

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)연 결 재 무 제 표	6
연 결 재 무 상 태 표	7
연 결 포 괄 손 익 계 산 서	9
연 결 현 금 흐 름 표	12
주식	14
외부감사 실시내용	226

주식회사 신한은행 및 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 189 기
2020년 01월 01일 부터
2020년 12월 31일 까지

삼일회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 신한은행
주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 신한은행 및 그 종속기업(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2020년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2020년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택 국제회계기준에 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 연결회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 주석 2에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 주석 2에서 설명하고 있는 바와 같이, 코로나 바이러스(COVID-19) 전염병의 급속한 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미쳤으며, 이는 특정 포트폴리오의 기대신용손실 및 자산의 잠재적 손상을 증가시켜 연결회사의 수익창출 능력에 부정적인 영향을 줄 수 있습니다.

기타사항

연결회사의 2019년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표는 삼정회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며 이 감사인의 2020년 3월 4일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

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 계속기업전제의 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 중요하다고 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 내
부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100
삼 일 회 계 법 인
대 표 이 사 윤 훈 수

2021년 3월 3일

이 감사보고서는 감사보고서일(2021년 3월 3일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후
이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 연결회사의 연결재무제표에 중요한영향을 미칠 수 있는
사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

주식회사 신한은행 및 그 종속기업

제 189 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 188 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당행이 작성한 것입니다."

주식회사 신한은행 은행장 진옥동

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

연 결 재 무 상 태 표

제189(당)기 기말 2020년 12월 31일 현재

제188(전)기 기말 2019년 12월 31일 현재

주식회사 신한은행 및 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제189(당)기 기말		제188(전)기 기말	
자 산				
1. 현금및예치금 (주석3,6,9,39,40)	27,575,748		24,049,832	
2. 당기손익-공정가치측정유가증권 (주석3,7,40,42)	21,819,280		18,716,147	
3. 파생상품자산 (주석3,8,40,42)	4,575,560		2,101,993	
4. 상각후원가측정대출채권 (주석3,9,18,40,42)	297,904,732		268,172,264	
5. 당기손익-공정가치측정대출채권 (주석3,9)	844,469		868,991	
6. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 (주석3,10,18,42)	39,359,666		40,655,905	
7. 상각후원가측정유가증권 (주석3,10,18,42)	20,178,443		20,251,888	
8. 유형자산 (주석5,11,12,17,18)	2,449,865		2,465,289	
9. 무형자산 (주석5,13)	539,841		656,349	
10. 관계기업에대한투자자산 (주석14)	123,234		128,179	
11. 투자부동산 (주석5,15)	610,239		635,520	
12. 확정급여자산 (주석23)	7,844		-	
13. 당기법인세자산 (주석36)	15,605		31,312	
14. 이연법인세자산 (주석36)	248,237		243,104	
15. 기타자산 (주석3,9,16,40,43)	11,381,257		13,734,418	
16. 매각예정비유동자산 (주석17)	41,083		11,853	
자 산 총 계		427,675,103		392,723,044
부 채				
1. 예수부채 (주석3,19,40)	317,555,592		287,615,269	
2. 당기손익-공정가치측정금융부채 (주석3,20)	539,564		508,081	
3. 파생상품부채 (주석3,8,40,42)	4,194,694		1,893,832	
4. 차입부채 (주석3,21,39,40)	20,554,982		17,325,884	
5. 사채 (주석3,22,39)	34,516,305		38,029,868	
6. 확정급여부채 (주석23)	-		56,168	
7. 총당부채 (주석24,38,40)	346,295		269,065	
8. 당기법인세부채 (주석36)	255,286		398,629	
9. 이연법인세부채 (주석36)	18,876		30,069	
10. 기타부채 (주석3,12,25,40,43)	22,027,995		20,503,064	
부 채 총 계		400,009,589		366,629,929
자 본				
1. 지배기업소유지분		27,659,125		26,086,713
1. 자본금 (주석26)	7,928,078		7,928,078	
2. 신종자본증권 (주석26)	1,586,662		997,987	
3. 자본잉여금 (주석26)	403,164		403,164	
4. 자본조정 (주석26,36)	4,198		(2,480)	
5. 기타포괄손익누계액 (주석26,36)	(541,411)		(403,031)	
6. 이익잉여금 (주석26,27)	18,278,434		17,162,995	
(대손준비금 적립액)	(2,242,861)		(2,015,891)	
(대손준비금 전입 필요액)	(99,209)		(226,970)	
(대손준비금 전입 예정액)	(99,209)		(226,970)	

II. 비지배지분 (주식26)		6,389		6,402
자 본 총 계		27,665,514		26,093,115
부 채 와 자 본 총 계		427,675,103		392,723,044

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결포괄손익계산서

제189(당)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제188(전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 신한은행 및 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제189(당)기	제188(전)기
I. 영업이익	2,913,646	3,263,303
(1) 순이자손익 (주석3,5,28,40,42)	5,927,533	5,871,787
1. 이자수익	9,615,782	10,654,732
당기손익-공정가치측정금융상품이자수익	264,448	306,528
기타포괄손익-공정가치측정 및 상각후원가측정 금융상품이자수익	9,351,334	10,348,204
2. 이자비용	3,688,249	4,782,945
(2) 순수수료손익 (주석3,5,29,40,42)	987,571	1,117,392
1. 수수료수익	1,264,981	1,367,547
2. 수수료비용	277,410	250,155
(3) 배당수익 (주석30,42)	17,877	14,955
(4) 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익 (주석31)	168,581	233,897
(5) 외환거래손익	391,903	317,965
(6) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익 (주석 10)	207,955	107,633
(7) 신용손실충당금전입 (주석3,9,40)	677,404	376,868
(8) 일반관리비 (주석32,40)	3,202,946	3,142,406
(9) 기타영업손익 (주석5,34,40)	(907,424)	(881,052)
II. 영업외손익 (주석5,35)	(129,394)	(185,630)
III. 관계기업손익에대한지분 (주석5,14)	(811)	(763)
IV. 법인세비용차감전순이익 (주석5)	2,783,441	3,076,910
V. 법인세비용 (주석5,36)	705,209	747,642
VI. 당기순이익 (주석5,27) (대손준비금 반영 후 조정이익 당기 : 1,979,023백만원, 전기 : 2,102,298백만원)	2,078,232	2,329,268
VII. 기타포괄손익 (주석3,26,36)	(166,657)	198,397
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	(179,758)	218,124
1. 해외사업환산손익	(135,000)	97,600
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(41,715)	117,219
3. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	(3,043)	3,305
(2) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	13,101	(19,727)
1. 확정급여제도의 재측정요소	15,125	(27,712)
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(2,024)	7,985
VIII. 총포괄이익	1,911,575	2,527,665
(1) 당기순이익의 귀속 (주석5)	2,078,232	2,329,268
1. 지배기업소유지분	2,077,793	2,329,192
2. 비지배지분	439	76
(2) 당기총포괄이익의 귀속	1,911,575	2,527,665
1. 지배기업소유지분	1,911,588	2,527,200

2. 비지배지분	(13)		465	
IX. 주당이익 (주석37)				
1. 기본주당이익		1,282원		1,448원
2. 희석주당이익		1,282원		1,448원

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제189(당)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제188(전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 신한은행 및 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	자본금	신종 자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	비지배지분	합 계
I. 2019년 1월 1일 (전기초)	7,928,078	698,660	403,164	646	(606,697)	15,762,751	5,937	24,192,539
총포괄손익:	-	-	-	-	203,666	2,323,534	465	2,527,665
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	2,329,192	76	2,329,268
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	203,666	(5,658)	389	198,397
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	97,223	-	377	97,600
2. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	-	130,851	(5,658)	11	125,204
3. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	-	-	-	-	3,305	-	-	3,305
4. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	(27,713)	-	1	(27,712)
소유주와의 거래 등:	-	299,327	-	(3,126)	-	(923,290)	-	(627,089)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(890,000)	-	(890,000)
(2) 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(33,115)	-	(33,115)
(3) 신종자본증권 발행	-	299,327	-	-	-	-	-	299,327
(4) 주식보상비용	-	-	-	(3,301)	-	-	-	(3,301)
(5) 기타	-	-	-	175	-	(175)	-	-
II. 2019년 12월 31일 (전기말)	7,928,078	997,987	403,164	(2,480)	(403,031)	17,162,995	6,402	26,093,115
III. 2020년 1월 1일 (당기초)	7,928,078	997,987	403,164	(2,480)	(403,031)	17,162,995	6,402	26,093,115
당기총포괄손익:	-	-	-	-	(138,380)	2,049,968	(13)	1,911,575
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	2,077,793	439	2,078,232
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(138,380)	(27,825)	(452)	(166,657)
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	(134,529)	-	(471)	(135,000)
2. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	-	(15,935)	(27,825)	21	(43,739)
3. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	-	-	-	-	(3,043)	-	-	(3,043)
4. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	15,127	-	(2)	15,125
소유주와의 거래 등:	-	588,675	-	6,678	-	(934,529)	-	(339,176)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(890,000)	-	(890,000)
(2) 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(44,529)	-	(44,529)
(3) 신종자본증권 발행	-	588,675	-	-	-	-	-	588,675
(4) 주식보상비용	-	-	-	6,678	-	-	-	6,678
IV. 2020년 12월 31일 (당기말)	7,928,078	1,586,662	403,164	4,198	(541,411)	18,278,434	6,389	27,665,514

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제189(당)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제188(전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 신한은행 및 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제189(당)기	제188(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	1,422,278	7,606,764
(1) 법인세비용차감전순이익	2,783,441	3,076,910
(2) 손익조정사항	(5,945,410)	(5,886,742)
1. 이자수익	(9,615,782)	(10,654,732)
2. 이자비용	3,688,249	4,782,945
3. 배당수익	(17,877)	(14,955)
(3) 현금유출입이 없는 손익 항목	979,582	1,077,142
1. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	(42,721)	(74,768)
2. 외환거래손익	(134,015)	(3,797)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	(207,955)	(107,633)
4. 신용손실충당금전입액	677,404	376,868
5. 종업원관련비용	145,135	139,701
6. 감가상각비및기타상각비	411,017	403,861
7. 기타영업손익	129,788	198,757
8. 관계기업손익에대한지분	811	763
9. 영업외손익	118	143,390
(4) 자산·부채의 증감	(1,483,977)	4,059,409
1. 상각후원가측정예치금	(4,241,460)	(10,344,562)
2. 당기손익-공정가치측정유가증권	(1,982,043)	(2,398,378)
3. 파생상품자산	1,801,573	1,474,605
4. 상각후원가측정대출채권	(31,263,920)	(16,870,906)
5. 당기손익-공정가치측정대출채권	29,435	(222,565)
6. 기타자산	2,191,452	836,198
7. 예수부채	31,528,184	29,305,622
8. 당기손익-공정가치측정금융부채	(45,874)	(60,255)
9. 파생상품부채	(1,771,697)	(1,529,554)
10. 확정급여부채	(181,802)	(181,499)
11. 총당부채	58,826	(6,995)
12. 기타부채	2,393,349	4,057,698
(5) 법인세의 납부	(839,462)	(767,539)
(6) 이자의 수취	9,998,207	10,705,948
(7) 이자의 지급	(4,090,937)	(4,673,694)
(8) 배당금의 수취	20,834	15,330
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(981,513)	(12,990,665)
1. 위험회피목적 파생금융상품의 순 현금흐름	(20,921)	-
2. 당기손익-공정가치측정유가증권의 감소	1,289,230	756,399
3. 당기손익-공정가치측정유가증권의 취득	(2,257,474)	(1,391,004)
4. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 감소	43,305,845	30,323,375

5. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 취득	(42,860,357)		(38,987,337)	
6. 상각후원가측정유가증권의 감소	5,641,002		6,394,739	
7. 상각후원가측정유가증권의 취득	(5,743,726)		(9,692,417)	
8. 유형자산의 처분	34,072		13,110	
9. 유형자산의 취득	(168,078)		(189,710)	
10. 무형자산의 처분	139		10,518	
11. 무형자산의 취득	(239,485)		(222,006)	
12. 관계기업에대한투자자산의 처분	16,322		5,082	
13. 관계기업에대한투자자산의 취득	(10,600)		(15,253)	
14. 투자부동산의 처분	148		-	
15. 투자부동산의 취득	(4,262)		(2,771)	
16. 매각예정비유동자산의 처분	2,048		137	
17. 기타자산의 감소	705,459		793,935	
18. 기타자산의 증가	(670,875)		(787,462)	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		(957,448)		5,761,168
1. 위험회피목적 파생금융상품의 순 현금흐름	359		-	
2. 차입부채의 순증가	3,206,675		943,540	
3. 사채의 발행	9,900,931		17,697,533	
4. 사채의 상환	(13,477,808)		(12,047,639)	
5. 배당금의 지급	(934,529)		(925,712)	
6. 신종자본증권의 발행	588,675		299,327	
7. 기타부채의 증가	727,330		142,536	
8. 기타부채의 감소	(969,081)		(348,417)	
Ⅳ. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		41,780		28,297
Ⅴ. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I + II + III + IV)		(474,903)		405,564
Ⅵ. 기초의 현금및현금성자산 (주석39)		7,110,517		6,704,953
Ⅶ. 기말의 현금및현금성자산 (주석39)		6,635,614		7,110,517

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

제189(당)기 2020년 12월 31일 현재

제188(전)기 2019년 12월 31일 현재

주식회사 신한은행 및 그 종속기업

1. 연결대상회사의 개요

(1) 지배기업의 개요

지배기업인 주식회사 신한은행(이하 "당행"이라 함)은 서울특별시 중구 세종대로 9길20에 본점을 두고 있습니다. 2020년 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 723개, 국내출장소 136개, 영업장 29개, 해외지점 14개를 운영하고 있습니다.

(2) 연결대상 종속기업(구조화기업 제외)

당기말과 전기말 현재 구조화기업을 제외한 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

투자회사	피투자회사	소재지	결산월	업종	제189(당)기	제188(전기)
					지분율	지분율
신한은행	신한아주금융유한공사(주1)	홍콩	12월	은행업	-	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%
SBJ은행	SBJ DNX	일본	3월	전산서비스업	100.00%	-

(주1) 당기말 현재 청산절차가 완료되었습니다.

1) 아메리카신한은행(Shinhan Bank America)

뉴욕조흥은행(Chohung Bank of New York)과 캘리포니아조흥은행(California Cho-hung Bank)의 신설합병으로 설립되어 금융서비스 제공업무를 영위하고 있으며, 당기말 현재 자본금은 USD 173,000천입니다.

2) 유럽신한은행(Shinhan Bank Europe GmbH)

은행업 영위 등을 목적으로 1994년에 설립되었으며, 전기 중 무상증자를 진행하여 당기말 현재 자본금은 EUR 63,000천입니다.

3) 신한캄보디아은행(Shinhan Bank Cambodia)

은행업 영위 등을 목적으로 2007년 10월 15일 설립되었으며, 2018년 중 신한크메르은행에서 신한캄보디아은행으로 상호를 변경하였습니다. 당기말 현재 자본금은 USD 75,000천입니다.

4) 신한카자흐스탄은행(Shinhan Bank Kazakhstan Limited)

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

5) 캐나다신한은행(Shinhan Bank Canada)

은행업 영위 등을 목적으로 2009년 3월 9일 설립되었으며, 당기말 현재 자본금은 CAD 80,000천 입니다.

6) 신한은행중국유한공사(Shinhan Bank (China) Limited)

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

7) SBJ은행(Shinhan Bank Japan)

은행업 영위 등을 목적으로 2009년 9월 14일 당행의 현지지점이 전환되어 설립되었으며, 당기말 현재 자본금은 JPY 17,500백만 입니다.

8) 신한베트남은행(Shinhan Bank Vietnam Ltd.)

은행업 영위 등을 목적으로 2009년 11월 16일 현지지점이 전환되어 설립, 2011년 11월 28일 신한비나은행을 인수합병하였으며, 2017년 12월 17일에 ANZ의 소매사업부문을 양수 하였습니다. 전기 중 유상증자를 진행하여 당기말 현재 자본금은 VND 5,709,900백만 입니다.

9) 멕시코신한은행(Banco Shinhan de Mexico)

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

10) 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, 당기말 현재 자본금은 IDR 944,278 백만 입니다.

11) SBJ DNX

전산서비스업 영위 등을 목적으로 2020년 4월 1일에 설립되었으며, 당기말 현재 자본금은 JPY 50백만 입니다.

(3) 연결대상 구조화기업

당기말 현재 연결대상 구조화기업 현황은 다음과 같습니다.

구조화기업	소재지	결산월	업종
엠피씨울촌그린제일차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
엠피씨울촌2호기	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
엠피씨울촌1호기	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
신한에스러셀	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
써니모아제오차	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
신한은행-대성문화콘텐츠투자조합	대한민국	12월	기타
타이거아이즈제삼차	대한민국	12월	기타금융업
써니스마트제오차	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
타이거아이즈제일차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스솔루션제이차	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
에스에이치이노제일차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
써니솔루션제이차	대한민국	11월	기타금융업
써니솔루션제삼차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
신한디스플레이제이차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
써니솔루션제사차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
리디파인운정	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
써니솔루션제삼차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비포트폴리오에이제일차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지아이비포트폴리오에이제삼차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지아이비포트폴리오에이제사차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스리디파인제삼차	대한민국	7월	기타금융업
에스타이거제이차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
마에스트로위례제일차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
리치게이트제일차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
그랑베네	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비한제일차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
리치게이트제구차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
리치게이트제삼일차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
써니금융제삼차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지아이비솔제일차	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
리치게이트제팔차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
리치게이트제십이차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
리치게이트제십삼차	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
마에스트로이알	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비씨에스아이	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업

지아이비디엠	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
리치게이트제십사차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
마에스트로미래	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
마에스트로에스티	대한민국	12월	기타금융업
지아이비타임제일차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에이알플러스제일차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
마에스트로에스피	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
마에스트로비즈온	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
지아이비에어	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
에스타이거제오차	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
마에스트로에스아이	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
에스리디파인제십차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스타이거제육차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
마에스트로공덕	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
마에스트로엘이씨	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비팔래스제일차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비대명제일차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스타이거제팔차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
마에스트로에스에이	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지아이비용산제일차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비용산제이차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비호반제일차	대한민국	12월	기타금융업
지아이비랩제이차	대한민국	9월	기타금융업
하나마이크론제이차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지아이비팔래스제이차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
신한디스플레이제삼차	대한민국	1/4/7/11월	기타금융업
마에스트로에이치	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
리치게이트연승	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
마에스트로디큐브	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
지아이비포터제일차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
마에스트로별내	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스에이치로드제1차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
마에스트로랜드마크	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
마에스트로디에스	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비에스티	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
마에스트로에이치제이차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비캡스	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지아이비에이에프	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스타이거제십차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
리치게이트제3차	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
지아이비제이디티	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
지아이비모빌리티제일차	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
에스포스제일차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비마이티제일차	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업

리치게이트송파	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
신한에스포스	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비와이비	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
신한BNPP법인용사모증권투자신탁제25호	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 3,962,689백만원의 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	SBJ DNX
	하나마이크론제이차
	지아이비팔래스제이차
	신한디스플레이제삼차
	마에스트로에이치
	리치게이트연승
	마에스트로디큐브
	지아이비포터제일차
	마에스트로별내
	에스에이치로드제1차
	마에스트로랜드마크
	마에스트로디에스
	지아이비에스티
	마에스트로에이치제이차
	지아이비캡스
	지아이비에이에프
	에스타이거제삼차
	리치게이트제3차
	지아이비제이디티
	지아이비모빌리티제일차
	에스포스제일차
	지아이비마이티제일차
	리치게이트송파
	신한에스포스
지아이비와이비	
당기 제외	신한아주금융공사
	써니러셀제일차
	써니러셀제사차
	써니러셀제오차
	에스스마트제구차
	써니스마트제이차
	써니솔루션제구차
	써니드림제철차
	에스솔루션제삼차

	신한디스플레이제일차
	지아이비하림
	에스리디파인제사차
	써니러셀제팔차
	에스솔루션제구차
	써니드림제일차
	에스리디파인제철차

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	아메리카신한은행
	신한캄보디아은행
EUR	유럽신한은행
KZT	신한카자흐스탄은행
CAD	캐나다신한은행
CNY	신한은행중국유한공사
JPY	SBJ은행, SBJ DNX
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 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간 말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

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

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.

코로나 바이러스(COVID-19) 전염병의 급속한 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미치고 있습니다. 연결실체는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 기대신용손실을 추정하는 데에 미래전망정보를 사용하고 있으며, 당기중 COVID-19 바이러스의 확산에 의해 미래전망정보에 상당한 변화가 존재하였습니다. 이에 따라 경기상황이 기존 예측시보다 침체될 것으로 예상되어, 예측부도율 산출을 위한 주요변수인 경제성장률, 민간소비증감률, 종합주가지수, 설비투자증감률 등에 대한 변경된 미래전망정보를 이용하여 2020년 기말 시점 예측부도율을 재추정하였습니다. 연결실체는 COVID-19 바이러스가 경제에 미치는 영향 등을 지속적으로 모니터링할 것입니다.

(5) 제·개정 기준서 및 해석서

연결실체는 2020년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - 중요성의 정의

'중요성의 정의'를 명확히 하고 기준서 제1001호와 제1008호를 명확해진 정의에 따라 개정하였습니다. 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 연결실체가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

개정된 사업의 정의에서는, 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서는 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산집합에 집중되어 있는 경우, 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌, 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

3) 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 코로나19 (Covid-19) 관련 임차료 면제 · 할인 · 유예에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 연결실체는 기업회계기준서 제 1116호의 개정에 따라 회계정책을 변경하였습니다. 기업회계기준서 제1116호의 경과 규정에 따라 변경된 회계정책을 소급 적용하였습니다. 회계정책의 소급 적용에 따라 2020년 1월 1일 기초 이익잉여금에 반영할 최초 적용으로 인한 누적효과는 없으며 비교 표시된 전기 재무제표도 재작성되지 않았습니다. 리스기준서의 개정의 따른 영향은 주석 12에서 보여주고 있습니다.

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제 1104호 '보험계약' 및 제 1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁
이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 동 개정사항은 2021년 1월 1일 이후에 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인한 영향을 확인 중입니다.

(6) 재무제표의 발행승인일

연결실체의 연결재무제표는 2021년 2월 4일 이사회에서 승인되었으며, 2021년 3월 24일자 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 연결재무제표에서인식해야 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 순자산을 초과하는 금액을 영업권으로 인식하고있습니다. 그러나, 취득한 식별가능한 순자산이 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분 및 단계적으로 이루어지는 사업결합의 경우 연결실체가 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치의 합계를 초과하는 경우 측정을 재검토하고, 재검토 이후에도 계속해서 남는 초과분은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

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

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

(9) 관계기업과 공동기업

관계기업은 연결실체가 재무정책 및 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 유의적인 영향력을 가지고 있는 회사이며, 일반적으로 연결실체가 피투자기업 의결권의 20%에서 50%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) 현금및현금성자산

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

(13) 비파생금융자산

연결실체는 금융자산의 계약 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-공정가치측정금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 관련되는 거래원가는 최초 인식시점의 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치측정금융자산의 거래원가는 당기손익으로 처리합니다.

1) 당기손익-공정가치측정지정금융자산

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-공정가치측정금융자산으로 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-공정가치측정금융상품관련손익'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 상각후원가측정금융상품, 기타포괄손익-공정가치측정금융상품, 당기손익-공정가치측정금융상품으로 분류하며, 사업모형을 변경하는 경우에만 재분류합니다

① 상각후원가측정금융자산

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-공정가치측정금융자산

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-공정가치측정금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치측정금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치측정채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 연결포괄손익계산서에 '당기손익-공정가치측정 금융상품관련손익'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-공정가치측정금융자산을 제외한 상각후원가측정금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 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) 상각후원가측정금융자산의 기대신용손실 측정

상각후원가측정금융자산의 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 회수 불가능하다고 판단되는 경우 해당 금융자산과 같이 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

3) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 기대신용손실 측정

기대신용손실의 산출방법은 상각후원가측정금융자산과 동일하나, 대손충당금의 변동은 기타포괄손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 처분 및상환의 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 부동산 및 차량 등 다양한 유형자산을 리스계약으로 임차하고 있으며, 리스계약의 조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건들을 포함합니다. 리스계약이부과하는 다른 제약은 없지만, 리스자산은 차입금의 담보로 제공될 수 없습니다.

연결실체는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 각 리스료의 지급은부채의 상환과 금융원가로 배분됩니다. 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 계산된 금액을 금융원가로 당기손익에 인식합니다.

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 리스기간동안 정액법으로 감가상각합니다.

리스부채는 리스개시일에 그날 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정하며 기타부채 항목에 포함합니다. 리스부채의 측정치에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

- 고정리스료(실질적인 고정리스료는 포함하고, 받을 리스 인센티브는 차감)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치 보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우에는 그 이자율로 리스료를 할인하며,그 이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

사용권자산은 다음 항목들의 원가로 측정됩니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브는 차감)
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 리스 조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치한 부지를 복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치

연결실체는 투자부동산의 정의를 충족하지 않는 사용권자산에 대하여 대응하는 기초자산을 보유하였을 경우에 표시하였을 항목과 같은 항목에 표시합니다. 투자부동산의 정의를 충족하는 사용권자산은 투자부동산으로 표시합니다.

단기리스나 소액 기초자산 리스와 관련된 리스료는 정액법에 따라 당기비용으로 인식합니다

연결실체가 리스이용자 회계처리 시 추가적으로 고려하는 사항은 다음과 같습니다.

- 연장선택권 및 종료선택권은 연결실체 전체적으로 다수의 부동산 리스계약에 포함됩니다.
- 리스기간을 산정할 때 경영진은 연장선택권을 행사하거나 종료선택권을 행사하지 않을 경제적 유인이 생기게 하는 관련되는 사실 및 상황을 모두 고려합니다.
- 연장선택권의 대상기간(또는 종료선택권의 대상 기간)은 계약이 집행가능한 기간 내에서 해지불능기간에 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한 경우에만 리스 기간에 포함됩니다.
- 리스이용자와 리스제공자가 각각 다른 당사자의 동의 없이 종료할 수 있는 권리가 있는 경우 계약을 종료할 때 부담할 경제적 불이익을 고려하여 집행가능한 기간을 산정합니다.
- 리스이용자가 통제할 수 있는 범위에 있고 전에 리스기간을 산정할 때 영향을 미친유의적인 사건이 일어나거나 상황에 유의적인 변화가 있을 때 연결실체는 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한지를 다시 평가합니다.

(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-공정가치측정금융부채의 거래원가는 당기손익으로 처리합니다.

1) 당기손익-공정가치측정지정금융부채

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-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험 변동에 따른 공정가치변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

2) 당기손익-공정가치측정금융부채

당기손익-공정가치측정금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 기타금융부채

당기손익-공정가치측정금융부채로 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 당기순이익 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 미래 현금흐름을 관련 퇴직급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 퇴직금이 지급되는 통화로 표시된 우량회사채의 수익률을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 확정급여원가 중 근무원가와순확정급여부채(자산)의 순이자는 당기손익으로 인식하며, 순확정급여부채(자산)의 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

4) 퇴직급여 : 확정기여제도

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

5) 해고급여

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

(25) 주식기준보상

연결실체는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는 주식결제형 주식보상거래에 대하여, 제공받는 재화나 용역의 공정가치 또는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 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 연결실체 내 기업간의 주식기준보상거래로서 지배기업인 신한금융지주회사가 임직원에게 부여한 주식기준보상약정은 주식결제형으로 측정하며, 연결실체가 임직원에게 부여한 주식기준보상약정은 현금결제형으로 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-공정가치측정금융상품에 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.

세무상 불확실성은 연결실체가 취한 세무정책이 거래의 복잡성이나 세법해석상의 차이 등으로 인해 연결실체가 제기한 경정청구 및 세무당국의 추징세액에 대한 환급 소송, 세무조사 등으로부터 발생합니다. 연결실체는 이에 대하여 기업회계기준 해석서 제2123호에 따라 회계처리하고 있습니다. 즉, 연결실체가 세무당국의 추징 등에 의하여 납부하였으나 향후 환급가능성이 높은 경우에는 법인세자산으로 인식하고, 세무조사등의 결과로 납부할 것으로 예상되는 금액은 법인세부채로 인식합니다.

(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.

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 하고 CRO와 여신 관련 사업그룹 담당 부행장, 여신기획부장 및 선임심사역으로 구성되어 여신의 건전성 및 운용 수익성을 제고하는 방향으로 여신 심사를 하고 있습니다.

신용리스크 대상자산을 보유 및 관리하는 모든 영업단위에서 1차적으로 해당 자산에 대한 리스크관리를 수행하고, 리스크총괄부 및 여신기획부 등 신용리스크 관리 부서에서는 2차적으로 은행 전체의 신용리스크 관리를 담당합니다. 리스크총괄부 및 리스크공학부는 리스크정책위원회에서 설정된 신용리스크 한도 및 동일 차주별, 계열별, 업종별, 국가별 신용 최대노출액 한도를 관리하는 등 신용포트폴리오 관리를 수행하고 있습니다. 또한 신용평가시스템, 담보관리시스템 운용을 통한 PD(Probability of Default), LGD(Loss Given Default), EAD(Exposure at Default) 등 신용리스크산출요소(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 여신의사결정을 수행하고 있습니다. 또한 여신감리부에서는 거액 여신 등에 대한 개별 여신감리를 수행하고 있습니다.

모든 여신고객(개인 및 기업)에 대하여 신용등급을 부여하여 관리하고 있으며, 신용등급은 개인의 경우 신상정보, 은행내부실적정보, 외부신용정보를 합산하여 산출되고, 기업의 경우 재무항목과 산업위험, 영업위험, 경영위험 등의 비재무항목 등을 종합적으로 고려하여 신용평가시스템에서 산출됩니다. 산출된 신용등급은 여신승인, 한도관리, 가격결정, 대손충당금 적립 등에 활용되는 등 신용리스크 관리의 기본이 됩니다.

연결실체의 신용평가시스템은 Basel III 요건을 반영하여 개인평가시스템(ACE: Automatic Credit Evaluation), 최대대출액 5억원 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 최고 의사결정기구인 여신심의위원회에서 심사를 하고 있습니다. 개인여신은 개인여신심사부에서 객관적인 통계방법과 은행의 신용정책에 기초한 자동화된 개인여신평가시스템(CSS: Credit Scoring System)에 의하여 심사가 이루어지고 있습니다.

개별 여신에 대한 상시 관리를 위하여 상시모니터링시스템을 가동하고 있습니다. 기업여신 거래처 중 부실예상기업을 자동 검색하여 심사역과 RM으로 하여금 Loan Review를 하도록 하고 있으며, 사업그룹과 독립된 여신감리부에서는 Loan Review 결과의 적정성을 판단하고 필요에 따라 해당 기업의 신용등급 조정을 요청합니다. 이러한 절차에 따라 부실예상기업을 조기경보기업, 관찰기업 및 정상기업으로 분류한 뒤 위험단계별 관리지침에 따라 차별 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 연결채무제표 상의 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 금액을 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 결과별로 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	기타 신용위험의 유의적 증가를 확인할 수 있는 지표가 식별된 여신
기타 신용위험의 유의적 증가를 확인할 수 있는 지표가 식별된 여신	

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 기대신용손실 적립대상 간의 과도하게 빈번한 이동이 없을 것

2) 변경된 금융자산

금융자산의 계약상 현금흐름이 재협상 등을 통하여 변경되었으나 제거되지 아니하는 경우, 연결실체는 해당 금융자산의 최초 인식 시점에 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 익스포저에 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 익스포저에 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 단위별로 연체일수 등을 활용)
- 내부 관측자료 및 외부로부터 입수한 정보

연결실체가 적용하고 있는 채무불이행의 정의는 규제자본관리 목적에서 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 거시경제변수와 신용위험 간 상관관계를 도출한 후, 회귀식추정을 통해 미래전망정보를 반영합니다. COVID-19 경기상황 반영을 위해 upside, central, downside의 3가지 시나리오를 검토하여 최종 미래전망정보를 반영하였습니다.

주요 거시경제변수(주1)	신용위험 간 상관관계	2020년 4분기(주2,3)	2021년(주3)			
			1분기	2분기	3분기	4분기
<upside 시나리오>						
GDP성장률(YoY %)	음(-)의 상관관계	(2.8)	0.0	3.9	3.0	4.3
민간소비증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	(4.8)	3.0	2.3	3.5	4.1
설비투자증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	3.5	5.5	6.5	1.5	5.0
소비자물가지수 상승률(%)	음(-)의 상관관계	0.3	0.6	0.9	0.8	0.9
경상수지(억달러)	음(-)의 상관관계	170.0	130.0	160.0	190.0	180.0
국고채 3년 금리(%)	-	0.90	1.00	1.00	1.10	1.10
<central 시나리오>						
GDP성장률(YoY %)	음(-)의 상관관계	(2.8)	(0.7)	3.6	2.5	3.7
민간소비증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	(4.8)	2.6	2.1	3.0	3.5
설비투자증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	3.5	5.0	6.0	0.8	4.5
소비자물가지수 상승률(%)	음(-)의 상관관계	0.3	0.5	0.9	0.7	0.8
경상수지(억달러)	음(-)의 상관관계	170.0	120.0	150.0	180.0	170.0
국고채 3년 금리(%)	-	0.90	1.00	1.00	1.00	1.00
<downside 시나리오>						
GDP성장률(YoY %)	음(-)의 상관관계	(2.8)	(1.5)	2.3	1.7	3.0
민간소비증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	(4.8)	1.9	1.1	2.6	3.4
설비투자증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	3.5	3.5	4.5	(1.0)	3.0
소비자물가지수 상승률(%)	음(-)의 상관관계	0.3	0.4	0.8	0.6	0.7
경상수지(억달러)	음(-)의 상관관계	170.0	110.0	140.0	170.0	160.0
국고채 3년 금리(%)	-	0.90	1.10	1.10	1.10	1.10

- (주1) 연결실체는 각 변수의 상관관계를 검토한 결과 최종 미래전망정보를 반영하기 위해 주요 변수 중 민간소비증감률, 설비투자증감률을 적용하였으며 상기 표 이외에 종합주가지수예측치를 추가 선정하였습니다.
- (주2) 연결실체의 부도 예측 기간을 고려하여 미래 경제 전망을 반영하였습니다.
- (주3) 거시경제전망 수치는 국내외 연구기관 등의 정보를 기초로 연결실체가 기대신용손실 산정 목적으로 추정된 것으로서, 타 기관 등의 예측치와는 차이가 있을 수 있습니다.

연결실체가 사용한 거시경제변수와 채무불이행 위험 간의 예측된 상관관계는 과거 10년 이상의 장기 데이터를 기초로 도출되었습니다.

미래 경기전망을 감안한 부도율 추정 시 최근의 실측부도율은 중요한 참고자료입니다. 2020년 중 COVID-19에 의한 경기 위축으로 각종 경제 지표는 악화되었음에도 연결실체의 실측부도율은 안정적으로 유지되고 있습니다. 이는 COVID-19에 대한 각종 정책지원 등의 영향으로 보이며, 이로 인한 잠재 부실 영향을 반영하기 위해 금융지원 프로그램 중 하나인 이자납입유예, 분할상환유예 차주는 STAGE2 분류를 통해 신용위험을 관리하고 있습니다.

당기말 기준 이자납입유예, 분할상환유예를 신청한 차주의 익스포져 및 STAGE2 분류로 인한 총당금 증가 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	익스포져	변경전 총당금	변경후 총당금	증가액

이자납입유예	242,794	18,824	18,874	50
분할상환유예	1,067,502	19,262	20,660	1,398
이자납입유예 및 분할상환유예	80,581	2,123	2,166	43
합 계	1,390,877	40,209	41,700	1,491

연결실체는 기대신용손실측정을 위한 미래전망정보를 적용함에 있어 복수의 경제시나리오를 고려하였으며, upside 및 downside 시나리오의 가중치를 100% 가정하고 다른 가정은 동일할 경우 회사의 기대신용손실충당금에 미치는 영향에 따른 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
시나리오	100% 가정시	장부가액과의 차이
upside	1,903,663	(3,332)
downside	1,933,502	26,507

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 담보의 대출비율(Loan to Value, LTV)을 주요 변수로 사용합니다. 부도시손실률 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.

(단위: 백만원)				
구 분		제189(당기)	제188(전기)	
예치금(주1,2)	은행	3,922,409	4,892,412	
	정부/공공기관/중앙은행 등	21,912,759	16,629,285	
	합 계	25,835,168	21,521,697	
상각후원가측정 대출채권(주1,2)	은행	7,689,486	4,029,431	
	개인	주거용부동산담보대출	51,364,425	52,175,895
		기타	102,842,272	86,156,152
		소 계	154,206,697	138,332,047
	정부/공공기관/중앙은행 등	2,437,962	2,425,213	
	기업	대기업	32,708,031	32,198,948
		중소기업	92,232,815	83,960,258
		특수금융	8,468,976	7,075,974
		기타	810	473
		소 계	133,410,632	123,235,653
	카드채권	159,955	149,920	
	합 계	297,904,732	268,172,264	
당기손익-공정가치측정 대출채권	은행	29,997	-	
	기업	대기업	699,827	714,946
		중소기업	114,645	154,045
		소 계	814,472	868,991
합 계	844,469	868,991		
당기손익-공정가치측정 유가증권	채무증권	21,468,195	18,491,116	
	금/은예치금	188,338	111,715	
	합 계	21,656,533	18,602,831	
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권(주1)	채무증권	38,726,496	40,060,734	
상각후원가측정유가증권(주1)	채무증권	20,178,443	20,251,888	
파생상품자산		4,575,560	2,101,993	
기타금융자산(주1,3)		11,153,167	13,518,528	
난외계정	금융보증	4,354,052	4,676,823	
	대출약정 및 기타 신용관련 부채	101,649,789	97,161,128	
	합 계	106,003,841	101,837,951	
총 계		526,878,409	486,936,877	

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

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

(주3) 미수금, 미수수익, 예치보증금, 미회수내국환채권, 가지금금 등으로 구성되어 있습니다.

(5) 신용위험 등급별 신용위험 익스포저

1) 당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 신용위험 등급별 신용위험에 대한 최대노출액은 다음과 같습니다.

<제189(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실			소계	대손충당금	합계	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량	보통	우량	보통	손상				
<예치금>									
은행	3,533,069	395,246	-	404	-	3,928,719	(6,310)	3,922,409	-
정부/공공기관/중앙은행 등	21,327,060	587,371	-	1,748	-	21,916,179	(3,420)	21,912,759	-
예치금 소계	24,860,129	982,617	-	2,152	-	25,844,898	(9,730)	25,835,168	-
<상각후원가측정대출채권>									
은행	5,998,449	1,601,292	87,084	9,623	-	7,696,448	(6,962)	7,689,486	29,994
개인	139,299,745	5,538,574	5,897,285	3,407,902	441,035	154,584,541	(377,844)	154,206,697	83,169,264
주거용부동산담보대출	48,290,904	313,134	1,807,030	877,066	97,030	51,385,164	(20,739)	51,364,425	45,644,141
기타	91,008,841	5,225,440	4,090,255	2,530,836	344,005	103,199,377	(357,105)	102,842,272	37,525,123
정부/공공기관/중앙은행 등	2,191,017	247,542	-	-	-	2,438,559	(597)	2,437,962	-
기업	81,667,029	29,170,182	10,646,531	12,502,624	722,610	134,708,976	(1,298,344)	133,410,632	76,800,810
대기업	19,777,406	7,888,565	2,352,102	2,869,460	175,610	33,063,143	(355,112)	32,708,031	7,822,253
중소기업	58,915,174	15,859,348	8,292,443	9,529,852	547,000	93,143,817	(911,002)	92,232,815	68,257,562
특수금융	2,974,449	5,421,558	1,986	103,172	-	8,501,165	(32,189)	8,468,976	720,995
기타	-	711	-	140	-	851	(41)	810	-
카드채권	19	158,619	2	2,913	3,219	164,772	(4,817)	159,955	1,115
상각후원가측정대출채권 소계	229,156,259	36,716,209	16,630,902	15,923,062	1,166,864	299,593,296	(1,688,564)	297,904,732	160,001,183
<기타포괄손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권(주1)	30,251,345	8,208,016	-	267,135	-	38,726,496	-	38,726,496	-
<상각후원가측정유가증권>									
채무증권	18,780,103	1,404,340	-	-	-	20,184,443	(6,000)	20,178,443	-
합 계	303,047,836	47,311,182	16,630,902	16,192,349	1,166,864	384,349,133	(1,704,294)	382,644,839	160,001,183

(주1) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 기타포괄손익으로 인식된 신용손실충당금은 16,977백만원입니다.

<제188(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실			소계	대손충당금	합계	담보에 의한
	우량	보통	우량	보통	손상				신용위험 경감효과
<예치금>									
은행	4,895,933	-	3,905	-	-	4,899,838	(7,426)	4,892,412	6,599
정부/공공기관/중앙은행 등	16,633,139	-	563	-	-	16,633,702	(4,417)	16,629,285	-
예치금 소계	21,529,072	-	4,468	-	-	21,533,540	(11,843)	21,521,697	6,599
<상각후원가측정대출채권>									
은행	2,778,937	1,179,294	73,770	1,804	-	4,033,805	(4,374)	4,029,431	44,332
개인	124,571,539	4,882,715	5,519,094	3,335,828	382,889	138,692,065	(360,018)	138,332,047	79,289,750
주거용부동산담보대출	49,248,588	535,894	1,291,788	1,033,363	86,648	52,196,281	(20,386)	52,175,895	46,606,733
기타	75,322,951	4,346,821	4,227,306	2,302,465	296,241	86,495,784	(339,632)	86,156,152	32,683,017
정부/공공기관/중앙은행 등	2,314,523	111,987	-	-	-	2,426,510	(1,297)	2,425,213	-
기업	73,865,617	27,335,455	9,650,012	12,687,832	854,700	124,393,616	(1,157,963)	123,235,653	70,113,899
대기업	19,246,752	8,110,792	2,057,625	2,831,326	302,711	32,549,206	(350,258)	32,198,948	7,870,920
중소기업	52,051,685	14,783,054	7,591,575	9,761,531	551,989	84,739,834	(779,576)	83,960,258	61,370,470
특수금융	2,567,180	4,441,238	812	94,837	-	7,104,067	(28,093)	7,075,974	872,509
기타	-	371	-	138	-	509	(36)	473	-
카드채권	23	148,484	6	3,418	1,505	153,436	(3,516)	149,920	967
상각후원가측정대출채권 소 계	203,530,639	33,657,935	15,242,882	16,028,882	1,239,094	269,699,432	(1,527,168)	268,172,264	149,448,948
<기타포괄손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권(주1)	31,174,144	8,647,496	-	239,094	-	40,060,734	-	40,060,734	-
<상각후원가측정유가증권>									
채무증권	18,962,245	1,271,681	23,273	-	-	20,257,199	(5,311)	20,251,888	-
합 계	275,196,100	43,577,112	15,270,623	16,267,976	1,239,094	351,550,905	(1,544,322)	350,006,583	149,455,547

(주1) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 기타포괄손익으로 인식된 신용손실충당금은 21,126백만원입니다.

2) 당기말과 전기말 현재 난외계정의 신용위험 등급별 신용위험에 대한 최대노출액은 다음과 같습니다.

<제189(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분	금융보증				대출약정 및 기타 신용관련 부채				합계
	12개월	전체기간 기대신용손실		소계	12개월	전체기간 기대신용손실		소계	
	기대신용손실	손상 미인식	손상 인식		기대신용손실	손상 미인식	손상 인식		
우량	2,764,531	302,565	-	3,067,096	78,980,557	3,187,592	-	82,168,149	85,235,245
보통	1,110,481	176,317	-	1,286,798	17,870,207	1,611,433	-	19,481,640	20,768,438
손상	-	-	158	158	-	-	-	-	158
합 계	3,875,012	478,882	158	4,354,052	96,850,764	4,799,025	-	101,649,789	106,003,841

<제188(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분	금융보증				대출약정 및 기타 신용관련 부채				합계
	12개월	전체기간 기대신용손실		소계	12개월	전체기간 기대신용손실		소계	
	기대신용손실	손상 미인식	손상 인식		기대신용손실	손상 미인식	손상 인식		
우량	2,789,973	246,814	-	3,036,787	73,264,970	4,463,089	-	77,728,059	80,764,846
보통	1,494,534	144,691	-	1,639,225	17,818,559	1,613,799	-	19,432,358	21,071,583
손상	-	-	811	811	-	-	711	711	1,522
합 계	4,284,507	391,505	811	4,676,823	91,083,529	6,076,888	711	97,161,128	101,837,951

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

<제189(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
보증서	35,411,506	5,877,251	172,647	41,461,404
예·부적금	933,379	282,426	368	1,216,173
동산	1,284,976	317,218	12,341	1,614,535
부동산	103,335,607	13,000,974	262,595	116,599,176
합 계	140,965,468	19,477,869	447,951	160,891,288

<제188(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
보증서	11,523,372	3,694,329	52,199	15,269,900
예·부적금	729,250	237,633	1,029	967,912
동산	1,004,903	307,109	12,511	1,324,523
부동산	122,283,975	14,287,456	336,493	136,907,924
합 계	135,541,500	18,526,527	402,232	154,470,259

4) 당기말과 전기말 현재 보유 금융상품 중 주거용부동산담보대출의 담보인정비율별 신용위험에 대한 최대노출액의 내역은 다음과 같습니다.

<제189(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	주거용부동산담보대출의 담보인정비율					합계
	40% 이하	40% 초과 60% 이하	60% 초과 80% 이하	80% 초과 100% 이하	기타	
상각후원가측정대출채권	16,891,845	13,917,409	15,744,963	3,050,326	1,780,621	51,385,164
대손충당금	(589)	(1,642)	(10,706)	(4,017)	(3,785)	(20,739)
합 계	16,891,256	13,915,767	15,734,257	3,046,309	1,776,836	51,364,425

<제188(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	주거용부동산담보대출의 담보인정비율					합계
	40% 이하	40% 초과 60% 이하	60% 초과 80% 이하	80% 초과 100% 이하	기타	
상각후원가측정대출채권	17,977,438	15,304,948	14,449,806	3,370,661	1,093,427	52,196,280
대손충당금	(1,193)	(2,247)	(6,481)	(6,615)	(3,850)	(20,386)
합 계	17,976,245	15,302,701	14,443,325	3,364,046	1,089,577	52,175,894

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) 계약상 현금흐름의 변경의 특성과 영향

1) 당기와 전기 중 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 대손충당금을 측정해온 금융자산 중 계약상 현금흐름이 변경된 금융자산의 변경전 상각후원가는 각각 39,562백만원과 51,227백만원이며, 변경에 따라 당기와 전기에 인식한 순손실은 각각 8,289백만원과 8,875백만원입니다.

2) 최초 인식 후 당기말과 전기말 이전에 계약상 현금흐름이 변경된 금융자산 중 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 대손충당금을 측정하였으나, 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 대손충당금을 측정하는 것으로 바뀐 금융자산의 당기말과 전기말 현재 총장부금액은 각각 600백만원과 3,782백만원입니다.

(7) 당기말과 전기말 현재 상각되었지만 회수활동이 계속되고 있는 금융자산의 계약상 미회수 금액은 각각 6,343,950백만원과 6,177,901백만원입니다.

(8) 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산은 없습니다.

(9) 지역별 구성내역

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

<제189(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분(주1)	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합 계
<예치금>									
은행	282,653	621,144	107,136	534,868	253,297	201,009	1,404,189	518,113	3,922,409
정부/공공기관/중앙은행 등	18,380,443	952,215	-	1,418,805	121,663	209,395	441,863	388,375	21,912,759
예치금 소계	18,663,096	1,573,359	107,136	1,953,673	374,960	410,404	1,846,052	906,488	25,835,168
<상각후원가측정대출채권>									
은행	2,277,529	-	-	249,670	62,997	824,022	1,343,452	2,931,816	7,689,486
개인	145,814,211	389,962	6,627	4,124,659	2,386	1,448,430	1,322,340	1,098,082	154,206,697
주거용부동산담보대출	44,718,121	277,807	4,249	4,084,949	1,015	431,020	1,027,101	820,163	51,364,425
기타	101,096,090	112,155	2,378	39,710	1,371	1,017,410	295,239	277,919	102,842,272
정부/공공기관/중앙은행 등	2,190,585	-	-	-	-	-	-	247,377	2,437,962
기업	115,401,335	2,992,056	103,197	3,784,158	103,483	2,228,822	3,038,360	5,759,221	133,410,632
대기업	26,119,572	1,501,629	38,028	631,230	33,737	881,051	1,155,694	2,347,090	32,708,031
중소기업	83,343,950	784,652	41,500	2,428,883	69,746	1,187,265	1,882,666	2,494,153	92,232,815
특수금융	5,937,250	705,764	23,669	724,045	-	160,506	-	917,742	8,468,976
기타	563	11	-	-	-	-	-	236	810
카드채권	6,767	1,010	84	40	14	151,045	61	934	159,955
상각후원가측정대출채권 소계	265,690,427	3,383,028	109,908	8,158,527	168,880	4,652,319	5,704,213	10,037,430	297,904,732
<당기손익-공정가치측정대출채권>									
은행	29,997	-	-	-	-	-	-	-	29,997
기업	814,472	-	-	-	-	-	-	-	814,472
대기업	699,827	-	-	-	-	-	-	-	699,827
중소기업	114,645	-	-	-	-	-	-	-	114,645
당기손익-공정가치측정대출채권 소계	844,469	-	-	-	-	-	-	-	844,469
<당기손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	20,861,279	202,000	5,115	19,040	4,486	-	151,988	224,288	21,468,196
금/예치금	-	-	188,339	-	-	-	-	-	188,339
당기손익-공정가치측정유가증권 소계	20,861,279	202,000	193,454	19,040	4,486	-	151,988	224,288	21,656,535
<기타포괄손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	35,832,061	857,980	51,422	221,917	36,412	172,904	834,119	719,681	38,726,496
<상각후원가측정유가증권>									
채무증권	18,858,335	5,996	-	243,591	-	710,106	45,121	315,294	20,178,443
합 계	360,749,667	6,022,363	461,920	10,596,748	584,738	5,945,733	8,581,493	12,203,181	405,145,843

(주1) 지역별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

<제188(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분(주1)	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합 계
<예치금>									
은행	207,825	1,188,903	376,785	226,145	151,213	235,046	1,971,924	534,571	4,892,412
정부/공공기관/중앙은행 등	14,084,796	529,096	-	1,080,381	-	140,960	445,526	348,526	16,629,285
예치금 소계	14,292,621	1,717,999	376,785	1,306,526	151,213	376,006	2,417,450	883,097	21,521,697
<상각후원가측정대출채권>									
은행	1,146,073	-	11,565	63,088	51,953	801,096	844,396	1,111,260	4,029,431
개인	130,646,542	370,303	5,443	3,888,924	1,531	1,301,979	1,206,531	910,794	138,332,047
주거용부동산담보대출	46,051,191	267,305	3,957	3,842,164	119	439,328	921,052	650,779	52,175,895
기타	84,595,351	102,998	1,486	46,760	1,412	862,651	285,479	260,015	86,156,152
정부/공공기관/중앙은행 등	2,313,311	-	-	-	-	-	-	111,902	2,425,213
기업	106,038,123	2,892,333	42,803	3,353,511	98,980	2,140,520	2,758,146	5,911,237	123,235,653
대기업	25,576,971	1,595,737	1,128	826,545	21,570	821,181	899,049	2,456,767	32,198,948
중소기업	75,576,379	647,440	27,588	1,960,089	77,410	1,175,818	1,859,097	2,636,437	83,960,258
특수금융	4,884,428	649,155	14,087	566,877	-	143,521	-	817,906	7,075,974
기타	345	1	-	-	-	-	-	127	473
카드채권	6,370	1,415	88	56	30	140,915	40	1,006	149,920
상각후원가측정대출채권 소계	240,150,419	3,264,051	59,899	7,305,579	152,494	4,384,510	4,809,113	8,046,199	268,172,264
<당기손익-공정가치측정대출채권>									
기업	868,991	-	-	-	-	-	-	-	868,991
대기업	714,946	-	-	-	-	-	-	-	714,946
중소기업	154,045	-	-	-	-	-	-	-	154,045
당기손익-공정가치측정 대출채권 소계	868,991	-	-	-	-	-	-	-	868,991
<당기손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	17,874,472	163,598	13,784	18,732	5,064	111	187,773	227,582	18,491,116
금/은예치금	-	-	111,715	-	-	-	-	-	111,715
당기손익-공정가치측정 유가증권 소계	17,874,472	163,598	125,499	18,732	5,064	111	187,773	227,582	18,602,831
<기타포괄손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	36,297,061	1,520,146	97,710	195,165	93,769	294,095	723,736	839,052	40,060,734
<상각후원가측정유가증권>									
채무증권	19,060,306	31,822	-	163,112	-	604,019	40,741	351,888	20,251,888
합 계	328,543,870	6,697,616	659,893	8,989,114	402,540	5,658,741	8,178,813	10,347,818	369,478,405

(주1) 지역별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(10) 산업별 구성내역

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

<제189(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분(주1)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합 계
<예치금>									
은행	3,922,409	-	-	-	-	-	-	-	3,922,409
정부/공공기관/중앙은행 등	21,912,759	-	-	-	-	-	-	-	21,912,759
예치금 소계	25,835,168	-	-	-	-	-	-	-	25,835,168
<상각후원가측정대출채권>									
은행	7,329,252	-	-	-	-	-	360,234	-	7,689,486
개인	-	-	-	-	-	-	-	154,206,697	154,206,697
주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	51,364,425	51,364,425
기타	-	-	-	-	-	-	-	102,842,272	102,842,272
정부/공공기관/중앙은행 등	2,437,962	-	-	-	-	-	-	-	2,437,962
기업	5,756,122	47,242,200	17,184,831	29,882,707	2,660,711	5,750,820	24,933,241	-	133,410,632
대기업	2,459,364	16,608,368	3,319,317	2,400,429	634,151	435,017	6,851,385	-	32,708,031
중소기업	1,010,848	30,604,767	13,826,277	24,383,764	1,664,917	5,165,249	15,576,993	-	92,232,815
특수금융	2,285,910	28,956	38,930	3,098,512	361,643	150,554	2,504,471	-	8,468,976
기타	-	109	307	2	-	-	392	-	810
카드채권	-	-	-	-	-	-	-	159,955	159,955
상각후원가측정대출채권 소 계	15,523,336	47,242,200	17,184,831	29,882,707	2,660,711	5,750,820	25,293,475	154,366,652	297,904,732
<당기손익-공정가치측정대출채권>									
은행	-	-	-	29,997	-	-	-	-	29,997
기업	29,921	629,418	19,210	2,000	3,000	-	130,923	-	814,472
대기업	29,921	558,463	3,500	-	2,000	-	105,943	-	699,827
중소기업	-	70,955	15,710	2,000	1,000	-	24,980	-	114,645
당기손익-공정가치측정 대출채권 소계	29,921	629,418	19,210	31,997	3,000	-	130,923	-	844,469
<당기손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	13,698,499	1,721,830	1,017,087	274,993	158,220	45,169	4,552,398	-	21,468,196
금/예치금	188,339	-	-	-	-	-	-	-	188,339
당기손익-공정가치측정 유가증권 소계	13,886,838	1,721,830	1,017,087	274,993	158,220	45,169	4,552,398	-	21,656,535
<기타포괄손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	21,669,300	2,026,619	289,113	506,999	640,130	2,611	13,591,724	-	38,726,496
<상각후원가측정유가증권>									
채무증권	7,011,794	21,750	-	134,772	120,284	-	12,889,843	-	20,178,443

합 계	83,956,357	51,641,817	18,510,241	30,831,468	3,582,345	5,798,600	56,458,363	154,366,652	405,145,843
-----	------------	------------	------------	------------	-----------	-----------	------------	-------------	-------------

(주1) 산업별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

<제188(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	4,892,412	-	-	-	-	-	-	-	4,892,412
정부/공공기관/중앙은행 등	16,629,285	-	-	-	-	-	-	-	16,629,285
예치금 소계	21,521,697	-	-	-	-	-	-	-	21,521,697
<상각후원가측정대출채권>									
은행	3,540,249	-	-	-	-	-	489,182	-	4,029,431
개인	-	-	-	-	-	-	-	138,332,047	138,332,047
주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	52,175,895	52,175,895
기타	-	-	-	-	-	-	-	86,156,152	86,156,152
정부/공공기관/중앙은행 등	2,425,213	-	-	-	-	-	-	-	2,425,213
기업	4,890,090	43,322,353	15,657,794	25,529,632	2,788,758	5,289,617	25,757,409	-	123,235,653
대기업	2,321,296	15,833,250	3,433,882	2,027,928	922,431	247,274	7,412,887	-	32,198,948
중소기업	568,981	27,456,798	12,153,628	21,715,418	1,466,140	4,912,972	15,686,321	-	83,960,258
특수금융	1,999,813	32,124	70,256	1,786,285	400,187	129,371	2,657,938	-	7,075,974
기타	-	181	28	1	-	-	263	-	473
카드채권	-	-	-	-	-	-	-	149,920	149,920
상각후원가측정대출채권 소 계	10,855,552	43,322,353	15,657,794	25,529,632	2,788,758	5,289,617	26,246,591	138,481,967	268,172,264
<당기손익-공정가치측정대출채권>									
기업	130,129	478,130	120,432	-	3,500	900	135,900	-	868,991
대기업	130,129	375,875	103,522	-	2,000	-	103,420	-	714,946
중소기업	-	102,255	16,910	-	1,500	900	32,480	-	154,045
당기손익-공정가치측정 대출채권 소계	130,129	478,130	120,432	-	3,500	900	135,900	-	868,991
<당기손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	12,085,657	1,445,115	859,395	180,444	179,604	55,096	3,685,805	-	18,491,116
금/은예치금	111,715	-	-	-	-	-	-	-	111,715
당기손익-공정가치측정 유가증권 소계	12,197,372	1,445,115	859,395	180,444	179,604	55,096	3,685,805	-	18,602,831
<기타포괄손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	23,143,896	2,172,089	319,380	572,971	707,837	2,779	13,141,782	-	40,060,734
<상각후원가측정유가증권>									
채무증권	7,099,533	49,876	-	108,112	120,492	-	12,873,875	-	20,251,888
합 계	74,948,179	47,467,563	16,957,001	26,391,159	3,800,191	5,348,392	56,083,953	138,481,967	369,478,405

(주1) 산업별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

2) 당기말 현재 보유 금융상품 중 코로나19 확산에 따라 영향을 받을 수 있는 기업여신의 산업별 구성내역은 다음과 같으며, 향후 경기상황에 따라 영향받을 산업은 크게 변동될 수 있습니다.

(단위: 백만원)								
구 분	항공여객운송	숙박업	석유정제업	창작 및 예술 관련	영화관	의류제조업	여행업	합 계
상각후원가측정대출채권	120,854	3,445,269	685,336	244,036	95,240	1,763,741	112,647	6,467,123
당기손익-공정가치측정유가증권	-	-	3,088	-	-	3,060	-	6,148
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	52,878	2,611	224,894	-	6,539	9,797	-	296,719
난외	404,767	289,948	3,058,516	9,630	111,266	938,705	60,171	4,873,003
합 계	578,499	3,737,828	3,971,834	253,666	213,045	2,715,303	172,818	11,642,993

3) 주석 3-1.(5)에서 공시하고 있는 전체기간 기대신용손실 측정대상 개인여신 중 보통 및 손상 구간으로 구분되는 차주의 경우 코로나19로 인한 영향이 비교적 클 수 있으며, 향후 경기상황에 따라 해당 영향은 변동될 수 있습니다.

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 모니터링하며, 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% 신뢰구간에서 시장위험을 산출합니다. VaR는 반대의 시장 상황으로부터 현재 포지션에 대한 잠재적인 손실의 통계적 평가를 기초로 하고 있습니다. 이는 99%의 확신의 수준에서 연결실체의 발생가능한 최대손실금액을 표현하고 있습니다. 그러므로 실제 손실이 VaR의 측정치보다 더 클 수 있는 통계학적인 가능성(1.0%)이 존재합니다.

VaR 모델은 측정 시점의 일별 포지션이 유지됨과 동시에 각 측정시점으로부터 과거 10일간의 시장 움직임이 향후에도 지속될 것이라는 가정에 따라 예상손실을 측정하고 있습니다.

시장리스크 유형별 한도는 은행의 총 리스크 한도 범위내에서 시장리스크에 설정된 한도로써, 전행의 60일 평균 10일 VaR 및 Stressed VaR에 규제승수를 곱하여 산출하며 시장리스크 관리수단으로 활용합니다. 연결실체의 VaR 한도는 매년 위험관리위원회 또는 리스크정책위원회에서 설정하며, 유형별 한도 준수 여부를 일단위로 모니터링하고 있습니다. 설정된 한도가 초과된 경우 운용부서장은 초과내용, 초과사유 및 해소방안을 담당 그룹장에게 보고하여 익영업일 중으로 한도 내로 감축하도록 관리하고 있습니다.

VaR 모델의 품질은 VaR 결과에 대한 사후 검증에 의하여 계속적으로 모니터링하고 있으며, 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.

<제189(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기말
금리위험	41,165	56,950	28,322	42,867
주가위험	27,077	66,254	7,545	7,893
환율위험(주1)	65,309	83,335	27,668	69,024
옵션변동성위험	305	1,073	114	138
상품위험	13	170	-	1
분산효과	(27,839)	(53,295)	(14,163)	(25,310)
Total VaR	106,030	154,487	49,486	94,613

(주1) 트레이딩 포지션 및 비트레이딩 포지션을 포함한 금액입니다.

<제188(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기말
금리위험	21,208	32,430	12,709	28,313
주가위험	18,136	49,424	8,171	15,386
환율위험(주1)	24,727	29,085	22,259	25,910
옵션변동성위험	161	325	60	212
상품위험	15	104	-	10
분산효과	(16,322)	(29,815)	(11,717)	(21,879)
Total VaR	47,925	81,553	31,482	47,952

(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, 신탁부, 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 Testing을 통하여 다양한 위기상황에서 금리리스크에 미치는 영향을 평가하고 있습니다.

1) 비트레이딩 포지션에서 발생하는 시장위험의 측정방법

연결실체는 국제결제은행(BIS : Bank for International Settlements)에서 제시한 IRRBB 표준방법 금리시나리오 적용 시 발생하는 순자산가치의 변동금액(금리VaR) 및 향후 1년간의 최대 이자손실예상(금리EaR)금액을 산출하여 관리합니다. 또한 IRRBB 표준방법 기준의 고객행동비율을 반영하여 금리시장위험의 리스크를 관리합니다.

금리리스크 산출을 위해서 바젤위원회에서 정의한 6가지 시나리오(①평행충격증가 ②평행충격감소 ③스티프너충격 ④플래트너충격 ⑤단기금리상승 ⑥단기금리하락)를 사용합니다. 6가지 시나리오를 기준으로 순자산가치(Economic Value of Equity)의 변동을 측정하여 최대 손실예상액(VaR : Value at Risk)을 산출하고, 2가지 시나리오(평행충격증가, 평행충격감소)를 기준으로 순이자이익(Net Interest Income)의 변동을 측정하여 최대 손익변동 예상액(EaR : Earning at Risk)을 산출합니다.

2) 비트레이딩 포지션의 금리 VaR 및 금리 EaR

당기말과 전기말 현재 BIS에서 제시한 IRRBB 표준방법론에 따라 산출된 비트레이딩 포지션에 대한 금리 VaR(ΔEVE 중 최대손실예상액) 및 금리 EaR(ΔNII 중 최대손익변동 예상액) 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제189(당기)	제188(전기)
금리 VaR	468,327	369,944
금리 EaR	115,221	161,385

(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 S&T센터에서 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.

<제189(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
<자산>						
현금및예치금	3,170,604	1,925,186	219,847	775,135	2,599,958	8,690,730
당기손익-공정가치측정유가증권	751,502	-	145,273	-	240,169	1,136,944
파생상품자산	378,296	4	6,406	1,034	60,792	446,532
상각후원가측정대출채권	20,342,621	9,073,866	1,296,284	4,130,855	8,458,104	43,301,730
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	3,080,206	149,718	-	460,681	665,891	4,356,496
상각후원가측정유가증권	124,989	240,619	-	45,151	993,581	1,404,340
기타금융자산	1,719,878	284,695	137,576	336,325	517,407	2,995,881
자산 합계	29,568,096	11,674,088	1,805,386	5,749,181	13,535,902	62,332,653
<부채>						
예수부채	16,772,364	10,124,013	981,873	4,631,563	8,409,825	40,919,638
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	-	539,564	539,564
파생상품부채	230,488	564	7,673	821	6,100	245,646
차입부채	6,110,718	806,285	306,829	163,454	537,067	7,924,353
사채	4,770,687	87,504	669,120	-	1,205,976	6,733,287
기타금융부채	2,873,697	123,510	250,428	564,623	819,290	4,631,548
부채 합계	30,757,954	11,141,876	2,215,923	5,360,461	11,517,822	60,994,036
난내계정 순액	(1,189,858)	532,212	(410,537)	388,720	2,018,080	1,338,617
난외 파생상품 노출액	1,257,770	(90,712)	417,055	30,032	(204,516)	1,409,629
외화 순 노출액	67,912	441,500	6,518	418,752	1,813,564	2,748,246

<제188(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
<자산>						
현금및예치금	3,396,827	1,486,422	291,647	1,701,072	1,585,448	8,461,416
당기손익-공정가치측정유가증권	910,503	14,205	115,969	-	231,441	1,272,118
파생상품자산	189,134	132	5,947	391	43,596	239,200
상각후원가측정대출채권	17,137,433	8,253,896	955,836	3,350,557	7,960,677	37,658,399
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	4,029,326	83,713	49,447	436,236	730,769	5,329,491
상각후원가측정유가증권	143,338	183,133	-	40,769	927,713	1,294,953
기타금융자산	2,643,932	136,419	169,709	380,955	436,219	3,767,234
자산 합계	28,450,493	10,157,920	1,588,555	5,909,980	11,915,863	58,022,811
<부채>						
예수부채	14,252,401	9,047,067	817,015	4,415,865	6,890,787	35,423,135
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	-	467,761	467,761
파생상품부채	147,097	574	10,272	1,158	4,923	164,024
차입부채	7,689,213	343,308	190,366	407,767	139,658	8,770,312
사채	4,918,347	319,041	704,504	-	895,196	6,837,088
기타금융부채	3,818,303	154,863	123,547	567,860	964,483	5,629,056
부채 합계	30,825,361	9,864,853	1,845,704	5,392,650	9,362,808	57,291,376
난내계정 순익	(2,374,868)	293,067	(257,149)	517,330	2,553,055	731,435
난외 파생상품 노출액	2,366,831	(17,970)	370,460	(113,087)	(651,093)	1,955,141
외화 순 노출액	(8,037)	275,097	113,311	404,243	1,901,962	2,686,576

(4) 이자율 위험관리

연결실체는 새로운 이자율지표로의 전환을 관리하는 다양한 산업 실무 그룹의 산출물과 시장을 면밀히 모니터링하고 있으며, 여기에는 IBOR 규제당국이 발표한 내용을 포함하고 있습니다.

규제당국은 2021년말 시점에는 더 이상 은행들에게 IBOR를 제출하도록 설득하거나강요하지 않을 것임을 분명히 하였습니다. 이러한 발표에 대응하여 연결실체는 위험관리, 회계, 세무, 법률, 전산, 고객관리 등의 업무흐름으로 구성된 IBOR 관련 대응계획을 수립하였습니다. 해당 계획은 CFO(Chief Financial Officer)가 전담하며, 중요한 사항은 이사회에 보고합니다. 계획의 목적은 사업 내에서 이자율 지표 개혁과 관련된 영향 및 위험을 파악하고, 대체 지표 이자율로 원활하게 전환할 수 있도록 실행 계획을 준비하고 이행하는 것입니다. 연결실체는 2021년까지 대응계획을 종결하는 것을 목표로 하고 있습니다.

3-3. 유동성위험

연결실체는 리스크정책위원회에서 유동성위험 관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등의 사결정 기능을 수행하며, 동 원칙과 한도 내에서 국외점포를 비롯한 자회사, 자금부, 신탁부, 종합금융부 등 계정별 관리부서가 1차적으로 유동성위험을 인식하고 관리합니다. 리스크총괄부와 리스크공학부는 리스크정책위원회의 유동성위험관련 의사결정을 지원하고 유동성위험 허용한도를 모니터링하며 연결실체 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 위험 요인을 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 일중 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 비핵심 예금을 최단기로 구분하여 유동성위험을 관리합니다.

(1) 금융상품의 잔존기간

당기말과 전기말 현재 금융자산과 금융부채의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제189(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이내	1개월 초과~ 3개월 이내	3개월 초과~ 6개월 이내	6개월 초과~ 1년 이내	1년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
<자산>							
현금및예치금	26,422,852	648,748	439,019	79,497	-	-	27,590,116
당기손익-공정가치측정유가증권	20,438,780	854,609	40,079	489,995	-	-	21,823,463
파생상품자산	4,257,624	21,546	27,666	44,331	223,557	104,837	4,679,561
상각후원가측정대출채권	18,764,297	29,494,594	43,946,379	72,715,076	99,190,870	63,180,615	327,291,831
당기손익-공정가치측정대출채권	30,172	679,683	9,113	44,836	86,158	-	849,962
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	36,417,376	-	-	-	-	3,040,211	39,457,587
상각후원가측정유가증권	359,594	1,939,294	1,067,916	1,697,558	15,845,944	747,736	21,658,042
기타금융자산	7,363,443	-	-	118,145	-	1,174,877	8,656,465
자산 합계	114,054,138	33,638,474	45,530,172	75,189,438	115,346,529	68,248,276	452,007,027
<부채>							
예수부채	182,662,437	27,381,301	35,646,330	58,227,019	14,195,311	2,317,691	320,430,089
당기손익-공정가치측정금융부채	510,074	794	7,042	2,785	18,870	-	539,565
파생상품부채	4,063,760	375	556	1,155	5,737	3,734	4,075,317
차입부채	7,449,384	2,686,413	1,876,456	3,506,230	4,134,062	1,101,088	20,753,633
사채	2,805,235	4,532,264	2,378,669	7,201,949	16,115,914	3,123,820	36,157,851
기타금융부채	17,836,543	32,080	43,413	166,531	220,827	41,163	18,340,557
부채 합계	215,327,433	34,633,227	39,952,466	69,105,669	34,690,721	6,587,496	400,297,012

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.

<제188(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	22,806,554	921,391	274,169	64,955	10,654	-	24,077,723
당기손익-공정가치측정유가증권	16,851,906	1,572,807	55,050	217,286	20,113	-	18,717,162
파생상품자산	1,973,064	48,668	62,652	108,511	605,246	468,125	3,266,266
상각후원가측정대출채권	17,115,192	28,494,229	39,319,088	66,690,540	84,350,527	63,847,488	299,817,064
당기손익-공정가치측정대출채권	238	659,252	9,758	55,527	156,642	-	881,417
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	38,857,291	-	-	-	-	1,906,785	40,764,076
상각후원가측정유가증권	1,124,894	1,886,432	1,504,340	1,845,395	14,741,435	732,876	21,835,372
기타금융자산	10,535,390	-	1,168	120,583	7,155	2,905,342	13,569,638
자산 합계	109,264,529	33,582,779	41,226,225	69,102,797	99,891,772	69,860,616	422,928,718
<부채>							
예수부채	146,595,234	30,679,366	37,192,422	60,082,721	14,138,283	3,550,638	292,238,664
당기손익-공정가치측정금융부채	437,324	1,096	12,095	10,455	48,609	-	509,579
파생상품부채	1,887,965	35,095	45,477	84,498	485,866	321,736	2,860,637
차입부채	3,882,923	2,850,525	2,430,488	3,395,460	3,836,280	1,214,468	17,610,144
사채	2,360,218	3,310,200	3,844,562	6,420,144	20,403,191	3,903,125	40,241,440
기타금융부채	17,833,873	32,069	44,942	177,227	21,228	2,539,730	20,649,069
부채 합계	172,997,537	36,908,351	43,569,986	70,170,505	38,933,457	11,529,697	374,109,533

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.

(2) 난외항목의 잔존기간

연결실체가 제공한 사채발행, 용자담보 등 금융보증에 해당하는 지급보증, 대출약정및 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	제189(당기)	제188(전기)
금융보증	4,354,052	4,676,823
대출약정 및 기타 신용관련 부채	101,649,789	97,161,128
합 계	106,003,841	101,837,951

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 서열체계의 수준별 내역은 다음과 같습니다.

<제189(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익-공정가치측정 대출채권	대출채권	-	708,111	136,358	844,469
	채무증권	1,039,518	18,015,613	2,413,065	21,468,196
당기손익-공정가치측정 유가증권	지분증권	58,404	-	104,342	162,746
	금/은예치금	188,338	-	-	188,338
	소 계	1,286,260	18,015,613	2,517,407	21,819,280
파생상품자산	매매목적	5	4,242,853	2,228	4,245,086
	위험회피목적	-	329,680	794	330,474
	소 계	5	4,572,533	3,022	4,575,560
기타포괄손익-공정가치측 정유가증권	채무증권	9,145,290	29,581,206	-	38,726,496
	지분증권	171,614	-	461,556	633,170
	소 계	9,316,904	29,581,206	461,556	39,359,666
금융자산 합계		10,603,169	52,877,463	3,118,343	66,598,975
당기손익-공정가치측정 금융부채	금/은예수부채	539,564	-	-	539,564
파생상품부채	매매목적	-	4,059,438	4,087	4,063,525
	위험회피목적	-	28,350	102,819	131,169
	소 계	-	4,087,788	106,906	4,194,694
금융부채 합계		539,564	4,087,788	106,906	4,734,258

<제188(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익-공정가치측정 대출채권	대출채권	-	686,446	182,545	868,991
	채무증권	1,525,682	15,005,677	1,959,757	18,491,116
당기손익-공정가치측정 유가증권	지분증권	62,349	-	50,967	113,316
	금/은예치금	111,715	-	-	111,715
	소 계	1,699,746	15,005,677	2,010,724	18,716,147
파생상품자산	매매목적	-	1,941,199	4,457	1,945,656
	위험회피목적	-	153,561	2,776	156,337
	소 계	-	2,094,760	7,233	2,101,993
기타포괄손익-공정가치측 정유가증권	채무증권	9,431,530	30,629,204	-	40,060,734
	지분증권	183,078	-	412,093	595,171
	소 계	9,614,608	30,629,204	412,093	40,655,905
금융자산 합계		11,314,354	48,416,087	2,612,595	62,343,036
당기손익-공정가치측정 금융부채	매도유가증권	40,320	-	-	40,320
	금/은예수부채	467,761	-	-	467,761
	소 계	508,081	-	-	508,081
파생상품부채	매매목적	197	1,679,316	4,240	1,683,753
	위험회피목적	-	20,329	189,750	210,079
	소 계	197	1,699,645	193,990	1,893,832
금융부채 합계		508,278	1,699,645	193,990	2,401,913

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.

<제189(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익- 공정가치측정 대출채권	당기손익- 공정가치측정 유가증권	기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	순파생상품	합 계
기초금액	182,545	2,010,725	412,093	(186,757)	2,418,606
총손익					
당기손익인식금액(주1)	2,303	92,107	-	82,201	176,611
기타포괄손익인식금액	-	-	(11,061)	-	(11,061)
매입/발행	-	1,070,064	60,538	(68)	1,130,534
결제	(48,490)	(655,489)	(14)	94	(703,899)
기타(주2)	-	-	-	-	-
수준 3으로의 이동(주3)	-	-	-	625	625
수준 3으로부터의 이동(주3)	-	-	-	21	21
기말금액	136,358	2,517,407	461,556	(103,884)	3,011,437

<제188(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익- 공정가치측정 대출채권	당기손익- 공정가치측정 유가증권	기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	순파생상품	합 계
기초금액	237,241	1,317,833	306,987	(356,517)	1,505,544
총손익					
당기손익인식금액(주1)	38	29,026	-	106,279	135,343
기타포괄손익인식금액	-	-	19,531	-	19,531
매입/발행	96,171	1,272,266	92,861	(561)	1,460,737
결제	(150,905)	(617,047)	-	63,828	(704,124)
기타(주2)	-	-	(7,286)	-	(7,286)
수준 3으로의 이동(주3)	-	11,906	-	248	12,154
수준 3으로부터의 이동(주3)	-	(3,260)	-	(34)	(3,294)
기말금액	182,545	2,010,724	412,093	(186,757)	2,418,605

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

(단위: 백만원)				
구 분	제189(당기)		제188(전기)	
	당기손익 인식금액	보고기간 말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액	당기손익 인식금액	보고기간 말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	91,662	91,863	29,532	28,840
기타영업손익	84,949	19,065	105,811	105,811
합 계	176,611	110,928	135,343	134,651

(주2) 관계기업에 대한 투자자산으로 대체되었습니다.

(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 투입변수

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

<제189(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분		장부금액	평가방법	투입변수
당기손익-공정가치측정대출채권		708,111	현금흐름할인모형	할인율
당기손익-공정가치측정 유가증권	채무증권	18,015,613	현금흐름할인모형 순자산가치평가	할인율 주식, 채권 등 기초자산 가격
	매매목적	4,242,853	옵션모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
파생상품자산	위험회피목적	329,680	현금흐름할인모형	
	소 계	4,572,533		
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	채무증권	29,581,206	현금흐름할인모형	할인율
금융자산 합계		52,877,463		
파생상품부채	매매목적	4,059,438	옵션모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	위험회피목적	28,350	현금흐름할인모형	
	소 계	4,087,788		
금융부채 합계		4,087,788		

<제188(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분		장부금액	평가방법	투입변수
당기손익-공정가치측정대출채권		686,446	현금흐름할인모형	할인율
당기손익-공정가치측정 유가증권	채무증권	15,005,677	현금흐름할인모형 순자산가치평가	할인율 주식, 채권 등 기초자산 가격
	매매목적	1,941,199	옵션모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
파생상품자산	위험회피목적	153,561	현금흐름할인모형	
	소 계	2,094,760		
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	채무증권	30,629,204	현금흐름할인모형	할인율
금융자산 합계		48,416,087		
파생상품부채	매매목적	1,679,316	옵션모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	위험회피목적	20,329	현금흐름할인모형	
	소 계	1,699,645		
금융부채 합계		1,699,645		

② 연결실체는 매 보고기간말에 그룹 자산의 공정가치를 결정하기 위해 외부의 독립적이고 자격을 갖춘 평가사의 평가값 혹은 내부평가모형의 평가값을 사용하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

<제189(당기)>

(단위: 백만원)							
금융상품	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
당기손익- 공정가치측정 대출채권	옵션모형(주1)	대출채권	136,358	기초자산변동성 할인율	기초자산의 변동성	17.61%~45.68%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
당기손익- 공정가치측정 유가증권	순자산가치법 옵션모형 (주1,2)	채무증권	2,413,065	기초자산의 변동성 할인율 상관계수	기초자산의 변동성 상관계수	18.99%~27.54%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 거래상품과 시장상황의 영향으로 인하여 상관계수 변동에 따라 공정가치 증가 혹은 감소
						13.84%~100%	
	현금흐름할인모형 유사기업비교법	지분증권	104,342	할인율, 영구성장률 주가	할인율 영구성장률	5.83%~16.87% 1.00%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승 성장률 상승에 따라 공정가치 상승
소 계			2,517,407				
파생상품자산	옵션모형(주2)	주식 및 환율 관련	1,144	기초자산의 변동성 기초자산의 가격, 환율	기초자산의 변동성	4.30%~8.46%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
	옵션모형(주2)	이자율관련	1,878	기초자산의 변동성 회귀계수, 상관계수 금리	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.47%~0.62%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 거래상품과 시장상황의 영향으로 인하여 회귀계수 및 상관계수 변동에 따라 공정가 치 증가 혹은 감소
						0.30%~0.58% 47.82%~90.34%	
소 계			3,022				
기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	순자산가치법	지분증권	461,556	기초자산의 변동성	기초자산의 변동성	22.11%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
	현금흐름할인모형			할인율, 영구성장률	할인율	8.94%~19.05%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승
	유사기업비교법			주가	영구성장률	1.00%	성장률 상승에 따라 공정가치 상승
	옵션모형(주1)						
금융자산 합계			3,118,343				
파생상품부채	옵션모형(주2)	주식 및 환율 관련	4,087	기초자산의 변동성 기초자산의 가격, 환율	기초자산의 변동성	4.30%~29.32%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
	옵션모형(주2)	이자율관련	102,819	기초자산의 변동성 회귀계수, 상관계수 금리	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.47%~0.62%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 거래상품과 시장상황의 영향으로 인하여 회귀계수 및 상관계수 변동에 따라 공정가 치 증가 혹은 감소
						0.30%~0.63% 20.13%~90.34%	
소 계			106,906				
금융부채 합계			106,906				

(주1) 옵션모형은 Binomial Tree 및 LSMC 모델입니다.

(주2) 파생상품 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 Black-Scholes 모델, Hull-White 모델 등을 포함하고 있으며, 상품 유형에 따라 일부 상품에 대해서는 몬테카를로 시뮬레이션(Monte Carlo simulation) 등의 방법을 적용하고 있습니다.

<제188(전기)>

(단위: 백만원)							
금융상품	가치평가방법	종류	장부금액	투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치 에 대한 영향
당기손익- 공정가치측정 대출채권	옵션모형(주1)	대출채권	182,545	기초자산변동성 할인율	기초자산의 변동성	13.21%~46.36%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
당기손익- 공정가치측정 유가증권	순자산가치법 옵션모형(주1)	채무증권	1,959,757	기초자산의 변동성 할인율	기초자산의 변동성	19.99%~23.41%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
	현금흐름할인모형 유사기업비교법	지분증권	50,967	할인율, 영구성장률 주가	할인율 성장률	5.06%~15.42% 0.00%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승 성장률 상승에 따라 공정가치 상승
	소 계		2,010,724				
파생상품자산	옵션모형(주2)	주식 및 환율관 련	2,844	기초자산의 변동성 기초자산의 가격, 환율	기초자산의 변동성	1.51%~22.24%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
	옵션모형(주2)	이자율관련	4,389	기초자산의 변동성 회귀계수, 상관계수 금리	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.50%~0.67% 1.30%~1.57% 59.53%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 거래상품과 시장상황의 영향으로 인하 여 회귀계수 및 상관계수 변동에 따라 공 정가치 증가 혹은 감소
	소 계		7,233				
기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	순자산가치법 현금흐름할인모형	지분증권	412,093	할인율, 영구성장률	할인율 영구성장률	7.78%~19.21% 0.00%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승 성장률 상승에 따라 공정가치 상승
금융자산 합계			2,612,595				
파생상품부채	옵션모형(주2)	주식 및 환율관 련	3,141	기초자산의 변동성 기초자산의 가격, 환율	기초자산의 변동성	1.51%~22.24%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
	옵션모형(주2)	이자율관련	190,849	기초자산의 변동성 회귀계수, 상관계수 금리	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.50%~0.67% 1.30%~2.77% 45.06%~90.34%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 거래상품과 시장상황의 영향으로 인하 여 회귀계수 및 상관계수 변동에 따라 공 정가치 증가 혹은 감소
	소 계		193,990				
금융부채 합계			193,990				

(주1) 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.

5) 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

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

<제189(당기)>

(단위: 백만원)					
금융상품		당기손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정대출채권(주1)		3,567	(2,764)	-	-
당기손익-공정가치측정 유가증권	채무증권(주2)	836	(948)	-	-
	지분증권(주3)	5,717	(3,991)	-	-
파생상품자산(주2)	주식 및 환율관련	78	(75)	-	-
	이자율관련	18	(33)	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권(주3)	지분증권	-	-	11,043	(7,460)
금융자산 합계		10,216	(7,811)	11,043	(7,460)
파생상품부채(주2)	주식 및 환율관련	75	(78)	-	-
	이자율관련	3,841	(5,163)	-	-
금융부채 합계		3,916	(5,241)	-	-

- (주1) 수준 3으로 분류된 금융상품 중 2,612,171백만원은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여, 민감도 공시에서 제외하였습니다
- (주2) 주요 관측불가능한 투입변수의 기초자산의 변동성 또는 상관계수 등을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.
- (주3) 주요 관측불가능한 투입변수의 성장률을 0%~1%로 적용하고, 할인율을 기존 할인율 대비 -1%p~1%p 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

<제188(전기)>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류(주1)		당기손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치 측정대출채권(주2)		9,925	(3,431)	-	-
당기손익-공정가치 측정 유가증권	채무증권(주2)	790	(534)	-	-
	지분증권(주3)	10,096	(2,485)	-	-
파생상품자산(주2)	주식 및 환율관련	9	(9)	-	-
	이자율관련	543	(1,151)	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권(주3)	지분증권	-	-	16,228	(7,943)
금융자산 합계		21,363	(7,610)	16,228	(7,943)
파생상품부채(주2)	주식 및 환율관련	16	(21)	-	-
	이자율관련	7,119	(10,597)	-	-
금융부채 합계		7,135	(10,618)	-	-

- (주1) 수준 3으로 분류된 금융상품 중 1,959,757백만원은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여, 민감도 공시에서 제외하였습니다
- (주2) 주요 관측불가능한 투입변수의 기초자산의 변동성 또는 상관계수 등을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.
- (주3) 주요 관측불가능한 투입변수의 성장률을 0%~1%로 적용하고, 할인율을 기존 할인율 대비-1%p~1%p 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

1) 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출 방법
현금및예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과 초단기성인 익일 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
상각후원가 측정 대출채권	상각후원가 측정 대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
상각후원가 측정 유가증권	외부전문평가기관이 시장정보를 이용하여 산출한 평가금액을 이용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 활성시장 가격을 기초로 공정가치를 산출하며, 공시가격이 없는 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.
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	외부전문평가기관이 시장정보를 이용하여 산출한 평가금액을 이용하고 있으며, DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.

<p>기타금융자산 및 기타금융부채</p>	<p>현물환 및 미회수·미지급 내국환 등 단기성 및 경과성 계정의 경우 장부금액을 공정가치로 평가하였으며, 나머지 기타금융상품의 경우 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.</p>
----------------------------	---

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

<제189(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분		장부금액				공정가치
		잔액	미상각잔액	총당금	합계	
현금및예치금	현금	1,740,580	-	-	1,740,580	1,740,580
	예치금	25,844,898	-	(9,730)	25,835,168	25,835,168
	소 계	27,585,478	-	(9,730)	27,575,748	27,575,748
상각후원가측정 대출채권	가계대출	134,280,139	405,357	(305,481)	134,380,015	135,122,473
	기업대출	155,510,472	92,855	(1,350,814)	154,252,513	155,360,036
	공공및기타자금대출	3,594,089	2,179	(22,458)	3,573,810	3,599,911
	은행간자금대출	5,543,433	-	(5,002)	5,538,431	5,546,519
	카드채권	164,772	-	(4,809)	159,963	164,450
	소 계	299,092,905	500,391	(1,688,564)	297,904,732	299,793,389
상각후원가측정 유가증권	국공채	12,666,798	-	(1,061)	12,665,737	12,982,255
	금융채	2,497,053	-	(2,471)	2,494,582	2,506,088
	회사채	4,786,029	-	(2,468)	4,783,561	4,844,584
	기타	234,563	-	-	234,563	234,563
	소 계	20,184,443	-	(6,000)	20,178,443	20,567,490
기타금융자산		11,200,134	(24,493)	(22,474)	11,153,167	11,170,755
금융자산 합계		358,062,960	475,898	(1,726,768)	356,812,090	359,107,382
예수부채	요구불예수부채	148,121,849	-	-	148,121,849	148,121,849
	기한부예수부채	153,239,413	-	-	153,239,413	153,320,673
	양도성예금증서	5,942,309	-	-	5,942,309	5,960,735
	발행어음예수부채	6,226,937	-	-	6,226,937	6,226,855
	어음관리계좌수탁금	4,006,319	-	-	4,006,319	4,006,319
	기타	18,765	-	-	18,765	18,765
	소 계	317,555,592	-	-	317,555,592	317,655,196
차입부채	클머니	1,655,042	-	-	1,655,042	1,655,042
	매출어음	10,706	-	-	10,706	10,696
	환매조건부채권매도	159,432	-	-	159,432	159,432
	일반차입부채	18,730,207	(405)	-	18,729,802	18,776,971
	소 계	20,555,387	(405)	-	20,554,982	20,602,141
사채	원화사채	27,826,563	(14,599)	-	27,811,964	28,064,172
	외화사채	6,733,287	(28,946)	-	6,704,341	6,812,328
	소 계	34,559,850	(43,545)	-	34,516,305	34,876,500
기타금융부채		21,794,843	(13,919)	-	21,780,924	21,781,875
금융부채 합계		394,465,672	(57,869)	-	394,407,803	394,915,712

<제188(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분		장부금액				공정가치
		잔액	미상각잔액	총당금	합계	
현금및예치금	현금	2,528,135	-	-	2,528,135	2,528,135
	예치금	21,533,540	-	(11,843)	21,521,697	21,521,697
	소 계	24,061,675	-	(11,843)	24,049,832	24,049,832
상각후원가측정 대출채권	가계대출	123,219,603	414,301	(294,413)	123,339,491	124,412,436
	기업대출	139,966,542	81,659	(1,212,105)	138,836,096	139,933,865
	공공및기타자금대출	3,189,535	1,843	(13,991)	3,177,387	3,195,896
	은행간자금대출	2,672,514	-	(3,156)	2,669,358	2,683,959
	카드채권	153,436	-	(3,504)	149,932	153,221
	소 계	269,201,630	497,803	(1,527,169)	268,172,264	270,379,377
상각후원가측정 유가증권	국공채	12,570,196	-	(1,297)	12,568,899	12,818,958
	금융채	3,378,630	-	(1,766)	3,376,864	3,385,515
	회사채	4,141,357	-	(2,248)	4,139,109	4,193,185
	기타	167,016	-	-	167,016	167,016
	소 계	20,257,199	-	(5,311)	20,251,888	20,564,674
기타금융자산		13,569,639	(33,431)	(17,679)	13,518,529	13,533,577
금융자산 합계		327,090,143	464,372	(1,562,002)	325,992,513	328,527,460
예수부채	요구불예수부채	115,216,336	-	-	115,216,336	115,216,336
	기한부예수부채	153,948,680	-	-	153,948,680	153,983,773
	양도성예금증서	9,694,816	-	-	9,694,816	9,701,825
	발행어음예수부채	4,747,587	-	-	4,747,587	4,747,425
	어음관리계좌수탁금	3,987,372	-	-	3,987,372	3,987,372
	기타	20,478	-	-	20,478	20,477
	소 계	287,615,269	-	-	287,615,269	287,657,208
차입부채	콜머니	538,247	-	-	538,247	538,247
	매출어음	19,070	-	-	19,070	19,035
	환매조건부채권매도	103,489	-	-	103,489	103,489
	일반차입부채	16,666,089	(1,011)	-	16,665,078	16,797,478
	소 계	17,326,895	(1,011)	-	17,325,884	17,458,249
사채	원화사채	31,267,846	(40,736)	-	31,227,110	31,516,933
	외화사채	6,837,089	(34,331)	-	6,802,758	6,900,373
	소 계	38,104,935	(75,067)	-	38,029,868	38,417,306
기타금융부채		20,658,284	(25,109)	-	20,633,175	20,643,591
금융부채 합계		363,705,383	(101,187)	-	363,604,196	364,176,354

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

<제189(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계	
현금및예치금	현금	1,740,580	-	-	1,740,580
	예치금	-	25,835,168	-	25,835,168
	소 계	1,740,580	25,835,168	-	27,575,748
상각후원가측정 대출채권	가계대출	-	-	135,122,473	135,122,473
	기업대출	-	-	155,360,036	155,360,036
	공공및기타자금대출	-	-	3,599,911	3,599,911
	은행간자금대출	-	2,238,553	3,307,966	5,546,519
	카드채권	-	-	164,450	164,450
	소 계	-	2,238,553	297,554,836	299,793,389
상각후원가측정 유가증권	국공채	1,794,939	11,187,316	-	12,982,255
	금융채	1,070,220	1,435,868	-	2,506,088
	회사채	-	4,844,584	-	4,844,584
	기타	-	234,563	-	234,563
	소 계	2,865,159	17,702,331	-	20,567,490
기타금융자산		-	8,444,766	2,725,989	11,170,755
금융자산 합계		4,605,739	54,220,818	300,280,825	359,107,382
예수부채	요구불예수부채	-	148,121,849	-	148,121,849
	기한부예수부채	-	-	153,320,673	153,320,673
	양도성예금증서	-	-	5,960,735	5,960,735
	발행어음예수부채	-	-	6,226,855	6,226,855
	어음관리계좌수탁금	-	4,006,319	-	4,006,319
	기타	-	-	18,765	18,765
	소 계	-	152,128,168	165,527,028	317,655,196
차입부채	콜머니	-	1,655,042	-	1,655,042
	매출어음	-	-	10,696	10,696
	환매조건부채권매도	-	-	159,432	159,432
	일반차입부채	-	-	18,776,971	18,776,971
	소 계	-	1,655,042	18,947,099	20,602,141
사채	원화사채	-	26,518,290	1,545,882	28,064,172
	외화사채	-	6,812,328	-	6,812,328
	소 계	-	33,330,618	1,545,882	34,876,500
기타금융부채		-	10,128,593	11,653,282	21,781,875
금융부채 합계		-	197,242,421	197,673,291	394,915,712

<제188(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금	2,528,135	-	-	2,528,135
	예치금	-	21,521,697	-	21,521,697
	소 계	2,528,135	21,521,697	-	24,049,832
상각후원가측정 대출채권	가계대출	-	-	124,412,436	124,412,436
	기업대출	-	-	139,933,865	139,933,865
	공공및기타자금대출	-	-	3,195,896	3,195,896
	은행간자금대출	-	1,011,760	1,672,199	2,683,959
	카드채권	-	-	153,221	153,221
	소 계	-	1,011,760	269,367,617	270,379,377
상각후원가측정 유가증권	국공채	1,234,229	11,584,729	-	12,818,958
	금융채	2,252,484	1,133,031	-	3,385,515
	회사채	-	4,193,185	-	4,193,185
	기타	-	167,016	-	167,016
	소 계	3,486,713	17,077,961	-	20,564,674
기타금융자산		-	10,813,821	2,719,756	13,533,577
금융자산 합계		6,014,848	50,425,239	272,087,373	328,527,460
예수부채	요구불예수부채	-	115,216,336	-	115,216,336
	기한부예수부채	-	-	153,983,773	153,983,773
	양도성예금증서	-	-	9,701,825	9,701,825
	발행어음예수부채	-	-	4,747,425	4,747,425
	어음관리계좌수탁금	-	3,987,372	-	3,987,372
	기타	-	-	20,477	20,477
	소 계	-	119,203,708	168,453,500	287,657,208
차입부채	콜머니	-	538,247	-	538,247
	매출어음	-	-	19,035	19,035
	환매조건부채권매도	-	-	103,489	103,489
	일반차입부채	-	-	16,797,478	16,797,478
	소 계	-	538,247	16,920,002	17,458,249
사채	원화사채	-	29,459,639	2,057,294	31,516,933
	외화사채	-	6,900,373	-	6,900,373
	소 계	-	36,360,012	2,057,294	38,417,306
기타금융부채		-	7,932,723	12,710,868	20,643,591
금융부채 합계		-	164,034,690	200,141,664	364,176,354

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

<제189(당기)>

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구 분	공정가치(주1)	평가모형	투입변수
수준 2	상각후원가측정유가증권	17,702,332	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	상각후원가측정대출채권	297,554,838		할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	기타금융자산	2,725,989		할인율
금융자산 합계		317,983,159		
수준 2	사채	33,330,618	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	예수부채(주1)	163,707,718		할인율
	차입부채(주1)	11,151,198		할인율
	사채	1,545,882		할인율, 회귀계수, 상관계수
금융부채 합계		221,388,698		할인율

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

<제188(전기)>

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구 분	공정가치(주1)	평가모형	투입변수
수준 2	상각후원가측정유가증권	17,077,961	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	상각후원가측정대출채권	269,367,617		할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	기타금융자산	2,719,756		할인율
금융자산 합계		289,165,334		
수준 2	사채	36,360,012	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	예수부채(주1)	167,085,475		할인율
	차입부채(주1)	11,797,989		할인율
	사채	2,057,294		할인율, 회귀계수, 상관계수
금융부채 합계		230,011,638		할인율

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

(3) 이연대상 거래일 손익

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

<제189(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	신규거래	손익인식	기말금액
당기손익-공정가치측정대출채권	(5,753)	-	3,500	(2,253)
주식옵션	88	-	(52)	36
합 계	(5,665)	-	3,448	(2,217)

<제188(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	신규거래	손익인식	기말금액
당기손익-공정가치측정대출채권	(4,510)	(3,825)	2,582	(5,753)
당기손익-공정가치측정유가증권	4	2	(6)	-
주식옵션	-	101	(13)	88
합 계	(4,506)	(3,722)	2,563	(5,665)

(4) 금융상품의 범주별 분류

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 당기말과 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<제189(당기)>

(단위: 백만원)						
금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 지정금융자산	상각후원가측정 금융자산	위험회피 파생상품자산	합 계
예치금	-	-	-	25,835,167	-	25,835,167
당기손익-공정가치측정유가증권	21,819,280	-	-	-	-	21,819,280
파생상품자산	4,245,086	-	-	-	330,474	4,575,560
당기손익-공정가치측정대출채권	844,469	-	-	-	-	844,469
상각후원가측정대출채권	-	-	-	297,904,732	-	297,904,732
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	-	38,726,496	633,170	-	-	39,359,666
상각후원가측정유가증권	-	-	-	20,178,443	-	20,178,443
기타금융자산	-	-	-	11,153,167	-	11,153,167
합 계	26,908,835	38,726,496	633,170	355,071,509	330,474	421,670,484

(단위: 백만원)				
금융부채	당기손익-공정가치 측정금융부채	상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생상품부채	합 계
예수부채	-	317,555,592	-	317,555,592
당기손익-공정가치측정금융부채	539,564	-	-	539,564
파생상품부채	4,063,525	-	131,169	4,194,694
차입부채	-	20,554,982	-	20,554,982
사채	-	34,516,305	-	34,516,305
기타금융부채	-	21,780,923	-	21,780,923
합 계	4,603,089	394,407,802	131,169	399,142,060

<제188(전기)>

(단위: 백만원)						
금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 지정금융자산	상각후원가측정 금융자산	위험회피 파생상품자산	합 계
예치금	-	-	-	21,521,697	-	21,521,697
당기손익-공정가치측정유가증권	18,716,147	-	-	-	-	18,716,147
파생상품자산	1,945,656	-	-	-	156,337	2,101,993
당기손익-공정가치측정대출채권	868,991	-	-	-	-	868,991
상각후원가측정대출채권	-	-	-	268,172,264	-	268,172,264
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	-	40,060,734	595,171	-	-	40,655,905
상각후원가측정유가증권	-	-	-	20,251,888	-	20,251,888
기타금융자산	-	-	-	13,518,528	-	13,518,528
합 계	21,530,794	40,060,734	595,171	323,464,377	156,337	385,807,413

(단위: 백만원)				
금융부채	당기손익-공정가치 측정금융부채	상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생상품부채	합 계
예수부채	-	287,615,269	-	287,615,269
당기손익-공정가치측정금융부채	508,081	-	-	508,081
파생상품부채	1,683,753	-	210,079	1,893,832
차입부채	-	17,325,884	-	17,325,884
사채	-	38,029,868	-	38,029,868
기타금융부채	-	20,633,175	-	20,633,175
합 계	2,191,834	363,604,196	210,079	366,006,109

당기와 전기 중 금융상품 범주 간 재분류가 이루어진 금융상품은 없습니다.

(5) 금융수익과 금융원가

당기와 전기 중 금융수익과 금융원가의 상세내역은 다음과 같습니다.

<제189(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익(비용)	수수료수익(비용)	신용손실총당금 전입	기타	합 계	기타포괄손익
예치금	64,502	-	1,620	-	66,122	-
당기손익-공정가치 측정유가증권	255,008	7,630	-	156,069	418,707	-
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	597,123	-	(4,667)	244,270	836,726	(15,854)
상각후원가 측정유가증권	452,107	-	(1,050)	-	451,057	-
당기손익-공정가치 측정대출채권	9,440	-	-	14,027	23,467	-
상각후원가 측정대출채권	8,184,292	96,538	(643,974)	(2,316)	7,634,540	-
기타금융자산	53,310	125,675	54	-	179,039	-
당기손익-공정가치 측정금융부채	-	523	-	-	523	-
상각후원가 측정금융부채	(3,688,249)	(86)	-	(248,248)	(3,936,583)	53,056
순위형회피파생상품	-	-	-	230,875	230,875	(858)
난외항목충당부채	-	-	(29,387)	-	(29,387)	-
합 계	5,927,533	230,280	(677,404)	394,677	5,875,086	36,344

<제188(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익(비용)	수수료수익(비용)	신용손실총당금 환입(전입)	기타	합 계	기타포괄손익
예치금	124,922	-	3,463	-	128,385	-
당기손익-공정가치 측정유가증권	290,274	10,327	-	223,630	524,231	-
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	716,463	-	(4,113)	129,410	841,760	157,663
상각후원가 측정유가증권	466,706	-	(578)	-	466,128	-
당기손익-공정가치 측정대출채권	16,254	-	-	13,213	29,467	-
상각후원가 측정대출채권	8,972,855	80,341	(371,432)	(13,750)	8,668,014	-
기타금융자산	67,258	150,372	(1,556)	-	216,074	-
당기손익-공정가치 측정금융부채	-	(52)	-	-	(52)	-
상각후원가 측정금융부채	(4,782,945)	(76)	-	(380,429)	(5,163,450)	(47,755)
순위형회피파생상품	-	-	-	374,794	374,794	(1,708)
난외항목충당부채	-	-	(2,652)	-	(2,652)	-
합 계	5,871,787	240,912	(376,868)	346,868	6,082,699	108,200

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: Basel Committee on Banking Supervision)는 글로벌 금융위기 이후 은행 시스템의 복원력 강화를 위하여 바젤 III 기준을 마련하여 발표하였고, 우리나라는 은행업감독규정 개정을 통해 2013년12월 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 종속기업의비지배주주지분의 일부 금액 등을 포함합니다.

2) 기타기본자본: 영구적 성격의 인정요건을 충족하는 자본증권 및 이와 관련된 자본잉여금, 종속기업이 발행한 기타기본자본의 외부투자자 보유금액 중 일부 금액 등을 포함합니다.

(2) Tier 2 capital (보완자본)

청산시 은행의 손실을 보전할 수 있는 인정요건을 충족하는 자본증권 및 이와 관련된자본잉여금, 종속기업이 발행한 보완자본의 외부투자자 보유금액 중 일부금액, 그리고 대손충당금 중 바젤 III 요건을 충족하는 일부 금액 등을 포함합니다.

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

연결실체는 별도 내부기준을 통해 자본적정성을 평가 및 관리하고 있습니다. 자본적정성의 평가는 경제적 자본(최대 노출액별로 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			제189(당기)	제188(전기)
총자기자본	Tier 1	보통주자본	24,662,421	23,159,278
		기타기본자본	1,586,662	997,987
		기본자본	26,249,083	24,157,265
	Tier 2	보완자본	4,275,688	4,747,850
	합 계			30,524,771
총위험가중자산 (주1)	신용위험가중자산		144,789,436	163,937,574
	시장위험가중자산		10,216,942	7,663,130
	운영위험가중자산		10,257,610	10,036,197
	합 계		165,263,988	181,636,901
총자기자본비율	Tier 1	보통주자본비율	14.92%	12.75%
		기본자본비율	15.88%	13.30%
	Tier 2	보완자본비율	2.59%	2.61%
	합 계		18.47%	15.91%

(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 적용한 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 11.5%로, 이는 자본보전완충자본(2.5%p), D-SIB자본(1.0%p), 경기대응완충자본(0%p)을 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.

(단위: 백만원)			
구 분		제189(당기)	제188(전기)
양도자산	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	98,873	124,801
	상각후원가측정유가증권	205,639	126,144
	합 계	304,512	250,945
관련부채	환매조건부채권매도	159,432	103,489

2) 유가증권 대차거래

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

(단위: 백만원)				
구 분		제189(당기)	제188(전기)	대여처
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	국공채	518,592	1,115,115	한국증권금융, 한국예탁결제원
	금융채	220,324	349,987	한국증권금융, 한국예탁결제원
상각후원가측정유가증권	국공채	158,601	114,969	한국증권금융, 한국예탁결제원
	금융채	-	110,065	한국증권금융, 한국예탁결제원
합 계		897,517	1,690,136	

(2) 제거조건을 충족하나 지속적으로 관여하는 금융상품

당기말과 전기말 현재 제거조건을 충족하나 연결실체가 지속적으로 관여하는 금융상품은 없습니다.

3-7. 금융상품 상계

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

<제189(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)	4,407,070	-	4,407,070	4,056,648	66,997	5,137,243
기타금융자산(주1)	4,853,818	-	4,853,818			
환매조건부채권매도담보 유가증권(주2)	304,512	-	304,512	159,432	-	145,080
환매조건부채권매수(대출채권)(주2)	2,647,298	-	2,647,298	2,647,298	-	-
대여유가증권(주2)	897,518	-	897,518	897,518	-	-
미회수내국환채권(주3)	29,621,752	25,651,994	3,969,758	-	-	3,969,758
증권미수금 등(주4)	29,341	3,140	26,201	-	-	26,201
합 계	42,761,309	25,655,134	17,106,175	7,760,896	66,997	9,278,282

(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)	3,948,412	-	3,948,412	3,921,244	-	4,126,250
기타금융부채(주1)	4,099,082	-	4,099,082			
환매조건부채권매도(차입부채)(주2)	159,432	-	159,432	159,432	-	-
미지급내국환채무(주3)	31,326,683	25,651,994	5,674,689	4,024,777	-	1,649,912
증권미지급금 등(주4)	3,148	3,140	8	8	-	-
합 계	39,536,757	25,655,134	13,881,623	8,105,461	-	5,776,162

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

<제188(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)	2,092,001	-	2,092,001	7,857,555	11,252	1,358,251
기타금융자산(주1)	7,135,057	-	7,135,057			
환매조건부채권매도담보 유가증권(주2)	250,945	-	250,945	103,489	-	147,456
환매조건부채권매수(대출채권)(주2)	1,771,033	-	1,771,033	1,770,855	-	178
대여유가증권(주2)	1,690,136	-	1,690,136	1,690,136	-	-
미회수내국환채권(주3)	31,027,416	26,820,045	4,207,371	-	-	4,207,371
증권미수금 등(주4)	25,807	1,133	24,674	-	-	24,674
합 계	43,992,395	26,821,178	17,171,217	11,422,035	11,252	5,737,930

(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)	1,846,579	-	1,846,579	7,630,938	-	341,924
기타금융부채(주1)	6,126,283	-	6,126,283			
환매조건부채권매도(차입부채)(주2)	103,489	-	103,489	103,489	-	-
매도유가증권	40,321	-	40,321	40,321	-	-
미지급내국환채무(주3)	28,150,544	26,820,045	1,330,499	1,330,499	-	-
증권미지급금 등(주4)	1,606	1,133	473	473	-	-
합 계	36,268,822	26,821,178	9,447,644	9,105,720	-	341,924

- 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) 환매조건부매매거래 및 유가증권대차거래 등도 ISDA 일괄상계약정과 유사한 상계약정의 적용을받고 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 미사용약정한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 및 지급보증, 미사용약정충당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

(4) 확정급여부채

확정급여부채의 현재가치는 보험수리적 방식에 의해 결정되는 다양한 요소들에 따라 달라질 수 있습니다. 연금의 순원가(이익)를 결정하는 데 사용되는 가정은 할인율을 포함하고 있으며, 이러한 가정의 변동은 확정급여부채의 장부금액에 영향을 줄 것입니다.

연결실체는 매 반기별로 적합한 할인율을 결정하고 있습니다. 이러한 할인율은 확정급여부채의 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, 기타업무 및 각종 지원업무

(2) 당기와 전기 중 사업별 부문의 경영성과는 다음과 같습니다.

<제189(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
순이자손익	2,318,552	2,294,518	772,945	538,112	3,406	5,927,533
순수수료손익	412,759	476,983	99,120	5,108	(6,399)	987,571
기타손익(주1)	(2,066,686)	(781,586)	(444,907)	(702,187)	(6,092)	(4,001,458)
영업손익	664,625	1,989,915	427,158	(158,967)	(9,085)	2,913,646
영업외손익	(36,592)	(15,935)	3,926	(111,149)	30,356	(129,394)
관계기업손익에대한지분	-	-	-	-	(811)	(811)
법인세비용차감전순손익	628,033	1,973,980	431,084	(270,116)	20,460	2,783,441
법인세비용	(162,087)	(509,550)	(107,621)	68,791	5,258	(705,209)
당기순손익	465,946	1,464,430	323,463	(201,325)	25,718	2,078,232
지배기업소유지분	465,946	1,464,430	323,463	(201,325)	25,279	2,077,793
비지배지분	-	-	-	-	439	439

(주1) 해외사업장순투자 위험회피회계처리로 인한 손익효과가 반영되었습니다.

<제188(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분(주1)	리테일부문	기업부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
순이자손익	2,501,567	2,353,385	746,410	266,808	3,617	5,871,787
순수수료손익	446,629	495,103	102,046	80,285	(6,671)	1,117,392
기타손익(주2)	(1,773,404)	(774,315)	(375,411)	(801,276)	(1,470)	(3,725,876)
영업손익	1,174,792	2,074,173	473,045	(454,183)	(4,524)	3,263,303
영업외손익(주3)	(203,064)	(19,215)	(3,368)	41,470	(1,453)	(185,630)
관계기업손익에대한지분	-	-	-	-	(763)	(763)
법인세비용차감전순손익	971,728	2,054,958	469,677	(412,713)	(6,740)	3,076,910
법인세수익(비용)	(239,654)	(506,920)	(104,240)	100,605	2,567	(747,642)
당기순손익	732,074	1,548,038	365,437	(312,108)	(4,173)	2,329,268
지배기업소유지분	732,074	1,548,038	365,437	(312,108)	(4,249)	2,329,192
비지배지분	-	-	-	-	76	76

(주1) 전기 중 SOHO부문이 리테일부문에서 기업부문으로 변경되었습니다.

(주2) 해외사업장순투자 위험회피회계처리로 인한 손익효과가 반영되었습니다.

(주3) 리테일부문의 영업외손익에 전기 중 시도금고 출연과 관련하여 인식한 무형자산의 손상차손 151,523백만원이 포함되어 있습니다.

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

<제189(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
외부고객으로부터의 이자손익	2,013,164	2,688,154	812,944	413,271	-	5,927,533
부문간 이자손익	305,388	(393,636)	(39,999)	124,841	3,406	-
합 계	2,318,552	2,294,518	772,945	538,112	3,406	5,927,533

<제188(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분(주1)	리테일부문	기업부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
외부고객으로부터의 이자손익	2,176,265	2,778,207	802,205	115,110	-	5,871,787
부문간 이자손익	325,302	(424,822)	(55,795)	151,698	3,617	-
합 계	2,501,567	2,353,385	746,410	266,808	3,617	5,871,787

(주1) 전기 중 SOHO부문이 리테일부문에서 기업부문으로 변경되었습니다.

(4) 지역별 부문의 재무정보

1) 당기와 전기 중 외부고객으로부터의 수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	영업수익		영업비용		영업이익	
	제189(당기)	제188(전기)	제189(당기)	제188(전기)	제189(당기)	제188(전기)
국내	23,130,261	21,133,315	20,691,857	18,537,923	2,438,404	2,595,392
해외	1,919,131	2,012,161	1,443,889	1,344,250	475,242	667,911
합 계	25,049,392	23,145,476	22,135,746	19,882,173	2,913,646	3,263,303

2) 당기말과 전기말 현재 비유동자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분(주1)	제189(당기)	제188(전기)
국내	3,264,870	3,459,556
해외	335,075	297,602
합 계	3,599,945	3,757,158

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

6. 현금및예치금

(1) 현금및예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제189(당)기	제188(전)기
현금	1,740,580	2,528,135
원화예치금	지준예치금	16,711,286
	기타금융기관예치금	893,246
	소 계	17,604,532
외화예치금	외화타점예치금	5,564,218
	외화정기예치금	2,492,287
	외화기타예치금	183,861
	소 계	8,240,366
대손충당금	(9,730)	(11,843)
합 계	27,575,748	24,049,832

(2) 사용제한 예치금

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

(단위: 백만원)			
구 분	제189(당)기	제188(전)기	근거 법령 등
원화예치금	지준예치금	16,711,286	13,555,978
	기타금융기관예치금	880,250	250
	소 계	17,591,536	13,556,228
외화예치금	외화타점예치금	1,810,542	1,138,029
	외화정기예치금	43,308	34,329
	외화기타예치금	20,427	8,989
	소 계	1,874,277	1,181,347
합 계	19,465,813	14,737,575	

7. 당기손익-공정가치측정유가증권

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제189(당기)	제188(전기)
채무증권	국공채	1,086,995	1,083,634
	금융채	4,147,505	3,992,007
	회사채	2,516,146	2,718,286
	매입어음	4,922,241	3,121,398
	CMA자산	2,806,485	3,723,401
	수익증권	4,834,466	2,701,285
	기타	1,154,357	1,151,105
	소 계	21,468,195	18,491,116
지분증권	주식	162,746	113,316
금/은예치금		188,339	111,715
합 계		21,819,280	18,716,147

8. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제189(당)기	제188(전)기
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	106,801,048	119,660,724
		통화스왑	31,823,846	38,592,870
		통화옵션	2,498,719	2,743,171
	장내파생상품	통화선물	32,640	34,734
	소 계			141,156,253
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	31,631,499	34,119,636
		이자율옵션	132,238	80,000
	장내파생상품	이자율선물	279,209	292,063
		이자율스왑(주1)	36,336,900	41,330,340
	소 계			68,379,846
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식옵션	223,472	276,441
	장내파생상품	주식선물	55,012	14,926
		주식옵션	8,625	58,863
	소 계			287,109
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	-	175,453
위험회피 파생상품	공정가치위험회피	이자율스왑	6,965,492	9,371,632
	순투자위험회피	통화선도	217,600	231,560
	소 계			7,183,092
합 계			217,006,300	246,982,413

(주1) 중앙청산거래소에서 결제되는 파생상품 미결제약정 금액입니다.

(2) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분			제189(당)기		제188(전)기	
			자산	부채	자산	부채
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	2,811,407	2,818,528	1,231,611	949,731
		통화스왑	1,126,980	928,469	467,172	516,580
		통화옵션	33,248	31,864	8,870	9,430
	소 계		3,971,635	3,778,861	1,707,653	1,475,741
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	271,330	280,579	229,277	202,311
		이자율옵션	1,012	-	835	-
	소 계		272,342	280,579	230,112	202,311
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식옵션	1,104	3,756	2,804	5,504
	장내파생상품	주식옵션	5	329	-	197
	소 계		1,109	4,085	2,804	5,701
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	-	-	5,089	-
위험회피 파생상품	공정가치위험회피	이자율스왑	319,293	120,728	154,585	210,079
	순투자위험회피	통화선도	11,181	10,441	1,750	-
	소 계		330,474	131,169	156,335	210,079
합 계			4,575,560	4,194,694	2,101,993	1,893,832

(3) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분			제189(당)기		제188(전)기	
			평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	2,702,601	2,926,636	1,111,857	957,739
		통화스왑	1,156,145	927,775	475,909	499,295
		통화옵션	33,402	28,570	9,409	5,529
	소 계		3,892,148	3,882,981	1,597,175	1,462,563
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	125,447	153,067	146,274	161,983
		이자율옵션	43	166	299	-
	장내파생상품	이자율선물	-	-	550	-
	소 계		125,490	153,233	147,123	161,983
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식옵션	1,337	1,445	3,001	2,919
	장내파생상품	주식옵션	-	375	313	-
	소 계		1,337	1,820	3,314	2,919
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	-	-	5,089	-
위험회피 파생상품	공정가치위험회피	이자율스왑	214,270	33,119	338,168	23,402
		순투자위험회피	통화선도	4,711	5,958	-
	소 계		218,981	39,077	338,168	25,051
합 계			4,237,956	4,077,111	2,090,869	1,652,516

(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 통화선도와 비파생금융상품을 활용하는 해외사업장 순투자 위험회피회계를 적용하고 있습니다.

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

<제189(당기)>

(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	657,656	590,992	558,688	286,688	247,244	4,624,224	6,965,492
평균 가격조건(주1)	1.12%	0.80%	0.89%	0.98%	0.67%	0.38%	0.56%
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
순투자위험회피(주2)							
통화선도	217,600	-	-	-	-	-	217,600
외화차입부채	252,611	52,713	-	-	-	-	305,324
외화사채	33,462	525,870	267,360	64,235	-	-	890,927
합 계	503,673	578,583	267,360	64,235	-	-	1,413,851
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	-	-	100%

(주1) 이자율스왑의 기초금리는 CD 3월물, USD Libor 3월물, AUD Bond 3월물로 구성되어 있습니다.

(주2) 순투자위험회피수단의 평균 환율 조건은 USD/KRW 1,143.63원, EUR/KRW 1,298.11원, JPY/KRW 10.61원, CAD/KRW 895.95원, CNY/KRW 168.84원, AUD/KRW 829.45원 입니다.

<제188(전기)>

(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	700,469	704,985	667,948	608,424	575,481	6,114,325	9,371,632
평균 가격조건(주1)	0.81%	0.93%	0.76%	0.99%	0.86%	0.52%	0.64%
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
순투자위험회피(주2)							
통화선도	231,560	-	-	-	-	-	231,560
외화차입부채	21,269	-	-	-	-	-	21,269
외화사채	230,773	32,414	554,757	281,345	62,277	-	1,161,566
합 계	483,602	32,414	554,757	281,345	62,277	-	1,414,395
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	-	100%

(주1) 이자율스왑의 기초금리는 CD 3월물, USD Libor 3월물, Euribor 3월물, Euribor 6월물, AUD Bond 3월물로 구성되어 있습니다.

(주2) 순투자위험회피수단의 평균 환율 조건은 USD/KRW 1,110.37, EUR/KRW 1,298.11, JPY/KRW 10.15, CAD/KRW 856.15, CNY/KRW 170.47, AUD/KRW 829.45입니다.

(5) 위험회피회계가 연결재무상태표, 연결포괄손익계산서 및 연결자본변동표에 미치는 영향
 1) 당기말과 전기말 현재 위험회피수단이 연결재무상태표, 연결포괄손익계산서 및 연결자본변동표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

<제189(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분			명목금액	연결재무상태표				연결포괄손익계산서	당기 중 공정가치 변동
				파생상품 자산	파생상품 부채	차입부채	사채	기타포괄 손익	
공정가치위험회 피	이자율위험	이자율스왑	6,965,492	319,293	120,728	-	-	-	181,151
순투자위험회피	환위험	통화선도	217,600	11,181	10,441	-	-	(858)	(2,992)
		외화차입부채	305,324	-	-	305,324	-	(1,414)	(1,414)
		외회사채	890,927	-	-	-	887,945	46,321	46,321
		소계	1,413,851	11,181	10,441	305,324	887,945	44,049	41,915
합 계			8,379,343	330,474	131,169	305,324	887,945	44,049	223,066

<제188(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분			명목금액	연결재무상태표				연결포괄손익계산서	전기 중 공정가치 변동
				파생상품 자산	파생상품 부채	차입부채	사채	기타포괄 손익	
공정가치위험회 피	이자율위험	이자율스왑	9,371,632	154,585	210,079	-	-	-	314,766
순투자위험회피	환위험	통화선도	231,560	1,751	-	-	-	(1,709)	(4,036)
		외화차입부채	21,269	-	-	21,269	-	(5,725)	(5,725)
		외회사채	1,161,566	-	-	-	1,156,628	(42,029)	(42,029)
		소계	1,414,395	1,751	-	21,269	1,156,628	(49,463)	(51,790)
합 계			10,786,027	156,336	210,079	21,269	1,156,628	(49,463)	262,976

2) 당기말과 전기말 현재 위험회피대상이 연결재무상태표, 연결포괄손익계산서 및 연결자본변동표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

<제189(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분			연결재무상태표			연결포괄손익계산서	공정가치 위험회피 조정 누계액	당기 총 공정가치 변동	외화환산 적립금
			기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	예수부채	사채	기타포괄손익			
공정가치위험회피	이자율위험	발행채	-	-	5,816,989	-	240,393	(165,416)	-
		투자채	143,496	-	-	-	6,563	3,894	-
		정기예금	-	933,940	-	-	(46,940)	(13,848)	-
		소계	143,496	933,940	5,816,989	-	200,016	(175,370)	-
순투자위험회피	환위험	해외사업장	-	-	-	(44,049)	-	(44,049)	(141,151)
		순자산	-	-	-	-	-	-	-
합 계			143,496	933,940	5,816,989	(44,049)	200,016	(219,419)	(141,151)

<제188(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분			연결재무상태표			연결포괄손익계산서	공정가치 위험회피 조정 누계액	당기 총 공정가치 변동	외화환산 적립금
			기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	예수부채	사채	기타포괄손익			
공정가치위험회피	이자율위험	발행채	-	-	7,072,596	-	46,201	(250,446)	-
		투자채	432,172	-	-	-	6,745	1,399	-
		정기예금	-	1,786,425	-	-	(102,493)	(59,416)	-
		소계	432,172	1,786,425	7,072,596	-	(49,547)	(308,463)	-
순투자위험회피	환위험	해외사업장	-	-	-	49,463	-	49,463	(88,953)
		순자산	-	-	-	-	-	-	-
합 계			432,172	1,786,425	7,072,596	49,463	(49,547)	(259,000)	(88,953)

3) 당기와 전기 중 위험회피에서 위험회피의 비효과적인 부분으로 인하여 당기손익으로 인식한 금액 및 계정과목은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구 분		제189(당)기				제188(전기)		
		위험회피대상의 공정가치변동	위험회피수단의 공정가치변동	기타영업손익으로 인식한 위험회피 회계의 비효과적 인 금액	기타영업손익으로 인식한 외화환산 적립금에서 당기 손익으로 재분류 한 금액	위험회피대상의 공정가치변동	위험회피수단의 공정가치변동	기타영업손익으로 인식한 위험회피 회계의 비효과적 인 금액(주1)
공정가치위험회피	이자율스왑	(228,266)	233,008	4,742	-	(370,787)	377,121	6,334
순투자위험회피	환위험	(44,049)	41,915	(2,134)	(8,149)	49,463	(51,790)	(2,327)
합 계		(272,315)	274,923	2,608	(8,149)	(321,324)	325,331	4,007

(주1) 위험회피의 비효과적인 부분은 연결포괄손익계산서의 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

(6) 파생상품 담보내역

당기말 및 전기말 현재 보유하고 있는 담보로 인하여 완화되는 파생상품의 신용위험을 계량화한 효과는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제189(당)기	제188(전기)
예금,유가증권 등	1,389,763	900,282

(7) 이자율지표 개혁에 영향받는 위험회피관계

개정 기준서에서는 이자율지표 개혁 움직임으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피회계 적용과 관련하여 미래 전망 분석 시 예외규정을 적용하도록 하고 있습니다. 예외규정에서는 기존 이자율지표를 준거로 하는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우 높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이준거로 하고 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니다.

당기말 현재 연결실체의 이자율지표 개혁으로 인하여 위험회피관계에 노출되어 있는 익스포저는 아래와 같습니다. USD LIBOR 금리는 2022년부터 실제 거래에 기반한 SOFR(Secured Overnight Financing Rate)로 대체될 예정입니다. 연결실체는 이러한 위험회피관계에 있어서 2022년에 SOFR 기준으로 변경되는 스프레드는 위험회피수단으로 사용된 이자율스왑에 포함된 스프레드와 유사할 것으로 가정하였고 그 외 다른 조건의 변동은 가정하지 않았습니다.

(단위 : 백만원)			
이자율지표	위험회피수단의 명목금액(주1)	위험회피대상자산의 장 부금액	위험회피대상부채의 장 부금액
KRW 3M CD	2,580,000	-	2,470,000
USD 3M LIBOR	3,574,080	136,000	3,438,080
EUR 3M LIBOR	267,648	-	267,648

(주1) LIBOR 금리 산출이 중단되는 2022년말 이전의 명목금액을 포함하고 있습니다.

9. 대출채권

(1) 대출채권의 고객별 구성내역

당기말과 전기말 현재 대출금의 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제189(당)기		제188(전)기	
	상각후원가 측정대출채권	당기손익-공정가치 측정대출채권	상각후원가 측정대출채권	당기손익-공정가치 측정대출채권
가계대출	134,280,139	-	123,219,603	-
기업대출	155,510,472	844,469	139,966,542	868,991
공공및기타자금대출	3,594,089	-	3,189,534	-
은행간자금대출	5,543,433	-	2,672,514	-
카드채권	164,772	-	153,436	-
대출채권 총계	299,092,905	844,469	269,201,629	868,991
이연대출부대비용	500,391	-	497,804	-
대손충당금 차감전 대출채권 총계	299,593,296	844,469	269,699,433	868,991
대손충당금	(1,688,564)	-	(1,527,169)	-
대손충당금 차감후 대출채권 총계	297,904,732	844,469	268,172,264	868,991

(2) 대손충당금 및 장부금액 변동내역

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

<제189(당)기>

(단위: 백만원)																
구분	예치금			상각후원가측정대출채권									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	11,241	602	-	90,637	74,615	129,161	345,920	475,108	391,076	9,120	8,209	3,323	14,362	1,656	1,661	1,556,691
12개월 기대신용손실로 대체	63	(63)	-	18,477	(18,046)	(431)	62,732	(62,181)	(551)	210	(208)	(2)	182	(177)	(5)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1)	1	-	(8,069)	17,467	(9,398)	(38,365)	43,244	(4,879)	(283)	284	(1)	(109)	114	(5)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	(2,150)	(7,513)	9,663	(1,395)	(19,517)	20,912	(156)	(79)	235	(18)	(142)	160	-
전입(환입)액(주1)	(1,691)	71	-	(3,405)	3,590	167,615	98,558	143,363	219,492	4,495	2,008	8,259	(2,116)	1,252	809	642,300
상각액	-	-	-	-	-	(212,742)	-	-	(271,082)	-	-	(2,531)	-	-	(213)	(486,568)
환이자금 상각	-	-	-	-	-	(5,235)	-	-	(13,935)	-	-	-	-	-	-	(19,170)
대출채권 매각	-	-	-	-	(8)	(5,594)	-	-	(24,473)	-	-	(182)	-	-	(32)	(30,289)
상각채권 회수	-	-	-	-	-	68,445	-	-	44,886	-	-	134	-	-	534	113,999
기타(주2)	(459)	(34)	-	(949)	(144)	(505)	(7,294)	(9,358)	(41,447)	(295)	(39)	(232)	4,561	-	-	(56,195)
기말금액	9,153	577	-	94,541	69,961	140,979	460,156	570,659	319,999	13,091	10,175	9,003	16,862	2,703	2,909	1,720,768

코로나 바이러스(COVID-19)의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 당기중 추가 적립한 대손충당금 전입액이 포함되어 있습니다. 연결실체는 당기중 미래전망정보를 반영한 예측부도를 재추정을 통해

(주1) 154,407백만원의 총당금(채무증권 총당금, 난외항목에 대한 총당부채 등 포함)을 추가 적립하였으며, 개별평가 대상 차주의 추가 선정 및 현금흐름 조정을 통하여 130,173백만원, Stage2지표 추가를 통해 1,491백만원의 총당금을 추가적립하였습니다.

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

<제188(전기)>

(단위: 백만원)																
구분	예치금			상각후원가측정대출채권									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	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
12개월 기대신용손실로 대체	241	(241)	-	16,830	(16,499)	(331)	44,905	(43,205)	(1,700)	805	(802)	(3)	160	(158)	(2)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(19)	19	-	(8,516)	16,266	(7,750)	(32,494)	114,871	(82,377)	(202)	332	(130)	(98)	103	(5)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	(137)	(2,740)	2,877	(399)	(6,814)	7,213	(71)	(19)	90	(2)	(94)	96	-
전입(환입)액	(3,941)	478	-	(12,373)	(2,236)	186,704	(41,486)	(28,830)	273,232	(6,012)	2,174	259	1,517	(370)	409	369,525
상각액	-	-	-	-	-	(226,348)	-	-	(226,161)	-	-	(6,718)	-	-	(133)	(461,360)
환인차금 상각	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,560)	-	-	-	-	-	-	(17,560)
대출채권 매각	-	-	-	-	(241)	(16,070)	-	(245)	(30,429)	-	-	(820)	-	-	-	(47,805)
상각채권 회수	-	-	-	-	-	58,620	-	-	43,357	-	-	1,876	-	-	515	104,368
기타(주1)	515	6	-	639	111	318	4,237	(83,849)	(19,336)	438	176	30	(9,871)	-	-	(106,586)
기말금액	11,241	602	-	90,637	74,615	129,161	345,920	475,108	391,076	9,120	8,209	3,323	14,362	1,656	1,661	1,556,691

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

2) 당기와 전기 중 예치금과 상각후원가측정대출채권 및 기타자산에 대한 총 장부금액 변동 내역은 다음과 같습니다.

<제189(당기)>

(단위: 백만원)																
구분	예치금			상각후원가측정대출채권									기타자산			합계
				가계대출			기업대출			기타						
	12개월	전제기간 기대신용 손실		12개월	전제기간 기대신용 손실		12개월	전제기간 기대신용 손실		12개월	전제기간 기대신용 손실		12개월	전제기간 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	21,529,072	4,468	-	115,236,704	7,640,395	342,504	116,142,571	22,947,743	876,228	5,366,352	631,528	17,604	13,474,712	58,018	3,477	304,271,376
12개월 기대신용손실로 대체	712	(712)	-	2,815,880	(2,811,531)	(4,349)	5,682,794	(5,680,285)	(2,509)	16,216	(16,213)	(3)	13,820	(13,811)	(9)	-
전제기간 기대신용손실로 대체	(64)	64	-	(3,773,902)	3,800,101	(26,199)	(7,856,875)	7,866,616	(9,741)	(86,522)	86,523	(1)	(18,029)	18,038	(9)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	(121,108)	(140,228)	261,336	(160,397)	(247,823)	408,220	(7,115)	(168)	7,283	(664)	(1,190)	1,854	-
실행, 회수 및 기타	4,313,026	(1,668)	-	11,804,252	(541,737)	83,554	17,042,231	(997,713)	35,407	3,325,177	(34,746)	819	(2,354,263)	(6,209)	1,028	32,669,158
상각	-	-	-	-	-	(212,742)	-	-	(271,082)	-	-	(2,531)	-	-	(213)	(486,568)
대출채권 매각	-	-	-	-	(897)	(71,894)	-	-	(264,913)	-	-	(1,909)	-	-	(909)	(340,522)
기말금액	25,842,746	2,152	-	125,961,826	7,946,103	372,210	130,850,324	23,888,538	771,610	8,614,108	666,924	21,262	11,115,576	54,846	5,219	336,113,444

<제188(전기)>

(단위: 백만원)																
구분	예치금			상각후원가측정대출채권									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	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
12개월 기대신용손실로 대채	1,016	(1,016)	-	2,560,765	(2,556,951)	(3,814)	3,893,993	(3,889,945)	(4,048)	37,520	(37,516)	(4)	11,068	(11,061)	(7)	-
전체기간 기대신용손실로 대채	(204,668)	204,668	-	(5,252,557)	5,271,857	(19,300)	(15,705,942)	15,818,112	(112,170)	(212,057)	212,229	(172)	(41,560)	41,581	(21)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대채	-	-	-	(581,119)	(32,739)	613,858	(1,062,808)	(49,122)	1,111,930	(41,110)	(39)	41,149	(2,590)	(496)	3,086	-
실형	33,659,684	-	-	38,795,298	-	-	67,277,060	-	-	5,618,369	-	-	8,228,699	-	-	153,579,110
회수	(22,790,213)	(203,040)	-	(26,216,222)	(1,662,438)	(217,490)	(50,921,800)	(9,544,705)	(359,777)	(5,975,266)	(150,563)	(12,952)	(8,890,494)	(26,978)	(234)	(126,972,172)
상각	-	-	-	-	-	(226,348)	-	-	(226,161)	-	-	(8,718)	-	-	(133)	(461,360)
대출채권 매각	-	-	-	-	(5,122)	(101,765)	-	(3,806)	(283,726)	-	-	(18,398)	-	(3)	(1,061)	(413,881)
기타(주1)	270,920	40	-	258,050	434	766	724,418	(45,196)	(49,333)	142,759	968	38	-	-	-	1,303,864
기말금액	21,529,072	4,468	-	115,236,704	7,640,395	342,504	116,142,571	22,947,743	876,228	5,366,352	631,528	17,604	13,474,712	58,018	3,477	304,271,376

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

(3) 이연대출부대비용

당기와 전기 중 이연대출부대비용의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제189(당)기	제188(전)기
기초금액	497,804	496,263
증가	286,837	242,257
감소	(284,250)	(240,716)
기말금액	500,391	497,804

10. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권과 상각후원가측정유가증권

(1) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권과 상각후원가측정유가증권 현황

당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정유가증권과 상각후원가측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제189(당기)	제188(전기)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권			
채무증권	국공채	11,342,224	10,481,889
	금융채	17,371,098	18,267,439
	회사채	10,013,174	11,311,406
	소 계	38,726,496	40,060,734
지분증권	주식	564,148	520,230
	출자금	3,072	3,983
	기타	65,950	70,958
	소계	633,170	595,171
합 계		39,359,666	40,655,905
상각후원가측정유가증권			
채무증권	국공채	12,666,798	12,570,196
	금융채	2,497,053	3,378,630
	회사채	4,786,029	4,141,357
	기타	234,563	167,016
	소 계	20,184,443	20,257,199
대손충당금		(6,000)	(5,311)
합 계		20,178,443	20,251,888

당기말과 전기말 현재 지분상품에 대한 투자 중 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제189(당기)	제188(전기)
시장성주식	171,959	183,445
비시장성주식	392,189	336,785
기타	69,022	74,941
합 계	633,170	595,171

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

당기와 전기 중 지분증권의 처분을 통해 자본 내에서 대체된 누적손익은 각각 (-)38,379백만원, (-)10,563백만원이며, 전기 중 계정재분류로 인해 대체된 누적손익은 2,759백만원입니다.

(2) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권처분손익

당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 처분으로 인한 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제189(당)기	제188(전기)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권처분이익	219,013	110,793
기타포괄손익-공정가치측정유가증권처분손실	(11,058)	(3,160)
합 계	207,955	107,633

기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품의 처분 사유는 출자전환취득주식의 처분 등입니다. 당기와 전기의 제거일 현재 지분상품에 대한 투자의 공정가치는 각각 69,968백만원, 39,273백만원이며, 해당 지분상품의 처분시점 누적순손익은 각각 (-)38,379백만원, (-)10,563백만원입니다.

(3) 상각후원가측정유가증권처분손익

당기와 전기 중 처분한 상각후원가측정유가증권은 없습니다.

(4) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 및 상각후원가측정유가증권의 대손충당금 및 총장부금액 변동내역

1) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 및 상각후원가측정유가증권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제189(당)기>

(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	20,471	655	-	21,126	5,299	12	-	5,311
12개월 기대신용손실로 대체	22	(22)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(193)	193	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
전입(환입)액	4,318	348	-	4,666	1,063	(12)	-	1,051
처분	(8,940)	(487)	-	(9,427)	-	-	-	-
기타(주1)	622	(10)	-	612	(362)	-	-	(362)
기말금액	16,300	677	-	16,977	6,000	-	-	6,000

(주1) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

<제188(전)기>

(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	20,202	362	-	20,564	4,746	18	-	4,764
12개월 기대신용손실로 대체	33	(33)	-	-	4,301	(4,301)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(60)	60	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
전입(환입)액	6,729	(2,616)	-	4,113	(3,717)	4,295	-	578
처분	(5,256)	(258)	-	(5,514)	-	-	-	-
기타(주1)	(1,177)	3,140	-	1,963	(31)	-	-	(31)
기말금액	20,471	655	-	21,126	5,299	12	-	5,311

(주1) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

2) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 및 상각후원가측정유가증권에 대한 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<제189(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	기타포괄손익-공정가치측정유가증권				상각후원가측정유가증권			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초금액	39,821,640	239,094	-	40,060,734	20,233,925	23,274	-	20,257,199
12개월 기대신용손실로 대체	30,233	(30,233)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(83,132)	83,132	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
취득	42,732,748	19,675	-	42,752,423	5,743,726	-	-	5,743,726
처분	(28,304,298)	(21,247)	-	(28,325,545)	-	-	-	-
상환	(14,766,262)	(12)	-	(14,766,274)	(5,617,729)	(23,274)	-	(5,641,003)
기타(주1)	(971,568)	(23,274)	-	(994,842)	(175,479)	-	-	(175,479)
기말금액	38,459,361	267,135	-	38,726,496	20,184,443	-	-	20,184,443

(주1) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

<제188(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	기타포괄손익-공정가치측정유가증권				상각후원가측정유가증권			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초금액	31,329,716	105,830	-	31,435,546	16,806,690	22,474	-	16,829,164
12개월 기대신용손실로 대체	34,555	(34,555)	-	-	20,198	(20,198)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(64,928)	64,928	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
취득	38,854,287	61,410	-	38,915,697	9,692,417	-	-	9,692,417
처분	(11,089,848)	(10,222)	-	(11,100,070)	-	-	-	-
상환	(19,184,084)	-	-	(19,184,084)	(6,394,739)	-	-	(6,394,739)
기타(주1)	(58,058)	51,703	-	(6,355)	109,359	20,998	-	130,357
기말금액	39,821,640	239,094	-	40,060,734	20,233,925	23,274	-	20,257,199

(주1) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

11. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제189(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	1,301,446	-	1,301,446
건물(주1)	880,477	(374,551)	505,926
리스사용권자산	789,038	(344,226)	444,812
기타의유형자산	1,399,918	(1,202,237)	197,681
합 계	4,370,879	(1,921,014)	2,449,865

(주1) 장부금액에는 국고보조금 341백만원이 차감되어 있습니다.

<제188(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	1,247,774	-	1,247,774
건물(주1)	864,864	(329,734)	535,130
리스사용권자산	658,330	(182,024)	476,306
기타의유형자산	1,359,287	(1,153,208)	206,079
합 계	4,130,255	(1,664,966)	2,465,289

(주1) 장부금액에는 국고보조금 572백만원이 차감되어 있습니다.

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

<제189(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	토지	건물	리스사용권자산	기타의유형자산	합 계
기초금액	1,247,774	535,129	476,306	206,080	2,465,289
취득(주1,2)	58,231	38,789	209,730	70,694	377,444
처분(주3)	(6,075)	(1,536)	(3,549)	(714)	(11,874)
감가상각비	-	(49,743)	(232,285)	(76,358)	(358,386)
투자부동산 대체	33,444	(16,296)	-	-	17,148
매각예정비유동자산 대체	(31,622)	(11)	-	-	(31,633)
환율변동	(306)	(406)	(5,390)	(2,021)	(8,123)
기말금액	1,301,446	505,926	444,812	197,681	2,449,865

- (주1) 건설중인자산에서 본계정으로 대체된 금액 56,575백만원이 포함되어 있습니다.
- (주2) 신규 취득자산의 복구충당부채 전입액 1,371백만원이 포함되어 있습니다.
- (주3) 제각금액 474백만원이 포함되어 있습니다.

<제188(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	토지	건물	리스사용권자산	기타의유형자산	합 계
기초금액(주1)	1,251,039	572,380	502,364	184,184	2,509,967
취득(주2,3)	69,046	14,347	209,864	108,597	401,854
처분(주4)	(32)	(769)	(2,934)	(19,451)	(23,186)
감가상각비	-	(49,490)	(235,785)	(74,294)	(359,569)
투자부동산 대체	(72,173)	(2,693)	-	-	(74,866)
매각예정비유동자산 대체	(410)	(45)	-	-	(455)
환율변동	304	1,400	2,797	7,043	11,544
기말금액	1,247,774	535,130	476,306	206,079	2,465,289

- (주1) 기업회계기준서 제1116호 기준으로 재작성되었습니다.
- (주2) 건설중인자산에서 본계정으로 대체된 금액 76,004백만원이 포함되어 있습니다.
- (주3) 신규 취득자산의 복구충당부채 전입액 2,280백만원이 포함되어 있습니다.
- (주4) 제각금액 9,001백만원이 포함되어 있습니다.

(3) 보험가입 내역

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

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보액	부보처
금융기관종합보험	현금 및 유가증권	20,000	삼성화재 외 4개사
재산종합보험	업무용동산, 부동산 등	825,800	삼성화재 외 4개사
도난보험	현금 및 유가증권	60,000	삼성화재 외 3개사
임원배상책임보험	-	50,000	메리츠화재 외 6개사
가스사고배상책임보험	부동산	500	메리츠화재
개인정보보호배상책임보험	-	10,000	DB손해보험
전자금융거래배상책임보험	-	2,000	롯데손해보험
재난배상책임보험	부동산	1,000	삼성화재
승강기사고배상책임보험	-	80	삼성화재
합 계		969,380	

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

12. 리스

(1) 당기말과 전기말 현재 리스이용자의 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제189(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
부동산	730,517	(313,857)	416,660
차량	33,033	(17,684)	15,349
기타	25,488	(12,685)	12,803
합계	789,038	(344,226)	444,812

<제188(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
부동산	611,619	(166,487)	445,132
차량	27,628	(8,557)	19,071
기타	19,083	(6,980)	12,103
합계	658,330	(182,024)	476,306

(2) 당기와 전기 중 사용권자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제189(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	부동산	차량	기타	합 계
기초금액	445,132	19,071	12,103	476,306
취득	195,864	7,445	6,421	209,730
처분	(3,234)	(300)	(15)	(3,549)
감가상각	(215,718)	(10,861)	(5,706)	(232,285)
환율조정효과	(5,384)	(6)	-	(5,390)
기말금액	416,660	15,349	12,803	444,812

<제188(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	부동산	차량	기타	합 계
기초금액	472,397	17,810	12,157	502,364
취득	191,195	11,645	7,024	209,864
처분	(2,530)	(309)	(95)	(2,934)
감가상각	(218,637)	(10,165)	(6,983)	(235,785)
환율조정효과	2,707	90	-	2,797
기말금액	445,132	19,071	12,103	476,306

(3) 당기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

<제189(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 6개월 이하	6개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	합 계
부동산	18,386	29,675	40,254	72,183	203,820	41,162	405,480
차량	4,759	1,633	2,004	3,686	8,095	-	20,177
기타	503	772	1,155	1,937	8,912	1	13,280
합계	23,648	32,080	43,413	77,806	220,827	41,163	438,937

<제188(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 6개월 이하	6개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	합 계
부동산	18,024	29,523	40,264	71,705	252,168	15,238	426,922
차량	2,160	1,622	2,337	4,460	10,625	-	21,204
기타	924	925	1,183	1,986	7,794	-	12,812
합계	21,108	32,070	43,784	78,151	270,587	15,238	460,938

상기에 표시된 금액은 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 연결실체의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다.

(4) 당기와 전기 중 소액기초자산리스료는 각각 4,011백만원, 3,201백만원이며 단기리스료는 존재하지 않습니다.

(5) 연결실체는 코로나 바이러스의 직접적인 결과로 발생한 부동산 임차료 할인에 대하여 리스변경에 해당하는지 평가하지 않는 실무적 간편법을 적용하였습니다. 당기 중 동 임차료 할인으로 발생한 리스료의 변동을 반영하기 위해 당기손익으로 인식한 금액은 24,921백만원입니다.

13. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제189(당)기	제188(전기)
영업권	59,139	73,374
소프트웨어	90,082	79,268
개발비	60,000	43,963
회원권	48,240	48,317
기타의무형자산	282,380	411,427
합 계	539,841	656,349

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

<제189(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	영업권	소프트웨어	개발비	회원권	기타의무형자산	합 계
기초금액	73,374	79,268	43,963	48,317	411,427	656,349
취득(주1)	-	39,850	36,226	13	25,947	102,036
처분	-	-	-	(17)	-	(17)
손상(주2)	(14,235)	-	-	(57)	(27,133)	(41,425)
상각(주3)	-	(27,886)	(20,189)	-	(127,185)	(175,260)
환율변동	-	(1,150)	-	(16)	(676)	(1,842)
기말금액(주4)	59,139	90,082	60,000	48,240	282,380	539,841

(주1) 기타의무형자산 취득액은 시도금고 관련 무형자산금액이 포함되어 있습니다.

당기 중 연결실체는 예측성과에 미달하는 실적과 향후 전망으로 인하여 시도금고 관련 무형자산의 회수가능가액을

(주2) 검토하였으며, 검토결과 27,133백만원의 손상차손을 당기손익으로 인식하였습니다. 해당 손상차손은 연결실체의 사업별 부문 중 리테일부문 손익에 반영되었으며, 연결포괄손익계산서의 영업외비용 항목에 포함되어 있습니다.

(주3) 기타의무형자산 상각비 중 122,629백만원은 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

(주4) 기타의무형자산 중 298,901백만원은 미지급금으로 처리되었습니다.

<제188(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	영업권	소프트웨어	개발비	회원권	기타의무형자산	합 계
기초금액	73,374	63,264	46,499	48,597	84,495	316,229
취득(주1)	-	37,797	19,381	93	650,824	708,095
처분	-	(1,042)	(3,695)	(413)	(26)	(5,176)
손상(주2)	-	-	-	-	(151,523)	(151,523)
상각(주3)	-	(21,599)	(18,222)	-	(173,206)	(213,027)
환율변동	-	848	-	40	863	1,751
기말금액(주4)	73,374	79,268	43,963	48,317	411,427	656,349

(주1) 기타의무형자산 취득액은 시도금고 관련 무형자산금액이 포함되어 있습니다.

당기 중 연결실체는 예측성과에 미달하는 실적과 향후 전망으로 인하여 시도금고 관련 무형자산의 회수가능가액을

(주2) 검토하였으며, 검토결과 151,523백만원의 손상차손을 당기손익으로 인식하였습니다. 해당 손상차손은 연결실체의 사업별 부문 중 리테일부문 손익에 반영되었으며, 연결포괄손익계산서의 영업외비용 항목에 포함되어 있습니다.

(주3) 기타의무형자산 상각비 중 168,736백만원은 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

(주4) 기타의무형자산 중 436,376백만원은 미지급금으로 처리되었습니다.

(3) 영업권

1) 구성내역

당기말과 전기말 현재 각 현금창출단위에 배부된 영업권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
현금창출단위	제189(당기)	제188(전기)
신한인도네시아은행(주1)	30,940	45,175
신한베트남은행	28,199	28,199
합 계	59,139	73,374

(주1) PT Bank Metro Express 와 PT Centratama Nasional Bank를 인수하는 과정에서 발생하였으며, 해당 영업권에 대한 회수가능가액 평가후 부족분에 대하여 영업권 손상 처리 하였습니다.

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 2020년 6월 30일이며, 사용가치 평가시 예측기간은 인수 이후 시너지효과를 고려하여 5.5년(2020년 7월~2025년 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	21.56	10.43	7.37	54.98
신한베트남은행	5.25	7.10	5.18	5.45

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	12.40	2.00
신한베트남은행	13.10	2.00

③ 회수가능액과 장부금액

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

(단위: 백만원)		
구분	신한인도네시아은행	신한베트남은행
회수가능액	409,968	1,103,312
장부금액(주1)	424,347	929,088
여유액	(14,379)	174,224

(주1) 외부주주지분에 대한 영업권이 포함된 장부금액임

영업권에 대한 손상평가 수행결과, 신한 인도네시아 현금창출단위의 회수가능액을 초과한 장부금액은 14,379 백만원으로 이중 당행 지분 99% 해당분 14,235백만원을 손상차손으로 인식하였습니다.

2020년 인도네시아 기준금리 감소세에 따른 NIM하락, COVID-19 영향에 따른 고객접촉감소와 이에 따른 대출영업 축소, 일부 기업 차주의 충당금 전입 증가에 따라 회수가능액이 감소하였고, 전기말 대비 48,793백만원 감소하였습니다.

또한 신한베트남 현금창출단위의 장부금액은 회수가능액을 초과하지 않을것으로 판단됩니다.

14. 관계기업에 대한 투자자산

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

피투자회사	소재지	재무제표 기준월	업종	지분율(%)	
				제189(당)기	제188(전)기
비엔피파리바카디프생명보험(주1,2)	대한민국	9월말	보험업	14.99	14.99
한국금융안전(주1,5)	대한민국	9월말	기타	14.91	14.91
대기전설(주3,4)	대한민국	12월말	건설업	27.45	27.45
두두로지텍(주3,4)	대한민국	12월말	기타	27.96	27.96
원신한퓨처스신기술투자조합제1호(주1,6)	대한민국	9월말	투자업	27.78	-
케이에스티-신한 실험실창업 제1호 투자조합(주1,6)	대한민국	9월말	투자업	20.00	-
원신한퓨처스신기술투자조합제2호(주1,6)	대한민국	9월말	투자업	29.70	-
네오플렉스 기술가치평가 투자조합(주1)	대한민국	9월말	투자업	33.33	33.33
파트너스 제4호 growth 투자조합(주1)	대한민국	9월말	투자업	25.00	25.00
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사(주1)	대한민국	9월말	투자업	20.00	20.00
대광반도체(주1,3)	대한민국	9월말	제조업	20.94	20.94
송림파트너스(주3,4)	대한민국	12월말	도매업	35.34	35.34
멀티미디어테크(주3,4)	대한민국	12월말	기타	21.06	21.06
형제아트프린팅(주3,4)	대한민국	12월말	기타	31.54	31.54
미엘(주3,4)	대한민국	12월말	기타	28.77	28.77
코스팩빙테크(주3,4)	대한민국	12월말	기타	40.92	-
원진홍플랜(주3,4)	대한민국	12월말	기타	31.69	31.69
일구농산(주7)	대한민국	-	기타	-	28.47
코리아크레딧뷰로(주1,5)	대한민국	9월말	신용정보업	4.50	4.50
고덕강일1피에프브이(주1,5)	대한민국	9월말	부동산업	1.04	1.04
고덕강일10피에프브이(주1,5,6)	대한민국	9월말	부동산업	14.00	-
에스비씨피에프브이(주1,5,8)	대한민국	9월말	부동산업	12.50	12.50
지엠지개발(주7)	대한민국	-	부동산서비스업	-	5.00
사단법인 금융저축정보센터(주4)	대한민국	12월말	서비스업	32.26	32.26
신한-알바트로스	대한민국	12월말	투자업	33.33	33.33
미래 에퀴티-인커스 제4호신기술사업투자조합(주7)	대한민국	-	투자업	-	23.53
신한-네오플렉스에너지신산업투자조합(주1)	대한민국	9월말	투자업	23.33	23.33
스타셋디에이밸류헬스케어투자조합1호(주1)	대한민국	9월말	투자업	24.10	24.10

(주1) 2020년 12월말 결산 재무제표를 입수할 수 없어 2020년 9월 30일 기준으로 작성한 재무제표를 사용하여 지분법을 적용하였으며, 관계기업의 보고기간 종료일과 투자회사의 보고기간 종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건은 적절히 반영하였습니다.

(주2) 연결실체와 중요한 영업상의 거래를 통하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 관계기업에 대한 투자자산으로 계상하였습니다.

(주3) 회생절차 과정에서 출자전환을 통해 주식을 취득하였으며, 회생절차 중에는 의결권을 행사할 수 없었으나, 당기 이전 회생절차가 종료됨에 따라 정상적인 의결권 행사가 가능하여, 관계기업투자자산으로 재분류하였습니다.

(주4) 2020년 12월말 결산 재무제표를 입수할 수 없어 결산일로부터 입수가 가능한 최근의 재무제표를 사용하여 지분법을 적용하였으며, 관계기업의 보고기간 종료일과 투자회사의 보고기간 종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건은 적절히 반영하였습니다.

(주5) 지분율이 20%미만이나 피투자회사의 의사결정기구에 참여하는 등 유의적인 영향력이 존재하므로 지분법을 적용하여 평가하고 있습니다.

(주6) 당기 중 신규로 취득하였거나, 관계기업투자자산으로 편입되었습니다.

(주7) 당기 중 매각으로 관계기업에서 제외되었습니다.

(주8) 의결권지분율은 4.65% 입니다.

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

<제189(당)기>

(단위: 백만원)									
피투자회사	취득원가	기초금액	취득(처분)	처분손익	지분법손익	(부의) 지분법 자본변동	배당	기타	기말금액
비엔피파리바카디프생명보험	42,204	52,600	-	-	(936)	(1,058)	-	-	50,606
한국금융안전	3,448	3,235	-	-	(180)	-	-	-	3,055
대기전설	-	109	-	-	(40)	-	-	-	69
두두로지텍	-	7	-	-	(6)	-	-	-	1
원신한퓨처스신기술투자조합제1호(주1)	3,000	-	-	-	(79)	-	-	3,000	2,921
케이에스티-신한 실령실창업 제1호 투자조합(주1)	1,000	-	500	-	(80)	-	-	500	920
원신한퓨처스신기술투자조합제2호(주1)	1,800	-	1,200	-	(17)	-	-	600	1,783
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	10,102	16,384	(7,304)	-	3	-	-	-	9,083
파트너스 제4호 growth 투자조합	13,554	14,917	(1,925)	-	1,516	-	(2,550)	-	11,958
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사	6,770	7,521	(1,266)	-	48	-	(34)	-	6,269
대광반도체	-	3,387	-	-	244	-	-	-	3,631
송림파트너스(주2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
멀티미디어테크(주2)	-	19	-	-	(19)	-	-	-	-
형제아트프린팅(주2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
미엘(주2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
코스팩빅테크	-	-	-	-	(81)	-	-	176	95
원진홀플랜	-	183	-	-	6	-	-	-	189
코리아크레딧뷰로	2,250	3,406	-	-	127	-	(45)	-	3,488
고덕강일1피에프브이(주2)	50	48	-	-	(48)	-	-	-	-
고덕강일10피에프브이	700	-	700	-	(677)	-	-	-	23
에스비씨피에프브이	10,000	10,000	-	-	(896)	-	-	-	9,104
지엠지개발	-	3	(3)	-	-	-	-	-	-
사단법인 금융지속정보센터	300	148	-	-	11	-	-	-	159
신한-알바트로스	9,100	5,833	3,100	-	(161)	-	-	-	8,772
미래 에퀴티 - 인커스 제4호 신기술사업투자조합	-	1,916	(2,914)	998	-	-	-	-	-
신한-네오플렉스에너지신산업투자조합	10,590	7,880	2,190	-	285	-	-	-	10,355
스타셋디에이밸류웬스케어투자조합1호	615	584	-	-	169	-	-	-	753
합 계	115,483	128,180	(5,722)	998	(811)	(1,058)	(2,629)	4,276	123,234

(주1) 계정재분류에 의한 취득액으로 현금흐름을 수반하지 않습니다.

(주2) 최초 취득 후 누적미실현손실 발생으로 장부금액 0인 항목입니다.

<제188(전기)>

(단위: 백만원)								
피투자회사	취득원가	기초금액	취득(처분)	처분손익	지분법손익	(부의) 지분법 자본변동	배당	기말금액
비엔피파리바카다프생명보험	42,204	49,841	-	-	(526)	3,660	(375)	52,600
한국금융안전(주1)	3,448	-	3,448	-	(213)	-	-	3,235
대원토스(주2)	-	-	-	-	-	-	-	-
대기전설	-	109	-	-	-	-	-	109
연웅시스템	-	76	(76)	-	-	-	-	-
두두로지텍	-	44	-	-	(37)	-	-	7
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	17,406	18,738	(1,662)	-	(692)	-	-	16,384
파트너스제4호Growth투자조합	15,478	16,612	(1,219)	-	(476)	-	-	14,917
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문 회사	8,036	6,590	1,000	-	(69)	-	-	7,521
제양인더스트리	-	-	-	-	-	-	-	-
티그리스아우름신기술사업투자조합1호	1,500	1,391	(1,500)	425	-	-	(316)	-
대광반도체	-	3,334	-	-	51	2	-	3,387
송림파트너스(주2)	-	-	-	-	-	-	-	-
대한시스템즈(주2)	-	-	-	-	-	-	-	-
멀티미디어테크	-	-	-	-	19	-	-	19
형제아트프린팅(주2)	-	-	-	-	-	-	-	-
미엘(주3)	-	-	-	-	-	-	-	-
원진홍플랜	-	-	-	-	183	-	-	183
일구농산	-	-	-	-	-	-	-	-
코리아크레딧뷰로(주1)	2,250	-	2,250	-	1,156	-	-	3,406
고덕강일1피에프브이	50	-	50	-	(2)	-	-	48
에스비씨피에프브이	10,000	-	10,000	-	-	-	-	10,000
지엠지개발	3	-	3	-	-	-	-	3
사단법인 금융저축정보센터	156	149	-	-	(1)	-	-	148
신한-알바트로스기술투자펀드	6,000	5,942	-	-	196	(306)	-	5,832
미래 에퀴티 - 인커스 제4호신기술사업투자 조합	2,000	1,957	-	-	(41)	-	-	1,916
신한-네오플렉스에너지신산업투자조합	8,400	3,974	4,200	-	(294)	-	-	7,880
스타셋디에이블류헬스케어투자조합1호	615	985	(384)	-	(17)	-	-	584
합 계	117,546	109,742	16,110	425	(763)	3,356	(691)	128,179

(주1) 계정재분류에 의한 취득액으로 현금흐름을 수반하지 않습니다.

(주2) 최초 취득 후 누적미실손실 발생으로 장부금액 0인 항목입니다.

(주3) 전기 출자전환 취득 후 지분법손익이 발생하지 않았습니다.

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

<제189(당기)>

(단위: 백만원)						
피투자회사	관계기업의 요약재무정보					
	자산	부채	영업수익	당기손익	기타포괄손익	총포괄손익
비엔피파리바카디프생명보험	3,526,148	3,188,562	38,669	(6,555)	(7,052)	(13,607)
한국금융안전	37,522	17,032	118,906	(1,174)	-	(1,174)
대기전설	280	28	-	(145)	-	(145)
두두로지텍	5	-	115	(21)	-	(21)
원신한퓨처스신기술투자조합제1호	10,516	-	14	(284)	-	(284)
케이에스티-신한 실험실창업 제1호 투자조합	4,598	-	-	(402)	-	(402)
원신한퓨처스신기술투자조합제2호	6,003	-	-	(57)	-	(57)
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	27,905	656	3,118	9	-	9
파트너스 제4호 growth 투자조합	48,678	846	7,231	6,059	-	6,059
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사	31,005	225	598	244	-	244
대광반도체	23,682	6,339	3,836	1,163	-	1,163
송림파트너스	1,003	1,065	548	-	-	-
멀티미디어테크	593	662	555	(158)	-	(158)
형제아트프린팅	866	1,130	253	-	-	-
미엘	474	559	585	(169)	-	(169)
코스팩빅테크	1,802	1,373	663	(196)	-	(196)
원진홍플랜	4,230	3,633	2,334	21	262	283
코리아크레딧뷰로	114,571	37,062	93,275	3,992	-	3,992
고덕강일1피에프브이	334,349	348,276	-	(10,065)	-	(10,065)
고덕강일10피에프브이	247,130	246,966	-	(4,837)	-	(4,837)
에스비씨피에프브이	119,994	7,199	-	(7,169)	-	(7,169)
사단법인 금융저축정보센터	491	1	102	33	-	33
신한-알바트로스	26,753	437	12	(430)	-	(430)
신한-네오플렉스에너지신산업투자조합	44,696	315	2,522	1,223	-	1,223
스타셋디에이밸류헬스케어투자조합1호	3,135	11	715	701	-	701
합 계	4,616,429	3,862,377	274,051	(18,217)	(6,790)	(25,007)

<제188(전기)>

(단위: 백만원)						
피투자회사	관계기업의 요약재무정보					
	자산	부채	영업수익	당기손익	기타포괄손익	총포괄손익
비엔피파리바카디프생명보험	3,896,875	3,545,682	37,067	(3,919)	24,402	20,483
한국금융안전	32,079	10,386	64,964	(1,297)	-	(1,297)
대기전설	590	193	-	-	-	-
두도로지텍	37	12	115	(133)	-	(133)
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	49,890	738	3,953	(2,078)	-	(2,078)
파트너스제4호Growth투자조합	60,775	1,106	14	(1,904)	-	(1,904)
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사	37,187	151	387	(349)	-	(349)
대광반도체	23,507	7,358	1,248	248	-	248
송림파트너스	1,003	1,065	548	(39)	-	(39)
멀티미디어테크	-	-	-	-	-	-
형제아트프린팅	866	1,130	253	(144)	-	(144)
미엘	-	-	-	-	-	-
원진홀플랜	3,845	3,268	2,945	592	262	854
일구농산	565	881	14,954	77	-	77
코리아크레딧뷰로	95,764	20,075	66,314	10,604	-	10,604
고덕강일1피에프브이	351,518	346,896	-	(179)	-	(179)
에스비씨피에프브이	120,000	40,000	-	-	-	-
지엠지개발	300	240	-	-	-	-
사단법인 금융저축정보센터	461	4	100	(4)	-	(4)
신한-알바트로스기술투자펀드	17,681	182	1,263	551	(917)	(366)
미래 에퀴티 - 인커스 제4호신기술사업투자조합	8,143	-	3	(172)	-	(172)
신한-네오플렉스에너지신산업투자조합	33,791	18	26	(1,259)	-	(1,259)
스타셋디에이밸류헬스케어투자조합1호	2,423	1	1	(66)	-	(66)
합 계	4,737,300	3,979,386	194,155	529	23,747	24,276

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

<제189(당기)>

(단위: 백만원)						
피투자회사	당기말 순자산 (a)	연결실체 지분율 (b)	순자산지분금액 (a) x (b)	미실현손익	기타	장부금액
비엔피파리바카디프생명보험	337,586	14.99%	50,638	(32)	-	50,606
한국금융안전	20,490	14.91%	3,055	-	-	3,055
대기전설	252	27.45%	69	-	-	69
두두로지텍	4	27.96%	1	-	-	1
원신한퓨처스신기술투자조합제1호	10,516	27.78%	2,921	-	-	2,921
케이에스티-신한 실험실창업 제1호 투자조합	4,598	20.00%	920	-	-	920
원신한퓨처스신기술투자조합제2호	6,003	29.70%	1,783	-	-	1,783
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	27,249	33.33%	9,083	-	-	9,083
파트너스 제4호 growth 투자조합	47,832	25.00%	11,958	-	-	11,958
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사(주1)	30,780	20.00%	6,156	-	113	6,269
대광반도체	17,343	20.94%	3,631	-	-	3,631
송림파트너스(주2)	(62)	35.34%	(22)	-	22	-
멀티미디어테크(주2)	(69)	21.06%	(15)	-	15	-
형제아트프린팅(주2)	(264)	31.54%	(83)	-	83	-
미엘(주2)	(86)	28.77%	(25)	-	25	-
코스팩빅테크	233	40.92%	95	-	-	95
원진홍플랜	597	31.69%	189	-	-	189
코리아크레딧뷰로	77,509	4.50%	3,488	-	-	3,488
고덕강일1피에프브이(주2)	(13,927)	1.04%	(145)	-	145	-
고덕강일10피에프브이	163	14.00%	23	-	-	23
에스비씨피에프브이(주3)	112,794	12.50%	14,099	-	(4,995)	9,104
사단법인 금융저축정보센터	490	32.26%	159	-	-	159
신한-알바트로스	26,316	33.33%	8,772	-	-	8,772
신한-네오플렉스에너지신산업투자조합	44,381	23.33%	10,355	-	-	10,355
스타셋디에이밸류헬스케어투자조합1호	3,135	24.10%	753	-	-	753
합 계	753,863		127,858	(32)	(4,592)	123,234

(주1) 기타는 취득 시 발생한 공정가치 조정금액입니다.

(주2) 기타는 취득 시 발생한 공정가치 조정금액 및 결손 누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해인식하지 못한 누적손실금액입니다.

(주3) 기타는 피투자회사가 발행한 의결권 없는 우선주에 대한 지분법 미적용으로 인한 조정금액입니다.

<제188(전기)>

(단위: 백만원)						
피투자회사	당기말 순자산 (a)	연결실체 지분율 (b)	순자산지분금액 (a) x (b)	미실현손익	기타	장부금액
비엔피파리바카디프생명보험	351,193	14.99%	52,679	(79)	-	52,600
한국금융안전	21,693	14.91%	3,235	-	-	3,235
대기전설	397	27.45%	109	-	-	109
두두로지텍	25	27.96%	7	-	-	7
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	49,152	33.33%	16,384	-	-	16,384
파트너스제4호Growth투자조합	59,669	25.00%	14,917	-	-	14,917
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사(주1)	37,036	20.00%	7,408	-	113	7,521
대광반도체	16,179	20.94%	3,387	-	-	3,387
송림파트너스(주2)	(62)	35.34%	(22)	-	22	-
멀티미디어테크	89	21.06%	19	-	-	19
형제아트프린팅(주2)	(264)	31.54%	(83)	-	83	-
미엘(주2)	(119)	28.77%	(34)	-	34	-
원진홈플랜	576	31.69%	183	-	-	183
일구농산(주2)	(316)	28.47%	(90)	-	90	-
코리아크레딧뷰로	75,689	4.50%	3,406	-	-	3,406
고덕강일1피에프브이	4,622	1.04%	48	-	-	48
에스비씨피에프브이	80,000	12.50%	10,000	-	-	10,000
지엠지개발	60	5.00%	3	-	-	3
사단법인 금융저축정보센터	457	32.26%	148	-	-	148
신한-알바트로스기술투자펀드	17,499	33.33%	5,832	-	-	5,832
미래 에퀴티 - 인커스 제4호 신기술사업투자조합	8,143	23.53%	1,916	-	-	1,916
신한-네오플렉스에너지신산업투자조합	33,773	23.33%	7,880	-	-	7,880
스타셋디에이밸류헬스케어투자조합1호	2,423	24.10%	584	-	-	584
합 계	757,914		127,916	(79)	342	128,179

(주1) 기타는 취득 시 발생한 공정가치 조정금액입니다.

(주2) 기타는 취득 시 발생한 공정가치 조정금액 및 결손 누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해인식하지 못한 누적손실금액입니다.

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

<제189(당기)>

(단위: 백만원)		
피투자회사	미반영 지분법 손실	미반영 누적 지분법 손실
송림파트너스	-	(22)
멀티미디어테크	(15)	(15)
형제아트프린팅	-	(83)
미엘	(25)	(25)
고덕강일1피에프브이	(145)	(145)
합 계	(185)	(290)

<제188(전기)>

(단위: 백만원)		
피투자회사	미반영 지분법 손실	미반영 누적 지분법 손실
송림파트너스	(14)	(22)
형제아트프린팅	(45)	(83)
미엘	(34)	(34)
일구농산	(90)	(90)
합 계	(183)	(229)

15. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제189(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	454,486	-	454,486
건물	247,290	(91,537)	155,753
합 계	701,776	(91,537)	610,239

<제188(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	488,845	-	488,845
건물	226,519	(79,844)	146,675
합 계	715,364	(79,844)	635,520

(2) 투자부동산의 공정가치

(단위: 백만원)		
구 분	제189(당기)	제188(전기)
투자부동산(주1)	659,314	635,406

투자부동산의 공정가치 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래가격과
 (주1) 시장에서 관측가능하지 않은 유의한 투입변수가 반영되므로 공정가치 서열수준에 있어 수준3에 해당합니다.

(3) 투자부동산으로부터 발생한 손익

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

(단위: 백만원)		
구 분	제189(당기)	제188(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익	27,472	27,859
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	5,026	5,604

16. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제189(당기)	제188(전기)
미수금	4,732,147	6,826,245
미회수내국환채권	3,969,758	4,207,371
예치보증금	976,391	1,010,755
미수수익	1,323,380	1,436,563
선급비용	90,338	93,458
가지급금	180,082	67,526
잡자산	140,615	138,853
기타	15,513	4,757
현재가치할인차금	(24,493)	(33,431)
대손충당금	(22,474)	(17,679)
합 계	11,381,257	13,734,418

17. 매각예정비유동자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매각예정비유동자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제189(당기)	제188(전기)
유형자산	41,083	11,853

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.

18. 담보제공자산 및 담보로 제공받은 자산

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

(단위: 백만원)				
구 분		제189(당기)	제188(전기)	담보제공사유
대출채권	상각후원가측정대출채권	-	128,163	차입부채
유가증권(주1)	기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	2,294,273	364,490	차입부채, 한은결제이행담보, 차입유가증권 등
	상각후원가측정유가증권	14,344,590	12,598,566	차입부채, 한은결제이행담보, 대고객RP 등
	소 계	16,638,863	12,963,056	
유형자산(주2)		4,041	5,030	근저당권 설정 등
합 계		16,642,904	13,096,249	

(주1) 제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 703,124백만원, 455,865백만원입니다.

(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	제189(당기)		제188(전기)	
	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치
유가증권	2,871,910	-	2,007,036	-

19. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제189(당기)	제188(전기)
요구불예수부채	원화예수부채	131,215,165	101,691,275
	외화예수부채	16,906,684	13,525,062
	소 계	148,121,849	115,216,337
기한부예수부채	원화예수부채	133,090,296	135,445,356
	외화예수부채	20,196,057	18,605,817
	공정가치위험회피이익	(46,940)	(102,493)
	소 계	153,239,413	153,948,680
양도성예금증서		5,942,309	9,694,816
발행어음예수부채		6,226,937	4,747,587
어음관리계좌수탁금		4,006,319	3,987,372
기타		18,765	20,477
합 계		317,555,592	287,615,269

20. 당기손익-공정가치측정금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
과 목		제189(당)기		제188(전기)	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
매도유가증권	채무증권	-	-	1.25	39,909
	지분증권	-	-	-	411
금/은예수부채	금/은예수부채	-	539,564	-	467,761
합계			539,564		508,081

(2) 당기와 전기 중 당기손익-공정가치측정금융부채 관련 순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제189(당)기	제188(전기)
매도유가증권	처분이익	470	285
	처분손실	(119)	(202)
	평가손실	-	(77)
금/은예수부채	처분이익	10,700	4,644
	처분손실	(2,389)	(475)
	평가손실	(83,316)	(91,025)
합계		(74,654)	(86,850)

21. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제189(당)기			제188(전)기		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
콜머니	원화	0.45	0.35	620,000	0.00	0.00	-
	외화	0.55	0.00	1,035,042	5.25	0.00	538,247
	소 계			1,655,042			538,247
매출어음		1.10	0.00	10,706	1.60	0.80	19,070
환매조건부 채권매도	원화	0.57	0.00	552	1.31	1.31	958
	외화	5.15	0.59	158,880	5.40	2.28	102,531
	소 계			159,432			103,489
원화차입부채	한은차입부채	0.25	0.25	5,207,892	0.75	0.50	2,386,939
	기타차입부채	4.25	0.00	6,791,884	4.30	0.00	6,149,615
	소 계			11,999,776			8,536,554
외화차입부채	외화타점차	0.00	0.00	71,309	0.00	0.00	86,791
	은행차입부채	7.50	0.00	5,288,021	7.50	0.00	6,456,429
	전대차입부채	0.00	0.00	8,976	0.00	0.00	9,856
	기타차입부채	9.85	0.00	1,362,125	7.35	1.94	1,576,459
	소 계			6,730,431			8,129,535
이연부대비용				(405)			(1,011)
합 계				20,554,982			17,325,884

22. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제189(당)기			제188(전)기		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	8.00	0.67	24,690,090	8.00	0.71	28,155,393
	후순위사채	4.60	2.20	3,200,125	4.60	2.20	3,200,145
	공정가치위험회피손익			(63,652)			(87,692)
	할인발행차금			(14,599)			(40,736)
	소 계			27,811,964			31,227,110
외화사채	일반사채	3.88	0.25	3,749,583	4.01	0.01	3,882,419
	후순위사채	5.00	3.75	2,673,824	5.00	3.75	2,813,406
	공정가치위험회피손익			309,880			141,264
	할인발행차금			(28,946)			(34,331)
	소 계			6,704,341			6,802,758
합 계				34,516,305			38,029,868

23. 순확정급여부채

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	제189(당)기	제188(전기)
확정급여채무의 현재가치	1,583,133	1,502,153
사외적립자산의 공정가치	(1,590,977)	(1,445,985)
순확정급여부채(자산)	(7,844)	56,168

(2) 확정급여채무의 현재가치

당기와 전기 중 확정급여채무 현재가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제189(당기)	제188(전기)
기초금액	1,502,153	1,370,151
당기근무원가	129,297	127,273
이자비용	42,241	42,507
재측정요소(주1,2)	(36,560)	21,637
환율차이	(508)	423
급여지급액	(68,020)	(61,050)
기타	5,279	1,212
과거근무원가	9,251	-
기말금액	1,583,133	1,502,153

(주1) 당기 중 발생한 재측정요소는 재무적가정 변동에 따른 보험수리적이익 39,038백만원과 경험조정으로 인한 보험수리적손실 2,478백만원으로 구성되어 있습니다.

전기 중 발생한 재측정요소는 인구통계적가정 변동에 따른 보험수리적이익 16,048백만원,
(주2) 재무적가정 변동에 따른 보험수리적손실 40,882백만원, 그리고 경험조정으로 인한 보험수리적이익 3,197백만원으로 구성되어 있습니다.

(3) 사외적립자산의 공정가치

당기와 전기 중 사외적립자산 공정가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제189(당기)	제188(전기)
기초금액	1,445,985	1,299,502
이자수익	41,769	41,324
재측정요소	(15,611)	(16,618)
사용자의 기여금	179,000	180,000
급여지급액	(60,166)	(58,223)
기말금액	1,590,977	1,445,985

(4) 사외적립자산의 구성내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제189(당기)	제188(전기)
정기예금	1,527,464	1,406,932
기타	63,513	39,053
합계	1,590,977	1,445,985

(5) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 주요 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제189(당기)	제188(전기)	비 고
할인율(기대수익률)	2.98%	2.92%	AAO 회사채 수익률
미래임금상승률	2.21% + 승급률	2.33% + 승급률	과거 5개년의 평균

(6) 민감도 분석

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

(단위: 백만원)				
구 분	제189(당기)		제188(전기)	
	1% Point 증가	1% Point 감소	1% Point 증가	1% Point 감소
할인율	(152,648)	178,067	(149,945)	175,555
임금인상률	177,629	(155,105)	174,804	(151,611)

(7) 당기말과 전기말 현재 할인되지 않은 퇴직급여지급액의 만기분석은 다음과 같습니다.

<제189(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	1년이하	1년초과~ 2년이하	2년초과~ 5년이하	5년초과~ 10년이하	10년초과	합 계
급여지급액	35,673	62,323	247,007	481,324	1,403,079	2,229,406

<제188(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	1년이하	1년초과~ 2년이하	2년초과~ 5년이하	5년초과~ 10년이하	10년초과	합 계
급여지급액	32,759	62,556	207,240	428,824	1,391,820	2,123,199

(8) 당기말과 전기말 평가 시 적용한 확정급여채무의 가중평균 만기는 각각 10.7년과 11.1년입니다.

(9) 보고기간 후에 개시하는 회계연도에 납부할 것으로 예상되는 기여금에 대한 사용자의 합리적인 추정치는 131,000백만원입니다.

24. 총당부채

(1) 당기와 전기 중 미사용한도 및 금융지급보증 총당부채에 대한 변동내역은 다음과 같습니다.

<제189(당)기>

(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	65,836	20,872	6	59,133	5,555	811	152,213
12개월 기대신용손실로 대체	5,177	(5,177)	-	2,059	(2,059)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(2,546)	2,546	-	(3,913)	3,913	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(56)	(104)	160	-	-	-	-
전입(환입)액	16,508	4,073	(166)	7,950	1,844	(822)	29,387
환율변동	(1,193)	(352)	-	(1,335)	(223)	(49)	(3,152)
기타(주1)	-	-	-	(13,519)	(1,748)	69	(15,198)
기말금액	83,726	21,858	-	50,375	7,282	9	163,250

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

<제188(전)기>

(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	66,807	16,322	-	54,428	5,887	1,757	145,201
12개월 기대신용손실로 대체	2,246	(2,246)	-	2,629	(2,629)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(2,319)	2,319	-	(1,245)	1,245	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(2)	-	2	(12)	-	12	-
전입(환입)액	(1,808)	4,356	4	947	96	(943)	2,652
환율변동	912	121	-	1,303	323	102	2,761
기타(주1)	-	-	-	1,083	633	(117)	1,599
기말금액	65,836	20,872	6	59,133	5,555	811	152,213

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

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

<제189(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	복구충당부채	소송	비금융지급보증	기타	합 계
기초금액	39,089	5,895	25,586	46,282	116,852
전입(환입)액	1,344	3,046	(2,709)	69,173	70,854
사용액	(920)	(49)	-	(6,765)	(7,734)
환율변동	-	-	(1,030)	697	(333)
기타(주1)	1,371	-	111	1,924	3,406
기말금액	40,884	8,892	21,958	111,311	183,045

(주1) 할인을 변동에 따른 효과 등입니다.

<제188(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	복구충당부채	소송	비금융지급보증	기타	합 계
기초금액	36,770	5,773	43,471	53,501	139,515
전입(환입)액	777	122	(19,329)	(2,417)	(20,847)
사용액	(739)	-	-	(7,679)	(8,418)
환율변동	-	-	1,420	382	1,802
기타(주1)	2,281	-	24	2,495	4,800
기말금액	39,089	5,895	25,586	46,282	116,852

(주1) 할인을 변동에 따른 효과 등입니다.

(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	제189(당기)	제188(전기)
미지급금	5,132,357	7,312,827
신탁계정미지급금	5,082,658	5,343,259
미지급비용	2,298,435	2,766,333
대리점	1,239,226	1,609,675
미지급내국환채무	5,674,689	1,330,499
리스부채(주1)	438,937	460,938
대행업무수입금	780,635	733,345
수입보증금	669,388	384,552
미지급외국환채무	258,931	242,643
가수금	88,040	58,788
선수수익	80,918	95,900
제세예수금	127,915	123,640
잡부채	169,785	65,774
현재가치할인차금	(13,919)	(25,109)
합 계	22,027,995	20,503,064

(주1) 당기말 현재 연결실체는 리스부채를 기타부채로 계상하고 있으며, 당기 중 리스부채 측정치에 포함되지 않는 변동 리스료에 해당하는 비용은 114백만원, 리스거래로 인한 현금유출액은 211,695백만원, 리스부채에 대한 이자비용은 6,224백만원입니다. 전기 중 리스부채 측정치에 포함되지 않는 변동리스료에 해당하는 비용은 189백만원, 리스부채로 인한 현금유출액은 208,436백만원, 리스부채에 대한 이자비용은 7,845백만원입니다.

26. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제189(당기)	제188(전기)
자본금	보통주자본금	7,928,078	7,928,078
신종자본증권		1,586,662	997,987
자본잉여금	주식발행초과금	398,080	398,080
	기타자본잉여금	5,084	5,084
	소 계	403,164	403,164
자본조정	주식선택권	7,745	789
	기타자본조정	(3,547)	(3,269)
	소 계	4,198	(2,480)
기타포괄손익누계액	기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	93,798	109,734
	관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	5,120	8,163
	해외사업환산손익	(350,309)	(215,780)
	확정급여제도의 재측정요소	(290,020)	(305,148)
	소 계	(541,411)	(403,031)
이익잉여금	법정적립금(주1)	2,254,638	2,047,515
	임의적립금(주2)	12,738,659	11,815,146
	기타준비금(주3)	135,023	123,197
	미처분이익잉여금(주4)	3,150,114	3,177,137
	소 계	18,278,434	17,162,995
비지배지분		6,389	6,402
합 계		27,665,514	26,093,115

- (주1) 은행법 제40조 규정에 의하여 자본금의 총액에 달할 때까지 결산순이익금을 배당할 때마다 그 순이익금의 10% 이상을 매 결산기에 적합한 이익준비금으로, 결손보전과 자본전입의 경우를 제외하고는 이를 사용할 수 없습니다.
- (주2) 당기말 2,195,634백만원의 별도재무제표 기준 대손준비금과 355,898백만원의 재평가적립금이 포함되어 있으며, 전기말 1,961,499백만원의 별도재무제표 기준 대손준비금과 355,898백만원의 재평가적립금이 포함되어 있습니다.
- (주3) 해외지점에서 현지 법규에 의하여 적립한 준비금으로 현지 소재지점의 결손보전을 위해서만 사용할 수 있습니다. 당기말 현재 별도재무제표 기준 대손준비금 적립예정액과 연결재무제표 기준 대손준비금 적립예정액의 차이는 18,631백만원이며, 연결재무제표 기준 대손준비금 전입예정액 99,209백만원이 포함되어 있습니다. 전기말 현재 별도재무제표 기준 대손준비금 적립예정액과 연결재무제표 기준 대손준비금 전입예정액의 차이는 7,165백만원이며, 연결재무제표 기준 대손준비금 전입예정액 226,970백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제189(당기)	제188(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(%)
			제189(당기)	제188(전기)	
원화신종 자본증권	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	199,547	3.70
	2019-02-25	영구채	299,327	299,327	3.30
	2020-02-25	영구채	239,459	-	2.88
	2020-02-25	영구채	49,888	-	3.08
	2020-11-05	영구채	299,328	-	2.87
합 계			1,586,662	997,987	
신종자본증권 배당금			44,529	33,115	
가중평균이자율(%)			3.44	3.73	

상기 신종자본증권은 발행일 이후 5년 또는 10년이 지난 후 연결실체가 조기상환할 수 있으며, 만기일에 동일한 조건으로 만기를 연장할 수 있습니다.

(4) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 재분류조정을 포함한 증감내역은 다음과 같습니다.

<제189(당)기>

(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	141,962	8,163	(215,780)	(32,228)	-	(305,148)	(403,031)
당기 발생 차익:							
공정가치평가로 인한 증감	23,338	-	-	(3,514)	-	-	19,824
지분법평가로 인한 증감	-	(1,057)	-	-	-	-	(1,057)
당기손익에 포함된 차익(차손)의 재분류조정:							
자산손상으로 인한 증감	(4,148)	-	-	-	-	-	(4,148)
처분으로 인한 증감	(66,238)	-	5,858	-	-	-	(60,380)
위험회피회계적용효과	(4,394)	-	44,049	-	-	-	39,655
환율차이로 인한 효과	-	-	(187,887)	723	-	-	(187,164)
확정급여제도의 재측정	-	-	-	-	-	20,949	20,949
매각 등으로 인해 이익잉여금으로 이전된 금액	-	-	-	38,379	-	-	38,379
법인세효과	9,706	(1,987)	3,452	(9,787)	-	(5,822)	(4,438)
기말금액	100,226	5,119	(350,308)	(6,427)	-	(290,021)	(541,411)

<제188(전)기>

(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	24,966	4,859	(313,003)	(46,084)	-	(277,435)	(606,697)
당기 발생 차익:							
공정가치평가로 인한 증감	157,276	-	-	26,622	-	-	183,898
지분법평가로 인한 증감	-	3,357	-	-	-	-	3,357
당기손익에 포함된 차익(차손)의 재분류조정:							
자산손상으로 인한 증감	560	-	-	-	-	-	560
처분으로 인한 증감	(18,553)	-	-	-	-	-	(18,553)
위험회피회계적용효과	(731)	-	(49,463)	-	-	-	(50,194)
환율차이로 인한 효과	-	-	140,002	293	-	-	140,295
확정급여제도의 재측정	-	-	-	-	-	(38,255)	(38,255)
매각 등으로 인해 이익잉여금으로 이전된 금액	-	-	-	(7,804)	-	-	(7,804)
법인세효과	(21,558)	(52)	6,684	(5,254)	-	10,542	(9,638)
기말금액	141,960	8,164	(215,780)	(32,227)	-	(305,148)	(403,031)

(5) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내 용	제189(당기)	제188(전기)
	처분예정일: 2021년 3월 24일	처분확정일: 2020년 3월 25일
I. 미처분이익잉여금	1,753,815	2,032,462
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-
2. 기타포괄손익-공정가치측정지분증권의 매각으로 인해 기타포괄손익으로부터 이전된 금액	(27,826)	(5,658)
3. 신종자본증권이자	(44,529)	(33,115)
4. 당기순이익	1,826,170	2,071,235
II. 임의적립금등의이입액	9,908,273	9,218,897
1. 임의적립금	9,908,273	9,218,897
합 계	11,662,088	11,251,359
III. 이익잉여금처분액	11,662,088	11,251,359
1. 이익준비금	182,617	207,124
2. 대손준비금	80,578	234,135
3. 기타준비금	21,304	11,827
4. 임의적립금	10,607,589	9,908,273
5. 배당금 보통주 현금배당 주당: 당기 485.62원(9.71%) 전기 561.30원(11.23%)	770,000	890,000
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-

(주1) 상기 이익잉여금처분계산서는 당행의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

(6) 배당금

당기와 전기의 보통주 배당금 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제189(당기)	제188(전기)
배당받을 주식수	1,585,615,506	1,585,615,506
주당액면금액	5,000	5,000
액면배당률	9.71%	11.23%
주당배당금액	485.62	561.30

(7) 배당성향

당기와 전기의 보통주에 대한 배당성향 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제189(당기)	제188(전기)
보통주 배당금	770,000	890,000
당기순이익(주1)	2,077,793	2,329,192
배당성향 (당기순이익 기준)	37.06%	38.21%
대손준비금 반영 후 조정이익(주1)	1,978,584	2,102,222
배당성향 (대손준비금 반영 후 조정이익 기준)	38.92%	42.34%

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

27. 대손준비금

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

(1) 대손준비금 잔액

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제189(당기)	제188(전기)
대손준비금 적립액	2,242,861	2,015,891
대손준비금 전입 예정액	99,209	226,970
대손준비금 잔액	2,342,070	2,242,861

(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	제189(당기)	제188(전기)
대손준비금 전입 필요액	99,209	226,970
대손준비금 반영 후 조정이익(주1)	1,979,023	2,102,298
대손준비금 반영 후 주당 조정이익(원)	1,220	1,305

상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 (주1) 효과 고려전의 대손준비금 전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

28. 순이자손익

(1) 당기와 전기 중 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제189(당기)	제188(전기)
현금및예치금이자	64,502	124,921
당기손익-공정가치측정유가증권이자	255,008	290,274
기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	597,123	716,464
상각후원가측정유가증권이자	452,107	466,706
대출채권이자(주1)	8,193,732	8,989,109
기타이자	53,310	67,258
합 계	9,615,782	10,654,732
손상된 금융자산에서 발생한 이자수익	19,170	17,560

(주1) 당기손익-공정가치측정대출채권으로부터의 이자수익이 각각 9,440백만원과 16,254백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 당기와 전기 중 상각후원가측정금융부채이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분(주1)	제189(당기)	제188(전기)
예수부채이자	2,752,438	3,542,038
차입부채이자	203,999	301,998
사채이자	691,242	852,328
기타이자	40,570	86,581
합 계	3,688,249	4,782,945

(주1) 당기 및 전기 중 당기손익-공정가치측정금융부채의 이자비용은 없습니다.

29. 수수료손익

당기와 전기 중 수수료 수익·비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제189(당기)	제188(전기)
수수료수익	여신취급수수료	83,462	60,131
	전자금융수수료	143,219	151,196
	중개수수료	88,534	109,307
	업무대행수수료	297,382	305,712
	투자금융수수료	92,331	107,370
	외환수입수수료	184,550	196,302
	신탁보수수료	166,960	238,246
	수입보증료	81,460	78,642
	기타수수료	127,083	120,641
	합 계	1,264,981	1,367,547
수수료비용	여신관련수수료	44,554	39,011
	브랜드사용수수료	42,279	35,530
	서비스관련수수료	45,683	33,105
	매매및중개관련수수료	8,340	9,640
	외환지급수수료	42,048	46,618
	기타수수료	94,506	86,251
	합 계	277,410	250,155

30. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제189(당기)	제188(전기)
당기손익-공정가치측정유가증권	1,545	2,820
기타포괄손익-공정가치측정유가증권(주 1)	16,332	12,135
합 계	17,877	14,955

(주1) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 배당수익 중 당기 중 처분된 종목에 대한 배당수익은 1,529백만원입니다.

31. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익

당기와 전기 중 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제189(당기)	제188(전기)
당기손익- 공정가치측정 금융상품	채무증권	평가이익	151,668	81,904
		처분이익	85,721	83,398
		평가손실	(39,254)	(54,147)
		처분손실	(67,246)	(47,017)
		기타이익	96,118	100,005
		소 계	227,007	164,143
	지분증권	평가이익	4,159	5,054
		처분이익	6,715	7,963
		평가손실	(6,335)	(10,837)
		처분손실	(9,800)	(1,809)
		소 계	(5,261)	371
	금/은관련	평가이익	22,690	28,803
		처분이익	10,701	4,644
		평가손실	(83,316)	(91,025)
		처분손실	(2,389)	(475)
		소 계	(52,314)	(58,053)
	당기손익- 공정가치측정 대출채권	평가이익	7,818	4,046
		처분이익	11,792	14,508
		평가손실	(2,905)	(2,856)
		처분손실	(2,678)	(2,484)
		소 계	14,027	13,214
합 계			183,459	119,675
매매목적 파생금융상품	외환관련	평가 및 거래이익	10,254,901	7,823,821
		평가 및 거래손실	(10,195,077)	(7,712,868)
		소 계	59,824	110,953
	이자율관련	평가 및 거래이익	521,537	524,405
		평가 및 거래손실	(606,300)	(545,101)
		소 계	(84,763)	(20,696)
	주식관련	평가 및 거래이익	25,046	15,692
		평가 및 거래손실	(36,206)	(14,724)
		소 계	(11,160)	968
	상품관련	평가 및 거래이익	27,864	34,557
		평가 및 거래손실	(6,643)	(11,560)
		소 계	21,221	22,997

	합 계	(14,878)	114,222
	총 계	168,581	233,897

32. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제189(당기)	제188(전기)
종업원급여	장·단기종업원급여	1,837,096	1,774,859
	확정급여형퇴직급여	139,058	128,455
	확정기여형퇴직급여	425	418
	해고급여	77,716	93,712
	소 계	2,054,295	1,997,444
감가상각비및 기타상각비	감가상각비	126,101	123,784
	무형자산상각비	52,631	44,292
	리스사용권자산감가상각비	232,285	235,785
	소 계	411,017	403,861
기타일반관리비	임차료	55,147	53,586
	용역비	264,403	256,347
	제세공과금	96,293	100,603
	광고선전비	80,765	81,193
	전산운용비	58,122	53,449
	기타의 관리비	182,904	195,923
	소 계	737,634	741,101
합 계		3,202,946	3,142,406

33. 주식기준보상

(1) 당기말 현재 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

구 분	6차발행분	7차발행분
① 권리부여일	2007.03.20	2008.03.19
② 행사가격(주1)	54,560원	49,053원
③ 부여수량	715,500주	332,850주
④ 행사가능기간	2017.05.18~2020.08.19	2017.5.18 ~ 2021.5.17 2017.9.18 ~ 2021.9.17
⑤ 수량증감내역		
기초	50,513주	21,474주
소멸	50,513주	-
당기말	-	21,474주
⑥ 공정가치	-	2021.05.17 행사기간만료:14원 2021.09.17 행사기간만료:49원

(주1) 당기말 현재 주식매수선택권은 모두 가득되었으며, 잔여수량 21,747개의 가중평균행사가격은 49,053원입니다.

(2) 주식결제형 주식기준보상약정

① 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구 분	내용
유형	주식결제형(주1)
부여기간(약정용역기간)	2014년 1월 1일 이후 선임 및 승진시(부여일로부터 1년간)
성과조건	상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표연동(80.0%)

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

② 부여수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	공정가치(주1)	추정수량(주2)
2015-03-18	16,800	42,650	13,300
2015-05-22	5,300	42,800	3,251
2016-01-01	206,300	39,000	25,600
2017-01-01	217,300	45,300	187,912
2017-01-23	2,700	45,600	2,494
2017-03-07	17,400	46,950	14,026
2017-03-24	8,100	49,000	6,150
2017-06-01	2,700	49,250	1,543
2017-07-05	2,700	49,550	1,294
2017-07-06	4,500	49,200	2,100
2018-01-01	225,070	49,400	211,141
2018-01-24	1,275	52,700	1,064
2019-01-01	296,226	39,600	251,882
2019-03-26	23,410	42,750	16,514
2019-04-01	3,696	43,750	2,550
2019-06-01	2,839	44,450	1,514
2019-07-04	7,392	44,450	3,360
2019-07-08	3,696	43,650	1,643
총합계	1,047,403		747,338

(주1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식 종가를 단위당 공정가치로 산정하였으며, 당기말 현재 신한금융지주회사 주식의 공정가치는 32,050원입니다.

(주2) 최초 부여시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가 상승률에 따른 부여수량을 조정하고(20.0%), 경영성과달성률에 따른 부여수량을 조정하여(80.0%) 운영기간 종료 후 획득수량을 확정합니다.

(3) 현금결제형 주식기준보상약정

당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구 분	내 용	
	운영기간 종료	운영기간미종료
유형	현금결제형	
성과조건	상대주가연동(20.0%), 경영지표연동(60.0%), 건전성지표연동(20.0%)	
운영기간	부여일이 속한 연도의 개시일로부터 4년까지로 함	
부여수량	260,777	
보고기간종료일 현재 추정 가득수량	-	220,574
단위당 공정가치(주1)	32,050원	

성과연동형 주식보상에 따라 부여연도 개시일 기준 4년 후의 기준주가(기준일 전일로부터 과거 2개월, 과거 1개월, 과거 1주간 거래량 가중평균주가의 산술평균)를 현금으로 지급하는 바, 향후 지급할 기준주가의 공정가치를 매 결산시점 증가로 평가하고 있습니다.

(4) 당기와 전기 중 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제189(당기)	제188(전기)
총보상원가	6,077	11,245

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

(단위: 백만원)		
구 분	제189(당기)	제188(전기)
미지급비용	40,171	39,747

34. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제189(당기)	제188(전기)
기타영업수익			
자산처분관련	상각후원가측정대출채권처분이익	4,347	11,916
	상각채권처분이익	11,920	1,430
	소 계	16,267	13,346
기타영업수익	위험회피대상관련이익	50,805	29,722
	위험회피수단관련이익	289,111	410,131
	지급보증충당부채환입액	2,709	19,329
	기타부채성충당금환입액	-	1,518
	기타	39,103	6,757
	소 계	381,728	467,457
기타영업수익 합계		397,995	480,803
기타영업비용			
자산처분관련	상각후원가측정대출채권처분손실	18,584	27,096
기타영업비용	위험회피대상관련손실	279,071	400,509
	위험회피수단관련손실	58,236	35,337
	기타부채성충당부채전입액	11,252	-
	기금출연금	359,071	302,994
	예금보험료	342,730	299,159
	기타	236,475	296,760
	소 계	1,286,835	1,334,759
기타영업비용 합계		1,305,419	1,361,855
기타영업손익		(907,424)	(881,052)

35. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제189(당)기	제188(전)기
영업외수익			
자산처분관련	유형자산처분이익	30,429	1,602
	무형자산처분이익	122	5,347
	매각예정비유동자산처분이익	1,147	57
	비업무용자산처분이익	24	-
	소 계	31,722	7,006
관계기업투자자산관련	배당금수익	4,453	-
	처분이익	1,304	1,124
	소 계	5,757	1,124
기타영업외수익	투자부동산임대수익	27,472	27,859
	기타	29,803	50,173
	소 계	57,275	78,032
영업외수익 합계		94,754	86,162
영업외비용			
자산처분관련	유형자산처분손실	4,669	130
	무형자산처분손실	-	5
	매각예정비유동자산처분손실	134	-
	소 계	4,803	135
관계기업투자자산관련	손상차손	-	2,277
	처분손실	244	-
	소 계	244	2,277
기타영업외비용	투자부동산감가상각비	11,554	11,004
	기부금	65,384	71,859
	무형자산손상차손	27,190	151,523
	기타	114,973	34,994
	소 계	219,101	269,380
영업외비용 합계		224,148	271,792
영업외손익		(129,394)	(185,630)

36. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기 중 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제189(당기)	제188(전기)
당기법인세 부담액	730,571	767,958
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(52,105)	(57,852)
세무상 결손금으로 인한 이연법인세 변동액	33,819	45,633
자본에 직접 반영된 이연법인세	(7,076)	(8,097)
법인세비용	705,209	747,642

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제189(당기)	제188(전기)
법인세비용차감전순이익	2,783,441	3,076,910
적용세율	27.50%	27.50%
적용세율에 따른 법인세	755,084	835,787
비과세수익	(579)	(2,889)
비공제비용	7,603	7,093
연결납세	(46,567)	(62,401)
법인세추납액(환급액)	(1,284)	(17,763)
기타(세율차이 등)	(9,048)	(12,185)
법인세비용	705,209	747,642
유효세율	25.34%	24.30%

(3) 일시적차이와 이연법인세

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

<제189(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기초금액	감소	증가	기말금액	이연법인세자산 (부채)(주1)
미수수익	(651,553)	(651,553)	(651,363)	(651,363)	(179,125)
미수금	(96,013)	(96,013)	(106,028)	(106,028)	(29,158)
공정가치측정금융상품	529,209	169,866	144,288	503,631	138,498
관계기업등에대한투자자산	(710,889)	7,397	(127,060)	(845,346)	(232,470)
이연대출부대비용	(498,779)	(500,535)	(502,147)	(500,391)	(137,608)
유형자산평가 및 상각 등	(404,677)	20,720	14,350	(411,047)	(113,002)
파생상품부채	(245,346)	(243,086)	(97,389)	(99,649)	(27,404)
예수부채	111,424	94,249	83,306	100,481	27,632
미지급비용	265,345	266,890	257,420	255,875	70,366
확정급여채무	1,380,358	60,166	143,304	1,463,496	402,461
사외적립자산	(1,430,221)	(60,166)	(192,121)	(1,562,176)	(429,598)
기타총당부채	177,983	146,543	235,231	266,671	73,334
지급보증총당부채	91,083	147,973	136,514	79,624	21,897
압축기장총당부채	(177,137)	-	2	(177,135)	(48,712)
일시상각총당부채	(1,459)	(232)	-	(1,227)	(337)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권평가손익	136,323	142,276	(114,514)	(120,467)	(33,129)
미지급기부금	133,494	133,495	60,227	60,226	16,562
대손충당금 및 대손금	101,559	107,221	704,477	698,815	196,628
주식보상비용 관련 조정액	109	31	1	79	22
의제배당	4,426	77	54,443	58,792	16,168
기타	169,680	2,133,083	1,902,771	(60,632)	(16,673)
소 계	(1,115,081)	1,878,402	1,945,712	(1,047,771)	(283,648)
<이월결손금>					
시효완성예금 결손금 총당	1,089,836	122,978	-	966,858	265,886
<이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적 차이>					
관계기업등에대한투자자산(주2)	(777,135)	-	(121,489)	(898,625)	(247,123)
합 계	751,890	2,001,380	2,067,201	817,712	229,361

(주1) 환율변동효과로 해외 종속기업의 이연법인세자산 1,960백만원이 감소하였습니다.

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

<제188(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기초금액	감소	증가	기말금액	이연법인세자산 (부채)(주1)
미수수익	(644,318)	(644,318)	(651,553)	(651,553)	(179,177)
미수금	(88,065)	(88,065)	(96,013)	(96,013)	(26,404)
당기손익-공정가치측정유가증권	93,830	72,059	74,382	96,153	26,442
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	278,317	(22,541)	132,198	433,056	119,090
관계기업등에대한투자자산	(612,345)	(612,345)	(710,889)	(710,889)	(195,494)
이연대출부대비용	(497,515)	(497,515)	(498,779)	(498,779)	(137,164)
유형자산평가 및 상각 등	(439,598)	(15,030)	19,891	(404,677)	(111,250)
파생상품자산(부채)	(179,207)	(174,721)	(240,860)	(245,346)	(67,470)
예수부채	101,951	53,077	62,550	111,424	30,641
미지급비용	283,697	293,116	274,764	265,345	72,970
확정급여부채	1,249,457	58,223	189,124	1,380,358	379,599
사외적립자산	(1,267,932)	(58,223)	(220,512)	(1,430,221)	(393,310)
기타충당부채	177,823	148,900	149,060	177,983	48,945
지급보증충당부채	105,542	141,434	126,975	91,083	25,048
압축기장충당부채	(177,137)	-	-	(177,137)	(48,713)
일시상각충당부채	(1,691)	(232)	-	(1,459)	(401)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권평가손익	21,341	(245,501)	(130,519)	136,323	37,489
미지급기부금	78,750	133,915	188,659	133,494	36,711
대손충당금 및 대손금	162,884	126,646	65,321	101,559	34,158
주식보상비용 관련 조정액	178	61	(8)	109	30
의제배당	4,060	-	366	4,426	1,217
기타	148,386	713,414	734,708	169,680	46,663
소 계	(1,201,592)	(617,646)	(531,135)	(1,115,081)	(300,380)
<이월결손금>					
시효완성예금 결손금 총당	1,255,777	165,941	-	1,089,836	299,706
<이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적 차이>					
관계기업등에대한투자자산(주2)	(685,456)	-	(91,679)	(777,135)	(213,709)
합 계	739,641	(451,705)	(439,456)	751,890	213,035

(주1) 환율변동효과로 해외종속기업의 이연법인세자산 1,530백만원이 증가하였습니다.

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

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

<제189(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	제189(당)기말		제189(당)기초		법인세효과 증감
	세전 금액	법인세효과	세전 금액	법인세효과	
기타포괄손익-공정가치측정유가증권평가손익	120,468	(26,670)	136,322	(26,589)	(81)
관계기업의기타포괄손익에대한지분	7,222	(2,102)	8,281	(117)	(1,985)
해외사업환산손익	(483,974)	(6,246)	(206,083)	(9,697)	3,451
확정급여제도의 재측정요소	(400,081)	110,060	(421,030)	115,882	(5,822)
자본조정	10,683	(2,934)	1,088	(295)	(2,639)
합 계	(745,682)	72,108	(481,422)	79,184	(7,076)

<제188(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	제188(전)기말		제188(전)기초		법인세효과 증감
	세전 금액	법인세효과	세전 금액	법인세효과	
기타포괄손익-공정가치측정유가증권평가손익	136,322	(26,589)	(21,341)	223	(26,812)
관계기업의기타포괄손익에대한지분	8,281	(117)	4,923	(64)	(53)
해외사업환산손익	(206,083)	(9,697)	(296,622)	(16,381)	6,684
확정급여제도의 재측정요소	(421,030)	115,882	(382,774)	105,339	10,543
자본조정	1,088	(295)	6,690	(1,836)	1,541
합 계	(481,422)	79,184	(689,124)	87,281	(8,097)

(5) 당기법인세자산 및 당기법인세부채

당기말과 전기말 현재 당기법인세자산 및 당기법인세부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제189(당기)	제188(전기)
당기법인세자산	선급법인세	15,605	31,312
당기법인세부채	법인세미지급금 (연결납세부담액)	216,423	353,674
	미지급법인세	38,863	44,955
	합 계	255,286	398,629

(6) 총액 기준 법인세 내역

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

(단위: 백만원)			
구 분	제189(당기)	제188(전기)	
이연법인세자산	2,586,848	1,904,536	
이연법인세부채	2,357,487	1,691,501	
당기법인세자산	377,624	400,753	
당기법인세부채	617,305	768,070	

37. 주당이익

당기와 전기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(1) 주당이익

(단위: 백만원)		
구 분	제189(당)기	제188(전)기
지배기업소유지분 당기순이익	2,077,793	2,329,192
신종자본증권 배당	(44,529)	(33,115)
보통주에 귀속되는 이익	2,033,264	2,296,077
가중평균보통유통주식수(주)	1,585,615,506	1,585,615,506
기본 및 희석주당이익(원)	1,282	1,448

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	가중평균유통 보통주식수
제189(당)기	2020.01.01 ~ 2020.12.31	1,585,615,506	366/366	1,585,615,506
제188(전)기	2019.01.01 ~ 2019.12.31	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		제189(당기)	제188(전기)
지급보증	확정지급보증	10,231,521	9,298,134
	미확정지급보증	3,405,270	3,579,892
	소 계	13,636,791	12,878,026
약정	원화대출약정	79,271,528	72,114,261
	외화대출약정	19,407,713	22,470,583
	ABS 및 ABCP 매입약정	1,515,004	2,003,354
	기타	2,970,548	2,574,184
	소 계	103,164,793	99,162,382
배서어음	담보배서어음	1,650	11,287
	무담보배서어음	7,324,559	6,737,097
	소 계	7,326,209	6,748,384
환매권부대출채권매각	원화	-	2,099
합 계		124,127,793	118,790,891

(2) 지급보증충당부채

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

(단위: 백만원)		
구 분	제189(당기)	제188(전기)
확정지급보증	10,231,521	9,298,134
미확정지급보증	3,405,270	3,579,892
ABS 및 ABCP 매입약정	1,515,004	2,003,354
담보배서어음	1,650	11,287
설정대상 지급보증 총액	15,153,445	14,892,667
지급보증충당부채	79,624	91,083
충당부채 설정비율(%)	0.53	0.61

(3) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 피소사건은 다음과 같습니다.

(단위: 건, 백만원)				
사건명	건수	소가	사건내용	소송 현황
예금반환 청구의 소	1	4,606	원고는 자신 명의 계좌에 입금된 금원을 본인의 동의도 없이 연결실체가 취소처리 했다고 주장하면서, 동 금액 상당의 예금을 원고에게 지급할 것을 청구함	1, 2심 승소 후 원고 측 상고로 3심 진행 중
전부금 청구의 소	1	7,099	원고는 소외자 2인의 채권자로 소외 채무자 중 1인의 연결실체 예금에 대해 연결실체를 제3채무자로 하는 채권가압류결정 및 채권압류 및 전부명령을 받았고 이에 근거하여 연결실체를 상대로 전부금 청구의 소를 제기함.	1심 진행중
기 타	162	84,550	손해배상 등 다수	
합 계	164	96,255		

연결실체는 당기말 현재 1심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대해 8,892백만원을 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) 기타

연결실체는 2019년 12월 19일 통화옵션계약 관련 금융분쟁조정위원회의 조정결정사항을 접수하였으며, 향후 대응방안 논의를 위한 은행협의체를 통하여 협의한 후 이사회 심의를 거쳐 처리될 예정입니다. 연결실체의 경영진은 조정의 결과가 연결실체의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

또한 연결실체가 펀드판매사로서 고객에게 판매한 사모투자신탁을 운용 중인 라임자산운용에 대한 감독당국의 검사가 진행중이며, 연결실체는 라임자산운용 환매연기 펀드의 총 판매금액 2,713억원 중 1,356억원에 대하여 유동성 공급을 결정하였고, 2020년 12월말 기준 1,288억원을 지급하였습니다.

39. 연결현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제189(당기)	제188(전기)
현금	1,740,580	2,528,135
지준예치금	16,711,286	13,555,978
기타예치금	9,123,882	7,965,719
연결재무상태표상 현금및예치금	27,575,748	24,049,832
사용제한예치금	(19,463,821)	(14,725,735)
취득 당시 만기일이 3개월 초과 예치금	(1,476,313)	(2,213,580)
합 계	6,635,614	7,110,517

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

(단위: 백만원)		
구 분	제189(당기)	제188(전기)
대출채권 출자전환	58,528	224,093
유형자산 취득 미지급금	2,258	-
무형자산 취득 미지급금	(137,475)	424,039
사용권자산의 인식	209,730	712,228
리스부채의 인식	195,747	665,146

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

<제189(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	순파생상품부채	차입부채	사채	리스부채	합 계
기초금액	(54,234)	17,325,884	38,029,868	460,937	55,762,455
현금흐름변동	359	3,206,675	(3,576,877)	(207,168)	(577,011)
할인차금상각	-	589	31,522	6,224	38,335
외환거래손익	-	21,834	(160,884)	(7,030)	(146,080)
위험회피대상의 공정가치변동	-	-	192,676	-	192,676
기타	(198,312)	-	-	185,973	(12,339)
기말금액	(252,187)	20,554,982	34,516,305	438,936	55,258,036

<제188(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	차입부채	사채	합 계
기초금액	16,154,821	31,899,266	48,054,087
현금흐름변동	943,540	5,649,894	6,593,434
할인차금상각	848	(47,968)	(47,120)
외환거래손익	226,675	215,766	442,441
위험회피대상의 공정가치변동	-	312,910	312,910
기말금액	17,325,884	38,029,868	55,355,752

40. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제189(당기)	제188(전기)
1) 연결실체의 지배기업			
신한금융지주회사	당기법인세자산	81	59
	예수부채	3	167
	당기법인세부채	216,423	353,674
	기타부채	42,339	52,595
2) 동일지배기업			
신한카드	파생상품자산	28,901	12,066
	대출채권	99,581	103,018
	대손충당금	(744)	(629)
	기타자산(주1)	6,359	13,575
	예수부채	84,743	35,260
	파생상품부채	-	516
	총당부채	123	63
	기타부채	25,029	31,891
신한금융투자	현금및예치금	14,967	6,202
	파생상품자산	12,267	11,814
	대출채권	56,386	5
	대손충당금	(12)	(5)
	기타자산(주1)	24,437	19,473
	예수부채	847,450	565,972
	사채	11,450	11,100
	파생상품부채	1,799	6,749
	총당부채	536	532
	기타부채	44,137	42,312
신한생명	파생상품자산	12,177	20,542
	기타자산	6	9
	예수부채	157,150	14,724
	파생상품부채	31,288	12,771
	총당부채	10	5
	기타부채	10,618	11,940
신한캐피탈	예수부채	1,997	904
	차입부채	-	1,000
	총당부채	23	26
	기타부채	13,575	13,575
제주은행	대출채권	8,894	4,573

	대손충당금	(6)	(3)
	기타자산	1	2
	예수부채	3,219	1,881
	기타부채	2,139	2,139
신한신용정보	예수부채	5,510	4,842
	기타부채	2,267	2,195
신한대체투자운용	예수부채	6,853	8,288
	기타부채	-	9
신한비엔피파리바자산운용	예수부채	89,087	57,986
	기타부채	766	642
신한DS	대출채권	6	8
	기타자산	9,028	1,443
	예수부채	1,572	4,961
	기타부채	9,998	9,069
신한저축은행	기타부채	8,987	8,987
신한아이타스	예수부채	31,131	24,079
	기타부채	11	20
신한에이아이	예수부채	160	1
	기타부채	1,992	1,929
신한리츠운용	예수부채	301	-
오렌지라이프생명보험	파생상품자산	505	-
	예수부채	6,033	2,402
	파생상품부채	4,483	446
	기타부채	161	-
아시아신탁	대출채권	1,929	-
	예수부채	184,260	-
	기타부채	148	-

3) 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업

비엔피파리바카디프생명보험	예수부채	13,941	402
비엔피파리바카디프손해보험	예수부채	41	17
드림하이투자조합3호	예수부채	4	5
파트너스 제4호 growth 투자조합	예수부채	2,802	1,443
크레디언헬스케어제2호 사모투자 합자회사	예수부채	2	4
스노우볼투자조합2호	예수부채	1,739	233
이음제삼호사모투자합자회사	예수부채	20	353
사단법인 금융저축정보센터	예수부채	7	6
멀티미디어테크	예수부채	-	3
한국금융안전	예수부채	568	362
헤르메스사모투자 합자회사	예수부채	352	275
코리아크레딧뷰로	예수부채	2,088	80

고덕강일1피에프브이	대출채권	24,000	24,000
	대손충당금	(71)	(78)
에스비씨피에프브이	예수부채	8,011	5,142
스프랏글로벌신재생제1호 사모투자 합자회사	예수부채	258	342
아이엠엠인베스트먼트	대출채권	800	800
	대손충당금	(2)	(3)
	예수부채	10,820	7,598
고덕강일10피에프브이	대출채권	9,400	-
	대손충당금	(19)	-
	예수부채	2,718	-
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제2호	예수부채	1	-
코스펙빅테크	대출채권	151	-
	대손충당금	(95)	-
	예수부채	1	-
아이엠엠스페셜시추에이션1의 2호사모투자합자회사	예수부채	117	-
엔브이스테이션사모투자 합자회사	예수부채	100	-
4) 주요 경영진			
대출채권		5,146	4,426
대손충당금		(2)	(3)
총당부채		1	1

(주1) 리스사용권자산이 포함되어 있습니다.

(2) 특수관계자 수익·비용

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

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제189(당기)	제188(전기)
1) 연결실체의 지배기업			
신한금융지주회사	기타영업수익	1,244	1,259
	이자비용	(194)	(258)
	수수료비용	(38,435)	(32,300)
2) 동일지배기업			
신한카드	이자수익	7,323	4,621
	수수료수익	181,160	182,787
	파생상품관련이익	28,712	15,598
	기타수익	5,711	1,841
	이자비용	(329)	(701)
	수수료비용	(303)	(441)
	파생상품관련손실	(5,547)	(4,066)
	대손충당금환입(대손상각비)	(115)	(427)
	기타비용	(2,157)	(2,584)
신한금융투자	이자수익	1,442	1,612
	수수료수익	5,383	5,984
	파생상품관련이익	58,282	38,807
	기타수익	8,524	2,621
	이자비용	(2,685)	(2,234)
	파생상품관련손실	(35,128)	(34,770)
	대손충당금환입(대손상각비)	(7)	146
	기타비용	(1,300)	(157)
신한생명	이자수익	53	49
	수수료수익	8,105	10,295
	파생상품관련이익	50,423	62,337
	기타수익	2,297	650
	이자비용	(189)	(244)
	수수료비용	-	(269)
	파생상품관련손실	(31,776)	(11,301)
	기타비용	(5)	(399)
신한캐피탈	이자수익	-	1
	기타수익	918	320
	이자비용	(219)	(765)
	기타비용	-	(12)
제주은행	이자수익	6	6
	기타수익	598	227

	이자비용	(30)	(41)
	대손상각비	(6)	(3)
신한신용정보	수수료수익	3	4
	기타수익	315	53
	이자비용	(60)	(77)
	수수료비용	(6,739)	(6,332)
신한대체투자운용	기타수익	2	-
	이자비용	-	(74)
신한비엔피파리바 자산운용	수수료수익	47	38
	기타수익	143	68
	이자비용	(689)	(1,220)
	수수료비용	(2,087)	(2,099)
신한DS	기타수익	858	201
	이자비용	(178)	(199)
	기타비용	(46,521)	(44,548)
신한저축은행	수수료수익	1,048	966
	기타수익	706	215
	이자비용	(116)	(163)
신한아이타스	수수료수익	33	45
	기타수익	167	56
	이자비용	(175)	(36)
	수수료비용	-	(29)
신한에이아이	기타수익	106	5,953
	수수료비용	(6,462)	(1,929)
오렌지라이프생명보험	수수료수익	2,607	1,576
	파생상품관련이익	3,692	604
	기타수익	151	-
	이자비용	(66)	(37)
	수수료비용	(626)	-
	파생상품관련손실	(4,695)	(446)
아시아신탁	이자수익	(454)	-
	수수료수익	6	-
	기타수익	-	14
	이자비용	(368)	-
	수수료비용	(198)	-
신한BNPP미래에너지전문투자형 사모특별자산투자신탁제1호	수수료수익	2	-
3) 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업			
비엔피파리바카디프생명보험	수수료수익	2,359	3,028
	이자비용	(5)	-
	기타비용	-	(1)

비엔피파리바카디프손해보험	수수료수익	8	9
스노우볼투자조합2호	이자비용	(2)	-
파트너스제4호Growth투자조합	이자비용	(4)	(7)
한국금융안전	수수료수익	10	10
	이자비용	(1)	-
코리아크레딧뷰로	수수료수익	13	13
	이자비용	(12)	(5)
고덕강일1피에프브이	이자수익	915	328
	수수료수익	-	1,120
	대손충당금환입(대손상각비)	7	(78)
에스비씨피에프브이	수수료수익	732	-
	이자비용	(5)	(3)
아이엠엠인베스트먼트	이자수익	25	28
	이자비용	(13)	(25)
	대손충당금환입(대손상각비)	-	(3)
고덕강일10피에프브이	이자수익	299	-
	수수료수익	643	
	이자비용	(4)	-
	대손충당금환입(대손상각비)	(19)	-
코스펙빔테크	대손충당금환입(대손상각비)	(95)	-
크레디언 티앤에프 2020 기업 재무안정 사모투자합자회사(주1)	이자비용	(1)	-
신한서부티엔디위탁관리 부동산투자회사(주1)	수수료수익	300	-
4) 주요 경영진			
이자수익		126	161

(주1) 당기 중 동일지배기업의 관계기업에서 제외되었습니다.

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

(단위: 백만원)		
계정과목	제189(당기)	제188(전기)
장·단기종업원급여	10,194	10,506
퇴직급여	287	355
주식기준보상	3,204	5,167
합계	13,685	16,028

(4) 특수관계자 지급보증 등 내역

1) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에게 제공한 주요 지급보증 등 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
제공받은자	보증금액		보증내역
	제189(당기)	제188(전기)	
신한금융투자	19,000	-	매입어음약정
	230,970	258,901	미사용대출한도
신한카드	539,021	575,912	미사용대출한도
	13,600	14,473	금융보증(신용장방식)
신한생명	50,000	50,000	미사용대출한도
신한캐피탈	70,000	70,000	미사용대출한도
비엔피파리바카디프생명보험	10,000	10,000	미사용대출한도
신한DS	9	7	미사용대출한도
	13	-	이행보증(지급보증서방식)
구조화기업	241,998	184,329	증권인수약정(주1)
합 계	1,174,611	1,163,622	

(주1) 해당 금액은 동일지배기업의 종속기업 및 관계기업인 구조화기업에 대한 금액입니다.

2) 당기말 및 전기말 현재 연결실체는 계열사인 신한금융투자로부터 Vietnam Electrical Equipment JSC 발행 사모사채에 대한 매입확약(VND 200,000백만)을 제공받고 있습니다.

(5) 특수관계자 담보제공내역

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

(단위: 백만원)						
제공받은자		담보제공자산	제189(당기)		제188(전기)	
구분	회사명		장부금액	담보설정액	장부금액	담보설정액
동일지배기업	신한생명	유가증권	10,146	10,146	10,189	10,189
	오렌지라이프생명보험	유가증권	39,791	3,208	10,243	516
합 계			49,937	13,354	20,432	10,705

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

(단위: 백만원)				
제공자		담보제공자산	담보설정액	
구분	회사명		제189(당기)	제188(전기)
동일지배기업	신한금융투자	예금	135,700	135,700
		부동산	151,974	91,974
	제주은행	국채	20,000	20,000
	신한생명	국채	6,000	6,000
	신한신용정보	예금	180	180
관계기업	비엔피파리바카디프생명보험	국공채	12,000	12,000
	형제아트프린팅	기계기구	120	120
	고덕강일1피에프브이	담보신탁	28,800	28,800
	고덕강일10피에프브이	담보신탁	13,000	-
합 계			367,774	294,774

(6) 특수관계자 자금 거래

1) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 대여·회수내역은 다음과 같습니다.

<제189(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	회사명	기초금액(주1)	대여(주2)	회수 등(주2)	기말금액(주1)
동일지배기업	신한DS	8	5	(7)	6
	신한카드	103,018	105,058	(108,495)	99,581
	제주은행	4,573	18,553	(14,232)	8,894
	신한금융투자(주3)	5	37,393	18,988	56,386
관계기업 및 동일지배기업의 관계기업	고덕강일1피에프브이	24,000	-	-	24,000
	아이엠엠인베스트먼트	800	-	-	800
	고덕강일10피에프브이	-	28,200	(18,800)	9,400
	코스팩빔테크(주4)	-	-	151	151
합 계		132,404	189,209	(122,395)	199,218

(주1) 해당 금액은 대손충당금 차감 전 금액입니다.

(주2) 일부 한도성 여신의 경우 순액으로 표시되었습니다.

(주3) 당기 중 신한금융투자의 종속회사로 신규 편입된 회사의 당기말 기준 대출잔액(50,000백만원)을 회수 등에 표시하였습니다.

(주4) 당기 중 특수관계자로 편입된 회사이며, 당기말 기준 대출잔액을 회수 등에 표시하였습니다.

<제188(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	회사명	기초금액(주1)	대여(주2)	회수 등(주2)	기말금액(주1)
동일지배기업	신한금융투자	22,917	26,311	(49,223)	5
	신한카드	33,732	86,410	(17,124)	103,018
	제주은행	1,621	9,189	(6,237)	4,573
	신한DS	2	9	(3)	8
관계기업 및 동일지배기업의 관계기업	고덕강일1피에프브이	-	24,000	-	24,000
	아이엠엠인베스트먼트	-	800	-	800
합 계		58,272	146,719	(72,587)	132,404

(주1) 해당 금액은 대손충당금 차감 전 금액입니다.

(주2) 일부 한도성 여신의 경우 순액으로 표시되었습니다.

2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 차입·상환내역은 다음과 같습니다.

<제189(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분			기초금액	차입	상환 등(주2)	기말금액
부 채	기 업					
사채	동일지배기업	신한금융투자(주2)	11,100	109,450	(109,100)	11,450
차입부채	동일지배기업	신한캐피탈	1,000	-	(1,000)	-
예수부채 (주1)	동일지배기업	신한금융투자	54,523	132,649	(46,759)	140,413
		신한신용정보	2,390	-	-	2,390
		신한카드	7,400	2,311	(7,854)	1,857
		신한캐피탈	-	1,031	(1,031)	-
		신한대체투자운용	1,800	-	(1,800)	-
		신한비엔피파리바자산운용	44,197	44,029	(17,853)	70,373
		신한아이타스	10,000	-	-	10,000
		신한DS	-	1,484	(749)	735
		아시아신탁	-	150,000	-	150,000
합 계			132,410	440,954	(186,146)	387,218

(주1) 특수관계자간 결제대금, 수시입출이 가능한 예수부채 등의 내역은 제외하였습니다.

(주2) 신한금융투자가 중개하여 매출한 일반투자자의 사모사채가 포함되어 있습니다.

<제188(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분			기초금액	차입	상환 등	기말금액
부 채	기 업					
사채	동일지배기업	신한금융투자	11,100	-	-	11,100
차입부채	동일지배기업	신한캐피탈	12,000	-	(11,000)	1,000
예수부채 (주1)	동일지배기업	신한금융투자	53,927	10,864	(10,268)	54,523
		신한신용정보	2,390	-	-	2,390
		신한카드	398	7,002	-	7,400
		신한대체투자운용	4,600	1,000	(3,800)	1,800
		신한비엔피파리바자산운용	105,713	15,143	(76,659)	44,197
		신한아이타스	4,000	10,000	(4,000)	10,000
		신한DS	513	-	(513)	-
		동일지배기업의 관계기업	마이다스동아스노우볼 투자조합	158	-	(158)
	합 계			194,799	44,009	(106,398)

(주1) 특수관계자간 결제대금, 수시입출이 가능한 예수부채 등의 내역은 제외하였습니다.

(7) 파생상품 관련 주요 약정

당기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 파생상품자산 및 부채 관련 주요 약정금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	약정 구분	제189(당기)	제188(전기)
동일지배기업	신한생명	파생상품약정	666,972	1,089,724
	신한카드	파생상품약정	1,413,720	1,241,478
	신한금융투자	파생상품약정	880,218	1,894,975
	오렌지라이프생명보험	파생상품약정	69,511	25,949
합 계			3,030,421	4,252,126

(8) 주요 출자 및 회수 거래

당기 중 특수관계자와의 주요 출자 및 회수거래 내역은 다음과 같습니다.

<제189(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	회사명	출자	회수 등
관계기업	신한-알바트로스 기술투자펀드	4,000	900
	신한-네오플렉스에너지신산업투자조합	4,200	2,010
	고덕강일10피에프브이	700	-
	KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사	-	1,266
	네오플렉스 기술가치평가 투자조합	-	7,304
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호	1,200	-
	케이에스티-신한 실험실창업 제1호 투자조합	500	-
	파트너스 제4호 Growth 투자조합	-	1,925
동일지배기업 및 동일지배기업의 관계기업	신한BNPP건국대기숙사전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	-	1,574
	신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제3호	10,000	-
	신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	-	368
	신한BNPP 목포신항만 전문투자형 사모특별자산투자신탁	-	933
	신한BNPP부동산론 전문투자형 사모부동산투자신탁 제1호	7,500	3,128
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	12,000	-
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제1호	600	-
	신한국민연금신재생에너지전문투자형사모투자신탁 1호	4,717	441
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호	4,000	2,983
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호	28,000	-
	신한BNPP 한국주식롱숏전문사모투자신탁제1호	-	2,000
	신한BNPP평생소득TIF혼합자산투자신탁	-	1,003
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호	2,312	-
	트러스톤글로벌인프라전문투자형사모투자신탁제3호	2,486	-
	신한BNPP글로벌빅스트G EMP증권투자신탁	870,400	-
	신한BNPPWTE전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	8,677	-

신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6호	8	-
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	21,000	-
신한BNPP안심지속형TDF2030증권투자신탁(H) C-s	2,000	-
신한BNPP안심지속형TDF2035증권투자신탁(H) C-s	2,000	-
신한BNPP안심지속형TDF2040증권투자신탁(H) C-s	2,000	-
지브이에이 코넥스하이일드IPO-I 전문투자형사모투자신탁 Ci	5,000	-
신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제13호	50,000	-
신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	1,575	-
신한AIM인수금융전문투자형사모투자신탁제1호	880	-
수 딜리버리플랫폼 그로스 투자조합	-	2,671
지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사	-	4,661
에이원 메자닌 오피튜너티 전문투자형 사모 투자신탁	5,000	-
경기-네오플렉스 슈퍼맨투자조합	680	58
액시스글로벌그로스신기술조합	-	1,276
수 커머스플랫폼 그로스 투자조합	-	1,769
제네시스1호사모투자합자회사	226	-
신한BNPPMAIN전문투자형사모혼합투자신탁제3호	8,350	15,993
DB에픽전환사채전문투자형사모투자신탁제2호	200	-
신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	25,760	17,418
신한BNPP시니어론전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	-	20,353
디에스 Solid.II 전문투자형 사모투자신탁 C-I	-	2,876
키움프라이빗에쿼티자이언트사모투자합자회사	-	24
하나반도체신기술투자조합	-	586
맥쿼리코리아오피튜너티즈공동투자사모투자합자회사제1호	28,000	-
신한BNPP 일본태양광 사모특별자산 투자신탁 제1호	403	-
신한BNPP상주영천 고속도로전문투자형사모특별자산투자신탁	9	-
신한BNPP 지개남산 BTO전문투자형 사모특별자산투자신탁	8,155	-
신한BNPP 일본태양광 사모특별자산 투자신탁 제2호	1,357	-
신한BNPP 글로벌인프라 사모특별자산투자신탁	-	3,276
마스틴기회추구전문투자형사모동산투자신탁제2호	9,762	-
티앤에프2020에스에스창업벤처전문 사모투자합자회사	2,250	-
씨스퀘어스나이프전문투자형사모투자신탁 10호	1,875	-
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-1호	4	-
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-2호	4	-
신한-네오소재부품장비투자조합	580	-
시몬느메자닌전문사모투자신탁제3호	2,000	-
키움프라이빗에쿼티앤트벤처전문사모투자 합자회사	1,000	-
합 계	1,141,370	96,796

(9) 당기 및 전기 중 은행이 신한금융투자를 통해 채권을 매수한 금액은 각각 5,835,568백만원 및 6,639,051백만원이며, 매도한 금액은 각각 6,964,384백만원 및 3,336,406백만원입니다.

(10) 당기말 현재 신한생명이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치된 사외적립자산은 138,811백만원 입니다.

(11) 당기말 현재 특수관계자인 신한카드에게 제공받은 신용카드 사용한도약정금액은 68,438백만원 입니다

41. 종속기업 재무제표의 요약

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

(단위: 백만원)						
회사명	제189(당기)			제188(전기)		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한은행	396,716,710	370,191,664	26,525,046	364,744,341	339,669,735	25,074,606
아메리카신한은행	1,970,522	1,743,210	227,312	1,896,516	1,659,844	236,672
캐나다신한은행	812,912	739,429	73,483	730,808	655,879	74,929
유럽신한은행	751,038	666,913	84,125	637,943	555,205	82,738
신한은행중국유한공사	5,491,400	5,012,602	478,798	5,451,603	4,987,520	464,083
신한아주금융유한공사(주1)	-	-	-	118,907	-	118,907
신한카자흐스탄은행	159,746	120,263	39,483	162,564	119,381	43,183
신한캄보디아은행	654,562	519,791	134,771	520,994	393,170	127,824
SBJ은행	10,712,929	9,966,831	746,098	9,430,155	8,747,927	682,228
신한베트남은행(주2)	6,333,760	5,434,352	899,408	5,257,696	4,411,350	846,346
멕시코신한은행	210,347	128,986	81,361	198,402	106,747	91,655
신한인도네시아은행(주2)	1,288,024	935,320	352,704	1,339,525	965,242	374,283
구조화기업	8,826,735	8,839,605	(12,870)	8,764,132	8,771,900	(7,768)

(주1) 당기말 현재 청산절차가 완료되었습니다.

(주2) 사업결합시 이루어진 공정가치 조정사항을 반영하였습니다

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

(단위: 백만원)						
회사명	제189(당기)			제188(전기)		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
신한은행	23,806,167	1,826,170	1,789,616	21,909,875	2,071,235	2,130,313
아메리카신한은행	79,988	5,192	(9,360)	82,560	1,020	9,848
캐나다신한은행	22,922	1,408	(1,445)	29,502	3,480	8,846
유럽신한은행	11,341	(1,222)	1,387	17,123	421	1,578
신한은행중국유한공사	213,844	16,211	14,716	226,877	35,250	47,132
신한아주금융유한공사(주1)	-	-	-	-	(548)	3,548
신한카자흐스탄은행	12,906	2,872	(3,701)	11,093	2,073	3,688
신한캄보디아은행	41,288	15,899	6,947	27,466	8,345	12,389
SBJ은행	232,961	73,139	63,871	221,414	75,392	103,759
신한베트남은행(주2)	437,321	120,603	53,061	380,267	124,336	175,380
멕시코신한은행	10,893	(696)	(10,294)	11,121	1,815	8,088
신한인도네시아은행(주2)	79,783	688	(22,092)	84,319	(13,685)	15,512
구조화기업	225,265	(3,572)	(3,578)	260,398	(4,787)	(5,674)

(주1) 당기말 현재 청산절차가 완료되었습니다.

(주2) 사업결합시 이루어진 공정가치 조정사항을 반영하였습니다

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	<p>자산유동화회사는 자산 보유자로부터 자산을 매입하여 이를 토대로 자산유동화증권을 발행하는 당사자로서, 기업의 자금조달을 원활하게 하여 재무구조의 건전성을 높이기 위하여 설립된 회사입니다. 연결실체는 구조화기업이 매출채권 등을 기초자산으로 하여 발행한 유동화증권을 매입하거나 동 구조화기업에 대하여 신용공여 및 유동화증권 매입약정 등을 제공하고 있습니다.</p> <p>연결실체는 (i) 연결실체가 특정 자산유동화회사가 발행한 증권의 계약조건의 수정 또는 자산유동화회사 자산의 처분을 결정하거나 승인할 수 없는 경우, (ii) (비록 (i)이 가능하다 할지라도) 연결실체가 그렇게 할 배타적이거나 주요한 힘을 가지고 있지 않는 경우, 또는 (iii) 연결실체가 특정 자산유동화회사가 발행한 자산유동화증권 또는 후순위채권의 매입(또는 매입약정) 또는 다른 형태의 신용보강을 제공함에 따른 유의적인 변동이익 금액에 노출되지 않거나 권리를 가지고 있지 않는 경우, 해당 자산유동화회사를 연결하지 않습니다.</p>
구조화금융	<p>구조화금융을 위한 구조화기업은 기업 인수 합병, 민간 투자 방식의 건설 프로젝트 혹은 선박 투자를 위한 프로젝트 금융 등의 목적을 위해 설립되었으며 조달한 자금은 동 목적의 수행을 위해 사용됩니다. 연결실체는 구조화금융을 위한 구조화기업에 대출, 지분투자 등의 형태로 자금을 제공하거나 필요에 따라 다양한 형태의 신용공여를 제공하고 있습니다.</p>
투자펀드	<p>투자펀드는 투자자에게 수익(출자)증권 등을 발행하여 자금을 조달하고 주식이나 채권 등에 투자하여 그 수익을 투자자에게 배분하는 투자신탁, 사모투자전문회사 및 조합 등입니다. 연결실체는 투자펀드 지분에 투자하거나 집합투자업자, 업무집행사원(조합원) 등으로서 기타 투자자들을 대신하여 자산을 운용 및 관리하고 있습니다.</p>

당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

<제189(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
자산총계	94,980,971	171,615,120	89,955,772	356,551,863

<제188(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
자산총계	81,014,871	110,511,866	86,166,205	277,692,942

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

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

<제189(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
연결재무상태표상 자산				
상각후원가측정대출채권	116,131	5,563,198	80,166	5,759,495
당기손익-공정가치측정대출채권	-	249,937	-	249,937
당기손익-공정가치측정유가증권	4,347,322	103,068	2,133,117	6,583,507
파생상품자산	10,353	1,050	-	11,403
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	1,710,430	123,632	-	1,834,062
상각후원가측정유가증권	4,037,126	-	-	4,037,126
기타	-	61,519	-	61,519
합 계	10,221,362	6,102,404	2,213,283	18,537,049
연결재무상태표상 부채				
파생상품부채	582	-	-	582

<제188(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
연결재무상태표상 자산				
상각후원가측정대출채권	196,522	5,695,134	79,287	5,970,943
당기손익-공정가치측정유가증권	3,400,040	17,016	3,095,708	6,512,764
파생상품자산	21,494	1,028	-	22,522
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	1,711,025	186,562	-	1,897,587
상각후원가측정유가증권	3,106,869	-	-	3,106,869
기타	-	10,050	57,935	67,985
합 계	8,435,950	5,909,790	3,232,930	17,578,670

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

<제189(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	10,221,362	6,102,403	2,213,283	18,537,048
매입약정	842,159	-	979	843,138
미실행신용공여	617,977	207,923	12,200	838,100
기타	-	-	5,887	5,887
합 계	11,681,498	6,310,326	2,232,349	20,224,173

<제188(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	8,435,950	5,909,790	3,232,930	17,578,670
매입약정	1,095,707	-	-	1,095,707
미실행신용공여	829,192	123,835	20,100	973,127
합 계	10,360,849	6,033,625	3,253,030	19,647,504

43. 신탁부문 경영성과

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

(단위: 백만원)				
구 분	자산총계		영업수익	
	제189(당기)	제188(전기)	제189(당기)	제188(전기)
연결대상	4,580,986	4,602,965	119,765	150,825
비연결대상	91,688,453	88,524,148	1,243,126	1,584,508
합 계	96,269,439	93,127,113	1,362,891	1,735,333

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

(단위: 백만원)		
구 분	제189(당기)	제188(전기)
신탁계정미지급금	5,082,658	5,343,259
예수부채	18,543	46,331
신탁보수미수수익	34,796	34,796
미지급이자비용	1,342	1,342

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

(단위: 백만원)		
구 분	제189(당기)	제188(전기)
신탁업무운용수익	166,960	238,246
중도해지수수료수익	7,135	7,824
예수부채 이자비용	470	6,275
신탁계정미지급금이자비용	22,650	60,834

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 신한은행			
감사대상 사업연도	2020년 01월 01일	부터	2020년 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	15	5	2	1	22	16	12	11	42	23	-	-	93	56	
투입시 간	분·반기검토	49	25	318	162	8,726	3,940	1,670	1,281	101	-	-	-	10,864	5,408
	감사	70	342	219	600	9,463	11,552	3,690	8,346	5,420	2,886	-	-	18,862	23,726
	합계	119	367	537	762	18,189	15,492	5,360	9,627	5,521	2,886	-	-	29,726	29,134

회사의 전기 재무제표는 타감사인인 감사하였으며, 비교표시된 전기 투입 인원수 및 시간은 전기 감사인이 작성한 외부감사실시내용에 기재된 내용입니다.

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역										
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2020.05.19~2020.09.25						40	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						
	2020.5.18~2020.9.30	155	일	34	명	4	명	내부통제 이해 및 평가			
2020.11.17~2021.3.3	53	일	40	명	46	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적 절차, 표본점검 (문서검증, 재계산 등)				
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-						-	일		
	실사(입회)장소	-									
	실사(입회)대상	-									
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2021.1.4, 2021.1.5						2	일		
	실사(입회)장소	신한은행 본점, 영업부, 강남중앙 지점									

	실사(입회)대상	현금, 유가증권 및 회원권 등				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	보관유가증권조회				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	5	회			
	수행시기	2020.05.21, 2020.09.03, 2020.11.26, 2021.02.24, 2021.03.03				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	확정급여부채평가의 검토, 기대신용손실 측정 및 리스크 공시 검토				
	수행시기	2020.12.21~12.30, 2021년 1월 4일 ~ 2021년 3월 2일		20	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2020년 05월 21일	회사측: 감사위원회 등 4인 감사인측: 업무수행이사 및 담당회계사	대면회의	감사계획 보고: 감사팀 구성, 경영진 및 감사인의 책임, 감사인의 독립성, 주요 감사 계획 1분기 검토결과 보고: 주요검토 절차, 분기 검토 주요 논의사항
2	2020년 09월 03일	회사측: 감사위원회 등 4인 감사인측: 업무수행이사 및 담당회계사	대면회의	반기 검토결과 보고: 주요검토 절차, 반기 검토 주요 논의사항
3	2020년 11월 26일	회사측: 감사위원회 등 4인 감사인측: 업무수행이사 및 담당회계사	대면회의	3분기 검토결과 보고: 주요검토 절차, 분기 검토 주요 논의사항
4	2021년 02월 24일	회사측: 감사위원회 등 4인 감사인측: 업무수행이사 및 담당회계사	대면회의	2020회계연도 내부회계관리제도 검토 결과 보고 : 주요검토절차 및 발견사항 2020회계연도 재무제표 감사 결과 보고: 주요감사절차 및 감사주요 논의사항, 독립성 등
5	2021년 03월 03일	회사측: 감사위원회 등 4인 감사인측: 업무수행이사 및 담당회계사	서면회의	2020회계연도 내부회계관리제도 검토 및 재무제표 감사결과 최종 보고