

(첨부)연 결 재 무 제 표

주식회사 신한은행 및 그 종속기업

제 190 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 189 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당행이 작성한 것입니다."

주식회사 신한은행 은행장 진옥동

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 세종대로9길 20 (태평로2가, 신한은행 본점)

(전 화) 02-756-0505

연 결 재 무 상 태 표

제190(당)기 기말 2021년 12월 31일 현재

제189(전)기 기말 2020년 12월 31일 현재

주식회사 신한은행 및 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제190(당)기 기말	제189(전)기 기말
자 산		
1. 현금및예치금 (주석3,6,9,39,40)	22,780,127	27,575,748
2. 당기손익-공정가치측정유가증권 (주석3,7,40,42)	24,173,996	21,819,280
3. 파생상품자산 (주석3,8,40,42)	3,001,440	4,575,560
4. 상각후원가측정대출채권 (주석3,9,18,40,42)	325,933,496	297,904,732
5. 당기손익-공정가치측정대출채권 (주석3,9)	894,160	844,469
6. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 (주석3,10,18,42)	48,300,820	39,359,666
7. 상각후원가측정유가증권 (주석3,10,18,42)	21,325,243	20,178,443
8. 유형자산 (주석5,11,12,17,18)	2,487,385	2,449,865
9. 무형자산 (주석5,13)	543,126	539,841
10. 관계기업에대한투자자산 (주석14)	211,914	123,234
11. 투자부동산 (주석5,15)	606,277	610,239
12. 확정급여자산 (주석23)	108,591	7,844
13. 당기법인세자산 (주석36)	27,018	15,605
14. 이연법인세자산 (주석36)	252,983	248,237
15. 기타자산 (주석3,9,16,40,43)	16,757,931	11,381,257
16. 매각예정비유동자산 (주석17)	30,706	41,083
자 산 총 계	467,435,213	427,675,103
부 채		
1. 예수부채 (주석3,19,40)	354,937,624	317,555,592
2. 당기손익-공정가치측정금융부채 (주석3,20)	583,662	539,564
3. 파생상품부채 (주석3,8,40,42)	2,852,513	4,194,694
4. 차입부채 (주석3,21,39,40)	20,962,239	20,554,982
5. 사채 (주석3,22,39)	37,625,739	34,516,305
6. 총당부채 (주석24,38,40)	405,041	346,295
7. 당기법인세부채 (주석36)	311,544	255,286
8. 이연법인세부채 (주석36)	18,217	18,876
9. 기타부채 (주석3,12,25,40,43)	20,502,996	22,027,995
부 채 총 계	438,199,575	400,009,589
자 본		
I. 지배기업소유지분	29,228,166	27,659,125
1. 자본금 (주석26)	7,928,078	7,928,078
2. 신종자본증권 (주석26)	1,586,662	1,586,662
3. 자본잉여금 (주석26)	403,164	403,164
4. 자본조정 (주석26,36)	2,742	4,198
5. 기타포괄손익누계액 (주석26,36)	(607,040)	(541,411)
6. 이익잉여금 (주석26,27)	19,914,560	18,278,434

과 목	제190(당)기 기말		제189(전)기 기말	
(대손준비금 적립액)	(2,342,070)		(2,242,861)	
(대손준비금 전입 필요액)	(205,943)		(99,209)	
(대손준비금 전입 예정액)	(205,943)		(99,209)	
II. 비지배지분 (주식26)		7,472		6,389
자 본 총 계		29,235,638		27,665,514
부 채 와 자 본 총 계		467,435,213		427,675,103

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제190(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

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

주식회사 신한은행 및 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제190(당)기	제189(전)기
I. 영업이익	3,586,717	2,913,646
(1) 순이자손익 (주석3,5,28,40,42)	6,611,758	5,927,533
1. 이자수익	9,445,471	9,615,782
당기손익-공정가치측정금융상품이자수익	217,825	264,448
기타포괄손익-공정가치측정 및 상각후원가측정 금융상품이자수익	9,227,646	9,351,334
2. 이자비용	2,833,713	3,688,249
(2) 순수수료손익 (주석3,5,29,40,42)	977,805	987,571
1. 수수료수익	1,273,750	1,264,981
2. 수수료비용	295,945	277,410
(3) 배당수익 (주석30,42)	18,571	17,877
(4) 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익 (주석31)	334,492	168,581
(5) 외환거래손익	201,022	391,903
(6) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권처분손익 (주석10)	67,065	207,955
(7) 상각후원가측정유가증권처분손익 (주석10)	(310)	-
(8) 신용손실충당금전입 (주석3,9,40)	352,746	677,404
(9) 일반관리비 (주석32,40)	3,361,033	3,202,946
(10) 기타영업손익 (주석5,34,40)	(909,907)	(907,424)
II. 영업외손익 (주석5,35)	(264,221)	(129,394)
III. 관계기업손익에대한지분 (주석5,14)	25,400	(811)
IV. 법인세비용차감전순이익 (주석5)	3,347,896	2,783,441
V. 법인세비용 (주석5,36)	853,002	705,209
VI. 당기순이익 (주석5,27) (대손준비금 반영 후 조정이익 당기 : 2,288,950백만원, 전기 : 1,979,023백만원)	2,494,894	2,078,232
VII. 기타포괄손익 (주석3,26,36)	(98,066)	(166,657)
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	(149,340)	(179,758)
1. 해외사업환산손익	208,223	(135,000)
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(354,697)	(41,715)
3. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	(2,866)	(3,043)
(2) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	51,274	13,101
1. 확정급여제도의 재측정요소	33,997	15,125
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	17,277	(2,024)
VIII. 총포괄이익	2,396,828	1,911,575
(1) 당기순이익의 귀속 (주석5)	2,494,894	2,078,232
1. 지배기업소유지분	2,494,375	2,077,793
2. 비지배지분	519	439

과 목	제190(당기)		제189(전기)	
(2) 당기총포괄이익의 귀속		2,396,828		1,911,575
1. 지배기업소유지분	2,395,745		1,911,588	
2. 비지배지분	1,083		(13)	
Ⅸ. 주당이익 (주석37)				
1. 기본주당이익		1,538원		1,282원
2. 희석주당이익		1,538원		1,282원

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제190(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

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

주식회사 신한은행 및 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	자본금	신종 자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	비지배지분	합 계
I. 2020년 1월 1일 (전기초)	7,928,078	997,987	403,164	(2,480)	(403,031)	17,162,995	6,402	26,093,115
총포괄손익:	-	-	-	-	(138,380)	2,049,968	(13)	1,911,575
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	2,077,793	439	2,078,232
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(138,380)	(27,825)	(452)	(166,657)
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	(134,529)	-	(471)	(135,000)
2. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	-	(15,935)	(27,825)	21	(43,739)
3. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	-	-	-	-	(3,043)	-	-	(3,043)
4. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	15,127	-	(2)	15,125
소유주와의 거래 등:	-	588,675	-	6,678	-	(934,529)	-	(339,176)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(890,000)	-	(890,000)
(2) 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(44,529)	-	(44,529)
(3) 신종자본증권 발행	-	588,675	-	-	-	-	-	588,675
(4) 주식보상비용	-	-	-	6,678	-	-	-	6,678
II. 2020년 12월 31일 (전기말)	7,928,078	1,586,662	403,164	4,198	(541,411)	18,278,434	6,389	27,665,514
III. 2021년 1월 1일 (당기초)	7,928,078	1,586,662	403,164	4,198	(541,411)	18,278,434	6,389	27,665,514
당기총포괄손익:	-	-	-	-	(65,629)	2,461,374	1,083	2,396,828
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	2,494,375	519	2,494,894
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(65,629)	(33,001)	564	(98,066)
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	207,655	-	568	208,223
2. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	-	(304,415)	(33,001)	(4)	(337,420)
3. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	-	-	-	-	(2,866)	-	-	(2,866)
4. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	33,997	-	-	33,997
소유주와의 거래 등:	-	-	-	(1,456)	-	(825,248)	-	(826,704)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(770,000)	-	(770,000)
(2) 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(55,248)	-	(55,248)
(3) 주식보상비용	-	-	-	(1,456)	-	-	-	(1,456)
IV. 2021년 12월 31일 (당기말)	7,928,078	1,586,662	403,164	2,742	(607,040)	19,914,560	7,472	29,235,638

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제190(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

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

주식회사 신한은행 및 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제190(당)기	제189(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	13,443,031	1,422,278
(1) 법인세비용차감전순이익	3,347,896	2,783,441
(2) 손익조정사항	(6,630,329)	(5,945,410)
1. 이자수익	(9,445,471)	(9,615,782)
2. 이자비용	2,833,713	3,688,249
3. 배당수익	(18,571)	(17,877)
(3) 현금유출입이 없는 손익 항목	1,215,203	979,582
1. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	(18,307)	(42,721)
2. 외환거래손익	102,851	(134,015)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	(67,065)	(207,955)
4. 상각후원가측정유가증권처분손익	310	-
5. 신용손실충당금전입액	352,746	677,404
6. 종업원관련비용	140,136	145,135
7. 감가상각비및기타상각비	412,217	411,017
8. 기타영업손익	113,247	129,788
9. 관계기업손익에대한지분	(25,400)	811
10. 영업외손익	204,468	118
(4) 자산·부채의 증감	9,483,273	(1,483,977)
1. 상각후원가측정예치금	9,004,738	(4,241,460)
2. 당기손익-공정가치측정유가증권	(1,732,229)	(1,982,043)
3. 파생상품자산	4,850,344	1,801,573
4. 상각후원가측정대출채권	(26,590,607)	(31,263,920)
5. 당기손익-공정가치측정대출채권	(40,704)	29,435
6. 기타자산	(5,367,414)	2,191,452
7. 예수부채	35,993,806	31,528,184
8. 당기손익-공정가치측정금융부채	19,672	(45,874)
9. 파생상품부채	(4,919,338)	(1,771,697)
10. 확정급여부채	(181,115)	(181,802)
11. 총당부채	(21,631)	58,826
12. 기타부채	(1,532,249)	2,393,349
(5) 법인세의 납부	(698,820)	(839,462)
(6) 이자의 수취	9,590,406	9,998,207
(7) 이자의 지급	(2,898,122)	(4,090,937)
(8) 배당금의 수취	33,524	20,834
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(11,300,031)	(981,513)
1. 위험회피목적 파생금융상품의 순 현금흐름	(1,206)	(20,921)
2. 당기손익-공정가치측정유가증권의 감소	1,866,642	1,289,230

과목	제190(당)기		제189(전)기	
3. 당기손익-공정가치측정유가증권의 취득	(2,419,739)		(2,257,474)	
4. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 감소	23,388,064		43,305,845	
5. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 취득	(32,571,172)		(42,860,357)	
6. 상각후원가측정유가증권의 감소	4,765,154		5,641,002	
7. 상각후원가측정유가증권의 취득	(5,824,562)		(5,743,726)	
8. 유형자산의 처분	682		34,072	
9. 유형자산의 취득	(188,051)		(168,078)	
10. 무형자산의 처분	17		139	
11. 무형자산의 취득	(336,653)		(239,485)	
12. 관계기업에대한투자자산의 처분	20,842		16,322	
13. 관계기업에대한투자자산의 취득	(100,840)		(10,600)	
14. 투자부동산의 처분	276		148	
15. 투자부동산의 취득	(8,292)		(4,262)	
16. 매각예정비유동자산의 처분	47,792		2,048	
17. 기타자산의 감소	627,525		705,459	
18. 기타자산의 증가	(566,510)		(670,875)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		1,645,843		(957,448)
1. 위험회피목적 파생금융상품의 순 현금흐름	1,652		359	
2. 차입부채의 순증가	(169,958)		3,206,675	
3. 사채의 발행	16,782,492		9,900,931	
4. 사채의 상환	(13,919,757)		(13,477,808)	
5. 배당금의 지급	(825,248)		(934,529)	
6. 신증자본증권의 발행	-		588,675	
7. 기타부채의 증가	122,556		727,330	
8. 기타부채의 감소	(345,894)		(969,081)	
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		22,859		41,780
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I +II+III+IV)		3,811,702		(474,903)
VI. 기초의 현금및현금성자산 (주석39)		6,635,614		7,110,517
VII. 기말의 현금및현금성자산 (주석39)		10,447,316		6,635,614

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

제190(당)기 2021년 12월 31일 현재

제189(전)기 2020년 12월 31일 현재

주식회사 신한은행 및 그 종속기업

1. 연결대상회사의 개요

(1) 지배기업의 개요

지배기업인 주식회사 신한은행(이하 "당행"이라 함)은 서울특별시 중구 세종대로 9길 20에 본점을 두고 있습니다. 2021년 12월 31일로 종료하는 보고기간에 대한 연결재무제표는 당행과 당행의 종속기업(이하 통칭하여 "연결실체"라 함), 연결실체의 관계기업 및 공동기업에 대한 지분으로 구성되어 있습니다.

당행은 금융업을 주목적사업으로 하여 1897년 2월 19일 설립된 한성은행과 1906년 8월 8일 설립된 동일은행의 신설합병(1943년 10월 1일, 은행명: 주식회사 조흥은행)으로 설립되었습니다.

당행은 1999년에 충북은행과 강원은행을 흡수합병하였고, 2006년 4월 1일에는 구 신한은행을 흡수합병하였으며, 은행의 사명을 주식회사 신한은행으로 변경하였습니다. 당기말 현재 당행의 자본금은 7,928,078백만원, 발행주식수는 1,585,615,506주이며, 당행의 주식은 신한금융지주회사가 100% 보유하고 있습니다. 당기 말 현재 당행은 국내지점 657개, 국내출장소 127개, 영업장 29개, 해외지점 14개를 운영하고 있습니다.

(2) 연결대상 종속기업(구조화기업 제외)

당기말과 전기말 현재 구조화기업을 제외한 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

투자회사	피투자회사	소재지	결산월	업종	제190(당기)	제189(전기)
					지분율	지분율
신한은행	아메리카신한은행	미국	12월	은행업	100.00%	100.00%
	유럽신한은행	독일	12월	은행업	100.00%	100.00%
	신한캄보디아은행	캄보디아	12월	은행업	97.50%	97.50%
	신한카자흐스탄은행	카자흐스탄	12월	은행업	100.00%	100.00%
	캐나다신한은행	캐나다	12월	은행업	100.00%	100.00%
	신한은행중국유한공사	중국	12월	은행업	100.00%	100.00%
	SBJ은행	일본	3월	은행업	100.00%	100.00%
	신한베트남은행	베트남	12월	은행업	100.00%	100.00%
	멕시코신한은행	멕시코	12월	은행업	99.99%	99.99%
	신한인도네시아은행	인도네시아	12월	은행업	99.00%	99.00%
SBJ은행	SBJ DNK	일본	3월	전산서비스업	100.00%	100.00%

1) 아메리카신한은행(Shinhan Bank America)

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

2) 유럽신한은행(Shinhan Bank Europe GmbH)

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

3) 신한캄보디아은행(Shinhan Bank Cambodia)

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

4) 신한카자흐스탄은행(Shinhan Bank Kazakhstan Limited)

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

5) 캐나다신한은행(Shinhan Bank Canada)

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

6) 신한은행중국유한공사(Shinhan Bank (China) Limited)

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

7) SBJ은행(Shinhan Bank Japan)

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

8) 신한베트남은행(Shinhan Bank Vietnam Ltd.)

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

9) 멕시코신한은행(Banco Shinhan de Mexico)

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

10) 신한인도네시아은행(PT Bank Shinhan Indonesia)

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

11) SBJ DNX

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

(3) 연결대상 구조화기업

당기말 현재 연결대상 구조화기업 현황은 다음과 같습니다.

구조화기업	소재지	결산월	업종
엠펙씨울촌그린제일차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
엠펙씨울촌2호기	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
엠펙씨울촌1호기	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
신한에스러셀	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
신한은행-대성문화콘텐츠투자조합	대한민국	12월	기타
타이거아이즈제삼차	대한민국	12월	기타금융업
타이거아이즈제일차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
써니솔루션제사차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비포트폴리오에이제삼차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스리디파인제삼차	대한민국	7월	기타금융업
리치게이트제구차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
리치게이트제십일차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
써니금융제삼차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지아이비솔제일차	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
리치게이트제팔차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
리치게이트제십이차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
마에스트로이알	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비디엠	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
리치게이트제십사차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
마에스트로에스티	대한민국	12월	기타금융업
지아이비타임제일차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에이알플러스제일차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
마에스트로에스피	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
마에스트로비즈온	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
에스타이거제오차	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
마에스트로에스아이	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
에스리디파인제십차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
마에스트로공덕	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
마에스트로엘이씨	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비대명제일차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스타이거제팔차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
마에스트로에스에이	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업

구조화기업	소재지	결산월	업종
지아이비랩제이차	대한민국	9월	기타금융업
하나마이크론제이차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
신한디스플레이제삼차	대한민국	1/4/7/11월	기타금융업
마에스트로에이치	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
마에스트로디큐브	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
지아이비포터제일차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
마에스트로별내	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스에이치로드제1차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
마에스트로랜드마크	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
마에스트로디에스	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비에스티	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
마에스트로에이치제이차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비캡스	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스타이거제삼차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
리치게이트제3차	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
지아이비제이디티	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
지아이비모빌리티제일차	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
에스포스제일차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비마이티제일차	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
리치게이트송파	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
신한에스포스	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비와이비	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스포스제이차	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
마에스트로에어로	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
마에스트로와이에스	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스브라이트제일차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스타이거게임즈	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
마에스트로익산	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스타이거립	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스타이거케미칼	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스타이거로엑스	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지아이비충주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지아이비하안	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
지아이비황금	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스타이거서면	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스브라이트홍대	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
브라이트운정	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
에스브라이트천호	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
지아이비카운티제일차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비목포	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스타이거테크	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업

구조화기업	소재지	결산월	업종
지아이비성산	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
신한지아이비마미	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스브라이트판교	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스타이거케이	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스타이거에너지	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
신한지아이비에스케이엘	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
리치게이트용산	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
리치게이트신설	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스브라이트에너지	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
에스브라이트익산	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스타이거제주	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
지아이비마곡	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
지아이비사하	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비에어치씨제일차	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
지아이비문정	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
신한지아이비로젠	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스타이거퍼스트	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지아이비알비제일차	대한민국	7월	기타금융업
리치게이트박스	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
지아이비엠티	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지아이비학장	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스브라이트엘디씨	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
지아이비초월	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
지아이비경주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비두월	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
지아이비마이티제이차	대한민국	11월	기타금융업
지아이비건국	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비에스티제이차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비해운대	대한민국	12월	기타금융업
개발신탁	대한민국	12월	신탁
불특정금전신탁	대한민국	12월	신탁
노후연금신탁	대한민국	12월	신탁
신개인연금신탁	대한민국	12월	신탁
개인연금신탁	대한민국	12월	신탁
퇴직신탁	대한민국	12월	신탁
신노후연금신탁	대한민국	12월	신탁
연금신탁	대한민국	12월	신탁
가계금전신탁	대한민국	12월	신탁
기업금전신탁	대한민국	12월	신탁
신한BNPP법인용사모증권투자신탁제25호	대한민국	1월	수익증권
신한에스지레일전문투자형사모특별자산투자신탁2호	대한민국	1/4/7/11월	수익증권

구조화기업	소재지	결산월	업종
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁31호	대한민국	6/12월	수익증권

연결실체는 구조화기업의 설립 약정 조건을 고려하여, 구조화기업의 영업에 따른 변동이익에 노출되어 있고 이러한 변동이익에 가장 유의적으로 영향을 미칠 수 있는 구조화기업의 활동을 지시할 수 있는 능력을 보유한 경우 해당 구조화기업을 연결대상으로 포함하고 있습니다. 구조화기업에 대한 소유지분은 연결실체의 부채로 표시되기 때문에 구조화기업에 대한 비지배지분은 없습니다.

당기말 현재 연결실체는 상기에서 설명하고 있는 구조화기업에 대해 4,199,413백만원의 신용공여(ABCP매입약정 등)를 제공하고 있습니다.

(4) 종속기업 변동 현황

당기에 신규로 연결재무제표에 포함된 종속기업과 당기 중 연결재무제표의 작성대상에서 제외된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

구분	종속기업명
당기 신규 포함	에스포스제이차
	마에스트로에어로
	마에스트로와이에스
	에스브라이트제일차
	에스타이거게임즈
	마에스트로익산
	에스타이거립
	에스타이거케미칼
	에스타이거로엑스
	지아이비총주
	지아이비하안
	지아이비황금
	에스타이거서면
	에스브라이트홍대
	브라이트운정
	에스브라이트천호
	지아이비카운티제일차
	지아이비목포
	에스타이거테크
	지아이비성산
	신한지아이비마미
	에스브라이트판교
	신한에스지레일전문투자형사모특별자산투자신탁2호
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁31호
	에스타이거케이
	에스타이거에너지
	신한지아이비에스케이엘

구분	종속기업명
	리치게이트용산
	리치게이트신설
	에스브라이트에너지
	에스브라이트익산
	에스타이거제주
	지아이비마곡
	지아이비사하
	지아이비에이치씨제일차
	지아이비문정
	신한지아이비로젠
	에스타이거퍼스트
	지아이비알비제일차
	리치게이트박스
	지아이비이엠티
	지아이비학잠
	에스브라이트엘디씨
	지아이비초월
	지아이비경주
	지아이비두월
	지아이비마이티제이차
	지아이비건국
	지아이비에스티제이차
	지아이비해운대
당기 제외	지아이비에이에프
	리치게이트제일차
	씨니솔루션제삼차
	지아이비호반제일차
	지아이비한제일차
	지아이비팔래스제이차
	지아이비팔래스제일차
	씨니모아제오차
	신한디스플레이제이차

구분	종속기업명
	리디파인운정
	지아이비포트폴리오에이제일차
	마에스트로위레제일차
	리치게이트제십삼차
	지아이비씨에스아이
	마에스트로미래
	지아이비용산제일차
	지아이비용산제이차
	씨니솔루션제십차
	에스타이거제이차
	지아이비포트폴리오에이제사차
	씨니스마트제오차
	에스솔루션제이차
	지아이비에어
	에스타이거제육차
	에스에이치이노제일차
	씨니솔루션제이차
	그랑베네
	리치게이트연승

2. 유의적인 회계정책

연결실체가 채택하고 있는 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 재무제표 작성기준

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

당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 아래에 기술되는 회계정책에 따라 작성되었습니다.

(2) 측정기준

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

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치측정금융상품
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치측정금융상품
- 공정가치로 측정되는 주식기준보상
- 공정가치위험회피회계 위험회피대상항목으로 지정되어 회피대상위험으로 인한 공정가치 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산 및 금융부채
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

(3) 기능통화와 표시통화

연결실체는 연결실체 내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각 개별기업의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 연결재무제표 작성을 위해 개별기업들의 경영성과와 재무상태는 당행의 기능통화이면서 연결재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다. 기능통화가 당행의 표시통화(원화)와 다른 개별기업은 다음과 같습니다.

기능통화	개별기업
USD	아메리카신한은행
	신한캄보디아은행
EUR	유럽신한은행
KZT	신한카자흐스탄은행
CAD	캐나다신한은행
CNY	신한은행중국유한공사
JPY	SBJ은행, SBJ DNX
VND	신한베트남은행
MXN	멕시코신한은행
IDR	신한인도네시아은행

(4) 추정과 판단

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

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

연결실체는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 요구사항에 따라 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무증권, 대출채권 및 수취채권과 대출약정 및 금융보증계약에 대하여 신용손실충당금을 설정하고 있습니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별 금융상품 단위로 추정된 미래 회수예상현금흐름과 집합적인 방법으로 기대신용손실을 측정하기 위하여 연결실체가 사용한 기법과 가정 및 투입변수에 의하여 결정됩니다. 연결실체가 당기말 신용손실충당금을 측정하기 위하여 사용한 기법과 가정 및 투입변수에 대한 설명은 주석 4에서 기술하고 있습니다.

코로나 바이러스(COVID-19) 전염병의 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미치고 있습니다. 연결실체는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 기대신용손실을 추정하는 데에 미래전망정보를 사용하고 있으며, 예측부도율 산출을 위한 주요변수인 경제성장률, 민간소비증감률, 종합주가지수 등에 대한 변경된 미래전망 정보를 이용하여 2021년 기말 시점 예측부도율을 재추정하였습니다. 연결실체는 COVID-19 바이러스가 경제에 미치는 영향 등을 지속적으로 모니터링할 것입니다.

(5) 제·개정 기준서 및 해석서

연결실체는 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제 1104호 '보험계약' 및 제 1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁

이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1116호 리스(개정)

국제회계기준위원회는 2021년 3월 동 기준서를 개정하여 리스이용자에게 코로나19 세계적 유행의 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있는 실무적 간편법이 적용되는 리스료 감면의 범위를 1년 연

장하였습니다. 이러한 실무적 간편법의 적용을 선택한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리합니다. 한편 리스제공자에게는 동 개정사항에 따른 실무적 간편법이 제공되지 않습니다.

동 개정사항에 따른 실무적 간편법은 아래의 조건을 모두 충족하는 임차료 할인 등에만 적용합니다.

- 리스료의 변동으로 수정된 리스대가가 변경 전 리스대가와 실질적으로 동일하거나 그보다 작음
- 리스료 감면이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에만 영향을 미침
- 그 밖의 리스기간과 조건은 실질적으로 변경되지 않음

리스기준서의 개정의 따른 영향은 주석 12에서 보여주고 있습니다.

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

1) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고

있습니다.

3) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택' : 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' : 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1116호 '리스' : 리스 인센티브

(6) 재무제표의 발행승인일

연결실체의 연결재무제표는 2022년 2월 8일 이사회에서 승인되었으며, 2022년 3월 23일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(7) 연결

1) 종속기업

종속기업은 연결실체에 의해 지배되는 기업입니다. 연결실체는 피투자기업에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 피투자기업에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 피투자기업을 지배합니다. 종속기업의 재무제표는 지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 획득하는 시점부터 지배력을 상실하는 시점까지 연결재무제표에 포함됩니다.

연결실체는 다수의 구조화기업을 설립하거나 투자하고 있으나, 이러한 기업에 대해 직접·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 구조화기업의 활동을 지시할 수 있는 능력을 보유하고 있다고 판단되는 경우에는 연결대상에 포함하고 있습니다.

구조화기업에 대한 소유지분은 연결실체의 부채로 표시되기 때문에 구조화기업에 대한 비지배지분은 없습니다.

2) 내부거래 제거

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

3) 비지배지분

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

(8) 사업결합

1) 사업결합

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

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

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

사업결합에서 이전대가는 공정가치로 측정하며, 그 공정가치는 연결실체가 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 제1032호 '금융상품: 표시'와 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 원가가 발생하고 용역을 제공받은 기간에 비용으로 회계처리하고 있습니다.

2) 영업권

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

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

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

(9) 관계기업과 공동기업

관계기업은 연결실체가 재무정책 및 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 유의적인 영향력을 가지고 있는 회사이며, 일반적으로 연결실체가 피투자기업 의결권의 20%에서 50%까지를 소유하고 있다면 유의적인 영향력이 있는 것으로 판단하고 있습니다.

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

관계기업과 공동기업에 대한 투자지분은 최초에 거래원가를 포함하여 원가로 인식하고, 취득후에는 지분법을 사용하여 회계처리하고 있습니다. 즉, 취득일 이후에 발생한 피투자자의 당기순이익 및 자본변동분 중 연결실체의 지분에 해당하는 금액을 장부금액에 가감하고, 피투자자에게 받은 분배액은 투자지분의 장부금액에서 차감하고 있습니다. 연결실체와 관계기업 간의 내부거래에서 발생한 미실현이익은 연결실체의 지분만큼 제거하고 있습니다. 미실현손실 또한 거래가 이전된 자산에 대한 손상의 증거를 제공하지 않는 한 제거하고 있습니다.

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

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

(10) 영업부문

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

(11) 외화환산

1) 외화거래

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

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

2) 해외사업장

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

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

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

해외사업장을 처분하는 경우에는 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장관련 외환차이의 누계액은 해외사업장의 처분손익을 인식하는 시점에 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다. 해외사업장을 포함한 종속기업을 일부 처분시 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분을 그 해외사업장의 비지배지분으로 재귀속시키며, 이 외의 경우에는 해외사업장을 일부 처분한 때에 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분만을 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

3) 해외사업장에 대한 순투자의 환산

해외사업장으로부터 수취하거나 해외사업장에 지급할 화폐성항목 중에서 예측할 수 있는 미래에 결제할 계획이 없고 결제될 가능성이 낮은 항목은 그 해외사업장에 대한 순투자의 일부로 보아 연결재무제표에서 외환차이를 기타포괄손익으로 인식하고 관련 순투자의 처분 시점에 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

(12) 현금및현금성자산

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

(13) 비파생금융자산

연결실체는 금융자산의 계약 당사자가 되는 때에 금융자산을 연결재무상태표에 인식하고 있습니다. 또한, 정형화된 매입이나 매도거래(즉, 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 당해 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 경우)의 경우에는 매매일에 인식하고 있습니다.

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

1) 당기손익-공정가치측정지정금융자산

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

2) 지분상품

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

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

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

3) 채무상품

채무상품은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 금융자산이 후속적으로 상각후원가측정금융상품, 기타포괄손익-공정가치 측정금융상품, 당기손익-공정가치측정금융상품으로 분류하며, 사업모형을 변경하는 경우에만 재분류합니다.

① 상각후원가측정금융자산

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

② 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

③ 당기손익-공정가치측정금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치측정금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치측정채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 연결포괄손익계산서에 '당기손익-공정가치측정금융상품관련손익'으로 표시합니다.

4) 내재파생상품

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

5) 금융자산의 제거

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

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 연결실체가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

6) 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 연결실체가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하여 연결재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

(14) 금융자산의 기대신용손실

당기손익-공정가치측정금융자산을 제외한 상각후원가측정금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하여 손실충당금으로 인식하고 있습니다.

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

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

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

전체기간은 금융상품의 계약만기까지의 기간으로서 기대존속기간을 의미합니다.

1) 미래전망정보의 반영

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

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

2) 상각후원가측정금융자산의 기대신용손실 측정

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

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

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

3) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 기대신용손실 측정

기대신용손실의 산출방법은 상각후원가측정금융자산과 동일하나, 대손충당금의 변동은 기타포괄손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 처분 및 상환의 경우에 대손충당금 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하여 당기손익으로 인식합니다.

(15) 파생금융상품

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

1) 위험회피회계

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

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

① 공정가치위험회피

위험회피수단으로 지정되고 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치 변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동은 위험회피대상항목과 관련된 연결포괄손익계산서의 같은 항목에 인식됩니다. 공정가치위험회피회계는 연결실체의 위험관리 전략이나 목적이 변경되거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산 또는 행사되거나 공정가치위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 연결실체의 위험관리전략이나 목적이 변경되거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 중단시점에 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 회계기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 파생상품의 누적 평가손익은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

③ 순투자의 위험회피

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

2) 내재파생상품

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

3) 매매목적 파생금융상품

위험회피수단으로 지정되지 않은 파생금융상품의 공정가치 변동은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

4) 거래일 손익

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

(16) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는 데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다. 다만, 유형자산 중 토지 및 건물에 대해서는 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'을 적용하여 한국채택국제회계기준 전환일 현재의 공정가치로 측정하고 이를 그 시점의 간주원가로 사용하였습니다. 공정가치 평가 결과 발생한 유형자산재평가이익은 이사회 결의에 따라 배당이 제한됩니다.

유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 연결실체에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 이 때 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각하고 있습니다.

당기와 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	내용연수
건 물	40년
기타의 유형자산	4년 ~ 5년

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

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

(17) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에는 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다. 영업권과 회원권을 제외한 무형자산은 사용가능한 시점부터 잔존가치를 영(0)으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 관련 상각비는 일반관리비로 인식됩니다.

구 분	내용연수
소프트웨어	5년
개발비	5년
기타의 무형자산	5년 또는 계약기간

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한지를 매 보고기간 말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

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

(18) 투자부동산

임대수익이나 시세차익을 얻기 위하여 보유하는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 거래원가를 포함하여 원가로 측정하고, 원가모형을 적용하고 있습니다. 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있으며, 당기와 전기의 추정내용연수와 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구 분	내용연수	감가상각방법
건 물	40년	정액법

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 후속지출에 의해 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편, 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

투자부동산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간 말에 재검토하고 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

(19) 리스

연결실체는 부동산 및 차량 등 다양한 유형자산을 리스계약으로 임차하고 있으며, 리스계약의 조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건들을 포함합니다. 리스계약이 부과하는 다른 제약은 없지만, 리스자산은 차입금의 담보로 제공될 수 없습니다.

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

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 리스기간동안 정액법으로 감가상각합니다.

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

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

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

사용권자산은 다음 항목들의 원가로 측정됩니다.

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

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

단기리스나 소액 기초자산 리스와 관련된 리스료는 정액법에 따라 당기비용으로 인식합니다.

연결실체가 리스이용자 회계처리 시 추가적으로 고려하는 사항은 다음과 같습니다.

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

(20) 매각예정비유동자산

자산 또는 처분자산집단의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래를 통하여 주로 회수될 것으로 예상된다면 이를 매각예정비유동자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 당해 자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태로 즉시 매각가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주하고 있습니다. 자산(또는 처분자산집단)을 매각예정으로 최초 분류하기 직전에 해당 자산(또는 자산과 부채)의 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다. 자산의 순공정가치가 하락하면 손상차손을 즉시 당기손익으로 인식하고, 순공정가치가 증가하면 과거에 인식하였던 손상차손누계액을 한도로 하여 이익으로 인식하고 있습니다.

자산이 매각예정으로 분류되거나 매각예정으로 분류된 처분자산집단의 일부인 경우에는 그 자산은 상각하지 않고 있습니다.

(21) 비금융자산의 손상

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

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

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

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

(22) 비파생금융부채

연결실체는 금융부채 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채 계약의 당사자가 되는 때에 연결채무상태표에 인식하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정금융부채의 거래원가는 당기손익으로 처리합니다.

1) 당기손익-공정가치측정지정금융부채

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

2) 당기손익-공정가치측정금융부채

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

3) 기타금융부채

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

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

(23) 납입자본

1) 지분상품

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

2) 신종자본증권

연결실체는 상품의 계약조건의 실질에 따라 자본증권을 금융부채 또는 지분상품으로 분류합니다. 연결실체가 계약상 의무를 결제하기 위한 현금 등 금융자산의 인도를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있는 신종자본증권의 경우 지분상품으로 분류하여 자본의 일부로 표시하고 있습니다.

3) 비지배지분

비지배지분은 지배기업이 직접 또는 다른 종속기업을 통하여 간접적으로 소유하지 않는 지분에 귀속되는 종속기업의 당기순이익 및 순자산의 해당 부분을 의미하며, 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'에 따라 계산한 최초 사업결합시점의 비지배지분 순자산에 해당하는 금액과 사업결합 이후 자본의 변동분 중 비지배지분에 해당하는 금액으로 구성됩니다.

(24) 종업원급여

1) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을, 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

2) 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간의 말일부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여(퇴직급여와 해고급여 제외)는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 퇴직급여 : 확정급여제도

보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다. 확정급여부채는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 확정급여제도에서 지급될 미래 현금흐름을 관련 퇴직급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 퇴직금이 지급되는 통화로 표시된 우량회사채의 수익률을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 확정급여원가 중 근무원가와 순확정급여부채(자산)의 순이자는 당기손익으로 인식하며, 순확정급여부채(자산)의 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

4) 퇴직급여 : 확정기여제도

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

5) 해고급여

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

(25) 주식기준보상

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

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

연결실체의 임직원에게는 연결실체의 지배기업인 신한금융지주회사의 주식에 근거한 주식기준보상이 부여되어 있으며, 연결실체는 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 따라 주식기준보상거래의 보상원가를 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 연결실체는 해당 주식보상비용을 약정용역제공기간에 안분하여 기간비용 및 미지급비용으로 각각 계상하고 있습니다. 약정용역제공기간 동안 임직원 등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 부여된 권리가 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 기 인식한 미지급비용을 보상비용에서 차감합니다. 한편, 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 관계없이 연결실체 내 기업간의 주식기준보상거래로서 지배기업인 신한금융지주회사가 임직원에게 부여한 주식기준보상약정은 주식결제형으로 측정하며, 연결실체가 임직원에게 부여한 주식기준보상약정은 현금결제형으로 측정하고 있습니다.

(26) 충당부채

과거사건의 결과, 현재의 법적의무 또는 의제의무가 존재하고, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며, 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 충당부채를 인식하고 있습니다.

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

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다. 충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(27) 금융보증계약

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

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

최초 인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정됩니다.

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

(28) 수익 · 비용의 인식

연결실체는 아래의 5단계 수익인식 모형을 적용하여 수익을 인식하고 있습니다.

① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식

1) 이자수익과 이자비용

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

유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료, 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

2) 수수료수익

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

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

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

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

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

3) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

(29) 법인세

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

연결실체의 모회사인 신한금융지주회사는 연결실체를 포함한 국내완전자회사를 하나의 납세단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고·납부하고, 연결실체는 신한금융지주회사에 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 지급할 의무만 존재하므로, 해당 금액을 당기법인세부채에 포함된 미지급금으로 계상하였습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상 결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액 중 연결실체에 직접 귀속되는 항목에 대하여 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이 등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 연결실체가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

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

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

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 연결실체가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면, 배당금 지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

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

(30) 신탁관련 회계처리

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

(31) 주당이익

연결실체는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 연결포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 전환사채와 종업원에게 부여한 주식기준보상 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

3. 금융상품 위험관리

3-1. 신용위험

연결실체는 일정 수준의 신용위험에 노출되어 있으며, 이는 거래상대방의 의무불이행으로 인해 연결실체가 재무적 손실을 입을 위험을 의미합니다. 신용위험은 연결실체의 영업활동에 있어 가장 중요하게 관리되어야 할 위험으로 분류되며, 경영진은 신용위험 최대노출액을 주의 깊게 관리하고 있습니다. 신용노출은 주로 예치금과 대출채권과 관련된 대출 과정 및 채무증권에 대한 투자활동과 그룹 자산 포트폴리오의 환어음 등에서 발생하며, 대출약정 등의 연결채무제표의 난외 계정과 관련한 신용위험이 존재합니다.

(1) 신용위험 관리

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

신용리스크 대상자산을 보유 및 관리하는 모든 영업단위에서 1차적으로 해당 자산에 대한 리스크관리를 수행하고, 리스크총괄부 및 여신기획부 등 신용리스크 관리 부서에서는 2차적으로 은행 전체의 신용리스크 관리를 담당합니다. 리스크총괄부 및 리스크공학부는 리스크정책위원회에서 설정된 신용리스크 한도 및 동일 차주별, 계열별, 업종별, 국가별 신용 최대노출액 한도를 관리하는 등 신용포트폴리오 관리를 수행하고 있습니다. 또한 신용평가시스템, 담보관리시스템 운용을 통한 PD(Probability of Default), LGD(Loss Given Default), EAD(Exposure at Default) 등 신용리스크 산출요소(Risk Component)를 측정 및 관리하고 있습니다. 여신의사결정 지원 및 견제 조직으로서 여신기획부는 은행 전체의 여신정책 및 제도를 관리하고 있으며, 여신심사부에서는 독립적인 신용평가 수행 및 여신의사결정을 수행하고 있습니다. 또한 여신감리부에서는 거액 여신 등에 대한 개별 여신감리를 수행하고 있습니다.

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

연결실체의 신용평가시스템은 Basel III 요건을 반영하여 개인평가시스템(ACE: Automatic Credit Evaluation), 최대노출액 5억원 이하 소매SOHO신용평가시스템, 기업신용평가시스템(AIRS: Advanced Internal Rating System)을 운영하고 있습니다.

기업여신에 대한 심사는 집단의사결정체제를 취함으로써 객관적이고 신중한 의사결정을 하고 있습니다. 일반적인 여신의 경우 영업점의 RM(Relationship Manager)과 각 사업부문 본부 심사역의 합의 하에 여신 승인이 이루어지며, 규모가 크거나 중요한 여신의 경우는 심사협의체 등에서 여신 승인이 이루어집니다. 특히, 전결한도를 초과하는 거액 여신 등 중요 여신에 대하여는 여신 최고 의사결정기구인 여신심의회에서 심사를 하고 있습니다. 개인여신은 개인여신심사부에서 객관적인 통계방법과 은행의 신용정책에 기초한 자동화된 개인여신평가시스템(CSS: Credit Scoring System)에 의하여 심사가 이루어지고 있습니다.

개별 여신에 대한 상시 관리를 위하여 상시모니터링시스템을 가동하고 있습니다. 기업여신 거래처 중 부실예상기업을 자동 검색하여 심사역과 RM으로 하여금 Loan Review를 하도록 하고 있으며, 사업그룹과 독립된 여신감리부에서는 Loan Review 결과의 적정성을 판단하고 필요에 따라 해당 기업의 신용등급 조정을 요청합니다. 이러한 절차에 따라 부실예상기업을 조기경보기업, 관찰기업 및 정상기업으로 분류한 뒤 위험단계별 관리지침에 따라 차별 관리함으로써 여신의 부실화를 조기에 차단하고 있습니다. 전문 신용평가기관과 제휴한 재무분석지원시스템은 여신심사 및 관리를 지원하고 있으며, 여신기획부에서 산업등급을 산출·관리하고, 산업동향 및 기업정보를 분석·제공하고 있습니다.

(2) 위험한도관리 및 위험경감 정책

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

- 신용리스크 한도는 신용 VaR(Value at Risk) 및 최대노출액을 기준으로 사업부문별, 고객별, 상품별, 업종별 등 각 부문별로 설정하여 관리함
- 리스크총괄부에서는 신용 VaR 및 최대노출액 기준의 한도 설정과 관리업무를 수행하고, 여신기획부와 여신심사부에서도 신용리스크 관리를 위해 설정된 최대노출액 한도관리 업무를 실행함
- 리스크총괄부, 리스크공학부는 매년 1회 이상 은행 전체의 신용리스크 한도 운영계획을 수립하여 리스크정책위원회에 부의함
- 각 사업부문은 사업부문별로 할당된 신용리스크 한도를 모니터링하고 준수함
- 해당 위험은 연간 기준 혹은 필요하다고 판단되는 경우 기간 내에 재검토되며, 동일인별, 산업별, 국가별 등 부문별로 위험의 한도를 설정하여 관리함
- 기관을 포함한 차주별 최대노출액은 연결재무제표 상의 계정과 난외계정에 대해 개별 설정된 하위 수준의 한도에 의해 관리되며, 외화선도 거래 등 상품 거래와 관련된 일별 거래에 대해서도 위험의 한도를 결정함
- 한도에 대비한 실제 최대노출액은 일별로 관리함
- 신용위험 최대노출액은 차주에 대한 이자와 원금 상환능력을 분석하는 과정에서도 관리되며, 필요한 경우 이 과정에서 대출한도를 변경함

기타 위험관리 방안은 다음과 같습니다.

1) 담보

연결실체는 신용위험을 완화하기 위한 정책과 절차들을 도입하고 있습니다. 신용위험과 관련하여 일반적으로 담보채가 사용되며, 연결실체는 특정 종류의 자산에 대한 질권설정에 대한 정책을 도입하고 있으며, 주요 담보 형태는 다음과 같습니다.

- 주택 담보
- 부동산, 재고자산 및 매출채권 등
- 채무증권 및 지분증권 등 금융상품

장기 대출채권은 일반적으로 담보가 설정되어 있습니다. 반면, 리볼빙 개인 신용대출은 무담보인 경우가 일반적입니다. 또한, 신용위험으로 인한 손실을 최소화하기 위해 연결실체는 자산 손상의 징후가 있는 경우 거래상대방에 추가 담보를 설정하고 있습니다.

대출채권 외의 금융자산에 대한 담보는 상품의 성격에 따라 차이가 있습니다. 금융상품 포트폴리오 등의 담보 설정된 ABS(Asset Backed Securities) 등 특수한 경우를 제외하면, 채무증권의 경우 무담보가 일반적입니다.

2) 파생금융상품

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

3) 일괄상계약정

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

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

일괄상계약정에 속해 있는 신용위험에 대한 그룹의 전체적인 최대노출액은 약정에 속해 있는 각 거래에 영향을 받기 때문에 짧은 기간 내에 실질적으로 변동할 수 있습니다.

4) 신용 관련 약정

보증과 신용공여는 여신과 같은 신용위험을 가지고 있습니다. 신용장(특정 기간과 상황 아래 요구된 금액에 대하여 연결실체에서 제3자에 어음을 발행하여 고객을 대신하여 신용을 보증)은 그들과 관련된 기초적인 상품의 선적에 의해 담보가 설정되어 있으므로 여신보다 더 적은 위험을 수반합니다. 신용보장에 대한 약정들은 여신, 보증 혹은 신용장의 형태에서 신용을 보장시키는 한도의 미사용 금액을 나타냅니다. 신용을 보장시키는 약정에 대한 신용위험과 관련하여, 연결실체는 총 미사용약정과 동일한 금액에 대하여 잠재적으로 노출되어 있습니다. 장기 약정은 일반적으로 단기 약정보다 신용위험의 정도가 크기 때문에 연결실체는 신용약정의 만기에 대하여 모니터링하고 있습니다.

(3) 손상 측정에 사용된 변수, 가정 및 기법

1) 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하는 방법

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

① 채무불이행 위험의 측정

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

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

② 부도율 기간구조의 측정

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

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

③ 신용위험의 유의적인 증가

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

기업익스포저	소매익스포저
신용등급의 유의적인 변동	신용등급의 유의적인 변동
계속연체일수 30일 초과	계속연체일수 30일 초과
자산건전성등급 '요주의' 이하	자산건전성등급 '요주의' 이하
조기경보모형 모니터링 등급	조기경보모형 모니터링 등급
완전자본잠식	특정 Pool Segment
감사의견 부적정 또는 의견거절	집단대출 부실 시공사 연관 여신
3년 연속 이자보상배율 1미만 또는 2년 연속 부의 영업현금흐름	기타 신용위험의 유의적 증가를 확인할 수 있는 지표가 식별된 여신
기타 신용위험의 유의적 증가를 확인할 수 있는 지표가 식별된 여신	

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

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

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

2) 변경된 금융자산

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

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

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

3) 채무불이행 위험

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

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

차주의 채무불이행 여부를 판단할 때 연결실체는 아래의 지표를 활용합니다.

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

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

4) 미래전망정보의 반영

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

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

연결실체는 과거에 경험한 데이터를 분석하여 각 포트폴리오별로 신용위험과 신용손실의 예측에 필요한 주요 거시경제변수와 신용위험 간 상관관계를 도출한 후, 회귀식 추정을 통해 미래전망정보를 반영합니다. COVID-19 경기상황 반영을 위해 upside, central, downside의 3가지 시나리오를 검토하여 최종 미래전망정보를 반영하였습니다.

<제190(당)기>

주요 거시경제변수(주1)	신용위험 간 상관관계	2021년 4분기(주2,3)	2022년(주3)			
			1분기	2분기	3분기	4분기
<upside 시나리오>						
GDP성장률(YoY %)	음(-)의 상관관계	4.1	3.0	3.1	3.8	3.7
민간소비증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	6.3	5.1	2.5	3.7	3.8
설비투자증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	4.1	0.5	1.2	5.0	5.1
소비자물가지수 상승률(%)	음(-)의 상관관계	3.6	2.6	2.4	2.0	2.0
경상수지(억달러)	음(-)의 상관관계	202.0	230.0	200.0	220.0	230.0
국고채 3년 금리(%)	-	1.87	1.90	1.90	2.00	2.00
<central 시나리오>						
GDP성장률(YoY %)	음(-)의 상관관계	4.1	2.3	2.4	3.0	3.4
민간소비증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	6.3	4.4	1.8	2.9	3.5
설비투자증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	4.1	0.2	0.8	4.5	4.9
소비자물가지수 상승률(%)	음(-)의 상관관계	3.6	2.7	2.5	2.2	2.0
경상수지(억달러)	음(-)의 상관관계	202.0	220.0	180.0	200.0	220.0
국고채 3년 금리(%)	-	1.87	1.80	1.80	1.90	1.90
<downside 시나리오>						
GDP성장률(YoY %)	음(-)의 상관관계	4.1	1.3	1.3	1.8	3.1
민간소비증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	6.3	3.4	0.7	1.8	3.1
설비투자증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	4.1	(0.5)	0.3	4.3	4.5
소비자물가지수 상승률(%)	음(-)의 상관관계	3.6	3.2	3.0	3.0	2.8
경상수지(억달러)	음(-)의 상관관계	202.0	200.0	170.0	180.0	200.0
국고채 3년 금리(%)	-	1.87	2.00	2.00	2.20	2.40

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

<제189(전)기>

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

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

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

미래 경기전망을 감안한 부도율 추정 시 최근의 실측부도율은 중요한 참고자료입니다. 2020년 이후 COVID-19에 의해 경기가 위축되었음에도 연결실체의 실측부도율은 안정적으로 유지되고 있습니다. 이는 COVID-19에 대한 각종 정책지원 등의 영향으로 보이며, 이로 인한 잠재 부실 영향을 반영하기 위해 금융지원 프로그램 중 하나인 이자납입유예, 분할상환유예 여신은 STAGE2 분류 및 추가적인 예상손실 평가를 통해 신용위험을 관리하고 있습니다.

당기말과 전기말 기준 이자납입유예, 분할상환유예를 신청한 여신의 익스포져 및 총당금 현황은 다음과 같습니다.

<제190(당)기>

(단위: 백만원)		
구분	익스포져	총당금
이자납입유예	224,449	27,460
분할상환유예	1,342,366	106,899
이자납입유예 및 분할상환유예	65,773	8,459
합 계	1,632,588	142,818

<제189(전)기>

(단위: 백만원)		
구분	익스포져	총당금
이자납입유예	242,794	18,874
분할상환유예	1,067,502	20,660
이자납입유예 및 분할상환유예	80,581	2,166
합 계	1,390,877	41,700

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

5) 기대신용손실의 측정

기대신용손실의 측정에 투입된 주요 변수는 아래와 같습니다.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6) 금융자산의 제각

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

(4) 신용위험에 대한 최대노출액

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

(단위: 백만원)				
구 분		제190(당기)	제189(전기)	
예치금(주1,2)	은행		4,546,076	3,922,409
	정부/공공기관/중앙은행 등		14,081,418	21,912,759
	합 계		18,627,494	25,835,168
상각후원가측정 대출채권(주1,2)	은행		6,306,526	7,689,486
	개인	주거용부동산담보대출	55,230,898	51,364,425
		기타	113,461,509	102,842,272
		소 계	168,692,407	154,206,697
	정부/공공기관/중앙은행 등		457,738	2,437,962
	기업	대기업	37,461,533	32,708,031
		중소기업	103,411,737	92,232,815
		특수금융	9,423,639	8,468,976
		기타	262	810
		소 계	150,297,171	133,410,632
	카드채권		179,654	159,955
합 계		325,933,496	297,904,732	
당기손익-공정가치측정 대출채권	은행		-	29,997
	기업	대기업	830,606	699,827
		중소기업	63,554	114,645
		소 계	894,160	814,472
합 계		894,160	844,469	
당기손익-공정가치측정 유가증권	채무증권		23,894,803	21,468,195
	금/예치금		83,691	188,338
	합 계		23,978,494	21,656,533
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권(주1)	채무증권		47,584,677	38,726,496
상각후원가측정유가증권(주1)	채무증권		21,325,243	20,178,443
파생상품자산		3,001,440	4,575,560	
기타금융자산(주1,3)		16,529,548	11,153,167	
난외계정	금융보증(주4)		5,200,208	4,354,052
	대출약정 및 기타 신용관련 부채		103,157,749	101,649,789
	합 계		108,357,957	106,003,841
총 계		566,232,509	526,878,411	

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

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

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

(주4) 해당 금액은 금융보증이며, 당기말과 전기말 현재 비금융보증은 각각 11,346,421백만원과 10,799,393백만원입니다.

(5) 신용위험 등급별 신용위험 익스포저

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

<제190(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실			소계	대손충당금	합계	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량	보통	우량	보통	손상				
<예치금>									
은행	3,428,533	1,125,709	-	434	-	4,554,676	(8,600)	4,546,076	-
정부/공공기관/중앙은행 등	13,394,476	694,415	-	257	-	14,089,148	(7,730)	14,081,418	-
예치금 소계	16,823,009	1,820,124	-	691	-	18,643,824	(16,330)	18,627,494	-
<상각후원가측정대출채권>									
은행	4,050,591	2,152,237	112,254	-	-	6,315,082	(8,556)	6,306,526	133,618
개인	155,277,087	3,763,111	7,716,347	1,872,335	416,507	169,045,387	(352,980)	168,692,407	117,942,738
주거용부동산담보대출	52,547,947	254,012	1,733,914	632,584	83,069	55,251,526	(20,628)	55,230,898	51,981,686
기타	102,729,140	3,509,099	5,982,433	1,239,751	333,438	113,793,861	(332,352)	113,461,509	65,961,052
정부/공공기관/중앙은행 등	442,015	16,112	-	-	-	458,127	(389)	457,738	-
기업	87,007,370	38,637,418	9,859,018	15,490,432	610,697	151,604,935	(1,307,764)	150,297,171	86,189,513
대기업	23,033,770	9,100,770	2,675,305	2,910,251	132,475	37,852,571	(391,038)	37,461,533	9,649,855
중소기업	61,630,453	22,607,642	7,161,189	12,426,271	478,222	104,303,777	(892,040)	103,411,737	72,445,216
특수금융	2,343,147	6,928,856	22,524	153,771	-	9,448,298	(24,659)	9,423,639	4,094,442
기타	-	150	-	139	-	289	(27)	262	-
카드채권	4	177,499	2	3,737	5,140	186,382	(6,728)	179,654	43
상각후원가측정대출채권 소계	246,777,067	44,746,377	17,687,621	17,366,504	1,032,344	327,609,913	(1,676,417)	325,933,496	204,265,912
<기타포괄손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권(주1)	39,979,252	7,452,639	-	152,786	-	47,584,677	-	47,584,677	-
<상각후원가측정유가증권>									
채무증권	19,693,141	1,605,335	-	36,290	-	21,334,766	(9,523)	21,325,243	-
합 계	323,272,469	55,624,475	17,687,621	17,556,271	1,032,344	415,173,180	(1,702,270)	413,470,910	204,265,912

(주1) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 기타포괄손익으로 인식된 신용손실충당금은 28,739백만원입니다.

<제189(전기)>

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

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

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

<제190(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분	금융보증(주1)				대출약정 및 기타 신용관련 부채				합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소계	
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식		
우량	3,261,690	335,874	-	3,597,564	76,765,871	3,836,834	-	80,602,705	84,200,269
보통	1,398,261	203,917	-	1,602,178	20,835,466	1,719,578	-	22,555,044	24,157,222
손상	-	-	466	466	-	-	-	-	466
합 계	4,659,951	539,791	466	5,200,208	97,601,337	5,556,412	-	103,157,749	108,357,957

(주1) 해당 금액은 금융보증이며, 당기말 현재 비금융보증은 11,346,421백만원입니다.

<제189(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분	금융보증(주1)				대출약정 및 기타 신용관련 부채				합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소계	
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식		
우량	2,764,531	302,565	-	3,067,096	78,980,557	3,187,592	-	82,168,149	85,235,245
보통	1,110,481	176,317	-	1,286,798	17,870,207	1,611,433	-	19,481,640	20,768,438
손상	-	-	158	158	-	-	-	-	158
합 계	3,875,012	478,882	158	4,354,052	96,850,764	4,799,025	-	101,649,789	106,003,841

(주1) 해당 금액은 금융보증이며, 전기말 현재 비금융보증은 10,799,393백만원입니다.

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

<제190(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
보증서	60,808,960	8,287,776	192,950	69,289,686
예·부적금	1,812,844	241,588	1,516	2,055,948
동산	1,557,438	402,858	20,162	1,980,458
부동산	120,655,956	13,258,933	226,544	134,141,433
합 계	184,835,198	22,191,155	441,172	207,467,525

<제189(전기)>

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

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

<제190(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	주거용부동산담보대출의 담보인정비율					합계
	40% 이하	40% 초과 60% 이하	60% 초과 80% 이하	80% 초과 100% 이하	기타	
상각후원가측정대출채권	19,148,888	15,403,119	16,807,463	2,563,101	1,328,955	55,251,526
대손충당금	(634)	(1,854)	(13,265)	(2,861)	(2,014)	(20,628)
합 계	19,148,254	15,401,265	16,794,198	2,560,240	1,326,941	55,230,898

<제189(전기)>

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

5) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

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

(6) 계약상 현금흐름의 변경의 특성과 영향

1) 당기와 전기 중 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 대손충당금을 측정해온 금융자산 중 계약상 현금흐름이 변경된 금융자산의 변경전 상각후원가는 각각 16,192백만원과 39,562백만원이며, 변경에 따라 당기와 전기에 인식한 순손실은 각각 2,908백만원과 8,289백만원입니다.

2) 최초 인식 후 당기말과 전기말 이전에 계약상 현금흐름이 변경된 금융자산 중 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 대손충당금을 측정하였으나, 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 대손충당금을 측정하는 것으로 바뀐 금융자산의 당기말과 전기말 현재 총장부금액은 각각 54,904백만원과 600백만원입니다.

(7) 당기말과 전기말 현재 상각되었지만 회수활동이 계속되고 있는 금융자산의 계약상 미회수 금액은 각각 6,342,146백만원과 6,343,950백만원입니다.

(8) 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산은 없습니다.

(9) 지역별 구성내역

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

<제190(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분(주1)	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합 계
<예치금>									
은행	425,254	1,377,998	26,441	333,980	447,317	413,816	843,735	677,535	4,546,076
정부/공공기관/중앙은행 등	10,653,635	796,405	-	1,279,012	217,773	248,301	462,308	423,984	14,081,418
예치금 소계	11,078,889	2,174,403	26,441	1,612,992	665,090	662,117	1,306,043	1,101,519	18,627,494
<상각후원가측정대출채권>									
은행	1,392,907	4,950	11,735	116,708	83,372	1,060,070	1,833,710	1,803,074	6,306,526
개인	158,693,440	390,584	7,599	4,338,266	3,112	1,987,301	1,935,368	1,336,737	168,692,407
주거용부동산담보대출	47,752,200	277,827	4,573	4,304,160	1,372	580,191	1,284,732	1,025,843	55,230,898
기타	110,941,240	112,757	3,026	34,106	1,740	1,407,110	650,636	310,894	113,461,509
정부/공공기관/중앙은행 등	441,646	-	-	-	-	-	-	16,092	457,738
기업	130,715,725	3,321,195	211,955	4,364,436	94,186	2,897,955	2,947,629	5,744,090	150,297,171
대기업	30,225,627	1,702,446	84,477	510,934	43,479	1,459,418	1,341,534	2,093,618	37,461,533
중소기업	93,752,872	831,446	44,270	3,019,992	50,707	1,325,959	1,606,095	2,780,396	103,411,737
특수금융	6,737,081	787,296	83,208	833,510	-	112,578	-	869,966	9,423,639
기타	145	7	-	-	-	-	-	110	262
카드채권	7,343	1,582	85	45	17	169,506	84	992	179,654
상각후원가측정대출채권 소계	291,251,061	3,718,311	231,374	8,819,455	180,687	6,114,832	6,716,791	8,900,985	325,933,496
<당기손익-공정가치측정대출채권>									
기업	894,159	-	-	-	-	-	-	1	894,160
대기업	830,605	-	-	-	-	-	-	1	830,606
중소기업	63,554	-	-	-	-	-	-	-	63,554
당기손익-공정가치측정 대출채권 소계	894,159	-	-	-	-	-	-	1	894,160
<당기손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	23,098,304	326,107	8,396	50,503	19,048	-	9,041	383,404	23,894,803
금/은예치금	-	-	83,691	-	-	-	-	-	83,691
당기손익-공정가치측정 유가증권 소계	23,098,304	326,107	92,087	50,503	19,048	-	9,041	383,404	23,978,494
<기타포괄손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	44,042,942	1,426,509	120,851	250,768	52,199	120,884	679,528	890,996	47,584,677
<상각후원가측정유가증권>									
채무증권	19,740,332	1,526	-	244,149	-	902,377	80,042	356,817	21,325,243
<난외>									
금융보증(주2)	4,799,000	45,650	2,099	821	4,384	72,120	246,080	30,054	5,200,208
대출약정 및 기타신용관련부채	92,620,943	531,120	256,083	760,322	86,329	2,789,103	2,104,907	4,008,942	103,157,749
합 계	487,525,630	8,223,626	728,935	11,739,010	1,007,737	10,661,433	11,142,432	15,672,718	546,701,521

(주1) 지역별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(주2) 해당 금액은 금융보증이며, 당기말 현재 비금융보증은 11,346,421백만원입니다.

<제189(전)기>

(단위: 백만원)									
구 분(주1)	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합 계
<예치금>									
은행	282,653	621,144	107,136	534,868	253,297	201,009	1,404,189	518,113	3,922,409
정부/공공기관/중앙은행 등	18,380,443	952,215	-	1,418,805	121,663	209,395	441,863	388,375	21,912,759
예치금 소계	18,663,096	1,573,359	107,136	1,953,673	374,960	410,404	1,846,052	906,488	25,835,168
<상각후원가측정대출채권>									
은행	2,277,529	-	-	249,670	62,997	824,022	1,343,452	2,931,816	7,689,486
개인	145,814,211	389,962	6,627	4,124,659	2,386	1,448,430	1,322,340	1,098,082	154,206,697
주거용부동산담보대출	44,718,121	277,807	4,249	4,084,949	1,015	431,020	1,027,101	820,163	51,364,425
기타	101,096,090	112,155	2,378	39,710	1,371	1,017,410	295,239	277,919	102,842,272
정부/공공기관/중앙은행 등	2,190,585	-	-	-	-	-	-	247,377	2,437,962
기업	115,401,335	2,992,056	103,197	3,784,158	103,483	2,228,822	3,038,360	5,759,221	133,410,632
대기업	26,119,572	1,501,629	38,028	631,230	33,737	881,051	1,155,694	2,347,090	32,708,031
중소기업	83,343,950	784,652	41,500	2,428,883	69,746	1,187,265	1,882,666	2,494,153	92,232,815
특수금융	5,937,250	705,764	23,669	724,045	-	160,506	-	917,742	8,468,976
기타	563	11	-	-	-	-	-	236	810
카드채권	6,767	1,010	84	40	14	151,045	61	934	159,955
상각후원가측정대출채권 소계	265,690,427	3,383,028	109,908	8,158,527	168,880	4,652,319	5,704,213	10,037,430	297,904,732
<당기손익-공정가치측정대출채권>									
은행	29,997	-	-	-	-	-	-	-	29,997
기업	814,472	-	-	-	-	-	-	-	814,472
대기업	699,827	-	-	-	-	-	-	-	699,827
중소기업	114,645	-	-	-	-	-	-	-	114,645
당기손익-공정가치측정 대출채권 소계	844,469	-	-	-	-	-	-	-	844,469
<당기손익-공정가치측정유가증권>									
채우증권	20,861,279	202,000	5,115	19,040	4,486	-	151,988	224,288	21,468,196
금/은예치금	-	-	188,339	-	-	-	-	-	188,339
당기손익-공정가치측정 유가증권 소계	20,861,279	202,000	193,454	19,040	4,486	-	151,988	224,288	21,656,535
<기타포괄손익-공정가치측정유가증권>									
채우증권	35,832,061	857,980	51,422	221,917	36,412	172,904	834,119	719,681	38,726,496
<상각후원가측정유가증권>									
채우증권	18,858,335	5,996	-	243,591	-	710,106	45,121	315,294	20,178,443
<난외>									
금융보증(주2)	3,719,338	65,163	6,198	1,344	6,041	65,178	363,042	127,748	4,354,052
대출약정 및 기타신용관련부채	93,100,291	490,704	274,836	634,919	63,265	1,080,441	2,384,892	3,620,441	101,649,789
합 계	457,569,296	6,578,230	742,954	11,233,011	654,044	7,091,352	11,329,427	15,951,370	511,149,684

(주1) 지역별 구성내역은 이상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(주2) 해당 금액은 금융보증이며, 전기말 현재 비금융보증은 10,799,393백만원입니다.

(10) 산업별 구성내역

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

<제190(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분(주1)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합 계
<예치금>									
은행	4,546,076	-	-	-	-	-	-	-	4,546,076
정부/공공기관/중앙은행 등	14,081,418	-	-	-	-	-	-	-	14,081,418
예치금 소계	18,627,494	-	-	-	-	-	-	-	18,627,494
<상각후원가측정대출채권>									
은행	5,587,847	-	-	-	-	-	718,679	-	6,306,526
개인	-	-	-	-	-	-	-	168,692,407	168,692,407
주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	55,230,898	55,230,898
기타	-	-	-	-	-	-	-	113,461,509	113,461,509
정부/공공기관/중앙은행 등	451,406	-	-	-	-	-	6,332	-	457,738
기업	7,766,942	52,080,504	19,613,415	33,491,093	2,827,861	5,797,591	28,719,765	-	150,297,171
대기업	4,302,559	18,614,635	3,704,339	2,367,214	734,533	314,134	7,424,119	-	37,461,533
중소기업	1,341,148	33,450,100	15,887,968	27,226,697	1,916,715	5,356,593	18,232,516	-	103,411,737
특수금융	2,123,235	15,721	21,084	3,897,181	176,613	126,861	3,062,944	-	9,423,639
기타	-	48	24	1	-	3	186	-	262
카드채권	-	-	-	-	-	-	-	179,654	179,654
상각후원가측정대출채권 소계	13,806,195	52,080,504	19,613,415	33,491,093	2,827,861	5,797,591	29,444,776	168,872,061	325,933,496
<당기손익-공정가치측정대출채권>									
기업	368,872	461,752	9,516	2,002	2,537	-	49,481	-	894,160
대기업	368,872	425,282	-	-	2,037	-	34,415	-	830,606
중소기업	-	36,470	9,516	2,002	500	-	15,066	-	63,554
당기손익-공정가치측정 대출채권 소계	368,872	461,752	9,516	2,002	2,537	-	49,481	-	894,160
<당기손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	13,855,973	1,684,706	876,013	416,950	150,377	62,437	6,848,347	-	23,894,803
금/은예치금	83,691	-	-	-	-	-	-	-	83,691
당기손익-공정가치측정 유가증권 소계	13,939,664	1,684,706	876,013	416,950	150,377	62,437	6,848,347	-	23,978,494
<기타포괄손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	23,199,365	2,244,465	345,180	439,424	758,642	18,142	20,579,459	-	47,584,677
<상각후원가측정유가증권>									
채무증권	6,597,989	-	-	143,741	140,163	-	14,443,350	-	21,325,243
<난외>									
금융보증(주2)	655,508	910,289	380,473	118,436	35,801	56,065	3,043,170	466	5,200,208
대출약정 및 기타신용관련부채	15,122,198	24,522,205	8,174,162	2,383,586	1,886,648	308,978	17,035,457	33,724,515	103,157,749
합 계	92,317,285	81,903,921	29,398,759	36,995,232	5,802,029	6,243,213	91,444,040	202,597,042	546,701,521

(주1) 산업별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(주2) 해당 금액은 금융보증이며, 당기말 현재 비금융보증은 11,346,421백만원입니다.

<제189(전)기>

(단위: 백만원)									
구 분(주1)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합 계
<예치금>									
은행	3,922,409	-	-	-	-	-	-	-	3,922,409
정부/공공기관/중앙은행 등	21,912,759	-	-	-	-	-	-	-	21,912,759
예치금 소계	25,835,168	-	-	-	-	-	-	-	25,835,168
<상각후원가측정대출채권>									
은행	7,329,252	-	-	-	-	-	360,234	-	7,689,486
개인	-	-	-	-	-	-	-	154,206,697	154,206,697
주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	51,364,425	51,364,425
기타	-	-	-	-	-	-	-	102,842,272	102,842,272
정부/공공기관/중앙은행 등	2,437,962	-	-	-	-	-	-	-	2,437,962
기업	5,756,122	47,242,200	17,184,831	29,882,707	2,660,711	5,750,820	24,933,241	-	133,410,632
대기업	2,459,364	16,608,368	3,319,317	2,400,429	634,151	435,017	6,851,385	-	32,708,031
중소기업	1,010,848	30,604,767	13,826,277	24,383,764	1,664,917	5,165,249	15,576,993	-	92,232,815
특수금융	2,285,910	28,956	38,930	3,098,512	361,643	150,554	2,504,471	-	8,468,976
기타	-	109	307	2	-	-	392	-	810
카드채권	-	-	-	-	-	-	-	159,955	159,955
상각후원가측정대출채권 소계	15,523,336	47,242,200	17,184,831	29,882,707	2,660,711	5,750,820	25,293,475	154,366,652	297,904,732
<당기손익-공정가치측정대출채권>									
은행	-	-	-	29,997	-	-	-	-	29,997
기업	29,921	629,418	19,210	2,000	3,000	-	130,923	-	814,472
대기업	29,921	558,463	3,500	-	2,000	-	105,943	-	699,827
중소기업	-	70,955	15,710	2,000	1,000	-	24,980	-	114,645
당기손익-공정가치측정 대출채권 소계	29,921	629,418	19,210	31,997	3,000	-	130,923	-	844,469
<당기손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	13,698,499	1,721,830	1,017,087	274,993	158,220	45,169	4,552,398	-	21,468,196
금/예치금	188,339	-	-	-	-	-	-	-	188,339
당기손익-공정가치측정 유가증권 소계	13,886,838	1,721,830	1,017,087	274,993	158,220	45,169	4,552,398	-	21,656,535
<기타포괄손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	21,669,300	2,026,619	289,113	506,999	640,130	2,611	13,591,724	-	38,726,496
<상각후원가측정유가증권>									
채무증권	7,011,794	21,750	-	134,772	120,284	-	12,889,843	-	20,178,443
<난외>									
금융보증(주2)	908,085	1,130,641	523,003	134,213	86,624	49,504	1,521,694	288	4,354,052
대출약정 및 기타신용관련부채	14,512,157	25,031,260	8,946,769	2,622,242	1,846,391	320,396	15,594,490	32,776,084	101,649,789
합 계	99,376,599	77,803,718	27,980,013	33,587,923	5,515,360	6,168,500	73,574,547	187,143,024	511,149,684

(주1) 산업별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(주2) 해당 금액은 금융보증이며, 전기말 현재 비금융보증은 10,799,393백만원입니다.

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

<제190(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	항공여객운송	숙박업	석유정제업	창작 및 예술 관련	영화관	의류제조업	여행업	합 계
상각후원가측정대출채권	164,904	3,314,684	937,385	219,859	86,241	2,082,545	92,152	6,897,770
당기손익-공정가치측정유가증권	-	-	29,911	-	-	-	2,737	32,648
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	114,158	18,142	264,343	-	7,123	10,678	-	414,444
난외	364,351	323,638	2,650,311	20,196	91,622	982,026	37,941	4,470,085
합 계	643,413	3,656,464	3,881,950	240,055	184,986	3,075,249	132,830	11,814,947

<제189(전기)>

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

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

3-2. 시장위험

시장위험은 금리, 주가, 환율 등과 같은 시장가격의 변동으로 인해 발생할 수 있는 손실 위험을 의미합니다. 연결실체는 단기매매차익 획득을 목적으로 보유하는 유가증권, 외환포지션, 파생금융상품 등을 트레이딩 포지션으로 관리하고 여신, 예치금 및 단기매매차익 획득 목적을 제외한 채무증권 등으로 구성된 금리민감 자산과 수신, 차입금, 사채 등으로 구성된 금리민감 부채, 금리 위험을 회피하고자 위험회피수단으로 사용하는 금리민감 파생상품을 비트레이딩 포지션으로 관리하고 있습니다.

연결실체는 리스크정책위원회에서 시장위험 관리에 관한 정책수립과 한도설정 등의 사결정 기능을 수행하며, 리스크공학부는 전행의 운용부서 및 데스크에 대한 종합적인 시장위험관리, 시장리스크시스템관리 및 Middle Office 기능을 수행하고 있습니다.

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

(1) 트레이딩 포지션의 시장위험 관리

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

1) 트레이딩 포지션에서 발생하는 시장위험의 측정방법

연결실체는 트레이딩 포지션에 노출된 금리, 주가, 환율 등의 각 위험에 대하여 역사적 시뮬레이션 VaR방법론을 적용하여 99% 신뢰구간에서 시장위험을 산출합니다. VaR는 반대의 시장 상황으로부터 현재 포지션에 대한 잠재적인 손실의 통계적 평가를 기초로 하고 있습니다. 이는 99%의 확신의 수준에서 연결실체의 발생가능한 최대 손실금액을 표현하고 있습니다. 그러므로 실제 손실이 VaR의 측정치보다 더 클 수 있는 통계학적인 가능성(1.0%)이 존재합니다.

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

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

VaR 모델의 품질은 VaR 결과에 대한 사후 검증에 의하여 계속적으로 모니터링하고 있으며, 모든 사후검증 결과를 이사회에 보고합니다.

2) 트레이딩 포지션의 VaR

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

<제190(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기말
금리위험	28,749	55,773	17,537	28,030
주가위험	11,583	21,340	3,850	19,618
환율위험(주1)	159,165	185,514	136,936	161,978
옵션변동성위험	162	368	29	60
상품위험	11	151	-	8
분산효과	(25,023)	(52,611)	(13,207)	(17,470)
Total VaR	174,646	210,534	145,147	192,222

(주1) 트레이딩 포지션 및 비트레이딩 포지션을 포함한 금액입니다.

<제189(전)기>

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

(주1) 트레이딩 포지션 및 비트레이딩 포지션을 포함한 금액입니다.

(2) 비트레이딩 포지션의 시장위험 관리

비트레이딩 포지션에서 발생하는 가장 주요한 시장위험은 금리위험입니다. 그러므로 비트레이딩 포지션의 시장위험은 시장금리의 변동으로 인해 순자산가치 및 순이자이익이 변동하는 위험으로 측정됩니다.

연결실체는 리스크정책위원회에서 금리위험관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등 의사결정기능을 수행하며, 동 원칙 및 한도 내에서 국외점포를 비롯한 자회사 및 자금부, 신탁부, 종합금융부 등 계정별 관리부서는 1차적으로 금리위험을 인식하고 관리합니다. 리스크총괄부 및 리스크공학부는 리스크정책위원회의 금리위험관련 의사결정을 지원하고 금리위험 허용한도 초과여부를 모니터링하며 회사 전체의 금리위험을 평가하고 관리합니다.

연결실체는 ALM(Asset Liability Management) 시스템을 통해 금리갭, 듀레이션갭, 시나리오별 NII(Net Interest Income) 시뮬레이션 등 다양한 분석방법을 이용하여 금리리스크를 측정 및 관리하고 있으며, 금리 VaR, 금리 EaR(Earnings at Risk), 금리갭비율에 대해서는 한도를 설정하여 월별로 모니터링하고 있습니다. 또한 Stress Testing을 통하여 다양한 위기상황에서 금리리스크에 미치는 영향을 평가하고 있습니다.

1) 비트레이딩 포지션에서 발생하는 시장위험의 측정방법

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

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

2) 비트레이딩 포지션의 금리 VaR 및 금리 EaR

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

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
금리 VaR	774,352	468,327
금리 EaR	96,145	115,221

(3) 외환위험

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

당기말과 전기말 현재 외화자산·부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
<자산>						
현금및예치금	3,434,912	1,789,019	385,508	665,105	3,157,314	9,431,858
당기손익-공정가치측정유가증권	1,261,781	13,108	245,151	-	100,632	1,620,672
파생상품자산	244,776	1	3,861	314	29,771	278,723
상각후원가측정대출채권	23,816,176	9,901,710	975,680	5,090,928	9,469,792	49,254,286
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	3,769,503	162,023	25,094	397,010	701,480	5,055,110
상각후원가측정유가증권	94,817	241,232	-	80,133	1,225,443	1,641,625
기타금융자산	3,758,677	242,919	322,078	173,906	881,139	5,378,719
자산 합계	36,380,642	12,350,012	1,957,372	6,407,396	15,565,571	72,660,993
<부채>						
예수부채	19,144,174	10,629,572	1,362,516	4,791,459	9,776,547	45,704,268
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	-	581,458	581,458
파생상품부채	142,589	356	6,825	44	11,418	161,232
차입부채	6,159,456	938,816	181,027	463,098	702,980	8,445,377
사채	5,113,057	137,022	671,170	-	687,112	6,608,361
기타금융부채	3,123,788	116,544	195,387	551,976	1,088,305	5,076,000
부채 합계	33,683,064	11,822,310	2,416,925	5,806,577	12,847,820	66,576,696
난내계정 순액	2,697,578	527,702	(459,553)	600,819	2,717,751	6,084,297
난외 파생상품 노출액	(2,054,852)	3,669	499,528	(93,505)	(1,028,457)	(2,673,617)
외화 순 노출액	642,726	531,371	39,975	507,314	1,689,294	3,410,680

<제189(전)기>

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

(4) 이자율 위험관리

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

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

당기말 현재 LIBOR금리 산출 중단과 관련하여, LIBOR금리 중 대체지표이자율로 전환이 완료되지 않은 금융상품은 아래와 같습니다.

1) 비파생금융자산

(단위: 백만원)					
구 분(주1)		대체 지표 이자율로의 전환대상 장부금액			
		USD(주2)	JPY	EUR	기타
상각후원가 측정 예치금 및 대출채권	대출채권	2,757,117	207,660	49,642	122,104
	금융채	167,167	-	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	회사채 및 기타	281,949	-	-	-
	소 계	449,116	-	-	-
약정 및 지급보증		203,167	39,148	5,530	13,853

(주1) 해당 자산금액은 장부금액이며, 약정 및 지급보증은 명목금액입니다.

(주2) USD LIBOR에 대해 2023년 6월말 이전 만기도래 상품은 제외하였습니다.

2) 비파생금융부채

(단위: 백만원)					
구 분		대체 지표 이자율로의 전환대상 장부금액			
		USD(주1)	JPY	EUR	기타
상각후원가측정 금융부채	예수부채	200,000	-	-	-
	차입부채	347,420	-	-	-
	사채	745,680	-	-	-
	소 계	1,293,100	-	-	-

(주1) USD LIBOR에 대해 2023년 6월말 이전 만기도래 상품은 제외하였습니다.

3) 파생상품

(단위: 백만원)					
구 분		대체 지표 이자율로의 전환대상 미결제약정금액			
		USD(주1)	JPY	EUR	기타
매매목적	이자율관련	9,350,752	-	-	-
	통화관련	10,900,844	-	-	-
	소 계	20,251,597	-	-	-
위험회피목적	이자율관련	4,150,155	-	-	-

(주1) USD LIBOR에 대해 2023년 6월말 이전 만기도래 상품은 제외하였습니다.

3-3. 유동성위험

연결실체는 리스크정책위원회에서 유동성위험 관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 동 원칙과 한도 내에서 국외점포를 비롯한 자회사, 자금부, 신탁부, 종합금융부 등 계정별 관리부서가 1차적으로 유동성위험을 인식하고 관리합니다. 리스크총괄부와 리스크공학부는 리스크정책위원회의 유동성위험관련 의사결정을 지원하고 유동성위험 허용한도를 모니터링하며 연결실체 전체 유동성위험을 평가·관리합니다.

연결실체는 다음의 기본 원칙에 따라 유동성위험을 관리하고 있습니다.

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

연결실체는 ALM 시스템을 통해 유동성갭, 유동성비율, 예대율, 고객행동모형을 반영한 실질유동성갭 등 다양한 분석방법을 이용하는 한편, 리스크한도, 조기경보지표, 모니터링지표 등 다양한 관리지표를 통하여 원화 및 외화 유동성리스크를 관리하고 있습니다. 자산과 부채의 만기구조 분석시 요구불예금의 경우는 고객의 지급요청시 언제든지 인출이 가능하여 최단기로 분류할 수 있으나, 평상시에는 일정비율의 평잔을 유지하는 고객의 행동을 감안하여 비핵심예금을 최단기로 구분하여 유동성위험을 관리합니다.

(1) 금융상품의 잔존기간

당기말과 전기말 현재 금융자산과 금융부채의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이내	1개월 초과~ 3개월 이내	3개월 초과~ 6개월 이내	6개월 초과~ 1년 이내	1년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
<자산>							
현금및예치금	21,773,819	619,144	219,595	164,920	21,691	-	22,799,169
당기손익-공정가치측정유가증권	24,173,996	-	-	-	-	-	24,173,996
파생상품자산	2,855,430	20,039	24,489	40,424	236,954	68,034	3,245,370
상각후원가측정대출채권	19,895,840	36,075,398	49,131,402	78,881,560	107,024,001	69,216,722	360,224,923
당기손익-공정가치측정대출채권	170,018	627,523	61,516	5,412	30,879	-	895,348
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	45,694,452	152,534	91,467	629,642	1,235,743	570,509	48,374,347
상각후원가측정유가증권	457,818	2,390,619	1,771,729	2,488,410	13,823,888	1,958,275	22,890,739
기타금융자산	15,411,633	-	-	85,473	-	1,216,529	16,713,635
자산 합계	130,433,006	39,885,257	51,300,198	82,295,841	122,373,156	73,030,069	499,317,527
<부채>							
예수부채	207,119,058	35,114,100	39,843,687	57,220,414	16,498,694	2,558,925	358,354,878
당기손익-공정가치측정금융부채	583,662	-	-	-	-	-	583,662
파생상품부채	2,606,678	1,112	1,634	3,263	24,263	15,456	2,652,406
차입부채	6,716,098	2,995,267	2,659,514	3,508,647	4,172,764	1,095,108	21,147,398
사채	1,278,754	5,874,261	4,597,641	11,866,979	12,687,232	2,898,559	39,203,426
기타금융부채	18,573,525	29,332	39,412	152,636	205,852	46,052	19,046,809
부채 합계	236,877,775	44,014,072	47,141,888	72,751,939	33,588,805	6,614,100	440,988,579

상기에 표시된 금액은 금융자산 및 금융부채의 원금 및 이자 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다. 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 연결실체의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 즉시 처분가능한 당기손익-공정가치 측정 금융상품과 처분제한된 자산을 제외한 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품은 1개월 이내 최단기로 분류하였습니다.

<제189(전)기>

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

상기에 표시된 금액은 금융자산 및 금융부채의 원금 및 이자 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다. 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 연결실체의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 즉시 처분가능한 당기손익-공정가치 측정 금융상품과 처분제한된 자산을 제외한 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품은 1개월 이내 최단기로 분류하였습니다.

(2) 난외항목의 잔존기간

연결실체가 제공한 지급보증, 대출약정및 기타 신용공여의 경우 약정만기가 존재하나, 거래상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 합니다.

당기말과 전기말 현재 관련 난외항목의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
금융보증(주1)	5,200,208	4,354,052
대출약정 및 기타 신용관련 부채	103,157,749	101,649,789
합 계	108,357,957	106,003,841

(주1) 해당 금액은 금융보증이며, 당기말과 전기말 현재 비금융보증은 각각 11,346,421백만원과 10,799,393백만원입니다.

3-4. 금융상품의 공정가치 측정

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간 말 현재 공시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 연결실체가 보유하고 있는 금융자산의 공시되는 시장가격은 매매중개기관의 공시가격(Dealer price quotations)에 기초합니다.

활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하거나, 독립적인 외부 전문평가기관의 평가결과를 이용합니다.

연결실체는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간 말 현재 시장상황에 근거하여 합리적인 가정을 수립하고 있습니다.

연결실체가 사용하는 공정가치 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 추정현금흐름 할인방법, 옵션가격결정모형 등이 있습니다. 예를 들어 이자율스왑의 공정가치는 미래예상현금흐름의 현재가치로 계산되며 외환선도계약의 공정가치는 보고기간 말의 고시선도환율을 적용하여 산출됩니다.

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 수준으로 분류하여 공시합니다.

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

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

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

<제190(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익-공정가치측정 대출채권	대출채권	-	787,163	106,997	894,160
	채무증권	1,114,960	19,671,048	3,108,794	23,894,802
당기손익-공정가치측정 유가증권	지분증권	72,683	-	122,820	195,503
	금/은예치금	83,691	-	-	83,691
	소 계	1,271,334	19,671,048	3,231,614	24,173,996
	파생상품자산	매매목적	164	2,843,706	860
	위험회피목적	-	156,710	-	156,710
	소 계	164	3,000,416	860	3,001,440
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	채무증권	17,038,663	30,546,014	-	47,584,677
	지분증권	257,914	-	458,229	716,143
	소 계	17,296,577	30,546,014	458,229	48,300,820
금융자산 합계		18,568,075	54,004,641	3,797,700	76,370,416
당기손익-공정가치측정 금융부채	매도유가증권	2,204	-	-	2,204
	금/은예수부채	581,458	-	-	581,458
	소 계	583,662	-	-	583,662
파생상품부채	매매목적	650	2,604,599	849	2,606,098
	위험회피목적	-	63,667	182,748	246,415
	소 계	650	2,668,266	183,597	2,852,513
금융부채 합계		584,312	2,668,266	183,597	3,436,175

<제189(전)기>

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

2) 당기와 전기 중 공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준 1과 수준 2 사이의 이동금액은 없습니다.

3) 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 내역

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

<제190(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	당기손익- 공정가치측정 대출채권	당기손익- 공정가치측정 유가증권	기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	파생상품자산	파생상품부채	합 계
기초금액	136,358	2,517,407	461,556	3,022	(106,906)	3,011,437
총손익						
당기손익인식금액(주1)	6,364	125,149	-	(1,448)	(79,562)	50,503
기타포괄손익인식금액	-	-	(4,625)	-	-	(4,625)
매입/발행	25,000	1,198,102	1,538	400	(597)	1,224,443
결제	(60,725)	(674,198)	(240)	(1,070)	3,457	(732,776)
수준 3으로의 이동(주2)	-	139,467	-	33	-	139,500
수준 3으로부터의 이동(주2)	-	(74,313)	-	(77)	11	(74,379)
기말금액	106,997	3,231,614	458,229	860	(183,597)	3,614,103

<제189(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	당기손익- 공정가치측정 대출채권	당기손익- 공정가치측정 유가증권	기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	파생상품자산	파생상품부채	합 계
기초금액	182,545	2,010,725	412,093	7,233	(193,990)	2,418,606
총손익						
당기손익인식금액(주1)	2,303	92,107	-	(2,660)	84,861	176,611
기타포괄손익인식금액	-	-	(11,061)	-	-	(11,061)
매입/발행	-	1,070,064	60,538	1,170	(1,238)	1,130,534
결제	(48,490)	(655,489)	(14)	(3,367)	3,461	(703,899)
수준 3으로의 이동(주2)	-	-	-	625	-	625
수준 3으로부터의 이동(주2)	-	-	-	21	-	21
기말금액	136,358	2,517,407	461,556	3,022	(106,906)	3,011,437

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

(단위: 백만원)				
구 분	제190(당기)		제189(전기)	
	당기손익 인식금액	보고기간 말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액	당기손익 인식금액	보고기간 말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	131,227	123,645	91,662	91,863
기타영업손익	(80,724)	(83,669)	84,949	19,065
합 계	50,503	39,976	176,611	110,928

(주2) 해당 금융상품에 대한 관측가능한 시장 자료의 이용가능여부가 변경됨에 따라 수준간 이동이 발생하였습니다. 연결실체는 수준 간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 보고기간 말에 수준의 변동을 인식합니다.

4) 공정가치 평가기법 및 투입변수

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

<제190(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분		장부금액	평가방법	투입변수
당기손익-공정가치측정대출채권		787,163	현금흐름할인모형	할인율
당기손익-공정가치측정 유가증권	채무증권	19,671,048	현금흐름할인모형 순자산가치평가	할인율 주식, 채권 등 기초자산 가격
	매매목적	2,843,706	옵션모형 현금흐름할인모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
위험회피목적	156,710			
소 계		3,000,416		
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권		30,546,014	현금흐름할인모형	할인율
금융자산 합계		54,004,641		
파생상품부채	매매목적	2,604,599	옵션모형 현금흐름할인모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	위험회피목적	63,667		
	소 계	2,668,266		
금융부채 합계		2,668,266		

<제189(전기)>

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

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

<제190(당)기>

(단위: 백만원)							
금융상품	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
당기손익-공정가치측정 대출채권	옵션모형(주1)	대출채권	106,997	기초자산변동성 할인율	기초자산의 변동성	17.89%-41.5%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
당기손익-공정가치측정 유가증권	순자산가치법 옵션모형(주1,2)	채무증권	3,108,794	기초자산의 변동성 할인율 상관계수	기초자산의 변동성 상관계수	19.48%-41.5% 23.17%-58.47%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 거래상품과 시장상황의 영향으로 인하여 상관계수 변동에 따라 공정가치 증가 혹은 감소
	현금흐름할인모형 유사기업비교법	지분증권	122,820	할인율, 영구성장률 주가	할인율 영구성장률	5.45%-16.35% 1.00%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승 성장률 상승에 따라 공정가치 상승
	소 계		3,231,614				
파생상품자산	옵션모형(주2)	주식 및 환율 관련	785	기초자산의 변동성 기초자산의 가격, 환율	기초자산의 변동성	2.29%-21.7%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
	현금흐름할인모형	이자율관련	75	할인율	할인율	1.11%-1.83%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승
	소 계		860				
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	순자산가치법 현금흐름할인모형 유사기업비교법 옵션모형(주1)	지분증권	458,229	기초자산의 변동성 할인율, 영구성장률 주가	기초자산의 변동성 할인율 영구성장률	25.49% 9.8%-22.79% 0%-1.00%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 할인율 하락에 따라 공정가치 상승 성장률 상승에 따라 공정가치 상승
금융자산 합계			3,797,700				
파생상품부채	옵션모형(주2)	주식 및 환율 관련	849	기초자산의 변동성 기초자산의 가격, 환율	기초자산의 변동성	2.29%-21.7%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
	옵션모형(주2)	이자율관련	182,748	기초자산의 변동성 회귀계수, 상관계수 금리	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.46%-0.78% 0.0024%-0.539% 38.06%-90.34%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 거래상품과 시장상황의 영향으로 인하여 회귀계수 및 상관계수 변동에 따라 공정가치 증가 혹은 감소
	소 계		183,597				
금융부채 합계			183,597				

(주1) 옵션모형은 Binomial Tree 및 LSMC 모델입니다.

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

<제189(전)기>

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

(주1) 옵션모형은 Binomial Tree 및 LSMC 모델입니다.

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

5) 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

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

<제190(당기)>

(단위: 백만원)					
금융상품		당기손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정대출채권(주1)		3,556	(3,238)	-	-
당기손익-공정가치측정 유가증권	채무증권(주2)	3,261	(2,922)		
	지분증권(주3)	3,462	(2,775)	-	-
파생상품자산(주2)	주식 및 환율관련	61	(61)	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권(주3)	지분증권	-	-	15,359	(11,009)
금융자산 합계		10,340	(8,996)	15,359	(11,009)
파생상품부채(주2)	주식 및 환율관련	71	(71)	-	-
	이자율관련	7,154	(6,983)	-	-
금융부채 합계		7,225	(7,054)	-	-

(주1) 수준 3으로 분류된 금융상품 중 3,372,388백만원은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여, 민감도 공시에서 제외하였습니다

(주2) 주요 관측불가능한 투입변수의 기초자산의 변동성 또는 상관계수 등을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(주3) 주요 관측불가능한 투입변수의 성장률을 -0.5%p~0.5%p로 적용하고, 할인율을 기존 할인율 대비 -1%p~1%p 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

<제189(전)기>

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

- (주1) 수준 3으로 분류된 금융상품 중 2,612,171백만원은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여, 민감도 공시에서 제외하였습니다
- (주2) 주요 관측불가능한 투입변수의 기초자산의 변동성 또는 상관계수 등을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.
- (주3) 주요 관측불가능한 투입변수의 성장률을 -0.5%p~0.5%p로 적용하고, 할인율을 기존 할인율 대비 -1%p~1%p 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

1) 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출 방법
현금및예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과 초단기성인 익일 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
상각후원가측정 대출채권	상각후원가 측정 대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
상각후원가측정 유가증권	외부전문평가기관이 시장정보를 이용하여 산출한 평가금액을 이용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 활성시장 가격을 기초로 공정가치를 산출하며, 공시가격이 없는 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.
예수부채 및 차입부채	요구불예수부채, 어음관리계좌수탁금, 콜머니는 초단기성 부채로 장부금액을 공정가치로 평가하였으며, 나머지 예수부채와 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
사채	외부전문평가기관이 시장정보를 이용하여 산출한 평가금액을 이용하고 있으며, DCF 모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.
기타금융자산 및 기타금융부채	현물환 및 미회수·미지급 내국환 등 단기성 및 경과성 계정의 경우 장부금액을 공정가치로 평가하였으며, 나머지 기타금융상품의 경우 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

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

<제190(당기)>

구 분		장부금액				공정가치
		잔액	미상각잔액	총당금	합계	
현금및예치금	현금	4,152,633	-	-	4,152,633	4,152,633
	예치금	18,643,824	-	(16,330)	18,627,494	18,627,494
	소 계	22,796,457	-	(16,330)	22,780,127	22,780,127
상각후원가측정 대출채권	가계대출	145,292,774	429,557	(290,324)	145,432,007	145,561,105
	기업대출	174,254,361	112,977	(1,354,024)	173,013,314	173,734,561
	공공및기타자금대출	3,387,086	1,553	(19,907)	3,368,732	3,386,347
	은행간자금대출	3,945,222	-	(5,434)	3,939,788	3,935,286
	카드채권	186,383	-	(6,728)	179,655	185,879
	소 계	327,065,826	544,087	(1,676,417)	325,933,496	326,803,178
상각후원가측정 유가증권	국공채	14,230,156	-	(1,924)	14,228,232	14,253,646
	금융채	2,127,050	-	(3,135)	2,123,915	2,118,835
	회사채	4,683,714	-	(4,464)	4,679,250	4,649,328
	기타	293,846	-	-	293,846	293,847
	소 계	21,334,766	-	(9,523)	21,325,243	21,315,656
기타금융자산		16,713,635	(23,111)	(160,976)	16,529,548	16,679,028
금융자산 합계		387,910,684	520,976	(1,863,246)	386,568,414	387,577,989
예수부채	요구불예수부채	171,079,697	-	-	171,079,697	171,079,697
	기한부예수부채	156,376,199	-	-	156,376,199	156,174,192
	양도성예금증서	16,399,604	-	-	16,399,604	16,429,973
	발행어음예수부채	5,818,001	-	-	5,818,001	5,817,844
	어음관리계좌수탁금	5,246,478	-	-	5,246,478	5,246,478
	기타	17,645	-	-	17,645	17,646
	소 계	354,937,624	-	-	354,937,624	354,765,830
차입부채	콜머니	1,444,111	-	-	1,444,111	1,444,111
	매출어음	9,032	-	-	9,032	9,019
	환매조건부채권매도	82,578	-	-	82,578	82,578
	일반차입부채	19,426,611	(93)	-	19,426,518	19,387,203
	소 계	20,962,332	(93)	-	20,962,239	20,922,911
사채	원회사채	31,059,362	(14,726)	-	31,044,636	31,045,014
	외회사채	6,608,361	(27,258)	-	6,581,103	6,760,657
	소 계	37,667,723	(41,984)	-	37,625,739	37,805,671
기타금융부채		20,307,903	(10,889)	-	20,297,014	20,289,446
금융부채 합계		433,875,582	(52,966)	-	433,822,616	433,783,858

<제189(전)기>

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

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

<제190(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금	4,152,633	-	-	4,152,633
	예치금	-	18,627,494	-	18,627,494
	소 계	4,152,633	18,627,494	-	22,780,127
상각후원가측정 대출채권	가계대출	-	-	145,561,105	145,561,105
	기업대출	-	-	173,734,561	173,734,561
	공공및기타자금대출	-	-	3,386,347	3,386,347
	은행간자금대출	-	2,494,948	1,440,338	3,935,286
	카드채권	-	-	185,879	185,879
	소 계	-	2,494,948	324,308,230	326,803,178
상각후원가측정 유가증권	국공채	2,983,626	11,270,020	-	14,253,646
	금융채	698,105	1,420,730	-	2,118,835
	회사채	-	4,649,328	-	4,649,328
	기타	-	293,847	-	293,847
	소 계	3,681,731	17,633,925	-	21,315,656
기타금융자산		-	13,822,118	2,856,910	16,679,028
금융자산 합계		7,834,364	52,578,485	327,165,140	387,577,989
예수부채	요구불예수부채	-	171,079,697	-	171,079,697
	기한부예수부채	-	-	156,174,192	156,174,192
	양도성예금증서	-	-	16,429,973	16,429,973
	발행어음예수부채	-	-	5,817,844	5,817,844
	어음관리계좌수탁금	-	5,246,478	-	5,246,478
	기타	-	-	17,646	17,646
	소 계	-	176,326,175	178,439,655	354,765,830
차입부채	콜머니	-	1,444,111	-	1,444,111
	매출어음	-	-	9,019	9,019
	환매조건부채권매도	-	-	82,578	82,578
	일반차입부채	-	-	19,387,203	19,387,203
	소 계	-	1,444,111	19,478,800	20,922,911
사채	원회사채	-	29,876,372	1,168,642	31,045,014
	외회사채	-	6,760,657	-	6,760,657
	소 계	-	36,637,029	1,168,642	37,805,671
기타금융부채		-	8,982,082	11,307,364	20,289,446
금융부채 합계		-	223,389,397	210,394,461	433,783,858

<제189(전기)>

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

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

<제190(당기)>

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구 분	공정가치(주1)	평가모형	투입변수
수준 2	상각후원가측정유가증권	17,633,925	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	상각후원가측정대출채권	324,308,230		할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	기타금융자산	2,856,910		할인율
금융자산 합계		344,799,065		
수준 2	사채	36,637,029	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	예수부채(주1)	176,572,020		할인율
	차입부채(주1)	11,930,091		할인율
	사채	1,168,642		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	11,307,364		할인율
금융부채 합계		237,615,146		

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

<제189(전기)>

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구 분	공정가치(주1)	평가모형	투입변수
수준 2	상각후원가측정유가증권	17,702,332	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	상각후원가측정대출채권	297,554,838		할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	기타금융자산	2,725,989		할인율
금융자산 합계		317,983,159		
수준 2	사채	33,330,618	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	예수부채(주1)	163,707,718		할인율
	차입부채(주1)	11,151,198		할인율
	사채	1,545,882		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	11,653,282		할인율
금융부채 합계		221,388,698		

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

(3) 이연대상 거래일 손익

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

<제190(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	신규거래	손익인식	기말금액
당기손익-공정가치측정대출채권	(2,253)	-	1,923	(330)
주식옵션	36	137	(81)	92
합 계	(2,217)	137	1,842	(238)

<제189(전)기>

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

(4) 금융상품의 범주별 분류

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

<제190(당기)>

(단위: 백만원)						
금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치측정 지정금융자산	상각후원가측정 금융자산	위험회피 파생상품자산	합 계
예치금	-	-	-	18,627,494	-	18,627,494
당기손익-공정가치측정유가증권	24,173,996	-	-	-	-	24,173,996
파생상품자산	2,844,730	-	-	-	156,710	3,001,440
당기손익-공정가치측정대출채권	894,160	-	-	-	-	894,160
상각후원가측정대출채권	-	-	-	325,933,496	-	325,933,496
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	-	47,584,677	716,143	-	-	48,300,820
상각후원가측정유가증권	-	-	-	21,325,243	-	21,325,243
기타금융자산	-	-	-	16,529,548	-	16,529,548
합 계	27,912,886	47,584,677	716,143	382,415,781	156,710	458,786,197

(단위: 백만원)				
금융부채	당기손익-공정가치 측정금융부채	상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생상품부채	합 계
예수부채	-	354,937,624	-	354,937,624
당기손익-공정가치측정금융부채	583,662	-	-	583,662
파생상품부채	2,606,098	-	246,415	2,852,513
차입부채	-	20,962,239	-	20,962,239
사채	-	37,625,739	-	37,625,739
기타금융부채	-	20,297,014	-	20,297,014
합 계	3,189,760	433,822,616	246,415	437,258,791

<제189(전)기>

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

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

당기와 전기 중 금융상품 범주 간 재분류가 이루어진 금융상품은 없습니다.

(5) 금융수익과 금융원가

당기와 전기 중 금융수익과 금융원가의 상세내역은 다음과 같습니다.

<제190(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익(비용)	수수료수익(비용)	신용손실총당금 전입	기타	합 계	기타포괄손익
예치금	34,922	-	(5,703)	-	29,219	-
당기손익-공정가치 측정유가증권	209,463	11,623	-	337,461	558,547	-
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	539,489	7,024	(17,364)	72,142	601,291	(419,772)
상각후원가 측정유가증권	444,047	-	(2,366)	(310)	441,371	-
당기손익-공정가치 측정대출채권	8,362	-	-	20,521	28,883	-
상각후원가 측정대출채권	8,167,087	85,966	(346,132)	13,940	7,920,861	-
기타금융자산	42,101	133,097	(673)	1	174,526	-
당기손익-공정가치 측정금융부채	-	101	-	(21,370)	(21,269)	-
상각후원가 측정금융부채	(2,833,713)	(116)	-	281,818	(2,552,011)	(61,672)
순위험회피파생상품	-	-	-	(280,240)	(280,240)	(12,853)
난외항목총당부채	-	-	19,492	-	19,492	-
합 계	6,611,758	237,695	(352,746)	423,963	6,920,670	(494,297)

<제189(전)기>

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

3-5. 자본위험관리

은행에 대한 자기자본 규제제도는 1980년대 금융규제완화에 따른 금융기관의 위험 증가에 따라, 은행의 건전성을 확보하고, 예금자 보호와 국제 금융질서의 안정성을 확보하기 위하여 BIS 회원국가를 중심으로 1988년에 도입되었습니다. 최초의 바젤 협약이 도입된 이후 규제 자기자본 요구량이 은행이 보유한 리스크를 보다 잘 반영할 수 있는 방향으로 발전되어 왔습니다. 바젤위원회(BCBS: Basel Committee on Banking Supervision)는 글로벌 금융위기 이후 은행 시스템의 복원력 강화를 위하여 바젤 III 기준을 마련하여 발표하였고, 우리나라는 은행업감독규정 개정을 통해 2013년 12월 1일부터 기존보다 강화된 자본규제인 바젤 III를 시행하고 있습니다. 동 기준은 연결실체를 포함한 국내은행이 보통주자본비율, 기본자본비율, 총자기자본비율에 대해 시행일로부터 단계적으로 각각 일정비율 이상을 유지할 것을 의무화하고 있으며, 연결실체는 국내은행의 감독기구인 금융감독원에 은행 관련 법규에 따른 자기자본비율의 준수 여부를 보고하고 있습니다.

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

(1) Tier 1 capital (기본자본: 보통주자본+기타기본자본)

1) 보통주자본: 은행의 손실을 가장 먼저 보전할 수 있으며 은행 청산시 최후순위이고 청산시를 제외하고는 상환되지 않는 자본으로 보통주, 자본잉여금, 이익잉여금, 기타포괄손익누계액, 기타자본잉여금, 자본조정, 은행인 종속기업의비 지배주주지분의 일부 금액 등을 포함합니다.

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

(2) Tier 2 capital (보완자본)

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

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

연결실체는 별도 내부기준을 통해 자본적정성을 평가 및 관리하고 있습니다. 자본적정성의 평가는 경제적 자본(최대 노출액별로 내재된 리스크에 대비하기 위하여 은행이 보유해야 하는 실질적인 필요자본량으로 은행 내부의 리스크 인식 및 평가 기준에 따라 산출된 리스크량) 대비 가용자본(은행의 실제 손실발생시 손실처리에 충당할 수 있는 자본)의 수준이 적절한가를 은행 내부적으로 평가하는 것을 말합니다. 연결실체는 리스크유형별(신용, 시장, 운영, 금리, 유동성, 편중, 외환결제리스크)로 산출된 리스크의 합산 금액 및 각 유형별 금액을 관리합니다.

연결실체는 위험가중자산에 대한 자기자본비율을 연결재무제표 기준으로 산출, 관리하고 있으며, 당기말과 전기말의 자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제190(당기)	제189(전기)
총자기자본	Tier 1	보통주자본	26,069,127	24,662,421
		기타기본자본	1,497,029	1,586,662
		기본자본	27,566,156	26,249,083
	Tier 2	보완자본	4,630,525	4,275,688
	합 계		32,196,681	30,524,771
총위험가중자산 (주1)	신용위험가중자산		154,332,487	144,789,436
	시장위험가중자산		12,020,063	10,216,942
	운영위험가중자산		10,745,434	10,257,610
	합 계		177,097,984	165,263,988
총자기자본비율	Tier 1	보통주자본비율	14.72%	14.92%
		기본자본비율	15.57%	15.88%
	Tier 2	보완자본비율	2.61%	2.59%
	합 계		18.18%	18.47%

(주1) 하한미달 자기자본에 따른 추가위험가중자산은 신용위험가중자산에 포함하여 작성하였습니다.

연결실체는 상기의 표와 같이 자본적정성 기준(총자기자본비율 8.0% 이상, 기본자본비율 6.0% 이상, 보통주자본비율 4.5% 이상)을 준수하고 있습니다. 또한, 2016년부터 강화된 Basel III 기준의 자본규제를 시행함에 따라 2019년 이후 준수해야 하는 최소 규제 BIS자본비율은 최대 14%로 상향되었습니다. 이는 기존 최저 보통주자기자본비율에 자본보전완충자본(2.5%p), 국내 시스템적 중요 은행(D-SIB: Domestic Systemically Important Banks) 자본(1.0%p), 경기대응완충자본(2.5%p)을 추가로 적용한 기준으로, 자본보전완충자본 및 D-SIB자본의 경우 2019년 이후 각각 2.5%p, 1.0%p 부과하고 있으며, 경기대응완충자본은 신용팽창기에 최대 2.5%p를 부과 가능합니다. 당기말 현재 준수해야 하는 최소 규제 BIS자본비율은 11.5%로, 이는 자본보전완충자본(2.5%p), D-SIB자본(1.0%p), 경기대응완충자본(0%p) 적용한 기준입니다.

3-6. 금융상품 양도거래

(1) 제거조건이 충족되지 않은 금융상품

1) 환매조건부채권매도

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

			(단위: 백만원)	
구 분		제190(당기)	제189(전기)	
양도자산	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	-	98,873	
	상각후원가측정유가증권	210,490	205,639	
	합 계	210,490	304,512	
관련부채	환매조건부채권매도	82,578	159,432	

2) 유가증권 대차거래

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

					(단위: 백만원)
구 분		제190(당기)	제189(전기)	대여처	
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	국공채	2,177,012	518,592	한국증권금융, 한국예탁결제원	
	금융채	209,594	220,324	한국증권금융, 한국예탁결제원	
상각후원가측정유가증권	국공채	23,872	158,601	한국증권금융, 한국예탁결제원	
합 계		2,410,478	897,517		

3) 금융자산 유동화

연결실체는 금융자산 유동화를 자금조달 및 위험이전 수단으로 사용하고 있습니다. 이러한 유동화거래는 일반적으로 금융자산 포트폴리오에서 발행된 채무증권 보유자에게 계약상 현금 흐름이 이전되는 결과를 발생시키게 됩니다. 연결실체는 자산유동화 시 개별약정에 따라 자산을 제거하지 않고 발행된 채무증권을 인식하거나, 자산에 대한 연결실체의 지속적 관여 정도까지 자산을 부분적으로 인식하거나, 또는 자산을 제거하고 양도에서 발생한 권리와 의무를 별도의 자산 및 부채로 인식합니다. 연

결실체는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리를 이전하거나 그 계약상 권리를 보유하지만 중요한 지연이나 채투자 없이 그 현금흐름을 상대방에게 지급해야 하는 계약상 의무를 부담하고, 소유에 따른 위험(예, 신용위험, 이자율위험, 조기상환위험 등)과 효익의 대부분을 이전하는 경우에만 전체 유동화자산을 제거하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 연결실체가 자산유동화거래와 관련하여 양도되었거나 제거되지 않은 금융자산의 장부금액은 4,270,618백만원 및 4,075,141백만원이고 관련부채의 장부금액은 2,677,423백만원 및 2,376,639백만원입니다.

(2) 제거조건을 충족하나 지속적으로 관여하는 금융상품

당기말과 전기말 현재 제거조건을 충족하나 연결실체가 지속적으로 관여하는 금융상품은 없습니다.

3-7. 금융상품 상계

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

<제190(당기)>

(단위: 백만원)						
금융자산	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	연결재무상태표 에 표시되는 금융자산 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산(주1)	2,973,656	-	2,973,656	8,885,619	-	1,594,579
기타금융자산(주1)	7,506,542	-	7,506,542	-	-	-
환매조건부채권매도담보 유가증권(주2)	210,490	-	210,490	81,849	-	128,641
환매조건부채권매수(대출채권)(주2)	1,814,157	-	1,814,157	1,814,157	-	-
대여유가증권(주2)	2,410,477	-	2,410,477	2,410,477	-	-
미회수내국환채권(주3)	44,599,946	37,953,026	6,646,920	-	-	6,646,920
증권미수금 등(주4)	27,762	2,464	25,298	-	-	25,298
합 계	59,543,030	37,955,490	21,587,540	13,192,102	-	8,395,438

(단위: 백만원)						
금융부채	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	연결재무상태표 에 표시되는 금융부채 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채(주1)	2,833,062	-	2,833,062	8,734,105	-	512,917
기타금융부채(주1)	6,413,960	-	6,413,960	-	-	-
환매조건부채권매도(차입부채)(주2)	82,578	-	82,578	81,849	-	729
매도유가증권	2,203	-	2,203	2,203	-	-
미지급내국환채무(주3)	39,762,753	37,953,026	1,809,727	1,809,727	-	-
증권미지급금 등(주4)	5,095	2,464	2,631	701	-	1,930
합 계	49,099,651	37,955,490	11,144,161	10,628,585	-	515,576

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

< 제 189(전) 기 >

(단위: 백만원)

금융자산	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	연결재무상태표 에 표시되는 금융자산 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산(주1)	4,407,070	-	4,407,070	4,056,648	66,997	5,137,243
기타금융자산(주1)	4,853,818	-	4,853,818			
환매조건부채권매도담보 유가증권(주2)	304,512	-	304,512	159,432	-	145,080
환매조건부채권매수(대출채권)(주2)	2,647,298	-	2,647,298	2,647,298	-	-
대여유가증권(주2)	897,518	-	897,518	897,518	-	-
미회수내국환채권(주3)	29,621,752	25,651,994	3,969,758	-	-	3,969,758
증권미수금 등(주4)	29,341	3,140	26,201	-	-	26,201
합 계	42,761,309	25,655,134	17,106,175	7,760,896	66,997	9,278,282

(단위: 백만원)

금융부채	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	연결재무상태표 에 표시되는 금융부채 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채(주1)	3,948,412	-	3,948,412	3,921,244	-	4,126,250
기타금융부채(주1)	4,099,082	-	4,099,082			
환매조건부채권매도(차입부채)(주2)	159,432	-	159,432	159,432	-	-
미지급내국환채무(주3)	31,326,683	25,651,994	5,674,689	4,024,777	-	1,649,912
증권미지급금 등(주4)	3,148	3,140	8	8	-	-
합 계	39,536,757	25,655,134	13,881,623	8,105,461	-	5,776,162

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

4. 유의적인 회계추정 및 판단

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

(1) 법인세

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

(2) 금융상품의 공정가치

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

(3) 대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채

연결실체는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무증권, 대출채권 및 수취채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 및 지급보증, 미사용약정충당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

(4) 확정급여부채

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

연결실체는 매 반기별로 적합한 할인율을 결정하고 있습니다. 이러한 할인율은 확정급여부채의 정산 시 발생할 것으로 예상되는 미래의 추정 현금 유출액의 현재가치를 결정할 때 사용되어야 하는 이자율을 나타냅니다. 연결실체는 연금이 지급되는 통화로 표시되고 관련 연금부채의 기간과 유사한 만기를 가진 우량회사채 이자율을 고려하여 적절한 할인율을 결정하고 있습니다. 확정급여부채와 관련된 다른 주요한 가정들은 일부 현재의 시장 상황에 근거하고 있습니다.

5. 사업별 부문정보

(1) 사업별 부문에 대한 일반정보

연결실체는 전략적 영업단위인 4개의 보고부문을 가지고 있습니다. 이러한 부문들은 서로 다른 서비스를 제공하고 있으며, 분리하여 관리하고 있습니다.

사업별 부문	일반 정보
리테일부문	개인, 기관, WM고객에 대한 여신, 수신, 이에 수반되는 업무
기업부문	대기업, 중소기업, IB에 대한 여신, 수신, 이에 수반되는 업무
국제부문	해외영업과 이에 수반되는 업무
기타	자금관리, 유가증권투자, 기타업무 및 각종 지원업무

(2) 당기와 전기 중 사업별 부문의 경영성과는 다음과 같습니다.

<제190(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
순이자손익	2,672,827	2,515,122	865,333	550,010	8,466	6,611,758
순수수료손익	381,839	492,880	103,051	6,626	(6,591)	977,805
기타손익(주1)	(1,998,175)	(606,134)	(434,684)	(968,478)	4,625	(4,002,846)
영업손익	1,056,491	2,401,868	533,700	(411,842)	6,500	3,586,717
영업외손익	(38,971)	(18,285)	(3,187)	(211,283)	7,505	(264,221)
관계기업손익에대한지분	-	-	-	-	25,400	25,400
법인세비용차감전순손익	1,017,520	2,383,583	530,513	(623,125)	39,405	3,347,896
법인세비용	(263,715)	(617,764)	(127,964)	168,554	(12,113)	(853,002)
당기순손익	753,805	1,765,819	402,549	(454,571)	27,292	2,494,894
지배기업소유지분	753,805	1,765,819	402,549	(454,571)	26,773	2,494,375
비지배지분	-	-	-	-	519	519

(주1) 해외사업장순투자 위험회피회계처리로 인한 손익효과가 반영되었습니다.

<제189(전)기>

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

(주1) 해외사업장순투자 위험회피회계처리로 인한 손익효과가 반영되었습니다.

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

<제190(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
외부고객으로부터의 이자손익	2,170,699	2,950,247	891,481	599,331	-	6,611,758
부문간 이자손익	502,128	(435,125)	(26,148)	(49,321)	8,466	-
합 계	2,672,827	2,515,122	865,333	550,010	8,466	6,611,758

<제189(전)기>

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

(4) 지역별 부문의 재무정보

1) 당기와 전기 중 외부고객으로부터의 수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	영업수익		영업비용		영업이익	
	제190(당기)	제189(전기)	제190(당기)	제189(전기)	제190(당기)	제189(전기)
국내	21,700,833	23,130,261	18,649,066	20,691,857	3,051,767	2,438,404
해외	1,839,514	1,919,131	1,304,564	1,443,889	534,950	475,242
합 계	23,540,347	25,049,392	19,953,630	22,135,746	3,586,717	2,913,646

2) 당기말과 전기말 현재 비유동자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분(주1)	제190(당기)	제189(전기)
국내	3,330,987	3,264,870
해외	305,801	335,075
합 계	3,636,788	3,599,945

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

6. 현금및예치금

(1) 현금및예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

			(단위: 백만원)	
구 분		제190(당기)	제189(전기)	
현금		4,152,634	1,740,580	
원화예치금	지준예치금	9,624,230	16,711,286	
	기타금융기관예치금	11,172	893,246	
	소 계	9,635,402	17,604,532	
외화예치금	외화타점예치금	6,718,502	5,564,218	
	외화정기예치금	1,933,980	2,492,287	
	외화기타예치금	355,939	183,861	
	소 계	9,008,421	8,240,366	
대손충당금		(16,330)	(9,730)	
합 계		22,780,127	27,575,748	

(2) 사용제한 예치금

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

				(단위: 백만원)
구 분		제190(당기)	제189(전기)	근거 법령 등
원화예치금	지준예치금	9,624,230	16,711,286	한국은행법 제55조
	기타금융기관예치금	292	880,250	한국은행법 제28조 및 제70조
	소 계	9,624,522	17,591,536	
외화예치금	외화타점예치금	1,785,206	1,810,542	한국은행법 등
	외화정기예치금	50,384	43,308	뉴욕주 은행법
	외화기타예치금	35,892	20,427	파생상품 계약서
	소 계	1,871,482	1,874,277	
합 계		11,496,004	19,465,813	

7. 당기손익-공정가치측정유가증권

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제190(당기)	제189(전기)	
채무증권	국공채	1,108,350	1,086,995
	금융채	3,396,087	4,147,505
	회사채	3,312,683	2,516,146
	매입어음	5,040,896	4,922,241
	CMA자산	3,591,822	2,806,485
	수익증권	5,933,295	4,834,466
	기타	1,511,669	1,154,357
	소 계	23,894,802	21,468,195
지분증권	주식	195,503	162,746
금/은예치금		83,691	188,339
합 계		24,173,996	21,819,280

8. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제190(당기)	제189(전기)
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	131,593,190	106,801,048
		통화스왑	37,226,456	31,823,846
		통화옵션	2,274,151	2,498,719
	장내파생상품	통화선물	35,565	32,640
	소 계			171,129,362
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	30,232,188	31,631,499
		이자율옵션	168,460	132,238
	장내파생상품	이자율선물	520,863	279,209
		이자율스왑(주1)	31,454,900	36,336,900
	소 계			62,376,411
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식옵션	132,403	223,472
	장내파생상품	주식선물	65,424	55,012
		주식옵션	28,125	8,625
	소 계			225,952
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	355,116	-
		상품옵션	11,500	-
	소 계			366,616
위험회피 파생상품	공정가치위험회피	이자율스왑	7,079,469	6,965,492
	순투자위험회피	통화선도	237,100	217,600
	소 계			7,316,569
합 계			241,414,910	217,006,300

(주1) 중앙청산거래소에서 결제되는 파생상품 미결제약정 금액입니다.

(2) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분			제190(당)기		제189(전)기	
			자산	부채	자산	부채
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	2,038,432	1,631,637	2,811,407	2,818,528
		통화스왑	654,717	759,455	1,126,980	928,469
		통화옵션	12,225	11,592	33,248	31,864
	소 계		2,705,374	2,402,684	3,971,635	3,778,861
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	131,239	193,010	271,330	280,579
		이자율옵션	1,895	-	1,012	-
	장내파생상품	이자율선물	99	143	-	-
	소 계		133,233	193,153	272,342	280,579
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식옵션	785	1,347	1,104	3,756
	장내파생상품	주식선물 및 옵션	64	507	5	329
	소 계		849	1,854	1,109	4,085
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	5,274	-	-	-
		상품옵션	-	8,406	-	-
	소 계		5,274	8,406	-	-
위험회피 파생상품	공정가치위험회피	이자율스왑	156,710	236,758	319,293	120,728
	순투자위험회피	통화선도	-	9,658	11,181	10,441
	소 계		156,710	246,416	330,474	131,169
합 계			3,001,440	2,852,513	4,575,560	4,194,694

(3) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분			제190(당)기		제189(전기)	
			평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	1,994,598	1,683,442	2,702,601	2,926,636
		통화스왑	1,081,867	1,320,816	1,156,145	927,775
		통화옵션	23,412	21,418	33,402	28,570
	소 계		3,099,877	3,025,676	3,892,148	3,882,981
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	159,298	258,253	125,447	153,067
		이자율옵션	736	-	43	166
	장내파생상품	이자율선물	100	143	-	-
	소 계		160,134	258,396	125,490	153,233
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식옵션	1,470	419	1,337	1,445
	장내파생상품	주식선물 및 옵션	21	565	-	375
	소 계		1,491	984	1,337	1,820
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	5,274	-	-	-
		상품옵션	-	4,956	-	-
	소 계		5,274	4,956	-	-
위험회피 파생상품	공정가치위험회피	이자율스왑	7,456	284,906	214,270	33,119
	순투자위험회피	통화선도	-	2,029	4,711	5,958
	소 계		7,456	286,935	218,981	39,077
합 계			3,274,232	3,576,947	4,237,956	4,077,111

(4) 위험회피회계

1) 위험회피목적 및 전략

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

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

<제190(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과~ 3년 이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
공정가치위험회피							
이자율스왑	643,057	597,492	268,468	140,689	1,273,227	4,156,536	7,079,469
평균 가격조건(주1)	0.80%	0.75%	0.75%	0.82%	0.65%	0.57%	0.63%
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
순투자위험회피(주2)							
통화선도	237,100	-	-	-	-	-	237,100
외화차입부채	60,490	192,655	-	-	-	-	253,145
외화사채	563,160	342,831	64,432	34,356	-	-	1,004,779
합 계	860,750	535,486	64,432	34,356	-	-	1,495,024
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	-	-	100%

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

(주2) 순투자위험회피수단의 평균 환율 조건은 USD/KRW 1,143.63원, EUR/KRW 1,298.11원, JPY/KRW 10.53원, CAD/KRW 868.95원, CNY/KRW 174.4원, AUD/KRW 877.18원 입니다.

<제189(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과~ 3년 이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
공정가치위험회피							
이자율스왑	657,656	590,992	558,688	286,688	247,244	4,624,224	6,965,492
평균 가격조건(주1)	1.12%	0.80%	0.89%	0.98%	0.67%	0.38%	0.56%
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
순투자위험회피(주2)							
통화선도	217,600	-	-	-	-	-	217,600
외화차입부채	252,611	52,713	-	-	-	-	305,324
외화사채	33,462	525,870	267,360	64,235	-	-	890,927
합 계	503,673	578,583	267,360	64,235	-	-	1,413,851
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	-	-	100%

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

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

(5) 위험회피회계가 연결재무상태표, 연결포괄손익계산서 및 연결자본변동표에 미치는 영향

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

<제190(당)기>

(단위: 백만원)									
구 분			명목금액	연결재무상태표				연결포괄손익계산서	당기 중 공정가치 변동
				파생상품 자산	파생상품 부채	차입부채	사채	기타포괄 손익	
공정가치위험회피	이자율위험	이자율스왑	7,079,469	156,710	236,758	-	-	-	(277,450)
순투자위험회피	환위험	통화선도	237,100	-	9,658	-	-	(12,853)	(14,947)
		외화차입부채	253,145	-	-	253,145	-	(729)	(729)
		외회사채	1,004,779	-	-	-	1,003,097	(60,942)	(60,942)
		소계	1,495,024	-	9,658	253,145	1,003,097	(74,524)	(76,618)
합 계			8,574,493	156,710	246,416	253,145	1,003,097	(74,524)	(354,068)

<제189(전)기>

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

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

<제190(당)기>

구 분			연결채무상태표			연결포괄손익계산서	공정가치 위험회피 조정 누계액	당기 중 공정가치 변동	외화환산 적립금
			기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	예수부채	사채	기타포괄손익			
공정가치위험회피	이자율위험	발행채	-	-	5,734,095	-	8,324	231,503	-
		투자채	580,552	-	-	-	6,207	(7,283)	-
		정기예금	-	636,235	-	-	(93,765)	46,941	-
		소계	580,552	636,235	5,734,095	-	(79,234)	271,161	-
순투자위험회피	환위험	해외사업장 순자산	-	-	-	74,524	-	74,524	(66,626)
합 계			580,552	636,235	5,734,095	74,524	(79,234)	345,685	(66,626)

<제189(전)기>

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

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

(단위: 백만원)									
구분		제190(당기)				제189(전기)			
		위험회피대상의 공정가치변동	위험회피수단의 공정가치변동	기타영업손익으로 인식한 위험회피회계의 비효과적인 금액(주1)	기타영업손익으로 인식한 외화환산적립금에서 당기손익으로 재분류한 금액	위험회피대상의 공정가치변동	위험회피수단의 공정가치변동	기타영업손익으로 인식한 위험회피회계의 비효과적인 금액(주1)	기타영업손익으로 인식한 외화환산적립금에서 당기손익으로 재분류한 금액
공정가치위험회피	이자율스왑	271,161	(277,450)	(6,289)	-	(228,266)	233,008	4,742	-
순투자위험회피	환위험	74,524	(76,618)	(2,094)	-	(44,049)	41,915	(2,134)	(8,149)
합계		345,685	(354,068)	(8,383)	-	(272,315)	274,923	2,608	(8,149)

(주1) 위험회피의 비효과적인 부분은 연결포괄손익계산서의 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

(6) 파생상품 담보내역

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

(단위 : 백만원)		
구분	제190(당기)	제189(전기)
예금,유가증권 등	603,833	1,389,763

(7) 이자율지표 개혁에 영향받는 위험회피관계

기준서에서는 이자율지표 개혁 움직임으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피 회계 적용과 관련하여 미래 전망 분석 시 예외규정을 적용하도록 하고 있습니다. 예외규정에서는 기존 이자율지표를 준거로 하는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우 높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이준거로 하고 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니다. 당기말 현재 연결실체의 이자율지표 개혁으로 인해 위험회피관계에 노출되어 있는 이자율지표와 관련된 위험회피대상의 장부금액과 위험회피수단의 명목금액은 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원)			
이자율지표	위험회피수단의 명목금액	위험회피대상자산의 장부금액	위험회피대상부채의 장부금액
KRW 3M CD	1,520,000	-	1,449,653
USD 3M LIBOR(주1)	4,150,155	504,935	3,589,452
EURIBOR 3M	293,972	25,094	267,830

(주1) LIBOR 금리 산출이 중단되는 2023년 반기말 이전의 명목금액은 제외되어 있습니다.

USD LIBOR 금리는 실제 거래에 기반한 SOFR(Secured Overnight Financing Rate)로 대체될 예정입니다. 국내에서는 "국채·통화안정증권 RP금리"가 무위험지표금리(RFR: Risk-Free Reference Rate)로 최종선정되었습니다. 연결실체는 이러한 위험회피관계에 있어서 LIBOR 금리 산출중단 이후 SOFR, RFR 기준으로 변경되는 스프레드는 위험회피수단으로 사용된 이자율스왑에 포함된 스프레드와 유사할 것으로 가정하였고 그 외 다른 조건의 변동은 가정하지 않았습니다.

9. 대출채권

(1) 대출채권의 고객별 구성내역

당기말과 전기말 현재 대출금의 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제190(당기)		제189(전기)	
	상각후원가 측정대출채권	당기손익-공정가치 측정대출채권	상각후원가 측정대출채권	당기손익-공정가치 측정대출채권
가계대출	145,292,774	-	134,280,139	-
기업대출	174,254,361	894,160	155,510,472	844,469
공공및기타자금대출	3,387,086	-	3,594,089	-
은행간자금대출	3,945,222	-	5,543,433	-
카드채권	186,383	-	164,772	-
대출채권 총계	327,065,826	894,160	299,092,905	844,469
이연대출부대비용	544,087	-	500,391	-
대손충당금 차감전 대출채권 총계	327,609,913	894,160	299,593,296	844,469
대손충당금	(1,676,417)	-	(1,688,564)	-
대손충당금 차감후 대출채권 총계	325,933,496	894,160	297,904,732	844,469

(2) 대손충당금 및 장부금액 변동내역

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

<제190(당기)>

(단위: 백만원)																
구 분	예치금			상각후원가측정대출채권									기타자산			합 계
				가계대출			기업대출			기타						
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실		12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실		12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실		12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실		12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실		
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	9,153	577	-	94,541	69,961	140,979	460,156	570,659	319,999	13,091	10,175	9,003	16,862	2,703	2,909	1,720,768
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	18,163	(17,688)	(475)	72,638	(67,766)	(4,872)	241	(235)	(6)	183	(178)	(5)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(2)	2	-	(7,736)	19,886	(12,150)	(49,703)	57,972	(8,269)	(400)	400	-	(114)	118	(4)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	(1,989)	(5,514)	7,503	(1,462)	(22,266)	23,728	(218)	(84)	302	(18)	(215)	233	-
전입(환입)액(주1)	6,127	(424)	-	(6,125)	(2,340)	131,249	(43,408)	82,249	184,985	(567)	(325)	413	(4)	91	586	352,507
상각액	-	-	-	-	-	(206,482)	-	-	(238,265)	-	-	(1,218)	-	-	(1,701)	(447,666)
할인차금 상각	-	-	-	-	-	(4,437)	-	-	(11,460)	-	-	-	-	-	-	(15,897)
대출채권 매각	-	-	-	-	(1)	(5,455)	-	-	(14,410)	-	-	(1)	-	-	(40)	(19,907)
상각채권 회수	-	-	-	-	-	77,087	-	-	56,405	-	-	887	-	-	551	134,930
기타(주2)	873	24	-	706	53	588	4,947	7,715	(25,548)	377	39	195	139,019	-	-	128,988
기말금액	16,151	179	-	97,560	64,357	128,407	443,168	628,563	282,293	12,524	9,970	9,575	155,928	2,519	2,529	1,853,723

(주1) 코로나 바이러스(COVID-19)의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 당기중 추가 적립한 대손충당금 전입액이 포함되어 있습니다. 연결실체는 당기중 개별평가 대상 차주의 추가 선정 및 현금흐름 조정을 통하여 63,422백만원, 이차납입유예 및 분할상환유예 여신에 대한 추가적인 예상손실 반영을 통해 83,029백만원의 충당금을 추가적립하였습니다.

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

<제189(전)기>

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

(주1) 코로나 바이러스(COVID-19)의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 당기중 추가 적립한 대손충당금 전입액이 포함되어 있습니다. 연결실체는 당기중 미래전망정보를 반영한 예측부도율 재추정을 통해 154,407백만원의 총당금 (채무증권 총당금, 난외항목에 대한 총당부채 등 포함)을 추가 적립하였으며, 개별평가 대상 차주의 추가 선정 및 현금흐름 조정을 통하여 130,173백만원, Stage2지표 추가를 통해 1,491백만원의 총당금을 추가적립하였습니다.

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

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

<제190(당기)>

(단위: 백만원)																
구 분	예치금			상각후원가 측정 대출채권									기타자산			합 계
				가계대출			기업대출			기타						
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실		12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실		12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실		12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실		12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실		
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	25,842,746	2,152	-	125,961,826	7,946,103	372,210	130,850,324	23,888,538	771,610	8,614,108	666,924	21,262	11,115,576	54,846	5,219	336,113,444
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	3,118,171	(3,111,597)	(6,574)	5,973,996	(5,903,368)	(70,628)	43,588	(43,580)	(8)	11,962	(11,941)	(21)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(626)	626	-	(3,386,377)	3,419,483	(33,106)	(8,774,580)	8,796,098	(21,518)	(95,471)	95,473	(2)	(16,772)	16,794	(22)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	(118,685)	(118,857)	237,542	(186,599)	(272,019)	458,618	(4,865)	(205)	5,070	(599)	(1,733)	2,332	-
실행, 회수 및 기타 (주1)	(7,198,988)	(2,087)	-	11,901,001	(234,271)	26,149	19,359,227	(27,419)	(117,282)	(1,730,973)	(47,647)	(2,168)	5,518,780	(1,039)	(301)	27,442,982
상각	-	-	-	-	-	(206,482)	-	-	(238,265)	-	-	(1,218)	-	-	(1,701)	(447,666)
대출채권 매각	-	-	-	-	(724)	(43,482)	-	(180)	(119,214)	-	-	(44)	-	(1)	(855)	(164,500)
기말금액	18,643,132	691	-	137,475,936	7,900,137	346,257	147,222,368	26,481,650	663,321	6,826,387	670,965	22,892	16,628,947	56,926	4,651	362,944,260

(주1) 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액이 포함되어 있습니다.

<제189(전)기>

(단위: 백만원)																
구 분	예치금			상각후원가측정대출채권									기타자산			합 계
				가계대출			기업대출			기타						
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실 손상 미인식 손상 인식		12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실 손상 미인식 손상 인식		12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실 손상 미인식 손상 인식		12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실 손상 미인식 손상 인식					
기초금액	21,529,072	4,468	-	115,236,704	7,640,395	342,504	116,142,571	22,947,743	876,228	5,366,352	631,528	17,604	13,474,712	58,018	3,477	304,271,376
12개월 기대신용손실로 대체	712	(712)	-	2,815,880	(2,811,531)	(4,349)	5,682,794	(5,680,285)	(2,509)	16,216	(16,213)	(3)	13,820	(13,811)	(9)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(64)	64	-	(3,773,902)	3,800,101	(26,199)	(7,856,875)	7,866,616	(9,741)	(86,522)	86,523	(1)	(18,029)	18,038	(9)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	(121,108)	(140,228)	261,336	(160,397)	(247,823)	408,220	(7,115)	(168)	7,283	(664)	(1,190)	1,854	-
실행, 회수 및 기타 (주1)	4,313,026	(1,668)	-	11,804,252	(541,737)	83,554	17,042,231	(997,713)	35,407	3,325,177	(34,746)	819	(2,354,263)	(6,209)	1,028	32,669,158
상각	-	-	-	-	-	(212,742)	-	-	(271,082)	-	-	(2,531)	-	-	(213)	(486,568)
대출채권 매각	-	-	-	-	(897)	(71,894)	-	-	(264,913)	-	-	(1,909)	-	-	(909)	(340,522)
기말금액	25,842,746	2,152	-	125,961,826	7,946,103	372,210	130,850,324	23,888,538	771,610	8,614,108	666,924	21,262	11,115,576	54,846	5,219	336,113,444

(주1) 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액이 포함되어 있습니다.

(3) 이연대출부대비용

당기와 전기 중 이연대출부대비용의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
기초금액	500,391	497,804
증가	307,668	286,837
감소	(263,972)	(284,250)
기말금액	544,087	500,391

10. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권과 상각후원가측정유가증권

(1) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권과 상각후원가측정유가증권 현황

당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정유가증권과 상각후원가측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제190(당기)	제189(전기)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권			
채무증권	국공채	17,873,765	11,342,224
	금융채	17,958,703	17,371,098
	회사채	11,752,208	10,013,174
	소 계	47,584,676	38,726,496
지분증권	주식	663,311	564,148
	출자금	2,958	3,072
	기타	49,875	65,950
	소계	716,144	633,170
합 계		48,300,820	39,359,666
상각후원가측정유가증권			
채무증권	국공채	14,230,156	12,666,798
	금융채	2,127,050	2,497,053
	회사채	4,683,714	4,786,029
	기타	293,846	234,563
	소 계	21,334,766	20,184,443
대손충당금		(9,523)	(6,000)
합 계		21,325,243	20,178,443

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

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
시장성주식	258,291	171,959
비시장성주식	405,020	392,189
기타	52,833	69,022
합 계	716,144	633,170

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

당기와 전기 중 지분증권의 처분을 통해 자본 내에서 대체된 누적손익은 각각 (-)45,518백만원, (-)38,379백만원이며, 당기와 전기 중 계정재분류로 인해 대체된 누적손익은 없습니다.

(2) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권처분손익

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

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권처분이익	73,830	219,013
기타포괄손익-공정가치측정유가증권처분손실	(6,765)	(11,058)
합 계	67,065	207,955

기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품의 처분 사유는 출자전환취득주식의 처분 등입니다. 당기와 전기의 제거일 현재 지분상품에 대한 투자의 공정가치는 각각 79,386백만원, 69,968백만원이며, 해당 지분상품의 처분시점 누적순손익은 각각 (-)45,518백만원, (-)38,379백만원입니다.

(3) 상각후원가측정유가증권처분손익

당기와 전기 중 상각후원가측정유가증권 처분으로 인한 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
상각후원가측정유가증권처분이익	24	-
상각후원가측정유가증권처분손실	(334)	-
합 계	(310)	-

상각후원가로 측정하는 유가증권의 처분 사유는 채권의 일부 상환 등입니다.

(4) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 및 상각후원가측정유가증권의 대손충당금 및 총 장부금액 변동내역

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

<제190(당)기>

(단위: 백만원)								
구 분	기타포괄손익-공정가치측정유가증권				상각후원가측정유가증권			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초금액	16,300	677	-	16,977	6,000	-	-	6,000
12개월 기대신용손실로 대체	33	(33)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(63)	63	-	-	(216)	216	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
전입(환입)액	17,389	(25)	-	17,364	2,127	240	-	2,367
처분 및 기타(주1)	(5,522)	(80)	-	(5,602)	1,149	7	-	1,156
기말금액	28,137	602	-	28,739	9,060	463	-	9,523

(주1) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

<제189(전)기>

(단위: 백만원)								
구 분	기타포괄손익-공정가치측정유가증권				상각후원가측정유가증권			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초금액	20,471	655	-	21,126	5,299	12	-	5,311
12개월 기대신용손실로 대체	22	(22)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(193)	193	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
전입(환입)액	4,318	348	-	4,666	1,063	(12)	-	1,051
처분 및 기타(주1)	(8,318)	(497)	-	(8,815)	(362)	-	-	(362)
기말금액	16,300	677	-	16,977	6,000	-	-	6,000

(주1) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

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

<제190(당)기>

(단위: 백만원)								
구 분	기타포괄손익-공정가치측정유가증권				상각후원가측정유가증권			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초금액	38,459,361	267,135	-	38,726,496	20,184,443	-	-	20,184,443
12개월 기대신용손실로 대체	51,055	(51,055)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(35,665)	35,665	-	-	(35,505)	35,505	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
순증감	8,957,139	(98,959)	-	8,858,180	1,149,538	785	-	1,150,323
기말금액	47,431,890	152,786	-	47,584,676	21,298,476	36,290	-	21,334,766

<제189(전)기>

(단위: 백만원)								
구 분	기타포괄손익-공정가치측정유가증권				상각후원가측정유가증권			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초금액	39,821,640	239,094	-	40,060,734	20,233,925	23,274	-	20,257,199
12개월 기대신용손실로 대체	30,233	(30,233)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(83,132)	83,132	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
순증감	(1,309,380)	(24,858)	-	(1,334,238)	(49,482)	(23,274)	-	(72,756)
기말금액	38,459,361	267,135	-	38,726,496	20,184,443	-	-	20,184,443

11. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	1,305,608	-	1,305,608
건물(주1)	883,323	(395,257)	488,066
리스사용권자산	930,605	(514,067)	416,538
기타의유형자산	1,464,906	(1,187,733)	277,173
합 계	4,584,442	(2,097,057)	2,487,385

(주1) 장부금액에는 국고보조금 129백만원이 차감되어 있습니다.

<제189(전기)>

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

(주1) 장부금액에는 국고보조금 341백만원이 차감되어 있습니다.

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

<제190(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	토지	건물	리스사용권자산	기타의유형자산	합 계
기초금액	1,301,446	505,926	444,812	197,681	2,449,865
취득(주1,2)	126	30,469	190,465	157,454	378,514
처분(주3)	(288)	(188)	(6,445)	(1,440)	(8,361)
감가상각비	-	(43,204)	(229,384)	(80,004)	(352,592)
투자부동산 대체	4,177	(4,209)	-	-	(32)
매각예정비유동자산 대체	(169)	(853)	-	-	(1,022)
환율변동	316	125	17,090	3,482	21,013
기말금액	1,305,608	488,066	416,538	277,173	2,487,385

- (주1) 건설중인자산에서 본계정으로 대체된 금액 18,748백만원이 포함되어 있습니다.
- (주2) 신규 취득자산의 복구충당부채 전입액 3,614백만원이 포함되어 있습니다.
- (주3) 제각금액 1,361백만원이 포함되어 있습니다.

<제189(전)기>

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

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

(3) 보험가입 내역

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

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보액	부보처
금융기관종합보험	현금 및 유가증권	20,000	삼성화재 외 4개사
재산종합보험	업무용동산, 부동산 등	860,507	삼성화재 외 4개사
도난보험	현금 및 유가증권	60,000	삼성화재 외 3개사
임원배상책임보험	-	50,000	메리츠화재 외 6개사
가스사고배상책임보험	부동산	500	메리츠화재
개인정보보호배상책임보험	-	10,000	DB손해보험
전자금융거래배상책임보험	-	3,000	롯데손해보험
재난배상책임보험	부동산	1,000	삼성화재
승강기사고배상책임보험	-	80	삼성화재
합 계		1,005,087	

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

12. 리스

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

<제190(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
부동산	860,893	(472,235)	388,658
차량	40,083	(24,043)	16,040
기타	29,629	(17,789)	11,840
합계	930,605	(514,067)	416,538

<제189(전)기>

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

(2) 당기와 전기 중 사용권자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제190(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	부동산	차량	기타	합 계
기초금액	416,661	15,349	12,803	444,813
취득	172,601	13,693	4,171	190,465
처분	(3,279)	(3,135)	(30)	(6,444)
감가상각	(214,232)	(10,048)	(5,104)	(229,384)
환율조정효과	16,907	181	-	17,088
기말금액	388,658	16,040	11,840	416,538

<제189(전)기>

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

(3) 당기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

<제190(당)기>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과 ~3개월 이하	3개월 초과 ~6개월 이하	6개월 초과 ~1년 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	합 계
부동산	19,006	27,208	36,418	62,657	188,722	46,023	380,034
차량	5,988	1,505	1,918	3,559	9,149	-	22,119
기타	449	619	1,077	2,112	7,981	26	12,264
합계	25,443	29,332	39,413	68,328	205,852	46,049	414,416

<제189(전)기>

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

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

(4) 당기와 전기 중 소액기초자산리스료는 각각 4,206백만원, 4,011백만원이며 단기 리스료는 존재하지 않습니다.

(5) 연결실체는 코로나 바이러스의 직접적인 결과로 발생한 부동산 임차료 할인에 대하여 리스변경에 해당하는지 평가하지 않는 실무적 간편법을 적용하였습니다. 당기와 전기 중 동 임차료 할인으로 발생한 리스료의 변동을 반영하기 위해 당기손익으로 인식한 금액은 각각 47,589백만원과 24,921백만원입니다.

13. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
영업권	28,199	59,139
소프트웨어	104,475	90,082
개발비	78,159	60,000
회원권	48,379	48,240
기타의무형자산	283,914	282,380
합 계	543,126	539,841

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

<제190(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	영업권	소프트웨어	개발비	회원권	기타의무형자산	합 계
기초금액	59,139	90,082	60,000	48,240	282,380	539,841
취득	-	45,412	41,297	-	114,879	201,588
처분	-	(1,998)	-	(16)	-	(2,014)
손상	(30,940)	-	-	-	(1,124)	(32,064)
상각(주1)	-	(31,013)	(23,138)	-	(113,154)	(167,305)
환율변동	-	1,992	-	155	933	3,080
기말금액(주2)	28,199	104,475	78,159	48,379	283,914	543,126

(주1) 기타의무형자산 상각비 중 108,802백만원은 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

(주2) 기타의무형자산 중 161,843백만원은 미지급금으로 처리되었습니다.

<제189(전)기>

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

(주1) 기타의무형자산 취득액은 시도금고 관련 무형자산금액이 포함되어 있습니다.

(주2) 당기 중 연결실체는 예측성과에 미달하는 실적과 향후 전망으로 인하여 시도금고 관련 무형자산의 회수가능가액을 검토하였으며, 검토결과 27,133백만원의 손상차손을 당기손익으로 인식하였습니다. 해당 손상차손은 연결실체의 사업별 부문 중 리테일부문 손익에 반영되었으며, 연결포괄손익계산서의 영업외비용 항목에 포함되어 있습니다.

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

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

(3) 영업권

1) 구성내역

당기말과 전기말 현재 각 현금창출단위에 배부된 영업권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
현금창출단위	제190(당기)	제189(전기)
신한인도네시아은행(주1)	-	30,940
신한베트남은행	28,199	28,199
합 계	28,199	59,139

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

2) 손상검사

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

① 평가기준일 및 예측기간

회수가능액 평가를 위한 평가기준일은 2021년 6월 30일이며, 사용가치 평가시 예측기간은 평가기준일 이후 5.5년(2021년 7월~2026년 12월)으로 하였고, 예측기간 이후의 가치는 영구가치를 산출하여 반영하였습니다.

② 주요 가정

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

(단위: %)				
현금창출단위	순이자손익증가율	순수수료손익증가율	일반관리비증가율	당기순이익 증가율
신한인도네시아은행	14.15	9.68	6.87	30.78
신한베트남은행	6.36	3.02	6.49	4.95

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

(단위: %)		
현금창출단위	할인율	영구성장률
신한인도네시아은행	12.10	2.00
신한베트남은행	11.60	2.00

③ 회수가능액과 장부금액

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

(단위: 백만원)		
구분	신한인도네시아은행	신한베트남은행
회수가능액	353,381	1,247,579
장부금액(주1)	385,777	994,515
여유(초과)액	(32,396)	253,064

(주1) 외부주주지분에 대한 영업권이 포함된 장부금액임

영업권에 대한 손상평가 수행결과, 신한 인도네시아 현금창출단위의 회수가능액을 초과한 장부금액은 32,396 백만원으로 이중 당행 지분 99% 해당분 32,072백만원을 손상차손으로 인식하였습니다.

2021년 인도네시아의 저금리 기조 지속, COVID-19 영향, 일부 기업 차주의 충당금 전입 증가에 따라 회수가능액이 감소하였고, 전기말 대비 56,587백만원 감소하였습니다.

또한 신한베트남 현금창출단위의 장부금액은 회수가능액을 초과하지 않을것으로 판단됩니다.

14. 관계기업에 대한 투자자산

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

피투자회사	소재지	재무제표 기준월	업종	지분율(%)	
				제190(당기)	제189(전기)
비엔피파리바카디프생명보험(주1,2)	대한민국	9월말	보험업	14.99	14.99
한국금융안전(주1,5)	대한민국	9월말	기타	14.91	14.91
대기전설(주8)	대한민국	-	-	-	27.45
두두로지텍(주3,4)	대한민국	12월말	기타	27.96	27.96
원신한퓨처스신기술투자조합제1호(주1)	대한민국	9월말	투자업	27.78	27.78
케이에스티-신한 실험실창업 제1호 투자조합	대한민국	12월말	투자업	20.00	20.00
원신한퓨처스신기술투자조합제2호(주1)	대한민국	9월말	투자업	29.70	29.70
원신한커넥트신기술투자조합1호(주6)	대한민국	12월말	투자업	30.00	-
네오플렉스 기술가치평가 투자조합(주1)	대한민국	9월말	투자업	33.33	33.33
파트너스 제4호 growth 투자조합(주1)	대한민국	9월말	투자업	25.00	25.00
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사(주1)	대한민국	9월말	투자업	20.00	20.00
뉴레이크그로스캐피탈파트너스제2호사모투자합자회사(주6)	대한민국	12월말	투자업	23.01	-
대광반도체(주9)	대한민국	-	-	-	20.94
송림파트너스(주3,4)	대한민국	12월말	도매업	35.34	35.34
멀티미디어테크(주8)	대한민국	-	-	-	21.06
형제아트프린팅(주8)	대한민국	-	-	-	31.54
미엘(주3,4)	대한민국	12월말	기타	28.77	28.77
코스팩빅테크(주9)	대한민국	-	-	-	40.92
원진홍플랜(주9)	대한민국	-	-	-	31.69
엠스틸(주3,6)	대한민국	12월말	기타	29.45	-
제이비에어(주3,6)	대한민국	12월말	기타	28.77	-
리얼스핀(주6,9)	대한민국	-	-	-	-
백두산업(주3,6)	대한민국	12월말	도매업	25.90	-
청운자원(주3,6)	대한민국	12월말	제조업	22.53	-
진명플러스(주3,6)	대한민국	12월말	제조업	22.20	-
코리아크레딧뷰로(주1,5)	대한민국	9월말	신용정보업	4.50	4.50
고덕강일1피에프브이(주1,5)	대한민국	9월말	부동산업	1.04	1.04
고덕강일10피에프브이(주1,5)	대한민국	9월말	부동산업	14.00	14.00
에스비씨피에프브이(주1,5,7)	대한민국	9월말	부동산업	12.50	12.50
사단법인 금융저축정보센터(주4)	대한민국	12월말	서비스업	32.26	32.26
신한-알바트로스	대한민국	12월말	투자업	33.33	33.33
신한-네오플렉스에너지신산업투자조합(주1)	대한민국	9월말	투자업	23.33	23.33
스타셋디에이밸류헬스케어투자조합1호(주1)	대한민국	9월말	투자업	24.10	24.10
신한에스케이에스기업재무안정 사모투자합자회사(주1,6)	대한민국	9월말	투자업	23.99	-
한국디지털자산수탁(주1,5,6)	대한민국	9월말	서비스업	14.98	-
신한벤처 투모로우 투자조합 1호(주1,6)	대한민국	9월말	투자업	21.74	-

- (주1) 2021년 12월말 결산 재무제표를 입수할 수 없어 2021년 9월 30일 기준으로 작성한 재무제표를 사용하여 지분법을 적용하였으며, 관계 기업의 보고기간 종료일과 투자회사의 보고기간 종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건은 적절히 반영하였습니다.
- (주2) 연결실체와 중요한 영업상의 거래를 통하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 관계기업에 대한 투자자산으로 계상하였습니다.
- (주3) 회생절차 과정에서 출자전환을 통해 주식을 취득하였으며, 회생절차 중에는 의결권을 행사할 수 없었으나 당기 이전 회생절차가 종료됨에 따라 정상적인 의결권 행사가 가능하여, 관계기업에 대한 투자자산으로 재분류하였습니다.
- (주4) 2021년 12월말 결산 재무제표를 입수할 수 없어 결산일로부터 입수가능한 최근의 재무제표를 사용하여 지분법을 적용하였으며, 관계 기업의 보고기간 종료일과 투자회사의 보고기간 종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건은 적절히 반영하였습니다.
- (주5) 지분율이 20%미만이나 피투자회사의 의사결정기구에 참여하는 등 유의적인 영향력이 존재하므로 지분법을 적용하여 평가하고 있습니다.
- (주6) 당기 중 신규로 취득하였거나, 관계기업투자자산으로 편입되었습니다.
- (주7) 의결권지분율은 4.65%입니다.
- (주8) 당기 중 소각으로 관계기업에서 제외되었습니다.
- (주9) 당기 중 매각으로 관계기업에서 제외되었습니다.

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

<제190(당)기>

(단위: 백만원)									
피투자회사	취득원가	기초금액	취득(처분)	처분손익	지분법손익	(부의) 지분법 자본변동	배당	기타	기말금액
비엔피파리바카디프생명보험	42,204	50,606	-	-	(660)	(5,918)	-	-	44,028
한국금융안전	3,448	3,055	-	-	(61)	-	-	-	2,994
대기전설	-	69	-	(66)	-	(3)	-	-	-
두두로지텍	-	1	-	-	-	-	-	-	1
원신한퓨처스신기술투자조합제1호	3,000	2,921	-	-	(76)	-	-	-	2,845
케이에스타-신한 실험실창업 제1호	1,500	920	500	-	(12)	-	-	-	1,408
원신한퓨처스신기술투자조합제2호	2,970	1,783	1,170	-	(61)	-	-	-	2,892
원신한커넥트신기술투자조합1호	72,000	-	72,000	-	(1,060)	-	-	-	70,940
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	2,278	9,083	(7,824)	-	10,869	-	(3,073)	-	9,055
파트너스 제4호 growth 투자조합	9,801	11,958	(3,753)	-	12,525	4,694	(12,390)	-	13,034
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자	6,770	6,269	-	-	6	-	-	-	6,275
뉴레이크그로스캐피탈파트너스제2호 사모투자	10,000	-	10,000	-	(61)	-	-	-	9,939
대광반도체	-	3,631	(2,020)	(1,721)	113	(3)	-	-	-
송림파트너스(주2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
멀티미디어테크(주2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
형제아트프린팅(주2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
미엘(주2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
코스팩빙테크	-	95	(89)	(86)	80	-	-	-	-
원진홍플랜	-	189	(102)	(87)	-	-	-	-	-
엠스틸(주1)	-	-	-	-	-	-	-	1,538	1,538
제이비에어(주1)	-	-	-	-	-	-	-	22	22
리얼스핀	-	-	(4)	(74)	-	-	-	78	-
백두산업(주1)	-	-	-	-	-	-	-	152	152
청운자원(주1)	-	-	-	-	-	-	-	239	239
진명플러스(주1)	-	-	-	-	-	-	-	26	26
코리아크레딧뷰로	2,250	3,488	-	-	404	-	(45)	-	3,847
고덕강일1피에프브이(주2)	50	-	-	-	-	-	-	-	-
고덕강일10피에프브이(주2)	700	23	-	-	(23)	-	-	-	-
에스비씨피에프브이	16,250	9,104	6,250	-	(563)	-	-	-	14,791
사단법인 금융저축정보센터	300	159	-	-	8	-	-	-	167
신한-알바트로스	3,100	8,772	(6,000)	-	4,248	-	-	-	7,020
신한-네오플렉스에너지신산업투자조합	10,940	10,355	350	-	(107)	-	-	-	10,598
스타셋디에이밸류헬스케어투자조합1호	614	753	-	-	(13)	-	-	-	740
신한에스케이에스기업재무안정 사모투자	4,015	-	4,015	-	(87)	-	-	-	3,928
한국디지털자산수탁	505	-	505	-	(70)	-	-	-	435
신한벤처 투모로우 투자조합 1호	5,000	-	5,000	-	-	-	-	-	5,000
합 계	197,695	123,234	79,998	(2,034)	25,399	(1,230)	(15,508)	2,055	211,914

(주1) 계정재분류에 의한 취득액으로 현금흐름을 수반하지 않습니다.

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

< 제189(전)기 >

(단위: 백만원)									
피투자회사	취득원가	기초금액	취득(처분)	처분손익	지분법손익	(부의) 지분법 자본변동	배당	기타	기말금액
비엔피파리바카디프생명보험	42,204	52,600	-	-	(936)	(1,058)	-	-	50,606
한국금융안전	3,448	3,235	-	-	(180)	-	-	-	3,055
대기전설	-	109	-	-	(40)	-	-	-	69
두두로지텍	-	7	-	-	(6)	-	-	-	1
원신한퓨처스신기술투자조합제1호(주1)	3,000	-	-	-	(79)	-	-	3,000	2,921
케이에스타-신한 실험실창업 제1호 투자조합(주1)	1,000	-	500	-	(80)	-	-	500	920
원신한퓨처스신기술투자조합제2호(주1)	1,800	-	1,200	-	(17)	-	-	600	1,783
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	10,102	16,384	(7,304)	-	3	-	-	-	9,083
파트너스 제4호 growth 투자조합	13,554	14,917	(1,925)	-	1,516	-	(2,550)	-	11,958
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사	6,770	7,521	(1,266)	-	48	-	(34)	-	6,269
대광반도체	-	3,387	-	-	244	-	-	-	3,631
송림파트너스(주2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
멀티미디어테크(주2)	-	19	-	-	(19)	-	-	-	-
형제아트프린팅(주2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
미엘(주2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
코스팩빙테크	-	-	-	-	(81)	-	-	176	95
원진홍플랜	-	183	-	-	6	-	-	-	189
코리아크레딧뷰로	2,250	3,406	-	-	127	-	(45)	-	3,488
고덕강일1피에프브이(주2)	50	48	-	-	(48)	-	-	-	-
고덕강일10피에프브이	700	-	700	-	(677)	-	-	-	23
에스비씨피에프브이	10,000	10,000	-	-	(896)	-	-	-	9,104
지엠지개발	-	3	(3)	-	-	-	-	-	-
사단법인 금융저축정보센터	300	148	-	-	11	-	-	-	159
신한-알바트로스	9,100	5,833	3,100	-	(161)	-	-	-	8,772
미래 에퀴티 - 인커스 제4호 신기술사업투자조합	-	1,916	(2,914)	998	-	-	-	-	-
신한-네오플렉스에너지신산업투자조합	10,590	7,880	2,190	-	285	-	-	-	10,355
스타셋디에이밸류헬스케어투자조합1호	615	584	-	-	169	-	-	-	753
합 계	115,483	128,180	(5,722)	998	(811)	(1,058)	(2,629)	4,276	123,234

(주1) 계정재분류에 의한 취득액으로 현금흐름을 수반하지 않습니다.

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

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

<제190(당기)>

(단위: 백만원)						
피투자회사	관계기업의 요약재무정보					
	자산	부채	영업수익	당기손익	기타포괄손익	총포괄손익
비엔피파리바카디프생명보험	3,268,153	2,974,519	48,207	(4,499)	(39,454)	(43,953)
한국금융안전	35,044	14,966	63,693	(412)	-	(412)
두두로지텍	4	-	-	(1)	-	(1)
원신한퓨처스신기술투자조합제1호	10,244	-	3	(272)	-	(272)
케이에스티-신한 실험실창업 제1호 투자조합	7,043	2	-	(56)	-	(56)
원신한퓨처스신기술투자조합제2호	9,736	-	-	(205)	-	(205)
원신한커넥트신기술투자조합1호	236,479	11	39	(3,532)	-	(3,532)
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	30,463	3,298	33,345	32,607	-	32,607
파트너스 제4호 growth 투자조합	60,073	7,939	52,019	50,100	18,774	68,874
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자	30,969	161	552	27	-	27
뉴레이크그로스캐피탈파트너스제2호사모투자	43,187	-	290	(263)	-	(263)
송림파트너스	1,003	1,065	548	-	-	-
미엘	491	632	36	(56)	-	(56)
엠스틸	9,635	4,412	3,126	-	-	-
제이비에어	386	310	319	-	-	-
백두산업	1,711	1,125	1,278	-	-	-
청운자원	3,358	2,296	2,445	-	-	-
진명플러스	624	506	205	-	-	-
코리아크레딧뷰로	129,478	43,981	121,982	8,988	-	8,988
고덕강일1피에프브이	301,513	317,276	88,085	(1,835)	-	(1,835)
고덕강일10피에프브이	253,607	261,969	-	(8,526)	-	(8,526)
에스비씨피에프브이	334,262	175,976	-	(4,462)	-	(4,462)
사단법인 금융저축정보센터	539	21	100	28	-	28
신한-알바트로스	21,552	491	14,217	12,745	-	12,745
신한-네오플렉스에너지신산업투자조합	46,175	755	1,808	(460)	-	(460)
스타셋에이밸류헬스케어투자조합1호	3,131	62	-	(55)	-	(55)
신한에스케이에스기업재무안정 사모투자	16,604	230	314	(364)	-	(364)
한국디지털자산수탁	693	17	-	(470)	-	(470)
신한벤처 투모로우 투자조합 1호	23,000	-	-	-	-	-
합 계	4,879,157	3,812,020	432,611	79,027	(20,680)	58,347

<제189(전)기>

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

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

<제190(당)기>

(단위: 백만원)						
피투자회사	당기말 순자산 (a)	연결실체 지분율 (b)	순자산지분금액 (a) x (b)	미실현손익	기타	장부금액
비엔피파리바카디프생명보험	293,633	14.99%	44,045	(17)	-	44,028
한국금융안전	20,077	14.91%	2,994	-	-	2,994
두두로지텍	4	27.96%	1	-	-	1
원신한퓨처스신기술투자조합제1호	10,243	27.78%	2,845	-	-	2,845
케이에스티-신한 실험실창업 제1호	7,041	20%	1,408	-	-	1,408
원신한퓨처스신기술투자조합제2호	9,736	29.7%	2,892	-	-	2,892
원신한커넥트신기술투자조합1호	236,468	30%	70,940	-	-	70,940
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	27,164	33.33%	9,055	-	-	9,055
파트너스 제4호 growth 투자조합	52,134	25%	13,034	-	-	13,034
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사(주1)	30,807	20%	6,162	-	113	6,275
뉴레이크그로스캐피탈파트너스제2호 사모투자전문회사	43,187	23.01%	9,939	-	-	9,939
송림파트너스(주2)	(62)	35.34%	(22)	-	22	-
미엘(주2)	(141)	28.77%	(41)	-	41	-
엠스틸	5,223	29.45%	1,538	-	-	1,538
제이비에어	76	28.77%	22	-	-	22
백두산업	586	25.9%	152	-	-	152
청운자원	1,062	22.53%	239	-	-	239
진명플러스	118	22.2%	26	-	-	26
코리아크레딧뷰로	85,497	4.5%	3,847	-	-	3,847
고덕강일1피에프비(주2)	(15,763)	1.04%	(164)	-	164	-
고덕강일10피에프비(주2)	(8,362)	14%	(1,171)	-	1,171	-
에스비씨피에프비(주3)	158,286	12.5%	19,786	-	(4,995)	14,791
사단법인 금융저축정보센터	518	32.26%	167	-	-	167
신한-알바트로스	21,061	33.33%	7,020	-	-	7,020
신한-네오플렉스에너지신산업투자조합	45,420	23.33%	10,598	-	-	10,598
스타셋디에이밸류헬스케어투자조합1호	3,069	24.1%	740	-	-	740
신한에스케이에스기업재무안정 사모투자	16,374	23.99%	3,928	-	-	3,928
한국디지털자산수탁(주1)	676	14.98%	101	-	334	435
신한벤처 투모로우 투자조합 1호	23,000	21.74%	5,000	-	-	5,000
합 계	1,067,132		215,081	(17)	(3,150)	211,914

(주1) 기타는 취득 시 발생한 공정가치 조정금액입니다.

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

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

< 제 189(전) 기 >

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

(주1) 기타는 취득 시 발생한 공정가치 조정금액입니다.

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

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

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

<제190(당)기>

(단위: 백만원)		
피투자회사	미반영 지분법 손실	미반영 누적 지분법 손실
송림파트너스	-	(22)
미엘	(16)	(41)
고덕강일1피에프브이	(19)	(164)
고덕강일10피에프브이	(1,171)	(1,171)
합 계	(1,206)	(1,398)

<제189(전)기>

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

15. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	455,753	-	455,753
건물	257,432	(106,908)	150,524
합 계	713,185	(106,908)	606,277

<제189(전기)>

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

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

<제190(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토지	건물	합 계
기초금액	454,486	155,753	610,239
취득	3,442	4,849	8,291
처분	-	(2,279)	(2,279)
감가상각비	-	(12,255)	(12,255)
유형자산 대체	(4,177)	4,209	32
매각예정비유동자산 대체	2,002	237	2,239
환율변동	-	10	10
기말금액	455,753	150,524	606,277

<제189(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토지	건물	합 계
기초금액	488,845	146,675	635,520
취득	-	4,555	4,555
처분	(80)	(145)	(225)
감가상각비	-	(11,554)	(11,554)
유형자산 대체	(33,444)	16,296	(17,148)
매각예정비유동자산 대체	(835)	(76)	(911)
환율변동	-	2	2
기말금액	454,486	155,753	610,239

(3) 투자부동산의 공정가치

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
투자부동산(주1)	706,509	659,314

(주1) 투자부동산의 공정가치 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래 가격과 시장에서 관측가능하지 않은 유의한 투입변수가 반영되므로 공정가치 서열 수준에 있어 수준3에 해당합니다.

(4) 투자부동산으로부터 발생한 손익

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

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익	24,244	27,472
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	4,985	5,026

16. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당)기	제189(전)기
미수금	7,397,838	4,732,147
미회수내국환채권	6,646,920	3,969,758
예치보증금	919,410	976,391
미수수익	1,452,347	1,323,380
선급비용	102,432	90,338
가지금금	292,145	180,082
잡자산	120,432	140,615
기타	10,493	15,513
현재가치할인차금	(23,111)	(24,493)
대손충당금	(160,976)	(22,474)
합 계	16,757,931	11,381,257

17. 매각예정비유동자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매각예정비유동자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
유형자산	30,706	41,083

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

(2) 기타포괄손익으로 인식된 누적손익

당기말과 전기말 현재 매각예정비유동자산과 관련하여 기타포괄손익으로 인식된 누적손익은 없습니다.

18. 담보제공자산 및 담보로 제공받은 자산

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

(단위: 백만원)				
구 분		제190(당기)	제189(전기)	담보제공사유
유가증권(주1)	기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	2,338,898	2,294,273	차입부채, 한은결제이행담보, 차입유가증권 등
	상각후원가측정유가증권	15,897,633	14,344,590	차입부채, 한은결제이행담보, 대고객PP 등
	소 계	18,236,531	16,638,863	
유형자산(주2)		4,041	4,041	근저당권 설정 등
합 계		18,240,572	16,642,904	

(주1) 제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 606,432백만원, 703,124백만원입니다.

(주2) 근저당권 설정 등 관련 채권최고액 기준입니다.

(2) 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보 보유물

당기말과 전기말 현재 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제190(당기)		제189(전기)	
	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치
유가증권	2,163,744	-	2,871,910	-

19. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제190(당기)	제189(전기)
요구불예수부채	원화예수부채	150,303,143	131,215,165
	외화예수부채	20,776,554	16,906,684
	소 계	171,079,697	148,121,849
기한부예수부채	원화예수부채	135,611,024	133,090,296
	외화예수부채	20,858,940	20,196,057
	공정가치위험회피이익	(93,765)	(46,940)
	소 계	156,376,199	153,239,413
양도성예금증서		16,399,604	5,942,309
발행어음예수부채		5,818,001	6,226,937
어음관리계좌수탁금		5,246,478	4,006,319
기타		17,645	18,765
합 계		354,937,624	317,555,592

20. 당기손익-공정가치측정금융부채

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

(단위: 백만원)					
과 목		제190(당기)		제189(전기)	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
매도유가증권	지분증권	-	2,203	-	-
금/은예수부채		-	581,459	-	539,564
합계			583,662		539,564

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

(단위: 백만원)			
과 목		제190(당기)	제189(전기)
매도유가증권	처분이익	-	470
	처분손실	-	(119)
	평가이익	30	-
	평가손실	(27)	-
금/은예수부채	처분이익	3,937	10,700
	처분손실	(446)	(2,389)
	평가손실	(26,224)	(83,316)
합계		(22,730)	(74,654)

21. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제190(당기)			제189(전기)		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
콜머니	원화	0.00	0.00	-	0.45	0.35	620,000
	외화	0.68	(0.30)	1,444,111	0.55	0.00	1,035,042
	소 계			1,444,111			1,655,042
매출어음		1.47	0.00	9,032	1.10	0.00	10,706
환매조건부 채권매도	원화	1.12	0.00	1,176	0.57	0.00	552
	외화	5.15	5.15	81,402	5.15	0.59	158,880
	소 계			82,578			159,432
원화차입부채	한은차입부채	0.25	0.25	5,150,101	0.25	0.25	5,207,892
	기타차입부채	3.70	0.00	7,356,645	4.25	0.00	6,791,884
	소 계			12,506,746			11,999,776
외화차입부채	외화타점차	0.30	0.00	42,434	0.00	0.00	71,309
	은행차입부채	5.50	(0.49)	5,147,868	7.50	0.00	5,288,021
	전대차입부채	0.00	0.00	9,994	0.00	0.00	8,976
	기타차입부채	11.25	0.00	1,719,569	9.85	0.00	1,362,125
	소 계			6,919,865			6,730,431
이연부대비용				(93)			(405)
합 계				20,962,239			20,554,982

22. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제190(당기)			제189(전기)		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	8.00	0.79	27,321,306	8.00	0.67	24,690,090
	후순위사채	4.60	2.20	3,860,125	4.60	2.20	3,200,125
	공정가치위험회피손익			(122,069)			(63,652)
	할인발행차금			(14,726)			(14,599)
	소 계			31,044,636			27,811,964
외화사채	일반사채	3.88	0.25	4,178,338	3.88	0.25	3,749,583
	후순위사채	5.00	3.75	2,299,631	5.00	3.75	2,673,824
	공정가치위험회피손익			130,392			309,880
	할인발행차금			(27,258)			(28,946)
	소 계			6,581,103			6,704,341
합 계				37,625,739			34,516,305

23. 순확정급여부채

연결실체는 종업원의 용역제공기간을 기초로 확정급여연금제도를 운영하고 있습니다. 또한, 연결실체는 사외적립자산을 신탁사, 펀드사 및 기타 유사기업에 신탁하고 있습니다.

(1) 확정급여제도 자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 확정급여제도 하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
확정급여채무의 현재가치	1,594,573	1,583,133
사외적립자산의 공정가치	(1,703,164)	(1,590,977)
순확정급여부채(자산)	(108,591)	(7,844)

(2) 확정급여채무의 현재가치

당기와 전기 중 확정급여채무 현재가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
기초금액	1,583,133	1,502,153
당기근무원가	127,003	129,297
이자비용	48,209	42,241
재측정요소(주1,2)	(73,902)	(36,560)
환율차이	249	(508)
급여지급액	(96,374)	(68,020)
기타	5,055	5,279
과거근무원가	1,200	9,251
기말금액	1,594,573	1,583,133

(주1) 당기 중 발생한 재측정요소는 재무적가정 변동에 따른 보험수리적이익 65,846백만원과 경험조정으로 인한 보험수리적이익 8,056백만원으로 구성되어 있습니다.

(주2) 전기 중 발생한 재측정요소는 재무적가정 변동에 따른 보험수리적이익 39,038백만원과 경험조정으로 인한 보험수리적손실 2,478백만원으로 구성되어 있습니다.

(3) 사외적립자산의 공정가치

당기와 전기 중 사외적립자산 공정가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
기초금액	1,590,977	1,445,985
이자수익	49,551	41,769
재측정요소	(27,024)	(15,611)
사용자의 기여금	177,000	179,000
급여지급액	(87,340)	(60,166)
기말금액	1,703,164	1,590,977

(4) 사외적립자산의 구성내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
정기예금	1,532,588	1,527,464
기타	170,576	63,513
합계	1,703,164	1,590,977

(5) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 주요 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제190(당기)	제189(전기)	비 고
할인율(기대수익률)	3.48%	2.98%	AAO 회사채 수익률
미래임금상승률	2.29%+승급률	2.21%+ 승급률	과거 5개년의 평균

(6) 민감도 분석

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

(단위: 백만원)				
구 분	제190(당)기		제189(전)기	
	1%Point 증가	1%Point 감소	1%Point 증가	1%Point 감소
할인율	(146,684)	170,311	(152,648)	178,067
임금인상률	170,628	(149,607)	177,629	(155,105)

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

<제190(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	1년이하	1년초과~ 2년이하	2년초과~ 5년이하	5년초과~ 10년이하	10년초과	합 계
급여지급액	37,458	61,657	303,266	492,996	1,449,762	2,345,139

<제189(전)기>

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

(8) 당기말과 전기말 평가 시 적용한 확정급여채무의 가중평균 만기는 각각 10.3년과 10.7년입니다.

(9) 보고기간 후에 개시하는 회계연도에 납부할 것으로 예상되는 기여금에 대한 사용자의 합리적인 추정치는 127,000백만원입니다.

24. 충당부채

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

<제190(당)기>

(단위: 백만원)							
구 분	대출약정 및 기타 신용관련 부채			금융보증			합 계
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	83,726	21,858	-	50,375	7,282	9	163,250
12개월 기대신용손실로 대체	4,671	(4,671)	-	2,892	(2,892)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(3,266)	3,266	-	(3,621)	3,621	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(56)	(75)	131	-	-	-	-
전입(환입)액	(17,758)	(1,028)	(131)	(268)	(312)	5	(19,492)
환율변동	1,964	1,077	-	1,910	534	-	5,485
기타(주1)	-	-	-	(3,463)	(1,671)	13	(5,121)
기말금액	69,281	20,427	-	47,825	6,562	27	144,122

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

<제189(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분	대출약정 및 기타 신용관련 부채			금융보증			합 계
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	65,836	20,872	6	59,133	5,555	811	152,213
12개월 기대신용손실로 대체	5,177	(5,177)	-	2,059	(2,059)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(2,546)	2,546	-	(3,913)	3,913	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(56)	(104)	160	-	-	-	-
전입(환입)액	16,508	4,073	(166)	7,950	1,844	(822)	29,387
환율변동	(1,193)	(352)	-	(1,335)	(223)	(49)	(3,152)
기타(주1)	-	-	-	(13,519)	(1,748)	69	(15,198)
기말금액	83,726	21,858	-	50,375	7,282	9	163,250

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

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

<제190(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	복구충당부채	소송	비금융지급보증	기타	합 계
기초금액	40,884	8,892	21,958	111,311	183,045
전입(환입)액	6,779	(672)	3,701	79,421	89,229
사용액	(2,415)	(5,107)	-	(8,382)	(15,904)
환율변동	-	-	1,264	(540)	724
기타(주1)	3,614	-	(100)	311	3,825
기말금액	48,862	3,113	26,823	182,121	260,919

(주1) 할인율 변동에 따른 효과 등입니다.

<제189(전기)>

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

(주1) 할인율 변동에 따른 효과 등입니다.

(3) 복구충당부채

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

25. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제190(당기)	제189(전기)
미지급금	7,584,144	5,132,357
신탁계정미지급금	5,189,455	5,082,658
미지급비용	2,238,814	2,298,435
대리점	1,191,097	1,239,226
미지급내국환채무	1,809,727	5,674,689
리스부채(주1)	414,416	438,937
대행업무수입금	877,381	780,635
수입보증금	558,239	669,388
미지급외국환채무	221,521	258,931
가수금	45,037	88,040
선수수익	74,664	80,918
제세예수금	137,535	127,915
잡부채	171,855	169,785
현재가치할인차금	(10,889)	(13,919)
합 계	20,502,996	22,027,995

(주1) 당기말 현재 연결실체는 리스부채를 기타부채로 계상하고 있으며, 당기 중 리스부채 측정치에 포함되지 않는 변동리스료에 해당하는 비용은 79백만원, 리스거래로 인한 현금유출액은 217,795백만원, 리스부채에 대한 이자비용은 6,852백만원입니다. 전기 중 리스부채 측정치에 포함되지 않는 변동리스료에 해당하는 비용은 114백만원, 리스거래로 인한 현금유출액은 211,695백만원, 리스부채에 대한 이자비용은 6,224백만원입니다.

26. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제190(당기)	제189(전기)
자본금	보통주자본금	7,928,078	7,928,078
	신종자본증권	1,586,662	1,586,662
자본잉여금	주식발행초과금	398,080	398,080
	기타자본잉여금	5,084	5,084
	소 계	403,164	403,164
자본조정	주식선택권	3,702	7,745
	기타자본조정	(960)	(3,547)
	소 계	2,742	4,198
기타포괄손익누계액	기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	(210,617)	93,798
	관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	2,254	5,120
	해외사업환산손익	(142,654)	(350,309)
	확정급여제도의 재측정요소	(256,023)	(290,020)
	소 계	(607,040)	(541,411)
이익잉여금	법정적립금(주1)	2,437,255	2,254,638
	임의적립금(주2)	13,518,553	12,738,659
	기타준비금(주3)	156,327	135,023
	미처분이익잉여금(주4)	3,802,425	3,150,114
	소 계	19,914,560	18,278,434
	비지배지분	7,472	6,389
	합 계	29,235,638	27,665,514

- (주1) 은행법 제40조 규정에 의하여 자본금의 총액에 달할 때까지 결산순이익금을 배당할 때마다 그 순이익금의 10% 이상을 매 결산기에 적립한 이익준비금으로, 결손보전과 자본전입의 경우를 제외하고는 이를 사용할 수 없습니다.
- (주2) 당기말 2,276,212백만원의 별도재무제표 기준 대손준비금과 355,898백만원의 재평가적립금이 포함되어 있으며, 전기말 2,195,634백만원의 별도재무제표 기준 대손준비금과 355,898백만원의 재평가적립금이 포함되어 있습니다.
- (주3) 해외지점에서 현지 법규에 의하여 적합한 준비금으로 현지 소재지점의 결손보전을 위해서만 사용할 수 있습니다.
- (주4) 당기말 현재 별도재무제표 기준 대손준비금 적립예정액과 연결재무제표 기준 대손준비금 적립예정액의 차이는 6,277백만원이며, 연결재무제표 기준 대손준비금 전입예정액 205,943백만원이 포함되어 있습니다. 전기말 현재 별도재무제표 기준 대손준비금 적립예정액과 연결재무제표 기준 대손준비금 적립예정액의 차이는 18,631백만원이며, 연결재무제표 기준 대손준비금 전입예정액 99,209백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제190(당기)	제189(전기)
발행할 주식의 총수	2,000,000,000주	2,000,000,000주
1주의 금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 수	1,585,615,506주	1,585,615,506주

(3) 신종자본증권

당기말과 전기말 현재 자본으로 분류한 신종자본증권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	발행일	만기일	금액		이자율(%)
			제190(당기)	제189(전기)	
원화신종 자본증권	2013-06-07	2043-06-07	299,568	299,568	4.63
	2017-06-29	영구채	129,701	129,701	3.33
	2017-06-29	영구채	69,844	69,844	3.81
	2018-10-15	영구채	199,547	199,547	3.70
	2019-02-25	영구채	299,327	299,327	3.30
	2020-02-25	영구채	239,459	239,459	2.88
	2020-02-25	영구채	49,888	49,888	3.08
	2020-11-05	영구채	299,328	299,328	2.87
합 계			1,586,662	1,586,662	
신종자본증권 배당금			55,248	44,529	
가중평균이자율(%)			3.48	3.44	

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

(4) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 재분류조정을 포함한 증감내역은 다음과 같습니다.

<제190(당)기>

(단위: 백만원)							
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			합 계
	기타포괄손익- 공정가치측정 금융상품평가손익	관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	해외사업 환산손익	기타포괄손익- 공정가치측정 금융상품평가손익	관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	확정급여제도 재측정요소	
기초금액	100,226	5,119	(350,308)	(6,427)	-	(290,021)	(541,411)
당기 발생 차익:							
공정가치평가로 인한 증감	(436,566)	-	-	23,156	-	-	(413,410)
지분법평가로 인한 증감	-	(1,230)	-	-	-	-	(1,230)
당기손익에 포함된 차익(차손)의 재분류조정:							
자산손상으로 인한 증감	11,758	-	-	-	-	-	11,758
처분으로 인한 증감	(74,939)	-	-	-	-	-	(74,939)
위험회피회계적용효과	10,627	-	(74,525)	-	-	-	(63,898)
환율차이로 인한 효과	-	-	281,459	674	-	-	282,133
확정급여제도의 재측정	-	-	-	-	-	46,878	46,878
매각 등으로 인해 이익잉여금으로 이전된 금액	-	-	-	45,518	-	-	45,518
법인세효과	134,428	(1,636)	721	(19,071)	-	(12,881)	101,561
기말금액	(254,466)	2,253	(142,653)	43,850	-	(256,024)	(607,040)

<제189(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			합 계
	기타포괄손익- 공정가치측정 금융상품평가손익	관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	해외사업 환산손익	기타포괄손익- 공정가치측정 금융상품평가손익	관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	확정급여제도 재측정요소	
기초금액	141,962	8,163	(215,780)	(32,228)	-	(305,148)	(403,031)
당기 발생 차익:							
공정가치평가로 인한 증감	23,338	-	-	(3,514)	-	-	19,824
지분법평가로 인한 증감	-	(1,057)	-	-	-	-	(1,057)
당기손익에 포함된 차익(차손)의 재분류조정:							
자산손상으로 인한 증감	(4,148)	-	-	-	-	-	(4,148)
처분으로 인한 증감	(66,238)	-	5,858	-	-	-	(60,380)
위험회피회계적용효과	(4,394)	-	44,049	-	-	-	39,655
환율차이로 인한 효과	-	-	(187,887)	723	-	-	(187,164)
확정급여제도의 재측정	-	-	-	-	-	20,949	20,949
매각 등으로 인해 이익잉여금으로 이전된 금액	-	-	-	38,379	-	-	38,379
법인세효과	9,706	(1,987)	3,452	(9,787)	-	(5,822)	(4,438)
기말금액	100,226	5,119	(350,308)	(6,427)	-	(290,021)	(541,411)

(5) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내 용	제190(당)기	제189(전기)
	처분예정일: 2022년 3월 23일	처분확정일: 2021년 3월 24일
I. 미처분이익잉여금	2,064,685	1,753,815
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-
2. 기타포괄손익-공정가치측정지분증권의 매각으로 인해 기타포괄손익으로부터 이전된 금액	(33,001)	(27,826)
3. 신종자본증권이자	(55,248)	(44,529)
4. 당기순이익	2,152,934	1,826,170
II. 임의적립금등의이입액	10,607,590	9,908,273
1. 임의적립금	10,607,590	9,908,273
합 계	12,672,275	11,662,088
III. 이익잉여금처분액	12,672,275	11,662,088
1. 이익준비금	215,294	182,617
2. 대손준비금	199,666	80,578
3. 기타준비금	19,577	21,304
4. 임의적립금	11,337,738	10,607,589
5. 배당금 보통주 현금배당 주당: 당기 567.60원(11.35%) 전기 485.62원(9.71%)	900,000	770,000
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-

(주1) 상기 이익잉여금처분계산서는 당행의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

(6) 배당금

당기와 전기의 보통주 배당금 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
배당받을 주식수	1,585,615,506	1,585,615,506
주당액면금액	5,000	5,000
액면배당률	11.35%	9.71%
주당배당금액	567.60	485.62

(7) 배당성향

당기와 전기의 보통주에 대한 배당성향 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
보통주 배당금	900,000	770,000
당기순이익(주1)	2,494,375	2,077,793
배당성향 (당기순이익 기준)	36.08%	37.06%
대손준비금 반영 후 조정이익(주1)	2,288,432	1,978,584
배당성향 (대손준비금 반영 후 조정이익 기준)	39.33%	38.92%

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

27. 대손준비금

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

(1) 대손준비금 잔액

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
대손준비금 적립액	2,342,070	2,242,861
대손준비금 전입 예정액	205,943	99,209
대손준비금 잔액	2,548,013	2,342,070

(2) 대손준비금 전입 필요액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등

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

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
대손준비금 전입 필요액	205,943	99,209
대손준비금 반영 후 조정이익(주1)	2,288,951	1,979,023
대손준비금 반영 후 주당 조정이익(원)	1,409	1,220

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

28. 순이자손익

(1) 당기와 전기 중 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
현금및예치금이자	34,922	64,502
당기손익-공정가치측정유가증권이자	209,463	255,008
기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	539,489	597,123
상각후원가측정유가증권이자	444,048	452,107
대출채권이자(주1)	8,175,449	8,193,732
기타이자	42,100	53,310
합 계	9,445,471	9,615,782
손상된 금융자산에서 발생한 이자수익	15,897	19,170

(주1) 당기와 전기 중 당기손익-공정가치측정대출채권으로부터의 이자수익은 각각 8,362백만원과 9,440백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 당기와 전기 중 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분(주1)	제190(당기)	제189(전기)
예수부채이자	2,095,439	2,752,438
차입부채이자	137,663	203,999
사채이자	562,852	691,242
기타이자	37,759	40,570
합 계	2,833,713	3,688,249

(주1) 당기와 전기 중 당기손익-공정가치측정금융부채의 이자비용은 없습니다.

29. 순수수수료손익

당기와 전기 중 수수료 수익·비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제190(당기)	제189(전기)
수수료수익	여신취급수수료	62,691	83,462
	전자금융수수료	150,011	143,219
	중개수수료	92,693	88,534
	업무대행수수료	268,685	297,382
	투자금융수수료	88,332	92,331
	외환수입수수료	198,662	184,550
	신탁보수수료	183,765	166,960
	수입보증료	86,835	81,460
	기타수수료	142,076	127,083
	합 계	1,273,750	1,264,981
수수료비용	여신관련수수료	37,494	44,554
	브랜드사용수수료	42,279	42,279
	서비스관련수수료	44,501	45,683
	매매및중개관련수수료	8,155	8,340
	외환지급수수료	43,344	42,048
	기타수수료	120,172	94,506
	합 계	295,945	277,410

30. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
당기손익-공정가치측정유가증권	2,051	1,545
기타포괄손익-공정가치측정유가증권(주1)	16,520	16,332
합 계	18,571	17,877

(주1) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 배당수익 중 당기와 전기 중 처분된 종목에 대한 배당수익은 각각 840백만원과 1,529백만원입니다.

31. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익

당기와 전기 중 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제190(당기)	제189(전기)
당기손익- 공정가치측정 금융상품	채무증권	평가이익	211,050	151,668
		처분이익	46,603	85,721
		평가손실	(171,987)	(39,254)
		처분손실	(86,255)	(67,246)
		기타이익	155,911	96,118
		소 계	155,322	227,007
	지분증권	평가이익	15,340	4,159
		처분이익	16,251	6,715
		평가손실	(2,613)	(6,335)
		처분손실	(8,097)	(9,800)
		소 계	20,881	(5,261)
	금/은관련	평가이익	9,316	22,690
		처분이익	3,937	10,701
		평가손실	(26,224)	(83,316)
		처분손실	(446)	(2,389)
		소 계	(13,417)	(52,314)
	당기손익- 공정가치측정 대출채권	평가이익	12,239	7,818
		처분이익	14,698	11,792
		평가손실	(3,252)	(2,905)
		처분손실	(3,163)	(2,678)
소 계		20,522	14,027	
합 계			183,308	183,459
	외환관련	평가 및 거래이익	8,054,862	10,254,901
		평가 및 거래손실	(7,907,112)	(10,195,077)
		소 계	147,750	59,824
	이자율관련	평가 및 거래이익	753,398	521,537
		평가 및 거래손실	(733,805)	(606,300)

(단위: 백만원)					
구 분			제190(당기)	제189(전기)	
매매목적 파생금융상품	소 계		19,593	(84,763)	
	주식관련	평가 및 거래이익	10,988	25,046	
		평가 및 거래손실	(17,511)	(36,206)	
		소 계	(6,523)	(11,160)	
	상품관련	평가 및 거래이익	8,752	27,864	
		평가 및 거래손실	(18,388)	(6,643)	
		소 계	(9,636)	21,221	
	합 계			151,184	(14,878)
	총 계			334,492	168,581

32. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제190(당기)	제189(전기)
종업원급여	장·단기종업원급여	1,936,091	1,837,096
	확정급여형퇴직급여	126,904	139,058
	확정기여형퇴직급여	426	425
	해고급여	128,534	77,716
	소 계	2,191,955	2,054,295
감가상각비및 기타상각비	감가상각비	123,208	126,101
	무형자산상각비	59,625	52,631
	리스사용권자산감가상각비	229,384	232,285
	소 계	412,217	411,017
기타일반관리비	임차료	57,384	55,147
	용역비	259,213	264,403
	제세공과금	92,601	96,293
	광고선전비	98,364	80,765
	전산운영비	61,221	58,122
	기타의 관리비	188,078	182,904
	소 계	756,861	737,634
합 계		3,361,033	3,202,946

33. 주식기준보상

(1) 당기말 현재 주식매수선택권은 다음과 같습니다.

구 분	7차발행분
① 권리부여일	2008.03.19
② 행사가격	49,053원
③ 부여수량	332,850주
④ 행사가능기간	2017.5.18 ~ 2021.5.17 2017.9.18 ~ 2021.9.17
⑤ 수량증감내역	
기초	21,474주
소멸	21,474주
당기말	-
⑥ 공정가치	-

(2) 주식결제형 주식기준보상약정

① 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

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

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

② 부여수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	공정가치(주1)	추정수량(주2)
2015-03-18	16,800	42,650	13,300
2015-05-22	5,300	42,800	3,251
2016-01-01	211,500	39,000	25,600
2017-01-01	217,300	45,300	12,066
2017-01-23	2,700	45,600	2,536
2017-03-07	17,400	46,950	14,300
2018-01-01	225,070	49,400	209,317
2018-01-24	1,275	52,700	983
2019-01-01	296,226	39,600	249,481
2019-03-26	23,410	42,750	16,354
2019-04-01	3,696	43,750	2,525
2019-06-01	2,839	44,450	1,471
2019-07-04	7,392	44,450	3,324
2019-07-08	3,696	43,650	1,626
총합계	1,034,603		556,134

(주1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식 종가를 단위당 공정가치로 산정하였으며, 당기말 현재 신한금융지주회사 주식의 공정가치는 36,800원입니다.

(주2) 최초 부여시점의 부여수량에 약정유역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가상승률에 따른 부여수량을 조정하고(20.0%), 경영성과달성률에 따른 부여수량을 조정하여(80.0%) 운영기간 종료 후 획득 수량을 확정합니다.

(3) 현금결제형 주식기준보상약정

당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구 분	내 용	
	운영기간 종료	운영기간미종료
유형	현금결제형	
성과조건	상대주가연동(20.0%), 경영지표연동(60.0%), 건전성지표연동(20.0%)	
운영기간	부여일이 속한 연도의 개시일로부터 4년까지로 함	
부여수량	635,562	
보고기간종료일 현재 추정 가득수량	-	552,532
단위당 공정가치(주1)	36,800원	

(주1) 성과연동형 주식보상에 따라 부여연도 개시일 기준 4년 후의 기준주가(기준일 전일로부터 과거 2개월, 과거 1개월, 과거 1주간 거래량 가중평균주가의 산술평균)를 현금으로 지급하는 바, 향후 지급할 기준주가의 공정가치를 매 결산시점 증가로 평가하고 있습니다.

(4) 당기와 전기 중 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
총보상원가	13,232	6,077

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

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
미지급비용	39,630	40,171

34. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제190(당기)	제189(전기)
기타영업수익			
자산처분관련	상각후원가측정대출채권처분이익	14,195	4,347
	상각채권처분이익	-	11,920
	소 계	14,195	16,267
기타영업수익	위험회피대상관련이익	289,733	50,805
	위험회피수단관련이익	16,421	289,111
	지급보증충당부채환입액	-	2,709
	기타	111,385	39,103
	소 계	417,539	381,728
기타영업수익 합계		431,734	397,995
기타영업비용			
자산처분관련	상각후원가측정대출채권처분손실	255	18,584
기타영업비용	위험회피대상관련손실	19,359	279,071
	위험회피수단관련손실	296,661	58,236
	지급보증충당금전입액	3,701	-
	기타부채성충당부채전입액	4,894	11,252
	기금출연금	388,790	359,071
	예금보험료	403,566	342,730
	기타	224,415	236,475
	소 계	1,341,386	1,286,835
기타영업비용 합계		1,341,641	1,305,419
기타영업손익		(909,907)	(907,424)

35. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

			(단위: 백만원)		
구 분		제190(당기)	제189(전기)		
영업외수익					
자산처분관련	유형자산처분이익	444	30,429		
	무형자산처분이익	4	122		
	투자부동산처분이익	108	-		
	매각예정비유동자산처분이익	16,976	1,147		
	비업무용자산처분이익	-	24		
	소 계	17,532	31,722		
관계기업투자자산관련	배당금수익	-	4,453		
	처분이익	1,924	1,304		
	소 계	1,924	5,757		
기타영업외수익	투자부동산임대수익	24,244	27,472		
	기타	34,353	29,803		
	소 계	58,597	57,275		
영업외수익 합계		78,053	94,754		
영업외비용					
자산처분관련	유형자산처분손실	261	4,669		
	무형자산처분손실	10	-		
	투자부동산처분손실	2,111	-		
	매각예정비유동자산처분손실	1,186	134		
	소 계	3,568	4,803		
관계기업투자자산관련	처분손실	2,087	244		
	소계	2,087	244		
기타영업외비용	투자부동산감가상각비	12,255	11,554		
	기부금	42,693	65,384		
	무형자산손상차손	1,124	27,190		
	기타	280,547	114,973		
	소 계	336,619	219,101		
영업외비용 합계		342,274	224,148		
영업외손익		(264,221)	(129,394)		

36. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기 중 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
당기법인세 부담액	754,373	730,571
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(18,987)	(52,105)
세무상 결손금으로 인한 이연법인세 변동액	14,522	33,819
자본에 직접 반영된 이연법인세	103,094	(7,076)
법인세비용	853,002	705,209

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
법인세비용차감전순이익	3,347,896	2,783,441
적용세율	27.50%	27.50%
적용세율에 따른 법인세	910,309	755,084
비과세수익	(475)	(579)
비공제비용	6,855	7,603
연결납세	(34,142)	(46,567)
법인세추납액(환급액)	6,281	(1,284)
기타(세율차이 등)	(35,826)	(9,048)
법인세비용	853,002	705,209
유효세율	25.48%	25.34%

(3) 일시적차이와 이연법인세

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

<제190(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액(주1)
미수수익	(179,125)	(12,390)	-	(191,515)
미수금	(29,158)	2,499	-	(26,659)
공정가치측정금융상품	138,498	(20,026)	-	118,472
관계기업등에대한투자자산	(232,470)	(117,175)	(1,635)	(351,280)
이연대출부대비용	(137,608)	(12,016)	-	(149,624)
유형자산평가 및 상각 등	(113,002)	(762)	-	(113,764)
파생상품부채	(27,404)	(57,516)	-	(84,920)
예수부채	27,632	(3,202)	-	24,430
미지급비용	70,366	(5,412)	-	64,954
확정급여채무	402,461	24,196	(20,312)	406,345
사외적립자산	(429,598)	(46,204)	7,432	(468,370)
기타총당부채	73,334	15,712	-	89,046
지급보증총당부채	21,897	443	-	22,340
압축기장총당부채	(48,712)	-	-	(48,712)
일시상각총당부채	(337)	63	-	(274)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권평가손익	(33,129)	80	115,357	82,308
미지급기부금	16,562	19,552	-	36,114
대손총당금 및 대손금	196,628	(124,910)	-	71,718
주식보상비용 관련 조정액	22	(1)	-	21
의제배당	16,168	445	-	16,613
기타	(16,673)	135,883	2,252	121,462
소 계	(283,648)	(200,741)	103,094	(381,295)
<이월결손금>				
시효완성예금 결손금 총당	265,886	(14,522)	-	251,364
<이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적 차이>				
관계기업등에대한투자자산(주2)	(247,123)	(117,574)	-	(364,697)
합 계	229,361	(97,689)	103,094	234,766

(주1) 환율변동효과로 해외 종속기업의 이연법인세자산 939백만원이 증가하였습니다.

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

< 제189(전)기 >

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액(주1)
미수수익	(179,177)	52	-	(179,125)
미수금	(26,404)	(2,754)	-	(29,158)
공정가치측정금융상품	145,532	(7,034)	-	138,498
관계기업등에대한투자자산	(195,494)	(34,990)	(1,986)	(232,470)
이연대출부대비용	(137,164)	(444)	-	(137,608)
유형자산평가 및 상각 등	(111,250)	(1,752)	-	(113,002)
파생상품부채	(67,470)	40,066	-	(27,404)
예수부채	30,641	(3,009)	-	27,632
미지급비용	72,970	(2,604)	-	70,366
확정급여채무	379,599	32,976	(10,114)	402,461
사외적립자산	(393,310)	(40,581)	4,293	(429,598)
기타총당부채	48,945	24,389	-	73,334
지급보증총당부채	25,048	(3,151)	-	21,897
압축기장총당부채	(48,713)	1	-	(48,712)
일시상각총당부채	(401)	64	-	(337)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권평가손익	37,489	(70,537)	(81)	(33,129)
미지급기부금	36,711	(20,149)	-	16,562
대손충당금 및 대손금	34,158	162,470	-	196,628
주식보상비용 관련 조정액	30	(8)	-	22
의제배당	1,217	14,951	-	16,168
기타	46,663	(64,148)	812	(16,673)
소 계	(300,380)	23,808	(7,076)	(283,648)
<이월결손금>				
시효완성예금 결손금 총당	299,706	(33,820)	-	265,886
<이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적 차이>				
관계기업등에대한투자자산(주2)	(213,709)	(33,414)	-	(247,123)
합 계	213,035	23,402	(7,076)	229,361

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

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

(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 법인세

당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세 내역은 다음과 같습니다.

<제190(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	제190(당)기말		제190(당)기초		법인세효과 증감
	세전 금액	법인세효과	세전 금액	법인세효과	
기타포괄손익-공정가치측정유가증권평가손익	(299,304)	88,687	120,468	(26,670)	115,357
관계기업의기타포괄손익에대한지분	5,993	(3,738)	7,223	(2,103)	(1,635)
해외사업환산손익	(202,514)	(5,525)	(483,974)	(6,246)	721
확정급여제도의 재측정요소	(353,203)	97,180	(400,082)	110,060	(12,880)
자본조정	5,106	(1,403)	10,683	(2,934)	1,531
합 계	(843,922)	175,201	(745,682)	72,107	103,094

<제189(전)기>

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

(5) 당기법인세자산 및 당기법인세부채

당기말과 전기말 현재 당기법인세자산 및 당기법인세부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제190(당기)	제189(전기)
당기법인세자산	선급법인세	27,018	15,605
당기법인세부채	법인세미지급금 (연결납세부담액)	270,804	216,423
	미지급법인세	40,740	38,863
	합 계	311,544	255,286

(6) 총액 기준 법인세 내역

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

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
이연법인세자산	2,265,667	2,586,848
이연법인세부채	2,030,901	2,357,487
당기법인세자산	364,157	377,624
당기법인세부채	648,683	617,305

37. 주당이익

당기와 전기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(1) 주당이익

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
지배기업소유지분 당기순이익	2,494,375	2,077,793
신증자본증권 배당	(55,248)	(44,529)
보통주에 귀속되는 이익	2,439,127	2,033,264
가중평균보통유통주식수(주)	1,585,615,506	1,585,615,506
기본 및 희석주당이익(원)	1,538	1,282

연결실체는 희석성 잠재적 보통주를 보유하고 있지 아니하고 주식선택권은 희석효과가 없으므로, 당기와 전기의 희석주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

(2) 가중평균유통보통주식수

(단위: 주, 일)				
구 분	기간	주식수	가중치	가중평균유통 보통주식수
제190(당기)	2021.01.01 ~ 2021.12.31	1,585,615,506	365/365	1,585,615,506
제189(전기)	2020.01.01 ~ 2020.12.31	1,585,615,506	366/366	1,585,615,506

38. 우발 및 약정사항

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

(단위: 백만원)			
구 분		제190(당기)	제189(전기)
지급보증	확정지급보증	10,494,647	10,231,521
	미확정지급보증	4,670,080	3,405,270
	ABS 및 ABCP 매입약정	1,373,703	1,515,004
	소 계	16,538,430	15,151,795
약정	원화대출약정	80,185,878	79,271,528
	외화대출약정	19,896,985	19,407,713
	기타	3,074,886	2,970,548
	소 계	103,157,749	101,649,789
배서어음	담보배서어음	8,199	1,650
	무담보배서어음	7,683,165	7,324,559
	소 계	7,691,364	7,326,209
합 계		127,387,543	124,127,793

(2) 지급보증충당부채

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

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
확정지급보증	10,494,647	10,231,521
미확정지급보증	4,670,080	3,405,270
ABS 및 ABCP 매입약정	1,373,703	1,515,004
담보배서어음	8,199	1,650
설정대상 지급보증 총액	16,546,629	15,153,445
지급보증충당부채	81,237	79,624
충당부채 설정비율(%)	0.49	0.53

(3) 계류중인 소송사건

당기말과 전기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 피소사건은 다음과 같습니다.

<제190(당)기>

(단위: 건, 백만원)				
사건명	건수	소가	사건내용	소송 현황
예금반환 청구의 소	1	4,606	원고는 자신 명의 계좌에 입금된 금원을 본인의 동의도 없이 당행이 취소처리 했다고 주장하면서, 동 금액 상당의 예금을 원고에게 지급할 것을 청구함	1, 2심 승소 후 원고 측 상고로 3심 진행 중
수표금 지급 청구의 소	1	9,000	원고는 당행에 총 9매의 수표(총 90억원)를 지급제시 하였는데, 사고신고(분실)를 이유로 당행이 지급거절하자, 원고는 이 사건 자기앞수표의 정당한 소지인임을 주장하며 당행을 상대로 수표금 지급을 청구함.	1심 진행중
부당이득 반환 청구의 소	1	33,096	원고는 당행 등 대주단이 차주사의 핵심자산인 석유시추선 2척을 부당 매각함으로써 차주사의 여타 파산채권자들에게 손실을 끼쳤으며 손해배상소송 제기함.	1심 진행중
기 타	167	75,559	손해배상 등 다수	
합 계	170	122,261		

<제189(전)기>

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

연결실체는 1심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대해 당기말과 전기말 각각 3,114백만원과 8,893백만원을 소송충당부채로 계상하였으며, 충당부채로 계상된 소송 이외의 잔여 소송결과는 연결채무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

(4) 기타

연결실체는 라임CI펀드 등의 환매지연에 따라 예상되는 고객손실에 대하여 금융감독원 금융분쟁조정위원회 결과 및 이사회 결의에 따라 당기말 현재 의무를 이행하기 위하여 지급할 가능성이 높은 손해배상금 추정액 2,899억원을 충당부채 등으로 인식하였으며, 이와 관련하여 유동성 공급을 위해 선지급한 금액 및 사실관계 확인을 통해 배상한 금액은 당기말 현재 2,174억원입니다.

39. 연결현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
현금	4,152,634	1,740,580
지준예치금	9,624,230	16,711,286
기타예치금	9,003,263	9,123,882
연결재무상태표상 현금및예치금	22,780,127	27,575,748
사용제한예치금	(11,494,567)	(19,463,821)
취득 당시 만기일이 3개월 초과 예치금	(838,244)	(1,476,313)
합 계	10,447,316	6,635,614

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

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
대출채권 출자전환	32,239	58,528
유형자산 취득 미지급금	3,797	2,258
무형자산 취득 미지급금	(137,058)	(137,475)
사용권자산의 인식	190,465	209,730
리스부채의 인식	172,346	195,747

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

<제190(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	순파생상품부채	차입부채	사채	리스부채	합 계
기초금액	(252,187)	20,554,982	34,516,305	438,936	55,258,036
현금흐름변동	1,652	(169,958)	2,862,735	(213,509)	2,480,920
할인차금상각	-	314	1,560	6,852	8,726
외환거래손익	-	576,901	480,132	16,236	1,073,269
위험회피대상의 공정가치변동	-	-	(234,993)	-	(234,993)
기타	241,086	-	-	165,901	406,987
기말금액	(9,449)	20,962,239	37,625,739	414,416	58,992,945

<제189(전)기>

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

40. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제190(당기)	제189(전기)
1) 연결실체의 지배기업			
신한금융지주회사	당기법인세자산	2,510	81
	예수부채	3,964	3
	당기법인세부채	270,804	216,423
	기타부채	53,484	42,339
2) 동일지배기업			
신한카드	파생상품자산	3,175	28,901
	대출채권	96,164	99,581
	대손충당금	(441)	(744)
	기타자산(주1)	7,449	6,359
	예수부채	31,428	84,743
	파생상품부채	23,185	-
	충당부채	493	123
	기타부채	30,155	25,029
신한금융투자	현금및예치금	-	14,967
	파생상품자산	4,492	12,267
	대출채권	192,413	56,386
	대손충당금	(236)	(12)
	기타자산(주1)	24,645	24,437
	예수부채	637,566	847,450
	사채	19,074	11,450
	파생상품부채	3,939	1,799
	충당부채	492	536
기타부채	36,606	44,137	
신한라이프생명보험	파생상품자산	25,027	12,682
	대출채권	13	-
	기타자산	4	6
	예수부채	170,054	163,183
	파생상품부채	4,728	35,771
	충당부채	34	10
	기타부채	30,611	10,779
신한캐피탈	예수부채	1,893	1,997
	충당부채	18	23

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제190(당기)	제189(전기)
	기타부채	13,170	13,575
제주은행	대출채권	2,060	8,894
	대손충당금	(2)	(6)
	기타자산	-	1
	예수부채	2,704	3,219
	기타부채	2,139	2,139
신한신용정보	예수부채	4,890	5,510
	기타부채	2,529	2,267
신한대체투자운용	예수부채	28,435	6,853
신한자산운용	기타자산	1	-
	예수부채	101,605	89,087
	기타부채	751	766
신한DS	대출채권	7	6
	기타자산	15,151	9,028
	예수부채	2,242	1,572
	기타부채	7,367	9,998
신한저축은행	기타부채	9,126	8,987
신한아이타스	예수부채	18,308	31,131
	기타부채	18	11
신한에이아이	기타자산	28	-
	예수부채	7	160
	기타부채	2,090	1,992
신한리츠운용	예수부채	443	301
아시아신탁	대출채권	3,235	1,929
	예수부채	226,576	184,260
	기타부채	377	148
신한벤처투자	예수부채	6,496	-
원신한 커넥트 신기술투자조합 제1호	예수부채	63,557	-
3) 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업			
비엔피파리바카디프생명보험	예수부채	14,870	13,941
비엔피파리바카디프손해보험	예수부채	1,455	41
드림하이투자조합3호	예수부채	4	4
파트너스 제4호 Growth 투자조합	예수부채	10,096	2,802
스노우볼투자조합2호	예수부채	350	1,739
사단법인 금융저축정보센터	예수부채	16	7
한국금융안전	예수부채	457	568
헤르메스사모투자 합자회사	예수부채	246	352
코리아크레딧뷰로	예수부채	1,394	2,088
	대출채권	12,000	24,000

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제190(당기)	제189(전기)
고덕강일1피에프브이	대손충당금	(52)	(71)
에스비씨피에프브이	예수부채	33,278	8,011
스프랏글로벌신재생제1호 사모투자 합자회사	예수부채	176	258
아이엠엠인베스트먼트	대출채권	800	800
	대손충당금	(3)	(2)
	예수부채	21,543	10,820
고덕강일10피에프브이	대출채권	7,600	9,400
	대손충당금	(24)	(19)
	예수부채	72,740	2,718
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제2호	예수부채	1	1
코스팩빙테크(주2)	대출채권	-	151
	대손충당금	-	(95)
	예수부채	-	1
아이엠엠스페셜시추에이션1의2호 사모투자합자회사	예수부채	23	117
엔브이스테이션사모투자 합자회사	예수부채	41	100
한국디지털자산수탁	예수부채	526	-
에스더블유에스 신기술조합	예수부채	115	-
웨이브테크놀로지	예수부채	99	-
아이픽셀	대출채권	55	-
	예수부채	651	-
씨제이엘제1호사모투자 합자회사	예수부채	779	-
이튼센트럴	예수부채	1	-
노바신기술사업투자조합1호	예수부채	357	-
4) 주요 경영진			
	대출채권	6,150	5,146
	대손충당금	(1)	(2)
	충당부채	1	1

(주1) 리스사용권자산이 포함되어 있습니다.

(주2) 당기 중 특수관계자에서 제외되었습니다.

(2) 특수관계자 수익 · 비용

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

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제190(당기)	제189(전기)
1) 연결실체의 지배기업			
신한금융지주회사	기타영업수익	1,099	1,244
	이자비용	(123)	(194)
	수수료비용	(38,435)	(38,435)
	기타비용	(4,364)	-
2) 동일지배기업			
신한카드	이자수익	3,755	7,323
	수수료수익	172,906	181,160
	파생상품관련이익	14,499	28,712
	기타수익	4,949	5,711
	이자비용	(211)	(329)
	수수료비용	(3,263)	(303)
	파생상품관련손실	(56,740)	(5,547)
	대손충당금환입(대손상각비)	(441)	(115)
	기타비용	(1,064)	(2,157)
신한금융투자	이자수익	2,052	1,442
	수수료수익	6,780	5,383
	파생상품관련이익	16,943	58,282
	기타수익	6,953	8,524
	이자비용	(1,854)	(2,685)
	파생상품관련손실	(30,004)	(35,128)
	대손충당금환입(대손상각비)	(227)	(7)
	기타비용	(1,294)	(1,300)
신한라이프생명보험	이자수익	34	53
	수수료수익	6,409	8,105
	파생상품관련이익	43,515	50,423
	기타수익	2,639	2,297
	이자비용	(879)	(189)
	수수료비용	(1,235)	-
	파생상품관련손실	(9,035)	(31,776)
	기타비용	(23)	(5)

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제190(당기)	제189(전기)
신한캐피탈	수수료수익	24	-
	기타수익	827	918
	이자비용	(123)	(219)
제주은행	이자수익	14	6
	기타수익	527	598
	이자비용	(19)	(30)
	대손충당금환입(대손상각비)	3	(6)
신한신용정보	수수료수익	3	3
	기타수익	287	315
	이자비용	(43)	(60)
	수수료비용	(7,744)	(6,739)
신한대체투자운용	기타수익	-	2
	이자비용	(26)	(29)
신한자산운용	수수료수익	43	47
	기타수익	127	143
	이자비용	(711)	(689)
	수수료비용	(2,029)	(2,087)
신한DS	수수료수익	1	-
	기타수익	904	858
	이자비용	(122)	(178)
	기타비용	(64,034)	(46,521)
신한저축은행	수수료수익	1,249	1,048
	기타수익	661	706
	이자비용	(77)	(116)
신한아이타스	수수료수익	40	33
	기타수익	149	167
	이자비용	(90)	(175)
신한리츠운용	이자비용	(26)	-
신한에이아이	기타수익	85	106
	수수료비용	(7,248)	(6,462)
아시아신탁	이자수익	(1,878)	(454)
	수수료수익	15	6
	이자비용	(808)	(368)
	수수료비용	(449)	(198)
신한BNPP미래에너지전문투자형			

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제190(당기)	제189(전기)
사모특별자산투자신탁제1호	수수료수익	1	2
신한벤처투자	이자비용	(4)	-
3) 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업			
비엔피파리바카디프생명보험	수수료수익	2,177	2,359
	이자비용	(13)	(5)
비엔피파리바카디프손해보험	수수료수익	6	7
	이자비용	(1)	-
파트너스제4호Growth투자조합	이자비용	(11)	(4)
한국금융안전	수수료수익	8	10
	이자비용	(1)	(1)
코리아크레딧뷰로	수수료수익	14	13
	이자비용	(9)	(12)
고덕강일1피에프브이	이자수익	754	915
	대손충당금환입(대손상각비)	20	7
에스비씨피에프브이	수수료수익	776	732
	이자비용	(14)	(5)
아이엠엠인베스트먼트	이자수익	23	25
	이자비용	(49)	(13)
	대손충당금환입(대손상각비)	(1)	-
고덕강일10피에프브이	이자수익	283	299
	수수료수익	-	643
	이자비용	(78)	(4)
	대손충당금환입(대손상각비)	(4)	(19)
코스팩빙테크(주1)	이자수익	41	-
	대손충당금환입(대손상각비)	95	(95)
한국디지털자산수탁	이자비용	(2)	-
아이픽셀	이자수익	2	-
씨제이엘제1호사모투자	이자비용	(2)	-
헤르메스사모투자	이자비용	(1)	-
크레디언 티앤에프 2020 기업재무안정 사모투자	이자비용	-	(1)
신한서부티엔디위탁관리 부동산투자회사	수수료수익	-	300
4) 주요 경영진			
이자수익		122	126

(주1) 당기 중 동일지배기업의 관계기업에서 제외되었습니다.

(3) 주요 경영진에 대한 급여

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
계 정 과 목	제190(당기)	제189(전기)
장·단기종업원급여	11,237	10,194
퇴직급여	408	287
주식기준보상	5,535	3,204
합 계	17,180	13,685

(4) 특수관계자 지급보증 등 내역

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

(단위: 백만원)			
제공받은자	보증금액		보증내역
	제190(당기)	제189(전기)	
신한금융투자	19,000	19,000	매입어음약정
	305,130	230,970	미사용대출한도
신한카드	542,030	539,021	미사용대출한도
	16,715	13,600	금융보증(신용장방식)
신한라이프생명보험	130,018	50,000	미사용대출한도
신한캐피탈	40,000	70,000	미사용대출한도
비엔피파리바카디프생명보험	10,000	10,000	미사용대출한도
신한OS	9	9	미사용대출한도
	26	13	이행보증(지급보증서방식)
구조화기업	422,041	241,998	증권인수약정(주1)
합 계	1,484,969	1,174,611	

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

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

(5) 특수관계자 담보제공내역

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

(단위: 백만원)						
제공받은자		담보제공자산	제190(당기)		제189(전기)	
구분	회사명		장부금액	담보설정액	장부금액	담보설정액
동일지배기업	신한라이프생명보험	유가증권	10,101	10,101	49,937	13,354

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

(단위: 백만원)				
제공자		담보제공자산	담보설정액	
구분	회사명		제190(당기)	제189(전기)
동일지배기업	신한금융투자	예금	245,700	135,700
		부동산	151,974	151,974
	제주은행	국채	20,000	20,000
	신한라이프생명보험	국채	49,000	6,000
	신한신용정보	예금	180	180
관계기업	비엔피파리바카디프생명보험	국공채	12,000	12,000
	고덕강일1피에프브이	담보신탁	-	28,800
	고덕강일10피에프브이	담보신탁	-	13,000
	아이픽셀	전자신용보증서	190	-
	형제아트프린팅	기계기구	-	120
합계			479,044	367,774

(6) 특수관계자 자금 거래

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

<제190(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	회사명	기초금액(주1)	대여(주2)	회수 등(주2)	기말금액(주1)
동일지배기업	신한DS	6	14	(13)	7
	신한카드	99,581	77,999	(81,416)	96,164
	제주은행	8,894	4,359	(11,193)	2,060
	신한금융투자	56,386	137,111	(1,084)	192,413
	신한라이프생명보험	-	25	(12)	13
관계기업 및 동일지배 기업의 관계기업	고덕강일1피에프브이	24,000	-	(12,000)	12,000
	아이엠엠인베스트먼트	800	-	-	800
	고덕강일10피에프브이	9,400	600	(2,400)	7,600
	아이픽셀	-	71	(16)	55
	코스팩빙테크	151	-	(151)	-
합 계		199,218	220,179	(108,285)	311,112

(주1) 해당 금액은 대손충당금 차감 전 금액입니다.

(주2) 일부 한도성 여신의 경우 순액으로 표시되었습니다.

<제189(전)기>

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

(주1) 해당 금액은 대손충당금 차감 전 금액입니다.

(주2) 일부 한도성 여신의 경우 순액으로 표시되었습니다.

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

(주4) 전기 중 특수관계자로 편입된 회사이며, 전기말 기준 대출잔액을 회수 등에 표시하였습니다.

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

<제190(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분			기초금액	차입	상환 등(주2)	기말금액
부 채	기 업					
사채	동일지배기업	신한금융투자(주2)	11,450	1,284,672	(1,277,022)	19,100
차입부채	동일지배기업	제주은행	-	17,003	(17,003)	-
예수부채 (주1)	동일지배기업	신한금융투자	140,413	175,396	(172,246)	143,563
		신한신용정보	2,390	-	-	2,390
		신한카드	1,857	817	(1,852)	822
		신한자산운용	70,373	12,876	(4,338)	78,911
		신한아이타스	10,000	5,000	(3,000)	12,000
		신한DS	735	856	(766)	825
		아시아신탁	150,000	30,000	-	180,000
		신한라이프생명보험	3,610	48,561	(31,268)	20,903
		신한리츠운용	-	5,000	(5,000)	-
합 계			390,828	1,580,181	(1,512,495)	458,514

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

(주2) 신한금융투자가 중개하여 매출한 일반투자자의 사모사채가 포함되어 있습니다.

<제189(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분			기초금액	차입	상환 등(주2)	기말금액
부 채	기 업					
사채	동일지배기업	신한금융투자(주2)	11,100	109,450	(109,100)	11,450
차입부채	동일지배기업	신한캐피탈	1,000	-	(1,000)	-
예수부채 (주1)	동일지배기업	신한금융투자	54,523	132,649	(46,759)	140,413
		신한신용정보	2,390	-	-	2,390
		신한카드	7,400	2,311	(7,854)	1,857
		신한캐피탈	-	1,031	(1,031)	-
		신한대체투자운용	1,800	-	(1,800)	-
		신한자산운용	44,197	44,029	(17,853)	70,373
		신한아이타스	10,000	-	-	10,000
		신한DS	-	1,484	(749)	735
		아시아신탁	-	150,000	-	150,000
		신한라이프생명보험	-	3,610	-	3,610
합 계			132,410	444,564	(186,146)	387,218

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

(주2) 신한금융투자가 중개하여 매출한 일반투자자의 사모사채가 포함되어 있습니다.

(7) 파생상품 관련 주요 약정

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

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	약정 구분	제190(당기)	제189(전기)
동일지배기업	신한라이프생명보험	파생상품약정	835,382	736,483
	신한카드	파생상품약정	1,251,098	1,413,720
	신한금융투자	파생상품약정	1,424,228	880,218
합 계			3,510,708	3,030,421

(8) 주요 출자 및 회수 거래

당기 중 특수관계자와의 주요 출자 및 회수거래 내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	회사명	출자	회수 등
관계기업	신한-알바트로스 기술투자펀드	-	6,000
	신한-네오플렉스에너지산업투자조합	1,400	1,050
	한국디지털자산수탁	505	-
	뉴레이크크로쓰캐피탈파트너스제2호사모투자합자회사	10,000	-
	네오플렉스 기술가치평가 투자조합	-	10,897
	코리아크레딧뷰로	-	45
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호	1,170	-
	케이에스티-신한 실험실창업 제1호 투자조합	500	-
	파트너스 제4호 Growth 투자조합	-	16,143
	원신한커넥트신기술투자조합1호	72,000	-
	에스비씨피에프브이	6,250	-
	신한에스케이에스기업재무안정 사모투자합자회사	4,015	-
	신한벤처 투모로우 투자조합 1호	5,000	-
동일지배기업 및 동일지배기업의 관계기업	신한BNPP건국대기숙사전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	-	1,766
	신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	-	7,037
	신한BNPP 목표신항만 전문투자형 사모특별자산투자신탁	-	1,273
	신한BNPP부동산론 전문투자형 사모부동산투자신탁 제1호	7,500	7,204
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	2,800	-
	신한AM사회적기업전문투자형사모투자신탁제1호	860	-
	신한국민연금신재생에너지전문투자형사모투자신탁 1호	1,926	1,870
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호	14,000	-

(단위: 백만원)			
구분	회사명	출자	회수 등
	신한BNPP평생소득TF혼합자산투자신탁	1,000	-
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호	804	-
	신한BNPPWTE전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	5,857	-
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6호	11,902	-
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	31,500	-
	신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	2,625	-
	신한BNPP글로벌넥스트G EMP증권투자신탁	1,100	-
	신한AIM인수금융전문투자형사모투자신탁제1호	3,190	-
	신한지속가능경영ESG채권전문투자형사모증권투자신탁제1호	100,000	-
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제3호	1,485	-
	지브이에이 하이일드 알파 전문투자형사모투자신탁	5,000	-
	신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁45	-	80,245
	신한 창업벤처 전문투자형 사모 투자신탁 제4호	21,000	-
	신한그린뉴딜에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제3호	14,158	-
	신한글로벌탄소중립솔루션증권투자신탁	2,500	-
	신한 창업벤처 알파 일반 사모 혼합자산 투자신탁 제2호	1,575	-
	신한디지털뉴딜비티엘일반사모혼합자산투자신탁	1,032	-
	신한Mezzanine일반사모증권투자신탁제3호	5,000	-
	신한BNPPMAIN전문투자형사모혼합투자신탁제3호	17,500	-
	신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	-	28,379
	신한BNPP시니어론전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	-	2,181
	신한BNPP상주영천고속도로전문투자형사모특별자산투자신탁	6	-
	신한BNPP 지개남산 BTO전문투자형 사모특별자산투자신탁	4,052	19,806
	신한BNPP 일본태양광 사모특별자산 투자신탁 제2호	-	10,501
	마스터기회추구전문투자형사모부동산투자신탁제2호	238	-
	이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-1호	533	-
	이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-2호	533	-
	신한BNPP 비엔씨티 전문투자형 사모특별자산투자신탁	-	7,838
	파로스 DK 전문투자형사모증권투자신탁	2,000	-
	신한부동산론일반사모부동산투자신탁 제2호	14,128	-
	신한지개남산연결도로일반사모특별자산투자신탁	32,562	-
	신한디지털헬스신기술투자조합제1호	-	422
	케이에스티-신한 실험실창업 제1호 투자조합	500	-
	트러스트글로벌인프라전문투자형사모투자신탁제3호	-	2,105
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호	1,170	-
	네오플렉스 기술가치평가 투자조합	-	7,824
	원신한 커넥트 신기술투자조합 제1호	72,000	-
	신한에스케이에스기업재무안정 사모투자합자회사	4,015	-
	신한노퍽제1호사모투자합자회사	3,000	1,434
	티소부장제일호창업벤처전문사모투자합자회사	1,500	-

(단위: 백만원)			
구 분	회사명	출자	회수 등
	헤르메스사모투자합자회사	-	704
	파트너원밸류업1호사모투자합자회사	-	734
	제네시스1호사모투자합자회사	226	-
	키움프라이빗에쿼티자이언트사모투자합자회사	-	306
	맥쿼리코리아오퍼튜니티즈공동투자사모투자합자회사제1호	-	608
	신한-네오소재부품장비투자조합	1,160	-
	신한-네오Market-Frontier투자조합2호	7,500	-
	시너지터어라운드13호신기술사업투자조합	1,000	-
	엔에이치시너지소부장신기술조합	3,500	-
	제이앤 무림 제이드 신기술사업투자조합	1,500	-
	경기-네오플렉스 슈퍼맨투자조합	-	610
	신한 BNPP 글로벌인프라 사모특별자산투자신탁 제7-2호	11,975	233
	제네시스환경1호 사모투자합자회사	5,903	-
	에이아이피반도체-M3X벤처투자조합1호	2,000	-
	엔에이치 교보 SI 솔루션 신기술투자조합	2,000	-
	대신-뉴젠 신기술투자조합 제1호	3,000	-
	메타이에스지제일호사모투자합자회사	3,000	-
	에스더블유파인밸류 신기술조합 제1호	4,700	-
	합 계	538,855	217,215

<제189(전)기>

(단위: 백만원)			
구 분	회사명	출자	회수 등
관계기업	신한-알바트로스 기술투자펀드	4,000	900
	신한-네오플렉스에너지산업투자조합	4,200	2,010
	고덕강일10피에프브이	700	-
	KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사	-	1,266
	네오플렉스 기술가치평가 투자조합	-	7,304
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호	1,200	-
	케이에스티-신한 실험실창업 제1호 투자조합	500	-
	파트너스 제4호 Growth 투자조합	-	1,925
동일지배기업 및 동일지배기업의 관계기업	신한BNPP건국대기숙사전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	-	1,574
	신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제3호	10,000	-
	신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	-	368
	신한BNPP 목포신항만 전문투자형 사모특별자산투자신탁	-	933
	신한BNPP부동산론 전문투자형 사모부동산투자신탁 제1호	7,500	3,128
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	12,000	-
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제1호	600	-
	신한국민연금신재생에너지전문투자형사모투자신탁 1호	4,717	441
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호	4,000	2,983
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호	28,000	-
	신한BNPP 한국주식롱숏전문사모투자신탁제1호	-	2,000
	신한BNPP평생소득TIF혼합자산투자신탁	-	1,003
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호	2,312	-
	트러스트글로벌인프라전문투자형사모투자신탁제3호	2,486	-
	신한BNPP글로벌넥스트G EMP증권투자신탁	870,400	-
	신한BNPPWTE전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	8,677	-
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6호	8	-
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	21,000	-
	신한BNPP안심지속형TDF2030증권투자신탁(H) C-s	2,000	-
	신한BNPP안심지속형TDF2035증권투자신탁(H) C-s	2,000	-
	신한BNPP안심지속형TDF2040증권투자신탁(H) C-s	2,000	-
	지브이에이 코넥스하이일드IPO- 전문투자형사모투자신탁 C	5,000	-
	신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제13호	50,000	-
	신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	1,575	-
	신한AIM인수금융전문투자형사모투자신탁제1호	880	-
	수 딜리버리플랫폼 그로스 투자조합	-	2,671
	지역스신한인터베스트제1호사모투자합자회사	-	4,661
	에이원 메자닌 오피터너티 전문투자형 사모 투자신탁	5,000	-
	경기-네오플렉스 슈퍼맨투자조합	680	58
	엑시스글로벌그로스신기술조합	-	1,276

(단위: 백만원)			
구 분	회사명	출자	회수 등
	수 커머스플랫폼 그로스 투자조합	-	1,769
	제네시스1호사모투자합자회사	226	-
	신한BNPPMAIN전문투자형사모혼합투자신탁제3호	8,350	15,993
	DB에픽전환사채전문투자형사모투자신탁제2호	200	-
	신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	25,760	17,418
	신한BNPP시니어론전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	-	20,353
	디에스 Solid.Ⅱ 전문투자형 사모투자신탁 C-I	-	2,876
	키움프라이빗에쿼티자이언트사모투자합자회사	-	24
	하나반도체신기술투자조합	-	586
	맥쿼리코리아오퍼튜니티즈공동투자사모투자합자회사제1호	28,000	-
	신한BNPP 일본태양광 사모특별자산 투자신탁 제1호	403	-
	신한BNPP상주영천고속도로전문투자형사모특별자산투자신탁	9	-
	신한BNPP 지개남산 BTO전문투자형 사모특별자산투자신탁	8,155	-
	신한BNPP 일본태양광 사모특별자산 투자신탁 제2호	1,357	-
	신한BNPP 글로벌인프라 사모특별자산투자신탁	-	3,276
	마스턴기회추구전문투자형사모부동산투자신탁제2호	9,762	-
	티앤에프2020에스에스창업벤처전문 사모투자합자회사	2,250	-
	씨스퀘어스나이퍼전문투자형사모투자신탁 10호	1,875	-
	이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-1호	4	-
	이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-2호	4	-
	신한-네오소재부품장비투자조합	580	-
	시몬느메자닌전문사모투자신탁제3호	2,000	-
	키움프라이빗에쿼티엔트맨창업벤처전문사모투자 합자회사	1,000	-
	합 계	1,141,370	96,796

(9) 당기 및 전기 중 은행이 신한금융투자를 통해 채권을 매수한 금액은 각각 5,419,050백만원 및 5,900,403백만원이며, 매도한 금액은 각각 5,307,469백만원 및 7,260,338백만원입니다.

(10) 당기말과 전기말 현재 신한라이프생명보험이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치된 사외적립자산은 각각 156,326백만원과 138,811백만원 입니다.

(11) 당기말과 전기말 현재 특수관계자인 신한카드에게 제공받은 신용카드 사용한도 약정금액은 각각 67,572백만원과 68,438백만원 입니다.

41. 종속기업 재무제표의 요약

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

(단위: 백만원)						
회사명	제190(당기)			제189(전기)		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한은행	432,515,895	404,942,232	27,573,663	396,716,710	370,191,664	26,525,046
아메리카신한은행	2,316,397	2,068,072	248,325	1,970,522	1,743,210	227,312
캐나다신한은행	809,954	727,350	82,604	812,912	739,429	73,483
유럽신한은행	808,260	720,133	88,127	751,038	666,913	84,125
신한은행중국유한공사	6,222,433	5,668,667	553,766	5,491,400	5,012,602	478,798
신한카자흐스탄은행	214,216	169,099	45,117	159,746	120,263	39,483
신한캄보디아은행	854,201	686,474	167,727	654,562	519,791	134,771
SBJ은행	11,422,258	10,612,219	810,039	10,712,929	9,966,831	746,098
신한베트남은행(주1)	8,032,621	6,906,834	1,125,787	6,333,760	5,434,352	899,408
멕시코신한은행	256,174	169,662	86,512	210,347	128,986	81,361
신한인도네시아은행(주1)	1,452,840	1,075,629	377,211	1,288,024	935,320	352,704
구조화기업	8,840,192	8,820,196	19,996	8,826,735	8,839,605	(12,870)

(주1) 사업결합시 이루어진 공정가치 조정사항을 반영하였습니다

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

(단위: 백만원)						
회사명	제190(당기)			제189(전기)		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
신한은행	22,197,037	2,152,934	1,875,321	23,806,167	1,826,170	1,789,616
아메리카신한은행	77,865	2,054	21,012	79,988	5,192	(9,360)
캐나다신한은행	20,919	2,416	9,120	22,922	1,408	(1,445)
유럽신한은행	12,961	3,775	4,002	11,341	(1,222)	1,387
신한은행중국유한공사	233,152	13,938	74,968	213,844	16,211	14,716
신한카자흐스탄은행	16,425	3,462	5,634	12,906	2,872	(3,701)
신한캄보디아은행	48,977	20,149	32,956	41,288	15,899	6,947
SBJ은행	247,699	81,380	63,940	232,961	73,139	63,871
신한베트남은행(주1)	441,102	129,167	226,380	437,321	120,603	53,061
멕시코신한은행	9,567	392	5,150	10,893	(696)	(10,294)
신한인도네시아은행(주1)	74,028	71	24,507	79,783	688	(22,092)
구조화기업	273,838	28,035	27,220	225,265	(3,572)	(3,578)

(주1) 사업결합시 이루어진 공정가치 조정사항을 반영하였습니다

42. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

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

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

당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

<제190(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
자산총계	112,156,163	169,291,695	177,417,905	458,865,763

<제189(전)기>

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

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

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

<제190(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
연결재무상태표상 자산				
상각후원가측정대출채권	186,821	6,335,639	114,300	6,636,760
당기손익-공정가치측정대출채권	-	129,079	67,097	196,176
당기손익-공정가치측정유가증권	3,518,434	123,061	6,876,699	10,518,194
파생상품자산	4,343	16,560	-	20,903
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	1,797,443	209,667	-	2,007,110
상각후원가측정유가증권	3,914,914	-	-	3,914,914
기타	-	1,450	-	1,450
합 계	9,421,955	6,815,456	7,058,096	23,295,507
연결재무상태표상 부채				
파생상품부채	3,817	48	-	3,865

<제189(전)기>

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

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

<제190(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	9,421,955	6,815,456	7,058,096	23,295,507
매입약정	843,209	2,210	1,195,977	2,041,396
미실행신용공여	426,565	252,027	-	678,592
지급보증	-	5,550	-	5,550
기타	-	18,758	-	18,758
합 계	10,691,729	7,094,001	8,254,073	26,039,803

<제189(전)기>

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

43. 신탁부문 경영성과

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

(단위: 백만원)				
구 분	자산총계		영업수익	
	제190(당기)	제189(전기)	제190(당기)	제189(전기)
연결대상	4,363,636	4,580,986	137,447	119,765
비연결대상	87,663,477	91,688,453	1,230,398	1,243,126
합 계	92,027,113	96,269,439	1,367,845	1,362,891

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

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
신탁계정미지급금	5,189,455	5,082,658
예수부채	30,744	18,543
신탁보수미수수익	11,314	34,796
미지급이자비용	1,702	1,342

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

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
신탁업무운용수익	183,765	166,960
중도해지수수료수익	9,713	7,135
예수부채 이자비용	275	470
신탁계정미지급금이자비용	20,522	22,650