581
차입부채	클머니	960,162	-	-	960,162	960,162
	매출어음	14,536	-	-	14,536	14,506
	환매조건부채권매도	83,028	-	-	83,028	83,028
	일반차입부채	15,098,953	(1,858)	-	15,097,095	15,163,551
	소 계	16,156,679	(1,858)	-	16,154,821	16,221,247
사채	원화사채	26,418,732	(62,944)	-	26,355,788	26,625,655
	외화사채	5,572,580	(29,102)	-	5,543,478	5,345,938
	소 계	31,991,312	(92,046)	-	31,899,266	31,971,593
기타금융부채		15,462,193	(2,118)	-	15,460,075	15,443,585
금융부채 합계		321,502,908	(96,022)	-	321,406,886	321,508,006

<제186(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분		장부금액				공정가치
		잔액	미상각잔액	총당금	합계	
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
	일반차입부채	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

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계	
현금및예치금	현금	2,568,913	-	-	2,568,913
	예치금	-	10,581,364	-	10,581,364
	소 계	2,568,913	10,581,364	-	13,150,277
상각후원가측정 대출채권	가계대출	-	-	113,677,417	113,677,417
	기업대출	-	-	133,163,232	133,163,232
	공공및기타자금대출	-	-	2,733,532	2,733,532
	은행간자금대출	-	2,499,812	1,081,793	3,581,605
	카드채권	-	-	103,175	103,175
	소 계	-	2,499,812	250,759,149	253,258,961
상각후원가측정 유가증권	국공채	768,812	11,024,671	-	11,793,483
	금융채	719,925	211,232	-	931,157
	회사채	-	4,165,754	-	4,165,754
	기타	-	74,802	-	74,802
	소 계	1,488,737	15,476,459	-	16,965,196
기타금융자산		-	11,606,370	2,612,231	14,218,601
금융자산 합계		4,057,650	40,164,005	253,371,380	297,593,035
예수부채	요구불예수부채	-	104,998,305	-	104,998,305
	기한부예수부채	-	-	135,414,254	135,414,254
	양도성예금증서	-	-	9,265,012	9,265,012
	발행어음예수부채	-	-	4,087,338	4,087,338
	어음관리계좌수탁금	-	4,084,709	-	4,084,709
	기타	-	-	21,963	21,963
	소 계	-	109,083,014	148,788,567	257,871,581
차입부채	콜머니	-	960,162	-	960,162
	매출어음	-	-	14,506	14,506
	환매조건부채권매도	-	-	83,028	83,028
	일반차입부채	-	-	15,163,551	15,163,551
	소 계	-	960,162	15,261,085	16,221,247
사채	원화사채	-	23,756,717	2,868,938	26,625,655
	외화사채	-	5,345,938	-	5,345,938
	소 계	-	29,102,655	2,868,938	31,971,593
기타금융부채		-	6,630,726	8,812,859	15,443,585
금융부채 합계		-	145,776,557	175,731,449	321,508,006

<제186(전기)>

(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
	일반차입부채	-	-	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

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구 분	공정가치(주1)	평가모형	투입변수
수준 2	상각후원가측정 유가증권	15,476,459	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	상각후원가측정 대출채권	250,759,149		할인율, 신용스프레드, 조기상환 율
	기타금융자산	2,612,231		할인율
금융자산 합계		268,847,839		
수준 2	사채	29,102,655	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	예수부채	147,759,425		할인율
	차입부채	10,380,014		할인율
	사채	2,868,938		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	8,812,859		할인율
금융부채 합계		198,923,891		

(주1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련한 평가기법과 투입 변수는 공시하지 않습니다.

<제186(전기)>

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

(주1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련한 평가기법과 투입 변수는 공시하지 않습니다.

(3) 이연대상 거래일 손익

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

<제187(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	신규거래	손익인식	기말금액
당기손익-공정가치 측정 대출채권	(4,929)	(2,506)	2,925	(4,510)
당기손익-공정가치 측정 유가증권	-	4	-	4

<제186(전)기>

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)					
금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	위험회피 파생상품자산	합 계
예치금	-	-	10,581,364	-	10,581,364
당기손익-공정가치측정 유가증권	15,612,433	-	-	-	15,612,433
파생상품자산	1,443,371	-	-	41,087	1,484,458
당기손익-공정가치측정 대출채권	645,237	-	-	-	645,237
상각후원가측정대출채권	-	-	251,233,806	-	251,233,806
기타포괄손익-공정가치측 정유가증권	-	31,878,348	-	-	31,878,348
상각후원가측정유가증권	-	-	16,824,400	-	16,824,400
기타금융자산	-	-	14,200,801	-	14,200,801
합 계	17,701,041	31,878,348	292,840,371	41,087	342,460,847

(단위: 백만원)				
금융부채	당기손익- 공정가치측정 금융부채	상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생상품부채	합 계
예수부채	-	257,892,724	-	257,892,724
당기손익-공정가치 측정금융 부채	479,559	-	-	479,559
파생상품부채	1,298,632	-	472,953	1,771,585
차입부채	-	16,154,821	-	16,154,821
사채	-	31,899,266	-	31,899,266
기타금융부채	-	15,460,075	-	15,460,075
합 계	1,778,191	321,406,886	472,953	323,658,030

<제186(전기)>

(단위: 백만원)						
금융자산	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금 및 수취채권	위험회피 파생상품자산	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 파생상품부채	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

당기 및 전기 중 금융상품 범주 간 재분류가 이루어진 금융자산 및 금융부채는 없습니다.

(5) 금융수익과 금융원가

당기와 전기 중 금융수익과 금융원가의 상세내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익(비용)	수수료수익(비용)	신용손실총당금 환입(전입)	기타	합 계	기타포괄손익
당기손익-공정가치측정유가증권	221,569	10,403	-	348,809	580,781	-
기타포괄손익-공정가치측정유가 증권	607,771	-	(8,395)	27,264	626,640	165,538
상각후원가측정유가증권	403,707	-	1,122	-	404,829	-
당기손익-공정가치측정대출채권	12,462	-	-	13,827	26,289	-
상각후원가측정대출채권	8,184,956	73,870	(245,113)	25,999	8,039,712	-
기타금융자산	166,259	113,306	1,400	-	280,965	-
당기손익-공정가치측정금융부채	-	(18)	-	-	(18)	-
상각후원가측정금융부채	(4,010,730)	(126)	-	(75,693)	(4,086,549)	(36,383)
순위협회피파생상품	-	-	-	75,757	75,757	505
난외항목총당부채	-	-	7,847	-	7,847	-
합 계	5,585,994	197,435	(243,139)	415,963	5,956,253	129,660

<제186(전기)>

(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)	-
당기손익인식지정금융부 채	-	-	-	(43)	(43)	-
상각후원가측정금융부채	(3,131,350)	(58)	-	194,559	(2,936,849)	90,727
순위협회피파생상품	-	-	-	(200,836)	(200,836)	6,626
합 계	4,992,051	173,442	(659,387)	164,186	4,670,292	(33,669)

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 바젤협약이 도입된 이후 규제 자기자본 요구량이 은행이 보유한 리스크를 보다 잘 반영할수 있는 방향으로 발전되어 왔습니다. 바젤위원회(BCBS)는 글로벌 금융위기 이후 은행 시스템의 복원력 강화를 위하여 바젤 III 기준을 마련하여 발표하였고, 우리나라는 은행업감독규정 개정을 통해 2013년 12월 1일부터 기존보다 강화된 자본규제인 바젤 III를 시행하고 있습니다. 동 기준은 연결실체를 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 청산시를 제외하고는 상환되지 않는 자본으로 보통주, 자본잉여금, 이익잉여금(대손준비금 제외), 기타포괄손익누계액, 기타자본잉여금, 자본조정, 은행인 종속기업의 비지배주주지분의 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 관련된 자본잉여금, 종속기업이 발행한 보완자본의 외부투자자 보유금액 중 일부금액, 그리고 대손충당금 중 바젤 III 요건을 충족하는 일부금액 등을 포함합니다.

연결실체는 자기자본(상기의 기본자본과 보완자본의 합에서 공제항목을 차감한 금액)을 위험가중자산으로 나누어 자기자본비율을 산출합니다. 위험가중자산(Risk weighted assets)은 은행의 실질적인 위험을 반영하기 위해 위험의 노출정도가 높을수록 높은 가중치를 적용하여 산출하며, 신용위험가중자산, 운영위험가중자산, 시장위험가중자산 및 추가위험자산의 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			제187(당기)	제186(전기)
총자기자본	Tier 1	보통주자본	22,113,697	20,891,478
		기타기본자본	698,660	669,927
		기본자본	22,812,357	21,561,405
	Tier 2	보완자본	4,687,083	3,829,348
	합 계			27,499,440
총위험가중자산 (주1)	신용위험가중자산		154,994,030	146,784,021
	시장위험가중자산		7,227,874	6,802,866
	운영위험가중자산		9,371,300	9,287,919
	합 계		171,593,204	162,874,806
총자기자본비율	Tier 1	보통주자본비율	12.89%	12.83%
		기본자본비율	13.29%	13.24%
	Tier 2	보완자본비율	2.73%	2.35%
	합 계		16.03%	15.59%

(주1) 하한미달 자기자본에 따른 추가위험가중자산은 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 강화된 바젤 III 기준의 자본규제를 시행함에 따라 2019년까지 준수해야 하는 최소 규제 BIS자본비율은 최대 14%로 상향되었습니다. 이는 기존 최저 보통주자기자본비율에 자본보전완충자본(2.5%p), 국내 시스템적 중요 은행(D-SIB: Domestic Systemically Important Banks) 자본(1.0%p), 경기대응완충자본(2.5%p)을 추가로 적립한 기준으로, 자본보전완충자본 및 D-SIB자본의 경우 2019년까지 경과기준을 적용하여 매년 25%씩 상향 조정되며, 경기대응완충자본은 신용팽창기에 최대 2.5%p를 부과 가능합니다. 당기말 현재 준수해야 하는 최소 규제 BIS자본비율은 10.625%로, 이는 자본보전완충자본(1.875%p), D-SIB자본(0.75%p), 경기대응완충자본(0%p) 적용한 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.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)		
구 분		장부금액
양도자산	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	50,289
	상각후원가측정유가증권	156,066
	합 계	206,355
관련부채	환매조건부채권매도	83,028

<제186(전기)>

(단위: 백만원)		
구 분		장부금액
양도자산	매도가능금융자산	147,562
	만기보유금융자산	615,352
	합 계	762,914
관련부채	환매조건부채권매도	297,599

2) 유가증권 대차거래

연결실체가 보유한 유가증권을 대여하는 경우 유가증권의 소유권이 이전되나, 대여 기간 만료 시 해당 유가증권을 반환하여야 하므로, 연결실체는 해당 유가증권의 위험과 보상의 대부분을 보유함에 따라 대여유가증권 전체를 계속하여 인식하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 대여유가증권의 장부금액은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분		제187(당기)	대여처
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	국공채	595,149	한국증권금융, 한국예탁결제원
	금융채	319,770	한국증권금융, 한국예탁결제원
상각후원가측정유가증권	국공채	40,149	한국증권금융, 한국예탁결제원
	금융채	90,060	한국증권금융, 한국예탁결제원
합 계		1,045,128	

<제186(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분		제186(전기)	대여처
매도가능금융자산	국공채	278,956	한국증권금융, 한국예탁결제원
	금융채	319,580	한국증권금융, 한국예탁결제원
합 계		598,536	

(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.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)						
금융자산	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	연결재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산(주1)	1,481,678	-	1,481,678	6,594,662	7,396	957,276
기타금융자산(주1)	6,077,656	-	6,077,656			
환매조건부채권매도담보 유가증권(주2)	206,356	-	206,356	83,028	-	123,328
환매조건부채권매수(대출채권)(주2)	4,720,281	-	4,720,281	4,720,281	-	-
대여유가증권(주2)	1,045,128	-	1,045,128	1,045,128	-	-
미회수내국환채권(주3)	32,337,320	26,344,937	5,992,383	-	-	5,992,383
증권미수금 등(주4)	22,906	519	22,387	-	-	22,387
합 계	45,891,325	26,345,456	19,545,869	12,443,099	7,396	7,095,374

(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)	1,757,177	-	1,757,177	6,795,260	-	280,055
기타금융부채(주1)	5,318,138	-	5,318,138			
환매조건부채권매도(차입부채)(주2)	83,028	-	83,028	83,028	-	-
매도유가증권	20,625	-	20,625	20,625	-	-
미지급내국환채무(주3)	27,361,193	26,344,937	1,016,256	1,016,256	-	-
증권미지급금 등(주4)	552	519	33	33	-	-
합 계	34,540,713	26,345,456	8,195,257	7,915,202	-	280,055

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) 환매조건부채권매도거래 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.

<제186(전기)>

(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) 환매조건부채권매도(차입부채) 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 투입 변수와 가정이 적용됩니다.

(3) 대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채

연결실체는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무증권, 대출채권 및 수취채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정 한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 및 지급보증, 미사용약정 충당부채 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 정산 시 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. 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.

<제187(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
순이자손익	3,162,566	1,627,502	629,038	163,899	2,989	5,585,994
순수수료손익	497,840	401,691	99,272	43,258	(5,528)	1,036,533
기타손익(주1)	(2,353,192)	(464,361)	(289,296)	(349,919)	(1,073)	(3,457,841)
영업손익	1,307,214	1,564,832	439,014	(142,762)	(3,612)	3,164,686
영업외손익	(49,087)	(17,592)	(1,871)	120,301	(69,056)	(17,305)
관계기업손익에대한지분	-	-	-	-	(977)	(977)
법인세비용차감전순손익	1,258,127	1,547,240	437,143	(22,461)	(73,645)	3,146,404
법인세비용	(336,846)	(414,318)	(108,572)	2,688	(9,994)	(867,042)
당기순손익	921,281	1,132,922	328,571	(19,773)	(83,639)	2,279,362
지배기업소유지분	921,281	1,132,922	328,571	(19,773)	(83,952)	2,279,049
비지배지분	-	-	-	-	313	313

(주1) 해외사업장 순투자위험회피 회계처리로 인한 손익효과가 반영되었습니다.

<제186(전기)>

(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
기타손익(주1,2)	(2,296,934)	(619,909)	(132,132)	(706,533)	(21,904)	(3,777,412)
영업이익	1,022,105	1,149,926	420,487	(359,126)	(27,678)	2,205,714
영업외손익	1,774	1,970	1,046	(45,173)	(7,539)	(47,922)
관계기업이익에대한지분	-	-	-	-	1,306	1,306
법인세차감전계속영업이익	1,023,879	1,151,896	421,533	(404,299)	(33,911)	2,159,098
법인세비용(주2)	(140,915)	(165,589)	(85,590)	(47,971)	(6,719)	(446,784)
당기순손익	882,964	986,307	335,943	(452,270)	(40,630)	1,712,314
지배기업 소유지분	882,964	986,307	335,943	(452,270)	(40,871)	1,712,073
비지배지분	-	-	-	-	241	241

(주1) 해외사업장 순투자위험회피 회계처리로 인한 손익효과가 반영되었습니다.

(주2) 당기 중 신한베트남은행의 ANZ 리테일 사업부문 인수 회계처리가 완료됨에 따라 전기 금액을 소급조정 하였습니다.

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
외부고객으로부터의 이자손익	3,448,621	1,165,367	688,540	283,466	-	5,585,994
부문간 이자손익	(286,055)	462,135	(59,502)	(119,567)	2,989	-
합 계	3,162,566	1,627,502	629,038	163,899	2,989	5,585,994

<제186(전기)>

(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

(4) 지역별 부문의 재무정보

1) 당기와 전기 중 외부고객으로부터의 수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	영업수익		영업비용 (주1)		영업이익	
	제187(당기)	제186(전기)	제187(당기)	제186(전기)	제187(당기)	제186(전기)
국내	18,024,769	20,083,129	15,327,172	18,226,009	2,697,597	1,857,120
해외	1,706,942	1,157,064	1,239,853	808,469	467,089	348,594
합 계	19,731,711	21,240,193	16,567,025	19,034,478	3,164,686	2,205,714

(주1) 당기중 신한베트남은행의 ANZ 리테일 사업부문 인수 회계처리가 완료됨에 따라 전기 금액을 소급조정 하였습니다

2) 당기말과 전기말 현재 비유동자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분 (주1)	제187(당기)	제186(전기) (주2)
국내	2,713,113	2,767,584
해외	188,821	186,166
합 계	2,901,934	2,953,750

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

(주2) 당기중 신한베트남은행의 ANZ 리테일 사업부문 인수 회계처리가 완료됨에 따라 전기말 금액을 소급 조정 하였습니다.

6. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
현금	2,568,913	1,749,897
원화예치금	지준예치금	2,094,612
	기타금융기관예치금	663,371
	소 계	2,757,983
외화예치금	외화타점예치금	5,030,664
	외화정기예치금	2,585,510
	외화기타예치금	221,992
	소 계	7,838,166
대손충당금	(14,785)	(14,046)
합 계	13,150,277	18,662,322

(2) 사용제한 예치금

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

(단위: 백만원)			
구 분	제187(당기)	제186(전기)	근거 법령 등
원화예치금	지준예치금	2,094,612	8,503,968
	기타금융기관예치금	620,308	1,841,602
	소 계	2,714,920	10,345,570
외화예치금	외화타점예치금	1,150,767	741,175
	외화정기예치금	30,748	26,517
	외화기타예치금	6,494	4,031
	소 계	1,188,009	771,723
합 계	3,902,929	11,117,293	

7. 당기손익-공정가치 측정유가증권

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 유가증권 및 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제187(당)기	제186(전기)	
채무증권	국공채	776,979	855,848
	금융채	2,506,260	2,301,848
	회사채	1,689,256	1,483,933
	매입어음	4,195,776	2,677,766
	CMA자산	3,001,831	3,157,475
	수익증권	2,347,090	-
	기타	817,039	29,488
	소 계	15,334,231	10,506,358
지분증권	주식	123,321	83,928
	수익증권	-	436,815
	소 계	123,321	520,743
금/은예치금		154,881	189,297
합 계		15,612,433	11,216,398

8. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제187(당)기	제186(전)기
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	126,084,358	86,940,859
		통화스왑	31,103,735	29,689,979
		통화옵션	1,942,878	1,156,619
	장내파생상품	통화선물	33,543	48,213
	소 계			159,164,514
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	28,827,452	26,310,593
	장내파생상품	이자율선물	294,777	400,159
		이자율스왑(주1)	35,183,073	30,158,662
	소 계			64,305,302
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식옵션	344,550	426,915
	장내파생상품	주식선물	29,514	5,871
		주식옵션	52,063	27,815
	소 계			426,127
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	157,416	128,955
위험회피 파생상품	공정가치위험회피	이자율스왑	9,377,731	7,948,422
	순투자위험회피	통화선도	223,620	214,280
	소 계			9,601,351
합 계			233,654,710	183,457,342

(주1) 중앙청산거래소에서 결제되는 파생상품 미결제약정 금액입니다.

(2) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분			제187(당)기		제186(전)기	
			자산	부채	자산	부채
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	847,778	778,233	1,597,789	1,433,300
		통화스왑	394,428	373,512	830,658	864,623
		통화옵션	7,651	12,273	11,601	12,070
	소 계		1,249,857	1,164,018	2,440,048	2,309,993
이자율관련파 생상품	장외파생상품	이자율스왑	191,343	133,152	148,685	160,828
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식옵션	145	509	4,444	1,545
	장내파생상품	주식옵션	-	953	33	55
	소 계		145	1,462	4,477	1,600
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	2,026	-	657	-
위험회피 파생상품	공정가치위험회피	이자율스왑	35,093	467,381	8,433	518,948
	순투자위험회피	통화선도	5,994	5,572	1,790	1,567
	소 계		41,087	472,953	10,223	520,515
합 계			1,484,458	1,771,585	2,604,090	2,992,936

(3) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분			제187(당)기		제186(전기)	
			평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	878,840	808,621	1,564,305	1,578,777
		통화스왑	454,604	490,414	1,289,089	1,215,008
		통화옵션	10,999	2,760	12,574	6,906
	소 계		1,344,443	1,301,795	2,865,968	2,800,691
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	139,748	62,881	124,250	136,690
		이자율옵션	-	-	-	-
	소 계		139,748	62,881	124,250	136,690
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식옵션	6,234	4,056	2,026	1,426
	장내파생상품	주식옵션	24	152	65	5
	소 계		6,258	4,208	2,091	1,431
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	2,026	-	657	-
	소 계		2,026	-	657	-
위험회피 파생상품	공정가치위험회피	이자율스왑	142,154	86,909	38,958	246,661
	순투자위험회피	통화선도	-	2,483	3,580	4,232
	소 계		142,154	89,392	42,538	250,893
합 계			1,634,629	1,458,276	3,035,504	3,189,705

(4) 위험회피회계

1) 위험회피목적 및 전략

연결실체는 연결실체의 자산과 부채에서 발생하는 이자율위험과 환위험을 회피하기 위하여 파생금융상품을 거래하고 있습니다. 연결실체는 원화구조화사채, 외화발행금융사채, 원화구조화예금, 외화구조화예금, 외화투자채권의 시장이자율 변동으로 인한 공정가치변동위험을 회피하기 위하여 이자율스왑을 활용하는 공정가치위험회피회계를 적용하고 있으며, 해외사업장 순투자의 환율변동위험을 회피하기 위하여 통화선도 및 비파생금융상품을 활용하는 해외사업장 순투자 위험회피회계를 적용하고 있습니다.

2) 당기말 현재 위험회피수단의 시기별 명목금액 및 평균 헤지비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과~ 3년 이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
공정가치위험회피							
이자율스왑	110,000	687,632	723,177	657,254	715,584	6,484,084	9,377,731
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
순투자위험회피							
통화선도	223,620	-	-	-	-	-	223,620
외화차입부채	73,789	20,264	-	-	-	-	94,053
외화사채	40,933	219,860	31,512	534,588	271,698	-	1,098,591
합 계	338,342	240,124	31,512	534,588	271,698	-	1,416,264
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	-	100%

3) 위험회피회계가 연결재무상태표, 연결포괄손익계산서 및 연결자본변동표에 미치는 영향
 ① 당기말 현재 위험회피수단이 연결재무상태표, 연결포괄손익계산서 및 연결자본변동표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)										
구 분			명목금액	연결재무상태표				연결포괄손익계산서		당기중 공정가치 변동
				파생상품 자산	파생상품 부채	차입부채	사채	기타영업 손익	기타포괄 손익	
공정가치위험회피	이자율위험	이자율스왑	9,377,731	35,093	467,381	-	-	79,635	-	55,245
순투자위험회피	환위험	통화선도	223,620	5,994	5,572	-	-	(3,765)	505	(3,260)
		외화차입부채	94,053	-	-	94,053	-	-	(7,401)	(7,401)
		외화사채	1,098,592	-	-	-	1,092,739	-	(28,983)	(28,983)
		소계	1,416,265	5,994	5,572	94,053	1,092,739	(3,765)	(35,879)	(39,644)
합 계			10,793,996	41,087	472,953	94,053	1,092,739	75,870	(35,879)	15,601

② 당기말 현재 위험회피대상이 연결재무상태표, 연결포괄손익계산서 및 연결자본변동표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)									
구 분			연결재무상태표			연결포괄손익계산서		당기 중 공정가치 변동	외화환산 적립금
			기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	예수부채	사채	기타영업손익	기타포괄손익		
공정가치위험회피	이자율위험	발행채	-	-	7,058,950	(357,232)	-	(47,772)	-
		투자채	293,215	-	-	(2,832)	-	800	-
		정기예금	-	1,814,109	-	(167,226)	-	(9,490)	-
순투자위험회피	환위험	해외사업장 순자산	-	-	-	-	35,879	(35,879)	138,416
합 계			293,215	1,814,109	7,058,950	(527,290)	35,879	(92,341)	138,416

4) 당기 중 공정가치위험회피에서 위험회피의 비효과적인 부분으로 인하여 당기손익으로 인식한 금액 및 계정과목은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분		위험회피대상의 공정가치변동	위험회피수단의 공정가치변동	기타영업손익으로 인식한 위험회피 회계의 비효과적인 부분(주1)
공정가치위험회피	이자율스왑	(76,573)	79,635	3,062
순투자위험회피	환위험	35,879	(39,644)	(3,765)
합 계		(40,694)	39,991	(703)

(주1) 위험회피의 비효과적인 부분은 연결포괄손익계산서의 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

9. 대출채권

(1) 대출채권의 고객별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 대출금의 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)		
구 분	상각후원가 측정 대출채권	당기손익-공정가치 측정 대출채권
가계대출	112,594,439	-
기업대출	133,399,567	645,237
공공및기타자금대출	2,729,075	-
은행간자금대출	3,586,594	-
카드채권	103,580	-
대출채권 총계	252,413,255	645,237
이연대출부대비용	496,263	-
대손충당금 차감전 대출채권 총계	252,909,518	645,237
대손충당금	(1,675,712)	-
대손충당금 차감후 대출채권 총계	251,233,806	645,237

<제186(전기)>

(단위: 백만원)	
구 분	대출채권
가계대출	103,724,329
기업대출	123,835,486
공공및기타자금대출	2,203,307
은행간자금대출	2,961,877
카드채권	87,618
대출채권 총계	232,812,617
이연대출부대비용	426,096
대손충당금 차감전 대출채권 총계	233,238,713
대손충당금	(1,506,557)
대손충당금 차감후 대출채권 총계	231,732,156

(2) 대손충당금 및 장부금액 변동내역

1) 당기와 전기 중 예치금과 상각후원가측정대출채권 및 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제187(당)기>

(단위: 백만원)																
구분	예치금			대출채권									기타자산			합계
				가계대출			기업대출			기타						
	12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		
	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	
기초금액(주1)	14,026	1,023	-	71,220	119,469	138,537	420,080	555,531	544,904	13,042	3,108	3,925	22,325	2,298	2,300	1,911,788
12개월 기대신용손실로 대체	261	(261)	-	44,654	(44,285)	(369)	47,190	(47,040)	(150)	438	(438)	-	258	(257)	(1)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(5)	5	-	(5,374)	10,910	(5,536)	(39,016)	75,175	(36,159)	(249)	252	(3)	(114)	124	(10)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	(168)	(2,618)	2,786	(595)	(11,234)	11,829	(53)	(141)	194	(3)	(66)	69	-
전입(환입)액	(99)	(447)	-	(16,698)	(3,589)	157,882	(59,946)	(56,123)	208,896	894	3,553	10,790	(2,160)	83	677	243,713
상각액	-	-	-	-	-	(207,453)	-	-	(274,444)	-	-	(2,567)	-	-	(65)	(484,529)
환이자금 상각	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,086)	-	-	-	-	-	-	(15,086)
대출채권 매각	-	-	-	-	(17)	(4,159)	-	(357)	(52,094)	-	-	(2,454)	-	(7)	(2,736)	(61,824)
상각채권 회수	-	-	-	-	-	49,222	-	-	62,337	-	-	847	-	-	547	112,953
기타(주2)	262	20	-	560	84	231	3,444	7,228	(5,196)	90	14	7	2,350	-	-	9,094
기말금액	14,445	340	-	94,194	79,954	131,141	371,157	523,180	444,837	14,162	6,348	10,739	22,656	2,175	781	1,716,109

(주1) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었습니다.

(주2) 기타 변동액은 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

<제186(전기)>

(단위: 백만원)						
과 목	예치금	대출채권			기타자산	합 계
		가계대출(주2)	기업대출	기타		
기초금액	15,738	286,220	1,153,613	16,051	25,896	1,497,518
전입(환입)액	(1,692)	138,928	339,452	5,015	630	482,333
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)	-	(1,174)	(98,701)	-	(379)	(100,254)
기말금액	14,046	336,134	1,150,289	20,134	26,252	1,546,855

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

당기 중 신한베트남은행의 ANZ의 리테일 사업부문 인수 회계처리가 완료되었습니다. 이에 연결실체는 취득일에

(주2) 인식한 식별가능한 순자산의 잠정금액을 소급하여 조정하였습니다. 소급조정내역 및 재무제표에 미치는 영향 등은 주석 44에 제시되어 있습니다.

2) 당기 중 예치금과 상각후원가 측정 대출채권 및 기타자산에 대한 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

구분	(단위: 백만원)																합계
	예치금			상각후원가 측정 대출채권									기타자산				
				가계대출			기업대출			기타							
	12개월 기대신용 손실	전제기간 기대신용 손실 손상 미인식	손상 인식	12개월 기대신용 손실	전제기간 기대신용 손실 손상 미인식	손상 인식	12개월 기대신용 손실	전제기간 기대신용 손실 손상 미인식	손상 인식	12개월 기대신용 손실	전제기간 기대신용 손실 손상 미인식	손상 인식	12개월 기대신용 손실	전제기간 기대신용 손실 손상 미인식	손상 인식		
기초금액	16,562,220	364,251	-	96,289,682	7,168,246	266,402	104,824,273	17,479,091	926,327	4,752,669	487,039	13,094	9,048,043	54,931	4,181	258,240,449	
12개월 기대신용손실로 대체	13,815	(13,815)	-	3,344,109	(3,340,492)	(3,617)	3,478,038	(3,477,544)	(494)	71,331	(71,331)	-	14,068	(14,066)	(2)	-	
전제기간 기대신용손실로 대체	(3,777)	3,777	-	(4,825,295)	4,840,362	(15,067)	(14,534,008)	14,582,658	(48,650)	(367,927)	367,931	(4)	(50,666)	50,677	(11)	-	
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	(504,905)	(28,097)	533,002	(1,327,660)	(34,445)	1,362,105	(25,023)	(6,558)	33,561	(14,206)	(248)	14,454	-	
실형	5,499,513	-	-	35,343,577	-	-	67,962,815	-	-	5,300,176	-	-	10,762,919	-	-	124,869,000	
회수	(11,627,567)	(348,973)	-	(24,189,594)	(2,011,870)	(202,453)	(48,964,496)	(7,991,089)	(650,015)	(4,030,497)	(170,856)	(12,898)	(5,590,569)	(35,824)	(3,628)	(105,830,329)	
상각	-	-	-	-	-	(207,453)	-	-	(274,444)	-	-	(2,567)	-	-	(65)	(484,529)	
대출채권 매각	-	-	-	-	(3,059)	(74,664)	-	(15,997)	(491,107)	-	-	(14,554)	-	(495)	(13,082)	(612,958)	
기타(주1)	148,129	(1,424)	-	214,915	264	447	498,688	119,731	(24,209)	95,408	2,224	9	-	-	-	1,054,182	
기말금액	10,592,333	3,816	-	105,672,489	6,625,354	296,597	111,937,650	20,662,405	799,513	5,796,137	606,449	16,661	14,169,589	54,975	1,847	277,235,815	

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

(3) 이연대출부대비용

당기와 전기 중 이연대출부대비용의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
기초금액(주1)	426,523	376,821
증가	269,788	214,996
감소	(200,048)	(165,721)
기말금액	496,263	426,096

(주1) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었습니다.

10. 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권과 상각후원가 측정 유가증권

(1) 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권과 상각후원가 측정 유가증권 현황

당기말 현재 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권과 상각후원가 측정 유가증권의 내역 및 전기말 현재 매도가능금융자산과 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)		
구 분		장부금액
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권		
채무증권	국공채	7,712,975
	금융채	15,404,298
	회사채	8,318,273
	소 계	31,435,546
지분증권	주식	438,570
	출자금	4,232
	소 계	442,802
합 계		31,878,348
상각후원가 측정유가증권		
채무증권	국공채	11,695,562
	금융채	929,756
	회사채	4,129,043
	기타	74,803
	소 계	16,829,164
대손충당금		(4,764)
합 계		16,824,400

<제186(전기)>

(단위: 백만원)		
구 분		장부금액
매도가능금융자산		
채무증권	국공채	6,074,937
	금융채	15,777,732
	회사채	8,094,699
	기타	11,801
	소 계	29,959,169
지분증권(주1)	주식	600,523
	출자금	275,653
	수익증권	1,660,196
	소 계	2,536,372
합 계		32,495,541
만기보유금융자산		
채무증권	국공채	9,808,234
	금융채	1,224,816
	회사채	3,789,848
합 계		14,822,898

(주1) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정된 지분증권의 장부금액은 전기말 현재 28,300백만원입니다.

당기말 현재 지분상품에 대한 투자 중 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정한내역은 하단과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제187(당기)
시장성주식	136,170
비시장성주식	302,400
기타	4,232
합 계	442,802

상기 내역의 지분증권은 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 지분증권으로 정책상 필요에 따른 보유 등의 이유로 기타포괄손익-공정가치 측정 선택권을 행사하였습니다.

당기 중 지분증권의 처분을 통해 자본내에서 대체된 누적손익은 (-)4,399백만원입니다.

(2) 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 처분손익

당기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 처분 및 전기 중 매도가능금융자산 처분으로 인한 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당)기	제186(전)기
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권 처분이익	18,049	-
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권 처분손실	(1,662)	-
매도가능금융자산처분이익	-	217,585
매도가능금융자산처분손실	-	(21,740)
합 계	16,387	195,845

기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품의 처분 사유는 출자전환취득주식의 처분이며, 제거일 현재 지분상품에 대한 투자의 공정가치는 2,379백만원입니다. 해당 지분상품의 처분 시점 누적순손익은 (-)4,399백만원입니다.

(3) 상각후원가 측정 유가증권 처분손익

당기 중 상각후원가측정유가증권 처분으로 인한 손익은 없습니다.

(4) 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 및 상각후원가 측정 유가증권의 대손충당금 및 총 장부금액 변동내역

1) 당기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 및 상각후원가 측정 유가증권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	기타포괄손익-공정가치측정유가증권				상각후원가측정유가증권			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초금액(주1)	15,161	1,938	-	17,099	5,353	2,232	-	7,585
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(234)	234	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
환입액	11,615	(3,220)	-	8,395	1,093	(2,214)	-	(1,121)
처분	(5,223)	(229)	-	(5,452)	-	-	-	-
기타(주2)	(1,117)	1,639	-	522	(1,700)	-	-	(1,700)
기말금액	20,202	362	-	20,564	4,746	18	-	4,764

(주1) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었습니다.

(주2) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

전기 중 매도가능금융자산의 손상차손 금액은 178,228백만원입니다.

2) 당기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 및 상각후원가 측정 유가증권에 대한 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	기타포괄손익-공정가치측정유가증권				상각후원가측정유가증권			
	12개월	전체기간 기대신용손실		합계	12개월	전체기간기대신용손실		합계
	기대신용손실	손상 미인식	손상 인식		기대신용손실	손상 미인식	손상 인식	
기초금액	29,931,489	15,878	-	29,947,367	14,801,454	21,444	-	14,822,898
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(26,187)	26,187	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
취득	23,600,909	98,778	-	23,699,687	3,751,191	-	-	3,751,191
처분	(4,881,887)	(18,687)	-	(4,900,574)	-	-	-	-
상환	(18,199,108)	-	-	(18,199,108)	(1,846,929)	(3)	-	(1,846,932)
기타(주1)	904,500	(16,326)	-	888,174	100,974	1,033	-	102,007
기말금액	31,329,716	105,830	-	31,435,546	16,806,690	22,474	-	16,829,164

(주1) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

11. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	1,251,039	-	1,251,039
건물(주1)	852,029	(279,649)	572,380
기타의유형자산	1,337,159	(1,146,166)	190,993
합 계	3,440,227	(1,425,815)	2,014,412

(주1) 장부금액에는 국고보조금 494백만원이 차감되어 있습니다.

<제186(전기)>

(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.

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기초금액	1,260,239	605,303	190,333	2,055,875
취득(주1,2,3)	-	11,558	82,757	94,315
처분(주4)	(17,262)	(1,742)	(8,188)	(27,192)
감가상각비	-	(41,228)	(77,339)	(118,567)
투자부동산 대체	6,529	(2,314)	-	4,215
매각예정비유동자산 대체	(33)	(46)	-	(79)
환율변동	1,566	849	3,430	5,845
기말금액	1,251,039	572,380	190,993	2,014,412

(주1) 건설중인자산에서 본계정으로 대체된 금액 6,319백만원이 포함되어 있습니다.

(주2) 신규 취득자산의 복구충당부채 전입액 1,810백만원이 포함되어 있습니다.

(주3) 기타의 유형자산 취득액 중 897백만원이 미지급금으로 처리되었습니다.

(주4) 제각금액 1,521백만원이 포함되어 있습니다.

<제186(전기)>

(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 44)

(주4) 제각금액 847백만원이 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
재산종합보험	업무용 동산, 부동산 등	893,955	삼성화재 외 4개사
도난보험	현금 및 유가증권	60,000	삼성화재 외 4개사
임원배상책임보험	-	50,000	메리츠화재 외 6개사
가스사고배상책임보험	부동산	500	메리츠화재
개인정보보호배상책임보험	-	10,000	삼성화재
전자금융거래배상책임보험	-	2,000	DB손해보험 외 1개사
재난배상책임보험	부동산	1,000	삼성화재
합 계		1,037,455	

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.

<제187(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	영업권	소프트웨어	개발비	회원권	기타의무형자산	합 계
기초금액	73,374	49,117	43,416	46,916	86,756	299,579
취득(주1)	-	36,867	18,020	4,286	35,157	94,330
처분	-	-	-	(2,619)	-	(2,619)
상각(주2)	-	(26,401)	(14,937)	-	(36,122)	(77,460)
환율변동	-	3,681	-	14	(1,296)	2,399
기말금액	73,374	63,264	46,499	48,597	84,495	316,229

(주1) 기타의무형자산 취득액 중 1,047백만원은 미지급금으로 처리되었습니다.

(주2) 기타의무형자산 상각비 중 33,573백만원은 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

<제186(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	영업권(주4)	소프트웨어	개발비	회원권	기타의무형자산	합 계
기초금액	45,175	60,113	32,162	46,833	76,283	260,566
취득(주1,2)	28,199	13,171	22,904	4,977	54,982	124,233
처분	-	-	-	(4,788)	(245)	(5,033)
상각(주3)	-	(24,564)	(11,650)	-	(44,237)	(80,451)
환율변동	-	397	-	(106)	(27)	264
기말금액(주4)	73,374	49,117	43,416	46,916	86,756	299,579

(주1) 영업권 취득액은 신한베트남은행의 ANZ 리테일 사업부문 인수에 따라 발생하였습니다.(주석 44)

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

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

(주4) 당기 중 신한베트남은행의 ANZ 리테일 사업부문 인수 회계처리가 완료됨에 따라 전기말 금액을 소급조정 하였습니다.

(2) 영업권

1) 구성내역

당기말과 전기말 현재 각 현금창출단위에 배부된 영업권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
현금창출단위	제 187(당기)	제 186(전기)
신한인도네시아은행	45,175	45,175
신한베트남은행(주1)	28,199	28,199
합 계	73,374	73,374

2017년 12월 17일 사업경쟁력 강화 및 시너지 확보를 위해 베트남에서 은행업을 영위하는 현지법인 ANZ의 리테일 사업부문을 인수하였습니다. 인수 시점에 가치평가자료 미입수 등 (주1) 으로 인하여 사업결합에 대한 최초회계처리가 사업결합이 발생한 보고기간 말까지 완료되지 못하여 전기말에는 잠정금액으로 계상하였으며, 당기 중 사업결합 회계처리를 완료하여 소급조정하였습니다

2) 손상검사

손상검사에 필요한 모든 현금창출단위의 회수가능액은 사용가치에 근거하였습니다. 사용가치에 의한 회수가능액 평가시에는 금융기관의 특성을 고려하여, 전통적 접근법 중 현금흐름 할인법(DCF)을 적용하였습니다.

① 평가기준일 및 예측기간

회수가능액 평가를 위한 평가기준일은 2018년 6월 30일이며, 사용가치 평가시 예측기간은 인수 이후 시너지효과를 고려하여 5.5년(2018년 6월~2023년 12월)으로 하였고, 예측기간 이후의 가치는 영구가치를 산출하여 반영하였습니다.

② 주요 가정

현금창출단위에서 기대되는 미래현금흐름은 소비자물가지수(CPI) 상승률, 시장규모 및 연결 실체의 점유율 등을 고려하였으며, 예측기간 동안 적용된 주요 재무가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)				
현금창출단위	순이자손익증가율	순수수료손익증가율	일반관리비증가율	당기순이익 증가율
신한인도네시아은행	15.18	22.13	13.29	18.19
신한베트남은행	2.68	6.00	7.14	(-)0.61

주주의 요구수익률 및 자기자본비용을 산정하여 할인율을 적용하였으며, 자기자본비용은 무위험수익률과 위험에 대한 대가로 지급하는 시장위험프리미엄(Market Risk Premium)에 해당기업의 체계적 위험을 고려하여 계산하였습니다. 영구성장률은 물가상승률을 기준으로 추정하였으며, 관련 산업보고서의 예상 장기평균성장률을 초과하지 않았습니다.

(단위: %)		
현금창출단위	할인율	영구성장률
신한인도네시아은행	12.20	2.90
신한베트남은행	13.80	2.90

③ 회수가능액과 장부금액

평가기준일 현재 영업권을 보유한 현금창출단위의 총 회수가능액과 총 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	신한인도네시아은행	신한베트남은행
회수가능액	450,967	717,953
장부금액	407,628	617,057
여유액	43,339	100,896

영업권에 대한 손상평가 수행결과, 영업권이 배부된 현금창출단위의 장부금액이 회수가능액을 초과하지 않을 것으로 판단됩니다.

13. 관계기업에 대한 투자자산

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

피투자회사	소재지	재무제표 기준월	지분율	
			제187(당)기	제186(전)기
비엔피파리바카디프생명보험(주1,2)	대한민국	9월말	14.99%	14.99%
대원토스(주3,4)	대한민국	12월말	36.33%	36.33%
인희	대한민국	-	-	15.36%
대기전설(주3,4)	대한민국	9월말	27.45%	27.45%
연웅시스템(주1,3)	대한민국	12월말	21.77%	21.77%
두두로지텍(주1,3)	대한민국	9월말	27.96%	27.96%
네오플렉스 기술가치평가 투자조합(주1)	대한민국	9월말	33.33%	33.33%
재영솔루텍(주5)	대한민국	-	-	9.61%
파트너스 제4호 growth 투자조합(주1)	대한민국	9월말	25.00%	25.00%
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사(주1)	대한민국	9월말	20.00%	20.00%
제양인더스트리(주3,4)	대한민국	3월말	25.90%	25.90%
티그리스아우름신기술사업투자조합1호(주1)	대한민국	9월말	27.27%	27.27%
충영	대한민국	-	-	18.94%
대광반도체(주1,3)	대한민국	9월말	20.94%	20.94%
브랜빌	대한민국	-	-	15.53%
송림파트너스(주1,3)	대한민국	9월말	35.34%	35.34%
대한시스템즈(주1,3)	대한민국	9월말	28.29%	28.29%
형제아트프린팅(주3)	대한민국	9월말	31.54%	-
사단법인 금융저축정보센터(주4)	대한민국	12월말	32.26%	32.26%
신한-알바트로스기술투자펀드	대한민국	12월말	33.33%	33.33%
로지아	대한민국	-	-	16.29%
퀀텀-엔베스터신기술투자조합제1호(주5)	대한민국	-	-	16.67%
로드스톤제1호사모투자합자회사	대한민국	-	-	17.38%
미래 에퀴티 - 인커스 제4호신기술사업투자조합(주1)	대한민국	9월말	23.53%	23.53%
LB기술금융펀드1호	대한민국	-	-	18.52%
신한-네오플렉스에너지신산업투자조합(주1)	대한민국	9월말	23.33%	23.33%
스타셋디에이밸류헬스케어투자조합1호(주6)	대한민국	9월말	24.10%	-

12월말 결산 재무제표를 입수할 수 없어 2018년 9월 30일 기준으로 작성한 재무제표를 사용하여 지분법을 적용하
(주1) 였으며 관계기업의 보고기간 종료일과 투자회사의 보고기간 종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건은 적절히 반영하였습니다.

(주2) 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
(주3) 능금융자산으로 분류하고 공정가치로 평가하였습니다. 전기 이전 또는 당기 중 회생절차가 종료됨에 따라 정상적인 의결권 행사가 가능하여, 매도가능금융자산에서 관계기업에 대한 투자자산으로 재분류하였습니다.

12월말 결산 재무제표를 입수할 수 없어 결산일로부터 입수가 가능한 최근의 재무제표를 사용하여 지분법을 적용하였
(주4) 으며 관계기업의 보고기간 종료일과 투자회사의 보고기간 종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건은 적절히 반영하였습니다.

(주5) 당기 중 매각으로 관계기업에서 제외되었습니다.

(주6) 신설회사로 당기 중 신규로 취득되었습니다.

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)								
피투자회사	취득원가	기초금액	취득(처분)	처분손익	지분법손익	(부의)지분법 자본변동	배당	기말금액
비엔피파리바카디프생명보험	35,279	52,652	-	-	771	(1,540)	(2,042)	49,841
대원토스	-	-	-	-	-	-	-	-
인희(주1)	-	205	-	(205)	-	-	-	-
대기전설	-	109	-	-	-	-	-	109
연웅시스템	-	77	-	-	(1)	-	-	76
두두로지텍	-	163	-	-	(119)	-	-	44
네오플렉스 기술가치평가 투자조 합	17,068	13,470	6,000	-	(242)	(490)	-	18,738
재영솔루텍	6,238	3,848	(9,375)	6,500	(836)	(137)	-	-
파트너스 제4호 growth 투자조합	17,722	13,390	2,596	-	626	-	-	16,612
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사	162	1,769	4,980	-	(159)	-	-	6,590
제양인더스트리	-	-	-	-	-	-	-	-
티그리스아우름신기술사업 투자조합1호	1,500	1,436	-	-	(45)	-	-	1,391
총영	-	-	-	-	-	-	-	-
대광반도체	4,776	3,825	-	-	(491)	-	-	3,334
브랜빌(주1)	183	-	(163)	163	-	-	-	-
송림파트너스	11	48	-	-	(48)	-	-	-
대한시스템즈(주)	-	-	-	-	-	-	-	-
형제아트프린팅	-	-	-	-	-	-	-	-
사단법인 금융저축정보센터	300	156	-	-	(7)	-	-	149
신한-알바트로스기술투자펀드	4,000	1,782	4,000	-	(146)	306	-	5,942
로지아	37	26	-	(26)	-	-	-	-
퀀텀-엔베스터신기술투자조합제 1호(주1)	1,000	993	(1,000)	738	-	-	(731)	-
로드스톤제1호사모투자합자회사 (주1)	2,000	1,991	(2,170)	179	-	-	-	-
미래 에퀴티 - 인커스 제4호 신기술사업투자조합	2,000	1,996	-	-	(39)	-	-	1,957
LB기술금융펀드1호(주1)	1,000	1,000	(820)	(180)	-	-	-	-
신한-네오플렉스에너지 신산업투자조합	1,400	1,400	2,800	-	(226)	-	-	3,974
스타셋디에이밸류헬스케어 투자조합1호	1,000	-	1,000	-	(15)	-	-	985
합 계	95,676	100,336	7,848	7,169	(977)	(1,861)	(2,773)	109,742

(주1) 계정재분류에 의한 처분액으로 현금흐름을 수반하지 않습니다.

<제186(전기)>

(단위: 백만원)									
피투자회사	취득원가	기초금액	취득(처분)	처분손익	지분법손익	(부의)지분법 자본변동	배당	손상	기말금액
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
포항테크노파크	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
이큐피글로벌에너지인프라사모투자전문회 사	280	-	(280)	280	-	-	-	-	-
재영솔루텍(주1)	6,238	5,736	-	-	(2,009)	121	-	-	3,848
파트너스 제4호 growth 투자조합	14,100	4,555	9,220	-	(385)	-	-	-	13,390
PSA핀테크제1호사모투자합자회사	2,000	1,965	(2,000)	211	(38)	-	(138)	-	-
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사	162	779	1,134	-	(144)	-	-	-	1,769
제양인더스트리	-	-	-	-	-	-	-	-	-
티그리스아우름신기술사업 투자조합1호	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
브랜빌	183	-	-	-	-	-	-	-	-
송림파트너스	11	-	11	-	37	-	-	-	48
대한시스템즈(주)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
사단법인 금융저축정보센터	300	-	300	-	-	-	-	(144)	156
신한-알바트로스기술투자펀드	2,000	-	2,000	-	(218)	-	-	-	1,782
로지아	37	-	37	-	(11)	-	-	-	26
퀀텀-엔베스터신기술투자조합제1호	1,000	-	1,000	-	(7)	-	-	-	993
로드스톤제1호사모투자합자회사	2,000	-	2,000	-	(8)	(1)	-	-	1,991
미래 에쿼티 - 인커스 제4호 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) 전기말 현재 보유한 시장성 있는 관계기업투자주식의 시장가치는 6,826백만원이며, 이는 한국거래소의 2017년 12월 28일자의 종가 1,800원, 총 보
유주식수 3,792,000주를 기준으로 산출하였습니다.

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)						
피투자회사	관계기업의 요약재무정보					
	자산	부채	영업수익	당기순이익	기타포괄손익	총포괄손익
비엔피파리바카디프생명보험	3,995,746	3,662,567	53,756	5,191	(10,268)	(5,077)
대원토스	400	2,492	-	-	-	-
대기전설	590	193	-	-	-	-
연웅시스템	492	147	-	(6)	-	(6)
두두로지텍	204	45	536	(427)	-	(427)
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	57,018	804	390	(724)	(1,969)	(2,693)
파트너스 제4호 growth 투자조합	67,403	954	4,424	3,025	-	3,025
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사	32,508	123	69	(793)	-	(793)
제양인더스트리	2,146	4,717	-	-	-	-
티그리스아우름신기술 사업투자조합1호	5,142	42	-	(165)	-	(165)
대광반도체	25,459	9,537	15,794	(2,341)	-	(2,341)
송림파트너스	2,288	2,311	1,898	(164)	-	(164)
대한시스템즈(주)	12,317	13,478	48,457	433	-	433
형제아트프린팅	1,020	1,139	2,688	(1,171)	-	(1,171)
사단법인 금융저축정보센터	703	241	102	(22)	-	(22)
신한-알바트로스기술투자펀드	18,009	182	299	(435)	917	482
미래 에퀴티 - 인커스 제4호 신기술사업투자조합	8,358	43	-	(171)	-	(171)
신한-네오플렉스에너지 신산업투자조합	17,347	315	19	(968)	-	(968)
스타셋디에이밸류헬스케어 투자조합1호	4,089	1	1	(62)	-	(62)
합 계	4,251,239	3,699,331	128,433	1,200	(11,320)	(10,120)

<제186(전기)>

(단위: 백만원)						
피투자회사	관계기업의 요약재무정보					
	자산	부채	영업수익	당기순이익	기타포괄손익	총포괄손익
비엔피파리바카디프 생명보험	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)
파트너스 제4호 growth 투자조합	53,944	383	137	(1,540)	-	(1,540)
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사	8,796	517	-	(719)	-	(719)
제양인더스트리	2,146	4,717	-	-	-	-
티그리스아우름 신기술사업투자조합1호	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(주)	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-엔베스터 신기술투자조합제1호	5,989	31	2	(42)	-	(42)
로드스톤제1호 사모투자합자회사	11,456	-	37	(46)	(8)	(54)
미래 에쿼티-인커스 제4호 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)

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)						
피투자회사	당기말 순자산 (a)	연결실체 지분율 (b)	순자산지분금액 (a) x (b)	미실현 손익	기타	장부금액
비엔피파리바카디프생명보험	333,178	14.99%	49,977	(136)	-	49,841
대원토스(주1)	(2,092)	36.33%	(760)	-	760	-
대기전설	397	27.45%	109	-	-	109
연웅시스템	345	21.77%	76	-	-	76
두두로지텍	158	27.96%	44	-	-	44
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	56,214	33.33%	18,738	-	-	18,738
파트너스 제4호 growth 투자조합	66,449	25%	16,612	-	-	16,612
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문 회사(주2)	32,385	20%	6,477	-	113	6,590
제양인더스트리(주3)	(2,571)	25.9%	(666)	-	666	-
티그리스아우름신기술사업투자조합1호	5,101	27.27%	1,391	-	-	1,391
대광반도체	15,922	20.94%	3,334	-	-	3,334
송림파트너스(주3)	(23)	35.34%	(8)	-	8	-
대한시스템즈(주2)	(1,161)	28.29%	(328)	-	328	-
형제아트프린팅(주3)	(119)	31.54%	(38)	-	38	-
사단법인 금융저축정보센터	462	32.26%	149	-	-	149
신한-알바트로스기술투자펀드	17,827	33.33%	5,942	-	-	5,942
미래 에퀴티 - 인코스 제4호신기술사업투자조 합	8,316	23.53%	1,957	-	-	1,957
신한-네오플렉스에너지산업투자조합	17,032	23.33%	3,974	-	-	3,974
스타셋디에이밸류헬스케어투자조합1호	4,089	24.1%	985	-	-	985
합 계	551,909		107,965	(136)	1,913	109,742

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

(주2) 기타는 취득시 발생한 공정가치 조정금액입니다.

(주3) 기타는 취득시 발생한 공정가치 조정금액 및 결손 누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실금액입니다.

<제186(전기)>

(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 사무투자전문회사(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
충영(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
로드스톤제1호사무투자합자회사	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 결손 누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실금액입니다.
- (주2) 전기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액이며, 기타는 취득시 발생한 공정가치 조정금액입니다.
- (주3) 기타는 취득시 발생한 공정가치 조정금액입니다.
- (주4) 기타는 취득시 발생한 공정가치 조정금액 및 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.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)		
피투자회사	미반영 지분법 손실	미반영 누적 지분법 손실
대원토스	-	(760)
제양인더스트리	-	(18)
송림파트너스	(8)	(8)
합 계	(8)	(786)

<제186(전기)>

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

14. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	417,994	-	417,994
건물	222,848	(69,549)	153,299
합 계	640,842	(69,549)	571,293

<제186(전기)>

(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

(2) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
투자부동산(주1)	605,107	686,811

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

(3) 투자부동산으로부터 발생한 손익

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

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익	27,559	25,169
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	5,736	5,600

15. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
미수금	5,865,729	4,120,125
미회수내국환채권	5,992,383	2,871,934
예치보증금	1,020,548	1,024,763
미수수익	1,290,791	1,051,311
선급비용	104,076	99,179
가지급금	69,600	60,032
잡자산	125,668	92,178
기타	2,799	2,243
현재가치할인차금	(36,355)	(42,434)
대손충당금	(25,612)	(26,252)
합 계	14,409,627	9,253,079

16. 매각예정비유동자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매각예정비유동자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당)기	제186(전기)
유형자산	7,561	7,534

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	제187(당기)	제186(전기)	담보제공사유	
상각후원가측정대출채권	129,210	-	차입부채	
대출채권	-	99,158		
유가증권(주1)	기타포괄손익-공정 가치측정유가증권	411,371	-	차입부채, 한은결제이행담보, 차입유가증권 등
	상각후원가측정 유가증권	10,565,279	-	차입부채, 한은결제이행담보, 대고객RP 등
	매도가능금융자산	-	595,373	차입부채, 한은결제이행담보, 차입유가증권 등
	만기보유금융자산	-	10,346,611	차입부채, 한은결제이행담보, 대고객RP 등
	소 계	10,976,650	10,941,984	
유형자산(주2)	5,784	5,592	근저당권 설정 등	
합 계	11,111,644	11,046,734		

(주1) 제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 684,013백만원, 909,195백만원입니다.

(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	제187(당기)		제186(전기)	
	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치
유가증권	5,190,387	-	3,749,516	-

18. 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채

(1) 당기말 현재 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채 및 전기말 현재 당기손익인식지정 금융부채는 없습니다.

(2) 당기 중 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채 관련 순손익은 없으며, 전기 중 당기손익인식지정금융부채 관련 순손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	평가손익	거래손익	합계
예수부채	-	(43)	(43)

19. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제187(당기)	제186(전기)
요구불예수부채	원화예수부채	92,939,482	89,453,125
	외화예수부채	12,058,823	12,289,606
	소 계	104,998,305	101,742,731
기한부예수부채	원화예수부채	119,544,345	112,021,376
	외화예수부채	16,109,446	13,945,457
	공정가치위험회피이익	(167,226)	(179,053)
	소 계	135,486,565	125,787,780
양도성예금증서		9,213,652	7,478,278
발행어음예수부채		4,087,530	3,423,459
어음관리계좌수탁금		4,084,709	4,197,146
기타		21,963	24,350
합 계		257,892,724	242,653,744

20. 당기손익-공정가치 측정 금융부채

(1) 당기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융부채 및 전기말 현재 단기매매금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제187(당기)		제186(전기)	
	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
매도유가증권	2.75	20,625	-	-
금/은예수부채	-	458,934	-	434,586
합계		479,559		434,586

(2) 당기 중 당기손익-공정가치측정금융부채 관련 순손익 및 전기 중 단기매매금융부채 관련 순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제187(당기)	제186(전기)
매도유가증권	처분이익	231	691
	처분손실	(384)	(1,277)
	평가이익	27	-
	평가손실	(28)	-
금/은예수부채	처분이익	1,611	2,834
	처분손실	(217)	(395)
	평가이익	293	436
	평가손실	(15,185)	(176)
합 계		(13,652)	2,113

21. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분		제187(당)기			제186(전)기		
		이자율(%)		금 액	이자율(%)		금 액
		최고	최저		최고	최저	
콜머니	원화	1.73	1.73	120,000	-	-	-
	외화	6.85	0.00	840,162	6.20	0.00	561,813
	소 계			960,162			561,813
매출어음		1.70	0.75	14,536	1.63	0.65	13,605
환매조건부 채권매도	원화	1.82	1.82	1,027	0.00	0.00	903
	외화	6.50	2.63	82,001	6.00	1.69	296,696
	소 계			83,028			297,599
원화차입부채	한은차입부채	0.75	0.50	2,288,991	0.75	0.50	2,873,706
	기타차입부채	4.25	0.00	6,561,883	4.25	0.00	5,769,260
	소 계			8,850,874			8,642,966
외화차입부채	외화타점차	0.00	0.00	77,673	0.00	0.00	128,634
	은행차입부채	9.20	0.00	4,576,198	9.25	0.24	3,737,367
	전대차입부채	3.34	0.00	84,017	2.15	0.00	240,380
	기타차입부채	7.90	2.60	1,510,190	7.90	1.45	995,366
	소 계			6,248,078			5,101,747
이연부대비용				(1,857)			(168)
합 계				16,154,821			14,617,562

22. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분		제187(당기)			제186(전기)		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	8.00	0.00	23,425,572	8.00	0.00	18,861,594
	후순위사채	4.60	2.20	3,200,145	4.60	2.20	3,000,400
	공정가치위험회피손익			(206,985)			(274,046)
	할인발행차금			(62,944)			(29,698)
	소 계			26,355,788			21,558,250
외화사채	일반사채	4.01	0.02	3,356,032	4.20	0.00	2,504,859
	후순위사채	5.00	3.75	2,271,799	3.88	3.75	1,446,390
	공정가치위험회피손익			(55,251)			(25,795)
	할인발행차금			(29,102)			(23,277)
	소 계			5,543,478			3,902,177
합 계				31,899,266			25,460,427

23. 순확정급여부채(자산)

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	제187(당)기	제186(전)기
확정급여채무의 현재가치	1,370,151	1,263,698
사외적립자산의 공정가치	(1,299,502)	(1,294,013)
순확정급여부채(자산)	70,649	(30,315)
확정급여부채	70,649	3,805
확정급여자산	-	34,120

(2) 확정급여채무의 현재가치

당기와 전기 중 확정급여채무 현재가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
기초금액	1,263,699	1,258,473
당기근무원가	104,538	128,079
이자비용	44,471	40,998
재측정요소(주1,2)	65,504	(106,466)
환율차이	(853)	67
급여지급액	(106,995)	(65,624)
기타	(213)	5,361
과거근무원가	-	2,810
기말금액	1,370,151	1,263,698

당기 중 발생한 재측정요소는 인구통계적가정 변동에 따른 보험수리적손실 18,399백만원,

(주1) 재무적가정 변동에 따른 보험수리적손실 54,933백만원, 그리고 경험조정으로 인한 보험수리적이익 7,828백만원으로 구성되어 있습니다.

전기 중 발생한 재측정요소는 인구통계적가정 변동에 따른 보험수리적손실 4,929백만원,

(주2) 재무적가정 변동에 따른 보험수리적이익 78,228백만원, 그리고 경험조정으로 인한보험수리적이익 33,167백만원으로 구성되어 있습니다.

(3) 사외적립자산의 공정가치

당기와 전기 중 사외적립자산 공정가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
기초금액	1,294,013	1,208,370
이자수익	50,725	41,085
재측정요소	(31,570)	(21,188)
사용자의 기여금	92,000	120,000
급여지급액	(105,666)	(54,254)
기말금액	1,299,502	1,294,013

(4) 사외적립자산의 구성내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
정기예금	1,281,069	1,275,313
기타	18,433	18,700
합계	1,299,502	1,294,013

(5) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 주요 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제187(당기)	제186(전기)	비 고
할인율(기대수익률)	3.18%	3.92%	AAO 회사채 수익률
미래임금상승률	2.33% + 승급률	2.63% + 승급률	과거 5개년의 평균

(6) 민감도 분석

당기말과 전기말 현재 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 현재가치의 변동효과는 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)		
구 분	1% Point 증가	1% Point 감소
할인율	(121,918)	140,734
임금인상률	137,918	(120,557)

<제186(전기)>

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

(7) 당기말 현재 할인되지 않은 퇴직급여지급액의 만기분석은 다음과 같습니다.

구분	1년이하	1년초과~ 2년이하	2년초과~ 5년이하	5년초과~ 10년이하	10년초과	합계
급여지급액	58,231	80,625	277,853	395,171	1,094,529	1,906,409

(8) 당기말과 전기말 평가 시 적용한 확정급여채무의 가중평균 만기는 각각 9.90년과 9.33년입니다.

24. 총당부채

(1) 당기 중 미사용한도 및 금융지급보증 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분	대출약정 및 기타 신용관련 부채			금융보증			합 계
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식	
기초금액(주1)	69,350	17,341	-	30,338	3,346	2,464	122,839
12개월 기대신용손실로 대체	2,929	(2,929)	-	1,139	(1,139)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(2,605)	2,605	-	(1,804)	1,804	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	(13)	-	13	-
전입(환입)액	(3,586)	(800)	-	(3,226)	455	(690)	(7,847)
환율변동	719	105	-	757	481	449	2,511
기타(주2)	-	-	-	27,237	940	(479)	27,698
기말금액	66,807	16,322	-	54,428	5,887	1,757	145,201

(주1) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었습니다.

(주2) 최초 공정가치로 평가하는 금융보증계약의 신규 발생과 만기 도래에 따른 변동 및 할인율 변동에 따른 효과 등입니다.

(2) 당기와 전기 중 기타 충당부채에 대한 변동내역은 다음과 같습니다.

<제187(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	복구충당부채	소송	비금융지급보증	기타	합 계
기초금액	30,874	11,850	46,340	43,567	132,631
전입(환입)액	6,474	(971)	(2,833)	3,583	6,253
사용액	(2,388)	(5,492)	-	(6,467)	(14,347)
환율변동	-	386	1,677	(1,006)	1,057
기타(주1)	1,810	-	(1,713)	13,824	13,921
기말금액	36,770	5,773	43,471	53,501	139,515

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

<제186(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	복구충당부채	소송	미사용한도 (주2)	지급보증	기타	합 계
기초금액	36,098	12,044	94,985	78,499	85,305	306,931
전입(환입)액	(4,853)	423	(787)	2,084	(20,222)	(23,355)
사용액	(2,132)	-	-	-	(21,464)	(23,596)
환율변동	-	(617)	(3,483)	(4,458)	(52)	(8,610)
기타(주1)	1,761	-	2,526	3,666	-	7,953
기말금액	30,874	11,850	93,241	79,791	43,567	259,323

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

당기 중 신한베트남은행의 ANZ 리테일 사업부문 인수 회계처리가 완료되었습니다. 이에 연결실체는 취득일에 인

(주2) 식한 식별가능한 순자산의 잠정금액을 소급하여 조정하였습니다. 소급조정내역 및 재무제표에 미치는 영향 등은 주석 44에 제시되어 있습니다.

(3) 복구충당부채

복구충당부채는 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	제187(당)기	제186(전)기
미지급금	5,847,048	4,162,381
신탁계정미지급금	2,994,798	4,052,608
미지급비용	2,631,797	2,444,803
대리점	1,306,075	935,016
미지급내국환채무	1,016,256	1,683,449
대행업무수입금	720,171	600,774
수입보증금	355,867	602,613
미지급외국환채무	225,921	223,436
가수금	73,426	77,495
선수수익	96,975	87,953
제세예수금	119,190	88,222
미지급배당금	2,597	1,367
잡부채	46,845	57,773
현재가치할인차금	(2,118)	(2,913)
합 계	15,434,848	15,014,977

26. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제187(당기)	제186(전기)
자본금	보통주자본금	7,928,078	7,928,078
신종자본증권		698,660	668,938
자본잉여금	주식발행초과금	398,080	398,080
	기타자본잉여금	5,084	5,084
	소 계	403,164	403,164
자본조정	주식선택권	4,850	782
	기타자본조정	(4,204)	(4,089)
	소 계	646	(3,307)
기타포괄손익누계액	기타포괄손익-공정가치측정 금융상품평가손익	(21,118)	-
	매도가능금융자산평가손익	-	46,841
	관계기업의 기타포괄손익에대한지분	4,859	6,586
	해외사업환산손익	(313,003)	(337,163)
	확정급여제도의 재측정요소	(277,435)	(207,036)
	소 계	(606,697)	(490,772)
이익잉여금	법정적립금(주1)	1,835,854	1,675,077
	임의적립금(주2)	10,930,547	10,065,795
	기타준비금(주3)	112,058	99,681
	미처분이익잉여금(주4,5)	2,884,292	2,301,992
	소 계	15,762,751	14,142,545
비지배지분		5,937	5,298
합 계		24,192,539	22,653,944

- (주1) 은행법 제40조 규정에 의하여 자본금의 총액에 달할 때까지 결산순이익금을 배당할 때마다 그 순이익금의 10% 이상을 매 결산기에 적립한 이익준비금으로, 결손보전과 자본전입의 경우를 제외하고는 이를 사용할 수 없습니다.
- (주2) 당기말 1,842,655백만원의 별도재무제표 기준 대손준비금과 355,898백만원의 재평가적립금이 포함되어 있으며, 전기말 1,754,773백만원의 별도재무제표 기준 대손준비금과 355,898백만원의 재평가적립금이 포함되어 있습니다.
- (주3) 해외지점에서 현지 법규에 의하여 적합한 준비금으로 현지 소재지점의 결손보전을 위해서만 사용할 수 있습니다. 당기말 별도재무제표 기준 대손준비금 적립액과 연결재무제표 기준 대손준비금 적립액의 차이는 5,602백만원이며, 연결재무제표 기준대손준비금 전입예정액 113,243백만원이 포함되어 있습니다. 전기말 현재 별도재무제표 기준 대손준비금 적립액과 연결재무제표기준 대손준비금 적립액의 차이는 26,074백만원이며, 연결재무제표 기준 대손준비금 전입예정액 113,956백만원이 포함되어 있습니다.
- (주5) 당기 중 신한베트남은행의 ANZ 리테일 사업부 인수 회계처리가 완료됨에 따라 전기말 금액을 소급조정하였습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제187(당기)	제186(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(%)
			제187(당기)	제186(전기)	
원화신종 자본증권	2008-03-21	2038-03-21	-	119,878	7.30
	2008-03-25	2038-03-25	-	49,947	7.30
	2013-06-07	2043-06-07	299,568	299,568	4.63
	2017-06-29	영구채	129,701	129,701	3.33
	2017-06-29	영구채	69,844	69,844	3.81
	2018-10-15	영구채	199,547	-	3.70
합 계			698,660	668,938	
신종자본증권 배당금			25,228	29,857	
가중평균이자율(%)			4.36	5.23	

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.

당기 중 2008년 3월에 발행한 원화신종자본증권 169,825백만원을 조기상환하였습니다.

(4) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 재분류조정을 포함한 변동내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			합 계
	기타포괄손익- 공정가치측정 금융상품평가손익	관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	해외사업 환산손익	기타포괄손익- 공정가치측정 금융상품평가손익	관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	확정급여제도 재측정요소	
기초금액(주1)	(70,683)	6,614	(334,281)	(58,379)	(28)	(207,036)	(663,793)
공정가치평가로 인한 증감	135,350	-	-	21,151	-	-	156,501
지분법평가로 인한 증감	-	(1,579)	-	-	25	-	(1,554)
자산손상으로 인한 증감	3,467	-	-	-	-	-	3,467
처분으로 인한 증감	11,910	(286)	-	-	-	-	11,624
위험회피회계적용효과	(2,365)	-	(35,879)	-	-	-	(38,244)
환율차이로 인한 효과	-	-	47,227	423	-	-	47,650
확정급여제도의 재측정	-	-	-	-	-	(97,076)	(97,076)
매각 등으로 인해 이익잉여금으로 이전된 금액	-	-	-	(4,399)	13	-	(4,386)
법인세효과	(52,713)	110	9,930	(4,880)	(10)	26,677	(20,886)
기말금액	24,966	4,859	(313,003)	(46,084)	-	(277,435)	(606,697)

(주1) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었습니다.

<제186(전기)>

(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(차손):					
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)

(5) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내 용	제187(당기)	제186(전기)
	처분예정일: 2019년 3월 26일	처분확정일: 2018년 3월 21일
I. 미처분이익잉여금	1,997,573	1,577,904
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-
2. 회계정책의 변경효과	(90,616)	-
3. 기타포괄손익-공정가치 측정 지분증권의 매각으로 인해 기타포괄손익으로 부터 이전된 금액	(3,189)	-
4. 신종자본증권이자	(25,228)	(29,857)
5. 당기순이익	2,116,606	1,607,761
II. 임의적립금등의이입액	8,453,145	7,676,276
1. 임의적립금	8,453,145	7,676,276
합 계	10,450,718	9,254,180
III. 이익잉여금처분액	10,450,718	9,254,180
1. 이익준비금	211,661	160,776
2. 대손준비금	118,844	87,882
3. 기타준비금	11,139	12,377
4. 임의적립금	9,218,899	8,453,145
5. 신종자본증권상환손실	175	-
6. 배당금 보통주 현금배당 주당: 당기 561.30원(11.23%) 전기 340.56원(6.81%)	890,000	540,000
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-

(주1) 상기 이익잉여금처분계산서는 당행의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

(6) 배당금

당기와 전기의 보통주 배당금 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
배당받을 주식수	1,585,615,506	1,585,615,506
주당액면금액	5,000	5,000
액면배당률	11.23%	6.81%
주당배당금액	561.30	340.56

(7) 배당성향

당기와 전기의 보통주에 대한 배당성향 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
보통주 배당금	890,000	540,000
당기순이익(주1,2)	2,279,049	1,712,073
배당성향 (당기순이익 기준)	39.05%	31.54%
대손준비금 반영 후 조정이익(주1,2)	1,962,108	1,598,117
배당성향 (대손준비금 반영 후 조정이익 기준)	45.36%	33.79%

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

(주2) 당기 중 신한베트남은행의 ANZ 리테일 사업부문 인수 회계처리가 완료됨에 따라 전기금액을 소급수정 하였습니다.

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	제187(당)기	제186(전)기
대손준비금 적립액	1,902,647	1,788,691
대손준비금 전입 예정액	113,243	113,956
대손준비금 잔액	2,015,890	1,902,647

(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	제187(당)기	제186(전)기
대손준비금 전입 필요액(주1)	316,941	113,956
대손준비금 반영 후 조정이익	1,962,421	1,598,358
대손준비금 반영 후 주당 조정이익(원)	1,222	989

(주1) 기업회계기준서 제1109호 도입효과를 소급 반영한 기초 대손준비금 잔액을 기준으로 산출된 금액입니다.

28. 순이자손익

(1) 당기와 전기 중 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
현금및예치금이자	106,633
당기손익-공정가치측정 유가증권이자	221,569
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권이자	607,771
상각후원가측정 유가증권이자	403,707
대출채권이자(주1)	8,197,418
기타이자	59,627
합 계	9,596,725
손상된 금융자산에서 발생한 이자수익	15,086

(주1) 당기 대출채권이자에는 당기손익-공정가치로 측정되는 대출채권으로부터의 이자수익 12,462백만원이 포함되어 있습니다.

<제186(전기)>

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
현금및예치금이자	89,829
단기매매금융자산이자	181,654
매도가능금융자산이자	487,712
만기보유금융자산이자	355,696
대출채권이자	6,948,483
기타이자	60,027
합 계	8,123,401
손상된 금융자산에서 발생한 이자수익	16,371

(2) 당기와 전기 중 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분(주1)	제187(당)기	제186(전기)
예수부채이자	3,007,294	2,411,147
차입부채이자	292,048	207,404
사채이자	640,708	490,006
기타이자	70,681	22,793
합 계	4,010,731	3,131,350

(주1) 당기 및 전기 중 당기손익-공정가치 측정 금융부채의 이자비용은 없습니다.

29. 순수수수료손익

당기와 전기 중 수수료 수익·비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제187(당)기	제186(전)기
수수료수익	여신취급수수료	54,672	55,124
	전자금융수수료	145,874	141,646
	중개수수료	97,928	107,773
	업무대행수수료	323,796	324,489
	투자금융수수료	71,095	53,621
	외환수입수수료	189,017	179,567
	신탁보수수료	192,422	166,189
	수입보증료	69,729	60,825
	기타수수료	113,219	94,640
	합 계	1,257,752	1,183,874
수수료비용	여신관련수수료	35,006	34,105
	브랜드사용수수료	34,769	32,757
	서비스관련수수료	25,748	17,450
	매매및중개관련수수료	9,430	8,040
	외환지급수수료	38,722	32,258
	기타수수료	77,544	68,189
	합 계	221,219	192,799

30. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
당기손익-공정가치측정유가증권	3,905	-
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	11,757	-
단기매매금융자산	-	27,942
매도가능금융자산	-	72,574
합 계	15,662	100,516

31. 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익

당기와 전기 중 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분			금 액
당기손익- 공정가치측정 금융상품	채무증권	평가이익	101,439
		처분이익	52,642
		평가손실	(38,178)
		처분손실	(44,726)
		기타이익	71,308
		소 계	142,485
	지분증권	평가이익	25,778
		처분이익	31,564
		평가손실	(13,080)
		처분손실	(17,900)
		소 계	26,362
	금/은관련	평가이익	19,667
		처분이익	1,611
		평가손실	(15,473)
		처분손실	(217)
		소 계	5,588
	당기손익- 공정가치측정 대출채권	평가이익	5,292
		처분이익	12,181
		평가손실	(1,225)
		처분손실	(2,420)
소 계		13,828	
합 계			188,263
매매목적 파생금융상품	외환관련	평가 및 거래이익	5,855,531
		평가 및 거래손실	(5,682,626)
		소 계	172,905
	이자율관련	평가 및 거래이익	453,291
		평가 및 거래손실	(450,679)
		소 계	2,612
	주식관련	평가 및 거래이익	20,203
		평가 및 거래손실	(10,863)
		소 계	9,340
	상품관련	평가 및 거래이익	5,532

		평가 및 거래손실	(20,141)
		소 계	(14,609)
	합 계		170,248
총 계			358,511

<제186(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분			금 액
단기매매 금융상품	채무증권	평가이익	1,577
		처분이익	15,214
		평가손실	(36,934)
		처분손실	(19,779)
		소 계	(39,922)
	지분증권	평가이익	6,689
		처분이익	23,385
		평가손실	(7,509)
		처분손실	(13,056)
		소 계	9,509
	금/은관련	평가이익	6,735
		처분이익	2,834
		평가손실	(693)
		처분손실	(395)
		소 계	8,481
합 계			(21,932)
매매목적 파생금융상품	외환관련	평가 및 거래이익	7,424,307
		평가 및 거래손실	(7,617,205)
		소 계	(192,898)
	이자율관련	평가 및 거래이익	486,280
		평가 및 거래손실	(455,420)
		소 계	30,860
	주식관련	평가 및 거래이익	7,326
		평가 및 거래손실	(8,722)
		소 계	(1,396)
	상품관련	평가 및 거래이익	24,855
		평가 및 거래손실	(4,387)
		소 계	20,468
	합 계		
총 계			(164,898)

32. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제187(당기)	제186(전기)
종업원급여	장·단기 종업원급여	1,787,842	1,751,542
	확정급여형 퇴직급여	98,284	130,802
	확정기여형 퇴직급여	154	133
	해고급여	90,484	224,033
	소 계	1,976,764	2,106,510
감가상각비 및 기타상각비	감가상각비	118,567	120,074
	무형자산상각비	43,887	38,880
	소 계	162,454	158,954
기타일반관리비	임차료	283,430	256,233
	용역비	252,445	234,418
	제세공과금	84,094	76,187
	광고선전비	74,262	60,338
	전산운영비	58,096	56,954
	기타의 관리비	170,241	168,463
	소 계	922,568	852,593
합 계		3,061,786	3,118,057

33. 주식기준보상

(1) 당기말 현재 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

구분	4차발행분	5차발행분	6차발행분	7차발행분
① 권리부여일	2005.3.30	2006.03.21	2007.03.20	2008.03.19
② 행사가격(주1)	28,006원	38,829원	54,560원	49,053원
③ 부여수량	1,903,200주	2,157,600주	715,500주	332,850주
④ 행사가능기간	2017.05.18~2018.08.30	2017.05.18~2019.08.21	2017.05.18~2020.08.19	2017.5.18 ~ 2021.5.17 2017.9.18 ~ 2021.9.17
⑤ 수량증감내역				
기초	93,426주	101,963주	50,513주	26,233주
소멸	93,426주	99,463주	-	-
기말(주2)	-	2,500주	50,513주	26,233주
⑥ 공정가치(주3)	-	2,874원	397원	2021.05.17 행사기간만료 (6,985주): 1,441원 2021.09.17 행사기간만료 (14,489주): 1,610원

(주1) 당기말 현재 주식매수선택권은 모두 가득되었으며, 잔여수량 79,246개의 가중평균행사가격은 52,241원입니다.

(주2) 당기말 현재 7차 부여분의 잔여수량 중 4,759주는 행사가 보류되었으며, 현재 보류분에 대한 공정가치는 0입니다.

(주3) 공정가치는 내재가치와 시간가치로 구성되어 있으며, 현재 보류분에 대한 공정가치는 신한금융지주회사 주식 종가와 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
2014-01-01	109,800	47,300	2,364
2015-01-01	159,000	44,500	148,882
2015-03-18	16,800	42,650	12,610
2015-04-10	2,300	40,350	1,591
2015-05-01	2,300	46,000	1,466
2015-05-22	5,300	42,800	3,097
2015-05-27	2,300	40,200	1,314
2015-08-01	2,300	41,900	958
2015-08-24	2,300	40,250	785
2016-01-01	221,900	39,000	212,366
2017-01-01	221,300	45,300	187,467
2017-01-23	2,700	45,600	2,421
2017-03-07	17,400	46,950	13,600
2017-03-24	8,100	49,000	5,961
2017-06-01	2,700	49,250	1,493
2017-07-05	2,700	49,550	1,251
2017-07-06	2,700	49,200	1,244
2018-01-01	227,500	49,400	207,228
합 계	1,315,800		816,569

(주1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식 종가를 단위당 공정가치로 산정하였으며, 당기말 현재 신한금융지주회사 주식의 공정가치는 39,600원입니다.

(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	제187(당기)	제186(전기)
보상원가	11,209	10,748

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

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
미지급비용	36,446	30,773

34. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제187(당기)	제186(전기(주1))
기타영업수익			
자산처분관련	상각후원가측정대출채권처분이익	26,872	48,759
	상각채권처분이익	13,119	116
	소 계	39,991	48,875
기타영업수익	위험회피대상관련이익	112,579	249,223
	위험회피수단관련이익	166,934	83,288
	지급보증총당부채환입액	2,833	-
	기타부채성총당부채환입액	-	25,439
	기타	32,656	23,197
	소 계	315,002	381,147
기타영업수익 합계		354,993	430,022
기타영업비용			
자산처분관련	상각후원가측정대출채권처분손실	13,991	8,365
기타영업비용	위험회피대상관련손실	189,152	56,133
	위험회피수단관련손실	91,178	284,124
	지급보증총당부채전입액	-	2,084
	기타부채성총당부채전입액	9,086	-
	기금출연금	275,336	244,431
	예금보험료	305,860	291,750
	기타	155,611	145,924
	소 계	1,026,223	1,024,446
기타영업비용 합계		1,040,214	1,032,811
기타영업손익		(685,221)	(602,789)

(주1) 당기중 신한베트남은행의 ANZ 리테일 사업부문 인수 회계처리가 완료됨에 따라 전기금액을 소급조정 하였습니다.

35. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제187(당)기	제186(전)기
영업외수익			
자산처분관련	유형자산처분이익	11,987	4,430
	무형자산처분이익	50	514
	투자부동산처분이익	4,707	7
	매각예정비유동자산처분이익	80	22,920
	비업무용자산처분이익	-	126
	소 계	16,824	27,997
관계기업 투자자산관련	처분이익	12,991	7,983
기타영업외수익	투자부동산임대수익	27,559	25,169
	기타	26,834	47,743
	소 계	54,393	72,912
영업외수익 합계		84,208	108,892
영업외비용			
자산처분관련	유형자산처분손실	1,687	1,030
	무형자산처분손실	21	790
	투자부동산처분손실	1,623	1,325
	매각예정비유동자산처분손실	1,403	349
	비업무용자산처분손실	-	11
	소 계	4,734	3,505
관계기업 투자자산관련	손상차손	-	144
	처분손실	393	79
	소 계	393	223
기타영업외비용	투자부동산감가상각비	10,377	10,521
	기부금	59,902	121,577
	기타	26,107	20,988
	소 계	96,386	153,086
영업외비용 합계		101,513	156,814
영업외손익		(17,305)	(47,922)

36. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기 중 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기(주1))
당기 법인세 부담액	588,655	394,651
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	293,870	56,847
세무상 결손금으로 인한 이연법인세 변동액	6,947	(15,818)
자본에 직접 반영된 이연법인세	(22,430)	11,104
법인세비용	867,042	446,784

(주1) 당기중 신한베트남은행의 ANZ 리테일 사업부문 인수 회계처리가 완료됨에 따라 전기금액을 소급조정 하였습니다.

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기(주1))
법인세비용차감전순이익	3,146,404	2,159,098
적용세율	27.50%	24.20%
적용세율에 따른 법인세	854,898	522,502
비과세수익	(30,738)	(8,143)
비공제비용	9,620	10,425
연결납세	(34,176)	(25,756)
법인세추납(환급)액	39,986	(27,235)
미래세율 변동에 따른 이연법인세 변동	-	(46,848)
기타	27,452	21,839
법인세비용	867,042	446,784
유효세율	27.56%	20.69%

(주1) 당기중 신한베트남은행의 ANZ 리테일 사업부문 인수 회계처리가 완료됨에 따라 전기금액을 소급조정 하였습니다.

(3) 일시적차이와 이연법인세

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기초금액(주1)	감소	증가	기말금액	이연법인세자산 (부채)(주2)
미수수익	(479,275)	(479,275)	(644,318)	(644,318)	(177,187)
미수금	(60,062)	(60,062)	(88,065)	(88,065)	(24,218)
당기손익-공정가치 측정 유가증권	(49,926)	(106,847)	36,909	93,830	25,803
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	829,525	401,295	(149,913)	278,317	76,537
관계기업등에대한투자자산	(400,935)	(400,935)	(612,345)	(612,345)	(168,395)
이연대출부대비용	(427,937)	(427,937)	(497,515)	(497,515)	(136,817)
유형자산평가 및 상각 등	(449,332)	(4,043)	5,691	(439,598)	(120,469)
파생상품부채	(132,214)	(148,734)	(195,727)	(179,207)	(49,282)
예수부채	101,468	15,498	15,981	101,951	28,036
미지급비용	426,001	426,001	283,697	283,697	78,017
확정급여채무	1,142,677	105,667	212,447	1,249,457	343,601
사외적립자산	(1,180,248)	(88,188)	(175,872)	(1,267,932)	(348,681)
기타충당부채	176,675	178,027	179,175	177,823	48,902
지급보증충당부채	63,357	63,357	105,542	105,542	29,024
압축기장충당부채	(179,393)	(2,256)	-	(177,137)	(48,713)
일시상각충당부채	(1,923)	(232)	-	(1,691)	(465)
간주배당	19,171	19,171	-	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 평가손익	7,233	7,233	21,341	21,341	5,869
미지급기부금	39,429	39,429	78,750	78,750	21,656
대손충당금 및 대손금	463,135	463,135	162,884	162,884	45,903
주식보상비용 관련 조정액	437	359	100	178	49
의제배당	4,060	-	-	4,060	1,116
기타	195,341	318,316	271,361	148,386	35,161
소 계	107,264	318,979	(989,877)	(1,201,592)	(334,553)
<이월결손금>					
시효완성예금 결손금 총당	1,281,039	25,262	-	1,255,777	345,339
<이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적 차이>					
관계기업에대한투자자산(주3)	(470,668)	-	(214,788)	(685,456)	(188,500)
합 계	1,858,971	344,241	(775,089)	739,641	199,286

(주1) 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호의 적용에 따른 변동액을 반영하였습니다.(주석45)

(주2) 환율변동효과로 해외 종속기업의 이연법인세자산 29백만원이 감소하였습니다.

(주3) 지분법평가로 인한 법인세 효과는 관계기업 피투자회사별로 이연법인세의 적용가능금액 및 실현가능성을 고려하여 합리적으로 추정하고 있습니다.

<제186(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기초금액	감소	증가	기말금액	이연법인세자산 (부채)(주1,3)
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	178,180	178,180	49,099
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	(443,999)	(333,413)	(86,373)
<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	(254,288)	1,418,294	395,349

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

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

(주3) 당기 중 신한베트남은행의 ANZ의 리테일 사업부문 인수 회계처리가 완료됨에 따라 전기말 금액을 소급 조정하였습니다.

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기말		기초(주1)		법인세효과 증감
	세전 금액	법인세 효과	세전 금액	법인세 효과	
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 평가손익	(21,341)	223	(185,414)	60,874	(60,651)
관계기업의기타포괄손익에대한지분	4,923	(64)	6,749	(163)	99
해외사업환산손익	(296,622)	(16,381)	(311,258)	(25,905)	9,524
확정급여제도의 재측정요소	(382,774)	105,339	(285,698)	78,662	26,677
자본조정	6,690	(1,836)	2,899	(3,757)	1,921
합 계	(689,124)	87,281	(772,722)	109,711	(22,430)

(주1) 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호의 적용에 따른 변동액을 반영하였습니다.(주석45)

<제186(전기)>

(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

(5) 당기법인세자산 및 당기법인세부채

당기말과 전기말 현재 당기법인세자산 및 당기법인세부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제187(당기)	제186(전기)
당기법인세자산	선급법인세 등	43,026	24,674
당기법인세부채	법인세미지급금 (연결납세부담액)	265,789	179,364
	미지급법인세	53,639	31,580
	합 계	319,428	210,944

(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	제187(당기)	제186(전기)	
이연법인세자산	1,713,266	2,138,000	
이연법인세부채	1,513,980	1,742,650	
당기법인세자산	236,015	240,818	
당기법인세부채	512,418	427,357	

37. 주당이익

당기와 전기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(1) 주당이익

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
지배기업소유지분순이익(주1)	2,279,049	1,712,073
신종자본증권 배당	(25,228)	(29,857)
보통주에 귀속되는 이익	2,253,821	1,682,216
가중평균보통유통주식수(주)	1,585,615,506	1,585,615,506
기본 및 희석주당이익(원)	1,421	1,061

(주1) 당기 중 신한베트남은행의 ANZ 리테일 사업부문 인수 회계처리가 완료됨에 따라 전기 금액을 소급조정 하였습니
다.

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
제187(당기)	2018.01.01~2018.12.31	1,585,615,506	365/365	1,585,615,506
제186(전기)	2017.01.01~2017.12.31	1,585,615,506	365/365	1,585,615,506

38. 우발 및 약정사항

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

(단위: 백만원)			
구 분		제187(당기)	제186(전기)
지급보증	확정지급보증	9,415,888	7,590,785
	미확정지급보증	3,984,667	3,254,846
	합 계	13,400,555	10,845,631
약정	원화대출약정	69,126,234	53,338,916
	외화대출약정	19,967,126	18,992,870
	ABS 및 ABCP 매입약정	2,083,522	1,950,543
	기타	1,907,432	1,456,976
	합 계	93,084,314	75,739,305
배서어음	담보배서어음	37,667	85,456
	무담보배서어음	7,758,242	7,810,788
	합 계	7,795,909	7,896,244
환매조건부대출채권매각	원화	2,099	2,099

(2) 지급보증충당부채

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

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
확정지급보증	9,415,888	7,590,785
미확정지급보증	3,984,667	3,254,846
ABS 및 ABCP 매입약정	2,083,522	1,950,543
담보배서어음	37,667	85,456
설정대상 지급보증 총액	15,521,744	12,881,630
지급보증충당부채	105,543	79,791
충당부채 설정비율(%)	0.68	0.62

(3) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 피소사건은 다음과 같습니다.

(단위: 건, 백만원)				
사건명	건수	소가	사건내용	소송 현황
손해배상 청구의 소	1	6,893	자산보관계약에 따라 당행이 자산보관중인 부동산투자회사 물건에 발생한 화재로 원고가 손해를 입었다며 수탁자인 당행 등을 상대로 본 소 제기함	2015년 1심 및 2017년 2심 원고 일부 승소하였으나 1,2심의 결론이 서로 상이하며 현재 3심 진행중임.
예금반환 청구의 소	1	4,606	원고는 자신 명의 계좌에 입금된 금원을 본인의 동의도 없이 당행이 취소처리 했다고 주장하면서, 동 금액 상당의 예금을 원고에게 지급할 것을 청구함	2017년 이후 당행 1심,2심 승소 후 원고 측 상고로 3심 진행중임.
구상금 청구의 소	1	4,112	자산보관계약에 따라 당행이 자산보관중인 부동산투자회사 물건에 발생한 화재로 일반화재보험사업자인원고가 보험금을 지급하고 당행에 구상금 청구함	2017년 당행 1심 패소하였으며 현재 2심 진행중임.
기 타	107	51,111	손해배상 등 다수	
합 계	110	66,722		

연결실체는 당기말 현재 1심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대해 5,773백만원을 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) 운용리스의 만기구조

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

<제187(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합 계
최소리스료	175,281	325,479	17,756	518,516

<제186(전기)>

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

39. 연결현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
현금	2,568,913	1,749,897
지준예치금	2,094,612	8,503,968
기타예치금	8,486,752	8,408,457
연결재무상태표상 현금및예치금	13,150,277	18,662,322
사용제한예치금	(3,888,144)	(11,103,030)
취득 당시 만기 3개월 초과 예치금	(2,557,180)	(2,228,189)
합 계	6,704,953	5,331,103

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

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
신종자본증권 미지급배당금	2,597	1,367
대출채권 출자전환	28,759	32,530
유형자산 취득 미지급금	897	-
무형자산 취득 미지급금	1,047	5,061

(3) 당기와 전기 중 재무활동으로 발생한 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제187(당)기>

(단위: 백만원)			
구분	차입부채	사채	합 계
기초금액	14,617,562	25,460,427	40,077,989
현금흐름변동	1,094,960	6,447,699	7,542,659
할인차금 상각	(1,722)	(76,675)	(78,397)
외환거래손익	(459,236)	30,211	(429,025)
위험회피대상의 공정가치변동	903,257	37,604	940,861
기말금액	16,154,821	31,899,266	48,054,087

<제186(전)기>

(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

40. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제187(당)기	제186(전)기
1) 연결실체의 지배기업			
신한금융지주회사	기타자산	-	934
	예수부채	24	3
	기타부채	309,355	222,867
2) 동일지배기업			
신한카드	파생상품자산	5,100	785
	기타자산	1,338	2,248
	예수부채	23,522	7,263
	파생상품부채	269	2,539
	총당부채	180	47
	기타부채	22,702	23,106
신한금융투자	현금및예치금	6,281	3,461
	파생상품자산	13,095	3,954
	대출채권	22,914	14,984
	대손충당금	(19)	(4)
	기타자산	19,972	18,240
	예수부채	202,561	272,064
	파생상품부채	1,981	39,302
	총당부채	67	34
	기타부채	40,338	39,010
신한생명	파생상품자산	17,302	1,558
	기타자산	3	11
	예수부채	14,335	6,379
	파생상품부채	7,771	44,928
	총당부채	16	4
	기타부채	14,674	15,184
신한캐피탈	예수부채	1,504	754
	차입부채	12,000	10,000
	총당부채	14	14
	기타부채	13,611	12,799
제주은행	대출채권	1,621	2,658
	대손충당금	(2)	(1)
	기타자산	1	1
	예수부채	11,045	22,376
	기타부채	2,446	2,475

신한신용정보	예수부채	3,793	6,059
	기타부채	1,599	1,719
신한대체투자운용	예수부채	5,405	168
	기타부채	23	-
신한비엔피파리바자산운용	예수부채	121,976	117,149
	기타부채	1,673	1,512
신한DS	예수부채	815	11,135
	기타부채	6,567	6,544
신한저축은행	기타부채	8,987	8,987
신한아이타스	예수부채	14,604	9,381
	기타부채	60	41
신한리츠운용	예수부채	79	71
신한BNPP글로벌멀티에셋 증권투자신탁	기타자산	-	1
3) 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업			
비엔피파리바카디프생명보험	기타자산	-	9,760
	예수부채	444	446
	총당부채	-	2
비엔피파리바카디프손해보험	예수부채	157	221
드림하이투자조합3호	예수부채	4	3
마이다스동아스노우볼투자조합	예수부채	159	220
IBKS신한창조경제 신기술사업투자조합	예수부채	-	78
재영솔루텍(주1)	대출채권	-	14,847
	대손충당금	-	(123)
	예수부채	-	2,659
	총당부채	-	4
파트너스제4호Growth투자조합	예수부채	1,855	2,076
크레디언헬스케어제2호 사모투자합자회사	예수부채	45	26
스노우볼투자조합2호	예수부채	354	239
IBKS신한창조경제신기술사업 투자조합제2호	예수부채	672	76
이음제삼호사모투자합자회사	예수부채	49	65
브랜빌	예수부채	-	55
KTB뉴레이크 의료글로벌진출 사모투자전문회사	대출채권	151	-
	대손충당금	(1)	-
	예수부채	-	465
	총당부채	-	13
대한시스템즈	예수부채	85	100
사단법인 금융저축정보센터	예수부채	4	4
4) 주요 경영진			

대출채권	2,783	2,828
대손충당금	(1)	(3)
총당부채	1	1

(주1) 당기 중 매각으로 관계기업에서 제외되었습니다.

(2) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 수익·비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제187(당)기	제186(전)기
1) 연결실체의 지배기업			
신한금융지주회사	기타영업수익	1,392	2,228
	이자비용	(268)	(228)
	수수료비용	(31,608)	(29,779)
2) 동일지배기업			
신한카드	이자수익	3,302	1,868
	수수료수익	198,589	187,385
	파생상품관련이익	8,975	2,694
	기타영업수익	1,815	2,092
	이자비용	(256)	(528)
	수수료비용	(180)	(177)
	파생상품관련손실	(371)	(5,111)
	기타영업비용	(3,561)	(3,064)
신한금융투자	이자수익	950	466
	수수료수익	7,362	5,167
	파생상품관련이익	45,592	10,037
	기타영업수익	4,484	4,637
	이자비용	(2,247)	(1,499)
	파생상품관련손실	(14,150)	(98,769)
	대손상각비	(15)	(3)
	기타영업비용	(286)	(785)
신한생명	이자수익	49	47
	수수료수익	11,286	7,513
	파생상품관련이익	51,311	7,117
	기타영업수익	695	1,470
	이자비용	(278)	(264)
	파생상품관련손실	(8,272)	(109,882)
	기타영업비용	(641)	(843)
신한캐피탈	기타영업수익	972	314
	이자비용	(852)	(979)
	수수료비용	-	(10)
	기타영업비용	-	(4)
제주은행	이자수익	25	3
	기타영업수익	52	44
	이자비용	(79)	(45)
	대손상각비	(1)	-
신한신용정보	수수료수익	3	3
	기타영업수익	83	76

	이자비용	(84)	(94)
	수수료비용	(5,095)	(4,645)
신한대체투자운용	이자비용	(37)	-
신한비엔피파리바자산운용	수수료수익	44	-
	기타영업수익	9	52
	이자비용	(2,157)	(1,187)
	대손충당금환입	-	16
	수수료비용	(2,158)	(2,250)
신한DS	기타영업수익	175	134
	이자비용	(146)	(168)
	기타영업비용	(41,096)	(34,629)
신한저축은행	수수료수익	869	796
	기타영업수익	205	175
	이자비용	(152)	(120)
신한아이타스	수수료수익	31	31
	기타영업수익	6	5
	이자비용	(70)	(71)
신한리츠운용	이자비용	(132)	-
신한BNPP글로벌멀티에셋증권 투자신탁	수수료수익	-	5
3) 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업			
비엔피파리바카디프생명보험	수수료수익	2,418	3,246
	기타영업비용	-	(1)
비엔피파리바카디프손해보험	수수료수익	5	2
IBKS신한창조경제 신기술사업투자조합	이자비용	-	(2)
마이다스동아스노우볼투자조합	이자비용	(2)	(3)
재영솔루텍(주1)	이자수익	347	654
	수수료수익	1	1
	기타영업수익	3	3
	대손충당금환입(대손상각비)	(2)	(55)
	이자비용	(1)	(4)
파트너스제4호Growth투자조합	이자비용	(19)	(16)
신한-알바트로스기술투자펀드	이자비용	-	(21)
KTB뉴레이크 의료글로벌진출 사모투자전문회사	이자수익	2	10
스노우볼투자조합2호	이자비용	(2)	-
브랜빌	수수료수익	-	2
대한시스템즈	수수료수익	1	2
형제아트프린팅	이자수익	13	-
	수수료수익	1	-
4) 주요 경영진			
	이자수익	94	94

(주1) 당기 중 매각으로 관계기업에서 제외되었습니다.

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

(단위: 백만원)		
계정과목	제187(당기)	제186(전기)
장·단기종업원급여	14,175	8,916
퇴직급여	305	298
주식기준보상	2,393	4,655
합계	16,873	13,869

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

(단위: 백만원)			
제공받은자	보증금액		보증내역
	제187(당기)	제186(전기)	
신한금융투자	214,955	218,166	미사용대출한도
신한카드	500,000	500,000	미사용대출한도
신한생명	50,000	50,000	미사용대출한도
신한캐피탈	70,000	70,000	미사용대출한도
신한비엔피파리바자산운용	228,216	53,484	증권인수약정
비엔피파리바카디프생명보험	10,000	10,000	미사용대출한도
신한대체투자운용	3,600	-	증권인수약정
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	-	6,000	증권인수약정
재영솔루텍(주1)	-	109	미사용한도
	-	429	수입신용장발행
KTB뉴레이크 의료글로벌진출 사모투자전문회사	849	700	미사용대출한도
합계	1,077,620	908,888	

(주1) 당기 중 매각으로 관계기업에서 제외되었습니다.

(5) 특수관계자 담보제공내역

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

(단위: 백만원)						
제공받은자		담보제공자산	제187(당기)		제186(전기)	
구분	회사명		장부금액	담보설정액	장부금액	담보설정액
동일지배기업	신한생명	유가증권	10,230	10,230	10,271	10,271

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

(단위: 백만원)				
제공자		담보제공자산	담보설정액	
구분	회사명		제187(당기)	제186(전기)
동일지배기업	신한금융투자	예금	135,700	135,700
		부동산	91,974	91,974
	제주은행	국채	20,000	20,000
	신한생명	국채	6,000	7,170
	신한신용정보	예금	180	180
관계기업	비엔피파리바카디프생명보험	국공채	12,000	11,666
	재영솔루텍(주1)	부동산	-	20,814
		무역보험공사 보증서	-	7,037
합계			265,854	294,541

(주1) 당기 중 매각으로 관계기업에서 제외되었습니다.

(6) 특수관계자 자금 거래

1) 당기 중 특수관계자와의 주요 대여·회수내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분		기초금액(주1)	대여	회수 등	기말금액(주1)
동일지배기업	제주은행	2,658	3,223	(4,260)	1,621
	신한금융투자	14,984	39,307	(31,377)	22,914
관계기업 및 동일지배기업의 관계기업	KTB뉴레이크 의료글로벌진 출 사모투자전문회사	-	151	-	151
합 계		17,642	42,681	(35,637)	24,686

(주1) 해당 금액은 대손충당금 차감 전 금액입니다.

2) 당기 중 특수관계자와의 주요 차입 상황내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분		기초금액	차입	상환 등	기말금액
동일지배기업	신한캐피탈	10,000	3,000	(1,000)	12,000

41. 종속기업 재무제표의 요약

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

(단위: 백만원)						
회사명	제187(당기)			제186(전기)		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한은행	323,875,533	300,304,150	23,571,383	302,936,552	280,748,048	22,188,504
아메리카신한은행	1,584,978	1,358,153	226,825	1,431,268	1,263,477	167,791
캐나다신한은행	607,970	541,887	66,083	586,627	520,390	66,237
유럽신한은행	604,022	522,862	81,160	603,810	522,745	81,065
신한은행중국유한공사	5,448,655	5,031,704	416,951	5,192,164	4,822,109	370,055
신한아주금융유한공사(주2)	115,360	-	115,360	546,377	339,948	206,429
신한카자흐스탄은행	122,927	83,431	39,496	97,596	55,896	41,700
신한캄보디아은행	282,807	167,372	115,435	202,162	129,095	73,067
SBJ은행	7,704,586	7,126,117	578,469	6,163,835	5,728,776	435,059
신한베트남은행(주1,3)	4,101,845	3,489,835	612,010	3,676,216	3,141,045	535,171
멕시코신한은행	118,821	35,253	83,568	80,425	485	79,940
신한인도네시아은행(주1)	971,954	613,185	358,769	683,316	324,426	358,890
구조화기업	8,111,107	8,108,193	2,914	7,577,627	7,567,521	10,106

(주1) 사업결합시 이루어진 공정가치 조정사항을 반영하였습니다.

신한아주금융유한공사는 2018년 11월 27일자로 자산 727,206백만원과 부채 727,194백만원을 홍콩지점으로 이전하였습니다. 이

(주2) 는 동일지배 하의 사업양수도 거래에 해당하며, 당행은 동일지배하의 사업양수도 거래는 장부금액법으로 회계처리하고 있습니다.

당기말 현재 신한아주금융유한공사의 자산은 115,360백만원이며, 청산절차를 진행중입니다.

(주3) 당기중 신한베트남은행의 ANZ 리테일 사업부문 인수 회계처리가 완료됨에 따라 전기말 금액을 소급조정 하였습니다.

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

(단위: 백만원)						
회사명	제187(당기)			제186(전기)		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
신한은행	18,611,228	2,116,606	2,179,652	20,380,963	1,607,761	1,536,857
아메리카신한은행	69,149	(2,547)	4,046	64,897	9,472	(11,374)
캐나다신한은행	23,027	2,760	174	18,055	3,497	324
유럽신한은행	14,243	14	8	13,332	2,227	3,104
신한은행중국유한공사	284,885	31,764	47,129	284,447	21,875	(10,618)
신한아주금융유한공사	39,666	20,319	30,886	25,643	13,813	(13,104)
신한카자흐스탄은행	10,815	1,929	(2,356)	8,620	2,030	(2,550)
신한캄보디아은행	17,492	8,102	12,777	11,758	3,593	(3,399)
SBJ은행	187,806	64,929	95,418	176,392	68,872	30,889
신한베트남은행(주1,2)	292,539	94,987	79,317	194,137	46,477	13,998
멕시코신한은행	6,736	(116)	3,627	2,026	(2,986)	(5,003)
신한인도네시아은행(주1)	64,006	10,640	(120)	42,112	8,590	(28,801)
구조화기업	241,466	(12,499)	(22,325)	208,978	23,540	27,829

(주1) 사업결합시 이루어진 공정가치 조정사항을 반영하였습니다.

(주2) 당기중 신한베트남은행의 ANZ 리테일 사업부문 인수 회계처리가 완료됨에 따라 전기말 금액을 소급조정 하였습니다.

42. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

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

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

1) 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

<제187(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
자산총계	87,030,471	71,518,755	32,031,029	190,580,255

<제186(전기)>

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

2) 당기와 전기 중 비연결구조화기업에서 발생한 손익은 다음과 같습니다.

<제187(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분		자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
이익	이자수익	147,318	109,081	866	257,265
	수수료수익	12,660	20,029	-	32,689
	배당수익	-	5,713	32,083	37,796
	기타	83	4,868	9,214	14,165
	합 계	160,061	139,691	42,163	341,915
손실		1	3	793	797

<제186(전)기>

(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

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
연결재무상태표상 자산				
상각후원가측정대출채권	191,160	3,655,478	25,151	3,871,789
당기손익-공정가치측정대출채권	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정유가증권	3,720,323	178	2,601,732	6,322,233
파생상품자산	16,445	673	-	17,118
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	1,740,939	90,866	-	1,831,805
상각후원가측정유가증권	2,945,914	-	-	2,945,914
기타	-	-	56,001	56,001
합 계	8,614,781	3,747,195	2,682,884	15,044,860
연결재무상태표상 부채				
파생상품부채	306	-	-	306

<제186(전기)>

(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

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	8,614,780	3,747,194	2,678,131	15,040,105
매입약정	1,282,874	-	-	1,282,874
미실행신용공여	2,328,748	123,948	26,100	2,478,796
지급보증	-	142,032	-	142,032
합 계	12,226,402	4,013,174	2,704,231	18,943,807

<제186(전기)>

(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

43. 신탁부문 경영성과

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

(단위: 백만원)				
구 분	자산총계		영업수익	
	제187(당기)	제186(전기)	제187(당기)	제186(전기)
연결대상	4,521,280	4,471,457	128,577	112,528
비연결대상	71,639,988	46,014,514	996,465	929,899
합 계	76,161,268	50,485,971	1,125,042	1,042,427

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

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
신탁계정미지급금	2,994,798	4,052,608
신탁보수미수수익	34,286	28,795
미지급이자비용	1,325	824

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

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
신탁업무운용수익	192,422	166,189
중도해지수수료수익	6,840	3,415
신탁계정미지급금이자비용	45,154	37,869

44. 영업양수도

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

인수에서 발생한 28,199백만원의 영업권은 연결실체와 인수한 리테일 사업부문의 영업을 결합하여 발생하는 시너지 효과와 인수한 고객기반에 따른 것입니다.

연결실체는 인수대상 사업부문의 가치평가자료 미입수 등으로 인하여 사업결합에 대한 최초 회계처리를 사업결합이 발생한 보고기간 말까지 완료하지 못하고 잠정금액으로 공시하였으며, 당기 중 ANZ의 식별가능한 순자산에 대한 가치평가를 반영하여 사업결합 회계처리를 완료하였습니다. 이에 연결실체는 취득일에 인식한 식별가능한 순자산의 잠정금액을 소급하여 조정하였습니다.

(2) 사업결합 잠정금액의 소급조정 내역

ANZ사업부문 인수에 관련된 이전대가와 취득일의 인수한 자산, 부채 및 영업권의 소급조정 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분	조정전금액 (이전보고금액)	조정후금액	조정금액
I. 이전대가			
현금	(75,480)	(75,480)	-
II. 식별가능한 자산과 부채로 인식된 금액			
현금및현금성자산	8,151	8,151	-
대출채권(주1)	301,766	302,940	1,174
기타유동자산(주1)	9,269	9,269	-
유형자산	538	538	-
무형자산(주2)	-	15,256	15,256
예수부채	(436,285)	(436,285)	-
기타유동부채	(1,022)	(1,022)	-
총당부채(주3)	-	(2,526)	(2,526)
소 계(식별가능한 자산과 부채의 공정가액)	(117,583)	(103,679)	13,904
III. 영업권 (I - II)	42,103	28,199	(13,904)
취득 관련된 직접원가(주4)	5,830	5,830	-

인수한 대출채권과 기타채권의 공정가치는 308,084백만원으로, 이 중 대출채권의 공정가치는 (주1) 302,940백만원입니다. 취득일의 대출채권과 기타채권의 약정상 총액은 313,277백만원으로 이 중 5,193백만원은 회수가가능하지 않을 것으로 예상됩니다.

사업결합 결과로 취득한 식별가능한 무형자산은 예수부채와 관련하여 차순위 자금조달방법에 비하여 (주2) 낮은 원가로 조달가능한 미래에 예상되는 조달비용 절감액의 현재가치 4,454백만원과 신용카드 고객 관계를통하여 향후 창출가능한 경제적 이익의 현재가치 10,802백만원으로 구성되어 있습니다.

(주3) 미사용한도에 대한 신용손실위험의 예상손실을 고려하여 총당부채를 인식하였습니다.

연결실체는 사업결합과 관련하여 법률수수료와 실사수수료 1,336백만원 및 베트남 부가가치세 납부 (주4) 금액 4,494백만원이 발생하였으며, 이는 자산의 취득과 부채의 인수와는 별도로 인식한 거래로서, 이전대가에 포함하지 아니하고 전기말로 종료하는 회계기간의 연결포괄손익계산서 상 일반관리비에 포함되었습니다.

(3) 비교표시되는 전기말 연결채무상태표 조정 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	조정전금액	조정후금액	조정금액
무형자산	298,227	299,579	1,352
이연법인세부채	11,723	11,994	271
이익잉여금	14,141,464	14,142,545	1,081

45. 회계정책의 변경 효과

주석 2에 기재된 것처럼 기업회계기준서 제1109호와 제1115호의 신규 적용으로 당기부터 회계정책이 변경되었고 연결재무제표에 인식한 금액이 수정되었습니다. 경과규정에 따라 전기 연결재무제표는 재작성되지 않았습니다.

기업회계기준서 제1109호는 금융자산과 금융부채의 인식, 분류와 측정 및 금융상품의 제거, 금융자산의 손상, 위험회피회계와 관련된 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'의 규정을 대체합니다.

기업회계기준서 제1115호는 수익인식과 관련된 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체합니다.

또한 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시'등 금융상품을 다루는 다른 기업회계기준서가 기업회계기준서 제1109호에 따라 개정되었습니다.

(1) 최초적용일인 2018년 1월 1일 현재 기업회계기준서 제1109호와 제1115호의 적용으로 인한 연결실체의 자본변동내역은 다음과 같습니다.

1) 이익잉여금 영향

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
기초 이익잉여금 - 변경전 (주1)	14,142,545
기업회계기준서 제1109호 도입으로 인한 잉여금 조정	(123,073)
대여금및수취채권에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 재분류	2,456
매도가능금융자산에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 재분류	62,635
매도가능금융자산에서 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 재분류	200,339
상각후원가로 측정하는 금융자산의 손실충당금 증가	(372,519)
대출약정 및 금융보증계약의 손실충당금 감소	5,838
기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품의 손실충당금 증가	(17,099)
기타조정항목(주2)	(4,723)
기업회계기준서 제1115호 도입으로 인한 잉여금 조정	(2,554)
신탁 관리업무 귀속수수료 이연(주3)	(2,554)
법인세효과(주4)	35,214
기초 이익잉여금 - 변경후	14,052,132

2) 기타포괄손익 영향

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
기초 기타포괄손익누계액 - 변경전	(490,772)
기업회계기준서 제1109호 도입으로 인한 기타포괄손익 조정	(242,590)
매도가능금융자산에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 재분류	(62,635)
매도가능금융자산에서 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 재분류	(200,339)
기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품의 손실충당금 증가	17,099
기타조정항목(주2)	3,285
법인세효과(주4)	69,569
기초 기타포괄손익누계액 - 변경후	(663,793)

(주1) 당기 중 신한베트남은행의 ANZ의 리테일 사업부문 양수 회계처리가 완료됨에 따라 전 기말 금액을 소급 조정하였습니다.

(주2) 기업회계기준서 제1109호 도입으로 인하여 발생한 외화환산차이 및 비지배지분 등의 기타조정액입니다.

(주3) 신탁상품 수수료를 판매업무 및 관리업무 귀속수수료로 구분하여 관리업무 귀속수수료는 이연 인식하였으며, 2018년도 손익에 미치는 효과는 중요하지 않습니다.

(주4) 회계정책 변경효과에 따른 법인세효과는 별도표시 하였습니다.

(2) 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 인한 금융상품의 측정 범주와 장부금액 최초적용일인 2018년 1월 1일 현재 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 인한 연결실체의 금융자산과 금융부채의 측정범주와 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)					
구 분	기업회계기준서 제1039호에 따른 분류	기업회계기준서 제1109호에 따른 분류	기업회계기준서 제1039호에 따른 금액(주1)	기업회계기준서 제1109호에 따른 금액(주1)	차이
<금융자산>					
예치금	대여금및수취채권	상각후원가측정금융자산	16,926,471	16,926,471	-
대출채권	대여금및수취채권	당기손익-공정가치측정금융자산	605,367	606,439	1,072
	대여금및수취채권	상각후원가측정금융자산	232,633,346	232,633,346	-
기타금융자산	대여금및수취채권	상각후원가측정금융자산	9,107,156	9,107,156	-
단기매매금융자산 (채무증권)	단기매매금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	10,506,358	10,506,358	-
단기매매금융자산 (지분증권)	단기매매금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	520,743	520,743	-
단기매매금융자산 (금/은예치금)	단기매매금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	189,297	189,297	-
파생상품자산	단기매매금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	2,604,090	2,599,728	(4,362)
매도가능금융자산 (채무증권)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	11,801	11,801	-
	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	29,947,367	29,947,367	-
매도가능금융자산 (지분증권)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	2,130,117	2,133,398	3,281
	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	406,255	406,255	-
만기보유금융자산 (채무증권)	만기보유금융자산	상각후원가 측정금융자산	14,822,898	14,822,898	-
금융자산 합계			320,411,266	320,411,257	(9)
<금융부채>					
예수부채	상각후원가측정금융부채	상각후원가측정금융부채	242,653,744	242,653,744	-
단기매매금융부채	단기매매금융부채	당기손익-공정가치측정금융부채	434,586	434,586	-
파생상품부채	단기매매금융부채	당기손익-공정가치측정금융부채	2,992,936	2,992,936	-
차입부채	상각후원가측정금융부채	상각후원가측정금융부채	14,617,562	14,617,562	-
사채	상각후원가측정금융부채	상각후원가측정금융부채	25,460,427	25,460,427	-
기타부채	상각후원가측정금융부채	상각후원가측정금융부채	14,934,540	14,934,521	(19)
금융부채 합계			301,093,795	301,093,776	(19)

(주1) 미상각 잔액과 대손충당금 차감 전 기준으로 작성되었습니다.

(3) 최초적용일인 2018년 1월 1일에 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 인한 금융상품의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
기업회계기준서 제1039호에 따른 분류	기업회계기준서 제1109호에 따른 분류	기업회계기준서 제1039호에 따른 손실충당금	기업회계기준서 제1109호에 따른 손실충당금	차이
대여금 및 수취채권				
예치금	상각후원가측정금융자산	14,046	15,051	1,005
대출채권	상각후원가측정금융자산	1,503,242	1,869,815	366,573
	당기손익-공정가치측정금융자산	3,315	-	(3,315)
기타금융자산	상각후원가측정금융자산	26,252	26,923	671
매도가능금융자산				
채무증권	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	17,098	17,098
만기보유금융자산				
채무증권	상각후원가측정금융자산	-	7,585	7,585
대손충당금 합계		1,546,855	1,936,472	389,617
난외계정				
금융보증계약	금융보증계약	35,436	36,148	712
미사용약정 및 기타신용관련부채	미사용약정 및 기타신용관련부채	93,241	86,691	(6,550)
총당부채 합계		128,677	122,839	(5,838)

(4) 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 인한 금융상품의 재분류 내역
 최초적용일인 2018년 1월 1일에 연결실체의 금융자산과 금융부채의 기업회계기준서 제
 1109호의 도입으로 인한 재분류 및 재측정 내역은 다음과 같습니다.

1) 장부금액 영향

(단위:백만원)						
구 분	기업회계기준서 제1039호에 따른 금액(주1)	재분류된 금액	재측정된 금액	기업회계기준서 제1109호에 따른 금액(주1)	이익잉여금 변동	기타포괄손익 변동
<금융자산>						
예치금						
기초장부금액	16,926,471	-	-	16,926,471	-	-
소계	16,926,471	-	-	16,926,471	-	-
대출채권						
기초장부금액	233,238,713	-	-	233,238,713	-	-
당기손익-공정가치측정항목으로 재분류(주2)	-	(605,367)	-	(605,367)	-	-
소계	233,238,713	(605,367)	-	232,633,346	-	-
기타금융자산						
기초장부금액	9,107,156	-	-	9,107,156	-	-
소계	9,107,156	-	-	9,107,156	-	-
단기매매금융자산(채무증권)(주4)						
기초장부금액	10,506,358	-	-	10,506,358	-	-
당기손익-공정가치측정항목으로 재분류	-	(10,506,358)	-	(10,506,358)	-	-
소계	10,506,358	(10,506,358)	-	-	-	-
단기매매금융자산(지분증권)						
기초장부금액	520,743	-	-	520,743	-	-
당기손익-공정가치측정항목으로 재분류	-	(520,743)	-	(520,743)	-	-
소계	520,743	(520,743)	-	-	-	-
단기매매(금예치금)						
기초장부금액	189,297	-	-	189,297	-	-
당기손익-공정가치측정항목으로 재분류	-	(189,297)	-	(189,297)	-	-
소계	189,297	(189,297)	-	-	-	-
파생상품자산						
기초장부금액	2,604,090	-	-	2,604,090	-	-
당기손익-공정가치측정항목으로 재분류	-	(4,362)	-	(4,362)	-	-
소계	2,604,090	(4,362)	-	2,599,728	-	-
매도가능금융자산(채무증권)						
기초장부금액	29,959,168	-	-	29,959,168	-	-
당기손익-공정가치측정항목으로 재분류	-	(11,801)	-	(11,801)	-	-
기타포괄손익-공정가치측정항목 으로 재분류	-	(29,947,367)	-	(29,947,367)	-	-

소계	29,959,168	(29,959,168)	-	-	-	-
매도가능금융자산(지분증권)						
기초장부금액	2,536,372	-	-	2,536,372	-	-
당기손익-공정가치측정항목으로 재분류(주3)	-	(2,130,117)	-	(2,130,117)	-	-
기타포괄손익-공정가치측정항목 으로 재분류	-	(406,255)	-	(406,255)	-	-
소계	2,536,372	(2,536,372)	-	-	-	-
만기보유금융자산						
기초장부금액	14,822,898	-	-	14,822,898	-	-
상각후원가측정 항목으로 재분류	-	(14,822,898)	-	(14,822,898)	-	-
소계	14,822,898	(14,822,898)	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정금융자산						
기초장부금액	-	-	-	-	-	-
대여금및수취채권으로부터 전입	-	605,367	2,456	607,823	2,456	-
단기매매금융자산으로부터 전입	-	11,216,398	-	11,216,398	-	-
매도가능금융자산으로부터 전입	-	2,141,918	-	2,141,918	62,635	(62,635)
파생상품자산으로부터 전입	-	4,363	109	4,472	109	-
기타	-	(2,575)	-	(2,575)	-	-
소계	-	13,965,471	2,565	13,968,036	65,200	(62,635)
기타포괄손익-공정가치측정금융자 산(주5)						
기초장부금액	-	-	-	-	-	-
매도가능금융자산으로부터 전입	-	30,353,622	-	30,353,622	200,339	(200,339)
소계	-	30,353,622	-	30,353,622	200,339	(200,339)
상각후원가측정 금융자산(주5)						
기초장부금액	-	-	-	-	-	-
만기보유금융자산으로부터 전입	-	14,822,898	-	14,822,898	-	-
소계	-	14,822,898	-	14,822,898	-	-
금융자산 합계	320,411,266	(2,574)	2,565	320,411,257	265,539	(262,974)
<금융부채>						
예수부채						
기초장부금액	242,653,744	-	-	242,653,744	-	-
소계	242,653,744	-	-	242,653,744	-	-
단기매매금융부채						
기초장부금액	434,586	-	-	434,586	-	-
당기손익-공정가치측정금융부채 로 재분류	-	(434,586)	-	(434,586)	-	-
소계	434,586	(434,586)	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정금융부채						
기초장부금액	-	-	-	-	-	-
단기매매금융부채로부터 전입	-	434,586	-	434,586	-	-
소계	-	434,586	-	434,586	-	-
파생상품부채						
기초장부금액	2,992,936	-	-	2,992,936	-	-
소계	2,992,936	-	-	2,992,936	-	-
차입부채						
기초장부금액	14,617,562	-	-	14,617,562	-	-
소계	14,617,562	-	-	14,617,562	-	-

사채						
기초장부금액	25,460,427	-	-	25,460,427	-	-
소계	25,460,427	-	-	25,460,427	-	-
기타금융부채						
기초장부금액	14,934,540	-	-	14,934,540	-	-
기타	-	-	(19)	(19)	-	-
소계	14,934,540	-	(19)	14,934,521	-	-
금융부채 합계	301,093,795	-	(19)	301,093,776	-	-

(주1) 미상각 잔액과 대손충당금 차감 전 기준으로 작성되었습니다.

(주2) 기업회계기준서 제1039호에 따라 대여금 및 수취채권으로 분류되었던 대출채권 605,367백만원의 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로의 재분류 사유는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금액
금융자산의 관리를 위한 사업모형의 구분	495,700
원리금 지급만으로 구성된 계약상 현금흐름 특성 미충족	109,667
합 계	605,367

(주3) 기업회계기준서 제1039호에 따라 매도가능금융자산으로 분류되었던 지분증권 2,130,117백만원의 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 재분류 사유는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금액
뜻가능금융상품의 원리금 지급만으로 구성된 계약상 현금흐름 특성미충족	1,979,670
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 미선택	150,447
합 계	2,130,117

(주4) 당기손익-공정가치 측정 범주에서 재분류된 금융자산과 금융부채에 대해 기업회계기준서 제1109호 최초적용일에 산정한 유효이자율과 인식한 이자수익이나 이자비용을 공시하여야 합니다. 연결실체에서는 기업회계기준서 제1109호 도입으로 인하여 해당 재분류가 발생하지 아니하였습니다.

(주5) 상각후원가 측정 금융상품으로 재분류한 금융자산과 금융부채, 당기손익-공정가치 측정 범주에서 기타포괄손익-공정가치 측정 범주로 재분류한 금융자산에 대해서 보고기간 말 금융자산이나 금융부채의 공정가치 및 금융자산이나 금융부채를 재분류하지 않았다면 보고기간에 당기손익이나 기타포괄손익으로 인식되었을 공정가치 평가손익을 공시하여야 합니다. 연결실체에서는 기업회계기준서 제1109호 도입으로 인하여 해당 재분류가 발생하지 아니하였습니다.

2) 손실충당금 영향

(단위:백만원)						
구 분	기업회계기준서 제1039호에 따른 금액	재분류된 금액	재측정된 금액	기업회계기준서 제1109호에 따른 금액	이익잉여금 변동	기타포괄손익 변동
손실충당금(대손충당금)						
기대신용손실 적립(예치금)	14,046	-	1,005	15,051	(1,005)	-
기대신용손실 적립(대출채권)	1,506,557	(3,315)	366,572	1,869,814	(363,257)	-
기대신용손실 적립(금융보증계약)	35,436	-	712	36,148	(712)	-
기대신용손실 적립(미사용약정 및 기타신용 관련부채)	93,241	-	(6,550)	86,691	6,550	-
기대신용손실 적립(기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권)	-	-	17,098	17,098	(17,098)	17,098
기대신용손실 적립(상각후원가 측정채무증권)	-	-	7,585	7,585	(7,585)	-
기대신용손실 적립(기타자산)	26,252	-	671	26,923	(671)	-
합 계	1,675,532	(3,315)	387,093	2,059,310	(383,778)	17,098

(5) 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 인한 위험회피회계 영향

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 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 위험회피수단 항목을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계 요구사항을 적용하고, 동 기준서의 위험회피회계 적용요건을 충족하는 위험관리 활동에 대해 최대한 위험회피회계를 적용하고 있습니다. 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하여 위험회피회계가 적용되지 않았던 연결실체의 위험관리활동 중 기업회계기준서 제1109호에 따라 위험회피회계를 적용한 거래는 당기말 현재는 없습니다.

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 신한은행			
감사대상 사업연도	2018년 01월 01일	부터	2018년 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	1	2	1	1	19	18	10	8	27	23	-	-	58	52	
투입시 간	분·반기검토	37	36	338	227	5,235	6,076	1,848	2,320	8	-	-	-	7,466	8,659
	감사	47	23	348	328	6,175	5,770	2,742	1,664	2,289	2,188	-	-	11,601	9,973
	합계	84	59	686	555	11,410	11,846	4,590	3,984	2,297	2,188	-	-	19,067	18,632

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역									
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기		2018.5.23 ~ 6.15						15 일	
	주요내용		회사의 영업과 재무보고절차의 이해, 유의적 위험 식별, 중요성 및 수행 중요성의 결정, 전문가 등 참여 계획 수립 및 전반감사전략의 수립							
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용			
			상주		비상주					
	2018.4.2 ~ 5.15	31 일	13 명	2 명	1분기 검토					
	2018.7.2 ~ 8.14	32 일	13 명	2 명	반기 검토					
	2018.8.16 ~ 9.28	29 일	14 명	9 명	재무보고 내부 통제의 설계 및 운영의 효과성 평가					
	2018.10.1 ~ 11.14	31 일	13 명	2 명	3분기 검토					
	2018.11.15 ~ 12.28	30 일	13 명	10 명	재무보고 내부 통제의 설계 및 운영의 효과성 평가					
2019.1.2 ~ 3.11	45 일	17 명	26 명	재무보고 내부 통제의 설계 및 운영의 효과성 평가 업데이트, 실증감사절차						
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기		-						-	
	실사(입회)장소		-							
	실사(입회)대상		-							

금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2019.1.2		1	일
	실사(입회)장소	신한은행 본점, 도산대로 지점, 테헤란로 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 : 2018.5.16 2회 : 2018.8.22 3회 : 2018.11.21 4회 : 2019.2.25			
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-			
	수행시기	-	-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2018년 05월 16일	회사측: 감사위원 3인 감사인측: 업무수행이사 1인, 담당회계사 2인	대면회의	- 2018 회계연도 감사계획 보고 - 2018 회계연도 1분기 재무제표 검토결과
2	2018년 08월 22일	회사측: 감사위원 3인 감사인측: 업무수행이사 1인, 담당회계사 2인	대면회의	- 2018 회계연도 반기 재무제표 검토결과
3	2018년 11월 21일	회사측: 감사위원 3인 감사인측: 업무수행이사 1인, 담당회계사 2인	대면회의	- 2018 회계연도 3분기 재무제표 검토결과
4	2019년 02월 25일	회사측: 감사위원 3인 감사인측: 업무수행이사 1인, 담당회계사 2인	대면회의	- 2018 회계연도 연간 재무제표 감사결과 - 2018 회계연도 내부회계관리제도 검토결과