

목 차

사업보고서	1
【 대표이사 등의 확인 】	2
I. 회사의 개요	3
1. 회사의 개요	3
2. 회사의 연혁	18
3. 자본금 변동사항	26
4. 주식의 총수 등	27
5. 의결권 현황	29
6. 배당에 관한 사항 등	30
II. 사업의 내용	32
III. 재무에 관한 사항	103
1. 요약재무정보	103
2. 연결재무제표	107
3. 연결재무제표 주석	114
4. 재무제표	289
5. 재무제표 주석	296
6. 기타 재무에 관한 사항	354
IV. 감사인의 감사의견 등	402
V. 이사의 경영진단 및 분석의견	405
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	427
1. 이사회에 관한 사항	427
2. 감사제도에 관한 사항	446
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항	450
VII. 주주에 관한 사항	451
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	457
1. 임원 및 직원의 현황	457
2. 임원의 보수 등	461
IX. 계열회사 등에 관한 사항	464
X. 이해관계자와의 거래내용	470
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	471
【 전문가의 확인 】	490
1. 전문가의 확인	490
2. 전문가와의 이해관계	490

사업보고서

(제 16 기)

사업연도 2016년 01월 01일 부터
 2016년 12월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2017년 3월 31일

제출대상법인 유형 :

주권상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

(주)신한금융지주회사

대 표 이 사 :

대표이사 조 용 병

본 점 소 재 지 :

서울특별시 중구 세종대로9길 20

(전 화) 02-6360-3000

(홈페이지) <http://www.shinhangroup.com>

작 성 책 임 자 :

(직 책) 본부장 (성 명) 류 승 현

(전 화) 02-6360-3128

【 대표이사 등의 확인 】

SFG-108121460769124-10팀-작성일-2017/03/29 16:32:04

확 인 서

우리는 당사의 대표이사 및 신고업무담당이사로서 이 공시서류의 기재내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인·검토한 결과, 중요한 기재사항의 기재 또는 표시의 누락이나 허위의 기재 또는 표시가 없고, 이 공시서류에 표시된 기재 또는 표시사항을 이용하는 자의 중대한 오해를 유발하는 내용이 기재 또는 표시되지 아니하였음을 확인합니다.

또한, 당사는 「주식회사의외부감사에관한법률」 제2조의2 및 제2조의 3의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

(「주식회사의외부감사에관한법률」 제2조에 의한 외감대상법인에 한함)

2017년 3월 31일

㈜신한금융지주회사

대표이사 조 용 병



신고업무담당이사 임 보 혁



고객정보 무단 발송시 법적 제재를 받을 수 있으며, 모든 출처임을 고지합니다.

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

가. 연결대상 종속회사 개황

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도 말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
신한은행	1897.02.1 9	서울특별시 중구 세종대로9길 20	은행업	282,819,576	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
신한카드	1985.12.1 7	서울특별시 중구 소공로 70	여신전문금융업	24,190,878	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
신한금융투자	1973.04.0 2	서울특별시 영등포구 여의대로 70 신한금융투자타워	금융투자업	25,270,019	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
신한생명	1990.01.0 4	서울특별시 중구 청계천로 54	생명보험업	27,500,685	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
신한캐피탈	1991.04.1 9	경기도 안산시 단원구 당곡로 17	여신전문금융업	4,503,430	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
신한신용정보	2002.07.0 8	서울특별시 영등포구 문래북로 122	채권추심, 신용조사	23,077	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
신한BNPP자산운용	1996.08.0 1	서울시 영등포구 여의대로 70 신한금융투자타워 18층	금융투자업	162,110	지분율 65%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
신한프라임에쿼티주식회사	2004.12.0 8	서울 영등포구 여의대로 70(여의도동, 15층)	기타	14,246	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
신한데이터시스템	1991.05.1 3	서울 중구 남대문로 10길 29	전산 서비스	34,403	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
SHC메니지먼트	2002.06.0 4	서울특별시 중구 소공로 70	기타	8,474	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
제주은행	1969.03.2 0	제주특별자치도 제주시 오현길 90	은행업	5,172,767	지분율 68.9%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
신한저축은행	2012.11.0 6	서울 중구 청계천로 54	저축은행업	970,146	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
신한아이티스	2000.06.1 5	서울 영등포구 문정로 3 엑스콘벤처 빌딩 4층	금융사무수탁	53,886	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
특정증권신탁_신한지주	-	(주1)	수익증권	44,542	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
아메리카신한은행	1990.10.1 8	330 5th Avenue 4th Floor New York, NY 10001, USA	은행업	1,443,057	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
캐나다신한은행	2009.03.0 9	5140 Yonge St. Suite 2300 Toronto, Ontario, Canada M2N6L7	은행업	493,736	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
유럽신한은행	1994.10.1 0	Neue Mainzer Strasse 75, 60311 Frankfurt am Main, Germany	은행업	495,306	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
신한은행중국유한공사	2008.05.1 2	12nd FL, Zhongyu Plaza No6, Worker's stadium Road N., Chaoyang District, Beijing 100027, China	은행업	5,861,287	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
신한아주금융공사	1982.04.0 1	Units 7704, 77/F., Int'l Commerce Centre No.1 Austin Road, West K, HK	도매금융업	476,735	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
신한카자흐스탄은행	2008.12.2 6	123/7 Dostyk Ave.Medeu District, Almaty, Republic of Kazakhstan	은행업	81,659	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
신한크메르은행	2007.10.1 5	277, Norodom Blvd, Sangkat Tonle Bassac, Khan Chamkarmorn, PhnomPenh, Cambodia	은행업	163,563	지분율 93.3%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)

SBJ은행	2009.09.1 4	5th Fl., The Mita Bellju Bldg, 108-0014 5-36-7 Shiba, Minato-ku, Tokyo, Japan	은행업	6,106,195	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
신한베트남은행	2009.11.1 6	Ground Floor, Mezzanine, 2nd and 3rd floor, Empress Tower. 138 142 Hai Ba Trung, Dakao Ward, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam	은행업	2,926,241	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
멕시코신한은행	2015.10.1 2	Av. Paseo de la Reforma 250, Reforma Capital Torre B Cuauhtemoc, Juarez, 06600, Mexico D.F., Mexico	은행업	34,680	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
신한인도네시아은행	2015.11.3 0	Jl. Hayam Wuruk No. 19 20 Jakarta (10120), Indonesia	은행업	400,127	지분율 98.98%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
영피씨윌슨그린채일차	2011.06.0 7	(주1)	자산유동화	15,401	평가 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
영피씨윌슨2호기유	2011.10.3 1	(주1)	자산유동화	68,592	평가 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
에이알플라스채이차유	2012.03.2 2	(주1)	자산유동화	86,936	평가 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
에스누리채일차(주)	2013.09.2 7	(주1)	자산유동화	45,151	평가 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
에스누리채구차유	2014.04.0 7	(주1)	자산유동화	50,053	평가 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
영피씨윌슨1호기(주)	2013.12.2 0	(주1)	자산유동화	162,580	평가 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
에스누리채사차유	2014.01.2 9	(주1)	자산유동화	29,946	평가 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
신한에스라엘은행	2015.02.2 4	(주1)	자산유동화	90,516	평가 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
지피에스채이차(주)	2015.05.2 9	(주1)	자산유동화	80,862	평가 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
지피에스채사차(주)	2015.07.1 5	(주1)	자산유동화	25,898	평가 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
지피에스채오차(주)	2015.07.2 1	(주1)	자산유동화	30,055	평가 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
에스나래채일차(유)	2015.07.2 3	(주1)	자산유동화	197,577	평가 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
지피에스채솔차(유)	2015.08.1 3	(주1)	자산유동화	60,057	평가 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
케어컴프채일차유	2015.10.3 0	(주1)	자산유동화	13,623	평가 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
지피에스채삼일차유	2015.10.2 3	(주1)	자산유동화	43,750	평가 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
지피에스채삼차유	2015.10.2 7	(주1)	자산유동화	100,169	평가 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
지피에스채팔차유	2015.11.0 6	(주1)	자산유동화	49,929	평가 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
씨니금융채일차	2016.02.0 1	(주1)	자산유동화	32,839	평가 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
에스웨이채오차	2016.02.1 9	(주1)	자산유동화	9,384	평가 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
씨니금융채이차(주)	2016.03.1 1	(주1)	자산유동화	30,209	평가 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
씨니금융채구차유	2016.04.0 8	(주1)	자산유동화	30,071	평가 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X

씨니모아제상자주	2016.04.2 8	(주1)	자산유동화	80,088	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
씨니금융제약자주	2016.04.0 7	(주1)	자산유동화	100,740	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
씨니모아제일자주	2016.05.0 4	(주1)	자산유동화	14,461	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
씨니모아제이자주	2016.05.1 3	(주1)	자산유동화	20,069	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
씨니모아제오자주	2016.06.1 4	(주1)	자산유동화	29,326	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
씨니모아제철자주	2016.06.3 0	(주1)	자산유동화	30,299	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
씨니모아제육자주	2016.07.0 4	(주1)	자산유동화	20,112	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
씨니모아제십자주	2016.08.2 6	(주1)	자산유동화	15,148	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
씨지엔솔론2호기주	2016.09.2 9	(주1)	자산유동화	19,329	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
씨니드림제사지(유)	2016.10.0 7	(주1)	자산유동화	30,008	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
씨니드림제철자주	2016.10.1 9	(주1)	자산유동화	184,309	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
씨니드림제구지(유)	2016.10.2 8	(주1)	자산유동화	20,094	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
씨니드림제육자주	2016.11.0 4	(주1)	자산유동화	254,716	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
씨니모아제구자주	2016.11.0 7	(주1)	자산유동화	20,019	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
씨니러셀제이자주	2016.11.2 1	(주1)	자산유동화	19,901	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
씨니드림제오자주	2016.11.2 1	(주1)	자산유동화	50,352	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
씨니러셀제성지(유)	2016.11.2 4	(주1)	자산유동화	30,070	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
씨니드림제일자주	2016.12.1 9	(주1)	자산유동화	142,325	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
씨니러셀제팔자주	2016.12.3 0	(주1)	자산유동화	14,883	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
씨니러셀제칠자(유)	2016.12.1 4	(주1)	자산유동화	27,512	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
씨니러셀제육지(주)	2016.12.1 3	(주1)	자산유동화	15,057	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
개발신탁	1984.02.0 1	(주1)	신탁	5,092	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
블록평균권신탁	1984.02.0 1	(주1)	신탁	1,703	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
노후연금신탁	1987.01.0 5	(주1)	신탁	4,187	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
신개인연금신탁	2000.07.0 1	(주1)	신탁	86,083	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
개인연금신탁	1994.06.2 0	(주1)	신탁	1,712,408	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)

퇴직신탁	2000.03.2 7	(주1)	신탁	22,503	회과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
신노후연금신탁	2000.07.0 1	(주1)	신탁	2,285	회과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
연금신탁	2001.02.0 5	(주1)	신탁	2,460,731	회과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	○ (직전연도 자산총액이 750억원 이상)
가계금전신탁	1985.03.2 5	(주1)	신탁	11,401	회과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
기업금전신탁	1987.09.0 1	(주1)	신탁	128	회과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
신한 BNPP 법인용 사모증권 투자신탁 제 18호 [주식]	2013.01.0 4	(주1)	수익증권	62,908	회과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
신한BNPP 법인용 사모증권투자신탁 제 25호	2013.01.0 4	(주1)	수익증권	179,175	회과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	○ (직전연도 자산총액이 750억원 이상)
신한은행-대성 문화콘텐츠 투자조합	2016.12.2 8	(주1)	수익증권	2,800	지분율 71.43%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
신한카드이전심사의일유동화전문유한회사	2013.07.0 1	(주1)	자산유동화(카드채권)	3	회과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
신한카드이전심사의일유동화전문유한회사	2014.06.2 3	(주1)	자산유동화(카드채권)	599,768	회과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	○ (직전연도 자산총액이 750억원 이상)
신한카드이전심사의일유동화전문유한회사	2014.09.0 3	(주1)	자산유동화(카드채권)	909,128	회과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	○ (직전연도 자산총액이 750억원 이상)
신한카드이전심사의일유동화전문유한회사	2015.10.1 3	(주1)	자산유동화(카드채권)	706,539	회과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	○ (직전연도 자산총액이 750억원 이상)
신한카드이전심사의일유동화전문유한회사	2015.12.2 2	(주1)	자산유동화(카드채권)	741,159	회과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	○ (직전연도 자산총액이 750억원 이상)
신한카드이전심사의일유동화전문유한회사	2016.11.2 2	(주1)	자산유동화(카드채권)	-	회과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
유한회사신한파이낸스	2014.11.2 1	카자흐스탄 050052 알마티시 어우메조브스키구 아스카로바 거리 8번지 401호	할부금융업	10,838	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
신한인도파이낸스	2015.12.0 1	Wisma Indomobil 1, 10th Floor, Jl. Letjen M.T. Haryono Kav. 8, Jakarta 13330, Indonesia	리스, 할부금융업	91,824	지분율 50%+1주(기업회계기준서 제1110호 문 단 B6)	○ (직전연도 자산총액이 750억원 이상)
신한미크로파이낸스	2016.02.2 9	Room(4), No.24(C), 1st Floor, Yaw Min Gyi Street , Yangon, Myanmar	리스, 할부금융업	3,425	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
특정증권신탁_신한카드	-	(주1)	수익증권	250,000	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	○ (직전연도 자산총액이 750억원 이상)
Shinhan Investment America	1993.06.1 5	1325 Avenue of the Americas #702 New York, N.Y. 10019 U.S.A	금융투자업	2,189	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
Shinhan Investment Asia	2007.05.2 5	Unit 1908, 19F chisonhouse, 10 Harcourt Road, Central, Hong Kong	금융투자업	5,265	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	2007.12.1 8	39 Nam Ky Khoi Nghia Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam	금융투자업	7,170	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	1988.12.2 8	Plaza Asia Lantai 23, Jl. Jend. Sudirman No.59, Kota Jakarta, Indonesia	금융투자업	19,815	지분율 99%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
말레니엄CS03	2000.10.2 3	(주1)	수익증권	17	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
산타98단기1호	2013.02.2 6	(주1)	수익증권	88	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
G1산타98단기1호	2013.02.2 6	(주1)	수익증권	37	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
삼성신단기B301호	2008.11.1 1	(주1)	수익증권	30	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X

삼성신단기A423	2012.07.0 2	(주1)	수익증권	61	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
삼성전품단기C501호	2002.10.2 2	(주1)	수익증권	31	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
삼성전품단기C503호	2002.11.1 1	(주1)	수익증권	35	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
산타장기4호	2012.12.1 0	(주1)	수익증권	757	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
산타장기5호	2013.02.0 9	(주1)	수익증권	265	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
산타신장기1호	2012.05.0 5	(주1)	수익증권	5	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
신단기22호	2012.11.0 4	(주1)	수익증권	141	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
한바구니E-2호	2012.10.1 1	(주1)	수익증권	30	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
교보Tomorrow SGIC-1	2012.08.0 8	(주1)	수익증권	75	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
KDB 시모SH-1호	2013.07.2 2	(주1)	수익증권	94	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
특정금융신탁_신한금융투자	2012.06.3 0	(주1)	수익증권	80,123	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
메인스트림제일차 주식회사	2015.06.0 5	(주1)	자산유동화	34,938	회과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
별류플러스제삼십오차 주식회사	2015.07.1 4	(주1)	자산유동화	61,628	회과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
별류플러스제삼십칠차 유한회사	2015.07.2 2	(주1)	자산유동화	19,917	회과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
JB상암사모부동산투자신탁1호	2014.10.2 7	(주1)	수익증권	2,232	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
별류플러스제삼십팔차 주식회사	2015.10.0 6	(주1)	자산유동화	40,188	회과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
메인스트림제이차	2015.11.3 0	(주1)	자산유동화	1,616	회과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
별류플러스제사십차	2016.02.0 3	(주1)	자산유동화	23,791	회과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
연꽃레스제팔차	2016.03.0 3	(주1)	자산유동화	25,436	회과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
에스에스주니어제일차 주식회사	2016.12.1 4	(주1)	자산유동화	130,168	회과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
연꽃레스제십일차	2016.12.2 0	(주1)	자산유동화	8,794	회과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
에스아이씨레스 유한회사	2016.09.2 9	(주1)	자산유동화	11,708	회과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
이리스나인 유한회사	2016.09.2 9	(주1)	자산유동화	11,708	회과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
노무라화이사모부동산투자신탁4호	2014.07.2 4	(주1)	자산유동화	74,276	지분율100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
피데스 마이안 멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁 제1호	2016.10.0 6	(주1)	자산유동화	10,377	지분율 98.04%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
브레인 전문투자형 사모투자신탁 9호	2016.12.0 1	(주1)	자산유동화	6,122	지분율 83.33%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X

아이온 메티스 전문투자형 사모투자신탁 제1호	2016.12.0 1	(주1)	자산유동화	5,100	지분율 98.06%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
라임 PDF 전문투자형 사모투자신탁 제1호	2016.12.0 2	(주1)	자산유동화	5,033	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형사모증권투자신탁 [주식혼합-파생형]	2016.12.2 1	(주1)	자산유동화	5,105	지분율 98.04%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	2016.12.2 9	(주1)	자산유동화	30,971	지분율 99.66%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
동양SpecialSituations사모증권투자신탁1호(채권혼합)	2016.06.0 1	(주1)	수익증권	5,085	지분율 99.90%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
메인스트림채사자유현회사	2016.06.1 4	(주1)	자산유동화	16,962	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
SH해외사모채권접투자신탁	2006.09.2 5	(주1)	수익증권	2,812	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
미래에셋엠스프린티어사모부동산투자신탁33호	2014.03.1 8	(주1)	수익증권	224,084	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
미래에셋엠스글로벌민트사모특별자산투자신탁2호 (채권접-파생형)	2014.07.1 8	(주1)	수익증권	19,124	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
미래에셋엠스프린티어미국사모부동산투자신탁5-2호 (파생형)	2015.05.2 7	(주1)	수익증권	27,145	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
현대유퍼스트사모특별자산투자신탁2호	2012.05.1 7	(주1)	수익증권	3,432	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
특정금전신탁_신한캐피탈	-	(주1)	수익증권	2,907	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
SHINHAN BNP PARIBAS ASSET MGT HK LIMITED	2010.08.2 4	29/F THREE EXCHANGE SQUARE 9 CONNAUGHT PLACE CENTRAL, HONG KONG	금융투자업	1,330	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
불특정금전신탁	1985.4.24	(주1)	신탁	12	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
연금신탁	2001.4.21	(주1)	신탁	5,023	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
신개인연금신탁	2000.7.7	(주1)	신탁	32	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
개인연금신탁	1994.6.20	(주1)	신탁	9,759	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
적립식목적신탁	1993.4.20	(주1)	신탁	39	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
기업금전신탁	1987.9.1	(주1)	신탁	0	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
기계금전신탁	1985.3.25	(주1)	신탁	390	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
노후생활연금신탁	1987.1.5	(주1)	신탁	10	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
신한국민연금제일호사모투자전문회사	2005.08.1 8	(주1)	사모투자전문회사	14	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
신한제이호사모투자전문회사	2008.06.2 6	(주1)	사모투자전문회사	100,102	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
SHPE출당즈원 유한회사	2008.10.3 1	(주1)	투자기구	99,754	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
SHPE출당즈투 유한회사	2009.12.0 4	(주1)	투자기구	16	평균 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X

특정증권신탁_신탁PE	2013.07.0 2	(주1)	수익증권	6,344	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	X
코애프씨신탁펀티어원프2010-4	2010.12.1 3	(주1)	시모투자전문회사	45,694	힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
KREDIT시모부동산투자신탁1호	2007.05.0 7	(주1)	수익증권	1,487	힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
그린에너지시모특별자산[대출채권]	2013.05.1 4	(주1)	수익증권	105,113	힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
행복올다리비더일시모특별자산[인프라사업]	2015.05.1 5	(주1)	수익증권	35,403	힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
신탁BNPP영남LNG복합화학시모특별자산투자신탁[인프라사업]	2012.10.3 1	(주1)	수익증권	121,644	힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
신탁BNPP그린에너지전문투자형시모특별자산투자신탁제2호 [대출채권]	2016.02.2 2	(주1)	수익증권	72,349	힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
신탁BNPP법안용건문투자형시모증권투자신탁제45호[채권]	2015.11.0 3	(주1)	수익증권	1,293,585	힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
신탁BNPP영동편드블랙선증권투자신탁[주식분할-재간접형]	2015.07.2 8	(주1)	수익증권	11,730	힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
좋은아침비더일전문시모혼합자산1호	2016.03.2 4	(주1)	수익증권	6	힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
글로벌전문시모부동산4호	2016.06.2 9	(주1)	수익증권	137,207	힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
신탁BNPP글로벌전문투자형시모부동산투자신탁제5호	2016.08.0 4	(주1)	수익증권	181,611	힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
신탁BNPP건국대기속사건문투자형시모특별자산투자신탁제1호	2016.09.2 6	(주1)	수익증권	26,253	힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X
글로벌전문시모부동산6호	2016.11.1 6	(주1)	수익증권	87,991	힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
미국시니어본전문시모특별자산1호(H)[대출채권]	2015.07.2 1	(주1)	수익증권	96,740	힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	○ (적전연도 자산총액이 750억원 이상)
GB전문투자형시모증권투자신탁3호	2016.12.2 7	(주1)	수익증권	30,018	힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)	X

(주1) 수익증권, 유동화전문유한회사 등 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속회사에 대해서는 주소를 기재하지 않았음.

가-1. 연결대상회사의 변동내용

구분	자회사	사유
신규 연결	씨니금융제일차	힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	에스웨이제오차	힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	씨니금융제이차(주)	힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	신한카드이천심육의일유동화전문유한회사	힘과 변동이익 노출
	신한마이크로파이낸스	지분취득
	메인스트림제이차	당기중신설_힘과 변동이익 노출
	밸류플러스제삼구차	당기중신설_힘과 변동이익 노출
	밸류플러스제사십차	당기중신설_힘과 변동이익 노출

엔젤레세제팔차	당기중신설_힘과 변동이익 노출
신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호[대출채권]	힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제45호[채권]	힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
신한BNPP명품펀드셀렉션증권투자신탁[주식혼합-재간접형]	힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
씨니금융제구차주	당기중신설_힘과 변동이익 노출
씨니모아제삼차주	당기중신설_힘과 변동이익 노출
씨니금융제육차주	당기중신설_힘과 변동이익 노출
씨니모아제일차주	당기중신설_힘과 변동이익 노출
씨니모아제이차주	당기중신설_힘과 변동이익 노출
씨니모아제오차주	당기중신설_힘과 변동이익 노출
씨니모아제칠차주	당기중신설_힘과 변동이익 노출
동양SpecialSituations사모증권투자신탁1호(채권혼합)	당기중 지분율 99.9%취득
글로벌전문사모부동산4호	당기중신설_힘과 변동이익 노출
좋은아침비티엘전문사모혼합자산1호	당기중신설_힘과 변동이익 노출
씨니모아제육차주	당기중신설_힘과 변동이익 노출
씨니모아제십차주	당기중신설_힘과 변동이익 노출
씨지앤올촌2호기주	당기중신설_힘과 변동이익 노출
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	당기중 지분율99%취득
미래에셋기술성장포커스증권자투자신탁[주식]	당기중 지분율 67.43%취득
메인스트림제사차유한회사	당기중신설_힘과 변동이익 노출
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	당기중신설_힘과 변동이익 노출
신한BNPP건국대기숙사전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	당기중신설_힘과 변동이익 노출
씨니드림제사차(유)	당기중신설_힘과 변동이익 노출
씨니드림제칠차주	당기중신설_힘과 변동이익 노출
씨니드림제구차(유)	당기중신설_힘과 변동이익 노출
씨니드림제육차주	당기중신설_힘과 변동이익 노출
씨니모아제구차주	당기중신설_힘과 변동이익 노출
씨니러셀제이차주	당기중신설_힘과 변동이익 노출
씨니드림제오차주	당기중신설_힘과 변동이익 노출
씨니러셀제삼차(유)	당기중신설_힘과 변동이익 노출
씨니드림제일차주	당기중신설_힘과 변동이익 노출
씨니러셀제팔차주	당기중신설_힘과 변동이익 노출
씨니러셀제칠차(유)	당기중신설_힘과 변동이익 노출
씨니러셀제육차(주)	당기중신설_힘과 변동이익 노출
신한은행-대성 문화콘텐츠 투자조합	당기중신설_힘과 변동이익 노출
신한카드이천심철의일유동화전문유한회사	힘과 변동이익 노출
에스에스주니어제일차 주식회사	당기중신설_힘과 변동이익 노출
엔젤레세제십일차	당기중신설_힘과 변동이익 노출
에스아이씨레스 유한회사	당기중신설_힘과 변동이익 노출
이리스나인 유한회사	당기중신설_힘과 변동이익 노출
노무라화이사모부동산투자신탁4호	당기중 지분율100% 취득
피데스 마이안 멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	당기중 지분율 98.04% 취득
브레인 전문투자형 사모투자신탁 9호	당기중 지분율 83.33% 취득
아이온 메티스 전문투자형 사모투자신탁 제1호	당기중 지분율 98.06% 취득

	라임 PDF 전문투자형 사모투자신탁 제1호	당기중 지분율 100% 취득
	KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형사모증권투자신탁[주식혼합-파생형]	당기중 지분율 98.04% 취득
	멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	당기중 지분율 99.66% 취득
	글로벌전문사모부동산6호	힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	미국시니어론전문사모특별자산1호(H)[대출채권]	힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	GB전문투자형사모증권투자신탁3호	힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
연 결 제 외	에스드림제오차주	청산
	신한카드이천십일의상유동화전문유한회사	청산
	밸류플러스제이십일차	자금보충약정종료_당기 중 변동이익 노출 감소
	밸류플러스제이십구차 주식회사	자금보충약정종료_당기 중 변동이익 노출 감소
	한국투자아시아포커스롱숏증권자투자신탁(주식-파생형)	자금보충약정종료_당기 중 변동이익 노출 감소
	밸류플러스제이십팔차 주식회사	청산
	에스웨이제이차주	청산
	에이타스드라이브제일차(유)	청산
	신한카드이천십일의상유동화전문유한회사	청산
	밸류플러스제삼십이차 주식회사	자금보충약정 종료
	유리공모주사모증권투자신탁제7호(채권혼합)	청산
	한국씨엔티주식회사	청산
	신한BNPP참좋은고배당증권자투자신탁[주식](종류C-I)	당기중 매각
	밸류플러스제이십오차	당기중 변동이익 노출 감소
	엔젤레스제일차 유한회사	당기중 변동이익 노출 감소
	밸류플러스제삼십구차	당기중 변동이익 노출 감소
	명장Asia Pacific주식롱숏전문사모자1호(종)	청산
	상대가치1호[채권](종)	당기중 변동이익 노출 감소
	PT Centratama Nasional Bank	동일지배하의 사업결합
	적립식목적신탁	당기중 변동이익 노출 감소
	흥국무지개사모증권투자신탁 T-41호[수익증권]	청산
	동부다같이사모증권투자신탁 제9호 [수익증권]	청산
	현대헤리티지사모증권투자신탁 SH-3호 [수익증권]	청산
	삼성파트너사모증권투자신탁 제6호 [수익증권]	청산
	신한 마리타임 제1호 사모투자전문회사	청산
	SS TRITON A S.A.	청산
	SS TRITON B S.A.	청산
	밸류플러스제이십이차	청산
미래에셋기술성장포커스증권자투자신탁[주식]	당기중 변동이익 노출 감소	

나. 회사의 법적·상업적 명칭

- 당사의 명칭은 (주)신한금융지주회사 라고 표기합니다.
- 또한 영문으로는 Shinhan Financial Group Co., Ltd.라 표기합니다.

다. 설립일자 및 존속기간

- 설립일자: 2001년 9월 1일

라. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

- 본사의 주소: 서울특별시 중구 세종대로9길 20
(서울특별시 중구 태평로 2가 120번지)
- 전화번호: 02-6360-3000
- 홈페이지 주소: <http://www.shinhangroup.com>

마. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률

- 상법, 금융지주회사법

바. 주요 사업의 내용

[지배회사에 관한 사항]

지배회사인 당사는 금융업을 영위하는 회사 등에 대한 지배·경영관리, 종속회사에 대한 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2001년 9월 1일에 주식회사 신한은행, 신한증권 주식회사, 신한캐피탈 주식회사 및 신한비엔피파리바자산운용주식회사(舊신한투자신탁운용주식회사)의 주주로부터株式이전의 방법으로 설립된 금융지주회사입니다. 또한, 동년 9월 10일에는 주식을 한국증권거래소에 상장하였습니다. 한편, 당사는 2003년 9월 16일 미국 증권거래위원회 (Securities and Exchange Commission)에 등록되었으며, 동 일자로 당사의 미국주식 예탁증서(ADS:American Depositary Shares)를 뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange)에 상장하였습니다. 당사의 사업부문 및 주요 종속회사는 다음과 같습니다.

[주요종속회사에 관한 사항]

<은행업>

주식회사 신한은행(이하 '신한은행'이라 함)은 1897년 2월 19일 설립된 한성은행과 1906년 8월 8일 설립된 동일은행의 신설합병(1943년 10월 1일)으로 설립되었으며, 설립 시 상호는 주식회사 조흥은행입니다. 한편 주식회사 조흥은행은 2006년 4월 1일 주식회사 신한은행을 흡수합병하였으며 존속법인의 상호를 주식회사 신한은행으로 변경하였습니다. 또한, (구)주식회사 조흥은행의 카드사업부문을 분할하여 (구)신한카드주식회사와 2006년 4월 1일을 기준으로 분할 합병하였습니다.

주식회사 제주은행(이하 '제주은행'이라 함)은 1969년 3월 20일에 설립되어 1972년 12월 28일에 한국거래소에 상장된 상장회사로서 은행, 신탁, 외국환업무 등을 주요 영업목적으로 하고 있습니다.

<신용카드업>

신한카드주식회사(이하 '신한카드'라 함)는 1985년 12월 17일에 신용카드업 등을 목적으로 익스프레스크레디트카드주식회사로 설립되었습니다. 이후 1988년 6월 1일 금성팩토링주식회사를, 1998년 1월 1일 LG할부금융주식회사를 각각 흡수합병해 여신전문금융회사로 출범하였습니다. 또한 2007년 10월 1일 (구)신한카드주식회사로부터 영업 양도를 받고 현재의 상호로 변경하였습니다. 신한카드는 신용판매, 현금서비스, 장기카드대출(카드론), 할부금융, 리스 등의 영업과 기타 부대업무를 영위하고 있습니다.

<금융투자업>

신한금융투자주식회사(이하 '신한금융투자'라 함)는 유가증권의 매매, 위탁매매 및 인수 등을 목적으로 1973년 4월 2일에 설립되었으며, 설립 시 상호는 효성증권주식회사입니다.

1983년 12월 16일 쌍용그룹에 의해 인수되면서 상호를 쌍용투자증권주식회사로 변경하였으며, 1999년 5월 10일 H&Q Asia Pacific에 의해 인수되면서 상호를 굿모닝증권주식회사로 변경하였습니다. 굿모닝증권은 2002년 8월 5일 신한증권과 합병하면서 신한금융지주회사의 계열회사로 편입되어 상호를 굿모닝신한증권주식회사로 변경하였습니다. 이후 2009년 8월 24일 현재 상호인 신한금융투자주식회사로 상호를 변경하였습니다.

<생명보험업>

신한생명보험주식회사(이하 '신한생명보험'이라 함)는 생명보험사업과 이에 관련된 부대사업 영위를 목적으로 1990년 1월에 설립되었으며, 2005년 12월에 신한금융지주회사의 자회사로 편입되었습니다.

<자산운용업>

신한비엔피파리바자산운용주식회사(이하 '신한BNPP자산운용'이라 함)는 1996년 8월 1일 증권투자신탁업법에 의한 인가를 받아 투자신탁운용회사로 설립되었으며, 2002년 10월 4일 BNP Paribas Asset Management Group과의 합작으로 신한비엔피파리바투자신탁운용주식회사로 상호를 변경하였습니다. 이후 2009년 1월 1일 신한금융지주회사의 계열사인 SH자산운용주식회사를 흡수합병하고 상호를 신한BNPP자산운용으로 변경하였습니다. 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따라 투자매매업, 투자중개업, 집합투자업 등의 사업을 영위하고 있습니다.

<여신전문업>

신한캐피탈주식회사(이하 '신한캐피탈'이라 함)는 시설대여 및 렌탈업무를 주요 영업목적으로 하여 1991년 4월 19일에 설립되었으며, 2001년 9월에 신한금융지주회사의 자회사로 편입되었습니다. 당기말 현재 자본금은 180,000백만원입니다.

<저축은행업>

주식회사 신한저축은행(이하 '신한저축은행'이라 함)은 2011년 12월 12일에 '주식회사 신한희망'으로 신규 설립되었으며, 2011년 12월 28일 금융위원회의 상호저축은행업에 대한 영업인가 후 2011년 12월 29일 '주식회사 신한저축은행'으로 상호를 변경하였습니다. 2011년 12월 28일 예금보험공사와 체결한 P&A방식의 자산 및 부채 이전계약에 따라 토마토저축은행의 자산 및 부채를 이전 받고 2012년 1월 10일부터 상호저축은행법에 따른 수신, 여신 및 부대업무를 영위하고 있습니다.

또한 당사는 2013년 1월 31일 ㈜예한별저축은행을 자회사로 편입하였으며, 2013년 2월 21일 이사회에서 신한저축은행과 예한별저축은행의 합병을 결의하여 2013년 4월 1일 합병을 완료하였습니다. 합병 후 존속법인은 예한별저축은행이며, 상호는 주식회사 신한저축은행입니다.

<시스템 개발 및 공급업>

주식회사신한데이터시스템(이하 '신한데이터시스템'이라 함)은 1991년 금융IT 전문회사로 설립되었으며, SI(System Integration), SM(System Management), ITO(IT Outsourcing), BPO(Business Process Outsourcing), IT컨설팅 업무 등의 사업을 영위하고 있습니다.

<집합투자 일반사무관리업>

신한아이타스주식회사(이하 '신한아이타스'라 함)는 2000년 6월 설립된 펀드서비스 전문회사로서 펀드의 일반 사무관리 업무, 회계/트레이딩 시스템, 자산관리시스템 등자산운용 종합관리 시스템을 제공하고 있습니다.

<채권추심업>

신한신용정보주식회사(이하 '신한신용정보'라 함)는 '신용정보이용및보호에관한법'에 의거 2002년 7월 신한금융지주회사가 100% 출자하여 설립한 신용정보 전문회사로 채권추심, 신용조사, 민원용역 대행, 임대차 조사 업무 등을 영위하고 있습니다.

<사모투자업>

신한프라이빗에쿼티(이하 '신한프라이빗에쿼티'라 함)는 국내외 사모투자전문회사(private equity fund)의 업무집행사원으로서의 업무 등을 주요 영업 목적으로 하여 2004년 12월 8일 설립되었습니다.

사. 계열회사에 관한 사항

당사는 2016년 말 현재 37개의 계열회사를 가지고 있습니다. 계열회사에 관한 세부사항은 'IX. 계열회사 등에 관한 사항'을 참조하시기 바랍니다.

아. 신용평가에 관한 사항

당사는 2009년 9월 18일 무보증사채 발행을 위해 한국기업평가, 한국신용평가 및 NICE신용평가(舊한국신용정보) 등 신용평가전문기관 신용평가를 받아, 각 기관으로부터 AAA등급을 부여받았습니다. AAA등급은 원리금 지급능력이 최상급임을 나타내는등급입니다. 그 이후 공시대상기간 동안 동일한 기관들로부터 무보증사채를 발행할 때마다 신용평가를 받았으며 무보증사채의 경우 현재까지 모두 AAA등급을 받았습니다.

또한 2011년 10월 14일 채권형 신종자본증권 발행을 위해 한국기업평가, 한국신용평가 및 NICE신용평가 등 신용평가전문기관 신용평가를 받아, 각 기관으로부터 AA등급을 부여받았습니다. 그 이후 공시대상기간 동안 동일한 기관들로부터 채권형 신종자본증권 발행할 때마다 신용평가를 받았으며 채권형 신종자본증권에 대해서는 지속적으로 AA등급을 받아왔으나, 바젤Ⅲ 조건부자본 도입에 따라 신용평가사들의 자본증권에 대한 평가 방법론 변경으로 2014년 7월 4일 NICE신용평가, 2014년 7월 8일 한국기업평가가 당사 발행 채권형 신종자본증권에 대해 신용등급을 AA-로 조정하였습니다. 한국신용평가의 신용등급은 AA로 기존과 동일합니다.

한편 2012년 10월 17일 무보증 후순위사채 발행을 위해 한국기업평가, 한국신용평가 및 NICE신용평가 등의 신용평가전문기관에서 신용평가를 받아, 각 기관으로부터 AA+등급을 부여받았습니다. 또한 2015년 6월 9일(한신평은 6월 10일) 상각형 조건부자본증권 발행을 위해 한국기업평가, 한국신용평가 및 NICE신용평가 등으로부터 신용평가를 받아, 모두 AA-등급을 부여받았습니다.

기업어음 관련하여 2016년 6월 15일(한기평은 6월30일) 한국기업평가, 한국신용평가 및 NICE신용평가 등 각 기관으로부터 A1등급을 부여받았습니다.

(1) 신용평가현황(2016년 12월 31일 기준)

평가일	평가대상 유가증권	신용등급	평가회사(신용평가등급범위)	평가구분
2014.03.14	무보증사채	AAA	한국기업평가(AAA~D) / 한국신용평가(AAA~D) / NICE신용평가(AAA~D)	본평정

2014.04.24	무보증사채	AAA	한국기업평가(AAA~D) / 한국신용평가(AAA~D) / NICE신용평가(AAA~D)	본평정
2014.07.04	채권형 신증자본증권	AA-	NICE신용평가(AAA~D)	수시평가
2014.07.08	채권형 신증자본증권	AA-	한국기업평가(AAA~D)	수시평가
2014.08.05	무보증사채	AAA	한국기업평가(AAA~D) / 한국신용평가(AAA~D) / NICE신용평가(AAA~D)	본평정
2014.10.22	무보증사채	AAA	한국기업평가(AAA~D) / 한국신용평가(AAA~D) / NICE신용평가(AAA~D)	본평정
2014.12.02	무보증사채	AAA	한국기업평가(AAA~D) / 한국신용평가(AAA~D) / NICE신용평가(AAA~D)	본평정
2015.02.02	무보증사채	AAA	한국기업평가(AAA~D) / 한국신용평가(AAA~D) / NICE신용평가(AAA~D)	본평정
2015.03.03	무보증사채	AAA	한국기업평가(AAA~D) / 한국신용평가(AAA~D) / NICE신용평가(AAA~D)	본평정
2015.06.09	상각형 조건부자본증권	AA-	한국기업평가(AAA~D) / 한국신용평가(AAA~D) / NICE신용평가(AAA~D)	본평정
2015.07.09	무보증사채	AAA	한국기업평가(AAA~D) / 한국신용평가(AAA~D) / NICE신용평가(AAA~D)	본평정
2015.08.24	무보증사채	AAA	한국기업평가(AAA~D) / 한국신용평가(AAA~D) / NICE신용평가(AAA~D)	본평정
2015.10.26	무보증사채	AAA	한국기업평가(AAA~D) / 한국신용평가(AAA~D) / NICE신용평가(AAA~D)	본평정
2015.11.23	무보증사채	AAA	한국기업평가(AAA~D) / 한국신용평가(AAA~D) / NICE신용평가(AAA~D)	본평정
2016.01.22	무보증사채	AAA	한국기업평가(AAA~D) / 한국신용평가(AAA~D) / NICE신용평가(AAA~D)	본평정
2016.02.22	무보증사채	AAA	한국기업평가(AAA~D) / 한국신용평가(AAA~D) / NICE신용평가(AAA~D)	본평정
2016.04.25	무보증사채	AAA	한국기업평가(AAA~D) / 한국신용평가(AAA~D) / NICE신용평가(AAA~D)	본평정
2016.06.15	무보증사채	AAA	한국기업평가(AAA~D) / 한국신용평가(AAA~D) / NICE신용평가(AAA~D)	본평정
2016.06.15	기업어음	A1	한국신용평가(AAA~D) / NICE신용평가(AAA~D)	본평정
2016.06.30	기업어음	A1	한국기업평가(AAA~D)	본평정
2016.09.21	무보증사채	AAA	한국기업평가(AAA~D) / 한국신용평가(AAA~D) / NICE신용평가(AAA~D)	본평정
2016.10.20	무보증사채	AAA	한국기업평가(AAA~D) / 한국신용평가(AAA~D) / NICE신용평가(AAA~D)	본평정

(2) 신용평가등급체계 요약

<한국기업평가>

등급	등급 정의
AAA	원리금 지급확실성이 최고 수준이다.
AA	원리금 지급확실성이 매우 높지만, AAA등급에 비하여 다소 낮은 요소가 있다.
A	원리금 지급확실성이 높지만, 장래의 환경변화에 따라 다소의 영향을 받을 가능성이 있다.

BBB	원리금 지급확실성이 있지만, 장래의 환경변화에 따라 저하될 가능성이 내포되어 있다.
BB	원리금 지급능력에 당면문제는 없으나, 장래의 안정성면에서는 투기적인 요소가 내포되어 있다.
B	원리금 지급능력이 부족하여 투기적이다.
CCC	원리금의 채무불이행이 발생할 위험요소가 내포되어 있다.
CC	원리금의 채무불이행이 발생할 가능성이 높다.
C	원리금의 채무불이행이 발생할 가능성이 지극히 높다.
D	현재 채무불이행 상태에 있다.

(주) AA부터 B까지는 동일 등급 내에서 세분하여 구분할 필요가 있는 경우에는 '+' 또는 '-'의 기호를 부여할 수 있음.

<한국신용평가>

등급	등급 정의
AAA	원리금 지급능력이 최상급임.
AA	원리금 지급능력이 매우 우수하지만 AAA의 채권보다는 다소 열위임.
A	원리금 지급능력은 우수하지만 상위등급보다 경제여건 및 환경악화에 따른 영향을 받기 쉬운면이 있음.
BBB	원리금 지급능력은 양호하지만 상위등급에 비해서 경제여건 및 환경악화에 따라 장래 원리금의 지급능력이 저하될 가능성을 내포하고 있음.
BB	원리금 지급능력이 당장은 문제가 되지 않으나 장래 안전에 대해서는 단언할 수 없는 투기적인 요소를 내포하고 있음.
B	원리금 지급능력이 결핍되어 투기적이며 불황시에 이자지급이 확실하지 않음.
CCC	원리금 지급에 관하여 현재에도 불안요소가 있으며 채무불이행의 위험이 커 매우 투기적임.
CC	상위등급에 비하여 불안요소가 더욱 큼.
C	채무불이행의 위험성이 높고 전혀 원리금 상환능력이 없음.
D	상환 불능상태임.

(주) 상기 등급 중 AA부터 B등급까지는 + 또는 - 의 기호를 부가하여 동일 등급 내에서의 우열을 나타냄.

<NICE신용평가(舊한국신용정보)>

등급	등급 정의
AAA	원리금 지급확실성이 최고수준이며, 현단계에서 합리적으로 예측 가능한 장래의 어떠한 환경변화에도 영향을 받지 않을 만큼 안정적임.
AA	원리금 지급확실성이 매우 높지만 AAA등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음.
A	원리금 지급확실성이 높지만 장래 급격한 환경변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음.
BBB	원리금 지급확실성은 인정되지만 장래 환경변화로 전반적인 채무상환능력이 저하될 가능성이 있음.
BB	원리금 지급확실성에 당면 문제는 없지만 장래의 안정성 면에서는 투기적 요소가 내포되어 있음.
B	원리금 지급확실성이 부족하여 투기적이며, 장래의 안정성에 대해서는 현단계에서 단언할 수 없음.
CCC	채무불이행이 발생할 가능성을 내포하고 있어 매우 투기적임.
CC	채무불이행이 발생할 가능성이 높아 상위등급에 비해 불안요소가 더욱 많음.
C	채무불이행이 발생한 가능성이 극히 높고 현단계에서는 장래 회복될 가능성이 없을 것으로 판단됨.
D	원금 또는 이자가 지급불능 상태에 있음.

(주) 상기 등급 중 AA등급부터 CCC등급까지는 등급 내의 상대적인 우열에 따라 + 또는 - 의 기호가 첨부됨.

<기업어음 신용등급>

등급	등급 정의
A1	적기상환능력이 최고 수준으로 투자위험도가 극히 낮으며, 현단계에서 합리적으로 예측 가능한 장래의 어떠한 환경변화에도 영향을 받지 않을 만큼 안정적임.
A2	적기상환능력이 우수하며, 투자위험도가 매우 낮지만 A1등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음.
A3	적기상환능력이 영호하며, 투자위험도는 낮은 수준이지만 장래 급격한 환경 변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음.
B	적기상환능력은 인정되지만 투기적 요소가 내재되어 있음.
C	적기상환능력이 의문시 됨.
D	지불 불능 상태에 있음.

2. 회사의 연혁

본 절에서 적용되는 공시대상기간은 최근 3사업연도입니다. 이 기간 동안 발생한 회사의 주된 변동 내용은 다음과 같습니다. 일부 내용의 경우 자료의 연속성을 위해 최근 3사업연도 이전의 변동 내용도 기재하였습니다.

가. 회사의 본점 소재지 및 그 변경

서울특별시 중구 세종대로9길 20
(서울특별시 중구 태평로 2가 120번지)

나. 경영진의 중요한 변동

변동일자	내 용
2001년 09월 01일	대표이사 회장 및 사장 라 응 찬
2003년 03월 31일	대표이사 회장 라 응 찬 대표이사 사장 최 영 휘
2005년 05월 17일	대표이사 회장 라 응 찬 대표이사 사장 이 인 호
2009년 03월 17일	대표이사 회장 라 응 찬 대표이사 사장 신 상 훈
2010년 10월 30일	대표이사 사장 신 상 훈
2010년 12월 06일	대표이사 직무대행 류 시 열
2011년 03월 23일	대표이사 회장 한 동 우
2017년 03월 23일	대표이사 회장 조 용 병

다. 최대주주의 변동

변동일자	내 용
2001년 12월 07일	(주)대교 외 2인 (소유주식수: 4,754,679주, 지분율: 1.63%)에서 BNP파리바 (소유주식수: 11,693,767주, 지분율: 4%)로 변경
2002년 02월 07일	BNP파리바에서 BNP파리바의 관계회사인 BNP파리바 룩셈부르크로 변경 (소유주식수: 11,693,767주, 지분율: 4%)
2005년 03월 22일	BNP파리바룩셈부르크에서 국민연금기금으로 변경 (소유주식수: 16,498,516주, 지분율: 5.17%) * 상기 날짜는 변경 확인일임.
2005년 11월 28일	국민연금기금에서 예금보험공사로 변경 (소유주식수: 22,360,302주, 지분율: 6.22%, 전환상환우선주의 보통주 전환)
2006년 04월 11일	예금보험공사에서 BNP파리바 그룹으로 변경 (소유주식수: 33,682,104주, 지분율: 9.38%) * 상기 소유주식수 및 지분율은 주식매매일 기준

2011년 09월 30일	BNP파리바 그룹에서 국민연금공단으로 변경 (소유주식수: 33,612,522주, 지분율: 7.09%) * 상기 소유주식수 및 지분율은 국민연금공단이 2011년 10월 7일 공시한 '주식 등의 대량보유상황보고서' 의 내용에 따른 것입니다. * 2016년 말 주주명부 기준 국민연금공단 지분율은 9.55%(45,269,850주)입니다.
---------------	---

라. 상호의 변경

[주요종속회사에 관한 사항]

<신한은행>

변경일자	변경 전 상호	변경 후 상호	변경사유
2006.04.01	㈜조흥은행	㈜신한은행	합 병

<신한카드>

변경일자	변경 전 상호	변경 후 상호	변경사유
1988.03.09	익스프레스크레디트카드㈜	LG신용카드㈜	상호 변경
1999.01.01	LG신용카드㈜	LG캐피탈㈜	상호 변경
2001.09.01	LG캐피탈㈜	LG카드㈜	상호 변경
2007.10.01	LG카드㈜	신한카드㈜	상호 변경

<신한금융투자>

변경일자	변경 전 상호	변경 후 상호	변경사유
1983.12.16	효성증권㈜	쌍용투자증권㈜	쌍용그룹인수
1999.05.10	쌍용투자증권㈜	굿모닝증권㈜	H&Q Asia Pacific 인수
2002.08.05	굿모닝증권㈜	굿모닝신한증권㈜	신한금융지주회사 계열 편입 후 신한증권㈜와 합병
2009.08.24	굿모닝신한증권㈜	신한금융투자㈜	상호 변경

<신한BNPP자산운용>

변경일자	변경 전 상호	변경 후 상호	변경사유
2002.10.24	신한투자신탁운용㈜	신한BNP파리바투자신탁운용㈜	BNP PARIBAS Asset Management Group 지분 50% 참여
2009.01.01	신한BNP파리바투자신탁운용㈜	신한BNPP자산운용㈜	SH자산운용㈜흡수합병

<신한캐피탈>

변경일자	변경 전 상호	변경 후 상호	변경사유
1999.05.27	신한리스주식회사	신한캐피탈주식회사	상호 변경

<신한저축은행>

변경일자	변경 전 상호	변경 후 상호	변경사유
2013.04.01	㈜에한별저축은행	㈜신한저축은행	합 병

<신한데이터시스템>

변경일자	변경 전 상호	변경 후 상호	변경사유
2003.10.10	㈜신한은시스템	㈜신한데이터시스템	상호 변경

<신한아이타스>

변경일자	변경 전 상호	변경 후 상호	변경사유
2008.07.30	아이타스주식회사	신한아이타스주식회사	상호 변경

<신한프라이빗에쿼티>

변경일자	변경 전 상호	변경 후 상호	변경사유
2011.11.02	신한프라이빗에쿼티(주)	신한프라이빗에쿼티투자자문(주)	투자일임업면허 취득에 따른 상호 변경
2014.02.10	신한프라이빗에쿼티투자자문(주)	신한프라이빗에쿼티(주)	투자일임업면허 폐지에 따른 상호 변경

마. 회사가 합병 등을 한 경우 그 내용

[지배회사에 관한 사항]

2001년 9월 1일 신한은행, 신한증권, 신한투신, 신한캐피탈이 포괄적 주식교환을 통하여 신한금융지주회사를 설립하였으며, 설립 당시 주식수는 292,344,192주입니다. 설립 후 신한금융지주회사는 여러 차례의 소규모 주식교환을 통해 주식수가 증가하였으며, 소규모 주식교환의 상세 내역은 다음과 같습니다.

일 자	내용	수량 (주)	비고
2002년 06월 06일	소규모 주식교환	15,891	신한은행의 BW 전환으로 발행된 보통주와 당사 보통주간 주식교환
2002년 10월 01일	소규모 주식교환	786	
2002년 12월 31일	소규모 주식교환	256	
2003년 10월 01일	소규모 주식교환	11,626	
2003년 12월 31일	소규모 주식교환	164,484	
2004년 06월 22일	소규모 주식교환	14,682,590	조흥은행 완전자회사를 위한 소규모 주식교환
2004년 12월 23일	소규모 주식교환	10,235,121	굿모닝신한증권 완전자회사를 위한 소규모 주식교환
2005년 12월 13일	소규모 주식교환	17,528,000	신한생명보험 완전자회사를 위한 소규모 주식교환
2007년 09월 21일	소규모 주식교환	14,631,973	LG카드 완전자회사를 위한 소규모주식교환

[주요종속회사에 관한 사항]

<신한은행>

2008년 9월 29일 신한은행의 일반사무관리 부문을 자회사인 신한아이타스(주)에 영업양도하였으며, 합병 전 신한은행과 조흥은행의 합병 등에 관한 내역은 아래와 같습니다.

구)신한은행

일 자	내 용
1998년 06월 29일	(주)동화은행 자산 부채 계약이전 방식 인수

2001년 09월 01일	(주)신한금융지주회사에 주식 이전
2002년 06월 04일	신용카드사업부문 인적분할 방식 분사 후 신한카드(주)설립

구)조흥은행

일 자	내 용
1999년 05월 03일	충북은행과 합병
1999년 09월 13일	강원은행과 합병
2004년 06월 22일	조흥은행 주식과 신한금융지주회사 주식교환, 신한금융지주회사 완전자회사 전환
2006년 04월 01일	조흥은행 카드사업부문을 분할하여 신한카드와 분할합병 신한은행 조흥은행 합병(합병 후 상호 신한은행)

<신한카드>

(1) 주식교환을 통한 신한금융지주회사의 완전자회사로 편입
 신한금융지주회사는 신한카드(구 LG카드주식회사)에 대한 보유지분(78.6%)을 2007년 3월 19일에 공개매수를 통하여 인수하였습니다. 이후 신한금융지주회사는 채권단및 기타 소액주주가 보유하고 있는 신한카드의 잔여지분 21.4% (신한은행 보유분 7.1% 포함)를 대상으로 공개매수 및 주식교환을 실시하여 2007년 9월 21일 신한카드는(주)신한금융지주회사의 완전 자회사가 되었습니다.

(2) 에스에이치씨매니지먼트(구 신한카드) 영업양수
 신한카드는 2007년 5월 28일에 체결된 영업양수도계약에 따라 2007년 10월 1일자로 에스에이치씨매니지먼트주식회사(구 신한카드주식회사)의 자산 및 부채를 포함한 모든 사업부문을 양수하였습니다.

(3) 기업금융 리스사업부문 신한캐피탈로 영업양도
 신한카드는 2007년 12월 12일에 체결된 영업양수도계약에 따라 2008년 1월 1일 기업리스 사업부문의 자산 및 부채를 신한캐피탈주식회사에 양도하였습니다.

<신한BNPP자산운용>

2009년 1월 1일 신한비엔피파리바투자산탁운용은 에스에이치자산운용(주)를 흡수합병하였으며, 납입자본금 75,373,735,000원으로 증자하였습니다. 이에 따라 (주)신한금융지주회사 50%, BNP Paribas Asset Management Group 50%의 지분율에서 (주)신한금융지주회사 65%, BNP Paribas Investment Partners S.A 35%로의 대주주 지분변동이 있었습니다.

<신한저축은행>

신한저축은행은 2013년 1월 31일 당사의 자회사로 편입된 예한별저축은행과 2013년 4월 1일자로 합병하였습니다. 합병 후 존속법인은 예한별저축은행이며, 상호는 주식회사 신한저축은행입니다.

바. 그 밖에 경영활동과 관련된 중요한 사항
 [지배회사에 관한 사항]

일 자	내 용
-----	-----

2006년 04월 01일	통합 신한은행 출범
2006년 08월 16일	LG카드 지분인수를 위한 우선협상대상자로 선정
2006년 12월 20일	LG카드 인수를 위한 합의서 체결
2007년 03월 23일	LG카드 자회사 편입 (당 그룹 지분 85.7%)
2007년 07월 19일	굿모닝신한증권 아시아 유한공사 손자회사 편입
2007년 08월 30일	신한크메르은행 손자회사 편입
2007년 09월 21일	소규모 주식교환을 통한 LG카드 100% 인수
2007년 10월 01일	통합 신한카드 출범
2008년 03월 21일	신한카자흐스탄은행 손자회사 편입
2008년 04월 08일	미국 연방준비제도이사회(FRB)로부터 미국금융지주회사(Financial Holding Company) 자격취득
2008년 04월 30일	신한은행(중국)유한공사 손자회사 편입
2008년 05월 29일	신한아이타스 손자회사 편입
2008년 09월 23일	캐나다 신한은행 손자회사 편입
2009년 01월 01일	신한BNP파리바자산운용 통합 출범
2009년 06월 26일	SH&C생명보험 자회사 탈퇴
2009년 09월 10일	SBJ은행 손자회사 편입
2009년 09월 24일	에스에이치씨매니지먼트 청산 결정
2009년 10월 13일	신한베트남은행 손자회사 편입
2009년 11월 17일	신한금융유한공사 손자회사 청산
2010년 01월 04일	신한데이터시스템 자회사 편입
2010년 08월 20일	신한맥쿼리금융자문 자회사 탈퇴
2011년 02월 24일	Shinhan BNP Paribas Asset Management (Hong Kong) Limited 손자회사 편입
2011년 12월 28일	신한저축은행 자회사 편입 (주1)
2012년 11월 30일	신한아이타스 자회사 편입
2013년 01월 31일	예한별저축은행 자회사 편입
2013년 04월 01일	신한저축은행 자회사 탈퇴 (주2)
2014년 11월 21일	유한회사신한파이낸스(신한카드 카자흐스탄 현지법인) 손자회사 편입
2015년 07월 16일	Nam An Securities Co. Ltd.(신한금융투자 베트남 현지법인) 손자회사 편입
2015년 10월 12일	멕시코신한은행 손자회사 편입
2015년 11월 30일	신한인도네시아은행 손자회사 편입
2015년 12월 01일	신한인도파이낸스(신한카드 인도네시아 현지법인) 손자회사 편입
2015년 12월 18일	PT Centratama Nasional Bank 손자회사 편입
2016년 03월 30일	신한마이크로파이낸스(신한카드 미얀마 현지법인) 손자회사 편입
2016년 07월 21일	PT Shinhan Sekuritas Indonesia(신한금투 인도네시아 현지법인) 손자회사 편입
2016년 12월 06일	신한인도네시아, PT Centratama Nasional Bank 합병

(주1) 당사가 100% 출자(40억)한 '㈜신한희망'이 2011년 12월 28일 상호저축은행업 영위 인가 취득에 따라 ㈜신한저축은행으로 상호를 변경하고 자회사로 편입하였으며, 2012년 1월 2일 1,160억원을 추가 출자하였음.

(주2) 2013년 2월 21 당사 이사회 결의를 통하여 신한저축은행과 예한별저축은행의 합병을 결의하였으며, 2013년 4월 1일 합병 완료함(합병 후 존속법인은 예한별저축은행이며, 상호는 주식회사 신한저축은행임).

[주요종속회사에 관한 사항]

<신한은행>

일 자	내 용
2006년 04월 01일	통합 신한은행 출범
2008년 05월 29일	아이타스㈜(현 신한아이타스㈜) 인수
2008년 09월 29일	일반사무관리부문 신한아이타스㈜에 영업양도
2009년 09월 14일	일본현지법인 SBJ은행, 도쿄 개점
2011년 11월 28일	신한비나은행의 지분 100%를 인수 후 신한베트남은행과 합병
2012년 11월 30일	신한금융지주회사에 신한아이타스㈜주식양도
2016년 12월 06일	신한인도네시아, PT Centratama Nasional Bank 합병

<제주은행>

일 자	내 용
2009년 01월 31일	유상증자 실시 (증자후 납입자본금 1,106억원)

<신한카드>

일 자	내 용
2007년 03월 23일	LG카드의 신한금융지주 자회사 편입
2007년 10월 01일	舊신한카드의 모든 사업부문 영업양수를 통한 통합 신한카드 출범
2008년 01월 01일	기업금융 리스사업부문을 신한캐피탈에 영업양도
2012년 10월 02일	차세대 전산시스템 오픈
2014년 11월 21일	유한회사신한파이낸스(신한카드 카자흐스탄 현지법인) 설립
2015년 12월 01일	신한인도파이낸스(신한카드 인도네시아 현지법인) 설립
2016년 03월 30일	신한마이크로파이낸스(신한카드 미얀마 현지법인) 설립

<신한금융투자>

일 자	내 용
2006년 09월 18일	기업 신용등급 상향 (기업어음 A1, 기업신용평가 AA-)
2007년 05월 25일	홍콩현지법인 설립. 신한금융지주 손자회사 편입(편입일자 2007.07.19)
2009년 08월 24일	'신한금융투자'로 상호 변경
2009년 11월 18일	선물업 인가
2016년 02월 24일	신한금융투자 베트남 출범
2016년 07월 21일	PT Shinhan Sekuritas Indonesia 인수, 신한금융지주 손자회사 편입
2016년 09월 07일	유상증자(증자규모 5천억원)

<신한생명보험>

일 자	내 용
2005년 12월 13일	신한금융지주회사 자회사 편입
2015년 05월 28일	보험금 지급능력 8년 연속 최고등급 AAA 획득(한국신용평가)
2016년 05월 31일	보험금 지급능력 9년 연속 최고등급 AAA 획득(한국신용평가)

<신한BNPP자산운용>

일 자	내 용
1996년 08월 01일	신한투자신탁운용주식회사 설립 (납입자본금 300억원)
1996년 08월 08일	영업본허가 및 상품인가 취득
2001년 09월 01일	신한금융지주회사 자회사 편입
2002년 10월 24일	BNP PARIBAS Asset Management Group 자본 50% 참여 신한비엔피파리바투자신탁운용으로 상호 변경
2009년 01월 01일	에스에이치자산운용(주)를 흡수합병 신한비엔피파리바자산운용주식회사로 상호 변경 납입자본금 75,373,735,000원으로 증자 주주변경: <변경전> (주)신한금융지주회사 50%, BNP Paribas Asset Management Group 50% <변경후> (주)신한금융지주회사 65%, BNP Paribas Investment Partners S.A 35%
2009년 02월 04일	금융투자업 인가 및 등록
2010년 08월 24일	신한비엔피파리바자산운용 홍콩 주식회사 설립
2014년 10월 13일	중국 위안화 해외적격기관투자자(RQF II)자격 취득
2015년 10월 26일	전문사모집합투자업 등록

<신한캐피탈>

일 자	내 용
2011년 09월 01일	ISO27001(정보보호체계) 및 BS10012(개인정보보호체계)국제인증 취득
2012년 11월 25일	정보화 전략계획(ISP)컨설팅 진행 완료
2013년 02월 27일	여의도금융센터 개점
2013년 03월 01일	차세대 IT 시스템 구축 프로젝트 TF 발족
2014년 05월 12일	차세대 IT 시스템 WINK 오픈

<신한저축은행>

일 자	내 용
2011년 12월 12일	(주)신한희망 설립
2011년 12월 28일	상호저축은행업 영위 인가취득
2011년 12월 29일	(주)신한저축은행으로 상호 변경

2012년 01월 02일	토마토저축은행으로부터 일부 자산 및 부채 이전
2012년 01월 03일	1,160억원 유상증자
2012년 01월 10일	영업 개시
2013년 01월 31일	(주)예한별저축은행의 신한금융지주회사 자회사 편입
2013년 04월 01일	(주)예한별저축은행과 합병 - 합병 후 존속법인: 예한별저축은행, 합병 후 상호: 신한저축은행
2013년 04월 01일	본점 이전 (서울시 강남구 선릉로 → 서울시 강남구 테헤란로)
2016년 07월 04일	본점 이전 (서울시 강남구 테헤란로 → 서울시 중구 청계천로)

<신한데이터시스템>

일 자	내 용
1991년 05월 13일	(주)신한은시스템 설립
2003년 10월 10일	(주)신한은시스템에서(주)신한데이터시스템으로 상호 변경
2005년 09월 01일	그룹사 전산실 업무 운영
2010년 01월 01일	그룹 자회사 편입
2011년 12월 01일	그룹 ITSM(인프라 운영관리 시스템) 구축
2012년 11월 01일	ISO/IEC 20000(서비스관리), BS10012(개인정보보호)인증 획득
2015년 04월 27일	소상공인시장진흥공단 자금수탁 주거래은행 시스템 구축 완료
2016년 01월 31일	나라사랑카드 발급 및 운영시스템 구축

<신한아이타스>

일 자	내 용
2000년 06월 15일	법인설립
2008년 05월 29일	신한은행 자회사로 편입
2011년 01월 03일	국민연금 사무관리 서비스 개시
2012년 11월 30일	신한금융지주회사 자회사 편입

<신한신용정보>

일 자	내 용
2002년 07월 08일	회사 설립 등기
2002년 08월 16일	신용정보업 본허가
2002년 09월 23일	민원대행업무 겸업 허가
2010년 08월 12일	자산관리공사 신용회복기금채권 관리 개시
2012년 04월 17일	서류수령업무대행서비스 겸업 허가
2012년 06월 29일	신용회복신청자등관리업무 겸업 허가
2012년 12월 20일	CRM업무 겸업허가
2013년 05월 30일	국민행복기금 지원업무 겸업 허가

2013년 07월 18일	한국자산관리공사 국민행복기금채권 관리 개시
2014년 03월 06일	국민행복기금 채권관리 사무위탁계약
2014년 06월 01일	한국자산관리공사 무담보공공채권 추가 관리 개시
2015년 03월 31일	제주은행 신용조사 관련업무 위탁협약서 체결
2015년 07월 14일	서울북부노동청 신용위기 극복 프로그램 MOU 체결
2015년 12월 18일	일본 SH채권회수주식회사와 업무제휴 계약 체결

<신한프라이빗에쿼티>

일 자	내 용
2005년 08월 18일	신한국민연금제1호사모투자전문회사 설립 및 손자회사 편입
2008년 06월 26일	신한제2호사모투자전문회사 설립 및 손자회사 편입
2011년 11월 02일	투자일임업면허 취득에 따라 '신한프라이빗에쿼티투자자문'으로 상호 변경
2012년 11월 23일	신한스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사 손자회사 편입
2013년 08월 18일	신한국민연금제1호사모투자전문회사 해산
2014년 02월 10일	투자일임업면허 폐지에 따라 '신한프라이빗에쿼티(주)'로 상호 변경
2015년 02월 06일	본점 이전(서울 종로구 소재 -> 서울 영등포구 소재)

3. 자본금 변동사항

증자(감자)현황

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				비고
		주식의 종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	
2001년 09월 01일	-	보통주	292,344,192	5,000	11,761	설립(주식이전)
2002년 06월 06일	-	보통주	15,891	5,000	-	주식교환
2002년 10월 01일	-	보통주	786	5,000	-	주식교환
2002년 12월 31일	-	보통주	256	5,000	-	주식교환
2003년 08월 19일	유상증자(제3자배정)	우선주	6,000,000	5,000	150,000	상환우선주
2003년 08월 19일	유상증자(제3자배정)	우선주	46,583,961	5,000	18,086	상환우선주 (주1)
2003년 08월 19일	유상증자(제3자배정)	우선주	44,720,603	5,000	18,086	전환상환우선주 (주1) (주5)
2003년 09월 26일	유상증자(제3자배정)	보통주	1,864,065	5,000	14,832	비엔피파리바에 3자배정
2003년 10월 01일	-	보통주	11,626	5,000	-	주식교환
2003년 12월 31일	-	보통주	164,484	5,000	-	주식교환
2004년 06월 22일	-	보통주	14,682,590	5,000	-	주식교환 (주2)
2004년 12월 23일	-	보통주	10,235,121	5,000	-	주식교환 (주3)
2005년 12월 13일	-	보통주	17,528,000	5,000	-	주식교환 (주4)
2007년 01월 25일	유상증자(제3자배정)	우선주	28,990,000	5,000	100,000	상환우선주 (주6)
2007년 01월 25일	유상증자(제3자배정)	우선주	14,721,000	5,000	57,806	전환상환우선주 (주6)
2007년 09월 21일	-	보통주	14,631,973	5,000	-	주식교환 (주7)
2009년 03월 25일	유상증자(주주배정)	보통주	78,000,000	5,000	16,800	(주8)

2011년 04월 21일	유상증자(제3자배정)	우선주	11,100,000	5,000	100,000	(주9)
---------------	-------------	-----	------------	-------	---------	------

- (주1) 금융지주회사회계처리준칙 문단 12 및 14에 의거한 재무제표상 주당 발행가액 10,181원임.
2004년 6월 22일 조흥은행과의 주식교환에 따라 당사 보통주식 14,682,590주 증가됨.
- (주2) * 증가내역 = 교환대상주식 108,438,628주 × 교환비율 0.1354
2004년12월23일 굿모닝신한증권과의 주식교환에 따라 당사 보통주식 10,235,121주가 증가함.
- (주3) * 증가내역 = 교환대상주식(굿모닝신한증권 보통주) 61,491,966주 × 교환비율 0.1633
+ 교환대상주식(굿모닝신한증권 우선주) 1,980,380주 × 교환비율 0.0977
- (주4) 2005년 12월 13일 신한생명보험과의 주식교환에 따라 당사 보통주식 17,528,000주가 증가함.
* 증가내역 = 교환대상주식(신한생명보험 보통주) 40,000,000주 × 교환비율 0.4382
- (주5) 예금보험공사 보유 제9종 전환상환우선주는 2005년 11월 28일 및 2006년 8월 21일 두차례에 걸쳐 모두 보통주로 전환되어, 보통주식 44,720,603주가 증가됨.
2007년 1월 25일 유상증자에 따라 당사 자본금은 총 218,555 백만원 증가함.
- (주6) - 제10종 상환우선주: 발행주식수 28,990,000주, 주당 발행가액 100,000원
- 제11종 전환상환우선주: 발행주식수 14,721,000주, 주당 발행가액 57,806원
- (주7) 2007년 9월 21일 LG카드(주)와 소규모 주식교환에 따라 당사 보통주식은 14,631,973주가 증가함.
* 증가내역 = 교환대상주식(LG카드(주)보통주) 17,227,869 주 × 교환비율 0.84932
- (주8) 주주배정 유상증자(유상증자비율 0.170078841)에 따라 2009년 3월 25일자로 당사의 보통주식 78,000,000주가 증가함.
- (주9) 2011년 4월중 제3자배정 유상증자로 제12종 상환우선주 11,100,000주를 주당 발행가액 100,000원으로 발행하여 2011년 4월 21일자로 당사 자본금은 총 55,500백만원 증가함.

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류			비고	
	의결권 있는 보통주	의결권 없는 우선주	합계		
I. 발행할 주식의 총수	1,000,000,000	-	1,000,000,000	(주1)	
II. 현재까지 발행한 주식의 총수	474,199,587	152,115,564	626,315,151	-	
III. 현재까지 감소한 주식의 총수	-	152,115,564	152,115,564	-	
	1. 감자	-	-	-	
	2. 이익소각	-	-	-	
	3. 상환주식의 상환	-	92,673,961	92,673,961	(주2)
	4. 기타	-	59,441,603	59,441,603	(주3)
IV. 발행주식의 총수 (II-III)	474,199,587	-	474,199,587	-	
V. 자기주식수	-	-	-	-	
VI. 유통주식수 (IV-V)	474,199,587	-	474,199,587	-	

(주1) 정관상 발행할 주식의 총수는 10억주이며, 당사가 발행할 주식의 종류는 기명식 보통주식과 기명식 우선주식임.

상환우선주 상환 내역

- 2006년 8월 21일 제1종(9,316,792주) 및 제6종(3,500,000주) 상환
- 2007년 8월 20일 제2종(9,316,792주) 상환
- (주2) - 2008년 8월 19일 제3종(9,316,792주) 및 제7종(2,433,334주) 상환
- 2009년 8월 19일 제4종(9,316,792주) 상환
- 2010년 8월 19일 제5종(9,316,793주) 및 제8종(66,666주) 상환
- 2012년 1월 25일 제10종(28,990,000주) 상환
- 2016년 4월 21일 제12종(11,100,000주) 상환

전환상환우선주의 보통주 전환 및 상환 내역

- (주3) - 제9종 전환상환우선주는 2005년 11월 28일(22,360,302주) 및 2006년 8월 21일(22,360,301주) 두차례에 걸쳐 모두 보통주로 전환되었음.
- 제11종 전환상환우선주는 2012년 1월 25일(14,721,000주) 상환하였음.

나. 보통주 외의 주식 발행 및 상환 현황 요약

(2016년 12월 31일 현재)

(단위 : 주)

구 분		상환우선주	전환상환우선주
최초 발행주식수		92,673,961	59,441,603
상환 또는 전환주식수		92,673,961	59,441,603
잔여주식수		-	-
주식의 내용	이익배당에 관한 사항	보통주에 우선함.	보통주에 우선함.
	잔여재산분배에 관한 사항	-	-
	상환에 관한 사항	해당됨.	해당됨.
	전환에 관한 사항	해당 없음.	해당됨.
기 타		-	-

(주1) 당사 이사회는 2011년 12월 15일 제10종 상환우선주(28,990,000주) 및 제11종 전환상환우선주(14,721,000주)의 상환을 결의하였으며, 2012년 1월 25일 상환 완료하였음.

(주2) 당사 이사회는 2016년 2월 22일 제 12종 상환우선주(11,100,000주)의 상환을 결의하였으며, 2016년 4월 21일 전액 상환 완료하였음.

다. 상환주식에 관한 사항(전환상환주식 포함)

(2016년 12월 31일 현재)

(단위 : 주, 원)

구 분		1종 상환우선주	2종 상환우선주	3종 상환우선주	4종 상환우선주	5종 상환우선주	6종 상환우선주
발행일자		2003. 08. 19	2003. 08. 19	2003. 08. 19	2003. 08. 19	2003. 08. 19	2003. 08. 19
주당 발행가액		18,086	18,086	18,086	18,086	18,086	150,000
발행총액		168,503,500,112	168,503,500,112	168,503,500,112	168,503,500,112	168,503,518,198	525,000,000,000
발행주식수		9,316,792	9,316,792	9,316,792	9,316,792	9,316,793	3,500,000
상환 조건 등	상환조건	상환기간 중 회사의 선택에 따라 상환 또는 상환기간 종료 시 배당가능이익 범위 내 의무 상환					
	상환방법	이익소각 방식					
	상환기간	발행일로부터 1년이 경과한 날부터 발행일로부터 3년이 되는 날까지	발행일로부터 2년이 경과한 날부터 발행일로부터 4년이 되는 날까지	발행일로부터 3년이 경과한 날부터 발행일로부터 5년이 되는 날까지	발행일로부터 4년이 경과한 날부터 발행일로부터 6년이 되는 날까지	발행일로부터 5년이 경과한 날부터 발행일로부터 7년이 되는 날까지	발행일의 3주년 직전 1개월부터 발행일의 3주년까지

	주당 상환가액	18,086	18,086	18,086	18,086	18,086	150,000
상환 완료 또는 1년 이내 상환 예정	상환(예정)주식수	9,316,792	9,316,792	9,316,792	9,316,792	9,316,793	3,500,000
	상환(예정)금액 (주1)	168,503,500,112	168,503,500,112	168,503,500,112	168,503,500,112	168,503,518,198	525,000,000,000
기 타		2006년 8월 21일 상환 완료	2007년 8월 20일 상환 완료	2008년 8월 19일 상환 완료	2009년 8월 19일 상환 완료	2010년 8월 19일 상환 완료	2006년 8월 21일 상환 완료
구 분		7종 상환우선주	8종 상환우선주	9종 전환상환우선주	10종 상환우선주	11종 전환상환우선주	12종 상환우선주
발행일자		2003. 08. 19	2003. 08. 19	2003. 08. 19	2007. 01. 25	2007. 01. 25	2011. 04. 21
주당 발행가액		150,000	150,000	18,086	100,000	57,806	100,000
발행총액		365,000,100,000	9,999,900,000	808,816,825,858	2,899,000,000,000	850,962,126,000	1,110,000,000,000
발행주식수		2,433,334	66,666	44,720,603	28,990,000	14,721,000	11,100,000
상환 조건 등	상환조건	상환기간 중 회사의 선택에 따라 상환 또는 상환기간 종료 시 배당가능이익 범위 내 의무 상환			상환기간 중 회사의 선택에 따라 상환 또는 상환기간 종료 시에도 회사의 선택에 따라 상환		
	상환방법	이익소각 방식		보통주 전환	이익소각 방식		
	상환기간	발행일의 5주년 직전 1개월부터 발행일의 5주년까지	발행일의 7주년 직전 1개월부터 발행일의 7주년까지	발행일로부터 3년이 경과한 날부터 발행 일로부터 5년이 되는 날까지	발행일로부터 5년째 되는 날부터 발행일로부터 20년째 되는 날까지의 기간		
	주당 상환가액	150,000	150,000	18,086	100,000	57,806	100,000
상환 완료 또는 1년 이내 상환 예정	상환(예정)주식수	2,433,334	66,666	-	28,990,000	14,721,000	11,100,000
	상환(예정)금액 (주1)	365,000,100,000	9,999,900,000	-	2,899,000,000,000	850,962,126,000	1,110,000,000,000
기 타		2008년 8월 19일 상환 완료	2010년 8월 19일 상환 완료	보통주로 전환되어 현재 잔여주식 없음	2012년 1월 25일 상환 완료	2012년 1월 25일 상환 완료	2016년 4월 21일 상환 완료

주당 상환가액 및 상환(예정)금액은 주당 발행가액 기준이며, 실제 상환 시 상환일이 속하는 회계연도 초일부터 상환일까지 연 4.04%(1종~5종), 연 0.01%(6~8종), 연

(주1) 7.00%(10종),

연 3.25%(11종)를 적용한 금액이 가산되며, 미지급배당금이 있을 경우 동 금액도 포함됨.

제12종 상환우선주는 배당을 상향조건(Step-up)을 포함하고 있어 바젤은행감독위원회가 2010년 12월 16일 발표한 바젤Ⅲ기준서(BaselⅢ: A global regulatory framework

(주2) for more

resilient banks and banking systems) 제58조에 따른 적격 보완자본(Tier2) 요건을 충족하지 않음에 따라 보완자본으로 인정받지 못함.

5. 의결권 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	474,199,587	-
	우선주	-	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	-	-
	우선주	-	-
정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	보통주	-	-
	우선주	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	보통주	-	-

	우선주	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (F = A - B - C - D + E)	보통주	474,199,587	-
	우선주	-	-

6. 배당에 관한 사항 등

당사는 금융지주회사로서 은행, 신용카드, 증권 등 금융업을 영위하는 회사들을 지배내지 경영 관리하는 것을 목적으로 하고 있습니다. 당사를 포함한 각 자회사는 이러한 금융업을 영위하는데 있어 발생할 수 있는 각종 리스크에 대비하기 위하여 적절한 자기자본을 유지할 필요가 있으며, 해당 금융감독당국에서는 금융업종별로 적정 자기자본이 유지되도록 규제하고 있습니다(자세한 내용은 'II. 사업의 내용' 참조).

당사의 배당재원은 각 자회사로부터의 배당수입에 의존하고 있는데, 각 자회사는 해당년도 당기순이익에서 적정 자기자본 유지를 위하여 필요한 내부유보를 차감한 후의 잉여자본금에 대하여 당사에 배당하고 있습니다. 따라서 당사는 각 자회사의 현재 및 향후의 자산 성장 등을 감안한 적정 자기자본비율을 유지한 후의 잉여자금을 기초로 배당수준을 결정하고 있습니다. 당사는 배당수준의 일관성을 유지하기 위하여 자회사별 당기순이익의 변동 및 적정 자기자본 유지를 위한 내부유보액의 변동을 최소화하도록 각 자회사별 리스크관리에 최선을 다하고 있습니다.

가. 최근 3사업연도 배당에 관한 사항

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제16기	제15기	제14기
주당액면가액(원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		2,774,778	2,367,171	2,081,110
(개별)당기순이익(백만원)		1,470,250	893,041	662,623
(연결)주당순이익(원)		5,736	4,789	4,195
현금배당금총액(백만원)		687,589	630,978	512,428
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		24.78	26.66	24.62
현금배당수익률(%)	보통주	3.06	2.95	2.01
	우선주	-	-	-
주식배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	1,450	1,200	950
	우선주	-	5,580	5,580
주당 주식배당(주)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

(주1) (연결)당기순이익은 지배기업 소유주지분 기준임.

(주2) 기본주당이의 산출근거는 제16기 연결재무제표 주식 중 43. 주당이의 참조

- (주3) 우선주의 주당 현금배당금은 '(2) 우선주 종류별 세부 배당내역' 참조
- (주4) 현금배당금총액에는 회계상 자본에 해당하는 신종자본증권 이자는 제외함.
- (주5) 제16기 보통주 현금배당금 기준 현금배당성향은 24.78%임.

(1) 현금배당금총액의 내역

(단위: 백만원)

구분	보통주	우선주	합계
제16기	687,589	-	687,589
제15기	569,040	61,938	630,978
제14기	450,490	61,938	512,428

(2) 우선주 종류별 세부 배당내역

- 제12종 상환우선주

구분	주식수	주당 배당금(원)	배당금총액 (백만원)	주당 발행가액(원)	발행가 대비 배당률
제16기	-	-	-	-	-
제15기	11,100,000	5,580	61,938	100,000	5.58%
제14기	11,100,000	5,580	61,938	100,000	5.58%

(주) 제16기 보고기간 종료일 현재 발행된 상환우선주는 전부 상환되었습니다. 이로 인하여, 당사가 당기 이익잉여금 처분으로 지급하여야 할 우선주배당금은 발생하지 아니합니다.

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

(1) 경제환경 변화

(가) 글로벌 경제 전망

2016년 4분기 중 글로벌 경제는 11월 미국 대선에서의 예기치 못한 트럼프 후보의 당선 및 12월 연준의 금리인상 단행 등으로 불확실성이 높았으나, 선진국을 중심으로 완만한 회복세를 유지하고 있습니다. 주요국별로 보면, 4분기 중 미국 경제는 수출이 크게 감소하였지만, 고용회복세에 힘입어 민간소비와 투자를 중심으로 비교적 양호한 성장세를 이어가고 있습니다. 유로존 경제는 유로화 약세로 수출이 증가로 전환된 가운데 소비 관련 지표가 회복세를 이어가고 있고, 일본 경제 또한 내수와 수출의 동반 개선으로 미약하게나마 회복세를 나타내고 있습니다. 한편, 중국 경제는 4분기 중에도 성장세 둔화 기조가 지속되고 있으나, 소비 및 제조업지표가 개선되면서 경기급락에 대한 우려는 완화되었습니다.

2017년 중에는 대규모 인프라 투자를 계획 중인 미국을 중심으로 선진국들의 경기회복세가 지속되고, 국제유가 및 원자재가격의 일부 회복으로 러시아와 브라질 등 원자재 수출 위주 신흥국들의 경기부진이 다소 완화되면서 글로벌 경제성장률이 소폭 상승할 것으로 예상됩니다. 다만, 미국의 트럼프 신정부가 표방하고 있는 자국 우선주의에 입각한 보호무역 강화 기조 하에서 글로벌 교역량이 줄어들 것으로 우려되며, 이로 인해 수출을 기반으로 하는 신흥국들의 경기에는 악영향이 예상됩니다. 이에 더해 美 연준의 기준금리 인상 기조는 신흥국에서의 자금유출 확대를 자극함으로써 글로벌 금융시장의 불안정성을 야기할 가능성도 있습니다.

(나) 국내 경제 및 금융시장 전망

2016년 4분기 중에도 국내 경제는 전분기 대비 0%대의 성장률을 이어가면서 저성장 기조가 지속되는 모습을 보였습니다. 특히, 이와 같은 낮은 성장률마저도 부동산 경기에 편승한 건설부문과 추경 등 정부지출에 주로 기인하였습니다. 2016년 상반기에는 수출이 부진한 가운데 개별소비세 인하 등 정부의 적극적인 내수활성화 정책 효과 및 부동산시장 호황에 힘입은 건설투자 증가 등으로 내수 중심의 완만한 성장세가 이어졌습니다. 다만, 하반기에는 정부가 잇따라 부동산 안정화 대책을 발표하면서 그동안 국내 경제의 버팀목이 되었던 건설경기가 점차 둔화된 데다 정책 효과 소멸 및 정치 불확실성에 따른 소비심리 위축 등으로 성장세가 둔화되는 모습을 보였습니다. 이에 따라 2016년 국내 GDP성장률은 2.8%로, 2년 연속 2% 중후반대를 기록하였습니다.

2017년 중 국내 경제는 대내외 정치/경제 불확실성에 따른 내수부진이 지속되는 가운데, 글로벌 보호무역주의 강화로 수출 개선세도 제한되면서 GDP성장률이 2%대 초중반에 머물 것으로 전망됩니다. 수출은 2016년 감소세에 따른 기저효과로 회복세로 전환되겠지만, 글로벌 교역량 증가세 둔화와 미국의 주요 교역국에 대한 환율조작국 지정 논란 등 글로벌 보호무역주의 강화는 그동안 국내 경제성장의 한 축을 담당해 온 수출부문에 악영향을 미칠 것으로 우려됩니다. 내수는 2016년 성장세를 견인했던 건설투자의 증가폭이 크게 축소되는 데다 정치 불확실성에 따른 소비심리 위축, 가계부채 문제 및 고령화 등 구조적인 소비부진 요인으로 하향흐름이 지속될 것으로 전망됩니다.

이 밖에도 2017년도에는 美 신정부의 경제정책 방향 및 유럽의 정치 이벤트 관련 불확실성과 이에 따른 글로벌 자금흐름의 변동성 확대, 중국의 경기부진 지속, 신흥국의 금융위기 발

생 가능성 등이 상존하면서 국내 경제의 하방리스크 요인으로 작용할 것으로 전망됩니다.

한편, 2016년 4분기 중 국내 채권시장은 美 기준금리 인상 가능성이 확대되는 가운데 트럼프의 경기부양 재원 마련을 위한 국채발행 증대 예상으로 美 국채금리가 급등하면서 국내 국고채 금리 역시 단기간에 큰 폭으로 상승하는 모습을 보였습니다. 2017년 중에는 경기부진에 따른 통화완화 정책 요구 확대에도 불구하고, 가계부채 관리 부담 및 미국의 금리인상 기조에 따른 외국인의 투자자금 유출 우려 등으로 금통위의 기준금리 동결 기조가 지속될 것으로 전망됩니다. 한편, 국내 시장금리는 성장세 부진 및 기준금리 동결 등으로 전반적인 저금리 흐름이 이어질 것으로 예상됩니다.

2016년 9월 중 글로벌 금융불안이 다소 완화되면서 연저점인 1,090원까지 하락하였던 원/달러 환율은 4분기 들어 美연준의 금리인상 및 트럼프 대통령 당선으로 달러화가 강세를 나타내면서 다시 가파르게 상승하였습니다. 2017년 중에는 美금리인상에 따른 대내외간 금리격차 축소로 외국인의 채권자금 유출이 확대되는 가운데 美·중 등 주요 교역대상국과의 무역갈등 우려 등으로 원/달러 환율의 상승압력이 높을 것으로 전망됩니다. 특히, 美트럼프 신정부의 경제정책 방향 및 영국-EU 간 브렉시트 협상 진행과정에서의 불확실성이 커지는 2017년 상반기 중 환율 변동성이 확대될 것으로 예상됩니다. 다만, 미국의 보호무역주의에 입각한 약달러 정책 및 환율조작국 지정 가능성 등은 환율 상승압력을 억제하는 요인으로 작용할 것으로 보입니다.

(2) 금융산업 동향

(가) 은행업

① 산업의 특성

은행업은 예금을 받거나 유가증권 또는 그 밖의 채무증서를 발행하여 불특정 다수로부터 채무를 부담함으로써 조달한 자금을 대출하는 것을 주된 업무로 하는 산업입니다. 은행의 업무는 예 적금의 수입, 유가증권 또는 채무증서 발행 등으로 조달한 자금을 대출하는 업무 및 내외국환 업무 등과 같은 고유업무와 보증, 어음인수, 수납 및 지급대행 등과 같이 은행 업무를 영위하는 과정에서 수반되는 부수업무, 그리고 신탁업무 등과 같이 타 법령 등에 의해 취급할 수 있도록 정해진 겸영업무로 구분될 수 있습니다.

② 산업의 성장성, 건전성 및 수익성

2016년 은행업은 저성장, 저금리 등 어려운 환경 하에서도 가계 및 중소기업 부문에서의 고른 대출 성장세를 시현했지만 기업 구조조정 등으로 인해 건전성 지표는 다소 부진한 모습을 보였습니다. 우선 외형 측면에서는 부동산 시장 호조 및 정부의 중소기업 지원 정책 등에 따라 2016년 3분기 기준 전년 동기 대비 가계 주택담보대출이 13.1% 성장한 것을 비롯해 가계 신용 및 기타대출이 8.1%, 중소기업대출이 6.5% 성장세를 시현하였습니다. 반면 건전성 측면에서는 2016년 3분기 기준으로 연체율은 0.75%로 전년 동기 대비 0.10% 상승하였고, 고정이하여신비율도 전년 동기 대비 0.16% 상승한 1.51%로 집계되고 있습니다. 한편 순이자마진율은 기준금리의 인하 등으로 인해 하락세가 지속되고 있습니다. (자료 출처: 금융감독원)

③ 경쟁요소

2017년에는 인구 절벽 시대의 도래와 함께 인터넷 전문은행의 본격적인 출범 등으로 새로운 경쟁 구도가 형성됨에 따라 금융 회사의 고객 확보 경쟁이 한층 심화될 것입니다. 이와 더불어 디지털 기술이 급격하게 진화되고 디지털화에 대한 고객이 기대 수준이 높아짐에 따라 디지털 금융에서의 경쟁도 더욱 심화될 것으로 전망됩니다. 한편, 저성장 기조가 지속될 것으로

예상되면서 가계 및 기업 부문의 리스크 증대 등으로 인해 지속 가능한 성장 기반 확충의 중요성이 더욱 증대될 것입니다.

④ 관련법령 또는 정부의 규제

일반은행의 경우 은행법 및 동법 시행령에서 인허가 등 은행업과 관련된 전반적인 규제 사항을 정하고 있으며, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률, 외국환관리법 등에 의한 규제를 받고 있습니다.

(나) 신용카드업

① 산업의 특성

신용카드업은 신용카드사가 일정한 요건을 갖춘 회원들에게 신용카드를 발행하고 재화나 용역의 구매와 관련하여 회원에게 신용을 공여하는 대가로 수수료 등의 부가가치를 창출하는 사업으로서, 신용카드사는 상기 신용공여 외에도 회원들에게 단기카드대출(현금서비스), 장기카드대출(카드론) 등의 신용대출 서비스 및 기타 부가 서비스를 제공함으로써 수익을 창출합니다.

신용카드업은 전형적인 내수산업으로 민간소비 및 전반적인 경제 상황의 변화 등 경기변동에 비교적 영향을 크게 받는 특성이 있으며 정부의 정책 및 규제의 변화와 IT기술의 발달 등에도 민감하게 반응하는 산업 특수성을 지닙니다.

② 산업의 성장성 및 건전성, 수익성

2016년에 가맹점수수료율 재산정에 따른 수수료율의 전반적 인하에도 불구하고 개별소비세 인하, 세금·공과금 카드납부 확대, 모바일 결제 급증 등에 따른 카드 이용의 증가와 금리 인하에 따른 조달 코스트 감소, 업계의 비용 절감 노력, 안정적 연체율 관리 등으로 순익 감소는 제한적인 모습을 보였습니다. 2016년 상반기 기준으로 업계 경영현황을 살펴보면, 카드 이용액은 407조원 수준으로 전년 동기 대비 11.5% 증가하였고 총채권연체율은 전년 말 1.47%에서 1.43%로 안정적으로 유지되고 있습니다.(자료 출처: 금융감독원).

2017년에는 소득공제 일몰 연장, 등록금·임대료 카드납 허용 등에도 불구하고 기업구조조정 여파, 김영란법 시행 등에 따른 민간소비 약화로 카드 이용액 증가가 제한적일 것으로 예상되는 가운데 실업 증가에 따른 연체율 상승 등의 가능성이 상존해 경영 환경의 불확실성이 증대될 것으로 예상됩니다.

③ 경쟁요소

GDP 대비 신용카드 이용액 비중이 전세계 1위인 국내 신용카드 시장은 성장기를 거쳐 성숙기에 접어들어 성장은 둔화되고 있는 가운데 업의 특성상 상품 서비스의 차별화도 쉽지 않아 신용카드회사들은 매우 치열한 경쟁을 하고 있습니다. 한편 인구 절벽의 도래로 고객기반의 위축이 불가피한 상황에서 기존 카드사 외 인터넷전문은행 및 P2P업체 등의 본격적 대두로 업계는 새로운 경쟁 환경에 직면할 전망입니다. 따라서 격변하는 영업 환경과 새로운 경쟁자의 등장에 대한 경계와 대비가 어느 때보다 중요해 질 것으로 보입니다.

④ 관련법령 또는 정부의 규제

신용카드사는 여신전문금융업법 및 동법 시행령, 시행규칙, 여신전문금융업 감독규정, 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 및 동법 시행령, 시행규칙, 신용정보업 감독규정 등에 의한 규제를 받고 있습니다. 한편 정부는 지급결제시장에서 핀테크나 다른 업종 업체들의 진입을 장려하는 정책을 강화하고 있어 업계의 경쟁 양상이 다양화되고 있습니다.

(다) 금융투자업

① 산업의 특성

금융투자업은 자금의 수요자(기업, 정부)가 자금의 공급자(투자자)에게 증권을 발행하여 제공하고 필요한 자금을 지원받는 직접금융 방식의 금융산업입니다. 증권의 인수(Underwriting), 투자자의 증권 매매를 수행하는 위탁매매(Brokerage), 고유자금으로 증권을 사고 파는 자기매매(Dealing), 기타 부수/겸영 업무(투자자문, 일임, 신탁 등)를 주요 사업으로 영위하고 있습니다.

② 산업의 성장성 및 수익성

2015년 수익이 개선되었던 금융투자업은 2016년 들어 주식 거래대금 감소로 수탁수수료수익이 감소하였으며 미국 금리 인상 및 미국 대선 이후 불확실성 우려 확대에 따른 채권 금리의 상승세 전환으로 채권 관련 자기매매이익 규모가 줄어들면서 당기순이익이 감소하였습니다. 이에 금융투자업의 자기자본이익률은 2015 회계연도 7.3%에서 2016 회계연도 4.6%로 하락하였습니다(출처: 금융감독원).

한편 2016년 6월 금융통화위원회가 기준금리를 1.25%로 25bp 인하함에 따라 1%대 금리가 지속되고 있습니다. 저금리가 지속되면서 더 높은 수익률을 위한 금융투자상품으로의 자금 이동(Money Move)이 예상됨에 따라 고객 자산관리(WM) 부문의 중요성이 강조되는 상황입니다.

③ 경쟁요소금융

투자업은 비슷한 수익구조, 정형화된 업무형태 등으로 인해 차별화 가능 요소가 제한적이고 진입장벽이 높지 않기 때문에 경쟁 강도가 높은 업종입니다. 2016년 12월말 현재 53개 업체가 동 사업을 영위하고 있습니다(자료 출처: 금융감독원). 최근 미래에셋/대우증권 합병, KB지주의 현대증권 인수 등 대형사 M&A가 추진되면서 회사별 전략방향이 보다 구체화되고 있습니다. 은행계 증권사의 경우 후발 증권사가 WM/CIB 시장에 본격 진입하면서 은행/금융투자 협력모델이 확대되고 경쟁이 심화될 것으로 예상됩니다.

④ 관련법령 또는 정부의 규제

금융투자업은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률, 동법 시행령, 동법 시행규칙 등에 따라 규제를 받고 있습니다. 정부는 대형 금융투자회사 육성을 위한 제도개선, 금융상품 자문업 활성화, 로보어드바이저 테스트베드 운영 등 자본시장 활성화를 위한 규제 변화를 추진하고 있습니다. 또한 거래소의 지주회사 전환 등 거래소 시장 구조개혁을 통한 국제 경쟁력 강화도 추진 중에 있습니다.

(라) 생명보험업

① 산업의 특성

생명보험업은 보험회사가 보험계약자로부터 보험료를 납부 받고 보험대상자(피보험자)가 사망 또는 생존 시 일정한 금액을 지급하기로 약정함으로써 효력이 발생하는 인보험계약을 말합니다. 생명보험은 사람의 생사를 보험사고로 하고 보험사고 발생시 사전에 정해진 일정한 금액을 지급하는 정액보험입니다. 보험상품은 여러 기준으로 나뉘어지는데 보험사고에 따라서는 크게 생존보험, 사망보험, 생사혼합보험으로 구분하고 가입목적에 의해서는 저축성보험, 보장성보험으로 구분됩니다. 수익은 위험률차익(예정위험률 > 실제위험률), 이자율차익(실제수익률 > 예정이자율), 사업비차익(실제사업비 < 예정사업비)의 3가지 이원을 통해 창출됩니다.

② 산업의 성장성 및 수익성

2016년 생명보험업은 보장성보험 중심 영업 기조의 지속으로 전체 수입보험료 내 보장성보험 비중이 2013년 29.8%에서 2016년 32.4%로 증가하는 등 보장성보험 비중이 지속적으로 확대되는 가운데 퇴직연금과 IRP를 중심으로 한 단체보험시장이 2015년 15% 증가한 데 이어 2016년에도 13% 이상 성장할 것으로 예상됨에 따라 전체 수입보험료가 소폭 증가할 것으로 예상되나, 성장률은 약4% 수준으로 제한적인 성장세를 보일 것으로 예상됩니다. 수익성 부문의 경우 이차역마진 확대 등으로 인해 이익 규모 성장세가 정체됨에 따라 전년도 당기순이익(3.6조원)과 비슷한 수준을 보일 것으로 예상됩니다. (자료 출처: 금융감독원)

③ 경쟁요소

생명보험업은 최근 저금리 저성장 기조의 장기화로 인해 성장세 둔화가 지속되는 가운데 금리차 역마진으로 인해 수익성 또한 정체 상태를 보이고 있습니다. 또한 IFRS17, 자본규제 강화 등 규제 강화로 손익 및 자본 변동성이 확대되고 있어 새로운 생존전략 모색이 필요한 시점입니다. 이에 상품개발, 위험인수, 사후관리 등 생명보험업 전 영역에 걸친 보험 본연의 경쟁력 제고를 통한 수익 기반 강화와 자본규제 변화 대응을 위한 자본 적정성 확보가 가장 중요해 질 것으로 보입니다.

④ 관련법령 또는 정부의 규제

보험업은 보험업법 및 동 시행령, 시행규칙, 보험업법 감독규정, 보험업감독규정 시행규칙, 보험 계약법 등에 의해 규제를 받고 있습니다.

(마) 자산운용업

① 산업의 특성

자산운용업은 유가증권(주식, 채권 등)과 자산(부동산 등)을 투자자(보험사, 연기금, 회사, 개인투자자 등)의 이익을 위하여 정해진 투자 목적에 맞게 전문적으로 운용하는 것을 주된 업무로 하는 산업입니다. 자산운용사의 총 순자산(NAV)은 2015년말 기준 874조원에서 2016년 12월말 기준 953조원으로 약 9% 증가했지만, 미국 등 금융선진국에 비하면 아직 미성숙한 상황입니다(자료 출처: 금융투자협회).

② 산업의 성장성 및 수익성

2016년 자산운용업계는 기관투자자를 중심으로 전체 수탁고 증가세가 지속되는 가운데 사모펀드 규모(242조원)가 공모펀드 규모(231조원)를 처음으로 넘어섰습니다. 또한 전체 수탁고의 증가에 힘입어 2016년 3분기 순이익(누적기준)이 전년동기 대비 38% 증가한 약 5,397억원을 기록하였습니다. 다만 개인 부문 전체 수탁고의 경우 공모 주식형 펀드의 감소로 공모시장이 정체되면서 성장이 다소 정체되는 모습입니다.

금리상승 및 글로벌 시장의 불확실성 등 대내외 여건변화에 투자자들의 안전자산 선호 현상은 심화되고, 전통자산에서 추가수익을 창출하는데 어려움을 느낀 기관들의 해외 및 대체투자는 지속적으로 증가할 전망으로 업계는 사모펀드와 대체자산 중심으로 성장을 지속할 것으로 예상됩니다.

③ 경쟁요소

자산운용업은 경기 변동 및 금융시장 변화에 따라 많은 영향을 받으므로 상대적으로 안정성이 높지 않은 산업입니다. 또한 자산운용업은 진입장벽이 높지 않고 제공하는 상품 및 서비스의 차별화가 쉽지 않아 산업 내 경쟁 강도가 높은 편입니다.

④ 관련법령 또는 정부의 규제

자산운용업은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등의 규제를 받고 있습니다.

(바) 여신전문금융업

여신전문금융업은 시설대여, 할부금융, 신기술사업금융, 신용카드 등 4개 업종이 통합된 금융 업종으로 수신 기능이 없는 대신 채권 또는 어음의 발행 등을 통해 자금을 조달하여 여신 업무를 영위하고 있습니다.

할부/리스시장은 취급 품목이 다양하고 대상고객 범위가 넓어 틈새시장 발굴 및 고객 확보가 용이한 특성을 가지고 있으나, 진입장벽이 높지 않아 업권 내 경쟁이 매우 치열한 상황입니다. 또한, 최근 시중은행의 오토론 및 중금리 대출상품 취급이 확대되고 대부업체들의 개인 신용대출 시장 영역이 커지는 등 타 금융업권과의 사업영역 상충에 따른 경쟁도 심화되고 있습니다. 이에 따라, 업계에서는 신기술사업금융 확대, 해외시장 진출 등 새로운 수익원 발굴을 위한 노력을 강화할 것으로 전망됩니다.

(사) 저축은행업

저축은행업은 서민 및 중소 상공인들을 주 고객층으로 사업을 영위하고 있습니다. 글로벌 금융위기 이후 진행된 업계 전반의 구조조정은 일단락된 것으로 보이며, 업계 전반의 경영실적은 꾸준히 개선되고 있는 상황입니다. 다만 상대적으로 건전성이 낮은 저축은행 대출자산 특성 상 최근 국내 경기상황 및 가계부채 이슈 등을 고려할 때 보다 면밀한 리스크 관리가 필요할 것으로 보입니다. 한편 금융당국에서는 저축은행 업계가 민간서민금융회사로서 서민 금융부담 경감을 위한 적절한 역할을 수행하기 위한 지속적인 정책지원도 마련하고 있습니다.

2017년은 중금리신용대출 시장에 인터넷전문은행 등 핀테크에 기반한 새로운 경쟁자들이 출현하면서 더욱 경쟁이 치열해질 것으로 예상되며, 경기상황의 불확실성에 따라 저축은행 업계 전반에 걸쳐 보다 강화된 리스크 관리역량이 요구될 것으로 전망됩니다.

(아) 시스템 개발 및 공급업

모바일 및 인터넷 뱅킹 등 비대면 채널이 확대되고, 스마트 기기를 이용한 대고객 영업활동이 강화되면서 새로운 금융 상품과 서비스 개발을 위한 IT 콘텐츠 발굴 및 소프트웨어 개발의 중요성이 갈수록 커지고 있습니다. 특히, ICT의 발달과 규제완화로 인해 핀테크가 급속하게 발전함에 따라 금융회사의 ICT관련 투자가 증가하고 핀테크 기업과의 제휴도 확대될 것으로 예상됩니다.

또한 고객정보보호 강화 등 금융산업의 IT인프라에 대한 안정성과 정보보안에 대한 요구가 커지고 있어 이와 관련된 투자도 지속적으로 늘어날 것으로 전망됩니다.

(자) 집합투자 일반사무관리업

집합투자 일반사무관리업은 운용사, 자문사, 기관투자자들을 고객으로 펀드의 기준가 산출, 펀드 성과 측정, 트레이딩 시스템 제공, 법정보고서 제출 등 자산운용과 관련된 종합 서비스를 제공하고 있습니다.

2016년 말 현재 총 9개사가 서비스를 제공하고 있으며, 국내 사무관리 총자산 규모는 일반펀드(공모/사모펀드) 기준 481조원, 일임펀드(기관투자가) 438조원입니다. 사무관리 자산 규모는 자산운용시장의 성장 흐름에 따른 영향을 크게 받고 있고 주식 등 증권형 펀드, 채권, MMF 등 단기 유동성 펀드로의 자금 유입이 증가하면서 전체 펀드의 순자산은 전년 말 대비

증가하였습니다.

사무관리업계의 수익성은 펀드시장 전반의 보수율 인하 등의 영향으로 정체하는 추세이나 전문투자형 사모펀드 규제 완화 및 펀드상품 혁신 방안 등 금융 제도 변경과 REITs, PEF 등 대체 투자자산 시장 지속 확대에 따라 개선될 것으로 예상됩니다.

(차) 채권추심업

신용정보업은 채권추심, 신용조사, 신용조회 및 그에 부수하는 업무의 전부 또는 일부를 업으로 영위하는 산업입니다. 이 중 “채권추심업무”는 부실채권에 대한 효율적인 회수 및 관리를 통해 채권자의 유동성 확보 및 채무자의 신용회복을 촉진하는 업무로 외환위기 이후 금융기관 및 일반기업체의 부실채권이 급증하면서 성장하였습니다. “신용조사업무”는 금융기관 등 의뢰인의 요청을 받아 거래 당사자의 신용정보를 조사하고 제공하는 업무로 서류수령대행 등 금융 부대 서비스로 그 영역이 확대되고 있습니다. 마지막으로 “신용조회업무”는 신용정보주체의 신용도, 신용거래 능력 등을 나타내는 신용정보를 만들어 의뢰인의 조회에 따라 신용정보를 제공하는 업무입니다.

신용정보업의 전체 산업규모는 약 1.1조원으로 지난 수년간 정체되어 있는 상황입니다. 특히, 주력 업종인 채권추심업무(전체 매출의 68.4% - 2015년)는 지속적인 매출 하락 추세를 보이고 있습니다. 이는 IFRS 도입에 따른 금융기관의 부실채권 매각 확대, 공공채무조정 프로그램의 확대, 개인정보 및 채무자 보호 정책 강화, 시장 경쟁 과열에 따른 추심수수료율 하락으로 인한 것으로 볼 수 있습니다.

2017년에도 개인정보 및 금융소비자 보호 정책이 지속되고 있고, 이에 따른 정책당국의 규제가 강화되고 있는 추세이므로 산업 성장은 제한적일 것으로 예상됩니다. 하지만, 법 개정을 통한 신용정보업자의 채권매입 허용 및 조세채권 위임 가능 여부에 따라 시장확대가 가능할 것으로 보이며, 지속적인 추심환경 악화에 따라 비추심(경업, 신용조사 등) 사업부문에 대한 시장확대 노력이 지속될 것으로 예상됩니다.

현재 국내 신용정보회사는 33개로(경영신용정보회사 포함) 이중 채권추심 및 신용조사업만을 영위하는 전업 신용정보사는 총 22개입니다. 2015년 기준 영업수익 상위 3개 전업신용정보사의 시장점유율은 21.4% 수준으로 상위업체의 시장지배력이 높지 않으며, 채권위임기관 및 금융회사가 한정적이라 전반적으로 경쟁강도가 높은 상황입니다.

신용정보업은 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률, 동법 시행령, 동법 시행규칙, 채권의 공정한 추심에 관한 법률, 동법 시행령, 금융감독원 신용정보업 감독규정 등에 의해 규제를 받고 있습니다.

(카) 사모투자업

사모투자전문회사(Private Equity Fund, PEF)는 투자자로부터 사모방식으로 조달한 자금으로 펀드를 조성하여 경영권 참여, 사업구조 또는 지배구조 개선 등의 목적으로 지분증권 등에 투자/운용하고 있습니다.

2004년말 국내에 제도가 도입된 이후 금융위원회에 등록된 PEF는 2016년 12월 말 현재 383개이며, 투자약정액은 약 62조원 규모입니다.

PEF의 투자약정액이 증가하면서 투자형태에 있어서도 기업인수(Buy-out) 뿐만 아니라 부실

채권, 영업권 등 구조조정기업에 대한 다양한 방식의 투자가 이루어질 것으로 전망됩니다.

(3) 신한금융지주 사업비전 및 경영방침

(가) 그룹 중장기 전략 방향

신한금융그룹은 2001년 신한금융지주가 출범한 이후 은행과 비은행간의 균형있는 성장, 신성장동력 발굴과 사업모델 차별화를 통한 새로운 가치 창출, 글로벌 수준의 역량과 시스템 구축으로 대한민국을 대표하는 리딩금융그룹으로 자리매김 하였습니다.

신한금융그룹은 세계 수준의 금융그룹 'World Class Finance Group'으로 발돋움하기 위해 "선도금융그룹 위상 공고화, 아시아 시장 성공기반 구축"이라는 중기 전략목표를 설정하고 2016년부터 향후 3년간 지속적으로 추진해 나가고 있습니다.

이는 신한금융그룹이 World Class Financial Group으로 가기 위해서 우선적으로 국내금융 시장에서 확고하게 최고가 되겠다는 것이며, 또한 그룹의 지속적인 성장을 위해 해외에 성장 가능성이 높은 지역을 중심으로 의미있는 진출을 추진하여 성공기반을 구축하겠다는 의미를 담고 있습니다.

2018년까지의 전략목표를 달성하기 위한 핵심 추진과제로 ▲창조적 혁신을 통한 가치창출 선도, ▲글로벌 비즈니스를 통한 新성장기회 확보, ▲그룹 운영체계 혁신을 통한 One Shinhan 구축, ▲低성장 및 외부충격에 대비한 리스크관리 업그레이드, ▲高비용구조 개선을 위한 전략적 비용절감 추진, ▲「신한WAY」에 기반한 강한 조직문화 확립 등 6가지를 도출한 바 있으며, 이의 구체적인 실행을 통해 핵심역량 및 인프라 기반을 지속적으로 강화하여 그룹의 장기성장 동력을 확충해 나갈 계획입니다.

(나) 2017년 그룹 경영계획

2017년은 중기전략 실행의 2년차로써 중기전략 방향과 연속성을 유지하되 급변하는 대내외 경영환경을 고려하여 전략의 실행속도를 높이는 동시에 기존의 방식을 뛰어넘는 창의적 시도를 강화하고자 합니다. 이를 위해 중기 전략 핵심과제를 '창의성'과 '속도감'의 관점에서 업그레이드하여 실행해 나가하고자 합니다.

전략방향 1. Digital Transformation

디지털 기술을 기반으로 고객에게 유익하고 최적화된 디지털 금융 서비스를 제공함으로써 고객경험의 차별화를 추진하고자 합니다. 다양한 디지털 신기술을 활용해 채널 및 상품/서비스 뿐만 아니라 전 업무 프로세스를 디지털 기반으로 혁신하고 동시에 그룹의 디지털 역량을 결합해 차별적인 디지털 금융 경쟁력을 확보해 나가겠습니다. 또한, 외부 플랫폼 및 핀테크 기업과의 연계 외부 확장을 통해 디지털 생태계를 확장해 나가겠습니다.

전략방향 2. 상품/서비스 및 수익률 업계 선도지위 확보

새롭고 창의적인 시도를 통해 고객의 가치와 기업의 가치를 동시에 높이는 상생의 결과를 만들어 가고자 합니다. 창의성 및 개방성에 기반한 선도 상품을 지속적으로 개발하고 자산운용 및 관리 역량을 고도화해 나가겠습니다. 더불어 신탁 및 부동산 자산관리, 은퇴 비즈니스 등 금융의 신사업 분야에서 지속적인 창의적 시도를 통해 고객이 맡긴 자산을 잘 불려주고 그룹의 미래 성장동력도 발굴해 나가겠습니다.

전략방향 3. Glocalization

그룹의 미래 성장동력을 확보한다는 차원에서 아시아 지역을 중심으로 성장 가능성이 높은

글로벌 시장 진출을 지속 추진하고자 합니다. 글로벌 비즈니스에서 의미 있는 성장을 이룰 수 있도록 다양한 방식으로 새로운 진출을 지속적으로 시도해 나가겠습니다. 또한 진출 국가별로 지속성장 가능한 차별적인 비즈니스 모델을 구축하는 동시에 현지 고객 중심의 상품/서비스 개발을 통해 현지 시장에 뿌리를 내릴 수 있도록 하겠습니다.

전략방향 4. 고객(Client)중심의 One Shinhan 가치 창출

One Shinhan 측면에서 그룹의 운용 효율성을 제고함과 동시에 종합금융서비스에 대한 고객의 니즈에 적극 부응하고자 합니다. 고객의 관점에서 그룹의 채널을 원포탈화하고 융복합 상품 및 서비스를 지속적으로 발굴해 경쟁력을 강화해 나가겠습니다. 또한, 그룹 자원의 효율적 활용 및 협업을 통해 그룹의 운용체계를 혁신해 나가겠습니다.

전략방향 5. Proactive Risk Management

리스크 요인들이 확대되고 위기 가능성이 상존하는 불확실성이 높은 환경 속에서 지속 가능한 성장을 위해 외부 환경 변화에 선제적으로 대응하고자 합니다. 발생 가능한 외부 충격 요인에 대해 선제적 관리체계를 구축하고 새로운 영역에서 차별화된 리스크관리 역량을 확보해

전략방향 6. 전략적 비용 절감 및 자원 재배치 가속화

구조적인 수익성 악화라는 현실에 대응해 비용 구조를 개선함과 동시에 성장 부문으로의 자원 재배치를 통해 미래를 준비하고자 합니다. 생산성 중심의 조직 운영과 함께 채널, 프로세스, 마케팅 운영 효율성 제고를 지속적으로 추진해 나가겠습니다. 또한 성장 사업에 대한 투자를 통해 기존의 사업 포트폴리오를 효율적으로 조정해 나가겠습니다.

전략방향 7. 『미래를 함께 하는 따뜻한 금융』의 조직문화 정착

그룹의 미션인 『미래를 함께 하는 따뜻한 금융』이 조직문화로 확고히 정착될 수 있도록 따뜻한 금융의 자발적 실천을 강화하고, 관련 제도와 시스템을 지속 업그레이드 해 나가겠습니다. 또한 창의성 발현을 촉진하는 문화 구축을 통해 창의적이면서 강한 실행력을 가진 신한 문화를 계승 발전시켜 나가고, 신한WAY에 기반한 미래 인재를 육성에도 다각도로 노력해 나갈 계획입니다.

2. 영업의 현황

가. 영업개황

신한금융지주회사는 2016년 연결기준으로 당기순이익 2조 7,748억원(지배기업 소유주지분 기준)을 시현하였습니다. 2016년 6월 기준금리 인하 조치에 따른 순이자마진(NIM) 하락 불구, 안정적인 자산성장을 통해 이자이익이 전년 대비 7.7% 증가하였습니다. 조선/해운 등 일부 구조조정 기업에 대한 거액 충당금 적립에 따라 대손충당금전입액은 전년 대비 증가하였으나, 견조한 수익 창출 능력과 리스크 관리 능력을 통하여 대손비용률은 47bp로 안정화 되었습니다.

주요 그룹사의 2016년 연간 재무 현황을 간단히 살펴보면 다음과 같습니다.

신한은행의 2016년 당기순이익은 1조 9,403억원으로 전년 대비 30.2% 증가하였습니다. 2016년 순이자마진은 1.49%로 수익성에 기반한 대출자산 운용과 조달비용 절감 노력을 통해 기준금리 인하 영향에 따른 하방 압력에도 불구하고 전년대비 1bp하락에 그쳤으며, 원화 대출금은 전년말 대비 4.4% 증가하여 이자이익은 전년대비 8.1% 증가하였습니다. 대손비용은 상반기 중 기업 구조조정 관련 일회성 충당금 적립이 증가하여 전년대비 16.4%

증가하였으나, 하반기 경상수준으로 감소하면서 대손비용률은 33bp로 안정적인 수준으로 유지 되었습니다. 2016년말 연체율과 NPL비율은 각각 0.28%, 0.65%로 설립 후 최저 수준을 기록하였습니다.

2016년도 신한카드 당기순이익은 7,159억원으로 전년 대비 3.0% 증가하였습니다. 이는 가맹점수수료를 인하 영향에도 불구하고 신용카드 매출액이 꾸준히 증가하여 수수료 감소를 최소화 하였으며, 중금리 시장 경쟁 선점을 위한 카드론 취급 확대와 조달비용 감소에 따른 이차이익 증가에 기인 하였습니다. 또한, 경비절감 노력을 통해 판매관리비는 전년대비 1.6% 감소하는 등 영업부문 전반에서 우수한 실적을 시현하였습니다.

신한금융투자는 2016년도 당기순이익 1,154억원으로 전년대비 46.4% 감소하였습니다. 이는 증권업 전반이 부진한 가운데 주식시장 거래대금 감소로 위탁수수료 수익이 크게 감소하였으며, 브렉시트 등의 대외변수 및 시장 불확실성으로 주식/채권 운용수익이 감소한 영향입니다. 반면, 신한은행과의 CIB협업 확대를 통해 IB관련 수수료는 전년대비 54.3% 성장하는 등 그룹의 시너지 이익 증대에 기여하였습니다.

신한생명의 연간 당기순이익은 1,506억원으로 전년 대비 50.2% 증가하였습니다. 연중 지속된 저금리 상황으로 자산운용수익이 감소하였으나, 수익성이 양호한 보장성보험 중심의 성장을 통해 사업비차 손익이 증가하였고 위험보험료가 증가 하였기 때문입니다.

나. 그룹 영업실적

연결기준

(단위 : 십억원)

구 분		2016년	2015년	2014년
이 자 부 문	이자수익	11,236.3	11,129.7	12,060.5
	예치금이자	185.5	225.6	236.9
	유가증권이자	1,666.6	1,741.7	1,942.8
	대출채권이자	7,322.9	7,208.3	7,849.8
	기타이자수익	2,061.3	1,954.1	2,031.0
	이자비용(△)	4,030.9	4,436.8	5,270.7
	예수부채이자	2,586.7	2,861.0	3,449.5
	차입부채및사채이자	300.8	325.6	443.7
	사채이자	1,085.8	1,183.8	1,301.9
	기타이자비용	57.6	66.4	75.6
소계		7,205.4	6,692.9	6,789.8
수 수 료 부 문	수수료수익	3,803.6	3,896.5	3,560.5
	수수료비용(△)	2,238.1	2,275.5	2,091.3
	소계	1,565.5	1,621.0	1,469.2
기 타 영 업 부 문	기타영업수익	16,949.8	15,648.3	11,930.7
	보험수익	4,586.1	4,447.8	4,221.1
	유가증권평가 및 처분이익	1,520.8	2,034.1	1,544.5
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분이익	178.1	872.8	364.8

문	배당금수익	281.8	308.4	176.6
	외환거래이익	1,906.9	1,864.5	689.5
	파생상품 관련 이익	8,066.0	5,095.2	4,175.1
	대손충당금 환입액	-	3.2	11.0
	총당금 환입액	34.5	40.5	39.8
	기타	375.7	981.8	708.3
	기타영업비용	18,103.5	16,514.0	13,072.0
	보험비용	5,004.6	4,880.0	4,634.3
	유가증권평가 및 처분손실	781.6	1,272.2	873.7
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분손실	717.4	429.7	782.0
	대손상각비	1,107.6	1,025.0	918.0
	제충당금 전입액	92.0	56.3	82.8
	외환거래손실	1,445.2	1,786.2	465.8
	파생상품 관련손실	7,781.7	5,530.9	4,039.5
	기타	1,173.4	1,533.7	1,275.9
소계		-1,153.7	-865.7	-1,141.3
부문별 이익 합계		7,617.2	7,448.2	7,117.7
일반관리비(△)		4,508.6	4,475.1	4,462.9
영업이익		3,108.6	2,973.1	2,654.8
영업외이익		61.8	167.5	212.8
관계기업 이익 관련 손익	10.0	21.0	30.6	
영업외이익	51.8	146.5	182.2	
법인세비용차감전 계속사업손익		3,170.5	3,140.6	2,867.6
계속사업손익법인세비용(△)		345.6	694.6	668.0
중단사업손익		-	-	-
총당기순이익		2,824.9	2,446.0	2,199.6
지배주주지분 순이익	2,774.8	2,367.2	2,081.1	
비지배주주지분 순이익	50.1	78.8	118.5	

다. 그룹 자금조달·운용현황

연결기준

(단위 : 십억원, %)

구분	2016년				2015년				2014년				
	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	
조달	예수부채	226,966.8	58.7	2,586.7	1.14	203,910.5	57.3	2,861.0	1.40	186,086.1	57.2	3,449.5	1.85
	차입금	15,047.2	3.9	176.4	1.17	13,492.9	3.8	150.7	1.12	12,145.2	3.7	190.0	1.56
	사채	42,790.8	11.1	1,085.8	2.54	39,334.8	11.0	1,183.8	3.01	36,609.9	11.3	1,301.9	3.56
	기타부채	70,504.9	18.2	-	-	68,378.1	19.2	-	-	60,397.7	18.6	-	-
	부채총계	355,309.7	91.9	-	-	325,116.3	91.3	-	-	295,238.9	90.8	-	-
	자본총계	31,499.5	8.1	-	-	31,063.1	8.7	-	-	30,023.9	9.2	-	-
	부채 및 자본 총계	386,809.3	100.0	-	-	356,179.4	100.0	-	-	325,262.8	100.0	-	-
운	현금및예치금	20,933.1	5.4	185.5	0.89	21,993.4	6.2	225.6	1.03	19,646.5	6.0	236.9	1.21

용	대출채권	252,132.2	65.2	9,244.0	3.67	231,889.2	65.1	9,031.6	3.89	212,237.2	65.3	9,722.5	4.58
	원화대출금	197,841.4	51.2	6,541.9	3.31	180,410.1	50.7	6,479.5	3.59	164,597.9	50.6	7,092.5	4.31
	외화대출금	14,936.7	3.9	482.2	3.23	13,528.2	3.8	415.0	3.07	11,598.8	3.6	403.0	3.47
	신용카드채권	18,804.3	4.9	1,708.5	9.09	17,819.5	5.0	1,635.3	9.18	17,575.1	5.4	1,702.5	9.69
	기타	20,549.8	5.3	511.4	2.49	20,131.5	5.7	501.9	2.49	18,465.4	5.7	524.5	2.84
	매도가능채권	30,308.9	7.8	612.1	2.02	26,830.0	7.5	654.4	2.44	26,801.5	8.2	814.8	3.04
	만기보유금융자산	17,409.7	4.5	561.8	3.23	14,961.0	4.2	539.0	3.60	12,076.7	3.7	521.7	4.32
	기타자산	66,025.3	17.1	-	-	60,505.8	17.0	-	-	54,500.9	16.8	-	-
	자산총계	386,809.3	100.0	-	-	356,179.4	100.0	-	-	325,262.8	100.0	-	-

(주) 평균잔액은 회계연도 기초금액과 매분기말 금액을 단순평균하여 계산함.

별도기준

(단위 : 십억원, %)

구분	2016년				2015년				2014년				
	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	
조	차입금	5.0	0.0	0.1	2.07	8.5	0.0	0.2	2.65	10.0	0.0	0.3	3.15
	원화사채	6,573.7	23.7	194.5	2.96	6,561.5	23.7	241.1	3.67	6,726.8	24.5	271.6	4.04
	외화사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타부채	676.8	2.4	-	-	420.4	1.5	-	-	429.7	1.6	-	-
	부채총계	7,255.5	26.1	-	-	6,990.4	25.3	-	-	7,166.5	26.1	-	-
	자본총계	20,539.0	73.9	-	-	20,693.0	74.8	-	-	20,278.8	73.9	-	-
	부채 및 자본총계	27,794.5	100.0	-	-	27,683.4	100.0	-	-	27,445.3	100.0	-	-
용	예치금 및 단기매매금융자산	791.3	2.9	11.4	1.44	753.6	2.7	12.1	1.61	461.6	1.7	11.3	2.45
	대출채권	1,105.6	4.0	35.3	3.19	1,319.0	4.8	56.2	4.26	1,337.6	4.9	57.1	4.27
	종속기업에 대한 투자자산	25,293.7	91.0	-	-	25,222.8	91.1	-	-	25,238.4	92.0	-	-
	기타자산	604.0	2.2	-	-	388.0	1.4	-	-	407.7	1.5	-	-
	자산총계	27,794.6	100.0	-	-	27,683.4	100.0	-	-	27,445.3	100.0	-	-

(주) 차입금, 원화사채, 외화사채, 예치금 및 단기매매금융자산, 대출채권은 일일평균잔액이며, 나머지는 회계연도 기초금액과 각 분기말 금액을 단순평균하여 계산함.

라. 영업의 종류

영업부문	내 용	주요종속회사	
은행 부문	고객에 대한 여신, 수신취급 및 이에 수반되는 업무	신한은행, 제주은행	
신용카드 부문	신용카드, 단기카드대출(현금서비스), 장기카드대출(카드론) 등의 영업 및 이에 수반되는 업무	신한카드, 신한은행	
금융투자 부문	유가증권의 매매, 위탁매매, 인수 및 이에 수반되는 업무	신한금융투자	
생명보험 부문	생명보험사업과 이에 수반되는 업무	신한생명보험	
기 타 부 문	자산운용 부문	증권투자신탁운용, 투자자문, 콜거래 업무	신한BNPP자산운용
	여신전문 부문	시설대여 및 렌탈업무	신한캐피탈
	저축은행 부문	상호저축은행법에 따른 수신, 여신 및 부대업무	신한저축은행
	시스템 개발 및 공급 부문	금융IT서비스 업무	신한데이터시스템
	집합투자 일반사무관리 부문	펀드 일반사무관리 업무 및 부대업무	신한아이타스
	채권추심 부문	신용정보이용및보호예관한법에 따른 채권추심, 신용조사 등의 업무	신한신용정보
사모투자 부문	국내외 사모투자전문회사(private equity fund)의 업무집행사원으로서의 업무	신한프라이빗에쿼티	

마. 영업부문별 재무정보

<2016년>

(단위 : 십억원)

구 분	은행 부문	신용카드	증권	생명보험	기타 부문	연결조정	합계
-----	-------	------	----	------	-------	------	----

순이자손익	금액	4,605.0	1,484.7	390.8	704.5	13.0	7.4	7,205.4
	비율	63.91%	20.61%	5.42%	9.78%	0.18%	0.10%	100.00%
순수수료손익	금액	717.1	408.6	248.8	19.1	169.1	2.8	1,565.5
	비율	45.81%	26.10%	15.89%	1.22%	10.80%	0.18%	100.00%
기타손익	금액	-3,462.5	-852.4	-496.5	-563.5	-257.0	-30.4	-5,662.3
	비율	61.15%	15.05%	8.77%	9.95%	4.54%	0.54%	100.00%
영업이익	금액	1,859.6	1,040.9	143.1	160.1	-74.9	-20.2	3,108.6
	비율	59.82%	33.48%	4.60%	5.15%	-2.41%	-0.65%	100.00%
당기순이익	금액	1,866.4	814.8	115.4	150.6	-79.2	-93.2	2,774.8
	비율	67.26%	29.36%	4.16%	5.43%	-2.85%	-3.36%	100.00%

<2015년>

(단위 : 십억원)

구분		은행 부문	신용카드	증권	생명보험	기타 부문	연결조정	합계
순이자손익	금액	4,246.1	1,351.0	444.3	675.8	-32.3	8.0	6,692.9
	비율	63.4%	20.2%	6.6%	10.1%	-0.5%	0.1%	100.0%
순수수료손익	금액	689.1	433.4	266.5	32.2	194.5	5.3	1,621.0
	비율	42.5%	26.7%	16.4%	2.0%	12.0%	0.3%	100.0%
기타손익	금액	-3,286.1	-816.5	-448.8	-576.4	-195.3	-17.7	-5,340.8
	비율	61.5%	15.3%	8.4%	10.8%	3.7%	0.3%	100.0%
영업이익	금액	1,649.1	967.9	262.0	131.6	-33.1	-4.4	2,973.1
	비율	55.5%	32.6%	8.8%	4.4%	-1.1%	-0.1%	100.0%
당기순이익	금액	1,425.7	778.2	215.5	100.2	-66.5	-85.9	2,367.2
	비율	60.2%	32.9%	9.1%	4.2%	-2.8%	-3.6%	100.0%

<2014년>

(단위 : 십억원)

구분		은행 부문	신용카드	증권	생명보험	기타 부문	연결조정	합계
순이자손익	금액	4,446.6	1,373.0	386.1	651.1	-70.3	3.3	6,789.8
	비율	65.49%	20.22%	5.69%	9.59%	-1.04%	0.05%	100.00%
순수수료손익	금액	640.5	432.2	197.7	27.4	185.9	-14.4	1,469.2
	비율	43.59%	29.42%	13.46%	1.86%	12.65%	-0.98%	100.00%
기타손익	금액	-3,364.8	-919.5	-450.8	-560.3	-194.2	-114.6	-5,604.2
	비율	60.04%	16.41%	8.04%	10.00%	3.47%	2.04%	100.00%
영업이익	금액	1,722.3	885.6	133.0	118.1	-78.6	-125.6	2,654.8
	비율	64.87%	33.36%	5.01%	4.45%	-2.96%	-4.73%	100.00%
당기순이익	금액	1,398.9	705.4	118.2	80.7	-22.3	-199.8	2,081.1
	비율	67.22%	33.90%	5.68%	3.88%	-1.07%	-9.60%	100.00%

(주1) 당기순이익은 지배기업 소유주지분 기준이며, 기타 부문에는 지배회사 별도재무제표 손익이 포함(자회사 배당수익은 제외)되어 있음.

(주2) 항목별 합계는 그룹 연결기준 금액이며, 각 부문별 비율은 합계 금액에 대한 비중을 나타냄.

각 부문별 재무정보는 아래와 같이 구분하여 기재함.

- 은행 부문: 신한은행, 제주은행
- 신용카드 부문: 신한카드, 신한은행

(주3) - 증권 부문: 신한금융투자

- 생명보험 부문: 신한생명보험

- 기타 부문: 신한BNPP자산운용, 신한캐피탈, 신한저축은행, 신한데이터시스템, 신한아이타스, 신한신용정보, 신한프라이빗에쿼티 등

가. 은행업 부문

<신한은행>

(1) 영업개황

주식회사 신한은행(이하 '신한은행'이라 함)은 1897년 2월 19일 설립된 한성은행과 1906년 8월 8일 설립된 동일은행의 신설합병(1943년 10월 1일)으로 설립되었으며, 설립시 상호는 주식회사 조흥은행입니다. 한편 주식회사 조흥은행은 2006년 4월 1일 주식회사 신한은행을 흡수합병 하였으며 존속법인의 상호를 주식회사 신한은행으로 변경하였습니다. 또한, (구)주식회사 조흥은행의 카드사업부문을 분할하여 신한카드주식회사와 2006년 4월 1일을 기준으로 분할합병 하였습니다.

2016년에는 규제강화, 모바일 금융서비스 확대, 산업을 초월한 경쟁 등 금융환경이 급변하고 있습니다. 신한은행은 전략목표를 "탁월함을 향한 새로운 도전"으로 설정하고, 국내 및 글로벌 금융시장에서의 차별적 우위를 확보하고자 노력하였습니다. 이를 실현하기 위하여 '차별적 고객가치 창출', '핵심사업 강화', '미래금융 선도', '조직역량 제고' 등의 세부 전략 방향을 수립하고 일관성 있게 관련사업을 추진하였습니다.

또한 신한은행은 새로운 금융의 트렌드인 핀테크와 관련하여 지속적인 혁신을 통하여 고객가치를 실현하고자 새로운 상품 및 서비스를 확대하고 있습니다. 금융권 최초로 비대면 실명인증을 통한 계좌개설 및 환전, 대출 등이 가능한 Sunnybank를 출범시켰으며, 창구방문 없이 간단한 등록, 신고, 카드발급 등이 가능한 신개념 무인자동화기기인 Your Smart Lounge를 주요 영업점 자동화코너에 설치하였습니다.

이외에도 신한은행은 꾸준한 해외채널 최적화 및 진출 다양화를 통해 채널커버리지를 확대하고 있으며, 2016년 12월말 현재 20개국 151개 네트워크를 구축하며 글로벌부문에서의 성과창출에 힘쓰고 있습니다.

이를 통해 신한은행은 견실한 재무건전성 기반 하에 창조적인 혁신활동을 통해 고객가치 및 경영효율성을 제고하고 있으며, 그 결과로 대외기관 및 금융당국으로부터 차별적인 성과와 따뜻한금융 실천노력을 아래와 같이 인정받았습니다.

<2016년 주요 수상 현황>

- 금융위원회 주관 '2015년 은행 혁신성 평가' 3회 연속 1위 달성
- 금융감독원 주최 '2015 1사1교 금융교육 우수사례 시상식' 우수기관상 수상
- 금융감독원 주관 '서민금융 최우수은행' 4년 연속 1위
- 산업통상자원부 주관 '2016 대한민국 녹색경영대상' 국무총리 표창
- 행정자치부 주관 '2016년 대한민국 지식대상' 국무총리상 수상
- 행정자치부 주관 '2016 대한민국 자원봉사대상' 대통령 표창
- 문화체육관광부 주관 '2015 문화가 있는 날' 발전 유공 금융권 최초 문화체육관광부 장관 표창
- 보건복지부 주관 '제9회 세계 자폐인의 날 기념식' 금융권 최초 자폐 장애인 지원 우수기업 선정, 보건복지부 장관 표창
- 미래창조과학부 주관 '제3회 빅데이터 어워드 서비스부문 대상' 미래창조과학부 장관상 수상
- 한국표준협회 주관 '한국서비스품질지수(KS-SQI)' 3년 연속 은행부문 1위 선정
- 한국표준협회 주관 'KS-CQI 콜센터 품질지수' 2년 연속 1위 선정
- 한국능률협회컨설팅 주관 '한국산업의 서비스품질지수(KSQI)' 6년 연속 은행부문 1위 선정

- 한국능률협회컨설팅 주관 '한국산업의 브랜드파워(K-BPI)' 은행부문 1위 선정
- 한국능률협회컨설팅 주관 '2016 한국에서 가장 존경받는 기업' 13년 연속 은행산업부문 1위 기업 선정
- 한국능률협회컨설팅 주관 '2016 KSQI 한국의 우수 콜센터' 13년 연속 은행부문 1위 선정
- 한국브랜드협회 주관 '2016 고객감동브랜드지수 1위 시상식' 스마트뱅킹부문 대상 수상
- GPTW(Great Place To Work)주관 'Best Workplaces in Asia 2016' 금융권 최초 2년 연속 베스트기업 선정
- The Asian Banker誌 주관 'Excellence in Retail Financial Services International Awards 2016' 5년 연속 대한민국 최우수 리테일은행 선정
- The Banker誌 주관 'Best Private Bank In Korea' 3년 연속 1위 선정
- 디지털조선일보 주최 '제8회 2016 소비자가 뽑은 가장 신뢰하는 브랜드대상' 은행부문 2년 연속 대상 수상
- 한경닷컴 주최 '2016 대한민국 대표브랜드 대상' 은행부문 6년 연속 대상 브랜드 선정
- 동아일보 주최 '2016 국가 소비자중심 브랜드 대상' 스마트뱅킹 부문 3년 연속 대상 수상
- 중앙일보 포브스 주최 '2016 소비자선정 최고의 브랜드 대상' 은퇴설계 부문 대상 수상
- 한국경제신문사 주최 '제7회 한국IB대상' 인수금융 부문 한국IB대상 수상

(2) 영업실적

별도기준

(단위 : 십억원)

구 분		2016년	2015년	2014년
이 자 부 문	이자수익	7,109.4	7,153.9	8,021.4
	예치금이자	37.1	55.6	79.2
	유가증권이자	790.4	811.0	973.2
	대출채권이자	6,091.6	6,115.8	6,800.3
	기타이자수익	190.3	171.5	168.6
	이자비용(△)	2,978.6	3,281.2	3,924.6
	예수부채이자	2,315.8	2,593.7	3,169.1
	차입부채및사채이자	154.1	162.7	175.9
	사채이자	466.2	470.8	523.3
	기타이자비용	42.5	53.9	56.2
소계		4,130.8	3,872.7	4,096.8
수 수 료 부 문	수수료수익	1,017.0	1,009.7	949.6
	수수료비용(△)	154.7	181.2	155.9
	소계	862.4	828.6	793.7
기 타 영 업 부 문	기타영업수익	7,726.4	5,793.5	3,961.8
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	486.1	512.4	476.4
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분이익	0.0	0.1	0.0
	배당금수익	151.7	184.1	135.0
	외환거래이익	1,246.7	1,487.8	410.1
	파생상품 관련 이익	5,803.0	3,493.3	2,880.2
	대손충당금 환입액	-18.1	-29.8	-14.1

	총당금 환입액	18.4	38.1	35.3
	기타	38.7	107.6	38.8
	기타영업비용	8,291.7	6,371.7	4,332.6
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	202.4	276.8	260.5
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분손실	0.2	0.1	-
	대손상각비	620.5	562.2	396.8
	제총당금 전입액	56.5	41.9	33.8
	외환거래손실	1,063.4	1,447.0	224.2
	파생상품 관련손실	5,712.5	3,405.3	2,855.0
기타	636.2	638.4	562.3	
소계		-565.3	-578.2	-370.8
부문별 이익 합계		4,427.8	4,123.1	4,519.7
일반관리비(△)		2,676.6	2,605.1	2,749.5
영업이익		1,751.2	1,518.0	1,770.2
영업외이익		53.6	31.9	30.0
	관계기업 이익 관련 손익	-	-	-
	영업외이익	53.6	31.9	30.0
법인세비용차감전 계속사업손익		1,804.8	1,549.9	1,800.2
계속사업손익법인세비용(△)		27.8	333.5	366.9
중단사업손익		-	-	-
총당기순이익		1,777.1	1,216.4	1,433.3

(주) 각사 별도재무제표와 일치하는 기준으로 작성함.

(3) 자금조달·운용현황

별도기준

(단위 : 십억원, %)

구분	2016년				2015년				2014년				
	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	
원화자금	예수금	177,935.9	66.9	2,367.4	1.33	162,679.1	66.4	2,662.9	1.64	150,389.1	67.5	3,210.7	2.13
	CD	4,174.9	1.6	61.4	1.47	3,157.9	1.3	38.1	1.21	1,828.4	0.8	24.4	1.34
	차입금	6,268.7	2.4	73.4	1.17	5,056.5	2.1	75.3	1.49	4,474.8	2.0	91.7	2.05
	원화콜머니	806.6	0.3	10.7	1.33	1,156.2	0.5	19.0	1.64	1,505.4	0.7	34.2	2.27
	기타	20,232.8	7.6	431.0	2.13	18,283.3	7.5	468.0	2.56	15,288.6	6.9	513.8	3.36
	소계	209,418.8	78.8	2,943.9	1.41	190,332.9	77.7	3,263.3	1.71	173,486.3	77.8	3,874.8	2.23
외화자금	외화예수금	9,597.5	3.6	66.6	0.69	7,774.3	3.2	49.9	0.64	6,811.9	3.1	55.3	0.81
	외화차입금	6,127.6	2.3	49.9	0.81	6,722.2	2.7	34.1	0.51	5,638.8	2.5	25.0	0.44
	외화콜머니	324.4	0.1	2.3	0.70	302.1	0.1	1.4	0.47	346.8	0.2	1.6	0.47
	사채	4,158.8	1.6	95.8	2.30	4,313.6	1.8	88.5	2.05	3,919.6	1.8	87.4	2.23
	기타	283.6	0.1	1.5	0.54	240.0	0.1	1.7	0.70	233.2	0.1	1.8	0.77
	소계	20,491.9	7.7	216.2	1.06	19,352.2	7.9	175.6	0.91	16,950.3	7.6	171.1	1.01
원가성 자금계		229,910.7	86.5	3,160.1	1.37	209,685.1	85.6	3,438.9	1.64	190,436.7	85.4	4,045.9	2.12
기타	자본총계	20,755.2	7.8	-	-	20,376.4	8.3	-	-	20,495.6	9.2	-	-
	총당금	443.2	0.2	-	-	537.1	0.2	-	-	447.5	0.2	-	-
	기타	14,696.6	5.5	-	-	14,275.6	5.8	-	-	11,533.3	5.2	-	-

	무원가성 자금계	35,894.9	13.5	-	-	35,189.2	14.4	-	-	32,476.4	14.6	-	-	
	조달계	265,805.6	100.0	3,160.1	1.19	244,874.3	100.0	3,438.9	1.40	222,913.1	100.0	4,045.9	1.82	
예 외 회 사 금	원 화 자 금	예치금	2,340.1	0.9	32.0	1.37	3,063.1	1.3	52.6	1.72	3,188.2	1.4	76.9	2.41
		유가증권	37,106.7	14.0	918.8	2.48	32,106.2	13.1	1,050.5	3.27	29,797.1	13.4	1,044.3	3.50
		대출금	183,165.4	68.9	5,535.1	3.02	167,105.4	68.2	5,525.8	3.31	153,078.0	68.8	6,199.2	4.05
		(가계대출금)	91,741.4	34.5	2,798.6	3.05	82,153.0	33.5	2,771.0	3.37	74,000.8	33.2	3,020.9	4.08
		(기업대출금)	91,070.1	34.3	2,736.5	3.00	84,652.5	34.6	2,754.8	3.25	79,077.1	35.5	3,178.3	4.02
		지급보증대지급금	23.3	0.0	0.1	0.39	36.9	0.0	0.8	2.17	15.6	0.0	0.1	0.81
		원화콜론	757.9	0.3	10.4	1.38	1,387.6	0.6	22.9	1.65	1,202.6	0.5	29.0	2.41
		사모사채	295.8	0.1	11.8	3.99	347.0	0.1	14.3	4.12	453.6	0.2	21.5	4.75
		신용카드채권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		(장기카드대출)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	2,717.2	1.0	116.0	4.27	3,709.4	1.5	144.9	3.91	3,682.9	1.7	190.1	5.16
		원화대손충당금(△)	1,275.9	0.5	-	-	1,371.8	0.6	-	-	1,353.7	0.6	-	-
	소계	225,130.5	84.7	6,624.2	2.94	206,383.8	84.3	6,811.9	3.30	190,064.2	85.4	7,561.2	3.98	
	외 화 자 금	외화예치금	1,599.0	0.6	5.2	0.32	1,382.2	0.6	3.0	0.21	1,123.0	0.5	2.3	0.21
		외화증권	2,934.4	1.1	45.8	1.56	2,577.4	1.1	20.9	0.81	2,316.7	1.0	19.3	0.83
		대출금	11,024.4	4.1	209.8	1.90	11,362.9	4.6	185.6	1.63	9,951.7	4.5	183.4	1.84
		외화콜론	1,532.6	0.6	13.6	0.89	1,566.3	0.6	10.4	0.66	1,169.8	0.5	12.6	1.07
		매입외환	5,230.1	2.0	96.8	1.85	5,040.3	2.1	73.2	1.45	4,373.3	2.0	54.3	1.24
		기타	-	-	-	-	0.8	0.0	-	-	1.4	0.0	-	-
		외화대손충당금(△)	139.5	0.1	-	-	128.2	0.1	-	-	159.0	0.1	-	-
		소계	22,181.0	8.3	371.2	1.67	21,801.8	8.9	293.1	1.34	18,776.8	8.4	271.9	1.45
	수익성 자금계	247,311.5	93.0	6,995.4	2.83	228,185.6	93.2	7,105.0	3.11	208,841.0	93.8	7,833.1	3.75	
	기 타	현금	1,272.1	0.5	-	-	1,216.2	0.5	-	-	1,183.1	0.5	-	-
업무용유형자산		2,676.8	1.0	-	-	2,723.2	1.1	-	-	2,753.9	1.2	-	-	
기타		14,545.3	5.5	-	-	12,749.2	5.2	-	-	9,868.9	4.4	-	-	
무수익성 자금계		18,494.1	7.0	-	-	16,688.7	6.8	-	-	13,805.8	6.2	-	-	
운용계	265,805.6	100.0	6,995.4	2.63	244,874.3	100.0	7,105.0	2.90	222,646.8	100.0	7,833.1	3.52		

(주) 평균잔액은 기중 평균잔액임.

(4) 주요 상품·서비스 내용

신한은행은 예금 수납업무를 기본으로 한 조달을 통하여 다양한 사업을 영위하고 있으며, 다음과 같이 서비스 부문을 구분할 수 있습니다.

<예금 수납 업무>

- ① 입출금이 자유로운 예금: 예금잔고 범위 내 수시 입출금이 가능하며, 정기예금 및 적금 대비 이율은 낮은 예금
- ② 거치식 예금: 일정기간 동안 예치하고 고정 또는 변동 금리를 받는 예금
- ③ 적립식 예금: 일정기간 후에 지급받을 것을 약정하고 매월 일정금액을 적립하는 예금
- ④ 단기금융상품:
 - 양도성예금증서 (CD): 30일 이상의 일수로 만기를 지정하여 양도, 양수를 자유롭게 할 수 있는 무기명 예금증서
 - 환매조건부매도증권 (RP): 일정기간 경과 후 원매도가액에 이자 등을 합한 가액으로 환매수할 것을 조건으로 고객에게 매도
- ⑤ 주택청약예금: 주택법에 따라 주택을 청약할 수 있는 권리를 부여하는 상품
- ⑥ 비과세저축: 조세특례제한법 제 88조의 2에서 열거한 대상자에 대하여 전금융기관 합산하여 1인당 5천만원까지 비과세 한도를 부여하는 상품

- 예금 상품별 개요

구분	상 품 종 류	특 징
초단기 일정금액 이상 여유자금 운용을 위한 예금	수퍼저축예금(개인) 수퍼기업자유예금(법인), 거액기업자유예금(개인사업자, 법인), 신한 수퍼드림 기업자유예금(법인)	금액에 따라 차등금리를 적용하므로 일정금액 이상의 일시 여유자금 운용에 적합한 상품임.
입출금이 자유로운 예금	보통예금, 저축예금, 가계당좌예금, 당좌예금, 기업자유예금	가계 및 기업자금 등의 수시입출금을 위한 통장임. 가계당좌예금이나 당좌예금은 개인 또는 기업명의로 수표 및 여증을 발행하여 각종 지급수단으로 이용 가능함
	신한 주거래 우대통장, 신한 주거래미래설계 통장, 신한 주거래 사업자동장, 신한 T주거래 통장, 신한 키즈플러스+ 통장, TEENS PLUS(틴즈플러스) 통장, 신한 주거래S20(에스이공) 통장, 유치원/보육/복지시설 우대통장, 신한G1금거래계좌, 신한 공무원연금 평생안심통장, 국민연금 安心통장, 신한 행복지킴이 통장, 신한 연구&사업비 우대통장, 신한My World 송금통장, 신한 월세나눔 통장, 글로벌OK통장, 신한 스크럽거래계좌, 신한 하도급지킴이 기업통장, 신한 호국보훈지킴이 통장	고객세분화를 통하여 라이프사이클에 따른 직장인, 사업자, 주부, 아동, 연금수급권자, 금사업자, 시니어, 유학생 등 차별화된 서비스를 제공하는 상품
	신한 S-MORE포인트통장	신한카드 포인트 등 포인트가 입금되는 통장
서비스	신한 베이직팩, 신한 베이직팩 플러스	입출금통장과 함께 인터넷뱅킹, 체크카드, 카드결제계좌 지정 등 요건 충족시 수수료 면제 등의 서비스 제공
입출금이 자유롭고 주식매매도 가능한 예금	신한금융투자 증권거래예금, 사이버증권거래예금	증권거래계좌를 자동연결하여 주식거래 가능
목돈마련을 위한 예금	신한S드림(DREAM)적금, 신한S드림(DREAM)기업적금, 신한 新나라사랑 적금, 신한 주거래 우대적금, 신한 월복리적금, 디딤씨앗 적립예금, 신한 새희망 적금, 신한 S20적금, 신한 MyShop가맹점 적금, 신한 장학적금, 신한 S힐링 여행적금, 신한 아이행복적금, 신한 미래설계 적금, 신한 미소드림 적금, 신한T주거래 적금, 정기적금, 신한 군인행복 적금, 신한 롯데백화점 Lovely적금, 신한 헬스 플러스 적금, 신한 청춘드림(DREAM)적금	일정기간동안 일정금액을 정기적립하거나 자유적립하여 만기에 목돈을 수령할 수 있음
목돈예치를 위한 예금	신한S드림(DREAM)정기예금, 양도성예금증서, 양도성예금증서 은행등록발행, 표지어음, 환매조건부매도, 신한 안전채권, Tops회전정기예금, Tops CD연동정기예금, 미래설계 크레바스 연금예금, 미래설계 장기플랜 연금예금, 정기예금, Tops보충정기예금, 신한 플러스 월복리 정기예금	목돈을 1개월 이상의 정해진 기간동안 거치하는 상품. 만기에 목돈 수령 또는 이자지급식으로 선택 가능.
개인종합자산관리 계좌의 운용 위한 예금	신한 ISA 정기예금	개인종합자산관리계좌에 대한 과세특례시행에 따라 가입자 적립금을 원리금보장 상품으로 운용하기 위한 정기예금
퇴직급여 및 연금제도 전용상품	Tops 퇴직플랜 정기예금, 퇴직플랜 프리미어 정기예금, 신한 퇴직플랜 연금예금	퇴직연금제도에 의해 기업 및 근로자의 퇴직금을 특정금전신탁 퇴직연금계약으로 적립받아 원리금보장형 연금자산으로 운영하거나 연금 지급하는 정기예금
주택마련예·부금	마이홈플랜청약예금, 마이홈플랜청약부금, 마이홈플랜청약저축, 마이홈플랜 주택청약종합저축	주택청약이 가능한 목적부 상품으로 세금우대로 가입시 세금감면 혜택 있음.
주가지수 연동형상품	세이프지수연동예금	정기예금의 만기시 원금은 100% 보장하고 장래에 지급할 이자의 일부 또는 전부를 각종 시장지수 움직임에 연동한 옵션 등 파생상품에 투자하는 상품
온라인 전용상품	U드림 정기예금, U드림 회전정기예금, U드림 CD연동정기예금, U드림 저축예금, U드림 취업가원 정기예금, 신한 두근두근 커플적금, 신한 두근두근 정기예금, 신한 스마트 정기예금, 신한 스마트 적금, 신한 북21 지식 적금, 한달애 저금통, 신한 B2B협력기업 우대통장, 신한 저축습관만들기 적금, 신한 미션플러스 적금	인터넷뱅킹 또는 스마트뱅킹으로만 가입하는 상품으로 영업점 가입상품 대비 우대된 이율및 온라인 특화 기능(ex. 전용 App, 스마트이체 등)이 적용됨
지방특화상품	명품도시 인천사랑 저축예금	특정지방에 특화하여 해당지역을 사랑하는 고객 전용상품으로, 해당지역 연계 부가서비스 제공

<여신업무>

① 여신의 범위

여신은 고객에게 은행이 직접 자금을 부담하는 금전에 의한 신용공여 즉, 대출뿐만 아니라 직접적인 자금부담이 없는 신용공여를 포함합니다. 자금부담이 없는 신용공여는 지급보증, 지급보증대지급금, 유가증권대여, 여신성 유가증권(CP, 사모사채 인수 등), 파생금융상품, 외환관련여신, 국외영업점여신, 국제금융여신, 종합금융관련 여신 등을 포함합니다.

② 여신의 분류

②-1. 담보의 유무에 따른 분류

담보의 유무에 따라 담보여신, 보증여신, 신용여신으로 구분합니다. 담보여신은 유효 담보가액 범위 내에서 취급하는 여신을 말하며, 보증여신은 담보가 없거나 유효 담보가액을 초과하는 여신으로서 보증인을 세워 취급하는 여신을 말합니다. 신용여신은 담보가 없거나 유효담보가액을 초과하는 여신으로서 보증인을 세우지 않고 채무자 자신의 신용에 의해 취급하는 여신을 말합니다.

②-2. 거래방식에 따른 분류

거래방식에 따라 건별거래와 한도거래로 구분하며, 건별거래는 여신 약정금액 범위 내에서 대출이 발생하되 상환한 금액을 재사용 할 수 없는 방식의 거래를 말합니다. 취급방식에 따라 일시취급 및 분할취급 방식으로 분류하며, 상환 방식에 따라 일시상환, 원(리)금 균등분할 상환 방식으로 분류합니다. 한도거래란 한도 약정금액 범위 내에서 동일과목의 여신을 인출 및 상환을 반복하는 거래를 말합니다.

②-3. 차주에 따른 분류

차주에 따라 기업자금대출, 가계자금대출, 공공 및 기타자금대출로 구분합니다. 기업자금대출이란 영리를 목적으로 하는 법인(정부출자기업체와 정부투자기관을 포함)과 기업자금 용도의 개인기업(사업자등록증을 소지한 자) 등에 대한 대출을 말합니다. 가계자금대출이란 개인에 대한 주택자금, 소비자금 등 비영리 목적을 위한 대출 및 사업자로 등록되지 아니한 개인의 부업자금대출 등을 말하며, 공공 및 기타자금대출이란 지방자치단체, 정부기관, 공공기관과 학교법인 등 비영리법인 및 단체에 대한 대출을 말합니다.

②-4. 자금용도에 따른 분류

자금용도에 따라 운전자금대출과 시설자금대출로 구분합니다. 운전자금대출이란 기업의 생산과 판매활동 등에 소요되는 자금을 지원하는 대출을 말하며, 시설자금대출은 기업설비의 취득·신설·증설·복구 등 일체의 시설에 소요되는 자금에 대한 대출을 말합니다.

②-5. 보증 상대처에 따른 분류

지급보증은 보증 상대처에 따라 대내지급보증과 대외지급보증으로 분류되며, 보증 표시통화에 따라 원화지급보증과 외화지급보증으로 분류됩니다.

<개인금융 서비스>

신한은행의 개인 금융 전략은 서비스의 자동화, 대고객 서비스 향상, 통합된 지점망을 통하여 개인 고객들에게 신속하고 다양한 서비스를 제공하는 것입니다.

① 가계 대출 서비스

가계 대출은 크게 주택담보대출(주택구입 목적의 대출 포함)과 그 외 기타 가계 대출로 구분됩니다.

② 이자율 결정

가계대출의 대출금리는 변동금리와 고정금리로 나뉩니다. 변동금리는 내부금리 시스템을 이용하여 3개월, 6개월, 12개월 기준 금리가 결정되고 여기에 적정 스프레드가 가산되어 결정됩니다. 2010년 2월 전국은행연합회는 은행들의 자금조달 비용을 반영하는 COFIX(자금조달 비용지수)를 공시하고 있습니다.

신용대출에서는 주로 차주의 신용점수를 고려하여 금리가 결정되며, 담보대출에서는대출 한도를 결정하기 위해 담보 종류, 담보우선순위 등을 고려합니다.

③ PWM 서비스

신한은행은 전통적으로 고액자산고객을 위한 WM영업에 중점을 두고 있으며, 투자 포트폴리오 관리 서비스, 세금 컨설팅, 부동산 관리 서비스 등 다양한 서비스를 제공하고 있습니다.

<기업금융 서비스>

신한은행의 기업고객은 크게 중소기업, 대기업, 공공기관 등으로 나눌 수 있습니다.

① 중소기업에 대한 금융 서비스

중소기업 대출은 전통적으로 신한은행의 핵심 사업이었습니다. 최근 몇 년간 은행 경쟁이 강화되면서, 대부분의 국내 은행이 중소기업 대출에 역량을 집중하고 있으나, 신한은행은 튼튼한 고객 기반, 높은 브랜드 이미지, 풍부한 경험을 바탕으로 지속적인 경쟁우위를 유지할 수 있을 것으로 예상됩니다.

② 대기업에 대한 금융 서비스

대기업 고객은 주로 대기업 및 금융기관으로 구성되어 있습니다.

③ 전자 기업 금융

신한은행은 기업고객을 위한 인터넷 뱅킹 시스템을 도입하여 '신한 비즈뱅크'라는 브랜드를 통하여 인터넷 금융서비스를 제공하고 있습니다. 신한 비즈뱅크는 거래 내역 조회 및 자금 이체와 같은 간단한 서비스는 물론 신용장 개설 및 무역금융 등 다양한 금융 서비스를 제공하고 있습니다.

④ 기업 대출

기업대출 상품은 크게 운전자금대출(운전대)과 시설자금대출(시설대)로 나뉩니다. 운전대출은 기업의 일반적인 운영자금 대출이 목적이며, 시설대출은 설비 구입이나 공장건설 등의 목적으로 사용될 자금에 대한 대출입니다.

⑤ 이자율 결정

기업고객 대출에 대한 이자율은 각 대출건의 조달비용 및 차주의 신용리스크에 따른 기대 손실률에 근거하여 계산됩니다.

<투자금융업무>

신한은행의 투자금융 업무는 자금업무, 투자업무, 파생거래, 국제 업무 등으로 구성됩니다.

① 자금업무(Treasury)

신한은행의 자금부는 고정 및 변동 금리부 채권, 무담보 채권, 구조화 채권 등 다양한조달 수단을 통하여 영업활동에 필요한 자금을 조달하고 유동성을 공급합니다.

② 투자업무

신한은행은 지속적인 유동성 조달 및 이자/배당 수익, 자본 수익 창출을 위하여 자기 계정을 활용하여 유가증권 투자 및 거래를 하고 있습니다. 신한은행의 주요 투자 포트폴리오는 주로 국고채 및 정부기관 등이 발행한 채권, 금융채 등으로 구성됩니다.

③ 파생 거래

신한은행은 다음과 같은 다양한 파생상품을 거래하고 판매합니다.

- 이자율 스왑, 옵션, 선물
- 통화 스왑
- 자본 증권 연계 옵션
- 외화 선도, 스왑, 옵션
- 상품 선도, 옵션, 스왑
- 신용 파생상품 및 코스피 200 인덱스 연계 옵션 등

④ 국제업무

신한은행은 국제 자본시장에 대한 투자 및 외화표시 증권 거래, 외환거래 서비스, 무역 금융, 국제 팩토링 서비스 등 다양한 국제 금융 서비스 업무를 제공하고 있습니다.

<신탁업무>

① 상품안내

신탁은 크게 금전신탁과 재산신탁으로 나눌 수 있습니다. 금전신탁은 신탁의 인수(신규)시에 금전으로 수탁하며, 신탁의 종료시 금전 또는 운용현상대로 수익자에게 교부하는 것이며, 재산신탁은 금전외의 재산으로 신탁을 설정하며 유가증권, 부동산 동산, 금전채권, 무체재산권 등의 재산권을 수탁받아 위탁자의 지시 또는 신탁계약에서 정한 바에 따라 관리, 운용, 처분한 후 신탁 종료시 금전 또는 운용현상 그대로 수익자에게 교부하는 신탁입니다.

금전신탁은 위탁자가 자산운용 대상 및 방법을 지시하지 않고, 수탁자에게 일임하는 불특정 금전신탁과 위탁자가 자산 운용 대상과 방법을 지정하는 특정 금전신탁으로 나뉩니다. 재산신탁은 설정자산에 따라 유가증권신탁, 금전채권의 신탁, 동산의 신탁, 부동산의 신탁, 지상권의 신탁, 전세권의 신탁 등으로 구분된다.

신탁 상품은 은행 예금에 비해 관련 규제가 적기 때문에 전통적으로 은행 이율보다는 다소 높은 수익률을 제시할 수 있었습니다. 신탁계정의 자산은 주로 유가증권에 투자되거나 대출 재원으로 활용됩니다. 국내의 관련 법에서는 신탁계정 자산을 은행계정 자산과 별도로 분리하여 관리하도록 하고 있습니다

- 신탁상품별 개요

구분	종류	특징
불특정 금전신탁	연금저축신탁	적립기간 중 자유롭게 적립한 후 연금으로 수령하여 노후생활자금을 준비할 수 있는 상품(납입원금 보장)
특정금전신탁	특정금전신탁	연간 최고 한도 범위 내 납입액의 일정비율 세액공제 가능 위탁자가 자산운용 대상과 방법을 직접 지정하여 위탁자 별로 단독운용, 관리하는 상품
퇴직연금신탁	퇴직연금신탁	근로자의 노후 생활을 보장하기 위해 기업이 사전에 퇴직금재원을 은행에 적립하고, 근로자 퇴직 시 연금 또는 일시금 형태로 지급하는 제도
공익신탁	공익신탁	위탁자가 금전 등의 재산을 신탁하여 장학, 사회복지, 체육, 학술, 문화, 환경 등 공익목적에 사용하도록 기부하는 상품
재산신탁	유가증권신탁	위탁자가 유가증권을 신탁하면 수탁자는 신탁계약에 따라 신탁재산을 관리, 운용, 처분하고, 신탁 종료 시에 수익자에게 운용 현상 그대로

		로 교부하는 재산신탁
	금전채권신탁	위탁자가 보유하는 금전채권을 신탁하면 수탁자는 신탁계약에 따라 금전채권을 추심, 운용한 후 수익자에게 지급하는 재산신탁
	부동산신탁	위탁자가 보유하는 토지 및 그 정착물을 신탁하면 수탁자는 신탁계약에 따라 신탁부동산을 관리, 운용, 처분하고 신탁계약 종료 시 운용현상 그대로 교부하는 재산신탁이며, 종류는 관리, 처분, 담보신탁이 있음.
기타 서비스	동산신탁	위탁자가 보유하는 기계, 기구 등 동산을 신탁하면 수탁자는 신탁계약에 따라 신탁동산을 관리, 운용, 처분하고 신탁계약 종료시 운용현상 그대로 교부하는 재산신탁
	신한 미래설계 유연대용신탁	위탁자가 생전에 은행에 재산을 신탁하면서 본인을 수익자로 정하고, 위탁자 사후에는 생전에 정한 수익자에게 신탁재산을 안정적으로 승계하는 것을 목적으로 하는 신탁
	미래안심 유연상속관리서비스	유연자와의 계약을 통해 유언서 보관 및 유언 집행을 위임받아 유언자가 사망한 때에 그 유언내용에 따라 유산을 상속인 또는 수증자에게 분배하는 유연 상속관리 서비스 상품

<외환상품 및 서비스>

① 환전상품

구분	특징
외국통화 매입	고객으로부터 외국통화를 매입하는 업무
외국통화 매도	고객에게 외국통화를 매도하는 업무
외화수표 매입	고객으로부터 외화수표(여행자수표 포함)을 매입하는 업무
외화수표 매도	고객에게 외화수표(여행자수표 포함)을 매도하는 업무

② 환전관련 부대서비스

구분	특징
인터넷 환전	고객이 인터넷을 통해 환전을 신청하여 매매가 이루어지고, 공항 등 주요 영업점에서 환전 신청한 외화(현찰, T/C)를 찾아가는 서비스
신한 OK넷 환전서비스	고객이 인근 영업점에서 환전을 신청하여 거래하고, 공항 등 주요 영업점에서 환전 신청한 외화를 찾아가는 서비스
Speedup 누구나 환전	고객이 핸드폰 어플을 통해 환전을 신청하여 매매가 이루어지고 공항 환전소에서 신청한 외화(현찰)를 찾아가는 서비스
환전마일리지 우대 서비스	미화 5백불 상당액 이상 영업점 방문환전 및 미화 3백불 상당액 이상 인터넷뱅킹 외환 거래 시 고객이 요청하는 경우 아시아나 항공 또는 대한항공 마일리지를 무료로 적립하는 서비스
OK Cashbag 포인트적립서비스	미화 5백불 상당액 이상 영업점 방문환전 및 미화 3백불 상당액 이상 인터넷뱅킹 외환 거래 시 고객이 요청하는 경우 OK Cashbag을 무료로 적립하는 서비스
해외여행자보험 가입 서비스	미화 5백불 상당액 이상 환전 및 인터넷뱅킹 외화 거래 시 고객이 '환율우대+여행자보험 가입'을 선택하는 경우 해외여행자보험(한화손해보험) 무료로 가입

③ 외화송금 상품

구분	특징
당발송금	국내에서 해외로 외화를 송금하는 서비스
타발송금	해외에서 국내로 도착한 송금을 지급하는 서비스

④ 외화송금관련 부대서비스

구분	특징
해외송금 자동이체 서비스	유학생 경비 및 해외체재비 등과 같이 정기적으로 해외로 송금할 고객에 대해 본인과의 사전 약정을 통해 별도의 송금신청서 없이 송금 지정일에 자동으로 지급하는 서비스
해외송금 폰뱅킹 서비스	당행을 거래외국환은행으로 지정 신청하고 해외송금 정보를 사전 등록한 신한 온라인서비스 가입고객이 무인안내를 통해 해외로 전신송금 하거나, 고객이 전화로 콜센터를 통하여 입력한 내용(폰뱅킹 비밀번호, 인출계좌 비밀번호, OTP카드비밀번호)이 사전에 은행에 등록된 내용과 일치하는 경우 신청인의 지시사항으로 간주하여 그 지시내용에 따라 해외로 전신송금하는 서비스
해외송금 자동화기기 서비스	당행을 거래외국환은행으로 지정 신청하고 해외송금 정보를 사전 등록한 신한은행 카드 소지 고객이 자동화기기를 통해 해외로 전신송금하는 서비스

MoneyGram (머니그램) 특급송금 서비스	은행계좌 개설 없이도 머니그램사의 송금시스템을 이용하여 고객(개인 및 개인사업자)이 자금을 빠르게 주고 받을 수 있는 특급송금시스템
------------------------------	---

⑤ 기타 무역외 서비스

구분	특징
신한 글로벌현금카드	해외 ATM카드 및 직불카드를 이용하는 당행 외환고객을 대상으로 한 국내ATM인출, 해외ATM인출 및 해외직불카드(Master기반) 기능이 있는 현금카드
신한UnitTravel카드	해외에서 일어나는 외화현금 인출 또는 물품 구매에 사용되는 금액을 고객이 미리 사놓은 외화를 이용해 인출 또는 결제할 수 있으며, 외화예금 잔액 부족 시에도 원화예금에서 인터넷 등으로 환전하여 결제 가능한 해외전용 현금카드
신한 글로벌멀티카드	하나의 카드에 최대 10개 통화를 동시에 충전 가능한 외화선불 카드 마스터로고가 부착된 온/오프라인 해외가맹점에서 물품 구매 가능하며 해외소재 마스터카드 제휴 ATM에서 외화현찰 인출 가능

⑥ 외화자금의 운용 및 예치를 위한 상품

구분	특징
외화당좌 · 보통예금	입출금이 자유로운 외화예금으로, 입출금은 제한 없이 수시로 가능
외화체인지업예금	외화유동성 예금으로 예치 통화간 자유로운 전환 및 기일이체 가능
외화MMDA	수시입출금이 가능한 외화예금에, 미화10만불 상당액 이상의 일시적 예치 시에 금액 구간별 차등 이율을 적용
파워 기업외화 MMDA	기업고객의 수시 입출금 가능한 외화예금을 기본으로 하며, 미화 10만불 상당액 이상의 일시적 예치 시에 금액 구간별 차등 이율을 적용
외화정기예금	잡은 입출금이 필요 없는 외화자금운용을 위한 예금으로 입출금 제한
Multiple 외화정기예금	하나의 계좌에 여러 건(최대999건)의 정기예금이 가능하며 입금 건별로 고객이 만기일을 자유롭게 지정가능
신한 수출입송금 외화통장	수출입 거래고객의 Needs에 맞는 서비스 제공 및 신규 수출입 거래고객의 기반확대를 위한 입출금이 자유로운 수출입송금 외화예금
TOPS외화적립예금	자유적립식외화예금으로, 적립금 단위 별로 예치기간별 고시금리 적용
신한 실속환전통장	고객에게 수시 환전을 통해 환율 변동성에 대비할 수 있는 수단을 제공하며 환전에 필요한 다양한 편의성을 제공하는 입출금이 자유로운 외화예금
글로벌 FNA 외화예금	해외주식에 투자하고자 하는 국민인 개인이 신한금융투자 해외주식 투자 계좌를 동시에 개설하여 해외주식 매매를 위한 외화자금의 관리를 효율적으로 할 수 있는 입출금이 자유로운 외화예금
Mint Libor연동외화예금	3개월 Libor금리를 3개월마다 반영하여 실세금리의 움직임에 따라 예금이율이 3개월에 한번씩 자동 변경되는 변동금리 외화정기예금
외화양도성예금증서	시장실세 금리를 반영하는 기명 통장식 외화양도성 예금증서(무기명 및 증서식 발행 불가)

⑦ 무역거래 서비스

구분	특징
수출업무	신용장 통지(신용장방식, 무신용장방식), 수출환어음 매입(추심), 신용장 양도,
수입업무	수입신용장 개설, 수입화물선취보증 및 수입화물대도, 무신용장 방식 운송서류 인도
무역금융업무	무역금융지원, 내국신용장 개설 및 매입
기타 무역업무	구매확인서 및 수출실적확인 증명서 발급, 무역자동화(EDI)서비스, 수출네고자금 해외입금 통지 서비스, 수출입적하보험증권 출력 서비스

⑧ 수출업무 상품

구분	특징
무역보험공사 단기수출(EFF)부보 매입외환	무역보험공사의 '단기수출보험(EFF)적격대상 수출업체'가 우량 수입업체에 대해 보유하고 있는 수출채권을 당행 취급 영업점이 무역보험공사의 '단기수출보험(EFF)'에 보험계약자로 가입하고, 동 보험을 담보로 취득함으로써 해당 수출업체의 수출채권을 '비소구조건'으로 매입하는 상품
D/A포페이팅	D/A방식 수출환어음 매입시 수출상에 대해서는 매입시점에 '소구조건'으로 처리하고 이후에 해외인수가 확정되면 '비소구조건'으로 전환하는 매입상품
N/D수출랙토링	수출입은행과 제휴하여 수출입은행이 설정한 수입자별 한도 범위내에서 사후송금방식(O/A방식) 및 D/A방식 수출거래시 발생하는 수출채권을 1차로 당행에서 비소구 조건으로 매입하고, 당행은 2차로 비소구조건으로 수출입은행에 재매입 의뢰하는 상품

L/C포페이팅	기한부신용장을 근거로 수출자가 발행한 수출환어음의 매입업무시 수출상에 대하여 매입시점에는 '소구조건'으로 매입(추심)하고, 이후 개설은행의 인수가 확정되면 '비소구조건'으로 전환되는 상품
한국은행 위안화 수출환어음 매입	한국은행의 한·중 통화스왑자금을 활용하여 국내 수출기업의 한·중 무역 시 위안화 수출환어음 매입을 지원하는 상품
동행수출매입외환	본지시간 거래를 제외한 무신용장방식(D/P, D/A, O/A)수출거래를 대상으로 취급하는 매입외환상품
K-SURE 제휴 수출신용보증부 매입외환	일정 자격기준을 충족하는 수출기업이 무역보험공사로부터 사전심사를 받은 수입자에게 무신용장방식으로 물품을 수출하고 보유하게 되는 수출채권을 무역보험공사의 '수출신용보증서 협약보증'을 신용보강수단으로 활용하여 '소구조건'으로 할인/매입하는 수출금융상품

<제주은행>

(1) 영업개황

제주은행은 1969년 지역경제의 균형발전과 활성화를 도모하기 위한 제주도민들의 바람에 의해 설립되어, 지금까지 제주 지역 경제에서 매우 중요한 역할을 담당해 오고 있는 지방은행입니다.

제주은행은 설립 이래 지역과 함께 호흡하면서 축적해온 정성적인 관계형 정보와 Know-how 및 지속적인 지역사회 기여 활동으로 쌓아온 지역민들의 신뢰를 기반으로 하여 신한금융그룹의 일원이라는 강점을 지역금융과 결합시킴으로써, 제주지역 고객에게 수준 높은 금융서비스를 제공하고, 궁극적으로는 제주지역 경제의 성장·발전에 공헌한다는 사명감을 가지고 있습니다.

2017년에는 다음 사항에 전행적인 역량을 집중해 나가겠습니다.

첫째, 경영의 지속가능성을 높이기 위한 '미래 성장기반 강화'입니다. 관련 내용으로 고객기반 확충, 자산포트폴리오 효율화, 비이자이익 확대, 신성장동력 확보가 있습니다.

둘째, 환경변화에 발 빠르게 대응하는 '선제적 리스크관리'입니다. 관련 내용으로 성장-리스크 간 균형, 리스크관리 관점 자산구조 안정화, 외부충격대비 능동적 리스크관리 강화, 규제 대응 리스크관리 역량 제고가 있습니다.

셋째, '일하는 문화 혁신'을 통한 효율적 은행 만들기입니다. 관련 내용으로 전사적 업무프로세스 Innovation, 구조개선을 통한 조직운영 생력화, 상품/서비스/채널 효율성 제고, 중장기 관점 인적역량 강화가 있습니다.

넷째, '따뜻한 금융 조직문화 정착'을 통한 고객가치 제고입니다. 조직 역동성 제고, 변화주도 리더쉽 강화, 고객 체감형 따뜻한 금융 모델 발굴, 그룹사/부서간 협업을 통한 고객/은행 가치 창출이 있습니다.

(2) 영업실적

별도기준

(단위 : 십억원)

구 분		2016년	2015년	2014년
이 자 부 문	이자수익	159.2	136.7	140.2
	예치금이자	0.9	0.2	0.6
	유가증권이자	12.5	13.4	18.7
	대출채권이자	141.8	119.7	116.2
	기타이자수익	4.0	3.4	4.7

	이자비용(△)		58.3	55.4	60.9
		예수부채이자	52.4	51.3	56.1
		차입부채및사채이자	0.8	1.0	1.2
		사채이자	4.9	3.0	3.3
		기타이자비용	0.1	0.2	0.2
		소계	100.9	81.4	79.4
수수료 부문	수수료수익		24.0	22.2	20.7
	수수료비용(△)		9.8	9.5	7.8
	소계		14.2	12.8	12.9
기 타 영 업 부 문	기타영업수익		6.8	8.3	7.4
		보험수익	-	-	-
		유가증권평가 및 처분이익	1.3	2.7	2.5
		기타 금융자산(부채) 평가 및 처분이익	-	-	-
		배당금수익	0.1	0.1	0.1
		외환거래이익	5.4	5.0	4.1
		파생상품 관련 이익	-	-	-
		대손충당금 환입액	-	0.0	-
		충당금 환입액	0.0	0.2	0.0
		기타	0.0	0.3	0.7
	기타영업비용		22.2	15.1	24.3
		보험비용	-	-	-
		유가증권평가 및 처분손실	0.1	0.0	2.1
		기타 금융자산(부채) 평가 및 처분손실	-	-	-
		대손상각비	7.5	1.5	12.2
		제충당금 전입액	0.3	0.5	0.1
		외환거래손실	0.8	1.0	0.5
파생상품 관련손실		-	-	-	
기타		13.6	12.1	9.4	
소계		-15.4	-6.8	-16.9	
부문별 이익 합계			99.6	87.3	75.4
일반관리비(△)			68.4	61.9	57.8
영업이익			31.2	25.4	17.6
영업외이익			1.7	-0.6	0.2
	관계기업 이익 관련 손익		-	-	-
	영업외이익		1.7	-0.6	0.2
법인세비용차감전 계속사업손익			32.9	24.9	17.8
계속사업손익법인세비용(△)			7.7	5.5	3.9
중단사업손익			-	-	-
총당기순이익			25.2	19.4	13.9

(주) 각사 별도재무제표와 일치하는 기준으로 작성함.

(3) 자금조달·운용현황

연결기준

(단위 : 십억원, %)

구분	2016년				2015년				2014년					
	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율		
조달	원화 자금	예수금	3,795.4	79.8	52.4	1.38	3,052.7	81.8	53.7	1.76	2,603.7	81.4	58.9	2.26
		CD	262.6	5.5	4.8	1.82	83.0	2.2	1.7	2.01	36.9	1.2	1.0	2.83
		차입금	71.8	1.5	0.7	1.03	63.5	1.7	0.8	1.27	53.9	1.7	0.9	1.68
		원화콜머니	1.7	0.0	0.0	1.47	5.7	0.2	0.1	1.53	8.6	0.3	0.2	2.24
		기타	138.1	2.9	5.1	3.68	75.2	2.0	3.1	4.17	78.9	2.5	3.6	4.50
		소계	4,269.6	89.8	63.0	1.48	3,280.1	87.9	59.4	1.81	2,782.0	86.9	64.6	2.32
	외화 자금	외화예수금	9.8	0.2	0.0	0.24	8.6	0.2	-	0.15	6.4	0.2	-	0.13
		외화차입금	6.0	0.1	0.0	0.73	5.2	0.1	-	0.78	8.1	0.3	0.1	1.03
		외화콜머니	0.2	0.0	0.0	1.13	-	-	-	-	-	-	-	-
		사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	0.6	0.0	-	-	0.9	0.0	-	-	0.3	0.0	-	0.01
		소계	16.5	0.3	0.1	0.41	14.7	0.4	-	0.37	14.8	0.5	0.1	0.63
	원가성 자금계		4,286.1	90.1	63.1	1.47	3,294.8	88.3	59.4	1.80	2,796.8	87.4	64.7	2.31
	기타	자본총계	366.7	7.7	-	-	347.4	9.3	-	-	334.2	10.4	-	-
		총당금	7.5	0.2	-	-	6.2	0.2	-	-	5.0	0.2	-	-
기타		94.2	2.0	-	-	83.4	2.2	-	-	64.0	2.0	-	-	
무원가성 자금계		468.3	9.9	-	-	437.0	11.7	-	-	403.2	12.6	-	-	
조달계		4,754.4	100.0	63.1	1.33	3,731.8	100.0	59.4	1.59	3,200.0	100.0	64.7	2.02	
유용	원화 자금	예치금	50.4	1.1	0.9	1.72	14.4	0.4	0.2	1.71	24.4	0.8	0.6	2.66
		유가증권	550.2	11.6	12.5	2.26	516.7	13.9	13.4	2.59	578.5	18.1	18.7	3.23
		대출금	3,846.5	80.9	133.6	3.47	2,958.4	79.3	112.1	3.79	2,378.8	74.3	110.4	4.64
		(가계대출금)	1,465.9	30.8	47.0	3.21	983.2	26.4	34.3	3.49	663.5	20.7	30.1	4.54
		(기업대출금)	2,316.6	48.7	84.6	3.65	1,928.4	51.7	76.2	3.95	1,670.1	52.2	78.4	4.70
		자금보증대지급금	-	-	-	-	0.1	-	-	2.29	0.1	-	-	-
		원화콜론	47.8	1.0	0.6	1.32	17.4	0.5	0.3	1.68	18.6	0.6	0.5	2.43
		사모사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		신용카드채권	72.0	1.5	16.5	22.89	57.3	1.5	14.6	25.41	51.8	1.6	13.9	26.78
		(장기카드대출)	12.7	0.3	1.5	11.52	4.0	0.1	0.5	11.49	0.5	0.0	0.1	10.57
		기타	-	-	1.9	-	-	-	2.1	-	-	-	3.6	-
		원화대손충당금(Δ)	12.7	0.3	-	-	18.7	0.5	-	-	13.6	0.4	-	-
		소계	4,554.2	95.8	165.9	3.64	3,545.6	95.0	142.7	4.03	3,038.6	95.0	147.7	4.86
		외화 자금	외화예치금	7.8	0.2	-	-	7.0	0.2	-	-	4.7	0.2	-
	외화증권		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	대출금		4.5	0.1	0.1	2.61	5.1	0.1	0.1	2.35	5.8	0.2	0.1	2.48
	외화콜론		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	매입외환		2.3	0.0	0.1	4.00	3.0	0.1	0.1	3.05	2.3	0.1	0.1	3.38
	기타		-	-	0.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화대손충당금(Δ)		0.0	0.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
소계	14.6		0.3	0.2	1.44	15.1	0.4	0.2	1.41	12.8	0.4	0.2	1.75	
수익성 자금계		4,568.8	96.1	166.1	3.64	3,560.7	95.4	142.9	4.01	3,051.4	95.4	147.9	4.85	
기타	현금	29.2	0.6	-	-	28.4	0.8	-	-	27.9	0.9	-	-	
	업무용고정자산	50.8	1.1	-	-	47.2	1.3	-	-	46.1	1.5	-	-	
	기타	105.7	2.2	-	-	95.5	2.6	-	-	74.6	2.3	-	-	
무수익성 자금계		185.6	3.9	-	-	171.1	4.6	-	-	148.6	4.7	-	-	
운용계		4,754.4	100.0	166.1	3.49	3,731.8	100.0	142.9	3.83	3,200.0	100.0	147.9	4.62	

(주) 평균잔액은 기중 평균잔액임.

(4) 주요 상품·서비스 내용

제주은행은 예금 수납업무를 기본으로 한 조달을 통하여 다양한 사업을 영위하고 있으며, 제공하는 주요상품 및 서비스 내용은 앞에서 기술한 신한은행의 내용과 대부분동일합니다.

나. 신용카드업 부문

<신한카드>

(1) 영업개황

신용카드업은 지급결제 수단으로서의 공적 기능에 대한 인식 확대 및 향후 경제전망과 규제 환경을 고려할 때 고객기반 확보와 철저한 리스크관리 및 안정적인 자산 포트폴리오 유지가 중요한 산업이며, 국내 신용카드시장은 금융그룹 소속 카드사와 대기업 계열 전업카드사로 양분되어 시장지위 확보에 노력하고 있습니다.

신한카드는 2016년 12월말 현재 실질회원 2,115만명(신용카드 및 체크카드 회원 기준), 가맹점수 174만점(가동 가맹점 기준)의 고객기반에서 창출되는 규모의 경제효과를 토대로 2016년 연결기준 당기순이익 7,159억원(별도기준 당기순이익 7,279억원)을 시현하였습니다.

또한 금융그룹 카드사로서 그룹사간 시너지를 활용한 교차판매와 은행 영업점 등을 활용한 영업 네트워크 상의 이점과 함께, 그룹 차원의 효율적인 리스크관리 시스템 및 안정적인 재무적 지원 가능성 등을 활용하여 시장지위를 더욱 공고히 하고 있습니다.

한편 새로운 성장동력 확보를 위해 통신사단말기 할부채권 유동화 사업, 전자지급결제대행 업무 등 신사업을 적극 발굴하고 있으며, 모바일 채널 경쟁 우위 확보를 통하여 스마트 금융 선도 사업자로서 위상을 강화하고 있습니다.

아울러 빠르게 변화하는 고객니즈에 발맞추어 새로운 카드상품과 서비스를 지속 개발하였고, 고객만족을 최상의 경영가치로 선정하여 고객만족도 제고를 위한 노력을 경주하였습니다. 더불어 금융권 최초로 국내 3대 브랜드 가치평가에서 4년 연속 트리플 크라운을 달성하는 등, Great한 브랜드로 진화하기 위한 고객감동 경영활동을 인정받았습니다.

2017년은 국내외 리스크 요인 누적에 따른 위기상황 발생 가능성과 인터넷뱅크 등 디지털 금융 시대 본격화에 따른 시장구도 재편 등 그 어느 때보다 급격한 환경변화가 예상되고 있어, 이에 대한 신속한 대응력을 갖추는 것이 매우 중요할 것으로 판단됩니다.

따라서, 당사는 2015년부터 이어온 속도경영의 방향성을 이어 받아 카드업의 한계를 돌파하고, 미래시장에서의 주도권을 빠르게 선점해 나가기 위해 전략방향을 'DT Drive'로 수립하고, 3가지 'DT'(Digital Transformation / Data Technology / Different Thinking & Try)를 강화하는 전략을 추진해 나갈 계획입니다.

먼저, 'Digital Transformation'을 빠르게 추진하겠습니다. 고객 경험과, 내부 프로세스, 그리고 비즈니스 모델을 디지털로 빠르게 전환하여 완전히 새로운 가치를 창출해 내겠습니다.

또한, 당사가 보유한 막대한 결제/고객 데이터와 이에 대한 국내 최고 수준의 분석역량을 기반으로 'Data Technology'에 대한 전문성을 더욱 강화하여 Data가 중심이 되는 시대를 선도해 나가는 핵심적인 기업으로 진화하겠습니다.

그리고, 업종간 경계가 허물어지는 새로운 시대에 맞는 창의적인 생각과 시도들을 해 나가기

위해 'Different Thinking & Try'를 전 직원들이 현장에서 실천해 나가도록 하겠습니다.

신한카드는 이러한 전략방향을 실행하기 위한 핵심 전략과제로

<① 전사적 Digital Transformation ② 글로벌 사업 질/양적 성장 가속화 ③ Big Data 경영 2.0 본격 전개 ④ 신사업 성과 창출 가시화 ⑤ 확실한 마켓 리더십 구축 ⑥ 신한WAY 기반 강한 조직문화 확립>을 선정하여 강력하게 추진해 나갈 계획입니다.

2017년은 간편결제 시장의 폭발적 성장과 인터넷뱅크 영업 개시 등으로 인해 지금까지 경험해보지 못한 새로운 경쟁 국면이 열리게 되어, 기존 시장에 대한 철저한 방어가 필요한 한 해가 될 것입니다.

또한, 4차 산업혁명 기술이 본격 전개됨에 따라 고객의 생활에 가장 밀접하게 연관되어 있는 카드 비즈니스가 미래를 위한 투자에 앞장서야 하는 시점이기도 합니다. 당사는 이러한 상황에서 기존 카드사업에서의 입지를 굳건하게 지켜내는 동시에 미래 시장 주도권 확보를 위해 신속하게 변화해 나가겠습니다.

아울러, 그룹 '따뜻한 금융' 사상의 적극적인 실천을 통해 고객과 시장으로부터 신뢰를 더하는 한 해가 되도록 최선을 다하겠습니다.

(2) 영업실적

별도기준

(단위 : 십억원)

구 분		2016년	2015년	2014년
이 자 부 문	이자수익	1,860.4	1,789.6	1,855.5
	예치금이자	2.0	4.7	5.0
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	46.4	44.3	43.1
	기타이자수익	1,812.0	1,740.7	1,807.4
	이자비용(△)	387.3	446.0	492.1
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채및사채이자	76.5	98.9	108.5
	사채이자	304.5	340.6	376.4
	기타이자비용	6.2	6.6	7.3
소계		1,473.1	1,343.6	1,363.4
수 수 료 부 문	수수료수익	2,382.5	2,428.6	2,300.3
	수수료비용(△)	2,154.6	2,172.6	2,043.5
	소계	227.8	256.0	256.8
기 타 영 업 부 문	기타영업수익	346.1	360.1	307.8
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	227.2	206.3	182.5
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	24.9	27.2	30.6
	외환거래이익	35.3	32.9	24.8
	파생상품 관련 이익	2.9	0.2	-

	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	-	1.1	3.2
	기타	55.8	92.3	66.7
	기타영업비용	368.2	342.0	426.7
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	0.3	0.5	0.6
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	336.1	317.9	395.3
	제충당금 전입액	22.1	16.2	27.4
	외환거래손실	9.7	5.5	3.2
	파생상품 관련손실	-	1.8	-
	기타	0.0	0.1	0.2
	소계	-22.1	18.1	-118.9
부문별 이익 합계		1,678.8	1,617.8	1,501.4
일반관리비(△)		746.1	762.3	708.5
영업이익		932.7	855.4	792.9
영업외이익		5.8	20.1	29.1
	관계기업 이익 관련 손익	-	-	-
	영업외이익	5.8	20.1	29.1
법인세비용차감전 계속사업손익		938.5	875.6	822.0
계속사업손익법인세비용(△)		210.5	182.8	186.9
중단사업손익		-	-	-
총당기순이익		727.9	692.8	635.2

(주) 각사 별도재무제표와 일치하는 기준으로 작성함.

(3) 자금조달·운용현황

연결기준

(단위 : 십억원, %)

구분	2016년				2015년				2014년				
	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	
원화자금	CP	778.3	3.2	16.2	2.09	622.2	2.7	16.0	2.57	770.5	3.5	26.8	3.48
	차입금	554.3	2.3	16.5	2.98	732.0	3.2	32.6	4.46	746.3	3.4	33.6	4.50
	원화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	266.0	1.2	6.3	2.37
	사채	11,165.6	45.5	303.4	2.72	10,082.2	43.8	340.4	3.38	9,540.0	43.3	376.4	3.95
	ABS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	6.2	-	-	-	6.6	-	-	-	7.3	-
	소계	12,498.2	50.9	342.4	2.74	11,436.3	49.7	395.5	3.46	11,322.9	51.4	450.4	3.98
외화자금	외화예수금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화차입금	53.4	0.2	7.2	13.48	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사채	93.5	0.4	1.1	1.18	25.1	0.1	0.0	0.10	-	-	-	-
	ABS	2,002.5	8.2	43.9	2.19	1,784.9	7.8	50.6	2.84	1,463.1	6.6	42.2	2.88
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	2,149.4	8.8	52.2	2.43	1,810.0	7.9	50.6	2.80	1,463.1	6.6	42.2	2.88
원가성 자금계		14,647.6	59.7	394.6	2.69	13,246.3	57.6	446.2	3.37	12,785.9	58.1	492.6	3.85

F0	기타	자본총계	5,769.4	23.5	-	-	6,019.7	26.2	-	-	5,945.1	27.0	-	-	
		총당금	420.6	1.7	-	-	388.7	1.7	-	-	363.2	1.6	-	-	
		기타	3,698.2	15.1	-	-	3,359.9	14.6	-	-	2,925.6	13.3	-	-	
	무원가성 자금계		9,888.2	40.3	-	-	9,768.3	42.4	-	-	9,233.9	41.9	-	-	
	조달계		24,535.8	100.0	394.6	1.61	23,014.6	100.0	446.2	1.94	22,019.8	100.0	492.6	2.24	
	F0	원화자 금	예치금	867.5	3.5	6.8	0.78	739.2	3.2	7.2	0.97	656.1	3.0	7.5	1.14
			유가증권	203.7	0.8	-	-	342.1	1.5	-	-	176.4	0.8	-	-
			대출금	3,422.4	13.9	152.4	4.45	2,859.0	12.4	139.9	4.89	2,455.0	11.1	136.0	5.54
			(가계대출금)	58.0	0.2	6.3	10.88	17.9	0.1	1.9	10.52	9.6	0.0	1.4	14.67
			(기업대출금)	14.7	0.1	0.6	4.11	0.0	0.0	-	-	-	-	-	-
			자금보증대지급금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			원화콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			사무사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			신용카드채권	19,224.7	78.4	1,718.5	8.94	18,306.3	79.5	1,648.4	9.00	18,079.4	82.1	1,719.1	9.51
(장기카드대출)			5,416.8	22.1	777.4	14.35	4,660.1	20.2	679.5	14.58	4,407.3	20.0	660.7	14.99	
기타			-	-	1.6	-	-	-	1.8	-	-	-	3.0	-	
원화대손충당금(△)			748.1	3.0	-	-	755.0	3.3	-	-	749.4	3.4	-	-	
소계			22,970.2	93.6	1,879.3	8.18	21,491.6	93.4	1,797.3	8.36	20,617.5	93.6	1,865.6	9.05	
F0			외화자 금	외화예치금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화증권	346.6		1.4	-	-	477.6	2.1	-	-	503.4	2.3	-		
	대출금	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	외화콜론	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	매입외환	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	기타	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	외화대손충당금(△)	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	소계	346.6		1.4	-	-	477.6	2.1	-	-	503.4	2.3	-		
수익성 자금계		23,316.8	95.0	1,879.3	8.06	21,969.2	95.5	1,797.3	8.18	21,120.9	95.9	1,865.6	8.83		
기타	현금	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	-	-		
	업무용고정자산	75.4	0.3	-	-	88.4	0.4	-	-	106.1	0.5	-	-		
	기타	1,143.6	4.7	-	-	957.1	4.2	-	-	792.9	3.6	-	-		
무수익성 자금계		1,219.0	5.0	-	-	1,045.5	4.5	-	-	899.0	4.1	-	-		
운용계		24,535.8	100.0	1,879.3	7.66	23,014.6	100.0	1,797.3	7.81	22,019.8	100.0	1,865.6	8.47		

(주) 평균잔액은 기중 평균잔액임.

(4) 주요 상품·서비스 내용

신한카드는 신용카드 등을 매개로 개인 및 법인회원 또는 공공기관이 일정 신용한도 내에서 물품 및 용역 구입대금을 지불할 수 있는 신용공여를 제공하고 약정 결제일에 일시불로 회수하거나 일정 기간 동안 분할하여 회수하는 신용판매를 취급하고 있습니다. 또한, 할부로 회수되는 경우에는 약정 미회수 이용대금에 대해 할부 수수료를 수취하고 있으며, 가맹점으로 부터는 이용대금을 정산하는 시점에 일정 수수료를 차감하고 있습니다.

신용판매 업무 이외에도 신용카드회원에게 자금을 대여해 주는 단기카드대출(현금서비스)와 장기카드대출(카드론)등의 현금대출 업무를 영위하고 있습니다. 또한 회원이 보유한 제휴 금융기관의 계좌잔고 내에서 일시불로 사용 가능한 체크카드, 회원이 일정한 금액을 미리 지불하여 사용하는 선불카드 등을 취급하고 있습니다.

[주요 상품]

상품 구분	상품 내용
-------	-------

신용카드	회원의 신용도에 따라 이용한도를 부여하고, 회원이 가맹점에서 이용한 물품 및 용역 대금을 사전에 선택한 결제일에 일시불 또는 할부로 납부할 수 있는 신용공여를 제공하는 상품
단기카드대출 (현금서비스)	회원의 일시적인 자금수요를 위해 사전에 부여된 한도 내에서 자금을 대여하고 도래하는 결제일에 상환하는 금융상품
일부결제금액 이월약정자산 (리볼빙)	회원의 신청에 따라 결제대금 중 일부만 결제하면 나머지 대금은 다음번 결제대상으로 연장되며, 카드는 잔여 한도 내 계속 사용하는 결제서비스
장기카드대출 (카드론)	신용상태에 따라 부여된 한도 내에서 회원이 대출기간 및 상환방식을 선택 신청한 후, 사전 약정 스케줄에 따라 상환하는 금융상품
체크카드	회원이 보유한 제휴 금융회사 계좌잔고 내에서 사용이 가능한 카드로 승인시점에 회원의 계좌에서 결제금액이 자동으로 출금되는 상품
선불카드	일정 금액을 미리 지불하고 해당 금액이 기록된 카드를 발급받아, 카드잔고 범위 내에서 수시로 물품이나 용역을 구입할 수 있는 상품

<할부금융 및 리스·렌탈>

신한카드는 여신전문금융업법에 따라 고객이 자동차 구매에 필요한 자금을 대여해 주는 할부금융 상품을 취급하고 있습니다. 또한 고객이 필요로 하는 자동차를 직접 구입하여 고객에게 대여하고 정기적으로 분할하여 대금을 지급받는 오토리스 및 렌터카 사업을 취급하고 있습니다.

[주요 상품]

상품 구분	상품 내용
할부금융	목돈부담으로 인해 일시불로 구입하기 곤란한 신차, 중고차, 상용차 구입자금을 지원하고, 고객이 일정기간 동안 매월 분할상환하는상품
오토리스/렌터카	기업 또는 개인이 필요로 하는 자동차를 직접 구입하여 고객에게 대여하고 리스료/렌탈료를 정기적으로 분할 상환하는 상품

<기타 업무>

신한카드는 고객의 라이프스타일에 적합한 맞춤형 서비스 제공을 위해 온라인 쇼핑몰, 보험 대리판매, 여행사업, 채무면제·유예서비스 등의 상품서비스를 운영하고 있습니다. 또한, 급성장 중인 핀테크 분야에서 모바일 간편결제 서비스를 운영하고 있으며, 빅데이터 기반의 공공기관 컨설팅 사업도 영위하고 있습니다.

다. 금융투자업 부문

<신한금융투자>

(1) 영업개황

신한금융투자는 2016년 말 총자산 29.2조원, 자본총액 3.2조원의 규모를 갖추고 있으며 109개의 국내영업망(지점 65개, PWM 27개, PWM라운지 17개)과 6개의 해외영업망(현지법인 4개, 해외사무소 2개)을 기반으로 투자매매업, 투자중개업, 집합일임업, 투자자문업 등을 영위하고 있습니다. 종합금융투자회사로서 자산관리(Wealth Management), Sales & Trading, CIB(Corporate Invest Banking)등 전략적 사업모델을 구축하고 사업부문별 고른 성장을 시현하고 있습니다.

2017년 당사는 '고객을 위한 혁신, 최고를 향한 도전'을 전략목표로 설정하였습니다. 각 사업 부문별로 '선도 금융투자 사업자로서의 인프라 및 역량 구축, 따뜻한 금융 중심의 고객지향

적 기업문화 강화' 등을 전략방향으로, Top-tier 금융투자회사 진입을 위한 역량을 확보하는데 힘쓰고 있습니다.

자산관리부문의 경우, 고객 수익률 평가제도 개선, 유기적인 사후관리 체계 확립 등을 통하여 고객가치 중심의 내실 영업을 강화하고 있으며 이를 위한 직원역량 강화를 지속적으로 추진하고 있습니다. 특히 은행과의 협업채널인 PWM센터의 경우 은행과 증권의 경계를 허문 자산관리서비스를 통해 고액자산 고객에게 맞춤형 자산관리 솔루션을 제공해오고 있습니다. 자산관리 영업을 본격화한 2012년 이후 지속해온 체질 개선 노력으로 당사의 非브로커리지 수익의 비중은 지속적으로 증가 추세를 유지하고 있습니다.

출세일 부문은 국내 기관 및 법인고객 대상 주식 브로커리지, 금융상품 판매, 해외 기관고객 대상 주식 및 파생 브로커리지를 담당하고 있습니다. 특히 해외고객 대상 브로커리지에서 업계 1위의 MS를 점유하고 있으며, 이러한 경쟁력을 유지하기 위해 적극적 해외마케팅, 리서치 지원 등 차별적 영업전략을 강화하고 있습니다. 또한 국내 기관 및 법인 대상 브로커리지와 금융상품 판매에 있어서도 신규 고객 창출 및 기존 고객 장악력을 강화해나가고 있습니다.

Sales & Trading부문은 운용 전략 및 투자 자산의 다변화를 통해 운용 수익을 제고하고 창조적인 금융상품을 공급하는 데 기여하고 있습니다. 운용 측면에서는 시장 변동성에 대비한 시나리오별 운용 체계를 구축하고 해외 투자와 라이선스 취득 등을 통해 투자 다양화에 노력을 기울이고 있습니다. 상품 공급 측면에서는 저금리 극복을 위한 창조적인 상품라인업을 마련하여 리테일 자산관리와 기관 세일즈 부문간 협업체계를 강화해 나가고 있습니다.

IB부문은 그룹 협업모델인 CIB체계를 기반으로 구조화, PF, IPO, 유상증자, 채권인수 등 각 부문에서 경쟁력을 제고하고 있으며, 특히 유상증자 부문에서 강점을 보이고 있습니다 (2016년 유상증자 인수 3위). 현재 CIB는 신한그룹 내 협업모델로서 업그레이드를 추진하고 있으며, 이를 위해 중견/중소 기업 대상 사업 모델 협업체계 수립 등의 전략을 이행해나가고 있습니다. 또한 미래성장 사업기반을 확대하기 위하여 대체투자 영업 강화, 신한은행과의 협업 채널인 창조금융플라자 확대 및 운영시스템의 정교화 등을 추진하고 있습니다.

(2) 영업실적

별도기준

(단위 : 십억원)

구 분		2016년	2015년	2014년
이 자 부 문	이자수익	502.9	587.8	593.5
	예치금이자	35.2	46.4	49.6
	유가증권이자	343.2	436.9	460.7
	대출채권이자	117.9	97.7	77.7
	기타이자수익	6.5	6.8	5.6
	이자비용(△)	112.4	147.6	214.7
	예수부채이자	7.7	12.7	10.7
	차입부채및사채이자	96.8	127.6	196.3
	사채이자	6.3	6.1	6.3
	기타이자비용	1.5	1.2	1.4
	소계	390.5	440.2	378.8

수수료 부문	수수료수익		367.2	402.1	273.6
	수수료비용(△)		111.3	127.0	74.6
	소계		256.0	275.1	199.0
기 타 영 업 부 문	기타영업수익		3,651.4	3,731.7	2,413.1
		보험수익	-	-	-
		유가증권평가 및 처분이익	646.9	910.4	553.6
		기타 금융자산(부채) 평가 및 처분이익	178.1	872.7	364.7
		배당금수익	37.0	19.9	12.9
		외환거래이익	296.7	122.9	60.7
		파생상품 관련 이익	2,234.5	1,399.1	1,165.3
		대손충당금 환입액	2.5	1.4	-0.1
		총당금 환입액	0.5	0.1	0.6
		기타	255.2	405.3	255.5
	기타영업비용		3,753.4	3,700.3	2,463.0
		보험비용	-	-	-
		유가증권평가 및 처분손실	468.7	676.2	368.8
		기타 금융자산(부채) 평가 및 처분손실	717.2	429.6	782.0
		대손상각비	10.6	2.0	0.9
		제충당금 전입액	16.8	1.9	0.2
		외환거래손실	217.9	125.6	54.4
		파생상품 관련손실	1,950.0	1,995.4	1,047.0
		기타	372.1	469.6	209.8
	소계		-102.0	31.4	-49.9
부문별 이익 합계			544.5	746.7	527.9
일반관리비(△)			401.6	476.3	390.6
영업이익			142.9	270.4	137.2
영업외이익			12.7	10.2	12.4
	관계기업 이익 관련 손익		-	-	-
	영업외이익		12.7	10.2	12.4
법인세비용차감전 계속사업손익			155.6	280.6	149.7
계속사업손익법인세비용(△)			32.3	63.6	37.2
중단사업손익			-	-	-
총당기순이익			123.3	217.1	112.5

(주) 각사 별도재무제표와 일치하는 기준으로 작성함.

(3) 자금조달·운용현황

연결기준

(단위 : 십억원, %)

구 분			2016년				2015년				2014년			
			평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율
조 달 자 금	원 화	원화증권고객예수금	1,177.5	4.7	7.7	0.65	953.7	3.8	12.7	1.33	786.2	3.5	10.7	1.36
		차입부채	9,302.1	37.3	120.5	1.30	10,344.7	41.2	145.9	1.41	10,162.6	45.1	212.9	2.09

F0	외화	당기손익인식지정금융부채	9,067.1	36.3	-	-	8,947.4	35.6	-	-	7,449.6	33.1	-	-		
		원화파생상품부채	637.2	2.6	-	-	614.4	2.4	-	-	401.5	1.8	-	-		
		기타	128.8	0.5	1.6	1.16	144.2	0.6	3.3	2.29	119.2	0.5	1.6	1.34		
		소계	20,312.7	81.4	129.8	0.64	21,004.4	83.6	161.9	0.77	18,919.1	84.0	225.2	1.19		
	외화	자금	외화증권고객예수금	247.5	1.0	-	-	190.8	0.8	-	-	154.6	0.7	-	-	
			외화파생상품부채	183.4	0.7	-	-	77.8	0.3	-	-	25.6	0.1	-	-	
			기타	253.2	1.0	1.9	0.75	197.0	0.8	1.5	0.76	134.1	0.6	0.9	0.67	
			소계	684.1	2.7	1.9	0.28	465.6	1.9	1.5	0.32	314.3	1.4	0.9	0.29	
	원가성 자금계		20,996.8	84.2	131.7	0.63	21,470.0	85.4	163.4	0.76	19,233.4	85.4	226.1	1.18		
	기타	자금	자본총계	2,801.1	11.2	-	-	2,428.0	9.7	-	-	2,282.9	10.1	-	-	
			총당금	14.4	0.1	-	-	4.8	0.0	-	-	3.7	0.0	-	-	
			기타	1,133.7	4.5	-	-	1,230.1	4.9	-	-	992.9	4.4	-	-	
			무원가성 자금계	3,949.2	15.8	-	-	3,662.9	14.6	-	-	3,279.5	14.6	-	-	
	조달계		24,946.0	100.0	131.7	0.53	25,132.9	100.0	163.4	0.65	22,512.9	100.0	226.1	1.00		
	F0	원화	자금	원화유가증권	16,375.8	65.6	280.5	1.71	17,713.0	70.5	371.2	2.10	16,549.2	73.5	416.0	2.51
				원화대출채권	2,555.7	10.2	133.1	5.21	2,020.3	8.0	115.2	5.70	1,454.2	6.5	89.1	6.13
				원화대손충당금(△)	9.7	-0.0	-	-	13.8	0.1	-	-	27.6	0.1	-	-
				원화이연대출부대수익(비용)	-3.1	-0.0	-	-	-1.8	-0.0	-	-	-1.2	-0.0	-	-
				원화파생상품자산	140.7	0.6	-	-	190.5	0.8	-	-	205.1	0.9	-	-
				예치금	2,245.5	9.0	77.5	3.45	2,176.2	8.7	87.8	4.03	1,972.6	8.8	81.4	4.13
기타				32.6	0.1	6.5	19.94	37.9	0.2	7.0	18.47	32.2	0.1	6.5	20.19	
소계				21,337.5	85.5	497.6	2.33	22,122.3	88.0	581.2	2.63	20,184.5	89.7	593.0	2.94	
외화		자금	외화유가증권	1,125.3	4.5	22.8	2.03	711.3	2.8	19.6	2.76	446.9	2.0	12.0	2.69	
			외화대출채권	-	-	-	-	-	-	-	-	2.5	0.0	-	-	
			외화대손충당금(△)	-	-	-	-	-	-	-	-	2.5	0.0	-	-	
			외화이연대출부대수익(비용)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			외화파생상품자산	169.1	0.7	-	-	57.6	0.2	-	-	22.5	0.1	-	-	
			예치금	632.8	2.5	2.1	0.33	555.0	2.2	6.8	1.23	356.7	1.6	7.1	1.99	
			기타	8.5	0.0	-	-	7.4	0.0	-	-	5.5	0.0	-	-	
			소계	1,935.7	7.8	24.9	1.29	1,331.3	5.3	26.4	1.98	831.6	3.7	19.1	2.30	
수익성 자금계		23,273.2	93.3	522.5	2.25	23,453.6	93.3	607.6	2.59	21,016.1	93.4	612.1	2.91			
기타		자금	현금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			업무용고정자산	169.5	0.7	-	-	167.1	0.7	-	-	164.7	0.7	-	-	
			기타	1,503.3	6.0	-	-	1,512.2	6.0	-	-	1,332.1	5.9	-	-	
	무수익성 자금계		1,672.8	6.7	-	-	1,679.3	6.7	-	-	1,496.8	6.6	-	-		
운용계		24,946.0	100.0	522.5	2.09	25,132.9	100.0	607.6	2.42	22,512.9	100.0	612.1	2.72			

(주) 평균잔액은 기초금액과 매분기말 금액을 단순평균하여 계산함.

(4) 주요 상품·서비스 내용

신한금융투자는 개인 및 기업고객을 위한 종합적인 증권 관련 서비스를 제공하고 있으며, 다음과 같은 5개의 사업그룹을 통한 금융서비스를 제공합니다.

구분	서비스 제공 내용
리테일그룹	개인 고객 대상으로 증권중개, 투자자문, 재정 계획, 자산관리, 신용공여, 금융상품 판매 등의 서비스 제공
WM그룹	고객 자산가 중심으로 증권중개, 투자자문, 재정 계획, 자산관리, 신용공여, 금융상품 판매 등의 서비스 제공
홀세일그룹	국내/외 법인 고객 대상으로 증권중개, 투자자문, 자산관리, 금융상품 판매, 증권 분석 등의 서비스 제공
S&T그룹	주식운용, 파생상품운용, 채권운용, 파생결합증권(ELS/DLS) 발행 및 판매, 자기자본투자, RP운용 등
IB그룹	IPO(기업공개), M&A 자문, 채권발행, 증자, ABS 발행, CB 및 BW 발행, 부동산 및 SOC 관련 프로젝트 파이낸싱 등

라. 생명보험업 부문

<신한생명보험>

(1) 영업개황

1990년 3월 영업을 개시한 신한생명보험은 2005년 12월 신한금융그룹 자회사에 편입되었으며, 건실한 내실경영을 바탕으로 성장을 거듭해 나가고 있습니다.

신한생명보험은 기업의 존재 이유인 미션을 '보험으로 따뜻한 세상을 만드는 것'으로 수립하고, 보험업의 본질을 발현하여, 모든 이해관계자들이 보험을 통해 기대하는 가치가 실현되는 세상을 만들고자 노력하고 있습니다.

그리고 중장기 전략 '2018 一品 신한'을 바탕으로 보험 본연의 가치를 극대화하는 생명보험 업계 Standard를 달성하고, 고객이 먼저 찾는 우량 보험 회사, 임직원과 설계사들의 꿈과 행복이 실현되는 일터, 나아가 사회로부터 존경받는 기업이 되기 위한 노력을 기울이고 있습니다.

신한생명은 Vision 및 중장기 전략목표 달성을 위해, 기존의 성공방식과 관행을 뛰어넘어 자기 부정에 가까운 혁신을 통해 위기를 극복하자라는 강한 의지를 담아 '가치경영의 진화, Innovation 2017'을 2017년 전략목표로 정하였습니다. 세부추진과제는 세부추진과제는 ① 유연성과 창의성 기반 디지털금융 혁신, ② 고객가치 중심 상품 및 서비스 혁신, ③ 자원의 효율적 재배치를 통한 비즈니스 혁신입니다.

(2) 영업실적

별도기준

(단위 : 십억원)

구 분		2016년	2015년	2014년
이 자 부 문	이자수익	707.0	672.7	650.0
	예치금이자	67.4	66.7	45.7
	유가증권이자	368.2	343.1	345.8
	대출채권이자	267.4	257.7	248.7
	기타이자수익	4.1	5.2	9.7
	이자비용(△)	1.6	1.5	3.3
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채및사채이자	0.0	0.1	0.1
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	1.5	1.4	3.2
소계		705.4	671.2	646.7
수 수 료 부 문	수수료수익	52.6	66.2	61.3
	수수료비용(△)	32.2	33.2	33.6
	소계	20.4	33.0	27.7
기 타 영 업 부 문	기타영업수익	4,948.3	4,715.3	4,419.4
	보험수익	4,587.0	4,448.8	4,222.2
	유가증권평가 및 처분이익	52.4	83.0	97.4
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	89.0	78.6	43.3

	외환거래이익	160.4	95.1	44.5
	파생상품 관련 이익	44.1	9.8	10.3
	대손충당금 환입액	-	-	-
	총당금 환입액	15.4	-	-
	기타	-	-	1.7
	기타영업비용	5,282.2	5,085.2	4,773.2
	보험비용	5,029.4	4,905.7	4,659.5
	유가증권평가 및 처분손실	19.9	49.4	23.7
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	4.7	2.2	1.3
	제충당금 전입액	0.1	1.5	14.8
	외환거래손실	26.9	1.9	3.6
	파생상품 관련손실	169.1	98.2	49.3
	기타	32.2	26.1	21.0
	소계	-333.9	-369.8	-353.9
부문별 이익 합계		391.9	334.3	320.6
일반관리비(△)		231.2	205.0	204.2
영업이익		160.7	129.4	116.3
영업외이익		-7.8	1.2	-6.1
	관계기업 이익 관련 손익	-	-	-
	영업외이익	-7.8	1.2	-6.1
법인세비용차감전 계속사업손익		152.9	130.6	110.2
계속사업손익법인세비용(△)		2.8	31.9	31.0
중단사업손익		-	-	-
총당기순이익		150.1	98.7	79.3

(주) 각사 별도재무제표와 일치하는 기준으로 작성함.

(3) 자금조달·운용현황

연결기준

(단위 : 십억원, %)

구분	2016년				2015년				2014년					
	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율		
조달	원화 자금	예수금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		CD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		차입금	1.9	0.0	-	-	1.5	0.0	-	-	-	-	-	
		원화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		기타	19,340.3	86.7	1.6	0.01	17,003.3	86.1	1.5	0.01	14,874.0	86.2	3.3	0.02
		소계	19,342.1	86.7	1.6	0.01	17,004.8	86.1	1.5	0.01	14,874.0	86.2	3.3	0.02
	외화 자금	외화예수금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	외화차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	외화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

원가성	자본총계	19,342.1	86.7	1.6	0.01	17,004.8	86.1	1.5	0.01	14,874.0	86.2	3.3	0.02		
	기타	1,705.0	7.6	-	-	1,537.5	7.8	-	-	1,391.4	8.1	-	-		
	총당금	103.3	0.5	-	-	95.0	0.5	-	-	82.6	0.5	-	-		
	기타	1,156.4	5.2	-	-	1,114.7	5.6	-	-	907.1	5.3	-	-		
무원가성	2,964.7	13.3	-	-	2,747.3	13.9	-	-	2,381.1	13.8	-	-			
조달계	22,306.8	100.0	1.6	0.01	19,752.0	100.0	1.5	0.01	17,255.1	100.0	3.3	0.02			
원화	자금	예치금	751.9	3.4	18.4	2.45	814.9	4.1	22.4	2.75	863.3	5.0	31.1	3.61	
		유가증권	13,290.1	59.6	331.7	2.50	12,034.0	60.9	331.9	2.76	10,687.7	61.9	335.0	3.13	
		대출금	5,330.6	23.9	265.7	4.98	5,056.9	25.6	261.1	5.16	3,751.5	21.7	250.4	6.68	
		(가계대출금)	2,835.8	12.7	159.2	5.61	2,537.8	12.8	143.7	5.66	2,400.4	13.9	143.5	5.98	
		(기업대출금)	2,494.7	11.2	106.5	4.27	2,519.1	12.8	117.4	4.66	1,351.1	7.8	106.9	7.91	
		지급보증대지급금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		원화골론	2.5	0.0	0.0	1.31	2.5	0.0	0.0	1.88	30.7	0.2	0.1	0.28	
		사모사채	20.1	0.1	0.7	3.66	27.4	0.1	1.1	3.92	38.5	0.2	1.9	4.81	
		신용카드채권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		(장기카드대출)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	8.8	0.0	0.6	6.36	9.2	0.0	0.8	8.53	6.7	0.0	2.5	36.77	
		원화대손충당금(△)	17.0	0.1	-	-	23.6	0.1	-	-	20.7	0.1	-	-	
	소계	19,386.8	86.9	617.1	3.18	17,921.4	90.7	617.3	3.44	15,357.6	89.0	620.9	4.04		
	외화	자금	외화예치금	1,114.2	5.0	49.0	4.40	959.1	4.9	44.3	4.62	321.6	1.9	14.9	4.62
			외화증권	1,120.7	5.0	36.5	3.26	361.3	1.8	11.2	3.10	334.3	1.9	11.3	3.39
			대출금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			외화골론	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			매입외환	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			외화대손충당금(△)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
소계	2,235.0	10.0	85.5	3.82	1,320.4	6.7	55.5	4.20	655.9	3.8	26.2	3.99			
수익성	21,621.8	96.9	702.6	3.25	19,241.8	97.4	672.8	3.50	16,013.5	92.8	647.1	4.04			
기타	현금	4.0	0.0	-	-	5.0	0.0	-	-	5.1	0.0	-	-		
	업무용고정자산	245.4	1.1	-	-	106.8	0.5	-	-	109.9	0.6	-	-		
	기타	435.6	2.0	3.4	0.77	398.4	2.0	4.3	1.08	1,126.7	6.5	7.1	0.63		
무수익성	685.0	3.1	3.4	0.49	510.2	2.6	4.3	0.84	1,241.6	7.2	7.1	0.57			
운용계	22,306.8	100.0	706.0	3.16	19,752.0	100.0	677.1	3.43	17,255.1	100.0	654.2	3.79			

(주) 평균잔액은 기초금액과 매분기말 금액을 단순평균하여 계산함.

(4) 주요 상품 · 서비스 내용

신한생명보험은 신한금융그룹의 Total금융네트워크를 기반으로 보장성 보험, 저축성 보험, 투자형 보험, 연금보험 및 퇴직연금 등 보험상품과 대출상품 등 고객 니즈에 최적화된 다양한 상품 및 서비스를 제공하고 있습니다.

이러한 상품들은 전통적인 대면FC채널, 통신판매 전문 TCM채널 및 비전속 전략 영업채널인 AM채널, 방카슈랑스 채널, 직접가입채널(Internet) 등 균형적인 다각화된 영업채널을 통해 판매되고 있습니다.

(주) FC: Financial Consultant, TCM: Tele-Marketing/Cyber-Marketing, AM: Agency Marketing

마. 자산운용업 부문

<신한BNPP자산운용>

(1) 영업개황

2016년 12월 말 순자산은 전년말 대비 1.8조원 증가한 43.3조원, 수탁고는 전년말 대비

1.5조원 증가한 39.3조원을 시현하였습니다.

수탁고를 유형별로 살펴보면, 전년말 대비 채권형은 1.6조원(11.4%)증가한 15.6조원, 특별 자산은 1.1조원(32.4%) 증가한 4.5조원, 재간접은 0.7조원(36.8%) 증가한 2.6조원, 혼합형은 0.4조원(40.0%) 증가한 1.4조원으로 전체적으로 증가세를 보이고 있는 반면, 국내주식형은 1.5조원(45.5%) 감소한 1.8조원, 해외주식형은 0.3조원(13.0%) 감소한 2조원을 나타내고 있습니다.

당사는 그룹 전략의 일관된 실행 및 지속적인 역량 강화를 위해 '대형 자산운용사로서의 위상 회복'을 2017년 전략목표로 설정하였습니다. 이를 위하여 2017년 그룹 경영계획 가이드라인과 연계하여 그룹 자산운용 플랫폼으로써의 역량을 강화하고 업계를 대표하는 대형자산운용사의 위상을 회복하기 위하여 '6대 실천목표'를 수립하였습니다.

<2017년 그룹 경영계획 가이드라인>

- 첫째, 상품/서비스 및 수익률 업계 선도지위 확보
- 둘째, Globalization(상품소싱, 글로벌 자산배분 역량 등)
- 셋째, 고객중심의 One Shinhan 가치창출(판매사 협업 강화 등)
- 넷째, '미래를 함께하는 따뜻한 금융'의 조직문화 정착(조직 역동성 제고 등)

<6대 실천 목표 및 13대 추진 과제>

첫째, 국내주식 상위권 수익률 유지 및 외형 회복

- 국내주식형 펀드 상위권 수익률 유지 (상위 25% 이상)
- 주식형펀드 외형확대 (업계 10위권 회복 및 10% 성장)

둘째, 국내채권 상대가치부문 업계최고 위상유지

- 고객자산의 시장지수 초과 달성을 확대 (70% 이상)
- 업계 1등 국내채권 자금보유 운용사 위상확보 (그룹자금 제외)

셋째, 자산배분 사업성과 실현 (리밸런싱, 펀드선정 자문 등)

- BNPP MAS 역량 기반의 글로벌 자산배분 상품 출시 및 외형 확대
- 자산배분 및 리밸런싱 전략 노하우 전파 (자문대상 기관 확대)

넷째, 해외투자 및 소싱 확대

- 업계 대표 중국펀드 운용사로서의 위상회복 (상위 25% 이상)
- 해외채권 부문 대표 운용사 위상확보 (Top 3 이내 유지)
- 해외대체자산 소싱 확대를 통한 해외투자 규모확대

다섯째, 절대수익 및 중수익 영역 시장지위 확보 (그룹사 협업 강화 포함)

- 창의성에 기반한 중위험·중수익 상품개발 (판매사 펀드 영업 지원)
- 펀드선정 역량 기반의 재간접펀드 확대 (판매사 수요 선제적 대응)

여섯째, 전문인력 관리체계 경쟁력 강화

- 성과주위 문화 강화를 위한 인력관리체계 확대
- 운용에 집중할 수 있는 운용지원 인프라 강화

구 분	2016년 말	2015년 말	2014년 말
순자산(투자일임포함)	43.3	41.5	39.3
수탁고(투자일임포함)	39.3	37.8	35.4
국내주식형	1.8	3.2	5.0
해외주식형	2.0	2.3	2.7
채권형	15.6	14.0	13.1
혼합형	1.4	1.0	1.3
MMF	8.5	9.1	6.8
파생상품	2.9	2.9	2.4
재간접	2.6	1.9	1.9
특별자산	4.5	3.4	2.3
주가지수(KOSPI)	2,026.5pt	1,961.3pt	1,915.6pt

(2) 영업실적

구 분		2016년	2015년	2014년
이 자 부 문	이자수익	1.9	2.4	3.3
	예치금이자	1.9	2.4	3.2
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	0.0	0.0	0.0
	이자비용(△)	0.1	0.0	0.0
	예수부채이자	0.1	0.0	0.0
	차입부채및사채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
소계		1.8	2.4	3.2
수 수 료 부 문	수수료수익	67.8	80.4	85.4
	수수료비용(△)	9.2	11.8	14.5
	소계	58.6	68.5	70.9
기 타 영 업 부 문	기타영업수익	0.4	1.2	1.0
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	0.0	0.1	-
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	0.4	0.3	0.8
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-

	총당금 환입액	-	0.9	0.2	
	기타	-	-	-	
	기타영업비용	0.4	0.5	0.3	
		보험비용	-	-	-
		유가증권평가 및 처분손실	0.1	-	-
		기타 금융자산(부채) 평가 및 처분손실	-	-	-
		대손상각비	0.0	0.2	0.0
		제총당금 전입액	-	-	-
		외환거래손실	-	-	-
		파생상품 관련손실	-	-	-
		기타	0.2	0.3	0.3
소계	0.0	0.7	0.7		
부문별 이익 합계		60.5	71.6	74.9	
일반관리비(△)		40.5	39.3	38.0	
영업이익		20.0	32.4	36.9	
영업외이익		-3.6	-1.3	1.5	
	관계기업 이익 관련 손익	-	-	-0.0	
	영업외이익	-3.6	-1.3	1.5	
법인세비용차감전 계속사업손익		16.4	31.1	38.4	
계속사업손익법인세비용(△)		3.7	7.3	9.1	
중단사업손익		-	-	-	
총당기순이익		12.6	23.8	29.4	

(주) 각사 별도재무제표와 일치하는 기준으로 작성함.

(3) 자금조달·운용현황

연결기준

(단위 : 십억원, %)

구분	2016년				2015년				2014년			
	평균잔액	구성비	이자 금액	이자율	평균잔액	구성비	이자 금액	이자율	평균잔액	구성비	이자 금액	이자율
원화 자금	예수금	-	-	-	-	-	-	-	13.0	8.5	-	-
	CD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	원화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-	13.0	8.5	-
외화 자금	외화예수금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
원가성 자금계		-	-	-	-	-	-	-	13.0	8.5	-	-
기타	자본총계	146.0	100.0	-	-	153.7	100.0	-	-	139.2	91.5	-
	총당금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	무원가성 자금계	146.0	100.0	-	-	153.7	100.0	-	-	139.2	91.5	-	-	
	조달계	146.0	100.0	-	-	153.7	100.0	-	-	152.2	100.0	-	-	
회	원화 자금	예치금	121.0	82.5	1.8	1.50	122.5	79.7	2.4	1.64	128.6	85.4	3.3	2.57
		유가증권	17.0	11.7	-	-	23.2	15.1	-	-	15.8	10.5	-	-
		대출금	2.0	1.7	0.0	0.56	2.1	1.4	0.0	0.38	1.6	1.1	-	0.37
		(가계대출금)	2.0	1.7	0.0	0.56	2.1	1.4	0.0	0.38	1.6	1.1	-	0.37
		(기업대출금)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		지급보증대지급금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		원화골론	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		사모사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		신용카드채권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		(장기카드대출)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		원화대손충당금(△)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	140.0	95.8	1.8	1.30	147.8	96.2	2.4	1.64	146.0	96.9	3.3	2.26	
	외화 자금	외화예치금	1.0	0.6	0.0	0.34	1.4	0.9	0.0	0.09	0.5	0.3	-	0.42
		외화증권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		대출금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		외화골론	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		매입외환	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		외화대손충당금(△)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	1.0	0.6	0.0	0.34	1.4	0.9	0.0	0.09	0.5	0.3	-	0.42	
	수익성 자금계	141.0	96.4	1.8	1.30	149.2	97.1	2.4	1.64	146.5	91.4	3.3	2.25	
	기타	현금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
업무용고정자산		2.0	1.5	-	-	1.8	1.2	-	-	1.5	0.9	-	-	
기타		3.0	2.1	-	-	2.7	1.8	-	-	4.2	2.6	-	-	
무수익성 자금계	5.0	3.6	-	-	4.5	2.9	-	-	5.7	3.6	-	-		
운용계	146.0	100.0	1.8	1.25	153.7	100.0	2.4	1.59	152.2	95.0	3.3	2.19		

(주) 평균잔액은 기초금액과 매분기말 금액을 단순평균하여 계산함.

(4) 주요 상품 · 서비스 내용

주요사업분야는 투자신탁의 위탁운동, 뮤추얼펀드의 자산운동, 투자자문 및 투자일임 등이며, 주요 상품은 다음과 같습니다.

<신한BNPP 커버드콜 [주식혼합-파생]>

① 펀드특징

- 커버드콜 전략으로 프리미엄 누적
- 한달 만기 콜매도로 주가하락 위험을 부분적으로 방어하고 불확실한 주가 상승 이익대신 안정적인 수익 (옵션 프리미엄) 확보 전략
- 장점: 환매수수료 없음, 비과세 혜택, 보수 부분에서 장점
- 벤치마크: 없음

② 펀드개요

- 투자대상: 주식 및 주식관련 파생상품 100%이하
- 유형: 주식혼합-파생형, 개방형, 종류형, 추가형
- 설정일: 2016년 5월 11일 [설정액: 1,456억, 목표전환형: 172억]
- 주요판매사: 신한은행

<신한BNPP 코리아가치성장 [주식]>

① 펀드특징

- 시장을 이길 수 있는 시장 주도주를 발굴하여 투자
- 특정업종 쏠림 현상 없이 업종을 비우지 않는 전략
- 40개 내외 종목 투자
- 벤치마크: KOSPI종합지수*95% + 콜금리*5%

② 펀드개요

- 투자대상: 주식등 60%이상
- 유형: 주식형, 개방형, 종류형, 추가형
- 설정일: 2005년 10월 6일 [설정액: 169억]
- 주요판매사: 신한은행 등

<신한BNPP 공모주 & 밴드트레이딩30 [채권혼합]>

① 펀드특징

- 우량가치주 밴드트레이딩을 주된 전략으로 시장상황에 관계없이 절대수익 추구
- 금리변동영향 최소화를 위해 단기국공채에 투자하고 우량 공모주 IPO 참여
- 정성적 부분을 고려해 우량주 개별 저점매수 고점매도 시행

② 펀드개요

- 투자대상: 국내주식 30%이하 투자
- 유형: 채권혼합형, 개방형, 종류형, 추가형
- 설정일: 2016년 3월 30일 [설정액: 349억]
- 주요판매사: 신한은행, 국민은행 등

<신한BNPP 베스트초이스단기채권 4호[채권]>

① 펀드특징

- 예금금리플러스 알파 수익률을 추구하는 단기채권형 펀드
- 0.5년 내외의 짧은 듀레이션 전략으로 금리변동 위험 최소화
- 국공채 및 AA등급 이상 채권에 대부분투자

② 펀드개요

- 투자대상: 국내채권 60%이상
- 유형: 채권형, 개방형, 종류형, 추가형
- 설정일: 2001년 12월 18일 [설정액: 283억]
- 주요판매사: 신한은행 등

바. 여신전문업 부문

<신한캐피탈>

(1) 영업개황

2016년 연결기준 누적 당기순이익은 이자수익률 하락, 투자금융부문 수익 감소, 거액 대손충당금 전입 등의 영향으로 전년 대비 122억원 감소한 339억원(별도기준 당기순이익 361억원)을 기록하였습니다. 또한, 불안정한 국내외 경제상황 및 산업과 업권의 벽을 허무는 끊임 없는 환경의 변화는 당사의 선도적 지위 확보를 더욱 어렵게 하고 있습니다. 그러나 당사는 2017년 이러한 어려운 환경을 극복하고 업계 선두권으로 재도약을 할 수 있도록 모든 역량을 다음과 같은 분야에 집중할 것입니다.

첫째, 新수익원을 발굴하고 글로벌 비즈니스 역량을 지속 확보할 것입니다.

둘째, 사업 라인별 시장 경쟁력을 강화하여 시장의 선도적 지위를 회복하겠습니다.

셋째, 지원 기능을 고도화하여 지속 가능한 성장 체계를 구축하겠습니다.

(2) 영업실적

별도기준

(단위 : 십억원)

구 분		2016년	2015년	2014년	
이 자 부 문	이자수익	186.7	203.6	216.6	
		예치금이자	0.2	0.3	0.4
		유가증권이자	0.3	0.2	0.3
		대출채권이자	172.4	190.2	201.0
		기타이자수익	13.8	12.9	14.9
	이자비용(△)	90.0	100.9	110.6	
		예수부채이자	-	-	-
		차입부채및사채이자	20.3	21.0	25.5
		사채이자	64.3	73.4	79.0
		기타이자비용	5.4	6.4	6.1
소계		96.7	102.7	106.0	
수 수 료 부 문	수수료수익	17.2	20.8	19.7	
	수수료비용(△)	2.8	3.8	5.3	
	소계	14.5	17.0	14.4	
기 타 영 업 부 문	기타영업수익	101.0	152.7	89.8	
		보험수익	-	-	-
		유가증권평가 및 처분이익	11.9	41.5	6.6
		기타 금융자산(부채) 평가 및 처분이익	-	-	-
		배당금수익	35.2	25.2	33.5
		외환거래이익	17.0	26.9	22.0
		파생상품 관련 이익	33.5	54.3	27.0
		대손충당금 환입액	-	-	-
		총당금 환입액	0.1	1.0	-
		기타	3.3	3.7	0.8
	기타영업비용	138.2	181.8	109.4	
		보험비용	-	-	-
		유가증권평가 및 처분손실	13.2	22.8	13.2
		기타 금융자산(부채) 평가 및 처분손실	-	-	-
		대손상각비	73.7	96.9	42.5
		제충당금 전입액	0.5	1.0	0.0
		외환거래손실	17.2	29.1	24.6
		파생상품 관련손실	22.9	17.2	16.7
		기타	10.8	14.8	12.6
소계		-37.2	-29.2	-19.7	
부문별 이익 합계		73.9	90.6	100.8	

일반관리비(△)		28.9	29.1	30.3
영업이익		45.0	61.5	70.5
영업외이익		-1.2	-4.0	-1.5
	관계기업 이익 관련 손익	-	-	-
	영업외이익	-1.2	-4.0	-1.5
법인세비용차감전 계속사업손익		43.7	57.4	68.9
계속사업손익법인세비용(△)		7.7	13.0	14.7
중단사업손익		-	-	-
총당기순이익		36.1	44.4	54.2

(주) 각사 별도재무제표와 일치하는 기준으로 작성함.

(3) 자금조달·운용현황

연결기준

(단위 : 십억원, %)

구분	2016년				2015년				2014년					
	평균잔액	구성비	이자 금액	이자율	평균잔액	구성비	이자 금액	이자율	평균잔액	구성비	이자 금액	이자율		
조달	원화 자금	예수금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		CD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		차입금	750.3	18.2	25.7	3.42	646.9	16.3	21.0	3.25	706.8	18.5	25.5	3.61
		원화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	2,238.4	54.2	56.2	2.51	2,086.9	52.7	69.2	3.32	1,878.6	49.2	71.5	3.80
		소계	2,988.7	72.3	81.8	2.74	2,733.8	69.0	90.2	3.30	2,585.3	67.7	97.0	3.75
	외화 자금	외화예수금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		외화차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		외화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		사채	301.6	7.3	8.2	2.72	404.6	10.2	10.7	2.64	459.5	12.0	13.6	2.96
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		소계	301.6	7.3	8.2	2.72	404.6	10.2	10.7	2.64	459.5	12.0	13.6	2.96
	원가성 자금계		3,290.4	79.6	90.0	2.74	3,138.5	79.2	100.9	3.21	3,044.9	79.7	110.6	3.63
	기타	자본총계	630.5	15.3	-	-	596.3	15.0	-	-	549.1	14.4	-	-
총당금		0.3	0.0	-	-	0.1	0.0	-	-	-	-	-	-	
기타		210.4	5.1	-	-	227.5	5.7	-	-	226.1	5.9	-	-	
무원가성 자금계		841.2	20.4	-	-	824.0	20.8	-	-	775.2	20.3	-	-	
조달계		4,131.6	100.0	90.0	2.18	3,962.5	100.0	100.9	2.55	3,820.1	100.0	110.6	2.90	
운용	원화 자금	예치금	39.0	0.9	0.2	0.54	62.6	1.6	0.8	1.21	13.0	0.3	0.5	3.99
		유가증권	592.3	14.3	0.3	0.06	423.8	10.7	0.3	0.08	374.2	9.8	0.3	0.08
		대출금	2,154.3	52.1	120.8	5.61	1,960.2	49.5	127.7	6.52	1,835.9	48.1	132.7	7.23
		(가계대출금)	276.0	6.7	13.8	4.99	276.0	7.0	16.7	6.05	274.8	7.2	18.4	6.71
		(기업대출금)	1,878.2	45.5	107.0	5.70	1,684.2	42.5	111.1	6.59	1,561.1	40.9	114.3	7.32
		지급보증대지급금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		원화콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	1.1	0.0	-	-
		사모사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		신용카드채권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		(장기카드대출)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	1,098.9	26.6	53.4	4.86	1,168.9	29.5	60.2	5.15	1,149.0	30.1	65.1	5.66
		원화대손충당금(△)	64.6	1.6	-	-	57.5	1.5	-	-	69.5	1.8	-	-
		소계	3,819.9	92.5	174.7	4.57	3,558.0	89.8	189.0	5.31	3,303.7	86.5	198.6	6.01
	외화	외화예치금	16.6	0.4	0.1	0.67	12.3	0.3	0.0	0.30	-	-	-	-

자금	외화증권	9.4	0.2	-	-	11.3	0.3	-	-	10.3	0.3	0.1	1.45
	대출금	163.8	4.0	8.8	5.36	176.3	4.4	8.0	4.53	198.5	5.2	9.3	4.68
	외화콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	매입외환	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타	86.9	2.1	3.5	3.98	184.8	4.7	7.8	4.23	226.0	5.9	9.3	4.13
	외화대손충당금(△)	32.9	0.8	-	-	25.2	0.6	-	-	18.8	0.5	-	-
	소계	243.9	5.9	12.3	5.06	359.4	9.1	15.8	4.40	416.0	10.9	18.8	4.51
수익성 자금계	4,063.8	98.4	187.0	4.60	3,917.4	98.9	204.9	5.23	3,719.7	97.4	217.4	5.84	
기타	현금	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	-	-	31.4	0.8	-	-
	업무용고정자산	1.4	0.0	-	-	1.4	0.0	-	-	6.0	0.2	-	-
	기타	66.4	1.6	-	-	43.7	1.1	-	-	62.9	1.6	-	-
무수익성 자금계	67.8	1.6	-	-	45.1	1.1	-	-	100.4	2.6	-	-	
운용계	4,131.6	100.0	187.0	4.53	3,962.5	100.0	204.9	5.17	3,820.1	100.0	217.4	5.69	

(주) 평균잔액은 기초금액과 매분기말 금액을 단순평균하여 계산함.

(4) 주요 상품 · 서비스 내용

주요 상품 및 서비스	내용
시설대여(리스)	이용자가 선정한 특정 물건을 구입한 후 임대(리스)하고 일정 기간에 걸쳐 사용료를 받는 임대차 형식의 물건을 매개로 한 물적금융
할부금융	기업이 물건매매를 통해 취득한 할부채권을 매입하여 매수인으로부터 원리금을 분할 상환 받는 방식의 금융
신기술사업금융	신기술사업자에 대한 투자 및 융자
팩토링	기업이 물품 및 용역의 공급에 의하여 취득한 매출채권을 양수하여 관리, 회수하는 업무
간접투자	조합, 사모투자전문회사 및 기타 간접투자기구에 대한 출자 및 인수금융
일반대출	기업/개인을 상대로 운전자금, 주택자금, 가계자금 지원

사. 저축은행업 부문

<신한저축은행>

(1) 영업개황

주식회사 신한저축은행(이하 '신한저축은행'이라 한다)은 2011년 12월 12일에 '주식회사 신한희망'으로 신규 설립되었으며, 2011년 12월 28일 금융위원회의 상호저축은행업에 대한 영업 인가 후 2011년 12월 29일 '주식회사 신한저축은행'으로 상호를 변경하였습니다. 2011년 12월 28일 예금보험공사와 체결한 P&A 형식의 자산 및 부채 이전 계약에 따라 토마토저축은행의 자산 및 부채를 이전 받고 2012년 1월 10일부터 영업을 개시하였습니다. 2013년 1월 31일 신한금융지주회사의 자회사로 편입된 (주)에한별저축은행과 2013년 4월 1일 기준으로 합병하였으며, 2016년 12월 말 현재 본점을 포함한 총 8개 영업점을 운영 중입니다.

2013년은 (주)에한별저축은행과의 합병을 통해 서울, 경기, 인천 지역을 아우르는 확대된 영업기반을 바탕으로 업계를 선도하는 새로운 저축은행의 표준이 되기 위한 초석을 다졌습니다. 2014년은 지역밀착 영업과 서민을 대상으로 한 서민금융기관으로서의 성장기반을 구축하여 첫 당기순이익을 실현하였고, 2015년에도 건전한 여신 영업과 중금리 대출상품을 본격화하여 3년 연속 흑자를 달성하였습니다. 2016년에는 '탄탄한 조직, 함께하는 성장'이라는 슬로건 아래 체계적인 리스크 관리를 도모하고 지속적 성장을 이루는 데 역량을 집중하였습니다.

(2) 영업실적

별도기준

(단위 : 십억원)

구 분	2016년	2015년	2014년
-----	-------	-------	-------

이자 부 문	이자수익		61.6	56.0	53.8
		예치금이자	1.2	2.0	3.5
		유가증권이자	0.1	0.4	0.4
		대출채권이자	59.4	52.2	47.8
		기타이자수익	0.9	1.5	2.1
		이자비용(△)	15.7	16.8	19.1
		예수부채이자	15.2	16.7	19.0
		차입부채및사채이자	0.5	-	-
		사채이자	-	-	-
		기타이자비용	0.1	0.1	0.1
	소계			45.9	39.2
수수료 부 문	수수료수익		2.3	2.2	1.8
	수수료비용(△)		2.1	2.2	2.3
	소계			0.2	-0.0
기 타 영 업 부 문	기타영업수익		0.4	2.7	16.5
		보험수익	-	-	-
		유가증권평가 및 처분이익	0.0	2.5	16.1
		기타 금융자산(부채) 평가 및 처분이익	-	-	-
		배당금수익	0.0	0.1	0.4
		외환거래이익	-	-	-
		파생상품 관련 이익	-	-	-
		대손충당금 환입액	-	-	-
		충당금 환입액	0.2	-	0.0
		기타	0.1	0.1	0.0
	기타영업비용		6.0	7.2	14.6
		보험비용	-	-	-
		유가증권평가 및 처분손실	0.3	0.0	0.0
		기타 금융자산(부채) 평가 및 처분손실	-	-	-
		대손상각비	1.9	3.9	10.9
		제충당금 전입액	0.0	0.0	0.0
		외환거래손실	-	-	-
		파생상품 관련손실	-	-	-
		기타	3.8	3.3	3.7
소계			-5.6	-4.5	1.9
부문별 이익 합계			40.5	34.7	36.1
일반관리비(△)			26.9	26.0	27.3
영업이익			13.6	8.7	8.7
영업외이익			-0.4	0.2	0.0
	관계기업 이익 관련 손익		-	-	-
	영업외이익		-0.4	0.2	0.0
법인세비용차감전 계속사업손익			13.2	8.9	8.8

계손사업손익법인세비용(△)	0.7	0.9	-2.4
중단사업손익	-	-	-
총당기순이익	12.5	8.0	11.1

(주) 각사 별도재무제표와 일치하는 기준으로 작성함.

(3) 자금조달·운용현황

별도기준

(단위 : 십억원, %)

구분	2016년				2015년				2014년					
	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율		
조달	원화자금	예수금	724.4	82.6	15.1	2.09	644.1	83.8	16.7	2.59	653.9	85.7	19.0	2.91
		CD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		차입금	28.4	3.2	0.5	1.64	-	-	-	-	-	-	-	-
		원화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	4.0	0.5	0.1	1.33	3.6	0.5	0.1	2.78	2.7	0.4	0.1	2.37
		소계	756.8	86.3	15.7	2.07	647.7	84.3	16.8	2.59	656.6	86.1	19.1	2.91
	외화자금	외화예수금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		외화차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		외화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	원가성 자금계	756.8	86.3	15.7	2.07	647.7	84.3	16.8	2.59	656.6	86.1	19.1	2.91	
	기타	자본총계	99.8	11.4	-	-	96.9	12.6	-	-	90.0	11.8	-	-
		총당금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	20.4	2.3	-	-	23.7	3.1	-	-	16.4	2.2	-	-
		무원가성 자금계	120.2	13.7	-	-	120.6	15.7	-	-	106.4	14.0	-	-
	조달계	877.0	100.0	15.7	1.79	768.3	100.0	16.8	2.19	763.1	100.0	19.1	2.50	
	연태	원화자금	예치금	81.9	9.3	1.2	1.51	97.7	12.7	2.0	2.05	134.8	17.7	3.5
유가증권			2.0	0.2	0.1	4.27	8.9	1.2	0.4	4.49	47.3	6.2	1.2	2.55
대출금			791.2	90.2	59.6	7.53	659.6	85.9	52.1	7.90	584.3	76.6	47.3	8.09
지급보증대지급금			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
원화콜론			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
사모사채			3.0	0.3	0.2	6.20	4.2	0.5	0.3	7.14	-	-	-	-
신용카드채권			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(장기카드대출)			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타			3.8	0.4	0.1	1.52	2.8	0.4	0.1	3.57	2.7	0.3	0.1	4.84
원화대손충당금(△)		34.4	3.9	-	-	32.2	4.2	-	-	41.6	5.5	-	-	
소계		844.5	96.3	61.0	7.22	736.8	95.9	54.6	7.41	727.4	95.3	52.1	7.16	
외화자금		외화예치금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		외화증권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		대출금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		외화콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		매입외환	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		외화대손충당금(△)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
소계		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
수익성 자금계	844.5	96.3	61.0	7.22	736.8	95.9	54.6	7.41	727.4	95.3	52.1	7.16		
기타	현금	0.6	0.1	-	-	0.6	0.1	-	-	0.6	0.1	-	-	
	업무용유형자산	2.8	0.3	-	-	3.2	0.4	-	-	4.0	0.5	-	-	
	기타	29.1	3.3	-	-	27.7	3.6	-	-	31.0	4.1	-	-	

무수익성 자금계	32.5	3.7	-	-	31.5	4.1	-	-	35.7	4.7	-	-
운용계	877.0	100.0	61.0	6.95	768.3	100.0	54.6	7.11	763.1	100.0	52.1	6.83

* 평균잔액은 K-GAAP 기준의 기준평균잔임.

(4) 주요 상품 · 서비스 내용

신한저축은행은 예금 수납업무를 기본으로 한 조달을 통하여 다양한 사업을 영위하고 있으며, 다음과 같은 서비스를 제공하고 있습니다.

<예금수납업무>

① 거치식 예금

- 정기예금: 목돈을 일정기간 동안 약정금리로 예치하는 상품으로 매월 이자를 받는 단리식과 원금과 이자를 만기에 함께 받는 복리식으로 구분되는 목돈 굴리기 상품

② 적립식 예금

- 정기적금: 매월 일정금액을 정기적으로 적립하고 만기에 원금과 이자를 수령하는 목돈 만들기 상품
- 재형저축: 7년 이상 유지 시 이자소득세 감면 혜택을 제공하는 목돈모으기 상품
- 자유적립적금: 매월 일정금액을 자유롭게 적립하고 만기에 원금과 이자를 수령하는 목돈 만들기 상품

③ 입출금이 자유로운 예금

- 보통예금: 가입대상, 예치금액, 예치기간, 입출금 횟수에 상관없이 자유롭게 거래할 수 있는 입출금식 예금
- 저축예금: 가입대상, 예치금액, 예치기간, 입출금 횟수에 상관없이 자유롭게 거래할 수 있으며 예치 잔액에 따라 금리를 차등 적용하는 입출금식 예금상품
- e-저축예금: 가입대상, 예치금액, 예치기간, 입출금 횟수에 상관없이 자유롭게 거래할 수 있으며 예치 잔액에 따라 금리를 차등 적용하는 인터넷전용 입출금식 예금상품
- 참신한사장님 저축예금: 신용카드 가맹점주를 대상으로 예금 가입 시 카드매출 대금 수입계좌로 지정한 경우 예치 잔액에 따라 금리를 차등 지급하는 입출금식 예금상품
- 기업자유예금: 금융거래가 많은 개인사업자, 법인사업자를 위한 입출금이 자유예금으로 예치 잔액에 따라 금리를 차등 적용하는 입출금식 예금상품

<여신업무>

① 신용대출

- 신한 허그론: 신한은행 거래 고객을 대상으로 다양한 금융서비스 및 금리우대 혜택을 드리는 신용대출상품
- 참신한직장인대출: 중소기업체에 재직 중에 있는 직장인을 대상으로 하는 신용대출상품
- 참신한중금리대출: 당사가 선정한 기업체 임직원을 대상으로 대출 한도 및 대출금리를 우대해 주는 신용대출상품
- 참신한자동대출: 직장 건강보험 자격을 취득한 직장인을 대상으로 자동심사하는 신용대출 상품
- 참신한사업자대출: SOHO 및 법인사업자를 대상으로하는 신용대출상품

- 햇살론: 저소득, 저신용자를 대상으로 정부보증지원을 통해 생활 안정자금을 지원하는 대출
- 참신한소호대출: 개인사업자 및 소규모법인대표(실운영자) 대상으로 최대 2억원까지 지원해드리는 대출상품
- 참신한주류가맹점주대출: 당사의 제휴회사 및 주류도매상, 육류대리점에서 추천한 가맹점주(예비창업 포함)와 10개 이상의 가맹점을 개설한 가맹 본사에서 추천한 개인 사업자 대상의 사업자금 용도 대출로서 최대 2억원까지 지원해드리는 대출상품

② 담보대출

- 신한 OK스탁론: 고객 증권계좌의 평가금액에 대해 최대 300%까지 가능한 온라인 대출상품
- 주택담보대출: 주택담보 제공 고객을 대상으로 한 가계자금대출
- 부동산담보대출: 상가, 오피스, 부동산, 나대지 등을 담보로 제공하는 고객을 대상으로 한 가계자금대출
- 사업자담보대출: 정규담보 취득 대상을 담보로 제공하는 SOHO 및 법인사업자를 대상으로 한 대출
- 예금담보대출: 예적금을 가입한 고객이 이를 담보로 받을 수 있는 대출상품

아. 시스템개발 및 공급업 부문

<신한데이터시스템>

(1) 영업개황

신한데이터시스템은 금융 ICT전문 기업으로서 1991년 설립된 이래 차세대 시스템 구축 등 신규 SI프로젝트 수행 및 그룹사 SM업무 수행과 같은 안정적이고 차별화된 ICT서비스 제공을 바탕으로 신한금융그룹과 함께 성장해 왔습니다. 또한 대외적으로는 BOA(Bank of America), JP모건, 중국공상은행 등 글로벌 금융기업에 특화된 서비스를 제공하며 사업영역을 확장해 나가고 있습니다.

최근 급변하는 ICT 환경에 발맞추어 신한데이터시스템은 기존 사업영역의 효율화 및 지원 강화와 더불어 스마트 및 정보보안 분야를 새로운 성장의 기반으로 삼고 지속적으로 경쟁력을 강화하고 있습니다. 또한 ICT R&D에 대한 역량 제고를 통해 금융 ICT 전문기업으로 성장해 나갈 것입니다.

(2) 영업실적

별도기준

(단위 : 십억원)

구 분		2016년	2015년	2014년
이 자 부 편	이자수익	0.2	0.2	0.2
	예치금이자	0.1	0.1	0.2
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	0.1	0.0	0.1
	이자비용(△)	-	-	-
	예수부채이자	-	-	-

		차입부채및사채이자	-	-	-
		사채이자	-	-	-
		기타이자비용	-	-	-
		소계	0.2	0.2	0.2
수수료 부문		수수료수익	-	-	-
		수수료비용(△)	0.0	0.0	0.0
		소계	-0.0	-0.0	-0.0
기 타 영 업 부 문		기타영업수익	79.0	73.1	69.1
		보험수익	-	-	-
		유가증권평가 및 처분이익	-	-	-
		기타 금융자산(부채) 평가 및 처분이익	-	-	-
		배당금수익	-	-	-
		외환거래이익	0.0	-	-
		파생상품 관련 이익	-	-	-
		대손충당금 환입액	-	-	-
		충당금 환입액	0.0	-	-
		기타	79.0	73.1	69.1
		기타영업비용	73.1	67.3	62.4
		보험비용	-	-	-
		유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
		기타 금융자산(부채) 평가 및 처분손실	-	-	-
		대손상각비	-0.0	0.0	-
		제충당금 전입액	-	-	-0.0
		외환거래손실	-	-	-
		파생상품 관련손실	-	-	-
기타		73.1	67.3	62.4	
	소계	6.0	5.8	6.7	
부문별 이익 합계			6.2	5.9	7.0
일반관리비(△)			4.7	4.2	3.5
영업이익			1.5	1.7	3.4
영업외이익			-0.0	-0.2	-0.0
	관계기업 이익 관련 손익		-	-	-
	영업외이익		-0.0	-0.2	-0.0
법인세비용차감전 계속사업손익			1.5	1.5	3.4
계속사업손익법인세비용(△)			0.3	0.5	0.8
중단사업손익			-	-	-
총당기순이익			1.2	1.0	2.7

(주) 각사 별도재무제표와 일치하는 기준으로 작성함.

(3) 자금조달·운용현황

구 분			2016년				2015년				2014년			
			평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율
조달	원화 자금	예수금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		CD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		원화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	외화 자금	외화예수금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		외화차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		외화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	원가성 자금계			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	기타	자본총계	32.4	100.0	-	-	26.2	100.0	-	-	23.2	100.0	-	-
		총당금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
무원가성 자금계			32.4	100.0	-	-	26.2	100.0	-	-	23.2	100.0	-	
조달계			32.4	100.0	-	-	26.2	100.0	-	-	23.2	100.0	-	
운용	원화 자금	예치금	10.1	31.2	0.1	1.25	10.3	39.2	0.2	1.50	6.9	29.8	0.2	2.44
		유가증권	0.3	0.9	-	-	0.1	0.4	-	-	-	-	-	-
		대출금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		(가계대출금)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		(기업대출금)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		지급보증대지급금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		원화콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		사모사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		신용카드채권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		(장기카드대출)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		원화대손총당금(△)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	10.4	32.1	0.1	1.21	10.4	39.6	0.2	1.48	6.9	29.8	0.2	2.44	
	외화 자금	외화예치금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		외화증권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		대출금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
외화콜론		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
매입외환		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
기타		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
외화대손총당금(△)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
소계		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
수익성 자금계			10.4	32.1	0.1	1.21	10.4	39.6	0.2	1.48	6.9	29.8	0.2	2.44
기타	현금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	업무용고정자산	1.1	3.3	-	-	0.8	3.1	-	-	0.5	2.1	-	-	
	기타	21.0	64.7	-	-	15.0	57.3	-	-	15.8	68.0	-	-	
무수익성 자금계			22.0	67.9	-	-	15.8	60.4	-	-	16.3	70.2	-	-
운용계			32.4	100.0	0.1	0.39	26.2	100.0	0.2	0.59	23.2	100.0	0.2	0.73

(주) 평균잔액은 기초금액과 매분기말 금액을 단순평균하여 계산함.

(4) 주요 상품 · 서비스 내용

① ICT R&D

핀테크 스타트업 기업 육성 및 협업으로 핀테크 기반의 솔루션을 개발하고 디지털 금융 신기술 연구개발을 통한 신기술 기반의 서비스를 제공합니다. 또한 금융IT 트렌드 세미나 및 컨퍼런스 개최를 비롯해 글로벌IT 트렌드 기술을 분석하고 전파합니다.

② 스마트

대 고객용 금융 앱 서비스 개발 및 운영으로 고객 중심의 차별화 된 스마트 금융서비스를 제공하고 공간 제약 없는 실시간 업무환경을 통한 시간/비용 절감 및 기업의 업무 생산성과 커뮤니케이션 효율성을 향상시키는 스마트 워크 서비스를 제공합니다.

③ 정보보안

고객사의 보안업무를 전담하는 정보보안 전문가 서비스와 해킹 흔적 분석, 현장침투 테스트, 해킹사고 대응 등의 해킹전담 서비스를 비롯해 정보보안 컨설팅/관제 등의 통합 정보보호 서비스를 제공합니다.

④ System Integration(시스템 통합)

시장변화에 유연한 IT환경 구축과 데이터관리/실시간 정보분석을 통한 금융시스템, 외국계 은행 시스템, 금융 공동망 솔루션 구축, 시스템 구축 컨설팅 등의 종합서비스를 제공합니다.

⑤ ITO(IT Outsourcing)

IT 아웃소싱을 통해 고객사의 IT 부문 비용을 절감하고 효율성을 강화하는 시스템으로 고객사 환경에 최적화된 금융업무 개발 및 유지관리 서비스와 정보시스템 및 자원에 대한 체계적이고 안정적인 IT서비스를 제공합니다.

⑥ 솔루션

금융ICT분야에 특화된 노하우를 발휘하여 금융산업의 패러다임 변화와 고객사의 다양한 니즈에 맞는 기반 기술 및 솔루션을 제공하고 운영합니다.

자. 집합투자 일반사무관리업 부문

<신한아이타스>

(1) 영업개황

신한아이타스는 투자신탁과 투자회사의 일반 사무관리 업무처리 및 Fund Accounting System, Trading System, Asset Management System 등 자산운용 종합 시스템의 제공 및 판매를 주요 사업으로 하는 국내 최고의 Fund Service 전문회사입니다. 고객가치와 다양한 비즈니스 모델 창출을 위한 Consulting Solution 제공, 시스템 통합, Outsourcing 등 종합서비스분야에서 전문인력과 축적된 노하우로 고객사에게 차별화된 최고의 서비스를 제공해 나갈 것입니다.

(2) 영업실적

별도기준

(단위 : 십억원)

구 분		2016년	2015년	2014년
이 자 부 문	이자수익	0.4	0.4	0.6
	예치금이자	0.2	0.2	0.3
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	0.1	0.1	0.1

	기타이자수익	0.1	0.1	0.2
	이자비용(△)	-	-	0.0
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채및사채이자	-	-	0.0
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
	소계	0.4	0.4	0.6
수수료 부문	수수료수익	37.1	32.9	28.5
	수수료비용(△)	0.1	0.1	0.1
	소계	37.0	32.9	28.4
기 타 영 업 부 문	기타영업수익	0.0	0.0	0.0
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	-	-	-
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	-	-	-
	외환거래이익	0.0	0.0	0.0
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	총당금 환입액	-	-	-
	기타	-	-	-
	기타영업비용	0.1	0.0	0.0
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	0.1	-	0.0
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	0.0	0.0
	파생상품 관련손실	-	-	-
	기타	-	-	-
		소계	-0.1	0.0
부문별 이익 합계		37.3	33.3	29.0
일반관리비(△)		27.4	25.0	23.9
영업이익		9.9	8.3	5.2
영업외이익		-0.1	-0.0	-0.0
	관계기업 이익 관련 손익	-	-	-
	영업외이익	-0.1	-0.0	-0.0
법인세비용차감전 계속사업손익		9.8	8.3	5.1
계속사업손익법인세비용(△)		2.2	1.9	1.2
중단사업손익		-	-	-
총당기순이익		7.6	6.4	4.0

(주) 각사 별도재무제표와 일치하는 기준으로 작성함.

(3) 자금조달·운용현황

별도기준

(단위 : 십억원, %)

구분		2016년				2015년				2014년				
		평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	
조달	원화 자금	예수금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		CD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		차입금	-	-	-	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0	4.92	
		원화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	소계	-	-	-	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0	4.92		
	외화 자금	외화예수금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		외화차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		외화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	원가성 자금계	-	-	-	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0	4.92		
	기타	자본총계	45.5	84.3	-	-	34.7	86.8	-	-	30.2	87.7	-	-
		총당금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
기타		8.4	15.7	-	-	5.3	13.2	-	-	4.2	12.3	-	-	
무원가성 자금계	53.9	100.0	-	-	40.0	100.0	-	-	34.4	100.0	-	-		
조달계	53.9	100.0	-	-	40.0	100.0	-	-	34.4	100.0	0.0	0.00		
유용	원화 자금	예치금	25.2	46.7	0.2	0.83	13.7	34.3	0.2	1.80	12.7	36.7	0.3	2.61
		유가증권	-	-	-	-	4.9	12.3	0.1	2.08	4.1	12.0	0.1	2.37
		대출금	1.2	2.2	0.1	4.48	1.5	3.7	0.1	3.60	1.1	3.2	0.1	6.63
		(가계대출금)	1.2	2.2	0.1	4.48	1.5	3.7	0.1	3.60	1.1	3.2	0.1	6.63
		(기업대출금)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		지급보증대지급금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		원화콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		사모사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		신용카드채권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		(정기카드대출)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	-
	원화대손충당금(△)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	소계	26.4	49.0	0.3	0.99	20.1	50.2	0.4	2.00	17.9	52.0	0.6	3.31	
	외화 자금	외화예치금	0.0	0.0	-	-	0.2	0.6	0.0	7.00	0.1	0.3	0.0	0.01
		외화증권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		대출금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		외화콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		매입외환	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		외화대손충당금(△)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
소계	0.0	0.0	-	-	0.2	0.6	0.0	7.00	0.1	0.3	0.0	0.01		
수익성 자금계	26.4	49.0	0.3	0.99	20.3	50.8	0.4	2.06	18.0	52.3	0.6	3.29		
기타	현금	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	-	-	
	업무용 고정자산	6.6	12.3	-	-	8.4	21.0	-	-	7.3	21.3	-	-	
	기타	20.8	38.7	-	-	11.3	28.2	-	-	9.1	26.4	-	-	
무수익성 자금계	27.5	51.0	-	-	19.7	49.2	-	-	16.4	47.7	-	-		
운용계	53.9	100.0	0.3	0.56	40.0	100.0	0.4	1.05	34.4	100.0	0.6	1.72		

(4) 주요 상품 · 서비스 내용

① 기준가격 산출

자산운용사가 운용하는 펀드의 회계처리와 보유하고 있는 자산의 평가업무를 통해 펀드 및 수익증권의 기준가격을 산출하고 이를 은행이나 증권사 및 자산운용협회 등 관련 기관에 통지하여 판매사들이 창구에서 고객과의 펀드가입 또는 환매거래를 지원하는 업무

② 트레이딩 시스템

자산운용사가 다수 펀드의 거래를 실시간으로 거래하고 체결 내역을 확인할 수 있는 시스템 제공

③ 운용전략 및 리스크관리 시스템

외부의 각종 벤치마크 지수 및 가격정보 등을 반영하여 다양한 자산의 운용전략을 시뮬레이션 할 수 있는 정보와 Tool을 제공하여 보유자산의 개별위험도 및 펀드의 전체리스크 수준을 평가할 수 있는 종합자산관리 시스템 제공

④ 직접판매시스템

자산운용회사를 대상으로 수익증권 직접판매업무를 지원하는 시스템

차. 채권추심업 부문

<신한신용정보>

(1) 영업개황

신한신용정보는 신한금융그룹 내 부실채권 관리 전문 회사로 주요 업무인 채권추심 및 신용서비스(신용조사, 임대차조사, 서류수령 업무대행, CRM 등) 등의 업무를 영위하고 있습니다.

(2) 영업실적

별도기준

(단위 : 십억원)

구 분		2016년	2015년	2014년
이 자 부 문	이자수익	0.3	0.4	0.4
	예치금이자	0.2	0.3	0.3
	유가증권이자	-	0.0	0.0
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	0.1	0.1	0.1
	이자비용(△)	-	-	-
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채및사채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
소계		0.3	0.4	0.4
수수료 부문	수수료수익	25.0	27.3	28.1
	수수료비용(△)	12.8	14.2	14.2
	소계	12.2	13.1	13.9
기	기타영업수익	0.0	0.0	0.0

타 영 업 부 문	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	0.0	0.0	0.0
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	-	-	-
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	총당금 환입액	-	-	-
	기타	-	-	-
	기타영업비용	2.0	0.2	0.8
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	-	-	0.0
	제총당금 전입액	2.0	0.2	0.8
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련손실	-	-	-
	기타	-	-	-
	소계	-2.0	-0.2	-0.8
부문별 이익 합계		10.6	13.3	13.6
일반관리비(△)		11.8	12.4	12.1
영업이익		-1.3	1.0	1.4
영업외이익		-0.0	-0.0	-0.1
	관계기업 이익 관련 손익	-	-	-
	영업외이익	-0.0	-0.0	-0.1
법인세비용차감전 계속사업손익		-1.3	0.9	1.4
계속사업손익법인세비용(△)		-0.1	0.2	0.3
중단사업손익		-	-	-
총당기순이익		-1.2	0.7	1.1

(주) 각사 별도재무제표와 일치하는 기준으로 작성함.

(3) 자금조달·운용현황

별도기준

(단위 : 십억원, %)

구분	2016년				2015년				2014년				
	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	
조달	원화 자금	예수금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		CD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		원화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화	외화예수금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

F0	자금	외화차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		외화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	원가성 자금계		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	기타	자본총계	14.7	62.7	-	-	14.9	63.7	-	-	14.2	64.3	-	-	
		총당금	4.7	19.9	-	-	4.3	18.2	-	-	3.6	16.4	-	-	
		기타	4.1	17.4	-	-	4.3	18.2	-	-	4.3	19.3	-	-	
	무원가성 자금계		23.5	100.0	-	-	23.5	100.0	-	-	22.0	100.0	-	-	
	조달계		23.5	100.0	-	-	23.5	100.0	-	-	22.0	100.0	-	-	
	F00	원화 자금	예치금	13.6	58.0	0.3	1.86	13.6	57.9	0.3	2.24	12.4	56.2	0.3	2.62
			유가증권	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0	12.51	0.0	0.1	0.0	9.77
			대출금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(가계대출금)			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(기업대출금)			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
지급보증대지급금			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
원화콜론			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
사모사채			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
신용카드채권			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(장기카드대출)			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
기타		2.5	10.6	-	-	2.7	11.4	-	-	2.9	13.0	-	-		
원화대손충당금(△)		-	-	-	-	-	-	-	-	-0.0	-0.0	-	-		
소계		16.1	68.6	0.3	1.57	16.3	69.4	0.3	1.87	15.3	69.2	0.3	2.14		
외화 자금		외화예치금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	외화증권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	대출금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	외화콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	매입외환	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	외화대손충당금(△)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
수익성 자금계		16.1	68.6	0.3	1.57	16.3	69.4	0.3	1.87	15.3	69.2	0.3	2.14		
기타	현금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	업무용고정자산	2.5	10.8	-	-	2.3	10.0	-	-	2.0	9.1	-	-		
	기타	4.8	20.6	-	-	4.8	20.7	-	-	4.8	21.7	-	-		
무수익성 자금계		7.4	31.4	-	-	7.2	30.6	-	-	6.8	30.8	-	-		
운용계		23.5	100.0	0.3	1.08	23.5	100.0	0.3	1.30	22.0	100.0	0.3	1.48		

(주) 평균잔액은 기초금액과 매분기말 금액을 단순평균하여 계산함.

(4) 주요 상품·서비스 내용

- ① 채권추심: 부실채권 회수 업무
- ② 임대차조사: 임대차계약 사실 파악 업무
- ③ 신용조사: 거래 전/후 상대방 신용상태 파악 업무
- ④ 민원대행: 행정기관의 공부자료 발급 대행 업무
- ⑤ 서류수령업무대행: 의뢰업체 요청에 의해 고객을 방문하여 서류를 수령하는 업무
- ⑥ CRM: 연체 전 채권을 안내하는 업무
- ⑦ 신용회복 신청자 등 관리: 개인회생, 신용회복 신청자 등에 대한 관리 업무
- ⑧ 국민행복기금 지원: 국민행복기금 재조정 신청자 지원 업무

카. 사모투자업 부문
<신한프라이빗에쿼티>

(1) 영업개황

신한프라이빗에쿼티는 높은 내재가치와 안정적인 구조를 전제로 장기에 걸친 적극적인 경영 참여를 통해 투자수익의 극대화를 추구하는 투자 철학을 바탕으로 2016년 12월 말 현재 1조 2,782억원 규모의 사모투자전문회사를 운영하고 있습니다.

신한프라이빗에쿼티는 2호펀드의 성공적 Exit 완료 및 프로젝트펀드 관리 강화를 위해 노력하며, 신규 프로젝트펀드 설립 및 신규 블라인드펀드 조성을 위한 준비를 통해 지속적으로 성장 기반을 확보해 나갈 예정입니다.

현재 운용 중인 사모투자전문회사는 다음과 같습니다.

(가) 신한 제2호 사모투자전문회사

신한 제2호 사모투자전문회사는 출자 약정금 4,600억원 규모로 2008년 6월 설립되었습니다. 이는 출자 약정금을 신한프라이빗에쿼티가 독립적으로 투자, 운용하는 펀드로서 현재 신문용지 국내 1위 기업인 전주페이퍼에 1,240억원(투자원금 기준)을 투자하고 있습니다.

(나) 신한-스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사

신한-스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사는 출자 약정금 8,182억원 규모로 2012년 11월에 설립되었습니다. 신한-스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사는 스톤브릿지와 공동 GP로 투자, 운용하는 펀드로서 석유화학제품을 제조, 판매하는 기업인 SK인천석유화학에 8,000억원(투자원금 기준)을 투자하고 있습니다.

※ 2005년 8월에 설립된 신한 국민연금 제1호 사모투자전문회사는 2013년 8월 18일에 해산하였으며, 청산 절차 진행 예정입니다.

(2) 영업실적

별도기준

(단위 : 십억원)

구 분		2016년	2015년	2014년
이 자 부 문	이자수익	-	-	-
	예치금이자	-	-	-
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(△)	0.1	0.2	0.2
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채및사채이자	0.1	0.2	0.2
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
소계		-0.1	-0.2	-0.2
수 수 료 부 문	수수료수익	1.9	2.6	4.1
	수수료비용(△)	0.0	0.1	0.1
	소계	1.9	2.5	4.0

기 타 영 업 부 문	기타영업수익		0.1	0.8	0.5
		보험수익	-	-	-
		유가증권평가 및 처분이익	0.1	0.1	0.1
		기타 금융자산(부채) 평가 및 처분이익	-	-	-
		배당금수익	0.0	0.6	0.4
		외환거래이익	-	-	-
		파생상품 관련 이익	-	-	-
		대손충당금 환입액	-	-	-
		충당금 환입액	-	-	-
		기타	-	-	-
	기타영업비용		-	-	-
		보험비용	-	-	-
		유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
		기타 금융자산(부채) 평가 및 처분손실	-	-	-
		대손상각비	-	-	-
제충당금 전입액		-	-	-	
외환거래손실		-	-	-	
파생상품 관련손실		-	-	-	
기타		-	-	-	
소계		0.1	0.8	0.5	
부문별 이익 합계		1.9	3.1	4.3	
일반관리비(△)		2.1	2.5	3.4	
영업이익		-0.2	0.6	0.9	
영업외이익		-0.7	-0.1	0.0	
	관계기업 이익 관련 손익		-	-	-
	영업외이익		-0.7	-0.1	0.0
법인세비용차감전 계속사업손익		-0.9	0.5	1.0	
계손사업손익법인세비용(△)		0.0	0.1	0.5	
중단사업손익		-	-	-	
총당기순이익		-1.0	0.4	0.5	

(주) 각사 별도재무제표와 일치하는 기준으로 작성함.

(3) 자금조달 · 운용현황

연결기준

(단위 : 십억원, %)

구분	2016년				2015년				2014년					
	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율		
조달	원화 자금	예수금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		CD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		차입금	6.9	6.0	0.1	1.54	48.5	12.1	2.3	4.75	88.5	16.1	2.9	3.23
		원화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		소계	6.9	6.0	0.1	1.54	48.5	12.1	2.3	4.75	88.5	16.1	2.9	3.23
외화 자금	외화예수금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	외화차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

운 용	외화	외화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	원가성 자금계		6.9	6.0	0.1	1.54	48.5	12.1	2.3	4.75	88.5	16.1	2.9	3.23	
	기타	자본총계	11.6	10.1	-	-	72.8	18.2	-	-	86.2	15.7	-	-	
		총당금	0.3	0.3	-	-	6.4	1.6	-	-	12.4	2.3	-	-	
		기타	95.3	83.6	-	-	272.5	68.1	-	-	363.2	66.0	-	-	
	무원가성 자금계		107.2	94.0	-	-	351.7	87.9	-	-	461.8	83.9	-	-	
	조달계		114.1	100.0	0.1	0.09	400.2	100.0	2.3	0.58	550.3	100.0	2.9	0.52	
	원 화	자 금	예치금	4.5	4.0	0.1	2.05	5.2	1.3	0.7	13.30	5.5	1.0	0.4	7.24
			유가증권	95.1	83.3	-	-	130.7	32.7	-	-	246.8	44.8	0.8	0.33
			대출금	-	-	0.1	-	-	-	0.1	-	-	-	-	-
			(가계대출금)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			(기업대출금)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			지급보증대지급금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			원화콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			사모사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			신용카드채권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			(장기카드대출)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타			5.9	5.2	-	-	6.2	1.5	0.1	1.70	1.3	0.2	0.2	-	
원화대손충당금(△)			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
소계			105.5	92.5	0.2	0.15	142.2	35.5	0.9	0.62	253.6	46.1	1.4	0.55	
외 화	자 금	외화예치금	-	-	-	-	4.6	1.2	0.8	16.58	9.1	1.7	0.7	7.24	
		외화증권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		대출금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		외화콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		매입외환	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		외화대손충당금(△)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		소계	-	-	-	-	4.6	1.2	0.8	16.58	9.1	1.7	0.7	7.24	
수익성 자금계		105.5	92.5	0.2	0.15	146.8	36.7	1.7	1.13	262.7	47.7	2.1	0.78		
기타	현금	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	-	-		
	업무용 고정자산	0.1	0.1	-	-	32.5	8.1	-	-	78.6	14.3	-	-		
	기타	8.5	7.4	-	-	220.9	55.2	-	-	209.0	38.0	-	-		
무수익성 자금계		8.6	7.5	-	-	253.4	63.3	-	-	287.6	52.3	-	-		
운용계		114.1	100.0	0.2	0.13	400.2	100.0	1.7	0.41	550.3	100.0	2.1	0.37		

(주1) 평균잔액은 기초금액과 매분기말 금액을 단순평균하여 계산함.

(주2) 신한프라이빗에쿼티는 한국채택국제회계기준에 따라 신한국민연금제1호사모투자전문회사와 신한제2호사모투자전문회사의 납입출자금 중, 신한금융그룹 외 출자금에 대하여 차입금으로 표시하고 있으나 실제로는 이차비용 등이 발생하지 않는 무원가성 조달자금이므로 기타로 표시함.

(4) 주요 상품·서비스 내용

신한프라이빗에쿼티는 '자본시장과 금융투자업에 관한 법률'에 의해 설립된 사모투자전문회사의 운용사로서 동법 제270조에 의거 투자대상회사의 의결권 있는 10% 이상의 지분을 인수하는 투자 등 국내외 다양한 기업/산업에 대한 가치투자를 지향하고 있습니다.

4. 파생상품거래 현황

가. 파생상품거래 현황

당사 연결기준 보유 중인 파생상품 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

2016년 12월 31일 현재 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분			계약금액
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	92,309,997
		통화스왑	27,460,485
		통화옵션	1,210,658
		소 계	120,981,140
	장내파생상품	통화선물	739,186
합 계			121,720,326
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	53,104,809
		이자율옵션	1,014,000
		소 계	54,118,809
	장내파생상품	이자율선물	2,099,017
		이자율스왑(*)	27,658,703
		소 계	29,757,720
합 계			83,876,529
신용 파생상품	장외파생상품	신용스왑	1,244,502
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑 및 선도	12,187,176
		주식옵션	1,228,114
		소 계	13,415,290
	장내파생상품	주식선물	492,562
		주식옵션	2,213,162
		소 계	2,705,724
합 계			16,121,014
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	892,003
		상품옵션	11,876
		소 계	903,879
	장내파생상품	상품선물	114,927
합 계			1,018,806
위험회피 파생상품	통화선도		2,036,187
	통화스왑		2,765,653
	이자율스왑		7,631,505
	합 계		12,433,345
미결제약정의 총계			236,414,522

나. 신용파생상품 현황

공시작성기준일 현재 체결하고 있는 신용파생상품의 약정 현황은 다음과 같습니다.

2016년 12월 31일 현재 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	신용매도			신용매입		
	해외물	국내물	계	해외물	국내물	계

Credit Default Swap	-	349,492	349,492	-	-	-
Credit Linked Notes	-	161,374	161,374	-	150,773	150,773
Total Return Swap	-	-	-	-	677,948	677,948
기 타	-	97,949	97,949	-	97,949	97,949
계	-	608,815	608,815	-	926,670	926,670

신용매도계약은 준거자산(Reference Entity)의 도산, 지급불능 또는 채무불이행 등의 신용사건 발생 시 손실이 발생할 수 있습니다.

다. 신용파생상품 상세명세

2016년 12월 31일 현재 연결기준

(단위 : 백만원)

상품종류	보장매도자	보장매수자	취득일	만기일	액면금액 (원화)	기초자산(준거자산)
CDS	신한금융투자	Societe Generale	20120508	20170620	19,728	POSCO신용
CDS	신한금융투자	한국스탠다드차타드은행	20120615	20170620	29,226	한국수출입은행신용
CDS	신한금융투자	Bank of America	20130417	20180621	67,446	중국은행신용, 일본신용, 네덜란드신용
CDS	신한금융투자	DBS BANK LTD	20140407	20240621	22,482	중국 신용
CDS	신한금융투자	한국스탠다드차타드은행	20140409	20240409	11,241	중국 신용
CDS	신한금융투자	케이비투자증권	20150812	20200920	100,000	중국 신용
CDS	신한금융투자	씨티은행	20150812	20200920	99,369	중국 신용
CLN	LIG손해보험	신한금융투자	20120507	20170620	20,000	POSCO신용
CLN	미래생명 일반계정운용팀	신한금융투자	20120615	20170620	20,000	한국수출입은행신용
CLN	흥국화재	신한금융투자	20120615	20170620	10,000	한국수출입은행신용
CLN	씨에스피제이실일차	신한금융투자	20130418	20180621	67,050	중국은행신용, 일본신용, 네덜란드신용
CLN	동부생명보험	신한금융투자	20140407	20240621	22,482	중국 신용
CLN	동부생명보험	신한금융투자	20140409	20240409	11,241	중국 신용
기타	씨티은행	신한금융투자	20160620	20210621	97,949	삼성전자, KT, 국민은행
CLN	신한금융투자	하나대투증권	20141226	20191226	20,000	KT 신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20160928	20170104	9,997	현대라이프
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161012	20170112	850	하나에프앤아이 신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161019	20170126	2,500	미래에셋캐피탈신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161021	20170123	7,208	하나에프앤아이 신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161026	20170126	6,490	하나에프앤아이 신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161102	20170217	4,087	삼양사신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161103	20170217	1,000	삼양사신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161104	20170206	3,430	하나에프앤아이 신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161109	20170217	7,740	삼양사신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161111	20170213	702	하나에프앤아이 신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161116	20170217	910	삼양사신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161117	20170217	3,000	GS칼텍스 신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161117	20170217	1,000	삼양사신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161118	20170220	17,050	GS칼텍스 신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161118	20170220	1,483	삼양사신용

CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161122	20170222	6,000	삼양사신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161123	20170223	5,421	삼양사신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161125	20170227	9,998	AJ렌터카 신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161130	20170302	8,150	AJ렌터카 신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161202	20170302	5,064	하나에프앤아이 신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161208	20170308	750	하나에프앤아이 신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161209	20170317	2,810	한국토지주택공사 신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161214	20170324	3,993	메리츠캐피탈
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161216	20170317	3,875	한국토지주택공사 신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161219	20170320	3,000	한국토지주택공사 신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161221	20170324	1,477	메리츠캐피탈
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161223	20170331	9,500	미래에셋캐피탈신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161223	20170324	3,741	삼양사신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161223	20170324	3,658	메리츠캐피탈
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161223	20170324	3,100	하나에프앤아이 신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161228	20170329	2,990	메리츠캐피탈
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161228	20170329	400	하나에프앤아이 신용
기타	신한금융투자	하나금융투자	20160620	20210621	97,949	삼성전자, KT, 국민은행
TRS	우리종합금융	신한금융투자	20150909	20180309	5,000	ARLL94100
TRS	우리종합금융	신한금융투자	20160222	20180221	5,000	ARNQ98900
TRS	메지온	신한금융투자	20150612	20250611	5,000	SELE00900
TRS	일진에스앤티	신한금융투자	20160919	20260918	5,000	SENI01000
TRS	진원이앤씨(주)	신한금융투자	20161004	20261005	6,850	SENJ01100
TRS	국민은행신탁	신한금융투자	20161208	20261207	350	SENL01300
TRS	현대증권신탁(라임플루토펜드)	신한금융투자	20161216	20261216	1,260	SENL01400
TRS	삼성증권(라임가이아)	신한금융투자	20161220	20261218	1,220	SENL01500
TRS	메리츠종합금융	신한금융투자	20161221	20261218	2,820	SENL01600
TRS	삼성증권	신한금융투자	20161019	20261019	1,370	SENS01200
TRS	위드인베스트먼트(주)	신한금융투자	20160822	20260824	5,000	SENV01000
TRS	프렌드투자자문(주)	신한금융투자	20130813	20220725	758	SESF00100
TRS	국민은행신탁(KTB멀티에셋펀드)	신한금융투자	20161228	20261228	1,300	SESK01800
TRS	메리츠종합금융	신한금융투자	20161221	20261218	2,620	SESL01700
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150713	20170712	7,600	TRLH85600
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150105	20170104	10,000	TRLQ01800
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150319	20170320	2,000	TRLQ02900
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150508	20170508	5,000	TRLQ03200
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150528	20170529	5,000	TRLQ03800
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150528	20170529	3,000	TRLQ03900
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150108	20170109	10,000	TRLQ48200
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150213	20170213	6,000	TRLQ60400
TRS	(주)대교	신한금융투자	20150319	20170320	10,000	TRLQ64400
TRS	대교홀딩스 주식회사	신한금융투자	20150319	20170320	5,000	TRLQ64500
TRS	삼정필프주식회사	신한금융투자	20150707	20170706	5,000	TRLQ83400
TRS	삼정필프주식회사	신한금융투자	20150709	20170710	5,000	TRLQ84600
TRS	(주)삼락상사	신한금융투자	20150716	20170717	10,000	TRLQ86000
TRS	(주)관악상사	신한금융투자	20150716	20170717	10,000	TRLQ86100
TRS	(재)엘트웰민초 장학재단	신한금융투자	20150406	20170405	1,000	TRLS65500
TRS	엘트웰(주)사내근로복지기금	신한금융투자	20150406	20170405	5,000	TRLS65600
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150112	20170111	1,000	TRLT04300
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20151005	20171010	5,000	TRLT94200

TRS	영풍제지	신한금융투자	20150709	20170710	8,000	TRLU84500
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150729	20170728	6,000	TRLU93300
TRS	하나은행(고유)	신한금융투자	20140214	20240214	2,800	TRMK02200
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160325	20180326	5,000	TRNQ01034
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160311	20180312	30,000	TRNQ10100
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160311	20180312	30,000	TRNQ10110
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160311	20180312	2,000	TRNQ10170
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160311	20180312	5,000	TRNQ10200
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160407	20180406	5,000	TRNQ10470
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160801	20180731	3,500	TRNQ10730
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160920	20180919	30,000	TRNQ10900
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160920	20180919	5,000	TRNQ10910
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160920	20180919	30,000	TRNQ10920
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150604	20170605	5,000	TRNQ75200
TRS	(주)삼락상사	신한금융투자	20150615	20170614	10,000	TRNQ77000
TRS	티지인베스트먼트(주)	신한금융투자	20150615	20170614	10,000	TRNQ77100
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150714	20170713	20,000	TRNQ85800
TRS	진양홀딩스	신한금융투자	20150714	20170713	10,000	TRNQ85900
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150728	20170727	20,000	TRNQ93100
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160219	20180219	5,000	TRNQ98500
TRS	삼정펠프	신한금융투자	20160219	20180219	5,000	TRNQ99200
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160219	20180219	5,000	TRNQ99300
TRS	진원이앤씨(주)	신한금융투자	20160219	20180219	5,000	TRNQ99400
TRS	(주)케이큐브홀딩스	신한금융투자	20160304	20180305	20,000	TRNT10030
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160311	20180312	20,000	TRNT10070
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160311	20180312	10,000	TRNT10080
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160415	20180416	4,800	TRNT10440
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160405	20180404	4,700	TRNT10450
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160406	20180405	5,000	TRNT10460
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160412	20180411	4,000	TRNT10480
TRS	KB자산운용	신한금융투자	20160429	20180430	28,000	TRNT10540
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160613	20180612	3,000	TRNT10640
TRS	KPX홀딩스(주)	신한금융투자	20160728	20180727	10,000	TRNT10740
TRS	(주)보현	신한금융투자	20160728	20180727	10,000	TRNT10750
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160728	20180727	10,000	TRNT10760
TRS	진양홀딩스(주)	신한금융투자	20160728	20180727	10,000	TRNT10770
TRS	삼정펠프주식회사	신한금융투자	20160906	20180905	5,000	TRNT10820
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160906	20180905	5,000	TRNT10830
TRS	삼정펠프주식회사	신한금융투자	20160906	20180905	5,000	TRNT10840
TRS	삼정펠프주식회사	신한금융투자	20160906	20180905	5,000	TRNT10850
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160919	20180918	10,000	TRNT10870
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160919	20180918	30,000	TRNT10880
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20161202	20181203	11,000	TRNT10970
TRS	(주)삼락상사	신한금융투자	20150129	20170131	10,000	TRNT55100
TRS	티지인베스트먼트(주)	신한금융투자	20150130	20170131	10,000	TRNT55700
TRS	건덕상사	신한금융투자	20150213	20170213	10,000	TRNT60600
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150303	20170302	10,000	TRNT61300
TRS	진양홀딩스	신한금융투자	20150602	20170601	10,000	TRNT74100
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150722	20170721	5,000	TRNT89800
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160203	20180202	2,000	TRNT97900

TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160203	20180202	4,000	TRNT98000
-----	-----------	--------	----------	----------	-------	-----------

5. 영업설비

가. 지점 등 설치현황

공시작성기준일 현재 신한금융그룹의 지점 등 설치 현황은 다음과 같습니다.

2016년 12월 31일 현재

구분	회사명	국내	해외	계
지주회사	신한금융지주회사	1	-	1
자회사	신한은행	872	17	889
자회사	신한카드	29	-	29
자회사	SHC매니지먼트	1	-	1
자회사	신한금융투자	109	2	111
자회사	신한생명	195	1	196
자회사	신한캐피탈	6	-	6
자회사	제주은행	38	-	38
자회사	신한신용정보	11	-	11
자회사	신한프라이빗에쿼티주식회사	1	-	1
자회사	신한비엔피파리바자산운용	1	-	1
자회사	신한데이터시스템	1	-	1
자회사	신한저축은행	8	-	8
자회사	신한아이타스	1	-	1
손자회사	신한아주금융유한공사	-	1	1
손자회사	아메리카신한은행	-	15	15
손자회사	(주)SBJ은행	-	10	10
손자회사	유럽신한은행	-	1	1
손자회사	신한크메르은행	-	5	5
손자회사	신한카자흐스탄은행	-	1	1
손자회사	신한은행(중국)유한공사	-	18	18
손자회사	캐나다 신한은행	-	4	4
손자회사	신한 베트남은행	-	18	18
손자회사	멕시코신한은행	-	1	1
손자회사	신한인도네시아은행	-	60	60
손자회사	유한회사신한파이낸스	-	1	1
손자회사	신한인도파이낸스	-	5	5
손자회사	신한마이크로파이낸스	-	1	1
손자회사	신한금융투자 베트남	-	1	1
손자회사	신한금융투자 인도네시아	-	1	1
손자회사	신한금융투자 미국	-	1	1
손자회사	신한금융투자 홍콩	-	1	1
손자회사	신한BNPP자산운용 홍콩	-	1	1
	합 계	1,274	166	1,440

(주1) 본점은 1개의 지점으로 반영

(주2) 사무소 포함 기준

(주3) SHC매니지먼트는 구 신한카드 청산법인이며 청산 절차 진행 중임.

당사의 자회사인 신한은행, 제주은행, 신한카드, 신한금융투자, 신한생명보험, 신한BNPP자산운용, 신한캐피탈, 신한저축은행, 신한프라이빗에쿼티, 신한데이터시스템, 신한아이타스, 신한신용정보의 지역별 지점 구분은 다음과 같습니다.

2016년 12월 31일 현재

지역	지점	출장소	사무소	합계
서울	441	29	11	481
부산	59	4	1	64
대구	37	2	1	40
인천	65	9	-	74
광주	24	1	1	26
대전	30	2	-	32
울산	17	1	1	19
경기	232	16	5	253
강원	28	8	1	37
충북	32	10	-	42
충남	19	4	1	24
전북	27	2	1	30
전남	18	1	-	19
경북	22	13	-	35
경남	36	4	-	40
제주	44	7	1	52
세종	3	1	-	4
소계	1,134	114	24	1,272
해외	14	-	6	20
합계	1,148	114	30	1,292

(주) 해외현지법인은 제외

나. 영업설비 등 현황

당사의 연결기준 영업설비 내역은 다음과 같습니다.

2016년 12월 31일 현재

(단위 : 백만원)

구분	취득가액	감가상각누계액	장부가액
토지	1,885,233		1,885,233
건물	1,164,668	-223,625	941,043
기타의유형자산	1,976,152	-1,656,815	319,337
합계	5,026,053	-1,880,440	3,145,613

6. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 자본적정성 현황

(1) 그룹 BIS기준 자기자본비율

연결기준

(단위 : 십억원)

구 분	2016년	2015년 말	2014년 말
자기자본(A)	29,786.5	27,216.4	25,938.0
위험가중자산(B)	198,642.6	203,274.5	198,832.9
BIS기준 자기자본비율(A/B)	15.00%	13.39%	13.05%

(주) Basel III 기준임.

(2) 자회사 자본적정성 현황

(단위 : %)

자회사명	지표명	2016년 말	2015년 말	2014년 말
신한은행	BIS기준 자기자본비율	15.7	14.8	15.4
신한카드	조정자기자본비율	26.2	28.9	29.7
신한금융투자	(영업용)순자본비율	892.0	387.2	461.8
신한생명보험	지급여력비율	178.3	204.2	230.7
신한BNPP자산운용	자기자본(십억원)	148.6	157.3	159.0
	최소영업순자본액(십억원)	24.0	23.2	22.1
신한캐피탈	조정자기자본비율	14.9	16.8	15.5
제주은행	BIS기준 자기자본비율	12.8	12.6	14.3
신한저축은행	BIS기준 자기자본비율	14.9	16.3	16.3

(주1) 신한은행, 제주은행: Basel III 기준, 신한저축은행: Basel I 기준

신한금융투자의 2015년 말 이전 현황은 영업용순자본비율이며, 2016년 말 현황은 순자본비율임.

(주2) - 영업용순자본비율 = 영업용순자본 / 총위험액 × 100(%)

- 순자본비율 = (영업용순자본-총위험액) / 필요유지자기자본 × 100(%)

나. 유동성 현황

(1) 원화유동성비율

(단위 : 십억원, %)

구분	회사명	2016년 말			2015년 말			2014년 말		
		원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율	원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율	원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율
금융지주회사	신한금융지주회사	198.8	134.8	147.5	624.1	216.0	288.9	76.1	41.4	183.9
자회사	신한은행	-	-	-	-	-	-	55,338.0	45,258.5	122.3
	신한카드	14,722.9	4,069.1	361.8	14,588.0	3,845.4	379.4	14,583.7	3,014.5	483.8
	신한금융투자	12,472.3	8,227.4	151.6	11,546.7	6,525.0	177.0	17,500.5	11,305.5	154.8
	신한생명보험	915.8	502.0	182.4	1,189.5	486.7	244.4	1,302.2	472.6	275.6
	신한캐피탈	684.5	521.2	131.3	784.7	355.4	220.8	567.6	161.1	352.3

	제주은행	-	-	-	-	-	-	798.2	716.9	111.3
	신한저축은행	169.8	138.7	122.4	144.2	103.1	139.9	242.0	94.9	255.0

(주1) 신한금융지주회사, 신한은행, 제주은행: 1개월 이하

(주2) 신한생명보험: (3개월이하 유동자산 ÷ 3개월평균 지급보험금) × 100

(주3) 신한카드, 신한금융투자, 신한캐피탈, 신한저축은행: 3개월

(주4) 은행업감독업무시행세칙 개정에 따라 신한은행, 제주은행의 유동성비율은 2015년 3월 말 이후 유동성커버리지비율로 대체됨.

(2) 유동성커버리지비율

(단위 : 십억원, %)

회사명	2016년 말			2015년 말			2014년 말		
	총 고유동성 자산	순현금 유출액	유동성 커버리지 비율	총 고유동성 자산	순현금 유출액	유동성 커버리지 비율	총 고유동성 자산	순현금 유출액	유동성 커버리지 비율
신한은행	35,961.9	37,257.5	96.7	37,421.5	38,253.3	97.8	-	-	-
제주은행	563.2	401.9	140.1	546.3	352.0	155.2	-	-	-

(주1) 은행업감독업무시행세칙 개정에 따라 신한은행, 제주은행의 유동성비율은 2015년 3월 말 이후 유동성커버리지비율로 대체됨.

(주2) 총 고유동성자산, 순현금유출액 및 유동성커버리지비율은 해당 분기 중 3개월 간 매일 말일자 기준 가중치 적용 후 잔액의 단순 평균 값임(은행 경영공시 기준).

(3) 외화유동성비율

(단위 : 백만미불, %)

구분	회사명	2016년 말			2015년 말			2014년 말		
		외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율	외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율	외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율
금융지주회사	신한금융지주회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-
자회사	신한은행	39,631.1	35,968.5	110.2	31,925.0	27,205.6	117.4	25,309.1	19,472.6	130.0
	신한금융투자	5,635.3	5,073.4	111.1	1,875.7	1,793.8	104.6	1,195.7	871.5	137.2
	신한캐피탈	80.3	1.1	7,333.0	83.1	73.4	113.2	73.8	49.6	148.8
	제주은행	13.3	10.7	124.7	15.2	9.7	156.3	9.8	6.1	160.0

(주1) 외화유동성비율은 3개월 이하 자산과 부채를 기준으로 함.

(주2) 신한은행 외화유동성비율은 유동화가중치 적용 후 기준임.

다. 건전성

(1) 연결기준

(단위 : 십억원)

구분	2016년 말	2015년 말	2014년 말
총여신 (주1)	259,772.6	246,487.6	226,503.2
고정이하여신	1,927.6	2,171.6	2,595.3
고정이하여신비율	0.74%	0.88%	1.15%
무수익여신	1,595.8	1,691.5	2,031.7
무수익여신비율	0.61%	0.69%	0.90%
대손충당금적립률(A/B)	125.99%	191.22%	168.88%
대손충당금잔액(A) (주2)	2,428.7	4,152.5	4,383.0

	고정이하여신(B)	1,927.6	2,171.6	2,595.3
--	-----------	---------	---------	---------

(주1) 금융감독원에 제출하는 금융지주회사 업무보고서 기준임.

(주2) 2016년 대손충당금잔액은 대손준비금 제외 기준임.

(2) 지주회사 및 자회사 등

(단위 : %)

구분	회사명	2016년 말			2015년 말			2014년 말		
		고정이하	무수익	대손충당금	고정이하	무수익	대손충당금	고정이하	무수익	대손충당금
		여신비율	여신비율	적립비율	여신비율	여신비율	적립비율	여신비율	여신비율	적립비율
금융지주회사	신한금융지주회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-
자회사	신한은행	0.65	0.56	96	0.80	0.61	173	1.03	0.78	154
	신한카드	1.16	0.76	271	1.24	0.81	355	1.69	1.21	295
	신한금융투자	0.10	0.10	413	0.15	0.15	485	1.37	1.36	208
	신한생명보험	0.09	0.08	335	0.09	0.09	927	0.1	0.09	867
	신한캐피탈	2.61	2.93	94	3.06	3.58	86	2.87	4.08	96
	제주은행	1.24	0.93	35	0.87	0.50	141	2.04	1.84	80
	신한저축은행	5.42	3.45	53	6.51	5.37	58	12.15	10.27	33

(주1) 금융감독원에 제출하는 금융지주회사 업무보고서 기준임.

(주2) 2016년 대손충당금적립비율은 대손준비금 제외 기준임.

라. 부채비율 <신한금융지주회사>

별도기준

(단위 : 십억원)

구분	2016년 말	2015년 말	2014년 말
부채(A)	6,977.7	6,894.5	6,859.4
자기자본(B)	20,217.9	20,781.0	20,235.1
부채비율(A/B)	34.51%	33.18%	33.90%

마. 기타 참고사항

(1) 상위 20대 개별기업 익스포져

연결 기준

(단위 : 십억원)

구분	원화대출	외화대출	유가증권	지급보증	기타	합계
기획재정부	0.0	-	9,807.9	-	-	9,807.9
한국은행	1,890.0	-	5,947.1	0.1	-	7,837.2
한국주택금융공사	0.0	-	5,267.8	-	-	5,267.8
한국산업은행	69.0	32.9	4,943.7	-	-	5,045.7
중소기업은행	660.0	-	1,667.0	0.3	-	2,327.2
예금보험공사	-	-	1,776.9	-	-	1,776.9
농협은행(주)	519.9	135.9	986.8	4.3	-	1,646.8
한국수출입은행	-	-	1,452.1	0.7	-	1,452.8

삼성전자(주)	0.0	1,349.7	25.1	-	0.0	1,374.7
한국증권금융(주)	24.5	-	1,249.4	-	-	1,273.9
한국토지주택공사	-	-	1,253.9	-	-	1,253.9
(주)국민은행	419.2	-	830.7	0.4	-	1,250.2
(주)하나은행	171.5	94.6	875.2	0.0	-	1,141.3
(주)우리은행	76.3	3.6	1,035.1	0.2	-	1,115.2
현대중공업(주)	81.0	140.2	15.0	796.9	-	1,033.1
삼성중공업(주)	150.0	-	10.2	643.7	-	803.8
엘지전자(주)	98.9	55.8	103.9	434.1	-	692.7
현대자동차(주)	107.8	478.3	42.3	43.7	0.1	672.2
수협중앙회	2.0	9.0	656.0	-	-	666.9
미래에셋증권(주)	500.9	-	147.8	-	-	648.7
합 계	4,771.1	2,300.0	38,093.7	1,924.2	0.1	47,089.1

(주1) 대상자산 = BS 난내자산 + 확정지급보증 + 미확정지급보증 - 예치금 - 종금계정 CMA자산

(주2) 기준 익스포저 = B/S 기준 운용잔액 (원본보전을 반영 후, 미사용한도 제외)

(2) 상위 10대 주채무계열 익스포저

연결기준

(단위 : 십억원)

구분	원화대출	외화대출	유가증권	지급보증	기타	합계
삼성	464.6	1,894.6	886.4	1,312.5	0.0	4,558.2
현대자동차	1,038.9	1,629.8	1,048.5	425.3	0.2	4,142.7
롯데	481.8	877.5	1,318.5	441.1	0.2	3,119.1
현대중공업	212.3	267.3	154.9	1,531.9	-	2,166.5
에스케이	317.0	326.1	643.1	655.1	0.0	1,941.3
엘지	407.0	378.3	279.8	619.4	0.1	1,684.7
한화	520.7	239.0	418.4	273.7	0.2	1,452.0
엘에스	85.9	452.3	159.6	604.7	0.0	1,302.5
지에스	344.7	102.6	325.6	132.5	-	905.4
효성	160.9	418.6	81.8	175.5	0.0	836.8
합계	4,033.9	6,586.2	5,316.6	6,171.7	0.7	22,109.1

(주1) 대상자산 = BS 난내자산 + 확정지급보증 + 미확정지급보증 - 예치금 - 종금계정 CMA자산

(주2) 기준 익스포저 = B/S 기준 운용잔액 (원본보전을 반영 후, 미사용한도 제외)

(3) 상위 20대 부실채권

연결기준

(단위 : 십억원)

차주	업종	총여신	고정이하여신	총당금
A	냉간 압연 및 압출 제품 제조업	110.6	110.6	34.8
B	증류기, 열교환기 및 가스발생기 제조업	81.0	81.0	55.9

C	기계장비 조립용 플라스틱제품 제조업	61.1	61.1	46.8
D	상품 종합 도매업	40.3	40.3	40.2
E	선박 구성부분품 제조업	42.4	40.1	25.4
F	강선 건조업	39.3	39.3	3.4
G	비 주거용 건물 임대업	31.5	31.5	0.0
H	주거용 건물 개발 및 공급업	30.0	30.0	23.5
I	기타 토목시설물 건설업	29.7	29.7	20.8
J	강선 건조업	26.0	26.0	12.5
K	선박 구성부분품 제조업	27.2	25.7	0.0
L	강선 건조업	24.1	24.1	0.8
M	도로 건설업	17.7	17.7	12.3
N	아파트 건설업	17.3	16.3	15.1
O	아파트 건설업	16.1	16.1	2.4
P	선박 구성부분품 제조업	15.9	15.9	0.0
Q	아파트 건설업	15.4	15.4	15.1
R	강관 제조업	77.6	15.3	0.9
S	골프장 운영업	15.0	15.0	7.6
T	기타 비철금속 제련, 정련 및 합금 제조업	12.4	12.4	6.6
합계		730.4	663.3	324.2

※ 참고사항

당사는 해외거래소인 美NYSE에 동시 상장되어 있어 관련규정에 따라 美연차보고서인 Form 20-F 공시서류를 매년 美SEC에 제출하고 있습니다.

2015 회계연도에 대한 Form 20-F는 2016년 4월 29일에 제출하였으며, 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)에 해당 Form 20-F 원문보고서와 한글요약 번역본을 공시하였습니다.

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 연결재무제표에 관한 사항

(1) 요약 연결재무상태표

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제16기 말	제15기 말	제14기 말
자 산			
I. 현금 및 예치금	19,181,165	22,024,404	20,584,838
II. 단기매매금융자산	26,695,953	22,638,449	24,362,176
III. 당기손익인식지정금융자산	3,416,102	3,244,166	2,737,375
IV. 파생상품자산	3,002,859	1,994,714	1,568,307
V. 대출채권	259,010,575	246,441,361	221,617,689
VI. 매도가능금융자산	37,662,691	33,966,071	31,418,014
VII. 만기보유금융자산	19,805,084	16,192,060	13,373,384
VIII. 유형자산	3,145,613	3,055,415	3,147,255
IX. 무형자산	4,226,512	4,266,339	4,152,843
X. 관계기업에 대한 투자자산	353,600	393,006	341,876
XI. 당기법인세자산	12,587	9,740	10,643
XII. 이연법인세자산	641,061	163,944	228,356
XIII. 투자부동산	353,175	208,717	267,529
XIV. 기타자산	18,168,408	15,945,927	14,202,627
XV. 매각예정자산	4,939	3,690	8,892
자산 총계	395,680,324	370,548,003	338,021,804
부 채			
I. 예수부채	235,137,958	217,676,428	193,709,738
II. 단기매매금융부채	1,976,760	2,135,390	2,688,734
III. 당기손익인식지정금융부채	9,233,642	8,916,332	8,996,181
IV. 파생상품부채	3,528,244	2,599,288	1,717,555
V. 차입부채	25,294,241	21,733,865	22,973,767
VI. 사채	44,326,785	41,221,284	37,334,612
VII. 확정급여부채	130,879	226,130	309,457
VIII. 총당부채	728,888	698,788	694,165
IX. 당기법인세부채	272,728	142,014	256,993
X. 이연법인세부채	10,638	16,154	9,549
XI. 보험계약부채	22,377,434	20,058,284	17,776,280
XII. 기타부채	20,917,147	23,310,990	21,039,865
부채 총계	363,935,344	338,734,947	307,506,896

자 본			
I. 지배기업 소유주지분	31,109,698	30,839,655	29,184,099
(1) 자본금	2,645,053	2,645,053	2,645,053
(2) 신종자본증권	498,316	736,898	537,443
(3) 자본잉여금	9,887,335	9,887,335	9,887,335
(4) 자본조정	-458,461	-423,536	-393,405
(5) 기타포괄손익누계액	-102,583	304,771	637,894
(6) 이익잉여금	18,640,038	17,689,134	15,869,779
II. 비지배지분	635,282	973,401	1,330,809
자본 총계	31,744,980	31,813,056	30,514,908
부채와 자본 총계	395,680,324	370,548,003	338,021,804
연결에 포함된 회사 수	165개	136개	129개

(주) 당반기 중 PT Centratama Nasional Bank의 사업결합 회계처리가 완료됨에 따라 제 15기말 금액을 소급 조정하였습니다.

(2) 요약 연결포괄손익계산서

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제16기	제15기	제14기
I. 영업이익	3,108,642	2,973,141	2,654,810
II. 관계기업 이익에 대한 지분	9,995	20,971	30,580
III. 기타영업외손익	51,835	146,465	182,186
IV. 법인세비용차감전순이익	3,170,472	3,140,577	2,867,576
V. 법인세비용	345,553	694,619	667,965
VI. 당기순이익	2,824,919	2,445,958	2,199,611
VII. 기타포괄손익	-409,150	-336,624	-35,679
VIII. 총포괄이익	2,415,769	2,109,334	2,163,932
IX. 당기순이익의 귀속	2,824,919	2,445,958	2,199,611
(1) 지배기업 소유주지분	2,774,778	2,367,171	2,081,110
(2) 비지배지분	50,141	78,787	118,501
X. 총포괄이익의 귀속	2,415,769	2,109,334	2,163,932
(1) 지배기업 소유주지분	2,367,062	2,034,048	2,046,037
(2) 비지배지분	48,707	75,286	117,895
XI. 주당이익			
(1) 기본주당순이익	5,736원	4,789원	4,195원
(2) 희석주당순이익	5,736원	4,789원	4,195원

나. 재무제표에 관한 사항

(1) 요약 재무상태표

과 목	제16기 말	제15기 말	제14기 말
자 산			
I. 현금 및 예치금	42	500,815	120,790
II. 단기매매금융자산	195,026	517,597	69,338
III. 대출채권	934,664	1,234,622	1,337,083
IV. 유형자산	877	768	1,029
V. 무형자산	5,659	4,383	6,093
VI. 종속기업에 대한 투자자산	25,703,159	25,203,159	25,203,159
VII. 이연법인세자산	4,307	4,596	3,421
VIII. 기타자산	351,873	209,547	353,635
자산총계	27,195,607	27,675,487	27,094,548
부 채			
I. 차입부채	5,000	5,000	7,500
II. 사채	6,583,308	6,642,830	6,451,436
III. 확정급여부채	4,158	3,855	4,502
IV. 기타부채	385,280	242,816	395,991
부채총계	6,977,746	6,894,501	6,859,429
자 본			
I. 자본금	2,645,053	2,645,053	2,645,053
II. 신종자본증권	498,316	736,898	537,443
III. 자본잉여금	9,494,842	9,494,842	9,494,842
IV. 자본조정	-1,418	-	-
V. 기타포괄손익누계액	-4,901	-4,501	-4,788
VI. 이익잉여금	7,585,969	7,908,694	7,562,569
자본총계	20,217,861	20,780,986	20,235,119
부채와자본총계	27,195,607	27,675,487	27,094,548
종속·관계·공동기업 투자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법

나. 요약 포괄손익계산서

과 목	제16기	제15기	제14기
I. 영업이익	1,470,849	892,091	721,287
II. 영업외손익	-183	-317	-59,157
III. 법인세차감전순이익	1,470,666	891,774	662,130
IV. 법인세비용(수익)	416	-1,267	-493
V. 당기순이익	1,470,250	893,041	662,623

VI.기타포괄손익	-400	287	-1,869
VII.총포괄이익	1,469,850	893,328	660,754
VIII.주당이익(손실)			
(1) 기본주당순이익(손실)	2,985원	1,680원	1,204원
(2) 희석주당순이익(손실)	2,985원	1,680원	1,204원

2. 연결재무제표

연 결 재 무 상 태 표

제16기 말 2016년 12월 31일 현재

제15기 말 2015년 12월 31일 현재

제14기 말 2014년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기
업

(단위 : 백만원)

과 목	제16기 말	제15기 말	제14기 말
자 산			
I. 현금 및 예치금	19,181,165	22,024,404	20,584,838
II. 단기매매금융자산	26,695,953	22,638,449	24,362,176
III. 당기손익인식지정금융자산	3,416,102	3,244,166	2,737,375
IV. 파생상품자산	3,002,859	1,994,714	1,568,307
V. 대출채권	259,010,575	246,441,361	221,617,689
VI. 매도가능금융자산	37,662,691	33,966,071	31,418,014
VII. 만기보유금융자산	19,805,084	16,192,060	13,373,384
VIII. 유형자산	3,145,613	3,055,415	3,147,255
IX. 무형자산	4,226,512	4,266,339	4,152,843
X. 관계기업에 대한 투자자산	353,600	393,006	341,876
XI. 당기법인세자산	12,587	9,740	10,643
XII. 이연법인세자산	641,061	163,944	228,356
XIII. 투자부동산	353,175	208,717	267,529
XIV. 기타자산	18,168,408	15,945,927	14,202,627
XV. 매각예정자산	4,939	3,690	8,892
자산 총계	395,680,324	370,548,003	338,021,804
부 채			
I. 예수부채	235,137,958	217,676,428	193,709,738
II. 단기매매금융부채	1,976,760	2,135,390	2,688,734
III. 당기손익인식지정금융부채	9,233,642	8,916,332	8,996,181
IV. 파생상품부채	3,528,244	2,599,288	1,717,555
V. 차입부채	25,294,241	21,733,865	22,973,767
VI. 사채	44,326,785	41,221,284	37,334,612
VII. 확정급여부채	130,879	226,130	309,457
VIII. 총당부채	728,888	698,788	694,165
IX. 당기법인세부채	272,728	142,014	256,993
X. 이연법인세부채	10,638	16,154	9,549
XI. 보험계약부채	22,377,434	20,058,284	17,776,280
XII. 기타부채	20,917,147	23,310,990	21,039,865
부채 총계	363,935,344	338,734,947	307,506,896
자본			

Ⅰ. 지배기업 소유주지분	31,109,698	30,839,655	29,184,099
(1) 자본금	2,645,053	2,645,053	2,645,053
(2) 신종자본증권	498,316	736,898	537,443
(3) 자본잉여금	9,887,335	9,887,335	9,887,335
(4) 자본조정	-458,461	-423,536	-393,405
(5) 기타포괄손익누계액	-102,583	304,771	637,894
(6) 이익잉여금	18,640,038	17,689,134	15,869,779
Ⅱ. 비지배지분	635,282	973,401	1,330,809
자본 총계	31,744,980	31,813,056	30,514,908
부채와 자본 총계	395,680,324	370,548,003	338,021,804

(주) 당반기 중 PT Centratama Nasional Bank의 사업결합 회계처리가 완료됨에 따라 제 15기말 금액을 소급 조정하였습니다.

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제16기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제15기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제14기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제16기		제15기		제14기	
I. 영업이익		3,108,642		2,973,141		2,654,810
(1) 순이자손익		7,205,366		6,692,933		6,789,800
1. 이자수익	11,236,302		11,129,704		12,060,507	
2. 이자비용	-4,030,936		-4,436,771		-5,270,707	
(2) 순수수료손익		1,565,539		1,620,979		1,469,158
1. 수수료수익	3,803,596		3,896,529		3,560,500	
2. 수수료비용	-2,238,057		-2,275,550		-2,091,342	
(3) 순보험손익		-418,504		-432,161		-413,200
1. 보험수익	4,586,098		4,447,828		4,221,120	
2. 보험비용	-5,004,602		-4,879,989		-4,634,320	
(4) 배당수익		281,623		308,277		175,798
(5) 단기매매금융상품관련손익		369,510		-344,098		262,492
(6) 외환거래손익		461,671		78,236		223,718
(7) 당기손익인식지정금융상품관련손익		-501,955		459,765		-360,972
(8) 매도가능금융자산처분손익		647,541		772,474		680,931
(9) 금융상품자산손상차손		-1,195,663		-1,264,053		-1,174,379
(10) 일반관리비		-4,508,575		-4,475,068		-4,462,883
(11) 기타영업손익		-797,911		-444,143		-535,653
II. 관계기업 이익에 대한 지분		9,995		20,971		30,580
III. 기타영업외손익		51,835		146,465		182,186
IV. 법인세비용차감전순이익		3,170,472		3,140,577		2,867,576
V. 법인세비용		345,553		694,619		667,965
VI. 당기순이익		2,824,919		2,445,958		2,199,611
VII. 기타포괄손익		-409,150		-336,624		-35,679
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목 :		-424,455		-254,581		118,763
(1) 해외사업손익	12,103		-6,469		-12,868	
(2) 매도가능금융자산평가손익	-433,657		-265,990		135,908	
(3) 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	2,691		11,854		6,281	
(4) 현금흐름위험회피	-1,262		2,932		-16,378	
(5) 특별계정포괄손익	-4,330		3,092		5,820	
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익 :		15,305		-82,043		-154,442
(1) 확정급여부채의 재측정요소	15,307		-81,813		-154,416	
(2) 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	-2		-230		-26	
VIII. 총포괄이익		2,415,769		2,109,334		2,163,932
IX. 당기순이익의 귀속		2,824,919		2,445,958		2,199,611
(1) 지배기업 소유주지분	2,774,778		2,367,171		2,081,110	
(2) 비지배지분	50,141		78,787		118,501	
X. 총포괄이익의 귀속		2,415,769		2,109,334		2,163,932
(1) 지배기업 소유주지분	2,367,062		2,034,048		2,046,037	
(2) 비지배지분	48,707		75,286		117,895	
XI. 주당이익						
(1) 기본주당순이익		5,736원		4,789원		4,195원
(2) 희석주당순이익		5,736원		4,789원		4,195원

연 결 자 본 변 동 표

제16기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제15기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제14기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	신종 자본증권	연결 자본잉여금	연결 자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결 이익잉여금	비지배 지분	총계
I. 2014년 1월 1일	2,645,053	537,443	9,887,335	-393,128	671,807	14,194,163	2,316,988	29,859,661
회계정책의변경	-	-	-	-	1,160	-1,611	-	-451
재작성효과	-	-	-	-	-	-4,072	-	-4,072
재작성된 금액	2,645,053	537,443	9,887,335	-393,128	672,967	14,188,480	2,316,988	29,855,138
총포괄이익:	-	-	-	-	-35,073	2,081,110	117,895	2,163,932
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	2,081,110	118,501	2,199,611
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	-35,073	-	-606	-35,679
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	-11,984	-	-884	-12,868
2. 매도가능금융자산평가이익	-	-	-	-	134,507	-	1,401	135,908
3. 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	-	-	6,255	-	-	6,255
4. 현금흐름위험회피	-	-	-	-	-16,378	-	-	-16,378
5. 특별계정포괄손익	-	-	-	-	5,820	-	-	5,820
6. 확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	-	-153,293	-	-1,123	-154,416
소유주와의 거래 등:	-	-	-	-277	-	-399,811	-1,104,074	-1,504,162
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	-370,168	-	-370,168
(2) 신종자본증권 이자	-	-	-	-	-	-29,940	-	-29,940
(3) 기타연결자본잉여금의 변동	-	-	-	-277	-	-	-	-277
(4) 기타연결자본조정의 변동	-	-	-	-	-	297	-	297
(5) 기타 비지배지분의 변동	-	-	-	-	-	-	-1,104,074	-1,104,074
II. 2014년 12월 31일	2,645,053	537,443	9,887,335	-393,405	637,894	15,869,779	1,330,809	30,514,908
III. 2015년 1월 1일	2,645,053	537,443	9,887,335	-393,405	637,894	15,869,779	1,330,809	30,514,908
총포괄이익:	-	-	-	-	-333,123	2,367,171	75,286	2,109,334
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	2,367,171	78,787	2,445,958
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	-333,123	-	-3,501	-336,624
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	-5,630	-	-839	-6,469
2. 매도가능금융자산평가이익	-	-	-	-	-265,910	-	-80	-265,990
3. 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	-	-	11,624	-	-	11,624
4. 현금흐름위험회피	-	-	-	-	2,932	-	-	2,932
5. 특별계정포괄손익	-	-	-	-	3,092	-	-	3,092
6. 확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	-	-79,231	-	-2,582	-81,813
소유주와의 거래 등:	-	199,455	-	-30,131	-	-547,816	-432,694	-811,186
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	-512,428	-	-512,428
(2) 신종자본증권 이자	-	-	-	-	-	-34,488	-	-34,488
(3) 기타연결자본잉여금의 변동	-	199,455	-	-	-	-	-	199,455
(4) 기타연결자본조정의 변동	-	-	-	-30,131	-	-900	-	-31,031
(5) 기타 비지배지분의 변동	-	-	-	-	-	-	-432,694	-432,694
IV. 2015년 12월 31일	2,645,053	736,898	9,887,335	-423,536	304,771	17,689,134	973,401	31,813,056

과 목	자본금	신종 자본증권	연결 자본잉여금	연결 자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결 이익잉여금	비지배 지분	총계
I. 2015년 1월 1일 (전기초)	2,645,053	537,443	9,887,335	-393,405	637,894	15,869,779	1,330,809	30,514,908
총포괄이익:	-	-	-	-	-333,123	2,367,171	75,286	2,109,334
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	2,367,171	78,787	2,445,958

(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	-333,123	-	-3,501	-336,624
1.해외사업환산손익	-	-	-	-	-5,630	-	-839	-6,469
2.매도가능금융자산평가손익	-	-	-	-	-265,910	-	-80	-265,990
3.관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	-	-	11,624	-	-	11,624
4.현금흐름위험회피	-	-	-	-	2,932	-	-	2,932
5.특별계정포괄손익	-	-	-	-	3,092	-	-	3,092
6.확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	-	-79,231	-	-2,582	-81,813
소유주와의 거래 등:	-	199,455	-	-30,131	-	-547,816	-432,694	-811,186
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	-512,428	-	-512,428
(2) 신종자본증권 이자	-	-	-	-	-	-34,488	-	-34,488
(3) 신종자본증권 발행	-	199,455	-	-	-	-	-	199,455
(4) 기타연결자본조정의 변동	-	-	-	-30,131	-	-900	-	-31,031
(5) 기타 비지배지분의 변동	-	-	-	-	-	-	-432,694	-432,694
II. 2015년 12월 31일 (전기말)	2,645,053	736,898	9,887,335	-423,536	304,771	17,689,134	973,401	31,813,056
III. 2016년 1월1일 (당기초)	2,645,053	736,898	9,887,335	-423,536	304,771	17,689,134	969,981	31,809,636
사업결합 관련 소급조정 (주석50)	-	-	-	-	-	-	3,420	3,420
조정 후 금액	2,645,053	736,898	9,887,335	-423,536	304,771	17,689,134	973,401	31,813,056
총포괄이익:	-	-	-	-	-407,716	2,774,778	48,707	2,415,769
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	2,774,778	50,141	2,824,919
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	-407,716	-	-1,434	-409,150
1.해외사업환산손익	-	-	-	-	12,012	-	91	12,103
2.매도가능금융자산평가손익	-	-	-	-	-432,530	-	-1,127	-433,657
3.관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	-	-	2,689	-	-	2,689
4.현금흐름위험회피	-	-	-	-	-1,262	-	-	-1,262
5.특별계정포괄손익	-	-	-	-	-4,330	-	-	-4,330
6.확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	-	15,705	-	-398	15,307
소유주와의 거래 등:	-	-238,582	-	-34,925	362	-1,823,874	-386,826	-2,483,845
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	-630,978	-	-630,978
(2) 신종자본증권 이자	-	-	-	-	-	-36,091	-	-36,091
(3) 신종자본증권 상환	-	-238,582	-	-1,418	-	-	-	-240,000
(4) 상환우선주의 상환	-	-	-	-	-	-1,125,906	-	-1,125,906
(5) 기타연결자본조정의 변동	-	-	-	-33,507	362	-30,899	-	-64,044
(6) 기타 비지배지분의 변동	-	-	-	-	-	-	-386,826	-386,826
IV. 2016년 12월 31일 (당기말)	2,645,053	498,316	9,887,335	-458,461	-102,583	18,640,038	635,282	31,744,980

(주) 당반기 중 PT Centratama Nasional Bank의 사업결합 회계처리가 완료됨에 따라 제 15기말 금액을 소급 조정하였습니다.

연 결 현 금 흐 름 표

제16기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제15기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제14기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기

(단위 : 백만원)

업

과 목	제16기	제15기	제14기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	3,797,177	2,970,314	-2,080,644
(1) 법인세차감전순이익	3,170,472	3,140,577	2,867,576
(2) 손익조정사항	-7,486,989	-7,001,210	-6,965,598
1.이자수익	-11,236,302	-11,129,704	-12,060,507
2.이자비용	4,030,936	4,436,771	5,270,707
3.배당수익	-281,623	-308,277	-175,798
(3) 현금유출입이없는손익항목	3,965,799	3,341,253	3,638,054
1.수수료손익	166,216	168,313	166,204
2.보험손익	2,779,710	2,714,061	2,583,739
3.단기매매금융상품관련손익	48,363	751,811	151,525
4.외환거래손익	-248,844	163,417	31,356
5.당기손익인식지정금융상품관련손익	147,813	-748,959	117,137
6.매도가능금융자산처분손익	-647,541	-772,474	-680,931
7.대손상각비	1,107,633	1,021,711	944,429
8.기타금융상품손상차손	88,030	242,342	229,951
9.종업원관련비용	203,639	185,222	143,330
10.감가상각비 및 기타상각비	259,941	278,882	312,966
11.기타영업손익	70,236	-623,639	-213,139
12.관계회사 이익에 대한 지분	-9,995	-20,971	-30,580
13.기타영업외손익	598	-18,463	-117,933
(4) 자산·부채의증감	-2,629,568	-2,401,949	-7,107,990
1.예치금	3,937,005	-1,926,814	-4,542,186
2.단기매매금융상품	-4,343,206	1,583,631	-4,711,789
3.당기손익인식지정금융상품	-2,439	210,582	3,593,303
4.파생상품	-340,831	-382,276	-261,032
5.대출채권	-11,351,121	-24,731,045	-16,978,229
6.기타자산	-4,627,748	-3,562,267	-2,012,074
7.예수부채	16,771,470	23,246,539	14,994,221
8.확정급여부채	-261,550	-347,926	-141,614
9.총당부채	-77,514	-71,272	-128,531
10.기타부채	-2,333,634	3,578,899	3,079,941
(5) 법인세의 납부	-561,604	-640,393	-667,784
(6) 이자의 수취	11,109,313	10,921,869	11,732,050
(7) 이자의 지급	-4,080,122	-4,700,685	-5,789,333
(8) 배당금의 수취	309,876	310,852	212,381
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	-7,593,874	-5,288,599	960,789
(1) 매도가능금융자산의 감소	29,242,921	31,592,380	32,886,606
(2) 매도가능금융자산의 취득	-32,844,558	-33,755,811	-30,227,793
(3) 만기보유금융자산의 감소	1,839,275	2,414,031	2,667,782
(4) 만기보유금융자산의 취득	-5,277,451	-5,150,329	-4,959,391
(5) 유형자산의 처분	5,793	8,760	32,377
(6) 유형자산의 취득	-252,084	-124,844	-182,130

(7) 무형자산의 처분	8,268		5,463		10,275	
(8) 무형자산의 취득	-88,876		-132,636		-62,984	
(9) 관계기업에대한투자자산의 처분	67,082		35,396		77,592	
(10) 관계기업에대한투자자산의 취득	-145,119		-30,927		-61,289	
(11) 투자부동산의 처분	22,900		16,171		676,496	
(12) 투자부동산의 취득	-176,204		-10,296		-1,037	
(13) 매각예정자산의 처분	2,213		88,235		232,365	
(14) 기타자산의 증감	48,156		-22,173		-128,080	
(15) 위험회피활동으로 인한 현금유입	27,265		5,000		-	
(16) 위험회피활동으로 인한 현금유출	-69,175		-63,847		-	
(17) 사업결합에 따른 순현금흐름	-4,280		-163,172		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		4,844,620		1,312,750		686,853
(1) 신종자본증권의 발행	-		199,455		-	
(2) 신종자본증권의 상환	-240,000		-		-	
(3) 차입부채순증가	3,389,832		-1,557,883		2,597,817	
(4) 사채의 발행	15,916,866		16,512,720		10,262,773	
(5) 사채의 상환	-11,988,965		-12,867,244		-10,619,073	
(6) 기타부채의 증감	-824		-7,258		-28,842	
(7) 배당금의 지급	-669,103		-546,160		-399,791	
(8) 위험회피활동으로 인한 현금유입	15,414		23,270		-	
(9) 위험회피활동으로 인한 현금유출	-1,486		-17,342		-20,980	
(10) 상환우선주의 상환	-1,125,906		-		-	
(11) 비지배지분의 증감	-451,208		-426,808		-1,105,051	
IV. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		-22,638		8,375		16,237
V. 현금 및 현금성자산의 증가(감소)		1,025,285		-997,160		-416,765
VI. 기초의 현금 및 현금성자산		4,607,251		5,604,411		6,021,176
VII. 기말의 현금 및 현금성자산		5,632,536		4,607,251		5,604,411

3. 연결재무제표 주식

제16(당)기 2016년 12월 31일 현재

제15(전)기 2015년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

1. 회사의 개요

지배기업인 주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업(이하 "연결실체")의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 지배기업의 개요

지배기업인 주식회사 신한금융지주회사(이하 "지배기업")는 금융업을 영위하는 회사 등에 대한 지배·경영관리, 종속기업에 대한 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2001년 9월 1일에 주식회사 신한은행, 신한증권주식회사, 신한캐피탈주식회사 및 신한비엔피파리바자산운용주식회사의 주주로부터 주식이전의 방법으로 설립되었으며, 설립시 자본금은 1,461,721백만원입니다. 또한, 동년 9월 10일에는 주식을 한국거래소에 상장하였고, 지배기업은 2003년 9월 16일 미국 증권거래위원회(Securities and Exchange Commission)에 등록되었으며, 동일자로 지배기업은 미국주식예탁증서(ADS: American Depositary Shares)를 뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange)에 상장하였습니다.

(2) 종속기업의 개요

당기말과 전기말 현재 지배기업과 주요 연결대상 종속기업간의 지분보유현황은 다음과 같습니다.

투 자 회 사	피투자회사(*1)	소재지	재무제표 기준월	지분율(%)	
				제16(당)기말	제16(전)기말
신한금융지주회사	신한은행	대한민국	12월	100	100
"	신한카드	"	"	100	100
"	신한금융투자	"	"	100	100
"	신한생명	"	"	100	100
"	신한캐피탈	"	"	100	100
"	제주은행	"	"	68.9	68.9
"	신한신용정보	"	"	100	100
"	신한프라이빗에쿼티	"	"	100	100
"	신한BNPP자산운용	"	"	65	65
"	SHC매니지먼트	"	"	100	100
"	신한데이터시스템	"	"	100	100
"	신한저축은행	"	"	100	100
"	신한아이타스	"	"	99.8	99.8
신한은행	신한아주금융유한공사	홍콩	"	99.9	99.9
"	아메리카신한은행	미국	"	100	100
"	유럽신한은행	독일	"	100	100
"	신한크메르은행(*2)	캄보디아	"	90	90
"	신한카자흐스탄은행	카자흐스탄	"	100	100
"	캐나다신한은행	캐나다	"	100	100
"	신한은행중국유한공사	중국	"	100	100
"	SBJ은행	일본	"	100	100
"	신한베트남은행	베트남	"	100	100
"	멕시코신한은행	멕시코	"	100	100
"	신한인도네시아은행	인도네시아	"	98.98	97.76
"	PT Centratama Nasional Bank(주식 51)	"	-	-	75
신한카드	유한회사신한파이낸스	카자흐스탄	12월	100	100
"	신한인도파이낸스	인도네시아	"	50	50
"	신한마이크로파이낸스	미얀마	"	100	-
신한금융투자	Shinhan Investment America	미국	"	100	100
"	Shinhan Investment Asia	홍콩	"	100	100
"	SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	베트남	"	100	100
"	PT Shinhan Sekuritas Indonesia(주식 49)	인도네시아	"	99	-
신한프라이빗에쿼티	한국씨엔티	대한민국	-	-	100
신한BNPP자산운용	Shinhan BNP ASSET MGT HK Ltd.	홍콩	12월	100	100

(*1) 신탁, 수익증권, 유동화전문유한회사, 조합 및 사모투자전문회사 등 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속기업을 제외하고 있습니다.

(*2) 신한저축은행의 지분 3.3%는 포함되어 있지 않았습니다.

(3) 연결대상구조화기업

연결대상 구조화기업의 내역은 다음과 같습니다.

구분	연결대상 구조화기업	연결대상 사유
신탁	신한은행(개발신탁) 외 17개	연결실체가 수탁자로서 힘을 보유하며, 수탁재산이 원금 또는 이자약정 금액에 미달하였을 때 손실을 보전해야 하는 유의적인 변동이익에 노출되고, 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있다고 판단되는 경우 연결대상으로 인식합니다.
자산유동화증권	엠펙씨울촌그린제일차 외 57개	연결실체가 자산인 채권의 조건변경 및 처분 등의 의사결정을 단독으로 수행하거나 승인할 수 있으며, 신용공여 제공이나 후순위사채 매입 등으로 인해 유의적인 변동이익에 실질적으로 노출되거나 권리를 보유할 경우 연결대상으로 인식합니다.
구조화금융	SHPE홀딩즈원유한회사외 3개	부동산, 선박, 기업인수금융과 같은 구조화금융의 경우, 해당 사업자의 부도 발생 등 사유로 정상적인 사업이 불가능해지고 연결실체가 해당 사업자에 대한 최대 신용공여자로서 단독으로 해당 사업과 관련된 의사결정 권한을 가지며, 연결실체의 신용공여로 인해 해당 사업에서 발생하는 유의적인 변동이익에 실질적으로 노출되거나 권리를 보유할 경우 연결대상으로 인식합니다.
투자펀드	코에프씨신한프런티어챔프 2010-4 외 52개	연결실체가 집합투자업자, 업무집행사원(조합원) 등으로서 기타 투자자들을 대신하여 자산을 운용 및 관리하거나 집합투자업자, 업무집행사원을 해임할 수 있으며 유의적인 변동이익에 실질적으로 노출되거나 권리를 보유할 경우 연결대상으로 인식합니다.

연결실체는 구조화기업에 대해 신용보강의 목적으로 1,138,282백만원의 ABCP매입약정을 제공하고 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

연결실체는 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

연결실체의 연결재무제표는 2017년 2월 8일자 이사회에서 승인되었으며, 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(2) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 공정가치로 측정되는 현금결제형 주식기준보상을 위한 부채
- 공정가치위험회피회계 위험회피대상항목으로 지정되어 회피대상위험으로 인한 공정가치변동을 당기손익으로 인식하는 금융부채
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

(3) 기능통화와 표시통화

연결실체 내 개별기업의 재무제표는 각 개별기업의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화인 기능통화로 작성되고 있습니다. 연결실체의 연결재무제표는 보고기업인 지배기업의 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제결과와는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

연결재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단 및 다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 주석 5에 포함되어 있습니다.

3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을구분하고 있습니다. 주석 7에서 기술한 대로 5개의 보고부문이 있으며, 보고부문들은 제공되는 상품과 서비스의 성격, 고객별 분류 및 연결실체의 조직구조에 따라 분리되어 운영되고 있습니다.

최고경영자에게 보고되는 부문정보는 부문에 직접 귀속되는 항목과 합리적으로 배분할 수 있는 항목을 포함합니다.

최고 의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이있으며, 전략적 의사결정을 수행합니다.

(2) 연결

1) 종속기업

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

연결실체를 구성하는 기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 연결재무제표에서 채택한 회계정책과 다른 회계정책을 사용한 경우에는 그 재무제표를 적절히 수정하여 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

2) 구조화기업

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

3) 내부거래제거

연결실체 내의 거래, 이와 관련된 잔액, 수익과 비용, 미실현손익은 연결재무제표 작성 시 모두 제거하고 있습니다. 연결실체의 내부거래에서 발생한 미실현손실이 연결재무제표에서 인식해야 하는 자산손상 징후일 경우 당기손실로 인식하고 있습니다.

4) 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.

(3) 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

- 매각예정자산: 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 이전하는 자산, 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 제1032호와 기업회계기준서 제1039호에 따라 인식하는 채무증권과 지분증권의 발행원가를 제외하고, 원가가 발생하고 용역을 제공받은 기간에 비용으로 회계처리하고 있습니다.

2) 영업권

연결실체는 취득일 현재 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분 및 단계적 사업결합의 경우 연결실체가 보유하고 있는 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계가 취득하는 종속기업의 식별가능한 순자산을 초과하는 금액을 영업권으로 인식하고 있습니다. 그러나, 취득한 식별가능한 순자산이 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분 및 단계적으로 이루어지는 사업결합의 경우 연결실체가 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치의 합계를 초과하는 경우 측정을 재검토하고, 재검토 이후에도 계속해서 남는 초과분은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

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

(4) 관계기업과 공동기업

관계기업은 연결실체가 재무정책 및 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 유의적인 영향력을 가지고 있는 회사이며, 일반적으로 연결실체가 피투자기업 의결권의 20%에서 50%를 소유하고 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 공동지배기업 투자지분은 최초에 취득원가로 인식하고, 취득후에는 지분법을 사용하여 회계처리하고 있습니다. 즉, 취득일 이후에 발생한 피투자자의 당기순손익 및 기타포괄손익 중 연결실체의 지분에 해당하는 금액을 장부금액에 가감하고, 피투자자에게 받은 분배액은 투자지분의 장부금액에서 차감하고 있습니다. 연결실체와관계기업간의 내부거래에서 발생한 미실현이익은 연결실체지분만큼 제거하고 있습니다. 미실현손실 또한 거래가 이전된 자산에 대한 손상의 증거를 제공하지 않는 한 제거하고 있습니다.

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

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

(5) 현금 및 현금성자산

연결실체는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외되나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함됩니다.

(6) 비파생금융자산

비파생금융자산은 인식 및 측정과 관련하여 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

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

1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기 손익으로인식하고 있습니다.

단기매매금융자산 외의 금융자산은 최초인식시점에 다음 중 하나 이상을 충족하는 경우 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식 항목으로 지정하지 않았더라면 발생하였을 인식이나 측정상의 불일 치를 제거하거나 유의적으로 감소시킬 수 있는 경우
- 문서화된 위험관리전략이나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)을 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며 그 정보를 연결실체의 주요경영진에게 내부적으로 제공하는 경우
- 금융자산이 하나 이상의 내재파생상품을 포함하고 있고, 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과측정'에 따라 당기손익인식금융자산 지정이 허용되는 복합계약인 경우

2) 만기보유금융자산

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

3) 대여금 및 수취채권

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

4) 매도가능금융자산

매도가능금융자산으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다.

5) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 연결실체가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련부채를 함께 인식하고 있습니다.

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상을 대부분 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 상계하고 있습니다.

(7) 파생금융상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 각각 아래와 같이 인식하고 있습니다.

1) 위험회피회계

연결실체는 이자율위험과 환율위험을 회피하기 위하여 통화선도, 이자율스왑, 통화스왑 등의 파생금융상품계약을 체결하고 있습니다. 회피대상 위험으로 인한 자산 또는 부채, 확정계약의 공정가치의 변동(공정가치위험회피), 발생가능성이 매우 높은 예상거래 또는 확정거래의 환율변동위험(현금흐름위험회피)을 회피하기 위하여 일부파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

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

① 공정가치위험회피

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

② 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 자본으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 연결실체가 더 이상 위험회피 관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계의 중단시점에서 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 회계기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

③ 순투자의 위험회피

위험회피수단으로 지정되고 해외사업장순투자의 위험회피회계의 적용요건을 충족한 금융상품의 공정가치 변동 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피에 효과적이어서 기타포괄손익으로 인식한 부분은 향후 그 해외사업장을 처분하거나 그 해외사업장의 일부를 처분하는 시점에 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'에 따라 재분류조정으로 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다.

2) 내재파생상품

내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 당기손익 인식항목이 아니라면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 기타 파생상품

위험회피수단으로 지정되어 위험회피에 효과적인 파생상품을 제외한 모든 파생상품은 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

4) 최초거래일 손익

연결실체가 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생금융상품의 공정가치를 평가하는 경우, 최초인식시점의 공정가치와 거래가격과의 차이인 최초거래일 손익은 당기손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 이연최초거래일 손익은 금융상품의 거래기간 동안 정액법으로 상각하고 평가기법의 요소가 시장에서 관측가능해지는 경우 이연되고 있는 잔액을 즉시 당기손익으로 인식합니다.

(8) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 이상의 사건이 발생한 결과 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 금융자산이 손상되었다고 판단하고 있습니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 다음과 같이 손상차손을 측정하여 인식합니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건 의 불
가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 가능성이 높은 상태
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수 는 없
지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감 소가 있다는
것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

1) 대출채권

상각후원가로 측정되는 대출채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율
로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외)의 현재가치의 차이
로 측정합니다. 이를 위하여 연결실체는 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의
객관적인 증거가 있는지 개별적으로 검토합니다.

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개
별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특
성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다.

손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고판단되
는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권이 후속적으로 회수된
경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가
치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 연결실체는 관
련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 손실현가능가치 등 모든 이
용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 발생부도율(PD: Probability of Incurred Default)과 담보 및 여신과목별명목회수율, 부도시 발생손실율(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정을 적용합니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

2) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않습니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하거나 실무편의상 관측가능한 시장가격을 사용한 금융상품의 공정가치에 근거하여 손상차손을 측정하고 있습니다. 손상차손은 자산의 장부금액에서 직접 차감하고 있습니다. 후속기간에 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우(예: 채무자의 신용등급 향상)에는 이미 인식한 손상차손은 회복 후 장부금액이 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각 후 원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 직접 환입하고 있습니다.

(9) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다. 다만, 유형자산 중 일부 토지 및 건물에 대해서는 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'를 적용하여 한국채택국제회계기준 전환일 현재의 공정가치로 측정하고 이를 그 시점의 간주원가로 사용하였습니다. 유형자산은 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부가액으로 하고 있습니다.

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.

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	내용연수
건 물	40년
기타의 유형자산	4년 ~ 5년

연결실체는 매 회계연도 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(10) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

영업권을 제외한 무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간이 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구 분	내용연수
소프트웨어	5년
개발비	5년
기 타	5년 또는 계약기간

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도 말에 재검토하고내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 보고기간말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고판단되는 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.

(11) 투자부동산

임대수익이나 시세차익을 얻기 위하여 보유하는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 거래원가를 포함하여 원가로 측정하고 있으며, 최초 인식 후에는 취득원가에서 감가상각누계액 및 손상차손누계액을 차감하여 측정하고 있습니다.

당기 및 전기의 추정 내용연수와 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구 분	내용연수	감가상각방법
건 물	40년	정액법

(12) 리스

1) 리스의 분류

연결실체는 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에게 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고, 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다.

2) 리스이용자의 회계처리

① 금융리스

연결실체는 리스약정일에 측정된 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 리스기간개시일에 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하고 있습니다. 리스개설 직접원가는 금융리스자산에 포함하고 있습니다.

최소리스료는 금융원가와 리스부채의 상환액으로 나누어서 인식하고 있으며, 금융원가는 부채잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 리스기간의 각 회계기간 동안 배분하고 있습니다. 조정리스료는 발생한 기간에 비용으로 처리하고 있습니다.

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

② 운용리스

운용리스의 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식하고 있습니다. 운용리스의 인센티브는 총효익을 리스기간에 걸쳐 리스비용에서 차감하여 인식하고 있습니다.

3) 리스제공자의 회계처리

① 금융리스

금융리스의 경우 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 리스실행일 현재 리스자산의 장부금액과의 차이는 리스자산처분손익으로 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한 이자수익은 연결실체의 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다. 금융리스 관련 리스개설직접원가는 금융리스채권의 최초인식액에 포함되고 리스기간 동안에 인식되는 수익을 감소시키는 방식으로 회계처리하고 있습니다.

② 운용리스

운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고있으며, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스개설직접원가의 과목으로 하여 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 또한 운용리스자산의 감가상각은 연결실체가 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 동일하게 회계처리하고 있습니다.

(13) 매각예정자산

비유동자산 또는 처분자산집단의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래를 통하여 주로 회수될 것으로 예상된다면 이를 매각예정자산으로 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.

비유동자산이 매각예정으로 분류되거나 매각예정으로 분류된 처분자산집단의 일부인 경우에는 그 자산은 상각하지 아니하고 있습니다.

(14) 비금융자산의 손상

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

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

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

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

(15) 비파생금융부채

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

1) 당기손익인식금융부채

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

최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정할 수 있는 경우는 당기손익인식금융자산의 경우와 동일합니다.

2) 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하며, 기타금융부채에는 예수부채, 차입부채, 사채 등을 포함합니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다.

(16) 외화

1) 외화거래

연결실체를 구성하는 개별기업들의 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, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 해외사업장순투자 환산차이 또는 현금흐름위험회피로 지정된 금융부채에서 발생한 환산차이를 제외한 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 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 재무상태표(비교표시하는 재무상태표 포함)의 자산과 부채는 해당 보고기간말의 마감환율로 환산하고, 포괄손익계산서(비교표시하는 포괄손익계산서 포함)의 수익과 비용은 해당 거래일의환율로 환산하고, 환산에서 생기는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식합니다.

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

해외사업장을 처분하는 경우 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장관련 외환차이누계액은 해외사업장의 처분손익을 인식하는 시점에 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다. 해외사업장을 포함한 종속기업을 일부 처분 시 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분을 그 해외사업장의 비지배지분으로 재귀속시키며, 이 외의 경우에는 해외사업장을 일부 처분한 때 기타포괄손익에 인식된 외환차이누계액 중 비례적 지분만을 당기손익으로 분류하고 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 재무제표에서 외환차이를 기타포괄손익으로 인식하고 관련 순투자의 처분 시점에 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

(17) 납입자본

1) 지분상품

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

우선주는 상환하지 않아도 되거나 연결실체의 선택에 의해서만 상환되는 경우와 배당의 지급이 연결실체의 재량에 의해 결정된다면 자본으로 분류하고, 당사의 주주총회에서 배당을 승인하면 배당금을 인식하고 있습니다. 주주가 특정일이나 그 이후에 확정되거나 확정가능한 금액의 상환을 청구할 수 있거나 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류하고 있습니다. 관련 배당은 발생시점에 이자비용으로 보아 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 신종자본증권

연결실체의 지배기업이 금융상품의 발행자인 경우 계약조건의 실질에 따라 금융상품을 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다. 연결실체의 지배기업은 금융상품과 관련하여 현금 등 금융자산을 인도하기로 하는 등의 계약상 의무를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있는 신종자본증권의 경우 지분상품으로 분류하여 자본의 일부로 표시하고 있습니다. 한편, 연결실체의 종속기업이 발행한 신종자본증권은 이 구분 기준에 따라 비지배지분으로 분류되며 지급되는 분배금은 연결포괄손익계산서상 비지배지분에 귀속되는 당기순이익으로 처리하고 있습니다.

3) 자본조정

지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 지배기업의 소유지분 변동으로, 지배기업의 소유주에 귀속되는 자본에 미치는 영향 등을 자본조정으로 계상하고 있습니다.

(18) 종업원급여

1) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 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 보고기간말부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

4) 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

확정급여부채는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적 효익의 현재가치를 한도로 자산을 인식하고 있습니다.

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산 인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 연결실체는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정되며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

제도의 개정이나 축소가 발생하는 경우, 과거근무에 대한 효익의 변동이나 축소에 따른 손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 연결실체는 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

5) 해고급여

연결실체가 통상적인 퇴직시점 이전에 종업원을 해고할 것을 현실적인 철회가능성이없이 명시적으로 약속하거나, 연결실체가 종업원에게 명예퇴직에 대한 해고급여를 제안하고 종업원이 자발적으로 제안을 수락하는 경우 해고급여를 당기 손익으로 인식하고 있습니다. 종업원에게 자발적 명예퇴직을 제안하는 경우에는 제안을 수락할 것으로 기대되는 종업원의 수에 기초하여 해고급여를 측정하여 당기 손익으로 인식하고 있습니다. 해고급여의 지급기일이 보고기간 후 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 있습니다.

(19) 주식기준보상

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

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

(20) 총당부채

총당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무 (법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

총당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 총당부채는 의무를 이행하기위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

매 보고기간말마다 총당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 총당부채를 환입하고 있습니다. 총당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(21) 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 총당부채에 포함되며, 공정가치는당해 금융보증계약의 기간 동안 상각됩니다.

최초 인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정됩니다.

- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정된 금액
(당해 금융보증계약으로부터 기대되는 지급 금액의 현재가치)
- 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1018호 '수익인식기준'에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액

(22) 보험계약

1) 보험계약부채 및 임의배당요소를 포함한 투자계약부채

연결실체는 보험업법 및 관계규정에 의거 책임준비금을 설정하고 있는 바, 동 준비금은 보험약관과 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출되며 그 주요 내용은 다음과 같습니다.

1-1) 보험료적립금

보고기간종료일 현재 유지되고 있는 계약에 대하여 장래의 보험금 등의 지급을 위해 적립하여야 하는 금액으로서 재무상태표일 이후에 보험계약자에게 지불하여야 할 보험금의 현재가치에서 보고기간종료일 이후에 납입될 순 보험료의 현재가치를 차감한금액을 적립하고 있습니다.

1-2) 미경과보험료적립금

보고기간종료일 이전에 납입기일이 도래한 보험료 중 차기이후의 기간에 해당하는 보험료로서 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 의하여 계산한 금액을 적립하고 있습니다.

1-3) 보증준비금

보고기간종료일 현재 유지되고 있는 계약에 대하여 보험금 등을 일정수준 이상으로 보증하기 위해 적립하여야 하는 금액으로서 장래 예상되는 순손실액의 상위 30% 평균금액과 보험종류별 · 최저보증별 표준 적립기준 금액 중 큰 금액을 적립하고 있습니다.

1-4) 지급준비금

보고기간종료일 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약으로서 보험금 지급이 확정된 금액과 보험금, 환급금 또는 배당금에 관한 분쟁(금융분쟁조정위원회에 계류중인 것에 한한다) 또는 소송이 계류중이거나 보험금 지급액의 미확정으로 인하여 아직지급되지 아니한 금액을 적립하고 있습니다. 또한, 연결실체는 과거 경험율에 근거하여 추산된 미보고발생손해액을 계상하고 있습니다.

1-5) 계약자배당준비금

법령이나 약관 등에 의하여 계약자배당에 총당할 목적으로 적립하고 있으며 기발생 계약자배당준비금 및 차기 사업연도 계약자배당준비금으로 구성되어 있습니다.

기발생 계약자배당준비금은 지급이 확정된 금액에 대하여 보고기간 종료일 현재 지급하지 아니한 금액이며, 차기사업연도 계약자배당준비금은 당해 보고기간 종료일 현재 유효한 보험계약에 대하여 계산한 계약자배당금에 예정계약소멸률을 고려하여 산출된 금액입니다.

① 금리차보장준비금

1997년 10월 1일 이전에 가입된 계약 중 재무상태표일 현재 1년 이상 유지된 유배당보험계약에 대하여 상품의 사업방법서에서 정하는 바에 따라 예정이율과 1년 만기 정기예금 이율과의 차이를 보전하기 위하여 발생한 배당금을 적립하고 있습니다.

② 위험율차배당준비금

보고기간종료일 현재 1년 이상 유지된 계약에 대하여 보험료 산출기초에 적용된 예정사망율과 실제사망율과의 차이를 보전하기 위하여 발생한 배당금을 적립하고 있습니다.

③ 이차배당준비금

보고기간종료일 현재 1년 이상 유지된 계약에 대하여 전기말 순보험료식보험료적립금에서 미상각신계약비를 차감한 금액에 이차배당율을 적용하여 산정된 금액을 적립하고 있습니다. 단, 1997년 10월 1일 이전에 판매된 보험은 금리차보장이율을 가감한 보험상품별 예정이율이 배당기준에 미달한 경우 전기말 순보험료식보험료적립금에서 미상각신계약비를 차감한 금액에 적용하여 적립하고 있습니다.

④ 사업비차배당준비금

1년 이상 유지된 계약에 대해서 보험가입금액에 사업비차배당율을 적용하여 산정된 금액을 적립하고 있습니다.

⑤ 장기유지특별배당준비금

6년 이상 유지된 유효한 배당보험계약에 대해 전기말 순보험료식 보험료적립금에서 미상각 신계약비를 차감한 금액에 장기유지특별배당율을 적용하여 산정된 금액을 적립하고 있습니다.

⑥ 계약자이익배당준비금

장래에 계약자배당에 총당할 목적으로 법령이나 보험약관에 의해 영업성과에 따라 총액으로 적립하고 있습니다.

2) 계약자지분조정

연결실체는 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산평가손익을 당해 회계연도 유배당보험과 무배당보험의 평균책임준비금 구성비율을 기준으로 계약자지분과 주주지분으로 구분하고, 계약자지분에 해당하는 금액을 계약자지분조정으로 계상하고 있습니다.

3) 부채적정성평가

연결실체는 매 보고기간말에 보험계약의 미래현금흐름에 대한 현행추정치를 이용하여 인식한 보험부채가 적정한지 평가하고 평가 결과 보험부채의 장부금액이 추정된 미래현금흐름의 관점에서 부적정하다고 판단되면 부족액에 상당하는 금액만큼 보험료적립금의 추가적립으로 당기손익에 반영하고 있습니다.

4) 재보험자산

연결실체는 출재한 보험계약에 대해 재보험사로부터 회수가능한 금액을 재보험자산의 과목으로 표시하고 있습니다. 연결실체는 재보험자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 사건의 결과로 계약조건의 모든 금액을 수령할 수 없을 것이라는 객관적인 증거가 있고, 재보험자로부터 수취할 금액에 대하여 당해 사건이 신뢰성 있게 측정 가능한 영향을 미치는 경우 재보험자산이 손상되었다고 판단합니다. 재보험자산이 손상되면당해 자산의 장부금액을 감소시키고 손상차손을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

5) 미상각신계약비

연결실체는 장기보험계약으로 인하여 발생한 미상각신계약비를 자산으로 계상하고 당해 보험계약의 보험료 납입기간에 걸쳐 균등하게 상각하고 있으며, 보험료 납입기간이 7년을 초과하는 경우에는 상각기간을 7년으로 하고 해약일에 미상각 잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하고 있습니다. 단, 예정미상각신계약비를 초과하는 금액과 신계약비를 조기에 회수할 목적으로 부가보험료의 비율이보험기간의 초기에 높게 책정되어 있는 경우의 신계약비는 기간비용으로 처리하고 있습니다.

(23) 수익 · 비용의 인식

1) 이자수익 및 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소에 한함), 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) 수수료 수익

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

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다. 또한, 특정한 대출약정이 체결될 가능성이 낮고, 그 대출약정이 기업회계기준서 제1039호의 적용범위에 해당하지 않는다면, 해당 약정수수료는 약정기간에 걸쳐 기간에 비례하여 수익으로 인식합니다.

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

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

3) 보험료수익

연결실체는 보험계약에 따른 납입방법별로 보험료 회수기일이 도래되어 납입된 보험료를 수익으로 인식하며, 보고기간말 현재 납입은 되었으나 회수기일이 차기 회계연도 이후인 보험료는 선수보험료로 계상하고 있습니다.

4) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 배당수익은 지분증권의 분류에 따라 포괄손익계산서상 적정한 손익항목으로 표시됩니다.

(24) 고객충성제도

고객충성제도에 따라서, 최초의 거래대가로 수취가능하거나 수취한 대가의 공정가치는 보상 점수(이하 '포인트')와 수수료 수익의 나머지 부분으로 배분하고 있습니다. 연결실체는 보상을 결제 대금 할인 및 사은품 등의 다양한 형태로 제공하고 있습니다. 포인트에 배분할 대가는 회수될 포인트에 대하여 제공될 금전적 혜택 등의 공정가치에 근거하여 추정하고 있습니다. 고객충성제도에 따라 부여된 포인트 중 회수되는 포인트를 위해 제공되는 혜택의 공정가치는 기대회수율과 기대회수시점을 고려하여 추정되고 있습니다. 포인트에 배분할 대가는 고객충성제도에 따라 부여된 포인트의 기대회수율과 기대회수시점을 고려하여 제공될 금전적 혜택 등의 공정가치로 추정하고 있습니다. 수익인식 금액은 회수될 것으로 기대되는 총 포인트에서 금전적 대가 등과교환되어 회수된 포인트의 상대적 크기에 근거하여 측정하고 있습니다.

또한 연결실체는 고객충성제도와 관련하여 보상 의무를 이행하기 위하여 부담하는 회피불가능한 원가가 최초 매출 시점에 보상 점수에 배분된 수익으로 인식되지 못한 금액 등을 초과할 것으로 기대되는 경우, 손실부담계약으로 보아 그 초과금액을 총당부채로 인식하고 있습니다.

(25) 법인세

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

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 세전이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 연결실체의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출 시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적 차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적 차이 중 일시적 차이가 과세소득 발생으로 해소될 가능성이 높은 경우에 인식합니다. 그러나, 일시적 차이가 영업권을 최초로 인식하는 경우나 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고, 거래 당시의 회계이익 또는 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우 이연법인세를 인식하지 않고 있습니다.

연결실체는 연결모법인인 지배회사와 지배회사의 완전지배를 받는 내국법인(이하 "연결자법인")을 연결집단으로 하여 하나의 과세표준과 세액을 계산하는 단위로 하는 연결납세방식을 적용하고 있습니다.

연결실체는 개별회사 및 연결집단의 미래 과세소득을 각각 감안하여 일시적차이의 실현가능성을 평가하고, 이연법인세자산(부채)의 변동액은 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 금액을 제외하고 법인세비용(수익)으로 인식하였습니다.

종속기업, 관계기업 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 연결실체가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한,

차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸 가능할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 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.

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

(26) 신탁관련 회계처리

연결실체는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제114조에 따라 신탁재산을 고유재산과 구분하여 회계처리하고 있습니다. 이와 관련하여 신탁계정에 대여한 자금을 신탁계정대여금, 신탁계정으로부터 차입한 자금을 타회계계정차(신탁계정미지급금)로 계상하고 있으며 금융투자업규정에 따라 신탁재산의 운용, 관리 및 처분과 관련하여 신탁보수를 취득하고 이를 신탁업무운용수익으로 계상하고 있습니다.

(27) 주당이익

연결실체는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 회계기간 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.

(28) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2016년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다. 연결실체는 연결재무제표 작성 시 다음의 제·개정 기준서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

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

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류·측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우

옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

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

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

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

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

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

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

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

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

2) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'

개정된 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'는 재무활동에서 생기는 부채 변동에 대해 재무적 현금흐름으로 인한 변동과 공정가치 변동, 환율변동효과 등의 내용을 공시하도록 하고 있습니다. 동 기준서는 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용되며, 연결실체는 동 개정 기준서의 적용 시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

3) 기업회계기준서 제1012호 '법인세'의 개정

개정된 기업회계기준서 제1012호 '법인세'는 일시적차이의 정의 및 이연법인세자산의 실현 가능성 검토 지침을 명확히 하도록 하고 있습니다. 동 기준서는 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용되며, 연결실체는 동 개정 기준서 적용 시 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

4) 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 개정

개정된 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'은 현금결제형 주식기준보상의 측정 시에도 주식결제형 주식기준보상과 같은 접근법으로 가득조건과 비가득조건을 반영하고 세금 원천징수의무로 인한 순결제특성이 있는 주식기준보상거래를 주식결제형으로 분류하는 경우를 명확히 하도록 하고 있습니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용되며, 연결실체는 동 개정 기준서 적용시 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

5) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 고객과의 모든 계약에 적용되는 단일의 기준서로서 수익인식을 위한 5단계 분석을 제시하고 통제에 기반한모형이 위험과 보상에 기반한 모형을 대체합니다. 기존 위험과 보상 모델은 수행의무의 이행 시점을 나타내는 하나의 지표로 변경되었습니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용됩니다. 해당 개정 기준서 적용 시 재무제표에 미치는 영향은 보고기간말 현재로 추정할 수 없습니다.

4. 금융상품 위험 관리

(1) 리스크관리 개요

신한금융그룹(이하 "그룹")은 각 사업분야별로 발생할 수 있는 다양한 리스크를 관리하며, 주요 대상은 신용리스크, 시장리스크, 금리리스크, 유동성리스크 등입니다. 이러한 리스크는 지배기업 및 각 종속기업에서 정한 리스크관리 기본방침에 따라 인식, 측정, 통제 및 보고됩니다.

1) 그룹 리스크관리 원칙

그룹의 리스크관리 원칙은 다음과 같습니다.

- 모든 영업활동은 사전 설정된 위험성향 내에서 리스크와 수익의 균형을 고려하여 수행해야 한다.
- 지배기업은 그룹리스크관리모범규준을 제시하고 이의 준수 여부를 감독하며, 그룹차원의 모니터링에 대한 책임과 권한을 보유한다.
- 경영진의 관여를 제고하는 리스크관련 의사결정 체계를 운영한다.
- 영업부문과 독립적인 리스크관리 조직을 구성하고 운영한다.
- 비즈니스 의사결정시 리스크를 명확히 고려하게 하는 성과관리체계를 운영한다.
- 선제적이고 실용적인 리스크 관리 기능을 지향한다.
- 평상시에도 상황 악화 가능성에 대비하는 신중한 시각을 공유한다.

2) 그룹 리스크 관리조직

그룹의 리스크관리에 대한 기본정책 및 전략은 지배기업 이사회내의 리스크관리위원회(이하 "그룹리스크관리위원회")에서 수립됩니다. 그룹의 리스크관리최고책임자(CRO)는 그룹리스크관리위원회를 보좌하고 각 종속기업의 리스크관리최고책임자를 구성원으로 하는 그룹리스크협의회를 통하여 그룹 및 각 종속기업의 리스크정책 및 전략을 협의합니다. 종속기업은 각 사별 리스크관리위원회 및 리스크 관련 실무위원회, 리스크관리 전담조직을 통하여 그룹의 리스크정책 및 전략을 이행하고, 이와 일관되게 종속기업 세부 리스크정책 및 전략을 수립하고 시행합니다. 지배기업의 리스크관리팀은 그룹 리스크관리최고책임자를 보좌하여 리스크관리 및 감독업무를 수행합니다.

신한금융그룹은 그룹의 리스크를 적정 수준으로 관리하기 위하여 계층적인 한도체계를 가지고 있습니다. 그룹리스크관리위원회는 그룹 및 종속기업별로 부담 가능한 리스크 한도를 설정하고, 각 종속기업의 리스크관리위원회 및 경영진차원의 리스크회의체에서는 리스크 유형별, 부서별, 데스크별 및 상품별 등 세부 리스크한도를 설정하여 관리합니다.

① 그룹리스크관리위원회(Group Risk Management Committee)

지배기업 및 각 종속기업의 리스크관리 체제를 구축하고 그룹리스크 정책 및 한도 수립, 승인 등 그룹리스크관련 사항을 종합적으로 관리합니다. 위원회는 지배기업의 이사로 구성됩니다.

위원회의 결의사항은 다음과 같습니다.

- 경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침 수립
- 그룹 및 각 종속기업별 부담가능한 리스크수준의 결정
- 적정투자한도 또는 손실허용한도 승인
- 리스크관리규정과 그룹리스크협의회규정의 제정 및 개정

그룹리스크관리위원회 결의사항은 이사회에 보고합니다.

② 그룹리스크협의회(Group Risk Management Council)

그룹의 리스크정책 및 전략을 일관되게 유지하기 위하여 그룹의 제반 리스크 관련 사항을 협의하고 그룹리스크관리위원회에서 정한 정책을 수행하기 위하여 필요한 사항을 결의합니다. 구성원은 그룹의 리스크관리최고책임자가 위원장이 되고, 지배기업 리스크관리팀장, 그리고 주요 종속기업의 리스크관리최고책임자로 구성됩니다.

3) 그룹 리스크관리 체제

① 위험자본(Risk Capital) 관리

위험자본은 잠재적인 손실(리스크)이 실제로 실현되었을 경우 이를 보전하는데 필요한 자본을 의미하며, 위험자본관리는 가용자본 대비 리스크 부담 수준에 대한 의사결정인 위험성향(Risk Appetite)을 고려하여 위험자본이 적정 수준으로 유지될 수 있도록 위험자산을 관리하는 것을 의미합니다. 지배기업 및 종속기업은 위험자본 관리를 위하여 재무·사업계획 수립 시에 사전적으로 위험계획이 반영되도록 위험계획 프로세스를 수립 및 운영하고 있으며, 적정 수준으로 리스크를 통제하기 위한 리스크한도관리체계를 수립 및 운영하고 있습니다.

② 리스크 모니터링

그룹의 경영환경에 영향을 줄 수 있는 리스크 요소들을 주기적으로 파악하여 선제적인 리스크관리를 도모하기 위하여 다차원 리스크 모니터링 체제를 구축하고 있습니다. 각 종속기업은 그룹차원의 리스크관리에 영향을 미치는 주요사항에 대하여 의무적으로 지배기업에 보고하여야 하며, 지배기업은 주별·월별·수시 모니터링보고서를 작성하여 CRO(Chief Risk Officer)를 포함한 그룹경영진에게 보고하고 있습니다.

또한 리스크종합상황판(Risk Dash Board)을 운영하여 종속기업별로 운용자산에 대한 주요 포트폴리오의 외형증가, 리스크 증가, 대외 환경변화(뉴스) 등의 3차원 모니터링을 통해 이상징후 영역을 도출하여 원인분석 및 필요시 대응방안을 수립·이행하는 선제적 리스크관리를 수행하고 있습니다.

③ 리스크 리뷰

신상품·신사업 추진 및 주요정책 변경시에는 사전에 정의된 체크리스트에 의해 리스크 요인을 검토하여, 리스크 판단이 용이치 않은 비즈니스의 무분별한 추진을 차단하고 합리적 의사결정을 지원하고 있습니다. 종속기업 리스크관리 담당부서는 사업부문에서 추진하고자 하는 상품·서비스·사업 등에 대하여 사전 리뷰하고 사후 모니터링하는 프로세스를 갖추고 있으며, 타 종속기업과 연계 또는 공동으로 추진하는 사항인 경우 지배기업 리스크관리팀과 사전 협의를 거친 후 리스크 리뷰를 수행하고 있습니다.

④ 위기관리

위기상황 발생가능성을 조기에 감지하여 선제적으로 대응하며, 위기상황 발생시 적시적, 효율적, 유기적 대응으로 위기상황을 극복하고 궁극적으로 지속가능한 조직을 유지하기 위하여 그룹차원의 위기관리체계를 운영하고 있습니다. 각 종속기업은 '요경계', '위기임박', '위기'의 3단계로 위기단계를 정의하고 있으며, 정량적 지표와 정성적 정보에 대한 모니터링 및 영향분석을 통해 위기단계를 결정하고 위기상황 발생시 사전에 정의된 위기대응 조치를 실행합니다. 지배기업은 그룹차원의 일관된 위기상황인식 및 대응체계를 수립 및 운영하고 2개 이상의 종속기업이 위기임박 이상 단계에 진입시 지배기업 차원에서 직접적으로 위기관리를 수행하게 됩니다.

(2) 신용위험

신용리스크는 차주 또는 거래상대방의 부도, 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실 위험을 의미하며, 연결실체가 부담하는 가장 큰 리스크입니다. 신용리스크 관리 대상은 난내계정은 물론, 보증, 대출약정, 파생상품 거래 등 난외계정을 포함하여 신용리스크에 의한 경제적 손실이 발생할 수 있는 모든 대상을 포함하고 있습니다.

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

신한은행의 신용리스크 관리는 거래상대방에 대한 신용평가, 여신심사, 여신감리 등 프로세스가 있으며, 포트폴리오에 대한 신용리스크 측정 및 한도관리 프로세스가 있습니다. 신한은행의 모든 여신고객은 신용등급이 부여되어 관리되는데, 개인은 은행내부실적정보, 외부신용정보를 합산하여 산출되고, 기업은 재무항목과 산업위험, 영업위험, 경영위험 등의 비재무항목 등을 종합적으로 고려하여 산출됩니다. 산출된 신용등급은 여신승인, 한도관리, 가격결정, 대손충당금적립 등에 활용되어 신용리스크 관리의 기본이 됩니다. 신용평가시스템은 개인평가시스템, SOHO평가시스템, 기업평가시스템으로 구분되며, Basel II 요건을 반영하여 각 모형별로 세분화하고 정교화하여 사용하고 있습니다. 기업여신에 대한 심사는 집단 의사결정체제를 취함으로써 객관적이고 신중한 의사결정을 하고 있습니다. 일반적인 여신의 경우 영업점의 여신담당 직원과 본부 심사역의 협의를 바탕으로 여신 승인이 이루어지며, 규모가 크거나 중요한 여신의 경우는 심사협의체등에서 여신 승인이 이루어 집니다. 특히, 거액여신 등 중요 여신에 대하여는 여신 최고의사결정기구인 여신심의위원회에서 심사를 하고 있습니다. 개인여신은 객관적인 통계방법과 은행의 신용정책에 기초한 자동화된 개인여신평가시스템(CSS)에 의하여 심사가 이루어지고 있습니다. 기업여신 거래처 중 부실예상기업을 자동 검색하여 영업점 여신담당 직원과 심사역으로 하여금 Loan Review를 하도록 하고 있

며, 사업그룹과 독립된 여신감리부서에서는 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. 신용포트폴리오에 대한 신용리스크를 적정 수준으로 통제하기 위하여 전행 및 사업부문별 신용VaR한도를 설정하여 관리하고 있으며, 특정부문에 익스포져가 편중되어 발생하는 신용리스크에 대비하기 위하여 동일인별, 산업별, 국가별 등 부문별로 익스포져한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

신한카드의 신용리스크에 관한 기본 정책은 리스크관리협의회에서 결정됩니다. 리스크관리협의회는 리스크관리본부장(CRO)을 의장으로 하여, 각 사업부문 및 지원부문의 부문장, 관련부서 본부장으로 구성됩니다. 리스크관리협의회와는 별도로 일정금액 이상의 법인여신 및 기타 중요여신의 심사를 담당하는 여신위원회를 설치하여 여신정책 결정과 여신심사를 분리하고 있습니다.

신한카드의 신용평점시스템은 ASS(Application Scoring System)와 BSS(Behaviour Scoring System)로 나누어져 있습니다. 카드발급 자격기준을 충족한 신청 건에 대하여 회사 내부정보, CB사 등 외부정보, 신청서상의 신상정보를 활용하여 AS 신용등급을 산출한 후 기준 등급 이상일 경우에만 카드발급이 가능합니다. 매월 재계산되는BS는 카드회원의 연체확률을 예측해주고 있으며, 이를 활용하여 회원을 모니터링 하고 포트폴리오 위험을 모니터링하는데 활용하고 있습니다.

1) 신용위험에 대한 최대 노출액

신용위험 노출액이라 함은 주로 예치금과 대출채권과 관련된 대출 과정, 채무증권에 대한 투자 활동, 파생금융상품 계약 거래, 대출 약정 등의 난외 계정 거래와 관련되는 익스포저를 의미합니다. 예치금 및 대출채권은 바젤Ⅲ의 신용리스크 위험가중치에 따른 익스포저 분류기준과 같이 정부, 은행, 기업, 소매 등의 세부항목으로 구분하였으며, 총당금 등의 차감항목을 제외한 순 장부금액이 신용위험에 의해 노출될 수 있는 최대 금액으로 표시합니다.

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
예치금 및 대출채권(*1)(*3)	276,377,243	266,508,231
은행	13,922,969	14,486,162
개인	115,972,280	107,030,770
정부/공공기관/중앙은행	11,776,346	16,701,241
기업	116,001,132	110,468,717
카드채권	18,704,516	17,821,341
단기매매금융자산	22,638,409	19,595,405
당기손익인식지정금융자산	2,228,186	2,329,018
매도가능금융자산	32,822,071	29,037,640
만기보유금융자산	19,805,084	16,192,060
파생상품자산	3,002,859	1,994,714
기타금융자산(*1)(*2)	13,975,889	11,878,420
지급보증	3,424,022	3,679,486
대출약정 및 기타 신용관련 부채	76,055,306	76,965,151
합 계	450,329,069	428,180,125

(*1) 예치금 및 대출채권, 기타금융자산의 최대 노출액은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(*2) 미수금, 미수수익, 보증금, 미회수내국환채권, 가지급금 등으로 구성되어 있습니다.

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

2) 예치금과 대출채권의 손상정보

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

① 제 16(당) 기말

(단위 : 백만원)							
구 분	은행	고객					합 계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소계	
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권	13,946,898	115,668,247	11,778,472	115,911,309	18,590,689	261,948,717	275,895,615
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	392,002	270	264,354	397,417	1,054,043	1,054,043
손상된 대출채권	-	285,929	-	1,098,081	420,079	1,804,089	1,804,089
소 계	13,946,898	116,346,178	11,778,742	117,273,744	19,408,185	264,806,849	278,753,747
대손충당금	(23,929)	(373,898)	(2,396)	(1,272,612)	(703,669)	(2,352,575)	(2,376,504)
합 계	13,922,969	115,972,280	11,776,346	116,001,132	18,704,516	262,454,274	276,377,243

② 제 15(전) 기말

(단위 : 백만원)							
구 분	은행	고객					합 계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소계	
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권	14,511,673	106,691,153	16,704,356	110,388,809	17,677,433	251,461,751	265,973,424
연체되었으나 손상되 지 않은 대출채권	-	404,121	-	156,337	403,413	963,871	963,871
손상된 대출채권	-	264,754	-	1,221,700	415,731	1,902,185	1,902,185
소 계	14,511,673	107,360,028	16,704,356	111,766,846	18,496,577	254,327,807	268,839,480
대손충당금	(25,511)	(329,258)	(3,115)	(1,298,129)	(675,236)	(2,305,738)	(2,331,249)
합 계	14,486,162	107,030,770	16,701,241	110,468,717	17,821,341	252,022,069	266,508,231

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

① 제 16(당) 기말

(단위 : 백만원)							
구 분 (*1)	은행	고객					합 계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소 계	
등급 : 1. 우량(*3)	13,946,898	108,798,683	11,778,472	78,556,918	15,156,750	214,290,823	228,237,721
등급 : 2. 보통(*3)	-	6,869,564	-	37,354,391	3,433,939	47,657,894	47,657,894
소 계	13,946,898	115,668,247	11,778,472	115,911,309	18,590,689	261,948,717	275,895,615
대손충당금	(23,929)	(205,135)	(2,395)	(740,349)	(374,708)	(1,322,587)	(1,346,516)
합 계	13,922,969	115,463,112	11,776,077	115,170,960	18,215,981	260,626,130	274,549,099
담보에 의한 신용위험 경감효과 (*2)	35,581	76,943,059	-	59,271,190	6,200	136,220,449	136,256,030

② 제 15(전) 기말

(단위 : 백만원)							
구 분 (*1)	은행	고객					합계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소계	
등급 : 1. 우량(*3)	14,511,673	100,677,960	16,704,356	72,501,523	15,133,363	205,017,202	219,528,875
등급 : 2. 보통(*3)	-	6,013,193	-	37,887,286	2,544,070	46,444,549	46,444,549
소 계	14,511,673	106,691,153	16,704,356	110,388,809	17,677,433	251,461,751	265,973,424
대손충당금	(25,511)	(178,313)	(3,115)	(734,136)	(356,815)	(1,272,379)	(1,297,890)
합 계	14,486,162	106,512,840	16,701,241	109,654,673	17,320,618	250,189,372	264,675,534
담보에 의한 신용위험 경감효과 (*2)	124,306	69,399,485	-	57,477,691	5,045	126,882,221	127,006,527

(*1) 예치금과 대출채권의 신용건전성은 내부신용등급 구간에 따라 분류하였습니다.

(*2) 담보에 의한 신용위험 경감효과는 담보의 공정가치를 근거로 추정하였습니다.

(*3) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

구 분	개 인	정부, 공공기관, 중앙은행	기업 및 은행	카 드
등급 : 1. 우량	Pool별 부도율 2.25% 미만	OECD 국가신용등급 6 이상	내부신용등급 BBB+ 이상	개인: Behavior Scoring System 상 7등급 이상 기업: 좌측 기업 및 은행과 동일
등급 : 2. 보통	Pool별 부도율 2.25% 이상	OECD 국가신용등급 6 미만	내부신용등급 BBB+ 미만	개인: Behavior Scoring System 상 7등급 미만 기업: 좌측 기업 및 은행과 동일

다. 당기말과 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 예치금과 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기말

(단위 : 백만원)							
구 분	은행	고객					합 계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소 계	
30일 미만 연체	-	297,889	270	190,133	321,913	810,205	810,205
30일~60일 미만 연체	-	49,582	-	50,881	53,379	153,842	153,842
60일~90일 미만 연체	-	31,072	-	20,305	21,899	73,276	73,276
90일 이상 연체	-	13,459	-	3,035	226	16,720	16,720
소 계	-	392,002	270	264,354	397,417	1,054,043	1,054,043
대손충당금	-	(35,627)	(1)	(12,377)	(66,413)	(114,418)	(114,418)
합 계	-	356,375	269	251,977	331,004	939,625	939,625
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	249,309	-	101,334	112	350,755	350,755

② 제 15(전) 기말

(단위 : 백만원)							
구 분	은행	고객					합 계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소 계	
30일 미만 연체	-	311,602	-	108,683	342,708	762,993	762,993
30일~60일 미만 연체	-	52,331	-	24,139	43,158	119,628	119,628
60일~90일 미만 연체	-	25,967	-	10,551	17,329	53,847	53,847
90일 이상 연체	-	14,221	-	12,964	218	27,403	27,403
소 계	-	404,121	-	156,337	403,413	963,871	963,871
대손충당금	-	(32,876)	-	(9,884)	(60,757)	(103,517)	(103,517)
합 계	-	371,245	-	146,453	342,656	860,354	860,354
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	258,827	-	54,985	8	313,820	313,820

라. 당기말과 전기말 현재 손상된 예치금과 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기말

(단위 : 백만원)							
구 분	은행	고객					합 계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소 계	
손상된 대출채권	-	285,929	-	1,098,081	420,079	1,804,089	1,804,089
대손충당금	-	(133,136)	-	(519,886)	(262,548)	(915,570)	(915,570)
합 계	-	152,793	-	578,195	157,531	888,519	888,519
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	101,730	-	437,891	3	539,624	539,624

② 제 15(전) 기말

(단위: 백만원)							
구 분	은행	고객					합 계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소 계	
손상된 대출채권	-	264,754	-	1,221,700	415,731	1,902,185	1,902,185
대손충당금	-	(118,069)	-	(554,109)	(257,664)	(929,842)	(929,842)
합 계	-	146,685	-	667,591	158,067	972,343	972,343
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	109,869	-	399,142	7	509,018	509,018

3) 신용등급별 구성 내역

가. 당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기말

(단위: 백만원)					
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합 계
AAA	9,777,845	535,684	19,781,580	16,188,459	46,283,568
AA- to AA+	4,075,181	402,946	5,561,165	2,584,304	12,623,596
A- to A+	5,310,796	1,097,395	4,257,161	535,889	11,201,241
BBB- to BBB+	1,441,783	192,161	1,348,073	137,240	3,119,257
Lower than BBB-	144,612	-	469,615	148,894	763,121
Unrated	1,640,347	-	1,404,477	210,298	3,255,122
합 계	22,390,564	2,228,186	32,822,071	19,805,084	77,245,905

② 제 15(전) 기말

(단위 : 백만원)					
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합 계
AAA	6,972,123	143,888	18,885,297	13,046,394	39,047,702
AA- to AA+	5,144,783	676,975	4,004,980	2,342,271	12,169,009
A- to A+	4,745,915	1,269,073	3,923,203	576,568	10,514,759
BBB- to BBB+	917,401	239,082	941,149	35,160	2,132,792
Lower than BBB-	83,410	-	419,080	68,672	571,162
Unrated	1,582,553	-	863,931	122,995	2,569,479
합 계	19,446,185	2,329,018	29,037,640	16,192,060	67,004,903

외부평가기관의 신용등급에 따른 유가증권의 신용건전성 기준은 다음과 같습니다.

구 분	한국신용평가	한국기업평가	S&P	Fitch	Moody's
AAA	-	-	AAA	AAA	Aaa
AA- to AA+	AAA	AAA	AA- to AA+	AA- to AA+	Aa3 to Aa1
A- to A+	AA- to AA+	AA- to AA+	A- to A+	A- to A+	A3 to A1
BBB- to BBB+	BBB- to A	BBB- to A	BBB- to BBB+	BBB- to BBB+	Baa3 to Baa1
Lower than BBB-	Lower than Baa3				
Unrated	Unrated	Unrated	Unrated	Unrated	Unrated

나. 당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용건전성 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
연체되지도 않고 손상되지 않은 유가증권	77,244,537	67,003,272
손상된 유가증권	1,368	1,631
합 계	77,245,905	67,004,903

다. 당기말과 전기말 현재 파생상품자산의 신용건전성별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분(*1)	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
등급 : 1. 우량(*2)	2,944,814	1,916,524
등급 : 2. 보통(*2)	58,045	78,190
합 계	3,002,859	1,994,714

(*1) 신용건전성은 내부신용등급 구간에 따라 분류하였습니다.

(*2) 내부신용등급 BBB+ 이상은 우량등급, BBB+ 미만은 보통등급으로 구분하였습니다.

4) 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산 658백만원과 705백만원을 각각 매각예정자산으로 인식하고 있습니다.

5) 지역별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기말

(단위 : 백만원)									
구 분	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합 계
<예치금 및 대출채권>									
은행	5,681,266	1,675,781	19,718	328,700	447,386	465,998	3,982,074	1,322,046	13,922,969
개인	112,391,835	337,751	3,508	2,270,133	2,330	294,777	277,447	394,499	115,972,280
정부/공공기관/중앙은행	9,799,087	321,516	-	717,922	82,034	109,943	696,051	49,793	11,776,346
기업	103,409,204	2,254,649	158,324	2,083,445	55,002	1,630,829	2,272,447	4,137,232	116,001,132
카드채권	18,660,696	7,116	197	2,114	152	13,213	10,684	10,344	18,704,516
소 계	249,942,088	4,596,813	181,747	5,402,314	586,904	2,514,760	7,238,703	5,913,914	276,377,243
<단기매매금융자산>	22,220,290	130,576	247,845	1,072	-	5,417	32,490	719	22,638,409
<당기손익인식지정금융자산>	2,144,830	-	-	-	-	-	60,201	23,155	2,228,186
<매도가능금융자산>	29,739,647	1,363,047	58,912	112,381	35,911	484,002	588,334	439,837	32,822,071
<만기보유금융자산>	17,871,709	1,410,721	-	56,196	-	155,916	166,560	143,982	19,805,084
합 계	321,918,564	7,501,157	488,504	5,571,963	622,815	3,160,095	8,086,288	6,521,607	353,870,993

② 제 15(전) 기말

(단위 : 백만원)									
구 분	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
<예치금 및 대출채권>									
은행	6,735,520	1,541,760	30,307	348,956	503,885	340,933	3,929,087	1,055,714	14,486,162
개인	104,878,555	292,437	2,673	1,313,156	3,117	117,797	98,679	324,356	107,030,770
정부/공공기관/중앙은행	15,108,925	294,332	602	550,439	41,023	67,251	438,214	200,455	16,701,241
기업	99,243,181	1,548,932	148,568	1,724,085	50,686	1,399,971	2,438,980	3,914,314	110,468,717
카드채권	17,790,098	6,997	229	2,247	142	7,819	6,423	7,386	17,821,341
소 계	243,756,279	3,684,458	182,379	3,938,883	598,853	1,933,771	6,911,383	5,502,225	266,508,231
<단기매매금융자산>	19,337,295	8,413	149,220	1,054	-	-	87,110	12,313	19,595,405
<당기손익인식지정금융자산>	2,247,189	-	-	-	-	-	36,396	45,433	2,329,018
<매도가능금융자산>	27,586,155	619,084	23,388	89,433	34,984	418,865	46,545	219,186	29,037,640
<만기보유금융자산>	15,789,289	148,073	-	26,770	-	73,226	148,258	6,444	16,192,060
합 계	308,716,207	4,460,028	354,987	4,056,140	633,837	2,425,862	7,229,692	5,785,601	333,662,354

(*) 지역별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

6) 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기말

(단위 : 백만원)									
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업서비 스업	건설업	숙박 및 음식점업	기 타	개인고객	합 계
<예치금 및 대출채권>									
은행	10,875,077	68	-	110,443	-	-	2,937,381	-	13,922,969
개인	-	-	-	-	-	-	-	115,972,280	115,972,280
정부/공공기관/중앙은행	10,906,097	3,991	-	3,315	-	-	862,943	-	11,776,346
기업	5,094,455	40,544,250	15,560,280	20,460,662	2,817,359	5,225,932	26,298,194	-	116,001,132
카드채권	38,574	194,630	131,956	37,495	36,646	11,242	323,609	17,930,364	18,704,516
소 계	26,914,203	40,742,939	15,692,236	20,611,915	2,854,005	5,237,174	30,422,127	133,902,644	276,377,243
<단기매매금융자산>	14,783,780	1,262,042	1,079,631	307,115	121,046	4,274	5,080,521	-	22,638,409
<당기손익인식지정금융자산>	1,450,512	144,019	26,385	20,000	7,002	-	580,268	-	2,228,186
<매도가능금융자산>	22,615,359	1,009,045	129,261	613,265	282,601	-	8,172,540	-	32,822,071
<만기보유금융자산>	5,261,874	44,915	-	786,345	404,921	-	13,307,029	-	19,805,084
합 계	71,025,728	43,202,960	16,927,513	22,338,640	3,669,575	5,241,448	57,562,485	133,902,644	353,870,993

② 제 15(전) 기말

(단위 : 백만원)									
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업서비 스업	건설업	숙박 및 음식점업	기 타	개인고객	합 계
<예치금 및 대출채권>									
은행	11,865,178	-	-	67,609	-	-	2,553,375	-	14,486,162
개인	-	-	-	-	-	-	-	107,030,770	107,030,770
정부/공공기관/중앙은행	15,625,885	-	-	-	-	14	1,075,342	-	16,701,241
기업	4,235,517	38,918,439	14,744,780	19,716,006	3,190,279	5,223,965	24,439,731	-	110,468,717
카드채권	43,583	171,851	122,112	31,666	51,729	9,877	276,211	17,114,312	17,821,341
소 계	31,770,163	39,090,290	14,866,892	19,815,281	3,242,008	5,233,856	28,344,659	124,145,082	266,508,231
<단기매매금융자산>	13,066,258	722,383	661,426	457,132	112,863	39,900	4,535,443	-	19,595,405
<당기손익인식지정금융자산>	1,823,687	109,677	67,973	-	10,379	-	317,302	-	2,329,018
<매도가능금융자산>	20,656,569	999,752	161,597	413,683	312,234	-	6,493,805	-	29,037,640
<만기보유금융자산>	4,630,157	66,283	-	614,439	374,099	-	10,507,082	-	16,192,060
합 계	71,946,834	40,988,385	15,757,888	21,300,535	4,051,583	5,273,756	50,198,291	124,145,082	333,662,352

(*) 산업별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(3) 시장위험

트레이딩 포지션(Trading Position)의 시장리스크는 금리, 주가, 환율 등과 같은 시장가격의 변동으로 인해 발생할 수 있는 손실 위험을 의미합니다.

비트레이딩 포지션(Non-trading Position)의 금리리스크는 시장금리의 변동으로 인해 순이자이익(NII) 또는 순자산가치(NPV)가 변동하여 발생할 수 있는 손실위험을 말합니다.

외환리스크는 환율의 변동으로 인하여 환위험 익스포저의 공정가치나 미래현금흐름이 변동하여 발생할 수 있는 손실위험을 말합니다.

신한은행은 리스크정책위원회에서 시장리스크 관리에 관한 정책수립과 한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 트레이딩 및 비트레이딩 활동에서 발생할 수 있는 시장리스크를 통제합니다. 리스크총괄부 및 리스크공학부는 전행의 운용부서와 독립적으로 종합적인 시장리스크 관리 및 Middle Office 기능을 수행하고 있습니다.

신한금융투자는 리스크관리실무위원회에서 회사전체의 시장위험관리방안과 정책방향, 거래 및 한도승인 등의 의사결정을 수행하고 있으며, 리스크관리부는 운용부서와 독립적으로 각종 시장리스크한도 및 운영상황을 모니터링하고 있습니다.

1) 트레이딩 포지션의 시장리스크 관리

트레이딩 포지션은 단기매매차익 획득을 목적으로 보유하는 유가증권, 외환포지션, 파생금융상품 등을 의미합니다. 시장리스크 측정방법으로 VaR(Value at Risk)가 대표적이며, 시장상황의 변동에 따라 발생할 수 있는 잠재적인 최대손실액에 대한 통계적인 측정치를 말합니다.

신한은행은 99.9% 신뢰수준의 역사적시뮬레이션 VaR 방법론을 적용하여 주식, 채권 등 선형적인 상품 뿐만 아니라 옵션 등 비선형적인 상품의 시장리스크를 정교하게 측정하고 있습니다. 트레이딩 포지션데이터가 시장리스크 측정시스템으로 자동 인터페이스되어 일별로 VaR 측정 및 한도관리를 수행하고 있습니다. 또한 트레이딩 부서 및 데스크에 대한 손실한도, 민감도한도, 투자한도, 스트레스한도 등을 설정하고 일별 모니터링하고 있습니다.

신한금융투자는 99.9% 신뢰수준의 역사적시뮬레이션 VaR 방법론을 적용하여 일별 시장리스크를 측정합니다. 역사적시뮬레이션 VaR 방법론은 역사적 시장데이터로부터 직접 시나리오를 도출해내기 때문에 특정 분포를 가정할 필요 없으며, 옵션 등 비선형적인 상품의 시장리스크를 정교하게 측정할 수 있습니다. VaR한도 외에도 발행 및 거래한도, 부서별 Stop Loss한도 등을 설정하여 관리하고 있습니다.

당기와 전기 중 연결실체의 트레이딩 포지션에 대하여 감독당국의 표준방법을 사용하여 산출한 시장리스크 소요자기자본의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	376,486	422,592	348,686	422,592
주가 위험	159,555	191,957	134,595	134,595
환율 위험	132,802	139,694	124,046	132,225
옵션 변동성 위험	6,078	9,214	2,707	9,215
합 계	674,921	763,457	610,034	698,627

② 제 15(전) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	305,563	328,357	281,223	328,357
주가 위험	174,365	213,507	132,172	132,172
환율 위험	125,048	141,887	110,512	141,159
옵션 변동성 위험	7,820	16,811	3,747	4,561
합 계	612,796	700,562	527,654	606,249

상기 연결실체의 시장리스크 산출시 보험회사는 은행지주회사의 연결자기자본비율 산출을 위한 연결대상에서 제외되므로 신한생명은 제외되었습니다.

1-1) 신한은행

당기와 전기 중 99.9% 신뢰수준의 10일 VaR 기준으로 측정한 신한은행의 VaR의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	33,246	48,851	18,764	44,447
주가 위험	5,161	5,787	4,815	5,484
환율 위험 (*)	56,089	61,389	53,678	60,088
옵션 변동성 위험	149	256	101	221
상품 위험	13	35	-	21
분산효과	(38,677)	(54,670)	(24,272)	(49,278)
합 계	55,981	61,648	53,086	60,983

② 제 15(전) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	37,341	43,746	33,849	35,976
주가 위험	8,258	9,049	6,995	7,056
환율 위험 (*)	45,102	54,459	36,549	44,475
옵션 변동성 위험	355	550	262	262
상품 위험	5	21	-	3
분산효과	(35,789)	(45,895)	(25,953)	(30,699)
합 계	55,272	61,930	51,702	57,073

(*) 트레이딩 포지션 및 비트레이딩 포지션을 포함한 금액입니다.

1-2) 신한카드

당기와 전기 중 신한카드의 트레이딩 포지션에 대하여 감독당국의 표준방법을 사용하여 산출한 시장리스크 소요자기자본의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	875	1,700	550	1,700
환율 위험	27,738	34,909	17,062	17,062
합 계	28,613	36,609	17,612	18,762

② 제 15(전) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	1,685	3,011	650	650
환율 위험	38,214	42,208	33,759	33,759
합 계	39,899	45,219	34,409	34,409

(*) 신한카드는 외화표시부채에 대하여 스왑을 통해 100% 헷지하고 있으며, 대부분의 시장리스크가 외화표시 비트레이딩 지분증권의 환리스크에 제한적으로 노출되어 있습니다.

1-3) 신한금융투자

당기와 전기 중 99.9% 신뢰수준의 10일 VaR 기준으로 측정된 신한금융투자의 VaR의내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	9,040	18,149	5,380	15,491
주가 위험	13,339	24,276	6,413	7,403
환율 위험	6,849	19,976	1,017	7,001
옵션 변동성 위험	6,564	18,680	1,477	7,799
분산효과	(11,399)	(46,535)	2,392	(14,569)
합 계	24,393	34,546	16,679	23,125

② 제 15(전) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	6,879	16,542	2,707	7,274
주가 위험	19,397	64,650	10,213	19,047
환율 위험	5,680	10,881	2,845	7,489
옵션 변동성 위험	2,634	5,207	175	4,396
분산효과	(11,714)	(32,096)	(4,062)	(8,460)
합 계	22,876	65,184	11,878	29,746

1-4) 신한생명

당기와 전기 중 99.9% 신뢰수준의 10일 VaR 기준으로 측정한 신한생명의 VaR의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	483	1,114	213	800
주가 위험	231	1,585	-	130
환율 위험	1,278	2,238	54	1,221
옵션 변동성 위험	1,115	3,044	71	3,044
합 계	3,107	7,981	338	5,195

② 제 15(전) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	585	817	298	303
주가 위험	275	1,190	-	-
환율 위험	1,308	2,337	511	1,780
옵션 변동성 위험	541	1,868	108	138
합 계	2,709	6,212	917	2,221

2) 비트레이딩 포지션 금리리스크 관리

금리리스크를 이익적 관점과 경제가치적 관점에서 설명할 수 있으며, 금리리스크 측정방법으로 이익적 관점에서 금리EaR(Earnings at Risk)과 경제가치적 관점에서 금리VaR(Value at Risk)가 대표적입니다. 금리EaR은 금리의 불리한 변동으로 인해 향후 1년간 발생할 수 있는 순이자이익의 최대감소예상액을 나타내며, 금리VaR는 금리의 불리한 변동으로 인한 향후 1년간 순자산가치의 최대감소예상액을 나타냅니다.

신한은행은 ALM시스템을 통하여 금리갭, 듀레이션갭, NPV 및 NII 시뮬레이션 등 다양한 분석방법을 이용하여 금리리스크를 측정 및 관리하고 있으며, 금리VaR, 금리EaR, 금리갭비율에 대한 한도를 설정하여 월별로 모니터링하고 있습니다. 금리VaR 및 금리EaR은 역사적인 금리시나리오에 의해 발생하는 향후 1년간의 순자산가치 및순이자이익의 최대 감소예상액을 시뮬레이션하여 측정합니다.

신한카드 및 신한생명은 금리VaR를 기준으로 매년 금리리스크 한도를 설정하여 모니터링하고 있습니다. 금리VaR는 NPV 시뮬레이션에 의해 측정되는 최대 순자산가치 감소예상액으로 측정하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 주요 종속기업의 금리리스크 내역은 다음과 같습니다.

2-1) 신한은행

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
금리 VaR (*1)	231,133	202,029
금리 EaR (*2)	58,091	185,254

2-2) 신한카드

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
금리 VaR (*1)	89,348	88,825
금리 EaR (*2)	11,905	12,663

2-3) 신한금융투자

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
금리 VaR (*1)	27,822	9,846
금리 EaR (*2)	104,423	85,881

2-4) 신한생명

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
금리 VaR (*1)	287,912	206,432
금리 EaR (*2)	58,062	5,947

- (*1) 금리VaR는 금리의 불리한 변동으로 인해 1년 이내에 99.9% 신뢰수준 하에서 발생할 수 있는 순자산가치의 최대 손실 예상액으로 내부모형으로 측정하였습니다
- (*2) 금리EaR은 BIS에서 제시한 만기구간별 "금리개정 중간시점" 및 표준금리충격(200bp)을 활용한 금융감독원 표준방법으로 측정하였습니다.

3) 외환위험

외환위험 익스포저는 외화표시 자산과 부채의 차이(순포지션)로 이해될 수 있으며, 환율을 기초자산으로 하는 파생금융상품도 해당됩니다. 앞서 설명한 트레이딩 포지션에 대한 시장 리스크 발생 요인의 한 부분으로써 시장리스크관리체제 내에서 관리되고 있습니다.

신한은행은 금융공학센터에서 전행의 환포지션을 집중하여 관리하고 있습니다. 동 부서의 데스크 및 딜러들은 ALM위원회에서 설정된 VaR한도 및 외화포지션 한도내에서 현물환 및 통화파생상품 거래를 통하여 종합포지션을 관리합니다.

당기말과 전기말 현재 외화자산·부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기말

(단위 : 백만원)						
구분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
<자 산>						
현금 및 예치금	2,880,095	1,160,173	255,718	2,705,235	1,174,199	8,175,420
단기매대금융자산	666,578	1,072	49,476	182	364,033	1,081,341
당기손익인식지정금융자산	802,596	-	-	-	29	802,625
파생상품자산	212,583	515	47	4,088	400	217,633
대출채권	15,640,280	5,524,003	1,270,320	2,566,910	4,101,549	29,103,062
매도가능금융자산	2,713,442	68,920	4,178	427,871	669,899	3,884,310
만기보유금융자산	1,403,860	187,039	-	166,560	306,729	2,064,188
기타금융자산	1,756,890	396,927	117,139	376,208	164,631	2,811,795
자산 총계	26,076,324	7,338,649	1,696,878	6,247,054	6,781,469	48,140,374
<부 채>						
예수부채	11,019,450	6,002,935	619,086	4,427,939	4,023,859	26,093,269
단기매대금융부채	1,155	-	-	-	485,995	487,150
당기손익인식지정금융부채	669,064	2,631	-	-	-	671,695
파생상품부채	110,863	3,171	100	2,061	295	116,490
차입부채	5,196,005	527,120	318,600	812,980	228,969	7,083,674
사채	6,207,756	103,681	152,112	207,912	34,438	6,705,899
기타금융부채	2,020,655	493,288	181,810	558,932	209,265	3,463,950
부채 총계	25,224,948	7,132,826	1,271,708	6,009,824	4,982,821	44,622,127
난내 외화 순 노출액	851,376	205,823	425,170	237,230	1,798,648	3,518,247
난외 파생상품 노출액	359,812	(44,696)	(351,267)	64,432	(775,111)	(746,830)
외화 순 노출액	1,211,188	161,127	73,903	301,662	1,023,537	2,771,417

② 제 15(전) 기말

(단위 : 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기 타	합 계
<자 산>						
현금 및 예치금	3,255,745	1,146,612	137,912	1,854,220	875,451	7,269,940
단기매매금융자산	376,477	6,102	52,440	27,330	172,335	634,684
당기손익인식지정금융자산	335,474	-	-	-	-	335,474
파생상품자산	77,075	8,110	2,596	3,989	330	92,100
대출채권	15,053,386	4,460,483	1,150,044	2,881,059	3,012,725	26,557,697
매도가능금융자산	1,961,730	65,075	16,979	5,441	594,535	2,643,760
만기보유금융자산	124,651	143,529	-	148,258	83,892	500,330
기타금융자산	2,338,372	268,558	126,115	654,260	185,008	3,572,313
자산 총계	23,522,910	6,098,469	1,486,086	5,574,557	4,924,276	41,606,298
<부 채>						
예수부채	8,526,888	5,300,848	451,613	3,544,013	2,554,630	20,377,992
단기매매금융부채	317	-	-	-	453,605	453,922
당기손익인식지정금융부채	368,633	4,530	1,142	-	-	374,305
파생상품부채	60,636	658	260	2,260	209	64,023
차입부채	6,043,186	179,412	390,562	717,309	366,803	7,697,272
사채	5,581,146	291,603	153,664	216,660	144,381	6,387,454
기타금융부채	2,465,314	211,698	337,612	827,811	314,892	4,157,327
부채 총계	23,046,120	5,988,749	1,334,853	5,308,053	3,834,520	39,512,295
난내 외화 순 노출액	476,790	109,720	151,233	266,504	1,089,756	2,094,003
난외 파생상품 노출액	266,359	24,438	(121,245)	69,342	(408,120)	(169,226)
외화 순 노출액	743,149	134,158	29,988	335,846	681,636	1,924,777

(4) 유동성위험

유동성리스크는 자산·부채간 자금 기일의 불일치 또는 급격한 자금유출 등으로 인하여, 예상치 못한 손실(비정상적인 자산의 처분, 고금리 조달 등)이 발생하거나 지급불능 상태가 될 위험을 말합니다.

각 종속기업에서는 자금의 조달 및 운용과 관련한 유동성 변동요인을 조기에 예측하고 체계적인 관리를 통하여 적정수준의 유동성을 확보함으로써, 자금부족으로 인한 위험을 최소화하고 있습니다. 자금 경색을 유발할 수 있는 자체 위기/ 대외 시장 위기/ 대내외 총체적 위기에 대한 그룹 공통 기준의 3가지 시나리오를 반영하여, 매월 스트레스테스트를 수행함으로써 평상 시 위기상황에 대비하여 유동성 측면의 이상여부를 점검하고 있습니다.

또한 선제적·종합적인 유동성리스크 관리를 위해 다양한 유동성리스크관리 지표를 '한도관리지표', '조기경보지표', '모니터링지표'로 각각 구분하여 측정·관리하고 있습니다.

신한은행은 다음의 기본 원칙에 따라 유동성 위험을 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 위기상황분석을 정기적으로 실시하고, 위기발생시 조치할 수 있는 비상조달계획을 수립
- 유동성 관련 비용, 편익 및 위험은 상품가격결정, 성과평가 및 신상품 승인절차에 반영

신한카드는 월말유동성에 대해 3개월 신용경색을 견딜 수 있는 수준을 가이드라인으로 설정하여 운영하고 있습니다. 유동성리스크 관련 주요 지표인 자산·부채의 만기구조에 대한 실질유동성갭 비율과 유동성버퍼비율, 차입금 대비 ABS비중 등에 대해주의, 불안, 위험 수준을 정의하고 이를 종합하여 유동성 위기수준을 정의하여 관리하고 있으며, 위기상황 발생을 대비한 비상계획 (Contingency Plan)이 수립되어 있습니다.

당기말과 전기말 현재 비파생금융상품과 파생금융상품의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기말

(단위 : 백만원)								
구 분		1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품>								
자산	현금 및 예치금	15,619,847	1,282,950	1,065,296	1,219,959	37,590	38,481	19,264,123
	단기매대금융자산(*2)	26,496,604	30,052	42,351	70,706	36,226	20,014	26,695,953
	당기손익인식 지정금융자산	2,481,122	1,029	21,342	-	606,257	306,534	3,416,284
	대출채권	30,017,816	32,259,593	40,491,876	57,580,253	72,248,194	53,783,871	286,381,603
	매도가능금융자산(*2)	31,847,430	1,286,987	-	1,515,705	68,025	2,956,893	37,675,040
	만기보유금융자산	185,988	260,512	180,403	1,513,782	10,755,027	12,824,191	25,719,903
	기타금융자산	12,434,933	15,915	17,036	359,283	1,159,021	92,494	14,078,682
	합 계	119,083,740	35,137,038	41,818,304	62,259,688	84,910,340	70,022,478	413,231,588
	부채	예수부채(*3)	121,707,981	22,583,391	29,620,700	49,624,644	14,144,690	3,032,191
단기매대금융부채		1,976,760	-	-	-	-	-	1,976,760
당기손익인식 지정금융부채		429,578	452,306	475,221	1,380,011	5,412,373	1,084,419	9,233,908
차입부채		13,697,990	1,914,573	1,293,030	2,715,323	4,191,730	1,692,283	25,504,929
사채		1,394,163	2,435,353	4,597,809	7,371,729	26,138,646	5,492,930	47,430,630
기타금융부채		15,926,502	42,045	307,056	126,355	367,888	59,365	16,829,211
합 계		155,132,974	27,427,668	36,293,816	61,218,062	50,255,327	11,361,188	341,689,035
난외항목(*4)		지급보증	3,424,022	-	-	-	-	-
	대출약정 및 기타 신용관련 부채	76,173,506	-	-	-	-	-	76,173,506
	합 계	79,597,528	-	-	-	-	-	79,597,528
<파생금융상품(*5)>								
순액 및 총액 결제파생상품	현금유입	2,952,185	514,990	819,654	1,979,609	1,361,541	117,374	7,745,353
	현금유출	(3,161,870)	(513,356)	(798,321)	(1,884,914)	(1,128,730)	(26,054)	(7,513,245)
	합 계	(209,685)	1,634	21,333	94,695	232,811	91,320	232,108

② 제 15(전) 기말

(단위 : 백만원)								
구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계	
<비파생금융상품>								
자산	현금 및 예치금	16,843,128	1,641,876	1,530,110	2,050,819	29,843	23,073	22,118,849
	단기매매금융자산(*2)	22,501,571	24,397	30,194	73,262	20,028	6,593	22,656,045
	당기손익인식 지정금융자산	2,369,896	51,860	4,688	97,645	619,170	101,074	3,244,333
	대출채권	29,674,971	30,614,739	37,138,646	55,209,656	66,445,746	54,084,550	273,168,308
	매도가능금융자산(*2)	29,415,328	1,091,745	12,623	1,173,011	398,156	1,904,249	33,995,112
	만기보유금융자산	78,916	236,378	565,038	1,085,581	9,518,678	9,582,297	21,066,888
	기타금융자산	8,057,613	24,202	21,106	290,955	3,502,493	90,587	11,986,956
	합 계	108,941,423	33,685,197	39,302,405	59,980,929	80,534,114	65,792,423	388,236,491
	부채	예수부채(*3)	108,029,850	21,996,113	26,252,328	51,392,270	13,511,745	3,415,583
단기매매금융부채		2,135,390	-	-	-	-	-	2,135,390
당기손익인식 지정금융부채		151,597	368,648	335,632	1,586,608	5,496,762	977,743	8,916,990
차입부채		10,799,071	2,321,249	1,410,898	2,392,047	4,425,261	682,720	22,031,246
사채		805,212	2,582,626	3,036,650	8,292,380	25,620,414	4,096,669	44,433,951
기타금융부채		18,623,136	34,873	303,104	154,200	321,174	55,163	19,491,650
합 계		140,544,256	27,303,509	31,338,612	63,817,505	49,375,356	9,227,878	321,607,116
난외항목(*4)		지급보증	3,679,486	-	-	-	-	-
	대출약정 및 기타 신용관련 부채	76,965,151	-	-	-	-	-	76,965,151
	합 계	80,644,637	-	-	-	-	-	80,644,637
	<파생금융상품(*5)>							
순액 및 총액 결제파생상품	현금유입	2,040,644	493,895	375,267	1,127,109	1,835,195	42,160	5,914,270
	현금유출	(2,601,358)	(329,658)	(354,063)	(1,075,864)	(1,645,263)	(30,270)	(6,036,476)
	합 계	(560,714)	164,237	21,204	51,245	189,932	11,890	(122,206)

- (*1) 표시된 금액은 금융상품자산 및 금융상품부채의 원금 및 이자의 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다.
- (*2) 담보 제공 등의 처분제한이 없으며 시가로 평가되는 단기매매금융자산과 매도가능금융자산은 1개월 이내 최단기로 분류하였고, 그 외의 단기매매금융자산과 매도가능금융자산은 처분 가능한 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다.
- (*3) 당기말과 전기말 현재 요구불예금 93,639,192백만원과 83,639,042백만원을 각각 최단기로 분류하였습니다.
- (*4) 연결실체가 제공한 사채발행, 융자담보 등 금융보증에 해당하는 지급보증, 대출약정 및 기타신용공여의 경우 약정 만기가 존재하나, 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 하므로, 실행될 수 있는 가장 이른 구간으로 구분합니다.
- (*5) 매매목적 파생상품은 만기 이전에 매각 또는 상환할 목적으로 보유하고 있어 계약만기가 아닌 1개월 이내 지급구간에 포함하여 공시하고 있으며, 위험회피목적 파생상품은 계약만기 별 현금유입액과 현금유출액에 포함하고 있습니다.

(5) 금융상품의 공정가치 측정

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간종료일 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 연결실체가 보유하고 있는 금융자산의 공시되는 시장가격은 매매중개기관의 공시가격에 기초합니다.

활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하거나, 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 이용합니다. 연결실체는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간종료일에 현재 시장상황에 근거하여 합리적인 가정을 수립하고 있습니다.

금융상품의 공정가치는 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 추정현금흐름할인방법, 옵션가격결정모형과 같은 다양한 기법들을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다. 예를 들어 이자율 스왑의 공정가치는 미래예상현금흐름의 현재가치로 계산되며 외환선도계약의 공정가치는 보고기간종료일의 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 수준3으로 분류하고 있습니다.

1) 공정가치로 측정하는 금융상품

1-1) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정하는 금융상품의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기말

(단위 : 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	채무증권	8,633,933	13,721,703	34,928	22,390,564
	지분증권	1,375,463	2,634,532	47,549	4,057,544
	금예치금	247,845	-	-	247,845
	소 계	10,257,241	16,356,235	82,477	26,695,953
당기손익인식지정 금융자산	채무증권 및 기타증권	393,749	1,541,608	292,829	2,228,186
	지분증권	3,868	862,838	321,210	1,187,916
	소 계	397,617	2,404,446	614,039	3,416,102
파생상품자산	매매목적	17,316	2,704,643	104,683	2,826,642
	위험회피목적	-	168,551	7,666	176,217
	소 계	17,316	2,873,194	112,349	3,002,859
매도가능금융자산	채무증권	8,127,404	24,365,862	328,805	32,822,071
	지분증권	897,536	388,448	3,554,636	4,840,620
	소 계	9,024,940	24,754,310	3,883,441	37,662,691
금융상품자산총계		19,697,114	46,388,185	4,692,306	70,777,605
단기매매금융부채	매도유가증권	1,490,765	-	-	1,490,765
	금예수부채	485,995	-	-	485,995
	소 계	1,976,760	-	-	1,976,760
당기손익인식지정 금융부채	예수부채	-	4,277	2,005	6,282
	매도유가증권	10,134	-	-	10,134
	매도파생결합증권	-	1,644,904	7,572,322	9,217,226
	소 계	10,134	1,649,181	7,574,327	9,233,642
파생상품부채	매매목적	14,130	2,715,327	345,357	3,074,814
	위험회피목적	-	194,302	259,128	453,430
	소 계	14,130	2,909,629	604,485	3,528,244
금융상품부채총계		2,001,024	4,558,810	8,178,812	14,738,646

② 제 15(전) 기말

(단위 : 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	채무증권	5,496,812	13,789,920	159,454	19,446,186
	지분증권	1,168,610	1,832,283	42,149	3,043,042
	금예치금	149,221	-	-	149,221
	소 계	6,814,643	15,622,203	201,603	22,638,449
당기손익인식지정 금융자산	채무증권 및 기타증권	133,652	1,868,749	326,618	2,329,019
	지분증권	6,045	784,596	124,506	915,147
	소 계	139,697	2,653,345	451,124	3,244,166
파생상품자산	매매목적	4,881	1,695,320	113,160	1,813,361
	위험회피목적	-	153,455	27,898	181,353
	소 계	4,881	1,848,775	141,058	1,994,714
매도가능금융자산	채무증권	9,265,153	19,582,353	190,134	29,037,640
	지분증권	1,545,321	594,186	2,788,924	4,928,431
	소 계	10,810,474	20,176,539	2,979,058	33,966,071
금융상품자산총계		17,769,695	40,300,862	3,772,843	61,843,400
단기매매금융부채	매도유가증권	1,681,785	-	-	1,681,785
	금예수부채	453,605	-	-	453,605
	소 계	2,135,390	-	-	2,135,390
당기손익인식지정 금융부채	예수부채	-	10,542	2,967	13,509
	매도유가증권	86,532	-	-	86,532
	매도파생결합증권	-	2,374,637	6,441,654	8,816,291
	소 계	86,532	2,385,179	6,444,621	8,916,332
파생상품부채	매매목적	9,122	1,653,121	752,927	2,415,170
	위험회피목적	-	92,146	91,972	184,118
	소 계	9,122	1,745,267	844,899	2,599,288
금융상품부채총계		2,231,044	4,130,446	7,289,520	13,651,010

1-2) 당기 및 전기 중 공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준1과 수준2 사이의 이동금액은 없습니다.

1-3) 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 내역

가. 당기와 전기 중 공정가치 수준 3에 해당되는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기

(단위 : 백만원)					
구 분	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	순파생상품	당기손익인식 지정금융부채
기초금액	201,603	451,124	2,979,058	(703,841)	(6,444,621)
총손익	5,026	6,020	(53,167)	141,080	(508,916)
- 당기손익인식금액(*1)	5,026	6,020	28,645	141,080	(508,916)
- 기타포괄손익인식금액	-	-	(81,812)	-	-
매입	76,810	337,012	1,308,840	10,226	-
발행	-	-	-	-	(5,402,714)
결제	(200,962)	(180,117)	(359,694)	40,710	4,781,924
수준 3으로 이동(*2)	-	-	20,382	19,689	-
수준 3으로부터의 이동(*2)	-	-	(11,978)	-	-
기말금액	82,477	614,039	3,883,441	(492,136)	(7,574,327)

② 제 15(전) 기

(단위 : 백만원)					
구 분	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	순파생상품	당기손익인식 지정금융부채
기초금액	165,790	559,465	2,583,513	(38,448)	(6,988,434)
총손익	4,426	(70,335)	29,818	(594,936)	469,274
- 당기손익인식금액(*1)	4,426	(70,335)	61,988	(594,773)	469,274
- 기타포괄손익인식금액	-	-	(32,170)	(163)	-
매입	278,477	354,258	903,357	15,932	(179)
발행	-	-	-	-	(7,662,427)
결제	(247,090)	(392,264)	(462,617)	(86,327)	7,737,145
수준 3으로 이동(*2)	-	-	23,511	-	-
수준 3으로부터의 이동(*2)	-	-	(98,524)	(62)	-
기말금액	201,603	451,124	2,979,058	(703,841)	(6,444,621)

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

(단위 : 백만원)				
구 분	제 16(당) 기		제 15(전) 기	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액
단기매매금융상품관련손익	332,400	37,466	(517,524)	(797,960)
당기손익인식지정금융상품관련손익	(502,896)	(169,424)	398,938	726,298
매도가능금융자산처분손익	25,546	354	148,084	-
금융상품자산손상차손	(6,685)	(5,964)	(88,327)	(85,679)
기타영업손익	(176,510)	(176,359)	(70,591)	(70,385)
합 계	(328,145)	(313,927)	(129,420)	(227,726)

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

1-4) 가치평가기법 및 시장에서 관측불가능한 투입변수

1-4-1) 당기말 현재 공정가치 수준 2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
단기매매금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	13,721,703	할인율
	순자산가치평가	지분증권	2,634,532	할인율, 주식·채권 등 기초자산 가격
	소계		16,356,235	
당기손익인식지정금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	1,541,608	할인율
	순자산가치평가	지분증권	862,838	할인율, 주식·채권 등 기초자산 가격
	소계		2,404,446	
파생상품자산	옵션모형, 현금흐름할인모형	매매목적 위험회피목적	2,704,643 168,551	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	소계		2,873,194	
	매도가능금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	24,365,862
순자산가치평가		지분증권	388,448	
소계		24,754,310		
금융자산 합계			46,388,185	
당기손익인식지정금융부채	현금흐름할인모형	차입부채	1,649,181	할인율
파생상품부채	옵션모형, 현금흐름할인모형	매매목적 위험회피목적	2,715,327 194,302	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	소계		2,909,629	
	금융부채 합계			4,558,810

1-4-2) 당기말 현재 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가 기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액(*2)	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위(%)
단기매매금융자산	현금흐름할인모형 옵션모형(*1)	채무증권	34,928	기초자산의 변동성 상관계수	0.00~36.3 69.9
당기손익인식지정금융자산	현금흐름할인모형	채무증권 및 기타증권	614,039	기초자산의 변동성 상관계수	3.92~79.96 6.58~74.33
파생상품자산	옵션모형(*1)	주식 및 환율관련	86,657	기초자산의 변동성 상관계수	0.00~39.24 (19.03)~74.33
	옵션모형(*1)	이자율관련	14,047	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.42~4.53 0.02~2.05 52.78~100
	옵션모형(*1)	신용 및 상품관련	11,645	기초자산의 변동성 상관계수	4.18~72.00 (49.15)~91.88
	소계			112,349	
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	328,805	할인율 성장율	0.64~44.84 0.00~2.00
	순자산가치평가	지분증권	3,554,636		
	소계			3,883,441	
금융자산 합계			4,644,757		
당기손익인식지정금융부채	옵션모형(*1)	주식관련	7,574,327	기초자산의 변동성 상관계수	20.99~28.63 9.53~58.13
파생상품부채	옵션모형(*1)	주식 및 환율관련	262,350	기초자산의 변동성 상관계수	6.59~78.84 (14.40)~75.17
	옵션모형(*1)	이자율관련	298,512	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.42~28.57 0.02~3.02 0.79~100
	옵션모형(*1)	신용 및 상품관련	43,623	기초자산의 변동성 상관계수	6.76~41.58 (49.15)~99.99
	소계			604,485	
금융부채 합계			8,178,812		

파생상품 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 Black-Scholes 모델, Hull-White 모델 등을 포함하고 있 (*1) 으며, 상품 유형에 따라 일부 상품에 대해서는 몬테카를로 시뮬레이션(Monte Carlo simulation) 등의 방법을 적용 하고 있습니다.

(*2) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련된 평가기법과 투입변 수는 공시하지 않습니다.

1-5) 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

당기말과 전기말 현재 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치측정시 관측가능하지 않은 투입변수를 합리적으로 가능한 대체적인 가정에 따른 투입변수로 변경하는 경우 당기손익 또는 기타포괄손익 등으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기말

(단위 : 백만원)			
금융상품 종류		유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식(*1)	당기손익인식지정금융자산	2,737	(3,260)
	파생상품자산	38,746	(17,927)
매도가능금융자산 (*2)		59,782	(34,830)
합 계		101,265	(56,017)
당기손익인식(*1)	당기손익인식지정금융부채	80,057	(108,955)
	파생상품부채	80,589	(49,740)
합 계		160,646	(158,695)

② 제 15(전) 기말

(단위 : 백만원)			
금융상품 종류		유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식(*1)	단기매매금융자산	64	(45)
	당기손익인식지정금융자산	2,837	(4,416)
	파생상품자산	7,592	(11,254)
매도가능금융자산 (*2)		90,343	(30,856)
합 계		100,836	(46,571)
당기손익인식(*1)	당기손익인식지정금융부채	64,089	(79,575)
	파생상품부채	87,885	(62,248)
합 계		151,974	(141,823)

(*1) 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산의 변동성 또는 상관계수를 10% 만큼 증가 또는 감소 시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(*2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장율(0%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

2-1) 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출 방법
현금 및 예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과 초단기 성인 익일 예치금이 대부분 이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
만기보유금융자산	한국자산평가(주), KIS채권평가(주)가 제공하는 최근거래일의 기준단가 중 작은 값을 공정가치로 산출하였습니다.
예수부채 및 차입부채	요구불예수부채, 어음관리계좌수탁금, 콜머니는 초단기성 부채로 장부금액을 공정가치로 평가하였으며, 나머지 예수부채와 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
사 채	활성시장 가격을 기초로 하고 있습니다. 활성시장 가격이 유효하지 않는 경우, 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

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

(단위 : 백만원)					
계 정 과 목		제 16(당) 기말		제 15(전) 기말	
		장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
대출채권	가 계	104,212,887	105,092,638	96,054,104	97,344,327
	기 업	129,223,443	129,961,052	125,733,988	126,892,647
	공공및기타자금대출	2,147,408	2,157,855	2,188,482	2,197,441
	은행간자금대출	4,722,165	4,716,807	4,643,316	4,655,155
	신용카드	18,704,672	18,971,833	17,821,471	18,093,298
	소 계	259,010,575	260,900,185	246,441,361	249,182,868
만기보유금융자산	국공채	11,514,671	12,307,070	9,528,795	10,510,079
	금융채	2,092,476	2,072,851	1,263,688	1,314,855
	회사채	6,197,937	6,352,479	5,399,577	5,664,304
	소 계	19,805,084	20,732,400	16,192,060	17,489,238
기타금융자산		13,975,889	13,994,180	11,878,420	11,907,777
자산총계		292,791,548	295,626,765	274,511,841	278,579,883
예수부채	요구불예수부채	93,632,192	93,632,192	83,639,042	83,639,042
	기한부예수부채	126,325,628	126,340,467	122,918,420	123,132,691
	양도성예금증서	6,478,626	6,501,802	4,579,112	4,596,297
	발행어음예수부채	4,581,276	4,581,110	3,018,551	3,018,428
	어음관리계좌수탁금	2,473,048	2,473,048	2,280,816	2,280,816
	기 타	1,647,188	1,647,159	1,240,487	1,240,555
	소 계	235,137,958	235,175,778	217,676,428	217,907,829
차입부채	콜머니	1,130,476	1,130,476	643,414	643,414
	매출어음	12,427	12,407	24,803	24,755
	환매조건부채권매도	8,082,626	8,082,626	6,621,251	6,621,251
	차입부채	16,068,712	16,114,533	14,372,588	14,437,945
	외화수탁금	-	-	71,809	71,841
	소 계	25,294,241	25,340,042	21,733,865	21,799,206
사채	원화사채	37,644,165	37,948,698	34,852,771	35,458,367
	외화사채	6,682,620	6,703,113	6,368,513	6,420,276
	소 계	44,326,785	44,651,811	41,221,284	41,878,643
기타금융부채		16,848,941	16,813,145	19,535,670	19,508,155
부채총계		321,607,925	321,980,776	300,167,247	301,093,833

2-3) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기말

(단위 : 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
대출채권	가계대출	-	-	105,092,638	105,092,638
	기업대출	4,041	-	129,957,011	129,961,052
	공공및기타자금대출	-	-	2,157,855	2,157,855
	은행간자금대출	7,195	2,019,178	2,690,434	4,716,807
	신용카드	-	-	18,971,833	18,971,833
	소 계	11,236	2,019,178	258,869,771	260,900,185
만기보유증권	국공채	7,057,851	5,249,219	-	12,307,070
	금융채	600,845	1,472,006	-	2,072,851
	회사채	-	6,352,479	-	6,352,479
	소 계	7,658,696	13,073,704	-	20,732,400
기타금융자산		32,952	9,882,610	4,078,618	13,994,180
자산총계		7,702,884	24,975,492	262,948,389	295,626,765
예수부채	요구불예수부채	981,736	92,650,456	-	93,632,192
	기한부예수부채	-	-	126,340,467	126,340,467
	양도성예금증서	-	-	6,501,802	6,501,802
	발행어음예수부채	-	-	4,581,110	4,581,110
	어음관리계좌수탁금	-	2,473,048	-	2,473,048
	기타	1,602,946	-	44,213	1,647,159
	소 계	2,584,682	95,123,504	137,467,592	235,175,778
차입부채	콜머니	322,000	807,267	1,209	1,130,476
	매출어음	-	-	12,407	12,407
	환매조건부채권매도	5,794,774	-	2,287,852	8,082,626
	차입부채	-	4,917	16,109,616	16,114,533
	외화수탁금	-	-	-	-
	소 계	6,116,774	812,184	18,411,084	25,340,042
사채	원회사채	-	24,261,992	13,686,706	37,948,698
	외회사채	-	4,665,536	2,037,577	6,703,113
	소 계	-	28,927,528	15,724,283	44,651,811
기타금융부채		37,061	4,741,882	12,034,202	16,813,145
부채총계		8,738,517	129,605,098	183,637,161	321,980,776

② 제 15(전) 기말

(단위 : 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
대출채권	가계대출	-	-	97,344,327	97,344,327
	기업대출	6,237	-	126,886,410	126,892,647
	공공및기타자금대출	-	-	2,197,441	2,197,441
	은행간자금대출	20,801	1,577,960	3,056,394	4,655,155
	카드채권	-	-	18,093,298	18,093,298
	소 계	27,038	1,577,960	247,577,870	249,182,868
만기보유증권	국공채	6,237,576	4,272,503	-	10,510,079
	금융채	122,996	1,191,859	-	1,314,855
	회사채	-	5,664,304	-	5,664,304
	소 계	6,360,572	11,128,666	-	17,489,238
기타금융자산		25,165	7,669,816	4,212,796	11,907,777
자산총계		6,412,775	20,376,442	251,790,666	278,579,883
예수부채	요구불예수부채	907,122	82,731,920	-	83,639,042
	기한부예수부채	-	-	123,132,691	123,132,691
	양도성예금증서	-	-	4,596,297	4,596,297
	발행어음예수부채	-	-	3,018,428	3,018,428
	어음관리계좌수탁금	-	2,280,816	-	2,280,816
	기타	1,195,766	-	44,789	1,240,555
	소 계	2,102,888	85,012,736	130,792,205	217,907,829
차입부채	콜머니	375,300	268,114	-	643,414
	매출어음	-	-	24,755	24,755
	환매조건부채권매도	5,124,651	-	1,496,600	6,621,251
	차입부채	-	4,912	14,433,033	14,437,945
	외화수탁금	-	-	71,841	71,841
	소 계	5,499,951	273,026	16,026,229	21,799,206
사채	원회사채	-	23,042,642	12,415,725	35,458,367
	외회사채	-	4,333,297	2,086,979	6,420,276
	소 계	-	27,375,939	14,502,704	41,878,643
기타금융부채		25,803	7,488,938	11,993,414	19,508,155
부채총계		7,628,642	120,150,639	173,314,552	301,093,833

2-4) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치공시를 위하여 수준 2와 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 투입변수는 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기말

(단위 : 백만원)				
공정가치수준	구분	공정가치(*)	평가모형	투입변수
수준 2	대출채권	2,019,178	현금흐름 할인모형	할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	만기보유증권	13,073,704		할인율
	기타금융자산	9,882,609		할인율
수준 3	대출채권	258,869,771		할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	기타금융자산	4,078,168		할인율
자산총계		287,923,430		
수준 2	예수부채	95,123,504	현금흐름 할인모형	할인율
	차입부채	812,184		할인율
	사채	27,838,862		할인율
	기타금융부채	4,741,881		할인율
수준 3	예수부채	137,467,592		할인율
	차입부채	18,351,084		할인율
	사채	15,724,283		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	12,033,429		할인율
부채총계		312,092,819		

② 제 15(전) 기말

(단위 : 백만원)				
공정가치수준	구분	공정가치(*)	평가모형	투입변수
수준 2	대출채권	1,577,960	현금흐름 할인모형	할인율, 신용스프레드, 초기상환율
	만기보유증권	11,128,666		할인율
	기타금융자산	7,669,816		할인율
수준 3	대출채권	247,577,870		할인율, 신용스프레드, 초기상환율
	기타금융자산	4,212,796		할인율
자산총계		272,167,108		
수준 2	예수부채	85,012,736	현금흐름 할인모형	할인율
	차입부채	273,026		할인율
	사채	27,375,939		할인율
	기타금융부채	7,488,938		할인율
수준 3	예수부채	130,792,205		할인율
	차입부채	16,026,229		할인율
	사채	14,502,704		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	11,993,414		할인율
부채총계		293,465,191		

(*) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련된 평가기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.

3) 당기와 전기 중 최초거래일 손익의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
기초금액	(102,016)	(86,178)
당기신규거래	(70,948)	(69,818)
당기손익인식액	83,269	53,980
기말금액	(89,695)	(102,016)

(6) 금융상품의 범주별 분류

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 금융상품 범주별 장부금액의 자세한 측정 방법은 '4.(5) 금융상품의 공정가치 측정'에서 설명하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기말

(단위 : 백만원)							
구 분	당기손익금융자산		매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생자산	합 계
	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산					
현금및예치금	-	-	-	-	19,181,165	-	19,181,165
단기매매금융자산	26,695,953	-	-	-	-	-	26,695,953
당기손익인식지정 금융자산	-	3,416,102	-	-	-	-	3,416,102
파생상품자산	2,826,642	-	-	-	-	176,217	3,002,859
대출채권	-	-	-	-	259,010,575	-	259,010,575
매도가능금융자산	-	-	37,662,691	-	-	-	37,662,691
만기보유금융자산	-	-	-	19,805,084	-	-	19,805,084
기타자산	-	-	-	-	13,975,889	-	13,975,889
금융자산 총계	29,522,595	3,416,102	37,662,691	19,805,084	292,167,629	176,217	382,750,318

(단위 : 백만원)					
구 분	당기손익금융부채		상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생부채	합 계
	단기매매 금융부채	당기손익인식 지정금융부채			
예수부채	-	-	235,137,958	-	235,137,958
단기매매금융부채	1,976,760	-	-	-	1,976,760
당기손익인식지정 금융부채	-	9,233,642	-	-	9,233,642
파생상품부채	3,074,814	-	-	453,430	3,528,244
차입부채	-	-	25,294,241	-	25,294,241
사채	-	-	44,326,785	-	44,326,785
기타부채	-	-	16,848,941	-	16,848,941
금융부채 총계	5,051,574	9,233,642	321,607,925	453,430	336,346,571

② 제 15(전) 기말

(단위 : 백만원)							
구 분	당기손익금융자산		매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생자산	합 계
	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산					
현금및예치금	-	-	-	-	22,024,404	-	22,024,404
단기매매금융자산	22,638,449	-	-	-	-	-	22,638,449
당기손익인식지정 금융자산	-	3,244,166	-	-	-	-	3,244,166
파생상품자산	1,813,361	-	-	-	-	181,353	1,994,714
대출채권	-	-	-	-	246,441,361	-	246,441,361
매도가능금융자산	-	-	33,966,071	-	-	-	33,966,071
만기보유금융자산	-	-	-	16,192,060	-	-	16,192,060
기타자산	-	-	-	-	11,878,420	-	11,878,420
금융자산 총계	24,451,810	3,244,166	33,966,071	16,192,060	280,344,185	181,353	358,379,645

(단위 : 백만원)					
구 분	당기손익금융부채		상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생부채	합 계
	단기매매 금융부채	당기손익인식 지정금융부채			
예수부채	-	-	217,676,428	-	217,676,428
단기매매금융부채	2,135,390	-	-	-	2,135,390
당기손익인식지정 금융부채	-	8,916,332	-	-	8,916,332
파생상품부채	2,415,170	-	-	184,118	2,599,288
차입부채	-	-	21,733,865	-	21,733,865
사채	-	-	41,221,284	-	41,221,284
기타부채	-	-	19,535,670	-	19,535,670
금융부채 총계	4,550,560	8,916,332	300,167,247	184,118	313,818,257

(7) 금융상품 양도거래

1) 제거조건이 충족되지 않은 금융상품

① 환매조건부채권 매도

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

(단위 : 백만원)			
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말	
양도자산	당기손익인식금융자산	7,011,684	5,609,587
	매도가능금융자산	1,104,923	1,050,002
	만기보유금융자산	489,204	497,786

	대출채권	200	270,100
	합 계	8,606,011	7,427,475
관련부채	환매조건부채권매도	8,082,626	6,621,251

② 유가증권 대차거래

연결실체가 보유한 유가증권을 대여하는 경우 유가증권의 소유권이 이전되나, 대여 기간이 끝난 때 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	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말	대여처
국공채	414,745	36,786	한국증권금융, 미쓰이스미토모 등
금융채	260,014	130,019	한국증권금융, 한국예탁결제원
지분증권	10,333	-	JP MORGAN SECURITIES
합 계	685,092	166,805	

2) 제거조건을 충족하나 지속적으로 관여하는 금융상품

당기말과 전기말 현재 제거조건을 충족하나 연결실체가 지속적으로 관여하는 금융상품은 없습니다.

(8) 금융자산과 금융부채의 상계

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

① 제 16(당) 기말

(단위 : 백만원)						
구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품 등(*1)	2,980,805	-	2,980,805	5,049,847	296,155	1,922,783
기타금융상품(*1)	4,904,754	616,774	4,287,980			
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권)(*2)	12,005,767	-	12,005,767	11,491,811	-	513,956
유가증권대여약정(*2)	685,091	-	685,091	338,947	-	346,144
미회수내국환채권(*3)	30,589,675	24,486,360	6,103,315	27,156	-	6,076,159
증권미수금(*4)	1,891	495	1,396	-	-	1,396
보험미수금	4,069	-	4,069	2,450	-	1,619
합 계	51,172,052	25,103,629	26,068,423	16,910,211	296,155	8,862,057

(단위 : 백만원)						
구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품 등(*1)	4,438,363	-	4,438,363	5,058,660	467,195	2,661,326
기타금융상품(*1)	4,365,592	616,774	3,748,818			
환매조건부매도(차입부채)(*2)	8,082,626	-	8,082,626	8,082,626	-	-
유가증권차입약정(*2)	1,490,765	-	1,490,765	1,490,765	-	-
미지급내국환채무(*3)	25,448,312	24,486,360	961,952	957,406	-	4,546
증권미지급금(*4)	500	495	5	5	-	-
보험미지급금	2,450	-	2,450	2,450	-	-
합 계	43,828,608	25,103,629	18,724,979	15,591,912	467,195	2,665,872

② 제 15(전) 기말

(단위 : 백만원)						
구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품 등(*1)	1,903,714	-	1,903,714	6,977,154	10,361	2,285,289
기타금융상품(*1)	8,497,835	1,128,745	7,369,090			
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권)(*2)	12,957,346	-	12,957,346	12,431,670	-	525,676
유가증권대여약정(*2)	166,805	-	166,805	159,807	-	6,998
미회수내국환채권(*3)	27,408,941	25,036,860	2,372,081	18,939	-	2,353,142
증권미수금(*4)	2,117	523	1,594	-	-	1,594
보험미수금	2,379	-	2,379	1,492	-	887
합 계	50,939,137	26,166,128	24,773,009	19,589,062	10,361	5,173,586

(단위 : 백만원)						
구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품 등(*1)	2,715,265	-	2,715,265	7,009,512	-	1,000,226
기타금융상품(*1)	6,423,218	1,128,745	5,294,473			
환매조건부매도(차입부채)(*2)	6,621,251	-	6,621,251	6,621,251	-	-
유가증권차입약정(*2)	1,768,317	-	1,768,317	1,768,317	-	-
미지급내국환채무(*3)	27,245,592	25,036,860	2,208,732	2,165,161	-	43,571
증권미지급금(*4)	575	523	52	47	-	5
보험미지급금	1,492	-	1,492	1,492	-	-
합 계	44,775,710	26,166,128	18,609,582	17,565,780	-	1,043,802

연결실체의 장외 파생상품 중 일부는 ISDA (International Swaps and Derivatives Association) 일괄상계약정에 따라 거래가 이루어지고 있습니다. 동

(*1) 약정에 의하면, 거래 상대방의 부도와 같은 신용사건 발생시 해당 거래 상대방과의 모든 파생상품 거래는 해지되며, 해지 시점에서 거래 당사자들이 각 거래별로 지급받거나 지급받아야 할 금액을 서로 상계하여 단일의 금액을 일방이 다른 거래 상대방에게 지급하게 됩니다.

(*2) 환매조건부 매매거래 및 유가증권 대차거래 등 ISDA 일괄상계약정과 유사한 상계약정의 적용을 받고 있습니다.

(*3) 은행간의 내국환거래에 따른 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

(*4) 장내에서 거래되는 상장주식의 결제에 따른 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다. 당기말 금액의 경우 중앙청산소 제도에 의한 장외파생상품의 장내 결제에 따른 관련 채권과 채무의 상계금액이 포함되어 있습니다.

(9) 자본위험관리

연결실체는 금융지주회사법에 따라 연결기준 위험가중자산에 대한 총자본비율(이하 "바젤3 기준자본비율")을 100분의 8이상으로 유지해야 합니다.

바젤3 기준 자본비율은 BIS(국제결제은행)의 바젤은행감독위원회의 '자기자본 측정과 기준에 관한 국제적 합의'에 의한 개념으로 금융회사의 리스크 증대에 대처하기 위한 자본비율 규제에 관한 국제적 통일기준을 의미하며, '(보통주자본(공제항목 차감 후) + 기타기본자본 + 보완자본)÷위험가중자산'으로 계산합니다.

보통주자본은 금융지주회사의 손실을 가장 먼저 보전할 수 있으며, 금융지주회사 청산시 최후순위이고 청산시를 제외하고는 상환되지 않는 자본으로서 자본금, 자본준비금, 이익잉여금 등으로 구성됩니다. 기타기본자본은 영구적 성격의 자본으로서 일정요건을 충족하는 자본증권으로 구성됩니다. 보완자본은 청산시 금융지주회사의 손실을 보전할 수 있는 자본으로서 일정요건을 충족하는 자본증권 등으로 구성됩니다. 공제항목은 금융지주회사가 자산 또는 자본항목으로 보유하고 있으나 손실흡수능력에 기여하지 않는 항목으로서, 별도의 언급이 없는 한 보통주 자본에서 공제합니다.

당기말과 전기말 현재 연결실체의 바젤3 기준 자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
총자본	보통주자본	25,325,054	21,882,817
	기타기본자본	885,366	1,311,374
	기본자본 계	26,210,420	23,194,191
	보완자본	3,576,095	4,022,257
	총자본(A)	29,786,515	27,216,448
총 위험가중자산(B)		198,642,643	203,274,542
총자본비율	총자본비율 (A/B)	15.00%	13.39%
	기본자본비율	13.19%	11.41%
	보통주비율	12.75%	10.77%

연결결실체는 상기의 표와 같이 자본적정성 기준(총자본비율 8% 이상)을 준수하고 있습니다.

5. 유의적인 회계추정 및 판단

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

(1) 영업권의 손상차손 추정

연결실체는 주식 3의 회계정책에 따라 매년 영업권의 손상 여부를 검토하고 있습니다. 현금 창출단위(집단)의 회수가능금액은 사용가치의 계산에 기초하여 결정되었습니다. 이러한 계산은 추정에 근거하여 이루어집니다.

(2) 법인세

연결실체는 여러 다른 국가 법인세의 적용을 받고 있습니다. 정상적인 영업과정에서 최종 세금가액의 결정을 불확실하게 하는 여러 종류의 거래와 계산방식이 존재합니다. 연결실체는 보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 법인세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

(3) 금융상품의 공정가치

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

(4) 대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채

연결실체는 대출채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 및 지급보증, 미사용약정충당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

(5) 확정급여채무

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

연결실체는 반기별로 적합한 할인율을 결정하고 있습니다. 이러한 할인율은 확정급여채무의 정산 시 발생할 것으로 예상되는 미래의 추정 현금 유출액의 현재가치를 결정할 때 사용되어야 하는 이자율을 나타냅니다. 연결실체는 연금이 지급되는 통화로 표시되고 관련 확정급여채무의 기간과 유사한 만기를 가진 무량회사채 이자율을 고려하여 적절한 할인율을 결정하고 있습니다.

확정급여채무와 관련된 다른 주요한 가정들은 일부 현재의 시장 상황에 근거하고 있습니다.

(6) 매도가능지분증권의 손상

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

(7) 위험회피관계

연결실체는 위험회피관계를 지정하는데 있어 위험회피기간 전체에 걸쳐 높은 위험회피효과를 기대하고 있으며, 현금흐름위험회피에서 위험회피대상 예상거래는 발생가능성이 매우 높을 것으로 판단하고 있습니다.

6. 종속기업투자

(1) 당기말과 전기말 현재 지배기업 및 주요 연결대상 종속기업의 요약재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
회사명(*2)	제 16(당) 기말			제 15(전) 기말		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한금융지주회사(별도)	27,195,607	6,977,746	20,217,861	27,675,487	6,894,501	20,780,986
신한은행	302,854,623	281,387,650	21,466,973	285,015,818	264,173,045	20,842,773
신한카드	24,419,886	18,537,340	5,882,546	23,347,702	17,127,969	6,219,733
신한금융투자	25,554,489	22,478,057	3,076,432	24,337,413	21,811,577	2,525,836
신한생명	27,499,836	25,814,288	1,685,548	24,544,625	22,963,260	1,581,365
신한캐피탈	4,506,750	3,862,388	644,362	4,076,553	3,458,433	618,120
제주은행	5,184,831	4,849,180	335,651	4,464,601	4,146,580	318,021
신한신용정보	23,077	8,897	14,180	23,889	8,632	15,257
신한프라이빗에쿼티	114,853	103,358	11,495	119,042	108,030	11,012
신한BNPP자산운용	161,161	13,354	147,807	170,164	15,356	154,808
SHC매니지먼트	8,474	262	8,212	8,411	615	7,796
신한데이터시스템	34,403	21,565	12,838	26,669	16,404	10,265
신한저축은행	970,146	839,328	130,818	795,144	675,435	119,709
신한아이타스	53,886	8,434	45,452	42,794	4,965	37,829

(*1) 연결대상 종속기업의 요약재무정보는 해당사항이 있는 경우 연결재무제표 기준입니다.

(*2) 신탁, 수익증권, 유동화전문유한회사, 조합 및 사모투자전문회사 등 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속기업을 제외하고 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 지배기업 및 주요 연결대상 종속기업의 요약포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
회사명(*2)	제 16(당) 기			제 15(전) 기		
	영업수익	당기순손익	포괄손익	영업수익	당기순손익	포괄손익
신한금융지주회사(별도)	1,739,924	1,470,250	1,469,850	1,201,949	893,041	893,328
신한은행	16,672,337	1,940,621	1,717,969	14,656,853	1,489,988	1,197,961
신한카드	4,672,819	707,344	558,438	4,740,139	694,774	629,164
신한금융투자	4,549,941	115,440	120,238	4,734,162	215,454	225,342
신한생명	5,693,702	150,556	109,754	5,460,671	100,221	115,083
신한캐피탈	302,710	33,868	34,059	380,867	46,081	52,754
제주은행	190,191	25,160	19,969	167,479	19,397	14,665
신한신용정보	24,975	(1,174)	(1,047)	27,279	723	610
신한프라이빗에쿼티	2,404	512	844	373,577	6,401	6,602
신한BNPP자산운용	69,834	14,302	14,363	83,718	23,653	23,721
SHC매니지먼트	115	416	416	287	215	215
신한데이터시스템	79,004	1,186	2,617	73,096	1,046	872
신한저축은행	64,229	12,505	11,170	60,927	8,017	5,198
신한아이타스	37,061	7,631	7,631	32,949	6,415	6,415

(*1) 연결대상 종속기업의 요약재무정보는 해당사항이 있는 경우 연결재무제표 기준입니다.

(*2) 신탁, 수익증권, 유동화전문유한회사, 조합 및 사모투자전문회사 등 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속기업을 제외하고 있습니다.

(3) 종속기업변동내역

1) 당기 중 주요 연결대상 종속기업의 변동내역은 아래와 같습니다.

구 분	종속기업명	사 유
포 함	신한마이크로파이낸스	신규 출자
	PT Shinhan Sekuritas Indonesia	신규 취득
제 외	PT Centratama Nasional Bank	동일지배하의 사업결합 (주석 51)
	한국씨엔티	청 산

2) 전기 중 주요 연결대상 종속기업의 변동내역은 아래와 같습니다.

구 분	종속기업명	사 유
포 함	멕시코신한은행	신규 출자
	신한인도네시아은행	신규 취득
	PT Centratama Nasional Bank	신규 취득
	신한인도파이낸스	신규 취득
	SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD.	신규 취득

(*) 신탁, 수익증권, 유동화전문유한회사, 조합 및 사모투자전문회사 등 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속기업을 제외하고 있습니다.

7. 영업부문 정보

(1) 보고부문에 대한 일반정보

구 분	내 용
은행부문(*)	고객에 대한 여신, 수신취급 및 이에 수반되는 업무
신용카드부문(*)	신용카드, 현금서비스, 카드론 등의 영업 및 이에 수반되는 업무
증권부문	유가증권의 매매, 위탁매매, 인수 및 이에 수반되는 업무
생명보험부문	생명보험사업과 이에 수반되는 업무
기타	시설대여, 렌탈, 채권추심 및 투자자문 등 상기 영업부문에 속하지 아니하는 부문

연결실체는 전기 이전까지 개별 법적실체를 영업부문으로 정의하여 보고부문별 정보를 공시해 왔으나, 그룹 운영체계 혁신 전략의 일환으로 그룹 채널 통합(One Portal service 구축)을 위한 복합점포가 지속적으로 증가하는 추세에 있고, 개별 법적실체 본연의 고유 업무 이외에 타그룹 사와의 연계 사업을 확장 영위함에 따라 복합 상품 및 서비스가 지속적으로 개발되는 등 대내 외 영업 환경의 실질적 변화가 발생하여, 최고경영의사결정자에 대한 내부 보고 방식이 사업 부문 기준으로 변경됨에 따라, 당기부터 기존의 법적실체 기준의 영업부문을 사업유형 기준의 영업부문으로 재정의하여 영업부문을 공시합니다. 이에 따라 전기의 보고부문 정보를 재작성 하였습니다.

(*)

(2) 당기 및 전기 중 보고부문별 영업이익 및 당기순이익은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기

(단위 : 백만원)							
구 분	은행	신용카드	증권	생명보험	기타 부문	연결조정	합 계
순이자손익	4,605,046	1,484,697	390,761	704,489	13,028	7,345	7,205,366
수수료손익	717,097	408,601	248,845	19,068	169,081	2,847	1,565,539
금융상품자산손상차손	(746,126)	(347,179)	(8,035)	(9,559)	(85,009)	245	(1,195,663)
일반관리비	(2,907,314)	(802,037)	(406,017)	(227,639)	(215,759)	50,191	(4,508,575)
기타영업손익	190,909	296,829	(82,480)	(326,251)	43,783	(80,815)	41,975
영업이익(손실)	1,859,612	1,040,911	143,074	160,108	(74,876)	(20,187)	3,108,642
관계기업 지분법손익	8,615	-	(273)	(1,188)	4,277	(1,436)	9,995
법인세비용(수익)	64,214	235,140	30,066	2,951	14,190	(1,008)	345,553
당기순이익(손실)	1,866,811	806,313	115,440	150,556	(79,150)	(35,051)	2,824,919
지배주주지분	1,866,446	814,836	115,438	150,556	(79,151)	(93,347)	2,774,778
비지배지분	365	(8,523)	2	-	1	58,296	50,141

② 제 15(전) 기

(단위 : 백만원)							
구 분	은행	신용카드	증권	생명보험	기타 부문	연결조정	합 계
순이자손익	4,246,146	1,350,968	444,271	675,760	(32,274)	8,062	6,692,933
순수수료손익	689,122	433,441	266,529	32,232	194,530	5,125	1,620,979
금융상품자산손상차손	(800,893)	(305,876)	(3,353)	(31,383)	(124,534)	1,986	(1,264,053)
일반관리비	(2,779,864)	(830,355)	(479,567)	(204,975)	(244,929)	64,622	(4,475,068)
기타영업손익	294,633	319,758	34,080	(340,012)	174,140	(84,249)	398,350
영업이익(손실)	1,649,144	967,936	261,960	131,622	(33,067)	(4,454)	2,973,141
관계기업 지분법손익	13,399	-	1,478	(277)	5,601	770	20,971
법인세비용(수익)	363,928	209,916	62,668	32,356	28,519	(2,768)	694,619
당기순이익(손실)	1,426,006	778,153	215,454	100,221	(59,454)	(14,422)	2,445,958
지배주주지분	1,425,672	778,153	215,454	100,221	(66,492)	(85,837)	2,367,171
비지배지분	334	-	-	-	7,038	71,415	78,787

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

① 제 16(당) 기

(단위 : 백만원)							
구 분	은행	신용카드	증권	생명보험	기타 부문	연결조정	합 계
외부고객으로부터의 이자손익	4,610,536	1,507,748	392,973	704,188	(10,079)	-	7,205,366
부문간 이자손익	(5,490)	(23,051)	(2,212)	301	23,107	7,345	-
합 계	4,605,046	1,484,697	390,761	704,489	13,028	7,345	7,205,366

② 제 15(전) 기

(단위 : 백만원)							
구 분	은행	신용카드	증권	생명보험	기타 부문	연결조정	합 계
외부고객으로부터의 이자손익	4,253,559	1,390,469	450,019	674,708	(75,822)	-	6,692,933
부문간 이자손익	(7,413)	(39,501)	(5,748)	1,052	43,548	8,062	-
합 계	4,246,146	1,350,968	444,271	675,760	(32,274)	8,062	6,692,933

(4) 당기와 전기 중 부문별 외부고객으로부터의 수수료손익 및 부문간 수수료손익은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기

(단위 : 백만원)							
구 분	은행	신용카드	증권	생명보험	기타 부문	연결조정	합 계
외부고객으로부터의 수수료손익	744,464	427,592	255,999	26,769	110,715	-	1,565,539
부문간 수수료손익	(27,367)	(18,991)	(7,154)	(7,701)	58,366	2,847	-
합 계	717,097	408,601	248,845	19,068	169,081	2,847	1,565,539

② 제 15(전) 기

(단위 : 백만원)							
구 분	은행	신용카드	증권	생명보험	기타 부문	연결조정	합 계
외부고객으로부터의 수수료손익	730,799	460,314	274,833	40,638	114,395	-	1,620,979
부문간 수수료손익	(41,677)	(26,873)	(8,304)	(8,406)	80,135	5,125	-
합 계	689,122	433,441	266,529	32,232	194,530	5,125	1,620,979

(5) 지역별 부문의 재무정보

① 당기 및 전기 중 외부고객으로부터의 영업이익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
국내	2,876,073	2,727,862
해외	232,569	245,279
합 계	3,108,642	2,973,141

② 당기말과 전기말 현재 비유동자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
국내	7,568,195	7,397,788
해외	157,105	124,302
합 계	7,725,300	7,522,090

(*) 비유동자산은 유형자산, 투자부동산, 무형자산으로 구성되어 있습니다.

8. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
현금 및 현금성 자산		1,814,497	1,957,535
원화예치금	지준예치금	2,857,672	7,876,559
	정기예금	1,916,936	2,354,186
	양도성예금증서	19,897	29,801
	기타금융기관예치금	4,867,510	2,981,241
	소 계	9,662,015	13,241,787
외화예치금	외화타점예치금	3,789,527	3,217,974
	외화정기예치금	3,286,152	3,058,776
	외화기타예치금	644,684	561,165
	소 계	7,720,363	6,837,915
대손충당금		(15,710)	(12,833)
합 계		19,181,165	22,024,404

(2) 사용제한 예치금

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

(단위 : 백만원)				
구 분		제 16(당) 기말	제 15(전) 기말	근거 법령 등
원화예치금	지준예치금	2,857,672	7,876,559	한국은행법 제56조
	기타금융기관예치금	4,868,867	3,108,270	한국은행법 제28조 및 제70조, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제74조 등
	소 계	7,726,539	10,984,829	
외화예치금		1,379,514	1,854,514	한국은행법, 뉴욕주은행법, 파생상품 관련 등
합 계		9,106,053	12,839,343	

9. 단기매매금융자산

당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
채무증권	국공채	4,337,224	3,259,925
	금융채	7,461,375	6,776,284
	회사채	4,342,496	4,128,561
	매입어음	4,350,252	3,524,629
	CMA자산	1,793,312	1,572,270
	기타	105,905	184,517
	소 계	22,390,564	19,446,186
지분증권	주식	703,467	890,901
	수익증권	3,233,937	2,102,134
	기타지분증권	120,140	50,007
	소 계	4,057,544	3,043,042
금예치금		247,845	149,221
합 계		26,695,953	22,638,449

10. 당기손익인식지정 금융자산

당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말	지정사유
채무증권	1,908,342	1,879,521	공정가치평가 및 관리 회계불일치
지분증권(*)	1,187,916	915,147	공정가치평가 및 관리 회계불일치
기타증권	319,844	449,498	복합금융상품
합 계	3,416,102	3,244,166	

(*) 당기말과 전기말 현재 투자자예탁금별도예치금(신탁) 862,837백만원과 784,596백만원이 사용이 제한되어 있습니다.

11. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액의 내역은 다음과 같습니다

(단위 : 백만원)				
구 분			제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	92,309,997	55,007,195
		통화스왑	27,460,485	19,642,832
		통화옵션	1,210,658	2,430,336
		소 계	120,981,140	77,080,363
	장내파생상품	통화선물	739,186	440,791
합 계			121,720,326	77,521,154
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	53,104,809	47,124,620
		이자율옵션	1,014,000	1,231,201
		소 계	54,118,809	48,355,821
	장내파생상품	이자율선물	2,099,017	2,088,507
		이자율스왑(*)	27,658,703	29,544,300
		소 계	29,757,720	31,632,807
합 계			83,876,529	79,988,628
신용 파생상품	장외파생상품	신용스왑	1,244,502	1,154,315
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑 및 선도	12,187,176	3,707,762
		주식옵션	1,228,114	2,158,983
		소 계	13,415,290	5,866,745
	장내파생상품	주식선물	492,562	385,164
		주식옵션	2,213,162	6,811,381
		소 계	2,705,724	7,196,545
합 계			16,121,014	13,063,290
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	892,003	1,146,599
		상품옵션	11,876	27,533
		소 계	903,879	1,174,132
	장내파생상품	상품선물	114,927	55,781
합 계			1,018,806	1,229,913
위험회피 파생상품	통화선도		2,036,187	1,230,307
	통화스왑		2,765,653	2,464,599
	이자율스왑		7,631,505	7,679,755
	합 계		12,433,345	11,374,661
미결제약정의 총계			236,414,522	184,331,961

(*) 중앙청산거래소에서 결제되는 파생상품 미결제약정 금액입니다.

(2) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분			제 16(당) 기말		제 15(전) 기말	
			자산	부채	자산	부채
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	1,722,096	1,623,325	806,785	607,632
		통화스왑	698,220	766,252	395,474	534,958
		통화옵션	12,347	9,422	18,030	10,652
		소 계	2,432,663	2,398,999	1,220,289	1,153,242
	장내파생상품	통화선물	-	4	-	-
	합 계		2,432,663	2,399,003	1,220,289	1,153,242
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	290,074	340,409	474,447	471,488
		이자율옵션	7,807	8,367	10,479	11,932
		소 계	297,881	348,776	484,926	483,420
	장내파생상품	이자율선물	1,439	212	192	27
	합 계		299,320	348,988	485,118	483,447
신용 파생상품	장외파생상품	신용스왑	13,365	6,095	14,568	20,466
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑 및 선도	25,378	250,879	17,806	518,812
		주식옵션	38,156	6,212	60,184	75,643
		소 계	63,534	257,091	77,990	594,455
	장내파생상품	주식선물	683	57	18	905
		주식옵션	13,084	12,215	4,299	7,977
		소 계	13,767	12,272	4,317	8,882
	합 계		77,301	269,363	82,307	603,337
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	1,778	49,702	10,164	154,465
		상품옵션	105	22	543	-
		소 계	1,883	49,724	10,707	154,465
	장내파생상품	상품선물	2,110	1,641	372	213
	합 계		3,993	51,365	11,079	154,678
위험회피 파생상품	통화선도	5,646	81,829	4,925	34,631	
	통화스왑	155,386	36,077	123,706	23,094	
	이자율스왑	15,185	335,524	52,722	126,393	
	합 계	176,217	453,430	181,353	184,118	
파생상품 자산/부채의 총계			3,002,859	3,528,244	1,994,714	2,599,288

(3) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 현재 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분			제 16(당) 기	제 15(전) 기
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	(80,907)	142,086
		통화스왑	7,193	(132,226)
		통화옵션	9,704	10,540
		소 계	(64,010)	20,400
	장내파생상품	통화선물	(33)	(272)
합 계			(64,043)	20,128
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	(68,490)	(65,444)
		이자율옵션	1,116	(185)
		소 계	(67,374)	(65,629)
	장내파생상품	이자율선물	3,849	144
	합 계			(63,525)
신용 파생상품	장외파생상품	신용스왑	10,761	748
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑 및 선도	111,723	(653,231)
		주식옵션	11,639	5,470
		소 계	123,362	(647,761)
	장내파생상품	주식선물	626	613
		주식옵션	3,420	(2,218)
		소 계	4,046	(1,605)
	합 계			127,408
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	(8,988)	(106,976)
		상품옵션	(44)	(457)
		소 계	(9,032)	(107,433)
	장내파생상품	상품선물	98	(2,582)
	합 계			(8,934)
위험회피 파생상품	통화선도		(80,958)	(27,339)
	통화스왑		19,366	97,576
	이자율스왑		(239,596)	(120,396)
	합 계		(301,188)	(50,159)
파생상품 평가손익의 총계			(299,521)	(854,149)

(4) 위험회피목적 관련 손익

당기와 전기의 공정가치 위험회피목적 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
헤지대상	332,197	211,951
헤지수단	(340,041)	(206,925)
합 계	(7,844)	5,026

(5) 해외사업장 순투자의 위험회피

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
외화차입금	(23,441)	(17,492)
외화사채	(35,727)	(14,005)
통화선도	4,775	(2,368)
합 계	(54,393)	(33,865)

12. 대출채권

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
가계대출	104,184,270	96,017,634
기업대출	130,485,094	127,026,825
공공 및 기타자금대출	2,153,888	2,194,277
은행간 자금대출	4,729,836	4,653,229
신용카드	19,450,421	18,537,001
대출채권 총계	261,003,509	248,428,966
현재가치할인차금	(27,533)	(26,806)
이연대출부대비용(수익)	395,394	357,617
대손충당금 차감전 대출채권 총계	261,371,370	248,759,777
대손충당금	(2,360,795)	(2,318,416)
대손충당금 차감후 대출채권 총계	259,010,575	246,441,361

(2) 대손충당금 증감내역

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

① 제 16(당) 기

(단위 : 백만원)

구 분	대출채권					기타(*2)	합 계
	가계대출	기업대출	신용카드	기타	소 계		
기초	266,764	1,358,489	675,239	17,924	2,318,416	79,839	2,398,255
전입(환입)액	135,416	656,449	313,037	(2,121)	1,102,781	4,851	1,107,632
상각액	(126,776)	(730,027)	(433,470)	(558)	(1,290,831)	(16,204)	(1,307,035)
할인차금 상각 (*1)	(238)	(28,372)	4,460	-	(24,150)	-	(24,150)
대출채권 매각(환매)	(2,731)	(42,472)	(32,970)	(95)	(78,268)	-	(78,268)
상각채권 회수	34,705	126,102	175,815	43	336,665	2,227	338,892
기타 (*3)	(795)	(4,778)	1,755	-	(3,818)	(3,817)	(7,635)
기말	306,345	1,335,391	703,866	15,193	2,360,795	66,896	2,427,691

② 제 15(전) 기

(단위 : 백만원)							
구 분	대출채권					기타(*2)	합 계
	가계대출	기업대출	신용카드	기타	소 계		
기초	247,337	1,509,062	721,848	22,618	2,500,865	118,353	2,619,218
전입(환입)액	122,009	602,141	300,363	(2,802)	1,021,711	-	1,021,711
상각액	(122,796)	(701,970)	(488,660)	(66)	(1,313,492)	(18,850)	(1,332,342)
할인차금 상각 (*1)	(253)	(30,499)	2,482	-	(28,270)	-	(28,270)
대출채권 매각(환매)	(4,447)	(57,985)	(34,157)	(1,911)	(98,500)	-	(98,500)
상각채권 회수	26,527	88,944	171,253	85	286,809	4,013	290,822
기타 (*3)	(1,613)	(51,204)	2,110	-	(50,707)	(23,677)	(74,384)
기말	266,764	1,358,489	675,239	17,924	2,318,416	79,839	2,398,255

(*1) 손상된 금융자산에서 발생하는 이자수익입니다.

(*2) 예치금 및 기타자산에 설정된 대손충당금을 포함하고 있습니다.

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

(3) 이연대출부대비용(수익)

당기와 전기 중 이연대출부대비용(수익) 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
기초잔액	357,617	276,627
신규발생	192,116	223,768
상각액	(154,339)	(142,778)
기말잔액	395,394	357,617

13. 매도가능금융자산과 만기보유금융자산

(1) 매도가능금융자산과 만기보유금융자산 현황

당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 및 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
매도가능금융자산			
채무증권	국공채	5,308,247	4,281,803
	금융채	17,224,603	15,594,417
	회사채 및 기타	10,289,221	9,161,420
	소 계	32,822,071	29,037,640
지분증권(*)	주식	1,663,951	2,113,724
	출자금	625,632	623,465
	수익증권	2,470,555	2,118,743
	기타	80,482	72,499
	소 계	4,840,620	4,928,431
매도가능금융자산 합계		37,662,691	33,966,071
만기보유금융자산			
채무증권	국공채	11,514,671	9,528,795
	금융채	2,092,476	1,263,688
	회사채	6,197,937	5,399,577
만기보유금융자산 합계		19,805,084	16,192,060
금융자산 합계		57,467,775	50,158,131

(*) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로측정한 지분증권은 당기말과 전기말 현재 각각 131,143백만원과 118,746백만원입니다

(2) 매도가능금융자산 처분손익

당기와 전기 중 매도가능금융자산에 대하여 인식한 처분손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
매도가능금융자산처분이익	707,134	827,968
매도가능금융자산처분손실	(59,593)	(55,494)
처분손익	647,541	772,474

14. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기말

(단위 : 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토 지	1,885,233	-	1,885,233
건 물	1,164,668	(223,625)	941,043
기타의유형자산	1,976,152	(1,656,815)	319,337
합 계	5,026,053	(1,880,440)	3,145,613

② 제 15(전) 기말

(단위 : 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토 지	1,795,960	-	1,795,960
건 물	1,116,792	(190,543)	926,249
기타의유형자산	1,924,400	(1,591,194)	333,206
합 계	4,837,152	(1,781,737)	3,055,415

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의 유형자산	합 계
기초	1,795,960	926,249	333,206	3,055,415
취득(*1)	84,616	67,423	123,418	275,457
처분(*1)	(1,107)	(921)	(4,070)	(6,098)
감가상각	-	(34,785)	(142,620)	(177,405)
자산손상차손	(946)	(1,258)	-	(2,204)
투자부동산(으로)부터 대체	6,125	(17,023)	-	(10,898)
무형자산(으로)부터 대체	3	76	-	79
매각예정자산(으로)부터 대체(*2)	410	1	-	411
환율조정 효과	172	1,281	9,403	10,856
기말	1,885,233	941,043	319,337	3,145,613

(*1) 당기 중 건설중인자산에서 본계정으로 15,405백만원이 대체되었습니다.

(*2) 토지 및 건물로 구성되어 있습니다.

② 제 15(전) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의 유형자산	합 계
기 초	1,789,410	952,724	405,121	3,147,255
취득(*1)(*2)	20,621	28,214	138,453	187,288
처분(*1)	(934)	(1,016)	(6,077)	(8,027)
감가상각	-	(35,910)	(158,018)	(193,928)
투자부동산(으로)부터 대체	2,526	596	-	3,122
환율조정 효과	(15,663)	(18,359)	(46,273)	(80,295)
기 말	1,795,960	926,249	333,206	3,055,415

(*1) 전기 중 건설중인자산에서 본계정으로 3,255백만원이 대체되었습니다.

(*2) 당기 중 PT Centratama Nasional Bank 의 사업결합 회계처리가 완료됨에 따라 전기금액을 소급조정하였습니다.

(3) 보험가입 내역

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

(단위 : 백만원)			
보험종류	부보자산	부보액	부보처
금융기관종합보험	현금(ATM포함)	62,773	삼성화재 외 9개사
재산종합보험	재산종합위험, 기계위험, 일반배상책임위험 담보	1,155,095	삼성화재 외 6개사
화재보험	인테리어	16,586	삼성화재 외 4개사
임원배상책임보험	임원배상책임	50,000	메리츠화재 외 8개사
종업원재해보장보험	임직원	17,800	신한생명, 동부화재
도난보험	현금 및 유가증권	60,000	삼성화재 외 9개사
기타	개인정보보호배상책임 등	23,336	동부화재 외 7개사

15. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15 (전) 기말
영업권	3,873,060	3,871,482
소프트웨어	94,261	93,914
개발비	56,563	66,843
기타의무형자산	202,628	234,100
합 계	4,226,512	4,266,339

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기

(단위 : 백만원)					
구 분	영업권	소프트웨어	개발비	기타의 무형자산	합 계
기 초	3,871,482	93,914	66,843	234,100	4,266,339
취 득	-	37,682	21,001	29,882	88,565
사업결합	4,427	-	-	-	4,427
처분 및 제각	-	(37)	-	(10,725)	(10,762)
손상(*1)	(2,849)	-	-	(261)	(3,110)
상각(*2)	-	(37,636)	(31,281)	(50,422)	(119,339)
환율 변동	-	338	-	133	471
기 타	-	-	-	(79)	(79)
기 말	3,873,060	94,261	56,563	202,628	4,226,512

기타의 무형자산 손상은 기타의 무형자산 중 회원권에 대한 손상금액입니다. 회원권은 골프

(*1) 및 콘도 회원권으로 모두 내용연수를 특정기간으로 한정할 수 없는 무형자산이며, 당기말 현재 거래소 시가가 장부금액보다 낮아 손상차손을 인식하였습니다.

(*2) 무형자산상각비는 포괄손익계산서상 일반관리비와 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

② 제 15(전) 기

(단위 : 백만원)					
구 분	영업권	소프트웨어	개발비	기타의 무형자산	합 계
기 초	3,824,646	70,708	61,665	195,824	4,152,843
취 득	-	59,727	37,022	95,041	191,790
사업결합	49,243	127	1,517	1,348	52,235
처분 및 제각	-	(1)	-	(8,640)	(8,641)
손상(*1)	-	-	-	(2,143)	(2,143)
상각(*2)	-	(34,851)	(32,773)	(46,990)	(114,614)
환율 변동	(2,407)	(1,796)	(588)	(340)	(5,131)
기 말	3,871,482	93,914	66,843	234,100	4,266,339

기타의 무형자산 손상은 기타의 무형자산 중 회원권에 대한 손상금액입니다. 회원권은 골프

(*1) 및 콘도 회원권으로 모두 내용연수를 특정기간으로 한정할 수 없는 무형자산이며, 전기말 현재 거래소 시가가 장부금액보다 낮아 손상차손을 인식하였습니다.

(*2) 무형자산상각비는 포괄손익계산서상 일반관리비와 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

(3) 영업권

1) 구성내역

당기말과 전기말 현재 각 현금창출단위에 배부된 영업권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
은행(*)	781,859	869,701
신용카드(*)	2,773,231	2,688,238
증권	5,645	1,218
생명보험	275,371	275,371
기타	36,954	36,954
합 계	3,873,060	3,871,482

(*) 당기 중 영업부문의 구분 단위에 변경이 발생하면서, 은행이 카드사와 연계하여 수행하는 카드업무대행 부문을 기존 은행부문에서 신용카드 부문으로 재정의하게 되었고, 이에 따라 영업권 손상평가 수행 목적의 현금창출 단위 구분 기준도 동일하게 변경 적용하였습니다. 이에 당기 평가 시부터는 재정의된 현금창출단위에 대하여 평가를 수행하였습니다.

2) 당기와 전기 중 영업권 장부금액의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
기 초	3,871,482	3,824,646
추가 인식(*1)	4,427	59,106
처 분	-	(2,407)
손상차손(*2)	(2,849)	-
기 타(*3)	-	(9,863)
기 말	3,873,060	3,871,482

(*1) 당기 중 PT. Shinhan Sekuritas Indonesia를 신규 취득함에 따라 인식한 영업권입니다.(주석49)

(*2) 당기 중 손상차손은 현금창출단위 중 신용카드부문에서 발생하였으며, 전기 중 신한인도파이낸스를 취득함으로써 인식한 영업권에 대한 자산성이 없는 것으로 판단되어 전액 손상차손으로 인식하였습니다.

(*3) PT Centratama Nasional Bank의 취득일에 인식한 식별가능한 순자산의 소급조정에 따른 영업권 변동금액입니다.(주석50)

3) 손상검사

현금창출단위에 대하여 회수가능액은 사용가치를 기준으로 평가하였습니다.

가. 구체적인 평가방법

사용가치에 의한 회수가능액 평가시에는 각 금융기관의 특성을 고려하여, 이익기준접근법을 적용하였습니다.

나. 현금흐름을 추정할 기간

사용가치 평가시 예측기간은 평가기준일 이후 5.5년으로 하였으며, 예측기간 이후의 가치는 영구가치를 산출하여 반영하였습니다.

단, 생명보험의 경우 30년 동안의 미래현금흐름을 반영하였으며, 30년 이후의 미래현금흐름에 대한 현재가치는 금액적으로 유의한 수준이 아니므로 반영하지 않았습니다.

다. 할인율 및 영구성장율

주주의 요구수익률인 자기자본비용을 산정하여 할인율을 적용하였으며, 자기자본비용은 무위험수익률과 위험에 대한 대가로 지급하는 시장위험프리미엄(Market Risk Premium)에 해당기업의 체계적 위험(β)을 고려하여 계산하였습니다.

영구성장율은 물가상승율을 기준으로 추정하였습니다.

현금창출단위에 사용한 할인율 및 영구성장율은 다음과 같습니다.

(단위 : %)		
구 분	할인율	영구성장율
은행	6.8~15.6	1.5~3.2
신용카드	7.6, 13.7	1.8, 3.2
증권	15.0	3.2
생명보험	8.5	-
기타	9.4, 10.9	1.8

라. 주요 적용지표

생명보험을 제외한 현금창출단위의 회수가능액 산정시 적용한 주요지표는 아래와 같습니다.

구 분	2016	2017	2018	2019	2020	2021
CPI 증가율	1.0%	1.8%	2.2%	2.5%	2.7%	2.6%
Real Retail Sales Growth	2.1%	3.1%	2.6%	1.6%	1.4%	1.5%
Real GDP Growth	2.5%	3.1%	3.2%	3.0%	2.9%	2.7%

현금창출단위중 생명보험의 회수가능액 산정시 적용한 주요지표는 아래와 같습니다.

구 분	적용지표
투자수익율	3.15%
위험기준지급여력비율	204.70%

마. 영업권을 보유한 현금창출단위집단의 총회수가능액과 총장부금액은 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
총회수가능액	40,697,542
총장부금액	35,493,781
총여유액	5,203,761

(*) 당기중 신용카드부문에서 발생한 손상차손 금액 반영후 기준의 장부금액임.

16. 관계기업에 대한 투자자산

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업투자주식의 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
회사명	소재지	재무제표 기준월	지분율(%)	
			제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
비엔피파리바카디프생명보험(주) (*1),(*3)	대한민국	9월	14.99	14.99
아주캐피탈 (*1),(*2)	대한민국	9월	12.85	12.85
연합자산관리 (*4)	대한민국	-	-	17.50
포항테크노파크2PFV (*2)	대한민국	12월	14.90	14.90
대원토스 (*1),(*5)	대한민국	9월	36.33	36.33
인희 (*1),(*5)	대한민국	9월	15.36	15.36
대기전설 (*1),(*5)	대한민국	9월	27.45	27.45
극동건설 (*4)	대한민국	-	-	14.30
연웅시스템 (*1),(*5)	대한민국	9월	21.77	21.77
두두로지텍 (*1),(*5)	대한민국	9월	27.96	27.96
네오플렉스 기술가치평가 투자조합 (*1)	대한민국	9월	33.33	33.33
이큐피글로벌에너지인프라사모투자전문회사 (*1)	대한민국	9월	22.64	22.64
재영솔루텍 (*1),(*5),(*6)	대한민국	9월	10.45	11.90
파트너스 제4호 growth 투자조합 (*1)	대한민국	9월	25.00	25.00
PSA핀테크제1호사모투자합자회사 (*1)	대한민국	9월	25.00	20.00
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사 (*1)	대한민국	9월	30.00	-
제양인더스트리 (*5),(*11)	대한민국	3월	25.90	-
티그리스아우름신기술사업투자조합1호 (*1)	대한민국	9월	27.27	-
나무와아이 (*1),(*5)	대한민국	9월	23.72	-
충영 (*1),(*5)	대한민국	9월	18.94	-
시맨틱 (*1),(*5)	대한민국	9월	19.25	-
대광반도체 (*5),(*11)	대한민국	6월	20.94	-
브랜빌 (*5),(*11)	대한민국	12월	15.53	-
에스에이치씨-아이엠앤신성장펀드 (*8)	대한민국	12월	64.52	64.52
QCP 신기술투자조합 20호	대한민국	12월	47.17	47.17
에스티아이신성장동력투자조합	대한민국	12월	50.00	50.00
신한 케이투 세컨더리 투자조합 (*7)	대한민국	12월	10.75	10.75
티에스2013-6 M&A 투자조합	대한민국	12월	25.00	25.00
드림하이 투자조합3호 (*8)	대한민국	12월	54.55	54.55
해진선무유한공사(OSS) (*9)	홍콩	-	-	24.00
에스에이치씨이앤 신기술사업투자조합 (*9)	대한민국	-	-	43.48
에스피신기술사업투자조합1호	대한민국	12월	23.26	23.26
알바트로스 그로스 펀드	대한민국	12월	36.36	36.36
아시아퍼시픽39호선박투자회사	대한민국	12월	50.00	50.00
마이더스동아 스노우볼 투자조합 (*8)	대한민국	12월	53.33	53.33
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합 (*7)	대한민국	12월	5.00	5.00
(주)에스에이치렌탈서비스 (*4)	대한민국	-	-	20.00
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	대한민국	12월	36.36	36.36

아주-SHC 상생기업 4호 투자조합	대한민국	12월	21.98	21.98
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제4호	대한민국	12월	20.00	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제5호	대한민국	12월	23.26	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제2호	대한민국	12월	38.83	-
스노우볼투자조합2호	대한민국	12월	25.00	-
이앤티그리스신기술사업투자조합1호	대한민국	12월	47.62	-
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합2호 (*7)	대한민국	12월	4.55	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제11호 (*12)	대한민국	-	-	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제10호	대한민국	12월	21.28	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제9호	대한민국	12월	34.48	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제14호	대한민국	12월	33.33	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제17호	대한민국	12월	26.09	-
에스지구호기업재무안정사모투자전문회사	대한민국	12월	26.49	-
플루티스에스지사모투자합자회사	대한민국	12월	26.67	-
에스지아르게스제일호사모투자합자회사	대한민국	12월	24.06	-
오스트성장기여2호펀드	대한민국	12월	27.62	-
이음제삼호사모투자합자회사	대한민국	12월	20.76	-
APC펀드	케이맨제도	12월	25.18	25.18
비엔에이치-씨제이바이오헬스케어투자조합 (*9)	대한민국	-	-	26.67
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁	대한민국	12월	50.00	50.00
신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모펀드투자회사 (*7)	대한민국	12월	18.87	18.87
크레디언헬스케어제2호PEF	대한민국	12월	34.07	-
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	대한민국	12월	50.00	-
에프지EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	대한민국	12월	21.28	-
브레인 전문투자형 사모투자신탁 4호	대한민국	12월	27.49	-
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	대한민국	12월	44.84	-
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	대한민국	12월	50.00	-
M360 CRE Income Fund	미국	12월	42.83	-
BNP파리바카디프손해보험(주) (*1),(*2)	대한민국	9월	10.00	10.00
한국주식통신평전문사모자1호 (*10)	대한민국	12월	15.88	29.24
멀티전략전문사모1호	대한민국	12월	29.55	-
신한-스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사 (*7)	대한민국	12월	1.82	1.82

12월 결산 재무제표를 입수할 수 없어 2016년 9월 30일 기준으로 작성한 재무제표를 사용하여 지분법을 적용하였 (*1) 으며, 지분법피투자회사의 보고기간종료일과 투자회사의 보고기간종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건은 적절히 반영하였습니다.

(*2) 연결실체가 피투자회사의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 임원의 선임에 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 지분법을 적용하였습니다.

(*3) 연결실체와 중요한 영업상의 거래를 통하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있습니다.

(*4) 당기 중 연합자산관리와 (주)에스에이치렌탈서비스는 유의적영향력을 상실하여 관계기업에 대한 투자자산에서 매도가능금융자산으로 재분류되었으며, 극동건설은 전액 무상감자되었습니다.

회생절차 과정에서 출자전환을 통해 주식을 취득하였으며, 회생절차 중에는 의결권을 행사할 수 없으므로 매도가 (*5) 능금융자산으로 분류하고 공정가치로 평가하였습니다. 전기 이전 및 당기 중 회생절차가 종료됨에 따라 정상적인 의결권 행사가 가능하여, 매도가능금융자산에서 관계기업에 대한 투자자산으로 재분류하였습니다.

- (*6) 재영솔루텍의 지분율은 15% 이하이나, 주식매각협의회 주관기관으로서 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 관계기업에 대한 투자자산으로 계상하였으며, 당기 중 제3자의 전환청구권 행사로 지분율이 변동되었습니다.
- (*7) 연결실체는 업무집행조합원(사원)으로서 조합(회사)의 투자의사결정 등에 대해 유의적인 영향력을 행사할 수 있습니다.
- (*8) 연결실체는 유한책임조합원(사원)으로서 조합(회사)의 경제활동에서 효익을 얻기 위하여 투자정책을 결정할 수 있는 능력을 가지고 있지 않습니다.
- (*9) 당기중 해진선무유한공사, 에스에이치씨이앤 신기술사업투자조합, 비엔에이치-씨제이바이오헬스케어투자조합은 청산되었습니다.
- (*10) 한국주식롱숏전문사모자1호의 지분율이 20% 미만임에도 불구하고 당사가 집합투자업자로 지정되어 직접 운영하는 상품임으로 유의적인 영향력이 있다고 판단하였습니다.
- (*11) 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.
- (*12) 케이클라비스 마이스터 신기술조합 제11호는 당기 취득 후 전액 회수하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 현재 관계기업투자주식의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기

(단위 : 백만원)						
회사명	기초금액	증감				기말금액
		취득(처분) 및 배당금	지분법 손익	(부의)지분법 자본변동	손상차손	
비엔피파리바카디프생명보험(주)	57,280	-	(2,495)	5,428	-	60,213
아주캐피탈 (*1)	34,444	(2,588)	9,038	(58)	-	40,836
연합자산관리	125,822	(128,827)	2,882	123	-	-
포항테크노파크2PFV	1,976	-	(1)	-	-	1,975
대원토스 (*3)	-	-	-	-	-	-
인희	254	-	(39)	-	-	215
대기전설	149	-	(21)	-	-	128
극동건설	-	3,478	-	(3,478)	-	-
연웅시스템	106	-	(29)	-	-	77
두두로지텍	384	-	(137)	-	-	247
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	1,993	4,768	765	-	-	7,526
이큐피글로벌에너지인프라사모투자전문회사 (*3)	-	105	(105)	-	-	-
재영솔루텍 (*2)	6,238	-	(504)	2	-	5,736
파트너스 제4호 growth 투자조합	1,800	3,080	(325)	-	-	4,555
PSA핀테크제1호사모투자합자회사	2,000	500	(44)	-	-	2,456
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사	-	1,383	(215)	-	-	1,168
제양인더스트리 (*3)	-	-	-	-	-	-
티그리스아우름신기술사업투자조합1호	-	1,500	(19)	-	-	1,481
나무와아이	-	92	(13)	-	-	79
충영	-	-	-	-	-	-
시맨텍	-	249	-	-	-	249
대광반도체	-	4,776	-	-	-	4,776
브랜빌	-	183	(183)	-	-	-
에스에이치씨-아이엠엠신성장펀드	3,175	(1,189)	309	-	-	2,295
QCP 신기술투자조합 20호	2	-	-	-	-	2
에스티아이신성장동력투자조합	2,763	(1,100)	643	(333)	-	1,973
신한 케이투 세컨더리 투자조합	2,576	(2,063)	863	(438)	-	938
티에스2013-6 M&A 투자조합	2,116	(213)	(29)	-	-	1,874
드림하이 투자조합3호	1,556	-	171	1,417	-	3,144
해진선무유한공사(OSS)	1,228	(1,592)	443	(79)	-	-
에스에이치씨이엔 신기술사업투자조합	4,312	(4,942)	630	-	-	-
에스피신기술사업투자조합1호	1,974	-	(20)	-	-	1,954
알바트로스 그로스 펀드	3,341	(727)	347	(1,389)	-	1,572
아시아퍼시픽39호선박투자회사	5,085	(837)	342	586	-	5,176
마이다스동아 스노우볼 투자조합	1,202	-	56	-	-	1,258
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합	148	74	37	-	-	259
(주)에스에이치렌탈서비스	61	(62)	1	-	-	-
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	1,931	(50)	(35)	-	-	1,846
아주-SHC 상생기업 4호 투자조합	2,000	(920)	322	683	-	2,085
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제4호	-	500	11	-	-	511
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제5호	-	500	(6)	-	-	494
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제2호	-	2,000	(16)	-	-	1,984

스노우볼투자조합2호	-	1,825	(38)	-	-	1,787
이엔티그리스신기술사업투자조합1호	-	2,000	(29)	-	-	1,971
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합2호	-	90	-	-	-	90
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제11호	-	(16)	16	-	-	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제10호	-	1,000	(5)	-	-	995
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제9호	-	500	(32)	-	-	468
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제14호	-	500	(1)	-	-	499
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제17호	-	3,000	(11)	-	-	2,989
에스지구호기업재무안정사모투자전문회사	-	3,886	96	-	-	3,982
플루터스에스지사모투자합자회사	-	4,338	(39)	-	-	4,299
에스지아르계제일호사모투자합자회사	-	8,955	21	-	-	8,976
오스트성장기여2호펀드	-	1,500	(40)	-	-	1,460
이음제삼호사모투자합자회사	-	5,982	(49)	-	-	5,933
APC펀드	33,715	(4,419)	(7,506)	(2,872)	(7,339)	11,579
비엔에이치-씨제이바이오헬스케어투자조합	9,095	(12,892)	3,797	-	-	-
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁	28,010	(28,631)	1,085	-	-	464
신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모펀드투자회사	8,614	4,624	(205)	500	-	13,533
크레디언헬스케어제2호PEF	-	4,148	(61)	-	-	4,087
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	-	10,944	(183)	-	-	10,761
에프지EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	-	19,144	461	1,632	-	21,237
브레인 전문투자형 사모투자신탁 4호	-	5,000	316	-	-	5,316
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	-	25,000	747	17	-	25,764
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	-	5,001	(13)	(92)	-	4,896
M360 CRE Income Fund	-	22,992	-	175	-	23,167
BNP파리바카디프손해보험㈜	1,739	2,045	(1,189)	(11)	-	2,584
한국주식롱숏전문사모자1호	28,076	(13,467)	(429)	-	-	14,180
멀티전략전문사모1호	-	5,000	14	-	-	5,014
신한-스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사	17,841	(2)	648	-	-	18,487
합 계	393,006	(43,875)	9,995	1,813	(7,339)	353,600

- (*1) 당기말 현재 보유한 시장성 있는 관계기업투자주식의 시장가치는 51,543백만원이며, 이는 한국증권거래소의 2016년 12월 29일자의 종가 6,970원, 총 보유주식수 7,395,000주를 기준으로 산출하였습니다.
- (*2) 당기말 현재 보유한 시장성 있는 관계기업 투자주식의 시장가치는 10,466백만원이며, 이는 한국증권거래소의 2016년 12월 29일자의 종가 2,760원, 총 보유주식수 3,792,000주를 기준으로 산출하였습니다.
- (*3) 결손 누적으로 투자계정잔액이 '0'이 되어 지분법인식을 중지하고 있습니다.

② 제 15(전) 기

(단위 : 백만원)						
회사명	기초금액	증감				기말금액
		취득(처분) 및 배당금	지분법 손익	(부의)지분법 자본변동	손상차손	
비엔피파리바카디프생명보험㈜	56,776	-	(3,253)	3,757	-	57,280
아주캐피탈 (*1)	30,426	(1,849)	6,280	(413)	-	34,444
연합자산관리	114,238	-	11,632	(48)	-	125,822
포항테크노파크2PFV	1,977	-	(1)	-	-	1,976
대원토스 (*3)	-	-	-	-	-	-
인회	531	-	(277)	-	-	254
대기전설	44	-	105	-	-	149

극동건설	7,158	-	(1,556)	3,422	(9,024)	-
연웅시스템	-	-	106	-	-	106
두두로지텍	-	-	384	-	-	384
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	-	2,000	(7)	-	-	1,993
이큐피글로벌에너지인프라사모투자전문회사	-	174	(174)	-	-	-
재영솔루텍 (*2)	-	6,238	-	-	-	6,238
파트너스 제4호 Growth 투자조합	-	1,800	-	-	-	1,800
PSA핀테크제1호사모투자조합회사	-	2,000	-	-	-	2,000
BANK METRO EXPRESS	-	(207)	207	-	-	-
에스에이치씨-아이엠엠 신성장펀드	8,948	(7,328)	1,555	-	-	3,175
QCP 신기술 투자조합 20호	270	(121)	(147)	-	-	2
미래에셋좋은기업투자조합3호	4,022	(4,468)	1,154	(708)	-	-
에스티아인신성장동력투자조합	2,458	-	(28)	333	-	2,763
신한 케이투 세컨더리 투자조합	3,006	(1,954)	1,147	377	-	2,576
티에스2013-6 M&A 투자조합	1,581	(174)	(213)	922	-	2,116
케이디비대우루비 사모투자전문회사	7,704	(8,177)	473	-	-	-
드림하이투자조합3호	2,963	(2,283)	995	(119)	-	1,556
해진선무유한공사(OSS)	1,035	-	107	86	-	1,228
에스에이치씨이앤 신기술사업투자조합	3,992	-	320	-	-	4,312
에스피신기술사업투자조합1호	1,999	-	(25)	-	-	1,974
알바트로스 그로스 펀드	1,200	-	(14)	2,155	-	3,341
아시아퍼시픽39호선박투자회사	-	5,355	332	(602)	-	5,085
마이다스동아 스노우볼 투자조합	-	1,200	2	-	-	1,202
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합	-	150	(2)	-	-	148
(주)에스에이치렌탈서비스	-	100	(39)	-	-	61
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	-	1,962	(31)	-	-	1,931
아주-SHC 상생기업 4호 투자조합	-	2,000	-	-	-	2,000
APC펀드	35,139	(571)	(6,199)	5,346	-	33,715
비엔에이치-씨제이바이오 헬스케어투자조합	5,072	(826)	4,849	-	-	9,095
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁	28,000	(1,895)	1,905	-	-	28,010
Arkone Asia Access Offshore Feeder Fund Limited	5,013	(5,566)	919	(366)	-	-
신한프렉시스케이그로스글로벌사모투자전문회사	-	8,780	(166)	-	-	8,614
BNP파리바카디프손해보험주	1,295	728	(277)	(7)	-	1,739
한국주식융숭전문사모자1호	-	27,984	92	-	-	28,076
신한-스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사	17,029	(4)	816	-	-	17,841
합 계	341,876	25,048	20,971	14,135	(9,024)	393,006

(*1) 전기말 현재 보유한 시장성 있는 관계기업투자주식의 시장가치는 47,550백만원이며, 이는 한국거래소의 2015년 12월 31일자의 종가 6,430원, 총 보유주식수 7,395,000주를 기준으로 산출하였습니다.

(*2) 전기말 현재 보유한 시장성 있는 관계기업투자주식의 시장가치는 10,409백만원이며, 이는 한국거래소의 2015년 12월 31일자의 종가 2,745원, 총 보유주식수 3,792,000주를 기준으로 산출하였습니다.

(*3) 결손 누적으로 투자계정잔액이 '0'이 되어 지분법인식을 중지하고 있습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재의 재무상태 및 당기 및 전기 중 경영성과 관련 주요 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기말

(단위 : 백만원)						
피투자회사	관계기업의 요약재무정보					
	자산	부채	영업수익	당기순이익	기타포괄손익	총포괄손익
비엔피파리바카디프생명보험(주)	4,182,208	3,779,257	144,583	(16,706)	36,189	19,483
아주캐피탈	6,543,737	5,744,415	757,345	70,598	(458)	70,140
포항테크노파크2PFV	14,660	1,401	-	(4)	-	(4)
대원토스	399	2,492	517	(624)	-	(624)
인희	10,713	9,310	3,135	(253)	-	(253)
대기전설	659	191	-	(76)	-	(76)
연웅시스템	497	146	25	(135)	-	(135)
두두로지텍	891	6	213	(609)	-	(609)
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	22,577	-	3,441	2,295	-	2,295
이큐피글로벌에너지인프라사모투자전문회사	1	1,376	-	(1,842)	-	(1,842)
재영솔루텍	155,368	120,184	137,920	(7,095)	(614)	(7,709)
파트너스 제4호 growth 투자조합	18,478	257	113	(1,300)	-	(1,300)
PSA핀테크제1호사모투자합자회사	9,825	-	-	(175)	-	(175)
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사	3,805	478	-	(716)	-	(716)
제양인더스트리	2,146	4,717	212	(69)	-	(69)
티그라스아우름신기술사업투자조합1호	5,431	-	-	(69)	-	(69)
나우와아이	1,193	859	325	(54)	-	(54)
총영	2,341	6,753	-	-	-	-
시맨틱	3,098	1,804	-	-	-	-
대광반도체	35,204	12,392	-	-	-	-
브랜빌	2,177	2,870	-	-	-	-
에스에이치씨-아이엠엠신성장펀드	3,675	117	855	479	-	479
QCP 신기술투자조합 20호	5	-	-	-	-	-
에스티아이신성장동력투자조합	3,945	-	-	1,285	(667)	618
신한 케이투 세컨더리 투자조합	8,894	172	15,284	8,019	(4,072)	3,947
티에스2013-6 M&A 투자조합	7,651	151	237	(115)	-	(115)
드림하이 투자조합3호	5,765	-	535	313	2,597	2,910
에스피신기술사업투자조합1호	8,418	20	-	(87)	-	(87)
알바트로스 그로스 펀드	5,237	915	1,024	957	(3,821)	(2,864)
아시아퍼시픽39호선박투자회사	10,379	28	730	681	1,172	1,853
마이다스동아 스노우볼 투자조합	2,379	19	183	105	-	105
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합	5,201	13	798	746	-	746
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	5,083	3	24	(95)	-	(95)
아주-SHC 상생기업 4호 투자조합	9,508	18	1,565	1,466	3,111	4,577
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제4호	2,583	30	85	53	-	53
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제5호	2,150	26	-	(26)	-	(26)
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제2호	5,150	42	-	(42)	-	(42)
스노우볼투자조합2호	7,199	50	1	(151)	-	(151)
이엔티그라스신기술사업투자조합1호	4,140	1	-	(61)	-	(61)
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합2호	1,979	8	13	(9)	-	(9)
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제10호	4,714	37	20	(23)	-	(23)
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제9호	1,362	6	34	(95)	-	(95)

케이클라비스 마이스터 신기술조합 제14호	1,507	9	7	(2)	-	(2)
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제17호	11,500	42	-	(42)	-	(42)
에스지구호기업재무안정사모투자전문회사	15,069	38	-	428	-	428
플루터스에스지사모투자합자회사	16,188	68	5	(148)	-	(148)
에스지아르계스제일호사모투자합자회사	37,392	91	-	87	-	87
오스트성장기여2호펀드	5,437	150	34	(143)	-	(143)
이음제삼호사모투자합자회사	28,584	4	85	(235)	-	(235)
APC펀드	46,043	65	-	(29,768)	(13,407)	(43,175)
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁	928	1	2,170	2,170	-	2,170
신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모펀드투자회사	72,075	350	513	(1,084)	2,656	1,572
크레디언헬스케어제2호PEF	12,040	47	190	(180)	-	(180)
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	57,692	36,169	924	(367)	-	(367)
에프지EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	99,794	3	10,321	2,210	7,669	9,879
브레인 전문투자형 사모투자신탁 4호	19,384	46	2,158	1,148	-	1,148
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	59,781	2,327	5,199	1,667	37	1,704
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	9,794	1	1	(26)	(182)	(208)
M360 CRE Income Fund	60,261	6,167	-	-	-	-
BNP파리바카디프손해보험(주)	40,581	14,742	7,913	(9,432)	(39)	(9,471)
한국주식롱숏전문사모자1호	105,775	16,519	25,736	(396)	-	(396)
멀티전략전문사모1호	20,325	3,340	4,510	70	-	70
신한-스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사	1,015,299	804	38,898	35,559	-	35,559
합 계	12,856,274	9,771,547	1,167,881	58,082	30,171	88,253

② 제 15(전) 기말

(단위 : 백만원)						
피투자회사	관계기업의 요약재무정보					
	자산	부채	영업수익	당기순이익	기타포괄손익	총포괄손익
비엔피파리바카디프생명보험(주)	4,128,588	3,745,119	481,472	(21,533)	25,039	3,506
아주캐피탈	6,906,603	6,155,236	844,216	48,870	(3,191)	45,679
연합자산관리	4,068,354	3,331,647	452,759	66,455	(276)	66,179
포항테크노파크2PFV	14,664	1,401	-	(4)	-	(4)
대원토스	1,952	3,420	3,357	(263)	-	(263)
인희	11,237	9,582	3,921	(1,803)	-	(1,803)
대기전설	1,051	508	65	385	-	385
극동건설	278,497	233,376	269,079	(10,881)	(3,072)	(13,953)
연웅시스템	1,040	554	59	12	-	12
두두로지텍	1,418	44	65	(42)	-	(42)
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	6,000	22	-	(22)	-	(22)
이큐피글로벌에너지인프라사모투자전문회사	2	467	-	(767)	-	(767)
재영솔루텍	161,439	126,297	-	-	-	-
파트너스 제4호 Growth 투자조합	7,200	-	-	-	-	-
PSA핀테크제1호사모투자조합자회사	10,000	-	-	-	-	-
에스에이치씨-아이엠엠 신성장펀드	5,156	235	2,899	2,655	-	2,655
QCP 신기술 투자조합 20호	5	-	-	(312)	-	(312)
미래에셋좋은기업투자조합3호	-	-	5,753	2,376	(1,417)	959
에스티아이신성장동력투자조합	5,646	120	-	(58)	667	609
신한 케이투 세컨더리 투자조합	24,332	366	11,376	10,658	3,510	14,168
티에스2013-6 M&A 투자조합	8,542	76	89	(234)	3,688	3,454
케이디비대우루비 사모투자전문회사	-	-	3,259	2,395	-	2,395
드림하이투자조합3호	2,854	-	1,945	1,825	(218)	1,607
해진선무유한공사(OSS)	5,106	(6)	13	445	-	445
에스에이치씨이엔 신기술사업투자조합	9,918	2	858	735	-	735
에스피신기술사업투자조합1호	8,505	21	-	(110)	-	(110)
알바트로스 그로스 펀드	9,202	15	25	(38)	5,925	5,887
아시아퍼시픽39호선박투자회사	10,225	54	1,264	663	-	663
마이다스동아 스노우볼 투자조합	2,255	-	66	5	-	5
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합	2,963	-	2	(37)	-	(37)
(주)에스에이치렌탈서비스	1,280	977	297	21	-	21
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	5,314	2	19	(85)	-	(85)
신한2014-1호 신기술사업투자조합	-	-	-	(91)	(2,039)	(2,130)
아주-SHC 상생기업 4호 투자조합	9,102	-	4	1	-	1
APC펀드	134,025	138	-	(24,604)	12,968	(11,636)
비엔에이치-씨제이바이오 헬스케어투자조합	34,104	-	18,531	18,313	-	18,313
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁	56,022	1	3,885	3,800	-	3,800
신한프렉시스케이그로스글로벌사모투자전문회사	46,000	347	-	(880)	-	(880)
BNP파리바카디프손해보험(주)	31,213	13,817	10,148	(10,481)	-	(10,481)
한국주식융숏전문사모자1호	98,123	3,384	24,657	2,967	-	2,967
신한-스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사	979,838	807	48,138	44,797	-	44,797
합 계	17,087,775	13,628,029	2,188,221	135,133	41,584	176,717

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

① 제 16(당) 기말

(단위 : 백만원)						
피투자회사	당기말 순자산 (a)	지분율 (b) (%)	순자산 지분금액 (a) x (b)	내부거래	기타	장부금액
비엔피파리바카디프생명보험(주)	402,951	14.99	60,443	(230)	-	60,213
아주캐피탈 (*1)	749,882	12.85	96,365	-	(55,529)	40,836
포항테크노파크2PFV	13,259	14.90	1,975	-	-	1,975
대원토스 (*2)	(2,093)	36.33	(760)	-	760	-
인희	1,403	15.36	215	-	-	215
대기전설	468	27.45	128	-	-	128
연웅시스템	351	21.77	77	-	-	77
두두로지텍	885	27.96	247	-	-	247
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	22,577	33.33	7,526	-	-	7,526
이큐피글로벌에너지인프라사모투자전문회사 (*2)	(1,375)	22.64	(311)	-	311	-
재영솔루텍 (*3)	34,147	10.45	3,567	-	2,169	5,736
파트너스 제4호 growth 투자조합	18,221	25.00	4,555	-	-	4,555
PSA핀테크제1호사모투자합자회사	9,825	25.00	2,456	-	-	2,456
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사 (*4)	3,327	30.00	998	-	170	1,168
제양인더스트리 (*5)	(2,571)	25.90	(666)	-	666	-
티그리스아우름신기술사업투자조합1호	5,431	27.27	1,481	-	-	1,481
나무와아이	334	23.72	79	-	-	79
총영 (*4)	(4,412)	18.94	(836)	-	836	-
시맨틱	1,294	19.25	249	-	-	249
대광반도체	22,812	20.94	4,776	-	-	4,776
브랜빌 (*4)	(693)	15.53	(108)	-	108	-
에스에이치씨-아이엠엠인성장펀드	3,559	64.52	2,295	-	-	2,295
QCP 신기술투자조합 20호	5	47.17	2	-	-	2
에스티아이신성장동력투자조합	3,945	50.00	1,973	-	-	1,973
신한 케이투 세컨더리 투자조합	8,722	10.75	938	-	-	938
티에스2013-6 M&A 투자조합	7,500	25.00	1,874	-	-	1,874
드림하이 투자조합3호	5,765	54.55	3,144	-	-	3,144
에스피신기술사업투자조합1호	8,398	23.26	1,954	-	-	1,954
알바트로스 그로스 펀드	4,322	36.36	1,572	-	-	1,572
아시아퍼시픽39호선박투자회사	10,351	50.00	5,176	-	-	5,176
마이다스동아 스노우볼 투자조합	2,360	53.33	1,258	-	-	1,258
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합	5,188	5.00	259	-	-	259
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	5,080	36.36	1,846	-	-	1,846
아주-SHC 상생기업 4호 투자조합	9,490	21.98	2,085	-	-	2,085
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제4호	2,553	20.00	511	-	-	511
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제5호	2,124	23.26	494	-	-	494
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제2호	5,108	38.83	1,984	-	-	1,984
스노우볼투자조합2호	7,149	25.00	1,787	-	-	1,787
이앤티그리스신기술사업투자조합1호	4,139	47.62	1,971	-	-	1,971
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합2호	1,971	4.55	90	-	-	90
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제10호	4,677	21.28	995	-	-	995

케이클라비스 마이스터 신기술조합 제9호	1,356	34.48	468	-	-	468
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제14호	1,498	33.33	499	-	-	499
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제17호	11,458	26.09	2,989	-	-	2,989
에스지구호기업재무안정사모투자전문회사	15,031	26.49	3,982	-	-	3,982
플루터스에스지사모투자합자회사	16,120	26.67	4,299	-	-	4,299
에스지아르게스제일호사모투자합자회사	37,301	24.06	8,976	-	-	8,976
오스트성장기여2호펀드	5,287	27.62	1,460	-	-	1,460
이음제상호사모투자합자회사	28,580	20.76	5,933	-	-	5,933
APC펀드	45,978	25.18	11,579	-	-	11,579
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁	927	50.00	464	-	-	464
신한프랙시스케이그로스글로벌별사모펀드투자회사	71,725	18.87	13,533	-	-	13,533
크레디언헬스케어제2호PEF	11,993	34.07	4,087	-	-	4,087
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	21,523	50.00	10,761	-	-	10,761
에프지EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	99,791	21.28	21,237	-	-	21,237
브레인 전문투자형 사모투자신탁 4호	19,338	27.49	5,316	-	-	5,316
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	57,454	44.84	25,764	-	-	25,764
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	9,793	50.00	4,896	-	-	4,896
M360 CRE Income Fund	54,094	42.83	23,167	-	-	23,167
BNP파리바카디프손해보험주	25,839	10.00	2,584	-	-	2,584
한국주식롱숏전문사모자1호	89,256	15.88	14,180	-	-	14,180
멀티전략전문사모1호	16,985	29.55	5,014	-	-	5,014
신한-스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사	1,014,495	1.82	18,487	-	-	18,487
합 계	3,034,251		404,339	(230)	(50,509)	353,600

- (*1) 당기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액이며, 기타는 당기말까지 인식한 누적 손상차손을 포함하고 있습니다.
- (*2) 기타는 당기 결산 누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실금액입니다.
- (*3) 당기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액이며, 기타는 취득 시 발생한 공정가치 조정금액 및 당기말까지 인식한 누적 손상차손금액입니다.
- (*4) 기타는 취득시 발생한 공정가치 조정금액입니다.
- (*5) 기타는 당기 결산 누적으로 투자계정 잔액이"0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실금액과 취득시 발생한 공정가치 조정금액의 합계입니다.

② 제 15(전) 기말

(단위 : 백만원)						
피투자회사	순자산 (a)	지분율 (b) (%)	순자산 지분금액 (a) x (b)	내부거래	기타	장부금액
비엔피파리바카디프생명보험(주)	383,468	14.99	57,520	(240)	-	57,280
아주캐피탈 (*1)	700,147	12.85	89,969	-	(55,525)	34,444
연합자산관리 (*2)	718,983	17.50	125,822	-	-	125,822
포항테크노파크2PFV	13,264	14.90	1,976	-	-	1,976
대원토스 (*3)	(1,469)	36.33	(534)	-	534	-
인희	1,655	15.36	254	-	-	254
대기전설	544	27.45	149	-	-	149
극동건설 (*4)	46,376	14.30	6,630	-	(6,630)	-
연웅시스템	486	21.77	106	-	-	106
두두로지텍	1,374	27.96	384	-	-	384
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	5,978	33.33	1,993	-	-	1,993
이큐피글로벌에너지인프라사모투자전문회사 (*5)	(464)	22.64	(105)	-	105	-
재영솔루텍 (*6)	34,193	11.90	4,069	-	2,169	6,238
파트너스 제4호 Growth 투자조합	7,200	25.00	1,800	-	-	1,800
PSA핀테크제1호사모투자조합자회사	10,000	20.00	2,000	-	-	2,000
에스에이치씨-아이엠엠 신성장펀드	4,921	64.52	3,175	-	-	3,175
QCP 신기술 투자조합 20호	5	47.17	2	-	-	2
에스티아이신성장동력투자조합	5,526	50.00	2,763	-	-	2,763
신한 케이투 세컨더리 투자조합	23,966	10.75	2,576	-	-	2,576
티에스2013-6 M&A 투자조합	8,466	25.00	2,116	-	-	2,116
드림하이투자조합3호	2,854	54.55	1,556	-	-	1,556
해진선무유한공사(OSS)	5,112	24.00	1,228	-	-	1,228
에스에이치씨이앤 신기술사업투자조합	9,916	43.48	4,312	-	-	4,312
에스피신기술사업투자조합1호	8,484	23.26	1,974	-	-	1,974
알바트로스 그로스 펀드	9,187	36.36	3,341	-	-	3,341
아시아퍼시픽39호선박투자회사	10,171	50.00	5,085	-	-	5,085
마이다스동아 스노우볼 투자조합	2,255	53.33	1,202	-	-	1,202
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합	2,963	5.00	148	-	-	148
(주)에스에이치렌탈서비스	303	20.00	61	-	-	61
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	5,312	36.36	1,931	-	-	1,931
아주-SHC 상생기업 4호 투자조합	9,100	21.98	2,000	-	-	2,000
APC펀드	133,887	25.18	33,715	-	-	33,715
비엔에이치-씨제이바이오 헬스케어투자조합	34,104	26.67	9,095	-	-	9,095
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁	56,021	50.00	28,010	-	-	28,010
신한프렉스스케이그로스글로벌사모투자전문회사	45,653	18.87	8,614	-	-	8,614
BNP파리바카디프손해보험(주)	17,396	10.00	1,739	-	-	1,739
한국주식풍속전문사모자1호	94,739	29.24	28,076	-	-	28,076
신한-스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사	979,031	1.82	17,841	-	-	17,841
합 계	3,391,107		452,593	(240)	(59,347)	393,006

(*) 전기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액이며, 기타는 전기말까지 인식한 누적 손상차손과 불균등배당으로 인한 효과를 고려한 금액입니다.

(*)2 전기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액입니다.

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

(*4) 기타는 취득시 발생한 영업권 2,394백만원과 전기 중 인식한 손상차손 9,024백만으로 이루어져 있습니다.

(*5) 관계기업은 전기말 현재 영업을 개시하기 전이므로, 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실금액입니다.

(*6) 전기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액이며, 기타는 취득시 발생한 영업권 금액입니다.

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

(단위 : 백만원)		
피투자회사	미반영 당기 지분법 손실	미반영 누적 지분법 손실
대원토스	(226)	(760)
이큐피글로벌에너지인프라사모투자전문회사	(311)	(311)
제양인더스트리	(18)	(18)
합계	(555)	(1,089)

17. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
취득가액	438,004	266,893
감가상각누계액	(84,829)	(58,176)
장부가액	353,175	208,717

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
기 초	208,717	267,529
취 득	175,835	10,336
처 분	(20,479)	(53,347)
감가상각비	(19,588)	(13,117)
유형자산(으로)에서 대체	10,898	(3,122)
매각예정자산(으로)에서 대체(*)	(2,200)	-
환율조정 효과	(8)	438
기 말	353,175	208,717

(*) 건물 및 토지 등으로 구성되어 있습니다.

(3) 투자부동산으로부터 발생한 손익

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
투자부동산에서 발생한 임대수익	27,852	30,876
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	9,384	9,434

(4) 투자부동산 공정가치

당기말과 전기말 현재 취득원가로 계상된 투자부동산의 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
투자부동산 공정가치	1,127,262	1,016,736

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

18. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
미수금	5,333,459	7,034,582
미회수내국환채권	6,123,196	2,391,014
예치보증금	1,167,045	1,214,199
현재가치할인차금	(37,863)	(47,326)
미수수익	1,342,009	1,250,507
선급비용	115,583	132,153
가지급금	57,691	54,865
잡자산	58,347	55,369
특별계정자산	2,737,869	2,473,528
선급금	280,301	325,933
미상각신계약비	975,365	1,042,788
기타	66,592	85,321
대손충당금	(51,186)	(67,006)
합 계	18,168,408	15,945,927

19. 리스

(1) 금융리스

당기말과 전기말 현재 리스총투자와 회수할 최소리스료의 현재가치는 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기말

(단위 : 백만원)				
구 분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치	무보증잔존가치
1년 이내	760,468	73,129	687,339	-
1년초과 ~ 5년 이내	1,181,663	72,813	1,108,850	-
5년 초과	20,172	16	20,156	-
합 계	1,962,303	145,958	1,816,345	-

② 제 15(전) 기말

(단위 : 백만원)				
구 분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치	무보증잔존가치
1년 이내	774,939	127,756	647,183	-
1년초과 ~ 5년 이내	1,294,374	79,795	1,214,579	-
5년 초과	13,728	28	13,700	-
합 계	2,083,041	207,579	1,875,462	-

(2) 리스료 회수계획

당기말과 전기말 현재 실행된 리스계약에 대한 기간별 리스료 회수계획은 다음과 같습니다.

1) 금융리스

① 제 16(당) 기말

(단위 : 백만원)			
구 분	최소리스료	현재가치조정	최소리스료의 현재가치
1년 이내	760,468	73,129	687,339
1년초과 ~ 5년 이내	1,181,663	72,813	1,108,850
5년 초과	20,172	16	20,156
합 계	1,962,303	145,958	1,816,345

② 제 15(전) 기말

(단위 : 백만원)			
구 분	최소리스료	현재가치조정	최소리스료의 현재가치
1년 이내	774,939	127,756	647,183
1년초과 ~ 5년 이내	1,294,374	79,795	1,214,579
5년 초과	13,728	28	13,700
합 계	2,083,041	207,579	1,875,462

2) 운용리스

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
1년 이내	14,992	17,816
1년초과 ~ 5년 이내	11,062	14,644
합 계	26,054	32,460

(3) 당기말과 전기말 현재 해지불능운용리스계약에 따라 기간별로 지급해야 할 미래 최소리
스료는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
1년 이내	179,057	199,139
1년초과 ~ 5년 이내	162,683	232,718
5년 초과	3,720	3,873
합 계	345,460	435,730

20. 담보제공자산

(1) 당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말	담보제공사유	
대출채권	76,432	364,971	차입부채	
유가증권	단기매매금융자산	10,761,284	6,969,235	대고객RP 등
	당기손익인식지정금융자산	580,837	211,411	ELS/DLS 발행 등
	매도가능금융자산	2,290,029	1,615,430	차입부채, 한은결제이행담보, 차입유가증권 등
	만기보유금융자산	8,011,985	6,061,673	차입부채, 한은결제이행담보, 대고객RP 등
	소 계	21,644,135	14,857,749	
예치금	701,366	779,549	차입부채	
유형자산(부동산)	61,711	10,330	근저당권 설정 등	
기타자산	-	116,359	차입부채	
합 계	22,483,644	16,128,958		

제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보의 장부가액은 당기말과 전기말 현재

(*) 각각

8,877,166백만원과 7,545,051백만원입니다.

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

당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 공정가치와 연결실체가 담보제공자의 채무불이행

과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보의 공정가치는 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기말

(단위 : 백만원)		
구 분	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치
유가증권	11,417,208	-
기타	200	-

② 제 15(전) 기말

(단위 : 백만원)		
구 분	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치
유가증권	12,104,793	-
기타	270,100	-

21. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
요구불예수부채	원화예수부채	82,738,301	75,292,405
	외화예수부채	10,893,891	8,346,637
	소 계	93,632,192	83,639,042
기한부예수부채	원화예수부채	113,540,110	112,426,591
	외화예수부채	12,785,518	10,491,828
	소 계	126,325,628	122,918,419
양도성예금증서		6,478,626	4,579,112
발행어음예수부채		4,581,276	3,018,551
어음관리계좌수탁금		2,473,048	2,280,816
기 타		1,647,188	1,240,488
합 계		235,137,958	217,676,428

22. 단기매매금융부채

당기말과 전기말 현재 단기매매금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
매도유가증권	주식	581,625	631,514
	국채, 지방채	815,383	977,545
	기타	93,757	72,726
	소 계	1,490,765	1,681,785
금예수		485,995	453,605
합 계		1,976,760	2,135,390

23. 당기손익인식지정금융부채

당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말	지정사유
예수부채	6,282	13,509	복합금융상품
매도주가연계증권	7,024,194	6,721,344	
기타매도파생결합증권	2,193,032	2,094,947	
매도유가증권	10,134	86,532	공정가치 평가 및 관리
합 계	9,233,642	8,916,332	

24. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)							
과 목		제 16(당) 기말			제 15(전) 기말		
		이자율(%)		금 액	이자율(%)		금 액
		최고	최저		최고	최저	
원화차입부채	한은차입부채	0.75	0.50	2,669,027	0.75	0.50	2,001,467
	기타차입부채	5.00	0.00	7,582,778	4.35	0.00	5,760,512
	소 계			10,251,805			7,761,979
외화차입부채	외화타점차	0.00	0.00	152,589	0.76	0.00	180,640
	은행차입부채	3.95	0.24	3,717,391	7.95	0.10	4,342,989
	기타차입부채	1.86	1.02	1,947,650	1.18	0.47	2,088,665
	소 계			5,817,630			6,612,294
콜머니		10.00	0.10	1,130,476	7.00	0.32	643,414
매출어음		1.52	0.65	12,427	2.00	0.75	24,803
환매조건부채권매도		6.29	0.30	8,082,626	3.49	0.69	6,621,251
외화수탁금		-	-	-	0.10	0.10	71,809
이연부대비용				(723)			(1,685)
합 계				25,294,241			21,733,865

25. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)							
과 목		제 16(당) 기말			제 15(전) 기말		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	8.00	0.00	33,838,495	8.00	0.00	31,019,830
	후순위사채	4.69	2.20	3,991,056	5.10	2.72	3,940,808
	공정가액위험회피손익			(147,208)			(52,579)
	할인발행차금			(38,178)			(55,288)
	소 계			37,644,165			34,852,771
외화사채	일반사채	4.38	0.03	5,526,809	4.38	0.32	6,361,471
	후순위사채	3.88	3.88	1,189,067	-	-	-
	공정가액위험회피손익			(9,977)			25,983
	할인발행차금			(23,279)			(18,941)
	소 계			6,682,620			6,368,513
합 계				44,326,785			41,221,284

26. 종업원급여

(1) 확정급여제도 자산 및 부채

연결실체는 확정급여제도를 운영하고 있으며, 종업원의 연금보상급여와 용역제공기간을 기초로 확정급여채무를 산출하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 확정급여제도하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
확정급여채무의 현재가치	1,689,980	1,567,898
사외적립자산의 공정가치	(1,559,101)	(1,341,768)
확정급여제도의 부채 인식액	130,879	226,130

(2) 확정급여제도 자산 및 부채 증감내역

당기와 전기 중 확정급여제도 자산 및 부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기

(단위 : 백만원)			
구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기 초	1,567,898	(1,341,768)	226,130
당기손익인식:			
당기근무원가	179,811	-	179,811
과거근무원가	-	-	-
순이자	50,892	(44,773)	6,119
소 계	230,703	(44,773)	185,930
기타포괄손익인식:			
(1) 재측정요소	인구통계적 가정	2,344	-
	재무적 가정	(297)	-
	경험 조정	(41,538)	-
(2) 사외적립자산 수익	-	19,448	19,448
소 계	(39,491)	19,448	(20,043)
기타:			
급여지급액	(75,719)	62,350	(13,369)
사용자의 기여금	-	(254,413)	(254,413)
관계사승계분	6,280	55	6,335
연결범위변동	250	-	250
환율변동	59	-	59
소 계	(69,130)	(192,008)	(261,138)
기 말	1,689,980	(1,559,101)	130,879

② 제 15(전) 기

(단위 : 백만원)			
구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기 초	1,346,881	(1,037,424)	309,457
당기손익인식:			
당기근무원가	161,539	-	161,539
과거근무원가	-	-	-
순이자	50,950	(41,121)	9,829
소 계	212,489	(41,121)	171,368
기타포괄손익인식:			
(1) 재측정요소	인구통계적 가정	(21,329)	-
	재무적 가정	142,484	-
	경험 조정	(30,428)	-
(2) 사외적립자산 수익	-	18,396	18,396
소 계	90,727	18,396	109,123
기타:			
급여지급액	(71,964)	53,465	(18,499)
사용자의 기여금	-	(335,461)	(335,461)
관계사승계분	5,071	-	5,071
연결범위변동	(15,403)	377	(15,026)
환율변동	97	-	97
소 계	(82,199)	(281,619)	(363,818)
기 말	1,567,898	(1,341,768)	226,130

(*) 확정급여제도 관련 손익은 전액 일반관리비에 포함되어 있습니다.

(3) 유형별 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산은 다음과 같이 구성되어 있습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
유형별 사외적립자산의 내역		
지분상품	126,348	92,316
채무상품	32,838	15,823
예치금	1,363,942	1,184,300
기타	35,973	49,329
합 계	1,559,101	1,341,768

(4) 보험수리적가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말	비고
할인율	2.78%~3.40%	2.77%~3.53%	AA 회사채 수익률
미래임금상승률	2.50%~5.38% +승급율	2.68%~4.13% +승급율	과거 5개년의 평균
가중평균만기	7.25년~13.16년	8.16년~16.51년	

(5) 민감도 분석

당기말 현재 유의적인 각각의 보험수리적 가정이 발생가능한 합리적인 범위 내에서 변동한 다면 확정급여채무에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

1) 할인율

(단위 : 백만원)		
구 분	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	1,542,736	1,859,428

2) 임금인상률

(단위 : 백만원)		
구 분	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	1,858,659	1,540,686

27. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
복구총당부채	50,738	48,434
소송관련	34,471	25,945
미사용한도	450,997	434,941
신용카드포인트 총당부채	25,425	27,649
지급보증	79,238	81,374
기 타	88,019	80,445
합 계	728,888	698,788

(2) 당기와 전기 중 총당부채 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기

(단위 : 백만원)							
구 분	복구총당부채	소송관련	미사용한도	신용카드포인트 총당부채(*2)	지급보증	기타	합 계
기 초	48,434	25,945	434,941	27,649	81,374	80,445	698,788
전입(환입)액	2,714	11,387	15,419	51,745	3,887	25,174	110,326
사용액	(2,647)	(3,226)	-	(54,300)	-	(17,649)	(77,822)
환율변동	-	365	637	-	993	60	2,055
기 타(*1)	2,237	-	-	331	(7,016)	(11)	(4,459)
기 말	50,738	34,471	450,997	25,425	79,238	88,019	728,888

② 제 15(전) 기

(단위 : 백만원)							
구 분	복구총당부채	소송관련	미사용한도	신용카드포인트 총당부채(*2)	지급보증	기타	합 계
기 초	44,181	33,377	402,877	33,113	107,209	73,408	694,165
전입(환입)액	1,671	(4,474)	31,476	43,975	(32,700)	24,149	64,097
사용액	(1,215)	(3,686)	-	(49,439)	-	(16,625)	(70,965)
환율변동	-	728	588	-	2,552	270	4,138
기 타(*1)	3,797	-	-	-	4,313	(757)	7,353
기 말	48,434	25,945	434,941	27,649	81,374	80,445	698,788

(*1) 현재가치로 평가한 총당부채의 기간경과에 따른 증가금액 및 할인율 변동에 따른 효과 등 입니다.

(*2) 신용카드포인트총당부채 전입액은 수수료비용으로 인식하고 있습니다.

(3) 복구총당부채는 보고기간말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료시점에 발생할 예정이며, 이를 합리적으로 추정하기 위하여 과거10개년간 임차계약이 종료된 임차점포의 평균존속기간을 이용하였습니다. 또한 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 3개년간 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값 및 3개년간 평균 인플레이션율을 사용하였습니다.

(4) 지급보증총당부채

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
확정지급보증	9,324,734	10,110,330
미확정지급보증	2,997,553	3,036,301
ABS 및 ABCP 매입약정	2,060,089	2,668,370
담보배서어음	32,187	29,549
설정대상지급보증총액	14,414,563	15,844,550
지급보증총당부채	79,238	81,374
총당부채 설정비율	0.55%	0.51%

28. 보험계약부채

(1) 당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
책임준비금	22,366,865	20,041,489
계약자지분조정	10,569	16,795
합 계	22,377,434	20,058,284

(2) 당기말과 전기말 현재 책임준비금의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
금리연동형	15,177,891	13,541,770
금리확정형	7,188,974	6,499,719
합 계	22,366,865	20,041,489

(3) 당기말과 전기말 현재 보험위험구분별 책임준비금 세부내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기말

(단위 : 백만원)								
구 분	개인보험				단체보험			합 계
	생존	사망	생사혼합	소 계	보장성	저축성	소계	
보험료적립금	4,848,027	9,451,671	6,958,191	21,257,889	37,777	297	38,074	21,295,963
보증준비금	11,265	44,288	156	55,709	-	-	-	55,709
미경과보험료적립금	3	376	-	379	465	-	465	844
지급준비금	79,017	714,129	155,735	948,881	29,788	-	29,788	978,669
금리차보장준비금	1,882	163	13	2,058	-	-	-	2,058
위험율차배당준비금	6,212	5,275	222	11,709	4	-	4	11,713
이차배당준비금	17,356	268	21	17,645	-	-	-	17,645
장기유지특별배당준비금	56	10	2	68	-	-	-	68
계약자이익배당준비금	2,862	-	-	2,862	-	-	-	2,862
배당보험손실보전준비금	1,334	-	-	1,334	-	-	-	1,334
합 계	4,968,014	10,216,180	7,114,340	22,298,534	68,034	297	68,331	22,366,865

② 제 15(전) 기말

(단위 : 백만원)								
구 분	개인보험				단체보험			합 계
	생존	사망	생사혼합	소 계	보장성	저축성	소계	
보험료적립금	4,228,561	8,346,382	6,439,851	19,014,794	37,088	294	37,382	19,052,176
보증준비금	11,212	30,927	167	42,306	-	-	-	42,306
미경과보험료적립금	3	454	-	457	531	-	531	988
지급준비금	65,059	666,320	149,891	881,270	28,644	-	28,644	909,914
금리차보장준비금	2,046	168	14	2,228	-	-	-	2,228
위험율차배당준비금	6,658	5,372	243	12,273	4	-	4	12,277
이차배당준비금	16,340	271	22	16,633	-	-	-	16,633
장기유지특별배당준비금	60	10	2	72	-	-	-	72
계약자이익배당준비금	2,898	-	-	2,898	-	-	-	2,898
배당보험손실보전준비금	1,997	-	-	1,997	-	-	-	1,997
합 계	4,334,834	9,049,904	6,590,190	19,974,928	66,267	294	66,561	20,041,489

(4) 당기말과 전기말 현재 재보험자산 신용위험 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	제 16(당) 기말		제 15(전) 기말	
	재보험자산	재보험미수금	재보험자산	재보험미수금
AA- to AA+	930	2,377	852	1,630
A- to A+	820	1,692	533	749
합 계	1,750	4,069	1,385	2,379

(5) 당기 및 전기 중 보험손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 16(당) 기	제 15(전) 기
보험수익	보험료수익	4,558,453	4,421,381
	재보험수익	6,840	4,239
	특별계정수익	20,805	22,208
	소 계	4,586,098	4,447,828
보험비용	지급보험금	2,007,831	1,946,669
	재보험비용	8,405	5,306
	책임준비금전입액	2,325,010	2,277,549
	특별계정비용	20,805	22,207
	할인료	548	458
	신계약비	559,213	596,124
	수금비	15,367	14,139
	이연신계약비(-)	(373,490)	(418,975)
	이연신계약비상각비	440,913	436,512
	소 계	5,004,602	4,879,989
보험손익		(418,504)	(432,161)

(6) 당기말과 전기말 현재 보험료적립금의 잔존기간 별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기말

(단위 : 백만원)							
구 분	1년이내	1~3년이내	3~7년이내	7~10년이내	10~20년이내	20년초과	합계
금리확정형	25,096	175,097	549,783	598,030	1,186,510	4,026,275	6,560,791
금리연동형	38,828	220,839	1,711,187	469,287	1,227,833	11,067,198	14,735,172
합 계	63,924	395,936	2,260,970	1,067,317	2,414,343	15,093,473	21,295,963

② 제 15(전) 기말

(단위 : 백만원)							
구 분	1년이내	1~3년이내	3~7년이내	7~10년이내	10~20년이내	20년초과	합계
금리확정형	14,258	89,356	458,102	598,282	1,157,664	3,590,347	5,908,009
금리연동형	44,685	75,385	1,550,233	572,951	1,123,881	9,777,032	13,144,167
합 계	58,943	164,741	2,008,335	1,171,233	2,281,545	13,367,379	19,052,176

(7) 부채적정성 평가

1) 적용대상

2016년 및 2015년 12월 31일 현재의 보유계약으로서 보험료적립금, 미경과보험료적립금과 보증준비금을 대상으로 적정성평가 여부를 검토하였으며, 보험료적립금은 순보험료식보험료적립금에서 보험업감독규정 제6-3조에 의한 미상각신계약비를 공제한 금액을 대상으로 하였습니다.

2) 산출개요

부채적정성평가제도에서는 영업보험료기준 준비금검사방식을 적용하여 보험료결손금을 산출합니다.

보험료결손금이란 상품개발 당시 예측한 예정기초율에 비하여 상품판매 후 이자율의 하락, 위험률의 증가 등으로 기존의 적립된 준비금이 부족하다고 판단이 되는 경우 부족액을 말합니다.

영업보험료기준 준비금검사방식이란 이자율, 위험률, 사업비율, 해약률 등을 반영한 총수입의 현가와 총 지출의 현가를 통해서 준비금 금액을 산출하는 방법을 말합니다. 즉, 계약에서 발생하는 수입과 지출 등 모든 현금흐름을 기준으로 회사별 특성을 반영한 자사경험률에 의거 산출된 이자율(할인율), 사업비율, 위험률, 해약률을 반영하여 산출하고 경영진의 경영개선 의지 등 주관적인 요소는 반영하지 않는 방식입니다.

3) 주요 가정 및 산출방법

당기말과 전기말 현재 부채적정성평가지 미래현금흐름에 대한 현행 측정치 산출을 위하여 적용한 주요 가정과 산출방법은 다음과 같습니다.

구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말	적용가정 및 산출방법
할인율	2.31% ~ 9.11%	2.55% ~ 6.88%	금융감독원이 제시한 금리시나리오에 기반한 미래 운용자산 수익률
위험률	8% ~ 445%	7% ~ 202%	최근 5개년 경험통계를 기초로 한 상품별·위험담보별·경과기간별 위험보험료 대비 지급보험금 비율
사업비율	<ul style="list-style-type: none"> · 신계약비 - 초회 : 90% ~ 976% - 2회이후 : 0% ~ 283% · 유지비(건당): 1,300원 ~ 5,636원 · 수금비(보험료당): 0.03% ~ 1.03% 	<ul style="list-style-type: none"> · 신계약비 - 초회 : 90% ~ 818% - 2회이후 : 0% ~ 258% · 유지비(건당): 1,325원 ~ 4,500원 · 수금비(건당): 137원 ~ 454원 	최근 1년 경험통계를 기초로 한 환산보험료 대비 사업비율 또는 계약건당 사업비
해약률	1.00% ~ 64.83%	1.17% ~ 63.16%	최근 5개년 판매채널별, 상품별, 경과기간별해약률

4) 평가결과

① 제 16(당) 기

(단위 : 백만원)				
구 분		평가대상준비금	LAT기준액	보험료결손(잉여)금액
유배당	금리확정형	610,549	1,484,058	873,509
	금리연동형	806,798	904,397	97,599
	유배당 계	1,417,347	2,388,455	971,108
무배당	금리확정형	5,574,693	5,078,409	(496,283)
	금리연동형	13,308,165	11,550,169	(1,757,997)
	무배당 계	18,882,858	16,628,578	(2,254,280)
합 계		20,300,205	19,017,033	(1,283,172)

② 제 15(전) 기

(단위 : 백만원)				
구분		평가대상준비금	LAT기준액	보험료결손(잉여)금액
유배당	금리확정형	601,588	1,468,506	866,918
	금리연동형	745,094	808,354	63,260
	유배당 계	1,346,682	2,276,860	930,178
무배당	금리확정형	5,017,317	4,389,627	(627,690)
	금리연동형	11,615,842	9,600,136	(2,015,706)
	무배당 계	16,633,159	13,989,763	(2,643,396)
옵션 및 보증		42,306	122,042	79,736
합계		18,022,147	16,388,665	(1,633,482)

5) 민감도분석

당기말과 전기말 현재 민감도분석결과는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	LAT증감금액		
	제 16(당) 기말		제 15(전) 기말
할인을 0.5% 상승	(1,804,834)		(901,208)
할인을 0.5% 하락	2,096,280		1,343,624
사업비 10% 증가	274,108		249,095
위험률 10% 증가	696,982		541,400
위험률 5% 증가	341,421		277,282
해약률 10% 증가	113,340		125,240

29. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
내역	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
미지급금	7,258,267	8,535,444
미지급비용	2,835,472	2,821,615
미지급배당금	9,553	19,572
선수금	180,626	168,550
선수수익 (*)	373,895	351,313
제세예수금	338,771	478,483
수입보증금	713,417	721,936
미지급외국환채무	226,927	209,086
미지급내국환채무	980,663	2,227,750
신탁계정미지급금	3,447,078	2,972,023
대행업무수입금	498,943	542,014
청약증거금	46,983	86,111
특별계정부채	2,999,109	2,567,196
잡부채	969,010	1,480,086
기타	55,896	150,629
현재가치할인차금	(17,463)	(20,818)
합계	20,917,147	23,310,990

(*) 당기와 전기 중 포인트 이연수익(선수수익)의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
기초 포인트 이연수익	182,198	158,897
수익 이연	291,838	208,618
수익 실현	(283,379)	(227,077)
기말 포인트 이연수익	190,657	140,438

30. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
자본금	2,645,053	2,645,053
보통주자본금	2,370,998	2,370,998
우선주자본금	274,055	274,055
신종자본증권	498,316	736,898
자본잉여금	9,887,335	9,887,335
주식발행초과금	9,494,769	9,494,769
기타자본잉여금	392,566	392,566
자본조정	(458,461)	(423,536)
기타포괄손익누계액	(102,583)	304,771
매도가능금융상품평가손익	394,183	826,712
관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	21,258	18,569
해외사업환산손익	(151,726)	(163,737)
파생상품평가손익	(13,464)	(12,202)
특별계정기타포괄손익누계액	4,466	8,795
보험수리적손익	(357,300)	(373,366)
이익잉여금(*1)(*2)(*3)	18,640,038	17,689,134
비지배지분(*4)	635,282	973,401
합 계	31,744,980	31,813,056

- (*1) 당기말과 전기말 현재 금융지주회사법 제53조의 규정에 따라 지배기업이 적립한 이익준비금은 각각 1,845,691백만원, 1,756,387백만원입니다.
- (*2) 당기말과 전기말 현재 감독규정에 따라 지배기업이 이익잉여금 내에 유보한 대손준비금은 각각 9,144백만원, 8,479백만원입니다.
- (*3) 당기말 현재 연결실체 내 종속기업의 이익잉여금 중 법령 등에 의하여 이익배당이 제한되어 있는 금액은 총 4,825,956백만원입니다.
- (*4) 당기말 및 전기말 현재 신한은행이 발행한 신종자본증권 각각 469,392백만원 및 801,298백만원을 비 지배지분으로 인식하고 있으며, 당기 및 전기 중 신한은행이 발행한 신종자본증권 배당 해당금액 각각 45,691백만원 및 57,158백만원을 비지배지분의 당기순이익에 배분하고 있습니다.

(2) 자본금 및 자본잉여금

1) 연결실체의 당기말과 전기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

- ① 발행할 주식의 총수: 보통주 10억주
- ② 1주의 금액: 5,000원
- ③ 발행한 주식의 수: 보통주 당기말과 전기말 474,199,587주

연결실체는 2016년 4월 21일에 상환권 행사 가능 기간이 도래한 제 12종 상환우선주 11,100,000주를 이익소각의 방법으로 상환하였으며, 이로 인하여 우선주자본금과 발행주식수의 액면총액은 일치하지 않습니다. 보고기간 종료일 현재 발행된 상환우선주는 전부 상환되었습니다.

(3) 신종자본증권

당기말과 전기말 현재 자본으로 분류된 신종자본증권은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구 분	발행일	만기일	이자율(%)	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
원화신종자본증권	2011-10-24	2041-10-24	5.80	-	238,582
	2012-05-22	2042-05-22	5.34	298,861	298,861
	2015-06-25	2045-06-25	4.38	199,455	199,455
합 계				498,316	736,898

상기 신종자본증권은 발행일 이후 5년 또는 10년이 지난 후 연결실체가 조기상환할 수 있으며, 만기일에 동일한 조건으로 만기를 연장할 수 있습니다. 또한, 보통주에 대한 배당을 지급하지 않기로 결의한 경우 약정이자를 지급하지 아니합니다. 연결실체는 당기 중 발행일로부터 5년이 경과한 제1회 원화신종자본증권을 전액 조기상환하였습니다.

(4) 자본조정

당기와 전기 중 자본조정의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
기초금액	(423,536)	(393,405)
신종자본증권 상환손실	(1,418)	-
기타 소유주와의 거래	(33,507)	(30,131)
기말금액	(458,461)	(423,536)

(5) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기

(단위 : 백만원)							
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익					후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익	합 계
	매도가능금융 자산평가손익	관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	해외사업 환산손익	현금흐름 위험회피	특별계정 기타포괄손익	확정급여 부채의 재측정요소	
기초금액	826,712	18,569	(163,737)	(12,202)	8,795	(373,366)	304,771
당기 발생 차익(차손)							
공정가치평가 등으로 인한 증감	(123,415)	1,813	-	-	(5,712)	-	(127,314)
재분류조정							
당기손익에 포함된 차익의 재분류 조정	(445,040)	-	-	-	-	-	(445,040)
위험회피대상항목의 최초 장부금액으로 대체된 조정	-	-	-	(44,348)	-	-	(44,348)
위험회피회계적용효과	2,289	-	(54,393)	42,683	-	-	(9,421)
환율차이로 인한 효과	(1,395)	-	52,936	-	-	-	51,541
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	-	-	20,513	20,513
법인세효과	133,904	876	13,560	403	1,383	(4,845)	145,281
비지배지분조정	1,127	-	(91)	-	-	398	1,434
기말금액	394,182	21,258	(151,725)	(13,464)	4,466	(357,300)	(102,583)

② 제 15(전) 기

(단위 : 백만원)							
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익					후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익	합 계
	매도가능금융 자산평가손익	관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	해외사업 환산손익	현금흐름 위험회피	특별계정 기타포괄손익	확정급여 부채의 재측정요소	
기초금액	1,092,622	6,945	(158,107)	(15,134)	5,703	(294,135)	637,894
당기 발생 차익(차손)							
공정가치평가 등으로 인한 증감	197,959	14,559	-	-	4,079	-	216,597
재분류조정							
당기손익에 포함된 차익의 재분류 조정	(574,018)	(423)	-	-	-	-	(574,441)
위험회피대상항목의 최초 장부금액으로 대체된 조정	-	-	-	(126,428)	-	-	(126,428)
위험회피회계적용효과	(864)	-	(33,864)	130,296	-	-	95,568
환율차이로 인한 효과	30,796	-	27,850	-	-	-	58,646
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	-	-	(107,598)	(107,598)
법인세효과	80,137	(2,512)	(455)	(936)	(987)	25,785	101,032
비지배지분조정	80	-	839	-	-	2,582	3,501
기말금액	826,712	18,569	(163,737)	(12,202)	8,795	(373,366)	304,771

(6) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 지배기업의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
내 용	제 16(당) 기		제 15(전) 기	
	처분예정일 : 2017년 3월 23일		처분확정일 : 2016년 3월 24일	
I. 미처분이익잉여금		5,731,133		6,143,827
1. 전기이월미처분이익잉여금	5,422,880		5,285,274	
2. 상환우선주의 상환	(1,125,906)		-	
3. 신종자본증권 이자	(36,091)		(34,488)	
4. 당기순이익	1,470,250		893,041	
II. 대손준비금환입액		3,191		-
합계 (I + II)		5,734,324		6,143,827
III. 이익잉여금처분액		838,032		720,947
1. 이익준비금	147,025		89,304	
2. 배당금	687,589		630,978	
가. 보통주배당금	687,589		569,040	
나. 우선주배당금	-		61,938	
3. 대손준비금전입액		-	665	
4. 손해배상책임준비금	2,000		-	
5. 신종자본증권상환손실	1,418		-	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		4,896,292		5,422,880

(*) 지배기업의 별도재무제표 기준으로 작성되었습니다.

(7) 대손준비금

연결실체는 한국채택국제회계기준에 따른 대손충당금 적립액이 감독규정상 대손충당금 최저적립액에 미달하는 경우, 그 미달하는 금액을 매 결산 시 대손준비금으로 적립하고 있습니다.

1) 당기와 전기 중 비지배지분 대손준비금을 포함한 대손준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
기초	2,192,635	2,235,402
대손준비금적립(환입)예정금액	60,136	(42,767)
기말	2,252,771	2,192,635

2) 당기와 전기의 대손준비금 반영후 지배기업 소유주지분에 대한 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
당기순이익	2,774,778	2,367,171
대손준비금 조정	(58,537)	46,053
대손준비금 반영후 조정이익(*)	2,716,241	2,413,224
대손준비금 반영후 주당 조정이익	5,612원	4,886원

(*) 우선주 배당금 및 신종자본증권이자는 차감되어 있습니다.

31. 배당금

(1) 지배기업의 당기와 전기 중 보통주 배당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, 주)		
구 분	제 16(당) 기(*)	제 15(전) 기
총발행주식수	474,199,587	474,199,587
주당액면금액	5,000원	5,000원
1주당배당금	1,450원	1,200원
금 액	687,589	569,040
액면배당율	29.0%	24.0%

(*) 당기 배당금(안)은 2017년 3월 23일에 부의 될 예정으로 당해 기간동안에 소유주에 대한분배금으로 인식되지 아니한 배당금액입니다.

(2) 당기 및 전기의 우선주 종류별 세부 배당내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기

보고기간 종료일 현재 발행된 상환우선주는 전부 상환되었습니다. 이로 인하여, 당사가 당기 이익잉여금 처분으로 지급하여야 할 우선주배당금은 발생하지 아니합니다.

② 제 15(전) 기

(단위 : 백만원, 주)					
구 분	주식수	주당 배당금	배당금총액	주당 발행가액	발행가 대비 배당률
제12종 상환우선주	11,100,000	5,580원	61,938	100,000원	5.58%

(3) 당기와 전기 중 신종자본증권 배당금 계산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
신종자본증권 금액	500,000	740,000
이자율	4.38% ~ 5.80%	4.38%~5.80%
신종자본증권 배당금(*)	36,091	34,488

(*) 당기 중 조기상환한 신종자본증권의 이자가 포함되어 있습니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 미인식된 누적우선주배당금은 존재하지 않습니다.

32. 순이자손익

당기와 전기 중 이자수익 및 이자비용, 순이자손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 16(당) 기	제 15(전) 기
이자수익	현금 및 예치금	185,534	225,554
	단기매매금융자산	454,274	510,764
	당기손익인식지정금융자산	43,398	48,264
	매도가능금융자산	632,829	665,561
	만기보유금융자산	561,823	539,190
	대출채권	9,230,303	9,024,682
	기타	128,141	115,689
	소 계	11,236,302	11,129,704
이자비용	예수부채	(2,586,742)	(2,861,027)
	차입부채	(300,759)	(325,564)
	사채	(1,085,830)	(1,183,758)
	기타	(57,605)	(66,422)
	소 계	(4,030,936)	(4,436,771)
순이자손익		7,205,366	6,692,933

33. 순수수수료손익

당기와 전기 중 수수료수익 및 수수료비용, 순수수수료손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기	
수수료수익	여신취급수수료	74,352	74,769
	전자금융수수료	137,213	136,991
	중개수수료	333,722	410,682
	업무대행수수료	131,026	167,137
	투자금융수수료	66,150	79,840
	외환수입수수료	182,975	162,989
	신탁보수수료	115,574	86,144
	신용카드 수입수수료	2,343,255	2,351,140
	기타	419,329	426,837
	소 계	3,803,596	3,896,529
수수료비용	여신관련수수료	(32,401)	(43,337)
	신용카드 지급수수료	(1,899,339)	(1,848,510)
	기타	(306,317)	(383,703)
	소 계	(2,238,057)	(2,275,550)
순수수료손익	1,565,539	1,620,979	

34. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
단기매매금융자산	50,805	68,607
매도가능금융자산	230,818	239,670
합 계	281,623	308,277

35. 단기매매금융상품 관련손익

당기와 전기 중 단기매매금융상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구 분			제 16(당) 기	제 15(전) 기	
단기매매금융자산	채무증권	평가손익	(47,017)	(6,451)	
		처분손익	(1,933)	55,810	
		소 계	(48,950)	49,359	
	지분증권	평가손익	161,234	19,355	
		처분손익	70,603	125,552	
		소 계	231,837	144,907	
	기타	평가손익	18,336	(5,238)	
	합 계			201,223	189,028
	단기매매금융부채	채무증권	평가손익	(121,262)	20,146
처분손익			5,174	(84,642)	
소 계			(116,088)	(64,496)	
기타		평가손익	(61,321)	24,366	
		처분손익	2,589	1,805	
		소 계	(58,732)	26,171	
합 계			(174,820)	(38,325)	
매매목적 파생금융상품	파생상품평가손익		1,667	(803,990)	
	파생상품거래손익		341,440	309,189	
	합 계		343,107	(494,801)	
총 계			369,510	(344,098)	

36. 당기손익인식지정 금융상품 관련손익

당기와 전기 중 당기손익인식지정 금융상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구 분			제 16(당) 기	제 15(전) 기	
당기손익인식지정금융자산	기타증권	평가손익	11,798	14,707	
	채무증권	평가손익	20,498	(19,786)	
		처분 및 상환손익	16,625	14,651	
		소 계	37,123	(5,135)	
	지분증권	배당수익	185	112	
		평가손익	(5,664)	(24,509)	
		처분손익	5,747	46,200	
		소 계	268	21,803	
	합 계			49,189	31,375
	당기손익인식지정금융부채	기타증권	평가손익	(97)	95
처분 및 상환손익			(109)	(111)	
소계			(206)	(16)	
차입금		평가손익	(174,348)	778,451	
		처분 및 상환손익	(376,590)	(350,045)	
		소계	(550,938)	428,406	
합 계			(551,144)	428,390	
총 계			(501,955)	459,765	

37. 금융상품자산 손상차손

당기와 전기 중 금융상품자산 손상차손 및 손상차손환입의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 16(당) 기	제 15(전) 기
금융상품손상차손	대출채권	(1,102,781)	(1,021,711)
	매도가능금융자산	(96,381)	(254,883)
	기타금융자산	(4,851)	-
	소 계	(1,204,013)	(1,276,594)
금융상품손상차손환입	매도가능금융자산	8,350	12,541
합 계		(1,195,663)	(1,264,053)

38. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
종업원 급여	2,826,035	2,769,076
급여 및 상여	2,515,492	2,478,136
퇴직급여	203,710	185,909
- 확정기여형	22,007	20,203
- 확정급여형	181,703	165,706
해고급여	106,833	105,031
임차료	340,504	350,718
접대비	31,409	33,339
감가상각비	177,405	193,927
무형자산상각비	74,222	75,060
제세공과금	164,177	195,729
광고선전비	292,552	255,656
연구비	14,070	13,442
기타의 관리비	588,201	588,121
합 계	4,508,575	4,475,068

39. 주식기준보상

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 주식매수선택권

구분	4차 부여분(*1)(*2)	5차 부여분(*1)(*2)	6차 부여분(*1)(*2)	7차 부여분(*1)(*2)
① 유형	현금결제형	현금결제형	현금결제형	현금결제형
② 권리부여일	2005.03.30	2006.03.21	2007.03.20	2008.03.19
③ 행사가격	28,006원	38,829원	54,560원	49,053원
④ 최초 부여수량	2,695,200주	3,296,200주	1,301,050주	808,700주
⑤ 행사가능기간	부여일로부터 3년이후 4년간	부여일로부터 3년이후 4년간	부여일로부터 3년이후 4년간	부여일로부터 3년이후 4년간
⑥ 수량변동내역				
기초	102,389	108,356	58,764	45,628
행사	-	-	-	-
당기말	102,389	108,356	58,764	45,628
⑦ 단위당 공정가치	17,244원	6,421원	-	-

(*1) 당기말 현재 주식매수선택권은 모두 가득되었으며, 잔여수량 315,137개의 가중평균행사가격은 39,726원입니다.

(*2) 당기말 현재 4차,5차,6차,7차 부여분의 잔여 수량은 행사가 보류되어 있습니다.

(2) 성과연동형 주식보상

구분	내용	
	운영기간 종료	운영기간 미종료
① 유형	현금결제형	
② 성과조건	2013년 부여분까지 상대주가연동(33.4%) 및 경영지표연동(66.6%) 2014년 부여분부터 상대주가연동(20.0%) 및 경영지표연동(80.0%)	
③ 운영기간	부여일이 속한 연도의 개시일로부터 4년 (이연지급대상의 경우 5년)까지로 함	
④ 보고기간종료일 현재 추정 가득수량	277,418주	1,157,390주
⑤ 단위당 공정가치	2013년말 운영기간종료 : 45,926원 2014년말 운영기간종료: 47,376원 2015년말 운영기간종료 : 40,889원 2016년말 운영기간 종료: 45,766원	45,250원

성과연동형 주식보상에 따라 부여연도 개시일 기준 4년 후의 기준주가(기준일 전일로부터 과거 2개월, 과거 1개월, 과거 1주간 거래량 가중평균주가의 산술평균)를 현금으로 지급하는 바, 운영기간이 종료된 가득수량에 대해서는 운영기간 종료일 익일의 기준주가를 공정가치로, 운영기간이 종료되지 않은 가득수량에 대해서는 매 보고기간 종료일 현재의 증가를 공정가치로 평가하고 있습니다.

성과연동형 주식보상에 대해서 지배기업에서는 현금결제형으로, 종속기업에서는 주식결제형으로 회계처리하고 있습니다.

(3) 주식기준보상비용

연결실체가 당기와 전기 중 인식한 주식기준보상비용은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기

(단위 : 백만원)			
구 분	지배기업 임직원	종속기업 임직원	합 계
4차 주식매수선택권	51	533	584
5차 주식매수선택권	36	582	618
6차 주식매수선택권	-	-	-
7차 주식매수선택권	-	-	-
성과연동형 주식보상	2,890	23,845	26,735
합 계	2,977	24,960	27,937

② 제 15(전) 기

(단위 : 백만원)			
구 분	지배기업 임직원	종속기업 임직원	합 계
4차 주식매수선택권	(44)	(458)	(502)
5차 주식매수선택권	(31)	(500)	(531)
6차 주식매수선택권	-	-	-
7차 주식매수선택권	(4)	(15)	(19)
성과연동형 주식보상	1,599	13,878	15,477
합 계	1,520	12,905	14,425

(4) 미지급비용 및 내재가치

연결실체가 당기말과 전기말 현재 주식기준보상거래와 관련하여 인식한 미지급비용 및 내재가치의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기말

(단위 : 백만원)			
구 분	미지급비용		
	지배기업 임직원	종속기업 임직원	합 계
4차 주식매수선택권	155	1,611	1,766
5차 주식매수선택권	41	655	696
6차 주식매수선택권	-	-	-
7차 주식매수선택권	-	-	-
성과연동형 주식보상	7,433	57,638	65,071
합 계	7,629	59,904	67,533

가득된 주식기준보상거래의 내재가치는 당기말 현재 총 67,533백만원으로, 주식매수선택권은 종가 45,250원을 기준으로 계산하였으며, 성과연동형 주식보상은 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

② 제 15(전) 기말

(단위 : 백만원)			
구 분	미지급비용		
	지배기업 임직원	종속기업 임직원	합 계
4차 주식매수선택권	103	1,079	1,182
5차 주식매수선택권	5	73	78
6차 주식매수선택권	-	-	-
7차 주식매수선택권	-	-	-
성과연동형 주식보상	5,539	39,927	45,466
합 계	5,647	41,079	46,726

가득된 주식기준보상거래의 내재가치는 전기말 현재 총 46,726백만원으로, 주식매수선택권은 종가 39,550원을 기준으로 계산하였으며, 성과연동형 주식보상은 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

40. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타 영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분		제 16(당) 기	제 15(전) 기
<기타영업수익>			
자산처분관련	대출채권처분이익	69,002	180,306
기타영업수익	위험회피대상관련이익	392,913	356,090
	지급보증총당부채환입액	4,046	33,526
	기타신탁계정수익	3,379	5,027
	기타총당부채환입액	30,419	6,988
	기타	47,556	392,548
	소 계	478,313	794,179
기타영업수익 합계		547,315	974,485
<기타영업비용>			
자산처분관련	대출채권처분손실	11,021	10,759
기타영업비용	위험회피대상관련손실	451,728	297,066
	기금출연금	252,178	274,685
	지급보증총당부채전입액	7,933	825
	기타부채성총당부채전입액	84,048	55,425
	운용리스자산감가상각비	8,315	9,895
	기타	530,003	769,973
	소 계	1,334,205	1,407,869
기타영업비용 합계		1,345,226	1,418,628
기타영업손익		(797,911)	(444,143)

41. 기타영업외손익

당기와 전기 중 기타영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기	
영업외수익			
자산처분관련	유형자산처분이익	3,343	2,379
	투자부동산처분이익	2,668	5,586
	리스자산처분이익	272	328
	기타처분이익	95	433
	소 계	6,378	8,726
관계기업 투자주식 관련	처분이익	5,218	95,485
기타영업외수익	투자부동산임대료수익	27,852	30,876
	유무형자산손상차손환입	301	982
	자산수증이익	53	714
	기 타	104,563	100,877
	소 계	132,769	133,449
영업외수익 합계		144,365	237,660
영업외비용			
자산처분관련	유형자산처분손실	2,811	1,496
	투자부동산처분손실	248	55
	리스자산처분손실	2,429	2,714
	기타처분손실	118	69
	소 계	5,606	4,334
관계기업 투자주식 관련	처분손실	3,315	2,012
	손상차손	7,339	9,024
	소 계	10,654	11,036
기타영업외비용	기부금	19,367	24,830
	투자부동산감가상각비	19,588	13,117
	유형자산손상차손	2,204	-
	무형자산손상차손	3,411	3,125
	유무형자산제각손실	966	960
	특수채권추심관련비용	4,379	8,088
	기타	26,355	25,705
	소 계	76,270	75,825
영업외비용 합계		92,530	91,195
영업외손익		51,835	146,465

42. 법인세

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
당기 법인세 부담액	718,757	556,558
과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(36,372)	(31,101)
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익)	(480,280)	67,928
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세 비용(수익)	143,448	101,234
법인세비용	345,553	694,619

(2) 당기와 전기 중 법인세비용과 회계이익의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
법인세비용차감전순이익	3,170,472	3,140,578
적용세율에 따른 세부담액	765,395	758,345
조정사항:		
비과세수익으로 인한 차이 조정	(30,839)	(16,421)
비공제비용으로 인한 차이 조정	18,786	7,862
세액공제로 인한 차이 조정	(401)	(557)
기한경과 이월결손금에 대한 이연법인세 인식효과	(357,307)	-
기타(세율차이 등) 차이 조정	(13,709)	(42,869)
법인세 환급 및 추납액	(36,372)	(11,741)
법인세비용	345,553	694,619
평균유효세율	10.90%	22.12%

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.

① 제 16(당) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액(*1)
미수수익	(138,541)	(693)	-	(139,234)
미수금	(13,203)	1,710	-	(11,493)
단기매대금융자산	(59,232)	25,808	-	(33,424)
매도가능금융자산	90,904	(137,598)	133,591	86,897
관계기업에 대한 투자자산	3,021	16,215	876	20,112
유형자산평가 및 상각 등	(154,151)	7,291	-	(146,860)
파생상품자산(부채)	190,834	(66,004)	403	125,233
예수부채	15,412	2,750	-	18,162
미지급비용	95,278	13,422	-	108,700
확정급여부채	350,047	34,510	(6,157)	378,400
사외적립자산	(308,455)	(6,426)	1,173	(313,708)
기타총당부채	203,360	18,389	-	221,749
지급보증총당부채	20,074	(544)	-	19,530
압축기장총당부채	(46,988)	11	-	(46,977)
일시상각총당부채	(578)	57	-	(521)
간주배당	1,582	(204)	-	1,378
미지급기부금	11,261	(2,497)	-	8,764
당기손익인식지정금융자산(부채)	(159,839)	100,954	-	(58,885)
대손총당금 및 대손금	75,515	19,039	-	94,554
의제배당	5,101	(268)	-	4,833
보험계약부채	10,238	2,866	-	13,104
기타	(43,851)	(46,909)	13,562	(77,198)
소 계	147,789	(18,121)	143,448	273,116
<기한 경과 이월결손금>				
소멸시효 완성 예금 및 보험부채(*2)	-	357,307	-	357,307
합 계	147,789	339,186	143,448	630,423

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

연결실체는 전기까지 기한이 경과된 세무상결손금에 대하여 실현가능성이 없다고 판단하여 이연법인세 자산을 인식하지 아니하였으나, 당기 중 과세관청의 환급결정과 유권해석, 회사의 영업실적과 향후 소

(*2) 멸시효 완성 예금 및 보험부채에 대한 추정 등을 종합적으로 고려하여 자산성이 있다고 판단하고, 이연 법인세자산을 인식하였습니다.

② 제 15(전) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익/기타	기말잔액(*1)
미수수익	(135,815)	(2,726)	-	(138,541)
미수금	(16,186)	2,983	-	(13,203)
단기매매금융자산	(49,125)	(10,107)	-	(59,232)
매도가능금융자산	42,673	(31,883)	80,114	90,904
관계기업에 대한 투자자산	18,277	(12,744)	(2,512)	3,021
유형자산평가 및 상각 등 (*2)	(146,176)	(3,014)	(4,961)	(154,151)
파생상품자산(부채)	8,172	183,598	(936)	190,834
예수부채	29,208	(13,796)	-	15,412
미지급비용	111,436	(16,158)	-	95,278
확정급여부채	279,207	47,005	23,835	350,047
사외적립자산	(237,208)	(72,425)	1,178	(308,455)
기타총당부채	206,498	(3,138)	-	203,360
지급보증총당부채	25,914	(5,840)	-	20,074
압축기장총당부채	(44,810)	(2,178)	-	(46,988)
일시상각총당부채	(634)	56	-	(578)
간주배당	1,334	248	-	1,582
미지급기부금	13,308	(2,047)	-	11,261
당기손익인식지정금융자산(부채)	42,023	(201,862)	-	(159,839)
대손충당금 및 대손금	59,732	15,783	-	75,515
의제배당	5,375	(274)	-	5,101
보험계약부채	7,683	2,555	-	10,238
기타	(2,079)	(41,327)	(445)	(43,851)
합 계	218,807	(167,291)	96,273	147,789

(*1) 환율변동효과로 해외종속기업의 이연법인세자산 1,455백만원이 감소하였습니다.

(*2) 기타는 PT Centratama Nasional Bank의 취득일에 인식한 식별가능한 순자산의 소급조정에 따른 이연법인세 변동 금액입니다. (주석50)

(4) 당기말과 전기말 현재 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 이연법인세는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제 16(당) 기초		변동액		제 16(당) 기말	
	기타포괄손익	법인세효과	기타포괄손익	법인세효과	기타포괄손익	법인세효과
매도가능금융자산평가손익	1,090,456	(263,744)	(566,121)	133,591	524,335	(130,153)
해외사업장환산외환차이	(140,265)	(23,472)	(1,550)	13,562	(141,815)	(9,910)
현금흐름위험회피효과	(16,098)	3,896	(1,665)	403	(17,763)	4,299
(부의)지분법자본변동	20,746	(2,177)	1,813	876	22,559	(1,301)
특별계정기타포괄손익누계액(*)	11,603	(2,808)	(5,712)	1,383	5,891	(1,425)
확정급여채무 재측정요소	(492,191)	118,825	21,050	(4,984)	(471,141)	113,841
합 계	474,251	(169,480)	(552,185)	144,831	(77,934)	(24,649)

(단위 : 백만원)						
구 분	제 15(당) 기초		변동액		제 15(당) 기말	
	기타포괄손익	법인세효과	기타포괄손익	법인세효과	기타포괄손익	법인세효과
매도가능금융자산평가손익	1,436,480	(343,858)	(346,024)	80,114	1,090,456	(263,744)
해외사업장환산외환차이	(135,080)	(23,027)	(5,185)	(445)	(140,265)	(23,472)
현금흐름위험회피효과	(19,966)	4,832	3,868	(936)	(16,098)	3,896
(부의)지분법자본변동	6,610	335	14,136	(2,512)	20,746	(2,177)
특별계정기타포괄손익누계액(*)	7,524	(1,821)	4,079	(987)	11,603	(2,808)
확정급여채무 재측정요소	(387,947)	93,812	(104,244)	25,013	(492,191)	118,825
합 계	907,621	(269,727)	(433,370)	100,247	474,251	(169,480)

(*) 특별계정기타포괄손익누계액의 이연법인세효과는 원리금보장형 특별계정 재무상태표의 기타부채에 반영되어 있습니다.

(5) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에 이연법인세자산으로 인식되지 않은 차감할 일시적 차이 내역은 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
이월결손금이월액(*)	99,449	99,449

(*) 당기말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 않은 이월결손금 및 세액공제 이월액의 예상 소멸내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년초과 3년 이내	3년 초과
이월결손금이월액	-	-	99,449	-

(6) 당기말과 전기말 현재 종속기업 등에 대한 투자자산과 관련하여 인식하지 않은 이연법인세부채에 대한 일시적차이의 내역은 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
관계기업에 대한 투자자산	(283,161)	(149,604)

(7) 연결실체의 이연법인세자산과 이연법인세부채에 대해서 동일 과세당국이 부과하는 법인세이며 연결실체가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리와 의도를 가지고 있는 경우에만 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하여 연결재무상태표에 표시하였습니다.

당기말과 전기말 현재 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
이연법인세자산	701,482	261,255
이연법인세부채	(71,059)	(108,505)

43. 주당이익

지배기업 소유주지분에 대한 기본 및 희석주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, 주)			
내 용	제 16(당) 기	제 15(전) 기	
당기순이익	2,774,778	2,367,171	
차감	우선주 배당금(*)	(18,836)	(61,938)
	신종자본증권이자	(36,091)	(34,488)
	소 계	(54,927)	(96,426)
보통주 귀속 당기순이익	2,719,851	2,270,745	
가중평균유통보통주식수	474,199,587	474,199,587	
기본 및 희석 주당이익	5,736원	4,789원	

(*) 당기 금액은 상환우선주 상환시 상환조건에 따라 당기초부터 상환일 전일까지 약정배당률로 계산하여 지급한 가산금액입니다.

44. 우발 및 약정사항

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

(단위 : 백만원)			
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말	
지급보증	확정지급보증	9,324,734	10,110,330

	미확정지급보증	2,997,553	3,036,301
	소 계	12,322,287	13,146,631
약정	원화대출약정	54,077,528	53,677,696
	외화대출약정	20,464,242	21,765,110
	ABS 및 ABCP 매입약정	2,060,089	2,668,370
	기타	1,362,433	1,314,743
	소 계	77,964,292	79,425,919
배서어음	담보배서어음	32,187	29,549
	무담보배서어음	8,822,654	7,542,862
	소 계	8,854,841	7,572,411
환매권부대출채권매각	원화	2,099	2,099
합 계		99,143,519	100,147,060

(2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 피소사건은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
사건명	건수	소가	사건내용	소송 현황
물품대금청구의 소	1	43,761	위조 지급보증서를 바탕으로 물품을 납입하였고, 물품대금을 수령하지 못하자 해당 지급보증서를 바탕으로 미회수 물품대금에 대해 연결실체에게 지급보증책임의 이행을 청구함.	1심 일부 패소금액에 대해 전액 지급하였으며 2심에서 일부 승소로 차액회수 후 3심 진행중임.
주식반환 등 청구의 소	1	31,000	원고와 PEF 사이에 체결한 메디슨 주식의 매매계약은 해제 내지 취소되었으며 이와 일체를 이루는 당사자간 옵션계약, 수정옵션계약 역시 무효가 되었으므로 주식매매계약의 무효를 근거로 메디슨 주식의 반환 등을 요구하고 있음	1심 진행중임.
Lehman Brothers Special Financing Inc(LBSF)	1	12,085	리먼브라더스가 파산한 후 당행 및 투자자들에게 CDO투자금을 반환해주었는데 이는 미국파산법에 배치되는 것으로 잘못지급된 것이므로 반환해 줄 것을 청구함	리먼측과 중재절차를 진행하여 합의금을 지급하기 위해 준비중인 상태에서, 당행 포함 피고들이 1심에서 승소하여 합의금 지급 거절한 상태임.
VAN수수료담합관련	2	4,312	VAN대리점이 VAN사와 카드사를 상대로 진행중인 소송으로 수수료담합으로 손실을 입었다고 소송	VAN사와 카드사 부분패소하였으며, 3심 진행중임.
지급보증금	1	12,866	KT ENS 매출채권 ABL 지급보증금 청구	3심 진행중임.
기타	183	184,760	손해배당 등 다수	
합계	189	288,784		

연결실체는 당기말 현재 1심에서 패소가 결정된 소송 건 등에 대한 소송가액상당액 34,473백만원 및 1,685백만원을 각각 기타충당부채 및 보험계약부채(지급준비금)으로 계상하였으며, 총당부채 등으로 계상된 소송 이외의 잔여 소송결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

45. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
현금 및 예치금	19,196,875	22,037,236
조정내역	취득일로부터 만기일이 3개월을 초과하는 사용가능예치금	(4,458,286)
	사용제한예치금	(12,839,342)
	소 계	(13,564,339)
합 계	5,632,536	4,607,251

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
대출채권 출자전환	32,229	34,218
건설중인 자산의 본계정 대체	15,405	3,255
유형자산과 투자부동산의 대체	10,898	3,122
매각예정자산에서 유형자산으로 대체	411	-
투자부동산에서 매각예정자산으로 대체	2,200	-

(3) 당기 중 PT. Shinhan Sekuritas Indonesia에 대한 종속기업 취득과 관련한 사업결합에 따른 순현금흐름유출은 4,280백만원입니다. 한편, 전기 중 Nam An Securities Co. Ltd., PT Bank Metro Express, PT Centratama Nasional Bank, 신한인도파이낸스에 대한 종속기업 취득과 관련한 사업결합에 따른 순현금흐름유출은 163,172백만원입니다.

46. 특수관계자 거래

연결실체 내 기업 간 특수관계자거래 및 채권·채무 잔액은 연결재무제표를 작성할 때 모두 제거되었습니다.

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위 : 백만원)			
특수관계자	계정과목	제 16(당) 기 기말	제 15(전) 기말
1) 관계기업투자회사			
아주캐피탈	단기매매금융자산	49,990	99,953
	대출채권	210,000	160,000
	신용카드채권	1,922	2,165
	대손충당금	(627)	(479)
	예수부채	692	1,061
	총당부채	73	55
연합자산관리	대출채권	-	23,100
	신용카드채권	-	42
	대손충당금	-	(32)
	예수부채	-	410
	총당부채	-	46
포항테크노파크2PFV	예수부채	14,658	14,662
비엔피파리바카디프생명보험(주)	신용카드채권	127	108
	기타자산	197	118
	대손충당금	(1)	(1)
	미지급비용	59	153
	예수부채	353	644
	총당부채	1	1
BNP파리바카디프손해보험(주)	신용카드채권	44	28
	대손충당금	(1)	(1)
	예수부채	13	12
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	기타부채	-	55
극동건설	신용카드채권	-	11
	대손충당금	-	(1)
	예수부채	-	5,388
	총당부채	-	15
드림하이 투자조합3호	예수부채	1	4
(주)에스에이치렌탈서비스	예수부채	-	219
에스엠 신기술사업투자조합 제1호	미수금	-	55
마이다스동아스노우볼투자조합	예수부채	427	303
IBKS신한창조경제 신기술사업투자조합	미수금	12	-
	예수부채	1,751	1,463
에스피신기술사업투자조합1호	미수금	-	19
	예수부채	-	283

이큐피글로벌에너지인프라사모투자전문회사	예수부채	1	3
신한프렉시스케이그로스글로벌 사모투자전문회사	기타자산	175	174
재영솔루텍	대출채권	14,356	15,276
	신용카드채권	42	40
	대손충당금	(70)	(160)
	예수부채	7,638	15,261
	총당부채	7	15
파트너스 제4호 growth 투자조합	예수부채	2,160	2,704
한국주식롱숏전문사모자1호	기타자산	175	163
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	예수부채	7	-
스노우볼투자조합2호	예수부채	242	-
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합제2호	미수금	8	-
	예수부채	179	-
피에스에이 제1호 핀테크 사모투자 합자회사	예수부채	525	-
멀티전략전문사모자1호	기타자산	43	-
이음제삼호사모투자합자회사	예수부채	80	-
브랜빌	대출채권	15	-
	신용카드채권	3	-
	대손충당금	(1)	-
	예수부채	28	-
시맨틱	신용카드채권	1	-
	대손충당금	(1)	-
알바트로스 그로스 펀드	미수금	326	-
2) 기타			
주요 경영진과 주요 경영진의 가까운 가족	대출채권	1,877	3,415
자 산 합 계		278,612	303,993
부 채 합 계		28,895	42,757

(2) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
특수관계자	계정과목	제 16(당)기	제 15(전)기
1) 관계기업투자			
아주캐피탈	이자수익	7,332	6,440
	수수료수익	257	291
	기타영업수익	-	23
	대손충당금환입	-	146
	이자비용	(2)	(1)
	수수료비용	(302)	(694)
	기타영업비용	(18)	-
	대손상각비	(149)	-
연합자산관리	이자수익	-	4
	수수료수익	-	9
	기타영업수익	-	4
	대손상각비	-	(32)
포항테크노파크2PFV	이자비용	(15)	(15)
비엔피파리바카디프생명보험(주)	수수료수익	1,712	1,994
	대손상각비	(1)	(1)
	영업외비용	-	(847)
	일반관리비	(9)	(7)
극동건설	이자수익	-	26
	수수료수익	-	16
	대손충당금환입	-	1
	이자비용	-	(35)
	수수료비용	-	(3)
	기타영업비용	-	(15)
BNP파리바카디프손해보험(주)	수수료수익	4	10
	대손상각비	(1)	(1)
신한케이투 세컨더리투자조합	수수료수익	170	116
드림하이 투자조합3호	이자비용	-	(5)
마이다스동아 스노우볼 투자조합	수수료수익	28	30
	이자비용	(4)	(3)
에스에이치씨이앤 신기술사업투자조합	수수료수익	15	54
에스피신기술사업투자조합1호	수수료수익	30	79
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합	수수료수익	37	39
	이자비용	(1)	(2)
(주)에스에이치렌탈서비스	이자비용	-	(1)
에스엠 신기술사업투자조합제1호	수수료수익	-	96
한국투자자모공평오피스부동산투자신탁	수수료수익	55	21
재영솔루텍	이자수익	671	616
	수수료수익	1	1

	기타영업수익	7	-
	대손충당금환입	89	-
	이자비용	(21)	(47)
	대손상각비	-	(160)
	기타영업비용	-	(15)
apc 펀드	수수료수익	175	-
신한프렉시스케이그로쓰글로벌 사모투자전문회사	수수료수익	691	391
파트너스 제4호 growth 투자조합	이자비용	(2)	(6)
알바트로스그로스펀드	이자비용	(6)	-
피에스에이 제1호 핀테크 사모투자 합자회사	이자비용	(5)	-
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합2호	수수료수익	22	-
스노우볼투자조합2호	이자비용	(1)	-
한국주식통신회전문사모자1호	수수료수익	785	506
멀티전략전문사모자1호	수수료수익	160	-
시맨틱	이자수익	15	-
	대손상각비	(1)	-
브랜빌	수수료수익	1	-
	대손상각비	(1)	-
(주)나무와아이	이자수익	3	-
2) 기타			
주요 경영진과 주요 경영진의 가까운 가족	이자수익	68	119
합 계		11,789	9,142

(3) 주요 경영진에 대한 보상

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당)기	제 15(전) 기
단기종업원급여	16,428	18,462
퇴직급여	418	393
주식기준보상(*)	9,162	6,318
합 계	26,008	25,173

(*) 상기 주식기준보상비용은 가득기간 중인 주식기준보상약정에 대한 비용입니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 특수관계자 간의 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
제공자	제공받은자	약정금액		보증내역
		제 16(당) 기말	제 15(전) 기말	
신한은행	아주캐피탈	50,000	50,000	미사용대출한도
	비엔피파리바카디프생명보험(주)	10,000	10,000	미사용대출한도
	연합자산관리	-	89,100	미사용대출한도
		-	89,950	증권인수약정
	극동건설	-	1,574	이행보증(지급보증서방식)
	네오플렉스투자조합	12,000	18,000	증권인수약정
	재영솔루텍	600	600	미사용한도
483		469	수입신용장발행	
합 계	73,083	259,693		

(5) 특수관계자 담보제공내역

당기말과 전기말 현재 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
제공받은자	제공자	담보제공자산	담보설정액	
			제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
신한은행	아주캐피탈	신탁1종수익권	160,000	160,000
	비엔피파리바카디프생명보험(주)	국공채	13,699	13,676
	나무와아이	부동산	200	-
	재영솔루텍	부동산	20,814	20,814
		수출보험공사보증서	7,037	7,214
합 계			201,750	201,704

47. 신탁부문 경영성과

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
신탁계정미지급금	3,447,078	2,972,023
신탁보수미수수익	30,485	21,515
미지급이자	782	998

(2) 당기 및 전기 중 신탁부문과의 주요 수익·비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
신탁업무운용수익	98,712	71,753
중도해지수수료	87	1
신탁계정미지급금이자비용	35,894	44,986

48. 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.

구분	주요 특성
자산유동화증권	자산유동화회사는 자산 보유자로부터 자산을 매입하여 이를 토대로 자산유동화증권을 발행하는 당사자로서, 기업의 자금조달을 원활하게 하여 재무구조의 건전성을 높이기 위하여 설립된 유한회사입니다. 연결실체는 구조화기업이 매출채권 등을 기초자산으로 하여 발행한 유동화증권을 매입하거나 동 구조화기업에 대하여 신용공여 및 유동화증권 매입약정 등을 제공하고 있습니다.
구조화금융	구조화금융을 위한 구조화기업은 기업 인수 합병, 민간 투자 방식의 건설프로젝트 혹은 선박 투자를 위한 프로젝트 금융 등의 목적을 위해 설립되었으며 조달한 자금은 동 목적의 수행을 위해 사용됩니다. 연결실체는 구조화금융을 위한 구조화기업에 대출, 지분투자 등의 형태로 자금을 제공하거나 필요에 따라 다양한 형태의 신용공여를 제공하고 있습니다.
투자펀드	투자펀드는 투자자에게 수익(출자)증권등을 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.

당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
총자산	자산유동화증권	108,649,039	83,587,652
	구조화금융	66,759,795	55,864,638
	투자펀드	33,891,120	34,418,872
합 계		209,299,954	173,871,162

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

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

① 제 16(당) 기말

(단위 : 백만원)				
구분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합계
재무상태표상 자산				
대출채권	380,961	5,791,745	106,234	6,278,940
단기매매금융자산	2,082,684	30,266	31,791	2,144,741
파생상품자산	19,144	-	-	19,144
매도가능금융자산	2,648,304	559,990	2,711,666	5,919,960
만기보유금융자산	2,612,564	-	-	2,612,564
기타자산	13,253	21,705	170	35,128
합 계	7,756,910	6,403,706	2,849,861	17,010,477
재무상태표상 부채				
파생상품부채	137	-	-	137
차입부채	-	1,318	-	1,318
기타부채	1,006	264	-	1,270
합 계	1,143	1,582	-	2,725

② 제 15(전) 기말

(단위 : 백만원)				
구분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합계
재무상태표상 자산				
대출채권	302,074	5,683,497	38,013	6,023,584
단기매매금융자산	1,793,038	44,733	-	1,837,771
파생상품자산	16,722	-	-	16,722
매도가능금융자산	2,541,137	442,646	2,356,212	5,339,995
만기보유금융자산	2,496,659	-	-	2,496,659
기타자산	560	2,984	207	3,751
합 계	7,150,190	6,173,860	2,394,432	15,718,482
재무상태표상 부채				
파생상품부채	8	-	-	8
기타부채	134	214	322	670
합 계	142	214	322	678

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

① 제 16(당) 기말

(단위 : 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	7,756,910	6,403,706	2,849,861	17,010,477
매입약정	1,108,282	30,000	-	1,138,282
미실행신용공여	977,383	328,236	47,246	1,352,865
지급보증	83,000	28,060	-	111,060
기타	61,400	-	-	61,400
합 계	9,986,975	6,790,002	2,897,107	19,674,084

② 제 15(전) 기말

(단위 : 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	7,150,190	6,173,860	2,394,432	15,718,482
매입약정	1,093,171	121,134	74,328	1,288,633
미실행신용공여	1,589,389	475,091	13,500	2,077,980
지급보증	65,000	43,240	-	108,240
합 계	9,897,750	6,813,325	2,482,260	19,193,335

49. 종속기업의 취득

(1) 사업결합의 일반사항

연결실체는 2016년 7월 21일 PT. Makinta Securities의 지분 99%를 현금 22,987백만원에 취득하여, 연결대상 종속기업으로 편입하였습니다. PT. Makinta Securities는 2016년 8월 30일 PT. Shinhan Sekuritas Indonesia으로 사명을 변경하였습니다. 사업결합의 주된 이유는 경영권 인수를 통해 인도네시아 자본시장과 아시아 신흥시장의 진출을 가속화하여 사업 다각화를 하기 위함입니다.

(2) 식별가능한 자산과 부채

취득일 현재 인식한 PT. Shinhan Sekuritas Indonesia의 자산과 부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분		금 액
자산	현금및현금성자산	18,815
	유형자산	19
	무형자산	7
	증권미수금	330
	기타자산	78
	이연법인세자산	96
	소 계	19,345
부채	증권미지급금	329
	확정급여부채	250
	기타부채	19
	소 계	598
순자산 공정가치		18,747

(3) 영업권

사업결합 결과 인식한 영업권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
이전대가	22,987
식별가능 순자산의 공정가치	(18,747)
비지배지분	187
영업권	4,427

(4) 사업결합 관련 비용

연결실체는 사업결합과 관련하여 법률수수료와 실사수수료 등 1,320백만원의 비용이 발생하였으며, 동 수수료를 연결실체의 연결포괄손익계산서상 수수료비용으로 인식하였습니다.

50. 사업결합 소급조정

연결실체는 2015년 12월 18일 인도네시아에서 은행업을 영위하는 현지법인 PT Centratama Nasional Bank(이하 "CNB")의 지분 75%를 현금 취득하여 이를 연결대상 종속기업으로 편입하였습니다. 연결실체는 CNB의 가치평가자료 미입수 등으로 인하여 사업결합에 대한 최초 회계처리를 사업결합이 발생한 보고기간 말까지 완료하지 못하고 잠정금액으로 공시하였으며, 당기 중 식별가능 순자산에 대한 가치평가를 반영하여 사업결합회계처리를 완료하였습니다. 이에 연결실체는 CNB의 취득일에 인식한 식별가능한 순자산의 잠정금액을 소급하여 조정하였습니다.

(1) 식별가능한 순자산의 소급조정

식별가능한 순자산의 소급조정은 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	조정 전	조정 금액	조정 후	
자 산	현금및예치금	23,577	-	23,577
	대여금및수취채권	51,443	-	51,443
	유형자산(*1)	3,815	16,938	20,753
	무형자산(*2)	48	1,306	1,354
	기타자산	734	-	734
	소계	79,617	18,244	97,861
부 채	예수부채	66,179	-	66,179
	충당부채	837	-	837
	이연법인세부채(*3)	-	4,961	4,961
	기타부채	520	-	520
	소계	67,536	4,961	72,497
식별가능 순자산의 공정가치		12,081	13,283	25,364

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

(2) 영업권의 소급조정

식별가능한 순자산의 소급조정에 따른 영업권의 소급조정은 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	조정 전	조정 금액	조정 후
이전대가(현금)	30,782	-	30,782
식별가능 순자산의 공정가치	(12,081)	(13,283)	(25,364)
비지배지분(*)	3,020	3,420	6,440
영업권	21,721	(9,863)	11,858

(*) 식별가능 순자산의 공정가치 중 지분상품의 비례적 몫으로 측정하였습니다.

51. 동일지배하의 사업결합

(1) 일반 사항

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

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

(2) 식별가능한 자산과 부채

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

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

(3) 지분율의 변동

동 사업결합 과정에서 발생한 주요 지분율의 변동은 다음과 같습니다.

<합병전>

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

<합병후>

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

(*) 합병 이후 불균등유상증자로 인해 당기말 연결실체의 신한인도네시아은행에 대한 지분율은 98.98%입니다.

4. 재무제표

재무상태표

제16기 말 2016년 12월 31일 현재

제15기 말 2015년 12월 31일 현재

제14기 말 2014년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	제16기 말	제15기 말	제14기 말
자 산			
Ⅰ. 현금 및 예치금	42	500,815	120,790
Ⅱ. 단기매매금융자산	195,026	517,597	69,338
Ⅲ. 대출채권	934,664	1,234,622	1,337,083
Ⅳ. 유형자산	877	768	1,029
Ⅴ. 무형자산	5,659	4,383	6,093
Ⅵ. 종속기업에 대한 투자자산	25,703,159	25,203,159	25,203,159
Ⅶ. 이연법인세자산	4,307	4,596	3,421
Ⅷ. 기타자산	351,873	209,547	353,635
자산총계	27,195,607	27,675,487	27,094,548
부 채			
Ⅰ. 차입부채	5,000	5,000	7,500
Ⅱ. 사채	6,583,308	6,642,830	6,451,436
Ⅲ. 확정급여부채	4,158	3,855	4,502
Ⅳ. 기타부채	385,280	242,816	395,991
부채총계	6,977,746	6,894,501	6,859,429
자 본			
Ⅰ. 자본금	2,645,053	2,645,053	2,645,053
Ⅱ. 신종자본증권	498,316	736,898	537,443
Ⅲ. 자본잉여금	9,494,842	9,494,842	9,494,842
Ⅳ. 자본조정	-1,418	-	-
Ⅴ. 기타포괄손익누계액	-4,901	-4,501	-4,788
Ⅵ. 이익잉여금	7,585,969	7,908,694	7,562,569
자본총계	20,217,861	20,780,986	20,235,119
부채와자본총계	27,195,607	27,675,487	27,094,548

포 괄 손 익 계 산 서

제16기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제15기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제14기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	제16기		제15기		제14기	
I. 영업이익		1,470,849		892,091		721,287
(1) 순이자손익		-160,327		-182,440		-213,546
1. 이자수익	37,192		58,872		58,363	
2. 이자비용	-197,519		-241,312		-271,909	
(2) 순수수료손익		46,546		69,903		69,852
1. 수수료수익	46,713		70,024		70,034	
2. 수수료비용	-167		-121		-182	
(3) 배당수익		1,646,139		1,063,347		922,734
(4) 단기매매금융상품관련이익		9,774		9,706		10,409
(5) 금융상품손상차손(환입)		106		-2		-37
(6) 일반관리비		-71,389		-68,423		-68,125
II. 영업외손익		-183		-317		-59,157
III. 법인세차감전순이익		1,470,666		891,774		662,130
IV. 법인세비용(수익)		416		-1,267		-493
V. 당기순이익		1,470,250		893,041		662,623
VI. 기타포괄손익		-400		287		-1,869
(1) 확정급여부채의 재측정요소	-400		287		-1,869	
VII. 총포괄이익		1,469,850		893,328		660,754
VIII. 주당이익(손실)						
(1) 기본주당순이익(손실)		2,985원		1,680원		1,204원
(2) 희석주당순이익(손실)		2,985원		1,680원		1,204원

자 본 변 동 표

제16기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제15기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제14기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	신종자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2014년 1월 1일	2,645,053	537,443	9,494,842	-	-2,919	7,300,053	19,974,472
총포괄이익:	-	-	-	-	-1,869	662,623	660,754
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	662,623	662,623
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	-1,869	-	-1,869
1. 확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	-	-1,869	-	-1,869
소유주와의 거래 등:	-	-	-	-	-	-400,107	-400,107
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	-370,167	-370,167
(2) 신종자본증권이자	-	-	-	-	-	-29,940	-29,940
II. 2014년 12월 31일	2,645,053	537,443	9,494,842	-	-4,788	7,562,569	20,235,119
III. 2015년 1월 1일	2,645,053	537,443	9,494,842	-	-4,788	7,562,569	20,235,119
총포괄이익:	-	-	-	-	-	893,041	893,041
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	893,041	893,041
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	287	-	287
1. 확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	-	287	-	287
소유주와의 거래 등:	-	199,455	-	-	-	-546,916	-347,461
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	-512,428	-512,428
(2) 신종자본증권이자	-	-	-	-	-	-34,488	-34,488
(3) 신종자본증권발행	-	199,455	-	-	-	-	199,455
IV. 2015년 12월 31일	2,645,053	736,898	9,494,842	-	-4,501	7,908,694	20,780,986

과 목	자본금	신종자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2015년 1월 1일 (전기초)	2,645,053	537,443	9,494,842	-	-4,788	7,562,569	20,235,119
총포괄이익:	-	-	-	-	287	893,041	893,328
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	893,041	893,041
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	287	-	287
1. 확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	-	287	-	287
소유주와의 거래 등:	-	199,455	-	-	-	-546,916	-347,461
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	-512,428	-512,428
(2) 신종자본증권이자	-	-	-	-	-	-34,488	-34,488
(3) 신종자본증권 발행	-	199,455	-	-	-	-	199,455
II. 2015년 12월 31일 (전기말)	2,645,053	736,898	9,494,842	-	-4,501	7,908,694	20,780,986
III. 2016년 1월 1일 (당기초)	2,645,053	736,898	9,494,842	-	-4,501	7,908,694	20,780,986
총포괄이익:	-	-	-	-	-400	1,470,250	1,469,850
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	1,470,250	1,470,250
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	-400	-	-400
1. 확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	-	-400	-	-400
소유주와의 거래 등:	-	-238,582	-	-1,418	-	-1,792,975	-2,032,975
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	-630,978	-630,978
(2) 신종자본증권이자	-	-	-	-	-	-36,091	-36,091

(3) 신종자본증권 상환	-	-238,582	-	-1,418	-	-	-240,000
(4) 상환우선주 상환	-	-	-	-	-	-1,125,906	-1,125,906
IV.2016년 12월 31일 (당기말)	2,645,053	498,316	9,494,842	-1,418	-4,901	7,585,969	20,217,861

현금흐름표

제16기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제15기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제14기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	제16기	제15기	제14기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	1,798,037	439,454	1,172,546
(1) 법인세차감전순이익	1,470,666	891,774	662,130
(2) 손익조정사항	-1,485,812	-880,907	-709,188
1. 이자수익	-37,192	-58,872	-58,363
2. 이자비용	197,519	241,312	271,909
3. 배당수익	-1,646,139	-1,063,347	-922,734
(3) 현금유출입이없는손익항목	4,948	4,453	63,850
1. 단기매매금융상품관련손익	-488	-1	-116
2. 대손상각비(대손충당금환입액)	-106	2	37
3. 종업원관련비용	4,969	3,766	3,991
4. 감가상각비 및 기타상각비	498	640	1,034
5. 영업외손익	75	46	58,904
(4) 자산·부채의 증감	320,716	-456,937	447,013
1. 단기매매금융상품	323,059	-448,258	450,894
2. 기타자산	1,538	374	474
3. 확정급여부채	-2,089	-2,292	-2,718
4. 기타부채	-1,792	-6,761	-1,637
(5) 이자의 수취	41,832	57,895	57,861
(6) 이자의 지급	-200,452	-240,172	-271,854
(7) 배당금의 수취	1,646,139	1,063,347	922,734
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	-201,308	102,295	-565
(1) 대출채권의 증가	-505,000	-5,000	-50,000
(2) 대출채권의 회수	805,000	107,500	50,000
(3) 유형자산의 취득	-456	-204	-327
(4) 유형자산의 처분	-	10	-
(5) 무형자산의 취득	-1,504	-86	-2,428
(6) 무형자산의 처분	1,400	75	2,190
(7) 기타자산의 증가	-748	-	-
(8) 종속기업에 대한 투자자산의 취득	-500,000	-	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	-2,097,596	-161,652	-1,051,553
(1) 신종자본증권의 발행	-	199,455	-
(2) 신종자본증권의 상환	-240,000	-	-
(3) 차입부채의 증가	5,000	95,000	37,500
(4) 차입부채의 감소	-5,000	-97,500	-37,500
(5) 사채의 발행	1,600,000	1,500,000	820,000
(6) 사채의 상환	-1,660,000	-1,310,000	-1,470,000
(7) 사채발행비의 지급	-2,587	-2,447	-1,762
(8) 배당금지급	-669,103	-546,160	-399,791
(9) 상환우선주의 상환	-1,125,906	-	-
IV. 현금 및 현금성자산의 증가	-500,867	380,096	120,428

V.기초 현금 및 현금성자산		500,906		120,810		382
VI.기말 현금 및 현금성자산		39		500,906		120,810

이익잉여금처분계산서

제16기 2016년 12월 31일 현재

제15기 2015년 12월 31일 현재

제14기 2014년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

내 용	제16기		제15기		제14기	
	처분확정일: 2017년 3월23일		처분확정일: 2016년 3월24일		처분확정일: 2014년 3월25일	
I.미처분이익잉여금		5,731,133		6,143,827		5,864,822
1. 전기이월미처분이익잉여금	5,422,880		5,285,274		5,232,139	
2. 상환우선주의 상환	-1,125,906		-		-	
3. 신종자본증권 이자	-36,091		-34,488		-29,940	
4. 당기순이익	1,470,250		893,041		662,623	
II.대손준비금환입액		3,191		-		-
합계(I + II)		5,734,324		6,143,827		5,864,822
III.이익잉여금처분액		838,032		720,947		579,548
1. 이익준비금	147,025		89,304		66,262	
2. 대손준비금전입액	-		665		858	
3. 배당금	687,589		630,978		512,428	
가.보통주배당금	687,589		569,040		450,490	
나.우선주배당금	-		61,938		61,938	
4. 손해배상책임준비금	2,000		-		-	
5. 신종자본증권상환손실	1,418		-		-	
IV.차기이월미처분이익잉여금		4,896,292		5,422,880		5,285,274

5. 재무제표 주석

제16(당)기 2016년 12월 31일 현재

제15(전)기 2015년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사

1. 일반사항

주식회사 신한금융지주회사(이하 "당사")는 금융업을 영위하는 회사 등에 대한 지배·경영관리, 종속기업에 대한 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2001년 9월 1일에 주식회사 신한은행, 신한금융투자주식회사, 신한캐피탈주식회사 및 신한비엔피파리바자산운용주식회사의 주주로부터 주식이전의 방법으로 설립되었습니다. 또한, 동년9월 10일에 당사의 주식을 증권거래소에 상장하였고, 당사는 2003년 9월 16일 미국 증권거래위원회(Securities and Exchange Commission)에 등록되었으며, 동 일자로 당사의 미국주식예탁증서(ADS:American Depositary Shares)를 뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange)에 상장하였습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

당사의 재무제표는 한국채택국제회계기준 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로서 지배기업, 관계기업의 투자자 또는 공동지배기업의 참여자가 투자자산을피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분 투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 단기매매금융자산
- 공정가치로 측정되는 현금결제형 주식기준보상을 위한 부채
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

(3) 기능통화와 표시통화

당사의 재무제표는 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화인 기능통화이며 재무제표 작성을 위한 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간 말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간 말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

(5) 별도재무제표의 발행승인일

당사의 별도재무제표는 2017년 2월 8일자 이사회에서 승인되었으며, 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 별도재무제표에서의 종속기업 투자

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표입니다. 당사는 종속기업에 대한 투자자산에 대하여 기업회계기준서 제1027호에 따른 원가법을 선택하여 회계처리하였습니다. 다만, 전환일의 한국채택국제회계기준 별도재무상태표에서는 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'을 적용하여 과거회계기준에 따른 장부금액을 간주원가로 사용하여 측정하였습니다. 한편, 종속기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로인식하고 있습니다.

(2) 현금 및 현금성자산

당사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외하고 있습니다.

(3) 비파생금융자산

금융자산은 인식 및 측정과 관련하여 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

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

1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기 손익으로인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

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

3) 대여금 및 수취채권

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

4) 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초인식후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다.

5) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 당사가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련부채를 함께 인식하고 있습니다.

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상을 대부분을 당사가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

6) 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 당사가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(4) 파생금융상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 각각 아래와 같이 인식하고 있습니다.

1) 위험회피회계

① 공정가치위험회피

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

② 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 자본으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 당사가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계의 중단시점에서 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 보고기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 기타파생상품

위험회피수단으로 지정되어 위험회피에 효과적인 파생상품을 제외한 모든 파생상품은 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(5) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 이상의 사건이 발생한 결과 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 금융자산이 손상되었다고 판단하고 있습니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

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

상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 당사는 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다.

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

손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(6) 유형자산

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

유형자산은 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 당사에 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.

유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 5년의 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

당사는 매 회계연도 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(7) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 5년의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간이 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도 말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 회계기간 말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(8) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다.

단, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능가액과 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.

(9) 비파생금융부채

당사는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고있습니다.

1) 당기손익인식금융부채

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

2) 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하며, 기타 금융부채에는 차입부채, 사채 등을 포함합니다. 기타금융부채는 최초 인식시발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다.

(10) 외화거래

재무제표 작성에 있어서 당사의 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, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다. 화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(11) 납입자본

1) 지분상품

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다. 우선주는 상환하지 않아도 되거나 당사의 선택에 의해서만 상환되는 경우와 배당의 지급이 당사의 재량에 의해 결정된다면 자본으로 분류하고, 당사의 주주총회에서 배당을 승인하면 배당금을 인식하고 있습니다. 주주가 특정일이나 그 이후에 확정되거나 확정가능한 금액의 상환을 청구할 수 있거나 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류하고 있습니다. 관련 배당은 발생시점에 이자비용으로 보아 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

2) 신종자본증권

당사가 금융상품의 발행자인 경우 계약조건의 실질에 따라 금융상품을 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다. 당사는 금융상품과 관련된 현금 등 금융자산을 인도하기로 하는 등의 계약상 의무를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있는 신종자본증권의 경우 지분상품으로 분류하여 자본의 일부로 표시하고 있습니다.

(12) 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 장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재 가치로 할인하고, 관련 채무를 직접 결제하는 데 사용할 수 있는 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 부채로 인식하고 있습니다. 부채는 관련 급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 우량회사채의 이자율을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

확정급여부채는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적 효익의 현재가치를 한도로 자산을 인식하고 있습니다.

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산 인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 당사는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정되며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

제도의 개정이나 축소가 발생하는 경우, 과거근무에 대한 효익의 변동이나 축소에 따른 손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당사는 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

(13) 주식기준보상

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

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

(14) 총당부채

총당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무 (법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

총당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다 . 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 총당부채는 의무를 이행하기위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

매 보고기간말마다 총당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 총당부채를 환입하고 있습니다.

총당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(15) 수익 · 비용의 인식

1) 이자수익 및 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는기대존속기간을 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) 수수료 수익

용역을 제공함으로써 가득되는 수수료는 관련 용역이 제공될 때 일반적으로 수익으로 인식합니다.

3) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

(16) 법인세

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

당사는 연결모법인인 당사와 당사의 완전지배를 받는 내국법인(이하 "연결자법인")을 연결집단으로 하여 하나의 과세표준과 세액을 계산하는 단위로 하는 연결납세방식을 적용하고 있습니다. 당사는 개별회사 및 연결집단의 미래 과세소득을 각각 감안하여 일시적차이의 실현가능성을 평가하고, 이연법인세자산(부채)의 변동액은 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 금액을 제외하고 법인세비용(수익)으로 인식하였습니다. 또한 당사가 연결모법인으로서 연결법인세의 신고 납부의 주체가 됨에 따라 연결납세기준 미지급법인세 총액을 당사의 부채로 인식하고, 각 연결자법인으로부터 수취할 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 미수금으로 계상하였습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

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

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

(17) 주당이익

당사는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 회계기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 전환상환우선주와 종업원에게 부여한 주식기준보상 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(18) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2016년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 작성 시 다음의 제·개정 기준서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

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

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

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

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

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

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

구분	손실충당금
최초 인식 후 신용위험이 유의적으로증가하지 않은 경우	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
최초 인식 후 신용위험이 유의적으로증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
신용이 손상된 경우	

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

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

동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계 정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 당사가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다. 이에 따라 동 기준서 적용 시 재무제표에 미치는 영향은 보고기간말 현재로 추정하기는 어렵습니다. 당사는 향후 시스템 구축 작업 완료 후에 구체적인 재무영향을 분석할 계획입니다.

2) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'

개정된 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'는 재무활동에서 생기는 부채 변동에 대해 재무적 현금흐름으로 인한 변동과 공정가치 변동, 환율변동효과 등의 내용을 공시하도록 하고 있습니다. 동 기준서는 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용됩니다. 당사는 동 개정사항의 적용 시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

3) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 고객과의 모든 계약에 적용되는 단일의 기준서로서 수익인식을 위한 5단계 분석을 제시하고 통제에 기반한 모형이 위험과 보상에 기반한 모형을 대체합니다. 기존 위험과 보상 모델은 수행의무의 이행 시점을 나타내는 하나의 지표로 변경되었습니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용됩니다. 해당 개정 기준서 적용 시 재무제표에 미치는 영향은 보고기간말 현재로 추정할 수 없습니다.

4. 금융상품 위험관리

(1) 리스크관리 개요

신한금융그룹(이하 '그룹')은 각 사업분야별로 발생할 수 있는 다양한 리스크를 관리하며, 주요 대상은 신용리스크, 시장리스크, 금리리스크, 유동성리스크 등입니다. 이러한 리스크는 지배기업 및 각 종속기업에서 정한 리스크관리 기본방침에 따라 인식, 측정, 통제 및 보고됩니다.

1) 그룹 리스크관리 원칙

그룹의 리스크관리 원칙은 다음과 같습니다.

- 모든 영업활동은 사전 설정된 위험성향 내에서 리스크와 수익의 균형을 고려하여 수행해야 한다.
- 당사는 그룹리스크관리모범규준을 제시하고 이의 준수 여부를 감독하며, 그룹차원의 모니터링에 대한 책임과 권한을 보유한다.
- 경영진의 관여를 제고하는 리스크관련 의사결정 체계를 운영한다.
- 영업부문과 독립적인 리스크관리 조직을 구성하고 운영한다.
- 비즈니스 의사결정시 리스크를 명확히 고려하게 하는 성과관리체계를 운영한다.
- 선제적이고 실용적인 리스크 관리 기능을 지향한다.
- 평상시에도 상황 악화 가능성에 대비하는 신중한 시각을 공유한다.

2) 그룹 리스크 관리조직

그룹의 리스크관리에 대한 기본정책 및 전략은 지배기업 이사회내의 리스크관리위원회(이하 그룹리스크관리위원회)에서 수립됩니다. 그룹의 리스크관리최고책임자(CRO)는 그룹리스크관리위원회를 보좌하고 각 종속기업의 리스크관리최고책임자를 구성원으로 하는 그룹리스크협의회를 통하여 그룹 및 각 종속기업의 리스크정책 및 전략을 협의합니다. 종속기업은 각

사별 리스크관리위원회 및 리스크 관련 실무위원회, 리스크관리 전담조직을 통하여 그룹의 리스크정책 및 전략을 이행하고, 이와 일관되게 종속기업 세부 리스크정책 및 전략을 수립하고 시행합니다. 지배기업의 리스크관리팀은 그룹 리스크관리최고책임자를 보좌하여 리스크 관리 및 감독업무를 수행합니다.

신한금융그룹은 그룹의 리스크를 적정 수준으로 관리하기 위하여 계층적인 한도체계를 갖고 있습니다. 그룹리스크관리위원회는 그룹 및 종속기업별로 부담 가능한 리스크 한도를 설정하고, 각 종속기업의 리스크관리위원회 및 경영진 차원의 리스크회의체에서는 리스크유형별, 부서별, 데스크별 및 상품별 등 세부 리스크한도를 설정하여 관리합니다.

① 그룹리스크관리위원회(Group Risk Management Committee)

당사 및 각 종속기업의 리스크관리 체제를 구축하고 그룹리스크 정책 및 한도 수립, 승인 등 그룹리스크관련 사항을 종합적으로 관리합니다. 위원회는 지배기업의 이사로 구성됩니다.

위원회의 결의사항은 다음과 같습니다.

- 경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침 수립
- 그룹 및 각 종속기업별 부담가능한 리스크수준의 결정
- 적정투자한도 또는 손실허용한도 승인
- 리스크관리규정과 그룹리스크협의회규정의 제정 및 개정

그룹리스크관리위원회 결의사항은 이사회에 보고합니다.

② 그룹리스크협의회(Group Risk Management Council)

그룹의 리스크정책 및 전략을 일관되게 유지하기 위하여 그룹의 제반 리스크 관련 사항을 협의하고 그룹리스크관리위원회에서 정한 정책을 수행하기 위하여 필요한 사항을 결의합니다. 구성원은 그룹의 리스크관리최고책임자가 위원장이 되고, 당사 리스크관리팀장, 그리고 주요 종속기업의 리스크관리최고책임자로 구성됩니다.

3) 그룹 리스크관리 체제

① 위험자본(Risk Capital) 관리

위험자본은 잠재적인 손실(리스크)이 실제로 실현되었을 경우 이를 보전하는데 필요한 자본을 의미하며, 위험자본관리는 가용자본 대비 리스크 부담 수준에 대한 의사결정인 위험성향(Risk Appetite)을 고려하여 위험자본이 적정 수준으로 유지될 수 있도록 위험자산을 관리하는 것을 의미합니다. 당사 및 종속기업은 위험자본 관리를 위하여 재무/사업계획 수립시에 사전적으로 위험계획이 반영되도록 위험계획 프로세스를 수립 및 운영하고 있으며, 적정 수준으로 리스크를 통제하기 위한 리스크한도관리체계를 수립 및 운영하고 있습니다.

② 리스크 모니터링

그룹의 경영환경에 영향을 줄 수 있는 리스크 요소들을 주기적으로 파악하여 선제적인 리스크관리를 도모하기 위하여 다차원 리스크 모니터링 체제를 구축하고 있습니다. 각 종속기업은 그룹차원의 리스크관리에 영향을 미치는 주요사항에 대하여 의무적으로 당사에 보고하여야 하며, 당사는 주별/월별/수시 모니터링보고서를 작성하여CRO를 포함한 그룹 경영진에게 보고하고 있습니다.

또한 리스크종합상황판(Risk Dash Board)을 운영하여 종속기업별로 운용자산에 대한 주요 포트폴리오의 외형증가, 리스크 증가, 대외 환경변화 (뉴스) 등의 3차원 모니터링을 통해 이상징후 영역을 도출하여 원인분석 및 필요시 대응방을 수립/이행하는선제적 리스크관리를 수행하고 있습니다.

③ 리스크 리뷰

신상품/신사업 추진 및 주요정책 변경시에는 사전에 정의된 체크리스트에 의해 리스크 요인을 검토하여, 리스크 판단이 용이치 않은 비즈니스의 무분별한 추진을 차단하고 합리적 의사결정을 지원하고 있습니다. 종속기업 리스크관리 담당부서는 사업부문에서 추진하고자 하는 상품/서비스/사업 등에 대하여 사전 리뷰하고 사후 모니터링하는 프로세스를 갖추고 있으며, 타 종속기업과 연계 또는 공동으로 추진하는 사항인 경우 당사의 리스크관리팀과 사전 협의를 거친 후 리스크 리뷰를 수행하고 있습니다.

④ 위기관리

위기상황 발생가능성을 조기에 감지하여 선제적으로 대응하며, 위기상황 발생시 적시적, 효율적, 유기적 대응으로 위기상황을 극복하고 궁극적으로 지속가능한 조직을 유지하기 위하여 그룹차원의 위기관리체계를 운영하고 있습니다. 각 종속기업은 '요경계', '위기임박', '위기'의 3단계로 위기단계를 정의하고 있으며, 정량적 지표와 정성적 정보에 대한 모니터링 및 영향분석을 통해 위기단계를 결정하고 위기상황 발생시 사전에 정의된 위기대응 조치를 실행합니다. 당사는 그룹차원의 일관된 위기상황인식 및 대응체계를 수립 및 운영하고 2개 이상의 종속기업이 위기임박 이상 단계에 진입시 회사차원에서 직접적으로 위기관리를 수행하게 됩니다.

(2) 신용위험

1) 신용위험 관리

신용리스크는 차주 또는 거래상대방의 부도, 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실 위험을 의미하며, 당사가 부담하는 가장 큰 리스크입니다. 신용리스크 관리 대상은 난내계정은 물론, 보증, 대출약정, 파생상품 거래 등 난외계정을 포함하여 신용리스크에 의한 경제적 손실이 발생할 수 있는 모든 대상을 포함하고 있습니다.

2) 신용위험에 대한 최대노출액

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

(단위 : 백만원)			
구 분		제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
예치금 및 대출채권(*1)	은행	42	500,815
	기업	934,664	1,234,622
	소계	934,706	1,735,437
기타금융자산(*1)(*2)		351,510	209,399
합 계		1,286,216	1,944,836

(*1) 예치금 및 대출채권, 기타금융자산의 최대 노출액은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(*2) 미수금, 미수수익, 보증금 등으로 구성되어 있습니다.

3) 예치금과 대출채권의 손상정보

당기말과 전기말 현재 예치금과 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기말

(단위 : 백만원)			
구 분	은행	기업	합 계
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권(*)	42	935,000	935,042
차감: 대손충당금	-	(336)	(336)
순 액	42	934,664	934,706

② 제 15(전) 기말

(단위 : 백만원)			
구 분	은행	기업	합 계
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권(*)	500,909	1,235,000	1,735,909
차감: 대손충당금	(94)	(378)	(472)
순 액	500,815	1,234,622	1,735,437

(*) 모든 예치금과 대출채권의 신용건전성은 우량입니다.

(3) 시장위험

시장리스크는 금리, 주가, 환율 등과 같은 시장가격의 변동으로 인해 발생할 수 있는 손실 위험을 의미합니다.

금리리스크는 시장금리의 변동으로 인해 순이자이익(NII) 또는 순자산가치(NPV)가 변동하여 발생할 수 있는 손실위험을 말합니다.

금리갭 분석은 금리만기구간별로 이자수익발생 자산·부채 및 부외거래 항목 포지션을 약정 현금흐름 및 금리개정기일에 근거하여 만기구간에 배분하는 금리갭표를 작성함으로써 금리 변동에 따른 순이자이익의 민감도를 측정하는 방법입니다.

당기말과 전기말 현재 금리갭 분석 실시 결과는 다음과 같습니다.

1) 제 16(당) 기말

(단위 : 백만원)							
구분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년 초과	합계
<이자수익발생자산>							
예치금	-	-	-	-	-	-	-
대출채권	-	200,000	-	55,000	680,000	-	935,000
소계	-	200,000	-	55,000	680,000	-	935,000
<이자비용발생부채>							
차입부채	-	-	-	5,000	-	-	5,000
사채	100,000	200,000	300,000	480,000	4,750,000	760,000	6,590,000
소계	100,000	200,000	300,000	485,000	4,750,000	760,000	6,595,000
단순갭	(100,000)	-	(300,000)	(430,000)	(4,070,000)	(760,000)	(5,660,000)
누적갭	(100,000)	(100,000)	(400,000)	(830,000)	(4,900,000)	(5,660,000)	

2) 제 15(전) 기말

(단위 : 백만원)							
구분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년 초과	합계
<이자수익발생자산>							
예치금	-	300,000	200,000	-	-	-	500,000
대출채권	100,000	250,000	250,000	5,000	630,000	-	1,235,000
소계	100,000	550,000	450,000	5,000	630,000	-	1,735,000
<이자비용발생부채>							
차입부채	-	-	-	5,000	-	-	5,000
사채	180,000	350,000	520,000	610,000	4,420,000	570,000	6,650,000
소계	180,000	350,000	520,000	615,000	4,420,000	570,000	6,655,000
단순갭	(80,000)	200,000	(70,000)	(610,000)	(3,790,000)	(570,000)	(4,920,000)
누적갭	(80,000)	120,000	50,000	(560,000)	(4,350,000)	(4,920,000)	

(4) 유동성위험

유동성리스크는 자산·부채간 자금 기일의 불일치 또는 급격한 자금유출 등으로 인하여, 예상치 못한 손실(비정상적인 자산의 처분, 고금리 조달 등)이 발생하거나 지급불능 상태가 될 위험을 말합니다. 당사는 금융지주회사법에 따라 원칙적으로 매월말 기준 재무상태표상 잔존 만기 1개월 이하 자산 총액이 잔존만기 1개월 이하 부채 총액을 초과하도록 유동성을 관리하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 금융상품자산과 금융상품부채의 기간별 현금흐름 예상은 다음과 같습니다.

1) 제 16(당) 기말

(단위 : 백만원)							
구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품>							
자 산	현금 및 예치금	42	-	-	-	-	42
	대출채권	1,999	204,328	4,267	63,533	711,815	985,942
	단기매매금융자산	195,026	-	-	-	-	195,026
	기타금융자산	2,266	11,250	275,141	14,212	46,388	349,257
	소 계	199,333	215,578	279,408	77,745	758,203	1,530,267
부 채	차입부채	-	-	-	5,000	-	5,000
	사채	119,838	223,927	340,775	554,031	5,047,341	7,077,830
	기타금융부채	14,658	18,835	25,763	-	53,445	112,701
	소 계	134,496	242,762	366,538	559,031	5,100,786	7,195,531
차감후	64,837	(27,184)	(87,130)	(481,286)	(4,342,583)	(791,918)	(5,665,264)

2) 제 15(전) 기말

(단위 : 백만원)							
구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품>							
자 산	현금 및 예치금	909	300,000	200,000	-	-	500,909
	대출채권	104,265	258,847	258,872	17,067	647,764	1,286,815
	단기매매금융자산	517,597	-	-	-	-	517,597
	기타금융자산	2,632	6,930	146,645	13,464	33,952	203,623
	소 계	625,403	565,777	605,517	30,531	681,716	2,508,944
부 채	차입부채	-	-	-	5,000	-	5,000
	사채	203,582	381,079	568,419	691,625	4,746,334	7,206,918
	기타금융부채	12,842	14,726	27,199	95	39,322	94,184
	소 계	216,424	395,805	595,618	696,720	4,785,656	7,306,102
차감후	408,979	169,972	9,899	(666,189)	(4,103,940)	(615,879)	(4,797,158)

상기 금액은 원금 및 이자의 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다.

(5) 금융상품의 공정가치 측정

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간종료일 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 당사가 보유하고 있는 금융자산의 공시되는 시장가격은 매매중개기관의 공시가격에 기초합니다.

활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품(예 : 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하거나, 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 이용합니다.

당사는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간종료일에 현재 시장상황에 근거하여 합리적인 가정을 수립하고 있습니다.

금융상품의 공정가치는 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 추정현금흐름할인방법, 옵션가격결정모형과 같은 다양한 기법들을 사용하여 산정하고 있습니다.

당사는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준1 : 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류하고 있습니다.
- 수준2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준2로 분류하고 있습니다.
- 수준3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준3으로 분류하고 있습니다.

1) 공정가치로 측정하는 금융상품

1-1) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정하는 금융상품자산의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기말

(단위:백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	-	195,026	-	195,026

② 제 15(전) 기말

(단위:백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	-	517,597	-	517,597

1-2) 당기 및 전기 중 공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준1과 수준2 사이의 이동금액은 없습니다.

1-3) 당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

금융상품종류	가치평가기법	종류	투입변수
단기매매금융자산	순자산가치평가	수익증권	주식, 채권 등 기초자산 가격

2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

2-1) 상각후 원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법

계정과목	가치평가기법
현금 및 예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과 초단기성인 익일 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부가액을 사용하였습니다.
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
사채	활성시장 가격을 기초로 하고 있습니다. 활성시장 가격이 유효하지 않는 경우, 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

2-2) 당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품 자산부채의 장부가액 및 공정가치내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구 분	제 16(당) 기말		제 15(전) 기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
<자산>				
대출채권(기업)	934,664	909,893	1,234,622	1,250,818
<부채>				
차입부채	5,000	4,917	5,000	4,912
원화사채	6,583,308	6,675,882	6,642,830	6,807,396
합 계	6,588,308	6,680,799	6,647,830	6,812,308

2-3) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기말

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<자산>				
대출채권(기업)	-	-	909,893	909,893
<부채>				
차입부채	-	4,917	-	4,917
원화사채	-	6,675,882	-	6,675,882
합 계	-	6,680,799	-	6,680,799

② 제 15(전) 기말

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<자산>				
대출채권(기업)	-	-	1,250,818	1,250,818
<부채>				
차입부채	-	4,912	-	4,912
원화사채	-	6,807,396	-	6,807,396
합 계	-	6,812,308	-	6,812,308

2-4) 당기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치 공시를 위하여 수준 2와 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	가치평가기법	장부금액	투입변수
<자산>			
대출채권(기업)	현금흐름할인모형	934,664	할인율
<부채>			
차입부채	현금흐름할인모형	5,000	할인율
원화사채	현금흐름할인모형	6,583,308	할인율
합 계		6,588,308	

(6) 금융상품의 범주별 분류

1) 금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 금융상품 범주별 장부금액의 자세한 측정 방법은 '4.(5) 금융상품의 공정가치 측정'에서 설명하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기말

(단위: 백만원)			
구 분	당기손익금융자산	대여금및수취채권	상각후원가 측정금융부채
	단기매매 금융자산		
현금 및 예치금	-	42	-
단기매매금융자산	195,026	-	-
대출채권	-	934,664	-
기타금융자산	-	351,510	-
금융자산 총계	195,026	1,286,216	-
차입부채	-	-	5,000
원화사채	-	-	6,583,308
기타금융부채	-	-	135,267
금융부채 총계	-	-	6,723,575

② 제 15(전) 기말

(단위: 백만원)			
구 분	당기손익금융자산	대여금및수취채권	상각후원가 측정금융부채
	단기매매 금융자산		
현금 및 예치금	-	500,815	-
단기매매금융자산	517,597	-	-
대출채권	-	1,234,622	-
기타금융자산	-	209,399	-
금융자산 총계	517,597	1,944,836	-
차입부채	-	-	5,000
원화사채	-	-	6,642,830
기타금융부채	-	-	122,662
금융부채 총계	-	-	6,770,492

2) 당기 및 전기 중 금융상품 범주별 포괄손익은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기

(단위: 백만원)					
구분	순손익				기타포괄손익
	이자수익/비용(*)	손상차손환입	기타손익	합계	
단기매매금융자산	-	-	9,774	9,774	-
대여금 및 수취채권	37,192	106	-	37,298	-
상각후원가측정금융부채	(197,519)	-	-	(197,519)	-

② 제 15(전) 기

(단위: 백만원)					
구분	순손익				기타포괄손익
	이자수익/비용(*)	손상차손	기타손익	합계	
단기매매금융자산	-	-	9,706	9,706	-
대여금 및 수취채권	58,872	(2)	-	58,870	-
상각후원가측정금융부채	(241,312)	-	-	(241,312)	-

(*) 유효이자율법으로 계산한 이자수익/비용에 해당합니다.

(7) 자본위험관리

당사는 당기말 현재 금융지주회사감독규정에 따라 '부채총계÷(자본총계-대손준비금)'으로 계산한 부채비율과 '자회사에 대한 출자총액÷(자본총계-대손준비금)'으로 계산한 이중레버리지비율을 준수하고 있습니다.

5. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말	
원화예치금	정기예금	-	500,000
	기타예치금	42	909
	소 계	42	500,909
차감 : 대손충당금		-	(94)
합 계		42	500,815

(2) 사용이 제한된 예치금

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
당좌개설보통금	3	3

6. 단기매매금융자산

당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
수익증권	195,026	517,597

7. 대출채권

(1) 대출채권

당기말과 전기말 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말	
기업대출	운전자금	935,000	1,235,000
차감 : 대손충당금		(336)	(378)
합 계		934,664	1,234,622

(2) 대손충당금 증감내역

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

(단위:백만원)						
구 분	제 16(당) 기			제 15(전) 기		
	대출채권	기타(*)	합계	대출채권	기타(*)	합계
기초	378	137	515	417	96	513
충당금 전입(환입)액	(42)	(64)	(106)	(39)	41	2
기말	336	73	409	378	137	515

(*) 예치금 및 기타자산에 설정된 대손충당금을 포함하고 있습니다.

8. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제 16(당) 기말			제 15(전) 기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
기구비품	3,295	(2,623)	672	2,886	(2,418)	468
기타의유형자산	4,485	(4,280)	205	4,438	(4,138)	300
합 계	7,780	(6,903)	877	7,324	(6,556)	768

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

(단위 : 백만원)						
구 분	제 16(당) 기			제 15(전) 기		
	기구비품	기타의 유형자산	합 계	기구비품	기타의 유형자산	합 계
기 초	468	300	768	622	407	1,029
취 득	408	47	455	80	61	141
처 분	-	-	-	(19)	-	(19)
감가상각비	(204)	(142)	(346)	(215)	(168)	(383)
기 말	672	205	877	468	300	768

9. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
회원권	5,407	4,052
소프트웨어	252	331
합 계	5,659	4,383

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제 16(당) 기			제 15(전) 기		
	회원권	소프트웨어	합 계	회원권	소프트웨어	합 계
기 초	4,052	331	4,383	5,561	532	6,093
취 득	1,430	73	1,503	-	56	56
처 분	-	-	-	(1,507)	-	(1,507)
상 각	-	(152)	(152)	-	(257)	(257)
손 상(*)	(75)	-	(75)	(2)	-	(2)
기 말	5,407	252	5,659	4,052	331	4,383

(*) 회원권은 골프 및 콘도 회원권으로 모두 내용연수를 특정기간으로 한정할 수 없는 무형자산으로, 당기말 현재 거래소 시가가 장부금액보다 낮아 손상차손을 인식하였습니다.

10. 종속기업에 대한 투자자산

당기말과 전기말 현재 종속기업에 대한 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
회사명	소재지	결산월	제 16(당) 기말		제 15(전) 기말	
			지분율(%)	장부금액	지분율(%)	장부금액
신한은행	대한민국	12월	100.0	13,617,579	100.0	13,617,579
신한카드	대한민국	12월	100.0	7,919,672	100.0	7,919,672
신한금융투자(*)	대한민국	12월	100.0	2,341,420	100.0	1,841,420
신한생명	대한민국	12월	100.0	982,775	100.0	982,775
신한캐피탈	대한민국	12월	100.0	408,922	100.0	408,922
제주은행	대한민국	12월	68.9	135,220	68.9	135,220
신한BNPP자산운용	대한민국	12월	65.0	91,565	65.0	91,565
신한프라이빗에쿼티	대한민국	12월	100.0	14,783	100.0	14,783
신한신용정보	대한민국	12월	100.0	15,385	100.0	15,385
SHC매니지먼트	대한민국	12월	100.0	8,655	100.0	8,655
신한데이터시스템	대한민국	12월	100.0	10,026	100.0	10,026
신한저축은행	대한민국	12월	100.0	107,065	100.0	107,065
신한아이타스	대한민국	12월	99.8	50,092	99.8	50,092
합 계				25,703,159		25,203,159

(*) 당기 중 5,000억원 규모의 신한금융투자 유상증자에 참여하였습니다.

11. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
임차보증금	14,212	13,464
현재가치할인차금	(228)	(17)
미수금(주24)	335,045	188,567
미수수익	2,554	7,428
선급비용	351	136
잡자산	12	12
소 계	351,946	209,590
대손충당금	(73)	(43)
합 계	351,873	209,547

12. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	제 16(당) 기말		제 15(전) 기말	
	이자율	금 액	이자율	금 액
원화차입금(CP)	1.89%	5,000	2.09%	5,000

13. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	제 16(당) 기말		제 15(전) 기말	
	이자율	금 액	이자율	금 액
원화사채	1.44% ~ 3.99%	6,590,000	1.75% ~ 4.77%	6,650,000
사채할인발행차금		(6,692)		(7,170)
합 계		6,583,308		6,642,830

14. 종업원급여

(1) 확정급여제도 자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 확정급여제도하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
확정급여채무의 현재가치	17,157	14,984
사외적립자산의 공정가치	(12,999)	(11,129)
확정급여제도의 부채 인식액	4,158	3,855

(2) 순확정급여부채 증감내역

당기와 전기 중 순확정급여부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기

(단위 : 백만원)				
구 분		확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기초		14,984	(11,129)	3,855
당기손익인식:				
당기근무원가		1,885	-	1,885
순이자		412	(311)	101
소계		2,297	(311)	1,986
기타포괄손익인식:				
재측정요소				
1) 보험수리적손익	인구통계적 가정	-	-	-
	재무적 가정	(464)	-	(464)
	경험 조정	820	-	820
2) 사외적립자산 수익		-	171	171
소계		356	171	527
기타:				
급여지급액		(2,595)	687	(1,908)
사용자의 기여금		-	(2,417)	(2,417)
종속기업으로부터의 승계분		2,115	-	2,115
소계		(480)	(1,730)	(2,210)
기말		17,157	(12,999)	4,158

② 제 15(전) 기

(단위 : 백만원)			
구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기초	14,955	(10,453)	4,502
당기손익인식:			
당기근무원가	2,029	-	2,029
순이자	479	(342)	137
소계	2,508	(342)	2,166
기타포괄손익인식:			
재측정요소			
1) 보험수리적손익	인구통계적 가정	(319)	-
	재무적 가정	854	-
	경험 조정	(1,096)	-
2) 사외적립자산 수익	-	183	183
소계	(561)	183	(378)
기타:			
급여지급액	(2,927)	465	(2,462)
사용자의 기여금	-	(982)	(982)
종속기업으로부터의 승계분	1,009	-	1,009
소계	(1,918)	(517)	(2,435)
기말	14,984	(11,129)	3,855

(*) 확정급여제도 관련 손익은 전액 일반관리비에 포함되어 있습니다.

(3) 유형별 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산은 전액 예금으로 구성되어 있습니다.

(4) 보험수리적가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말	비고
할인율	2.85%	2.79%	AA 회사채 수익률
미래임금상승률	2.50%+승급률	2.92%+승급률	과거 5개년의 평균

(5) 민감도 분석

당기말 현재 유의적인 각각의 보험수리적 가정이 발생가능한 합리적인 범위 내에서 변동한다면 확정급여채무에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	확정급여채무의 현재가치	
	1%p 증가	1%p 감소
할인율	15,766	18,743
임금인상율	18,735	15,747

(6) 당기말과 전기말 현재 확정급여채무의 가중평균만기는 각각 8.36년 및 8.31년입니다.

15. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
미지급금	31,646	31,124
미지급비용(주24)	96,088	81,971
미지급법인세	249,377	118,810
미지급배당금	7,533	9,567
선수수익	87	95
제세예수금	549	1,249
합 계	385,280	242,816

16. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
자본금	보통주자본금	2,370,998	2,370,998
	우선주자본금	274,055	274,055
	소 계	2,645,053	2,645,053
신종자본증권		498,316	736,898
자본잉여금	주식발행초과금	9,494,769	9,494,769
	기타자본잉여금	73	73
	소 계	9,494,842	9,494,842
자본조정		(1,418)	-
기타포괄손익누계액		(4,901)	(4,501)
이익잉여금	이익준비금(*)	1,845,691	1,756,387
	대손준비금	9,144	8,479
	미처분이익잉여금	5,731,134	6,143,828
	소 계	7,585,969	7,908,694
합 계		20,217,861	20,780,986

(*) 당기말 현재 법령 등에 의하여 이익배당이 제한되어 있는 사용이 제한된 이익잉여금으로서, 당사는 금융지주회사법 제53조의 규정에 따라 이익준비금이 자본금의 총액에 달할 때까지 결산순이익금을 배당할 때마다 그 순이익금의 100분의 10이상을 이익준비금으로 적립하고 있으며, 동 적립금은 결손보전과 자본전입 이외의 목적으로는 사용될 수 없습니다.

(2) 자본금

당기말과 전기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

- ① 발행할 주식의 총수: 보통주 10억주
- ② 1주의 금액: 5,000원
- ③ 발행한 주식의 수: 보통주 당기말과 전기말 474,199,587주

당사는 2016년 4월 21일에 상환권 행사 가능 기간이 도래한 제12종 상환우선주 11,100,000주를 이익소각의 방법으로 상환하였으며, 이로 인하여 우선주자본금과 발행주식수의 액면총액은 일치하지 않습니다. 보고기간 종료일 현재 발행된 상환우선주는 전부 상환되었습니다.

(3) 신종자본증권

당기말과 전기말 현재 자본으로 분류된 신종자본증권은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구 분	발행일	만기일	이자율(%)	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
원화신종자본증권	2011-10-24	2041-10-24	5.80	-	238,582
	2012-05-22	2042-05-22	5.34	298,861	298,861
	2015-06-25	2045-06-25	4.38	199,455	199,455
합 계				498,316	736,898

상기 신종자본증권은 발행일 이후 5년 또는 10년이 지난 후 당사가 조기상환할 수 있으며, 만기일에 동일한 조건으로 만기를 연장할 수 있습니다. 또한, 보통주에 대한 배당을 지급하지 않기로 결의한 경우 약정이자를 지급하지 아니합니다. 당사는 당기 중발행일로부터 5년이 경과한 제1회 원화신종자본증권을 전액 조기상환하였습니다.

(4) 자본조정

당기 중 자본조정의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	제 16(당) 기
기초금액	-
신종자본증권 상환	(1,418)
기말금액	(1,418)

(5) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
기 초	(4,501)	(4,788)
확정급여부채의 재측정요소	(527)	378
법인세효과	127	(91)
기 말	(4,901)	(4,501)

(6) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 당사의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
내 용	제 16(당) 기		제 15(전) 기	
	처분예정일: 2017년 3월 23일		처분확정일: 2016년 3월 24일	
I. 미처분이익잉여금		5,731,133		6,143,827
1. 전기이월미처분이익잉여금	5,422,880		5,285,274	
2. 상환우선주의 상환	(1,125,906)		-	
3. 신종자본증권 이자	(36,091)		(34,488)	
4. 당기순이익	1,470,250		893,041	
II. 대손준비금환입액		3,191		-
합계 (I + II)		5,734,324		6,143,827
III. 이익잉여금처분액		838,032		720,947
1. 이익준비금	147,025		89,304	
2. 배당금	687,589		630,978	
가. 보통주배당금	687,589		569,040	
나. 우선주배당금	-		61,938	
3. 대손준비금전입액	-		665	
4. 손해배상책임준비금	2,000		-	
5. 신종자본증권상환손실	1,418		-	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		4,896,292		5,422,880

(7) 대손준비금

1) 대손준비금 적립액은 감독규정상 대손충당금 최저적립율과 한국채택국제회계기준에 따른 대손충당금의 차이로 산출합니다.

당기와 전기 중 대손준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
기초	9,144	8,479
대손준비금 전입(환입) 예정금액	(3,191)	665
기말	5,953	9,144

2) 당기와 전기의 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
당기순이익	1,470,250	893,041
대손준비금 조정	3,191	(665)
대손준비금 반영후 조정이익	1,473,441	892,376
대손준비금 반영후 주당 조정이익 (*)	2,991원	1,679원

(*) 우선주배당금 및 신종자본증권이자는 차감되어 있습니다.

17. 배당금

(1) 당기와 전기 중 보통주 배당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 :백만원)		
구 분	제 16(당) 기(*)	제 15(전) 기
총발행주식수(주)	474,199,587	474,199,587
주당액면금액(원)	5,000	5,000
1주당배당금(원)	1,450	1,200
금 액	687,589	569,040
액면배당률 (%)	29.0	24.0

(*) 당기 배당금(안)은 2017년 3월 23일에 부의될 예정으로 당해 기간 동안에 소유주에대한 분배금으로 인식되지 아니한 배당금액입니다.

(2) 당기 및 전기의 우선주 종류별 세부배당내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기

보고기간 종료일 현재 발행된 상환우선주는 전부 상환되었습니다. 이로 인하여, 당사가 이익잉여금 처분으로 지급하여야 할 우선주배당금은 발생하지 아니합니다.

② 제 15(전) 기

(단위 : 주,백만원)					
구 분	주식수	주당 배당금(원)	배당금총액	주당 발행가액(원)	발행가 대비 배당률
제12종 상환우선주	11,100,000	5,580	61,938	100,000	5.58%

(3) 당기와 전기 중 신종자본증권이자 계산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
신종자본증권 금액	500,000	740,000
이자율	4.38% ~ 5.80%	4.38%~5.80%
신종자본증권이자(*)	36,091	34,488

(*) 당기 중 조기상환한 신종자본증권의 이자가 포함되어 있습니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 미인식된 누적우선주배당금은 존재하지 않습니다.

18. 순이자손익

당기와 전기 중 이자수익 및 이자비용, 순이자손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 16(당) 기	제 15(전) 기
이자수익	현금 및 예치금	1,652	2,375
	대출채권	35,314	56,211
	기타	226	286
	소 계	37,192	58,872
이자비용	원화차입금	(104)	(225)
	원화사채	(194,486)	(241,087)
	기타	(2,929)	-
	소 계	(197,519)	(241,312)
순이자손익		(160,327)	(182,440)

19. 순수수수료손익

당기와 전기 중 수수료수익 및 수수료비용, 순수수수료손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 16(당) 기	제 15(전) 기
수수료수익	브랜드수수료	46,702	70,014
	기타	11	10
	소 계	46,713	70,024
수수료비용	기타	(167)	(121)
순수수료손익		46,546	69,903

20. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
종속기업 배당수익	1,646,139	1,063,347

21. 단기매매금융상품 관련손익

당기와 전기 중 단기매매금융상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분		제 16(당) 기	제 15(전) 기
지분증권	평가이익	488	1
	처분이익	9,286	9,705
합 계		9,774	9,706

22. 금융상품손상차손

당기와 전기 중 금융상품손상차손(환입)의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 16(당) 기	제 15(전) 기
대손상각비(대손충당금환입)		(106)	2

23. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 16(당) 기	제 15(전) 기
종업원 급여	급여 및 상여	29,582	27,508
	퇴직급여	1,987	2,166
임차료		1,893	1,919
접대비		1,512	1,634
감가상각비		346	383
무형자산상각비		152	257
제세공과금		574	679
광고선전비		23,263	20,959
기타의 관리비		12,080	12,918
합 계		71,389	68,423

24. 주식기준보상

당기말 현재 당사가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 주식매수선택권

구분	4차 부여분(*1)(*2)	5차 부여분(*1)(*2)	6차 부여분(*1)(*2)	7차 부여분(*1)(*2)
① 유형	현금결제형	현금결제형	현금결제형	현금결제형
② 권리부여일	2005.03.30	2006.03.21	2007.03.20	2008.03.19
③ 행사가격	28,006원	38,829원	54,560원	49,053원
④ 최초 부여수량	2,695,200주	3,296,200주	1,301,050주	808,700주
⑤ 행사가능기간	부여일로부터 3년이후 4년간	부여일로부터 3년이후 4년간	부여일로부터 3년이후 4년간	부여일로부터 3년이후 4년간
⑥ 수량변동내역				
기초	102,389	108,356	58,764	45,628
행사	-	-	-	-
당기말	102,389	108,356	58,764	45,628
⑦ 단위당 공정가치	17,244원	6,421원	-	-

(*1) 당기말 현재 주식매수선택권은 모두 가득되었으며, 잔여수량 315,137개의 가중평균행사가격은 39,726원입니다.

(*2) 당기말 현재 4차,5차,6차,7차 부여분의 잔여 수량은 행사가 보류되어 있습니다.

(2) 성과연동형 주식보상

구분	내 용	
	운영기간 종료	운영기간 미종료
① 유형	현금결제형	
② 성과조건	2013년 부여분까지 상대주가연동(33.4%) 및 경영지표연동(66.6%) 2014년 부여분부터 상대주가연동(20.0%) 및 경영지표연동(80.0%)	
③ 운영기간	부여일이 속한 연도의 개시일로부터 4년 (이연지급대상의 경우 5년)까지로 함	
④ 보고기간종료일 현재 추정 가득수량	277,418주	1,157,390주
⑤ 단위당 공정가치	2013년말운영기간종료 : 45,926원 2014년말운영기간종료 : 47,376원 2015년말운영기간종료 : 40,889원 2016년말운영기간종료 : 45,766원	45,250원

성과연동형 주식보상에 따라 부여연도 개시일 기준 4년 후의 기준주가(기준일 전일로부터 과거 2개월, 과거 1개월, 과거 1주간 거래량 가중평균주가의 산술평균)를 현금으로 지급하는 바, 운영기간이 종료된 가득수량에 대해서는 운영기간 종료일 익일의 기준주가를 공정가치로, 운영기간이 종료되지 않은 가득수량에 대해서는 매 보고기간 종료일 현재의 종가를 공정가치로 평가하고 있습니다.

성과연동형 주식보상에 대해서 당사에서는 현금결제형으로, 종속기업에서는 주식결제형으로 회계처리하고 있습니다.

(3) 주식기준보상비용

당기와 전기 중 당사가 인식한 주식기준보상비용은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기

(단위 : 백만원)			
구 분	지배기업 임직원	종속기업 임직원(*)	합 계
4차 주식매수선택권	51	533	584
5차 주식매수선택권	36	582	618
6차 주식매수선택권	-	-	-
7차 주식매수선택권	-	-	-
성과연동형 주식보상	2,890	23,845	26,735
합 계	2,977	24,960	27,937

(*) 당사는 상기 주식기준보상약정을 당사 및 종속기업 임직원에게 부여하고 종속기업 임직원에게 지급하는 경우 해당 종속기업에서 보전받는바, 당기말 현재 종속기업에서 보전받을 금액 59,904백만원을 미수금으로 인식하고 있습니다.

② 제 15(전) 기

(단위 : 백만원)			
구 분	지배기업 임직원	종속기업 임직원(*)	합 계
4차 주식매수선택권	(44)	(458)	(502)
5차 주식매수선택권	(31)	(500)	(531)
6차 주식매수선택권	-	-	-
7차 주식매수선택권	(4)	(15)	(19)
성과연동형 주식보상	1,599	13,878	15,477
합 계	1,520	12,905	14,425

(*) 당사는 상기 주식기준보상약정을 당사 및 종속기업 임직원에게 부여하고 종속기업 임직원에게 지급하는 경우 해당 종속기업에서 보전받는바, 전기말 현재 종속기업에서 보전받을 금액 41,079백만원을 미수금으로 인식하고 있습니다.

(4) 미지급비용 및 내재가치

당사가 당기말과 전기말 현재 주식기준보상거래와 관련하여 인식한 미지급비용 및 내재가치의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기말

(단위 : 백만원)			
구 분	미지급비용		
	지배기업 임직원	종속기업 임직원	합 계
4차 주식매수선택권	155	1,611	1,766
5차 주식매수선택권	41	655	696
6차 주식매수선택권	-	-	-
7차 주식매수선택권	-	-	-
성과연동형 주식보상	7,433	57,638	65,071
합 계	7,629	59,904	67,533

가득된 주식기준보상거래의 내재가치는 당기말 현재 총 67,533백만원으로, 주식매수선택권은 종가 45,250원을 기준으로 계산하였으며, 성과연동형 주식보상은 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

② 제 15(전) 기말

(단위 : 백만원)			
구 분	미지급비용		
	지배기업 임직원	종속기업 임직원	합 계
4차 주식매수선택권	103	1,079	1,182
5차 주식매수선택권	5	73	78
6차 주식매수선택권	-	-	-
7차 주식매수선택권	-	-	-
성과연동형 주식보상	5,539	39,927	45,466
합 계	5,647	41,079	46,726

가득된 주식기준보상거래의 내재가치는 전기말 현재 총 46,726백만원으로, 주식매수선택권은 종가 39,550원을 기준으로 계산하였으며, 성과연동형 주식보상은 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

25. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제 16(당) 기	제 15(전) 기
영업외수익	기타	418	392
영업외비용	무형자산손상차손	(75)	(12)
	기부금	(526)	(656)

	기타	-	(41)
	소 계	(601)	(709)
영업외손익		(183)	(317)

26. 영업수익

당기와 전기 중 영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
배당수익	1,646,139	1,063,347
수수료수익	46,713	70,024
이자수익	37,192	58,872
단기매매금융상품관련이익	9,774	9,706
금융상품자산손상차손환입	106	-
합 계	1,739,924	1,201,949

27. 법인세

(1) 당기와 전기 중 법인세비용(수익)의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
당기 법인세 부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	289	(1,175)
자본에 직접 반영된 법인세	127	(92)
법인세비용(수익)	416	(1,267)

(2) 당기와 전기 중 법인세비용(수익)과 회계이익의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
법인세비용차감전순이익	1,470,666	891,774
적용세율에 따른 세부담액	355,901	215,809
조정사항:		
비과세수익으로 인한 차이 조정	(364,772)	(220,280)
비공제비용으로 인한 차이 조정	1,187	541
기타(세율차이 등) 차이 조정	8,100	2,663
법인세비용(수익)	416	(1,267)
평균유효세율(*)	0.03%	-

(*) 전기 평균유효세율은 부의 법인세비용(-) 이므로 산정하지 아니하였습니다.

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

① 제 16(당) 기

(단위:백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
단기매매금융자산	-	(117)	-	(117)
감가상각누계액	(3)	(2)	-	(5)
대손충당금	115	(33)	-	82
확정급여채무	3,491	394	86	3,971
사외적립자산	(2,565)	(404)	41	(2,928)
주식기준보상	26	21	-	47
미지급비용	2,330	330	-	2,660
기타	1,202	(605)	-	597
합 계	4,596	(416)	127	4,307

② 제 15(전) 기

(단위:백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
단기매매금융자산	(26)	26	-	-
감가상각누계액	8	(11)	-	(3)
대손충당금	(1,774)	1,889	-	115
확정급여채무	3,301	326	(136)	3,491
사외적립자산	(2,345)	(264)	44	(2,565)
주식기준보상	45	(19)	-	26
미지급비용	3,053	(723)	-	2,330
기타	1,159	43	-	1,202
합 계	3,421	1,267	(92)	4,596

(4) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에 이연법인세자산으로 인식되지 않은 차감할 일시적 차이 내역은 아래와 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
이월결손금이월액(*)	99,449	99,449
기타누적일시적 차이	15	40
합 계	99,464	99,489

(*) 보고기간종료일 현재 이연법인세자산으로 인식되지 않은 이월결손금 및 세액공제 이월액의 예상 소멸내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년초과 3년 이내	3년 초과
이월결손금이월액	-	-	-	99,449

(5) 당기말 현재 종속기업 등에 대한 투자자산과 관련된 일시적 차이가 배당으로 소멸될 것으로 가정하여 인식하지 않은 이연법인세부채는 없습니다.

(6) 당사의 이연법인세자산과 이연법인세부채에 대해서 동일 과세당국이 부과하는 법인세이며 당사가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리와 의도를 가지고 있는 경우에만 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하여 재무상태표에 표시하였습니다.

당기말과 전기말 현재 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
이연법인세자산	7,357	7,164
이연법인세부채	(3,050)	(2,568)

28. 주당이익

당기와 전기의 기본 및 희석주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 주)			
내용		제 16(당) 기	제 15(전) 기
당기순이익		1,470,250	893,041
차감	우선주 배당금(*)	18,836	61,938
	신종자본증권 이자	36,091	34,488
	소 계	54,927	96,426
보통주 귀속 당기순이익		1,415,323	796,615
가중평균유통보통주식수		474,199,587	474,199,587
기본및희석주당이익		2,985원	1,680원

(*) 당기 금액은 상환우선주 상환시 상환조건에 따라 당기초부터 상환일 전일까지 약정배당률로 계산하여 지급한 가산금액입니다.

29. 현금흐름표

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 예치금	39	500,906

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
종속기업 임직원에게 부여된 주식기준보상거래	18,825	5,370
연결납세에 따른 미수금과 미지급 법인세의 계상	275,141	146,009

30. 특수관계자 거래

(1) 당기 및 전기 중 당사와 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 16(당) 기	제 15(전) 기
<수익>			
신한은행	이자수익	1,751	2,429
	수수료수익	29,893	45,368
	배당수익	650,000	450,000
	대손충당금환입	73	-
신한카드	이자수익	15,132	31,217
	수수료수익	9,084	13,679
	배당수익	900,027	550,121
	대손충당금환입	25	24
	기타영업외수익	5	4
신한금융투자	이자수익	5,538	8,181
	수수료수익	3,683	5,193
	배당수익	68,100	30,000
	대손충당금환입	80	-
신한생명	수수료수익	2,312	3,289
	배당수익	5,000	10,000
신한캐피탈	이자수익	14,230	16,884
	수수료수익	900	1,271
	배당수익	7,643	5,192
	대손충당금환입	-	14
제주은행	수수료수익	464	680
	배당수익	1,524	1,524
신한신용정보	수수료수익	23	33
	대손충당금환입	-	1
신한프라이빗에쿼티	이자수익	105	161
	수수료수익	14	21
	대손충당금환입	-	4
신한데이터시스템	수수료수익	17	23
신한BNPP자산운용	수수료수익	115	178
	배당수익	13,845	16,510
신한아이타스	수수료수익	56	71
신한저축은행	이자수익	436	-
	수수료수익	152	218
합 계		1,730,227	1,192,290

<비용>			
신한은행	기타일반관리비	2,011	2,054
	대손상각비	-	43
신한카드	기타일반관리비	31	10
신한금융투자	이자비용	403	560
	기타일반관리비	90	110
	대손상각비	-	2
신한생명보험	기타일반관리비	18	17
신한캐피탈	대손상각비	3	-
신한데이터시스템	기타일반관리비	973	952
신한저축은행	대손상각비	69	-
합 계		3,598	3,748

(2) 당기말과 전기말 현재 당사의 특수관계자에 대한 중요한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
<채권>			
신한은행	현금및예치금	42	500,815
	기타자산	166,162	57,879
신한카드	대출채권	449,916	599,888
	기타자산	138,838	120,194
신한금융투자	대출채권	-	199,918
	기타자산	24,105	17,759
신한생명	기타자산	7,789	5,237
신한캐피탈	대출채권	429,823	429,823
	기타자산	10,258	3,727
신한BNPP자산운용	기타자산	876	383
제주은행	기타자산	1,619	1,135
신한신용정보	기타자산	379	499
신한프라이빗에쿼티	대출채권	4,993	4,993
	기타자산	-	21
신한데이터시스템	기타자산	682	766
신한아이타스	기타자산	208	-
신한저축은행	대출채권	49,932	-
	기타자산	821	335
합 계		1,286,443	1,943,372
<채무>			
신한은행	기타부채	-	47
신한카드	기타부채	276	362
신한금융투자	기타부채	-	4
신한생명	기타부채	25,532	22,265
신한캐피탈	기타부채	-	4,934
신한신용정보	기타부채	23	-
신한프라이빗에쿼티	기타부채	94	95
신한데이터시스템	기타부채	174	-
신한저축은행	기타부채	27	-
합 계		26,126	27,707

(3) 주요 경영진에 대한 보상

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
장·단기종업원급여	3,460	4,051
퇴직급여	34	74
주식기준보상(*)	1,954	1,197
합 계	5,448	5,322

(*) 상기 주식기준보상비용은 가득기간 중인 주식기준보상약정에 대한 비용입니다.

6. 기타 재무에 관한 사항

가. 전기 재무제표의 재작성

(1) 제14기 재무제표 작성 시 재작성

연결실체는 신종자본증권 투자자 회계처리에 관한 한국회계기준원의 2014년 회신 내용에 따라 신한생명에서 투자목적으로 보유 중인 '신종자본증권'을 지분증권에서 채무증권으로 분류변경하였습니다. 또한, 신한생명의 일반계정과 특별계정간 자금이체일의 자금이체 대상금액의 정산차이로 인한 효과와 함께 소급하여 비교표시 전기 재무제표를 재작성하였습니다

- 재무상태표

(단위 : 백만원)

계 정	제12기 말		
	이전 보고 금액 (주)	자금이체 정산차이	재작성 금액
기타자산	13,282,907	464	13,283,371
보험계약부채	13,418,559	1,916	13,420,475
이익잉여금	12,715,172	-1,452	12,713,720

(주) 제13기 재무제표 작성 시 재작성 된 효과가 반영된 금액임.

- 포괄손익계산서

(단위 : 백만원)

계 정	제12기		
	이전 보고 금액 (주)	자금이체 정산차이	재작성 금액
순보험손익	-209,303	-2,072	-211,375
법인세비용	-738,727	501	-738,226
당기순이익(지배기업소유주지분)	2,321,890	-1,571	2,320,319
총포괄이익(지배기업소유주지분)	2,269,231	-1,571	2,267,660
기본및희석주당순이익(원)	4,864	-3	4,681

(주) 제13기 재무제표 작성 시 재작성 된 효과가 반영된 금액임.

- 재무상태표

(단위 : 백만원)

계 정	제13기 말			
	이전 보고 금액	신종자본증권 재분류	자금이체 정산차이	재작성 금액
매도가능금융자산	33,604,301	-7,734	-	33,596,567
이연법인세자산	196,780	-370	-	196,410
기타자산	12,449,193	514	1,300	12,451,007
파생상품부채	2,026,534	-7,139	-	2,019,395
보험계약부채	15,656,455	-	5,372	15,661,827
기타포괄손익누계액	671,807	1,160	-	672,967
이익잉여금	14,194,163	-1,611	-4,072	14,188,480

-포괄손익계산서

(단위 : 백만원)

계 정	제13기			
	이전 보고 금액	신종자본증권 재분류	자금이체 정산차이	재작성 금액
순이자손익	6,602,856	2,028	-	6,604,884
순보험손익	-379,322	-	-3,456	-382,778
배당수익	158,016	-2,032	-	155,984
단기매매금융상품관련손익	77,034	-2,122	-	74,912
법인세비용	-622,565	515	836	-621,214
당기순이익	2,059,570	-1,611	-2,620	2,055,339
기타포괄손익	-309,900	1,160	-	-308,740
당기순이익(지배기업소유주지분)	1,902,808	-1,611	-2,620	1,898,577
총포괄이익(지배기업소유주지분)	1,594,494	-451	-2,620	1,591,423
기본및희석주당순이익(원)	3,819	-3	-6	3,810

(2) 제16기 재무제표 작성 시 재작성

연결실체는 2015년 12월 18일 인도네시아에서 은행업을 영위하는 현지법인 PT Centratama Nasinal Bank(이하 "CNB")의 지분 75%를 현금 취득하여 이를 연결대상 종속기업으로 편입 하였습니다. 연결실체는 CNB의 가치평가자료 미입수 등으로 인하여 사업결합에 대한 최초 회계처리를 사업결합이 발생한 보고기간 말까지 완료하지 못하고 잠정금액으로 공시하였으며, 당분기 중 식별가능 순자산에 대한 가치평가를 반영하여 사업결합회계처리를 완료하였습니다. 이에 연결실체는 CNB의 취득일에 인식한 식별가능한 순자산의 잠정금액을 소급하여 조정하였습니다.

- 재무상태표

(단위 : 백만원)

계 정	제15기 말		
	이전 보고 금액	조정금액	재작성 금액
유형자산	3,038,477	16,938	3,055,415
무형자산	4,274,896	-8,557	4,266,339
이연법인세부채	11,193	4,961	16,154
비지배지분	969,981	3,420	973,401

(주) 제16기 연결재무제표 주석 중 50.사업결합 소급조정 참조

나. 기타 재무제표 이용에 유의하여야 할 사항

기타 자세한 사항은 연결재무제표 주석 및 재무제표 주석을 참조하시기 바랍니다.

다. 대손충당금 설정현황(연결기준)

(1) 계정과목별 대손충당금 설정 내용

(단위 : 백만원)

구분	계정과목	채권금액	대손충당금	대손충당금 설정률
2016년 말	원화대출금	202,244,701	1,192,197	0.59%
	외화대출금	16,100,496	282,097	1.75%
	신용카드채권	19,450,421	702,953	3.61%
	기타	23,207,891	183,548	0.79%
	합계	261,003,509	2,360,795	0.90%
2015년 말	원화대출금	191,623,333	1,200,555	0.63%
	외화대출금	13,690,984	273,424	2.00%
	신용카드채권	18,537,001	674,675	3.64%
	기타	24,577,648	169,762	0.69%
	합계	248,428,966	2,318,416	0.93%
2014년 말	원화대출금	172,033,776	1,266,989	0.74%
	외화대출금	12,945,776	318,473	2.46%
	신용카드채권	18,140,810	721,498	3.98%
	기타	20,759,022	193,904	0.93%
	합계	223,879,384	2,500,864	1.12%

(주) 회사 계정과목체계에 따른 분류

(2) 대손충당금 변동 내역

(단위 : 백만원)

구 분	제16기			제15기			제14기		

	대출채권	기타(주2)	합 계	대출채권	기타(주2)	합 계	대출채권	기타(주2)	합 계
기초	2,318,416	79,839	2,398,255	2,500,865	118,353	2,619,218	2,476,451	98,617	2,575,068
전입(환입)액	1,102,781	4,851	1,107,632	1,021,711	-	1,021,711	894,722	49,706	944,428
상각액	-1,290,831	-16,204	-1,307,035	-1,313,492	-18,850	-1,332,342	-1,107,143	-33,742	-1,140,885
할인차금 상각 (주1)	-24,150	-	-24,150	-28,270	-	-28,270	-42,274	-	-42,274
대출채권 매각(환매)	-78,268	-	-78,268	-98,500	-	-98,500	-37,802	-	-37,802
상각채권 회수	336,665	2,227	338,892	286,809	4,013	290,822	390,498	4,216	394,714
기타 (주3)	-3,818	-3,817	-7,635	-50,707	-23,677	-74,384	-73,587	-444	-74,031
기말	2,360,795	66,896	2,427,691	2,318,416	79,839	2,398,255	2,500,865	118,353	2,619,218

(주1) 손상된 금융자산에서 발생하는 이자수익임.

(주2) 예치금 및 기타자산에 설정된 대손충당금을 포함하고 있음.

(주3) 기타 변동액은 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액임.

(3) 대출채권 관련 대손충당금 설정 방침

상각 후 원가로 측정되는 대출채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다.

이를 위하여 연결실체는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다.

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

손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 연결실체는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 발생부도율(PD: Probability of Incurred Default)과 담보 및 여신과목별명목회수율, 부도시 발생손실률(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정을 적용합니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

라. 금융상품의 공정가치 측정

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간종료일 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 연결실체가 보유하고 있는 금융자산의 공시되는 시장가격은 매매중개기관의 공시가격에 기초합니다.

활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하거나, 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 이용합니다.

연결실체는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간종료일에 현재 시장상황에 근거하여 합리적인 가정을 수립하고 있습니다.

금융상품의 공정가치는 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 추정현금흐름할인방법, 옵션가격결정모형과 같은 다양한 기법들을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다. 예를 들어 이자율 스왑의 공정가치는 미래예상현금흐름의 현재가치로 계산되며 외환선도계약의 공정가치는 보고기간종료일의 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 수준3으로 분류하고 있습니다.

1) 공정가치로 측정하는 금융상품

1-1) 금융상품자산·부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

<제16(당기 말)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	10,257,241	16,356,235	82,477	26,695,953
당기손익인식지정금융자산	397,617	2,404,446	614,039	3,416,102
파생상품자산	17,316	2,873,194	112,349	3,002,859
매도가능금융자산	9,024,940	24,754,310	3,883,441	37,662,691
금융상품자산총계	19,697,114	46,388,185	4,692,306	70,777,605
단기매매금융부채	1,976,760	-	-	1,976,760
당기손익인식지정금융부채	10,134	1,649,181	7,574,327	9,233,642
파생상품부채	14,130	2,909,629	604,485	3,528,244
금융상품부채총계	2,001,024	4,558,810	8,178,812	14,738,646

<제15기 말>

(단위 : 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	6,814,643	15,622,203	201,603	22,638,449
당기손익인식지정금융자산	139,697	2,653,345	451,124	3,244,166
파생상품자산.	4,881	1,848,775	141,058	1,994,714
매도가능금융자산	10,810,474	20,176,539	2,979,058	33,966,071
금융상품자산총계	17,769,695	40,300,862	3,772,843	61,843,400
단기매매금융부채	2,135,390	-	-	2,135,390
당기손익인식지정금융부채	86,532	2,385,179	6,444,621	8,916,332
파생상품부채	9,122	1,745,267	844,899	2,599,288
금융상품부채총계	2,231,044	4,130,446	7,289,520	13,651,010

<제14기 말>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	6,969,194	17,227,192	165,790	24,362,176
당기손익인식지정금융자산	77,900	2,100,010	559,465	2,737,375
파생상품자산	4,640	1,343,108	220,559	1,568,307
매도가능금융자산	9,019,551	19,814,950	2,583,513	31,418,014
금융상품자산총계	16,071,285	40,485,260	3,529,327	60,085,872
단기매매금융부채	2,688,734	-	-	2,688,734
당기손익인식지정금융부채	571	2,007,176	6,988,434	8,996,181
파생상품부채	5,317	1,453,231	259,007	1,717,555
금융상품부채총계	2,694,622	3,460,407	7,247,441	13,402,470

1-2) 당기 및 전기 중 공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준1과 수준2 사이의 이동금액은 없습니다.

1-3) 공정가치수준 3으로 분류된 금융상품의 내역
 가. 공정가치수준 3에 해당되는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.

< 제16(당)기 >

(단위: 백만원)					
구 분	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	순파생상품 자산(부채)	당기손익인식 지정금융부채
기초금액	201,603	451,124	2,979,058	-703,841	-6,444,621
총손익	5,026	6,020	-53,167	141,080	-508,916
- 당기손익인식금액(*1)	5,026	6,020	28,645	141,080	-508,916
- 기타포괄손익인식금액	-	-	-81,812	-	-

매입	76,810	337,012	1,308,840	10,226	-
발행	-	-	-	-	-5,402,714
결제	-200,962	-180,117	-359,694	40,710	4,781,924
수준 3으로 이동(*2)	-	-	20,382	19,689	-
수준 3으로부터의 이동(*2)	-	-	-11,978	-	-
기말금액	82,477	614,039	3,883,441	-492,136	-7,574,327

<제15기>

(단위: 백만원)					
구 분	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	순파생상품	당기손익인식 지정금융부채
기초금액	165,790	559,465	2,583,513	-38,448	-6,988,434
총손익	4,426	-70,335	29,818	-594,936	469,274
- 당기손익인식금액(*1)	4,426	-70,335	61,988	-594,773	469,274
- 기타포괄손익인식금액	-	-	-32,170	-163	-
매입	278,477	354,258	903,357	15,932	-179
발행	-	-	-	-	-7,662,427
결제	-247,090	-392,264	-462,617	-86,327	7,737,145
수준 3으로 이동(*2)	-	-	23,511	-	-
수준 3으로부터의 이동(*2)	-	-	-98,524	-62	-
기말금액	201,603	451,124	2,979,058	-703,841	-6,444,621

<제14기>

(단위: 백만원)					
구 분	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	순파생상품	당기손익인식 지정금융부채
기초금액	35,345	894,706	2,134,276	-305,107	-4,529,091
총손익	7,519	-124,819	18,019	347,810	-356,036
- 당기손익인식금액(*1)	7,519	-124,819	-114,991	348,608	-356,036
- 기타포괄손익인식금액	-	-	133,010	-798	-
매입	412,363	323,824	603,113	30,864	-
발행	-	-	-	-	-3,538
결제	-289,437	-534,246	-203,674	-111,963	-2,099,769
수준 3으로 이동(*2)	-	-	35,336	-	-
수준 3으로부터의 이동(*2)	-	-	-3,557	-52	-
기말금액	165,790	559,465	2,583,513	-38,448	-6,988,434

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

(단위: 백만원)			
구 분	제16(당)기	제15기	제14기

	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액
단기매매금융상품관련손익	332,400	37,466	-517,524	-797,960	202,418	1,329
당기손익인식지정금융상품관련손익	-502,896	-169,424	398,938	726,298	-480,854	-232,238
매도가능금융자산처분손익	25,546	354	148,084	-	25,890	-
금융상품자산손상차손	-6,685	-5,964	-88,327	-85,679	-140,958	-140,885
기타영업손익	-176,510	-176,359	-70,591	-70,385	153,785	154,846
합 계	-328,145	-313,927	-129,420	-227,726	-239,719	-216,948

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

1-4) 가치평가기법 및 시장에서 관측불가능한 투입변수

1-4-1) 당기말 현재 공정가치 수준 2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
단기매매금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	13,721,703	할인율
	순자산가치평가	지분증권	2,634,532	할인율, 주식·채권 등 기초자산 가격
	소계		16,356,235	
당기손익인식지정금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	1,541,608	할인율
	순자산가치평가	지분증권	862,838	할인율, 주식·채권 등 기초자산 가격
	소계		2,404,446	
파생상품자산	옵션모형, 현금흐름할인모형	매매목적 위험회피목적	2,704,643 168,551	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	소계		2,873,194	
	매도가능금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	24,365,862
순자산가치평가		지분증권	388,448	
소계		24,754,310		
금융자산 합계			46,388,185	
당기손익인식지정금융부채	현금흐름할인모형	차입부채	1,649,181	할인율
파생상품부채	옵션모형, 현금흐름할인모형	매매목적 위험회피목적	2,715,327 194,302	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	소계		2,909,629	
	금융부채 합계			4,558,810

1-4-2) 당기말 현재 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가 기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액(*2)	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위(%)
단기매매금융자산	현금흐름할인모형 옵션모형(*1)	채무증권	34,928	기초자산의 변동성 상관계수	0.00~36.3 69.9
당기손익인식지정 금융자산	현금흐름할인모형	채무증권 및 기타증권	614,039	기초자산의 변동성 상관계수	3.92~79.96 6.58~74.33
파생상품자산	옵션모형(*1)	주식 및 환율관련	86,657	기초자산의 변동성 상관계수	0.00~39.24 (19.03)~74.33
	옵션모형(*1)	이자율관련	14,047	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.42~4.53 0.02~2.05 52.78~100
	옵션모형(*1)	신용 및 상품관련	11,645	기초자산의 변동성 상관계수	4.18~72.00 (49.15)~91.88
	소계			112,349	
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	328,805	할인율 성장율	0.64~44.84 0.00~2.00
	순자산가치평가	지분증권	3,554,636		
	소계			3,883,441	
금융자산 합계			4,644,757		
당기손익인식지정 금융부채	옵션모형(*1)	주식관련	7,574,327	기초자산의 변동성 상관계수	20.99~28.63 9.53~58.13
파생상품부채	옵션모형(*1)	주식 및 환율관련	262,350	기초자산의 변동성 상관계수	6.59~78.84 (14.40)~75.17
	옵션모형(*1)	이자율관련	298,512	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.42~28.57 0.02~3.02 0.79~100
	옵션모형(*1)	신용 및 상품관련	43,623	기초자산의 변동성 상관계수	6.76~41.58 (49.15)~99.99
	소계			604,485	
금융부채 합계			8,178,812		

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.

(*2) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련된 평가기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.

1-5) 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

당기말과 전기말 현재 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 관측가능하지 않은 투입변수를 합리적으로 가능한 대체적인 가정에 따른 투입변수로 변경하는 경우 당기손익 또는 기타포괄손익 등으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

<제16(당)기 말>

(단위: 백만원)			
금융상품 종류		유리한 변동	불리한 변동
당분기손익인식 (*1)	당기손익인식지정금융자산	2,737	-3,260
	파생상품자산	38,746	-17,927
매도가능금융자산 (*2)		59,782	-34,830
합 계		101,265	-56,017
당분기손익인식 (*1)	당기손익인식지정금융부채	80,057	-108,955
	파생상품부채	80,589	-49,740
합 계		160,646	-158,695

<제15기 말>

(단위: 백만원)			
금융상품 종류		유리한 변동	불리한 변동
당분기손익인식 (*1)	단기매매금융자산	64	-45
	당기손익인식지정금융자산	2,837	-4,416
	파생상품자산	7,592	-11,254
매도가능금융자산 (*2)		90,343	-30,856
합 계		100,836	-46,571
당분기손익인식 (*1)	당기손익인식지정금융부채	64,089	-79,575
	파생상품부채	87,885	-62,248
합 계		151,974	-141,823

<제14기 말>

(단위: 백만원)			
금융상품 종류		유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식 (*1)	당기손익인식지정금융자산	2,691	-2,761
	파생상품자산	25,759	-33,508
매도가능금융자산 (*2)		195,171	-69,090
합 계		223,621	-105,359
당기손익인식 (*1)	당기손익인식지정금융부채	82,347	-81,191
	파생상품부채	74,637	-76,587
합 계		156,984	-157,778

(*1) 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산의 변동성 또는 상관계수를 10% 만큼 증가 또는 감소 시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

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

2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

2-1) 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출 방법
현금 및 예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과, 초단기성인 익일 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
만기보유금융자산	한국자산평가(주), KIS채권평가(주)가 제공하는 최근거래일의 기준단가 중 작은 값을 공정가치로 산출하였습니다.
예수부채 및 차입부채	요구불예수부채, 어음관리계좌수탁금, 콜머니는 초단기성 부채로 장부가액을 공정가치로 평가하였으며, 나머지 예수부채와 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
사 채	활성시장 가격을 기초로 하고 있습니다. 활성시장 가격이 유효하지 않는 경우, 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

2-2) 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
계정과목	제16기말		제15기말		제14기 말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
대출채권	259,010,575	260,900,185	246,441,361	249,182,868	221,617,689	223,965,124
만기보유증권	19,805,084	20,732,400	16,192,060	17,489,238	13,373,384	14,231,320
기타금융자산	13,975,889	13,994,180	11,878,420	11,907,777	10,151,338	10,204,666
자산총계	292,791,548	295,626,765	274,511,841	278,579,883	245,142,411	248,401,110
예수부채	235,137,958	235,175,778	217,676,428	217,907,829	193,709,738	194,057,580
차입부채	25,294,241	25,340,042	21,733,865	21,799,206	22,973,767	23,097,742
사채	44,326,785	44,651,811	41,221,284	41,878,643	37,334,612	38,270,720
기타금융부채	16,848,941	16,813,145	19,535,670	19,508,155	17,485,236	17,432,936
부채총계	321,607,925	321,980,776	300,167,247	301,093,833	271,503,353	272,858,978

2-3) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

<제16기 말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
대출채권	11,236	2,019,178	258,869,771	260,900,185
만기보유금융자산	7,658,696	13,073,704	-	20,732,400
기타금융자산	32,952	9,882,610	4,078,618	13,994,180
자산총계	7,702,884	24,975,492	262,948,389	295,626,765
예수부채	2,584,682	95,123,504	137,467,592	235,175,778
차입부채	6,116,774	812,184	18,411,084	25,340,042
사채	-	28,927,528	15,724,283	44,651,811
기타금융부채	37,061	4,741,882	12,034,202	16,813,145
부채총계	8,738,517	129,605,098	183,637,161	321,980,776

<제15기 말>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
대출채권	27,038	1,577,960	247,577,870	249,182,868
만기보유금융자산	6,360,572	11,128,666	-	17,489,238
기타금융자산	25,165	7,669,816	4,212,796	11,907,777
자산총계	6,412,775	20,376,442	251,790,666	278,579,883
예수부채	2,102,888	85,012,736	130,792,205	217,907,829
차입부채	5,499,951	273,026	16,026,229	21,799,206
사채	-	27,375,939	14,502,704	41,878,643
기타금융부채	25,803	7,488,938	11,993,414	19,508,155
부채총계	7,628,642	120,150,639	173,314,552	301,093,833

<제14기 말>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
대출채권	29,569	2,959,108	220,976,447	223,965,124
만기보유증권	5,135,924	9,095,396	-	14,231,320
기타금융자산	16,544	5,841,425	4,346,697	10,204,666
자산총계	5,182,037	17,895,929	225,323,144	248,401,110
예수부채	1,697,313	70,025,042	122,335,225	194,057,580
차입부채	7,542,900	1,793,101	13,761,741	23,097,742
사채	-	23,667,234	14,603,486	38,270,720
기타금융부채	17,520	5,189,079	12,226,337	17,432,936
부채총계	9,257,733	100,674,456	162,926,789	272,858,978

마. 채무증권 발행실적 등

① 채무증권 발행 실적

- 별도기준

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면 총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
신한금융지주	회사채	공모	2016.01.26	200,000	1.92	AAA(한신평,한기평,NICE)	2021.01.26	미상환	케이비투자증권
신한금융지주	회사채	공모	2016.02.24	200,000	1.78	AAA(한신평,한기평,NICE)	2021.02.24	미상환	SK증권
신한금융지주	회사채	공모	2016.03.16	200,000	1.84	AAA(한신평,한기평,NICE)	2021.03.16	미상환	교보증권
신한금융지주	회사채	공모	2016.04.27	100,000	1.57	AAA(한신평,한기평,NICE)	2019.04.27	미상환	교보증권
신한금융지주	회사채	공모	2016.04.27	100,000	1.74	AAA(한신평,한기평,NICE)	2021.04.27	미상환	교보증권
신한금융지주	회사채	공모	2016.06.17	100,000	1.55	AAA(한신평,한기평,NICE)	2021.06.17	미상환	교보증권
신한금융지주	회사채	공모	2016.06.17	100,000	1.66	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.06.17	미상환	교보증권
신한금융지주	회사채	공모	2016.09.23	120,000	1.44	AAA(한신평,한기평,NICE)	2019.09.23	미상환	SK증권
신한금융지주	회사채	공모	2016.09.23	90,000	1.53	AAA(한신평,한기평,NICE)	2021.09.23	미상환	SK증권
신한금융지주	회사채	공모	2016.09.23	90,000	1.68	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.09.23	미상환	SK증권
신한금융지주	회사채	공모	2016.10.24	230,000	1.66	AAA(한신평,한기평,NICE)	2019.10.24	미상환	교보증권
신한금융지주	회사채	공모	2016.10.24	70,000	1.73	AAA(한신평,한기평,NICE)	2021.10.24	미상환	교보증권
신한금융지주	기업어음증권	사모	2016.11.23	5,000	1.89	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.11.22	미상환	-
합 계	-	-	-	1,605,000	-	-	-	-	-

- 연결기준

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면 총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
신한금융지주	회사채	공모	2016.01.26	200,000	1.92	AAA(한신평,한기평,NICE)	2021.01.26	미상환	케이비투자증권
신한금융지주	회사채	공모	2016.02.24	200,000	1.78	AAA(한신평,한기평,NICE)	2021.02.24	미상환	SK증권
신한금융지주	회사채	공모	2016.03.16	200,000	1.84	AAA(한신평,한기평,NICE)	2021.03.16	미상환	교보증권
신한금융지주	회사채	공모	2016.04.27	100,000	1.57	AAA(한신평,한기평,NICE)	2019.04.27	미상환	교보증권
신한금융지주	회사채	공모	2016.04.27	100,000	1.74	AAA(한신평,한기평,NICE)	2021.04.27	미상환	교보증권
신한금융지주	회사채	공모	2016.06.17	100,000	1.55	AAA(한신평,한기평,NICE)	2021.06.17	미상환	교보증권
신한금융지주	회사채	공모	2016.06.17	100,000	1.66	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.06.17	미상환	교보증권
신한금융지주	회사채	공모	2016.09.23	120,000	1.44	AAA(한신평,한기평,NICE)	2019.09.23	미상환	SK증권
신한금융지주	회사채	공모	2016.09.23	90,000	1.53	AAA(한신평,한기평,NICE)	2021.09.23	미상환	SK증권
신한금융지주	회사채	공모	2016.09.23	90,000	1.68	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.09.23	미상환	SK증권
신한금융지주	회사채	공모	2016.10.24	230,000	1.66	AAA(한신평,한기평,NICE)	2019.10.24	미상환	교보증권
신한금융지주	회사채	공모	2016.10.24	70,000	1.73	AAA(한신평,한기평,NICE)	2021.10.24	미상환	교보증권

신한금융지주	기업어음증권	사모	2016.11.23	5,000	1.89	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.11.22	미상환	-
신한은행	회사채	공모	2016.01.14	170,000		AAA(한신평,한기평,NICE)	2031.01.14	미상환	동부증권
신한은행	회사채	공모	2016.01.20	100,000		AAA(한신평,한기평,NICE)	2031.01.20	미상환	하이투자증권
신한은행	회사채	공모	2016.01.26	100,000		AAA(한신평,한기평,NICE)	2031.01.26	미상환	BNK투자증권
신한은행	회사채	공모	2016.02.12	50,000		AAA(한신평,한기평,NICE)	2031.02.12	미상환	하이투자증권
신한은행	회사채	공모	2016.02.23	50,000		AAA(한신평,한기평,NICE)	2031.02.23	미상환	메리츠증권
신한은행	회사채	공모	2016.03.22	200,000	1.59	AAA(한신평,한기평,NICE)	2018.03.22	미상환	BNK투자증권
신한은행	회사채	공모	2016.03.24	120,000	1.60	AAA(한신평,한기평,NICE)	2017.09.24	미상환	하나금융투자
신한은행	회사채	공모	2016.04.08	100,000	1.54	AAA(한신평,한기평,NICE)	2017.10.07	미상환	교보증권
신한은행	회사채	공모	2016.04.12	100,000	1.54	AAA(한신평,한기평,NICE)	2017.10.12	미상환	IBK투자증권
신한은행	회사채	공모	2016.04.21	200,000	1.59	AAA(한신평,한기평,NICE)	2018.04.21	미상환	KB투자증권
신한은행	회사채	공모	2016.04.25	100,000	1.54	AAA(한신평,한기평,NICE)	2017.04.25	미상환	하나금융투자
신한은행	회사채	공모	2016.04.26	100,000	1.59	AAA(한신평,한기평,NICE)	2019.04.26	미상환	하나금융투자
신한은행	회사채	공모	2016.04.29	100,000	1.56	AAA(한신평,한기평,NICE)	2018.10.29	미상환	BNK투자증권
신한은행	회사채	공모	2016.04.29	100,000	1.54	AAA(한신평,한기평,NICE)	2019.04.29	미상환	BNK투자증권
신한은행	회사채	공모	2016.05.24	100,000	1.55	AAA(한신평,한기평,NICE)	2017.11.24	미상환	BNK투자증권
신한은행	조건부차분증권	공모	2016.06.01	300,000	2.62	AAA(한신평,한기평,NICE)	2026.06.01	미상환	교보증권
신한은행	회사채	공모	2016.06.13	100,000	1.40	AAA(한신평,한기평,NICE)	2017.06.13	미상환	삼성증권
신한은행	회사채	공모	2016.06.14	100,000	1.41	AAA(한신평,한기평,NICE)	2018.06.14	미상환	교보증권
신한은행	회사채	공모	2016.06.15	150,000		AAA(한신평,한기평,NICE)	2031.06.15	미상환	메리츠증권
신한은행	회사채	공모	2016.06.17	100,000	1.45	AAA(한신평,한기평,NICE)	2019.06.17	미상환	교보증권
신한은행	회사채	공모	2016.07.07	150,000	1.30	AAA(한신평,한기평,NICE)	2018.07.07	미상환	메리츠증권
신한은행	회사채	공모	2016.07.07	100,000	1.34	AAA(한신평,한기평,NICE)	2019.07.07	미상환	메리츠증권
신한은행	회사채	공모	2016.07.12	100,000	1.29	AAA(한신평,한기평,NICE)	2018.01.12	미상환	하나금융투자
신한은행	회사채	공모	2016.07.22	150,000	1.30	AAA(한신평,한기평,NICE)	2018.01.22	미상환	하나금융투자
신한은행	회사채	공모	2016.07.25	150,000	1.32	AAA(한신평,한기평,NICE)	2018.07.25	미상환	BNK투자증권
신한은행	회사채	공모	2016.07.26	150,000	1.30	AAA(한신평,한기평,NICE)	2018.07.26	미상환	하나금융투자
신한은행	회사채	공모	2016.07.27	40,000		AAA(한신평,한기평,NICE)	2031.07.27	미상환	BNK투자증권
신한은행	회사채	공모	2016.07.29	100,000	1.29	AAA(한신평,한기평,NICE)	2018.07.29	미상환	교보증권
신한은행	회사채	공모	2016.08.05	200,000	1.30	AAA(한신평,한기평,NICE)	2017.08.05	미상환	교보증권
신한은행	회사채	공모	2016.08.23	200,000	1.32	AAA(한신평,한기평,NICE)	2018.08.23	미상환	BNK투자증권
신한은행	회사채	공모	2016.08.24	60,000		AAA(한신평,한기평,NICE)	2031.08.24	미상환	메리츠증권
신한은행	회사채	공모	2016.08.26	100,000	1.33	AAA(한신평,한기평,NICE)	2018.02.24	미상환	하나금융투자
신한은행	회사채	공모	2016.08.31	200,000	1.36	AAA(한신평,한기평,NICE)	2018.02.28	미상환	하나금융투자
신한은행	회사채	공모	2016.09.06	150,000	1.40	AAA(한신평,한기평,NICE)	2018.09.06	미상환	KTBB투자증권
신한은행	회사채	공모	2016.09.08	200,000	1.39	AAA(한신평,한기평,NICE)	2018.09.08	미상환	삼성증권
신한은행	회사채	공모	2016.09.13	120,000	1.40	AAA(한신평,한기평,NICE)	2017.09.13	미상환	하이투자증권
신한은행	회사채	공모	2016.09.21	150,000	1.43	AAA(한신평,한기평,NICE)	2018.03.21	미상환	한양증권
신한은행	회사채	공모	2016.09.23	200,000	1.45	AAA(한신평,한기평,NICE)	2019.09.23	미상환	삼성증권
신한은행	회사채	공모	2016.09.27	200,000	1.46	AAA(한신평,한기평,NICE)	2019.03.27	미상환	메리츠증권
신한은행	회사채	공모	2016.09.28	200,000	1.48	AAA(한신평,한기평,NICE)	2019.09.28	미상환	교보증권
신한은행	회사채	공모	2016.09.29	250,000	1.48	AAA(한신평,한기평,NICE)	2019.03.29	미상환	BNK투자증권
신한은행	조건부차분증권	공모	2016.09.29	160,000	2.20	AAA(한신평,한기평,NICE)	2026.09.29	미상환	메리츠증권
신한은행	조건부차분증권	공모	2016.09.29	40,000	2.43	AAA(한신평,한기평,NICE)	2031.09.29	미상환	메리츠증권
신한은행	회사채	공모	2016.10.19	250,000	1.53	AAA(한신평,한기평,NICE)	2018.10.19	미상환	삼성증권
신한은행	회사채	공모	2016.10.24	100,000	1.54	AAA(한신평,한기평,NICE)	2018.10.24	미상환	교보증권
신한은행	회사채	공모	2016.10.27	90,000	1.56	AAA(한신평,한기평,NICE)	2018.04.27	미상환	하나금융투자
신한은행	회사채	공모	2016.11.03	200,000	1.54	AAA(한신평,한기평,NICE)	2018.05.03	미상환	KB투자증권
신한은행	회사채	공모	2016.11.07	200,000	1.59	AAA(한신평,한기평,NICE)	2018.11.07	미상환	하이투자증권
신한은행	회사채	공모	2016.12.08	60,000		AAA(한신평,한기평,NICE)	2031.12.08	미상환	메리츠증권
신한은행	회사채	공모	2016.12.08	60,000		AAA(한신평,한기평,NICE)	2031.12.08	미상환	메리츠증권
신한은행	회사채	공모	2016.12.13	50,000		AAA(한신평,한기평,NICE)	2036.12.13	미상환	KB투자증권
신한은행	회사채	공모	2016.12.14	200,000	1.66	AAA(한신평,한기평,NICE)	2017.12.14	미상환	BNK투자증권
에이알블러스제이치	회사채	사모	2016.01.29	22,315	1.75	A1(한신평)	2016.04.29	상환	한양증권
에이알블러스제이치	회사채	사모	2016.02.29	30,100	1.67	A1(한신평)	2016.05.31	상환	한양증권
에이알블러스제이치	회사채	사모	2016.03.30	26,802	1.73	A1(한신평)	2016.06.29	상환	삼성증권
에이알블러스제이치	회사채	사모	2016.04.29	28,586	1.71	A1(한신평)	2016.07.29	상환	한양증권
에이알블러스제이치	회사채	사모	2016.05.31	30,301	1.63	A1(한신평)	2016.08.30	상환	한양증권
에이알블러스제이치	회사채	사모	2016.06.29	29,824	1.57	A1(한신평)	2016.09.29	상환	삼성증권
에이알블러스제이치	회사채	사모	2016.07.29	27,451	1.39	A1(한신평)	2016.10.31	상환	한양증권
에이알블러스제이치	회사채	사모	2016.08.30	28,737	1.39	A1(한신평)	2016.11.29	상환	한양증권
에이알블러스제이치	회사채	사모	2016.09.29	30,736	1.49	A1(한신평)	2016.12.30	상환	한양증권

에이알플러스제이치	회사채	사모	2016.10.31	29,977	1.72	A1(한신평)	2017.02.01	미상환	한양증권
에이알플러스제이치	회사채	사모	2016.11.29	28,421	1.98	A1(한신평)	2017.02.28	미상환	한양증권
에이알플러스제이치	회사채	사모	2016.12.30	28,704	2.00	A1(한신평)	2017.03.31	미상환	한양증권
엠펙씨클론그린제일차	회사채	사모	2016.03.29	16,000	1.71	A1(NICE)	2016.06.29	상환	IBK투자증권
엠펙씨클론그린제일차	회사채	사모	2016.06.29	15,600	1.57	A1(NICE)	2016.09.29	상환	IBK투자증권
엠펙씨클론그린제일차	회사채	사모	2016.09.29	15,200	1.49	A1(NICE)	2016.12.29	상환	IBK투자증권
엠펙씨클론그린제일차	회사채	사모	2016.12.29	14,700	1.99	A1(NICE)	2017.03.29	미상환	IBK투자증권
엠펙플러스1호기주	회사채	사모	2016.03.29	172,000	2.36	A1(NICE)	2016.06.29	상환	IBK투자증권
엠펙플러스1호기주	회사채	사모	2016.06.29	168,000	2.12	A1(NICE)	2016.09.29	상환	IBK투자증권
엠펙플러스1호기주	회사채	사모	2016.09.29	164,000	2.09	A1(NICE)	2016.12.29	상환	IBK투자증권
엠펙플러스1호기주	회사채	사모	2016.12.29	160,000	2.28	A1(NICE)	2017.03.29	미상환	IBK투자증권
엑스누리제일차주	회사채	사모	2016.02.05	40,000	1.73	A1(한기평)	2016.04.05	상환	삼성증권
엑스누리제일차주	회사채	사모	2016.04.05	40,000	1.61	A1(한기평)	2016.06.07	상환	삼성증권
엑스누리제일차주	회사채	사모	2016.06.07	40,000	1.66	A1(한기평)	2016.08.05	상환	KTB투자증권
엑스누리제일차주	회사채	사모	2016.08.05	40,000	1.38	A1(한기평)	2016.10.05	상환	KTB투자증권
엑스누리제일차주	회사채	사모	2016.10.05	40,000	1.63	A1(한기평)	2016.12.05	상환	KTB투자증권
엑스누리제일차주	회사채	사모	2016.12.05	15,000	1.94	A1(한기평)	2016.12.30	상환	KTB투자증권
엑스누리제일차주	회사채	사모	2016.12.30	15,000	2.20	A1(한기평)	2017.12.29	미상환	KTB투자증권
엑스누리제사자주	회사채	사모	2016.02.11	30,000	1.70	A1(한기평)	2016.05.09	상환	삼성증권
엑스누리제사자주	회사채	사모	2016.05.09	30,000	1.67	A1(한기평)	2016.08.08	상환	IBK투자증권
엑스누리제사자주	회사채	사모	2016.08.08	30,000	1.38	A1(한기평)	2016.11.07	상환	삼성증권
엑스누리제사자주	회사채	사모	2016.11.07	30,000	1.72	A1(한기평)	2017.02.07	미상환	IBK투자증권
엑스누리제구자주	회사채	사모	2016.01.18	50,000	1.82	A1(NICE)	2016.04.18	상환	한양증권
엑스누리제구자주	회사채	사모	2016.04.18	50,000	1.67	A1(NICE)	2016.07.18	상환	한양증권
엑스누리제구자주	회사채	사모	2016.07.18	50,000	1.41	A1(NICE)	2016.10.17	상환	한양증권
엑스누리제구자주	회사채	사모	2016.10.17	50,000	1.64	A1(NICE)	2017.01.16	미상환	한양증권
신한엑스러셀주	회사채	사모	2016.03.21	90,000	1.70	A1(NICE)	2016.06.20	상환	IBK투자증권
신한엑스러셀주	회사채	사모	2016.06.20	90,000	1.46	A1(NICE)	2016.09.19	상환	IBK투자증권
신한엑스러셀주	회사채	사모	2016.09.19	90,000	1.46	A1(NICE)	2016.12.19	상환	IBK투자증권
신한엑스러셀주	회사채	사모	2016.12.19	88,459	1.98	A1(NICE)	2017.03.20	미상환	IBK투자증권
신한엑스러셀주	회사채	사모	2016.12.19	1,541	2.12	A1(NICE)	2017.03.20	미상환	코리야에셋투자증권
지피엑스제이차주	회사채	사모	2016.03.17	25,378	1.69	A1(한신평)	2016.04.20	상환	삼성증권
지피엑스제이차주	회사채	사모	2016.03.18	10,030	1.69	A1(한신평)	2016.04.20	상환	삼성증권
지피엑스제이차주	회사채	사모	2016.03.21	55,151	1.69	A1(한신평)	2016.04.20	상환	삼성증권
지피엑스제이차주	회사채	사모	2016.09.19	40,140	1.46	A1(한신평)	2016.10.31	상환	삼성증권
지피엑스제이차주	회사채	사모	2016.09.29	32,065	1.51	A1(한신평)	2016.11.08	상환	삼성증권
지피엑스제이차주	회사채	사모	2016.11.21	56,251	1.85	A1(한신평)	2017.01.23	미상환	삼성증권
지피엑스제이차주	회사채	사모	2016.11.22	11,048	1.86	A1(한신평)	2017.01.23	미상환	삼성증권
지피엑스제이차주	회사채	사모	2016.11.23	32,065	1.87	A1(한신평)	2017.01.23	미상환	삼성증권
엑스나캐제일차(유)	회사채	사모	2016.01.25	160,000	1.74	A1(NICE)	2016.04.25	상환	IBK투자증권
엑스나캐제일차(유)	회사채	사모	2016.04.25	160,000	1.66	A1(NICE)	2016.07.25	상환	IBK투자증권
엑스나캐제일차(유)	회사채	사모	2016.07.25	160,000	1.39	A1(NICE)	2016.10.24	상환	IBK투자증권
엑스나캐제일차(유)	회사채	사모	2016.10.24	160,000	1.66	A1(NICE)	2017.01.23	미상환	IBK투자증권
지피엑스제일차(유)	회사채	사모	2016.02.15	60,000	1.67	A1(한신평)	2016.05.13	상환	삼성증권
지피엑스제일차(유)	회사채	사모	2016.05.13	60,000	1.65	A1(한신평)	2016.08.16	상환	IBK투자증권
지피엑스제일차(유)	회사채	사모	2016.08.16	60,000	1.39	A1(한신평)	2016.11.14	상환	IBK투자증권
지피엑스제일차(유)	회사채	사모	2016.11.14	60,000	1.72	A1(한신평)	2017.02.13	미상환	IBK투자증권
지피엑스제4차주	회사채	사모	2016.01.06	5,830	1.79	A1(한신평)	2016.02.15	상환	한양증권
지피엑스제4차주	회사채	사모	2016.01.15	29,510	1.77	A1(한신평)	2016.02.15	상환	한양증권
지피엑스제4차주	회사채	사모	2016.02.15	34,540	1.67	A1(한신평)	2016.03.15	상환	한양증권
지피엑스제4차주	회사채	사모	2016.03.15	33,800	1.68	A1(한신평)	2016.04.15	상환	한양증권
지피엑스제4차주	회사채	사모	2016.04.15	33,050	1.65	A1(한신평)	2016.05.16	상환	한양증권
지피엑스제4차주	회사채	사모	2016.05.16	32,290	1.64	A1(한신평)	2016.06.15	상환	한양증권
지피엑스제4차주	회사채	사모	2016.06.15	31,540	1.44	A1(한신평)	2016.07.15	상환	한양증권
지피엑스제4차주	회사채	사모	2016.07.15	30,770	1.41	A1(한신평)	2016.08.16	상환	한양증권
지피엑스제4차주	회사채	사모	2016.08.16	30,010	1.39	A1(한신평)	2016.09.19	상환	한양증권
지피엑스제4차주	회사채	사모	2016.09.19	29,240	1.46	A1(한신평)	2016.10.17	상환	한양증권
지피엑스제4차주	회사채	사모	2016.10.17	28,530	1.49	A1(한신평)	2016.11.15	상환	한양증권
지피엑스제4차주	회사채	사모	2016.11.15	27,740	1.59	A1(한신평)	2016.12.15	상환	한양증권
지피엑스제4차주	회사채	사모	2016.12.15	26,990	1.97	A1(한신평)	2017.01.16	미상환	한양증권
지피엑스제오차주	회사채	사모	2016.01.25	60,000	1.77	A1(NICE)	2016.04.25	상환	IBK투자증권
지피엑스제오차주	회사채	사모	2016.04.25	60,000	1.66	A1(NICE)	2016.07.25	상환	IBK투자증권

지피에스제오자주	회사채	사모	2016.07.25	30,000	1.39	A1(NICE)	2016.08.22	상환	IBK투자증권
지피에스제오자주	회사채	사모	2016.07.25	30,000	1.39	A1(NICE)	2016.10.24	상환	IBK투자증권
지피에스제오자주	회사채	사모	2016.10.24	30,000	1.66	A1(NICE)	2017.01.23	미상환	IBK투자증권
지피에스제광자주	회사채	사모	2016.02.11	50,000	1.70	A1(NICE)	2016.05.06	상환	한양증권
지피에스제광자주	회사채	사모	2016.05.06	50,000	1.68	A1(NICE)	2016.08.08	상환	한양증권
지피에스제광자주	회사채	사모	2016.08.08	50,000	1.38	A1(NICE)	2016.11.07	상환	한양증권
지피에스제광자주	회사채	사모	2016.11.07	50,000	1.72	A1(NICE)	2017.02.06	미상환	신원은행
지피에스제삽자주	회사채	사모	2016.01.27	50,000	1.72	A1(NICE)	2016.02.29	상환	삼성증권
지피에스제삽자주	회사채	사모	2016.02.29	50,000	1.67	A1(NICE)	2016.03.28	상환	삼성증권
지피에스제삽자주	회사채	사모	2016.03.28	50,000	1.70	A1(NICE)	2016.04.27	상환	삼성증권
지피에스제삽자주	회사채	사모	2016.04.27	50,000	1.67	A1(NICE)	2016.05.27	상환	삼성증권
지피에스제삽자주	회사채	사모	2016.05.27	50,000	1.62	A1(NICE)	2016.06.27	상환	KTB투자증권
지피에스제삽자주	회사채	사모	2016.06.27	50,000	1.56	A1(NICE)	2016.07.27	상환	KTB투자증권
지피에스제삽자주	회사채	사모	2016.07.27	50,000	1.39	A1(NICE)	2016.08.29	상환	KTB투자증권
지피에스제삽자주	회사채	사모	2016.08.29	50,000	1.39	A1(NICE)	2016.09.27	상환	KTB투자증권
지피에스제삽자주	회사채	사모	2016.09.27	50,000	1.47	A1(NICE)	2016.10.27	상환	KTB투자증권
지피에스제삽자주	회사채	사모	2016.10.27	50,000	1.59	A1(NICE)	2016.11.28	상환	KTB투자증권
지피에스제삽자주	회사채	사모	2016.11.28	50,000	1.71	A1(NICE)	2016.12.27	상환	KTB투자증권
지피에스제삽자주	회사채	사모	2016.12.27	50,000	2.25	A1(NICE)	2017.01.31	미상환	코리야에셋투자증권
씨니금융채일차	회사채	사모	2016.02.01	23,000	1.75	A1(NICE)	2016.05.02	상환	삼성증권
씨니금융채일차	회사채	사모	2016.02.26	10,000	1.68	A1(NICE)	2016.05.02	상환	삼성증권
씨니금융채일차	회사채	사모	2016.05.02	23,000	1.68	A1(NICE)	2016.08.01	상환	삼성증권
씨니금융채일차	회사채	사모	2016.08.01	23,000	1.40	A1(NICE)	2016.11.01	상환	삼성증권
씨니금융채일차	회사채	사모	2016.11.01	23,000	1.72	A1(NICE)	2017.02.01	미상환	삼성증권
씨니금융채이차주	회사채	사모	2016.03.11	30,000	1.66	A1(NICE)	2016.06.13	상환	삼성증권
씨니금융채이차주	회사채	사모	2016.06.13	30,000	1.46	A1(NICE)	2016.09.12	상환	삼성증권
씨니금융채이차주	회사채	사모	2016.09.12	30,000	1.46	A1(NICE)	2016.12.12	상환	삼성증권
씨니금융채이차주	회사채	사모	2016.12.12	30,000	2.06	A1(NICE)	2017.03.13	미상환	삼성증권
씨니금융채이차주	회사채	사모	2016.01.08	5,660	1.85	A1(NICE)	2016.06.03	상환	삼성증권
엑스웨이제오차	회사채	사모	2016.02.19	2,830	1.70	A1(NICE)	2016.08.17	상환	삼성증권
엑스웨이제오차	회사채	사모	2016.03.30	5,113	1.73	A1(NICE)	2016.09.26	상환	삼성증권
엑스웨이제오차	회사채	사모	2016.04.29	4,544	1.71	A1(NICE)	2016.10.26	상환	삼성증권
엑스웨이제오차	회사채	사모	2016.05.31	2,821	1.71	A1(NICE)	2016.11.28	상환	한양증권
엑스웨이제오차	회사채	사모	2016.09.01	3,585	1.44	A1(NICE)	2017.02.27	미상환	한양증권
엑스웨이제오차	회사채	사모	2016.09.09	3,026	1.46	A1(NICE)	2017.02.27	미상환	한양증권
엑스웨이제오차	회사채	사모	2016.10.10	2,928	1.64	A1(NICE)	2017.02.27	미상환	한양증권
씨니모어채일차주	회사채	사모	2016.05.04	20,000	1.66	A1(한신평)	2016.06.07	상환	IBK투자증권
씨니모어채일차주	회사채	사모	2016.06.07	19,000	1.63	A1(한신평)	2016.07.04	상환	IBK투자증권
씨니모어채일차주	회사채	사모	2016.07.04	18,000	1.47	A1(한신평)	2016.08.04	상환	IBK투자증권
씨니모어채일차주	회사채	사모	2016.08.04	17,000	1.38	A1(한신평)	2016.12.05	상환	IBK투자증권
씨니모어채일차주	회사채	사모	2016.09.05	16,000	1.41	A1(한신평)	2016.10.04	상환	IBK투자증권
씨니모어채일차주	회사채	사모	2016.10.04	15,500	1.54	A1(한신평)	2016.11.04	상환	IBK투자증권
씨니모어채일차주	회사채	사모	2016.11.04	15,000	1.59	A1(한신평)	2016.12.05	상환	IBK투자증권
씨니모어채일차주	회사채	사모	2016.12.05	14,500	2.00	A1(한신평)	2017.01.04	미상환	IBK투자증권
씨니금융채구자주	회사채	사모	2016.04.08	30,000	1.66	A1(한신평)	2016.07.08	상환	IBK투자증권
씨니금융채구자주	회사채	사모	2016.07.08	30,000	1.42	A1(한신평)	2016.10.10	상환	IBK투자증권
씨니금융채구자주	회사채	사모	2016.10.10	30,000	1.59	A1(한신평)	2017.01.09	미상환	IBK투자증권
씨니모어채상자주	회사채	사모	2016.04.28	80,000	1.68	A1(한신평)	2016.07.28	상환	삼성증권
씨니모어채상자주	회사채	사모	2016.07.28	80,000	1.39	A1(한신평)	2016.10.28	상환	삼성증권
씨니모어채상자주	회사채	사모	2016.10.28	80,000	1.72	A1(한신평)	2017.01.31	미상환	삼성증권
씨니모어채육자주	회사채	사모	2016.04.07	100,000	1.66	A1(NICE)	2016.07.07	상환	IBK투자증권
씨니모어채육자주	회사채	사모	2016.07.07	100,000	1.43	A1(NICE)	2016.10.07	상환	IBK투자증권
씨니모어채육자주	회사채	사모	2016.10.07	100,000	1.58	A1(NICE)	2017.01.06	미상환	IBK투자증권
씨니모어채오차(주)	회사채	사모	2016.06.14	9,000	1.46	A1(한신평)	2016.09.19	상환	삼성증권
씨니모어채오차(주)	회사채	사모	2016.06.14	20,000	1.46	A1(한신평)	2016.06.30	상환	삼성증권
씨니모어채오차(주)	회사채	사모	2016.06.30	20,000	1.22	A1(한신평)	2017.06.30	미상환	KTB투자증권
씨니모어채오차(주)	회사채	사모	2016.09.19	9,000	1.46	A1(한신평)	2016.12.14	상환	삼성증권
씨니모어채오차(주)	회사채	사모	2016.12.14	9,000	1.97	A1(한신평)	2017.03.14	미상환	삼성증권
씨니모어채이차주	회사채	사모	2016.05.13	20,000	1.65	A1(한신평)	2016.08.16	상환	IBK투자증권
씨니모어채이차주	회사채	사모	2016.08.16	20,000	1.39	A1(한신평)	2016.11.14	상환	IBK투자증권
씨니모어채이차주	회사채	사모	2016.11.14	20,000	1.72	A1(한신평)	2017.02.13	미상환	IBK투자증권
씨니모어채활자주	회사채	사모	2016.06.30	30,000	1.47	A1(한신평)	2016.09.30	상환	KTB투자증권

씨니모아제철자주	회사채	사모	2016.09.30	30,000	1.49	A1(한신평)	2016.12.30	상환	KTB투자증권
씨니모아제철자주	회사채	사모	2016.09.30	30,000	1.49	A1(한신평)	2016.12.30	상환	KTB투자증권
씨니모아제철자주	회사채	사모	2016.12.30	30,000	2.00	A1(한신평)	2017.03.30	미상환	유안타증권
씨지엔솔론2호기주	회사채	사모	2016.09.29	20,800	1.50	A1(한신평)	2016.12.29	상환	IBK투자증권
씨지엔솔론2호기주	회사채	사모	2016.12.29	19,300	1.99	A1(한신평)	2017.03.29	미상환	IBK투자증권
씨니모아제철자주	회사채	사모	2016.07.04	200,000	1.47	A1(NICE)	2016.10.04	상환	KTB투자증권
씨니모아제철자주	회사채	사모	2016.10.04	200,000	1.63	A1(NICE)	2017.01.04	미상환	KTB투자증권
씨니모아제철자주	회사채	사모	2016.08.26	15,000	1.39	A1(NICE)	2016.11.28	상환	삼성증권
씨니모아제철자주	회사채	사모	2016.11.28	15,000	1.93	A1(NICE)	2017.02.27	미상환	삼성증권
씨니드림제철자주	회사채	사모	2016.10.19	83,900	1.65	A1(NICE)	2017.01.19	미상환	삼성증권
씨니드림제철자주	회사채	사모	2016.10.19	15,000	1.65	A1(NICE)	2016.11.21	상환	삼성증권
씨니드림제구차(유)	회사채	사모	2016.10.28	20,000	1.72	A1(한신평)	2017.01.31	미상환	삼성증권
씨니드림제구차(유)	회사채	사모	2016.11.21	20,000	1.82	A1(한신평)	2017.02.21	미상환	KTB투자증권
씨니드림제구차(유)	회사채	사모	2016.10.04	20,000	1.72	A1(한신평)	2017.02.07	미상환	IBK투자증권
씨니드림제철자주	회사채	사모	2016.12.19	128,558	2.04	A1(한신평)	2017.03.02	미상환	KTB투자증권
씨니드림제철자주	회사채	사모	2016.12.29	14,084	2.03	A1(한신평)	2017.03.02	미상환	KTB투자증권
씨니드림제철자주(유)	회사채	사모	2016.10.07	18,000	1.54	A1(한신평)	2017.01.09	미상환	한국투자증권
씨니드림제철자주	회사채	사모	2016.11.24	30,000	1.85	A1(한신평)	2017.02.24	미상환	삼성증권
씨니드림제철자주	회사채	사모	2016.12.13	15,000	1.98	A1(한신평)	2017.02.24	미상환	삼성증권
씨니드림제철자주	회사채	사모	2016.11.21	50,000	1.82	A1(한신평)	2017.02.21	미상환	삼성증권
씨니드림제철자주	회사채	사모	2016.11.04	200,000	1.72	A1(한신평)	2017.02.28	미상환	삼성증권
씨니드림제철자주(유)	회사채	사모	2016.12.14	27,000	1.66	A1(한신평)	2016.12.30	상환	KTB투자증권
씨니드림제철자주(유)	회사채	사모	2016.12.30	23,000	2.20	A1(한신평)	2017.12.29	미상환	KTB투자증권, 코리아메셋투자증권
신한은행	조건부차본증권	공모	2016.03.24	604,250	3.88	BBB+(S&P), Baa1(무디스), BBB+(피치)	2026.03.24	미상환	BofAML, BNPP, HSBC, JP Morgan, Mizuho, Morgan Stanley, 신한금융투자, 신한아주금융공사
신한은행	조건부차본증권	공모	2016.12.07	604,250	3.88	BBB+(S&P), Baa1(무디스), BBB+(피치)	2026.12.07	미상환	BofAML, BNPP, Commerz, HSBC, SC, 신한금융투자, 신한아주금융공사
신한은행	회사채	사모	2016.12.16	60,425	3개월 달러 Libor+0.61%	Aa3(무디스)	2019.06.16	미상환	HSBC
신한은행	기업어음증권	사모	2016.04.08	6,043	1.02	A(S&P)	2017.01.04	미상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2016.07.08	6,043	1.05	A(S&P)	2017.01.04	미상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2016.11.30	27,796	1.18	A(S&P)	2017.03.09	미상환	Wells Fargo
신한카드	회사채	공모	2016.02.03	10,000	1.91	AA+(한신평/한기평/NICE)	2019.08.02	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2016.02.03	30,000	1.97	AA+(한신평/한기평/NICE)	2020.02.03	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2016.02.03	10,000	2.07	AA+(한신평/한기평/NICE)	2021.02.03	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2016.02.04	30,000	1.91	AA+(한신평/한기평/NICE)	2019.08.02	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2016.02.04	20,000	1.96	AA+(한신평/한기평/NICE)	2020.02.04	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2016.02.19	30,000	1.79	AA+(한신평/한기평/NICE)	2019.02.19	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2016.02.19	20,000	1.84	AA+(한신평/한기평/NICE)	2019.08.19	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2016.02.19	40,000	1.90	AA+(한신평/한기평/NICE)	2020.02.19	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2016.02.19	10,000	1.99	AA+(한신평/한기평/NICE)	2021.02.19	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2016.03.21	70,000	1.93	AA+(한신평/한기평/NICE)	2019.03.21	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2016.03.21	10,000	2.08	AA+(한신평/한기평/NICE)	2021.03.19	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2016.04.07	50,000	1.81	AA+(한신평/한기평/NICE)	2019.05.07	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2016.04.07	100,000	2.00	AA+(한신평/한기평/NICE)	2021.04.07	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2016.04.22	50,000	1.93	AA+(한신평/한기평/NICE)	2020.05.22	미상환	동부증권
신한카드	회사채	공모	2016.04.22	30,000	2.01	AA+(한신평/한기평/NICE)	2021.04.22	미상환	동부증권
신한카드	회사채	공모	2016.04.22	20,000	2.03	AA+(한신평/한기평/NICE)	2021.10.22	미상환	동부증권
신한카드	회사채	공모	2016.04.27	30,000	1.81	AA+(한신평/한기평/NICE)	2019.06.27	미상환	SK증권
신한카드	회사채	공모	2016.04.27	100,000	1.95	AA+(한신평/한기평/NICE)	2020.08.27	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2016.05.02	60,000	1.82	AA+(한신평/한기평/NICE)	2019.08.02	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2016.05.02	10,000	1.90	AA+(한신평/한기평/NICE)	2020.05.04	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2016.05.02	50,000	1.99	AA+(한신평/한기평/NICE)	2021.05.03	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2016.05.03	100,000	1.96	AA+(한신평/한기평/NICE)	2020.11.03	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2016.05.09	30,000	1.79	AA+(한신평/한기평/NICE)	2019.05.09	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2016.05.09	10,000	1.90	AA+(한신평/한기평/NICE)	2020.05.08	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2016.05.12	10,000	1.84	AA+(한신평/한기평/NICE)	2020.01.10	미상환	삼성증권
신한카드	회사채	공모	2016.05.12	10,000	1.87	AA+(한신평/한기평/NICE)	2020.05.12	미상환	삼성증권
신한카드	회사채	공모	2016.06.03	50,000	1.79	AA+(한신평/한기평/NICE)	2019.06.03	미상환	동부증권
신한카드	회사채	공모	2016.06.10	20,000	1.78	AA+(한신평/한기평/NICE)	2021.06.21	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2016.06.13	10,000	1.69	AA+(한신평/한기평/NICE)	2019.06.13	미상환	대우증권

신한카드	회사채	공모	2016.06.13	40,000	1.86	AA+(한신평/한기평/NICE)	2021.06.11	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2016.06.28	30,000	1.69	AA+(한신평/한기평/NICE)	2020.06.26	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2016.06.29	30,000	1.59	AA+(한신평/한기평/NICE)	2019.06.28	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2016.07.01	50,000	1.59	AA+(한신평/한기평/NICE)	2019.08.01	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2016.07.01	20,000	1.68	AA+(한신평/한기평/NICE)	2020.10.01	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2016.07.01	30,000	1.72	AA+(한신평/한기평/NICE)	2021.07.01	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2016.07.05	50,000	1.69	AA+(한신평/한기평/NICE)	2021.07.05	미상환	SK증권
신한카드	회사채	공모	2016.07.08	50,000	1.63	AA+(한신평/한기평/NICE)	2020.10.08	미상환	SK증권
신한카드	회사채	공모	2016.07.08	50,000	1.68	AA+(한신평/한기평/NICE)	2021.07.08	미상환	SK증권
신한카드	회사채	공모	2016.07.14	60,000	1.68	AA+(한신평/한기평/NICE)	2021.07.14	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2016.07.14	20,000	1.70	AA+(한신평/한기평/NICE)	2022.07.14	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2016.07.18	50,000	1.49	AA+(한신평/한기평/NICE)	2019.02.18	미상환	SK증권
신한카드	회사채	공모	2016.07.18	60,000	1.53	AA+(한신평/한기평/NICE)	2019.06.18	미상환	SK증권
신한카드	회사채	공모	2016.07.19	50,000	1.72	AA+(한신평/한기평/NICE)	2023.07.19	미상환	코리애셋증권
신한카드	회사채	공모	2016.07.26	50,000	1.74	AA+(한신평/한기평/NICE)	2023.07.26	미상환	SK증권
신한카드	회사채	공모	2016.07.29	30,000	1.52	AA+(한신평/한기평/NICE)	2019.07.29	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2016.08.02	70,000	1.67	AA+(한신평/한기평/NICE)	2022.08.02	미상환	미래에셋대우
신한카드	회사채	공모	2016.08.02	30,000	1.70	AA+(한신평/한기평/NICE)	2023.08.02	미상환	미래에셋대우
신한카드	회사채	공모	2016.08.03	50,000	1.49	AA+(한신평/한기평/NICE)	2019.08.02	미상환	교보
신한카드	회사채	공모	2016.08.11	50,000	1.67	AA+(한신평/한기평/NICE)	2022.08.11	미상환	KB
신한카드	회사채	공모	2016.08.12	70,000	1.67	AA+(한신평/한기평/NICE)	2022.08.12	미상환	KB
신한카드	회사채	공모	2016.08.12	20,000	1.70	AA+(한신평/한기평/NICE)	2023.08.11	미상환	KB
신한카드	회사채	공모	2016.08.26	60,000	1.47	AA+(한신평/한기평/NICE)	2019.09.26	미상환	교보
신한카드	회사채	공모	2016.08.26	20,000	1.69	AA+(한신평/한기평/NICE)	2022.08.26	미상환	교보
신한카드	회사채	공모	2016.09.01	50,000	1.55	AA+(한신평/한기평/NICE)	2019.08.30	미상환	KTB
신한카드	회사채	공모	2016.09.02	50,000	1.58	AA+(한신평/한기평/NICE)	2019.09.02	미상환	KTB
신한카드	회사채	공모	2016.09.08	70,000	1.57	AA+(한신평/한기평/NICE)	2019.09.06	미상환	하이투자
신한카드	회사채	공모	2016.09.08	10,000	1.73	AA+(한신평/한기평/NICE)	2021.09.08	미상환	하이투자
신한카드	회사채	공모	2016.09.21	20,000	1.65	AA+(한신평/한기평/NICE)	2019.10.21	미상환	교보
신한카드	회사채	공모	2016.09.22	20,000	1.61	AA+(한신평/한기평/NICE)	2019.02.22	미상환	미래에셋대우
신한카드	회사채	공모	2016.09.22	10,000	1.79	AA+(한신평/한기평/NICE)	2021.09.17	미상환	미래에셋대우
신한카드	회사채	공모	2016.10.04	30,000	1.60	AA+(한신평/한기평/NICE)	2018.04.04	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2016.10.04	10,000	1.63	AA+(한신평/한기평/NICE)	2018.10.04	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2016.10.13	180,000	1.74	AA+(한신평/한기평/NICE)	2018.10.12	미상환	SK증권
신한카드	회사채	공모	2016.10.13	70,000	1.78	AA+(한신평/한기평/NICE)	2019.10.11	미상환	SK증권
신한카드	회사채	공모	2016.10.17	20,000	1.75	AA+(한신평/한기평/NICE)	2018.10.17	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2016.10.20	50,000	1.80	AA+(한신평/한기평/NICE)	2019.01.18	미상환	KB투자증권
신한카드	회사채	공모	2016.10.20	40,000	1.82	AA+(한신평/한기평/NICE)	2019.10.18	미상환	KB투자증권
신한카드	회사채	공모	2016.11.02	120,000	1.91	AA+(한신평/한기평/NICE)	2019.11.01	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2016.11.14	50,000	1.92	AA+(한신평/한기평/NICE)	2019.11.14	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2016.11.23	50,000	2.12	AA+(한신평/한기평/NICE)	2019.11.22	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2016.11.24	30,000	2.13	AA+(한신평/한기평/NICE)	2019.11.22	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2016.12.08	70,000	2.13	AA+(한신평/한기평/NICE)	2019.12.06	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2016.12.20	30,000	2.10	AA+(한신평/한기평/NICE)	2019.12.20	미상환	교보증권
신한카드이전실속의일 유동화전문유한회사	회사채	사모	2016.02.02	485,200	LIBOR(1M)+Spread p.a.	-	2019.04.26	미상환	BTM&SMBC
신한카드	기업어음증권	사모	2016.01.15	50,000	CD+0.40%	A1(한신평/한기평/NICE)	2019.01.15	미상환	하나은행
신한카드	기업어음증권	사모	2016.02.12	50,000	CD+0.39%	A1(한신평/한기평/NICE)	2019.02.12	미상환	하나은행
신한카드	기업어음증권	사모	2016.04.11	10,000	1.62	A1(한신평/한기평/NICE)	2016.05.27	상환	SK증권
신한카드	기업어음증권	사모	2016.09.01	10,000	1.41	A1(한신평/한기평/NICE)	2016.12.27	상환	SK증권
신한카드	기업어음증권	사모	2016.09.01	10,000	1.42	A1(한신평/한기평/NICE)	2017.01.26	미상환	삼성증권(주)
신한카드	기업어음증권	사모	2016.09.01	10,000	1.43	A1(한신평/한기평/NICE)	2017.02.27	미상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	기업어음증권	사모	2016.09.02	5,000	1.44	A1(한신평/한기평/NICE)	2017.01.26	미상환	SK증권
신한카드	기업어음증권	사모	2016.09.02	5,000	1.44	A1(한신평/한기평/NICE)	2017.01.26	미상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	기업어음증권	사모	2016.09.19	10,000	1.45	A1(한신평/한기평/NICE)	2017.01.26	미상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	기업어음증권	사모	2016.09.19	20,000	1.46	A1(한신평/한기평/NICE)	2017.02.27	미상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	기업어음증권	사모	2016.09.20	20,000	1.45	A1(한신평/한기평/NICE)	2017.01.26	미상환	유진투자증권
신한카드	기업어음증권	사모	2016.10.11	50,000	CD+0.45%	A1(한신평/한기평/NICE)	2019.10.11	미상환	하나은행
신한카드	기업어음증권	사모	2016.11.23	20,000	1.80	A1(한신평/한기평/NICE)	2017.01.31	미상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기채	사모	2016.01.04	40,000	1.54	A1(한기평/NICE)	2016.01.05	상환	SK증권
신한카드	전자단기채	사모	2016.01.04	50,000	1.58	A1(한기평/NICE)	2016.01.18	상환	SK증권
신한카드	전자단기채	사모	2016.01.04	100,000	1.58	A1(한기평/NICE)	2016.01.18	상환	SK증권

신원카드	전자단기서재	사모	2016.11.24	50,000	1.28	A1(한신평/NICE)	2016.11.25	상환	SK증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.11.24	50,000	1.28	A1(한신평/NICE)	2016.11.25	상환	삼성증권(주)
신원카드	전자단기서재	사모	2016.11.24	30,000	1.28	A1(한신평/NICE)	2016.11.25	상환	우리종합금융(주)
신원카드	전자단기서재	사모	2016.11.24	20,000	1.28	A1(한신평/NICE)	2016.11.25	상환	신영증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.11.24	10,000	1.28	A1(한신평/NICE)	2016.11.25	상환	한양증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.11.25	30,000	1.27	A1(한신평/NICE)	2016.11.28	상환	SK증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.11.29	20,000	1.88	A1(한신평/NICE)	2017.02.24	미상환	SK증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.11.29	30,000	1.88	A1(한신평/NICE)	2017.02.28	미상환	SK증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.11.29	10,000	1.87	A1(한신평/NICE)	2017.01.31	미상환	케이티비투자증권(주)
신원카드	전자단기서재	사모	2016.11.29	20,000	1.88	A1(한신평/NICE)	2017.02.27	미상환	케이티비투자증권(주)
신원카드	전자단기서재	사모	2016.11.29	5,000	1.88	A1(한신평/NICE)	2017.02.27	미상환	동부증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.01	70,000	1.25	A1(한신평/NICE)	2016.12.02	상환	SK증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.01	50,000	1.31	A1(한신평/NICE)	2016.12.16	상환	미래에셋증권(주)
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.01	100,000	1.36	A1(한신평/NICE)	2016.12.23	상환	케이티비투자증권(주)
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.06	20,000	1.20	A1(한신평/NICE)	2016.12.12	상환	SK증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.06	70,000	1.25	A1(한신평/NICE)	2016.12.27	상환	SK증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.06	40,000	1.20	A1(한신평/NICE)	2016.12.12	상환	케이티비투자증권(주)
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.06	30,000	1.25	A1(한신평/NICE)	2016.12.27	상환	케이티비투자증권(주)
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.06	30,000	1.20	A1(한신평/NICE)	2016.12.12	상환	삼성증권(주)
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.06	20,000	1.25	A1(한신평/NICE)	2016.12.27	상환	한양증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.07	50,000	1.24	A1(한신평/NICE)	2016.12.15	상환	SK증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.08	40,000	1.28	A1(한신평/NICE)	2016.12.12	상환	SK증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.08	30,000	1.34	A1(한신평/NICE)	2016.12.26	상환	한양증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.09	30,000	1.32	A1(한신평/NICE)	2016.12.12	상환	SK증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.09	40,000	1.31	A1(한신평/NICE)	2016.12.12	상환	SK증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.09	20,000	1.33	A1(한신평/NICE)	2016.12.19	상환	SK증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.09	70,000	1.36	A1(한신평/NICE)	2016.12.20	상환	SK증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.09	50,000	1.35	A1(한신평/NICE)	2016.12.16	상환	케이티비투자증권(주)
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.09	50,000	1.36	A1(한신평/NICE)	2016.12.20	상환	케이티비투자증권(주)
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.09	50,000	1.35	A1(한신평/NICE)	2016.12.16	상환	동부증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.09	30,000	1.33	A1(한신평/NICE)	2016.12.19	상환	한양증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.09	20,000	1.43	A1(한신평/NICE)	2016.12.19	상환	한양증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.09	50,000	1.29	A1(한신평/NICE)	2016.12.12	상환	유진투자증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.09	70,000	1.29	A1(한신평/NICE)	2016.12.12	상환	삼성증권(주)
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.12	30,000	1.29	A1(한신평/NICE)	2016.12.13	상환	SK증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.12	50,000	1.45	A1(한신평/NICE)	2016.12.23	상환	SK증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.13	30,000	1.29	A1(한신평/NICE)	2016.12.14	상환	SK증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.13	110,000	1.44	A1(한신평/NICE)	2016.12.22	상환	SK증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.13	50,000	1.45	A1(한신평/NICE)	2016.12.26	상환	SK증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.13	50,000	1.46	A1(한신평/NICE)	2016.12.27	상환	SK증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.13	100,000	1.44	A1(한신평/NICE)	2016.12.22	상환	삼성증권(주)
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.13	100,000	1.43	A1(한신평/NICE)	2016.12.19	상환	케이티비투자증권(주)
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.13	40,000	1.46	A1(한신평/NICE)	2016.12.27	상환	한양증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.13	20,000	1.43	A1(한신평/NICE)	2016.12.19	상환	우리종합금융(주)
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.14	30,000	1.27	A1(한신평/NICE)	2016.12.15	상환	SK증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.14	10,000	1.31	A1(한신평/NICE)	2016.12.23	상환	SK증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.14	20,000	1.32	A1(한신평/NICE)	2016.12.26	상환	SK증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.15	30,000	1.27	A1(한신평/NICE)	2016.12.16	상환	SK증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.15	70,000	1.25	A1(한신평/NICE)	2016.12.16	상환	SK증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.15	50,000	1.31	A1(한신평/NICE)	2016.12.27	상환	케이티비투자증권(주)
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.16	30,000	1.27	A1(한신평/NICE)	2016.12.19	상환	SK증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.16	50,000	1.32	A1(한신평/NICE)	2016.12.27	상환	미래에셋증권(주)
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.19	30,000	1.27	A1(한신평/NICE)	2016.12.20	상환	SK증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.19	60,000	1.28	A1(한신평/NICE)	2016.12.28	상환	SK증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.19	50,000	1.28	A1(한신평/NICE)	2016.12.28	상환	케이티비투자증권(주)
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.20	30,000	1.14	A1(한신평/NICE)	2016.12.21	상환	SK증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.20	30,000	1.27	A1(한신평/NICE)	2016.12.27	상환	SK증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.20	70,000	1.29	A1(한신평/NICE)	2016.12.27	상환	SK증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.20	100,000	1.29	A1(한신평/NICE)	2016.12.28	상환	케이티비투자증권(주)
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.21	30,000	1.19	A1(한신평/NICE)	2016.12.22	상환	SK증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.21	20,000	1.24	A1(한신평/NICE)	2016.12.26	상환	SK증권
신원카드	전자단기서재	사모	2016.12.21	60,000	1.24	A1(한신평/NICE)	2016.12.26	상환	SK증권

신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.21	20,000	1.24	A1(한신평/NICE)	2016.12.27	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.21	50,000	1.24	A1(한신평/NICE)	2016.12.27	상환	케이비투자증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.22	30,000	1.19	A1(한신평/NICE)	2016.12.23	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.22	20,000	1.24	A1(한신평/NICE)	2016.12.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.22	60,000	1.20	A1(한신평/NICE)	2016.12.23	상환	케이비투자증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.22	20,000	1.24	A1(한신평/NICE)	2016.12.28	상환	케이비투자증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.22	50,000	1.20	A1(한신평/NICE)	2016.12.23	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.22	50,000	1.24	A1(한신평/NICE)	2016.12.26	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.23	30,000	1.29	A1(한신평/NICE)	2016.12.26	상환	SK증권
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.04	100,000	1.53	A1(한기평,NICE)	2016.01.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.05	200,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2016.01.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.07	100,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.01.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.08	430,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.01.11	상환	-
블류플러스 제이십오차	기업어음증권	사모	2016.01.08	50,000	2.45	A1(한기평,NICE)	2016.04.08	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.11	100,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.01.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.12	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.01.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.13	205,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.01.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.14	310,000	1.53	A1(한기평,NICE)	2016.01.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.15	155,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.01.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.18	405,300	1.51	A1(한기평,NICE)	2016.01.19	상환	-
블류플러스 제삼십팔차	기업어음증권	사모	2016.01.18	40,000	2.40	A1(한신평,한기평)	2016.04.18	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.19	400,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.01.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.20	380,000	1.47	A1(한기평,NICE)	2016.01.21	상환	-
연말레스제일차	기업어음증권	사모	2016.01.21	4,000	2.38	A1(한기평,NICE)	2016.04.21	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.22	100,000	1.47	A1(한기평,NICE)	2016.01.25	상환	-
블류플러스 제삼십오차	기업어음증권	사모	2016.01.24	65,000	2.30	A1(한신평,한기평)	2016.02.24	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.25	380,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.01.26	상환	-
블류플러스 제삼십구차	기업어음증권	사모	2016.01.25	22,200	2.35	A1(한신평,NICE)	2016.03.25	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.26	200,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.01.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.27	150,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.01.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.28	100,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.01.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.29	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.02.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.02.01	150,000	1.54	A1(한기평,NICE)	2016.02.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.02.02	150,000	1.56	A1(한기평,NICE)	2016.02.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.02.03	100,000	1.56	A1(한기평,NICE)	2016.02.15	상환	-
블류플러스 제삼십칠차	기업어음증권	사모	2016.02.04	19,100	2.25	A1(한신평,NICE)	2016.05.04	상환	신한금융투자
블류플러스 제이십이차	기업어음증권	사모	2016.02.05	20,200	2.25	A1(한기평,NICE)	2016.04.05	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.02.15	100,000	1.54	A1(한기평,NICE)	2016.02.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.02.16	250,000	1.54	A1(한기평,NICE)	2016.02.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.02.17	120,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.02.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.02.18	200,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.02.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.02.19	200,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2016.02.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.02.22	100,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2016.02.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.02.23	100,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2016.02.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.02.24	20,000	1.54	A1(한기평,NICE)	2016.02.25	상환	-
블류플러스 제삼십오차	기업어음증권	사모	2016.02.24	65,000	2.08	A1(한신평,한기평)	2016.03.24	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.02.25	20,000	1.54	A1(한기평,NICE)	2016.02.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.02.26	160,000	1.56	A1(한기평,NICE)	2016.02.29	상환	-
블류플러스 제삼십이차	기업어음증권	사모	2016.02.26	12,400	2.05	A1(한신평,한기평)	2016.03.28	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.02.29	330,000	1.58	A1(한기평,NICE)	2016.03.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.02	300,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2016.03.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.03	310,000	1.56	A1(한기평,NICE)	2016.03.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.04	250,000	1.54	A1(한기평,NICE)	2016.03.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.07	300,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2016.03.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.08	220,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2016.03.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.11	50,000	1.53	A1(한기평,NICE)	2016.03.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.11	80,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2016.03.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.14	194,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2016.03.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.15	240,000	1.53	A1(한기평,NICE)	2016.03.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.15	50,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2016.03.22	상환	-
메인스트림제일차	기업어음증권	사모	2016.03.15	34,000	1.92	A1(한기평,NICE)	2016.06.15	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.16	450,000	1.53	A1(한기평,NICE)	2016.03.17	상환	-

신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.17	250,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2016.03.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.18	250,000	1.56	A1(한기평,NICE)	2016.03.21	상환	-
엔블레스제철차	기업어음증권	사모	2016.03.18	17,200	1.93	A1(한기평,NICE)	2016.05.02	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.21	250,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2016.03.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.22	340,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2016.03.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.23	310,000	1.56	A1(한기평,NICE)	2016.03.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.24	300,000	1.56	A1(한기평,NICE)	2016.03.25	상환	-
블류플러스 제삼심오차	기업어음증권	사모	2016.03.24	65,000	1.95	A1(한신평,한기평)	2016.04.25	상환	신한금융투자
블류플러스 제삼심사	기업어음증권	사모	2016.03.24	25,200	1.95	A1(한기평,NICE)	2016.04.25	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.25	310,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2016.03.28	상환	-
블류플러스 제삼심구차	기업어음증권	사모	2016.03.25	22,200	1.95	A1(한신평,NICE)	2016.04.25	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.28	330,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2016.03.29	상환	-
블류플러스 제삼심이차	기업어음증권	사모	2016.03.28	12,400	1.97	A1(한신평,한기평)	2016.04.26	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.29	400,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2016.03.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.30	300,000	1.59	A1(한기평,NICE)	2016.03.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.01	100,000	1.65	A1(한기평,NICE)	2016.04.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.01	100,000	1.65	A1(한기평,NICE)	2016.04.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.01	100,000	1.65	A1(한기평,NICE)	2016.04.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.04	60,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2016.04.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.04	50,000	1.65	A1(한기평,NICE)	2016.05.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.04	80,000	1.65	A1(한기평,NICE)	2016.05.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.04	100,000	1.65	A1(한기평,NICE)	2016.05.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.05	100,000	1.49	A1(한기평,NICE)	2016.04.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.05	100,000	1.49	A1(한기평,NICE)	2016.04.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.05	40,000	1.62	A1(한기평,NICE)	2016.05.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.05	30,000	1.62	A1(한기평,NICE)	2016.05.04	상환	-
블류플러스 제삼심이차	기업어음증권	사모	2016.04.05	20,200	1.95	A1(한기평,NICE)	2016.06.07	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.07	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.04.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.07	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.04.08	상환	-
블류플러스 제삼심오차	기업어음증권	사모	2016.04.08	50,000	1.92	A1(한기평,NICE)	2016.07.08	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.11	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.04.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.12	60,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.04.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.12	30,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.04.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.14	120,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.04.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.14	80,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.04.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.15	30,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.04.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.15	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.04.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.18	60,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.04.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.18	70,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.04.19	상환	-
블류플러스 제삼심팔차	기업어음증권	사모	2016.04.18	40,000	1.93	A1(한신평,한기평)	2016.07.18	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.19	90,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.04.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.19	110,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.04.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.20	50,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.04.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.21	50,000	1.51	A1(한기평,NICE)	2016.04.22	상환	-
엔블레스제철차	기업어음증권	사모	2016.04.21	32,800	1.92	A1(한기평,NICE)	2016.07.21	상환	신한금융투자
엔블레스제철차	기업어음증권	사모	2016.04.22	1,600	1.80	A1(한기평,NICE)	2016.05.02	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.25	58,000	1.56	A1(한기평,NICE)	2016.04.26	상환	-
블류플러스 제삼심오차	기업어음증권	사모	2016.04.25	65,000	1.90	A1(한신평,한기평)	2016.05.24	상환	신한금융투자
블류플러스 제삼심사	기업어음증권	사모	2016.04.25	25,300	1.90	A1(한기평,NICE)	2016.05.24	상환	신한금융투자
블류플러스 제삼심구차	기업어음증권	사모	2016.04.25	17,900	1.90	A1(한신평,NICE)	2016.05.25	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.26	50,000	1.59	A1(한기평,NICE)	2016.04.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.26	100,000	1.59	A1(한기평,NICE)	2016.04.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.27	50,000	1.54	A1(한기평,NICE)	2016.04.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.28	20,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.04.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.28	50,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.04.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.28	80,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.04.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.29	30,000	1.56	A1(한기평,NICE)	2016.05.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.29	80,000	1.56	A1(한기평,NICE)	2016.05.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.29	40,000	1.56	A1(한기평,NICE)	2016.05.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.02	70,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2016.05.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.02	80,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2016.05.03	상환	-
엔블레스제철차	기업어음증권	사모	2016.05.02	18,800	1.91	A1(한기평,NICE)	2016.08.01	상환	신한금융투자

신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.03	100,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2016.05.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.04	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.05.09	상환	-
블류플러스 채상심철차	기업어음증권	사모	2016.05.04	19,300	1.92	A1(한신평,NICE)	2016.08.04	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.09	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.05.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.10	100,000	1.53	A1(한기평,NICE)	2016.05.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.12	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.05.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.13	100,000	1.53	A1(한기평,NICE)	2016.05.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.16	100,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.05.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.16	100,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.05.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.16	100,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.05.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.17	150,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.05.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.18	50,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.05.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.19	50,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.05.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.20	50,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.05.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.23	50,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.05.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.23	100,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.05.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.24	100,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.05.25	상환	-
블류플러스 채상심오차	기업어음증권	사모	2016.05.24	65,000	1.85	A1(한신평,한기평)	2016.06.24	상환	신한금융투자
블류플러스 채상심사차	기업어음증권	사모	2016.05.24	25,400	1.85	A1(한기평,NICE)	2016.06.24	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.25	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.05.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.25	50,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.05.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.25	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.05.26	상환	-
블류플러스 채상심구차	기업어음증권	사모	2016.05.25	17,900	1.85	A1(한신평,NICE)	2016.06.27	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.26	80,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.05.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.27	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.05.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.30	50,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.05.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.31	50,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.06.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.01	50,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.06.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.02	100,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.06.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.03	30,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.06.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.03	100,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.06.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.07	70,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.06.09	상환	-
블류플러스 채상심여차	기업어음증권	사모	2016.06.07	20,200	1.88	A1(한기평,NICE)	2016.08.05	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.09	100,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2016.06.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.09	50,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2016.06.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.10	60,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2016.06.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.10	90,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2016.06.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.13	100,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2016.06.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.14	100,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2016.06.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.15	100,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2016.06.16	상환	-
메인스트림제철차	기업어음증권	사모	2016.06.15	34,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2016.09.19	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.16	90,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2016.06.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.16	110,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2016.06.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.17	80,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2016.06.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.20	50,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2016.06.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.23	50,000	1.29	A1(한기평,NICE)	2016.06.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.24	60,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2016.06.27	상환	-
블류플러스 채상심오차	기업어음증권	사모	2016.06.24	65,000	1.75	A1(한신평,한기평)	2016.07.25	상환	신한금융투자
블류플러스 채상심사차	기업어음증권	사모	2016.06.24	23,800	1.75	A1(한기평,NICE)	2016.07.25	상환	신한금융투자
블류플러스 채상심구차	기업어음증권	사모	2016.06.27	4,600	1.75	A1(한신평,NICE)	2016.07.25	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.07.01	100,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2016.07.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.07.04	100,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2016.07.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.07.05	100,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2016.07.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.07.13	100,000	1.15	A1(한기평,NICE)	2016.07.14	상환	-
블류플러스채상심발차	기업어음증권	사모	2016.07.18	40,000	1.63	A1(한신평,한기평)	2016.10.17	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.07.19	350,000	1.10	A1(한기평,NICE)	2016.07.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.07.20	200,000	1.12	A1(한기평,NICE)	2016.07.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.07.22	100,000	1.12	A1(한기평,NICE)	2016.07.25	상환	-
블류플러스채상심오차	기업어음증권	사모	2016.07.25	65,000	1.63	A1(한신평,한기평)	2016.08.24	상환	신한금융투자
블류플러스채상심사차	기업어음증권	사모	2016.07.25	23,800	1.63	A1(한기평,NICE)	2016.08.24	상환	신한금융투자
연블레스채발차	기업어음증권	사모	2016.08.01	18,800	1.66	A1(한신평,한기평)	2016.11.01	상환	신한금융투자
블류플러스채상심철차	기업어음증권	사모	2016.08.04	19,300	1.63	A1(한신평,NICE)	2016.09.05	상환	신한금융투자

발류플러스제이음저자	기업어음증권	사모	2016.08.05	20,200	1.63	A1(한기평,NICE)	2016.10.05	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.08.18	50,000	1.26	A1(한기평,NICE)	2016.08.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.08.18	100,000	1.26	A1(한기평,NICE)	2016.08.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.08.18	100,000	1.26	A1(한기평,NICE)	2016.08.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.08.18	100,000	1.26	A1(한기평,NICE)	2016.08.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.08.19	100,000	1.26	A1(한기평,NICE)	2016.08.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.08.19	100,000	1.26	A1(한기평,NICE)	2016.08.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.08.19	100,000	1.26	A1(한기평,NICE)	2016.08.22	상환	-
메인스트림제사차	기업어음증권	사모	2016.08.19	16,600	1.65	A1(한신평,한기평)	2016.11.21	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.08.23	65,000	1.26	A1(한기평,NICE)	2016.08.24	상환	-
발류플러스제사상사	기업어음증권	사모	2016.08.24	23,900	1.63	A1(한기평,NICE)	2016.09.26	상환	신한금융투자
발류플러스제사상사모자	기업어음증권	사모	2016.08.24	65,000	1.63	A1(한신평,한기평)	2016.09.26	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.08.31	50,000	1.29	A1(한기평,NICE)	2016.09.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.09.01	70,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2016.09.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.09.01	100,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2016.09.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.09.05	50,000	1.24	A1(한기평,NICE)	2016.09.07	상환	-
발류플러스제사상사합자	기업어음증권	사모	2016.09.05	19,300	1.63	A1(한신평,NICE)	2016.10.04	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.09.06	100,000	1.21	A1(한기평,NICE)	2016.09.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.09.06	50,000	1.21	A1(한기평,NICE)	2016.09.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.09.06	20,000	1.21	A1(한기평,NICE)	2016.09.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.09.06	30,000	1.21	A1(한기평,NICE)	2016.09.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.09.08	50,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2016.09.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.09.08	30,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2016.09.09	상환	-
메인스트림제발자	기업어음증권	사모	2016.09.19	34,000	1.65	A1(한기평,NICE)	2016.12.15	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.09.20	10,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2016.09.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.09.23	50,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2016.09.26	상환	-
발류플러스제사상사	기업어음증권	사모	2016.09.26	23,700	1.65	A1(한기평,NICE)	2016.10.24	상환	신한금융투자
발류플러스제사상사모자	기업어음증권	사모	2016.09.26	65,000	1.65	A1(한신평,한기평)	2016.10.24	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.09.27	50,000	1.34	A1(한기평,NICE)	2016.09.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.09.30	100,000	1.43	A1(한기평,NICE)	2016.10.04	상환	-
연결레스제발자	기업어음증권	사모	2016.09.30	1,800	1.69	A1(한신평,한기평)	2016.11.01	상환	신한금융투자
발류플러스제사상사합자	기업어음증권	사모	2016.10.04	19,400	1.68	A1(한신평,NICE)	2016.11.04	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.10.06	50,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2016.10.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.10.11	50,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2016.10.12	상환	-
발류플러스제사상사합자	기업어음증권	사모	2016.10.17	40,000	1.70	A1(한신평,NICE)	2017.01.16	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.10.19	50,000	1.26	A1(한기평,NICE)	2016.10.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.10.20	50,000	1.26	A1(한기평,NICE)	2016.10.21	상환	-
발류플러스제사상사모자	기업어음증권	사모	2016.10.24	65,000	1.75	A1(한신평,한기평)	2016.11.24	상환	신한금융투자
발류플러스제사상사	기업어음증권	사모	2016.10.24	23,800	1.70	A1(한기평,NICE)	2016.11.24	상환	신한금융투자
연결레스제발자	기업어음증권	사모	2016.10.31	1,500	1.86	A1(한기평,NICE)	2016.11.01	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.11.01	30,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2016.11.02	상환	-
연결레스제발자	기업어음증권	사모	2016.11.01	22,100	1.86	A1(한기평,NICE)	2017.02.01	미상환	신한금융투자
발류플러스제사상사합자	기업어음증권	사모	2016.11.04	19,400	1.80	A1(한신평,NICE)	2016.12.05	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.11.08	40,000	1.29	A1(한기평,NICE)	2016.11.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.11.08	10,000	1.29	A1(한기평,NICE)	2016.11.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.11.08	30,000	1.29	A1(한기평,NICE)	2016.11.10	상환	-
연결레스제발자	기업어음증권	사모	2016.11.10	1,900	1.86	A1(한기평,NICE)	2017.02.01	미상환	신한금융투자
메인스트림제사차	기업어음증권	사모	2016.11.21	16,600	2.00	A1(한신평,한기평)	2017.02.19	미상환	신한금융투자
발류플러스제사상사모자	기업어음증권	사모	2016.11.24	65,000	1.95	A1(한신평,한기평)	2016.12.26	상환	신한금융투자
발류플러스제사상사	기업어음증권	사모	2016.11.24	23,900	1.90	A1(한기평,NICE)	2016.12.26	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.11.30	50,000	1.12	A1(한기평,NICE)	2016.12.01	상환	-
발류플러스제사상사합자	기업어음증권	사모	2016.12.05	19,500	2.30	A1(한신평,NICE)	2017.01.04	미상환	신한금융투자
연결레스제발자	기업어음증권	사모	2016.12.07	1,400	2.29	A1(한기평,NICE)	2017.02.01	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.12.13	70,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2016.12.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.12.15	50,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2016.12.16	상환	-
메인스트림제발자	기업어음증권	사모	2016.12.15	34,000	2.35	A1(한기평,NICE)	2017.03.15	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.12.16	50,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2016.12.19	상환	-
발류플러스제사상사모자	기업어음증권	사모	2016.12.26	65,000	2.25	A1(한신평,한기평)	2017.01.24	미상환	신한금융투자
발류플러스제사상사	기업어음증권	사모	2016.12.26	23,700	2.25	A1(한기평,NICE)	2017.01.24	미상환	신한금융투자
연결레스제사합자	기업어음증권	사모	2016.12.29	700	2.40	A1(한신평,한기평)	2017.01.10	미상환	신한금융투자
연결레스제사합자	기업어음증권	사모	2016.12.29	3,400	2.40	A1(한신평,한기평)	2017.01.17	미상환	신한금융투자
연결레스제사합자	기업어음증권	사모	2016.12.29	700	2.40	A1(한신평,한기평)	2017.01.25	미상환	신한금융투자

연플래스제실업차	기업어음증권	사모	2016.12.29	1,400	2.40	A1(한신평,한기평)	2017.02.01	미상환	신한금융투자
연플래스제실업차	기업어음증권	사모	2016.12.29	2,500	2.40	A1(한신평,한기평)	2017.02.16	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.12.30	30,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2017.01.02	미상환	-
신한캐피탈	기업어음증권	사모	2016.01.08	50,000	2.43	A1(한신평,한기평,NICE)	2018.12.10	미상환	KEB하나은행
신한캐피탈	회사채	공모	2016.03.17	36,255	3ML+1.45%	AA-(한신평,한기평,NICE)	2019.03.15	미상환	KB투자증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.03.31	50,000	1.83	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.04.29	상환	KT투자증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.04.12	20,000	1.75	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.05.02	상환	KT투자증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.04.14	20,000	1.79	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.07.06	상환	KT투자증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.04.21	13,000	1.62	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.05.12	상환	SK증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.04.21	27,000	1.66	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.05.19	상환	SK증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.04.28	30,000	1.89	AA-(한신평,한기평,NICE)	2017.07.28	미상환	대우증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.04.28	50,000	1.89	AA-(한신평,한기평,NICE)	2017.08.28	미상환	대우증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.05.25	20,000	1.66	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.07.15	상환	SK증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.05.25	50,000	1.66	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.08.10	상환	SK증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.05.27	50,000	1.94	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.01.26	미상환	KB투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.05.27	50,000	1.85	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.04.27	미상환	KB투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.05.27	20,000	1.87	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.05.25	미상환	KB투자증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.06.02	20,000	1.58	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.06.10	상환	KT투자증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.06.07	30,000	1.56	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.06.17	상환	KT투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.06.15	50,000	1.72	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.07.13	미상환	한국투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.06.15	50,000	1.74	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.08.14	미상환	한국투자증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.06.22	30,000	1.61	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.08.29	상환	SK증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.06.29	30,000	1.66	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.07.27	미상환	대우증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.06.29	30,000	1.68	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.08.29	미상환	동부증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.06.29	60,000	1.52	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.08.02	상환	KT투자증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.07.11	30,000	1.33	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.07.25	상환	KT투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.07.21	70,000	1.64	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.10.19	미상환	한국투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.07.21	30,000	1.66	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.11.21	미상환	한국투자증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.07.27	30,000	1.34	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.09.08	상환	KT투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.08.11	50,000	1.69	AA-(한신평,한기평,NICE)	2019.02.11	미상환	대우증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.08.11	50,000	1.73	AA-(한신평,한기평,NICE)	2019.08.09	미상환	대우증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.08.23	30,000	1.39	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.11.10	상환	KT투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.08.29	30,000	1.71	AA-(한신평,한기평,NICE)	2019.07.29	미상환	IBK투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.08.29	50,000	1.72	AA-(한신평,한기평,NICE)	2019.08.29	미상환	현대증권
신한캐피탈	기업어음증권	사모	2016.09.05	10,000	1.51	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.02.10	미상환	KT투자증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.09.05	20,000	1.43	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.10.14	상환	KT투자증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.09.08	10,000	1.46	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.10.19	상환	KT투자증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.09.19	10,000	1.45	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.11.15	상환	KT투자증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.09.19	20,000	1.47	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.12.19	상환	KT투자증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.09.21	20,000	1.47	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.12.16	상환	KT투자증권
신한캐피탈	기업어음증권	사모	2016.09.22	30,000	1.55	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.02.22	미상환	유진투자증권
신한캐피탈	기업어음증권	사모	2016.09.22	20,000	1.57	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.03.22	미상환	유진투자증권
신한캐피탈	기업어음증권	사모	2016.09.23	50,000	1.56	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.03.23	미상환	우리종합금융
신한캐피탈	기업어음증권	사모	2016.09.27	20,000	1.60	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.04.27	미상환	유진투자증권
신한캐피탈	기업어음증권	사모	2016.10.06	20,000	1.59	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.05.08	미상환	우리종합금융
신한캐피탈	기업어음증권	사모	2016.10.06	20,000	1.57	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.04.10	미상환	HMC투자증권
신한캐피탈	기업어음증권	사모	2016.10.06	20,000	1.62	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.06.12	미상환	HMC투자증권
신한캐피탈	기업어음증권	사모	2016.10.10	10,000	1.57	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.04.20	미상환	SK증권
신한캐피탈	기업어음증권	사모	2016.10.17	40,000	1.73	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.04.17	미상환	유진투자증권
신한캐피탈	기업어음증권	사모	2016.10.18	20,000	1.76	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.05.18	미상환	유진투자증권
신한캐피탈	기업어음증권	사모	2016.10.19	10,000	1.74	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.07.20	미상환	신한은행(중금부)
신한캐피탈	회사채	사모	2016.10.27	20,000	1.91	AA-(한신평,한기평,NICE)	2017.11.27	미상환	SK증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.11.11	50,000	1.94	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.05.11	미상환	토러스투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.11.11	10,000	1.95	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.06.11	미상환	KB투자증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.11.28	25,000	1.75	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.12.15	상환	KT투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.11.29	20,000	2.22	AA-(한신평,한기평,NICE)	2017.12.29	미상환	유진투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.12.06	30,000	2.10	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.01.05	미상환	이베스트투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.12.06	20,000	2.11	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.02.06	미상환	한국투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.12.06	40,000	2.14	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.03.06	미상환	KB투자증권
신한캐피탈	기업어음증권	사모	2016.12.08	20,000	1.99	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.08.31	미상환	유진투자증권
신한캐피탈	회사채	공모	2016.12.12	60,425	3ML+1.20%	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.12.12	미상환	한국투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.12.15	20,000	2.08	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.02.14	미상환	한국투자증권

신한캐피탈	회사채	사모	2016.12.15	40,000	2.10	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.04.13	미상환	한국투자증권
신한캐피탈	기업어음증권	사모	2016.12.15	10,000	1.92	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.07.14	미상환	유신투자증권
신한캐피탈	기업어음증권	사모	2016.12.21	10,000	1.85	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.06.21	미상환	유신투자증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.12.21	20,000	1.80	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.01.20	미상환	KTB투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.12.22	55,000	2.35	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.12.21	미상환	유신투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.12.22	60,425	3ML+0.7%	AA-(한신평,한기평,NICE)	2019.03.20	미상환	미쓰이스미토모은행
신한캐피탈	기업어음증권	사모	2016.12.23	10,000	2.00	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.12.18	미상환	유신투자증권
신한캐피탈	전자단기사채	사모	2016.12.23	40,000	1.86	A1(한신평,한기평,NICE)	2017.01.31	미상환	KTB투자증권
신한캐피탈	회사채	사모	2016.12.29	40,000	2.25	AA-(한신평,한기평,NICE)	2019.01.29	미상환	한화투자증권
제주은행	회사채	공모	2016.05.12	30,000	1.78	AA+(한신평,한기평)	2021.05.12	미상환	메리츠증권증권
제주은행	조건부차본증권	공모	2016.06.29	50,000	3.80	AA-(한신평,한기평)	2026.06.29	미상환	메리츠증권증권

② 사채관리계약 주요내용 및 충족여부 등
<신한금융지주회사>

(작성기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
74회 무보증사채	2012.04.27	2017.04.27	100,000	2012.04.26	SK증권(주)
2회 채권형 신종자본증권	2012.05.22	2042.05.22	300,000	2012.05.16	SK증권(주)
재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 200% 이내 유지			
	이행현황	이행(34.51%)			
담보권설정 제한현황	계약내용	자기자본의 50% 이내 유지			
	이행현황	이행(0%)			
자산처분 제한현황	계약내용	자산총계의 30% 미만			
	이행현황	이행(0%)			
이행상황보고서 제출현황	이행현황	2016.08.17			

(이행현황 기준일 : 2016년 12월 31일)

(작성기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
75회 무보증사채	2012.06.28	2017.06.28	100,000	2012.06.27	대신증권(주)
76-1회 무보증사채	2012.07.26	2017.07.26	100,000	2012.07.25	대신증권(주)
76-2회 무보증사채	2012.07.26	2019.07.26	100,000	2012.07.25	대신증권(주)
77-1회 무보증사채	2012.08.21	2017.08.21	110,000	2012.08.20	대신증권(주)
77-2회 무보증사채	2012.08.21	2019.08.21	90,000	2012.08.20	대신증권(주)

(이행현황 기준일 : 2016년 12월 31일)

재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 200% 이내 유지			
	이행현황	이행(34.51%)			
담보권설정 제한현황	계약내용	자기자본의 50% 이내 유지			
	이행현황	이행(0%)			
자산처분 제한현황	계약내용	자산총계의 30% 미만			
	이행현황	이행(0%)			
이행상황보고서 제출현황	이행현황	2016.08.17			

(작성기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
78회 무보증 후순위사채	2012.10.18	2022.10.18	350,000	2012.10.17	하나대투증권(주)

(이행현황 기준일 : 2016년 12월 31일)

재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 200% 이내 유지
	이행현황	이행(34.51%)
담보권설정 제한현황	계약내용	자기자본의 50% 이내 유지
	이행현황	이행(0%)
자산처분 제한현황	계약내용	자산총계의 30% 미만
	이행현황	이행(0%)
이행상황보고서 제출현황	이행현황	2016.08.17

(작성기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
79회 무보증사채	2012.12.14	2017.12.14	50,000	2012.12.13	한국예탁결제원
83-2회 무보증사채	2013.07.19	2018.07.19	120,000	2013.07.19	한국예탁결제원
85-1회 무보증사채	2013.10.02	2018.10.02	120,000	2013.10.02	한국예탁결제원
85-2회 무보증사채	2013.10.02	2020.10.02	80,000	2013.10.02	한국예탁결제원

(이행현황 기준일 : 2016년 12월 31일)

재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 200% 이내 유지
	이행현황	이행(34.51%)
담보권설정 제한현황	계약내용	자기자본의 50% 이내 유지
	이행현황	이행(0%)
자산처분 제한현황	계약내용	자산총계의 30% 미만
	이행현황	이행(0%)
이행상황보고서 제출현황	이행현황	2016.08.17

(작성기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
80회 무보증사채	2013.01.18	2018.01.18	100,000	2013.01.17	한국증권금융
81-1회 무보증사채	2013.04.22	2018.04.22	100,000	2013.04.19	한국증권금융
81-2회 무보증사채	2013.04.22	2020.04.22	80,000	2013.04.19	한국증권금융
81-3회 무보증사채	2013.04.22	2023.04.22	120,000	2013.04.19	한국증권금융
82-1회 무보증사채	2013.05.30	2018.05.30	100,000	2013.05.29	한국증권금융
82-2회 무보증사채	2013.05.30	2020.05.30	100,000	2013.05.29	한국증권금융
84회 무보증사채	2013.09.05	2018.09.05	200,000	2013.09.05	한국증권금융
87회 무보증사채	2013.12.03	2018.12.03	250,000	2013.12.03	한국증권금융

(이행현황 기준일 : 2016년 12월 31일)

재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 200% 이내 유지
	이행현황	이행(34.51%)
담보권설정 제한현황	계약내용	자기자본의 50% 이내 유지
	이행현황	이행(0%)
자산처분 제한현황	계약내용	자산총계의 30% 미만
	이행현황	이행(0%)
이행상황보고서 제출현황	이행현황	2016.08.17

(작성기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
88회 무보증사채	2014.01.27	2019.01.27	100,000	2014.01.27	한국예탁결제원
92회 무보증사채	2014.10.24	2019.10.24	100,000	2014.10.23	한국예탁결제원
94회 무보증사채	2015.02.04	2020.02.04	100,000	2015.02.02	한국예탁결제원
96-1회 무보증사채	2015.07.14	2018.07.14	100,000	2015.07.10	한국예탁결제원
96-2회 무보증사채	2015.07.14	2020.07.14	100,000	2015.07.10	한국예탁결제원
98-1회 무보증사채	2015.09.16	2018.09.16	100,000	2015.09.14	한국예탁결제원
98-2회 무보증사채	2015.09.16	2020.09.16	200,000	2015.09.14	한국예탁결제원
100회 무보증사채	2015.12.02	2020.12.02	200,000	2015.11.30	한국예탁결제원
101회 무보증사채	2016.01.26	2021.01.26	200,000	2016.01.22	한국예탁결제원
102회 무보증사채	2016.02.24	2021.02.24	200,000	2016.02.22	한국예탁결제원
103회 무보증사채	2016.03.16	2021.03.16	200,000	2016.03.11	한국예탁결제원
104-1회 무보증사채	2016.04.27	2019.04.27	100,000	2016.04.25	한국예탁결제원
104-2회 무보증사채	2016.04.27	2021.04.27	100,000	2016.04.25	한국예탁결제원

(이행현황 기준일 : 2016년 12월 31일)

재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 200% 이내 유지
	이행현황	이행(34.51%)
담보권설정 제한현황	계약내용	자기자본의 200% 이내 유지
	이행현황	이행(0%)
자산처분 제한현황	계약내용	자산총계의 60% 미만
	이행현황	이행(0%)
이행상황보고서 제출현황	이행현황	2016.08.17

(작성기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
89회 무보증사채	2014.03.18	2019.03.18	200,000	2014.03.17	한국증권금융
90회 무보증사채	2014.04.28	2017.04.28	100,000	2014.04.25	한국증권금융
91-1회 무보증사채	2014.08.07	2019.08.07	100,000	2014.08.06	한국증권금융
91-2회 무보증사채	2014.08.07	2024.08.07	100,000	2014.08.06	한국증권금융
93회 무보증사채	2014.12.04	2017.12.04	120,000	2014.12.03	한국증권금융

95회 무보증사채	2015.03.06	2018.03.06	200,000	2015.03.04	한국증권금융
97-1회 무보증사채	2015.08.27	2017.08.27	100,000	2015.08.25	한국증권금융
97-2회 무보증사채	2015.08.27	2018.08.27	200,000	2015.08.25	한국증권금융
99회 무보증사채	2015.10.29	2020.10.29	200,000	2015.10.27	한국증권금융
105-1회 무보증사채	2016.06.17	2021.06.17	100,000	2016.06.15	한국증권금융
105-2회 무보증사채	2016.06.17	2023.06.17	100,000	2016.06.15	한국증권금융
106-1회 무보증사채	2016.09.23	2019.09.23	120,000	2016.09.21	한국증권금융
106-2회 무보증사채	2016.09.23	2021.09.23	90,000	2016.09.21	한국증권금융
106-3회 무보증사채	2016.09.23	2023.09.23	90,000	2016.09.21	한국증권금융
107-1회 무보증사채	2016.10.24	2019.10.24	230,000	2016.10.20	한국증권금융
107-2회 무보증사채	2016.10.24	2021.10.24	70,000	2016.10.20	한국증권금융

(이행현황 기준일 : 2016년 12월 31일)

재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 200% 이내 유지
	이행현황	이행(34.51%)
담보권설정 제한현황	계약내용	자기자본의 200% 이내 유지
	이행현황	이행(0%)
자산처분 제한현황	계약내용	자산총계의 60% 미만
	이행현황	이행(0%)
이행상황보고서 제출현황	이행현황	2016.08.17

(작성기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
1회 상각형 조건부자본증권	2015.06.25	2045.06.25	200,000	2015.06.19	한국증권금융

(이행현황 기준일 : 2016년 12월 31일)

원리금 지급의무	계약내용	원금과 이자 지급기일 준수 여부
	이행현황	이자 지급기일 준수
조달자금의 사용	계약내용	운영자금으로 사용 여부
	이행현황	이행
이행상황보고서 제출현황	이행현황	2016.08.17

③ 기업어음증권 미상환 잔액

③-1 별도기준

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	5,000	-	-	-	5,000
	합계	-	-	-	-	5,000	-	-	-	5,000

③-2 연결기준

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	20,200	202,800	269,900	219,881	55,000	270,000	170,000	230,000	1,437,781
	합계	20,200	202,800	269,900	219,881	55,000	270,000	170,000	230,000	1,437,781

③-2-1 신한은행(연결기준, 원화부문)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

③-2-2 신한은행(연결기준, 외화부문)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	39,881	-	-	-	-	39,881
	합계	-	-	-	39,881	-	-	-	-	39,881

③-2-3 신한카드(연결기준)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	70,000	80,000	-	-	160,000	170,000	230,000	710,000
	합계	-	70,000	80,000	-	-	160,000	170,000	230,000	710,000

③-2-4 신한금융투자(연결기준)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	20,200	132,800	79,900	-	-	-	-	-	232,900
	합계	20,200	132,800	79,900	-	-	-	-	-	232,900

③-2-5 신한캐피탈(연결기준)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	110,000	180,000	50,000	110,000	-	-	450,000
	합계	-	-	110,000	180,000	50,000	110,000	-	-	450,000

③-2-6 제주은행(연결기준)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

④ 전자단기사채 미상환 잔액

④-1 별도기준

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

④-2 연결기준

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	30,000	80,000	205,000	-	-	315,000	3,900,000	3,585,000
	합계	30,000	80,000	205,000	-	-	315,000	3,900,000	3,585,000

④-2-1 신한은행(연결기준, 원화부문)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-

	합계	-	-	-	-	-	-	-	-
--	----	---	---	---	---	---	---	---	---

④-2-2 신한은행(연결기준, 외화부문)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

④-2-3 신한카드(연결기준)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	60,000	165,000	-	-	225,000	2,500,000	2,275,000
	합계	-	60,000	165,000	-	-	225,000	2,500,000	2,275,000

④-2-4 신한금융투자(연결기준)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	30,000	-	-	-	-	30,000	1,000,000	970,000
	합계	30,000	-	-	-	-	30,000	1,000,000	970,000

④-2-5 신한캐피탈(연결기준)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	20,000	40,000	-	-	60,000	400,000	340,000
	합계	-	20,000	40,000	-	-	60,000	400,000	340,000

④-2-6 제주은행(연결기준)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환	공모	-	-	-	-	-	-	-	-

잔액	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

⑤ 회사채 이상환 잔액

⑤-1 별도기준

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
이상환 잔액	공모	1,080,000	1,590,000	1,140,000	1,060,000	960,000	760,000	-	6,590,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	1,080,000	1,590,000	1,140,000	1,060,000	960,000	760,000	-	6,590,000

⑤-2 연결기준

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
이상환 잔액	공모	10,348,410	9,948,312	5,276,255	4,459,270	1,780,000	3,760,000	1,540,000	37,112,247
	사모	2,101,682	1,598,504	875,056	124,438	40,000	-	-	4,739,680
	합계	12,450,092	11,546,816	6,151,311	4,583,708	1,820,000	3,760,000	1,540,000	41,851,927

⑤-2-1 신한은행(연결기준, 원화부문)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
이상환 잔액	공모	5,177,051	4,770,000	1,300,000	1,040,000	-	2,480,000	1,540,000	16,307,051
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	5,177,051	4,770,000	1,300,000	1,040,000	-	2,480,000	1,540,000	16,307,051

⑤-2-2 신한은행(연결기준, 외화부문)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
이상환 잔액	공모	1,553,881	630,887	-	725,100	-	-	-	2,909,868
	사모	152,112	-	60,425	34,438	-	-	-	246,975
	합계	1,705,993	630,887	60,425	759,538	-	-	-	3,156,843

⑤-2-3 신한카드(연결기준)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기	1년 이하	1년초과	2년초과	3년초과	4년초과	5년초과	10년초과	합 계
------	-------	------	------	------	------	------	-------	-----

			2년이하	3년이하	4년이하	5년이하	10년이하		
미상환 잔액	공모	2,378,500	2,667,000	2,800,000	1,610,000	790,000	500,000	-	10,745,500
	사모	962,570	583,504	484,206	-	-	-	-	2,030,280
	합계	3,341,070	3,250,504	3,284,206	1,610,000	790,000	500,000	-	12,775,780

⑤-2-4 신한금융투자(연결기준)

(기준일 : 2015년 16월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	200,000	-	-	-	-	-	200,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	200,000	-	-	-	-	-	200,000

⑤-2-5 신한캐피탈(연결기준)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	138,978	60,425	36,255	24,170	-	-	-	259,828
	사모	987,000	1,015,000	330,425	90,000	40,000	-	-	2,462,425
	합계	1,125,978	1,075,425	366,680	114,170	40,000	-	-	2,722,253

⑤-2-6 제주은행(연결기준)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	20,000	30,000	-	-	30,000	20,000	-	100,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	20,000	30,000	-	-	30,000	20,000	-	100,000

⑥ 신종자본증권 미상환 잔액

⑥-1 별도기준

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	300,000	-	300,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	300,000	-	300,000

⑥-2 연결기준

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	770,000	-	770,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	770,000	-	770,000

⑥-2-1 신한은행(연결기준, 원화부문)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	470,000	-	470,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	470,000	-	470,000

⑥-2-2 신한은행(연결기준, 외화부문)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

⑥-2-3 신한카드(연결기준)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

⑥-2-4 신한금융투자(연결기준)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

⑥-2-5 신한캐피탈(연결기준)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

⑥-2-6 제주은행(연결기준)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

⑦ 조건부자본증권 미상환 잔액

⑦-1 별도기준

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	200,000	-	200,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	200,000	-	200,000

⑦-2 연결기준

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	2,338,500	40,000	200,000	-	2,578,500
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	2,338,500	40,000	200,000	-	2,578,500

⑦-2-1 신한은행(연결기준, 원화부문)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	1,060,000	40,000	-	-	1,100,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	1,060,000	40,000	-	-	1,100,000

	합계	-	-	-	-	-	1,060,000	40,000	-	-	1,100,000
--	----	---	---	---	---	---	-----------	--------	---	---	-----------

⑦-2-2 신한은행(연결기준, 외화부문)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	1,208,500	-	-	-	1,208,500
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	1,208,500	-	-	-	1,208,500

⑦-2-3 신한카드(연결기준)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

⑦-2-4 신한금융투자(연결기준)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

⑦-2-5 신한캐피탈(연결기준)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

⑦-2-6 제주은행(연결기준)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환	공모	-	-	-	-	-	70,000	-	-	-	70,000

잔액	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	70,000	-	-	-	70,000

IV. 감사인의 감사의견 등

1. 회계감사인의 명칭 및 감사의견

가. 연결재무제표에 대한 감사인(공인회계사)의 감사의견 등

사업연도	감사인	감사의견	감사보고서 특기사항
제16기(당기)	삼정회계법인	적정	해당사항 없음.
제15기(전기)	삼정회계법인	적정	해당사항 없음.
제14기(전전기)	삼정회계법인	적정	해당사항 없음.

나. 재무제표에 대한 감사인(공인회계사)의 감사의견 등

사업연도	감사인	감사의견	감사보고서 특기사항
제16기(당기)	삼정회계법인	적정	해당사항 없음
제15기(전기)	삼정회계법인	적정	해당사항 없음
제14기(전전기)	삼정회계법인	적정	해당사항 없음

2. 감사용역 계약 체결 현황

가. 분·반기 재무제표 검토 및 연간 재무제표 감사용역 계약 체결 현황

(단위: 백만원)

사업연도	감사인	내 용	보수	총소요시간
제16기(당기)	삼정회계법인	분·반기, 연간 재무제표 검토 및 감사	581(연간, 부가세별도)	7,512시간
제15기(전기)	삼정회계법인	분·반기, 연간 재무제표 검토 및 감사	561(연간, 부가세별도)	8,236시간
제14기(전전기)	삼정회계법인	분·반기, 연간 재무제표 검토 및 감사	500(연간, 부가세별도)	6,564시간

나. 그 밖의 감사용역 계약 체결 현황

(단위: 백만원)

사업연도	감사인	내 용	보수	총소요시간
제16기	삼정회계법인	신한저축은행 연결목적 국제회계기준 감사	73(연간, 부가세별도)	807시간
제15기	삼정회계법인	신한저축은행 연결목적 국제회계기준 감사	73(연간, 부가세별도)	895시간
	삼정회계법인	CY2015 연결납세용 자회사 임의감사	12(연간, 부가세별도)	282시간
제14기	삼정회계법인	신한저축은행 연결목적 국제회계기준 감사	73(연간, 부가세별도)	845시간
	삼정회계법인	CY2014 연결납세용 자회사 임의감사	12(연간, 부가세별도)	182시간

다. 외부감사인과의 미국 상장 관련 감사용역 계약 체결 현황

(단위 : 백만원)

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	보수	비고
제16기(당기)	2016.04.28	미국 상장 관련 국제회계기준 감사 및 SOX감사계약	2016.05.01 ~ 2017.04.30	1,302(부가가치세 별도)	FY2016 대상

제15기(전기)	2015.04.15	미국 상장 관련 국제회계기준 감사 및 SOX감사계약	2015.05.01 ~ 2016.04.30	1,274(부가가치세 별도)	FY2015 대상
제14기(전전기)	2014.04.10	미국 상장 관련 국제회계기준 감사 및 SOX감사계약	2014.05.01 ~ 2015.04.30	1,169(부가가치세 별도)	FY2014 대상

3. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

(단위: 백만원)

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제16기(당기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
제15기(전기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
제14기(전전기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

4. 감사인의 변경

- 종속회사가 회계감사인을 변경하거나 신규로 선임한 경우 그 사유

사업연도	변경회사	변경전 감사인	변경후 감사인	내용	비고
제16기 1분기	신한저축은행	대주회계법인	삼정회계법인	계약기간 만료	-
제15기 3분기	신한저축은행	삼정회계법인	대주회계법인	신규 선임	외부감사인 지정 해제
제14기 1분기	신한BNPP자산운용	한영회계법인	삼정회계법인	계약기간 만료	-

5. 내부회계관리제도

당사는 내부통제와 관련하여 금융지주회사법에 의하여 이사회 내에 감사위원회를 두고 있고 있습니다. 감사위원회는 관계법령이 정하는 회계 및 재무전문가 1명을 포함하여 3명(전원 사외이사)의 독립적인 감사위원으로 구성되어 있습니다.

감사위원회는 회사의 회계와 업무의 감사 및 이에 부수되는 사항에 대하여 심의, 의결함으로써 이사의 직무집행을 감사하며, 언제든지 이사에 대하여 영업에 관한 보고를 요구하거나 회사의 업무와 재산상태를 조사할 수 있습니다.

당사는 감사위원회의 효율적인 업무수행을 위하여 내부감사부서를 두고 있으며, 내부감사부서는 감사위원회의 승인을 득한 연간 감사 계획에 의거하여 회사 및 자회사 등에 대한 감사 업무를 수행하고, 자회사 등의 감사업무와 관련하여 상시보고 체계를 구축, 운영하고 있습니다. 또한, 관계법령 및 내부규정에 따라 자회사 등의 업무와 재산상태를 직접 감사하며, 감사 결과 발견된 위법, 부당 사항 또는 개선이 요구되는 사항에 대하여는 경영진에게 조치를 요구하고 그 이행 결과를 점검하고 있습니다.

한편, 내부감사부서는 내부회계관리제도의 유효성 평가 시 그룹의 일관된 평가정책 및 방침을 반영하기 위하여 '그룹 감사차원의 재무보고 내부통제 평가 가이드라인'을 제정, 시행하고 있으며, 매 사업연도마다 내부회계관리제도의 운영 실태를 평가하여 감사위원회 및 이사회에 보고하고 있습니다.

당사는 이에 따라 2017년 2월 20일 감사위원회 및 이사회에 "2016년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다"는 내용의 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과를 보고하였으며, 이에 대하여 외부감사인은 외부감사인의 내부회계관리제도 감사보고서에 "중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다" 라는 검토 결과를 기재하였습니다.

6. 기타 사항

당사와 당사의 종속회사 전부는 공시대상기간 중 회계감사인으로부터 모두 적정의견을 받았습니다.

V. 이사의 경영진단 및 분석의견

1. 예측정보에 대한 주의사항

당사가 동 사업보고서에서 미래에 발생할 것으로 예상·예측한 활동, 사건 또는 현상은, 당해 공시서류 작성시점의 사건 및 재무성과에 대하여 회사의 견해를 반영한 것입니다. 동 예측정보는 미래 산업환경과 관련된 다양한 가정에 기초하고 있으며, 동 가정들은 결과적으로 부정확한 것으로 판명될 수도 있습니다. 또한 이러한 가정들에는 예측정보에서 기재한 예상치와 실제 결과간에 중요한 차이를 초래할 수 있는 위험, 불확실성 및 기타 요인을 포함하고 있습니다. 이러한 중요한 차이를 초래할 수 있는 요인에는 회사 내부경영과 관련된 요인과 외부 환경에 관한 요인이 포함되어 있으며, 이에 한하지 않습니다.

당사는 동 예측정보 작성시점 이후에 발생하는 위험 또는 불확실성을 반영하기 위하여 예측정보에 기재한 사항을 수정하는 정정보고서를 공시할 의무는 없습니다.

결론적으로, 동 사업보고서상에 회사가 예상한 결과 또는 사항이 실현되거나 회사가 당초에 예상한 영향이 발생한다는 확신을 제공할 수 없습니다. 동 보고서에 기재된 예측정보는 동 보고서 작성시점을 기준으로 작성한 것이며 회사가 이러한 위험 요인이나 예측정보를 업데이트할 예정이 없음을 유의하시기 바랍니다.

2. 개요

2016년 4분기 중에도 국내 경제는 전분기 대비 0%대의 성장률을 이어가면서 저성장 기조가 지속되는 모습을 보였습니다. 특히, 이와 같은 낮은 성장률마저도 부동산 경기에 편승한 건설 부문과 추경 등 정부지출에 주로 기인하였습니다. 2016년 상반기에는 수출이 부진한 가운데 개별소비세 인하 등 정부의 적극적인 내수활성화 정책 효과 및 부동산시장 호황에 힘입은 건설투자 증가 등으로 내수 중심의 완만한 성장세가 이어졌습니다. 다만, 하반기에는 정부가 잇따라 부동산 안정화 대책을 발표하면서 그동안 국내 경제의 버팀목이 되었던 건설경기가 점차 둔화된 데다 정책 효과 소멸 및 정치 불확실성에 따른 소비심리 위축 등으로 성장세가 둔화되는 모습을 보였습니다. 이에 따라 2016년 국내 GDP성장률은 2.8%로 2년 연속 2% 중후반대를 기록하였습니다.

한편, 국내 채권시장은 16년 4분기 중 美기준금리 인상 가능성이 확대되는 가운데 트럼프의 경기부양 재원 마련을 위한 국채발행 증대 예상으로 美국채금리가 급등하면서 국내 국고채 금리 역시 단기간에 큰 폭으로 상승하는 모습을 보였습니다.

원/달러 환율은 2016년 9월 중 글로벌 금융불안이 다소 완화되면서 연저점인 1,090원까지 하락하였지만, 4분기 들어 美연준의 금리인상 및 트럼프 대통령 당선으로 달러화가 강세를 나타내면서 다시 가파르게 상승하였습니다.

신한금융그룹은 2016년 연결기준 당기순이익 2조 7,748억원(지배기업 소유주지분 기준) 기록하였습니다. 이는 전년도 2조 3,672억원 대비 17.2% 증가한 실적으로 당사는 3년 연속 2조원대 순이익을 실현하였습니다. 특히, 2016년 6월 기준금리 인하에도 불구하고, 이자 자산/부채 관리를 통하여 마진 안정화를 달성하였고, 적정 성장을 추진하여 본원적 이익 기반인 이차이익을 지속적으로 확대 하였습니다.

또한 어려운 영업환경에도 신한카드, 신한생명 등의 양호한 실적 달성을 통해 다변화된 포트폴리오 강점이 재확인되었습니다. 2016년 비은행 부문 당기순이익은 1조 457억원(지분율 감안 후, 연결조정 감안 전 기준)으로 그룹 실적의 약 35%를 차지하는 등 그룹의 다변화된

이익기반이 안정적으로 유지되고 있습니다.

사상 최저 수준의 시장금리 및 대내외 불안정성 증대에도 불구하고 신한금융그룹이 양호한 실적을 시현할 수 있었던 것은 장기적 안목에서 지속 가능한 성장 전략을 수립해 일관성 있게 추진한 결과입니다. 향후에도 은행과 비은행 그룹사간 상호보완적 이익 창출 능력을 극대화할 수 있는 균형 잡힌 사업 포트폴리오 구축을 통하여 어떠한 환경 하에서도 지속적으로 그룹사간 유기적 시너지 효과를 낼 수 있는 기반을 튼튼히 만들어 나가겠습니다.

[표1] 그룹 주요 경영지표

구분		2016년	2015년	증감	증감률
손익 (십억원)	총전영업이익	4,273.8	4,010.6	157.6	3.8%
	총당금 전입액	1,165.1	1,037.4	127.7	12.3%
	당기순이익	2,774.8	2,367.2	407.6	17.2%
외형 (조원)	연결기준 총자산	395.7	370.5	25.1	6.8%
	신한은행 원화대출금	184.6	176.8	7.7	4.4%
	신한카드 영업자산	22.9	21.3	1.5	7.2%
수익 지표	ROA	0.73%	0.69%	0.04%p	-
	ROE	9.21%	8.16%	1.05%p	-
	NIM(신한은행+신한카드)	1.98%	2.00%	-0.02%p	-
	이익경비율	51.3%	52.7%	-1.4%p	-
	비은행이익 비중	34.8%	42.0%	-7.2%p	-
기타 지표	고정이하여신비율	0.74%	0.88%	-0.14%p	-
	Coverage ratio	126.0%	108.5%	17.5%p	-
	총자본비율(신한금융지주회사)	15.0%	13.4%	1.6%p	-
	총자본비율(신한은행)	15.7%	14.8%	0.9%p	-

(주1) ROA, ROE, 고정이하여신비율 및 Coverage ratio는 금융감독원에 제출하는 금융지주회사 업무보고서 기준임.

(주2) NIM(신한은행+신한카드)은 신한카드 가맹점수수료 제외 기준임.

(주3) Coverage ratio는 대손준비금 제외 기준임.

3. 재무상태 및 영업실적(연결기준)

가. 업계의 현황

'II. 사업의 내용'을 참조하시기 바랍니다.

나. 주요영업실적 분석

(1) 그룹 손익

2016년 그룹의 연결 당기순이익은 2조 7,748억원(지배기업 소유주지분 기준)으로 이는 2015년 2조 3,672억원 대비 17.2% 증가한 실적으로 3년 연속 2조원대의 순이익을 유지하는 동시에 금융업계 9년 연속 순이익 1위를 기록하였습니다.

저성장, 저금리가 지속되는 어려운 경영 환경 속에서도 지난 2011년의 3조 1,000억원에 이

어 설립 이후 두번째로 높은 실적을 달성할 수 있었던 요인은 (1) 하반기 순이자 마진 안정화 및 안정적인 대출 성장을 통한 이자이익 확대, (2) 그룹 차원의 전략적 비용 절감 노력을 통한 효과적인 판매비 관리, (3) 대내외 불확실성과 경기 하강에도 불구하고, 선제적이고 일관된 리스크 관리에 기반한 대손비용 안정화, (4) 다변화된 사업 포트폴리오 강점을 통한 그룹사간 협업을 통한 이익창출 기여 등을 들 수 있습니다.

부문별로 살펴보면, 이자이익은 순이자 마진 조기 안정화와 적정 대출 성장을 통해 연간 7.7% 증가하였습니다. 작년 6월말 기준금리 인하로 하반기 마진하락이 예상되었으나, 수익성에 기반한 대출자산 운용과 조달비용 절감 노력을 통해 그룹의 순이자마진(은행+카드)이 전년 대비 2bp 감소에 그치는 등 빠르게 안정화 되었습니다.

이와 더불어, 적극적인 대출자산 성장을 통하여 이자이익 기반을 강화하였습니다. 특히, 은행 원화대출금은 대기업을 제외한 모든 부문에서 고른 성장세를 보이면서 전년 말 대비 4.4% 증가해 그룹 자산 성장의 견인차 역할을 함과 동시에 그룹 이자이익 성장에 기여했습니다.

비이자이익은 주식시장의 일평균 거래량 감소에 따른 위탁판매수수료 감소, 카드수수료율 인하에 따른 신용카드수수료 감소, 유가증권 처분이익 감소 영향으로 전년대비 12.0% 감소하였으나, 신탁수수료와 외환수수료 수익 증가로 은행부문 비이자 이익은 전년대비 9.2% 증가하였습니다.

판매관리비 부문에서는 지난 2012년 말부터 고비용구조 개선을 위한 그룹 차원의 전략적 비용절감을 지속적으로 추진해 온 결과 매년 3%를 넘는 증가세를 보이던 판매관리비가 2015년부터 안정화 되기 시작했으며, 2016년에는 0.7% 증가에 머물러 전년에 이어 안정적인 흐름을 이어갔습니다.

특히 지속적인 희망 퇴직 및 채널, 업무 프로세스 마케팅 활동 효율성 제고를 꾸준히 추진한 결과 그룹과 은행의 영업이익경비율은 각각 51.3%, 52.2%로 전년대비 1.4%p, 2.3%p 하락하는 성과를 시현하였습니다.

그룹의 대손비용은 상반기 조선/해운업종의 구조조정 영향으로 대손충당금 전입이 늘어나면서 대손비용이 경상수준 이상으로 증가하였으나, 하반기에는 그간 지속해 온 우량자산 증대, 리스크 관리 강화, 위험 업종 여신에 대한 선제적 관리 노력의 결과로 충당금 적립 규모가 다시 하향 안정화되었습니다. 이에 따라 그룹 대손비용률은 47bp를 유지하여 그룹의 5년 평균 대손비용률인 52bp를 하회하였습니다.

참고로 16년 당기순이익에는 법인세 수익이 포함되어 있는데, 이는 세무공제 효과가 발생했기 때문입니다. 상법상 소멸시효가 완성된 예수부채에 부과되는 법인세에 대해 과거 신한은행과 신한생명이 보유하고 있었던 미사용 이월결손금을 활용해 향후 발생할 세무상 공제효과를 일시에 인식하였습니다.

[표2] 그룹 손익요약표

(단위: 십억원)

구 분	2016년	2015년	증감	증감률
경비차감전 영업이익 (a=b+c)	8,782.4	8,485.7	296.7	3.5%
이자부문의이익 (b)	7,205.4	6,692.9	512.4	7.7%

비이자부문이익 (c)	1,577.0	1,792.7	-215.7	-12.0%
판매비와 관리비 (d)	4,508.6	4,475.1	33.5	0.7%
영업이익 (e=a-d)	4,273.8	4,010.6	263.2	6.6%
영업외이익 (f)	61.8	167.4	-105.6	-63.1%
총당금적립전이익 (g=e+f)	4,335.6	4,178.0	157.6	3.8%
대손총당금 전입액 (h)	1,165.1	1,037.4	127.7	12.3%
세전이익 (i=g-h)	3,170.5	3,140.6	29.9	1.0%
법인세	345.6	694.6	-349.1	-50.3%
연결당기순이익	2,774.8	2,367.2	407.6	17.2%

주요 그룹사의 2016년 당기순이익(지배기업 소유주지분 기준)을 요약하면 다음과 같습니다.

신한은행의 2016년 당기순이익은 1조 9,403억원으로 전년 대비 30.2% 증가하였습니다. 2016년 순이자마진은 1.49%로 수익성에 기반한 대출자산 운용과 조달비용 절감 노력을 통해 기준금리 인하 영향에 따른 하방 압력에도 불구하고 전년대비 1bp하락에 그쳤으며, 원화 대출금은 전년말 대비 4.4% 증가하여 이자이익은 전년대비 8.1% 증가하였습니다.

신한은행 대손비용은 상반기 중 기업 구조조정 관련 일회성 총당금 적립이 증가하여 전년대비 16.4% 증가하였으나, 하반기 경상수준으로 감소하면서 대손비용률은 33bp로 안정적인 수준으로 유지 되었습니다. 2016년말 연체율과 NPL비율은 각각 0.28%, 0.65%로 설립 후 최저 수준을 기록하였습니다. 한편, 신한은행 판관비는 전년대비 3.7% 증가하였습니다. 이는 희망퇴직 비용 등 1회성 비용이 상승하였기 때문이며, 영업이익경비율은 52.2%로 전년대비 2.3%p 하락하여 비용효율성이 개선되었습니다.

2016년도 신한카드 당기순이익은 7,159억원으로 전년 대비 3.0% 증가하였습니다. 이는 가맹점수수료율 인하 영향에도 불구하고 신용카드 매출액이 꾸준히 증가하여 수수료 감소를 최소화 하였으며, 중금리 시장 경쟁 선점을 위한 카드론 취급 확대와 조달비용 감소에 따른 이자이익 증가에 기인 하였습니다. 또한, 경비절감 노력을 통해 판매관리비는 전년대비 1.6% 감소하는 등 영업부문 전반에서 우수한 실적을 시현하였습니다.

신한금융투자는 2016년도 당기순이익 1,154억원으로 전년대비 46.4% 감소하였습니다. 이는 증권업 전반이 부진한 가운데 주식시장 거래대금 감소로 위탁수수료 수익이 크게 감소하였으며, 블랙시트 등의 대외변수 및 시장 불확실성으로 주식/채권 운용수익이 감소한 영향입니다. 반면, 신한은행과의 CIB협업 확대를 통해 IB관련 수수료는 전년대비 54.3% 성장하는 등 그룹의 시너지 이익 증대에 기여하였습니다.

신한생명의 연간 당기순이익은 1,506억원으로 전년 대비 50.2% 증가하였습니다. 연중 지속된 저금리 상황으로 자산운용수익이 감소하였으나, 수익성이 양호한 보장성보험 중심의 성장을 통해 사업비차 손익이 증가하였고 위험보험료가 증가 하였기 때문입니다.

신한캐피탈의 연간 당기순이익은 339억원으로 전년 대비 26.5% 감소하였습니다. 이자수익률 하락등의 영향으로 리스/대출수익 및 유가증권 처분익과 지분법 이익이 감소하였기 때문입니다. 선박금융 및 구조조정 기업에 대한 총당금 전입 감소로 대손총당금전입액은 전년 대비 21.0% 감소하였습니다.

그 밖에 신한BNP파리바 자산운용의 2016년 연간 당기순이익은 93억원(지분을 감안 후) 이며, 신한저축은행은 125억원의 당기순이익을 시현하였습니다.

[표3] 자회사별 그룹 당기순이익 기여(지분을 감안 후, 연결조정 감안 전)

(단위: 십억원)

구 분	2016년	2015년	증감	증감률
은행업 부문(a)	1,957.6	1,503.0	454.6	30.2%
신한은행	1,940.3	1,489.7	450.6	30.2%
제주은행	17.3	13.4	4.0	29.7%
비은행업 부문(b)	1,045.7	1,087.5	-41.8	-3.8%
신한카드	715.9	694.8	21.1	3.0%
신한금융투자	115.4	215.5	-100.0	-46.4%
신한생명보험	150.6	100.2	50.3	50.2%
신한BNP파리바자산운용	9.3	15.4	-6.1	-39.5%
신한캐피탈	33.9	46.1	-12.2	-26.5%
신한저축은행	12.5	8.0	4.5	56.0%
신한데이터시스템	1.2	1.0	0.1	13.4%
신한아이타스	7.6	6.4	1.2	19.0%
신한신용정보	-1.2	0.7	-1.9	n.a
신한프라이빗에쿼티	0.5	-0.6	1.1	n.a
자회사 당기순이익 합계 (a+b)	3,003.3	2,590.5	412.8	15.9%
연결당기순이익	2,774.8	2,367.2	407.6	17.2%

(2) 그룹 총자산

2016년 말 연결재무제표 상 그룹 총자산은 주요 그룹사의 양호한 자산 성장률에 힘입어 전년대비 25.1조원(6.8%) 증가한 395.7조원입니다.

그룹사별로 보면 신한은행의 경우 원화대출자산 성장을 통하여 전년대비 26.6조원 증가하였고, 신한금융투자는 신탁자산 부문에서 5.5조원, 신한생명은 만기보유금융자산 부문에서 3.0조원 각각 증가하였습니다.

자산 항목별로 살펴보면, 그룹 대출채권(loan)이 12.6조원(+5.1%) 증가하였으며, 매도가능금융자산과 만기보유금융자산은 각각 3.7조원(+10.9%), 3.6조원(+22.3%) 증가한 37.7조원과 19.8조원을 기록하였습니다.

[표4] 그룹 총자산 및 자회사별 자산현황

(단위: 십억원)

구 분	2016년 말	2015년 말	증감	증감률
은행업 부문	345,421.3	318,112.9	27,308.4	8.6%

신한은행	340,236.4	313,648.3	26,588.1	8.5%
제주은행	5,184.8	4,464.6	720.2	16.1%
비은행업 부문	142,646.8	128,969.0	13,677.8	10.6%
신한카드	24,419.9	23,347.7	1,072.2	4.6%
신한금융투자	43,329.1	37,792.3	5,536.8	14.7%
신한생명보험	27,499.8	24,544.6	2,955.2	12.0%
신한BNP파리바자산운용	39,439.5	37,973.3	1,466.3	3.9%
신한캐피탈	4,506.8	4,076.6	430.2	10.6%
신한저축은행	970.1	795.1	175.0	22.0%
신한데이터시스템	34.4	26.7	7.7	29.0%
신한아이타스	53.9	42.8	11.1	25.9%
신한신용정보	23.1	23.9	-0.8	-3.4%
신한프라이빗에쿼티	114.9	119.0	-4.2	-3.5%
기타	2,255.3	227.1	2,028.2	893.2%
자산합계 (주)	490,115.1	450,438.5	39,676.7	8.8%
연결총자산합계	395,680.3	370,548.0	25,132.3	6.8%

(주) 실적신탁 및 AUM(수익증권 + 일임자산) 포함, 개별 자회사 단순합계 기준임.

(3) 그룹 자산건전성

2016년 말 그룹 NPL비율은 0.74%(금융지주회사 업무보고서 기준)로 전년 말 대비 0.14%p 하락하면서 2009년 이후 가장 양호한 수준을 보이고 있습니다.

우량 자산 중심으로 안정적인 성장기반과 워크아웃 기업들의 정상화가 이어지면서 신한은행의 상매각 규모가 전년 대비 1,435억원 감소하였음에도 불구하고, NPL비율이 크게 하락하였습니다. 그룹 고정이하 여신은 전년 말 대비 2,322억원 감소 하였으며, 주요 그룹사의 연체율도 하향 안정화 추세를 보이고 있어 향후 그룹의 자산건전성도 양호한 수준에서 관리될 수 있을 것으로 전망됩니다.

그룹NPL 커버리지 비율은 전년 말 대비 17.5%p 상승한 126.0%(대손준비금 제외 기준)로 업계 최고 수준을 유지하고 있으며, 향후 부실에도 충분한 대비를 하고 있는 상황입니다.

(4) 그룹 자본비율

2016년 그룹 BIS기준 자기자본비율은 전년 말 대비 1.61%p 상승한 15.00%이며, 보통주자본비율은 12.75%로 전년 말 대비 1.98%p 상승하였습니다.

주주가치 제고를 위하여 보통주 배당금을 전년 대비 1,185억원 증가시키고 기타포괄손익누계액이 4,120억원 감소하는 등의 요인이 있었으나, 이익잉여금 0.9조원 및 대손준비금 자본인정 2.2조원 증가하여 보통주자본은 전년 말 대비 3.4조원 증가하였으며, 이로 인하여 보통주자본비율이 1.98%p 상승하였습니다.

당사의 자본비율은 현재 2019년 초까지 준수해야 하는 규제비율을 모두 충족하는 수준이나, 향후 도입이 예정되어 있는 IFRS9 등 제도변경에 따른 영향이 예상됨에 따라 지속적인 이익시현과 위험가중자산 관리로 BIS비율 수준을 향상시킬 수 있도록 노력하겠습니다.

[표5] 그룹 BIS비율

(단위: 십억원)

구분	2016년 말	2015년 말	증감	증감률
위험가중자산	198,642.6	203,274.5	-4,631.9	-2.3%
자기자본	29,786.5	27,216.4	2,570.1	9.4%
보통주자기자본	25,325.1	21,882.8	3,442.3	15.7%
기본자본	26,210.4	23,194.2	3,016.2	13.0%
BIS비율	15.00%	13.39%	1.61%p	-
보통주자기자본비율	12.75%	10.77%	1.98%p	-
기본자본비율	13.19%	11.41%	1.78%p	-

[표6] 신한은행 BIS비율

(단위: 십억원)

구분	2016년 말	2015년 말	증감	증감률
위험가중자산	155,027.4	144,843.7	10,183.7	7.0%
자기자본	24,338.7	21,370.1	2,968.6	13.9%
보통주자기자본	19,913.4	17,324.0	2,589.4	14.9%
기본자본	20,385.5	18,129.7	2,255.8	12.4%
BIS비율	15.70%	14.75%	0.95%p	-
보통주자기자본비율	12.85%	11.96%	0.89%p	-
기본자본비율	13.15%	12.52%	0.63%p	-

다. 영업권 및 매도가능금융자산 손상 현황

(단위: 백만원)		
구분	2016년	2015년
영업권	-2,849	-
매도가능금융자산	-96,381	-254,883

(1) 영업권 손상검사

현금창출단위에 대하여 회수가능액은 사용가치를 기준으로 평가하였습니다.

(가) 구체적인 평가방법

사용가치에 의한 회수가능액 평가시에는 각 금융기관의 특성을 고려하여, 이익기준접근법을 적용하였습니다.

(나) 현금흐름을 추정할 기간

사용가치 평가시 예측기간은 평가기준일 이후 5.5년으로 하였으며, 예측기간 이후의 가치는 영구가치를 산출하여 반영하였습니다.

단, 생명보험의 경우 30년 동안의 미래현금흐름을 반영하였으며, 30년 이후의 미래현금흐름에 대한 현재가치의 경우 금액적으로 유의한 수준이 아니므로 반영하지 않았습니다.

(다) 할인율 및 영구성장률

주주의 요구수익률인 자기자본비용을 산정하여 할인율을 적용하였으며, 자기자본비용은 무위험수익률과 위험에 대한 대가로 지급하는 시장위험프리미엄(Market Risk Premium)에 해당기업의 체계적 위험(β)을 고려하여 계산하였습니다.

영구성장률은 물가상승률을 기준으로 추정하였습니다.

현금창출단위에 사용한 할인율 및 영구성장률은 다음과 같습니다.

(단위 : %)		
구 분	할인율	영구성장율
은행	6.8~15.6	1.5~3.2
신용카드	7.6, 13.7	1.8, 3.2
증권	15.0	3.2
생명보험	8.5	-
기타	9.4, 10.9	1.8

(라) 주요 적용지표

생명보험을 제외한 현금창출단위의 회수가능액 산정시 적용한 주요지표는 아래와 같습니다.

구 분	2016	2017	2018	2019	2020	2021
CPI 증가율	1.0%	1.8%	2.2%	2.5%	2.7%	2.6%
Real Retail Sales Growth	2.1%	3.1%	2.6%	1.6%	1.4%	1.5%
Real GDP Growth	2.5%	3.1%	3.2%	3.0%	2.9%	2.7%

현금창출단위중 생명보험의 회수가능액 산정시 적용한 주요지표는 아래와 같습니다.

구 분	적용지표
투자수익율	3.15%
위험기준지급여력비율	204.70%

(마) 영업권을 보유한 현금창출단위집단의 총회수가능액과 총장부금액은 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
총회수가능액	40,697,542
총장부금액	35,493,781

(주) 당기중 신용카드부문에서 발생한 손상차손 금액 반영후 기준의 장부금액임.

(2) 매도가능금융자산 손상 관련 회계정책

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 아니합니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

4. 유동성 및 자금조달과 지출

가. 유동성리스크 관리

유동성리스크는 자산·부채간 자금 기일의 불일치 또는 급격한 자금유출 등으로 인하여, 예상치 못한 손실(비정상적인 자산의 처분, 고금리 조달 등)이 발생하거나 지급불능 상태가 될 위험을 말합니다.

각 종속기업에서는 자금의 조달 및 운용과 관련한 유동성 변동요인을 조기에 예측하고 체계적인 관리를 통하여 적정수준의 유동성을 확보함으로써, 자금부족으로 인한 위험을 최소화하고 있습니다. 자금 경색을 유발할 수 있는 자체 위기/ 대외 시장 위기/ 대내외 총체적 위기에 대한 그룹 공통 기준의 3가지 시나리오를 반영하여, 매월 스트레스테스트를 수행함으로써 정상 시 위기상황에 대비하여 유동성 측면의 이상여부를 점검하고 있습니다.

또한 선제적·종합적인 유동성리스크 관리를 위해 다양한 유동성리스크관리 지표를 '한도관리지표', '조기경보지표', '모니터링지표'로 각각 구분하여 측정·관리하고 있습니다.

신한은행은 다음의 기본 원칙에 따라 유동성 위험을 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 위기상황분석을 정기적으로 실시하고, 위기발생시 조치할 수 있는 비상조달계획을 수립
- 유동성 관련 비용, 편익 및 위험은 상품가격결정, 성과평가 및 신상품 승인절차에 반영

신한카드는 월말유동성에 대해 3개월 신용경색을 견딜 수 있는 수준을 가이드라인으로 설정하여 운영하고 있습니다. 유동성리스크 관련 주요 지표인 자산·부채의 만기구조에 대한 실질유동성갭 비율과 유동성버퍼비율, 차입금 대비 ABS비중 등에 대해주의, 불안, 위험 수준을 정의하고 이를 종합하여 유동성 위기수준을 정의하여 관리하고 있으며, 위기상황 발생을 대비한 비상계획 (Contingency Plan)이 수립되어 있습니다.

※ 당사 및 당사 자회사의 원화/외화유동성 지표는 'II. 사업의 내용'을 참조하시기 바랍니다.

- 주요계정의 잔존기간별 구성내역

(2016년 말 기준)

(단위: 백만원)

구분		1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품>								
자산	현금 및 예치금	15,619,847	1,282,950	1,065,296	1,219,959	37,590	38,481	19,264,123
	단기매대금융자산(*2)	26,496,604	30,052	42,351	70,706	36,226	20,014	26,695,953
	당기손익인식 지정금융자산	2,481,122	1,029	21,342	-	606,257	306,534	3,416,284
	대출채권	30,017,816	32,259,593	40,491,876	57,580,253	72,248,194	53,783,871	286,381,603
	매도가능금융자산(*2)	31,847,430	1,286,987	-	1,515,705	68,025	2,956,893	37,675,040
	만기보유금융자산	185,988	260,512	180,403	1,513,782	10,755,027	12,824,191	25,719,903
	기타금융자산	12,434,933	15,915	17,036	359,283	1,159,021	92,494	14,078,682
	합계	119,083,740	35,137,038	41,818,304	62,259,688	84,910,340	70,022,478	413,231,588
	부채	예수부채(*3)	121,707,981	22,583,391	29,620,700	49,624,644	14,144,690	3,032,191
단기매대금융부채		1,976,760	-	-	-	-	-	1,976,760
당기손익인식 지정금융부채		429,578	452,306	475,221	1,380,011	5,412,373	1,084,419	9,233,908
차입부채		13,697,990	1,914,573	1,293,030	2,715,323	4,191,730	1,692,283	25,504,929
사채		1,394,163	2,435,353	4,597,809	7,371,729	26,138,646	5,492,930	47,430,630
기타금융부채		15,926,502	42,045	307,056	126,355	367,888	59,365	16,829,211
합계		155,132,974	27,427,668	36,293,816	61,218,062	50,255,327	11,361,188	341,689,035
난외항목(*4)		지급보증	3,424,022	-	-	-	-	-
	대출약정 및 기타 신용관련 부채	76,173,506	-	-	-	-	-	76,173,506
	합계	79,597,528	-	-	-	-	-	79,597,528
	<파생금융상품(*5)>							
순액 및 총액 결재파생상품	현금유입	2,952,185	514,990	819,654	1,979,609	1,361,541	117,374	7,745,353
	현금유출	(3,161,870)	(513,356)	(798,321)	(1,884,914)	(1,128,730)	(26,054)	(7,513,245)
	합계	(209,685)	1,634	21,333	94,695	232,811	91,320	232,108

(2015년 말 기준)

(단위: 백만원)

구분		1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품>								
자산	현금 및 예치금	16,843,128	1,641,876	1,530,110	2,050,819	29,843	23,073	22,118,849
	단기매대금융자산(*2)	22,501,571	24,397	30,194	73,262	20,028	6,593	22,656,045
	당기손익인식 지정금융자산	2,369,896	51,860	4,688	97,645	619,170	101,074	3,244,333
	대출채권	29,674,971	30,614,739	37,138,646	55,209,656	66,445,746	54,084,550	273,168,308
	매도가능금융자산(*2)	29,415,328	1,091,745	12,623	1,173,011	398,156	1,904,249	33,995,112
	만기보유금융자산	78,916	236,378	565,038	1,085,581	9,518,678	9,582,297	21,066,888

	기타금융자산	8,057,613	24,202	21,106	290,955	3,502,493	90,587	11,986,956
	합 계	108,941,423	33,685,197	39,302,405	59,980,929	80,534,114	65,792,423	388,236,491
부채	예수부채(*3)	108,029,850	21,996,113	26,252,328	51,392,270	13,511,745	3,415,583	224,597,889
	단기매매금융부채	2,135,390	-	-	-	-	-	2,135,390
	당기손익인식 지정금융부채	151,597	368,648	335,632	1,586,608	5,496,762	977,743	8,916,990
	차입부채	10,799,071	2,321,249	1,410,898	2,392,047	4,425,261	682,720	22,031,246
	사채	805,212	2,582,626	3,036,650	8,292,380	25,620,414	4,096,669	44,433,951
	기타금융부채	18,623,136	34,873	303,104	154,200	321,174	55,163	19,491,650
	합 계	140,544,256	27,303,509	31,338,612	63,817,505	49,375,356	9,227,878	321,607,116
	난외항목(*4)	지급보증	3,679,486	-	-	-	-	-
	대출약정 및 기타 신용관련 부채	76,965,151	-	-	-	-	-	76,965,151
	합 계	80,644,637	-	-	-	-	-	80,644,637
<파생금융상품(*5)>								
순액 및 총액 결제파생상품	현금유입	2,040,644	493,895	375,267	1,127,109	1,835,195	42,160	5,914,270
	현금유출	(2,601,358)	(329,658)	(354,063)	(1,075,864)	(1,645,263)	(30,270)	(6,036,476)
	합 계	(560,714)	164,237	21,204	51,245	189,932	11,890	(122,206)

(*1) 표시된 금액은 금융상품자산 및 금융상품부채의 원금 및 이자의 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다.

(*2) 담보 제공 등의 처분제한이 없으며 시가로 평가되는 단기매매금융자산과 매도가능금융자산은 1개월 이내 최단기로 분류하였고, 그 외의 단기매매금융자산과 매도가능금융자산은 처분 가능한 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다.

(*3) 당기말과 전기말 현재 요구불예금 93,639,192백만원과 83,639,042백만원을 각각 최단기로 분류하였습니다.

(*4) 연결실체가 제공한 사채발행, 용자담보 등 금융보증에 해당하는 지급보증, 대출약정 및 기타신용공여의 경우 약정 만기가 존재하나, 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 하므로, 실행될 수 있는 가장 이른 구간으로 구분합니다.

(*5) 매매목적 파생상품은 만기 이전에 매각 또는 상환할 목적으로 보유하고 있어 계약만기가 아닌 1개월 이내 지급구간에 포함하여 공시하고 있으며, 위험회피목적 파생상품은 계약만기 별 현금유입액과 현금유출액에 포함하고 있습니다.

나. 자금의 조달 및 지출에 관한 사항

(1) 예수부채

(단위: 백만원)

과 목		2016년 말	2015년 말
요구불예수부채	원화예수부채	82,738,301	75,292,405
	외화예수부채	10,893,891	8,346,637
	소 계	93,632,192	83,639,042
기한부예수부채	원화예수부채	113,540,110	112,426,591
	외화예수부채	12,785,518	10,491,828
	소 계	126,325,628	122,918,419
양도성예금증서		6,478,626	4,579,112
발행어음예수부채		4,581,276	3,018,551
어음관리계좌수탁금		2,473,048	2,280,816
기 타		1,647,188	1,240,488
합 계		235,137,958	217,676,428

(2) 단기매매금융부채

(단위: 백만원)

과 목		2016년 말	2015년 말
매도유가증권	주식	581,625	631,514
	국채, 지방채	815,383	977,545
	기타	93,757	72,726
	소계	1,490,765	1,681,785
금예수		485,995	453,605
합 계		1,976,760	2,135,390

(3) 당기손익인식지정금융부채

(단위: 백만원)

구 분	2016년 말	2015년 말	지정사유
예수부채	6,282	13,509	복합금융상품
매도주가연계증권	7,024,194	6,721,344	
기타매도파생결합증권	2,193,032	2,094,947	
매도유가증권	10,134	86,532	공정가치평가 및 관리
합 계	9,233,642	8,916,332	-

(4) 차입부채

(단위: 백만원)

과 목		2016년 말			2015년 말		
		이자율(%)		금 액	이자율(%)		금 액
		최고	최저		최고	최저	
원화차입부채	한은차입부채	0.75	0.50	2,669,027	0.75	0.50	2,001,467
	기타차입부채	5.00	0.00	7,582,778	4.35	0.00	5,760,512
	소 계			10,251,805			7,761,979
외화차입부채	외화타점차	0.00	0.00	152,589	0.76	0.00	180,640
	은행차입부채	3.95	0.24	3,717,391	7.95	0.10	4,342,989
	기타차입부채	1.86	1.02	1,947,650	1.18	0.47	2,088,665
	소 계			5,817,630			6,612,294
콜머니		10.00	0.10	1,130,476	7.00	0.32	643,414
매출어음		1.52	0.65	12,427	2.00	0.75	24,803
환매조건부채권매도		6.29	0.30	8,082,626	3.49	0.69	6,621,251
외화수탁금		-	-	-	0.10	0.10	71,809
이연부대비용				(723)			(1,685)

합 계			25,294,241			21,733,865
-----	--	--	------------	--	--	------------

(5) 사채

(단위: 백만원)

과 목		2016년 말			2015년 말		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	8.00	0.00	33,838,495	8.00	0.00	31,019,830
	후순위사채	4.69	2.20	3,991,056	5.10	2.72	3,940,808
	공정가액위험회피손익			(147,208)			(52,579)
	할인발행차금			(38,178)			(55,288)
	소 계			37,644,165			34,852,771
외화사채	일반사채	4.38	0.03	5,526,809	4.38	0.32	6,361,471
	후순위사채	3.88	3.88	1,189,067	-	-	-
	공정가액위험회피손익			(9,977)			25,983
	할인발행차금			(23,279)			(18,941)
	소 계			6,682,620			6,368,513
합 계				44,326,785			41,221,284

5. 부외거래

(단위: 백만원)

구 분		2016년 말	2015년 말
지급보증	확정지급보증	9,324,734	10,110,330
	미확정지급보증	2,997,553	3,036,301
	소 계	12,322,287	13,146,631
약정	원화대출약정	54,077,528	53,677,696
	외화대출약정	20,464,242	21,765,110
	ABS 및 ABCP 매입약정	2,060,089	2,668,370
	기타	1,362,433	1,314,743
	소 계	77,964,292	79,425,919
배서어음	담보배서어음	32,187	29,549
	무담보배서어음	8,822,654	7,542,862
	소 계	8,854,841	7,572,411
환매권부대출채권매각	원화	2,099	2,099
합 계		99,143,519	100,147,060

6. 그 밖에 투자이사결정에 필요한 사항

가. 중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항

연결감사보고서의 '주석 5. 유의적인 회계추정 및 판단'을 참고하시기 바랍니다.

나. 법규상의 규제에 관한 사항

금융지주회사법은 2009년 7월 개정되었으며, 개정의 주요 내용은 아래와 같습니다.

국내 은행지주회사의 경쟁력 제고를 위한 규제완화 조치의 일환으로 ① 비금융주력자(산업자본)의 은행지주회사 주식보유 한도를 4%에서 9%로 상향하고, ② 비은행지주회사의 비금융회사 지배를 허용하는 등 비은행지주회사에 대한 특례 조항을 신설하였습니다. 이러한 규제완화에 대한 부작용 방지장치로 신용공여 등 거래제한 조항을 신설하였습니다. 또한, 금융지주회사의 시너지 효과 증대를 위하여 ① 자회사 등 사이의 업무위탁을 허용하고, ② 임직원의 경직범위를 확대한 반면, 이에 대한 적절한 내부통제를 위해 내부통제기준 및 준법감시인 임면에 관한 조항을 신설하였습니다.

그러나 2014년 2월 일부개정으로 금산분리제도를 다시 강화하여 금융회사의 대형화 및 겸업화에 따라 발생할 수 있는 위험의 전이, 과도한 지배력 확장 등의 부작용을 방지하는 한편, 개인정보 유출방지 및 고객정보 보호를 위하여 금융지주회사 내 자회사등 간 고객의 사전동의 없이 이루어질 수 있는 정보제공의 범위를 축소하고, 금융위원회가 정하는 방법과 절차를 준수하도록 하며, 그 제공 내역을 해당 고객에게 통지하도록 의무화하였으며, 주요 개정 내용은 다음과 같습니다.

- ① 비은행지주회사는 비금융회사를 자회사로 지배할 수 없음.
- ② 비은행지주회사의 자회사는 비금융회사를 지배할 수 없음.
- ③ 금융지주회사 내 자회사등 간 고객의 사전 동의 없이 이루어질 수 있는 정보제공의 범위를 내부 경영관리상의 목적으로만 한정하면서 제공되는 고객정보의 암호화 및 이용기간 경과 후 삭제 등 금융위원회가 정하는 방법과 절차를 준수하도록 함.
- ④ 자회사등 간 정보를 제공하는 경우에는 그 제공내역을 고객에게 통지하도록 하고, 위반시 과태료를 부과함.

이후, 2015년 12월 금융지주회사 경쟁력 강화 방안에 따라 ① 겸업 활성화를 통한 시너지 제고, ② 정보공유 관련 규제 합리화, ③ 해외시장 진출 지원 ④ 신사업 진출 및 투자확대 지원, ⑤ 기타 규제 합리화 내용의 금융지주회사법 시행령 및 금융지주회사감독규정의 개정이 이루어졌으며,

2016년 7월에는 ① 조건부자본증권 관련 위임사항 규정, ② 자회사등의 금융지주회사 위탁 업무 보고절차 폐지, ③ 자회사등간 공동점포 운영기준 합리화 등을 주요 내용으로 하는 금융지주회사감독규정 일부 개정이 이루어졌습니다.

다. 파생상품에 관한 사항

'Ⅲ. 사업의 내용'을 참조하시기 바랍니다.

라. 위험관리정책에 관한 사항

(1) 리스크관리 개요

신한금융그룹(이하 "그룹")은 각 사업분야별로 발생할 수 있는 다양한 리스크를 관리하며, 주요 대상은 신용리스크, 시장리스크, 금리리스크, 유동성리스크 등입니다. 이러한 리스크는 지배기업 및 각 종속기업에서 정한 리스크관리 기본방침에 따라 인식, 측정, 통제 및 보고됩니다.

(가) 그룹 리스크관리 원칙

그룹의 리스크관리 원칙은 다음과 같습니다.

- 모든 영업활동은 사전 설정된 위험성향 내에서 리스크와 수익의 균형을 고려하여 수행해야 한다.
- 지배기업은 그룹리스크관리모범규준을 제시하고 이의 준수 여부를 감독하며, 그룹차원의 모니터링에 대한 책임과 권한을 보유한다.
- 경영진의 관여를 제고하는 리스크관련 의사결정 체계를 운영한다.
- 영업부문과 독립적인 리스크관리 조직을 구성하고 운영한다.
- 비즈니스 의사결정시 리스크를 명확히 고려하게 하는 성과관리체계를 운영한다.
- 선제적이고 실용적인 리스크 관리 기능을 지향한다.
- 평상시에도 상황 악화 가능성에 대비하는 신중한 시각을 공유한다.

(나) 그룹 리스크 관리조직

그룹의 리스크관리에 대한 기본정책 및 전략은 지배기업 이사회내의 리스크관리위원회(이하 "그룹리스크관리위원회")에서 수립됩니다. 그룹의 리스크관리최고책임자(CRO)는 그룹리스크관리위원회를 보좌하고 각 종속기업의 리스크관리최고책임자를 구성원으로 하는 그룹리스크협의회를 통하여 그룹 및 각 종속기업의 리스크정책 및 전략을 협의합니다. 종속기업은 각 사별 리스크관리위원회 및 리스크 관련 실무위원회, 리스크관리 전담조직을 통하여 그룹의 리스크정책 및 전략을 이행하고, 이와 일관되게 종속기업 세부 리스크정책 및 전략을 수립하고 시행합니다. 지배기업의 리스크관리팀은 그룹 리스크관리최고책임자를 보좌하여 리스크관리 및 감독업무를 수행합니다.

신한금융그룹은 그룹의 리스크를 적정 수준으로 관리하기 위하여 계층적인 한도체계를 가지고 있습니다. 그룹리스크관리위원회는 그룹 및 종속기업별로 부담 가능한 리스크 한도를 설정하고, 각 종속기업의 리스크관리위원회 및 경영진차원의 리스크회의체에서는 리스크 유형별, 부서별, 데스크별 및 상품별 등 세부 리스크한도를 설정하여 관리합니다.

① 그룹리스크관리위원회(Group Risk Management Committee)

지배기업 및 각 종속기업의 리스크관리 체제를 구축하고 그룹리스크 정책 및 한도 수립, 승인 등 그룹리스크관련 사항을 종합적으로 관리합니다. 위원회는 지배기업의 이사로 구성됩니다.

위원회의 결의사항은 다음과 같습니다.

- 경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침 수립
- 그룹 및 각 종속기업별 부담가능한 리스크수준의 결정
- 적정투자한도 또는 손실허용한도 승인
- 리스크관리규정과 그룹리스크협의회규정의 제정 및 개정

그룹리스크관리위원회 결의사항은 이사회에 보고합니다.

② 그룹리스크협의회(Group Risk Management Council)

그룹의 리스크정책 및 전략을 일관되게 유지하기 위하여 그룹의 제반 리스크 관련 사항을 협의하고 그룹리스크관리위원회에서 정한 정책을 수행하기 위하여 필요한 사항을 결의합니다. 구성원은 그룹의 리스크관리최고책임자가 위원장이 되고, 지배기업 리스크관리팀장, 그리고 주요 종속기업의 리스크관리최고책임자로 구성됩니다.

(다) 그룹 리스크관리 체제

① 위험자본(Risk Capital) 관리

위험자본은 잠재적인 손실(리스크)이 실제로 실현되었을 경우 이를 보전하는데 필요한 자본을 의미하며, 위험자본관리는 가용자본 대비 리스크 부담 수준에 대한 의사결정인 위험성향(Risk Appetite)을 고려하여 위험자본이 적정 수준으로 유지될 수 있도록 위험자산을 관리하는 것을 의미합니다. 지배기업 및 종속기업은 위험자본 관리를 위하여 재무·사업계획 수립 시에 사전적으로 위험계획이 반영되도록 위험계획 프로세스를 수립 및 운영하고 있으며, 적정 수준으로 리스크를 통제하기 위한 리스크한도관리체계를 수립 및 운영하고 있습니다.

② 리스크 모니터링

그룹의 경영환경에 영향을 줄 수 있는 리스크 요소들을 주기적으로 파악하여 선제적인 리스크관리를 도모하기 위하여 다차원 리스크 모니터링 체제를 구축하고 있습니다. 각 종속기업은 그룹차원의 리스크관리에 영향을 미치는 주요사항에 대하여 의무적으로 지배기업에 보고하여야 하며, 지배기업은 주별·월별·수시 모니터링보고서를 작성하여 CRO(Chief Risk Officer)를 포함한 그룹경영진에게 보고하고 있습니다.

또한 리스크종합상황판(Risk Dash Board)을 운영하여 종속기업별로 운용자산에 대한 주요 포트폴리오의 외형증가, 리스크 증가, 대외 환경변화(뉴스) 등의 3차원 모니터링을 통해 이상징후 영역을 도출하여 원인분석 및 필요시 대응방안을 수립·이행하는 선제적 리스크관리를 수행하고 있습니다.

③ 리스크 리뷰

신상품·신사업 추진 및 주요정책 변경시에는 사전에 정의된 체크리스트에 의해 리스크 요인을 검토하여, 리스크 판단이 용이치 않은 비즈니스의 무분별한 추진을 차단하고 합리적 의사결정을 지원하고 있습니다. 종속기업 리스크관리 담당부서는 사업부문에서 추진하고자 하는 상품·서비스·사업 등에 대하여 사전 리뷰하고 사후 모니터링하는 프로세스를 갖추고 있으며, 타 종속기업과 연계 또는 공동으로 추진하는 사항인 경우 지배기업 리스크관리팀과 사전 협의를 거친 후 리스크 리뷰를 수행하고 있습니다.

④ 위기관리

위기상황 발생가능성을 조기에 감지하여 선제적으로 대응하며, 위기상황 발생시 적시적, 효율적, 유기적 대응으로 위기상황을 극복하고 궁극적으로 지속가능한 조직을 유지하기 위하여 그룹차원의 위기관리체계를 운영하고 있습니다. 각 종속기업은 '요경계', '위기임박', '위기'의 3단계로 위기단계를 정의하고 있으며, 정량적 지표와 정성적 정보에 대한 모니터링 및 영향분석을 통해 위기단계를 결정하고 위기상황 발생시 사전에 정의된 위기대응 조치를 실행합니다. 지배기업은 그룹차원의 일관된 위기상황인식 및 대응체계를 수립 및 운영하고 2개 이상의 종속기업이 위기임박 이상 단계에 진입시 지배기업 차원에서 직접적으로 위기관리를 수행하게 됩니다.

(2) 신용위험

신용리스크는 차주 또는 거래상대방의 부도, 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실 위험을 의미하며, 연결실체가 부담하는 가장 큰 리스크입니다. 신용리스크 관리 대상은 난내계정은 물론, 보증, 대출약정, 파생상품 거래 등 난외계정을 포함하여 신용리스크에 의한 경제적 손실이 발생할 수 있는 모든 대상을 포함하고 있습니다.

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

신한은행의 신용리스크 관리는 거래상대방에 대한 신용평가, 여신심사, 여신감리 등 프로세스가 있으며, 포트폴리오에 대한 신용리스크 측정 및 한도관리 프로세스가 있습니다. 신한은행의 모든 여신고객은 신용등급이 부여되어 관리되는데, 개인은 은행내부실적정보, 외부신용정보를 합산하여 산출되고, 기업은 재무항목과 산업위험, 영업위험, 경영위험 등의 비재무항목 등을 종합적으로 고려하여 산출됩니다. 산출된 신용등급은 여신승인, 한도관리, 가격결정, 대손충당금적립 등에 활용되어 신용리스크 관리의 기본이 됩니다. 신용평가시스템은 개인평가시스템, SOHO평가시스템, 기업평가시스템으로 구분되며, Basel II 요건을 반영하여 각 모형별로 세분화하고 정교화하여 사용하고 있습니다. 기업여신에 대한 심사는 집단 의사결정체제를 취함으로써 객관적이고 신중한 의사결정을 하고 있습니다. 일반적인 여신의 경우 영업점의 여신담당 직원과 본부 심사역의 협의를 바탕으로 여신 승인이 이루어지며, 규모가 크거나 중요한 여신의 경우는 심사협의체등에서 여신 승인이 이루어 집니다. 특히, 거액여신 등 중요 여신에 대하여는 여신 최고의사결정기구인 여신심의위원회에서 심사를 하고 있습니다. 개인여신은 객관적인 통계방법과 은행의 신용정책에 기초한 자동화된 개인여신평가시스템(CSS)에 의하여 심사가 이루어지고 있습니다. 기업여신 거래처 중 부실예상기업을 자동 검색하여 영업점 여신담당 직원과 심사역으로 하여금 Loan Review를 하도록 하고 있

며, 사업그룹과 독립된 여신감리부서에서는 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. 신용포트폴리오에 대한 신용리스크를 적정 수준으로 통제하기 위하여 전행 및 사업부문별 신용VaR한도를 설정하여 관리하고 있으며, 특정부문에 익스포져가 편중되어 발생하는 신용리스크에 대비하기 위하여 동일인별, 산업별, 국가별 등 부문별로 익스포져한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

신한카드의 신용리스크에 관한 기본 정책은 리스크관리협의회에서 결정됩니다. 리스크관리협의회는 리스크관리본부장(CRO)을 의장으로 하여, 각 사업부문 및 지원부문의 부문장, 관련부서 본부장으로 구성됩니다. 리스크관리협의회와는 별도로 일정금액 이상의 법인여신 및 기타 중요여신의 심사를 담당하는 여신위원회를 설치하여 여신정책 결정과 여신심사를 분리하고 있습니다.

신한카드의 신용평점시스템은 ASS(Application Scoring System)와 BSS(Behaviour Scoring System)로 나누어져 있습니다. 카드발급 자격기준을 충족한 신청 건에 대하여 회사 내부정보, CB사 등 외부정보, 신청서상의 신상정보를 활용하여 AS 신용등급을 산출한 후 기준 등급 이상일 경우에만 카드발급이 가능합니다. 매월 재계산되는BS는 카드회원의 연체확률을 예측해주고 있으며, 이를 활용하여 회원을 모니터링 하고 포트폴리오 위험을 모니터링하는데 활용하고 있습니다.

(3) 시장위험

트레이딩 포지션(Trading Position)의 시장리스크는 금리, 주가, 환율 등과 같은 시장가격의 변동으로 인해 발생할 수 있는 손실 위험을 의미합니다.

비트레이딩 포지션(Non-trading Position)의 금리리스크는 시장금리의 변동으로 인해 순이자이익(NII) 또는 순자산가치(NPV)가 변동하여 발생할 수 있는 손실위험을 말합니다. 외환리스크는 환율의 변동으로 인하여 환위험 익스포져의 공정가치나 미래현금흐름이 변동하여 발생할 수 있는 손실위험을 말합니다.

신한은행은 리스크정책위원회에서 시장리스크 관리에 관한 정책수립과 한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 트레이딩 및 비트레이딩 활동에서 발생할 수 있는 시장리스크를 통제합니다. 리스크총괄부 및 리스크공학부는 전행의 운용부서와 독립적으로종합적인 시장리스크 관리 및 Middle Office 기능을 수행하고 있습니다.

신한금융투자는 리스크관리실무위원회에서 회사전체의 시장위험관리방안과 정책방향, 거래 및 한도승인 등의 의사결정을 수행하고 있으며, 리스크관리부는 운용부서와독립적으로 각종 시장리스크한도 및 운영상황을 모니터링하고 있습니다.

(가) 트레이딩 포지션의 시장리스크 관리

트레이딩 포지션은 단기매매차익 획득을 목적으로 보유하는 유가증권, 외환포지션, 파생금융상품 등을 의미합니다. 시장리스크 측정방법으로 VaR(Value at Risk)가 대표적이며, 시장상황의 변동에 따라 발생할 수 있는 잠재적인 최대손실액에 대한 통계적인 측정치를 말합니다.

신한은행은 99.9% 신뢰수준의 역사적시뮬레이션 VaR 방법론을 적용하여 주식, 채권 등 선형적인 상품 뿐만 아니라 옵션 등 비선형적인 상품의 시장리스크를 정교하게 측정하고 있습니다. 트레이딩 포지션데이터가 시장리스크 측정시스템으로 자동 인터페이스되어 일별로 VaR 측정 및 한도관리를 수행하고 있습니다. 또한 트레이딩 부서 및 데스크에 대한 손실한도, 민감도한도, 투자한도, 스트레스한도 등을 설정하고 일별 모니터링하고 있습니다.

신한금융투자는 99.9% 신뢰수준의 역사적시물레이션 VaR 방법론을 적용하여 일별 시장리스크를 측정합니다. 역사적시물레이션 VaR 방법론은 역사적 시장데이터로부터 직접 시나리오를 도출해내기 때문에 특정 분포를 가정할 필요 없으며, 옵션 등 비선형적인 상품의 시장리스크를 정교하게 측정할 수 있습니다. VaR한도 외에도 발행 및 거래한도, 부서별 Stop Loss한도 등을 설정하여 관리하고 있습니다.

(나) 비트레이딩 포지션 금리리스크 관리

금리리스크를 이익적 관점과 경제가치적 관점에서 설명할 수 있으며, 금리리스크 측정방법으로 이익적 관점에서 금리EaR(Earnings at Risk)과 경제가치적 관점에서 금리VaR(Value at Risk)가 대표적입니다. 금리EaR은 금리의 불리한 변동으로 인해 향후 1년간 발생할 수 있는 순이자이익의 최대감소예상액을 나타내며, 금리VaR는 금리의 불리한 변동으로 인한 향후 1년간 순자산가치의 최대감소예상액을 나타냅니다.

신한은행은 ALM시스템을 통하여 금리갭, 듀레이션갭, NPV 및 NII 시물레이션 등 다양한 분석방법을 이용하여 금리리스크를 측정 및 관리하고 있으며, 금리VaR, 금리EaR, 금리갭비율에 대한 한도를 설정하여 월별로 모니터링하고 있습니다. 금리VaR 및 금리EaR은 역사적인 금리시나리오에 의해 발생하는 향후 1년간의 순자산가치 및순이자이익의 최대 감소예상액을 시물레이션하여 측정합니다.

신한카드 및 신한생명은 금리VaR를 기준으로 매년 금리리스크 한도를 설정하여 모니터링하고 있습니다. 금리VaR는 NPV 시물레이션에 의해 측정되는 최대 순자산가치 감소예상액으로 측정하고 있습니다.

(다) 외환위험

외환위험 익스포저는 외화표시 자산과 부채의 차이(순포지션)로 이해될 수 있으며, 환율을 기초자산으로 하는 파생금융상품도 해당됩니다. 앞서 설명한 트레이딩 포지션에 대한 시장리스크 발생 요인의 한 부분으로써 시장리스크관리체제 내에서 관리되고 있습니다.

신한은행은 금융공학센터에서 전행의 환포지션을 집중하여 관리하고 있습니다. 동 부서의 데스크 및 딜러들은 ALM위원회에서 설정된 VaR한도 및 외화포지션 한도내에서 현물환 및 통화파생상품 거래를 통하여 종합포지션을 관리합니다.

(4) 유동성위험

유동성리스크는 자산·부채간 자금 기일의 불일치 또는 급격한 자금유출 등으로 인하여, 예상치 못한 손실(비정상적인 자산의 처분, 고금리 조달 등)이 발생하거나 지급불능 상태가 될 위험을 말합니다.

각 종속기업에서는 자금의 조달 및 운용과 관련한 유동성 변동요인을 조기에 예측하고 체계적인 관리를 통하여 적정수준의 유동성을 확보함으로써, 자금부족으로 인한 위험을 최소화하고 있습니다. 자금 경색을 유발할 수 있는 자체 위기/ 대외 시장 위기/ 대내외 총체적 위기에 대한 그룹 공통 기준의 3가지 시나리오를 반영하여, 매월 스트레스테스트를 수행함으로써 평상 시 위기상황에 대비하여 유동성 측면의 이상여부를 점검하고 있습니다.

또한 선제적·종합적인 유동성리스크 관리를 위해 다양한 유동성리스크관리 지표를 '한도관리지표', '조기경보지표', '모니터링지표'로 각각 구분하여 측정·관리하고 있습니다.

신한은행은 다음의 기본 원칙에 따라 유동성 위험을 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 위기상황분석을 정기적으로 실시하고, 위기발생시 조치할 수 있는 비상조달계획을 수립
- 유동성 관련 비용, 편익 및 위험은 상품가격결정, 성과평가 및 신상품 승인절차에 반영

신한카드는 월말유동성에 대해 3개월 신용경색을 견딜 수 있는 수준을 가이드라인으로 설정하여 운영하고 있습니다. 유동성리스크 관련 주요 지표인 자산·부채의 만기구조에 대한 실질유동성갭 비율과 유동성버퍼비율, 차입금 대비 ABS비중 등에 대해주의, 불안, 위험 수준을 정의하고 이를 종합하여 유동성 위기수준을 정의하여 관리하고 있으며, 위기상황 발생을 대비한 비상계획 (Contingency Plan)이 수립되어 있습니다.

(5) 자본리스크 관리

연결실체는 금융지주회사법에 따라 연결기준 위험가중자산에 대한 총자본비율(이하 "바젤3 기준자본비율")을 100분의 8이상으로 유지해야 합니다.

바젤3 기준 자본비율은 BIS(국제결제은행)의 바젤은행감독위원회의 '자기자본 측정과 기준에 관한 국제적 합의'에 의한 개념으로 금융회사의 리스크 증대에 대처하기 위한 자본비율 규제에 관한 국제적 통일기준을 의미하며, '(보통주자본(공제항목 차감 후) + 기타기본자본 + 보완자본)÷위험가중자산'으로 계산합니다.

보통주자본은 금융지주회사의 손실을 가장 먼저 보전할 수 있으며, 금융지주회사 청산시 최후순위이고 청산시를 제외하고는 상환되지 않는 자본으로서 자본금, 자본준비금, 이익잉여금 등으로 구성됩니다. 기타기본자본은 영구적 성격의 자본으로서 일정요건을 충족하는 자본증권으로 구성됩니다. 보완자본은 청산시 금융지주회사의 손실을 보전할 수 있는 자본으로서 일정요건을 충족하는 자본증권 등으로 구성됩니다. 공제항목은 금융지주회사가 자산 또는 자본항목으로 보유하고 있으나 손실흡수능력에 기여하지 않는 항목으로서, 별도의 언급이 없는 한 보통주 자본에서 공제합니다.

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

2016년 12월 현재 당사 이사회는 1명의 사내이사, 2명의 기타비상무이사, 9명의 사외이사 등 총 12명의 이사로 구성되어 있습니다. 또한 이사회 내에는 이사회운영위원회, 감사위원회, 사외이사후보추천위원회, 보상위원회, 리스크관리위원회, 감사위원후보추천위원회, 지배구조및회장후보추천위원회, 사회책임경영위원회 등 8개의 소위원회가 있습니다.

2017년 3월 23일 당사는 이사회를 개최하여 박철 사외이사를 이사회장으로 선임하였습니다.

※ 각 이사의 주요 이력 및 업무분장은 'VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항 - 1. 임원 및 직원의 현황'을 참조하시기 바랍니다.

나. 주요 의결사항 등

<2016년>

회차	개최 일자	의안내용	가결 여부	사외이사														
				고태민 (출석률: 100%)	권태근 (출석률: 100%)	김석원 (출석률: 100%)	박철 (출석률: 100%)	이만우 (출석률: 100%)	이상경 (출석률: 100%)	이성량 (출석률: 100%)	이정일 (출석률: 100%)	이훈아 (출석률: 100%)	정진 (출석률: 0%)	히라카와 유키 (출석률: 100%)	말립 에이브릴 (출석률: 75%)	남궁훈 (출석률: 100%)		
1 (임시)	2016.02.04	1. 제15기(2015.1.1~2015.12.31) 결산에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	선임전	선임전	불참	찬성	찬성	찬성	
		2. 준법감시인 선임에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	선임전	선임전	불참	찬성	찬성	찬성	
		3. 그룹 경영진 장기보상에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	선임전	선임전	불참	찬성	찬성	찬성	
		<보고사항> 1) 이사회, 이사회 내 소위원회 및 자회사경영관리위원회 운영실적 보고 2) 2015년 그룹 경영계획 연간 사업계획 및 예산계획 추진실적 보고 3) 2015년 감사업무 추진실적 보고	보고	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	선임전	선임전	선임전	불참	출석	출석	출석
2 (임시)	2016.02.22	1. 「고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침」 개정에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	선임전	선임전	불참	찬성	찬성	찬성	
		2. 상환우선주 상환에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	선임전	선임전	불참	찬성	찬성	찬성	
		<보고사항> 1) 이사회, 이사회내위원회 운영실적 보고 2) 2015년도 재무보고내부통제 운영실태 평가결과 보고 3) 2015년도 감사위원회의 재무보고내부통제 운영실태 평가결과 보고 4) 2015년도 4/4분기 그룹시간 고객정보 공유현황 및 점검결과 보고 5) 2015년 기말 결산 수정 보고	보고	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	선임전	선임전	선임전	불참	출석	출석	출석
		1. 정관 일부 변경에 관한 사항	수정안 가결	수정안 찬성	수정안 찬성	수정안 찬성	수정안 찬성	수정안 찬성	수정안 찬성	수정안 찬성	수정안 찬성	수정안 찬성	수정안 찬성	수정안 찬성	수정안 찬성	수정안 찬성	수정안 찬성	수정안 찬성
		2. 이사회로 적정성 심의에 관한 사항	가결	찬성 (본인 의결권 제 한)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	선임전	선임전	불참	찬성	찬성
3 (정기)	2016.02.23	3. 이사회수준도 승인에 관한 사항	수정안 가결	수정안 찬성	수정안 찬성	수정안 찬성	수정안 찬성	수정안 찬성	수정안 찬성	수정안 찬성	수정안 찬성	수정안 찬성	수정안 찬성	수정안 찬성	수정안 찬성	수정안 찬성	수정안 찬성	

			가결	찬성													
		4. 제15기 정기주주총회 소집 및 부의안건 승인에 관한 사항	가결	찬성													
		<보고사항>															
		1) 이사회, 이사회 내 소위원회 운영실적 보고	보고	출석													
4	2016.03.2	1. 이사회 의결 선임에 관한 사항	가결	찬성	퇴임	퇴임	찬성	퇴임									
		2. 규정개정에 관한 사항	가결	찬성	퇴임	퇴임	찬성	퇴임									
		3. 소위원회의 위촉 선임에 관한 사항	가결	찬성	퇴임	퇴임	찬성	퇴임									
		4. 이사회 보수에 관한 사항	가결	찬성	퇴임	퇴임	찬성	퇴임									
		<보고사항>															
		1) 이사회, 이사회 내 소위원회 및 자회사경영관리위원회 운영실적 보고	보고	출석	퇴임	퇴임	출석	퇴임	출석								
		2) 사외이사제도 운영관련 보고															
5	2016.05.1	1. "신한상표 등"사용계약 체결에 관한 사항	가결	찬성	퇴임	퇴임	찬성	퇴임									
		<보고사항>															
		1) 이사회, 이사회 내 소위원회 및 자회사경영관리위원회 운영실적 보고	보고	출석	퇴임	퇴임	출석	퇴임	출석								
6	2016.05.2	1. 이사회 아닌 경영진 선임에 관한 사항	가결	찬성	퇴임	퇴임	찬성	퇴임									
		<보고사항>															
		1) 이사회, 이사회 내 소위원회 및 자회사경영관리위원회 운영실적 보고															
		2) 2016년도 1분기 결산실적 보고	보고	출석	퇴임	퇴임	출석	퇴임	출석								
		3) 2015사업연도 그룹사 배당결과 보고															
		4) 상환우선주 상환 보고															
		5) 카드사 글로벌사업 추진 보고															
		6) 2016년 1/4분기 그룹사간 고객정보 공유현황 및 점검결과 보고															
7	2016.07.2	1. 지배구조 재규정 개정에 관한 사항	가결	찬성	퇴임	퇴임	찬성	퇴임									
		2. 신한금융투자 출자에 관한 사항	가결	찬성	퇴임	퇴임	찬성	퇴임									
		3. 그룹 경영진 정기보상에 관한 사항	가결	찬성	퇴임	퇴임	찬성	퇴임									
		<보고사항>															
		1) 이사회, 이사회 내 소위원회 및 자회사경영관리위원회 운영실적 보고	보고	출석	퇴임	퇴임	출석	퇴임	출석								
8	2016.08.1	1. 신증자본증권 중도상환에 관한 사항	가결	찬성	퇴임	퇴임	찬성	퇴임									
		<보고사항>															
		1) 이사회, 이사회 내 소위원회 운영실적 보고															
		2) 2016년도 상반기 결산실적 보고	보고	출석	퇴임	퇴임	출석	퇴임	출석								
		3) 2016년 상반기 사업계획 추진실적 보고															
		4) 2016년 2/4분기 그룹사간 고객정보 공유현황 및 점검결과 보고															
9	2016.10.2	1. 이사회 아닌 경영진 선임에 관한 사항	가결	찬성	퇴임	퇴임	찬성	퇴임									
		<보고사항>															
		1) 이사회, 이사회내위원회 및 자회사경영관리위원회 운영실적 보고	보고	출석	퇴임	퇴임	출석	퇴임	출석	불참							
10	2016.11.1	1. 부동산 임대차 계약에 관한 사항	가결	찬성	퇴임	퇴임	찬성	퇴임									
		<보고사항>															
		1) 이사회, 이사회내위원회 운영실적 보고															
		2) 2016년도 3/4분기 결산실적 보고															
		3) 2016년 그룹 재무보고내부통제 중간평가 결과 보고	보고	출석	퇴임	퇴임	출석	퇴임	출석								
		4) 신한금융투자 출자 집행결과 보고															
		5) 제1회 신증자본증권 조기상환 완료 보고															
		6) 2016년 3/4분기 그룹사간 고객정보 공유현황 및 점검결과 보고															
11	2016.12.1	1. 2017년도 사업계획 및 예산에 관한 사항	가결	찬성	퇴임	퇴임	찬성	퇴임									
		2. 2017년 자회사 자금지원 한도설정 관련 사항	가결	찬성	퇴임	퇴임	찬성	퇴임									
		3. 일괄신고서 제출을 통한 사채 발행에 관한 사항	가결	찬성	퇴임	퇴임	찬성	퇴임									
		<보고사항>	보고	출석	퇴임	퇴임	출석	퇴임	출석	불참							

		1) 이사회, 이사회내위원회 운영실적 보고															
		2) 신한 경영리더십 수립 프로젝트 도출(안) 보고															
12 (임시)	2016.12.28	1. 이사 아닌 경영진 선임에 관한 사항	가결	찬성	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	불참	퇴임	
		2. 이사회 등 운영실적 평가방법 결정에 관한 사항	가결	찬성	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	불참	퇴임	
		<보고사항> 1) 이사회, 이사회내위원회 및 자회사경영관리위원회 운영실적 보고	보고	출석	퇴임	퇴임	출석	퇴임	출석	불참	퇴임						

(주1) 이사회에 대한 평가 실시와 내용은 2016 지배구조 연차보고서 사외이사 평가 91page 참조
(주2) 이사회 내 사외이사 의결 내용은 2016 지배구조 연차보고서 이사회 활동내역 33page 참조

<2017년>

회차	개회 일자	의안내용	가결 여부	사외이사													
				고부민 (출석률: 50%)	박철 (출석률: 100%)	이만우 (출석률: 100%)	이상경 (출석률: 100%)	이성량 (출석률: 100%)	이정일 (출석률: 100%)	이훈아 (출석률: 100%)	히라카와 유키 (출석률: 100%)	필립 에이브릴 (출석률: 60%)	박만순 (출석률: 100%)	주재성 (출석률: 100%)			
1 (임시)	2017.01.20	1. 대표이사 회장 후보 심의에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	참석	선임전	선임전	
		<보고사항> 1) 이사회, 이사회내위원회 운영실적 보고	보고	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	선임전	선임전
2 (임시)	2017.02.08	1. 제16기(2016.1.1~2016.12.31) 결산에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참	선임전	선임전	
		2. 이사 아닌 경영진 선임에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참	선임전	선임전	
		3. 그룹 경영진 등 장기보상에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참	선임전	선임전
		4. 지배구조 관련 규정 개정에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참	선임전	선임전
		<보고사항> 1) 이사회, 이사회내위원회 및 자회사경영관리위원회 운영실적 보고 2) 2016년도 감사업무 추진실적 보고 3) 2016년 그룹 경영계획 연간 사업계획 추진실적 보고	보고	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	불참	선임전	선임전
3 (임시)	2017.02.20	1. 선종지분증권 중도상환에 관한 사항	가결	불참	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	선임전	
		2. 자회사 경영진 등의 장기보상에 관한 사항	가결	불참	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	선임전	
		<보고사항> 1) 이사회, 이사회내위원회 운영실적 보고 2) 2016년도 재무보고내부통제 운영실적 평가결과 보고 3) 2016년도 감사위원회의 재무보고내부통제 운영실적 평가결과 보고 4) 2016년도 내부통제 체계·운영에 대한 실태점검 결과 보고 5) 2016년도 4/4분기 그룹시간 고객정보 공유 현황 및 점검결과 보고	보고	불참	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	선임전	선임전
		1. 이사회 부속위원회 심의에 관한 사항	가결	불참	심의안건 의결권 제한)	찬성 (본인 심의안건 의결권 제한)	찬성 (본인 심의안건 의결권 제한)	찬성 (본인 심의안건 의결권 제한)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	선임전
		2. 이사회 부속위원회 심의에 관한 사항	가결	불참	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	선임전
4 (정기)	2017.02.21	3. 이사 아닌 경영진 선임에 관한 사항	가결	불참	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	선임전	
		4. 제16기 정기주주총회 소집 및 부의안건 승인에 관한 사항	가결	불참	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	선임전	
		<보고사항> 1) 이사회, 이사회내위원회 운영실적 보고	보고	불참	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	선임전	선임전
		1. 이사회 의장 선임에 관한 사항	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참	찬성	찬성
		2. 대표이사 회장 선임에 관한 사항	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참	찬성	찬성
		3. 소위원회 위원 선임에 관한 사항	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참	찬성	찬성
5 (임시)	2017.03.23	4. 이사 보수에 관한 사항	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참	찬성	찬성
		5. 이사회 부속위원회 심의에 관한 사항	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참	찬성	찬성
		6. 고문 운영규정 제정에 관한 사항	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참	찬성	찬성
			가결	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참	찬성

	7. 고문 위촉에 관한 사항	기결	퇴임	찬성	불참	찬성	찬성							
	<보고사항> 1) 이사회, 이사회내위원회 및 자회사경영관리위원회 운영실적 보고 2) 사외이사제도 운영관련 보고 3) 2016년 신용정보관리·보호인 업무수행실적 보고 4) 전 경영진 장기보상 처리 관련 경과 보고	보고	퇴임	찬성	불참	찬성	찬성							

다. 이사회내의 위원회

(1) 위원회의 구성, 설치목적 및 권한사항

위원회명	구성	설치목적 및 권한사항	비고
이사회운영 위원회	(2015년 3월 ~ 2016년 3월) *위원장: 한동우 *사내이사위원: 한동우 *사외이사위원: 남궁훈, 이상경, 정진, 히라카와 유키	- 사외이사 아닌 이사의 자격요건의 설정 (단, 대표이사 회장 후보는 제외) - 사외이사 아닌 이사의 후보추천 관련 사항 (단, 대표이사 회장 후보는 제외) - 이사가 아닌 경영진의 선임 및 해임의 심의에 관한 사항 - 사외이사 평가방법의 심의에 관한 사항 - 이사회, 이사회내위원회, 사외이사 평가방법의 심의에 관한 사항 필요하다고 인정하는 사항	-
	(2016년 3월 ~ 2017년 3월) *위원장: 한동우 *사내이사위원: 한동우 *사외이사위원: 이상경, 이성량, 히라카와 유키 * 기타비상무이사위원: 남궁훈		
	(2017년 3월~) * 위원장: 조용병 * 사내이사위원: 조용병 * 사외이사위원: 박철, 이만우, 이훈야, 주재성		
위험관리 위원회 (舊리스크관리 위원회)	(2015년 3월 ~ 2016년 3월) * 위원장: 박철 * 사외이사위원: 남궁훈, 박철, 필립 에이브릴	- 경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침 수립 - 회사 및 자회사별 부담가능한 리스크수준의 결정 - 적정투자한도 또는 손실허용한도 승인 - 그룹리스크관리규정과 그룹리스크협의회규정의 제정 및 개정 - 리스크관리조직 구조 및 업무분장 - 리스크관리시스템의 운영 - 각종 한도의 설정 및 한도초과의 승인 - 금융감독원의 비소매 및 소매 신용평가시스템에 대한 그룹 내부등급별 승인 관련 의사결정 - 기타 이사회 및 위원회가 필요하다고 인정하는 사항	-
	(2016년 3월 ~ 2017년 3월) * 위원장: 박철 * 사외이사위원: 박철, 이훈야, 필립 에이브릴 * 기타비상무이사위원: 남궁훈		
	(2017년 3월~) * 위원장: 주재성 * 사외이사위원: 주재성, 박철, 이훈야, 필립 에이브릴		
보수위원회 (舊보상 위원회)	(2015년 3월 ~ 2016년 3월) * 위원장: 김석원 * 사외이사위원: 김석원, 박철, 이만우, 정진	- 회사/자회사의 경영진 등에 대한 평가/보상체계 결정 및 관리 - 보상체계 연차보고서 작성 및 공시 - 회사/자회사의 경영진 등에 대한 보상체계 설계 및 운영의 적정성 평가 - 회사의 보상정책에 대한 의사결정 절차와 관련된 사항 - 기타 위원회가 필요하다고 인정하는 사항	-
	(2016년 3월 ~ 2017년 3월) * 위원장: 박철 * 사외이사위원: 박철, 이상경, 이성량, 이정일		
	(2017년 3월~) * 위원장: 이성량 * 사외이사위원 : 이성량, 이상경, 필립 에이브릴		
감사위원회	(2015년 3월 ~ 2016년 3월) * 위원장: 권태은 * 사외이사위원: 권태은, 김석원, 이만우, 이상경	- 감사보고서의 작성 및 제출 - 외부감사인의 선임 및 해임에 대한 승인 - 내부회계관리제도 운영실태 평가	-

	<p>(2016년 3월 ~ 2017년 3월)</p> <p>* 위원장: 이만우</p> <p>* 사외이사위원: 이만우, 이상경, 이성량</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 연간 감사계획의 수립 - 감사업무규정의 제정 및 개폐 - 주주총회에 제출할 의안 및 서류의 적법성 여부에 대한 진술 의견 	
	<p>(2017년 3월 ~)</p> <p>* 위원장: 이만우</p> <p>* 사외이사위원: 이만우, 이상경, 이성량</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 법령과 정관에서 위원회의 직무로 정하는 사항 - 기타 이사회 및 위원회가 필요하다고 인정하는 사항 	
사외이사 후보추천 위원회	<p>(2015년 3월 ~ 2016년 3월)</p> <p>* 위원장: 남궁훈</p> <p>* 사내이사위원: 한동우</p> <p>* 사외이사위원: 권태은, 남궁훈, 박철, 히라카와 유키</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 사외이사 선임 원칙의 수립, 점검, 보완 - 주주총회가 선임할 사외이사 후보 추천 - 상시적인 사외이사 후보군 관리 및 후보 검증 	-
	<p>(2016년 3월 ~ 2017년 3월)</p> <p>* 위원장: 이성량</p> <p>* 사내이사위원: 한동우</p> <p>* 사외이사위원: 이성량, 이만우, 이정일, 이훈야</p>		
	<p>(2017년 3월 ~)</p> <p>* 위원장: 박철</p> <p>* 사내이사위원: 조용병</p> <p>* 사외이사위원: 박철, 박안순, 이상경, 이훈야</p>		
감사위원 후보추천 위원회	<p>(2015년 3월 ~ 2016년 3월)</p> <p>* 위원장: 남궁훈</p> <p>* 사외이사위원: 남궁훈, 고부인, 권태은, 김석원, 박철, 이만우, 이상경, 정진, 히라카와 유키, 필립 에이브릴</p> <p>※ 감사위원회후보추천위원회는 전원 사외이사로 구성됨.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 회사의 감사위원후보의 추천에 관한 사항 - 기타 회사의 감사위원후보의 추천과 관련있는 사항으로서 위원장이 부의하는 사항 	-
	<p>(2016년 3월 ~ 2017년 3월)</p> <p>* 사외이사위원: 고부인, 박철, 이만우, 이상경, 이성량, 이정일, 이훈야</p> <p>히라카와유키, 필립 에이브릴</p> <p>※ 감사위원회후보추천위원회는 전원 사외이사로 구성됨.</p>		
	<p>(2017년 3월 ~)</p> <p>* 사외이사위원: 박철, 이만우, 이상경, 이성량, 이정일, 이훈야, 히라카와 유키, 필립 에이브릴, 박안순, 주재성</p> <p>※ 감사위원회후보추천위원회는 전원 사외이사로 구성됨.</p>		
지배구조및 회장후보 추천위원회	<p>(2015년 3월 ~ 2016년 3월)</p> <p>* 위원장: 이상경</p> <p>* 사내이사위원: 한동우</p> <p>* 사외이사위원: 고부인, 권태은, 남궁훈, 이상경, 필립 에이브릴</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 회사의 기업지배구조에 관한 사항 - 대표이사 회장 후보인 이사 추천에 관한 사항 	-
	<p>(2016년 3월 ~ 2017년 3월)</p> <p>* 위원장: 이상경</p> <p>* 사내이사위원: 한동우</p> <p>* 사외이사위원: 이상경, 고부인, 박철, 필립 에이브릴, 히라카와 유키</p> <p>* 기타비상무이사위원: 남궁훈</p>		
	<p>(2017년 3월 ~)</p> <p>* 위원장: 이상경</p>		

	<ul style="list-style-type: none"> * 사내이사위원: 조용병 * 사외이사위원: 이상경,이성량,히라카와 유키, 필립 에이브릴, 이정일 		
사회책임 경영위원회	(2015년 3월~ 2016년 3월)	<ul style="list-style-type: none"> - 사회책임경영 방향 설정 - 사회책임경영 관련 규정의 제정 및 폐기 - 기타 사회책임경영과 관련 있는 사항으로 위원장이 부의하는 사항 	-
	<ul style="list-style-type: none"> * 위원장: 이만우 * 사내이사위원: 한동우 * 사외이사위원: 김석원, 이만우, 히라카와 유키 		
	(2016년 3월 ~ 2017년 3월)		
	(2017년 3월~)		
	<ul style="list-style-type: none"> * 위원장: 주재성 * 사내이사위원: 조용병 * 사외이사위원: 주재성, 박안순, 이만우, 히라카와 유키 		

(2) 이사회내의 위원회 활동내역

(가) 이사회운영위원회

<2016년>

개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명				
			이상경 (출석률: 100%)	이성량 (출석률: 100%)	히라카와 유키 (출석률: 100%)	정진 (출석률: 0%)	남궁훈 (출석률: 100%)
			찬 반 여부				
2016.02.22	1. 2016년도 이사회 구성에 관한 사항	가결	찬성	선임전	찬성	불참	찬성
	2. 기타비상무이사 후보 추천에 관한 사항	가결	찬성	선임전	찬성	불참	(본인 추천 의결권 제한)
2016.02.23	1. 기타비상무이사 후보 추천에 관한 사항	가결	찬성	선임전	찬성	불참	(본인 추천 의결권 제한)
	<보고사항> 1) 기타비상무이사 후보 자격요건 검토보고서	보고	출석	선임전	출석	불참	출석
2016.03.24	1. 이사회운영위원회 위원장 선임에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	퇴임	퇴임
2016.05.20	1. 이사 아닌 경영진 후보 심의에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	퇴임	퇴임
2016.10.25	1. 이사 아닌 경영진 후보 심의에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	퇴임	퇴임
2016.12.28	1. 이사회 등 운영실적 평가방법 심의에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	퇴임	퇴임
	2. 이사 아닌 경영진 후보 심의에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	퇴임	퇴임

<2017년>

개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명						
			이상경 (출석률: 100%)	이성량 (출석률: 100%)	히라카와 유키 (출석률: 100%)	박철 (출석률: 100%)	이만우 (출석률: 100%)	이훈야 (출석률: 100%)	주재성 (출석률: 100%)

		찬 반 여부							
2017.02.08	1. 이사 아닌 경영진 후보 심의에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	선임전	선임전	선임전	선임전
2017.02.21	1. 2017년도 이사회 구성에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	선임전	선임전	선임전	선임전
	2. 이사 아닌 경영진 후보 심의에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	선임전	선임전	선임전	선임전
	3. 기타비상무이사 후보추천에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	선임전	선임전	선임전	선임전
	<보고사항> 1) 기타비상무이사 후보자 자격요건 검토보고서	보고	출석	출석	출석	선임전	선임전	선임전	선임전
2017.03.23	1. 이사회운영위원회 위원장 호선에 관한 사항	가결	퇴임	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성
	2. 이사 아닌 경영진 후보 심의에 관한 사항	가결	퇴임	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성

(나) 위험관리위원회(舊리스크관리위원회)
<2016년>

개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명			
			박철 (출석률: 100%)	필립 에이브릴 (출석률: 86%)	이훈야 (출석률: 100%)	남궁훈 (출석률: 100%)
			찬 반 여부			
2016.02.22	1. 자본적정성 및 리스크 공시에 관한 사항	가결	찬성	찬성	선임전	찬성
	<보고사항> 1) 2015년 4분기 그룹 자기자본비율 2) 2015년 4분기 리스크한도 운용 현황 3) 2015년 자회사 예상손실 대비 대손비용 현황 4) 2015년 고위험영역 그룹익스포저 한도 운용 현황 5) 자회사 리스크관리위원회 결의 및 보고사항 6) 그룹 리스크 모니터링 보고 7) 신한은행 Exposure Limit 관리 현황 8) 해외 리스크 현황 보고 9) 기타 - 2016년도 중점관리영역 그룹 익스포저 한도 설정 보고 10) 기타 - 2016년도 그룹 국가별 익스포저 한도 설정 보고	보고	출석	출석	선임전	출석
2016.03.24	1. 리스크관리위원회 위원장 선임에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	퇴임
2016.05.19	<결의사항> 1. 그룹리스크관리규정 개정에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	퇴임
	2. 자본적정성 및 리스크 공시에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	퇴임
	<보고사항> 1) 2016년 1분기 그룹 자기자본비율 2) 2016년 1분기 리스크한도 운용 현황 3) 2016년 자회사 예상손실 대비 대손비용 현황 4) 2016년 중점관리영역 그룹익스포저 한도 운용 현황 5) 2016년 국가별 익스포저 한도 운용 현황 6) 자회사 리스크관리위원회 결의 및 보고사항 7) 그룹 리스크 모니터링 보고 8) 신한은행 Exposure Limit 관리 현황 9) 기타 - 그룹 통합위기상황분석 결과 보고	보고	출석	출석	출석	퇴임
2016.07.21	<심의사항> 1. 신한금융투자 출자에 대한 리스크 검토에 관한 사항	통과	찬성	찬성	찬성	퇴임

	<결의사항> 1. 그룹리스크관리규정 개정에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	퇴임
2016.08.17	<보고사항> 1) 2016년 2분기 그룹 자기자본비율 2) 2016년 2분기 리스크한도 운용 현황 3) 2016년 자회사 예상손실 대비 대손비용 현황 4) 2016년 중점관리영역 그룹익스포저 한도 운용 현황 5) 2016년 국가별 익스포저 한도 운용 현황 6) 자회사 리스크관리위원회 결의 및 보고사항 7) 그룹 리스크 모니터링 보고 8) 그룹 계열 및 개별기업 Exposure Limit 관리 현황	보고	출석	출석	출석	퇴임
	<결의사항> 1. 그룹리스크협의회규정 개정에 관한 사항	통과	찬성	찬성	찬성	퇴임
2016.11.17	<보고사항> 1) 2016년 3분기 그룹 자기자본비율 2) 2016년 3분기 리스크한도 운용 현황 3) 2016년 자회사 예상손실 대비 대손비용 현황 4) 2016년 중점관리영역 그룹익스포저 한도 운용 현황 5) 2016년 국가별 익스포저 한도 운용 현황 6) 자회사 리스크관리위원회 결의 및 보고사항 7) 그룹 리스크 모니터링 보고 8) 그룹 계열 및 개별기업 Exposure Limit 관리 현황 9) 기타 - 외부충격에 대비한 선제적 대응방안 10) 기타 - 미국 대선결과에 따른 리스크요인 및 영향도 점검	보고	출석	출석	출석	퇴임
	<결의사항> 1. 2017년도 최소자기자본비율 설정에 관한 사항	통과	찬성	불참	찬성	퇴임
	2. 2017년도 리스크한도 설정에 관한 사항	통과	찬성	불참	찬성	퇴임
	3. 자본적정성 및 리스크공시 범위 변경에 관한 사항	통과	찬성	불참	찬성	퇴임
2016.12.13	<보고사항> 1) 2016년도 그룹 내부자본적정성 평가 보고	보고	출석	불참	출석	퇴임

<2017년>

개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명			
			박철 (출석률: 100%)	필립 에이브릴 (출석률: 50%)	이훈야 (출석률: 100%)	주재성 (출석률: 100%)
			찬 반 여부			
2017.2.20	<결의사항> 1. 신한은행 소매SOHO모형 신용리스크 내부등급법 변경 승인 신청에 관한 사항	통과	찬성	찬성	찬성	선임전
	<보고사항> 1) 2016년 4분기 그룹 자기자본비율 2) 2016년 4분기 리스크한도 운용 현황 3) 2016년 자회사 예상손실 대비 대손비용 현황	보고	출석	출석	출석	선임전

	4) 2016년 중점관리영역 그룹익스포저 한도 운용 현황 5) 2016년 국가별 익스포저 한도 운용 현황 6) 자회사 리스크관리위원회 결의 및 보고사항 7) 그룹 리스크 모니터링 보고 8) 그룹 계열 및 개별기업 Exposure Limit 관리 현황 9) 기타 - 그룹 Basel III 신용리스크 내부등급법 승인 결과 10) 기타 - 2017년도 중점관리영역 그룹 익스포저 한도 설정 보고 11) 기타 - 2017년도 그룹 국가별 위험분석 및 익스포저 한도 설정 보고					
2017.03.23	1. 위험관리위원회 위원장 선임에 관한 사항	가결	찬성	불참	찬성	찬성

(다) 보수위원회(舊보상위원회)
<2016년>

개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명						
			김석권 (출석률: 100%)	이만우 (출석률: 100%)	박 철 (출석률: 100%)	정 진 (출석률: 0%)	이상경 (출석률: 100%)	이성량 (출석률: 100%)	이정일 (출석률: 100%)
			찬 반 여부						
2016.02.04	1. 2015년도 지주 CEO전략과제 평가에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	불참	선임전	선임전	선임전
	2. 2016년도 회사/자회사 경영진 성과평가체계에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	불참	선임전	선임전	선임전
	3. 2016년도 회사/자회사 경영진 보상체계에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	불참	선임전	선임전	선임전
	4. 그룹 경영진 장기보상에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	불참	선임전	선임전	선임전
	5. 2016년도 자회사 이사보수한도 설정에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	불참	선임전	선임전	선임전
2016.03.14	1. 2016년도 그룹 KPI 및 경영진 전략과제 설정에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	불참	선임전	선임전	선임전
	2. 2015년도 회사/자회사 경영진 성과평가 및 보상(안)에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	불참	선임전	선임전	선임전
	3. 2015년도 연차보상평가(안)에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	불참	선임전	선임전	선임전
2016.03.24	1. 보상위원회 위원장 선임에 관한 사항	가결	퇴임	퇴임	찬성	퇴임	찬성	찬성	찬성
2016.07.21	1. 2016년도 회사/자회사 경영진 성과평가체계에 관한 사항	가결	퇴임	퇴임	찬성	퇴임	찬성	찬성	찬성
	2. 2016년도 회사/자회사 경영진 보상체계에 관한 사항	가결	퇴임	퇴임	찬성	퇴임	찬성	찬성	찬성
	3. 그룹 경영진 장기보상에 관한 사항	가결	퇴임	퇴임	찬성	퇴임	찬성	찬성	찬성
2016.10.25	1. 자회사 경영진 성과평가체계에 관한 사항	가결	퇴임	퇴임	찬성	퇴임	찬성	찬성	찬성
	2. 자회사 경영진 보상체계에 관한 사항	가결	퇴임	퇴임	찬성	퇴임	찬성	찬성	찬성

<2017년>

개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명				
			박 철 (출석률: 100%)	이상경 (출석률: 100%)	이성량 (출석률: 100%)	이정일 (출석률: 100%)	필립 에이브릴 (출석률: 0%)
			찬 반 여부				
2017.02.08	1. 2016년도 지주 CEO전략과제 평가에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
	2. 2017년도 회사/자회사 경영진 성과평가체계에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
	3. 2017년도 회사/자회사 경영진 보상체계에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
	4. 그룹 경영진 장기보상에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
	5. 2017년도 자회사 이사보수한도 설정에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
2017.02.20	1. 2017년도 그룹 KPI 및 경영진 전략과제 설정에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전

	2. 2016년도 회사/자회사 경영진 성과평가 및 보상(안)에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
	3. 2016년도 보상체계 설계/운용의 적정성 평가 등에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
	4. 2016년도 보상체계 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
2017.03.23	1. 보수위원회 위원장 선임에 관한 사항	가결	퇴임	찬성	찬성	퇴임	퇴임	불참

(라) 감사위원회
<2016년>

개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명						
			권태은 (출석률: 100%)	김석원 (출석률: 100%)	이상경 (출석률: 100%)	이만우 (출석률: 100%)	이성량 (출석률: 100%)		
			찬반 여부						
2016.02.04	1. 2016년도 감사계획 승인에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	
	<보고 및 심의사항> 1) 2015년도 감사업무 추진실적 보고 2) 2016년도 감사팀 예산 계획 및 2015년도 집행 실적 보고 3) 공시정책 수립 및 집행의 적정성 검토 보고 4) 2016년도 자회사의 자체 감사계획 수립내용 점검 결과 보고 5) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고 6) 그룹 준법감시인 2015년도 활동결과 및 2016년도 활동계획 보고	보고	출석	출석	출석	출석	출석	출석	선임전
2016.02.22	1. 2016회계연도 그룹 회계감사보수 한도 승인에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
	2. 제15기 결산 회계감사 결과에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
	3. 2015년도 재무보고내부통제 운영실태 평가에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
	4. 내부감시장치 가동현황에 대한 평가의견에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
	5. 2016년도 감사팀장 업무성과 목표에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
	<보고 및 심의사항> 1) 2015년도 경영진의 재무보고내부통제 운영실태 평가 보고 2) 2015년도 외부감사인의 감사활동에 대한 평가 보고 3) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고 4) 2015년도 한국채택국제회계기준 재무제표 감사 결과 보고 5) 2015년도 외부감사인의 재무보고내부통제 운영실태 평가 보고	보고	출석	출석	출석	출석	출석	출석	선임전
2016.02.23	1. 제15기 정기주주총회 부의안 감사결과에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
2016.03.24	1. 감사위원회 위원장 호선 및 권한 위임에 관한 사항	가결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	
	2. 자회사 등의 감사 및 비감사계약 추진에 관한 사항	가결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	
	<보고 및 심의사항> 1) 자회사에 대한 금융감독원 감사 결과 보고 2) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고	보고	퇴임	퇴임	출석	출석	출석	출석	
2016.05.19	1. 자회사 등의 감사 계약 추진에 관한 사항	가결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	
	<보고 및 심의사항> 1) 내부통제시스템 운영의 적정성 검토 보고 2) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고 3) 2015년도 외부감사인의 재무보고내부통제 감사 결과 보고 4) 2016년도 1분기 한국채택국제회계기준 재무제표 검토 결과 보고	보고	퇴임	퇴임	출석	출석	출석	출석	
	1. 자회사 등의 비감사 계약 추진에 관한 사항	가결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	
	<보고 및 심의사항> 1) 그룹내부통제규정 개정 보고 2) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고	보고	퇴임	퇴임	출석	출석	출석	출석	

2016.08.25	<보고 및 심의사항> 1) 2016년도 상반기 감사업무 추진 실적 보고 2) 지주회사에 대한 금융감독원 검사 결과 보고 3) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고 4) 2016년도 상반기 그룹준법감시인 활동 결과 보고 5) 2016년도 상반기 한국채택국제회계기준 재무제표 검토 결과 보고	보고	퇴임	퇴임	출석	출석	출석
2016.11.17	1. 자회사 등의 감사 및 비감사 계약 추진에 관한 사항	가결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성
	<보고 및 심의사항> 1) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고 2) 2016년 그룹 재무보고내부통제 중간평가 결과 보고 3) IFRS 9 도입 준비 현황 보고 4) 2016년도 3분기 한국채택국제회계기준 재무제표 검토 결과 보고	보고	퇴임	퇴임	출석	출석	출석
2016.12.28	1. 2017년도 감사계획 승인에 관한 사항	가결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성
	2. 자회사 등의 감사 및 비감사 계약 추진에 관한 사항	가결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성
	3. 2016년도 감사팀장 업무성과평가에 관한 사항	가결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성
	<보고 및 심의사항> 1) 영업부문 및 영업권 평가단위 변경 보고 2) 자회사에 대한 금융감독원 검사 결과 보고 3) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고	보고	퇴임	퇴임	출석	출석	출석

<2017년>

개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명		
			이상경 (출석률: 100%)	이만우 (출석률: 100%)	이성량 (출석률: 100%)
			찬 반 여부		
2017.01.20	<보고 및 심의사항> 1) 그룹 외부감사인 선임 관련 심의위원회 운영 결과 보고	보고	출석	출석	출석
2017.02.08	1. 한국채택국제회계기준 외부감사인 선임 승인에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성
	2. 자회사 등의 감사 및 비감사 계약 추진에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성
2017.02.08	<보고 및 심의사항> 1) 2016년도 감사업무 추진 실적 보고 2) 2017년도 감사팀 예산 계획 및 2016년도 집행 실적 보고 3) 공시정책 수립 및 집행의 적정성 검토 보고 4) 2017년도 자회사의 자체 감사계획 수립내용 점검결과 보고 5) 자회사 상근감사위원 평가 체계 보고 6) 자회사에 대한 금융감독원 검사 결과 보고 7) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고 8) 그룹 준법감시인 2016년도 활동결과 및 2017년도 활동계획 보고 9) 자회사 경영진 피고발의 件 보고	보고	출석	출석	출석
	1. 2017회계연도 그룹 회계감사보수 한도 승인에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성
	2. 제16기 결산 회계감사 결과에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성
	3. 2016년도 재무보고내부통제 운영실태 평가에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성
	4. 내부감시장치 가동현황에 대한 평가의견에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성
	5. 2017년도 감사팀장 업무성과 목표에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성
	<보고 및 심의사항>	보고	출석	출석	출석

	1) 2016년도 경영진의 재무보고내부통제 운영실태 평가 보고 2) 지주회사에 대한 금융감독원 검사 결과 보고 3) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고 4) 2016년도 외부감사인의 감사활동에 대한 평가 보고 5) 2016년도 외부감사인의 한국채택국제회계기준 재무제표 감사 결과 보고 6) 2016년도 외부감사인의 재무보고내부통제 운영실태 평가 보고				
2017.02.21	1. 제16기 정기주주총회 부의안 감사결과에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성
2017.03.23	1. 감사위원회 위원장 호선 및 권한 위임에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성
	2. 자회사 등의 감사 및 비감사 계약 주인에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성
	<보고 및 심의사항> 1) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고	보고	출석	출석	출석

(마) 사외이사후보추천위원회
<2016년>

개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명							
			권태은 (출석률: 100%)	박철 (출석률: 100%)	이만우 (출석률: 100%)	이성량 (출석률: 100%)	이정일 (출석률: 100%)	이은아 (출석률: 100%)	히라카와 유키 (출석률: 100%)	남궁훈 (출석률: 100%)
			찬 반 여부							
2016.02.04	1. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	가결	찬성	찬성	선임전	선임전	선임전	선임전	찬성	찬성
	2. 사외이사 후보 추천에 관한 사항	가결	찬성	찬성	선임전	선임전	선임전	선임전	찬성	찬성
	<보고사항> 1) 2015년도 사외이사 평가 실시 결과 보고 2) 2016년 사외이사 선임 및 사외이사후보추천위원회 관련 운영 프로세스	보고	출석	출석	선임전	선임전	선임전	선임전	출석	출석
2016.02.23	1. 사외이사 후보 추천에 관한 사항	가결	찬성	찬성	선임전	선임전	선임전	선임전	찬성	찬성
	<보고사항> 1) 사외이사 후보 자격요건 검토보고서	보고	출석	출석	선임전	선임전	선임전	선임전	출석	출석
2016.03.24	1. 사외이사후보추천위원회 위원장 선임에 관한 사항	가결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	퇴임
2016.12.28	1. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	가결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	퇴임

<2017년>

개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명						
			이상경 (출석률: 100%)	박철 (출석률: 100%)	이만우 (출석률: 100%)	이성량 (출석률: 100%)	이정일 (출석률: 100%)	이은아 (출석률: 100%)	박안순 (출석률: 100%)
			찬 반 여부						
2017.02.08	1. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	가결	선임전	선임전	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
	2. 사외이사 후보 추천에 관한 사항	가결	선임전	선임전	찬성 (본인 추천인건 의결권)	찬성	찬성	찬성	선임전

					제한)				
	<보고사항> 1) 2016년도 사외이사 평가 실시 결과 보고 2) 2017년 사외이사 선임 및 사외이사후보추천위원회 관련 운영 프로세스	보고	선임전	선임전	출석	출석	출석	출석	선임전
2017.02.21	1. 감사위원이 되는 사외이사 후보 추천에 관한 사항	가결	선임전	선임전	(주)	찬성	찬성	찬성	선임전
	2. 사외이사 후보 추천에 관한 사항	가결	선임전	선임전	찬성 (본인 추천인건 의결권 제한)	찬성	찬성	찬성	선임전
	<보고사항> 1) 사외이사 후보자 자격요건 검토보고서	보고	선임전	선임전	출석	출석	출석	출석	선임전
2017.03.23	1. 사외이사후보추천위원회 위원장 선임에 관한 사항	가결	찬성	찬성	퇴임	퇴임	퇴임	찬성	찬성

(주) 후보 본인 관련 의결권 제한

(바) 감사위원 후보추천위원회 <2016년>

개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명										
			권대은 (출석률: 100%)	김석원 (출석률: 100%)	이상경 (출석률: 100%)	고부인 (출석률: 100%)	정진 (출석률: 0%)	이만우 (출석률: 100%)	박철 (출석률: 100%)	히라카와 유키 (출석률: 100%)	필립 에이브릴 (출석률: 100%)	남궁훈 (출석률: 100%)	
			찬 반 여부										
2016.02.23	1. 감사위원후보추천위원회 위원장 호선에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	불참	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	2. 감사위원후보 추천에 관한 사항(주)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	불참	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

(주) 후보 본인 관련 의결권 제한

<2017년>

개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명									
			박철 (출석률: 100%)	고부인 (출석률: 0%)	이만우 (출석률: 100%)	이상경 (출석률: 100%)	이성량 (출석률: 100%)	이정일 (출석률: 100%)	이은아 (출석률: 100%)	히라카와 유키 (출석률: 100%)	필립 에이브릴 (출석률: 100%)	
			찬 반 여부									
2017.02.21	1. 감사위원후보추천위원회 위원장 호선에 관한 사항	가결	찬성	불참	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	2. 감사위원이 되는 사외이사 후보 추천에 관한 사항	가결	찬성	불참	(주)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	3. 감사위원후보 추천에 관한 사항(주)	가결	찬성	불참	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

(주) 후보 본인 관련 의결권 제한

(사) 지배구조및회장후보추천위원회 <2016년>

개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명				
			고부인 (출석률: 100%)	박철 (출석률: 100%)	이상경 (출석률: 100%)	필립 에이브릴 (출석률: 75%)	히라카와 유키 (출석률: 100%)

		찬 반 여부					
2016.03.24	1. 지배구조및회장후보추천위원회 위원장 선임에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2016.05.19	1. 그룹 경영승계 육성후보군 선정에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	2. 그룹 경영승계 육성후보군 평가 및 개발계획(안) 심의에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2016.07.21	1. 지배구조 관련 제규정 개정 심의에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	2. 경영승계계획 적정성 점검 및 보고에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2016.12.27	1. 대표이사 회장후보 추천 관련 향후 절차 및 일정 등 논의에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	불참	찬성

<2017년>

개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명						
			고부인 (출석률: 100%)	박철 (출석률: 100%)	이상경 (출석률: 100%)	필립 에이브릴 (출석률: 20%)	히라카와 유키 (출석률: 100%)	이정일 (출석률: 100%)	이성량 (출석률: 100%)
			찬 반 여부						
2017.01.04	1. 대표이사 회장후보 추천 관련 후보군 심의 및 향후 절차 등 논의에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	불참	찬성	선임전	선임전
2017.01.09	1. 대표이사 회장후보 추천 관련 후보군 압축 및 향후 절차 등 논의에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	불참	찬성	선임전	선임전
2017.01.19	1. 대표이사 회장후보 추천에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	선임전
2017.02.08	1. 지배구조 관련 규정 개정 심의에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	불참	찬성	선임전	선임전
2017.03.23	1. 지배구조및회장후보추천위원회 위원장 선임에 관한 사항	가결	퇴임	퇴임	찬성	불참	찬성	찬성	찬성

(아) 사회적책임경영위원회

<2016년>

개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명		
			고부인 (출석률: 100%)	이만우 (출석률: 100%)	히라카와 유키 (출석률: 100%)
			찬 반 여부		
2016.03.24	1. 사회적책임경영위원회 위원장 선임에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성
2016.05.19	1. 신한금융그룹 환경경영규정 개정에 관한 사항	수정 가결	찬성	찬성	찬성
	<보고 및 심의사항> 1) 2015년 그룹 사회적책임보고서 발간 보고 2) 협력사 사회적책임경영 진단 및 지원 결과 보고 3) 2015년 그룹 사회공헌금액 보고 4) 2016년 지속가능경영 평가 일정 보고	보고	출석	출석	출석
2016.12.12	<보고 및 심의사항> 1) 2016년 그룹 사회적책임경영 대외 평가 결과 보고 2) 2016년 그룹 사회적책임경영 9대 전략별 이행현황 보고	보고	출석	출석	출석

<2017년>

개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명				
			고부인 (출석률: 100%)	이만우 (출석률: 100%)	히라카와 유키 (출석률: 100%)	주재성 (출석률: 100%)	박안순 (출석률: 100%)
			찬 반 여부				
2017.03.23	1. 사회책임경영위원회 위원장 선임에 관한 사항	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성

라. 이사의 독립성

당사는 금융지주회사법 제40조 및 동법 시행령 제19조에 따른 독립성 기준에 의거하여 사외이사를 선임하고 있으며, 최근일 현재 당사의 모든 사외이사는 독립성 기준을 충족하고 있습니다.

또한, 당사는 이사회 규정 제13조 제1항에 의거하여 사외이사후보추천위원회를 설치하였으며, 그 구성 및 운영은 별도의 사외이사후보추천위원회 규정을 따르고 있습니다.

<이사회 규정>

제13조(위원회) ① 이사회는 이사회내위원회로서 다음 각호의 위원회를 상시적으로 운영한다. 위원회의 구성 및 운영 등에 관하여는 별도로 정하는 위원회규정에 의한다.

1. 지배구조및회장후보추천위원회
2. 이사회운영위원회
3. 감사위원회
4. 사외이사후보추천위원회
5. 위험관리위원회(舊리스크관리위원회)
6. 보수위원회(舊보상위원회)
7. 감사위원후보추천위원회
8. 사회책임경영위원회

<사외이사후보추천위원회 규정>

제3조(구성) ① 위원회는 대표이사 회장을 포함한 3인 이상 5인 이내의 이사로 구성한다. 이 경우 총위원의 과반수는 사외이사로 한다. ② 회사는 관련법령에서 정하는 독립성 요건을 갖추고 다양한 분야로부터 금융경력과 전문성을 가진 사외이사가 사외이사후보추천위원회에 포함될 수 있도록 한다.

(1) 사외이사후보추천위원회 구성 현황

<2016년>

구 분	성 명	사외이사 여부	비 고
위원장	이성량		법상 요건 충족함
위 원	한동우	X	
	이성량	○	
	이만우	○	
	이정일	○	

	이훈야	○	
--	-----	---	--

<2017년>

구 분	성 명	사외이사 여부	비 고
위원장	박철		법상 요건 충족함
위 원	조용병	X	
	박 철	○	
	이상경	○	
	이훈야	○	
	박안순	○	

(2) 사외이사 현황

<2016년>

성명	선임 배경	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
고부인	재일동포 사회의 존경을 받는 경영인으로 성공적인 사업 영위와 다양한 경험을 통한 노하우를 가지고 있는 경영 분야 전문가로서 관련분야의 충분한 경험과 지식을 갖추고 있으며, 사외이사로서의 직무공정성, 윤리책임성, 충실성 모두 충족한다고 판단되고, 사외이사 평가에서도 사외이사로서 업무수행 능력이 우수하다는 점이 입증되는 등 향후 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 사외이사후보추천위원회 위원장으로서 위원회를 대표하여 추천함.	남궁훈	없음	해당사항 없음.
박철	한국은행 부총재, 리딩투자증권 대표이사를 역임한 경제/금융/경영 분야 전문가로서 관련분야의 충분한 경험과 지식을 갖추고 있으며, 사외이사로서의 직무공정성, 윤리책임성, 충실성 모두 충족한다고 판단되고, 향후 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 추천함.	이만우	없음	해당사항 없음.
이만우	고려대학교 경영학과 회계학 전공 교수이자 한미 양국의 공인회계사로 다양한 경력과 학식을 갖춘 회계/경영 분야 전문가로서 관련분야의 충분한 경험을 갖추고 있으며, 사외이사로서의 직무공정성, 윤리책임성, 충실성 모두 충족한다고 판단되고, 사외이사 평가에서도 사외이사로서 업무수행 능력이 우수하다는 점이 입증되는 등 향후 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 사외이사후보추천위원회 위원장으로서 위원회를 대표하여 추천함.	남궁훈	없음	해당사항 없음.
이상경	판사, 헌법재판관, 변호사를 역임한 법률 분야 전문가로서 관련분야의 충분한 경험과 지식을 갖추고 있으며, 사외이사로서의 직무공정성, 윤리책임성, 충실성 모두 충족한다고 판단되고, 사외이사 평가에서도 사외이사로서 업무수행 능력이 우수하다는 점이 입증되는 등 향후 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 사외이사후보추천위원회 위원장으로서 위원회를 대표하여 추천함.	남궁훈	없음	해당사항 없음.

이성량	동국대학교 경제학과 교수로서 경제분야 전문가이자 신한금융그룹 글로벌 전략의 핵심인 동남아 지역 전문가로서 관련분야의 충분한 경험과 지식을 갖추고 있어 향후 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 추천함.	박철	없음	해당사항 없음.
이정일	재일동포 사회의 존경을 받는 경영인으로 성공적인 사업 영위와 다양한 경험을 통한 노하우를 가지고 있는 경영 분야 전문가로서 관련분야의 충분한 경험과 지식을 갖추고 있으며, 과거 당사 사외이사로서의 직무공정성, 윤리책임성, 충실성 모두 충족하였고, 사외이사 평가에서도 사외이사로서 업무수행 능력이 우수하다는 점이 입증되었던 점 등 향후 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 추천함.	히라카와 유키	없음	해당사항 없음.
이훈야	관서지역 재일동포 사회의 리더이자 신한금융그룹에 대해 높은 이해도를 보유한 기업인으로 향후 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 추천함.	히라카와 유키	없음	해당사항 없음.
히라카와 유키	재일동포 사회에서 성공한 동포 기업가로 성공적인 사업 영위와 다양한 경험을 통한 노하우를 가지고 있는 경영 분야 전문가로서 관련분야의 충분한 경험과 지식을 갖추고 있으며, 사외이사로서의 직무공정성, 윤리책임성, 충실성 모두 충족한다고 판단되고, 향후 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 추천함.	히사마쯔 겐조	없음	해당사항 없음.
필립 에이브릴 (Philippe Avril)	현재 BNP Paribas 증권 일본 대표이사(BNP Paribas 일본 총괄 대표)에 재임 중인 금융/경영 분야 전문가로서 관련분야의 충분한 경험과 지식을 갖추고 있으며, 사외이사로서의 직무공정성, 윤리책임성, 충실성 모두 충족한다고 판단되고, 향후 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 추천함.	이만우	없음	해당사항 없음.

<2017년>

성명	선임 배경	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주의 관계
이상경	판사, 헌법재판관, 변호사를 역임한 법률 분야 전문가로서 관련분야의 충분한 경험과 지식을 갖추고 있으며, 사외이사로서의 직무공정성, 윤리책임성, 충실성 모두 충족한다고 판단되고, 사외이사 평가에서도 사외이사로서 업무수행 능력이 우수하다는 점이 입증되는 등 향후 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 사외이사후보추천위원회 위원장으로서 위원회를 대표하여 추천함.	이성량	없음	해당사항 없음.
이만우	고려대학교 경영학과 회계학 전공 교수이자 한미 양국의 공인회계사로 다양한 경력과 학식을 갖춘 회계/경영 분야 전문가로서 관련분야의 충분한 경험을 갖추고 있으며, 사외이사로서의 직무공정성, 윤리책임성, 충실성 모두 충족한다고 판단되고, 사외이사 평가에서도 사외이사로서 업무수행 능력이 우수하다는 점이 입증되는 등 향후 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 사외이사후보추천위원회 위원장으로서 위원회를 대표하여 추천함.	이성량	없음	해당사항 없음.

박철	한국은행 부총재, 리딩투자증권 대표이사를 역임한 경제/금융/경영 분야 전문가로서 관련분야의 충분한 경험과 지식을 갖추고 있으며, 사외이사로서의 직무공정성, 윤리책임성, 충실성 모두 충족한다고 판단되고, 사외이사 평가에서도 사외이사로서 업무수행 능력이 우수하다는 점이 입증되는 등 향후 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 사외이사후보추천위원회 위원장으로서 위원회를 대표하여 추천함.	이성량	없음	해당사항 없음.
히라카와 유키	재일동포 사회에서 성공한 동포 기업가로 성공적인 사업 영위와 다양한 경험을 통한 노하우를 가지고 있는 경영 분야 전문가로서 관련분야의 충분한 경험과 지식을 갖추고 있으며, 사외이사로서의 직무공정성, 윤리책임성, 충실성 모두 충족한다고 판단되고, 사외이사 평가에서도 사외이사로서 업무수행 능력이 우수하다는 점이 입증되는 등 향후 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 사외이사후보추천위원회 위원장으로서 위원회를 대표하여 추천함.	이성량	없음	해당사항 없음.
필립 에이브릴 (Philippe Avril)	현재 BNP Paribas 증권 일본 대표이사(BNP Paribas 일본 총괄 대표)에 재임 중인 금융/경영 분야 전문가로서 관련분야의 충분한 경험과 지식을 갖추고 있으며, 사외이사로서의 직무공정성, 윤리책임성, 충실성 모두 충족한다고 판단되고, 사외이사 평가에서도 사외이사로서 업무수행 능력이 우수하다는 점이 입증되는 등 향후 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 사외이사후보추천위원회 위원장으로서 위원회를 대표하여 추천함.	이성량	없음	해당사항 없음.
이정일	재일동포 사회의 존경을 받는 경영인으로 성공적인 사업 영위와 다양한 경험을 통한 노하우를 가지고 있는 경영 분야 전문가로서 관련분야의 충분한 경험과 지식을 갖추고 있으며, 과거 당사 사외이사로서의 직무공정성, 윤리책임성, 충실성 모두 충족하였고, 사외이사 평가에서도 사외이사로서 업무수행 능력이 우수하다는 점이 입증되었던 점 등 향후 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 추천함.	히라카와 유키	없음	해당사항 없음.
이성량	동국대학교 경제학과 교수로서 경제분야 전문가이자 신한금융그룹 글로벌 전략의 핵심인 동남아 지역 전문가로서 관련분야의 충분한 경험과 지식을 갖추고 있어 향후 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 추천함.	박철	없음	해당사항 없음.
이훈야	관서지역 재일동포 사회의 리더이자 신한금융그룹에 대해 높은 이해도를 보유한 기업인으로 향후 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 추천함.	히라카와 유키	없음	해당사항 없음.
박안순	재일동포를 대표하는 재일본대한민국민단의 부단장을 맡고 있는 재일동포 사회의 리더이자 성공한 기업가인 경영 분야 전문가로서 관련분야의 충분한 경험과 지식을 갖추고 있으며, 신한금융그룹에 대한 높은 이해도를 바탕으로 향후 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 추천함.	한동우	없음	해당사항 없음.
주재성	민간금융연구소 임원 경력을 보유한 금융/경영 분야 전문가이자, 금융소비자 권익보호를 위한 검사 감독업무 경력을 보유한 상법상 회계·재무 전문가로서 관련분야의 충분한 경험과 지식을 갖추고 있어 신한금융그룹의 금융소비자 보호에 이바지하고 향후 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 추천함.	이만우	없음	해당사항 없음.

(주1) 사외이사의 이력에 대해서는 'VIII.임원 및 직원 등에 관한 사항'을 참조하시기 바랍니다.

마. 사외이사의 전문성

당사는 이사회 및 이사회 내의 위원회의 원활한 활동을 보좌하고, 이사(사외이사 포함)에 대한 제반 업무 지원을 목적으로 사무국장과 2명의 책임자급 직원으로 구성된 '이사회사무국'을 운영 중에 있습니다.

이사회사무국은 다음 각호의 업무를 수행하고 있으며, 공시대상기간 중 사외이사를 대상으로 실시한 교육의 내용은 아래와 같습니다.

- 1) 이사회 등의 회의 소집 및 진행 등을 위한 실무 지원
- 2) 이사회 등의 회의내용 기록 유지
- 3) 이사회 등의 연간운영계획 수립 지원
- 4) 사외이사에 대한 회사관련 정보 제공
- 5) 사외이사의 직무수행에 필요한 요청 사항에 대한 지원
- 6) 이사 연수프로그램의 개발/소개 및 실무 지원
- 7) 신입이사의 직무수행에 관한 연수 실시
- 8) 이사회 및 이사의 각종 법규준수를 위한 지원
- 9) 기타 이사회 등의 지시사항 처리

<사외이사의 교육현황>

교육일시	교육주체	교육내용
2013년 05월 22일	이사회사무국	- 이사회 운영 등에 관한 교육
2013년 05월 23일	이사회사무국	- 임원 지분공시 안내
2013년 10월 08일	전략기획팀 등	- 2014년 경제/금융환경 및 금융산업별 전망 설명
2014년 02월 10일	전략기획팀 등	- 외부감사인 선임 방안 논의, 고객정보 보안, IT보안 관련 워크샵
2014년 04월 11일 2014년 05월 21일	전략기획팀 등	- 그룹 중장기 전략 및 2014년 사업계획, 재무 현황, 소속 소위원회 업무보고 - 기업공시제도의 이해(이사의 공시업무) 관련 안내
2014년 05월 14일	전략기획팀 등	- 글로벌 경영현황 보고 청취 등 - 글로벌 금융환경 및 경영이슈 관련 토론
2014년 05월 22일	리스크관리위원회(내부교육)	- 신한은행의 여신금리 결정 체계
2014년 10월 08일	전략기획팀 등	- 2015년 경제 및 금융환경 전망 강연 (강동수 한국개발연구원 부장) - 2015년 경제 및 금융환경 및 금융산업별 전망 설명 - 2015년 경영계획 수립 방향성 논의
2014년 11월 19일	이사회세미나	- 글로벌 시장 보고 청취 (신한은행 아주유한금융공사, 홍콩지점 / 신한금투 홍콩IB센터 / 신한BNPP자산운용 홍콩법인)
2014년 11월 20일	이사회세미나	- 중국 경제 및 금융시장 현황 및 전망 (강사: Chen, Xiandong BNPP중국 수석 이코노미스트)
2014년 12월 11일	사외이사간담회	- '금융회사 지배구조 모범규준' 시행(예정) 보고, 이사회 운영 방식 논의
2014년 12월 29일	사외이사간담회	- '금융회사 지배구조 모범규준' 상 사외이사 제도 변경 관련 보고, 이사회 운영 방식 논의
2015년 02월 03일	사외이사간담회	- 지배구조 제규정 제/개정 관련 논의 / 제1회 정기이사회 안건 사전논의
2015년 04월 01일	외부연수	- IFRS4 도입에 따른 한국 보험 산업의 영향과 한국의 제안 사항 (한국회계기준원 주최)
2015년 05월 20일	사외이사간담회	- 금융감독 제도·관행 개선 추진 현황 공유

2015년 05월 21일	신임 이사 교육	- 그룹 중장기 전략 및 2015년 사업계획, 2015년도 재무계획 - 소속 이사회내위원회 업무보고 - 사외이사 관련 주요 사항 안내, 지분공시 및 공정공시 안내
2015년 05월 21일	리스크관리위원회(내부교육)	- 신한금융그룹의 리스크관리 체계
2015년 09월 04일	외부연수	- Some Issues Facing the IASB and KASB (한국회계기준원 주최)
2015년 09월 18일	외부연수	- 감사보고 개정관련 국제감사기준 도입의 선결과제 및 대응방안 (한국공인회계사회 주최)
2015년 09월 22일	외부연수	- 수주산업회계투명성 강화를 위한 방안 모색 (한국공인회계사회 주최)
2015년 09월 23일	외부연수	- 연결재무제표, 자본법, 동일 지배기업거래 심포지움 (한국공인회계사회 주최)
2015년 10월 07일	외부연수	- 개념체계기반 IFRS 교육 워크샵 (한국회계기준원 주최)
2015년 10월 29일	이사회워크샵	- 2016년 경제 및 금융환경 전망 (강사: 조동철 한국개발연구원 박사) - 2016년 국내 금융산업별 전망 및 주요 이슈 - 2015년 중기전략 및 2016년 경영계획 수립 방향성 보고 / 경영계획 관련 토론 - 감사팀 독립성 제고 방안 보고 및 논의 / 복합점포 운영현황 및 평가체계 보고
2015년 11월 19일	이사회세미나	- 국제금융시장의 실상과 한국경제의 진로 (강사: 신장섭 싱가포르국립대 경제학 교수)
2016년 05월 20일	신임 이사 교육	- 그룹 중장기 전략 및 2016년 사업계획, 2016년도 재무계획, 사외이사 관련 주요 사항 안내, 지분공시 및 공정공시 안내
2016년 07월 21일	리스크관리위원회(내부교육)	- 글로벌 자본 규제 변화와 이슈
2016년 10월 25일	이사회워크샵	- 2017년 경제 및 금융환경 전망 (신성한 한국금융연구원 원장) - 2017년 국내 금융 업권별 전망 및 시사점 - 2017년 경영계획 수립 방향 보고 / 경영계획 관련 토론

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회에 관한 사항

(1) 감사위원의 인적사항 및 사외이사 여부

<2016년>

성명	주요 경력	사외이사 여부	비고
이만우	<ul style="list-style-type: none"> 고려대학교 경영학과 교수(1988~현재) KBS객원해설위원 (2006~현재) 한국회계학회 회장 (2007~2008) 	사외이사 (2016.3.24 선임)	감사위원장
이상경	<ul style="list-style-type: none"> 헌법재판소 재판관 (2004~2005) 법무법인 두우앤이우 변호사 (2009~2010) 법무법인 원전 대표변호사 (2010~2014) 이상경법률사무소 변호사 (2014~현재) 	사외이사 (2016.3.24 선임)	-
이성량	<ul style="list-style-type: none"> 미국 컬럼비아대학 경제학 박사 동국대학교 사회과학연구원 원장 (2015~현재) 동국대학교 경제학과 교수 (2007~현재) 	사외이사 (2016.3.24 선임)	-

<2017년>

성명	주요 경력	사외이사 여부	비고
----	-------	---------	----

이만우	<ul style="list-style-type: none"> 고려대학교 경영학과 교수(1988~현재) KBS객원해설위원 (2006~현재) 한국회계학회 회장 (2007~2008) 	사외이사 (2017.3.23 선임)	감사위원장
이상경	<ul style="list-style-type: none"> 헌법재판소 재판관 (2004~2005) 법무법인 두우앤이우 변호사 (2009~2010) 법무법인 원전 대표변호사 (2010~2014) 이상경법률사무소 변호사 (2014~현재) 	사외이사 (2017.3.23 선임)	-
이성량	<ul style="list-style-type: none"> 미국 컬럼비아대학 경제학 박사 동국대학교 사회과학연구원 원장 (2015~현재) 동국대학교 경제학과 교수 (2007~현재) 	사외이사 (2016.3.24 선임)	-

(2) 감사위원의 독립성

구 분	내 용	비 고
감사위원회 설치 여부	2001.09.01 감사위원회 설치	-
구 성 방 법	3인 이상 5인 이내의 독립적인 이사로 구성	-

- (가) 회사는 금융지주회사의 지배구조에 관한 법률에서 정한 감사위원회를 둔다.
- (나) 감사위원회의 위원후보는 사외이사 전원으로 구성된 감사위원후보추천위원회에서 추천한다. 이 경우 감사위원후보추천위원회는 재적위원 3분의 2 이상의 찬성으로 의결한다.
- (다) 감사위원회는 3인 이상 5인 이내의 이사로 구성하고, 총위원의 3분의 2 이상은 사외이사로 한다. 위원 중 1인 이상은 금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행령 제16조에서 정하는 회계 또는 재무 전문가로 한다.
- (라) 감사위원회는 그 결의로 사외이사인 위원 중 1인을 위원장으로 선임한다.

선출기준의 주요내용	선출기준의 충족여부	관련법령 등
- 3명 이상의 이사로 구성	충족(3명)	상법 제415조의2 제2항
- 사외이사가 위원의 3분의2 이상	충족(전원 사외이사)	
- 위원 중 1명 이상은 회계 또는 재무전문가	충족(이만우 1인)	상법 제542조의11 제2항
- 감사위원회의 대표는 사외이사	충족	
- 그밖의 결격요건(최대주주의 특수관계자 등)	충족(해당사항 없음)	상법 제542조의11 제3항

(3) 감사위원회의 활동

<2016년>

개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명				
			권태은 (출석률: 100%)	김석원 (출석률: 100%)	이상경 (출석률: 100%)	이만우 (출석률: 100%)	이성량 (출석률: 100%)
2016.02.04	1. 2016년도 감사계획 승인에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
	<보고 및 심의사항>						
	1) 2015년도 감사업무 추진실적 보고 2) 2016년도 감사팀 예산 계획 및 2015년도 집행 실적 보고	보고	출석	출석	출석	출석	선임전

	3) 공시정책 수립 및 집행의 적정성 검토 보고 4) 2016년도 자회사의 자체 감사계획 수립내용 점검 결과 보고 5) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고 6) 그룹 준법감시인 2015년도 활동결과 및 2016년도 활동계획 보고						
2016.02.22	1. 2016회계연도 그룹 회계감사보수 한도 승인에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
	2. 제15기 결산 회계감사 결과에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
	3. 2015년도 재무보고내부통제 운영실태 평가에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
	4. 내부감시장치 가동현황에 대한 평가의견에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
	5. 2016년도 감사팀장 업무성과 목표에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
	<보고 및 심의사항> 1) 2015년도 경영진의 재무보고내부통제 운영실태 평가 보고 2) 2015년도 외부감사인의 감사활동에 대한 평가 보고 3) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고 4) 2015년도 한국채택국제회계기준 재무제표 감사 결과 보고 5) 2015년도 외부감사인의 재무보고내부통제 운영실태 평가 보고	보고	출석	출석	출석	출석	출석
2016.02.23	1. 제15기 정기주주총회 부의안 감사결과에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
2016.03.24	1. 감사위원회 위원장 호선 및 권한 위임에 관한 사항	가결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성
	2. 자회사 등의 감사 및 비감사계약 추진에 관한 사항	가결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성
	<보고 및 심의사항> 1) 자회사에 대한 금융감독원 검사 결과 보고 2) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고	보고	퇴임	퇴임	출석	출석	출석
2016.05.19	1. 자회사 등의 감사 계약 추진에 관한 사항	가결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성
	<보고 및 심의사항> 1) 내부통제시스템 운영의 적정성 검토 보고 2) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고 3) 2015년도 외부감사인의 재무보고내부통제 감사 결과 보고 4) 2016년도 1분기 한국채택국제회계기준 재무제표 검토 결과 보고	보고	퇴임	퇴임	출석	출석	출석
	1. 자회사 등의 비감사 계약 추진에 관한 사항	가결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성
	<보고 및 심의사항> 1) 그룹내부통제규정 개정 보고 2) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고	보고	퇴임	퇴임	출석	출석	출석
2016.08.25	<보고 및 심의사항> 1) 2016년도 상반기 감사업무 추진 실적 보고 2) 지주회사에 대한 금융감독원 검사 결과 보고 3) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고 4) 2016년도 상반기 그룹준법감시인 활동 결과 보고 5) 2016년도 상반기 한국채택국제회계기준 재무제표 검토 결과 보고	보고	퇴임	퇴임	출석	출석	출석
	1. 자회사 등의 감사 및 비감사 계약 추진에 관한 사항	가결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성
	<보고 및 심의사항> 1) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고 2) 2016년 그룹 재무보고내부통제 중간평가 결과 보고 3) IFRS 9 도입 준비 현황 보고 4) 2016년도 3분기 한국채택국제회계기준 재무제표 검토 결과 보고	보고	퇴임	퇴임	출석	출석	출석
	1. 2017년도 감사계획 승인에 관한 사항	가결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성
	2. 자회사 등의 감사 및 비감사 계약 추진에 관한 사항	가결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성
2016.12.28	3. 2016년도 감사팀장 업무성과평가에 관한 사항	가결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성
	<보고 및 심의사항> 1) 영업부문 및 영업권 평가단위 변경 보고 2) 자회사에 대한 금융감독원 검사 결과 보고	보고	퇴임	퇴임	출석	출석	출석

3) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고						
-----------------------	--	--	--	--	--	--

<2017년>

개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명			
			이상경 (출석률: 100%)	이만우 (출석률: 100%)	이성량 (출석률: 100%)	
			찬 반 여부			
2017.01.20	<보고 및 심의사항> 1) 그룹 외부감사인 선임 관련 심의위원회 운영 결과 보고	보고	출석	출석	출석	
2017.02.08	1. 한국채택국제회계기준 외부감사인 선임 승인에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	
	2. 자회사 등의 감사 및 비감사 계약 추진에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	
2017.02.20	<보고 및 심의사항> 1) 2016년도 감사업무 추진 실적 보고 2) 2017년도 감사팀 예산 계획 및 2016년도 집행 실적 보고 3) 공시정책 수립 및 집행의 적정성 검토 보고 4) 2017년도 자회사의 자체 감사계획 수립내용 점검결과 보고 5) 자회사 상근감사위원 평가 체계 보고 6) 자회사에 대한 금융감독원 검사 결과 보고 7) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고 8) 그룹 준법감사인 2016년도 활동결과 및 2017년도 활동계획 보고 9) 자회사 경영진 피고발의 件 보고	보고	출석	출석	출석	
	1. 2017회계연도 그룹 회계감사보수 한도 승인에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	
	2. 제16기 결산 회계감사 결과에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	
	3. 2016년도 재무보고내부통제 운영실태 평가에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	
	4. 내부감시장치 가동현황에 대한 평가의견에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	
	5. 2017년도 감사팀장 업무성과 목표에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	
	<보고 및 심의사항> 1) 2016년도 경영진의 재무보고내부통제 운영실태 평가 보고 2) 지주회사에 대한 금융감독원 검사 결과 보고 3) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고 4) 2016년도 외부감사인의 감사활동에 대한 평가 보고 5) 2016년도 외부감사인의 한국채택국제회계기준 재무제표 감사 결과 보고 6) 2016년도 외부감사인의 재무보고내부통제 운영실태 평가 보고	보고	출석	출석	출석	
	2017.02.21	1. 제16기 정기주주총회 부의안 감사결과에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성
	2017.03.23	1. 감사위원회 위원장 호선 및 권한 위임에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성
		2. 자회사 등의 감사 및 비감사 계약 추진에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성
<보고 및 심의사항> 1) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고		보고	출석	출석	출석	

(4) 감사위원 교육 현황

교육일시	교육주제	교육내용
------	------	------

2016년 11월 11일	감사위원 간담회(외부교육)	<감사위원회의 역할과 책임> 1) 회계투명성 향상을 위한 법적 개선 노력 2) 감사위원회 운용 측면의 실효성 개선 과제
---------------	----------------	--

나. 준법감시인에 관한 사항

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	주요경력	재직기간	임기 만료일
박우균	남	1959.03	상무	미등기임원	상근	<ul style="list-style-type: none"> · 고려대학교 법학과 졸업 · 신한은행 청담동지점장 (2003.3~2004.4) · 신한은행 신한PB여의도센터장 (2004.4~2007.12) · 신한은행 KBS지점장 (2007.12~2012.1) · 신한금융지주회사 상무 (2012.2~현) 	2012.2.9 ~ 현재	19년 결산이사회 개최일

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

가. 투표제도

(1) 집중투표제의 채택여부

집중투표제와 관련하여 정관에 특별히 정한 바가 없음.

(2) 서면투표제 또는 전자투표제의 채택여부

『서면에 의한 의결권의 행사(정관 제33조)』 ①주주총회의 소집을 결정하기 위한 이사회 의결에서 서면결의를 하기로 결정하는 경우에는, 주주는 총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있다. ②회사는 제1항의 경우 총회의 소집통지서에 주주의 의결권 행사에 필요한 서면과 참고자료를 첨부하여야 한다. ③서면에 의하여 의결권을 행사하고자 하는 주주는 제2항의 서면에 필요한 사항을 기재하여, 총회일의 전일까지 회사에 제출하여야 한다.

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

2016년 12월 말 현재 당사의 최대주주는 국민연금공단입니다. 국민연금공단의 주식소유현황은 다음과 같습니다.

가. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
국민연금공단	본인및특별관계인	의결권 있는 보통주	43,881,041	9.25	45,269,850	9.55	-
국민연금공단	본인및특별관계인	의결권 없는 우선주	2,000,000	18.02	0	0	(주3)
계		의결권 있는 보통주	43,881,041	9.25	45,269,850	9.55	-
		의결권 없는 우선주	2,000,000	18.02	0	0	(주3)

(주1) 지분율은 소수점 셋째자리에서 반올림

(주2) 기말 국민연금공단의 소유주식수 및 지분율은 2016년 말 기준 주주명부 내용에 따른 것임.

(주3) 제12종 상환우선주 상환(2016.04.21) 완료

- 국민연금공단은 국민연금법에 의거하여 1987년 9월 18일에 설립되었으며, 국민연금을 운영, 관리하는 준정부기관으로 주요업무로는 국민연금 가입자의 이력 관리, 연금보험료 징수, 연금급여 지급, 기금운용, 가입자와 연금 수급권자를 위한 복지사업 실시 등입니다.
- 2016년 12월 말 기준 지역 및 사업장가입자 등을 포함한 총 연금가입자는 약 2,183만명이며 시가 기준 운용 기금 규모는 약 561.0조원(17.1월 기준)입니다. 이원희 기획이사가 이사장 직무대행을 맡고 있으며, 의사결정기구는 이사회입니다.

<국민연금공단 주요연혁>

- 1987년 09월 국민연금관리공단 설립
- 1988년 01월 국민연금제도 실시(10인 이상 사업장)
- 1999년 11월 기금운용본부 설치
- 2007년 07월 '국민연금공단'으로 명칭 변경
- 2014년 07월 기초연금 사업 수행
- 2015년 12월 전 국민 대상 노후준비서비스 시행

<국민연금공단 경영진 현황 (2017년 3월 27일 기준)>

- 이원희 기획이사: 한양대 간호학과, 서울대 보건학 석사, 한양대 간호학 박사, 보건복지부 국립인천공항검역소장, 보건복지부 인구정책실 인구아동정책관
- 조성국 감사: 고려대 농화학과, 우리금융지주 경영감사실장, 우리금융지주 전무(우리금융그룹 감사업무총괄)
- 김무용 업무이사: 서울시립대 행정학과, 서울대 공기업 고급경영자과정 수료,

고려대 노사정최고지도자과정 수료, 국민연금공단 기획조정실장, 경인지역본부장

- 강면욱 기금이사: 성균관대학교 통계학과, 성균관대학교 경영학 석사, 신한BNP파리바자산운용 마케팅본부장, ABN AMRO자산운용 한국대표, 메리츠자산운용 대표이사
- 김성숙 연구원장: 이화여대 사회복지정책학 박사, 기금운용 실무평가위원회 위원, 재정계산 지원단장, 보건복지부 중앙생활보장위원회 위원, 보건복지인력개발원 교수
- 최현 정보화본부장: 서울산업대 전자계산학과, 美볼주립대 보험계리학 석사, 서강대 정보처리학 석사 수료, 국민연금공단 정보시스템실장 국민연금공단 의정부지사장, 성북강북지사장

<국민연금공단 재무현황 (고유사업)>

(단위 : 백만원)

구 분	2015년	2014년	2013년	2012년	2011년
자산	1,004,027	917,236	861,788	686,969	612,429
부채	1,094,974	1,013,576	965,311	802,535	709,472
자본	-90,947	-96,340	-103,523	-115,566	-97,043
수익(매출액) (주)	15,769,090	14,333,688	13,637,200	12,049,434	10,281,338
영업이익	24,083	26,152	27,778	22,931	33,396
당기순이익	4,565	4,641	10,754	8,092	22,713

(주) 2016년 결산이 확정되지 않아 2015년 기준으로 작성

<국민연금공단 사업현황>

- 가입자에 대한 기록의 관리 및 유지
- 연금보험료의 부과
- 급여의 결정 및 지급
- 노후설계 상담, 소득활동 지원 및 자금의 대여
- 복지시설의 설치·운영 등 복지증진 사업
- 기금증식을 위한 자금의 대여사업
- 국민연금법 또는 다른 법령에 따라 위탁받은 사항
- 그 밖의 국민연금사업에 관하여 보건복지부장관이 위탁하는 사항
- 국민연금기금의 관리 및 운영

※ 국민연금공단에 관한 상기 내용 및 기타 자세한 사항은 국민연금공단 홈페이지 (<http://www.nps.or.kr>)를 참고하시기 바랍니다.

2. 최대주주 변동현황

가. 최대주주 변동내역

최대주주 변동내역

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 주, %)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	비 고
-----	-------	-------	-----	-----

2009년 03월 25일	BNP Paribas	38,574,239	8.13	-
2009년 08월 07일	BNP Paribas	35,580,379	7.50	-
2009년 08월 14일	BNP Paribas	34,395,729	7.25	-
2009년 08월 18일	BNP Paribas	33,412,539	7.05	-
2009년 08월 21일	BNP Paribas	32,705,629	6.90	-
2009년 08월 28일	BNP Paribas	30,797,469	6.50	-
2009년 09월 02일	BNP Paribas	30,106,276	6.35	-
2011년 09월 30일	국민연금공단	33,612,522	7.09	-
2011년 12월 31일	국민연금공단	34,829,793	7.34	-
2012년 12월 31일	국민연금공단	34,506,886	7.28	-
2013년 08월 02일	국민연금공단	38,399,881	8.10	-
2013년 12월 31일	국민연금공단	41,795,962	8.81	-
2014년 12월 31일	국민연금공단	42,133,294	8.89	-
2015년 03월 03일	국민연금공단	43,174,488	9.10	-
2015년 12월 31일	국민연금공단	43,881,041	9.25	-
2016년 12월 31일	국민연금공단	45,269,850	9.55	-

3. 주식의 분포

가. 5% 이상 주주의 주식소유 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	국민연금공단	45,269,850	9.55%	
	BNP Paribas	25,356,276	5.35%	(주5)
	BlackRock Fund Advisors	24,320,723	5.13%	(주4)
우리사주조합		22,399,084	4.72%	

(주1) 지분율은 소수점 셋째자리에서 반올림하여 산출함.

(주2) 지분율은 의결권 있는 보통주(474,199,587주) 기준임.

(주3) 우리사주조합의 소유주식수는 조합원계정 소유주식수 22,310,764주와 조합계정 88,320주를 합산한 수량임.

(주4) BlackRock Fund Advisors가 2016년 10월 20일 공시한 '주식 등의 대량보유상황보고서' 참고

(주5) BNP Paribas가 2017년 1월 9일 공시한 '주식 등의 대량보유상황보고서' 참고

나. 소액주주 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 주)

구분	주주		보유주식		비고
	주주수	비율	주식수	비율	
소액주주	72,203	99.90%	329,027,171	69.37%	-

(주) 소액주주는 보통주 발행주식총수의 1%에 미달하는 주식수를 소유한 주주임.

다. 우리사주조합 주식소유현황

(1) 우리사주조합 주식보유내역

(2016년 12월 31일 기준)

(단위 : 주)

주식의 종류	기초잔고 (2016.01.01)	증가	감소	기말잔고 (2016.12.31)
조합원계정(보통주)	21,200,687	3,230,874	2,120,797	22,310,764
조합계정(보통주)	72,686	58,791	43,157	88,320
합계	21,273,373	3,289,665	2,163,954	22,399,084

(주) 증가 : 회사 및 조합원 출연 등, 감소 : 조합원의 퇴직 및 인출 등

(2) 회사별 보유내역(조합원계정)

(2016년 12월 31일 기준)

(단위 : 주)

회사	주식수
신한지주	265,999
신한은행	18,207,905
신한카드	2,277,059
신한금융투자	708,557
신한생명보험	592,505
신한BNPP자산운용	90,900
신한캐피탈	67,771
신한저축은행	6,318
신한데이터시스템	11,731
신한아이타스	71,417
신한신용정보	6,441
신한프라이빗에쿼티	1,779
기타(주)	2,382
합 계	22,310,764

(주) 카디프생명 우리사주조합 자격 유지 보유 건임.

4. 주식사무

정관상 신주인수권의 내용	(주1)		
결산일	12월 31일	정기주주총회	결산일 이후 3개월 이내
주주명부폐쇄시기	(주2)		
주권의 종류	1,5,10,50,100,500,1000,10000주권(8종)		
명의개서대리인	한국예탁결제원(TEL : 02-3774-3000)		
주주의 특전	없음	공고게재신문	한국경제신문, 매일경제신문

(주1) 정관 제13조(신주인수권)

- ① 이 회사의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다.
- ② 제1항의 규정에 불구하고 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 주주 외의 자에게 신주를 배정할 수 있다.
 - 1. 발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 일반공모증자 방식에 의한 신주를 발행하는 경우
 - 2. 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제165조의7의 규정에 의하여 우리사주조합원에게 신주를 우선배정하는 경우
 - 3. 발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 증권예탁증권(DR) 발행에 따라 신주를 발행하는 경우
 - 4. 상법 제340조의2 및 제542조의3의 규정에 의하여 주식매수선택권의 행사에 따라 신주를 발행하는 경우
 - 5. 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따른 투자회사·사모투자전문회사 또는 투자목적회사에게 신주를 발행하는 경우
 - 6. 발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 선진금융기술의 도입, 이 회사 또는 자회사 등의 재무구조 개선 및 자금조달, 전략적 업무제휴 등 경영상 필요로 외국인투자자, 국내외 금융기관, 제휴회사 등에게 신주를 발행하는 경우
- ③ 제2항에 따라 주주외의 자에게 신주를 배정하는 경우 상법 제416조제1호, 제2호, 제2호의2, 제3호, 제4호에서 정하는 사항을 그 납입 기일의 2주 전까지 주주에게 통지하거나 공고하여야 한다.
- ④ 제2항에 의거하여 신주를 발행할 경우에는 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회 결의로 정한다.
- ⑤ 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 이사회 결의로 정한다.

(주2) 정관 제18조(주주명부의 폐쇄 및 기준일)

- ① 이 회사는 매년 1월 1일부터 1월 15일까지 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지한다.
- ② 이 회사는 매년 12월 31일 최종의 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 결산기에 관한 정기주주총회에서 권리를 행사할 주주로 한다.
- ③ 이 회사는 임시주주총회의 소집 기타 필요한 경우 이사회 결의로 3월을 경과하지 아니하는 일정한 기간을 정하여 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지하거나 이사회 결의로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있으며, 이사회가 필요하다고 인정하는 경우에는 주주명부의 기재변경 정지와 기준일의 지정을 함께 할 수 있다. 회사는 이를 2주간 전에 공고하여야 한다.
- ④ 제3항 후문의 규정에도 불구하고, 금융지주회사법 및 기타 관계법령에서 달리 정한 경우에는 그에 따를 수 있다.

5. 주가 및 주식거래실적

가. 국내증권시장

(단위 : 원, 주)

종류		2016년 7월	2016년 8월	2016년 9월	2016년 10월	2016년 11월	2016년 12월
보통주	최고	40,350	41,050	41,500	44,150	45,600	47,700
	최저	37,300	39,450	39,500	39,950	42,100	43,000
	평균	38,743	40,441	40,566	42,538	43,839	46,143
월간거래량		14,316,441	13,120,803	12,441,477	16,898,605	26,285,441	19,185,002
월간최고 일거래량		1,104,791	1,006,658	1,044,950	1,249,175	5,791,871	2,555,332
월간최저 일거래량		386,030	265,512	447,025	481,075	435,530	309,297

(주) 상기 주가는 종가 기준임.

나. 해외증권시장

[증권거래소명 : 뉴욕증권거래소]

(단위 : 달러, 원, 주)

종류		2016년 7월	2016년 8월	2016년 9월	2016년 10월	2016년 11월	2016년 12월
A	최고(USD)	35.69	37.45	37.70	39.00	38.76	40.88

D R	최고(원화환산)	40,516	41,281	41,659	44,289	45,283	47,805
	최저(USD)	31.82	35.43	35.15	35.87	36.93	37.17
	최저(원화환산)	36,746	39,288	39,038	39,862	42,224	43,507
	평균(USD)	33.78	36.43	36.31	37.55	37.75	39.11
	평균(원화환산)	38,635	40,473	40,206	42,212	43,824	46,189
월간거래량		1,342,910	1,081,119	1,083,707	850,185	1,404,277	2,168,102
월간최고 일거래량		116,971	105,227	106,438	83,148	118,133	340,037
월간최저 일거래량		40,129	20,504	24,042	19,095	24,152	37,042

(주1) 상기 주가는 종가 기준이며, ADR 1주는 보통주 1주 기준임.

(주2)최고/최저 원화환산 주가는 서울외국환중개에서 고시하는 해당일의 매매기준환율로 환산한 보통주 1주 가격을 기준으로 산출함.

(주3)평균 원화환산 주가는 서울외국환중개에서 고시하는 해당일의 매매기준환율로 환산한 보통주 1주의 평균 가격을 기준으로 산출함.

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원의 현황

가. 임원 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식		
한동우	남	1948.11	대표이사 회장	등기임원	상근	총괄, 리스크관리팀, 준법지원팀, 이사회사무국, 이사회운영위원회 위원장, 사회적책임경영위원회 위원, 지배구조및회장후보추천위원회 위원, 사외이사후보추천위원회 위원	· 서울대학교 법학과 졸업 · 신한은행 부행장 (1999~2002) · 신한생명보험 사장 (2002~2007) · 신한생명보험 부회장 (2007~2009)	40,086	-	2011.3.23 ~ 현재	2017.03.23
고부민	남	1941.12	사외이사	등기임원	비상근	사회책임경영위원회 위원, 지배구조및회장후보추천위원회 위원	· 동경한국상공회의소 부회장 (1998) · 제주국제컨벤션센터 이사 (2002~2015.2) · ㈜산세이 대표이사 (2005~현재)	-	-	2013.3.28 ~ 현재	2017.03.23
박철	남	1946.04	사외이사	등기임원	비상근	이사회위원장, 리스크관리위원회 위원장, 보상위원회 위원장, 지배구조및회장후보추천위원회 위원	· 미국 뉴욕대학교대학원 경제학 석사 · 한국은행 부총재보 (1998~2000) · 한국은행 부총재 (2000~2003) · 리딩투자증권 대표이사 회장 (2007~2013)	-	-	2015.3.25 ~ 현재	2017.03.23
이만우	남	1954.11	사외이사	등기임원	비상근	감사위원회 위원장, 사회적책임경영위원회 위원, 사외이사후보추천위원회 위원	· 고려대학교 경영학과 교수(1988~현재) · KBS개발매설위원 (2006~현재) · 한국회계학회 회장 (2007~2008)	-	-	2014.3.26 ~ 현재	2017.03.23
이상경	남	1945.09	사외이사	등기임원	비상근	지배구조및회장후보추천위원회 위원장, 감사위원회 위원, 보상위원회 위원, 이사회운영위원회 위원	· 헌법재판소 재판관 (2004~2005) · 법무법인 두우앤이우 변호사 (2009~2010) · 법무법인 현진 대표변호사 (2010~2014) · 이상경법률사무소 변호사 (2014~현재)	-	-	2012.3.29 ~ 현재	2017.03.23
이성창	남	1955.08	사외이사	등기임원	비상근	사외이사후보추천위원회 위원장, 감사위원회 위원, 이사회운영위원회 위원, 보상위원회 위원	· 미국 콜롬비아대학 경제학 박사 · 동국대학교 사회과학연구원 원장 (2015~현재) · 동국대학교 경제학과 교수 (2007~현재)	-	-	2016.3.24 ~ 현재	2018.03.23
이정필	남	1952.08	사외이사	등기임원	비상근	보상위원회 위원, 사외이사후보추천위원회 위원	· 제일한국상공회의소 부회장 (1995) · 평천상사주식회사 대표이사 (1985~현재)	261,029	-	2016.3.24 ~ 현재	2018.03.23
이훈아	남	1959.09	사외이사	등기임원	비상근	리스크관리위원회 위원, 사외이사후보추천위원회 위원	· 제일한국상공회의소 상임이사 (2014) · 주식회사 마루신 대표이사(前)	702,711	-	2016.3.24 ~ 현재	2018.03.23
하라카와 유키	남	1960.10	사외이사	등기임원	비상근	사회책임경영위원회 위원, 이사회운영위원회 위원, 지배구조및회장후보추천위원회 위원	· 일본 오사카대학교 에스파니아어학과 졸업 · 하라카와산업주식회사 대표이사 (1994~2012) · (유)프리메르코리아 대표이사 (2014~현재)	1,975	-	2015.3.25 ~ 현재	2017.03.23
필립 예이브릴	남	1960.04	사외이사	등기임원	비상근	리스크관리위원회 위원, 지배구조및회장후보추천위원회 위원	· 프랑스 Universite de Paris Dauphine 경제학 석사 · BNP Paribas 증권 일본 동경지점 지점장 (2009~2011) · BNP Paribas 증권 일본 CEO (2011~현재)	-	-	2015.3.25 ~ 현재	2017.03.23
조용병	남	1957.06	기타 비상무이사	등기임원	비상근	-	· 고려대학교 법학과 졸업 · 신한은행 부행장 (2011~2013) · 신한BNP파리바자산운용 사장 (2013~2015.3) · 신한은행 은행장 (2015.3~현재)	13,429	-	2015.3.25 ~ 현재	2017.03.23

남공훈	남	1947.06	기타 비상무이사	등기임원	비상근	사회책임경영위원회 위원장, 리스크관리위원회 위원, 이사회운영위원회 위원, 지배구조및회장추보추천위원회 위원	· 미국 위스콘신대학교 공공정책학 석사 · 예금보험공사 사장 (1999~2000) · 금융감독위원회 위원 (2000~2004) · 생명보험협회 회장 (2005~2008)	-	-	2016.3.24 ~ 현재	2017.03.23
김형진	남	1958.08	부사장	미등기임원	상근	전략기획팀, 글로벌전략팀, 기업문화팀, 미래전략연구소, 디지털전략팀	· 영남대학교 경영학과 졸업 · 신한은행 부행장보 (2007.12~2009.2) · 신한은행 부행장 (2009.2~2010.12) · 신한데이터시스템 사장 (2010.12~2013.5) · 신한금융지주회사 부사장 (2013.5~현재)	7,457	-	2013.5.23 ~ 현재	2017.05.22
임영진	남	1960.11	부사장	미등기임원	상근	시너지추진팀, 홍보팀, 사회공헌팀, 경영지원팀	· 고려대학교 경영학과 졸업 · 신한은행 경기동부 영업본부장 (2009.12~2011.1) · 신한은행 전무/부행장보 (2011.1~2013.1) · 신한은행 부행장 (2013.1~2015.12) · 신한금융지주회사 부사장(2016.1~현재)	29,167	-	2013.5.27 ~ 현재	2016.12.31
임보혁	남	1961.03	부사장	미등기임원	상근	재무팀 IR팀 HR팀 ICT기획팀	· 고려대학교 경영학과 졸업 · 신한은행 학동지점장 (2006.3~2008.8) · 신한은행 전략지원부장 (2008.8~2011.7) · 신한금융지주회사 상무 (2011.7~2013.12) · 신한금융지주회사 부사장보(2014.1~현재) · 신한금융지주회사 부사장(2016.1~현재)	6,770	-	2014.1.1 ~ 현재	2016.12.31
이창구	남	1961.01	부사장보	미등기임원	상근	WM기획실	· 한양대학교 회계학과 졸업 · 신한은행 성수동금융센터장(2012.1~2013.12) · 신한은행 WM사업부소속 조사업역(부서장대우) (2014.1~2014.3) · 신한은행 본부장(2014.4~2015.12) · 신한은행 부행장보(2016.1~현재)	4,600	-	2016.1.1 ~ 현재	2017.12.31
우영중	남	1960.03	부사장보	미등기임원	상근	CIB사업부	· 부산대학교 경영학과 졸업 · 신한은행 영업추진부장(2009.12~2011.1) · 신한은행 여의도중앙대기업금융센터장(2011.1~2013.12) · 신한은행 본부장(2014.1~2015.12) · 신한은행 부행장보(2016.1~현재)	10,383	-	2016.1.1 ~ 현재	2017.12.31
박우균	남	1959.03	상무	미등기임원	상근	준법지원팀	· 고려대학교 법학과 졸업 · 신한은행 청담동지점장 (2003.3~2004.4) · 신한은행 신한PB여의도센터장 (2004.4~2007.12) · 신한은행 KBS지점장 (2007.12~2012.1) · 신한금융지주회사 상무 (2012.2~현재)	7,134	-	2012.2.9 ~ 현재	2017.02.08
김영근	남	1963.07	상무	미등기임원	상근	리스크관리팀 모형검증팀 여신관리팀	· 고려대 통계학과 졸업 · 신한은행 신용기획부 팀장(2004.12~2007.01) · 신한은행 신용리스크관리부 부장 (2009.02~2013.01) · 신한은행 리스크총괄부 부장 (2013.01~2015.02) · 신한금융지주회사 상무(2015.3~현재)	5,380	-	2015.3.2 ~ 현재	2017.03.01

(주1) 등기임원의 임기 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일까지임.

(주2) 박우균 상무의 임기 만료일은 해당년도 결산이사회 개최일까지임.

(기준일 : 2017년 3월 31일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식		
조용병	남	57.06.30	대표이사 회장	등기임원	상근	총괄, 이사회사무국, 이사회운영위원회 위원장,	· 고려대학교 법학과 졸업 · 신한은행 부행장 (2011~2013)	13,429	-	2017.3.23 ~ 현재	2020.03.23

						<p>사회책임경영위원회 위원, 지배구조및회장후보추천위원회 위원, 사외이사후보추천위원회 위원</p>	<ul style="list-style-type: none"> · 신한BNP파리바자산운용 사장(2013~2015.3) · 신한은행 은행장 (2015.3~2017.3) 				
박철	남	46.04.27	사외이사	등기임원	비상근	<p>이사회 의장, 사외이사후보추천위원회 위원장, 위험관리위원회 위원, 이사회운영위원회 위원</p>	<ul style="list-style-type: none"> · 미국 뉴욕대학교대학원 경제학 석사 · 한국은행 부총재보 (1998~2000) · 한국은행 부총재 (2000~2003) · 리딩투자증권 대표이사 회장 (2007~2013) 	-	-	2015.3.25 ~ 현재	2018.03.23
이만우	남	54.11.22	사외이사	등기임원	비상근	<p>감사위원회 위원장, 사회책임경영위원회 위원, 이사회운영위원회 위원</p>	<ul style="list-style-type: none"> · 미국 조지아대학교대학원 경영학 박사 · 고려대학교 경영학과 교수(1988~현재) · KBS역원해설위원 (2006~현재) · 한국회계학회 회장 (2007~2008) 	-	-	2014.3.26 ~ 현재	2018.03.23
이상경	남	45.09.20	사외이사	등기임원	비상근	<p>지배구조및회장후보추천위원회 위원, 감사위원회 위원, 보수위원회 위원, 사외이사후보추천위원회 위원</p>	<ul style="list-style-type: none"> · 헌법재판소 재판관 (2004~2005) · 법무법인 두우앤이우 변호사 (2009~2010) · 법무법인 원천 대표변호사 (2010~2014) · 이상경법률사무소 변호사 (2014~현재) 	-	-	2012.3.29 ~ 현재	2018.03.23
이성광	남	55.08.30	사외이사	등기임원	비상근	<p>보수위원회 위원장, 감사위원회 위원, 지배구조및회장후보추천위원회 위원</p>	<ul style="list-style-type: none"> · 미국 윌립비아대학 경제학 박사 · 동국대학교 사회과학연구원 원장 (2015~현재) · 동국대학교 경제학과 교수 (2007~현재) 	-	-	2016.3.24 ~ 현재	2018.3.23
이정필	남	52.08.28	사외이사	등기임원	비상근	<p>지배구조및회장후보추천위원회 위원</p>	<ul style="list-style-type: none"> · 제일한국상공회의소 부회장 (1995) · 평원상사주식회사 대표이사 (1985~현재) 	261,029	-	2016.3.24 ~ 현재	2018.03.23
이훈아	남	59.09.10	사외이사	등기임원	비상근	<p>위험관리위원회 위원, 이사회운영위원회 위원 사외이사후보추천위원회 위원</p>	<ul style="list-style-type: none"> · 제일한국상공회의소 상임이사 (2014) · 주식회사 마루신 대표이사(前) 	702,711	-	2016.3.24 ~ 현재	2018.03.23
히라카와 유키	남	60.10.21	사외이사	등기임원	비상근	<p>사회책임경영위원회 위원, 지배구조및회장후보추천위원회 위원</p>	<ul style="list-style-type: none"> · 일본 오사카대학교 에쓰마리아어학과 졸업 · 히라카와산업주식회사 대표이사 (1994~2012) · (유)프리메르코리아 대표이사 (2014~현재) 	1,975	-	2015.3.25 ~ 현재	2018.3.23
필립 에이브릴	남	60.04.27	사외이사	등기임원	비상근	<p>위험관리위원회 위원, 보수위원회 위원, 지배구조및회장후보추천위원회 위원</p>	<ul style="list-style-type: none"> · 프랑스 Universite de Paris Dauphine 경제학 석사 · BNP Paribas 증권 일본 동경지점 지점장 (2009~2011) · BNP Paribas 증권 일본 CEO (2011~현재) 	-	-	2015.3.25 ~ 현재	2018.03.23
박안순	남	45.01.24	사외이사	등기임원	비상근	<p>사회책임경영위원회 위원, 사외이사후보추천위원회 위원</p>	<ul style="list-style-type: none"> · 일본 와세다대 철학과 졸업 · 일본 대상상사 주식회사 대표이사 (1993.5~2010.6) · 일본 대상그룹 회장 (2010.6~현재) · 재일본대한민국인단 중앙본부 부단장 (2012.3~현재) 	-	-	2017.3.23 ~ 현재	2019.3.23
주재성	남	56.01.17	사외이사	등기임원	비상근	<p>위험관리위원회 위원장, 사회책임경영위원회의 위원장, 이사회운영위원회의 위원</p>	<ul style="list-style-type: none"> · 미국 일리노이대 경영학 석사 · 우리금융경영연구소 대표 (2013.5~2015.12) · 김앤장법률사무소 상임고문 (2016.3~현재) 	-	-	2017.3.23 ~ 현재	2019.03.23
위성호	남	58.06.12	기타비상무 이사	등기임원	비상근	-	<ul style="list-style-type: none"> · 고려대학교 경제학과 졸업 · 신한은행 부행장 (2011.4~2013.5) · 신한카드 사장 (2013.8~2017.3) · 신한은행 은행장 (2017.3~현재) 	7,292	-	2017.3.23 ~ 현재	2019.03.23
임보혁	남	61.03.11	부사장	비등기 임원	상근	<p>재무팀 IR팀 HR팀 ICT기획팀</p>	<ul style="list-style-type: none"> · 신한은행 학동지점장 (2006.3~2008.8) · 신한은행 전라지점부장 (2008.8~2011.7) · 신한금융지주회사 상무 (2011.7~2013.12) · 신한금융지주회사 부서장보(2014.1~현재) · 신한금융지주회사 부서장(2016.1~현재) 	6,770	-	2014.1.1 ~ 현재	2017.12.31

우영웅	남	60.03.05	부사장	비등기 임원	상근	전략기획팀, 글로벌전략팀 미래전략연구소, 디지털전략팀	<ul style="list-style-type: none"> · 부산대학교 경영학과 졸업 · 신한은행 영업추진부장(2009.12~2011.1) · 신한은행 여의도중앙대기업금융센터장(2011.1~2013.12) · 신한은행 본부장(2014.1~2015.12) · 신한은행 부행장보(2016.1~2017.3) · 신한금융지주회사 부사장(2017.3~현재) 	10,383	-	2016.1.1 ~ 현재	2017.12.31
진옥동	남	61.02.21	부사장	비등기 임원	상근	시너지추진팀 홍보팀 경영지원팀 사회공헌팀 플랫폼마케팅팀	<ul style="list-style-type: none"> · 중앙대 경영학과 졸업 · SBJ은행 부사장(2014.01~2015.06) · SBJ은행 사장(2015.06~2016.12) · 신한은행 부행장(2017.1~2017.3) · 신한금융지주회사 부사장(2017.3~현재) 	12,937	-	2017.3.23 ~ 현재	2018.12.31
이창구	남	61.01.14	부사장보	비등기 임원	상근	WM기획실	<ul style="list-style-type: none"> · 한양대학교 회계학과 졸업 · 신한은행 성수동금융센터장(2012.1~2013.12) · 신한은행 WM사업부소속 조사역(부서장대우) (2014.1~2014.3) · 신한은행 본부장(2014.4~2015.12) · 신한은행 부행장보(2016.1~현재) 	4,600	-	2016.1.1 ~ 현재	2017.12.31
박우균	남	59.03.25	상무	비등기 임원	상근	준법지원팀 기업문화팀	<ul style="list-style-type: none"> · 고려대학교 법학과 졸업 · 신한은행 청담동지점장 (2003.3~2004.4) · 신한은행 신한PB여의도센터장 (2004.4~2007.12) · 신한은행 KBS지점장 (2007.12~2012.1) · 신한금융지주회사 상무 (2012.2~현재) 	7,134	-	2012.2.9 ~ 현재	2019.02.08
김영근	남	63.07.25	상무	비등기 임원	상근	위험관리책임자 리스크관리팀 모형검증팀 여신감리팀	<ul style="list-style-type: none"> · 고려대 통계학과 졸업 · 신한은행 신용기획부 팀장(2004.12~2007.01) · 신한은행 신용리스크관리부 부장 (2009.02~2013.01) · 신한은행 리스크총괄부 부장 (2013.01~2015.02) · 신한금융지주회사 상무(2015.3~현재) 	5,380	-	2015.3.2 ~ 현재	2019.03.01

(주1) 등기임원의 임기 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일자까지임.
(주2) 박우균 상무의 임기 만료일은 해당년도 결산이사회 개최일자까지임.

나. 직원 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

사업부문	성별	직원 수				합 계	평균 근속연수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자						
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)					
-	남	118	-	2	-	120	3년1개월 (14년)	14,048	117	-
-	여	24	-	3	1	27	6년 (10년)	2,176	80	-
합 계		142	-	5	1	147	3년 7개월 (13년3개월)	16,224	110	-

(주1) 연간급여 총액은 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지 지급한 금액임(본부장 제외).
(주2) 평균근속연수의 () 안 기간은 그룹사 근무를 포함한 평균 근속연수임.

2. 임원의 보수 등

가. 이사·감사 전체의 보수현황

1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주주총회 승인금액	비고
이사(사외이사)	12(9)	3,500	등기이사, 사외이사, 감사위원회 위원 등을 구분하지 않음.

(주1) 주총승인금액: 등기이사(사외이사 포함) 총한도 기준, 장기성과연동형 주식보상은 수량기준으로 별도 승인 완료

(주2) 이사보수지급기준은 주총승인금액 범위 내에서 이사회에서 결정함.

2. 보수지급금액

2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
12	2,148	179	-

2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	3	1,619	584	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	6	326	54	-
감사위원회 위원	3	203	63	-
감사	-	-	-	-

(주1) 인원수: 2016년 말 기준, 1인당 평균보수액: 보수총액 / 기중 환산인원수

(주2) 사내이사가 아닌 이사의 경우 상기 보수총액 이외에 필요경비성 비과세수당 79백만원이 있음.

<이사·감사의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
한동우	대표이사	1,572	장기성과연동형 주식보상(PS)이 22,000주 있으며, 2016년~2019년의 회사 장기성과 및 주가에 따라 지급여부 및 지급금액이 추후 확정됨.

(주) 상기 보수 총액은 2016년 급여 733백만원(업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당 350백만원 포함), 2015년의 연간 성과를 반영하여 일시지급된 연간성과급 398백만원, 2011년에 3개년분(2011년~2013년)이 부여되어 회

사의 과거 5년간의 성과(2011년~2015년)에 따라 최종분 지급이 확정된 장기성과급 236백만원 및 장기성과연동형 주식보상 204백만원(4,996주)이 합산됨.

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

구 분	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
대표이사 한동우	근로 소득	급여	733	<p>급여는 기본급, 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당으로 구성됨.</p> <p>이사회 및 보상위원회 결의에 따라 직위, 직무, 그룹기여도 등을 종합적으로 반영하여 기본급을 450백만원, 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당을 350백만원으로 결정함. 경영진 평가 및 보수규정에 따라 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 지급하였으며, 기본급은 급여 일부 반납으로 32백만원을 매월 지급함.</p>
		상여	838	<p>상여는 연간성과급과 장기성과급으로 구성됨.</p> <p>연간성과급은 2015년 연간 성과에 따라 2016년 1분기에 398백만원을 지급함. 산정기준은 2015년 초에 개최된 보상위원회에서 결의됨. 산정방법은 주주가치(총주주수익률), 수익성(ROE, ROA), 건전성(고정이하여신비율), 리스크(RAROC), 효율성(총이익경비율), 장기성장(전략과제) 등의 지표 평가 결과에 따라 기본급의 0~100% 내에서 결정되며, 회사의 절대수익 규모의 증감 내역을 반영하여 최종 산정됨.</p> <p>계량지표와 관련해서는 2015년 그룹 당기순이익이 전년대비 13.7% 상승한 점(ROE: 8.05%, ROA: 0.69%), 연간 상대주가 상승률이 업계 평균 대비 양호했던 점, 2015년 그룹기준 고정이하여신비율이 0.87%로 자산건전성이 양호하게 유지되고 있는 점 등이 주요하게 성과에 반영됨. 비계량지표와 관련해서는 그룹의 미션인 따뜻한 금융의 실행력 강화를 위하여 제도·시스템 업그레이드 등 다양한 과제를 수행한 점, 글로벌 현지화 강화 및 다양한 유망시장 진출을 위해 노력한 점, 고객중심 채널운영체계 구축을 위하여 채널 방향성 정립 및 우선과제를 추진한 점 등이 성과에 반영됨.</p> <p>장기성과급은 2011년에 3개년분(2011년~2013년)이 부여되어 회사의 과거 5년간의 성과(2011년~2015년)에 따라 2016년 1분기에 최종분 440백만원을 지급함. 산정기준은 이사회에서 결의되었으며, 산정방법은 ROE, 영업순이익 등의 경영지표 평가 결과와 경쟁사 대비 상대주가상승률에 따라 부여수량의 0~120% 내에서 결정됨.</p> <p>세부 성과로 5개년간의 회사의 경영지표 평균 달성률이 95%, 상대주가상승률이 144%로 산출되어 성과급 산정시 반영됨.</p>
		주식매수 선택권 행사이익	-	해당사항 없음
		기타	1	복리후생 등
		퇴직소득	-	해당사항 없음
		기타소득	-	해당사항 없음

나. 주식매수선택권의 부여 및 행사현황

(1) 이사·감사에게 부여한 주식매수선택권의 공정가치 총액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주식매수선택권의 공정가치 총액	비고
등기이사	3	-	사외이사 제외
사외이사	6	-	감사위원회 위원 제외
감사위원회 위원 또는 감사	3	-	-
계	12	-	-

(주1) 인원수는 2016년 말 기준임.

상기 주식매수선택권 공정가치 총액은 당사의 2016년 말 주식매수선택권과 관련하여 미지급비용으로 인식한 금액이며, 그 산출 과정은 다음과 같음.

1) 기업회계기준서 제1102호에 따라 현금결제형 주식매수선택권으로 판단하여 매 결산시점의 공정가치를 산출함.

(주2) 2) 매 결산시 공정가치에서 전기말에 인식한 공정가치의 차이를 당기 비용으로 인식함.

(단, 당기 중 행사된 경우 행사로 지급한 금액과 전기말에 인식한 공정가치의 차이를 당기 비용으로 인식함)

3) 보류분을 제외하고 행사가간 모두 종료되었으며, 당분기 말 현재 보류분에 대한 공정가치는 신한금융지주 주식 증가와 행사가격의 차이인 내재가치로 평가하였음.

(2) 주식매수선택권의 부여 및 행사현황

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 원, 주)

부여 받은자	관 계	부여일	부여방법	주식의 종류	변동수량			미행사 수량	행사기간	행사 가격
					부여	행사	취소			
이백순	미등기임원	2005년 03월 30일	현금차액보상	보통주	19,889	-	-	19,889	행사보류	28,006
신상훈	계열회사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보상	보통주	80,000	-	-	80,000	행사보류	28,006
이정원	계열회사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보상	보통주	2,500	-	-	2,500	행사보류	28,006
신상훈	계열회사 임원	2006년 03월 21일	현금차액보상	보통주	83,173	-	-	83,173	행사보류	38,829
이백순	계열회사 임원	2006년 03월 21일	현금차액보상	보통주	22,683	-	-	22,683	행사보류	38,829
이정원	직원	2006년 03월 21일	현금차액보상	보통주	2,500	-	-	2,500	행사보류	38,829
신상훈	계열회사 임원	2007년 03월 20일	현금차액보상	보통주	45,367	-	-	45,367	행사보류	54,560
이백순	계열회사 임원	2007년 03월 20일	현금차액보상	보통주	10,397	-	-	10,397	행사보류	54,560
이정원	직원	2007년 03월 20일	현금차액보상	보통주	3,000	-	-	3,000	행사보류	54,560
이백순	미등기임원	2008년 03월 19일	현금차액보상	보통주	10,566	-	1,100	9,466	행사보류	49,053
신상훈	계열회사 임원	2008년 03월 19일	현금차액보상	보통주	42,338	-	13,200	29,138	행사보류	49,053
이정원	계열회사 임원	2008년 03월 19일	현금차액보상	보통주	7,849	-	825	7,024	행사보류	49,053
합계	-	-	-	-	330,262	-	15,125	315,137	-	-

(주1) 미행사 주식매수선택권의 가중평균행사가격: 39,726원

(주2) 가중평균행사가격은 2016년 12월 31일 현재 미행사수량에 행사가격을 곱한 금액을 총미행사수량으로 나눈 값임.

(주3) 작성 기준일인 2016년 12월 31일 현재 증가는 45,250원임.

(주4) 미행사 수량은 모두 당사 이사회 결의에 따라 행사가 보류 중임.

IX. 계열회사 등에 관한 사항

1. 계열회사의 현황

가. 기업집단의 명칭

- (주)신한금융지주회사

나. 기업집단에 소속된 회사

구 분	회사수	국내/국외	회 사 명	법인번호 또는 사업자번호
상장사	1(지주회사)	1(국내)	(주)신한금융지주회사(종목코드: 055550)	104-81-64625
	1(자회사)	1(국내)	(주)제주은행(종목코드: 006220)	616-81-00615
비 상장사	12 (자회사)	12 (국내)	(주)신한은행	202-81-02637
			신한카드(주)	202-81-48079
			신한금융투자(주)	116-81-36684
			신한생명보험(주)	104-81-28992
			신한BNPP자산운용(주)	116-81-60452
			신한캐피탈(주)	134-81-11323
			(주)신한저축은행	120-87-90239
			(주)신한데이터시스템	110-81-34825
			신한아이타스(주)	107-81-85143
			신한신용정보(주)	119-81-58580
			신한프라이빗에쿼티(주)	101-86-10601
			SHC매니지먼트(주)	104-81-72014
	5(국내)		신한국민연금 제1호 사모투자전문회사	101-86-17297
			신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537
			코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회 사	107-87-44159
			신한스톤브릿지페트로사모투자전문회사	101-86-76452
			신한 프렉시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사	611-88-00069
			신한아주금융유한공사	해외현지법인
			아메리카신한은행	해외현지법인
			SBJ은행	해외현지법인
			유럽신한은행	해외현지법인
			신한크메르은행	해외현지법인
			신한카자흐스탄은행	해외현지법인
	24 (손자회사)	19 (국외)	신한은행(중국)유한공사	해외현지법인
			캐나다신한은행	해외현지법인
			신한베트남은행	해외현지법인
			멕시코신한은행	해외현지법인
			신한인도네시아은행	해외현지법인
			유한회사신한파이낸스	해외현지법인
			신한인도파이낸스	해외현지법인
			신한마이크로파이낸스	해외현지법인
	Shinhan Investment America Inc.	해외현지법인		

		Shinhan Investment Asia Ltd.	해외현지법인
		SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	해외현지법인
		PT Shinhan Sekuritas Indonesia	해외현지법인
		신한BNP파리바자산운용 홍콩	해외현지법인

(주) 2016년 말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 자회사 및 손자회사임.

다. 계열회사간 임원 경직현황

(기준일 : 2016년 12월 31일)

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
조용병	신한은행	은행장	2015.03.18	상근
김형진	신한은행	비상임이사	2014.03.25	비상근
	신한금융투자	비상임이사	2016.02.03	비상근
	제주은행	비상임이사	2016.03.31	비상근
임영진	신한카드	비상임이사	2016.01.01	비상근
	신한데이터시스템	비상임이사	2016.01.01	비상근
	신한아이타스	비상임이사	2016.01.01	비상근
임보혁	신한생명	비상임이사	2015.03.24	비상근
	신한캐피탈	비상임이사	2016.12.30	비상근
이창구	신한은행	부행장보	2016.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2016.01.01	상근
우영웅	신한은행	부행장보	2016.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2016.01.01	상근
임병철	신한프라이빗에쿼티	비상임이사	2015.03.26	비상근
전영교	신한신용정보	비상임이사	2016.02.04	비상근
	신한프라이빗에쿼티	비상임이사	2016.02.05	비상근
최준환	신한데이터시스템	비상임이사	2015.03.20	비상근
	신한아이타스	비상임이사	2015.03.20	비상근
류승현	신한BNPP자산운용	사외이사	2016.02.03	비상근

(기준일 : 2017년 03월 31일)

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
위성호	신한은행	은행장	2017.03.07	상근
임보혁	신한카드	비상임이사	2017.03.22	비상근
	제주은행	비상임이사	2017.03.22	비상근
	신한아이타스	비상임이사	2017.03.22	비상근
우영웅	신한금융투자	비상임이사	2017.03.29	비상근
	신한프라이빗에쿼티	비상임이사	2017.03.24	비상근

진옥동	신한캐피탈	비상임이사	2017.03.24	비상근
	신한데이터시스템	비상임이사	2017.03.27	비상근
	신한생명	비상임이사	2017.03.30	비상근
이창구	신한은행	부행장보	2016.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2016.01.01	상근
최준환	신한데이터시스템	비상임이사	2015.03.20	비상근
	신한아이타스	비상임이사	2015.03.20	비상근
임병철	신한신용정보	비상임이사	2017.03.17	비상근
류승현	신한BNPP자산운용	사외이사	2016.02.03	비상근
장동기	신한프라이빗에쿼티	비상임이사	2017.03.24	비상근

라. 사업라인 (2017년 3월 31일 현재)



- (주1) SHC Management는 구 신한카드 청산법인으로, 청산 종결 시까지 존속
- (주2) 신한국민연금 제1호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 36.7%
- (주3) 신한 제2호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 32.6%
- (주4) 코에프씨신한프런티어챔프 2010의 4호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은
신한금융투자 지분 8.5%, 신한캐피탈 지분 6.5% 및 기타 자회사 지분 포함 시 34.6%
- (주5) 신한스톤브릿지페트로 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 1.8%
- (주6) 신한크메르은행에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 93.3%
- (주7) 신한프랙시스케이그로스 글로벌 사모투자전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 18.9%

2. 타법인출자 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원, 천주, %)

법인명	최초취득일자	출자 목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
				수량	지분율	장부 가액	취득(처분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순이익
							수량	금액						
신한은행	2001년 09월 01일	경영권	6,230,532	1,585,616	100	13,617,579	-	-	-	1,585,616	100	13,617,579	282,819,576	1,777,072
신한카드	2007년 03월 23일	경영권	7,726,100	125,369	100	7,919,672	-	-	-	125,369	100	7,919,672	24,190,878	727,942
신한금융투자	2001년 09월 01일	경영권	1,303,482	259,400	100	1,841,420	50,000	500,000	-	309,400	100	2,341,420	25,270,019	123,304
신한생명보험	2005년 12월 13일	경영권	730,432	40,000	100	982,775	-	-	-	40,000	100	982,775	27,500,685	150,105
신한캐피탈	2001년 09월 01일	경영권	154,091	32,250	100	408,922	-	-	-	32,250	100	408,922	4,503,430	36,063
제주은행	2002년 04월 29일	경영권	70,680	15,241	68.9	135,220	-	-	-	15,241	68.9	135,220	5,172,767	25,159
신한신용정보	2002년 07월 08일	경영권	4,577	600	100	15,385	-	-	-	600	100	15,385	23,077	-1,174
신한프라이빗에쿼티	2004년 12월 23일	경영권	10,000	2,000	100	14,783	-	-	-	2,000	100	14,783	14,246	-952
신한BNPP자산운용	2001년 09월 01일	경영권	158,490	9,799	65	91,565	-	-	-	9,799	65	91,565	162,110	12,647
SHC매니지먼트	2002년 06월 01일	경영권	554	100	100	8,655	-	-	-	100	100	8,655	8,474	416
신한데이터시스템	2010년 01월 04일	경영권	10,026	200	100	10,026	-	-	-	200	100	10,026	34,403	1,186
신한아이타스	2012년 11월 30일	경영권	50,092	469	99.8	50,092	-	-	-	469	99.8	50,092	53,886	7,631
신한저축은행	2013년 01월 31일	경영권	165,815	14,674	100	107,065	-	-	-	14,674	100	107,065	970,146	12,505
합 계				2,085,718	-	25,203,159	-	-	-	2,085,718	-	25,203,159	370,723,697	2,871,904

기업회계기준서 제1027호(별도재무제표)에 따라 별도재무제표작성시 종속기업, 공동지배기업 및 관계기업에 대한 투자에 대해 원가법을 적용하였으며, 전환일의 한국기업회계기준에 따른 장부금액을 원가로 간주함.

(주1) 주함.

(주2) 제주은행을 제외한 법인은 모두 비상장회사임.

(주3) 최근 사업연도 재무현황은 한국채택국제회계기준에 따른 별도재무제표 기준임(총자산: 2016년 말 기준, 당기순이익: 2016년 1월 1일 ~ 2016년 12월 31일 기준)

(주4) 지분율은 소수점 둘째자리에서 반올림

X. 이해관계자와의 거래내용

1. 대주주에 대한 신용공여현황

해당사항 없음.

2. 대주주와의 자산 양수도

해당사항 없음.

3. 대주주와의 영업거래

해당사항 없음.

4. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래

당사는 금융지주회사로서 '자회사 및 손자회사에 대한 자금지원'은 정관상의 주요 목적 사업 중 하나입니다. 자회사에 대한 신용공여한도는 이사회 결의를 통해서 결정됩니다.

가. 자회사에 대한 신용공여 현황

2016년 12월 31일 현재

(단위 : 십억원)

법인명	계정과목	발생일	약정기간	대여이율	기초 (2016.01.01)	감소	증가	기말 (2016.12.31)
신한금융투자	대출채권	2012-01-30	2017-01-30	4.11%	100	100	-	-
	대출채권	2012-06-28	2017-06-28	3.84%	100	100	-	-
신한카드	대출채권	2011-01-28	2016-01-28	4.91%	100	100	-	-
	대출채권	2011-02-24	2016-02-24	4.82%	250	250	-	-
	대출채권	2011-05-17	2016-05-17	4.47%	100	100	-	-
	대출채권	2012-03-14	2017-03-14	4.12%	150	-	-	150
	대출채권	2016-01-26	2021-01-26	1.98%	-	-	150	150
대출채권	2016-02-24	2021-02-24	1.84%	-	-	150	150	
신한캐피탈	대출채권	2011-04-29	2016-04-29	4.65%	100	100	-	-
	대출채권	2011-05-17	2016-05-17	4.47%	50	50	-	-
	대출채권	2012-03-14	2017-03-14	4.12%	50	-	-	50
	대출채권	2012-12-14	2017-12-14	3.33%	50	-	-	50
	대출채권	2013-01-18	2018-01-18	3.18%	50	-	-	50
	대출채권	2013-09-05	2018-09-05	3.61%	80	-	-	80
	대출채권	2014-01-27	2019-01-27	3.60%	50	-	-	50
	대출채권	2016-03-16	2021-03-16	1.90%	-	-	50	50
대출채권	2016-04-27	2019-04-27	1.63%	-	-	100	100	
신한프라이빗 에쿼티	대출채권	2015-11-25	2016-11-23	2.12%	5	5	-	-
	대출채권	2016-11-23	2017-11-22	1.95%	-	-	5	5
신한저축은행	대출채권	2016-06-17	2021-06-17	1.61%	-	-	50	50
합계	-	-	-	-	1,235	805	505	935

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 주주총회 의사록 요약

주총일자	안 건	결 의 내 용
제13기 주주총회 (2014.03.26)	제1호 의안: 제13기(2013.01.01~2013.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	원안대로 승인
	제2호 의안: 이사 선임의 건(사내이사 1명, 사외이사 9명 선임) - 제2-1호 의안: 이사후보(사내이사) 한동우 - 제2-2호 의안: 이사후보(사외이사) 권태은 - 제2-3호 의안: 이사후보(사외이사) 김기영 - 제2-4호 의안: 이사후보(사외이사) 김석원 - 제2-5호 의안: 이사후보(사외이사) 남궁훈 - 제2-6호 의안: 이사후보(사외이사) 이만우 - 제2-7호 의안: 이사후보(사외이사) 이상경 - 제2-8호 의안: 이사후보(사외이사) 정 진 - 제2-9호 의안: 이사후보(사외이사) 히라카와 하루키 - 제2-10호 의안: 이사후보(사외이사) 필립 아가니에(Philippe Aguihier)	원안대로 승인
	제3호 의안: 감사위원회 위원 선임의 건(감사위원 4명 선임) - 제3-1호 의안: 감사위원후보 권태은 - 제3-2호 의안: 감사위원후보 김석원 - 제3-3호 의안: 감사위원후보 이만우 - 제3-4호 의안: 감사위원후보 이상경	원안대로 승인
	제4호 의안: 이사보수한도 승인의 건	원안대로 승인
제14기 주주총회 (2015.03.25)	제1호 의안: 제14기(2014.01.01~2014.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	원안대로 승인
	제2호 의안: 정관 일부 변경의 건	원안대로 승인
	제3호 의안: 이사 선임의 건(기타비상무이사 1명, 사외이사 8명 선임) - 제3-1호 의안: 이사후보(기타비상무) 조용병 - 제3-2호 의안: 이사후보(사외이사) 고부인 - 제3-3호 의안: 이사후보(사외이사) 권태은 - 제3-4호 의안: 이사후보(사외이사) 김석원 - 제3-5호 의안: 이사후보(사외이사) 남궁훈 - 제3-6호 의안: 이사후보(사외이사) 박 철 - 제3-7호 의안: 이사후보(사외이사) 이상경 - 제3-8호 의안: 이사후보(사외이사) 히라카와 유키 - 제3-9호 의안: 이사후보(사외이사) 필립 에이브릴(Philippe Avril)	원안대로 승인
	제4호 의안: 감사위원회 위원 선임의 건 (감사위원 4명 선임) - 제4-1호 의안: 감사위원후보 권태은 - 제4-2호 의안: 감사위원후보 김석원 - 제4-3호 의안: 감사위원후보 이만우 - 제4-4호 의안: 감사위원후보 이상경	원안대로 승인
	제5호 의안: 이사보수한도 승인의 건	원안대로 승인
제15기 주주총회 (2016.03.24)	제1호 의안: 제15기(2015.1.1~2015.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	원안대로 승인
	제2호 의안: 정관 일부 변경의 건	원안대로 승인
	제3호 의안: 이사 선임의 건(기타비상무이사 1명, 사외이사 6명 선임) - 제3-1호 의안 : 이사후보(기타비상무이사) 남궁훈 - 제3-2호 의안 : 이사후보(사외이사) 고부인	원안대로 승인

	<ul style="list-style-type: none"> - 제3-3호 의안 : 이사후보(사외이사) 이만우 - 제3-4호 의안 : 이사후보(사외이사) 이상경 - 제3-5호 의안 : 이사후보(사외이사) 이성량 - 제3-6호 의안 : 이사후보(사외이사) 이정일 - 제3-7호 의안 : 이사후보(사외이사) 이춘아 	
	제4호 의안: 감사위원회 위원 선임의 건(감사위원 3명 선임) <ul style="list-style-type: none"> - 제4-1호 의안 : 감사위원후보 이만우 - 제4-2호 의안 : 감사위원후보 이상경 - 제4-3호 의안 : 감사위원후보 이성량 	원안대로 승인
	제5호 의안: 이사보수한도 승인의 건	원안대로 승인
제16기 주주총회 (2017.03.23)	제1호 의안: 제16기(2016.1.1~2016.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	원안대로 승인
	제2호 의안: 정관 일부 변경의 건	원안대로 승인
	제3호 의안 : 이사 선임의 건(사내이사 1명, 기타비상무이사 1명, 사외이사 6명 선임) <ul style="list-style-type: none"> - 제3-1호 의안 : 이사후보(사내이사) 조용병 - 제3-2호 의안 : 이사후보(기타비상무이사) 위성호 - 제3-3호 의안 : 이사후보(사외이사) 박안순 - 제3-4호 의안 : 이사후보(사외이사) 박철 - 제3-5호 의안 : 이사후보(사외이사) 이상경 - 제3-6호 의안 : 이사후보(사외이사) 주재성 - 제3-7호 의안 : 이사후보(사외이사) 히라카와 유키 - 제3-8호 의안 : 이사후보(사외이사) 필립 에이브릴(Philippe Avril) 	원안대로 승인
	제4호 의안 : 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건 <ul style="list-style-type: none"> - 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보 이만우 	원안대로 승인
	제5호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건(감사위원 2명 선임) <ul style="list-style-type: none"> - 제5-1호 의안 : 감사위원후보 이상경 - 제5-2호 의안 : 감사위원후보 이성량 	원안대로 승인
	제6호 의안: 이사보수한도 승인의 건	원안대로 승인

2. 우발채무 등

가. 중요한 소송사건

작성 기준일 현재 당사 및 종속회사 등이 소송 당사자로 되거나 당사 및 종속회사 등의 재산을 대상으로 소송이 제기된 경우로서 회사의 영업에 중대한 영향을 미칠 가능성이 있는 소송 사건은 다음과 같습니다.

(1) 제소건

(2016년 12월 31일 현재)

(단위 : 백만원)

소송의 내용	사건명	소 제기일	소송 당사자		소가	진행상황			항후 소송 일정, 회사의 영업, 재무, 경영 등에 미칠 영향 등
			원고	피고		1심	2심	3심	
2009년 2기~2012년 2기 회사의 배당금수익 및 이자수익에 대한 부가가치세경정구에 대해 조세심판원이 내린 기각 결정에 대한 불복 소송 제기	부가가치세경정 거부 취소	2014.2.28	신한금융지주회사	남대문세무서장	1,761	패소	패소	진행중	제소건으로 패소 시 손실 없고, 승소 시 승소금액 이익시현 가능(승소금액 미정)
피고들은 ATM/CD기의 판매가격 및 임대가격을 담합 하였고, 결과적으로 당행에 손해가 발생 하였으므로 이를 배상하라는 취지의 소송을 제기함	손해배상	2014.04.02	신한은행	노틸러스효성, 청호광넷	25,342	일부승소	진행중	-	당행 제소건으로 승소 시 배상액 이익 계상

당행의 기업구조조정촉진법상 반대채권매수청구를 하였으나, 당행의 대한조선에 대한 근저당권부 채권은 출자전환으로 소멸되었다고 주장하여 그 이행을 거부하는 바, 이를 청구하는 소를 제기	채권매매대금	2014.05.09	신한은행	산업은행 외 2	33,259	일부승소	진행중	-	당행이 제기한 소송으로 2심 진행 중이며, 당행 패소시에도 추가적인 재무리스크 없음.
1996년 태국통신사업자인 피고에게 신디케이션 95억원을 지원하였고, 피고가 2003년 신청한 기업회생 신청이 2013년 취소됨에 따라 미회수채권 청구를 목적으로 소송 제기	채무면제금 청구	2014.08.15	신한은행	Jasmine International Public Company Limited	9,600	진행중	-	-	피고의 재무상황이 악화되어 이미 심각한 자산압, 당행이 패소하더라도 재무리스크는 없음.
신디케이트론 대리은행인 산업은행이 담보권 설정 과정에서 과실로 인하여 손실이 발생한 바, 이에 손해배상을 청구함(공통소송)	손해배상	2015.05.17	신한은행 외 1	산업은행	29,237	진행중	-	-	소송대상 채권은 상각 완료된 특수채권으로 당행이 패소하더라도 추가적 재무리스크는 없음.
부실채권정리기금으로부터 수령한 수입배당금에 대해 은행권은 부실채권기금은 세법상 공동사업에 해당하며, 공동사업에서 발생하는 이익은 그 이익이 발생한 사업연도인 2007년의 익금징에 따라 2008년 이후 납부한 법인세에 대해 결정청구를 하였으나 기각결정으로 행정소송제기(08년 및 11,12년도 해당)	법인세 결정청구 거부처분 취소	2014.03.03	제주은행	제주세무서	1,142 270	패소 패소	진행중 진행중	-	패소 시 손실 없음
해외브랜드사 지급수수료에 대한 부가가치세 부과처분 취소	부가가치세 부과처분 취소	2014.07.16	신한카드	국세청	1,373	진행중	-	-	승소 시 소가 상당의 금전 환급
해외브랜드사 지급수수료에 대한 부가가치세 부과처분 취소	부가가치세 부과처분 취소	2014.07.16	신한카드	국세청	19,818	진행중	-	-	승소 시 소가 상당의 금전 환급
해외브랜드사 지급수수료에 대한 부가가치세 부과처분 취소	부가가치세 부과처분 취소	2015.04.10	신한카드	국세청	3,978	진행중	-	-	승소 시 소가 상당의 금전 환급
해외브랜드사 지급수수료에 대한 부가가치세 부과처분 취소	부가가치세 부과처분 취소	2015.10.22	신한카드	국세청	5,327	진행중	-	-	승소 시 소가 상당의 금전 환급
해외펀드 환차익에 부과한 원천징수 세액 환급	부당이득금 반환	2012.07.09	신한금융투자	대한민국	1,500	진행중	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
차주 ㈜메가이크에 대한 대여금 청구 소송	대여금	2015.09.07	신한저축은행	㈜메가이크 외 2	1,097	진행중	-	-	승소 시 소가 상당의 금전 환급
차주 동아상운㈜의 별채권 확인의 소를 통한 피산채권 회수를 위한 소송	별채권 확인	2016.02.04	신한저축은행	동아상운㈜	3,500	진행중	-	-	승소 시 소가 상당의 금전 환급
차주 김○○에 대한 대여금 청구 소송	대여금	2016.02.24	신한저축은행	김영주 외 1	4,686	진행중	-	-	승소 시 소가 상당의 금전 환급
차주 주○○에 대한 대여금 청구 소송	대여금	2016.12.09	신한저축은행	주현우	1,112	진행중	-	-	승소 시 소가 상당의 금전 환급
신한국민연금제1호사모투자전문회사의 피투자회사인 CJ E&M의 합병 과정에서 신한국민연금제1호사모투자전문회사가 입은 손실에 대한 손해배상 청구	손해배상	2013.05.03	신한프라이빗에쿼티㈜	씨제이이엔엠 주식회사 외 4	1,000	진행중	-	-	승소 시 손해배상액 수취 예정

(2) 응소건

(2016년 12월 31일 현재)

(단위 : 백만원)

소송의 내용	사건명	소 제기일	소송 당사자		소가	진행상황			항후 소송 일정, 회사의 영업, 재무, 경영 등에 미칠 영향 등
			원고	피고		1심	2심	3심	
리먼브러더스가 피산한 후 당행 및 투자자들에게 CDO투자금을 반환해주었는데 이는 미국법상 배제되는 것으로 잘못 지급된 것이므로 반환해 줄 것을 청구함.	지급금반환청구	2010.09.14	Lehman Brothers Special Financing Inc.(LBSF)	신한은행	12,000	승소	진행중	-	당행 패소 시 리먼브러더스로부터 회수한 투자금 반환해야 함.
당행이 ㈜경인에너지의 유류대금 결제를 위해 지급보증을 발급하였다며, 보증서의 수익자라고 주장하는 원고가 물품대금 청구	물품대금 청구	2012.07.13	남해철학㈜	신한은행	43,761	일부승소	일부승소	진행중	1. 2심 결과 당행 패소금 전액을 원고에게 가지급 하였으며 상고심 진행 중임.
자산보관계약에 따라 당행이 자산보관 중인 동화도디씨기업구조조정부동산투자회사 물건에 발생한 화재로 원고가 손해를 입었다며 수탁자인 당행 등을 상대로 소 제기	손해배상	2013.09.10	㈜망그레	신한은행 외 3	6,892	승소	진행중	-	손해발생금액에 대한 당행의 책임 인정된다 하더라도 보험회사 또는 위탁자에 대하여 전액 구상할 수 있으므로 당행의 재무리스크는 미미할 것으로 판단됨.

원고와 PEF (주식회사 컨서스인베스트먼트3호시모투자전문회사)가 체결한 메디슨주식의 매매계약은 매체 내지 취소 되었으며, 이와 일체를 이루는 당시자간 옵션계약, 수정옵션계약 역시 무효가 되었으므로 주식매매계약의 유효를 근거로 원고는 메디슨주식의 반환 등을 청구	주식반환	2016.05.26.	㈜스카이다블유	신한은행의 9명	31,000	진행중	-	-	당행 등 금융기관들은 PEF의 유한책임사원으로, PEF의 자산을 초과하여 패소할 경우 초과분만큼 원고에게 지급해야 할 위험이 다소 존재함
VAN 수수료 담합으로 인한 손해배상 청구	손해배상 청구	2008.03.19	이○○ 외 113	신한카드	2,583	일부패소	일부패소	진행중	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
VAN 수수료 담합으로 인한 손해배상 청구	손해배상 청구	2010.12.03	고○○ 외 108	신한카드		일부패소	일부패소	진행중	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
VAN 수수료 담합으로 인한 손해배상 청구	손해배상 청구	2010.09.13	한국카드시스템(주) 외 18	신한카드	1,728	일부패소	일부패소	진행중	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
현대증권 불법 신탁운용 관련 손해배상 청구	손해배상	2014.03.28	현대증권 주식회사	신한금융투자	4,756	승소	승소	진행중	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
KT ens 매출채권 ABL 지급보증금 청구	지급보증금	2014.07.28	하나은행	신한금융투자	12,866	승소	패소	진행중	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
원의매매행위 등에 대하여 손해배상 청구	손해배상	2015.09.24	노○○ 외 4	신한금융투자	2,218	진행중	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
㈜중진출입스에 대한 재판조사확정재판(서울중앙지법 2012회 3994) 결과(회생 재판 인정 판결)에 대하여 ㈜중진출입스 측(재무자 법률상관리인 신○○의 소송수계인 주식회사 태승엘피의 관리인 김○○)에서 이익의 소를 제기함.	회생재판조사 확정재판에 대한 이익	2014.03.03	재무자 법률상관리인 신○○의 소송수계인 주식회사 태승엘피의 관리인 김○○	신한캐피탈	5,337	승소	항소기각(승소)	진행중	2015.7.10 원고가 상고함에 따라, 법무법인 율촌에 소송 위임하여 진행 중

나. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황
[종속회사에 관한 사항]
<제주은행>

(2016년 12월 31일 기준)

(단위 : 백만원)

제 출 처	매 수	금 액	비 고
한국은행	9	88,000	-
신한은행	2	20,000	-
합계	11	108,000	-

다. 채무보증 현황
[지배회사에 관한 사항]
<신한금융지주회사(연결기준)>

(2016년 12월 31일 기준)

(단위 : 백만원)

구 분	2016년 말	2015년 말	2014년 말
확정지급보증	9,324,734	10,110,330	10,796,896
미확정지급보증	2,997,553	3,036,301	4,335,333
합 계	12,322,287	13,146,631	15,132,229

(주) K-IFRS 연결기준이며, 별도기준으로는 해당사항 없음.

[주요종속회사에 관한 사항]
<신한은행>

(2016년 12월 31일 기준)

(단위 : 백만원)

구 분	2016년 말	2015년 말	2014년 말
-----	---------	---------	---------

확정지급보증	9,304,497	10,087,055	10,775,530
미확정지급보증	2,995,307	3,032,620	4,334,310
합 계	12,299,804	13,119,675	15,109,839

(주) K-IFRS 연결기준임.

- 채무보증 세부 현황

(2016년 12월 31일 기준)

(단위 : 백만원)

채무자	보증시작일	보증만료일	구분	지급보증금액
현대중공업(주)	20090714	20170430	확정지급보증	281,527
현대삼호중공업(주)	20161116	20171108	확정지급보증	257,925
SHINHAN VIETNAM BANK LIMITED	20160415	20170415	확정지급보증	241,700
엘지전자(주)	20130731	20190131	확정지급보증	241,700
대우조선해양(주)	20121126	20170515	확정지급보증	212,463
삼성중공업(주)	20130412	20170408	확정지급보증	207,862
삼성중공업(주)	20130412	20170408	확정지급보증	207,379
(주)엘에스	20140206	20170206	확정지급보증	169,190
엘지전자(주)	20130318	20170318	확정지급보증	152,686
삼성엔지니어링(주)	20130418	20170420	확정지급보증	149,227
에스케이하이닉스(주)	20120620	20170620	확정지급보증	120,850
현대중공업(주)	20131206	20171206	확정지급보증	91,201
삼성엔지니어링(주)	20130329	20170420	확정지급보증	80,587
삼성중공업(주)	20130412	20170408	확정지급보증	76,136
삼성중공업(주)	20130412	20170408	확정지급보증	76,136
삼성중공업(주)	20130412	20170408	확정지급보증	76,136
현대건설(주)	20140807	20170507	확정지급보증	74,624
현대중공업(주)	20131206	20171206	확정지급보증	73,711
대우조선해양(주)	20130624	20170623	확정지급보증	66,468
SK에너지(주)	20160104	20170104	확정지급보증	62,359

(주) 확정/미확정 지급보증 잔액 기준 상위 20건으로 작성함.

<신한카드>

(2016년 12월 31일 기준)

(단위 : 백만원)

구분	2016년 말	2015년 말	2014년 말
확정지급보증	26,940	-	-
미확정지급보증	-	-	-
합 계	26,940	-	-

(주) K-IFRS 연결기준임.

- 채무보증 세부 현황

(단위 : 백만원)

채무자	보증시작일	보증만료일	구분	지급보증금액
신한인도파이낸스	2016.06.03	2017.06.03	확정지급보증	26,940

<제주은행>

(2016년 12월 31일 기준)

(단위 : 백만원)

구분	2016년 말	2015년 말	2014년 말
확정지급보증	20,237	23,276	21,366
미확정지급보증	2,246	3,681	1,023
합계	22,483	26,957	22,389

(주) K-IFRS 연결기준임.

- 채무보증 세부 현황

(단위 : 백만원)

채무자	보증시작일	보증만료일	구분	지급보증금액
대양철재주	2016.01.15	2017.01.15	근보증	1,000

라. 그 밖의 우발채무 등
[주요종속회사에 관한 사항]
<신한금융투자>

(2016년 12월 31일 기준)

(단위 : 백만원)

구분	2016년 말	2015년 말	2014년 말
지급보증	130,500	82,000	37,000
매입약정	30,000	120,000	120,000
대출약정	-	-	-
합계	160,500	202,000	157,000

- 지급보증 세부 현황

(단위 : 백만원)

채무자 (회사와의 관계)	채권자	채무금액	채무보증금액	채무보증기간	지급보증조건 등	기타
동원엔터프라이즈	CP 투자자	17,500	17,500	2014.10.21 ~ 2019.10.21	CP 미상환 시	-

효성캐피탈	CP 투자자	45,000	45,000	2015.04.27 ~ 2018.10.27	CP 미상환 시	-
바디프랜드 사육	CP 투자자	20,000	20,000	2015.09.25 ~ 2017.10.02	CP 미상환 시	-
심택	CP 투자자	9,300	9,300	2016.07.20 ~ 2018.07.20	CP 미상환 시	-
COSMETICS ISSUER HOLDINGS DESIGNATED ACTIVITY COMPANY(SPC)	CP 투자자	8,700	8,700	2016.08.05 ~ 2020.08.05	CP 미상환 시	-
현대CJ전문투자형사모투자 자산탁1호	CP 투자자	30,000	30,000	2016.10.31 ~ 2019.10.31	CP 미상환 시	-

- 매입약정 세부 현황

(단위 : 백만원)

채무자 (회사와의 관계)	채권자	채무금액	채무보증금액	채무보증기간	매입약정조건 등	기타
멀티플렉스시리즈제삼차	ABCP 투자자	30,000	30,000	2015.08.28~ 2018.08.28	ABCP 유동성 매입약정	-

※ 그 밖의 우발채무 등은 본 보고서 첨부서류인 연결검토보고서의 '주석 44. 우발 및 약정사항'을 참조하시기 바랍니다.

마. 자본으로 인정되는 채무증권의 발행 [지배회사에 관한 사항]

구분		제2회 채권형 신증자본증권	제1회 상각형 조건부자본증권
발행일		2012-05-22	2015-06-25
발행금액(억원)		3,000	2,000
발행목적		차환자금	차환자금
발행방법		공모	공모
상장여부		상장	상장
미상환잔액(억원)		3,000	2,000
자본인정에 관한 사항	회계처리 근거	- 영구성(만기는 30년이나 중도상환권 및 만기 연장에 대한 권리를 전적으로 발행자가 보유) - 후순위성	
	신용평가기관의 자본인정비율 등 (주)	-	-
미지급누적이자		없음	없음
만기		2042-05-22	2045-06-25
조기상환 가능일		발행일부터 5년이 경과된 2017년 5월 22일 또는 그 이후 어느 시점에나 조기상환 가능	발행일부터 10년이 경과된 2025년 6월 25일 또는 그 이후 각 이자지급일에 조기상환 가능
발행금리		5.34%	4.38%
Step up 포함 여부		없음	없음
우선순위		후순위채권보다 후순위	후순위채권보다 후순위

부채 분류 시 재무구조에 미치는 영향	<ul style="list-style-type: none"> - 2016년 말 기준 부채비율 34.5%에서 36.5%로 상승 - 2016년 말 기준 이종레버리지비율 127.1%에서 129.0%로 상승 	<ul style="list-style-type: none"> - 2016년 말 기준 부채비율 34.5%에서 35.9%로 상승 - 2016년 말 기준 이종레버리지비율 127.1%에서 128.4%로 상승
기타투자자에게 중요한 발행조건	<ul style="list-style-type: none"> - 만기일이 도래한 경우 발행회사의 선택에 따라 만기 연장 가능 - 발행인의 수지 상황 등이 악화된 경우 이자지급을 정지하거나 지급 시기 변경 가능 (정지기간 동안 발생하는 이자에 대한 지급의무는 소멸) - 발행인이 부실금융기관에 해당하는 경우 보통주 또는 비누적적 우선주로 전환 가능 * 기타 자세한 사항은 증권신고서 채권형 신종자본증권 특약을 참고하시기 바랍니다. 	<ul style="list-style-type: none"> - 만기일이 도래한 경우 발행회사의 선택에 따라 만기 연장 가능 - 발행인이 금융위로부터 긴급조치나 경영개선 권고, 요구, 명령을 받은 경우나 부실금융기관으로 지정된 경우 이자지급을 정지(정지기간 동안 발생하는 이자에 대한 지급의무는 소멸) - 발행인이 부실금융기관으로 지정될 경우 원리금 전액 상각 * 기타 자세한 사항은 증권신고서 상각형 조건부 자본증권(신종자본증권) 특약을 참고하시기 바랍니다.

(주) 현재 각 신용평가기관의 비공개 방침에 따라 기재가 불가능함.

[주요종속회사에 관한 사항] <신한은행>

구 분	신한은행12-030130을 (신종)	신한은행12-030130정 (신종)	신한은행17-060130갑 (신종)
발행일	2008-03-21	2008-03-25	2013-06-07
발행금액(억원)	1,200	500	3,000
발행목적	자본확충	자본확충	자본확충
발행방법	공모	공모	공모
상장여부	상장	상장	상장
미상환잔액(억원)	1,200	500	3,000
자본인정에 관한 사항	회계처리 근거	- 영구성(만기는 30년이나 중도상환권 및 만기 연장에 대한 권리를 전적으로 발행자가 보유) - 후순위성	
	신용평가기관의 자본인정비율 등 (주)	-	-
미지급누적이자	없음	없음	없음
만기	2038-03-21	2038-03-25	2043-06-07
조기상환 가능일	발행일로부터 10년이 경과된 2018년 3월 21일과 그 이후 매 1년마다 조기상환 가능	발행일로부터 10년이 경과된 2018년 3월 25일과 그 이후 매 1년마다 조기상환 가능	발행일로부터 10년이 경과된 2023년 6월 7일과 그 이후 매 1년마다 조기상환 가능
발행금리	7.30%	7.30%	4.63%
Step up 포함 여부	포함 (발행 후 10년 경과 시점부터 전영업일 국고 10Y+2.9% 적용)	포함 (발행 후 10년 경과 시점부터 전영업일 국고 10Y+2.9% 적용)	미포함

우선순위	후순위채권보다 후순위	후순위채권보다 후순위	후순위채권보다 후순위
부채분류 시 재무구조에 미치는 영향	부채비율 상승 (2016년 12월 말 기준 1,249.3%에서 1,257.0%로 상승)	부채비율 상승 (2016년 12월 말 기준 1,249.3%에서 1,252.5%로 상승)	부채비율 상승 (2016년 12월 말 기준 1,249.3%에서 1,268.8%로 상승)
기타투자자에게 중요한 발행조건	<ul style="list-style-type: none"> - 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에서 정하는 부실금융기관으로 지정된 경우 또는, 「은행감독규정」에서 정하는 적기시정조치를 받은 경우 이자지급 정지 - 은행이 보통주에 대한 배당을 하지 아니하기로 결의한 경우 이자지급이 정지될 수 있음. (정지기간 동안 발생하는 이자에 대한 지급의무는 소멸) 		

(주) 현재 각 신용평가기관의 비공개 방침에 따라 기재가 불가능함.

3. 제재현황

[지배회사에 관한 사항]

당사는 2010년 2월 12일 제출한 증권신고서에 대하여 그 증권신고의 효력이 발생하는 2010년 2월 20일 투자설명서를 금융위원회에 제출, 일반인이 열람할 수 있도록 해야 하나, 이를 2010년 2월 23일에 지연 제출하여 2014년 1월 24일 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제123조 제1항, 제132조 제4호 및 동법 시행령 제138조 제5호에 의거 경고조치를 받았습니다. 이에 대하여 공시 교육 및 공시업무 통제 강화 조치를 통하여 동일 사례가 발생하지 않도록 하였습니다.

[주요종속회사에 관한 사항]

회사	일자	처벌 또는 조치대상자	근속연수	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
신한은행	2012-04-10	신한은행	-	과태료 부과	금융실명거래 확인의무 위반	과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
신한은행	2012-05-18	신한은행	-	과태료 부과 (25백만원)	<ul style="list-style-type: none"> 구속성 금융상품 부당 수취 - 은행법 제52조의 2 - 은행법시행령 제24조4 - 은행업감독규정 88조 - 은행업감독업무세칙 제67조 위반) 	과태료 납부 및 내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
신한은행	2012-07-18	신한은행	-	기관경고	<ul style="list-style-type: none"> 특정금전신탁 지급 등 업무 부당처리 및 내부통제업무 부당 운영 - 은행법 제23조의 3 - 은행법시행령 제17조의 2 - 동 신탁업법 제24조의 4, 제37조의 4 - 동 신탁업법시행령 제15조의 4, 제18조 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제28조, 제102조 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률시행령, 제31조 - 동 신탁법 제28조 	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
신한은행	2012-07-18	신한은행	-	과태료부과 (6백만원)	<ul style="list-style-type: none"> 신용정보처리시스템 접근권한 부당 부여 - 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제19조, 제33조 - 구 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제27조 - 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 시행령 제16조 - 신용정보업감독규정 제20조 	과태료 납부 및 내부통제 강화	업무지도 및 관리감독 강화

신한은행	2012-07-18	부행장(前) 부행장(前)	약 2년 4개월 약 3년 5개월	정책상당	신용정보지리시스템 접근권한 부당 부여 * 적용법을 상동	내부통제 강화 및 대상자 조치	업무지도 및 관리 감독 강화
신한은행	2012-07-18	부행장(前)	약 1년 7개월	정책상당	특정금전신입업무 관련 내부통제업무 부당운영 - 은행법 제23조의 3 - 은행법시행령 제17조의 2 - 뭍 신탁업법 제24조의 4, 제37조의 4 - 뭍 신탁업법시행령 제15조의 4, 제18조 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제28조 제102조 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률시행령 제31조 - 뭍 신탁법 제28조	내부통제 강화 및 대상자 조치	업무지도 및 관리 감독 강화
신한은행	2012-09-05	신한은행	-	과태료 부과 (38백만원)	특수관계인에 대한 신용 공여 공시의무 위반 - 은행법 제35조의 2, 은행법시행령 제20조의 5	과태료 납부 및 내부통제 강화	유관부서의 검토절차 강화 관리감독 강화
신한은행	2012-11-16	신한은행	-	과태료 부과 (5백만원)	퇴직연금 중도인출 분할지 - 근로자퇴직급여보장법 제13조, 제20조 1항 - 근로자퇴직급여보장법시행령 제8조, 제11조 및 제23조 제2항	과태료 납부 및 내부통제 강화	퇴직연금시행분부통 통한 서류 청구 및 정당 처리 여부에 대하여 사전 검증토록 업무 프로세스 및 전산 시스템 개선 시행
신한은행	2013-02-05	신한은행	-	과태료 부과 (6백만원)	안전성 확보조치 위반 * 관리자 아이디와 비밀번호를 공유 * 안전하지 않은 비밀번호 사용 * 개인영상정보 처리기록 미관리 - 개인정보보호법 25조 6항	과태료 납부 및 수탁사에 대한 개인정보보호 교육 등을 통한 내부통제 강화	CCTV 관리지침 개정, 자동화코너 DVR 통합관리시스템 구축 및 수탁사 개인정보보호 교육 매월 1회이상 실시
신한은행	2013-07-17	신한은행	-	과태료 부과 (88백만원)	대주주 특수관계인 발행 지분증권 취득시 이사회 의결의무 위반 대주주 특수관계인 발행 지분증권 취득 보고 및 공시의무 위반 대주주 특수관계인 발행 주식취득 (출자)현황 공시의무 위반 - 은행법 제2조 1항, 제35조 3의 제4항, 제5항 및 제6항 - 은행법시행령 제1조 2, 제1조 4, 제20조 6, 제 4항 및 제5항	과태료 납부 및 매분기 대주주(특수관계인포함) 발행주식의 취득/지분 현황을 분기별로 공시함	재발방지를 위해 특수관계인 확인 및 공시에 대한 내용을 확인 하도록 관련 지침을 일부 개정하였음
신한은행	2013-07-17	은행장(前)	약 1년 9개월	주의적 경고 상당	은행장(이사)의 감사위원회 보고의무 위반 - 상법 412조 2 - 은행법 제23조 3 - 은행법시행령 제17조 2의 제1항	대상자 조치	내부통제
신한은행	2013-07-17	부행장(前)	약 2년 4개월	정책상당	파생상품 회계 부당 처리 - 은행법 제3조 1항 - 은행법감독규정 제32조<2012.12.31.이전 결산 적용>제1항 - 뭍 은행법감독규정 제32조<2010.12.31.이전 결산 적용>제1항 - 한국채택국제회계기준 기업회계기준서 제1001호 및 제1039호 - 뭍 은행법회계처리준칙 제20조 - 뭍 기업회계기준서 제21호 및 제24호 - 뭍 기업회계기준 등에 관한 해석[53-70] 파생상품회계처리의 문단 6, 사례1과 8	파생회계 오류관련 과거 재무제표 정정공시 및 이후 결산 정상 적용 대상자 조치	파생상품 회계처리 시스템 및 결산 프로세스 개선 시행
신한은행	2013-10-04	신한은행	-	과태료 부과 (5백만원)	금융실명거래 확인의무 위반 - 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제3조 및 제7조	과태료 납부	내부통제

신한은행	2013-10-11	신한은행	-	과태료 부과 (5백만원)	의심거래 미보고 - 특정금융거래정보의 보고 및 이용에 관한 법률 제4조, 동법 시행령 6조	과태료 납부 및 내부통제 강화	의심거래보고 교육 강화 및 거래보고시스템 강화
신한은행	2013-10-29	신한은행	-	과태료 부과 (2백만원)	의심거래 미보고 - 특정금융거래정보의 보고 및 이용에 관한 법률 제4조, 동법 시행령 6조	과태료 납부 및 내부통제 강화	의심거래보고 교육 강화 및 거래보고시스템 강화
신한은행	2013-12-04	부행장	약 2년	건축	코어뱅크 정보처리시스템의 보안대책 운용 부적정 - 전자금융거래법 제7조, 제12조, 제13조, 제28조	보안대책 개선 및 대상자 조치	전자금융거래의 안정성 확보와 그룹웨어 웹서버 해킹 대비 보 안대책에 관한 사항에 대한 개선사항 조치완료
신한은행	2014-02-12	신한은행	-	과태료 부과 (4백만원)	금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 위반 - 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제3조 및 제7조	과태료 납부	내부통제
신한은행	2014-02-20	신한은행	-	과태료 부과 (41백만원)	방카슈랑스관련 보험업법 및 은행법 위반 - 보험업법 제100조 - 보험업법시행령 제48조 - 은행업감독규정 제4-39조, <별표7-2> - 은행법 제52조 2 - 은행법시행령 제24조 4 - 은행업감독규정 제88조 2	과태료 납부 및 내부통제 강화	업무지도 및 관리감독 강화
신한은행	2015-07-09	신한은행	-	과태료 부과 (19백만원)	은행법 위반 (부당 연대보증) - 은행법 제23조의3, 제52조의 2 - 은행법시행령 제17조의 2, 제24조의 4 - 은행업감독규정 제88조의 2	과태료 납부 및 내부통제 강화	업무지도 및 관리감독 강화
신한은행	2016-12-23	신한은행	-	과태료 부과 (6백만원)	다문화사 주식 20% 초과 소유에 대한 금융위 사후승인 신청기 간 미준수 - 금융산업의 구조개선에 대한 법률 제24조 - 금융산업의 구조개선에 관한 법률 시행령 제6조 - 은행업 감독규정 제54조의 3	과태료 납부 및 내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
제주은행	2013-02-06	제주은행	-	기관주의 과태료부과 (50백만원)	제3차 담보제공자에 대한 연대보증 부당 운용 - 은행법 제23조의3, 제52조의2 - 은행법시행령 제17조의2, 제24조의4	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
제주은행	2013-02-06	부행장(前)	약 3년	주의 상당	제3차 담보제공자에 대한 연대보증 부당 운용 - 은행법 제23조의3, 제52조의2 - 은행법시행령 제17조의2, 제24조의4	내부 인사위원회 제재 이행	업무지도 및 관리 감독 강화
제주은행	2013-02-06	제주은행	-	기관주의 과태료부과 (50백만원)	금융거래 실명확인 의무, 금융투자 상품 판매 실명확인 의무 위 반 - 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제3조, - 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률시행령 제3조, - 금융실명제 종합관장 1장-II, - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제47조, - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률시행령 제52조, - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률시행령 제53조	과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화

제주은행	2013-02-06	부행장(前)	약 3년	주의 상당	금융거래 실명확인 의무, 금융투자 상품 판매 실명확인 의무 위반 - 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제3조, - 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 시행령 제3조, - 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 시행규칙 제3조 - 금융실명제 종합편람 1장-II, - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제47조, - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제52조, - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제53조	내부 인사위원회 제재 이행	업무지도 및 관리 감독 강화
제주은행	2013-02-06	부행장(前)	약 4년 1개월	강령 3월 상당	여신부담금 및 사후관리 불철저 - 은행법 제34조, 은행감독규정 제78조 - 대출규정 제5조, 제107조, 제124조 - 여신업무세칙 제19조 - 시설자금대출취급요강 제7조 - 신용조사규정 제10조 - 계열 및 개별기업 Exposure Limit 운용기준 제5조 - 농지법 제6조 - 부동산 실권리자명의 등기에 관한 법률 제3조, 제4조	내부 인사위원회 제재 이행	업무지도 및 관리 감독 강화
제주은행	2013-12-04	제주은행	-	기관주의	정보처리시스템 안전성 확보 및 보안대책 수립 운용 부적정 - 전자금융감독규정 제13조제1항, 제10항 및 제33조제2항	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
제주은행	2013-12-04	은행장	약 4년 9개월	주의	정보처리시스템 안전성 확보 및 보안대책 수립 운용 부적정 - 전자금융감독규정 제13조제1항, 제10항 및 제33조제2항	금융감독원장 제재	업무지도 및 관리 감독 강화
신한카드	2012-01-27	전무(前) 본부장(前) 본부장(前)	9년 9개월 7년 8년 6개월	견책 상당 견책 상당 견책 상당	신용카드 가맹점 모집 관련 업무 소홀 - 여신전문금융업법 제16조의2	내부통제 강화	가맹점 심사 강화 및 모니터링 강화
신한카드	2014-03-21	모집대리점 본부장	- 12년 9개월	기관경고/과태료 부과 과 (8백만원) 견책	보험 불완전 판매 - 보험업법 제97조 제1항 제1호	이사회 보고, 관련자 징계 조치	저속성 보험 판매 중단 등 내부통제 강화
신한카드	2015-03-18	신한카드	-	과태료 부과 (2백만원)	재무불이행정보 등록업무 불철저 - 재권의 공정한 추심에 관한 법률 제8조	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
신한카드	2015-11-05	신한카드	-	기관경고	신용카드모집인에 대한 개인신용정보 부당 제공 - 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제19, 32, 45, 52조	이사회 보고	모집인에 대한 개인신용 정보 차단 등
신한카드	2015-11-05	부사장	3년 9개월	견책 상당	카드모집인에 대한 신용정보 부당제공 감독 소홀 - 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제19, 32, 45, 52조	관련자 징계 조치	내부통제 강화
신한카드	2015-11-05	부장	11년	견책 상당	신용정보 보호 및 점검 소홀 - 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제19, 32, 45, 52조	관련자 징계 조치	내부통제 강화
신한카드	2015-11-05	본부장	1년 10개월	견책 상당	신용정보 보호 및 점검 소홀 - 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제19, 32, 45, 52조	관련자 징계 조치	내부통제 강화

신한카드	2015-11-18	신한카드	-	과태료부과 (6백만원)	신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 위반 - 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제19, 32, 45, 52조	과태료 납부	모집인에 대한 개인신용 정보 차단 등
신한금융투자	2012-04-20	신한금융투자	-	과태료 부과 (50백만원) /기관주의	상장 집합투자증권 매수의 증가행위 금지위반 비상장 집합투자증권 매수의 증가행위 금지위반, 임직원의 위법·부당행위 은폐 등 내부통제 부적정 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제71조 제7호 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제235조 제6항 - 동 시행령 제68조 제5항 제10호 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제28조 제1항 - 동법 시행령 제31조 제1항 제3호 및 제5호 - 금융기관 검사 및 제재에 관한 규정 제41조 제1항 - 금융기관 검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙 제67조 제1항	내부통제 강화, 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
신한금융투자	2012-04-20	상근사사위원(前)	4년 1개월	주의적 경고 상당	임직원의 위법·부당행위 은폐 등 내부통제 부적정 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제28조 제1항 - 동법 시행령 제31조 제1항 제3호 및 제5호 - 금융기관 검사 및 제재에 관한 규정 제41조 제1항 - 금융기관 검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙 제67조 제1항	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
신한금융투자	2012-12-26	신한금융투자	-	과징금(11억 3백만원)) 시정명령	부당한 공동행위 - 독점규제및 공정거래에 관한 법률 제19조	내부통제 강화, 과징금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
신한금융투자	2013-09-12	신한금융투자	-	과태료 부과 (38백만원)	매매주문 수탁 부적정 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제71조 제7호 - 동 시행령 제68조 제5항 제13호 - 금융투자업규정 제4-20조 제1항 제11호	내부통제 강화, 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
신한금융투자	2014-01-23	신한금융투자	-	과태료 부과 (50백만원)	매매주문 수탁 부적정 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제71조 제7호 - 동법 시행령 제68조 제5항 제14호 - 금융투자업규정 제4-20조 제1항 제11호	내부통제 강화, 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
신한금융투자	2015-09-04	신한금융투자	-	과태료 부과 (67백만원)	한국은행 사전신고 누락 - 외국환거래법 제18조 - 외국환거래규정 제2-17조, 제7-40조	내부통제 강화, 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
신한금융투자	2015-09-18	신한금융투자	-	제재금 부과 (24백만원)	불성실 수요예측참여행위 - 증권 인수 업무 등에 관한 규정 제17조의2	내부통제 강화, 제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
신한생명보험	2012-01-13	신한생명보험	-	과태료 부과	공정거래위원회 자료제출 소홀	내부통제 강화, 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
신한생명보험	2013-12-18	신한생명보험	-	기관주의	금융기관보편대리점 관련 사업비 집행업무 불합치 - 보험업감독규정 제4-32조	상기 내용을 조치하고 재발하지 않도록 주의함	업무지도 및 관리 감독 강화
신한생명보험	2013-12-18	부사장 부사장(前)	1년 5개월	견책 주의상당	금융기관보편대리점 관련 사업비 집행업무 불합치 - 보험업감독규정 제4-32조	상기 내용을 조치하고 재발하지 않도록 주의함	업무지도 및 관리 감독 강화
신한생명보험	2014-12-31	신한생명보험	-	기관주의 및 과징금 (338백만원)	보험계약 비교 안내 미이행 - 보험업법 제97조, 보험업법시행령 제44조	상기 내용을 조치하고 재발하지 않도록 주의함	업무지도 및 관리 감독 강화
신한생명보험	2014-12-31	부사장	2년 6개월	견책	보험계약 비교 안내 미이행 - 보험업법 제97조, 보험업법시행령 제44조	상기 내용을 조치하고 재발하지 않도록 주의함	업무지도 및 관리 감독 강화
신한생명보험	2014-12-31	부사장	2년	견책	보험계약 비교 안내 미이행 - 보험업법 제97조, 보험업법시행령 제44조	상기 내용을 조치하고 재발하지 않도록 주의함	업무지도 및 관리 감독 강화
신한생명보험	2014-12-31	부사장(前)	5개월	견책상당	보험계약 비교 안내 미이행 - 보험업법 제97조, 보험업법시행령 제44조	상기 내용을 조치하고 재발하지 않도록 주의함	업무지도 및 관리 감독 강화
신한캐피탈	2012-01-27	사장	5년 10개월	주의	대손상각 대상재권에 대한 책임상의 소홀 - 금융기관채권대손인정업무세칙 3조~6조	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
신한캐피탈	2013-01-22	신한캐피탈	-	과태료 부과 (3백만원)	개인신용정보 조회관련 미통제 - 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제19조, 제33조 등	내부통제 강화	개인정보 보호 관리감독 강화 및 보안관련 내부모니터링시스템 구축

신한캐피탈	2013-01-22	임원(前)	2년 10개월	주의	개인신용정보 조회제한 미통제 - 신용정보의이용및보호에관한법률 제19조, 제33조 등	내부통제 강화	개인정보 보호 관리감독 강화 및 보안관련 내부모니터링시스템 구축
신한신용정보	2013-04-17	신한신용정보	-	벌금 부과 (15백만원)	정보통신망이용촉진 및 정보보호 등에 관한 법률 위반 - 정보통신망이용촉진 및 정보보호 등에 관한 법률 제75조, 제71조 제11호, 제49조, 제72조 제1항 제1호, 제48조 제1항	벌금 납부 및 컴플라이언스 모니터링 강화	IT 및 물리적 보안 감독 강화
신한신용정보	2016-02-23	신한신용정보	-	과태료 부과 (28백만원)	채권추심 수입사실 미통지 - 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 시행령 제35조 - 채권의 공정한 추심에 관한 법률 제6조	과태료 납부 및 채권추심 수입사실 통지서 발송 프로세스 개선	업무지도 및 관리 감독 강화
신한BNP파리바 자산운용	2016-11-01	주식운용본부장	7년 1개월	정직6개월 조치요구	금융감독원 부문감사 결과 지적사항 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제176조 제2항의 시세조종 행위 금지 위반행위 및 - 자본시장조사 업무규정 제29조(경고등) 및 제31조(조치의 병과)	인사위원회 개최 조치예정	불공정 행위와 관련한 컴플라이언스 모니터링 강화
신한BNP파리바 자산운용	2016-11-01	주식운용팀장	6년 7개월	정직6개월 조치 요구	금융감독원 부문감사 결과 지적사항 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제176조 제2항의 시세조종 행위 금지 위반행위 및 - 자본시장조사 업무규정 제29조(경고등) 및 제31조(조치의 병과)	인사위원회 개최 조치예정	불공정 행위와 관련한 컴플라이언스 모니터링 강화

4. 공모자금의 사용내역

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분	납입일	납입금액	신고서상 자금사용 계획	실제 자금사용 현황	차이발생 사유 등
제88회 무보증사채	2014년 01월 27일	100,000	차환자금	차환자금	-
제89회 무보증사채	2014년 03월 18일	200,000	차환자금	차환자금	-
제90회 무보증사채	2014년 04월 28일	100,000	차환자금	차환자금	-
제91-1회 무보증사채	2014년 08월 07일	100,000	차환자금	차환자금	-
제91-2회 무보증사채	2014년 08월 07일	100,000	차환자금	차환자금	-
제92회 무보증사채	2014년 10월 24일	100,000	차환자금	차환자금	-
제93회 무보증사채	2014년 12월 04일	120,000	차환자금	차환자금	-
제94회 무보증사채	2015년 02월 04일	100,000	차환자금	차환자금	-
제95회 무보증사채	2015년 03월 06일	200,000	차환자금	차환자금	-
제1회 상각형 조건부자본증권	2015년 06월 25일	200,000	차환자금	차환자금	-
제96-1회 무보증사채	2015년 07월 14일	100,000	차환자금	차환자금	-
제96-2회 무보증사채	2015년 07월 14일	100,000	차환자금	차환자금	-
제97-1회 무보증사채	2015년 08월 27일	100,000	차환자금	차환자금	-
제97-2회 무보증사채	2015년 08월 27일	200,000	차환자금	차환자금	-
제98-1회 무보증사채	2015년 09월 16일	100,000	차환자금	차환자금	-
제98-2회 무보증사채	2015년 09월 16일	200,000	차환자금	차환자금	-
제99회 무보증사채	2015년 10월 29일	200,000	차환자금	차환자금	-
제100회 무보증사채	2015년 12월 02일	200,000	운영 및 차환자금	운영 및 차환자금	-
제101회 무보증사채	2016년 01월 26일	200,000	운영 및 차환자금	운영 및 차환자금	-
제102회 무보증사채	2016년 02월 24일	200,000	운영 및 차환자금	운영 및 차환자금	-
제103회 무보증사채	2016년 03월 16일	200,000	운영 및 차환자금	운영 및 차환자금	-
제104-1회 무보증사채	2016년 04월 27일	100,000	운영자금	운영자금	-
제104-2회 무보증사채	2016년 04월 27일	100,000	차환자금	차환자금	-
제105-1회 무보증사채	2016년 06월 17일	100,000	운영 및 차환자금	운영 및 차환자금	-

제105-2회 무보증사채	2016년 06월 17일	100,000	차환자금	차환자금	-
제106-1회 무보증사채	2016년 09월 23일	120,000	차환자금	차환자금	-
제106-2회 무보증사채	2016년 09월 23일	90,000	차환자금	차환자금	-
제106-3회 무보증사채	2016년 09월 23일	90,000	차환자금	차환자금	-
제107-1회 무보증사채	2016년 10월 24일	230,000	차환자금	차환자금	-
제107-2회 무보증사채	2016년 10월 24일	70,000	차환자금	차환자금	-

5. 사모자금의 사용내역

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분	납입일	납입금액	자금사용 계획	실제 자금사용 현황	차이발생 사유 등
기업어음증권	2014년 08월 08일	2,500	차환자금	차환자금	-
기업어음증권	2014년 11월 26일	5,000	차환자금	차환자금	-
기업어음증권	2015년 11월 25일	5,000	차환자금	차환자금	-
기업어음증권	2016년 11월 23일	5,000	차환자금	차환자금	-

6. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

- 5% 이상 주주의 주식소유 변동

(기준일 : 2017년 01월 05일)

(단위 : 주)

성명	관계	주식의종류	소유주식수	지분율	비고
BNP Paribas S.A.	본인	의결권 있는 보통주	16,826,276	3.55%	-

(주) '17.01.09 주식등의대량보유상황보고서 공시

7. 금융회사의 예금자 보호 등에 관한 사항

『금융지주회사법 제48조의 2』의 규정에 따라 개인신용정보등의 체계적이고 엄격한 관리를 위해 「신용정보관리인」을 선임하고 「개인신용정보 등의 제공 및 이용에 관한 지침」을 제정하여 운영하고 있습니다.

8. 고객 개인정보 보호에 관한 사항

정보통신 기술의 급격한 발달과 개인정보의 중요성이 커지는 가운데 외부 네트워크를 통한 전통적인 해킹 시도 뿐만 아니라 보안업체 직원 등을 통한 내부 유출 등 다양한 형태의 보안 사고가 최근 잇따라 발생하고 있습니다. 비교적 정보 유출 규모가 컸던 사례로는 2008년 2월 옥션(1,081만건), 2008년 9월 GS칼텍스(1,125만건), 2011년 7월 SK컴즈(3,500만건) 및 넥슨 해킹 사건(1,320만건) 등이 있었으며, '개인정보 유출신고 및 제재 현황'(2014.01.22)에 따르면 최근 5년간 58곳의 기업, 공공기관 등을 통해 1억 3,752만건의 개인정보가 유출된 것으로 파악되고 있습니다.

최근에는 상대적으로 안전하다고 여겨지는 은행권에서도 개인정보 유출 사례가 발생하였습니다. 2013년 12월 11일 검찰은 씨티은행 및 SC은행에서 각각 3.4만건, 10.3만건의 고객정보가 유출된 사실을 발표하였으며, 2014년 1월 17일부터 특별검사가 진행되었습니다.

2014년 초에는 3개 카드사에서 동시에 약 1억 4백만 건에 이르는 고객정보가 유출되는 사건

이 발생하였습니다. KB국민카드, 롯데카드 및 NH농협카드의 외부 용역직원을 통해 고객정보 유출된 정황이 포착되어, 2014년 1월 8일 해당 직원과 동 정보를 구매한 대출광고업자 및 대출모집인이 기소되었으며, 감독당국은 3개 카드사에 대하여 현장 검사에 착수하였습니다. 또한 2014년 3월 6일 홈페이지 해킹으로 통신사 KT의 개인정보가 유출되는 사고 등이 발생하였습니다.

정부는 2014년 3월 10일 반복적인 정보유출, 해킹사고를 차단하고자 『경제혁신 3개년 계획』의 핵심과제중 하나로 「금융분야 개인정보 유출 재발방지 종합대책」을 관계부처 합동으로 마련하여 금융회사들의 이행여부를 점검하고 있습니다.

「금융분야 개인정보 유출 재발방지 종합대책」의 기본방향은 다음과 같습니다.

1. 개인정보의 「수집-보유-활용-파기」 등 단계별로 금융소비자의 권리보호 및 금융회사 책임을 대폭 강화합니다.
2. 금융회사가 확실하게 책임지는 구조를 확립합니다.
3. 해킹 등 외부로부터의 전자적 침해행위에 대해서도 기존대책('13.7월 발표)을 대폭 보강합니다.
4. 이미 계열사와 제3자에 제공되었거나 외부유출된 정보로 인해 잠재적으로 피해가 발생할 가능성에 대해서도 대응방안을 강구합니다.

정부가 발표한 종합대책 방향에 따라 당사는 고객 정보 보호를 위해 내부통제절차에 의한 내부보안을 더욱 강화하고 자회사의 고객정보 관리에 대해 주기적인 종합점검하는 등 엄격하게 관리하고 있습니다. 또한, 내부 직원에 의한 정보 유출을 차단하기 위해 고객정보접근에 대한 통제절차와 보안강화 등의 노력을 기울여 고객 정보가 유출될 가능성을 최대한 차단하고 있습니다.

최근 3년간 당사 및 당사의 자회사에서는 개인정보 유출 사례가 없었습니다. 그러나,당사를 비롯한 금융권 회사들에 대한 고객 정보 유출 시도는 앞으로도 계속될 것으로전망되는 바, 향후 유사한 사고가 발생할 경우 당사의 평판이 저하될 가능성이 있으며, 카드 재발급 등 고객정보 유출로 인한 사후 조치 관련 비용과 피해를 입은 고객에 대한 손해배상 가능성, 감독당국에 의한 과징금 부과, 영업정지와 같은 제재조치 등의 영향은 완전히 배제할 수 없습니다.

9. 녹색경영에 관한 사항

당사의 주요 종속회사인 신한은행은 「저탄소 녹색성장기본법」 제 42조 제5항에 따라 '온실가스·에너지 목표관리제' 관리 업체로 지정되었습니다(2012년 6월 지정). 이에 따라 온실가스 배출량 및 에너지 사용량을 3차 검증을 거쳐 정부에 보고 하였으며 최근 4개년도 온실가스 배출량 및 에너지 사용량은 다음과 같습니다.

구분	2013년	2014년	2015년	2016년
온실가스(tCO ₂ e)	91,915	88,238	86,789	83,259
에너지(TJ)	1,390	1,356	1,340	1,282

신한은행은 온실가스 배출 최소화를 지속적으로 추진함으로써 기후변화 대응을 위하여 적극적으로 노력하고 있습니다. 은행권 최초로 에너지경영시스템 국제 인증인 ISO50001을

2012년부터 운영하고 있으며, 2016년도에는 환경경영시스템 국제인증인 ISO14001을 획득하여 에너지절감뿐만 아니라 환경경영을 선도하는 금융기관으로 자리매김하였습니다. 친환경 데이터센터 운영, 대형건물 및 영업점 LED 전구 교체, 냉난방 온도 준수 등과 같은 다양한 에너지 감축 활동을 펼치고 있으며, 앞으로도 매년 감축계획을 수립하고 이행함으로써 국가적인 온실가스 감축에 적극 동참해 나갈 것이며, 관련 정보를 은행 홈페이지 및 환경보고서에 투명하게 공개함으로써 녹색경영 대응력을 강화해 나갈 계획입니다.

10. 조건부자본증권의 전환·채무재조정 사유 등의 변동현황

가. 전환·채무재조정 사유의 변동 현황

전환·채무 재조정 사유	발행 시 (2015.06.25)	제15기 3분기	제15기 4분기	제16기 1분기	제16기 2분기	제16기 3분기	제16기 4분기	비 고
부실금융기관 지정 시	해당사항 없음.	해당사항 없음.	해당사항 없음.	해당사항 없음.	해당사항 없음.	해당사항 없음.	해당사항 없음.	상각형조건부자본증권 (신종자본증권)

(1) 상각형조건부자본증권(신종자본증권) 상각 사유

당사가 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정된 경우 전액 영구적으로 상각되며, 이에 따른 본 조건부자본증권의 상각은 채무불이행 또는 부도 사유로 간주되지 않습니다.

(2) 부실금융기관의 정의 및 요건

금융기관이 채무초과, 지급불능 등 일정한 요건에 해당하는 경우 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정되며, 부실금융기관은 다음 중 어느 하나에 해당하는 금융기관을 말합니다.

「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조 제2항

"부실금융기관"이란 다음 각 항목의 어느 하나에 해당하는 금융기관을 말한다.

1. 금융기관의 경영상태를 실제 조사한 결과 부채가 자산을 초과하는 금융기관이나 거래의 금융사고 또는 부실채권의 발생으로 부채가 자산을 초과하여 정상적인 경영이 어려울 것이 명백한 금융기관으로 금융위원회나 「예금자보호법」 제8조에 따른 예금보호위원회가 결정한 금융기관
2. 「예금자보호법」 제2조제4호에 따른 예금 등 채권의 지급이나 다른 금융기관으로 부터의 차입금 상황이 정지된 금융기관
3. 외부로부터의 지원이나 별도의 차입이 없이는 예금 등 채권의 지급이나 차입금의 상황이 어렵다고 금융위원회나 「예금자보호법」 제8조에 따른 예금보험위원회가 인정한 금융기관

금융당국은 부실금융기관의 지정 행위 이전에 부실 우려가 있는 금융기관을 우선적으로 선정하여 자산과 부채에 대한 실사를 실시할 수 있습니다. 구체적으로 금융지주회사 감독규정 43조에 의하면, 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조 제2항에 따른 부실금융기관 결정을 위한 자산과 부채의 평가 및 산정 대상이 되는 금융지주회사는 다음 각호의 어느 하나에 해당합니다.

「금융지주회사 감독규정 제43조 (평가대상 금융지주회사)」

금융산업의구조개선에관한법률 제2조제2호의 규정에 따른 부실 금융기관 결정을 위한 자산과 부채의 평가 및 산정대상이 되는 금융지주회사는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 금융지주회사로 한다.

1. 금융지주회사등의 거액의 금융사고 또는 거액여신의 부실화 등으로 금융지주회사 자산의 건전성이 크게 악화되어 감독원장이 부채가 자산을 초과할 우려가 있다고 판단하는 금융지주회사
2. 총자본비율 100분의 4 미만 또는 기본자본비율 100분의 3 미만 또는 보통주 자본비율 100분의 2.3 미만인 경우
3. 제35조의 규정에 의한 경영실태 평가 결과 감독원장이 정하는 평가부문의 평가등급이 5등급(위험)으로 판정된 금융지주회사

나. 관련 지표의 변동현황

(1) 자본적정성 및 자산건전성 지표 추이

(단위: 십억원)

관련지표	2014년 말	발행 시 (2015.06.25)	2015년 9월 말	2015년 말	2016년 3월 말	2016년 6월 말	2016년 9월 말	2016년 말
총자본합계	25,937.9	26,805.5	27,475.0	27,216.4	28,028.1	28,769.8	29,060.2	29,786.5
기본자본계	22,174.4	23,106.5	23,745.0	23,194.2	23,914.8	24,365.0	24,512.4	26,210.4
보통주자본	20,678.9	21,812.5	22,449.8	21,882.8	22,733.0	23,184.8	23,584.4	25,325.1
위험가중자산	198,832.9	201,581.4	203,136.9	203,274.5	204,784.0	206,960.1	209,192.0	198,642.6
총자본비율	13.05%	13.30%	13.53%	13.39%	13.69%	13.90%	13.89%	15.00%
기본자본비율	11.15%	11.46%	11.69%	11.41%	11.68%	11.77%	11.72%	13.19%
보통주자본비율	10.40%	10.82%	11.05%	10.77%	11.10%	11.20%	11.27%	12.75%
고정이하여신비율	1.15%	1.00%	0.95%	0.88%	0.94%	0.88%	0.87%	0.74%
대손충당금적립률	168.88%	184.21%	187.92%	191.22%	186.06%	197.00%	199.55%	125.99%

(주1) 발행 시 현황은 2015년 6월말 기준임.

(주2) 대출채권 구성 현황 및 상각 등에 관한 정보는 II. 사업의 내용 6. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항, III. 연결재무제표 주석 4. 금융상품 위험 관리 참조

(주3) 2016년 말 대손충당금적립률은 대손준비금 제외 기준임.

(2) 부실금융기관 평가대상 가능성 분석

(가) 자산 및 부채 현황

(단위: 십억원)

구분	2014년 말	발행 시 (2015.06.25)	2015년 9월 말	2015년 말	2016년 3월 말	2016년 6월 말	2016년 9월 말	2016년 말
자산	338,021.8	359,427.2	365,500.0	370,539.6	378,547.0	390,285.3	398,990.2	395,680.3
부채	307,506.9	328,418.7	333,825.4	338,730.0	347,590.0	358,847.1	367,445.9	363,935.3
자본	30,514.9	31,008.5	31,674.6	31,809.6	30,957.0	31,438.2	31,544.3	31,745.0

(주) 발행 시 현황은 2015년 6월말 기준임.

(나) 자본비율

- 손실규모에 대한 BIS 비율 민감도

(단위: 십억원)

구분	BIS비율 1%p 하락	BIS비율 2%p 하락	BIS비율 3%p 하락
2014년 말	1,988.3	3,976.7	5,965.0
2015년 말	2,032.7	4,065.5	6,098.2
2016년 말	1,986.4	3,972.9	5,959.3

- 금융지주회사 감독규정 제 43조에 따른 자본여력

(단위: 십억원)

구분	2016년 말 (A)	제 43조 기준 (B)	자본여력 비율 (C=A-B)	자본여력 (D=C*위험가중자산)
총자본비율	15.00%	4.00%	11.00%p	21,840.8
기본자본비율	13.19%	3.00%	10.19%p	20,251.1
보통주자본비율	12.75%	2.30%	10.45%p	20,756.3

(다) 경영실태평가 등급

당사는 금융지주회사 감독규정 제35조에 의한 경영실태평가에서 현재까지 각 부문별 및 종합평가 등급으로 5등급(위험)을 받은 사실이 없습니다.

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

해당사항 없습니다.

2. 전문가와의 이해관계

해당사항 없습니다.