

# 목 차

감 사 보 고 서 .....	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)연 결 재 무 제 표 .....	4
주식 .....	12
외부감사 실시내용 .....	191

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한

# 감 사 보 고 서

제 17 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 16 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

삼정회계법인

# 독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 신한금융지주회사  
주주 및 이사회 귀중

2018년 3월 7일

우리는 별첨된 주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업의 연결재무제표를 감사하였습니다. 동 연결재무제표는 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 설명정보로 구성되어 있습니다.

## 연결재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 연결재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 연결재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

## 감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 연결재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 연결재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 연결재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 연결재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다

### 감사의견

우리의 의견으로는 회사의 연결재무제표는 주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업의 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 152 (역삼동, 강남파이낸스센터 27층)

삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2018년 3월 7일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# (첨부)연 결 재 무 제 표

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

## 제 17 기

2017년 01월 01일 부터  
2017년 12월 31일 까지

## 제 16 기

2016년 01월 01일 부터  
2016년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 신한금융지주회사 대표이사 조 용 병

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 세종대로 9길 20 대경빌딩 16층  
(전 화) 02-6360-3000

연 결 재 무 상 태 표

제 17(당)기말 2017년 12월 31일 현재

제 16(전)기말 2016년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주 석	제 17(당) 기 말	제 16(전) 기 말
자 산			
I. 현금 및 예치금	4, 8, 20	22,668,598	19,181,165
II. 단기매매금융자산	4, 9, 20	28,464,296	26,695,953
III. 당기손익인식지정금융자산	4, 10, 20	3,579,057	3,416,102
IV. 파생상품자산	4, 11	3,400,178	3,002,859
V. 대출채권	4, 12, 20	275,565,766	259,010,575
VI. 매도가능금융자산	4, 13, 20	42,116,937	37,662,691
VII. 만기보유금융자산	4, 13, 20	24,990,680	19,805,084
VIII. 유형자산	14, 20	3,021,772	3,145,613
IX. 무형자산	15	4,271,969	4,226,512
X. 관계기업에 대한 투자자산	16	631,294	353,600
XI. 당기법인세자산		25,015	12,587
XII. 이연법인세자산	42	592,283	641,061
XIII. 투자부동산	17	418,303	353,175
XIV. 기타자산	4, 18, 20	16,551,958	18,168,408
XV. 매각예정자산		7,550	4,939
자산 총계		426,305,656	395,680,324
부 채			
I. 예수부채	4, 21	249,419,224	235,137,958
II. 단기매매금융부채	4, 22	1,848,490	1,976,760
III. 당기손익인식지정금융부채	4, 23	8,297,609	9,233,642
IV. 파생상품부채	4, 11	3,487,661	3,528,244
V. 차입부채	4, 24	27,586,610	25,294,241
VI. 사채	4, 25	51,340,821	44,326,785
VII. 확정급여부채	26	7,144	130,879
VIII. 총당부채	27	428,958	728,888
IX. 당기법인세부채		348,830	272,728
X. 이연법인세부채	42	9,712	10,638
XI. 보험계약부채	28	24,515,288	22,377,434
XII. 기타부채	4, 29	25,312,773	20,917,147
부채 총계		392,603,120	363,935,344
자 본	30		
I. 지배기업 소유주지분		32,819,139	31,109,698
(1) 자본금		2,645,053	2,645,053

(2) 신증자본증권		423,921	498,316
(3) 자본잉여금		9,887,335	9,887,335
(4) 자본조정		(398,035)	(458,461)
(5) 기타포괄손익누계액		(529,734)	(102,583)
(6) 이익잉여금		20,790,599	18,640,038
II. 비지배지분		883,397	635,282
자본 총계		33,702,536	31,744,980
부채와 자본 총계		426,305,656	395,680,324

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 17(당) 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 16(전) 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제 17(당) 기		제 16(전) 기	
I. 영업이익			3,828,675		3,108,642
(1) 순이자손익	32		7,842,953		7,205,366
1. 이자수익		11,798,654		11,236,302	
2. 이자비용		(3,955,701)		(4,030,936)	
(2) 순수수수료손익	33		1,710,954		1,565,539
1. 수수료수익		4,044,955		3,803,596	
2. 수수료비용		(2,334,001)		(2,238,057)	
(3) 순보험손익	28		(460,039)		(418,504)
1. 보험수익		4,599,808		4,586,098	
2. 보험비용		(5,059,847)		(5,004,602)	
(4) 배당수익	34		257,306		281,623
(5) 단기매매금융상품관련손익	35		963,223		369,510
(6) 외환거래손익			364,006		461,671
(7) 당기손익인식지정금융상품관련손익	36		(1,059,826)		(501,955)
(8) 매도가능금융자산처분손익	13		499,187		647,541
(9) 금융상품자산손상차손	37		(1,014,899)		(1,195,663)
1. 대손상각비		(816,600)		(1,107,633)	
2. 기타금융상품손상차손		(198,299)		(88,030)	
(10) 일반관리비	38		(4,811,198)		(4,508,575)
(11) 기타영업손익	40		(462,992)		(797,911)
II. 관계기업 이익에 대한 지분	16		20,393		9,995
III. 기타영업외손익	41		(52,811)		51,835
IV. 법인세비용차감전순이익			3,796,257		3,170,472
V. 법인세비용	42		848,133		345,553
VI. 당기순이익			2,948,124		2,824,919
VII. 기타포괄손익	30		(429,114)		(409,150)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익 :			(533,486)		(424,455)
(1) 매도가능금융자산평가손익		(323,127)		(433,657)	
(2) 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분		(22,813)		2,691	
(3) 해외사업환산손익		(194,172)		12,103	
(4) 현금흐름위험회피		15,904		(1,262)	
(5) 특별계정포괄손익		(9,278)		(4,330)	
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익 :			104,372		15,305
(1) 확정급여부채의 재측정요소		103,525		15,307	
(2) 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분		847		(2)	
VIII. 총포괄이익			2,519,010		2,415,769

IX. 당기순이익의 귀속			2,948,124		2,824,919
(1) 지배기업 소유주지분	30, 43	2,917,735		2,774,778	
(2) 비지배지분		30,389		50,141	
X. 총포괄이익의 귀속			2,519,010		2,415,769
(1) 지배기업 소유주지분		2,490,170		2,367,062	
(2) 비지배지분		28,840		48,707	
XI. 주당이익	30, 43				
기본 및 희석 주당이익			6,116원		5,736원

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결 자본 변동표

제 17(당) 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 16(전) 기 2016년 1월 1일부터 2016년 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. 2016년 1월 1일 (전기초)	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.매도가능금융자산평가손익	-	-	-	-	(432,530)	-	(1,127)	(433,657)
2.관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	-	-	2,689	-	-	2,689
3.해외사업환산손익	-	-	-	-	12,012	-	91	12,103
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) 우선주 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)
II. 2016년 12월 31일 (전기말)	2,645,053	498,316	9,887,335	(458,461)	(102,583)	18,640,038	635,282	31,744,980
III. 2017년 1월 1일 (당기초)	2,645,053	498,316	9,887,335	(458,461)	(102,583)	18,640,038	635,282	31,744,980
총포괄이익:	-	-	-	-	(427,151)	2,917,321	28,840	2,519,010
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	2,917,735	30,389	2,948,124
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(427,151)	(414)	(1,549)	(429,114)
1.매도가능금융자산평가손익	-	-	-	-	(322,056)	-	(1,071)	(323,127)
2.관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	-	-	(21,552)	(414)	-	(21,966)
3.해외사업환산손익	-	-	-	-	(193,474)	-	(698)	(194,172)
4.현금흐름위험회피	-	-	-	-	15,904	-	-	15,904
5.특별계정포괄손익	-	-	-	-	(9,278)	-	-	(9,278)
6.확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	-	103,305	-	220	103,525
소유주와의 거래 등:	-	(74,395)	-	60,426	-	(766,760)	219,275	(561,454)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(687,589)	-	(687,589)
(2) 신종자본증권 이자	-	-	-	-	-	(17,678)	-	(17,678)
(3) 신종자본증권 발행	-	224,466	-	-	-	-	-	224,466
(4) 신종자본증권 상환	-	(298,861)	-	(1,139)	-	-	-	(300,000)
(5) 기타연결자본조정의 변동	-	-	-	61,565	-	(61,493)	-	72
(6) 기타 비지배지분의 변동	-	-	-	-	-	-	219,275	219,275
IV. 2017년 12월 31일 (당기말)	2,645,053	423,921	9,887,335	(398,035)	(529,734)	20,790,599	883,397	33,702,536

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제 17(당) 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 16(전) 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제 17(당) 기		제 16(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			1,021,334		3,797,177
(1) 법인세비용차감전순이익		3,796,257		3,170,472	
(2) 손익조정사항		(8,100,259)		(7,486,989)	
1. 이자수익	32	(11,798,654)		(11,236,302)	
2. 이자비용	32	3,955,701		4,030,936	
3. 배당수익	34	(257,306)		(281,623)	
(3) 현금유출입이없는손익항목		4,105,308		3,965,799	
1. 수수료손익		169,640		166,216	
2. 보험손익		2,571,094		2,779,710	
3. 단기매매금융상품관련손익	35	(334,133)		48,363	
4. 외환거래손익		(87,384)		(248,844)	
5. 당기손익인식지정금융상품관련손익	36	231,772		147,813	
6. 매도가능금융자산처분손익	13	(499,187)		(647,541)	
7. 대손상각비	37	816,600		1,107,633	
8. 기타금융상품손상차손	37	198,299		88,030	
9. 종업원급여		232,709		203,639	
10. 감가상각비및기타상각비	38	253,344		259,941	
11. 기타영업손익		602,027		70,236	
12. 관계회사 이익에 대한 지분	16	(20,393)		(9,995)	
13. 기타영업외손익		(29,080)		598	
(4) 자산·부채의증감		(6,097,440)		(2,629,568)	
1. 예치금		(3,347,818)		3,937,005	
2. 단기매매금융상품		(1,706,990)		(4,343,206)	
3. 당기손익인식지정금융상품		(1,300,760)		(2,439)	
4. 파생상품		(488,706)		(340,831)	
5. 대출채권		(19,232,732)		(11,351,121)	
6. 기타자산		(250,806)		(4,627,748)	
7. 예수부채		15,632,957		16,771,470	
8. 확정급여채무		(178,054)		(261,550)	
9. 총당부채		(69,584)		(77,514)	
10. 기타부채		4,845,053		(2,333,634)	
(5) 법인세의 납부		(664,286)		(561,604)	
(6) 이자의 수취		11,425,960		11,109,313	
(7) 이자의 지급		(3,710,093)		(4,080,122)	
(8) 배당금의 수취		265,887		309,876	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			(10,703,638)		(7,593,874)
1. 매도가능금융자산의 감소		29,638,281		29,242,921	
2. 매도가능금융자산의 취득		(34,703,066)		(32,844,558)	

3. 만기보유금융자산의 감소		1,712,326		1,839,275	
4. 만기보유금융자산의 취득		(7,033,310)		(5,277,451)	
5. 유형자산의 처분	14, 41	11,459		5,793	
6. 유형자산의 취득	14	(155,186)		(252,084)	
7. 무형자산의 처분	15, 41	9,286		8,268	
8. 무형자산의 취득	15	(111,257)		(88,876)	
9. 관계기업에대한투자자산의 처분		163,649		67,082	
10. 관계기업에대한투자자산의 취득		(380,213)		(145,119)	
11. 투자부동산의 처분	17, 41	4,869		22,900	
12. 투자부동산의 취득	17	(2,125)		(176,204)	
13. 매각예정자산의 처분		10,466		2,213	
14. 기타자산의 증감		(10,435)		48,156	
15. 위험회피활동으로 인한 현금유입		85,616		27,265	
16. 위험회피활동으로 인한 현금유출		(27,629)		(69,175)	
17. 사업결합에 따른 순현금흐름	49	83,631		(4,280)	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름			10,332,453		4,844,620
1. 신증자본증권의 상환		(300,000)		(240,000)	
2. 신증자본증권의 발행		224,466		-	
3. 차입부채의 순증가		3,047,844		3,389,832	
4. 사채의 발행		20,006,957		15,916,866	
5. 사채의 상환		(12,222,815)		(11,988,965)	
6. 기타부채의 증감		8,498		(824)	
7. 배당금의 지급		(706,565)		(669,103)	
8. 위험회피활동으로 인한 현금유입		65,220		15,414	
9. 위험회피활동으로 인한 현금유출		(6,509)		(1,486)	
10. 상환우선주의 상환		-		(1,125,906)	
11. 비지배지분의 증감		215,357		(451,208)	
Ⅳ. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과			(46,035)		(22,638)
Ⅴ. 현금 및 현금성자산의 증가			604,114		1,025,285
Ⅵ. 기초의 현금 및 현금성자산	45		5,632,536		4,607,251
Ⅶ. 기말의 현금 및 현금성자산	45		6,236,650		5,632,536

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

## 주석

제 17(당) 기 2017년 12월 31일 현재

제 16(전) 기 2016년 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, 동 일자로 지배기업은 미국주식예탁증서(A-DS: American Depositary Shares)를 뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange)에 상장하였습니다.

(2) 종속기업의 개요

당기말과 전기말 현재 지배기업과 주요 연결대상 종속기업간의 지분보유현황은 다음과 같습니다.

투자회사	피투자회사(*1)	소재지	재무제표 기준월	지분율(%)	
				제17(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
"	신한대체투자운용(*3)	"	"	100	100
"	신한BNPP자산운용	"	"	65	65
"	SHC매니지먼트	"	"	100	100
"	신한데이타시스템	"	"	100	100
"	신한저축은행	"	"	100	100
"	신한아이타스	"	"	99.8	99.8
"	신한리츠자산운용(*4)	"	"	100	-
신한은행	신한아주금융유한공사	홍콩	"	99.9	99.9
"	아메리카신한은행	미국	"	100	100
"	유럽신한은행	독일	"	100	100
"	신한크메르은행(*2)	캄보디아	"	97.5	90
"	신한카자흐스탄은행	카자흐스탄	"	100	100
"	캐나다신한은행	캐나다	"	100	100
"	신한은행중국유한공사	중국	"	100	100
"	SBJ은행	일본	"	100	100
"	신한베트남은행	베트남	"	100	100
"	멕시코신한은행	멕시코	"	99.9	99.9
"	신한인도네시아은행(*2)	인도네시아	"	99	98.98
신한카드	유한회사신한파이낸스	카자흐스탄	"	100	100
"	신한인도파이낸스	인도네시아	"	50	50
"	신한마이크로파이낸스	미얀마	"	100	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	인도네시아	"	99	99
신한BNPP자산운용	Shinhan BNP ASSET MGT HK Ltd.	홍콩	"	100	100

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

(\*2) 당기 중 불균등증자로 인해 지분율이 변동하였습니다.

(\*3) 당기 중 신한프라이빗에쿼티의 사명이 신한대체투자운용으로 변경되었습니다.

(\*4) 당기 중 신규출자로 연결대상 종속기업에 포함되었습니다.

(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 89개	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	SHPE홀딩즈원 유한회사 외 2개	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 73개	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 1,900,646백만원의 ABCP매입약정을 제공하고 있습니다.

## 2. 재무제표 작성기준

### (1) 회계기준의 적용

연결실체는 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회(국제회계기준)를 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

연결실체의 연결재무제표는 2018년 2월 7일자 이사회에서 승인되었으며, 2018년 3월 22일자 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 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.

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.

연결재무제표에서 사용된 연결실체의 회계정책의 적용과 추정금액에 대한 경영진의 판단은 아래사항을 제외하고는 2016년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차연결재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 사용하였습니다.

연결실체의 카드부문에서는 바젤Ⅱ에 기반한 신용평가시스템 및 리스크측정시스템의 운영을 통해, 금융자산의 차주 또는 동질적 차주 집합의 특성을 고려한 PD(부도확률), LGD(부도시손실률) 및 CCF(신용환산율)을 도출하는데 필요한 추가적인 경험을 축적하였으며, 2016년

12월 30일에 바젤 목적 신용리스크 내부등급법에 대하여 금융감독원의 승인을 받았습니다. 이에 따라 연결실체의 카드부문에서는 당기 중 대손충당금 및 미사용한도충당부채의 추정방법을 종전의 경로전이율 분석모형에서 내부등급법 모형으로 변경하였습니다.

동 회계추정의 변경으로 인하여 당기말 현재 대손충당금이 129,377백만원, 미사용한도 충당부채가 316,692백만원 감소하였으며, 연결실체는 이러한 회계추정의 변경효과를 전진적으로 인식하였습니다.

#### (5) 회계정책의 변경

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

##### 1) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'

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

##### 2) 기업회계기준서 제1012호 '법인세'

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

##### 3) 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시'

2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 연결실체는 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 개정기준에서는 매각예정 또는 분배예정으로 분류된 지분에 대하여도 타 기업에 대한 지분의 공시 요구사항을 적용할 것을 요구하고 있습니다. 동 개정사항 적용으로 인하여 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

### 3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석 2에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고, 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. 연결실체와 관계기업간의 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 의제의 무가 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 만기보유금융자산으로 분류하고 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 공정가치를 신뢰성 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 공정가치 변동분 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, 미래사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 않습니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 다음과 같이 손상차손을 측정하여 인식합니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

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

#### 1) 대출채권

상각후원가로 측정되는 대출채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 연결실체는 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지 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 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 대해서는 이를 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 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 보고기간말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

연구 또는 내부프로젝트의 연구단계에 대한 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다 . 개발단계의 지출은 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성, 자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도와 능력 및 필요한 자원의 입수가능성, 무형자산의 미래 경제적 효익을 모두 제시할 수 있고, 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 기타 개발관련 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

(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, 지배기업의 주주총회에서 배당을 승인하면 배당금을 인식하고 있습니다. 주주가 특정일이나 그 이후에 확정되거나 확정 가능한 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 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 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) 충당부채

충당부채는 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.

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

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다. 충당부채는 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 충당부채에 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

변액최저보증준비금(①)과 일반계정보증준비금(②)의 합계금액을 보증준비금으로 적립하고 있습니다.

### ① 변액최저보증준비금

보고기간 종료일 현재 유지되고 있는 계약에 대하여 보험금 등을 일정수준 이상으로 보증하기 위해 적립하여야 하는 금액으로서 평가단위별로 다음 중 큰 금액으로 적립하고 있습니다.

- i) 장래 예상되는 순손실액의 상위 30% 평균 금액
- ii) 보험종류별, 최저보증별, 보증수준별, 주식비중 한도별 표준 적립기준

### ② 일반계정보증준비금

보고기간 종료일 현재 일반계정에서 운용되는 유지계약에 대하여 보장성보험상품 중환급금, 보험금 등을 일정수준 이상으로 보증하기 위해 적립하여야 하는 금액으로서 다음 중 큰 금액으로 적립하고 있습니다.

- i) 금리시나리오별로 보증옵션을 포함하여 산출한 책임준비금 적정성평가금액에서 보증옵션을 제외하고 산출한 책임준비금 적정성평가금액을 차감한 금액의 평균
- ii) 보험계약자로부터 수취한 보증에 대한 반대급부(소멸계약 포함)를 보험료 및 책임준비금 산출방법서에서 보험료 계산시 적용한 이율로 부리한 금액

### 1-4) 지급준비금

보고기간 말 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 아직 지급되지 아니한 금액을 적립하고 있습니다. 또한, 연결실체는 과거 경험율에 근거하여 추산된 미보고발생손해액을 계상하고 있습니다.

### 1-5) 계약자배당준비금

법령이나 약관 등에 의하여 계약자배당에 충당할 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 보고기간 말 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

보고기간 말 현재 1년 이상 유지된 계약에 대하여 보험료 산출에 적용된 예정사망율과 실제 사망율과의 차이를 보전하기 위하여 발생한 배당금을 적립하고 있습니다.

### ③ 이차배당준비금

보고기간 말 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 장기유지특별배당준비금

6년 이상 유지된 유효한 배당보험계약에 대해 전기말 순보험료식보험료적립금에서미상각신 계약비를 차감한 금액에 장기유지특별배당률을 적용하여 산정된 금액을 적립하고 있습니다.

단, 1997년 10월 1일 이전에 판매된 보험은 금리차보장이율을 가감한 보험상품별 예정이율이 배당기준율에 미달한 경우 전기말 순보험료식보험료적립금에서 미상각신계약비를 차감한 금액에 적용하여 적립하고 있습니다.

#### 1-6) 계약자이익배당준비금

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

#### 1-7) 배당보험손실보전준비금

감독기관에서 정한 규정에 따라 배당보험이익 계약자지분의 100분의 30이내에서 배당보험손실보전준비금을 적립합니다. 적립된 배당보험손실보전준비금은 적립한 보고기간 말로부터 5년내의 회계연도에 규정에 의하여 배당보험계약의 손실을 보전하고 보전 후 잔액은 개별 계약자에 대한 계약자배당재원으로 사용하여야 합니다.

#### 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 회수가 가능한 금액을 재보험자산의 과목으로 표시하고 있습니다. 연결실체는 재보험자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 사건의 결과로 계약조건상의 모든 금액을 수령할 수 없을 것이라는 객관적인 증거가 있고, 재보험사로부터 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 미래현금흐름을추정하나, 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

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

### ① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

### ② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다. 또한, 특정한 대출약정이 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 충당부채로 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 2017년 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 및 측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우

옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

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

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

연결실체는 기업회계기준서 제1109호의 적용을 위하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리프로세스 정비, 회계처리시스템 변경 작업을 수행하였습니다. 연결실체가 동 기준서의 최초 적용에 따른 영향을 평가하기 위하여 2017년 12월 31일 현재 상황 및입수 가능한 정보에 기초하여 2017년 연결재무제표에 미치는 영향을 분석한 결과 동기준서의 주요 사항별로 연결재무제표에 미칠 것으로 예상되는 재무적 영향은 다음과 같습니다.

① 금융자산의 분류 및 측정

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

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

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

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

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-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.

기업회계기준서 제1109호를 적용하려고 연결실체가 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정된 2017년 12월 31일 현재 연결실체가 보유하고 있는 금융자산(파생상품 제외

)의 분류 및 측정에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위: 백만원)					
1039호에 따른 분류		1109호에 따른 분류		1039호에 따른 금액(*1)	1109호에 따른 금액(*1)
예치금	대여금및수취채권	당기손익-공정가치측정금융자산		902,124	833,942
	대여금및수취채권	상각후원가		19,988,001	19,988,001
대출채권	대여금및수취채권	당기손익-공정가치측정금융자산		748,875	778,595
	대여금및수취채권	상각후원가		277,127,495	277,127,495
기타금융자산	대여금및수취채권	상각후원가		12,090,983	12,090,983
단기매매금융자산(채무증권)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산		23,451,755	23,451,755
단기매매금융자산(지분증권)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산		4,823,244	4,823,244
단기매매금융자산(금융예치금)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산		189,297	189,297
당기손익인식지정금융자산(채무증권)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산		2,000,343	2,000,343
	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정지정금융자산		110,467	110,467
당기손익인식지정금융자산(지분증권)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산		952,180	952,180
	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정지정금융자산		282,176	282,176
당기손익인식지정금융자산(기타증권(복합금융상품))	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산		233,892	233,892
매도가능금융자산(채무증권)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산		528,745	533,452
	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산		36,657,807	36,657,807
매도가능금융자산(지분증권)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산		4,284,083	4,295,030
	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산		646,301	646,301
만기보유금융자산(채무증권)	만기보유금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산		565,813	529,906
	만기보유금융자산	상각후원가		24,424,867	24,424,867
파생상품을 제외한 금융자산 합계				410,008,448	409,949,733

(\*1) 대손충당금을 차감하지 않은 총장부금액입니다.

(\*2) 기업회계기준서 1104호에 따라 연결실체는 보험계약과 관련이 있는 금융자산(예치금 902,124백만원, 매도가능금융자산(지분증권) 1,972,577백만원, 매도가능금융자산(채무증권) 400,978백만원, 만기보유금융자산 565,813백만원)에 대하여 당기손익조정접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정하였습니다. 지정된 당기손익-공정가치 측정 금융자산에 대하여 연결실체는 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 당기손익으로 보고하는 금액을 기업회계기준서 제1039호를 적용했다라면 당기손익으로 보고했을 금액으로 재분류하게 됩니다.

기업회계기준서 제1109호를 적용한 경우 2017년 12월말 현재 상각후원가로 측정되는 대여금및수취채권과 만기보유금융자산 중 2,142,444백만원, 매도가능금융자산 중 4,828,482백만원이 당기손익-공정가치측정 항목으로 분류되어 전체 금융자산(파생상품 제외) 중 당기손익-공정가치측정 금융자산의 비중이 7.82%에서 9.52%로 증가하고, 금융자산의 공정가치 변동에 따른 당기손익 변동성이 심화될 것으로 판단합니다.

## ② 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌

기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

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

연결실체는 2017년 12월 31일 현재 금융부채 362,185,727백만원 중 8,297,609백만원을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정하였고, 당기 중 당기손익-공정가치 측정 금융부채와 관련하여 100,685백만원의 공정가치 상승을 당기손실로 인식하였습니다.

기업회계기준서 제1109호를 보고기간 말 현재 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정된 금융부채에 적용할 경우 재무적 영향을 분석한 결과 해당 금융부채의 공정가치 변동금액 100,685백만원 중 신용위험 변동에 따른 금액은 2,141백만원으로 파악되었습니다.

### ③ 손상

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

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

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

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

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

연결실체는 기업회계기준서 제1109호 적용 시 채무증권에 대하여 보고기간 말 현재 신용위험이 낮은 경우 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 보는 간편법을 사용할 계획입니다.

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

(단위 : 백만원)			
제1039호에 따른 분류	제1109호에 따른 분류	제1039호에 따른 손실충당금	제1109호에 따른 손실충당금
대여금 및 수취채권			
예치금	상각후원가 측정 금융자산	14,054	15,062
대출채권	상각후원가 측정 금융자산	2,307,276	2,878,611
	당기손익-공정가치 측정 금융자산	3,328	-
기타금융자산	상각후원가 측정 금융자산	49,679	51,649
매도가능금융자산			
채무증권	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	18,736
만기보유금융자산			
채무증권	상각후원가 측정 금융자산	-	8,560
대손충당금 합계		2,374,337	2,972,618
금융보증계약	금융보증계약	36,506	37,288
미사용약정 및 기타신용관련부채	미사용약정 및 기타신용관련부채	168,006	222,499
총당부채 합계		204,512	259,787

#### ④ 위험회피회계

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

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

연결실체는 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 동 기준서의 위험회피회계 요구사항을 적용하고, 동 기준서의 위험회피회계 적용요건을 충족하는 위험관리활동에 대해 최대한 위험회피회계를 적용할 계획입니다.

현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하여 위험회피회계가 적용되지 않은 연결실체의 위험관리활동 중 기업회계기준서 제1109호에 따라 위험회피회계를 적용한 거래는 2017년 기말 현재에는 없습니다.

#### 2) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체할 예정입니다. 연결실체는 기업회계기준서 제1115호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하되, 최초 적용 누적효과를 최초 적용일이 포함되는 2018 회계연도의 이익잉여금의 기초 잔액을 조정하여 인식할 예정입니다.

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

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

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

3) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 현 기준서인 기업회계기준서 제1017호 '리스'와 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정'을 대체하게 됩니다. 이 기준서는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하며, 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하는 기업은 조기 적용할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1116호는 리스이용자가 리스관련 자산과 부채를 재무상태표에 인식하는 하나의 회계모형을 제시하고 있습니다. 리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 단기리스와 소액 기초자산 리스의 경우 리스 인식이 면제될 수 있습니다. 리스제공자 회계처리는 리스를 금융리스와 운용리스로 분류하는 기존의 기준서와 유사합니다. 해당 개정 기준서 적용시 연결재무제표에 미치는 영향은 보고기간 말 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 그룹리스크관리모범기준을 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 위험관리위원회(이하 "그룹위험관리위원회")에서 수립됩니다. 그룹의 위험관리책임자(CRO)는 그룹위험관리위원회를 보좌하고 각 종속기업의 위험관리책임자를 구성원으로 하는 그룹리스크협의회를 통하여 그룹 및 각 종속기업의 리스크정책 및 전략을 협의합니다. 종속기업은 각 사별 위험관리위원회 및 리스크 관련 실무위원회, 리스크관리전담조직을 통하여 그룹의 리스크정책 및 전략을 이행하고, 이와 일관되게 종속기업 세부 리스크정책 및 전략을 수립하고 시행합니다. 지배기업의 리스크관리팀은 그룹 위험관리책임자를 보좌하여 리스크관리 및 감독업무를 수행합니다.

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

① 그룹위험관리위원회(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
- 리스크관리조직 구조 및 업무분장에 관한 사항
- 리스크관리시스템의 운영에 관한 사항
- 각종 한도의 설정 및 한도초과의 승인에 관한 사항
- 금융감독원의 비소매 및 소매 신용평가시스템에 대한 그룹 내부등급법 승인관련 의사결정 사항

그룹위험관리위원회 결의사항은 이사회에 보고합니다.

② 그룹리스크협의회(Group Risk Management Council)

그룹의 리스크정책 및 전략을 일관되게 유지하기 위하여 그룹의 제반 리스크 관련 사항을 협의하고 그룹위험관리위원회에서 정한 정책을 수행하기 위하여 필요한 사항을결의합니다. 구성원은 그룹의 위험관리책임자가 위원장이 되고, 주요 종속기업의 위험관리책임자로 구성됩니다. 단, 종속기업의 위험관리책임자가 임원이 아닌 경우에는 리스크관리담당 주요업무집행 책임자가 참석할 수 있습니다.

### 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 CRO를 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 용이하지 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 위기상황단계를 결정하고 위기상황 발생시 사전에 정의된 위기대응 조치를 실행합니다. 지배기업은 그룹차원의 일관된 위기상황인식 및 대응체계를 수립하여 운영하고 2개 이상의 종속기업이 위기임박 이상 단계에 진입하는 등 그룹차원의 위기대응이 필요하다고 판단되는 경우 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 그룹장, 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 집단의사결정체제를 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, 거액 여신 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 있으며, 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, 특정 부문에 익스포져가 편중되어 발생하는 신용리스크에 대비하기 위하여 동일인별, 산업별, 국가별 등 부문별로 익스포져한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

신한카드의 신용리스크에 관한 기본 정책은 리스크관리협의회에서 결정됩니다. 리스크관리협의회는 리스크관리책임자(CRO)를 위원장으로 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 신청건에 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, 충당금 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 17(당) 기말	제 16(전) 기말
예치금 및 대출채권(*1)(*3)	296,441,837	276,377,243
은행	13,373,140	13,922,969
개인	124,868,554	115,972,280
정부/공공기관/중앙은행	14,442,747	11,776,346
기업	123,637,882	116,001,132
카드채권	20,119,514	18,704,516
단기매매금융자산	23,829,943	22,638,409
당기손익인식지정금융자산	2,344,701	2,228,186
매도가능금융자산	37,186,552	32,822,071
만기보유금융자산	24,990,680	19,805,084
파생상품자산	3,400,178	3,002,859
기타금융자산(*1)(*2)	12,041,304	13,975,889
지급보증	3,267,707	3,424,022
대출약정 및 기타 신용관련 부채	75,518,079	76,055,306
합 계	479,020,981	450,329,069

(\*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.

당기말과 전기말 현재 카드회원에게 제공한 미사용한도 잔액은 각각 63,745,952백만원, 61,184,194백

(\*4) 만원이며, 이와 관련한 미사용한도총당부채로는 72,793백만원, 354,305백만원을 각각 인식하였습니다

2) 예치금과 대출채권의 손상정보

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

① 제 17(당) 기말

(단위 : 백만원)							
구 분	은행	고객					합 계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소계	
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권	13,390,271	124,361,480	14,447,016	123,667,242	19,788,015	282,263,753	295,654,024
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	581,977	-	194,132	543,303	1,319,412	1,319,412
손상된 대출채권	-	362,707	-	1,010,036	420,316	1,793,059	1,793,059
소 계	13,390,271	125,306,164	14,447,016	124,871,410	20,751,634	285,376,224	298,766,495
대손충당금	(17,131)	(437,610)	(4,269)	(1,233,528)	(632,120)	(2,307,527)	(2,324,658)
합 계	13,373,140	124,868,554	14,442,747	123,637,882	20,119,514	283,068,697	296,441,837

② 제 16(전) 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 손상되 지 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

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

① 제 17(당) 기말

(단위 : 백만원)							
구 분 (*1)	은행	고객					합 계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소 계	
등급 : 1. 우량(*3)	13,382,414	116,304,917	14,447,016	86,831,895	16,314,189	233,898,017	247,280,431
등급 : 2. 보통(*3)	7,857	8,056,563	-	36,835,347	3,473,826	48,365,736	48,373,593
소 계	13,390,271	124,361,480	14,447,016	123,667,242	19,788,015	282,263,753	295,654,024
대손충당금	(17,131)	(212,502)	(4,269)	(647,694)	(288,362)	(1,152,827)	(1,169,958)
합 계	13,373,140	124,148,978	14,442,747	123,019,548	19,499,653	281,110,926	294,484,066
담보에 의한 신용위험 경감효과 (*2)	96,835	80,354,889	-	64,018,607	6,358	144,379,854	144,476,689

② 제 16(전) 기말

(단위 : 백만원)							
구 분 (*1)	은행	고객					합계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소계	
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

(\*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 상7등급 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 상7등급 미만 기업: 좌측 기업 및 은행과 동일

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

① 제 17(당) 기말

(단위 : 백만원)							
구 분	은행	고객					합 계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소 계	
30일 미만 연체	-	458,968	-	131,624	446,658	1,037,250	1,037,250
30일~60일 미만 연체	-	65,152	-	33,749	58,283	157,184	157,184
60일~90일 미만 연체	-	42,427	-	16,972	37,972	97,371	97,371
90일 이상 연체	-	15,430	-	11,787	390	27,607	27,607
소 계	-	581,977	-	194,132	543,303	1,319,412	1,319,412
대손충당금	-	(56,774)	-	(8,898)	(81,990)	(147,662)	(147,662)
합 계	-	525,203	-	185,234	461,313	1,171,750	1,171,750
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	325,631	-	94,388	90	420,109	420,109

② 제 16(전) 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

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

① 제 17(당) 기말

(단위 : 백만원)							
구 분	은행	고객					합 계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소 계	
손상된 대출채권	-	362,707	-	1,010,036	420,316	1,793,059	1,793,059
대손충당금	-	(168,334)	-	(576,936)	(261,768)	(1,007,038)	(1,007,038)
합 계	-	194,373	-	433,100	158,548	786,021	786,021
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	128,906	-	384,815	12	513,733	513,733

② 제 16(전) 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

3) 신용등급별 구성 내역

가. 당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 17(당) 기말

(단위: 백만원)					
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합 계
AAA	8,837,093	630,247	23,949,843	20,057,480	53,474,663
AA- to AA+	5,193,659	589,193	5,582,125	3,956,290	15,321,267
A- to A+	5,442,892	792,715	4,300,764	444,711	10,981,082
BBB- to BBB+	1,614,012	252,258	1,508,224	166,906	3,541,400
Lower than BBB-	275,200	-	435,651	177,840	888,691
Unrated	2,277,790	80,288	1,409,945	187,453	3,955,476
합 계	23,640,646	2,344,701	37,186,552	24,990,680	88,162,579

② 제 16(전) 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

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 BBB-	Lower than BBB-	Lower than BBB-	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 17(당) 기말	제 16(전) 기말
연체되지도 않고 손상되지 않은 유가증권	88,160,626	77,244,537
손상된 유가증권	1,953	1,368
합 계	88,162,579	77,245,905

다. 당기말과 전기말 현재 파생상품자산의 신용건전성별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분(*1)	제 17(당) 기말	제 16(전) 기말
등급 : 1. 우량(*2)	3,290,638	2,944,814
등급 : 2. 보통(*2)	109,540	58,045
합 계	3,400,178	3,002,859

(\*1) 신용건전성은 내부신용등급 구간에 따라 분류하였습니다.

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

4) 당기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산은 없으며, 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산 658백만원을 매각예정자산으로 인식하고 있습니다.

5) 지역별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 17(당) 기말

(단위 : 백만원)									
구 분	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합 계
<예치금 및 대출채권>									
은행	6,315,655	1,186,576	205,705	268,533	144,382	583,094	3,420,223	1,248,972	13,373,140
개인	119,993,323	346,746	3,811	2,695,890	2,057	745,725	615,079	465,923	124,868,554
정부/공공기관/중앙은행	12,887,534	130,553	-	388,142	134,011	35,786	664,030	202,691	14,442,747
기업	110,025,699	2,371,400	175,038	2,169,445	73,998	1,613,022	2,530,507	4,678,773	123,637,882
카드채권	20,002,457	7,434	282	2,208	174	76,608	16,806	13,545	20,119,514
소 계	269,224,668	4,042,709	384,836	5,524,218	354,622	3,054,235	7,246,645	6,609,904	296,441,837
<단기매대금융자산>	23,294,062	235,474	189,297	985	8,704	5,074	60,037	36,310	23,829,943
<당기손익인식지정금융자산>	2,262,222	82,479	-	-	-	-	-	-	2,344,701
<매도가능금융자산>	34,323,438	1,242,570	14,517	163,652	32,148	474,134	510,678	425,415	37,186,552
<만기보유금융자산>	22,458,896	1,466,037	-	34,487	-	237,641	37,096	756,523	24,990,680
합 계	351,563,286	7,069,269	588,650	5,723,342	395,474	3,771,084	7,854,456	7,828,152	384,793,713

② 제 16(전) 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
<단기매대금융자산>	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

(\*) 지역별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

6) 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 17(당) 기말

(단위 : 백만원)									
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업서비스 업	건설업	숙박 및 음식점업	기 타	개인고객	합 계
<예치금 및 대출채권>									
은행	11,094,855	1,592	-	56,744	-	-	2,219,949	-	13,373,140
개인	-	-	-	-	-	-	-	124,868,554	124,868,554
정부/공공기관/중앙은행	13,381,461	1,314	-	-	-	-	1,059,972	-	14,442,747
기업	5,474,353	40,364,768	16,563,849	23,005,675	2,880,851	2,413,929	32,934,457	-	123,637,882
카드채권	41,825	295,290	140,117	37,801	38,580	12,257	395,145	19,158,499	20,119,514
소 계	29,992,494	40,662,964	16,703,966	23,100,220	2,919,431	2,426,186	36,609,523	144,027,053	296,441,837
<단기매매금융자산>	17,183,669	1,139,609	1,206,133	176,273	112,409	71,656	3,940,194	-	23,829,943
<당기손익인식지정금융자산>	1,201,464	202,906	36,112	45,178	27,678	-	831,363	-	2,344,701
<매도가능금융자산>	23,384,608	1,409,017	227,289	632,410	348,269	-	11,184,959	-	37,186,552
<만기보유금융자산>	5,975,448	48,981	-	785,859	557,591	-	17,622,801	-	24,990,680
합 계	77,737,683	43,463,477	18,173,500	24,739,940	3,965,378	2,497,842	70,188,840	144,027,053	384,793,713

② 제 16(전) 기말

(단위 : 백만원)									
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업서비스 업	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	353,870,994

(\*) 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 역사적시물레이션 VaR 방법론을 적용하여 주식, 채권등 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.

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

① 제 17(당) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	431,065	463,340	414,689	415,139
주가 위험	186,652	225,553	157,730	199,041
환율 위험	113,208	121,041	105,823	121,041
옵션 변동성 위험	10,405	12,599	7,809	12,599
합 계	741,330	822,533	686,051	747,820

② 제 16(전) 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

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 측정된 신한은행의 VaR의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 17(당) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	38,370	50,206	22,226	25,071
주가 위험	4,051	5,622	3,040	4,675
환율 위험 (*)	43,827	46,108	41,562	41,947
옵션 변동성 위험	70	124	43	66
상품 위험	22	46	-	14
분산효과				(26,367)
합 계	49,943	56,103	42,031	45,406

② 제 16(전) 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				(49,278)
합 계	55,981	61,648	53,086	60,983

(\*) 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 17(당) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	1,809	2,550	1,050	1,800

② 제 16(전) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	875	1,700	550	1,700

(\* ) 국외소재 증속기업의 경우 산출대상에서 제외되어 있습니다.

1-3) 신한금융투자

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

① 제 17(당) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	9,939	18,090	7,329	11,232
주가 위험	12,015	22,496	7,068	10,830
환율 위험	7,140	12,604	2,760	5,506
옵션 변동성 위험	3,404	4,536	2,710	3,216
분산효과				(9,583)
Total VaR	22,221	34,564	12,980	21,201

② 제 16(전) 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				(14,569)
Total VaR	24,393	34,546	16,679	23,125

1-4) 신한생명

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

① 제 17(당) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	3,838	16,598	85	3,848
주가 위험	1,195	3,368	-	3,178
환율 위험	1,213	3,569	3	1,924
옵션 변동성 위험	5,083	7,423	2,777	3,809
합 계	11,329	30,958	2,865	12,759

② 제 16(전) 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) 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 17(당) 기말	제 16(전) 기말
금리 VaR (*1)	293,355	231,133
금리 EaR (*2)	131,135	58,091

2-2) 신한카드

(단위 : 백만원)		
구 분	제 17(당) 기말	제 16(전) 기말
금리 VaR (*1)	147,932	89,348
금리 EaR (*2)	32,081	11,905

2-3) 신한금융투자

(단위 : 백만원)		
구 분	제 17(당) 기말	제 16(전) 기말
금리 VaR (*1)	44,505	27,822
금리 EaR (*2)	108,866	104,423

2-4) 신한생명

(단위 : 백만원)		
구 분	제 17(당) 기말	제 16(전) 기말
금리 VaR (*1)	319,689	287,912
금리 EaR (*2)	70,434	58,062

- (\*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 리스크정책위원회에서 설정된 VaR한도 및 외화포지션 한도내에서 현물 환 및 통화파생상품 거래를 통하여 종합포지션을 관리합니다. 주로 미국 달러(USD), 일본 엔화(JPY), 유로화(EUR), 중국 위안화(CNY) 위주로 거래되고있으며, 기타 외환은 제한적으로 운용합니다.

당기말과 전기말 현재 외화자산·부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 17(당) 기말

(단위 : 백만원)						
구분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
<자 산>						
현금 및 예치금	3,589,642	983,260	324,246	1,940,542	1,652,631	8,490,321
단기매대금융자산	1,911,537	6,314	181,023	-	233,924	2,332,798
당기손익인식지정금융자산	884,946	-	-	-	197	885,143
파생상품자산	74,083	4	766	203	1,455	76,511
대출채권	14,967,502	5,741,854	1,196,346	2,774,264	5,059,707	29,739,673
매도가능금융자산	2,725,039	113,239	52,583	395,150	666,486	3,952,497
만기보유금융자산	1,513,025	137,100	-	37,096	1,000,064	2,687,285
기타금융자산	1,646,688	288,243	154,853	458,166	289,715	2,837,665
자산 총계	27,312,462	7,270,014	1,909,817	5,605,421	8,904,179	51,001,893
<부 채>						
예수부채	12,367,273	6,307,142	759,380	4,289,224	4,930,479	28,653,498
단기매대금융부채	2,602	-	-	-	434,586	437,188
당기손익인식지정금융부채	983,382	-	-	-	-	983,382
파생상품부채	105,141	195	631	4,734	713	111,414
차입부채	5,385,706	294,000	231,539	407,678	68,988	6,387,911
사채	4,913,896	249,616	31,981	196,380	1,018,628	6,410,501
기타금융부채	2,612,191	208,516	208,665	472,207	278,181	3,779,760
부채 총계	26,370,191	7,059,469	1,232,196	5,370,223	6,731,575	46,763,654
난내 외화 순 노출액	942,271	210,545	677,621	235,198	2,172,604	4,238,239
난외 파생상품 노출액	130,976	6,094	(586,904)	80,183	(623,648)	(993,299)
외화 순 노출액	1,073,247	216,639	90,717	315,381	1,548,956	3,244,940

② 제 16(전) 기말

(단위 : 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기 타	합 계
<자 산>						
현금 및 예치금	2,880,095	1,160,173	255,718	2,705,235	1,174,199	8,175,420
단기매매금융자산	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
단기매매금융부채	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

#### (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 평상시 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 17(당) 기말

(단위 : 백만원)								
구 분		1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<b>&lt;비파생금융상품&gt;</b>								
자산	현금 및 예치금	19,576,010	868,907	945,027	1,290,451	8,320	49,767	22,738,482
	단기매대금융자산(*2)	27,327,076	627,936	247,905	54,631	183,577	31,862	28,472,987
	당기손익인식 지정금융자산	2,819,112	35,001	91,487	20,097	364,898	248,609	3,579,204
	대출채권	29,831,671	34,176,546	43,120,328	63,496,597	76,247,244	59,983,675	306,856,061
	매도가능금융자산(*2)	37,273,740	352,098	20,013	2,472,184	408,106	1,598,529	42,124,670
	만기보유금융자산	153,833	178,514	309,115	1,672,095	15,018,937	14,954,247	32,286,741
	기타금융자산	10,457,000	13,915	22,999	401,431	1,151,508	104,097	12,150,950
	합 계	127,438,442	36,252,917	44,756,874	69,407,486	93,382,590	76,970,786	448,209,095
	부채	예수부채(*3)	130,916,019	21,725,284	31,482,983	52,440,287	16,137,734	1,940,194
단기매대금융부채		1,848,490	-	-	-	-	-	1,848,490
당기손익인식 지정금융부채		303,065	324,807	548,868	916,388	5,106,209	1,098,518	8,297,855
차입부채		15,286,424	2,543,847	1,655,662	2,823,721	3,658,670	1,844,417	27,812,741
사채		2,261,028	3,717,185	3,651,503	10,565,098	30,391,156	4,224,471	54,810,441
기타금융부채		19,387,718	42,948	137,810	335,104	363,245	59,188	20,326,013
합 계		170,002,744	28,354,071	37,476,826	67,080,598	55,657,014	9,166,788	367,738,041
난외항목(*4)		지급보증	3,267,707	-	-	-	-	-
	대출약정 및 기타 신용관련 부채	76,929,515	-	-	-	-	-	76,929,515
	합 계	80,197,222	-	-	-	-	-	80,197,222
<b>&lt;파생금융상품(*5)&gt;</b>								
순액 및 총액 결제파생상품	현금유입	3,735,274	790,313	829,659	1,411,010	2,684,189	143,032	9,593,477
	현금유출	(3,324,459)	(498,396)	(727,887)	(1,321,939)	(2,594,372)	(60,717)	(8,527,770)
합 계		410,815	291,917	101,772	89,071	89,817	82,315	1,065,707

② 제 16(전) 기말

단위 : 백만원)								
구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계	
<b>&lt;비파생금융상품&gt;</b>								
자산	현금 및 예치금	15,619,847	1,282,950	1,065,296	1,219,959	37,590	38,481	19,264,123
	단기매매금융자산(*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
단기매매금융부채		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
	<b>&lt;파생금융상품(*5)&gt;</b>							
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

- (\*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 102,928,642백만원과 93,639,192백만원을 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.
- (\*6) 당기말과 전기말 현재 거래상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 하는 미사용한도 잔액은 각각 63,745,952백만원, 61,184,194백만원입니다.

#### (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 수준 3으로 분류하고 있습니다.

1) 공정가치로 측정하는 금융상품

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

① 제 17(당) 기말

(단위 : 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	채무증권	5,897,898	17,479,033	263,715	23,640,646
	지분증권	1,350,888	2,872,437	411,028	4,634,353
	금예치금	189,297	-	-	189,297
	소 계	7,438,083	20,351,470	674,743	28,464,296
당기손익인식지정 금융자산	채무증권 및 기타증권	569,259	1,509,023	266,419	2,344,701
	지분증권	3,475	948,705	282,176	1,234,356
	소 계	572,734	2,457,728	548,595	3,579,057
파생상품자산	매매목적	31,858	2,955,377	293,540	3,280,775
	위험회피목적	-	117,603	1,800	119,403
	소 계	31,858	3,072,980	295,340	3,400,178
매도가능금융자산	채무증권	10,493,483	26,286,175	406,894	37,186,552
	지분증권	427,227	613,616	3,889,542	4,930,385
	소 계	10,920,710	26,899,791	4,296,436	42,116,937
금융상품자산총계		18,963,385	52,781,969	5,815,114	77,560,468
단기매매금융부채	매도유가증권	1,413,904	-	-	1,413,904
	금예수부채	434,586	-	-	434,586
	소 계	1,848,490	-	-	1,848,490
당기손익인식지정 금융부채	매도유가증권	36,973	-	-	36,973
	매도파생결합증권	-	986,882	7,273,754	8,260,636
	소 계	36,973	986,882	7,273,754	8,297,609
파생상품부채	매매목적	20,738	2,706,249	77,847	2,804,834
	위험회피목적	-	257,665	425,162	682,827
	소 계	20,738	2,963,914	503,009	3,487,661
금융상품부채총계		1,906,201	3,950,796	7,776,763	13,633,760

② 제 16(전) 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

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 17(당) 기

(단위 : 백만원)					
구 분	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	순파생상품	당기손익인식 지정금융부채
기초금액	82,477	614,039	3,883,441	(492,136)	(7,574,327)
총손익	41,127	(9,202)	(203,850)	634,438	(913,760)
- 당기손익인식금액(*1)	41,127	(9,202)	(200,701)	634,438	(913,760)
- 기타포괄손익인식금액	-	-	(3,149)	-	-
매입	589,144	210,856	1,150,904	29,333	-
발행	-	-	-	4,541	(8,710,656)
결제	(139,562)	(267,098)	(565,146)	(383,873)	9,924,989
수준 3으로 이동(*2)	101,557	-	31,087	28	-
수준 3으로부터의 이동(*2)	-	-	-	-	-
기말금액	674,743	548,595	4,296,436	(207,669)	(7,273,754)

② 제 16(전) 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)

(\*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 17(당) 기		제 16(전) 기	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액
단기매매금융상품관련손익	843,657	121,643	332,400	37,466
당기손익인식지정금융상품관련손익	(922,962)	(129,654)	(502,896)	(169,424)
매도가능금융자산처분손익	17,193	977	25,546	354
금융상품자산손상차손	(180,206)	(180,206)	(6,685)	(5,964)
기타영업손익	(205,780)	(216,135)	(176,510)	(176,359)
합 계	(448,098)	(403,375)	(328,145)	(313,927)

(\*2) 해당 금융상품에 대한 관측가능한 시장 자료의 이용가능 여부가 변경됨에 따라 수준 간 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	17,479,033	할인율
	순자산가치평가	지분증권	2,872,437	주식, 채권 등 기초자산 가격, 할인율
	소계		20,351,470	
당기손익인식지정금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	1,509,023	할인율
	순자산가치평가	지분증권	948,705	주식, 채권 등 기초자산 가격, 할인율
	소계		2,457,728	
파생상품자산	옵션모형, 현금흐름할인모형	매매목적 위험회피목적	2,955,377 117,603	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	소계		3,072,980	
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	26,286,175	주식, 채권 등 기초자산
	순자산가치평가	지분증권	613,616	가격, 할인율, 성장율
	소계		26,899,791	
금융자산 합계			52,781,969	
당기손익인식지정금융부채	현금흐름할인모형	차입부채	986,882	할인율
파생상품부채	옵션모형, 현금흐름할인모형	매매목적 위험회피목적	2,706,249 257,665	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	소계		2,963,914	
금융부채 합계			3,950,796	

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(%)
당기매매금융자산	현금흐름할인모형, 옵션모형(*1)	채무증권	263,715	기초자산의 변동성 상관계수	3.16~7.51
	순자산가치평가	지분증권	411,028		
	소계		674,743		
당기손익인식지정금융자산	현금흐름할인모형	채무증권 및 기타증권	548,595	기초자산의 변동성 상관계수	0.66~44.4 0.00~89.54
파생상품자산	옵션모형(*1)	주식 및 환율관련	203,028	기초자산의 변동성 상관계수	1.32~44.40 0.00~81.99
	옵션모형(*1)	이자율관련	35,795	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.42~62.19 0.42~1.65 0.00~90.9
	옵션모형(*1)	신용 및 상품관련	56,517	기초자산의 변동성 상관계수	35.8~35.92 0.00~92.91
	소계		295,340		
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	406,894	할인율	1.98~20.51
	순자산가치평가	지분증권	3,889,542	성장율	0.00~3.00
	소계		4,296,436		
금융자산 합계			5,815,114		
당기손익인식지정금융부채	옵션모형(*1)	주식관련	7,273,754	기초자산의 변동성 상관계수	0.00~95.69 21.14~100.00
파생상품부채	옵션모형(*1)	주식 및 환율관련	23,482	기초자산의 변동성 상관계수	1.32~44.40 0.00~81.92
	옵션모형(*1)	이자율관련	451,034	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.50~0.85 1.65~2.77 31.53~90.99
	옵션모형(*1)	신용 및 상품관련	28,493	기초자산의 변동성 상관계수	9.65~35.92 21.14~100
	소계		503,009		
금융부채 합계			7,776,763		

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 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 공정가치측정시 관측가능하지 않은 투입변수를 합리적으로 가능한 대체적인 가정에 따른 투입변수로 변경하는 경우 당기손익 또는 기타포괄손익 등으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

① 제 17(당) 기말

(단위 : 백만원)			
금융상품 종류		유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식(*1)	단기매매금융자산	2,792	(2,742)
	당기손익인식지정금융자산	1,843	(1,941)
	파생상품자산	29,059	(28,077)
매도가능금융자산 (*2)		39,460	(25,505)
합 계		73,154	(58,265)
당기손익인식(*1)	당기손익인식지정금융부채	72,063	(56,754)
	파생상품부채	32,770	(33,343)
	합 계	104,833	(90,097)

② 제 16(전) 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)

(\*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 17(당) 기말		제 16(전) 기말	
		장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
대출채권	가 계	111,609,285	111,275,346	104,212,887	105,092,638
	기 업	138,712,234	139,243,914	129,223,443	129,961,052
	공공및기타자금대출	2,288,647	2,296,669	2,147,408	2,157,855
	은행간자금대출	2,965,727	2,956,294	4,722,165	4,716,807
	신용카드	19,989,873	20,216,334	18,704,672	18,971,833
	소 계	275,565,766	275,988,557	259,010,575	260,900,185
만기보유금융자산	국공채	15,164,133	15,556,048	11,514,671	12,307,070
	금융채	2,708,148	2,694,121	2,092,476	2,072,851
	회사채	7,118,399	7,140,166	6,197,937	6,352,479
	소 계	24,990,680	25,390,335	19,805,084	20,732,400
기타금융자산		12,041,304	12,038,310	13,975,889	13,994,180
자산총계		312,597,750	313,417,202	292,791,548	295,626,765
예수부채	요구불예수부채	102,928,642	102,928,642	93,632,192	93,632,192
	기한부예수부채	129,483,260	129,358,203	126,325,628	126,340,467
	양도성예금증서	7,583,365	7,622,796	6,478,626	6,501,802
	발행어음예수부채	3,423,459	3,423,320	4,581,276	4,581,110
	어음관리계좌수탁금	4,197,146	4,197,146	2,473,048	2,473,048
	기 타	1,803,352	1,803,047	1,647,188	1,647,158
	소 계	249,419,224	249,333,154	235,137,958	235,175,777
차입부채	콜머니	856,813	856,813	1,130,476	1,130,476
	매출어음	13,605	13,580	12,427	12,407
	환매조건부채권매도	9,056,232	9,056,232	8,082,626	8,082,626
	차입부채	17,659,960	17,670,216	16,068,712	16,114,533
	소 계	27,586,610	27,596,841	25,294,241	25,340,042
사채	원회사채	44,961,871	44,871,647	37,644,165	37,948,698
	외회사채	6,378,950	6,406,046	6,682,620	6,703,113
	소 계	51,340,821	51,277,693	44,326,785	44,651,811
기타금융부채		20,205,312	20,179,542	16,848,941	16,813,146
부채총계		348,551,967	348,387,230	321,607,925	321,980,776

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

① 제 17(당) 기말

(단위 : 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
대출채권	가계대출	-	-	111,275,346	111,275,346
	기업대출	-	-	139,243,914	139,243,914
	공공및기타자금대출	-	-	2,296,669	2,296,669
	은행간자금대출	3,065	845,567	2,107,662	2,956,294
	신용카드	-	-	20,216,334	20,216,334
	소 계	3,065	845,567	275,139,925	275,988,557
만기보유증권	국공채	6,915,067	8,640,981	-	15,556,048
	금융채	936,067	1,758,054	-	2,694,121
	회사채	-	7,140,166	-	7,140,166
	소 계	7,851,134	17,539,201	-	25,390,335
기타금융자산		79,889	6,832,567	5,125,854	12,038,310
자산총계		7,934,088	25,217,335	280,265,779	313,417,202
예수부채	요구불예수부채	1,185,912	101,742,730	-	102,928,642
	기한불예수부채	-	-	129,358,203	129,358,203
	양도성예금증서	-	-	7,622,796	7,622,796
	발행어음예수부채	-	-	3,423,320	3,423,320
	어음관리계좌수탁금	-	4,197,146	-	4,197,146
	기타	1,736,929	-	66,118	1,803,047
	소 계	2,922,841	105,939,876	140,470,437	249,333,154
차입부채	콜머니	295,000	561,813	-	856,813
	매출어음	-	-	13,580	13,580
	환매조건부채권매도	5,663,846	-	3,392,386	9,056,232
	차입부채	-	4,905	17,665,311	17,670,216
	소 계	5,958,846	566,718	21,071,277	27,596,841
사채	원회사채	-	29,447,273	15,424,374	44,871,647
	외회사채	-	4,175,134	2,230,912	6,406,046
	소 계	-	33,622,407	17,655,286	51,277,693
기타금융부채		84,665	5,642,143	14,452,734	20,179,542
부채총계		8,966,352	145,771,144	193,649,734	348,387,230

② 제 16(전) 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

2-4) 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 17(당) 기말

(단위 : 백만원)				
공정가치수준	구분	공정가치(*)	평가모형	투입변수
수준 2	대출채권	845,567	현금흐름 할인모형	할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	만기보유증권	17,539,201		할인율
	기타금융자산	6,832,567		할인율
수준 3	대출채권	275,139,925		할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	기타금융자산	5,125,854		할인율
자산총계		305,483,114		
수준 2	예수부채	105,939,876	현금흐름 할인모형	할인율
	차입부채	566,718		할인율
	사채	33,622,407		할인율
	기타금융부채	5,642,143		할인율
수준 3	예수부채	140,470,437		할인율
	차입부채	21,071,277		할인율
	사채	17,655,286		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	14,452,734		할인율
부채총계		339,420,878		

② 제 16(전) 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		

(\*) 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 17(당) 기	제 16(전) 기
기초금액	(89,695)	(102,016)
당기신규거래	(108,832)	(70,948)
당기손익인식액	66,063	83,269
기말금액	(132,464)	(89,695)

(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 17(당) 기말

(단위 : 백만원)							
구 분	당기손익금융자산		매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생자산	합 계
	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산					
현금및예치금	-	-	-	-	22,668,598	-	22,668,598
단기매매금융자산	28,464,296	-	-	-	-	-	28,464,296
당기손익인식지정 금융자산	-	3,579,057	-	-	-	-	3,579,057
파생상품자산	3,280,775	-	-	-	-	119,403	3,400,178
대출채권	-	-	-	-	275,565,766	-	275,565,766
매도가능금융자산	-	-	42,116,937	-	-	-	42,116,937
만기보유금융자산	-	-	-	24,990,680	-	-	24,990,680
기타자산	-	-	-	-	12,041,304	-	12,041,304
금융자산 총계	31,745,071	3,579,057	42,116,937	24,990,680	310,275,668	119,403	412,826,816

(단위 : 백만원)					
구 분	당기손익금융부채		상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생부채	합 계
	단기매매 금융부채	당기손익인식 지정금융부채			
예수부채	-	-	249,419,224	-	249,419,224
단기매매금융부채	1,848,490	-	-	-	1,848,490
당기손익인식지정 금융부채	-	8,297,609	-	-	8,297,609
파생상품부채	2,804,834	-	-	682,827	3,487,661
차입부채	-	-	27,586,610	-	27,586,610
사채	-	-	51,340,821	-	51,340,821
기타부채	-	-	20,205,312	-	20,205,312
금융부채 총계	4,653,324	8,297,609	348,551,967	682,827	362,185,727

② 제 16(전) 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

(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 17(당) 기말	제 16(전) 기말
양도자산	당기손익인식금융자산	7,688,025	7,011,684
	매도가능금융자산	1,240,063	1,104,923
	만기보유금융자산	615,352	489,204
	대출채권	51,900	200
	합 계	9,595,340	8,606,011
관련부채	환매조건부채권매도	9,057,138	8,082,626

② 유가증권대차거래

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 17(당) 기말	제 16(전) 기말	대여처
국공채	530,607	414,745	한국증권금융, 한국예탁결제원 등
금융채	319,581	260,014	한국증권금융, 한국예탁결제원
지분증권	-	10,333	JP MORGAN SECURITIES
합 계	850,188	685,092	

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 17(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)	3,219,982	-	3,219,982	5,626,795	318,813	1,650,337
기타금융상품(*1)	5,911,577	1,535,614	4,375,963			
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권 )(*2)	12,861,514	-	12,861,514	12,312,131	-	549,383
유가증권대여약정(*2)	850,188	-	850,188	633,407	-	216,781
미회수내국환채권(*3)	33,367,006	30,367,425	2,999,581	79,882	-	2,919,699
증권미수금(*4)	15,568	1,152	14,416	-	-	14,416
보험미수금	6,807	-	6,807	3,376	-	3,431
합 계	56,232,642	31,904,191	24,328,451	18,655,591	318,813	5,354,047

(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)	12,625,941	-	12,625,941	6,378,052	-	9,907,535
기타금융상품(*1)	5,195,260	1,535,614	3,659,646			
환매조건부매도(차입부채)(*2)	9,057,138	-	9,057,138	9,057,138	-	-
유가증권차입약정(*2)	1,450,877	-	1,450,877	1,450,877	-	-
미지급내국환채무(*3)	32,202,236	30,367,425	1,834,811	1,763,331	-	71,480
증권미지급금(*4)	1,519	1,152	367	326	-	41
보험미지급금	3,376	-	3,376	3,376	-	-
합 계	60,536,347	31,904,191	28,632,156	18,653,100	-	9,979,056

② 제 16(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)	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

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 17(당) 기말	제 16(전) 기말
총자본	보통주자본	26,756,509	25,325,054
	기타기본자본	916,383	885,366
	기본자본 계	27,672,892	26,210,420
	보완자본	3,040,572	3,576,095
	총자본(A)	30,713,464	29,786,515
총 위험가중자산(B)		207,768,636	198,642,643
총자본비율	총자본비율 (A/B)	14.78%	15.00%
	기본자본비율	13.32%	13.19%
	보통주비율	12.88%	12.75%

연결실체는 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 우량회사채 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 17(당) 기말			제 16(전) 기말		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한금융지주회사(별도)	27,639,783	7,447,705	20,192,078	27,195,607	6,977,746	20,217,861
신한은행	324,312,890	301,660,027	22,652,863	302,854,623	281,387,650	21,466,973
신한카드	26,367,562	20,092,443	6,275,119	24,419,886	18,537,340	5,882,546
신한금융투자	28,644,288	25,391,599	3,252,689	25,554,489	22,478,057	3,076,432
신한생명	29,719,359	27,987,427	1,731,932	27,499,836	25,814,288	1,685,548
신한캐피탈	5,315,366	4,603,786	711,580	4,506,750	3,862,388	644,362
제주은행	5,562,924	5,158,123	404,801	5,184,831	4,849,180	335,651
신한신용정보	22,726	8,144	14,582	23,077	8,897	14,180
신한대체투자운용	86,902	76,250	10,652	114,853	103,358	11,495
신한BNPP자산운용	174,839	18,286	156,553	161,161	13,354	147,807
SHC매니지먼트	9,438	190	9,248	8,474	262	8,212
신한데이터시스템	39,799	24,446	15,353	34,403	21,565	12,838
신한저축은행	1,287,170	1,139,533	147,637	970,146	839,328	130,818
신한아이타스	58,158	6,209	51,949	53,886	8,434	45,452
신한리츠자산운용	29,319	71	29,248	-	-	-

(\*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 17(당) 기			제 16(전) 기		
	영업수익	당기순손익	포괄손익	영업수익	당기순손익	포괄손익
신한금융지주회사(별도)	1,008,868	754,727	755,018	1,739,924	1,470,250	1,469,850
신한은행	21,240,193	1,711,233	1,495,500	16,672,337	1,940,621	1,717,969
신한카드	5,186,592	898,723	787,956	4,672,819	707,344	558,438
신한금융투자	5,558,862	211,919	195,910	4,549,941	115,440	120,238
신한생명	5,997,997	120,642	46,062	5,693,702	150,556	109,754
신한캐피탈	351,772	87,647	88,128	302,710	33,868	34,059
제주은행	208,661	25,143	22,053	190,191	25,160	19,969
신한신용정보	32,836	340	377	24,975	(1,174)	(1,047)
신한대체투자운용	29,410	(844)	(842)	2,404	512	844
신한BNPP자산운용	77,474	19,705	20,073	69,834	14,302	14,363
SHC매니지먼트	177	1,036	1,036	115	416	416
신한데이터시스템	79,063	1,404	2,482	79,004	1,186	2,617
신한저축은행	78,516	16,800	16,757	64,229	12,505	11,170
신한아이타스	40,781	6,481	6,481	37,061	7,631	7,631
신한리츠자산운용	70	(752)	(752)	-	-	-

(\*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	신한리츠자산운용	신규 출자

2) 전기 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
	한국씨엔티	청 산

(\*) 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

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

① 제 17(당) 기

(단위 : 백만원)							
구 분	은행	신용카드	증권	생명보험	기타 부문	연결조정	합 계
순이자손익	5,107,888	1,501,054	433,047	727,917	69,231	3,816	7,842,953
수수료손익	816,795	359,408	297,718	53,271	180,510	3,252	1,710,954
금융상품자산손상차손	(676,057)	(291,694)	(15,752)	(13,162)	(36,830)	18,596	(1,014,899)
일반관리비	(3,149,436)	(831,927)	(444,935)	(222,650)	(234,649)	72,399	(4,811,198)
기타영업손익	(11,556)	567,234	(17,229)	(385,226)	53,815	(106,173)	100,865
영업이익(손실)	2,087,634	1,304,075	252,849	160,150	32,077	(8,110)	3,828,675
관계기업 지분법손익	1,306	-	12,081	(910)	8,796	(880)	20,393
법인세비용	418,409	285,853	63,472	41,441	32,805	6,153	848,133
당기순이익(손실)	1,622,344	1,012,755	211,919	120,642	9,600	(29,136)	2,948,124
지배주주지분	1,622,103	1,027,823	211,907	120,642	9,600	(74,340)	2,917,735
비지배지분	241	(15,068)	12	-	-	45,204	30,389

② 제 16(전) 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
순수수료손익	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

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

① 제 17(당) 기

(단위 : 백만원)							
구 분	은행	신용카드	증권	생명보험	기타 부문	연결조정	합 계
외부고객으로부터의 이자손익	5,113,584	1,517,399	427,888	727,975	56,107	-	7,842,953
부문간 이자손익	(5,696)	(16,345)	5,159	(58)	13,124	3,816	-
합 계	5,107,888	1,501,054	433,047	727,917	69,231	3,816	7,842,953

② 제 16(전) 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

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

① 제 17(당) 기

(단위 : 백만원)							
구 분	은행	신용카드	증권	생명보험	기타 부문	연결조정	합 계
외부고객으로부터의 수수료손익	844,349	384,356	306,407	60,555	115,287	-	1,710,954
부문간 수수료손익	(27,554)	(24,948)	(8,689)	(7,284)	65,223	3,252	-
합 계	816,795	359,408	297,718	53,271	180,510	3,252	1,710,954

② 제 16(전) 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

(5) 지역별 부문의 재무정보

① 당기 및 전기 중 외부고객으로부터의 영업이익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 17(당) 기	제 16(전) 기
국내	3,503,429	2,876,073
해외	325,246	232,569
합 계	3,828,675	3,108,642

② 당기말과 전기말 현재 비유동자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 17(당) 기말	제 16(전) 기말
국내	7,513,736	7,568,195
해외	198,308	157,105
합 계	7,712,044	7,725,300

(\*) 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 17(당) 기말	제 16(전) 기말
현금 및 현금성 자산	현금	1,792,527	1,808,083
	현금성자산	-	6,414
	소 계	1,792,527	1,814,497
원화예치금	지준예치금	8,689,515	2,857,672
	정기예금	1,361,612	1,916,936
	양도성예금증서	-	19,897
	기타금융기관예치금	3,023,087	4,867,510
	소 계	13,074,214	9,662,015
외화예치금	외화타점예치금	4,064,408	3,789,527
	외화정기예치금	3,053,464	3,286,152
	외화기타예치금	698,039	644,684
	소 계	7,815,911	7,720,363
대손충당금		(14,054)	(15,710)
합 계		22,668,598	19,181,165

(2) 사용제한 예치금

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

(단위 : 백만원)				
구 분	제 17(당) 기말	제 16(전) 기말	근거 법령 등	
원화예치금	지준예치금	8,689,515	2,857,672	한국은행법 제56조
	기타금융기관예치금 등	3,628,419	4,868,867	한국은행법 제28조 및 제70조, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제74조 등
	소 계	12,317,934	7,726,539	
외화예치금		1,117,597	1,379,514	한국은행법, 뉴욕주은행법, 파생상품 관련 등
합 계		13,435,531	9,106,053	

9. 단기매매금융자산

당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 17(당) 기말	제 16(전) 기말
채무증권	국공채	3,254,587	4,337,224
	금융채	8,014,128	7,461,375
	회사채	5,097,200	4,342,496
	매입어음	3,625,436	4,350,252
	CMA자산	3,157,475	1,793,312
	기타	491,820	105,905
	소 계	23,640,646	22,390,564
지분증권	주식	738,666	703,467
	수익증권	3,728,027	3,233,937
	기타지분증권	167,660	120,140
	소 계	4,634,353	4,057,544
금예치금		189,297	247,845
합 계		28,464,296	26,695,953

10. 당기손익인식지정 금융자산

당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제 17(당) 기말	제 16(전) 기말	지정사유
채무증권	2,110,809	1,908,342	공정가치평가 및 관리, 회계불일치
지분증권(*)	1,234,356	1,187,916	공정가치평가 및 관리, 회계불일치
기타증권	233,892	319,844	복합금융상품
합 계	3,579,057	3,416,102	

(\*) 당기말과 전기말 현재 투자자예탁금별도예치금(신탁) 958,236백만원과 862,837백만원이 사용이 제한되어 있습니다.

## 11. 파생상품

### (1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액의 내역은 다음과 같습니다

(단위 : 백만원)				
구 분			제 17(당) 기말	제 16(전) 기말
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	100,806,648	92,309,997
		통화스왑	30,269,510	27,460,485
		통화옵션	1,178,047	1,210,658
		소 계	132,254,205	120,981,140
	장내파생상품	통화선물	1,179,986	739,186
합 계			133,434,191	121,720,326
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	30,269,249	37,545,356
		이자율옵션	310,000	1,014,000
		소 계	30,579,249	38,559,356
	장내파생상품	이자율선물	1,545,905	2,099,017
		이자율스왑(*)	53,625,962	44,300,555
		소 계	55,171,867	46,399,572
합 계			85,751,116	84,958,928
신용 파생상품	장외파생상품	신용스왑	2,443,609	1,244,502
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑 및 선도	4,223,096	12,187,176
		주식옵션	1,230,635	1,228,114
		소 계	5,453,731	13,415,290
	장내파생상품	주식선물	526,913	492,562
		주식옵션	3,238,049	2,213,162
		소 계	3,764,962	2,705,724
합 계			9,218,693	16,121,014
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	931,644	892,003
		상품옵션	4,880	11,876
		소 계	936,524	903,879
	장내파생상품	상품선물	122,394	114,927
합 계			1,058,918	1,018,806
위험회피 파생상품	통화선도		1,227,354	2,036,187
	통화스왑		3,866,015	2,765,653
	이자율스왑		8,088,422	7,631,505
	합 계		13,181,791	12,433,345
미결제약정의 총계			245,088,318	237,496,921

(\*) 중앙청산거래소에서 결제되는 파생상품 미결제약정 금액입니다.

(2) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분			제 17(당) 기말		제 16(전) 기말	
			자산	부채	자산	부채
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	1,895,225	1,636,715	1,722,096	1,623,325
		통화스왑	854,892	865,551	698,220	766,252
		통화옵션	12,023	12,070	12,347	9,422
		소 계	2,762,140	2,514,336	2,432,663	2,398,999
	장내파생상품	통화선물	415	553	-	4
합 계			2,762,555	2,514,889	2,432,663	2,399,003
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	204,449	208,901	290,074	340,409
		이자율옵션	-	1,893	7,807	8,367
		소 계	204,449	210,794	297,881	348,776
	장내파생상품	이자율선물	1,771	544	1,439	212
	합 계			206,220	211,338	299,320
신용 파생상품	장외파생상품	신용스왑	63,359	10,617	13,365	6,095
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑 및 선도	112,282	13,502	25,378	250,879
		주식옵션	91,040	12,177	38,156	6,212
		소 계	203,322	25,679	63,534	257,091
	장내파생상품	주식선물	72	805	683	57
		주식옵션	23,562	18,521	13,084	12,215
		소 계	23,634	19,326	13,767	12,272
합 계			226,956	45,005	77,301	269,363
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	15,576	22,593	1,778	49,702
		상품옵션	72	77	105	22
		소 계	15,648	22,670	1,883	49,724
	장내파생상품	상품선물	6,037	315	2,110	1,641
합 계			21,685	22,985	3,993	51,365
위험회피 파생상품	통화선도		50,492	1,567	5,646	81,829
	통화스왑		59,399	161,896	155,386	36,077
	이자율스왑		9,512	519,364	15,185	335,524
	합 계		119,403	682,827	176,217	453,430
파생상품 자산/부채의 총계			3,400,178	3,487,661	3,002,859	3,528,244

(3) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 현재 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분			제 17(당) 기	제 16(전) 기
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	85,498	(80,907)
		통화스왑	91,410	7,193
		통화옵션	5,422	9,704
		소 계	182,330	(64,010)
	장내파생상품	통화선물	(137)	(33)
합 계			182,193	(64,043)
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	(17,805)	(68,490)
		이자율옵션	413	1,116
		소 계	(17,392)	(67,374)
	장내파생상품	이자율선물	6,950	3,849
	합 계			(10,442)
신용 파생상품	장외파생상품	신용스왑	46,593	10,761
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑 및 선도	73,490	111,723
		주식옵션	36,662	11,639
		소 계	110,152	123,362
	장내파생상품	주식선물	(733)	626
		주식옵션	22,315	3,420
		소 계	21,582	4,046
합 계			131,734	127,408
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	13,435	(8,988)
		상품옵션	(10)	(44)
		소 계	13,425	(9,032)
	장내파생상품	상품선물	5,722	98
	합 계			19,147
위험회피 파생상품	통화선도		48,050	(80,958)
	통화스왑		(143,737)	19,366
	이자율스왑		(191,233)	(239,596)
	합 계		(286,920)	(301,188)
파생상품 평가손익의 총계			82,305	(299,521)

(4) 위험회피목적 관련 손익

당기와 전기의 공정가치 위험회피목적 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 17(당) 기	제 16(전) 기
헤지대상	(87,292)	332,197
헤지수단	66,620	(340,041)
합 계	(20,672)	(7,844)

(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 17(당) 기	제 16(전) 기
외화차입금	82,565	(23,441)
외화사채	8,162	(35,727)
통화선도	6,626	4,775
합 계	97,353	(54,393)

12. 대출채권

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제 17(당) 기말	제 16(전) 기말
가계대출	111,590,777	104,184,270
기업대출	139,989,642	130,485,094
공공 및 기타자금대출	2,297,631	2,153,888
은행간 자금대출	2,969,784	4,729,836
신용카드	20,640,857	19,450,421
대출채권 총계	277,488,691	261,003,509
현재가치할인차금	(44,936)	(27,533)
이연대출부대비용(수익)	432,615	395,394
대손충당금 차감전 대출채권 총계	277,876,370	261,371,370
대손충당금	(2,310,604)	(2,360,795)
대손충당금 차감후 대출채권 총계	275,565,766	259,010,575

(2) 대손충당금 증감내역

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

① 제 17(당) 기

(단위 : 백만원)							
구 분	대출채권					기타(*2)	합 계
	가계대출	기업대출	신용카드	기타	소 계		
기초	306,345	1,335,391	703,866	15,193	2,360,795	66,896	2,427,691
전입(환입)액	146,757	402,528	251,870	(227)	800,928	15,672	816,600
상각액	(136,976)	(300,183)	(536,219)	(565)	(973,943)	(20,063)	(994,006)
할인차금 상각 (*1)	(269)	(21,390)	(1,657)	-	(23,316)	-	(23,316)
대출채권 환매(매각)	(2,042)	(58,719)	(1,928)	(402)	(63,091)	16	(63,075)
상각채권 회수	43,756	82,378	184,873	35	311,042	1,591	312,633
기타 (*3)	455	(105,697)	3,431	-	(101,811)	(379)	(102,190)
기말	358,026	1,334,308	604,236	14,034	2,310,604	63,733	2,374,337

② 제 16(전) 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)	(8,428)	-	(37,038)	-	(37,038)
대출채권 환매(매각)	(2,731)	(42,472)	(32,970)	(95)	(78,268)	-	(78,268)
상각채권 회수	34,705	126,102	188,703	43	349,553	2,227	351,780
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

(\*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 17(당) 기	제 16(전) 기
기초잔액	395,394	357,617
신규발생	178,890	192,116
상각액	(141,669)	(154,339)
기말잔액	432,615	395,394

13. 매도가능금융자산과 만기보유금융자산

(1) 매도가능금융자산과 만기보유금융자산 현황

당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 및 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 17(당) 기말	제 16(전) 기말
매도가능금융자산			
채무증권	국공채	7,570,104	5,308,247
	금융채	17,649,694	17,224,603
	회사채 및 기타	11,966,754	10,289,221
	소 계	37,186,552	32,822,071
지분증권(*)	주식	1,026,666	1,663,951
	출자금	749,818	625,632
	수익증권	3,126,851	2,470,555
	기타	27,050	80,482
	소 계	4,930,385	4,840,620
매도가능금융자산 합계		42,116,937	37,662,691
만기보유금융자산			
채무증권	국공채	15,164,133	11,514,671
	금융채	2,708,148	2,092,476
	회사채	7,118,399	6,197,937
만기보유금융자산 합계		24,990,680	19,805,084
금융자산 합계		67,107,617	57,467,775

(\*) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로측정한 지분증권은 당기말과 전기말 현재 각각 126,220백만원과 131,143백만원입니다

(2) 매도가능금융자산 처분손익

당기와 전기 중 매도가능금융자산에 대하여 인식한 처분손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 17(당) 기	제 16(전) 기
매도가능금융자산처분이익	529,411	707,134
매도가능금융자산처분손실	(30,224)	(59,593)
처분손익	499,187	647,541

14. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 17(당) 기말

(단위 : 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토 지	1,819,912	-	1,819,912
건 물	1,158,661	(275,240)	883,421
기타의유형자산	1,958,787	(1,640,348)	318,439
합 계	4,937,360	(1,915,588)	3,021,772

② 제 16(전) 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) 당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 17(당) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의 유형자산	합 계
기초	1,885,233	941,043	319,337	3,145,613
취득(*1)	1,460	24,354	129,435	155,249
처분(*1)	(5,487)	(357)	(3,163)	(9,007)
감가상각	-	(44,285)	(129,256)	(173,541)
자산손상차손	-	-	(16)	(16)
투자부동산(으로)부터 대체	(59,263)	(32,519)	-	(91,782)
매각예정자산(으로)부터 대체	(1,815)	(3,521)	-	(5,336)
환율조정 효과	(216)	(1,294)	2,102	592
기말	1,819,912	883,421	318,439	3,021,772

(\*1) 당기 중 건설중인자산에서 본계정으로 14,285백만원이 대체되었습니다.

② 제 16(전) 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	410	1	-	411
환율조정 효과	172	1,281	9,403	10,856
기말	1,885,233	941,043	319,337	3,145,613

(\*1) 전기 중 건설중인자산에서 본계정으로 15,405백만원이 대체되었습니다.

(3) 보험가입 내역

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

(단위 : 백만원)			
보험종류	부보자산	부보액	부보처
금융기관종합보험	현금(ATM포함)	22,700	삼성화재 외 7개사
재산종합보험	재산종합위험, 기계위험, 일반배상책임위험 담보	1,473,918	삼성화재 외 5개사
화재보험	업무용동산 및 부동산	19,285	삼성화재 외 3개사
임원배상책임보험	임원배상책임	213,470	메리츠화재 외 8개사
종업원재해보장보험	임직원	17,700	메리츠화재 외 2개사
도난보험	현금 및 유가증권	77,785	삼성화재 외 8개사
기타	개인정보보호배상책임보험	26,355	DB손해보험 외 7개사

15. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 17(당) 기말	제16(전) 기말
영업권	3,915,163	3,873,060
소프트웨어	83,829	94,261
개발비	75,322	56,563
기타의무형자산	197,655	202,628
합 계	4,271,969	4,226,512

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 17(당) 기

(단위 : 백만원)					
구 분	영업권	소프트웨어	개발비	기타의 무형자산	합 계
기 초	3,873,060	94,261	56,563	202,628	4,226,512
취 득	-	27,354	40,378	56,982	124,714
사업결합	42,103	-	-	-	42,103
처분 및 제각	-	(21)	-	(12,901)	(12,922)
손상(*1)	-	-	(206)	26	(180)
상각(*2)	-	(38,095)	(21,413)	(48,941)	(108,449)
환율 변동	-	330	-	(139)	191
기 말	3,915,163	83,829	75,322	197,655	4,271,969

- 기타의 무형자산 손상은 기타의 무형자산 중 회원권에 대한 손상금액입니다. 회원권은 골프 및 콘도 회원권으로 모두 내용연수를 특정기간으로 한정할 수 없는 무형자산이며, 전기말 현재 거래소 시가가 장부금액보다 낮아 손상차손을 인식하였던 금액 중 거래소 시가 상승으로 일부 환입하였습니다.
- (\*1)
- (\*2) 무형자산상각비는 포괄손익계산서상 일반관리비와 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

② 제 16(전) 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 및 콘도 회원권으로 모두 내용연수를 특정기간으로 한정할 수 없는 무형자산이며, 당기말 현재 거래소 시가가 장부금액보다 낮아 손상차손을 인식하였습니다.
- (\*1)
- (\*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 17(당) 기말	제 16(전) 기말
은행	823,962	781,859
신용카드	2,773,231	2,773,231
증권	5,645	5,645
생명보험	275,371	275,371
기타	36,954	36,954
합 계	3,915,163	3,873,060

2) 당기와 전기 중 영업권 장부금액의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 17(당) 기	제 16(전) 기
기 초	3,873,060	3,871,482
추가 인식(*1)	42,103	4,427
손상차손(*2)	-	(2,849)
기 말	3,915,163	3,873,060

(\*1) 당기 중 신한베트남은행이 사업부문을 신규 취득함에 따라 인식한 영업권입니다.(주석49)

(\*2) 전기 중 손상차손은 현금창출단위 중 신용카드부문에서 발생하였습니다.

### 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( $\beta$ )을 고려하여 계산하였습니다.

영구성장율은 물가상승율을 기준으로 추정하였습니다.

현금창출단위에 사용한 할인율 및 영구성장율은 다음과 같습니다.

(단위 : %)		
구 분	할인율	영구성장율
은행	6.6~13.5	0.7~3.4
신용카드	7.6	1.7
증권	11.3, 12.9	3.4
생명보험	8.5	0.0
기타	9.4, 12.0	1.7

라. 주요 적용지표

생명보험을 제외한 현금창출단위의 회수가능액 산정시 적용한 주요지표는 아래와 같습니다.

구 분	2017	2018	2019	2020	2021	2022
CPI 증가율	1.9%	1.7%	1.5%	1.6%	1.7%	1.7%
Real Retail Sales Growth	2.5%	2.1%	1.9%	2.0%	2.2%	2.2%
Real GDP Growth	2.9%	2.3%	1.9%	2.6%	2.8%	2.8%

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	42,196,357
총장부금액	37,160,566
총여유액	5,035,791

(\* ) 당기에 발생한 베트남 현지법인의 사업 부문 인수 영업권은 당기 말 현재 인수대가 배분을 위한 무형자산 식별 및 식별 자산에 대한 공정가치평가가 완료되지 않아 제외하였습니다.  
(주석 49)

16. 관계기업에 대한 투자자산

(1) 당기말과 전기말 현재 주요 관계기업투자주식의 현황은 다음과 같습니다.

회사명	소재지	재무제표 기준월	지분율(%)	
			제 17(당) 기말	제 16(전) 기말
비엔피파리바카디프생명보험㈜(*1),(*3)	대한민국	9월말	14.99	14.99
아주캐피탈(*8)	대한민국	-	-	12.85
대원토스(*4),(*9)	대한민국	12월말	36.33	36.33
네오플렉스 기술가치평가 투자조합(*1)	대한민국	9월말	33.33	33.33
재영솔루텍(*1),(*4),(*5)	대한민국	9월말	9.61	10.45
파트너스 제4호 growth 투자조합(*1)	대한민국	9월말	25.00	25.00
제양인더스트리(*4),(*9)	대한민국	3월말	25.90	25.90
총영(*4),(*9)	대한민국	6월말	18.94	18.94
대광반도체(*4),(*9)	대한민국	6월말	20.94	20.94
드림하이 투자조합3호(*7)	대한민국	12월말	54.55	54.55
아시아퍼시픽39호선박투자회사	대한민국	12월말	50.00	50.00
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제17호	대한민국	12월말	26.09	26.09
에스지구호기업재무안정사모투자전문회사	대한민국	12월말	26.49	26.49
플루터스에스지사모투자합자회사	대한민국	12월말	26.67	26.67
에스지아르게스제일호사모투자합자회사	대한민국	12월말	24.06	24.06
오스트성장기여2호펀드	대한민국	12월말	27.62	27.62
이음제삼호사모투자합자회사	대한민국	12월말	20.76	20.76
리치먼드사모용인판매시설부동산투자신탁	대한민국	12월말	41.80	-
KTB칸피던스사모부동산투자신탁제65호	대한민국	12월말	30.29	-
메리츠 AI-SingA330-A전문투자형사모특별자산투자신탁	대한민국	12월말	23.89	-
메리츠 AI-SingA330-B전문투자형사모특별자산투자신탁	대한민국	12월말	20.16	-
파인아시아무담보개인채무조정채권신탁18호	대한민국	12월말	22.86	-
플랫폼파트너스브릭세이브전문투자형사모투자신탁1호(*7)	대한민국	12월말	98.77	-
시너지-신한 메자닌 신기술투자조합	대한민국	12월말	47.62	-
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	케이맨제도	12월말	25.18	25.18
신한프렉시스케이그로쓰글로벌사모펀드투자회사(*6)	대한민국	12월말	18.87	18.87
크레디언헬스케어제2호PEF	대한민국	12월말	34.07	34.07
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	대한민국	12월말	50.00	50.00
에프지EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	대한민국	12월말	21.28	21.28
브레인 전문투자형 사모투자신탁 4호	대한민국	12월말	27.49	27.49
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	대한민국	12월말	44.84	44.84
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	대한민국	12월말	50.00	50.00
M360 CRE Income Fund(*7)	미국	12월말	57.87	42.83
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호(*6)	대한민국	12월말	4.41	-
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호	대한민국	12월말	33.33	-
IBK에이원퀀터버틸전문투자형 사모투자신탁제1호	대한민국	12월말	47.25	-
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호(*7)	대한민국	12월말	50.00	-
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	대한민국	12월말	37.50	-
GB전문투자형사모투자신탁6호(*7)	대한민국	12월말	94.51	-
코람코유럽코어사모부동산투자신탁제2-2호	대한민국	12월말	48.49	-
한국주식롱숏전문사모자1호(*10)	대한민국	12월말	9.85	15.88

멀티전략전문사모1호(*8)	대한민국	-	-	29.55
신한-스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사(*6)	대한민국	12월말	1.82	1.82
BNP파리바카디프손해보험(*1),(*2)	대한민국	9월말	10.00	10.00
엑시스글로벌그로스기술조합	대한민국	12월말	31.85	-
플라리스제7호창업벤처전문사모투자합자회사	대한민국	12월말	28.57	-
헤르메스사모투자합자회사	대한민국	12월말	29.17	-

- 12월말 결산 재무제표를 입수할 수 없어 2017년 9월 30일 기준으로 작성한 재무제표를 사용하여 지분법을 적용하
- (\*1) 였으며 관계기업의 보고기간 종료일과 투자회사의 보고기간 종료일 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 있으므로 지분법을 적용하였습니다.
  - (\*4) 회생절차 과정에서 출자전환을 통해 주식을 취득하였으며, 회생절차 중에는 의결권을 행사할 수 없으므로 매도가 가능금융자산으로 분류하고 공정가치로 평가하였습니다. 전기 이전 및 당기 중 회생절차가 종료됨에 따라 정상적인 의결권 행사가 가능하여, 매도가 가능금융자산에서 관계기업에 대한 투자자산으로 재분류하였습니다.
  - (\*5) 재영솔루텍의 지분율은 15% 이하이나, 주식매각협의회 주관기관으로서 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 관계기업에 대한 투자자산으로 계상하였으며, 당기 중 제3자의 전환청구권 행사로 지분율이 변동되었습니다.
  - (\*6) 연결실체는 업무집행조합원(사원)으로서 조합(회사)의 투자의사결정 등에 대해 유의적인 영향력을 행사할 수 있습니다.
  - (\*7) 연결실체는 유한책임조합원(사원)으로서 조합(회사)의 경제활동에서 효익을 얻기 위하여 투자정책을 결정할 수 있는 능력을 가지고 있지 않습니다.
  - (\*8) 당기 중 지분을 모두 처분하였거나, 지분의 일부 매각(그 외 유의적인 영향력 상실)으로 인하여 관계기업에서 제외되었습니다.
  - (\*9) 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.
  - (\*10) 한국주식롱숏전문사모자1호의 지분율이 20% 미만임에도 불구하고 연결실체가 집합투자업자로 지정되어 직접 운용하는 상품임으로 유의적인 영향력이 있다고 판단하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 현재 관계기업투자주식의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 17(당) 기

(단위 : 백만원)						
회사명	기초금액	증감				기말금액
		취득(처분) 및 배당금	지분법 손익	(부의)지분법 자본변동	손상차손	
비엔피파리바카디프생명보험(주)	60,213	(255)	3,682	(11,024)	-	52,616
아주캐피탈	40,836	(42,022)	438	748	-	-
대원토스(*2)	-	-	-	-	-	-
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	7,526	3,890	1,564	490	-	13,470
재영솔루텍(*1)	5,736	-	(2,009)	122	-	3,849
파트너스 제4호 growth 투자조합	4,555	9,220	(385)	-	-	13,390
제양인더스트리(*2)	-	-	-	-	-	-
총영(*2)	-	-	-	-	-	-
대광반도체	4,776	-	(952)	-	-	3,824
드림하이 투자조합3호	3,144	-	(109)	(830)	-	2,205
아시아퍼시픽39호선박투자회사	5,176	(802)	300	8	-	4,682
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제17호	2,989	-	50	-	-	3,039
에스지구호기업재무안정사모투자전문회사	3,982	(192)	173	-	-	3,963
플루터스에스지사모투자합자회사	4,299	(132)	84	-	-	4,251
에스지아르게스제일호사모투자합자회사	8,976	(2,754)	200	-	-	6,422
오스트성장기여2호펀드	1,460	3,500	(65)	-	-	4,895
이음제상호사모투자합자회사	5,933	(1,362)	354	-	-	4,925
리치먼드사모용인판매시설부동산투자신탁	-	7,223	878	-	-	8,101
KTB칸피던스사모부동산투자신탁제65호	-	4,927	377	1,099	-	6,403
메리츠 AI-SingA330-A전문투자형사모특별자산투자신탁	-	6,504	457	(204)	-	6,757
메리츠 AI-SingA330-B전문투자형사모특별자산투자신탁	-	8,012	628	(253)	-	8,387
파인아시아우담보개인채무조정채권신탁18호	-	5,867	145	-	-	6,012
플랫폼파트너스브릭세이브전문투자형사모투자신탁1호	-	7,877	192	-	-	8,069
시너지-신한 메자닌 신기술투자조합	-	5,000	(1)	-	-	4,999
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	11,579	454	(901)	(3,825)	-	7,307
신한프렉시스케이그로쓰글로벌사모펀드투자회사	13,533	6,415	(1,590)	596	-	18,954
크레디언헬스케어제2호PEF	4,087	-	7	(281)	-	3,813
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	10,761	(222)	(131)	-	-	10,408
에프지EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	21,237	(841)	641	(577)	-	20,460
브레인 전문투자형 사모투자신탁 4호	5,316	-	529	2	-	5,847
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	25,764	(1,859)	1,591	(17)	-	25,479
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	4,896	-	(78)	(13)	-	4,805
M360 CRE Income Fund	23,167	132,768	9,270	(11,300)	-	153,905
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	-	3,440	(33)	-	-	3,407
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호	-	18,268	422	-	-	18,690
IBK에이원컨버터블전문투자형 사모투자신탁제1호	-	5,000	122	-	-	5,122
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호	-	5,001	25	-	-	5,026
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	-	33,362	729	-	-	34,091
GB전문투자형사모투자신탁6호	-	8,600	-	-	-	8,600
코람코유류코어사모부동산투자신탁제2-2호	-	21,408	(648)	-	-	20,760
한국주식롱숏전문사모자1호	14,180	(9,972)	653	-	-	4,861
멀티전략전문사모1호	5,014	(5,049)	35	-	-	-

신한-스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사	18,487	-	714	-	-	19,201
BNP파리바카디프손해보험(주)	2,584	2,750	(910)	5	-	4,429
엑시스글로벌그로쓰신기술조합	-	5,000	(47)	-	-	4,953
플라리스제7호창업벤처전문사모투자합자회사	-	4,400	(41)	-	-	4,359
헤르메스사모투자합자회사	-	17,500	(3)	-	-	17,497
기타	33,394	21,820	4,036	(45)	(144)	59,061
합 계	353,600	282,744	20,393	(25,299)	(144)	631,294

- (\*1) 당기말 현재 보유한 시장성 있는 관계기업 투자주식의 시장가치는 6,826백만원이며, 이는 한국증권거래소의 2017년 12월말 종가 1,800원, 총 보유주식수 3,792,000주를 기준으로 산출하였습니다.
- (\*2) 결손 누적으로 투자계정잔액이 '0'이 되어 지분법인식을 중지하고 있습니다.

② 제 16(전) 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	-	-
대원토스(*3)	-	-	-	-	-	-
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	1,993	4,768	765	-	-	7,526
재영솔루텍(*2)	6,238	-	(504)	2	-	5,736
파트너스 제4호 growth 투자조합	1,800	3,080	(325)	-	-	4,555
제양인더스트리(*3)	-	-	-	-	-	-
총영	-	-	-	-	-	-
대광반도체	-	4,776	-	-	-	4,776
에스에이치씨-아이엠엠신성장펀드	3,175	(1,189)	309	-	-	2,295
드림하이 투자조합3호	1,556	-	171	1,417	-	3,144
에스에이치씨이앤 신기술사업투자조합	4,312	(4,942)	630	-	-	-
알바트로스 그로스 펀드	3,341	(727)	347	(1,389)	-	1,572
아시아퍼시픽39호선박투자회사	5,085	(837)	342	586	-	5,176
에스지구호기업재무안정사모투자전문회사	-	3,886	96	-	-	3,982
플루터스에스지사모투자합자회사	-	4,338	(39)	-	-	4,299
에스지아르게스제일호사모투자합자회사	-	8,955	21	-	-	8,976
이음제삼호사모투자합자회사	-	5,982	(49)	-	-	5,933
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	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
신한프렉시스케이그로스글로벌사모펀드투자회사	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
한국주식롱숏전문사모1호	28,076	(13,467)	(429)	-	-	14,180
멀티전략전문사모1호	-	5,000	14	-	-	5,014
신한-스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사	17,841	(2)	648	-	-	18,487
기타	22,609	17,008	135	(3,656)	-	36,096
합 계	393,006	(43,875)	9,995	1,813	(7,339)	353,600

- (\*) 전기말 현재 보유한 시장성 있는 관계기업투자주식의 시장가치는 51,543백만원이며, 이는 한국증권거래소의 2016년 12월 29일자의 종가 6,970원, 총 보유주식수 7,395,000주를 기준으로 산출하였습니다.
- (\*) 전기말 현재 보유한 시장성 있는 관계기업 투자주식의 시장가치는 10,466백만원이며, 이는 한국증권거래소의 2016년 12월 29일자의 종가 2,760원, 총 보유주식수 3,792,000주를 기준으로 산출하였습니다.
- (\*) 결손 누적으로 투자계정잔액이 '0'이 되어 지분법인식을 중지하고 있습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재의 주요 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

① 제 17(당) 기말

(단위 : 백만원)						
피투자회사	관계기업의 요약재무정보					
	자산	부채	영업수익	당기순이익	기타포괄손익	총포괄손익
비엔피파리바카디프생명보험(주)	4,133,674	3,781,688	78,010	24,230	(73,495)	(49,265)
대원토스	400	2,492	-	-	-	-
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	40,692	283	5,895	4,691	1,471	6,162
재영솔루텍	157,009	137,916	142,228	(22,756)	2,764	(19,992)
파트너스 제4호 growth 투자조합	53,944	383	137	(1,540)	-	(1,540)
제양인더스트리	2,146	4,717	-	-	-	-
총영	3,292	8,392	5,568	(693)	-	(693)
대광반도체	29,069	10,806	13,929	(4,549)	-	(4,549)
드림하이 투자조합3호	4,076	34	27	(200)	(1,522)	(1,722)
아시아퍼시픽39호선박투자회사	9,389	27	666	616	32	648
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제17호	11,694	42	425	194	-	194
에스지구호기업재무안정사모투자전문회사	15,035	76	(157)	652	-	652
플루터스에스지사모투자조합회사	16,009	69	317	316	-	316
에스지아르계스제일호사모투자조합회사	26,758	69	(351)	832	-	832
오스트성장기여2호펀드	17,829	107	(234)	(234)	-	(234)
이음제상호사모투자조합회사	23,725	5	1,614	1,649	-	1,649
리치먼드사모용인판매시설부동산투자신탁	48,006	28,624	2,265	2,100	-	2,100
KTB칸피던스사모부동산투자신탁제65호	42,230	21,090	1,604	1,242	3,629	4,871
메리츠 AI-SingA330-A전문투자형사모특별자산투자신탁	28,286	1	1,914	1,913	(856)	1,057
메리츠 AI-SingA330-B전문투자형사모특별자산투자신탁	41,599	1	3,117	3,116	(1,257)	1,859
파인아시아우담보개인채무조정채권신탁18호	26,316	14	648	634	-	634
플랫폼파트너스브릭세이브전문투자형사모투자신탁1호	8,441	271	207	194	-	194
시너지-신한 메자닌 신기술투자조합	10,500	3	-	(3)	-	(3)
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	29,103	88	-	(3,582)	(10,269)	(13,851)
신한프렉시스케이그로쓰글로벌사모펀드투자회사	100,805	353	7,273	(8,428)	3,156	(5,272)
크레디언헬스케어제2호PEF	11,236	47	211	19	(823)	(804)
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	57,405	36,589	2,742	(262)	-	(262)
에프지EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	97,203	1,066	5,851	3,012	(2,713)	299
브레인 전문투자형 사모투자신탁 4호	21,369	105	2,942	1,925	-	1,925
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	56,898	78	11,562	3,549	(37)	3,512
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	9,639	28	3	(110)	(72)	(182)
M360 CRE Income Fund	265,945	-	7	14,179	-	14,179
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	77,166	-	3	(757)	-	(757)
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호	56,125	53	7,115	1,267	-	1,267
IBK에이원컨버터블전문투자형 사모투자신탁제1호	10,840	-	279	258	-	258
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호	10,054	3	371	50	-	50
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	90,978	67	11,092	1,945	-	1,945
GB전문투자형사모투자신탁6호	9,101	1	1	-	-	-
코람코유협코어사모부동산투자신탁제2-2호	44,886	2,074	2,503	(1,337)	-	(1,337)
한국주식롱숏전문사모자1호	54,029	4,733	28,956	9,356	-	9,356
신한-스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사	1,056,401	2,740	39,170	39,170	-	39,170
BNP파리바카디프손해보험(주)	59,699	15,405	10,093	(9,294)	94	(9,200)
액시스글로벌그로쓰신기술조합	15,553	-	(147)	(147)	-	(147)

폴라리스제7호창업벤처전문사모투자합자회사	15,280	22	(142)	(142)	-	(142)
헤르메스사모투자합자회사	60,000	10	(10)	(10)	-	(10)
합 계	6,959,834	4,060,572	387,704	63,065	(79,898)	(16,833)

(\*) 당기말 현재 처분 등으로 지분법 적용을 중단하였거나, 결산 재무정보를 입수할 수 없는 관계기업의 요약 재무정보는 제외하였습니다.

② 제 16(전) 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
대원토스	399	2,492	517	(624)	-	(624)
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	22,577	-	3,441	2,295	-	2,295
재영솔루텍	155,368	120,184	137,920	(7,095)	(614)	(7,709)
파트너스 제4호 growth 투자조합	18,478	257	113	(1,300)	-	(1,300)
제양인더스트리	2,146	4,717	212	(69)	-	(69)
총영	2,341	6,753	-	-	-	-
대광반도체	35,204	12,392	-	-	-	-
에스에이치씨-아이엠엠신성장펀드	3,675	117	855	479	-	479
드림하이 투자조합3호	5,765	-	535	313	2,597	2,910
알바트로스 그로스 펀드	5,237	915	1,024	957	(3,821)	(2,864)
아시아퍼시픽39호선박투자회사	10,379	28	730	681	1,172	1,853
에스지구호기업재무안정사모투자전문회사	15,069	38	-	428	-	428
플루티스에스지사모투자합자회사	16,188	68	5	(148)	-	(148)
에스지아르케스제일호사모투자합자회사	37,392	91	-	87	-	87
이음제삼호사모투자합자회사	28,584	4	85	(235)	-	(235)
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	46,043	65	-	(29,768)	(13,407)	(43,175)
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁	928	1	2,170	2,170	-	2,170
신한프렉시스케이그로스글로벌사모펀드투자회사	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	-	-	-	-
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	12,663,938	9,737,567	1,137,985	60,664	31,838	92,502

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

① 제 17(당) 기말

(단위 : 백만원)						
피투자회사	순자산 (a)	지분율 (b) (%)	순자산 지분금액 (a) x (b)	내부거래	기타	장부금액
비엔피파리바카디프생명보험(주)	351,986	14.99	52,763	(147)	-	52,616
대원토스(*1)	(2,092)	36	(760)	-	760	-
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	40,409	33.33	13,470	-	-	13,470
재영솔루텍(*2)	17,484	9.61	1,680	-	2,169	3,849
파트너스 제4호 growth 투자조합	53,561	25.00	13,390	-	-	13,390
제양인더스트리(*3)	(2,571)	26	(666)	-	666	-
총영(*3)	(5,100)	19	(966)	-	966	-
대광반도체	18,263	20.94	3,824	-	-	3,824
드림하이 투자조합3호	4,042	54.55	2,205	-	-	2,205
아시아퍼시픽39호선박투자회사	9,362	50.00	4,682	-	-	4,682
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제17호	11,652	26.09	3,039	-	-	3,039
에스지구호기업재무안정사모투자전문회사	14,959	26.49	3,963	-	-	3,963
플루터스에스지사모투자조합회사	15,940	26.67	4,251	-	-	4,251
에스지아르케스제일호사모투자조합회사	26,689	24.06	6,422	-	-	6,422
오스트성장기여2호펀드	17,722	27.62	4,895	-	-	4,895
이음제상호사모투자조합회사	23,720	20.76	4,925	-	-	4,925
리치먼드사모용인판매시설부동산투자신탁	19,382	41.80	8,101	-	-	8,101
KTB칸피던스사모부동산투자신탁제65호	21,140	30.29	6,403	-	-	6,403
메리츠 AI-SingA330-A전문투자형사모특별자산투자신탁	28,285	23.89	6,757	-	-	6,757
메리츠 AI-SingA330-B전문투자형사모특별자산투자신탁	41,598	20.16	8,387	-	-	8,387
파인아시아무담보개인채무조정채권신탁18호	26,302	22.86	6,012	-	-	6,012
플랫폼파트너스브릭세이브전문투자형사모투자신탁1호	8,170	98.77	8,069	-	-	8,069
시너지-신한 메자닌 신기술투자조합	10,497	47.62	4,999	-	-	4,999
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	29,015	25.18	7,307	-	-	7,307
신한프렉스스케이그로쓰글로벌사모펀드투자회사	100,452	18.87	18,954	-	-	18,954
크레디언헬스케어제2호PEF	11,189	34.07	3,813	-	-	3,813
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	20,816	50.00	10,408	-	-	10,408
에프지EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	96,137	21.28	20,460	-	-	20,460
브레인 전문투자형 사모투자신탁 4호	21,264	27.49	5,847	-	-	5,847
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	56,820	44.84	25,479	-	-	25,479
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	9,611	50.00	4,805	-	-	4,805
M360 CRE Income Fund	265,945	57.87	153,905	-	-	153,905
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	77,166	4.41	3,407	-	-	3,407
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호	56,072	33.33	18,690	-	-	18,690
IBK에이원컨버터블전문투자형 사모투자신탁제1호	10,840	47.25	5,122	-	-	5,122
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호	10,051	50.00	5,026	-	-	5,026
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	90,911	37.50	34,091	-	-	34,091
GB전문투자형사모투자신탁6호	9,100	94.51	8,600	-	-	8,600
코람코유류코어사모부동산투자신탁제2-2호	42,812	48.49	20,760	-	-	20,760
한국주식롱숏전문사모1호	49,296	9.85	4,861	-	-	4,861
신한-스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사	1,053,661	1.82	19,201	-	-	19,201

BNP파리바카디프손해보험주	44,294	10.00	4,429	-	-	4,429
엑시스글로벌로쓰신기술조합	15,553	31.85	4,953	-	-	4,953
폴라리스제7호창업벤처전문사모투자합자회사	15,258	28.57	4,359	-	-	4,359
헤르메스사모투자합자회사	59,990	29.17	17,497	-	-	17,497
기타	218,647	-	58,362	-	699	59,061
합 계	3,116,300		626,181	(147)	5,260	631,294

(\*1) 기타는 당기 결손 누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실금액입니다.

(\*2) 당기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액이며, 기타는 취득 시 발생한 공정가치 조정금액입니다.

(\*3) 기타는 취득 시 발생한 공정가치 조정금액 및 당기 결손 누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실금액입니다.

② 제 16(전) 기말

(단위 : 백만원)						
피투자회사	당기말 순자산 (a)	지분율 (b) (%)	순자산 지분금액 (a) x (b)	내부거래	기타	장부금액
비엔피파리바카디프생명보험주	402,951	14.99	60,443	(230)	-	60,213
아주캐피탈 (*1)	749,882	12.85	96,365	-	(55,529)	40,836
대원토스 (*2)	(2,093)	36.33	(760)	-	760	-
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	22,577	33.33	7,526	-	-	7,526
재영솔루텍 (*3)	34,147	10.45	3,567	-	2,169	5,736
파트너스 제4호 growth 투자조합	18,221	25.00	4,555	-	-	4,555
제양인더스트리 (*5)	(2,571)	25.90	(666)	-	666	-
총영 (*4)	(4,412)	18.94	(836)	-	836	-
대광반도체	22,812	20.94	4,776	-	-	4,776
에스에이치씨-아이엠엠신성장펀드	3,559	64.52	2,295	-	-	2,295
드림하이 투자조합3호	5,765	54.55	3,144	-	-	3,144
알바트로스 그로스 펀드	4,322	36.36	1,572	-	-	1,572
아시아퍼시픽39호선박투자회사	10,351	50.00	5,176	-	-	5,176
에스지구호기업재무안정사모투자전문회사	15,031	26.49	3,982	-	-	3,982
플루터스에스지사모투자합자회사	16,120	26.67	4,299	-	-	4,299
에스지아르케스제일호사모투자합자회사	37,301	24.06	8,976	-	-	8,976
이음제삼호사모투자합자회사	28,580	20.76	5,933	-	-	5,933
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	45,978	25.18	11,579	-	-	11,579
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁	927	50.00	464	-	-	464
신한프렉시스케이그로스글로벌사모펀드투자회사	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
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
기타	158,356	-	35,507	-	589	36,096
합 계	3,034,251		404,339	(230)	(50,509)	353,600

(\*1) 기타는 전기 결산 누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실금액입니다.

(\*2) 전기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액이며, 기타는 취득 시 발생한 공정가치 조정금액입니다.

(\*3) 기타는 취득시 발생한 공정가치 조정금액입니다.

(\*4) 기타는 취득 시 발생한 공정가치 조정금액 및 당기 결산 누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실금액입니다.

(\*5) 해당 회사의 전기말 결산 재무제표를 입수할 수 없어, 해당 재무제표에 반영되지 못한 전기 중 추가출자액을 기타로 반영하였습니다.

(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	-	(760)
제양인더스트리	-	(18)
총영	(130)	(130)
합 계	(130)	(908)

17. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 17(당) 기말	제 16(전) 기말
취득가액	508,784	438,004
감가상각누계액	(90,481)	(84,829)
장부가액	418,303	353,175

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 17(당) 기	제 16(전) 기
기 초	353,175	208,717
취 득	2,125	175,835
처 분	(6,277)	(20,479)
감가상각비	(16,095)	(19,588)
유형자산(으로)에서 대체	91,782	10,898
매각예정자산(으로)에서 대체(*)	(6,306)	(2,200)
환율조정 효과	(101)	(8)
기 말	418,303	353,175

(\*) 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 17(당) 기	제 16(전) 기
투자부동산에서 발생한 임대수익	33,023	27,852
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	10,998	9,384

(4) 투자부동산 공정가치

당기말과 전기말 현재 취득원가로 계상된 투자부동산의 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 17(당) 기말	제 16(전) 기말
투자부동산 공정가치	1,027,830	1,127,262

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 17(당) 기말	제 16(전) 기말
미수금	6,295,129	5,333,459
미회수내국환채권	2,973,751	6,123,196
예치보증금	1,158,693	1,167,045
현재가치할인차금	(50,170)	(37,863)
미수수익	1,624,992	1,342,009
선급비용	163,727	115,583
가지급금	63,486	57,691
잡자산	53,034	58,347
특별계정자산	3,040,534	2,737,869
선급금	219,861	280,301
미상각신계약비	888,262	975,365
기타	170,338	66,592
대손충당금	(49,679)	(51,186)
합 계	16,551,958	18,168,408

19. 리스

(1) 금융리스

당기말과 전기말 현재 리스총투자와 회수할 최소리스료의 현재가치는 다음과 같습니다.

① 제 17(당) 기말

(단위 : 백만원)			
구 분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치
1년 이내	688,358	76,677	611,681
1년초과 ~ 5년 이내	1,176,334	86,280	1,090,054
5년 초과	16,226	585	15,641
합 계	1,880,918	163,542	1,717,376

② 제 16(전) 기말

(단위 : 백만원)			
구 분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치
1년 이내	760,468	73,129	687,339
1년초과 ~ 5년 이내	1,182,066	72,813	1,109,253
5년 초과	20,172	16	20,156
합 계	1,962,706	145,958	1,816,748

(2) 리스료 회수계획

당기말과 전기말 현재 실행된 리스계약에 대한 기간별 리스료 회수계획은 다음과 같습니다.

1) 금융리스

① 제 17(당) 기말

(단위 : 백만원)			
구 분	최소리스료	현재가치조정	최소리스료의 현재가치
1년 이내	688,358	76,677	611,681
1년초과 ~ 5년 이내	1,176,334	86,280	1,090,054
5년 초과	16,226	585	15,641
합 계	1,880,918	163,542	1,717,376

② 제 16(전) 기말

(단위 : 백만원)			
구 분	최소리스료	현재가치조정	최소리스료의 현재가치
1년 이내	760,468	73,129	687,339
1년초과 ~ 5년 이내	1,182,066	72,813	1,109,253
5년 초과	20,172	16	20,156
합 계	1,962,706	145,958	1,816,748

2) 운용리스

(단위 : 백만원)		
구 분	제 17(당) 기말	제 16(전) 기말
1년 이내	37,455	14,992
1년초과 ~ 5년 이내	70,764	11,062
5년초과	12	-
합 계	108,231	26,054

(3) 당기말과 전기말 현재 해지불능운용리스계약에 따라 기간별로 지급해야 할 미래 최소리  
스료는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 17(당) 기말	제 16(전) 기말
1년 이내	247,815	178,272
1년초과 ~ 5년 이내	328,482	160,988
5년 초과	32,740	3,720
합 계	609,037	342,980

20. 담보제공자산

(1) 당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	제 17(당) 기말	제 16(전) 기말	담보제공사유	
대출채권	99,158	76,432	차입부채	
유가증권	단기매매금융자산	12,660,710	10,761,284	대고객RP 등
	당기손익인식지정금융자산	587,380	580,837	ELS/DLS 발행 등
	매도가능금융자산	1,968,870	2,290,029	차입부채, 한은결제이행담보, 차입유가증권 등
	만기보유금융자산	10,508,112	8,011,985	차입부채, 한은결제이행담보, 대고객RP 등
	소 계	25,725,072	21,644,135	
예치금	1,501,661	701,366	차입부채	
유형자산(부동산)	157,485	61,711	근저당권 설정 등	
합 계	27,483,376	22,483,644		

제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보의 장부가액은 당기말과 전기말 현재  
 (\*) 각각 9,688,816백만원과 8,877,166백만원입니다.

(2) 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보 보유물 당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 공정가치와 연결실체가 담보제공자의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보의 공정가치는 다음과 같습니다.

① 제 17(당) 기말

(단위 : 백만원)			
구 분	담보물의 공정가치		매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치
	담보로 제공한 자산	담보로 제공받은 자산	
유가증권	8,779,621	3,749,516	-

② 제 16(전) 기말

(단위 : 백만원)			
구 분	담보물의 공정가치		매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치
	담보로 제공한 자산	담보로 제공받은 자산	
유가증권	7,667,417	3,749,791	-
기타	200	-	-

21. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 17(당) 기말	제 16(전) 기말
요구불예수부채	원화예수부채	90,770,606	82,738,301
	외화예수부채	12,158,036	10,893,891
	소 계	102,928,642	93,632,192
기한부예수부채	원화예수부채	115,617,568	113,540,110
	외화예수부채	13,865,692	12,785,518
	소 계	129,483,260	126,325,628
양도성예금증서		7,583,365	6,478,626
발행어음예수부채		3,423,459	4,581,276
어음관리계좌수탁금		4,197,146	2,473,048
기 타		1,803,352	1,647,188
합 계		249,419,224	235,137,958

22. 단기매매금융부채

당기말과 전기말 현재 단기매매금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 17(당) 기말	제 16(전) 기말
매도유가증권	주식	495,019	581,625
	국채, 지방채	871,884	815,383
	기타	47,001	93,757
	소 계	1,413,904	1,490,765
금예수		434,586	485,995
합 계		1,848,490	1,976,760

23. 당기손익인식지정금융부채

당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제 17(당) 기말	제 16(전) 기말	지정사유
예수부채	-	6,282	복합금융상품
매도주가연계증권	5,865,990	7,024,194	
기타매도파생결합증권	2,394,646	2,193,032	
매도유가증권	36,973	10,134	공정가치 평가 및 관리
합 계	8,297,609	9,233,642	

24. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)							
과 목		제 17(당) 기말			제 16(전) 기말		
		이자율(%)		금 액	이자율(%)		금 액
		최고	최저		최고	최저	
원화차입부채	한은차입부채	0.75	0.50	2,913,045	0.75	0.50	2,669,027
	기타차입부채	5.00	0.00	9,585,511	5.00	0.00	7,582,778
	소 계			12,498,556			10,251,805
외화차입부채	외화타점차	0.00	0.00	128,634	0.00	0.00	152,589
	은행차입부채	12.50	0.10	3,737,366	3.95	0.24	3,717,391
	기타차입부채	7.90	0.00	1,295,572	1.86	1.02	1,947,650
	소 계			5,161,572			5,817,630
콜머니		6.20	0.00	856,813	10.00	0.10	1,130,476
매출어음		3.26	0.65	13,605	1.52	0.65	12,427
환매조건부채권매도		6.00	0.00	9,056,232	6.29	0.30	8,082,626
이연부대비용				(168)			(723)
합 계				27,586,610			25,294,241

25. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)							
과 목		제 17(당) 기말			제 16(전) 기말		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	8.00	0.00	41,781,486	8.00	0.00	33,838,495
	후순위사채	4.60	2.20	3,500,401	4.69	2.20	3,991,056
	공정가액위험회피손익			(274,047)			(147,208)
	할인발행차금			(45,969)			(38,178)
	소 계			44,961,871			37,644,165
외화사채	일반사채	4.20	0.00	4,989,904	4.38	0.03	5,526,809
	후순위사채	3.88	3.75	1,446,390	3.88	3.88	1,189,067
	공정가액위험회피손익			(25,794)			(9,977)
	할인발행차금			(31,550)			(23,279)
	소 계			6,378,950			6,682,620
합 계				51,340,821			44,326,785

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 17(당) 기말	제 16(전) 기말
확정급여채무의 현재가치	1,695,191	1,689,980
사외적립자산의 공정가치	(1,688,047)	(1,559,101)
확정급여제도의 부채 인식액	7,144	130,879

(2) 확정급여제도 자산 및 부채 증감내역

당기와 전기 중 확정급여제도 자산 및 부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 17(당) 기

(단위 : 백만원)			
구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기 초	1,689,980	(1,559,101)	130,879
당기손익인식:			
당기근무원가	172,152	-	172,152
과거근무원가	2,810	-	2,810
순이자	54,485	(52,136)	2,349
소 계	229,447	(52,136)	177,311
기타포괄손익인식:			
(1) 재측정요소	인구통계적 가정	4,471	-
	재무적 가정	(96,957)	-
	경험 조정	(56,709)	-
(2) 사외적립자산 수익	-	27,460	27,460
소 계	(149,195)	27,460	(121,735)
기타:			
급여지급액	(74,841)	69,857	(4,984)
사용자의 기여금	-	(174,127)	(174,127)
환율변동	(200)	-	(200)
소 계	(75,041)	(104,270)	(179,311)
기 말	1,695,191	(1,688,047)	7,144

② 제 16(전) 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	-	2,344
	재무적 가정	(297)	-	(297)
	경험 조정	(41,538)	-	(41,538)
(2) 사외적립자산 수익	-	19,448	19,448	
소 계	(39,491)	19,448	(20,043)	
기타:				
급여지급액	(69,439)	62,405	(7,034)	
사용자의 기여금	-	(254,413)	(254,413)	
연결범위변동	250	-	250	
환율변동	59	-	59	
소 계	(69,130)	(192,008)	(261,138)	
기 말	1,689,980	(1,559,101)	130,879	

(\*) 확정급여제도 관련 손익은 전액 일반관리비에 포함되어 있습니다.

(3) 유형별 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산은 다음과 같이 구성되어 있습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 17(당) 기말	제 16(전) 기말
유형별 사외적립자산의 내역		
지분상품	231,620	126,348
채무상품	43,990	32,838
예치금	1,380,656	1,363,942
기타	31,781	35,973
합 계	1,688,047	1,559,101

(4) 보험수리적가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제 17(당) 기말	제 16(전) 기말	비고
할인율	2.44%~4.07%	2.78%~3.40%	AA0 회사채 수익률
미래임금상승률	0.99%~5.61% +승급율	2.50%~5.38% +승급율	과거 5개년의 평균
가중평균만기	7.25년~9.33년	7.25년~13.16년	

(5) 민감도 분석

당기말 현재 유의적인 각각의 보험수리적 가정이 발생가능한 합리적인 범위 내에서 변동한다면 확정급여채무에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

1) 할인율

(단위 : 백만원)		
구 분	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	(147,071)	164,735

2) 임금인상률

(단위 : 백만원)		
구 분	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	164,977	(149,641)

27. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제 17(당) 기말	제 16(전) 기말
복구총당부채	45,495	50,738
소송관련	32,650	34,471
미사용한도	168,006	450,997
신용카드포인트 총당부채	26,434	25,425
지급보증총당부채	80,861	79,238
기 타	75,512	88,019
합 계	428,958	728,888

(2) 당기와 전기 중 총당부채 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 17(당) 기

(단위 : 백만원)							
구 분	복구총당부채	소송관련	미사용한도	신용카드포인트 총당부채(*2)	지급보증	기타	합 계
기 초	50,738	34,471	450,997	25,425	79,238	88,019	728,888
전입(환입)액	(4,562)	704	(279,508)	51,294	2,548	11,797	(217,727)
사용액	(2,695)	(1,908)	-	(50,285)	(132)	(22,637)	(77,657)
환율변동	-	(617)	(3,483)	-	(4,458)	(52)	(8,610)
기 타(*1)	2,014	-	-	-	3,665	(1,615)	4,064
기 말	45,495	32,650	168,006	26,434	80,861	75,512	428,958

② 제 16(전) 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

(\*1) 현재가치로 평가한 총당부채의 기간경과에 따른 증가금액 및 할인율 변동에 따른 효과 등 입니다.

(\*2) 신용카드포인트총당부채 전입액은 수수료비용으로 인식하고 있습니다.

(3) 복구충당부채는 보고기간말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료시점에 발생할 예정이며, 이를 합리적으로 추정하기 위하여 과거 10개년간 임차계약이 종료된 임차점포의 평균존속기간을 이용하였습니다. 또한 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 3개년간 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값 및 3개년간 평균 인플레이션율을 사용하였습니다.

(4) 지급보증충당부채

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제 17(당) 기말	제 16(전) 기말
확정지급보증	7,611,211	9,324,734
미확정지급보증	3,259,613	2,997,553
ABS 및 ABCP 매입약정	2,035,543	2,060,089
담보배서어음	85,456	32,187
설정대상 지급보증총액	12,991,823	14,414,563
지급보증충당부채	80,861	79,238
충당부채 설정비율	0.62%	0.55%

28. 보험계약부채

(1) 당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 17(당) 기말	제 16(전) 기말
책임준비금	24,515,364	22,366,865
계약자지분조정	(76)	10,569
합 계	24,515,288	22,377,434

(2) 당기말과 전기말 현재 책임준비금의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 17(당) 기말	제 16(전) 기말
금리연동형	16,464,193	15,177,891
금리확정형	8,051,171	7,188,974
합 계	24,515,364	22,366,865

(3) 당기말과 전기말 현재 보험위험구분별 책임준비금 세부내역은 다음과 같습니다.

① 제 17(당) 기말

(단위 : 백만원)								
구 분	개인보험				단체보험			합 계
	생존	사망	생사혼합	소 계	보장성	저축성	소계	
보험료적립금	5,343,670	10,628,661	7,323,183	23,295,514	32,538	57	32,595	23,328,109
보증준비금	11,678	50,615	151	62,444	-	-	-	62,444
미경과보험료적립금	3	364	-	367	652	-	652	1,019
지급준비금	98,596	784,535	176,566	1,059,697	26,068	-	26,068	1,085,765
금리차보장준비금	2,280	159	12	2,451	-	-	-	2,451
위험율차배당준비금	7,736	5,195	200	13,131	5	-	5	13,136
이차배당준비금	18,463	268	20	18,751	-	-	-	18,751
장기유지특별배당준비금	59	10	1	70	-	-	-	70
계약자이익배당준비금	2,374	-	-	2,374	-	-	-	2,374
배당보험손실보전준비금	1,245	-	-	1,245	-	-	-	1,245
합 계	5,486,104	11,469,807	7,500,133	24,456,044	59,263	57	59,320	24,515,364

② 제 16(전) 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

(4) 당기말과 전기말 현재 재보험자산 신용위험 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	제 17(당) 기말		제 16(전) 기말	
	재보험자산	재보험미수금	재보험자산	재보험미수금
AA- to AA+	1,893	3,420	930	2,377
A- to A+	1,217	3,387	820	1,692
합 계	3,110	6,807	1,750	4,069

(5) 당기 및 전기 중 보험손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 17(당) 기	제 16(전) 기
보험수익	보험료수익	4,550,277	4,558,453
	재보험수익	10,532	6,840
	특별계정수익	38,999	20,805
	소 계	4,599,808	4,586,098
보험비용	지급보험금	2,213,285	2,007,831
	재보험비용	13,220	8,405
	책임준비금전입액	2,147,139	2,325,010
	특별계정비용	38,999	20,805
	할인료	632	548
	신계약비	543,752	559,213
	수금비	15,716	15,367
	이연신계약비(-)	(336,851)	(373,490)
	이연신계약비상각비	423,955	440,913
	소 계	5,059,847	5,004,602
보험손익		(460,039)	(418,504)

(6) 당기말과 전기말 현재 보험료적립금의 잔존기간 별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 17(당) 기말

(단위 : 백만원)							
구 분	1년이내	1~3년이내	3~7년이내	7~10년이내	10~20년이내	20년초과	합계
금리확정형	62,611	256,126	646,634	550,935	1,227,656	4,629,667	7,373,629
금리연동형	32,364	660,966	1,549,321	384,276	1,359,071	11,968,482	15,954,480
합 계	94,975	917,092	2,195,955	935,211	2,586,727	16,598,149	23,328,109

② 제 16(전) 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

(7) 부채적정성 평가

1) 적용대상

2017년 및 2016년 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 17(당) 기말	제 16(전) 기말	적용가정 및 산출방법
할인율	2.16% ~ 4.94%	2.04% ~ 5.08%	무위험수익률시나리오에 유동성프리미엄을 가산한 시나리오로 금융감독원이 산출하여 제시한 금리시나리오
위험률	6.24% ~ 257.25%	8% ~ 445%	최근 5개년 경험통계를 기초로 한 상품별·위험담보별·경과기간별 위험보험료 대비 지급보험금 비율
사업비율	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 신계약비</li> <li>- 초회 : 90% ~ 1034.9%</li> <li>- 2회이후 : 0% ~ 212.9%</li> <li>· 유지비(건당) : 843원 ~ 3,768원</li> <li>· 수금비(보험료당) : 0.03% ~ 1.05%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 신계약비</li> <li>- 초회 : 90% ~ 975.7%</li> <li>- 2회이후 : 0% ~ 282.5%</li> <li>· 유지비(건당): 214원 ~ 3,026원</li> <li>· 수금비(보험료당): 0.03% ~ 1.03%</li> </ul>	최근 1년 경험통계를 기초로 한 보험료 대비 사업비율 또는 계약건당 사업비
해약률	0.95% ~ 34.08%	1.00% ~ 64.83%	최근 5개년 판매채널별, 상품별, 경과기간별해약률

4) 평가결과

① 제 17(당) 기

(단위 : 백만원)				
구 분		평가대상준비금	LAT기준액	보험료결손(잉여)금액
유배당	금리확정형	582,842	1,351,510	768,668
	금리연동형	811,078	854,073	42,995
	유배당 계	1,393,920	2,205,583	811,663
무배당	금리확정형	5,374,209	2,083,833	(3,290,376)
	금리연동형	13,374,917	9,819,816	(3,555,101)
	무배당 계	18,749,126	11,903,649	(6,845,477)
합계		20,143,046	14,109,232	(6,033,814)

② 제 16(전) 기

(단위 : 백만원)				
구 분		평가대상준비금	LAT기준액	보험료결손(잉여)금액
유배당	금리확정형	571,759	1,375,004	803,245
	금리연동형	751,848	697,361	(54,487)
	유배당 계	1,323,607	2,072,365	748,758
무배당	금리확정형	4,767,752	3,010,507	(1,757,245)
	금리연동형	12,157,477	8,530,948	(3,626,529)
	무배당 계	16,925,229	11,541,455	(5,383,774)
합계		18,248,836	13,613,820	(4,635,016)

5) 민감도분석

당기말과 전기말 현재 민감도분석결과는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	LAT증감금액		
	제 17(당) 기말	제 16(전) 기말	
할인을 0.5% 상승	(1,492,528)	(1,643,171)	
할인을 0.5% 하락	1,635,133	1,874,896	
사업비 10% 증가	138,689	176,568	
위험률 10% 증가	700,324	723,132	
위험률 5% 증가	318,270	354,587	
해약률 10% 증가	326,184	365,768	

29. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
내역	제 17(당) 기말	제 16(전) 기말
미지급금	8,524,295	7,258,267
미지급비용	3,022,127	2,835,472
미지급배당금	8,345	9,553
선수금	120,724	180,626
선수수익	402,541	373,895
제세예수금	343,938	338,771
수입보증금	911,304	713,417
미지급외국환채무	223,465	226,927
미지급내국환채무	1,808,652	980,663
신탁계정미지급금	4,057,649	3,447,078
대행업무수입금	607,743	498,943
청약증거금	79,154	46,983
특별계정부채	3,213,389	2,999,109
잡부채	1,930,410	969,010
기타	76,966	55,896
현재가치할인차금	(17,929)	(17,463)
합계	25,312,773	20,917,147

30. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 17(당) 기말	제 16(전) 기말
자본금	2,645,053	2,645,053
보통주자본금	2,370,998	2,370,998
우선주자본금	274,055	274,055
신종자본증권	423,921	498,316
자본잉여금	9,887,335	9,887,335
주식발행초과금	9,494,769	9,494,769
기타자본잉여금	392,566	392,566
자본조정	(398,035)	(458,461)
기타포괄손익누계액	(529,734)	(102,583)
매도가능금융상품평가손익	72,126	394,183
관계기업의 기타포괄손익에 대한 지 분	(294)	21,258
해외사업환산손익	(345,199)	(151,726)
현금흐름위험회피	2,440	(13,464)
특별계정기타포괄손익	(4,812)	4,466
확정급여부채의 재측정요소	(253,995)	(357,300)
이익잉여금(*1)(*2)(*3)	20,790,599	18,640,038
비지배지분(*4)	883,397	635,282
합 계	33,702,536	31,744,980

- (\*1) 당기말과 전기말 현재 금융지주회사법 제53조의 규정에 따라 지배기업이 적용한 이익준비금은 각각 1,992,716백만원, 1,845,691백만원입니다.
- (\*2) 당기말과 전기말 현재 감독규정에 따라 지배기업이 이익잉여금 내에 유보한 대손준비금은 각각 5,953백만원, 9,144백만원입니다.
- (\*3) 당기말 현재 연결실체 내 종속기업의 이익잉여금 중 법령 등에 의하여 이익배당이 제한되어 있는 금액은 총 5,658,334백만원입니다.
- (\*4) 당기말 및 전기말 현재 신한은행과 제주은행이 발행한 신종자본증권 각각 718,775백만원 및 469,393백만원을 비지배지분으로 인식하고 있으며, 당기 및 전기 중 신한은행이 발행한 신종자본증권 배당 해당금액 각각 30,442백만원 및 45,691백만원을 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

(3) 신종자본증권

당기말과 전기말 현재 자본으로 분류된 신종자본증권은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구 분	발행일	만기일	이자율(%)	제 17(당) 기말	제 16(전) 기말
원화신종자본증권	2012-05-22	2042-05-22	5.34	-	298,861
	2015-06-25	2045-06-25	4.38	199,455	199,455
	2017-09-15	-	3.77	134,683	-
	2017-09-15	-	4.25	89,783	-
합 계				423,921	498,316

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 않습니다. 연결실체는 당기 중 발행일로부터 5년이 경과한 신종자본증권을 조기상환하였습니다.

(4) 자본조정

당기와 전기 중 자본조정의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 17(당) 기	제 16(전) 기
기초금액	(458,461)	(423,536)
신종자본증권 상환손실	(1,139)	(1,418)
기타 소유주와의 거래	61,565	(33,507)
기말금액	(398,035)	(458,461)

(5) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 17(당) 기

(단위 : 백만원)							
구 분	매도가능금융 자산평가손익	관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	해외사업 환산손익	현금흐름 위험회피	특별계정 기타포괄손익	확정급여부채의 재측정요소	합 계
기초금액	394,182	21,258	(151,725)	(13,464)	4,466	(357,300)	(102,583)
당기 발생 차익(차손)							
공정가치평가 등으로 인한 증감	(60,397)	(24,886)	-	-	(12,529)	-	(97,812)
재분류조정							
당기손익에 포함된 차익의 재분류 조정	(346,126)	-	-	-	-	-	(346,126)
위험회피대상항목의 최초 장부금액으로 대체된 조정	-	-	-	250,875	-	-	250,875
위험회피회계적용효과	1,241	-	97,353	(229,747)	-	-	(131,153)
환율차이로 인한 효과	(28,553)	-	(276,285)	-	-	-	(304,838)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	-	-	121,735	121,735
타계정대체	-	(414)	-	-	-	-	(414)
법인세효과	110,708	3,748	(15,240)	(5,224)	3,251	(18,210)	79,033
비지배지분조정	1,071	-	698	-	-	(220)	1,549
기말금액	72,126	(294)	(345,199)	2,440	(4,812)	(253,995)	(529,734)

② 제 16(전) 기

(단위 : 백만원)							
구 분	매도가능금융 자산평가손익	관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	해외사업 환산손익	현금흐름 위험회피	특별계정 기타포괄손익	확정급여부채의 재측정요소	합 계
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)

(6) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 지배기업의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
내 용	제 17(당) 기		제 16(전) 기	
	처분예정일 : 2018년 3월 22일		처분확정일 : 2017년 3월 23일	
I. 미처분이익잉여금		5,633,341		5,731,133
1. 전기이월미처분이익잉여금	4,896,292		5,422,880	
2. 상환우선주의 상환	-		(1,125,906)	
3. 신종자본증권 이자	(17,678)		(36,091)	
4. 당기순이익	754,727		1,470,250	
II. 대손준비금환입액		-		3,191
합계 ( I + II )		5,633,341		5,734,324
III. 이익잉여금처분액		765,820		838,032
1. 이익준비금	75,473		147,025	
2. 보통주배당금	687,589		687,589	
3. 대손준비금전입액	1,619		-	
4. 손해배상책임준비금	-		2,000	
5. 신종자본증권상환손실	1,139		1,418	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		4,867,521		4,896,292

(\*) 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 연결 대손준비금을 포함한 대손준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 17(당) 기	제 16(전) 기
기초	2,252,771	2,192,635
대손준비금적립(환입)예정금액	632,247	60,136
기말	2,885,018	2,252,771

2) 당기와 전기의 대손준비금 반영후 지배기업 소유주지분에 대한 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 17(당) 기	제 16(전) 기
당기순이익	2,917,735	2,774,778
대손준비금 조정	(631,578)	(58,537)
대손준비금 반영후 조정이익	2,286,157	2,716,241
대손준비금 반영후 주당 조정이익(*)	4,784원	5,612원

(\*) 우선주 배당금 및 신종자본증권이자는 차감되어 있습니다.

31. 배당금

(1) 지배기업의 당기와 전기 중 보통주 배당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, 주)		
구 분	제 17(당) 기(*)	제 16(전) 기
총발행주식수	474,199,587	474,199,587
주당액면금액	5,000원	5,000원
1주당배당금	1,450원	1,450원
금 액	687,589	687,589
액면배당율	29.0%	29.0%

(\*) 당기 배당금(안)은 2018년 3월 22일에 부의 될 예정으로 당해 기간동안에 소유주에 대한분배금으로 인식되지 아니한 배당금액입니다.

(2) 당기와 전기 중 신종자본증권 배당금 계산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 17(당) 기	제 16(전) 기
신종자본증권 액면금액	425,000	500,000
이자율	3.77% ~ 4.38%	4.38% ~ 5.80%
신종자본증권 배당금(*)	17,678	36,091

(\*) 조기상환한 신종자본증권의 이자가 포함되어 있습니다.

32. 순이자손익

당기와 전기 중 이자수익 및 이자비용, 순이자손익의 내역은 다음과 같습니다

(단위 : 백만원)			
구 분		제 17(당) 기	제 16(전) 기
이자수익	현금 및 예치금	167,793	185,534
	단기매매금융자산	489,836	454,274
	당기손익인식지정금융자산	57,899	43,398
	매도가능금융자산	671,912	632,829
	만기보유금융자산	651,107	561,823
	대출채권	9,673,635	9,230,303
	기타	86,472	128,141
	소 계	11,798,654	11,236,302
이자비용	예수부채	(2,482,415)	(2,586,742)
	차입부채	(352,069)	(300,759)
	사채	(1,085,366)	(1,085,830)
	기타	(35,851)	(57,605)
	소 계	(3,955,701)	(4,030,936)
순이자손익		7,842,953	7,205,366

### 33. 순수수수료손익

당기와 전기 중 수수료수익 및 수수료비용, 순수수수료손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제 17(당) 기	제 16(전) 기	
수수료수익	여신취급수수료	59,133	74,352
	전자금융수수료	142,755	137,213
	중개수수료	373,108	333,722
	업무대행수수료	129,460	131,026
	투자금융수수료	66,191	66,150
	외환수입수수료	197,705	182,975
	신탁보수수료	190,802	115,574
	신용카드 수입수수료	2,369,745	2,343,255
	기타	516,056	419,329
	소 계	4,044,955	3,803,596
수수료비용	여신관련수수료	(35,665)	(32,401)
	신용카드 지급수수료	(1,988,826)	(1,899,339)
	기타	(309,510)	(306,317)
	소 계	(2,334,001)	(2,238,057)
순수수료손익	1,710,954	1,565,539	

### 34. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 17(당) 기	제 16(전) 기
단기매매금융자산	57,615	50,805
매도가능금융자산	199,691	230,818
합 계	257,306	281,623

35. 단기매매금융상품 관련손익

당기와 전기 중 단기매매금융상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분			제 17(당) 기	제 16(전) 기
단기매매금융자산	채무증권	평가손익	(90,442)	(47,017)
		처분손익	(93,528)	(1,933)
		소 계	(183,970)	(48,950)
	지분증권	평가손익	187,442	161,234
		처분손익	128,118	70,603
		소 계	315,560	231,837
	기타	평가손익	5,782	18,336
합 계			137,372	201,223
단기매매금융부채	채무증권	평가손익	(138,134)	(121,262)
		처분손익	(20,610)	5,174
		소 계	(158,744)	(116,088)
	기타	평가손익	260	(61,321)
		처분손익	2,440	2,589
		소 계	2,700	(58,732)
	합 계			(156,044)
매매목적 파생금융상품	파생상품평가손익		369,225	1,667
	파생상품거래손익		612,670	341,440
	합 계		981,895	343,107
총 계			963,223	369,510

36. 당기손익인식지정 금융상품 관련손익

당기와 전기 중 당기손익인식지정 금융상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구 분			제 17(당) 기	제 16(전) 기	
당기손익인식지정금융자산	기타증권	평가손익	13,020	11,798	
		채무증권	평가손익	(65,475)	20,498
	처분 및 상환손익		11,673	16,625	
	소 계		(53,802)	37,123	
	지분증권	배당수익	51	185	
		평가손익	(78,633)	(5,664)	
		처분손익	5,622	5,747	
		소 계	(72,960)	268	
	합 계			(113,742)	49,189
	당기손익인식지정금융부채	기타증권	평가손익	-	(97)
처분 및 상환손익			(43)	(109)	
소계			(43)	(206)	
차입금		평가손익	(100,685)	(174,348)	
		처분 및 상환손익	(845,356)	(376,590)	
		소계	(946,041)	(550,938)	
합 계			(946,084)	(551,144)	
총 계			(1,059,826)	(501,955)	

37. 금융상품자산 손상차손

당기와 전기 중 금융상품자산 손상차손 및 손상차손환입의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 17(당) 기	제 16(전) 기
금융상품손상차손	대출채권	(800,928)	(1,102,781)
	매도가능금융자산	(202,360)	(96,381)
	기타금융자산	(15,672)	(4,851)
	소 계	(1,018,960)	(1,204,013)
금융상품손상차손환입	매도가능금융자산	4,061	8,350
합 계		(1,014,899)	(1,195,663)

38. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 17(당) 기	제 16(전) 기
종업원 급여	3,147,502	2,826,035
급여 및 상여	2,668,224	2,515,492
퇴직급여	194,120	203,710
- 확정기여형	21,040	22,007
- 확정급여형	173,080	181,703
해고급여	285,158	106,833
임차료	336,124	340,504
접대비	29,039	31,409
감가상각비	173,541	177,405
무형자산상각비	66,860	74,222
제세공과금	165,689	164,177
광고선전비	271,819	292,552
연구비	14,093	14,070
기타의 관리비	606,531	588,201
합 계	4,811,198	4,508,575

### 39. 주식기준보상

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

#### (1) 주식매수선택권

(단위 : 주, 원)				
구분	4차 부여분(*1)	5차 부여분(*1)	6차 부여분(*1)	7차 부여분(*1)(*2)
① 유형	현금결제형	현금결제형	현금결제형	현금결제형
② 권리부여일	2005.3.30	2006.3.21	2007.3.20	2008.3.19
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 행사가능종료일	2018.8.30	2019.8.21	2020.8.19	2021.5.17 / 2021.9.17
⑥ 수량변동내역				
기초	102,389	108,356	58,764	45,628
행사등	(99,889)	(105,856)	-	-
당기말	2,500	2,500	58,764	45,628
⑦ 단위당 공정가치	21,394원	10,571원	3,154원	2021.5.17 행사기간 만료: 5,401원 2021.9.17 행사기간 만료: 5,536원

(\*1) 당기말 현재 주식매수선택권은 모두 가득되었으며, 잔여수량 109,392개의 가중평균행사가 가격은 51,297원입니다.

(\*2) 당기말 현재 7차 부여분 중 9,466주는 행사가 제한되어 있습니다.

#### (2) 성과연동형 주식보상

구분	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	273,541주	1,165,525주
⑤ 단위당 공정가치	2013년말운영기간종료 : 45,926원 2014년말운영기간종료 : 47,376원 2015년말운영기간종료 : 40,889원 2016년말운영기간종료 : 45,766원 2017년말운영기간종료 : 49,405원	49,400원

성과연동형 주식보상에 따라 부여연도 개시일 기준 4년 후(이연대상 부여수량의 경우 5년 후)의 기준주가(기준일 전일로 부터과거 2개월, 과거 1개월, 과거 1주간 거래량 가중평균주가의 산술평균)를 현금으로 지급하는바, 향후 지급할 기준주가의 공정가치를 매 결산시점 증가로 평가하고 있습니다. 성과연동형 주식보상에 대해서 지배기업에서는 현금결제형으로, 종속기업에서는 주식결제형으로 회계처리하고 있습니다.

(3) 주식기준보상비용

연결실체가 당기와 전기 중 인식한 주식기준보상비용은 다음과 같습니다.

① 제 17(당) 기

(단위 : 백만원)			
구 분	지배기업 임직원	종속기업 임직원	합 계
4차 주식매수선택권	67	413	480
5차 주식매수선택권	48	757	805
6차 주식매수선택권	26	159	185
7차 주식매수선택권	83	120	203
성과연동형 주식보상	1,782	15,717	17,499
합 계	2,006	17,166	19,172

② 제 16(전) 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

(4) 미지급비용 및 내재가치

연결실체가 당기말과 전기말 현재 주식기준보상거래와 관련하여 인식한 미지급비용 및 내재가치의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 17(당) 기말

(단위 : 백만원)			
구분	미지급비용(*1)		
	지배기업 임직원	종속기업 임직원	합계
4차 주식매수선택권	-	54	54
5차 주식매수선택권	-	26	26
6차 주식매수선택권	26	159	185
7차 주식매수선택권	83	120	203
성과연동형 주식보상	8,286	62,769	71,055
합 계	8,395	63,128	71,523

가득된 주식기준보상거래의 내재가치는 총 71,151백만원으로, 주식매수선택권은 증가 (\*1) 49,400원을 기준으로 내재가치를 계산하였으며, 성과연동형 주식보상은 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

② 제 16(전) 기말

(단위 : 백만원)			
구분	미지급비용(*1)		
	지배기업 임직원	종속기업 임직원	합계
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 전기말 현재 총 67,533백만원으로, 주식매수선택권은 증가 (\*1) 45,250원을 기준으로 계산하였으며, 성과연동형 주식보상은 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

40. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타 영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분		제 17(당) 기	제 16(전) 기
<b>&lt;기타영업수익&gt;</b>			
자산처분관련	대출채권처분이익	50,707	69,002
기타영업수익	위험회피대상관련이익	634,695	392,913
	지급보증총당부채환입액	-	4,046
	기타신탁계정수익	14	3,379
	기타총당부채환입액	306,730	30,419
	기타	82,375	47,556
	소 계	1,023,814	478,313
기타영업수익 합계		1,074,521	547,315
<b>&lt;기타영업비용&gt;</b>			
자산처분관련	대출채권처분손실	8,394	11,021
기타영업비용	위험회피대상관련손실	629,754	451,728
	기금출연금	252,419	252,178
	지급보증총당부채전입액	2,548	7,933
	기타부채성총당부채전입액	31,931	84,048
	운용리스자산감가상각비	12,943	8,315
	기타	599,524	530,003
	소 계	1,529,119	1,334,205
기타영업비용 합계		1,537,513	1,345,226
기타영업손익		(462,992)	(797,911)

41. 기타영업외손익

당기와 전기 중 기타영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제 17(당) 기	제 16(전) 기	
영업외수익			
자산처분관련	유형자산처분이익	5,278	3,343
	투자부동산처분이익	219	2,668
	매각예정자산처분이익	22,748	-
	리스자산처분이익	605	272
	기타처분이익	125	95
	소 계	28,975	6,378
관계기업 투자주식 관련	처분이익	8,891	5,218
기타영업외수익	투자부동산임대료수익	33,023	27,852
	유무형자산손상차손환입	91	301
	자산수증이익	1,067	53
	기 타	67,535	104,563
	소 계	101,716	132,769
영업외수익 합계		139,582	144,365
영업외비용			
자산처분관련	유형자산처분손실	2,642	2,811
	투자부동산처분손실	1,627	248
	리스자산처분손실	1,282	2,429
	기타처분손실	149	118
	소 계	5,700	5,606
관계기업 투자주식 관련	처분손실	1,332	3,315
	손상차손	144	7,339
	소 계	1,476	10,654
기타영업외비용	기부금	140,243	19,367
	투자부동산감가상각비	16,095	19,588
	유형자산손상차손	16	2,204
	무형자산손상차손	271	3,411
	유무형자산제각손실	1,210	966
	특수채권추심관련비용	7,162	4,379
	기타	20,220	26,355
	소 계	185,217	76,270
영업외비용 합계		192,393	92,530
영업외손익		(52,811)	51,835

42. 법인세

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 17(당) 기	제 16(전) 기
당기 법인세 부담액	749,649	718,757
과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(23,265)	(36,372)
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익)	46,198	(480,280)
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세 비용	75,551	143,448
법인세비용	848,133	345,553

(2) 당기와 전기 중 법인세비용과 회계이익의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 17(당) 기	제 16(전) 기
법인세비용차감전순이익	3,796,257	3,170,472
적용세율에 따른 세부담액	917,476	765,395
조정사항:		
비과세수익으로 인한 차이 조정	(10,614)	(30,839)
비공제비용으로 인한 차이 조정	12,772	18,786
세액공제로 인한 차이 조정	(195)	(401)
기한경과 이월결손금에 대한 이연법인세 인식효과	-	(357,307)
미래세율 변동에 따른 이연법인세 변동	(72,985)	-
기타 차이 조정	24,944	(13,709)
법인세 환급 및 추납액	(23,265)	(36,372)
법인세비용	848,133	345,553
평균유효세율	22.34%	10.90%

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.

① 제 17(당) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액(*1)
미수수익	(139,234)	(62,835)	-	(202,069)
미수금	(11,493)	(7,774)	-	(19,267)
단기매매금융자산	(33,424)	44,841	-	11,417
매도가능금융자산	86,897	77,198	110,405	274,500
관계기업에 대한 투자자산	20,112	1,062	3,748	24,922
유형자산평가 및 상각 등	(146,860)	(16,452)	-	(163,312)
파생상품자산(부채)	125,233	(197,253)	(5,224)	(77,244)
예수부채	18,162	9,742	-	27,904
미지급비용	108,700	62,610	-	171,310
확정급여부채	378,400	50,410	(20,544)	408,266
사외적립자산	(313,708)	(100,624)	2,396	(411,936)
기타총당부채	221,749	(46,132)	-	175,617
지급보증총당부채	19,530	3,608	-	23,138
압축기장총당부채	(46,977)	(5,909)	-	(52,886)
일시상각총당부채	(521)	(8)	-	(529)
간주배당	1,378	3,939	-	5,317
미지급기부금	8,764	3,140	-	11,904
당기손익인식지정금융자산(부채)	(58,885)	52,397	-	(6,488)
대손총당금 및 대손금	94,554	(70,201)	-	24,353
의제배당	4,833	157	-	4,990
보험계약부채	13,104	5,001	-	18,105
이월결손금	-	1,505	-	1,505
기타	(77,198)	49,675	(15,230)	(42,753)
소 계	273,116	(141,903)	75,551	206,764
<b>&lt;기한 경과 이월결손금&gt;</b>				
소멸시효 완성 예금 및 보험부채	357,307	18,500	-	375,807
합 계	630,423	(123,403)	75,551	582,571

(\*1) 환율변동효과로 해외종속기업의 이연법인세자산 1,654백만원이 감소하였습니다.

② 제 16(전) 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 과거에 기한이 경과된 세무상결손금에 대하여 실현가능성이 없다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였으나, 전기 중 과세관청의 환급결정과 유권해석, 회사의 영업실적과 향후 소멸

(\*2) 시효 완성 예금 및 보험부채에 대한 추정 등을 종합적으로 고려하여 자산성이 있다고 판단하고, 이연법인세자산을 인식하였습니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 이연법인세는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제 17(당) 기초		변동액		제 17(당) 기말	
	기타포괄손익	법인세효과	기타포괄손익	법인세효과	기타포괄손익	법인세효과
매도가능금융자산평가손익	524,335	(130,153)	(432,461)	110,405	91,874	(19,748)
해외사업장환산외환차이	(141,815)	(9,910)	(178,244)	(15,230)	(320,059)	(25,140)
현금흐름위험회피효과	(17,763)	4,299	21,128	(5,224)	3,365	(925)
(부의)지분법자본변동	22,559	(1,301)	(25,300)	3,748	(2,741)	2,447
특별계정기타포괄손익누계액(*)	5,891	(1,425)	(12,529)	3,251	(6,638)	1,826
확정급여채무 재측정요소	(471,141)	113,841	121,451	(18,146)	(349,690)	95,695
합 계	(77,934)	(24,649)	(505,955)	78,804	(583,889)	54,155

(단위 : 백만원)						
구 분	제 16(전) 기초		변동액		제 16(전) 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)

(\*) 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 17(당) 기말	제 16(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)		
구분	제 17(당) 기말	제 16(전) 기말
관계기업에 대한 투자자산	(480,184)	(283,161)

(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 연결 재무상태표에 표시하였습니다.

당기말과 전기말 현재 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제 17(당) 기말	제 16(전) 기말
이연법인세자산	659,594	701,482
이연법인세부채	(77,023)	(71,059)

#### 43. 주당이익

지배기업 소유주지분에 대한 기본 및 희석주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, 주)			
내 용		제 17(당) 기	제 16(전) 기
당기순이익		2,917,735	2,774,778
차감	우선주 배당금(*)	-	(18,836)
	신종자본증권이자	(17,678)	(36,091)
	소 계	(17,678)	(54,927)
보통주 귀속 당기순이익		2,900,057	2,719,851
가중평균유통보통주식수		474,199,587	474,199,587
기본 및 희석 주당이익		6,116원	5,736원

(\*) 전기 금액은 상환우선주 상환시 상환조건에 따라 전기초부터 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 17(당) 기말	제 16(전) 기말
지급보증	확정지급보증	7,611,211	9,324,734
	미확정지급보증	3,259,613	2,997,553
	소 계	10,870,824	12,322,287
약정	원화대출약정	54,827,918	54,077,528
	외화대출약정	18,992,984	20,464,242
	ABS 및 ABCP 매입약정	2,035,543	2,060,089
	기 타	3,021,513	1,362,433
	소 계	78,877,958	77,964,292
배서어음	담보배서어음	85,456	32,187
	무담보배서어음	7,810,788	8,822,654
	소 계	7,896,244	8,854,841
환매권부대출채권매각	원 화	2,099	2,099
합 계		97,647,125	99,143,519

(2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 피소사건은 다음과 같습니다.

(단위 : 건, 백만원)				
사건명	건수	소가	사건내용	소송 현황
Lehman Brothers Special Financing Inc(LBSF)	1	12,857	리먼브라더스가 파산한 후 당사 및 투자자들에게 CDO투자금을 반환해 주었는데 이는 미국파산법에 배치되는 것으로, 잘못지급된 것이므로 반환해줄 것을 청구함	리먼측과 중재절차를 진행하여 합의금 지급을 구두합의하였으나, 당행 포함 피고들이 1심에서 승소하여 합의금 지급을 거절하였고, 이에 구두합의이행청구 소송이 진행되어 1심에서 당행 패소하였으며 항소 진행 중임.
지급보증금	1	12,866	KT ENS 매출채권 ABL 지급보증금 청구	진행 : 제3심 최근기일 : 2016-09-19상고
주식반환 등 청구의 소	1	7,500	원고와 사모투자펀드 사이에 체결한 메디슨 주식의 매매계약은 해제 내지 취소되었으며 이와 일체를 이루는 당사자간 옵션계약, 수정옵션계약 역시무효가 되었으므로 주식매매계약의 무효를 근거로 메디슨 주식의 반환 등을 청구함.	당사는 1심에서 승소하였고 원고는 이에 불복하여 항소하였으나, 2017년 10월 26일 법원에서 항소 기각됨
기타	172	91,145	손해배당 등 다수	
합계	175	124,368		

연결실체는 당기말 현재 1심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액상당액 32,650백만원 및 1,120백만원을 각각 기타충당부채 및 보험계약부채(지급준비금)로 계상하였으며, 충당부채 등으로 계상된 소송 이외의 잔여 소송결과는 연결재무제표에 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 17(당) 기말	제 16(전) 기말
현금 및 예치금		22,682,652	19,196,875
조정내역	취득일로부터 만기일이 3개월을 초과하는 사용가능예치금	(3,010,471)	(4,458,286)
	사용제한예치금	(13,435,531)	(9,106,053)
	소 계	(16,446,002)	(13,564,339)
합 계		6,236,650	5,632,536

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제 17(당) 기	제 16(전) 기
대출채권 출자전환	32,530	32,229
건설중인 자산의 본계정 대체	14,285	15,405
유형자산과 투자부동산의 대체	91,782	10,898
유형자산과 매각예정자산의 대체	5,336	411
투자부동산과 매각예정자산의 대체	6,306	2,200

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

(단위: 백만원)					
구분	재무활동으로 인한 자산의 변동	재무활동으로 인한 부채의 변동			
	파생상품자산	파생상품부채	차입부채	사채	합계
기초	153,343	12,276	25,294,241	44,326,785	69,633,302
현금흐름변동	48,500	10,211	3,047,844	7,784,142	10,842,197
비현금흐름변동					
이자비용(상각)	-	-	1,480	16,126	17,606
외화차이	-	-	(22,850)	(635,836)	(658,686)
기타비금융변동	(197,875)	128,819	(734,105)	(150,396)	(755,682)
기말	3,968	151,306	27,586,610	51,340,821	79,078,737

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 17(당) 기말	제 16(전) 기말
1) 관계기업투자회사			
아주캐피탈	단기매매금융자산	-	49,990
	대출채권	-	210,000
	신용카드채권	-	1,922
	대손충당금	-	(627)
	예수부채	-	692
	총당부채	-	73
포항테크노2PFV	예수부채	-	14,658
비엔피파리바카디프생명보험(주)	기타자산	9,868	112
	신용카드채권	191	127
	대손충당금	(4)	(1)
	미지급비용	-	29
	예수부채	446	353
	총당부채	2	1
재영솔루텍	대출채권	14,847	14,356
	대손충당금	(124)	(70)
	신용카드채권	33	42
	예수부채	2,659	7,638
	총당부채	4	7
파트너스 제4호 growth 투자조합	예수부채	2,076	2,160
BNP파리바카디프손해보험(주)	신용카드채권	29	44
	대손충당금	(1)	(1)
	예수부채	221	13
신한프렉시스케이그로쓰글로벌 사모투자전문회사	기타자산	174	175
드림하이 투자조합3호	예수부채	3	1
마이다스동아스노우볼투자조합	예수부채	220	427
IBKS신한창조경제 신기술사업투자조합	예수부채	78	1,751
	미수금	-	12
이큐피글로벌에너지인프라사모투자전문회사	예수부채	-	1
알바트로스 그로스 펀드	미수금	-	326
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	예수부채	26	7
스노우볼투자조합2호	예수부채	239	242
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합제2호	예수부채	76	179
	미수금	-	8
피에스에이 제1호 핀테크 사모투자 합자회사	예수부채	-	525

이음제삼호사모투자합자회사	예수부채	65	80
시맨텍	신용카드채권	-	1
	대손충당금	-	(1)
(주)브랜빌	신용카드채권	-	3
	대출채권	-	15
	대손충당금	-	(1)
	예수부채	55	28
한국주식통신회사사모자1호	기타자산	97	175
멀티전략전문사모자1호	기타자산	-	43
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	선수수익	409	-
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사	예수부채	465	-
	충당부채	13	-
신한핀테크신기술투자조합제1호	선수수익	123	-
대한시스템즈	예수부채	100	-
사단법인 금융저축정보센터	예수부채	4	-
2) 기타			
주요 경영진과 주요 경영진의 가까운 가족	대출채권	3,247	1,877
자 산 합 계		28,357	278,527
부 채 합 계		7,284	28,865

(2) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
특수관계자	계정과목	제 17(당)기	제 16(전)기
1) 관계기업투자			
아주캐피탈	이자수익	-	7,332
	수수료수익	-	257
	이자비용	-	(2)
	수수료비용	-	(302)
	기타영업비용	-	(18)
	대손상각비	-	(149)
모항테크노파크2PFV	이자비용	-	(15)
비엔피파리바카디프생명보험(주)	수수료수익	4,631	4,265
	대손상각비	(3)	(1)
	일반관리비	(10)	(9)
BNP파리바카디프손해보험(주)	수수료수익	4	4
	대손상각비	-	(1)
	대손충당금환입	1	-
신한케이투 세컨더리투자조합	수수료수익	-	665
마이다스동아 스노우볼 투자조합	수수료수익	38	28
	이자비용	(3)	(4)
에스에이치씨이엔 신기술사업투자조합	수수료수익	-	149
에스피신기술사업투자조합1호	수수료수익	41	30
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합	수수료수익	37	50
	이자비용	(2)	(1)
에스엠 신기술사업투자조합제1호	수수료수익	55	-
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁	수수료수익	-	55
재영솔루텍	이자수익	654	671
	수수료수익	1	1
	기타영업수익	3	7
	대손충당금환입	1	89
	이자비용	(4)	(21)
	대손상각비	(55)	-
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	수수료수익	85	175
신한프랙시스케이그로쓰글로벌 사모투자전문회사	수수료수익	689	691
파트너스 제4호 growth 투자조합	이자비용	(16)	(2)
알바트로스그로스펀드	이자비용	-	(6)
신한-알바트로스기술투자펀드	수수료수익	152	-
	이자비용	(21)	-
피에스에이 제1호 핀테크 사모투자 합자회사	이자비용	-	(5)
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합2호	수수료수익	25	22
스노우볼투자조합2호	이자비용	-	(1)
한국주식롱숏전문사모자1호	수수료수익	892	785

멀티전략전문사모자1호	수수료수익	-	160
시맨틱	이자수익	-	15
	대손상각비	-	(1)
브랜빌	수수료수익	2	1
	대손상각비	-	(1)
(주)나무와아이	이자수익	-	3
에스티아이신성장동력투자조합	수수료수익	30	-
신한핀테크신기술투자조합제1호	수수료수익	30	-
KTB뉴레이크 의료글로벌진출 사모투자전문회사	이자수익	10	-
	기타영업비용	(13)	-
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	수수료수익	282	-
대한시스템즈	수수료수익	2	-
2) 기타			
주요 경영진과 주요 경영진의 가까운 가족	이자수익	101	68
합 계		7,639	14,984

(3) 주요 경영진에 대한 보상

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 17(당)기	제 16(전) 기
단기종업원급여	17,112	16,428
퇴직급여	979	418
주식기준보상(*)	6,787	9,162
합 계	24,878	26,008

(\*) 상기 주식기준보상비용은 가득기간 중인 주식기준보상약정에 대한 비용입니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 특수관계자 간의 지급보증 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
제공자	제공받은자	약정금액		보증내역
		제 17(당) 기말	제 16(전) 기말	
신한은행	아주캐피탈	-	50,000	미사용대출한도
	뉴레이크얼라이언스	700	-	미사용대출한도
	비엔피파리바카디프생명보험(주)	10,000	10,000	미사용대출한도
	네오플렉스투자조합	6,000	12,000	증권인수약정
	재영솔루텍		109	600
		429	483	수입신용장발행
합 계		17,238	73,083	

(5) 특수관계자 담보제공내역

당기말과 전기말 현재 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
제공받은자	제공자	담보제공자산	담보설정액		
			제 17(당) 기말	제 16(전) 기말	
신한은행	아주캐피탈(*1)	신탁1종수익권	-	160,000	
	비엔피파리바카디프생명보험(주)	국공채	11,666	13,699	
	나무와아이(*2)	부동산	-	200	
	재영솔루텍		부동산	20,814	20,814
			수출보험공사보증서	7,037	7,037
합 계			39,517	201,750	

(\*1) 당기 중 매각으로 관계기업에서 제외되었습니다.

(\*2) 당기 중 파산절차 진행으로 관계기업에서 제외되었습니다.

47. 신탁부문 경영성과

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제 17(당) 기말	제 16(전) 기말
신탁계정미지급금	4,057,649	3,447,078
신탁보수미수수익	28,795	30,485
미지급이자	824	782

(2) 당기 및 전기 중 신탁부문과의 주요 수익·비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 17(당) 기	제 16(전) 기
신탁업무운용수익	166,588	98,712
중도해지수수료	3,415	87
신탁계정미지급금이자비용	37,884	35,894

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 17(당) 기말	제 16(전) 기말
총자산	자산유동화증권	175,953,075	108,649,039
	구조화금융	84,719,599	66,759,795
	투자펀드	69,736,443	33,891,120
합 계		330,409,117	209,299,954

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

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

① 제 17(당) 기말

(단위 : 백만원)				
구분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합계
재무상태표상 자산				
대출채권	329,776	6,189,042	91,078	6,609,896
단기매매금융자산	3,201,400	958	351,290	3,553,648
파생상품자산	14,218	-	-	14,218
매도가능금융자산	2,200,974	400,283	3,525,538	6,126,795
만기보유금융자산	3,259,451	-	-	3,259,451
기타자산	729	2,576	1,150	4,455
합 계	9,006,548	6,592,859	3,969,056	19,568,463
재무상태표상 부채				
파생상품부채	4,448	-	-	4,448
기타부채	557	1,050	9	1,616
합 계	5,005	1,050	9	6,064

② 제 16(전) 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) 당기말과 전기말 현재 연결실체의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출은 다음과 같습니다.

① 제 17(당) 기말

(단위 : 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	9,006,548	6,592,859	3,969,056	19,568,463
매입약정	1,391,035	57,300	452,311	1,900,646
미실행신용공여	529,566	719,650	31,987	1,281,203
지급보증	74,300	15,200	-	89,500
기타	4,200	45,634	-	49,834
합 계	11,005,649	7,430,643	4,453,354	22,889,646

② 제 16(전) 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

49. 사업양수도

(1) 사업결합의 일반사항

연결실체는 2017년 12월 17일 연관사업 양수를 통한 사업경쟁력 강화 및 시너지 확보를 위해 베트남에서 은행업을 영위하는 현지법인 ANZ의 리테일사업부문을 양수하였습니다. 인수에서 발생한 42,103백만원의 영업권은 회사와 인수한 리테일 사업부문의 영업을 결합하여 발생하는 시너지 효과와 인수한 고객기반에 따른 것입니다.

(2) 식별가능한 자산과 부채

취득일 현재 ANZ사업부문의 인수한 자산 및 부채의 가액은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분		금 액(*1)
자산	현금및현금성자산	8,151
	대출채권	301,766
	기타유동자산	9,269
	유형자산	538
	소 계	319,724
부채	예수부채	(436,285)
	기타유동부채	(1,022)
	소 계	(437,307)
순자산 공정가치		(117,583)

당기말 현재 인수대가 배분을 위한 무형자산식별 및 식별 자산에 대한 공정가치평가가 완료  
 (\*1) 되지 아니하였으며, 상기 영업권은 인수대가 배분을 위한 식별가능 자산부채에 대한 공정가치 평가 결과에 따라 변동될 수 있습니다.

(3) 영업권

사업결합 결과 인식한 영업권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
이전대가(수취)	(75,480)
식별가능 순자산의 공정가치	(117,583)
영업권	42,103

(4) 사업결합 관련 비용

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

## 외부감사 실시내용

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

### 1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 신한금융지주회사			
감사대상 사업연도	2017년 01월 01일	부터	2017년 12월 31일	까지

### 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \\ 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사		당기	전기	당기	전기			
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기					당기	전기	당기
투입 인원수	2	2	1	1	10	4	4	3	15	15	-	-	32	25	
투입시 간	분·반기검토	36	16	171	358	2,610	1,945	987	1,079	-	-	-	-	3,804	3,398
	감사	19	52	82	284	1,964	2,060	1,306	1,296	466	422	-	-	3,837	4,114
	합계	55	68	253	642	4,574	4,005	2,293	2,375	466	422	-	-	7,641	7,512

### 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역													
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기		2017-05-23 ~ 2017-06-03				10 일							
	주요내용		회사의 영업과 재무보고절차의 이해, 유의적 위험 식별, 중요성 및 수행 중요성의 결정, 전문가 등 참여 계획 수립 및 전반감사전략의 수립											
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용							
			상주		비상주									
	2017-04-08~2017-05-10		20	일	6	명	1	명	1분기 검토					
	2017-07-08~2017-08-05		21	일	6	명	1	명	반기 검토					
	2017-10-10~2017-11-07		21	일	6	명	1	명	3분기 검토					
	2017-10-06~2017-10-13		6	일	1	명	1	명	전산감사					
2017-09-25~2017-12-28		34	일	6	명	1	명	통제의 설계 및 운영의 효과성 평가						
2018-01-16~2018-03-07		36	일	6	명	16	명	별도 및 연결 재무제표 관련 실증감사절차 등						
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기		-				-							
	실사(입회)장소		-											
	실사(입회)대상		-											
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기		2018-01-02				1 일							
	실사(입회)장소		신한금융지주회사 18층 (신한은행 본점)											
	실사(입회)대상		현금, 유가증권, 미사용어음수표, 회원권 등											
외부조회	금융거래조회		○	채권채무조회		○	변호사조회		○					
	기타조회		-											
지배기구와의	커뮤니케이션 횟수		5	회										

커뮤니케이션	수행시기	1회 : 2017-05-17, 2회 : 2017-08-17, 3회 : 2017-11-15, 4회 : 2017-12-29, 5회 : 2018-02-20
--------	------	--