

목 차

사업 보고서	1
【 대표이사 등의 확인 】	2
I. 회사의 개요	3
1. 회사의 개요	3
2. 회사의 연혁	11
3. 자본금 변동사항	16
4. 주식의 총수 등	17
5. 의결권 현황	18
6. 배당에 관한 사항 등	19
II. 사업의 내용	21
III. 재무에 관한 사항	62
1. 요약재무정보	62
2. 연결재무제표	66
3. 연결재무제표 주석	74
4. 재무제표	241
5. 재무제표 주석	253
6. 기타 재무에 관한 사항	390
IV. 감사인의 감사의견 등	422
V. 이사의 경영진단 및 분석의견	425
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	432
1. 이사회에 관한 사항	432
2. 감사제도에 관한 사항	439
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항	443
VII. 주주에 관한 사항	444
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	447
1. 임원 및 직원의 현황	447
2. 임원의 보수 등	450
IX. 계열회사 등에 관한 사항	455
X. 이해관계자와의 거래내용	466
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	467
【 전문가의 확인 】	477
1. 전문가의 확인	477
2. 전문가와의 이해관계	477

사업보고서

(제 184 기)

사업연도 2015년 01월 01일 부터
 2015년 12월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2016년 3월 30 일

제출대상법인 유형 :

채권 등 상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

(주) 신한은행

대 표 이 사 :

조 용 병

본 점 소 재 지 :

서울특별시 중구 세종대로 9길 20

(전 화) 02-756-0506

(홈페이지) <http://www.shinhan.com>

작 성 책 임 자 :

(직 책) 본부장 (성 명) 정운진

(전 화) 02-2151-3259

【 대표이사 등의 확인 】

확 인 서

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

또한, 당행은 「주식회사의외부감사에관한법률」 제2조의2 및 제2조의3의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

(「주식회사의외부감사에관한법률」 제2조에 의한 외감대상법인에 한함)

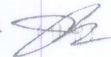
2016. 2. 20

주식회사 신한은행

대 표 이 사 조 용 병



신고업무담당이사(임원) 권 재 중



I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

가. 회사의 법적, 상업적 명칭

- 당사의 명칭은 (주) 신한은행이라 하고, 영문으로는 Shinhan Bank라 표기합니다.

나. 설립일자 및 존속기간

- 당사는 구)신한은행과 구)조흥은행의 합병을 통해 2006년 04월 01일 통합 신한은행으로 출범하였습니다.

※ 구)신한은행 : 1982. 07. 07 신한은행 창립(최초 영업개시)

※ 구)조흥은행 : 1897. 02. 19 한성은행(조흥은행 전신) 창립

다. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

- 본사의 주소: 서울특별시 중구 세종대로9길20(서울특별시 중구 태평로2가120)

- 전화번호: 02-756-0506

- 홈페이지 주소: <http://www.shinhan.com>

※ 구)신한은행

1981. 09. 15 서울특별시 중구 을지로2가 199-40

1982. 06. 02 서울특별시 종로구 공평동 5-1

1985. 07. 08 서울특별시 중구 다동 10

1988. 11. 29 서울특별시 중구 태평로 2가 120

※ 구)조흥은행

1897. 02. 19 한성 중서 광통방 전교환소

(현 신한은행 광고빌딩 대각선 방향 영풍문고 자리)

1903. 12. 07 한성 북서 안국방 소안동 16통 8호

(현 종로경찰서 맞은편)

1905. 12. 10 한성 남서 다동 36통 9호

(현 한국관광공사 건물과 대우조선해양빌딩 사이)

1912. 07. 15 경성부 남대문동 4정목

(현 서울특별시 중구 남대문로 1가 14번지 신한은행 광고빌딩)

라. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률

- 상법, 은행법

마. 주요 사업의 내용

신한은행은 은행법과 관련 법률에서 정한 은행업무, 부수업무 및 겸영업무를 영위하고 있습니다. 자금의 중개라는 은행의 본질적 기능 수행을 위한 은행업무는 예·적금의 수입 또는 유가증권, 그 밖의 채무증서의 발행 등 수신업무와 자금의 대출 또는 어음의 할인업무인 여신업무가 있습니다. 또한, 국제적 경제교류 결제수단으로 이용되는 외국환 거래와 관련된 서비스를 제공하는 외국환 업무가 은행업무에 포함됩니다. 기타 자세한 사항은 II. 사업의 내용을 참고하시기 바랍니다.

바. 계열회사에 관한 사항

1) 기업집단의 명칭

(주)신한금융지주회사

2) 계통도(2016년 03월 현재)



(주1) SHC Management는 구 신한카드 청산법인으로, 청산 종결 시까지 존속

- (주2) 신한국민연금 제1호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 36.7%
- (주3) 신한 제2호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 32.6%
- (주4) 코에프씨신한프런티어챔프 2010의 4호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 신한금융투자 지분 8.5%, 신한캐피탈 지분 6.5% 및 기타 자회사 지분 포함 시 34.6%
- (주5) 신한스톤브릿지페트로 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 1.8%
- (주6) 신한크메르은행에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 93.3%
- (주7) 신한프랙시스케이그로스 글로벌 사모투자전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 18.9%

3) 기업집단에 소속된 회사

구 분	회사수	국내/국외	회 사 명	법인번호 또는 사업자번호	
상장사	1(지주회사)	1(국내)	㈜신한금융지주회사(종목코드: 055550)	104-81-64625	
	1(자회사)	1(국내)	㈜제주은행(종목코드: 006220)	616-81-00615	
비 상장사	12 (자회사)	12 (국내)	㈜신한은행	202-81-02637	
			신한카드(주)	202-81-48079	
			신한금융투자(주)	116-81-36684	
			신한생명보험(주)	104-81-28992	
			신한BNPP자산운용(주)	116-81-60452	
			신한캐피탈(주)	134-81-11323	
			㈜신한저축은행	120-87-90239	
			㈜신한데이터시스템	110-81-34825	
			신한아이타스(주)	107-81-85143	
			신한신용정보(주)	119-81-58580	
			신한프라이빗에쿼티(주)	101-86-10601	
			SHC매니지먼트(주)	104-81-72014	
	24 (손자회사)	6(국내)	신한국민연금 제1호 사모투자전문회사	신한국민연금 제1호 사모투자전문회사	101-86-17297
				신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537
				신한마리타임 제1호 사모투자전문회사	107-87-41943
				코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회 사	107-87-44159
				신한스톤브릿지페트로사모투자전문회사	101-86-76452
				신한 프랙시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사	611-88-00069
		18 (국외)	신한아주금융유한공사	신한아주금융유한공사	해외현지법인
				아메리카신한은행	해외현지법인
				SBJ은행	해외현지법인
				유럽신한은행	해외현지법인
				신한크메르은행	해외현지법인
				신한카자흐스탄은행	해외현지법인
신한은행(중국)유한공사	신한은행(중국)유한공사	해외현지법인			
	캐나다신한은행	해외현지법인			
	신한베트남은행	해외현지법인			
	멕시코신한은행	해외현지법인			
	PT Bank Metro Express	해외현지법인			

		PT Centratama Nasional Bank	해외현지법인
		유한회사신한파이낸스	해외현지법인
		신한인도파이낸스	해외현지법인
		Shinhan Investment America Inc.	해외현지법인
		Shinhan Investment Asia Ltd.	해외현지법인
		Nam An Securities Co. Ltd.	해외현지법인
		신한BNP파리바자산운용 홍콩	해외현지법인

(주1) 상기 현황은 2015년 말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 자회사 및 손자회사임.

(주2) (주)신한저축은행과 (주)에한별저축은행은 2013년 4월 1일 합병하였음.

- 합병 후 존속법인: (주)에한별저축은행
- 합병 후 상호: (주)신한저축은행

사. 신용평가에 관한 사항

당행은 국내외 신용평가기관으로부터 각각 등급을 받고 있으며 평가등급은 다음과 같습니다

(기준일 : 2015 . 12 월 말)

신용평가기관		장기채권	단기채권
국내	한국기업평가(KR) 한국신용평가(KIS) 한국신용정보(NICE)	AAA	AAA
국외	Moody's	Aa3	P-1
	S & P	A	A-1
	FITCH	A	F1

(주) 상기 등급중 AA등급부터 B등급까지는 +, -부호를 부가하여 동일등급내에서의 우열을 나타냄.

- 장기 신용등급

Moody's	S & P	FITCH	투자적격 여부
Aaa	AAA	AAA	투자적격
Aa1	AA+	AA+	
Aa2	AA	AA	
Aa3	AA-	AA-	
A1	A+	A+	
A2	A	A	
A3	A-	A-	
Baa1	BBB+	BBB+	투자부적격
Baa2	BBB	BBB	
Baa3	BBB-	BBB-	
Ba1	BB+	BB+	투자부적격
Ba2	BB	BB	
Ba3	BB-	BB-	

B1	B+	B+	
B2	B	B	
B3	B-	B-	
Caa1	CCC+	CCC+	
Caa2	CCC	CCC	
Caa3	CCC-	CCC-	
Ca	C	CC, C	
C	D	DDD,DD,D	

- 단기 신용등급

Moody's	S & P	FITCH	투자적격 여부
Prime-1	A-1+	F1+	투자적격
	A-1	F1	
Prime-2	A-2	F2	
Prime-3	A-3	F3	투자부적격
Not Prime	B, C, D	B, C, D	

아. 종속회사의 개요

- K-IFRS기준 당행의 연결대상 종속회사의 개황

(기준일 : 2015. 12. 31)

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	직전사업연도말 자산총액(주2)	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
신한아주금융공사	1982.04.01	Units 7704, 77/F International Commerce Centre, 1 Austin Road West, Kowloon, Hong Kong	은행업	372,005	지분율 99.99% (기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유)	해당
아메리카신한은행	1990.10.18	330 5th Avenue 4th Floor New York, NY 10001, USA	은행업	1,151,705	지분율 100% 기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당
유럽신한은행	1994.10.10	Neue Mainzer Strasse 75,60311 Frankfurt am Main, Germany	은행업	457,882	지분율 100% 기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당
신한크메르은행	2007.10.15	No.277, Norodom Blvd, Sangkat Tonle Bassac, Khan Chamkarmorn, PhnomPenh, Cambodia	은행업	142,260	지분율 90% 기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당
신한은행중국유한공사	2008.05.12	12nd FL. Zhongyu Plaza No6. Worker's stadium Road N., Chaoyang District, Beijing 100027, China	은행업	4,957,520	지분율 100% 기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당
신한카자흐스탄은행	2008.12.26	123/7 Dostyk Ave.Medeu District, Almaty, Republic of Kazakhstan	은행업	63,512	지분율 100% 기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당없음

캐나다신한은행	2009.03.09	5140 Yonge Street Suite 2300 Toronto, Ontario, M2N6Z4, Canada	은행업	489,113	지분율 100% 기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당
SBJ은행	2009.09.14	5th Fl., The Mita Bellju Bldg, 108-0014 5-36-7 Shiba, Minato-ku, Tokyo, Japan	은행업	5,225,394	지분율 100% 기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당
신한베트남은행	2009.11.16	Ground Floor, Mezzanine, 2nd and 3rd floor, Empress Tower, 138 ? 142 Hai Ba Trung, Dakao Ward, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam	은행업	2,202,300	지분율 100% 기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당
멕시코신한은행	2015.10.12	Av. Paseo de la Reforma 250, Reforma Capital Torre B Cuauhtemoc, Juarez, 06600, Mexico D.F. , Mexico	은행업	41,484	지분율 99.99% 기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당없음
PT Bank Metro Express	2015.11.30	Jl. Hayam Wuruk No. 19 ? 20 Jakarta (10120), Indonesia	은행업	178,966	지분율 97.76% 기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당
PT Centratama Nasional Bank	2015.12.18	Jl. Kedungdoro No.32 Surabaya, Indonesia	은행업	79,618	지분율 75% 기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당
엠피씨윌촌그린제일차	2011.06.07	서울시 중구 태평로2가 120번지	자산유동화	16,949	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당없음
엠피씨윌촌2호기(주)	2011.10.31	서울시 중구 태평로2가 120번지	자산유동화	71,781	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당없음
에이알플러스제이차(주)	2012.03.22	서울시 중구 태평로2가 120번지	자산유동화	86,174	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당
에스드림제오차(주)	2013.06.10	서울시 중구 태평로2가 120번지	자산유동화	9,613	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당없음
에이타스드라이브제일차(유)	2013.05.20	서울시 중구 태평로2가 120번지	자산유동화	2,086	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당없음
에스누리제일차(주)	2013.09.27	서울시 중구 태평로2가 120번지	자산유동화	40,144	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당없음
에스누리제구차(주)	2014.04.07	서울시 중구 태평로2가 120번지	자산유동화	50,057	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당없음
엠피씨윌촌1호기(주)	2013.12.20	서울시 중구 태평로2가 120번지	자산유동화	179,199	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당
에스누리제사차(주)	2014.01.29	서울시 중구 태평로2가 120번지	자산유동화	29,932	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당없음
신한에스러셀(주)	2015.02.24	서울시 중구 태평로2가 120번지	자산유동화	90,527	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당
지피에스제이차(주)	2015.05.29	서울시 중구 태평로2가 120번지	자산유동화	94,886	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당
지피에스제사차(주)	2015.07.15	서울시 중구 태평로2가 120번지	자산유동화	29,889	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당없음
지피에스제오차(주)	2015.07.21	서울시 중구 태평로2가 120번지	자산유동화	60,164	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당없음
에스나래제일차(유)	2015.07.23	서울시 중구 태평로2가 120번지	자산유동화	199,857	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당
지피에스제철차(유)	2015.08.13	서울시 중구 태평로2가 120번지	자산유동화	60,031	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당없음

케어캠프제일차주	2015.10.3 0	서울시 중구 태평로2가 120번지	자산유동화	12,214	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당없음
지피에스제심일차주	2015.10.2 3	서울시 중구 태평로2가 120번지	자산유동화	50,322	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당없음
지피에스제심차주	2015.10.2 7	서울시 중구 태평로2가 120번지	자산유동화	100,121	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당
지피에스제팔차주	2015.11.0 6	서울시 중구 태평로2가 120번지	자산유동화	49,903	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당없음
에스웨이제이차주	2015.12.0 9	서울시 중구 태평로2가 120번지	자산유동화	43,889	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당없음
개발신탁	1984.02.0 1	서울시 중구 태평로2가 120번지	신탁	2,761	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당없음
불특정공전신탁	1984.02.0 1	서울 중구 을지로 1가 16	신탁	1,682	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당없음
노후연금신탁	1987.01.0 5	(주1)	신탁	4,740	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당없음
신개인연금신탁	2000.07.0 1	(주1)	신탁	83,251	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당
개인연금신탁	1994.06.2 0	(주1)	신탁	1,708,675	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당
퇴직신탁	2000.03.2 7	(주1)	신탁	27,191	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당없음
신노후연금신탁	2000.07.0 1	(주1)	신탁	2,818	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당없음
연금신탁	2001.02.0 5	(주1)	신탁	2,262,376	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당
가계금전신탁	1985.03.2 5	(주1)	신탁	16,980	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당없음
적립식목적신탁	1993.04.0 1	(주1)	신탁	15,034	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당없음
기업금전신탁	1987.09.0 1	(주1)	신탁	2,271	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당없음
신한 BNPP 법인용 사모증권 투자신탁 제 18호 [주식]	2013.01.0 4	(주1)	수익증권	59,225	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당없음
신한BNPP 법인용 사모증권투자신탁 제 25호	2013.01.0 4	(주1)	수익증권	180,010	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당
흥국무지개사모증권투자신탁 T-41호 [수익증권]	2014.11.0 3	(주1)	수익증권	50,144	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당없음
동부다같이사모증권투자신탁 제9호 [수익증권]	2014.12.0 4	(주1)	수익증권	50,079	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당없음
현대해라티지사모증권투자신탁 SH-3호 [수익증권]	2014.12.1 1	(주1)	수익증권	50,056	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당없음
삼성파트너사모증권투자신탁 제6호 [수익증권]	2014.12.1 1	(주1)	수익증권	50,060	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당없음
신한BNPP참좋은고배당증권자투자신탁[주식](종류C-I)	2014.11.0 3	(주1)	수익증권	34,158	기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유	해당없음

(주1) 수익증권은 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속회사이므로 주소를 기재하지 아니하였습니다.

- 당기 연결대상회사의 변동내용

구분	자회사	사유
신규연결	멕시코신한은행	지분 신규 취득
	신한에스러셀㈜	당기중신설_힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	지피에스제이차㈜	당기중신설_힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	지피에스제사차㈜	당기중신설_힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	지피에스제오차㈜	당기중신설_힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	에스나래제일차(유)	당기중신설_힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	지피에스제철차㈜	당기중신설_힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	PT Bank Metro Express	지분 신규 취득
	PT Centratama Nasional Bank	지분 신규 취득
	케어캠프제일차㈜	당기중신설_힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	지피에스제십일차㈜	당기중신설_힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	지피에스제삼차㈜	당기중신설_힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	지피에스제팔차㈜	당기중신설_힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	에스웨이제이차㈜	당기중신설_힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	에이알플러스제이차(주)	당기중신설_힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	신한BNPP참좋은고배당증권자투자신탁[주식](종류C-1)	당기중신설_힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	연결제외	에이알플러스㈜
에스에이치이천칠엔피엘투자(유)		청산_힘과 변동이익 소멸
에이알플러스제삼차㈜		청산_힘과 변동이익 소멸
China Opportunity사모특별자산투자신탁3호		청산_힘과 변동이익 소멸
LS 베스트파트너 사모투자신탁 [신탁수익권-채권형]		청산_힘과 변동이익 소멸
신화차이나인베스트먼트(유)		처분_힘과 변동이익 소멸
스테이제이차		청산_힘과 변동이익 소멸
에이알플러스제4차㈜		청산_힘과 변동이익 소멸

2. 회사의 연혁

- 지배회사의 연혁은 다음과 같습니다.

가. 회사의 본점소재지 및 그 변경

-2006. 04. 01 서울특별시 중구 태평로 2가 120으로 통합 신한은행 본점 이전

※ 구)신한은행

1981. 09. 15 서울특별시 중구 을지로2가 199-40

1982. 06. 02 서울특별시 종로구 공평동 5-1

1985. 07. 08 서울특별시 중구 다동 10

1988. 11. 29 서울특별시 중구 태평로 2가 120

※ 구)조흥은행

1897. 02. 19 한성 중서 광통방 전교환소

(현 신한은행 광고빌딩 대각선 방향 영풍문고 자리)

1903. 12. 07 한성 북서 안국방 소안동 16통 8호

- (현 종로경찰서 맞은편)
- 1905. 12. 10 한성 남서 다동 36통 9호
(현 한국관광공사 건물과 대우조선해양빌딩 사이)
- 1912. 07. 15 경성부 남대문동 4정목
(현 서울특별시 중구 남대문로 1가 14번지 신한은행 광고빌딩)

나. 경영진의 중요한 변동

- 2006. 04. 01 통합 신한은행장 신 상 훈 취임
- 2009. 03. 17 은행장 이 백 순 취임
- 2010. 12. 30 은행장 서 진 원 취임
- 2015. 03. 18 은행장 조 용 병 취임

※ 구)신한은행

- 1982. 07. 07 은행장 김 세 창 취임
- 1985. 02. 27 은행장 이 용 만 취임
- 1988. 02. 26 은행장 김 재 윤 취임
- 1991. 02. 22 은행장 라 응 찬 취임
- 1999. 02. 24 은행장 이 인 호 취임
- 2003. 03. 28 은행장 신 상 훈 취임

※ 구)조흥은행

- 1897. 02. 19 은행장 김 종 한 취임
- 1903. 12. 07 은행장 이 재 완 취임
- 1909. 07. 29 은행장 이 윤 용 취임
- 1923. 01. 25 은행장 한 상 룡 취임
- 1928. 03. 31 은행장 제 영 시 취임
- 1936. 07. 24 은행장 이하성일 취임
- 1937. 06. 01 은행장 임 무 수 취임
- 1938. 10. 03 은행장 야전신오 취임
- 1943. 07. 26 은행장 구보수일 취임
- 1943. 10. 01 은행장 암평우지 취임
- 1945. 11. 28 은행장 정 운 용 취임
- 1947. 11. 08 은행장 김 한 규 취임
- 1949. 04. 28 은행장 김 교 철 취임
- 1956. 10. 23 은행장 정 종 원 취임
- 1961. 04. 30 은행장 장 용 태 취임
- 1961. 06. 30 은행장 이 호 상 취임
- 1961. 10. 27 은행장 서 병 찬 취임
- 1965. 04. 30 은행장 문 중 건 취임
- 1969. 04. 25 은행장 박 대 진 취임
- 1970. 04. 28 은행장 문 상 철 취임
- 1972. 04. 27 은행장 고 태 진 취임
- 1976. 05. 13 은행장 심 원 택 취임
- 1976. 11. 17 은행장 이 동 수 취임
- 1979. 05. 07 은행장 김 용 운 취임
- 1980. 08. 22 은행장 임 재 수 취임
- 1982. 06. 16 은행장 이 현 승 취임
- 1983. 10. 24 은행장 송 기 태 취임

- 1986. 08. 14 은행장 김 영 석 취임
- 1991. 02. 21 은행장 이 중 연 취임
- 1995. 02. 23 은행장 우 찬 목 취임
- 1997. 03. 07 은행장 장 철 훈 취임
- 1998. 08. 20 은행장 위 성 복 취임
- 2002. 03. 29 은행장 홍 석 주 취임
- 2003. 08. 26 은행장 최 동 수 취임

다. 최대주주의 변동

(단위 :주)

구 분	최대주주명	변경일	주식수	지분율	변동원인
변경 전	신한금융지주회사	2006.04.01	1,505,615,506	100%	합병으로 인한 주식수 변경
변경 후	신한금융지주회사	2008.12.24	1,585,615,506	100%	유상증자에따른 주식수 변경

라. 회사가 합병, 영업양수도 등을 한 경우 그 내용

- 2008.09.29 신한은행의 일반사무관리부문을 자회사 신한아이타스(주)에 영업양도
- 2011.11.28 지분법회사인 신한비나은행의 지분 100% 인수후 자회사인 신한베트남은행과 합병함

※ 구)신한은행

- 1998. 06. 29 (주)동화은행 자산 부채 계약이전 방식 인수
- 2001. 09. 01 (주)신한금융지주회사에 주식 이전
- 2002. 06. 04 신용카드사업부문 인적분할 방식 분사 후 신한카드(주) 설립

※ 구)조흥은행

- 1999. 05. 03 충북은행과 합병
- 1999. 09. 13 강원은행과 합병
- 2004. 06. 22 조흥은행 주식과 신한금융지주회사 주식교환
신한금융지주회사 완전자회사 전환
- 2006. 04. 01 조흥은행 카드사업부문을 분할하여 신한카드와 분할합병
신한은행 조흥은행 합병(합병 후 상호 신한은행)

마. 그 밖에 경영활동과 관련된 중요한 사항의 발생내용

- 2006. 04. 01 통합 신한은행 출범
- 2006. 10. 09 차세대 통합 전산시스템 가동
- 2007. 11. 30 미국 현지은행 NANB(North Atlanta National Bank) 인수
- 2008. 05. 29 아이타스(주)(현 신한아이타스(주)) 인수
- 2008. 09. 29 일반사무관리부문 신한아이타스(주)에 영업양도
- 2008. 12. 15 SH자산운용 자회사 제외(신한지주 자회사 편입)
- 2009. 09. 14 일본현지법인 SBJ은행, 도쿄 개점
- 2011. 11. 28 신한비나은행 지분 100% 인수후 신한베트남은행과 합병
- 2012. 11. 30 신한아이타스(주) 자회사 제외

※ (구) 신한은행

- 1981. 09. 15 신한금융개발회사 설립
- 1981. 10. 15 신한은행 설립 내인가(수권자본금 500억원, 납입자본금 250억원)
- 1982. 06. 02 신한은행 설립 인가 취득 및 설립등기
- 1982. 07. 07 영업개시(창립기념일)
- 1984. 01. 31 신탁업 겸영 인가 취득
- 1985. 06. 19 동화증권(현 신한금융투자) 인수
- 1988. 11. 29 본점 신축 이전
- 1989. 10. 13 기업공개
- 1989. 11. 28 주식 상장
- 1990. 01. 04 신한생명보험 설립
- 1991. 04. 19 신한리스 설립
- 1991. 05. 13 신한은시스템 설립
- 1996. 08. 01 신한투자신탁운용 설립
- 1998. 06. 29 동화은행 P&A
- 2000. 05. 25 금융지주회사 설립 공표
- 2001. 01. 11 제주은행 경영자문 계약 체결
- 2001. 05. 02 호주 맥쿼리은행과 “신한맥쿼리금융자문(주)” 설립
- 2001. 06. 28 금융지주회사 출범을 위해 BNP 파리바 은행과 업무제휴를 위해 양해각서(MOU) 체결
- 2001. 09. 01 신한금융지주회사 출범
- 2002. 06. 04 신용카드부문 분사(납입자본금 12,231억원)
- 2004. 06. 30 여자프로농구단 인수
- 2005. 12. 30 신한 조흥은행 합병계약서 체결
- 2006. 02. 15 신한 조흥은행 합병계약서 주주총회 승인
- 2006. 04. 01 조흥은행과 합병

※ (구) 조흥은행

- 1897. 02. 19 한성은행 창립
- 1943. 10. 01 한성은행과 동일은행을 합병하여 조흥은행으로 행명 변경
- 1956. 03. 03 증권거래소 상장주식 제1호로 상장(코드번호 00010)
- 1963. 04. 01 외국환업무 취급 개시
- 1966. 12. 19 본점 신축 준공(현 신한은행 광고빌딩)
- 1982. 06. 15 신용카드업무 개시
- 1984. 02. 01 신탁업무 취급 개시
- 1989. 08. 23 조흥리스(주) 설립
- 1992. 11. 19 조흥투자자문(주) 인수
- 1999. 04. 30 충북은행과 합병
- 1999. 09. 11 강원은행과 합병
- 2000. 08. 28 조흥비나(베트남 현지법인) 인수
- 2002. 09. 09 Private Banking센터 출범
- 2003. 09. 05 신한금융지주회사 자회사로 편입
- 2004. 06. 22 신한금융지주회사로의 주식교환으로 신한금융지주회사 완전자회사 전환
- 2005. 12. 30 「조흥은행 카드사업부문·신한카드 분할합병계약서」 및 「신한·조흥은행의 합병계약서」 체결

2006. 02. 15 조흥은행 카드사업부문·신한카드 분할합병계약서 및 신한·
조흥은행의 합병계약서 임시주주총회 승인
2006. 04. 01 신한은행과 합병

바. 종속회사의 연혁

- 2015년 12월말 K-IFRS기준 당행의 연결대상 주요종속회사(은행업) 에 대한 연혁은 아래와 같습니다.

회사의 법적, 상업적명칭	주요사업의 내용	회사의 연혁
신한아주금융유한공사	-은행업	- 1982.04 개점 - 2010. 05월 사무실 이전 (Central TWO Exchange Square -> Kowloon ICC - 2011.12 SFC 라이선스 취득(Type 9) - 2012.12 HKMA 승인 취득: 펀드플랫폼 관련 신규업무 취급"
아메리카신한은행	-은행업	- 1990.10 법인 설립 - 2008.5 알바인 지점 개점 - 2008.10 팰팩 지점 개점 - 2008.10 돌루스 지점 개점 - 2009. 01 리틀빅 지점 개점 - 2009. 07 달라스 지점 개점 - 2010.12 자본금 증자 - 현재 14개 지점 운영중
유럽신한은행	-은행업	- 1994.10 개점 - 2014. 06 폴란드 대표사무소 개소 "
신한크메르은행	-은행업	- 2007.10 신한크메르은행 영업개시 - 2011.11 올림픽지점 개점 - 2012.12 떡틀라지점 개점 - 2015.03 도운펜지점 개점 - 2015.12 스텡민페이 지점 개점 - 현재 5개 지점 운영 중
신한은행(중국)유한공사	-은행업	- 2008.05 현지법인 개설 - 2010.09 북경 순의지행 개점 - 2011.10 창사은행 개점 - 2012.03 북경 왕징지행 개점 - 2012.09 심천은행 개점 - 2013.03 상해홍천로지행 개점 - 2014.01 심양은행 개점 - 2015.06 충칭은행 개점 - 현재 17개 지점 운영 중
캐나다신한은행	-은행업	- 2009.03 현지법인개설 및 영업부 개점 - 2010.11 미시사가지점 개점 - 2012.04 자본금 증자 - 2014.03 쏘힐지점 개점 - 현재 3개 지점 운영 중

SBJ은행	-은행업	<ul style="list-style-type: none"> - 2009. 09 현지법인 영업개시 - 2010. 02 요코하마지점 개설 - 2010.10 자본금 증자 - 2011. 05 코베지점 개설 - 2011. 09 신주쿠출장소 개설 (2013년 3월 1일부로 지점 전환) - 2012. 09 나고야지점 개설 - 2015.03 도쿄본점영업부 개점 - 현재 10개 지점 운영 중
신한베트남은행	-은행업	<ul style="list-style-type: none"> - 1993.02 신한비나은행 설립 - 1995.06 신한은행 호치민지점 개점 - 2009.11 신한은행 호치민지점 신한베트남은행으로 법인전환 - 2011.11 신한비나은행과 신한베트남은행 합병 - 2011.12 비엔화지점, 박닌지점 개점 - 2013.11 푸미흥 T/O 개점 - 2015.03 안동지점 개점 - 2015.04 하이퐁지점 개점 - 2015.06 타이응웬지점 개점 - 2015.08 팜흥 T/O 개점 - 현재 14개 지점 운영 중
PT Bank Metro Express (BME)	-은행업	- 2015.11 BME 지분 인수
PT Centratama Nasional Bank (CNB)	-은행업	- 2015.12 CNB 지분 인수

3. 자본금 변동사항

가. 증자(감자)현황

- 해당사항 없음

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		주식의 종 류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
-	-	-	-	-	-	-

나. 미상환 전환사채 발행현황

- 해당사항없음

다. 미상환 신주인수권부사채 등 발행현황

- 해당사항없음

라. 미상환 전환형 조건부자본증권 등 발행현황

- 해당사항없음

4. 주식의 총수 등

2015년 12월 31일 본 보고서 작성기준일 현재 당행의 주식에 관한 현황은 다음과 같습니다.

가. 주식의 총수 현황

주식의 총수 현황

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류			비고
	-	-	합계	
I. 발행할 주식의 총수	2,000,000,000	-	2,000,000,000	-
II. 현재까지 발행한 주식의 총수	1,772,406,606	-	1,772,406,606	-
III. 현재까지 감소한 주식의 총수	186,791,100	-	186,791,100	-
1. 감자 2. 이익소각 3. 상환주식의 상환 4. 기타	144,782,637	-	144,782,637	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	42,008,463	-	42,008,463	-
IV. 발행주식의 총수 (II - III)	1,585,615,506	-	1,585,615,506	-
V. 자기주식수	-	-	-	-
VI. 유통주식수 (IV - V)	1,585,615,506	-	1,585,615,506	-

(주1) 당행은 1999년2월 임시주주총회의 승인을 거쳐 4.5045대1로 감자를 실시하였으며 감자한 주식수는 144,782,637주임

2006.02.15 임시주주총회 결의사항

「조흥은행 카드사업부문·신한카드 분할합병계약서」 승인 「신한·조흥은행의 합병계약서」 승인 <조흥은행 카드사업부문·신한카드 분할합병계약서 승인> 분할합병기일은 2006.04.01(분할합병계약서 체결일 : 2005.12.30)로서 조흥은행은 분할합병에 의하여 카드사업부문의 분할로 자본금이 3,595,592,145,000원에서 210,042,315,000원 감소하여에서 3,385,549,830,000원이됨.

(주2) 조흥은행의 발행주식총수는 719,118,429주에서 42,008,463주가 감소하여 677,109,966주로 변경 조흥은행은 신한은행 보통주식 214,205,935주에 대해서 조흥은행의 보통주식 828,505,540주를 발행

합병기일인 2006.04.01 조흥은행은 납입자본금을 4,142,527,700,000원 증가

합병 직후 납입자본금은 7,528,077,530,000원, 발행한 주식의 총수는 1,505,615,506주로 변동됨

2008년 12월 22일 이사회 80,000,000주 유상증자 결의

2008.12.24일 주식의 총수는 1,585,615,506주

나. 자본금 및 1주당가액

(단위 : 원)

구분	종류	자본금(액면총액)			1주당가액			비고
		재무제표상 자본금 (A)	발행주식의 액면총액 ('가'의 IV×B)	유통주식의 액면총액 ('가'의 VI×B)	1주당 액면가액 (B)	자본금÷ 발행주식의 총수 (A÷'가'의 IV)	자본금÷ 유통주식수 (A÷'가'의 VI)	
기명식	보통주	7,928,078	7,928,078	7,928,078	5,000	5,000	5,000	-
합 계		7,928,078	7,928,078	7,928,078	5,000	5,000	5,000	-

(주) 자본금(액면총액)란의 금액단위는 백만원임

5. 의결권 현황

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	1,585,615,506	-
	우선주	-	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	-	-
	우선주	-	-
정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	보통주	-	-
	우선주	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	보통주	-	(주)
	우선주	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (F = A - B - C - D + E)	보통주	1,585,615,506	-
	우선주	-	-

(주) 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제380조 5항에 따라 당행의 최대주주인 신한금융지주회사의 보유주식수 1,585,615,506주중에서 당행의 의결권 있는 발행주식총수의 3%(47,568,465주)를 초과하는 주식수인 1,538,047,041주가 사외이사 아닌 감사위원회 위원의 선임 및 해임, 사외이사인 감사위원회 위원의 선임 및 해임에 있어서 의결권이 제한된 주식임

6. 배당에 관한 사항 등

가. 배당에 관한 사항

[정관에 기재된 배당에 관한 사항]

- 제54조(주주 배당금)

주주에 대한 이익의 배당은 매회계기 말일 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 이를 지급한다.

- 제55조(중간배당)

- ①본 은행은 이사회 결의로 일정한 날을 정하여 그날의 주주에게 상법에서 정한 중간배당을 할 수 있다. 단, 중간배당은 금전으로 한다.
- ②본 은행이 이사회 결의로 제1항의 날을 정한 때에는 그날의 2주간 전에 이를 공고하여야 한다.
- ③중간배당은 직전결산기의 대차대조표상의 순자산액에서 다음 각 호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다.
 1. 직전결산기의 자본금의 액
 2. 직전결산기까지 적립된 자본준비금과 이익준비금의 합계액
 3. 직전결산기의 정기주주총회에서 이익으로 배당하거나 또는 지급하기로 정한 금액
 4. 직전결산기까지 정관의 규정 또는 주주총회 결의에 의하여 특정목적을 위해 적립한 임의준비금
 5. 중간배당에 따라 당해 결산기에 적립하여야 할 이익준비금
- ④사업연도 개시일 이후 제1항의 기준일 이전에 신주를 발행한 경우(준비금의 자본전입, 주식배당, 전환사채의 전환청구, 신주인수권부사채의 신주인수권 행사의 경우등)에는 중간배당에 관해서는 당해 신주는 직전 사업연도말에 발행된 것으로 본다.
- ⑤중간배당을 할 때에는 제8조의 우선주식에 대하여도 보통주식과 동일한 배당률을 적용한다

제8조(우선주식의 종류)

- ①본 은행이 발행할 우선주식은 의결권이 없는 것으로 하며, 그 수는 발행주식 총수의 1/4 범위 내로 한다.
- ②우선주식에 대하여는 액면금액을 기준으로 하여 발행 시에 주주총회에서 우선 배당률을 정한다.
- ③본 은행이 발행할 우선주식에 대하여는 주주총회 결의에 의하여 참가적 또는 비참가적, 누적적 또는 비누적적인 것으로 할 수 있다.
- ④우선주식에 대하여 소정의 배당을 하지 아니한다는 결의가 있는 경우에는 그 결의가 있는 총회의 다음 총회부터 그 우선적 배당을 한다는 결의가 있는 총회의 종료시까지의 의결권이 있는 것으로 한다.
- ⑤본 은행이 유상증자 또는 무상증자를 실시하는 경우 우선주식에 대한 신주의 배정은 유상증자의 경우에는 보통주식으로 무상증자의 경우에는 그와 같은 종류의 주식으로 한다.
- ⑥우선주식의 존속기한여부는 주주총회 결의로 정하며, 우선주식의 존속기간을 정할 경우에는 발행일로부터 1년 이상 10년 이내의 범위에서 발행 시 주주총회 결의로 정하고 이 기간 만료와 동시에 보통주식으로 전환된다. 그러나 위 기간 중 소정의 배당을 하지 못한 경우

에는 소정의 배당을 완료할 때까지 그 기간을 연장한다. 이 경우 전환으로 인하여 발행하는 주식에 대한 이익의 배당에 관하여는 제12조의 규정을 준용한다.

제12조(신주의 배당기산일)

본 은행이 유상증자, 무상증자 및 주식배당 등에 의하여 신주를 발행하는 경우 신주에 대한 이익의 배당에 관하여는 신주를 발행한 때가 속하는 영업년도의 직전 영업년도말에 발행된 것으로 본다.

나. 최근 3사업연도 배당에 관한 사항

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제184기	제183기	제182기
주당액면가액 (원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		1,489,654	1,455,224	1,373,017
주당순이익 (원)		903	857	782
현금배당금총액 (백만원)		650,000	450,000	360,000
주식배당금총액 (백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		43.63	30.92	26.22
현금배당수익률 (%)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주식배당수익률 (%)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주당 현금배당금 (원)	-	410	284	227
	-	-	-	-
주당 주식배당 (주)	-	-	-	-
	-	-	-	-

(주1) 연결 당기순이익은 지배주주지분 순이익임

(주2) 대손준비금 반영 후 현금배당 성향은 제 184기는 43.55% 183기는 31.48% 임.

II. 사업의 내용

가. 사업의 개요

1) 사업부문별 현황

지배회사인 신한은행과 연결기준의 자회사인 해외현지법인 12개사(신한아주금융유한공사, 아메리카신한은행, 유럽신한은행, 신한크메르은행, 신한카자흐스탄은행, 신한은행(중국)유한공사, 캐나다신한은행, SBJ은행, 신한베트남은행, PT Bank Metro Express, PT Centratama Nasional Bank, 멕시코 신한은행)로 구성되어 있습니다.

2) 업계의 현황

1. 산업의 특성, 성장성, 경기변동의 특성, 계절성

① 산업의 특성

신한은행은 불특정 다수인으로부터 획득한 자금을 대출하는 은행업무와 이에 부수하는 부수업무, 인가권자의 별도인가를 얻어 운영하는 겸영업무를 영위하고 있습니다.

은행업무라 함은 자금의 중개라는 은행의 본질적인 기능을 수행하는 업무로써 예금·적금의 수입 또는 유가증권 및 기타 채무증서의 발행을 통해 자금을 조달하는 수신업무와 자금의 대출 또는 어음의 할인을 통해 자금을 운영하는 여신업무, 그리고 환업무를 말합니다.

부수업무라 함은 은행이 고유업무를 영위함에 있어 부수적으로 필요하거나, 은행의 사회경제적 기능을 발휘함에 필요한 업무를 말하는 것으로, 채무의 보증 또는 어음의 인수, 상호부금, 팩토링, 보호예수, 수납 및 지급대행, 지방자치단체의 금고대행, 은행업과 관련된 전산시스템 및 소프트웨어의 판매 및 대여, 금융 관련 연수, 도서 및 간행물 출판업무, 금융 관련 조사 및 연구업무 등의 업무가 해당됩니다.

아울러 은행은 은행법에 의한 업무 이외에 은행업무와 유사하거나 관계가 있다고 판단되는 업무를 인가권자의 인가를 받아 취급할 수 있는데, 이를 겸영업무라고 합니다. 겸영업무에는 파생상품 및 파생결합증권 매매 업무, 국채, 지방채, 특수채 매출 및 매매업무, 신탁업, 투자매매업, 투자중개업, 투자자문업, 투자증권의 투자매매, 상업어음 매출, 환매조건부 유가증권매매, 보험대리점 업무, 퇴직연금사업, 신용카드업, 신탁업, 직불카드업, 종합금융업, 유동화전문회사 및 주택저당채권유동화회사의 유동화자산 관리의 수탁업무 및 채권추심의 수탁업무, 기업의 인수 및 합병의 중개·주선, 기업의 경영, 구조조정 및 금융관련 상담·조력 업무 등이 있습니다.

이러한 은행의 업무들은 사회적 자원을 재분배하는 기능을 수행하기 때문에 공공성이 강조되는 산업의 특성을 가지고 있습니다.

② 산업의 성장성

글로벌 경기 회복 지연 장기화, 국내외 경기 부진, 가계부채 누증 등에 따른 신용위험 상승에 대비하면서 국내은행들이 리스크 관리를 강화하고, 가계대출 규제 등 금융규제 수준이 높아

지면서 자산성장세가 둔화 되고 있습니다. 이자마진 역시 금융위기 이후 개선 추이를 보였으나, 우량자산 경쟁 심화 및 저금리 기조 지속 등의 영향으로 저하되는 모습을 보이고 있습니다.

연금시장의 성장, 기술의 발전과 스마트금융 서비스 확산, 글로벌시장 진출확대 등은 성장성 측면에서 긍정적으로 작용할 수 있습니다. 그러나, 글로벌 경제성장 둔화, 국내 경기회복 지연으로 인한 부채상환 능력 저하, 가계부채 부담 등은 은행산업 성장성의 둔화 요인이 되고 있습니다.

③ 경기변동의 특성

은행업은 경기가 상승할 때는 자산증대와 수익 창출을 동시에 이룰 수 있는 반면, 경기가 하락할 때는 자산 성장이 둔화되면서 수익이 감소하는 등 경기변동의 영향을 받습니다.

④ 계절성

은행업은 계절적인 변화에는 큰 영향을 받지 않습니다.

2. 국내외 시장여건(시장의 안정성, 경쟁상황, 시장점유율 추이)

① 시장의 안정성

글로벌 금융위기 이후 자본과 유동성 규제 및 은행권 리스크 관리 강화로 시장의 급격한 변동은 없을 것이나 국내외 경기 불확실성 증대, 경기회복 지연 장기화, 가계부채 누증에 따른 신용 위험 상승 가능성 등으로 시장의 변동성은 여전히 잔존하고 있습니다.

② 경쟁환경

가계부채 규제와 국내은행의 위험관리 강화 영향으로 가계대출 증가세가 둔화되고 있으며, 기업대출도 우량기업에 대한 경쟁이 심화되고 있습니다. 수출 여건 저하, 내수경기 부진 등의 영향으로 기업 실적이 악화되면서 기업대출 연체율이 상승하고, 가계부채 누증, 주택 가격 하락 등의 영향으로 가계대출 부실화 위험도 높아지고 있습니다. 은행간 경쟁이 더욱 치열해지고 있으며, 글로벌 금융위기 이후 자본과 유동성에 대한 규제가 강화되고, 금융의 공공성이 강조되면서 서민·중소기업 지원, 금융소비자 보호 및 사회공헌 확대 요구가 높아지고 있습니다. 고객 계층은 진화하고 금융상품은 다각화되고 있으며, 모바일 및 온라인 관련 비즈니스의 발달로 이에 상응하는 새로운 비즈니스 모델 수립의 요구가 커지고 있습니다. 또한, 국내시장을 넘어 글로벌 비즈니스에 대한 관심이 증가하고 있으며, 성장 잠재력이 높은 글로벌 부문에 대한 경쟁 기업들의 인프라 구축 및 투자도 지속 확대되고 있습니다.

③ 시장 점유율 추이

당행의 시장 점유율 추이는 다음과 같습니다.

■총대출

(단위:조원)

구분	2015년 3분기말		2014년말		2013년말	
	잔액	점유율	잔액	점유율	잔액	점유율
신한은행	185.7	19.3%	174.4	19.20%	159.6	18.65%

국민은행	212.9	22.1%	205.4	22.62%	196.7	22.98%
우리은행	200.7	20.9%	182.2	20.06%	169.6	19.82%
하나은행	193.7	20.1%	188.2	20.72%	180.4	21.09%
기업은행	168.6	17.5%	157.9	17.39%	149.5	17.46%
합 계	961.6	100.0%	908.1	100.00%	855.8	100.00%

(주1) 5대 시중은행간 점유율임, 하나은행잔액은 합병전 외환은행 말잔을 포함함.

(주2) 금융통계정보시스템 말잔 기준임

■총수신

(단위:조원)

구분	2015년 3분기말		2014년말		2013년말	
	잔액	점유율	잔액	점유율	잔액	점유율
신한은행	221.8	19.6%	204.2	19.12%	189.7	17.95%
국민은행	260.2	23.0%	249.4	23.35%	236.1	22.34%
우리은행	234.0	20.7%	218.3	20.44%	200.1	18.93%
하나은행	233.5	20.6%	224.9	21.07%	215.4	20.39%
기업은행	183.4	16.2%	171.0	16.02%	215.4	20.39%
합 계	1,132.9	100.0%	1,067.8	100.00%	1056.7	100.00%

(주1) 5대 시중은행간 점유율임, 하나은행잔액은 합병전 외환은행 말잔을 포함함.

(주2) 금융통계정보시스템 말잔 기준임

3. 시장에 경쟁력을 좌우하는 요인 및 회사의 경쟁상의 강점과 단점

은행업의 특성상 리스크 관리에 기반한 수익성 창출이 경쟁력을 좌우하는 주요한 요인입니다. 신한은행은 체계적인 건전성 관리와 정교한 리스크 관리를 바탕으로 안정적 수익을 창출하는데 큰 강점이 있습니다. 다만, 저성장·저금리 기조가 계속되며 기준금리 하락에 따른 이자수입 감소, 부동산시장 침체로 인한 대출자산의 추가부실 가능성과 기업 구조조정 영향 등으로 인한 대손충당금 증가의 위험 및 은행간 경쟁 심화로 수익성이 악화 될 수 있는 상황은 극복해야 할 과제입니다.

4. 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요 수단

경제 저성장이 지속되고 경영의 불확실성이 높아지는 상황에서, 신한은행은 우량자산 위주의 건실한 성장을 지속하고 상품/서비스 및 신사업모델 개발, 채널 혁신, 스마트금융 및 글로벌 역량 강화를 통해 새로운 성장동력과 부가가치를 창출해 갈 계획입니다. 비효율의 근본원인을 개선하고, 미래 성장 잠재력을 높이는 전략적 비용 절감과, Smart Working환경 구축을 통해 조직의 효율성을 제고하고자 합니다. 또한, 고객을 상생의 동반자로 여기고 고객 가치 창조와 고객 보호를 위해 최선을 다하는 ‘미래를 함께 하는 따뜻한 금융’을 통해 고객과의 장기적인 관계를 수립함으로써 지속 가능한 성장을 추구할 계획입니다.

5. 신규사업에 관한 사항

해당사항 없음.

나. 주요 연결종속회사의 사업의 개요

회사명칭	사업의 개요
신한아주금융유한공사	<ul style="list-style-type: none"> - 2006. 01 현지법인 전환(조흥은행 홍콩법인-> 홍콩IB센터)이래 IB업무에 특화된 업무수행을 담당 - 2007. 01월(U\$15백만 -> U\$50백만)과 2008. 09(U\$50백만 ->U\$100백만) 2차례 자본금 증자 실시 - 은행업무 관련 Deposit Taking Company로서 3개월이상 정기예금만 수취가능한 제한적 영업수행 - 증권업무 관련 SFC License Type 1/4(유가증권 거래 및 자문) Type 9(자산운용) 취득 영업 중
아메리카신한은행	<ul style="list-style-type: none"> - 1990. 10 현지법인 설립이래 지속적인 자산 증가와 영업망 확장으로 현재 5개 주에 14개 지점을 보유 - 주요 고객은 현지인/현지기업이며 Commercial Bank(수신,여신,외환,기타) 서비스 제공 - 미 서브프라임 사태 발생과 경기 침체 장기화로 2008년 이후 부실여신 증가하였으나 지속적인 사후관리를 통해 건전성 개선 - 2008년~2010년 적자 발생 했으나 2011년 흑자 전환 - 부실자산 감축 및 심사기능 강화 등 다양한 리스크 관리 강화 조치 시행 중 - 수출입, 송금 등 외환영업 및 한국계 지상사, 현지기업에 대한 활발한 영업 전개
유럽신한은행	<ul style="list-style-type: none"> - 1994년 10월 설립하여 수출입, 여신, 수신, 송금, Refinancing 업무를 위주로 취급 중 - 주요고객은 독일을 중심으로한 EU 국가 소재 한국계 지상사, 교민 및 현지업체 - 2014.06 폴란드 사무소 개소
신한크메르은행	<ul style="list-style-type: none"> - 2007.10 한국계 최초로 캄보디아내 현지법인 설립 - 설립이래 지속적인 자산증가와 네트워크 확장노력으로 현재 프놈펜에 5개의 영업점 보유 - 주요고객은 한국계 지상사 및 캄보디아 현지 개인사업자 및 중소기업고객 - 2016년 상반기 비자직불카드 런칭 예정
신한은행(중국)유한공사	<ul style="list-style-type: none"> - 2008.05 중국현지법인 개정 이후 현재 17개 지정 운영 중 - 인민폐 업무, 이체상품 출시, 글로벌 CMS, Swift Score 서비스 제공 등 활발한 신상품 개발을 통한 고객 Needs 충족을 위해 노력 중 - 현재 영업기반인 한국계 지상사 거래 강화 및 중국 현지기업과의 거래 확대를 통해 지속적으로 현지화 추진 중
캐나다신한은행	<ul style="list-style-type: none"> - 2009. 03 현지법인 설립 이래 캐나다 동부 토론토지역에 현재 3개의 지점을 보유 - 주요 고객은 한인 교민, 지상사 등 - 현지 리테일 영업 및 모행과의 연계영업서비스 등으로 지속적인 고객기반을 확대하고 있음
SBJ은행	<ul style="list-style-type: none"> - 신한은행이 100% 출자한 일본 현지법인으로서, 본격적인 현지화 전략추진을 위해 2009년 9월 현지은행 면허 취득, 기존 3개지점(동경지점-1988년, 오사카지점-1986년, 후쿠오카지점-1997년)의 사업양수방식 출범 - Citi은행에 이어 외국계로는 일본 내 두 번째, 한국계 유일한 현지법인으로 2016년 1월말 현재 현재 일본 전역에 걸쳐 10개 지점, 4개 환전소 보유 - 인터넷뱅킹 서비스, 우편예금, Swift Score 서비스 등 비대면채널을 통해 일본 전역의 고객을 대상으로 서비스 제공 - 2012년 7월 현지 금융결제망인 전은시스템 가맹을 통해 현지 증권은행 수준의 규모와 인프라 구축 등 활발한 현지화 영업 전개
신한베트남은행	<ul style="list-style-type: none"> - 2011.11 신한베트남과 신한비나 합병 후, 현재 14개 지정 운영 중 - 현지 로컬은행과 효과적 경쟁 및 채널 부족 보완을 위해 비대면 채널의 적극적인 개발 진행 중 - 다양한 여신, 수신 상품을 통한 기업금융, 소매금융과 신용카드 사업 활발히 전개 중 - 현지은행과의 다양한 제휴 추진
PT Bank Metro Express (BME)	<ul style="list-style-type: none"> -2015.11 인도네시아 현지법인 인수. 현재 19개 지점을 보유 -현지 개인사업자(SOHO) 위주로 영업활동 전개해왔으며, 한국계 지상사 고객을 추가하여 영업 확대 진행 예정
PT Centratama Nasional Bank (CNB)	<ul style="list-style-type: none"> -2015.12 인도네시아 현지법인 인수. 현재 41개 지점을 보유 -현지 개인사업자(SOHO) 위주로 영업활동 전개해왔으며, 한국계 지상사 고객을 추가하여 영업 확대 진행 예정

다. 영업의 현황

1) 영업개황

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

2015년 신한은행은 “창조적 혁신, 경계를 뛰어넘는 금융미래 선도”라는 전략목표 아래 업의 경계, 시간과 장소의 경계, 상품/서비스의 경계 및 역량의 한계를 뛰어넘기 위해 은행의 모든 역량을 집중하였습니다. 특히 핵심시장에서의 차별적 경쟁우위를 유지하고 급변하는 금융환경에서 새로운 미래를 선도하며, 견실한 재무건전성 기반하에 창조적인 혁신 활동을 통해 고객가치 및 경영효율성을 제고하였습니다.

신한은행의 전략적 일관성과 디테일한 실천력은 올해 글로벌 사업부문에서의 성과로 이어졌습니다. 신한은행은 필리핀 시장 진출을 모색하기 위하여 일찍부터 지역전문가 파견하였고 2014년 하반기에는 필리핀 자유구역청(PEZA) 및 주한 필리핀 대사관과 공동으로 필리핀 투자설명회를 개최하는 등 필리핀 시장 진출을 위한 철저하고 적극적인 사전 준비를 해왔습니다. 이로써 2015년 3월 20일 필리핀 중앙은행으로부터 지점 설립 인가를 획득하게 되었으며 이는 필리핀이 금융시장을 재개방한 2014년 12월 이후 일본계 은행에 이은 두 번째 사례로서, 글로벌 진출을 위한 꾸준한 노력의 성과로 평가받고 있습니다.

또한, 신한은행은 지난 4월 16일 인도네시아 금융감독당국인 OJK로부터 자카르타 소재 현지은행 지분인수 승인을 획득하여 인도네시아 진출의 교두보를 마련하였습니다. 이는 인도네시아 정부가 2012년 7월 '금융기관 최대주주 지분제한 규정'을 도입한 이후, 외국계 은행에 지분인수 승인을 해준 최초 사례로 이를 통해 신한은행은 베트남, 캄보디아, 인도네시아, 필리핀, 미얀마, 인도로 이어지는 주요 동남아 금융시장에 모두 진출하게 되었고, 글로벌사업 전략 방향인 '아시아 금융벨트 구축'을 한층 더 공고히 하게 되었습니다. 이 외에도 중국 충칭 분행, 베트남 팜흥지점, 미국 토랜스 지점 개점, 필리핀 마닐라지점, UAE 두바이지점 등 기 진출국 채널 최적화 및 채널 커버리지 확대 전략을 통하여 2015년 12월 말 현재, 19개국 140개 네트워크를 구축하며 글로벌 부문에서 실질적인 성과를 창출할 수 있도록 더욱 노력할 것입니다.

이외에도 지속적인 혁신활동과 고객가치 중심의 영업을 통하여 2015년 12월말 현재 성장성, 수익성 및 건전성 부문에서 은행권 최고의 실적을 거두었으며, 차별적인 성과와 따뜻한 금융 실천을 위한 진정성있는 금융지원 노력을 시장, 대외기관 및 금융당국으로부터 인정받았습니다.

2016년에도 규제강화, 업권을 초월한 경쟁시대 도래, 모바일 중심 금융거래 급속 재편에 따른 고객행태 변화 등 금융환경이 급변할 것으로 예상됩니다. 신한은행은 2016년 전략목표를 '탁월함을 향한 새로운 도전'으로 설정하고, 국내 및 글로벌 금융시장에서의 차별적 우위를 확보하고자합니다. 이를 실현하기 위한 세부 전략방향으로 '차별적 고객가치 창출', '핵

심사업 강화', '미래금융 선도', '조직역량 제고'을 정하여 일관성 있게 사업을 추진하고 있습니다.

<주요수상 내역>

- 행정자치부 주관 '2015 대한민국 중소기업인 대회' 중소기업 지원우수단체 부문 대통령 표창
- 정부 주관 '제22회 기업혁신대상' 은행권 최초 대통령상 수상
- 문화재청 주관 '2015 문화유산보호 유공자 시상식' 민간기업 최초 대통령 표창
- 금융감독원 주관 '2015 민생침해 5대 금융악 척결 및 국민체감 20대 금융관행 개혁 유공자 시상식' 금융권 최초 3년 연속 '서민금융 지원 최우수은행' 선정
- 2015년 고객만족도 주요 대외기관 평가(KS-SQI, KSQI, GCSI, KCSI, NCSI) 은행권 최초 2년 연속 5관왕 달성
- 2015년 콜센터 부문 주요 대외기관 평가(한국능률협회컨설팅, 금융소비자연맹, 한국표준협회) 3관왕 달성
- 국제신용평가회사 무디스(Moody's) 신한은행 신용등급 Aa3로 1등급 상향조정 (대한민국 국가신용등급과 동일, 국책은행을 제외한 국내 시중은행 중에서 가장 높은 등급으로 상향)
- The Asian Banker誌 주관 'Excellence in Retail Financial Services International Awards 2015' 4년 연속 대한민국 최우수 리테일은행 선정
- 2015년 주요 대외기관 고객만족도 조사(KS-SQI, KSQI, GCSI, KCSI) 1위 수상
- The Bell 주최 '2015 thebell Risk Manager Awards' 대상 수상
- 한국표준협회 주관 '2015 프리미엄브랜드지수(KS-PBI)' 은행 및 PB부문 8년 연속 1위 수상
- The Banker誌 주관 'Global Private Banking Awards 2015' 대한민국 최우수 PB 2년 연속 선정
- The Asian Banker誌 주관 'The Asian Banker Country Awards 2015' 대한민국 최우수 PB 선정
- 금융감독원 주최 '금융교육 공모전 시상식' 금융교육 우수프로그램 최우수상 '교육부장관상' 수상
- 한국경영인협회 주관 '2015 대한민국 최고기업 대상' 은행부문 7년 연속 대상 수상
- GPTW(Great Place To Work)주관 'Best Workplaces in Asia 2015' 아시아 베스트기업 선정
- 한국능률협회컨설팅 주관 '2015년 한국산업의 서비스품질지수(KSQI)' 콜센터 부문 12년 연속 한국의 우수콜센터 선정
- The Asset誌 주관 'The Asset Triple A Awards 2015' 대한민국 최우수 자산관리은행, 최우수 PB은행 동시 수상
- 한국소비자브랜드위원회 주최 '2015 올해의 브랜드 대상' 은행부문 대상 수상
- 한국능률협회컨설팅 주관 '2015 한국에서 가장 존경받는 기업 조사' 12년 연속 은행산업 1위기업 선정
- 한국표준협회 주최 '2015 대한민국 좋은기업' 2년 연속 은행산업1위기업 선정

2) 영업실적

K-IFRS 연결기준

(단위:억원)

구 분	제 184(당)기	제 183(전)기
	2015년 1월1일~	2014년 1월1일~

		2015년 12월 31일	2014년 12월 31일
이자부분	이자수익	76,494	85,133
	현금및예치금이자	1,019	1,247
	대출채권이자	65,055	71,582
	기타이자수익	10,420	12,305
	이자비용(△)	34,847	41,462
	예수부채이자	27,877	33,692
	차입부채및사채이자	6,454	7,158
	기타이자비용	516	611
	소 계	41,647	43,671
수수료 부분	수수료수익	10,503	9,715
	수수료비용(△)	1,964	1,685
	소 계	8,539	8,030
기타영업 부분	보험손익	-	-
	배당수익	1,841	934
	단기매매금융상품관련손익	1,344	(398)
	외환거래손익	750	2,528
	당기손익인식지정금융상품관련손익	(1)	-
	매도가능금융자산처분손익	4,223	4,280
	금융상품자산손상차손(△)	7,994	6,840
	기 타	(5,158)	(5,051)
	소 계	(4,995)	(4,547)
부문별 이익 합계		45,191	47,154
일반관리비(△)		27,854	29,180
영업이익		17,337	17,974
관계기업 이익에 대한 지분		134	118
기타영업외손익		1,279	266
법인세비용차감전 순이익		18,750	18,358
법인세비용(△)		3,851	3,801
계속영업이익		14,899	14,557
중단영업이익		-	-
연결당기순이익		14,899	14,557
지배기업 소유주지분 귀속		14,896	14,552
비지배지분 귀속		3	5

(주) ()는 부의 수치임

3) 자금조달 및 운용현황

(단위:억원, %)

구분		제 184(당)기				제 183기				제 182기				
		평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	
조달	원화자금	예수금	1,626,791	66.43	26,629	1.64	1,503,891	67.47	32,107	2.13	1,446,855	66.01	36,537	2.53
		C D	31,579	1.29	381	1.21	18,284	0.82	244	1.34	13,117	0.60	288	2.20
		차입금	50,565	2.06	753	1.49	44,748	2.01	917	2.05	43,967	2.01	955	2.17
		원화콜머니	11,562	0.47	190	1.64	15,054	0.68	342	2.27	13,542	0.62	344	2.54
		기타	182,833	7.47	4,680	2.56	152,886	6.86	5,138	3.36	168,876	7.70	6,314	3.74
		소계	1,903,329	77.73	32,633	1.71	1,734,863	77.83	38,748	2.23	1,686,357	76.94	44,438	2.64
	외화자금	외화예수금	77,743	3.17	499	0.64	68,119	3.06	553	0.81	68,200	3.11	686	1.01
		외화차입금	67,222	2.75	341	0.51	56,388	2.53	250	0.44	64,715	2.95	324	0.50
		외화콜머니	3,021	0.12	14	0.47	3,468	0.16	16	0.47	2,256	0.10	13	0.58
		사채	43,136	1.76	885	2.05	39,196	1.76	874	2.23	40,029	1.83	1,002	2.50
		기타	2,400	0.10	17	0.70	2,332	0.10	18	0.77	2,387	0.11	24	1.01
		소계	193,522	7.90	1,756	0.91	169,503	7.60	1,711	1.01	177,586	8.10	2,050	1.15
	원가성 자금 계		2,096,851	85.63	34,389	1.64	1,904,367	85.43	40,459	2.12	1,863,944	85.04	46,488	2.49
	기타	자본총계	203,764	8.32	-	-	204,956	9.19	-	-	202,122	9.22	-	-
		총당금	5,371	0.22	-	-	4,475	0.20	-	-	5,508	0.25	-	-
		기타	142,756	5.83	-	-	115,333	5.17	-	-	120,324	5.49	-	-
		무원가성 자금 계	351,892	14.37	-	-	324,764	14.57	-	-	327,954	14.96	-	-
	조달 계		2,448,743	100.00	34,389	1.40	2,229,131	100.00	40,459	1.82	2,191,897	100.00	46,488	2.12
	운용	원화자금	예치금	30,631	1.25	526	1.72	31,882	1.43	769	2.41	18,811	0.86	488
유가증권			321,062	13.11	10,505	3.27	297,971	13.38	10,443	3.50	343,616	15.68	13,431	3.91
대출금			1,671,054	68.24	55,258	3.31	1,530,780	68.75	61,992	4.05	1,463,998	66.79	65,268	4.46
(가계대출금)			(821,530)	(33.55)	(27,710)	(3.37)	(740,008)	(33.24)	(30,209)	(4.08)	(702,645)	(32.06)	(31,877)	(4.54)
(기업대출금)			(846,525)	(34.57)	(27,548)	(3.25)	(790,771)	(35.52)	(31,783)	(4.02)	(758,870)	(34.62)	(33,391)	(4.40)
지급보증대지급금			369	0.02	8	2.17	156	0.01	1	0.81	94	0.00	19	19.83
원화콜론			13,876	0.57	229	1.65	12,026	0.54	290	2.41	16,396	0.75	433	2.64
사모사채			3,470	0.14	143	4.12	4,536	0.20	215	4.75	6,969	0.32	333	4.77
신용카드채권			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(카드론)			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타			37,094	1.51	1,449	3.91	36,829	1.65	1,901	5.16	33,213	1.52	2,018	6.08
원화대손충당금(△)			13,718	0.56	-	-	13,537	0.61	-	-	16,439	0.75	-	-
소계			2,063,838	84.28	68,119	3.30	1,900,642	85.37	75,612	3.98	1,866,658	85.16	81,989	4.39
외화자금		외화예치금	13,822	0.56	30	0.21	11,230	0.50	23	0.21	12,478	0.57	20	0.16
		외화증권	25,774	1.05	209	0.81	23,167	1.04	193	0.83	23,917	1.09	227	0.95
		대출금	113,629	4.64	1,856	1.63	99,517	4.47	1,834	1.84	94,987	4.33	1,981	2.09
		외화콜론	15,663	0.64	104	0.66	11,698	0.53	126	1.07	14,253	0.65	100	0.70
		매입외환	50,403	2.06	732	1.45	43,733	1.96	543	1.24	39,121	1.78	532	1.36
		기타	8	0.00	-	-	14	0.00	-	-	26	0.00	-	-
		외화대손충당금(△)	1,282	0.05	-	-	1,590	0.07	-	-	1,513	0.07	-	-
소계		218,018	8.90	2,931	1.34	187,768	8.43	2,719	1.45	183,269	8.36	2,861	1.56	
수익성 자금 계		2,281,856	93.18	71,050	3.11	2,088,410	93.80	78,331	3.75	2,049,926	93.52	84,850	4.14	
기타		현금	12,162	0.50	-	-	11,831	0.53	-	-	11,770	0.54	-	-
	업무용 유형자산	27,232	1.11	-	-	27,539	1.24	-	-	27,590	1.26	-	-	
	기타	127,492	5.21	-	-	98,689	4.43	-	-	102,612	4.68	-	-	
무수익성 자금 계		166,887	6.82	-	-	138,058	6.20	-	-	141,971	6.48	-	-	
운용 계		2,448,743	100.00	71,050	2.90	2,226,468	100.00	78,331	3.52	2,191,897	100.00	84,850	3.87	

(주) 금융감독원 업무보고서 기준임

라. 주요 상품·서비스 내용

1) 예금 수납 업무

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

1. 예금의 구분

① 입출금이 자유로운 예금

예금잔고 범위내 수시 입출금이 가능하며, 정기예금이나 적금 대비 이율은 낮은 예금

② 거치식 예금

일정기간 동안 예치하고 고정 또는 변동 금리를 받는 예금.

③ 적립식 예금

일정기간 후에 지급받을 것을 약정하고 매월 일정금액을 적립하는 예금

④ 단기금융상품

- 양도성예금증서 (CD) : 30일 이상의 일수로 만기를 지정하여 양도, 양수를 자유롭게 할 수 있는 무기명 예금증서

- 환매조건부매도증권 (RP) : 일정기간 경과 후 원매도가액에 이자 등을 합한가액으로 환매수할것을 조건으로 고객에게 매도

⑤ 주택청약예금

- 주택법에 따라 주택을 청약할 수 있는 권리를 부여하는 상품예금

⑥ 비과세저축

- 조세특례제한법 제 88조의 2에서 열거한 대상자에 대하여 전금융기관 합산하여 1인당 5천만원까지 비과세 한도를 부여하는 상품

2. 예금 상품별 개요

구분	상 품 종 류	특 징
초단기 일정금액 이상 여유자금 운용을 위한 예금	수퍼저축예금 (개인) 수퍼기업자유예금 (법인), 거액기업자유예금(개인사업자, 법인), 신한 수퍼드림 기업자유예금(법인)	금액에 따라 차등금리를 적용하므로 일정금액 이상의 일시 여유자금 운용에 적합한 상품임.
입출금이 자유로운 예금	보통예금, 저축예금, 가계당좌예금, 당좌예금, 기업자유예금	가계 및 기업자금 등의 수시입출금을 위한 통장임. 가계당좌예금이나 당좌예금은 개인 또는 기업명의로 수표 및 어음을 발행하여 각종 지급수단으로 이용 가능함
	신한 주거래 우대통장, 신한 주거래미래설계 통장, THE Bank사업자통장, 신한 키즈플러스+ 통장, TEENS PLUS(틴즈플러스) 통장, 신한 주거래S20(에스이공) 통장, 유치원-보육&복지시설 우대통장, 신한G1금거래계좌, 신한 MyShop가맹점통장, 국민연금 安心통장, 신한 행복자랑이 통장, 신한 연구&사업비 우대통장, 신한My World 송금통장, 신한 월세나눔 통장, 글로벌OK통장, 신한 동반성장 기업통장, 신한Cu(씨유)구리거래계좌, 신한 하도급자랑이 기업통장	고객세분화를 통하여 라이프사이클에 따른 직장인, 사업자, 주부, 아동, 연금수급권자, 금사업자, 시니어, 유학생 등 차별화된 서비스를 제공하는 상품
	신한 S-MORE포인트통장	신한카드 포인트 등 포인트가 입금되는 통장
서비스	신한 베이직팩, 신한 베이직팩 플러스	입출금통장과 함께 인터넷뱅킹, 체크카드, 카드결제계좌 지정 등 요건 충족시 수수료 면제 등의 서비스 제공
입출금이 자유롭고 주식매매도 가능한 예금	신한금융투자 증권거래예금, 사이버증권거래예금	증권거래계좌를 자동연결하여 주식거래 가능

<p>목돈마련을 위한 예금</p>	<p>신한S드림(DREAM)적금, 신한S드림(DREAM)기업적금, 신한 나라사랑 적금, 신한 新나라사랑 적금, 신한 주거래 우대적금, 신한 월복리적금, 디딩세잇 적립예금, 신한 새희망 적금, 신한 미션플러스 적금, 신한S20적금, 신한 MyShop가맹점 적금, 신한 세(稅)테크 재형저축, 신한 고정금리 재형저축, 신한 장학적금, 신한S힐링 여행적금, 신한Green+(그린플러스)적금, 신한 아이행복적금, 신한 미래설계 적금, 신한 미소드림 적금</p>	<p>일정기간동안 일정금액을 정기적립하거나 자유적립하여 만기에 목돈을 수령할 수 있음</p>
<p>목돈예치를 위한 예금</p>	<p>신한S드림(DREAM)정기예금, 신한월복리 정기예금, 양도성예금증서, 표지어음, 환매조건부매도, 신한 안전채권, Tops회전정기예금, Tops CD연동정기예금, 미래설계 크레바스 연금예금, 미래설계 장기플랜 연금예금</p>	<p>목돈을1개월 이상의 정해진 기간동안 거치하는 상품. 만기에 목돈 수령 또는 이자지급식으로 선택 가능.</p>
<p>주택마련예·부금</p>	<p>마이홈플랜청약예금, 마이홈플랜청약부금, 마이홈플랜청약저축, 마이홈플랜 주택청약종합저축</p>	<p>주택청약이 가능한 목적부 상품으로 세금우대로 가입시 세금감면 혜택 있음</p>
<p>주가지수 연동형상품</p>	<p>세이프지수연동예금</p>	<p>정기예금의 만기시 원금은100% 보장하고 장래에 지급할 이자의 일부또는 전부를 각종 시장지수 움직임에 연동한 옵션 등 파생상품에 투자하는 상품</p>
<p>인터넷뱅킹 전용상품</p>	<p>U드림 정기예금, U드림 회전정기예금, U드림 CD연동정기예금, U드림 저축예금, U드림 취업기원 정기예금, 신한 두근두근 커플적금, 신한 두근두근 정기예금, 신한 스마트 정기예금, 신한 스마트 적금, 신한 북21 지식 적금, 한달에 저금통, 신한B2B협력기업 우대통장, 신한 저축습관만들기 적금, 신한 아시아나 트래블러스 적금</p>	<p>인터넷뱅킹 또는 스마트뱅킹으로만 가입하는 상품으로 영업점 가입상품 대비 우대된 이율및 온라인 특화 기능(ex. 전용App, 스마트이체 등) 이 적용됨</p>
<p>지방특화상품</p>	<p>영품도시 인천사랑 저축예금</p>	<p>특정지방에 특화하여 해당지역을 사랑하는 고객 전용상품으로, 해당지역 연계 부가서비스 제공</p>

2) 여신업무

1. 여신의 범위

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

2. 여신의 분류

① 담보의 유무에 따른 분류

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

②거래방식에 따른 분류

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

③차주에 따른 분류

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

④ 자금용도에 따른 분류자금

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

⑤ 보증 상대처에 따른 분류

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

3) 개인금융 서비스

1. 가계 대출 서비스

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

2. 이자율 결정

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

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

3. PB 서비스

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

4) 기업금융 서비스

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

1. 중소기업에 대한 금융 서비스

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

2. 대기업에 대한 금융 서비스

대기업 고객은 주로 대기업 및 금융기관으로 구성되어 있습니다.

3. 전자 기업 금융

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

4. 기업 대출

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

5. 이자율

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

5) 투자 금융 업무

신한은행의 투자금융업무는 자금업무, 투자업무, 파생, 국제업무 등으로 구성됩니다

1. 자금업무 (Treasury)

신한은행의 자금부는 고정 및 변동 금리부 채권, 무담보 채권, 구조화 채권 등 다양한 조달 수단을 통하여 전사의 영업활동을 필요한 자금을 조달하고 유동성을 공급합니다.

2. 투자업무

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

3. 파생 거래

신한은행은 다음과 같은 다양한 파생상품을 거래하고 판매합니다.

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

4. 국제업무

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

6) 신탁업무

1. 상품안내

신한은행의 신탁업은 주로 금전신탁업무입니다. 금전신탁은 위탁자가 자산운용대상 및 방법을 지시하지 않고, 수탁자에게 일임하는 불특정 금전신탁과 위탁자가 자산운용 대상과 방법을 지정하는 특정 금전신탁으로 나뉩니다. 신탁 고객은 은행 예금상품에서 제시하는 이율보다는 높은 수익을 추구하는 고객들입니다. 신탁 상품은 은행 예금에 비해 관련 규제가 적기 때문에 전통적으로 은행 이율보다는 다소 높은 수익률을 제시할 수 있었습니다. 신탁계정의 자산은 주로 유가증권에 투자되거나 대출 재원으로 활용됩니다. 다만 신탁자산은 조달원이 한정되어 있기 때문에 유동성 유지를 위하여 은행계정 보다 유가증권 투자비중이 높은 편입니다. 국내의 관련 법에서는 신탁계정 자산을 은행계정 자산과 별도로 분리하여 관리하도록 하고 있습니다.

2. 신탁상품별 개요

구분	종류	특징
불특정 금전신탁	연금저축신탁	적립기간 중 자유롭게 적립한 후 연금으로 수령하여 노후생활자금을 준비할 수 있는 상품(납입원금 보장) 연간최고한도 범위내 납입액의 일정비율 세액공제 가능
	특정금전신탁	위탁자가 자산운용 대상과 방법을 직접 지정하여 위탁자별로 단독운용, 관리하는 상품
퇴직연금신탁	퇴직연금신탁	근로자의 노후 생활을 보장하기 위해 기업이 사전에 퇴직금재원을 은행에 적립하고, 근로자 퇴직시 연금 또는 일시금 형태로 지급하는 제도
공익신탁	공익신탁	위탁자가 금전 등의 재산을 신탁하여 장학, 사회복지, 체육, 학술, 문화, 환경 등 공익목적에 사용하도록 기부하는 상품
재산신탁	유가증권신탁	위탁자가 유가증권을 신탁하면 수탁자는 신탁계약에 따라 신탁재산을 관리, 운용, 처분하고, 신탁종료시에 수익자에게 운용현상 그대로 교부하는 재산신탁
	금전채권신탁	위탁자가 보유하는 금전채권을 신탁하면 수탁자는 신탁계약에 따라 금전채권을 추심, 운용한 후 수익자에게 지급하는 재산신탁
	부동산신탁	위탁자가 보유하는 토지 및 그 정착물을 신탁하면 수탁자는 신탁계약에 따라 신탁부동산을 관리, 운용, 처분하고 신탁 계약 종료시 운용현상 그대로 교부하는 재산신탁 종류는 관리, 처분, 담보신탁이 있음
기타 서비스	신한 미래설계 유연대용신탁	위탁자가 생전에 은행에 재산을 신탁하면서 본인을 수익자로 정하고, 위탁자 사후에는 생전에 정한 수익자에게 신탁재산을 안정적으로 승계하는 것을 목적으로 하는 신탁
	미래안심 유연상속관리서비스	유언자와의 계약을 통해 유언서 보관 및 유언 집행을 위임받아 유언자가 사망한 때에 그 유언내용에 따라 유산을 상속인 또는 수증자에게 분배하는 유언 상속관리 서비스 상품

7) 외환상품 및 서비스

1. 환전상품

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

2. 환전관련 부대서비스

구분	특징
----	----

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

3. 외화송금 상품

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

4. 외화송금관련 부대서비스

구분	특징
해외송금 자동이체 서비스	유학생 경비 및 해외체재비 등과 같이 정기적으로 해외로 송금할 고객에 대해 본인과 사전 약정을 통해 별도의 송금신청서 없이 송금 지정일에 자동으로 지급하는 서비스
해외송금 폰뱅킹 서비스	당행을 거래외국환은행으로 지정 신청하고 해외송금 정보를 사전 등록된 신한 온라인서비스 가입고객이 무인안내를 통해 해외로 전신송금 하거나, 고객이 전화로 콜센터를 통하여 입력한 내용(폰뱅킹 비밀번호, 인출계좌 비밀번호, OTP카드비밀번호)이 사전에 은행에 등록된 내용과 일치하는 경우 신청인의 지시사항으로 간주하여 그 지시내용에 따라 해외로 전신송금하는 서비스
해외송금 자동화기기 서비스	당행을 거래외국환은행으로 지정 신청하고 해외송금 정보를 사전 등록된 신한은행 카드 소지 고객이 자동화기기를 통해 해외로 전신송금하는 서비스
MoneyGram(머니그램) 특급송금 서비스	은행계좌 개설 없이도 머니그램사의 송금시스템을 이용하여 고객(개인 및 개인사업자)이 자금을 빠르게 주고 받을 수 있는 특급송금시스템

5. 기타 무역외 서비스

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

6. 외화자금의 운용 및 예치를 위한 상품

구분	특징
외화당좌·보통예금	입출금이 자유로운 외화예금으로, 입출금은 제한없이 수시로 가능
외화체인지업예금	외화유동성 예금으로 예치 통화간 자유로운 전환 및 기일이체 가능
외화MMDA	수시입출금이 가능한 외화예금에, 미화10만불 상당액 이상의 일시적 예치시에 금액 구간별 차등 이율을 적용
파워 기업외화 MMDA	기업고객의 수시 입출금 가능한 외화예금을 기본으로 하며, 미화 10만 불 상당액 이상의 일시적 예치시에 금액 구간별 차등 이율을 적용
외화정기예금	잡은 입출금이 필요없는 외화자금운용을 위한 예금으로 입출금 제한
Multiple 외화정기예금	하나의 계좌에 여러 건(최대999건)의 정기예금이 가능하며 입금건별로 고객이 만기일을 자유롭게 지정가능
신한 수출입송금 외화통장	수출입 거래고객의 Needs에 맞는 서비스 제공 및 신규 수출입 거래고객의 기반확대를 위한 입출금이 자유로운 수출입송금 외화예금
TOPS외화적립예금	자유적립식외화예금으로, 적립금 단위 별로 예치기간별 고시금리 적용
신한 실속환전통장	고객에게 수시 환전을 통해 환율 변동성에 대비할 수 있는 수단을 제공하며 환전에 필요한 다양한 편의성을 제공하는 입출금이 자유로운 외화예금
외화별단예금	고객에게 지급하여야 할 외화로서 외국환거래법령 등의 제한, 수취인 불명, 기타 사유로 송금(이체) 또는 예치 당일에 정당계정으로 처리할 수 없는 경우와 장기미지급 미달환, 예수금 등을 정당계정 처리시까지 일시적으로 예치하는 계정
글로벌 FNA 외화예금	해외주식에 투자하고자 하는 국민인 개인이 신한금융투자 해외주식 투자 계좌를 동시에 개설하여 해외주식 매매를 위한 외화자금의 관리를 효율적으로 할 수 있는 입출금이 자유로운 외화예금
Mint Libor연동외화예금	3개월 Libor금리를 3개월마다 반영하여 실세금리의 움직임에 따라 예금 이율이 3개월에 한번씩 자동 변경되는 변동금리 외화정기예금
외화양도성예금증서	시장실세 금리를 반영하는 기명 통장식 외화양도성 예금증서 (무기명 및 증서식 발행 불가)

8) 펀드 및 방카슈랑스 상품 등

1. 투자신탁 상품현황

펀드자산 유형	펀드명	특징
주식형	AB미국그로스증권투자신탁[주식-재간접형]	*미국주식에 주로 투자하는 집합투자증권인 '얼라이언스번스틴-아메리칸 성장형 포트폴리오'에 50% 이상 투자하여 장기적 자본증식을 추구 하는 펀드
주식형	AB미국그로스증권투자신탁[주식-재간접형]종류C-P(연금전용)	*미국주식에 주로 투자하는 집합투자증권인 '얼라이언스번스틴-아메리칸 성장형 포트폴리오'에 50% 이상 투자하여 장기적 자본증식을 추구 하는 펀드
주식형	IBK 그랑프리 KRX100인덱스 증권 투자신탁[주식]	*유가증권시장(KOSPI)과 코스닥시장을 통합한 지수인 KRX100 지수의 수익률 추적을 목적으로 벤치마크 대비 초과수익을 추구하는 인덱스펀드
주식형	JP모간 브라질 증권투자신탁[주식]	*브라질에 설립 또는 상장되었거나 브라질 경제와 관련된 사업을 영위하는 기업이 발행한 주식에 주로 투자 * 환해지는 실행하지 않음
주식형	JP모간 코리아 트러스트 증권투자신탁 [주식]	*높은 성장 가능성과 세계적인 경쟁력을 보유한 대형주 위주 30여개 종목을 선별, 집중투자하여 위험 대비 수익률의 극대화를 추구하는 펀드
주식형	JP모간미국대표증권투자신탁[주식-재간접형]	*성장성과 내재가치가 높은 20~40개 내외의 대형주에 집중 투자하는 상향식 압축전략으로 자본이익 추구
주식형	JP모간유럽대표증권투자신탁(H)[주식-재간접형]	*유럽회사에 적극적으로 운용되는 포트폴리오에 주로 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 주된 투자대상자산으로 하여 장기적인 자본증식을 추구
주식형	KB 코리아 스타 증권 투자신탁[주식] A클래스	*중국을 대표로 하는 이머징 경제 급성장의 수혜가 예상되는 국내기업에 주로 투자하여 초과수익을 추구
주식형	KB밸류포커스소독공제증권전환형투자신탁[주식]종류C	*본질가치 대비 저평가된 주식과 안정적 성장 가능성에 비해 저평가된 주식에 투자
주식형	KB밸류포커스증권투자신탁[주식]	*저평가 요인 뿐만 아니라 성장요인을 고려한 종목 선정 *지수 전망을 배제하고 종목 선택에만 집중하는 투자전략
주식형	KB통중국고배당증권투자신탁[주식]	*중국관련 주식 중 배당수익률이 상대적으로 높은 주식에 선별 투자(고배당 + 고성장 기업 투자를 통한 장기 자본차익 추구)
주식형	KTB마켓스타증권투자신탁[주식]	* 시장의 큰 별이 될 가능성이 높은 업종대표기업 중심투자 * 저평가, 실적호전 예상기업 발굴투자 * 지속적인 평가 및 장세변화 적극대응
주식형	NH-CA Allset 성장중소형주증권투자신탁 [주식]	*성장 잠재력이 높은 우량 중소형주에 주로 투자
주식형	대신대표기업증권투자신탁제1호[주식]종류C	* 글로벌 5위 이내의 사업부문 등 우량기업에 투자하여 고수익 추구 * 지배구조가 우수한 기업 및 개선가능 기업, 대형우량주, 가치주 기업에 투자 * 일시납부 / 정액적립식 / 자유적립식 모두 가능
주식형	동양 라이징밸류 증권투자신탁 1호(주식)	*기업의 내재가치 대비 낮은가격으로 거래되는 종목에 투자 -중대형 주식 및 소형주와 코스닥 주식에 투자
주식형	동양중소형고배당증권투자신탁1호[주식]	*국내 저평가 종목의 적정가치 분석을 통한 장기투자를 기본으로 하며, 개별종목의 기본적분석(bottom-up)을 기초로 한 가치주 및 터어라운드 가능종목 위주의 안정적인 포트폴리오 구성하는 등 장기 우수성과 기대
주식형	라자드코리아증권투자신탁[주식]	*중장기에 걸쳐 양호한 사업구조를 가진 저평가 기업에 장기 투자 *기업의 미래본질가치에 기반한 Bottom-up 투자
주식형	라자드코리아증권투자신탁[주식]종류C-P(연금전용)	*중장기에 걸쳐 양호한 사업구조를 가진 저평가 기업에 장기 투자 *기업의 미래본질가치에 기반한 Bottom-up 투자
주식형	마이다스 블루칩배당 증권 투자신탁 1호(주식)	*시장 지배력을 높이면서 글로벌 경쟁력을 확보하고 있는 블루칩 위주로 투자 -낮은 금리수준과 주주중시 경영으로 인하여 수혜가 예상되는 고배당주에 투자 -대형주 위주의 배당주에 투자하여 중소형 고배당주의 유동성 문제를 해결하고자 함.

주식형	마이다스신성장기업포커스증권투자신탁[주식]	*장기적인 방향성과 비즈니스 모델의 견고함을 바탕으로 향후 주도 산업군으로 자리매김할 수 있는 신 성장 기업에 주목 *글로벌 트렌드 중심에서 있는 성장주이면서 경기변동과 상관없이 지속적으로 성장하는 기업을 Top-down 및 Bottom-up 방식으로 선별 투자
주식형	맥쿼리VIC히스토리증권투자신탁1호[주식]ClassA	*장기간에 걸쳐 검증된 우월한 투자전략 *산업내 지위상승하는 기업과 내재가치 대비 저평가된 기업에 투자, 적극적인 운용으로 초과수익 창출
주식형	메리츠코리아스몰캡증권투자신탁[주식]	*한국거래소 시가총액 기준 중소형주에 70%이상(편입주식기준) 투자. 업종이나 테마에 배팅하지 않고 Bottom-up 리서치를 바탕으로 유망 중소기업에 투자.
주식형	메리츠코리아스몰캡증권투자신탁[주식]종류C-P(연금전용)	*한국거래소 시가총액 기준 중소형주에 70%이상(편입주식기준) 투자. 업종이나 테마에 배팅하지 않고 Bottom-up 리서치를 바탕으로 유망 중소기업에 투자.
주식형	메리츠코리아증권투자신탁1호[주식]	*장기적인 관점에서 상황식 투자분석을 통한 저평가 우량종목 선정 투자
주식형	메리츠코리아증권투자신탁1호[주식]종류C-P(연금전용)	*장기적인 관점에서 상황식 투자분석을 통한 저평가 우량종목 선정 투자
주식형	미래에셋 3억만들기 솔로몬 증권 투자신탁1호(주식) Class C1	*한국경제 및 주식시장의 장기적 성장가능성에 투자 -글로벌 경쟁력을 갖춘 업종 대표주 중심 지속 성장 트렌드에 투자
주식형	미래에셋 글로벌그레이트런슈머 연금증권전환형 자투자신탁 1호[주식]종류C(연금전용)	* 전세계 이머징 마켓의 구매력 성장과 소비활동 증가로 직간접적인 혜택을 받을 수 있는 그레이트런슈머 관련 주식에 투자 * 소비자들의 선호도가 높은 '글로벌 100대 브랜드주식', '글로벌 리딩기업'에 투자 * 펀드 순자산총액의 10%를 초과하는 특정통화에 대해 100%수준 환해지 추구
주식형	미래에셋 넥스트리더 증권투자신탁1호(주식)	*국내 주식에 최소 60%이상 투자하며 이중 넥스트리더 종목 80%이상 투자 *Top-down 및 Bottom-up 전략을 병행한 종목 선정과 적극적인 투자 *운용 전략상 투자 한도 범위내에서 다른 증권, 현금, 파생상품을 통해 탄력적으로 증권 편입비용 조정
주식형	미래에셋 디스커버리 증권 투자신탁 3호(주식)	*한국경제와 주식시장의 장기적 상승트렌드를 바탕으로 업종대표주 중심의 장기 투자효과의 극대화를 추구 *선취수수료 1%로 환매수수료 없이 환매가능
주식형	미래에셋5대 그룹대표주증권투자신탁1호(주식)	*한국을 대표하는 5대 그룹의 핵심우량주에 투자 *업종별 분산투자를 통한 최적 포트폴리오 효과 기대가능 *최근(2007년4월초) OECD 선행지수 상승반전에 따라 IT,에너지,산업재,소재,소비재가 각광받을 전망
주식형	미래에셋가치주포커스증권자투자신탁1호[주식]	*경제 상황과 관계없이 성장을 지속할 수 있는 기업 선별 투자 →비즈니스 모델이 견고하고 진입 장벽이 높은 혁신 상품을 보유한 기업에 장기투자
주식형	미래에셋고배당포커스증권자투자신탁1호[주식]	* 국내에 상장되어 있는 '고배당주'에 주로 투자하여 장기적인 성과 추구
주식형	미래에셋고배당포커스증권자투자신탁1호[주식]종류C-E	*국내에 상장되어 있는 '고배당주'에 주로 투자하여 장기적인 성과 추구
주식형	미래에셋소득공제장기런슈머G증권전환형자투자신탁1호[주식]종류C	*이머징 시장대비 상대적으로 저평가 되어있는 한국시장의 소비재 기업에 주로 투자 선진국 경기회복과 이머징 소비성장의 수혜를 동시에 누리는 글로벌소비재기업에 주로 투자
주식형	미래에셋소비성장연금증권전환형자투자신탁1호[주식](연금 전용)	*국내 소비 관련 주식 중 국내외 시장에서 높은 경쟁력과 점유율을 보유한 기업에 투자
주식형	미래에셋아시아그레이트런슈머증권자투자신탁1호[주식-재간 접형]	*아시아지역 소비 성장의 수혜를 누릴 수 있는 아시아 지역의 소비재 업종 및 소비 관련 수혜를 누리는 기업에 선별적 투자 *헬스케어, 명품, 게이밍, 로컬 식품 등 높은 우량주로 구성된 압축 포트폴리오 스타 일로 운용
주식형	미래에셋우리아이3억만들기증권투자신탁G1호(주식) 종류C1	*자녀의 미래를 위해 매달 일정액을 주식에 투자하는 적립식 투자 상품으로 우량주식의 분할매수를 통해 자녀를 위한 부의 형성과 어린이 금융교육 혜택을 동시에 제공
주식형	미래에셋인디아디스커버리증권투자신탁1호(주식)	*성장 잠재력이 높은 인도의 주식시장에 직접투자하는 주식형 펀드
주식형	산은 세계최강국내기업 증권투자신탁 제1호[주식]	*글로벌 시장 점유율 상위권 차지하고 있는 세계 일류기업 및 성장 잠재력을 보유한 차세대 일류 기업에 집중 투자하여 장기 우수성과 기대
주식형	삼성 당신을 위한 삼성그룹밸류인덱스 증권자투자신탁 제1호 [주식]	*삼성그룹에 속하는 기업이 발행한 주식(이하 삼성그룹주)하면서 'WISE 삼성그룹 밸류 인덱스'의 변화에 연동하여 운용하는 것을 목표로 하는 지수연동형 상품
주식형	삼성 대한민국 신수종산업 증권투자신탁 제1호[주식]	*향후 대한민국의 성장을 주도할 신수종산업 관련 주식에 집중투자
주식형	삼성 클래식 코리아 룩아웃 연금 증권자투자신탁[주식]종류 C (연금전용)	*국내주식에 주로 투자하면서 차별화된 헤지펀드 전략을 통해 장기적으로 중위험 중수익 추구

주식형	삼성 클래식아세안연금 증권전환형 자투자신탁 제1호[주식] (연금전용)	*아세안[태국,싱가포르,인도네시아,말레이시아,필리핀,베트남] 주식에 투자
주식형	삼성 클래식연금 증권전환형 자투자신탁 제1호[주식](연금전용)	*한국 주식 등에 주로 투자하는 '삼성 클래식 증권 모두투자신탁[주식]'에 주로 투자하여 자본소득 및 이자 소득을 추구
주식형	삼성 클래식인덱스연금 증권전환형 투자신탁 제1호[주식] (연금전용)	*주식, KOSPI200 주가지수 선물 등에 투자하여 KOSPI200와 유사한 성과 및 추가수익달성을 추구
주식형	삼성 클래식차이나연금 증권전환형 자투자신탁 제1호[주식] (연금전용)	*중국관련[중국,홍콩,싱가포르,대만 등] 주식에 투자
주식형	삼성배당주장기증권투자신탁제1호[주식] 종류 C1	*예상 배당수익률과 추가상승여력이 높은 종목에 투자하여 배당소득 및 자본소득 극대화 추구
주식형	삼성밸류플러스증권투자신탁제1호[주식]	*주로 저평가된 종목 및 성장잠재력이 있는 종목 위주의 정통적 가치주와 M&A밸류주 등에 주로 투자하여 장기적으로 투자대상의 가치 상승에 따른 수익 추구
주식형	삼성아세안증권투자신탁 제2호[주식]	* 아세안 핵심6개국(싱가포르,인도네시아,말레이시아,태국,필리핀,베트남)의 성장잠재력에 투자 * 환헤지 미실행
주식형	삼성알파클럽코리아롱숏증권투자신탁[주식]	*국내주식에 투자하면서 차별화된 헤지펀드 전략을 통해 장기적으로 중위험 중수익 추구
주식형	삼성일본중소형FOCUS증권투자신탁H[주식]	*일본 안의 이머징 마켓으로 주목받는 중소형주 투자 *일본 현지 중소형 전문 운용사(SMAM)의 위탁 운용 *고용, 의료 등 구조적 개혁에 따른 유망 중소형주 발굴
주식형	삼성중소형FOCUS증권투자신탁제1호[주식]	*자본의 안정성을 가지고 공격적인 전략마인드로 대기업으로 성장하는 중형주위주의 투자로 안정성과 수익성을 함께 제고
주식형	삼성코리아대표증권투자신탁 제1호[주식]	*국내외 산업에 대한 우월한 시장지배력으로 지속적인 성장이 예상되는 15대 그룹주,금융그룹,공기업에 주로 투자하여 장기적인 초과 수익 추구
주식형	슈로더 유로 증권투자신탁A[주식]	*유럽경제동화연맹(EMU)에 가입한 유로국가들의 주식 등에 주로 투자하여 자본이득을 추구
주식형	슈로더차이나그로스증권투자신탁A[주식]종류F	*중국관련주식중에서 장기적인 관점에서 주주가치를 증대시킬수 있는 종목, 우월한 주주 수익을 제공할수 있는 종목을 발굴함으로써 지속적인 초과 성과 추구
주식형	스팍스본재팬증권투자신탁H[주식]	*일본 대형주 뿐만 아니라 우량 중소형주 발굴 투자 *대형주 All Cap 전략과 중소형 위주의 Mid&Small Cap 전략 각 50% *일본 주식 시장에서 우수한 성과를 보인 일본 SPARX에 위탁운용
주식형	신영 마리톤 증권투자신탁A1호(주식)	*기업의 내재가치에 비해 저평가되어 있는 가치주를 발굴하여 장기보유 투자
주식형	신영밸류고배당증권투자신탁[주식]	*고배당 가치주에 투자하여 장기 운용성과 추구
주식형	신영연금배당증권전환형투자신탁[주식](연금전용)	*고배당주 및 내재가치 대비 저평가 가치주 투자로 안정적인 수익 달성 추구
주식형	신한 BNPP 3대그룹주 PLUS 증권투자신탁 제1호[주식]	*삼성, 범LG, 범현대 등 3대그룹 핵심 포트폴리오에 80% 수준 투자하고, 나머지 20% 수준은 핵심 포트폴리오에 속하지 않는 금융주 및 리딩기업에 전략적으로 투자하여 투자수익을 극대화하는 전략을 추구 -전자, 화학, 통신, 에너지, 건설, 보험, 소비재 등 다변화된 업종으로 구성되어 분산투자 효과 양호
주식형	신한 BNPP BEST 모아모아 적립식 증권투자신탁 제1호[주식] 종류 C-e	*장기적인 성장이 가능한 기업군에 집중투자 -기업의 성장가치를 근거로 투자하는 성장형 스타일의 펀드 -업종대표 또는 성장가능성이 높은 종목위주로 투자 -성장성 및 수익성이 높은 대형주 위주의 투자로 안정적 자산운용
주식형	신한 BNPP Tops Value 증권투자신탁 제1호[주식]	* 기업의 가치를 분석하여 저PER, 저PBR, 고배당주 등 가치주에 투자 * 주식소유보다는 사업체를 구성하는 개념에서 지주회사 설립 형태의 포트폴리오 구성 투자
주식형	신한 BNPP Tops 글로벌 인프라 증권 투자신탁 제1호[주식]	* S&P Global infrastructure Index를 추종하여 투자 * 펀드내에서 100% 목표로 한헛지
주식형	신한 BNPP Tops 아름다운 SRI 증권투자신탁 제1호[주식]	*국내 최초 SRI펀드. 기업의 지속가능성 심사를 통해 지속적으로 이익창출이 가능한 장기기업을 선별투자함으로써 장기적으로 안정적인 수익을 추구하는 주식형 펀드
주식형	신한 BNPP Tops 프리미엄 증권투자신탁 제1호[주식]	*Turn-Around기업 등에 집중투자하여 시장대비 초과수익을 추구하는 주식형 펀드로서,판매수수료가 이익금의 4%로 저렴하여 한때필요시 수수료에 대한 부담을 최소화 시킴으로써 전략적인 환매 가능
주식형	신한 BNPP Value Plus 증권 투자신탁 제1호[주식]	*신한 Value Plus 펀드의 모펀드인 'SH Value 주식 모두투자신탁'은 지수전환을 배제한 종목 선택에 집중하여 안정적 수익 추구 * 저PBR, 저PER, 고배당 주식을 지주회사를 설립한다는 개념으로 일관성 있게 장기투자
주식형	신한 BNPP Value Plus 증권 투자신탁 제1호[주식] 종류 B	*신한BNPP Value Plus 펀드의 모펀드인 '신한BNPP Value 주식 모두투자신탁'은 지수전환을 배제한 종목 선택에 집중하여 안정적 수익 추구 저PBR, 저PER, 고배당 주식을 지주회사를 설립한다는 개념으로 일관성 있게 장기투자

주식형	신한 BNPP 골드 증권 투자신탁 제1호[주식]	* 골드리슈 30%, 광업주 주식투자 70% * 펀드내에서 100% 목표로 환했지
주식형	신한 BNPP 나라사랑 인덱스 증권 자투자신탁 제1호[주식]	* 시장 전체에 분산투자하여 안정적 수익을 추구하는 인덱스포트폴리오 주식운용전략 * 가입고객에게 동부화재 상해보험 가입 혜택 * 저렴한 보수:연 0.68%(선취판매수수료 0.3% 별도)
주식형	신한 BNPP 더드림 러브 증권 자투자신탁 제1호[주식]	* 러시아와 브라질의 성장성에 분산투자 * 펀드내에서 80% 목표로 환했지
주식형	신한 BNPP 더드림 러시아 증권 자투자신탁 제1호[주식]	* BNP Paribas Asset Management사에 위탁 운용 * 펀드내에서 80% 목표로 환했지
주식형	신한 BNPP 더드림 브라질 증권 자투자신탁 제1호[주식]	* HSBC BANK Brasil S.A-Banco Multiplo 사에 위탁 운용 * 펀드내에서 80% 목표로 환했지
주식형	신한 BNPP 더드림 아시아 증권자 투자신탁 제1호[주식]	* GAM 사에 위탁 운용 * 펀드내에서 90% 목표로 환했지
주식형	신한 BNPP 더드림 차이나 증권 자투자신탁 제1호[주식]	* 도이치 운용사(Deutsche Asset Management)에 위탁 운용 * 펀드내에서 80% 목표로 환했지
주식형	신한 BNPP 봉쥬르 동남아시아 증권 자투자신탁(H)[주식]	* 특별한 벤치마크지수는 없음 * 펀드내에서 달러화에 대해 80% 환했지
주식형	신한 BNPP 봉쥬르 동유럽 플러스 증권 자투자신탁(H)[주식]	* EU경제권에 편입되어 향후 장기적 성장성이 부각되는 동유럽 주식에 투자 * 모펀드 기준가격 통화인 달러화에 대해 80%수준 환했지 * 주로 EU멤버 국가 및 스위스, 노르웨이 등의 고배당 주식에 투자 * 해외자산의 운용위탁에 따라 BNPP AM(비엔피 파리바 자산운용)에서 직접 주식운용
주식형	신한 BNPP 봉쥬르 러시아 증권 자투자신탁(H)[주식]	* 향후 경제성장과 주식시장의 지속적인 성장이 예상되는 러시아 주식시장에 투자 * 펀드내에서 80% 목표로 환했지
주식형	신한 BNPP 봉쥬르 미국 증권 자투자신탁(H)[주식]	* 미국증시에 우량 대형주 위주의 투자 * 해외자산의 운용위탁에 따라 BNPP AM(비엔피 파리바 자산운용)에서 직접 주식운용
주식형	신한 BNPP 봉쥬르 브라질 증권 자투자신탁(H)[주식]	* 향후 경제성장과 주식시장의 지속적인 성장이 예상되는 브라질 주식시장에 투자 * 펀드내에서 80% 목표로 환했지
주식형	신한 BNPP 봉쥬르 브릭스 플러스 증권 자투자신탁(H)[주식]	* BRICs 4개국 및 일부 중남미, 동유럽국가에 투자 * 펀드내에서 80% 목표로 환했지
주식형	신한 BNPP 봉쥬르 유럽 배당 증권 투자신탁 제1호[주식] 종류 C1	* 유럽의 배당주식 투자를 통한 안정적인 배당수익 추구 * 상대적으로 배당수익률이 높은 유럽 주식에 신탁재산의 90% 내외 투자 * 주로 EU멤버 국가 및 스위스, 노르웨이 등의 고배당 주식에 투자 * 해외자산의 운용위탁에 따라 BNPP AM(비엔피 파리바 자산운용)에서 직접 주식운용
주식형	신한 BNPP 봉쥬르 인디아 증권 자투자신탁(H)[주식]	* 향후 경제성장과 주식시장의 지속적인 성장이 예상되는 인도 주식시장에 투자 * 펀드내에서 80% 목표로 환했지
주식형	신한 BNPP 봉쥬르 중남미 플러스 증권 자투자신탁(H)[주식]	* MSCI latin america 10/40 지수 추종하여 투자 * 펀드내에서 80% 환했지
주식형	신한 BNPP 봉쥬르 차이나 오퍼튜니티 증권 자투자신탁(H)[주식]	* 홍콩H주와 레드칩, B주에 주로 투자되는 펀드로서 중소형주의 투자비중이 높고 내재가치 중시 * 펀드내에서 80% 목표로 환했지
주식형	신한 BNPP 봉쥬르 차이나 증권 자투자신탁 제1호[주식]종류 C1	* 적립식 펀드 * 중국의 우량주식에 선별하여 투자하는 해외주식형 펀드 * 홍콩뿐만 아니라 뉴욕, 상하이 및 심천 거래소에 상장되어 있는 차이나 주식에 다양하게 투자 * 펀드내에서 자동 환했지를 실행하여 환율변동 리스크 관리
주식형	신한 BNPP 봉쥬르 친디한 증권 자투자신탁(H)[주식]	* 대표적인 이머징 아시아시장인 중국, 인도, 한국의 높은 경제성장과 주식시장 성장잠재력에 집중투자 국 가별 포트폴리오 기준비중 중국 50%, 인도25%, 한국25% (변동가능성 있음)
주식형	신한 BNPP 엄마사랑 어린이 적립식 증권 투자신탁 제1호[주식]종류C1	* 자평가주를 발굴하여 집중투자하는 주식형 적립식 펀드로써, 특히 자녀를 위한 목돈마련에 적합. 자녀를 위한 경제교실 등 운영
주식형	신한 BNPP 엄마사랑어린이 이머징 아시아 증권 자투자신탁(H)[주식]	* 중국, 인도, 한국 및 동남아시아(인도네시아, 말레이시아, 필리핀, 태국)로 구성된 이머징 아시아 시장의 높은 경제성장성과 주식시장 성장잠재력에 집중투자하는 펀드. * 펀드 내에서 운용보수 및 판매보수의 15%를 기금으로 적립하여 그 기금으로 어린이 금융 교육 등 양광(어린이)라는 테마와 적합한 사업 운용을 지원하는데 사용. * 향후 시장상황에 따라 봉쥬르 동남아시아모투자신탁에서 베트남에 투자 가능.
주식형	신한 BNPP 포커스 이머징 원자재 증권 자투자신탁(H)[주식]	* 벤치마크 없음 (MSCI Global EM Index 에서 원자재 관련 주식을 대상으로 재산정하는 방식임)
주식형	신한 BNPP 프레스티지 가치주 적립식 증권 투자신탁 제1호 [주식]종류C1	* 적립식 전용펀드 * 상대적으로 저평가 되어있는 국내 주식시장의 가치증명에 투자 * 철저한 계량분석을 통한 객관적 종목선정
주식형	신한 BNPP 프레스티지 고배당 증권 자투자신탁 제1호[주식]종류C-e	* 고배당주에 집중 투자하는 상품으로써, 배당수익을 확보하고 보수적인 추가차익 실현을 추구 * 배당수익률, 시가총액 및 유동성 등을 고려하여 배당주를 선정 * 일시납부 / 정액적립식 / 자유적립식 모두 가능

주식형	신한 BNPP 한국대표기업 증권자투자신탁 제1호[주식]	*한국형 니프티-피프티 시장 도래에 따른 최대 수혜주 집중투자 2.저평가 우량종목 투자를 통한 초과수익 향유
주식형	신한BNPP S-MORE증권 자투자신탁[주식]	*국내시장의 대표적인 성장형 펀드인 좋은아침 희망 모펀드에 투자 -업종대표/업종 내 성장성 높은 우량주에 투자 *가치에 근거한 투자철학 위에 차별화된 운용전략으로 성장 가능성 높은 종목 발굴 투자 ○S-MORE 포인트 적립 혜택 지급방법 : 집합투자업자(운용사)/판매회사 공동기금을 적립하여 투자고객에게 포인트로 지급 지급대상 : ①포인트 지급기준일 현재 투자고객 ②S-MORE 포인트 통장 개설 후 계좌정보를 판매사에 통지한 투자고객 ①② 조건을 모두 충족하는 고객 지급시기 : 매년 펀드결산일 이후 포인트 지급
주식형	신한BNPP 골드 증권 투자신탁 제1호[주식] -U	*골드리쉬 50%미만, 금광업 관련주식 50% 초과 *펀드내에서 100% 목표로 한했지
주식형	신한BNPP 봉쥬르 그레이트 이머징 증권 자투자신탁(H)[주식]	*글로벌 각 대륙의 대표적인 성장국가이며, 글로벌 이머징 시장의 대표적인 6개 국가인 한국,남아공,브라질,러시아,인도,중국에 집중적으로 투자하는 펀드 *펀드내에서 80% 목표로 한했지
주식형	신한BNPP 봉쥬르 동남아시아 증권 자투자신탁(H)[주식] -U	*특별한 벤치마크지수는 없음 *펀드내에서 달러화에 대해 80% 환했지
주식형	신한BNPP 봉쥬르 차이나메리카 증권자투자신탁 제1호[주식]	*미국/중국 경제 및 자산시장 분석을 바탕으로 양국간 적극적인 비중조정을 통해 초과수익 창출(국가별 투자범위 : 47.5%±10%) *펀드내에서 80% 목표로 한했지
주식형	신한BNPP 좋은아침 설계 증권자투자신탁 제1호[주식] 종류 C1	*적립식 전용펀드이며, 매월 주식형 간접투자상품에 투자함으로써 장기적, 안정적인 수익추구 *업종대표 우량주와 저평가 중소형주에 선별투자 *철저한 기업분석 및 펀더멘탈 분석을 통한 편입종목 선정
주식형	신한BNPP 좋은아침 펀더멘탈 인덱스 증권자투자신탁 제1호 [주식] 종류 C1	*펀드의 운용성과가 인덱스의 움직임에 연동되도록 포트폴리오를 구성하여 운용 *성장형펀드 비해 저렴한 운용보수 및 장기투자시 저렴한 거래비용 *기업규모 재무데이터를 기준으로 종목과 편입비중 결정
주식형	신한BNPP 좋은아침 희망 소득공제 장기 증권전환형 자투자신탁[주식]종류C1	*국내 대표 성장형 펀드로서 업종 대표주 등 대형 우량주 중심의 운용
주식형	신한BNPP 좋은아침희망 증권자투자신탁 제1호[주식] -u	*포트폴리오 리밸런싱을 통하여 틈어라운드 주식에 투자
주식형	신한BNPP TOPS일본대표기업증권자투자신탁제1호(H)[주식]	*일본주식에 투자
주식형	신한BNPP기업지배구조증권자투자신탁[주식]A1	* - 지주회사 전환 등 지배구조 개선 과정에서 기업가치가 제고되는 기업 * - 안정적인 현금흐름과 배당수익률, 보유자산 대비 저평가된 지주회사 *- 시장국면 및 개별 종목 특성에 따른 포트폴리오 구성
주식형	신한BNPP더드림코브릭스증권자투자신탁제1호(H)[주식]	* 코리아,브라질,러시아, 인도,차이나 주식에 투자하여 BRICs 투자효과와 한국의 성장성에 동시 투자 *펀드내에서 80% 목표로 한했지
주식형	신한BNPP봉쥬르미국증권자투자신탁(H)[주식]종류C1	* 미국증시에 우량 대형주 위주의 투자 * 해외자산의 운용위탁에 따라 BNPP AM(비엔피 파riba 자산운용)에서 직접 주식운용
주식형	신한BNPP봉쥬르차이나증권자투자신탁제1호[주식]-U	* 대부분 H주, 레드칩 등 홍콩시장에 상장된 중국기업 중에서 잠재력이 큰 우량기업을 선별하여 투자하고 일부 중국본토 투자
주식형	신한BNPP봉쥬르친디한증권자투자신탁(H)[주식]-U	* 이머징 아시아 시장의 대표주자인 중국, 인도, 한국의 높은 경제성장률과 주식시장 성장잠재력에 집중 투자
주식형	신한BNPP브릭스증권투자신탁제1호 [주식-재간접형]-U	* 신탁재산의 90% 수준을 브라질, 러시아, 인도 및 중국 관련 해외펀드에 투자
주식형	신한BNPP스마트인덱스증권자투자신탁제1호[주식-파생형]-U	*인덱스 복제 포트폴리오 or KOSPI200 선물매수를 통해 시장지수 성과 추고 및 현/선물 차익거래, Event Driven 등을 통해 초과 수익 추고
주식형	신한BNPP엄마사랑어린이이머징스타증권자투자신탁제1호(H)[주식]	* 브라질,러시아,인도,차이나 주식에 투자. * 펀드내에서 80% 목표로 한했지. * 투자국가별 전문 운용사에 위탁운용.
주식형	신한BNPP유로인덱스증권투자신탁제1호[주식-파생형]-U	* 유로존을 대표하는 글로벌 경쟁력을 갖춘 대표 우량기업들로 구성된 Euro stoxx50을 추종하는 인덱스 펀드로 Eurostoxx50지수 선물 및 ETF 투자

주식형	신한BNPP좋은아침코리아증권투자자산신탁제2호[주식]	<ul style="list-style-type: none"> * 임의식,적립식,거치식 선취형 펀드 * 한국의 성장성에 투자하는 정통 주식형 펀드 * 특정 스타일별 시장흐름에 관계없이 초과수익 추구 * 향후 매출 성장이 가속화 될 것으로 기대되는 주식을 선별하여 투자 * 중수형주를 포함한 광범위한 종목에 대한 철저한 사전 분석으로 투자대상 검토
주식형	신한BNPP중국본토RQFII증권투자자산신탁제1호(H)[주식]	<ul style="list-style-type: none"> * 중국A주식에 주로 투자함으로 본토 주식시장에 대한 투자기회 제공 * 중국 내 대표적 RQFII위탁운용사인 HFT Investment(하이프통 자산운용)의 투자자문 * 투자대상자산 중 외국통화에 대해서 환헤지 실행 (목표비율: 80% 수준)
주식형	신한BNPP중국본토인덱스RQFII증권투자자산신탁[주식-파생형]	* RQFII 제도를 활용한 국내 첫번째 중국본토 CSI300 인덱스 펀드 → 주로 주식 바스켓, 장외 파생상품을 활용하여 CSI300 지수와 유사한 성과를 낼수 있도록 운용
주식형	신한BNPP차이나인덱스증권투자자산신탁[주식-파생형]-U	*저렴한 비용의 인덱스펀드로 성장잠재력이 큰 신흥 주식시장인 중국의 대표지수(HSCEI)에 투자
주식형	신한BNPP코리아가치성장증권투자자산신탁[주식]	*시장 주도주에 주로 투자하며 업종별 Top-pick 종목을 선정하여 특정 종목 쏠림 현상이 시장의 흐름을 놓치지 않는 전략 실행
주식형	신한BNPP코리아가치성장증권투자자산신탁[주식]종류C-P	*시장 주도주에 주로 투자하며 업종별 Top-pick 종목을 선정하여 특정 종목 쏠림 현상이 시장의 흐름을 놓치지 않는 전략 실행
주식형	신한BNPP코리아롱숏소득공제장기증권전환형투자자산신탁[주식]종류C1	*국내 주식에 투자자산의 대부분을 투자하고 롱숏 전략을 기본전략으로 하여 중장기적인 수익추구
주식형	신한BNPP코리아롱숏증권투자자산신탁[주식]A1	*주식시장의 방향성에 따른 펀드의 성과 변동성 최소화하면서 안정적 성과 창출 목표 일반 주식형 대비 낮은 변동성 추구(중위험-중수익)하고 펀드의 상장 주식 매매차익은 비과세로 절세효과
주식형	신한BNPP프레스티지가치주증권투자자산신탁제2호[주식]	<ul style="list-style-type: none"> * 임의식,거치식 펀드 * 상대적으로 저평가 되어있는 국내 주식시장의 가치종목에 투자 * 철저한 계량분석을 통한 객관적 종목선정
주식형	신한BNPP프레스티지코리아테크적립식증권투자자산신탁 제1호 [주식]종류C1	<ul style="list-style-type: none"> * 적립식 전용 주식형펀드 * 고성장이 기대되는 국내 전자 전기 산업에 60%이상 투자 * 국내 우량전자,전기업종의 주식에 집중투자 * 상대적으로 안정적인 통신관련주와 대형 IT주의 편입비중 조절로 변동성 관리
주식형	신한BNPP프레스티지코리아테크증권투자자산신탁제2호[주식]	<ul style="list-style-type: none"> * 임의식, 거치식 선취형 주식형 펀드 * 고성장이 기대되는 국내 전자 전기 산업에 60%이상 투자 * 국내 우량전자,전기업종의 주식에 집중투자 * 상대적으로 안정적인 통신관련주와 대형 IT주의 편입비중 조절로 변동성 관리
주식형	신한BNPP해피라이프연금브릭스증권전환형투자자산신탁제1호(H)[주식]종류C1(연금전용)	<ul style="list-style-type: none"> *브라질/러시아/인디아/차이나 모 투자 *균등배분전략 원칙+시장상황 반영
주식형	신한BNPP해피라이프연금증권전환형투자자산신탁제1호[주식]종류C1(연금전용)	<ul style="list-style-type: none"> *Tops Value와 동일한 운용방식 *국내 저평가/고배당주식 장기투자
주식형	알리안츠 기업가치향상장기 증권 투자자산신탁[주식]	<ul style="list-style-type: none"> *적극적인 Action 통해 펀드 수익을 제고-고객을 대신하여 주주권리 적극 활용,저평가 기업 컨설팅 등을 통하여 수익성 제고 *녹색산업의 장기성장성 발굴 투자 *중대형 가치주/성장주에 투자하여 Risk/Return 제고
주식형	알리안츠액티브SRIF증권투자자산신탁[주식]	*기업지배구조개선 전략, 가치주 전략, 배당주 전략의 결합을 통해 벤치마크 대비 초과수익 추구
주식형	에셋플러스글로벌리치투게더증권투자자산신탁1호[주식]	*가. 글로벌 혁신기업과 고부가 소비재 기업에 꾸준히 선택 투자 나. 변화를 주도하는 지역, 섹터의 다변화된 투자를 통해 장기성과 추구
주식형	이스트프링업종일등 증권투자자산신탁 제1호[주식]Class C	*높은 시장지배력, 강한 브랜드네임, 글로벌 경쟁력을 갖추고 있는 업종 일등 기업에 투자하여 장기적으로 주식시장의 상승대비 초과수익을 추구
주식형	이스트프링업종일등증권투자자산신탁제1호[주식]	*높은 시장지배력, 강한 브랜드네임, 글로벌 경쟁력을 갖추고 있는 업종 일등 기업에 투자하여 장기적으로 주식시장의 상승대비 초과수익을 추구
주식형	칸서스 외비우스 블루칩 증권투자자산신탁1호(주식) 종류 C1	<ul style="list-style-type: none"> * 한국의 통합 대표기업지수인 KRX100을 구성하는 대평 우량주를 중심으로 포트폴리오 구성 * KRX100의 업종별 비중을 기준으로 ± 20% 이내에서 업종간 자산 배분 * Top down과 Bottom-up의 조화를 통한 안정적 초과수익 추구
주식형	키움 라틴 아메리카 증권 투자신탁 제1호[주식]	* 라틴아메리카 국가에 소재한 회사 및 해당지역에서 주로 사업을 영위하는 기업 등이 발행한 주식등에 주로 투자
주식형	키움 러시아 익스플로러 증권 투자신탁 제1호[주식] 종류C-e	* 러시아 및 구, 소련연방국가의 기업 또는 그지역에서 주로 사업을 영위하는 기업 등이 발행한 주식등에 주로 투자
주식형	키움장기코어밸류증권투자자산신탁제1호[주식]	*순자산이 증가하고 부채가 감소하는 핵심가치 기업에 장기투자

주식형	키움장기코어밸류증권자투자신탁제1호[주식]종류C-P(연금전용)	*순자산이 증가하고 부채가 감소하는 핵심가치 기업에 장기투자
주식형	트러스톤 칭기스칸 증권 투자신탁(주식형)	*가치주 또는 성장주 일방에 편향되지 않고, 장기적으로 가치를 상승시킬 수 있는 기업을 선택 분석하여 내재가치 이하에서 투자
주식형	트러스톤밸류웨이연금저축증권자투자신탁[주식]종류C(연금전용)	*시장의 모멘텀보다는 펀더멘털을 중시하는 리서치 중심의 운용으로 구조적 성장가치 보유기업, 안정적인 현금 흐름 기대되는 기업에 투자
주식형	트러스톤장기고배당증권자투자신탁[주식]	*일관된 운용 철학과 우수한 리서치 역량으로 안정적으로 배당이 증가할 수 있는 기업에 투자
주식형	트러스톤제갈공명연금저축증권자투자신탁[주식]종류C(연금전용)	*변함없는 운용철학과 펀더멘털을 중시하는 리서치 중심의 운용으로 장기적으로 KOSPI대비 초과 수익 달성 추구
주식형	프랭클린 포커스 증권 자투자신탁(주식)	*선별된 20~40개 펀드에 집중 투자 *내부리서치를 통한 내재가치대비 저평가된 종목 발굴 *개별 종목에 대한 지속적인 리서치와 업데이트로 위험요소를 줄이고 높은 수익률 추구
주식형	프랭클린미국바이오헬스케어증권자투자신탁[주식-재간접형]	*전세계 바이오 의약품시장의 75%를 차지하는 미국의 바이오 기업 주식에 주로 투자
주식형	프랭클린미국바이오헬스케어증권자투자신탁[주식-재간접형]종류C	*전세계 바이오 의약품시장의 75%를 차지하는 미국의 바이오 기업 주식에 주로 투자
주식형	프랭클린재팬증권자투자신탁[주식]	*변화하는 경제 및 주식시장 사이클에 발맞춰 일본 주식시장에 투자
주식형	프랭클린재팬증권자투자신탁E[주식]	*변화하는 경제 및 주식시장 사이클에 발맞춰 일본 주식시장에 투자
주식형	피델리티 코리아 증권 자투자신탁 A (주식)	*한국기업들의 주식에 투자하는 모투자신탁 수익증권에 투자하여 장기적인 자본성장을 추구
주식형	피델리티글로벌배당인컴증권자투자신탁[주식-재간접형]	*일반적인 주식시자의 평균 변동성 보다 낮은 변동성을 가지는 선진국 위주(미국, 유럽, 일본 등) 배당주 선별적 투자
주식형	하나UBS CHINA 증권 자투자신탁 (제1호)[주식]	* 자산총액의 60%이상을 중국주식(주로 홍콩H주)에 주로 투자하여 중국주식시장 상승에 따른 이익 추구 * 해외위탁운용회사인 UBS Global Asset Management(H.K.) 위탁운용 * 외화자산의 95%수준 한해지 실행
주식형	하나UBS블루칩바스켓증권투자신탁(V-1호)[주식]	*국제 경쟁력과 재무건정성을 확보한 산업내 대표우량기업인 블루칩주식에 투자
주식형	하이 중소형주 플러스 증권자투자신탁 1호[주식]	*장기투자를 통한 시장대비 초과수익을 추구, 저평가된 우량종목 발굴 *증시환경 변화에 따른 핵심우량종목의 편입비를 조정 *자평가 우량 중소형주 70%, 섹터지수 결정력이 높은 대형우량주 30%
주식형	하이 지주회사 플러스 증권 투자신탁1호[주식]	*지주회사,준지주회사에 투자하여 안정적인 성장성을 추구 * 지배구조 개선을 통한 디스카운트 축소 및 자회사 성장에 따른 성장차익 가능 * 배당주,대표기업주,공모주 등 핵심테마에 투자
주식형	한국밸류 10년투자 증권투자신탁 1호(주식)종류C	*기업의 내재가치 대비 낮은가격으로 거래되는 종목에 투자 -리스크 최소화를 통한 안정적 수익지향
주식형	한국밸류10년투자배당증권투자신탁[주식]종류C-P(연금전용)	*지속가능한 배당을 위한 전제 조건인 꾸준한 이익창출능력과 이익성장성을 가진 퀄리티 주식에 선별 투자
주식형	한국밸류10년투자연금증권전환형투자신탁1호[주식]종류C(연금전용)	*내재가치대비저평가된주식에주로투자하여자본이익을추구
주식형	한국투자 LG그룹 플러스 증권 투자신탁 1호(주식)	*한국증시의 우량 기업집단인 LG, GS, LS, LIG 그룹 계열 상장회사 주식에 주로 투자 -전자, 화학, 통신, 에너지, 건설, 보험, 소비재 등 다변화된 업종으로 구성되어 분산투자 효과 양호
주식형	한국투자 골드플랜 네비게이터 연금증권 전환형 투자신탁 1호 [주식](연금전용)	*내재가치 대비 저평가된 주식에 주로 투자하여 자본이익을 추구
주식형	한국투자 삼성그룹 적립식 증권투자신탁 1호(주식) Class C1	*업종별 선두업체로 구성된 삼성그룹에 집중 투자하는 국내최초의 그룹투자펀드.삼성그룹의 장기 성장성에 초점을 맞춰 Buy & Hold 전략으로 운용
주식형	한국투자 패스파인더 증권투자신탁1호(주식)	*상승잠재력이 높은종목을 발굴하여 투자 *경기국면 분석을 통한 포트폴리오 교체 *가치주와 성장주 비중을 탄력적으로 조정하여 안정적인 고수익 추구
주식형	한국투자 한국의힘 증권 투자신탁 제1호[주식]	*글로벌 경쟁력을 보유한 리딩기업과 구조적 성장기업에 투자하여 이익의 성장성과 안정성을 모두 추구
주식형	한국투자네비게이터아이사랑적립식증권투자신탁1호(주식)	*1.리서치를 기반으로 기업의 성장성 감안한 저평가 종목 투자 - 성장성 대비 저평가 종목 투자 + Buy & Hold 전략 2.자녀명의 펀드 가입을 통해 증여세 감면 효과(증여세 신고時) 3.펀드 기금 조성 & 어린이 및 청소년 대상 교육 및 이벤트 실시
주식형	한국투자네비게이터증권투자신탁1호(주식)	*기업의 성장성(이익증가율)대비 저평가 종목에 투자

주식형	한국투자동태밸류증권투자자산탁1호[주식]	*내재가치에 대비해 현저히 저평가된 종목을 조기 발굴 편입하여 적정가 도달시 이익실현함으로써 장기적이고 안정적인 운용성과 추구
주식형	한국투자배당리더증권투자자산탁1호[주식]	*배당여력이 높은 기업을 투자대상으로, '조정배당수익률'이 높은 기업을 선별하여 투자
주식형	한국투자삼성그룹리딩플러스증권투자자산탁1호(주식) 종류C1	*삼성그룹 및 업종을 대표하는 리딩그룹 주식에 투자 -체계적인 장기투자로 시장 및 금리대비 초과성과 기대
주식형	한국투자삼성그룹적립식증권투자자산탁2호(주식)	*업종별 선두업체로 구성된 삼성그룹에 집중 투자하는 국내최초의 그룹투자펀드.삼성그룹의 장기 성장성에 초점을 맞춰 Buy & Hold 전략으로 운용
주식형	한투 삼성그룹리딩플러스증권투자자산탁1호(주식)	*삼성그룹 및 업종을 대표하는 리딩그룹 주식에 투자 -체계적인 장기투자로 시장 및 금리대비 초과성과 기대
주식형	한화글로벌헬스케어증권투자자산탁[주식]	* 세계적인 인구노령화와 이머징마켓 헬스케어 수요 상승을 기반한 인간/동물의 건강 및 그 관리와 관련된 산업의 지속적인 수익 창출 기대 * 제약, 바이오기술, 의료기술, 복제약, 헬스케어서비스 등 분야별 우수한 글로벌 기업에 투자함, 또한, 헬스케어 전문운용사인 Sectorial Asset Management 위탁운용
주식형	한화차이나레전드고배당증권투자자산탁[주식]	*가. 높은 배당수익: 한국대비 높은 배당성과 배당 수익률 유지 나. A주와 H주간의 효율적 자산배분: 중국 투자에 폭넓은 투자물 제공 다. 리서치를 통한 배당성장종목 투자: 밸류에이션 및 재무안정성을 감안 저평가주 선별
주식형	한화차이나레전드고배당증권투자자산탁[주식]종류C-E	*가. 높은 배당수익: 한국대비 높은 배당성과 배당 수익률 유지 나. A주와 H주간의 효율적 자산배분: 중국 투자에 폭넓은 투자물 제공 다. 리서치를 통한 배당성장종목 투자: 밸류에이션 및 재무안정성을 감안 저평가주 선별
주식형	한화코리아레전드증권투자자산탁[주식]	*성장주나 가치주, 대형주나 중소형주 등 특정 종목군에 치중하지 않는 적극적인 종목선정 -다면적이고 깊이 있는 Bottom-up 리서치를 바탕으로 한 철저한 기업 분석을 통한 장기적 운용성과 지향
주식형	한화코리아레전드증권투자자산탁[주식]종류C-P(연금전용)	*성장주나 가치주, 대형주나 중소형주 등 특정 종목군에 치중하지 않는 적극적인 종목선정 -다면적이고 깊이 있는 Bottom-up 리서치를 바탕으로 한 철저한 기업 분석을 통한 장기적 운용성과 지향
주식형	현대 현대그룹플러스 증권투자자산탁1호(주식) 종류C	*'현대그룹플러스주식'에 주로 투자하여 향후 글로벌시장에서의 경쟁력 제고와 이에 따른 기업 성장의 성과를 공유함으로써 시장대비 초과수익 추구
주식형	현대인베스트먼트로우프라이스증권투자자산탁1호[주식]	*국내 중소형 주식 중 절대가격 25,000원 미만이면서 미래성장 가능성이 있는 종목을 선별하고 시장상황에 맞는 최종 포트폴리오를 구성하여 투자
주식혼합형	JP모간글로벌멀티인컴증권투자자산탁(주식혼합-재간접형)	*안정적인 인컴을 창출할수 있는 고금리채권, 고배당주식, 리츠 등에 분산투자하는 상품 -주요투자대상: 선진국 및 이머징마켓의 고배당주식, 우선주, 리츠, 하이일드채권, 이머징마켓채권, 전환사채 등
주식혼합형	JP모간글로벌멀티인컴증권투자자산탁[주식혼합-재간접형]종류C-P(연금전용)	*자금리 환경속에서 시장금리 이상의 높은 인컴수익이 기대되는 인컴자산에 투자 다양한 인컴자산에 분산투자하여 추가하락, 금리상승 등에 따른 시장위험 감소 추구
주식혼합형	KTB액티브자산배분형증권투자자산탁[주식혼합]	*시장 변화에 따라 주식편입비 조절(0~100%)을 통해 위험관리 및 장기 안정적인 수익 추구
주식혼합형	마이디스 거북이50 증권투자자산탁 1호[주식혼합]	*국내주식 통신평락 운용 및 채권 투자를 통해 주식시장과 상관관계가 낮은 안정적 수익달성 추구
주식혼합형	미래에셋 인사이트 증권 투자자산탁1호(주식혼합)	*특정 자산/지역/섹터에 제한하지 않고 장기적 관점에서 매력적인 투자대상에 적극적으로 자산배분을 하는 펀드
주식혼합형	미래에셋배당프리미엄연금저축증권전환형투자자산탁1호[주식혼합]종류C(연금전용)	*우선주, 배당주 위주 투자하고, 배당수익, 콜옵션 매도프리미엄 등 현금 수익을 통해 하락시 수익을 일정부분 방어하고, 상승시 자본차익과 현금수익 수취 가능
주식혼합형	미래에셋배당프리미엄증권투자자산탁(주식혼합)	*배당성향이 높을 것으로 기대되는 주식(우선주, 배당주등)에 주로 투자하고, 현금수익(배당수익, 콜옵션 매도프리미엄)을 통해 하락 시 수익을 일정부분 방어하고 상승 시 일정부분 자본차익과 현금수익 수취 가능
주식혼합형	미래에셋베스트펀드슬루션70증권투자자산탁1호[주식혼합-재간접형]	*시장 국면에 따라 우수유형, 우수펀드에 분산하여 안정적 수익 추구 *투자대상 펀드 정기적 변동성 관리 및 지속적인 모니터링(분기 1회)
주식혼합형	미래에셋스마트통신평락50증권투자자산탁[주식혼합]종류C1	*국내주식 통신평락, Pair Trading전략, Enhanced전략을 주로 활용하여 시장상황 등에 따라 주식시장 노출도 조절과 개별주식 통신평락 구사
주식혼합형	미래에셋차이나배당프리미엄증권투자자산탁1호[주식혼합]	*중국 주식의 배당 주식 포트폴리오, ETF 및 거버드 콜 전략을 병행하여 자본이득 및 인컴수익을 동시에 추구
주식혼합형	블랙록 글로벌 자산배분 증권 투자자산탁(주식혼합-재간접형)(H)	*시장전망에 따라 주식, 채권의 편입비율을 조절하여 글로벌주식,채권 및 유동성등에 분산투자 -자산별, 지역별, 통화별, 종목별로 40여개국 700여 종목에 글로벌 자산배분 -벤치마크의 주식:채권비중을 6:4로 설정하여 주식포트폴리오를 시장상승에 참여하고 채권투자도 방어적 포지션을 구축

주식혼합형	삼성 클래식60연금 증권전환형 자투자신탁 제1호[주식혼합] (연금전용)	*채권투자의 안정성과 주식투자의 성장성을 동시에 추구 (주식형 모펀드 60% 이하)
주식혼합형	삼성글로벌다이나믹자산배분증권자투자신탁H[주식혼합-재 간접형]	*가. 분산투자를 통해 지속적으로 안정적인 성과를 추구 나. 시장 전망 및 모델 분석에 따른 효율적 자산 배분 다. 꾸준히 안정적 성과추구로 투자 시점에 대한 고민이 적은 투자 가능
주식혼합형	삼성글로벌다이나믹자산배분증권자투자신탁H[주식혼합-재 간접형]종류C-P(연금전용)	*가. 분산투자를 통해 지속적으로 안정적인 성과를 추구 나. 시장 전망 및 모델 분석에 따른 효율적 자산 배분 다. 꾸준히 안정적 성과추구로 투자 시점에 대한 고민이 적은 투자 가능
주식혼합형	신한 BNPP Tops Value 60 증권 자투자신탁[주식혼합]	*-주식, 채권의 분산효과 극대화 및 주식비중 조정을 통해 안정적인 수익을 추구 -주식과 채권부문을 독립적으로 운용함으로써 운용의 집중성과 효율성 높임
주식혼합형	신한BNPP영풍펀드셀렉션증권투자신탁[주식혼합-재간접형]	*시장 전망 및 시스템을 활용하여 전문가가 합리적으로 자산배분을 수행 *유형별로 우수한 펀드만을 선 별하여 집중 투자하는 펀드 *국내외 주식,채권,부동산 등 다양한 자산을 편입하는 펀드에 투자
주식혼합형	신한BNPP유림멀티에셋인컴증권투자신탁제1호(H)[주식혼합 -재간접형]	*멀티에셋(Multi Asset) 펀드로 펀드내에서 상황에 맞게 자산 배분 및 투자를 수행하므로 리스크 분산 및 펀드 리밸런싱 효과 기대
주식혼합형	신한BNPP유림멀티에셋인컴증권투자신탁제1호(H)[주식혼합 -재간접형]-E	*멀티에셋(Multi Asset) 펀드로 펀드내에서 상황에 맞게 자산 배분 및 투자를 수행하므로 리스크 분산 및 펀드 리밸런싱 효과 기대
주식혼합형	신한BNPP유림멀티에셋인컴증권투자신탁제1호(H)[주식혼합 -재간접형]종류C1	*멀티에셋(Multi Asset) 펀드로 펀드내에서 상황에 맞게 자산 배분 및 투자를 수행하므로 리스크 분산 및 펀드 리밸런싱 효과 기대
주식혼합형	신한BNPP해피라이프연금증권전환형자투자신탁제1호[주식혼 합]종류C1(연금전용)	*국내주식 50%, 국내채권 50% 투자 *SH Value 주식모, SH 연금설계 채권모
주식혼합형	트러스트다이나믹코리아50 증권자투자신탁[주식혼합]	*국내주식 통신평락 운용 및 채권 투자를 통해 주식시장과 상관관계가 낮은 안정적 수익달성 추구
주식혼합형	한국투자에셋클래스증권투자신탁[주식혼합-재간접형]	* 효율적인 자산배분을 통한 안정적 위험관리 및 수익률 추구
채권형	AB 글로벌 고수익 증권투자신탁[채권-재간접형]	* 미국을 포함한 글로벌 하이일드 채권, 달러표시 이머징마켓 채권, 지역통화표시 이머징마켓 채권 등 에 다국적 통화를 활용한 분산 투자 * 편입된 해외 집합투자증권 금액에 상응하는 미달러화 가치에 대해 80%내외의 환헤지를 목표로 함 * 시중금리 상승, 하이일드 스프레드 확대, 부도율 증가 등 발생시 펀드성과에 부정적영향 발생할 수 있 음
채권형	JP모간 단기 하이일드 증권자투자신탁[채권]	* 적립식, 임의식, 가치식 펀드 * JP모간 단기하이일드 증권모투자신탁[채권]에의 60%이상 투자 * 모투자신탁은 투자적격 등급 미만의 미국 단기 고정금리 또는 변동금리 채무증권에 주로 투자함
채권형	JP모간 연금 단기 하이일드 증권자투자신탁[채권] C클래스 (연금전용)	* 투자적격등급 미만의 미국 단기채무증권에 주로 투자하여 높은일드와 낮은 부도율을 바탕으로 안정적 인 수익 추구
채권형	교보역사Tomorrow장기우량증권투자신탁K-1호[채권]종류 C1	*국채, 통안채, 특수채 등 국내 우량채권에 투자하여 장기적으로 안정적인 수익을 추구
채권형	동양하이플러스채권증권자투자신탁1호[채권]	*국공채, 통안채를 기본으로 우량회사채 편입을 통한 안정적 수익추구
채권형	동양하이플러스채권증권자투자신탁1호[채권]종류C-P1(연금 전용)	*국공채,통안채,회사채에 자산의 60%이상을 분산투자하고, 다양한 채권 투자 전략을 활용하여 안정적 인 수익률 추구
채권형	미래에셋글로벌다이나믹연금증권전환형자투자신탁1호[채권]종류C(연금전용)	*전세계 채권섹터에 대한 분산 투자를 통해 원화채권 수익률 이상의 성과 추구
채권형	삼성 클래식연금 증권전환형 투자신탁 제1호[채권](연금전용)	*국공채와 우량 채권 등 장기투자에 적합한 채권 투자
채권형	삼성ABF KOREA 인덱스증권투자신탁[채권] 종류I	*국공채, 통안채 등 준국채 등에 신탁자산의 90%이상 투자
채권형	신한 BNPP BEST CHOICE 단기 증권 투자신탁 제4호[채권] 종류C	*우량채권에 투자되는 3개월 이상의 단기투자상품으로 업계 최다 연속 채권부문 베스트상에 선정된 채 권형 단기상품
채권형	신한 BNPP Tops 국공채 중기 증권 투자신탁 제1호[채권]	*안전자산인 국공채에 주로 투자하여 신용위험을 최소화한 채권형 상품으로 6개월 이상의 투자기간을 통하여 안정적인 수익실현 가능
채권형	신한 BNPP 디딤씨앗 국공채 증권 투자신탁[채권]	*안전자산인 국공채에 주로 투자하여 신용위험을 최소화한 채권형 상품으로 당행이 보건복지부와 함께 추진중인 CDA사업 관련 펀드임.CDA용 정기적금의 매칭펀드로 지자체만 가입 가능하며 일반 고객은 가 입 불가능함
채권형	신한BNPP BEST CHOICE 단기증권투자신탁 제4호[채권]종 류C-P(연금전용)	*자산의 대부분을 국공채 및 우량 신용채권으로 구성 듀레이션을 0.7년±0.25년 수준으로 단기로 제한 하여 운용
채권형	신한BNPP BEST CHOICE 단기증권투자신탁제4호[채권]-u	*우량채권에 투자되는 3개월 이상의 단기투자상품으로 업계 최다 연속 채권부문 베스트상에 선정된 채 권형 단기상품

채권형	신한BNPP Tops적립식증권투자신탁제1호[채권]종류C1	*집합투자신탁의 60% 이상을 국채, 통화안정증권, 우량 회사채 등의 채권에 주로 투자 → 듀레이션 약 4년 수준 ('16년 1월 기준)
채권형	신한BNPP글로벌하이일드증권투자신탁제1호(H)[채권-재간접형]	*우량하이일드 채권(BB-B)에 집중투자하는 상품이며, 펀드의 변동성을 낮추고 신용위험 관리로 수익 추구 - 미 달러화에 대한 90% 환헤지추구 - 시총금리 상승, 하이일드 스프레드 확대, 부도율 증가 등 발생시 펀드 성과에 부정적 영향 발생
채권형	신한BNPP단기국공채증권투자신탁제1호[채권]종류C1	*안전자산인 국공채에 주로 투자하여 신용위험을 최소화한 채권형 상품으로 1년 이상의 장기투자를 통해 안정적인 수익실현 가능
채권형	신한BNPP중국단기증권투자신탁(H)[채권-재간접형]	*국내 채권 대비 높은 수익이 기대되는 중국 본토 MMF투자 *위안화 기준 장부가로 수익률이 계산되는 자산에 투자하여 안정적인 수익 기대
채권형	신한BNPP중국본토RQFII단기증권투자신탁제1호(H)[채권]	*국내 채권 대비 높은 이자가 지급되는 중국 본토 채권에 투자
채권형	신한BNPP해피라이프연금증권전환형투자신탁제1호[채권]종류C1(연금전용)	*안정성과 수익성 동시 추구 *국공채/우량회사채 투자+적극적 운용
채권형	템플턴 글로벌 증권투자신탁[채권-재간접형]	*적립식, 임의식, 거치식 펀드 * 전세계 국공채에 투자하는 글로벌 펀드. USD 및 현지통화표시 국공채에도 투자하여 추가적인 알파 추구
채권형	피델리티유럽하이일드증권투자신탁(채권-재간접형)	*적립식, 임의식, 거치식 펀드, 피델리티유럽하이일드모투자신탁에 최대 100% 투자(모펀드는 외국집합투자기구 유럽하이일드펀드에 100%까지투자), 유럽에서 주된 사업을 영위하는 발행인의 고수익, 저등급 증권에 주로 투자하여 이자수익 및 자본이득을 추구
채권혼합형	KB가치배당20증권투자신탁[채권혼합]	*국공채 투자에 따른 안정적인 이자수익+20%이하 가치배당주 투자 → 「정기예금+ α 」 수준의 안정적인 수익추구를 목표로 함
채권혼합형	KB가치배당40증권투자신탁[채권혼합]	*국내 주식에 40% 미만, 채권 및 유동성 50% 이상 투자하는 중간위험의 채권혼합형 상품으로 안정성과 수익성 동시 확보 가능
채권혼합형	KB가치배당소득공제증권전환형투자신탁[채권혼합]종류C	*가치배당주 투자로 수익성을 추구하면서 우량 채권투자로 안정성을 동시 추구
채권혼합형	KB밸류포커스30증권투자신탁[채권혼합]	*가. 안정성 추구: 듀레이션 3~5년 내외의 중기 국공채 위주의 투자 나. 우량 채권 투자: 총 자산의 30% 이내 신용등급 우량 회사채 선별 투자 다. 자본 차익 추구: 미래 성장가치 대비 저평가된 주식에 집중 투자
채권혼합형	KB밸류포커스30증권투자신탁[채권혼합]종류C-P(연금전용)	*단기 국공채 투자를 통해 금리변동에 따른 영향을 최소화하여 안정성 추구 가. 안정성 추구: 듀레이션 3~5년 내외의 중기 국공채 위주의 투자 나. 우량 채권 투자: 총 자산의 30% 이내 신용등급 우량 회사채 선별 투자 다. 자본 차익 추구: 미래 성장가치 대비 저평가된 주식에 집중 투자*순자산이 증가하고 부채가 감소하는 핵심가치 기업에 장기투자
채권혼합형	동양중소형고배당30증권투자신탁1호[채권혼합]	*채권의 안정성을 바탕으로 중소형 및 고배당주 위주의 안정성장배당성향 투자로 장기 안정적인 수익을 추구
채권혼합형	동양중소형고배당30증권투자신탁1호[채권혼합]종류C-P1(연금전용)	*채권의 안정성을 바탕으로 중소형 및 고배당주 위주의 안정성장배당성향 투자로 장기 안정적인 수익을 추구
채권혼합형	마이디스단기국공채공모주증권투자신탁제1호(채권혼합)	*자산총액의 대부분을 AAA이상의 듀레이션 1년 내외 은행채 및 특수채 등에 투자 공모주 투자에 적극 참여하여 시총금리 + α 의 안정적인 수익 추구
채권혼합형	미래에셋가치주포커스20증권투자신탁1호[채권혼합]	*국공채 투자로 안정성을 추구함과 동시에 기업의 내재가치에 비해 저평가된 우량 가치주를 발굴하여 장기적으로 집중 투자. *주식 모펀드의 주요 특징: 비즈니스 모델이 단순 견고하고 성장 잠재력이 뛰어난 기업에 대한 장기 투자를 원칙으로 함.
채권혼합형	미래에셋가치주포커스20증권투자신탁1호[채권혼합]종류C-P(연금전용)	*국공채 투자로 안정성을 추구함과 동시에 기업의 내재가치에 비해 저평가된 우량 가치주를 발굴하여 장기적으로 집중 투자. *주식 모펀드의 주요 특징: 비즈니스 모델이 단순 견고하고 성장 잠재력이 뛰어난 기업에 대한 장기 투자를 원칙으로 함.
채권혼합형	미래에셋가치주포커스40증권투자신탁1호[채권혼합]	*국공채 투자로 안정성을 추구함과 동시에 기업의 내재가치에 비해 저평가된 우량 가치주를 발굴하여 장기적으로 집중 투자
채권혼합형	미래에셋가치주포커스40증권투자신탁1호[채권혼합]종류C-P(연금전용)	*국공채 투자로 안정성을 추구함과 동시에 기업의 내재가치에 비해 저평가된 우량 가치주를 발굴하여 장기적으로 집중 투자

채권혼합형	미래에셋배당과인컴증권자투자신탁[채권혼합]	*국내 및 해외 채권 투자를 통한 「이자수익」과 국내 주식투자를 통한 「배당수익」 등 다양한 인컴 수익과 자본차익 동시 추구 * 「미래에셋 배당프리미엄 모펀드」의 경우 커버드콜 전략을 통해 옵션 프리미엄을 추구하여 추가적인 현금 이익 창출 가능하고, 추가 하락시 콜 옵션 프리미엄을 통해 손실의 부분적인 방어가 가능함.
채권혼합형	미래에셋배당과인컴증권자투자신탁[채권혼합]종류C-P(연금전용)	*국내 및 해외 채권 투자를 통한 「이자수익」과 국내 주식투자를 통한 「배당수익」 등 다양한 인컴 수익과 자본차익 동시 추구 * 「미래에셋 배당프리미엄 모펀드」의 경우 커버드콜 전략을 통해 옵션 프리미엄을 추구하여 추가적인 현금 이익 창출 가능하고, 추가 하락시 콜 옵션 프리미엄을 통해 손실의 부분적인 방어가 가능함.
채권혼합형	미래에셋베스트펀드솔루션50증권투자신탁1호[채권혼합-재간접형]	*시장 국면에 따라 우수유형, 우수펀드에 분산하여 안정적 수익 추구 *투자대상 펀드 정기적 변동성 관리 및 지속적인 모니터링(분기 1회)
채권혼합형	미래에셋연금저축베스트클렉션을증권자투자신탁1호[채권혼합-재간접형]종류C-P(연금전용)	*시장 국면별 최우수 성과를 나타낸 국내 베스트 펀드에 선별하여 투자 * 하나의 펀드로 다양한 스타일에 분산 투자하여 위험을 낮추는 투자 * 지속적인 모니터링을 통해 시장 상황별 리밸런싱 및 비중 조절 시행
채권혼합형	삼성 클래식30연금 증권전환형 자투자신탁 제1호[채권혼합](연금전용)	*채권투자의 안정성과 주식투자의 성장성을 동시에 추구 (주식형 모펀드 30% 이하)
채권혼합형	삼성배당주장기30증권투자신탁제1호[채권혼합] 종류 C	*예상 배당 수익률이 높거나 추가 상승 여력이 높은 종목에 우선 투자하여 배당수익과 자본차익을 동시에 추구 (주식 비중 30%이하)
채권혼합형	삼성중소형FOCUS40증권자투자신탁제1호[채권혼합]	*안정적인 채권모펀드에60%,주식모펀드에40% 투자되는 펀드로 주식모펀드는 향후 대기업으로 성장할 것으로 기대되는 중형주에 주로 투자하며 최소 2~3년 이상 장기투자
채권혼합형	수모더글로벌멀티에셋인컴증권투자신탁[채권혼합-재간접형]	*안정적인 인컴을 창출할수 있는 고금리채권, 고배당주식, 리츠 등에 분산투자하는 상품 - 주요투자대상: 선진국 및 이머징마켓의 고배당주식,우선주,리츠,하이일드채권,이머징마켓채권,전환사채, 인프라, 부동산 등
채권혼합형	수모더글로벌멀티에셋인컴증권투자신탁[채권혼합-재간접형]종류C-P(연금전용)	*자금리, 저성장 환경하에서 다양한 글로벌 투자자산에서 인컴수익 추구 다양한 인컴자산에 분산투자하여 추가하락, 금리상승 등에 따른 시장위험 감소 추구
채권혼합형	신영 마리톤40 증권 자투자신탁[채권혼합]	*국내 주식에 40% 미만, 채권 및 유동성 50% 이상 투자하는 중간위험의 채권혼합형 상품으로 안정성과 수익성 동시 확보 가능
채권혼합형	신영고배당30증권투자신탁[채권혼합]	*안정성 추구: 기본 듀레이션 1년 내외, 짧은 만기 채권운용으로 변동성 축소 *가치 배당주 투자: 가치 배당주 선별 투자로 장기 투자하여 자본 이득 추구
채권혼합형	신영고배당30증권투자신탁[채권혼합]종류C-P(연금전용)	*안정성 추구: 기본 듀레이션 1년 내외, 짧은 만기 채권운용으로 변동성 축소 *가치 배당주 투자: 가치 배당주 선별 투자로 장기 투자하여 자본 이득 추구
채권혼합형	신한 BNPP Tops Value 30 증권 자투자신탁[채권혼합]	*주식, 채권의 분산효과 극대화 및 주식비중 조정을 통해 안정적인 수익을 추구 -주식과 채권부문을 독립적으로 운용함으로써 운용의 집중성과 효율성 높임
채권혼합형	신한 BNPP 옵티마 포트폴리오 증권 자투자신탁 제1호[채권혼합]	*주식과 채권의 최적포트폴리오 개념에 정성적 판단이 가미된 자산배분형 펀드
채권혼합형	신한BNPP스마트인덱스소극제장기50증권전환형자투자신탁[채권혼합]종류C1	*국내주식 및 국내 채권에 투자하며 KOSPI200지수 수익률을 추구
채권혼합형	신한BNPP연금저축명품펀드셀렉션증권투자신탁[채권혼합-재간접형]종류C1(연금전용)	*시황 전망 및 시스템을 활용하여 전문가가 합리적으로 자산배분을 수행 *유형별로 우수한 펀드만을 선별하여 집중 투자하는 펀드 *국내외 주식,채권,부동산 등 다양한 자산을 편입하는 펀드에 투자
채권혼합형	신한BNPP유럽전환사채증권투자신탁제1호(H)[채권혼합-재간접형]	*유럽전환사채에 투자하여 채권의 안정성과 주식의 상승으로 인한 수익을 추구
채권혼합형	신한BNPP좋은아침희망소득공제장기50증권전환형자투자신탁[채권혼합]종류C1	*채권 및 업종 대표주, 성장성 및 수익성이 높은 대형주 등에 투자
채권혼합형	신한BNPP중국본토RQFII전환사채증권투자신탁제1호(H)[채권혼합]	*국내 채권 대비 높은 이자가 지급되는 중국 본토 채권 투자 및 전환사채에 제한적으로 투자
채권혼합형	이스트프링코리아리더스20증권투자신탁[채권혼합]	*국공채 및 AA-등급이상의 우량채권에 투자하여 안정성을 추구함과 동시에 시장지배력이 크고 내재가치가 우량한 성장주에 주로 투자
채권혼합형	이스트프링코리아리더스20증권투자신탁[채권혼합]종류C-P2(연금전용)	*국공채 및 AA-등급이상의 우량채권에 투자하여 안정성을 추구함과 동시에 시장지배력이 크고 내재가치가 우량한 성장주에 주로 투자

채권혼합형	키움단기국공채코어밸류20증권투자자산신탁1호[채권혼합]	*단기 국공채 투자를 통해 금리변동에 따른 영향을 최소화하여 안정성 추구 *순자산이 증가하고 부채가 감소하는 핵심가치 기업에 장기투자
채권혼합형	키움단기국공채코어밸류20증권투자자산신탁1호[채권혼합]종류C-P(연금전용)	*단기 국공채 투자를 통해 금리변동에 따른 영향을 최소화하여 안정성 추구 *순자산이 증가하고 부채가 감소하는 핵심가치 기업에 장기투자
채권혼합형	드러스톤밸류웨이40증권투자자산신탁[채권혼합]	*대형가치주와 중소형가치주의 균형잡힌 포트폴리오로 시장과의 괴리 위험 축소 및 펀드 규모 및 시장 전망에 따라 듀레이션이 다른 채권 모두자로 안정적인 수익 추구
채권혼합형	하나UBS공모주지배구조증권투자자산신탁[채권혼합]	*채권과 공모주 투자를 통한 안정적인수익을 바탕으로 지배구조관련 기업에 투자하여 차별화된 성과를 추구
채권혼합형	하이공모주&배당주10증권투자자산신탁[채권혼합]	*안정적인 국공채 및 우량채권 투자를 기본으로 공모주,배당주,낮은 변동성 주식에 투자하여 「정기예금+ α 」 수익 추구(채권 90%,주식10%)
채권혼합형	하이실적포커스30증권투자자산신탁1호[채권혼합]	*전통적인 중위험 중수익 펀드로 안정적인 이자수익과 실적포커스 30 투자전략을 통한 절대수익 추구
채권혼합형	하이실적포커스30증권투자자산신탁1호[채권혼합]종류C-P2(연금전용)	*전통적인 중위험 중수익 펀드로 안정적인 이자수익과 실적포커스 30 투자전략을 통한 절대수익 추구
채권혼합형	한국밸류 10년투자 증권투자자산신탁 1호[채권혼합]C-P(연금전용)	*국내 주식에 30% 이하, 채권 및 유동성 90% 이하 투자하는 상품으로 장기가치투자 및 리스크 관리로 안정적인 성과지향
채권혼합형	한국밸류 10년투자 증권투자자산신탁 1호[채권혼합]	*국내 주식에 30% 이하, 채권 및 유동성 90% 이하 투자하는 상품으로 장기가치투자 및 리스크 관리로 안정적인 성과지향
채권혼합형	한국투자 네비게이터 증권 투자자산신탁1호[채권혼합]	*국공채위주,A-이상의회사채 선별 편입으로 채권 투자의 안정성과 주식투자를 통한 금리+알파수익 추구
채권혼합형	한국투자삼성그룹증권투자자산신탁1호[채권혼합]	*삼성그룹 주식에 30% 이하, 채권 및 유동성 70% 이하 투자하는 상품으로 고위험을 회피하며 중간수준의 수익을 기대 삼성그룹주는 대부분 업종대표주로 구성되어 있으며, 재무 안정성이 우수하고 경기방어적임 채권은 A- 이상의 회사채, 국고채와 통안채 위주의 투자로 안정적인 수익 추구
채권혼합형	한국투자에셋클래스증권투자자산신탁[채권혼합-재간접형]	* 효율적 자산배분을 통한 안정적 위험관리 및 수익을 추구(MDP투자전략)
채권혼합형	한국투자에셋클래스증권투자자산신탁[채권혼합-재간접형]종류C-P(연금전용)	* 효율적 자산배분을 통한 안정적 위험관리 및 수익을 추구(MDP투자전략)
채권혼합형	현대인베스트먼트로우프라이스증권투자자산신탁1호[채권혼합]	*채권70% 주식30%, 주식투자비중(30%) 중 50%이상은 25,000원 미만의 성장 가능성이 높은 중소형 저가주에 투자
채권혼합형	현대인베스트먼트로우프라이스증권투자자산신탁1호[채권혼합]종류C-P1(연금전용)	*채권70% 주식30%, 주식투자비중(30%) 중 50%이상은 25,000원 미만의 성장 가능성이 높은 중소형 저가주에 투자
파생상품형	KB 연금 미국 S&P500 인덱스 증권 투자자산신탁[주식-파생형]CLASS C(연금전용)	* 미국주식, 미국 주식시장을 대표하는 주가지수선물이나 ETF 등을 활용하여 비교지수인 S&P500지수의 성과 추종
파생상품형	KB스타 미국 S&P500인덱스 증권투자자산신탁[주식-파생형]	* 미국주식, 미국 주식시장을 대표하는 주가지수선물이나 ETF 등을 활용하여 비교지수인 S&P500지수의 성과 추종
파생상품형	KB스타 재팬 인덱스 증권 투자자산신탁[주식-파생형]	* 일본시장을 대표하는 225개 종목으로 구성된 Nikkei225지수성과 추종
파생상품형	KB스타코리아리버스인덱스증권투자자산신탁[주식-파생형]	*일수익률의 역수익률(-90%수준)을 추적하기 위해 선물 매도 *KOSPI200인버스 ETF를 매수하여 역수익률 연동 기여
파생상품형	NH-CA 1.5배 레버리지인덱스 증권투자자산신탁[주식-파생형]	*KOSPI200 지수 일일등락률의 1.5배를 레버리지를 추구하여 시장대비 초과수익을 추구하는 상품 *일일등락률의 1.5배로 투자기간의 1.5배와는 상이한 개념, 높은 변동성으로 수익의 변화가 전통적인 상품보다 빠르고 크게 발생
파생상품형	NH-CA코리아2배레버리지증권투자자산신탁[주식-파생형]	*KOSPI200 지수 일일등락률의 2배를 레버리지를 추구하여 시장대비 초과수익을 추구하는 상품 *일일등락률의 2배로 투자기간의 2배와는 상이한 개념, 높은 변동성으로 수익의 변화가 매우 빠르고 크게 발생
파생상품형	NH-CA코리아2배레버리지증권투자자산신탁[주식-파생형]종류C-E	*KOSPI200 지수 일일등락률의 2배를 레버리지를 추구하여 시장대비 초과수익을 추구하는 상품 *일일등락률의 2배로 투자기간의 2배와는 상이한 개념, 높은 변동성으로 수익의 변화가 매우 빠르고 크게 발생
파생상품형	교보약사 파워인덱스 증권투자자산신탁 1호(주식-파생형)	*KOSPI 200지수를 복제하는 포트폴리오를 구성하여 투자하는 인덱스형 파생상품
파생상품형	교보약사 파워인덱스 증권투자자산신탁 1호(주식-파생형)종류C-P2(연금전용)	*KOSPI 200지수를 복제하는 포트폴리오를 구성하여 투자하는 인덱스형 파생상품

파생상품형	맥쿼리 차이나 BULL 1.5배 증권투자자산탁[주식-파생형]	*중국관련 기업의 주식 및 ETF, 파생상품 투자를 통해 홍콩H지수 일일등락률의 1.5배 수준의 성과추종 *일일등락률의 1.5배로 투자기간의 1.5배와는 상이한 개념, 높은 변동성으로 수익의 변화가 전통적인 상품보다 빠르고 크게 발생
파생상품형	미래에셋 KOSPI200 인덱스 증권투자자산탁 1호(주식-파생형) 종류 C-e	*Kospi 200 지수를 복제하는 인덱스펀드로 인터넷뱅킹을 통해서만 가입이 가능한 반면 총보수는 낮음
파생상품형	삼성 인덱스플러스 증권투자자산탁 제1호[주식-파생형]	*신락재산의 대부분을 주식 및 주식관련 장내파생상품 등에 주로 투자하여 KOSPI200지수를 추종 및 Enhanced Strategy를 통한 초과수익을 추구
파생상품형	신한 BNPP 애그리컬처 인덱스 플러스 증권 투자자산탁 제1호 [채권-파생형]	* DJ-AIG 농산물 지수 추종하는 펀드 * 펀드내에서 80% 목표로 환했지
파생상품형	신한 BNPP 에너지 인덱스 플러스 증권 투자자산탁 제1호 [채권-파생형]	*- 에너지(Energy) 관련 장내외파생상품 및 채권에 투자하여 수익 추구 - 인덱스를 중심으로 운용하되, 다양한 초과수익(Enhanced) 전략 활용 - 환해지 전략 : 외환노출액을 펀드 순 자산가치의 20% 내외로 관리
파생상품형	신한 BNPP 커머더티 인덱스 플러스 증권 자투자자산탁 제1호 [채권-파생형]	* DJ-AIG 상품 지수 추종하는 펀드 * 펀드내에서 80% 목표로 환했지
파생상품형	신한 BNPP 포커스 농산물 증권 투자자산탁 제1호[채권-파생형]	*농산물 선물로 구성되는 지수에 투자함. 벤치마크 : S&P Agriculture and Livestock 지수(50%) + DJ-AIG Agriculture 지수(50%)
파생상품형	신한BNPP BEST인덱스플러스알파증권투자자산탁제1호 [주식-파생형] A1	*인덱스포트폴리오 또는 KOSPI200선물매수를 통해 시장지수(KOSPI200지수)의 움직임을 그대로 따라가도록 설계 *주식(현물)과 선물 간의 교체전략(스위칭)을 통한 지수대비 초과수익 추구 *인덱스 포트폴리오 보유에 따른 보유주식의 배당, 유가증권대차거래로 지수대비 초과수익 추구
파생상품형	신한BNPP 스마트 인덱스 증권 투자자산탁 제1호[주식-파생형]-e	*KOSPI200지수 대비 초과수익을 추구하는 인덱스형
파생상품형	신한BNPP1.3배레버리지인덱스증권투자자산탁 제1호[주식-파생형] 종류C1	*KOSPI200 지수 일일등락률의 1.3배를 레버리지를 추구하여 시장대비 초과수익을 추구하는 상품 (일일등락률의 1.3배로 투자기간의 1.3배와는 상이한 개념)
파생상품형	신한BNPP스마트인덱스60증권투자자산탁[주식혼합-파생형]	*스마트 인덱스 모 펀드 60% 및 퇴직연금 국공채 모1호 펀드 40% 분산투자 장기 안정적인 꾸준한 성과 추구
파생상품형	신한BNPP스마트인덱스소득공제장기증권환형투자자산탁 [주식-파생형]종류C1	*개별종목 위험을 최소화하기 위해 KOSPI200 지수를 효과적으로 복제하는 투자
파생상품형	신한BNPP스마트인덱스증권투자자산탁제1호[주식-파생형] 종류C-P(연금전용)	*KOSPI200 구성 종목 중 상위 150개 종목 편입하여 효과적으로 지수 성과 복제 현상을 차익거래, Event Driven 등 적극적인 알파 수익 전략 실시
파생상품형	신한BNPP아시아홍콩증권투자자산탁(H)[주식혼합-파생형]	*아시아지역 주식과 파생상품에 주로 투자하면서 차별화된 통찰 전략을 통해 장기적으로 중위험 중수익 추구
파생상품형	신한BNPP유로인덱스증권투자자산탁제1호[주식-파생형]	*유로존을 대표하는 글로벌 경쟁력을 갖춘 대표 우량기업들로 구성된 Euro stoxx50을 추종하는 인덱스 펀드로 Eurostoxx50지수 선물 및 ETF 투자
파생상품형	신한BNPP중국본토인덱스RQFII증권투자자산탁[주식-파생형] 종류C-P(연금전용)	* RQFII 제도를 활용한 국내 첫번째 중국본토 CSI300 인덱스 펀드 → 주로 주식 바스켓, 장외 파생상품을 활용하여 CSI300 지수와 유사한 성과를 낼 수 있도록 운용
파생상품형	신한BNPP차이나인덱스증권투자자산탁(H)[주식-파생형]	*저렴한 비용의 인덱스펀드로 성장잠재력이 큰 신흥 주식시장인 중국의 대표지수(HSCEI)에 투자
파생상품형	신한BNPP커머더티인덱스플러스증권투자자산탁제1호[채권-파생형]-u	* DJ-AIG 상품 지수 추종하는 펀드 * 펀드내에서 80% 목표로 환했지
파생상품형	유리 Daily 인덱스 증권 투자자산탁[주식-파생형]	*일,주,월 단위로 자유롭게 적립주기 선택가능 고객이 지정한 목표금액/수익률 도달시 자동 환매 가능
파생상품형	하이 1.5배 레버리지 인덱스 증권 투자자산탁[주식-파생형]	*KOSPI200 지수 일일등락률의 1.5배를 레버리지를 추구하여 시장대비 초과수익을 추구하는 상품 *일일등락률의 1.5배로 투자기간의 1.5배와는 상이한 개념, 높은 변동성으로 수익의 변화가 전통적인 상품보다 빠르고 크게 발생
파생상품형	한국투자 아시아포커스통화 증권투자자산탁[주식-파생형]	*스왑계약을 이용해 한중일 등 아시아국가 중심의 주식통화전략 성과 추종 및 채권 투자를 통해 주식시장과 상관관계가 낮은 안정적 수익달성 추구
파생상품형	한국투자미국MLP특별자산투자자산탁[오일가스인프라-파생형]	*성장성이 높은 미국MLP에 투자하여 자본이득 및 안정적인 배당수익 추구
파생상품형	한국투자연금지속미국MLP특별자산투자자산탁[오일가스인프라-파생형]종류C(연금전용)	*성장성이 높은 미국 인프라 자산(MLP)에 투자하여 자본이득 추구 안정적인 배당 수익 추구/ MLP 전문 현지 운용사의 위탁운용을 통한 운용전문성 확보

재간접형	JP모간 글로벌 부동산 자투자신탁[리츠-재간접형]	*미국, 홍콩, 일본, 호주, 유럽, 중국 등 해외 부동산집합투자기구(REITs) 및 부동산 관련회사들의 증권에 투자하여 장기적인 자본증식을 추구
재간접형	JP모간 이머징 국공채 증권투자신탁[채권-재간접형]	* 적립식, 임의식, 거치식 펀드 * 주로 미달러(USD) 표시 이머징 국공채에 투자되며, 현지통화표시 국공채에도 일부 투자(보통 10%미만) 추가적인 알파 수익추구
재간접형	JP모간글로벌전환사채증권투자신탁(채권혼합-재간접형)	*주식 대비 상대적으로 낮은 변동성과 채권대비 높은 수익률을 추구하는 전환사채에 투자하여 낮은 변동성으로 주식시장 상승참여함 *포트폴리오의 85% 정도가 선진국에 투자하여 선진국 중심의 경기 회복 전망에 적합함
재간접형	신한 BNPP Tops JAPAN 증권 자투자신탁 제1호(H)[주식-재간접형]	*상대적으로 저평가된 일본 주식펀드 및 일본 부동산펀드에 투자하는 Fund of Funds
재간접형	신한 BNPP Tops 아시아 자산배분 증권 투자신탁 제1호[주식혼합-재간접형]	*아시아 신흥시장에 투자되는 해외펀드를 선별하여 분산투자하는 Fund of Funds
재간접형	신한 BNPP 아시아 4 스타 증권 자투자신탁(H) [주식-재간접형]	* 한국, 중국, 인도, 일본 주식 관련 해외펀드에 투자하는 펀드오브펀드 * 국가별 각각 30%, 20%, 20%, 30% 투자 가능 * 아시아 시장의 악화가 예상되는 경우 해외주식형 비중 축소 가능
재간접형	신한 BNPP 탑스 글로벌 리츠 부동산 투자신탁 제 1 호[재간접형]	* 전세계 부동산 시장을 대상으로 유동성이 높은 상장부동산 증권에 투자 * 부동산투자 효과를 높이는 핵심 투자자산으로 시장의 변화에 따라 수익과 위험의 관계를 최적화하기위해 유연한 지역별 자산배분 전략실현 * 부동산 거품에 대한 우려도 있으나 주택시장이 아닌 상업용 부동산 위주로 투자하기에 안정성이 뛰어남.
재간접형	신한BNPP글로벌하이일드증권투자신탁제1호(H)[채권-재간접형]	* 우량하이일드 채권(BB-B)에 집중투자하는 상품이며,펀드의 변동성을 낮추고 신용위험 관리로 수익 추구 * 미 달러화에 대한 90% 환해지추구 * 시중금리 상승, 하이일드 스프레드 확대, 부도율 증가 등 발생시 펀드 성과에 부정적 영향 발생
재간접형	신한BNPP미국배당&시니어론ETF증권투자신탁 제1호(H)[주식혼합-재간접형]1	* 미국의 고배당 주식(저변동성Low vol) 및 시니어론에 재간접 방식으로 투자하며, 주로 ETF에 투자하여 수익 추구 * 미 달러화에 대한 80% 수준 환해지 추구 * 미국 배당주 ETF 50%, 시니어론 ETF 및 펀드 45%, 기타(유동성) 5% 수준으로 투자 * 시니어론이라? 해외 금융상품 중 채권(loan)의 일종으로 투자적격등급(bbb-)이하의 대출채권으로 선순위이고 담보가 있으며, 변동금리부 대출인것을 시니어론으로 분류함
재간접형	신한BNPP브릭스증권투자신탁제1호 [주식-재간접형]	* 신탁재산 90%수준을 브라질,러시아,인도 및 중국 관련 해외펀드에 투자 * 브릭스 국가의 성장형, 가치형, 대형주, 중소형주 등 다양한 스타일로 운용되는 우수한 펀드에 투자하여 수익추구 * BNPP AM(비엔피 파riba 자산운용)이 엄선하여 자문하는 우량 브릭스 관련 펀드를 선별하여 투자 * 펀드내에서 자동 환헷지를 실행하여(80% 수준) 환율변동 리스크 관리
재간접형	신한BNPP탑스일본증권투자신탁제1호(H)[주식-재간접형]1	* 신탁재산의 90% 수준을 일본관련 해외펀드에 투자 * BNPP AM(비엔피 파riba 자산운용)이 엄선한 우수한 일본관련 펀드를 선별하여 투자 * 펀드내에서 자동 환헷지를 실행하여(80% 수준) 환율변동 리스크 관리
재간접형	알리안츠 PIMCO 분산투자 증권 자투자신탁[채권-재간접형](H)	* 적립식, 임의식, 거치식 * 글로벌투자증권회사, 하이일드채권, 이머징마켓 채권 등에 주로 투자 * 투자신탁 내 외화자산(미국달러)에 대해 95%~105%수준을 목표로 환해지 실행
재간접형	하나UBS 글로벌리츠 부동산 투자신탁 [재간접형] 종류 I	* 전세계 REITs에 투자하는 펀드오브펀드로서 매력적인 임대수입에 따른 배당수익을 추구하며 부동산 가격상승에 따른 자본이득도 추구 * class-A에 비해 최초신규액이 10억인 반면 보수는 낮음
재간접형	하나UBS글로벌이머징국공채증권투자신탁[채권-재간접형]종류C	*이머징 국가 및 기업 발행 채권에 주로 투자하여 이자수익 및 채권가격 상승에 따른 수익 추구
(M)주식형	마이다스 블루칩배당 증권 투자회사(주식)	* 블루칩 위주의 배당주에 주로 투자하여 블루칩의 수익성과 배당주의 안정성을 동시에 추구하는 유추 얼펀드 * 만기가 없으며, 펀드 가입과 환매가 자유로움

(M)주식형	마이더스 커버드콜 증권 투자회사(주식)	* 단순한 주식형 상품과 달리 커버드콜 전략을 병행하여 추가하락 위험을 일부 헤지하면서 추가수익을 추구함
(M)주식형	미래에셋 인디펜던스 증권 투자회사[주식]종류C1	* 업종대표우량주 중심의 장기펀드 한국경제와 주식시장의 장기적 상승트렌드를 바탕으로 업종 대표주 중심의 장 기투자효과 극대화 추구 * 미래에셋의 주식운용능력+업종대표 우량기업 장기투자+적립식 거치식 투자(다양한 투자방법)
(M)주식형	베어링고배당증권투자회사[주식]	* 배당수익률이 높고 내재가치가 우수한 주식을 선별하여 투자
(M)주식형	슈로더 QEP 글로벌 액티브 가치형 펀드	* 전세계 기업중 펀더멘탈이 우수한 가치주 중심의 포트폴리오 구축 * 500개 이상의 종목에 액티브한 분산투자 * 주식시장의 시가총액 비중 확대 예상 * 이머징 개별 국가 투자위험대비 낮은 변동성 * 포트폴리오 종목수 25~50개 내외
(M)주식형	슈로더 이머징 유럽 펀드	* 동유럽(러시아 포함) 주식시장에 주로 투자 * 신규 EU가입국의 사유법과 동조화 효과 기대 * 고유가 등 원자재 가격상승에 따른 수혜 기대 * 러시아, 터키, 폴란드, 헝가리, 체코 등에 투자 * 사유법대비 저렴한 노동인력, 법인세 등
(M)주식형	슈로더 이머징마켓 오피튜니티 펀드	* 이머징마켓 주식(우선적)과 채권(선택적)에 투자 * 이머징국가를 정량적으로 분석하여 상위 6개국에 집중투자 * 벤치마크가 없는 토탈리턴 수익 추구
(M)주식형	피델리티 차이나 포커스 펀드	* 높은 수준의 자축률 및 외국인 직접 투자 * 풍부하고도 저렴한 노동력 * 광범위한 사회간접자본 시설 투자 * 세계의 생산기지이자 소비기지 * 중국은아시아 외국인 직접투자 2/3를 차지
(M)채권형	AB 글로벌 고수익 채권 펀드(월배당형)	* 신종시장을 포함한 여러 지역에서 발생한 다양한 고수익채권에 분산투자하는 펀드. * 혁신적이고 적극적인 채권투자를 통한 고수익창출과 함께 위험의 효율적 관리 * 하향식 거시경제 개관과 상향식 종목선정방법을 결합한 투자 과정을 통하여 포트폴리오 구축
(M)채권형	신한BNPP글로벌하이일드증권투자신탁제1호(H)[채권-재간접형]종류C-E	* 우량하이일드 채권(BB-B)에 집중투자하는 상품이며, 펀드의 변동성을 낮추고 신용위험 관리로 수익 추구 * 미 달러화에 대한 90% 한해지추구 * 시중금리 상승, 하이일드 스프레드 확대, 부도를 증가 등 발생시 펀드 성과에 부정적 영향 발생
(M)파생상품형	유리인덱스200증권투자회사[주식-파생형] Class B	* KOSPI200 지수의 투자성과에 근접한 투자수익률 추구 * 목표 주가지수의 투자성과를 추종하기 위하여 주식부문 자산의 95% 이상을 KOSPI200을 구성하는 주식 및 파생상품에 투자
MMF형	IBK그랑프리 국공채MMF 개인투자신탁 제1호[국공채]	* 환매제한이 없는 수시 입출금 펀드 * 단기투자 고객에게 유동성 및 안정성 제고 * 투자결정 부재시의 대안상품
MMF형	NH-CA개인신종 MMF1호	* 환매제한이 없는 수시 입출금 펀드 * 단기투자 고객에게 유동성 및 안정성 제고 * 투자결정 부재시의 대안상품
MMF형	NH-CA법인MMF8호 종류C0	* 국공채 및 우량 회사채 등에 주로 투자하는 법인전용 MMF, 법인 단기 자금의 특성에 맞는 안정적인 운용을 통한 수익 추구
MMF형	교보약사 프라이밍 법인 MMF J-1호	* 국공채 및 우량 회사채 등에 주로 투자하는 법인전용 MMF, 법인 단기 자금의 특성에 맞는 안정적인 운용을 통한 수익 추구
MMF형	산은 국공채 법인 MMF 투자신탁 제1호[국공채]	* 국공채 및 우량 회사채 등에 주로 투자하는 법인전용 MMF, 법인 단기 자금의 특성에 맞는 안정적인 운용을 통한 수익 추구
MMF형	산은국공채 MMF 투자신탁 제1호 [국공채]종류 C	* 환매제한이 없는 수시 입출금 펀드 * 단기투자 고객에게 유동성 및 안정성 제고 * 투자결정 부재시의 대안상품
MMF형	삼성 신종 MMF 종류형 제D2호 C-P(연금전용)	* 국공채 및 우량 회사채 등에 주로 투자하는 연금저축계좌전용 MMF
MMF형	삼성스마트MMF법인제1호	* 국공채 및 우량 회사채 등에 주로 투자하는 법인전용 MMF, 법인 단기 자금의 특성에 맞는 안정적인 운용을 통한 수익 추구
MMF형	신한 BNPP BEST 개인용 MMF 제1호 종류 C	* 국공채 및 우량 회사채 등에 주로 투자하는 개인가입전용 MMF상품으로, 수시입출금 가능
MMF형	신한 BNPP BEST 개인용 MMF 제1호 종류 C-p(연금전용)	* 국공채 및 우량 회사채 등에 주로 투자하는 연금저축계좌전용 MMF

MMF형	신한 BNPP BEST 개인용 MMF 제1호 -u	*국공채 및 우량 회사채 등에 주로 투자하는 개인가입전용 MMF상품으로, 수시입출금 가능
MMF형	신한 BNPP BEST 국공채 개인용 MMF II 5호[국공채]	*국채, 통안채, 정부보증채 등 *국공채에 주로 투자하는 개인가입전용 MMF 상품으로, 수시 입출금 가능
MMF형	신한 BNPP BEST 국공채 법인용 MMF 제5호[국공채]	*국채, 통안채, 정부보증채 등 *국공채에 주로 투자하는 법인가입전용 MMF 상품으로, 법인자금의 특성에 맞는 안정적 운용을 통한 수익 추구
MMF형	신한 BNPP BEST 법인용 MMF GS-1호(종류C1)	*국공채 및 우량 회사채 등에 주로 투자하는 법인전용 MMF, 법인 단기 자금의 특성에 맞는 안정적 운용을 통한 수익 추구
MMF형	신한 BNPP BEST 법인용 MMF II 1호	*국공채 및 우량 회사채 등에 주로 투자하는 법인가입전용 MMF상품으로, 법인자금의 특성에 맞는 안정적 운용을 통한 수익 추구
MMF형	신한 BNPP 개인용 MMF 제2호 종류C	* 환매제한이 없는 수시 입출금 펀드 * 단기투자 고객에게 유동성 및 안정성 제고 * 투자결정 부재시의 대안상품
MMF형	신한 BNPP 미래로 알파 법인용 MMF 제J-6호	* 법인 전용 MMF로 수시로 입출금이 가능한 상품 * 국공채, 통안채, 은행채로 대부분 운용하며 회사채 편입을 제한하여 안정적으로 단기자금을 운용하는 법인에 적합한 상품 * 수시 입출금이 가능한 타상품 대비 상대적으로 고수익 추구 상품
MMF형	신한 BNPP 법인용 MMF 제A-1호	* 저보수형 법인MMF * 법인 전용 MMF로 수시로 입출금이 가능한 상품 * 국공채, 통안채, 은행채로 대부분 운용하며 회사채 편입을 제한하여 안정적으로 단기자금을 운용하는 법인에 적합한 상품 * 수시 입출금이 가능한 타상품 대비 상대적으로 고수익 추구 상품
MMF형	키움 법인용 MMF 제W-1호	* 국공채 및 유동성 자산 등에 주로 투자하는 법인전용 MMF, 법인 단기 자금의 특성에 맞는 안정적 운용을 통한 수익 추구
MMF형	하나UBS클래스원신종MMF K-5호 종류C	* 국공채 및 우량 회사채 등에 주로 투자하는 법인전용 MMF, 법인 단기 자금의 특성에 맞는 안정적 운용을 통한 수익 추구
특별자산형	프랭클린미국금리연동특별자산투자자산탁[대출채권]	* 미국 대출담보부채권에 주로 투자하여 보다 높은 이자수익 추구
특별자산형	프랭클린미국금리연동특별자산투자자산탁[대출채권]종류C-P(연금전용)	* 미국 대출담보부채권에 주로 투자하여 보다 높은 이자수익 추구

2. 판매보험 상품현황

구분	종류	특징
변액연금	(무)삼성에이스100세변액연금보험(B1.4)	투자형 보험상품으로, 고객별 투자성향에 맞는 펀드선택 및 변경가능. 연금 개시시점 및 사망시 투자원금보장
	미리보는 내 연금(무)교보First변액연금보험	
연금보험	스마트V연금보험(무)	시중 실세금리를 탄력적으로 반영하여 고객의 노후연금을 지급하고 다양한 연금지급
	(무)삼성내리사랑연금보험(B1.1)	
	(무)삼성에이스연금보험(B2.2)	
	(무)드림퍼펙트연금보험 1504	
	더드림 (무)교보First연금보험II	
	(무)VIP미래설계연금보험	
	리치플러스연금보험(무)1507B	
	미래에셋생명연금보험(무)1507B_미래의선택	
	황금들판NH연금보험(무)	
	(무)GOLDEN TIME 연금보험	
	(무)삼성에이스즉시연금보험(B2.0)	
	바로연금보험(무)	

	(무)그랑프리 즉시연금보험 (무)수호천사명품바로받는연금보험 (무)드림즉시연금보험1504 (무)바로받는연금보험II	
연금저축	(유)연금저축 SAVE PLUS 연금보험 1510B (유)연금저축 삼성에이스골드연금보험(B2.0) (유)VIP참연금저축보험III (유)연금저축 교보First연금보험 (유)연금저축 스마트하이드림연금보험 (무)연금저축 삼성에이스골드연금보험(B1.2) (유)연금저축손해보험 삼성명품 연금보험II(1509)	시중 실제금리를 반영하고 소득공제 가능한 연금저축보험
저축보험	스마트63저축보험(무) (무)드림재테크저축보험 1507 (무)라이프케어저축보험_v15.3 (무)수호천사뉴하이클래스저축보험 스마트v저축보험(무) (무)삼성New에이스저축보험(B1.9) (무)드림저축보험1504 (무)교보First저축보험III (무)VIP웰스플러스저축보험 리치플러스저축보험(무)1510B 프리미엄NH저축보험(무) (무)마이달러저축보험 (무)ING모아모아VIP저축보험 (무)부자되는동부저축보험II(1510) (무)그랑프리저축보험II (무)수호천사뉴행복플러스저축보험	저축과 보장을 겸비한 저축성 보험
변액보험	변액적립보험 II (무)1508 진심의 차이 (무)ELS인컴 변액보험 (무)i 플러스 변액유니버설보험 IV (무)ELS프로 변액보험 II	운용실적에 따라 투자수익률을 배분하는 변액보험상품
보장성 보험	(무)VIP건강보험 (무)VIP아이사랑보험 암플러스보장보험(무)1507B (무)6180 실버 암보험(갱신형) (무)수호천사 명품 어린이보험 (무)오래오래 생활보장보험 (무)110LTC건강안심보험(15.08) (무)일석이조건강보험 (무)행복지킴이 상해보장보험	건강에 대한 위험을 종합적으로 보장
상해보험	(무)스페셜명품저축보험 (무)프리미엄저축보험(1501) (무)현대하이드림저축보험(Hi1501) (무)매직파워안심저축보험 II (15.01)	저축과 보장을 겸비한 저축성 상해보험

	(우)롯데 베리굿저축보험(1501)	
	(우)명사Plus저축보험1501	
재물보험	(우)프로미 라이프 화재저축보험(1504)	납입보험료 이상을 돌려주는 저축성 화재보험
	(우)매직화재저축보험(15.01)	
	(우)현대하이드림화재저축보험(Hi1501)	
여행자보험	Ready해외여행보험	여행 중 발생하는 다양한 위험을 보장
	Ready국내여행보험	
기업성보험	기업종합보험	기업 운영 중 사고를 담보하는 종합보험

3.골드-실버 बैं킹 상품현황

1) 골드

구분	종류	특징
골드뱅크	골드리슈 골드바	금실물을 직접 매매하거나, 금으로 적립또는 입출금 할 수 있는 상품
	골드리슈 골드테크통장	
	U드림 GOLD모어통장	
	골드리슈 금적립통장	
	키즈앤틴즈(Kids&Teens) 금적립통장	
	달러&(앤)골드테크통장	

2)실버

구분	종류	특징
실버뱅크	실버리슈 실버테크통장	은실물 거래없이 은을 매입·매도 할 수 있는 금융투자 상품

마.주요 연결중속회사의 주요 상품,서비스 내용 (2015년 12월 기준)

회사명	주요 상품 서비스 내용
신한아주금융유한공사	1. 3개월이상 정기예금만 가능 2. 여신, 외환 등 은행업무 가능 3. 채권 발행주선 업무 등 유가증권거래업무 가능 4. 자산운용업무 가능
아메리카신한은행	1. 예금수납업무 (일반예금, 요구불예금, 정기성예금) 2. 여신업무 3. 개인금융서비스 4. 기업금융서비스 5. 외화송금서비스
유럽신한은행	1. 예금수납업무 2. 여신업무 3. 기업금융서비스 4. 외화송금서비스

신한크메르은행	1. 개인 및 기업고객에 대한 예금 및 대출업무 2. 해외송금 및 수출입관련 서비스 등
신한은행(중국)유한공사	1. 기업 및 리테일 영업 2. 인민폐 무역결제 3. 직불카드, 원화송금서비스 4. 이재상품, 파생상품 5. 자금관리서비스 (글로벌CMS, Swift Score)
캐나다신한은행	1. 예금업무 (요구불 예금, 적립식 예금, 정기성 예금) 2. 여신 업무 (개인/기업 대출, Stand by LC 담보대출) 3. 외환 및 수출입 업무
SBJ은행	1. 예금업무 (보통예금, 정기예금, 정기적금, 외화예금) 2. 대출업무 (개인 및 법인 대상 대출) 3. 외환업무 (송금, 수출입금융) 4. 자금관리서비스 (Swift Score)
신한베트남은행	1. 예금 (일반 정기성 정기예금, 적금, 보통예금) 2. 대출 (일반대출, AR LOAN 등 매출채권 담보대출, 선생님대출, 교수대출 등 전문직 대출 전용 특화대출) 3. 신용카드 (비자카드, 비자 프레스티지카드 등)
PT Centratama Nasional Bank (CNB)	1. 예금업무 2. 대출업무 3. 외환업무
PT Bank Metro Express (BME)	1. 예금업무 2. 대출업무

마. 파생상품 및 풋백옵션 등 거래 현황

1) 파생상품거래 현황

파생상품거래 현황은 다음과 같습니다

1. 파생상품거래관련 총거래현황(은행계정)

2015. 12. 31현재

(단위: 억원)

구 분		잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)		68,747	527	1,236
	선 도	-	-	-
	선 물	-	-	-
	스 왓	68,747	527	1,236
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)		81,732	1,151	1,139
	선 도	-	-	-
	스 왓	65,381	1,064	1,043

	장외옵션	16,350	87	96
매매목적거래(C)		1,183,501	14,525	13,350
	선 도	489,601	7,346	5,175
	선 물	6,749	-	-
	스왑	662,664	6,951	8,020
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	24,488	228	155
합계(A+B+C)		1,333,980	16,204	15,725

(주) 자회사인 해외법인포함

2. 파생상품거래관련 총거래현황(신탁계정)

-해당사항없음

3. 이자율관련 거래현황(은행계정)

2015. 12. 31 현재

(단위: 억원)

구 분		잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)		68,747	527	1,236
	선 도	-	-	-
	선 물	-	-	-
	스왑	68,747	527	1,236
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)		41,707	607	570
	선 도	-	-	-
	스왑	41,707	607	570
	장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)		511,077	3,550	3,269
	선 도	60	0	-
	선 물	6,005	-	-
	스왑	492,352	3,451	3,150
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	12,660	100	119
합계(A+B+C)		621,532	4,684	5,075

(주) 자회사인 해외법인포함

4. 이자율관련 거래현황(신탁계정)

-해당사항없음

5. 통화관련 거래현황(은행계정)

2015. 12. 31 현재

(단위: 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
	선 도	-	-
	선 물	-	-
	스왑	-	-
	장내옵션	-	-
	장외옵션	-	-
Match거래, 중개거래(B)	36,627	529	544
	선 도	-	-
	스왑	23,674	458
	장외옵션	12,952	71
매매목적거래(C)	669,116	10,952	9,988
	선 도	487,014	7,346
	선 물	680	-
	스왑	170,173	3,500
	장내옵션	-	-
	장외옵션	11,248	106
합계(A+B+C)	705,742	11,481	10,531

(주) 자회사인 해외법인포함

6. 통화관련 거래현황(신탁계정)

- 해당사항없음

7. 주식관련 거래현황(은행계정)

2015. 12. 31 현재

(단위: 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
	선 도	-	-
	선 물	-	-
	스왑	-	-
	장내옵션	-	-
	장외옵션	-	-
Match거래, 중개거래(B)	3,398	16	25
	선 도	-	-
	스왑	-	-
	장외옵션	3,398	16

매매목적거래(C)		782	23	1
	선 도	-	-	-
	선 물	64	-	-
	스왑	139	0	1
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	580	23	-
ELW (D)		-	-	-
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C+D)		4,180	39	26

(주) 자회사인 해외법인포함

8. 주식관련 거래현황(신탁계정)
-해당사항없음

9. 귀금속 및 상품등 거래현황(은행계정)

2015. 12. 31 현재

(단위: 억원)

구 분		잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)		-	-	-
	선 도	-	-	-
	선 물	-	-	-
	스왑	-	-	-
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)		-	-	-
	선 도	-	-	-
	스왑	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)		2,526	-	91
	선 도	2,526	-	91
	선 물	-	-	-
	스왑	-	-	-
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)		2,526	-	91

(주) 자회사인 해외법인포함

10. 귀금속 및 상품등 거래현황(신탁계정)

-해당사항없음

11. 신용과생상품관련 거래현황(은행계정)

-해당사항없음

12. 신용과생상품관련 거래현황(신탁계정)

-해당사항없음

2) 풋백옵션 등 거래 현황

-해당사항없음

사. 영업설비

1) 지점 등 설치현황

지점 등 설치 현황은 다음과 같습니다.

2015. 12. 31 현재

(단위: 개)

지역	지점	출장소	사무소	합계
서울	344	27	-	371
경기	184	16	-	200
인천	49	7	-	56
부산	35	4	-	39
대구	26	2	-	28
대전	18	2	-	20
울산	12	1	-	13
광주	12	1	-	13
세종	3	1	-	4
강원	21	8	-	29
충남	14	3	-	17
충북	24	10	-	34
경남	20	3	-	23
경북	12	13	-	25
전남	10	2	-	12
전북	9	2	-	11
제주	3	1	-	4
국내총계	796	103	-	899
해외지점	22	-	3	25
합계	818	103	3	924

(주1) 해외지점은 연결대상 해외현지법인 12개사 포함임

(주2) 본점은 서울의 지점에 포함함

○ 지점의 신설 및 중요시설 확충계획(향후 1년)

(단위: 개)

구 분	Retail	기 업	기 타	합 계
신 설	3~7	2~3	9	5~19

(주1) Retail에 PB,PWM 포함 개수임

(주2) 단, 금융 시장 여건 및 경영 환경 변화에 따라 점포 계획 변경 가능함

2) 자동화기기 설치 현황

2015. 12. 31 현재

(단위:대)

구 분	제184(당)기	제 183기	제 182 기
C D	4	33	168
ATM	6,815	7,434	7,559
통장정리기	-	-	-
기 타	921	926	963

3) 영업설비 등 현황

2015. 12. 31 현재

(단위:백만원)

구 분	토지(장부가액)	건물(장부가액)	합 계	비 고
본 점	461,075	279,278	740,353	-
지점합계	669,171	357,393	1,026,564	-
합 계	1,130,246	636,671	1,766,917	-

(주)IFRS 연결기준임.

아. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

1) BIS 비율

(단위 : 억원)

구 분	제 184(당)기	제 183기	제 182기
자기자본(A)	213,702	209,474	210,571
위험가중자산(B)	1,448,437	1,357,148	1,292,767
BIS기준 자기자본비율(A/B)	14.75%	15.43%	16.29%

(주1) BIS(Bank for International Settlements : 국제결제은행) 바젤 III 기준

자기자본비율 = (자기자본/위험가중자산) *100

2) 유동성비율

구 분	제 184기 4분기	제 184기 3분기	제 184기 2분기	제 184기 1분기
유동성커버리지 비율	97.85%	94.96%	93.18%	100.52%

구 분		제 184기 4분기	제 183기	제 182기
외화유동성비율	유동화가중치 적용 전	127.58%	140.22%	137.19%
	유동화가중치 적용 후	117.35%	129.97%	127.17%

(주) 금융감독원 업무보고서 기준임

3) 무수익여신 증감 현황

(단위:백만원)

제 184기		제 183기		전기대비 증감
무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액
1,228,891	0.61%	1,454,078	0.78%	-225,187

(주1) 무수익여신은 90일이상 연체 및 이자미계상여신의 합계

(주2) 금융감독원 업무보고서 기준

4) 대손충당금 및 충당부채

(단위:억원)

구분	제 184(당)기	제183 기말	제182기말
대손충당금	13,438	14,352	15,021
일반	13,438	14,352	15,021
특별	-	-	-
지급보증충당부채	1,109	1,328	1,115
미사용한도충당부채	809	719	803
기타충당부채	438	438	1,287
복구충당부채	339	291	254
휴면예금충당부채	365	331	259
채권평가충당금	15	14	15
합 계	16,514	17,473	18,754
기중대손상각액	5,062	5,193	7,508

(주) 채권평가충당금은 신탁계정임.

5) 대손충당금 적립률

(단위 : 억원, %)

구분	제 184(당)기	제 183기	제 182기
고정이하여신합계	16,148	19,223	19,849
대손충당금 합계	27,898	29,633	29,620
대손충당금 적립률	172.76%	154.16%	149.22%

(주1) 무수익여신산정대상 여신 기준

(주2) 대손충당금 적립률 = (대손충당금잔액+대손준비금)/고정이하여신합계*100 (%)

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약연결재무상태표

(단위: 백만원)

구 분	제 184기 기말 (2015년12월31일)	제 183기 기말 (2014년12월31일)	제 182기 기말 (2013년12월31일)
I. 현금 및 예치금	16,891,386	15,860,077	12,429,963
II. 유가증권	43,622,462	38,692,070	39,046,471
III. 대출채권	209,651,483	188,325,465	174,689,344
IV. 유형자산	1,986,547	2,036,119	2,201,033
V. 기타자산	12,855,559	10,732,598	9,678,883
자 산 총 계	285,007,437	255,646,329	238,045,694
I. 예수부채	212,988,701	189,646,011	175,020,432
II. 차입부채	33,019,029	29,384,229	27,808,994
III. 기타부채	18,160,354	16,139,189	14,680,187
부 채 총 계	264,168,084	235,169,429	217,509,613
I. 지배기업 소유지분	20,830,422	20,473,623	20,533,363
1. 자본금	7,928,078	7,928,078	7,928,078
2. 신종자본증권	801,298	1,100,250	2,099,350
3. 자본잉여금	403,164	403,164	403,164
4. 자본조정	(29,340)	(842)	25
5. 기타포괄손익누계액	(59,948)	237,399	296,402
6. 이익잉여금(결손금)	11,787,170	10,805,574	9,806,344
II. 비지배지분	8,931	3,277	2,718
자 본 총 계	20,839,353	20,476,900	20,536,081
부 채 와 자 본 총 계	285,007,437	255,646,329	238,045,694
연결에 포함된 회사 수(*)	50개	42개	42개

(*) 해당 숫자는 신한은행을 포함하지 않은 숫자입니다.

나. 요약연결포괄손익계산서

(단위: 백만원)

구 분	제 184기 (2015년01월01일 ~ 2015년12월31일)	제 183기 (2014년01월01일 ~ 2014년12월31일)	제 182기 (2013년01월01일 ~ 2013년12월31일)
I. 영 업 이 익	1,733,726	1,797,396	1,719,972
II. 영 업 외 손 익	127,945	26,592	(14,407)
III. 관계기업이익에대한지분	13,399	11,808	22,448
IV. 법인세차감전계속영업이익	1,875,070	1,835,796	1,728,013
V. 법인세비용	385,082	380,143	354,837
VI. 계속영업이익	1,489,988	1,455,653	1,373,176
VII. 당기순이익(*)	1,489,988	1,455,653	1,373,176
1. 지배기업 소유지분	1,489,654	1,455,224	1,373,017
2. 비지배지분	334	429	159
VIII. 기타포괄손익	(292,027)	(58,873)	(358,270)
IX. 총포괄이익(*)	1,197,961	1,396,780	1,014,906
1. 지배기업 소유지분	1,192,307	1,396,221	1,014,816
2. 비지배지분	5,654	559	90
X. 주당이익(단위:원)	903원	857원	782원

(*) 비지배지분순이익과 비지배지분총포괄손익을 각각 포함한 금액입니다.

2. 요약별도재무정보

가. 요약별도재무상태표

구 분	제 184기 기말 (2015년12월31일)	제 183기 기말 (2014년12월31일)	제 182기 기말 (2013년12월31일)
I. 현금 및 예치금	13,135,129	12,527,254	9,206,541
II. 유가증권	40,423,278	35,598,269	36,244,012
III. 대출채권	199,388,908	179,892,271	167,259,759
IV. 유형자산	1,941,794	2,003,584	2,165,104
V. 기타자산	14,129,040	12,054,491	10,860,265
자 산 총 계	269,018,149	242,075,869	225,735,681
I. 예수부채	198,285,641	176,595,401	163,153,755
II. 차입부채	32,759,709	29,466,254	27,927,054
III. 기타부채	17,504,719	15,642,357	14,182,710
부 채 총 계	248,550,069	221,704,012	205,263,519
I. 자본금	7,928,078	7,928,078	7,928,078
II. 신종자본증권	801,298	1,100,250	2,099,350
III. 자본잉여금	398,080	398,080	398,080
IV. 자본조정	(29,340)	(843)	25
V. 기타포괄손익누계액	39,797	324,458	401,812
VI. 이익잉여금(결손금)	11,330,167	10,621,834	9,644,817
자 본 총 계	20,468,080	20,371,857	20,472,162
부 채 와 자 본 총 계	269,018,149	242,075,869	225,735,681
종속·관계·공동기업 투자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법

나. 요약별도포괄손익계산서

(단위: 백만원)

구 분	제 184기 (2015년01월01일 ~ 2015년12월31일)	제 183기 (2014년01월01일 ~ 2014년12월31일)	제 182기 (2013년01월01일 ~ 2013년12월31일)
I. 영업이익	1,516,139	1,734,077	1,710,061
II. 영업외손익	33,791	66,083	(10,712)
III. 법인세비용차감전순이익	1,549,930	1,800,160	1,699,349
IV. 법인세비용	333,539	366,850	357,918
V. 당기순이익	1,216,391	1,433,310	1,341,431
VI. 기타포괄손익	(284,661)	(77,354)	(309,762)
VII. 총포괄이익	931,730	1,355,956	1,031,669
VIII. 주당이익 (단위:원)	731원	843원	762원

2. 연결재무제표

1. 연결재무제표

가. 연결재무상태표

제184기 기말 2015년 12월 31일 현재

제183기 기말 2014년 12월 31일 현재

제182기 기말 2013년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

과목	제184기 기말	제183기 기말	제182기 기말
자 산			
1. 현금및예치금	16,891,386	15,860,077	12,429,963
2. 단기매매금융자산	9,056,812	8,316,341	7,519,765
3. 파생상품자산	1,617,518	1,309,094	1,457,994
4. 대출채권	209,651,483	188,325,465	174,689,344
5. 매도가능금융자산	24,460,599	22,363,612	24,093,086
6. 만기보유금융자산	10,105,051	8,012,117	7,433,620
7. 유형자산	1,986,547	2,036,119	2,201,033
8. 무형자산	315,223	180,267	225,845
9. 관계기업에대한투자자산	232,522	211,272	222,340
10. 투자부동산	765,606	738,614	596,954
11. 당기법인세자산	7,409	7,033	5,224
12. 이연법인세자산	77,728	90,575	49,335
13. 기타자산	9,835,923	8,190,271	7,107,495
14. 매각예정자산	3,630	5,472	13,696
자 산 총 계	285,007,437	255,646,329	238,045,694
부 채			
1. 당기손익인식지정금융부채	13,509	6,139	-
2. 예수부채	212,975,192	189,639,872	175,020,432
3. 단기매매금융부채	463,766	428,936	398,596
4. 파생상품부채	1,573,432	1,256,438	1,478,179
5. 차입부채	12,998,479	12,802,821	10,069,339
6. 사채	20,020,550	16,581,408	17,739,655
7. 확정급여부채	154,769	245,975	67,438
8. 총당부채	296,088	298,728	364,016
9. 당기법인세부채	40,029	170,699	148,285
10. 이연법인세부채	9,918	9,335	10,473
11. 기타부채	15,622,352	13,729,078	12,213,200
부 채 총 계	264,168,084	235,169,429	217,509,613
자 본			
1. 지배기업 소유지분	20,830,422	20,473,623	20,533,363
1. 자본금	7,928,078	7,928,078	7,928,078
2. 신종자본증권	801,298	1,100,250	2,099,350
3. 자본잉여금	403,164	403,164	403,164
4. 자본조정	(29,340)	(842)	25

5. 기타포괄손익누계액	(59,948)		237,399		296,402	
6. 이익잉여금	11,787,170		10,805,574		9,806,344	
(대손준비금 적립액)(*)	(1,744,092)		(1,718,248)		(1,718,315)	
(대손준비금 전입(환입) 필요액)(*)	((2,967))		(25,844)		((67))	
(대손준비금 전입(환입) 예정액)(*)	((2,967))		(25,844)		((67))	
II. 비지배지분		8,931		3,277		2,718
자 본 총 계		20,839,353		20,476,900		20,536,081
부 채 와 자 본 총 계		285,007,437		255,646,329		238,045,694

(*) 은행업감독규정 제29조 제1항 및 제2항에 따라 산출한 금액임.

나. 연결포괄손익계산서

제184기	2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지
제183기	2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지
제182기	2013년 01월 01일부터 2013년 12월 31일까지

(단위: 백만원)

과목	제184기	제183기	제182기
I. 영업이익	1,733,726	1,797,396	1,719,972
(1) 순이자손익	4,164,715	4,367,133	4,350,548
1. 이자수익	7,649,492	8,513,316	9,087,373
2. 이자비용	3,484,777	4,146,183	4,736,825
(2) 순수수료손익	853,863	802,943	748,900
1. 수수료수익	1,050,286	971,484	945,103
2. 수수료비용	196,423	168,541	196,203
(3) 배당수익	184,101	93,478	65,642
(4) 단기매매금융상품관련손익	134,421	(39,804)	(43,242)
(5) 외환거래손익	75,053	252,759	255,444
(6) 당기손익인식지정금융상품관련손익	(16)	34	-
(7) 매도가능금융자산처분손익	422,279	427,992	485,833
(8) 금융상품자산손상차손	799,415	684,010	877,328
1. 대손상각비	592,845	463,724	673,744
2. 기타금융상품손상차손	206,570	220,286	203,584
(9) 일반관리비	2,785,435	2,918,011	2,692,882
(10) 기타영업손익	(515,840)	(505,118)	(572,943)
II. 영업외손익	127,945	26,592	(14,407)
III. 관계기업이익에대한지분	13,399	11,808	22,448
IV. 법인세차감전계속영업이익	1,875,070	1,835,796	1,728,013
V. 법인세비용	385,082	380,143	354,837
VI. 계속영업이익	1,489,988	1,455,653	1,373,176
VII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익)(*)	1,489,988 (1,492,955)	1,455,653 (1,429,809)	1,373,176 (1,373,243)
VIII. 기타포괄손익	(292,027)	(58,873)	(358,270)
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	(237,382)	73,034	(371,467)
1. 해외사업환산손익	(2,521)	4,926	(62,354)
2. 매도가능금융자산평가손익	(240,864)	63,811	(304,687)
3. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	6,003	4,297	(4,426)
(2) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(54,645)	(131,907)	13,197
1. 확정급여제도의 재측정요소	(54,645)	(131,907)	13,197
IX. 총포괄이익	1,197,961	1,396,780	1,014,906
(1) 당기순이익의귀속	1,489,988	1,455,653	1,373,176
1. 지배기업소유지분	1,489,654	1,455,224	1,373,017
2. 비지배지분	334	429	159
(2) 당기총포괄이익의귀속	1,197,961	1,396,780	1,014,906
1. 지배기업소유지분	1,192,307	1,396,221	1,014,816

2. 비지배지분	5,654		559		90	
X. 주당이익						
1. 기본주당순이익		903원		857원		782원
2. 희석주당순이익		903원		857원		782원

(*) 은행업감독규정 제29조 제1항 및 제2항에 따라 산출한 금액임.

다. 연결자본변동표

제184기 2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지
 제183기 2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지
 제182기 2013년 01월 01일부터 2013년 12월 31일까지

(단위: 백만원)

과 목	자본금	신종 자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	비지배지분	총계
I. 2013년 1월 1일(전전기초)	7,928,078	2,329,760	403,164	2,011	654,603	9,016,617	2,628	20,336,861
총포괄손익:	-	-	-	-	(358,201)	1,373,017	90	1,014,906
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	1,373,017	159	1,373,176
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(358,201)	-	(69)	(358,270)
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	(62,285)	-	(69)	(62,354)
2. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	-	(304,687)	-	-	(304,687)
3. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	-	-	-	-	(4,426)	-	-	(4,426)
4. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	13,197	-	-	13,197
소유주와의 거래 등:	-	(230,410)	-	(1,986)	-	(583,290)	-	(815,686)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(450,000)	-	(450,000)
(2) 신종자본증권배당	-	-	-	-	-	(133,290)	-	(133,290)
(3) 신종자본증권발행	-	299,568	-	-	-	-	-	299,568
(4) 신종자본증권상환	-	(529,978)	-	-	-	-	-	(529,978)
(5) 주식보상비용	-	-	-	(1,986)	-	-	-	(1,986)
II. 2013년 12월 31일 (전기말)	7,928,078	2,099,350	403,164	25	296,402	9,806,344	2,718	20,536,081
III. 2014년 1월 1일 (전기초)	7,928,078	2,099,350	403,164	25	296,402	9,806,344	2,718	20,536,081
총포괄손익:	-	-	-	-	(59,003)	1,455,224	559	1,396,780
(1) 전기순이익	-	-	-	-	-	1,455,224	429	1,455,653
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(59,003)	-	130	(58,873)
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	4,796	-	130	4,926
2. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	-	63,811	-	-	63,811
3. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	-	-	-	-	4,297	-	-	4,297
4. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	(131,907)	-	-	(131,907)
소유주와의 거래 등:	-	(999,100)	-	(867)	-	(455,994)	-	(1,455,961)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(360,000)	-	(360,000)
(2) 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(96,293)	-	(96,293)
(3) 신종자본증권 상환	-	(999,100)	-	(900)	-	-	-	(1,000,000)
(4) 주식보상비용	-	-	-	33	-	-	-	33
(5) 기타	-	-	-	-	-	299	-	299
IV. 2014년 12월 31일 (전기말)	7,928,078	1,100,250	403,164	(842)	237,399	10,805,574	3,277	20,476,900
V. 2015년 1월 1일 (당기초)	7,928,078	1,100,250	403,164	(842)	237,399	10,805,574	3,277	20,476,900
총포괄손익:	-	-	-	-	(297,347)	1,489,654	5,654	1,197,961
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	1,489,654	334	1,489,988
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(297,347)	-	5,320	(292,027)
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	(7,841)	-	5,320	(2,521)
2. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	-	(240,864)	-	-	(240,864)
3. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	-	-	-	-	6,003	-	-	6,003
4. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	(54,645)	-	-	(54,645)
소유주와의 거래 등:	-	(298,952)	-	(28,498)	-	(508,058)	-	(835,508)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(450,000)	-	(450,000)

(2) 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(57,158)	-	(57,158)
(3) 신종자본증권 상환	-	(298,952)	-	(30,898)	-	-	-	(329,850)
(4) 주식보상비용	-	-	-	1,500	-	-	-	1,500
(5) 기타	-	-	-	900	-	(900)	-	-
VI. 2015년 12월 31일 (당기말)	7,928,078	801,298	403,164	(29,340)	(59,948)	11,787,170	8,931	20,839,353

라. 연결현금흐름표

제184기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지
 제183기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지
 제182기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

(단위: 백만원)

과목	제184기	제183기	제182기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	974,564	(1,785,704)	(2,974,990)
(1) 법인세차감전순이익	1,875,070	1,835,796	1,728,013
(2) 손익조정사항	(4,348,816)	(4,460,611)	(4,416,190)
1. 이자수익	(7,649,492)	(8,513,316)	(9,087,373)
2. 이자비용	3,484,777	4,146,183	4,736,825
3. 배당수익	(184,101)	(93,478)	(65,642)
(3) 현금유출입이없는손익항목	633,784	605,860	703,343
1. 당기손익인식지정금융상품관련손익	(95)	(34)	-
2. 단기매매금융상품관련손익	(54,706)	151,398	134,239
3. 외환거래손익	84,640	(81,300)	(154,469)
4. 매도가능금융자산처분손익	(422,279)	(427,992)	(485,833)
5. 대손상각비	592,845	463,724	673,744
6. 기타금융상품손상차손	206,570	220,286	203,584
7. 종업원관련비용	134,465	109,749	26,533
8. 감가상각비및기타상각비	165,381	202,950	203,587
9. 기타영업손익	(74,827)	(31,542)	115,889
10. 관계기업이익에대한지분	(13,399)	(11,808)	(22,448)
11. 영업외손익	15,189	10,429	8,517
(4) 자산·부채의증감	(964,025)	(3,943,818)	(5,212,587)
1. 예치금	(1,706,862)	(3,938,012)	(2,799,900)
2. 단기매매금융자산	(746,002)	(789,460)	385,659
3. 파생상품자산	890,191	1,307,983	1,240,303
4. 대출채권	(21,318,857)	(14,294,992)	(6,779,357)
5. 기타자산	(1,755,738)	(1,102,280)	509,146
6. 당기손익지정금융부채	7,464	6,171	-
7. 예수부채	22,711,569	14,691,990	6,410,251
8. 단기매매금융부채	59,749	13,303	73,883
9. 파생상품부채	(965,843)	(1,363,576)	(1,347,950)
10. 확정급여부채	(292,930)	(97,292)	(93,894)
11. 총당부채	(13,108)	(68,123)	(25,758)
12. 기타부채	2,166,342	1,690,470	(2,784,970)
(5) 법인세의 납부	(408,194)	(384,490)	(384,841)
(6) 이자의 수취	7,662,357	8,583,274	9,180,011
(7) 이자의 지급	(3,661,561)	(4,151,427)	(4,640,230)
(8) 배당금의 수취	185,949	129,712	67,491
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(4,472,193)	1,299,514	5,651,164
1. 매도가능금융자산의 감소	21,368,695	21,812,915	22,893,258
2. 매도가능금융자산의 취득	(23,502,156)	(19,883,814)	(18,717,848)
3. 만기보유금융자산의 감소	1,691,705	2,478,775	2,212,075
4. 만기보유금융자산의 취득	(3,771,041)	(3,046,469)	(469,268)
5. 유형자산의 처분	3,537	17,843	11,205
6. 유형자산의 취득	(102,583)	(128,279)	(195,939)

7. 무형자산의 처분	819		3,253		2,131	
8. 무형자산의 취득	(95,596)		(18,078)		(78,471)	
9. 관계기업에대한투자자산의 처분	-		-		93	
10. 관계기업에대한투자자산의 취득	(5,974)		-		(9,022)	
11. 투자부동산의 처분	6,725		-		1,685	
12. 투자부동산의 취득	(10,296)					
13. 매각예정자산의 처분	2,950		3,243		2,185	
13. 기타자산의 감소	664,775		433,103		161,164	
14. 기타자산의 증가	(571,819)		(372,978)		(162,084)	
15. 종속기업의 취득(보유현금 차감 후)	(151,934)		-		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		2,535,128		28,926		(1,893,538)
1. 차입부채의 순증감	(6,432)		2,707,894		(637,353)	
2. 사채의 발행	9,980,618		4,789,496		5,305,202	
3. 사채의 상환	(6,600,652)		(5,989,635)		(5,743,766)	
4. 배당금의 지급	(512,863)		(459,901)		(582,876)	
5. 신종자본증권의 발행	-		-		299,568	
6. 신종자본증권의 상환	(329,850)		(1,000,000)		(529,978)	
7. 기타부채의 증가	98,633		10,045		12,942	
8. 기타부채의 감소	(94,326)		(28,973)		(17,277)	
IV. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		5,015		2,107		1,795
V. 현금 및 현금성자산의 증가(감소)		(957,486)		(455,157)		784,431
VI. 기초의 현금 및 현금성자산		4,536,204		4,991,361		4,206,930
VII. 기말의 현금 및 현금성자산		3,578,718		4,536,204		4,991,361

3. 연결재무제표 주식

2015년 12월 31일 현재

2014년 12월 31일 현재

주식회사 신한은행과 그 종속회사

1. 연결대상회사의 개요

(1) 지배회사의 개요

지배회사인 주식회사 신한은행(이하 "당행"이라 함)은 서울특별시 중구 세종대로 9길20에 본점을 두고 있습니다. 2015년 12월 31일로 종료하는 보고기간에 대한 연결재무제표는 당행과 당행의 종속기업(이하 통칭하여 '연결실체'), 연결실체의 관계기업 및 공동기업에 대한 지분으로 구성되어 있습니다.

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

당행은 1999년에 충북은행과 강원은행을 흡수합병하였고, 2006년 4월 1일에는 구 신한은행을 흡수합병하였으며, 은행의 사명을 주식회사 신한은행으로 변경하였습니다. 당기말 현재 당행의 자본금은 7,928,078백만원, 발행주식수는 1,585,615,506주이며, 당행의 주식은 신한금융지주회사가 100% 보유하고 있습니다. 당기말 현재 당행은 국내지점 796개, 국내출장소 103개, 영업장 24개, 해외지점 10개를 운영하고 있습니다.

(2) 연결대상 종속기업(구조화기업 제외)

당기말과 전기말 현재 구조화기업을 제외한 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

종속기업명	소재지	결산월	업종	제184(당기)		제183(전기)	
				주식수(주)	지분율	주식수(주)	지분율
신한아주금융유한공사	홍콩	12월	도매금융	999,999	99.99%	999,999	99.99%
아메리카신한은행	미국	12월	은행업	3,514,283	100.00%	3,514,283	100.00%
유럽신한은행	독일	12월	은행업	유한회사	100.00%	유한회사	100.00%
신한크메르은행	캄보디아	12월	은행업	18,000,000	90.00%	18,000,000	90.00%
신한카자흐스탄은행	카자흐스탄	12월	은행업	1,002,872	100.00%	1,002,872	100.00%
캐나다신한은행	캐나다	12월	은행업	50	100.00%	50	100.00%
신한은행중국유한공사	중국	12월	은행업	유한회사	100.00%	유한회사	100.00%
SBJ은행	일본	3월	은행업	30,000백만	100.00%	30,000백만	100.00%
신한베트남은행	베트남	12월	은행업	유한회사	100.00%	유한회사	100.00%
멕시코신한은행	멕시코	12월	은행업	649,999	99.99%	-	-
PT Bank Metro Express	인도네시아	12월	은행업	217,850	97.76%	-	-
PT Centratama Nasional Bank	인도네시아	12월	은행업	75,375,000	75.00%	-	-

1) 신한아주금융유한공사(Shinhan Asia Ltd.)

종합금융업무를 영위하고 있는 홍콩현지법인으로 당기말 현재 자본금은 USD 100,000천입니다.

2) 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 123,000천입니다.

3) 유럽신한은행(Shinhan Bank Europe GmbH)

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

4) 신한크메르은행(Shinhan Khmer Bank)

은행업 영위 등을 목적으로 2007년 10월 15일 설립되었으며, 당기말 현재 자본금은 USD 20,000천입니다.

5) 신한카자흐스탄은행(Shinhan Kazakhstan Bank)

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

6) 캐나다신한은행(Canada Shinhan Bank)

은행업 영위 등을 목적으로 2009년 3월 9일 설립되었으며, 당기말 현재 자본금은 CAD 50,000천입니다.

7) 신한은행중국유한공사(Shinhan Bank China Limited)

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

8) SBJ은행(Shinhan Bank Japan)

은행업 영위 등을 목적으로 2009년 9월 14일 현지지점이 전환되어 설립되었으며, 당기말 현재 자본금은 JPY 15,000백만입니다.

9) 신한베트남은행(Shinhan Bank Vietnam)

은행업 영위 등을 목적으로 2009년 11월 16일 현지지점이 전환되어 설립되었으며, 2011년 11월 28일 신한비나은행을 인수합병하였습니다. 당기말 현재 자본금은 VND 4,547,100백만입니다.

10) 멕시코신한은행

은행업 영위 등을 목적으로 2015년 10월 12일 설립되었으며, 당기말 현재 자본금은 MXN 650,000천입니다.

11) PT Bank Metro Express

은행업 영위 등을 목적으로 1967년 9월 8일 설립된 법인을 2015년 11월 30일 보통주 90%를 인수하여 종속회사로 편입하였으며, 동시에 유상증자에 참여하여 당기말 현재 지분율은 97.76%입니다. 유상증자 후 당기말 현재 자본금은 IDR 222,850백만입니다.

12) PT Centratama Nasional Bank

은행업 영위 등을 목적으로 1992년 10월 7일 설립된 법인을 2015년 12월 18일 보통주 75%를 인수하여 종속회사로 편입하였으며, 당기말 현재 자본금은 IDR 100,500백만입니다.

(3) 연결대상 구조화기업

당기말 현재 연결대상 구조화기업 현황은 다음과 같습니다.

구조화기업	소재지	결산월	업종
엠피씨울촌그린제일차(주)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에이알플러스제이차(주)	대한민국	2월	기타금융업
엠피씨울촌2호기(주)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스드림제오차(주)	대한민국	12월	기타금융업
에이타스드라이브제일차(유)	대한민국	12월	기타금융업
엠피씨울촌1호기(주)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스누리제일차(주)	대한민국	2/4/6/8/10/12월	기타금융업
에스누리제사차(주)	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
에스누리제구차(주)	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
신한에스러셀(주)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지피에스제이차(주)	대한민국	12월	기타금융업
지피에스제사차(주)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지피에스제오차(주)	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스나래제일차(유)	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지피에스제철차(유)	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
케어캠프제일차(주)	대한민국	2월	기타금융업
지피에스제십일차(주)	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지피에스제십차(주)	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지피에스제팔차(주)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스웨이제이차(주)	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
적립식목적신탁	대한민국	12월	신탁
기업금전신탁	대한민국	12월	신탁
신한BNPP법인용사모증권투자신탁 제25호	대한민국	1월	수익증권
신한BNPP법인용사모증권투자신탁 제18호	대한민국	1월	수익증권
흥국무지개사모증권투자신탁 T-41호	대한민국	8월	수익증권
동부다같이사모증권투자신탁 제9호	대한민국	9월	수익증권
현대헤리티지사모증권투자신탁 SH-3호	대한민국	9월	수익증권
삼성파트너사모증권투자신탁 제6호	대한민국	9월	수익증권
신한BNPP참좋은고배당증권자투자신탁 [주식](종류C-I)	대한민국	6월	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.

연결실체는 상기에서 설명하고 있는 구조화기업에 대해 1,149,076백만원의 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
신규 포함	신한에스러셀(주) 에이알플러스제이차(주) 지피에스제이차(주) 지피에스제사차(주) 지피에스제오차(주) 에스나래제일차(유) 지피에스제철차(유) 케어캠프제일차(주) 지피에스제십일차(주) 지피에스제십차(주) 지피에스제팔차(주) 에스웨이제이차(주) 신한BNPP참좋은고배당증권자투자신탁[주식](종류C-I) 멕시코신한은행 PT Bank Metro Express PT Centratama Nasional Bank
당기 제외	에스에이치이천칠엔피엘투자(유) 신화차이나인베스트먼트(유) 스테이제이차(주) 에이알플러스(주) 에이알플러스제삼차(주) 에이알플러스제사차(주) China Opportunity사모특별자산투자신탁3호 LS 베스트파트너 사모투자신탁 [신탁수익권-채권형]

2. 유의적인 회계정책

연결실체가 채택하고 있는 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 재무제표 작성기준

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

당기 및 비교 표시된 전기의 재무제표는 아래에 기술되는 회계정책에 따라 작성되었습니다.

(2) 측정기준

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

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 공정가치로 측정되는 주식기준보상
- 공정가치위험회피회계 위험회피대상항목으로 지정되어 회피대상위험으로 인한 공정가치 변동을 당기손익으로 인식하는 금융부채
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

(3) 기능통화와 표시통화

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

기능통화	종속기업
USD	신한아주금융유한공사
	아메리카신한은행
	신한크메르은행
EUR	유럽신한은행
KZT	신한카자흐스탄은행
CAD	캐나다신한은행
CNY	신한은행중국유한공사
JPY	SBJ은행
VND	신한베트남은행
MXN	멕시코신한은행
IDR	PT Bank Metro Express
	PT Centratama Nasional Bank

(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 실제결과는 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.

(5) 회계정책의 변경

아래에서 설명하고 있는 2015년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 연결실체는 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

1) 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'

2015년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 연결실체는 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 주식기준보상에서 규정하는 특정조건이 성과조건을 구성할 수 있는지 여부, 성과조건 달성기간이 용역제공기간보다 길 수 있는지 여부 등이 명확치 않았으나, 개정기준에서는 용역제공, 성과조건에 대한 정의를 명확히 하였습니다. 동 개정사항 적용으로 인하여 당기재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'

2015년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 연결실체는 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 개정기준에서는 조건부대가가 금융상품이라면, 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시'에 따라 부채 또는 자본으로 분류하고, 자산이나 부채로 분류되는 조건부대가는 후속기간에 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동은 당기손익으로 반영하도록 규정하였습니다. 또한, 모든 형태의 공동약정 즉, 공동기업과공동영업의 구성을 기업회계기준서 제1103호의 적용범위에서 제외하도록 개정하였습니다. 동 개정사항 적용으로 인하여 당기재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

3) 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정'

2015년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 연결실체는 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 동 기준서는 명시된 이자율이 없는 단기수취채권과 단기지급채무는 할인효과가 중요하지 않다면 송장의 원본금액으로 측정할 수 있도록 하였습니다. 또한, 금융자산이나 금융부채의 정의를 충족하지 않더라도 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과측정'의 적용범위에 포함된다면 포트폴리오 예외조항을 적용하도록 하였습니다. 동 개정사항 적용으로 인하여 당기재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

4) 기업회계기준서 제1024호 '특수관계자 공시'

2015년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 연결실체는 기업회계기준서 제1024호 '특수관계자 공시'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 동 기준서는 직접 또는 간접으로 주요경영인력 용역을 제공하는 기업(관리기업)을 특수관계자의 정의에 포함하였습니다. 주요경영인서비스가 기업에 제공되는 경우, 관리회사로부터 제공받는 용역에 대하여 비용으로 인식한 금액 및 다른 거래들을 공시하여야 합니다. 동 개정사항 적용으로 인하여 당기재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

5) 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'

2015년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 연결실체는 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 동 기준서는 정해진 요건을 충족하는 기여금을 종업원이나 제3자가 납부하는 경우, 기업은 관련된 근무용역이 제공되는 기간의 근무원가에서 기여금을 차감하는 방법을 회계정책으로 선택가능합니다. 근무용역에 연계되어 있는 기여금은 순당기근무원가와 확정급여채무의 계산 시 포함되어야 하며, 이 기여금은 제도의 기여금 산정시 또는 정액기준으로 근무기간에 배분해야 합니다. 동 개정사항 적용으로 인하여 당기재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

(6) 재무제표의 발행승인일

연결실체의 재무제표는 2016년 2월 3일 이사회에서 승인되었습니다.

(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 날부터 지배력을 상실할 때까지 연결 재무제표에 포함됩니다.

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

2) 내부거래제거

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

3) 비지배지분

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

(8) 사업결합

1) 사업결합

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

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

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

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

그리고, 연결실체가 사업결합의 효과를 거두기 위하여 발생시킨 취득관련원가에는 중개수수료 즉 자문, 법률, 회계, 가치평가 및 그 밖의 전문가 또는 컨설팅 수수료, 내부의 취득 부서를 유지하기 위한 원가를 포함한 일반관리원가, 채무증권과 지분증권을 등록하고 발행하는 원가를 포함합니다. 이러한 취득관련원가는 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시'와 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 인식하는 채무증권과 지분증권의 발행원가를 제외하고, 원가가 발생하고 용역을 제공받은 기간에 비용으로 회계처리하고 있습니다.

2) 영업권

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

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

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

(9) 관계기업과 공동기업

관계기업은 연결실체가 재무정책 및 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 유의적인 영향력을 가지고 있는 회사이며, 일반적으로 연결실체가 피투자기업 의결권의 20%에서 50%를 소유하고 있거나, 15%를 초과하며 은행법상 자회사로 분류되는 경우에는 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 공동기업 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 관계기업간의 내부거래에서 발생한 미실현이익은 연결실체지분만큼 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 손실을인식하지 않고 있습니다.

(10) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고경영의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을구분하고 있습니다. 최고경영의사결정자에게 보고되는 부문정보는 부문에 직접 귀속되는 항목과 합리적으로 배분할 수 있는 항목을 포함합니다. 배분되지 않은 항목은 주로 본사 건물과 같은 공통자산, 본사 관련 비용 및 법인세 자산과 부채입니다. 연결실체는 은행장을 최고경영의사결정자로 보고 있습니다.

(11) 외화환산

1) 외화거래

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

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

2) 해외사업장

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

해외사업장의 기능통화가 초인플레이션 경제의 통화가 아닌 경우 재무상태표(비교표시하는 재무상태표 포함)의 자산과 부채는 해당 보고기간 말의 마감환율로 환산하고,포괄손익계산서(비교표시하는 포괄손익계산서 포함)의 수익과 비용은 해당 거래일의환율로 환산하고, 환산에서 생기는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식합니다.

해외사업장의 취득으로 생기는 영업권과 자산·부채의 장부금액에 대한 공정가치 조정액은

해외사업장의 자산·부채로 보아 해외사업장의 기능통화로 표시하고, 해외사업장의 다른 자산·부채와 함께 마감환율을 적용하여 원화로 환산하고 있습니다.

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

3) 해외사업장에 대한 순투자의 환산

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

(12) 현금 및 현금성자산

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

(13) 비파생금융자산

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

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

1) 당기손익인식금융자산

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

2) 만기보유금융자산

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

3) 대여금 및 수취채권

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

4) 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초인식후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품과 이러한 지분상품과 연계되어 있으며 그 지분상품의 인도로 결제되어야 하는 파생상품은 원가로 측정하고 있습니다.

5) 금융자산의 제거

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

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 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 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

(14) 금융자산의 손상

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

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

1) 대출채권

상각후원가로 측정되는 대출채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위해 연결실체는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다.

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다.

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

① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 연결실체는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

② 집합평가 대손충당금

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

2) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산은 공정가치가 취득원가에 미달하는 금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다.

후속기간에 매도가능금융자산의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 매도가능채무상품은 당기손익으로 환입하고 매도가능

지분상품은 기타포괄손익으로 인식합니다.

3) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정 미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하며, 장부금액에서 직접차감합니다.

후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고, 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손은 회복 후 장부금액이 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후 원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 직접 환입합니다.

(15) 파생금융상품

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

1) 위험회피회계

연결실체는 이자율위험과 환율위험을 회피하기 위하여 통화선도, 이자율스왑, 통화스왑 등의 파생금융상품계약을 체결하고 있습니다. 회피대상 위험으로 인한 자산 또는 부채, 확정계약의 공정가치의 변동(공정가치위험회피), 발생가능성이 매우 높은 예상거래 또는 확정거래의 환율변동(현금흐름위험회피), 해외사업장 순투자의 환율변동위험(순투자의 위험회피)을 회피하기 위하여 일부파생상품 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 공정가치변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동은 위험회피대상항목과 관련된 포괄손익계산서의 같은 항목에 인식됩니다. 공정가치위험회피회계는 연결실체가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산 또는 행사되거나 공정가치 위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 연결실체가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다.

③ 순투자의 위험회피

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

2) 내재파생상품

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

3) 기타 파생상품

위험회피수단으로 지정되지 않은 파생상품의 공정가치 변동은 즉시 손익으로 인식하고 있습니다.

(16) 유형자산

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

유형자산은 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다. 다만, 유형자산 중 토지 및 건물에 대해서는 기업회계기준서 제 1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'을 적용하여 한국채택국제회계기준 전환일 현재의 공정가치로 측정하고 이를 그 시점의 간주원가로 사용하였습니다. 공정가치 평가결과 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
건물	40년
기타의 유형자산	4년 ~ 5년

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

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

(17) 무형자산

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

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

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

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

(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 보고기간말에 재검토하고 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

(19) 리스

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

1) 금융리스

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

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

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

2) 운용리스

운용리스의 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식하고 있습니다.

(20) 매각예정비유동자산

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

자산이 매각예정으로 분류되거나 매각예정으로 분류된 처분자산집단의 일부인 경우에는 그 자산은 상각하지 아니하고 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 보고기간말에 영업권을 제외한 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입합니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

(22) 비파생금융부채

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

1) 당기손익인식금융부채

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

2) 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하며, 기타금융부채는 예수부채, 차입부채, 사채 등을 포함합니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채

는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

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

(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 일부 신종자본증권의 경우 지분상품으로 분류하여 자본의 일부로 표시하고 있습니다.

3) 비지배지분

비지배지분은 지배기업이 직접으로 또는 다른 종속기업을 통하여 간접으로 소유하지않는 지분에 귀속되는 종속기업의 당기순이익 및 순자산의 해당 부분을 의미하며, 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'에 따라 계산한 최초 사업결합시점의 비지배지분순자산에 해당하는 금액과 사업결합이후 자본의 변동분 중 비지배지분에 해당하는 금액으로 구성됩니다.

(24) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 기타장기종업원급여

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

3) 퇴직급여: 확정급여제도

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

4) 해고급여

연결실체는 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 해고급여의 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 간접측정하고 그 금액을 가득기간 동안에 종업원급여비용과 자본으로 인식하고 있습니다. 주식선택권의 가득조건이 용역제공조건 또는 시장조건이 아닌 가득조건인 경우에는 궁극적으로 가득되는 주식선택권의 실제수량에 기초하여 결정되도록 인식된 종업원비용을 조정하고 있습니다.

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

연결실체의 임직원에게는 모회사인 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. 약정용역제공기간동안 임직원 등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 부여된 권리가 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 기 인식한 미지급비용을 보상비용에서 차감합니다. 한편, 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 관계없이 연결실체가 주식기준보상거래를 결제할 의무가 없는 연결실체 내 기업간의 주식기준보상거래는 주식결제형 주식기준보상거래로 측정하고 있습니다.

(26) 충당부채

과거사건의 결과, 현재의 법적의무 또는 의제의무가 존재하고, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 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 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

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

(27) 금융보증계약

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

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

최초 인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정됩니다.

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

(28) 수익 · 비용의 인식

1) 이자수익과 이자비용

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

유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 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 당기손익인식금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다. 또한, 특정한 대출약정이 체결될 가능성이 낮고, 그 대출약정이 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'의 적용 범위에 해당하지 않는다면, 해당 약정수수료는 약정기간에 걸쳐 기간에 비례하여 수익으로 인식합니다.

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

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

3) 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 당행을 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 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액 중 연결실체에 직접 귀속되는 항목에 대하여 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 한편, 당행을 제외한 종속기업은 각 과세당국에 의해 적용되는 세법에 따라 별도로 법인세를 산출하며, 해당 금액을 당기법인세부채에 포함된 미지급법인세로 계상하고 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 소멸 가능할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

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

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한해택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

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

(30) 신탁관련 회계처리

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

(31) 주당이익

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

(32) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2015년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다. 다음의 제·개정 기준서 및 해석서 적용시 연결재무제표에 미치는 영향은 보고기간말 현재로 추정할 수 없습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에서는 금융상품의 분류와 측정 기준이 개정되었고, 신용손실모형이 발생손실 모형에서 기대신용손실모형으로 대체되었습니다. 또한, 위험회피회계가 기업의 실제 위험관리목적에 보다 부합하도록 위험회피 대상항목, 위험회피수단, 회피대상위험을 더 확대하는 등 실제 위험관리를 위해 사용되는 더 많은 위험회피전략이 위험회피회계의 적용대상이 되도록 개정되었습니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용됩니다.

2) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 고객과의 모든 계약에 적용되는 단일의 기준서로서 수익인식을 위한 5단계 분석을 제시하고 통제에 기반한모형이 위험과 보상에 기반한 모형을 대체합니다. 기존 위험과 보상 모델은 수행의무의 이행 시점을 나타내는 하나의 지표로 변경되었습니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용됩니다.

3. 금융상품 위험관리

3-1. 신용위험

연결실체는 일정 수준의 신용위험에 노출되어 있으며, 이는 거래상대방의 의무불이행으로 인해 연결실체가 재무적 손실을 입을 위험을 의미합니다. 신용위험은 회사의 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 환어음등에서 발생하며, 대출약정 등의 재무제표의 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 거액여신 및 한도승인 등의 여신 심사를 분리하고 있으며, CCO를 위원장으로, CRO와 여신관련 사업그룹 담당 부행장, 여신기획부장 및 선임심사역으로 구성되어 여신의 건전성을 제고하고 운용 수익성을 제고하는 방향으로 여신 심사를 하고 있습니다.

신용리스크 대상자산을 보유 및 관리하는 모든 영업단위에서 1차적으로 해당자산에 대한 리스크관리를 수행하고, 리스크총괄부 및 여신기획부 등 신용리스크 관리 부서에서는 2차적으로 은행 전체의 신용리스크 관리를 담당합니다. 리스크총괄부는 리스크정책위원회에서 설정된 신용리스크 한도 및 동일 차주별, 계열별, 업종별, 국가별 신용 최대노출액 한도를 관리하는 등 신용포트폴리오 관리를 수행하고 있습니다. 또한 신용평가시스템, 담보관리시스템 운용을 통한 PD, LGD, 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 여신 의사결정을 수행하고 있습니다. 또한 여신감리부에서는 거액 여신 등에 대한 개별 여신감리를 수행하고 있습니다.

모든 여신고객(개인 및 기업)에 대하여 신용등급이 부여되어 관리되는데, 개인은 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.

당행의 신용평가시스템은 Basel II 요건을 반영하여 개인평가시스템(ACE: Automatic Credit Evaluation), 최대노출액 3억이하 소매SOHO신용평가시스템, 기업신용평가시스템(AIRS: Advanced Internal Rating System)을 운영하고 있습니다.

기업여신에 대한 심사는 집단 의사결정체제를 취함으로써 객관적이고 신중한 의사 결정을 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 여신심의위원회에서 심사를 하고 있습니다. 개인여신은 개인여신심사부에서 객관적인 통계방법과 은행의 신용정책에 기초한 자동화된 개인여신평가시스템(CSS: Credit Scoring System)에 의하여 심사가 이루어지고 있습니다.

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

(2) 위험한도관리 및 위험경감 정책

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

- 신용리스크 한도는 신용VaR 및 최대노출액 기준으로 사업부문별, 고객별, 상품별, 업종별 등 각 부문별로 설정하여 관리함
- 리스크총괄부에서는 신용VaR 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
- 식별된 신용위험에 대해 개인고객 및 기업고객, 산업과 국적별 한도를 지정 및 관리함
- 개별 차주 혹은 차주 집단, 지리적 산업별 부문에 대해 수용할 수 있는 위험의 한도를 설정함
- 해당 위험은 연간 기준 혹은 필요하다고 판단되는 경우 기간 내에 재검토되며, 상품별, 산업별, 국가별 위험의 한도는 분기별로 이사회의 승인을 득함
- 기관을 포함한 차주별 최대노출액은 재무제표상의 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

상대적으로 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 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 신용 손실에 대한 최대노출액을 제한하고 있습니다.

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

일괄상계약정에 속해 있는 신용 위험에 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 신용 위험을 가지고 있습니다. 신용장(특정 기간과 상황 아래 요구된 금액에 대하여 당행에서 제3자에 어음을 발행하여 고객을 대신하여 신용을 보증)은 그들과 관련된 기초적인 상품의 선적에 의해 담보가 설정되어 있으므로 여신보다 더 적은 위험을 수반합니다. 신용 보강에 대한 약정들은 여신, 보증 혹은 신용장의 형태에서 신용을 보강시키는 한도의 미사용 비율을 나타냅니다. 신용을 보강하는 약정에 대한 신용위험과 관련하여, 당행은 총 미사용약정과 동일한 금액에 대하여 잠재적으로 노출되어 있습니다. 장기 약정은 일반적으로 단기 약정보다 신용위험의 정도가 크기 때문에 연결실체는 신용약정의 만기에 대하여 모니터링하고 있습니다.

(3) 신용위험에 대한 최대 노출액

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

(단위: 백만원)				
구 분		제184(당)기	제183(전)기	
예치금 및 대출채권(주1,2)	은행		9,266,841	9,330,401
	개인	주거용부동산담보대출	44,937,977	43,071,985
		기타	54,408,820	44,568,901
		소 계	99,346,797	87,640,886
	정부/공공기관/중앙은행		16,394,736	11,950,221
	기업	대기업	31,255,834	31,325,767
		중소기업	64,888,159	57,472,842
		특수금융	3,467,796	3,967,248
		기타	981	1,075
		소 계	99,612,770	92,766,932
	카드채권		20,745	25,999
합 계		224,641,889	201,714,439	
단기매매금융자산	채무증권	8,097,168	7,079,455	
	금/은예치금	149,220	224,556	
	합 계	8,246,388	7,304,011	
파생상품자산		1,617,518	1,309,094	
매도가능금융자산	채무증권	22,026,203	20,033,298	
만기보유금융자산	채무증권	10,105,051	8,012,117	
기타금융자산(주1,3)		9,702,482	8,019,552	
난외계정	금융보증	3,656,213	3,069,507	
	대출약정 및 기타 신용관련 부채	76,224,534	73,608,486	
	합 계	79,880,747	76,677,993	
총 계		356,220,278	323,070,504	

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

(4) 예치금과 대출채권의 손상정보

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)										
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드채권	합 계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타		
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권	9,292,002	44,716,279	54,365,054	16,397,262	31,241,269	64,889,217	3,452,126	1,013	20,817	224,375,039
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	179,935	140,088	-	32,153	98,118	-	-	477	450,771
손상된 대출채권	-	59,237	178,804	-	536,500	463,858	61,020	1	13	1,299,433
소 계	9,292,002	44,955,451	54,683,946	16,397,262	31,809,922	65,451,193	3,513,146	1,014	21,307	226,125,243
대손충당금	(25,161)	(17,474)	(275,126)	(2,526)	(554,088)	(563,034)	(45,350)	(33)	(562)	(1,483,354)
합 계	9,266,841	44,937,977	54,408,820	16,394,736	31,255,834	64,888,159	3,467,796	981	20,745	224,641,889

<제183(전기)>

(단위: 백만원)										
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드채권	합 계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타		
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권	9,362,122	42,792,312	44,503,104	11,958,001	31,380,015	57,460,913	3,853,319	1,101	25,979	201,336,866
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	218,945	146,075	-	81,079	131,823	12,290	-	352	590,564
손상된 대출채권	-	80,012	172,270	-	535,858	422,613	179,596	10	16	1,390,375
소 계	9,362,122	43,091,269	44,821,449	11,958,001	31,996,952	58,015,349	4,045,205	1,111	26,347	203,317,805
대손충당금	(31,721)	(19,284)	(252,548)	(7,780)	(671,185)	(542,507)	(77,957)	(36)	(348)	(1,603,366)
합 계	9,330,401	43,071,985	44,568,901	11,950,221	31,325,767	57,472,842	3,967,248	1,075	25,999	201,714,439

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)										
구분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드채권	합계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타		
등급 : 1. 우량	9,292,002	42,499,598	51,838,634	16,397,262	21,965,379	40,705,502	3,139,614	-	18,446	185,856,437
등급 : 2. 보통	-	2,216,681	2,526,420	-	9,275,890	24,183,715	312,512	1,013	2,371	38,518,602
소계	9,292,002	44,716,279	54,365,054	16,397,262	31,241,269	64,889,217	3,452,126	1,013	20,817	224,375,039
대손충당금	(25,161)	(12,137)	(149,192)	(2,526)	(257,694)	(383,770)	(18,877)	(33)	(562)	(849,952)
합계	9,266,841	44,704,142	54,215,862	16,394,736	30,983,575	64,505,447	3,433,249	980	20,255	223,525,087
담보에 의한 신용위험경 감효과	1,051	43,657,467	21,410,889	-	8,359,242	43,483,152	848,611	-	85	117,760,497

<제183(전기)>

(단위: 백만원)										
구분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드채권	합계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타		
등급 : 1. 우량	9,362,122	40,497,754	42,168,027	11,958,001	22,135,648	31,808,600	3,600,635	-	20,136	161,550,923
등급 : 2. 보통	-	2,294,558	2,335,077	-	9,244,367	25,652,313	252,684	1,101	5,843	39,785,943
소계	9,362,122	42,792,312	44,503,104	11,958,001	31,380,015	57,460,913	3,853,319	1,101	25,979	201,336,866
대손충당금	(31,721)	(11,893)	(133,248)	(7,780)	(382,705)	(384,513)	(25,740)	(28)	(348)	(977,976)
합계	9,330,401	42,780,419	44,369,856	11,950,221	30,997,310	57,076,400	3,827,579	1,073	25,631	200,358,890
담보에 의한 신용위험경 감효과	134	41,928,107	17,785,420	-	8,184,415	39,179,137	550,662	-	38	107,627,913

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	개인		기업			카드채권	합 계
	주거용부동산 담보대출	기타	대기업	중소기업	특수금융		
30일 이내 연체	148,391	90,370	20,738	68,465	-	182	328,146
30일~60일 연체	21,042	24,296	310	19,276	-	43	64,967
60일~90일 연체	10,310	13,766	1,798	6,720	-	34	32,628
90일 이상 연체	192	11,656	9,307	3,657	-	218	25,030
소 계	179,935	140,088	32,153	98,118	-	477	450,771
대손충당금	(1,754)	(27,954)	(3,783)	(5,164)	-	-	(38,655)
합 계	178,181	112,134	28,370	92,954	-	477	412,116
담보에 의한 신용위험 경감효과	176,821	64,178	2,241	48,097	-	1	291,338

<제183(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	개인		기업			카드채권	합 계
	주거용부동산 담보대출	기타	대기업	중소기업	특수금융		
30일 이내 연체	172,933	99,787	57,400	50,453	12,290	164	393,027
30일~60일 연체	32,448	26,848	507	21,290	-	38	81,131
60일~90일 연체	13,564	12,459	22,524	22,079	-	23	70,649
90일 이상 연체	-	6,981	648	38,001	-	127	45,757
소 계	218,945	146,075	81,079	131,823	12,290	352	590,564
대손충당금	(2,168)	(27,230)	(1,635)	(21,165)	(8,344)	-	(60,542)
합 계	216,777	118,845	79,444	110,658	3,946	352	530,022
담보에 의한 신용위험 경감효과	215,073	69,137	3,615	78,114	-	-	365,939

4) 당기말과 전기말 현재 손상된 예치금과 대출채권 종류별 담보에 의한 신용위험경감효과의 내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	개인		기업				카드채권	합 계
	주거용부동산 담보대출	기타	대기업	중소기업	특수금융	기타		
손상된 대출채권	59,237	178,804	536,500	463,858	61,020	1	13	1,299,433
대손충당금	(3,583)	(97,980)	(292,611)	(174,100)	(26,473)	-	-	(594,747)
합 계	55,654	80,824	243,889	289,758	34,547	1	13	704,686
담보에 의한 신용위험 경감효과	58,075	46,405	96,083	243,848	-	-	-	444,411

<제183(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	개인		기업				카드채권	합 계
	주거용부동산 담보대출	기타	대기업	중소기업	특수금융	기타		
손상된 대출채권	80,012	172,270	535,858	422,613	179,596	10	16	1,390,375
대손충당금	(5,223)	(92,070)	(286,845)	(136,829)	(43,873)	(8)	-	(564,848)
합 계	74,789	80,200	249,013	285,784	135,723	2	16	825,527
담보에 의한 신용위험 경감효과	78,052	50,354	118,016	280,630	-	-	-	527,052

(5) 채무증권의 신용등급별 구성 내역

1) 당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	단기매매금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합 계
AAA	2,191,647	16,680,379	9,118,585	27,990,611
AA- to AA+	1,146,951	1,555,147	425,682	3,127,780
A- to A+	2,505,680	1,837,268	369,117	4,712,065
BBB- to BBB+	596,975	716,343	-	1,313,318
Lower than BBB-	75,916	419,080	68,672	563,668
Unrated	1,579,999	817,986	122,995	2,520,980
합 계	8,097,168	22,026,203	10,105,051	40,228,422

<제183(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	단기매매금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합 계
AAA	1,539,833	12,978,467	7,025,246	21,543,546
AA- to AA+	1,662,905	2,634,819	753,221	5,050,945
A- to A+	2,866,086	2,247,214	131,292	5,244,592
BBB- to BBB+	569,706	1,095,902	-	1,665,608
Lower than BBB-	240,642	441,338	33,306	715,286
Unrated	200,283	635,558	69,052	904,893
합 계	7,079,455	20,033,298	8,012,117	35,124,870

2) 외부평가기관 신용등급에 따른 유가증권의 신용건전성 기준은 다음과 같습니다.

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

3) 당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용건전성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
연체 및 손상되지 않은 유가증권	40,228,422	35,124,870
손상된 유가증권	-	-
합 계	40,228,422	35,124,870

(6) 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산 705백만원 및 2,585백만원을 매각예 정자산으로 인식하고 있습니다.

(7) 지역별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)									
구분	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
<예치금>									
은행	356,282	346,834	6,503	21,950	12,117	283,706	1,347,780	273,166	2,648,338
정부/공공기관/중앙은행	10,753,092	294,332	602	550,439	41,023	67,251	438,214	197,115	12,342,068
예치금 소계	11,109,374	641,166	7,105	572,389	53,140	350,957	1,785,994	470,281	14,990,406
<대출채권>									
은행	2,572,273	31,611	-	246,329	491,639	57,227	2,455,903	763,521	6,618,503
개인	97,197,341	291,392	2,673	1,313,049	3,117	117,797	98,175	323,253	99,346,797
주거용부동산담보대출	44,934,886	1,432	-	-	-	-	174	1,485	44,937,977
기타	52,262,455	289,960	2,673	1,313,049	3,117	117,797	98,001	321,768	54,408,820
정부/공공기관/중앙은행	4,049,328	-	-	-	-	-	-	3,340	4,052,668
기업	88,805,122	1,539,268	108,986	1,722,262	50,686	1,398,081	2,436,301	3,552,064	99,612,770
대기업	27,127,164	763,460	88,595	940,218	31,590	533,178	532,149	1,239,480	31,255,834
중소기업	58,762,731	757,099	20,391	782,044	19,086	864,903	1,904,152	1,777,753	64,888,159
특수금융	2,914,354	18,683	-	-	-	-	-	534,759	3,467,796
기타	873	26	-	-	10	-	-	72	981
카드채권	11,928	1,044	1	3	-	7,734	7	28	20,745
대출채권 소계	192,635,992	1,863,315	111,660	3,281,643	545,442	1,580,839	4,990,386	4,642,206	209,651,483
<단기매매금융자산>									
채무증권	8,097,168	-	-	-	-	-	-	-	8,097,168
금/은예치금	-	-	149,220	-	-	-	-	-	149,220
단기매매금융자산 소계	8,097,168	-	149,220	-	-	-	-	-	8,246,388
<매도가능금융자산>									
채무증권	21,002,919	190,884	23,388	89,433	34,984	418,865	46,545	219,185	22,026,203
<만기보유금융자산>									
채무증권	9,826,888	23,465	-	26,770	-	73,226	148,258	6,444	10,105,051
합계	242,672,341	2,718,830	291,373	3,970,235	633,566	2,423,887	6,971,183	5,338,116	265,019,531

<제183(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분	한 국	미 국	영 국	일 본	독 일	베트남	중 국	기 타	합 계
<예치금>									
은행	888,570	856,225	394,093	10,085	17,841	226,411	1,175,979	139,426	3,708,630
정부/공공기관/중앙은행	8,806,465	115,845	821	73,475	181	80,516	540,175	62,866	9,680,344
예치금 소계	9,695,035	972,070	394,914	83,560	18,022	306,927	1,716,154	202,292	13,388,974
<대출채권>									
은행	2,157,123	49,992	-	357,608	180,925	119,370	1,413,477	1,343,276	5,621,771
개인	86,216,060	263,905	2,193	784,022	2,598	56,376	44,733	270,999	87,640,886
주거용부동산담보대출	43,059,621	9,034	-	640	33	-	448	2,209	43,071,985
기타	43,156,439	254,871	2,193	783,382	2,565	56,376	44,285	268,790	44,568,901
정부/공공기관/중앙은행	2,269,877	-	-	-	-	-	-	-	2,269,877
기업	83,114,294	1,328,807	91,917	1,480,465	143,842	1,292,578	2,664,495	2,650,534	92,766,932
대기업	27,785,912	693,324	91,493	752,566	111,400	469,767	681,840	739,465	31,325,767
중소기업	52,007,188	586,343	424	727,899	32,411	822,811	1,982,655	1,313,111	57,472,842
특수금융	3,320,299	49,130	-	-	-	-	-	597,819	3,967,248
기타	895	10	-	-	31	-	-	139	1,075
카드채권	16,531	1,132	1	-	-	8,322	3	10	25,999
대출채권 소계	173,773,885	1,643,836	94,111	2,622,095	327,365	1,476,646	4,122,708	4,264,819	188,325,465
<단기매매금융자산>									
채무증권	7,069,987	-	-	-	-	-	9,468	-	7,079,455
금예치금	-	-	224,556	-	-	-	-	-	224,556
단기매매금융자산 소계	7,069,987	-	224,556	-	-	-	9,468	-	7,304,011
<매도가능금융자산>									
채무증권	19,235,556	179,092	-	37,005	4,021	416,632	29,669	131,323	20,033,298
<만기보유금융자산>									
채무증권	7,878,556	22,257	-	23,137	-	22,031	54,860	11,276	8,012,117
합 계	217,653,019	2,817,255	713,581	2,765,797	349,408	2,222,236	5,932,859	4,609,710	237,063,865

(주) 지역별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(8) 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)									
구분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업서비스 업	건설업	숙박 및 음식 점업	기타	개인고객	합계
<예치금>									
은행	1,495,565	-	-	-	-	-	1,152,773	-	2,648,338
정부/공공기관/중앙은행	11,464,018	-	-	-	-	-	878,050	-	12,342,068
예치금 소계	12,959,583	-	-	-	-	-	2,030,823	-	14,990,406
<대출채권>									
은행	5,166,009	-	-	67,609	-	-	1,384,885	-	6,618,503
개인	-	-	-	-	-	-	-	99,346,797	99,346,797
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	-	44,937,977	44,937,977
기타	-	-	-	-	-	-	-	54,408,820	54,408,820
정부/공공기관/중앙은행	4,051,668	-	-	-	-	-	1,000	-	4,052,668
기업	2,196,351	37,990,569	13,753,184	17,213,766	2,472,712	4,521,791	21,464,397	-	99,612,770
대기업	979,842	16,888,961	4,190,145	653,212	841,729	241,583	7,460,362	-	31,255,834
중소기업	647,458	21,076,184	9,537,765	15,762,705	1,235,385	4,240,137	12,388,525	-	64,888,159
특수금융	569,051	24,906	25,239	797,814	395,598	40,030	1,615,158	-	3,467,796
기타	-	518	35	35	-	41	352	-	981
카드채권	-	-	-	-	-	-	-	20,745	20,745
대출채권 소계	11,414,028	37,990,569	13,753,184	17,281,375	2,472,712	4,521,791	22,850,282	99,367,542	209,651,483
<단기매매금융자산>									
채무증권	4,991,014	402,271	530,298	241,718	70,611	19,902	1,841,354	-	8,097,168
금/은예치금	149,220	-	-	-	-	-	-	-	149,220
단기매매금융자산 소계	5,140,234	402,271	530,298	241,718	70,611	19,902	1,841,354	-	8,246,388
<매도가능금융자산>									
채무증권	16,894,445	682,557	60,612	198,201	187,407	-	4,002,981	-	22,026,203
<만기보유금융자산>									
채무증권	3,600,524	66,283	-	73,578	99,955	-	6,264,711	-	10,105,051
합계	50,008,814	39,141,680	14,344,094	17,794,872	2,830,685	4,541,693	36,990,151	99,367,542	265,019,531

<제183(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업서비 스업	건설업	숙박 및 음식 점업	기타	개인고객	합 계
<예치금>									
은행	2,839,368	-	-	-	-	-	869,262	-	3,708,630
정부/공공기관/중앙은행	8,928,599	-	-	-	-	-	751,745	-	9,680,344
예치금 소계	11,767,967	-	-	-	-	-	1,621,007	-	13,388,974
<대출채권>									
은행	4,570,392	2,246	-	187,727	-	-	861,406	-	5,621,771
개인	-	-	-	-	-	-	-	87,640,886	87,640,886
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	-	43,071,985	43,071,985
기타	-	-	-	-	-	-	-	44,568,901	44,568,901
정부/공공기관/중앙은행	2,269,877	-	-	-	-	-	-	-	2,269,877
기업	2,231,685	35,173,585	12,923,930	16,296,477	2,664,928	4,387,981	19,088,346	-	92,766,932
대기업	1,091,808	17,542,053	3,924,836	895,347	981,955	278,414	6,611,354	-	31,325,767
중소기업	533,255	17,620,508	8,992,678	14,344,971	1,298,174	4,068,366	10,614,890	-	57,472,842
특수금융	606,621	10,460	6,346	1,056,148	384,799	41,199	1,861,675	-	3,967,248
기타	1	564	70	11	-	2	427	-	1,075
카드채권	-	-	-	-	-	-	-	25,999	25,999
대출채권 소계	9,071,954	35,175,831	12,923,930	16,484,204	2,664,928	4,387,981	19,949,752	87,666,885	188,325,465
<단기매매금융자산>									
채무증권	3,811,135	421,339	410,638	644,759	70,690	19,871	1,701,023	-	7,079,455
금예치금	224,556	-	-	-	-	-	-	-	224,556
단기매매금융자산 소계	4,035,691	421,339	410,638	644,759	70,690	19,871	1,701,023	-	7,304,011
<매도가능금융자산>									
채무증권	14,477,248	829,423	102,049	624,394	201,711	-	3,798,473	-	20,033,298
<만기보유금융자산>									
채무증권	1,915,165	49,915	-	92,226	124,932	-	5,829,879	-	8,012,117
합 계	41,268,025	36,476,508	13,436,617	17,845,583	3,062,261	4,407,852	32,900,134	87,666,885	237,063,865

(주) 산업별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

3-2. 시장위험

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

연결실체는 리스크정책위원회에서 시장위험 관리에 관한 정책수립과 한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 리스크총괄부는 전행의 운용부서 및 데스크에 대한 종합적인 시장위험관리를 수행하고 리스크공학부는 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, 리스크총괄부 및 리스크공학부는 운용부서와는 독립적으로 운영상황을모니터하며, 리스크정책위원회 및 리스크관리위원회에 정기적으로 보고하고 있습니다. 또한 공정가액평가협의회는 각 사업부문의 신상품(또는 거래)이 시행되기 이전에 공정가액 평가방법에 대한 검토 및 리스크 평가 등을 수행하고, 파생상품 및 구조화상품 리스크리뷰협의회에서는 리스크요인에 대한 점검, 투자규모 제한을 검토하는 등 합리적 의사결정을 지원하여 사전에 리스크요인에 대한 객관적인 분석 및 검토가 이루어지도록 하고 있습니다.

(1) 트레이딩 포지션의 시장위험 관리

트레이딩 포지션의 시장위험 측정대상인 외환, 주식, 채권, 파생상품 거래데이터는 프론트시스템에 거래를 입력하여 관리하고, 시장리스크관리시스템(RiskWatch)으로 자동 인터페이스하여 일별 리스크측정 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 위기상황시 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 VaR(Value at Risk) 방법론을 적용하여 99.9% 신뢰구간에서 시장위험을 산출합니다. VaR는 반대의 시장 상황으로부터 현재 포지션에 대한 잠재적인 손실의 통계적 평가를 기초로 하고 있습니다. 이는 99.9%의 확신의 수준에서 연결실체의 발생가능한 최대손실금액을 표현하고 있습니다. 그러므로 실제 손실이 VaR의 측정치보다 더 클 수 있는 통계적인 가능성(0.1%)이 존재합니다.

VaR 모델은 측정시점의 일별 포지션은 유지가 됨과 동시에 각 측정시점으로부터 과거 10일간의 시장 움직임이 향후에도 지속될 것이라는 가정에 따라 예상손실을 측정하고 있습니다.

과거 움직임에 대한 연결실체의 평가는 과거 5년간의 데이터를 기초로 하고 있고, 현재 포지션에서 금리, 주가, 환율, 옵션변동성의 역사적 변화를 직접적으로 적용하는 역사적인 시뮬레이션 방법을 사용하고 있습니다. 또한 VaR 계산상에서 사용되는 가정과 매개변수의 유효성을 테스트하는 것을 정기적으로 모니터하고 있으며, 이 방법의 적용은 더 큰 시장 움직임에 대한 현상의 한계의 범위를 넘어서는 손실을 예방하지는 않습니다.

연결실체의 VaR 한도는 매년 리스크관리위원회에서 설정하며, 이 한도에 대한 실제 노출은 매일 검토합니다. VaR 모델의 품질은 VaR 결과에 대한 사후 검증에 의하여 계속적으로 모니터링하고 있고, 모든 사후검증 결과를 이사회에 보고합니다.

2) 트레이딩 포지션의 VaR

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기말
금리위험	37,341	43,746	33,849	35,976
주가위험	8,258	9,049	6,995	7,056
환율위험(주)	45,102	54,459	36,549	44,475
옵션변동성위험	355	550	262	262
상품위험	5	21	-	3
분산효과	(35,789)	(45,895)	(25,953)	(30,699)
Total VaR	55,272	61,930	51,702	57,073

<제183(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	전기말
금리위험	17,302	25,863	8,721	13,414
주가위험	4,333	7,362	2,493	3,442
환율위험(주)	43,872	54,355	34,928	49,372
옵션변동성위험	161	259	66	66
상품위험	-	-	-	-
분산효과	(18,668)	(32,344)	(5,246)	(13,268)
Total VaR	47,000	55,495	40,962	53,026

(주) 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 순자산 가치 및 순이자이익이 변동하는 위험으로 측정됩니다.

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

연결실체는 ALM시스템(OFSA)을 통해 금리갭, 듀레이션갭, 시나리오별 NII(Net Interest Income)시뮬레이션 등 다양한 분석방법을 이용하여 금리리스크를 측정 및 관리하고 있으며, 금리VaR, 금리EaR, 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 역사적인 금리시나리오에 의하여 발생하는 순자산가치의 변동분포를 파악하여 향후 1년간의 최대손실 예상액인 금리 VaR(Value at Risk)를 확률론적으로 평가·관리합니다. 또한, 자금량 시나리오를 바탕으로 하여, 과거 기준금리와 연평균금리와의 변동성을 활용한 역사적인 금리시나리오에 의해 발생하는 순이자이익의 변동분포를 파악하여 향후 1년간의 최대 순이자이익 감소 예상액인 금리 EaR(Earnings at Risk)을 확률론적으로 평가·관리합니다.

또한 국제결제은행(BIS)에서 제시한 표준방법론에 따라, 만기구간별 표준 수정듀레이션 및 금리 변동성을 이용하여 금리 VaR를 산출하고, 만기구간별 충격기간 및 금리변동성을 이용하여 금리 EaR을 산출하고 있습니다.

2) 비트레이딩 포지션의 금리 VaR 및 금리 EaR

당기말과 전기말 현재 BIS에서 제시한 표준방법론에 따라 산출된 비트레이딩 포지션에 대한 금리 VaR 및 금리 EaR 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당)기	제183(전)기
금리 VaR	938,790	695,044
금리 EaR	185,254	313,619

(3) 외환위험

연결실체는 해외현지법인 및 구조화기업 등 연결대상의 현물, 선물 외환포지션을 모두 포함한 종합포지션에 기반하여 환위험을 관리하고 있습니다. 리스크정책위원회는 시장리스크 한도를 기반으로 부서별, 데스크별 외환포지션한도 등을 설정하여, 각 영업단위별로 트레이딩 및 비트레이딩 활동에서의 환위험을 관리 및 감독하고 있습니다. 연결실체의 금융공학센터에서 전행의 환포지션을 집중하여 관리하고 있습니다. 동 부서의 데스크 및 딜러들은 설정된 시장리스크 및 외환포지션 한도내에서 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.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합 계
<자 산>						
현금및예치금	1,689,209	1,063,720	128,339	1,840,422	842,198	5,563,888
단기매매금융자산	-	-	-	-	149,220	149,220
파생상품자산	76,151	8,009	2,596	3,989	129	90,874
대출채권	14,544,718	4,460,935	1,150,044	2,881,059	2,943,028	25,979,784
매도가능금융자산	1,067,423	65,075	16,979	5,441	594,535	1,749,453
만기보유금융자산	43	143,529	-	148,258	83,892	375,722
기타금융자산	2,226,985	268,276	126,115	654,230	183,754	3,459,360
자산총계	19,604,529	6,009,544	1,424,073	5,533,399	4,796,756	37,368,301
<부 채>						
예수부채	8,354,417	5,294,863	452,006	3,535,629	2,560,067	20,196,982
단기매매금융부채	-	-	-	-	453,605	453,605
파생상품부채	58,210	636	260	2,260	77	61,443
차입부채	5,675,943	179,299	390,562	717,309	311,926	7,275,039
사채	3,131,783	291,603	153,664	216,660	144,381	3,938,091
기타금융부채	2,362,636	211,698	336,225	827,811	314,265	4,052,635
부채총계	19,582,989	5,978,099	1,332,717	5,299,669	3,784,321	35,977,795
순난내계정	21,540	31,445	91,356	233,730	1,012,435	1,390,506
난외 파생상품 노출액	737,265	103,134	(56,193)	101,979	(362,963)	523,222
외화 순 노출액	758,805	134,579	35,163	335,709	649,472	1,913,728

<제183(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합 계
<자 산>						
현금및예치금	1,554,830	796,296	96,725	1,687,069	677,811	4,812,731
단기매매금융자산	-	-	-	-	224,556	224,556
파생상품자산	126,925	100	5,205	1,418	158	133,806
대출채권	14,237,836	4,218,682	929,165	2,304,384	2,345,771	24,035,838
매도가능금융자산	879,538	41,160	4,143	-	536,891	1,461,732
만기보유금융자산	73	180,191	-	51,180	38,326	269,770
기타금융자산	1,796,229	213,903	33,864	279,412	116,841	2,440,249
자산 합계	18,595,431	5,450,332	1,069,102	4,323,463	3,940,354	33,378,682
<부 채>						
예수부채	7,314,969	4,548,496	344,351	3,004,043	2,322,394	17,534,253
단기매매금융부채	-	-	-	-	428,936	428,936
파생상품부채	68,522	72,628	366	916	77	142,509
차입부채	5,225,495	261,139	511,723	387,367	261,128	6,646,852
사채	3,069,650	585,209	-	-	389,648	4,044,507
기타금융부채	1,908,888	129,655	103,272	436,379	182,812	2,761,006
부채 합계	17,587,524	5,597,127	959,712	3,828,705	3,584,995	31,558,063
순난내계정	1,007,907	(146,795)	109,390	494,758	355,359	1,820,619
난외 파생상품 노출액	(418,456)	136,614	(41,958)	(117,920)	136,402	(305,318)
외화 순 노출액	589,451	(10,181)	67,432	376,838	491,761	1,515,301

3-3. 유동성위험

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

연결실체는 다음의 기본 원칙에 따라 유동성위험을 관리하고 있습니다.

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

연결실체는 ALM시스템을 통해 유동성갭, 유동성비율, 예대율, 고객행동모형을 반영한 실질 유동성갭 등 다양한 분석방법을 이용하는 한편, 리스크한도, 조기경보지표, 모니터링지표 등 다양한 관리지표를 통하여 원화 및 외화 유동성리스크를 관리하고 있습니다. 자산과 부채의 만기구조 분석시 요구불예금의 경우는 고객의 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 금융상품자산과 금융상품부채의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제184(당)기>

(단위: 백만원)							
구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합 계
<자산>							
현금및예치금	15,731,618	742,946	298,047	120,519	29,538	-	16,922,668
단기매매금융자산	9,056,812	-	-	-	-	-	9,056,812
파생금융상품자산	1,608,964	200,356	63,397	79,454	138,195	42,056	2,132,422
대출채권	19,678,457	24,477,482	32,524,431	49,278,674	54,805,352	51,224,025	231,988,421
매도가능금융자산	23,587,340	-	-	-	-	873,259	24,460,599
만기보유금융자산	39,106	135,278	391,036	756,853	8,298,757	1,869,644	11,490,674
기타금융자산	6,304,826	-	-	-	3,480,967	-	9,785,793
자산 합계	76,007,123	25,556,062	33,276,911	50,235,500	66,752,809	54,008,984	305,837,389
<부채>							
당기손익인식지정금융부채	-	-	491	-	13,675	-	14,166
예수부채	105,483,803	21,593,511	25,805,879	50,371,099	13,210,241	3,366,244	219,830,777
단기매매금융부채	463,766	-	-	-	-	-	463,766
파생금융상품부채	1,465,665	22,756	16,357	28,301	59,384	30,157	1,622,620
차입부채	3,629,220	2,037,321	1,213,117	2,097,626	3,698,846	543,234	13,219,364
사채	344,047	1,564,023	1,602,688	5,528,306	9,857,636	2,964,351	21,861,051
기타금융부채	15,300,954	-	-	-	124,327	-	15,425,281
부채 합계	126,687,455	25,217,611	28,638,532	58,025,332	26,964,109	6,903,986	272,437,025

<제183(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합 계
<자산>							
현금및예치금	14,403,576	751,768	414,544	309,024	35,555	-	15,914,467
단기매매금융자산	8,316,341	-	-	-	-	-	8,316,341
파생금융상품자산	1,299,123	264,459	85,066	120,408	255,611	50,797	2,075,464
대출채권	19,077,637	23,946,375	30,703,857	46,783,276	45,082,527	46,401,285	211,994,957
매도가능금융자산	21,518,374	-	-	-	-	845,238	22,363,612
만기보유금융자산	126,238	545,926	267,173	975,791	6,163,264	1,079,096	9,157,488
기타금융자산	4,791,485	-	-	-	3,345,138	-	8,136,623
자산 합계	69,532,774	25,508,528	31,470,640	48,188,499	54,882,095	48,376,416	277,958,952
<부채>							
당기손익인식지정금융부채	-	-	-	-	6,478	-	6,478
예수부채	90,600,157	22,009,320	27,033,455	41,581,709	11,221,657	3,652,814	196,099,112
단기매매금융부채	428,936	-	-	-	-	-	428,936
파생금융상품부채	1,230,421	24,644	27,272	56,291	350,109	433,058	2,121,795
차입부채	4,322,011	1,842,747	1,717,968	1,497,262	3,102,363	548,389	13,030,740
사채	344,793	1,445,809	2,195,326	3,898,623	8,396,824	2,173,506	18,454,881
기타금융부채	13,523,535	-	-	-	120,006	-	13,643,541
부채 합계	110,449,853	25,322,520	30,974,021	47,033,885	23,197,437	6,807,767	243,785,483

(주1) 표시된 금액은 금융상품자산 및 금융상품부채의 원금 및 이자 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다.

할인되지 않은 현금흐름을 기초로 연결실체의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 즉시 처

(주2) 분가능한

단기매매 금융상품과 처분제한된 자산을 제외한 매도가능금융자산은 1개월 이내 최단기로 분류하였습니다.

(2) 난외항목의 잔존기간

연결실체가 제공한 사채발행, 용자담보 등 금융보증에 해당하는 지급보증, 대출약정 및 기타 신용 공여의 경우 약정 만기가 존재하나, 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 합니다.

당기말과 전기말 현재 관련 난외항목의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
금융보증	3,656,213	3,069,507
대출약정 및 기타 신용관련 부채	76,224,534	73,608,486
합 계	79,880,747	76,677,993

3-4. 금융상품의 공정가치 측정

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간말 현재 고시되는 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 외부전문평가기관의 평가결과를 이용합니다.

연결실체는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간종료일에 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 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 추정현금흐름할인방법, 옵션가격결정모형 등이 있습니다. 예를 들어 이자율 스왑의 공정가치는 미래예상현금흐름의 현재가치로 계산되며 외환 선도계약의 공정가치는 보고기간말의 고시선도환율을 적용하여 산출합니다.

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 재무상태표에서 공정가치로 측정하는 금융상품의 공정가치서열체계의 수준별 내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	채무증권	1,121,057	6,926,357	49,754	8,097,168
	지분증권	110,147	700,277	-	810,424
	금/은예치금	149,220	-	-	149,220
	소 계	1,380,424	7,626,634	49,754	9,056,812
파생상품자산	매매목적	-	1,554,306	7,689	1,561,995
	위험회피목적	-	27,625	27,898	55,523
	소 계	-	1,581,931	35,587	1,617,518
매도가능금융자산	채무증권	7,903,323	14,122,880	-	22,026,203
	지분증권	1,098,069	422,339	913,988	2,434,396
	소 계	9,001,392	14,545,219	913,988	24,460,599
금융상품자산총계		10,381,816	23,753,784	999,329	35,134,929
당기손익인식지정금융부채	예수부채	-	10,542	2,967	13,509
단기매매금융부채	매도유가증권	10,161	-	-	10,161
	금예수부채	453,605	-	-	453,605
	소 계	463,766	-	-	463,766
파생상품부채	매매목적	-	1,441,241	5,416	1,446,657
	위험회피목적	-	34,803	91,972	126,775
	소 계	-	1,476,044	97,388	1,573,432
금융상품부채총계		463,766	1,486,586	100,355	2,050,707

<제183(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	채무증권	428,351	6,651,104	-	7,079,455
	지분증권	61,281	951,049	-	1,012,330
	금예치금	224,556	-	-	224,556
	소 계	714,188	7,602,153	-	8,316,341
파생상품자산	매매목적	-	1,174,220	17,673	1,191,893
	위험회피목적	-	55,930	61,271	117,201
	소 계	-	1,230,150	78,944	1,309,094
매도가능금융자산	채무증권	6,789,894	13,243,404	-	20,033,298
	지분증권	1,083,754	166,579	1,079,981	2,330,314
	소 계	7,873,648	13,409,983	1,079,981	22,363,612
자산 합계		8,587,836	22,242,286	1,158,925	31,989,047
당기손익인식지정금융부채	예수부채	-	3,054	3,085	6,139
단기매매금융부채	금예수부채	428,936	-	-	428,936
파생상품부채	매매목적	-	1,199,547	5,668	1,205,215
	위험회피목적	-	22,460	28,763	51,223
	소 계	-	1,222,007	34,431	1,256,438
부채 합계		428,936	1,225,061	37,516	1,691,513

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 금융상품 변동내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	단기매매금융자산	매도가능금융자산	순파생상품	당기손익인식지정금융부채	합 계
기초금액	-	1,079,981	44,513	(3,085)	1,121,409
총손익					
당기손익인식금액(주1)	(246)	59,561	(89,761)	6	(30,440)
기타포괄손익인식금액	-	(85,337)	-	-	(85,337)
매입/발행	50,000	216,251	2,050	(179)	268,122
결제	-	(292,969)	(18,542)	291	(311,220)
수준3으로 이동(주2)	-	1,397	-	-	1,397
수준 3으로부터의 이동(주2)	-	(64,896)	(61)	-	(64,957)
기말금액	49,754	913,988	(61,801)	(2,967)	898,974

<제183(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	매도가능금융자산	순파생상품	당기손익인식지정금융부채	합 계
기초	1,094,844	(136,356)	-	958,488
총손익				
당기손익인식금액(주1)	(115,451)	166,918	3	51,470
기타포괄손익인식금액	112,403	-	-	112,403
매입/발행	168,797	368	(3,538)	165,627
결제	(204,177)	13,635	450	(190,092)
수준 3으로 이동(주2)	27,022	-	-	27,022
수준 3으로부터의 이동(주2)	(3,457)	(52)	-	(3,509)
기말	1,079,981	44,513	(3,085)	1,121,409

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

(단위: 백만원)				
구 분	제184(당)기		제183(전)기	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액
단기매매금융상품관련손익	(368)	(368)	11,712	11,712
당기손익인식지정금융상품관련손익	6	6	3	3
매도가능금융자산처분손익	123,215	-	24,625	-
금융상품자산손상차손	(63,654)	(61,007)	(140,076)	(140,003)
기타영업손익	(89,639)	(89,639)	155,206	155,206
합 계	(30,440)	(151,008)	51,470	26,918

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

(단위: 백만원)					
구 분		제184(당기)	제183(전기)	평가방법	투입변수
단기매매금융자산	채무증권	6,926,357	6,651,104	현금흐름할인모형	할인율
	지분증권	700,277	951,049	순자산가치평가	주식, 채권 등 기초자산 가격
	소 계	7,626,634	7,602,153		
파생상품자산	매매목적	1,554,306	1,174,220	옵션모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	위험회피목적	27,625	55,930	현금흐름할인모형	
	소 계	1,581,931	1,230,150		
매도가능금융자산	채무증권	14,122,880	13,243,404	현금흐름할인모형	할인율
	지분증권	422,339	166,579	순자산가치평가	주식, 채권 등 기초자산 가격
	소 계	14,545,219	13,409,983		
자산 합계		23,753,784	22,242,286		
당기손익인식지정 금융부채	예수부채	10,542	3,054	옵션모형	할인율, 변동성, 주가지수
파생상품부채	매매목적	1,441,241	1,199,547	옵션모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	위험회피목적	34,803	22,460	현금흐름할인모형	
	소 계	1,476,044	1,222,007		
부채 합계		1,486,586	1,225,061		

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)					
금융상품	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
파생상품자산	옵션모형(주)	주식 및 환율관련	2,346	기초자산의 변동성 상관계수	6.75%~34.62% 0.87%
	옵션모형(주)	이자율관련	33,241	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.44%~0.65% 0.02%~2.05% 49.53%~94.60%
	소 계		35,587		
단기매매금융자산	옵션모형(주)	이자율관련	49,754	기초자산의 변동성 상관계수	24.90% 75.25%
매도가능금융자산	할인된 현금흐름 등	지분증권	913,988	할인율 성장률	1.72%~20.65% 0.00%~2.50%
자산 합계			999,329		
당기손익인식지정 금융부채	옵션모형(주)	주식관련	2,967	기초자산의 변동성 상관계수	22.20%~28.48% 15.43%~52.70%
파생상품부채	옵션모형(주)	주식 및 환율관련	64	기초자산의 변동성 상관계수	10.20%~34.62% 0.87~52.70%
	옵션모형(주)	이자율관련	97,324	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.16%~0.65% 0.02%~2.04% 31.38%~94.60%
	소 계		97,388		
부채 합계			100,355		

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.

<제183(전기)>

(단위: 백만원)					
금융상품	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
파생상품자산	옵션모형(주)	주식 및 환율관련	13,819	기초자산의 변동성 상관계수	4.79%~32.73% (0.06%)
	옵션모형(주)	이자율관련	65,125	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.16%~0.64% 0.00%~3.02% 12.16%~41.70%
	소 계		78,944		
매도가능금융자산	할인된 현금흐름 등	지분증권	1,079,981	할인을 성장률	2.29%~17.84% 0.00%~2.50%
자산 합계			1,158,925		
당기손익인식지정 금융부채	옵션모형(주)	주식관련	3,085	기초자산의 변동성 상관계수	22.08%~28.19% 34.00%
파생상품부채	옵션모형(주)	주식 및 환율관련	1,854	기초자산의 변동성 상관계수	6.48%~35.57% (0.06%)~0.23%
	옵션모형(주)	이자율관련	32,577	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.16%~0.64% 0.00%~3.02% 12.16%~41.70%
	소 계		34,431		
부채 합계			37,516		

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 관측가능하지않은 투입변수를 합리적으로 대체가능한 다른 투입변수로 변경하는 경우 당기손익 또는 기타포괄손익 등으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류		당기손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
단기매대금융자산(주1)	이자율관련	11	(45)	-	-
파생상품자산(주1)	주식 및 환율관련	1,118	(719)	-	-
	이자율관련	1,293	(5,100)	-	-
매도가능금융자산(주2)	지분증권	-	-	24,001	(6,839)
자산 합계		2,422	(5,864)	24,001	(6,839)
당기손익인식지정 금융부채(주1)	주식관련	4	(4)	-	-
파생상품부채(주1)	주식 및 환율관련	11	(9)	-	-
	이자율관련	4,218	(14,421)	-	-
부채 합계		4,233	(14,434)	-	-

(주1) 주요 관측불가능한 투입변수의 기초자산의 변동성 또는 상관계수 등을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(주2) 주요 관측불가능한 투입변수의 성장률(0%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

<제183(전기)>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류		당기손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
파생상품자산(주1)	주식 및 환율관련	430	(329)	-	-
	이자율관련	7,129	(12,929)	-	-
매도가능금융자산(주2)	지분증권	-	-	157,385	(37,118)
자산 합계		7,559	(13,258)	157,385	(37,118)
당기손익인식지정 금융부채(주1)	주식관련	5	(5)	-	-
파생상품부채(주1)	주식 및 환율관련	97	(113)	-	-
	이자율관련	6,853	(6,275)	-	-
부채 합계		6,955	(6,393)	-	-

(주1) 주요 관측불가능한 투입변수의 기초자산의 변동성 또는 상관계수 등을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(주2) 주요 관측불가능한 투입변수의 성장률(0%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 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.
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할것으로 예상되는 기대 현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
만기보유금융자산	한국자산평가(주), KIS채권평가(주)가 제공하는 최근거래일의 기준단가 중 작은 값을 공정가치로 산출하였습니다.
예수부채 및 차입부채	요구불예수부채, 어음관리계좌수탁금, 콜머니는 초단기성 부채로 장부금액을 공정가치로 평가하였으며, 나머지 예수부채와 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
사 채	활성시장 가격을 기초로 하고 있습니다. 활성시장 가격이 유효하지 않는 경우, 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)						
계 정 과 목		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
현금및예치금	현금	1,900,980	-	-	1,900,980	1,900,980
	예치금	15,003,242	-	(12,836)	14,990,406	14,990,406
	소 계	16,904,222	-	(12,836)	16,891,386	16,891,386
대출채권	가계대출	90,426,301	292,165	(247,741)	90,470,725	91,752,196
	기업대출	113,635,229	48,343	(1,204,355)	112,479,217	113,455,688
	공공및기타자금대출	2,129,768	2,176	(7,961)	2,123,983	2,132,915
	은행간자금대출	4,566,712	-	(9,899)	4,556,813	4,568,637
	카드채권	21,307	-	(562)	20,745	20,745
	소 계	210,779,317	342,684	(1,470,518)	209,651,483	211,930,181
만기보유금융자산	국공채	5,731,934	-	-	5,731,934	6,007,460
	금융채	524,855	-	-	524,855	534,186
	회사채	3,848,262	-	-	3,848,262	3,917,994
	소 계	10,105,051	-	-	10,105,051	10,459,640
기타금융자산		9,785,793	(41,561)	(41,750)	9,702,482	9,735,470
자산 합계		247,574,383	301,123	(1,525,104)	246,350,402	249,016,677
예수부채	요구불예수부채	82,731,920	-	-	82,731,920	82,731,920
	기한부예수부채	120,562,491	-	-	120,562,491	120,772,773
	양도성예금증서	4,351,326	-	-	4,351,326	4,368,540
	발행어음예수부채	3,018,551	-	-	3,018,551	3,018,428
	어음관리계좌수탁금	2,280,816	-	-	2,280,816	2,280,816
	기타	30,088	-	-	30,088	30,092
	소 계	212,975,192	-	-	212,975,192	213,202,569
차입부채	콜머니	268,114	-	-	268,114	268,114
	매출어음	24,245	-	-	24,245	24,198
	환매조건부채권매도	518,574	-	-	518,574	518,574
	차입부채	12,117,420	(1,684)	-	12,115,736	12,158,679
	외화수탁금	71,810	-	-	71,810	71,840
	소 계	13,000,163	(1,684)	-	12,998,479	13,041,405
사채	원화사채	16,125,059	(31,794)	-	16,093,265	16,384,034
	외화사채	3,938,091	(10,806)	-	3,927,285	3,970,791
	소 계	20,063,150	(42,600)	-	20,020,550	20,354,825
기타금융부채		15,460,006	(2,651)	-	15,457,355	15,435,380
부채 합계		261,498,511	(46,935)	-	261,451,576	262,034,179

<제183(전기)>

(단위: 백만원)						
계 정 과 목		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
현금및예치금	현금	2,471,103	-	-	2,471,103	2,471,103
	예치금	13,412,669	-	(23,695)	13,388,974	13,388,974
	소 계	15,883,772	-	(23,695)	15,860,077	15,860,077
대출채권	가계대출	80,221,735	235,085	(209,684)	80,247,136	81,035,996
	기업대출	102,638,114	31,773	(1,347,043)	101,322,844	102,401,952
	공공및기타자금대출	2,092,730	1,361	(11,073)	2,083,018	2,095,248
	은행간자금대출	4,657,991	-	(11,524)	4,646,467	4,667,059
	카드채권	26,347	-	(347)	26,000	26,000
	소 계	189,636,917	268,219	(1,579,671)	188,325,465	190,226,255
만기보유금융자산	국공채	5,149,408	-	-	5,149,408	5,392,674
	금융채	501,452	-	-	501,452	506,475
	회사채	2,361,257	-	-	2,361,257	2,417,634
	소 계	8,012,117	-	-	8,012,117	8,316,783
기타금융자산		8,136,623	(54,894)	(62,177)	8,019,552	8,074,498
자산 합계		221,669,429	213,325	(1,665,543)	220,217,211	222,477,613
예수부채	요구불예수부채	68,342,432	-	-	68,342,432	68,342,432
	기한부예수부채	114,192,938	-	-	114,192,938	114,517,158
	양도성예금증서	2,145,645	-	-	2,145,645	2,153,581
	발행어음예수부채	3,241,082	-	-	3,241,082	3,240,906
	어음관리계좌수탁금	1,682,610	-	-	1,682,610	1,682,610
	기타	35,165	-	-	35,165	35,173
	소 계	189,639,872	-	-	189,639,872	189,971,860
차입부채	콜머니	1,782,736	-	-	1,782,736	1,782,736
	매출어음	31,059	-	-	31,059	30,934
	환매조건부채권매도	376,709	-	-	376,709	376,709
	차입부채	10,536,642	(1,504)	-	10,535,138	10,578,970
	외화수탁금	77,179	-	-	77,179	77,179
	소 계	12,804,325	(1,504)	-	12,802,821	12,846,528
사채	원화사채	12,576,406	(26,825)	-	12,549,581	12,856,874
	외화사채	4,044,507	(12,680)	-	4,031,827	4,140,691
	소 계	16,620,913	(39,505)	-	16,581,408	16,997,565
기타금융부채		13,675,982	(2,296)	-	13,673,686	13,648,516
부채 합계		232,741,092	(43,305)	-	232,697,787	233,464,469

3) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가공시되는 금융자산부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계	
현금및예치금	현금	1,900,980	-	-	1,900,980
	예치금	-	14,990,406	-	14,990,406
	소 계	1,900,980	14,990,406	-	16,891,386
대출채권	가계대출	-	-	91,752,196	91,752,196
	기업대출	-	-	113,455,688	113,455,688
	공공및기타자금대출	-	-	2,132,915	2,132,915
	은행간자금대출	-	1,577,960	2,990,677	4,568,637
	카드채권	-	-	20,745	20,745
	소 계	-	1,577,960	210,352,221	211,930,181
만기보유금융자산	국공채	2,131,592	3,875,868	-	6,007,460
	금융채	102,921	431,265	-	534,186
	회사채	-	3,917,994	-	3,917,994
	소 계	2,234,513	8,225,127	-	10,459,640
기타금융자산	-	7,669,815	2,065,655	9,735,470	
자산 합계	4,135,493	32,463,308	212,417,876	249,016,677	
예수부채	요구불예수부채	-	82,731,920	-	82,731,920
	기한불예수부채	-	-	120,772,773	120,772,773
	양도성예금증서	-	-	4,368,540	4,368,540
	발행어음예수부채	-	-	3,018,428	3,018,428
	어음관리계좌수탁금	-	2,280,816	-	2,280,816
	기타	-	-	30,092	30,092
	소 계	-	85,012,736	128,189,833	213,202,569
차입부채	콜머니	-	268,114	-	268,114
	매출어음	-	-	24,198	24,198
	환매조건부채권매도	-	-	518,574	518,574
	차입부채	-	-	12,158,679	12,158,679
	외화수탁금	-	-	71,840	71,840
	소 계	-	268,114	12,773,291	13,041,405
사채	원화사채	-	14,021,649	2,362,385	16,384,034
	외화사채	-	3,970,791	-	3,970,791
	소 계	-	17,992,440	2,362,385	20,354,825
기타금융부채	-	7,488,937	7,946,443	15,435,380	
부채 합계	-	110,762,227	151,271,952	262,034,179	

<제183(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금	2,471,103	-	-	2,471,103
	예치금	-	13,388,974	-	13,388,974
	소 계	2,471,103	13,388,974	-	15,860,077
대출채권	가계대출	-	-	81,035,996	81,035,996
	기업대출	-	-	102,401,952	102,401,952
	공공및기타자금대출	-	-	2,095,248	2,095,248
	은행간자금대출	-	2,959,108	1,707,951	4,667,059
	카드채권	-	-	26,000	26,000
	소 계	-	2,959,108	187,267,147	190,226,255
만기보유금융자산	국공채	2,329,136	3,063,538	-	5,392,674
	금융채	120,885	385,590	-	506,475
	회사채	-	2,417,634	-	2,417,634
	소 계	2,450,021	5,866,762	-	8,316,783
기타금융자산		-	5,841,425	2,233,073	8,074,498
자산 합계		4,921,124	28,056,269	189,500,220	222,477,613
예수부채	요구불예수부채	-	68,342,432	-	68,342,432
	기한부예수부채	-	-	114,517,158	114,517,158
	양도성예금증서	-	-	2,153,581	2,153,581
	발행어음예수부채	-	-	3,240,906	3,240,906
	어음관리계좌수탁금	-	1,682,610	-	1,682,610
	기타	-	-	35,173	35,173
	소 계	-	70,025,042	119,946,818	189,971,860
차입부채	콜머니	-	1,782,736	-	1,782,736
	매출어음	-	-	30,934	30,934
	환매조건부채권매도	-	-	376,709	376,709
	차입부채	-	-	10,578,970	10,578,970
	외화수탁금	-	-	77,179	77,179
	소 계	-	1,782,736	11,063,792	12,846,528
사채	원화사채	-	10,186,912	2,669,962	12,856,874
	외화사채	-	4,140,691	-	4,140,691
	소 계	-	14,327,603	2,669,962	16,997,565
기타금융부채		-	5,189,080	8,459,436	13,648,516
부채 합계		-	91,324,461	142,140,008	233,464,469

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구 분	공정가치(주)	평가모형	투입변수
수준 2	만기보유금융자산	8,225,127	현금흐름 할인모형	할인율
수준 3	대출채권	210,352,221		할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	기타금융자산	2,065,655		할인율
자산 합계		220,643,003		
수준 2	사채	17,992,440	현금흐름 할인모형	할인율
수준 3	예수부채(주)	127,455,894		할인율
	차입부채(주)	7,611,260		할인율
	사채	2,362,385		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	7,946,443		할인율
부채 합계		163,368,422		

<제183(전기)>

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구 분	공정가치(주)	평가모형	투입변수
수준 2	만기보유금융자산	5,866,762	현금흐름 할인모형	할인율
수준 3	대출채권	187,267,147		할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	기타금융자산	2,233,073		할인율
자산 합계		195,366,982		
수준 2	사채	14,327,603	현금흐름 할인모형	할인율
수준 3	예수부채(주)	119,395,308		할인율
	차입부채(주)	5,995,820		할인율
	사채	2,669,962		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	8,459,436		할인율
부채 합계		150,848,129		

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

(3) 당기 및 전기 중 공정가치로 측정되는 금융상품의 최초 인식 시 발생한 거래일(day1) 손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)				
구분	기초	이연	상각	기말
당기손익인식지정금융부채	(64)	(8)	33	(39)
주식스왑	63	-	(25)	38

<제183(전기)>

(단위: 백만원)				
구분	기초	이연	상각	기말
당기손익인식지정금융부채	-	(94)	30	(64)
주식스왑	-	88	(25)	63

(4) 금융상품의 범주별 분류

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 금융상품 범주별 장부금액의 자세한 측정 방법은 주석 2에서 설명하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)						
금융자산	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금 및 수취채권	위험회피 파생자산	합 계
예치금	-	-	-	14,990,406	-	14,990,406
단기매매금융자산	9,056,812	-	-	-	-	9,056,812
파생상품자산	1,561,995	-	-	-	55,523	1,617,518
대출채권	-	-	-	209,651,483	-	209,651,483
매도가능금융자산	-	24,460,599	-	-	-	24,460,599
만기보유금융자산	-	-	10,105,051	-	-	10,105,051
기타금융자산	-	-	-	9,702,482	-	9,702,482
합 계	10,618,807	24,460,599	10,105,051	234,344,371	55,523	279,584,351

(단위: 백만원)					
금융부채	당기손익인식금융부채		상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생부채	합 계
	단기매매 금융부채	당기손익인식지정 금융부채			
예수부채	-	-	212,975,192	-	212,975,192
단기매매금융부채	463,766	-	-	-	463,766
당기손익인식지정금융부 채	-	13,509	-	-	13,509
파생상품부채	1,446,657	-	-	126,775	1,573,432
차입부채	-	-	12,998,479	-	12,998,479
사채	-	-	20,020,550	-	20,020,550
기타금융부채	-	-	15,457,355	-	15,457,355
합 계	1,910,423	13,509	261,451,576	126,775	263,502,283

<제 183(전기)>

(단위: 백만원)						
금융자산	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금 및 수취채권	위험회피 파생자산	합 계
예치금	-	-	-	13,388,974	-	13,388,974
단기매매금융자산	8,316,341	-	-	-	-	8,316,341
파생상품자산	1,191,894	-	-	-	117,200	1,309,094
대출채권	-	-	-	188,325,465	-	188,325,465
매도가능금융자산	-	22,363,612	-	-	-	22,363,612
만기보유금융자산	-	-	8,012,117	-	-	8,012,117
기타금융자산	-	-	-	8,019,552	-	8,019,552
합 계	9,508,235	22,363,612	8,012,117	209,733,991	117,200	249,735,155

(단위: 백만원)					
금융부채	당기손익인식금융부채		상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생부채	합 계
	단기매매 금융부채	당기손익인식지정 금융부채			
예수부채	-	-	189,639,872	-	189,639,872
단기매매금융부채	428,936	-	-	-	428,936
당기손익인식지정금융부 채	-	6,139	-	-	6,139
파생상품부채	1,205,215	-	-	51,223	1,256,438
차입부채	-	-	12,802,821	-	12,802,821
사채	-	-	16,581,408	-	16,581,408
기타금융부채	-	-	13,673,686	-	13,673,686
합 계	1,634,151	6,139	232,697,787	51,223	234,389,300

(5) 금융수익과 금융원가
 당기 및 전기 금융수익과 금융원가의 상세내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익(비용)	수수료수익(비용)	손상차손	기타	합 계	기타포괄손익
단기매매금융자산	162,624	5,855	-	170,001	338,480	-
매도가능금융자산	485,026	-	(206,570)	569,508	847,964	(317,763)
만기보유금융자산	318,940	-	-	-	318,940	-
대여금 및 수취채권	6,682,902	170,823	(592,845)	98,054	6,358,934	-
단기매매금융부채	-	(6)	-	-	(6)	-
당기손익인식지정금융부채	-	-	-	(16)	(16)	-
상각후원가측정금융부채	(3,484,777)	(5)	-	141,029	(3,343,753)	(31,497)
순위험회피파생상품	-	-	-	(139,184)	(139,184)	(2,368)
합 계	4,164,715	176,667	(799,415)	839,392	4,381,359	(351,628)

<제183(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익(비용)	수수료수익(비용)	손상차손	기타	합 계	기타포괄손익
단기매매금융자산	205,994	4,408	-	(33,618)	176,784	-
매도가능금융자산	596,681	-	(220,286)	510,834	887,229	84,183
만기보유금융자산	333,114	-	-	-	333,114	-
대여금 및 수취채권	7,377,527	143,279	(463,724)	26,356	7,083,438	-
단기매매금융부채	-	(10)	-	-	(10)	-
당기손익인식지정금융부채	-	-	-	34	34	-
상각후원가측정금융부채	(4,146,183)	(8)	-	(153,772)	(4,299,963)	20,754
순위험회피파생상품	-	-	-	166,812	166,812	(5,133)
합 계	4,367,133	147,669	(684,010)	516,646	4,347,438	99,804

3-5. 자본위험관리

은행에 대한 자기자본 규제제도는 1980년대 금융규제완화에 따른 금융기관의 위험증가에 따라, 은행의 건전성을 확보하고, 예금자 보호와 국제 금융질서의 안정성을 확보하기 위하여 BIS 회원국가를 중심으로 1988년에 도입되었습니다. 최초의 Basel협약이 도입된 이후 규제 자기자본 요구량이 은행이 보유한 리스크를 보다 잘 반영할수 있는 방향으로 발전되어 왔습니다. 바젤위원회(BCBS)는 글로벌 금융위기 이후 은행 시스템의 복원력 강화를 위하여 바젤 III 기준을 마련하여 발표하였고, 우리나라는 은행업감독규정 개정을 통해 2013년 12월 1일부터 기존보다 강화된 자본규제인 바젤 III 를 시행하고 있습니다. 동 기준은 연결실체를 포함한 국내은행이 보통주자본비율, 기본자본비율, 총자기자본비율에 대해 시행일로부터 단계적으로 각각 일정비율이상을 유지할 것을 의무화하고 있으며, 연결실체는 국내은행의 감독 기구인 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 청산 시를 제외하고는 상환되지 않는 자본으로 보통주, 자본잉여금, 이익잉여금(대손준비금 제외), 기타포괄손익누계액, 기타자본잉여금, 자본조정, 은행의 종속기업 비지배주주지분의 일부 금액 등을 포함합니다.

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

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

연결실체는 별도 내부기준을 통해 자본적정성을 평가 및 관리하고 있습니다. 자본적정성의 평가는 경제적 자본(최대노출액별로 내재된 리스크에 대비하기 위하여 은행이 보유해야 하는 실질적인 필요자본량으로 은행 내부의 리스크 인식 및 평가 기준에 따라 산출된 리스크량 대비 가용자본(은행의 실제 손실발생시 손실처리에 충당할 수 있는 자본)의 수준이 적절한가를 은행 내부적으로 평가하는 것을 말합니다. 연결실체는 리스크유형별(신용, 시장, 운영, 금리, 유동성, 편중리스크)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			제184(당기)	제183(전기)
총자기자본	Tier 1	보통주자본	17,324,193	16,999,542
		기타기본자본	805,603	1,102,256
		기본자본	18,129,796	18,101,798
	Tier 2	보완자본	3,240,443	2,845,616
	합 계		21,370,239	20,947,414
총 위험가중자산			144,843,681	135,714,810
총자기자본비율	Tier 1	보통주자본비율	11.96%	12.53%
		기본자본비율	12.52%	13.34%
	Tier 2	보완자본비율	2.24%	2.10%
	합 계		14.75%	15.43%

연결실체는 상기의 표와 같이 자본적정성 기준(총자기자본비율 8.0% 이상, 기본자본비율 6.0% 이상, 보통주자본비율 4.5% 이상)을 준수하고 있습니다.

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		제184(당기)	제183(전기)
양도자산	매도가능금융자산	140,380	130,333
	만기보유금융자산	497,786	375,396
	합 계	638,166	505,729
관련부채	환매조건부채권매도	518,574	376,709

2) 유가증권 대차거래

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

(단위: 백만원)			
구 분	제184(당기)	제183(전기)	대여처
국공채	29,788	345,020	한국증권금융
금융채	130,019	140,239	한국증권금융, 예탁결제원
합 계	159,807	485,259	

(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.

<제184(당)기>

(단위: 백만원)						
금융자산	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산(주1)	1,603,275	-	1,603,275	6,182,907	-	885,031
기타금융자산(주1)	5,464,663	-	5,464,663			
환매조건부매도담보 유가증권(주2)	638,166	-	638,166	518,574	-	119,592
환매조건부매수(대출채권)(주2)	5,279,170	-	5,279,170	5,279,170	-	-
대여유가증권(주2)	159,807	-	159,807	159,807	-	-
미회수내국환채권(주3)	27,204,105	24,896,522	2,307,583	-	-	2,307,583
증권미수금 등(주4)	2,117	523	1,594	-	-	1,594
합 계	40,351,303	24,897,045	15,454,258	12,140,458	-	3,313,800

(단위: 백만원)						
금융부채	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채(주1)	1,566,718	-	1,566,718	6,205,671	-	506,161
기타금융부채(주1)	5,145,114	-	5,145,114			
환매조건부매도(차입부채)(주2)	518,574	-	518,574	518,574	-	-
매도유가증권	10,161	-	10,161	10,161	-	-
미지급내국환채무(주3)	27,022,554	24,896,522	2,126,032	2,126,032	-	-
증권미지급금 등(주4)	575	523	52	47	-	5
합 계	34,263,696	24,897,045	9,366,651	8,860,485	-	506,166

<제 183(전기)>

(단위: 백만원)						
금융자산	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산(주1)	1,307,295	-	1,307,295	4,628,608	21,696	724,582
기타금융자산(주1)	4,067,591	-	4,067,591			
환매조건부매도담보 유가증권(주2)	505,729	-	505,729	376,709	-	129,020
환매조건부매수(대출채권)(주2)	2,372,983	-	2,372,983	2,372,983	-	-
대여유가증권(주2)	485,259	-	485,259	485,259	-	-
미회수내국환채권(주3)	24,467,356	22,400,331	2,067,025	-	-	2,067,025
증권미수금 등(주4)	4,649	316	4,333	4,333	-	-
합 계	33,210,862	22,400,647	10,810,215	7,867,892	21,696	2,920,627

(단위: 백만원)						
금융부채	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채(주1)	1,174,494	-	1,174,494	4,597,194	-	310,620
기타금융부채(주1)	3,733,320	-	3,733,320			
환매조건부매도(차입부채)(주2)	376,709	-	376,709	376,709	-	-
미지급내국환채무(주3)	23,830,425	22,400,331	1,430,094	1,430,094	-	-
증권미지급금 등(주4)	552	316	236	236	-	-
합 계	29,115,500	22,400,647	6,714,853	6,404,233	-	310,620

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

4. 유의적인 회계추정 및 판단

연결실체는 연결재무제표를 작성함에 있어 미래에 대한 추정 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. 이러한 추정 및 판단은 지속적으로 평가되며, 과거 경험 및 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다. 이렇게 산출된 회계추정치는 실제 발생 결과와 일치하지 않을 수 있습니다. 보고기간말 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 국가 법인세의 적용을 받고 있습니다. 정상적인 영업과정에서 최종 세금가액의 결정을 불확실하게 하는 여러 종류의 거래와 계산방식이 존재합니다. 연결실체는 보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 법인세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

(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 투입변수와 가정이 적용됩니다.

(3) 대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채

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

(4) 확정급여부채

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

연결실체는 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 확정급여부채의 기간과 유사한 만기를 가진 우량회사채 이자율을 고려하여 적절한 할인율을 결정하고 있습니다. 확정급여부채와 관련된 다른 주요한 가정들은 일부 현재의 시장 상황에 근거하고 있습니다.

(5) 매도가능지분증권의 손상

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

당기 중 내부조직의 구조를 변경하여 보고부문 구성이 아래와 같이 변경되었습니다. 보고부문 구성의 변경으로 인하여 전기의 부문정보를 과거 부문기준과 새로운 부문기준에 따라 각각 작성하였습니다.

① 변경 전

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

② 변경 후

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, 기타업무와 종금부문 및 각종 지원업무

(2) 당기와 전기 중 사업별 부문의 경영성과는 다음과 같습니다.

<제184(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
순이자손익	2,542,203	1,000,832	322,020	302,670	(3,010)	4,164,715
순수수료손익	538,758	277,769	63,738	(23,829)	(2,573)	853,863
기타손익	(2,545,247)	(664,686)	(230,236)	112,509	42,808	(3,284,852)
영업이익	535,714	613,915	155,522	391,350	37,225	1,733,726
영업외손익	46,337	3,047	(366)	(14,408)	93,335	127,945
관계기업이익에대한지분	-	-	-	-	13,399	13,399
법인세비용차감전순이익	582,051	616,962	155,156	376,942	143,959	1,875,070
법인세비용	(126,582)	(134,174)	(41,268)	(76,274)	(6,784)	(385,082)
당기순이익	455,469	482,788	113,888	300,668	137,175	1,489,988
지배기업소유지분	455,469	482,788	113,888	300,668	136,841	1,489,654
비지배지분	-	-	-	-	334	334

<제183(전)기>

① 변경 전

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업 및 투자 부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
순이자손익	2,638,807	1,046,142	303,760	372,933	5,491	4,367,133
순수수료손익	559,986	258,371	54,670	(58,205)	(11,879)	802,943
기타영업손익	(2,648,919)	(616,204)	(223,148)	130,012	(14,421)	(3,372,680)
영업이익	549,874	688,309	135,282	444,740	(20,809)	1,797,396
영업외손익	3,424	8,764	(1,529)	56,726	(40,793)	26,592
관계기업이익에대한지분	-	-	-	-	11,808	11,808
법인세차감전순이익	553,298	697,073	133,753	501,466	(49,794)	1,835,796
법인세비용	(112,752)	(289,035)	(33,081)	41,538	13,187	(380,143)
당기순이익	440,546	408,038	100,672	543,004	(36,607)	1,455,653
지배기업 소유지분	440,546	408,038	100,672	543,004	(37,036)	1,455,224
비지배지분	-	-	-	-	429	429

② 변경 후

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
순이자손익	2,638,807	980,256	303,760	438,819	5,491	4,367,133
순수수료손익	559,986	256,406	54,670	(56,240)	(11,879)	802,943
기타영업손익	(2,648,919)	(748,667)	(223,148)	262,475	(14,421)	(3,372,680)
영업이익	549,874	487,995	135,282	645,054	(20,809)	1,797,396
영업외손익	3,424	5,411	(1,529)	60,079	(40,793)	26,592
관계기업이익에대한지분	-	-	-	-	11,808	11,808
법인세차감전계속영업이익	553,298	493,406	133,753	705,133	(49,794)	1,835,796
법인세수익(비용)	(112,752)	(100,548)	(33,081)	(146,949)	13,187	(380,143)
당기순이익	440,546	392,858	100,672	558,184	(36,607)	1,455,653
지배기업 소유지분	440,546	392,858	100,672	558,184	(37,036)	1,455,224
비지배지분	-	-	-	-	429	429

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
외부고객으로부터의 이자손익	2,637,393	846,078	336,957	344,287	-	4,164,715
부문간 이자손익	(95,190)	154,754	(14,937)	(41,617)	(3,010)	-
합계	2,542,203	1,000,832	322,020	302,670	(3,010)	4,164,715

<제183(전기)>

① 변경 전

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업및투자 부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
외부고객으로부터의 이자손익	2,651,714	1,391,253	308,087	16,079	-	4,367,133
부문간 이자손익	(12,907)	(345,111)	(4,327)	356,854	5,491	-
합계	2,638,807	1,046,142	303,760	372,933	5,491	4,367,133

② 변경 후

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
외부고객으로부터의 이자손익	2,651,714	952,079	308,087	455,253	-	4,367,133
부문간 이자손익	(12,907)	28,177	(4,327)	(16,434)	5,491	-
합계	2,638,807	980,256	303,760	438,819	5,491	4,367,133

(4) 지역별 부문의 재무정보

1) 당기와 전기 중 외부고객으로부터의 수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	영업수익		영업비용		영업이익	
	제184(당기)	제183(전기)	제184(당기)	제183(전기)	제184(당기)	제183(전기)
국내	13,885,507	13,256,909	12,393,602	11,603,833	1,491,905	1,653,076
해외	771,346	730,741	529,524	586,421	241,822	144,320
합 계	14,656,853	13,987,650	12,923,126	12,190,254	1,733,727	1,797,396

2) 당기말과 전기말 현재 비유동자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
국내	2,944,529	2,900,648
해외	122,847	54,352
합 계	3,067,376	2,955,000

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

6. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당)기	제183(전)기
현금	1,900,980	2,471,103
원화예치금	지준예치금	7,794,542
	기타금융기관예치금	2,072,672
	소 계	9,867,214
외화예치금	외화타점예치금	3,211,601
	외화정기예치금	1,858,016
	외화기타예치금	66,411
	소 계	5,136,028
대손충당금	(12,836)	(23,695)
합 계	16,891,386	15,860,077

(2) 사용제한 예치금

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

(단위: 백만원)			
구 분	제184(당)기	제183(전)기	근거 법령 등
원화예치금	지준예치금	7,794,542	5,668,726
	기타금융기관예치금	2,050,263	3,040,514
	소 계	9,844,805	8,709,240
외화예치금	외화타점예치금	1,590,183	476,512
	외화정기예치금	19,924	18,686
	외화기타예치금	687	1,230
	소 계	1,610,794	496,428
합 계	11,455,599	9,205,668	

7. 단기매매금융자산

당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제184(당)기	제183(전기)
채무증권	국공채	1,098,637	336,669
	금융채	1,791,606	1,429,183
	회사채	1,284,843	1,212,945
	매입어음	2,329,928	2,893,390
	CMA자산	1,572,270	1,197,304
	기타	19,884	9,964
	소 계	8,097,168	7,079,455
지분증권	주식	87,176	53,880
	수익증권	723,248	958,450
	소 계	810,424	1,012,330
금/ 은예치금		149,220	224,556
합 계		9,056,812	8,316,341

8. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제184(당기)	제183(전기)
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	48,399,755	30,713,560
		통화스왑	19,384,776	14,267,372
		통화옵션	2,420,036	737,258
		소 계	70,204,567	45,718,190
	장내파생상품	통화선물	67,976	87,936
합 계			70,272,543	45,806,126
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	38,324,278	46,015,652
		이자율옵션	1,216,000	1,846,000
		소 계	39,540,278	47,861,652
	장내파생상품	이자율선물	600,539	-
		이자율스왑(주)	14,573,000	3,664,800
		소 계	15,173,539	3,664,800
합 계			54,713,817	51,526,452
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	13,871	6,338
		주식옵션	397,786	719,064
		소 계	411,657	725,402
	장내파생상품	주식선물	18,394	6,466
합 계			430,051	731,868
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	258,621	167,448
위험회피 파생상품	공정가치위험회피	이자율스왑	6,874,755	8,046,680
	순투자위험회피	통화선도	234,400	219,840
	합 계		7,109,155	8,266,520
총 계			132,784,187	106,498,414

(주) 중앙청산소에서 결제되는 파생상품의 미결제약정 금액입니다.

(2) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분			제184(당)기		제183(전)기	
			자산	부채	자산	부채
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	731,358	505,205	440,343	479,945
		통화스왑	395,764	534,128	248,298	270,522
		통화옵션	17,713	10,652	3,819	5,048
	합 계		1,144,835	1,049,985	692,460	755,515
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	403,321	372,945	481,385	422,738
		이자율옵션	9,951	11,931	9,395	16,615
	합 계		413,272	384,876	490,780	439,353
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	4	109	-	35
		주식옵션	3,882	2,540	6,787	8,212
	합 계		3,886	2,649	6,787	8,247
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	2	9,147	1,866	2,100
위험회피 파생상품	공정가치위험회피	이자율스왑	52,722	123,561	116,854	47,616
	순투자위험회피	통화선도	2,801	3,214	347	3,607
	합 계		55,523	126,775	117,201	51,223
총 계			1,617,518	1,573,432	1,309,094	1,256,438

(3) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분			제184(당)기		제183(전)기	
			평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	662,649	490,396	404,872	441,668
		통화스왑	355,696	487,159	213,101	280,395
		통화옵션	16,928	4,775	3,821	3,259
	합 계		1,035,273	982,330	621,794	725,322
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	139,032	147,160	314,967	348,946
		이자율옵션	3,814	3,776	5,368	6,788
	합 계		142,846	150,936	320,335	355,734
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	8	81	-	25
		주식옵션	1,289	904	4,129	5,308
	합 계		1,297	985	4,129	5,333
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	2	9,147	1,866	2,100
위험회피 파생상품	공정가치 위험회피	이자율스왑	18,515	139,175	210,564	59,630
	순투자 위험회피	통화선도	1,954	-	1,873	-
	합 계		20,469	139,175	212,437	59,630
총 계			1,199,887	1,282,573	1,160,561	1,148,119

(4) 위험회피목적 관련 손익

당기와 전기 중 공정가치 위험회피목적 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
위험회피대상	139,737	(158,222)
위험회피수단	(139,184)	166,812
합 계	553	8,590

(5) 해외사업장 순투자의 위험회피

해외사업장순투자 중 일부에 대해 위험회피회계를 적용하였으며, 당기와 전기 중 위험회피 수단별 해외사업환산손익에 반영된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
외화차입부채	(17,492)	(2,066)
외화사채	(14,005)	22,820
통화선도	(2,368)	(5,133)
합 계	(33,865)	15,621

9. 대출채권

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

(단위: 백만원)		
과 목	제184(당기)	제183(전기)
가계대출	90,426,301	80,221,735
기업대출	113,635,229	102,638,114
공공 및 기타자금대출	2,129,768	2,092,730
은행간 자금 대출	4,566,712	4,657,991
카드채권	21,307	26,347
대출채권 총계	210,779,317	189,636,917
이연대출부대비용	342,684	268,219
총당금 차감전 대출채권 총계	211,122,001	189,905,136
대손충당금	(1,470,518)	(1,579,671)
총당금 차감후 대출채권 총계	209,651,483	188,325,465

(2) 대손충당금 변동내역

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)						
과 목	예치금	대출채권			기타자산	합 계
		가계대출	기업대출	기타		
기 초	23,695	227,721	1,329,006	22,944	62,177	1,665,543
전입(환입)액	(10,859)	116,814	492,217	(2,629)	(2,698)	592,845
상각액	-	(116,497)	(562,628)	(67)	(290)	(679,482)
할인차금 상각	-	-	(26,168)	-	-	(26,168)
대출채권 매각	-	(4,447)	(55,143)	(1,911)	-	(61,501)
상각채권 회수	-	24,150	72,360	85	407	97,002
기타(주)	-	-	(45,289)	-	(17,846)	(63,135)
기 말	12,836	247,741	1,204,355	18,422	41,750	1,525,104

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

<제183(전기)>

(단위: 백만원)						
과 목	예치금	대출채권			기타자산	합 계
		가계대출	기업대출	기타		
기 초	11,644	200,452	1,392,262	15,315	58,426	1,678,099
전입(환입)액	12,051	157,354	287,090	(2,924)	10,153	463,724
상각액	-	(141,364)	(381,759)	(206)	(6,476)	(529,805)
할인차금 상각	-	-	(34,702)	-	-	(34,702)
대출채권 매각	-	(5,181)	(28,179)	(4)	-	(33,364)
상각채권 회수	-	16,460	158,694	10,763	344	186,261
기타(주)	-	-	(64,400)	-	(270)	(64,670)
기 말	23,695	227,721	1,329,006	22,944	62,177	1,665,543

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

(3) 이연대출부대비용

당기와 전기 중 이연대출부대비용 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당)기	제183(전기)
기초	268,219	253,290
증가	234,469	201,114
감소	(160,004)	(186,185)
기말	342,684	268,219

10. 매도가능금융자산과 만기보유금융자산

(1) 매도가능금융자산과 만기보유금융자산 현황

당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 및 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제184(당기)	제183(전기)	
매도가능금융자산			
채무증권	국공채	2,884,987	2,843,952
	금융채	12,973,647	9,907,702
	회사채	6,145,312	7,251,975
	기타	22,257	29,669
	소 계	22,026,203	20,033,298
지분증권(주)	주식	1,305,500	1,459,978
	출자금	311,897	396,677
	수익증권	763,042	385,344
	기타	53,957	88,315
	소 계	2,434,396	2,330,314
매도가능금융자산 합계		24,460,599	22,363,612
만기보유금융자산			
채무증권	국공채	5,731,934	5,149,408
	금융채	524,855	501,452
	회사채	3,848,262	2,361,257
만기보유금융자산 합계		10,105,051	8,012,117

(주) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측정
한 지분증권의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 26,896백만원, 28,281백만원입니다.

(2) 매도가능금융자산 처분손익

당기와 전기 중 매도가능금융자산 처분으로 인한 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
매도가능금융자산처분이익	471,149	447,496
매도가능금융자산처분손실	48,870	19,504
합 계	422,279	427,992

11. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토 지	1,130,246	-	1,130,246
건 물	802,623	(165,952)	636,671
기타의유형자산	1,347,562	(1,127,932)	219,630
합 계	3,280,431	(1,293,884)	1,986,547

<제183(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	1,155,856	-	1,155,856
건물	789,246	(137,775)	651,471
기타의유형자산	1,358,267	(1,129,475)	228,792
합 계	3,303,369	(1,267,250)	2,036,119

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기초	1,155,856	651,471	228,792	2,036,119
취득(주1,2)	1	19,975	89,318	109,294
처분(주1,3)	(933)	(874)	(4,581)	(6,388)
감가상각비	-	(31,580)	(97,038)	(128,618)
투자부동산으로 대체	(28,563)	(2,354)	-	(30,917)
환율변동	92	(3,052)	2,026	(934)
사업결합	3,793	3,085	1,113	7,991
기말	1,130,246	636,671	219,630	1,986,547

(주1) 건설중인자산에서 본계정으로 대체된 금액 3,255백만원이 포함되어 있습니다.

(주2) 신규 취득자산의 복구충당부채 전입액 3,456백만원이 포함되어 있습니다.

(주3) 제각금액 643백만원이 포함되어 있습니다.

<제183(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기 초	1,262,137	695,527	243,369	2,201,033
취득(주1,2)	57	26,605	109,568	136,230
처분(주1,3)	(48)	(2,553)	(21,493)	(24,094)
감가상각비	-	(30,605)	(102,000)	(132,605)
투자부동산으로 대체	(109,199)	(38,615)	-	(147,814)
매각예정비유동자산으로부터 대체	2,890	306	-	3,196
환율변동	19	806	(652)	173
기 말	1,155,856	651,471	228,792	2,036,119

(주1) 건설중인자산에서 본계정으로 대체된 금액 4,054백만원이 포함되어 있습니다.

(주2) 신규 취득자산의 복구충당부채 전입액 3,897백만원이 포함되어 있습니다.

(주3) 제각금액 1,520백만원이 발생하였습니다.

(3) 보험가입 내역

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

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보액	부보처
금융기관종합보험	현금	20,000	삼성화재 외 9개사
재산종합보험	업무용동산, 부동산 등	1,031,824	삼성화재 외 6개사
도난보험	현금 및 유가증권	55,000	삼성화재 외 9개사
임원배상책임보험	-	50,000	메리츠화재 외 7개사
가스사고배상책임보험	-	500	메리츠화재
개인정보보호배상책임보험	-	10,000	현대해상 외 2개사
합 계		1,167,324	

(주) 상기 보험 외에 차량보험, 임직원에 대한 의료보험, 자산재해보험 및 종업원재해 보장보험 등에 가입하고 있습니다

12. 무형자산

(1) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제184(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	영업권	소프트웨어	개발비	회원권	기타의무형자산	합 계
기 초	-	42,448	13,372	47,914	76,533	180,267
취득(주1)	-	47,432	24,807	374	82,793	155,406
처분(주2)	-	-	-	(827)	(101)	(928)
상각(주3)	-	(24,090)	(10,089)	-	(42,139)	(76,318)
환율변동	-	53	-	51	10	114
사업결합	55,038	127	1,517	-	-	56,682
기 말	55,038	65,970	29,607	47,512	117,096	315,223

(주1) 기타의무형자산 취득액 중 59,810백만원은 미지급금으로 처리되었습니다.

(주2) 제각금액 101백만원이 포함되어 있습니다.

(주3) 기타의무형자산 상각비 중 39,544백만원은 기타영업비용에 포함되어 있습니다.

<제183(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	소프트웨어	개발비	회원권	기타의무형자산	합 계
기 초	45,714	22,922	47,363	109,846	225,845
취득	12,185	1,430	3,936	9,977	27,528
처분	-	-	(2,861)	-	(2,861)
손상(주)	-	-	(547)	-	(547)
상각	(16,073)	(10,980)	-	(43,292)	(70,345)
환율변동	622	-	23	2	647
기 말	42,448	13,372	47,914	76,533	180,267

(주) 회원권은 골프 및 콘도 회원권으로 모두 내용연수를 특정기간으로 한정할 수 없는 무형자산으로, 전기 말 현재 거래소 시가가 장부금액보다 낮은 경우 손상차손을 인식하였습니다.

(2) 영업권

1) 구성내역

당기말 현재 각 현금창출단위에 배부된 영업권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
현금창출단위	제184(당기)
PT Bank Metro Express	33,317
PT Centratama Nasional Bank	21,721
합 계	55,038

2) 손상검사

현금창출단위에 대하여 회수가능가액은 사용가치를 기준으로 평가하였습니다. 사용가치에 의한 회수가능가액 평가시에는 금융기관의 특성을 고려하여, 전통적 접근법 중 현금흐름할인법(DCF)을 적용하였습니다.

① 평가기준일 및 예측기간

회수가능가액 평가를 위한 평가기준일은 2015년 12월 31일이며, 사용가치 평가시 예측기간은 인수 이후 시너지효과를 고려하여 10년(2016년~2025년)으로 하였고, 예측기간 이후의 가치는 영구가치를 산출하여 반영하였습니다.

② 할인율 및 영구성장률

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 추정하였습니다. 현금창출단위에 사용한 할인율 및 영구성장률은 다음과 같습니다.

할인율	영구성장률
14.98%	2.88%

③ 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름 추정시 사용된 주요 가정은 소비자물가지수(CPI) 상승률, 시장 규모의 성장률 및 연결실체의 점유율에 대한 사항입니다.

3) 당기말 영업권을 보유한 현금창출단위의 총회수가능가액과 총장부금액은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	PT Bank Metro Express	PT Centratama Nasional Bank(주)	합 계
회수가능액	171,329	12,081	183,410
장부금액	92,417	12,081	104,498
여유액	78,912	-	78,912

(주) 2015년 12월 18일에 인수한 PT Centratama Nasional Bank의 경우 가치평가자료 미입수 등으로 인하여 사업결합에 대한 최초 회계처리가 사업결합이 발생한 보고기간 말까지 완료되지 못하여 잠정금액으로 계상하였습니다.

13. 관계기업에 대한 투자자산

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

(단위: %)				
피투자회사	소재지	재무제표 기준월	지분율(%)	
			제184(당기)	제183(전기)
아주캐피탈(주1,2,5)	대한민국	9월말	12.85	12.85
비엔피파리바카디프생명보험(주1,3)	대한민국	9월말	14.99	14.99
연합자산관리	대한민국	12월말	17.50	17.50
포항테크노파크2PFV(주2)	대한민국	12월말	14.90	14.90
대원토스(주1,4)	대한민국	9월말	36.33	36.33
인희 (주1,4)	대한민국	9월말	15.36	15.36
대기전설 (주1,4)	대한민국	9월말	27.45	27.45
극동건설(주1,2,4)	대한민국	9월말	14.30	14.30
연웅시스템(주1,4)	대한민국	9월말	21.77	-
두두로지텍(주1,4)	대한민국	9월말	27.96	-
네오플렉스 기술가치평가 투자조합(주1)	대한민국	9월말	33.33	-
이큐피글로벌에너지인프라사모투자전문회사 (주1)	대한민국	9월말	22.64	-
재영솔루텍(주1,5,6)	대한민국	9월말	11.90	-
파트너스 제4호 Growth 투자조합	대한민국	10월말	25.00	-
피에스에이 제1호 핀테크 사모투자합자회사	대한민국	12월말	20.00	-

12월말 결산 재무제표를 입수할 수 없어 2015년 9월 30일 기준으로 작성한 재무제표를 사용하여 지분법을 적용하
(주1) 였으며 관계기업의 보고기간 종료일과 투자회사의 보고기간 종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건은 적절
히 반영하였습니다.

아주캐피탈과 포항테크노파크2PFV와 극동건설의 지분율은 15% 이하이나, 연결실체가 피투자회사의 재무정책과
(주2) 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 임원의 선임에 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 지분법을 적용
하였습니다.

비엔피파리바카디프생명보험의 지분율은 15% 이하이나, 연결실체와 중요한 영업상의 거래를 통하여 유의적인 영
(주3) 향력을 행사할 수 있으므로 지분법을 적용하였습니다.

회생절차 과정에서 출자전환을 통해 주식을 취득하였으며, 회생절차 중에는 의결권을 행사할 수 없으므로 매도가
(주4) 능금융자산으로 분류하고 공정가치로 평가하였습니다. 전기 이전 및 당기 중 회생절차가 종료됨에 따라 정상적인
의결권 행사가 가능하여, 매도가능금융자산에서 관계기업에 대한 투자자산으로 재분류하였습니다.

당기말 현재 보유한 시장성있는 관계기업 투자주식의 시장가치는 각각 47,550백만원 및 10,409백만원이며, 이는
(주5) 한국거래소의 2015년 12월 30일자 종가 6,430원 및 2,745원, 총보유주식수 7,395,000주 및 3,792,000주를 기
준으로 산출하였습니다.

재영솔루텍의 지분율은 15% 이하이나, 주식매각협의회 주관기관으로서 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로
(주6) 관계기업에 대한 투자자산으로 계상하고 지분법을 적용하였습니다.

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)								
피투자회사	취득원가	기초	취득(처분)	지분법손익	(부의)지분법	배당	감액	당기말
아주캐피탈	36,971	30,426	-	6,277	(410)	(1,849)	-	34,444
비엔피파리바카디프 생명보험	35,279	56,897	-	(3,297)	3,756	-	-	57,356
연합자산관리	85,050	114,238	-	11,632	(48)	-	-	125,822
포항테크노파크	4,470	1,977	-	(1)	-	-	-	1,976
대원토스	-	-	-	-	-	-	-	-
인희	-	532	-	(278)	-	-	-	254
대기전설	-	44	-	105	-	-	-	149
극동건설	9,092	7,158	-	(1,556)	3,422	-	(9,024)	-
연웅시스템	-	-	-	106	-	-	-	106
두두로지텍	-	-	-	384	-	-	-	384
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	2,000	-	2,000	(7)	-	-	-	1,993
이큐피글로벌에너지 인프라사모투자전문회사	174	-	174	(174)	-	-	-	-
재영솔루텍	6,238	-	6,238	-	-	-	-	6,238
파트너스 제4호 Growth 투자조합	1,800	-	1,800	-	-	-	-	1,800
피에스에이 제1호 핀테크 사모투자합자회사	2,000	-	2,000	-	-	-	-	2,000
BANK METRO EXPRESS	25,300	-	(208)	208	-	-	-	-
합 계	208,374	211,272	12,004	13,399	6,720	(1,849)	(9,024)	232,522

<제183(전기)>

(단위: 백만원)							
피투자회사	취득원가	기초	취득(처분)	지분법손익	(부의)지분법 자본변동	배당	전기말
아주캐피탈	36,971	28,228	-	3,438	(131)	(1,109)	30,426
비엔피파리바카디프생명 보험	35,279	51,634	-	953	4,394	(84)	56,897
연합자산관리	85,050	139,269	-	10,066	(56)	(35,041)	114,238
포항테크노파크2PFV	4,470	2,847	-	(870)	-	-	1,977
대원토스	-	-	-	-	-	-	-
인희	-	362	-	170	-	-	532
대기전설	-	-	-	41	3	-	44
극동건설	9,092	-	9,092	(1,990)	56	-	7,158
합 계	170,862	222,340	9,092	11,808	4,266	(36,234)	211,272

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)						
피투자회사	관계기업의 요약재무정보					
	자산	부채	영업수익	당기순이익	기타포괄손익	총포괄손익
아주캐피탈	6,906,603	6,155,236	844,216	48,870	(3,191)	45,679
비엔피파리바카디프생명보험	4,128,588	3,745,119	481,472	(21,533)	25,039	3,506
연합자산관리	4,068,354	3,331,647	452,759	66,455	(276)	66,179
포항테크노파크	14,664	1,401	-	(4)	-	(4)
대원토스	1,952	3,420	3,994	(263)	-	(263)
인희	11,237	9,582	3,921	(1,803)	-	(1,803)
대기전설	1,051	508	65	385	-	385
극동건설	278,497	233,376	269,079	(10,881)	(3,072)	(13,953)
연웅시스템	1,040	554	59	12	-	12
두두로지텍	1,418	44	65	(42)	-	(42)
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	6,000	22	-	(22)	-	(22)
이큐피글로벌에너지인프라사모투자전문회사	2	467	-	(767)	-	(767)
재영솔루텍	161,439	126,297	-	-	-	-
파트너스 제4호 Growth 투자조합	7,200	-	-	-	-	-
피에스에이 제1호 핀테크 사모투자합자회사	10,000	-	-	-	-	-
합 계	15,598,045	13,607,673	2,055,630	80,407	18,500	98,907

<제183(전기)>

(단위: 백만원)						
피투자회사	관계기업의 요약재무정보					
	자산	부채	영업수익	당기순이익	기타포괄손익	총포괄손익
아주캐피탈	6,428,736	5,714,874	781,957	26,756	(1,016)	25,740
비엔피파리바카디프생명보험	3,890,674	3,510,712	483,911	5,852	29,293	35,145
연합자산관리	4,357,490	3,688,589	548,990	57,519	(319)	57,200
포항테크노파크2PFV	14,668	1,401	-	(5,839)	-	(5,839)
대원토스	6,139	7,344	10,954	(2)	-	(2)
인희	16,284	12,826	5,041	1,105	-	1,105
대기전설	1,278	1,119	286	148	-	148
극동건설	368,308	337,159	57,654	(13,917)	348	(13,569)
합 계	15,083,577	13,274,024	1,888,793	71,622	28,306	99,928

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)							
피투자회사	당기말 순자산 (a)	연결실체 지분율 (b)	순자산지분금액 (a) x (b)	미실현손익	감액	기타	장부금액
아주캐피탈(주1)	700,147	12.85%	89,969	-	-	(55,525)	34,444
비엔피파리바카디프생명보험	383,468	14.99%	57,520	(164)	-	-	57,356
연합자산관리(주2)	718,983	17.50%	125,822	-	-	-	125,822
포항테크노파크2PFV	13,264	14.90%	1,976	-	-	-	1,976
대원토스(주3)	(1,469)	36.33%	(534)	-	-	534	-
인희	1,655	15.36%	254	-	-	-	254
대기전설	544	27.45%	149	-	-	-	149
극동건설(주4)	46,376	14.30%	6,629	-	(9,024)	2,395	-
연웅시스템	486	21.77%	106	-	-	-	106
두두로지텍	1,374	27.96%	384	-	-	-	384
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	5,978	33.33%	1,993	-	-	-	1,993
이큐피글로벌에너지인프라사모투자 전문회사(주5)	(464)	22.64%	(105)	-	-	105	-
재영솔루텍(주4)	34,193	11.90%	4,069	-	-	2,169	6,238
파트너스 제4호 Growth 투자조합	7,200	25.00%	1,800	-	-	-	1,800
피에스에이 제1호 핀테크 사모투자합자회사	10,000	20.00%	2,000	-	-	-	2,000
합 계	1,921,735		292,032	(164)	(9,024)	(50,322)	232,522

(주1) 당기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액이며, 기타는 당기말까지 인식한 누적 손상차손을 포함하고 있습니다.

(주2) 당기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액입니다.

(주3) 기타는 당기 결손 누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실 금액입니다.

(주4) 당기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액이며, 기타는 취득시 발생한 영업권 금액입니다.

(주5) 기타는 관계기업이 현재 영업을 개시하기 전이므로, 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실금액입니다.

<제183(전기)>

(단위: 백만원)						
피투자회사	당기말 순자산 (a)	연결실체 지분율 (b)	순자산지분금액 (a) x (b)	미실현손익	기타	장부금액
아주캐피탈(주1)	668,171	12.85%	85,860	-	(55,434)	30,426
비엔피파리바카디프생명보험	379,962	14.99%	56,992	(95)	-	56,897
연합자산관리(주2)	652,801	17.50%	114,238	-	-	114,238
포항테크노파크2PFV	13,267	14.90%	1,977	-	-	1,977
대원토스(주3)	(1,205)	36.33%	(438)	-	438	-
인희	3,458	15.36%	532	-	-	532
대기전설	159	27.45%	44	-	-	44
극동건설(주4)	33,318	14.30%	4,763	-	2,395	7,158
합 계	1,749,931		263,968	(95)	(52,601)	211,272

(주1) 전기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액이며, 기타는 전기말까지 인식한 누적 손상차손을 포함하고 있습니다.

(주2) 전기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액입니다.

(주3) 기타는 전기 결산 누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실금액입니다.

(주4) 전기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액이며, 기타는 전기 취득시 발생한 영업권 금액입니다.

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)		
피투자회사	미반영 당기 지분법 이익	미반영 누적 지분법 손실
대원토스	(96)	(534)
이큐피글로벌에너지 인프라사모투자전문회사	(105)	(105)

<제183(전기)>

(단위: 백만원)		
피투자회사	미반영 전기 지분법 손실	미반영 누적 지분법 손실
대원토스	(1)	(438)

14. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	572,069	-	572,069
건물	231,253	(37,716)	193,537
합 계	803,322	(37,716)	765,606

<제183(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	546,086	-	546,086
건물	224,836	(32,308)	192,528
합 계	770,922	(32,308)	738,614

(2) 투자부동산 공정가치

당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
투자부동산	836,030	792,716

투자부동산의 공정가치 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래가격과
(주) 시장에서 관측가능하지 않은 유의한 투입변수가 반영되므로 공정가치 서열수준에 있어수준 3에 해당합니다.

(3) 투자부동산으로부터 발생한 손익

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

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당)기	제183(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익	24,400	25,162
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	5,770	5,989

15. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당)기	제183(전기)
미수금	5,547,053	3,987,769
미회수내국환채권	2,307,584	2,067,025
예치보증금	1,089,375	1,177,578
미수수익	757,772	803,708
선금비용	72,001	95,545
가지급금	50,563	67,554
잡자산	94,142	107,818
기타	744	345
현재가치할인차금	(41,561)	(54,894)
대손충당금	(41,750)	(62,177)
합 계	9,835,923	8,190,271

16. 담보제공자산 및 담보로 제공받은 자산

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

(단위: 백만원)			
구 분	제184(당기)	제183(전기)	담보제공사유
대출채권	94,871	73,773	차입부채
유가증권(주1)	매도가능금융자산	584,334	차입부채, 한은결제이행담보, 차입유가증권 등
	만기보유금융자산	6,068,588	차입부채, 한은결제이행담보, 대고객RP 등
	소 계	6,652,922	
유형자산(주2)	3,905	4,762	근저당권 설정 등
합 계	6,751,698	5,869,530	

(주1) 제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 759,654백만원, 493,104백만원입니다.

(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	제184(당기)		제183(전기)	
	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치
유가증권	5,285,701	-	2,432,109	-

17. 당기손익인식지정금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분(주1)	제184(당기)	제183(전기)
예수부채(주2,3)	13,509	6,139

연결실체는 내재파생상품이 포함된 복합금융상품 중 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측
(주1) 정'에 따라 당기손익인식금융부채의 지정이 허용되는 복합계약을 당기손익인식금융부채로 지정하였
습니다.

(주2) 당기손익인식지정금융부채의 장부금액은 연결실체가 채택한 옵션평가모형에 근거하여 산정하였습니
다.

(주3) 당기 중 연결실체의 신용위험 변동으로 인하여 손익으로 인식된 금액은 없습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융부채의 계약조건에 따른 원금에 대한 만기
상환금액과 장부금액은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	계약상 만기상환금액	장부금액	차이금액
예수부채	13,607	13,509	98

<제183(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	계약상 만기상환금액	장부금액	차이금액
예수부채	6,171	6,139	32

(3) 당기 및 전기 중 당기손익인식지정금융부채 관련순손익(이자수익 및 이자비용 제외)의
내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제184(당기)			제183(전기)		
	평가손익	매매손익	합계	평가손익	매매손익	합계
예수부채	95	(111)	(16)	32	2	34

18. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제184(당기)	제183(전기)
요구불예수부채	원화예수부채	74,319,215	62,007,754
	외화예수부채	8,412,705	6,334,678
	소 계	82,731,920	68,342,432
기한부예수부채	원화예수부채	110,090,844	104,749,605
	외화예수부채	10,489,601	9,427,981
	공정가치위험회피손익	(17,954)	15,352
	소 계	120,562,491	114,192,938
양도성예금증서		4,351,326	2,145,645
발행어음예수부채		3,018,551	3,241,082
어음관리계좌수탁금		2,280,816	1,682,610
기타		30,088	35,165
합 계		212,975,192	189,639,872

19. 단기매매금융부채

당기말과 전기말 현재 단기매매금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
과 목	제184(당기)		제183(전기)	
	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
매도유가증권	2.25	10,161	-	-
금/은예수부채	-	453,605	-	428,936
합계		463,766		428,936

20. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제184(당)기			제183(전)기		
		이자율(%)		금 액	이자율(%)		금 액
		최고	최저		최고	최저	
콜머니	원화	0.00	0.00	-	1.98	1.83	1,436,900
	외화	7.00	0.32	268,114	9.00	0.10	345,836
	소 계			268,114			1,782,736
매출어음		2.00	0.75	24,245	2.50	1.40	31,059
환매조건부 채권매도	원화	1.58	1.00	8,110	1.62	1.62	7,921
	외화	3.49	0.69	510,464	5.82	0.50	368,788
	소 계			518,574			376,709
원화차입부채	한은차입부채	0.75	0.50	1,963,472	1.00	0.50	1,366,192
	기타차입부채	4.35	0.00	3,729,298	5.05	0.00	3,315,403
	소 계			5,692,770			4,681,595
외화차입부채	외화타점차	0.76	0.00	180,527	0.67	0.55	337,194
	은행차입부채	7.95	0.10	4,297,151	8.85	0.28	2,783,837
	전대차입부채	1.18	0.47	571,829	0.79	0.25	995,522
	기타차입부채	0.80	0.53	1,375,143	0.68	0.48	1,738,494
	소 계			6,424,650			5,855,047
외화수탁금		0.10	0.10	71,810	0.10	0.10	77,179
이연부대비용				(1,684)			(1,504)
합 계				12,998,479			12,802,821

21. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제184(당기)			제183(전기)		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	8.00	0.00	12,676,830	8.91	0.00	9,640,890
	후순위사채	5.10	2.72	3,500,808	5.10	3.41	2,901,239
	공정가액위험회피손익			(52,579)			34,277
	할인발행차금			(31,794)			(26,825)
	소 계			16,093,265			12,549,581
외화사채	일반사채	4.38	0.32	3,912,108	4.50	0.32	3,997,657
	공정가액위험회피손익			25,983			46,850
	할인발행차금			(10,806)			(12,680)
	소 계			3,927,285			4,031,827
합 계				20,020,550			16,581,408

22. 확정급여부채

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 확정급여제도하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
확정급여채무의 현재가치	1,173,709	999,623
사외적립자산의 공정가치	(1,018,940)	(753,648)
재무상태표 계상 부채	154,769	245,975

(2) 확정급여채무의 현재가치

당기와 전기 중 확정급여채무 현재가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
기 초	999,623	737,773
당기근무원가	119,239	99,879
이자비용	38,229	35,250
재측정요소(주1)	58,822	158,265
환율차이	96	63
급여지급액	(47,413)	(33,979)
기타(주2)	5,113	2,372
기 말	1,173,709	999,623

당기말 현재 재측정요소는 인구통계적가정 변동에 따른 보험수리적이익 20,653백만원과

(주1) 재무적가정 변동에 따른 보험수리적손실 113,584백만원, 그리고 경험조정으로 인한 이익 34,108백만원으로 구성되어 있습니다.

(주2) 당기말 해당 금액에는 사업결합으로 인한 증가액 2,359백만원이 포함되어 있습니다.

(3) 사외적립자산의 공정가치

당기와 전기 중 사외적립자산 공정가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당)기	제183(전기)
기 초	753,648	670,335
이자수익	30,297	33,383
재측정요소	(13,269)	(15,755)
사용자의 기여금	290,800	93,000
급여지급액	(42,536)	(27,315)
기 말	1,018,940	753,648

(4) 사외적립자산 구성내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당)기	제183(전기)
정기예금	977,723	713,045
기타	41,217	40,603
합 계	1,018,940	753,648

(5) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제184(당)기	제183(전기)	비 고
할인율(기대수익률)	3.34%	4.02%	AAO 회사채 수익률
미래임금상승률	2.92% + 승급률	2.84% + 승급률	과거 5개년의 평균

(주) 보험수리적 가정은 국내 지점의 평가에 한하여 적용되었습니다.

(6) 민감도 분석

당기말과 전기말 현재 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 현재가치는 다음과 같습니다.

1) 할인율

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
적용된 가정에 따른 현재가치	1,173,709	999,623
1% Point 증가	1,057,735	877,225
1% Point 감소	1,309,579	1,146,496

2) 임금인상률

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
적용된 가정에 따른 현재가치	1,173,709	999,623
1% Point 증가	1,308,913	1,146,869
1% Point 감소	1,056,141	874,776

(7) 당기말과 전기말 평가 시 적용한 확정급여채무의 가중평균 만기는 각각 13.24년과 16.33년입니다.

23. 충당부채

(1) 당기와 전기 중 충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	복구충당부채	소송	미사용한도	지급보증	기타	합 계
기 초	29,096	22,230	85,691	106,952	54,759	298,728
전입(환입)액	1,958	(3,382)	14,818	(33,519)	18,926	(1,199)
사용액	(530)	-	-	-	(12,762)	(13,292)
환율변동	-	728	587	2,552	270	4,137
기타(주)	3,410	-	-	4,304	-	7,714
기 말	33,934	19,576	101,096	80,289	61,193	296,088

<제183(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	복구충당부채	소송	미사용한도	지급보증	기타	합 계
기 초	25,364	94,735	91,415	92,561	59,941	364,016
전입(환입)액	1,056	(26,178)	(7,023)	10,487	14,182	(7,476)
사용액	(1,221)	(46,766)	-	-	(20,136)	(68,123)
환율변동	-	439	1,299	11,604	772	14,114
기타(주)	3,897	-	-	(7,700)	-	(3,803)
기 말	29,096	22,230	85,691	106,952	54,759	298,728

(주) 최초 공정가치로 평가하는 금융보증계약의 신규 발생과 만기 도래에 따른 변동 및 할인율 변동에 따른 효과 등 입니다.

(2) 복구충당부채

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

24. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제184(당)기	제183(전)기
미지급금	5,528,790	3,907,195
신탁계정미지급금	2,966,681	2,017,810
미지급비용	2,268,540	2,616,317
미지급내국환채무	2,126,032	1,430,094
대리점	1,311,763	2,226,742
대행업무수입금	534,070	641,269
수입보증금	368,468	373,298
미지급외국환채무	208,939	226,079
가수금	83,965	85,837
선수수익	66,398	73,250
제세예수금	70,022	93,037
잡부채	82,104	25,509
미지급배당금	9,231	14,937
현재가치할인차금	(2,651)	(2,296)
합 계	15,622,352	13,729,078

25. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제184(당기)	제183(전기)
자본금	보통주자본금	7,928,078	7,928,078
신종자본증권		801,298	1,100,250
자본잉여금	주식발행초과금	398,080	398,080
	기타자본잉여금	5,084	5,084
	소 계	403,164	403,164
자본조정	주식선택권	1,363	(22)
	기타자본조정	(30,703)	(820)
	소 계	(29,340)	(842)
기타포괄손익누계액	매도가능금융자산평가손익	386,970	627,834
	관계기업의 기타포괄손익에대한지분	13,741	7,738
	해외사업환산손익	(160,274)	(152,433)
	확정급여제도의 재측정요소	(300,385)	(245,740)
	소 계	(59,948)	237,399
이익잉여금	법정적립금(주1)	1,375,731	1,232,400
	임의적립금(주2)	8,719,986	7,989,920
	기타준비금(주3)	75,215	62,496
	미처분이익잉여금(주4)	1,616,238	1,520,758
	소 계	11,787,170	10,805,574
비지배지분		8,931	3,277
합 계		20,839,353	20,476,900

- (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. 당기말 1,738,249백만원의 별도재무제표 기준 대손준비금과 355,898백만원의 재평가적립금이 포함되어 있으며,
- (주2) 전기말 1,695,516백만원의 별도재무제표 기준 대손준비금과 355,898백만원의 재평가적립금이 포함되어 있습니다.
- (주3) 해외지점에서 현지 법규에 의하여 적립한 준비금으로 현지 소재지점의 결손보전을 위해서만 사용할 수 있습니다.
- (주4) 당기말 현재 별도재무제표 기준 대손준비금 적립액과 연결재무제표 기준 대손준비금 적립액의 차이는 28,357백만원이며, 연결재무제표 기준 대손준비금 환입예정액 2,967백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

과 목	제184(당기)	제183(전기)
발행할 주식의 총수	2,000,000,000 주	2,000,000,000 주
1주의 금액	5,000 원	5,000 원
발행한 주식의 수	1,585,615,506 주	1,585,615,506 주

(3) 신종자본증권

당기말과 전기말 현재 자본으로 분류한 신종자본증권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	발행일	만기일	금 액		이자율(%)
			제184(당기)	제183(전기)	
외화신종 자본증권	2005-03-02	2035-03-02	-	298,951	5.66
	2006-09-20	2036-09-20	94,761	94,761	6.82
	2006-09-20	2036-09-20	237,144	237,144	6.82
원화신종 자본증권	2008-03-21	2038-03-21	119,878	119,878	7.30
	2008-03-25	2038-03-25	49,947	49,948	7.30
	2013-06-07	2043-06-07	299,568	299,568	4.63
합 계			801,298	1,100,250	
신종자본증권 배당금			57,158	96,293	
가중평균이자율(%)			6.72	6.24	

상기 신종자본증권은 발행일이후 5년 또는 10년이 지난 후 연결실체가 조기상환할 수 있으며, 만기일에 동일한 조건으로 만기를 연장할 수 있습니다. 또한, 보통주에 대한 배당을 지급하지 않기로 결의한 경우 약정이자를 지급하지 아니합니다.

(4) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 재분류조정을 포함한 변동내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	매도가능금융자산 평가손익	관계기업의 기타포괄손익에 대한지분	해외사업 환산손익	확정급여제도 재측정요소	합 계
기초금액	627,834	7,738	(152,433)	(245,740)	237,399
당기 발생 차익(차손):					
공정가치평가로 인한 증감	69,743	-	-	-	69,743
지분법평가로 인한 증감	-	6,720	-	-	6,720
당기손익에 포함된 차익의 재분류조정 :					
자산손상으로 인한 증감	9,567	-	-	-	9,567
처분으로 인한 증감	(398,794)	-	-	-	(398,794)
위험회피회계적용효과	(864)	-	(33,865)	-	(34,729)
환율차이로 인한 효과	2,585	-	25,123	-	27,708
확정급여제도의 재측정	-	-	-	(72,091)	(72,091)
법인세효과	76,899	(717)	901	17,446	94,529
당기말금액	386,970	13,741	(160,274)	(300,385)	(59,948)

<제183(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	매도가능금융자산 평가손익	관계기업의 기타포괄손익에 대한지분	해외사업 환산손익	확정급여제도 재측정요소	합 계
기초금액	564,023	3,441	(157,229)	(113,833)	296,402
당기 발생 차익(차손):					
공정가치평가로 인한 증감	396,065	-	-	-	396,065
지분법평가로 인한 증감	-	4,266	-	-	4,266
당기손익에 포함된 차익의 재분류조정 :					
자산손상으로 인한 증감	(17,714)	-	-	-	(17,714)
처분으로 인한 증감	(297,540)	-	-	-	(297,540)
위험회피회계적용효과	2,181	-	15,621	-	17,802
환율차이로 인한 효과	1,191	-	(6,502)	-	(5,311)
확정급여제도의 재측정	-	-	-	(174,020)	(174,020)
법인세효과	(20,372)	31	(4,323)	42,113	17,449
당기말금액	627,834	7,738	(152,433)	(245,740)	237,399

(5) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내 용(주)	제184(당기)	제183(전기)
	처분예정일: 2016년 3월 23일	처분확정일: 2015년 3월 18일
I. 미처분이익잉여금	1,159,233	1,337,017
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-
2. 신종자본증권이자	(57,158)	(96,293)
3. 당기순이익	1,216,391	1,433,310
II. 임의적립금등의이입액	6,378,313	5,659,656
1. 임의적립금	6,346,989	5,659,656
2. 대손준비금	31,324	-
합 계	7,537,546	6,996,673
III. 이익잉여금처분액	7,537,546	6,996,673
1. 이익준비금	121,639	143,331
2. 대손준비금	-	42,733
3. 기타준비금	11,814	12,720
4. 임의적립금	6,723,196	6,346,989
5. 신종자본증권상환손실	30,897	900
6. 배당금	650,000	450,000
보통주 현금배당		
주당: 당기 409.94원(8.20%)		
전기 283.80원(5.68%)		
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-

(주) 상기 이익잉여금처분계산서는 당행의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

(6) 배당금

당기와 전기의 보통주 배당금 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
배당받을 주식수	1,585,615,506	1,585,615,506
주당액면금액	5,000	5,000
액면배당률	8.20%	5.68%
주당배당금액	409.94	283.80

(7) 배당성향

당기와 전기 보통주에 대한 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
보통주 배당금	650,000	450,000
당기순이익(주)	1,489,654	1,455,224
배당성향 (당기순이익 기준)	43.63%	30.92%
대손준비금 반영후 조정이익(주)	1,492,621	1,429,380
배당성향 (대손준비금 반영후 조정이익 기준)	43.55%	31.48%

(주) 당기순이익과 대손준비금 반영 후 조정이익은 지배회사 소유지분 기준 금액입니다.

26. 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	제184(당기)	제183(전기)
대손준비금 적립액	1,744,092	1,718,248
대손준비금 전입(환입)예정액	(2,967)	25,844
대손준비금 잔액	1,741,125	1,744,092

(2) 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등

당기와 전기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
대손준비금 전입(환입) 필요액	(2,967)	25,844
대손준비금 반영후 조정이익	1,492,955	1,429,809
대손준비금 반영후 주당 조정이익(원)	906	841

27. 순이자수익

(1) 당기와 전기 중 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당)기	제183(전기)
현금및예치금이자	101,931	124,682
단기매매금융자산이자	162,624	205,994
매도가능금융자산이자	485,026	596,681
만기보유금융자산이자	318,940	333,114
대출채권이자	6,505,540	7,158,168
기타이자	75,431	94,677
합 계	7,649,492	8,513,316
손상된 금융자산에서 발생한 이자수익	26,168	34,702

(2) 당기와 전기 중 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당)기	제183(전기)
예수부채이자	2,787,728	3,369,225
차입부채이자	172,764	191,762
사채이자	472,676	524,078
기타이자	51,609	61,118
합 계	3,484,777	4,146,183

28. 수수료수익

당기와 전기 중 수수료 수익 · 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제184(당기)	제183(전기)
수수료수익	여신취급수수료	68,509	56,853
	전자금융수수료	135,996	134,496
	중개수수료	110,684	105,920
	업무대행수수료	321,506	328,266
	투자금융수수료	67,277	45,761
	외환수입수수료	149,057	137,516
	신탁보수수료	71,533	49,741
	수입보증료	54,829	55,009
	기타수수료	70,895	57,922
	합 계	1,050,286	971,484
수수료비용	여신관련수수료	41,113	28,776
	브랜드사용수수료	49,905	50,655
	서비스관련수수료	12,787	14,493
	매매및중개관련수수료	7,006	4,107
	외환지급수수료	24,766	21,285
	기타수수료	60,846	49,225
	합 계	196,423	168,541

29. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
단기매매금융자산	35,580	6,186
매도가능금융자산	148,521	87,292
합 계	184,101	93,478

30. 단기매매금융상품 관련 손익

당기와 전기 중 단기매매금융상품 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제184(당기)	제183(전기)
단기매매 금융상품	채무증권	평가이익	8,414	15,810
		처분이익	16,060	10,195
		평가손실	(13,199)	(4,248)
		처분손실	(6,018)	(4,971)
		소 계	5,257	16,786
	지분증권	평가이익	5,961	3,897
		처분이익	39,794	29,033
		평가손실	(1,618)	(7,088)
		처분손실	(37,696)	(10,486)
		소 계	6,441	15,356
	금/은관련	평가이익	24,366	-
		처분이익	2,183	1,499
		평가손실	(5,238)	(19,403)
		처분손실	(379)	(203)
		소 계	20,932	(18,107)
합 계			32,630	14,035
매매목적 파생금융상품	외환관련	평가 및 거래이익	2,820,344	1,917,601
		평가 및 거래손실	(2,681,979)	(1,953,554)
		소 계	138,365	(35,953)
	이자율관련	평가 및 거래이익	461,209	615,343
		평가 및 거래손실	(464,253)	(631,345)
		소 계	(3,044)	(16,002)
	주식관련	평가 및 거래이익	9,728	15,327
		평가 및 거래손실	(10,931)	(15,025)
		소 계	(1,203)	302
	상품관련	평가 및 거래이익	10,594	25,574
		평가 및 거래손실	(42,921)	(27,760)
		소 계	(32,327)	(2,186)
	합 계			101,791
총 계			134,421	(39,804)

31. 금융상품자산 손상차손

당기와 전기 중 금융상품자산 손상차손의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제184(당기)	제183(전기)
금융상품 손상차손	대출채권 및 기타금융자산	592,845	463,724
	매도가능금융자산	206,570	220,286
합 계		799,415	684,010

32. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제184(당기)	제183(전기)
종업원급여	장·단기 종업원급여	1,472,898	1,526,950
	확정급여형 퇴직급여	127,171	101,746
	해고급여	59,549	106,226
	소 계	1,659,618	1,734,922
감가상각비및 기타상각비	감가상각비	128,617	132,605
	무형자산상각비	36,764	70,345
	소 계	165,381	202,950
기타일반관리비	복리후생비	106,869	122,265
	임차료	260,651	258,737
	용역비	219,857	224,462
	제세공과금	78,254	82,229
	광고선전비	57,950	59,057
	전산운영비	63,436	63,441
	기타의 관리비	173,418	169,948
	소 계	960,435	980,139
합 계		2,785,434	2,918,011

33. 주식기준보상

(1) 당기말 현재 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 주)				
구 분	4차발행분	5차발행분	6차발행분	7차발행분
① 권리부여일	2005.3.30	2006.03.21	2007.03.20	2008.03.19
② 행사가격(주1)	28,006원	38,829원	54,560원	49,053원
③ 부여수량	1,903,200주	2,157,600주	715,500주 (임원 197,500주, 직원 518,000주)	332,850주
④ 행사가능기간	권리부여일로부터 3년이후 4년간	권리부여일로부터 3년이후 4년간	권리부여일로부터 3년이후 4년간	권리부여일로부터 3년이후 4년간
⑤ 수량증감내역				
기초	93,426주	101,963주	50,513주	332,850주
소멸	-	-	-	306,617주
기말	93,426주	101,963주	50,513주	26,233주
당기말 행사가능(주2)	93,426주	101,963주	50,513주	26,233주
⑥ 공정가치(주3)	11,544원	721원	-	-

(주1) 당기말 현재 주식매수선택권은 모두 가득되었으며, 잔여수량 272,135개의 가중평균행사가격은 39,019원입니다.

(주2) 당기말 현재 4차와 5차 부여분의 잔여 수량은 행사가 보류되어 있습니다.

(주3) 당기말 현재 보류분에 대한 공정가치는 신한금융지주 주식 증가와 행사가격의 차이인 내재가치로 평가하였습니다.

(2) 주식결제형 주식기준보상약정

① 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구 분	내용
유형	주식결제형(주)
부여기간(약정용역기간)	2013년까지 부여분 : 2010년 4월 1일 이후 선임 및 승진시(부여일로부터 3년간) 2014년까지 부여분 : 2014년 1월 1일 이후 선임 및 승진시(부여일로부터 1년간)
성과조건	2013년까지 상대주가연동(33.4%) 및 4년간 경영지표연동(66.6%), 2014년 부터 상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표연동(80.0%)

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

② 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	부여시점 공정가치 (주1)	추정수량 (주2)
2010-04-01	306,400	45,150	10,471
2011-01-11	65,200	51,500	1,013
2011-01-28	49,500	50,700	4,167
2011-04-18	15,400	46,800	1,159
2012-01-26	49,200	44,300	32,616
2012-02-08	30,900	46,650	20,510
2012-03-27	4,100	44,550	2,443
2012-08-24	10,800	36,150	5,099
2012-10-15	4,100	37,200	2,865
2013-01-01	183,100	40,050	110,131
2013-03-21	4,400	37,750	1,210
2013-05-27	14,500	40,250	10,135
2013-08-01	4,400	41,250	2,931
2014-01-01	109,800	47,300	103,340
2014-02-08	5,400	44,300	4,546
2014-04-01	4,800	47,000	3,388
2014-10-15	2,400	47,150	472
2015-01-01	159,000	44,500	143,960
2015-03-18	16,800	42,650	12,236
2015-04-10	2,300	40,350	1,541
2015-05-01	2,300	46,000	1,418
2015-05-22	5,300	42,800	2,991
2015-05-27	2,300	40,200	1,269
2015-08-01	2,300	41,900	886
2015-08-24	2,300	40,250	752
합계	1,057,000		481,549

(주1) 부여시점의 신한금융지주 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였으며, 당기말 현재 신한금융지주주식의 공정가치는 39,550원입니다.

(주2) 최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가 상승률에 따른 부여수량을 조정하고(2013년까지 33.4%, 2014년부터 20.0%), 경영성과달성률에 따른 부여수량을 조정하여(2013년까지 66.6%, 2014년부터 80.0%) 운영기간 종료 후 획득수량을 확정합니다.

(3) 당기와 전기 중 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
총보상원가	7,009	6,127

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

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
잔여보상원가	3,855	5,417
미지급비용	22,116	20,494

34. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제184(당)기	제183(전)기
기타영업수익			
자산처분관련	대출채권처분이익	72,554	16,932
	상각채권처분이익	34,476	9,572
	소 계	107,030	26,504
기타영업수익	위험회피대상관련이익	176,204	77,801
	위험회피수단관련이익	38,007	235,653
	지급보증총당금환입액	33,519	5,403
	기타부채성총당금환입액	1,958	35,792
	기타	23,917	25,282
	소 계	273,605	379,931
기타영업수익 합계		380,635	406,435
기타영업비용			
자산처분관련	대출채권처분손실	8,974	148
기타영업비용	위험회피대상관련손실	36,467	236,023
	위험회피수단관련손실	177,191	68,841
	지급보증총당금전입액	-	15,890
	기타부채성총당금전입액	34,278	17,829
	기금출연금	267,454	244,914
	예금보험료	248,960	240,513
	기타	123,151	87,395
	소 계	887,501	911,405
기타영업비용 합계		896,475	911,553
기타영업손익		(515,840)	(505,118)

35. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제184(당)기	제183(전)기
영업외수익			
자산처분관련	유형자산처분이익	1,122	476
	무형자산처분이익	2	460
	투자부동산처분이익	1,402	-
	매각예정자산처분이익	705	-
	비업무용자산처분이익	433	-
	소 계	3,664	936
종속기업 및 관계기업 투자자산관련	처분이익	95,232	-
기타영업외수익	투자부동산임대수익	24,400	25,162
	기타	72,705	53,729
	소 계	97,105	78,891
영업외수익 합계		196,001	79,827
영업외비용			
자산처분관련	유형자산처분손실	75	1,153
	무형자산처분손실	9	68
	투자부동산처분손실	13	-
	매각예정자산처분손실	29	-
	소 계	126	1,221
종속기업 및 관계기업 투자자산관련	손상차손	9,024	-
	처분손실	277	-
	소 계	9,301	-
기타영업외비용	투자부동산감가상각비	9,324	7,999
	기부금	18,614	12,717
	유형자산손상차손	100	1
	무형자산손상차손	-	547
	기타	30,591	30,750
	소 계	58,629	52,014
영업외비용 합계		68,056	53,235
영업외손익		127,945	26,592

36. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기 중 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당)기	제183(전)기
당기 법인세 부담액	275,694	405,064
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	15,302	(42,359)
자본에 직접 반영된 이연법인세	94,086	17,438
법인세비용	385,082	380,143

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당)기	제183(전)기
법인세비용차감전순이익	1,875,070	1,835,796
적용세율	24.20%	24.20%
적용세율에 따른 법인세	453,305	443,801
비과세수익	(15,329)	(28,480)
비공제비용	4,161	3,776
연결납세	(23,692)	(33,880)
기타	(33,363)	(5,074)
법인세비용	385,082	380,143
유효세율	20.54%	20.71%

(3) 일시적차이와 이연법인세

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기초잔액	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산 (부채)(주1)
미수수익	(347,483)	(347,483)	(352,041)	(352,041)	(85,194)
미수금	(58,567)	(58,567)	(45,943)	(45,943)	(11,118)
단기매대금융자산	(84,746)	(102,318)	(135,321)	(117,749)	(28,495)
매도가능금융자산	1,171,729	256,361	230,483	1,145,851	277,296
관계기업등에대한투자자산(주2)	43,362	43,362	(104,035)	(104,035)	(25,177)
이연대출부대수익	(263,296)	(263,296)	(344,697)	(344,697)	(83,417)
유형자산평가 및 상각 등	(449,814)	18,411	1,258	(466,967)	(113,006)
파생상품자산(부채)	(71,770)	(798)	(50,803)	(121,775)	(29,469)
예수부채	120,696	49,698	(7,310)	63,688	15,412
미지급비용	330,472	330,458	257,806	257,820	62,392
확정급여부채	868,023	42,536	215,917	1,041,404	252,020
사외적립자산	(753,648)	(42,536)	(307,828)	(1,018,940)	(246,583)
기타충당부채	191,776	191,776	215,799	215,799	52,223
지급보증충당부채	106,952	106,952	80,290	80,290	19,430
압축기장충당부채	(181,031)	(1,546)	-	(179,485)	(45,989)
일시상각충당부채	(2,618)	(231)	-	(2,387)	(578)
간주배당	5,513	-	-	5,513	1,334
매도가능금융자산평가손익	(828,276)	(828,276)	(510,514)	(510,514)	(123,544)
미지급기부금	49,300	49,300	44,134	44,134	10,680
대손충당금 및 대손금	192,503	192,503	286,635	286,635	77,700
주식보상비용 관련 조정액	2,196	2,118	1,152	1,230	298
의제배당	3,909	3	7	3,913	947
기타	264,399	242,751	206,789	228,437	55,284
소 계	309,581	(118,822)	(318,222)	110,181	32,446
<이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적 차이>					
관계기업등에대한투자자산(주2)	(11,532)	-	(134,601)	(146,133)	(35,364)
합 계	321,113	(118,822)	(183,621)	256,314	67,810

(주1) 환율변동효과로 해외종속회사의 이연법인세자산 1,455백만원이 증가하였습니다.

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

<제183(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기초잔액	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산 (부채)(주1)
미수수익	(441,833)	(441,833)	(347,483)	(347,483)	(84,091)
미수금	(8,133)	(8,133)	(58,567)	(58,567)	(14,173)
단기매대금융자산	(67,935)	(118,756)	(135,567)	(84,746)	(20,509)
매도가능금융자산	1,730,484	919,944	361,189	1,171,729	283,558
관계기업등에대한투자자산(주2)	(59,147)	(102,509)	-	43,362	10,494
이연대출부대수익	(46,552)	(87,737)	(304,481)	(263,296)	(63,718)
유형자산평가 및 상각 등	(446,441)	6,473	3,100	(449,814)	(108,855)
파생상품자산(부채)	(970)	55,193	(15,607)	(71,770)	(17,368)
예수부채	106,159	119,482	134,019	120,696	29,208
미지급비용	200,644	201,669	331,497	330,472	79,974
확정급여부채	602,286	27,316	293,053	868,023	210,062
사외적립자산	(602,286)	(27,315)	(178,677)	(753,648)	(182,383)
기타충당부채	299,765	299,765	191,776	191,776	46,410
지급보증충당부채	92,561	92,561	106,952	106,952	25,882
압축기장충당부채	(180,945)	-	(86)	(181,031)	(43,810)
일시상각충당부채	(2,850)	(232)	-	(2,618)	(634)
간주배당	5,513	-	-	5,513	1,334
매도가능금융자산평가손익	(744,094)	(744,094)	(828,276)	(828,276)	(200,443)
미지급기부금	50,306	50,306	49,300	49,300	11,931
대손충당금 및 대손금	159,419	159,419	192,503	192,503	50,117
주식보상비용 관련 조정액	3,299	3,221	2,118	2,196	531
의제배당	3,966	57	-	3,909	946
기타	(518,441)	(718,795)	64,045	264,399	63,986
소 계	134,775	(313,998)	(139,192)	309,581	78,449
<이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적 차이>					
관계기업등에대한투자자산(주2)	(10,356)	(76,500)	(77,676)	(11,532)	(2,791)
합 계	145,131	(237,498)	(61,516)	321,113	81,240

(주1) 환율변동효과로 해외종속회사의 이연법인세자산 537백만원이 감소하였습니다.

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

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기말		기초		법인세효과 증감
	세전 금액	법인세효과	세전 금액	법인세효과	
매도가능금융자산평가손익	510,514	(123,544)	828,277	(200,443)	76,899
관계기업의기타포괄손익에대한지분	14,376	(635)	7,656	82	(717)
해외사업환산손익	(135,644)	(24,630)	(126,901)	(25,531)	901
재측정요소	(396,286)	95,901	(324,196)	78,456	17,445
기타자본조정	1,904	(461)	77	(19)	(442)
합 계	(5,136)	(53,369)	384,913	(147,455)	94,086

<제183(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기말		기초		법인세효과 증감
	세전 금액	법인세효과	세전 금액	법인세효과	
매도가능금융자산평가손익	828,277	(200,443)	744,094	(180,071)	(20,372)
관계기업의기타포괄손익에대한지분	7,656	82	3,390	51	31
해외사업환산손익	(126,901)	(25,531)	(136,021)	(21,208)	(4,323)
재측정요소	(324,196)	78,456	(150,176)	36,343	42,113
기타자본조정	77	(19)	33	(8)	(11)
합 계	384,913	(147,455)	461,320	(164,893)	17,438

(5) 당기법인세자산 및 당기법인세부채 당기말과 전기말 현재 당기법인세자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제184(당기)	제184(당기)
당기법인세자산	선급법인세 등	7,409	7,033
당기법인세부채	법인세미지급금 (연결납세부담액)	22,476	168,652
	미지급법인세	17,553	2,047
	합 계	40,029	170,699

(6) 총액 기준 법인세 내역

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

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
이연법인세자산	1,299,151	1,194,441
이연법인세부채	1,231,341	1,113,201
당기법인세자산	251,324	267,071
당기법인세부채	283,944	430,737

37. 주당이익

당기와 전기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(1) 주당이익

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
지배회사순이익	1,489,654	1,455,224
신증자본증권 배당	(57,158)	(96,293)
보통주에 귀속되는 이익	1,432,496	1,358,931
가중평균보통유통주식수(주)	1,585,615,506	1,585,615,506
기본 및 희석주당이익(원)	903	857

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

(2) 가중평균유통보통주식수

(단위: 주)				
구 분	기간	주식수	가중치	가중평균유통보통주식수
제184(당기)	2015.01.01 ~ 2015.12.31	1,585,615,506	365/365	1,585,615,506
제183(전기)	2014.01.01 ~ 2014.12.31	1,585,615,506	365/365	1,585,615,506

38. 우발 및 약정사항

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

(단위: 백만원)			
구 분		제184(당기)	제183(전기)
지급보증	확정지급보증	10,087,055	10,775,530
	미확정지급보증	3,032,620	4,334,310
	합 계	13,119,675	15,109,840
약정	원화대출약정	53,154,222	52,196,405
	외화대출약정	21,764,967	20,194,874
	ABS 및 ABCP 매입약정	2,668,370	1,986,308
	기타	1,303,246	1,215,108
	합 계	78,890,805	75,592,695
배서어음	담보배서어음	29,549	51,043
	무담보배서어음	7,542,862	10,914,587
	합 계	7,572,411	10,965,630
환매권부대출채권매각	원화	2,099	2,099

(2) 지급보증충당부채

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

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
확정지급보증	10,087,055	10,775,530
미확정지급보증	3,032,620	4,334,310
ABS 및 ABCP 매입약정	2,668,370	1,986,308
담보배서어음	29,549	51,043
설정대상지급보증총액	15,817,594	17,147,191
지급보증충당부채	80,289	106,952
충당부채 설정비율(%)	0.51	0.62

(3) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 피소사건은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
사건명	건수	소가	사건내용	소송 현황

물품대금 청구의 소	1	43,761	위조 지급보증서를 바탕으로 물품을 납입하였고, 물품대금을 수령하지 못하자 해당 지급보증서를 바탕으로 미회수 물품대금에 대해 당행에게 지급 보증책임의 이행을 청구함.	1심 일부 패소금액에 대해 전액지급하였으며, 2심에서 일부 승소, 3심 진행중임.
손해배상	1	47,200	원고는 당행이 신호제지 주식을 매입하면서, 이러한 매각이 기업구조조정조합원의 의사에 반하여 불법적으로 주식 매각을 한다는 사실을 사전에 알았음에도 불구하고, 이를 인수하여 타 주주의 경영권 행사에 영향을 주어 손해가 발생하였으므로 이에 대해 배상을 청구함.	1심 및 2심 일부 패소금액에 대해 전액 지급하였으며, 3심 진행중임.
Lehman Brothers Special Financing Inc(LBSF)	1	12,000	리먼브라더스가 파산한 후 당행 및 투자자들에게 CDO투자금을 반환해주었는데 이는 미국파산법에 배치되는 것으로 잘못지급된 것이므로 반환해 줄 것을청구함.	현재 1심 진행중임. 미국 소송의 특성상 당사자간 합의를 유도하는 사례가 많고, 본건 법원에서 직원 중재 개시하여 중재 절차 진행중임.
이행보증금반환 등	1	68,875	현대건설 채권단은 원고의 귀책사유 없이 주식매매계약을 체결하지 않았으므로 이행보증금을 반환할 의무가 있고, 부당한 양해각서 해지는 고의로 인한 불법행위로 원고에게 손해를 가한 것으로 손해를 배상할 의무가 있다고 소를 제기함.	1심 일부패소, 2심 승소하였으며, 현재 3심 진행중임.
기 타	128	326,278	손해배상 등 다수	
합 계	132	498,114		

연결실체는 당기말 현재 1심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대해 19,576백만원을 소송충당부채로 계상하였으며, 충당부채로 계상된 소송 이외의 잔여 소송결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

(4) 운용리스 만기구조

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

<제184(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합 계
최소리스료	191,107	227,287	3,873	422,267

<제183(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합 계
최소리스료	165,991	202,438	5,355	373,784

39. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
현금	1,900,980	2,471,103
지준예치금	7,794,542	5,668,726
기타예치금	7,195,864	7,720,248
소 계	16,891,386	15,860,077
사용제한예치금	(11,454,577)	(9,181,973)
취득 당시 만기일이 3개월 초과 예치금	(1,858,091)	(2,141,900)
소 계	(13,312,668)	(11,323,873)
합계	3,578,718	4,536,204

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

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
신종자본증권 미지급배당금	9,231	14,937
대출채권 출자전환	34,218	57,335
무형자산 미지급금	59,810	9,450

40. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제184(당)기	제183(전)기
1) 연결실체의 지배기업			
신한금융지주	기타자산	47	9
	예수부채	500,909	120,813
	기타부채	57,888	202,865
2) 동일지배기업			
신한카드	파생상품자산	10,452	12,269
	기타자산	2,039	1,793
	예수부채	88,779	97,333
	파생상품부채	-	60
	총당부채	48	19
	기타부채	20,130	19,027
신한금융투자	파생상품자산	9,676	5,898
	대출채권	9,426	9,655
	대손충당금	(83)	(61)
	기타자산	18,530	17,760
	예수부채	180,784	193,038
	파생상품부채	5,180	4,411
	총당부채	76	54
	기타부채	32,786	29,448
신한생명	파생상품자산	14,215	12,657
	기타자산	8	8
	예수부채	6,424	6,862
	파생상품부채	566	1,601
	총당부채	4	2
	기타부채	38,690	38,748
신한캐피탈	기타자산	-	1
	예수부채	573	15,071
	총당부채	10	4
	기타부채	1,299	1,319
제주은행	대출채권	4,282	4,964
	대손충당금	(2)	(3)
	기타자산	20	27
	예수부채	3,605	1,567
	기타부채	1,604	1,140
신한신용정보	예수부채	8,571	10,511

	기타부채	1,188	1,452
신한프라이빗에쿼티	대출채권	3,000	3,500
	대손충당금	(16)	(19)
	예수부채	65	168
	총당부채	8	5
신한비엔피파리바자산운용	예수부채	72,601	119,522
	기타부채	1,127	2,034
에스에이치씨매니지먼트	예수부채	100	100
	기타부채	2	3
신한데이터시스템	예수부채	3,069	2,481
	기타부채	4,148	4,458
신한아이타스	기타자산	-	6
	예수부채	16,200	10,255
	기타부채	69	100
3) 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업			
아주캐피탈	단기매매금융자산	99,953	49,980
	대출채권	160,000	200,000
	대손충당금	(466)	(614)
	예수부채	1,061	1,184
	총당부채	55	78
비엔피파리바카디프생명보험	예수부채	644	194
	총당부채	1	1
연합자산관리	대출채권	23,100	-
	대손충당금	(31)	-
	예수부채	410	28,801
	총당부채	46	50
포항테크노파크2PFV	예수부채	14,662	14,666
극동건설	예수부채	5,388	6,986
	총당부채	15	-
비엔피파리바카디프손해보험	예수부채	12	7
드림하이투자조합3호	예수부채	4	301
에스에이치렌탈서비스	예수부채	219	-
에스피신기술사업투자조합1호	예수부채	283	-
마이다스동아스노우볼투자조합	예수부채	303	-
IBKS신한창조경제 신기술사업투자조합	예수부채	1,463	-
이큐피글로벌에너지인프라사무투자전문회사	예수부채	3	-
재영솔루텍	대출채권	15,276	-
	대손충당금	(159)	-
	예수부채	15,261	-
	총당부채	15	-

파트너스 제4호 growth 투자조합	예수부채	2,704	-
4) 주요경영진			
	대출채권	1,497	2,718
	대손충당금	(1)	(1)
	총당부채	1	-

(2) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제184(당기)	제183(전기)
1) 연결실체의 지배기업			
신한금융지주	기타의영업수익	2,054	1,941
	이자비용	(2,429)	(1,201)
	수수료비용	(45,368)	(46,050)
2) 동일지배기업			
신한카드	이자수익	199	214
	수수료수익	175,800	174,433
	파생상품관련이익	8,649	15,430
	기타의영업수익	1,930	1,217
	이자비용	(346)	(703)
	수수료비용	(317)	(431)
	파생상품관련손실	(2,490)	(892)
	기타의영업비용	(395)	(41)
신한금융투자	이자수익	1,382	1,082
	수수료수익	4,077	3,413
	파생상품관련이익	9,003	10,808
	기타의영업수익	3,692	2,654
	이자비용	(2,135)	(1,531)
	수수료비용	(12)	-
	파생상품관련손실	(7,630)	(8,764)
	대손상각비	(22)	10
	기타의영업비용	(824)	(649)
신한생명	이자수익	50	56
	수수료수익	9,939	15,769
	파생상품관련이익	22,643	15,725
	기타의영업수익	1,889	1,761
	이자비용	(828)	(1,107)
	수수료비용	-	(50)
	파생상품관련손실	(3,766)	(2,905)
	기타의영업비용	(645)	(707)
신한캐피탈	이자수익	1	1
	파생상품관련이익	29	-
	기타의영업수익	899	641
	이자비용	(219)	(368)
	수수료비용	(2)	-
	기타의영업비용	(6)	-

제주은행	이자수익	41	84
	기타의영업수익	204	218
	이자비용	(30)	(30)
	대손상각비	1	(1)
	기타의영업비용	-	(2)
신한신용정보	수수료수익	2	2
	기타의영업수익	77	200
	이자비용	(190)	(298)
	수수료비용	(5,474)	(5,315)
	파생상품관련손실	-	(6)
신한프라이빗에쿼티	이자수익	-	45
	기타의영업수익	-	4
	이자비용	(3)	-
	대손상각비	3	17
	기타의영업비용	(3)	-
신한비엔피파리바자산운용	이자수익	-	3
	수수료수익	55	43
	기타의영업수익	53	27
	이자비용	(1,770)	(2,723)
	수수료비용	(2,579)	(1,991)
에스에이치씨매니지먼트	이자비용	(2)	(3)
신한데이터시스템	기타의영업수익	89	288
	이자비용	(141)	(141)
	기타의영업비용	(32,447)	(30,035)
신한저축은행	수수료수익	229	-
	기타의영업수익	61	76
	이자비용	-	(1)
신한아이타스	수수료수익	27	25
	기타의영업수익	55	28
	이자비용	(215)	(287)
	수수료비용	(8)	-
3) 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업			
아주캐피탈	이자수익	6,440	5,638
	수수료수익	78	260
	기타의영업수익	23	202
	이자비용	(1)	(1)
	대손상각비	148	(339)
비엔피파리바카디프생명보험	수수료수익	30	30
연합자산관리	이자수익	4	40
	수수료수익	9	7
	기타의영업수익	4	-

	이자비용	-	(1)
	대손상각비	(31)	-
포항테크노파크2PFV	이자비용	(15)	(15)
극동건설	이자수익	26	-
	수수료수익	16	15
	이자비용	(35)	(40)
	수수료비용	(3)	(4)
	기타의영업비용	(15)	-
비엔피파리바카디프손해보험	수수료수익	2	1
드림하이투자조합3호	이자비용	(5)	(6)
에스에이치렌탈서비스	이자비용	(1)	-
마이다스동아스노우볼투자조합	이자비용	(3)	-
IBKS신한창조경제 신기술사업투자조합	이자비용	(2)	-
재영솔루텍	이자수익	616	-
	수수료수익	1	-
	이자비용	(47)	-
	대손상각비	(159)	-
	기타의영업비용	(15)	-
파트너스 제4호 growth 투자조합	이자비용	(6)	-
4) 주요경영진			
	이자수익	63	96

(3) 특수관계자에 대한 급여

당기와 전기 중 특수관계자에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
계정과목	제184(당기)	제183(전기)
장·단기종업원급여	8,684	8,731
퇴직급여	242	236
주식기준보상	2,830	3,374
합계	11,756	12,341

(4) 특수관계자 지급보증내역

당기말과 전기말 현재 특수관계자 간의 주요 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
제공자	제공받은자	약정금액		보증내역
		제184(당기)	제183(전기)	
신한은행	신한카드	500,000	500,000	미사용대출한도
	신한금융투자	10,548	9,893	이행보증(지급보증서방식)
		181,000	181,000	미사용대출한도
	신한생명	50,000	50,000	미사용대출한도
	신한캐피탈	50,000	60,000	미사용대출한도
	신한비엔피파리바자산운용	43,063	192,849	증권인수약정
	신한프라이빗에쿼티투자자문	4,344	4,248	미사용대출한도
	에스에이치씨매니지먼트	-	94	이행보증(지급보증서방식)
	코에프씨신한프런티어챔프 2010의4호 사모투자전문회사	13,417	26,834	증권인수약정
	아주캐피탈	50,000	50,000	미사용대출한도
		-	50,000	증권인수약정
	비엔피파리바카디프생명보험	10,000	10,000	미사용대출한도
	연합자산관리	89,100	112,200	미사용대출한도
		89,950	179,900	증권인수약정
	극동건설	1,574	-	이행보증(지급보증서방식)
	네오플렉스투자조합	18,000	-	증권인수약정
	재영솔루텍	600	-	미사용한도
469		-	수입신용장발행	
합계	1,112,065	1,427,018		

(5) 특수관계자 담보제공내역

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

(단위: 백만원)						
제공자	회사명	담보제공자산	제184(당)기		제183(전)기	
			장부금액	담보설정액	장부금액	담보설정액
동일지배기업	신한금융투자	유가증권	195,496	37,646	155,303	34,041
	신한생명		10,349	10,349	10,385	10,385
합 계			205,845	47,995	165,688	44,426

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

(단위: 백만원)				
제공자	회사명	담보제공자산	담보설정액	
			제184(당)기	제183(전)기
동일지배기업	신한금융투자	예금	22,000	22,000
		부동산	91,974	91,974
	신한생명	국채	7,686	7,446
	신한캐피탈	예금	-	11,200
	제주은행	국채	20,000	20,000
	신한신용정보	예금	210	-
	에스에이치씨매니지먼트	예금	-	100
관계기업	아주캐피탈(주)	신탁1종수익권	160,000	-
	비엔피파리바카디프생명보험	국공채	13,676	12,770
	재영솔루텍	부동산	20,814	-
		수출보험공사보증서	7,214	-
합 계			343,574	165,490

41. 종속기업 재무제표의 요약

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

(단위: 백만원)						
회사명	제184(당기)			제183(전기)		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한은행	269,018,149	248,550,069	20,468,080	242,075,869	221,704,012	20,371,857
아메리카신한은행	1,151,705	987,281	164,424	1,057,143	906,062	151,081
캐나다신한은행	489,113	451,490	37,623	377,086	335,864	41,222
유럽신한은행	457,882	380,874	77,008	356,019	277,610	78,409
신한은행중국유한공사	4,957,520	4,559,552	397,968	3,977,209	3,599,289	377,920
신한아주금융유한공사	372,005	166,062	205,943	309,478	126,229	183,249
신한카자흐스탄은행	63,512	22,400	41,112	172,109	102,687	69,422
신한크메르은행	142,260	104,025	38,235	142,350	109,738	32,612
SBJ은행	5,225,394	4,890,613	334,781	4,828,433	4,542,653	285,780
신한베트남은행	2,202,300	1,738,772	463,528	2,023,467	1,625,063	398,404
멕시코신한은행	41,484	284	41,200	-	-	-
PT Bank Metro Express	178,966	86,549	92,417	-	-	-
PT Centratama Nasional Bank	79,618	67,536	12,082	-	-	-
구조화기업 등	5,879,249	5,890,951	(11,702)	5,132,803	5,301,309	(168,506)

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

(단위: 백만원)						
회사명	제184(당기)			제183(전기)		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
신한은행	13,946,587	1,216,391	931,730	13,295,328	1,433,310	1,355,956
아메리카신한은행	50,352	3,586	13,344	47,024	4,511	11,711
캐나다신한은행	12,421	884	(3,599)	12,835	1,432	(332)
유럽신한은행	11,790	1,854	(1,401)	12,927	3,793	(3,088)
신한은행중국유한공사	200,248	12,039	20,048	159,623	16,888	23,628
신한아주금융유한공사	18,940	14,029	22,694	9,021	3,582	19,246
신한카자흐스탄은행	8,405	2,528	(28,310)	9,392	2,519	(7,147)
신한크메르은행	9,084	3,343	5,623	9,372	4,293	5,588
SBJ은행	141,070	32,674	49,002	216,354	14,176	(11,231)
신한베트남은행	125,882	56,558	65,124	110,029	22,080	32,990
멕시코신한은행	362	(2,650)	(5,296)	-	-	-
PT Bank Metro Express	8,674	854	858	-	-	-
PT Centratama Nasional Bank	10,478	345	347	-	-	-

구조화기업 등	218,186	9,011	8,891	194,415	(15,933)	(15,091)
---------	---------	-------	-------	---------	----------	----------

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 유한회사입니다. 연결실체는 구조화기업이 매출채권 등을 기초자산으로 하여 발행한 유동화증권을 매입하거나 동 구조화기업에 대하여 신용공여 및 유동화증권 매입약정 등을 제공하고 있습니다.
구조화금융	구조화금융을 위한 구조화기업은 기업 인수 합병, 민간 투자 방식의 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.

1) 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
자산총계	58,379,605	27,913,420	8,884,598	95,177,623

<제183(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
자산총계	18,405,975	35,209,267	7,739,222	61,354,464

2) 당기와 전기 중 비연결구조화기업에서 발생한 손익은 다음과 같습니다.

<제184(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계	
이익	이자수익	60,712	99,363	-	160,075
	수수료수익	13,836	15,039	-	28,875
	배당수익	-	4,155	89,159	93,314
	기타	185	1,801	61	2,047
	소 계	74,733	120,358	89,220	284,311
손실	8	147	29,502	29,657	

<제183(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계	
이익	이자수익	16,573	126,391	-	142,964
	수수료수익	11,501	9,767	-	21,268
	배당수익	13	-	27,162	27,175
	기타	308	129	349	786
	소 계	28,395	136,287	27,511	192,193
손실	818	-	30,436	31,254	

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
재무상태표상 자산				
대출채권	190,778	2,790,044	-	2,980,822
단기매매금융자산	1,793,038	44,733	-	1,837,771
파생상품자산	16,722	-	-	16,722
매도가능금융자산	2,185,577	81,324	930,049	3,196,950
만기보유금융자산	2,346,400	-	-	2,346,400
기 타	-	2,884	-	2,884
합 계	6,532,515	2,918,985	930,049	10,381,549
재무상태표상 부채				
파생상품부채	8	-	-	8
합 계	8	-	-	8

<제183(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
재무상태표상 자산				
대출채권	368,112	2,497,972	3,589	2,869,673
단기매매금융자산	573,919	48,877	-	622,796
파생상품자산	42	-	-	42
매도가능금융자산	330,807	224,342	622,859	1,178,008
합 계	1,272,880	2,771,191	626,448	4,670,519
재무상태표상 부채				
기타부채	1,200	-	-	1,200
합 계	1,200	-	-	1,200

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	6,532,515	2,918,985	930,049	10,381,549
매입약정	1,063,171	31,134	74,328	1,168,633
미실행신용공여	1,589,389	400,599	36,179	2,026,167
지급보증	-	26,240	-	26,240
합 계	9,185,075	3,376,958	1,040,556	13,602,589

<제183(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	1,272,880	2,771,191	626,448	4,670,519
매입약정	325,195	30,000	103,702	458,897
미실행신용공여	1,631,113	110,224	-	1,741,337
지급보증	-	28,888	-	28,888
합 계	3,229,188	2,940,303	730,150	6,899,641

43. 신탁부문 경영성과

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

(단위: 백만원)				
구 분	제184(당기)		제183(전기)	
	자산총계	영업수익	자산총계	영업수익
연결대상	4,114,569	144,781	3,882,632	149,686
연결비대상	33,189,301	505,820	27,103,450	502,429
합 계	37,303,870	650,601	30,986,082	652,115

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

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
신탁계정미지급금	2,966,681	2,017,811
신탁보수미수수익	21,515	16,227
미지급이자	998	526

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

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
신탁업무운용수익	71,533	49,741
신탁계정미지급금이자비용	44,976	44,891

44. 종속기업의 취득

(1) 사업결합의 일반사항

연결실체는 2015년 8월 14일 인도네시아에서 은행업을 영위하는 현지법인 PT Bank Metro Express(이하 "BME")의 지분 40%를 현금 취득하였습니다. 이후 2015년 11월 30일 BME의 지분 50%를 추가로 취득하여 이를 연결대상 종속기업으로 편입하였으며, 동시에 현금유상증자 참여로 당기말 현재 BME의 지분 97.76%를 보유하고 있습니다.

또한, 연결실체는 BME 인수와는 별개로 2015년 12월 18일 인도네시아에서 은행업을 영위하는 현지법인 PT Centratama Nasinal Bank(이하 "CNB")의 지분 75%를 현금 취득하여 이를 연결대상 종속기업으로 편입하였습니다.

연결실체는 동 사업결합을 통해 글로벌 시장 다각화, 현지 진입장벽 해소 및 규모의 경제 실현을 통해 본격적인 현지화 전략을 실행할 것으로 기대하고 있습니다.

인수에서 발생한 55,038백만원의 영업권은 연결실체와 양 종속기업의 영업을 결합하여 발생하는 규모의 경제효과와 인수한 고객기반에 따른 것입니다.

(2) 식별가능 순자산의 공정가치

각 종속기업의 취득일 현재 인식한 자산 및 부채의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		BME (주1),(주2)	CNB (주3)
자 산	현금 및 현금성자산	1,518	1,026
	예치금	33,991	22,551
	대출채권	136,086	51,443
	유형자산	4,176	3,815
	무형자산	1,596	48
	기타자산	1,599	734
	소 계	178,966	79,617
부 채	예수부채	84,253	66,179
	충당부채	1,523	837
	기타부채	773	520
	소 계	86,549	67,536
식별가능 순자산의 공정가치		92,417	12,081

(주1) BME의 대출채권은 공정가치와 장부금액의 차이가 중요하지 않아 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

(주2) BME의 사업결합 결과 취득한 식별가능한 무형자산은 차순위 조달방법에 비해 낮은 원가로 조달가능한 예수부채와 관련하여 미래에 예상되는 조달비용 절감효과의 현재가치입니다.

(주3) 2015년 12월 18일에 인수한 CNB의 경우, 가치평가자료 미입수 등으로 인하여 사업결합에 대한 최초 회계처리가 사업결합이 발생한 보고기간 말까지 완료되지 못하여 잠정금액으로 계상하였습니다.

(3) 영업권

사업결합결과 인식한 영업권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	BME	CNB
이전대가(현금)	98,391	30,782
이전보유지분 공정가치	25,273	-
합계	123,664	30,782
식별가능 순자산의 공정가치	(92,417)	(12,081)
비지배지분(주1)	2,070	3,020
영업권	33,317	21,721

(주1) 비상장기업인 양 종속기업에 대한 비지배지분은 식별가능 순자산의 공정가치 중 현재 지분 상품의 비례적 몫으로 측정하였습니다.

(4) 사업결합관련비용

연결실체는 사업결합과 관련하여 법률 수수료와 실사 수수료 등 2,040백만원의 비용이 발생하였으며, 동 수수료를 연결실체의 포괄손익계산서상 수수료비용으로 인식하였습니다.

(5) 사업결합 전 보유했던 지분증권의 공정가치와 장부금액 차이

연결실체는 사업결합 전에 보유했던 BME에 대한 지분 40%를 공정가치로 측정한 결과, 234백만원의 차손을 인식하였으며, 해당 차손은 연결실체의 2015년 12월 31일에 종료하는 회계연도 포괄손익계산서의 관계기업에대한투자자산처분손익에 포함되어 있습니다.

(6) 연결실체는 BME 및 CNB의 취득일을 2015년 12월 31일로 간주하였으므로, 포괄손익계산서에 반영된 취득일 이후 양 종속기업의 영업수익 및 당기순손익 금액은 없습니다.

(7) 연결실체의 영업수익과 당기순이익

취득일이 연차보고기간의 개시일이라고 가정할 경우 연결실체의 포괄손익계산서상 영업수익과 당기순이익에 포함될 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	BME	CNB	합 계
영업수익	8,674	10,478	19,152
당기순이익	854	345	1,199

4. 재무제표

가. 재무상태표 (1) 은행계정

제184기 기말 2015년 12월 31일 현재
 제183기 기말 2014년 12월 31일 현재
 제182기 기말 2013년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

과목	제184기 기말	제183기 기말	제182기 기말
자 산			
1. 현금및예치금	13,135,129	12,527,254	9,206,541
2. 단기매매금융자산	6,750,765	5,912,990	5,602,158
3. 파생상품자산	1,607,959	1,310,109	1,457,641
4. 대출채권	199,388,908	179,892,271	167,259,759
5. 매도가능금융자산	23,938,962	21,937,911	23,590,690
6. 만기보유금융자산	9,733,551	7,747,368	7,051,164
7. 유형자산	1,941,794	2,003,584	2,165,104
8. 무형자산	240,899	160,712	205,113
9. 관계기업등에대한투자자산	1,943,476	1,743,611	1,734,519
10. 투자부동산	765,402	738,407	596,744
11. 당기법인세자산	2,616	9	1,779
12. 이연법인세자산	26,775	46,357	9,751
13. 기타자산	9,538,924	8,051,227	6,844,776
14. 매각예정비유동자산	2,989	4,059	9,942
자 산 총 계	269,018,149	242,075,869	225,735,681
부 채			
1. 당기손익인식지정금융부채	13,509	6,139	-
2. 예수부채	198,272,132	176,589,262	163,153,755
3. 단기매매금융부채	463,766	428,936	398,596
4. 파생상품부채	1,569,331	1,182,730	1,423,137
5. 차입부채	12,875,098	12,894,846	10,441,286
6. 사채	19,884,611	16,571,408	17,485,768
7. 확정급여부채	150,920	244,719	66,350
8. 총당부채	306,088	310,736	371,779
9. 당기법인세부채	22,712	168,652	139,608
10. 기타부채	14,991,902	13,306,584	11,783,240
부 채 총 계	248,550,069	221,704,012	205,263,519
자 본			
1. 자본금	7,928,078	7,928,078	7,928,078
2. 신종자본증권	801,298	1,100,250	2,099,350
3. 자본잉여금	398,080	398,080	398,080
4. 자본조정	(29,340)	(843)	25
5. 기타포괄손익누계액	39,797	324,458	401,812

6. 이익잉여금	11,330,167		10,621,834		9,644,817	
(대손준비금 적립액)(*)	(1,738,249)		(1,695,516)		(1,693,225)	
(대손준비금 전입 필요액)(*)	((31,324))		(42,733)		(2,291)	
(대손준비금 전입예정액)(*)	((31,324))		(42,733)		(2,291)	
자 본 총 계		20,468,080		20,371,857		20,472,162
부채와자본총계		269,018,149		242,075,869		225,735,681

(*) 은행업감독규정 제29조 제1항 및 제2항에 따라 산출한 금액임

(2) 신탁계정

제184기 기말 2015년 12월 31일 현재
 제183기 기말 2014년 12월 31일 현재
 제182기 기말 2013년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

과 목	제184기 기말	제183기 기말	제182기 기말
자 산			
I. 현금및예치금	11,256,559	10,017,800	8,217,888
원화예치금	11,256,559	10,017,800	8,217,888
II. 증권	7,687,516	6,238,661	5,195,152
주식	511,822	396,093	378,074
국채	424,428	329,374	284,423
금융채	1,550,610	1,431,085	1,564,030
지방채	138,050	88,184	37,908
사채	4,071,085	3,307,455	2,514,651
매입어음	44,318	51,955	2,070
기타증권	947,203	634,515	413,996
III. 금전채권	8,181,878	7,017,788	5,816,065
부동산저당대출	210	227	251
채권담보대출	50	154	210
수익권담보대출	242,157	251,220	254,282
보증대출	5	5	10
증서대출	211,859	182,070	211,418
환매조건부채권매수	3,030,000	2,110,000	1,720,000
기타금전채권	4,697,597	4,474,112	3,629,894
IV. 부동산과실물자산	7,575,500	5,912,988	4,722,549
수탁부동산	7,575,500	5,912,988	4,722,549
V. 기타자산	2,604,041	1,800,286	2,391,334
미수이자	3,990	11,260	16,953
미수수익	162,455	165,781	148,461
미수금	2,969	4,129	4,422
선급비용	525	501	277
고유계정대	2,434,102	1,618,615	2,221,221
VI. 채권평가충당금	(1,624)	(1,441)	(1,465)
자 산 총 계	37,303,870	30,986,082	26,341,523
부 채			
I. 금전신탁	24,092,919	19,590,681	16,830,032
불특정금전신탁합동운용	853	864	899
적립식목적신탁합동운용(실적)	9,725	13,087	15,082
가계금전신탁합동운용	15,538	17,271	18,194
개발신탁합동운용	22	22	22
노후생활연금신탁합동운용	4,082	4,730	5,972

기업금전신탁합동운용	2,215	2,241	2,397
국민주신탁합동운용	871	872	744
개인연금신탁합동운용	1,621,171	1,619,782	1,605,929
가계장기신탁합동운용	5,834	6,971	8,316
근로자우대신탁합동운용	1,341	1,481	1,683
신종적립신탁합동운용	4,474	4,831	5,559
퇴직신탁운용	26,086	32,652	35,870
특정금전신탁	7,361,777	5,175,955	4,672,481
추가금전신탁합동운용	349	456	761
신개인연금신탁합동운용	63,737	60,552	59,798
신노후생활연금신탁합동운용	1,878	2,109	2,958
신근로자우대신탁합동운용	11	11	11
연금신탁합동운용	1,921,075	1,736,408	1,574,716
퇴직연금신탁	13,051,880	10,910,386	8,818,640
II. 재산신탁	12,405,204	10,664,625	8,848,660
유가증권의 신탁	63,090	247,485	290,027
금전채권의 신탁	4,766,614	4,504,152	3,836,084
부동산의 신탁	7,575,500	5,912,988	4,722,549
III. 공익신탁	3,627	-	-
IV. 기타부채	802,120	730,776	662,831
미지급금	2,849	1,932	1,060
선수수익	831	878	277
미지급신탁보수	22,394	17,180	16,350
미지급신탁이익	671,673	607,947	547,572
미지급비용	8,239	10,519	9,264
특별유보금	96,134	92,320	88,308
부 채 총 계	37,303,870	30,986,082	26,341,523

(주)위의 신탁계정 재무상태표는 기업회계기준서 제5004호에 의해 작성되었음

나. 포괄손익계산서

(1) 은행계정

제184기 2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지
 제183기 2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지
 제182기 2013년 01월 01일부터 2013년 12월 31일까지

(단위: 백만원)

과 목	제184기	제183기	제182기
I. 영업이익	1,516,139	1,734,077	1,710,061
(1) 순이자손익	3,871,248	4,096,668	4,059,865
1. 이자수익	7,152,420	8,021,281	8,595,492
2. 이자비용	3,281,172	3,924,613	4,535,627
(2) 순수수수료손익	828,561	793,695	736,916
1. 수수료수익	1,009,738	949,641	924,450
2. 수수료비용	181,177	155,946	187,534
(3) 배당수익	182,217	98,726	74,685
(4) 단기매매금융상품관련손익	115,201	21,190	21,715
(5) 외환거래손익	40,799	185,945	276,001
(6) 당기손익인식지정금융상품관련손익	(16)	34	-
(7) 매도가능금융자산처분손익	417,892	433,569	487,678
(8) 금융상품자산손상차손	798,558	640,219	848,752
1. 대손상각비	591,988	419,933	645,168
2. 기타금융상품손상차손	206,570	220,286	203,584
(9) 일반관리비	2,605,069	2,749,491	2,525,626
(10) 기타영업손익	(536,136)	(506,040)	(572,421)
II. 영업외손익	33,791	66,083	(10,712)
III. 법인세비용차감전순이익	1,549,930	1,800,160	1,699,349
IV. 법인세비용	333,539	366,850	357,918
V. 당기순이익	1,216,391	1,433,310	1,341,431
(대손준비금 반영후 조정이익)(*)	(1,247,715)	(1,390,577)	(1,339,140)
VI. 기타포괄손익	(284,661)	(77,354)	(309,762)
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	(230,016)	54,553	(322,959)
1. 해외사업환산손익	6,210	3,584	(19,999)
2. 매도가능금융자산평가손익	(236,226)	50,969	(302,960)
(2) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(54,645)	(131,907)	13,197
1. 확정급여제도의 재측정요소	(54,645)	(131,907)	13,197
VII. 총포괄이익	931,730	1,355,956	1,031,669
VIII. 주당이익			
1. 기본주당순이익	731원	843원	762원
2. 희석주당순이익	731원	843원	762원

(*) 은행업감독규정 제29조 제1항 및 제2항에 따라 산출한 금액임

(2) 신탁계정(손익계산서)

가계금전신탁이익	235	363	402
개발신탁이익	-	1	-
노후생활연금신탁이익	72	139	164
기업금전신탁이익	30	46	54
국민주신탁이익	81	111	91
개인연금신탁이익	46,298	49,334	52,789
가계장기신탁이익	89	162	231
근로자우대신탁이익	18	32	39
신종적립신탁이익	55	109	128
퇴직신탁이익	526	799	1,089
특정금전신탁이익	178,571	183,066	249,772
추가금전신탁이익	8	18	26
신개인연금신탁이익	1,526	2,220	1,745
신노후생활연금신탁이익	39	75	93
연금신탁이익	44,207	52,304	34,724
퇴직연금신탁이익	227,885	236,750	246,528
II. 재산신탁이익	6,422	12,445	27,837
유가증권의신탁이익	136	56	438
금전채권의신탁이익	6,286	12,389	27,399
III. 공익신탁이익	6	-	-
IV. 증권관련비용	28,215	22,662	28,856
증권매매손실	13,521	9,574	13,137
증권상환손실	2,668	4,818	5,053
증권평가손실	12,026	8,270	10,666
V. 수수료비용	21,566	19,804	17,153
VI. 기금출연료	6,190	5,857	5,706
신용보증기금출연료	37	4	3
신탁보험료	6,153	5,853	5,703
VII. 신탁보수	83,384	59,892	52,535
VIII. 특별유보금전입	4,232	4,284	3,796
X.채권평가충당금전입	696	1,207	1,063
신탁손실계	650,601	652,115	725,377

(주) 위의 신탁계정 손익계산서는 기업회계기준서 제5004호에 의해 작성되었음

다. 자본변동표(은행계정)

제184기 2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지
 제183기 2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지
 제182기 2013년 01월 01일부터 2013년 12월 31일까지

(단위: 백만원)

과 목	자본금	신증 자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2013년 1월 1일 (전전기초)	7,928,078	2,329,760	398,080	2,011	711,574	8,886,676	20,256,179
총포괄손익:	-	-	-	-	(309,762)	1,341,431	1,031,669
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	1,341,431	1,341,431
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(309,762)	-	(309,762)
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	(19,999)	-	(19,999)
2. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	-	(302,960)	-	(302,960)
3. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	13,197	-	13,197
소유주와의 거래 등:	-	(230,410)	-	(1,986)	-	(583,290)	(815,686)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(450,000)	(450,000)
(2) 신증자본증권 배당	-	-	-	-	-	(133,290)	(133,290)
(3) 신증자본증권 발행	-	299,568	-	-	-	-	299,568
(4) 신증자본증권 상환	-	(529,978)	-	-	-	-	(529,978)
(5) 주식보상비용	-	-	-	(1,986)	-	-	(1,986)
II. 2013년 12월 31일 (전기말)	7,928,078	2,099,350	398,080	25	401,812	9,644,817	20,472,162
III. 2014년 1월 1일 (전기초)	7,928,078	2,099,350	398,080	25	401,812	9,644,817	20,472,162
총포괄손익:	-	-	-	-	(77,354)	1,433,310	1,355,956
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	1,433,310	1,433,310
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(77,354)	-	(77,354)
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	3,584	-	3,584
2. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	-	50,969	-	50,969
3. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	(131,907)	-	(131,907)
소유주와의 거래 등:	-	(999,100)	-	(868)	-	(456,293)	(1,456,261)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(360,000)	(360,000)
(2) 신증자본증권 배당	-	-	-	-	-	(96,293)	(96,293)
(3) 신증자본증권 상환	-	(999,100)	-	(900)	-	-	(1,000,000)
(4) 주식보상비용	-	-	-	32	-	-	32
IV. 2014년 12월 31일 (전기말)	7,928,078	1,100,250	398,080	(843)	324,458	10,621,834	20,371,857
V. 2015년 1월 1일 (당기초)	7,928,078	1,100,250	398,080	(843)	324,458	10,621,834	20,371,857
총포괄손익:	-	-	-	-	(284,661)	1,216,391	931,730
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	1,216,391	1,216,391
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(284,661)	-	(284,661)
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	6,210	-	6,210
2. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	-	(236,226)	-	(236,226)
3. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	(54,645)	-	(54,645)
소유주와의 거래 등:	-	(298,952)	-	(28,497)	-	(508,058)	(835,507)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(450,000)	(450,000)
(2) 신증자본증권 배당	-	-	-	-	-	(57,158)	(57,158)

(3) 신종자본증권 상환	-	(298,952)	-	(30,897)	-	-	(329,849)
(4) 주식보상비용	-	-	-	1,500	-	-	1,500
(5) 기타	-	-	-	900	-	(900)	-
VI. 2015년 12월 31일 (당기말)	7,928,078	801,298	398,080	(29,340)	39,797	11,330,167	20,468,080

라. 현금흐름표(은행계정)

제184기 2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지
 제183기 2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지
 제182기 2013년 01월 01일부터 2013년 12월 31일까지

주식회사 신한은행

(단위: 백만원)

과 목	제184기		제183기		제182기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		581,177		(1,517,992)		(3,224,591)
(1) 법인세비용차감전순이익	1,549,930		1,800,160		1,699,349	
(2) 손익조정사항	(4,055,314)		(4,231,629)		(4,136,395)	
1. 이자수익	(7,152,420)		(8,021,281)		(8,595,492)	
2. 이자비용	3,281,172		3,924,613		4,535,627	
3. 배당수익	(184,066)		(134,961)		(76,530)	
(3) 현금유출입이없는손익항목	675,721		546,254		591,690	
1. 당기손익지정금융상품관련손익	(95)		(34)		-	
2. 단기매매금융상품관련손익	(48,518)		90,255		68,737	
3. 외환거래손익	100,659		(25,552)		(176,644)	
4. 매도가능금융자산처분손익	(417,892)		(433,569)		(487,678)	
5. 대손상각비	591,988		419,933		645,168	
6. 기타금융상품손상차손	206,570		220,286		203,584	
7. 종업원관련비용	134,135		109,426		26,222	
8. 감가상각비및기타상각비	154,118		190,887		189,366	
9. 기타영업손익	(60,579)		(34,654)		115,174	
10. 영업외손익	15,335		9,276		7,761	
(4) 자산·부채의증감	(1,139,200)		(3,574,256)		(5,016,009)	
1. 예치금	(2,086,916)		(3,655,287)		(1,690,117)	
2. 단기매매금융자산	(842,122)		(316,135)		245,281	
3. 파생상품자산	892,721		1,306,102		1,240,891	
4. 대출채권	(19,853,508)		(13,004,092)		(5,401,317)	
5. 기타자산	(1,603,373)		(1,417,021)		610,117	
6. 당기손익지정금융부채	7,464		6,171		-	
7. 예수부채	21,537,532		13,210,820		3,923,469	
8. 단기매매금융부채	59,864		12,838		73,883	
9. 파생상품부채	(895,920)		(1,315,044)		(1,297,286)	
10. 확정급여부채	(292,731)		(97,073)		(93,676)	
11. 총당부채	(12,703)		(67,684)		(25,432)	
12. 기타부채	1,950,492		1,762,149		(2,601,822)	
(5) 법인세의 납부	(372,066)		(347,956)		(368,806)	
(6) 이자의 수취	7,182,638		8,145,939		8,685,588	
(7) 이자의 지급	(3,444,598)		(3,991,464)		(4,756,538)	
(8) 배당금의 수취	184,066		134,960		76,530	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(4,314,344)		1,246,605		6,003,577
1. 매도가능금융자산의 감소	21,193,626		22,327,438		23,702,992	
2. 매도가능금융자산의 취득	(23,246,485)		(20,353,114)		(19,199,999)	
3. 만기보유금융자산의 감소	1,574,301		2,273,159		2,084,692	

4. 만기보유금융자산의 취득	(3,553,037)		(2,944,797)		(319,229)	
5. 유형자산의 처분	2,300		16,357		10,861	
6. 유형자산의 취득	(86,848)		(119,894)		(192,427)	
7. 무형자산의 처분	819		3,253		1,524	
8. 무형자산의 취득	(94,415)		(16,840)		(76,673)	
9. 관계기업등에대한투자자산의 처분	-		-		93	
10. 관계기업등에대한투자자산의 취득	(206,943)		-		(9,022)	
11. 투자부동산의 처분	6,097		-		1,685	
12. 투자부동산의 취득	(1,844)		-		-	
13. 매각예정자산의 처분	1,746		918		-	
14. 기타자산의 감소	668,158		433,103		161,164	
15. 기타자산의 증가	(571,819)		(372,978)		(162,084)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		2,218,791		(73,485)		(2,221,032)
1. 차입부채의 순증감	(197,824)		2,366,110		(912,995)	
2. 사채의 발행	9,855,123		4,786,801		5,178,478	
3. 사채의 상환	(6,600,102)		(5,747,567)		(5,668,894)	
4. 배당금의 지급	(512,863)		(459,901)		(582,876)	
5. 신종자본증권의 발행	-		-		299,568	
6. 신종자본증권의 상환	(329,849)		(1,000,000)		(529,978)	
7. 기타부채의 증가	98,633		10,045		12,942	
8. 기타부채의 감소	(94,327)		(28,973)		(17,277)	
IV. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		917		990		7,490
V. 현금 및 현금성자산의 증가(감소)		(1,513,459)		(343,882)		565,444
VI. 기초의 현금 및 현금성자산		3,501,472		3,845,354		3,279,910
VII. 기말의 현금 및 현금성자산		1,988,013		3,501,472		3,845,354

마. 이익잉여금처분계산서(안) (은행계정)

(단위: 백만원)			
내 용	제184기	제183기	제182기
	처분예정일: 2016년 3월 23일	처분확정일: 2015년 3월 18일	처분확정일: 2014년 3월 25일
I. 미처분이익잉여금	1,159,233	1,337,017	1,335,171
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-	-
2. 회계정책변경효과	-	-	127,030
3. 신종자본증권이자	(57,158)	(96,293)	(133,290)
4. 당기순이익	1,216,391	1,433,310	1,341,431
II. 임의적립금등의이입액	6,378,313	5,659,656	4,832,017
1. 임의적립금	6,346,989	5,659,656	4,832,017
2. 대손준비금	31,324	-	-
합 계	7,537,546	6,996,673	6,167,188
III. 이익잉여금처분액	7,537,546	6,996,673	6,167,188
1. 이익준비금	121,639	143,331	134,143
2. 대손준비금	-	42,733	2,291
3. 기타준비금	11,814	12,720	11,098
4. 임의적립금	6,723,196	6,346,989	5,659,656
5. 신종자본증권상환손실	30,897	900	-
6. 배당금	650,000	450,000	360,000
보통주 현금배당	주당: 409.94원(8.20%)	주당: 283.80원(5.68%)	주당 : 227.04원(4.54%)
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-	-

5. 재무제표 주석

2015년 12월 31일 현재

2014년 12월 31일 현재

주식회사 신한은행

1. 은행의 개요

주식회사 신한은행(이하 "당행"이라 함)은 금융업을 주목적사업으로 하여 1897년 2월 19일 설립된 한성은행과 1906년 8월 8일 설립된 동일은행의 신설합병(1943년 10월 1일, 은행명: 주식회사 조흥은행)으로 설립되었으며 서울특별시 중구 세종대로 9길 20에 본점을 두고 있습니다.

당행은 1999년에 충북은행과 강원은행을 흡수합병하였고, 2006년 4월 1일에는 구 신한은행을 흡수합병하였으며, 은행의 사명을 주식회사 신한은행으로 변경하였습니다. 당기말 현재 당행의 자본금은 7,928,078백만원, 발행주식수는 1,585,615,506주이며, 당행의 주식은 신한금융지주회사가 100% 보유하고 있습니다. 당기말 현재 당행은 국내지점 796개, 국내출장소 103개, 영업장 24개, 해외지점 10개를 운영하고 있습니다.

2. 유의적인 회계정책

당행이 채택하고 있는 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 재무제표 작성기준

당행은 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준 위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

당행의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로서 지배기업, 관계기업의 투자자 또는 공동기업의 참여자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분 투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

당기 및 비교 표시된 전기의 재무제표는 아래에 기술되는 회계정책에 따라 작성되었습니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

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

(3) 기능통화와 표시통화

당행은 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 당행의 재무제표는 기능통화 및 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

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

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

(5) 회계정책의 변경

아래에서 설명하고 있는 2015년 1월 1일로부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 당행은 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

1) 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'

2015년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 당행은 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 주식기준보상에서 규정하는 특정조건이 성과조건을 구성할 수 있는지 여부, 성과조건 달성기간이 용역제공기간보다 길 수 있는지 여부 등이 명확치 않았으나, 개정기준에서는 용역제공, 성과조건에 대한 정의를 명확히 하였습니다. 동 개정사항 적용으로 인하여 당기재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'

2015년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 당행은 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 개정기준에서는 조건부대가가 금융상품이라면, 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시'에 따라 부채 또는 자본으로 분류하고, 자산이나 부채로 분류되는 조건부대가는 후속기간에 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동은 당기손익으로 반영하도록 규정하였습니다. 또한, 모든 형태의 공동약정 즉, 공동기업과공동영업의 구성을 기업회계기준서 제1103호의 적용범위에서 제외하도록 개정하였습니다. 동 개정사항 적용으로 인하여 당기재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

3) 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정'

2015년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 당행은 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 동 기준서는 명시된 이자율이 없는 단기수취채권과 단기지급채무는 할인효과가 중요하지 않다면 송장의 원본금액으로 측정할 수 있도록 하였습니다. 또한, 금융자산이나 금융부채의 정의를 충족하지 않더라도 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과측정'의 적용범위에 포함된다면 포트폴리오 예외조항을 적용하도록 하였습니다. 동 개정사항 적용으로 인하여 당기재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

4) 기업회계기준서 제1024호 '특수관계자 공시'

2015년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 당행은 기업회계기준서 제1024호 '특수관계자 공시'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 동 기준서는 직접 또는 간접으로 주요경영인력용역을 제공하는 기업(관리기업)을 특수관계자의 정의에 포함하였습니다. 주요경영진서비스가 기업에 제공되는 경우, 관리회사로부터 제공받는 용역에 대하여 비용으로 인식한 금액 및 다른 거래들을 공시하여야 합니다. 동 개정사항 적용으로 인하여 당기재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

5) 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'

2015년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 당행은 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 동 기준서는 정해진 요건을 충족하는 기여금을 종업원이나 제3자가 납부하는 경우, 기업은 관련된 근무용역이 제공되는 기간의 근무원가에서 기여금을 차감하는 방법을 회계정책으로 선택가능합니다. 근무용역에 연계되어 있는 기여금은 순당기근무원가와 확정급여채무의 계산 시 포함되어야하며, 이 기여금은 제도의 기여금 산정 시 또는 정액기준으로 근무기간에 배분해야 합니다. 동 개정사항 적용으로 인하여 당기재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

(6) 재무제표의 발행승인일

당행의 재무제표는 2016년 2월 3일 이사회에서 승인되었습니다.

(7) 종속기업, 공동기업 및 관계기업 투자지분

당행은 종속기업, 공동기업 및 관계기업 투자지분에 대한 투자자산에 대해서 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 원가법을 선택하여 회계처리하였습니다. 다만, 종속기업, 공동기업 및 관계기업 투자지분에 대해서는 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'을 적용하여 한국채택국제회계기준 전환일의 과거회계기준에 따른 장부금액을 간주원가로 사용하여 측정하였습니다. 한편, 종속기업, 공동기업 및 관계기업 투자지분으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(8) 외화환산

1) 외화거래

재무제표 작성에 있어서 당행의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율로 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

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

2) 해외사업장

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

해외사업장의 기능통화가 초인플레이션 경제의 통화가 아닌 경우 재무상태표(비교표시하는 재무상태표 포함)의 자산과 부채는 해당 보고기간말의 마감환율로 환산하고, 포괄손익계산서(비교표시하는 포괄손익계산서 포함)의 수익과 비용은 해당 거래일의 환율로 환산하고, 환산에서 생기는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식합니다.

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

해외사업장을 처분하는 경우에는 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장 관련 외환차이의 누계액은 해외사업장의 처분손익을 인식하는 시점에 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다.

3) 해외사업장에 대한 순투자의 환산

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

(9) 현금 및 현금성자산

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

(10) 비파생금융자산

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

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

1) 당기손익인식금융자산

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

2) 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 당행이 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3) 대여금 및 수취채권

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

4) 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산 및 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식되고 있습니다. 단, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품과 이러한 지분상품과 연계되어 있으며 그 지분상품의 인도로 결제되어야 하는 파생상품을 원가로 측정하고 있습니다.

5) 금융자산의 제거

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

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

6) 금융자산과 부채의 상계

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

(11) 금융자산의 손상

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

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

1) 대출채권

상각후원가로 측정되는 대출채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다.

이를 위하여 당행은 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다.

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다.

손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 해당 금융자산과 같이 상각처리합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 당행은 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

② 집합평가 대손충당금

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

2) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산은 공정가치가 취득원가에 미달하는 금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다.

후속기간에 매도가능금융자산의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 매도가능채무상품은 당기손익으로 환입하고 매도가능지분상품은 기타포괄손익으로 인식합니다.

3) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정 미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하며, 손상차손은 장부금액에서 직접 차감합니다.

후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고, 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손은 회복 후 장부금액이 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후 원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 직접 환입합니다.

(12) 파생금융상품

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

1) 위험회피회계

당행은 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.

당행은 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 방법을 포함하고 있습니다.

① 공정가치위험회피

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

다.

② 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 당행이 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다.

③ 순투자의 위험회피

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

2) 내재파생상품

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

3) 기타 파생상품

위험회피수단으로 지정되지 않은 파생상품의 공정가치 변동은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

(13) 유형자산

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

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

유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 당행에 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.

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

(14) 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 매보고기간말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매보고기간말에 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.

(15) 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 보고기간말에 재검토하고 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

(16) 리스

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

1) 금융리스

당행은 리스약정일에 측정된 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은금액을 리스기간개시일에 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하고 있습니다. 리스개설직접 원가는 금융리스자산에 포함하고 있습니다.

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

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

2) 운용리스

운용리스하의 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식하고 있습니다.

(17) 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 않습니다.

(18) 비금융자산의 손상

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

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

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

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

(19) 비파생금융부채

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

1) 당기손익인식금융부채

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

2) 기타금융부채

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

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

(20) 납입자본

1) 지분상품

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

2) 신종자본증권

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

(21) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 기타장기종업원급여

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

3) 퇴직급여: 확정급여제도

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

4) 해고급여

당행은 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

(22) 주식기준보상

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

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

당행의 임직원에게는 모회사인 신한금융지주회사의 주식에 근거한 주식기준보상이 부여되어 있으며, 당행은 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 따라 주식기준보상거래의 보상원가를 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 당행은 해당 주식보상비용을 약정용역제공기간에 안분하여 기간비용 및 미지급비용으로 각각 계상하고 있습니다. 약정용역제공기간동안 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 당행이 주식기준보상거래를 결제할 의무가 없는 연결실체 내 기업간의 주식기준보상거래는 주식결제형 주식기준보상거래로 측정하고 있습니다.

(23) 충당부채

과거사건의 결과, 현재의 법적의무 또는 의제의무가 존재하고, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 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 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

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

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

(25) 수익 · 비용의 인식

1) 이자수익과 이자비용

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

유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 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

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

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다. 또한, 특정한 대출약정이 체결될 가능성이 낮고, 그 대출약정이 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'의 적용 범위에 해당하지 않는다면, 해당 약정수수료는 약정기간에 걸쳐 기간에 비례하여 수익으로 인식합니다.

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를 위한 거래의 협상 또는협상 참여의 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.

(26) 법인세

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

당행의 모회사인 신한금융지주회사는 당행을 포함한 국내완전자회사를 하나의 납세단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고·납부하고, 당행은 신한금융지주회사에 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 지급할 의무만 존재하므로, 해당 금액을 당기법인세부채에 포함된 미지급금으로 계상하였습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액 중 당행에 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 당행이 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 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간말 현재 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한해택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

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

(27) 신탁관련 회계처리

당행은 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.

(28) 주당이익

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

(29) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2015년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당행은 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다. 다음의 제·개정 기준서 및 해석서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 보고기간말 현재로 추정할 수 없습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에서는 금융상품의 분류와 측정 기준이 개정되었고, 신용손실모형이 발생손실 모형에서 기대신용손실모형으로 대체되었습니다. 또한, 위험회피회계가 기업의 실제 위험관리목적에 보다 부합하도록 위험회피 대상항목, 위험회피수단, 회피대상위험을 더 확대하는 등 실제 위험관리를 위해 사용되는 더 많은 위험회피전략이 위험회피회계의 적용대상이 되도록 개정되었습니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용됩니다.

2) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 고객과의 모든 계약에 적용되는 단일의 기준서로서 수익인식을 위한 5단계 분석을 제시하고 통제에 기반한모형이 위험과 보상에 기반한 모형을 대체합니다. 기존 위험과 보상 모델은 수행의무의 이행 시점을 나타내는 하나의 지표로 변경되었습니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용됩니다.

3) 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'

별도재무제표 상 종속기업, 관계기업, 공동기업 투자에 대하여 원가법 또는 기업회계기준서 제1039호에 따른 회계처리뿐만 아니라 지분법을 선택하여 회계처리할 수 있도록 기준서를 개정하였습니다. 동 기준서는 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

3. 금융상품 위험관리

3-1. 신용위험

당행은 일정 수준의 신용위험에 노출되어 있으며, 이는 거래상대방의 의무불이행으로 인해 당행이 재무적 손실을 입을 위험을 의미합니다. 신용위험은 회사의 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, 대출 약정 등의 재무제표의 난외 계정과 관련한 신용위험이 존재합니다.

(1) 신용위험 관리

당행의 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 여신심의회위원회를 설치하여 거액여신 및 한도승인 등의 여신 심사를 분리하고 있으며, CCO를 위원장으로, CRO와 여신관련 사업그룹 담당 부행장, 여신기획부장 및 선임심사역으로 구성되어 여신의 건전성을 제고하고 운용 수익성을 제고하는 방향으로 여신 심사를 하고 있습니다.

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

모든 여신고객(개인 및 기업)에 대하여 신용등급이 부여되어 관리되는데, 개인은 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.

당행의 신용평가시스템은 Basel II 요건을 반영하여 개인평가시스템(ACE: Automatic Credit Evaluation), 최대대출액 3억이하 소매SOHO신용평가시스템, 기업신용평가시스템(AIRS: Advanced Internal Rating System)을 운영하고 있습니다.

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

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

(2) 위험한도관리 및 위험경감 정책

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

- 신용리스크 한도는 신용VaR 및 최대노출액을 기준으로 사업부문별, 고객별, 상품별, 업종별 등 각 부문별로 설정하여 관리함
- 리스크총괄부에서는 신용VaR 및 최대노출액 기준의 한도 설정과 관리업무를 수행하고, 여신기획부와 여신심사부에서도 신용리스크 관리를 위해 설정된 최대노출액 한도관리 업무를 실행함
- 리스크총괄부는 매년 1회 이상 은행 전체의 신용리스크 한도 운영계획을 수립하여 신용정책위원회에 부의함
- 각 사업부문은 사업부문별로 할당된 신용리스크 한도를 모니터링하고 준수함
- 식별된 신용위험에 대해 개인고객 및 기업고객, 산업과 국적별 한도를 지정 및 관리함
- 개별 차주 혹은 차주 집단, 지리적 산업별 부문에 대해 수용할 수 있는 위험의 한도를 설정함
- 해당 위험은 연간 기준 혹은 필요하다고 판단되는 경우 기간 내에 재검토되며, 상품별, 산업별, 국가별 위험의 한도는 분기별로 이사회의 승인을 득함
- 기관을 포함한 차주별 최대노출액은 재무제표상의 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

당행은 신용위험을 완화하기 위한 정책과 절차들을 도입하고 있습니다. 신용위험과 관련하여 일반적으로 담보채가 사용되며, 당행은 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

상대적으로 장기 대출채권은 일반적으로 담보가 설정되어 있습니다. 반면, 리볼빙 개인 신용대출은 무담보인 경우가 일반적입니다. 또한, 신용위험으로 인한 손실을 최소화하기 위해 당행은 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 등 특수한 경우를 제외하면, 채무증권의 경우 무담보가 일반적입니다.

2) 파생금융상품

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

3) 일괄상계약정

당행은 상당한 규모의 거래를 수행하는 데 있어 거래상대방과 일괄상계약정을 체결함에 따라 신용 손실에 대한 최대노출액을 제한하고 있습니다.

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

일괄상계계약에 속해 있는 신용 위험에 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 신용 위험을 가지고 있습니다. 신용장(특정 기간과 상황 아래 요구된 금액에 대하여 당행에서 제3자에 어음을 발행하여 고객을 대신하여 신용을 보증)은 그들과 관련된 기초적인 상품의 선적에 의해 담보가 설정되어 있으므로 여신보다 더 적은 위험을 수반합니다. 신용 보강에 대한 약정들은 여신, 보증 혹은 신용장의 형태에서 신용을 보강시키는 한도의 미사용 비율을 나타냅니다. 신용을 보강시키는 약정에 대한 신용위험과 관련하여, 당행은 총 미사용약정과 동일한 금액에 대하여 잠재적으로 노출되어 있습니다. 장기 약정은 일반적으로 단기 약정보다 신용위험의 정도가 크기 때문에 당행은 신용약정의 만기에 대하여 모니터링하고 있습니다.

(3) 신용위험에 대한 최대노출액

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

(단위: 백만원)				
구 분		제184(당)기	제183(전)기	
예치금 및 대출채권(주1,2)	은행		6,312,546	6,787,406
	개인	주거용부동산담보대출	44,937,825	43,071,816
		기타	52,106,316	42,944,178
		소 계	97,044,141	86,015,994
	정부/공공기관/중앙은행		15,092,342	11,123,448
	기업	대기업	27,139,108	27,878,443
		중소기업	61,726,197	54,368,231
		특수금융	3,385,588	3,827,243
		기타	981	1,075
		소 계	92,251,874	86,074,992
	합 계		210,700,903	190,001,840
단기매매금융자산	채무증권	5,894,841	4,732,760	
	금/예치금	149,220	224,556	
	합 계	6,044,061	4,957,316	
파생상품자산		1,607,959	1,310,109	
매도가능금융자산	채무증권	21,139,700	19,214,287	
만기보유금융자산	채무증권	9,733,551	7,747,368	
기타금융자산(주1,3)		9,412,474	7,887,366	
난외계정	지급보증	5,314,941	4,421,949	
	대출약정 및 기타 신용관련 부채	73,024,178	71,177,412	
	합 계	78,339,119	75,599,361	
총 계		336,977,767	306,717,647	

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

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

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

(4) 예치금과 대출채권의 손상정보

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				합계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타	
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권	6,321,582	44,716,126	52,042,943	15,093,675	27,102,686	61,749,628	3,369,805	1,013	210,397,458
연체되었으나 손상되 지 않은 대출채권	-	179,935	135,756	-	1,747	72,336	-	-	389,774
손상된 대출채권	-	59,237	174,655	-	534,270	387,063	61,020	1	1,216,246
소 계	6,321,582	44,955,298	52,353,354	15,093,675	27,638,703	62,209,027	3,430,825	1,014	212,003,478
대손충당금	(9,036)	(17,473)	(247,038)	(1,333)	(499,595)	(482,830)	(45,237)	(33)	(1,302,575)
합계	6,312,546	44,937,825	52,106,316	15,092,342	27,139,108	61,726,197	3,385,588	981	210,700,903

<제183(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				합 계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타	
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권	6,794,374	42,792,143	42,867,410	11,124,643	27,877,781	54,309,650	3,713,010	1,101	189,480,112
연체되었으나 손상되 지 않은 대출채권	-	218,945	141,706	-	40,460	107,368	12,290	-	520,769
손상된 대출채권	-	80,012	168,745	-	528,944	417,290	179,596	10	1,374,597
소 계	6,794,374	43,091,100	43,177,861	11,124,643	28,447,185	54,834,308	3,904,896	1,111	191,375,478
대손충당금	(6,968)	(19,284)	(233,683)	(1,195)	(568,742)	(466,077)	(77,653)	(36)	(1,373,638)
합 계	6,787,406	43,071,816	42,944,178	11,123,448	27,878,443	54,368,231	3,827,243	1,075	190,001,840

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				합 계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타	
등급 : 1. 우량	6,321,582	42,499,445	49,517,151	15,093,675	20,442,267	40,170,830	3,057,293	-	177,102,243
등급 : 2. 보통	-	2,216,681	2,525,792	-	6,660,419	21,578,798	312,512	1,013	33,295,215
소 계	6,321,582	44,716,126	52,042,943	15,093,675	27,102,686	61,749,628	3,369,805	1,013	210,397,458
대손충당금	(9,036)	(12,136)	(122,846)	(1,333)	(207,200)	(334,360)	(18,764)	(33)	(705,708)
합 계	6,312,546	44,703,990	51,920,097	15,092,342	26,895,486	61,415,268	3,351,041	980	209,691,750
담보에 의한 신용위험 경감효과	1,051	43,657,337	19,626,976	-	7,291,946	42,146,750	815,879	-	113,539,939

<제183(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				합 계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타	
등급 : 1. 우량	6,794,374	40,497,586	40,533,174	11,124,643	21,165,753	31,444,017	3,460,327	-	155,019,874
등급 : 2. 보통	-	2,294,557	2,334,236	-	6,712,028	22,865,633	252,683	1,101	34,460,238
소 계	6,794,374	42,792,143	42,867,410	11,124,643	27,877,781	54,309,650	3,713,010	1,101	189,480,112
대손충당금	(6,968)	(11,893)	(117,062)	(1,195)	(284,050)	(325,152)	(25,436)	(28)	(771,784)
합 계	6,787,406	42,780,250	42,750,348	11,123,448	27,593,731	53,984,498	3,687,574	1,073	188,708,328
담보에 의한 신용위험 경감효과	134	41,927,960	16,571,823	-	7,134,945	37,782,136	519,211	-	103,936,209

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	개인		기업			합 계
	주거용부동산 담보대출	기타	대기업	중소기업	특수금융	
30일 이내 연체	148,391	88,514	67	45,372	-	282,344
30일~60일 연체	21,042	23,497	-	18,800	-	63,339
60일~90일 연체	10,310	12,130	1,680	6,464	-	30,584
90일 이상 연체	192	11,615	-	1,700	-	13,507
소 계	179,935	135,756	1,747	72,336	-	389,774
대손충당금	(1,754)	(27,832)	(215)	(4,009)	-	(33,810)
합 계	178,181	107,924	1,532	68,327	-	355,964
담보에 의한 신용위험 경감효과	176,821	62,688	1,142	46,010	-	286,661

<제183(전기)>

단위: 백만원)						
구 분	개인		기업			합 계
	주거용부동산 담보대출	기타	대기업	중소기업	특수금융	
30일 이내 연체	172,933	96,029	18,074	48,834	12,290	348,160
30일~60일 연체	32,448	26,456	-	21,125	-	80,029
60일~90일 연체	13,564	12,240	22,341	22,079	-	70,224
90일 이상 연체	-	6,981	45	15,330	-	22,356
소 계	218,945	141,706	40,460	107,368	12,290	520,769
대손충당금	(2,168)	(27,018)	(587)	(7,381)	(8,344)	(45,498)
합 계	216,777	114,688	39,873	99,987	3,946	475,271
담보에 의한 신용위험경감효과	215,073	67,803	2,914	75,236	-	361,026

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	개인		기업				합 계
	주거용부동산 담보대출	기타	대기업	중소기업	특수금융	기타	
손상된 대출채권	59,237	174,655	534,270	387,063	61,020	1	1,216,246
대손충당금	(3,583)	(96,360)	(292,180)	(144,461)	(26,473)	-	(563,057)
합계	55,654	78,295	242,090	242,602	34,547	1	653,189
담보에 의한 신용위험 경감효과	102,653	-	95,492	216,566	-	-	414,711

<제183(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	개인		기업				합 계
	주거용부동산 담보대출	기타	대기업	중소기업	특수금융	기타	
손상된 대출채권	80,012	168,745	528,944	417,290	179,596	10	1,374,597
대손충당금	(5,223)	(89,603)	(284,105)	(133,544)	(43,873)	(8)	(556,356)
합 계	74,789	79,142	244,839	283,746	135,723	2	818,241
담보에 의한 신용위험경감효과	78,052	49,657	117,306	279,995	-	-	525,010

(5) 채무증권의 신용등급별 구성 내역

1) 당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	단기매매금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합 계
AAA	902,570	16,518,009	9,082,331	26,502,910
AA- to AA+	80,131	1,446,950	320,755	1,847,836
A- to A+	1,772,747	1,806,960	330,465	3,910,172
BBB- to BBB+	516,696	716,343	-	1,233,039
Lower than BBB-	75,916	85,626	-	161,542
Unrated	2,546,781	565,812	-	3,112,593
합계	5,894,841	21,139,700	9,733,551	36,768,092

<제183(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	단기매매금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합 계
AAA	336,858	12,840,449	6,990,682	20,167,989
AA- to AA+	496,005	2,563,272	636,118	3,695,395
A- to A+	2,351,779	2,226,752	120,568	4,699,099
BBB- to BBB+	539,477	1,095,902	-	1,635,379
Lower than BBB-	210,643	80,950	-	291,593
Unrated	797,998	406,962	-	1,204,960
합 계	4,732,760	19,214,287	7,747,368	31,694,415

2) 외부평가기관 신용등급에 따른 유가증권의 신용건전성 기준은 다음과 같습니다.

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

3) 당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용건전성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
연체 및 손상되지 않은 유가증권	36,768,092	31,694,415
손상된 유가증권	-	-
합 계	36,768,092	31,694,415

(6) 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산은 없습니다.

(7) 지역별 구성내역

당기말과 전기말 현재 금융상품의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합 계
<예치금>									
은행	19,186	144,323	6,232	618	1,332	-	2,800	42,756	217,247
정부/공공기관/중앙은행	10,753,092	254,244	602	-	-	-	-	86,810	11,094,748
예치금 소계	10,772,278	398,567	6,834	618	1,332	-	2,800	129,566	11,311,995
<대출채권>									
은행	2,367,223	31,611	-	316,574	579,075	266,057	1,680,910	853,849	6,095,299
개인	96,643,416	182,219	1,622	5,201	2,818	181	66,190	142,494	97,044,141
주거용부동산담보대출	44,934,734	1,432	-	-	-	-	174	1,485	44,937,825
기타	51,708,682	180,787	1,622	5,201	2,818	181	66,016	141,009	52,106,316
정부/공공기관/중앙은행	3,994,254	-	-	-	-	-	-	3,340	3,997,594
기업	87,708,901	740,746	108,986	446	1,849	378,350	656,473	2,656,123	92,251,874
대기업	26,143,205	37,322	88,595	-	1,668	55,616	116,879	695,823	27,139,108
중소기업	58,700,526	688,334	20,391	446	171	322,734	539,594	1,454,001	61,726,197
특수금융	2,864,297	15,064	-	-	-	-	-	506,227	3,385,588
기타	873	26	-	-	10	-	-	72	981
대출채권 소계	190,713,794	954,576	110,608	322,221	583,742	644,588	2,403,573	3,655,806	199,388,908
<단기매매금융자산>									
채무증권	5,894,841	-	-	-	-	-	-	-	5,894,841
금예치금	-	-	149,220	-	-	-	-	-	149,220
단기매매금융자산 소계	5,894,841	-	149,220	-	-	-	-	-	6,044,061
<매도가능금융자산>									
채무증권	20,736,831	110,006	23,388	22,335	34,984	-	5,900	206,256	21,139,700
<만기보유금융자산>									
채무증권	9,733,551	-	-	-	-	-	-	-	9,733,551
합 계	237,851,295	1,463,149	290,050	345,174	620,058	644,588	2,412,273	3,991,628	247,618,215

<제183(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합 계
<예치금>									
은행	212,091	586,600	393,092	16	1,926	48	1,152	36,315	1,231,240
정부/공공기관/중앙은행	8,768,083	70,399	821	4,282	-	-	-	34,744	8,878,329
예치금 소계	8,980,174	656,999	393,913	4,298	1,926	48	1,152	71,059	10,109,569
<대출채권>									
은행	1,983,095	49,991	-	511,609	290,444	68,168	1,240,920	1,411,939	5,556,166
개인	85,679,914	179,274	1,157	5,173	2,598	124	28,877	118,877	86,015,994
주거용부동산담보대출	43,059,453	9,034	-	640	33	-	448	2,208	43,071,816
기타	42,620,461	170,240	1,157	4,533	2,565	124	28,429	116,669	42,944,178
정부/공공기관/중앙은행	2,245,119	-	-	-	-	-	-	-	2,245,119
기업	82,093,220	589,034	91,917	792	89,410	330,031	709,459	2,171,129	86,074,992
대기업	26,884,187	25,222	91,493	-	89,206	56,214	222,525	509,596	27,878,443
중소기업	51,993,357	519,961	424	792	173	273,817	486,934	1,092,773	54,368,231
특수금융	3,214,781	43,841	-	-	-	-	-	568,621	3,827,243
기타	895	10	-	-	31	-	-	139	1,075
대출채권 소계	172,001,348	818,299	93,074	517,574	382,452	398,323	1,979,256	3,701,945	179,892,271
<단기매매금융자산>									
채무증권	4,723,293	-	-	-	-	-	9,467	-	4,732,760
금예치금	-	-	224,556	-	-	-	-	-	224,556
단기매매금융자산 소계	4,723,293	-	224,556	-	-	-	9,467	-	4,957,316
<매도가능금융자산>									
채무증권	19,022,891	74,354	-	-	-	-	-	117,042	19,214,287
<만기보유금융자산>									
채무증권	7,747,368	-	-	-	-	-	-	-	7,747,368
합 계	212,475,074	1,549,652	711,543	521,872	384,378	398,371	1,989,875	3,890,046	221,920,811

(주) 지역별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(8) 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 금융상품의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)									
구분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
<예치금>									
은행	202,201	-	-	-	-	-	15,046	-	217,247
정부/공공기관/중앙은행	10,815,955	-	-	-	-	-	278,793	-	11,094,748
예치금 소계	11,018,156	-	-	-	-	-	293,839	-	11,311,995
<대출채권>									
은행	5,395,595	-	-	67,609	-	-	632,095	-	6,095,299
개인	-	-	-	-	-	-	-	97,044,141	97,044,141
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	-	44,937,825	44,937,825
기타	-	-	-	-	-	-	-	52,106,316	52,106,316
정부/공공기관/중앙은행	3,996,594	-	-	-	-	-	1,000	-	3,997,594
기업	2,109,746	36,315,980	12,607,607	17,002,344	2,414,760	4,478,549	17,322,888	-	92,251,874
대기업	984,518	16,220,711	3,556,341	548,441	794,682	233,368	4,801,047	-	27,139,108
중소기업	556,167	20,069,845	9,025,992	15,676,244	1,224,480	4,205,110	10,968,359	-	61,726,197
특수금융	569,061	24,906	25,239	777,624	395,598	40,030	1,553,130	-	3,385,588
기타	-	518	35	35	-	41	352	-	981
대출채권 소계	11,501,935	36,315,980	12,607,607	17,069,953	2,414,760	4,478,549	17,955,983	97,044,141	199,388,908
<단기매매금융자산>									
채무증권	3,932,046	341,801	499,979	19,969	10,231	19,902	1,070,913	-	5,894,841
금예치금	149,220	-	-	-	-	-	-	-	149,220
단기매매금융자산 소계	4,081,266	341,801	499,979	19,969	10,231	19,902	1,070,913	-	6,044,061
<매도가능금융자산>									
채무증권	16,791,161	576,786	60,612	188,484	187,407	-	3,335,250	-	21,139,700
<만기보유금융자산>									
채무증권	3,489,862	-	-	73,578	99,955	-	6,070,156	-	9,733,551
합계	46,882,380	37,234,567	13,168,198	17,351,984	2,712,353	4,498,451	28,726,141	97,044,141	247,618,215

<제 183(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합 계
<예치금>									
은행	1,221,742	-	-	-	-	-	9,498	-	1,231,240
정부/공공기관/중앙은행	8,745,699	-	-	-	-	-	132,630	-	8,878,329
예치금 소계	9,967,441	-	-	-	-	-	142,128	-	10,109,569
<대출채권>									
은행	4,833,712	2,246	-	187,727	-	-	532,481	-	5,556,166
개인	-	-	-	-	-	-	-	86,015,994	86,015,994
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	-	43,071,816	43,071,816
기타	-	-	-	-	-	-	-	42,944,178	42,944,178
정부/공공기관/중앙은행	2,245,119	-	-	-	-	-	-	-	2,245,119
기업	2,117,871	33,341,384	11,902,841	16,091,411	2,619,362	4,343,416	15,658,707	-	86,074,992
대기업	1,072,891	16,733,484	3,658,366	823,715	941,228	271,617	4,377,142	-	27,878,443
중소기업	486,000	16,596,876	8,238,059	14,237,977	1,293,335	4,030,598	9,485,386	-	54,368,231
특수금융	558,979	10,460	6,346	1,029,708	384,799	41,199	1,795,752	-	3,827,243
기타	1	564	70	11	-	2	427	-	1,075
대출채권 소계	9,196,702	33,343,630	11,902,841	16,279,138	2,619,362	4,343,416	16,191,188	86,015,994	179,892,271
<단기매매금융자산>									
채무증권	2,470,240	391,102	390,551	362,937	-	19,871	1,098,059	-	4,732,760
금예치금	224,556	-	-	-	-	-	-	-	224,556
단기매매금융자산 소계	2,694,796	391,102	390,551	362,937	-	19,871	1,098,059	-	4,957,316
<매도가능금융자산>									
채무증권	14,014,886	768,100	102,049	618,774	201,711	-	3,508,767	-	19,214,287
<만기보유금융자산>									
채무증권	1,824,910	-	-	92,226	124,932	-	5,705,300	-	7,747,368
합 계	37,698,735	34,502,832	12,395,441	17,353,075	2,946,005	4,363,287	26,645,442	86,015,994	221,920,811

(주) 산업별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

3-2. 시장위험

시장위험은 금리, 주가, 환율 등과 같은 시장가격의 변동으로 인해 발생할 수 있는 손실 위험을 의미합니다. 당행은 단기매매차익 획득을 목적으로 보유하는 유가증권, 외환포지션, 파생금융상품 등을 트레이딩포지션으로 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 비트레이딩포지션으로 관리하고 있습니다.

당행은 리스크정책위원회에서 시장위험 관리에 관한 정책수립과 한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 리스크총괄부는 전행의 운용부서 및 데스크에 대한 종합적인 시장위험관리를 수행하고 리스크공학부는 시장리스크시스템관리 및 Middle Office 기능을 수행하고 있습니다.

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

(1) 트레이딩 포지션의 시장위험 관리

트레이딩 포지션의 시장위험 측정대상인 외환, 주식, 채권, 파생상품 거래데이터는 프론트시스템에 거래를 입력하여 관리하고, 시장리스크관리시스템(RiskWatch)으로 자동 인터페이스하여 일별 리스크측정 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 당행의 위기상황시 손실규모가 일정범위 이내로 관리되도록 하고 있습니다.

1) 트레이딩 포지션에서 발생하는 시장위험의 측정방법

당행은 트레이딩 포지션에 노출된 금리, 주가, 환율 등의 각 위험에 대하여 역사적 시뮬레이션 VaR(Value at Risk) 방법론을 적용하여 99.9% 신뢰구간에서 시장위험을 산출합니다. VaR는 반대의 시장 상황으로부터 현재 포지션에 대한 잠재적인 손실의 통계적 평가를 기초로 하고 있습니다. 이는 99.9%의 확신의 수준에서 당행이 발생가능한 최대손실금액을 표현하고 있습니다. 그러므로 실제 손실이 VaR의 측정치보다 더 클수 있는 통계적인 가능성(0.1%)이 존재합니다.

VaR 모델은 측정시점의 일별 포지션은 유지가 됨과 동시에 각 측정시점으로부터 과거 10일간의 시장 움직임이 향후에도 지속될 것이라는 가정에 따라 예상손실을 측정하고 있습니다.

과거 움직임에 대한 당행의 평가는 과거 5년간의 데이터를 기초로 하고 있고, 현재 포지션에서 금리, 주가, 환율, 옵션변동성의 역사적 변화를 직접적으로 적용하는 역사적인 시뮬레이션 방법을 사용하고 있습니다. 또한 VaR 계산상에서 사용되는 가정과 매개변수의 유효성을 테스트하는 것을 정기적으로 모니터하고 있으며, 이 방법의 적용은 더 큰 시장 움직임에 대한 현상의 한계의 범위를 넘어서는 손실을 예방하지는않습니다.

당행의 VaR 한도는 매년 리스크관리위원회에서 설정하며, 이 한도에 대한 실제 최대노출액은 매일 검토합니다. VaR 모델의 품질은 VaR 결과에 대한 사후 검증에 의하여 계속적으로 모니터링하고 있고, 모든 사후검증 결과를 이사회에 보고합니다.

2) 트레이딩 포지션의 VaR

당행은 연결재무제표 기준으로 트레이딩 포트폴리오에 대한 VaR를 관리하고 있습니다. 당행이 보유중인 트레이딩 포지션에 대한 보고기간 중 최소, 최대, 평균 VaR 및 보고기간 말의 VaR의 내역은 다음과 같습니다.

<제184(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	당기말
금리위험	37,341	43,746	33,849	35,976
주가위험	8,258	9,049	6,995	7,056
환율위험(주)	45,102	54,459	36,549	44,475
옵션변동성위험	355	550	262	262
상품위험	5	21	-	3
분산효과	(35,789)	(45,895)	(25,953)	(30,699)
Total VaR	55,272	61,930	51,702	57,073

<제183(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	전기말
금리위험	17,302	25,863	8,721	13,414
주가위험	4,333	7,362	2,493	3,442
환율위험(주)	43,872	54,355	34,928	49,372
옵션변동성위험	161	259	66	66
상품위험	-	-	-	-
분산효과	(18,668)	(32,344)	(5,246)	(13,268)
Total VaR	47,000	55,495	40,962	53,026

(주) 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 순자산 가치 및 순이자이익이 변동하는 위험으로 측정됩니다.

당행은 리스크정책위원회에서 금리위험관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 동 원칙 및 한도내에서 국외점포를 비롯한 자회사 및 자금부, 신탁부, 중금 시장부 등 계정별 관리부서는 1차적으로 금리위험을 인식하고 관리합니다. 리스크총괄부 및 리스크공학부는 리스크정책위원회의 금리위험관련 의사결정을 지원하고 금리위험 허용한도 초과여부를 모니터링하며 회사 전체의 금리위험을 평가하고 관리합니다.

당행은 ALM시스템(OFSA)을 통해 금리갭, 듀레이션갭, 시나리오별 NII(Net Interest Income)시뮬레이션 등 다양한 분석방법을 이용하여 금리리스크를 측정 및 관리하고 있으며, 금리 VaR, 금리 EaR, 금리갭비율에 대해서는 한도를 설정하여 월별로 모니터링하고 있습니다. 또한 Stress testing을 통하여 다양한 위기상황에서 금리리스크에 미치는 영향을 평가하고 있습니다.

1) 비트레이딩 포지션에서 발생하는 시장위험의 측정방법

당행은 역사적인 금리시나리오에 의하여 발생하는 순자산가치의 변동분포를 파악하여 향후 1년간의 최대손실 예상액인 금리 VaR(Value at Risk)를 확률론적으로 평가·관리합니다. 또한, 자금량 시나리오를 바탕으로 하여, 과거 기준금리와 연평균금리와의 변동성을 활용한 역사적인 금리시나리오에 의해 발생하는 순이자이익의 변동분포를 파악하여 향후 1년간의 최대 순이자이익 감소 예상액인 금리 EaR(Earnings at Risk)을 확률론적으로 평가·관리합니다.

또한 국제결제은행(Bank for International Settlements, BIS)에서 제시한 표준방법론에 따라, 만기구간별 표준 수정듀레이션 및 금리변동성을 이용하여 금리 VaR를 산출하고, 만기구간별 충격기간 및 금리변동성을 이용하여 금리 EaR을 산출하고 있습니다.

2) 비트레이딩 포지션의 금리 VaR 및 금리 EaR

당기말과 전기말 현재 BIS에서 제시한 표준방법론에 따라 산출된 비트레이딩 포지션에 대한 금리 VaR 및 금리 EaR 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
금리 VaR	710,719	388,076
금리 EaR	163,054	279,560

(3) 외환위험

당행은 국외지점 등의 현물, 선물 외환포지션을 모두 포함한 종합포지션에 기반하여 외환위험을 관리하고 있습니다. 리스크정책위원회는 시장리스크 한도를 기반으로 부서별, 데스크별 외환포지션한도 등을 설정하여, 각 영업단위별로 트레이딩 및 비트레이딩 활동에서의 환위험을 관리 및 감독하고 있습니다. 당행 금융공학센터에서 진행의 환포지션을 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), 중국 위안화(CNY), 유로화(EUR) 위주로 거래되고 있으며, 기타 외환은 제한적으로 운용합니다.

당기말과 전기말 현재 외화자산·부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합 계
<자 산>						
현금및예치금	1,624,179	113,495	84,579	17,524	184,084	2,023,861
단기매매금융자산	-	-	-	-	149,220	149,220
파생상품자산	76,151	30	2,596	-	129	78,906
대출채권	14,381,910	813,764	777,221	25,057	1,256,734	17,254,686
매도가능금융자산	817,339	-	16,979	-	171,000	1,005,318
만기보유금융자산	-	-	-	-	4,222	4,222
기타금융자산	2,225,712	251,200	125,560	505,737	63,751	3,171,960
자산 합계	19,125,291	1,178,489	1,006,935	548,318	1,829,140	23,688,173
<부 채>						
예수부채	7,336,845	886,396	207,096	43,362	687,221	9,160,920
단기매매금융부채	-	-	-	-	453,605	453,605
파생상품부채	58,210	19	-	-	77	58,306
차입부채	6,659,517	185,239	287,704	5,176	35,398	7,173,034
사채	3,131,783	291,603	153,664	216,660	144,381	3,938,091
기타금융부채	2,368,280	162,939	335,866	511,944	184,147	3,563,176
부채 합계	19,554,635	1,526,196	984,330	777,142	1,504,829	24,347,132
순난내계정	(429,344)	(347,707)	22,605	(228,824)	324,311	(658,959)
난외 파생상품 노출액	737,265	96,937	(55,922)	100,387	(362,963)	515,704
외화 순 노출액	307,921	(250,770)	(33,317)	(128,437)	(38,652)	(143,255)

<제183(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합 계
<자 산>						
현금및예치금	1,471,480	91,370	80,902	18,436	115,308	1,777,496
단기매매금융자산	-	-	-	-	224,556	224,556
파생상품자산	126,925	100	5,205	-	158	132,388
대출채권	14,062,041	994,184	637,476	637	836,039	16,530,377
매도가능금융자산	675,575	-	122	-	105,979	781,676
만기보유금융자산	-	-	-	-	5,020	5,020
기타금융자산	1,786,838	191,826	32,905	246,799	60,671	2,319,039
자산 합계	18,122,859	1,277,480	756,610	265,872	1,347,731	21,770,552
<부 채>						
예수부채	6,354,773	879,702	191,564	30,480	512,172	7,968,691
단기매매금융부채	-	-	-	-	428,936	428,936
파생상품부채	68,522	202	-	-	77	68,801
차입부채	6,119,708	166,020	433,668	131	86,843	6,806,370
사채	3,069,650	585,209	-	-	389,648	4,044,507
기타금융부채	1,903,925	83,951	102,793	228,712	120,476	2,439,857
부채 합계	17,516,578	1,715,084	728,025	259,323	1,538,152	21,757,162
순난내계정	606,281	(437,604)	28,585	6,549	(190,421)	13,390
난외 파생상품 노출액	(418,456)	209,612	(41,588)	(117,850)	136,402	(231,880)
외화 순 노출액	187,825	(227,992)	(13,003)	(111,301)	(54,019)	(218,490)

3-3. 유동성위험

당행은 리스크정책위원회에서 유동성위험관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 동 원칙과 한도 내에서 국외점포를 비롯한 자회사와 자금부, 신탁부, 증권시장부 등 계정별 관리부서가 1차적으로 유동성위험을 인식하고 관리합니다. 리스크총괄부와 리스크공학부는 리스크정책위원회의 유동성위험 관련 의사결정을 지원하고 유동성위험허용한도를 모니터링하며 은행전체 유동성위험을 평가·관리합니다.

당행은 다음의 기본 원칙에 따라 유동성위험을 관리하고 있습니다.

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

당행은 ALM시스템을 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 금융상품자산과 금융상품부채의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제184(당)기>

(단위: 백만원)							
구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합 계
<자산>							
현금및예치금	13,120,313	5,876	11,756	-	-	-	13,137,945
단기매매금융자산	6,750,765	-	-	-	-	-	6,750,765
파생상품자산	1,602,132	200,356	63,397	79,454	138,195	42,056	2,125,590
대출채권	18,287,616	23,212,448	31,131,950	47,381,117	51,756,561	48,555,051	220,324,743
매도가능금융자산	23,069,621	-	-	-	-	869,341	23,938,962
만기보유금융자산	15,301	109,177	388,673	738,878	8,031,642	1,733,090	11,016,761
기타금융자산	6,029,770	-	-	-	3,465,748	-	9,495,518
자산 합계	68,875,518	23,527,857	31,595,776	48,199,449	63,392,146	51,199,538	286,790,284
<부채>							
당기손익인식지정금융부채	-	-	491	-	13,675	-	14,166
예수부채	100,271,940	20,307,377	24,651,552	47,909,253	8,399,311	1,020,950	202,560,383
단기매매금융부채	463,766	-	-	-	-	-	463,766
파생상품부채	1,464,777	22,756	16,357	28,301	59,384	30,157	1,621,732
차입부채	3,366,640	2,182,511	1,271,735	2,050,705	3,674,874	543,234	13,089,699
사채	344,194	1,475,375	1,546,216	5,504,832	9,884,763	2,964,351	21,719,731
기타금융부채	14,732,746	-	-	-	124,327	-	14,857,073
부채 합계	120,644,063	23,988,019	27,486,351	55,493,091	22,156,334	4,558,692	254,326,550

<제183(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합 계
<자산>							
현금및예치금	12,320,995	107,311	106,591	-	159	-	12,535,056
단기매매금융자산	5,912,990	-	-	-	-	-	5,912,990
파생상품자산	1,300,485	264,459	85,066	120,408	255,611	50,797	2,076,826
대출채권	18,208,616	22,669,763	29,057,489	45,136,786	42,753,265	44,137,797	201,963,716
매도가능금융자산	21,096,577	-	-	-	-	841,334	21,937,911
만기보유금융자산	117,365	538,969	259,439	903,656	6,010,430	1,024,843	8,854,702
기타금융자산	4,676,497	-	-	-	3,333,839	-	8,010,336
자산 합계	63,633,525	23,580,502	29,508,585	46,160,850	52,353,304	46,054,771	261,291,537
<부채>							
당기손익인식지정금융부채	-	-	-	-	6,478	-	6,478
예수부채	86,298,656	20,904,172	25,483,994	39,107,795	7,893,842	1,701,252	181,389,711
단기매매금융부채	428,936	-	-	-	-	-	428,936
파생상품부채	1,160,320	24,644	27,272	56,291	350,109	433,058	2,051,694
차입부채	4,054,912	2,031,139	1,832,984	1,551,724	3,102,558	548,389	13,121,706
사채	205,707	874,544	2,180,305	4,613,216	8,396,824	2,173,506	18,444,102
기타금융부채	13,163,176	-	-	-	120,006	-	13,283,182
부채 합계	105,311,707	23,834,499	29,524,555	45,329,026	19,869,817	4,856,205	228,725,809

(주1) 표시된 금액은 금융상품자산 및 금융상품부채의 원금 및 이자 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다.

(주2) 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 당행의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 즉시 처분가능한단기매매금융상품과 처분제한된 자산을 제외한 매도가능금융자산은 1개월이내 최단기로 분류하였습니다.

(2) 난외항목의 잔존기간

당행이 제공한 사채발행, 용자담보 등 금융보증에 해당하는 지급보증, 대출약정 및 기타 신용공여의 경우 약정 만기가 존재하나, 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 합니다.

당기말과 전기말 현재 관련 난외항목의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
금융보증	5,314,941	4,421,949
대출약정 및 기타 신용관련 부채	73,024,178	71,177,412
합 계	78,339,119	75,599,361

3-4. 금융상품의 공정가치 측정

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간말 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 당행이 보유하고 있는 금융자산의 공시되는 시장가격은 매매중개기관의 공시가격(dealer price quotations)에 기초합니다.

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

당행은 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간말 현재 시장상황에 근거하여 합리적인 가정을 수립하고 있습니다.

당행이 사용하는 공정가치 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 추정현금흐름할인방법, 옵션가격결정모형 등이 있습니다. 예를 들어 이자율 스왑의 공정가치는 미래예상현금흐름의 현재가치로 계산되며 외환선도계약의 공정가치는 보고기간말의 고시선도환율을 적용하여 산출됩니다.

당행은 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 재무상태표에서 공정가치로 측정하는 금융상품의 공정가치서열체계의 수준별 내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	채무증권	632,613	5,262,228	-	5,894,841
	지분증권	6,427	700,277	-	706,704
	금/은예치금	149,220	-	-	149,220
	소 계	788,260	5,962,505	-	6,750,765
파생상품자산	매매목적	-	1,547,548	7,689	1,555,237
	위험회피목적	-	24,824	27,898	52,722
	소 계	-	1,572,372	35,587	1,607,959
매도가능금융자산	채무증권	7,774,284	13,365,416	-	21,139,700
	지분증권	1,040,313	880,061	878,888	2,799,262
	소 계	8,814,597	14,245,477	878,888	23,938,962
자산 합계		9,602,857	21,780,354	914,475	32,297,686
당기손익인식지정금융부채	예수부채	-	10,542	2,967	13,509
단기매매금융부채	매도유가증권	10,161	-	-	10,161
	금/은예수부채	453,605	-	-	453,605
	소 계	463,766	-	-	463,766
파생상품부채	매매목적	-	1,440,354	5,416	1,445,770
	위험회피목적	-	31,589	91,972	123,561
	소 계	-	1,471,943	97,388	1,569,331
부채 합계		463,766	1,482,485	100,355	2,046,606

<제183(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	채무증권	-	4,732,760	-	4,732,760
	지분증권	4,625	951,049	-	955,674
	금예치금	224,556	-	-	224,556
	소 계	229,181	5,683,809	-	5,912,990
파생상품자산	매매목적	-	1,175,582	17,673	1,193,255
	위험회피목적	-	55,583	61,271	116,854
	소 계	-	1,231,165	78,944	1,310,109
매도가능금융자산	채무증권	6,697,057	12,517,230	-	19,214,287
	지분증권	1,030,409	653,949	1,039,266	2,723,624
	소 계	7,727,466	13,171,179	1,039,266	21,937,911
자산 합계		7,956,647	20,086,153	1,118,210	29,161,010
당기손익인식지정금융부채	예수부채	-	3,054	3,085	6,139
단기매매금융부채	금예수부채	428,936	-	-	428,936
파생상품부채	매매목적	-	1,129,446	5,668	1,135,114
	위험회피목적	-	18,853	28,763	47,616
	소 계	-	1,148,299	34,431	1,182,730
부채 합계		428,936	1,151,353	37,516	1,617,805

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.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	매도가능금융자산	순파생상품	당기손익인식지정 금융부채	합 계
기초	1,039,266	44,513	(3,085)	1,080,694
총손익				
당기손익인식금액(주1)	59,561	(89,761)	6	(30,194)
기타포괄손익인식금액	(79,793)	-	-	(79,793)
매입/발행	214,975	2,050	(179)	216,846
결제	(291,622)	(18,542)	291	(309,873)
수준 3으로부터 이동(주2)	(64,896)	(61)	-	(64,957)
수준 3으로의 이동(주2)	1,397	-	-	1,397
기말	878,888	(61,801)	(2,967)	814,120

<제183(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	매도가능금융자산	순파생상품	당기손익인식지정 금융부채	합 계
기초	1,063,678	(136,356)	-	927,322
총손익				
당기손익인식금액(주1)	(115,451)	166,918	3	51,470
기타포괄손익인식금액	102,428	-	-	102,428
매입/발행	167,038	368	(3,538)	163,868
결제	(201,992)	13,635	450	(187,907)
수준 3으로부터 이동(주2)	(3,457)	(52)	-	(3,509)
수준 3으로의 이동(주2)	27,022	-	-	27,022
기말	1,039,266	44,513	(3,085)	1,080,694

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

(단위: 백만원)				
구 분	제184(당)기		제183(전)기	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액
단기매매금융상품관련손익	(122)	(122)	11,712	11,712
당기손익인식지정금융상품관련손익	6	6	3	3
매도가능금융자산처분손익	123,215	-	24,625	-
금융상품자산손상차손	(63,654)	(61,007)	(140,076)	(140,003)
기타영업손익	(89,639)	(89,639)	155,206	155,206
합 계	(30,194)	(150,762)	51,470	26,918

(주2) 해당 금융상품에 대한 관측가능한 시장 자료의 이용가능여부가 변경됨에 따라 수준간 이동이 발생하였습니다. 당행은 수준 간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 보고기간말에 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.

(단위: 백만원)					
구 분		제184(당기)	제183(전기)	평가방법	투입변수
단기매매금융자산	채무증권	5,262,228	4,732,760	현금흐름할인모형	할인율
	지분증권	700,277	951,049	순자산가치평가	주식, 채권 등 기초자산 가격
	소 계	5,962,505	5,683,809		
파생상품자산	매매목적	1,547,548	1,175,582	옵션모형	할인율, 환율, 변동성,
	위험회피목적	24,824	55,583	현금흐름할인모형	주가 및 상품지수 등
	소 계	1,572,372	1,231,165		
매도가능금융자산	채무증권	13,365,416	12,517,230	현금흐름할인모형	할인율
	지분증권	880,061	653,949	순자산가치평가	주식, 채권 등 기초자산 가격
	소 계	14,245,477	13,171,179		
자산 합계		21,780,354	20,086,153		
당기손익인식지정 금융부채	예수부채	10,542	3,054	옵션모형	할인율, 변동성, 주가지수
	소 계	10,542	3,054		
파생상품부채	매매목적	1,440,354	1,129,446	옵션모형	할인율, 환율, 변동성,
	위험회피목적	31,589	18,853	현금흐름할인모형	주가 및 상품지수 등
	소 계	1,471,943	1,148,299		
부채 합계		1,482,485	1,151,353		

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)					
금융상품	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
파생상품자산	옵션모형(주)	주식 및 환율관련	2,346	기초자산의 변동성 상관계수	6.75%~34.62% 0.87%
	옵션모형(주)	이자율관련	33,241	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.44%~0.65% 0.02%~2.05% 49.53%~94.60%
	소 계		35,587		
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	지분증권	878,888	할인율 성장률	1.72%~20.65% 0.00%~2.50%
자산 합계			914,475		
당기손익인식지정 금융부채	옵션모형(주)	주식 관련	2,967	기초자산의 변동성 상관계수	22.20%~28.48% 15.43%~52.70%
파생상품부채	옵션모형(주)	주식 및 환율관련	64	기초자산의 변동성 상관계수	10.20%~34.62% 0.87~52.70%
	옵션모형(주)	이자율관련	97,324	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.16%~0.65% 0.02%~2.04% 31.38%~94.60%
	소 계		97,388		
부채 합계			100,355		

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.

<제183(전기)>

(단위: 백만원)					
금융상품	가치평가방법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
파생상품자산	옵션모형(주)	주식 및 환율관련	13,819	기초자산의 변동성 상관계수	4.79%~32.73% (0.06%)
	옵션모형(주)	이자율관련	65,125	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.16%~0.64% 0.00%~3.02% 12.16%~41.70%
	소 계		78,944		
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	지분증권	1,039,266	할인을 성장률	2.29%~17.84% 0.00%~2.50%
자산 합계			1,118,210		
당기손익인식지정 금융부채	옵션모형(주)	주식 관련	3,085	기초자산의 변동성 상관계수	22.08%~28.19% 34.00%
파생상품부채	옵션모형(주)	주식 및 환율관련	1,854	기초자산의 변동성 상관계수	6.48%~35.57% (0.06%)~0.23%
	옵션모형(주)	이자율관련	32,577	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.16%~0.64% 0.00%~3.02% 12.16%~41.70%
	소 계		34,431		
부채 합계			37,516		

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

5) 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)					
금융상품		당기손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
파생상품자산(주1)	주식 및 환율관련	1,118	(719)	-	-
	이자율관련	1,293	(5,100)	-	-
매도가능금융자산(주2)	지분증권	-	-	24,001	(6,839)
자산 합계		2,411	(5,819)	24,001	(6,839)
당기손익인식지정 금융부채(주1)	주식관련	4	(4)	-	-
파생상품부채(주1)	주식 및 환율관련	11	(9)	-	-
	이자율관련	4,218	(14,421)	-	-
부채 합계		4,233	(14,434)	-	-

<제183(전기)>

(단위: 백만원)					
금융상품		당기손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
파생상품자산(주1)	주식 및 환율관련	430	(329)	-	-
	이자율관련	7,129	(12,929)	-	-
매도가능금융자산(주2)	지분증권	-	-	157,385	(37,118)
자산 합계		7,559	(13,258)	157,385	(37,118)
당기손익인식지정 금융부채(주1)	주식관련	5	(5)	-	-
파생상품부채(주1)	주식 및 환율관련	97	(113)	-	-
	이자율관련	6,853	(6,275)	-	-
부채 합계		6,955	(6,393)	-	-

(주1) 주요 관측불가능한 투입변수의 기초자산의 변동성 또는 상관계수 등을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(주2) 주요 관측불가능한 투입변수의 성장율(0%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 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.
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할것으로 예상되는 기대 현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
만기보유금융자산	한국자산평가(주), KIS채권평가(주)가 제공하는 최근거래일의 기준단가 중 작은 값을 공정가치로 산출하였습니다.
예수부채 및 차입부채	요구불예수부채, 어음관리계좌수탁금, 콜머니는 초단기성 부채로 장부금액을 공정가치로 평가하였으며, 나머지 예수부채와 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장 이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
사채	활성시장 가격을 기초로 하고 있습니다. 활성시장 가격이 유효하지 않는 경우, 계약상 현금흐름을 시장 이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)						
계 정 과 목	장부금액				공정가치	
	잔 액	미상각잔액	총당금	합 계		
현금및예치금	현금	1,823,134	-	-	1,823,134	1,823,134
	예치금	11,312,628	-	(633)	11,311,995	11,311,995
	소 계	13,135,762	-	(633)	13,135,129	13,135,129
대출채권	가계대출	88,085,947	293,118	(219,664)	88,159,401	89,344,666
	기업대출	105,950,060	48,500	(1,067,730)	104,930,830	105,878,987
	공공및기타자금대출	2,129,768	2,183	(7,961)	2,123,990	2,132,915
	은행간자금대출	4,181,274	-	(6,587)	4,174,687	4,181,086
	소 계	200,347,049	343,801	(1,301,942)	199,388,908	201,537,654
만기보유금융자산	국공채	5,638,796	-	-	5,638,796	5,914,323
	금융채	351,420	-	-	351,420	360,750
	회사채	3,743,335	-	-	3,743,335	3,813,067
	소 계	9,733,551	-	-	9,733,551	10,088,140
기타금융자산	9,495,517	(41,830)	(41,213)	9,412,474	9,445,934	
자산 합계	232,711,879	301,971	(1,343,788)	231,670,062	234,206,857	
예수부채	요구불예수부채	79,490,427	-	-	79,490,427	79,490,427
	기한불예수부채	109,379,582	-	-	109,379,582	109,570,875
	양도성예금증서	4,072,668	-	-	4,072,668	4,089,777
	발행어음예수부채	3,018,551	-	-	3,018,551	3,018,428
	어음관리계좌수탁금	2,280,816	-	-	2,280,816	2,280,816
	기타	30,088	-	-	30,088	30,092
	소 계	198,272,132	-	-	198,272,132	198,480,415
차입부채	콜머니	92,458	-	-	92,458	92,458
	매출어음	24,245	-	-	24,245	24,198
	환매조건부채권매도	366,912	-	-	366,912	366,912
	차입부채	12,321,357	(1,684)	-	12,319,673	12,355,833
	외화수탁금	71,810	-	-	71,810	71,840
	소 계	12,876,782	(1,684)	-	12,875,098	12,911,241
사채	원화사채	15,989,119	(31,794)	-	15,957,325	16,248,094
	외화사채	3,938,091	(10,805)	-	3,927,286	3,970,791
	소 계	19,927,210	(42,599)	-	19,884,611	20,218,885
기타금융부채	14,924,631	(2,651)	-	14,921,980	14,900,944	
부채 합계	246,000,755	(46,934)	-	245,953,821	246,511,485	

<제183(전기)>

(단위: 백만원)						
계 정 과 목	장부금액				공정가치	
	잔 액	미상각잔액	총당금	합 계		

		잔액	미상각잔액	총당금	합계	
현금및예치금	현금	2,417,685	-	-	2,417,685	2,417,685
	예치금	10,110,603	-	(1,034)	10,109,569	10,109,569
	소계	12,528,288	-	(1,034)	12,527,254	12,527,254
대출채권	가계대출	78,578,683	235,883	(208,821)	78,605,745	79,369,240
	기업대출	95,794,793	31,880	(1,148,045)	94,678,628	95,664,871
	공공및기타자금대출	2,092,730	1,365	(11,073)	2,083,022	2,095,248
	은행간자금대출	4,529,541	-	(4,665)	4,524,876	4,544,381
	소계	180,995,747	269,128	(1,372,604)	179,892,271	181,673,740
만기보유금융자산	국공채	5,092,893	-	-	5,092,893	5,336,159
	금융채	410,323	-	-	410,323	415,345
	회사채	2,244,152	-	-	2,244,152	2,300,530
	소계	7,747,368	-	-	7,747,368	8,052,034
기타금융자산		8,010,336	(61,451)	(61,519)	7,887,366	7,949,020
자산합계		209,281,739	207,677	(1,435,157)	208,054,259	210,202,048
예수부채	요구불예수부채	65,800,092	-	-	65,800,092	65,800,092
	기한불예수부채	103,957,463	-	-	103,957,463	104,238,665
	양도성예금증서	1,872,852	-	-	1,872,852	1,880,082
	발행어음예수부채	3,241,082	-	-	3,241,082	3,240,906
	어음관리계좌수탁금	1,682,610	-	-	1,682,610	1,682,610
	기타	35,163	-	-	35,163	35,173
	소계	176,589,262	-	-	176,589,262	176,877,528
차입부채	콜머니	1,625,328	-	-	1,625,328	1,625,328
	매출어음	31,059	-	-	31,059	30,934
	환매조건부채권매도	346,726	-	-	346,726	346,725
	차입부채	10,816,058	(1,504)	-	10,814,554	10,853,710
	외화수탁금	77,179	-	-	77,179	77,179
	소계	12,896,350	(1,504)	-	12,894,846	12,933,876
사채	원회사채	12,566,406	(26,825)	-	12,539,581	12,846,874
	외회사채	4,044,507	(12,680)	-	4,031,827	4,140,691
	소계	16,610,913	(39,505)	-	16,571,408	16,987,565
기타금융부채		13,339,973	(2,296)	-	13,337,677	13,313,083
부채합계		219,436,498	(43,305)	-	219,393,193	220,112,052

3) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가공시되는 금융자산부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계	
현금및예치금	현금	1,823,134	-	-	1,823,134
	예치금	-	11,311,995	-	11,311,995
	소 계	1,823,134	11,311,995	-	13,135,129
대출채권	가계대출	-	-	89,344,666	89,344,666
	기업대출	-	-	105,878,987	105,878,987
	공공및기타자금대출	-	-	2,132,915	2,132,915
	은행간자금대출	-	937,640	3,243,446	4,181,086
	소 계	-	937,640	200,600,014	201,537,654
만기보유금융자산	국공채	2,131,593	3,782,730	-	5,914,323
	금융채	102,921	257,829	-	360,750
	회사채	-	3,813,067	-	3,813,067
	소 계	2,234,514	7,853,626	-	10,088,140
기타금융자산		-	7,464,015	1,981,919	9,445,934
자산 합계		4,057,648	27,567,276	202,581,933	234,206,857
예수부채	요구불예수부채	-	79,490,427	-	79,490,427
	기한부예수부채	-	-	109,570,875	109,570,875
	양도성예금증서	-	-	4,089,777	4,089,777
	발행어음예수부채	-	-	3,018,428	3,018,428
	어음관리계좌수탁금	-	2,280,816	-	2,280,816
	기타	-	-	30,092	30,092
	소 계	-	81,771,243	116,709,172	198,480,415
차입부채	콜머니	-	92,458	-	92,458
	매출어음	-	-	24,198	24,198
	환매조건부채권매도	-	-	366,912	366,912
	차입부채	-	-	12,355,833	12,355,833
	외화수탁금	-	-	71,840	71,840
	소 계	-	92,458	12,818,783	12,911,241
사채	원화사채	-	13,885,710	2,362,384	16,248,094
	외화사채	-	3,970,791	-	3,970,791
	소 계	-	17,856,501	2,362,384	20,218,885
기타금융부채		-	7,284,256	7,616,688	14,900,944
부채 합계		-	107,004,458	139,507,027	246,511,485

<제183(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금	2,417,685	-	-	2,417,685
	예치금	-	10,109,569	-	10,109,569
	소 계	2,417,685	10,109,569	-	12,527,254
대출채권	가계대출	-	-	79,369,240	79,369,240
	기업대출	-	-	95,664,871	95,664,871
	공공및기타자금대출	-	-	2,095,248	2,095,248
	은행간자금대출	-	2,686,359	1,858,022	4,544,381
	소 계	-	2,686,359	178,987,381	181,673,740
만기보유금융자산	국공채	2,305,999	3,030,160	-	5,336,159
	금융채	120,885	294,460	-	415,345
	회사채	-	2,300,530	-	2,300,530
	소 계	2,426,884	5,625,150	-	8,052,034
기타금융자산		-	5,824,395	2,124,625	7,949,020
자산 합계		4,844,569	24,245,473	181,112,006	210,202,048
예수부채	요구불예수부채	-	65,800,092	-	65,800,092
	기한부예수부채	-	-	104,238,665	104,238,665
	양도성예금증서	-	-	1,880,082	1,880,082
	발행어음예수부채	-	-	3,240,906	3,240,906
	어음관리계좌수탁금	-	1,682,610	-	1,682,610
	기타	-	-	35,173	35,173
	소 계	-	67,482,702	109,394,826	176,877,528
차입부채	콜머니	-	1,625,328	-	1,625,328
	매출어음	-	-	30,934	30,934
	환매조건부채권매도	-	-	346,725	346,725
	차입부채	-	-	10,853,710	10,853,710
	외화수탁금	-	-	77,179	77,179
	소 계	-	1,625,328	11,308,548	12,933,876
사채	원화사채	-	10,176,912	2,669,962	12,846,874
	외화사채	-	4,140,691	-	4,140,691
	소 계	-	14,317,603	2,669,962	16,987,565
기타금융부채		-	5,152,210	8,160,873	13,313,083
부채 합계		-	88,577,843	131,534,209	220,112,052

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구 분	공정가치(주)	평가모형	투입변수
수준 2	만기보유금융자산	7,853,626	현금흐름 할인모형	할인율
수준 3	대출채권	200,600,014		할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	기타금융자산	1,981,919		할인율
자산 합계		210,435,559		
수준 2	사채	17,856,501	현금흐름 할인모형	할인율
수준 3	예수부채(주)	116,613,826		할인율
	차입부채(주)	7,808,466		할인율
	사채	2,362,384		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	7,616,688		할인율
부채 합계		152,257,865		

<제183(전기)>

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구 분	공정가치(주)	평가모형	투입변수
수준 2	만기보유금융자산	5,625,150	현금흐름 할인모형	할인율
수준 3	대출채권	178,987,381		할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	기타금융자산	2,124,625		할인율
자산 합계		186,737,156		
수준 2	사채	14,317,603	현금흐름 할인모형	할인율
수준 3	예수부채(주)	109,262,091		할인율
	차입부채(주)	6,269,087		할인율
	사채	2,669,962		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	8,160,873		할인율
부채 합계		140,679,616		

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

(3) 이연대상 거래일 손익

당기와 전기 중 공정가치로 측정되는 금융상품의 최초 인식 시 발생한 거래일(day1) 손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제184(당)기>

(단위: 백만원)				
구분	기초	이연	상각	기말
당기손익인식지정금융부채	(64)	(8)	33	(39)
주식스왑	63	-	(25)	38

<제183(전)기>

(단위: 백만원)				
구분	기초	이연	상각	기말
당기손익인식지정금융부채	-	(94)	30	(64)
주식스왑	-	88	(25)	63

(4) 금융상품의 범주별 분류

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 금융상품 범주별 장부금액의 자세한 측정 방법은 주석 2에서 설명하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)						
금융자산	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금 및 수취채권	위험회피 파생자산	합 계
예치금	-	-	-	11,311,995	-	11,311,995
단기매매금융자산	6,750,765	-	-	-	-	6,750,765
파생상품자산	1,555,237	-	-	-	52,722	1,607,959
대출채권	-	-	-	199,388,908	-	199,388,908
매도가능금융자산	-	23,938,962	-	-	-	23,938,962
만기보유금융자산	-	-	9,733,551	-	-	9,733,551
기타금융자산	-	-	-	9,412,474	-	9,412,474
자산 합계	8,306,002	23,938,962	9,733,551	220,113,377	52,722	262,144,614

(단위: 백만원)					
금융부채	당기손익인식금융부채		상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생부채	합 계
	단기매매 금융부채	당기손익인식지정 금융부채			
예수부채	-	-	198,272,132	-	198,272,132
단기매매금융부채	463,766	-	-	-	463,766
당기손익인식지정금융부채	-	13,509	-	-	13,509
파생상품부채	1,445,770	-	-	123,561	1,569,331
차입부채	-	-	12,875,098	-	12,875,098
사채	-	-	19,884,611	-	19,884,611
기타금융부채	-	-	14,921,980	-	14,921,980
금융부채 총계	1,909,536	13,509	245,953,821	123,561	248,000,427

<제 183(전기)>

(단위: 백만원)						
금융자산	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금 및 수취채권	위험회피 파생자산	합 계
예치금	-	-	-	10,109,569	-	10,109,569
단기매매금융자산	5,912,990	-	-	-	-	5,912,990
파생상품자산	1,193,255	-	-	-	116,854	1,310,109
대출채권	-	-	-	179,892,271	-	179,892,271
매도가능금융자산	-	21,937,911	-	-	-	21,937,911
만기보유금융자산	-	-	7,747,368	-	-	7,747,368
기타금융자산	-	-	-	7,887,366	-	7,887,366
자산 합계	7,106,245	21,937,911	7,747,368	197,889,206	116,854	234,797,584

(단위: 백만원)					
금융부채	당기손익인식금융부채		상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생부채	합 계
	단기매매 금융부채	당기손익인식지정 금융부채			
당기손익인식지정금융부채	-	6,139	-	-	6,139
예수부채	-	-	176,589,262	-	176,589,262
단기매매금융부채	428,936	-	-	-	428,936
파생상품부채	1,135,114	-	-	47,616	1,182,730
차입부채	-	-	12,894,846	-	12,894,846
사채	-	-	16,571,408	-	16,571,408
기타금융부채	-	-	13,337,677	-	13,337,677
부채 합계	1,564,050	6,139	219,393,193	47,616	221,010,998

(5) 금융수익과 금융원가

당기와 전기 금융수익과 금융원가의 상세내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익(비용)	수수료수익(비용)	손상차손	기타	합 계	기타포괄손익
단기매매금융자산	87,607	5,855	-	149,871	243,333	-
매도가능금융자산	443,945	-	(206,570)	564,147	801,522	(311,644)
만기보유금융자산	308,455	-	-	-	308,455	-
대여금 및 수취채권	6,312,413	144,648	(591,988)	88,812	5,953,885	-
단기매매금융부채	-	(6)	-	-	(6)	-
당기손익인식지정금융부채	-	-	-	(16)	(16)	-
상각후원가측정금융부채	(3,281,172)	(5)	-	141,029	(3,140,148)	-
순위험회피파생상품	-	-	-	(141,138)	(141,138)	-
합 계	3,871,248	150,492	(798,558)	802,705	4,025,887	(311,644)

<제183(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익(비용)	수수료수익(비용)	손상차손	기타	합 계	기타포괄손익
단기매매금융자산	122,692	4,408	-	26,636	153,736	-
매도가능금융자산	554,441	-	(220,286)	522,398	856,553	67,241
만기보유금융자산	324,820	-	-	-	324,820	-
대여금 및 수취채권	7,019,328	123,833	(419,933)	26,356	6,749,584	-
단기매매금융부채	-	(10)	-	-	(10)	-
당기손익인식지정금융부채	-	-	-	34	34	-
상각후원가측정금융부채	(3,924,613)	(8)	-	(153,772)	(4,078,393)	-
순위험회피파생상품	-	-	-	164,939	164,939	-
합 계	4,096,668	128,223	(640,219)	586,591	4,171,263	67,241

3-5. 자본위험관리

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

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

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

- ① 보통주자본: 은행의 손실을 가장 먼저 보전할 수 있으며 은행 청산시 최후순위이고 청산시를 제외하고는 상환되지 않는 자본으로 보통주, 자본잉여금, 이익잉여금(대손준비금 제외), 기타포괄손익누계액, 기타자본잉여금, 자본조정, 은행인 종속회사의비지배주주지분의 일부금액 등을 포함합니다.
- ② 기타기본자본: 영구적 성격의 인정요건을 충족하는 자본증권 및 이와 관련된 자본잉여금, 종속회사가 발행한 기타기본자본의 외부투자자 보유금액 중 일부금액 등을 포함합니다.

2) Tier 2 capital (보완자본)

청산시 은행의 손실을 보전할 수 있는 인정요건을 충족하는 자본증권 및 이와 관련된자본잉여금, 종속회사가 발행한 보완자본의 외부투자자 보유금액 중 일부금액 등을 포함합니다.

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

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

당행은 위험가중자산에 대한 자기자본비율을 연결재무제표 기준으로 산출, 관리하고있으며, 당기말과 전기말의 자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분			제184(당기)	제183(전기)	
총자기자본	Tier 1	보통주자본	17,324,193	16,999,542	
		기타기본자본	805,603	1,102,256	
		기본자본	18,129,796	18,101,798	
	Tier 2	보완자본	3,240,443	2,845,616	
	합 계			21,370,239	20,947,414
총 위험가중자산			144,843,681	135,714,810	
총자기자본비율	Tier 1	보통주자본비율	11.96%	12.53%	
		기본자본비율	12.52%	13.34%	
	Tier 2	보완자본비율	2.24%	2.10%	
	합 계			14.75%	15.43%

당행은 상기의 표와 같이 자본적정성 기준(총자기자본비율 8.0% 이상, 기본자본비율6.0% 이상, 보통주자본비율 4.5% 이상)을 준수하고 있습니다.

3-6. 금융상품 양도거래

(1) 제거조건이 충족되지 않은 금융상품

1) 환매조건부채권매도

당기말과 전기말 현재 환매조건부채권매도 중 당행이 보유 유가증권을 확정가격으로재매입 할 것을 조건으로 매각하여 제거조건이 충족되지 않은 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제184(당기)	제183(전기)
양도자산	매도가능금융자산	134,939	128,333
	만기보유금융자산	349,528	347,181
	합 계	484,467	475,514
관련부채	환매조건부채권매도	366,912	346,726

2) 유가증권 대차거래

당행이 보유한 유가증권을 대여하는 경우 유가증권의 소유권이 이전되나, 대여 기간 만료시 해당 유가증권을 반환하여야 하므로, 당행은 해당 유가증권의 위험과 보상의 대부분을 보유 함에 따라 대여유가증권 전체를 계속하여 인식하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 대여유 가증권의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제184(당기)	제183(전기)	대여처
국공채	29,788	345,020	한국증권금융
금융채	130,019	140,239	한국증권금융, 예탁결제원
합 계	159,807	485,259	

(2) 제거조건을 충족하나 지속적으로 관여하는 금융상품

당기말과 전기말 현재 제거조건을 충족하나 당행이 지속적으로 관여하는 금융상품은 없습 니다.

3-7. 금융상품 상계

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

<제184(당)기>

(단위: 백만원)						
금융자산	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산(주1)	1,605,684	-	1,605,684	6,182,907	-	887,440
기타금융자산(주1)	5,464,663	-	5,464,663			
환매조건부매도담보 유가증권(주2)	484,467	-	484,467	366,912	-	117,555
환매조건부매수(대출채권)(주2)	5,028,080	-	5,028,080	5,028,080	-	-
대여유가증권(주2)	159,807	-	159,807	159,807	-	-
미회수내국환채권(주3)	27,204,105	24,896,522	2,307,583	-	-	2,307,583
증권미수금 등(주4)	2,117	523	1,594	-	-	1,594
합 계	39,948,923	24,897,045	15,051,878	11,737,706	-	3,314,172

(단위: 백만원)						
금융부채	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채(주1)	1,566,725	-	1,566,725	6,205,671	-	506,168
기타금융부채(주1)	5,145,114	-	5,145,114			
환매조건부매도(차입부채)(주2)	366,912	-	366,912	366,912	-	-
매도유가증권	10,161	-	10,161	10,161	-	-
미지급내국환채무(주3)	27,024,454	24,896,522	2,127,932	2,127,932	-	-
증권미지급금 등(주4)	575	523	52	47	-	5
합 계	34,113,941	24,897,045	9,216,896	8,710,723	-	506,173

<제 183(전기)>

(단위: 백만원)						
금융자산	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산(주1)	1,309,728	-	1,309,728	4,628,608	21,696	727,015
기타금융자산(주1)	4,067,591	-	4,067,591			
환매조건부매도담보 유가증권(주2)	475,514	-	475,514	346,726	-	128,788
환매조건부매수(대출채권)(주2)	2,329,132	-	2,329,132	2,329,132	-	-
대여유가증권(주2)	485,259	-	485,259	485,259	-	-
미회수내국환채권(주3)	24,467,356	22,400,331	2,067,025	-	-	2,067,025
증권미수금(주4)	4,649	316	4,333	4,333	-	-
합 계	33,139,229	22,400,647	10,738,582	7,794,058	21,696	2,922,828

(단위: 백만원)						
금융부채	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채(주1)	1,174,494	-	1,174,494	4,597,194	-	310,620
기타금융부채(주1)	3,733,320	-	3,733,320			
환매조건부매도(차입부채)(주2)	346,726	-	346,726	346,726	-	-
미지급내국환채무(주3)	23,830,081	22,400,331	1,429,750	1,429,750	-	-
증권미지급금 등(주4)	552	316	236	236	-	-
합 계	29,085,173	22,400,647	6,684,526	6,373,906	-	310,620

- 당행의 장외 파생상품 중 일부는 ISDA (International Swaps and Derivatives Association) 일괄상계약정에 따라 거래가 이루어지고 있습니다. 동 약정에 의하면, 거래상대방의 부도와
- (주1) 같은 신용사건 발생시 해당 거래상대방과의 모든 파생상품 거래는 해지되며, 해지 시점에서 거래 당사자들이 각 거래별로 지급받거나 지급받아야 할 금액을 서로 상계하여 단일의 금액을 일방이다른 거래상대방에게 지급하게 됩니다.
- (주2) 환매조건부 매매거래 및 유가증권 대차거래 등도 ISDA일괄상계약정과 유사한 상계약정의 적용을 받고 있습니다.
- (주3) 은행간의 내국환거래에 따른 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.
- (주4) 장내에서 거래되는 상장주식의 결제에 따른 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다. 당기 말 금액의 경우 중앙청산소 제도에 의한 장외파생상품의 장내 결제에 따른 관련 채권과 채무의 상계금액이 포함되어 있습니다.

4. 유의적인 회계추정 및 판단

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

(1) 법인세

정상적인 영업과정에서 최종세금가액의 결정을 불확실하게 하는 여러 종류의 거래와 계산방식이 존재합니다. 당행은 보고기간말 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. 당행은 보고기간 종료일 현재 주요한 시장상황에 기초하여, 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. 당행은 정상거래시장에서 거래되지 않는 다양한 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을 사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.

(3) 대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채

당행은 대출채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정충당금에 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.

당행은 반기별로 적합한 할인율을 결정하고 있습니다. 이러한 할인율은 확정급여부채의 정산 시 발생할 것으로 예상되는 미래의 추정 현금 유출액의 현재가치를 결정할 때 사용되어야 하는 이자율을 나타냅니다. 당행은 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) 매도가능지분증권의 손상

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

5. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
현금	1,823,134	2,417,685
원화예치금	지준예치금	7,794,542
	기타금융기관예치금	1,850,250
	소 계	9,644,792
외화예치금	외화타점예치금	1,631,492
	외화정기예치금	25,145
	외화기타예치금	11,199
	소 계	1,667,836
대손충당금	(633)	(1,034)
합 계	13,135,129	12,527,254

(2) 사용제한 예치금

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

(단위: 백만원)			
구 분	제184(당기)	제183(전기)	근거 법령 등
원화예치금	지준예치금	7,794,542	5,668,726
	기타금융기관예치금	1,850,250	2,790,251
	소 계	9,644,792	8,458,977
외화예치금	외화타점예치금	1,477,059	350,121
	외화정기예치금	17,580	16,488
	외화기타예치금	687	1,230
	소 계	1,495,326	367,839
합 계	11,140,118	8,826,816	

6. 단기매매금융자산

당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당)기	제183(전)기
채무증권	국공채	582,538
	금융채	250,225
	회사채	40,332
	매입어음	3,139,887
	CMA자산	1,881,859
	소 계	5,894,841
지분증권	주식	6,427
	수익증권	700,277
	소 계	706,704
금/은예치금	149,220	
합 계	6,750,765	

7. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제184(당기)	제183(전기)
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	47,310,574	29,425,029
		통화스왑	19,384,776	14,267,372
		통화옵션	2,420,036	737,258
		소 계	69,115,386	44,429,659
	장내파생상품	통화선물	67,976	87,936
	합 계		69,183,362	44,517,595
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	38,832,908	46,394,752
		이자율옵션	1,266,000	1,846,000
		소 계	40,098,908	48,240,752
	장내파생상품	이자율선물	600,539	-
		이자율스왑(주)	14,573,000	3,664,800
		소 계	15,173,539	3,664,800
	합 계		55,272,447	51,905,552
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	13,871	6,338
		주식옵션	397,786	719,064
		소 계	411,657	725,402
	장내파생상품	주식선물	18,394	6,466
	합 계		430,051	731,868
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	258,621	167,448
위험회피 파생상품	공정가치위험회피	이자율스왑	6,874,755	8,046,680
총 계			132,019,236	105,369,143

(주) 중앙청산소에서 결제되는 파생상품의 미결제약정 금액입니다.

(2) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분			제184(당)기		제183(전기)	
			자산	부채	자산	부채
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	722,191	505,281	439,272	409,844
		통화스왑	395,764	534,129	248,298	270,522
		통화옵션	17,713	10,652	3,819	5,048
	합 계		1,135,668	1,050,062	691,389	685,414
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	405,730	371,981	483,818	422,738
		이자율옵션	9,951	11,931	9,395	16,615
	합 계		415,681	383,912	493,213	439,353
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	4	109	-	35
		주식옵션	3,882	2,540	6,787	8,212
	합 계		3,886	2,649	6,787	8,247
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	2	9,147	1,866	2,100
위험회피 파생상품	공정가치 위험회피	이자율스왑	52,722	123,561	116,854	47,616
총 계			1,607,959	1,569,331	1,310,109	1,182,730

(3) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분			제184(당)기		제183(전)기	
			평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	654,382	490,578	402,290	366,507
		통화스왑	355,696	487,159	213,101	281,936
		통화옵션	16,928	4,775	3,821	3,259
	합 계	1,027,006	982,512	619,212	651,702	
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	139,716	146,737	317,216	348,893
		이자율옵션	3,834	3,776	5,368	6,788
	합 계	143,550	150,513	322,584	355,681	
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	8	81	-	25
		주식옵션	1,289	904	4,129	5,308
	합 계	1,297	985	4,129	5,333	
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	2	9,147	1,866	2,100
위험회피 파생상품	공정가치 위험회피	이자율스왑	18,515	139,175	210,564	59,630
총 계			1,190,370	1,282,332	1,158,355	1,074,446

(4) 위험회피목적 관련 손익

당기와 전기 중 공정가치 위험회피목적 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당)기	제183(전)기
위험회피대상	139,737	(158,222)
위험회피수단	(141,138)	164,939
합 계	(1,401)	6,717

8. 대출채권

(1) 대출채권의 고객별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 대출금의 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
가계대출	88,085,947	78,578,683
기업대출	105,950,060	95,767,793
공공 및 기타자금대출	2,129,768	2,092,730
은행간 자금 대출	4,181,274	4,529,541
대출채권 총계	200,347,049	180,968,747
이연대출부대비용	343,801	269,128
총당금 차감전 대출채권 총계	200,690,850	181,237,875
총당금	(1,301,942)	(1,372,604)
총당금 차감후 대출채권 총계	199,388,908	179,865,271

(2) 대손충당금 변동내역

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	예치금	대출채권			기타자산	합 계
		가계대출	기업대출	기타		
기 초	1,034	208,866	1,148,000	15,738	61,519	1,435,157
전입(환입)액	(401)	104,444	489,881	703	(2,639)	591,988
상각액	-	(113,622)	(559,413)	(66)	(293)	(673,394)
할인자금 상각	-	-	(26,168)	-	-	(26,168)
대출채권 매각	-	(3,878)	(51,381)	(1,911)	-	(57,170)
상각채권 회수	-	23,854	61,446	84	409	85,793
기 타(주)	-	-	5,365	-	(17,783)	(12,418)
기 말	633	219,664	1,067,730	14,548	41,213	1,343,788

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

<제183(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	예치금	대출채권			기타자산	합 계
		가계대출	기업대출	기타		
기 초	1,029	192,327	1,234,747	15,166	58,856	1,502,125
전입(환입)액	5	144,837	275,990	(9,981)	9,082	419,933
상각액	-	(139,468)	(373,121)	(206)	(6,476)	(519,271)
할인차금 상각	-	-	(34,702)	-	-	(34,702)
대출채권 매각	-	(4,987)	(25,884)	(4)	-	(30,875)
상각채권 회수	-	16,157	148,650	10,763	344	175,914
기 타(주)	-	-	(77,680)	-	(287)	(77,967)
기 말	1,034	208,866	1,148,000	15,738	61,519	1,435,157

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

(3) 이연대출부대비용

당기와 전기 중 이연대출부대비용의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
기초잔액	269,128	253,602
증가	234,469	201,114
감소	(159,796)	(185,588)
기말잔액	343,801	269,128

9. 매도가능금융자산과 만기보유금융자산

(1) 매도가능금융자산과 만기보유금융자산 현황

당기말과 전기말 현재 당행이 보유하고 있는 매도가능금융자산 및 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제184(당기)	제183(전기)
매도가능금융자산			
채무증권	국공채	2,352,475	2,287,224
	금융채	12,816,603	9,798,305
	회사채	5,970,622	7,128,758
	소 계	21,139,700	19,214,287
지분증권(주)	주식	1,243,787	1,402,614
	출자금	298,380	376,540
	수익증권	1,220,764	872,713
	기타	36,331	71,757
	소 계	2,799,262	2,723,624
매도가능금융자산 합계		23,938,962	21,937,911
만기보유금융자산			
채무증권	국공채	5,638,796	5,092,893
	금융채	351,420	410,323
	회사채	3,743,335	2,244,152
만기보유금융자산 합계		9,733,551	7,747,368

(주) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측정
한 지분증권의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 23,902백만원, 22,732백만원입니다.

(2) 매도가능금융자산 처분손익

당기와 전기 중 매도가능금융자산 처분시 인식한 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
매도가능금융자산처분이익	447,445	441,587
매도가능금융자산처분손실	29,553	8,018
합 계	417,892	433,569

10. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	1,124,936	-	1,124,936
건물	788,701	(163,362)	625,339
기타의유형자산	1,256,986	(1,065,467)	191,519
합 계	3,170,623	(1,228,829)	1,941,794

<제183(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	1,154,431	-	1,154,431
건물	781,880	(137,098)	644,782
기타의유형자산	1,282,338	(1,077,967)	204,371
합 계	3,218,649	(1,215,065)	2,003,584

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 과목별 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기 초	1,154,431	644,782	204,371	2,003,584
취득(주1,2)	1	15,021	78,538	93,560
처분(주1,3)	(934)	(874)	(3,808)	(5,616)
감가상각비	-	(31,236)	(89,309)	(120,545)
투자부동산으로 대체	(28,562)	(2,354)	-	(30,916)
환율변동	-	-	1,727	1,727
기 말	1,124,936	625,339	191,519	1,941,794

(주1) 건설중인자산에서 본계정으로 대체된 금액 3,255백만원이 포함되어 있습니다.

(주2) 신규 취득자산의 복구총당부채 전입액 3,456백만원이 포함되어 있습니다.

(주3) 제각금액 543백만원이 발생하였습니다.

<제183(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기 초	1,260,731	687,456	216,917	2,165,104
취득(주1,2)	57	25,907	101,881	127,845
처분(주1,3)	(48)	-	(21,493)	(21,541)
감가상각비	-	(30,272)	(93,331)	(123,603)
투자부동산으로 대체	(109,199)	(38,615)	-	(147,814)
매각예정비유동자산으로부터 대체	2,890	306	-	3,196
환율변동	-	-	397	397
기 말	1,154,431	644,782	204,371	2,003,584

(주1) 건설중인자산에서 본계정으로 대체된 금액 4,054백만원이 포함되어 있습니다.

(주2) 신규 취득자산의 복구총당부채 전입액 3,897백만원이 포함되어 있습니다.

(주3) 제각금액 1,520백만원이 발생하였습니다.

(3) 보험가입 내역

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

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보액	부보처
금융기관종합보험	현금	20,000	삼성화재 외 9개사
재산종합보험	업무용동산, 부동산 등	1,031,824	삼성화재 외 6개사
도난보험	현금 및 유가증권	55,000	삼성화재 외 9개사
임원배상책임보험	-	50,000	메리츠화재 외 7개사
가스사고배상책임보험	-	500	메리츠화재
개인정보보호배상책임보험	-	10,000	현대해상 외 2개사
합 계		1,167,324	

(주) 상기 보험 외에 차량보험, 임직원에 대한 의료보험, 자산재해보험 및 종업원재해 보장보험 등에 가입하고 있습니다

11. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	소프트웨어	개발비	회원권	기타의무형자산	합 계
기 초	36,977	13,372	46,642	63,721	160,712
취 득(주1)	46,252	26,324	374	81,276	154,226
처분 및 제각(주2)	-	-	(827)	(101)	(928)
상 각(주3)	(22,548)	(10,089)	-	(40,489)	(73,126)
환율변동	-	-	15	-	15
기 말	60,681	29,607	46,204	104,407	240,899

(주1) 기타의무형자산 취득액 중 59,810백만원은 미지급금으로 처리되었습니다.

(주2) 제각금액이 101백만원 포함되어 있습니다.

(주3) 기타의무형자산 상각비 중 39,554백만원은 기타영업비용에 포함되어 있습니다.

<제183(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	소프트웨어	개발비	회원권	기타의무형자산	합 계
기 초	40,698	22,922	46,113	95,380	205,113
취 득	10,954	1,430	3,936	9,970	26,290
처 분	-	-	(2,861)	-	(2,861)
손 상(주)	-	-	(547)	-	(547)
상 각	(14,675)	(10,980)	-	(41,629)	(67,284)
환율변동	-	-	1	-	1
기 말	36,977	13,372	46,642	63,721	160,712

(주) 회원권은 골프 및 콘도 회원권으로 내용연수를 특정기간으로 한정할 수 없는 무형자산으로, 보고기간말 현재 거래소 시가가 장부금액보다 낮은 경우 손상차손을 인식하였습니다.

12. 관계기업 등에 대한 투자자산

당기말과 전기말 현재 관계기업 및 종속기업에 대한 투자자산의 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
피투자회사	소재지	결산월	업종	지분율(%)		장부금액	
				제184(당)기	제183(전)기	제184(당)기	제183(전)기
신한아주금융유한공사	홍콩	12월말	도매금융	99.99	99.99	161,293	161,293
아메리카신한은행	미국	12월말	은행업	100.00	100.00	136,419	136,419
유럽신한은행	독일	12월말	은행업	100.00	100.00	78,606	78,606
신한크메르은행	캄보디아	12월말	은행업	90.00	90.00	22,212	22,212
신한카자흐스탄	카자흐스탄	12월말	은행업	100.00	100.00	77,913	77,913
캐나다신한은행	캐나다	12월말	은행업	100.00	100.00	52,701	52,701
신한중국유한공사	중국	12월말	은행업	100.00	100.00	355,443	355,443
SBJ은행	일본	3월말	은행업	100.00	100.00	359,745	359,745
신한베트남은행	베트남	12월말	은행업	100.00	100.00	330,654	330,654
멕시코신한은행	멕시코	12월말	은행업	100.00	-	46,496	-
PT Bank Metro Express	인도네시아	12월말	은행업	97.76	-	123,691	-
PT Centratama Nasional Bank	인도네시아	12월말	은행업	75.00	-	30,782	-
아주캐피탈(주2)	대한민국	12월말	할부금융업 등	12.85	12.85	29,654	29,654
비엔피파리바카디프생명보험(주3)	대한민국	12월말	보험업	14.99	14.99	42,203	42,203
연합자산관리(주1)	대한민국	12월말	기타	17.50	17.50	84,792	84,792
포항테크노파크2PFV(주2)	대한민국	12월말	기타	14.90	14.90	2,884	2,884
대원토스(주4)	대한민국	12월말	기타	36.33	36.33	-	-
인희(주4)	대한민국	12월말	기타	15.36	15.36	-	-
대기전설(주4)	대한민국	12월말	기타	27.45	27.45	-	-
극동건설(주2,4,5)	대한민국	12월말	기타	14.30	14.30	-	9,092
연웅시스템(주4)	대한민국	12월말	기타	21.77	-	-	-
두두로지텍(주4)	대한민국	12월말	기타	27.96	-	-	-
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	대한민국	12월말	투자업	33.33	-	2,000	-
이큐피글로벌에너지인프라사모투자 전문회사	대한민국	12월말	투자업	22.64	-	174	-
피에스에이 제1호 핀테크 사모투자합자회사	대한민국	12월말	투자업	20.00	-	2,000	-
재영솔루텍(주6)	대한민국	12월말	기타	11.90	-	2,014	-
파트너스 제4호 Growth 투자조합	대한민국	12월말	투자업	25.00	-	1,800	-
합 계						1,943,476	1,743,611

(주1) 연합자산관리는 지분율 15%를 초과하며 은행법상 자회사로 분류되어 유의적인 영향력이 있는 것으로 판단하였습니다.

(주2) 아주캐피탈과 포항테크노파크2PFV, 극동건설의 지분율은 15% 이하이나, 피투자회사의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 임원의 선임에 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 관계기업에 대한 투자자산으로 계상하였습니다.

(주3) 비엔피파리바카디프생명보험의 지분율은 15% 이하이나, 중요한 영업상의 거래를 통하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 관계기업에 대한 투자자산으로 계상하였습니다.

(주4) 대원토스와 인희, 대기전설, 극동건설, 연웅시스템 및 두두로지텍은 회생절차 과정에서 출자전환을 통해 주식을 취득하였으며, 회생절차가 종료됨에 따라 정상적인 의결권 행사가 가능하여, 관계기업에 대한 투자자산으로 재분류하였습니다.

(주5) 당기 중 극동건설에 대해 손상차손 9,092백만원을 인식하였습니다.

(주6) 재영솔루텍의 지분율은 15% 이하이나, 피투자회사 주식매각협의회의 주관기관으로서 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 관계기업에 대한 투자자산으로 계상하였습니다.

13. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	572,069	-	572,069
건물	230,920	(37,587)	193,333
합 계	802,989	(37,587)	765,402

<제183(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	546,086	-	546,086
건물	224,510	(32,189)	192,321
합 계	770,596	(32,189)	738,407

(2) 투자부동산 공정가치

당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
투자부동산	835,956	792,510

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

(3) 투자부동산으로부터 발생한 손익

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

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익	24,386	25,149
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	5,770	5,989

14. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
미수금	5,352,934	3,970,383
미회수내국환채권	2,307,584	2,067,025
예치보증금	1,077,594	1,170,140
미수수익	676,836	706,105
선급비용	67,573	90,629
가지급금	47,846	64,385
잡자산	91,566	105,498
기타	34	32
현재가치할인차금	(41,830)	(61,451)
대손충당금	(41,213)	(61,519)
합 계	9,538,924	8,051,227

15. 담보제공자산 및 담보로 제공받은 자산

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

(단위: 백만원)				
구 분		제184(당기)	제183(전기)	담보제공사유
유가증권(주1)	매도가능금융자산	576,180	597,093	차입부채, 한은결제이행담보, 차입유가증권 등
	만기보유금융자산	5,920,287	5,188,372	차입부채, 한은결제이행담보, 대고객RP 등
	소 계	6,496,467	5,785,465	
유형자산(주2)		3,905	4,762	근저당권 설정 등
합 계		6,500,372	5,790,227	

(주1) 제3자가 당행의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 605,955백만원, 493,104백만원입니다.

(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	제184(당기)		제183(전기)	
	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치
유가증권	5,285,701	-	2,432,109	-

16. 당기손익인식지정금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분(주1)	제184(당기)	제183(전기)
예수부채(주2,3)	13,509	6,139

당행은 내재파생상품이 포함된 복합금융상품 중 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식(주1) 과 측정'에 따라 당기손익인식금융부채의 지정이 허용되는 복합계약을 당기손익인식금융부채로 지정하였습니다.

(주2) 당기손익인식지정금융부채의 장부금액은 당행이 채택한 옵션평가모형에 근거하여 산정하였습니다.

(주3) 당기 중 당행의 신용위험 변동으로 인하여 손익으로 인식된 금액은 없습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융부채의 계약조건에 따른 원금에 대한 만기상환금액과 장부금액 및 두 금액의 차이는 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	계약상 만기상환금액	장부금액	차이금액
예수부채	13,607	13,509	98

<제183(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	계약상 만기상환금액	장부금액	차이금액
예수부채	6,171	6,139	32

(3) 당기 및 전기 중 당기손익인식지정금융부채 관련 순손익(이자수익 및 이자비용 제외)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제184(당기)			제183(전기)		
	평가손익	매매손익	합 계	평가손익	매매손익	합 계
예수부채	95	(111)	(16)	32	2	34

17. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제184(당기)	제183(전기)
요구불예수부채	원화예수부채	74,325,052	62,012,907
	외화예수부채	5,165,375	3,787,185
	소 계	79,490,427	65,800,092
기한부예수부채	원화예수부채	106,417,821	101,259,139
	외화예수부채	2,979,715	2,682,972
	공정가치위험회피이익	(17,954)	15,352
	소 계	109,379,582	103,957,463
양도성예금증서		4,072,668	1,872,852
발행어음예수부채		3,018,551	3,241,082
어음관리계좌수탁금		2,280,816	1,682,610
기 타		30,088	35,163
합 계		198,272,132	176,589,262

18. 단기매매금융부채

당기말과 전기말 현재 단기매매금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
과 목	제184(당기)		제183(전기)	
	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
금/은예수부채	-	453,605	-	428,936
매도유가증권	2.25%	10,161	-	-
합 계		463,766		428,936

19. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제184(당)기			제183(전)기		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
콜머니	원화	0.00	0.00	-	1.98	1.83	1,436,900
	외화	7.00	0.32	92,458	9.00	0.10	188,428
	소 계			92,458			1,625,328
매출어음		2.00	0.75	24,245	2.50	1.40	31,059
환매조건부 채권매도	원화	1.58	1.00	8,110	1.62	1.62	6,121
	외화	3.49	0.69	358,802	3.28	0.50	340,605
	소 계			366,912			346,726
원화차입부채	한은차입부채	0.75	0.50	1,963,472	1.00	0.50	1,366,192
	기타차입부채	4.35	0.00	3,707,921	5.05	0.00	3,249,709
	소 계			5,671,393			4,615,901
외화차입부채	외화타점차	0.76	0.00	202,567	0.67	0.55	342,548
	은행차입부채	7.95	0.27	4,099,635	8.85	0.44	2,601,308
	전대차입부채	1.18	0.47	571,829	0.79	0.25	995,522
	기타차입부채	0.80	0.53	1,775,933	0.68	0.48	2,260,779
	소 계			6,649,964			6,200,157
외화수탁금		0.10	0.10	71,810	0.10	0.10	77,179
이연부대비용				(1,684)			(1,504)
합 계				12,875,098			12,894,846

20. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분		제184(당기)			제183(전기)		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	8.00	0.00	12,540,890	8.91	0.00	9,630,890
	후순위사채	5.10	2.72	3,500,808	5.10	3.41	2,901,239
	공정가치위험회피손익			(52,579)			34,277
	할인발행차금			(31,794)			(26,825)
	소 계			15,957,325			12,539,581
외화사채	일반사채	4.38	0.32	3,912,108	4.50	0.32	3,997,657
	공정가치위험회피손익			25,983			46,850
	할인발행차금			(10,805)			(12,680)
	소 계			3,927,286			4,031,827
합 계				19,884,611			16,571,408

21. 확정급여부채

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

(1) 확정급여제도 자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 확정급여제도하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
확정급여채무의 현재가치	1,169,860	998,367
사외적립자산의 공정가치	(1,018,940)	(753,648)
재무상태표 계상 부채	150,920	244,719

(2) 확정급여채무의 현재가치

당기와 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
기 초	998,367	736,685
당기근무원가	119,116	99,555
이자비용	38,023	35,250
재측정요소(주)	58,822	158,265
급여지급액	(46,699)	(33,760)
기타	2,231	2,372
기 말	1,169,860	998,367

당기말 현재 재측정요소는 인구통계적가정 변동에 따른 보험수리이익의 20,653백만원과 (주) 재무적가정 변동에 따른 보험수리적손실 113,584백만원, 그리고 경험조정으로 인한 이익 34,108백만원으로 구성되어 있습니다.

(3) 사외적립자산의 공정가치

당기와 전기 중 사외적립자산 공정가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당)기	제183(전)기
기 초	753,648	670,335
이자수익	30,297	33,383
재측정요소	(13,269)	(15,755)
사용자의 기여금	290,800	93,000
급여지급액	(42,536)	(27,315)
기 말	1,018,940	753,648

(4) 사외적립자산 구성내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당)기	제183(전)기
정기예금	977,723	713,045
기타	41,217	40,603
합 계	1,018,940	753,648

(5) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제184(당)기	제183(전)기	비 고
할인율(기대수익률)	3.34%	4.02%	AAO 회사채 수익률
미래임금상승률	2.92% + 승급률	2.84%+승급률	과거 5개년의 평균

(6) 민감도 분석

당기말과 전기말 현재 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 현재가치는 다음과 같습니다.

1) 할인율

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당)기	제183(전)기
적용된 가정에 따른 현재가치	1,169,860	998,367
1% Point 증가	1,053,886	875,969
1% Point 감소	1,305,730	1,145,240

2) 임금인상률

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당)기	제183(전)기
적용된 가정에 따른 현재가치	1,169,860	998,367
1% Point 증가	1,305,064	1,145,613
1% Point 감소	1,052,292	873,520

(7) 당기말과 전기말 평가 시 적용한 확정급여채무의 가중평균 만기는 각각 13.24년과 16.33년입니다.

22. 총당부채

(1) 당기와 전기 중 총당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	복구총당부채	소송	미사용한도	지급보증	기타	합 계
기 초	29,096	22,230	71,888	132,810	54,712	310,736
전입(환입)액	1,958	(3,382)	8,808	(21,978)	18,399	3,805
사용액	(530)	-	-	-	(12,235)	(12,765)
환율변동	-	728	215	3,729	(148)	4,524
기타(주)	3,410	-	-	(3,622)	-	(212)
기 말	33,934	19,576	80,911	110,939	60,728	306,088

<제183(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	복구총당부채	소송	미사용한도	지급보증	기타	합 계
기 초	25,364	94,735	80,312	111,475	59,893	371,779
전입(환입)액	1,056	(26,178)	(9,404)	10,195	13,743	(10,588)
사용액	(1,221)	(46,766)	-	-	(19,697)	(67,684)
환율변동	-	439	980	2,077	773	4,269
기타(주)	3,897	-	-	9,063	-	12,960
기 말	29,096	22,230	71,888	132,810	54,712	310,736

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

(2) 복구총당부채

복구총당부채는 보고기간말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료시점에 발생할 예정이며, 이를 합리적으로 추정하기 위하여 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.

23. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제184(당기)	제183(전기)
미지급금	5,302,779	3,848,890
신탁계정미지급금	3,201,184	2,306,260
미지급비용	1,862,044	2,196,255
대리점	1,311,763	2,226,742
미지급내국환채무	2,127,932	1,429,750
대행업무수입금	533,968	641,269
수입보증금	200,194	205,422
미지급외국환채무	204,937	223,390
가수금	43,909	51,335
선수수익	49,429	52,602
제세예수금	67,201	91,204
미지급배당금	9,231	14,937
잡부채	79,982	20,824
현재가치할인차금	(2,651)	(2,296)
합 계	14,991,902	13,306,584

24. 자본

(1) 자본 내역

당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제184(당기)	제183(전기)
자본금	보통주자본금	7,928,078	7,928,078
신종자본증권		801,298	1,100,250
자본잉여금	주식발행초과금	398,080	398,080
자본조정	주식선택권	1,363	(22)
	기타자본조정	(30,703)	(821)
	소 계	(29,340)	(843)
기타포괄손익누계액	매도가능금융자산평가손익	377,338	613,564
	해외사업환산손익	(37,156)	(43,366)
	확정급여제도의 재측정요소	(300,385)	(245,740)
	소 계	39,797	324,458
이익잉여금	법정적립금(주1)	1,375,731	1,232,400
	임의적립금(주2)	8,719,986	7,989,921
	기타준비금(주3)	75,215	62,496
	미처분이익잉여금(주4)	1,159,235	1,337,017
	소 계	11,330,167	10,621,834
합 계		20,468,080	20,371,857

은행법 제40조 규정에 의하여 자본금의 총액에 달할 때까지 결산순이익금을 배당할 때마다

(주1) 그 순이익금의 10% 이상을 매 결산기에 적립한 이익준비금으로, 결손보전과 자본전입의 경우를 제외하고는 이를 사용할 수 없습니다.

당기말 1,738,249백만원의 대손준비금과 355,898백만원의 재평가적립금이 포함되어 있으

(주2) 며, 전기말 1,695,516백만원의 대손준비금과 355,898백만원의 재평가적립금이 포함되어 있습니다.

(주3) 해외지점에서 현지 법규에 의하여 적립한 준비금으로 현지 소재지점의 결손보전을 위해서만 사용할 수 있습니다.

(주4) 당기말 대손준비금 환입 예정액 31,324백만원과 전기말 대손준비금 전입 예정액 42,733백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

과 목	제184(당기)	제183(전기)
발행할 주식의 총수	2,000,000,000 주	2,000,000,000 주
1주의 금액	5,000 원	5,000 원
발행한 주식의 수	1,585,615,506 주	1,585,615,506 주

(3) 신종자본증권

당기말과 전기말 현재 자본으로 분류한 신종자본증권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	발행일	만기일	금 액		이자율(%)
			제184(당기)	제183(전기)	
외화신종 자본증권	2005-03-02	2035-03-02	-	298,951	5.66
	2006-09-20	2036-09-20	94,761	94,761	6.82
	2006-09-20	2036-09-20	237,144	237,144	6.82
원화신종 자본증권	2008-03-21	2038-03-21	119,878	119,878	7.30
	2008-03-25	2038-03-25	49,947	49,948	7.30
	2013-06-07	2043-06-07	299,568	299,568	4.63
합 계			801,298	1,100,250	
신종자본증권 배당금			57,158	96,293	
가중평균이자율(%)			6.72	6.24	

상기 신종자본증권은 발행일이후 5년 또는 10년이 지난 후 당행이 조기상환할 수 있으며, 만기일에 동일한 조건으로 만기를 연장할 수 있습니다. 또한, 보통주에 대한 배당을 지급하지 않기로 결의한 경우 약정이자를 지급하지 아니합니다.

(4) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 재분류조정을 포함한 변동내역은 다음과 같습니다.

<제184(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	매도가능금융자산 평가손익	해외사업 환산손익	확정급여제도 재측정요소	합 계
기초금액	613,564	(43,366)	(245,740)	324,458
당기 발생 차익:				
공정가치평가로 인한 증감	75,862	-	-	75,862
당기손익에 포함된 차익의 재분류조정:				
자산손상으로 인한 증감	9,567	-	-	9,567
처분으로 인한 증감	(398,794)	-	-	(398,794)
위험회피회계적용효과	(864)	-	-	(864)
환율차이로 인한 효과	2,585	8,193	-	10,778
확정급여제도의 재측정	-	-	(72,091)	(72,091)
법인세효과	75,418	(1,983)	17,446	90,881
기말금액	377,338	(37,156)	(300,385)	39,797

<제183(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	매도가능금융자산 평가손익	해외사업 환산손익	확정급여제도 재측정요소	합 계
기초금액	562,595	(46,950)	(113,833)	401,812
당기 발생 차익:				
공정가치평가로 인한 증감	379,123	-	-	379,123
당기손익에 포함된 차익의 재분류조정:				
자산손상으로 인한 증감	(17,714)	-	-	(17,714)
처분으로 인한 증감	(297,540)	-	-	(297,540)
위험회피회계적용효과	2,181	-	-	2,181
환율차이로 인한 효과	1,191	4,729	-	5,920
확정급여제도의 재측정	-	-	(174,020)	(174,020)
법인세효과	(16,272)	(1,145)	42,113	24,696
기말금액	613,564	(43,366)	(245,740)	324,458

(5) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내 용	제184(당기)	제183(전기)
	처분예정일: 2016년 3월 23일	처분확정일: 2015년 3월 18일
I. 미처분이익잉여금	1,159,233	1,337,017
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-
2. 신종자본증권이자	(57,158)	(96,293)
3. 당기순이익	1,216,391	1,433,310
II. 임의적립금등의이입액	6,378,313	5,659,656
1. 임의적립금	6,346,989	5,659,656
2. 대손준비금	31,324	-
합 계	7,537,546	6,996,673
III. 이익잉여금처분액	7,537,546	6,996,673
1. 이익준비금	121,639	143,331
2. 대손준비금	-	42,733
3. 기타준비금	11,814	12,720
4. 임의적립금	6,723,196	6,346,989
5. 신종자본증권상환손실	30,897	900
6. 배당금	650,000	450,000
보통주 현금배당 주당: 당기 409.94원(8.20%) 전기 283.80원(5.68%)		
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-

(6) 배당금

당기와 전기의 보통주 배당금 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
배당받을 주식수	1,585,615,506	1,585,615,506
주당액면금액	5,000	5,000
액면배당률	8.20%	5.68%
주당배당금액	409.94	283.80

(7) 배당성향

당기와 전기의 보통주에 대한 배당성향 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
보통주 배당금	650,000	450,000
당기순이익	1,216,391	1,433,310
배당성향 (당기순이익 기준)	53.44%	31.40%
대손준비금 반영후 조정이익	1,247,715	1,390,577
배당성향 (대손준비금 반영후 조정이익 기준)	52.10%	32.36%

25. 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	제184(당기)	제183(전기)
대손준비금 적립액	1,738,249	1,695,516
대손준비금 전입 예정액	(31,324)	42,733
대손준비금 잔액	1,706,925	1,738,249

(2) 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등

당기와 전기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
대손준비금 전입(환입)액	(31,324)	42,733
대손준비금 반영후 조정이익	1,247,715	1,390,577
대손준비금 반영후 주당 조정이익(원)	751	816

26. 순이자수익

(1) 당기와 전기 중 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
현금및예치금이자	55,582	79,210
단기매매금융자산이자	87,607	122,692
매도가능금융자산이자	443,945	554,441
만기보유금융자산이자	308,455	324,820
대출채권이자	6,182,005	6,846,017
기타이자	74,826	94,101
합 계	7,152,420	8,021,281
손상된 금융자산에서 발생한 이자수익	26,168	34,702

(2) 당기와 전기 중 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
예수부채이자	2,593,689	3,169,146
차입부채이자	162,726	175,913
사채이자	470,827	523,337
기타이자	53,930	56,217
합 계	3,281,172	3,924,613

27. 수수료수익

당기와 전기 중 수수료 수익 · 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제184(당기)	제183(전기)
수수료수익	여신취급수수료	68,476	56,823
	전자금융수수료	135,868	134,410
	중개수수료	110,701	105,923
	업무대행수수료	321,794	328,456
	투자금융수수료	72,501	49,419
	외환수입수수료	88,287	87,444
	신탁보수수료	90,827	67,239
	수입보증료	53,544	54,098
	기타수수료	67,740	65,829
	합 계	1,009,738	949,641
수수료비용	여신관련수수료	40,820	28,408
	브랜드사용수수료	49,905	50,655
	서비스관련수수료	12,787	14,493
	매매및중개관련수수료	6,938	4,046
	외환지급수수료	18,156	16,572
	기타수수료	52,571	41,772
	합 계	181,177	155,946

28. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
단기매매금융자산	34,670	5,446
매도가능금융자산	147,547	93,280
합 계	182,217	98,726

29. 단기매매금융상품 관련 손익

당기와 전기 중 단기매매금융상품 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분			제184(당)기	제183(전)기	
단기매매 금융상품	채무증권	평가이익	1,069	352	
		처분이익	4,050	2,893	
		평가손실	(767)	(282)	
		처분손실	(1,293)	(945)	
		소 계	3,059	2,018	
	지분증권	평가이익	639	1,110	
		처분이익	31,139	26,785	
		평가손실	(249)	(5,007)	
		처분손실	(29,727)	(4,156)	
		소 계	1,802	18,732	
	금/은관련	평가이익	24,366	-	
		처분이익	2,183	1,499	
		평가손실	(5,238)	(19,403)	
		처분손실	(379)	(203)	
		소 계	20,932	(18,107)	
합 계			25,793	2,643	
매매목적 파생금융상품	외환관련	평가 및 거래이익	2,796,534	1,909,343	
		평가 및 거래손실	(2,674,230)	(1,876,210)	
		소 계	122,304	33,133	
	이자율관련	평가 및 거래이익	464,198	618,396	
		평가 및 거래손실	(463,563)	(631,098)	
		소 계	635	(12,702)	
	주식관련	평가 및 거래이익	9,728	15,323	
		평가 및 거래손실	(10,931)	(15,021)	
		소 계	(1,203)	302	
	상품관련	평가 및 거래이익	10,593	25,574	
		평가 및 거래손실	(42,921)	(27,760)	
		소 계	(32,328)	(2,186)	
	합 계			89,408	18,547
	총 계			115,201	21,190

30. 금융상품자산 손상차손

당기와 전기 중 금융상품자산 손상차손의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제184(당기)	제183(전기)
금융상품 손상차손	대출채권 및 기타금융자산	591,988	419,933
	매도가능금융자산	206,570	220,286
합 계		798,558	640,219

31. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제184(당기)	제183(전기)
종업원급여	장·단기 종업원급여	1,389,600	1,452,558
	확정급여형 퇴직급여	126,842	101,422
	해고급여	59,549	106,226
	소 계	1,575,991	1,660,206
감가상각비 및 기타상각비	감가상각비	120,545	123,603
	무형자산상각비	33,573	67,284
	소 계	154,118	190,887
기타일반관리비	복리후생비	93,306	110,473
	임차료	231,747	231,920
	용역비	211,543	217,403
	제세공과금	68,154	71,805
	광고선전비	55,136	55,958
	전산운영비	62,205	61,167
	기타의 관리비	152,869	149,672
	소 계	874,960	898,398
합 계		2,605,069	2,749,491

32. 주식기준보상

(1) 당기말 현재 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 주)				
구분	4차발행분	5차발행분	6차발행분	7차발행분
① 권리부여일	2005.3.30	2006.03.21	2007.03.20	2008.03.19
② 행사가격(주1)	28,006	38,829	54,560	49,053
③ 부여수량	1,903,200	2,157,600	715,500주 (임원 197,500주 직원 518,000주)	332,850
④ 행사가능기간	권리부여일로부터 3년이후 4년간	권리부여일로부터 3년이후 4년간	권리부여일로부터 3년이후 4년간	권리부여일로부터 3년이후 4년간
⑤ 수량증감내역				
기초	93,426	101,963	50,513	332,850
소멸	-	-	-	306,617
기말	93,426	101,963	50,513	26,233
당기말 행사가능(주2)	93,426	101,963	50,513	26,233
⑥ 공정가치(주3)	11,544원	721원	-	-

(주1) 당기말 현재 주식매수선택권은 모두 가득되었으며, 잔여수량 272,135개의 가중평균행사가격은 39,019원입니다.

(주2) 당기말 현재 4차와 5차 부여분의 잔여 수량은 행사가 보류되어 있습니다.

(주3) 당기말 현재 보류분에 대한 공정가치는 신한금융지주 주식 종가와 행사가격의 차이인 내재 가치로 평가하였습니다.

(2) 주식결제형 주식기준보상약정

① 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구분	내용
유형	주식결제형(주)
부여기간(약정용역기간)	2013년까지 부여분 : 2010년 4월 1일 이후 선임 및 승진시(부여일로부터 3년간) 2014년까지 부여분 : 2014년 1월 1일 이후 선임 및 승진시(부여일로부터 1년간)
성과조건	2013년까지 상대주가연동(33.4%) 및 4년간 경영지표연동(66.6%), 2014년 부터 상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표연동(80.0%)

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

② 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	부여시점 공정가치 (주1)	추정수량 (주2)
2010-04-01	306,400	45,150	10,471
2011-01-11	65,200	51,500	1,013
2011-01-28	49,500	50,700	4,167
2011-04-18	15,400	46,800	1,159
2012-01-26	49,200	44,300	32,616
2012-02-08	30,900	46,650	20,510
2012-03-27	4,100	44,550	2,443
2012-08-24	10,800	36,150	5,099
2012-10-15	4,100	37,200	2,865
2013-01-01	183,100	40,050	110,131
2013-03-21	4,400	37,750	1,210
2013-05-27	14,500	40,250	10,135
2013-08-01	4,400	41,250	2,931
2014-01-01	109,800	47,300	103,340
2014-02-08	5,400	44,300	4,546
2014-04-01	4,800	47,000	3,388
2014-10-15	2,400	47,150	472
2015-01-01	159,000	44,500	143,960
2015-03-18	16,800	42,650	12,236
2015-04-10	2,300	40,350	1,541
2015-05-01	2,300	46,000	1,418
2015-05-22	5,300	42,800	2,991
2015-05-27	2,300	40,200	1,269
2015-08-01	2,300	41,900	886
2015-08-24	2,300	40,250	752
합계	1,057,000		481,549

(주1) 부여시점의 신한금융지주 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였으며, 당기말 현재 신한 금융지주주식의 공정가치는 39,550원입니다.

(주2) 최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가상승률에 따른 부여수량을 조정하고(2013년까지 33.4%, 2014년부터 20.0%), 경영 성과달성률에 따른 부여수량을 조정하여(2013년까지 66.6%, 2014년부터 80.0%) 운영기간 종료 후 획득수량을 확정합니다.

(3) 당기와 전기 중 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
당기 인식한 총보상원가	7,009	6,127

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

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
당기 이후 인식할 잔여보상원가	3,855	5,417
미지급비용	22,116	20,494

33. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제184(당)기	제183(전)기
기타영업수익			
자산처분관련	대출채권처분이익	63,310	16,932
	상각채권처분이익	34,476	9,572
	소 계	97,786	26,504
기타영업수익	위험회피대상관련이익	176,204	77,801
	위험회피수단관련이익	36,053	233,780
	총당부채환입액	2,669	41,049
	기타	9,689	12,233
	소 계	224,615	364,863
기타영업수익 합계		322,401	391,367
기타영업비용			
자산처분관련	대출채권처분손실	8,974	148
기타영업비용	위험회피대상관련손실	36,467	236,023
	위험회피수단관련손실	177,191	68,841
	총당부채전입액	6,474	30,461
	기금출연금	267,417	244,911
	예금보험료	239,726	231,058
	기타	122,288	85,965
	소 계	849,563	897,259
기타영업비용 합계		858,537	897,407
기타영업손익		(536,136)	(506,040)

34. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제184(당)기	제183(전기)
영업외수익			
자산처분관련	유형자산처분이익	1,074	470
	무형자산처분이익	2	460
	투자부동산처분이익	1,402	-
	매각예정자산처분이익	705	-
	소 계	3,183	930
관계기업등 투자자산관련	배당수익	1,849	36,235
기타영업외수익	투자부동산임대수익	24,386	25,149
	기타	71,244	53,552
	소 계	95,630	78,701
영업외수익 합계		100,662	115,866
영업외비용			
자산처분관련	유형자산처분손실	15	80
	무형자산처분손실	9	68
	투자부동산처분손실	13	-
	매각예정자산처분손실	29	-
	소 계	66	148
관계기업등 투자자산관련	손상차손	9,092	-
기타영업외비용	투자부동산감가상각비	9,316	7,992
	무형자산손상차손	-	547
	기부금	18,475	12,533
	기타	29,922	28,563
	소 계	57,713	49,635
영업외비용합계		66,871	49,783
영업외손익		33,791	66,083

35. 영업수익

당기와 전기 중 영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당)기	제183(전기)
이자수익	7,152,420	8,021,281
수수료수익	1,009,738	949,641
배당수익	182,217	98,726
단기매매금융상품관련이익	3,344,499	2,601,275
당기손익인식지정금융상품관련이익	106	34
외환거래이익	1,487,761	791,417
매도가능금융자산처분이익	447,445	441,587
기타영업수익	322,401	391,367
합 계	13,946,587	13,295,328

36. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기 중 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당)기	제183(전)기
당기 법인세 부담액	223,518	378,771
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	19,582	(36,606)
자본에 직접 반영된 법인세	90,439	24,685
법인세 비용	333,539	366,850

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당)기	제183(전)기
법인세비용차감전순이익	1,549,930	1,800,160
적용세율	24.20%	24.20%
적용세율에 따른 법인세	374,621	435,176
비과세수익	(15,329)	(28,480)
비공제비용	4,161	3,776
연결납세	(23,692)	(33,880)
기타	(6,222)	(9,742)
법인세비용	333,539	366,850
유효세율	21.52%	20.38%

(3) 일시적차이와 이연법인세

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기초잔액	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산 (부채)
미수수익	(301,655)	(286,411)	(287,449)	(302,693)	(73,251)
미수금	(58,567)	(58,567)	(45,943)	(45,943)	(11,118)
단기매매금융자산	(85,244)	(102,817)	(136,247)	(118,674)	(28,719)
매도가능금융자산	1,151,183	235,815	287,782	1,203,150	291,162
관계기업등에대한투자자산	60,636	-	9,092	69,728	16,874
이연대출부대수익(비용)	(263,296)	(263,296)	(344,697)	(344,697)	(83,417)
유형자산평가 및 상각 등	(449,814)	18,411	1,258	(466,967)	(113,006)
파생상품자산(부채)	(79,968)	(8,996)	(53,171)	(124,143)	(30,042)
예수부채	120,696	49,698	(7,310)	63,688	15,412
미지급비용	279,153	279,139	220,711	220,725	53,415
확정급여부채	868,023	42,536	215,917	1,041,404	252,020
사외적립자산	(753,648)	(42,536)	(307,828)	(1,018,940)	(246,583)
기타충당부채	177,926	177,926	195,148	195,148	47,226
지급보증충당부채	132,810	132,810	110,939	110,939	26,847
압축기장충당부채	(181,031)	(1,546)	-	(179,485)	(45,989)
일시상각충당부채	(2,618)	(232)	-	(2,386)	(578)
간주배당	5,513	-	-	5,513	1,334
매도가능증권평가손익	(809,451)	(809,451)	(497,807)	(497,807)	(120,469)
미지급기부금	49,300	49,300	44,134	44,134	10,680
대손충당금 및 대손금	183,601	19	22,292	205,874	49,822
주식보상비용 관련 조정액	2,196	2,118	1,152	1,230	298
의제배당	3,909	3	7	3,913	947
기타	134,027	157,899	58,802	34,930	8,533
소 계	183,681	(428,178)	(513,218)	98,641	21,398
<이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적 차이>					
관계기업등에대한투자자산	(22,219)	-	-	(22,219)	(5,377)
합 계	205,900	(428,178)	(513,218)	120,860	26,775

<제 183(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기초잔액	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산 (부채)
미수수익	(397,307)	(396,358)	(300,706)	(301,655)	(73,000)
미수금	(8,133)	(8,133)	(58,567)	(58,567)	(14,173)
단기매매금융자산	(70,265)	(121,086)	(136,065)	(85,244)	(20,629)
매도가능금융자산	1,744,683	934,144	340,644	1,151,183	278,586
관계기업등에대한투자자산	(22,370)	(83,006)	-	60,636	14,674
이연대출부대수익(비용)	(44,110)	(85,295)	(304,481)	(263,296)	(63,718)
유형자산평가 및 상각 등	(446,441)	6,473	3,100	(449,814)	(108,855)
파생상품자산(부채)	(1,506)	54,657	(23,805)	(79,968)	(19,352)
예수부채	106,159	119,482	134,019	120,696	29,208
미지급비용	143,587	144,613	280,179	279,153	67,555
확정급여부채	602,286	27,316	293,053	868,023	210,062
사외적립자산	(602,286)	(27,315)	(178,677)	(753,648)	(182,383)
기타충당부채	260,304	260,369	177,991	177,926	43,058
지급보증충당부채	117,340	117,340	132,810	132,810	32,140
압축기장충당부채	(180,945)	-	(86)	(181,031)	(46,363)
일시상각충당부채	(2,850)	(232)	-	(2,618)	(634)
간주배당	5,513	-	-	5,513	1,334
매도가능금융자산평가손익	(742,210)	(742,210)	(809,451)	(809,451)	(195,887)
미지급기부금	50,306	50,306	49,300	49,300	11,931
대손충당금 및 대손금	160,374	2,646	25,873	183,601	44,432
주식보상비용 관련 조정액	3,299	3,221	2,118	2,196	531
의제배당	3,966	57	-	3,909	946
기타	(666,050)	(702,913)	97,164	134,027	31,517
소 계	13,344	(445,924)	(275,587)	183,681	40,980
<이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적 차이>					
관계기업등에대한투자자산	(26,953)	(4,734)	-	(22,219)	(5,377)
합 계	40,297	(441,190)	(275,587)	205,900	46,357

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기말		기초		법인세효과 증감
	세전 금액	법인세효과	세전 금액	법인세효과	
매도가능금융자산평가손익	497,807	(120,469)	809,451	(195,887)	75,418
해외사업환산손익	(49,017)	11,862	(57,210)	13,845	(1,983)
재측정요소	(396,286)	95,901	(324,196)	78,455	17,446
기타자본조정	1,904	(461)	77	(19)	(442)
합 계	54,408	(13,167)	428,122	(103,606)	90,439

<제183(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기말		기초		법인세효과 증감
	세전 금액	법인세효과	세전 금액	법인세효과	
매도가능금융자산평가손익	809,451	(195,887)	742,210	(179,615)	(16,272)
해외사업환산손익	(57,210)	13,844	(61,939)	14,989	(1,145)
재측정요소	(324,196)	78,456	(150,176)	36,343	42,113
기타자본조정	77	(19)	33	(8)	(11)
합 계	428,122	(103,606)	530,128	(128,291)	24,685

(5) 당기법인세 당기말과 전기말 현재 당기법인세자산 및 당기법인세부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제184(당기)	제183(전기)
당기법인세자산	선급법인세 등	2,616	9
당기법인세부채	법인세미지급금 (연결납세부담액)	22,476	168,652
	미지급법인세	236	-
	합 계	22,712	168,652

(6) 총액 기준 법인세 내역

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

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
이연법인세자산	1,248,198	1,150,223
이연법인세부채	1,221,423	1,103,866
당기법인세자산	246,530	260,047
당기법인세부채	266,626	428,690

37. 주당이익

당기와 전기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(1) 주당이익

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
당기순이익	1,216,391	1,433,310
신종자본증권 배당	(57,158)	(96,293)
보통주에 귀속되는 이익	1,159,233	1,337,017
가중평균보통유통주식수(주)	1,585,615,506	1,585,615,506
기본 및 희석주당순이익(원)	731	843

당행은 희석성 잠재적 보통주를 보유하고 있지 아니하고 주식선택권은 희석효과가 없으므로, 당기 및 전기의 희석주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

(2) 가중평균유통보통주식수

(단위: 주)				
구 분	기간	주식수	가중치	가중평균유통보통주식수
제184(당기)	2015.01.01~2015.12.31	1,585,615,506	365/365	1,585,615,506
제183(전기)	2014.01.01~2014.12.31	1,585,615,506	365/365	1,585,615,506

38. 우발 및 약정사항

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

(단위: 백만원)			
구 분		제184(당기)	제183(전기)
지급보증	확정지급보증	10,444,107	11,390,274
	미확정지급보증	2,952,694	4,186,967
	합 계	13,396,801	15,577,241
약정	원화대출약정	52,964,080	52,013,175
	외화대출약정	18,761,942	17,954,207
	ABS 및 ABCP 매입약정	3,830,837	2,652,032
	기타	1,296,769	1,208,643
	합 계	76,853,628	73,828,057
배서어음	담보배서어음	29,549	51,043
	무담보배서어음	7,542,862	10,914,587
	합 계	7,572,411	10,965,630
환매권부대출채권매각	원화	1,387	1,387

(2) 지급보증충당부채

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

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
확정지급보증	10,444,107	11,390,274
미확정지급보증	2,952,694	4,186,967
ABS 및 ABCP 매입약정	3,830,837	2,652,032
배서어음	29,549	51,043
설정대상지급보증총액	17,257,187	18,280,316
지급보증충당부채	110,939	132,810
충당부채 설정비율(%)	0.64	0.73

(3) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당행과 관련하여 계류중인 피소사건은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
사건명	건수	소가	사건내용	소송 현황
물품대금 청구의 소	1	43,761	위조 지급보증서를 바탕으로 물품을 납입하였고, 물품대금을 수령하지 못하자 해당 지급보증서를 바 탕으로 미회수 물품대금에 대해 당행에게 지급보증 책임의 이행을 청구함.	1심 일부 패소금액에 대해 전액 지급하였 으며, 2심에서 일부 승소, 3심 진행중임.
손해배상	1	47,200	원고는 당행이 신호제지 주식을 매입하면서, 이러 한 매각이 기업구조조정조합원의 의사에 반하여 불 법적으로 주식 매각을 한다는 사실을 사전에 알았 음에도 불구하고, 이를 인수하여 타 주주의 경영권 행사에 영향을 주어 손해가 발생하였으므로 이에 대해 배상을 청구함.	1심 및 2심 일부 패소금액에 대해 전액 지 급하였으며, 3심 진행중임.
Lehman Brothers Special Financing Inc(LBSF)	1	12,000	리먼브라더스가 파산한 후 당행 및 투자자들에게 CDO투자금을 반환해주었는데 이는 미국파산법에 배치되는 것으로 잘못지급된 것이므로 반환해줄 것 을청구함.	현재 1심 진행중임. 미국 소송의 특성상 당사자간 합의를 유도하는 사례가 많고, 본건 법원에서 직원 중재 개시하여 중재절 차 진행중임.
이행보증금반환 등	1	68,875	현대건설 채권단은 원고의 귀책사유 없이 주식매매 계약을 체결하지 않았으므로 이행보증금을 반환할 의무가 있고, 부당한 양해각서 해지는 고의로 인한 불법행위로 원고에게 손해를 가한 것으로 손해를 배상할 의무가 있다고 소를 제기함.	1심 일부패소, 2심 승소하였으며, 현재 3심 진행중임.
기 타	124	316,575	손해배상 등 다수	
합 계	128	488,411		

당행은 당기말 현재 1심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대해 19,576백만원을 소송충당부채로 계상하였으며, 충당부채로 계상된 소송 이외의 잔여 소송결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

(4) 원본 또는 이익보전 신탁

당기말과 전기말 현재 원금보전 및 원리금보전약정이 있는 신탁의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제184(당기)	제183(전기)
원금보전약정	시가평가형	2,351,370	2,145,636
	장부가평가형	1,638,806	1,638,494
	소 계	3,990,176	3,784,130
원리금보전약정	장부가평가형	1,674	1,665
합 계		3,991,850	3,785,795
금전신탁원본		3,649,394	3,468,946
미지급신탁이익		342,456	316,849

당기 이후 약정신탁의 운용결과에 따라 손실이 추가로 발생할 수 있습니다. 당기말과전기말 현재 약정신탁의 운용결과에 따라 추가로 부담해야할 금액은 없습니다.

(5) 운용리스 만기구조

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

<제184(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	1년이내	1년초과 5년이내	5년초과	합 계
최소리스료	168,240	181,635	989	350,864

<제183(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	1년이내	1년초과 5년이내	5년초과	합 계
최소리스료	148,131	167,177	2,678	317,986

39. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당)기	제183(전)기
현금	1,823,134	2,417,685
지준예치금	7,794,542	5,668,726
기타예치금	3,517,453	4,440,843
재무상태표상 현금및예치금	13,135,129	12,527,254
사용제한예치금	(11,139,551)	(8,825,782)
취득 당시 만기일이 3개월 초과 예치금	(7,565)	(200,000)
합 계	1,988,013	3,501,472

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

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당)기	제183(전)기
신종자본증권 미지급배당금	9,231	14,937
대출채권 출자전환	34,218	57,335
무형자산 미지급금	59,810	9,450

40. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제184(당기)	제183(전기)
1) 연결대상종속기업			
신한아주금융유한공사	현금및예치금	188	172
	대출채권	128,920	95,630
	대손충당금	(28)	(41)
	기타자산	55	33
유럽신한은행	현금및예치금	1,071	1,703
	대출채권	111,340	109,920
	대손충당금	(395)	(337)
	기타자산	148	67
	예수부채	6	23
	차입부채	67,386	63,772
신한크메르은행	현금및예치금	41	86
	대출채권	11,720	10,992
	대손충당금	(16)	(16)
	기타자산	17	16
신한카자흐스탄은행	현금및예치금	285	116
	대출채권	5,626	5,427
	대손충당금	(8)	(8)
	기타자산	-	9
	예수부채	6	6
캐나다신한은행	현금및예치금	-	69
	대출채권	83,248	21,984
	대손충당금	(242)	(67)
	기타자산	73	38
	예수부채	67	109
	차입부채	27,000	36,266
신한은행중국유한공사	현금및예치금	4	208
	대출채권	308,502	214,154
	대손충당금	(419)	(584)
	기타자산	276	118
	예수부채	60,876	2,602
	차입부채	13,127	4,889
	충당부채	97	760
SBJ은행	대출채권	130,410	154,123
	대손충당금	(97)	(122)

	기타자산	543	137
	예수부채	266,877	556,104
	차입부채	315,369	414,198
	총당부채	92	15
	기타부채	6,132	10,801
신한베트남은행	현금및예치금	-	48
	대출채권	196,896	61,604
	대손총당금	(198)	(54)
	기타자산	2,337	94
	예수부채	9	13
	총당부채	138	247
	기타부채	1,925	-
아메리카신한은행	기타자산	6	-
	기타부채	6	-
신탁	기타자산	1,733	1,747
	기타부채	234,503	288,450
구조화기업	단기매매금융자산	1,119,928	692,581
	파생상품자산	2,409	2,433
	대출채권	16,205	7,949
	대손총당금	(26)	(63)
	기타자산	16,604	21,732
	예수부채	6,259	5,208
	파생상품부채	7	-
	총당부채	17,143	22,208
	기타부채	16	14
수익증권	기타자산	1	2
	예수부채	7	-
2) 당행의 지배기업			
신한금융지주	기타자산	47	9
	예수부채	500,909	120,813
	기타부채	57,888	202,865
3) 동일지배기업			
신한카드	파생상품자산	10,452	12,269
	기타자산	2,039	1,793
	예수부채	88,779	97,333
	파생상품부채	-	60
	총당부채	48	19
	기타부채	20,130	19,027
신한금융투자	파생상품자산	9,676	5,898
	대출채권	9,426	9,655
	대손총당금	(83)	(61)

	기타자산	18,530	17,760
	예수부채	180,784	193,038
	파생상품부채	5,180	4,411
	총당부채	76	54
	기타부채	32,786	29,448
신한생명	파생상품자산	14,215	12,657
	기타자산	8	8
	예수부채	6,424	6,862
	파생상품부채	566	1,601
	총당부채	4	2
	기타부채	38,690	38,748
신한캐피탈	기타자산	-	1
	예수부채	573	15,071
	총당부채	10	4
	기타부채	1,299	1,319
제주은행	대출채권	4,282	4,964
	대손충당금	(2)	(3)
	기타자산	20	27
	예수부채	3,605	1,567
	기타부채	1,604	1,140
신한신용정보	예수부채	8,571	10,511
	기타부채	1,188	1,452
신한프라이빗에쿼티	대출채권	3,000	3,500
	대손충당금	(16)	(19)
	예수부채	65	168
	총당부채	8	5
신한비엔피파리바자산운용	예수부채	72,601	119,522
	기타부채	1,127	2,034
에스에이치씨매니지먼트	예수부채	100	100
	기타부채	2	3
신한데이타시스템	예수부채	3,069	2,481
	기타부채	4,148	4,458
신한아이타스	기타자산	-	6
	예수부채	16,200	10,255
	기타부채	69	100
4) 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업			
아주캐피탈	단기매매금융자산	99,953	49,980
	대출채권	160,000	200,000
	대손충당금	(466)	(614)
	예수부채	1,061	1,184
	총당부채	55	78

비엔피파리바카디프생명보험	예수부채	644	194
	총당부채	1	1
연합자산관리	대출채권	23,100	-
	대손충당금	(31)	-
	예수부채	410	28,801
	총당부채	46	50
포항테크노파크2PFV	예수부채	14,662	14,666
극동건설	예수부채	5,388	6,986
	총당부채	15	-
비엔피파리바카디프손해보험	예수부채	12	7
드림하이투자조합3호	예수부채	4	301
에스에이치렌탈서비스	예수부채	219	-
에스피신기술사업투자조합1호	예수부채	283	-
마이다스동아스노우볼투자조합	예수부채	303	-
IBKS신한창조경제 신기술사업투 자조합	예수부채	1,463	-
이큐피글로벌에너지인프라사무투 자전문회사	예수부채	3	-
재영솔루텍	대출채권	15,276	-
	대손충당금	(159)	-
	예수부채	15,261	-
	총당부채	15	-
파트너스 제4호 growth 투자조합	예수부채	2,704	-
5) 주요경영진			
대출채권		1,497	2,718
대손충당금		(1)	(1)
총당부채		1	-

(2) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제184(당기)	제183(전기)
1) 연결대상종속기업			
신한아주금융유한공사	이자수익	1,057	654
	대손상각비	13	(11)
유럽신한은행	이자수익	1,148	1,017
	수수료수익	29	-
	파생상품관련이익	-	270
	파생상품관련손실	-	(389)
	대손상각비	(57)	117
신한크메르은행	이자수익	144	150
	수수료수익	17	-
	대손상각비	-	(1)
신한카자흐스탄은행	이자수익	25	19
	수수료수익	63	-
	대손상각비	-	3
캐나다신한은행	이자수익	823	121
	수수료수익	59	-
	이자비용	-	(1)
	대손상각비	(175)	(67)
신한은행중국유한공사	이자수익	2,467	1,447
	수수료수익	369	-
	파생상품관련이익	-	9
	기타의영업수익	663	-
	이자비용	-	(3)
	대손상각비	165	(211)
	기타의영업비용	-	(493)
SBJ은행	이자수익	850	1,210
	수수료수익	199	-
	파생상품관련이익	-	73
	기타의영업수익	-	1
	이자비용	(5,230)	(18,438)
	대손상각비	25	(47)
	기타의영업비용	(78)	-
신한베트남은행	이자수익	1,578	501
	수수료수익	967	-
	기타의영업수익	109	1
	파생상품관련손실	-	(93)

	대손상각비	(144)	46
	기타의영업비용	-	(246)
아메리카신한은행	수수료수익	204	-
신탁	수수료수익	19,294	17,498
	이자비용	(4,200)	(5,558)
구조화기업	이자수익	14,653	18,370
	수수료수익	5,444	15,420
	파생상품관련이익	3,024	3,071
	기타의영업수익	23	5,659
	이자비용	17	(68)
	파생상품관련손실	(813)	(10)
	대손상각비	37	(5,809)
	기타의영업비용	(389)	(173)
수익증권	수수료수익	17	19
2) 당행의 지배기업			
신한금융지주	기타의영업수익	2,054	1,941
	이자비용	(2,429)	(1,201)
	수수료비용	(45,368)	(46,050)
3) 동일지배기업			
신한카드	이자수익	199	214
	수수료수익	175,800	174,433
	파생상품관련이익	8,649	15,430
	기타의영업수익	1,930	1,217
	이자비용	(346)	(703)
	수수료비용	(317)	(431)
	파생상품관련손실	(2,490)	(892)
	기타의영업비용	(395)	(41)
신한금융투자	이자수익	1,382	1,082
	수수료수익	4,077	3,413
	파생상품관련이익	9,003	10,808
	기타의영업수익	3,692	2,654
	이자비용	(2,135)	(1,531)
	수수료비용	(12)	-
	파생상품관련손실	(7,630)	(8,764)
	대손상각비	(22)	10
	기타의영업비용	(824)	(649)
신한생명	이자수익	50	56
	수수료수익	9,939	15,769
	파생상품관련이익	22,643	15,725
	기타의영업수익	1,889	1,761
	이자비용	(828)	(1,107)

	수수료비용	-	(50)
	파생상품관련손실	(3,766)	(2,905)
	기타의영업비용	(645)	(707)
신한캐피탈	이자수익	1	1
	파생상품관련이익	29	-
	기타의영업수익	899	641
	이자비용	(219)	(368)
	수수료비용	(2)	-
	기타의영업비용	(6)	-
제주은행	이자수익	41	84
	기타의영업수익	204	218
	이자비용	(30)	(30)
	대손상각비	1	(1)
	기타의영업비용	-	(2)
신한신용정보	수수료수익	2	2
	기타의영업수익	77	200
	이자비용	(190)	(298)
	수수료비용	(5,474)	(5,315)
	파생상품관련손실	-	(6)
신한프라이빗에쿼티	이자수익	-	45
	기타의영업수익	-	4
	이자비용	(3)	-
	대손상각비	3	17
	기타의영업비용	(3)	-
신한비엔피파리바자산운용	이자수익	-	3
	수수료수익	55	43
	기타의영업수익	53	27
	이자비용	(1,770)	(2,723)
	수수료비용	(2,579)	(1,991)
에스에이치씨매니지먼트	이자비용	(2)	(3)
신한데이터시스템	기타의영업수익	89	288
	이자비용	(141)	(141)
	기타의영업비용	(32,447)	(30,035)
신한저축은행	수수료수익	229	-
	기타의영업수익	61	76
	이자비용	-	(1)
신한아이타스	수수료수익	27	25
	기타의영업수익	55	28
	이자비용	(215)	(287)
	수수료비용	(8)	-
4) 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업			

아주캐피탈	이자수익	6,440	5,638
	수수료수익	78	260
	기타의영업수익	23	202
	이자비용	(1)	(1)
	대손상각비	148	(339)
비엔피파리바카디프생명보험	수수료수익	30	30
연합자산관리	이자수익	4	40
	수수료수익	9	7
	기타의영업수익	4	-
	이자비용	-	(1)
	대손상각비	(31)	-
포항테크노파크2PFV	이자비용	(15)	(15)
극동건설	이자수익	26	-
	수수료수익	16	15
	이자비용	(35)	(40)
	수수료비용	(3)	(4)
	기타의영업비용	(15)	-
비엔피파리바카디프손해보험	수수료수익	2	1
드림하이투자조합3호	이자비용	(5)	(6)
에스에이치렌탈서비스	이자비용	(1)	-
마이다스동아스노우볼투자조합	이자비용	(3)	-
IBKS신한창조경제 신기술사업투자조합	이자비용	(2)	-
재영솔루텍	이자수익	616	-
	수수료수익	1	-
	이자비용	(47)	-
	대손상각비	(159)	-
	기타의영업비용	(15)	-
파트너스 제4호 growth 투자조합	이자비용	(6)	-
5) 주요경영진			
이자수익		63	96

(3) 특수관계자에 대한 급여

당기와 전기 중 특수관계자에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
계정과목	제184(당기)	제183(전기)
장·단기종업원급여	8,684	8,731
퇴직급여	242	236
주식기준보상	2,830	3,374

합 계	11,756	12,341
-----	--------	--------

(4) 특수관계자 지급보증 및 미사용한도 내역

당기말과 전기말 현재 특수관계자 간의 주요 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
제공자	제공받으자	보증금액		보증내역
		제184(당기)	제183(전기)	
신한은행	신한금융투자	10,548	9,893	이행보증(지급보증서방식)
		181,000	181,000	미사용대출한도
	신한카드	500,000	500,000	미사용대출한도
	신한생명	50,000	50,000	미사용대출한도
	신한캐피탈	50,000	60,000	미사용대출한도
	신한비엔피파리바자산운용	43,063	192,849	증권인수약정
	신한프라이빗에쿼티	4,344	4,248	미사용대출한도
	에스에이치씨매니지먼트	-	94	이행보증(지급보증서방식)
	코에프씨신한프런티어챕프 2010의4호 사모투자전문회사	13,417	26,834	증권인수약정
	비엔피파리바카디프생명보험	10,000	10,000	미사용대출한도
	아주캐피탈	50,000	50,000	미사용대출한도
		-	50,000	증권인수약정
	연합자산관리	89,100	112,200	미사용대출한도
		89,950	179,900	증권인수약정
	신한은행중국유한공사	71,373	247,534	금융보증(지급보증서방식)
	신한베트남은행	88,150	-	금융보증(지급보증서방식)
		3,946	258,767	이행보증(지급보증서방식)
		-	109,920	미사용대출한도
	SBJ은행	19,440	18,403	금융보증(지급보증서방식)
	구조화기업	1,149,076	665,724	ABCP매입약정
13,390		6,656	미사용대출한도	
극동건설	1,574	-	이행보증(지급보증서방식)	
네오플렉스투자조합	18,000	-	증권인수약정	
재영솔루텍	600	-	미사용한도	
	469	-	수입신용장발행	
합 계	2,457,440	2,734,022		

(주) 구조화기업에 대한 ABCP매입약정 보증금액은 총 ABCP매입약정금액에서 보고기간 말 현재 기 매입하여 보유 중인 ABCP잔액을 차감한 잔액입니다.

(5) 특수관계자 담보제공내역

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

(단위: 백만원)						
제공자	회사명	담보제공자산	제184(당)기		제183(전)기	
			장부금액	담보설정액	장부금액	담보설정액
연결대상종속기업	신한크메르은행	유가증권	-	-	28,136	28,136
동일지배기업	신한금융투자		195,496	37,646	155,303	34,041
	신한생명		10,349	10,349	10,385	10,385
합 계			205,845	47,995	193,824	72,562

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

(단위: 백만원)				
제공자	회사명	담보제공자산	담보설정액	
			제184(당)기	제183(전)기
연결대상종속기업	에이타스드라이브제일차(유)	담보신탁	8,400	8,400
동일지배기업	신한금융투자	예금	22,000	22,000
		부동산	91,974	91,974
	에스에이치씨매니지먼트	예금	-	100
	신한캐피탈	예금	-	11,200
	제주은행	국채	20,000	20,000
	신한생명	국채	7,686	7,446
	신한신용정보	예금	210	-
관계기업	아주캐피탈	신탁1종수익권	160,000	-
	비엔피파리바카디프생명보험	국공채	13,676	12,770
	재영솔루텍	부동산	20,814	-
		수출보험공사 보증서	7,214	-
합 계			351,974	173,890

41. 신탁부문 경영성과

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

(단위: 백만원)				
구 분	제184(당기)		제183(전기)	
	자산총계	영업수익	자산총계	영업수익
연결대상	4,114,569	144,781	3,882,632	149,686
연결비대상	33,189,301	505,820	27,103,450	502,429
합 계	37,303,870	650,601	30,986,082	652,115

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

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
신탁계정미지급금	3,201,184	2,306,260
신탁보수미수수익	23,248	17,975
미지급이자비용	998	526

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

(단위: 백만원)		
구 분	제184(당기)	제183(전기)
신탁업무운용수익	90,827	67,239
신탁계정미지급금이자비용	49,175	50,449

6. 기타 재무에 관한 사항

1. 재무제표 제작성 등 유의사항

가. 연결실체의 주요 회계정책

연결실체의 주요회계정책은 '연결재무제표 주석'의 「2. 유의적인 회계정책」을 참조하시기 바랍니다.

나. 연결재무제표 제작성 사유 및 내용
해당사항 없음.

다. 합병, 분할, 자산양수도, 영업양수도

- PT Bank Metro Express, PT Centratama Nasional Bank 인수

연결실체는 2015년 8월 14일 인도네시아에서 은행업을 영위하는 현지법인 PT Bank Metro Express(이하 BME)의 지분 40%를 현금 취득하였습니다. 이후 2015년 11월 30일 BME의 지분 50%를 추가로 취득하여 이를 연결대상 종속기업으로 편입하였으며 유상증자를 통해 당기말 현재 BME의 지분 97.76%를 보유하고 있습니다.

또한 연결실체는 BME 인수와는 별개로 2015년 12월 18일 인도네시아에서 은행업을 영위하는 현지법인 PT Centratama Nasional Bank (이하 CNB)의 지분 75%를 현금 취득하여 연결대상 종속기업으로 편입하였습니다.

2016년 하반기에는 CNB의 잔여 지분 25%를 인수하고, 두 은행의 합병을 완료할 계획입니다. 이는 현지 금융감독 당국의 현지은행 은행수 축소 및 대형화를 유도하려는 정책에 부응하기 위한 것입니다.

1) 피인수회사의 개요

연결실체는 합병을 전제로 한 지분 인수를 통해 현지 금융시장 진출을 하게 되었고, 단기적으로는 한국계 진출 기업들에 대한 시장지배력을 넓혀가면서 중장기적으로는 본격적인 현지화 전략을 실행할 것으로 기대하고 있습니다.

2) 지분인수 비율 및 인수일

인수 회사명	비율	인수일
PT Bank Metro Express	97.76%	2015.08.16 (40%) 2015.11.30 (50%및 증자)
PT Centratama Nasional Bank	75%	2015.12.18 (75% 취득)

3) 식별가능 순자산의 공정가치

(단위:백만원)		
구분	BME	CNB

자산		
현금 및 현금성자산	1,518	1,026
예치금	33,991	22,551
대출채권	136,086	51,443
유형자산	4,176	3,815
무형자산	1,596	48
기타자산	1,599	734
소계	178,966	79,617
부채		
예수부채	84,253	66,179
총당부채	1,523	837
기타부채	773	520
소계	86,549	67,536
식별가능 순자산의 공정가치	92,417	12,081

주1)BME의 대출채권은 공정가치와 장부금액의 차이가 중요하지 않아 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

주2) BME의 사업결합 결과 취득한 식별가능한 무형자산은 차순위 조달방법에 비해 낮은 원가로 조달가능한 예수부채와 관련하여 미래에 예상되는 조달비용 절감효과의 현재가치입니다.

주3) 2015년 12월 18일에 인수한 CNB의 경우, 가치평가자료 미입수 등으로 인하여 사업결합에 대한 최초 회계처리가 사업결합이 발생한 보고기간 말까지 완료되지 못하여 잠정금액으로 계상하였습니다.

4) 영업권

인수에서 발생한 55,038백만원의 영업권은 연결실체와 양 종속기업의 영업을 결합하여 발생하는 규모의 경제효과와 인수한 고객기반에 따른 것입니다. 영업권에 대한 자세한 사항은 연결재무제표주석 44.종속기업의 취득부분을 참고하시기 바랍니다.

라. 자산유동화와 관련한 자산매각의 회계처리

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

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

마. 우발채무 등에 관한 사항

우발채무 등에 관한 사항은 '연결재무제표 주석'의 「38.우발 및 약정사항」을 참조하시기 바랍니다.

2. 대손충당금 설정현황(연결기준)

가. 충당금설정대상 및 충당금

충당금설정대상 금액 및 충당금금액은 다음과 같습니다.(연결기준)

(단위: 백만원, %)

과 목	제184기 기말	제183기 기말	제182기 기말
대출채권	210,779,317	189,636,917	176,044,083
예치금	15,003,242	13,412,669	9,852,490
기타자산	296,659	399,908	423,752
충당금설정대상 합계	226,079,218	203,449,494	186,320,325
충당금	(1,525,104)	(1,665,543)	(1,678,099)
충당금설정률(%)	0.67	0.82	0.90

나. 대손충당금 변동현황

대출채권 및 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.(연결기준)

<제184기>

(단위: 백만원)						
과 목	예치금	대출채권			기타자산	합 계
		가계대출	기업대출	기타		
기 초	23,695	227,721	1,329,006	22,944	62,177	1,665,543
전입(환입)액	(10,859)	116,814	492,217	(2,629)	(2,698)	592,845
상각액	-	(116,497)	(562,628)	(67)	(290)	(679,482)
할인차금 상각	-	-	(26,168)	-	-	(26,168)
대출채권 매각	-	(4,447)	(55,143)	(1,911)	-	(61,501)
상각채권 회수	-	24,150	72,360	85	407	97,002
기타(주)	-	-	(45,289)	-	(17,846)	(63,135)
기 말	12,836	247,741	1,204,355	18,422	41,750	1,525,104

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

<제183기>

(단위: 백만원)						
과 목	예치금	대출채권			기타자산	합 계
		가계대출	기업대출	기타		
기 초	11,644	200,452	1,392,262	15,315	58,426	1,678,099
전입(환입)액	12,051	157,354	287,090	(2,924)	10,153	463,724
상각액	-	(141,364)	(381,759)	(206)	(6,476)	(529,805)
할인차금 상각	-	-	(34,702)	-	-	(34,702)
대출채권 매각	-	(5,181)	(28,179)	(4)	-	(33,364)
상각채권 회수	-	16,460	158,694	10,763	344	186,261
기타(주)	-	-	(64,400)	-	(270)	(64,670)
기 말	23,695	227,721	1,329,006	22,944	62,177	1,665,543

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

<제182기>

(단위: 백만원)						
과 목	예치금	대출채권			기타자산	합 계
		가계대출	기업대출	기타		
기 초	4,455	267,176	1,468,188	25,168	61,944	1,826,931
전입(환입)액	7,189	136,515	536,185	(9,853)	3,708	673,744
상각액	-	(182,012)	(582,502)	-	(735)	(765,249)
할인차금 상각	-	-	(45,023)	-	-	(45,023)
대출채권 매각	-	(53,731)	(63,255)	-	-	(116,986)
상각채권 회수	-	25,294	127,668	-	132	153,094
기 타(*)	-	-	(41,789)	-	(6,623)	(48,412)
기 말	11,644	193,242	1,399,472	15,315	58,426	1,678,099

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

다. 대손충당금 설정방침

상각후원가로 측정되는 대출채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다.

이를 위하여 연결실체는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다.

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다.

손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권이 후속적으로 회수된

경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 연결실체는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

② 집합평가 대손충당금

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

라. 당해 사업연도말 현재 경과기간별 매출채권 잔액 현황
신한은행은 금융업을 영위하며, 주된 영업활동으로 인하여 발생하는 채권은 대출채권입니다. 대출채권의 만기구조는 '연결재무제표주석'의 「3-3. 유동성 위험 부분의 금융상품의 잔존기간」을 참조하시기 바랍니다.

3. 금융상품의 공정가치 및 평가방법

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간말 현재 고시되는 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 외부전문평가기관의 평가결과를 이용합니다.

연결실체는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간종료일에 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 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 추정현금흐름할인방법, 옵션가격결정모형 등이 있습니다. 예를 들어 이자율 스왑의 공정가치는 미래예상현금흐름의 현재가치로 계산되며 외환선도계약의 공정가치는 보고기간말의 고시선도환율을 적용하여 산출합니다.

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 수준으로 분류하여 공시합니다.

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

- 수준 3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준3으로 분류하고 있습니다.

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

1) 당분기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정하는 금융상품의 공정가치 서열 체계의 수준별 내역은 다음과 같습니다. (연결기준)

<제184기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	채무증권	1,121,057	6,926,357	49,754	8,097,168
	지분증권	110,147	700,277	-	810,424
	금/은예치금	149,220	-	-	149,220
	소 계	1,380,424	7,626,634	49,754	9,056,812
파생상품자산	매매목적	-	1,554,306	7,689	1,561,995
	위험회피목적	-	27,625	27,898	55,523
	소 계	-	1,581,931	35,587	1,617,518
매도가능금융자산	채무증권	7,903,323	14,122,880	-	22,026,203
	지분증권	1,098,069	422,339	913,988	2,434,396
	소 계	9,001,392	14,545,219	913,988	24,460,599
금융상품자산총계		10,381,816	23,753,784	999,329	35,134,929
당기손익인식지정금융부채	예수부채	-	10,542	2,967	13,509
단기매매금융부채	매도유가증권	10,161	-	-	10,161
	금예수부채	453,605	-	-	453,605
	소 계	463,766	-	-	463,766
파생상품부채	매매목적	-	1,441,241	5,416	1,446,657
	위험회피목적	-	34,803	91,972	126,775
	소 계	-	1,476,044	97,388	1,573,432
금융상품부채총계		463,766	1,486,586	100,355	2,050,707

<제183기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합계
단기매매금융자산	채무증권	428,351	6,651,104	-	7,079,455
	지분증권	61,281	951,049	-	1,012,330
	금예치금	224,556	-	-	224,556
	소 계	714,188	7,602,153	-	8,316,341
파생상품자산	매매목적	-	1,174,220	17,673	1,191,893
	위험회피목적	-	55,930	61,271	117,201
	소 계	-	1,230,150	78,944	1,309,094
매도가능금융자산	채무증권	6,789,894	13,243,404	-	20,033,298
	지분증권	1,083,754	166,579	1,079,981	2,330,314
	소 계	7,873,648	13,409,983	1,079,981	22,363,612
자산 합계		8,587,836	22,242,286	1,158,925	31,989,047
당기손익인식지정금융부채	예수부채	-	3,054	3,085	6,139
단기매매금융부채	금예수부채	428,936	-	-	428,936
파생상품부채	매매목적	-	1,199,547	5,668	1,205,215
	위험회피목적	-	22,460	28,763	51,223
	소 계	-	1,222,007	34,431	1,256,438
부채 합계		428,936	1,225,061	37,516	1,691,513

<제182기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	채무증권	384,481	6,089,512	-	6,473,993
	지분증권	58,761	910,674	-	969,435
	금예치금	76,337	-	-	76,337
	소 계	519,579	7,000,186	-	7,519,765
파생상품자산	매매목적	10	1,279,799	25,973	1,305,782
	위험회피목적	-	100,615	51,597	152,212
	소 계	10	1,380,414	77,570	1,457,994
매도가능금융자산	채무증권	6,716,965	14,515,788	-	21,232,753
	지분증권	1,661,792	103,697	1,094,844	2,860,333
	소 계	8,378,757	14,619,485	1,094,844	24,093,086
자산 합계		8,898,346	23,000,085	1,172,414	33,070,845
단기매매금융부채	금예수부채	398,596	-	-	398,596
파생상품부채	매매목적	-	1,220,070	22,581	1,242,651
	위험회피목적	-	44,183	191,345	235,528
	소 계	-	1,264,253	213,926	1,478,179
부채 합계		398,596	1,264,253	213,926	1,876,775

2) 공정가치 평가기법 및 투입변수

① 공정가치 수준 2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.(연결기준)

(단위: 백만원)						
구 분		제184기	제183기	제182기	평가방법	투입변수
단기매대금융자산	채무증권	6,926,357	6,651,104	6,089,512	현금흐름할인모형	할인율
	지분증권	700,277	951,049	910,674	순자산가치평가	주식, 채권 등 기초자산 가격
	소 계	7,626,634	7,602,153	7,000,186		
파생상품자산	매매목적	1,554,306	1,174,220	1,279,799	옵션모형	할인율, 환율, 변동성,
	위험회피목적	27,625	55,930	100,615	현금흐름할인모형	주가 및 상품지수 등
	소 계	1,581,931	1,230,150	1,380,414		
매도가능금융자산	채무증권	14,122,880	13,243,404	14,515,788	현금흐름할인모형	할인율
	지분증권	422,339	166,579	103,697	순자산가치평가	주식, 채권 등 기초자산 가격
	소 계	14,545,219	13,409,983	14,619,485		
자산 합계		23,753,784	22,242,286	23,000,085		
당기손익인식지정 금융부채	예수부채	10,542	3,054	-	옵션모형	할인율, 변동성, 주가지수
파생상품부채	매매목적	1,441,241	1,199,547	1,220,070	옵션모형	할인율, 환율, 변동성,
	위험회피목적	34,803	22,460	44,183	현금흐름할인모형	주가 및 상품지수 등
	소 계	1,476,044	1,222,007	1,264,253		
부채 합계		1,486,586	1,225,061	1,264,253		

② 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.(연결기준)

<제184기>

(단위: 백만원)					
금융상품	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
파생상품자산	옵션모형(주)	주식 및 환율관련	2,346	기초자산의 변동성 상관계수	6.75%~34.62% 0.87%
	옵션모형(주)	이자율관련	33,241	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.44%~0.65% 0.02%~2.05% 49.53%~94.60%
	소 계		35,587		
단기매매금융자산	옵션모형(주)	이자율관련	49,754	기초자산의 변동성 상관계수	24.90% 75.25%
매도가능금융자산	할인된 현금흐름 등	지분증권	913,988	할인율 성장률	1.72%~20.65% 0.00%~2.50%
자산 합계			999,329		
당기손익인식지정금융부채	옵션모형(주)	주식관련	2,967	기초자산의 변동성 상관계수	22.20%~28.48% 15.43%~52.70%
파생상품부채	옵션모형(주)	주식 및 환율관련	64	기초자산의 변동성 상관계수	10.20%~34.62% 0.87~52.70%
	옵션모형(주)	이자율관련	97,324	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.16%~0.65% 0.02%~2.04% 31.38%~94.60%
	소 계		97,388		
부채 합계			100,355		

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.

<제183기>

(단위: 백만원)					
금융상품	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
파생상품자산	옵션모형(주)	주식 및 환율관련	13,819	기초자산의 변동성 상관계수	4.79%~32.73 (0.06%)
	옵션모형(주)	이자율관련	65,125	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.16%~0.64% 0.00%~3.02% 12.16%~41.70%
	소 계		78,944		
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	지분증권	1,079,981	할인을 성장률	2.29%~17.84% 0.00%~2.5%
자산 합계			1,158,925		
당기손익인식지정금융부채	옵션모형(주)	주식관련	3,085	기초자산의 변동성 상관계수	22.08%~28.19% 34.00%
파생상품부채	옵션모형(주)	주식 및 환율관련	1,854	기초자산의 변동성 상관계수	6.48%~35.57% (0.06%)~0.23%
	옵션모형(주)	이자율관련	32,577	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.16%~0.64% 0.00%~3.02% 12.16%~41.70%
	소 계		34,431		
부채 합계			37,516		

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.

<제182기>

(단위: 백만원)					
금융상품	가치평가방법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
파생상품자산	옵션모형(주)	주식 및 환율관련	9,495	기초자산의 변동성 상관계수	5.63%~24.61% (34.85%) ~ (39.25%)
	옵션모형(주)	이자율관련	68,075	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.44%~0.45% 0.02%~2.05% 61.19%
	소 계		77,570		
매도가능금융자산	할인된 현금흐름 등	지분증권	1,094,844	할인을 성장률	2.86%~26.61% 0.00%
자산 합계			1,172,414		
파생상품부채	옵션모형(주)	주식관련	802	기초자산의 변동성 상관계수	5.63%~24.61% (34.85%)~(39.25%)
	옵션모형(주)	이자율관련	213,124	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.22%~0.51% 0.00%~5.12% 27.02%~94.6%
	소 계		213,926		
부채 합계			213,926		

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.

3) 연결실체의 공정가치로 측정하는 금융상품의 수준간 이동, 공정가치 수준3에 해당하는 금융상품의 증감내역 및 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도 내역은 '연결재무제표 주석'의 「3-4.금융상품의 공정가치 측정」을 참조하시기 바랍니다.

(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, 초단기 성인 익일 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할것으로 예상되는 기대 현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
만기보유금융자산	한국자산평가(주), KIS채권평가(주)가 제공하는 최근거래일의 기준단가 중 작은 값을 공정가치로 산출하였습니다.
예수부채 및 차입부채	요구불예수부채, 어음관리계좌수탁금, 콜머니는 초단기성 부채로 장부금액을 공정가치로 평가하였으며, 나머지 예수부채와 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
사 채	활성시장 가격을 기초로 하고 있습니다. 활성시장 가격이 유효하지 않는 경우, 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

2) 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.(연결기준)

<제184기>

(단위: 백만원)						
계 정 과 목		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
현금및예치금	현금	1,900,980	-	-	1,900,980	1,900,980
	예치금	15,003,242	-	(12,836)	14,990,406	14,990,406
	소 계	16,904,222	-	(12,836)	16,891,386	16,891,386
대출채권	가계대출	90,426,301	292,165	(247,741)	90,470,725	91,752,196
	기업대출	113,635,229	48,343	(1,204,355)	112,479,217	113,455,688
	공공및기타자금대출	2,129,768	2,176	(7,961)	2,123,983	2,132,915
	은행간자금대출	4,566,712	-	(9,899)	4,556,813	4,568,637
	카드채권	21,307	-	(562)	20,745	20,745
	소 계	210,779,317	342,684	(1,470,518)	209,651,483	211,930,181
만기보유금융자산	국공채	5,731,934	-	-	5,731,934	6,007,460
	금융채	524,855	-	-	524,855	534,186
	회사채	3,848,262	-	-	3,848,262	3,917,994
	소 계	10,105,051	-	-	10,105,051	10,459,640
기타금융자산		9,785,793	(41,561)	(41,750)	9,702,482	9,735,470
자산 합계		247,574,383	301,123	(1,525,104)	246,350,402	249,016,677
예수부채	요구불예수부채	82,731,920	-	-	82,731,920	82,731,920
	기한불예수부채	120,562,491	-	-	120,562,491	120,772,773
	양도성예금증서	4,351,326	-	-	4,351,326	4,368,540
	발행어음예수부채	3,018,551	-	-	3,018,551	3,018,428
	어음관리계좌수탁금	2,280,816	-	-	2,280,816	2,280,816
	기타	30,088	-	-	30,088	30,092
	소 계	212,975,192	-	-	212,975,192	213,202,569
차입부채	콜머니	268,114	-	-	268,114	268,114
	매출어음	24,245	-	-	24,245	24,198
	환매조건부채권매도	518,574	-	-	518,574	518,574
	차입부채	12,117,420	(1,684)	-	12,115,736	12,158,679
	외화수탁금	71,810	-	-	71,810	71,840
	소 계	13,000,163	(1,684)	-	12,998,479	13,041,405
사채	원화사채	16,125,059	(31,794)	-	16,093,265	16,384,034
	외화사채	3,938,091	(10,806)	-	3,927,285	3,970,791
	소 계	20,063,150	(42,600)	-	20,020,550	20,354,825
기타금융부채		15,460,006	(2,651)	-	15,457,355	15,435,380
부채 합계		261,498,511	(46,935)	-	261,451,576	262,034,179

<제183기>

(단위: 백만원)						
계 정 과 목		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
현금및예치금	현금	2,471,103	-	-	2,471,103	2,471,103
	예치금	13,412,669	-	(23,695)	13,388,974	13,388,974
	소 계	15,883,772	-	(23,695)	15,860,077	15,860,077
대출채권	가계대출	80,221,735	235,085	(227,721)	80,229,099	81,035,996
	기업대출	102,638,114	31,773	(1,329,006)	101,340,881	102,401,952
	공공및기타자금대출	2,092,730	1,361	(11,073)	2,083,018	2,095,248
	은행간자금대출	4,657,991	-	(11,524)	4,646,467	4,667,059
	카드채권	26,347	-	(347)	26,000	26,000
	소 계	189,636,917	268,219	(1,579,671)	188,325,465	190,226,255
만기보유금융자산	국공채	5,149,408	-	-	5,149,408	5,392,674
	금융채	501,452	-	-	501,452	506,475
	회사채	2,361,257	-	-	2,361,257	2,417,634
	소 계	8,012,117	-	-	8,012,117	8,316,783
기타금융자산		8,136,623	(54,894)	(62,177)	8,019,552	8,074,498
자산 합계		221,669,429	213,325	(1,665,543)	220,217,211	222,477,613
예수부채	요구불예수부채	68,342,432	-	-	68,342,432	68,342,432
	기한부예수부채	114,192,938	-	-	114,192,938	114,517,158
	양도성예금증서	2,145,645	-	-	2,145,645	2,153,581
	발행어음예수부채	3,241,082	-	-	3,241,082	3,240,906
	어음관리계좌수탁금	1,682,610	-	-	1,682,610	1,682,610
	기타	35,165	-	-	35,165	35,173
	소 계	189,639,872	-	-	189,639,872	189,971,860
차입부채	콜머니	1,782,736	-	-	1,782,736	1,782,736
	매출어음	31,059	-	-	31,059	30,934
	환매조건부채권매도	376,709	-	-	376,709	376,709
	차입부채	10,536,642	(1,504)	-	10,535,138	10,578,970
	외화수탁금	77,179	-	-	77,179	77,179
	소 계	12,804,325	(1,504)	-	12,802,821	12,846,528
사채	원화사채	12,576,406	(26,825)	-	12,549,581	12,856,874
	외화사채	4,044,507	(12,680)	-	4,031,827	4,140,691
	소 계	16,620,913	(39,505)	-	16,581,408	16,997,565
기타금융부채		13,675,982	(2,296)	-	13,673,686	13,648,516
부채 합계		232,741,092	(43,305)	-	232,697,787	233,464,469

<제182기>

(단위: 백만원)						
계 정 과 목		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
현금및예치금	현금	2,589,117	-	-	2,589,117	2,589,117
	예치금	9,852,490	-	(11,644)	9,840,846	9,840,846
	소 계	12,441,607	-	(11,644)	12,429,963	12,429,963
대출채권	가계대출	73,031,842	189,106	(193,242)	73,027,706	72,909,139
	기업대출	94,415,522	62,406	(1,399,472)	93,078,456	94,132,989
	공공및기타자금대출	2,479,154	1,778	(10,304)	2,470,628	2,484,788
	은행간자금대출	6,078,034	-	(4,758)	6,073,276	6,081,699
	카드채권	39,531	-	(253)	39,278	39,531
	소 계	176,044,083	253,290	(1,608,029)	174,689,344	175,648,146
만기보유금융자산	국공채	4,259,467	-	-	4,259,467	4,447,334
	금융채	653,277	-	-	653,277	659,748
	회사채	2,520,876	-	-	2,520,876	2,561,070
	소 계	7,433,620	-	-	7,433,620	7,668,152
기타금융자산		7,025,813	(66,156)	(58,426)	6,901,231	6,950,939
자산 합계		202,945,123	187,134	(1,678,099)	201,454,158	202,697,200
예수부채	요구불예수부채	58,506,868	-	-	58,506,868	58,506,868
	기한부예수부채	110,265,529	-	-	110,265,529	110,218,994
	양도성예금증서	1,781,684	-	-	1,781,684	1,805,452
	발행어음예수부채	3,132,185	-	-	3,132,185	3,131,971
	어음관리계좌수탁금	1,291,588	-	-	1,291,588	1,291,588
	기타	42,578	-	-	42,578	42,587
	소 계	175,020,432	-	-	175,020,432	174,997,460
차입부채	콜머니	318,360	-	-	318,360	318,360
	매출어음	28,631	-	-	28,631	28,524
	환매조건부채권매도	344,632	-	-	344,632	344,632
	차입부채	9,285,395	(1,994)	-	9,283,401	9,291,803
	외화수탁금	94,315	-	-	94,315	94,315
	소 계	10,071,333	(1,994)	-	10,069,339	10,077,634
사채	원화사채	13,992,700	(37,752)	-	13,954,948	14,072,870
	외화사채	3,799,788	(15,081)	-	3,784,707	3,858,418
	소 계	17,792,488	(52,833)	-	17,739,655	17,931,288
기타금융부채		12,100,640	(2,642)	-	12,097,998	12,068,342
부채 합계		214,984,893	(57,469)	-	214,927,424	215,074,724

3) 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.(연결기준)

<제184기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금	1,900,980	-	-	1,900,980
	예치금	-	14,990,406	-	14,990,406
	소 계	1,900,980	14,990,406	-	16,891,386
대출채권	가계대출	-	-	91,752,196	91,752,196
	기업대출	-	-	113,455,688	113,455,688
	공공및기타자금대출	-	-	2,132,915	2,132,915
	은행간자금대출	-	1,577,960	2,990,677	4,568,637
	카드채권	-	-	20,745	20,745
	소 계	-	1,577,960	210,352,221	211,930,181
만기보유금융자산	국공채	2,131,592	3,875,868	-	6,007,460
	금융채	102,921	431,265	-	534,186
	회사채	-	3,917,994	-	3,917,994
	소 계	2,234,513	8,225,127	-	10,459,640
기타금융자산		-	7,669,815	2,065,655	9,735,470
자산 합계		4,135,493	32,463,308	212,417,876	249,016,677
예수부채	요구불예수부채	-	82,731,920	-	82,731,920
	기한부예수부채	-	-	120,772,773	120,772,773
	양도성예금증서	-	-	4,368,540	4,368,540
	발행어음예수부채	-	-	3,018,428	3,018,428
	어음관리계좌수탁금	-	2,280,816	-	2,280,816
	기타	-	-	30,092	30,092
	소 계	-	85,012,736	128,189,833	213,202,569
차입부채	콜머니	-	268,114	-	268,114
	매출어음	-	-	24,198	24,198
	환매조건부채권매도	-	-	518,574	518,574
	차입부채	-	-	12,158,679	12,158,679
	외화수탁금	-	-	71,840	71,840
	소 계	-	268,114	12,773,291	13,041,405
사채	원회사채	-	14,021,649	2,362,385	16,384,034
	외회사채	-	3,970,791	-	3,970,791
	소 계	-	17,992,440	2,362,385	20,354,825
기타금융부채		-	7,488,937	7,946,443	15,435,380

부채 합계	-	110,762,227	151,271,952	262,034,179
-------	---	-------------	-------------	-------------

<제183기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금	2,471,103	-	-	2,471,103
	예치금	-	13,388,974	-	13,388,974
	소 계	2,471,103	13,388,974	-	15,860,077
대출채권	가계대출	-	-	81,035,996	81,035,996
	기업대출	-	-	102,401,952	102,401,952
	공공및기타자금대출	-	-	2,095,248	2,095,248
	은행간자금대출	-	2,959,108	1,707,951	4,667,059
	카드채권	-	-	26,000	26,000
	소 계	-	2,959,108	187,267,147	190,226,255
만기보유금융자산	국공채	2,329,136	3,063,538	-	5,392,674
	금융채	120,885	385,590	-	506,475
	회사채	-	2,417,634	-	2,417,634
	소 계	2,450,021	5,866,762	-	8,316,783
기타금융자산		-	5,841,425	2,233,073	8,074,498
자산 합계		4,921,124	28,056,269	189,500,220	222,477,613
예수부채	요구불예수부채	-	68,342,432	-	68,342,432
	기한부예수부채	-	-	114,517,158	114,517,158
	양도성예금증서	-	-	2,153,581	2,153,581
	발행어음예수부채	-	-	3,240,906	3,240,906
	어음관리계좌수탁금	-	1,682,610	-	1,682,610
	기타	-	-	35,173	35,173
	소 계	-	70,025,042	119,946,818	189,971,860
차입부채	콜머니	-	1,782,736	-	1,782,736
	매출어음	-	-	30,934	30,934
	환매조건부채권매도	-	-	376,709	376,709
	차입부채	-	-	10,578,970	10,578,970
	외화수탁금	-	-	77,179	77,179
	소 계	-	1,782,736	11,063,792	12,846,528
사채	원회사채	-	10,186,912	2,669,962	12,856,874
	외회사채	-	4,140,691	-	4,140,691
	소 계	-	14,327,603	2,669,962	16,997,565
기타금융부채		-	5,189,080	8,459,436	13,648,516

부채 합계	-	91,324,461	142,140,008	233,464,469
-------	---	------------	-------------	-------------

<제182기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금	2,589,117	-	-	2,589,117
	예치금	-	9,840,846	-	9,840,846
	소 계	2,589,117	9,840,846	-	12,429,963
대출채권	가계대출	-	-	72,909,139	72,909,139
	기업대출	-	-	94,132,989	94,132,989
	공공및기타자금대출	-	-	2,484,788	2,484,788
	은행간자금대출	-	4,843,106	1,238,593	6,081,699
	카드채권	-	-	39,531	39,531
	소 계	-	4,843,106	170,805,040	175,648,146
만기보유금융자산	국공채	2,382,547	2,064,787	-	4,447,334
	금융채	100,166	559,582	-	659,748
	회사채	-	2,561,070	-	2,561,070
	소 계	2,482,713	5,185,439	-	7,668,152
기타금융자산		-	4,571,823	2,379,116	6,950,939
자산 합계		5,071,830	24,441,214	173,184,156	202,697,200
예수부채	요구불예수부채	-	58,506,868	-	58,506,868
	기한부예수부채	-	-	110,218,994	110,218,994
	양도성예금증서	-	-	1,805,452	1,805,452
	발행어음예수부채	-	-	3,131,971	3,131,971
	어음관리계좌수탁금	-	1,291,588	-	1,291,588
	기타	-	-	42,587	42,587
	소 계	-	59,798,456	115,199,004	174,997,460
차입부채	콜머니	-	318,360	-	318,360
	매출어음	-	-	28,524	28,524
	환매조건부채권매도	-	-	344,632	344,632
	차입부채	-	-	9,291,803	9,291,803
	외화수탁금	-	-	94,315	94,315
	소 계	-	318,360	9,759,274	10,077,634
사채	원화사채	-	12,144,888	1,927,982	14,072,870
	외화사채	-	3,858,418	-	3,858,418
	소 계	-	16,003,306	1,927,982	17,931,288
기타금융부채		-	3,159,821	8,908,521	12,068,342
부채 합계		-	79,279,943	135,794,781	215,074,724

4) 공정가치 공시를 위하여 사용된 평가기법 및 투입변수는 다음과 같습니다.(연결기준)

<제184기>

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구 분	공정가치(주)	평가모형	투입변수
수준 2	만기보유금융자산	8,225,127	현금흐름 할인모형	할인율
수준 3	대출채권	210,352,221		할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	기타금융자산	2,065,655		할인율
자산 합계		220,643,003		
수준 2	사채	17,992,440	현금흐름 할인모형	할인율
수준 3	예수부채(주)	127,455,894		할인율
	차입부채(주)	7,611,260		할인율
	사채	2,362,385		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	7,946,443		할인율
부채 합계		163,368,422		

(주) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과관련 한 평가기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.

<제183기>

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구 분	공정가치(주)	평가모형	투입변수
수준 2	만기보유금융자산	5,866,762	현금흐름 할인모형	할인율
수준 3	대출채권	187,267,147		할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	기타금융자산	2,233,073		할인율
자산 합계		195,366,982		
수준 2	사채	14,327,603	현금흐름 할인모형	할인율
수준 3	예수부채(주)	119,395,308		할인율
	차입부채(주)	5,995,820		할인율
	사채	2,669,962		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	8,459,436		할인율
부채 합계		150,848,129		

(주) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과관련 한 평가기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.

<제182기>

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구분	공정가치(주)	평가모형	투입변수
수준 2	만기보유금융자산	5,185,439	현금흐름 할인모형	할인율
수준 3	대출채권	170,805,040		할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	기타금융자산	2,379,116		할인율
자산 합계		178,369,595		
수준 2	사채	16,003,306	현금흐름 할인모형	할인율
수준 3	예수부채(주)	114,674,453		할인율
	차입부채(주)	5,638,607		할인율
	사채	1,927,982		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	8,908,521		할인율
부채 합계		147,152,869		

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

(3) 공정가치로 측정되는 금융상품의 최초 인식 시 발생한 거래일(day1) 손익의 변동내역은 다음과 같습니다.(연결기준)

<제184기>

(단위: 백만원)				
구분	기초	이연	상각	기말
당기손익인식지정금융부채	(64)	(8)	33	(39)
주식스왑	63	-	(25)	38

<제183기>

(단위: 백만원)				
구분	기초	이연	상각	기말
당기손익인식지정금융부채	-	(94)	30	(64)
주식스왑	-	88	(25)	63

<제182기>

제182기 중 이연하여 인식한 거래일(day1) 손익은 없습니다.

(4) 공시대상기간 중 유형자산 재평가 내역
해당사항없음

4. 재고자산의 보유 및 실사내역

가. 최근 3사업연도의 재고자산의 사업부문별 보유현황
해당사항 없음

나. 재고자산의 실사내역 등
해당사항 없음

5. 채무증권 발행실적 등

공시대상기간 중 기업어음증권, 전자단기사채 및 회사채의 발행실적
※ 원화 채무증권 및 외화 채무증권으로 구분하여 기재하였습니다.
후순위채는 회사채에 포함하였습니다.

1) 원화 채무증권

채무증권 발행실적

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면 총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
신한은행	회사채	공모	2013.01.16	100,000	2.90	AAA(한신평,한기평,NICE)	2016.01.16	미상환	케이티비투자증권
신한은행	회사채	공모	2013.02.22	100,000	2.72	AAA(한신평,한기평,NICE)	2014.02.21	상환	키움증권
신한은행	회사채	공모	2013.02.25	50,000	변동금리	AAA(한신평,한기평,NICE)	2028.02.25	상환	NH농협증권
신한은행	회사채	공모	2013.02.26	50,000	변동금리	AAA(한신평,한기평,NICE)	2028.02.26	상환	NH농협증권
신한은행	회사채	공모	2013.03.07	100,000	2.68	AAA(한신평,한기평,NICE)	2014.03.07	상환	KB투자증권
신한은행	회사채	공모	2013.03.11	100,000	2.75	AAA(한신평,한기평,NICE)	2015.03.11	상환	IBK투자증권
신한은행	회사채	공모	2013.03.12	50,000	2.82	AAA(한신평,한기평,NICE)	2016.03.12	미상환	하나대투증권
신한은행	회사채	공모	2013.03.19	150,000	2.75	AAA(한신평,한기평,NICE)	2016.03.19	미상환	동부증권
신한은행	회사채	공모	2013.03.20	100,000	변동금리	AAA(한신평,한기평,NICE)	2028.03.20	미상환	NH농협증권
신한은행	회사채	공모	2013.03.29	200,000	2.73	AAA(한신평,한기평,NICE)	2016.03.29	미상환	케이티비투자증권
신한은행	회사채	공모	2013.04.05	100,000	2.58	AAA(한신평,한기평,NICE)	2015.04.05	상환	한양증권
신한은행	회사채	공모	2013.04.08	100,000	2.64	AAA(한신평,한기평,NICE)	2016.04.08	미상환	KB투자증권
신한은행	회사채	공모	2013.04.17	100,000	2.78	AAA(한신평,한기평,NICE)	2016.04.17	미상환	케이티비투자증권
신한은행	회사채	공모	2013.04.18	100,000	2.77	AAA(한신평,한기평,NICE)	2016.04.18	미상환	유진투자증권
신한은행	회사채	공모	2013.04.23	100,000	2.87	AAA(한신평,한기평,NICE)	2018.04.23	상환	케이티비투자증권
신한은행	회사채	공모	2013.04.24	20,000	변동금리	AAA(한신평,한기평,NICE)	2028.04.24	상환	동부증권
신한은행	회사채	공모	2013.04.25	20,000	변동금리	AAA(한신평,한기평,NICE)	2028.04.25	상환	동부증권
신한은행	회사채	공모	2013.05.06	100,000	2.72	AAA(한신평,한기평,NICE)	2018.05.06	미상환	KB투자증권
신한은행	회사채	공모	2013.05.14	30,000	변동금리	AAA(한신평,한기평,NICE)	2028.05.14	상환	동부증권
신한은행	회사채	공모	2013.05.27	30,000	변동금리	AAA(한신평,한기평,NICE)	2028.05.27	상환	유진투자증권
신한은행	회사채	공모	2013.05.28	100,000	변동금리	AAA(한신평,한기평,NICE)	2028.05.28	상환	동부증권
신한은행	회사채	공모	2013.05.28	100,000	2.77	AAA(한신평,한기평,NICE)	2016.05.28	상환	유진투자증권
신한은행	신종자본증권	공모	2013.06.07	300,000	4.63	AAA(한신평,한기평,NICE)	2043.06.07	미상환	케이티비투자증권
신한은행	회사채	공모	2013.06.17	50,000	변동금리	AAA(한신평,한기평,NICE)	2028.06.17	상환	유진투자증권
신한은행	회사채	공모	2013.06.17	100,000	2.77	AAA(한신평,한기평,NICE)	2014.12.17	상환	KB투자증권
신한은행	회사채	공모	2013.06.19	100,000	2.71	AAA(한신평,한기평,NICE)	2014.06.19	상환	유진투자증권
신한은행	회사채	공모	2013.06.25	50,000	변동금리	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.06.25	상환	IBK투자증권
신한은행	회사채	공모	2013.06.27	100,000	2.93	AAA(한신평,한기평,NICE)	2014.12.27	상환	유진투자증권
신한은행	회사채	공모	2013.07.04	100,000	2.76	AAA(한신평,한기평,NICE)	2014.07.04	상환	IBK투자증권
신한은행	회사채	공모	2013.07.22	50,000	변동금리	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.07.22	미상환	KB투자증권
신한은행	회사채	공모	2013.07.23	50,000	변동금리	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.07.23	미상환	케이티비투자증권
신한은행	회사채	공모	2013.07.24	50,000	변동금리	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.07.24	미상환	케이티비투자증권
신한은행	회사채	공모	2013.08.12	100,000	2.70	AAA(한신평,한기평,NICE)	2014.08.12	상환	유진투자증권
신한은행	회사채	공모	2013.08.22	300,000	3.98	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.08.22	미상환	교보증권

신한은행	회사채	공모	2013.09.12	100,000	2.77	AAA(한신평,한기평,NICE)	2014.09.12	상환	한양증권
신한은행	회사채	공모	2013.09.23	200,000	3.86	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.09.23	미상환	한양증권
신한은행	회사채	공모	2013.09.26	100,000	2.76	AAA(한신평,한기평,NICE)	2014.09.26	상환	동부증권
신한은행	회사채	공모	2013.09.27	100,000	2.75	AAA(한신평,한기평,NICE)	2014.09.27	상환	교보증권
신한은행	회사채	공모	2013.10.04	100,000	2.74	AAA(한신평,한기평,NICE)	2014.10.04	상환	KB투자증권
신한은행	회사채	공모	2013.10.14	100,000	2.73	AAA(한신평,한기평,NICE)	2014.10.14	상환	한양증권
신한은행	회사채	공모	2013.10.18	150,000	2.70	AAA(한신평,한기평,NICE)	2014.10.18	상환	한양증권
신한은행	회사채	공모	2013.10.21	100,000	2.70	AAA(한신평,한기평,NICE)	2014.10.21	상환	리딩투자증권
신한은행	회사채	공모	2013.10.30	130,000	2.72	AAA(한신평,한기평,NICE)	2014.10.30	상환	유진투자증권
신한은행	회사채	공모	2013.11.11	170,000	2.81	AAA(한신평,한기평,NICE)	2015.05.11	상환	케이티비투자증권
신한은행	회사채	공모	2013.11.27	150,000	2.74	AAA(한신평,한기평,NICE)	2014.11.27	상환	케이티비투자증권
신한은행	회사채	공모	2013.12.02	150,000	2.75	AAA(한신평,한기평,NICE)	2014.12.02	상환	케이티비투자증권
신한은행	회사채	공모	2014.03.20	50,000	변동금리	AAA(한신평,한기평,NICE)	2024.03.20	상환	교보증권
신한은행	회사채	공모	2014.04.08	150,000	2.70	AAA(한신평,한기평,NICE)	2015.04.08	상환	교보증권
신한은행	회사채	공모	2014.04.23	100,000	2.72	AAA(한신평,한기평,NICE)	2015.04.23	상환	한화투자증권
신한은행	회사채	공모	2014.04.25	20,000	변동금리	AAA(한신평,한기평,NICE)	2029.04.25	상환	이트레이드증권
신한은행	회사채	공모	2014.05.28	100,000	2.72	AAA(한신평,한기평,NICE)	2015.05.28	상환	하나대투증권
신한은행	회사채	공모	2014.05.29	200,000	2.71	AAA(한신평,한기평,NICE)	2015.05.29	상환	한양증권
신한은행	회사채	공모	2014.06.17	200,000	2.69	AAA(한신평,한기평,NICE)	2015.12.17	상환	부국증권
신한은행	회사채	공모	2014.06.23	200,000	2.68	AAA(한신평,한기평,NICE)	2015.12.23	상환	하나대투증권
신한은행	회사채	공모	2014.07.08	100,000	변동금리	AAA(한신평,한기평,NICE)	2029.07.08	미상환	한양증권
신한은행	회사채	공모	2014.08.13	100,000	변동금리	AAA(한신평,한기평,NICE)	2014.08.24	상환	KB투자증권
신한은행	회사채	공모	2014.08.25	150,000	2.41	AAA(한신평,한기평,NICE)	2015.08.25	상환	하나대투증권
신한은행	회사채	공모	2014.08.27	150,000	2.41	AAA(한신평,한기평,NICE)	2015.08.27	상환	유진투자증권
신한은행	회사채	공모	2014.08.29	150,000	2.40	AAA(한신평,한기평,NICE)	2015.08.29	상환	하나대투증권
신한은행	회사채	공모	2014.09.17	100,000	변동금리	AAA(한신평,한기평,NICE)	2029.09.17	미상환	비에스투자증권
신한은행	회사채	공모	2014.09.17	150,000	2.30	AAA(한신평,한기평,NICE)	2015.09.17	상환	한양증권
신한은행	회사채	공모	2014.09.23	100,000	2.37	AAA(한신평,한기평,NICE)	2016.09.23	미상환	교보증권
신한은행	회사채	공모	2014.09.24	150,000	2.29	AAA(한신평,한기평,NICE)	2016.03.24	미상환	하이투자증권
신한은행	회사채	공모	2014.09.29	150,000	2.22	AAA(한신평,한기평,NICE)	2015.09.29	상환	KB투자증권
신한은행	회사채	공모	2014.10.10	100,000	2.27	AAA(한신평,한기평,NICE)	2016.10.10	미상환	KTB투자증권
신한은행	회사채	공모	2014.10.22	150,000	2.16	AAA(한신평,한기평,NICE)	2015.10.22	상환	하나대투증권
신한은행	회사채	공모	2014.10.23	100,000	변동금리	AAA(한신평,한기평,NICE)	2024.10.23	미상환	부국증권
신한은행	회사채	공모	2014.10.30	150,000	2.23	AAA(한신평,한기평,NICE)	2016.10.30	미상환	한양증권
신한은행	회사채	공모	2014.11.07	50,000	변동금리	AAA(한신평,한기평,NICE)	2024.11.07	미상환	동부증권
신한은행	회사채	공모	2014.11.13	100,000	2.13	AAA(한신평,한기평,NICE)	2016.05.13	미상환	KB투자증권
신한은행	회사채	공모	2014.11.25	100,000	2.17	AAA(한신평,한기평,NICE)	2016.11.25	미상환	한국투자증권
신한은행	회사채	공모	2014.11.27	130,000	2.14	AAA(한신평,한기평,NICE)	2016.11.27	미상환	교보증권
신한은행	회사채	공모	2014.12.02	200,000	2.12	AAA(한신평,한기평,NICE)	2016.12.02	미상환	KDB증권
신한은행	회사채	공모	2014.12.05	100,000	변동금리	AAA(한신평,한기평,NICE)	2024.12.05	미상환	비에스투자증권
신한은행	회사채	공모	2014.12.09	100,000	2.25	AAA(한신평,한기평,NICE)	2016.12.09	미상환	KB투자증권
신한은행	회사채	공모	2014.12.11	150,000	2.25	AAA(한신평,한기평,NICE)	2016.12.09	미상환	유진투자증권
신한은행	회사채	공모	2014.12.16	150,000	2.28	AAA(한신평,한기평,NICE)	2017.12.16	미상환	KTB투자증권
신한은행	회사채	공모	2014.12.23	100,000	2.35	AAA(한신평,한기평,NICE)	2017.12.23	미상환	하나대투증권
신한은행	회사채	공모	2015.02.06	200,000	2.00	AAA(한신평,한기평,NICE)	2017.02.06	미상환	하나대투증권
신한은행	회사채	공모	2015.02.12	80,000	변동금리	AAA(한신평,한기평,NICE)	2030.02.12	미상환	한양증권
신한은행	회사채	공모	2015.02.16	120,000	변동금리	AAA(한신평,한기평,NICE)	2030.02.16	미상환	비에스투자증권
신한은행	회사채	공모	2015.02.25	200,000	2.10	AAA(한신평,한기평,NICE)	2017.02.25	미상환	한양증권
신한은행	회사채	공모	2015.02.26	150,000	2.00	AAA(한신평,한기평,NICE)	2016.02.26	미상환	하이투자증권
신한은행	회사채	공모	2015.03.27	300,000	1.86	AAA(한신평,한기평,NICE)	2018.03.27	미상환	비에스투자증권

신한은행	회사채	공모	2015.03.31	200,000	1.80	AAA(한신평,한기평,NICE)	2017.03.31	미상환	KB투자증권
신한은행	회사채	공모	2015.04.17	300,000	2.72	AAA(한신평,한기평,NICE)	2025.04.17	미상환	메리츠증권
신한은행	회사채	공모	2015.04.21	20,000	변동금리	AAA(한신평,한기평,NICE)	2030.04.21	미상환	KB투자증권
신한은행	회사채	공모	2015.04.21	100,000	변동금리	AAA(한신평,한기평,NICE)	2030.04.21	미상환	부국증권
신한은행	회사채	공모	2015.05.08	200,000	1.95	AAA(한신평,한기평,NICE)	2017.05.08	미상환	현대증권
신한은행	회사채	공모	2015.05.11	200,000	1.80	AAA(한신평,한기평,NICE)	2016.05.08	미상환	KDB증권
신한은행	회사채	공모	2015.05.14	200,000	1.92	AAA(한신평,한기평,NICE)	2017.05.14	미상환	KB투자증권
신한은행	회사채	공모	2015.05.22	180,000	2.00	AAA(한신평,한기평,NICE)	2018.05.22	미상환	하나대투증권
신한은행	회사채	공모	2015.05.26	100,000	1.90	AAA(한신평,한기평,NICE)	2017.05.26	미상환	KB투자증권
신한은행	회사채	공모	2015.05.27	200,000	1.83	AAA(한신평,한기평,NICE)	2016.11.27	미상환	KDB증권
신한은행	회사채	공모	2015.05.28	200,000	1.98	AAA(한신평,한기평,NICE)	2018.05.28	미상환	유진투자증권
신한은행	회사채	공모	2015.05.29	100,000	2.25	AAA(한신평,한기평,NICE)	2020.05.29	미상환	한양증권
신한은행	회사채	공모	2015.06.03	100,000	2.14	AAA(한신평,한기평,NICE)	2020.06.03	미상환	유진투자증권
신한은행	회사채	공모	2015.06.08	100,000	변동금리	AAA(한신평,한기평,NICE)	2030.06.04	미상환	한양증권
신한은행	회사채	공모	2015.06.16	100,000	2.24	AAA(한신평,한기평,NICE)	2030.06.16	미상환	KB투자증권
신한은행	회사채	공모	2015.06.17	70,000	변동금리	AAA(한신평,한기평,NICE)	2030.06.17	미상환	교보증권
신한은행	회사채	공모	2015.06.19	200,000	1.78	AAA(한신평,한기평,NICE)	2017.06.19	미상환	하나대투증권
신한은행	회사채	공모	2015.06.24	200,000	1.72	AAA(한신평,한기평,NICE)	2016.12.24	미상환	하나대투증권
신한은행	회사채	공모	2015.06.26	200,000	1.81	AAA(한신평,한기평,NICE)	2017.06.26	미상환	한양증권
신한은행	회사채	공모	2015.07.06	200,000	1.64	AAA(한신평,한기평,NICE)	2016.07.06	미상환	한양증권
신한은행	회사채	공모	2015.07.09	200,000	1.69	AAA(한신평,한기평,NICE)	2017.01.09	미상환	교보증권
신한은행	회사채	공모	2015.07.23	100,000	2.24	AAA(한신평,한기평,NICE)	2020.07.23	미상환	BNK투자증권
신한은행	회사채	공모	2015.07.27	100,000	2.16	AAA(한신평,한기평,NICE)	2020.07.27	미상환	KB투자증권
신한은행	회사채	공모	2015.07.31	100,000	1.75	AAA(한신평,한기평,NICE)	2018.01.31	미상환	교보증권
신한은행	회사채	공모	2015.08.12	200,000	1.59	AAA(한신평,한기평,NICE)	2016.08.12	미상환	한양증권
신한은행	회사채	공모	2015.08.13	100,000	2.16	AAA(한신평,한기평,NICE)	2020.08.13	미상환	교보증권
신한은행	회사채	공모	2015.08.25	100,000	2.08	AAA(한신평,한기평,NICE)	2020.08.25	미상환	동부증권
신한은행	회사채	공모	2015.08.27	130,000	2.06	AAA(한신평,한기평,NICE)	2020.08.27	미상환	동부증권
신한은행	회사채	공모	2015.08.28	50,000	변동금리	AAA(한신평,한기평,NICE)	2030.08.28	미상환	KB투자증권
신한은행	회사채	공모	2015.09.15	200,000	1.58	AAA(한신평,한기평,NICE)	2016.09.15	미상환	하나금융투자
신한은행	회사채	공모	2015.09.17	200,000	1.58	AAA(한신평,한기평,NICE)	2016.09.17	미상환	BNK투자증권
신한은행	회사채	공모	2015.09.22	200,000	1.74	AAA(한신평,한기평,NICE)	2018.09.22	미상환	KB투자증권
신한은행	회사채	공모	2015.09.23	200,000	1.68	AAA(한신평,한기평,NICE)	2017.09.23	미상환	동부증권
신한은행	회사채	공모	2015.09.24	200,000	1.96	AAA(한신평,한기평,NICE)	2020.09.24	미상환	삼성증권
신한은행	회사채	공모	2015.09.25	200,000	1.63	AAA(한신평,한기평,NICE)	2016.03.25	미상환	메리츠증권
신한은행	회사채	공모	2015.09.25	200,000	변동금리	AAA(한신평,한기평,NICE)	2030.09.25	미상환	부국증권
신한은행	회사채	공모	2015.10.06	200,000	1.57	AAA(한신평,한기평,NICE)	2016.10.06	미상환	하나금융투자
신한은행	회사채	공모	2015.10.08	200,000	1.56	AAA(한신평,한기평,NICE)	2016.10.08	미상환	하이투자증권
신한은행	회사채	공모	2015.10.16	100,000	변동금리	AAA(한신평,한기평,NICE)	2025.10.16	미상환	동부증권
신한은행	회사채	공모	2015.10.22	100,000	변동금리	AAA(한신평,한기평,NICE)	2025.10.22	미상환	하이투자증권
신한은행	회사채	공모	2015.10.23	100,000	1.61	AAA(한신평,한기평,NICE)	2016.10.23	미상환	교보증권
신한은행	회사채	공모	2015.10.27	50,000	변동금리	AAA(한신평,한기평,NICE)	2030.10.27	미상환	BNK투자증권
신한은행	회사채	공모	2015.11.13	80,000	변동금리	AAA(한신평,한기평,NICE)	2030.11.13	미상환	교보증권
신한은행	회사채	공모	2015.11.30	450,000	1.90	AAA(한신평,한기평,NICE)	2017.05.30	미상환	교보증권
신한은행	회사채	공모	2015.12.04	300,000	3.01	AAA(한신평,한기평,NICE)	2025.12.04	미상환	메리츠증권
신한은행	회사채	공모	2015.12.14	30,000	변동금리	AAA(한신평,한기평,NICE)	2030.12.14	미상환	KB투자증권
신한은행	회사채	공모	2015.12.15	100,000	1.72	AAA(한신평,한기평,NICE)	2016.12.15	미상환	하나금융투자
신한은행	회사채	공모	2015.12.22	200,000	1.84	AAA(한신평,한기평,NICE)	2018.12.22	미상환	하이투자증권
신한은행	회사채	공모	2015.12.30	200,000	1.73	AAA(한신평,한기평,NICE)	2016.12.30	미상환	BNK투자증권
에이알플러스제이차	회사채	사모	2013.01.29	26,546	2.96	A1(한신평)	2013.05.02	상환	신한금융투자

에이알플러스제이차	회사채	사모	2013.03.04	28,773	2.87	A1(한신평)	2013.06.03	상환	신한금융투자
에이알플러스제이차	회사채	사모	2013.05.02	21,988	2.95	A1(한신평)	2013.07.30	상환	신한금융투자
에이알플러스제이차	회사채	사모	2013.06.03	27,505	2.79	A1(한신평)	2013.08.29	상환	한양증권
에이알플러스제이차	회사채	사모	2013.06.28	28,651	2.81	A1(한신평)	2013.09.30	상환	한양증권
에이알플러스제이차	회사채	사모	2013.07.30	29,246	2.71	A1(한신평)	2013.10.29	상환	신한금융투자
에이알플러스제이차	회사채	사모	2013.08.29	26,790	2.76	A1(한신평)	2013.11.29	상환	한양증권
에이알플러스제이차	회사채	사모	2013.09.30	27,992	2.76	A1(한신평)	2013.12.31	상환	한양증권
에이알플러스제이차	회사채	사모	2013.10.29	27,896	2.91	A1(한신평)	2014.01.29	상환	한양증권
에이알플러스제이차	회사채	사모	2013.11.29	27,405	2.83	A1(한신평)	2014.03.03	상환	한양증권
에이알플러스제이차	회사채	사모	2013.12.31	27,532	3.11	A1(한신평)	2014.03.31	상환	IBK투자증권
에이알플러스제이차	회사채	사모	2014.01.29	24,221	2.89	A1(한신평)	2014.04.30	상환	한양증권
에이알플러스제이차	회사채	사모	2014.03.03	29,981	2.85	A1(한신평)	2014.06.02	상환	한양증권
에이알플러스제이차	회사채	사모	2014.03.31	25,177	2.80	A1(한신평)	2014.06.30	상환	신한금융투자
에이알플러스제이차	회사채	사모	2014.04.30	27,256	2.80	A1(한신평)	2014.07.30	상환	삼성증권
에이알플러스제이차	회사채	사모	2014.06.02	28,589	2.80	A1(한신평)	2014.08.29	상환	한양증권
에이알플러스제이차	회사채	사모	2014.06.30	29,871	2.78	A1(한신평)	2014.09.30	상환	삼성증권
에이알플러스제이차	회사채	사모	2014.07.30	29,426	2.75	A1(한신평)	2014.10.29	상환	한양증권
에이알플러스제이차	회사채	사모	2014.08.29	25,946	2.50	A1(한신평)	2014.11.28	상환	한양증권
에이알플러스제이차	회사채	사모	2014.09.30	29,149	2.45	A1(한신평)	2014.12.30	상환	삼성증권
에이알플러스제이차	회사채	사모	2014.10.29	28,791	2.24	A1(한신평)	2015.01.29	상환	삼성증권
에이알플러스제이차	회사채	사모	2014.11.28	27,942	2.25%	A1(한신평)	2015.03.02	상환	IBK투자증권
에이알플러스제이차	회사채	사모	2014.12.30	26,879	2.33	A1(한신평)	2015.03.31	상환	한양증권
에이알플러스제이차	회사채	사모	2015.01.29	27,419	2.25	A1(한신평)	2015.04.30	상환	한양증권
에이알플러스제이차	회사채	사모	2015.03.02	28,975	2.20	A1(한신평)	2015.06.02	상환	한양증권
에이알플러스제이차	회사채	사모	2015.03.31	27,023	1.89	A1(한신평)	2015.06.30	상환	한양증권
에이알플러스제이차	회사채	사모	2015.04.30	27,499	1.84	A1(한신평)	2015.07.30	상환	한양증권
에이알플러스제이차	회사채	사모	2015.06.02	30,142	1.88	A1(한신평)	2015.08.31	상환	한양증권
에이알플러스제이차	회사채	사모	2015.06.30	31,545	1.75	A1(한신평)	2015.09.30	상환	삼성증권
에이알플러스제이차	회사채	사모	2015.07.30	27,379	1.7	A1(한신평)	2015.10.29	상환	한양증권
에이알플러스제이차	회사채	사모	2015.08.31	29,079	1.7	A1(한신평)	2015.11.30	상환	한양증권
에이알플러스제이차	회사채	사모	2015.09.30	30,020	1.82	A1(한신평)	2015.12.30	상환	한양증권
에이알플러스제이차	회사채	사모	2015.10.29	30,298	1.87	A1(한신평)	2016.01.29	미상환	한양증권
엠펙씨유통그린제일차	회사채	사모	2013.03.29	20,400	2.86	A1(NICE)	2013.06.28	상환	신한금융투자
엠펙씨유통그린제일차	회사채	사모	2013.06.28	20,100	2.79	A1(NICE)	2013.09.30	상환	신한금융투자
엠펙씨유통그린제일차	회사채	사모	2013.09.30	19,700	2.76	A1(NICE)	2013.12.30	상환	신한금융투자
엠펙씨유통그린제일차	회사채	사모	2013.12.30	19,400	3.01	A1(NICE)	2014.03.31	상환	신한금융투자
엠펙씨유통그린제일차	회사채	사모	2014.03.31	19,000	2.8	A1(NICE)	2014.06.30	상환	한양증권
엠펙씨유통그린제일차	회사채	사모	2014.06.30	18,700	2.78	A1(NICE)	2014.09.29	상환	한양증권
엠펙씨유통그린제일차	회사채	사모	2014.09.29	18,300	2.45	A1(NICE)	2014.12.29	상환	한양증권
엠펙씨유통그린제일차	회사채	사모	2014.12.29	10,000	2.43	A1(NICE)	2014.12.31	상환	삼성증권
엠펙씨유통그린제일차	회사채	사모	2014.12.29	7,900	2.33	A1(NICE)	2015.03.30	상환	삼성증권
엠펙씨유통그린제일차	회사채	사모	2014.12.31	10,000	2.67	A1(NICE)	2015.12.29	상환	KTB투자증권
엠펙씨유통그린제일차	회사채	사모	2015.03.30	7,500	1.9	A1(NICE)	2015.06.29	상환	삼성증권
엠펙씨유통그린제일차	회사채	사모	2015.06.29	7,200	1.78	A1(NICE)	2015.09.30	상환	IBK투자증권
엠펙씨유통그린제일차	회사채	사모	2015.09.30	6,800	1.82	A1(NICE)	2015.12.29	상환	IBK투자증권
엠펙씨유통그린제일차	회사채	사모	2015.12.29	16,400	2.02	A1(NICE)	2016.03.29	미상환	IBK투자증권
엠펙씨유통2호기	회사채	사모	2013.03.29	62,000	2.86	A1(NICE)	2013.06.28	상환	신한금융투자
엠펙씨유통2호기	회사채	사모	2013.06.28	32,900	2.79	A1(NICE)	2013.09.30	상환	신한금융투자
엠펙씨유통2호기	회사채	사모	2013.06.28	29,100	2.79	A1(NICE)	2013.07.24	상환	신한금융투자
엠펙씨유통2호기	회사채	사모	2013.07.24	29,100	2.68	A1(NICE)	2013.09.30	상환	신한금융투자

엠피씨유통2호기	회사채	사모	2013.09.30	62,900	2.76	A1(NICE)	2013.12.30	상환	신한금융투자
엠피씨유통2호기	회사채	사모	2013.12.30	67,300	3.1	A1(NICE)	2014.03.31	상환	신한금융투자
엠피씨유통2호기	회사채	사모	2014.03.31	72,400	2.8	A1(NICE)	2014.06.30	상환	신한금융투자
엠피씨유통2호기	회사채	사모	2014.06.30	29,100	2.78	A1(NICE)	2014.07.24	상환	신한금융투자
엠피씨유통2호기	회사채	사모	2014.06.30	44,200	2.78	A1(NICE)	2014.09.29	상환	신한금융투자
엠피씨유통2호기	회사채	사모	2014.07.24	29,100	2.76	A1(NICE)	2014.09.29	상환	한양증권
엠피씨유통2호기	회사채	사모	2014.09.29	73,300	2.45	A1(NICE)	2014.12.29	상환	한양증권
엠피씨유통2호기	회사채	사모	2014.12.29	73,300	2.28	A1(NICE)	2015.03.30	상환	삼성증권
엠피씨유통2호기	회사채	사모	2015.03.30	73,300	1.9	A1(NICE)	2015.06.29	상환	삼성증권
엠피씨유통2호기	회사채	사모	2015.06.29	72,600	1.78	A1(NICE)	2015.09.30	상환	IBK투자증권
엠피씨유통2호기	회사채	사모	2015.09.30	71,800	1.82	A1(NICE)	2015.12.29	상환	IBK투자증권
엠피씨유통2호기	회사채	사모	2015.12.29	71,000	2.02	A1(NICE)	2016.03.29	미상환	IBK투자증권
엠피씨유통1호기	회사채	사모	2013.12.30	204,000	3.4	A1(NICE)	2014.03.31	상환	IBK투자증권
엠피씨유통1호기	회사채	사모	2014.03.31	204,000	3.4	A1(NICE)	2014.06.30	상환	신한금융투자
엠피씨유통1호기	회사채	사모	2014.06.30	204,000	3.4	A1(NICE)	2014.09.29	상환	한양증권
엠피씨유통1호기	회사채	사모	2014.09.29	204,000	3.1	A1(NICE)	2014.12.29	상환	한양증권
엠피씨유통1호기	회사채	사모	2014.12.29	198,100	2.88	A1(NICE)	2015.03.30	상환	IBK투자증권
엠피씨유통1호기	회사채	사모	2015.03.30	192,500	2.61	A1(NICE)	2015.06.29	상환	IBK투자증권
엠피씨유통1호기	회사채	사모	2015.06.29	187,000	2.4	A1(NICE)	2015.09.30	상환	IBK투자증권
엠피씨유통1호기	회사채	사모	2015.09.30	181,500	2.35	A1(NICE)	2015.12.29	상환	IBK투자증권
엠피씨유통1호기	회사채	사모	2015.12.29	176,000	2.42	A1(NICE)	2016.03.29	미상환	IBK투자증권
에스드림제오차	회사채	사모	2013.06.12	9,245	2.82	A1(NICE)	2014.02.07	상환	한양증권
에스드림제오차	회사채	사모	2013.06.20	2,251	2.82	A1(NICE)	2014.02.17	상환	한양증권
에스드림제오차	회사채	사모	2014.02.28	11,448	2.9	A1(NICE)	2014.05.30	상환	신한은행
에스드림제오차	회사채	사모	2014.03.31	6,237	2.8	A1(NICE)	2014.07.04	상환	신한은행
에스드림제오차	회사채	사모	2014.05.30	11,203	2.8	A1(NICE)	2014.08.29	상환	신한은행
에스드림제오차	회사채	사모	2014.07.31	5,870	2.75	A1(NICE)	2014.10.31	상환	신한은행
에스드림제오차	회사채	사모	2014.11.28	5,434	2.25	A1(NICE)	2015.01.19	상환	IBK투자증권
에스드림제오차	회사채	사모	2014.12.29	4,668	2.33	A1(NICE)	2015.02.27	상환	한양증권
에스드림제오차	회사채	사모	2014.12.30	5,036	2.33	A1(NICE)	2015.02.27	상환	한양증권
에스드림제오차	회사채	사모	2015.03.31	4,519	1.89	A1(NICE)	2015.07.02	상환	한양증권
에스드림제오차	회사채	사모	2015.10.29	5,007	1.87	A1(NICE)	2016.01.29	미상환	한양증권
에스누리제일차	회사채	사모	2013.12.05	40,000	2.9	A1(한기평)	2014.02.05	상환	신한금융투자
에스누리제일차	회사채	사모	2014.02.05	40,000	2.97	A1(한기평)	2014.04.07	상환	신한금융투자
에스누리제일차	회사채	사모	2014.04.07	40,000	3.02	A1(한기평)	2014.06.05	상환	신한금융투자
에스누리제일차	회사채	사모	2014.06.05	40,000	2.95	A1(한기평)	2014.08.05	상환	한양증권
에스누리제일차	회사채	사모	2014.08.05	40,000	2.78	A1(한기평)	2014.10.06	상환	한양증권
에스누리제일차	회사채	사모	2014.10.06	40,000	2.45	A1(한기평)	2014.12.05	상환	IBK투자증권
에스누리제일차	회사채	사모	2014.12.05	40,000	2.3	A1(한기평)	2015.02.05	상환	한양증권
에스누리제일차	회사채	사모	2015.02.05	40,000	2.27	A1(한기평)	2015.04.06	상환	IBK투자증권
에스누리제일차	회사채	사모	2015.04.06	40,000	1.89	A1(한기평)	2015.06.05	상환	IBK투자증권
에스누리제일차	회사채	사모	2015.06.05	40,000	1.93	A1(한기평)	2015.08.05	상환	IBK투자증권
에스누리제일차	회사채	사모	2015.08.05	40,000	1.72	A1(한기평)	2015.10.05	상환	IBK투자증권
에스누리제일차	회사채	사모	2015.10.05	40,000	1.77	A1(한기평)	2015.12.07	상환	한양증권
에스누리제일차	회사채	사모	2015.12.07	40,000	2.27	A1(한기평)	2016.02.05	미상환	한양증권
에스누리제사차	회사채	사모	2014.02.07	30,000	2.97	A1(한기평)	2014.05.07	상환	한양증권
에스누리제사차	회사채	사모	2014.05.07	30,000	2.85	A1(한기평)	2014.08.07	상환	한양증권
에스누리제사차	회사채	사모	2014.08.07	30,000	2.76	A1(한기평)	2014.11.07	상환	한양증권
에스누리제사차	회사채	사모	2014.11.07	30,000	2.24	A1(한기평)	2015.02.09	상환	IBK투자증권
에스누리제사차	회사채	사모	2015.02.09	30,000	2.22	A1(한기평)	2015.05.07	상환	한양증권

에스누리제사차	회사채	사모	2015.05.07	30,000	1.84	A1(한기평)	2015.08.07	상환	IBK투자증권
에스누리제사차	회사채	사모	2015.08.07	30,000	1.68	A1(한기평)	2015.11.09	상환	IBK투자증권
에스누리제사차	회사채	사모	2015.11.09	30,000	1.87	A1(한기평)	2016.02.11	미상환	삼성증권
에스누리제구차	회사채	사모	2014.04.16	50,000	2.8	A1(NICE)	2014.07.16	상환	삼성증권
에스누리제구차	회사채	사모	2014.07.16	50,000	2.75	A1(NICE)	2014.10.16	상환	한양증권
에스누리제구차	회사채	사모	2014.10.16	50,000	2.28	A1(NICE)	2015.01.16	상환	한양증권
에스누리제구차	회사채	사모	2015.01.16	50,000	2.28	A1(NICE)	2015.04.16	상환	한양증권
에스누리제구차	회사채	사모	2015.04.16	50,000	1.84	A1(NICE)	2015.07.16	상환	한양증권
에스누리제구차	회사채	사모	2015.07.16	50,000	1.69	A1(NICE)	2015.10.16	상환	한양증권
에스누리제구차	회사채	사모	2015.10.16	50,000	1.84	A1(NICE)	2016.01.18	미상환	한양증권
신한에스러셀	회사채	사모	2015.03.19	90,000	1.92	A1(NICE)	2015.06.19	상환	IBK투자증권
신한에스러셀	회사채	사모	2015.06.19	90,000	1.7	A1(NICE)	2015.09.21	상환	IBK투자증권
신한에스러셀	회사채	사모	2015.09.21	90,000	1.75	A1(NICE)	2015.12.21	상환	IBK투자증권
신한에스러셀	회사채	사모	2015.12.21	90,000	2.02	A1(NICE)	2016.03.21	미상환	IBK투자증권
에이알플러스제4차	회사채	사모	2015.06.22	110,711	1.73	A1(NICE)	2015.07.29	상환	삼성증권
에이알플러스제4차	회사채	사모	2015.06.22	72,984	1.73	A1(NICE)	2015.08.28	상환	삼성증권
지피에스제2차	회사채	사모	2015.07.16	20,061	1.68	A1(한신평)	2015.08.17	상환	한양증권
지피에스제2차	회사채	사모	2015.07.17	55,163	1.68	A1(한신평)	2015.08.17	상환	한양증권
지피에스제2차	회사채	사모	2015.08.17	90,388	1.68	A1(한신평)	2015.10.01	상환	한양증권
지피에스제2차	회사채	사모	2015.11.23	30,213	2.03	A1(한신평)	2016.01.04	미상환	삼성증권
에스나래제1차	회사채	사모	2015.07.23	160,000	1.71	A1(NICE)	2015.10.23	상환	IBK투자증권
에스나래제1차	회사채	사모	2015.10.23	160,000	1.83	A1(NICE)	2016.01.25	미상환	IBK투자증권
지피에스제7차	회사채	사모	2015.08.13	60,000	1.68	A1(한신평)	2015.11.13	상환	삼성증권
지피에스제7차	회사채	사모	2015.11.13	60,000	1.93	A1(한신평)	2016.02.15	미상환	삼성증권
지피에스제4차	회사채	사모	2015.07.27	840	1.7	A1(한신평)	2015.08.17	상환	한양증권
지피에스제4차	회사채	사모	2015.08.06	4,120	1.69	A1(한신평)	2015.09.15	상환	한양증권
지피에스제4차	회사채	사모	2015.08.17	820	1.68	A1(한신평)	2015.09.15	상환	한양증권
지피에스제4차	회사채	사모	2015.08.17	1,520	1.69	A1(한신평)	2015.09.15	상환	한양증권
지피에스제4차	회사채	사모	2015.08.25	1,440	1.7	A1(한신평)	2015.09.15	상환	한양증권
지피에스제4차	회사채	사모	2015.09.07	1,780	1.69	A1(한신평)	2015.10.15	상환	한양증권
지피에스제4차	회사채	사모	2015.09.15	10,110	1.69	A1(한신평)	2015.10.15	상환	한양증권
지피에스제4차	회사채	사모	2015.09.25	1,350	1.85	A1(한신평)	2015.10.15	상환	한양증권
지피에스제4차	회사채	사모	2015.10.05	1,530	1.77	A1(한신평)	2015.11.16	상환	한양증권
지피에스제4차	회사채	사모	2015.10.15	13,870	1.77	A1(한신평)	2015.11.16	상환	한양증권
지피에스제4차	회사채	사모	2015.10.26	1,220	1.77	A1(한신평)	2015.11.16	상환	한양증권
지피에스제4차	회사채	사모	2015.11.05	840	1.79	A1(한신평)	2015.12.15	상환	한양증권
지피에스제4차	회사채	사모	2015.11.16	17,280	1.81	A1(한신평)	2015.12.15	상환	한양증권
지피에스제4차	회사채	사모	2015.11.25	560	1.84	A1(한신평)	2015.12.15	상환	한양증권
지피에스제4차	회사채	사모	2015.12.07	1,760	2.02	A1(한신평)	2016.01.15	미상환	한양증권
지피에스제4차	회사채	사모	2015.12.15	18,960	1.97	A1(한신평)	2016.01.15	미상환	한양증권
지피에스제4차	회사채	사모	2015.12.28	9,410	1.97	A1(한신평)	2016.01.15	미상환	한양증권
지피에스제5차	회사채	사모	2015.07.23	30,000	1.69	A1(NICE)	2015.10.23	상환	IBK투자증권
지피에스제5차	회사채	사모	2015.08.21	30,000	1.68	A1(NICE)	2015.10.23	상환	IBK투자증권
지피에스제5차	회사채	사모	2015.10.23	60,000	1.83	A1(NICE)	2016.01.25	미상환	IBK투자증권
합 계	-	-	-	23,946,679	-	-	-	-	-

2. 어음 및 사채의 미상환 잔액

1) 원화 채무증권

<기업어음증권 미상환 잔액>

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

주) 연결, 별도재무제표 기준 숫자 동일함.

<전자단기사채 미상환 잔액>

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

주) 연결, 별도재무제표 기준 숫자 동일함.

<회사채 미상환 잔액 >

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	5,864,638	3,380,000	1,433,000	150,000	1,040,000	3,160,000	1,150,000	16,177,638
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	5,864,638	3,380,000	1,433,000	150,000	1,040,000	3,160,000	1,150,000	16,177,638

주) 연결재무제표 기준임.

<회사채 미상환 잔액 >

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	5,731,698	3,380,000	1,430,000	150,000	1,040,000	3,160,000	1,150,000	16,041,698
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	5,731,698	3,380,000	1,430,000	150,000	1,040,000	3,160,000	1,150,000	16,041,698

주) 별도재무제표 기준임.

<신종자본증권 미상환 잔액 >

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	470,000	-	470,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	470,000	-	470,000

주) 연결, 별도재무제표 기준 숫자 동일함.

< 조건부자본증권 미상환 잔액 >

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

주) 회계상 자본으로 인정되는 것에 한하며 , 별도와 연결 숫자 동일함.

2)외화 채무증권

< 외화 채무증권 발행실적 >

(기준일 : 2015.12.31)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면 총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
신한은행	회사채	공모	2013.07.29	261,135	0.83	A1(무디스), A+(JCR)	2015.07.29	상환	Citi, Mizuho, Nomura, RBS
신한은행	회사채	공모	2013.07.29	32,275	3개월 엔화 Libor+0.60%	A1(무디스), A+(JCR)	2015.07.29	상환	Citi, Mizuho, Nomura, RBS
신한은행	회사채	공모	2014.11.12	194,411	0.32	A1(무디스), A+(JCR)	2016.11.11	미상환	Mizuho, Mitsubishi UFJ Morgan Stanley, BNP
신한은행	회사채	공모	2014.04.08	586,000	3개월 달러 Libor+0.65%	A(S&P), A1(무디스), A(피 치)	2017.04.08	미상환	BNP, BoA, Citi, CLSA, JP Morgan, SC, Mizuho, 신한금융투자, 신한아주금융유 한공사
신한은행	회사채	사모	2015.09.11	153,663	3개월 Euribor + 0.35%	Aa3(무디스)	2017.09.11	미상환	JP Morgan
신한은행	회사채	공모	2014.11.12	97,206	0.39	A1(무디스), A+(JCR)	2017.11.13	미상환	Mizuho, Mitsubishi UFJ Morgan Stanley, BNP
신한은행	회사채	공모	2013.01.30	410,200	1.875	A(S&P), A1(무디스), A(피 치)	2018.07.30	미상환	ANZ, BNP, BoA, DB, HSBC, JP Morgan, Mizuho, 신한금융투자, 신한아주금융유한공사
신한은행	회사채	공모	2015.08.06	216,726	4.2	Aa3(무디스), A(S&P)	2018.08.06	미상환	HSBC, SC
신한은행	회사채	공모	2015.04.15	703,200	2.25	A(S&P), A1(무디스), A(피 치)	2020.04.15	미상환	BNP, BoA, CLSA, DB, HSBC, JP Morgan, 신한금융투자, 신한아주금융 유한공사
신한은행	기업어음증권	사모	2013.01.09	35,160	0.32	A(S&P)	2013.04.08	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2013.01.09	23,440	0.4	A(S&P)	2013.05.08	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2013.01.18	11,720	0.6	A(S&P)	2013.07.16	상환	Wells Fargo

신한은행	기업어음증권	사모	2013.01.18	2,344	0.6	A(S&P)	2013.07.16	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2013.01.22	11,720	0.6	A(S&P)	2013.07.22	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2013.01.25	23,423	0.29	-	2013.04.25	상환	CITIBANK LONDON
신한은행	기업어음증권	사모	2013.01.28	23,440	0.4	A(S&P)	2013.05.29	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2013.01.28	11,720	0.55	A(S&P)	2013.07.29	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2013.01.30	35,160	0.32	A(S&P)	2013.04.30	상환	CITI
신한은행	기업어음증권	사모	2013.02.08	5,860	0.23	A(S&P)	2013.03.29	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2013.02.11	23,379	0.52	-	2013.08.12	상환	CITIBANK LONDON
신한은행	기업어음증권	사모	2013.02.27	35,067	0.53	-	2013.08.27	상환	CITIBANK LONDON
신한은행	기업어음증권	사모	2013.02.21	11,720	0.55	A(S&P)	2013.08.20	상환	CITI
신한은행	기업어음증권	사모	2013.03.12	35,134	0.29	-	2013.06.12	상환	CITIBANK LONDON
신한은행	기업어음증권	사모	2013.03.13	34,895	0.75	-	2014.03.12	상환	CITIBANK LONDON
신한은행	기업어음증권	사모	2013.03.14	23,440	0.44	A(S&P)	2013.09.10	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2013.03.19	23,440	0.3	A(S&P)	2013.06.17	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2013.03.20	23,440	0.3	A(S&P)	2013.06.20	상환	BOA Merrillynch
신한은행	기업어음증권	사모	2013.03.20	23,440	0.3	A(S&P)	2013.06.20	상환	Goldman Sachs
신한은행	기업어음증권	사모	2013.03.26	23,440	0.5	A(S&P)	2013.09.20	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2013.03.27	23,440	0.5	A(S&P)	2013.09.23	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2013.05.10	25,611	0.17	A(S&P)	2013.08.12	상환	CITI
신한은행	기업어음증권	사모	2013.05.15	23,440	0.42	A(S&P)	2013.08.13	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2013.05.28	5,860	0.68	A(S&P)	2013.11.25	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2013.05.30	17,580	0.69	A(S&P)	2013.11.26	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2013.06.17	25,568	0.33	-	2013.12.17	상환	CITIBANK LONDON
신한은행	기업어음증권	사모	2013.07.10	11,720	0.6	A(S&P)	2014.01.08	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2013.07.10	23,440	0.6	A(S&P)	2014.01.08	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2013.08.22	35,160	0.58	A(S&P)	2014.02.19	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2013.09.19	23,440	0.55	A(S&P)	2014.03.18	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2013.10.18	11,720	0.68	A(S&P)	2014.08.08	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2013.11.22	35,160	0.55	A(S&P)	2014.05.21	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2013.12.17	23,440	0.55	A(S&P)	2014.06.16	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2013.12.23	5,860	0.55	A(S&P)	2014.06.23	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2014.01.14	58,600	0.57	A(S&P)	2014.07.14	상환	CITI
신한은행	기업어음증권	사모	2014.01.16	64,027	0.38	A(S&P)	2014.04.16	상환	CITI
신한은행	기업어음증권	사모	2014.01.08	35,160	0.55	A(S&P)	2014.07.08	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2014.02.11	17,580	0.55	A(S&P)	2014.08.12	상환	CITI
신한은행	기업어음증권	사모	2014.03.18	23,440	0.55	A(S&P)	2014.09.18	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2014.03.25	23,440	0.33	A(S&P)	2014.06.20	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2014.03.25	11,720	0.55	A(S&P)	2014.09.19	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2014.05.29	35,160	0.55	A(S&P)	2014.11.26	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2014.06.16	23,440	0.53	A(S&P)	2014.12.12	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2014.06.25	5,860	0.5	A(S&P)	2014.12.22	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2014.07.14	35,160	0.5	A(S&P)	2015.01.14	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2014.08.27	29,300	0.5	A(S&P)	2015.02.23	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2014.09.18	23,440	0.48	A(S&P)	2015.03.18	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2015.01.08	11,720	0.31	A(S&P)	2015.04.20	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2015.04.08	29,300	0.28	A(S&P)	2015.06.12	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2014.12.18	17,580	0.48	A(S&P)	2015.06.15	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2015.04.07	29,300	0.37	A(S&P)	2015.07.06	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2015.04.14	29,300	0.37	A(S&P)	2015.07.13	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2015.02.18	5,860	0.6	A(S&P)	2015.08.18	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2015.02.19	11,720	0.6	A(S&P)	2015.08.19	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2015.02.23	11,720	0.6	A(S&P)	2015.08.24	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2014.10.27	5,860	0.67	A(S&P)	2015.10.27	상환	Wells Fargo

신한은행	기업어음증권	사모	2014.10.28	5,860	0.68	A(S&P)	2015.10.28	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2015.08.14	58,600	0.43	A(S&P)	2015.11.12	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2015.08.25	29,300	0.43	A(S&P)	2015.11.23	상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2015.03.17	5,860	0.8	A(S&P)	2016.03.11	미상환	Wells Fargo
신한은행	기업어음증권	사모	2015.11.25	15,236	0.53	A(S&P)	2016.03.22	미상환	Wells Fargo
합계	-	-	-	4,041,179	-	-	-	-	-

주1) 신종자본증권은 발행 당시의 환율, 기업어음증권은 2015년 12월 31일 환율을 적용함

주2) 외화표시 회사채 중 '자본시장과 금융투자업에 관한 법률' 및 '증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정'상 공모에 해당되지 않으나, 해외에서 공개모집 방식으로 발행한 건들은 '공모'로 분류함.

< 외화 기업어음증권 미상환 잔액 >

(기준일 : 2015.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	21,096	-	-	-	-	21,096
	합계	-	-	-	21,096	-	-	-	-	21,096

주) 연결, 별도 기준 숫자 동일함.

< 외화 전자단기사채 미상환 잔액 >

(기준일 : 2015.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

주) 연결, 별도 기준 숫자 동일함.

< 외화 회사채 미상환 잔액 >

(기준일 : 2015.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	780,402	1,503,601	626,860	-	703,200	-	-	3,614,063
	사모	110,964	153,664	-	-	33,417	-	-	298,045
	합계	891,366	1,657,265	626,860	-	736,617	-	-	3,912,108

주) 연결, 별도 기준 숫자 동일함.

< 외화 신종자본증권 미상환 잔액 >

(기준일 : 2015.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기	1년 이하	1년초과	5년초과	10년초과	15년초과	20년초과	30년초과	합 계

			5년이하	10년이하	15년이하	20년이하	30년이하		
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	334,005	-	334,005
	사모	-	-	-	-	-		-	-
	합계	-	-	-	-	-	334,005	-	334,005

주) 연결, 별도 기준 숫자 동일함.

< 외화 조건부자본증권 미상환 잔액 >

(기준일 : 2015.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

주) 연결, 별도 기준 숫자 동일함.

IV. 감사인의 감사의견 등

1. 최근 3사업연도 회계감사인의 명칭 및 감사의견

가. 연결재무제표에 대한 회계감사인의 명칭 및 감사의견

사업연도	감사인	감사의견	감사보고서 특기사항
제184기	삼정회계법인	적정	해당사항없음
제183기	삼정회계법인	적정	해당사항없음
제182기	삼정회계법인	적정	해당사항없음

나. 재무제표에 대한 회계감사인의 명칭 및 감사의견

사업연도	감사인	감사의견	감사보고서 특기사항
제184기	삼정회계법인	적정	해당사항없음
제183기	삼정회계법인	적정	해당사항없음
제182기	삼정회계법인	적정	해당사항없음

2. 최근 3사업연도의 감사용역 계약체결현황

(단위 : 백만원)

사업연도	감사인	내 용	보수	총소요시간
제184기	삼정회계법인	1/4분기 재무제표 검토	1,478	2,900
		반기 재무제표 검토		3,000
		3/4분기 재무제표 검토		3,000
		기말 재무제표 감사		17,780
제183기	삼정회계법인	1/4분기 재무제표 검토	1,387	3,000
		반기 재무제표 검토		3,000
		3/4분기 재무제표 검토		3,000
		기말 재무제표 감사		10,876
제182기	삼정회계법인	1/4분기 재무제표 검토	1,457	3,000
		반기 재무제표 검토		3,000
		3/4분기 재무제표 검토		2,900
		기말 재무제표 감사		11,100

주) 보수액은 연간보수기준이며, 부가가치세 및 실비를 제외한 금액임

3. 최근 3사업연도 중 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

(단위 : 백만원)

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제184기	2015.03.26	Comfort Letter 발행계약	2015.03.26~2015.04.15	120	
제183기	2014.03.07	Comfort Letter 발행계약	2014.03.07~2014.04.30	130	
	2014.09.01	Comfort Letter 발행계약	2014.09.01~2014.10.30	68	
제182기	2013.04.03	일본 국외재산조서제도 관련 세무자문	2013.04.08~2013.09.30	64	
	2013.05.31	Comfort Letter 발행계약	2013.05.31~2013.07.31	81	

주) 용역보수는 부가가치세를 제외한 금액임

4. 최근 3사업연도 중 회계 감사인의 변경

회사명	변경 년도	사유
신한 베트남은행	2014년	5년 연속 동일 회계법인 지정불가라는 규제에 따름
신한 크메르은행	2015년	계약기간 만료에 따른 변경

주) 주요종속회사를 포함하여 작성하였으며, 모든 종속회사가 회계감사인으로부터 적정의견

V. 이사의 경영진단 및 분석의견

가. 예측정보에 대한 유의사항

당사가 동 사업보고서 및 이사의 경영진단 의견서에서 미래에 발생할 것으로 예상·예측한 활동, 사건 또는 현상은 당해 공시서류 작성시점의 사건 및 재무성과에 대하여 회사의 견해를 반영한 것입니다. 동 예측정보는 미래 사업환경과 관련된 다양한 가정에 기초하고 있으며, 동 가정들은 결과적으로 부정확한 것으로 판명될 수도 있습니다.

또한, 이러한 가정들에는 예측정보에서 기재한 예상치와 실제 결과 간에 중요한 차이를 초래할 수 있는 위험, 불확실성 및 기타 요인을 포함하고 있습니다. 이러한 중요한 차이를 초래할 수 있는 요인에는 회사 내부경영과 관련된 요인과 외부 환경에 관한 요인이 포함되어 있으며, 이에 한하지 않습니다.

당사는 동 예측정보 작성시점 이후에 발생하는 위험 또는 불확실성을 반영하기 위하여 예측정보를 기재한 사항을 수정하는 정정보고서를 공시할 의무는 없습니다.

결론적으로는 동 사업보고서 및 이사의 경영진단 의견서상에 회사가 예상한 결과 또는 상황이 실현되거나 회사가 당초에 예상한 영향이 발생한다는 확신을 제공할 수 없습니다. 동 보고서에 기재된 예측정보는 동 보고서 작성시점을 기준으로 작성한 것이며, 회사가 이러한 위험요인이나 예측정보를 업데이트할 예정이 없음을 유의하시기 바랍니다.

나. 개요

2015년에는 미국 등 선진국 경제의 완만한 회복세에도 불구하고, 중국을 비롯한 주요 신흥국들의 성장둔화로 글로벌 경제는 저성장세에 머물렀습니다. 글로벌 금융위기 이후 각국 정부들이 재정확대 및 통화완화 정책을 통한 경기부양을 시도하고 있지만, 세계교역과 제조업의 성장이 둔화되고 투자도 위축되면서 세계경제는 2012년 이후 4년 연속 3%대 초반의 비교적 낮은 성장률을 지속하고 있습니다.

미국은 2015년 말 기준금리 인상을 시작하였으나, 美연준이 금리인상 속도를 과거에 비해 완만하게 조절하고 있습니다. 중국은 수 차례에 걸친 기준금리 및 지급준비율 인하 등 확장적인 거기경제 정책기조 지속에도 불구하고, 수출 부진과 제조업 부문의 위축, 과잉설비 조정 등으로 성장세 둔화가 지속되고 있습니다.

국내경제는 2015년 상반기 중 수출부진 및 메르스 사태에 따른 소비 위축 등으로 전년동기 대비 2% 초반의 낮은 성장세를 나타낸 후, 하반기에 들어 메르스 영향 소멸에 따른 반등 효과와 정부의 경기 부양책에 힘입어 내수경기가 개선되는 조짐을 보였습니다. 메르스 사태 이후 정부는 추경편성과 코리아그랜드세일 확대, 개별소비세 인하 등 적극적인 소비활성화 정책을 추진하였고, 이에 따라 3분기 국내 성장률은 전기 대비 1.3%를 기록하면서 반등의 분위기가 조성되었습니다. 그러나, 유가 및 원자재가 하락에 따라 수출단가가 지속적으로 하락하고 중국의 경기둔화 및 성장방식 전환 등으로 對中 수출이 감소하면서 부진한 수출 실적을 이어가게 되었고, 부동산 경기 악화 조짐에 따라 4분기 건설투자가 급감하게 되어 2015년 국내 경제성장률은 3년 만에 가장 낮은 2.6% 수준에 그치게 되었습니다.

2015년 신한은행은 이자이익 하락에도 불구하고 글로벌 현지법인 손익 증가와 효율적인 비용절감 노력으로 은행권 최고 수익성을 지속하였습니다. 또한 선제적이고 종합적인 리스크 관리로 건전성 1등 은행의 지위를 지켜내면서 수익성과 건전성이라는 은행 경영의 핵심축이 균형있게 발전하는 모습을 보였습니다.

고객들이 보다 편리하게 금융업무를 볼수 있는 새로운 비즈니스 모델을 선보였습니다. 비대

면 실명확인을 통해 은행을 방문하지 않고 계좌를 개설할수 있는 스마트점포, 디지털 키오스크와 모바일 전문은행, 씨니뱅크를 출시하였습니다.

퇴직연금 1등 사업자에 대한 고객의 신뢰 속에 6년 연속 퇴직연금 수탁고 1위 은행의 영광을 차지하였습니다. 고객을 먼저 생각하는 따뜻한 금융의 진정성 있는 실천노력을 통해 창조/기술금융의 대표상품인 기술신용대출(TCB)을 시중은행 중 가장 많이 취급하면서 혁신성 종합평가에서 2회 연속 1위를 차지하였습니다. 또한 저소득/저신용 고객을 위한 새희망홀씨 대출도 은행권 1위를 기록하며, 금융감독원 주관 서민금융 최우수기관으로 3년 연속 선정되는 쾌거를 이루었습니다.

2016년은 세계적으로 디플레이션이 우려되는 가운데, 국내경제 또한 수출과 내수 모두, 어려움을 겪을 것으로 보입니다. 이러한 혼돈과 변화의 시대를 슬기롭게 극복하고 지속 성장하기 위해서는 모든 분야에서 경쟁우위를 확보하는 탁월함을 이루어야 한다고 생각합니다. 위기를 새로운 도약의 기회로 만들겠다는 취지에서 2016년 전략목표를 ‘탁월함을 향한 새로운 도전’으로 정하였습니다.

※주요 경영지표

(단위: %, %P)

구 분		제184기	제183기	증 감
자본 적정성	BIS 자기자본비율	14.75	15.43	-0.68
	BIS 기본자본비율	12.52	13.34	-0.82
수익성	ROE	6.71	7.50	-0.79
	ROA	0.49	0.60	-0.11
마진	순이자마진(기중)	1.50	1.74	-0.24
	원화순이자마진(기중)	1.60	1.85	-0.25
자산 건전성	고정이하여신비율	0.80	1.03	-0.23
	연체율	0.33	0.31	0.02
	대손충당금적립률	172.76	154.16	18.61
유동성	예대율(CD 제외, 월평 기준)	98.80	98.01	0.79

다. 재무상태 및 영업실적

1. 재무상태(연결기준)

(단위 : 억원, %)

구 분		제184기	제183기	전기대비	증감률(%)
자산	현금및예치금	168,914	158,601	10,313	6.50%
	유가증권	436,225	386,921	49,304	12.74%
	대출채권	2,096,515	1,883,255	213,260	11.32%
	유형자산	19,865	20,361	-496	-2.43%
	기타자산	128,556	107,326	21,230	19.78%
	계	2,850,074	2,556,463	293,611	11.49%
부채	예수부채	2,129,752	1,896,399	233,353	12.31%

	차입부채	129,985	293,842	-163,858	-55.76%
	기타부채	381,944	161,392	220,552	136.66%
	계	2,641,681	2,351,694	289,987	12.33%
자본총계		208,394	204,769	3,625	1.77%

☞ 제184기, 제183기 모두 K-IFRS 연결기준임

- 해외현지법인 및 연결대상 회사를 포함한 연결기준 총자산은 285조원으로 전년대비 29.4조원 증가하였습니다. 이는 개인신용대출, 주택관련대출 중심의 가계대출 9.5조원 증가와 중소기업대출 및 개인사업자대출 중심의 기업대출 7.6조원 증가 등의 균형성장으로 원화대출이 17.2조원 증가하는데 기인하였습니다

- 연결기준으로 신한은행의 총부채는 264조원으로 전년대비 29조원 증가하였습니다. 이는 유동성예금 중심의 조달 증가로 인한 예수부채 23조원 증가 및 자금결제관련 경과계정 증가 등 기타부채 22조원 증가 등이 주요인입니다. 유동성 예금 중심의 조달비중 확대를 지속 추진하여 대출성장에 부합하는 예수금의 안정적 성장세를 유지하고 있습니다.

2. 영업실적

K-IFRS 연결기준

[손익표]

K-IFRS 연결기준

(단위:억원)

구 분		제 184(당)기	제 183(전)기
		2015년 1월1일~ 2015년 12월 31일	2014년 1월1일~ 2014년 12월 31일
이자부분	이자수익	76,494	85,133
	현금및예치금이자	1,019	1,247
	대출채권이자	65,055	71,582
	기타이자수익	10,420	12,305
	이자비용(△)	34,847	41,462
	예수부채이자	27,877	33,692
	차입부채및사채이자	6,454	7,158
	기타이자비용	516	611
	소 계	41,647	43,671
수수료 부분	수수료수익	10,503	9,715
	수수료비용(△)	1,964	1,685
	소 계	8,539	8,030
기타영업 부분	보험손익	-	-
	배당수익	1,841	934
	단기매매금융상품관련손익	1,344	(398)
	외환거래손익	750	2,528
	당기손익인식지정금융상품관련손익	(1)	-

	매도가능금융자산처분손익	4,223	4,280
	금융상품자산손상차손(△)	7,994	6,840
	기 타	(5,158)	(5,051)
	소 계	(4,995)	(4,547)
부문별 이익 합계		45,191	47,154
일반관리비(△)		27,854	29,180
영업이익		17,337	17,974
관계기업 이익에 대한 지분		134	118
기타영업외손익		1,279	266
법인세비용차감전 순이익		18,750	18,358
법인세비용(△)		3,851	3,801
계속영업이익		14,899	14,557
중단영업이익		-	-
연결당기순이익		14,899	14,557
지배기업 소유주지분 귀속		14,896	14,552
비지배지분 귀속		3	5

- 신한은행의 2015년 당기순이익은 1조 4,897억 원으로 전년대비 345억원(+ 2.4%) 증가하였습니다.

- 이자이익은 대출자산의 큰폭 성장에도 불구하고, 시장금리 하락 및 가격 경쟁 심화로 순이자마진이 크게 하락하여 전년대비 △2,024억원(△4.6%) 감소하였습니다.

2015년 상반기 중 2차례에 걸친 기준금리 인하에 따라 시장금리가 급격하게 하락하여 NIM이 전년대비 24bp 하락하였으나 상대적으로 수익성이 높은 중소기업 대출자산의 성장과 유동성 핵심예금(low cost deposits)의 증가 등으로 이자이익 하락을 방어할 수 있었습니다.

신한은행은 지속적으로 하락하는 NIM을 상승시키기 위해 우량 대출자산의 적정 증가를 통한 운용수익률 개선과 고금리 예금 취급 제한, 유동성 핵심예금 증가 지속 등 조달 비용을 관리와 시장금리 상황에 따른 금융채 발행 시기와 규모의 탄력적인 조정을 통하여 NIM을 방어하고 이자이익을 개선하기 위한 노력을 지속할 계획입니다.

- 신한은행의 비이자이익은 전년대비 1,416억원(+ 17.6%) 증가한 9,461억원입니다. 여신 취급 증가 및 신탁상품 판매 증가 영향으로 수수료 수익은 전년대비 510억원(+ 6.3%) 증가하였고, 배당수익 증가 및 손상차손 감소 영향으로 유가증권 관련 손익이 전년대비 951억원(+ 18.5%) 증가하여 비이자이익이 전년대비 개선되었습니다

-대손상각비는 우량자산 위주의 성장전략 및 건전성관리 노력에도 불구하고 전년대비 1,354억원(+ 29.7%) 증가한 5,916억원을 기록하였습니다.

2015년 상반기 중 기업 구조조정과 관련한 일회성 충당금이 증가하고, 대손충당금 환입이 전년대비 감소하면서 대손비용이 전년대비 증가하였으나, 하반기에는 대손비용이 하향 안정

화되면서 정상수준의 충당금은 안정적인 추세를 유지하여 신한은행의 연간 대손비용률은 0.29%로 양호한 수준을 유지하였습니다. 연체율은 0.33%, 고정이하여신비율도 0.80%로 타행 대비 양호한 수준으로 관리중입니다.

- 관관비는 전년대비 희망퇴직금 규모 감소, 전략적 비용절감 노력에 따른 물건비 감소 등으로 전년대비 △1,326억원(△4.5%) 감소하였습니다.

라. 유동성 및 자금의 조달 등

1) 유동성 비율

(단위 : 억원, 천만달러)

구 분		제184 기말 (LCR비율)	제183기	전기대비
통합	총유동성자산금액	405,785	N/A	N/A
	순현금유출액	389,834	N/A	N/A
	유동성커버리지비율	104.98%	N/A	N/A
외화	유동자산	319,250	253,091	66,159
	유동부채	272,056	194,726	77,330
	유동성 비율	117.35%	129.97%	-12.6%

주)주)제 183기 원화유동성 비율은 122.27% (유동자산 :553,380억원, 유동부채 452,585억원) 상기 지표는 금융감독원 업무보고서 기준임

당행은 2015년부터 새로 도입된 유동성지표인 통합 LCR비율의 감독기준(80%)을 매일 준수하며 유동성 관리를 하고 있습니다. 특히 중국의 성장둔화에 따른 글로벌 경제의 불안정에 대비한 안정적인 외화유동성 유지를 위하여 감독기관 규제비율(외화유동성 비율 85%)보다 한층 더 보수적인 관리를 하면서도 안정적 성장을 유도하는 정책을 시행하고 있습니다. 또한 향후 도입 예정인 외화 유동성커버리지비율(외화LCR)을 타행 대비 안정적 수준으로 선제적 관리하고 있으며, 위기 발생시 현금유출을 대비하기 위해 적정수준 Committed Line을 유지하는 등 차별화된 역량을 발휘하고 있습니다. 그리고 조달다변화, 조달만기분산, 금리변동에 대비한 금리갭 관리 등 유동성 관리지침을 철저히 준수하고, 그 결과를 경영진에게 정기적으로 보고하는 등 차별화된 유동성 관리를 시행하고 있습니다.

2) 자금 조달 현황

(단위: 억원, %, %P)

구 분	조달항목	제184기		제183기		전기대비	
		평균잔액	이자율	평균잔액	이자율	평균잔액	이자율
원화자금	예수금 및 부금	1,626,791	1.64	1,503,891	2.13	122,899	-0.50
	양도성예금증서	31,579	1.21	18,284	1.34	13,294	-0.13
	차 입 금	50,565	1.49	44,748	2.05	5,817	-0.56
	원화 콜머니	11,562	1.64	15,054	2.27	-3,492	-0.63
	기 타	182,833	2.56	152,886	3.36	29,947	-0.80
	소 계	1,903,329	1.71	1,734,863	2.23	168,465	-0.52
외화자금	외화 예수금	77,743	0.64	68,119	0.81	9,624	-0.17

	외화 차입금	67,222	0.51	56,388	0.44	10,833	0.06
	외화 콜머니	3,021	0.47	3,468	0.47	-447	-0.01
	발행금융채권	43,136	2.05	39,196	2.23	3,940	-0.18
	기 타	2,400	0.70	2,332	0.77	69	-0.07
	소 계	193,522	0.91	169,503	1.01	24,019	-0.10
기타	자 본 총 계	203,764	-	204,956	-	-1,192	-
	총당금 계정	5,371	-	4,475	-	897	-
	기 타	142,756	-	115,333	-	27,423	-
	소 계	351,892	-	324,764	-	27,127	-
합 계		2,448,743	1.40	2,229,131	2.12	219,611	-0.72

- 원화자금 조달은 안정적인 예대율 수준 달성을 위해 주로 대고객 기반의 예수금에 의한 조달 노력을 지속하고 있으며, 이에 따라 유동성핵심예금을 중심으로 한 예수금은 12.3조원 증가하였고, 양도성 예금증서 1.3조 증가로 전체 16.8조원 증가하였습니다. 당행은 철저한 예대율 및 유동성 관리를 위하여 시장 조달보다는 대고객 예수금을 통한 조달 노력을 지속해 왔으며 이로써 2015년 한 해 동안 유동성핵심예금 8.1조원 등 저비용예금 중심의 실적을 거두었습니다. 이러한 안정적인 자금 조달 노력과 함께 보다 다양한 조달 포트폴리오를 구축해 나가고 있습니다.

- 외화자금 조달은 외화예수금과 차입금 등의 증가로 전년대비 2.4조원 증가하였습니다.

3)자금 운용 현황

(단위:억원,%,%P)

구 분	운용항목	제184기		제183기		전기대비	
		평균잔액	이자율	평균잔액	이자율	평균잔액	이자율
원화자금	예치금	30,631	1.72	31,882	2.41	-1,251	-0.69
	유가증권	321,062	3.27	297,971	3.50	23,091	-0.23
	대출금	1,671,054	3.31	1,533,443	4.05	137,611	-0.74
	지급보증대지급금	369	2.17	156	0.81	213	1.36
	원화콜론	13,876	1.65	12,026	2.41	1,850	-0.76
	사모사채	3,470	4.12	4,536	4.75	-1,066	-0.62
	기 타	37,094	3.91	36,829	5.16	265	-1.25
	원화대손총당금(△)	13,718	-	13,537	-	181	0.00
	소 계	2,063,838	3.30	1,903,305	3.98	160,533	-0.68
외화자금	외화예치금	13,822	0.21	11,230	0.21	2,592	0.01
	외화증권	25,774	0.81	23,167	0.83	2,607	-0.02
	외화대출금	113,629	1.63	99,517	1.84	14,112	-0.21
	외화콜론	15,663	0.66	11,698	1.07	3,965	-0.41
	매입외환	50,403	1.45	43,733	1.24	6,670	0.21
	기 타	8	-	14.16	-	-6	-
	외화대손총당금(△)	1,282	-	1,590	-	-309	-
	소 계	218,018	1.34	187,768	1.45	30,250	-0.10

기 타	현 금	12,162	-	11,831	-	332	-
	업무용유형자산	27,232	-	27,539	-	-306	-
	기 타	127,492	-	98,689	-	28,804	-
	소 계	166,887	-	138,058	-	28,829	-
합 계		2,448,743	2.90	2,229,131	3.52	219,611	-0.62

주)금융감독원 업무보고서 기준임

- 원화운용 자금은 원화대출금 14.0조원 증가, 유가증권 2.3조원 증가 등으로 인해 전년 대비 16.3조원 증가하였습니다. 외화운용 자금은 외화대출금, 매입외환 등의 증가로 전년 대비 3.0조원 증가하였습니다.

마. 부외거래 및 그밖의 사항

부외거래에 관한 주요사항은 본 사업보고서의 III.재무에 관한 사항 3. 연결재무제표의 주석 . 38우발 및 약정사항 참고해 주시기 바랍니다. 그밖의 은행의 리스크관리 정책 및 자본관리 등은 III.재무에 관한사항 3.연결재무제표 주석 3-1,3-2. 신용위험 및 시장위험과 3-5.자본 위험관리를 참고해 주시기 바랍니다.

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

- 2015년 12월 31일 현재 신한은행의 이사회는 2명의 상임이사, 1명의 비상임이사, 6명의 사외이사 등 총9명의 이사로 구성
- 이사회내위원회는 감사위원회, 리스크관리위원회, 보상위원회, 사외이사후보추천위원회, 감사위원회위원후보추천위원회등 총5개로 구성
- 서진원 前은행장 겸 대표이사, 김형진 비상임이사가 임기 만료됨에 따라, 제183기 정기 주주총회(3.18)를 개최하여 조용병 前신한BNP파리바자산운용 사장을 신한은행 은행장 겸 대표이사로 신규 선임하고 김형진 비상임이사를 재선임
- 또한, 박세진, 구본일 사외이사를 재선임하고 황선태, 황국재, 후쿠다 히로시 사외이사를 신규 선임함으로써 제184기 이사진을 구성하고, 동일자에 2015년도 제1차 정기이사회를 개최하여 박세진 사외이사를 이사회 의장으로 선임하는 등 이사회내위원회 구성을 완료함
- 신한금융투자 부사장직 겸직을 통한 그룹 WM/CIB 부문의 경영관리 효율성 제고를 위하여 임영진, 이동환 사내이사가 등기이사직을 2015년5월20일 사임하여 이사회 구성이 총11명에서 총9명으로 변동됨

※ 각 이사의 주요 이력 및 업무분장은 “Ⅷ. 임원 및 직원등에 관한 사항-1. 임원 및 직원의 현황-가.임원의 현황’을 참조하시기 바랍니다.

나. 중요 의결사항 등

1) 안건의 주요내용

회 차	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사 성명									
				이규민 (출석률 : 100%)	박경서 (출석률 : 100%)	히사마쯔 겐조 (출석률 : 33.3%)	박세진 (출석률 : 100%)	구본일 (출석률 : 100%)	조동철 (출석률 : 100%)	황선태 (출석률 : 100%)	황국재 (출석률 : 100%)	후쿠다 히로시 (출석률 : 100%)	
				찬 반 여부									
제1차 임시	2015. 1.15	1. 업무총괄(대행)자 결정	가결	찬성	찬성	불참	찬성	찬성	찬성	찬성	선임 전	선임 전	선임 전
제2차 임시	2015. 2. 3	1. 제183기 결산안 승인	가결	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성				
		2. 제183기 배당금 결정	가결	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성				
		3. 2014년 12월말 기준 대손준비금 적립	가결	찬성	찬성	불참	찬성	찬성	찬성		선임 전	선임 전	선임 전
		4. (재)신한은행희망재단 출연	가결	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성				
		5. 경영진 평가 및 보수규정 개정	가결	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성				
		6. 고객정보의 제공 및 이용에 관한 규정 개정	가결	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성				
제3차 임시	2015. 2.25	1. 정관 및 지배구조 제규정 개정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성				
		2. 2015년도 이사 보수한도 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임 전	선임 전	선임 전	
		3. 계열사간 거래 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성				
		4. 제183기 정기 주주총회 소집 및 의안 확정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성				

제1차 정기	2015. 3.18	1. 이사회 의장 선임	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2. 이사회 의장 직무대행 기준 결정	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3. 이사회내위원회 위원 선임	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4. 사외이사제도 운영 관련 평가방법 등 결정	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5. 사외이사 및 비상임이사 보수	가결	퇴임 후	퇴임 후	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		6. 은행장 직무대행 기준 결정	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		7. 계열사간 거래 승인	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		8. 상각형 조건부자본증권의 발행(안)	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
제2차 정기	2015. 5.22	1. 경영업무 운영	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2. 파생결합증권(은적립계좌) 발행 관련 일괄신고서 제출	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3. 계열사간 거래 승인	가결	퇴임 후	퇴임 후	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4. 2015년 3월말 대손준비금 적립	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5. 경영진 선임 동의	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
제4차 임시	2015. 6.24	1. 글로벌사업 추진에 관한 사항	가결	퇴임 후	퇴임 후	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
제3차 정기	2015. 8.20	1. 원화채권 발행한도 추가 설정	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2. 채권발행 관련 일괄신고서 제출	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3. 매도가능채권 투자일임계약 변경	가결	퇴임 후	퇴임 후	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4. 신한중국 정관 개정 승인	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5. 2015년 6월말 대손준비금 적립	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
제5차 임시	2015.11.11	1. 원화 상각형 조건부자본증권 발행	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2. 정년연장 및 임금피크제 도입	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3. 공익법인에 대한 기부금 출연	가결	퇴임 후	퇴임 후	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4. 도급계약 추진	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5. 2015년 9월말 대손준비금 적립	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
제4차 정기	2015.11.25	1. 내부통제규정 개정	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2. 지배구조 제규정 개정	가결	퇴임 후	퇴임 후	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3. 대주주의 특수관계인 등에 대한 신용공여	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
제6차 임시	2015.12.30	1. 2016년 경영계획	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2. 2020년 중기 경영전략	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3. 2016년 자본관리 계획	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4. 2016년 리스크 총한도 설정	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5. 2016년 계열사간 거래 포괄승인	가결	퇴임 후	퇴임 후	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		6. 리스크 공시에 관한 사항	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		7. 지배구조 제규정 개정	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		8. 경영진 선임 동의	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		9. 제184기 제1차 임시 주주총회 소집 및 의안 확정	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
제7차 임시	2015.12.30	1. 이사회 내 위원회 위원 선임	가결	퇴임 후	퇴임 후	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

2) 이사회 내 위원회

1. 위원회의 구성, 설치목적 및 권한사항

위원회명	구성	소속이사명	설치목적 및 권한사항	비고 (변동사항 등)
------	----	-------	-------------	-------------

감사위원회	사외이사 2명 상임감사위원 1명	구본일, 황선태 .이석근	통제시스템의 적정성과 경영성과의 평가 및 개선 등을 위한 역할 수행	박세진 위원 퇴임, 황선태 위원 신규선임(2015.3.18)
리스크관리위원회	사외이사 2명 비상임이사 1명	조동철, 황국재 .김형진	은행 경영상 발생하는 제반 리스크의 인 식, 측정, 통제 등 종합적인 리스크관리정 책을 수립하고 이의 준수 여부를 감시	박경서 위원장 퇴임 (2015.03.18) 황국재 위원 신규선임 (2015.03.18) 조동철 위원 위원장선임(2015.03.18)
보상위원회	사외이사 2명 비상임이사1명	황선태, 조동철 .김형진	경영진, 본부장 및 특정직원에 대한 보상 설계 및 성과 평가	구본일, 박경서 위원 퇴임, 황선태, 조동철 위원 신규선임 (2015. 3.18)
사외이사후보 추천위원회	사외이사 4명 상임이사 1명	구본일, 조동철, 황선태, 황국재, 조용병	사외이사 후보의 추천	박세진, 박경서, 서진원 위원 퇴임, 황선태, 황국재, 조용병 위원 신규 선 임 (2015. 3.18)
감사위원회위원 후보추천위원회	사외이사 전원	박세진, 구본일, 조동철, 황선태 .황국재, 후쿠다 히로시	감사위원회위원 후보의 추천	이규민, 박경서, 히사마쓰 겐조위원 퇴 임황선태, 황국재, 후쿠다 히로시 위원 신규선임(2015.3.18)

(주) 감사위원회 주요 활동 내용은 '2. 감사제도에 관한 사항'에 세부 기재함.

2. 이사회내의 위원회 활동내역

- 리스크관리위원회 주요 활동 내용

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명			
				조동철	황국재	김형진	박경서
				(출석률: 100%)	(출석률: 100%)	(출석률: 100%)	(출석률: 100%)
찬 반 여부							
리스크관리위원회	2015.02.03	소매SOHO 신용평가모형 운영기준 변경(안)	가결	찬성	-	찬성	찬성
	2015.02.03	2015년도 금리리스크(EaR) 한도 설정(안)	가결	찬성	-	찬성	찬성
	2015.02.25	리스크관리위원회규정 일부개정(안)	통과	찬성	-	찬성	찬성
	2015.03.18	원화 상각형 조건부자본증권 발행(안)	통과	찬성	-	찬성	찬성
	2015.03.18	2015년도 사업그룹별 위험자본 배분(안)	가결	찬성	-	찬성	찬성
	2015.03.18	금융감독원 내부모형 운영실태 점검결과에 따 른 개선계획(안)	가결	찬성	-	찬성	찬성
	2015.03.18	내부등급법 단계적 적용 대상 변경(안)	가결	찬성	-	찬성	찬성
	2015.5.22	통합위험상황분석(2014년 12월말) 결과(안)	가결	찬성	찬성	찬성	-
	2015.5.22	위기상황시 자본관리계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	-
	2015.5.22	인수금융모형 신규개발(안)	가결	찬성	찬성	찬성	-
	2015.6.24	글로벌사업 추진에 관한 사항	통과	찬성	찬성	찬성	-
	2015.8.20	원화채권 발행한도 추가 설정	통과	찬성	찬성	찬성	-
	2015.11.11	원화 상각형 조건부자본증권 발행(안)	통과	찬성	찬성	찬성	-
	2015.11.11	통합위험상황분석 (2015.6월) 결과(안)	가결	찬성	찬성	찬성	-
	2015.11.11	2015년 위기상황시 자금조달계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	-
	2015.11.11	소매 신용평가시스템 개선(안)	가결	찬성	찬성	찬성	-
	2015.11.11	특수금융 신용평가모형 개선(안)	가결	찬성	찬성	찬성	-
	2015.12.30	2016년도 자본관리 계획(안)	통과	찬성	찬성	찬성	-
	2015.12.30	2016년도 은행 리스크 총한도 설정(안)	통과	찬성	찬성	찬성	-
2015.12.30	리스크 공시에 관한 사항 부의(안)	통과	찬성	찬성	찬성	-	

	2015.12.30	2016년도 유형별 리스크한도 설정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	-
	2015.12.30	2016년도 신용리스크 측정요소 (안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	-
	2015.12.30	신용원가 적용 관련 사항 부의 (안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	-
	2015.12.30	리스크관리규정 일부개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	-
	2015.12.30	2016년 장외파생금융상품 리스크한도 설정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	-

- 사외이사후보추천위원회 활동내역

위원회명	개최일자	의 안 내 용	가결 여부	사외이사의 성명					
				박세진 (출석률 :100%)	박경서 (출석률 :100%)	구본일 (출석률 :100%)	조동철 (출석률 :100%)	황선태 (출석률 :100%)	황국재 (출석률 :100%)
				찬 반 여부					
사외이사후보 추천위원회	2015. 2. 3	1. 사외이사 선임일정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	선임전
	2015. 2.25	1. 사외이사 후보군 관리	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	선임전
		2. 사외이사 예비후보군 확정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	선임전
	2015. 3.18	1. 사외이사 후보 추천	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	선임전
	2015. 8.20	1. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	가결	퇴임후	퇴임후	찬성	찬성	찬성	찬성

(주) 사외이사후보추천위원회의 사외이사 후보 추천에 관한 안건의 경우 본인 추천권은 의결권 제한

- 감사위원회 위원후보추천위원회 활동내역

위원회명	개최일자	의 안 내 용	가결 여부	사외이사의 성명									
				이규민 (출석률: 100%)	박경서 (출석률: 100%)	히사마쯔 겐조 (출석률: 100%)	박세진 (출석률: 100%)	구본일 (출석률: 100%)	조동철 (출석률: 100%)	황선태 (출석률: 100%)	황국재 (출석률: 100%)	후쿠다 히로시 (출석률: 100%)	
				찬 반 여부									
감사위원회 위원후보 추천위원회	2015.3.18	1. 감사위원회위원후보추천 위원회 위원장 선임	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임 전	선임 전	선임 전
		2. 감사위원회 위원 후보 추천	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임 전	선임 전	선임 전
	2015.12.30	1. 감사위원회위원후보추천 위원회 위원장 선임	가결	퇴임 후	퇴임 후	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2. 상임감사위원 후보 추천		가결	퇴임 후	퇴임 후	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	

- 보상위원회 활동내역

위원회명	개최일자	의 안 내 용	가결 여부	사외이사의 성명			
				구본일 (출석률: 100%)	박경서 (출석률: 100%)	조동철 (출석률: 100%)	황선태 (출석률: 100%)
				찬 반 여부			
보상위원회	2015. 2.25	1. 2015년도 경영진 평가기준 확정	가결	찬성	찬성	선임 전	선임 전
		2. 2015년도 본부장 보수운영	가결	찬성	찬성	선임 전	선임 전
		3. 2014년도 경영진 및 본부장 평가결과 확정	가결	찬성	찬성	선임 전	선임 전

		4. 2014년도 경영진 및 본부장 단기성과급 지급	가결	찬성	찬성	선임 전	선임 전
		5. 장기성과급 성과지표 확정	가결	찬성	찬성	선임 전	선임 전
2015. 3.18		1. 2014년도 연차보상평가	가결	찬성	찬성	선임 전	선임 전
		2. 2015년도 본부장 평가기준 확정	가결	찬성	찬성	선임 전	선임 전
2015. 5.22		1. 조직개편에 따른 본부장 평가기준 신설 및 변경	가결	퇴임 후	퇴임 후	찬성	찬성
		2. 신설본부 본부장 및 인도본부장 보수 운영	가결	퇴임 후	퇴임 후	찬성	찬성
2015. 8.20		1. 신규 선임 본부장 평가기준 신설 및 조직개편에 따른 평가기준 변경	가결	퇴임 후	퇴임 후	찬성	찬성
		2. 본부장 신규 선임에 따른 보수 운영(案)	가결	퇴임 후	퇴임 후	찬성	찬성

3. 이사의 독립성

신한은행은 은행법, 동법 시행령 및 금융회사 지배구조 모범규준에 따른 독립성 기준에 의거하여 사외이사를 선임하고 있으며, 최근일 현재 신한은행의 모든 사외이사는 독립성 기준을 충족하고 있습니다. 또한 신한은행은 이사회 규정 제13조 제1항에 의거하여 사외이사후보추천위원회를 이사회내위원회로 운영하고 있으며, 그 구성 및 운영은 별도의 사외이사후보추천위원회 규정을 따르고 있습니다.

<p><독립성과 관련된 사외이사후보추천위원회 주요 규정> ('금융회사 지배구조 모범규준'을 반영, 2015. 2.26 개정)</p> <p>제2조(구성)</p> <p>① 위원회는 총 5인 이내의 이사로 구성하며, 총 위원의 과반수는 사외이사로 한다.</p> <p>② 은행은 관련법령 등에서 정하는 독립성 요건과 다양한 분야의 경력과 전문성을 가진 사외이사가 사외이사후보추천위원회에 포함될 수 있도록 한다.</p> <p>제3조(위원장)</p> <p>① 위원회의 위원장은 이사회에서 선임한다.</p> <p>② 위원장이 부재중이거나 유고 시에는 위원회 소속 위원 중 이사회 의장 직무대행 순서에 따라 그 직무를 대행한다.</p> <p>제4조(소집)</p> <p>① 위원회는 위원장이 소집한다.</p> <p>제6조(결의방법)</p> <p>① 위원회의 결의는 재적위원 과반수의 출석과 출석위원 과반수로 한다.</p> <p>② 위원회의 결의에 관하여 자신이 사외이사 후보가 되는 등 특별한 이해관계가 있는 자는 의결권을 행사하지 못한다.</p> <p>이 경우 당해 위원은 재적위원 수에 산입하지 아니한다.</p> <p>제7조(사외이사 후보 추천절차 등)</p> <p>① 위원회는 은행 및 주주 등의 이익에 부합하는 자를 공정하고 투명한 절차에 따라 사외이사 후보로 추천한다.</p> <p>② 위원회는 사외이사 예비후보자가 관련 법령 및 지배구조 내부규범에서 정하는 자격요건을 충족하는지를 공정하게 검증한 후 사외이사 후보로 추천한다.</p> <p>③ 위원회가 사외이사의 재선임을 위해 후보를 추천하는 경우에는 후보추천서에 사외이사 평가결과 및 위원회의 검토보고서를 첨부한다.</p> <p>④ 위원회는 사외이사 후보군 발굴시 주주, 이해관계자 및 외부 자문기관 등 금융회사 외부로부터의 추천을 최대한 활용하여야 한다.</p> <p>⑤ 사외이사가 재임하기 위해서는 사외이사 평가 결과 해당 사외이사의 업무수행 능력이 우수하다는 점이 입증되어야 한다.</p> <p>⑥ 위원회 위원은 본인이 스스로를 사외이사로 추천하지 못하며, 본인을 사외이사 후보로 추천하는 위원회의 결의에 관하여 의결권을 행사하지 못한다.</p>
--

제9조(관계인의 의견청취)

위원회는 필요하다고 인정하는 경우 관계 임·직원 또는 외부인사를 회의에 출석시켜 의견을 청취할 수 있다.

제10조(의사록)

- ① 위원회의 의사에 관하여는 의사록을 작성한다.
- ② 의사록에는 의사의 안건, 경과요령, 그 결과, 반대하는 자와 그 반대이유를 기재하고 출석한 위원이 기명날인 또는 서명하여 본점 소관 부서에 보관하여야 한다.

제11조(간사)

- ① 위원회에는 간사를 둔다.
- ② 간사는 전략기획부장이 되며 위원장의 지시에 따라 위원회의 사무를 담당한다.

1) 사외이사 현황

성명	선임배경 및 활동분야 등	추천인	신한은행 거래 (주)	최대주주 또는 주요주주와의 관계	사외이사의 적극적/소극적 자격요 건 충족여부
박세진	<ul style="list-style-type: none"> - 법제처 차장(차관급), 한국법제연구원 원장을 역임한 국내 대표적인 법률 전문가로서 - 신한은행 경영전략에 대한 폭넓은 이해 및 이사회에 대한 높은 책임감을 바탕으로 장기적 시각의 의견개진, 새로운 관점에서의 문제제기 등 사외이사 본연의 역할을 충실히 하였으며, - 감사위원회, 사외이사후보추천위원회 위원장으로서 소임을 충실히 수행한 점 등을 종합적으로 감안하여 추천함 	구본일	없음	해당사항 없음	충족
구본일	<ul style="list-style-type: none"> - 현재 연세대학교 경영학 재무전공 교수로 30년 가까이 재직하고 있는 재무전문가로서 - 이사회 및 감사위원회, 보상위원회 등 이사회내위원회에서 전문성 있는 발언을 통해 신한은행 이사회의 전문성 제고에 크게 기여하고 - 보상위원회 위원장, 감사위원회 위원으로서 소임을 충실히 수행한 점 등을 종합적으로 감안하여 추천함 	박경서	없음	해당사항 없음	충족
조동철	<ul style="list-style-type: none"> - 현 한국개발연구원 Chief Economist 및 한국개발연구원 국제정책대학원 교수로 거시경제 및 국제금융 분야에 관하여 폭넓은 식견 보유하고 있어 경제/금융 전문가로서 금융 및 은행업에 관하여 전문적 시각을 담아낼 수 있음 - 다년간의 사외이사 및 정책자문 경험 등이 당행 이사회의 전문성 제고와 원활한 운영을 위해 기여할 수 있는 바가 클 것으로 판단하여 추천함 	구본일	없음	해당사항 없음	충족

황선태	<ul style="list-style-type: none"> - 현재 법무법인(유한) 로고스 변호사로서 - 대한법률구조공단 이사장 및 서울동부지방검찰청검사장 등 법률분야의 다양한 경험과 경륜을 바탕으로 신한은행 이사회 전문성 제고에 크게 기여할 것으로 기대되며 - 신한금융그룹 사외이사 경험을 보유하고 있어 신한은행 경영전략 및 기업문화에 대한 높은 이해도가 기대되어 신규 추천함 	박세진	없음	해당사항 없음	충족
황국재	<ul style="list-style-type: none"> - 서강대학교 경영학 회계전공 교수 및 한국내부통제학회 회장으로서 재임하고 있으며 - 회계분야에 대한 전문지식은 물론 삼일회계법인, 삼성경제연구소에서의 실무 경험을 갖추어 - 신한은행 수익성 제고에 유용한 회계정보의 산출과 신한은행 경영전략에 적합한 내부통제제도의 운영에 크게 기여할 것으로 기대되어 추천함 	조동철	없음	해당사항 없음	충족
후쿠다 히로시 (福田博司)	<ul style="list-style-type: none"> - 현재 ㈜교와크리에이트 전무이사이며 재일(在日)사회에서 성공한 교포기업가로서 - 전문경영인으로서의 풍부한 경험과 역량을 바탕으로 신한은행 이사회 발전에 기여할 것으로 기대되어 추천함 	임영진	없음	해당사항 없음	충족

(주) 신한은행과의 거래는 일반적인 은행거래를 제외한 사업목적상 거래임

2) 사외이사후보추천위원회 구성 현황

성명	사외이사 여부	비고
구본일	○	법적 요건 충족함
조동철	○	
황선태	○	
황국재	○	
조용병	X	

4. 사외이사의 전문성

신한은행은 전략기획부 및 비서실을 통하여 이사회의 원활한 활동을 보좌하고 이사(사외이사 포함)에 대한 제반 업무를 지원하고 있으며, 전략기획부장 및 비서실장의 관할하에 해당 부서의 5명의 책임자급 직원이 아래 업무를 수행하고 있음

- 1) 이사회등의 회의 소집 및 진행 등을 위한 실무지원
- 2) 이사회등의 회의내용 기록 유지
- 3) 이사회등의 연간 운영계획 수립 지원
- 4) 사외이사에 대한 은행관련 경영정보 등의 보고, 제공 및 발송 지원
- 5) 사외이사의 직무수행에 필요한 요청사항에 대한 지원
- 6) 이사 연수프로그램의 개발/소개 및 실무지원
- 7) 신규 선임 이사의 직무수행에 관한 연수 실시
- 8) 이사회 및 이사의 각종 법규준수를 위한 지원
- 9) 사외이사 및 이사회(이사회내 위원회 포함)에 대한 평가업무 지원
- 10) 기타 이사회등의 지시사항 처리

<사외이사의 교육현황>

교육일시	교육주체	교육내용
2011.4.24	전략기획부	은행 경영 현황 오리엔테이션 (신임 사외이사 대상)
2011.10.24	이사회워크샵	2011년도 경영계획 수립 관련 은행 경영 현황 등
2012.6.10	이사회워크샵	사외이사만의 회의
2012.9.13	이사회워크샵	사외이사만의 회의 : 주요현안(하반기 영업방향, 서민/중소기업 지원방안 등) 토의
2013.5.26	이사회워크샵	사외이사만의 회의 : 주요 현안(2013년 1분기 경영성과, 창조금융 활성화 방안 등) 토의 및 자유토론
2013.11.29~2013.12.1	이사회 워크샵	사외이사만의 회의 : 주요 현안(2014년 사업계획 등) 토의
2014.10.23~2014.10.25	이사회 워크샵	사외이사만의 회의 : 주요 현안(2015년 사업계획 등) 토의
2014.11.13	리스크총괄부	리스크 관리 등 신임 사외이사 대상 교육 실시
2014.11.19	이사회 워크샵	사외이사만의 회의 : 주요 현안(주요 TF 중간보고 등) 토의
2015.2.23	이사회 워크샵	사외이사만의 회의 : 주요 현안(금융회사 지배구조 모범규준 등) 토의
2015. 5.19	리스크총괄부	리스크 관리 등 신임 사외이사 대상 교육 실시
2015. 8.22~2015. 8.23	이사회 워크샵	사외이사만의 회의 : 주요 현안(경영 현황 및 하반기 방향 등) 토의

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회의 인적사항 및 사외이사 여부

성명	주요경력	비고
구본일	[학력] -연세대 경영학과 -美 컬럼비아대학교 재무관리 박사 [주요경력] -코스닥 상장폐지 심사위원 -연세대학교 경영학과 교수(현)	위원장 (사외이사)

황선태	<p>[학력]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 서울대 법학과 - 서울대 법과대학원 공법학 수료 <p>[주요경력]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 대한법률구조공단 이사장 - 법무법인로고스 변호사(현) 	감사이위원 (사외이사)
이석근	<p>[학력]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 연세대학교 경영학과 - 美 콜로라도주립대 경영학 석사 - 동국대 경영학 박사 <p>[주요경력]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 금융감독원 부원장보 - 딜로이트컨설팅 상임고문 - 광운대학교 겸임교수 	상임이사 (상임감사위원)

나. 감사위원회 위원의 독립성

1) 감사위원회 설치여부

2000년 3월 27일 감사위원회 설치

2) 감사위원회 독립의 원칙

감사위원회는 그 직무를 이사회 의결 및 집행기구와 타 부서로부터 독립된 위치에서 수행하여야 합니다.

3) 감사위원회 위원의 선임 및 감사위원회 구성

감사위원회 위원은 사외이사 전원으로 구성된 감사위원회 후보추천위원회에서 추천하고 이사회에서 선임되며 위원장은 사외이사인 위원 중에서 감사위원회 결의로 선임합니다.

감사위원회 위원은 3인 이상의 이사로 구성되며, 위원 중 3분의 2 이상은 사외이사이어야 합니다.

4) 감사위원회 위원의 자격

- 감사위원회의 위원 중 1인 이상은 각 호의 1에 해당하는 자격을 가진 회계 및 재무 또는 관련업무 전문가이어야 합니다.

① 공인회계사 자격이 있는 사람으로서 자격 취득 후 그 자격과 관련된 업무에 5년 이상 종사한 경력이 있는 사람

② 회계 또는 재무 분야의 석사 이상의 학위를 가진 사람으로서 학위 취득 후 연구기관 또는 대학에서 회계 또는 재무 관련 분야의 연구원 또는 전임강사 이상의 직에 5년 이상 근무한 경력이 있는 사람

③ 주권상장법인에서 회계 또는 재무 관련 업무에 임원으로 5년 이상 근무하거나 임직원으로서 10년 이상 근무한 경력이 있는 사람

④ 국가, 지방자치단체, 「공공기관의 운영에 관한 법률」에 따른 공공기관, 금융감독원, 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 한국거래소 또는 같은 법

제9조제17항에 따른 금융투자업 관계기관 (같은 항 제8호에 따른 금융투자 관계 단체는 제외한다)에서 회계 또는 재무 관련 업무 또는 이에 대한 감독업무에 5년 이상 종사한 경력이 있는 사람

⑤ 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 제38조에 따른 검사 대상 기관(이에 상 당하는 외국금융기관을 포함한다)에서 회계 또는 재무 관련 업무에 5년 이상 종사한 경력이 있는 사람

⑥ 상기 각 호와 동등한 자격이 있다고 이사회에서 인정하는 자

5) 감사위원회의 역할

- 감사위원회는 내부통제시스템의 적정성과 경영성과의 평가 및 개선 등을 위하 여 다음 각 호의 역할을 수행합니다.

① 이사 및 경영진의 업무 감독

② 재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시

③ 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시

④ 내부감사부서장 임면에 대한 동의

⑤ 외부감사인 선임에 대한 승인

⑥ 외부감사인의 감사활동에 대한 평가

⑦ 감사결과 지적사항에 대한 조치

⑧ 관련법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리

⑨ 기타 감독기관 지시, 이사회, 감사위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

6) 감사위원회의 권한

- 감사위원회는 그 직무를 수행하기 위하여 필요한 경우 다음 각 호의 권한을 가 집니다.

① 제 증명서, 확인서, 문답서 및 기타 관계자료와 물품의 요구

② 금고, 장부, 기타 물품 및 보관장소 등의 봉인

③ 관계자의 출석 및 답변요구

④ 은행 및 자회사의 모든 정보에 대한 자료제출 요구

⑤ 회계관계 거래처에 대한 조사자료 징구

⑥ 기타 감사업무 수행에 필요한 사항의 요구

7) 감사위원회의 의무

- 감사위원회는 감사를 행함에 있어 다음 각 호의 사항을 이행하여야 합니다.

① 위원회는 감사를 공정하게 수행하고 직무상 취득한 기밀을 정당한 이유없이 누 설하거나 도용하지 않아야 한다.

② 위원회는 직무수행에 있어 관계법령 및 지시사항에 따라 사실과 증거에 의하 여 그 직무를 행하여야 하며, 감사사항에 대하여는 충분한 기록과 입증자료를 확보하 여야 한다.

8) 감사위원회의 운영내용

구분	내용
구성방법	상임감사위원 1인 이상을 포함한 3인 이상의 이사

회의소집	정기회의는 분기 1회 이상 개최를 원칙으로 하되, 임시회의는 필요에 따라 수시로 개최 가능
------	---

9) 감사위원회의 감사업무에 필요한 경영정보접근을 위한 내부장치

- ① 위원회는 필요한 경우 은행의 비용으로 전문가 등에게 자문을 구할 수 있다.
- ② 경영진은 감사위원회의 원활한 업무수행을 위하여 중요한 경영활동에 관한 정보를 사전 또는 사후적으로 공유하여야 한다.
- ③ 위원회로부터 상기 요구를 받은 자는 특별한 사유가 없는 한 이에 응하여야 한다.

10) 감사위원회의 주요활동내역

회차	개최일자	안건구분	의안내용	가결 여부	비고
1차	2015.02.03	심의사항	2014년 준법감시인 활동 결과 보고	가결	
		보고사항	2014년 감사활동 결과 보고	-	
			2015년 감사 세부계획(안) 보고	-	
			2014년 내부회계관리제도 운영실태의 기말평가 결과 보고	-	
			2015년 내부회계관리제도 연간 평가계획 보고	-	
2차	2015.02.25	결의사항	제183기 감사보고서의 작성·제출에 관한 건 (신탁재산) 외부감사인의 선임에 관한 건	가결 가결	
		심의사항	자금세탁방지업무운영의 적정성 평가에 관한 건	가결	
			2014년 내부회계관리제도 기말평가의 적정성 평가에 관한 건	가결	
		보고사항	외부감사인의 내부회계관리제도 기말감사 의견 보고	-	
2014회계연도 연간 재무제표 감사결과 보고	-				
3차	2015.03.18	결의사항	제183기 정기주주총회 부의의안에 대한 사전심의에 관한 건 상임감사위원직무규정 개정에 관한 건	가결 가결	
		심의사항	2014년 내부통제시스템 운영의 적정성 평가에 관한 건	가결	
			2014년 공시정책 수립 및 집행의 적정성 검토에 관한 건	가결	
			2014년 외부감사인의 감사활동에 대한 평가에 관한 건	가결	
4차	2015.03.18	결의사항	감사위원회 위원장 선임에 관한 건 2015년 상임감사위원 평가목표 설정에 관한 건	가결 가결	
5차	2015.05.22	보고사항	2015년 1분기 감사활동 결과보고 2015년 1분기 재무제표 검토 결과보고	- -	
6차	2015.08.20	심의사항	2015년 상반기 준법감시인 활동결과 보고사항 검토	가결	
		보고사항	2015년 2분기 감사활동 결과 보고 2015년 반기 재무제표 검토결과 보고	- -	
7차	2015.11.25	심의사항	내부통제규정 개정에 관한 건	가결	
		보고사항	2015년 3분기 감사활동 결과 보고	-	
			2015년 3분기 재무제표 검토 결과보고	-	
			2014년도 내부회계관리제도 기말평가 미비점 개선내용	-	
			2015년 내부회계관리제도 평가대상범위 선정	-	
2015년도 내부회계관리제도 운영실태의 중간평가 결과보고	-				
8차	2015.12.30	결의사항	2015년 상임감사위원 평가	가결	
			2016년 감사부 사업계획 및 연간 감사계획 승인	가결	
			상임감사위원 직무규정 개정	가결	
		심의사항	2015년 내부회계관리제도 운영실태 중간평가 감사결과	가결	
보고사항	금융감독원 부문감사 결과	-			

9차	2015.12.30	결의사항	임시주주총회 부의의안에 대한 사전심의에 관한 건	가결	
			내부감사부서장 해임 동의에 관한 건	가결	

다. 준법감시인 등에 관한 사항

당행은 은행법 제 23조의 3 (내부통제기준 등)에 의거, 이사회 의결을 거쳐 임명한 준법감시인이 있으며, 준법감시인에 관한 사항은 다음과 같습니다.

- 준법감시인의 요건

- 1) 경력 : 한국은행 또는 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 제 38조에 따른 검사대상기관(이에 상당하는 외국금융기관을 포함한다) 에서 10년 이상 근무한 경력이 있는자
- 2) 현직무 충족요건 : 은행법 제 18조 (임원의 자격요건) 충족하며 금융감독원장으로부터의 주의·경고의 요구 등에 해당하는 조치를 받은 사실이 없음.

인적사항					주요경력
성명	출생년월	직위	등기임원여부	상근여부	
허순석	1960.1	부행장보	미등기임원	상근	서울대 법학과 신한은행 수원지점장 기관고객부장 준법감시인(본부장)

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

가. 집중투표제의 채택여부

- 집중투표제 : 채택함
- 정관내용 : 상법상 집중투표제에 관한 사항을 정관으로 배제하지 않음
- 세부운영사항 : 별도로 정한 사항 없음

나. 서면투표제 또는 전자투표제의 채택여부

- 1) 서면투표제 : 채택함
 - 채택시기 : 2000년 3월 27일
 - 정관내용 : 제29조(서면에 의한 의결권행사)
 - 세부운영사항 : 서면투표제 행사여부에 대하여는 이사회 결의에 따름
- 2) 전자투표제 : 불채택

다. 소수주주권의 행사여부

행사자	소수주주권	행사 사유	진행 경과	비 고
해당사항없음				

VII. 주주에 관한 사항

가. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
신한금융지주회사	대주주	보통주	1,585,615,506	100	1,585,615,506	100	-
계		우선주	-	-	-	-	-
		보통주	1,585,615,506	100	1,585,615,506	100	-

최대주주명 : 신한금융지주회사

특수관계인의 수 : 0 명

나. 최대주주 (신한금융지주회사) 에 관한 사항

(1) 대표자

(기준일 : 2015년 12월 31일)

성명	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	재직기간	임기 만료일
한동우	1948.11	대표이사 회장	등기임원	상근	총괄, 리스크관리팀, 준법지원팀, 이사회사무국, 이사회운영위원회 위원장, 지배구조및회장후보추천위원회 위원, 사외이사후보추천위원회 위원, 사외책임경영위원회 위원	<ul style="list-style-type: none"> · 서울대학교 법학과 졸업 · 신한은행 부행장 (1999~2002) · 신한생명보험 사장 (2002~2007) · 신한생명보험 부회장 (2007~2009) 	2011.3.23 ~ 현재	2017.03.25

(주) 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일까지임.

(2) 재무현황

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	2015년 말	2014년 말	2013년 말
자산 총계	370,539,622	338,021,804	311,290,553
부채 총계	338,729,986	307,506,896	281,435,415
자본 총계	31,809,636	30,514,908	29,855,138
매출액	30,674,470	27,551,684	28,574,084
I.영업이익	2,973,141	2,654,810	2,631,999
II.관계기업 이익에 대한 지분	20,971	30,580	7,286
III.기타영업외손익	146,465	182,186	37,268
IV.법인세비용차감전순이익	3,140,577	2,867,576	2,676,553

V.법인세비용	694,619	667,965	621,214
VI.당기순이익	2,445,958	2,199,611	2,055,339
VII.기타포괄손익	-336,624	-35,679	-308,740
VIII.총포괄이익	2,109,334	2,163,932	1,746,599
IX.당기순이익의 귀속	2,445,958	2,199,611	2,055,339
(1) 지배기업 소유주지분	2,367,171	2,081,110	1,898,577
(2) 비지배지분	78,787	118,501	156,762

(주1) 신종자본증권 재분류에 따른 회계정책의 변경 등으로 인해 2013년 현황 재작성함.

(주2) 매출액 항목은 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 재무제표 상 대응되는 계정과목이 없어 이자수익, 수수료수익, 기타 영업수익 등을 합산한 수치를 기재함.

(3)사업의 현황

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

현재 신한금융지주회사의 대표이사직은 한동우 회장이 역임하고 있습니다. 신한금융지주회사의 최대주주는 국민연금공단으로 신한금융지주의 의결권 있는 보통주에 대하여 9.25%의 지분을 보유하고 있습니다. 신한금융지주회사의 주요 사업부문으로는 은행업, 신용카드업, 증권업, 보험업 등이 있습니다.

다. 최대주주의 변동 현황

- 해당사항 없음.

라. 주식 소유현황

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	신한금융지주회사	1,585,615,506	100.00%	-
	-	-	-	-
우리사주조합		-	-	-

마. 주식사무

정관상 신주인수권의 내용	제10조(신주인수권)
------------------	-------------

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원의 현황

1. 임원 현황

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식		
조용병	남	1957.06	은행장	등기임원	상근	총괄	고려대 법학과 헬싱키대학교 대학원 MBA 신한은행 부행장 신한BNP파리바자산운용 사장 現 신한금융지주회사 비상임이사(겸)	0	0	'15.3.18	2017.03.31
이석근	남	1958.07	상임 감사위원	등기임원	상근	감사	연세대 경영학과 금융감독원 감사총괄국 팀장 금융감독원 국제업무국 국장 금융감독원 총무국 국장 금융감독원 전략기획본부장(부원장보) 딜로이트컨설팅 상임고문	0	0	'14.1.1	2016.12.31
김형진	남	1958.08	비상임 이사	등기임원	비상근	이사	영남대 경제학과 신한은행 인사부장 신한은행 가치혁신본부장 신한은행 부행장 신한데이터시스템 사장 現 신한금융지주회사 부사장	0	0	'14.3.25	2016.03.31
박세진	남	1950.04	사외이사	등기임원	비상근	이사	서울대 무역학과 법제처 차장(차관급) 제8대 한국법제연구원 원장 現 지구촌학교 교장	0	0	'11.3.22	2016.03.31
구본일	남	1959.11	사외이사	등기임원	비상근	이사	연세대 경영학과 컬럼비아대 재무관리 박사 코스닥 상장폐지 심사위원 現 연세대학교 경영학과 교수	0	0	'13.3.27	2016.03.31
조동철	남	1961.03	사외이사	등기임원	비상근	이사	서울대 경제학 석사 미 Wisconsin대 경제학 박사 現 한국개발연구원 정책대학원 교수 現 한국개발연구원 수석 이코노미스트	0	0	'14.9.22	2016.03.31
황선태	남	1948.10	사외이사	등기임원	비상근	이사	서울대 법학과 법무법인(유한) 로고스 대표변호사 제10대 대한법률구조공단 이사장 現 법무법인(유한) 로고스 변호사	0	0	'15.3.18	2017.03.31

황국재	남	1959.08	사외이사	등기임원	비상근	이사	미시간주립대 MBA 시라큐스대학교 경영학 박사 삼일회계법인 회계사 現 서강대학교 경영학부 교수 現 한국내부통제학회 회장	0	0	'15.3.18	2017.03.31
추쿠다 히로시	남	1949.06	사외이사	등기임원	비상근	이사	일본대학 경제학과 한국오사카청년회의소 회장 現 ㈜교와크리에이트 이사 現 교와㈜ 이사 現 한국오사카상공회의소 부회장	0	0	'15.3.18	2017.03.31
임영진	남	1960.11	부행장	미등기임원	상근	WM그룹	고려대 경영학과 신한은행 경기동부영업본부장 신한은행 경영지원그룹장 現 신한금융지주회사 부사장(겸) /신한금융투자 부사장(겸)	0	0	11.1.11~	2015.12.31
이동환	남	1959.09	부행장	미등기임원	상근	CIB그룹	연세대 경영학과 신한은행 자금시장본부장 신한금융지주회사 부사장보 現 신한금융지주회사 부사장(겸) /신한금융투자 부사장(겸)	0	0	'13.1.1~	2015.12.31
임영석	남	1959.08	부행장	미등기임원	상근	기관그룹	선린상고 신한은행 부산울산영업본부 영업본부장 신한은행 강남2본부 본부장	0	0	'13.1.1	2015.12.31
서현주	남	1960.07	부행장	미등기임원	상근	영업추진 그룹	부산상고 신한은행 무교금융센터장 신한은행 IPS본부 본부장 신한데이터시스템 비상임이사	0	0	'13.1.1	2015.12.31
윤승욱	남	1959.05	부행장	미등기임원	상근	경영지원 그룹	청주대 경영학과 경기서부영업본부 본부장 충북영업본부 본부장 강남금융2본부 본부장	0	0	'13.5.27	2015.12.31
왕태욱	남	1960.05	부행장보	미등기임원	상근	소비자 브랜드 그룹	동아대 경영학과 한양대 국제금융학 석사 신한은행 홍보부장 서부영업본부장 브랜드전략본부 본부장 동부분부장	0	0	'14.1.1	2015.12.31
최재열	남	1960.11	부행장보	미등기임원	상근	글로벌 사업그룹	성균관대 독어독문학과 성균관대 무역학 석사 신한은행 역삼동기업금융지점장 유림신한은행 조사업 (부서정대우) 금융공학센터 부장 자금시장본부 본부장	0	0	'14.1.1	2015.12.31
최병화	남	1962.01	부행장보	미등기임원	상근	기업 그룹	광운대 경영학과 신한은행 강남종합금융센터지점장 강남대기업금융센터장 기업고객부장 산업단지금융본부장	0	0	'14.1.1	2015.12.31

신순철	여	1960.10	부행장보	미등기임원	상근	업무개선 그룹	한국방송통신대 경영학과 성균관대 경영학 석사 신한은행 신촌중앙기업금융지점장 남부터미널기업금융지점장 개인금융부장 경기중부본부장	0	0	'14.1.1	2015.12.31
권재중	남	1962.09	부행장보	미등기임원	상근	리스크관리 그룹	서울대 경제학과 미국 Rice Univ. 경제학 박사 SC제일은행 상근감사위원 Standard Chartered Bank, Hong Kong 그룹 - 준법감증 본부장 스탠다드차타드금융지주 정책전략담당 부 사장 신한은행 감사본부장	0	0	'14.1.1	2015.12.31
안효진	남	1961.02	부행장보	미등기임원	상근	경영기획 그룹	연세대 영어영문학과 신한은행 전략영업본부 팀장 강남스포월드지점장 전략기획부장	0	0	'14.1.1	2015.12.31
허순석	남	1960.01	부행장보	미등기임원	상근	준법 감시인	서울대 법학과 신한은행 수원지점장 기관고객부장 준법감시인(본부장)	0	0	'15.1.1	2016.12.31
이기준	남	1961.11	부행장보	미등기임원	상근	여신 심사 그룹	고려대 재무학과 석사 신한은행 기업개선본부장 여신지원본부장 중부금융본부장	0	0	'15.1.1	2016.12.31
유동욱	남	1961.06	부행장보	미등기임원	상근	마케팅지원 그룹	고려대 경제학과 신한은행 분당정자동지점장 영업추진부장 IPS본부장	0	0	'15.1.1	2016.12.31
이병도	남	1959.10	본부장	미등기임원	상근	정보보호최고 책임자 (CISO)	서울대 컴퓨터공학과 서울대 컴퓨터공학과 석박사 신한은행 은마파르지점장 이수역지점장 미래채널본부장	0	0	'13.1.1 주1)	2015.12.31

(주1) (겸)은 현재 겸직중인 법인

(주2) 2012.5.15 시행한 전자금융거래법 시행령에 따라 임명된 당행 '정보보호최고책임자(CISO)'로서 위 표에서 재직기간 시작일은 CISO임명일이며 CISO는 '상법'제401조의2제1항제3호에 따르는 업무집행지시자로서 '기업공시서식 작성기준'에 의거하여 공시함

(주3) 임기만료일이 2016년 및 2017년 정기주총일인 경우에는 각각 2016년 3월 31일 과 2017년 3월 31일로 표기함

[결산일 이후 임원의 변동내용]

- 비상임이사 1명 선임(중임 1명), 사외이사 3명 선임(중임 2명, 신규선임 1명), 사외이사 1명 퇴임
- 비상임이사 1명 선임: (중임) 김형진

- 사외이사 3명 선임: (중임) 구본일, 조동철 ,(신임) 인호
- 사외이사 1명 퇴임: 박세진

- 미등기임원 12명 선임(중임 5명, 신임 7명), 미등기임원 7명 퇴임
 - 미등기임원 12명 선임: (중임) 서현주, 윤승욱, 왕태욱, 최병화, 권재중 (신임) 서춘석, 허영택, 우영웅, 윤상돈, 이창구, 조재희, 이명구
 - 미등기임원 7명 퇴임: 임영진, 이동환, 임영석, 최재열, 신순철, 안효진, 이병도

나.직원 현황

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

사업부문	성별	직원 수				합 계	평균 근속연수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자						
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)					
금융사무직	남	7,727	-	565	123	8,292	16년 4개월	839,451	101	-
금융사무직	여	6,210	268	147	30	6,357	11년 0개월	365,976	57	-
합 계		13,937	268	712	153	14,649	13년 11개월	1,205,428	82	-

(주1) 경영진(본부장 포함) , 사외이사 제외

(주2) 평균근속연수는 정규직 기준

3. 기업인수목적회사의 이해상충

- 해당사항 없음

2. 임원의 보수 등

가. 이사(사외이사 포함) 및 감사위원회 위원(감사)의 보수현황

1) 이사·감사 전체의 보수현황

1. 주주총회 승인금액 (2015년)

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	주주총회 승인 금액	비고
총이사 (사외이사)	11명(6명)	6,500	등기이사, 사외이사, 감사위원회 위원 등을 구분하지 않고 주주총회에서 승인함

주1) 주총승인금액 : 등기이사(사외이사 포함) 총한도 기준, 장기성과연동형 주식보상 제외

주2) 이사보수지급기준은 주총승인금액 범위내에서 이사회(상임이사의 경우 이사회의 위임을 받은 보상위원회)에서 결정함

2. 보수지급금액 (2015년 1월1일~2015년 12월31일)

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사	3	2,405	639	사외이사 제외
사외이사	4	216	54	감사위원인 사외이사 제외
감사위원회 위원 또는 감사	2	106	53	감사위원인 사외이사
계	9	2,727	279	-

(주1) 인원수: 2015년 12월말 기준, 1인당 평균 보수지급액: 보수총액 / 연환산인원수

보수 총액 및 평균임금은 실재임 기간을 감안한 금액기준임

(주2) 등기이사 보수총액은 2014년 성과를 반영하여 2015년에 지급된 단기성과급을 포함하며, 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당도 포함

(주3) 이와 별도로 장기성과(2010년~2013년)에 따라 지급이 확정된 과거 3년(2010년~2012년) 누적 부여분 중 이연 지급한 장기성과급(211백만원)과 누적 장기성과연동형 주식보상(4,958주)의 일시지급과 장기성과(2011년~2014년)에 따라 지급이 확정된 과거 3년(2011년~2013년) 누적 부여분을 일시 지급한 장기성과급(202백만원)과 누적 장기성과연동형 주식보상(4,164주)의 일시지급이 있음

2) 이사·감사의 개인별 보수현황

1. 개인별 보수지급 금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
조용병	은행장 겸 대표이사	631	장기성과연동형 주식보상(PS)이 13,301주 있으며, 2015년~2018년의 은행 장기성과 및 지주회사 주가에 따라 지급여부 및 지급금액이 추후 확정됨
이석근	상임감사위원	507	장기성과연동형 주식보상(PS)이 5,300주 있으며, 2015년~2018년의 은행 장기성과 및 지주회사 주가에 따라 지급여부 및 지급금액이 추후 확정됨
서진원 (주2)	前 은행장 겸 대표이사	572	장기성과연동형 현금보상(PU)과 장기성과연동형 주식보상(PS)이 각 3,477주 있으며, 2013년~2016년의 은행 장기성과 및 지주회사 주가에 따라 지급여부 및 지급금액이 추후 확정됨
임영진 (주3)	부행장 (前 등기이사)	357	장기성과연동형 주식보상(PS)이 2,032주 있으며, 2015년~2018년의 은행 장기성과 및 지주회사 주가에 따라 지급여부 및 지급금액이 추후 확정됨

(주1) 보수총액은 2014년 성과를 반영하여 2015년에 지급된 단기성과급을 포함하며, 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당도 포함

(주2) 이와 별도로 장기성과(2010년~2013년)에 따라 지급이 확정된 과거 3년(2010년~2012년) 누적 부여분 중 이연 지급한 장기성과급(211백만원)과 누적 장기성과연동형 주식보상(4,958주)의 일시지급이 있음

(주3) 이와 별도로 장기성과(2011년~2014년)에 따라 지급이 확정된 과거 3년(2011년~2013년) 누적 부여분을 일시 지급한 장기성과급(202백만원)과 누적 장기성과연동형 주식보상(4,164주)의 일시지급이 있으며, 2015년 5월 20일 등기이사직에서 사임하고 2015년 말까지 미등기임원(집행임원)인 부행장직을 수행함

2. 산정기준 및 방법

이름	보수의 종류		금액	산정기준 및 방법
대표이사 조용병	근로	급여	68	연간 급여는 이사회 및 보상위원회 결의에 따라 결정되며, 경영진 평가 및 보수규정에 따라 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 8월까지 매월 68백만원 지급함. 9월은 일부 반납으로 58백만원을 지급하였으며, 10월 이후는 청년희망펀드 불입을 위한 지급액을 포함하여 63백만원 지급함 (해당 금액에는 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당이 포함됨) 은행장 및 대표이사 임기가 2015년 3월 18일 시작되어 2015년 3월 급여는 일할 계산하여 지급함
		상여	-	-
상임감사위원 이석근	근로	급여	24	연간 급여는 이사회 및 보상위원회 결의에 따라 결정되며, 경영진 평가 및 보수규정에 따라 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 8월까지 매월 24백만원 지급함. 9월은 일부 반납으로 22백만원을 지급하였으며, 10월 이후는 청년희망펀드 불입을 위한 지급액을 포함하여 23백만원 지급함 (해당 금액에는 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당이 포함됨)
		상여	219	상여금액은 2014년 연간 성과에 따라 2015년 1분기에 지급된 연간성과급 전체금액으로 산정기준은 2014년초 개최된 신한금융지주회사 보상위원회에서 결의됨. 상임감사위원은 회사 성과로부터의 독립성 부여를 위하여 전략과제 평가로만 업적을 평가하며 감사위원회에서 등급을 산정함. 이에 따라 기본급의 0~100% 내에서 결정되며, 회사의 절대수익규모의 증감 내역을 반영하여 최종 산정됨. 전략과제 평가와 관련해서 변화에 대한 능동적인 대응을 위해 노력하고, 현장 중심의 감사활동을 추진한 점, 차별적 감사역량을 확보하기 위해 노력한 점 등이 성과에 반영됨
前 대표이사 서진원	근로	급여	68백만원	연간 급여는 이사회 및 보상위원회 결의에 따라 결정되며, 경영진 평가 및 보수규정에 따라 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 매월 68백만원 지급함.(해당 금액에는 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당이 포함됨) 은행장 및 대표이사 임기가 2015년 3월 17일로 만료됨에 따라 2015년 3월 급여는 일할 계산하여 지급함
		상여	398백만원	상여금액은 2014년 연간 성과에 따라 2015년 1분기에 지급된 연간성과급 전체금액으로 산정기준은 2014년초 개최된 신한금융지주회사 보상위원회에서 결의됨. 산정방법은 주주가치(총주주수익률), 수익성(ROE, ROA), 건전성(연체율, 고정이자비율), 리스크(RAROC), 효율성(총이익경비율), 성장기반(목표고객관리, 소비자지수) 등의 지표 평가 결과 및 전략과제 평가 결과에 따라 기본급의 0~100% 내에서 결정되며, 회사의 절대수익규모의 증감 내역을 반영하여 최종 산정됨. 계량지표와 관련하여 2014년 신한금융그룹의 당기순이익이 전년대비 9.6% 상승하고, 연간 상대주가 상승률이 업계 평균대비 상회하는 등 그룹의 전반적인 성과가 양호한 가운데, 신한은행의 당기순이익이 1조 4,552억원으로 전년대비 6% 상승한 점 (ROE: 7.5%, ROA: 0.6%), 고정이자비율이 1.03%로 자산건전성이 양호하게 유지되고 있는 점 등이 성과에 반영됨. 비계량지표와 관련해서는 채널 혁신을 가속화하고 비대면 독립 비즈니스 영역을 확대하기 위해 노력한 점, 차별적 은퇴 비즈니스 추진을 위한 기반을 구축한 점 등이 성과에 반영됨.
前 이사 임영진	근로	급여	25백만원	연간 급여는 이사회 및 보상위원회 결의에 따라 결정되며, 경영진 평가 및 보수규정에 따라 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 매월 25백만원 지급함

		상여	241백만원	<p>상여금액은 2014년 연간 성과에 따라 2015년 1분기에 지급된 연간성과급 전체금액으로 산정기준은 2014년초 개최된 신한금융지주회사 보상위원회에서 결의됨.</p> <p>산정방법은 주주가치(총주주수익률), 수익성(ROE, ROA), 건전성(연체율, 고정이하여신비율), 리스크(RAROC), 효율성(총이익경비율), 성장기반(목표고객관리, 소비자지수)등의 지표 평가 결과 및 전략과제 평가 결과에 따라 기본급의 0%~100% 내에서 결정되며, 회사의 절대수익규모의 증감 내역을 반영하여 최종 산정됨.</p> <p>계량지표와 관련하여 2014년 신한금융그룹의 당기순이익이 전년대비 9.6% 상승하고, 연간 상대주가 상승률이 업계 평균대비 상회하는 등 그룹의 전반적인 성과가 양호한 가운데, 신한은행의 당기순이익이 1조 4,552억원으로 전년대비 6% 상승한 점(ROE: 7.5%, ROA: 0.6%), 고정이하여신비율이 1.03%로 자산건전성이 양호하게 유지되고 있는 점 등이 성과에 반영됨.</p> <p>비계량지표와 관련해서는 고객 중심의 자산관리체계 확립을 위해 노력한 점, 현장 중심의 마케팅 지원을 강화한 점 등이 성과에 반영됨.</p>
--	--	----	--------	---

나.주식매수선택권의 부여 및 행사현황

1) 이사·감사에게 부여한 주식매수선택권의 공정가치 총액

(단위 : 원)

구분	인원수	주식매수선택권의 공정가치 총액	비고
등기이사	3	-	사외이사 제외
사외이사	4	-	감사위원인 사외이사 제외
감사위원회 위원 또는 감사	2	-	감사위원인 사외이사
계	9	-	-

(주1) 2015년 12월말 현재 등기이사, 사외이사, 감사위원 중 미행사 주식매수선택권 보유한 인원이 없음.

2) 주식매수선택권 부여 및 행사현황

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 원, 주)

부여 받으 자	관 계	부 여 일	부 여 방 법	주 식 의 종 류	변 동 수 량			미 행 사 수 량	행 사 기 간	행 사 가 격
					부 여	행 사	취 소			
신상훈	등기임원	2005.03.30	현금 차액보상	보통주	80,000	-	-	80,000	행사보류	28,006
이○○	직원	2005.03.30	현금 차액보상	보통주	20,000	-	9,074	10,926	행사보류	28,006
이○○	직원	2005.03.30	현금 차액보상	보통주	2,500	-	-	2,500	행사보류	28,006
신상훈	등기임원	2006.03.21	현금 차액보상	보통주	88,000	-	4,827	83,173	행사보류	38,829
이○○	미등기임원	2006.03.21	현금 차액보상	보통주	24,000	-	7,710	16,290	행사보류	38,829
이○○	직원	2006.03.21	현금 차액보상	보통주	2,500	-	-	2,500	행사보류	38,829
신상훈	등기임원	2007.03.20	현금 차액보상	보통주	48,000	-	2,820	45,180	행사보류	54,560
이○○	미등기임원	2007.03.20	현금 차액보상	보통주	11,000	-	8,667	2,333	행사보류	54,560
이○○	직원	2007.03.20	현금 차액보상	보통주	3,000	-	-	3,000	행사보류	54,560
신상훈	등기임원	2008.03.19	현금 차액보상	보통주	44,000	-	29,511	14,489	행사보류	49,053

이○○	미등기임원	2008.03.19	현금 차액보상	보통주	9,900	-	5,141	4,759	행사보류	49,053
이○○	미등기임원	2008.03.19	현금 차액보상	보통주	8,250	-	1,265	6,985	행사보류	49,053
신한금융지주 주식 현재 증가 (2015.12.31)								39,550 원		
미행사 주식매수선택권의 가중평균행사가격(2015.12.31)								40,978 원		

(주1) 부여수량은 신한금융지주 부여 기준

(주2) 취소수량에는 미확정수량, 그룹사 이행수량이 포함되었으며 미행사수량은 신한은행 기준으로 작성함

(주3) 보류수량은 신한금융지주회사 이사회 결의에 의함

IX. 계열회사 등에 관한 사항

가. 계열회사의 현황

1) 기업집단의 명칭

(주)신한금융지주회사

2) 기업집단에 소속된 회사

구 분	회사수	국내/국외	회 사 명	법인번호 또는 사업자번호
상장사	1(지주회사)	1(국내)	(주)신한금융지주회사(종목코드: 055550)	104-81-64625
	1(자회사)	1(국내)	(주)제주은행(종목코드: 006220)	616-81-00615
비 상장사	12 (자회사)	12 (국내)	(주)신한은행	202-81-02637
			신한카드(주)	202-81-48079
			신한금융투자(주)	116-81-36684
			신한생명보험(주)	104-81-28992
			신한BNPP자산운용(주)	116-81-60452
			신한캐피탈(주)	134-81-11323
			(주)신한저축은행	120-87-90239
			(주)신한데이터시스템	110-81-34825
			신한아이타스(주)	107-81-85143
			신한신용정보(주)	119-81-58580
			신한프라이빗에쿼티(주)	101-86-10601
			SHC매니지먼트(주)	104-81-72014
	24 (손자회사)	6(국내)	신한국민연금 제1호 사모투자전문회사	101-86-17297
			신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537
			신한마리타임 제1호 사모투자전문회사	107-87-41943
			코에프씨신한프런티어챌프2010의4호사모투자전문회 사	107-87-44159
			신한스톤브릿지페트로사모투자전문회사	101-86-76452
			신한 프랙시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사	611-88-00069
		18 (국외)	신한아주금융유한공사	해외현지법인
			아메리카신한은행	해외현지법인
			SBJ은행	해외현지법인
			유럽신한은행	해외현지법인
			신한크메르은행	해외현지법인
			신한카자흐스탄은행	해외현지법인
			신한은행(중국)유한공사	해외현지법인
			캐나다신한은행	해외현지법인
			신한베트남은행	해외현지법인
멕시코신한은행	해외현지법인			
PT Bank Metro Express	해외현지법인			
PT Centratama Nasional Bank	해외현지법인			
유한회사신한파이낸스	해외현지법인			

			신한인도파이낸스	해외현지법인
			Shinhan Investment America Inc.	해외현지법인
			Shinhan Investment Asia Ltd.	해외현지법인
			Nam An Securities Co. Ltd.	해외현지법인
			신한BNP파리바자산운용 홍콩	해외현지법인

(주1) 상기 현황은 2015년 말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 자회사 및 손자회사임.

(주2) (주)신한저축은행과 (주)에한별저축은행은 2013년 4월 1일 합병하였음.

- 합병 후 존속법인: (주)에한별저축은행
- 합병 후 상호: (주)신한저축은행

3) 사업라인 (2016년 3월 현재)



- (주1) SHC Management는 구 신한카드 청산법인으로, 청산 종결 시까지 존속
- (주2) 신한국민연금 제1호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 36.7%
- (주3) 신한 제2호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 32.6%
- (주4) 코에프씨신한프런티어챔프 2010의 4호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은
신한금융투자 지분 8.5%, 신한캐피탈 지분 6.5% 및 기타 자회사 지분 포함 시 34.6%
- (주5) 신한스톤브릿지페트로 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 1.8%
- (주6) 신한크메르은행에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 93.3%
- (주7) 신한프렉시스케이그로스 글로벌 사모투자전문회사에 대한 지분율은
기타 자회사 지분 포함 시 18.9%

4) 계열회사간 임원 겸직현황

(2015년 12월 31일 현재)

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
조용병	신한금융지주	비상임이사	2015.03.18	비상근
김형진	신한금융지주	부사장	2013.05.23	상근
임영진	신한금융지주	부사장	2015.03.18	비상근
	신한금융투자	부사장	2015.05.21	상근
이동환	신한금융지주	부사장	2013.01.01	비상근
	신한금융투자	부사장	2015.05.21	상근
	신한아주금융유한공사	비상임이사	2013.04.16	비상근
권재중	신한베트남은행	비상임이사	2014.09.12	비상근
최재열	신한중국유한공사	비상임이사	2014.03.25	비상근
	신한베트남은행	비상임이사	2014.03.25	비상근

나. 타법인출자 현황

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원, 천주, %)

법인명	최초취득일자	출자 목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
				수량	지분율	장부 가액	취득(지분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
							수량	금액						
(주)드림바이오스(비상장)	2000.07.10	단순출자	498	112	5.60	150	-	498	-498	112	5.60	150	5,300	100
(주)래만(비상장)	2009.09.21	출자전환	-	15	7.44	-	-	-	-	15	7.44	-	-	-
(주)마이크로이미지(비상장)	2006.08.14	단순출자	950	165	6.86	884	-	950	-980	165	6.86	854	25,403	610
(주)메드스타(비상장)	2001.07.24	단순출자	500	167	7.32	179	-	500	-500	167	7.32	179	5,630	-386
(주)모닝브릿지(비상장)	2005.06.09	단순출자	1,292	258	11.01	-	-	1,292	-1,292	258	11.01	-	47,755	-14,876
(주)모빌씨엔씨(비상장)	2000.05.04	단순출자	500	200	3.82	123	-	500	-500	200	3.82	123	7,528	143
(주)별내주택개발전문투자관리 부동산투자회사(비상장)	2015.06.26	단순출자	1,485	-	0.00	-	297	1,485	-	297	0.00	1,485	41,418	-20
(주)비오(비상장)	2015.12.24	단순출자	1,000	-	0.00	-	5	1,000	-	5	6.25	1,000	1,726	-
(주)비재누리개발(비상장)	2008.06.25	단순출자	858.00	172	3.00	858	-	858	-1,680	172	3.00	36	3,979	6,688
(주)스트리미(비상장)	2015.12.21	단순출자	500	-	0.00	-	8	500	-	8	6.03	500	989	-13
(주)신용회복기금(비상장)	2014.03.31	단순출자	101,040	34	4.60	27,750	-	101,040	-100,654	34	4.60	28,135	-	-
(주)신원스틸(비상장)	2011.11.01	출자전환	-	15	9.51	-	-	-	-	15	9.51	-	-	-
(주)신일(비상장)	2009.03.24	출자전환	-	56	10.09	-	-	-	-	56	10.09	-	-	-

(주)신창테크(비상장)	2000.02.23	단순출자	490	9	5.02	-	-	490	-490	9	5.02	-	3,500	-300
(주)아이엠티에스(비상장)	2013.10.14	단순출자	70	10	1.79	102	-	699	-699	10	1.79	102	18,635	591
(주)알넷(비상장)	2015.07.31	출자전환	-	-	0.00	-	12	-	-	12	6.59	-	-	-
(주)에스비탈콤(비상장)	2009.01.08	출자전환	-	3,840	30.00	-	-	-	-	3,840	30.00	-	-	-
(주)엔티에스(비상장)	2005.08.26	단순출자	2,050	800	13.32	1,153	-	2,050	-1,908	800	13.32	1,295	13,900	1,600
(주)영광스탠(비상장)	2010.02.16	출자전환	169	77	12.87	109	-	169	-182	77	12.87	95	-	-
(주)웨이브시티(비상장)	2008.07.01	단순출자	45	9	15.00	45	-	45	-45	9	15.00	45	511	-2
(주)웨이브시티개발(비상장)	2008.07.01	단순출자	1,500	300	15.00	-	-	1,500	-1,500	300	15.00	-	112,522	-6,334
(주)코리아오토모빌리모터레이션 (비상장)	2008.07.18	단순출자	4,000	800	6.67	110	-	4,000	-4,000	800	6.67	110	1,317	-335
(주)코크넷통상(비상장)	2011.11.01	출자전환	-	1	7.11	-	-	-	-	1	7.11	-	-	-
21세기조선(비상장)	2010.07.28	출자전환	0	92	10.39	-	-	0	0	92	10.39	-	-	-
AKGI상생경제투자조합1호 (비상장)	2010.11.19	단순출자	250	0	3.34	440	-	440	-440	0	3.34	440	12,261	-239
BULL CAPITAL CHINA GROWTH FUND II, L.P. (비상장)	2005.01.08	단순출자	3,268	-	0.00	-	5,020	5,883	-471	5,020	0.13	5,412	-	-
CJ CGV(상장)	2014.02.25	단순출자	54	-	0.21	-	2	186	16	2	0.01	202	1,254,919	166,657
CJ(상장)	2014.05.12	단순출자	4	0	0.02	47	1	397	-17	2	0.01	427	23,039,319	209,165
CJ오쇼핑(상장)	2015.10.29	단순출자	117	-	0.01	-	2	294	7	2	0.03	301	3,153,682	105,787
CJ제일패딩(상장)	2007.10.05	단순출자	30,617	0	0.01	102	-	139	-118	0	0.01	123	13,382,531	91,957
CLSGroupHoldings	2007.10.12	단순출자	14,315	3	1.21	5,386	-	-	-5,055	3	1.21	331	0	-
DGB금융지주(상장)	2015.09.15	단순출자	156	-	0.00	-	37	389	-15	37	0.03	374	41,009,706	229,732
E1(상장)	2014.09.15	단순출자	67	14	0.21	967	-14	-	-967	0	0.00	-	3,658,165	41,027
GSMF V(비상장)	2007.11.30	단순출자	6,566	3,761	0.00	3,534	-1,596	-2,449	671	2,165	0.00	1,756	1,306,142	342,024
IMM로즈골드2사모투자전문회 사(비상장)	2012.09.03	단순출자	7,900	37,580,000	6.80	38,670	10,657,500	46,454	-32,690	48,237,500	6.61	52,434	531,976	14,503
KB금융(상장)	2014.08.26	단순출자	202	200	0.06	7,230	175	14,478	-9,277	375	0.10	12,431	308,355,708	1,400,722
KB손해보험(상장)	2014.02.25	단순출자	2	542	0.91	14,858	-394	3,079	-13,620	148	0.25	4,316	23,928,669	138,894
KCC(상장)	2001.04.03	단순출자	910	5	0.06	2,727	3	4,592	-3,759	9	0.09	3,560	1,129,961	1,361
KoFC 신한프린티어뱅크 2010연4호 사모투자전문회사 (비상장)	2011.04.01	단순출자	5,160	15,877,831	19.61	11,496	-511,298	15,367	-14,584	15,366,533	19.02	12,278	60,232	-429
KT&G(상장)	2007.07.03	단순출자	237,322	744	0.55	56,645	-187	37,972	-36,328	558	0.41	58,289	7,418,662	825,606
KT(상장)	2009.06.23	단순출자	315	387	0.16	12,086	648	32,139	-14,981	1,035	0.43	29,243	33,775,502	-1,055,003
KT&2007사모투자전문회사 (비상장)	2007.12.10	단순출자	26,266	20,813,974	6.53	14,724	-3,029,697	17,784	-11,111	17,784,277	6.53	21,397	129,452	-149,349
LF(상장)	2013.02.07	단순출자	0	-	0.00	-	29	866	-97	29	0.10	770	1,402,967	81,346
LG(상장)	2011.09.26	단순출자	826	11	0.02	645	-7	217	-614	4	0.01	248	17,332,707	844,548
LG디스플레이(상장)	2004.07.23	단순출자	732	35	0.02	1,185	-35	-	-1,185	0	0.01	-	22,967,023	904,268
LG상사(상장)	2011.09.08	단순출자	217	-	0.00	-	10	345	-7	10	0.03	338	4,896,828	-13,192
LG생활건강(상장)	2011.09.08	단순출자	171	2	0.02	1,307	-1	448	-1,097	1	0.01	657	3,828,348	347,432
LG전자(상장)	2011.09.26	단순출자	303	27	0.02	1,568	8	1,537	-1,222	35	0.03	1,883	37,068,420	399,350
LG전자주(상장)	2015.09.07	단순출자	53	-	0.00	-	9	201	47	9	0.06	248	37,068,420	399,350
LG화학(상장)	2011.09.26	단순출자	1,392	1	0.01	181	1	444	-86	2	0.01	539	18,127,646	867,924
LG화학주(상장)	2015.09.07	단순출자	126	-	0.00	-	2	328	135	2	0.03	463	18,127,646	867,924
LS(상장)	2000.06.02	단순출자	492	3	0.01	139	-3	-	-139	0	0.00	-	1,035,736	44,996
LS산전(상장)	2011.11.23	단순출자	150	-	0.00	-	5	219	14	5	0.02	232	2,294,355	105,145
NAVER(상장)	2011.10.21	단순출자	937	1	0.01	817	-1	236	-789	0	0.01	263	3,394,458	454,457
NICE(상장)	2014.04.25	단순출자	72	651	1.72	9,928	-	364	3,868	651	1.72	14,159	1,191,005	30,712
NICE평가정보(상장)	2014.04.10	단순출자	74	827	1.37	3,909	-	675	3,887	827	1.37	8,472	167,790	15,588
Peregrine Greater China Capital Fund(비상장)	2008.06.12	단순출자	13,323	13,286	0.11	75,590	-3,116	-4,014	-27,512	10,170	0.11	44,065	775,428	380,300
POSCO(상장)	2006.04.12	단순출자	631,002	701	0.61	193,216	165	296,299	-345,249	866	1.05	144,266	85,252,173	626,099
POSCO-IDPC(비상장)	2007.02.21	단순출자	727	3,887	0.05	1,198	-	-	96	3,887	0.05	1,294	111,662	-5,836
PT Bank Metro Express	2015.08.14	자회사	25,300	-	-	-	218	123,691	-	218	98	123,691	87,884	610
PT Centratama Nasional Bank	2015.12.16	자회사	30,782	-	-	-	75,375	30,782	-	75,375	75	30,782	89,010	58
S&T중공업(상장)	2015.11.24	단순출자	14	-	0.29	-	34	476	-11	34	0.49	466	914,416	2,594

SBJ(비상장)	2009.09.14	자회사	270,600	30,000,000	100.00	359,745	-	-	-	30,000,000	100	359,745	4,828,433	14,176
SK C&C(상장)	2009.11.06	단순출자	59,576	435	0.88	92,973	-389	14,002	-95,761	47	0.07	11,214	5,307,039	127,294
SK(상장)	2000.06.09	단순출자	7,877	13	0.05	2,096	-13	-	-2,096	0	0.00	-	92,997,730	-533,412
SK네트웍스(상장)	2007.05.30	단순출자	113,470	16,139	6.51	144,280	-	80,948	-136,626	16,139	7	88,601	8,504,709	32,069
SK이노베이션(상장)	2007.07.25	단순출자	500	0	0.01	35	111	10,257	4,189	111	0.13	14,481	35,101,314	-588,832
SK케미칼(상장)	2014.02.05	단순출자	0	2	0.01	106	1	221	-108	3	0.02	219	5,554,777	-25,089
SK텔레콤(상장)	2006.09.22	단순출자	4,587	2	0.02	408	1	544	-441	2	0.01	511	27,941,233	1,799,320
SK하이닉스(상장)	2006.09.22	단순출자	57,784	373	0.06	17,806	-360	531	-17,934	13	0	403	26,883,278	4,195,456
STX(상장)	2014.01.23	출자전환	-	1,768	5.93	5,656	-	16,442	-16,027	1,768	5.92	6,071	1,255,002	360,978
STX중공업(상장)	2013.12.02	출자전환	14,315	3,960	3.47	2,447	-2,442	18,491	-12,345	1,518	6.81	8,594	1,486,441	-125,792
SWIFTHOUSTON	2006.10.16	단순출자	-	0	0.00	162	-	-	5,224	-	0.16	5,386	0	-
VISAINC	2007.10.01	단순출자	57,784	54	0.05	15,434	-	-	4,035	54	0.05	19,469	0	-
YOLRETRANS(비상장)	2008.02.26	단순출자	4,974	3,086	0.14	3,626	-	-	-1,398	3,086	0.14	2,228	24,740	50
가온전선(상장)	2014.08.26	단순출자	58	16	2.03	392	-16	-	-392	0	4.41	-	511,259	-350
강릉정보기업(비상장)	2006.09.25	단순출자	100	20	6.86	-	-	100	-100	20	6.86	-	-	-
강원랜드(상장)	2011.09.07	단순출자	146	7	0.01	218	-3	170	-215	5	0.01	173	3,375,127	359,364
강원-세종강소기업육성 상생 투자조합(비상장)	2015.10.20	단순출자	125	-	0.00	-	0	125	-	0	0.00	125	-	-
경기-DSC 슈퍼연투자조합1호 (비상장)	2015.07.24	단순출자	600	-	0.00	-	1	1,200	-	1	0.00	1,200	-	-
경남기업(상장)	2014.03.18	출자전환	13,123	2,986	8.34	14,362	-2,986	-	-14,362	0	0.00	-	2,154,504	-405,507
경남은행(상장)	2014.09.05	단순출자	201	100	0.13	1,190	-100	-	-1,190	0	0.00	-	32,854,636	57,639
고려야연(상장)	2001.01.17	단순출자	1,155	1	0.02	372	0	196	-291	1	0.01	276	5,642,419	501,274
골드워킹(비상장)	2015.09.17	출자전환	-	-	0.00	-	4	-	-	4	5.86	-	-	-
극동건설	2013.04.12	지분법회사	8,661	712	14.30	9,092	-	-	-	712	14.30	-	275,765	-24,920
기아차(상장)	2011.09.26	단순출자	2,335	7	0.01	353	405	20,210	1,100	412	0.11	21,663	41,044,202	2,993,593
기업은행(상장)	2014.07.10	단순출자	49	164	0.04	2,308	1,330	19,946	-3,809	1,493	0.27	18,444	219,760,786	1,032,005
네오블록스 기술가치평가 투자조합	2015.09.24	지분법회사	-	-	0.00	-	2	2,000	-	2	33.33	2,000	0	0
농심(상장)	2011.08.03	단순출자	403	-	0.00	-	107	19,989	-335	107	0.92	19,654	1,330,351	81,351
농심(상장)	2012.01.05	단순출자	2	-	0.00	-	29	7,718	4,940	29	0.48	12,658	2,224,132	65,003
대건산업(비상장)	2013.08.12	출자전환	-	12	6.01	-	-	-	-	12	6.01	-	-	-
대광반도체(비상장)	2014.02.24	출자전환	-	840	20.94	-	-	-	-	840	20.94	-	-	-
대기건설	2014.06.03	지분법회사	-	12	27.45	-	-	-	-	12	27.45	-	1,130	-202
대덕GDS(상장)	2014.08.08	단순출자	50	82	0.41	1,004	-82	-	-1,004	0	1.01	-	536,563	21,297
대덕전자(상장)	2012.08.09	단순출자	1	-	0.00	-	37	275	9	37	0.08	284	547,317	30,211
대동주력(비상장)	2005.09.30	출자전환	5,186	14	14.90	-	-	5,186	-5,186	14	14.90	-	-	-
대원전자(비상장)	2014.03.26	출자전환	-	13	6.86	-	-	-	-	13	7	-	-	-
대신증권(상장)	2000.06.09	단순출자	3,973	-	0.00	-	27	276	45	27	0.06	321	18,221,745	43,685
대영EMC(비상장)	2014.12.31	출자전환	-	7	7.31	-	-	-	-	7	7.31	-	-	-
대우로지스틱스(비상장)	2012.07.26	출자전환	-	42	1.05	132	-	-	10	42	1	143	-	-
대우자동차(비상장)	2006.09.22	출자전환	206	2,905	3.03	3,957	-	-	-2,822	2,905	3.03	1,135	-	-
대웅제약(상장)	2013.03.13	단순출자	148	2	0.02	123	-2	-	-123	0	0.00	-	694,264	31,544
대원토스(비상장)	2012.08.31	지분법회사	-	116	36.33	-	-	-	-	116	36.33	-	2,930	-475
대한전선(상장)	2013.12.20	출자전환	1,953	7,300	4.47	3,606	14,278	101,910	-56,104	21,578	2.58	49,412	1,873,493	-217,059
대한전선(주)(비상장)	2013.12.20	출자전환	76,409	6,200	1.66	15,313	-6,200	-	-15,313	0	-	-	-	-
대한주택보증보험(비상장)	2009.10.29	출자전환	15,461	11,703	1.82	100,039	-11,703	-	-100,039	0	0.00	-	-	-
더존비즈온(상장)	2015.08.06	단순출자	19	-	0.00	-	15	325	-17	15	0.06	308	210,570	10,778
동부자산운용(비상장)	2014.03.25	단순출자	4,200	840	14.00	4,827	-	4,200	-4,007	840	14.00	5,020	-	-
동부재철(상장)	2015.02.13	출자전환	7,751	-	0.00	-	1,066	7,751	-2,163	1,066	5.34	5,588	3,393,941	-1,274,565
동아타이어(상장)	2013.03.13	단순출자	30	42	0.37	808	-18	464	-693	24	0.25	578	971,558	45,445
동양건설산업(비상장)	2002.05.07	출자전환	108	-	0.00	-	14	55	65	14	0.12	140	233,909	-58,120
동원시스템즈(상장)	2015.12.02	단순출자	14	-	0.00	-	1	97	7	1	0.01	103	1,122,424	-537
두두로지력	2012.07.13	지분법회사	-	2	0.00	-	12	-	-	14	27.96	-	2,474	-517
두두로지력(비상장)	2012.10.15	출자전환	-	54	22.43	-	-54	-	-	0	27.96	-	-	-
롯데쇼핑(상장)	2011.10.21	단순출자	1,302	9	0.03	2,404	-9	-	-2,404	0	0	-	40,072,326	526,650
롯데칠성(상장)	2012.01.02	단순출자	86	-	0.00	-	0	398	2	0	0.02	399	4,099,993	-135,127
롯데케미칼(상장)	2011.09.26	단순출자	330	0	0.01	56	0	109	-43	1	0.01	122	10,322,656	146,856
맥쿼리인프라(상장)	2002.12.30	단순출자	100,000	9,521	4.09	65,220	-	48,774	-37,539	9,521	4	76,455	2,144,507	125,825
맥쿼리자산운용(주)우선주(비 상장)	2012.03.19	단순출자	105	210	2.80	105	-	105	-105	210	2.80	105	31,674	12,265

맥쿼리코리아오퍼튜니티즈	2005.12.05	단순출자	84,617	44	8.24	30,840	-	34,128	-55,998	44	8.07	8,970	334,422	-82,420
모투자전문(비상장)														
메리츠증권증권(상장)	2015.03.18	단순출자	42	-	0.00	-	5,451	33,028	-11,251	5,451	1.10	21,777	1,722,330	3,061
멕시코산한은행	2015.04.08	자회사	5,821	-	-	-	850	46,496	-	650	100	46,496	0	0
면화산업(주)(비상장)	2006.02.22	출자전환	-	40	14.29	-	-	-	-	40	14.29	-	-	-
모닝브릿지자산관리(주)	2005.06.09	단순출자	33	7	11.00	33	-7	-	-33	0	0.00	-	302	-
(비상장)														
모바일어플라이언스(비상장)	2014.03.31	출자전환	80	192	2.45	68	-	80	294	192	2	443	23,668	4,159
유타테크놀로지(주)(비상장)	2005.03.09	단순출자	700	35	7.41	-	-	700	-700	35	7.41	-	-	-
미트엠(주)(비상장)	2011.11.01	출자전환	-	6	7.80	-	-	-	-	6	7.80	-	-	-
민테크(비상장)	2010.11.30	출자전환	-	8	18.84	-	-	-	-	8	18.84	-	-	-
명왕자산관리(비상장)	2013.12.31	출자전환	-	113	19.27	560	-	560	-1,121	113	19.27	-	-	-
보고사모투자전문회사	2005.09.09	단순출자	46,541	27	15.00	10,878	1	15,667	-17,723	28	14.21	8,822	63,389	-62,452
(비상장)														
브랜빌(비상장)	2015.05.08	출자전환	-	-	0.00	-	8	-	-	8	16	-	-	-
비엔피파리바카다프생명보험	2009.06.26	지분법회사	6,780	6,041	14.99	42,204	-	-	-	6,041	14.99	42,204	3,917,336	-5,366
(비상장)														
삼성SD(상장)	2010.10.19	단순출자	901	7	0.02	815	-2	539	-723	6	0.01	630	15,968,550	-83,848
삼성메디슨(비상장)	2009.10.28	출자전환	-	1,347	1.15	4,766	-	-	-369	1,347	1.15	4,397	331,563	7,840
삼성물산(상장)	2000.04.28	단순출자	181,522	1,855	1.19	114,085	-1,855	-	-114,085	0	0.00	-	29,505,834	270,860
삼성생명(상장)	2011.09.30	단순출자	1,469	4	0.01	486	-2	227	-464	2	0.01	248	214,433,714	1,337,488
삼성메스디에스(상장)	2014.11.14	단순출자	13	1	0.01	253	0	168	-266	1	0	154	5,546,045	412,880
삼성메스엔피(비상장)	2015.12.22	출자전환	-	-	0.00	-	2	-	-	2	6.60	-	-	-
삼성전자(상장)	2000.04.28	단순출자	4,648	4	0.01	5,437	0	5,436	-5,688	4	0.01	5,185	230,422,958	23,082,499
삼성전자우(상장)	2015.09.07	단순출자	188	-	0.00	-	0	333	41	0	0	374	230,422,958	23,082,499
삼성정밀화학(상장)	2014.11.26	단순출자	67	8	0.04	262	-8	-	-262	0	0.00	-	1,845,960	68,285
삼성증권(상장)	2011.12.26	단순출자	23	-	0.01	-	5	232	-23	5	0	209	25,774,747	229,462
삼성화재(상장)	2000.11.03	단순출자	1,284	1	0.01	370	-1	145	-346	1	0.01	169	58,183,557	835,867
삼성화재우(상장)	2015.03.17	단순출자	1	0	0.01	49	0	90	-33	1	0.02	106	58,183,557	838,159
삼우이엠씨(비상장)	2013.10.10	출자전환	-	979	8.45	-	-	-	-	979	8.45	-	-	-
상호(상장)	2013.12.24	출자전환	3,457	549	3.62	7,219	-	3,457	-2,139	549	3.62	8,537	654,226	28,818
세탄정보통신(비상장)	2003.10.31	단순출자	999	433	9.45	209	-	999	-999	433	9.45	209	8,661	508
성용라이테크(비상장)	2001.07.05	단순출자	1,200	48	11.22	390	-	1,200	-1,200	48	11.22	390	21,256	113
성정기업지주(상장)	2014.10.07	단순출자	30	16	0.29	317	23	1,048	-97	40	0.57	1,267	334,627	-3,690
세방전자(상장)	2013.03.11	단순출자	399	3	0.02	100	27	1,162	-57	30	0.23	1,205	927,726	61,410
세이베스틸(상장)	2014.08.29	단순출자	17	-	0.06	-	11	317	-13	11	0.04	304	2,429,299	123,694
세이재경(상장)	2012.01.09	단순출자	70	6	0.17	464	-6	-	-464	0	1.53	-	2,285,030	71,711
솔로몬신용정보(비상장)	2006.09.25	단순출자	441	88	7.12	1,097	-	441	-339	88	7.12	1,199	25,500	16,402
송원산업(상장)	2015.11.09	단순출자	22	-	0.00	-	180	1,996	618	180	0.75	2,615	855,857	-12,660
스마트시티(비상장)	2004.06.08	단순출자	1,419	284	3.00	1,452	-	1,419	-1,569	284	3	1,302	-	-
스카이라이프글로벌인큐베이션	2007.08.27	단순출자	3,771	366,791	9.43	-	-366,791	-	-	0	0.00	-	1,853	10,857
트제2호사모투자(비상장)														
스포츠투트(비상장)	2015.03.31	단순출자	1,549	1,549	9.48	24,471	-	6,970	-8,524	1,549	9.48	22,917	-	-
신세계 I&C(상장)	2013.03.11	단순출자	627	-	0.00	-	4	493	-63	4	0.26	430	-	-
신세계(상장)	2011.12.16	단순출자	15	5	0.06	967	3	1,876	-952	8	0.09	1,891	7,931,446	156,614
신흥증권(비상장)	2006.09.25	단순출자	950	190	9.50	-	-	950	-950	190	9.50	-	-	-
신한모기지제이자유동화전문	2009.09.30	단순출자	0	0	9.00	-	-	-	0	0	9.00	-	-	-
(유)(비상장)														
신한베트남(비상장)	2009.11.16	자회사	108,550	-	100.00	330,653	-	-	-	-	100	330,653	2,010,873	23,688
신한아메리카(비상장)	1990.10.18	자회사	47,987	3,514	100.00	136,419	-	-	-	3,514	100	136,419	1,057,143	4,511
신한아주금융공사(비상장)	1982.04.01	자회사	5,665	999	99.99	161,293	-	-	-	999	99.99	161,293	309,478	3,582
신한인프라포드블러우투자	2006.09.12	단순출자	27,097	6,032	10.77	24,428	-	23,275	-23,667	6,032	10.77	24,016	-	-
회사(비상장)														
신한제2호사모투자전문회사	2008.08.11	단순출자	55,200	52	26.09	54,623	-18	31,122	-61,494	34	27.67	24,251	211,205	507
(비상장)														
신한증권(비상장)	2008.05.12	자회사	298,006	-	100.00	355,443	-	-	-	-	100	355,443	3,977,209	16,888
신한캐시흐스탄(비상장)	2008.03.21	자회사	54,295	1,003	100.00	77,913	-	-	-	1,003	100	77,913	172,109	2,518
신한캐나다(비상장)	2008.09.09	자회사	30,773	0	100.00	52,701	-	-	-	0	100	52,701	377,086	1,432
신한크메르(비상장)	2007.08.10	자회사	11,928	18,000	90.00	22,212	-	-	-	18,000	90	22,212	142,350	4,293

쌍용건설(비상장)	2006.09.22	출자전환	109,217	1,820	9.35	13,137	-1,681	152,567	-163,969	139	0.72	1,735	-	-
쌍용양회(상장)	2006.09.22	출자전환	106,775	10,024	13.43	121,290	-	106,775	-63,672	10,024	13.43	164,394	3,003,333	105,282
센스타(비상장)	2015.10.06	출자전환	-	-	0.00	-	297	-	-	297	17.35	-	-	-
씨모텍(비상장)	2012.01.20	출자전환	-	589	9.23	-	-	-	-	589	9.23	-	-	-
씨엔티산업개발(비상장)	2011.11.01	출자전환	-	46	39.00	-	-38	-	-	8	11.75	-	-	-
아니베에프(비상장)	2014.02.05	출자전환	-	2	8.48	-	-2	-	-	0	0.00	-	-	-
아모레G(상장)	2014.09.29	단순출자	23	0	0.01	148	1	206	-161	1	0.01	193	5,499,725	218,784
아모레퍼시픽(상장)	2011.12.06	단순출자	60	0	0.01	124	1	538	-46	1	0.01	616	3,854,578	366,889
아이시스템즈서비스모투자전문회사(비상장)	2007.08.06	단순출자	4,500	7,151,675	8.91	5,979	-	-	-5,979	7,151,675	8.91	-	52,389	-930
아이엠엠로즈월드3시모투자전문회사(비상장)	2015.07.07	단순출자	117	-	0.00	-	5,619,425	5,619	-410	5,619,425	4.65	5,209	-	-
아이엠투자증권(구,솔로몬투자증권)(비상장)	2014.04.10	단순출자	17,374	2,802	6.37	18,199	-2,802	-	-18,199	0	0.00	-	560,227	19,874
아이엠피어(비상장)	2001.04.04	단순출자	1,500	38	8.16	-	-	1,500	-1,500	38	8.16	-	-	-
아이케이1우선주(비상장)	2007.12.13	단순출자	1,079	26	9.92	-	-	1,079	-1,079	26	9.92	-	-	-
아주(태우)캐피탈(비상장)	1982.04.01	지분법회사	36,975	7,395	12.85	29,654	-	-	-	7,395	12.85	29,654	6,402,981	36,558
아텍스글로벌(비상장)	2012.09.06	출자전환	-	15	22.36	-	-	-	-	15	22.36	-	-	-
액트로닉(비상장)	2015.08.19	출자전환	-	-	0.00	-	4	-	-	4	8.86	-	-	-
에버테크노(비상장)	2015.10.15	출자전환	-	-	0.00	-	403	-	-	403	9.99	-	-	-
에스케이메이(상장)	2010.10.08	출자전환	12,783	11,441	14.31	18,878	-11,441	-	-18,878	0	0.00	-	239,185	-3,350
에스엠케이(상장)	2015.09.07	단순출자	86	-	0.00	-	7	291	49	7	0.04	340	-	-
에스지메넷(구 고려)(비상장)	2006.09.22	출자전환	2,765	50	0.81	252	-	2,765	-2,765	50	0.81	252	-	-
에어택정보통신(비상장)	2015.06.09	출자전환	-	-	0.00	-	54	-	-	54	13.62	-	-	-
에이지기술(비상장)	2015.05.12	출자전환	-	-	0.00	-	67	-	-	67	11.11	-	-	-
에코메이스터(비상장)	2000.03.28	단순출자	1,546	310	4.23	1,410	-	1,331	-1,317	310	4.23	1,424	95,900	1,000
에트론(비상장)	2013.05.22	출자전환	-	19	11.40	-	-	-	-	19	11.40	-	-	-
에프엔자산평가(비상장)	2014.03.31	단순출자	400	80	6.67	16	-	400	-400	80	6.67	16	-	-
엔씨티(비상장)	2015.05.29	출자전환	-	-	0.00	-	3	-	-	3	5.50	-	-	-
엔씨소프트(상장)	2011.08.09	단순출자	321	-	0.00	-	1	183	-13	1	0.01	170	1,698,826	229,958
연중시스템	2014.10.26	지분법회사	-	2	21.77	-	-	-	-	2	21.77	-	679	-99
연중시스템(비상장)	2014.12.31	출자전환	-	2	21.78	-	-2	-	-	0	21.78	-	-	-
연합자산관리주(비상장)	2009.10.01	지분법회사	12,250	85	17.50	84,792	-	-	-	85	17.50	84,792	4,357,490	57,541
영광약기(비상장)	2009.10.28	출자전환	142	552	0.58	196	-	142	-142	552	0.58	196	85,796	-12,339
오투기(상장)	2012.11.01	단순출자	149	-	0.00	-	0	202	43	0	0.01	245	1,351,560	94,111
오리엔탈정공(상장)	2011.11.21	출자전환	3,970	7,643	4.24	5,029	-6,179	7,599	-9,494	1,464	4.06	3,133	181,808	-34,146
오리온전기CRV(비상장)	2006.09.20	출자전환	787	157	15.74	-	-	787	-787	157	16	-	-	-
옥산누리시스템(비상장)	2012.09.04	출자전환	-	3	11.86	-	-	-	-	3	11.86	-	-	-
와이엘산업(비상장)	2015.11.23	출자전환	-	-	0.00	-	6	-	-	6	6.87	-	-	-
와이티엔라디오(비상장)	2007.11.06	단순출자	1,500	300	11.24	122	-	1,500	-1,533	300	11.24	89	1,070	-604
우리투자증권(상장)	2000.08.01	단순출자	1,063	72	0.04	741	34	1,248	-919	106	0.04	1,071	41,059,175	81,084
우아미C&F(비상장)	2012.10.15	출자전환	-	54	5.61	-	-47	-	-	8	6	-	-	-
우아미가구(비상장)	2012.10.15	출자전환	-	46	4.17	-	-36	-	-	11	6	-	-	-
우정특수기업(비상장)	2015.06.30	출자전환	-	-	0.00	-	12	-	-	12	8.80	-	-	-
원진출판(비상장)	2015.09.03	출자전환	-	-	0.00	-	10	-	-	10	31.70	-	-	-
유경테크놀로지스(비상장)	2011.12.05	출자전환	-	1,051	10.09	-	-	-	-	1,051	10.09	-	-	-
유나이티드피에프제일자기공업재무안정시모투자(비상장)	2011.06.28	단순출자	118,733	118	10.99	122,550	-12	106,850	-118,507	106	9.89	110,893	-	-
유니드(상장)	2015.01.20	단순출자	47	-	0.27	-	4	153	7	4	0.12	160	831,508	49,813
유니에셋닷컴(비상장)	2000.04.11	단순출자	330	660	7.61	3	-	330	-333	660	7.61	-	1,768	620
유림산업(비상장)	1994.10.10	자회사	18,418	-	100.00	78,606	-	-	-	100	78.606	356,019	3,793	-
유한양행(상장)	2001.05.10	단순출자	501	0	0.01	34	0	58	17	0	0.01	109	1,615,972	90,948
유화증권(상장)	2014.08.21	단순출자	0	14	0.13	211	-14	-	-211	0	0.00	-	641,612	8,209
이노시티(비상장)	2015.12.30	단순출자	600	-	0.00	-	18	600	-	18	2	600	-	-
이마트(상장)	2013.04.15	단순출자	99	7	0.03	1,342	1	1,824	-1,671	8	0.03	1,495	13,827,457	290,024
이비테크(비상장)	2001.04.12	단순출자	400	24	5.57	236	-	400	-400	24	5.57	236	9,792	663
이지무연(비상장)	2012.02.29	단순출자	1,200	58	14.08	461	-	1,200	-1,254	58	12.00	407	-	-
이큐피글로벌에너지인프라서비스모투자전문회사	2015.07.08	지분법회사	69	-	0.00	-	-	174	-	-	22.64	174	0	0
인트로트랜드(비상장)	2001.07.05	단순출자	360	120	9.29	-	-	360	-360	120	9.29	-	-	-

인회(비상장)	2013.01.10	지분법회사	-	185	15.36	-	-	-	-	185	15.36	-	11,238	-2,035
일성(비상장)	2013.11.07	출자전환	-	1,350	8.36	-	-	-	-	1,350	8.36	-	-	-
재영솔루텍	2010.12.24	지분법회사	2,014	3,792	11.90	5,385	-	-	-3,371	3,792	11.90	2,013	165,139	657
재영솔루텍(상장)	2010.12.24	출자전환	2,014	3,792	11.91	5,385	-3,792	-	-5,385	0	11.91	-	165,139	288
재양인더스트리(비상장)	2015.11.23	출자전환	-	-	0.00	-	22	-	-	22	25.91	-	-	-
제이씨스퀘어(비상장)	2015.12.28	단순출자	455	-	0.00	-	29	455	-	29	14	455	-	-
제일기혁(상장)	1999.05.03	단순출자	41	83	0.08	1,428	763	15,045	1,040	846	0.74	17,512	1,843,852	91,417
제일모직(상장)	2014.12.18	단순출자	121	4	0.01	574	635	107,947	-19,128	639	0.34	89,393	9,511,431	455,647
제일증권(비상장)	2000.05.29	단순출자	10,401	728	7.29	-	-	10,401	-10,401	728	7.29	-	-	-
증권예탁원(비상장)	2014.04.10	단순출자	148	26	0.26	2,176	-	148	-101	26	0.26	2,223	-	-
지엔피글로벌(비상장)	2015.11.17	출자전환	-	-	0.00	-	3	-	-	3	5.32	-	-	-
지영스코(비상장)	2015.10.13	출자전환	-	-	0.00	-	9	-	-	9	10.09	-	-	-
진흥기업(상장)	2012.03.21	출자전환	7,233	3,001	3.21	4,997	2,244	10,767	-3,700	5,245	3.44	12,064	442,127	-17,572
충청북도-SB이 생명과 태양반 드 1호(비상장)	2008.03.24	단순출자	1,440	0	11.77	544	0	456	-544	0	7.36	456	10,224	725
취영루(비상장)	2010.11.30	출자전환	-	65	5.93	-	-	-	-	65	5.93	-	-	-
범코빌리크리케이선제6차유 동화전문(유)(비상장)	2015.02.23	단순출자	-	0	100.00	-	0	-	-	0	0.00	-	-	-
케이리츠엘파트너스(비상장)	2007.08.28	단순출자	1,000	200	6.90	985	-	1,000	-1,000	200	6.90	985	12,867	-2,859
케이메스아나세산업(비상장)	2015.09.02	출자전환	-	-	0.00	-	26	-	-	26	8.18	-	-	-
케이피엠텍(상장)	2014.03.17	출자전환	102	128	1.60	245	-	102	401	128	1.60	748	50,501	4,001
코나씨(주)(비상장)	2002.05.08	단순출자	940	48	1.92	169	-	940	-940	48	1.92	169	28,134	-1,842
코람코(비상장)	2002.02.01	단순출자	700	140	7.00	8,595	-	700	445	140	7.00	9,741	163,779	20,150
코리아크레딧뷰로(비상장)	2005.02.28	단순출자	2,250	90	4.50	2,665	-	2,250	-1,834	90	4.50	3,081	-	-
코스모텍(비상장)	2011.12.05	출자전환	-	9,812	21.32	2,208	-	-	-137	9,812	21.32	2,070	-	-
코오롱(상장)	2015.11.05	단순출자	23	-	0.00	-	3	242	17	3	0.03	259	3,578,435	20,554
코웨이(상장)	2011.10.07	단순출자	27	1	0.01	42	2	224	-55	3	0.01	210	1,621,649	249,691
플레이트(비상장)	2015.12.24	단순출자	168	-	0.00	-	52	168	-	52	3.34	168	-	-
태광산업(상장)	2014.02.11	단순출자	1	18	1.68	20,366	-18	-	-20,366	0	1	-	3,879,647	73,635
태양생명보험(비상장)	2006.09.25	단순출자	-	466	9.71	-	-	-	-	466	9.71	-	-	-
티스플2호시모투자전문회사 (비상장)	2008.07.21	단순출자	5,591	1,118	5.05	2,055	-	5,591	-6,974	1,118	5.05	671	57,704	-11
파트너스제4호Growth 투자조합	2015.10.02	지분법회사	1,800	-	0.00	-	2	1,800	-	2	25.00	1,800	0	0
팍스콤(비상장)	2000.12.29	단순출자	600	24	5.49	-	-	600	-600	24	5.49	-	700	-100
편택(비상장)	2009.09.28	출자전환	6,927	13,474	2.98	2,816	-	6,927	-9,743	13,474	2.98	-	-	-
포항테크노파크2PFV (비상장)	2011.05.31	지분법회사	4,470	894	14.90	2,884	-	-	-	894	14.90	2,884	14,668	-228
풍국주정(상장)	2015.11.06	단순출자	6	-	0.00	-	89	996	-63	89	1.06	933	128,761	6,948
풍림산업(비상장)	2012.12.18	출자전환	1,787	531	3.84	972	-	1,781	-2,098	531	3.84	656	-	-
풍신(상장)	2014.08.27	단순출자	45	305	1.09	7,640	395	19,933	-8,288	700	3	19,285	2,859,106	73,603
풍산출당스(상장)	2014.04.16	단순출자	2	21	0.28	920	-21	-	-920	0	0.00	-	677,038	633
피에리인전전시복합단지주 (비상장)	2011.03.28	단순출자	400	80	6.68	-	-	400	-400	80	6.68	-	1,281	-8,738
피에스에이제1호민테크시모투 자합자회사	2015.12.29	지분법회사	2,000	-	0.00	-	-	2,000	-	-	20.00	2,000	0	0
하이트진론(상장)	2014.03.13	단순출자	25	319	0.46	7,417	-	11,034	-10,987	319	0.46	7,465	3,422,364	21,146
하이트진론출당스(상장)	2014.04.03	단순출자	46	130	0.57	1,590	-	13,930	-13,748	130	0.57	1,772	4,017,988	-117,184
한국경제신문(비상장)	2014.03.26	단순출자	241	24	0.13	134	-	241	-217	24	0.13	158	-	-
한국금융안전(비상장)	2014.04.22	단순출자	689	179	14.92	4,249	-	689	15	179	14.92	4,952	-	-
한국기업데이터(주)(비상장)	2005.02.28	단순출자	8,626	1,241	8.97	10,634	-	8,626	-7,069	1,241	8.97	12,190	-	-
한국시모투자특별자선1호투자 회사(비상장)	2008.08.12	단순출자	4,522	4,008	9.21	2,506	-65	3,836	-3,724	3,943	9.13	2,618	31,973	25
한국이지존(비상장)	2011.12.27	단순출자	300	12	9.37	362	-	300	-136	12	9.37	525	-	-
한국지금중개(비상장)	2015.03.31	단순출자	752	139	6.97	6,012	-	762	-872	139	6.97	5,902	-	-
한국자산관리공사(비상장)	2015.03.26	단순출자	425	2,592	1.51	12,960	-	12,960	-12,960	2,592	1.51	12,960	-	-
한국자산신탁(비상장)	2006.09.22	출자전환	128	9	1.14	286	-	128	6	9	1.14	420	-	-
한국전력(상장)	2011.09.26	단순출자	394	63	0.02	2,686	-29	1,138	-2,119	34	0.01	1,705	163,708,289	2,686,873
한국전화번호부(비상장)	2013.12.31	출자전환	-	45	6.54	-	-	-	-	45	7	-	-	-

한국증권금융(비상장)	2014.06.26	단순출자	16,108	3,221	4.74	37,259	-	16,108	-16,098	3,221	4.74	37,268	-	-
한국타이어(상장)	2012.10.04	단순출자	-	8	0.01	419	-8	-	-419	0	0.00	-	8,320,082	700,360
한국항공우주(상장)	2013.04.15	단순출자	28	10	0.02	398	-6	157	-234	4	0.01	320	2,101,299	111,109
한미글로벌(상장)	2015.12.01	단순출자	25	-	0.00	-	131	1,499	92	131	1.35	1,592	-	-
한미약품(상장)	2012.07.20	단순출자	6	-	0.00	-	1	230	155	1	0.01	385	1,033,334	24,253
한비산업(비상장)	2008.01.31	출자전환	-	15	8.06	-	-	-	-	15	8.06	-	-	-
한성(상장)	2015.08.13	단순출자	30	-	0.00	-	0	138	-34	0	0.01	104	554,027	86,660
한솔이트렌제지(상장)	2009.06.16	단순출자	10000	1,667	4.34	2,000	-	10,000	-9,167	1,667	4.34	2,833	455,348	-24,458
한솔이트렌제지2주(비상장)	2009.07.06	단순출자	9,015	260	55.59	1,009	-260	-	-1,009	0	0.00	-	455,348	-24,458
한솔케미칼(상장)	2015.01.15	단순출자	24	-	0.00	-	2	106	19	2	0	124	474,362	21,423
한솔테크닉스(상장)	2012.08.09	단순출자	35	-	0.00	-	15	287	143	15	0.07	430	408,384	-15,360
한일건설(비상장)	2011.04.22	출자전환	5,026	139	10.47	-	-	5,026	-5,026	139	10.47	-	-	-
한정제지(상장)	2009.06.18	출자전환	2,185	2,096	4.06	1,396	-	1,092	289	2,096	3.52	2,777	145,954	2,349
한화(상장)	2014.07.29	단순출자	87	10	0.03	313	-	379	-298	10	0.02	394	123,684,262	-364,470
한화케미칼(상장)	2012.01.05	단순출자	5	-	0.00	-	4	83	22	4	0.01	104	12,597,023	11,390
한화테크윈(상장)	2012.01.02	단순출자	229	-	0.00	-	3	117	-3	3	0.01	114	3,601,728	-118,181
해원에스티(비상장)	2014.01.20	출자전환	-	1,223	4.05	988	-611	-	-405	611	2.03	583	-	-
해원엔에스씨(비상장)	2014.03.17	출자전환	-	97	0.71	490	-49	-	-237	49	0.38	253	-	-
해피스(비상장)	2014.08.14	출자전환	-	357	25.04	-	-	-	-	357	25.04	-	-	-
현대건설(상장)	2006.09.22	단순출자	103,240	-	0.00	-	21	938	-327	21	0	611	18,439,693	419,665
현대글로벌버스(상장)	2011.10.07	단순출자	24	1	0.01	150	0	87	-151	0	0.0	86	6,196,214	536,240
현대모비스(상장)	2001.02.21	단순출자	1,700	2	0.01	455	-1	162	-420	1	0.0	197	39,111,916	3,422,410
현대백화점(상장)	2012.01.03	단순출자	49	-	0.00	-	9	1,057	19	9	0.0	1,075	5,683,921	268,416
현대상선(상장)	2014.01.03	단순출자	129	1,413	0.84	14,132	217	56,060	-63,459	1,630	0.7	6,733	7,265,782	37,369
현대시멘트(상장)	2014.06.12	출자전환	2,302	127	1.46	1,342	-	2,302	-2,247	127	1.5	1,397	469,581	283,394
현대위아(상장)	2012.06.15	단순출자	116	1	0.01	126	-1	-	-126	0	0.0	-	5,937,317	434,433
현대제철(상장)	2001.08.22	단순출자	1090.42	0	0.01	28.07	8	375	-3	8	0.01	399.6	28,933,799	784,761
현대차(상장)	2011.09.26	단순출자	1620.16	5	0.01	774.53	-2	467	-794	3	0.03	447	147,225,117	7,346,807
현대차우(상장)	2015.09.07	단순출자	19	-	0.00	-	2	191	-4	2	0.0	187	142,225,117	7,643,807
현대위이스코(상장)	2014.04.02	단순출자	6	2	0.01	124	-2	-	-124	0	0.0	-	2,541,458	184,225
홍진HJC(비상장)	2009.12.16	출자전환	21,284	582	8.56	15,316	-	21,284	-23,083	582	8.56	13,516	-	-
화남건설(주)(비상장)	2009.09.07	출자전환	-	9	2.43	197	-	-	5	9	2.43	203	-	-
효성(상장)	2012.01.05	단순출자	3	-	0.00	-	5	627	4	5	0.0	631	13,662,073	269,229
효성전기공업(주)(비상장)	2013.09.09	출자전환	-	4	5.08	-	-	-	-	4	5.1	-	-	-
웨닉스디지탈테크(비상장)	2012.10.22	출자전환	311	35	8.81	259	-35	-	-259	0	0.0	-	-	-
휴비스(상장)	2015.08.17	단순출자	8	-	0.00	-	34	281	-14	34	0.1	267	899,690	28,028
합계			112,041.79	5	-	3,526,661	12,424,978	2,108,431	-2,088,240	124,466.77	-	3,490,531	-	-

(주1) 2014년도 재무정보를 기초로 하되 정보가 없는 경우 미기재하였습니다. 각 법인마다 결산일이 다를 수 있으니 최근사업년도 재무정보는 해당법인의 사업보고서를 참고 하시기 바랍니다.

(주2) 취득(처분) 금액 : 기말취득금액-기초취득금액

평가손익 : 기말평가손익(기타포괄손익누계)-기초평가손익(기타포괄손익누계)

평가손익은 위와 같이 산출되며 주가변동 및 주식 취득/처분에 따른 주식 수량변동
에 따라 변동할 수 있습니다.

[주식감액명세]

-제184기 주식 감액명세는 다음과 같습니다.

종목명	감액금액 (백만원)	감액사유
(주)비채누리개발	201	순자산가치 감액 검토
LG전자	279	공정가치 지속적 하락
POSCO	98,583	공정가치 지속적 하락
STX중공업	427	공정가치 유의적 하락
경남기업	8,775	공정가치 유의적 하락

현대상선	7,686	공정가치 지속적 하락
풍림산업	317	공정가치 지속적 하락
대한전선	10,887	공정가치 유의적 하락
오리엔탈정공	2,155	공정가치 유의적 하락
대한전선(주)	2,647	공정가치 유의적 하락
한국타이어	43	공정가치 지속적 하락
한화아폴로롱숏전문사모투자신탁1호 종류C-i1	939	공정가치 지속적 하락
기아차	72	공정가치 지속적 하락
세아제강	57	공정가치 지속적 하락
스마트시티자산관리(비상장)	7	순자산가치 감액 검토
신세계	293	공정가치 지속적 하락
쌍용건설	10,107	공정가치 유의적 하락
와이티엔라디오	33	순자산가치 감액 검토
유니에셋닷컴(비상장)	3	순자산가치 감액 검토
풍산	1,711	공정가치 지속적 하락
현대모비스	69	공정가치 지속적 하락
현대차	211	공정가치 지속적 하락
동부제철	3,960	공정가치 유의적 하락
YOLREFTRANS	1,198	공정가치 유의적 하락
범양자산관리	560	순자산가치 감액 검토
이지무브	54	공정가치 유의적 하락
팬택(비상장)	2,816	순자산가치 감액 검토
홍진HJC	7,853	공정가치 유의적 하락
NAVER	12	공정가치 지속적 하락
에이치케이자산관리	1	순자산가치 감액 검토
맥쿼리코리아오퍼튜니티즈사모투자전문	25,158	공정가치 유의적 하락
메리츠종금증권	11,251	공정가치 유의적 하락
극동건설	9,092	공정가치 유의적 하락
KT	2,680	공정가치 지속적 하락
KB금융	2,047	공정가치 지속적 하락
티스톤2호사모투자전문회사	1,384	공정가치 유의적 하락
블랙록 글로벌멀티에셋 인컴 증권투자신탁 (주식혼합_재간접형)(H) c-f	749	공정가치 지속적 하락
슈로더 글로벌멀티에셋 인컴 증권투자신탁 (채권혼합_재간접형) F 클래스	672	공정가치 지속적 하락
JP모간글로벌전환사채증권투자신탁 (채권혼합-재간접형)C-F	347	공정가치 지속적 하락
현대건설	327	공정가치 유의적 하락

X. 이해관계자와의 거래내용

가. 대주주 (특수관계인 포함)에 대한 신용공여 현황

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위:백만원, 천외화)

신용공여 대상회사	신용공여 내용	여신금액			최종신용공여	전분기 대비		취급일	만기일	금리	담보			비고
		한도	잔액	미사용한도		소계	증감				종류	담보가액	비율	
신한금융투자㈜	당좌대출(일중대)	95,000	-	95,000	47,500	합계금액만 표기함		2013.06.28	2016.12.31	1.00%	-	-	-	-
	당좌대출(일중대)	50,000	-	50,000	25,000			2014.06.27	2016.12.31	1.00%	-	-	-	-
	일반대(중통대)	7,000	-	7,000	3,500			2014.06.27	2016.12.31	내부금리+1.86%	예금	17,000	200%	-
	일반대(중통대)	5,000	-	5,000	2,500			2014.06.27	2016.12.31	내부금리+1.84%				-
	당좌대출	5,000	-	5,000	2,500			2014.06.27	2016.12.31	내부금리+1.84%				-
	기타어음할인	19,000	-	19,000	9,500			2013.06.28	2016.12.31	CD91+2.05%	부동산	91,000	958%	-
	소계	181,000	-	181,000	90,500		90,500	-	-	-	-	108,000	-	-
신한카드	당좌대출(일중대)	500,000	-	500,000	250,000	합계금액만 표기함		2015.06.29	2016.12.31	0.67%	-	-	-	-
	소계	500,000	-	500,000	250,000		250,000	-	-	-	-	-	-	-
신한캐피탈㈜	당좌대출(일중대)	50,000	-	50,000	25,000	합계금액만 표기함		2014.06.30	2016.12.31	1.30%	-	-	-	-
	당좌대출	-	-	-	-			-	-	-	-	-	-	-
	소계	50,000	-	50,000	25,000		30,000	-	-	-	-	-	-	-
제주는은행	외화대여금	1,944	-	1,944	1,944	합계금액만 표기함		2015.05.15	2016.05.16	Libor+Spread	국채	20,000	467%	USD 1,000
	외화대여금	1,166	-	1,166	1,166			2015.02.16	2016.02.17					USD 120,000
	외화대여금	1,172	-	1,172	1,172			2015.11.16	2016.08.17					USD 200,000
	소계	4,282	-	4,282	4,282	4,384	-102	-	-	-	-	20,000	-	-
신한생명	당좌대출(일중대)	45,000	-	45,000	22,500	합계금액만 표기함		2015.06.29	2016.12.31	0.80%	-	-	-	-
	당좌대출	5,000	-	5,000	2,500			2015.06.29	2016.12.31	내부금리+1.85%	국채	7,686	307%	-
	소계	50,000	-	50,000	25,000		25,000	-	-	-	-	7,686	-	-
합계	785,282	-	785,282	394,782	399,884	-5,102	-	-	-	-	-	-	-	

주1)국외현지법인 제외함(은행법35조2)

주2)2011년 9월30일 당행의 대주주인 신한금융지주회사의 대주주가 국민연금공단으로 변경되었고 국민연금공단에 대한 당행의 신용공여 현황은 아래와 같습니다.

- (주)신한금융지주회사 대주주 : 국민연금공단
- 신용공여 현황 : 해당사항 없음

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

가. 공시내용의 진행·변경상황 및 주주총회 현황

- 1) 공시사항의 진행·변경상황
 - 해당사항 없음
- 2) 주주총회 의사록 요약

주총일자	안 건	결 의 내 용	비 고
제181기 정기 주주총회 (2013.3.27)	제1호 의안: 제181기 재무제표 및 연결 재무제표 승인 제2호 의안: 이사 보수한도 승인 제3호 의안: 이사 선임(재선임 포함)	가결	
제182기 1차 임시 주주총회 (2013. 5.27)	제1호 의안: 이사 선임에 관한 사항	가결	
제 182기 2차 임시 주주총회 (2013. 6.27)	제1호 의안: 이사 선임에 관한 사항	가결	
제182기 3차 임시 주주총회 (2013.12.27)	제 1호 의안: 정관 일부 개정	가결	
제182기 4차 임시 주주총회 (2013.12.27)	제1호 의안; 이사 선임 제2호 의안: 상임감사위원인 이사 선임	가결 가결	
제182기 정기 주주총회 (2014.3.25)	제1호 의안: 제182기 재무제표 및 연결 재무제표 승인 제2호 의안: 이사 보수한도 승인 제3호 의안: 이사 선임	가결 가결 가결	
제183기 1차 임시 주주총회 (2014. 9.22)	제1호 의안: 이사 선임	가결	
제183기 2차 임시 주주총회 (2014.12.30)	제1호 의안: 이사 선임	가결	
제183기 정기 주주총회 (2015. 3.18)	제1호 의안: 제183기 재무제표 및 연결 재무제표 승인 제2호 의안: 정관 개정 제3호 의안: 이사 보수한도 승인 제4호 의안: 이사 선임	가결 가결 가결 가결	
제184기 1차 임시 주주총회 (2015.12.30)	제1호 의안: 상임감사위원인 이사 선임	가결	

나. 우발채무 등

- 1) 중요한 소송사건
 - ① 제소건

(2015년 12월 31일 현재)

(단위 : 백만원)

소재지일	원고	피고	사 건 명	소 가	진행상황			사건내용	소송결과가 회사에 미칠 영향 등
					1심	2심	3심		

2011.10.06	신한 어주금 융공사 및 대주단	Unitech Ltd.	보증채무이행 청구소송	160,650 당행:20%	승소	패소	신청 중	리만 사태 이후, 인도 부동산경기 회복이 상당기간 지연되고 대내외 영업환경이 악화되어 본건 대주단의 상환요구에 적극적으로 응하지 않아 2012년 10월에 영국법원에 본건 보증주체인 차주(United Global Ltd.)의 모회사(United Ltd)를 상대로 보증이행청구(민사소송) 소를 제기함. 2016년 2월 대법원 항소심 개회 예정임.	당행대출 전액 상각처리하여, 추가적인 재무리스크는 없을 것으로 판단됨
2014.05.09	신한은행	신업은행외2명	채권매매대금	33,259	진행중			당행의 기업구조조정촉진법상 반대채권매수청구를 하였으나, 당행의 대한조선에 대한 근저당권부 채권은 출자 전환으로 소멸되었다고 주장하여 그 이행을 거부하는 바, 이를 청구하는 소를 제기	당행이 제기한 소송으로 1심 진행중이며, 당행 패소시에도 추가적인 재무리스크 없음
2014.08.15	신한은행	Jasmine International Public Company Limited	채무연체금 청구	9,600	진행중	-	-	1996년 태국통신사업자인 피고에게 신디케이션 95억원을 지원하였고, 피고가 2003년 신청한 기업회생신청이 2013년 취소됨에 따라 미회수채권 청구를 목적으로 소송 제기	피고의 재무상황이 악화되어 이미 상당한 자산임. 당행이 패소하더라도 재무리스크는 없음
2015.01.14	신한은행	신업은행외 6명	채권매매대금	5,202	승소	진행중		당행 기업구조조정촉진법에 따른 (주)편액에 대한 공동관리절차 개시에 부동의하고 반대채권자로서 친성 채권자에게 채권매수를 청구하였으나, 주채권은행 등이 이에 응하지 않아 채권매매대금청구소송 제기	당행이 제기한 소송으로 1심 승소 후 피고 항소로 2심 진행중이며, 당행 여신 전액 상각한 상태로 패소시에도 추가적인 재무리스크는 없음
2015.04.01	신한은행	장○○	대여금이자 청구	19,000	진행중			차주 장○○관련 사기 대출금 상황(이자부분)에 대한 소송으로 소멸시효 연장	소송대상 채권은 1996.12. 상각완료된 특수채권으로 당행이 패소하더라도 추가적 재무리스크는 없음
2015.05.04	신한은행	선우상선외 7명	대여금	12,636	진행중			신한은행은 선우상선의 NPL감축 등을 목적으로 설립된 SPC를 통하여 채무인수를 하였으나, 이후 SPC 또한 부실이 발생하여 보증인에게 채권청구 소송제기	소송대상 채권은 2010.11.상각완료되어 당행이 패소하더라도 추가적 재무리스크는 없음
2015.05.17	신한은행 외 1명	신업은행	손해배상	29,237	진행중	-	-	신디케이션론 대리은행인 신업은행이 담보권 설정과정에서 과실로 인하여 손실이 발생한 바 이에 손해배상을 청구함(공동소송)	2013.09. 여신관리부 매매, 2013.12. 상각완료, 당행이 패소하더라도 추가적 재무리스크는 없음
2015.06.01	신한은행 (중국 유한공사) 및 채권 단	STX(대련) 중공유한공사 STX(대련) 조선유한공사	STX(대련) 중공유한공사 관련 소송사건	16,083	진행중	-	-	STX(대련)중공유한공사 및 STX(대련)조선유한공사 파산후 당행 및 기타 원고는 대출계약서에 따라 저당물에 대한 우선 배상권과 피고인의 파산관리인이 인정되지 않은 이자 채권을 청구함	현재 당행여신 12백만불 중 총당금이 25%(3백만불) 적립되어 있으나, 소송결과에 따라서 추가적인 손실이 발생할 수 있음

(주1) 소가 기준 50억 이상 건과 그 밖의 중요한 소송을 대상으로 작성하였으며 세무관련 소송은 제외함(주2) 해외법인소송의 소가는 12월 31일 1회차 매매기준환율로 계산함

② 응소건

(2015년 12월 31일 현재)

(단위 : 백만원)

소재지일	원고	피고	사건명	소가	진행상황			사건내용	소송결과가 회사에 미칠 영향 등
					1심	2심	3심		
2009.08.12	영○○	신한은행	손해배상	47,200	일부 승소	일부 승소	진행중	신호제지 M&A 관련 경영권 상실에 대한 손해배상 청구	1.2심 결과 당행 패소금 전액을 원고에게 가지급 하였으며 상고심 진행중임
2010.09.14	Lehman Brothers Special Financing Inc(LBSF)	신한은행	지급금반환 청구	12,000	진행중	-	-	리만브라더스가 파산한 후 당행 및 투자자들에게 CDO투자금을 반환해주었는데 이는 미국파산법에 배치되는 것으로 잘못지급된 것이므로 반환해줄 것을 청구함	소송가액 전액을 총당금 적립하여, 추가적인 재무 리스크는 없을 것으로 판단됨
2012.07.13	남해화학(주)	신한은행	물품대금 청구	43,761	일부승소	일부승소	진행중	당행이 ㈜경인에너지의 유류대금 결제를 위해 지급보증서를 발급하였다며, 보증서의 수익자라고 주장하는 원고가 물품대금 청구	1.2심 결과 당행 패소금 전액을 원고에게 가지급 하였으며 상고심 진행중임

2012.11.13	이엘케이(주)	신한은행	키코	6,644	승소	진행중 (파기환송전 일부승소)	파기환송	동화음선선물환(KIKO) 무효, 취소 등 주장	기 종결 키코소송이 대부분 승소하였던바 재우리 스크 미미할 것으로 판단됨
2013.09.10	(주)빙그레	신한은행 외 3명	손해배상	6,892	승소	진행중	-	자산보관계약에 따라 당행이 자산보관중인 ㈜화도디 씨기업구조조정부동산투자회사 물건에 발생한 화재로 원고가 손해를 입었다며 수탁자인 당행 등을 상대로 본 소 제기	기 판결 선례에 비추어 볼 때, 신청인의 당행에 대 한 채무부존재 조정 신청에 대하여 수용되기는 어 렵다고 보어지며, 신청인의 주장이 수용된다하더 라도, 현재 공매진행 중인 담보물의 환가대금으로 부터 회수 가능함.

(주1) 소가 기준 50억 이상 건과 그 밖의 중요한 소송을 대상으로 작성하였으며 세무관련 소송은 제외함(주2)
해외법인소송의 소가는 12월 31일 1회차 매매기준환율로 계산함

2) 견질 또는 담보용 어음·수표 현황
- 해당사항 없음

3) 채무보증 현황

(단위 : 백만원)

구 분	제 184(당) 기	제 183기	제182기
확정지급보증	10,087,055	10,775,530	10,499,522
미확정지급보증	3,032,620	4,334,310	5,052,394
합 계	13,119,675	15,109,839	15,551,916

- 주1) K-IFRS 연결기준임
주2) 당행의 특수관계자에 대한 지급보증내역은 III.재무에 관한 사항 3. 연결재무제표 주석의
40. 특수관계자 거래 (4) 특수관계자 지급보증내역을 참조

※ 2015년 12월말 현재 신한은행의 주요 채무보증(지급보증) 거래현황은
다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

고객명	보증시작일	보증만료일	계정구분	지급보증금액
삼성중공업(주)	20130412	20160408	확정지급보증	296,769
현대중공업(주)	20090714	20160831	확정지급보증	273,024
현대중공업(주)	20131206	20161206	확정지급보증	260,865
현대삼호중공업(주)	20120808	20160120	확정지급보증	237,953
엘지전자(주)	20130731	20190131	확정지급보증	234,400
대우조선해양(주)	20121126	20161125	확정지급보증	206,046
삼성중공업(주)	20130412	20160408	확정지급보증	201,584
삼성중공업(주)	20130412	20160408	확정지급보증	200,998
엘지전자(주)	20130318	20160318	확정지급보증	192,826
(주)엘에스	20140206	20170206	확정지급보증	164,080
삼성엔지니어링(주)	20130418	20161020	확정지급보증	144,720
SK루브리컨츠(주)	20130913	20160913	확정지급보증	140,640

SK건설(주)	20110329	20160601	확정지급보증	133,995
(주)대한항공	20130319	20160319	확정지급보증	117,200
SK종합화학(주)	20131121	20161121	확정지급보증	117,200
에스케이하이닉스(주)	20120620	20170620	확정지급보증	117,200
현대중공업(주)	20131206	20161206	확정지급보증	105,889
엘에스전선(주)	20151020	20160913	확정지급보증	104,893
현대중공업(주)	20131206	20161206	확정지급보증	88,446
(주)엠디엠플러스	20151008	20160412	확정지급보증	85,610

주) K-IFRS 재무제표의 확정, 미확정 지급보증 여신잔액기준 상위 20건으로 작성함.

4) 채무인수약정 현황

- 해당사항 없음

5) 그 밖의 우발채무 등

- III.재무에 관한 사항 3. 연결재무제표의 주석. 38우발 및 약정사항 참고

6) 자본으로 인정되는 채무증권의 발행

(기준일 : 2015년 12월 31일)

구 분	XS0267870508	신한은행12-030130를 (신종)	신한은행12-030130정 (신종)	신한은행17-060130감 (신종)	
발행일	2006-09-20	2008-03-21	2008-03-25	2013-06-07	
발행금액(억원)	350 백만미불	1,200	500	3,000	
발행목적	자본확충	자본확충	자본확충	자본확충	
발행방법	공모	공모	공모	공모	
상장여부	상장	상장	상장	상장	
미상환잔액(억원)	350 백만미불	1,200	500	3,000	
자본인정에 관한 사항	회계처리 근거	- 영구성(만기는 30년이나 중도상환권 및 만기 연장에 대한 권리를 전적으로 발행자가 보유) - 후순위성			
	신용평가기관의 자본인정비율 등 (주)	-	-	-	-
미지급누적이자	없음	없음	없음	없음	
만기	2036-09-20	2038-03-21	2038-03-25	2043-06-07	
조기상환 가능일	발행일로부터 10년이 경과된 2016년 9월 20일과 그 이후 각 이자지급일에 조기상환 가능	발행일로부터 10년이 경과된 2018년 3월 21일과 그 이후 매 1년마다 조기상환 가능	발행일로부터 10년이 경과된 2018년 3월 25일과 그 이후 매 1년마다 조기상환 가능	발행일로부터 10년이 경과된 2023년 6월 7일과 그 이후 매 1년마다 조기상환 가능	
발행금리	6.82%	7.30%	7.30%	4.63%	
Step up 포함 여부	포함 (발행 후 10년 경과 시점부터 전영업일 Libor 3M+2.52% 적용)	포함 (발행 후 10년 경과 시점부터 전영업일 국고 10Y+2.9% 적용)	포함 (발행 후 10년 경과 시점부터 전영업일 국고 10Y+2.9% 적용)	미포함	
우선순위	후순위 (일반채권, 후순위채권보다 후순위)	후순위 (일반채권, 후순위채권보다 후순위)	후순위 (일반채권, 후순위채권보다 후순위)	후순위 (일반채권, 후순위채권보다 후순위)	

부채분류 시 재무구조에 미치는 영향	부채비율 상승 (2015년 말 기준 1,214.3%에서 1,236.0%로 상승)	부채비율 상승 (2015년 말 기준 1,214.3%에서 1,222.1%로 상승)	부채비율 상승 (2015년 말 기준 1,214.3%에서 1,217.5%로 상승)	부채비율 상승 (2015년 말 기준 1,214.3%에서 1,233.9%로 상승)
기타투자자에게 중요한 발행조건	- 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에서 정하는 부실금융기관으로 지정된 경우 또는, 「은행감독규정」에서 정하는 적기시정조치를 받은 경우 이자지급 정지 - 은행이 보통주에 대한 배당을 하지 아니하기로 결의한 경우 이자지급이 정지될 수 있음. (정지기간 동안 발생하는 이자에 대한 지급의무는 소멸)			

(주) 현재 각 신용평가기관의 비공개방침으로 기재가 불가능함.

다. 제재현황 등 그 밖의 사항

1) 신한은행 제재현황

일자	처벌 또는 조치대상자	근속연수	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
2010-11-25	신한은행	-	기관경고	차명에 의한 예금거래 운용 및 실명확인 의무 위반 (금융실명거래및비밀보장예관한법을 위반)	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
2010-11-25	은행장(前)	약 8년	업무집행 전부의 정지 3월 상당	차명에 의한 예금거래 운용 및 실명확인 의무 위반 (금융실명거래및비밀보장예관한법을 위반)	조치 이행 및 내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
2012-04-10	신한은행	-	과태료 부과	금융실명거래 확인 의무 위반	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
2012-05-18	신한은행	-	과태료 부과	구속성 금융상품 부당 수취(은행법, 은행법시행령, 은행업감독규정, 은행업감독업무세칙 위반)	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
2012-07-18	신한은행	-	기관경고	특정금전신탁 지급 등 업무 부당처리 및 내부통제업무 부당 운영	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
2012-07-18	신한은행	-	과태료 부과	신용정보처리시스템 접근권한 부당 부여	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
2012-07-18	부행장(前)	약 2년 4개월	견책상당	신용정보처리시스템 접근권한 부당 부여	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
	부행장(前)	약 3년 5개월	견책상당	신용정보처리시스템 접근권한 부당 부여	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
	부행장(前)	약 1년 7개월	견책상당	특정금전신탁업무 관련 내부통제업무 부당운영	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
2012-09-05	신한은행	-	과태료 부과	특수관계인에 대한 신용 공여 공시의무 위반	내부통제 강화	내부통제 강화
2012-11-16	신한은행	-	과태료 부과	과태료 부과	퇴직연금 중도인출 불합치	내부통제 강화
2012-07-18					안전성 확보조치 위반 - 관리자 아이디와 비밀번호를 공유 - 안전하지 않은 비밀번호 사용 - 개인영상정보 처리기록 미관리 - 개인정보보호법 25조 6항	내부통제 강화
2013-02-05	신한은행	-	과태료 부과	과태료 부과	과태료 부과	내부통제 강화
2013-07-17	신한은행	-	과태료 부과	- 대주주 특수관계인 발행 지분증권 취득시 이사회 의결의무 위반 - 대주주 특수관계인 발행 지분증권 취득 보고 및 공시의무 위반 - 대주주 특수관계인 발행 주식취득(출자)현황 공 시의무 위반	매분기 대주주(특수관계인포함) 발행주식의 취 득/처분 현황을 분기별로 공시함	재발방지를 위해 특수관계인 확인 및 공시에 대 한 내용을 확인하도록 관련 지침을 일부 개정하 였음
2013-07-17	은행장(前)	약 1년 9개월	주의적경고 상당	은행장(이사)의 감사위원회 보고의무 위반	조치 이행	업무지도 및 관리 감독 강화
2013-07-17	부행장(前)	약 2년 4개월	견책 상당	파생상품 회계 부당 처리	파생회계 오류관련 과거 재무제표 정정 공시 및 이후 결산 정상 적용	파생상품 회계처리 시스템 및 결산 프로세스 개 선 시행
2013-10-04	신한은행	-	과태료 부과	금융실명거래 확인 의무 위반	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
	2013-10-11	신한은행	-	과태료 부과	의심거래 미보고	내부통제 강화
	2013-10-29	신한은행	-	과태료 부과	의심거래 미보고	내부통제 강화
2013-12-04	부행장	약 2년	견책	코어뱅킹 정보처리시스템의 보안대책 운용 부적정	조치 이행	전자금융거래의 안정성 확보와 그룹웨어 웹서버 해킹 대비 보안대책에 관한 사항

						에 대한 개선사항 조치완료
2014-02-12	신한은행	-	과태료 부과	금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 위반	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
2014-02-20	신한은행	-	과태료 부과	방카슈랑스관련 보험업법 및 은행법 위반	과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2015-07-09	신한은행	-	과태료 부과	연대보증 부당취급 관련 은행법 위반	과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화

2) 연결대상 주요종속회사 제재현황

-해당사항없음

3) 작성기준일 이후 발생한 주요사항

-해당사항없음

4) 직접금융 자금의 사용

1. 공모자금의 사용내역

-해당사항 없음

2. 사모자금의 사용내역

-해당사항 없음

5) 합병등의 사후정보

신한은행은 당기 (제 184기)에 인도네시아 현지법인인 PT Bank Metro Express, PT Centratama Nasional Bank 의 영업을 양수하였습니다. 해당 법인 및 인수에 관한 사항은 III.재무에 관한 사항 6.1.다. 합병, 분할, 자산양수도, 영업양수도를 참고해주시기 바랍니다.

6) 금융회사의 예금자 보호 등에 관한 사항

1. 예금자보호제도 개요

- 금융기관이 영업정지나 파산 등으로 고객의 예금을 지급하기 못하게 될 경우 해당 예금자는 물론 전체 금융제도의 안정성도 큰 타격을 입게 됩니다. 이러한 사태를 방지하기 위하여 우리나라에서는 예금자보호법을 제정하여 고객들의

예금을 보호하는 제도를 갖추어 놓고 있는데, 이를 '예금보험제도'라고 합니다.

- 예금보험은 그 명칭에서 알 수 있듯이 "동일한 종류의 위험을 가진 사람들이 기금을 적립하여 만약의 사고에 대비한다"는 보험의 원리를 이용하여 예금자를 보호하는 제도입니다. 즉, 예금자보호법에 의해 설립된 예금보험공사가 금융기관으로 부터 보험료를 받아 기금을 적립한 후, 금융기관이 예금을 지급할 수 없게 되면 금융기관을 대신하여 예금(예금보험금)을 지급하게 됩니다.

- 예금자보호제도는 예금부분보호제도로서 보험료를 납부하는 금융기관이 파산할 경우, 보험금지급공고일 기준의 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 최고 5천만 원(세전)까지 예금을 보호하고 있습니다.

- 은행의 보호금융상품은 아래와 같습니다.

보호금융상품	비보호금융상품
--------	---------

보통예금, 기업자유예금, 별단예금, 당좌예금 등 요구불예금정기예금, 저축예금, 주택청약예금, 표지어음 등 저축성예금정기적금, 주택청약부금, 상호부금 등 적립식예금, 외화예금 원금이 보전되는 금전신탁 등, 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 확정기여형 퇴직연금 및 개인퇴직계좌 적립금 등	양도성예금증서(CD), 환매조건부채권(RP)금융투자상품(수익증권, 뮤추얼펀드, MMF 등)특정금전신탁등 실적배당형, 신탁은행발행채권 등, 주택청약저축, 주택청약종합저축 등
---	---

(주) 보호금융상품에 대한 자세한 사항은 신한은행 홈페이지에 게시된 '2015년 보호 금융상품 등록부'를 참고 하시기 바랍니다.

7) 녹색경영에 관한 사항

- 신한은행은 「저탄소 녹색성장기본법」 제 42조 제5항에 따라 ‘온실가스·에너지 목표관리제’ 관리업체로 지정되었습니다. (2012년 6월 지정) 이에 따라 온실가스 배출량 및 에너지 사용량을 3차 검증을 거쳐 정부에 보고 하였으며 최근 4개년도 온실가스 배출량 및 에너지 사용량은 다음과 같습니다.

구분	2011년	2012년	2013년	2014년
온실가스 배출량 (tCO2e)	94,682	95,407	91,915	88,238
에너지 사용량 (TJ)	1,355	1,457	1,390	1,356

- 신한은행은 온실가스 배출 최소화를 지속적으로 추진함으로써 기후변화 대응을 위해 적극적으로 노력하고 있습니다. 은행권 최초로 국제 표준화기구가 제정한 에너지경영시스템 국제 인증인 ISO50001 획득함으로써 임직원 모두가 에너지 절감을 추진하는 전사적인 에너지 개선 활동을 진행하고 있으며, 친환경 데이터센터 운영, 대형건물 및 영업점 LED 전구 교체, 냉난방 온도 준수 등과 같은 다양한 에너지 감축 활동을 펼치고 있습니다. 앞으로도 매년 감축계획을 수립하고 이행함으로써 국가적인 온실가스 감축에 적극 동참해 나가고, 관련 정보를 투명하게 공개함으로써 기후변화 대응력을 강화해 나갈 계획입니다.

8) 정부의 인증 및 그 취소에 관한 사항

- 신한은행은 아래와 같이 정부의 인증을 받은 사항이 있습니다.

인증 내용	근거 법령	인증부처	인증날짜	유효기간
교육기부기관 지정	교육과학기술부 고시 제2011-16호 '교육기관 우수기관 인증제운영규정'(2011.3.14 제정)	교육부	2013.8.6	지정후 3년
가족친화기업 인증	가족친화 사회환경의 조성 촉진에 관한 법률 및동법 시행령, 시행규칙 등	여성가족부	2013.12.9	지정후 3년
농촌사회공헌인증	농림축산식품부 농촌사회공헌 인증제 운영규정(훈령) 제19조	농림축산식품부	2015.11.04	2017.11.03

9) 조건부자본증권의 전환·채무재조정 사유등의 변동현황

1. 전환·채무재조정 사유의 변동현황

전환·채무재조정 사유	2015년	2014년	2013년
부실금융기관 지정여부	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음

① 상각형조건부자본증권(후순위채) 상각 사유

발행회사가 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정된 경우 본 사채는 전액 영구적으로 상각되고, 이에 따른 본 사채의 상각은 채무불이행 또는 부도사유로 간주되지 않습니다.

상각의 효력은 제1항 각 호의 사유가 발생한 날로부터 제3영업일이 되는 날에 발생합니다.

② 부실금융기관의 의의 및 요건

금융기관이 채무초과, 지급불능 등 일정한 요건에 해당하는 경우 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정되며, 구체적으로 부실금융기관은 다음 법률의 항목에 해당하는 금융기관을 말합니다.

「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조 제2호

"부실금융기관"이란 다음 각 항목의 어느 하나에 해당하는 금융기관을 말한다.

1. 금융기관의 경영상태를 실제 조사한 결과 부채가 자산을 초과하는 금융기관이나 거액의 금융사고 또는 부실채권의 발생으로 부채가 자산을 초과하여 정상적인 경영이 어려울 것이 명백한 금융기관으로 금융위원회나 「예금자보호법」 제8조에 따른 예금보호위원회가 결정한 금융기관
2. 「예금자보호법」 제2조제4호에 따른 예금 등 채권의 지급이나 다른 금융기관으로부터의 차입금 상황이 정지된 금융기관
3. 외부로부터의 지원이나 별도의 차입이 없이는 예금 등 채권의 지급이나 차입금의 상환이 어렵다고 금융위원회나 「예금자보호법」 제8조에 따른 예금보험위원회가 인정한 금융기관

③ 금융당국은 부실금융기관의 지정행위 이전에 부실우려가 있는 은행을 우선적으로 선정하여 자산과 부채에 대한 실사를 실시 할수 있습니다. 은행업 감독규정 제42조에 의하면, 금산법 제2조 제2항에 따른 부실금융기관 결정을 위한 자산과 부채의 평가 및 산정대상이 되는 은행은 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 은행입니다.

「은행업 감독규정 제 42 조 (평가대상 은행)」

금산법 제2조 제2호에 따른 부실금융기관 결정을 위한 자산과 부채의 평가 및 산정대상이 되는 은행은 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 은행으로 한다.

1. 거액의 금융사고 또는 거액여신의 부실화 등으로 자산의 건전성이 크게 악화되어 감독원장이 부채가 자산을 초과할 우려가 있다고 판단하는 은행
2. 제 26조에서 정하는 총자본비율 100분의 4 미만인 은행
3. 제 33조의 규정에 의한 경영실태 평가결과 감독원장이 정하는 평가부문의 평가등급이 5등급(위험)으로 판정된 은행

2. 관련 지표의 변동현황

① 자본적정성 및 자산건전성 지표 추이

(단위 :억원,%)

관련지표	2015년	2014년	2013년
총자본합계	213,702	209,474	210,571

기본자본계	181,296	181,018	180,214
보통주자본	173,240	169,995	161,304
위험가중자산	1,448,437	1,357,148	1,292,767
총자본비율	14.75%	15.43%	16.29%
기본자본비율	12.52 %	13.34%	13.94%
보통주자본비율	11.96 %	12.53%	12.48%
고정이하여신비율	0.80%	1.03%	1.16%
연체율	0.33%	0.31%	0.39%
대손충당금적립비율	172.76%	154.16%	149.22%

(주1) 2013년 12월 이후에 바젤Ⅲ가 적용 및 도입되었으며 보통주자본개념 역시 바젤 Ⅲ 적용이후 도입

(주2) 대출채권의 구성현황 및 손상정보는 Ⅲ.재무에 관한 사항 5.재무제표 주석 3.금융상품 위험관리 참고

② 자산 및 부채 현황

(단위 : 억원)

구분	2015년 4분기	2014년	2013년
자산	2,690,181	2,420,758	2,257,357
부채	2,485,500	2,217,040	2,052,635
자본	204,681	203,719	204,722

(주) 별도재무제표 기준으로 작성함

③ 은행 손실금액에 따른 BIS 비율 민감도

(단위 : 억원)

(단위 : 억원)	2015년	2014년	2013년
BIS비율 1% 하락	14,484	13,571	12,928
BIS비율 2% 하락	28,969	27,143	25,855
BIS비율 3% 하락	43,453	40,714	38,783

④ 은행업 감독규정 제 42조 2호에 따른 자본여력

(단위 : 억원,%)

구분	2015년 (A)	42조2호기준 (C)	자본여력비율 (C=A-C)	자본여력 (D=C*위험가중자산)
총자본비율	14.75%	4.00%	10.75%	155,765

(주)2015년말 기준 당행이 부실금융기관으로 지정되기 위해서는 155,765억원이 초과하는 손실이 발생하여야 할 것으로 판단됩니다.

⑤ 경영실태평가 등급

금융업감독규정 제 33조에 의한 경영실태평가에서 현재까지 각 부문별 및 종합평가 등급으

로 5등급 (위험) 을 받은 사실이 없습니다.

10) 고객정보 유출위험에 관한 사항

2014년 초 일부 금융회사의 고객정보 대량 유출 및 유사소송의 진행으로 고객정보와 관련한 사회적 관심이 지속적으로 증가되고 있는 등 금융회사에 있어 고객정보 관리 문제는 경영 및 브랜드 이미지 제고에 중대한 영향을 미치는 중요사항으로 각인되고 있습니다.

이런 일환으로 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 및 시행령」, 「개인정보보호법률 및 시행령」 등의 관련 법령 개정을 통해 고객정보의 보호 및 정보 유출에 따른 징벌적 손해배상 보장 등 강력한 고객정보 보호 강화에 대한 기준이 수립되었습니다.

또한, 「금융 분야 개인정보 유출 재발 방지 종합대책」 등 개인정보 유출에 대한 근본적·종합적 재발 방지 방안을 마련하여 반복적인 정보유출 차단 및 구체적인 실행방안을 수립하여 이행하고 있습니다.

결국 개인정보 유출 등 정보 보안사고 발생시, 고객 이탈 및 평판 저하, 손해배상 등 장, 단기적인 영업력 뿐만 아니라 존립의 근간이 흔들릴 수 있는 중대한 부정적인 영향을 미칠 수 있습니다.

이에 당행은 개인(신용)정보 관리 및 보호 업무 매뉴얼에 의거, 고객정보 보호를 위해아래와 같이 만전을 기하고 있습니다.

당행은 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 및 시행령」, 「개인정보보호법률 및 시행령」과 금융감독원에서 제정한 「신용정보업 감독 규정」에 의거하여 고객정보를 관리하고 있습니다. 또한 내부적으로 「개인신용정보 관리·보호 지침」과 「개인정보 보호지침」, 「정보보안관리 규정·지침」을 제정하여 준수하고 있습니다.

개인(신용)정보의 체계적인 관리를 위해 임원인 정보보호본부 상무가 신용정보 관리·보호인, 개인정보 보호책임자(CPO) 및 정보보호최고책임자(CISO)의 업무를 유기적인 통합 관리를 위해 겸직하고 있으며, 본부부서 및 영업점의 부서장이 ‘개인(신용)정보보호관리자’의 임무를 수행하고 있습니다. ‘개인(신용)정보보호관리자’는 소속 직원 중 책임자 이상의 직원 1인 이상을 ‘개인(신용)정보보호담당자’로 지정-운영하며, ‘개인(신용)정보보호담당자’는 ‘개인(신용)정보보호관리자’의 관리 감독을 받아 전반적인 개인(신용)정보 보호 업무를 수행하고 있습니다.

또한, 당행은 2014년 1월 정보보호본부 부서를 신설한 이후로 IT보안업무와 개인정보/신용정보 보호 업무를 통합하여 개인(신용)정보 관리를 일원화하고, 내부통제 체계(절차)를 강화함으로써 고객정보 보호·관리 및 유출을 방지하기 위한 실질적인 관리를 지속적으로 추진해 나가고 있습니다.

특히, 고객정보보호 관련 법률·제도 준수와 위험 통제를 위한 자체 정보보호 컴플라이언스 기준 마련 및 주기적인 이행 점검과 개선을 통해 고객정보보호를 체계적으로 보호하는데 노력을 기울이고 있습니다.

고객정보 조회 오·남용을 예방하기 위해 고객정보에 대한 접근 권한을 담당 업무 수행 목적에만 사용될 수 있도록 차등적으로 부여하여 필요한 정보에만 접근할 수 있도록 제한하고 있으며, 고객정보 조회시 조회사유 매일 소명과 정기적인 모니터링등 사후 점검을 강화하고 있

습니다.

본부부서 및 영업점의 고객정보 관리 실태에 대한 정기적인 현장 점검 실시, 전직원 맞춤형 교육을 통한 고객정보보호 의식 강화 등 전행적인 고객정보 보호 활동에도 힘쓰고 있습니다.

고객정보 유출 방지를 강화하기 위해 외부저장매체(USB등)를 통한 반출시 정보보호본부의 승인을 받도록 프로세스를 강화하였으며, 고객정보 유출을 사전에 통제하기 위한 웹팩스, 출력물, 웹메일등을 통한 외부 반출시 승인권자의 승인 후 가능하도록 하였을 뿐만 아니라 '문서 반출 시스템' 구축을 통해 고객정보의 외부 유출을 사전 통제하는 등 문서 반출에 대한 관리를 강화하였습니다. 최근 디도스, APT 공격 등의 IT보안 위협요소에 대비해 사전 대응 훈련 및 탐지·통제시스템 구축, 전직원 대상 이메일 대응훈련을 통해 완벽한 대비를 하고 있으며 정보보안관리체계(ISO27001), ISMS 인증 등이 이를 객관적으로 증명하고 있습니다.

아울러, 「금융분야 개인정보 유출 재발 방지 종합 대책」에 대한 은행권 개인정보유출 재발 방지 종합 대책 관련 가이드라인 제·개정에 따라 세부 과제별 이행을 충실히 수행하여 고객정보 유출 방지 및 보호에 최선의 노력을 하고 있으며, 불가항력적인 고객정보 유출에 대해서도 개인정보보호 배상책임보험을 가입함으로써 제도적인 사후 대책도 수립하였습니다.

당행은 최근 3년간 개인정보 유출 사례가 없었습니다. 그러나 은행을 비롯한 금융권 회사들에 대한 고객 정보 유출 시도는 앞으로도 계속될 것으로 전망되는 바, 향후 유사한 사고가 발생할 경우 평판리스크, 손해배상 가능성, 감독당국에 의한 과징금 부과, 영업정지와 같은 제재 조치 등의 영향은 완전히 배제할 수 없습니다. 하지만 고객정보 보호를 위한 무결점 은행이 되도록 신한은행은 끊임없이 정진하겠습니다.

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

- 해당사항 없음

2. 전문가와의 이해관계

- 해당사항 없음