

# 목 차

|                                   |     |
|-----------------------------------|-----|
| 사업 보고서 .....                      | 1   |
| 【대표이사 등의 확인】 .....                | 2   |
| I. 회사의 개요 .....                   | 3   |
| 1. 회사의 개요 .....                   | 3   |
| 2. 회사의 연혁 .....                   | 13  |
| 3. 자본금 변동사항 .....                 | 18  |
| 4. 주식의 총수 등 .....                 | 19  |
| 5. 의결권 현황 .....                   | 21  |
| 6. 배당에 관한 사항 등 .....              | 22  |
| II. 사업의 내용 .....                  | 24  |
| III. 재무에 관한 사항 .....              | 53  |
| 1. 요약재무정보 .....                   | 53  |
| 2. 연결재무제표 .....                   | 57  |
| 3. 연결재무제표 주식 .....                | 65  |
| 4. 재무제표 .....                     | 233 |
| 5. 재무제표 주식 .....                  | 245 |
| 6. 기타 재무에 관한 사항 .....             | 386 |
| IV. 감사인의 감사의견 등 .....             | 418 |
| V. 이사의 경영진단 및 분석의견 .....          | 421 |
| VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항 .....     | 428 |
| 1. 이사회에 관한 사항 .....               | 428 |
| 2. 감사제도에 관한 사항 .....              | 437 |
| 3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항 .....        | 440 |
| VII. 주주에 관한 사항 .....              | 442 |
| VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항 .....      | 446 |
| 1. 임원 및 직원의 현황 .....              | 446 |
| 2. 임원의 보수 등 .....                 | 449 |
| IX. 계열회사 등에 관한 사항 .....           | 453 |
| X. 이해관계자와의 거래내용 .....             | 465 |
| XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 ..... | 467 |
| 【전문가의 확인】 .....                   | 482 |
| 1. 전문가의 확인 .....                  | 482 |
| 2. 전문가와의 이해관계 .....               | 482 |

# 사업보고서

(제 185 기)

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

금융위원회

한국거래소 귀중

2017 년      3월      31일

제출대상법인 유형 :

채권 등 상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

(주) 신한은행

대 표 이 사 :

위성호

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 증대한 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)

2017. 3. 31

주식회사 신한은행

대 표 이 사 위 성 호 

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) 그룹조직도(2017년 3월 말 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) 코에프씨신한프린티어챔프 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)      | (주)신한금융지주회사(종목코드: 055550)       | 104-81-64625  |
|            | 1(자회사)       | 1(국내)      | (주)제주은행(종목코드: 006220)           | 616-81-00615  |
| 비<br>상장사   | 12<br>(자회사)  | 12<br>(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<br>(손자회사) | 5(국내)      | 신한국민연금 제1호 사모투자전문회사             | 101-86-17297  |
|            |              |            | 신한 제2호 사모투자전문회사                 | 101-86-40537  |
|            |              |            | 코에프씨신한프린티어챔프2010의4호사모투자전문회<br>사 | 107-87-44159  |
|            |              |            | 신한스톤브릿지페트로사모투자전문회사              | 101-86-76452  |
|            |              |            | 신한 프랙시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사      | 611-88-00069  |
|            |              | 19<br>(국외) | 신한아주금융유한공사                      | 해외현지법인        |
|            |              |            | 아메리카신한은행                        | 해외현지법인        |
|            |              |            | SBJ은행                           | 해외현지법인        |
|            |              |            | 유럽신한은행                          | 해외현지법인        |
|            |              |            | 신한크메르은행                         | 해외현지법인        |
|            |              |            | 신한카자흐스탄은행                       | 해외현지법인        |
|            |              |            | 신한은행(중국)유한공사                    | 해외현지법인        |
| 캐나다신한은행    | 해외현지법인       |            |                                 |               |
| 신한베트남은행    | 해외현지법인       |            |                                 |               |
| 멕시코신한은행    | 해외현지법인       |            |                                 |               |
| 신한인도네시아은행  | 해외현지법인       |            |                                 |               |
| 유한회사신한파이낸스 | 해외현지법인       |            |                                 |               |
| 신한인도파이낸스   | 해외현지법인       |            |                                 |               |

|  |  |                                     |        |
|--|--|-------------------------------------|--------|
|  |  | 신한마이크로파이낸스                          | 해외현지법인 |
|  |  | Shinhan Investment America Inc.     | 해외현지법인 |
|  |  | Shinhan Investment Asia Ltd.        | 해외현지법인 |
|  |  | SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD | 해외현지법인 |
|  |  | PT Shinhan Sekuritas Indonesia      | 해외현지법인 |
|  |  | 신한BNP파리바자산운용 홍콩                     | 해외현지법인 |

(주) 상기 현황은 2016년 12월 말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 자회사 및 손자회사임.

## 사. 신용평가에 관한 사항

### 1) 신한은행의 신용평가 등급

(기준일 : 2016년 12 월 말)

| 신용평가기관 |  | 장기채권 | 단기채권 |
|--------|--|------|------|
| 국내     | 한국기업평가(KR)<br>한국신용평가(KIS)<br>NICE 신용평가 | 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.

### 2) 신용평가 등급체계

#### (1) 국내

##### - 한국기업평가

| 신용등급 | 등급의 정의   |
|------|--|
| AAA  | 원리금 지급확실성이 최고 수준이며, 예측 가능한 장래의 환경변화에 영향을 받지 않을 만큼 안정적이다. |
| AA   | 원리금 지급확실성이 매우 높으며, 예측 가능한 장래의 환경변화에 영향을 받을 가능성이 낮다.      |
| A    | 원리금 지급확실성이 높지만, 장래의 환경변화에 영향을 받을 가능성이 상위 등급에 비해서는 높다.    |
| BBB  | 원리금 지급확실성은 있으나, 장래의 환경변화에 따라 지급확실성이 저하될 가능성이 내포되어 있다.    |
| BB   | 최소한의 원리금 지급확실성은 인정되나, 장래의 안정성면에서는 투기적 요소가 내포되어 있다.       |
| B    | 원리금 지급확실성이 부족하며, 그 안정성이 가변적이어서 매우 투기적이다.                 |
| CCC  | 채무불이행이 발생할 가능성이 높다.                                      |
| CC   | 채무불이행이 발생할 가능성이 매우 높다.                                   |
| C    | 채무불이행이 발생할 가능성이 극히 높고, 합리적인 예측 범위내에서 채무불이행 발생이 불가피하다.    |
| D    | 현재 채무불이행 상태에 있다.   |

##### - 한국신용평가

| 신용등급 | 등급의 정의 |
|------|--------|
|------|--------|



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

-NICE신용평가

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

(2)해외- 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+  |         |
| 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 : 2016. 12 월 말)

(단위 : 백만원)

| 상호         | 설립일        | 주소   | 주요사업  | 직전사업연도말<br>자산총액(주2) | 지배관계 근거                                  | 주요종속<br>회사 여부 |
|------------|------------|--|-------|---------------------|--|---------------|
| 신한아주금융공사   | 1982.04.01 | Units 7704, 77/F International Commerce Centre, 1 Austin Road West, Kowloon, Hong Kong         | 도매금융업 | 476,735             | 지분율 99.99%<br>(기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유) | 해당            |
| 아메리카신한은행   | 1990.10.18 | 330 5th Avenue 4th Floor New York, NY 10001, USA   | 은행업   | 1,443,057           | 지분율 100%<br>기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유     | 해당            |
| 유럽신한은행     | 1994.10.10 | Neue Mainzer Strasse 75,60311 Frankfurt am Main, Germany22                                     | 은행업   | 495,306             | 지분율 100%<br>기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유     | 해당            |
| 신한크메르은행    | 2007.10.15 | No.277, Norodom Blvd, Sangkat Tonle Bassac, Khan Chamkarmorn, PhnomPenh, Cambodia              | 은행업   | 163,563             | 지분율 90%<br>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   | 5,861,287           | 지분율 100%<br>기업회계기준서 제1110호에 의거 지배력보유     | 해당            |

|              |                |  |       |           |   |      |
|--------------|----------------|--|-------|-----------|---|------|
| 신한카자흐스탄은행    | 2008.12.2<br>6 | 123/7 Dostyk Ave.Medeu District, Almaty, Republic of<br>Kazakhstan   | 은행업   | 81,659    | 지분율 100%<br>기업회계기준서 제1110호에<br>의거 지배력보유   | 해당없음 |
| 캐나다신한은행      | 2009.03.0<br>9 | 5140 Yonge Street Suite 2300 Toronto, Ontario,<br>M2N6Z4, Canada   | 은행업   | 493,736   | 지분율 100%<br>기업회계기준서 제1110호에<br>의거 지배력보유   | 해당   |
| SBJ은행        | 2009.09.1<br>4 | 5th Fl., The Mita Bellju Bldg, 108-0014 5-36-7<br>Shiba, Minato-ku, Tokyo, Japan   | 은행업   | 6,106,195 | 지분율 100%<br>기업회계기준서 제1110호에<br>의거 지배력보유   | 해당   |
| 신한베트남은행      | 2009.11.1<br>6 | Ground Floor, Mezzanine, 2nd and 3rd floor,<br>Empress Tower, 138 -142 Hai Ba Trung, Dakao<br>Ward, District 1, Ho Chi Minh City,<br>Vietnam | 은행업   | 2,926,241 | 지분율 100%<br>기업회계기준서 제1110호에<br>의거 지배력보유   | 해당   |
| 멕시코신한은행      | 2015.10.1<br>2 | Av. Paseo de la Reforma 250, Reforma Capital Torre<br>B Cuauhtemoc, Juarez, 06600, Mexico D.F. , Mexico                                      | 은행업   | 34,680    | 지분율 99.99%<br>기업회계기준서 제1110호에<br>의거 지배력보유 | 해당없음 |
| 신한인도네시아은행    | 2015.11.3<br>0 | Jl. Hayam Wuruk No. 19 - 20 Jakarta (10120),<br>Indonesia  | 은행업   | 400,127   | 지분율 98.98%<br>기업회계기준서 제1110호에<br>의거 지배력보유 | 해당   |
| 엠피씨유통춘그린제일차  | 2011.06.0<br>7 | (주1)   | 자산유동화 | 15,401    | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출         | 해당없음 |
| 엠피씨유통춘2호기주   | 2011.10.3<br>1 | (주1)   | 자산유동화 | 68,592    | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출         | 해당없음 |
| 에이알플러스제이차주   | 2012.03.2<br>2 | (주1)   | 자산유동화 | 86,936    | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출         | 해당   |
| 에스누리제일차(주)   | 2013.09.2<br>7 | (주1)   | 자산유동화 | 45,151    | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출         | 해당없음 |
| 에스누리제구차주     | 2014.04.0<br>7 | (주1)   | 자산유동화 | 50,053    | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출         | 해당없음 |
| 엠피씨유통춘1호기(주) | 2013.12.2<br>0 | (주1)   | 자산유동화 | 162,580   | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출         | 해당   |
| 에스누리제사차주     | 2014.01.2<br>9 | (주1)   | 자산유동화 | 29,946    | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출         | 해당없음 |
| 신한에스러셀주      | 2015.02.2<br>4 | (주1)   | 자산유동화 | 90,516    | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출         | 해당   |
| 지피에스제이차(주)   | 2015.05.2<br>9 | (주1)   | 자산유동화 | 80,862    | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출         | 해당   |
| 지피에스제사차(주)   | 2015.07.1<br>5 | (주1)   | 자산유동화 | 25,898    | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출         | 해당없음 |
| 지피에스제오차(주)   | 2015.07.2<br>1 | (주1)   | 자산유동화 | 30,055    | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출         | 해당없음 |
| 에스나라제일차(유)   | 2015.07.2<br>3 | (주1)   | 자산유동화 | 197,577   | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출         | 해당   |
| 지피에스제철차(유)   | 2015.08.1<br>3 | (주1)   | 자산유동화 | 60,057    | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출         | 해당없음 |
| 케어캠프제일차주     | 2015.10.3<br>0 | (주1)   | 자산유동화 | 13,623    | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출         | 해당없음 |
| 지피에스제실일차주    | 2015.10.2<br>3 | (주1)   | 자산유동화 | 43,750    | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출         | 해당없음 |

|            |                |      |       |         |                                   |      |
|------------|----------------|------|-------|---------|-----------------------------------|------|
| 지피에스제삼차㈜   | 2015.10.2<br>7 | (주1) | 자산유동화 | 100,169 | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출 | 해당   |
| 지피에스제팔차㈜   | 2015.11.0<br>6 | (주1) | 자산유동화 | 49,929  | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출 | 해당없음 |
| 써니금융제일차    | 2016.02.0<br>1 | (주1) | 자산유동화 | 32,839  | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출 | 해당없음 |
| 에스웨이제오차    | 2016.02.1<br>9 | (주1) | 자산유동화 | 9,384   | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출 | 해당없음 |
| 써니금융제이차(주) | 2016.03.1<br>1 | (주1) | 자산유동화 | 30,209  | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출 | 해당없음 |
| 써니금융제구차㈜   | 2016.04.0<br>8 | (주1) | 자산유동화 | 30,071  | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출 | 해당없음 |
| 써니모아제삼차㈜   | 2016.04.2<br>8 | (주1) | 자산유동화 | 80,088  | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출 | 해당없음 |
| 써니금융제육차㈜   | 2016.04.0<br>7 | (주1) | 자산유동화 | 100,740 | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출 | 해당없음 |
| 써니모아제일차㈜   | 2016.05.0<br>4 | (주1) | 자산유동화 | 14,461  | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출 | 해당없음 |
| 써니모아제이차㈜   | 2016.05.1<br>3 | (주1) | 자산유동화 | 20,069  | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출 | 해당없음 |
| 써니모아제오차㈜   | 2016.06.1<br>4 | (주1) | 자산유동화 | 29,326  | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출 | 해당없음 |
| 써니모아제칠차㈜   | 2016.06.3<br>0 | (주1) | 자산유동화 | 30,299  | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출 | 해당없음 |
| 써니모아제육차㈜   | 2016.07.0<br>4 | (주1) | 자산유동화 | 20,112  | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출 | 해당없음 |
| 써니모아제삼차㈜   | 2016.08.2<br>6 | (주1) | 자산유동화 | 15,148  | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출 | 해당없음 |
| 씨지앤윤촌2호기주  | 2016.09.2<br>9 | (주1) | 자산유동화 | 19,329  | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출 | 해당없음 |
| 써니드림제사차(유) | 2016.10.0<br>7 | (주1) | 자산유동화 | 30,008  | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출 | 해당없음 |
| 써니드림제칠차㈜   | 2016.10.1<br>9 | (주1) | 자산유동화 | 184,309 | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출 | 해당없음 |
| 써니드림제구차(유) | 2016.10.2<br>8 | (주1) | 자산유동화 | 20,094  | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출 | 해당없음 |
| 써니드림제육차㈜   | 2016.11.0<br>4 | (주1) | 자산유동화 | 254,716 | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출 | 해당없음 |
| 써니모아제구차㈜   | 2016.11.0<br>7 | (주1) | 자산유동화 | 20,019  | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출 | 해당없음 |
| 써니러셀제이차㈜   | 2016.11.2<br>1 | (주1) | 자산유동화 | 19,901  | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출 | 해당없음 |
| 써니드림제오차㈜   | 2016.11.2<br>1 | (주1) | 자산유동화 | 50,352  | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출 | 해당없음 |
| 써니러셀제삼차(유) | 2016.11.2<br>4 | (주1) | 자산유동화 | 30,070  | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출 | 해당없음 |
| 써니드림제일차㈜   | 2016.12.1<br>9 | (주1) | 자산유동화 | 142,325 | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출 | 해당없음 |
| 써니러셀제팔차㈜   | 2016.12.3<br>0 | (주1) | 자산유동화 | 14,883  | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출 | 해당없음 |

|                                  |                |      |       |           |   |      |
|----------------------------------|----------------|------|-------|-----------|---|------|
| 씨니러셀제철차(유)                       | 2016.12.1<br>4 | (주1) | 자산유동화 | 27,512    | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출         | 해당없음 |
| 씨니러셀제육차(주)                       | 2016.12.1<br>3 | (주1) | 자산유동화 | 15,057    | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출         | 해당없음 |
| 개발신탁                             | 1984.02.0<br>1 | (주1) | 신탁    | 5,092     | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출         | 해당없음 |
| 불특정금전신탁                          | 1984.02.0<br>1 | (주1) | 신탁    | 1,703     | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출         | 해당없음 |
| 노후연금신탁                           | 1987.01.0<br>5 | (주1) | 신탁    | 4,187     | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출         | 해당없음 |
| 신개인연금신탁                          | 2000.07.0<br>1 | (주1) | 신탁    | 86,083    | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출         | 해당   |
| 개인연금신탁                           | 1994.06.2<br>0 | (주1) | 신탁    | 1,712,408 | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출         | 해당   |
| 퇴직신탁                             | 2000.03.2<br>7 | (주1) | 신탁    | 22,503    | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출         | 해당없음 |
| 신노후연금신탁                          | 2000.07.0<br>1 | (주1) | 신탁    | 2,285     | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출         | 해당없음 |
| 연금신탁                             | 2001.02.0<br>5 | (주1) | 신탁    | 2,460,731 | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출         | 해당   |
| 가계금전신탁(구신탁)                      | 1985.03.2<br>5 | (주1) | 신탁    | 11,401    | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출         | 해당없음 |
| 기업금전신탁(구신탁)                      | 1987.09.0<br>1 | (주1) | 신탁    | 128       | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출         | 해당없음 |
| 신한 BNPP 법인용 사모증권 투자신탁 제 18호 [주식] | 2013.01.0<br>4 | (주1) | 수익증권  | 62,908    | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출         | 해당없음 |
| 신한BNPP 법인용 사모증권투자신탁 제 25호        | 2013.01.0<br>4 | (주1) | 수익증권  | 179,175   | 기업회계기준서 제1110호에<br>의거 힘과 변동이익에 노출         | 해당   |
| 신한은행-대성 문화콘텐츠 투자조합               | 2016.12.2<br>8 | (주1) | 수익증권  | 2,800     | 지분율 71.43%<br>기업회계기준서 제1110호에<br>의거 지배력보유 | 해당없음 |

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

(주2) 상기"직전사업년도말 자산총액"은 당행의 당기 회계년도말(2016.12.31) 기준으로 작성되었습니다.

## - 당기 연결대상회사의 변동내용

| 구분   | 자회사        | 사유                             |
|------|------------|--------------------------------|
| 신규연결 | 씨니금융제일차    | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) |
|      | 에스웨이제오차    | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) |
|      | 씨니금융제이차(주) | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) |
|      | 씨니금융제구차주   | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) |
|      | 씨니모아제삼차주   | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) |
|      | 씨니금융제육차주   | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) |
|      | 씨니모아제일차주   | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) |
|      | 씨니모아제이차주   | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) |
|      | 씨니모아제오차주   | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) |
|      | 씨니모아제칠차주   | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) |

|      |                                |                                |
|------|--------------------------------|--------------------------------|
|      | 써니모아제육차주                       | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) |
|      | 써니모아제삼차주                       | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) |
|      | 씨지앤올촌2호기주                      | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) |
|      | 써니드림제사차(유)                     | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) |
|      | 써니드림제철차주                       | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) |
|      | 써니드림제구차(유)                     | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) |
|      | 써니드림제육차주                       | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) |
|      | 써니모아제구차주                       | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) |
|      | 써니러셀제이차주                       | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) |
|      | 써니드림제오차주                       | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) |
|      | 써니러셀제삼차(유)                     | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) |
|      | 써니드림제일차주                       | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) |
|      | 써니러셀제팔차주                       | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) |
|      | 써니러셀제철차(유)                     | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) |
|      | 써니러셀제육차(주)                     | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) |
|      | 신한은행-대성 문화콘텐츠 투자조합             | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) |
| 연결제외 | 에스드림제오차주                       | 청산                             |
|      | 신한BNPP참좋은고배당증권자투자신탁[주식](종류C-I) | 지분율감소                          |
|      | 에스웨이제이차주                       | 청산                             |
|      | 에이타스드라이브제일차(유)                 | 청산                             |
|      | 가계금전신탁 (구조흡)                   | 당기중 변동이익 노출 감소                 |
|      | 적립식목적신탁                        | 당기중 변동이익 노출 감소                 |
|      | 기업금전신탁 (구조흡)                   | 당기중 변동이익 노출 감소                 |
|      | 흥국무지개사모증권투자신탁 T-41호 [수익증권]     | 청산                             |
|      | 동부다갈이사모증권투자신탁 제9호 [수익증권]       | 청산                             |
|      | 현대헤리티지사모증권투자신탁 SH-3호 [수익증권]    | 청산                             |
|      | 삼성파트너사모증권투자신탁 제6호 [수익증권]       | 청산                             |

## 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
- 2017. 03. 07 은행장 위 성 호 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 중 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 종 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
- 2015.08.14 인도네시아 PT Bank Metro Express (현재 신한 인도네시아은행) PT Centratama Nasional Bank지분취득하여 연결대상종속회사로 편입
- 2016.12.06 신한인도네시아 은행과 PT Centratama Nasional Bank 합병

※ 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 경영 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

- 2016년 12월말 K-IFRS기준 당행의 연결대상 주요종속회사(은행업) 에 대한 연혁은 아래와 같습니다.

| 회사의 법적, 상업적명칭 | 주요사업의 내용 | 회사의 연혁   |
|---------------|----------|--|
| 신한아주금융유한공사    | -도매금융업   | - 1982.04 현지법인 개설<br>- 2011.12 SFC 라이선스 취득(Type 9)<br>- 2012.12 HKMA 승인 취득: 펀드플랫폼 관련 신규업무 취급   |
| 아메리카신한은행      | -은행업     | - 1990.10 현지법인 개설<br>- 2010.12 자본금 증자<br>- 2016.02 샌디에고지점 개점<br>- 현재 15개 지점 운영 중   |
| 유럽신한은행        | -은행업     | - 1994.10 현지법인 개설<br>- 2014.06 폴란드 대표사무소 개소  |
| 신한크메르은행       | -은행업     | - 2007.10 현지법인 개설 및 영업부 개점<br>- 2011.11 올림픽지점 개점<br>- 2012.12 떡틀라지점 개점<br>- 2015.03 다운펜지점 개점<br>- 2015.12 스텡민찌이지점 개점<br>- 현재 5개 지점 운영 중  |
| 신한은행(중국)유한공사  | -은행업     | - 2008.05 현지법인 개설<br>- 2010.09 북경 순의지점 개점<br>- 2011.10 창사은행 개점<br>- 2012.03 북경 왕징지점 개점<br>- 2012.09 심천은행 개점<br>- 2013.03 상해홍천로지점 개점<br>- 2014.01 심양은행 개점<br>- 2015.06 충칭은행 개점<br>- 2016.12 영성은행 개점<br>- 현재 18개 지점 운영 중 |
| SBJ은행         | -은행업     | - 2009. 09 현지법인 영업개시<br>- 2010. 02 요코하마지점 개설<br>- 2010.10 자본금 증자<br>- 2011. 05 코베지점 개설<br>- 2011. 09 신주쿠출장소 개설 (2013년 3월 1일부로 지점 전환)<br>- 2012. 09 나고야지점 개설<br>- 2015.03 도쿄본점영업부 개점<br>- 현재 10개 지점 운영 중                |

|           |      |  |
|-----------|------|--|
| 캐나다신한은행   | -은행업 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2009.03 현지법인개설 및 영업부 개점</li> <li>- 2010.11 미시사가지점 개점</li> <li>- 2012.04 자본금 증자</li> <li>- 2014.03 싼힐지점 개점</li> <li>- 2016.04 자본금 증자</li> <li>- 2016.10 코퀴틀람지점 개점</li> <li>- 현재 4개 지점 운영 중</li> </ul>  |
| 신한베트남은행   | -은행업 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 1993.02 신한비나은행 설립</li> <li>- 1995.06 신한은행 호치민지점 개점</li> <li>- 2009.11 신한은행 호치민지점 신한베트남은행으로 법인전환</li> <li>- 2011.11 신한비나은행과 신한베트남은행 합병</li> <li>- 2011.12 비엔화지점, 박닌지점 개점</li> <li>- 2013.11 푸미흥 T/O 개점</li> <li>- 2015.03 안동지점 개점</li> <li>- 2015.04 하이퐁지점 개점</li> <li>- 2015.06 타이응웬지점 개점</li> <li>- 2015.08 팜흥 T/O 개점</li> <li>- 2016.06 고밭지점 개점</li> <li>- 2016.07 호안끼엠 개점</li> <li>- 2016.08 빈푹지점</li> <li>- 2016.09 동사이공지점</li> <li>- 현재 18개 지점 운영 중</li> </ul> |
| 신한카자흐스탄은행 | -은행업 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2008.12 현지법인 개설</li> <li>- 2011.05 자본금 증자</li> <li>- 2016.10 본점 이전</li> </ul>   |
| 신한인도네시아은행 | -은행업 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2015.11 BME 지분 인수</li> <li>- 2016.3 상호 변경<br/>(변경전 PT Bank Metro Express, 변경후 PT Bank Shinhan Indonesia,<br/>한글명: 신한인도네시아은행)</li> <li>- 2016.11 CNB 지분인수(100%)</li> <li>- 2016.12 합병</li> <li>- 2016.12 자본금 증자</li> </ul>   |

### 3. 자본금 변동사항

#### 가. 증자(감자)현황

- 해당사항 없음

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 원, 주)

| 주식발행<br>(감소)일자 | 발행(감소)<br>형태 | 발행(감소)한 주식의 내용 |    |            |                |    |
|----------------|--------------|----------------|----|------------|----------------|----|
|                |              | 주식의 종<br>류     | 수량 | 주당<br>액면가액 | 주당발행<br>(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

2016년 12월 31일 본 보고서 작성기준일 현재 당행의 주식에 관한 현황은 다음과 같습니다.

가. 주식의 총수 현황

주식의 총수 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 주)

| 구 분                                      | 주식의 종류        |     |               | 비고 |
|--|---------------|-----|---------------|----|
|  | 보통주           | 우선주 | 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<br>2. 이익소각<br>3. 상환주식의 상환<br>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 3,385,549,830,000원이 됨.

(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<br>자본금<br>(A) | 발행주식의<br>액면총액<br>( '가'의 IV×B) | 유통주식의<br>액면총액<br>( '가'의 VI×B) | 1주당<br>액면가액<br>(B) | 자본금÷<br>발행주식의 총수<br>(A÷'가'의 IV) | 자본금÷<br>유통주식수<br>(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 : 2016년 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<br>주식수(C)                | 보통주    | -             | -   |
|  | 우선주    | -             | -   |
| 기타 법률에 의하여<br>의결권 행사가 제한된 주식수(D)             | 보통주    | -             | (주) |
|  | 우선주    | -             | -   |
| 의결권이 부활된 주식수(E)                              | 보통주    | -             | -   |
|  | 우선주    | -             | -   |
| 의결권을 행사할 수 있는 주식수<br>(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 주주총회의 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

#### [정관에 기재된 주식에 관한 사항]

##### 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 주주총회의 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 주주총회의 결의로 정하며, 우선주식의 존속기간을 정할 경우

에는 발행일로부터 1년 이상 10년 이내의 범위에서 발행 시 주주총회의 결의로 정하고 이 기간 만료와 동시에 보통주식으로 전환된다. 그러나 위 기간 중 소정의 배당을 하지 못한 경우에는 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       |
|----------------|--------|-----------|-----------|-----------|
|                |        | 제185기     | 제184기     | 제183기     |
| 주당액면가액(원)      |        | 5,000     | 5,000     | 5,000     |
| (연결)당기순이익(백만원) |        | 1,940,256 | 1,489,654 | 1,455,224 |
| (개별)당기순이익(백만원) |        | 1,777,072 | 1,216,391 | 1,433,310 |
| (연결)주당순이익(원)   |        | 1,195     | 903       | 857       |
| 현금배당금총액(백만원)   |        | 480,000   | 650,000   | 450,000   |
| 주식배당금총액(백만원)   |        | -         | -         | -         |
| (연결)현금배당성향(%)  |        | 24.74     | 43.63     | 30.92     |
| 현금배당수익률(%)     | -      | -         | -         | -         |
|                | -      | -         | -         | -         |
| 주식배당수익률(%)     | -      | -         | -         | -         |
|                | -      | -         | -         | -         |
| 주당 현금배당금(원)    | -      | 303       | 410       | 284       |
|                | -      | -         | -         | -         |
| 주당 주식배당(주)     | -      | -         | -         | -         |
|                | -      | -         | -         | -         |

- (주1) 연결 당기순이익은 지배주주지분 순이익임  
 (주2) 대손준비금 반영 후 현금배당 성향은 제 185기는 25.36%, 제 184기는 43.55%, 제183기는 31.4%임  
 (주3) (연결)주당순이익은 연결당기순이익에서 신종자본증권 배당금 차감 후 금액을 기준으로 계산



## II. 사업의 내용

### 가. 사업의 개요

#### 1) 사업부문별 현황

지배회사인 신한은행과 연결기준의 자회사인 해외현지법인 11개사(신한아주금융유한공사, 아메리카신한은행, 유럽신한은행, 신한크메르은행, 신한카자흐스탄은행, 신한은행(중국)유한공사, 캐나다신한은행, SBJ은행, 신한베트남은행, 신한인도네시아은행, 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 매매업무, 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 높

아지면서 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   | 2016년 3분기말 |        | 2015년말 |        | 2014년말 |        |
|------|------------|--------|--------|--------|--------|--------|
|      | 잔액         | 점유율    | 잔액     | 점유율    | 잔액     | 점유율    |
| 신한은행 | 200.8      | 20.07% | 191.4  | 19.72% | 174.4  | 19.20% |
| 국민은행 | 226.6      | 22.64% | 216.6  | 22.32% | 205.4  | 22.62% |
| 우리은행 | 205.8      | 20.56% | 200.8  | 20.69% | 182.2  | 20.06% |

|      |         |         |       |         |       |         |
|------|---------|---------|-------|---------|-------|---------|
| 하나은행 | 188.8   | 18.86%  | 192.6 | 19.85%  | 188.2 | 20.72%  |
| 기업은행 | 178.8   | 17.87%  | 169.1 | 17.42%  | 157.9 | 17.39%  |
| 합 계  | 1,000.8 | 100.00% | 970.4 | 100.00% | 908.1 | 100.00% |

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

(주2) 금융통계정보시스템 말잔 기준임

## ■총수신

(단위:조원)

| 구분   | 2016년 3분기말 |         | 2014년말  |         | 2013년말 |         |
|------|------------|---------|---------|---------|--------|---------|
|      | 잔액         | 점유율     | 잔액      | 점유율     | 잔액     | 점유율     |
| 신한은행 | 249.0      | 20.52%  | 204.2   | 19.12%  | 189.7  | 17.95%  |
| 국민은행 | 280.3      | 23.10%  | 249.4   | 23.35%  | 236.1  | 22.34%  |
| 우리은행 | 252.5      | 20.81%  | 218.3   | 20.44%  | 200.1  | 18.93%  |
| 하나은행 | 237.6      | 19.58%  | 224.9   | 21.07%  | 215.4  | 20.39%  |
| 기업은행 | 194.1      | 15.99%  | 171.0   | 16.02%  | 215.4  | 20.39%  |
| 합 계  | 1,213.4    | 100.00% | 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 건전성관리와 정교한 리스크관리를 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.

### 나. 주요 연결종속회사의 사업의 개요

|      |        |
|------|--------|
| 회사명칭 | 사업의 개요 |
|------|--------|

|              |   |
|--------------|---|
| 신한아주금융유한공사   | <ul style="list-style-type: none"> <li>-2006. 01 현지법인 전환(조흥은행 홍콩법인-&gt; 홍콩IB센터)이래 IB업무에 특화된 업무수행을 담당</li> <li>-2007. 01월(U\$15백만 -&gt; U\$50백만)과 2008. 09(U\$50백만 -&gt;U\$100백만) 2차례 자본금 증자 실시</li> <li>-은행업무 관련 Deposit Taking Company로서 3개월이상 정기예금만 수취가능한 제한적 영업수행</li> <li>-증권업무 관련 SFC License Type 1/4(유가증권 거래 및 자문) Type 9(자산운용) 취득 영업 중</li> </ul>   |
| 아메리카신한은행     | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 1990. 10 현지법인 설립이래 지속적인 자산 증가와 영업망 확장으로 현재 5개 주에 15개 지점을 보유</li> <li>- 주요 고객은 현지인/현지기업이며 Commercial Bank(수신,여신,외환,기타) 서비스 제공</li> <li>- 미 서브프라임 사태 발생과 경기 침체 장기화로 2008년 이후 부실여신 증가하였으나 지속적인 사후관리를 통해 건전성 개선 , 부실자산 감축 및 심사기능 강화 등 다양한 리스크 관리 강화 지속 노력 중</li> <li>- 수출입, 송금 등 외환영업 및 한국계 지상사, 현지기업에 대한 활발한 영업 전개</li> </ul>   |
| 유럽신한은행       | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 1994년 10월 설립하여 수출입, 여신, 수신, 송금, Refinancing 업무를 위주로 취급 중</li> <li>- 주요고객은 독일을 중심으로한 EU 국가 소재 한국계 지상사 및 현지업체</li> <li>- 2014.06 폴란드 사무소 개소</li> </ul>   |
| 신한크메르은행      | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2007.10 한국계 최초로 캄보디아내 현지법인 설립</li> <li>- 설립이래 지속적인 자산증가와 네트워크 확장노력으로 현재 프놈펜에 5개의 영업점 보유</li> <li>- 주요고객은 한국계 지상사, 캄보디아 현지 개인사업자 및 중소기업고객</li> <li>- 2016년 상반기 비자직불카드 런칭</li> </ul>   |
| 신한은행(중국)유한공사 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2008.05 중국현지법인 개점 이후 현재 17개 지점 운영 중</li> <li>- 인민폐 업무, 이재상품 출시, 글로벌 CMS, Swift Score 서비스 제공 등 활발한 신상품 개발을 통한 고객 Needs 충족을 위해 노력 중</li> <li>- 중국 현지기업과의 거래 활성화를 위한 중자영업체계 재구축 및 역량강화, 상품라인업 확대 추진</li> <li>- 글로벌IB영업, 신한금융투자와의 협업 등 연계영업 강화를 통한 시너지 활성화</li> </ul>  |
| 캐나다신한은행      | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2009. 03 현지법인 설립 이래 캐나다 동부 토론토지역에 현재 3개의 지점을 보유</li> <li>- 주요 고객은 한인 교민, 지상사이며 비한인시장 영업강화를 통한 현지화 추진</li> <li>- 현지 리테일 영업 및 모행과의 연계영업서비스 등으로 지속적인 고객기반을 확대하고 있음</li> </ul>   |
| SBJ은행        | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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</li> <li>- Citi은행에 이어 외국계로는 일본 내 두 번째, 한국계 유일한 현지법인으로 2016년 9월말 현재 일본 전역에 걸쳐 10개 지점, 4개 환전소 보유</li> <li>- 인터넷뱅킹 서비스, 우편예금, Swift Score 서비스 등 비대면채널을 통해 일본 전역의 고객을 대상으로 서비스 제공</li> <li>- 2012년 7월 현지 금융결제망인 전은시스템 가맹을 통해 현지 중견은행 수준의 규모와 인프라 구축 등 활발한 현지화 영업 전개</li> </ul> |
| 신한베트남은행      | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2011.11 신한베트남과 신한비나 합병 후, 현재 18개 지점으로 외국계 은행 중 최다 채널 보유</li> <li>- 다양한 여신, 수신 상품을 통한 기업금융, 소매금융 및 신용카드 사업 활발히 전개 중</li> <li>- E-Tax, Firm 뱅킹, Swift Score, CMS 서비스 활성화로 현지은행과의 효과적인 경쟁 및 타한국계 은행과의 차별화 확대</li> <li>- Sunny 클럽 , 모바일폰 충전, 스쿨뱅킹 등 디지털 활용 新서비스 추진</li> </ul>  |
| 신한카자흐스탄은행    | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2008.12 한국계 은행 최초의 카자흐스탄 현지법인 설립</li> <li>- 외국계은행으로는 최근 10년 만에 처음으로 은행신설 인가취득(Full Banking Licence)</li> <li>- 한국계 지상사 중심의 영업기반을 탈피하여 현지 우량기업 및 우량 모기지론 중심으로 영업 확대 중</li> <li>- 2012년부터 착한 모기지론 시행을 통해 취급액의 0.2%를 사회에 기부하는 등 사회공헌활동도 활발히 진행하고 있음</li> </ul>  |
| 신한인도네시아은행    | <ul style="list-style-type: none"> <li>-2015.11 인도네시아 현지법인(BME) 인수 및 2015.12 현지법인(CNB)인수. 현재 60개 지점을 보유</li> <li>-현지 개인사업자(SOHO) 위주로 영업활동 전개해왔으며, 한국계 지상사 고객을 추가하여 영업 확대 진행 예정</li> </ul>   |

## 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 분할합병하였습니다.

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

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

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

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

#### [2016년 주요 대외수상 현황]

- 금융위원회 주관 '2015년 은행 혁신성 평가' 3회 연속 1위 달성
- 금융감독원 주최 '2015 1사1교 금융교육 우수사례 시상식' 우수기관상 수상
- 금융감독원 주관 '서민금융 최우수은행' 4년 연속 1위
- 산업통상자원부 주관 '2016 대한민국 녹색경영대상' 국무총리 표창
- 행정자치부 주관 '2016년 대한민국 지식대상' 국무총리상 수상
- 행정자치부 주관 '2016 대한민국 자원봉사대상' 대통령 표창
- 문화체육관광부 주관 '2015 문화가 있는 날' 발전 유공 금융권 최초 문화체육관광부 장관 표창
- 보건복지부 주관 '제9회 세계 자폐인의 날 기념식' 금융권 최초 자폐 장애인 지원 우수기업 선정, 보건복지부 장관 표창
- 미래창조과학부 주관 '제3회 빅데이터 어워드 서비스부문 대상' 미래창조과학부 장관상 수상
- 보건복지부 주관 '독거노인 지원사업 유공단체' 보건복지부 장관상 수상
- 한국표준협회 주관 '한국서비스품질지수(KS-SQI)' 3년 연속 은행부문 1위 선정
- 한국표준협회 주관 'KS-CQI 콜센터 품질지수' 2년 연속 1위 선정
- 한국능률협회컨설팅 주관 '한국산업의 서비스품질지수(KSQI)' 6년 연속 은행부문 1위 선정
- 한국능률협회컨설팅 주관 '한국산업의 브랜드파워(K-BPI)' 은행부문 1위 선정
- 한국능률협회컨설팅 주관 '2016 한국에서 가장 존경받는 기업' 13년 연속 은행산업부문 1위 기업 선정
- 한국능률협회컨설팅 주관 '2016 KSQI 한국의 우수콜센터' 13년 연속 은행부문 1위 선정
- 한국브랜드협회 주관 '2016 고객감동브랜드지수 1위 시상식' 스마트뱅킹부문 대상수상

- GPTW(Great Place To Work)주관 'Best Workplaces in Asia 2016' 금융권 최초 2년 연속 베스트 기업 선정
- The Asian Banker誌 주관 'Excellence in Retail Financial Services International Awards 2016' 5년 연속 대한민국 최우수 리테일은행 선정
- 디지털조선일보 주최 '제8회 2016 소비자가 뽑은 가장 신뢰하는 브랜드대상' 은행부문 2년 연속 대상 수상
- The Banker誌 주관 'Best Private Bank In Korea' 3년 연속 1위 선정
- 한경닷컴 주최 '2016 대한민국 대표브랜드 대상' 은행부문 6년 연속 대상 브랜드 선정
- 동아일보 주최 '2016 국가 소비자중심 브랜드대상' 스마트뱅킹 부문 3년 연속 대상 수상
- 중앙일보 포브스 주최 '2016 소비자선정 최고의 브랜드 대상' 은퇴설계 부문 대상 수상
- 한국경제신문사 주최 '제7회 한국IB대상' 인수금융 부문 한국IB대상 수상

## 2) 영업실적

K-IFRS 연결기준

(단위:억원)

| 구 분        |                  | 제 185(당기)                     | 제 184(전기)                     |
|------------|------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|            |                  | 2016년 1월 1일~<br>2016년 12월 31일 | 2015년 1월 1일~<br>2015년 12월 31일 |
| 이자부분       | 이자수익             | 76,962                        | 76,494                        |
|            | 현금및예치금이자         | 739                           | 1,019                         |
|            | 대출채권이자           | 65,811                        | 65,055                        |
|            | 기타이자수익           | 10,412                        | 10,420                        |
|            | 이자비용(△)          | 31,921                        | 34,847                        |
|            | 예수부채이자           | 25,166                        | 27,877                        |
|            | 차입부채및사채이자        | 6,332                         | 6,454                         |
|            | 기타이자비용           | 423                           | 516                           |
|            | 소 계              | 45,041                        | 41,647                        |
| 수수료<br>부문  | 수수료수익            | 10,616                        | 10,503                        |
|            | 수수료비용(△)         | 1,771                         | 1,964                         |
|            | 소 계              | 8,845                         | 8,539                         |
| 기타영업<br>부문 | 보험손익             | -                             | -                             |
|            | 배당수익             | 1,236                         | 1,841                         |
|            | 단기매매금융상품관련손익     | 588                           | 1,344                         |
|            | 외환거래손익           | 2,451                         | 750                           |
|            | 당기손익인식지정금융상품관련손익 | (2)                           | (1)                           |
|            | 매도가능금융자산처분손익     | 4,114                         | 4,223                         |
|            | 금융상품자산손상차손(△)    | 7,385                         | 7,994                         |
|            | 기 타              | (6,400)                       | (5,158)                       |
|            | 소 계              | (5,398)                       | (4,995)                       |
| 부문별 이익 합계  |                  | 48,488                        | 45,191                        |
| 일반관리비(△)   |                  | 28,899                        | 27,854                        |

|                |        |        |
|----------------|--------|--------|
| 영업이익           | 19,589 | 17,337 |
| 관계기업 이익에 대한 지분 | 86     | 134    |
| 기타영업외손익        | 612    | 1,279  |
| 법인세비용차감전 순이익   | 20,287 | 18,750 |
| 법인세비용(△)       | 881    | 3,851  |
| 계속영업이익         | 19,406 | 14,899 |
| 중단영업이익         | -      | -      |
| 연결당기순이익        | 19,406 | 14,899 |
| 지배기업 소유주지분 귀속  | 19,403 | 14,896 |
| 비지배지분 귀속       | 3      | 3      |

(주) ()는 부의 수치임

### 3) 자금조달 및 운용현황

(단위: 억원, %)

| 구 분       | 제 185(당)기 |            |           |        | 제 184기    |           |           |        | 제 183기    |           |           |        |        |      |
|-----------|-----------|------------|-----------|--------|-----------|-----------|-----------|--------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|------|
|           | 평균잔액      | 구성비        | 이자금액      | 이자율    | 평균잔액      | 구성비       | 이자금액      | 이자율    | 평균잔액      | 구성비       | 이자금액      | 이자율    |        |      |
| 조달        | 원화자금      | 예수금        | 1,779,359 | 66.94  | 23,674    | 1.33      | 1,626,791 | 66.43  | 26,629    | 1.64      | 1,503,891 | 67.47  | 32,107 | 2.13 |
|           |           | C D        | 41,749    | 1.57   | 614       | 1.47      | 31,579    | 1.29   | 381       | 1.21      | 18,284    | 0.82   | 244    | 1.34 |
|           |           | 차입금        | 62,687    | 2.36   | 734       | 1.17      | 50,565    | 2.06   | 753       | 1.49      | 44,748    | 2.01   | 917    | 2.05 |
|           |           | 원화콜머니      | 8,066     | 0.30   | 107       | 1.33      | 11,562    | 0.47   | 190       | 1.64      | 15,054    | 0.68   | 342    | 2.27 |
|           |           | 기타         | 202,328   | 7.61   | 4,310     | 2.13      | 182,833   | 7.47   | 4,680     | 2.56      | 152,886   | 6.86   | 5,138  | 3.36 |
|           |           | 소계         | 2,094,188 | 78.79  | 29,439    | 1.41      | 1,903,329 | 77.73  | 32,633    | 1.71      | 1,734,863 | 77.83  | 38,748 | 2.23 |
|           | 외화자금      | 외화예수금      | 95,975    | 3.61   | 666       | 0.69      | 77,743    | 3.17   | 499       | 0.64      | 68,119    | 3.06   | 553    | 0.81 |
|           |           | 외화차입금      | 61,276    | 2.31   | 499       | 0.81      | 67,222    | 2.75   | 341       | 0.51      | 56,388    | 2.53   | 250    | 0.44 |
|           |           | 외화콜머니      | 3,244     | 0.12   | 23        | 0.70      | 3,021     | 0.12   | 14        | 0.47      | 3,468     | 0.16   | 16     | 0.47 |
|           |           | 사채         | 41,588    | 1.56   | 958       | 2.30      | 43,136    | 1.76   | 885       | 2.05      | 39,196    | 1.76   | 874    | 2.23 |
|           |           | 기타         | 2,836     | 0.11   | 15        | 0.54      | 2,400     | 0.10   | 17        | 0.70      | 2,332     | 0.10   | 18     | 0.77 |
|           |           | 소계         | 204,919   | 7.71   | 2,162     | 1.06      | 193,522   | 7.90   | 1,756     | 0.91      | 169,503   | 7.60   | 1,711  | 1.01 |
|           | 원가성 자금 계  | 2,299,107  | 86.50     | 31,601 | 1.37      | 2,096,851 | 85.63     | 34,389 | 1.64      | 1,904,367 | 85.43     | 40,459 | 2.12   |      |
|           | 기타        | 자본총계       | 207,552   | 7.81   | -         | -         | 203,764   | 8.32   | -         | -         | 204,956   | 9.19   | -      | -    |
| 총당금       |           | 4,432      | 0.17      | -      | -         | 5,371     | 0.22      | -      | -         | 4,475     | 0.20      | -      | -      |      |
| 기타        |           | 146,966    | 5.53      | -      | -         | 142,756   | 5.83      | -      | -         | 115,333   | 5.17      | -      | -      |      |
| 무원가성 자금 계 |           | 358,949    | 13.50     | -      | -         | 351,892   | 14.37     | -      | -         | 324,764   | 14.57     | -      | -      |      |
| 조달 계      | 2,658,056 | 100.00     | 31,601    | 1.19   | 2,448,743 | 100.00    | 34,389    | 1.40   | 2,229,131 | 100.00    | 40,459    | 1.82   |        |      |
| 운용        | 원화자금      | 예치금        | 23,401    | 0.88   | 320       | 1.37      | 30,631    | 1.25   | 526       | 1.72      | 31,882    | 1.43   | 769    | 2.41 |
|           |           | 유가증권       | 371,067   | 13.96  | 9,188     | 2.48      | 321,062   | 13.11  | 10,505    | 3.27      | 297,971   | 13.37  | 10,443 | 3.50 |
|           |           | 대출금        | 1,831,654 | 68.91  | 55,351    | 3.02      | 1,671,054 | 68.24  | 55,258    | 3.31      | 1,533,443 | 68.79  | 61,992 | 4.04 |
|           |           | (가계대출금)    | 917,414   | 34.51  | 27,986    | 3.05      | 821,530   | 33.55  | 27,710    | 3.37      | 740,008   | 33.20  | 30,209 | 4.08 |
|           |           | (기업대출금)    | 910,701   | 34.26  | 27,365    | 3.00      | 846,525   | 34.57  | 27,548    | 3.25      | 790,771   | 35.47  | 31,783 | 4.02 |
|           |           | 지급보증대지급금   | 233       | 0.01   | 1         | 0.39      | 369       | 0.02   | 8         | 2.17      | 156       | 0.01   | 1      | 0.81 |
|           |           | 원화콜론       | 7,579     | 0.29   | 104       | 1.38      | 13,876    | 0.57   | 229       | 1.65      | 12,026    | 0.54   | 290    | 2.41 |
|           |           | 사모사채       | 2,958     | 0.11   | 118       | 3.99      | 3,470     | 0.14   | 143       | 4.12      | 4,536     | 0.20   | 215    | 4.75 |
|           |           | 신용카드채권     | -         | -      | -         | -         | -         | -      | -         | -         | -         | -      | -      | -    |
|           |           | (카드론)      | -         | -      | -         | -         | -         | -      | -         | -         | -         | -      | -      | -    |
|           |           | 기타         | 27,172    | 1.02   | 1,160     | 4.27      | 37,094    | 1.51   | 1,449     | 3.91      | 36,829    | 1.65   | 1,901  | 5.16 |
|           |           | 원화대손충당금(△) | 12,759    | 0.48   | -         | -         | 13,718    | 0.56   | -         | -         | 13,537    | 0.61   | -      | -    |
|           |           | 소계         | 2,251,305 | 84.70  | 66,242    | 2.94      | 2,063,838 | 84.28  | 68,119    | 3.30      | 1,903,305 | 85.38  | 75,612 | 3.97 |

|                  |            |           |        |        |           |           |        |        |           |           |        |        |      |
|------------------|------------|-----------|--------|--------|-----------|-----------|--------|--------|-----------|-----------|--------|--------|------|
| 외<br>화<br>자<br>금 | 외화예치금      | 15,990    | 0.60   | 52     | 0.32      | 13,822    | 0.56   | 30     | 0.21      | 11,230    | 0.50   | 23     | 0.21 |
|                  | 외 화 증 권    | 29,344    | 1.10   | 458    | 1.56      | 25,774    | 1.05   | 209    | 0.81      | 23,167    | 1.04   | 193    | 0.83 |
|                  | 대 출 금      | 110,244   | 4.15   | 2,098  | 1.90      | 113,629   | 4.64   | 1,856  | 1.63      | 99,517    | 4.46   | 1,834  | 1.84 |
|                  | 외 화 콜 론    | 15,326    | 0.58   | 136    | 0.89      | 15,663    | 0.64   | 104    | 0.66      | 11,698    | 0.52   | 126    | 1.07 |
|                  | 매 입 외 환    | 52,301    | 1.97   | 968    | 1.85      | 50,403    | 2.06   | 732    | 1.45      | 43,733    | 1.96   | 543    | 1.24 |
|                  | 기 타        | -         | -      | -      | -         | 8         | 0.00   | -      | -         | 14        | 0.00   | -      | -    |
|                  | 외화대손충당금(△) | 1,395     | 0.05   | -      | -         | 1,282     | 0.05   | -      | -         | 1,590     | 0.07   | -      | -    |
|                  | 소 계        | 221,810   | 8.34   | 3,712  | 1.67      | 218,018   | 8.90   | 2,931  | 1.34      | 187,768   | 8.42   | 2,719  | 1.45 |
|                  | 수익성 자금 계   | 2,473,115 | 93.04  | 69,954 | 2.83      | 2,281,856 | 93.18  | 71,050 | 3.11      | 2,091,073 | 93.81  | 78,331 | 3.75 |
|                  | 기<br>타     | 현 금       | 12,721 | 0.48   | -         | -         | 12,162 | 0.50   | -         | -         | 11,831 | 0.53   | -    |
| 업무용 유형자산         |            | 26,768    | 1.01   | -      | -         | 27,232    | 1.11   | -      | -         | 27,539    | 1.24   | -      | -    |
| 기 타              |            | 145,453   | 5.47   | -      | -         | 127,492   | 5.21   | -      | -         | 98,689    | 4.43   | -      | -    |
| 무수익성 자금 계        |            | 184,941   | 6.96   | -      | -         | 166,887   | 6.82   | -      | -         | 138,058   | 6.19   | -      | -    |
| 운 용 계            | 2,658,056  | 100.00    | 69,954 | 2.63   | 2,448,743 | 100.00    | 71,050 | 2.90   | 2,229,131 | 100.00    | 78,331 | 3.51   |      |

(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 환매 수할것을 조건으로 고객에게 매도

##### ⑤ 주택청약예금

- 주택법에 따라 주택을 청약할 수 있는 권리를 부여하는 상품예금

##### ⑥ 비과세종합저축

- 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<br>운용을 위한 예금 | 수퍼저축예금 (개인)   | 금액에 따라 차등금리를 적용하므로 일정금액 이상의 일시 여유자금 운용에 적합한 상품임.                   |
|                               | 수퍼기업자유예금 (법인), 거액기업자유예금(개인사업자, 법인),<br>신한 수퍼드림 기업자유예금(법인) |  |
|                               |   |  |
| 입출금이 자유로운 예금                  | 보통예금, 저축예금, 가계당좌예금, 당좌예금, 기업자유예금                          | 가계 및 기업자금 등의 수시입출금을 위한 통장임. 가계당좌예금이나 당좌예금은 개인 또는 기업명의로 수표 및 어음을 발행 |



|                           |  |  |
|---------------------------|--|--|
|                           |  | 하여 각종 지급수단으로 이용 가능함  |
|                           | 신한 주거래 우대통장, 신한 주거래미래설계 통장, 신한 주거래 사업자통장, 신한T주거래 통장, 신한 키즈플러스+ 통장, TEENS PLUS(틴즈플러스) 통장, 신한 주거래 S20(에스이공) 통장, 유치원·보육&복지시설 우대통장, 신한G1금거래계좌, 신한 공무원연금 평생안심통장, 국민연금 安心통장, 신한 행복지킴이 통장, 신한 연구&사업비 우대통장, 신한My World 송금통장, 신한 월세나눔 통장, 글로벌OK통장, 신한 스크랩 거래계좌, 신한 하도급지킴이 기업통장, 신한 호국보훈지킴이 통장 | 고객세분화를 통하여 라이프사이에 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<br>주식매매도 가능한 예금 | 신한금융투자 증권거래예금, 사이버증권거래예금   | 증권거래계좌를 자동연결하여 주식거래 가능   |
| 목돈마련을 위한 예금               | 신한S드림(DREAM)적금, 신한S드림(DREAM)기업적금, 신한 新나라사랑 적금, 신한 주거래 우대적금, 신한 월복리적금, 디딤씨앗 적립예금, 신한 새희망 적금, 신한 S20적금, 신한 MyShop가맹점 적금, 신한 장학적금, 신한 S힐링 여행적금, 신한 아이 행복적금, 신한 미래설계 적금, 신한 미소드림 적금, 신한T주거래 적금, 정기적금, 신한 군인행복 적금, 신한 웰스플러스 적금, 신한 청춘드림(DREAM)적금  | 일정기간동안 일정금액을 정기적립하거나 자유적립하여 만기에 목돈을 수령할 수 있음                                       |
| 목돈예치를 위한 예금               | 신한S드림(DREAM)정기예금, 양도성예금증서, 양도성예금증서 은행등록발행, 표지어음, 환매조건부매도, 신한 안전채권, Tops회전정기예금, Tops CD연동정기예금, 미래설계 크레바스 연금예금, 미래설계 장기플랜 연금예금, 정기예금, Tops보통정기예금, 신한 플러스 웰복리 정기예금  | 목돈을 1개월 이상의 정해진 기간동안 거치하는 상품. 만기에 목돈 수령 또는 이차지급식으로 선택 가능.                          |
| 개인종합자산관리 계좌의<br>운용 위한 예금  | 신한 ISA 정기예금  | 개인종합자산관리계좌에 대한 과세특례시행에 따라 가입자 적립금을 원리금보장 상품으로 운용하기 위한 정기예금                         |
| 퇴직급여 및 연금제도 전용<br>상품      | Tops 퇴직플랜 정기예금, 퇴직플랜 프리미어 정기예금, 신한 퇴직플랜 연금예금   | 퇴직연금제도에 의해 기업 및 근로자의 퇴직금을 특정금전신탁 퇴직연금계좌으로 적립받아 원리금보장형 연금자산으로 운영하거나 연금 지급하는 정기예금    |
| 주택마련에·부금                  | 마이홈플랜 주택청약종합저축   | 주택청약이 가능한 목적부 상품으로 세금우대로 가입시 세금 감면 혜택 있음   |
| 주가지수 연동형상품                | 세이프지수연동예금  | 정기예금의 만기시 원금은 100% 보장하고 장래에 지급할 이자의 일부 또는 전부를 각종 시장지수 움직임에 연동한 옵션 등 파생상품에 투자하는 상품  |
| 온라인<br>전용상품               | U드림 정기예금, U드림 회전정기예금, U드림CD연동정기예금, U드림 저축예금, U드림 취업기원 정기예금, 신한 두근두근 커플적금, 신한 두근두근 커플정기예금, 신한 스마트 정기예금, 신한 스마트 적금, 신한 북21지식 적금, 한달애 저금통, 신한B2B협력 기업 우대통장, 신한 저축서관만들기 적금, 신한 미션플러스 적금  | 인터넷뱅킹 또는 스마트뱅킹으로만 가입하는 상품으로 영업점 가입상품 대비 우대된 이율및 온라인 특화 기능(ex. 전용App, 스마트이체 등)이 적용됨 |
| 지방특화상품                    | 영풍도시 인천사랑 저축예금   | 특정지방에 특화하여 해당지역을 사랑하는 고객 전용상품으로, 해당지역 연계 부가서비스 제공                                  |

## 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 유효 담보가액을 초과하는 여신으로서 보증인을 세우지 않고 채무자 자신의 신용에 의해 취급하는 여신을 말합니다.

### ② 거래방식에 따른 분류

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

### ③ 차주에 따른 분류

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

### 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 대출 한도를 결정하기 위해 담보 종류, 담보우선순위 등을 고려합니다.

### 3. PWM 서비스

신한은행은 전통적으로 고액자산고객을 위한 WM 영업에 중점을 두고 있습니다. 당사는 투자 포트폴리오 관리 서비스, 세금 컨설팅, 부동산 관리 서비스 등 다양한 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 बैं킹 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 결정

기업고객 대출에 대한 이자율은 각 대출건의 조달비용 및 차주의 신용리스크에 따른 기대손실률에 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 조달수단을 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

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

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

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

##### 2. 신탁상품별 개요

| 구분          | 종류      | 특징   |
|-------------|---------|--|
| 불특정<br>금전신탁 | 연금저축신탁  | 적립기간 중 자유롭게 적립한 후 연금으로 수령하여 노후생활자금을 준비할 수 있는 상품(납입원금 보장)<br>연간 최고 한도 범위 내 납입액의 일정비율 세액공제 가능                    |
| 특정금전신탁      | 특정금전신탁  | 위탁자가 자산운용 대상과 방법을 직접 지정하여 위탁자 별도 단독운용, 관리하는 상품   |
| 퇴직연금신탁      | 퇴직연금신탁  | 근로자의 노후 생활을 보장하기 위해 기업이 사전에 퇴직금재원을 은행에 적립하고, 근로자 퇴직 시 연금 또는 일시금 형태로 지급하는 제도                                    |
| 공익신탁        | 공익신탁    | 위탁자가 금전 등의 재산을 신탁하여 장학, 사회복지, 체육, 학술, 문화, 환경 등 공익목적에 사용하도록 기부하는 상품   |
| 재산신탁        | 유가증권신탁  | 위탁자가 유가증권을 신탁하면 수탁자는 신탁계약에 따라 신탁재산을 관리, 운용, 처분하고, 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 |
|             | 동산신탁    | 위탁자가 보유하는 기계, 기구 등 동산을 신탁하면 수탁자는 신탁계약에 따라 신탁동산을 관리, 운용, 처분하고 신탁 계약 종료시 운용현상 그대로 교부하는 재산신탁                      |
| 기타 서비스      | 신한 미래설계 | 위탁자가 생전에 은행에 재산을 신탁하면서 본인을 수익자로 정하고, 위탁자 사후에는 생전에 정한 수익자에게 신탁재산을 안정적으로 승계하는 것을 목적으로 하는 신탁                      |
|             | 내리사랑신탁  |  |

|                   |   |
|-------------------|---|
| 미래안심<br>유연상속관리서비스 | 유연자와의 계약을 통해 유연서 보관 및 유연 집행을 위임받아 유연자가 사망한 때에 그 유연내용에 따라 유산을 상속<br>인 또는 수증자에게 분배하는 유연 상속관리 서비스 상품 |
|-------------------|---|

## 7) 외환상품 및 서비스

### 1. 환전상품

| 구 분     | 특 징                            |
|---------|--------------------------------|
| 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

| 구 분                    | 특 징  |
|------------------------|--|
| 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<br>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 5백불 상당액 이상 환전 및 인터넷뱅킹 외화거래시 고객이 '환율우대+여행자보험 가입'을 선택하는 경우 해외여행자보험(한화손해보험) 무료로 가입                 |

### 3. 외화송금 상품

| 구 분  | 특 징                       |
|------|---------------------------|
| 당발송금 | 국내에서 해외로 외화를 송금하는 서비스     |
| 타발송금 | 해외에서 국내로 도착한 송금을 지급하는 서비스 |

### 4. 외화송금관련 부대서비스

| 구 분 | 특 징 |
|-----|-----|
|-----|-----|

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

### 5. 기타 무역외 서비스

| 구분            | 특징  |
|---------------|---|
| 신한 글로벌현금카드    | 해외 ATM카드 및 직불카드를 이용하는 당행 외환고객을 대상으로 한 국내ATM인출, 해외ATM인출 및 해외직불카드(Master기반) 기능이 있는 현금카드                                       |
| 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 카드 마스터로고가 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 예금이율이 3개월에 한번씩 자동 변경되는 변동금리 외화정기예금  |
| 외화양도성예금증서        | 시장실세 금리를 반영하는 기명 통장식 외화양도성 예금증서 (무기명 및 증서식 발행 불가)   |

## 7.무역거래 서비스

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

## 8.수출업무 상품

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

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

## 8) 펀드 및 방카슈랑스 상품 등

### 1. 투자신탁 상품현황

| 펀드자산 유형 | 펀드명                                 | 특징   |
|---------|-------------------------------------|--|
| 주식형     | 유리베트남알파증권투자신탁(주식)종류A                | <ul style="list-style-type: none"> <li>*우량종목 Buy &amp; Hold: 우량 종목 매수 후 장기 보유로 50% 미만 낮은 회전을 유지</li> <li>*장기 성장성 있는 섹터: TPP 및 신경재 개발 5개년 계획 등 각종 정책 수혜 종목 선정</li> <li>*자평가 우량 중소형주 적극 발굴: 밸류에이션과 배당 고려하여 중소형 종목 발굴</li> </ul>                                |
| 주식형     | 삼성아세안증권투자신탁제2호(주식)종류A               | *아세안 핵심6개국(싱가포르, 인도네시아, 말레이시아, 태국, 필리핀, 베트남)의 성장잠재력에 투자 * 한해지 미실행  |
| 주식형     | 신한BNPP봉쥬르인디아증권투자신탁(H)(주식)종류A1       | *향후 경제성장과 주식시장의 지속적인 성장에 예상되는 인도 주식시장에 투자 * 펀드내에서 80% 목표로 환했지  |
| 주식형     | 베어링고배당증권투자회사(주식)종류A                 | *배당수익률이 높고 내재가치가 우수한 주식을 선별하여 투자   |
| 주식형     | 한국투자베트남그로스증권투자신탁UH(주식)종류A           | <ul style="list-style-type: none"> <li>*베트남 현지 기반 리서치 조직을 10년째 운영해온 한국투신의 운영노하우를 활용</li> <li>*TPP, FTA 등 경제환경 변화, 중산층 출현 및 소비시장 형성의 수혜를 얻을 수 있는 대표종목 집중 편입</li> </ul>  |
| 주식형     | 하나UBSCHINA증권투자신탁(제1호)(주식)종류A        | <ul style="list-style-type: none"> <li>*자산총액의 60%이상을 중국주식(주로 홍콩H주)에 주로 투자하여 중국주식시장 상승에 따른 이익 추구</li> <li>*해외위탁운용회사인 UBS Global Asset Management(H.K.) 위탁운용</li> <li>*외환자산의 95%수준 환해지 실행</li> </ul>   |
| 주식형     | 한국투자베트남그로스증권투자신탁(주식)종류A             | <ul style="list-style-type: none"> <li>*베트남 현지 기반 리서치 조직을 10년째 운영해온 한국투신의 운영노하우를 활용</li> <li>*TPP, FTA 등 경제환경 변화, 중산층 출현 및 소비시장 형성의 수혜를 얻을 수 있는 대표종목 집중 편입</li> </ul>  |
| 주식형     | 신영마리온증권투자신탁A1호(주식)                  | *기업의 내재가치에 비해 저평가되어 있는 가치주를 발굴하여 장기보유 투자   |
| 주식형     | 피델리티글로벌배당인력증권투자신탁(주식-재간접형)종류A       | *일반적인 주식시장의 평균 변동성 보다 낮은 변동성을 가지는 선진국 위주(미국, 유럽, 일본 등) 배당주 선별적 투자  |
| 주식형     | 신영밸류고배당증권투자신탁(주식)종류A                | *고배당 가치주에 투자하여 장기 운용성과 추구  |
| 주식형     | 하나UBSCHINA증권투자신탁(제1호)(주식)종류C-E      | <ul style="list-style-type: none"> <li>*자산총액의 60%이상을 중국주식(주로 홍콩H주)에 주로 투자하여 중국주식시장 상승에 따른 이익 추구</li> <li>*해외위탁운용회사인 UBS Global Asset Management(H.K.) 위탁운용</li> <li>*외환자산의 95%수준 환해지 실행</li> </ul>   |
| 채권형     | 한국투자e단기채증권투자신탁(채권)종류C               | <ul style="list-style-type: none"> <li>*금리 매력도가 높은 전자단기채, CP 및 단기채권 투자를 통해 이자수익 확보</li> <li>*장기예금 및 MMF 수익률+ 30~50bp 목표 운용</li> </ul>  |
| 채권형     | 동양하이플러스채권증권투자신탁1호(채권)종류A            | *국공채, 동안채를 기본으로 우량회사채 편입을 통한 안정적 수익추구  |
| 채권형     | 신한BNPP단기국공채증권투자신탁제1호(채권)종류C1        | *안전자산인 국공채에 주로 투자하여 신용위험을 최소화한 채권형 상품으로 1년 이상의 장기투자를 통해 안정적인 수익실현 가능   |
| 채권형     | 미래에셋글로벌다이나믹증권투자신탁1호(채권)종류A          | *국내 채권대비 높은 수익률 목표로 해외 채권에 분산 투자 *구준히 안정적인 수익 추구를 위해 다양한 채권 섹터에 분산 투자 *탄력적인 환해지 전략   |
| 채권형     | AB글로벌고수익증권투자신탁(채권-재간접형)종류A          | <ul style="list-style-type: none"> <li>*미국을 포함한 글로벌 하이일드 채권, 달러표시 이머징마켓 채권, 지역통화표시 이머징마켓 채권 등 다국적 통화를 활용한 분산 투자</li> <li>*편입된 해외 집합투자증권 금액에 상응하는 미달러화 가치에 대해 80%내외의 환해지를 목표로 함</li> <li>*시중금리 상승, 하이일드 스프레드 확대, 부도를 증가 등 발생시 펀드성과에 부정적영향 발생할 수 있음</li> </ul> |
| 채권형     | 동양하이플러스채권증권투자신탁1호(채권)종류A-E          | *국공채, 동안채를 기본으로 우량회사채 편입을 통한 안정적 수익추구  |
| 채권형     | 신한BNPPBESTCHOICE단기채증권투자신탁제4호(채권)종류C | *우량채권에 투자되는 3개월 이상의 단기투자상품으로 업계 최다 연속 채권부문 베스트상에 선정된 채권형 단기상품  |



|       |                                      |  |
|-------|--------------------------------------|--|
| 채권형   | AB글로벌고수익증권투자신탁[채권-재간접형]종류C           | <ul style="list-style-type: none"> <li>*미국을 포함한 글로벌 하이일드 채권, 달러표시 이머징마켓 채권, 지역통화표시 이머징마켓 채권 등에 다국적 통화를 활용한 분산 투자</li> <li>*편입된 해외 집합투자증권 금액에 상응하는 미달러화 가치에 대해 80%내외의 환헤지율 목표로 함</li> <li>*시중금리 상승, 하이일드 스프레드 확대, 부도를 증가 등 발생시 펀드성과에 부정적 영향 발생할 수 있음</li> </ul> |
| 채권형   | 미래에셋글로벌다이나믹증권투자신탁1호[채권]종류C           | <ul style="list-style-type: none"> <li>*국내 채권대비 높은 수익률 목표로 해외 채권에 분산 투자</li> <li>*꾸준히 안정적인 수익 추구를 위해 다양한 채권 섹터에 분산 투자</li> <li>*탄력적인 환헤지 전략</li> </ul>   |
| 채권형   | 삼성ABFKOREA인덱스증권투자신탁[채권]종류R(개인용)      | <ul style="list-style-type: none"> <li>*적립식, 임의식, 거치식 펀드</li> <li>*국공채, 동안채 등 준국채 등에 신탁자산의 90%이상 투자</li> </ul>   |
| 주식혼합형 | 동부글로벌자산관리솔루션증권투자신탁(H)[주식혼합-재간접형]종류A  | <ul style="list-style-type: none"> <li>*글로벌분산투자자 연 4%이상 안정적 수익률 목표</li> <li>*철저한 리스크 관리를 통한 안정적 자산관리</li> <li>*ETF투자 전문 자문사의 지원을 통한 최적의 솔루션 제공</li> </ul>  |
| 주식혼합형 | 삼성글로벌다이나믹자산배분증권투자신탁H[주식혼합-재간접형]종류A   | <ul style="list-style-type: none"> <li>*분산투자를 통해 지속적으로 안정적인 성과를 추구</li> <li>*시장 전망 및 모델 분석에 따른 효율적 자산배분</li> <li>*꾸준히 안정적 성과추구로 투자 시점에 대한 고민이 적은 투자 가능</li> </ul>  |
| 주식혼합형 | 미래에셋배당프리미엄증권투자신탁(주식혼합)종류A            | *배당성향이 높을 것으로 기대되는 주식(우선주,배당주등)에 주로 투자하고, 현금수익(배당수익,콜옵션 매도프리미엄)을 통해 하락 시 수익률 일정부분 방어하고 상승 시 일정부분 자본차익과 현금수익 수취 가능  |
| 주식혼합형 | 미래에셋배당프리미엄증권투자신탁(주식혼합)종류A-e          | *배당성향이 높을 것으로 기대되는 주식(우선주,배당주등)에 주로 투자하고, 현금수익(배당수익,콜옵션 매도프리미엄)을 통해 하락 시 수익률 일정부분 방어하고 상승 시 일정부분 자본차익과 현금수익 수취 가능  |
| 주식혼합형 | JP모건글로벌멀티인컴증권투자신탁[주식혼합-재간접형]종류C-E    | <ul style="list-style-type: none"> <li>*자금이 환경속에서 시장금리 이상의 높은 인컴 수익이 기대되는 인컴 자산에 투자</li> <li>*다양한 인컴자산에 분산투자→주가하락, 금리상승 등에 따른 시장위험 감소 추구</li> </ul>  |
| 주식혼합형 | 신한BNPP명품펀드셀렉션증권투자신탁[주식혼합-재간접형]종류C-E  | <ul style="list-style-type: none"> <li>*시장 전망 및 시스템을 활용하여 전문가가 합리적으로 자산배분을 수행</li> <li>*유형별로 우수한 펀드만을 선별하여 집중 투자하는 펀드</li> <li>*국내외 주식,채권,부동산 등 다양한 자산을 편입하는 펀드에 투자</li> </ul>   |
| 주식혼합형 | 미래에셋배당프리미엄증권투자신탁(주식혼합)종류C-e          | *배당성향이 높을 것으로 기대되는 주식(우선주,배당주등)에 주로 투자하고, 현금수익(배당수익,콜옵션 매도프리미엄)을 통해 하락 시 수익률 일정부분 방어하고 상승 시 일정부분 자본차익과 현금수익 수취 가능  |
| 주식혼합형 | 미래에셋배당프리미엄증권투자신탁(주식혼합)종류C            | *배당성향이 높을 것으로 기대되는 주식(우선주,배당주등)에 주로 투자하고, 현금수익(배당수익,콜옵션 매도프리미엄)을 통해 하락 시 수익률 일정부분 방어하고 상승 시 일정부분 자본차익과 현금수익 수취 가능  |
| 주식혼합형 | 삼성글로벌다이나믹자산배분증권투자신탁H[주식혼합-재간접형]종류A-E | <ul style="list-style-type: none"> <li>*분산투자를 통해 지속적으로 안정적인 성과를 추구</li> <li>*시장 전망 및 모델 분석에 따른 효율적 자산배분</li> <li>*꾸준히 안정적 성과추구로 투자 시점에 대한 고민이 적은 투자 가능</li> </ul>  |
| 주식혼합형 | 신한BNPP공모주&밴드트레이딩50증권투자신탁[주식혼합]종류A1   | <ul style="list-style-type: none"> <li>* 대형 가치주 및 배당주의 저점 매수를 통한 주식매매 차익 추구</li> <li>* 공모주 투자를 통해 안정성과 수익성을 동시에 추구</li> <li>* 국내채권에 투자하여 안정적인 이자수익 추구</li> </ul>   |
| 주식혼합형 | 삼성글로벌다이나믹자산배분증권투자신탁H[주식혼합-재간접형]종류C   | <ul style="list-style-type: none"> <li>*분산투자를 통해 지속적으로 안정적인 성과를 추구</li> <li>*시장 전망 및 모델 분석에 따른 효율적 자산배분</li> <li>*꾸준히 안정적 성과추구로 투자 시점에 대한 고민이 적은 투자 가능</li> </ul>  |
| 채권혼합형 | 미래에셋배당과인컴증권투자신탁[채권혼합]종류A             | <ul style="list-style-type: none"> <li>*국내 및 해외 채권 투자를 통한 「이자수익」과 국내 주식투자를 통한 「배당수익」 등 다양한 인컴 수익과 자본차익 동시 추구</li> <li>* 「미래에셋 배당프리미엄 모펀드」의 경우 커버드콜 전략을 통해 옵션 프리미엄 추구하고 추가적인 현금 이익 창출 가능하고, 추가 하락시 콜 옵션 프리미엄을 통해 손실의 부분적인 방어가 가능함.</li> </ul>                   |
| 채권혼합형 | 마이디스단기국공채공모주증권투자신탁1호(채권혼합)종류A        | *자산총액의 대부분을 AAA이상의 듀레이션 1년 내외 은행채 및 특수채 등에 투자 공모주 투자에 적극 참여하여 시중금리 + $\alpha$ 의 안정적인 수익 추구   |
| 채권혼합형 | 마이디스단기국공채공모주증권투자신탁1호(채권혼합)종류C        | *자산총액의 대부분을 AAA이상의 듀레이션 1년 내외 은행채 및 특수채 등에 투자 공모주 투자에 적극 참여하여 시중금리 + $\alpha$ 의 안정적인 수익 추구   |
| 채권혼합형 | 신한BNPP공모주&밴드트레이딩30증권투자신탁[채권혼합]종류A1   | * 대형 가치주 및 배당주의 저점 매수를 통한 주식매매 차익 추구 * 공모주 투자를 통해 안정성과 수익성을 동시에 추구 * 국내채권에 투자하여 안정적인 이자수익 추구   |
| 채권혼합형 | 미래에셋배당과인컴증권투자신탁[채권혼합]종류C             | <ul style="list-style-type: none"> <li>*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 프리미엄 추구하고 추가적인 현금 이익 창출 가능하고, 추가 하락시 콜 옵션 프리미엄을 통해 손실의 부분적인 방어가 가능함.</li> </ul>                            |

|       |  |  |
|-------|--|--|
| 채권혼합형 | 신영고배당30증권투자신탁[채권혼합]종류A                           | *안정성 추구: 기본 듀레이션 1년 내외, 짧은 만기 채권운용으로 변동성 축소 *가치 배당주 투자: 가치 배당주 선별 투자로 장기 투자하여 자본 이득 추구   |
| 채권혼합형 | 미래에셋배당과인컴증권투자신탁[채권혼합]종류A-E                       | *국내 및 해외 채권 투자를 통한 「이자수익」 과 국내 주식투자를 통한 「배당수익」 등 다양한 인컴 수익과 자본차익 동시 추구 * 「미래에셋 배당프리미엄 오픈펀드」의 경우 커버드콜 전략을 통해 옵션 프리미엄 추구하여 추가적인 현금 이익 창출 가능하고, 추가 하락시 콜 옵션 프리미엄을 통해 손실의 부분적인 방어 가능함. |
| 채권혼합형 | NH-Amundi디센버글로벌로보어드바이저증권투자신탁(UH)[채권혼합-재간접형]종류C-I | *빅데이터 및 머신 러닝에 기반한 자산 선택 및 투자 비중 결정<br>*중위험/중수익 포트폴리오 운용 *자체 알고리즘을 통해 최적화된 '글로벌 자산 배분' 실시  |
| 채권혼합형 | 신한BNPP공모주&밴드트레이딩30증권투자신탁[채권혼합]종류C-E              | *대형 가치주 및 배당주의 저점 매수를 통한 주식매매 차익 추구<br>*공모주 투자를 통해 안정성과 수익성을 동시에 추구<br>*국내채권에 투자하여 안정적인 이자수익 추구  |
| 채권혼합형 | 하이W공모주에디션증권투자신탁[채권혼합-재간접형]                       | *공모주 투자와 관련 있는 집합투자증권(피투자집합투자기구) 선별 투자   |
| 파생상품형 | 신한BNPP커버드콜증권투자신탁[주식-파생형]종류A1                     | *KOSPI200을 대상으로 커버드콜 전략을 수행하여 안정적인 프리미엄 수취를 목표로 하는 펀드  |
| 파생상품형 | NH-Amundi코리아2배레버리지증권투자신탁[주식-파생형]종류C-E            | *KOSPI200 지수 일일등락률의 2배를 레버리지를 추구하여 시장대비 초과수익을 추구하는 상품<br>*일일등락률의 2배로 투자기간의 2배와는 상이한 개념, 높은 변동성으로 수익의 변화가 매우 빠르고 크게 발생  |
| 파생상품형 | 하이1.5배레버리지인덱스증권투자신탁[주식-파생형]종류A                   | *KOSPI200 지수 일일등락률의 1.5배를 레버리지를 추구하여 시장대비 초과수익을 추구하는 상품<br>*일일등락률의 1.5배로 투자기간의 1.5배와는 상이한 개념, 높은 변동성으로 수익의 변화가 전통적인 상품보다 빠르고 크게 발생   |
| 파생상품형 | KB스타코리아리버스인덱스증권투자신탁[주식-파생형]종류A                   | *일수익률의 역수익률(-90%수준)을 추적하기 위해 선물 매도<br>*KOSPI200인버스 ETF를 매수하여 역수익률 연동 기어  |
| 파생상품형 | NH-Amundi코리아2배레버리지증권투자신탁[주식-파생형]종류A              | *KOSPI200 지수 일일등락률의 2배를 레버리지를 추구하여 시장대비 초과수익을 추구하는 상품<br>*일일등락률의 2배로 투자기간의 2배와는 상이한 개념, 높은 변동성으로 수익의 변화가 매우 빠르고 크게 발생  |
| 파생상품형 | NH-Amundi코리아2배레버리지증권투자신탁[주식-파생형]종류A-E            | *KOSPI200 지수 일일등락률의 2배를 레버리지를 추구하여 시장대비 초과수익을 추구하는 상품<br>*일일등락률의 2배로 투자기간의 2배와는 상이한 개념, 높은 변동성으로 수익의 변화가 매우 빠르고 크게 발생  |
| 파생상품형 | KB스타코리아리버스인덱스증권투자신탁[주식-파생형]종류C-E                 | *일수익률의 역수익률(-90%수준)을 추적하기 위해 선물 매도<br>*KOSPI200인버스 ETF를 매수하여 역수익률 연동 기어  |
| 파생상품형 | 신한BNPP커버드콜증권투자신탁[주식-파생형]종류C1                     | *KOSPI200을 대상으로 커버드콜 전략을 수행하여 안정적인 프리미엄 수취를 목표로 하는 펀드  |
| 파생상품형 | NH-Amundi1.5배레버리지인덱스증권투자신탁[주식-파생형]종류A            | *KOSPI200 지수 일일등락률의 1.5배를 레버리지를 추구하여 시장대비 초과수익을 추구하는 상품<br>*일일등락률의 1.5배로 투자기간의 1.5배와는 상이한 개념, 높은 변동성으로 수익의 변화가 전통적인 상품보다 빠르고 크게 발생   |
| 파생상품형 | NH-Amundi코리아2배레버리지증권투자신탁[주식-파생형]종류C              | *KOSPI200 지수 일일등락률의 2배를 레버리지를 추구하여 시장대비 초과수익을 추구하는 상품<br>*일일등락률의 2배로 투자기간의 2배와는 상이한 개념, 높은 변동성으로 수익의 변화가 매우 빠르고 크게 발생  |
| 파생상품형 | KB스타코리아리버스인덱스증권투자신탁[주식-파생형]종류A-E                 | *일수익률의 역수익률(-90%수준)을 추적하기 위해 선물 매도<br>*KOSPI200인버스 ETF를 매수하여 역수익률 연동 기어  |
| 기타공모형 | 프랭클린미국공리연동특별자산투자신탁[대출채권]종류C-E                    | *미국 대출담보부채권에 주로 투자하여 보다 높은 이자수익 추구   |
| 기타공모형 | 프랭클린미국공리연동특별자산투자신탁[대출채권]종류C-P(연금전용)              | *미국 대출담보부채권에 주로 투자하여 보다 높은 이자수익 추구   |
| 기타공모형 | JP모간글로벌부동산투자신탁[리츠-재간접형]종류C-E                     | *미국, 홍콩, 일본, 호주, 유럽, 중국 등 해외 부동산집합투자기구(REITs) 및 부동산 관련회사들의 증권에 투자하여 장기적인 자본증식을 추구  |
| 기타공모형 | JP모간글로벌부동산투자신탁[리츠-재간접형]종류A                       | *미국, 홍콩, 일본, 호주, 유럽, 중국 등 해외 부동산집합투자기구(REITs) 및 부동산 관련회사들의 증권에 투자하여 장기적인 자본증식을 추구  |
| MMF   | 상성스마트MMF법인제1호                                    | *국공채 및 우량 회사채 등에 주로 투자하는 법인전용 MMF, 법인 단기 자금의 특성에 맞는 안정적 운용을 통한 수익 추구   |
| MMF   | 신한BNPPBEST국공채개인용MMF15호[국공채]                      | *국채, 통안채, 정부보증채 등 국공채에 주로 투자하는 개인가입전용 MMF 상품으로, 수시 입출금 가능  |
| MMF   | 교보약사프라이빗법인MMFJ-1호종류C                             | *국공채 및 우량 회사채 등에 주로 투자하는 법인전용 MMF, 법인 단기 자금의 특성에 맞는 안정적 운용을 통한 수익 추구   |
| MMF   | 신한BNPPBEST법인용MMFGS-1호(종류C1)                      | *국공채 및 우량 회사채 등에 주로 투자하는 법인전용 MMF, 법인 단기 자금의 특성에 맞는 안정적 운용을 통한 수익 추구   |
| MMF   | 알티에셋국공채법인MMF투자신탁제1호[국공채]                         | *국공채 및 우량 회사채 등에 주로 투자하는 법인전용 MMF, 법인 단기 자금의 특성에 맞는 안정적 운용을 통한 수익 추구   |
| MMF   | 현대클린법인MMF1호종류C                                   | *국공채 및 유동성 자산 등에 주로 투자하는 법인전용 MMF, 법인 단기 자금의 특성에 맞는 안정적 운용을 통한 수익 추구   |
| MMF   | 하이천하제일법인MMF1호종류C-I                               | *국공채 및 유동성 자산 등에 주로 투자하는 법인전용 MMF, 법인 단기 자금의 특성에 맞는 안정적 운용을 통한 수익 추구   |
| MMF   | 신한BNPP개인용MMF제2호종류C                               | *환매제한이 없는 수시 입출금 펀드<br>*단기투자 고객에게 유동성 및 안정성 제고<br>*투자결정 부재시의 대안상품  |
| MMF   | NH-Amundi법인MMF8호종류C0                             | *국공채 및 우량 회사채 등에 주로 투자하는 법인전용 MMF, 법인 단기 자금의 특성에 맞는 안정적 운용을 통한 수익 추구   |
| MMF   | 하나UBS클래스퀀스MMF5호종류C-F                             | *국공채 및 유동성 자산 등에 주로 투자하는 법인전용 MMF, 법인 단기 자금의 특성에 맞는 안정적 운용을 통한 수익 추구   |
| MMF   | KB법인용MMF1-2호(국공채)종류C-I                           | *국공채 및 유동성 자산 등에 주로 투자하는 법인전용 MMF, 법인 단기 자금의 특성에 맞는 안정적 운용을 통한 수익 추구   |

## 2. 판매보험 상품현황

| 구분   | 종류                        | 특징   |
|------|---------------------------|--|
| 변액연금 | 미리보는내연금(무)교보First변액연금보험II | 투자형 보험상품으로, 고객별 투자성향에 맞는 펀드선택 및 변경가능. 연금 개시시점 및 사망시 투자원금보장 |
| 연금보험 | 스마트V연금보험(무)               | 시중 실세금리를 탄력적으로 반영하여 고객의 노후연금을 지급하고 다양한 연금지급                |
|      | 바로연금보험(무)                 |  |
|      | 에이스즉시연금보험(무)              |  |
|      | 내리사랑연금보험(무)               |  |
|      | (무)드림퍼펙트연금보험              |  |
|      | (무)드림즉시연금보험               |  |
|      | (무)바로받는연금보험II             |  |
|      | 더드림 (무)교보First연금보험II      |  |
|      | (무)VIP미래설계연금보험            |  |
|      | 리치플러스연금보험(무)              |  |
|      | 내일의힘NH즉시연금(무)             |  |
|      | 황금들판NH연금보험(무)             |  |
|      | (무)GOLDEN TIME 연금보험       |  |
|      | (무)그랑프리 즉시연금보험            |  |
| 연금저축 | (유)연금저축 스마트하이드림연금보험       | 시중 실제금리를 반영하고 소득공제 가능한 연금저축보험                              |
|      | 연금저축골드연금보험 (무)            |  |
|      | 연금저축골드연금보험 (유)            |  |
|      | (유)연금저축 교보First연금보험       |  |
|      | (유)VIP참연금저축보험 III         |  |
|      | (유)연금저축 SAVE PLUS 연금보험    |  |
|      | 세테크NH연금저축보험(유)            |  |
| 저축보험 | 스마트V저축보험(무)               | 저축과 보장을 겸비한 저축성 보험   |
|      | 안심플랜저축보험(무)               |  |
|      | New에이스저축보험(무)             |  |
|      | (무)드림저축보험                 |  |
|      | (무)교보First저축보험 III        |  |
|      | (무)VIP웰스플러스저축보험           |  |
|      | 리치플러스저축보험(무)              |  |
|      | 프리미엄NH저축보험(무)             |  |
|      | (무)마이달러저축 보험              |  |
|      | (무)ING 모아모아 VIP 저축보험      |  |
|      | (무)부자되는 동부저축보험 II         |  |
|      | (무)Angel행복저축보험            |  |
|      | (무)그랑프리 저축보험 II           |  |
|      | (무)Angel저축보험              |  |
| 변액보험 | 변액적립보험 II(무) 진심의 차이       | 운용실적에 따라 투자수익률을 배분하는 변액보험상품                                |
|      | (무)i 플러스 변액유니버설보험 IV      |  |

|                      |                     |                         |
|----------------------|---------------------|-------------------------|
|                      | (우)ELS인컴 변액보험(일시납)  |                         |
|                      | (우)ELS프로 변액보험Ⅲ(적립형) |                         |
|                      | (우)ELS프로 변액보험Ⅱ(일시납) |                         |
| 보장성<br>보험            | (우)드림어린이보험          | 건강에 대한 위험을 종합적으로 보장     |
|                      | (우)드림건강보험           |                         |
|                      | (우)VIP생활비주는암보험      |                         |
|                      | 암플러스보장보험(우)         |                         |
|                      | (우)타임케어 건강보험        |                         |
|                      | (우)Angel어린이보험       |                         |
|                      | (우)Angel간편한보장보험     |                         |
|                      | (우)Angel건강보험        |                         |
|                      | (우)6180 실버 암보험      |                         |
|                      | (우)한화골드클래스보장보험Ⅱ     |                         |
|                      | (우)행복지킴이상해보장보험Ⅱ     |                         |
|                      | (우)롯데 베리굿상해플러스보장보험  |                         |
|                      | (우)일석이조건강보험         |                         |
|                      | (우)일석이조상해보험         |                         |
|                      | (우)110LTC건강보험       |                         |
| (우)간편가입건강보험          |                     |                         |
| (우)프로미라이프 우리가족상해안심보험 |                     |                         |
| 상해보험                 | (우)프리미엄저축보험         | 저축과 보장을 겸비한 저축성 상해보험    |
|                      | (우)롯데 베리굿저축보험       |                         |
|                      | (우)스페셜저축보험          |                         |
|                      | (우)현대하이드림저축보험       |                         |
|                      | (우)파워안심저축보험         |                         |
|                      | (우)프로미 라이프 골드플러스보험  |                         |
| 재물보험                 | (우)현대하이드림화재저축보험     | 납입보험료 이상을 돌려주는 저축성 화재보험 |
|                      | (우)화재저축보험           |                         |
|                      | (우)프로미 라이프 화재저축보험   |                         |
| 기업성보험                | 기업종합보험              | 기업 운영 중 사고를 담보하는 종합보험   |

### 3. 골드-실버 बैं킹 상품현황

#### 1) 골드

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

2) 실버

| 구분   | 종류          | 특징                              |
|------|-------------|---------------------------------|
| 실버뱅킹 | 실버리슈 실버테크통장 | 은실물 거래없이 은을 매입·매도 할 수 있는금융 투자상품 |

마.주요 연결종속회사의 주요 상품,서비스 내용 (은행업)

| 회사명          | 주요 상품 서비스 내용   |
|--------------|--|
| 신한아주금융유한공사   | 1. 예금업무 (3개월이상 정기예금만 가능)<br>2. 여신, 외환 등 은행업무 가능<br>3. 채권 발행주선 업무 등 유가증권거래업무 가능<br>4. 자산운용업무 가능   |
| 아메리카신한은행     | 1. 예금수납업무 (일반예금, 요구불예금, 정기성예금)<br>2. 여신업무<br>3. 개인금융서비스<br>4. 기업금융서비스<br>5. 외화송금서비스<br>6.신용카드  |
| 유럽신한은행       | 1. 예금수납업무<br>2. 여신업무<br>3. 기업금융서비스<br>4. 외환 및 수출입 업무   |
| 신한크메르은행      | 1. 개인 및 기업고객에 대한 예금 및 대출업무<br>2. 해외송금 및 수출입관련 서비스 등  |
| 신한은행(중국)유한공사 | 1. 예금업무 (유동성, 통지, 기간별/통화별 정기예금/적금 및 이채상품(WMP) 등)<br>2. 대출업무 (리테일, Soho 및 기업고객 대상 신용 및 담보대출, 신디론 등)<br>3. 외환업무 (개인/기업 대상 통화별 무신용장/신용장 수출입, 무역/무역외 송금 등)<br>4. 비대면업무 (개인/기업 인터넷뱅킹, 직불카드, 모바일뱅킹, 각종 CMS 업무 등)<br>5. 특화업무 (전자방식외담대, 원화송금/대출, 포페이팅, 제3자 지급결제 서비스 등) |
| SBJ은행        | 1. 예금업무 (보통예금, 정기예금, 정기적금, 외화예금)<br>2. 대출업무 (개인 및 법인 대상 대출)<br>3. 외환업무 (환전, 송금, 수출입금융)<br>4. 자금관리서비스 (Swift Score)<br>5. 신용카드 (비자카드)   |
| 캐나다신한은행      | 1. 예금업무 (요구불 예금, 적립식 예금, 정기성 예금)<br>2. 여신 업무 (개인/기업 대출, Stand by LC 담보대출)<br>3. 외환 및 수출입 업무<br>4. 직불카드   |
| 신한베트남은행      | 1. 예금 (일반 정기성 정기예금,적금,보통예금)<br>2. 대출 (일반대출,AR LOAN등 매출채권 담보대출, 선생님대출, 교수대출 등 전문 직 대출 전용 특화대출)<br>3. 신용카드 (비자카드, 비자 프레스티지카드 등)  |

|           |   |
|-----------|---|
| 신한카자흐스탄은행 | 1. 예금업무 (요구불 예금, 적립식 예금, 정기성 예금)<br>2. 여신 업무 (개인/기업 대출, Stand by LC 담보대출)<br>3. 외환 및 수출입 업무 |
| 신한인도네시아은행 | 1. 예금업무<br>2. 여신업무 (개인/기업대출)<br>3. 기업금융서비스<br>4. 외환업무                                       |

**바. 파생상품 및 풋백옵션 등 거래 현황**

1) 파생상품거래 현황

파생상품거래 현황은 다음과 같습니다.

1. 파생상품거래관련 총거래현황(은행계정)

2016년 12월 31일 현재

(단위: 억원)

| 구 분              | 잔액        | 파생상품자산 | 파생상품부채 |
|------------------|-----------|--------|--------|
| 위험회피회계적용거래(A)    | 74,915    | 152    | 3,336  |
| 선 도              | -         | -      | -      |
| 선 물              | -         | -      | -      |
| 스왑               | 74,915    | 152    | 3,336  |
| 장내옵션             | -         | -      | -      |
| 장외옵션             | -         | -      | -      |
| Match거래, 중개거래(B) | 71,366    | 1,241  | 1,347  |
| 선 도              | 1,931     | 7      | 130    |
| 스왑               | 61,915    | 1,155  | 1,157  |
| 장외옵션             | 7,520     | 79     | 60     |
| 매매목적거래(C)        | 1,612,141 | 24,448 | 23,184 |
| 선 도              | 829,293   | 15,899 | 14,194 |
| 선 물              | 3,748     | -      | -      |
| 스왑               | 761,921   | 8,404  | 8,863  |
| 장내옵션             | -         | -      | -      |
| 장외옵션             | 17,178    | 145    | 127    |
| 합계(A+B+C)        | 1,758,422 | 25,840 | 27,867 |

(주) 자회사인 해외법인포함

2. 파생상품거래관련 총거래현황(신탁계정)

2016년 12월 31일 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)        |      | 903 | - | - |
|                  | 선 도  | 903 | - | - |
|                  | 선 물  | -   | - | - |
|                  | 스왑   | -   | - | - |
|                  | 장내옵션 | -   | - | - |
|                  | 장외옵션 | -   | - | - |
| 합계(A+B+C)        |      | 903 | - | - |

(주) 자회사인 해외법인포함

### 3. 이자율관련 거래현황(은행계정)

2016년 12월 31일 현재

(단위: 억원)

| 구 분              |      | 잔액      | 파생상품자산 | 파생상품부채 |
|------------------|------|---------|--------|--------|
| 위험회피회계적용거래(A)    |      | 74,915  | 152    | 3,336  |
|                  | 선 도  | -       | -      | -      |
|                  | 선 물  | -       | -      | -      |
|                  | 스왑   | 74,915  | 152    | 3,336  |
|                  | 장내옵션 | -       | -      | -      |
|                  | 장외옵션 | -       | -      | -      |
| Match거래, 중개거래(B) |      | 35,691  | 349    | 370    |
|                  | 선 도  | -       | -      | -      |
|                  | 스왑   | 35,691  | 349    | 370    |
|                  | 장외옵션 | -       | -      | -      |
| 매매목적거래(C)        |      | 525,430 | 2,228  | 2,157  |
|                  | 선 도  | -       | -      | -      |
|                  | 선 물  | 3,031   | -      | -      |
|                  | 스왑   | 515,398 | 2,156  | 2,106  |
|                  | 장내옵션 | -       | -      | -      |
|                  | 장외옵션 | 7,000   | 72     | 51     |

|           |         |       |       |
|-----------|---------|-------|-------|
| 합계(A+B+C) | 636,036 | 2,728 | 5,864 |
|-----------|---------|-------|-------|

(주) 자회사인 해외법인포함

4. 이자율관련 거래현황(신탁계정)

- 해당사항없음

5. 통화관련 거래현황(은행계정)

2016년 12월 31일 현재

(단위: 억원)

| 구 분              |      | 잔액        | 파생상품자산 | 파생상품부채 |
|------------------|------|-----------|--------|--------|
| 위험회피회계적용거래(A)    |      | -         | -      | -      |
|                  | 선 도  | -         | -      | -      |
|                  | 선 물  | -         | -      | -      |
|                  | 스왑   | -         | -      | -      |
|                  | 장내옵션 | -         | -      | -      |
|                  | 장외옵션 | -         | -      | -      |
| Match거래, 중개거래(B) |      | 30,501    | 882    | 818    |
|                  | 선 도  | -         | -      | -      |
|                  | 스왑   | 26,224    | 806    | 787    |
|                  | 장외옵션 | 4,276     | 75     | 30     |
| 매매목적거래(C)        |      | 1,084,234 | 22,190 | 21,015 |
|                  | 선 도  | 829,293   | 15,899 | 14,194 |
|                  | 선 물  | 701       | -      | -      |
|                  | 스왑   | 246,458   | 6,247  | 6,757  |
|                  | 장내옵션 | -         | -      | -      |
|                  | 장외옵션 | 7,782     | 43     | 64     |
| 합계(A+B+C)        |      | 1,114,735 | 23,071 | 21,832 |

(주) 자회사인 해외법인포함

6. 통화관련 거래현황(신탁계정)

2016년 12월 31일 현재

(단위: 억원)

| 구 분           |      | 잔액 | 파생상품자산 | 파생상품부채 |
|---------------|------|----|--------|--------|
| 위험회피회계적용거래(A) |      | -  | -      | -      |
|               | 선 도  | -  | -      | -      |
|               | 선 물  | -  | -      | -      |
|               | 스왑   | -  | -      | -      |
|               | 장내옵션 | -  | -      | -      |
|               | 장외옵션 | -  | -      | -      |



|                  |      |     |   |   |
|------------------|------|-----|---|---|
| Match거래, 중개거래(B) |      | -   | - | - |
|                  | 선 도  | -   | - | - |
|                  | 스 왓  | -   | - | - |
|                  | 장외옵션 | -   | - | - |
| 매매목적거래(C)        |      | 903 | - | - |
|                  | 선 도  | 903 | - | - |
|                  | 선 물  | -   | - | - |
|                  | 스 왓  | -   | - | - |
|                  | 장내옵션 | -   | - | - |
|                  | 장외옵션 | -   | - | - |
| 합계(A+B+C)        |      | 903 | - | - |

## 7. 주식관련 거래현황(은행계정)

2016년 12월 31일 현재

(단위: 억원)

| 구 분              |      | 잔액    | 파생상품자산 | 파생상품부채 |
|------------------|------|-------|--------|--------|
| 위험회피회계적용거래(A)    |      | -     | -      | -      |
|                  | 선 도  | -     | -      | -      |
|                  | 선 물  | -     | -      | -      |
|                  | 스 왓  | -     | -      | -      |
|                  | 장내옵션 | -     | -      | -      |
|                  | 장외옵션 | -     | -      | -      |
| Match거래, 중개거래(B) |      | 3,238 | 3      | 29     |
|                  | 선 도  | -     | -      | -      |
|                  | 스 왓  | -     | -      | -      |
|                  | 장외옵션 | 3,238 | 3      | 29     |
| 매매목적거래(C)        |      | 2,477 | 30     | 12     |
|                  | 선 도  | -     | -      | -      |
|                  | 선 물  | 16    | -      | -      |
|                  | 스 왓  | 65    | 0      | 0      |
|                  | 장내옵션 | -     | -      | -      |
|                  | 장외옵션 | 2,396 | 30     | 11     |
| ELW (D)          |      | -     | -      | -      |
|                  | 장내옵션 | -     | -      | -      |
|                  | 장외옵션 | -     | -      | -      |
| 합계(A+B+C+D)      |      | 5,715 | 34     | 41     |

(주) 자회사인 해외법인포함

8. 주식관련 거래현황(신탁계정)

-해당사항없음

9. 귀금속 및 상품등 거래현황(은행계정)

2016년 12월 31일 현재

(단위: 억원)

| 구 분              | 잔액    | 파생상품자산 | 파생상품부채 |
|------------------|-------|--------|--------|
| 위험회피회계적용거래(A)    | -     | -      | -      |
|                  | 선 도   | -      | -      |
|                  | 선 물   | -      | -      |
|                  | 스 왓   | -      | -      |
|                  | 장내옵션  | -      | -      |
|                  | 장외옵션  | -      | -      |
| Match거래, 중개거래(B) | 1,936 | 7      | 130    |
|                  | 선 도   | 1,931  | 7      |
|                  | 스 왓   | -      | -      |
|                  | 장외옵션  | 5      | 0      |
| 매매목적거래(C)        | -     | -      | -      |
|                  | 선 도   | -      | -      |
|                  | 선 물   | -      | -      |
|                  | 스 왓   | -      | -      |
|                  | 장내옵션  | -      | -      |
|                  | 장외옵션  | -      | -      |
| 합계(A+B+C)        | 1,936 | 7      | 130    |

(주) 자회사인 해외법인포함

10. 귀금속 및 상품등 거래현황(신탁계정)

-해당사항없음

11. 신용파생상품관련 거래현황(은행계정)

-해당사항없음

12. 신용파생상품관련 거래현황(신탁계정)

-해당사항없음

2) 풋백옵션 등 거래 현황

-해당사항없음

사. 영업설비

1) 지점 등 설치현황

지점 등 설치 현황은 다음과 같습니다.

2016년 12월 31일 현재

(단위: 개)

| 지역   | 지점  | 출장소 | 사무소 | 합계  |
|------|-----|-----|-----|-----|
| 서울   | 323 | 29  | -   | 352 |
| 경기   | 177 | 16  | -   | 193 |
| 인천   | 47  | 9   | -   | 56  |
| 부산   | 35  | 4   | -   | 39  |
| 대구   | 27  | 2   | -   | 29  |
| 대전   | 17  | 2   | -   | 19  |
| 울산   | 12  | 1   | -   | 13  |
| 광주   | 12  | 1   | -   | 13  |
| 세종   | 3   | 1   | -   | 4   |
| 강원   | 19  | 8   | -   | 27  |
| 충남   | 14  | 4   | -   | 18  |
| 충북   | 22  | 10  | -   | 32  |
| 경남   | 20  | 4   | -   | 24  |
| 경북   | 12  | 13  | -   | 25  |
| 전남   | 11  | 1   | -   | 12  |
| 전북   | 9   | 2   | -   | 11  |
| 제주   | 3   | 2   | -   | 5   |
| 총계   | 763 | 109 | -   | 872 |
| 해외지점 | 25  | -   | 3   | 28  |
| 합계   | 788 | 109 | 3   | 900 |

(주1) 해외지점은 연결대상 해외현지법인 11개사 포함임

(주2) 본점은 서울의 지점에 포함함

○ 지점의 신설 및 중요시설 확충계획(향후 1년)

(단위: 개)

| 구분 | Retail | 기업    | 기타 | 합계   |
|----|--------|-------|----|------|
| 신설 | 3 ~ 7  | 1 ~ 3 | 9  | 1~29 |

(주1) Retail에 PWM 포함 개수임

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

2) 자동화기기 설치 현황

2016년 12월 31일 현재

(단위:대)

| 구분 | 제185(당)기 | 제184기 | 제183기 |
|----|----------|-------|-------|
|----|----------|-------|-------|

|       |       |       |       |
|-------|-------|-------|-------|
| C D   | 7     | 4     | 33    |
| ATM   | 6,751 | 6,815 | 7,434 |
| 통장정리기 | -     | -     | -     |
| 기 타   | 885   | 921   | 926   |

### 3) 영업설비 등 현황

2016년 12월 31일 현재

(단위:백만원)

| 구 분  | 토지(장부가액)  | 건물(장부가액) | 합 계       | 비 고 |
|------|-----------|----------|-----------|-----|
| 본 점  | 494,862   | 280,627  | 775,488   | -   |
| 지점합계 | 708,948   | 350,898  | 1,059,846 | -   |
| 합 계  | 1,203,810 | 631,525  | 1,835,334 | -   |

(주)IFRS 연결기준임.

### 아. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

#### 1) BIS 비율

(단위 : 억원)

| 구 분               | 제 185(당)기 | 제 184기    | 제 183기    |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|
| 자기자본(A)           | 243,387   | 213,702   | 209,474   |
| 위험가중자산(B)         | 1,550,274 | 1,448,437 | 1,357,148 |
| BIS기준 자기자본비율(A/B) | 15.70     | 14.75%    | 15.43%    |

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

자기자본비율 = (자기자본/위험가중자산) \*100

#### 2) 유동성비율

| 구 분        | 제 185(당)기 4분기 | 제 185(당)기 3분기 | 제 185(당)기 2분기 |
|------------|---------------|---------------|---------------|
| 유동성커버리지 비율 | 96.73%        | 95.24%        | 95.69%        |

| 구 분     | 제 185(당)기   | 제 184기  | 제 183기  |         |
|---------|-------------|---------|---------|---------|
| 외화유동성비율 | 유동화가중치 적용 전 | 121.40% | 127.58% | 140.22% |
|         | 유동화가중치 적용 후 | 110.18% | 117.35% | 129.97% |

(주) 금융감독원 업무보고서 기준임

### 3) 무수익여신 증감 현황

(단위:백만원)

| 제 185(당)기 |    | 제 184기  |    | 전기대비 증감 |
|-----------|----|---------|----|---------|
| 무수익여신잔액   | 비율 | 무수익여신잔액 | 비율 | 무수익여신잔액 |
|           |    |         |    |         |

|           |       |           |       |        |
|-----------|-------|-----------|-------|--------|
| 1,176,460 | 0.56% | 1,228,891 | 0.61% | 52,431 |
|-----------|-------|-----------|-------|--------|

(주1) 무수익여신은 90일이상 연체 및 이자미계상여신의 합계

(주2) 금융감독원 업무보고서 기준

#### 4) 대손충당금 및 충당부채

(단위:억원)

| 구분        | 제 185(당)기 기말 | 제 184기 기말 | 제183기 기말 |
|-----------|--------------|-----------|----------|
| 대손충당금     | 12,906       | 13,438    | 14,352   |
| 일반        | 12,906       | 13,438    | 14,352   |
| 특별        | -            | -         | -        |
| 지급보증충당부채  | 1,131        | 1,109     | 1,328    |
| 미사용한도충당부채 | 750          | 809       | 719      |
| 기타충당부채    | 457          | 438       | 438      |
| 복구충당부채    | 361          | 339       | 291      |
| 휴면예금충당부채  | 508          | 365       | 331      |
| 채권평가충당금   | 11           | 15        | 14       |
| 합 계       | 16,124       | 16,514    | 17,473   |
| 기중대손상각액   | 7,591        | 6,734     | 5,193    |

(주) 채권평가충당금은 신탁계정임.

#### 5) 대손충당금 적립률

(단위 : 억원, % )

| 구분        | 제 185(당)기 | 제 184기 | 제 183기  |
|-----------|-----------|--------|---------|
| 고정이하여신합계  | 13,705    | 16,148 | 19,223  |
| 대손충당금 합계  | 13,237    | 13,481 | 29,633  |
| 대손충당금 적립률 | 96.58%    | 83.48% | 154.16% |

(주1) 무수익여신산정대상 여신 기준

(주2) 2016년 12월 「은행업감독업무시행세칙」 개정으로 인하여 제 185(당)기의 대손충당금적립률 산정방식이 변경됨. 변경전 기준으로 산정시 2016년 : 204.56%, 2015년 : 172.76%

### III. 재무에 관한 사항

#### 1. 요약재무정보

가. 요약연결재무상태표

(단위: 백만원)

| 구 분             | 제 185기 기말<br>(2016년12월31일) | 제 184기 기말<br>(2015년12월31일) | 제 183기 기말<br>(2014년12월31일) |
|-----------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| I. 현금 및 예치금     | 14,469,387                 | 16,891,386                 | 15,860,077                 |
| II. 유가증권        | 50,715,611                 | 43,622,462                 | 38,692,070                 |
| III. 대출채권       | 219,438,681                | 209,651,483                | 188,325,465                |
| IV. 유형자산        | 2,043,559                  | 2,003,485                  | 2,036,119                  |
| V. 기타자산         | 16,187,385                 | 12,847,002                 | 10,732,598                 |
| 자 산 총 계         | 302,854,623                | 285,015,818                | 255,646,329                |
| I. 예수부채         | 228,916,374                | 212,988,701                | 189,646,011                |
| II. 차입부채        | 35,892,759                 | 33,019,029                 | 29,384,229                 |
| III. 기타부채       | 16,578,517                 | 18,165,315                 | 16,139,189                 |
| 부 채 총 계         | 281,387,650                | 264,173,045                | 235,169,429                |
| I. 지배기업 소유지분    | 21,460,412                 | 20,830,422                 | 20,473,623                 |
| 1. 자본금          | 7,928,078                  | 7,928,078                  | 7,928,078                  |
| 2. 신종자본증권       | 469,392                    | 801,298                    | 1,100,250                  |
| 3. 자본잉여금        | 403,164                    | 403,164                    | 403,164                    |
| 4. 자본조정         | (64,614)                   | (29,340)                   | (842)                      |
| 5. 기타포괄손익누계액    | (276,445)                  | (59,948)                   | 237,399                    |
| 6. 이익잉여금(결손금)   | 13,000,837                 | 11,787,170                 | 10,805,574                 |
| II. 비지배지분       | 6,561                      | 12,351                     | 3,277                      |
| 자 본 총 계         | 21,466,973                 | 20,842,773                 | 20,476,900                 |
| 부 채 와 자 본 총 계   | 302,854,623                | 285,015,818                | 255,646,329                |
| 연결에 포함된 회사 수(*) | 66개                        | 50개                        | 42개                        |

(\*) 해당 숫자는 신한은행을 포함하지 않은 숫자입니다.

주) 당기중 PT Centratama National Bank의 사업결합 회계처리가 완료됨에 따라서 전기말(184기말)

금액을 소급 조정하였습니다.

나. 요약연결포괄손익계산서

(단위: 백만원)

| 구 분              | 제 185기<br>(2016년01월01일 ~<br>2016년12월31일) | 제 184기<br>(2015년01월01일 ~<br>2015년12월31일) | 제 183기<br>(2014년01월01일 ~<br>2014년12월31일) |
|------------------|--|--|--|
| I. 영 업 이 익       | 1,958,978                                | 1,733,726                                | 1,797,396                                |
| II. 영 업 외 손 익    | 61,131                                   | 127,945                                  | 26,592                                   |
| III. 관계기업이익에대한지분 | 8,615                                    | 13,399                                   | 11,808                                   |
| IV. 법인세차감전계속영업이익 | 2,028,724                                | 1,875,070                                | 1,835,796                                |
| V. 법인세비용         | 88,103                                   | 385,082                                  | 380,143                                  |
| VI. 계속영업이익       | 1,940,621                                | 1,489,988                                | 1,455,653                                |
| VII. 당기순이익(*)    | 1,940,621                                | 1,489,988                                | 1,455,653                                |
| 1. 지배기업 소유지분     | 1,940,256                                | 1,489,654                                | 1,455,224                                |
| 2. 비지배지분         | 365                                      | 334                                      | 429                                      |
| VIII. 기타포괄손익     | (222,652)                                | (292,027)                                | (58,873)                                 |
| IX. 총포괄이익(*)     | 1,717,969                                | 1,197,961                                | 1,396,780                                |
| 1. 지배기업 소유지분     | 1,723,759                                | 1,192,307                                | 1,396,221                                |
| 2. 비지배지분         | (5,790)                                  | 5,654                                    | 559                                      |
| X. 주당이익(단위:원)    | 1,195                                    | 903                                      | 857원                                     |

(\*) 비지배지분순이익과 비지배지분총포괄손익을 각각 포함한 금액입니다.

## 2. 요약별도재무정보

### 가. 요약별도재무상태표

| 구 분                      | 제 185기 기말<br>(2016년12월31일) | 제 184기 기말<br>(2015년12월31일) | 제 183기 기말<br>(2014년12월31일) |
|--------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| I. 현금 및 예치금              | 9,653,120                  | 13,135,129                 | 12,527,254                 |
| II. 유가증권                 | 46,877,490                 | 40,423,278                 | 35,598,269                 |
| III. 대출채권                | 206,633,476                | 199,388,908                | 179,892,271                |
| IV. 유형자산                 | 1,976,206                  | 1,941,794                  | 2,003,584                  |
| V. 기타자산                  | 17,679,284                 | 14,129,040                 | 12,054,491                 |
| 자 산 총 계                  | 282,819,576                | 269,018,149                | 242,075,869                |
| I. 예수부채                  | 211,049,963                | 198,285,641                | 176,595,401                |
| II. 차입부채                 | 34,868,204                 | 32,759,709                 | 29,466,254                 |
| III. 기타부채                | 15,940,663                 | 17,504,719                 | 15,642,357                 |
| 부 채 총 계                  | 261,858,830                | 248,550,069                | 221,704,012                |
| I. 자본금                   | 7,928,078                  | 7,928,078                  | 7,928,078                  |
| II. 신종자본증권               | 469,393                    | 801,298                    | 1,100,250                  |
| III. 자본잉여금               | 398,080                    | 398,080                    | 398,080                    |
| IV. 자본조정                 | (60,664)                   | (29,340)                   | (843)                      |
| V. 기타포괄손익누계액             | (154,791)                  | 39,797                     | 324,458                    |
| VI. 이익잉여금(결손금)           | 12,380,650                 | 11,330,167                 | 10,621,834                 |
| 자 본 총 계                  | 20,960,746                 | 20,468,080                 | 20,371,857                 |
| 부 채 와 자 본 총 계            | 282,819,576                | 269,018,149                | 242,075,869                |
| 종속·관계·공동기업<br>투자주식의 평가방법 | 원가법                        | 원가법                        | 원가법                        |



나. 요약별도포괄손익계산서

(단위: 백만원)

| 구 분               | 제 185기<br>(2016년01월01일 ~<br>2016년12월31일) | 제 184기<br>(2015년01월01일 ~<br>2015년12월31일) | 제 183기<br>(2014년01월01일 ~<br>2014년12월31일) |
|-------------------|--|--|--|
| I. 영업이익           | 1,720,770                                | 1,516,139                                | 1,734,077                                |
| II. 영업외손익         | 84,055                                   | 33,791                                   | 66,083                                   |
| III. 법인세비용차감전순이익  | 1,804,825                                | 1,549,930                                | 1,800,160                                |
| IV. 법인세비용         | 27,753                                   | 333,539                                  | 366,850                                  |
| V. 당기순이익          | 1,777,072                                | 1,216,391                                | 1,433,310                                |
| VI. 기타포괄손익        | (194,588)                                | (284,661)                                | (77,354)                                 |
| VII. 총포괄이익        | 1,582,484                                | 931,730                                  | 1,355,956                                |
| VIII. 주당이익 (단위:원) | 1,092원                                   | 731원                                     | 843원                                     |

## 2. 연결재무제표

### 1. 연결재무제표

#### 가. 연결재무상태표

제185기 기말 2016년 12월 31일 현재

제184기 기말 2015년 12월 31일 현재

제183기 기말 2014년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

| 과목             | 제185기 기말    | 제184기 기말    | 제183기 기말    |
|----------------|-------------|-------------|-------------|
| 자 산            |             |             |             |
| 1. 현금및예치금      | 14,469,387  | 16,891,386  | 15,860,077  |
| 2. 단기매매금융자산    | 11,270,758  | 9,056,812   | 8,316,341   |
| 3. 파생상품자산      | 2,579,121   | 1,617,518   | 1,309,094   |
| 4. 대출채권        | 219,438,681 | 209,651,483 | 188,325,465 |
| 5. 매도가능금융자산    | 27,814,583  | 24,460,599  | 22,363,612  |
| 6. 만기보유금융자산    | 11,630,270  | 10,105,051  | 8,012,117   |
| 7. 유형자산        | 2,043,559   | 2,003,485   | 2,036,119   |
| 8. 무형자산        | 260,566     | 306,666     | 180,267     |
| 9. 관계기업에대한투자자산 | 130,893     | 232,522     | 211,272     |
| 10. 투자부동산      | 675,146     | 765,606     | 738,614     |
| 11. 당기법인세자산    | 11,769      | 7,409       | 7,033       |
| 12. 이연법인세자산    | 447,514     | 77,728      | 90,575      |
| 13. 기타자산       | 12,077,453  | 9,835,923   | 8,190,271   |
| 14. 매각예정자산     | 4,923       | 3,630       | 5,472       |
| 자 산 총 계        | 302,854,623 | 285,015,818 | 255,646,329 |
| 부 채            |             |             |             |
| 1. 당기손익인식지정부채  | 6,282       | 13,509      | 6,139       |
| 2. 예수부채        | 228,910,092 | 212,975,192 | 189,639,872 |
| 3. 단기매매금융부채    | 485,995     | 463,766     | 428,936     |
| 4. 파생상품부채      | 2,785,392   | 1,573,432   | 1,256,438   |
| 5. 차입부채        | 14,314,329  | 12,998,479  | 12,802,821  |
| 6. 사채          | 21,578,430  | 20,020,550  | 16,581,408  |
| 7. 확정급여부채      | 50,103      | 154,769     | 245,975     |
| 8. 총당부채        | 306,931     | 296,088     | 298,728     |
| 9. 당기법인세부채     | 137,722     | 40,029      | 170,699     |
| 10. 이연법인세부채    | 9,481       | 14,879      | 9,335       |
| 11. 기타부채       | 12,802,893  | 15,622,352  | 13,729,078  |
| 부 채 총 계        | 281,387,650 | 264,173,045 | 235,169,429 |
| 자 본            |             |             |             |
| 1. 지배기업 소유지분   | 21,460,412  | 20,830,422  | 20,473,623  |
| 1. 자본금         | 7,928,078   | 7,928,078   | 7,928,078   |
| 2. 신종자본증권      | 469,392     | 801,298     | 1,100,250   |
| 3. 자본잉여금       | 403,164     | 403,164     | 403,164     |
| 4. 자본조정        | (64,614)    | (29,340)    | (842)       |

|                       |             |             |             |             |             |             |
|-----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 5. 기타포괄손익누계액          | (276,445)   |             | (59,948)    |             | 237,399     |             |
| 6. 이익잉여금              | 13,000,837  |             | 11,787,170  |             | 10,805,574  |             |
| (대손준비금 적립액)(*)        | (1,741,125) |             | (1,744,092) |             | (1,718,248) |             |
| (대손준비금 전입(환입) 필요액)(*) | (47,566)    |             | ((2,967))   |             | (25,844)    |             |
| (대손준비금 전입(환입) 예정액)(*) | (47,566)    |             | ((2,967))   |             | (25,844)    |             |
| II. 비지배지분             |             | 6,561       |             | 12,351      |             | 3,277       |
| 자 본 총 계               |             | 21,466,973  |             | 20,842,773  |             | 20,476,900  |
| 부 채 와 자 본 총 계         |             | 302,854,623 |             | 285,015,818 |             | 255,646,329 |

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

주) 당기중 PT Centratama National Bank의 사업결합 회계처리가 완료됨에 따라서 전  
기말(184기말)금액을 소급 조정하였습니다.

## 나. 연결포괄손익계산서

|       |                                 |
|-------|---------------------------------|
| 제185기 | 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지 |
| 제184기 | 2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지 |
| 제183기 | 2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지 |

(단위: 백만원)

| 과목                                | 제185기                    | 제184기                    | 제183기                    |
|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| I. 영업이익                           | 1,958,978                | 1,733,726                | 1,797,396                |
| (1) 순이자손익                         | 4,504,121                | 4,164,715                | 4,367,133                |
| 1. 이자수익                           | 7,696,201                | 7,649,492                | 8,513,316                |
| 2. 이자비용                           | 3,192,080                | 3,484,777                | 4,146,183                |
| (2) 순수수료손익                        | 884,498                  | 853,863                  | 802,943                  |
| 1. 수수료수익                          | 1,061,620                | 1,050,286                | 971,484                  |
| 2. 수수료비용                          | 177,122                  | 196,423                  | 168,541                  |
| (3) 배당수익                          | 123,559                  | 184,101                  | 93,478                   |
| (4) 단기매매금융상품관련손익                  | 58,832                   | 134,421                  | (39,804)                 |
| (5) 외환거래손익                        | 245,153                  | 75,053                   | 252,759                  |
| (6) 당기손익인식지정금융상품관련손익              | (206)                    | (16)                     | 34                       |
| (7) 매도가능금융자산처분손익                  | 411,430                  | 422,279                  | 427,992                  |
| (8) 금융상품자산손상차손                    | 738,536                  | 799,415                  | 684,010                  |
| 1. 대손상각비                          | 656,433                  | 592,845                  | 463,724                  |
| 2. 기타금융상품손상차손                     | 82,103                   | 206,570                  | 220,286                  |
| (9) 일반관리비                         | 2,889,853                | 2,785,435                | 2,918,011                |
| (10) 기타영업손익                       | (640,020)                | (515,840)                | (505,118)                |
| II. 영업외손익                         | 61,131                   | 127,945                  | 26,592                   |
| III. 관계기업이익에대한지분                  | 8,615                    | 13,399                   | 11,808                   |
| IV. 법인세차감전계속영업이익                  | 2,028,724                | 1,875,070                | 1,835,796                |
| V. 법인세비용                          | 88,103                   | 385,082                  | 380,143                  |
| VI. 계속영업이익                        | 1,940,621                | 1,489,988                | 1,455,653                |
| VII. 당기순이익<br>(대손준비금 반영후 조정이익)(*) | 1,940,621<br>(1,893,055) | 1,489,988<br>(1,492,955) | 1,455,653<br>(1,429,809) |
| VIII. 기타포괄손익                      | (222,652)                | (292,027)                | (58,873)                 |
| (1) 후속적으로 당기손익으로<br>재분류되는 항목      | (242,231)                | (237,382)                | 73,034                   |
| 1. 해외사업환산손익                       | 2,081                    | (2,521)                  | 4,926                    |
| 2. 매도가능금융자산평가손익                   | (247,146)                | (240,864)                | 63,811                   |
| 3. 관계기업의기타포괄손익에대한지분               | 2,834                    | 6,003                    | 4,297                    |
| (2) 후속적으로 당기손익으로<br>재분류되지 않는 항목   | 19,579                   | (54,645)                 | (131,907)                |
| 1. 확정급여제도의 재측정요소                  | 19,571                   | (54,645)                 | (131,907)                |
| 2. 관계기업의기타포괄손익에대한지분               | 8                        | -                        | -                        |
| IX. 총포괄이익                         | 1,717,969                | 1,197,961                | 1,396,780                |
| (1) 당기순이익의귀속                      | 1,940,621                | 1,489,988                | 1,455,653                |
| 1. 지배기업소유지분                       | 1,940,256                | 1,489,654                | 1,455,224                |
| 2. 비지배지분                          | 365                      | 334                      | 429                      |
| (2) 당기총포괄이익의귀속                    | 1,717,969                | 1,197,961                | 1,396,780                |

|             |           |        |           |      |           |      |
|-------------|-----------|--------|-----------|------|-----------|------|
| 1. 지배기업소유지분 | 1,723,759 |        | 1,192,307 |      | 1,396,221 |      |
| 2. 비지배지분    | (5,790)   |        | 5,654     |      | 559       |      |
| X. 주당이익     |           |        |           |      |           |      |
| 1. 기본주당순이익  |           | 1,195원 |           | 903원 |           | 857원 |
| 2. 희석주당순이익  |           | 1,195원 |           | 903원 |           | 857원 |

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

## 다. 연결자본변동표

제185기                    2016년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지  
 제184기                    2015년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지  
 제183기                    2014년 01월 01일부터 2013년 12월 31일까지

(단위: 백만원)

| 과 목                            | 자본금       | 신종<br>자본증권 | 자본잉여금   | 자본조정     | 기타포괄<br>손익누계액 | 이익잉여금      | 비지배지분   | 총계          |
|--------------------------------|-----------|------------|---------|----------|---------------|------------|---------|-------------|
| I. 2014년 1월 1일(전전기초)           | 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         |
| II. 2014년 12월 31일 (전전기말)       | 7,928,078 | 1,100,250  | 403,164 | (842)    | 237,399       | 10,805,574 | 3,277   | 20,476,900  |
| III. 2015년 1월 1일 (전기초)         | 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)      | -       | -           |
| IV. 2015년 12월 31일 (전기말)        | 7,928,078 | 801,298    | 403,164 | (29,340) | (59,948)      | 11,787,170 | 8,931   | 20,839,353  |
| V. 2016년 1월 1일 (당기초)           | 7,928,078 | 801,298    | 403,164 | (29,340) | (59,948)      | 11,787,170 | 8,931   | 20,839,353  |
| VI. 사업결합 관련 소급조정(주석 44)        | -         | -          | -       | -        | -             | -          | 3,420   | 3,420       |
| VII. 2016년 1월 1일 (당기초) (조정후금액) | 7,928,078 | 801,298    | 403,164 | (29,340) | (59,948)      | 11,787,170 | 12,351  | 20,842,773  |
| 총포괄손익:                         | -         | -          | -       | -        | (216,497)     | 1,940,256  | (5,790) | 1,717,969   |
| (1) 당기순이익                      | -         | -          | -       | -        | -             | 1,940,256  | 365     | 1,940,621   |
| (2) 기타포괄손익                     | -         | -          | -       | -        | (216,497)     | -          | (6,155) | (222,652)   |
| 1. 해외사업환산손익                    | -         | -          | -       | -        | 8,338         | -          | (6,257) | 2,081       |
| 2. 매도가능금융자산평가손익                | -         | -          | -       | -        | (247,146)     | -          | -       | (247,146)   |
| 3. 관계기업의기타포괄손익에대한지분            | -         | -          | -       | -        | 2,842         | -          | -       | 2,842       |

|                           |           |           |         |          |           |            |       |             |
|---------------------------|-----------|-----------|---------|----------|-----------|------------|-------|-------------|
| 4. 확정급여제도의 재측정요소          | -         | -         | -       | -        | 19,469    | -          | 102   | 19,571      |
| 소유주와의 거래 등:               | -         | (331,906) | -       | (35,274) | -         | (726,589)  | -     | (1,093,769) |
| (1) 연차배당                  | -         | -         | -       | -        | -         | (650,000)  | -     | (650,000)   |
| (2) 신종자본증권 배당             | -         | -         | -       | -        | -         | (45,691)   | -     | (45,691)    |
| (3) 신종자본증권 상환             | -         | (331,906) | -       | (60,094) | -         | -          | -     | (392,000)   |
| (4) 주식보상비용                | -         | -         | -       | (2,128)  | -         | -          | -     | (2,128)     |
| (5) 자회사추가출자               | -         | -         | -       | (3,950)  | -         | -          | -     | (3,950)     |
| (6) 기타                    | -         | -         | -       | 30,898   | -         | (30,898)   | -     | -           |
| VIII. 2016년 12월 31일 (당기말) | 7,928,078 | 469,392   | 403,164 | (64,614) | (276,445) | 13,000,837 | 6,561 | 21,466,973  |

라. 연결현금흐름표

제185기                      2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지  
 제184기                      2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지  
 제183기                      2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

(단위: 백만원)

| 과목                  | 제185기        | 제184기        | 제183기        |
|---------------------|--------------|--------------|--------------|
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름   | 3,441,594    | 974,564      | (1,785,704)  |
| (1) 법인세차감전순이익       | 2,028,724    | 1,875,070    | 1,835,796    |
| (2) 손익조정사항          | (4,627,680)  | (4,348,816)  | (4,460,611)  |
| 1. 이자수익             | (7,696,201)  | (7,649,492)  | (8,513,316)  |
| 2. 이자비용             | 3,192,080    | 3,484,777    | 4,146,183    |
| 3. 배당수익             | (123,559)    | (184,101)    | (93,478)     |
| (3) 현금유출입이없는손익항목    | 725,049      | 633,784      | 605,860      |
| 1. 당기손익인식지정금융상품관련손익 | 206          | (95)         | (34)         |
| 2. 단기매매금융상품관련손익     | 51,669       | (54,706)     | 151,398      |
| 3. 외환거래손익           | (14,219)     | 84,640       | (81,300)     |
| 4. 매도가능금융자산처분손익     | (411,430)    | (422,279)    | (427,992)    |
| 5. 대손상각비            | 656,433      | 592,845      | 463,724      |
| 6. 기타금융상품손상차손       | 82,103       | 206,570      | 220,286      |
| 7. 종업원관련비용          | 149,531      | 134,465      | 109,749      |
| 8. 감가상각비및기타상각비      | 160,417      | 165,381      | 202,950      |
| 9. 기타영업손익           | 49,447       | (74,827)     | (31,542)     |
| 10. 관계기업이익에대한지분     | (8,615)      | (13,399)     | (11,808)     |
| 11. 영업외손익           | 9,507        | 15,189       | 10,429       |
| (4) 자산·부채의증감        | 799,792      | (964,025)    | (3,943,818)  |
| 1. 예치금              | 3,445,119    | (1,706,862)  | (3,938,012)  |
| 2. 단기매매금융자산         | (2,218,771)  | (746,002)    | (789,460)    |
| 3. 파생상품자산           | 1,146,199    | 890,191      | 1,307,983    |
| 4. 대출채권             | (10,310,156) | (21,318,857) | (14,294,992) |
| 5. 기타자산             | (2,261,259)  | (1,755,738)  | (1,102,280)  |
| 6. 당기손익지정금융부채       | (7,433)      | 7,464        | 6,171        |
| 7. 예수부채             | 15,317,603   | 22,711,569   | 14,691,990   |
| 8. 단기매매금융부채         | (43,734)     | 59,749       | 13,303       |
| 9. 파생상품부채           | (1,126,126)  | (965,843)    | (1,363,576)  |
| 10. 확정급여부채          | (219,788)    | (292,930)    | (97,292)     |
| 11. 총당부채            | (18,218)     | (13,108)     | (68,123)     |
| 12. 기타부채            | (2,903,644)  | 2,166,342    | 1,690,470    |
| (5) 법인세의 납부         | (287,173)    | (408,194)    | (384,490)    |
| (6) 이자의 수취          | 7,805,108    | 7,662,357    | 8,583,274    |
| (7) 이자의 지급          | (3,156,234)  | (3,661,561)  | (4,151,427)  |
| (8) 배당금의 수취         | 154,008      | 185,949      | 129,712      |
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름  | (4,780,063)  | (4,472,193)  | 1,299,514    |
| 1. 매도가능금융자산의 감소     | 20,517,584   | 21,368,695   | 21,812,915   |
| 2. 매도가능금융자산의 취득     | (23,725,867) | (23,502,156) | (19,883,814) |
| 3. 만기보유금융자산의 감소     | 1,223,646    | 1,691,705    | 2,478,775    |
| 4. 만기보유금융자산의 취득     | (2,728,536)  | (3,771,041)  | (3,046,469)  |
| 5. 유형자산의 처분         | 1,438        | 3,537        | 17,843       |
| 6. 유형자산의 취득         | (79,285)     | (102,583)    | (128,279)    |



|                                |             |           |             |           |             |
|--------------------------------|-------------|-----------|-------------|-----------|-------------|
| 7. 무형자산의 처분                    | 1,313       |           | 819         |           | 3,253       |
| 8. 무형자산의 취득                    | (37,052)    |           | (95,596)    |           | (18,078)    |
| 9. 관계기업에대한투자자산의 처분             | 332         |           | -           |           | -           |
| 10. 관계기업에대한투자자산의 취득            | (11,607)    |           | (5,974)     |           | -           |
| 11. 투자부동산의 처분                  | 18,075      |           | 6,725       |           | -           |
| 12. 투자부동산의 취득                  | (6,910)     |           | (10,296)    |           |             |
| 13. 매각예정자산의 처분                 | 2,215       |           | 2,950       |           | 3,243       |
| 13. 기타자산의 감소                   | 868,794     |           | 664,775     |           | 433,103     |
| 14. 기타자산의 증가                   | (824,203)   |           | (571,819)   |           | (372,978)   |
| 15. 종속기업의 취득(보유현금 차감 후)        | -           |           | (151,934)   |           | -           |
| III. 재무활동으로 인한 현금흐름            |             | 2,414,553 |             | 2,535,128 | 28,926      |
| 1. 차입부채의 순증감                   | 1,072,852   |           | (6,432)     |           | 2,707,894   |
| 2. 사채의 발행                      | 8,765,677   |           | 9,980,618   |           | 4,789,496   |
| 3. 사채의 상환                      | (6,314,687) |           | (6,600,652) |           | (5,989,635) |
| 4. 배당금의 지급                     | (703,612)   |           | (512,863)   |           | (459,901)   |
| 5. 신종자본증권의 상환                  | (392,000)   |           | (329,850)   |           | (1,000,000) |
| 6. 기타부채의 증가                    | 131,204     |           | 98,633      |           | 10,045      |
| 7. 기타부채의 감소                    | (134,377)   |           | (94,326)    |           | (28,973)    |
| 8. 외부주주지분의 취득                  | (10,504)    |           | -           |           |             |
| IV. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과 |             | (27,018)  |             | 5,015     | 2,107       |
| V. 현금 및 현금성자산의 증가(감소)          |             | 1,049,066 |             | (957,486) | (455,157)   |
| VI. 기초의 현금 및 현금성자산             |             | 3,578,718 |             | 4,536,204 | 4,991,361   |
| VII. 기말의 현금 및 현금성자산            |             | 4,627,784 |             | 3,578,718 | 4,536,204   |

### 3. 연결재무제표 주식

2016년 12월 31일 현재

2015년 12월 31일 현재

주식회사 신한은행과 그 종속회사

#### 1. 연결대상회사의 개요

##### (1) 지배기업의 개요

지배기업인 주식회사 신한은행(이하 "당행"이라 함)은 서울특별시 중구 세종대로 9길20에 본점을 두고 있습니다. 2016년 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 762개, 국내출장소 109개, 영업장 23개, 해외지점 14개를 운영하고 있습니다.

(2) 연결대상 종속기업(구조화기업 제외)

당기말과 전기말 현재 구조화기업을 제외한 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

| 종속기업명                           | 소재지   | 결산월 | 업종   | 제185(당기) | 제184(전기) |
|---------------------------------|-------|-----|------|----------|----------|
|                                 |       |     |      | 지분율      | 지분율      |
| 신한아주금융유한공사                      | 홍콩    | 12월 | 도매금융 | 99.99%   | 99.99%   |
| 아메리카신한은행                        | 미국    | 12월 | 은행업  | 100.00%  | 100.00%  |
| 유럽신한은행                          | 독일    | 12월 | 은행업  | 100.00%  | 100.00%  |
| 신한크메르은행                         | 캄보디아  | 12월 | 은행업  | 90.00%   | 90.00%   |
| 신한카자흐스탄은행                       | 카자흐스탄 | 12월 | 은행업  | 100.00%  | 100.00%  |
| 캐나다신한은행                         | 캐나다   | 12월 | 은행업  | 100.00%  | 100.00%  |
| 신한은행중국유한공사                      | 중국    | 12월 | 은행업  | 100.00%  | 100.00%  |
| SBJ은행                           | 일본    | 3월  | 은행업  | 100.00%  | 100.00%  |
| 신한베트남은행                         | 베트남   | 12월 | 은행업  | 100.00%  | 100.00%  |
| 멕시코신한은행                         | 멕시코   | 12월 | 은행업  | 99.99%   | 99.99%   |
| 신한인도네시아은행(주1)                   | 인도네시아 | 12월 | 은행업  | 98.98%   | 97.76%   |
| PT Centratama Nasional Bank(주1) | 인도네시아 | 12월 | 은행업  | -        | 75.00%   |

(주1) 2016년 12월 6일 기준, PT Centratama Nasional Bank와 신한인도네시아은행이 합병하여 신한인도네시아은행이 되었습니다.

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 Cho-hung 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, 당기 중 유상증자를 진행하여 당기말 현재 자본금은 CAD 80,000천입니다.

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, 당기 중 유상증자를 진행하여 당기말 현재 자본금은 MXN 655,000천 입니다. 또한 당기 중 주당 액면가액을 MXN 1,000에서 MXN 1로 변경하는 액면분할을 진행하였습니다.

11) 신한인도네시아은행(PT Bank Shinhan Indonesia)

은행업 영위 등을 목적으로 1967년 9월 8일 설립된 법인 PT Bank Metro Express을 2015년 11월 30일 인수하여 종속기업으로 편입하였으며, 당기 중 신한인도네시아은행(PT Bank Shinhan Indonesia)으로 상호변경을 하였습니다. 2016년 12월 6일에 연결실체 내의 PT Centratama Nasional Bank와 합병하였으며, 합병후 유상증자를 진행하여 당기말 현재 자본금은 IDR 490,087백만입니다.

(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 |
| 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 |
| 지피에스제칠차(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 |
| 써니금융제일차(주)    | 대한민국 | 2/5/8/11월      | 기타금융업 |
| 에스웨이제오차(주)    | 대한민국 | 10월            | 기타금융업 |
| 써니금융제이차(주)    | 대한민국 | 2/5/8/11월      | 기타금융업 |
| 써니금융제구차(주)    | 대한민국 | 1/4/7/10월      | 기타금융업 |
| 써니모아제삼차(주)    | 대한민국 | 1/4/7/10월      | 기타금융업 |
| 써니금융제육차(주)    | 대한민국 | 1/4/7/10월      | 기타금융업 |
| 써니모아제일차(주)    | 대한민국 | 1/4/7/10월      | 기타금융업 |
| 써니모아제이차(주)    | 대한민국 | 1/4/7/10월      | 기타금융업 |
| 써니모아제오차(주)    | 대한민국 | 2/5/8/11월      | 기타금융업 |
| 써니모아제칠차(주)    | 대한민국 | 3/6/9/12월      | 기타금융업 |
| 써니모아제육차(주)    | 대한민국 | 3/6/9/12월      | 기타금융업 |
| 씨지앤울촌2호기(주)   | 대한민국 | 3/6/9/12월      | 기타금융업 |
| 써니모아제십차(주)    | 대한민국 | 2/5/8/11월      | 기타금융업 |
| 써니드림제사차(유)    | 대한민국 | 3/6/9/12월      | 기타금융업 |
| 써니드림제칠차(주)    | 대한민국 | 10월            | 기타금융업 |
| 써니드림제구차(유)    | 대한민국 | 2/5/8/11월      | 기타금융업 |
| 써니드림제육차(주)    | 대한민국 | 9월             | 기타금융업 |
| 써니모아제구차(주)    | 대한민국 | 3/6/9/12월      | 기타금융업 |
| 써니러셀제이차(주)    | 대한민국 | 2/5/8/11월      | 기타금융업 |
| 써니드림제오차(주)    | 대한민국 | 1/4/7/10월      | 기타금융업 |
| 써니러셀제삼차(유)    | 대한민국 | 2/5/8/12월      | 기타금융업 |
| 써니드림제일차(주)    | 대한민국 | 7월             | 기타금융업 |
| 써니러셀제팔차(주)    | 대한민국 | 12월            | 기타금융업 |

|                        |      |           |       |
|------------------------|------|-----------|-------|
| 씨너셀제철차(유)              | 대한민국 | 3/6/9/12월 | 기타금융업 |
| 씨너셀제육차(주)              | 대한민국 | 3/6/9/12월 | 기타금융업 |
| 신한은행-대성문화콘텐츠 투자조합      | 대한민국 | 12월       | 기타    |
| 개발신탁                   | 대한민국 | 12월       | 신탁    |
| 불특정금전신탁                | 대한민국 | 12월       | 신탁    |
| 노후연금신탁                 | 대한민국 | 12월       | 신탁    |
| 신개인연금신탁                | 대한민국 | 12월       | 신탁    |
| 개인연금신탁                 | 대한민국 | 12월       | 신탁    |
| 퇴직신탁                   | 대한민국 | 12월       | 신탁    |
| 신노후연금신탁                | 대한민국 | 12월       | 신탁    |
| 연금신탁                   | 대한민국 | 12월       | 신탁    |
| 가계금전신탁(구신한)            | 대한민국 | 12월       | 신탁    |
| 기업금전신탁(구신한)            | 대한민국 | 12월       | 신탁    |
| 신한BNPP법인용사모증권투자신탁 제25호 | 대한민국 | 1월        | 수익증권  |
| 신한BNPP법인용사모증권투자신탁 제18호 | 대한민국 | 1월        | 수익증권  |

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

연결실체는 상기에서 설명하고 있는 구조화기업에 대해 2,098,735백만원의 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 | 써니금융제일차(주)<br>에스웨이제오차(주)<br>써니금융제이차(주)<br>써니금융제구차(주)<br>써니모아제삼차(주)<br>써니금융제육차(주)<br>써니모아제일차(주)<br>써니모아제이차(주)<br>써니모아제오차(주)<br>써니모아제칠차(주)<br>써니모아제육차(주)<br>씨지앤윌촌2호기(주)<br>써니모아제십차(주)<br>써니드림제사차(유)<br>써니드림제칠차(주)<br>써니드림제구차(유)<br>써니드림제육차(주)<br>써니모아제구차(주)<br>써니러셀제이차(주)<br>써니드림제오차(주)<br>써니러셀제삼차(유)<br>써니드림제일차(주)<br>써니러셀제팔차(주)<br>써니러셀제칠차(유)<br>써니러셀제육차(주)<br>신한은행-대성문화콘텐츠 투자조합 |
| 당기 제외 | 신한BNPP참좋은고배당증권자투자신탁[주식](종류C-I)<br>에스드림제오차(주)<br>에스웨이제이차(주)<br>에이타스드라이브제일차(유)<br>가계금전신탁(구조흥)<br>적립식목적신탁(구조흥)<br>적립식목적신탁(구신한)<br>기업금전신탁(구조흥)<br>동부다같이사모증권투자신탁 제9호 [수익증권]<br>현대헤리티지사모증권투자신탁 SH-3호 [수익증권]<br>삼성파트너사모증권투자신탁 제6호 [수익증권]<br>흥국무지개사모증권투자신탁 T-41호 [수익증권]  |



## 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 종속기업의 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  | 신한인도네시아은행  |

#### (4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간 말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다.

보고기간 말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 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

연결실체는 2015년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 연차재무제표를 작성할 때에 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

(6) 재무제표의 발행승인일

연결실체의 재무제표는 2017년 2월 7일 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 최고영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을구분하고 있습니다. 최고영업의사결정자에게 보고되는 부문정보는 부문에 직접 귀속되는 항목과 합리적으로 배분할 수 있는 항목을 포함합니다. 배분되지 않은 항목은 주로 본사 건물과 같은 공통자산, 본사 관련 비용 및 법인세 자산과 부채입니다. 연결실체는 은행장을 최고영업의사결정자로 보고 있습니다.

#### (11) 외화환산

##### 1) 외화거래

연결실체를 구성하는 종속기업의 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 비화폐성 항목은 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) 퇴직급여 : 확정기여제도

당행은 확정기여제도를 실시함에 따라 당해 회계기간중에 당행이 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기비용으로 인식하고 있습니다.

#### 5) 해고급여

연결실체가 통상적인 퇴직시점 이전에 종업원을 해고할 것을 현실적인 철회가능성이없이 명시적으로 약속하거나, 연결실체가 종업원에게 명예퇴직에 대한 해고급여를 제안하고 종업원이 자발적으로 제안을 수락하는 경우 해고급여를 당기손익으로 인식하고 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 중업원급여비용과 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. 배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 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 연결포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 전환사채와 종업원에게 부여한 주식기준보상 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

### (32) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2016년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지아니한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다. 연결실체는 연결재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서를 조기적용하지 아니하였습니다. 다음의 제·개정 기준서 및 해석서 적용시 연결재무제표에 미치는 영향은 보고기간말 현재로 추정할 수 없습니다.

#### 1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

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

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류·측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

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

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

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

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

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

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제 1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

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

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

## 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 기반한 모형이 위험과 보상에 기반한 모형을 대체합니다. 기존 위험과 보상 모델은 수행의무의 이행 시점을 나타내는 하나의 지표로 변경되었습니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용됩니다.

### 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 채무제표의 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.

연결실체의 신용평가시스템은 Basel III 요건을 반영하여 개인평가시스템(ACE: Automatic Credit Evaluation), 최대노출액 5억 이하 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 R-view를 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

연결실체는 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 이사회 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 수행하는데 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 연결실체에서 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              |                   | 제185(당)기    | 제184(전)기    |            |
| 예치금 및 대출채권(주1,2) | 은행                |             | 10,032,848  | 9,266,841  |
|                  | 개인                | 주거용부동산담보대출  | 45,068,588  | 44,937,977 |
|                  |                   | 기타          | 61,786,832  | 54,408,820 |
|                  |                   | 소 계         | 106,855,420 | 99,346,797 |
|                  | 정부/공공기관/중앙은행      |             | 11,482,301  | 16,394,736 |
|                  | 기업                | 대기업         | 31,988,958  | 31,255,834 |
|                  |                   | 중소기업        | 68,047,999  | 64,888,159 |
|                  |                   | 특수금융        | 3,719,100   | 3,467,796  |
|                  |                   | 기타          | 542         | 981        |
|                  |                   | 소 계         | 103,756,599 | 99,612,770 |
|                  | 카드채권              |             | 17,565      | 20,745     |
| 합 계              |                   | 232,144,733 | 224,641,889 |            |
| 단기매매금융자산         | 채무증권              | 9,229,544   | 8,097,168   |            |
|                  | 금/은예치금            | 247,845     | 149,220     |            |
|                  | 합 계               | 9,477,389   | 8,246,388   |            |
| 파생상품자산           |                   | 2,579,121   | 1,617,518   |            |
| 매도가능금융자산         | 채무증권              | 25,280,758  | 22,026,203  |            |
| 만기보유금융자산         | 채무증권              | 11,630,270  | 10,105,051  |            |
| 기타금융자산(주1,3)     |                   | 11,957,522  | 9,702,482   |            |
| 난외계정             | 금융보증              | 3,403,788   | 3,656,213   |            |
|                  | 대출약정 및 기타 신용관련 부채 | 75,287,793  | 76,224,534  |            |
|                  | 합 계               | 78,691,581  | 79,880,747  |            |
| 총 계              |                   | 371,761,374 | 356,220,278 |            |

(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.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)                 |            |                |            |                    |            |            |           |      |        |             |
|---------------------------|------------|----------------|------------|--------------------|------------|------------|-----------|------|--------|-------------|
| 구 분                       | 은행         | 개인             |            | 정부<br>공공기관<br>중앙은행 | 기업         |            |           |      | 카드채권   | 합 계         |
|                           |            | 주거용부동산<br>담보대출 | 기타         |                    | 대기업        | 중소기업       | 특수금융      | 기타   |        |             |
| 연체 및 손상되지 않은<br>예치금과 대출채권 | 10,056,795 | 44,860,766     | 61,765,011 | 11,484,207         | 32,041,666 | 67,966,187 | 3,706,325 | 560  | 17,739 | 231,899,256 |
| 연체되었으나 손상되지<br>않은 대출채권    | -          | 167,829        | 144,040    | -                  | 26,936     | 166,566    | 21,802    | -    | 532    | 527,705     |
| 손상된 대출채권                  | -          | 55,524         | 194,515    | -                  | 433,857    | 473,408    | 32,081    | -    | 9      | 1,189,394   |
| 소 계                       | 10,056,795 | 45,084,119     | 62,103,566 | 11,484,207         | 32,502,459 | 68,606,161 | 3,760,208 | 560  | 18,280 | 233,616,355 |
| 대손충당금                     | (23,947)   | (15,531)       | (316,734)  | (1,906)            | (513,501)  | (558,162)  | (41,108)  | (18) | (715)  | (1,471,622) |
| 합 계                       | 10,032,848 | 45,068,588     | 61,786,832 | 11,482,301         | 31,988,958 | 68,047,999 | 3,719,100 | 542  | 17,565 | 232,144,733 |

<제184(전기)>

| (단위: 백만원)                 |           |                |            |                    |            |            |           |       |        |             |
|---------------------------|-----------|----------------|------------|--------------------|------------|------------|-----------|-------|--------|-------------|
| 구 분                       | 은행        | 개인             |            | 정부<br>공공기관<br>중앙은행 | 기업         |            |           |       | 카드채권   | 합 계         |
|                           |           | 주거용부동산<br>담보대출 | 기타         |                    | 대기업        | 중소기업       | 특수금융      | 기타    |        |             |
| 연체 및 손상되지 않은<br>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<br>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 |

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

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)           |            |                |            |                    |            |            |           |      |        |             |
|---------------------|------------|----------------|------------|--------------------|------------|------------|-----------|------|--------|-------------|
| 구 분                 | 은행         | 개인             |            | 정부<br>공공기관<br>중앙은행 | 기업         |            |           |      | 카드채권   | 합 계         |
|                     |            | 주거용부동산<br>담보대출 | 기타         |                    | 대기업        | 중소기업       | 특수금융      | 기타   |        |             |
| 등급: 1. 우량           | 10,056,795 | 43,394,567     | 58,036,325 | 11,484,207         | 23,166,139 | 44,707,624 | 3,543,974 | -    | 14,844 | 194,404,475 |
| 등급: 2. 보통           | -          | 1,466,199      | 3,728,686  | -                  | 8,875,527  | 23,258,563 | 162,351   | 560  | 2,895  | 37,494,781  |
| 소 계                 | 10,056,795 | 44,860,766     | 61,765,011 | 11,484,207         | 32,041,666 | 67,966,187 | 3,706,325 | 560  | 17,739 | 231,899,256 |
| 대손충당금               | (23,947)   | (10,316)       | (176,697)  | (1,906)            | (251,645)  | (381,636)  | (15,642)  | (18) | (715)  | (862,522)   |
| 합 계                 | 10,032,848 | 44,850,450     | 61,588,314 | 11,482,301         | 31,790,021 | 67,584,551 | 3,690,683 | 542  | 17,024 | 231,036,734 |
| 담보에 의한 신용위험경<br>감효과 | 34,632     | 43,464,781     | 28,423,358 | -                  | 7,886,771  | 44,836,832 | 940,644   | -    | 148    | 125,587,166 |

<제184(전기)>

| (단위: 백만원)           |           |                |            |                    |            |            |           |       |        |             |
|---------------------|-----------|----------------|------------|--------------------|------------|------------|-----------|-------|--------|-------------|
| 구 분                 | 은행        | 개인             |            | 정부<br>공공기관<br>중앙은행 | 기업         |            |           |       | 카드채권   | 합 계         |
|                     |           | 주거용부동산<br>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  |
| 소 계                 | 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)   |
| 합 계                 | 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<br>감효과 | 1,051     | 43,657,467     | 21,410,889 | -                  | 8,359,242  | 43,483,152 | 848,611   | -     | 85     | 117,760,497 |

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

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)           |                |          |         |         |        |      |          |
|---------------------|----------------|----------|---------|---------|--------|------|----------|
| 구 분                 | 개인             |          | 기업      |         |        | 카드채권 | 합 계      |
|                     | 주거용부동산<br>담보대출 | 기타       | 대기업     | 중소기업    | 특수금융   |      |          |
| 30일 이내 연체           | 139,657        | 87,893   | 23,757  | 109,793 | 21,802 | 242  | 383,144  |
| 30일~60일 연체          | 18,590         | 23,838   | 116     | 41,015  | -      | 41   | 83,600   |
| 60일~90일 연체          | 9,390          | 19,041   | 239     | 15,548  | -      | 23   | 44,241   |
| 90일 이상 연체           | 192            | 13,268   | 2,824   | 210     | -      | 226  | 16,720   |
| 소 계                 | 167,829        | 144,040  | 26,936  | 166,566 | 21,802 | 532  | 527,705  |
| 대손충당금               | (2,060)        | (30,645) | (1,431) | (9,379) | (128)  | -    | (43,643) |
| 합 계                 | 165,769        | 113,395  | 25,505  | 157,187 | 21,674 | 532  | 484,062  |
| 담보에 의한<br>신용위험 경감효과 | 161,728        | 64,863   | 1,025   | 93,996  | -      | 1    | 321,613  |

<제184(전기)>

| (단위: 백만원)           |                |          |         |         |      |          |  |
|---------------------|----------------|----------|---------|---------|------|----------|--|
| 구 분                 | 개인             |          | 기업      |         | 카드채권 | 합 계      |  |
|                     | 주거용부동산<br>담보대출 | 기타       | 대기업     | 중소기업    |      |          |  |
| 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<br>신용위험 경감효과 | 176,821        | 64,178   | 2,241   | 48,097  | 1    | 291,338  |  |

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

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)           |                |           |           |           |          |    |      |           |
|---------------------|----------------|-----------|-----------|-----------|----------|----|------|-----------|
| 구 분                 | 개인             |           | 기업        |           |          |    | 카드채권 | 합 계       |
|                     | 주거용부동산<br>담보대출 | 기타        | 대기업       | 중소기업      | 특수금융     | 기타 |      |           |
| 손상된 대출채권            | 55,524         | 194,515   | 433,857   | 473,408   | 32,081   | -  | 9    | 1,189,394 |
| 대손충당금               | (3,155)        | (109,392) | (260,425) | (167,147) | (25,338) | -  | -    | (565,457) |
| 합 계                 | 52,369         | 85,123    | 173,432   | 306,261   | 6,743    | -  | 9    | 623,937   |
| 담보에 의한 신용위험<br>경감효과 | 53,243         | 43,629    | 120,990   | 262,677   | -        | -  | -    | 480,539   |

<제184(전기)>

| (단위: 백만원)           |                |          |           |           |          |    |      |           |
|---------------------|----------------|----------|-----------|-----------|----------|----|------|-----------|
| 구 분                 | 개인             |          | 기업        |           |          |    | 카드채권 | 합 계       |
|                     | 주거용부동산<br>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<br>경감효과 | 58,075         | 46,405   | 96,083    | 243,848   | -        | -  | -    | 444,411   |

(5) 채무증권의 신용등급별 구성 내역

1) 당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)       |           |            |            |            |
|-----------------|-----------|------------|------------|------------|
| 구 분             | 단기매매금융자산  | 매도가능금융자산   | 만기보유금융자산   | 합 계        |
| AAA             | 2,829,395 | 16,576,071 | 10,490,786 | 29,896,252 |
| AA- to AA+      | 808,494   | 3,616,869  | 471,502    | 4,896,865  |
| A- to A+        | 3,135,329 | 2,248,558  | 171,550    | 5,555,437  |
| BBB- to BBB+    | 811,787   | 1,017,426  | 137,241    | 1,966,454  |
| Lower than BBB- | 25,000    | 465,177    | 148,893    | 639,070    |
| Unrated         | 1,619,539 | 1,356,657  | 210,298    | 3,186,494  |
| 합 계             | 9,229,544 | 25,280,758 | 11,630,270 | 46,140,572 |

<제184(전기)>

| (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 |

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               | 제185(당기)   | 제184(전기)   |
| 연체 및 손상되지 않은 유가증권 | 46,140,572 | 40,228,422 |
| 손상된 유가증권          | -          | -          |
| 합 계               | 46,140,572 | 40,228,422 |

(6) 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산 658백만원 및 705백만원을 매각예정 자산으로 인식하고 있습니다.



(7) 지역별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)    |             |           |         |           |         |           |           |           |             |
|--------------|-------------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| 구 분          | 한 국         | 미 국       | 영 국     | 일 본       | 독 일     | 베 트 남     | 중 국       | 기 타       | 합 계         |
| <예치금>        |             |           |         |           |         |           |           |           |             |
| 은행           | 342,942     | 751,684   | 16,677  | 94,826    | 24,745  | 361,781   | 1,991,413 | 248,918   | 3,832,986   |
| 정부/공공기관/중앙은행 | 6,917,670   | 321,516   | -       | 717,922   | 82,034  | 109,943   | 696,051   | 27,930    | 8,873,066   |
| 예치금 소계       | 7,260,612   | 1,073,200 | 16,677  | 812,748   | 106,779 | 471,724   | 2,687,464 | 276,848   | 12,706,052  |
| <대출채권>       |             |           |         |           |         |           |           |           |             |
| 은행           | 2,447,168   | 17,985    | -       | 233,741   | 422,635 | 98,541    | 1,942,321 | 1,037,471 | 6,199,862   |
| 개인           | 103,278,915 | 336,637   | 3,508   | 2,270,102 | 2,330   | 294,761   | 275,900   | 393,267   | 106,855,420 |
| 주거용부동산담보대출   | 44,716,068  | 109,920   | 977     | 2,071     | 94      | 842       | 156,714   | 81,902    | 45,068,588  |
| 기타           | 58,562,847  | 226,717   | 2,531   | 2,268,031 | 2,236   | 293,919   | 119,186   | 311,365   | 61,786,832  |
| 정부/공공기관/중앙은행 | 2,587,372   | -         | -       | -         | -       | -         | -         | 21,863    | 2,609,235   |
| 기업           | 91,848,742  | 1,959,566 | 60,174  | 2,040,149 | 55,002  | 1,630,144 | 2,269,651 | 3,893,171 | 103,756,599 |
| 대기업          | 26,988,073  | 1,228,489 | 42,137  | 1,151,220 | 927     | 781,375   | 587,948   | 1,208,789 | 31,988,958  |
| 중소기업         | 61,621,186  | 705,684   | 18,037  | 888,929   | 54,055  | 848,769   | 1,681,703 | 2,229,636 | 68,047,999  |
| 특수금융         | 3,239,034   | 25,381    | -       | -         | -       | -         | -         | 454,685   | 3,719,100   |
| 기타           | 449         | 12        | -       | -         | 20      | -         | -         | 61        | 542         |
| 카드채권         | 3,410       | 1,091     | -       | 6         | -       | 13,012    | 8         | 38        | 17,565      |
| 대출채권 소계      | 200,165,607 | 2,315,279 | 63,682  | 4,543,998 | 479,967 | 2,036,458 | 4,487,880 | 5,345,810 | 219,438,681 |
| <단기매매금융자산>   |             |           |         |           |         |           |           |           |             |
| 채무증권         | 9,209,693   | -         | -       | -         | -       | -         | 19,851    | -         | 9,229,544   |
| 금/은예치금       | -           | -         | 247,845 | -         | -       | -         | -         | -         | 247,845     |
| 단기매매금융자산 소계  | 9,209,693   | -         | 247,845 | -         | -       | -         | 19,851    | -         | 9,477,389   |
| <매도가능금융자산>   |             |           |         |           |         |           |           |           |             |
| 채무증권         | 23,177,345  | 414,831   | 58,912  | 112,381   | 35,911  | 484,002   | 588,334   | 409,042   | 25,280,758  |
| <만기보유금융자산>   |             |           |         |           |         |           |           |           |             |
| 채무증권         | 11,074,151  | 33,465    | -       | 56,196    | -       | 155,916   | 166,560   | 143,982   | 11,630,270  |
| 합 계          | 250,887,408 | 3,836,775 | 387,116 | 5,525,323 | 622,657 | 3,148,100 | 7,950,089 | 6,175,682 | 278,533,150 |

<제184(전기)>

| (단위: 백만원)    |             |           |         |           |         |           |           |           |             |
|--------------|-------------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| 구 분          | 한 국         | 미 국       | 영 국     | 일 본       | 독 일     | 베트남       | 중 국       | 기 타       | 합 계         |
| <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>   |             |           |         |           |         |           |           |           |             |
| 채우증권         | 8,097,168   | -         | -       | -         | -       | -         | -         | -         | 8,097,168   |
| 금예치금         | -           | -         | 149,220 | -         | -       | -         | -         | -         | 149,220     |
| 단기매매금융자산 소계  | 8,097,168   | -         | 149,220 | -         | -       | -         | -         | -         | 8,246,388   |
| <매도가능금융자산>   |             |           |         |           |         |           |           |           |             |
| 채우증권         | 21,002,919  | 190,884   | 23,388  | 89,433    | 34,984  | 418,865   | 46,545    | 219,185   | 22,026,203  |
| <만기보유금융자산>   |             |           |         |           |         |           |           |           |             |
| 채우증권         | 9,826,888   | 23,465    | -       | 26,770    | -       | 73,226    | 148,258   | 6,444     | 10,105,051  |
| 합 계          | 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 |

(8) 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)    |             |            |             |                       |           |              |            |             |             |
|--------------|-------------|------------|-------------|-----------------------|-----------|--------------|------------|-------------|-------------|
| 구분           | 금융 및<br>보험업 | 제조업        | 도매 및<br>소매업 | 부동산임대<br>및 사업<br>서비스업 | 건설업       | 숙박 및<br>음식점업 | 기타         | 개인고객        | 합계          |
| <예치금>        |             |            |             |                       |           |              |            |             |             |
| 은행           | 1,933,527   | -          | -           | -                     | -         | -            | 1,899,459  | -           | 3,832,986   |
| 정부/공공기관/중앙은행 | 8,158,086   | 3,990      | -           | -                     | -         | -            | 710,990    | -           | 8,873,066   |
| 예치금 소계       | 10,091,613  | 3,990      | -           | -                     | -         | -            | 2,610,449  | -           | 12,706,052  |
| <대출채권>       |             |            |             |                       |           |              |            |             |             |
| 은행           | 5,052,578   | 68         | -           | 110,443               | -         | -            | 1,036,773  | -           | 6,199,862   |
| 개인           | -           | -          | -           | -                     | -         | -            | -          | 106,855,420 | 106,855,420 |
| 주거용부동산 담보대출  | -           | -          | -           | -                     | -         | -            | -          | 45,068,588  | 45,068,588  |
| 기타           | -           | -          | -           | -                     | -         | -            | -          | 61,786,832  | 61,786,832  |
| 정부/공공기관/중앙은행 | 2,605,389   | -          | -           | 3,315                 | -         | -            | 531        | -           | 2,609,235   |
| 기업           | 2,533,061   | 39,601,460 | 14,491,117  | 17,630,180            | 2,183,218 | 4,540,871    | 22,776,692 | -           | 103,756,599 |
| 대기업          | 1,283,023   | 16,606,475 | 4,282,359   | 838,481               | 585,580   | 206,144      | 8,186,896  | -           | 31,988,958  |
| 중소기업         | 450,555     | 22,980,128 | 10,132,905  | 15,988,510            | 1,243,522 | 4,267,758    | 12,984,621 | -           | 68,047,999  |
| 특수금융         | 799,483     | 14,567     | 75,835      | 803,186               | 354,116   | 66,969       | 1,604,944  | -           | 3,719,100   |
| 기타           | -           | 290        | 18          | 3                     | -         | -            | 231        | -           | 542         |
| 카드채권         | -           | -          | -           | -                     | -         | -            | -          | 17,565      | 17,565      |
| 대출채권 소계      | 10,191,028  | 39,601,528 | 14,491,117  | 17,743,938            | 2,183,218 | 4,540,871    | 23,813,996 | 106,872,985 | 219,438,681 |
| <단기매매금융자산>   |             |            |             |                       |           |              |            |             |             |
| 채무증권         | 5,497,048   | 639,264    | 921,410     | 217,794               | 60,432    | 3,746        | 1,889,850  | -           | 9,229,544   |
| 금/은예치금       | 247,845     | -          | -           | -                     | -         | -            | -          | -           | 247,845     |
| 단기매매금융자산 소계  | 5,744,893   | 639,264    | 921,410     | 217,794               | 60,432    | 3,746        | 1,889,850  | -           | 9,477,389   |
| <매도가능금융자산>   |             |            |             |                       |           |              |            |             |             |
| 채무증권         | 18,939,223  | 756,134    | 89,261      | 367,060               | 167,324   | -            | 4,961,756  | -           | 25,280,758  |
| <만기보유금융자산>   |             |            |             |                       |           |              |            |             |             |
| 채무증권         | 4,183,860   | 44,915     | -           | 62,881                | 30,000    | -            | 7,308,614  | -           | 11,630,270  |
| 합계           | 49,150,617  | 41,045,831 | 15,501,788  | 18,391,673            | 2,440,974 | 4,544,617    | 40,584,665 | 106,872,985 | 278,533,150 |

<제184(전기)>

| (단위: 백만원)    |             |            |             |                       |           |              |            |            |             |
|--------------|-------------|------------|-------------|-----------------------|-----------|--------------|------------|------------|-------------|
| 구 분          | 금융 및<br>보험업 | 제조업        | 도매 및<br>소매업 | 부동산임대<br>및 사업<br>서비스업 | 건설업       | 숙박 및<br>음식점업 | 기타         | 개인고객       | 합 계         |
| <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   |
| 금예치금         | 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  |
| 합 계          | 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 |

### 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 Off-ice 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

연결실체는 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 위기 상황시 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 모니터하고 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.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원) |          |          |          |          |
|-----------|----------|----------|----------|----------|
| 구 분       | 평균       | 최대       | 최소       | 당기말      |
| 금리위험      | 33,246   | 48,851   | 18,764   | 44,447   |
| 주가위험      | 5,161    | 5,787    | 4,815    | 5,484    |
| 환율위험(주)   | 56,089   | 61,389   | 53,678   | 60,088   |
| 옵션변동성위험   | 149      | 256      | 101      | 221      |
| 상품위험      | 13       | 35       | -        | 21       |
| 분산효과      | (38,677) | (54,670) | (24,272) | (49,278) |
| Total VaR | 55,981   | 61,648   | 53,086   | 60,983   |

<제184(전기)>

| (단위: 백만원) |          |          |          |          |
|-----------|----------|----------|----------|----------|
| 구 분       | 평균       | 최대       | 최소       | 전기말      |
| 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   |

(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 순자산가치 및 순이자이익이 변동하는 위험으로 측정됩니다.

연결실체는 리스크정책위원회에서 금리위험관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등 의사결정기능을 수행하며, 동 원칙 및 한도내에서 국외점포를 비롯한 자회사 및 자금부, 신탁부, 중금시장부 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(OFS)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       | 제185(당)기  | 제184(전)기 |
| 금리 VaR    | 1,088,995 | 938,790  |
| 금리 EaR    | 58,091    | 185,254  |

(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.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)         |             |           |           |           |           |            |
|-------------------|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 구분                | USD         | JPY       | EUR       | CNY       | 기타        | 합계         |
| <b>&lt;자산&gt;</b> |             |           |           |           |           |            |
| 현금및예치금            | 1,532,410   | 1,125,013 | 208,453   | 2,692,185 | 1,129,052 | 6,687,113  |
| 단기매매금융자산          | 44,678      | -         | -         | -         | 247,845   | 292,523    |
| 파생상품자산            | 59,340      | 515       | 47        | 4,088     | 400       | 64,390     |
| 대출채권              | 15,139,025  | 5,524,117 | 1,270,320 | 2,566,910 | 4,015,728 | 28,516,100 |
| 매도가능금융자산          | 1,443,574   | 68,920    | 4,178     | 427,871   | 669,899   | 2,614,442  |
| 만기보유금융자산          | 26,604      | 187,039   | -         | 166,560   | 306,729   | 686,932    |
| 기타금융자산            | 1,696,418   | 396,875   | 117,139   | 376,181   | 154,564   | 2,741,177  |
| 자산총계              | 19,942,049  | 7,302,479 | 1,600,137 | 6,233,795 | 6,524,217 | 41,602,677 |
| <b>&lt;부채&gt;</b> |             |           |           |           |           |            |
| 예수부채              | 10,640,722  | 5,990,709 | 606,767   | 4,418,828 | 4,002,441 | 25,659,467 |
| 단기매매금융부채          | -           | -         | -         | -         | 485,995   | 485,995    |
| 파생상품부채            | 105,380     | 3,171     | 100       | 2,061     | 295       | 111,007    |
| 차입부채              | 4,923,146   | 524,217   | 318,600   | 812,980   | 147,960   | 6,726,903  |
| 사채                | 3,857,223   | 103,681   | 152,112   | 207,912   | 34,438    | 4,355,366  |
| 기타금융부채            | 1,981,226   | 493,286   | 181,673   | 558,932   | 206,966   | 3,422,083  |
| 부채총계              | 21,507,697  | 7,115,064 | 1,259,252 | 6,000,713 | 4,878,095 | 40,760,821 |
| 순난내계정             | (1,565,648) | 187,415   | 340,885   | 233,082   | 1,646,122 | 841,856    |
| 난외 파생상품 노출액       | 2,063,897   | (18,166)  | (282,241) | 88,689    | (753,040) | 1,099,139  |
| 외화 순 노출액          | 498,249     | 169,249   | 58,644    | 321,771   | 893,082   | 1,940,995  |

<제184(전기)>

| (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  |
| 자산 합계       | 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  |
| 부채 합계       | 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  |

### 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.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)    |             |            |            |            |            |            |             |
|--------------|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 구 분          | 1월이하        | 1월~3월      | 3월~6월      | 6월~1년      | 1년~5년      | 5년초과       | 합 계         |
| <자산>         |             |            |            |            |            |            |             |
| 현금및예치금       | 13,018,880  | 908,479    | 325,599    | 227,946    | 34,830     | -          | 14,515,734  |
| 단기매매금융자산     | 11,270,758  | -          | -          | -          | -          | -          | 11,270,758  |
| 파생금융상품자산     | 2,593,963   | 43,781     | 62,792     | 118,786    | 270,886    | 117,375    | 3,207,583   |
| 대출채권         | 20,394,874  | 25,966,414 | 35,001,023 | 51,563,376 | 58,877,474 | 50,425,410 | 242,228,571 |
| 매도가능금융자산     | 26,283,770  | -          | -          | -          | -          | 1,530,813  | 27,814,583  |
| 만기보유금융자산     | 125,180     | 214,884    | 150,728    | 1,374,925  | 9,469,785  | 1,679,461  | 13,014,963  |
| 기타금융자산       | 10,887,984  | -          | -          | -          | 1,127,142  | -          | 12,015,126  |
| 자산 합계        | 84,575,409  | 27,133,558 | 35,540,142 | 53,285,033 | 69,780,117 | 53,753,059 | 324,067,318 |
| <부채>         |             |            |            |            |            |            |             |
| 당기손익인식지정금융부채 | 35          | -          | 1,916      | -          | 4,598      | -          | 6,549       |
| 예수부채         | 118,610,459 | 21,741,507 | 28,826,207 | 48,447,733 | 13,829,012 | 2,980,713  | 234,435,631 |
| 단기매매금융부채     | 485,995     | -          | -          | -          | -          | -          | 485,995     |
| 파생금융상품부채     | 2,479,292   | 24,418     | 29,040     | 27,249     | 81,619     | 26,054     | 2,667,672   |
| 차입부채         | 5,268,211   | 1,660,314  | 1,026,052  | 2,499,657  | 3,468,909  | 604,343    | 14,527,486  |
| 사채           | 622,234     | 1,811,544  | 3,115,445  | 3,930,882  | 9,958,411  | 4,028,492  | 23,467,008  |
| 기타금융부채       | 12,558,637  | -          | -          | -          | 121,158    | -          | 12,679,795  |
| 부채 합계        | 140,024,863 | 25,237,783 | 32,998,660 | 54,905,521 | 27,463,707 | 7,639,602  | 288,270,136 |

<제184(전기)>

| (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 |

표시된 금액은 금융상품자산 및 금융상품부채의 원금 및 이자 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다. 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 연결실체의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 즉시 처분가능한 단기매매 금융상품과 처분제한된 자산을 제외한 매도가능금융자산은 1개월이내 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               | 제185(당기)   | 제184(전기)   |
| 금융보증              | 3,403,788  | 3,656,213  |
| 대출약정 및 기타 신용관련 부채 | 75,287,793 | 76,224,534 |
| 합 계               | 78,691,581 | 79,880,747 |

### 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 연결재무상태표에서 공정가치로 측정하는 금융상품의 공정가치서열체계의 수준별 내역은 다음과 같습니다.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)    |        |           |            |           |            |
|--------------|--------|-----------|------------|-----------|------------|
| 구 분          |        | 수준 1      | 수준 2       | 수준 3      | 합 계        |
| 단기매매금융자산     | 채무증권   | 1,343,122 | 7,871,486  | 14,936    | 9,229,544  |
|              | 지분증권   | 192,929   | 1,600,440  | -         | 1,793,369  |
|              | 금/은예치금 | 247,845   | -          | -         | 247,845    |
|              | 소 계    | 1,783,896 | 9,471,926  | 14,936    | 11,270,758 |
| 파생상품자산       | 매매목적   | -         | 2,533,182  | 25,370    | 2,558,552  |
|              | 위험회피목적 | -         | 12,904     | 7,665     | 20,569     |
|              | 소 계    | -         | 2,546,086  | 33,035    | 2,579,121  |
| 매도가능금융자산     | 채무증권   | 6,558,428 | 18,722,330 | -         | 25,280,758 |
|              | 지분증권   | 655,631   | 746,595    | 1,131,599 | 2,533,825  |
|              | 소 계    | 7,214,059 | 19,468,925 | 1,131,599 | 27,814,583 |
| 자산 합계        |        | 8,997,955 | 31,486,937 | 1,179,570 | 41,664,462 |
| 당기손익인식지정금융부채 | 예수부채   | -         | 4,277      | 2,005     | 6,282      |
| 단기매매금융부채     | 금예수부채  | 485,995   | -          | -         | 485,995    |
| 파생상품부채       | 매매목적   | -         | 2,444,794  | 3,803     | 2,448,597  |
|              | 위험회피목적 | -         | 77,668     | 259,127   | 336,795    |
|              | 소 계    | -         | 2,522,462  | 262,930   | 2,785,392  |
| 부채 합계        |        | 485,995   | 2,526,739  | 264,935   | 3,277,669  |



<제184(전기)>

| (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 |
| 자산 합계        |        | 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  |
| 부채 합계        |        | 463,766    | 1,486,586  | 100,355 | 2,050,707  |

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.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)        |          |           |           |              |           |
|------------------|----------|-----------|-----------|--------------|-----------|
| 구 분              | 단기매매금융자산 | 매도가능금융자산  | 순파생상품     | 당기손익인식지정금융부채 | 합 계       |
| 기초금액             | 49,754   | 913,988   | (61,801)  | (2,967)      | 898,974   |
| 총손익              |          |           |           |              |           |
| 당기손익인식금액(주1)     | 139      | 13,470    | (188,240) | (5)          | (174,636) |
| 기타포괄손익인식금액       | -        | (65,685)  | -         | -            | (65,685)  |
| 매입/발행            | -        | 383,992   | (1,163)   | -            | 382,829   |
| 결제               | (34,957) | (108,854) | 1,621     | 967          | (141,223) |
| 수준3으로 이동(주2)     | -        | -         | 19,688    | -            | 19,688    |
| 수준 3으로부터의 이동(주2) | -        | (5,312)   | -         | -            | (5,312)   |
| 기말금액             | 14,936   | 1,131,599 | (229,895) | (2,005)      | 914,635   |

<제184(전기)>

| (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   |

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

| (단위: 백만원)        |              |                                |              |                                |
|------------------|--------------|--------------------------------|--------------|--------------------------------|
| 구 분              | 제185(당)기     |                                | 제184(전)기     |                                |
|                  | 당기손익<br>인식금액 | 보고기간말 보유<br>금융상품관련<br>당기손익 인식액 | 당기손익<br>인식금액 | 보고기간말 보유<br>금융상품관련<br>당기손익 인식액 |
| 단기매매금융상품관련손익     | (877)        | (993)                          | (368)        | (368)                          |
| 당기손익인식지정금융상품관련손익 | (5)          | (5)                            | 6            | 6                              |
| 매도가능금융자산처분손익     | 22,042       | 483                            | 123,215      | -                              |
| 금융상품자산손상차손       | (8,572)      | <b>(7,914)</b>                 | (63,654)     | (61,007)                       |
| 기타영업손익           | (187,224)    | (187,224)                      | (89,639)     | (89,639)                       |
| 합 계              | (174,636)    | (195,653)                      | (30,440)     | (151,008)                      |

(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              |        | 제185(당기)   | 제184(전기)   | 평가방법     | 투입변수                      |
| 단기매매금융자산         | 채무증권   | 7,871,486  | 6,926,357  | 현금흐름할인모형 | 할인율                       |
|                  | 지분증권   | 1,600,440  | 700,277    | 순자산가치평가  | 주식, 채권 등 기초자산 가격          |
|                  | 소 계    | 9,471,926  | 7,626,634  |          |                           |
| 파생상품자산           | 매매목적   | 2,533,182  | 1,554,306  | 옵션모형     | 할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등 |
|                  | 위험회피목적 | 12,904     | 27,625     | 현금흐름할인모형 |                           |
|                  | 소 계    | 2,546,086  | 1,581,931  |          |                           |
| 매도가능금융자산         | 채무증권   | 18,722,330 | 14,122,880 | 현금흐름할인모형 | 할인율                       |
|                  | 지분증권   | 746,595    | 422,339    | 순자산가치평가  | 주식, 채권 등 기초자산 가격          |
|                  | 소 계    | 19,468,925 | 14,545,219 |          |                           |
| 자산 합계            |        | 31,486,937 | 23,753,784 |          |                           |
| 당기손익인식지정<br>금융부채 | 예수부채   | 4,277      | 10,542     | 옵션모형     | 할인율, 변동성, 주가지수            |
| 파생상품부채           | 매매목적   | 2,444,794  | 1,441,241  | 옵션모형     | 할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등 |
|                  | 위험회피목적 | 77,668     | 34,803     | 현금흐름할인모형 |                           |
|                  | 소 계    | 2,522,462  | 1,476,044  |          |                           |
| 부채 합계            |        | 2,526,739  | 1,486,586  |          |                           |

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

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)        |            |           |           |                             |   |
|------------------|------------|-----------|-----------|-----------------------------|---|
| 금융상품             | 가치평가기법     | 종류        | 장부금액      | 유의적이지만<br>관측가능하지<br>않은 투입변수 | 범위  |
| 단기매매금융자산         | 옵션모형(주)    | 이자율관련     | 14,936    | 기초자산의 변동성<br>상관계수           | 36.30%<br>69.90%                            |
| 파생상품자산           | 옵션모형(주)    | 주식 및 환율관련 | 22,723    | 기초자산의 변동성<br>상관계수           | 13.10%~21.99%<br>(-)19.03%                  |
|                  | 옵션모형(주)    | 이자율관련     | 10,312    | 기초자산의 변동성<br>회귀계수<br>상관계수   | 0.54%~0.87%<br>0.02%~2.05%<br>61.01%        |
|                  | 소 계        |           | 33,035    |                             |   |
| 매도가능금융자산         | 할인된 현금흐름 등 | 지분증권      | 1,131,599 | 할인율<br>성장률                  | 1.73%~18.49%<br>0.00%                       |
| 자산 합계            |            |           | 1,179,570 |                             |   |
| 당기손익인식지정<br>금융부채 | 옵션모형(주)    | 주식관련      | 2,005     | 기초자산의 변동성<br>상관계수           | 15.97%~29.44%<br>(-)1.80%~61.10%            |
| 파생상품부채           | 옵션모형(주)    | 주식 및 환율관련 | 1,156     | 기초자산의 변동성<br>상관계수           | 19.90%~33.69%<br>(-)19.03%~61.10%           |
|                  | 옵션모형(주)    | 이자율관련     | 261,774   | 기초자산의 변동성<br>회귀계수<br>상관계수   | 0.51%~0.87%<br>0.02%~3.02%<br>42.93%~61.01% |
|                  | 소 계        |           | 262,930   |                             |   |
| 부채 합계            |            |           | 264,935   |                             |   |

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.

<제184(전기)>

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

파생상품 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 Black-Scholes 모델, Hull-White 모델 등 (주) 을 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.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)            |           |        |         |        |         |
|----------------------|-----------|--------|---------|--------|---------|
| 금융상품 종류              |           | 당기손익   |         | 기타포괄손익 |         |
|                      |           | 유리한 변동 | 불리한 변동  | 유리한 변동 | 불리한 변동  |
| 파생상품자산(주1)           | 주식 및 환율관련 | 1,652  | (1,039) | -      | -       |
|                      | 이자율관련     | 1,397  | (1,488) | -      | -       |
| 매도가능금융자산(주2)         | 지분증권      | -      | -       | 12,673 | (6,531) |
| 자산 합계                |           | 3,049  | (2,527) | 12,673 | (6,531) |
| 당기손익인식지정<br>금융부채(주1) | 주식관련      | 1      | (1)     | -      | -       |
| 파생상품부채(주1)           | 주식 및 환율관련 | 59     | (68)    | -      | -       |
|                      | 이자율관련     | 8,211  | (9,424) | -      | -       |
| 부채 합계                |           | 8,271  | (9,493) | -      | -       |

(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.

<제184(전기)>

| (단위: 백만원)            |           |        |          |        |         |
|----------------------|-----------|--------|----------|--------|---------|
| 금융상품 종류              |           | 당기손익   |          | 기타포괄손익 |         |
|                      |           | 유리한 변동 | 불리한 변동   | 유리한 변동 | 불리한 변동  |
| 단기매매금융자산(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<br>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.

(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 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.  |
| 만기보유금융자산       | 한국자산평가(주), KIS채권평가(주)가 제공하는 최근거래일의 기준단가 중 작은 값을 공정가치로 산출하였습니다.   |
| 예수부채<br>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.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원) |           |             |          |             |             |             |
|-----------|-----------|-------------|----------|-------------|-------------|-------------|
| 계 정 과 목   |           | 장부금액        |          |             |             | 공정가치        |
|           |           | 잔 액         | 미상각잔액    | 총당금         | 합 계         |             |
| 현금및예치금    | 현금        | 1,763,335   | -        | -           | 1,763,335   | 1,763,335   |
|           | 예치금       | 12,721,790  | -        | (15,738)    | 12,706,052  | 12,706,052  |
|           | 소 계       | 14,485,125  | -        | (15,738)    | 14,469,387  | 14,469,387  |
| 대출채권      | 가계대출      | 97,305,741  | 318,034  | (286,220)   | 97,337,555  | 98,218,214  |
|           | 기업대출      | 116,475,754 | 57,587   | (1,153,613) | 115,379,728 | 116,028,276 |
|           | 공공및기타자금대출 | 2,092,423   | 1,200    | (7,683)     | 2,085,940   | 2,096,380   |
|           | 은행간자금대출   | 4,625,545   | -        | (7,653)     | 4,617,892   | 4,612,515   |
|           | 카드채권      | 18,281      | -        | (715)       | 17,566      | 18,202      |
|           | 소 계       | 220,517,744 | 376,821  | (1,455,884) | 219,438,681 | 220,973,587 |
| 만기보유금융자산  | 국공채       | 6,826,115   | -        | -           | 6,826,115   | 7,003,549   |
|           | 금융채       | 891,397     | -        | -           | 891,397     | 895,570     |
|           | 회사채       | 3,912,758   | -        | -           | 3,912,758   | 3,939,728   |
|           | 소 계       | 11,630,270  | -        | -           | 11,630,270  | 11,838,847  |
| 기타금융자산    |           | 12,015,126  | (31,708) | (25,896)    | 11,957,522  | 11,979,492  |
| 자산 합계     |           | 258,648,265 | 345,113  | (1,497,518) | 257,495,860 | 259,261,313 |
| 예수부채      | 요구불예수부채   | 92,650,456  | -        | -           | 92,650,456  | 92,650,456  |
|           | 기한부예수부채   | 122,858,599 | -        | -           | 122,858,599 | 122,864,014 |
|           | 양도성예금증서   | 6,319,914   | -        | -           | 6,319,914   | 6,343,094   |
|           | 발행어음예수부채  | 4,581,276   | -        | -           | 4,581,276   | 4,581,110   |
|           | 어음관리계좌수탁금 | 2,473,048   | -        | -           | 2,473,048   | 2,473,048   |
|           | 기타        | 26,799      | -        | -           | 26,799      | 26,800      |
|           | 소 계       | 228,910,092 | -        | -           | 228,910,092 | 228,938,522 |
| 차입부채      | 콜머니       | 807,268     | -        | -           | 807,268     | 807,268     |
|           | 매출어음      | 12,427      | -        | -           | 12,427      | 12,407      |
|           | 환매조건부채권매도 | 578,108     | -        | -           | 578,108     | 578,108     |
|           | 차입부채      | 12,917,249  | (723)    | -           | 12,916,526  | 12,933,129  |
|           | 외화수탁금     | -           | -        | -           | -           | -           |
|           | 소 계       | 14,315,052  | (723)    | -           | 14,314,329  | 14,330,912  |
| 사채        | 원화사채      | 17,259,843  | (19,599) | -           | 17,240,244  | 17,307,246  |
|           | 외화사채      | 4,355,366   | (17,180) | -           | 4,338,186   | 4,345,499   |
|           | 소 계       | 21,615,209  | (36,779) | -           | 21,578,430  | 21,652,745  |
| 기타금융부채    |           | 12,708,705  | (2,404)  | -           | 12,706,301  | 12,683,889  |
| 부채 합계     |           | 277,549,058 | (39,906) | -           | 277,509,152 | 277,606,068 |

<제184(전기)>

| (단위: 백만원) |           |             |          |             |             |             |
|-----------|-----------|-------------|----------|-------------|-------------|-------------|
| 계 정 과 목   |           | 장부금액        |          |             |             | 공정가치        |
|           |           | 잔액          | 미상각잔액    | 총당금         | 합계          |             |
| 현금및예치금    | 현금        | 1,900,980   | -        | -           | 1,900,980   | 1,900,980   |
|           | 예치금       | 15,003,242  | -        | (12,836)    | 14,990,406  | 14,990,406  |
|           | 소계        | 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      |
|           | 소계        | 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   |
|           | 소계        | 10,105,051  | -        | -           | 10,105,051  | 10,459,640  |
| 기타금융자산    |           | 9,785,793   | (41,561) | (41,750)    | 9,702,482   | 9,735,470   |
| 자산합계      |           | 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      |
|           | 소계        | 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      |
|           | 소계        | 13,000,163  | (1,684)  | -           | 12,998,479  | 13,041,405  |
| 사채        | 원회사채      | 16,125,059  | (31,794) | -           | 16,093,265  | 16,384,034  |
|           | 외회사채      | 3,938,091   | (10,806) | -           | 3,927,285   | 3,970,791   |
|           | 소계        | 20,063,150  | (42,600) | -           | 20,020,550  | 20,354,825  |
| 기타금융부채    |           | 15,460,006  | (2,651)  | -           | 15,457,355  | 15,435,380  |
| 부채합계      |           | 261,498,511 | (46,935) | -           | 261,451,576 | 262,034,179 |

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

<제185(당기)>

| (단위: 백만원) |           |           |             |             |             |
|-----------|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|
| 구 분       |           | 수준 1      | 수준 2        | 수준 3        | 합 계         |
| 현금및예치금    | 현금        | 1,763,335 | -           | -           | 1,763,335   |
|           | 예치금       | -         | 12,706,052  | -           | 12,706,052  |
|           | 소 계       | 1,763,335 | 12,706,052  | -           | 14,469,387  |
| 대출채권      | 가계대출      | -         | -           | 98,218,214  | 98,218,214  |
|           | 기업대출      | -         | -           | 116,028,276 | 116,028,276 |
|           | 공공및기타자금대출 | -         | -           | 2,096,380   | 2,096,380   |
|           | 은행간자금대출   | -         | 2,020,837   | 2,591,678   | 4,612,515   |
|           | 카드채권      | -         | -           | 18,202      | 18,202      |
|           | 소 계       | -         | 2,020,837   | 218,952,750 | 220,973,587 |
| 만기보유금융자산  | 국공채       | 2,017,133 | 4,986,416   | -           | 7,003,549   |
|           | 금융채       | 600,846   | 294,724     | -           | 895,570     |
|           | 회사채       | -         | 3,939,728   | -           | 3,939,728   |
|           | 소 계       | 2,617,979 | 9,220,868   | -           | 11,838,847  |
| 기타금융자산    |           | -         | 9,882,608   | 2,096,884   | 11,979,492  |
| 자산 합계     |           | 4,381,314 | 33,830,365  | 221,049,634 | 259,261,313 |
| 예수부채      | 요구불예수부채   | -         | 92,650,456  | -           | 92,650,456  |
|           | 기한부예수부채   | -         | -           | 122,864,014 | 122,864,014 |
|           | 양도성예금증서   | -         | -           | 6,343,094   | 6,343,094   |
|           | 발행어음예수부채  | -         | -           | 4,581,110   | 4,581,110   |
|           | 어음관리계좌수탁금 | -         | 2,473,048   | -           | 2,473,048   |
|           | 기타        | -         | -           | 26,800      | 26,800      |
|           | 소 계       | -         | 95,123,504  | 133,815,018 | 228,938,522 |
| 차입부채      | 콜머니       | -         | 807,268     | -           | 807,268     |
|           | 매출어음      | -         | -           | 12,407      | 12,407      |
|           | 환매조건부채권매도 | -         | -           | 578,108     | 578,108     |
|           | 차입부채      | -         | -           | 12,933,129  | 12,933,129  |
|           | 외화수탁금     | -         | -           | -           | -           |
|           | 소 계       | -         | 807,268     | 13,523,644  | 14,330,912  |
| 사채        | 원화사채      | -         | 14,867,524  | 2,439,722   | 17,307,246  |
|           | 외화사채      | -         | 4,345,499   | -           | 4,345,499   |
|           | 소 계       | -         | 19,213,023  | 2,439,722   | 21,652,745  |
| 기타금융부채    |           | -         | 4,741,882   | 7,942,007   | 12,683,889  |
| 부채 합계     |           | -         | 119,885,677 | 157,720,391 | 277,606,068 |

<제184(전기)>

| (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 |

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

<제185(당기)>

| (단위: 백만원) |          |             |           |                    |
|-----------|----------|-------------|-----------|--------------------|
| 공정가치수준    | 구 분      | 공정가치(주)     | 평가모형      | 투입변수               |
| 수준 2      | 만기보유금융자산 | 9,220,868   | 현금흐름 할인모형 | 할인율                |
| 수준 3      | 대출채권     | 218,952,750 |           | 할인율, 신용스프레드, 조기상환율 |
|           | 기타금융자산   | 2,096,884   |           | 할인율                |
| 자산 합계     |          | 230,270,502 |           |                    |
| 수준 2      | 사채       | 19,213,023  | 현금흐름 할인모형 | 할인율                |
| 수준 3      | 예수부채(주)  | 133,251,903 |           | 할인율                |
|           | 차입부채(주)  | 7,783,129   |           | 할인율                |
|           | 사채       | 2,439,722   |           | 할인율, 회귀계수, 상관계수    |
|           | 기타금융부채   | 7,942,007   |           | 할인율                |
| 부채 합계     |          | 170,629,784 |           |                    |

<제184(전기)>

| (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.

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

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)    |      |    |      |      |
|--------------|------|----|------|------|
| 구분           | 기초   | 이연 | 상각   | 기말   |
| 당기손익인식지정금융부채 | (39) | -  | 27   | (12) |
| 주식스왑         | 38   | -  | (26) | 12   |

<제184(전기)>

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

(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.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원) |              |              |              |               |              |             |
|-----------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|-------------|
| 금융자산      | 단기매매<br>금융자산 | 매도가능<br>금융자산 | 만기보유<br>금융자산 | 대여금<br>및 수취채권 | 위험회피<br>파생자산 | 합 계         |
| 예치금       | -            | -            | -            | 12,706,052    | -            | 12,706,052  |
| 단기매매금융자산  | 11,270,758   | -            | -            | -             | -            | 11,270,758  |
| 파생상품자산    | 2,558,552    | -            | -            | -             | 20,569       | 2,579,121   |
| 대출채권      | -            | -            | -            | 219,438,681   | -            | 219,438,681 |
| 매도가능금융자산  | -            | 27,814,583   | -            | -             | -            | 27,814,583  |
| 만기보유금융자산  | -            | -            | 11,630,270   | -             | -            | 11,630,270  |
| 기타금융자산    | -            | -            | -            | 11,957,522    | -            | 11,957,522  |
| 합 계       | 13,829,310   | 27,814,583   | 11,630,270   | 244,102,255   | 20,569       | 297,396,987 |

| (단위: 백만원)        |              |                  |                 |              |             |
|------------------|--------------|------------------|-----------------|--------------|-------------|
| 금융부채             | 당기손익인식금융부채   |                  | 상각후원가<br>측정금융부채 | 위험회피<br>파생부채 | 합 계         |
|                  | 단기매매<br>금융부채 | 당기손익인식지정<br>금융부채 |                 |              |             |
| 예수부채             | -            | -                | 228,910,092     | -            | 228,910,092 |
| 단기매매금융부채         | 485,995      | -                | -               | -            | 485,995     |
| 당기손익인식지정금융부<br>채 | -            | 6,282            | -               | -            | 6,282       |
| 파생상품부채           | 2,448,597    | -                | -               | 336,795      | 2,785,392   |
| 차입부채             | -            | -                | 14,314,329      | -            | 14,314,329  |
| 사채               | -            | -                | 21,578,430      | -            | 21,578,430  |
| 기타금융부채           | -            | -                | 12,706,301      | -            | 12,706,301  |
| 합 계              | 2,934,592    | 6,282            | 277,509,152     | 336,795      | 280,786,821 |

<제184(전기)>

| (단위: 백만원) |              |              |              |               |              |             |
|-----------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|-------------|
| 금융자산      | 단기매매<br>금융자산 | 매도가능<br>금융자산 | 만기보유<br>금융자산 | 대여금<br>및 수취채권 | 위험회피<br>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<br>측정금융부채 | 위험회피<br>파생부채 | 합 계         |
|                  | 단기매매<br>금융부채 | 당기손익인식지정<br>금융부채 |                 |              |             |
| 예수부채             | -            | -                | 212,975,192     | -            | 212,975,192 |
| 단기매매금융부채         | 463,766      | -                | -               | -            | 463,766     |
| 당기손익인식지정금융부<br>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 |



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

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)    |             |         |           |           |             |           |
|--------------|-------------|---------|-----------|-----------|-------------|-----------|
| 구 분          | 이자수익(비용)    | 수수료수익   | 손상차손      | 기타        | 합 계         | 기타포괄손익    |
| 단기매매금융자산     | 168,205     | 6,782   | -         | (10,911)  | 164,076     | -         |
| 매도가능금융자산     | 454,557     | -       | (82,103)  | 502,541   | 874,995     | (320,496) |
| 만기보유금융자산     | 324,128     | -       | -         | -         | 324,128     | -         |
| 대여금 및 수취채권   | 6,749,311   | 234,039 | (656,433) | 20,576    | 6,347,493   | -         |
| 단기매매금융부채     | -           | 72      | -         | -         | 72          | -         |
| 당기손익인식지정금융부채 | -           | -       | -         | (206)     | (206)       | -         |
| 상각후원가측정금융부채  | (3,192,080) | 120     | -         | 240,602   | (2,951,358) | (59,168)  |
| 순위험회피파생상품    | -           | -       | -         | (250,133) | (250,133)   | 4,775     |
| 합 계          | 4,504,121   | 241,013 | (738,536) | 502,469   | 4,509,067   | (374,889) |

<제184(전기)>

| (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) |

### 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 일부금액 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, 편중, 외환결제리스크)로 산출된 리스크의 합산 금액 및 각 유형별 금액을 관리합니다.

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

| (단위: 백만원) |        |         |             |             |
|-----------|--------|---------|-------------|-------------|
| 구 분       |        |         | 제185(당)기    | 제184(전)기    |
| 총자기자본     | Tier 1 | 보통주자본   | 19,913,369  | 17,324,193  |
|           |        | 기타기본자본  | 472,121     | 805,603     |
|           |        | 기본자본    | 20,385,490  | 18,129,796  |
|           | Tier 2 | 보완자본    | 3,953,215   | 3,240,443   |
|           | 합 계    |         | 24,338,705  | 21,370,239  |
| 총 위험가중자산  |        |         | 155,027,378 | 144,843,681 |
| 총자기자본비율   | Tier 1 | 보통주자본비율 | 12.85%      | 11.96%      |
|           |        | 기본자본비율  | 13.15%      | 12.52%      |
|           | Tier 2 | 보완자본비율  | 2.55%       | 2.24%       |
|           | 합 계    |         | 15.70%      | 14.75%      |

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       |           | 제185(당기) | 제184(전기) |
| 양도자산      | 매도가능금융자산  | 223,790  | 140,380  |
|           | 만기보유금융자산  | 489,204  | 497,786  |
|           | 합 계       | 712,994  | 638,166  |
| 관련부채      | 환매조건부채권매도 | 578,108  | 518,574  |

##### 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       | 제185(당기) | 제184(전기) | 대여처             |
| 국공채       | 40,186   | 29,788   | 한국증권금융          |
| 금융채       | 260,014  | 130,019  | 한국증권금융, 한국예탁결제원 |
| 합 계       | 300,200  | 159,807  |                 |

#### (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.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)          |                |                        |                             |                            |          |           |
|--------------------|----------------|------------------------|-----------------------------|----------------------------|----------|-----------|
| 금융자산               | 인식된<br>금융자산 총액 | 상계되는<br>인식된<br>금융부채 총액 | 연결재무상태표에<br>표시되는<br>금융자산 순액 | 연결재무상태표에서 상계되지<br>않은 관련 금액 |          | 순액        |
|                    |                |                        |                             | 금융상품                       | 수취한 현금담보 |           |
| 파생상품자산(주1)         | 2,569,683      | -                      | 2,569,683                   | 4,950,273                  | 287,143  | 1,378,112 |
| 기타금융자산(주1)         | 4,045,845      | -                      | 4,045,845                   |                            |          |           |
| 환매조건부매도담보 유가증권(주2) | 712,994        | -                      | 712,994                     | 578,108                    | -        | 134,886   |
| 환매조건부매수(대출채권)(주2)  | 3,475,156      | -                      | 3,475,156                   | 3,475,156                  | -        | -         |
| 대여유가증권(주2)         | 300,200        | -                      | 300,200                     | 300,200                    | -        | -         |
| 미회수내국환채권(주3)       | 30,365,320     | 24,299,035             | 6,066,285                   | -                          | -        | 6,066,285 |
| 증권미수금 등(주4)        | 1,891          | 494                    | 1,397                       | -                          | -        | 1,397     |
| 합 계                | 41,471,089     | 24,299,529             | 17,171,560                  | 9,303,737                  | 287,143  | 7,580,680 |

| (단위: 백만원)         |                |                        |                             |                            |          |           |
|-------------------|----------------|------------------------|-----------------------------|----------------------------|----------|-----------|
| 금융부채              | 인식된<br>금융부채 총액 | 상계되는<br>인식된<br>금융자산 총액 | 연결재무상태표에<br>표시되는<br>금융부채 순액 | 연결재무상태표에서 상계되지<br>않은 관련 금액 |          | 순액        |
|                   |                |                        |                             | 금융상품                       | 제공한 현금담보 |           |
| 파생상품부채(주1)        | 2,774,650      | -                      | 2,774,650                   | 4,950,273                  | 467,195  | 1,011,154 |
| 기타금융부채(주1)        | 3,653,972      | -                      | 3,653,972                   |                            |          |           |
| 환매조건부매도(차입부채)(주2) | 578,108        | -                      | 578,108                     | 578,108                    | -        | -         |
| 매도유가증권            | -              | -                      | -                           | -                          | -        | -         |
| 미지급내국환채무(주3)      | 25,219,267     | 24,299,035             | 920,232                     | 920,232                    | -        | -         |
| 증권미지급금 등(주4)      | 499            | 494                    | 5                           | 5                          | -        | -         |
| 합 계               | 32,226,496     | 24,299,529             | 7,926,967                   | 6,448,618                  | 467,195  | 1,011,154 |

<제184(전기)>

| (단위: 백만원)          |                |                        |                             |                            |          |           |
|--------------------|----------------|------------------------|-----------------------------|----------------------------|----------|-----------|
| 금융자산               | 인식된<br>금융자산 총액 | 상계되는<br>인식된<br>금융부채 총액 | 연결재무상태표에<br>표시되는<br>금융자산 순액 | 연결재무상태표에서 상계되지<br>않은 관련 금액 |          | 순액        |
|                    |                |                        |                             | 금융상품                       | 수취한 현금당보 |           |
| 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<br>금융부채 총액 | 상계되는<br>인식된<br>금융자산 총액 | 연결재무상태표에<br>표시되는<br>금융부채 순액 | 연결재무상태표에서 상계되지<br>않은 관련 금액 |          | 순액      |
|                   |                |                        |                             | 금융상품                       | 제공한 현금당보 |         |
| 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 |

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 연결재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

(주4) 장내에서 거래되는 상장주식의 결제에 따른 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 연결재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다. 당기말 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 무량회사채 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.

| 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 각종 지원업무          |

(2) 당기와 전기 중 사업별 부문의 경영성과는 다음과 같습니다.

<제185(당)기>

| (단위: 백만원)   |             |           |           |          |          |             |
|-------------|-------------|-----------|-----------|----------|----------|-------------|
| 구 분         | 리테일부문       | 기업부문      | 국제부문      | 기타       | 연결조정     | 합 계         |
| 순이자손익       | 2,753,459   | 1,110,564 | 365,800   | 274,423  | (125)    | 4,504,121   |
| 순수수료손익      | 517,334     | 283,403   | 74,309    | 11,095   | (1,643)  | 884,498     |
| 기타손익(주)     | (2,512,298) | (642,609) | (251,063) | (41,791) | 18,120   | (3,429,641) |
| 영업이익        | 758,495     | 751,358   | 189,046   | 243,727  | 16,352   | 1,958,978   |
| 영업외손익       | 11,448      | 4,544     | (1,179)   | 71,279   | (24,961) | 61,131      |
| 관계기업이익에대한지분 | -           | -         | -         | -        | 8,615    | 8,615       |
| 법인세비용차감전순이익 | 769,943     | 755,902   | 187,867   | 315,006  | 6        | 2,028,724   |
| 법인세비용       | (11,840)    | (13,198)  | (58,135)  | (4,912)  | (18)     | (88,103)    |
| 당기순이익       | 758,103     | 742,704   | 129,732   | 310,094  | (12)     | 1,940,621   |
| 지배기업소유지분    | 758,103     | 742,704   | 129,732   | 310,094  | (377)    | 1,940,256   |
| 비지배지분       | -           | -         | -         | -        | 365      | 365         |

(주) 해외사업장 순투자해지 회계처리로 인한 손익효과가 반영되었습니다.

<제184(전기)>

| (단위: 백만원)    |             |           |           |          |          |             |
|--------------|-------------|-----------|-----------|----------|----------|-------------|
| 구 분          | 리테일부문       | 기업부문      | 국제부문      | 기타       | 연결조정     | 합 계         |
| 순이자손익        | 2,542,203   | 1,000,832 | 331,075   | 302,709  | (12,104) | 4,164,715   |
| 수수료손익        | 538,758     | 277,769   | 64,178    | (24,228) | (2,614)  | 853,863     |
| 기타손익(주)      | (2,545,247) | (653,123) | (216,216) | 111,909  | 17,825   | (3,284,852) |
| 영업이익         | 535,714     | 625,478   | 179,037   | 390,390  | 3,107    | 1,733,726   |
| 영업외손익        | 46,337      | 3,047     | (293)     | (14,408) | 93,262   | 127,945     |
| 관계기업이익에대한지분  | -           | -         | -         | -        | 13,399   | 13,399      |
| 법인세차감전계속영업이익 | 582,051     | 628,525   | 178,744   | 375,982  | 109,768  | 1,875,070   |
| 법인세비용        | (125,255)   | (135,566) | (46,793)  | (78,972) | 1,504    | (385,082)   |
| 당기순이익        | 456,796     | 492,959   | 131,951   | 297,010  | 111,272  | 1,489,988   |
| 지배기업 소유지분    | 456,796     | 492,959   | 131,951   | 297,010  | 110,938  | 1,489,654   |
| 비지배지분        | -           | -         | -         | -        | 334      | 334         |

(주) 해외사업장 순투자해지 회계처리로 인한 손익효과가 반영되었습니다.

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

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)      |           |           |          |          |       |           |
|----------------|-----------|-----------|----------|----------|-------|-----------|
| 구 분            | 리테일부문     | 기업부문      | 국제부문     | 기타       | 연결조정  | 합 계       |
| 외부고객으로부터의 이자손익 | 2,927,414 | 885,938   | 394,061  | 296,708  | -     | 4,504,121 |
| 부문간 이자손익       | (173,955) | 224,626   | (28,261) | (22,285) | (125) | -         |
| 합 계            | 2,753,459 | 1,110,564 | 365,800  | 274,423  | (125) | 4,504,121 |

<제184(전기)>

| (단위: 백만원)      |           |           |          |          |          |           |
|----------------|-----------|-----------|----------|----------|----------|-----------|
| 구 분            | 리테일부문     | 기업부문      | 국제부문     | 기타       | 연결조정     | 합 계       |
| 외부고객으로부터의 이자손익 | 2,637,393 | 857,084   | 343,073  | 327,165  | -        | 4,164,715 |
| 부문간 이자손익       | (95,190)  | 143,748   | (11,998) | (24,456) | (12,104) | -         |
| 합 계            | 2,542,203 | 1,000,832 | 331,075  | 302,709  | (12,104) | 4,164,715 |

(4) 지역별 부문의 재무정보

1) 당기와 전기 중 외부고객으로부터의 수익 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |            |            |            |            |           |           |
|-----------|------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|
| 구 분       | 영업수익       |            | 영업비용       |            | 영업이익      |           |
|           | 제185(당기)   | 제184(전기)   | 제185(당기)   | 제184(전기)   | 제185(당기)  | 제184(전기)  |
| 국내        | 15,718,353 | 13,885,506 | 14,015,643 | 12,393,602 | 1,702,710 | 1,491,904 |
| 해외        | 953,984    | 771,346    | 697,716    | 529,524    | 256,268   | 241,822   |
| 합 계       | 16,672,337 | 14,656,852 | 14,713,359 | 12,923,126 | 1,958,978 | 1,733,726 |

2) 당기말과 전기말 현재 비유동자산 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |              |                |
|-----------|--------------|----------------|
| 구 분       | 제185(당기)(주1) | 제184(전기)(주1,2) |
| 국내        | 2,836,507    | 2,944,529      |
| 해외        | 142,765      | 131,229        |
| 합 계       | 2,979,272    | 3,075,758      |

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

(주2) 당기 중 PT Centratama Nasional Bank의 사업결합 회계처리가 완료됨에 따라 전기말금액을 소급조정하였습니다

6. 현금및예치금

(1) 현금및예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |            |            |
|-----------|------------|------------|
| 구 분       | 제185(당기)   | 제184(전기)   |
| 현금        | 1,763,335  | 1,900,980  |
| 원화예치금     | 지준예치금      | 2,718,354  |
|           | 기타금융기관예치금  | 3,767,363  |
|           | 소 계        | 6,485,717  |
| 외화예치금     | 외화타점예치금    | 3,784,019  |
|           | 외화정기예치금    | 2,370,700  |
|           | 외화기타예치금    | 81,354     |
|           | 소 계        | 6,236,073  |
| 대손충당금     | (15,738)   | (12,836)   |
| 합 계       | 14,469,387 | 16,891,386 |

(2) 사용제한 예치금

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

| (단위: 백만원) |           |            |                     |
|-----------|-----------|------------|---------------------|
| 구 분       | 제185(당기)  | 제184(전기)   | 근거 법령 등             |
| 원화예치금     | 지준예치금     | 2,718,354  | 한국은행법 제56조          |
|           | 기타금융기관예치금 | 3,754,358  | 한국은행법 제28조 및 제70조 등 |
|           | 소 계       | 6,472,712  | 9,844,805           |
| 외화예치금     | 외화타점예치금   | 1,013,342  | 한국은행법 등             |
|           | 외화정기예치금   | 20,545     | 뉴욕주 은행법 등           |
|           | 외화기타예치금   | 725        | 파생상품 관련             |
|           | 소 계       | 1,034,612  | 1,610,794           |
| 합 계       | 7,507,324 | 11,455,599 |                     |

7. 단기매매금융자산

당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |       |            |           |
|-----------|-------|------------|-----------|
| 구 분       |       | 제185(당)기   | 제184(전기)  |
| 채무증권      | 국공채   | 1,040,648  | 1,098,637 |
|           | 금융채   | 2,067,814  | 1,791,606 |
|           | 회사채   | 1,291,174  | 1,284,843 |
|           | 매입어음  | 3,016,745  | 2,329,928 |
|           | CMA자산 | 1,793,312  | 1,572,270 |
|           | 기타    | 19,851     | 19,884    |
|           | 소 계   | 9,229,544  | 8,097,168 |
| 지분증권      | 주식    | 70,097     | 87,176    |
|           | 수익증권  | 1,723,272  | 723,248   |
|           | 소 계   | 1,793,369  | 810,424   |
| 금/은예치금    |       | 247,845    | 149,220   |
| 합 계       |       | 11,270,758 | 9,056,812 |

8. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)    |          |           |             |             |
|--------------|----------|-----------|-------------|-------------|
| 구 분          |          |           | 제185(당기)    | 제184(전기)    |
| 외환<br>파생상품   | 장외파생상품   | 통화선도      | 82,556,281  | 48,399,755  |
|              |          | 통화스왑      | 27,268,230  | 19,384,776  |
|              |          | 통화옵션      | 1,205,825   | 2,420,036   |
|              |          | 소 계       | 111,030,336 | 70,204,567  |
|              | 장내파생상품   | 통화선물      | 70,093      | 67,976      |
| 합 계          |          |           | 111,100,429 | 70,272,543  |
| 이자율<br>파생상품  | 장외파생상품   | 이자율스왑     | 32,028,409  | 38,324,278  |
|              |          | 이자율옵션     | 750,000     | 1,216,000   |
|              |          | 소 계       | 32,778,409  | 39,540,278  |
|              | 장내파생상품   | 이자율선물     | 346,947     | 600,539     |
|              |          | 이자율스왑(주)  | 22,141,755  | 14,573,000  |
|              |          | 소 계       | 22,488,702  | 15,173,539  |
| 합 계          |          |           | 55,267,111  | 54,713,817  |
| 주식관련<br>파생상품 | 장외파생상품   | 주식스왑      | 6,509       | 13,871      |
|              |          | 주식옵션      | 563,454     | 397,786     |
|              |          | 소 계       | 569,963     | 411,657     |
|              | 장내파생상품   | 주식선물      | 2,080       | 18,394      |
| 합 계          |          |           | 572,043     | 430,051     |
| 상품관련<br>파생상품 | 장외파생상품   | 상품스왑 및 선도 | 193,066     | 258,621     |
|              |          | 상품옵션      | 539         | -           |
| 합 계          |          |           | 193,605     | 258,621     |
| 위험회피<br>파생상품 | 공정가치위험회피 | 이자율스왑     | 7,491,505   | 6,874,755   |
|              | 순투자위험회피  | 통화선도      | 241,700     | 234,400     |
|              | 합 계      |           | 7,733,205   | 7,109,155   |
| 총 계          |          |           | 174,866,393 | 132,784,187 |

(주) 중앙청산소에서 결제되는 파생상품의 미결제약정 금액입니다.

(2) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)    |          |           |           |           |           |           |
|--------------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 구 분          |          |           | 제185(당기)  |           | 제184(전기)  |           |
|              |          |           | 자산        | 부채        | 자산        | 부채        |
| 외환<br>파생상품   | 장외파생상품   | 통화선도      | 1,580,696 | 1,416,071 | 731,358   | 505,205   |
|              |          | 통화스왑      | 705,350   | 754,387   | 395,764   | 534,128   |
|              |          | 통화옵션      | 11,860    | 9,422     | 17,713    | 10,652    |
|              | 합 계      |           | 2,297,906 | 2,179,880 | 1,144,835 | 1,049,985 |
| 이자율<br>파생상품  | 장외파생상품   | 이자율스왑     | 249,395   | 246,508   | 403,321   | 372,945   |
|              |          | 이자율옵션     | 7,154     | 5,133     | 9,951     | 11,931    |
|              | 합 계      |           | 256,549   | 251,641   | 413,272   | 384,876   |
| 주식관련<br>파생상품 | 장외파생상품   | 주식스왑      | 44        | 19        | 4         | 109       |
|              |          | 주식옵션      | 3,317     | 4,065     | 3,882     | 2,540     |
|              | 합 계      |           | 3,361     | 4,084     | 3,886     | 2,649     |
| 상품관련<br>파생상품 | 장외파생상품   | 상품스왑 및 선도 | 715       | 12,971    | 2         | 9,147     |
|              |          | 상품옵션      | 21        | 21        | -         | -         |
|              | 합 계      |           | 736       | 12,992    | 2         | 9,147     |
| 위험회피<br>파생상품 | 공정가치위험회피 | 이자율스왑     | 15,185    | 333,651   | 52,722    | 123,561   |
|              | 순투자위험회피  | 통화선도      | 5,384     | 3,144     | 2,801     | 3,214     |
|              | 합 계      |           | 20,569    | 336,795   | 55,523    | 126,775   |
| 총 계          |          |           | 2,579,121 | 2,785,392 | 1,617,518 | 1,573,432 |

(3) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)    |              |           |           |           |           |           |
|--------------|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 구 분          |              |           | 제185(당)기  |           | 제184(전)기  |           |
|              |              |           | 평가이익      | 평가손실      | 평가이익      | 평가손실      |
| 외환<br>파생상품   | 장외파생상품       | 통화선도      | 1,294,171 | 1,405,389 | 662,649   | 490,396   |
|              |              | 통화스왑      | 561,504   | 536,947   | 355,696   | 487,159   |
|              |              | 통화옵션      | 14,383    | 4,761     | 16,928    | 4,775     |
|              | 합 계          |           | 1,870,058 | 1,947,097 | 1,035,273 | 982,330   |
| 이자율<br>파생상품  | 장외파생상품       | 이자율스왑     | 125,087   | 117,001   | 139,032   | 147,160   |
|              |              | 이자율옵션     | 997       | 1,618     | 3,814     | 3,776     |
|              | 합 계          |           | 126,084   | 118,619   | 142,846   | 150,936   |
| 주식관련<br>파생상품 | 장외파생상품       | 주식스왑      | 90        | -         | 8         | 81        |
|              |              | 주식옵션      | 755       | 2,099     | 1,289     | 904       |
|              | 합 계          |           | 845       | 2,099     | 1,297     | 985       |
| 상품관련<br>파생상품 | 장외파생상품       | 상품스왑 및 선도 | 715       | 12,971    | 2         | 9,147     |
|              |              | 상품옵션      | 5         | 4         | -         | -         |
|              | 합 계          |           | 720       | 12,975    | 2         | 9,147     |
| 위험회피<br>파생상품 | 공정가치<br>위험회피 | 이자율스왑     | 15,697    | 256,069   | 18,515    | 139,175   |
|              | 순투자<br>위험회피  | 통화선도      | -         | 2,535     | 1,954     | -         |
|              | 합 계          |           | 15,697    | 258,604   | 20,469    | 139,175   |
| 총 계          |              |           | 2,013,404 | 2,339,394 | 1,199,887 | 1,282,573 |



(4) 위험회피목적 관련 손익

당기와 전기 중 공정가치 위험회피목적 관련 손익은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |           |           |
|-----------|-----------|-----------|
| 구 분       | 제185(당기)  | 제184(전기)  |
| 위험회피대상    | 237,112   | 139,737   |
| 위험회피수단    | (250,133) | (139,184) |
| 합 계       | (13,021)  | 553       |

(5) 해외사업장 순투자의 위험회피

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

| (단위: 백만원) |          |          |
|-----------|----------|----------|
| 구 분       | 제185(당기) | 제184(전기) |
| 외화차입부채    | (23,441) | (17,492) |
| 외화사채      | (35,727) | (14,005) |
| 통화선도      | 4,775    | (2,368)  |
| 합 계       | (54,393) | (33,865) |

9. 대출채권

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

| (단위: 백만원)       |             |             |
|-----------------|-------------|-------------|
| 과 목             | 제185(당기)    | 제184(전기)    |
| 가계대출            | 97,305,741  | 90,426,301  |
| 기업대출            | 116,475,754 | 113,635,229 |
| 공공 및 기타자금대출     | 2,092,423   | 2,129,768   |
| 은행간 자금 대출       | 4,625,545   | 4,566,712   |
| 카드채권            | 18,281      | 21,307      |
| 대출채권 총계         | 220,517,744 | 210,779,317 |
| 이연대출부대비용        | 376,821     | 342,684     |
| 총당금 차감전 대출채권 총계 | 220,894,565 | 211,122,001 |
| 대손충당금           | (1,455,884) | (1,470,518) |
| 총당금 차감후 대출채권 총계 | 219,438,681 | 209,651,483 |

(2) 대손충당금 증감내역

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

<제185(당기)>

| (단위: 백만원) |        |           |           |         |          |           |
|-----------|--------|-----------|-----------|---------|----------|-----------|
| 과 목       | 예치금    | 대출채권      |           |         | 기타자산     | 합 계       |
|           |        | 가계대출      | 기업대출      | 기타      |          |           |
| 기 초       | 12,836 | 247,741   | 1,204,355 | 18,422  | 41,750   | 1,525,104 |
| 전입(환입)액   | 2,902  | 129,113   | 542,883   | (1,761) | (16,704) | 656,433   |
| 상각액       | -      | (119,770) | (642,105) | (558)   | (582)    | (763,015) |
| 할인차금 상각   | -      | -         | (24,167)  | -       | -        | (24,167)  |
| 대출채권 매각   | -      | (2,731)   | (37,703)  | (95)    | -        | (40,529)  |
| 상각채권 회수   | -      | 31,867    | 114,802   | 43      | 1,348    | 148,060   |
| 기타(주)     | -      | -         | (4,452)   | -       | 84       | (4,368)   |
| 기 말       | 15,738 | 286,220   | 1,153,613 | 16,051  | 25,896   | 1,497,518 |

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

<제184(전기)>

| (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.

(3) 이연대출부대비용

당기와 전기 중 이연대출부대비용 변동내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |           |           |
|-----------|-----------|-----------|
| 구 분       | 제185(당)기  | 제184(전기)  |
| 기 초       | 342,684   | 268,219   |
| 증 가       | 217,907   | 234,469   |
| 감 소       | (183,770) | (160,004) |
| 기 말       | 376,821   | 342,684   |

10. 매도가능금융자산과 만기보유금융자산

(1) 매도가능금융자산과 만기보유금융자산 현황

당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 및 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)   |      |            |            |
|-------------|------|------------|------------|
| 구 분         |      | 제185(당기)   | 제184(전기)   |
| 매도가능금융자산    |      |            |            |
| 채무증권        | 국공채  | 3,601,179  | 2,884,987  |
|             | 금융채  | 15,048,027 | 12,973,647 |
|             | 회사채  | 6,618,509  | 6,145,312  |
|             | 기타   | 13,043     | 22,257     |
|             | 소 계  | 25,280,758 | 22,026,203 |
| 지분증권(주)     | 주식   | 1,032,813  | 1,305,500  |
|             | 출자금  | 253,795    | 311,897    |
|             | 수익증권 | 1,207,415  | 763,042    |
|             | 기타   | 39,802     | 53,957     |
|             | 소 계  | 2,533,825  | 2,434,396  |
| 매도가능금융자산 합계 |      | 27,814,583 | 24,460,599 |
| 만기보유금융자산    |      |            |            |
| 채무증권        | 국공채  | 6,826,115  | 5,731,934  |
|             | 금융채  | 891,397    | 524,855    |
|             | 회사채  | 3,912,758  | 3,848,262  |
| 만기보유금융자산 합계 |      | 11,630,270 | 10,105,051 |

(주) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측정 한 지분증권의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 26,989백만원, 26,896백만원입니다.

(2) 매도가능금융자산 처분손익

당기와 전기 중 매도가능금융자산 처분으로 인한 손익은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)    |          |          |
|--------------|----------|----------|
| 구 분          | 제185(당기) | 제184(전기) |
| 매도가능금융자산처분이익 | 439,740  | 471,149  |
| 매도가능금융자산처분손실 | (28,310) | (48,870) |
| 합 계          | 411,430  | 422,279  |

11. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원) |           |             |           |
|-----------|-----------|-------------|-----------|
| 구 분       | 취득가액      | 감가상각누계액     | 장부금액      |
| 토지        | 1,203,810 | -           | 1,203,810 |
| 건물        | 825,503   | (193,978)   | 631,525   |
| 기타의유형자산   | 1,370,795 | (1,162,571) | 208,224   |
| 합 계       | 3,400,108 | (1,356,549) | 2,043,559 |

<제184(전기)>

| (단위: 백만원) |           |             |           |
|-----------|-----------|-------------|-----------|
| 구 분       | 취득가액      | 감가상각누계액     | 장부금액      |
| 토지(주)     | 1,145,236 | -           | 1,145,236 |
| 건물(주)     | 804,571   | (165,952)   | 638,619   |
| 기타의유형자산   | 1,347,562 | (1,127,932) | 219,630   |
| 합 계       | 3,297,369 | (1,293,884) | 2,003,485 |

(주) 당기 중 PT Centratama Nasional Bank의 사업결합 회계처리가 완료됨에 따라 전기금액을 소급조정하였습니다.

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

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)        |           |          |          |           |
|------------------|-----------|----------|----------|-----------|
| 구 분              | 토지        | 건물       | 기타의유형자산  | 합 계       |
| 기 초              | 1,145,236 | 638,619  | 219,630  | 2,003,485 |
| 취득(주1,2)         | -         | 17,068   | 79,425   | 96,493    |
| 처분(주1,3)         | (472)     | (217)    | (1,944)  | (2,633)   |
| 감가상각비            | -         | (29,558) | (91,008) | (120,566) |
| 투자부동산으로부터 대체     | 58,478    | 4,443    | -        | 62,921    |
| 매각예정비유동자산으로부터 대체 | 410       | 1        | -        | 411       |
| 환율변동             | 158       | 1,169    | 2,121    | 3,448     |
| 기 말              | 1,203,810 | 631,525  | 208,224  | 2,043,559 |

(주1) 건설중인자산에서 본계정으로 대체된 금액 15,405백만원이 포함되어 있습니다.

(주2) 신규 취득자산의 복구충당부채 전입액 1,803백만원이 포함되어 있습니다.

(주3) 제각금액 927백만원이 포함되어 있습니다.

<제184(전기)>

| (단위: 백만원)  |           |          |          |           |
|------------|-----------|----------|----------|-----------|
| 구 분        | 토지        | 건물       | 기타의유형자산  | 합 계       |
| 기 초        | 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(주4)   | 18,783    | 5,033    | 1,113    | 24,929    |
| 기 말        | 1,145,236 | 638,619  | 219,630  | 2,003,485 |

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

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

(주3) 제각금액 643백만원이 포함되어 있습니다.

(주4) 당기 중 PT Centratama Nasional Bank의 사업결합 회계처리가 완료됨에 따라 전기금액을 소급조정하였습니다.

(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 | 981,688   | 삼성화재 외 6개사  |
| 도난보험         | 현금 및 유가증권    | 60,000    | 삼성화재 외 9개사  |
| 임원배상책임보험     | -            | 50,000    | 메리츠화재 외 8개사 |
| 가스사고배상책임보험   | -            | 500       | 메리츠화재       |
| 개인정보보호배상책임보험 | -            | 10,000    | 현대해상 외 2개사  |
| 전자금융거래배상책임보험 | -            | 2,000     | 동부화재 외 2개사  |
| 합 계          |              | 1,124,188 |             |

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

## 12. 무형자산

(1) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

### <제185(당기)>

| (단위: 백만원) |        |          |          |         |          |          |
|-----------|--------|----------|----------|---------|----------|----------|
| 구 분       | 영업권    | 소프트웨어    | 개발비      | 회원권     | 기타의무형자산  | 합 계      |
| 기 초       | 45,175 | 65,971   | 29,607   | 47,512  | 118,401  | 306,666  |
| 취득(주1)    | -      | 19,720   | 13,717   | 788     | 5,652    | 39,877   |
| 처분        | -      | -        | -        | (1,344) | (67)     | (1,411)  |
| 손상(주2)    | -      | -        | -        | (98)    | -        | (98)     |
| 상각(주3)    | -      | (25,917) | (11,161) | -       | (47,779) | (84,857) |
| 환율변동      | -      | 339      | -        | (25)    | 75       | 389      |
| 기 말       | 45,175 | 60,113   | 32,163   | 46,833  | 76,282   | 260,566  |

(주1) 기타의무형자산 취득액 중 2,825백만원은 미지급금으로 처리 되었습니다.

(주2) 회원권은 골프 및 콘도 회원권으로 내용연수를 특정기간으로 한정할 수 없는 무형자산으로, 보고 기간말 현재 거래소 시가가 장부금액보다 낮은 경우 손상차손을 인식하였습니다.

(주3) 기타의무형자산 상각비 중 45,006백만원은 기타의영업손익에 포함되어 있습니다.

### <제184(전기)>

| (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      | -      | 54       | -        | 51     | 10       | 115      |
| 사업결합(주4)  | 45,175 | 127      | 1,517    | -      | 1,305    | 48,124   |
| 기 말       | 45,175 | 65,971   | 29,607   | 47,512 | 118,401  | 306,666  |

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

(주2) 제각금액 101백만원이 포함되어 있습니다.

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

(주4) 당기 중 PT Centratama Nasional Bank의 사업결합 회계처리가 완료됨에 따라 전기금액을 소급조정 하였습니다.



## (2) 영업권

### 1) 구성내역

당기말과 전기말 현재 각 현금창출단위에 배부된 영업권의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)                         |          |          |
|-----------------------------------|----------|----------|
| 현금창출단위                            | 제185(당기) | 제184(전기) |
| 신한인도네시아은행(주1)                     | 45,175   | 33,317   |
| PT Centratama Nasional Bank(주1,2) | -        | 11,858   |
| 합 계                               | 45,175   | 45,175   |

2016년 12월 6일에 연결실체 내의 신한인도네시아은행과 PT Centratama Nasional Bank간의 합병이 (주1) 발생하였으며 합병 후 회사명은 '신한인도네시아은행'입니다. 합병과 관련된 사항은 45.동일지배하의 사업결합 주석사항을 참고하시기 바랍니다.

2015년 12월 18일에 인수한 PT Centratama Nasional Bank 의 경우 가치평가자료 미입수 등으로 인하여 사업결합에 대한 최초 회계처리가 사업결합이 발생한 보고기간 말까지 완료되지 못하여 전기말에 (주2) 는 잠정금액으로 계상하였으며, 당기 중 사업결합 회계처리를 완료하여 소급 재작성 하였습니다. 당해 보고기간에 인식한 잠정가치의 조정내역은 44.사업결합으로 인한 잠정금액의 소급조정 관련 주석사항을 참고하시기 바랍니다.

### 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 2016년 6월 30일이며, 사용가치 평가시 예측기간은 인수 이후 시너지효과를 고려하여 9.5년(2016년 7월~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 |
|--------|-------|
| 13.20% | 3.20% |

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

3) 평가기준일 현재 영업권을 보유한 현금창출단위의 총회수가능액과 총장부금액은 아래와 같습니다.

| (단위: 백만원) |           |
|-----------|-----------|
| 구 분       | 신한인도네시아은행 |
| 회수가능액     | 187,461   |
| 장부금액      | 171,990   |
| 여유액       | 15,471    |

### 13. 관계기업에 대한 투자자산

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업에 대한 투자자산 지분율의 변동내역은 다음과 같습니다.

| 피투자회사                        | 소재지  | 재무제표<br>기준월 | 지분율(%)   |          |
|------------------------------|------|-------------|----------|----------|
|                              |      |             | 제185(당)기 | 제184(전)기 |
| 아주캐피탈(주1,2,6)                | 대한민국 | 9월말         | 12.85    | 12.85    |
| 비엔피파리바카디프생명보험(주1,3)          | 대한민국 | 9월말         | 14.99    | 14.99    |
| 연합자산관리(주4)                   | 대한민국 | -           | -        | 17.50    |
| 포항테크노파크2PFV(주2)              | 대한민국 | 12월말        | 14.90    | 14.90    |
| 대원토스(주1,5)                   | 대한민국 | 9월말         | 36.33    | 36.33    |
| 인회(주1,5)                     | 대한민국 | 9월말         | 15.36    | 15.36    |
| 대기전설(주1,5)                   | 대한민국 | 9월말         | 27.45    | 27.45    |
| 극동건설(주4)                     | 대한민국 | -           | -        | 14.30    |
| 연웅시스템(주1,5)                  | 대한민국 | 9월말         | 21.77    | 21.77    |
| 두두로지텍(주1,5)                  | 대한민국 | 9월말         | 27.96    | 27.96    |
| 네오플렉스 기술가치평가 투자조합(주1)        | 대한민국 | 9월말         | 33.33    | 33.33    |
| 이큐피글로벌에너지인프라사모투자전문회사(주1)     | 대한민국 | 9월말         | 22.64    | 22.64    |
| 재영솔루텍(주1,5,6,7)              | 대한민국 | 9월말         | 10.45    | 11.90    |
| 파트너스 제4호 Growth 투자조합(주1)     | 대한민국 | 9월말         | 25.00    | 25.00    |
| 피에스에이 제1호 핀테크 사모투자합자회사(주1)   | 대한민국 | 9월말         | 20.00    | 20.00    |
| KTB뉴레이크 의료글로벌진출 사모투자전문회사(주1) | 대한민국 | 9월말         | 20.00    | -        |
| 제양인더스트리(주5,8)                | 대한민국 | 3월말         | 25.90    | -        |
| 티그리스아우름신기술사업투자조합1호(주1)       | 대한민국 | 9월말         | 27.27    | -        |
| 나무와아이(주1,5)                  | 대한민국 | 9월말         | 23.72    | -        |
| 충영(주1,5)                     | 대한민국 | 9월말         | 18.94    | -        |
| 시맨틱(주1,5)                    | 대한민국 | 9월말         | 19.25    | -        |
| 대광반도체(주5,8)                  | 대한민국 | 6월말         | 20.94    | -        |
| 브랜빌(주5,8)                    | 대한민국 | 12월말        | 15.53    | -        |

(주1) 12월말 결산 재무제표를 입수할 수 없어 2016년 9월 30일 기준으로 작성한 재무제표를 사용하여 지분율을 적용하였으며 관계기업의 보고기간 종료일과 투자회사의 보고기간 종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건은 적절히 반영하였습니다.

(주2) 아주캐피탈과 포항테크노파크2PFV의 지분율은 15% 이하이나, 연결실체가 피투자회사의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 임원의 선임에 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 지분율을 적용하였습니다.

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

(주4) 당기 중 연합자산관리는 유의적인 영향력을 상실하여 관계기업에 대한 투자자산에서 매도가능금융자산으로 재분류되었으며, 극동건설은 전액 무상감자되었습니다.

(주5) 회생절차 과정에서 출자전환을 통해 주식을 취득하였으며, 회생절차 중에는 의결권을 행사할 수 없으므로 매도가능금융자산으로 분류하고 공정가치로 평가하였습니다. 전기 이전 및 당기 중 회생절차가 종료됨에 따라 정상적인 의결권 행사가 가능하며, 매도가능금융자산에서 관계기업에 대한 투자자산으로 재분류하였습니다.

당기말 현재 보유한 시장성있는 관계기업 투자주식의 시장가치는 각각 51,543백만원 및  
(주6) 10,466백만원이며, 이는 한국거래소의 2016년 12월 29일자의 종가 6,970원 및 2,760원, 총  
보유주식수 7,395,000주 및 3,792,000주를 기준으로 산출하였습니다.

재영솔루텍의 지분율은 15% 이하이나, 주식매각협의회 주관기관으로서 유의적인 영향력을  
(주7) 행사할 수 있으므로 관계기업에 대한 투자자산으로 계상하였으며, 당기 중 제3자의 전환청  
구권 행사로 지분율이 변동되었습니다.

12월말 결산 재무제표를 입수할 수 없어 결산일로부터 입수가능한 최근의 재무제표를 사용  
(주8) 하여 지분법을 적용하였으며 관계기업의 보고기간 종료일과 투자회사의 보고기간 종료일 사  
이에 발생한 유의적인 거래나 사건은 적절히 반영하였습니다.

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

<제185(당)기>

| (단위: 백만원)                    |         |         |           |       |         |                 |          |         |
|------------------------------|---------|---------|-----------|-------|---------|-----------------|----------|---------|
| 피투자회사                        | 취득원가    | 기초      | 취득(처분)    | 처분손익  | 지분법손익   | (부의)지분법<br>자본변동 | 배당       | 기말      |
| 아주캐피탈                        | 36,971  | 34,444  | -         | -     | 9,038   | (58)            | (2,588)  | 40,836  |
| 비엔피파리바카디프생명<br>보험            | 35,279  | 57,356  | -         | -     | (2,516) | 5,428           | -        | 60,268  |
| 연합자산관리                       | 85,050  | 125,822 | (102,775) | 909   | 2,882   | 123             | (26,961) | -       |
| 포항테크노파크2PFV                  | 4,470   | 1,976   | -         | -     | (1)     | -               | -        | 1,975   |
| 대원토스                         | -       | -       | -         | -     | -       | -               | -        | -       |
| 인희                           | -       | 254     | -         | -     | (39)    | -               | -        | 215     |
| 대기전설                         | -       | 149     | -         | -     | (21)    | -               | -        | 128     |
| 극동건설                         | 9,092   | -       | -         | 3,478 | -       | (3,478)         | -        | -       |
| 연웅시스템                        | -       | 106     | -         | -     | (29)    | -               | -        | 77      |
| 두두로지텍                        | -       | 384     | -         | -     | (137)   | -               | -        | 247     |
| 네오플렉스 기술가치평가<br>투자조합         | 7,668   | 1,993   | 5,668     | -     | 765     | -               | (900)    | 7,526   |
| 이큐피글로벌에너지인프<br>라사모투자전문회사     | 280     | -       | 105       | -     | (105)   | -               | -        | -       |
| 재영솔루텍                        | 6,238   | 6,238   | -         | -     | (504)   | 2               | -        | 5,736   |
| 파트너스 제4호 Growth<br>투자조합      | 4,880   | 1,800   | 3,080     | -     | (325)   | -               | -        | 4,555   |
| 피에스에이 제1호 핀테크<br>사모투자합자회사    | 2,000   | 2,000   | -         | -     | (35)    | -               | -        | 1,965   |
| KTB뉴레이크 의료글로벌<br>진출 사모투자전문회사 | 162     | -       | 922       | -     | (143)   | -               | -        | 779     |
| 제양인더스트리                      | -       | -       | -         | -     | -       | -               | -        | -       |
| 티그리스아우름신기술사<br>업투자조합1호       | 1,500   | -       | 1,500     | -     | (19)    | -               | -        | 1,481   |
| 나무와아이                        | 92      | -       | 92        | -     | (13)    | -               | -        | 79      |
| 총영                           | -       | -       | -         | -     | -       | -               | -        | -       |
| 시맨틱                          | 249     | -       | 249       | -     | -       | -               | -        | 249     |
| 대광반도체                        | 4,776   | -       | 4,777     | -     | -       | -               | -        | 4,777   |
| 브랜빌                          | 183     | -       | 183       | -     | (183)   | -               | -        | -       |
| 합 계                          | 198,890 | 232,522 | (86,199)  | 4,387 | 8,615   | 2,017           | (30,449) | 130,893 |

<제184(전기)>

| (단위: 백만원)                 |         |         |        |         |                 |         |         |         |
|---------------------------|---------|---------|--------|---------|-----------------|---------|---------|---------|
| 피투자회사                     | 취득원가    | 기초      | 취득(처분) | 지분법손익   | (부의)지분법<br>자본변동 | 배당      | 감액      | 기말      |
| 아주캐피탈                     | 36,971  | 30,426  | -      | 6,277   | (410)           | (1,849) | -       | 34,444  |
| 비엔피파리바카디프<br>생명보험         | 35,279  | 56,897  | -      | (3,297) | 3,756           | -       | -       | 57,356  |
| 연합자산관리                    | 85,050  | 114,238 | -      | 11,632  | (48)            | -       | -       | 125,822 |
| 포항테크노파크2PFV               | 4,470   | 1,977   | -      | (1)     | -               | -       | -       | 1,976   |
| 대원토스                      | -       | -       | -      | -       | -               | -       | -       | -       |
| 인회                        | -       | 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<br>투자조합      | 2,000   | -       | 2,000  | (7)     | -               | -       | -       | 1,993   |
| 이큐피글로벌에너지<br>인프라사모투자전문회사  | 174     | -       | 174    | (174)   | -               | -       | -       | -       |
| 재영솔루텍                     | 6,238   | -       | 6,238  | -       | -               | -       | -       | 6,238   |
| 파트너스 제4호 Growth<br>투자조합   | 1,800   | -       | 1,800  | -       | -               | -       | -       | 1,800   |
| 피에스에이 제1호 핀테크<br>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 |

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

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)                    |              |           |           |          |        |         |
|------------------------------|--------------|-----------|-----------|----------|--------|---------|
| 피투자회사                        | 관계기업의 요약재무정보 |           |           |          |        |         |
|                              | 자산           | 부채        | 영업수익      | 당기순이익    | 기타포괄손익 | 총포괄손익   |
| 아주캐피탈                        | 6,543,737    | 5,744,415 | 757,345   | 70,598   | (458)  | 70,140  |
| 비엔피파리바카디프생명보험                | 4,182,208    | 3,779,257 | 144,583   | (16,706) | 36,189 | 19,483  |
| 포항테크노파크2PFV                  | 14,660       | 1,401     | -         | (4)      | -      | (4)     |
| 대원토스                         | 399          | 2,492     | 517       | (624)    | -      | (624)   |
| 인희                           | 10,713       | 9,310     | 3,135     | (253)    | -      | (253)   |
| 대기전설                         | 659          | 191       | -         | (76)     | -      | (76)    |
| 연웅시스템                        | 497          | 146       | 25        | (135)    | -      | (135)   |
| 두두로지텍                        | 891          | 6         | 213       | (609)    | -      | (609)   |
| 네오플렉스 기술가치평가<br>투자조합         | 22,577       | -         | 3,441     | 2,295    | -      | 2,295   |
| 이큐피글로벌에너지인프라<br>사모투자전문회사     | 1            | 1,376     | -         | (1,842)  | -      | (1,842) |
| 재영솔루텍                        | 155,368      | 120,184   | 137,920   | (7,095)  | (614)  | (7,709) |
| 파트너스 제4호 Growth<br>투자조합      | 18,479       | 258       | 113       | (1,300)  | -      | (1,300) |
| 피에스에이 제1호 핀테크 사<br>모투자합자회사   | 9,825        | -         | -         | (175)    | -      | (175)   |
| KTB뉴레이크 의료글로벌진<br>출 사모투자전문회사 | 3,805        | 478       | -         | (716)    | -      | (716)   |
| 제양인더스트리                      | 2,146        | 4,717     | 212       | (69)     | -      | (69)    |
| 티그리스아우름신기술사업<br>투자조합1호       | 5,431        | -         | -         | (69)     | -      | (69)    |
| 나무와아이                        | 1,193        | 859       | 325       | (54)     | -      | (54)    |
| 충영                           | 2,341        | 6,753     | -         | -        | -      | -       |
| 시맨틱                          | 3,098        | 1,804     | -         | -        | -      | -       |
| 대광반도체                        | 35,204       | 12,392    | -         | -        | -      | -       |
| 브랜빌                          | 2,177        | 2,870     | -         | -        | -      | -       |
| 합 계                          | 11,015,409   | 9,688,909 | 1,047,829 | 43,166   | 35,117 | 78,283  |

<제184(전기)>

| (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<br>투자조합      | 6,000        | 22         | -         | (22)     | -       | (22)     |
| 이큐피글로벌에너지인프라<br>사모투자전문회사  | 2            | 467        | -         | (767)    | -       | (767)    |
| 재영솔루텍                     | 161,439      | 126,297    | -         | -        | -       | -        |
| 파트너스 제4호 Growth<br>투자조합   | 7,200        | -          | -         | -        | -       | -        |
| 피에스에이 제1호<br>핀테크 사모투자합자회사 | 10,000       | -          | -         | -        | -       | -        |
| 합 계                       | 15,598,045   | 13,607,673 | 2,055,630 | 80,407   | 18,500  | 98,907   |



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

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)                       |                |                 |                      |       |          |         |
|---------------------------------|----------------|-----------------|----------------------|-------|----------|---------|
| 피투자회사                           | 당기말<br>순자산 (a) | 연결실체<br>지분율 (b) | 순자산지분금액<br>(a) x (b) | 미실현손익 | 기타       | 장부금액    |
| 아주캐피탈(주1)                       | 749,882        | 12.85%          | 96,365               | -     | (55,529) | 40,836  |
| 비앤피파라카디프생명보험                    | 402,951        | 14.99%          | 60,443               | (175) | -        | 60,268  |
| 포항테크노파크2PFV                     | 13,259         | 14.90%          | 1,975                | -     | -        | 1,975   |
| 대원토스(주2)                        | (2,093)        | 36.33%          | (760)                | -     | 760      | -       |
| 인회                              | 1,403          | 15.36%          | 215                  | -     | -        | 215     |
| 대기전설                            | 468            | 27.45%          | 128                  | -     | -        | 128     |
| 연웅시스템                           | 351            | 21.77%          | 77                   | -     | -        | 77      |
| 두두로지텍                           | 885            | 27.96%          | 247                  | -     | -        | 247     |
| 네오플렉스 기술가치평가<br>투자조합            | 22,577         | 33.33%          | 7,526                | -     | -        | 7,526   |
| 이큐피글로벌에너지인프라사모<br>투자전문회사(주2)    | (1,375)        | 22.64%          | (311)                | -     | 311      | -       |
| 재영솔루텍(주3)                       | 34,147         | 10.45%          | 3,567                | -     | 2,169    | 5,736   |
| 파트너스 제4호 Growth 투자조합            | 18,221         | 25.00%          | 4,555                | -     | -        | 4,555   |
| 피에스에이 제1호 핀테크<br>사모투자합자회사       | 9,825          | 20.00%          | 1,965                | -     | -        | 1,965   |
| KTB뉴레이크 의료글로벌진출<br>사모투자전문회사(주4) | 3,327          | 20.00%          | 666                  | -     | 113      | 779     |
| 제양인더스트리(주4)                     | (2,571)        | 25.90%          | (666)                | -     | 666      | -       |
| 티그리스아우름신기술사업<br>투자조합1호          | 5,431          | 27.27%          | 1,481                | -     | -        | 1,481   |
| 나무와아이                           | 334            | 23.72%          | 79                   | -     | -        | 79      |
| 충영(주4)                          | (4,412)        | 18.94%          | (836)                | -     | 836      | -       |
| 시맨틱                             | 1,294          | 19.25%          | 249                  | -     | -        | 249     |
| 대광반도체                           | 22,812         | 20.94%          | 4,777                | -     | -        | 4,777   |
| 브랜빌(주4)                         | (693)          | 15.53%          | (108)                | -     | 108      | -       |
| 합 계                             | 1,276,023      |                 | 181,634              | (175) | (50,566) | 130,893 |

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

(주2) 기타는 당기 결산 누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실 금액입니다.

(주3) 당기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액이며, 기타는 취득 시 발생한 공정가치 조정금액입니다.

(주4) 기타는 취득시 발생한 공정가치 조정금액입니다.

<제184(전기)>

| (단위: 백만원)                    |                |                 |                      |       |         |          |         |
|------------------------------|----------------|-----------------|----------------------|-------|---------|----------|---------|
| 피투자회사                        | 전기말<br>순자산 (a) | 연결실체<br>지분율 (b) | 순자산지분금액<br>(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<br>투자조합         | 5,978          | 33.33%          | 1,993                | -     | -       | -        | 1,993   |
| 이큐피글로벌에너지인프라<br>사모투자전문회사(주5) | (464)          | 22.64%          | (105)                | -     | -       | 105      | -       |
| 재영솔루텍(주4)                    | 34,193         | 11.90%          | 4,069                | -     | -       | 2,169    | 6,238   |
| 파트너스 제4호 Growth 투자조<br>합     | 7,200          | 25.00%          | 1,800                | -     | -       | -        | 1,800   |
| 피에스에이 제1호 핀테크<br>사모투자합자회사    | 10,000         | 20.00%          | 2,000                | -     | -       | -        | 2,000   |
| 합 계                          | 1,921,735      |                 | 292,032              | (164) | (9,024) | (50,322) | 232,522 |

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

(주2) 전기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액입니다.

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

(주4) 전기말 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.

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

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)                |               |               |
|--------------------------|---------------|---------------|
| 피투자회사                    | 미반영 당기 지분법 손실 | 미반영 누적 지분법 손실 |
| 대원토스                     | (226)         | (760)         |
| 이큐피글로벌에너지인프라<br>사모투자전문회사 | (311)         | (311)         |
| 제양인더스트리                  | (18)          | (18)          |
| 합 계                      | (555)         | (1,089)       |

<제184(전기)>

| (단위: 백만원)                |               |               |
|--------------------------|---------------|---------------|
| 피투자회사                    | 미반영 전기 지분법 손실 | 미반영 누적 지분법 손실 |
| 대원토스                     | (96)          | (534)         |
| 이큐피글로벌에너지인프라<br>사모투자전문회사 | (105)         | (105)         |
| 합 계                      | (201)         | (639)         |

14. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원) |         |          |         |
|-----------|---------|----------|---------|
| 구 분       | 취득가액    | 감가상각누계액  | 장부금액    |
| 토지        | 506,638 | -        | 506,638 |
| 건물        | 229,345 | (60,837) | 168,508 |
| 합 계       | 735,983 | (60,837) | 675,146 |

<제184(전기)>

| (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 |

(2) 투자부동산 공정가치

당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |          |          |
|-----------|----------|----------|
| 구 분       | 제185(당기) | 제184(전기) |
| 투자부동산(주)  | 773,511  | 836,030  |

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 연결포괄손익계산서에 계상된 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)                    |          |          |
|------------------------------|----------|----------|
| 구 분                          | 제185(당기) | 제184(전기) |
| 투자부동산에서 발생한 임대수익             | 23,185   | 24,400   |
| 임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용 | 5,798    | 5,770    |

15. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |            |           |
|-----------|------------|-----------|
| 구 분       | 제185(당기)   | 제184(전기)  |
| 미수금       | 3,984,874  | 5,547,053 |
| 미회수내국환채권  | 6,066,285  | 2,307,584 |
| 예치보증금     | 1,040,801  | 1,089,375 |
| 미수수익      | 837,531    | 757,772   |
| 선급비용      | 62,819     | 72,001    |
| 가지급금      | 53,756     | 50,563    |
| 잡자산       | 86,839     | 94,142    |
| 기타        | 2,152      | 744       |
| 현재가치할인차금  | (31,708)   | (41,561)  |
| 대손충당금     | (25,896)   | (41,750)  |
| 합 계       | 12,077,453 | 9,835,923 |

16. 담보제공자산 및 담보로 제공받은 자산

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

| (단위: 백만원) |           |           |           |                          |
|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------------------|
| 구 분       | 제185(당기)  | 제184(전기)  | 담보제공사유    |                          |
| 대출채권      | 76,232    | 94,871    | 차입부채      |                          |
| 유가증권(주1)  | 매도가능금융자산  | 1,225,722 | 584,334   | 차입부채, 한은결제이행담보, 차입유가증권 등 |
|           | 만기보유금융자산  | 7,824,930 | 6,068,588 | 차입부채, 한은결제이행담보, 대고객RP 등  |
|           | 소 계       | 9,050,652 | 6,652,922 |                          |
| 유형자산(주2)  | 6,525     | 3,905     | 근저당권 설정 등 |                          |
| 합 계       | 9,133,409 | 6,751,698 |           |                          |

(주1) 제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 1,209,161백만원, 759,654백만원입니다.

(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       | 제185(당기)  |                            | 제184(전기)  |                            |
|           | 담보물의 공정가치 | 매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치 | 담보물의 공정가치 | 매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치 |
| 유가증권      | 3,749,791 | -                          | 5,285,701 | -                          |

17. 당기손익인식지정금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)  |          |          |
|------------|----------|----------|
| 구 분(주1)    | 제185(당기) | 제183(전기) |
| 예수부채(주2,3) | 6,282    | 13,509   |

연결실체는 내재파생상품이 포함된 복합금융상품 중 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 당기손익인식금융부채의 지정이 허용되는 복합계약을 당기손익인식금융부채로 지정하였습니다.

(주2) 당기손익인식지정금융부채의 장부금액은 연결실체가 채택한 옵션평가모형에 근거하여 산정하였습니다.

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

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

<제185(당기)>

| (단위: 백만원) |            |       |      |
|-----------|------------|-------|------|
| 구 분       | 계약상 만기상환금액 | 장부금액  | 차이금액 |
| 예수부채      | 6,247      | 6,282 | (35) |

<제184(전기)>

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

(3) 당기 및 전기 중 당기손익인식지정금융부채 관련 순손익의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |          |       |       |          |       |      |
|-----------|----------|-------|-------|----------|-------|------|
| 구 분       | 제185(당기) |       |       | 제184(전기) |       |      |
|           | 평가손익     | 거래손익  | 합계    | 평가손익     | 거래손익  | 합계   |
| 예수부채      | (97)     | (109) | (206) | 95       | (111) | (16) |

18. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |            |             |             |
|-----------|------------|-------------|-------------|
| 과 목       |            | 제185(당기)    | 제184(전기)    |
| 요구불예수부채   | 원화예수부채     | 81,617,492  | 74,319,215  |
|           | 외화예수부채     | 11,032,964  | 8,412,705   |
|           | 소 계        | 92,650,456  | 82,731,920  |
| 기한부예수부채   | 원화예수부채     | 110,106,106 | 110,090,844 |
|           | 외화예수부채     | 12,790,861  | 10,489,601  |
|           | 공정가치위험회피손익 | (38,368)    | (17,954)    |
|           | 소 계        | 122,858,599 | 120,562,491 |
| 양도성예금증서   |            | 6,319,914   | 4,351,326   |
| 발행어음예수부채  |            | 4,581,276   | 3,018,551   |
| 어음관리계좌수탁금 |            | 2,473,048   | 2,280,816   |
| 기타        |            | 26,799      | 30,088      |
| 합 계       |            | 228,910,092 | 212,975,192 |

19. 단기매매금융부채

당기말과 전기말 현재 단기매매금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |          |         |          |         |
|-----------|----------|---------|----------|---------|
| 과 목       | 제185(당기) |         | 제184(전기) |         |
|           | 이자율(%)   | 금액      | 이자율(%)   | 금액      |
| 매도유가증권    | -        | -       | 2.25     | 10,161  |
| 금/은예수부채   | -        | 485,995 | -        | 453,605 |
| 합 계       |          | 485,995 |          | 463,766 |



20. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)     |        |          |      |            |          |      |            |
|---------------|--------|----------|------|------------|----------|------|------------|
| 과 목           |        | 제185(당)기 |      |            | 제184(전)기 |      |            |
|               |        | 이자율(%)   |      | 금 액        | 이자율(%)   |      | 금 액        |
|               |        | 최고       | 최저   |            | 최고       | 최저   |            |
| 콜머니           | 원화     | 1.23     | 1.08 | 394,400    | -        | -    | -          |
|               | 외화     | 10.00    | 0.35 | 412,868    | 7.00     | 0.32 | 268,114    |
|               | 소 계    |          |      | 807,268    |          |      | 268,114    |
| 매출어음          |        | 1.52     | 0.65 | 12,427     | 2.00     | 0.75 | 24,245     |
| 환매조건부<br>채권매도 | 원화     | 0.80     | 0.80 | 8,152      | 1.58     | 1.00 | 8,110      |
|               | 외화     | 6.29     | 1.42 | 569,956    | 3.49     | 0.69 | 510,464    |
|               | 소 계    |          |      | 578,108    |          |      | 518,574    |
| 원화차입부채        | 한은차입부채 | 0.75     | 0.50 | 2,621,345  | 0.75     | 0.50 | 1,963,472  |
|               | 기타차입부채 | 4.30     | 0.00 | 4,551,825  | 4.35     | 0.00 | 3,729,298  |
|               | 소 계    |          |      | 7,173,170  |          |      | 5,692,770  |
| 외화차입부채        | 외화타점차  | 0.00     | 0.00 | 152,589    | 0.76     | 0.00 | 180,527    |
|               | 은행차입부채 | 3.95     | 0.24 | 3,678,949  | 7.95     | 0.10 | 4,297,151  |
|               | 전대차입부채 | 1.72     | 0.00 | 470,176    | 1.18     | 0.47 | 571,829    |
|               | 기타차입부채 | 1.18     | 1.02 | 1,442,365  | 0.80     | 0.53 | 1,375,143  |
|               | 소 계    |          |      | 5,744,079  |          |      | 6,424,650  |
| 외화수탁금         |        | -        | -    | -          | 0.10     | 0.10 | 71,810     |
| 이연부대비용        |        |          |      | (723)      |          |      | (1,684)    |
| 합 계           |        |          |      | 14,314,329 |          |      | 12,998,479 |

21. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |            |          |      |            |          |      |            |
|-----------|------------|----------|------|------------|----------|------|------------|
| 과 목       |            | 제185(당기) |      |            | 제184(전기) |      |            |
|           |            | 이자율(%)   |      | 금액         | 이자율(%)   |      | 금액         |
|           |            | 최고       | 최저   |            | 최고       | 최저   |            |
| 원화사채      | 일반사채       | 8.00     | 0.00 | 13,905,995 | 8.00     | 0.00 | 12,676,830 |
|           | 후순위사채      | 4.60     | 2.20 | 3,501,056  | 5.10     | 2.72 | 3,500,808  |
|           | 공정가액위험회피손익 |          |      | (147,208)  |          |      | (52,579)   |
|           | 할인발행차금     |          |      | (19,599)   |          |      | (31,794)   |
|           | 소 계        |          |      | 17,240,244 |          |      | 16,093,265 |
| 외화사채      | 일반사채       | 4.38     | 0.03 | 3,176,276  | 4.38     | 0.32 | 3,912,108  |
|           | 후순위사채      | 3.88     | 3.88 | 1,189,067  | -        | -    | -          |
|           | 공정가액위험회피손익 |          |      | (9,977)    |          |      | 25,983     |
|           | 할인발행차금     |          |      | (17,180)   |          |      | (10,806)   |
|           | 소 계        |          |      | 4,338,186  |          |      | 3,927,285  |
| 합 계       |            |          |      | 21,578,430 |          |      | 20,020,550 |

## 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           | 제185(당기)    | 제184(전기)    |
| 확정급여채무의 현재가치  | 1,258,473   | 1,173,709   |
| 사외적립자산의 공정가치  | (1,208,370) | (1,018,940) |
| 연결채무상대표 계상 부채 | 50,103      | 154,769     |

### (2) 확정급여채무의 현재가치

당기와 전기 중 확정급여채무 현재가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |           |           |
|-----------|-----------|-----------|
| 구 분       | 제185(당기)  | 제184(전기)  |
| 기 초       | 1,173,709 | 999,623   |
| 당기근무원가    | 136,566   | 119,239   |
| 이자비용      | 37,947    | 38,229    |
| 재측정요소(주1) | (39,969)  | 58,822    |
| 환율차이      | 24        | 96        |
| 급여지급액     | (52,196)  | (47,413)  |
| 기타(주2)    | 2,392     | 5,113     |
| 기 말       | 1,258,473 | 1,173,709 |

당기말 현재 재측정요소는 인구통계적가정 변동에 따른 보험수리적손실 4,634백만원과 재

(주1) 무적가정 변동에 따른 보험수리적이익 8,347백만원, 그리고 경험조정으로 인한 이익 36,256백만원으로 구성되어 있습니다.

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

(3) 사외적립자산의 공정가치

당기와 전기 중 사외적립자산 공정가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |           |           |
|-----------|-----------|-----------|
| 구 분       | 제185(당기)  | 제184(전기)  |
| 기 초       | 1,018,940 | 753,648   |
| 이자수익      | 34,033    | 30,297    |
| 재측정요소     | (14,376)  | (13,269)  |
| 사용자의 기여금  | 210,300   | 290,800   |
| 급여지급액     | (40,527)  | (42,536)  |
| 기 말       | 1,208,370 | 1,018,940 |

(4) 사외적립자산 구성내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |           |           |
|-----------|-----------|-----------|
| 구 분       | 제185(당기)  | 제184(전기)  |
| 정기예금      | 1,180,374 | 977,723   |
| 기타        | 27,996    | 41,217    |
| 합 계       | 1,208,370 | 1,018,940 |

(5) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

| 구 분        | 제185(당기)    | 제184(전기)    | 비 고         |
|------------|-------------|-------------|-------------|
| 할인율(기대수익률) | 3.40%       | 3.34%       | AAO 회사채 수익률 |
| 미래임금상승률    | 2.92% + 승급률 | 2.92% + 승급률 | 과거 5개년의 평균  |

(6) 민감도 분석

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

1) 할인율

| (단위: 백만원)       |           |           |
|-----------------|-----------|-----------|
| 구 분             | 제185(당기)  | 제184(전기)  |
| 적용된 가정에 따른 현재가치 | 1,258,473 | 1,173,709 |
| 1% Point 증가     | 1,137,551 | 1,057,735 |
| 1% Point 감소     | 1,399,688 | 1,309,579 |

2) 임금인상률

| (단위: 백만원)       |           |           |
|-----------------|-----------|-----------|
| 구 분             | 제185(당기)  | 제184(전기)  |
| 적용된 가정에 따른 현재가치 | 1,258,473 | 1,173,709 |
| 1% Point 증가     | 1,399,091 | 1,308,913 |
| 1% Point 감소     | 1,135,816 | 1,056,141 |

(7) 당기말과 전기말 평가 시 적용한 확정급여채무의 가중평균 만기는 각각 13.16년과 13.24년입니다.

### 23. 충당부채

(1) 당기와 전기 중 충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

#### <제185(당기)>

| (단위: 백만원) |         |         |         |         |          |          |
|-----------|---------|---------|---------|---------|----------|----------|
| 구 분       | 복구충당부채  | 소송      | 미사용한도   | 지급보증    | 기타       | 합 계      |
| 기 초       | 33,934  | 19,576  | 101,096 | 80,289  | 61,193   | 296,088  |
| 전입(환입)액   | 2,255   | (7,897) | (6,747) | 4,222   | 40,155   | 31,988   |
| 사용액       | (1,894) | -       | -       | -       | (16,103) | (17,997) |
| 환율변동      | -       | 365     | 636     | 993     | 60       | 2,054    |
| 기타(주)     | 1,803   | -       | -       | (7,005) | -        | (5,202)  |
| 기 말       | 36,098  | 12,044  | 94,985  | 78,499  | 85,305   | 306,931  |

#### <제184(전기)>

| (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  |

(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       | 제185(당)기   | 제184(전)기   |
| 미지급금      | 3,938,413  | 5,528,790  |
| 신탁계정미지급금  | 3,443,287  | 2,966,681  |
| 미지급비용     | 2,333,120  | 2,268,540  |
| 대리점       | 799,462    | 1,311,763  |
| 미지급내국환채무  | 920,232    | 2,126,032  |
| 대행업무수입금   | 494,278    | 534,070    |
| 수입보증금     | 374,932    | 368,468    |
| 미지급외국환채무  | 226,920    | 208,939    |
| 가수금       | 44,882     | 83,965     |
| 선수수익      | 80,744     | 66,398     |
| 제세예수금     | 61,073     | 70,022     |
| 미지급배당금    | 1,309      | 9,231      |
| 잡부채       | 86,645     | 82,104     |
| 현재가치할인차금  | (2,404)    | (2,651)    |
| 합 계       | 12,802,893 | 15,622,352 |

25. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |                      |            |            |
|-----------|----------------------|------------|------------|
| 과 목       |                      | 제185(당기)   | 제184(전기)   |
| 자본금       | 보통주자본금               | 7,928,078  | 7,928,078  |
| 신종자본증권    |                      | 469,392    | 801,298    |
| 자본잉여금     | 주식발행초과금              | 398,080    | 398,080    |
|           | 기타자본잉여금              | 5,084      | 5,084      |
|           | 소 계                  | 403,164    | 403,164    |
| 자본조정      | 주식선택권                | (887)      | 1,363      |
|           | 기타자본조정               | (63,727)   | (30,703)   |
|           | 소 계                  | (64,614)   | (29,340)   |
| 기타포괄손익누계액 | 매도가능금융자산평가손익         | 139,824    | 386,970    |
|           | 관계기업의<br>기타포괄손익에대한지분 | 16,583     | 13,741     |
|           | 해외사업환산손익             | (151,936)  | (160,274)  |
|           | 확정급여제도의 재측정요소        | (280,916)  | (300,385)  |
|           | 소 계                  | (276,445)  | (59,948)   |
| 이익잉여금     | 법정적립금(주1)            | 1,497,370  | 1,375,731  |
|           | 임의적립금(주2)            | 9,064,867  | 8,719,986  |
|           | 기타준비금(주3)            | 87,029     | 75,215     |
|           | 미처분이익잉여금(주4)         | 2,351,571  | 1,616,238  |
|           | 소 계                  | 13,000,837 | 11,787,170 |
| 비지배지분(주5) |                      | 6,561      | 12,351     |
| 합 계       |                      | 21,466,973 | 20,842,773 |

- (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 1,706,925백만원의 별도재무제표 기준 대손준비금과 355,898백만원의 재평가적립금이 포함되어 있으며,
- (주2) 전기말 1,738,249백만원의 별도재무제표 기준 대손준비금과 355,898백만원의 재평가적립금이 포함되어 있습니다.
- (주3) 해외지점에서 현지 법규에 의하여 적립한 준비금으로 현지 소재지점의 결손보전을 위해서만 사용할 수 있습니다.  
당기말 현재 별도재무제표 기준 대손준비금 적립액과 연결재무제표 기준 대손준비금 적립액의 차이는 34,200백만원이며, 연결재무제표 기준 대손준비금 적립예정액 47,566백만원이 포함되어 있습니다.
- (주5) 당기 중 PT Centratama Nasional Bank의 사업결합 회계처리가 완료됨에 따라 전기말금액을 소급조정하였습니다.



(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

| 과 목        | 제185(당기)       | 제184(전기)       |
|------------|----------------|----------------|
| 발행할 주식의 총수 | 2,000,000,000주 | 2,000,000,000주 |
| 1주의 금액     | 5,000원         | 5,000원         |
| 발행한 주식의 수  | 1,585,615,506주 | 1,585,615,506주 |

(3) 신종자본증권

당기말과 전기말 현재 자본으로 분류한 신종자본증권은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)    |            |            |          |          |        |
|--------------|------------|------------|----------|----------|--------|
| 구 분          | 발행일        | 만기일        | 금 액      |          | 이자율(%) |
|              |            |            | 제185(당기) | 제184(전기) |        |
| 외화신종<br>자본증권 | 2006-09-20 | 2036-09-20 | -        | 94,761   | 6.82   |
|              | 2006-09-20 | 2036-09-20 | -        | 237,144  | 6.82   |
| 원화신종<br>자본증권 | 2008-03-21 | 2038-03-21 | 119,878  | 119,878  | 7.30   |
|              | 2008-03-25 | 2038-03-25 | 49,947   | 49,947   | 7.30   |
|              | 2013-06-07 | 2043-06-07 | 299,568  | 299,568  | 4.63   |
| 합 계          |            |            | 469,393  | 801,298  |        |
| 신종자본증권 배당금   |            |            | 45,691   | 57,158   |        |
| 가중평균이자율(%)   |            |            | 6.45     | 6.72     |        |

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 않습니다.

(4) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 재분류조정을 포함한 변동내역은 다음과 같습니다.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)                |                  |                          |              |                 |           |
|--------------------------|------------------|--------------------------|--------------|-----------------|-----------|
| 구 분                      | 매도가능금융자산<br>평가손익 | 관계기업의<br>기타포괄손익에<br>대한지분 | 해외사업<br>환산손익 | 확정급여제도<br>재측정요소 | 합 계       |
| 기초금액                     | 386,970          | 13,741                   | (160,274)    | (300,385)       | (59,948)  |
| 당기 발생 차익(차손):            |                  |                          |              |                 |           |
| 공정가치평가로 인한 증감            | (83,447)         | -                        | -            | -               | (83,447)  |
| 지분법평가로 인한 증감             | -                | 2,016                    | -            | -               | 2,016     |
| 당기손익에 포함된 차익의 재분류조정<br>: |                  |                          |              |                 |           |
| 자산손상으로 인한 증감             | 26,259           | -                        | -            | -               | 26,259    |
| 처분으로 인한 증감               | (265,357)        | -                        | -            | -               | (265,357) |
| 위험회피회계적용효과               | 2,289            | -                        | (54,393)     | -               | (52,104)  |
| 환율차이로 인한 효과              | (240)            | -                        | 49,119       | -               | 48,879    |
| 확정급여제도의 재측정              | -                | -                        | -            | 25,593          | 25,593    |
| 법인세효과                    | 73,350           | 826                      | 13,612       | (6,124)         | 81,664    |
| 기말금액                     | 139,824          | 16,583                   | (151,936)    | (280,916)       | (276,445) |

<제184(전기)>

| (단위: 백만원)                |                  |                          |              |                 |           |
|--------------------------|------------------|--------------------------|--------------|-----------------|-----------|
| 구 분                      | 매도가능금융자산<br>평가손익 | 관계기업의<br>기타포괄손익에<br>대한지분 | 해외사업<br>환산손익 | 확정급여제도<br>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<br>: |                  |                          |              |                 |           |
| 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    |
| 기말금액                     | 386,970          | 13,741                   | (160,274)    | (300,385)       | (59,948)  |

(5) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)             |                        |                        |
|-----------------------|------------------------|------------------------|
| 내 용(주)                | 제185(당기)               | 제184(전기)               |
|                       | 처분예정일:<br>2017년 3월 22일 | 처분확정일:<br>2016년 3월 23일 |
| I. 미처분이익잉여금           | 1,731,381              | 1,159,233              |
| 1. 전기이월미처분이익잉여금       | -                      | -                      |
| 2. 신종자본증권이자           | (45,691)               | (57,158)               |
| 3. 당기순이익              | 1,777,072              | 1,216,391              |
| II. 임의적립금등의이입액        | 6,723,196              | 6,378,313              |
| 1. 임의적립금              | 6,723,196              | 6,346,989              |
| 2. 대손준비금              | -                      | 31,324                 |
| 합 계                   | 8,454,577              | 7,537,546              |
| III. 이익잉여금처분액         | 8,454,577              | 7,537,546              |
| 1. 이익준비금              | 177,707                | 121,639                |
| 2. 대손준비금              | 47,848                 | -                      |
| 3. 기타준비금              | 12,652                 | 11,814                 |
| 4. 임의적립금              | 7,676,276              | 6,723,196              |
| 5. 신종자본증권상환손실         | 60,094                 | 30,897                 |
| 6. 배당금                | 480,000                | 650,000                |
| 보통주 현금배당              |                        |                        |
| 주당: 당기 302.72원(6.05%) |                        |                        |
| 전기 409.94원(8.20%)     |                        |                        |
| IV. 차기이월미처분이익잉여금      | -                      | -                      |

(주) 상기 이익잉여금처분계산서는 당행의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

(6) 배당금

당기와 전기의 보통주 배당금 계산내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 주, 원) |               |               |
|------------|---------------|---------------|
| 구 분        | 제185(당기)      | 제184(전기)      |
| 배당받을 주식수   | 1,585,615,506 | 1,585,615,506 |
| 주당액면금액     | 5,000         | 5,000         |
| 액면배당률      | 6.05%         | 8.20%         |
| 주당배당금액     | 302.72        | 409.94        |

(7) 배당성향

당기와 전기 보통주에 대한 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)                   |           |           |
|-----------------------------|-----------|-----------|
| 구 분                         | 제185(당기)  | 제184(전기)  |
| 보통주 배당금                     | 480,000   | 650,000   |
| 당기순이익(주)                    | 1,940,256 | 1,489,654 |
| 배당성향<br>(당기순이익 기준)          | 24.74%    | 43.63%    |
| 대손준비금 반영후 조정이익(주)           | 1,892,690 | 1,492,621 |
| 배당성향<br>(대손준비금 반영후 조정이익 기준) | 25.36%    | 43.55%    |

(주) 당기순이익과 대손준비금 반영 후 조정이익은 지배기업 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             | 제185(당기)  | 제184(전기)  |
| 대손준비금 적립액       | 1,741,125 | 1,744,092 |
| 대손준비금 전입(환입)예정액 | 47,566    | (2,967)   |
| 대손준비금 잔액        | 1,788,691 | 1,741,125 |

(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                  | 제185(당기)  | 제184(전기)  |
| 대손준비금 전입(환입) 필요액     | 47,566    | (2,967)   |
| 대손준비금 반영후 조정이익       | 1,893,055 | 1,492,955 |
| 대손준비금 반영후 주당 조정이익(원) | 1,165     | 906       |

27. 순이자손익

(1) 당기와 전기 중 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)              |           |           |
|------------------------|-----------|-----------|
| 구 분                    | 제185(당)기  | 제184(전기)  |
| 현금및예치금이자               | 73,921    | 101,931   |
| 단기매매금융자산이자             | 168,205   | 162,624   |
| 매도가능금융자산이자             | 454,557   | 485,026   |
| 만기보유금융자산이자             | 324,128   | 318,940   |
| 대출채권이자                 | 6,581,065 | 6,505,540 |
| 기타이자                   | 94,325    | 75,431    |
| 합 계                    | 7,696,201 | 7,649,492 |
| 손상된 금융자산에서<br>발생한 이자수익 | 24,167    | 26,168    |

(2) 당기와 전기 중 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |           |           |
|-----------|-----------|-----------|
| 구 분       | 제185(당)기  | 제184(전기)  |
| 예수부채이자    | 2,516,627 | 2,787,728 |
| 차입부채이자    | 162,393   | 172,764   |
| 사채이자      | 470,765   | 472,676   |
| 기타이자      | 42,295    | 51,609    |
| 합 계       | 3,192,080 | 3,484,777 |

28. 수수료손익

당기와 전기 중 수수료 수익·비용의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |            |           |           |
|-----------|------------|-----------|-----------|
| 구 분       |            | 제185(당)기  | 제184(전)기  |
| 수수료수익     | 여신취급수수료    | 69,953    | 68,509    |
|           | 전자금융수수료    | 136,180   | 135,996   |
|           | 중개수수료      | 90,547    | 110,684   |
|           | 업무대행수수료    | 308,596   | 321,506   |
|           | 투자금융수수료    | 47,348    | 67,277    |
|           | 외환수입수수료    | 164,680   | 149,057   |
|           | 신탁보수수료     | 98,406    | 71,533    |
|           | 수입보증료      | 60,279    | 54,829    |
|           | 기타수수료      | 85,631    | 70,895    |
|           | 합 계        | 1,061,620 | 1,050,286 |
| 수수료비용     | 여신관련수수료    | 30,037    | 41,113    |
|           | 브랜드사용수수료   | 32,883    | 49,905    |
|           | 서비스관련수수료   | 14,573    | 12,787    |
|           | 매매및중개관련수수료 | 7,539     | 7,006     |
|           | 외환지급수수료    | 29,899    | 24,766    |
|           | 기타수수료      | 62,191    | 60,846    |
|           | 합 계        | 177,122   | 196,423   |

29. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |          |          |
|-----------|----------|----------|
| 구 분       | 제185(당)기 | 제184(전)기 |
| 단기매매금융자산  | 28,957   | 35,580   |
| 매도가능금융자산  | 94,602   | 148,521  |
| 합 계       | 123,559  | 184,101  |

30. 단기매매금융상품 관련 손익

당기와 전기 중 단기매매금융상품 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)      |       |           |             |             |
|----------------|-------|-----------|-------------|-------------|
| 구 분            |       |           | 제185(당)기    | 제184(전)기    |
| 단기매매<br>금융상품   | 채무증권  | 평가이익      | 3,044       | 8,414       |
|                |       | 처분이익      | 28,977      | 16,060      |
|                |       | 평가손실      | (34,816)    | (13,199)    |
|                |       | 처분손실      | (23,403)    | (6,018)     |
|                |       | 소 계       | (26,198)    | 5,257       |
|                | 지분증권  | 평가이익      | 14,848      | 5,961       |
|                |       | 처분이익      | 27,440      | 39,794      |
|                |       | 평가손실      | (3,504)     | (1,618)     |
|                |       | 처분손실      | (16,851)    | (37,696)    |
|                |       | 소 계       | 21,933      | 6,441       |
|                | 금/은관련 | 평가이익      | 18,336      | 24,366      |
|                |       | 처분이익      | 4,397       | 2,183       |
|                |       | 평가손실      | (61,321)    | (5,238)     |
|                |       | 처분손실      | (1,808)     | (379)       |
|                |       | 소 계       | (40,396)    | 20,932      |
| 합 계            |       |           | (44,661)    | 32,630      |
| 매매목적<br>파생금융상품 | 외환관련  | 평가 및 거래이익 | 4,911,654   | 2,820,344   |
|                |       | 평가 및 거래손실 | (4,898,751) | (2,681,979) |
|                |       | 소 계       | 12,903      | 138,365     |
|                | 이자율관련 | 평가 및 거래이익 | 497,453     | 461,209     |
|                |       | 평가 및 거래손실 | (479,927)   | (464,253)   |
|                |       | 소 계       | 17,526      | (3,044)     |
|                | 주식관련  | 평가 및 거래이익 | 50,601      | 9,728       |
|                |       | 평가 및 거래손실 | (7,912)     | (10,931)    |
|                |       | 소 계       | 42,689      | (1,203)     |
|                | 상품관련  | 평가 및 거래이익 | 55,694      | 10,594      |
|                |       | 평가 및 거래손실 | (25,319)    | (42,921)    |
|                |       | 소 계       | 30,375      | (32,327)    |
|                | 합 계   |           |             | 103,493     |
| 총 계            |       |           | 58,832      | 134,421     |



31. 금융상품자산 손상차손

당기와 전기 중 금융상품자산 손상차손의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)    |               |          |          |
|--------------|---------------|----------|----------|
| 구 분          |               | 제185(당기) | 제184(전기) |
| 금융상품<br>손상차손 | 대출채권 및 기타금융자산 | 656,433  | 592,845  |
|              | 매도가능금융자산      | 82,103   | 206,570  |
| 합 계          |               | 738,536  | 799,415  |

32. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)       |            |           |           |
|-----------------|------------|-----------|-----------|
| 구 분             |            | 제185(당기)  | 제184(전기)  |
| 종업원급여           | 장·단기 종업원급여 | 1,538,465 | 1,472,898 |
|                 | 확정급여형 퇴직급여 | 140,480   | 127,171   |
|                 | 확정기여형 퇴직급여 | 102       | -         |
|                 | 해고급여       | 94,478    | 59,549    |
|                 | 소 계        | 1,773,525 | 1,659,618 |
| 감가상각비및<br>기타상각비 | 감가상각비      | 120,566   | 128,617   |
|                 | 무형자산상각비    | 39,851    | 36,764    |
|                 | 소 계        | 160,417   | 165,381   |
| 기타일반관리비         | 복리후생비      | 112,189   | 106,869   |
|                 | 임차료        | 258,277   | 260,651   |
|                 | 용역비        | 219,709   | 219,857   |
|                 | 제세공과금      | 75,334    | 78,254    |
|                 | 광고선전비      | 57,394    | 57,950    |
|                 | 전산운용비      | 56,903    | 63,436    |
|                 | 기타의 관리비    | 176,105   | 173,418   |
|                 | 소 계        | 955,911   | 960,435   |
| 합 계             |            | 2,889,853 | 2,785,434 |

### 33. 주식기준보상

(1) 당기말 현재 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

| 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             | 332,850주             |
| ④ 행사가능기간   | 권리부여일로부터<br>3년이후 4년간 | 권리부여일로부터<br>3년이후 4년간 | 권리부여일로부터<br>3년이후 4년간 | 권리부여일로부터<br>3년이후 4년간 |
| ⑤ 수량증감내역   |                      |                      |                      |                      |
| 기초         | 93,426주              | 101,963주             | 50,513주              | 26,233주              |
| 소멸         | -                    | -                    | -                    | -                    |
| 기말(주2)     | 93,426주              | 101,963주             | 50,513주              | 26,233주              |
| ⑥ 공정가치(주3) | 17,244원              | 6,421원               | -                    | -                    |

- (주1) 당기말 현재 주식매수선택권은 모두 가득되었으며, 잔여수량 272,135개의 가중평균행사 가격은 39,019원입니다.
- (주2) 당기말 현재 4,5,6,7차 부여분의 잔여 수량은 행사가 보류되어 있습니다.
- (주3) 당기말 현재 보류분에 대한 공정가치는 신한금융지주 주식 증가와 행사가격의 차이인 내재 가치로 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)<br>2014년부터 부여분 : 2014년 1월 1일 이후 선임 및 승진시(부여일로부터 1년간) |
| 성과조건         | 2013년까지 상대주가연동(33.4%) 및 4년간 경영지표연동(66.6%)<br>2014년부터 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      | 공정가치(주1) | 추정수량(주2) |
| 2010-04-01 | 306,400   | 45,150   | 10,471   |
| 2012-02-08 | 30,900    | 46,650   | 122      |
| 2012-10-15 | 4,100     | 37,200   | 357      |
| 2013-01-01 | 183,100   | 40,050   | 105,325  |
| 2013-03-21 | 4,400     | 37,750   | 1,156    |
| 2013-05-27 | 14,500    | 40,250   | 9,681    |
| 2013-08-01 | 4,400     | 41,250   | 2,931    |
| 2014-01-01 | 109,800   | 47,300   | 101,819  |
| 2014-02-08 | 5,400     | 44,300   | 4,439    |
| 2014-04-01 | 4,800     | 47,000   | 3,282    |
| 2014-10-15 | 2,400     | 47,150   | 449      |
| 2015-01-01 | 159,000   | 44,500   | 138,695  |
| 2015-03-18 | 16,800    | 42,650   | 11,736   |
| 2015-04-10 | 2,300     | 40,350   | 1,484    |
| 2015-05-01 | 2,300     | 46,000   | 1,370    |
| 2015-05-22 | 5,300     | 42,800   | 2,893    |
| 2015-05-27 | 2,300     | 40,200   | 1,229    |
| 2015-08-01 | 2,300     | 41,900   | 872      |
| 2015-08-24 | 2,300     | 40,250   | 724      |
| 2016-01-01 | 221,900   | 39,000   | 145,295  |
| 합계         | 1,084,700 |          | 544,330  |

(주1) 부여시점의 신한금융지주 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였으며, 당기말 현재 신한금융지주주식의 공정가치는 45,250원입니다.

(주2) 최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가상승률에 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       | 제185(당기) | 제184(전기) |
| 총보상원가     | 17,577   | 7,009    |

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

| (단위: 백만원) |          |          |
|-----------|----------|----------|
| 구 분       | 제185(당기) | 제184(전기) |
| 미지급비용     | 27,942   | 22,116   |

34. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |             |           |           |
|-----------|-------------|-----------|-----------|
| 구 분       |             | 제185(당)기  | 제184(전)기  |
| 기타영업수익    |             |           |           |
| 자산처분관련    | 대출채권처분이익    | 28,314    | 72,554    |
|           | 상각채권처분이익    | 3,044     | 34,476    |
|           | 소 계         | 31,358    | 107,030   |
| 기타영업수익    | 위험회피대상관련이익  | 270,662   | 176,204   |
|           | 위험회피수단관련이익  | 33,753    | 38,007    |
|           | 지급보증총당금환입액  | 6,780     | 33,519    |
|           | 기타부채성총당금환입액 | 14,569    | 1,958     |
|           | 기타          | 20,187    | 23,917    |
|           | 소 계         | 345,951   | 273,605   |
| 기타영업수익 합계 |             | 377,309   | 380,635   |
| 기타영업비용    |             |           |           |
| 자산처분관련    | 대출채권처분손실    | 10,783    | 8,974     |
| 기타영업비용    | 위험회피대상관련손실  | 33,550    | 36,467    |
|           | 위험회피수단관련손실  | 283,885   | 177,191   |
|           | 지급보증총당금전입액  | 11,003    | -         |
|           | 기타부채성총당금전입액 | 42,334    | 34,278    |
|           | 기금출연금       | 244,661   | 267,454   |
|           | 예금보험료       | 274,881   | 248,960   |
|           | 기타          | 116,232   | 123,151   |
|           | 소 계         | 1,006,546 | 887,501   |
| 기타영업비용 합계 |             | 1,017,329 | 896,475   |
| 기타영업손익    |             | (640,020) | (515,840) |

35. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)             |            |          |          |
|-----------------------|------------|----------|----------|
| 구 분                   |            | 제185(당)기 | 제184(전)기 |
| 영업외수익                 |            |          |          |
| 자산처분관련                | 유형자산처분이익   | 298      | 1,122    |
|                       | 무형자산처분이익   | 51       | 2        |
|                       | 투자부동산처분이익  | 1,438    | 1,402    |
|                       | 매각예정자산처분이익 | 821      | 705      |
|                       | 비업무용자산처분이익 | 3        | 433      |
|                       | 소 계        | 2,611    | 3,664    |
| 종속기업 및 관계기업<br>투자자산관련 | 처분이익       | 5,177    | 95,232   |
| 기타영업외수익               | 투자부동산임대수익  | 23,185   | 24,400   |
|                       | 기타         | 81,751   | 72,705   |
|                       | 소 계        | 104,936  | 97,105   |
| 영업외수익 합계              |            | 112,724  | 196,001  |
| 영업외비용                 |            |          |          |
| 자산처분관련                | 유형자산처분손실   | 566      | 75       |
|                       | 무형자산처분손실   | 149      | 9        |
|                       | 투자부동산처분손실  | 248      | 13       |
|                       | 매각예정자산처분손실 | -        | 29       |
|                       | 비업무용자산처분손실 | 78       | -        |
|                       | 소 계        | 1,041    | 126      |
| 종속기업 및 관계기업<br>투자자산관련 | 손상차손       | -        | 9,024    |
|                       | 처분손실       | 17       | 277      |
|                       | 소 계        | 17       | 9,301    |
| 기타영업외비용               | 투자부동산감가상각비 | 15,356   | 9,324    |
|                       | 기부금        | 13,334   | 18,614   |
|                       | 유형자산손상차손   | 7        | 100      |
|                       | 무형자산손상차손   | 98       | -        |
|                       | 기타         | 21,740   | 30,591   |
|                       | 소 계        | 50,535   | 58,629   |
| 영업외비용 합계              |            | 51,593   | 68,056   |
| 영업외손익                 |            | 61,131   | 127,945  |

36. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기 중 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)           |           |          |
|---------------------|-----------|----------|
| 구 분                 | 제185(당기)  | 제184(전기) |
| 당기 법인세 부담액          | 378,526   | 275,694  |
| 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액 | (36,362)  | 15,302   |
| 결손금 총당할 이연법인세 변동액   | (336,468) | -        |
| 자본에 직접 반영된 이연법인세    | 82,407    | 94,086   |
| 법인세비용               | 88,103    | 385,082  |

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)         |           |           |
|-------------------|-----------|-----------|
| 구 분               | 제185(당기)  | 제184(전기)  |
| 법인세비용차감전순이익       | 2,028,724 | 1,875,070 |
| 적용세율              | 24.20%    | 24.20%    |
| 적용세율에 따른 법인세      | 490,489   | 453,305   |
| 비과세수익             | (26,128)  | (15,329)  |
| 비공제비용             | 11,619    | 4,161     |
| 연결납세              | (25,216)  | (23,692)  |
| 결손금 총당할 이연법인세 변동액 | (336,468) | -         |
| 법인세환급액            | (22,316)  | (9,795)   |
| 기타                | (3,877)   | (23,568)  |
| 법인세비용             | 88,103    | 385,082   |
| 유효세율(주)           | 4.34%     | 20.54%    |

(주) 연결실체는 전기까지 기한이 경과된 세무상 결손금에 대하여 실현가능성이 없다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였으나, 당기 중 과세관청의 환급결정과 유권해석, 회사의 영업실적과 향후 소멸시효 완성 예금에 대한 추정 등을 종합적으로 고려하여 자산성이 있다고 판단하고 이연법인세 자산(법인세수익)을 인식하였습니다.

(3) 일시적차이와 이연법인세

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

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)                                   |             |           |           |           |                     |
|---|-------------|-----------|-----------|-----------|---------------------|
| 구 분   | 기초잔액        | 감소        | 증가        | 기말잔액      | 이연법인세자산<br>(부채)(주1) |
| 미수수익  | (352,041)   | (352,041) | (343,790) | (343,790) | (83,197)            |
| 미수금   | (45,943)    | (45,943)  | (36,089)  | (36,089)  | (8,734)             |
| 단기매대금융자산                                    | (117,749)   | (117,749) | (56,431)  | (56,431)  | (13,656)            |
| 매도가능금융자산                                    | 1,145,851   | 545,921   | 189,234   | 789,164   | 190,978             |
| 관계기업등에대한투자자산(주2)                            | (104,035)   | (104,035) | (217,184) | (217,184) | (52,558)            |
| 이연대출부대수익(비용)                                | (344,697)   | (344,697) | (378,933) | (378,933) | (91,702)            |
| 유형자산평가 및 상각 등                               | (483,906)   | (6,985)   | 18,133    | (458,788) | (111,161)           |
| 파생상품자산(부채)                                  | (121,775)   | (79,169)  | (99,269)  | (141,875) | (34,334)            |
| 예수부채  | 63,688      | (3,782)   | 7,581     | 75,051    | 18,162              |
| 미지급비용                                       | 257,820     | 245,813   | 287,577   | 299,584   | 72,499              |
| 확정급여부채                                      | 1,041,404   | 40,526    | 132,423   | 1,133,301 | 274,259             |
| 사외적립자산                                      | (1,018,940) | (40,527)  | (10,184)  | (988,597) | (239,241)           |
| 기타총당부채                                      | 215,799     | 215,799   | 228,432   | 228,432   | 55,280              |
| 지급보증총당부채                                    | 80,290      | 80,290    | 78,499    | 78,499    | 18,997              |
| 압축기장총당부채                                    | (179,485)   | (47)      | -         | (179,438) | (45,977)            |
| 일시상각총당부채                                    | (2,387)     | (232)     | -         | (2,155)   | (521)               |
| 간주배당  | 5,513       | -         | -         | 5,513     | 1,334               |
| 매도가능금융자산평가손익                                | (510,514)   | (510,514) | (190,018) | (190,018) | (50,194)            |
| 미지급기부금                                      | 44,134      | 44,134    | 35,717    | 35,717    | 8,644               |
| 대손충당금 및 대손금                                 | 286,635     | 286,635   | 318,993   | 318,993   | 85,739              |
| 주식보상비용 관련 조정액                               | 1,230       | 1,152     | 2,266     | 2,344     | 567                 |
| 의제배당  | 3,913       | 21        | 134       | 4,026     | 974                 |
| 기타  | 227,132     | 193,424   | 120,905   | 154,613   | 37,415              |
| 소 계   | 91,937      | 47,994    | 87,996    | 131,939   | 33,573              |
| <b>&lt;이월결손금&gt;</b>                        |             |           |           |           |                     |
| 시효완성예금 결손금 총당                               | -           | 30,806    | 1,421,168 | 1,390,362 | 336,468             |
| <b>&lt;이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적 차이&gt;</b> |             |           |           |           |                     |
| 관계기업등에대한투자자산(주2)                            | (146,133)   | -         | (134,824) | (280,957) | (67,992)            |
| 합 계   | 238,070     | 78,800    | 1,643,988 | 1,803,258 | 438,033             |

(주1) 환율변동효과로 해외종속기업의 이연법인세자산 1,954백만원이 증가하였습니다.

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



<제184(전기)>

| (단위: 백만원)                                   |           |           |           |             |                     |
|---|-----------|-----------|-----------|-------------|---------------------|
| 구 분   | 기초잔액      | 감소        | 증가        | 기말잔액        | 이연법인세자산<br>(부채)(주1) |
| 미수수익  | (347,483) | (347,483) | (352,041) | (352,041)   | (85,194)            |
| 미수금   | (58,567)  | (58,567)  | (45,943)  | (45,943)    | (11,118)            |
| 단기매매금융자산                                    | (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(비용)                                | (263,296) | (263,296) | (344,697) | (344,697)   | (83,417)            |
| 유형자산평가 및 상각 등(주3)                           | (449,814) | 18,411    | (15,681)  | (483,906)   | (117,241)           |
| 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(주3)                                      | 264,399   | 242,751   | 205,484   | 227,132     | 54,558              |
| 소 계   | 309,581   | (118,822) | (336,466) | 91,937      | 27,485              |
| <b>&lt;이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적 차이&gt;</b> |           |           |           |             |                     |
| 관계기업등에대한투자자산(주2)                            | (11,532)  | -         | (134,601) | (146,133)   | (35,364)            |
| 합 계   | 321,113   | (118,822) | (201,865) | 238,070     | 62,849              |

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

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

(주3) 당기 중 PT Centratama Nasional Bank의 사업결합 회계처리가 완료됨에 따라 전기말금액을 소급조정하였습니다.

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

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)        |           |          |           |           |             |
|------------------|-----------|----------|-----------|-----------|-------------|
| 구 분              | 기말        |          | 기초        |           | 법인세효과<br>증감 |
|                  | 세전 금액     | 법인세효과    | 세전 금액     | 법인세효과     |             |
| 매도가능금융자산평가손익     | 190,018   | (50,194) | 510,514   | (123,544) | 73,350      |
| 관계기업의기타포괄손익에대한지분 | 16,392    | 191      | 14,376    | (635)     | 826         |
| 해외사업환산손익         | (140,918) | (11,018) | (135,644) | (24,630)  | 13,612      |
| 재측정요소            | (370,692) | 89,776   | (396,286) | 95,901    | (6,125)     |
| 기타자본조정           | (1,170)   | 283      | 1,904     | (461)     | 744         |
| 합 계              | (306,370) | 29,038   | (5,136)   | (53,369)  | 82,407      |

<제184(전기)>

| (단위: 백만원)        |           |           |           |           |             |
|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| 구 분              | 기말        |           | 기초        |           | 법인세효과<br>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      |

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

| (단위: 백만원) |                      |          |          |
|-----------|----------------------|----------|----------|
| 구 분       |                      | 제185(당기) | 제184(전기) |
| 당기법인세자산   | 선급법인세 등              | 11,769   | 7,409    |
| 당기법인세부채   | 법인세미지급금<br>(연결납세부담액) | 122,866  | 22,476   |
|           | 미지급법인세               | 14,856   | 17,553   |
|           | 합 계                  | 137,722  | 40,029   |

(6) 총액 기준 법인세 내역

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

| (단위: 백만원)  |           |           |
|------------|-----------|-----------|
| 구 분        | 제185(당기)  | 제184(전기)  |
| 이연법인세자산    | 1,858,502 | 1,299,151 |
| 이연법인세부채(주) | 1,420,469 | 1,236,302 |
| 당기법인세자산    | 182,653   | 251,324   |
| 당기법인세부채    | 308,606   | 283,944   |

(주) 당기 중 PT Centratama Nasional Bank의 사업결합 회계처리가 완료됨에 따라 전기말금액을 소급조정하였습니다.

37. 주당이익

당기와 전기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(1) 주당이익

| (단위: 백만원)      |               |               |
|----------------|---------------|---------------|
| 구 분            | 제185(당기)      | 제184(전기)      |
| 지배기업순이익        | 1,940,256     | 1,489,654     |
| 신종자본증권 배당      | (45,691)      | (57,158)      |
| 보통주에 귀속되는 이익   | 1,894,565     | 1,432,496     |
| 가중평균보통유통주식수(주) | 1,585,615,506 | 1,585,615,506 |
| 기본 및 희석주당이익(원) | 1,195         | 903           |

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

(2) 가중평균유통보통주식수

| (단위: 주, 일) |                         |               |         |               |
|------------|-------------------------|---------------|---------|---------------|
| 구 분        | 기간                      | 주식수           | 가중치     | 가중평균유통보통주식수   |
| 제185(당기)   | 2016.01.01 ~ 2016.12.31 | 1,585,615,506 | 366/366 | 1,585,615,506 |
| 제184(전기)   | 2015.01.01 ~ 2015.12.31 | 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        |                 | 제185(당기)   | 제184(전기)   |
| 지급보증       | 확정지급보증          | 9,304,497  | 10,087,055 |
|            | 미확정지급보증         | 2,995,307  | 3,032,620  |
|            | 합 계             | 12,299,804 | 13,119,675 |
| 약정         | 원화대출약정          | 53,470,641 | 53,154,222 |
|            | 외화대출약정          | 20,464,116 | 21,764,967 |
|            | ABS 및 ABCP 매입약정 | 2,060,089  | 2,668,370  |
|            | 기타              | 1,350,937  | 1,303,246  |
|            | 합 계             | 77,345,783 | 78,890,805 |
| 배서어음       | 담보배서어음          | 32,187     | 29,549     |
|            | 무담보배서어음         | 8,822,654  | 7,542,862  |
|            | 합 계             | 8,854,841  | 7,572,411  |
| 환매권부대출채권매각 | 원화              | 2,099      | 2,099      |

(2) 지급보증충당부채

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

| (단위: 백만원)       |            |            |
|-----------------|------------|------------|
| 구 분             | 제185(당기)   | 제184(전기)   |
| 확정지급보증          | 9,304,497  | 10,087,055 |
| 미확정지급보증         | 2,995,307  | 3,032,620  |
| ABS 및 ABCP 매입약정 | 2,060,089  | 2,668,370  |
| 담보배서어음          | 32,187     | 29,549     |
| 설정대상지급보증총액      | 14,392,080 | 15,817,594 |
| 지급보증충당부채        | 78,499     | 80,289     |
| 충당부채 설정비율(%)    | 0.55       | 0.51       |

(3) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 피소사건은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)  |     |         |   |   |
|--|-----|---------|---|---|
| 사건명  | 건수  | 소가      | 사건내용  | 소송 현황   |
| 물품대금<br>청구의 소  | 1   | 43,761  | 위조 지급보증서를 바탕으로 물품을 납입하고 물품대금을 수령하지 못하자 해당 지급보증서를 근거로 미회수 물품대금에 대해 당행에게 지급보증책임의 이행을 청구함.                                     | 1심 일부 패소금액에 대해 전액 지급하였으며 2심에서 일부 승소하여 패소비율 감축(패소비율 70%→60%, 차액회수), 3심 진행중임.   |
| 주식반환 등 청구의 소   | 1   | 31,000  | 원고와 PEF 사이에 체결한 메디슨 주식의 매매계약은 해제 내지 취소되었으며 이와 일체를 이루는 당사자간 옵션계약, 수정옵션계약 역시 무효가 되었으므로 주식 매매계약의 무효를 근거로 메디슨 주식의 반환 등을 구하고 있음. | 1차~4차 변론기일동안 원고와 피고간 준비서면 제출을 통한 공방이 있었으며, 피고측은 2차 변론기일 이후에는 원고측이 요청하고 법원에서 승인한 자료제출 외에 별도의 준비서면 제출 없음.               |
| Lehman Brothers<br>Special<br>Financing<br>Inc(LBSF) | 1   | 12,085  | 리먼브라더스가 파산한 후 당행 및 투자자들에게 CDO투자금을 반환해주었는데 이는 미국파산법에 배치되는 것으로 잘못 지급된 것이므로 반환해줄 것을 청구함.                                       | 리먼측과 중재절차를 진행하여 합의금을 지급하기 위해 준비중인 상태에서, 당행 포함 피고들이 1심에서 승소하여 합의금 지급 거절한 상태임. 향후 중재의 효과와 2심의 승소가능성 등을 감안하여 대응토록 할 예정임. |
| 기 타  | 124 | 167,651 | 손해배상 등 다수   |   |
| 합 계  | 127 | 254,497 |   |   |

연결실체는 당기말 현재 1심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대해 12,044백만원을 소송충당부채로 계상하였으며, 중당부채로 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.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원) |         |             |       |         |
|-----------|---------|-------------|-------|---------|
| 구 분       | 1년 이내   | 1년 초과 5년 이내 | 5년 초과 | 합 계     |
| 최소리스료     | 169,055 | 155,618     | 3,720 | 328,393 |

<제184(전기)>

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

39. 현금흐름표에 대한 주석

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

| (단위: 백만원)             |             |              |
|-----------------------|-------------|--------------|
| 구 분                   | 제185(당기)    | 제184(전기)     |
| 현금                    | 1,763,335   | 1,900,980    |
| 지준예치금                 | 2,718,354   | 7,794,542    |
| 기타예치금                 | 9,987,698   | 7,195,864    |
| 소 계                   | 14,469,387  | 16,891,386   |
| 사용제한예치금               | (7,491,447) | (11,454,577) |
| 취득 당시 만기일이 3개월 초과 예치금 | (2,350,156) | (1,858,091)  |
| 소 계                   | (9,841,603) | (13,312,668) |
| 합 계                   | 4,627,784   | 3,578,718    |

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

| (단위: 백만원)     |          |          |
|---------------|----------|----------|
| 구 분           | 제185(당기) | 제184(전기) |
| 신종자본증권 미지급배당금 | 1,309    | 9,231    |
| 대출채권 출자전환     | 32,229   | 34,218   |
| 무형자산 미지급금     | 2,825    | 59,810   |

40. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

| (단위: 백만원)     |        |          |          |
|---------------|--------|----------|----------|
| 특수관계자         | 계정과목   | 제185(당)기 | 제184(전)기 |
| 1) 연결실체의 지배기업 |        |          |          |
| 신한금융지주        | 기타자산   | -        | 47       |
|               | 예수부채   | 42       | 500,909  |
|               | 기타부채   | 166,191  | 57,888   |
| 2) 동일지배기업     |        |          |          |
| 신한카드          | 파생상품자산 | 4,365    | 10,452   |
|               | 기타자산   | 2,097    | 2,039    |
|               | 예수부채   | 86,658   | 88,779   |
|               | 파생상품부채 | 119      | -        |
|               | 총당부채   | 48       | 48       |
|               | 기타부채   | 19,881   | 20,130   |
| 신한금융투자        | 현금및예치금 | 725      | -        |
|               | 파생상품자산 | 53,546   | 9,676    |
|               | 대출채권   | -        | 9,426    |
|               | 대손충당금  | -        | (83)     |
|               | 기타자산   | 18,823   | 18,530   |
|               | 예수부채   | 252,707  | 180,784  |
|               | 파생상품부채 | 4,354    | 5,180    |
|               | 총당부채   | 33       | 76       |
|               | 기타부채   | 34,423   | 32,786   |
| 신한생명          | 파생상품자산 | 40,604   | 14,215   |
|               | 기타자산   | 7        | 8        |
|               | 예수부채   | 9,526    | 6,424    |
|               | 파생상품부채 | 369      | 566      |
|               | 총당부채   | 4        | 4        |
|               | 기타부채   | 13,913   | 38,690   |
| 신한캐피탈         | 예수부채   | 457      | 573      |
|               | 차입부채   | 13,000   | -        |
|               | 총당부채   | 10       | 10       |
|               | 기타부채   | 9,670    | 1,299    |
| 제주은행          | 대출채권   | 2,903    | 4,282    |
|               | 대손충당금  | (1)      | (2)      |
|               | 기타자산   | 6        | 20       |
|               | 예수부채   | 3,530    | 3,605    |
|               | 기타부채   | 1,604    | 1,604    |

|                        |          |         |         |
|------------------------|----------|---------|---------|
| 신한신용정보                 | 예수부채     | 7,836   | 8,571   |
|                        | 기타부채     | 1,119   | 1,188   |
| 신한프라이빗에쿼티              | 대출채권     | -       | 3,000   |
|                        | 대손충당금    | -       | (16)    |
|                        | 예수부채     | 12      | 65      |
|                        | 총당부채     | -       | 8       |
| 신한비엔피파리바자산운용           | 예수부채     | 42,549  | 72,601  |
|                        | 기타부채     | 821     | 1,127   |
| 에스에이치씨매니지먼트            | 예수부채     | -       | 100     |
|                        | 기타부채     | -       | 2       |
| 신한데이터시스템               | 예수부채     | 3,940   | 3,069   |
|                        | 기타부채     | 6,658   | 4,148   |
| 신한저축은행                 | 기타부채     | 8,987   | -       |
| 신한아이타스                 | 예수부채     | 20,296  | 16,200  |
|                        | 기타부채     | 42      | 69      |
| 3) 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업 |          |         |         |
| 아주캐피탈                  | 단기매매금융자산 | 49,990  | 99,953  |
|                        | 대출채권     | 210,000 | 160,000 |
|                        | 대손충당금    | (611)   | (466)   |
|                        | 예수부채     | 692     | 1,061   |
|                        | 총당부채     | 73      | 55      |
| 비엔피파리바카디프생명보험          | 예수부채     | 353     | 644     |
|                        | 총당부채     | 1       | 1       |
| 연합자산관리(주1)             | 대출채권     | -       | 23,100  |
|                        | 대손충당금    | -       | (31)    |
|                        | 예수부채     | -       | 410     |
|                        | 총당부채     | -       | 46      |
| 포항테크노파크2PFV            | 예수부채     | 14,658  | 14,662  |
| 극동건설(주1)               | 예수부채     | -       | 5,388   |
|                        | 총당부채     | -       | 15      |
| 비엔피파리바카디프손해보험          | 예수부채     | 13      | 12      |
| 드림하이투자조합3호             | 예수부채     | 1       | 4       |
| 에스에이치렌탈서비스             | 예수부채     | -       | 219     |
| 에스피신기술사업투자조합1호         | 예수부채     | -       | 283     |
| 마이다스동아스노우볼투자조합         | 예수부채     | 427     | 303     |
| IBKS신한창조경제 신기술사업투자조합   | 예수부채     | 1,751   | 1,463   |
| 이큐피글로벌에너지인프라사모투자전문회사   | 예수부채     | 1       | 3       |
| 재영솔루텍                  | 대출채권     | 14,356  | 15,276  |
|                        | 대손충당금    | (69)    | (159)   |
|                        | 예수부채     | 7,638   | 15,261  |



|                             |      |       |       |
|-----------------------------|------|-------|-------|
|                             | 총당부채 | 7     | 15    |
| 파트너스 제4호 growth 투자조합        | 예수부채 | 2,160 | 2,704 |
| 크레디언헬스케어제2호사모투자<br>합자회사     | 예수부채 | 7     | -     |
| 스노우볼투자조합2호                  | 예수부채 | 242   | -     |
| IBKS신한창조경제신기술사업투자<br>조합제2호  | 예수부채 | 179   | -     |
| 피에스에이 제1호 핀테크 사모투<br>자 합자회사 | 예수부채 | 525   | -     |
| 이음제삼호사모투자합자회사               | 예수부채 | 80    | -     |
| (주)브랜빌                      | 대출채권 | 15    | -     |
|                             | 예수부채 | 28    | -     |
| 4) 주요경영진                    |      |       |       |
| 대출채권                        |      | 936   | 1,497 |
| 대손충당금                       |      | (1)   | (1)   |
| 총당부채                        |      | 1     | 1     |

(주1) 당기 중 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업에서 제외되었습니다.

(2) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)     |          |          |          |
|---------------|----------|----------|----------|
| 특수관계자         | 계정과목     | 제185(당기) | 제184(전기) |
| 1) 연결실체의 지배기업 |          |          |          |
| 신한금융지주        | 기타의영업수익  | 2,011    | 2,054    |
|               | 이자비용     | (1,751)  | (2,429)  |
|               | 수수료비용    | (29,893) | (45,368) |
| 2) 동일지배기업     |          |          |          |
| 신한카드          | 이자수익     | 417      | 199      |
|               | 수수료수익    | 180,127  | 175,800  |
|               | 파생상품관련이익 | 7,317    | 8,649    |
|               | 기타의영업수익  | 1,726    | 1,930    |
|               | 이자비용     | (251)    | (346)    |
|               | 수수료비용    | (325)    | (317)    |
|               | 파생상품관련손실 | (5,986)  | (2,490)  |
|               | 기타의영업비용  | (1,982)  | (395)    |
| 신한금융투자        | 이자수익     | 796      | 1,382    |
|               | 수수료수익    | 4,517    | 4,077    |
|               | 파생상품관련이익 | 59,157   | 9,003    |
|               | 기타의영업수익  | 4,431    | 3,692    |
|               | 이자비용     | (1,317)  | (2,135)  |
|               | 수수료비용    | -        | (12)     |
|               | 파생상품관련손실 | (13,564) | (7,630)  |
|               | 대손상각비    | 83       | (22)     |
|               | 기타의영업비용  | (1,171)  | (824)    |
| 신한생명          | 이자수익     | 45       | 50       |
|               | 수수료수익    | 6,688    | 9,939    |
|               | 파생상품관련이익 | 45,570   | 22,643   |
|               | 기타의영업수익  | 1,400    | 1,889    |
|               | 이자비용     | (315)    | (828)    |
|               | 파생상품관련손실 | (9,531)  | (3,766)  |
|               | 기타의영업비용  | (557)    | (645)    |
| 신한캐피탈         | 이자수익     | -        | 1        |
|               | 파생상품관련이익 | -        | 29       |
|               | 기타의영업수익  | 302      | 899      |
|               | 이자비용     | (150)    | (219)    |
|               | 수수료비용    | (14)     | (2)      |
|               | 기타의영업비용  | -        | (6)      |
| 제주은행          | 이자수익     | 43       | 41       |

|                        |         |          |          |
|------------------------|---------|----------|----------|
|                        | 기타의영업수익 | 230      | 204      |
|                        | 이자비용    | (33)     | (30)     |
|                        | 대손상각비   | 1        | 1        |
|                        | 기타의영업비용 | (11)     | -        |
| 신한신용정보                 | 수수료수익   | 2        | 2        |
|                        | 기타의영업수익 | 67       | 77       |
|                        | 이자비용    | (126)    | (190)    |
|                        | 수수료비용   | (4,895)  | (5,474)  |
| 신한프라이빗에쿼티              | 기타의영업수익 | 8        | -        |
|                        | 이자비용    | -        | (3)      |
|                        | 대손상각비   | 16       | 3        |
|                        | 기타의영업비용 | -        | (3)      |
| 신한비엔피파리바자산운용           | 수수료수익   | 42       | 55       |
|                        | 기타의영업수익 | 52       | 53       |
|                        | 이자비용    | (747)    | (1,770)  |
|                        | 수수료비용   | (2,243)  | (2,579)  |
| 에스에이치씨매니지먼트            | 이자비용    | -        | (2)      |
| 신한데이터시스템               | 기타의영업수익 | 119      | 89       |
|                        | 이자비용    | (142)    | (141)    |
|                        | 기타의영업비용 | (31,281) | (32,447) |
| 신한저축은행                 | 수수료수익   | 481      | 229      |
|                        | 기타의영업수익 | 116      | 61       |
|                        | 이자비용    | (60)     | -        |
| 신한아이타스                 | 수수료수익   | 28       | 27       |
|                        | 기타의영업수익 | 49       | 55       |
|                        | 이자비용    | (153)    | (215)    |
|                        | 수수료비용   | -        | (8)      |
| 신한BNPP명품펀드셀렉션증권투자신탁    | 수수료수익   | 2        | -        |
| 3) 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업 |         |          |          |
| 아주캐피탈                  | 이자수익    | 7,332    | 6,440    |
|                        | 수수료수익   | 72       | 78       |
|                        | 기타의영업수익 | -        | 23       |
|                        | 이자비용    | (2)      | (1)      |
|                        | 대손상각비   | (146)    | 148      |
|                        | 기타의영업비용 | (18)     | -        |
| 비엔피파리바카디프생명보험          | 수수료수익   | 30       | 30       |
|                        | 기타의영업비용 | (1)      | -        |
| 연합자산관리(주1)             | 이자수익    | -        | 4        |
|                        | 수수료수익   | -        | 9        |
|                        | 기타의영업수익 | -        | 4        |
|                        |         |          |          |

|                        |         |      |       |
|------------------------|---------|------|-------|
|                        | 대손상각비   | -    | (31)  |
| 포항테크노파크2PFV            | 이자비용    | (15) | (15)  |
| 극동건설(주1)               | 이자수익    | -    | 26    |
|                        | 수수료수익   | -    | 16    |
|                        | 이자비용    | -    | (35)  |
|                        | 수수료비용   | -    | (3)   |
|                        | 기타의영업비용 | -    | (15)  |
| 비엔피파리바카디프손해보험          | 수수료수익   | 2    | 2     |
| 드림하이투자조합3호             | 이자비용    | -    | (5)   |
| 에스에이치렌탈서비스             | 이자비용    | -    | (1)   |
| 마이다스동아스노우볼투자조합         | 이자비용    | (4)  | (3)   |
| IBKS신한창조경제 신기술사업투자조합   | 이자비용    | (1)  | (2)   |
| 재영솔루텍                  | 이자수익    | 671  | 616   |
|                        | 수수료수익   | 1    | 1     |
|                        | 기타의영업수익 | 7    | -     |
|                        | 이자비용    | (21) | (47)  |
|                        | 대손상각비   | 90   | (159) |
|                        | 기타의영업비용 | -    | (15)  |
| 파트너스 제4호 growth 투자조합   | 이자비용    | (2)  | (6)   |
| 알바트로스그로스펀드             | 이자비용    | (6)  | -     |
| 피에스에이 제1호 핀테크 사모투자합자회사 | 이자비용    | (5)  | -     |
| 스노우볼투자조합2호             | 이자비용    | (1)  | -     |
| (주)시맨텍                 | 이자수익    | 15   | -     |
| (주)브랜빌                 | 수수료수익   | 1    | -     |
| (주)나무와아이               | 이자수익    | 3    | -     |
| 4) 주요경영진               |         |      |       |
| 이자수익                   |         | 35   | 63    |

(주1) 당기 중 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업에서 제외되었습니다.

(3) 특수관계자에 대한 급여

당기와 전기 중 특수관계자에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |          |          |
|-----------|----------|----------|
| 계정과목      | 제185(당기) | 제184(전기) |
| 장·단기종업원급여 | 7,770    | 8,684    |
| 퇴직급여      | 327      | 242      |
| 주식기준보상    | 4,447    | 2,830    |
| 합계        | 12,544   | 11,756   |

(4) 특수관계자 지급보증내역

당기말과 전기말 현재 특수관계자 간의 주요 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |                  |           |          |               |
|-----------|------------------|-----------|----------|---------------|
| 제공자       | 제공받은자            | 약정금액      |          | 보증내역          |
|           |                  | 제185(당기)  | 제184(전기) |               |
| 신한은행      | 신한금융투자           | 6,043     | 10,548   | 이행보증(지급보증서방식) |
|           |                  | 181,000   | 181,000  | 미사용대출한도       |
|           | 신한카드             | 500,000   | 500,000  | 미사용대출한도       |
|           | 신한생명             | 50,000    | 50,000   | 미사용대출한도       |
|           | 신한캐피탈            | 50,000    | 50,000   | 미사용대출한도       |
|           | 신한비엔피파리바자산운용     | 104,008   | 43,063   | 증권인수약정        |
|           | 신한프라이빗에쿼티투자자문    | -         | 4,344    | 미사용대출한도       |
|           | 코에프씨신한프런티어챔프     | -         | 13,417   | 증권인수약정        |
|           | 2010의4호 사모투자전문회사 | -         | -        | -             |
|           | 비엔피파리바카디프생명보험    | 10,000    | 10,000   | 미사용대출한도       |
|           | 아주캐피탈            | 50,000    | 50,000   | 미사용대출한도       |
|           | 연합자산관리(주1)       | -         | 89,100   | 미사용대출한도       |
|           |                  | -         | 89,950   | 증권인수약정        |
|           | 극동건설(주1)         | -         | 1,574    | 이행보증(지급보증서방식) |
|           | 네오플렉스투자조합        | 12,000    | 18,000   | 증권인수약정        |
| 재영솔루텍     | 600              | 600       | 미사용한도    |               |
|           | 483              | 469       | 수입신용장발행  |               |
| 합계        | 964,134          | 1,112,065 |          |               |

(주1) 당기 중 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업에서 제외되었습니다.

(5) 특수관계자 담보제공내역

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

| (단위: 백만원) |        |        |          |        |          |        |
|-----------|--------|--------|----------|--------|----------|--------|
| 제공자       | 회사명    | 담보제공자산 | 제185(당)기 |        | 제184(전)기 |        |
|           |        |        | 장부금액     | 담보설정액  | 장부금액     | 담보설정액  |
| 동일지배기업    | 신한금융투자 | 유가증권   | 235,084  | 43,799 | 195,496  | 37,646 |
|           | 신한생명   |        | 21,963   | 10,310 | 10,349   | 10,349 |
| 합 계       |        |        | 257,047  | 54,109 | 205,845  | 47,995 |

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

| (단위: 백만원) |               |           |          |          |
|-----------|---------------|-----------|----------|----------|
| 제공자       | 회사명           | 담보제공자산    | 담보설정액    |          |
|           |               |           | 제185(당)기 | 제184(전)기 |
| 동일지배기업    | 신한금융투자        | 예금        | 112,011  | 22,000   |
|           |               | 부동산       | 91,974   | 91,974   |
|           | 제주은행          | 국채        | 20,000   | 20,000   |
|           | 신한생명          | 국채        | 7,518    | 7,686    |
|           | 신한신용정보        | 예금        | 210      | 210      |
| 관계기업      | 아주캐피탈         | 신탁1종수익권   | 160,000  | 160,000  |
|           | 비엔피파리바카디프생명보험 | 국공채       | 13,699   | 13,676   |
|           | 나무와아이         | 부동산       | 200      | -        |
|           | 재영솔루텍         | 부동산       | 20,814   | 20,814   |
|           |               | 수출보험공사보증서 | 7,037    | 7,214    |
| 합 계       |               |           | 433,463  | 343,574  |

41. 종속기업 재무제표의 요약

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

| (단위: 백만원)                         |             |             |            |              |             |            |
|-----------------------------------|-------------|-------------|------------|--------------|-------------|------------|
| 회사명                               | 제185(당)기    |             |            | 제184(전기)(주3) |             |            |
|                                   | 자산총계        | 부채총계        | 자본총계       | 자산총계         | 부채총계        | 자본총계       |
| 신한은행                              | 282,819,576 | 261,858,830 | 20,960,746 | 269,018,149  | 248,550,069 | 20,468,080 |
| 아메리카신한은행                          | 1,443,057   | 1,263,893   | 179,164    | 1,151,705    | 987,281     | 164,424    |
| 신한캐나다                             | 493,736     | 427,823     | 65,913     | 489,113      | 451,490     | 37,623     |
| 유럽신한은행                            | 495,306     | 417,345     | 77,961     | 457,882      | 380,874     | 77,008     |
| 신한은행중국유한공사                        | 5,861,287   | 5,480,614   | 380,673    | 4,957,520    | 4,559,552   | 397,968    |
| 신한아주금융유한공사                        | 476,735     | 257,202     | 219,533    | 372,005      | 166,062     | 205,943    |
| 신한카자흐스탄은행                         | 81,659      | 37,409      | 44,250     | 63,512       | 22,400      | 41,112     |
| 신한크메르은행                           | 163,563     | 118,219     | 45,344     | 142,260      | 104,025     | 38,235     |
| SBJ은행                             | 6,106,195   | 5,702,025   | 404,170    | 5,225,394    | 4,890,613   | 334,781    |
| 신한베트남은행(주1)                       | 2,926,241   | 2,405,067   | 521,174    | 2,202,300    | 1,738,772   | 463,528    |
| 멕시코신한은행                           | 34,680      | 369         | 34,311     | 41,484       | 284         | 41,200     |
| 신한인도네시아(주1)                       | 400,127     | 186,513     | 213,614    | 178,966      | 86,549      | 92,417     |
| PT Centratama Nasional Bank(주1,2) | -           | -           | -          | 97,863       | 72,497      | 25,366     |
| 구조화기업 등                           | 6,943,817   | 6,945,661   | (1,844)    | 5,879,249    | 5,890,951   | (11,702)   |

(주1) 사업결합시 이루어진 공정가치 조정사항을 반영하였습니다.

(주2) 2016년 12월 6일 기준, PT Centratama Nasional Bank와 신한인도네시아은행이 합병하여 신한인도네시아은행이 되었습니다.

(주3) 당기 중 PT Centratama Nasional Bank의 사업결합 회계처리가 완료됨에 따라서 전기말 금액을 소급조정하였습니다.

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

| (단위: 백만원)                       |            |           |           |            |           |          |
|---------------------------------|------------|-----------|-----------|------------|-----------|----------|
| 회사명                             | 제185(당기)   |           |           | 제184(전기)   |           |          |
|                                 | 영업수익       | 당기순손익     | 총포괄손익     | 영업수익       | 당기순손익     | 총포괄손익    |
| 신한은행                            | 15,839,813 | 1,777,072 | 1,582,484 | 13,946,587 | 1,216,391 | 931,730  |
| 아메리카신한은행                        | 56,921     | 9,858     | 14,740    | 50,352     | 3,586     | 13,344   |
| 캐나다신한은행                         | 14,100     | (769)     | 1,296     | 12,421     | 884       | (3,599)  |
| 유럽신한은행                          | 13,861     | 1,754     | 953       | 11,790     | 1,854     | (1,401)  |
| 신한은행중국유한공사                      | 230,131    | 8,145     | (17,295)  | 200,248    | 12,039    | 20,048   |
| 신한아주금융유한공사                      | 19,721     | 11,950    | 13,591    | 18,940     | 14,029    | 22,694   |
| 신한카자흐스탄은행                       | 6,724      | 1,364     | 3,138     | 8,405      | 2,528     | (28,310) |
| 신한크메르은행                         | 10,197     | 5,680     | 7,109     | 9,084      | 3,343     | 5,623    |
| SBJ은행                           | 171,099    | 48,396    | 69,389    | 141,070    | 32,674    | 49,002   |
| 신한베트남은행(주1)                     | 148,766    | 48,630    | 57,645    | 125,882    | 56,558    | 65,124   |
| 멕시코신한은행                         | 1,405      | (1,784)   | (7,229)   | 362        | (2,650)   | (5,296)  |
| 신한인도네시아은행(주1,2)                 | 24,444     | 235       | 6,334     | 8,674      | 854       | 858      |
| PT Centratama Nasional Bank(주1) | -          | -         | -         | 10,478     | 345       | 347      |
| 구조화기업 등                         | 221,192    | (2,642)   | 2,526     | 218,186    | 9,011     | 8,891    |

(주1) 사업결합시 이루어진 공정가치 조정사항을 반영하였습니다.

(주2) 2016년 12월 6일 기준, PT Centratama Nasional Bank와 신한인도네시아은행이 합병하여 신한인도네시아은행이 되었습니다.



## 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.

#### <제185(당기)>

| (단위: 백만원) |            |            |            |             |
|-----------|------------|------------|------------|-------------|
| 구 분       | 자산유동화증권    | 구조화금융      | 투자펀드       | 합 계         |
| 자산총계      | 60,869,229 | 32,231,488 | 11,262,929 | 104,363,646 |

#### <제184(전기)>

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

2) 당기와 전기 중 비연결구조화기업에서 발생한 손익은 다음과 같습니다.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원) |         |        |         |        |         |
|-----------|---------|--------|---------|--------|---------|
| 구 분       | 자산유동화증권 | 구조화금융  | 투자펀드    | 합 계    |         |
| 이익        | 이자수익    | 88,830 | 92,706  | 4,163  | 185,699 |
|           | 수수료수익   | 9,504  | 16,421  | 110    | 26,035  |
|           | 배당수익    | -      | 4,323   | 42,055 | 46,378  |
|           | 기타      | 267    | 4,941   | 67     | 5,275   |
|           | 소 계     | 98,601 | 118,391 | 46,395 | 263,387 |
| 손실        | 67      | 9      | 26,402  | 26,478 |         |

<제184(전기)>

| (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 |         |

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

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

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)   |           |           |           |            |
|-------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 구 분         | 자산유동화증권   | 구조화금융     | 투자펀드      | 합 계        |
| 연결재무상태표상 자산 |           |           |           |            |
| 대출채권        | 180,611   | 2,777,119 | 76,661    | 3,034,391  |
| 단기매매금융자산    | 2,051,332 | 29,966    | 30,121    | 2,111,419  |
| 파생상품자산      | 19,144    | -         | -         | 19,144     |
| 매도가능금융자산    | 1,994,025 | 196,758   | 1,356,365 | 3,547,148  |
| 만기보유금융자산    | 2,381,934 | -         | -         | 2,381,934  |
| 기타          | 12,327    | 21,017    | 2,010     | 35,354     |
| 합 계         | 6,639,373 | 3,024,860 | 1,465,157 | 11,129,390 |
| 연결재무상태표상 부채 |           |           |           |            |
| 파생상품부채      | 137       | -         | -         | 137        |
| 차입부채        | -         | 1,318     | -         | 1,318      |
| 합 계         | 137       | 1,318     | -         | 1,455      |

<제184(전기)>

| (단위: 백만원)   |           |           |         |            |
|-------------|-----------|-----------|---------|------------|
| 구 분         | 자산유동화증권   | 구조화금융     | 투자펀드    | 합 계        |
| 연결재무상태표상 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  |
| 기타          | -         | 2,884     | -       | 2,884      |
| 합 계         | 6,532,515 | 2,918,985 | 930,049 | 10,381,549 |
| 연결재무상태표상 부채 |           |           |         |            |
| 파생상품부채      | 8         | -         | -       | 8          |
| 합 계         | 8         | -         | -       | 8          |

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

<제185(당기)>

| (단위: 백만원) |           |           |           |            |
|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 구 분       | 자산유동화증권   | 구조화금융     | 투자펀드      | 합 계        |
| 보유자산      | 6,639,373 | 3,024,860 | 1,465,156 | 11,129,389 |
| 매입약정      | 1,048,282 | 30,000    | -         | 1,078,282  |
| 미실행신용공여   | 977,383   | 123,810   | 47,246    | 1,148,439  |
| 지급보증      | -         | 10,559    | -         | 10,559     |
| 합 계       | 8,665,038 | 3,189,229 | 1,512,402 | 13,366,669 |

<제184(전기)>

| (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 |

43. 신탁부문 경영성과

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

| (단위: 백만원) |            |            |          |          |
|-----------|------------|------------|----------|----------|
| 구 분       | 자산총계       |            | 영업수익     |          |
|           | 제185(당기)   | 제184(전기)   | 제185(당기) | 제184(전기) |
| 연결대상      | 4,314,473  | 4,114,569  | 139,767  | 144,781  |
| 연결비대상     | 40,743,814 | 33,189,301 | 530,690  | 505,820  |
| 합 계       | 45,058,287 | 37,303,870 | 670,457  | 650,601  |

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

| (단위: 백만원) |           |           |
|-----------|-----------|-----------|
| 구 분       | 제185(당기)  | 제184(전기)  |
| 신탁계정미지급금  | 3,443,287 | 2,966,681 |
| 신탁보수미수수익  | 30,485    | 21,515    |
| 미지급이자     | 782       | 998       |

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

| (단위: 백만원)    |          |          |
|--------------|----------|----------|
| 구 분          | 제185(당기) | 제184(전기) |
| 신탁업무운용수익     | 98,406   | 71,533   |
| 중도해지수수료수익    | 87       | -        |
| 신탁계정미지급금이자비용 | 35,877   | 44,976   |

#### 44. 사업결합으로 인식한 잠정금액의 소급조정

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

연결실체는 CNB의 가치평가자료 미입수 등으로 인하여 사업결합에 대한 최초 회계처리를 사업결합이 발생한 보고기간 말까지 완료되지 못하고 잠정금액으로 공시하였으며, 당기 중 CNB의 식별가능한 순자산에 대한 가치평가를 반영하여 사업결합 회계처리를 완료하였습니다.

이에 연결실체는 CNB의 취득일에 인식한 식별가능한 순자산의 잠정금액을 소급하여 조정하였습니다.

##### (1) 식별가능 순자산의 소급조정

CNB의 사업결합 회계처리가 완료됨에 따라 식별가능한 순자산의 소급조정은 아래와 같습니다.

| (단위: 백만원)      |             |        |        |        |
|----------------|-------------|--------|--------|--------|
| 구 분            |             | 이전보고금액 | 조정후금액  | 조정금액   |
| 자 산            | 현금 및 현금성자산  | 1,026  | 1,026  | -      |
|                | 예치금         | 22,551 | 22,551 | -      |
|                | 대출채권        | 51,443 | 51,443 | -      |
|                | 유형자산(주1)    | 3,815  | 20,753 | 16,938 |
|                | 무형자산(주2)    | 48     | 1,354  | 1,306  |
|                | 기타자산        | 734    | 734    | -      |
|                | 소 계         | 79,617 | 97,861 | 18,244 |
| 부 채            | 예수부채        | 66,179 | 66,179 | -      |
|                | 총당부채        | 837    | 837    | -      |
|                | 이연법인세부채(주3) | -      | 4,961  | 4,961  |
|                | 기타부채        | 520    | 520    | -      |
|                | 소 계         | 67,536 | 72,497 | 4,961  |
| 식별가능 순자산의 공정가치 |             | 12,081 | 25,364 | 13,283 |

- (주1) 원가법으로 인식한 토지 및 건물의 장부금액을 취득일 기준 공정가치로 평가함에 따라 발생한 평가증입니다.
- (주2) 사업결합 결과 취득한 식별가능한 무형자산은 차순위 조달방법에 비해 낮은 원가로 조달가능한 예수부채와 관련하여 미래에 예상되는 조달비용 절감효과의 현재가치입니다.
- (주3) 식별가능한 순자산의 공정가치와 세무상 기준액의 차이에 따라 발생하는 일시적 차이로 인하여 발생한 금액입니다.

(2) 영업권의 소급조정

식별가능한 순자산의 소급조정에 따른 영업권의 소급조정은 아래와 같습니다.

| (단위: 백만원)      |          |          |          |
|----------------|----------|----------|----------|
| 구 분            | 이전보고금액   | 조정후금액    | 조정금액     |
| 이전대가           | 30,782   | 30,782   | -        |
| 식별가능 순자산의 공정가치 | (12,081) | (25,364) | (13,283) |
| 비지배지분(주)       | 3,020    | 6,440    | 3,420    |
| 영업권            | 21,721   | 11,858   | (9,863)  |

- (주) 비상장기업인 종속기업에 대한 비지배지분은 식별가능 순자산의 공정가치 중 현재 지분상품의 비례적 몫으로 측정하였습니다.

#### 45. 동일지배하의 사업결합

##### (1) 일반 사항

2016년 12월 6일에 연결실체 내의 신한인도네시아은행과 PT Centratama Nasional Bank 간의 합병이 발생하였으며 합병 후 회사명은 '신한인도네시아은행'입니다. 동합병은 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'에 따른 동일지배 하에 있는 기업간 사업결합에 해당되므로, 연결실체의 선택에 따라 장부금액법으로 회계처리하였습니다.

합병의 방식은 PT Centratama Nasional Bank의 주식을 신한인도네시아은행의 주식으로 교환해 주는 방식이었으며, 주식간 교환 비율은 PT Centratama Nasional Bank주식 2,357.93주당 신한인도네시아은행 주식 1주를 교부하는 방식이며 사업결합의 주된 이유는 인도네시아 현지의 두 은행간의 합병을 통한 영업적인 시너지 효과와 비용의 절감 및 인도네시아 현지에서의 영업력의 확대입니다.

##### (2) 식별가능한 자산과 부채

취득일 현재 인식한 PT Centratama Nasional Bank의 자산 및 부채는 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)      |          |        |
|----------------|----------|--------|
| 구 분            |          | 금 액    |
| 자 산            | 현금및현금성자산 | 1,456  |
|                | 예치금      | 13,610 |
|                | 대출채권     | 66,339 |
|                | 유형자산     | 5,170  |
|                | 기타       | 8,995  |
|                | 소 계      | 95,570 |
| 부 채            | 예수부채     | 74,373 |
|                | 기타부채     | 8,885  |
|                | 소 계      | 83,258 |
| 식별가능 순자산의 장부금액 |          | 12,312 |



(3) 지분율의 변동

동 사업결합 과정에서 발생한 주요 지분율의 변동은 다음과 같습니다.

<합병전>

| 투자자 | 피투자회사     |        |                             |         |
|-----|-----------|--------|-----------------------------|---------|
|     | 신한인도네시아은행 |        | PT Centratama Nasional Bank |         |
|     | 주식수       | 비율     | 주식수                         | 비율      |
| 당행  | 217,850   | 97.76% | 100,500,000                 | 100.00% |
| 기타  | 5,000     | 2.24%  | -                           | 0.00%   |
| 합 계 | 222,850   | 100%   | 100,500,000                 | 100%    |

<합병후>

| 투자자   | 피투자회사     |        |
|-------|-----------|--------|
|       | 신한인도네시아은행 |        |
|       | 주식수       | 비율     |
| 당행(주) | 260,472   | 98.12% |
| 기타    | 5,000     | 1.88%  |
| 합 계   | 265,472   | 100%   |

(주) 합병 이후 불균등유상증자로 인해 당기말 당행의 신한인도네시아은행에 대한 지분율은 98.98%입니다.

## 4. 재무제표

### 가. 재무상태표

#### (1) 은행계정

제185기 기말 2016년 12월 31일 현재

제184기 기말 2015년 12월 31일 현재

제183기 기말 2014년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

| 과목              | 제185기 기말    | 제184기 기말    | 제183기 기말    |
|-----------------|-------------|-------------|-------------|
| 자 산             |             |             |             |
| 1. 현금및예치금       | 9,653,120   | 13,135,129  | 12,527,254  |
| 2. 단기매매금융자산     | 9,277,441   | 6,750,765   | 5,912,990   |
| 3. 파생상품자산       | 2,575,683   | 1,607,959   | 1,310,109   |
| 4. 대출채권         | 206,633,476 | 199,388,908 | 179,892,271 |
| 5. 매도가능금융자산     | 26,502,792  | 23,938,962  | 21,937,911  |
| 6. 만기보유금융자산     | 11,097,257  | 9,733,551   | 7,747,368   |
| 7. 유형자산         | 1,976,206   | 1,941,794   | 2,003,584   |
| 8. 무형자산         | 191,907     | 240,899     | 160,712     |
| 9. 관계기업등에대한투자자산 | 1,998,897   | 1,943,476   | 1,743,611   |
| 10. 투자부동산       | 674,958     | 765,402     | 738,407     |
| 11. 당기법인세자산     | 2,159       | 2,616       | 9           |
| 12. 이연법인세자산     | 383,880     | 26,775      | 46,357      |
| 13. 기타자산        | 11,848,478  | 9,538,924   | 8,051,227   |
| 14. 매각예정비유동자산   | 3,322       | 2,989       | 4,059       |
| 자 산 총 계         | 282,819,576 | 269,018,149 | 242,075,869 |
| 부 채             |             |             |             |
| 1. 당기손익지정금융부채   | 6,282       | 13,509      | 6,139       |
| 2. 예수부채         | 211,043,681 | 198,272,132 | 176,589,262 |
| 3. 단기매매금융부채     | 485,995     | 463,766     | 428,936     |
| 4. 파생상품부채       | 2,781,200   | 1,569,331   | 1,182,730   |
| 5. 차입부채         | 13,944,878  | 12,875,098  | 12,894,846  |
| 6. 사채           | 20,923,326  | 19,884,611  | 16,571,408  |
| 7. 확정급여부채       | 47,413      | 150,920     | 244,719     |
| 8. 총당부채         | 320,642     | 306,088     | 310,736     |
| 9. 당기법인세부채      | 124,662     | 22,712      | 168,652     |
| 10. 기타부채        | 12,180,751  | 14,991,902  | 13,306,584  |
| 부 채 총 계         | 261,858,830 | 248,550,069 | 221,704,012 |
| 자 본             |             |             |             |
| 1. 자본금          | 7,928,078   | 7,928,078   | 7,928,078   |
| 2. 신종자본증권       | 469,393     | 801,298     | 1,100,250   |
| 3. 자본잉여금        | 398,080     | 398,080     | 398,080     |
| 4. 자본조정         | (60,664)    | (29,340)    | (843)       |
| 5. 기타포괄손익누계액    | (154,791)   | 39,797      | 324,458     |

|                   |             |             |             |             |             |             |
|-------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 6. 이익잉여금          | 12,380,650  |             | 11,330,167  |             | 10,621,834  |             |
| (대손준비금 적립액)(*)    | (1,706,925) |             | (1,738,249) |             | (1,695,516) |             |
| (대손준비금 전입 필요액)(*) | (47,848)    |             | ((31,324))  |             | (42,733)    |             |
| (대손준비금 전입예정액)(*)  | (47,848)    |             | ((31,324))  |             | (42,733)    |             |
| 자 본 총 계           |             | 20,960,746  |             | 20,468,080  |             | 20,371,857  |
| 부채와자본총계           |             | 282,819,576 |             | 269,018,149 |             | 242,075,869 |

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

(2) 신탁계정

제185기 기말 2016년 12월 31일 현재  
 제184기 기말 2015년 12월 31일 현재  
 제183기 기말 2014년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

| 과 목             | 제185기 기말   | 제184기 기말   | 제183기 기말   |
|-----------------|------------|------------|------------|
| 자 산             |            |            |            |
| I. 현금및예치금       | 12,894,345 | 11,256,559 | 10,017,800 |
| 원화예치금           | 12,894,345 | 11,256,559 | 10,017,800 |
| II. 증권          | 10,884,846 | 7,687,516  | 6,238,661  |
| 주식              | 577,552    | 511,822    | 396,093    |
| 국채              | 687,702    | 424,428    | 329,374    |
| 금융채             | 1,647,255  | 1,550,610  | 1,431,085  |
| 지방채             | 108,341    | 138,050    | 88,184     |
| 사채              | 5,398,378  | 4,071,085  | 3,307,455  |
| 외화증권            | 87,897     | -          | -          |
| 매입어음            | 819,286    | 44,318     | 51,955     |
| 기타증권            | 1,558,435  | 947,203    | 634,515    |
| III. 금전채권       | 9,433,495  | 8,181,878  | 7,017,788  |
| 부동산저당대출         | 152        | 210        | 227        |
| 채권담보대출          | 36         | 50         | 154        |
| 수익권담보대출         | 245,723    | 242,157    | 251,220    |
| 보증대출            | 3          | 5          | 5          |
| 증서대출            | 226,147    | 211,859    | 182,070    |
| 환매조건부채권매수       | 3,271,900  | 3,030,000  | 2,110,000  |
| 기타금전채권          | 5,689,534  | 4,697,597  | 4,474,112  |
| IV. 부동산과실물자산    | 8,917,549  | 7,575,500  | 5,912,988  |
| 수탁부동산           | 8,917,549  | 7,575,500  | 5,912,988  |
| V. 기타자산         | 2,929,195  | 2,604,041  | 1,800,286  |
| 미수이자            | 42,616     | 3,990      | 11,260     |
| 미수수익            | 185,385    | 162,455    | 165,781    |
| 미수금             | 2,549      | 2,969      | 4,129      |
| 선급비용            | 1,110      | 525        | 501        |
| 고유계정대           | 2,697,535  | 2,434,102  | 1,618,615  |
| VI. 채권평가충당금     | (1,143)    | (1,624)    | (1,441)    |
| 자 산 총 계         | 45,058,287 | 37,303,870 | 30,986,082 |
| 부 채             |            |            |            |
| I. 금전신탁         | 29,475,657 | 24,092,919 | 19,590,681 |
| 불특정금전신탁합동운용     | 850        | 853        | 864        |
| 적립식목적신탁합동운용(실적) | 8,543      | 9,725      | 13,087     |
| 가계금전신탁합동운용      | 14,740     | 15,538     | 17,271     |
| 개발신탁합동운용        | 22         | 22         | 22         |

|               |            |            |            |
|---------------|------------|------------|------------|
| 노후생활연금신탁합동운용  | 3,620      | 4,082      | 4,730      |
| 기업금전신탁합동운용    | 2,206      | 2,215      | 2,241      |
| 국민주신탁합동운용     | 987        | 871        | 872        |
| 개인연금신탁합동운용    | 1,644,795  | 1,621,171  | 1,619,782  |
| 가계장기신탁합동운용    | 5,035      | 5,834      | 6,971      |
| 근로자우대신탁합동운용   | 1,162      | 1,341      | 1,481      |
| 신종적립신탁합동운용    | 3,808      | 4,474      | 4,831      |
| 퇴직신탁운용        | 21,617     | 26,086     | 32,652     |
| 특정금전신탁        | 10,522,691 | 7,361,777  | 5,175,955  |
| 추가금전신탁합동운용    | 211        | 349        | 456        |
| 신개인연금신탁합동운용   | 66,418     | 63,737     | 60,552     |
| 신노후생활연금신탁합동운용 | 1,510      | 1,878      | 2,109      |
| 신근로자우대신탁합동운용  | 11         | 11         | 11         |
| 연금신탁합동운용      | 2,092,853  | 1,921,075  | 1,736,408  |
| 퇴직연금신탁        | 15,084,578 | 13,051,880 | 10,910,386 |
| II. 재산신탁      | 14,707,017 | 12,405,204 | 10,664,625 |
| 유가증권의 신탁      | 9,747      | 63,090     | 247,485    |
| 금전채권의 신탁      | 5,779,721  | 4,766,614  | 4,504,152  |
| 동산의 신탁        | 3,571      | -          | -          |
| 부동산의 신탁       | 8,913,978  | 7,575,500  | 5,912,988  |
| III. 공익신탁     | 4,638      | 3,627      | -          |
| IV. 기타부채      | 870,975    | 802,120    | 730,776    |
| 미지급금          | 6,364      | 2,849      | 1,932      |
| 선수수익          | 6,889      | 831        | 878        |
| 미지급신탁보수       | 33,484     | 22,394     | 17,180     |
| 미지급신탁이익       | 711,980    | 671,673    | 607,947    |
| 미지급비용         | 11,386     | 8,239      | 10,519     |
| 특별유보금         | 100,872    | 96,134     | 92,320     |
| 부 채 총 계       | 45,058,287 | 37,303,870 | 30,986,082 |

(주)위의 신탁계정 재무상태표는 기업회계기준서 제5004호에 의해 작성되었음

나. 포괄손익계산서

(1) 은행계정

제185기                    2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지  
 제184기                    2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지  
 제183기                    2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지

(단위: 백만원)

| 과 목                             | 제185기                    | 제184기                    | 제183기                    |
|---------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| I. 영업이익                         | 1,720,770                | 1,516,139                | 1,734,077                |
| (1) 순이자손익                       | 4,129,141                | 3,871,248                | 4,096,668                |
| 1. 이자수익                         | 7,107,771                | 7,152,420                | 8,021,281                |
| 2. 이자비용                         | 2,978,630                | 3,281,172                | 3,924,613                |
| (2) 순수수수료손익                     | 862,360                  | 828,561                  | 793,695                  |
| 1. 수수료수익                        | 1,017,011                | 1,009,738                | 949,641                  |
| 2. 수수료비용                        | 154,651                  | 181,177                  | 155,946                  |
| (3) 배당수익                        | 121,239                  | 182,217                  | 98,726                   |
| (4) 단기매매금융상품관련손익                | 60,483                   | 115,201                  | 21,190                   |
| (5) 외환거래손익                      | 183,314                  | 40,799                   | 185,945                  |
| (6) 당기손익인식지정금융상품관련손익            | (206)                    | (16)                     | 34                       |
| (7) 매도가능금융자산처분손익                | 408,496                  | 417,892                  | 433,569                  |
| (8) 금융상품자산손상차손                  | 721,846                  | 798,558                  | 640,219                  |
| 1. 대손상각비                        | 638,586                  | 591,988                  | 419,933                  |
| 2. 기타금융상품손상차손                   | 83,260                   | 206,570                  | 220,286                  |
| (9) 일반관리비                       | 2,676,573                | 2,605,069                | 2,749,491                |
| (10) 기타영업손익                     | (645,638)                | (536,136)                | (506,040)                |
| II. 영업외손익                       | 84,055                   | 33,791                   | 66,083                   |
| III. 법인세비용차감전순이익                | 1,804,825                | 1,549,930                | 1,800,160                |
| IV. 법인세비용                       | 27,753                   | 333,539                  | 366,850                  |
| V. 당기순이익<br>(대손준비금 반영후 조정이익)(*) | 1,777,072<br>(1,729,224) | 1,216,391<br>(1,247,715) | 1,433,310<br>(1,390,577) |
| VI. 기타포괄손익                      | (194,588)                | (284,661)                | (77,354)                 |
| (1) 후속적으로 당기손익으로<br>재분류되는 항목    | (213,771)                | (230,016)                | 54,553                   |
| 1. 해외사업환산손익                     | 2,857                    | 6,210                    | 3,584                    |
| 2. 매도가능금융자산평가손익                 | (216,628)                | (236,226)                | 50,969                   |
| (2) 후속적으로 당기손익으로<br>재분류되지 않는 항목 | 19,183                   | (54,645)                 | (131,907)                |
| 1. 확정급여제도의 재측정요소                | 19,183                   | (54,645)                 | (131,907)                |
| VII. 총포괄이익                      | 1,582,484                | 931,730                  | 1,355,956                |
| VIII. 주당이익                      |                          |                          |                          |
| 1. 기본주당순이익                      | 1,092원                   | 731원                     | 843원                     |
| 2. 희석주당순이익                      | 1,092원                   | 731원                     | 843원                     |

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

(2) 신탁계정(손익계산서)

제185기                    2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지  
 제184기                    2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지  
 제183기                    2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지

(단위: 백만원)

| 과 목           | 제185기   | 제184기   | 제183기   |
|---------------|---------|---------|---------|
| 신탁이익          |         |         |         |
| I. 예치금이자      | 228,634 | 245,952 | 255,514 |
| 예치금이자         | 228,634 | 245,952 | 255,514 |
| II. 증권이자      | 225,409 | 196,641 | 208,898 |
| 국채이자          | 9,872   | 10,499  | 9,879   |
| 금융채이자         | 31,828  | 38,515  | 46,609  |
| 지방채이자         | 2,820   | 3,103   | 1,797   |
| 사채이자          | 164,374 | 138,438 | 142,956 |
| 배당금수익         | 7,498   | 5,487   | 7,323   |
| 외화증권이자        | 1,010   | -       | -       |
| 매입어음이자        | 6,686   | 484     | 264     |
| 기타유가증권이자      | 1,321   | 115     | 70      |
| III. 금전채권이자   | 70,622  | 72,229  | 83,572  |
| 부동산저당대출이자     | 7       | 10      | 15      |
| 채권담보대출이자      | 2       | 4       | 6       |
| 수익권담보대출이자     | 9,316   | 9,724   | 11,045  |
| 증서대출이자        | 7,822   | 7,207   | 9,768   |
| 어음대출이자        | -       | -       | 1       |
| 콜론이자          | -       | 355     | 1,109   |
| 환매조건부채권이자     | 48,856  | 49,313  | 49,744  |
| 기타금전채권이자      | 4,619   | 5,616   | 11,884  |
| IV. 증권관련수익    | 70,890  | 74,496  | 52,525  |
| 증권매매이익        | 37,613  | 41,578  | 26,465  |
| 증권상환이익        | 6,511   | 6,823   | 1,732   |
| 증권평가이익        | 26,766  | 26,095  | 24,328  |
| V. 파생상품거래익    | 21      | -       | -       |
| VI. 수수료수익     | 88      | 32      | 34      |
| VII. 기타수익     | 72,298  | 58,803  | 50,617  |
| 고유계정대이자       | 30,452  | 39,985  | 42,138  |
| 기타수입이자        | -       | 3       | 18      |
| 기타잡수익         | 41,846  | 18,815  | 8,461   |
| VIII. 특별유보금환입 | 254     | 418     | 272     |
| IX. 채권평가충당금환입 | 2,241   | 2,030   | 683     |
| 신탁이익 계        | 670,457 | 650,601 | 652,115 |
| 신탁손실          |         |         |         |

|               |         |         |         |
|---------------|---------|---------|---------|
| I. 금전신탁이익     | 477,851 | 499,890 | 525,964 |
| 불특정금전합동신탁이익   | 27      | 28      | 28      |
| 적립식목적신탁이익(실적) | 136     | 222     | 407     |
| 가계금전신탁이익      | 147     | 235     | 363     |
| 개발신탁이익        | -       | -       | 1       |
| 노후생활연금신탁이익    | 86      | 72      | 139     |
| 기업금전신탁이익      | 20      | 30      | 46      |
| 국민주신탁이익       | 51      | 81      | 111     |
| 개인연금신탁이익      | 42,701  | 46,298  | 49,334  |
| 가계장기신탁이익      | 61      | 89      | 162     |
| 근로자우대신탁이익     | 26      | 18      | 32      |
| 신종적립신탁이익      | 31      | 55      | 109     |
| 퇴직신탁이익        | 300     | 526     | 799     |
| 특정금전신탁이익      | 192,935 | 178,571 | 183,066 |
| 추가금전신탁이익      | 2       | 8       | 18      |
| 신개인연금신탁이익     | 962     | 1,526   | 2,220   |
| 신노후생활연금신탁이익   | 22      | 39      | 75      |
| 연금신탁이익        | 39,923  | 44,207  | 52,304  |
| 퇴직연금신탁이익      | 200,421 | 227,885 | 236,750 |
| II. 재산신탁이익    | 5,695   | 6,422   | 12,445  |
| 유가증권의신탁이익     | 177     | 136     | 56      |
| 금전채권의신탁이익     | 5,518   | 6,286   | 12,389  |
| III. 공익신탁이익   | 48      | 6       | -       |
| IV. 증권관련비용    | 36,296  | 28,215  | 22,662  |
| 증권매매손실        | 12,615  | 13,521  | 9,574   |
| 증권상환손실        | 4,625   | 2,668   | 4,818   |
| 증권평가손실        | 19,056  | 12,026  | 8,270   |
| V. 수수료비용      | 24,366  | 21,566  | 19,804  |
| VI. 기금출연료     | 6,868   | 6,190   | 5,857   |
| 신용보증기금출연료     | 218     | 37      | 4       |
| 신탁보험료         | 6,650   | 6,153   | 5,853   |
| VII. 신탁보수     | 113,964 | 83,384  | 59,892  |
| VIII. 기타비용    | 5       | -       | -       |
| IX. 특별유보금전입   | 4,992   | 4,232   | 4,284   |
| X. 채권평가충당금전입  | 372     | 696     | 1,207   |
| 신탁손실 계        | 670,457 | 650,601 | 652,115 |

(주) 위의 신탁계정 손익계산서는 기업회계기준서 제5004호에 의해 작성되었음



다. 자본변동표(은행계정)

제185기                    2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지  
 제184기                    2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지  
 제183기                    2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지

(단위: 백만원)

| 과 목                     | 자본금       | 신증<br>자본증권 | 자본잉여금   | 자본조정     | 기타포괄<br>손익누계액 | 이익잉여금      | 총계          |
|-------------------------|-----------|------------|---------|----------|---------------|------------|-------------|
| I. 2014년 1월 1일 (전전기초)   | 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          |
| II. 2014년 12월 31일 (전기말) | 7,928,078 | 1,100,250  | 398,080 | (843)    | 324,458       | 10,621,834 | 20,371,857  |
| III. 2015년 1월 1일 (전기초)  | 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) 신증자본증권 상환           | -         | (298,952)  | -       | (30,897) | -             | -          | (329,849)   |
| (4) 주식보상비용              | -         | -          | -       | 1,500    | -             | -          | 1,500       |
| (5) 기타                  | -         | -          | -       | 900      | -             | (900)      | -           |
| IV. 2015년 12월 31일 (전기말) | 7,928,078 | 801,298    | 398,080 | (29,340) | 39,797        | 11,330,167 | 20,468,080  |
| V. 2016년 1월 1일 (당기초)    | 7,928,078 | 801,298    | 398,080 | (29,340) | 39,797        | 11,330,167 | 20,468,080  |
| 총포괄손익:                  | -         | -          | -       | -        | (194,588)     | 1,777,072  | 1,582,484   |
| (1) 당기순이익               | -         | -          | -       | -        | -             | 1,777,072  | 1,777,072   |
| (2) 기타포괄손익              | -         | -          | -       | -        | (194,588)     | -          | (194,588)   |
| 1. 해외사업환산손익             | -         | -          | -       | -        | 2,857         | -          | 2,857       |
| 2. 매도가능금융자산평가손익         | -         | -          | -       | -        | (216,628)     | -          | (216,628)   |
| 3. 확정급여제도의 재측정요소        | -         | -          | -       | -        | 19,183        | -          | 19,183      |
| 소유주와의 거래 등:             | -         | (331,905)  | -       | (31,324) | -             | (726,589)  | (1,089,818) |
| (1) 연차배당                | -         | -          | -       | -        | -             | (650,000)  | (650,000)   |
| (2) 신증자본증권 배당           | -         | -          | -       | -        | -             | (45,691)   | (45,691)    |

|                         |           |           |         |          |           |            |            |
|-------------------------|-----------|-----------|---------|----------|-----------|------------|------------|
| (3) 신종자본증권 상환           | -         | (331,905) | -       | (60,094) | -         | -          | (391,999)  |
| (4) 주식보상비용              | -         | -         | -       | (2,128)  | -         | -          | (2,128)    |
| (5) 기타                  | -         | -         | -       | 30,898   | -         | (30,898)   | -          |
| VI. 2016년 12월 31일 (당기말) | 7,928,078 | 469,393   | 398,080 | (60,664) | (154,791) | 12,380,650 | 20,960,746 |

라. 현금흐름표(은행계정)

제185기                    2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지  
 제184기                    2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지  
 제183기                    2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 신한은행

(단위: 백만원)

| 과 목                | 제185기        | 제184기        | 제183기        |
|--------------------|--------------|--------------|--------------|
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름  | 2,678,339    | 581,177      | (1,517,992)  |
| (1) 법인세비용차감전순이익    | 1,804,825    | 1,549,930    | 1,800,160    |
| (2) 손익조정사항         | (4,280,829)  | (4,055,314)  | (4,231,629)  |
| 1. 이자수익            | (7,107,771)  | (7,152,420)  | (8,021,281)  |
| 2. 이자비용            | 2,978,630    | 3,281,172    | 3,924,613    |
| 3. 배당수익            | (151,688)    | (184,066)    | (134,961)    |
| (3) 현금유출입이없는손익항목   | 742,150      | 675,721      | 546,254      |
| 1. 당기손익지정금융상품관련손익  | 206          | (95)         | (34)         |
| 2. 단기매매금융상품관련손익    | 32,863       | (48,518)     | 90,255       |
| 3. 외환거래손익          | 27,004       | 100,659      | (25,552)     |
| 4. 매도가능금융자산처분손익    | (408,496)    | (417,892)    | (433,569)    |
| 5. 대손상각비           | 638,586      | 591,988      | 419,933      |
| 6. 기타금융상품손상차손      | 83,260       | 206,570      | 220,286      |
| 7. 종업원관련비용         | 147,115      | 134,135      | 109,426      |
| 8. 감가상각비및기타상각비     | 147,351      | 154,118      | 190,887      |
| 9. 기타영업손익          | 59,700       | (60,579)     | (34,654)     |
| 10. 영업외손익          | 14,561       | 15,335       | 9,276        |
| (4) 자산·부채의증감       | 197,206      | (1,139,200)  | (3,574,256)  |
| 1. 예치금             | 3,816,718    | (2,086,916)  | (3,655,287)  |
| 2. 단기매매금융자산        | (2,517,195)  | (842,122)    | (316,135)    |
| 3. 파생상품자산          | 1,144,756    | 892,721      | 1,306,102    |
| 4. 대출채권            | (8,073,959)  | (19,853,508) | (13,004,092) |
| 5. 기타자산            | (2,355,192)  | (1,603,373)  | (1,417,021)  |
| 6. 당기손익지정금융부채      | (7,433)      | 7,464        | 6,171        |
| 7. 예수부채            | 12,470,256   | 21,537,532   | 13,210,820   |
| 8. 단기매매금융부채        | (46,766)     | 59,864       | 12,838       |
| 9. 파생상품부채          | (1,129,334)  | (895,920)    | (1,315,044)  |
| 10. 확정급여부채         | (216,364)    | (292,731)    | (97,073)     |
| 11. 총당부채           | (17,606)     | (12,703)     | (67,684)     |
| 12. 기타부채           | (2,870,675)  | 1,950,492    | 1,762,149    |
| (5) 법인세의 납부        | (219,608)    | (372,066)    | (347,956)    |
| (6) 이자의 수취         | 7,266,768    | 7,182,638    | 8,145,939    |
| (7) 이자의 지급         | (2,983,861)  | (3,444,598)  | (3,991,464)  |
| (8) 배당금의 수취        | 151,688      | 184,066      | 134,960      |
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름 | (3,936,319)  | (4,314,344)  | 1,246,605    |
| 1. 매도가능금융자산의 감소    | 20,547,391   | 21,193,626   | 22,327,438   |
| 2. 매도가능금융자산의 취득    | (22,958,683) | (23,246,485) | (20,353,114) |
| 3. 만기보유금융자산의 감소    | 1,071,474    | 1,574,301    | 2,273,159    |

|                                |             |           |             |             |             |
|--------------------------------|-------------|-----------|-------------|-------------|-------------|
| 4. 만기보유금융자산의 취득                | (2,418,930) |           | (3,553,037) |             | (2,944,797) |
| 5. 유형자산의 처분                    | 1,608       |           | 2,300       |             | 16,357      |
| 6. 유형자산의 취득                    | (67,506)    |           | (86,848)    |             | (119,894)   |
| 7. 무형자산의 처분                    | 1,313       |           | 819         |             | 3,253       |
| 8. 무형자산의 취득                    | (30,622)    |           | (94,415)    |             | (16,840)    |
| 9. 관계기업등에대한투자자산의 처분            | 332         |           | -           |             | -           |
| 10. 관계기업등에대한투자자산의 취득           | (140,545)   |           | (206,943)   |             | -           |
| 11. 투자부동산의 처분                  | 17,953      |           | 6,097       |             | -           |
| 12. 투자부동산의 취득                  | (6,910)     |           | (1,844)     |             | -           |
| 13. 매각예정자산의 처분                 | 2,215       |           | 1,746       |             | 918         |
| 14. 기타자산의 감소                   | 868,794     |           | 668,158     |             | 433,103     |
| 15. 기타자산의 증가                   | (824,203)   |           | (571,819)   |             | (372,978)   |
| III. 재무활동으로 인한 현금흐름            |             | 1,591,595 |             | 2,218,791   | (73,485)    |
| 1. 차입부채의 순증감                   | 785,725     |           | (197,824)   |             | 2,366,110   |
| 2. 사채의 발행                      | 8,219,787   |           | 9,855,123   |             | 4,786,801   |
| 3. 사채의 상환                      | (6,315,133) |           | (6,600,102) |             | (5,747,567) |
| 4. 배당금의 지급                     | (703,612)   |           | (512,863)   |             | (459,901)   |
| 5. 신종자본증권의상환                   | (391,999)   |           | (329,849)   |             | (1,000,000) |
| 6. 기타부채의 증가                    | 131,204     |           | 98,633      |             | 10,045      |
| 7. 기타부채의 감소                    | (134,377)   |           | (94,327)    |             | (28,973)    |
| IV. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과 |             | (16,603)  |             | 917         | 990         |
| V. 현금 및 현금성자산의 증가(감소)          |             | 317,012   |             | (1,513,459) | (343,882)   |
| VI. 기초의 현금 및 현금성자산             |             | 1,988,013 |             | 3,501,472   | 3,845,354   |
| VII. 기말의 현금 및 현금성자산            |             | 2,305,025 |             | 1,988,013   | 3,501,472   |

마. 이익잉여금처분계산서(은행계정)

| (단위: 백만원)        |                        |                        |                        |
|------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 내 용              | 제185기                  | 제184기                  | 제183기                  |
|                  | 처분확정일:<br>2017년 3월 22일 | 처분확정일:<br>2016년 3월 23일 | 처분확정일:<br>2015년 3월 18일 |
| I. 미처분이익잉여금      | 1,731,381              | 1,159,233              | 1,337,017              |
| 1. 전기이월미처분이익잉여금  | -                      | -                      | -                      |
| 2. 신증자본증권이자      | (45,691)               | (57,158)               | (96,293)               |
| 3. 당기순이익         | 1,777,072              | 1,216,391              | 1,433,310              |
| II. 임의적립금등의이입액   | 6,723,196              | 6,378,313              | 5,659,656              |
| 1. 임의적립금         | 6,723,196              | 6,346,989              | 5,659,656              |
| 2. 대손준비금         | -                      | 31,324                 | -                      |
| 합 계              | 8,454,577              | 7,537,546              | 6,996,673              |
| II. 이익잉여금처분액     | 8,454,577              | 7,537,546              | 6,996,673              |
| 1. 이익준비금         | 177,707                | 121,639                | 143,331                |
| 2. 대손준비금         | 47,848                 | -                      | 42,733                 |
| 3. 기타준비금         | 12,652                 | 11,814                 | 12,720                 |
| 4. 임의적립금         | 7,676,276              | 6,723,196              | 6,346,989              |
| 5. 신증자본증권상환손실    | 60,094                 | 30,897                 | 900                    |
| 6. 배당금           | 480,000                | 650,000                | 450,000                |
| 보통주 현금배당         | 주당: 302.72원(6.05%)     | 주당: 409.94원(8.20%)     | 주당: 283.80원(5.68%)     |
| IV. 차기이월미처분이익잉여금 | -                      | -                      | -                      |
| V. 차기이월미처분이익잉여금  | -                      | -                      | -                      |

## 5. 재무제표 주석

2016년 12월 31일 현재

2015년 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 762개, 국내출장소 109개, 영업장 23개, 해외지점 14개를 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

당행은 2015년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 연차재무제표를 작성할 때에 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

(6) 재무제표의 발행승인일

당행의 재무제표는 2017년 2월 7일 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 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 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 매 보고기간말에 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.

(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) 퇴직급여 : 확정기여제도

당행은 확정기여제도를 실시함에 따라 당해 회계기간중에 당행이 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기비용으로 인식하고 있습니다.

## 5) 해고급여

당행은 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 해고급여 지급을 수반하는 구조조정  
에 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 부여하는주식결  
제형 주식보상거래에 대하여, 제공받는 재화나 용역의 공정가치 또는 제공받는 재화나 용역  
의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화  
나 용역의 공정가치를 간접측정하고 그 금액을 가득기간 동안에 종업원급여비용과 자본으로  
인식하고 있습니다. 주식선택권의 가득조건이 용역제공조건 또는 시장조건이 아닌 가득조건  
인 경우에는 궁극적으로 가득되는 주식선택권의 실제수량에 기초하여 결정되도록 인식된 종  
업원비용을 조정하고 있습니다.

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

당행의 임직원에게는 모회사인 신한금융지주회사의 주식에 근거한 주식기준보상이 부여되  
어 있으며, 당행은 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 따라 주식기준보상거래의 보상원  
가를 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 당행은 해당 주식보상비용을 약정용역제공기간에  
안분하여 기간비용 및 미지급비용으로 각각 계상하고 있습니다. 약정용역제공기간동안 임직  
원 등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 부여된 권리가 행사되지  
않고 소멸하는 경우에는 기 인식한 미지급비용을 보상비용에서 차감합니다. 한편, 신한금융  
지주회사와의 상환지급약정에 관계없이 당행이 주식기준보상거래를 결제할 의무가 없는 연  
결실체 내 기업간의 주식기준보상거래는 주식결제형 주식기준보상거래로 측정하고 있습니  
다.

### (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 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 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.

중속기업, 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 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. 배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 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 2016년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다. 당행은 연결재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서를 조기적용하지 아니하였습니다. 다음의 제·개정 기준서 및 해석서 적용시 연결재무제표에 미치는 영향은 보고기간말 현재로 추정할 수 없습니다.

### 1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

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

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류·측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

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

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

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

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

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

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

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

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

## 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

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 여신심의위원회를 설치하여 거액 여신 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. 여신 의사결정지원 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 III 요건을 반영하여 개인평가시스템(ACE: Automatic Credit Evaluation), 최대대출액 5억 이하 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 최고의사결정기구인 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
- 리스크총괄부, 리스크공학부는 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              |                   | 제185(당)기           | 제184(전)기    |             |
| 예치금 및 대출채권(주1,2) | 은행                |                    | 6,899,374   | 6,312,546   |
|                  | 개인                | 주거용부동산담보대출         | 45,068,556  | 44,937,825  |
|                  |                   | 기타                 | 58,147,386  | 52,106,316  |
|                  |                   | 소 계                | 103,215,942 | 97,044,141  |
|                  | 정부/공공기관/중앙은행      |                    | 9,800,251   | 15,092,342  |
|                  | 기업                | 대기업                | 26,472,276  | 27,139,108  |
|                  |                   | 중소기업               | 64,606,421  | 61,726,197  |
|                  |                   | 특수금융               | 3,622,514   | 3,385,588   |
|                  |                   | 기타                 | 541         | 981         |
|                  |                   | 소 계                | 94,701,752  | 92,251,874  |
|                  | 합 계               |                    | 214,617,319 | 210,700,903 |
| 단기매매금융자산         | 채무증권              | 7,424,162          | 5,894,841   |             |
|                  | 금/예치금             | 247,845            | 149,220     |             |
|                  | 합 계               | 7,672,007          | 6,044,061   |             |
| 파생상품자산           |                   | 2,575,683          | 1,607,959   |             |
| 매도가능금융자산         | 채무증권              | 23,813,035         | 21,139,700  |             |
| 만기보유금융자산         | 채무증권              | 11,097,257         | 9,733,551   |             |
| 기타금융자산(주1,3)     |                   | <b>11,747,817</b>  | 9,412,474   |             |
| 난외계정             | 지급보증              | 5,935,702          | 5,314,941   |             |
|                  | 대출약정 및 기타 신용관련 부채 | 72,056,734         | 73,024,178  |             |
|                  | 합 계               | 77,992,436         | 78,339,119  |             |
| 총 계              |                   | <b>349,515,554</b> | 336,977,767 |             |

(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.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)                 |           |                |            |                    |            |            |           |      |             |
|---------------------------|-----------|----------------|------------|--------------------|------------|------------|-----------|------|-------------|
| 구 분                       | 은행        | 개인             |            | 정부<br>공공기관<br>중앙은행 | 기업         |            |           |      | 합 계         |
|                           |           | 주거용부동산<br>담보대출 | 기타         |                    | 대기업        | 중소기업       | 특수금융      | 기타   |             |
| 연체 및 손상되지 않은<br>예치금과 대출채권 | 6,907,488 | 44,860,734     | 58,103,844 | 9,801,666          | 26,483,131 | 64,528,126 | 3,613,938 | 559  | 214,299,486 |
| 연체되었으나 손상되<br>지 않은 대출채권   | -         | 167,829        | 138,875    | -                  | 1,165      | 120,483    | 17,441    | -    | 445,793     |
| 손상된 대출채권                  | -         | 55,524         | 190,249    | -                  | 433,334    | 426,124    | 32,081    | -    | 1,137,312   |
| 소 계                       | 6,907,488 | 45,084,087     | 58,432,968 | 9,801,666          | 26,917,630 | 65,074,733 | 3,663,460 | 559  | 215,882,591 |
| 대손충당금                     | (8,114)   | (15,531)       | (285,582)  | (1,415)            | (445,354)  | (468,312)  | (40,946)  | (18) | (1,265,272) |
| 합 계                       | 6,899,374 | 45,068,556     | 58,147,386 | 9,800,251          | 26,472,276 | 64,606,421 | 3,622,514 | 541  | 214,617,319 |

<제184(전기)>

| (단위: 백만원)                 |           |                |            |                    |            |            |           |       |             |
|---------------------------|-----------|----------------|------------|--------------------|------------|------------|-----------|-------|-------------|
| 구 분                       | 은행        | 개인             |            | 정부<br>공공기관<br>중앙은행 | 기업         |            |           |       | 합 계         |
|                           |           | 주거용부동산<br>담보대출 | 기타         |                    | 대기업        | 중소기업       | 특수금융      | 기타    |             |
| 연체 및 손상되지 않은<br>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<br>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) |
| 합 계                       | 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 |

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

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)          |           |                |            |                    |            |            |           |      |             |
|--------------------|-----------|----------------|------------|--------------------|------------|------------|-----------|------|-------------|
| 구 분                | 은행        | 개인             |            | 정부<br>공공기관<br>중앙은행 | 기업         |            |           |      | 합 계         |
|                    |           | 주거용부동산<br>담보대출 | 기타         |                    | 대기업        | 중소기업       | 특수금융      | 기타   |             |
| 등급 : 1. 우량         | 6,907,488 | 43,394,535     | 54,377,823 | 9,801,666          | 20,559,021 | 43,990,865 | 3,451,587 | -    | 182,482,985 |
| 등급 : 2. 보통         | -         | 1,466,199      | 3,726,021  | -                  | 5,924,110  | 20,537,261 | 162,351   | 559  | 31,816,501  |
| 소 계                | 6,907,488 | 44,860,734     | 58,103,844 | 9,801,666          | 26,483,131 | 64,528,126 | 3,613,938 | 559  | 214,299,486 |
| 대손충당금              | (8,114)   | (10,316)       | (147,582)  | (1,415)            | (185,038)  | (327,234)  | (15,518)  | (18) | (695,235)   |
| 합 계                | 6,899,374 | 44,850,418     | 57,956,262 | 9,800,251          | 26,298,093 | 64,200,892 | 3,598,420 | 541  | 213,604,251 |
| 담보에 의한<br>신용위험경감효과 | 67        | 43,464,748     | 25,545,314 | -                  | 6,722,420  | 44,035,353 | 912,512   | -    | 120,680,414 |

<제184(전기)>

| (단위: 백만원)          |           |                |            |                    |            |            |           |       |             |
|--------------------|-----------|----------------|------------|--------------------|------------|------------|-----------|-------|-------------|
| 구 분                | 은행        | 개인             |            | 정부<br>공공기관<br>중앙은행 | 기업         |            |           |       | 합 계         |
|                    |           | 주거용부동산<br>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<br>신용위험경감효과 | 1,051     | 43,657,337     | 19,626,976 | -                  | 7,291,946  | 42,146,750 | 815,879   | -     | 113,539,939 |

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

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)          |                |          |       |         |        |          |
|--------------------|----------------|----------|-------|---------|--------|----------|
| 구 분                | 개인             |          | 기업    |         |        | 합 계      |
|                    | 주거용부동산<br>담보대출 | 기타       | 대기업   | 중소기업    | 특수금융   |          |
| 30일 이내 연체          | 139,657        | 83,166   | 1,015 | 68,551  | 17,441 | 309,830  |
| 30일~60일 연체         | 18,590         | 23,722   | -     | 36,549  | -      | 78,861   |
| 60일~90일 연체         | 9,390          | 18,756   | 150   | 15,378  | -      | 43,674   |
| 90일 이상 연체          | 192            | 13,231   | -     | 5       | -      | 13,428   |
| 소 계                | 167,829        | 138,875  | 1,165 | 120,483 | 17,441 | 445,793  |
| 대손충당금              | (2,060)        | (29,938) | (59)  | (8,654) | (90)   | (40,801) |
| 합 계                | 165,769        | 108,937  | 1,106 | 111,829 | 17,351 | 404,992  |
| 담보에 의한<br>신용위험경감효과 | 161,728        | 62,206   | 326   | 80,063  | -      | 304,323  |

<제184(전기)>

| (단위: 백만원)          |                |          |       |         |      |          |
|--------------------|----------------|----------|-------|---------|------|----------|
| 구 분                | 개인             |          | 기업    |         |      | 합 계      |
|                    | 주거용부동산<br>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<br>신용위험경감효과 | 176,821        | 62,688   | 1,142 | 46,010  | -    | 286,661  |

4) 당기말과 전기말 현재 손상된 예치금과 대출채권 종류별 담보에 의한 신용위험 경감효과  
의 내역은 다음과 같습니다.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)          |                |           |           |           |          |    |           |
|--------------------|----------------|-----------|-----------|-----------|----------|----|-----------|
| 구 분                | 개인             |           | 기업        |           |          |    | 합 계       |
|                    | 주거용부동산<br>담보대출 | 기타        | 대기업       | 중소기업      | 특수금융     | 기타 |           |
| 손상된 대출채권           | 55,524         | 190,249   | 433,334   | 426,124   | 32,081   | -  | 1,137,312 |
| 대손충당금              | (3,155)        | (108,062) | (260,257) | (132,424) | (25,338) | -  | (529,236) |
| 합 계                | 52,369         | 82,187    | 173,077   | 293,700   | 6,743    | -  | 608,076   |
| 담보에 의한<br>신용위험경감효과 | 53,243         | 41,956    | 120,990   | 261,177   | -        | -  | 477,366   |

<제184(전기)>

| (단위: 백만원)          |                |          |           |           |          |    |           |
|--------------------|----------------|----------|-----------|-----------|----------|----|-----------|
| 구 분                | 개인             |          | 기업        |           |          |    | 합 계       |
|                    | 주거용부동산<br>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) |
| 합 계                | 55,654         | 78,295   | 242,090   | 242,602   | 34,547   | 1  | 653,189   |
| 담보에 의한<br>신용위험경감효과 | 102,653        | -        | 95,492    | 216,566   | -        | -  | 414,711   |



(5) 채무증권의 신용등급별 구성 내역

1) 당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)       |           |            |            |            |
|-----------------|-----------|------------|------------|------------|
| 구 분             | 단기매매금융자산  | 매도가능금융자산   | 만기보유금융자산   | 합 계        |
| AAA             | 1,251,167 | 16,411,486 | 10,464,755 | 28,127,408 |
| AA- to AA+      | 20,050    | 3,440,100  | 340,659    | 3,800,809  |
| A- to A+        | 2,353,020 | 2,213,032  | 140,338    | 4,706,390  |
| BBB- to BBB+    | 682,779   | 988,533    | 120,494    | 1,791,806  |
| Lower than BBB- | 14,978    | 85,197     | -          | 100,175    |
| Unrated         | 3,102,168 | 674,687    | 31,011     | 3,807,866  |
| 합 계             | 7,424,162 | 23,813,035 | 11,097,257 | 42,334,454 |

<제184(전기)>

| (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  |
| 합 계             | 5,894,841 | 21,139,700 | 9,733,551 | 36,768,092 |

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 | 42,334,454 | 36,768,092 |
| 손상된 유가증권          | -          | -          |
| 합 계               | 42,334,454 | 36,768,092 |

(6) 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산은 없습니다.

(7) 지역별 구성내역

당기말과 전기말 현재 금융상품의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)    |             |           |         |         |         |         |           |           |             |
|--------------|-------------|-----------|---------|---------|---------|---------|-----------|-----------|-------------|
| 구 분          | 한국          | 미국        | 영국      | 일본      | 독일      | 베트남     | 중국        | 기타        | 합 계         |
| <예치금>        |             |           |         |         |         |         |           |           |             |
| 은행           | 102,902     | 491,573   | 4,909   | 8,891   | 25,715  | 83      | 15,130    | 106,781   | 755,984     |
| 정부/공공기관/중앙은행 | 6,874,819   | 231,207   | -       | -       | -       | -       | -         | 121,833   | 7,227,859   |
| 예치금 소계       | 6,977,721   | 722,780   | 4,909   | 8,891   | 25,715  | 83      | 15,130    | 228,614   | 7,983,843   |
| <대출채권>       |             |           |         |         |         |         |           |           |             |
| 은행           | 2,144,623   | -         | -       | 458,842 | 584,082 | 66,383  | 1,580,608 | 1,308,852 | 6,143,390   |
| 개인           | 102,687,887 | 184,190   | 1,284   | 3,259   | 2,008   | 898     | 181,815   | 154,601   | 103,215,942 |
| 주거용부동산담보대출   | 44,716,036  | 109,919   | 977     | 2,071   | 94      | 843     | 156,714   | 81,902    | 45,068,556  |
| 기타           | 57,971,851  | 74,271    | 307     | 1,188   | 1,914   | 55      | 25,101    | 72,699    | 58,147,386  |
| 정부/공공기관/중앙은행 | 2,551,060   | -         | -       | -       | -       | -       | -         | 21,332    | 2,572,392   |
| 기업           | 89,503,322  | 972,600   | 60,174  | 447     | 191     | 500,652 | 548,240   | 3,116,126 | 94,701,752  |
| 대기업          | 24,807,550  | 335,648   | 42,137  | -       | -       | 139,244 | 80,018    | 1,067,679 | 26,472,276  |
| 중소기업         | 61,505,464  | 613,091   | 18,037  | 447     | 171     | 361,408 | 468,222   | 1,639,581 | 64,606,421  |
| 특수금융         | 3,189,859   | 23,850    | -       | -       | -       | -       | -         | 408,805   | 3,622,514   |
| 기타           | 449         | 11        | -       | -       | 20      | -       | -         | 61        | 541         |
| 대출채권 소계      | 196,886,892 | 1,156,790 | 61,458  | 462,548 | 586,281 | 567,933 | 2,310,663 | 4,600,911 | 206,633,476 |
| <단기매매금융자산>   |             |           |         |         |         |         |           |           |             |
| 채무증권         | 7,424,162   | -         | -       | -       | -       | -       | -         | -         | 7,424,162   |
| 금예치금         | -           | -         | 247,845 | -       | -       | -       | -         | -         | 247,845     |
| 단기매매금융자산 소계  | 7,424,162   | -         | 247,845 | -       | -       | -       | -         | -         | 7,672,007   |
| <매도가능금융자산>   |             |           |         |         |         |         |           |           |             |
| 채무증권         | 22,849,730  | 325,674   | 58,912  | 40,661  | 35,911  | -       | 138,639   | 363,508   | 23,813,035  |
| <만기보유금융자산>   |             |           |         |         |         |         |           |           |             |
| 채무증권         | 10,967,508  | 9,246     | -       | -       | -       | -       | -         | 120,503   | 11,097,257  |
| 합 계          | 245,106,013 | 2,214,490 | 373,124 | 512,100 | 647,907 | 568,016 | 2,464,432 | 5,313,536 | 257,199,618 |

<제184(전기)>

| (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 |

(8) 산업별 구성내역

단기말과 전기말 현재 금융상품의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)    |             |            |             |                       |           |              |            |             |             |
|--------------|-------------|------------|-------------|-----------------------|-----------|--------------|------------|-------------|-------------|
| 구분           | 금융 및<br>보험업 | 제조업        | 도매 및<br>소매업 | 부동산임대<br>및 사업<br>서비스업 | 건설업       | 숙박 및<br>음식점업 | 기타         | 개인고객        | 합계          |
| <예치금>        |             |            |             |                       |           |              |            |             |             |
| 은행           | 753,903     | -          | -           | -                     | -         | -            | 2,081      | -           | 755,984     |
| 정부/공공기관/중앙은행 | 7,201,312   | 3,990      | -           | -                     | -         | -            | 22,557     | -           | 7,227,859   |
| 예치금 소계       | 7,955,215   | 3,990      | -           | -                     | -         | -            | 24,638     | -           | 7,983,843   |
| <대출채권>       |             |            |             |                       |           |              |            |             |             |
| 은행           | 5,558,791   | -          | -           | 110,443               | -         | -            | 474,156    | -           | 6,143,390   |
| 개인           | -           | -          | -           | -                     | -         | -            | -          | 103,215,942 | 103,215,942 |
| 주거용부동산 담보대출  | -           | -          | -           | -                     | -         | -            | -          | 45,068,556  | 45,068,556  |
| 기타           | -           | -          | -           | -                     | -         | -            | -          | 58,147,386  | 58,147,386  |
| 정부/공공기관/중앙은행 | 2,569,077   | -          | -           | 3,315                 | -         | -            | -          | -           | 2,572,392   |
| 기업           | 2,200,571   | 37,226,736 | 13,343,174  | 17,394,960            | 2,120,323 | 4,472,112    | 17,943,876 | -           | 94,701,752  |
| 대기업          | 1,080,551   | 15,240,500 | 3,490,964   | 707,574               | 540,712   | 203,477      | 5,208,498  | -           | 26,472,276  |
| 중소기업         | 320,537     | 21,971,379 | 9,776,357   | 15,900,780            | 1,225,496 | 4,222,641    | 11,189,231 | -           | 64,606,421  |
| 특수금융         | 799,483     | 14,567     | 75,835      | 786,603               | 354,115   | 45,994       | 1,545,917  | -           | 3,622,514   |
| 기타           | -           | 290        | 18          | 3                     | -         | -            | 230        | -           | 541         |
| 대출채권 소계      | 10,328,439  | 37,226,736 | 13,343,174  | 17,508,718            | 2,120,323 | 4,472,112    | 18,418,032 | 103,215,942 | 206,633,476 |
| <단기매매금융자산>   |             |            |             |                       |           |              |            |             |             |
| 채무증권         | 4,801,368   | 579,068    | 870,993     | 85,713                | -         | 3,746        | 1,083,274  | -           | 7,424,162   |
| 금예치금         | 247,845     | -          | -           | -                     | -         | -            | -          | -           | 247,845     |
| 단기매매금융자산 소계  | 5,049,213   | 579,068    | 870,993     | 85,713                | -         | 3,746        | 1,083,274  | -           | 7,672,007   |
| <매도가능금융자산>   |             |            |             |                       |           |              |            |             |             |
| 채무증권         | 18,478,023  | 662,599    | 80,941      | 351,962               | 167,325   | -            | 4,072,185  | -           | 23,813,035  |
| <만기보유금융자산>   |             |            |             |                       |           |              |            |             |             |
| 채무증권         | 4,034,782   | 24,179     | -           | 62,881                | 30,000    | -            | 6,945,415  | -           | 11,097,257  |
| 합계           | 45,845,672  | 38,496,572 | 14,295,108  | 18,009,274            | 2,317,648 | 4,475,858    | 30,543,544 | 103,215,942 | 257,199,618 |

<제184(전기)>

| (단위: 백만원)    |             |            |             |                       |           |              |            |            |             |
|--------------|-------------|------------|-------------|-----------------------|-----------|--------------|------------|------------|-------------|
| 구 분          | 금융 및<br>보험업 | 제조업        | 도매 및<br>소매업 | 부동산임대<br>및 사업<br>서비스업 | 건설업       | 숙박 및<br>음식점업 | 기타         | 개인고객       | 합 계         |
| <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   |
| 합 계          | 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 |

### 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 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 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 모니터링하고 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.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원) |          |          |          |          |
|-----------|----------|----------|----------|----------|
| 구 분       | 평균       | 최대       | 최소       | 당기말      |
| 금리위험      | 33,246   | 48,851   | 18,764   | 44,447   |
| 주가위험      | 5,161    | 5,787    | 4,815    | 5,484    |
| 환율위험(주)   | 56,089   | 61,389   | 53,678   | 60,088   |
| 옵션변동성위험   | 149      | 256      | 101      | 221      |
| 상품위험      | 13       | 35       | -        | 21       |
| 분산효과      | (38,677) | (54,670) | (24,272) | (49,278) |
| Total VaR | 55,981   | 61,648   | 53,086   | 60,983   |

<제184(전기)>

| (단위: 백만원) |          |          |          |          |
|-----------|----------|----------|----------|----------|
| 구 분       | 평균       | 최대       | 최소       | 전기말      |
| 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   |

(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 순자산가치 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       | 제185(당기) | 제184(전기) |
| 금리 VaR    | 652,266  | 710,719  |
| 금리 EaR    | 24,811   | 163,054  |

(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.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)          |             |           |           |           |           |             |
|--------------------|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| 구 분                | USD         | JPY       | EUR       | CNY       | 기타        | 합 계         |
| <b>&lt;자 산&gt;</b> |             |           |           |           |           |             |
| 현금및예치금             | 1,388,958   | 124,350   | 115,040   | 32,072    | 215,820   | 1,876,240   |
| 단기매매금융자산           | 44,678      | -         | -         | -         | 247,845   | 292,523     |
| 파생상품자산             | 59,340      | 107       | -         | -         | 400       | 59,847      |
| 대출채권               | 14,612,771  | 740,119   | 894,473   | 51,808    | 1,997,070 | 18,296,241  |
| 매도가능금융자산           | 1,130,056   | -         | 4,178     | -         | 152,459   | 1,286,693   |
| 만기보유금융자산           | 26,584      | -         | -         | -         | 127,335   | 153,919     |
| 기타금융자산             | 1,690,010   | 367,034   | 117,092   | 263,518   | 90,258    | 2,527,912   |
| 자산 합계              | 18,952,397  | 1,231,610 | 1,130,783 | 347,398   | 2,831,187 | 24,493,375  |
| <b>&lt;부 채&gt;</b> |             |           |           |           |           |             |
| 예수부채               | 9,284,612   | 675,774   | 372,817   | 73,852    | 1,173,016 | 11,580,071  |
| 단기매매금융부채           | -           | -         | -         | -         | 485,995   | 485,995     |
| 파생상품부채             | 105,380     | -         | -         | -         | 295       | 105,675     |
| 차입부채               | 5,777,706   | 282,223   | 169,869   | 6,643     | 159,164   | 6,395,605   |
| 사채                 | 3,857,223   | 103,681   | 152,112   | 207,912   | 34,438    | 4,355,366   |
| 기타금융부채             | 1,999,552   | 435,054   | 181,817   | 265,293   | 162,242   | 3,043,958   |
| 부채 합계              | 21,024,473  | 1,496,732 | 876,615   | 553,700   | 2,015,150 | 25,966,670  |
| 순난내계정              | (2,072,076) | (265,122) | 254,168   | (206,302) | 816,037   | (1,473,295) |
| 난외 파생상품 노출액        | 2,063,897   | (15,111)  | (282,164) | 86,910    | (753,040) | 1,100,492   |
| 외화 순 노출액           | (8,179)     | (280,233) | (27,996)  | (119,392) | 62,997    | (372,803)   |

<제184(전기)>

| (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)  |

### 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.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)    |             |            |            |            |            |            |             |
|--------------|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 구 분          | 1월이하        | 1월~3월      | 3월~6월      | 6월~1년      | 1년~5년      | 5년초과       | 합 계         |
| <자산>         |             |            |            |            |            |            |             |
| 현금및예치금       | 9,640,895   | 14,680     | 1,778      | -          | 470        | -          | 9,657,823   |
| 단기매매금융자산     | 9,277,441   | -          | -          | -          | -          | -          | 9,277,441   |
| 파생상품자산       | 2,595,860   | 43,781     | 62,792     | 118,786    | 270,886    | 117,375    | 3,209,480   |
| 대출채권         | 18,243,701  | 24,769,681 | 33,551,388 | 49,863,205 | 54,209,095 | 46,716,599 | 227,353,669 |
| 매도가능금융자산     | 24,976,025  | -          | -          | -          | -          | 1,526,767  | 26,502,792  |
| 만기보유금융자산     | 41,285      | 164,525    | 127,523    | 1,291,806  | 9,260,051  | 1,386,961  | 12,272,151  |
| 기타금융자산       | 10,697,405  | -          | -          | -          | 1,108,311  | -          | 11,805,716  |
| 자산 합계        | 75,472,612  | 24,992,667 | 33,743,481 | 51,273,797 | 64,848,813 | 49,747,702 | 300,079,072 |
| <부채>         |             |            |            |            |            |            |             |
| 당기손익인식지정금융부채 | 35          | -          | 1,916      | -          | 4,598      | -          | 6,549       |
| 예수부채         | 112,374,692 | 19,951,625 | 27,152,389 | 45,764,375 | 8,557,646  | 1,086,807  | 214,887,534 |
| 단기매매금융부채     | 485,995     | -          | -          | -          | -          | -          | 485,995     |
| 파생상품부채       | 2,478,244   | 24,418     | 29,040     | 27,249     | 81,619     | 26,054     | 2,666,624   |
| 차입부채         | 4,961,013   | 1,690,847  | 1,073,366  | 2,419,488  | 3,405,191  | 602,162    | 14,152,067  |
| 사채           | 622,461     | 1,188,455  | 3,075,140  | 3,931,525  | 9,958,411  | 4,028,492  | 22,804,484  |
| 기타금융부채       | 12,039,289  | -          | -          | -          | 121,158    | -          | 12,160,447  |
| 부채 합계        | 132,961,729 | 22,855,345 | 31,331,851 | 52,142,637 | 22,128,623 | 5,743,515  | 267,163,700 |

<제184(전기)>

| (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 |

표시된 금액은 금융상품자산 및 금융상품부채의 원금 및 이자 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다. 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 당행의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 즉시 처분가능한 단기매매금융상품과 처분제한된 자산을 제외한 매도가능 금융자산은 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               | 제185(당기)   | 제184(전기)   |
| 금융보증              | 5,935,702  | 5,314,941  |
| 대출약정 및 기타 신용관련 부채 | 72,056,734 | 73,024,178 |
| 합 계               | 77,992,436 | 78,339,119 |

### 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.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)    |         |           |            |           |            |
|--------------|---------|-----------|------------|-----------|------------|
| 구 분          |         | 수준 1      | 수준 2       | 수준 3      | 합 계        |
| 단기매매금융자산     | 채무증권    | 555,329   | 6,868,833  | -         | 7,424,162  |
|              | 지분증권    | 4,994     | 1,600,440  | -         | 1,605,434  |
|              | 금/은예치금  | 247,845   | -          | -         | 247,845    |
|              | 소 계     | 808,168   | 8,469,273  | -         | 9,277,441  |
| 파생상품자산       | 매매목적    | -         | 2,535,128  | 25,370    | 2,560,498  |
|              | 위험회피목적  | -         | 7,520      | 7,665     | 15,185     |
|              | 소 계     | -         | 2,542,648  | 33,035    | 2,575,683  |
| 매도가능금융자산     | 채무증권    | 6,445,116 | 17,367,919 | -         | 23,813,035 |
|              | 지분증권    | 596,538   | 988,791    | 1,104,428 | 2,689,757  |
|              | 소 계     | 7,041,654 | 18,356,710 | 1,104,428 | 26,502,792 |
| 자산 합계        |         | 7,849,822 | 29,368,631 | 1,137,463 | 38,355,916 |
| 당기손익인식지정금융부채 | 예수부채    | -         | 4,277      | 2,005     | 6,282      |
| 단기매매금융부채     | 금/은예수부채 | 485,995   | -          | -         | 485,995    |
| 파생상품부채       | 매매목적    | -         | 2,443,746  | 3,803     | 2,447,549  |
|              | 위험회피목적  | -         | 74,524     | 259,127   | 333,651    |
|              | 소 계     | -         | 2,518,270  | 262,930   | 2,781,200  |
| 부채 합계        |         | 485,995   | 2,522,547  | 264,935   | 3,273,477  |

<제184(전기)>

| (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  |

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.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)        |           |           |                  |           |
|------------------|-----------|-----------|------------------|-----------|
| 구 분              | 매도가능금융자산  | 순파생상품     | 당기손익인식지정<br>금융부채 | 합 계       |
| 기초               | 878,888   | (61,801)  | (2,967)          | 814,120   |
| 총손익              |           |           |                  |           |
| 당기손익인식금액(주1)     | 13,470    | (188,240) | (5)              | (174,775) |
| 기타포괄손익인식금액       | (37,397)  | -         | -                | (37,397)  |
| 매입/발행            | 360,099   | (1,163)   | -                | 358,936   |
| 결제               | (105,320) | 1,621     | 967              | (102,732) |
| 수준 3으로의 이동(주2)   | -         | 19,688    | -                | 19,688    |
| 수준 3으로부터의 이동(주2) | (5,312)   | -         | -                | (5,312)   |
| 기말               | 1,104,428 | (229,895) | (2,005)          | 872,528   |

<제184(전기)>

| (단위: 백만원)        |           |          |                  |           |
|------------------|-----------|----------|------------------|-----------|
| 구 분              | 매도가능금융자산  | 순파생상품    | 당기손익인식지정<br>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 3으로 이동(주2)    | 1,397     | -        | -                | 1,397     |
| 수준 3으로부터의 이동(주2) | (64,896)  | (61)     | -                | (64,957)  |
| 기말               | 878,888   | (61,801) | (2,967)          | 814,120   |

(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              | 제185(당기)     |                                | 제184(전기)     |                                |
|                  | 당기손익<br>인식금액 | 보고기간말 보유<br>금융상품관련<br>당기손익 인식액 | 당기손익<br>인식금액 | 보고기간말 보유<br>금융상품관련<br>당기손익 인식액 |
| 단기매매금융상품관련손익     | (1,016)      | (1,016)                        | (122)        | (122)                          |
| 당기손익인식지정금융상품관련손익 | (5)          | (5)                            | 6            | 6                              |
| 매도가능금융자산처분손익     | 22,042       | 483                            | 123,215      | -                              |
| 금융상품자산손상차손       | (8,572)      | (7,914)                        | (63,654)     | (61,007)                       |
| 기타영업손익           | (187,224)    | (187,224)                      | (89,639)     | (89,639)                       |
| 합 계              | (174,775)    | (195,676)                      | (30,194)     | (150,762)                      |

(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              |        | 제185(당)기   | 제184(전)기   | 평가방법     | 투입변수                      |
| 단기매매금융자산         | 채무증권   | 6,868,833  | 5,262,228  | 현금흐름할인모형 | 할인율                       |
|                  | 지분증권   | 1,600,440  | 700,277    | 순자산가치평가  | 주식, 채권 등 기초자산 가격          |
|                  | 소 계    | 8,469,273  | 5,962,505  |          |                           |
| 파생상품자산           | 매매목적   | 2,535,128  | 1,547,548  | 옵션모형     | 할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등 |
|                  | 위험회피목적 | 7,520      | 24,824     | 현금흐름할인모형 |                           |
|                  | 소 계    | 2,542,648  | 1,572,372  |          |                           |
| 매도가능금융자산         | 채무증권   | 17,367,919 | 13,365,416 | 현금흐름할인모형 | 할인율                       |
|                  | 지분증권   | 988,791    | 880,061    | 순자산가치평가  | 주식, 채권 등 기초자산 가격          |
|                  | 소 계    | 18,356,710 | 14,245,477 |          |                           |
| 자산 합계            |        | 29,368,631 | 21,780,354 |          |                           |
| 당기손익인식지정<br>금융부채 | 예수부채   | 4,277      | 10,542     | 옵션모형     | 할인율, 변동성, 주가지수            |
| 파생상품부채           | 매매목적   | 2,443,746  | 1,440,354  | 옵션모형     | 할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등 |
|                  | 위험회피목적 | 74,524     | 31,589     | 현금흐름할인모형 |                           |
|                  | 소 계    | 2,518,270  | 1,471,943  |          |                           |
| 부채 합계            |        | 2,522,547  | 1,482,485  |          |                           |

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

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)        |          |           |           |                             |  |
|------------------|----------|-----------|-----------|-----------------------------|--|
| 금융상품             | 가치평가기법   | 종류        | 장부금액      | 유의적이지만<br>관측가능하지<br>않은 투입변수 | 범위   |
| 파생상품자산           | 옵션모형(주)  | 주식 및 환율관련 | 22,723    | 기초자산의 변동성<br>상관계수           | 13.10%~21.99%<br>(-)19.03%                     |
|                  | 옵션모형(주)  | 이자율관련     | 10,312    | 기초자산의 변동성<br>회귀계수<br>상관계수   | 0.54%~0.87%<br>0.02%~2.05%<br>61.01%           |
|                  | 소 계      |           | 33,035    |                             |  |
| 매도가능금융자산         | 현금흐름할인모형 | 지분증권      | 1,104,428 | 할인율<br>성장률                  | 1.73%~18.49%<br>0.00%                          |
| 자산 합계            |          |           | 1,137,463 |                             |  |
| 당기손익인식지정<br>금융부채 | 옵션모형(주)  | 주식 관련     | 2,005     | 기초자산의 변동성<br>상관계수           | <b>15.97%~29.44%</b><br><b>(-)1.80%~61.10%</b> |
| 파생상품부채           | 옵션모형(주)  | 주식 및 환율관련 | 1,156     | 기초자산의 변동성<br>상관계수           | 19.90%~33.69%<br>(-)19.03%~61.10%              |
|                  | 옵션모형(주)  | 이자율관련     | 261,774   | 기초자산의 변동성<br>회귀계수<br>상관계수   | 0.51%~0.87%<br>0.02%~3.02%<br>42.93%~61.01%    |
|                  | 소 계      |           | 262,930   |                             |  |
| 부채 합계            |          |           | 264,935   |                             |  |

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.

<제184(전기)>

| (단위: 백만원)        |          |           |         |                             |   |
|------------------|----------|-----------|---------|-----------------------------|---|
| 금융상품             | 가치평가기법   | 종류        | 장부금액    | 유의적이지만<br>관측가능하지<br>않은 투입변수 | 범위  |
| 파생상품자산           | 옵션모형(주)  | 주식 및 환율관련 | 2,346   | 기초자산의 변동성<br>상관계수           | 6.75%~34.62%<br>0.87%                       |
|                  | 옵션모형(주)  | 이자율관련     | 33,241  | 기초자산의 변동성<br>회귀계수<br>상관계수   | 0.44%~0.65%<br>0.02%~2.05%<br>49.53%~94.60% |
|                  | 소 계      |           | 35,587  |                             |   |
| 매도가능금융자산         | 현금흐름할인모형 | 지분증권      | 878,888 | 할인을<br>성장률                  | 1.72%~20.65%<br>0.00%~2.50%                 |
| 자산 합계            |          |           | 914,475 |                             |   |
| 당기손익인식지정<br>금융부채 | 옵션모형(주)  | 주식 관련     | 2,967   | 기초자산의 변동성<br>상관계수           | 22.20%~28.48%<br>15.43%~52.70%              |
| 파생상품부채           | 옵션모형(주)  | 주식 및 환율관련 | 64      | 기초자산의 변동성<br>상관계수           | 10.20%~34.62%<br>0.87%~52.70%               |
|                  | 옵션모형(주)  | 이자율관련     | 97,324  | 기초자산의 변동성<br>회귀계수<br>상관계수   | 0.16%~0.65%<br>0.02%~2.04%<br>31.38%~94.60% |
|                  | 소 계      |           | 97,388  |                             |   |
| 부채 합계            |          |           | 100,355 |                             |   |

파생상품 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 Black-Scholes 모델, Hull-White 모  
(주) 델 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.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)            |           |        |         |        |         |
|----------------------|-----------|--------|---------|--------|---------|
| 금융상품                 |           | 당기손익   |         | 기타포괄손익 |         |
|                      |           | 유리한 변동 | 불리한 변동  | 유리한 변동 | 불리한 변동  |
| 파생상품자산(주1)           | 주식 및 환율관련 | 1,652  | (1,039) | -      | -       |
|                      | 이자율관련     | 1,397  | (1,488) | -      | -       |
| 매도가능금융자산(주2)         | 지분증권      | -      | -       | 12,673 | (6,531) |
| 자산 합계                |           | 3,049  | (2,527) | 12,673 | (6,531) |
| 당기손익인식지정<br>금융부채(주1) | 주식관련      | 1      | (1)     | -      | -       |
| 파생상품부채(주1)           | 주식 및 환율관련 | 59     | (68)    | -      | -       |
|                      | 이자율관련     | 8,211  | (9,424) | -      | -       |
| 부채 합계                |           | 8,271  | (9,493) | -      | -       |

<제184(전기)>

| (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<br>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 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 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.   |
| 만기보유금융자산       | 한국자산평가(주), KIS채권평가(주)가 제공하는 최근거래일의 기준단가 중 작은 값을 공정가치로 산출하였습니다.  |
| 예수부채<br>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.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원) |           |             |          |             |             |             |
|-----------|-----------|-------------|----------|-------------|-------------|-------------|
| 계 정 과 목   |           | 장부금액        |          |             |             | 공정가치        |
|           |           | 잔 액         | 미상각잔액    | 총당금         | 합 계         |             |
| 현금및예치금    | 현금        | 1,669,277   | -        | -           | 1,669,277   | 1,669,277   |
|           | 예치금       | 7,985,154   | -        | (1,311)     | 7,983,843   | 7,983,843   |
|           | 소 계       | 9,654,431   | -        | (1,311)     | 9,653,120   | 9,653,120   |
| 대출채권      | 가계대출      | 93,629,743  | 319,007  | (254,408)   | 93,694,342  | 94,240,314  |
|           | 기업대출      | 107,064,233 | 57,763   | (996,410)   | 106,125,586 | 106,726,162 |
|           | 공공및기타자금대출 | 2,092,423   | 1,204    | (7,682)     | 2,085,945   | 2,096,380   |
|           | 은행간자금대출   | 4,733,065   | -        | (5,462)     | 4,727,603   | 4,727,748   |
|           | 소 계       | 207,519,464 | 377,974  | (1,263,962) | 206,633,476 | 207,790,604 |
| 만기보유금융자산  | 국공채       | 6,634,424   | -        | -           | 6,634,424   | 6,811,858   |
|           | 금융채       | 680,918     | -        | -           | 680,918     | 685,090     |
|           | 회사채       | 3,781,915   | -        | -           | 3,781,915   | 3,808,886   |
|           | 소 계       | 11,097,257  | -        | -           | 11,097,257  | 11,305,834  |
| 기타금융자산    |           | 11,805,716  | (32,539) | (25,360)    | 11,747,817  | 11,770,356  |
| 자산 합계     |           | 240,076,868 | 345,435  | (1,290,633) | 239,131,670 | 240,519,914 |
| 예수부채      | 요구불예수부채   | 88,657,290  | -        | -           | 88,657,290  | 88,657,290  |
|           | 기한불예수부채   | 109,477,445 | -        | -           | 109,477,445 | 109,465,602 |
|           | 양도성예금증서   | 5,827,823   | -        | -           | 5,827,823   | 5,850,737   |
|           | 발행어음예수부채  | 4,581,276   | -        | -           | 4,581,276   | 4,581,110   |
|           | 어음관리계좌수탁금 | 2,473,048   | -        | -           | 2,473,048   | 2,473,048   |
|           | 기타        | 26,799      | -        | -           | 26,799      | 26,800      |
|           | 소 계       | 211,043,681 | -        | -           | 211,043,681 | 211,054,587 |
| 차입부채      | 콜머니       | 592,819     | -        | -           | 592,819     | 592,819     |
|           | 매출어음      | 12,427      | -        | -           | 12,427      | 12,407      |
|           | 환매조건부채권매도 | 380,037     | -        | -           | 380,037     | 380,037     |
|           | 차입부채      | 12,960,318  | (723)    | -           | 12,959,595  | 12,974,010  |
|           | 소 계       | 13,945,601  | (723)    | -           | 13,944,878  | 13,959,273  |
| 사채        | 원화사채      | 16,604,738  | (19,599) | -           | 16,585,139  | 16,652,141  |
|           | 외화사채      | 4,355,367   | (17,180) | -           | 4,338,187   | 4,345,499   |
|           | 소 계       | 20,960,105  | (36,779) | -           | 20,923,326  | 20,997,640  |
| 기타금융부채    |           | 12,226,777  | (2,404)  | -           | 12,224,373  | 12,203,270  |
| 부채 합계     |           | 258,176,164 | (39,906) | -           | 258,136,258 | 258,214,770 |

<제184(전기)>

| (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 |

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

<제185(당기)>

| (단위: 백만원) |           |             |             |             |             |
|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 구 분       | 수준 1      | 수준 2        | 수준 3        | 합 계         |             |
| 현금및예치금    | 현금        | 1,669,277   | -           | -           | 1,669,277   |
|           | 예치금       | -           | 7,983,843   | -           | 7,983,843   |
|           | 소 계       | 1,669,277   | 7,983,843   | -           | 9,653,120   |
| 대출채권      | 가계대출      | -           | -           | 94,240,314  | 94,240,314  |
|           | 기업대출      | -           | -           | 106,726,162 | 106,726,162 |
|           | 공공및기타자금대출 | -           | -           | 2,096,380   | 2,096,380   |
|           | 은행간자금대출   | -           | 1,570,196   | 3,157,552   | 4,727,748   |
|           | 소 계       | -           | 1,570,196   | 206,220,408 | 207,790,604 |
| 만기보유금융자산  | 국공채       | 2,017,133   | 4,794,725   | -           | 6,811,858   |
|           | 금융채       | 600,846     | 84,244      | -           | 685,090     |
|           | 회사채       | -           | 3,808,886   | -           | 3,808,886   |
|           | 소 계       | 2,617,979   | 8,687,855   | -           | 11,305,834  |
| 기타금융자산    | -         | 9,790,287   | 1,980,069   | 11,770,356  |             |
| 자산 합계     | 4,287,256 | 28,032,181  | 208,200,477 | 240,519,914 |             |
| 예수부채      | 요구불예수부채   | -           | 88,657,290  | -           | 88,657,290  |
|           | 기한부예수부채   | -           | -           | 109,465,602 | 109,465,602 |
|           | 양도성예금증서   | -           | -           | 5,850,737   | 5,850,737   |
|           | 발행어음예수부채  | -           | -           | 4,581,110   | 4,581,110   |
|           | 어음관리계좌수탁금 | -           | 2,473,048   | -           | 2,473,048   |
|           | 기타        | -           | -           | 26,800      | 26,800      |
|           | 소 계       | -           | 91,130,338  | 119,924,249 | 211,054,587 |
| 차입부채      | 콜머니       | -           | 592,819     | -           | 592,819     |
|           | 매출어음      | -           | -           | 12,407      | 12,407      |
|           | 환매조건부채권매도 | -           | -           | 380,037     | 380,037     |
|           | 차입부채      | -           | -           | 12,974,010  | 12,974,010  |
|           | 소 계       | -           | 592,819     | 13,366,454  | 13,959,273  |
| 사채        | 원회사채      | -           | 14,212,419  | 2,439,722   | 16,652,141  |
|           | 외회사채      | -           | 4,345,499   | -           | 4,345,499   |
|           | 소 계       | -           | 18,557,918  | 2,439,722   | 20,997,640  |
| 기타금융부채    | -         | 4,651,912   | 7,551,358   | 12,203,270  |             |
| 부채 합계     | -         | 114,932,987 | 143,281,783 | 258,214,770 |             |

<제184(전기)>

| (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 |

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

<제185(당기)>

| (단위: 백만원) |          |             |           |                    |
|-----------|----------|-------------|-----------|--------------------|
| 공정가치수준    | 구 분      | 공정가치(주)     | 평가모형      | 투입변수               |
| 수준 2      | 만기보유금융자산 | 8,687,855   | 현금흐름 할인모형 | 할인율                |
| 수준 3      | 대출채권     | 206,220,408 |           | 할인율, 신용스프레드, 조기상환율 |
|           | 기타금융자산   | 1,980,069   |           | 할인율                |
| 자산 합계     |          | 216,888,332 |           |                    |
| 수준 2      | 사채       | 18,557,918  | 현금흐름 할인모형 | 할인율                |
| 수준 3      | 예수부채(주)  | 119,875,884 |           | 할인율                |
|           | 차입부채(주)  | 7,824,101   |           | 할인율                |
|           | 사채       | 2,439,722   |           | 할인율, 회귀계수, 상관계수    |
|           | 기타금융부채   | 7,551,358   |           | 할인율                |
| 부채 합계     |          | 156,248,983 |           |                    |

<제184(전기)>

| (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 |           |                    |

(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.

<제185(당)기>

| (단위: 백만원)    |      |    |      |      |
|--------------|------|----|------|------|
| 구분           | 기초   | 이연 | 상각   | 기말   |
| 당기손익인식지정금융부채 | (39) | -  | 27   | (12) |
| 주식스왑         | 38   | -  | (26) | 12   |

<제184(전)기>

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

(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.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원) |              |              |              |               |              |             |
|-----------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|-------------|
| 금융자산      | 단기매매<br>금융자산 | 매도가능<br>금융자산 | 만기보유<br>금융자산 | 대여금<br>및 수취채권 | 위험회피<br>파생자산 | 합 계         |
| 예치금       | -            | -            | -            | 7,983,843     | -            | 7,983,843   |
| 단기매매금융자산  | 9,277,441    | -            | -            | -             | -            | 9,277,441   |
| 파생상품자산    | 2,560,498    | -            | -            | -             | 15,185       | 2,575,683   |
| 대출채권      | -            | -            | -            | 206,633,476   | -            | 206,633,476 |
| 매도가능금융자산  | -            | 26,502,792   | -            | -             | -            | 26,502,792  |
| 만기보유금융자산  | -            | -            | 11,097,257   | -             | -            | 11,097,257  |
| 기타금융자산    | -            | -            | -            | 11,747,817    | -            | 11,747,817  |
| 자산 합계     | 11,837,939   | 26,502,792   | 11,097,257   | 226,365,136   | 15,185       | 275,818,309 |

| (단위: 백만원)    |              |                  |                 |              |             |
|--------------|--------------|------------------|-----------------|--------------|-------------|
| 금융부채         | 당기손익인식금융부채   |                  | 상각후원가<br>측정금융부채 | 위험회피<br>파생부채 | 합 계         |
|              | 단기매매<br>금융부채 | 당기손익인식지정<br>금융부채 |                 |              |             |
| 예수부채         | -            | -                | 211,043,681     | -            | 211,043,681 |
| 단기매매금융부채     | 485,995      | -                | -               | -            | 485,995     |
| 당기손익인식지정금융부채 | -            | 6,282            | -               | -            | 6,282       |
| 파생상품부채       | 2,447,549    | -                | -               | 333,651      | 2,781,200   |
| 차입부채         | -            | -                | 13,944,878      | -            | 13,944,878  |
| 사채           | -            | -                | 20,923,326      | -            | 20,923,326  |
| 기타금융부채       | -            | -                | 12,224,373      | -            | 12,224,373  |
| 금융부채 총계      | 2,933,544    | 6,282            | 258,136,258     | 333,651      | 261,409,735 |



<제 184(전기)>

| (단위: 백만원) |              |              |              |               |              |             |
|-----------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|-------------|
| 금융자산      | 단기매매<br>금융자산 | 매도가능<br>금융자산 | 만기보유<br>금융자산 | 대여금<br>및 수취채권 | 위험회피<br>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<br>측정금융부채 | 위험회피<br>파생부채 | 합 계         |
|              | 단기매매<br>금융부채 | 당기손익인식지정<br>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 |

(5) 금융수익과 금융원가

당기와 전기 금융수익과 금융원가의 상세내역은 다음과 같습니다.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)    |             |           |           |           |             |           |
|--------------|-------------|-----------|-----------|-----------|-------------|-----------|
| 구 분          | 이자수익(비용)    | 수수료수익(비용) | 손상차손      | 기타        | 합 계         | 기타포괄손익    |
| 단기매매금융자산     | 111,606     | 6,782     | -         | (10,205)  | 108,183     | -         |
| 매도가능금융자산     | 406,714     | -         | (83,260)  | 498,233   | 821,687     | (285,789) |
| 만기보유금융자산     | 305,441     | -         | -         | -         | 305,441     | -         |
| 대여금 및 수취채권   | 6,284,010   | 204,432   | (638,586) | 16,922    | 5,866,778   | -         |
| 단기매매금융부채     | -           | 72        | -         | -         | 72          | -         |
| 당기손익인식지정금융부채 | -           | -         | -         | (206)     | (206)       | -         |
| 상각후원가측정금융부채  | (2,978,630) | 120       | -         | 240,602   | (2,737,908) | (13,845)  |
| 순위험회피파생상품    | -           | -         | -         | (247,598) | (247,598)   | -         |
| 합 계          | 4,129,141   | 211,406   | (721,846) | 497,748   | 4,116,449   | (299,634) |

<제184(전기)>

| (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) |

### 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 관련된 자본잉여금, 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       |        |         | 제185(당기)    | 제184(전기)    |
| 총자기자본     | Tier 1 | 보통주자본   | 19,913,369  | 17,324,193  |
|           |        | 기타기본자본  | 472,121     | 805,603     |
|           |        | 기본자본    | 20,385,490  | 18,129,796  |
|           | Tier 2 | 보완자본    | 3,953,215   | 3,240,443   |
|           | 합 계    |         | 24,338,705  | 21,370,239  |
| 총 위험가중자산  |        |         | 155,027,378 | 144,843,681 |
| 총자기자본비율   | Tier 1 | 보통주자본비율 | 12.85%      | 11.96%      |
|           |        | 기본자본비율  | 13.15%      | 12.52%      |
|           | Tier 2 | 보완자본비율  | 2.55%       | 2.24%       |
|           | 합 계    |         | 15.70%      | 14.75%      |

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       |           | 제185(당기) | 제184(전기) |
| 양도자산      | 매도가능금융자산  | 125,536  | 134,939  |
|           | 만기보유금융자산  | 374,086  | 349,528  |
|           | 합 계       | 499,622  | 484,467  |
| 관련부채      | 환매조건부채권매도 | 380,037  | 366,912  |

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       | 제185(당기) | 제184(전기) | 대여처             |
| 국공채       | 40,186   | 29,788   | 한국증권금융          |
| 금융채       | 260,014  | 130,019  | 한국증권금융, 한국예탁결제원 |
| 합 계       | 300,200  | 159,807  |                 |

(2) 제거조건을 충족하나 지속적으로 관여하는 금융상품

당기말과 전기말 현재 제거조건을 충족하나 당행이 지속적으로 관여하는 금융상품은없습 니다.

3-7. 금융상품 상계

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

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)          |                |                        |                           |                          |          |           |
|--------------------|----------------|------------------------|---------------------------|--------------------------|----------|-----------|
| 금융자산               | 인식된<br>금융자산 총액 | 상계되는<br>인식된<br>금융부채 총액 | 재무상태표에<br>표시되는<br>금융자산 순액 | 재무상태표에서 상계되지<br>않은 관련 금액 |          | 순액        |
|                    |                |                        |                           | 금융상품                     | 수취한 현금담보 |           |
| 파생상품자산(주1)         | 2,571,192      | -                      | 2,571,192                 | 4,950,273                | 287,143  | 1,379,621 |
| 기타금융자산(주1)         | 4,045,845      | -                      | 4,045,845                 |                          |          |           |
| 환매조건부매도담보 유가증권(주2) | 499,622        | -                      | 499,622                   | 380,037                  | -        | 119,585   |
| 환매조건부매수(대출채권)(주2)  | 3,475,156      | -                      | 3,475,156                 | 3,475,156                | -        | -         |
| 대여유가증권(주2)         | 300,200        | -                      | 300,200                   | 300,200                  | -        | -         |
| 미회수내국환채권(주3)       | 30,365,320     | 24,299,035             | 6,066,285                 | -                        | -        | 6,066,285 |
| 증권미수금 등(주4)        | 1,891          | 494                    | 1,397                     | -                        | -        | 1,397     |
| 합 계                | 41,259,226     | 24,299,529             | 16,959,697                | 9,105,666                | 287,143  | 7,566,888 |

| (단위: 백만원)         |                |                        |                           |                          |          |           |
|-------------------|----------------|------------------------|---------------------------|--------------------------|----------|-----------|
| 금융부채              | 인식된<br>금융부채 총액 | 상계되는<br>인식된<br>금융자산 총액 | 재무상태표에<br>표시되는<br>금융부채 순액 | 재무상태표에서 상계되지<br>않은 관련 금액 |          | 순액        |
|                   |                |                        |                           | 금융상품                     | 제공한 현금담보 |           |
| 파생상품부채(주1)        | 2,776,727      | -                      | 2,776,727                 | 4,950,273                | 467,195  | 1,013,231 |
| 기타금융부채(주1)        | 3,653,972      | -                      | 3,653,972                 |                          |          |           |
| 환매조건부매도(차입부채)(주2) | 380,037        | -                      | 380,037                   | 380,037                  | -        | -         |
| 매도유가증권            | -              | -                      | -                         | -                        | -        | -         |
| 미지급내국환채무(주3)      | 25,221,294     | 24,299,035             | 922,259                   | 922,259                  | -        | -         |
| 증권미지급금 등(주4)      | 499            | 494                    | 5                         | 5                        | -        | -         |
| 합 계               | 32,032,529     | 24,299,529             | 7,733,000                 | 6,252,574                | 467,195  | 1,013,231 |

<제184(전기)>

| (단위: 백만원)          |                |                        |                           |                          |          |           |
|--------------------|----------------|------------------------|---------------------------|--------------------------|----------|-----------|
| 금융자산               | 인식된<br>금융자산 총액 | 상계되는<br>인식된<br>금융부채 총액 | 재무상태표에<br>표시되는<br>금융자산 순액 | 재무상태표에서 상계되지<br>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<br>금융부채 총액 | 상계되는<br>인식된<br>금융자산 총액 | 재무상태표에<br>표시되는<br>금융부채 순액 | 재무상태표에서 상계되지<br>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 |

당행의 장외 파생상품 중 일부는 ISDA (International Swaps and Derivatives Association) 일괄상계약정에 따라 거래가 이루어지고 있습니다. 동 약정에 의하면, 거래상대방의 부도와 같은 신용사건 발생시 해당 거래상대방과의 모든 파생상품 거래는 해지되며, 해지 시점에서 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

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

(4) 확정급여부채

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

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, 시장성 있는 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       | 제185(당기)  | 제184(전기)   |
| 현금        | 1,669,277 | 1,823,134  |
| 원화예치금     | 지준예치금     | 2,718,354  |
|           | 기타금융기관예치금 | 3,754,828  |
|           | 소 계       | 6,473,182  |
| 외화예치금     | 외화타점예치금   | 1,485,239  |
|           | 외화정기예치금   | 26,008     |
|           | 외화기타예치금   | 725        |
|           | 소 계       | 1,511,972  |
| 대손충당금     | (1,311)   | (633)      |
| 합 계       | 9,653,120 | 13,135,129 |

(2) 사용제한 예치금

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

| (단위: 백만원) |           |            |           |                   |
|-----------|-----------|------------|-----------|-------------------|
| 구 분       | 제185(당기)  | 제184(전기)   | 근거 법령 등   |                   |
| 원화예치금     | 지준예치금     | 2,718,354  | 7,794,542 | 한국은행법 제56조        |
|           | 기타금융기관예치금 | 3,754,358  | 1,850,250 | 한국은행법 제28조 및 제70조 |
|           | 소 계       | 6,472,712  | 9,644,792 |                   |
| 외화예치금     | 외화타점예치금   | 849,959    | 1,477,059 | 한국은행법 등           |
|           | 외화정기예치금   | 18,128     | 17,580    | 뉴욕주 은행법 등         |
|           | 외화기타예치금   | 725        | 687       | 파생상품 관련           |
|           | 소 계       | 868,812    | 1,495,326 |                   |
| 합 계       | 7,341,524 | 11,140,118 |           |                   |

6. 단기매매금융자산

당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |           |           |
|-----------|-----------|-----------|
| 구 분       | 제185(당)기  | 제184(전)기  |
| 채무증권      | 국공채       | 335,899   |
|           | 금융채       | 586,715   |
|           | 회사채       | 86,663    |
|           | 매입어음      | 4,095,573 |
|           | CMA자산     | 2,319,312 |
|           | 소 계       | 7,424,162 |
| 지분증권      | 주식        | 556       |
|           | 수익증권      | 1,604,878 |
|           | 소 계       | 1,605,434 |
| 금/은예치금    | 247,845   | 149,220   |
| 합 계       | 9,277,441 | 6,750,765 |

7. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)    |          |           |             |             |
|--------------|----------|-----------|-------------|-------------|
| 구 분          |          |           | 제185(당기)    | 제184(전기)    |
| 외환<br>파생상품   | 장외파생상품   | 통화선도      | 82,235,651  | 47,310,574  |
|              |          | 통화스왑      | 27,268,230  | 19,384,776  |
|              |          | 통화옵션      | 1,205,825   | 2,420,036   |
|              |          | 소 계       | 110,709,706 | 69,115,386  |
|              | 장내파생상품   | 통화선물      | 70,093      | 67,976      |
|              | 합 계      |           | 110,779,799 | 69,183,362  |
| 이자율<br>파생상품  | 장외파생상품   | 이자율스왑     | 32,967,139  | 38,832,908  |
|              |          | 이자율옵션     | 700,000     | 1,266,000   |
|              |          | 소 계       | 33,667,139  | 40,098,908  |
|              | 장내파생상품   | 이자율선물     | 346,947     | 600,539     |
|              |          | 이자율스왑(주)  | 22,141,755  | 14,573,000  |
|              |          | 소 계       | 22,488,702  | 15,173,539  |
|              | 합 계      |           | 56,155,841  | 55,272,447  |
| 주식관련<br>파생상품 | 장외파생상품   | 주식스왑      | 6,509       | 13,871      |
|              |          | 주식옵션      | 563,454     | 397,786     |
|              |          | 소 계       | 569,963     | 411,657     |
|              | 장내파생상품   | 주식선물      | 2,080       | 18,394      |
|              | 합 계      |           | 572,043     | 430,051     |
| 상품관련<br>파생상품 | 장외파생상품   | 상품스왑 및 선도 | 193,066     | 258,621     |
|              |          | 상품옵션      | 539         | -           |
|              | 합 계      |           | 193,605     | 258,621     |
| 위험회피<br>파생상품 | 공정가치위험회피 | 이자율스왑     | 7,491,505   | 6,874,755   |
| 총 계          |          |           | 175,192,793 | 132,019,236 |

(주) 중앙청산소에서 결제되는 파생상품의 미결제약정 금액입니다.

(2) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)    |              |           |           |           |           |           |
|--------------|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 구 분          |              |           | 제185(당기)  |           | 제184(전기)  |           |
|              |              |           | 자산        | 부채        | 자산        | 부채        |
| 외환<br>파생상품   | 장외파생상품       | 통화선도      | 1,581,537 | 1,413,883 | 722,191   | 505,281   |
|              |              | 통화스왑      | 705,350   | 754,387   | 395,764   | 534,129   |
|              |              | 통화옵션      | 11,860    | 9,422     | 17,713    | 10,652    |
|              | 합 계          |           | 2,298,747 | 2,177,692 | 1,135,668 | 1,050,062 |
| 이자율<br>파생상품  | 장외파생상품       | 이자율스왑     | 250,500   | 247,648   | 405,730   | 371,981   |
|              |              | 이자율옵션     | 7,154     | 5,133     | 9,951     | 11,931    |
|              | 합 계          |           | 257,654   | 252,781   | 415,681   | 383,912   |
| 주식관련<br>파생상품 | 장외파생상품       | 주식스왑      | 44        | 19        | 4         | 109       |
|              |              | 주식옵션      | 3,317     | 4,065     | 3,882     | 2,540     |
|              | 합 계          |           | 3,361     | 4,084     | 3,886     | 2,649     |
| 상품관련<br>파생상품 | 장외파생상품       | 상품스왑 및 선도 | 715       | 12,971    | 2         | 9,147     |
|              |              | 상품옵션      | 21        | 21        | -         | -         |
|              | 합 계          |           | 736       | 12,992    | 2         | 9,147     |
| 위험회피<br>파생상품 | 공정가치<br>위험회피 | 이자율스왑     | 15,185    | 333,651   | 52,722    | 123,561   |
| 총 계          |              |           | 2,575,683 | 2,781,200 | 1,607,959 | 1,569,331 |

(3) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)    |              |           |           |           |           |           |
|--------------|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 구 분          |              |           | 제185(당)기  |           | 제184(전)기  |           |
|              |              |           | 평가이익      | 평가손실      | 평가이익      | 평가손실      |
| 외환<br>파생상품   | 장외파생상품       | 통화선도      | 1,298,826 | 1,405,274 | 654,382   | 490,578   |
|              |              | 통화스왑      | 561,504   | 536,947   | 355,696   | 487,159   |
|              |              | 통화옵션      | 14,383    | 4,761     | 16,928    | 4,775     |
|              | 합 계          |           | 1,874,713 | 1,946,982 | 1,027,006 | 982,512   |
| 이자율<br>파생상품  | 장외파생상품       | 이자율스왑     | 125,386   | 119,727   | 139,716   | 146,737   |
|              |              | 이자율옵션     | 997       | 1,618     | 3,834     | 3,776     |
|              | 합 계          |           | 126,383   | 121,345   | 143,550   | 150,513   |
| 주식관련<br>파생상품 | 장외파생상품       | 주식스왑      | 90        | -         | 8         | 81        |
|              |              | 주식옵션      | 755       | 2,099     | 1,289     | 904       |
|              | 합 계          |           | 845       | 2,099     | 1,297     | 985       |
| 상품관련<br>파생상품 | 장외파생상품       | 상품스왑 및 선도 | 715       | 12,971    | 2         | 9,147     |
|              |              | 상품옵션      | 5         | 4         | -         | -         |
|              | 합 계          |           | 720       | 12,975    | 2         | 9,147     |
| 위험회피<br>파생상품 | 공정가치<br>위험회피 | 이자율스왑     | 15,697    | 256,069   | 18,515    | 139,175   |
| 총 계          |              |           | 2,018,358 | 2,339,470 | 1,190,370 | 1,282,332 |

(4) 위험회피목적 관련 손익

당기와 전기 중 공정가치 위험회피목적 관련 손익은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |           |           |
|-----------|-----------|-----------|
| 구 분       | 제185(당)기  | 제184(전)기  |
| 위험회피대상    | 237,112   | 139,737   |
| 위험회피수단    | (247,598) | (141,138) |
| 합 계       | (10,486)  | (1,401)   |

(5) 해외사업장 순투자의 위험회피

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

| (단위: 백만원) |          |          |
|-----------|----------|----------|
| 구 분       | 제185(당기) | 제184(전기) |
| 외화차입부채    | (13,845) | -        |

8. 대출채권

(1) 대출채권의 고객별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 대출금의 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)       |             |             |
|-----------------|-------------|-------------|
| 구 분             | 제185(당기)    | 제184(전기)    |
| 가계대출            | 93,629,743  | 88,085,947  |
| 기업대출            | 107,064,233 | 105,950,060 |
| 공공 및 기타자금대출     | 2,092,423   | 2,129,768   |
| 은행간 자금 대출       | 4,733,065   | 4,181,274   |
| 대출채권 총계         | 207,519,464 | 200,347,049 |
| 이연대출부대비용        | 377,974     | 343,801     |
| 총당금 차감전 대출채권 총계 | 207,897,438 | 200,690,850 |
| 총당금             | (1,263,962) | (1,301,942) |
| 총당금 차감후 대출채권 총계 | 206,633,476 | 199,388,908 |

(2) 대손충당금 변동내역

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

<제185(당기)>

| (단위: 백만원) |       |           |           |        |          |           |
|-----------|-------|-----------|-----------|--------|----------|-----------|
| 구 분       | 예치금   | 대출채권      |           |        | 기타자산     | 합 계       |
|           |       | 가계대출      | 기업대출      | 기타     |          |           |
| 기 초       | 633   | 219,664   | 1,067,730 | 14,548 | 41,213   | 1,343,788 |
| 전입(환입)액   | 678   | 125,340   | 529,768   | (795)  | (16,404) | 638,587   |
| 상각액       | -     | (119,244) | (638,671) | (558)  | (582)    | (759,055) |
| 할인자금 상각   | -     | -         | (24,167)  | -      | -        | (24,167)  |
| 대출채권 매각   | -     | (2,731)   | (37,693)  | (95)   | -        | (40,519)  |
| 상각채권 회수   | -     | 31,379    | 108,153   | 44     | 1,348    | 140,924   |
| 기 타(주)    | -     | -         | (8,710)   | -      | (215)    | (8,925)   |
| 기 말       | 1,311 | 254,408   | 996,410   | 13,144 | 25,360   | 1,290,633 |

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



<제184(전기)>

| (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) |
| 할인차금 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.

(3) 이연대출부대비용

당기와 전기 중 이연대출부대비용의 변동내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |           |           |
|-----------|-----------|-----------|
| 구 분       | 제185(당기)  | 제184(전기)  |
| 기 초       | 343,801   | 269,128   |
| 증 가       | 218,020   | 234,469   |
| 감 소       | (183,847) | (159,796) |
| 기 말       | 377,974   | 343,801   |

9. 매도가능금융자산과 만기보유금융자산

(1) 매도가능금융자산과 만기보유금융자산 현황

당기말과 전기말 현재 당행이 보유하고 있는 매도가능금융자산 및 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)   |      |            |            |
|-------------|------|------------|------------|
| 구 분         |      | 제185(당기)   | 제184(전기)   |
| 매도가능금융자산    |      |            |            |
| 채무증권        | 국공채  | 2,963,987  | 2,352,475  |
|             | 금융채  | 14,461,791 | 12,816,603 |
|             | 회사채  | 6,387,257  | 5,970,622  |
|             | 소 계  | 23,813,035 | 21,139,700 |
| 지분증권(주)     | 주식   | 969,674    | 1,243,787  |
|             | 출자금  | 243,280    | 298,380    |
|             | 수익증권 | 1,449,611  | 1,220,764  |
|             | 기타   | 27,192     | 36,331     |
|             | 소 계  | 2,689,757  | 2,799,262  |
| 매도가능금융자산 합계 |      | 26,502,792 | 23,938,962 |
| 만기보유금융자산    |      |            |            |
| 채무증권        | 국공채  | 6,634,424  | 5,638,796  |
|             | 금융채  | 680,918    | 351,420    |
|             | 회사채  | 3,781,915  | 3,743,335  |
| 만기보유금융자산 합계 |      | 11,097,257 | 9,733,551  |

(주) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측정  
한 지분증권의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 24,481백만원, 23,902백만원입니다.

(2) 매도가능금융자산 처분손익

당기와 전기 중 매도가능금융자산 처분시 인식한 손익은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)    |          |          |
|--------------|----------|----------|
| 구 분          | 제185(당기) | 제184(전기) |
| 매도가능금융자산처분이익 | 424,407  | 447,445  |
| 매도가능금융자산처분손실 | (15,911) | (29,553) |
| 합 계          | 408,496  | 417,892  |

10. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원) |           |             |           |
|-----------|-----------|-------------|-----------|
| 구 분       | 취득가액      | 감가상각누계액     | 장부금액      |
| 토지        | 1,183,352 | -           | 1,183,352 |
| 건물        | 808,803   | (190,711)   | 618,092   |
| 기타의유형자산   | 1,269,792 | (1,095,030) | 174,762   |
| 합 계       | 3,261,947 | (1,285,741) | 1,976,206 |

<제184(전기)>

| (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 |

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

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)        |           |          |          |           |
|------------------|-----------|----------|----------|-----------|
| 구 분              | 토지        | 건물       | 기타의유형자산  | 합 계       |
| 기 초              | 1,124,936 | 625,339  | 191,519  | 1,941,794 |
| 취득(주1,2)         | -         | 17,001   | 67,713   | 84,714    |
| 처분(주1,3)         | (472)     | (217)    | (1,942)  | (2,631)   |
| 감가상각비            | -         | (28,475) | (82,949) | (111,424) |
| 투자부동산으로부터 대체     | 58,478    | 4,443    | -        | 62,921    |
| 매각예정비유동자산으로부터 대체 | 410       | 1        | -        | 411       |
| 환율변동             | -         | -        | 421      | 421       |
| 기 말              | 1,183,352 | 618,092  | 174,762  | 1,976,206 |

(주1) 건설중인자산에서 본계정으로 대체된 금액 15,405백만원이 포함되어 있습니다.

(주2) 신규 취득자산의 복구충당부채 전입액 1,803백만원이 포함되어 있습니다.

(주3) 제각손실 924백만원이 포함되어 있습니다.

<제184(전기)>

| (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 복구충당부채 전입액 3,456백만원이 포함되어 있습니다.

(주3) 제각손실 543백만원이 포함되어 있습니다.

(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 | 981,688   | 삼성화재 외 6개사  |
| 도난보험         | 현금 및 유가증권    | 60,000    | 삼성화재 외 9개사  |
| 임원배상책임보험     | -            | 50,000    | 메리츠화재 외 8개사 |
| 가스사고배상책임보험   | -            | 500       | 메리츠화재       |
| 개인정보보호배상책임보험 | -            | 10,000    | 현대해상 외 2개사  |
| 전자금융거래배상책임보험 | -            | 2,000     | 동부화재 외 2개사  |
| 합 계          |              | 1,124,188 |             |

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

## 11. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

### <제185(당기)>

| (단위: 백만원) |          |          |         |          |          |
|-----------|----------|----------|---------|----------|----------|
| 구 분       | 소프트웨어    | 개발비      | 회원권     | 기타의무형자산  | 합 계      |
| 기 초       | 60,681   | 29,607   | 46,204  | 104,407  | 240,899  |
| 취 득(주1)   | 14,152   | 13,716   | 788     | 4,791    | 33,447   |
| 처분        | -        | -        | (1,344) | (67)     | (1,411)  |
| 손상차손(주2)  | -        | -        | (98)    | -        | (98)     |
| 상 각(주3)   | (23,965) | (11,161) | -       | (45,808) | (80,934) |
| 환율변동      | (4)      | -        | 8       | -        | 4        |
| 기 말       | 50,864   | 32,162   | 45,558  | 63,323   | 191,907  |

(주1) 기타의무형자산 취득액 중 2,825백만원은 미지급금으로 처리되었습니다.

(주2) 회원권은 골프 및 콘도 회원권으로 내용연수를 특정기간으로 한정할 수 없는 무형자산으로, 보고 기간말 현재 거래소 시가가 장부금액보다 낮은 경우 손상차손을 인식하였습니다.

(주3) 기타의무형자산 상각비 중 45,006백만원은 기타영업비용에 포함되어 있습니다.

### <제184(전기)>

| (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 처리 되었습니다.

(주2) 제각금액이 101백만원 포함되어 있습니다.

(주3) 기타의무형자산 상각비 중 39,554백만원은 기타영업비용에 포함되어 있습니다.

## 12. 관계기업 등에 대한 투자자산

당기말과 전기말 현재 관계기업 및 종속기업에 대한 투자자산의 현황은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)                       |       |      |         |          |          |           |           |
|---------------------------------|-------|------|---------|----------|----------|-----------|-----------|
| 피투자회사                           | 소재지   | 결산월  | 업종      | 지분율(%)   |          | 장부금액      |           |
|                                 |       |      |         | 제185(당)기 | 제184(전)기 | 제185(당)기  | 제184(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    |
| 신한카자흐스탄은행                       | 카자흐스탄 | 12월말 | 은행업     | 100.00   | 100.00   | 77,913    | 77,913    |
| 캐나다신한은행                         | 캐나다   | 12월말 | 은행업     | 100.00   | 100.00   | 79,695    | 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     | 99.99    | 99.99    | 46,836    | 46,496    |
| 신한인도네시아은행(주6)                   | 인도네시아 | 12월말 | 은행업     | 98.98    | 97.76    | 254,077   | 123,691   |
| PT Centratama Nasional Bank(주6) | 인도네시아 | 12월말 | 은행업     | -        | 75.00    | -         | 30,782    |
| 신한은행-대성 문화콘텐츠 투자조합              | 대한민국  | 12월말 | 기타      | 71.43    | -        | 2,000     | -         |
| 아주캐피탈(주1)                       | 대한민국  | 12월말 | 활부금융업 등 | 12.85    | 12.85    | 29,654    | 29,654    |
| 비엔피파리바카디프생명보험(주2)               | 대한민국  | 12월말 | 보험업     | 14.99    | 14.99    | 42,203    | 42,203    |
| 연합자산관리(주3)                      | 대한민국  | 12월말 | 기타      | -        | 17.50    | -         | 84,792    |
| 포항테크노파크2PFV(주1)                 | 대한민국  | 12월말 | 기타      | 14.90    | 14.90    | 2,884     | 2,884     |
| 대원토스(주4)                        | 대한민국  | 12월말 | 기타      | 36.33    | 36.33    | -         | -         |
| 인회(주4)                          | 대한민국  | 12월말 | 도매업     | 15.36    | 15.36    | -         | -         |
| 대기전설(주4)                        | 대한민국  | 12월말 | 건설업     | 27.45    | 27.45    | -         | -         |
| 극동건설(주3)                        | 대한민국  | 12월말 | 건설업     | -        | 14.30    | -         | -         |
| 연웅시스템(주4)                       | 대한민국  | 12월말 | 기타      | 21.77    | 21.77    | -         | -         |
| 두두로지텍(주4)                       | 대한민국  | 12월말 | 기타      | 27.96    | 27.96    | -         | -         |
| 네오플렉스 기술가치평가 투자조합               | 대한민국  | 12월말 | 투자업     | 33.33    | 33.33    | 7,668     | 2,000     |
| 이큐피글로벌에너지인프라<br>사모투자전문회사        | 대한민국  | 12월말 | 투자업     | 22.64    | 22.64    | 279       | 174       |
| 재영솔루텍(주4,5)                     | 대한민국  | 12월말 | 기타      | 10.45    | 11.90    | 2,014     | 2,014     |
| 파트너스 제4호 Growth 투자조합            | 대한민국  | 12월말 | 투자업     | 25.00    | 25.00    | 4,880     | 1,800     |
| 피에스에이 제1호 펀테크<br>사모투자합자회사       | 대한민국  | 12월말 | 투자업     | 20.00    | 20.00    | 2,000     | 2,000     |
| KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출<br>사모투자전문회사   | 대한민국  | 12월말 | 투자업     | 20.00    | -        | 922       | -         |
| 제양인더스트리(주4)                     | 대한민국  | 12월말 | 기타      | 25.90    | -        | -         | -         |
| 티그리스아우름신기술사업<br>투자조합1호          | 대한민국  | 12월말 | 투자업     | 27.27    | -        | 1,500     | -         |
| 나무와아이(주4)                       | 대한민국  | 12월말 | 기타      | 23.72    | -        | -         | -         |
| 총영(주4)                          | 대한민국  | 12월말 | 기타      | 18.94    | -        | -         | -         |
| 시맨틱(주4)                         | 대한민국  | 12월말 | 기타      | 19.25    | -        | -         | -         |
| 대광반도체(주4)                       | 대한민국  | 12월말 | 제조업     | 20.94    | -        | -         | -         |
| 브랜빌(주4)                         | 대한민국  | 12월말 | 제조업     | 15.53    | -        | -         | -         |
| 합 계                             |       |      |         |          |          | 1,998,897 | 1,943,476 |

- (주1) 아주캐피탈, 포항테크노파크2PFV의 지분율은 15% 이하이나, 피투자회사의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 임원의 선임에 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 관계기업에 대한 투자자산으로 계상하였습니다.
- (주2) 비엔피파리바카디프생명보험의 지분율은 15% 이하이나, 중요한 영업상의 거래를 통하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 관계기업에 대한 투자자산으로 계상하였습니다.
- (주3) 당기 중 연합자산관리는 유의적인 영향력을 상실하여 관계기업에 대한 투자자산에서 매도가능금융자산으로 재분류되었으며, 극 동건설은 전액 무상감자되었습니다.
- (주4) 회생절차 과정에서 출자전환을 통해 주식을 취득하였으며, 회생절차 중에는 의결권을 행사할 수 없으므로 매도가능금융자산으로 분류하고 공정가치로 평가하였었지만, 전기 이전 및 당기 중 회생절차가 종료됨에 따라 정상적인 의결권 행사가 가능하여, 매도 가능금융자산에서 관계기업투자자산으로 재분류하였습니다.
- (주5) 재영솔루텍의 지분율은 15% 이하이나, 피투자회사 주식매각협의회 주관기관으로서 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 관계 기업에 대한 투자자산으로 계상하였습니다.
- (주6) 2016년 12월 6일 기준, PT Centratama Nasional Bank와 신한인도네시아은행이 합병하여 신한인도네시아은행이 되었습니다.

### 13. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

#### <제185(당기)>

| (단위: 백만원) |         |          |         |
|-----------|---------|----------|---------|
| 구 분       | 취득가액    | 감가상각누계액  | 장부금액    |
| 토지        | 506,638 | -        | 506,638 |
| 건물        | 229,026 | (60,706) | 168,320 |
| 합 계       | 735,664 | (60,706) | 674,958 |

#### <제184(전기)>

| (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 |



(2) 투자부동산 공정가치

당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |          |          |
|-----------|----------|----------|
| 구 분       | 제185(당기) | 제184(전기) |
| 투자부동산     | 773,511  | 835,956  |

투자부동산의 공정가치 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래가격과  
(주) 시장에서 관측가능하지 않은 유의한 투입변수가 반영되므로 공정가치 서열수준에 있어 수  
준3에 해당합니다.

(3) 투자부동산으로부터 발생한 손익

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

| (단위: 백만원)                       |          |          |
|---------------------------------|----------|----------|
| 구 분                             | 제185(당기) | 제184(전기) |
| 투자부동산에서 발생한 임대수익                | 23,174   | 24,386   |
| 임대수익이 발생한 투자부동산과<br>직접 관련된 영업비용 | 5,798    | 5,770    |

14. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |            |           |
|-----------|------------|-----------|
| 구 분       | 제185(당)기   | 제184(전)기  |
| 미수금       | 3,897,543  | 5,352,934 |
| 미회수내국환채권  | 6,066,285  | 2,307,584 |
| 예치보증금     | 1,027,207  | 1,077,594 |
| 미수수익      | 734,284    | 676,836   |
| 선급비용      | 55,132     | 67,573    |
| 가지급금      | 49,407     | 47,846    |
| 잡자산       | 75,656     | 91,566    |
| 기타        | 863        | 34        |
| 현재가치할인차금  | (32,539)   | (41,830)  |
| 대손충당금     | (25,360)   | (41,213)  |
| 합 계       | 11,848,478 | 9,538,924 |

15. 담보제공자산 및 담보로 제공받은 자산

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

| (단위: 백만원) |          |           |           |                          |
|-----------|----------|-----------|-----------|--------------------------|
| 구 분       |          | 제185(당기)  | 제184(전기)  | 담보제공사유                   |
| 유가증권(주1)  | 매도가능금융자산 | 1,275,088 | 576,180   | 차입부채, 한은결제이행담보, 차입유가증권 등 |
|           | 만기보유금융자산 | 7,709,792 | 5,920,287 | 차입부채, 한은결제이행담보, 대고객RP 등  |
|           | 소 계      | 8,984,880 | 6,496,467 |                          |
| 유형자산(주2)  |          | 6,525     | 3,905     | 근저당권 설정 등                |
| 합 계       |          | 8,991,405 | 6,500,372 |                          |

(주1) 제3자가 당행의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 995,788백만원, 605,955백만원입니다.

(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       | 제185(당기)  |                            | 제184(전기)  |                            |
|           | 담보물의 공정가치 | 매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치 | 담보물의 공정가치 | 매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치 |
| 유가증권      | 3,749,791 | -                          | 5,285,701 | -                          |

16. 당기손익인식지정금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)  |          |          |
|------------|----------|----------|
| 구 분(주1)    | 제185(당기) | 제184(전기) |
| 예수부채(주2,3) | 6,282    | 13,509   |

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 및 전기 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.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원) |            |       |      |
|-----------|------------|-------|------|
| 구 분       | 계약상 만기상환금액 | 장부금액  | 차이금액 |
| 예수부채      | 6,247      | 6,282 | (35) |

<제184(전기)>

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

(3) 당기 및 전기 중 당기손익인식지정금융부채 관련 순손익의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |          |       |       |          |       |      |
|-----------|----------|-------|-------|----------|-------|------|
| 구 분       | 제185(당기) |       |       | 제184(전기) |       |      |
|           | 평가손익     | 거래손익  | 합 계   | 평가손익     | 거래손익  | 합 계  |
| 예수부채      | (97)     | (109) | (206) | 95       | (111) | (16) |

17. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |            |             |             |
|-----------|------------|-------------|-------------|
| 과 목       |            | 제185(당기)    | 제184(전기)    |
| 요구불예수부채   | 원화예수부채     | 81,681,202  | 74,325,052  |
|           | 외화예수부채     | 6,976,088   | 5,165,375   |
|           | 소 계        | 88,657,290  | 79,490,427  |
| 기한부예수부채   | 원화예수부채     | 106,255,873 | 106,417,821 |
|           | 외화예수부채     | 3,259,940   | 2,979,715   |
|           | 공정가치위험회피이익 | (38,368)    | (17,954)    |
|           | 소 계        | 109,477,445 | 109,379,582 |
| 양도성예금증서   |            | 5,827,823   | 4,072,668   |
| 발행어음예수부채  |            | 4,581,276   | 3,018,551   |
| 어음관리계좌수탁금 |            | 2,473,048   | 2,280,816   |
| 기 타       |            | 26,799      | 30,088      |
| 합 계       |            | 211,043,681 | 198,272,132 |

18. 단기매매금융부채

당기말과 전기말 현재 단기매매금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |          |         |          |         |
|-----------|----------|---------|----------|---------|
| 과 목       | 제185(당기) |         | 제184(전기) |         |
|           | 이자율(%)   | 금액      | 이자율(%)   | 금액      |
| 매도유가증권    | -        | -       | 2.25     | 10,161  |
| 금/은예수부채   | -        | 485,995 | -        | 453,605 |
| 합 계       |          | 485,995 |          | 463,766 |

19. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)     |        |          |      |            |          |      |            |
|---------------|--------|----------|------|------------|----------|------|------------|
| 과 목           |        | 제185(당)기 |      |            | 제184(전)기 |      |            |
|               |        | 이자율(%)   |      | 금액         | 이자율(%)   |      | 금액         |
|               |        | 최고       | 최저   |            | 최고       | 최저   |            |
| 콜머니           | 원화     | 1.23     | 1.08 | 394,400    | -        | -    | -          |
|               | 외화     | 10.00    | 0.35 | 198,419    | 7.00     | 0.32 | 92,458     |
|               | 소 계    |          |      | 592,819    |          |      | 92,458     |
| 매출어음          |        | 1.52     | 0.65 | 12,427     | 2.00     | 0.75 | 24,245     |
| 환매조건부<br>채권매도 | 원화     | 0.80     | 0.80 | 8,152      | 1.58     | 1.00 | 8,110      |
|               | 외화     | 6.29     | 1.42 | 371,885    | 3.49     | 0.69 | 358,802    |
|               | 소 계    |          |      | 380,037    |          |      | 366,912    |
| 원화차입부채        | 한은차입부채 | 0.75     | 0.50 | 2,621,345  | 0.75     | 0.50 | 1,963,472  |
|               | 기타차입부채 | 4.30     | 0.00 | 4,513,672  | 4.35     | 0.00 | 3,707,921  |
|               | 소 계    |          |      | 7,135,017  |          |      | 5,671,393  |
| 외화차입부채        | 외화타점차  | 0.00     | 0.00 | 154,136    | 0.76     | 0.00 | 202,567    |
|               | 은행차입부채 | 3.95     | 0.24 | 3,524,819  | 7.95     | 0.27 | 4,099,635  |
|               | 전대차입부채 | 1.72     | 0.00 | 470,176    | 1.18     | 0.47 | 571,829    |
|               | 기타차입부채 | 1.18     | 1.02 | 1,676,170  | 0.80     | 0.53 | 1,775,933  |
|               | 소 계    |          |      | 5,825,301  |          |      | 6,649,964  |
| 외화수탁금         |        | -        | -    | -          | 0.10     | 0.10 | 71,810     |
| 이연부대비용        |        |          |      | (723)      |          |      | (1,684)    |
| 합 계           |        |          |      | 13,944,878 |          |      | 12,875,098 |

20. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |            |          |      |            |          |      |            |
|-----------|------------|----------|------|------------|----------|------|------------|
| 구 분       |            | 제185(당기) |      |            | 제184(전기) |      |            |
|           |            | 이자율(%)   |      | 금액         | 이자율(%)   |      | 금액         |
|           |            | 최고       | 최저   |            | 최고       | 최저   |            |
| 원화사채      | 일반사채       | 8.00     | 0.00 | 13,250,890 | 8.00     | 0.00 | 12,540,890 |
|           | 후순위사채      | 4.60     | 2.20 | 3,501,056  | 5.10     | 2.72 | 3,500,808  |
|           | 공정가치위험회피손익 |          |      | (147,208)  |          |      | (52,579)   |
|           | 할인발행차금     |          |      | (19,599)   |          |      | (31,794)   |
|           | 소 계        |          |      | 16,585,139 |          |      | 15,957,325 |
| 외화사채      | 일반사채       | 4.38     | 0.03 | 3,176,276  | 4.38     | 0.32 | 3,912,108  |
|           | 후순위사채      | 3.88     | 3.88 | 1,189,068  | -        | -    | -          |
|           | 공정가치위험회피손익 |          |      | (9,977)    |          |      | 25,983     |
|           | 할인발행차금     |          |      | (17,180)   |          |      | (10,805)   |
|           | 소 계        |          |      | 4,338,187  |          |      | 3,927,286  |
| 합 계       |            |          |      | 20,923,326 |          |      | 19,884,611 |

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          | 제185(당기)    | 제184(전기)    |
| 확정급여채무의 현재가치 | 1,255,783   | 1,169,860   |
| 사외적립자산의 공정가치 | (1,208,370) | (1,018,940) |
| 재무상태표 계상 부채  | 47,413      | 150,920     |

(2) 확정급여채무의 현재가치

당기와 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |           |           |
|-----------|-----------|-----------|
| 구 분       | 제185(당기)  | 제184(전기)  |
| 기 초       | 1,169,860 | 998,367   |
| 당기근무원가    | 134,724   | 119,116   |
| 이자비용      | 37,435    | 38,023    |
| 재측정요소(주)  | (39,685)  | 58,822    |
| 급여지급액     | (48,943)  | (46,699)  |
| 기타        | 2,392     | 2,231     |
| 기 말       | 1,255,783 | 1,169,860 |

당기말 현재 재측정요소는 인구통계적가정 변동에 따른 보험수리적손실 4,634백만원과 재  
(주) 무적가정 변동에 따른 보험수리적이익 8,347백만원, 그리고 경험조정으로 인한 이익 35,972백만원으로 구성되어 있습니다.



(3) 사외적립자산의 공정가치

당기와 전기 중 사외적립자산 공정가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |           |           |
|-----------|-----------|-----------|
| 구 분       | 제185(당기)  | 제184(전기)  |
| 기 초       | 1,018,940 | 753,648   |
| 이자수익      | 34,033    | 30,297    |
| 재측정요소     | (14,376)  | (13,269)  |
| 사용자의 기여금  | 210,300   | 290,800   |
| 급여지급액     | (40,527)  | (42,536)  |
| 기 말       | 1,208,370 | 1,018,940 |

(4) 사외적립자산 구성내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |           |           |
|-----------|-----------|-----------|
| 구 분       | 제185(당기)  | 제184(전기)  |
| 정기예금      | 1,180,374 | 977,723   |
| 기타        | 27,996    | 41,217    |
| 합 계       | 1,208,370 | 1,018,940 |

(5) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

| 구 분        | 제185(당기)    | 제184(전기)    | 비 고         |
|------------|-------------|-------------|-------------|
| 할인율(기대수익률) | 3.40%       | 3.34%       | AAO 회사채 수익률 |
| 미래임금상승률    | 2.92% + 승급률 | 2.92% + 승급률 | 과거 5개년의 평균  |

(6) 민감도 분석

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

1) 할인율

| (단위: 백만원)       |           |           |
|-----------------|-----------|-----------|
| 구 분             | 제185(당기)  | 제184(전기)  |
| 적용된 가정에 따른 현재가치 | 1,255,783 | 1,169,860 |
| 1% Point 증가     | 1,134,862 | 1,053,886 |
| 1% Point 감소     | 1,396,998 | 1,305,730 |

2) 임금인상률

| (단위: 백만원)       |           |           |
|-----------------|-----------|-----------|
| 구 분             | 제185(당기)  | 제184(전기)  |
| 적용된 가정에 따른 현재가치 | 1,255,783 | 1,169,860 |
| 1% Point 증가     | 1,396,401 | 1,305,064 |
| 1% Point 감소     | 1,133,127 | 1,052,292 |

(7) 당기말과 전기말 평가 시 적용한 확정급여채무의 가중평균 만기는 각각 13.16년과 13.24년입니다.

## 22. 총당부채

(1) 당기와 전기 중 총당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

### <제185(당기)>

| (단위: 백만원) |         |         |         |         |          |          |
|-----------|---------|---------|---------|---------|----------|----------|
| 구 분       | 복구총당부채  | 소송      | 미사용한도   | 지급보증    | 기타       | 합 계      |
| 기 초       | 33,934  | 19,576  | 80,911  | 110,939 | 60,728   | 306,088  |
| 전입(환입)액   | 2,256   | (7,897) | (6,672) | 11,090  | 39,410   | 38,187   |
| 사용액       | (1,894) | -       | -       | -       | (15,394) | (17,288) |
| 환율변동      | -       | 365     | 797     | 974     | (339)    | 1,797    |
| 기타(주)     | 1,802   | -       | -       | (9,944) | -        | (8,142)  |
| 기 말       | 36,098  | 12,044  | 75,036  | 113,059 | 84,405   | 320,642  |

### <제184(전기)>

| (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  |

(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       | 제185(당)기   | 제184(전)기   |
| 미지급금      | 3,839,083  | 5,302,779  |
| 신탁계정미지급금  | 3,658,239  | 3,201,184  |
| 미지급비용     | 1,885,548  | 1,862,044  |
| 대리점       | 799,462    | 1,311,763  |
| 미지급내국환채무  | 922,259    | 2,127,932  |
| 대행업무수입금   | 494,251    | 533,968    |
| 수입보증금     | 187,464    | 200,194    |
| 미지급외국환채무  | 224,767    | 204,937    |
| 가수금       | 35,210     | 43,909     |
| 선수수익      | 53,197     | 49,429     |
| 제세예수금     | 57,724     | 67,201     |
| 미지급배당금    | 1,309      | 9,231      |
| 잡부채       | 24,642     | 79,982     |
| 현재가치할인차금  | (2,404)    | (2,651)    |
| 합 계       | 12,180,751 | 14,991,902 |

24. 자본

(1) 자본 내역

당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |               |            |            |
|-----------|---------------|------------|------------|
| 과 목       |               | 제185(당기)   | 제184(전기)   |
| 자본금       | 보통주자본금        | 7,928,078  | 7,928,078  |
| 신종자본증권    |               | 469,393    | 801,298    |
| 자본잉여금     | 주식발행초과금       | 398,080    | 398,080    |
| 자본조정      | 주식선택권         | (887)      | 1,363      |
|           | 기타자본조정        | (59,777)   | (30,703)   |
|           | 소 계           | (60,664)   | (29,340)   |
| 기타포괄손익누계액 | 매도가능금융자산평가손익  | 160,710    | 377,338    |
|           | 해외사업환산손익      | (34,299)   | (37,156)   |
|           | 확정급여제도의 재측정요소 | (281,202)  | (300,385)  |
|           | 소 계           | (154,791)  | 39,797     |
| 이익잉여금     | 법정적립금(주1)     | 1,497,370  | 1,375,731  |
|           | 임의적립금(주2)     | 9,064,867  | 8,719,986  |
|           | 기타준비금(주3)     | 87,029     | 75,215     |
|           | 미처분이익잉여금(주4)  | 1,731,384  | 1,159,235  |
|           | 소 계           | 12,380,650 | 11,330,167 |
| 합 계       |               | 20,960,746 | 20,468,080 |

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 1,706,925백만원의 대손준비금과 355,898백만원의 재평가적립금이 포함되어 있으

(주2) 며, 전기말 1,738,249백만원의 대손준비금과 355,898백만원의 재평가적립금이 포함되어 있습니다.

(주3) 해외지점에서 현지 법규에 의하여 적립한 준비금으로 현지 소재지점의 결손보전을 위해서만 사용할 수 있습니다.

(주4) 당기말 대손준비금 전입예정액 47,848백만원과 전기말 대손준비금 환입예정액 31,324백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

| 과 목        | 제185(당기)       | 제184(전기)       |
|------------|----------------|----------------|
| 발행할 주식의 총수 | 2,000,000,000주 | 2,000,000,000주 |
| 1주의 금액     | 5,000원         | 5,000원         |
| 발행한 주식의 수  | 1,585,615,506주 | 1,585,615,506주 |

(3) 신종자본증권

당기말과 전기말 현재 자본으로 분류한 신종자본증권은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)    |            |            |          |          |        |
|--------------|------------|------------|----------|----------|--------|
| 구 분          | 발행일        | 만기일        | 금 액      |          | 이자율(%) |
|              |            |            | 제185(당기) | 제184(전기) |        |
| 외화신종<br>자본증권 | 2006-09-20 | 2036-09-20 | -        | 94,761   | 6.82   |
|              | 2006-09-20 | 2036-09-20 | -        | 237,144  | 6.82   |
| 원화신종<br>자본증권 | 2008-03-21 | 2038-03-21 | 119,878  | 119,878  | 7.30   |
|              | 2008-03-25 | 2038-03-25 | 49,947   | 49,947   | 7.30   |
|              | 2013-06-07 | 2043-06-07 | 299,568  | 299,568  | 4.63   |
| 합 계          |            |            | 469,393  | 801,298  |        |
| 신종자본증권 배당금   |            |            | 45,691   | 57,158   |        |
| 가중평균이자율(%)   |            |            | 6.45     | 6.72     |        |

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.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)            |                  |              |                 |           |
|----------------------|------------------|--------------|-----------------|-----------|
| 구 분                  | 매도가능금융자산<br>평가손익 | 해외사업<br>환산손익 | 확정급여제도<br>재측정요소 | 합 계       |
| 기초금액                 | 377,338          | (37,156)     | (300,385)       | 39,797    |
| 당기 발생 차익:            |                  |              |                 |           |
| 공정가치평가로 인한 증감        | (48,740)         | -            | -               | (48,740)  |
| 당기손익에 포함된 차익의 재분류조정: |                  |              |                 |           |
| 자산손상으로 인한 증감         | 26,259           | -            | -               | 26,259    |
| 처분으로 인한 증감           | (265,357)        | -            | -               | (265,357) |
| 위험회피회계적용효과           | 2,289            | (13,845)     | -               | (11,556)  |
| 환율차이로 인한 효과          | (240)            | 17,614       | -               | 17,374    |
| 확정급여제도의 재측정          | -                | -            | 25,309          | 25,309    |
| 법인세효과                | 69,161           | (912)        | (6,126)         | 62,123    |
| 기말금액                 | 160,710          | (34,299)     | (281,202)       | (154,791) |

<제184(전기)>

| (단위: 백만원)            |                  |              |                 |           |
|----------------------|------------------|--------------|-----------------|-----------|
| 구 분                  | 매도가능금융자산<br>평가손익 | 해외사업<br>환산손익 | 확정급여제도<br>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    |

(5) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)  |                        |                        |
|--|------------------------|------------------------|
| 내 용  | 제185(당기)               | 제184(전기)               |
|  | 처분예정일:<br>2017년 3월 22일 | 처분확정일:<br>2016년 3월 23일 |
| I. 미처분이익잉여금  | 1,731,381              | 1,159,233              |
| 1. 전기이월미처분이익잉여금  | -                      | -                      |
| 2. 신종자본증권이자  | (45,691)               | (57,158)               |
| 3. 당기순이익   | 1,777,072              | 1,216,391              |
| II. 임의적립금등의이입액   | 6,723,196              | 6,378,313              |
| 1. 임의적립금   | 6,723,196              | 6,346,989              |
| 2. 대손준비금   | -                      | 31,324                 |
| 합 계  | 8,454,577              | 7,537,546              |
| III. 이익잉여금처분액  | 8,454,577              | 7,537,546              |
| 1. 이익준비금   | 177,707                | 121,639                |
| 2. 대손준비금   | 47,848                 | -                      |
| 3. 기타준비금   | 12,652                 | 11,814                 |
| 4. 임의적립금   | 7,676,276              | 6,723,196              |
| 5. 신종자본증권상환손실  | 60,094                 | 30,897                 |
| 6. 배당금   | 480,000                | 650,000                |
| 보통주 현금배당<br>주당: 당기 302.72원(6.05%)<br>전기 409.94원(8.20%) |                        |                        |
| IV. 차기이월미처분이익잉여금                                       | -                      | -                      |



(6) 배당금

당기와 전기의 보통주 배당금 계산내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 주, 원) |               |               |
|------------|---------------|---------------|
| 구 분        | 제185(당기)      | 제184(전기)      |
| 배당받을 주식수   | 1,585,615,506 | 1,585,615,506 |
| 주당액면금액     | 5,000         | 5,000         |
| 액면배당률      | 6.05%         | 8.20%         |
| 주당배당금액     | 302.72        | 409.94        |

(7) 배당성향

당기와 전기의 보통주에 대한 배당성향 계산내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)                   |           |           |
|-----------------------------|-----------|-----------|
| 구 분                         | 제185(당기)  | 제184(전기)  |
| 보통주 배당금                     | 480,000   | 650,000   |
| 당기순이익                       | 1,777,072 | 1,216,391 |
| 배당성향<br>(당기순이익 기준)          | 27.01%    | 53.44%    |
| 대손준비금 반영후 조정이익              | 1,729,224 | 1,247,715 |
| 배당성향<br>(대손준비금 반영후 조정이익 기준) | 27.76%    | 52.10%    |

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              | 제185(당기)  | 제184(전기)  |
| 대손준비금 적립액        | 1,706,925 | 1,738,249 |
| 대손준비금 전입(환입) 예정액 | 47,848    | (31,324)  |
| 대손준비금 잔액         | 1,754,773 | 1,706,925 |

(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                  | 제185(당기)  | 제184(전기)  |
| 대손준비금 전입(환입)액        | 47,848    | (31,324)  |
| 대손준비금 반영후 조정이익       | 1,729,224 | 1,247,715 |
| 대손준비금 반영후 주당 조정이익(원) | 1,062     | 751       |

26. 순이자손익

(1) 당기와 전기 중 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)              |           |           |
|------------------------|-----------|-----------|
| 구 분                    | 제185(당기)  | 제184(전기)  |
| 현금및예치금이자               | 37,134    | 55,582    |
| 단기매매금융자산이자             | 111,606   | 87,607    |
| 매도가능금융자산이자             | 406,714   | 443,945   |
| 만기보유금융자산이자             | 305,441   | 308,455   |
| 대출채권이자                 | 6,174,761 | 6,182,005 |
| 기타이자                   | 72,115    | 74,826    |
| 합 계                    | 7,107,771 | 7,152,420 |
| 손상된 금융자산에서<br>발생한 이자수익 | 24,167    | 26,168    |

(2) 당기와 전기 중 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |           |           |
|-----------|-----------|-----------|
| 구 분       | 제185(당기)  | 제184(전기)  |
| 예수부채이자    | 2,315,780 | 2,593,689 |
| 차입부채이자    | 154,132   | 162,726   |
| 사채이자      | 466,231   | 470,827   |
| 기타이자      | 42,487    | 53,930    |
| 합 계       | 2,978,630 | 3,281,172 |

27. 수수료손익

당기와 전기 중 수수료 수익·비용의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |            |           |           |
|-----------|------------|-----------|-----------|
| 구 분       |            | 제185(당기)  | 제184(전기)  |
| 수수료수익     | 여신취급수수료    | 69,885    | 68,476    |
|           | 전자금융수수료    | 136,031   | 135,868   |
|           | 중개수수료      | 90,547    | 110,701   |
|           | 업무대행수수료    | 309,420   | 321,794   |
|           | 투자금융수수료    | 57,400    | 72,501    |
|           | 외환수입수수료    | 93,957    | 88,287    |
|           | 신탁보수수료     | 122,068   | 90,827    |
|           | 수입보증료      | 57,784    | 53,544    |
|           | 기타수수료      | 79,919    | 67,740    |
|           | 합 계        | 1,017,011 | 1,009,738 |
| 수수료비용     | 여신관련수수료    | 29,649    | 40,820    |
|           | 브랜드사용수수료   | 32,883    | 49,905    |
|           | 서비스관련수수료   | 14,573    | 12,787    |
|           | 매매및중개관련수수료 | 7,469     | 6,938     |
|           | 외환지급수수료    | 6,390     | 18,156    |
|           | 기타수수료      | 63,687    | 52,571    |
|           | 합 계        | 154,651   | 181,177   |

28. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |          |          |
|-----------|----------|----------|
| 구 분       | 제185(당기) | 제184(전기) |
| 단기매매금융자산  | 28,012   | 34,670   |
| 매도가능금융자산  | 93,227   | 147,547  |
| 합 계       | 121,239  | 182,217  |

29. 단기매매금융상품 관련 손익

당기와 전기 중 단기매매금융상품 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)      |       |           |             |             |
|----------------|-------|-----------|-------------|-------------|
| 구 분            |       |           | 제185(당기)    | 제184(전기)    |
| 단기매매<br>금융상품   | 채무증권  | 평가이익      | 1,124       | 1,069       |
|                |       | 처분이익      | 12,227      | 4,050       |
|                |       | 평가손실      | (4,203)     | (767)       |
|                |       | 처분손실      | (15,359)    | (1,293)     |
|                |       | 소 계       | (6,211)     | 3,059       |
|                | 지분증권  | 평가이익      | 620         | 639         |
|                |       | 처분이익      | 23,819      | 31,139      |
|                |       | 평가손실      | (1,504)     | (249)       |
|                |       | 처분손실      | (16,809)    | (29,727)    |
|                |       | 소 계       | 6,126       | 1,802       |
|                | 금/은관련 | 평가이익      | 18,336      | 24,366      |
|                |       | 처분이익      | 4,397       | 2,183       |
|                |       | 평가손실      | (61,321)    | (5,238)     |
|                |       | 처분손실      | (1,808)     | (379)       |
|                |       | 소 계       | (40,396)    | 20,932      |
| 합 계            |       |           | (40,481)    | 25,793      |
| 매매목적<br>파생금융상품 | 외환관련  | 평가 및 거래이익 | 4,890,905   | 2,796,534   |
|                |       | 평가 및 거래손실 | (4,880,753) | (2,674,230) |
|                |       | 소 계       | 10,152      | 122,304     |
|                | 이자율관련 | 평가 및 거래이익 | 501,368     | 464,198     |
|                |       | 평가 및 거래손실 | (483,620)   | (463,563)   |
|                |       | 소 계       | 17,748      | 635         |
|                | 주식관련  | 평가 및 거래이익 | 50,601      | 9,728       |
|                |       | 평가 및 거래손실 | (7,912)     | (10,931)    |
|                |       | 소 계       | 42,689      | (1,203)     |
|                | 상품관련  | 평가 및 거래이익 | 55,694      | 10,593      |
|                |       | 평가 및 거래손실 | (25,319)    | (42,921)    |
|                |       | 소 계       | 30,375      | (32,328)    |
|                | 합 계   |           |             | 100,964     |
| 총 계            |       |           | 60,483      | 115,201     |

30. 금융상품자산 손상차손

당기와 전기 중 금융상품자산 손상차손의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)    |               |          |          |
|--------------|---------------|----------|----------|
| 구 분          |               | 제185(당기) | 제184(전기) |
| 금융상품<br>손상차손 | 대출채권 및 기타금융자산 | 638,586  | 591,988  |
|              | 매도가능금융자산      | 83,260   | 206,570  |
| 합 계          |               | 721,846  | 798,558  |

31. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)        |            |           |           |
|------------------|------------|-----------|-----------|
| 구 분              |            | 제185(당기)  | 제184(전기)  |
| 종업원급여            | 장·단기 종업원급여 | 1,436,689 | 1,389,600 |
|                  | 확정급여형 퇴직급여 | 138,126   | 126,842   |
|                  | 확정기여형 퇴직급여 | 40        | -         |
|                  | 해고급여       | 94,478    | 59,549    |
|                  | 소 계        | 1,669,333 | 1,575,991 |
| 감가상각비<br>및 기타상각비 | 감가상각비      | 111,424   | 120,545   |
|                  | 무형자산상각비    | 35,928    | 33,573    |
|                  | 소 계        | 147,352   | 154,118   |
| 기타일반관리비          | 복리후생비      | 96,993    | 93,306    |
|                  | 임차료        | 225,357   | 231,747   |
|                  | 용역비        | 208,780   | 211,543   |
|                  | 제세공과금      | 68,472    | 68,154    |
|                  | 광고선전비      | 54,243    | 55,136    |
|                  | 전산운영비      | 54,006    | 62,205    |
|                  | 기타의 관리비    | 152,037   | 152,869   |
|                  | 소 계        | 859,888   | 874,960   |
| 합 계              |            | 2,676,573 | 2,605,069 |

### 32. 주식기준보상

(1) 당기말 현재 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

| 구분         | 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             | 332,850주             |
| ④ 행사가능기간   | 권리부여일로부터<br>3년이후 4년간 | 권리부여일로부터<br>3년이후 4년간 | 권리부여일로부터<br>3년이후 4년간 | 권리부여일로부터<br>3년이후 4년간 |
| ⑤ 수량증감내역   |                      |                      |                      |                      |
| 기초         | 93,426주              | 101,963주             | 50,513주              | 26,233주              |
| 소멸         | -                    | -                    | -                    | -                    |
| 당기말(주2)    | 93,426주              | 101,963주             | 50,513주              | 26,233주              |
| ⑥ 공정가치(주3) | 17,244원              | 6,421원               | -                    | -                    |

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

(주2) 당기말 현재 4,5,6,7차 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.

| 구분           | 내용   |
|--------------|--|
| 유형           | 주식결제형(주)   |
| 부여기간(약정용역기간) | 2013년까지 부여분 : 2010년 4월 1일 이후 선임 및 승진시(부여일로부터 3년간)<br>2014년부터 부여분 : 2014년 1월 1일 이후 선임 및 승진시(부여일로부터 1년간) |
| 성과조건         | 2013년까지 상대주가연동(33.4%) 및 4년간 경영지표연동(66.6%)<br>2014년부터 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<br>(주1) | 추정수량<br>(주2) |
| 2010-04-01 | 306,400   | 45,150            | 10,471       |
| 2012-02-08 | 30,900    | 46,650            | 122          |
| 2012-10-15 | 4,100     | 37,200            | 357          |
| 2013-01-01 | 183,100   | 40,050            | 105,325      |
| 2013-03-21 | 4,400     | 37,750            | 1,156        |
| 2013-05-27 | 14,500    | 40,250            | 9,681        |
| 2013-08-01 | 4,400     | 41,250            | 2,931        |
| 2014-01-01 | 109,800   | 47,300            | 101,819      |
| 2014-02-08 | 5,400     | 44,300            | 4,439        |
| 2014-04-01 | 4,800     | 47,000            | 3,282        |
| 2014-10-15 | 2,400     | 47,150            | 449          |
| 2015-01-01 | 159,000   | 44,500            | 138,695      |
| 2015-03-18 | 16,800    | 42,650            | 11,736       |
| 2015-04-10 | 2,300     | 40,350            | 1,484        |
| 2015-05-01 | 2,300     | 46,000            | 1,370        |
| 2015-05-22 | 5,300     | 42,800            | 2,893        |
| 2015-05-27 | 2,300     | 40,200            | 1,229        |
| 2015-08-01 | 2,300     | 41,900            | 872          |
| 2015-08-24 | 2,300     | 40,250            | 724          |
| 2016-01-01 | 221,900   | 39,000            | 145,295      |
| 합 계        | 1,084,700 |                   | 544,330      |

(주1) 부여시점의 신한금융지주 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였으며, 당기말 현재 신한금융지주주식의 공정가치는 45,250원입니다.

(주2) 최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가상승률에 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          | 제185(당기) | 제184(전기) |
| 당기 인식한 총보상원가 | 17,577   | 7,009    |

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

| (단위: 백만원) |          |          |
|-----------|----------|----------|
| 구 분       | 제185(당기) | 제184(전기) |
| 미지급비용     | 27,942   | 22,116   |

### 33. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |            |           |           |
|-----------|------------|-----------|-----------|
| 구 분       |            | 제185(당)기  | 제184(전)기  |
| 기타영업수익    |            |           |           |
| 자산처분관련    | 대출채권처분이익   | 24,661    | 63,310    |
|           | 상각채권처분이익   | 3,044     | 34,476    |
|           | 소 계        | 27,705    | 97,786    |
| 기타영업수익    | 위험회피대상관련이익 | 270,662   | 176,204   |
|           | 위험회피수단관련이익 | 33,753    | 36,053    |
|           | 총당부채환입액    | 21,349    | 2,669     |
|           | 기타         | 10,144    | 9,689     |
|           | 소 계        | 335,908   | 224,615   |
| 기타영업수익 합계 |            | 363,613   | 322,401   |
| 기타영업비용    |            |           |           |
| 자산처분관련    | 대출채권처분손실   | 10,783    | 8,974     |
| 기타영업비용    | 위험회피대상관련손실 | 33,550    | 36,467    |
|           | 위험회피수단관련손실 | 281,350   | 177,191   |
|           | 총당부채전입액    | 59,536    | 6,474     |
|           | 기금출연금      | 244,442   | 267,417   |
|           | 예금보험료      | 264,267   | 239,726   |
|           | 기타         | 115,323   | 122,288   |
|           | 소 계        | 998,468   | 849,563   |
| 기타영업비용 합계 |            | 1,009,251 | 858,537   |
| 기타영업손익    |            | (645,638) | (536,136) |

34. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)       |            |          |          |
|-----------------|------------|----------|----------|
| 구 분             |            | 제185(당기) | 제184(전기) |
| 영업외수익           |            |          |          |
| 자산처분관련          | 유형자산처분이익   | 109      | 1,074    |
|                 | 무형자산처분이익   | 51       | 2        |
|                 | 투자부동산처분이익  | 1,438    | 1,402    |
|                 | 매각예정자산처분이익 | 821      | 705      |
|                 | 소 계        | 2,419    | 3,183    |
| 관계기업등<br>투자자산관련 | 배당수익       | 30,449   | 1,849    |
| 기타영업외수익         | 투자부동산임대수익  | 23,174   | 24,386   |
|                 | 기타         | 77,981   | 71,244   |
|                 | 소 계        | 101,155  | 95,630   |
| 영업외수익 합계        |            | 134,023  | 100,662  |
| 영업외비용           |            |          |          |
| 자산처분관련          | 유형자산처분손실   | 235      | 15       |
|                 | 무형자산처분손실   | 149      | 9        |
|                 | 투자부동산처분손실  | 248      | 13       |
|                 | 매각예정자산처분손실 | -        | 29       |
|                 | 소 계        | 632      | 66       |
| 관계기업등<br>투자자산관련 | 손상차손       | -        | 9,092    |
| 기타영업외비용         | 투자부동산감가상각비 | 15,349   | 9,316    |
|                 | 기부금        | 13,209   | 18,475   |
|                 | 유형자산손상차손   | 5        | -        |
|                 | 무형자산손상차손   | 98       | -        |
|                 | 기타         | 20,675   | 29,922   |
|                 | 소 계        | 49,336   | 57,713   |
| 영업외비용합계         |            | 49,968   | 66,871   |
| 영업외손익           |            | 84,055   | 33,791   |

35. 영업수익

당기와 전기 중 영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)        |            |            |
|------------------|------------|------------|
| 구 분              | 제185(당)기   | 제184(전기)   |
| 이자수익             | 7,107,771  | 7,152,420  |
| 수수료수익            | 1,017,011  | 1,009,738  |
| 배당수익             | 121,239    | 182,217    |
| 단기매매금융상품관련이익     | 5,559,091  | 3,344,499  |
| 당기손익인식지정금융상품관련이익 | 2          | 106        |
| 외환거래이익           | 1,246,679  | 1,487,761  |
| 매도가능금융자산처분이익     | 424,407    | 447,445    |
| 기타영업수익           | 363,613    | 322,401    |
| 합 계              | 15,839,813 | 13,946,587 |

36. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기 중 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)           |           |          |
|---------------------|-----------|----------|
| 구 분                 | 제185(당기)  | 제184(전기) |
| 당기 법인세 부담액          | 321,990   | 223,518  |
| 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액 | (20,637)  | 19,582   |
| 결손금 총당할 이연법인세 변동액   | (336,468) | -        |
| 자본에 직접 반영된 법인세      | 62,868    | 90,439   |
| 법인세 비용              | 27,753    | 333,539  |

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)         |           |           |
|-------------------|-----------|-----------|
| 구 분               | 제185(당기)  | 제184(전기)  |
| 법인세비용차감전순이익       | 1,804,825 | 1,549,930 |
| 적용세율              | 24.20%    | 24.20%    |
| 적용세율에 따른 법인세      | 436,306   | 374,621   |
| 비과세수익             | (26,128)  | (15,329)  |
| 비공제비용             | 11,619    | 4,161     |
| 연결납세              | (25,216)  | (23,692)  |
| 결손금 총당할 이연법인세 변동액 | (336,468) | -         |
| 법인세환급액            | (22,316)  | (9,795)   |
| 기타                | (10,044)  | 3,573     |
| 법인세비용             | 27,753    | 333,539   |
| 유효세율(주)           | 1.54%     | 21.52%    |

당행은 전기까지 기한이 경과된 세무상 결손금에 대하여 실현가능성이 없다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였으나, 당기 중 과세관청의 환급결정과 유권해석, 회사의 영업실적과 향후 소멸시효 완성 예금에 대한 추정 등을 종합적으로 고려하여 자산성이 있다고 판단하고 이연법인세 자산(법인세수익)을 인식하였습니다.

(3) 일시적차이와 이연법인세

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

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)                                   |             |           |           |           |                 |
|---|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------------|
| 구 분   | 기초잔액        | 감소        | 증가        | 기말잔액      | 이연법인세자산<br>(부채) |
| 미수수익  | (302,693)   | (303,333) | (306,895) | (306,255) | (74,114)        |
| 미수금   | (45,943)    | (45,943)  | (36,089)  | (36,089)  | (8,734)         |
| 단기매매금융자산                                    | (118,674)   | (118,674) | (56,271)  | (56,271)  | (13,618)        |
| 매도가능금융자산                                    | 1,203,150   | 603,220   | 180,537   | 780,467   | 188,873         |
| 관계기업등에대한투자자산                                | 69,728      | 9,092     | -         | 60,636    | 14,674          |
| 이연대출부대수익(비용)                                | (344,697)   | (344,697) | (378,933) | (378,933) | (91,702)        |
| 유형자산평가 및 상각 등                               | (466,967)   | (6,855)   | 18,133    | (441,979) | (106,959)       |
| 파생상품자산(부채)                                  | (124,143)   | (81,536)  | (94,494)  | (137,101) | (33,178)        |
| 예수부채  | 63,688      | (3,783)   | 7,581     | 75,052    | 18,162          |
| 미지급비용                                       | 220,725     | 208,717   | 250,166   | 262,174   | 63,446          |
| 확정급여부채                                      | 1,041,404   | 40,526    | 132,423   | 1,133,301 | 274,259         |
| 사외적립자산                                      | (1,018,940) | (40,526)  | (10,184)  | (988,598) | (239,241)       |
| 기타충당부채                                      | 195,148     | 195,148   | 207,583   | 207,583   | 50,235          |
| 지급보증충당부채                                    | 110,939     | 110,939   | 113,059   | 113,059   | 27,360          |
| 압축기장충당부채                                    | (179,485)   | (47)      | -         | (179,438) | (45,977)        |
| 일시상각충당부채                                    | (2,386)     | (232)     | -         | (2,154)   | (521)           |
| 간주배당  | 5,513       | -         | -         | 5,513     | 1,334           |
| 매도가능금융자산평가손익                                | (497,807)   | (497,807) | (212,018) | (212,018) | (51,308)        |
| 미지급기부금                                      | 44,134      | 44,134    | 35,717    | 35,717    | 8,644           |
| 대손충당금 및 대손금                                 | 205,874     | 11        | (3,813)   | 202,050   | 48,896          |
| 주식보상비용 관련 조정액                               | 1,230       | 1,152     | 2,266     | 2,344     | 567             |
| 의제배당  | 3,913       | 21        | 134       | 4,026     | 974             |
| 기타  | 34,930      | 52,895    | 59,155    | 41,190    | 9,963           |
| 소 계   | 98,641      | (177,578) | (91,943)  | 184,276   | 42,035          |
| <b>&lt;이월결손금&gt;</b>                        |             |           |           |           |                 |
| 시효완성예금 결손금 총당                               | -           | 30,806    | 1,421,168 | 1,390,362 | 336,468         |
| <b>&lt;이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적 차이&gt;</b> |             |           |           |           |                 |
| 관계기업등에대한투자자산                                | (22,219)    | -         | -         | (22,219)  | (5,377)         |
| 합 계   | 120,860     | (146,772) | 1,329,225 | 1,596,857 | 383,880         |

<제184(전기)>

| (단위: 백만원)                                   |           |           |           |             |                 |
|---|-----------|-----------|-----------|-------------|-----------------|
| 구 분   | 기초잔액      | 감소        | 증가        | 기말잔액        | 이연법인세자산<br>(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)       |
| 기타총당부채                                      | 177,926   | 177,926   | 195,148   | 195,148     | 47,226          |
| 지급보증총당부채                                    | 132,810   | 132,810   | 110,939   | 110,939     | 26,847          |
| 압축기장총당부채                                    | (181,031) | (1,546)   | -         | (179,485)   | (45,989)        |
| 일시상각총당부채                                    | (2,618)   | (232)     | -         | (2,386)     | (578)           |
| 간주배당  | 5,513     | -         | -         | 5,513       | 1,334           |
| 매도가능금융자산평가손익                                | (809,451) | (809,451) | (497,807) | (497,807)   | (120,469)       |
| 미지급기부금                                      | 49,300    | 49,300    | 44,134    | 44,134      | 10,680          |
| 대손총당금 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          |
| <b>&lt;이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적 차이&gt;</b> |           |           |           |             |                 |
| 관계기업등에대한투자자산                                | (22,219)  | -         | -         | (22,219)    | (5,377)         |
| 합 계   | 205,900   | (428,178) | (513,218) | 120,860     | 26,775          |

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

<제185(당기)>

| (단위: 백만원)    |           |          |           |           |             |
|--------------|-----------|----------|-----------|-----------|-------------|
| 구 분          | 기말        |          | 기초        |           | 법인세효과<br>증감 |
|              | 세전 금액     | 법인세효과    | 세전 금액     | 법인세효과     |             |
| 매도가능금융자산평가손익 | 212,018   | (51,308) | 497,807   | (120,469) | 69,161      |
| 해외사업환산손익     | (45,248)  | 10,950   | (49,017)  | 11,862    | (912)       |
| 재측정요소        | (370,977) | 89,775   | (396,286) | 95,901    | (6,126)     |
| 기타자본조정       | (1,170)   | 284      | 1,904     | (461)     | 745         |
| 합 계          | (205,377) | 49,701   | 54,408    | (13,167)  | 62,868      |

<제184(전기)>

| (단위: 백만원)    |           |           |           |           |             |
|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| 구 분          | 기말        |           | 기초        |           | 법인세효과<br>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      |

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

| (단위: 백만원) |                      |          |          |
|-----------|----------------------|----------|----------|
| 구 분       |                      | 제185(당기) | 제184(전기) |
| 당기법인세자산   | 선급법인세 등              | 2,159    | 2,616    |
| 당기법인세부채   | 법인세미지급금<br>(연결납세부담액) | 122,867  | 22,476   |
|           | 미지급법인세               | 1,795    | 236      |
|           | 합 계                  | 124,662  | 22,712   |



(6) 총액 기준 법인세 내역

당기말과 전기말 현재 상계 전 총액 기준에 의한 이연법인세자산과 이연법인세부채 및 당기 법인세자산과 당기법인세부채의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |           |           |
|-----------|-----------|-----------|
| 구 분       | 제185(당기)  | 제184(전기)  |
| 이연법인세자산   | 1,794,867 | 1,248,198 |
| 이연법인세부채   | 1,410,987 | 1,221,423 |
| 당기법인세자산   | 173,043   | 246,530   |
| 당기법인세부채   | 295,546   | 266,626   |

37. 주당이익

당기와 전기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(1) 주당이익

| (단위: 백만원)       |               |               |
|-----------------|---------------|---------------|
| 구 분             | 제185(당기)      | 제184(전기)      |
| 당기순이익           | 1,777,072     | 1,216,391     |
| 신종자본증권 배당       | (45,691)      | (57,158)      |
| 보통주에 귀속되는 이익    | 1,731,381     | 1,159,233     |
| 가중평균보통유통주식수(주)  | 1,585,615,506 | 1,585,615,506 |
| 기본 및 희석주당순이익(원) | 1,092         | 731           |

당행은 희석성 잠재적 보통주를 보유하고 있지 아니하고 주식선택권은 희석효과가 없으므로, 당기 및 전기의 희석주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

(2) 가중평균유통보통주식수

| (단위: 주, 일) |                       |               |         |               |
|------------|-----------------------|---------------|---------|---------------|
| 구 분        | 기간                    | 주식수           | 가중치     | 가중평균유통보통주식수   |
| 제185(당기)   | 2016.01.01~2016.12.31 | 1,585,615,506 | 366/366 | 1,585,615,506 |
| 제184(전기)   | 2015.01.01~2015.12.31 | 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        |                 | 제185(당기)   | 제184(전기)   |
| 지급보증       | 확정지급보증          | 9,645,729  | 10,444,107 |
|            | 미확정지급보증         | 2,874,477  | 2,952,694  |
|            | 합 계             | 12,520,206 | 13,396,801 |
| 약정         | 원화대출약정          | 53,270,304 | 52,964,080 |
|            | 외화대출약정          | 17,449,285 | 18,761,942 |
|            | ABS 및 ABCP 매입약정 | 4,145,805  | 3,830,837  |
|            | 기타              | 1,335,759  | 1,296,769  |
|            | 합 계             | 76,201,153 | 76,853,628 |
| 배서어음       | 담보배서어음          | 32,187     | 29,549     |
|            | 무담보배서어음         | 8,822,654  | 7,542,862  |
|            | 합 계             | 8,854,841  | 7,572,411  |
| 환매권부대출채권매각 | 원화              | 1,387      | 1,387      |

(2) 지급보증충당부채

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

| (단위: 백만원)       |            |            |
|-----------------|------------|------------|
| 구 분             | 제185(당기)   | 제184(전기)   |
| 확정지급보증          | 9,645,729  | 10,444,107 |
| 미확정지급보증         | 2,874,477  | 2,952,694  |
| ABS 및 ABCP 매입약정 | 4,145,805  | 3,830,837  |
| 배서어음            | 32,187     | 29,549     |
| 설정대상지급보증총액      | 16,698,198 | 17,257,187 |
| 지급보증충당부채        | 113,059    | 110,939    |
| 충당부채 설정비율(%)    | 0.68       | 0.64       |

(3) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당행과 관련하여 계류중인 피소사건은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)   |     |         |   |   |
|---|-----|---------|---|---|
| 사건명   | 건수  | 소가      | 사건내용  | 소송 현황   |
| 물품대금<br>청구의 소                                     | 1   | 43,761  | 위조 지급보증서를 바탕으로 물품을 납입하고, 물품대금을 수령하지 못하자 해당 지급보증서를 근거로 미회수 물품대금에 대해 당행에게 지급보증책임의 이행을 청구함.                                    | 1심 일부 패소금액에 대해 전액 지급하였으며 2심에서 일부 승소하여 패소비를 감축(패소비율 70%→>60%, 차액회수), 3심 진행중임.  |
| 주식반환 등<br>청구의 소                                   | 1   | 31,000  | 원고와 PEF 사이에 체결한 메디슨 주식의 매매계약은 해제 내지 취소되었으며 이와 일체를 이루는 당사자간 옵션계약, 수정옵션계약 역시 무효가 되었으므로 주식매매계약의 무효를 근거로 메디슨 주식의 반환 등을 요구하고 있음. | 1차~4차 변론기일동안 원고와 피고간 준비서면 제출을 통한 공방이 있었으며, 피고측은 2차 변론기일 이후에는 원고측이 요청하고 법원에서 승인한 자료제출 외에 별도의 준비서면 제출 없음.               |
| Lehman Brothers<br>Special Financing<br>Inc(LBSF) | 1   | 12,085  | 리먼브라더스가 파산 후 당행 및 투자자들에게 CDO투자금을 반환해주었는데 이는 미국 파산법에 배치되는 것으로 잘못 지급된 것이므로 반환할 것을 청구함.  | 리먼측과 중재절차를 진행하여 합의금을 지급하기 위해 준비중인 상태에서, 당행 포함 피고들이 1심에서 승소하여 합의금 지급 거절한 상태임. 향후 중재의 효력과 2심의 승소가능성 등을 감안하여 대응토록 할 예정임. |
| 기 타   | 121 | 166,743 | 손해배상 등 다수   |   |
| 합 계   | 124 | 253,589 |   |   |

당행은 당기말 현재 1심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대해 12,044백만원을 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       |        | 제185(당기)  | 제184(전기)  |
| 원금보전약정    | 시가평가형  | 2,545,515 | 2,351,370 |
|           | 장부가평가형 | 1,660,841 | 1,638,806 |
|           | 소 계    | 4,206,356 | 3,990,176 |
| 원리금보전약정   | 장부가평가형 | 1,695     | 1,674     |
| 합 계       |        | 4,208,051 | 3,991,850 |
| 금전신탁원본    |        | 3,841,990 | 3,649,394 |
| 미지급신탁이익   |        | 366,061   | 342,456   |

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.

<제185(당기)>

| (단위: 백만원) |         |           |       |         |
|-----------|---------|-----------|-------|---------|
| 구 분       | 1년이내    | 1년초과 5년이내 | 5년초과  | 합 계     |
| 최소리스료     | 153,107 | 130,953   | 1,376 | 285,436 |

<제184(전기)>

| (단위: 백만원) |         |           |      |         |
|-----------|---------|-----------|------|---------|
| 구 분       | 1년이내    | 1년초과 5년이내 | 5년초과 | 합 계     |
| 최소리스료     | 168,240 | 181,635   | 989  | 350,864 |

39. 현금흐름표에 대한 주석

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

| (단위: 백만원)             |             |              |
|-----------------------|-------------|--------------|
| 구 분                   | 제185(당)기    | 제184(전)기     |
| 현금                    | 1,669,277   | 1,823,134    |
| 지준예치금                 | 2,718,354   | 7,794,542    |
| 기타예치금                 | 5,265,489   | 3,517,453    |
| 재무상태표상 현금및예치금         | 9,653,120   | 13,135,129   |
| 사용제한예치금               | (7,340,215) | (11,139,551) |
| 취득 당시 만기일이 3개월 초과 예치금 | (7,880)     | (7,565)      |
| 합 계                   | 2,305,025   | 1,988,013    |

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

| (단위: 백만원)     |          |          |
|---------------|----------|----------|
| 구 분           | 제185(당)기 | 제184(전)기 |
| 신종자본증권 미지급배당금 | 1,309    | 9,231    |
| 대출채권 출자전환     | 32,229   | 34,218   |
| 무형자산 미지급금     | 2,825    | 59,810   |

40. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

| (단위: 백만원)   |        |          |          |
|-------------|--------|----------|----------|
| 특수관계자       | 계정과목   | 제185(당기) | 제184(전기) |
| 1) 연결대상종속기업 |        |          |          |
| 신한아주금융유한공사  | 현금및예치금 | 145      | 188      |
|             | 대출채권   | 231,406  | 128,920  |
|             | 대손충당금  | (44)     | (28)     |
|             | 기타자산   | 138      | 55       |
|             | 예수부채   | 175      | -        |
| 유럽신한은행      | 현금및예치금 | 3,917    | 1,071    |
|             | 대출채권   | 174,024  | 111,340  |
|             | 대손충당금  | (520)    | (395)    |
|             | 기타자산   | 266      | 148      |
|             | 예수부채   | 9        | 6        |
|             | 차입부채   | 52,117   | 67,386   |
| 신한크메르은행     | 현금및예치금 | 907      | 41       |
|             | 대출채권   | 42,298   | 11,720   |
|             | 대손충당금  | (59)     | (16)     |
|             | 기타자산   | 85       | 17       |
| 신한카자흐스탄은행   | 현금및예치금 | 5,156    | 285      |
|             | 대출채권   | 2,175    | 5,626    |
|             | 대손충당금  | (10)     | (8)      |
|             | 예수부채   | 7,332    | 6        |
| 캐나다신한은행     | 현금및예치금 | 168      | -        |
|             | 대출채권   | 94,399   | 83,248   |
|             | 대손충당금  | (276)    | (242)    |
|             | 기타자산   | 140      | 73       |
|             | 예수부채   | 181      | 67       |
|             | 차입부채   | -        | 27,000   |
| 신한은행중국유한공사  | 현금및예치금 | 5,929    | 4        |
|             | 대출채권   | 290,956  | 308,502  |
|             | 대손충당금  | (405)    | (419)    |
|             | 기타자산   | 589      | 276      |
|             | 예수부채   | 836      | 60,876   |
|             | 차입부채   | 22,420   | 13,127   |
|             | 충당부채   | 94       | 97       |
| SBJ은행       | 대출채권   | 302,125  | 130,410  |
|             | 대손충당금  | (224)    | (97)     |

|             |          |           |           |
|-------------|----------|-----------|-----------|
|             | 기타자산     | 666       | 543       |
|             | 예수부채     | 1,912     | 266,877   |
|             | 차입부채     | 160,906   | 315,369   |
|             | 총당부채     | 98        | 92        |
|             | 기타부채     | -         | 6,132     |
| 신한베트남은행     | 현금및예치금   | 83        | -         |
|             | 대출채권     | 42,442    | 196,896   |
|             | 대손총당금    | (17)      | (198)     |
|             | 기타자산     | -         | 2,337     |
|             | 예수부채     | 32        | 9         |
|             | 총당부채     | 518       | 138       |
|             | 기타부채     | -         | 1,925     |
| 신한인도네시아은행   | 현금및예치금   | 7         | -         |
|             | 대출채권     | 12,085    | -         |
|             | 대손총당금    | (2)       | -         |
|             | 기타자산     | 17        | -         |
| 아메리카신한은행    | 기타자산     | 2         | 6         |
|             | 기타부채     | 2         | 6         |
| 신탁          | 기타자산     | 4,064     | 1,733     |
|             | 기타부채     | 214,952   | 234,503   |
| 구조화기업       | 단기매매금융자산 | 1,605,081 | 1,119,928 |
|             | 파생상품자산   | 1,509     | 2,409     |
|             | 대출채권     | 22,738    | 16,205    |
|             | 대손총당금    | (82)      | (26)      |
|             | 기타자산     | 12,807    | 16,604    |
|             | 예수부채     | 64,095    | 6,259     |
|             | 파생상품부채   | 2,077     | 7         |
|             | 총당부채     | 15,186    | 17,143    |
|             | 기타부채     | -         | 16        |
| 수익증권        | 기타자산     | -         | 1         |
|             | 예수부채     | -         | 7         |
| 2) 당행의 지배기업 |          |           |           |
| 신한금융지주      | 기타자산     | -         | 47        |
|             | 예수부채     | 42        | 500,909   |
|             | 기타부채     | 166,191   | 57,888    |
| 3) 동일지배기업   |          |           |           |
| 신한카드        | 파생상품자산   | 4,365     | 10,452    |
|             | 기타자산     | 2,097     | 2,039     |
|             | 예수부채     | 86,658    | 88,779    |
|             | 파생상품부채   | 119       | -         |
|             | 총당부채     | 48        | 48        |
|             |          |           |           |

|                        |        |         |         |
|------------------------|--------|---------|---------|
|                        | 기타부채   | 19,881  | 20,130  |
| 신한금융투자                 | 현금및예치금 | 725     | -       |
|                        | 파생상품자산 | 53,546  | 9,676   |
|                        | 대출채권   | -       | 9,426   |
|                        | 대손충당금  | -       | (83)    |
|                        | 기타자산   | 18,823  | 18,530  |
|                        | 예수부채   | 252,707 | 180,784 |
|                        | 파생상품부채 | 4,354   | 5,180   |
|                        | 총당부채   | 33      | 76      |
|                        | 기타부채   | 34,423  | 32,786  |
| 신한생명                   | 파생상품자산 | 40,604  | 14,215  |
|                        | 기타자산   | 7       | 8       |
|                        | 예수부채   | 9,526   | 6,424   |
|                        | 파생상품부채 | 369     | 566     |
|                        | 총당부채   | 4       | 4       |
|                        | 기타부채   | 13,913  | 38,690  |
| 신한캐피탈                  | 예수부채   | 457     | 573     |
|                        | 차입부채   | 13,000  | -       |
|                        | 총당부채   | 10      | 10      |
|                        | 기타부채   | 9,670   | 1,299   |
| 제주은행                   | 대출채권   | 2,903   | 4,282   |
|                        | 대손충당금  | (1)     | (2)     |
|                        | 기타자산   | 6       | 20      |
|                        | 예수부채   | 3,530   | 3,605   |
|                        | 기타부채   | 1,604   | 1,604   |
| 신한신용정보                 | 예수부채   | 7,836   | 8,571   |
|                        | 기타부채   | 1,119   | 1,188   |
| 신한프라이빗에쿼티              | 대출채권   | -       | 3,000   |
|                        | 대손충당금  | -       | (16)    |
|                        | 예수부채   | 12      | 65      |
|                        | 총당부채   | -       | 8       |
| 신한비엔피파리바자산운용           | 예수부채   | 42,549  | 72,601  |
|                        | 기타부채   | 821     | 1,127   |
| 에스에이치씨매니지먼트            | 예수부채   | -       | 100     |
|                        | 기타부채   | -       | 2       |
| 신한데이터시스템               | 예수부채   | 3,940   | 3,069   |
|                        | 기타부채   | 6,658   | 4,148   |
| 신한저축은행                 | 기타부채   | 8,987   | -       |
| 신한아이타스                 | 예수부채   | 20,296  | 16,200  |
|                        | 기타부채   | 42      | 69      |
| 4) 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업 |        |         |         |



|                        |          |         |         |
|------------------------|----------|---------|---------|
| 아주캐피탈                  | 단기매매금융자산 | 49,990  | 99,953  |
|                        | 대출채권     | 210,000 | 160,000 |
|                        | 대손충당금    | (611)   | (466)   |
|                        | 예수부채     | 692     | 1,061   |
|                        | 총당부채     | 73      | 55      |
| 비엔피파리바카디프생명보험          | 예수부채     | 353     | 644     |
|                        | 총당부채     | 1       | 1       |
| 연합자산관리(주1)             | 대출채권     | -       | 23,100  |
|                        | 대손충당금    | -       | (31)    |
|                        | 예수부채     | -       | 410     |
|                        | 총당부채     | -       | 46      |
| 포항테크노파크2PFV            | 예수부채     | 14,658  | 14,662  |
| 극동건설(주1)               | 예수부채     | -       | 5,388   |
|                        | 총당부채     | -       | 15      |
| 비엔피파리바카디프손해보험          | 예수부채     | 13      | 12      |
| 드림하이투자조합3호             | 예수부채     | 1       | 4       |
| 에스에이치렌탈서비스             | 예수부채     | -       | 219     |
| 에스피신기술사업투자조합1호         | 예수부채     | -       | 283     |
| 마이다스동아스노우볼투자조합         | 예수부채     | 427     | 303     |
| IBKS신한창조경제 신기술사업투자조합   | 예수부채     | 1,751   | 1,463   |
| 이큐피글로벌에너지인프라사모투자전문회사   | 예수부채     | 1       | 3       |
| 재영솔루텍                  | 대출채권     | 14,356  | 15,276  |
|                        | 대손충당금    | (69)    | (159)   |
|                        | 예수부채     | 7,638   | 15,261  |
|                        | 총당부채     | 7       | 15      |
| 파트너스 제4호 growth 투자조합   | 예수부채     | 2,160   | 2,704   |
| 크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사    | 예수부채     | 7       | -       |
| 스노우볼투자조합2호             | 예수부채     | 242     | -       |
| IBKS신한창조경제신기술사업투자조합제2호 | 예수부채     | 179     | -       |
| 피에스에이 제1호 핀테크 사모투자합자회사 | 예수부채     | 525     | -       |
| 이음제상호사모투자합자회사          | 예수부채     | 80      | -       |
| (주)브랜빌                 | 대출채권     | 15      | -       |
|                        | 예수부채     | 28      | -       |
| 5) 주요경영진               |          |         |         |
| 대출채권                   |          | 936     | 1,497   |
| 대손충당금                  |          | (1)     | (1)     |
| 총당부채                   |          | 1       | 1       |

(주1) 당기 중 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업에서 제외되었습니다.

(2) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원)   |          |          |          |
|-------------|----------|----------|----------|
| 특수관계자       | 계정과목     | 제185(당기) | 제184(전기) |
| 1) 연결대상종속기업 |          |          |          |
| 신한아주금융유한공사  | 이자수익     | 1,885    | 1,057    |
|             | 대손상각비    | (16)     | 13       |
| 유럽신한은행      | 이자수익     | 1,572    | 1,148    |
|             | 수수료수익    | 30       | 29       |
|             | 대손상각비    | (125)    | (57)     |
| 신한크메르은행     | 이자수익     | 745      | 144      |
|             | 수수료수익    | 54       | 17       |
|             | 대손상각비    | (43)     | -        |
| 신한카자흐스탄은행   | 이자수익     | 25       | 25       |
|             | 수수료수익    | 53       | 63       |
|             | 대손상각비    | (2)      | -        |
| 캐나다신한은행     | 이자수익     | 1,334    | 823      |
|             | 수수료수익    | 47       | 59       |
|             | 대손상각비    | (34)     | (175)    |
| 신한은행중국유한공사  | 이자수익     | 2,800    | 2,467    |
|             | 수수료수익    | 180      | 369      |
|             | 기타의영업수익  | 3        | 663      |
|             | 이자비용     | (2,330)  | -        |
|             | 대손상각비    | 14       | 165      |
| SBJ은행       | 이자수익     | 1,939    | 850      |
|             | 수수료수익    | 167      | 199      |
|             | 이자비용     | (1,326)  | (5,230)  |
|             | 파생상품관련손실 | (84)     | -        |
|             | 대손상각비    | (127)    | 25       |
|             | 기타의영업비용  | (6)      | (78)     |
| 신한베트남은행     | 이자수익     | 902      | 1,578    |
|             | 수수료수익    | 864      | 967      |
|             | 기타의영업수익  | -        | 109      |
|             | 대손상각비    | 181      | (144)    |
|             | 기타의영업비용  | (380)    | -        |
| 신한인도네시아은행   | 이자수익     | 17       | -        |
|             | 대손상각비    | (2)      | -        |
| 아메리카신한은행    | 수수료수익    | 73       | 204      |
| 신탁          | 수수료수익    | 23,513   | 19,294   |
|             | 이자비용     | (2,743)  | (4,200)  |

|             |          |          |          |
|-------------|----------|----------|----------|
| 구조화기업       | 이자수익     | 22,621   | 14,653   |
|             | 수수료수익    | 10,850   | 5,444    |
|             | 파생상품관련이익 | 4,371    | 3,024    |
|             | 기타의영업수익  | 1        | 23       |
|             | 이자비용     | (41)     | 17       |
|             | 파생상품관련손실 | (4,603)  | (813)    |
|             | 대손상각비    | (56)     | 37       |
|             | 기타의영업비용  | (1,647)  | (389)    |
| 수익증권        | 수수료수익    | -        | 17       |
| 2) 당행의 지배기업 |          |          |          |
| 신한금융지주      | 기타의영업수익  | 2,011    | 2,054    |
|             | 이자비용     | (1,751)  | (2,429)  |
|             | 수수료비용    | (29,893) | (45,368) |
| 3) 동일지배기업   |          |          |          |
| 신한카드        | 이자수익     | 417      | 199      |
|             | 수수료수익    | 180,127  | 175,800  |
|             | 파생상품관련이익 | 7,317    | 8,649    |
|             | 기타의영업수익  | 1,726    | 1,930    |
|             | 이자비용     | (251)    | (346)    |
|             | 수수료비용    | (325)    | (317)    |
|             | 파생상품관련손실 | (5,986)  | (2,490)  |
|             | 기타의영업비용  | (1,982)  | (395)    |
| 신한금융투자      | 이자수익     | 796      | 1,382    |
|             | 수수료수익    | 4,517    | 4,077    |
|             | 파생상품관련이익 | 59,157   | 9,003    |
|             | 기타의영업수익  | 4,431    | 3,692    |
|             | 이자비용     | (1,317)  | (2,135)  |
|             | 수수료비용    | -        | (12)     |
|             | 파생상품관련손실 | (13,564) | (7,630)  |
|             | 대손상각비    | 83       | (22)     |
|             | 기타의영업비용  | (1,171)  | (824)    |
| 신한생명        | 이자수익     | 45       | 50       |
|             | 수수료수익    | 6,688    | 9,939    |
|             | 파생상품관련이익 | 45,570   | 22,643   |
|             | 기타의영업수익  | 1,400    | 1,889    |
|             | 이자비용     | (315)    | (828)    |
|             | 파생상품관련손실 | (9,531)  | (3,766)  |
|             | 기타의영업비용  | (557)    | (645)    |
| 신한캐피탈       | 이자수익     | -        | 1        |
|             | 파생상품관련이익 | -        | 29       |
|             | 기타의영업수익  | 302      | 899      |
|             |          |          |          |

|                         |         |          |          |
|-------------------------|---------|----------|----------|
|                         | 이자비용    | (150)    | (219)    |
|                         | 수수료비용   | (14)     | (2)      |
|                         | 기타의영업비용 | -        | (6)      |
| 제주은행                    | 이자수익    | 43       | 41       |
|                         | 기타의영업수익 | 230      | 204      |
|                         | 이자비용    | (33)     | (30)     |
|                         | 대손상각비   | 1        | 1        |
|                         | 기타의영업비용 | (11)     | -        |
| 신한신용정보                  | 수수료수익   | 2        | 2        |
|                         | 기타의영업수익 | 67       | 77       |
|                         | 이자비용    | (126)    | (190)    |
|                         | 수수료비용   | (4,895)  | (5,474)  |
| 신한프라이빗에쿼티               | 기타의영업수익 | 8        | -        |
|                         | 이자비용    | -        | (3)      |
|                         | 대손상각비   | 16       | 3        |
|                         | 기타의영업비용 | -        | (3)      |
| 신한비엔피파리바자산운용            | 수수료수익   | 42       | 55       |
|                         | 기타의영업수익 | 52       | 53       |
|                         | 이자비용    | (747)    | (1,770)  |
|                         | 수수료비용   | (2,243)  | (2,579)  |
| 에스에이치씨매니지먼트             | 이자비용    | -        | (2)      |
| 신한데이터시스템                | 기타의영업수익 | 119      | 89       |
|                         | 이자비용    | (142)    | (141)    |
|                         | 기타의영업비용 | (31,281) | (32,447) |
| 신한저축은행                  | 수수료수익   | 481      | 229      |
|                         | 기타의영업수익 | 116      | 61       |
|                         | 이자비용    | (60)     | -        |
| 신한아이타스                  | 수수료수익   | 28       | 27       |
|                         | 기타의영업수익 | 49       | 55       |
|                         | 이자비용    | (153)    | (215)    |
|                         | 수수료비용   | -        | (8)      |
| 신한BNPP명품펀드셀렉션증권<br>투자신탁 | 수수료수익   | 2        | -        |
| 4) 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업  |         |          |          |
| 아주캐피탈                   | 이자수익    | 7,332    | 6,440    |
|                         | 수수료수익   | 72       | 78       |
|                         | 기타의영업수익 | -        | 23       |
|                         | 이자비용    | (2)      | (1)      |
|                         | 대손상각비   | (146)    | 148      |
|                         | 기타의영업비용 | (18)     | -        |
| 비엔피파리바카디프생명보험           | 수수료수익   | 30       | 30       |
|                         |         |          |          |

|                            |         |      |       |
|----------------------------|---------|------|-------|
|                            | 기타의영업비용 | (1)  | -     |
| 연합자산관리(주1)                 | 이자수익    | -    | 4     |
|                            | 수수료수익   | -    | 9     |
|                            | 기타의영업수익 | -    | 4     |
|                            | 대손상각비   | -    | (31)  |
| 포항테크노파크2PFV                | 이자비용    | (15) | (15)  |
| 극동건설(주1)                   | 이자수익    | -    | 26    |
|                            | 수수료수익   | -    | 16    |
|                            | 이자비용    | -    | (35)  |
|                            | 수수료비용   | -    | (3)   |
|                            | 기타의영업비용 | -    | (15)  |
| 비엔피파리바카디프손해보험              | 수수료수익   | 2    | 2     |
| 드림하이투자조합3호                 | 이자비용    | -    | (5)   |
| 에스에이치렌탈서비스                 | 이자비용    | -    | (1)   |
| 마이다스동아스노우볼투자조합             | 이자비용    | (4)  | (3)   |
| IBKS신한창조경제<br>신기술사업투자조합    | 이자비용    | (1)  | (2)   |
| 재영솔루텍                      | 이자수익    | 671  | 616   |
|                            | 수수료수익   | 1    | 1     |
|                            | 기타의영업수익 | 7    | -     |
|                            | 이자비용    | (21) | (47)  |
|                            | 대손상각비   | 90   | (159) |
|                            | 기타의영업비용 | -    | (15)  |
| 파트너스 제4호 growth 투자조합       | 이자비용    | (2)  | (6)   |
| 알바트로스그로스펀드                 | 이자비용    | (6)  | -     |
| 피에스에이 제1호 핀테크<br>사모투자 합자회사 | 이자비용    | (5)  | -     |
| 스노우볼투자조합2호                 | 이자비용    | (1)  | -     |
| (주)시맨텍                     | 이자수익    | 15   | -     |
| (주)브랜빌                     | 수수료수익   | 1    | -     |
| (주)나무와아이                   | 이자수익    | 3    | -     |
| 5) 주요경영진                   |         |      |       |
| 이자수익                       |         | 35   | 63    |

(주1) 당기 중 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업에서 제외되었습니다.

(3) 특수관계자에 대한 급여

당기와 전기 중 특수관계자에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |          |          |
|-----------|----------|----------|
| 계 정 과 목   | 제185(당기) | 제184(전기) |

|           |        |        |
|-----------|--------|--------|
| 장·단기종업원급여 | 7,770  | 8,684  |
| 퇴직급여      | 327    | 242    |
| 주식기준보상    | 4,447  | 2,830  |
| 합 계       | 12,544 | 11,756 |

(4) 특수관계자 지급보증 및 미사용한도 내역

당기말과 전기말 현재 특수관계자 간의 주요 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) |                                  |           |           |               |
|-----------|----------------------------------|-----------|-----------|---------------|
| 제공자       | 제공받은자                            | 보증금액      |           | 보증내역          |
|           |                                  | 제185(당기)  | 제184(전기)  |               |
| 신한은행      | 신한금융투자                           | 6,043     | 10,548    | 이행보증(지급보증서방식) |
|           |                                  | 181,000   | 181,000   | 미사용대출한도       |
|           | 신한카드                             | 500,000   | 500,000   | 미사용대출한도       |
|           | 신한생명                             | 50,000    | 50,000    | 미사용대출한도       |
|           | 신한캐피탈                            | 50,000    | 50,000    | 미사용대출한도       |
|           | 신한비엔피파리바자산운용                     | 104,008   | 43,063    | 증권인수약정        |
|           | 신한프라이빗에쿼티                        | -         | 4,344     | 미사용대출한도       |
|           | 코에프씨신한프런티어챔프<br>2010의4호 사모투자전문회사 | -         | 13,417    | 증권인수약정        |
|           | 비엔피파리바카디프생명보험                    | 10,000    | 10,000    | 미사용대출한도       |
|           | 아주캐피탈                            | 50,000    | 50,000    | 미사용대출한도       |
|           | 연합자산관리(주2)                       | -         | 89,100    | 미사용대출한도       |
|           |                                  | -         | 89,950    | 증권인수약정        |
|           | 신한은행중국유한공사                       | 69,404    | 71,373    | 금융보증(지급보증서방식) |
|           | 신한크메르은행                          | 604       | -         | 금융보증(지급보증서방식) |
|           | 신한베트남은행                          | 436,239   | 88,150    | 금융보증(지급보증서방식) |
|           |                                  | 4,069     | 3,946     | 이행보증(지급보증서방식) |
|           | SBJ은행                            | 20,736    | 19,440    | 금융보증(지급보증서방식) |
|           | 구조화기업(주1)                        | 2,019,534 | 1,149,076 | ABCP매입약정      |
|           |                                  | 66,182    | 13,390    | 미사용대출한도       |
|           | 극동건설(주2)                         | -         | 1,574     | 이행보증(지급보증서방식) |
| 네오플렉스투자조합 | 12,000                           | 18,000    | 증권인수약정    |               |
| 재영솔루텍     | 600                              | 600       | 미사용한도     |               |
|           | 483                              | 469       | 수입신용장발행   |               |
| 합 계       |                                  | 3,580,902 | 2,457,440 |               |

(주1) 구조화기업에 대한 ABCP매입약정 보증금액은 총 ABCP매입약정금액에서 보고기간 말 현재 기 매입하여 보유 중인 ABCP잔액을 차감한 잔액입니다.

(주2) 당기 중 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업에서 제외되었습니다.



(5) 특수관계자 담보제공내역

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

| (단위: 백만원) |        |        |          |         |          |        |
|-----------|--------|--------|----------|---------|----------|--------|
| 제공자       | 회사명    | 담보제공자산 | 제185(당기) |         | 제184(전기) |        |
|           |        |        | 장부금액     | 담보설정액   | 장부금액     | 담보설정액  |
| 연결대상종속기업  | SBJ은행  | 유가증권   | 10,001   | 150,009 | -        | -      |
| 동일지배기업    | 신한금융투자 |        | 235,084  | 43,799  | 195,496  | 37,646 |
|           | 신한생명   |        | 21,963   | 10,310  | 10,349   | 10,349 |
| 합 계       |        |        | 267,048  | 204,118 | 205,845  | 47,995 |

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

| (단위: 백만원) |                |               |          |          |
|-----------|----------------|---------------|----------|----------|
| 제공자       | 회사명            | 담보제공자산        | 담보설정액    |          |
|           |                |               | 제185(당기) | 제184(전기) |
| 연결대상종속기업  | 에이타스드라이브제일차(유) | 기타동산          | -        | 8,400    |
|           | 씨니모아제일차        | 기타동산          | 24,000   | -        |
|           | 씨니금융제구차        | 담보신탁          | 36,000   | -        |
| 동일지배기업    | 신한금융투자         | 예금            | 112,011  | 22,000   |
|           |                | 부동산           | 91,974   | 91,974   |
|           | 제주은행           | 국채            | 20,000   | 20,000   |
|           | 신한생명           | 국채            | 7,518    | 7,686    |
|           | 신한신용정보         | 예금            | 210      | 210      |
| 관계기업      | 아주캐피탈          | 신탁1종수익권       | 160,000  | 160,000  |
|           | 비엔피파리바카디프생명보험  | 국공채           | 13,699   | 13,676   |
|           | 나무와아이          | 부동산           | 200      | -        |
|           | 재영솔루텍          | 부동산           | 20,814   | 20,814   |
|           |                | 수출보험공사<br>보증서 | 7,037    | 7,214    |
| 합 계       |                |               | 493,463  | 351,974  |

41. 신탁부문 경영성과

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

| (단위: 백만원) |            |         |            |         |
|-----------|------------|---------|------------|---------|
| 구 분       | 제185(당기)   |         | 제184(전기)   |         |
|           | 자산총계       | 영업수익    | 자산총계       | 영업수익    |
| 연결대상      | 4,314,473  | 139,767 | 4,114,569  | 144,781 |
| 연결비대상     | 40,743,814 | 530,690 | 33,189,301 | 505,820 |
| 합 계       | 45,058,287 | 670,457 | 37,303,870 | 650,601 |

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

| (단위: 백만원) |           |           |
|-----------|-----------|-----------|
| 구 분       | 제185(당기)  | 제184(전기)  |
| 신탁계정미지급금  | 3,658,239 | 3,201,184 |
| 신탁보수미수수익  | 34,549    | 23,248    |
| 미지급이자비용   | 782       | 998       |

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

| (단위: 백만원)    |          |          |
|--------------|----------|----------|
| 구 분          | 제185(당기) | 제184(전기) |
| 신탁업무운용수익     | 122,068  | 90,827   |
| 중도해지수수료수익    | 87       | -        |
| 신탁계정미지급금이자비용 | 38,679   | 49,175   |

## 6. 기타 재무에 관한 사항

### 1. 재무제표 재작성 등 유의사항

#### 가. 연결실체의 주요 회계정책

연결실체의 주요회계정책은 '연결재무제표 주석'의 「2. 유의적인 회계정책」을 참조하시기 바랍니다.

#### 나. 연결재무제표 재작성 사유 및 내용

연결실체는 PT Centratama Nasional Bank의 가치평가자료 미입수 등으로 인하여 사업결합에 대한 최초 회계처리를 사업결합이 발생한 제184기말 보고기간까지 완료되지 못하고 잠정금액으로 공시하였으며, 당반기(제185기 반기) 중 PT Centratama Nasional Bank의 식별 가능한 순자산에 대한 가치평가를 반영하여 사업결합회계처리를 완료하였습니다.

이에 연결실체는 PT Centratama Nasional Bank의 취득일에 인식한 식별가능한 순자산의 잠정금액을 소급하여 조정하여 제 184기말 금액을 재작성하였습니다.

#### 다. 합병, 분할, 자산양수도, 영업양수도

- 신한인도네시아은행, PT Centratama Nasional Bank 인수 및 합병

##### 1)개요

신한은행 2015년 8월 14일 인도네시아에서 은행업을 영위하는 현지법인 PT Bank Metro Express(이하 BME, 현재명칭 신한인도네시아은행)의 지분 40%를 현금 취득하였습니다. 이후 2015년 11월 30일 BME의 지분 50%를 추가취득하여 이를 연결대상 종속기업으로 편입하였습니다. 이후 유상증자를 통해 2015년말 BME지분 97.76%를 보유하고, 2016년 3월에는 은행명을 PT Bank Shinhan Indonesia (이하 BSI 또는 신한인도네시아은행)으로 변경하였습니다.

또한 신한은행은 BSI 인수와는 별개로 2015년 12월 18일 인도네시아에서 은행업을 영위하는 현지법인 PT Centratama Nasional Bank (이하 CNB)의 지분 75%를 현금 취득하여 연결대상 종속기업으로 편입하였고, 잔여지분25%에 대해서도 2016년 12월 1일에 취득을 완료하였습니다.

연결 실체는 합병을 전제로 한 지분인수를 통해 인도네시아 현지 금융시장 진출을 하게 된 바, 2016년 12월 6일에는 BSI을 존속법인으로 하여 CNB와 합병을 완료하였고, 이후 2016년 12월 29일에 증자를 통해 최종지분 98.98%를 확보하게 되었습니다.

단기적으로는 인도네시아의 한국계 진출 기업들에 대한 시장지배력을 넓히고 중장기적으로는 본격적인 현지화 전략을 실행할 것으로 기대하고 있습니다.

##### 2) 지분인수 비율 및 인수일

| 인수 회사명 | 비율 | 인수일 | 이사회 승인일자 |
|--------|----|-----|----------|
|--------|----|-----|----------|

|                                      |        |  |           |
|--------------------------------------|--------|--|-----------|
| PT Bank Metro Express<br>(신한인도네시아은행) | 97.76% | - 2015.08.16 (40%)<br>- 2015.11.30 (50% 인수 및 증자) | 2015.6.24 |
| PT Centratama Nasional Bank          | 75%    | - 2015.12.18(75%취득)                              | 2015.6.24 |

### 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) 대출채권은 공정가치와 장부금액의 차이가 중요하지 않아 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

주2) 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 계상하였으며, 당반기 중 식별가능 순자산에 대한 가치평가를 반영하여 소급하여 조정하였습니다.

### 4) 영업권

인수에서 발생한 45,175백만원의 영업권은 연결실체와 양 종속기업의 영업을 결합하여 발생하는 규모의 경제효과와 인수한 고객기반에 따른 것입니다.

| (단위:백만원)       |          |          |
|----------------|----------|----------|
| 구분             | BME      | CNB      |
| 이전대가(현금)       | 98,391   | 30,782   |
| 이전보유지분 공정가치    | 25,273   | -        |
| 합계             | 123,664  | 30,782   |
| 식별가능 순자산의 공정가치 | (92,417) | (25,364) |
| 비지배지분 (주1)     | 2,070    | 6,440    |

|     |        |        |
|-----|--------|--------|
| 영업권 | 33,317 | 11,858 |
|-----|--------|--------|

주)비상장기업인 양 종속기업에 대한 비지배지분은 식별가능 순자산의 공정가치 중 현재 지분상품의 비례적 몫으로 측정하였습니다.

2016년 12월 6일, 양행간 주식 교환비율은 CNB주식 2,358주에 BSI주식 1주를 교부하는 방식으로 합병하였습니다. 사업결합의 주된 이유는 인도네시아 현지 두 은행간의 합병을 통한 영업력 확대입니다.

| (단위:백만원)       |            |        |
|----------------|------------|--------|
|                | 구분         | 금액     |
| 자산             | 현금 및 현금성자산 | 1,456  |
|                | 예치금        | 13,610 |
|                | 대출채권       | 66,339 |
|                | 유형자산       | 5,170  |
|                | 기타         | 8,995  |
|                | 소계         | 95,570 |
| 부채             | 예수부채       | 74,373 |
|                | 기타부채       | 8,885  |
|                | 소계         | 83,258 |
| 식별가능 순자산의 장부금액 |            | 12,312 |

#### 5) 지분율 및 자본금 변동사항

| 인수 회사명                               | 비율     | 인수 및 추가취득                                    | 자본금 (IDR백만) | 이사회 승인일    |
|--------------------------------------|--------|--|-------------|------------|
| 신한인도네시아은행<br>(PT Bank Metro Express) | 97.76% | - 2015.08.16 (40%)<br>- 2015.11.30 (50%및 증자) | 265,472     | 2015.6.24  |
| PT Centratama Nasional Bank          | 100%   | - 2015.12.18(75%취득)<br>- 2016.12.01(25%추가취득) | 100,500     | 2015.6.24  |
| 신한인도네시아은행                            | 98.98% | - 2016.12.6<br>- 2016.12.29(증자)              | 490,087     | 2016.10.26 |

#### 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        | 제185기 기말    | 제184기 기말    | 제183기 기말    |
|------------|-------------|-------------|-------------|
| 대출채권       | 220,517,744 | 210,779,317 | 189,636,917 |
| 예치금        | 12,721,790  | 15,003,242  | 13,412,669  |
| 기타자산       | 293,811     | 296,659     | 399,908     |
| 충당금설정대상 합계 | 233,533,345 | 226,079,218 | 203,449,494 |
| 충당금        | (1,497,518) | (1,525,104) | (1,665,543) |
| 충당금설정률(%)  | 0.64        | 0.67        | 0.82        |

### 나. 대손충당금 변동현황

대출채권 및 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.(연결기준)

<제185기>

| (단위: 백만원) |        |           |           |         |          |           |
|-----------|--------|-----------|-----------|---------|----------|-----------|
| 과 목       | 예치금    | 대출채권      |           |         | 기타자산     | 합 계       |
|           |        | 가계대출      | 기업대출      | 기타      |          |           |
| 기 초       | 12,836 | 247,741   | 1,204,355 | 18,422  | 41,750   | 1,525,104 |
| 전입(환입)액   | 2,902  | 129,113   | 542,883   | (1,761) | (16,704) | 656,433   |
| 상각액       | -      | (119,770) | (642,105) | (558)   | (582)    | (763,015) |
| 할인차금 상각   | -      | -         | (24,167)  | -       | -        | (24,167)  |
| 대출채권 매각   | -      | (2,731)   | (37,703)  | (95)    | -        | (40,529)  |
| 상각채권 회수   | -      | 31,867    | 114,802   | 43      | 1,348    | 148,060   |
| 기타(주)     | -      | -         | (4,452)   | -       | 84       | (4,368)   |
| 기 말       | 15,738 | 286,220   | 1,153,613 | 16,051  | 25,896   | 1,497,518 |

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

<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 |

(\*) 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) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정하는 금융상품의 공정가치 서열체계의 수준별 내역은 다음과 같습니다. (연결기준)

<제185기>

| (단위: 백만원)    |        |           |            |           |            |
|--------------|--------|-----------|------------|-----------|------------|
| 구 분          |        | 수준 1      | 수준 2       | 수준 3      | 합 계        |
| 단기매매금융자산     | 채무증권   | 1,343,122 | 7,871,486  | 14,936    | 9,229,544  |
|              | 지분증권   | 192,929   | 1,600,440  | -         | 1,793,369  |
|              | 금/은예치금 | 247,845   | -          | -         | 247,845    |
|              | 소 계    | 1,783,896 | 9,471,926  | 14,936    | 11,270,758 |
| 파생상품자산       | 매매목적   | -         | 2,533,182  | 25,370    | 2,558,552  |
|              | 위험회피목적 | -         | 12,904     | 7,665     | 20,569     |
|              | 소 계    | -         | 2,546,086  | 33,035    | 2,579,121  |
| 매도가능금융자산     | 채무증권   | 6,558,428 | 18,722,330 | -         | 25,280,758 |
|              | 지분증권   | 655,631   | 746,595    | 1,131,599 | 2,533,825  |
|              | 소 계    | 7,214,059 | 19,468,925 | 1,131,599 | 27,814,583 |
| 자산 합계        |        | 8,997,955 | 31,486,937 | 1,179,570 | 41,664,462 |
| 당기손익인식지정금융부채 | 예수부채   | -         | 4,277      | 2,005     | 6,282      |
| 단기매매금융부채     | 금예수부채  | 485,995   | -          | -         | 485,995    |
| 파생상품부채       | 매매목적   | -         | 2,444,794  | 3,803     | 2,448,597  |
|              | 위험회피목적 | -         | 77,668     | 259,127   | 336,795    |
|              | 소 계    | -         | 2,522,462  | 262,930   | 2,785,392  |
| 부채 합계        |        | 485,995   | 2,526,739  | 264,935   | 3,277,669  |

<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  |

2) 공정가치 평가기법 및 투입변수

① 공정가치 수준 2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.(연결기준)

| (단위: 백만원)        |        |            |            |            |          |                  |
|------------------|--------|------------|------------|------------|----------|------------------|
| 구 분              |        | 제185(당기)   | 제184기      | 제183기      | 평가방법     | 투입변수             |
| 단기매대금융자산         | 채무증권   | 7,871,486  | 6,926,357  | 6,651,104  | 현금흐름할인모형 | 할인율              |
|                  | 지분증권   | 1,600,440  | 700,277    | 951,049    | 순자산가치평가  | 주식, 채권 등 기초자산 가격 |
|                  | 소 계    | 9,471,926  | 7,626,634  | 7,602,153  |          |                  |
| 파생상품자산           | 매매목적   | 2,533,182  | 1,554,306  | 1,174,220  | 옵션모형     | 할인율, 환율, 변동성,    |
|                  | 위험회피목적 | 12,904     | 27,625     | 55,930     | 현금흐름할인모형 | 주가 및 상품지수 등      |
|                  | 소 계    | 2,546,086  | 1,581,931  | 1,230,150  |          |                  |
| 매도가능금융자산         | 채무증권   | 18,722,330 | 14,122,880 | 13,243,404 | 현금흐름할인모형 | 할인율              |
|                  | 지분증권   | 746,595    | 422,339    | 166,579    | 순자산가치평가  | 주식, 채권 등 기초자산 가격 |
|                  | 소 계    | 19,468,925 | 14,545,219 | 13,409,983 |          |                  |
| 자산 합계            |        | 31,486,937 | 23,753,784 | 22,242,286 |          |                  |
| 당기손익인식지정<br>금융부채 | 예수부채   | 4,277      | 10,542     | 3,054      | 옵션모형     | 할인율, 변동성, 주가지수   |
| 파생상품부채           | 매매목적   | 2,444,794  | 1,441,241  | 1,199,547  | 옵션모형     | 할인율, 환율, 변동성,    |
|                  | 위험회피목적 | 77,668     | 34,803     | 22,460     | 현금흐름할인모형 | 주가 및 상품지수 등      |
|                  | 소 계    | 2,522,462  | 1,476,044  | 1,222,007  |          |                  |
| 부채 합계            |        | 2,526,739  | 1,486,586  | 1,225,061  |          |                  |

② 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.(연결기준)

<제185기>

| (단위: 백만원)     |            |            |           |                       |  |
|---------------|------------|------------|-----------|-----------------------|--|
| 금융상품          | 가치평가기법     | 종류         | 장부금액      | 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 | 범위   |
| 단기매매금융 자산     | 옵션모형(주)    | 이자율관련      | 14,936    | 기초자산의 변동성 상관계수        | 36.30%<br>69.90%                                 |
| 파생상품자산        | 옵션모형(주)    | 주식 및 환율 관련 | 22,723    | 기초자산의 변동성 상관계수        | 13.10%~21.99%<br>(-)19.03%                       |
|               | 옵션모형(주)    | 이자율관련      | 10,312    | 기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수   | 0.54%~0.87%<br>0.02%~2.05%<br>61.01%             |
|               | 소 계        |            | 33,035    |                       |  |
| 매도가능금융 자산     | 할인된 현금흐름 등 | 지분증권       | 1,131,599 | 할인율 성장률               | 1.73%~18.49%<br>0.00%                            |
| 자산 합계         |            |            | 1,179,570 |                       |  |
| 당기손익인식 지정금융부채 | 옵션모형(주)    | 주식관련       | 2,005     | 기초자산의 변동성 상관계수        | 15.97%~29.44%<br>(-)<br>)1.80%~61.10%<br>%       |
| 파생상품부채        | 옵션모형(주)    | 주식 및 환율 관련 | 1,156     | 기초자산의 변동성 상관계수        | 19.90%~33.69%<br>(-)<br>)19.03%~61.10%<br>%      |
|               | 옵션모형(주)    | 이자율관련      | 261,774   | 기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수   | 0.51%~0.87%<br>0.02%~3.02%<br>42.93%~61.01%<br>% |
|               | 소 계        |            | 262,930   |                       |  |
| 부채 합계         |            |            | 264,935   |                       |  |

(주) 파생상품 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 Black-Scholes 모델, Hull-White 모

델 등을 포함하고 있으며, 상품 유형에 따라 일부 상품에 대해서는 몬테카를로 시뮬레이션 (Monte Carlo simulation) 등의 방법을 적용하고 있습니다.

| (단위: 백만원)        |                |               |         |                               |   |
|------------------|----------------|---------------|---------|-------------------------------|---|
| 금융상품             | 가치평가기법         | 종류            | 장부금액    | 유의적이지만<br>관측가능하지<br>않은 투입변수   | 범위  |
| 단기매매금융<br>자산     | 옵션모형(주)        | 이자율관련         | 49,754  | 기초자산의 변동<br>성<br>상관계수         | 24.90%<br>75.25%                                |
| 파생상품자산           | 옵션모형(주)        | 주식 및 환율<br>관련 | 2,346   | 기초자산의 변동<br>성<br>상관계수         | 6.75%~34.62%<br>0.87%                           |
|                  | 옵션모형(주)        | 이자율관련         | 33,241  | 기초자산의 변동<br>성<br>회귀계수<br>상관계수 | 0.44%~0.65%<br>0.02%~2.05%<br>49.53%~94.60<br>% |
|                  | 소 계            |               | 35,587  |                               |   |
| 매도가능금융<br>자산     | 할인된 현금흐<br>름 등 | 지분증권          | 913,988 | 할인율<br>성장률                    | 1.72%~20.65%<br>0.00%~2.50%                     |
| 자산 합계            |                |               | 999,329 |                               |   |
| 당기손익인식<br>지정금융부채 | 옵션모형(주)        | 주식관련          | 2,967   | 기초자산의 변동<br>성<br>상관계수         | 22.20%~28.48<br>%<br>15.43%~52.70<br>%          |
| 파생상품부채           | 옵션모형(주)        | 주식 및 환율<br>관련 | 64      | 기초자산의 변동<br>성<br>상관계수         | 10.20%~34.62<br>%<br>0.87%~52.70%               |
|                  | 옵션모형(주)        | 이자율관련         | 97,324  | 기초자산의 변동<br>성<br>회귀계수<br>상관계수 | 0.16%~0.65%<br>0.02%~2.04%<br>31.38%~94.60<br>% |
|                  | 소 계            |               | 97,388  |                               |   |
| 부채 합계            |                |               | 100,355 |                               |   |

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



| (단위: 백만원)        |                |               |           |                               |   |
|------------------|----------------|---------------|-----------|-------------------------------|---|
| 금융상품             | 가치평가방법         | 종류            | 장부금액      | 유의적이지만<br>관측가능하지<br>않은 투입변수   | 범위  |
| 파생상품자산           | 옵션모형(주)        | 주식 및 환율<br>관련 | 13,819    | 기초자산의 변동<br>성<br>상관계수         | 4.79%~32.73%<br>(0.06%)                         |
|                  | 옵션모형(주)        | 이자율관련         | 65,125    | 기초자산의 변동<br>성<br>회귀계수<br>상관계수 | 0.16%~0.64%<br>0.00%~3.02%<br>12.16%~41.70<br>% |
|                  | 소 계            |               | 78,944    |                               |   |
| 매도가능금융<br>자산     | 할인된 현금흐<br>름 등 | 지분증권          | 1,079,981 | 할인율<br>성장률                    | 2.29%~17.84%<br>0.00%~2.50%                     |
| 자산 합계            |                |               | 1,158,925 |                               |   |
| 당기손익인식<br>지정금융부채 | 옵션모형(주)        | 주식관련          | 3,085     | 기초자산의 변동<br>성<br>상관계수         | 22.08%~28.19<br>%<br>34.00%                     |
| 파생상품부채           | 옵션모형(주)        | 주식 및 환율<br>관련 | 1,854     | 기초자산의 변동<br>성<br>상관계수         | 6.48%~35.57%<br>(0.06%)~0.23<br>%               |
|                  | 옵션모형(주)        | 이자율관련         | 32,577    | 기초자산의 변동<br>성<br>회귀계수<br>상관계수 | 0.16%~0.64%<br>0.00%~3.02%<br>12.16%~41.70<br>% |
|                  | 소 계            |               | 34,431    |                               |   |
| 부채 합계            |                |               | 37,516    |                               |   |

파생상품 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 Black-Scholes 모델, Hull-White 모  
(주) 델 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 금  
융상품의 증감내역 및 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도 내역은 '연결재무  
제표 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<br>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)

<제185기>

| (단위: 백만원) |           |             |          |             |             |             |
|-----------|-----------|-------------|----------|-------------|-------------|-------------|
| 계 정 과 목   |           | 장부금액        |          |             |             | 공정가치        |
|           |           | 잔 액         | 미상각잔액    | 총당금         | 합 계         |             |
| 현금및예치금    | 현금        | 1,763,335   | -        | -           | 1,763,335   | 1,763,335   |
|           | 예치금       | 12,721,790  | -        | (15,738)    | 12,706,052  | 12,706,052  |
|           | 소 계       | 14,485,125  | -        | (15,738)    | 14,469,387  | 14,469,387  |
| 대출채권      | 가계대출      | 97,305,741  | 318,034  | (286,220)   | 97,337,555  | 98,218,214  |
|           | 기업대출      | 116,475,754 | 57,587   | (1,153,613) | 115,379,728 | 116,028,276 |
|           | 공공및기타자금대출 | 2,092,423   | 1,200    | (7,683)     | 2,085,940   | 2,096,380   |
|           | 은행간자금대출   | 4,625,545   | -        | (7,653)     | 4,617,892   | 4,612,515   |
|           | 카드채권      | 18,281      | -        | (715)       | 17,566      | 18,202      |
|           | 소 계       | 220,517,744 | 376,821  | (1,455,884) | 219,438,681 | 220,973,587 |
| 만기보유금융자산  | 국공채       | 6,826,115   | -        | -           | 6,826,115   | 7,003,549   |
|           | 금융채       | 891,397     | -        | -           | 891,397     | 895,570     |
|           | 회사채       | 3,912,758   | -        | -           | 3,912,758   | 3,939,728   |
|           | 소 계       | 11,630,270  | -        | -           | 11,630,270  | 11,838,847  |
| 기타금융자산    |           | 12,015,126  | (31,708) | (25,896)    | 11,957,522  | 11,979,492  |
| 자산 합계     |           | 258,648,265 | 345,113  | (1,497,518) | 257,495,860 | 259,261,313 |
| 예수부채      | 요구불예수부채   | 92,650,456  | -        | -           | 92,650,456  | 92,650,456  |
|           | 기한불예수부채   | 122,858,599 | -        | -           | 122,858,599 | 122,864,014 |
|           | 양도성예금증서   | 6,319,914   | -        | -           | 6,319,914   | 6,343,094   |
|           | 발행어음예수부채  | 4,581,276   | -        | -           | 4,581,276   | 4,581,110   |
|           | 어음관리계좌수탁금 | 2,473,048   | -        | -           | 2,473,048   | 2,473,048   |
|           | 기타        | 26,799      | -        | -           | 26,799      | 26,800      |
|           | 소 계       | 228,910,092 | -        | -           | 228,910,092 | 228,938,522 |
| 차입부채      | 콜머니       | 807,268     | -        | -           | 807,268     | 807,268     |
|           | 매출어음      | 12,427      | -        | -           | 12,427      | 12,407      |
|           | 환매조건부채권매도 | 578,108     | -        | -           | 578,108     | 578,108     |
|           | 차입부채      | 12,917,249  | (723)    | -           | 12,916,526  | 12,933,129  |
|           | 외화수탁금     | -           | -        | -           | -           | -           |
|           | 소 계       | 14,315,052  | (723)    | -           | 14,314,329  | 14,330,912  |
| 사채        | 원화사채      | 17,259,843  | (19,599) | -           | 17,240,244  | 17,307,246  |
|           | 외화사채      | 4,355,366   | (17,180) | -           | 4,338,186   | 4,345,499   |
|           | 소 계       | 21,615,209  | (36,779) | -           | 21,578,430  | 21,652,745  |
| 기타금융부채    |           | 12,708,705  | (2,404)  | -           | 12,706,301  | 12,683,889  |
| 부채 합계     |           | 277,549,058 | (39,906) | -           | 277,509,152 | 277,606,068 |

<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  |
|           | 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 |

<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  |
|           | 기한불예수부채   | 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) 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.(연결기준)

<제185기>

| (단위: 백만원) |           |           |            |             |             |
|-----------|-----------|-----------|------------|-------------|-------------|
| 구 분       |           | 수준 1      | 수준 2       | 수준 3        | 합 계         |
| 현금및예치금    | 현금        | 1,763,335 | -          | -           | 1,763,335   |
|           | 예치금       | -         | 12,706,052 | -           | 12,706,052  |
|           | 소 계       | 1,763,335 | 12,706,052 | -           | 14,469,387  |
| 대출채권      | 가계대출      | -         | -          | 98,218,214  | 98,218,214  |
|           | 기업대출      | -         | -          | 116,028,276 | 116,028,276 |
|           | 공공및기타자금대출 | -         | -          | 2,096,380   | 2,096,380   |
|           | 은행간자금대출   | -         | 2,020,837  | 2,591,678   | 4,612,515   |
|           | 카드채권      | -         | -          | 18,202      | 18,202      |
|           | 소 계       | -         | 2,020,837  | 218,952,750 | 220,973,587 |
| 만기보유금융자산  | 국공채       | 2,017,133 | 4,986,416  | -           | 7,003,549   |
|           | 금융채       | 600,846   | 294,724    | -           | 895,570     |
|           | 회사채       | -         | 3,939,728  | -           | 3,939,728   |
|           | 소 계       | 2,617,979 | 9,220,868  | -           | 11,838,847  |
| 기타금융자산    |           | -         | 9,882,608  | 2,096,884   | 11,979,492  |
| 자산 합계     |           | 4,381,314 | 33,830,365 | 221,049,634 | 259,261,313 |
| 예수부채      | 요구불예수부채   | -         | 92,650,456 | -           | 92,650,456  |
|           | 기한부예수부채   | -         | -          | 122,864,014 | 122,864,014 |
|           | 양도성예금증서   | -         | -          | 6,343,094   | 6,343,094   |
|           | 발행어음예수부채  | -         | -          | 4,581,110   | 4,581,110   |
|           | 어음관리계좌수탁금 | -         | 2,473,048  | -           | 2,473,048   |
|           | 기타        | -         | -          | 26,800      | 26,800      |
|           | 소 계       | -         | 95,123,504 | 133,815,018 | 228,938,522 |
| 차입부채      | 콜머니       | -         | 807,268    | -           | 807,268     |
|           | 매출어음      | -         | -          | 12,407      | 12,407      |
|           | 환매조건부채권매도 | -         | -          | 578,108     | 578,108     |
|           | 차입부채      | -         | -          | 12,933,129  | 12,933,129  |
|           | 외화수탁금     | -         | -          | -           | -           |
|           | 소 계       | -         | 807,268    | 13,523,644  | 14,330,912  |
| 사채        | 원회사채      | -         | 14,867,524 | 2,439,722   | 17,307,246  |
|           | 외회사채      | -         | 4,345,499  | -           | 4,345,499   |
|           | 소 계       | -         | 19,213,023 | 2,439,722   | 21,652,745  |
| 기타금융부채    |           | -         | 4,741,882  | 7,942,007   | 12,683,889  |

|       |   |             |             |             |
|-------|---|-------------|-------------|-------------|
| 부채 합계 | - | 119,885,677 | 157,720,391 | 277,606,068 |
|-------|---|-------------|-------------|-------------|

<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        | 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) 공정가치 공시를 위하여 사용된 평가기법 및 투입변수는 다음과 같습니다.(연결기준)

<제185기>

| (단위: 백만원) |          |             |           |                    |
|-----------|----------|-------------|-----------|--------------------|
| 공정가치수준    | 구 분      | 공정가치(주)     | 평가모형      | 투입변수               |
| 수준 2      | 만기보유금융자산 | 9,220,868   | 현금흐름 할인모형 | 할인율                |
| 수준 3      | 대출채권     | 218,952,750 |           | 할인율, 신용스프레드, 조기상환율 |
|           | 기타금융자산   | 2,096,884   |           | 할인율                |
| 자산 합계     |          | 230,270,502 |           |                    |
| 수준 2      | 사채       | 19,213,023  | 현금흐름 할인모형 | 할인율                |
| 수준 3      | 예수부채(주)  | 133,251,903 |           | 할인율                |
|           | 차입부채(주)  | 7,783,129   |           | 할인율                |
|           | 사채       | 2,439,722   |           | 할인율, 회귀계수, 상관계수    |
|           | 기타금융부채   | 7,942,007   |           | 할인율                |
| 부채 합계     |          | 170,629,784 |           |                    |

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

<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 항목과 관련된 평가기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.

<제183기>

| (단위: 백만원) |          |             |           |                    |
|-----------|----------|-------------|-----------|--------------------|
| 공정가치수준    | 구분       | 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 관련한 평가기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.

(3) 공정가치로 측정되는 금융상품의 최초 인식 시 발생한 거래일(day1) 손익의 변동내역은 다음과 같습니다.(연결기준)

<제185기>

| (단위: 백만원)    |      |    |      |      |
|--------------|------|----|------|------|
| 구분           | 기초   | 이연 | 상각   | 기말   |
| 당기손익인식지정금융부채 | (39) | -  | 27   | (12) |
| 주식스왑         | 38   | -  | (26) | 12   |

<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   |

(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 회사채, 조건부자본증권 발행실적  
※ 원화 및 외화 채무증권으로 구분하여 기재하였습니다.

##### 1) 원화 채무증권

#### 채무증권 발행실적

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 백만원, %)

| 발행회사 | 증권종류    | 발행방법 | 발행일자       | 권면<br>총액 | 이자율  | 평가등급<br>(평가기관)    | 만기일        | 상환<br>여부 | 주관회사    |
|------|---------|------|------------|----------|------|-------------------|------------|----------|---------|
| 신한은행 | 회사채     | 공모   | 2016.01.14 | 170,000  | 변동금리 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2031.01.14 | 미상환      | 동부증권    |
| 신한은행 | 회사채     | 공모   | 2016.01.20 | 100,000  | 변동금리 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2031.01.20 | 미상환      | 하이투자증권  |
| 신한은행 | 회사채     | 공모   | 2016.01.26 | 100,000  | 변동금리 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2031.01.26 | 미상환      | BNK투자증권 |
| 신한은행 | 회사채     | 공모   | 2016.02.12 | 50,000   | 변동금리 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2031.02.12 | 미상환      | 하이투자증권  |
| 신한은행 | 회사채     | 공모   | 2016.02.23 | 50,000   | 변동금리 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2031.02.23 | 미상환      | 메리츠증권   |
| 신한은행 | 회사채     | 공모   | 2016.03.22 | 200,000  | 1.59 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2018.03.22 | 미상환      | BNK투자증권 |
| 신한은행 | 회사채     | 공모   | 2016.03.24 | 120,000  | 1.60 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2017.09.24 | 미상환      | 하나금융투자  |
| 신한은행 | 회사채     | 공모   | 2016.04.08 | 100,000  | 1.54 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2017.10.07 | 미상환      | 교보증권    |
| 신한은행 | 회사채     | 공모   | 2016.04.12 | 100,000  | 1.54 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2017.10.12 | 미상환      | IBK투자증권 |
| 신한은행 | 회사채     | 공모   | 2016.04.21 | 200,000  | 1.59 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2018.04.21 | 미상환      | KB투자증권  |
| 신한은행 | 회사채     | 공모   | 2016.04.25 | 100,000  | 1.54 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2017.04.25 | 미상환      | 하나금융투자  |
| 신한은행 | 회사채     | 공모   | 2016.04.26 | 100,000  | 1.59 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2019.04.26 | 미상환      | 하나금융투자  |
| 신한은행 | 회사채     | 공모   | 2016.04.29 | 100,000  | 1.56 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2018.10.29 | 미상환      | BNK투자증권 |
| 신한은행 | 회사채     | 공모   | 2016.04.29 | 100,000  | 1.54 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2019.04.29 | 미상환      | BNK투자증권 |
| 신한은행 | 회사채     | 공모   | 2016.05.24 | 100,000  | 1.55 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2017.11.24 | 미상환      | BNK투자증권 |
| 신한은행 | 조건부자본증권 | 공모   | 2016.06.01 | 300,000  | 2.62 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2026.06.01 | 미상환      | 교보증권    |
| 신한은행 | 회사채     | 공모   | 2016.06.13 | 100,000  | 1.40 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2017.06.13 | 미상환      | 삼성증권    |
| 신한은행 | 회사채     | 공모   | 2016.06.14 | 100,000  | 1.41 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2018.06.14 | 미상환      | 교보증권    |
| 신한은행 | 회사채     | 공모   | 2016.06.15 | 150,000  | 변동금리 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2031.06.15 | 미상환      | 메리츠증권   |
| 신한은행 | 회사채     | 공모   | 2016.06.17 | 100,000  | 1.45 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2019.06.17 | 미상환      | 교보증권    |
| 신한은행 | 회사채     | 공모   | 2016.07.07 | 150,000  | 1.30 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2018.07.07 | 미상환      | 메리츠증권   |
| 신한은행 | 회사채     | 공모   | 2016.07.07 | 100,000  | 1.34 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2019.07.07 | 미상환      | 메리츠증권   |
| 신한은행 | 회사채     | 공모   | 2016.07.12 | 100,000  | 1.29 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2018.01.12 | 미상환      | 하나금융투자  |
| 신한은행 | 회사채     | 공모   | 2016.07.22 | 150,000  | 1.30 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2018.01.22 | 미상환      | 하나금융투자  |
| 신한은행 | 회사채     | 공모   | 2016.07.25 | 150,000  | 1.32 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2018.07.25 | 미상환      | BNK투자증권 |
| 신한은행 | 회사채     | 공모   | 2016.07.26 | 150,000  | 1.30 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2018.07.26 | 미상환      | 하나금융투자  |
| 신한은행 | 회사채     | 공모   | 2016.07.27 | 40,000   | 변동금리 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2031.07.27 | 미상환      | BNK투자증권 |
| 신한은행 | 회사채     | 공모   | 2016.07.29 | 100,000  | 1.29 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2018.07.29 | 미상환      | 교보증권    |
| 신한은행 | 회사채     | 공모   | 2016.08.05 | 200,000  | 1.30 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2017.08.05 | 미상환      | 교보증권    |
| 신한은행 | 회사채     | 공모   | 2016.08.23 | 200,000  | 1.32 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2018.08.23 | 미상환      | BNK투자증권 |
| 신한은행 | 회사채     | 공모   | 2016.08.24 | 60,000   | 변동금리 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2031.08.24 | 미상환      | 메리츠증권   |
| 신한은행 | 회사채     | 공모   | 2016.08.26 | 100,000  | 1.33 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2018.02.24 | 미상환      | 하나금융투자  |

|            |         |    |            |         |      |                   |            |     |         |
|------------|---------|----|------------|---------|------|-------------------|------------|-----|---------|
| 신한은행       | 회사채     | 공모 | 2016.08.31 | 200,000 | 1.36 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2018.02.28 | 미상환 | 하나금융투자  |
| 신한은행       | 회사채     | 공모 | 2016.09.06 | 150,000 | 1.40 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2018.09.06 | 미상환 | KTB투자증권 |
| 신한은행       | 회사채     | 공모 | 2016.09.08 | 200,000 | 1.39 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2018.09.08 | 미상환 | 삼성증권    |
| 신한은행       | 회사채     | 공모 | 2016.09.13 | 120,000 | 1.40 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2017.09.13 | 미상환 | 하이투자증권  |
| 신한은행       | 회사채     | 공모 | 2016.09.21 | 150,000 | 1.43 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2018.03.21 | 미상환 | 한양증권    |
| 신한은행       | 회사채     | 공모 | 2016.09.23 | 200,000 | 1.45 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2019.09.23 | 미상환 | 삼성증권    |
| 신한은행       | 회사채     | 공모 | 2016.09.27 | 200,000 | 1.46 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2019.03.27 | 미상환 | 메리츠증권   |
| 신한은행       | 회사채     | 공모 | 2016.09.28 | 200,000 | 1.48 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2019.09.28 | 미상환 | 교보증권    |
| 신한은행       | 회사채     | 공모 | 2016.09.29 | 250,000 | 1.48 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2019.03.29 | 미상환 | BNK투자증권 |
| 신한은행       | 조건부자본증권 | 공모 | 2016.09.29 | 160,000 | 2.20 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2026.09.29 | 미상환 | 메리츠증권   |
| 신한은행       | 조건부자본증권 | 공모 | 2016.09.29 | 40,000  | 2.43 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2031.09.29 | 미상환 | 메리츠증권   |
| 신한은행       | 회사채     | 공모 | 2016.10.19 | 250,000 | 1.53 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2018.10.19 | 미상환 | 삼성증권    |
| 신한은행       | 회사채     | 공모 | 2016.10.24 | 100,000 | 1.54 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2018.10.24 | 미상환 | 교보증권    |
| 신한은행       | 회사채     | 공모 | 2016.10.27 | 90,000  | 1.56 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2018.04.27 | 미상환 | 하나금융투자  |
| 신한은행       | 회사채     | 공모 | 2016.11.03 | 200,000 | 1.54 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2018.05.03 | 미상환 | KB투자증권  |
| 신한은행       | 회사채     | 공모 | 2016.11.07 | 200,000 | 1.59 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2018.11.07 | 미상환 | 하이투자증권  |
| 신한은행       | 회사채     | 공모 | 2016.12.08 | 80,000  | 변동금리 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2031.12.08 | 미상환 | 메리츠증권   |
| 신한은행       | 회사채     | 공모 | 2016.12.08 | 60,000  | 변동금리 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2031.12.08 | 미상환 | 메리츠증권   |
| 신한은행       | 회사채     | 공모 | 2016.12.13 | 50,000  | 고정금리 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2036.12.13 | 미상환 | KB투자증권  |
| 신한은행       | 회사채     | 공모 | 2016.12.14 | 200,000 | 1.66 | AAA(한신평,한기평,NICE) | 2017.12.14 | 미상환 | BNK투자증권 |
| 에이알플러스제이차  | 회사채     | 사모 | 2016.01.29 | 22,315  | 1.75 | A1(한신평)           | 2016.04.29 | 상환  | 한양증권    |
| 에이알플러스제이차  | 회사채     | 사모 | 2016.02.29 | 30,100  | 1.67 | A1(한신평)           | 2016.05.31 | 상환  | 한양증권    |
| 에이알플러스제이차  | 회사채     | 사모 | 2016.03.30 | 26,802  | 1.73 | A1(한신평)           | 2016.06.29 | 상환  | 삼성증권    |
| 에이알플러스제이차  | 회사채     | 사모 | 2016.04.29 | 28,586  | 1.71 | A1(한신평)           | 2016.07.29 | 상환  | 한양증권    |
| 에이알플러스제이차  | 회사채     | 사모 | 2016.05.31 | 30,301  | 1.63 | A1(한신평)           | 2016.08.30 | 상환  | 한양증권    |
| 에이알플러스제이차  | 회사채     | 사모 | 2016.06.29 | 29,824  | 1.57 | A1(한신평)           | 2016.09.29 | 상환  | 삼성증권    |
| 에이알플러스제이차  | 회사채     | 사모 | 2016.07.29 | 27,451  | 1.39 | A1(한신평)           | 2016.10.31 | 상환  | 한양증권    |
| 에이알플러스제이차  | 회사채     | 사모 | 2016.08.30 | 28,737  | 1.39 | A1(한신평)           | 2016.11.29 | 상환  | 한양증권    |
| 에이알플러스제이차  | 회사채     | 사모 | 2016.09.29 | 30,736  | 1.49 | A1(한신평)           | 2016.12.30 | 상환  | 한양증권    |
| 에이알플러스제이차  | 회사채     | 사모 | 2016.10.31 | 29,977  | 1.72 | A1(한신평)           | 2017.02.01 | 미상환 | 한양증권    |
| 에이알플러스제이차  | 회사채     | 사모 | 2016.11.29 | 28,421  | 1.98 | A1(한신평)           | 2017.02.28 | 미상환 | 한양증권    |
| 에이알플러스제이차  | 회사채     | 사모 | 2016.12.30 | 28,704  | 2.00 | A1(한신평)           | 2017.03.31 | 미상환 | 한양증권    |
| 엠펙씨유통그린제일차 | 회사채     | 사모 | 2016.03.29 | 16,000  | 1.71 | A1(NICE)          | 2016.06.29 | 상환  | IBK투자증권 |
| 엠펙씨유통그린제일차 | 회사채     | 사모 | 2016.06.29 | 15,600  | 1.57 | A1(NICE)          | 2016.09.29 | 상환  | IBK투자증권 |
| 엠펙씨유통그린제일차 | 회사채     | 사모 | 2016.09.29 | 15,200  | 1.49 | A1(NICE)          | 2016.12.29 | 상환  | IBK투자증권 |
| 엠펙씨유통그린제일차 | 회사채     | 사모 | 2016.12.29 | 14,700  | 1.99 | A1(NICE)          | 2017.03.29 | 미상환 | IBK투자증권 |
| 엠펙유통1호기주   | 회사채     | 사모 | 2016.03.29 | 172,000 | 2.36 | A1(NICE)          | 2016.06.29 | 상환  | IBK투자증권 |
| 엠펙유통1호기주   | 회사채     | 사모 | 2016.06.29 | 168,000 | 2.12 | A1(NICE)          | 2016.09.29 | 상환  | IBK투자증권 |
| 엠펙유통1호기주   | 회사채     | 사모 | 2016.09.29 | 164,000 | 2.09 | A1(NICE)          | 2016.12.29 | 상환  | IBK투자증권 |
| 엠펙유통1호기주   | 회사채     | 사모 | 2016.12.29 | 160,000 | 2.28 | A1(NICE)          | 2017.03.29 | 미상환 | IBK투자증권 |
| 에스누리제일차주   | 회사채     | 사모 | 2016.02.05 | 40,000  | 1.73 | A1(한기평)           | 2016.04.05 | 상환  | 삼성증권    |
| 에스누리제일차주   | 회사채     | 사모 | 2016.04.05 | 40,000  | 1.61 | A1(한기평)           | 2016.06.07 | 상환  | 삼성증권    |
| 에스누리제일차주   | 회사채     | 사모 | 2016.06.07 | 40,000  | 1.66 | A1(한기평)           | 2016.08.05 | 상환  | KTB투자증권 |
| 에스누리제일차주   | 회사채     | 사모 | 2016.08.05 | 40,000  | 1.38 | A1(한기평)           | 2016.10.05 | 상환  | KTB투자증권 |
| 에스누리제일차주   | 회사채     | 사모 | 2016.10.05 | 40,000  | 1.63 | A1(한기평)           | 2016.12.05 | 상환  | KTB투자증권 |
| 에스누리제일차주   | 회사채     | 사모 | 2016.12.05 | 15,000  | 1.94 | A1(한기평)           | 2016.12.30 | 상환  | KTB투자증권 |
| 에스누리제일차주   | 회사채     | 사모 | 2016.12.30 | 15,000  | 2.20 | A1(한기평)           | 2017.12.29 | 미상환 | KTB투자증권 |
| 에스누리제사차주   | 회사채     | 사모 | 2016.02.11 | 30,000  | 1.70 | A1(한기평)           | 2016.05.09 | 상환  | 삼성증권    |
| 에스누리제사차주   | 회사채     | 사모 | 2016.05.09 | 30,000  | 1.67 | A1(한기평)           | 2016.08.08 | 상환  | IBK투자증권 |

|            |     |    |            |         |      |          |            |     |           |
|------------|-----|----|------------|---------|------|----------|------------|-----|-----------|
| 에스누리제사차주   | 회사채 | 사모 | 2016.08.08 | 30,000  | 1.38 | A1(한기평)  | 2016.11.07 | 상환  | 삼성증권      |
| 에스누리제사차주   | 회사채 | 사모 | 2016.11.07 | 30,000  | 1.72 | A1(한기평)  | 2017.02.07 | 미상환 | IBK투자증권   |
| 에스누리제구차주   | 회사채 | 사모 | 2016.01.18 | 50,000  | 1.82 | A1(NICE) | 2016.04.18 | 상환  | 한양증권      |
| 에스누리제구차주   | 회사채 | 사모 | 2016.04.18 | 50,000  | 1.67 | A1(NICE) | 2016.07.18 | 상환  | 한양증권      |
| 에스누리제구차주   | 회사채 | 사모 | 2016.07.18 | 50,000  | 1.41 | A1(NICE) | 2016.10.17 | 상환  | 한양증권      |
| 에스누리제구차주   | 회사채 | 사모 | 2016.10.17 | 50,000  | 1.64 | A1(NICE) | 2017.01.16 | 미상환 | 한양증권      |
| 신한에스러셀주    | 회사채 | 사모 | 2016.03.21 | 90,000  | 1.70 | A1(NICE) | 2016.06.20 | 상환  | IBK투자증권   |
| 신한에스러셀주    | 회사채 | 사모 | 2016.06.20 | 90,000  | 1.46 | A1(NICE) | 2016.09.19 | 상환  | IBK투자증권   |
| 신한에스러셀주    | 회사채 | 사모 | 2016.09.19 | 90,000  | 1.46 | A1(NICE) | 2016.12.19 | 상환  | IBK투자증권   |
| 신한에스러셀주    | 회사채 | 사모 | 2016.12.19 | 88,459  | 1.98 | A1(NICE) | 2017.03.20 | 미상환 | IBK투자증권   |
| 신한에스러셀주    | 회사채 | 사모 | 2016.12.19 | 1,541   | 2.12 | A1(NICE) | 2017.03.20 | 미상환 | 코리야에셋투자증권 |
| 지피에스제이차주   | 회사채 | 사모 | 2016.03.17 | 25,378  | 1.69 | A1(한신평)  | 2016.04.20 | 상환  | 삼성증권      |
| 지피에스제이차주   | 회사채 | 사모 | 2016.03.18 | 10,030  | 1.69 | A1(한신평)  | 2016.04.20 | 상환  | 삼성증권      |
| 지피에스제이차주   | 회사채 | 사모 | 2016.03.21 | 55,151  | 1.69 | A1(한신평)  | 2016.04.20 | 상환  | 삼성증권      |
| 지피에스제이차주   | 회사채 | 사모 | 2016.09.19 | 40,140  | 1.46 | A1(한신평)  | 2016.10.31 | 상환  | 삼성증권      |
| 지피에스제이차주   | 회사채 | 사모 | 2016.09.29 | 32,065  | 1.51 | A1(한신평)  | 2016.11.08 | 상환  | 삼성증권      |
| 지피에스제이차주   | 회사채 | 사모 | 2016.11.21 | 56,251  | 1.85 | A1(한신평)  | 2017.01.23 | 미상환 | 삼성증권      |
| 지피에스제이차주   | 회사채 | 사모 | 2016.11.22 | 11,048  | 1.86 | A1(한신평)  | 2017.01.23 | 미상환 | 삼성증권      |
| 지피에스제이차주   | 회사채 | 사모 | 2016.11.23 | 32,065  | 1.87 | A1(한신평)  | 2017.01.23 | 미상환 | 삼성증권      |
| 에스나래제일차(유) | 회사채 | 사모 | 2016.01.25 | 160,000 | 1.74 | A1(NICE) | 2016.04.25 | 상환  | IBK투자증권   |
| 에스나래제일차(유) | 회사채 | 사모 | 2016.04.25 | 160,000 | 1.66 | A1(NICE) | 2016.07.25 | 상환  | IBK투자증권   |
| 에스나래제일차(유) | 회사채 | 사모 | 2016.07.25 | 160,000 | 1.39 | A1(NICE) | 2016.10.24 | 상환  | IBK투자증권   |
| 에스나래제일차(유) | 회사채 | 사모 | 2016.10.24 | 160,000 | 1.66 | A1(NICE) | 2017.01.23 | 미상환 | IBK투자증권   |
| 지피에스제칠차(유) | 회사채 | 사모 | 2016.02.15 | 60,000  | 1.67 | A1(한신평)  | 2016.05.13 | 상환  | 삼성증권      |
| 지피에스제칠차(유) | 회사채 | 사모 | 2016.05.13 | 60,000  | 1.65 | A1(한신평)  | 2016.08.16 | 상환  | IBK투자증권   |
| 지피에스제칠차(유) | 회사채 | 사모 | 2016.08.16 | 60,000  | 1.39 | A1(한신평)  | 2016.11.14 | 상환  | IBK투자증권   |
| 지피에스제칠차(유) | 회사채 | 사모 | 2016.11.14 | 60,000  | 1.72 | A1(한신평)  | 2017.02.13 | 미상환 | IBK투자증권   |
| 지피에스제4차주   | 회사채 | 사모 | 2016.01.06 | 5,830   | 1.79 | A1(한신평)  | 2016.02.15 | 상환  | 한양증권      |
| 지피에스제4차주   | 회사채 | 사모 | 2016.01.15 | 29,510  | 1.77 | A1(한신평)  | 2016.02.15 | 상환  | 한양증권      |
| 지피에스제4차주   | 회사채 | 사모 | 2016.02.15 | 34,540  | 1.67 | A1(한신평)  | 2016.03.15 | 상환  | 한양증권      |
| 지피에스제4차주   | 회사채 | 사모 | 2016.03.15 | 33,800  | 1.68 | A1(한신평)  | 2016.04.15 | 상환  | 한양증권      |
| 지피에스제4차주   | 회사채 | 사모 | 2016.04.15 | 33,050  | 1.65 | A1(한신평)  | 2016.05.16 | 상환  | 한양증권      |
| 지피에스제4차주   | 회사채 | 사모 | 2016.05.16 | 32,290  | 1.64 | A1(한신평)  | 2016.06.15 | 상환  | 한양증권      |
| 지피에스제4차주   | 회사채 | 사모 | 2016.06.15 | 31,540  | 1.44 | A1(한신평)  | 2016.07.15 | 상환  | 한양증권      |
| 지피에스제4차주   | 회사채 | 사모 | 2016.07.15 | 30,770  | 1.41 | A1(한신평)  | 2016.08.16 | 상환  | 한양증권      |
| 지피에스제4차주   | 회사채 | 사모 | 2016.08.16 | 30,010  | 1.39 | A1(한신평)  | 2016.09.19 | 상환  | 한양증권      |
| 지피에스제4차주   | 회사채 | 사모 | 2016.09.19 | 29,240  | 1.46 | A1(한신평)  | 2016.10.17 | 상환  | 한양증권      |
| 지피에스제4차주   | 회사채 | 사모 | 2016.10.17 | 28,530  | 1.49 | A1(한신평)  | 2016.11.15 | 상환  | 한양증권      |
| 지피에스제4차주   | 회사채 | 사모 | 2016.11.15 | 27,740  | 1.59 | A1(한신평)  | 2016.12.15 | 상환  | 한양증권      |
| 지피에스제4차주   | 회사채 | 사모 | 2016.12.15 | 26,990  | 1.97 | A1(한신평)  | 2017.01.16 | 미상환 | 한양증권      |
| 지피에스제오차주   | 회사채 | 사모 | 2016.01.25 | 60,000  | 1.77 | A1(NICE) | 2016.04.25 | 상환  | IBK투자증권   |
| 지피에스제오차주   | 회사채 | 사모 | 2016.04.25 | 60,000  | 1.66 | A1(NICE) | 2016.07.25 | 상환  | IBK투자증권   |
| 지피에스제오차주   | 회사채 | 사모 | 2016.07.25 | 30,000  | 1.39 | A1(NICE) | 2016.08.22 | 상환  | IBK투자증권   |
| 지피에스제오차주   | 회사채 | 사모 | 2016.07.25 | 30,000  | 1.39 | A1(NICE) | 2016.10.24 | 상환  | IBK투자증권   |
| 지피에스제오차주   | 회사채 | 사모 | 2016.10.24 | 30,000  | 1.66 | A1(NICE) | 2017.01.23 | 미상환 | IBK투자증권   |
| 지피에스제팔차주   | 회사채 | 사모 | 2016.02.11 | 50,000  | 1.70 | A1(NICE) | 2016.05.06 | 상환  | 한양증권      |
| 지피에스제팔차주   | 회사채 | 사모 | 2016.05.06 | 50,000  | 1.68 | A1(NICE) | 2016.08.08 | 상환  | 한양증권      |
| 지피에스제팔차주   | 회사채 | 사모 | 2016.08.08 | 50,000  | 1.38 | A1(NICE) | 2016.11.07 | 상환  | 한양증권      |
| 지피에스제팔차주   | 회사채 | 사모 | 2016.11.07 | 50,000  | 1.72 | A1(NICE) | 2017.02.06 | 미상환 | 신한은행      |
| 지피에스제십차주   | 회사채 | 사모 | 2016.01.27 | 50,000  | 1.72 | A1(NICE) | 2016.02.29 | 상환  | 삼성증권      |
| 지피에스제십차주   | 회사채 | 사모 | 2016.02.29 | 50,000  | 1.67 | A1(NICE) | 2016.03.28 | 상환  | 삼성증권      |
| 지피에스제십차주   | 회사채 | 사모 | 2016.03.28 | 50,000  | 1.70 | A1(NICE) | 2016.04.27 | 상환  | 삼성증권      |
| 지피에스제십차주   | 회사채 | 사모 | 2016.04.27 | 50,000  | 1.67 | A1(NICE) | 2016.05.27 | 상환  | 삼성증권      |

|            |     |    |            |         |      |          |            |     |           |
|------------|-----|----|------------|---------|------|----------|------------|-----|-----------|
| 지피에스제십차취   | 회사채 | 사모 | 2016.05.27 | 50,000  | 1.62 | A1(NICE) | 2016.06.27 | 상환  | KTB투자증권   |
| 지피에스제십차취   | 회사채 | 사모 | 2016.06.27 | 50,000  | 1.56 | A1(NICE) | 2016.07.27 | 상환  | KTB투자증권   |
| 지피에스제십차취   | 회사채 | 사모 | 2016.07.27 | 50,000  | 1.39 | A1(NICE) | 2016.08.29 | 상환  | KTB투자증권   |
| 지피에스제십차취   | 회사채 | 사모 | 2016.08.29 | 50,000  | 1.39 | A1(NICE) | 2016.09.27 | 상환  | KTB투자증권   |
| 지피에스제십차취   | 회사채 | 사모 | 2016.09.27 | 50,000  | 1.47 | A1(NICE) | 2016.10.27 | 상환  | KTB투자증권   |
| 지피에스제십차취   | 회사채 | 사모 | 2016.10.27 | 50,000  | 1.59 | A1(NICE) | 2016.11.28 | 상환  | KTB투자증권   |
| 지피에스제십차취   | 회사채 | 사모 | 2016.11.28 | 50,000  | 1.71 | A1(NICE) | 2016.12.27 | 상환  | KTB투자증권   |
| 지피에스제십차취   | 회사채 | 사모 | 2016.12.27 | 50,000  | 2.25 | A1(NICE) | 2017.01.31 | 미상환 | 코리아에셋투자증권 |
| 써니금융제일차    | 회사채 | 사모 | 2016.02.01 | 23,000  | 1.75 | A1(NICE) | 2016.05.02 | 상환  | 삼성증권      |
| 써니금융제일차    | 회사채 | 사모 | 2016.02.26 | 10,000  | 1.68 | A1(NICE) | 2016.05.02 | 상환  | 삼성증권      |
| 써니금융제일차    | 회사채 | 사모 | 2016.05.02 | 23,000  | 1.68 | A1(NICE) | 2016.08.01 | 상환  | 삼성증권      |
| 써니금융제일차    | 회사채 | 사모 | 2016.08.01 | 23,000  | 1.40 | A1(NICE) | 2016.11.01 | 상환  | 삼성증권      |
| 써니금융제일차    | 회사채 | 사모 | 2016.11.01 | 23,000  | 1.72 | A1(NICE) | 2017.02.01 | 미상환 | 삼성증권      |
| 써니금융제이차취   | 회사채 | 사모 | 2016.03.11 | 30,000  | 1.66 | A1(NICE) | 2016.06.13 | 상환  | 삼성증권      |
| 써니금융제이차취   | 회사채 | 사모 | 2016.06.13 | 30,000  | 1.46 | A1(NICE) | 2016.09.12 | 상환  | 삼성증권      |
| 써니금융제이차취   | 회사채 | 사모 | 2016.09.12 | 30,000  | 1.46 | A1(NICE) | 2016.12.12 | 상환  | 삼성증권      |
| 써니금융제이차취   | 회사채 | 사모 | 2016.12.12 | 30,000  | 2.06 | A1(NICE) | 2017.03.13 | 미상환 | 삼성증권      |
| 써니금융제이차취   | 회사채 | 사모 | 2016.01.08 | 5,660   | 1.85 | A1(NICE) | 2016.06.03 | 상환  | 삼성증권      |
| 에스웨이제오차    | 회사채 | 사모 | 2016.02.19 | 2,830   | 1.70 | A1(NICE) | 2016.08.17 | 상환  | 삼성증권      |
| 에스웨이제오차    | 회사채 | 사모 | 2016.03.30 | 5,113   | 1.73 | A1(NICE) | 2016.09.26 | 상환  | 삼성증권      |
| 에스웨이제오차    | 회사채 | 사모 | 2016.04.29 | 4,544   | 1.71 | A1(NICE) | 2016.10.26 | 상환  | 삼성증권      |
| 에스웨이제오차    | 회사채 | 사모 | 2016.05.31 | 2,821   | 1.71 | A1(NICE) | 2016.11.28 | 상환  | 한양증권      |
| 에스웨이제오차    | 회사채 | 사모 | 2016.09.01 | 3,585   | 1.44 | A1(NICE) | 2017.02.27 | 미상환 | 한양증권      |
| 에스웨이제오차    | 회사채 | 사모 | 2016.09.09 | 3,026   | 1.46 | A1(NICE) | 2017.02.27 | 미상환 | 한양증권      |
| 에스웨이제오차    | 회사채 | 사모 | 2016.10.10 | 2,928   | 1.64 | A1(NICE) | 2017.02.27 | 미상환 | 한양증권      |
| 써니모아제일차취   | 회사채 | 사모 | 2016.05.04 | 20,000  | 1.66 | A1(한신평)  | 2016.06.07 | 상환  | IBK투자증권   |
| 써니모아제일차취   | 회사채 | 사모 | 2016.06.07 | 19,000  | 1.63 | A1(한신평)  | 2016.07.04 | 상환  | IBK투자증권   |
| 써니모아제일차취   | 회사채 | 사모 | 2016.07.04 | 18,000  | 1.47 | A1(한신평)  | 2016.08.04 | 상환  | IBK투자증권   |
| 써니모아제일차취   | 회사채 | 사모 | 2016.08.04 | 17,000  | 1.38 | A1(한신평)  | 2016.12.05 | 상환  | IBK투자증권   |
| 써니모아제일차취   | 회사채 | 사모 | 2016.09.05 | 16,000  | 1.41 | A1(한신평)  | 2016.10.04 | 상환  | IBK투자증권   |
| 써니모아제일차취   | 회사채 | 사모 | 2016.10.04 | 15,500  | 1.54 | A1(한신평)  | 2016.11.04 | 상환  | IBK투자증권   |
| 써니모아제일차취   | 회사채 | 사모 | 2016.11.04 | 15,000  | 1.59 | A1(한신평)  | 2016.12.05 | 상환  | IBK투자증권   |
| 써니모아제일차취   | 회사채 | 사모 | 2016.12.05 | 14,500  | 2.00 | A1(한신평)  | 2017.01.04 | 미상환 | IBK투자증권   |
| 써니금융제구차취   | 회사채 | 사모 | 2016.04.08 | 30,000  | 1.66 | A1(한신평)  | 2016.07.08 | 상환  | IBK투자증권   |
| 써니금융제구차취   | 회사채 | 사모 | 2016.07.08 | 30,000  | 1.42 | A1(한신평)  | 2016.10.10 | 상환  | IBK투자증권   |
| 써니금융제구차취   | 회사채 | 사모 | 2016.10.10 | 30,000  | 1.59 | A1(한신평)  | 2017.01.09 | 미상환 | IBK투자증권   |
| 써니모아제삼차취   | 회사채 | 사모 | 2016.04.28 | 80,000  | 1.68 | A1(한신평)  | 2016.07.28 | 상환  | 삼성증권      |
| 써니모아제삼차취   | 회사채 | 사모 | 2016.07.28 | 80,000  | 1.39 | A1(한신평)  | 2016.10.28 | 상환  | 삼성증권      |
| 써니모아제삼차취   | 회사채 | 사모 | 2016.10.28 | 80,000  | 1.72 | A1(한신평)  | 2017.01.31 | 미상환 | 삼성증권      |
| 써니모아제육차취   | 회사채 | 사모 | 2016.04.07 | 100,000 | 1.66 | A1(NICE) | 2016.07.07 | 상환  | IBK투자증권   |
| 써니모아제육차취   | 회사채 | 사모 | 2016.07.07 | 100,000 | 1.43 | A1(NICE) | 2016.10.07 | 상환  | IBK투자증권   |
| 써니모아제육차취   | 회사채 | 사모 | 2016.10.07 | 100,000 | 1.58 | A1(NICE) | 2017.01.06 | 미상환 | IBK투자증권   |
| 써니모아제오차(주) | 회사채 | 사모 | 2016.06.14 | 9,000   | 1.46 | A1(한신평)  | 2016.09.19 | 상환  | 삼성증권      |
| 써니모아제오차(주) | 회사채 | 사모 | 2016.06.14 | 20,000  | 1.46 | A1(한신평)  | 2016.06.30 | 상환  | 삼성증권      |
| 써니모아제오차(주) | 회사채 | 사모 | 2016.06.30 | 20,000  | 1.22 | A1(한신평)  | 2017.06.30 | 미상환 | KTB투자증권   |
| 써니모아제오차(주) | 회사채 | 사모 | 2016.09.19 | 9,000   | 1.46 | A1(한신평)  | 2016.12.14 | 상환  | 삼성증권      |
| 써니모아제오차(주) | 회사채 | 사모 | 2016.12.14 | 9,000   | 1.97 | A1(한신평)  | 2017.03.14 | 미상환 | 삼성증권      |
| 써니모아제이차취   | 회사채 | 사모 | 2016.05.13 | 20,000  | 1.65 | A1(한신평)  | 2016.08.16 | 상환  | IBK투자증권   |
| 써니모아제이차취   | 회사채 | 사모 | 2016.08.16 | 20,000  | 1.39 | A1(한신평)  | 2016.11.14 | 상환  | IBK투자증권   |
| 써니모아제이차취   | 회사채 | 사모 | 2016.11.14 | 20,000  | 1.72 | A1(한신평)  | 2017.02.13 | 미상환 | IBK투자증권   |
| 써니모아제철차취   | 회사채 | 사모 | 2016.06.30 | 30,000  | 1.47 | A1(한신평)  | 2016.09.30 | 상환  | KTB투자증권   |
| 써니모아제철차취   | 회사채 | 사모 | 2016.09.30 | 30,000  | 1.49 | A1(한신평)  | 2016.12.30 | 상환  | KTB투자증권   |
| 써니모아제철차취   | 회사채 | 사모 | 2016.09.30 | 30,000  | 1.49 | A1(한신평)  | 2016.12.30 | 상환  | KTB투자증권   |

|            |     |    |            |            |      |          |            |     |                      |
|------------|-----|----|------------|------------|------|----------|------------|-----|----------------------|
| 씨니모아제철차주   | 회사채 | 사모 | 2016.12.30 | 30,000     | 2.00 | A1(한신평)  | 2017.03.30 | 미상환 | 유안타증권                |
| 씨지앤올촌2호기주  | 회사채 | 사모 | 2016.09.29 | 20,800     | 1.50 | A1(한신평)  | 2016.12.29 | 상환  | IBK투자증권              |
| 씨지앤올촌2호기주  | 회사채 | 사모 | 2016.12.29 | 19,300     | 1.99 | A1(한신평)  | 2017.03.29 | 미상환 | IBK투자증권              |
| 씨니모아제육차주   | 회사채 | 사모 | 2016.07.04 | 200,000    | 1.47 | A1(NICE) | 2016.10.04 | 상환  | KTB투자증권              |
| 씨니모아제육차주   | 회사채 | 사모 | 2016.10.04 | 200,000    | 1.63 | A1(NICE) | 2017.01.04 | 미상환 | KTB투자증권              |
| 씨니모아제삼차주   | 회사채 | 사모 | 2016.08.26 | 15,000     | 1.39 | A1(NICE) | 2016.11.28 | 상환  | 삼성증권                 |
| 씨니모아제삼차주   | 회사채 | 사모 | 2016.11.28 | 15,000     | 1.93 | A1(NICE) | 2017.02.27 | 미상환 | 삼성증권                 |
| 씨니드림제철차주   | 회사채 | 사모 | 2016.10.19 | 83,900     | 1.65 | A1(NICE) | 2017.01.19 | 미상환 | 삼성증권                 |
| 씨니드림제철차주   | 회사채 | 사모 | 2016.10.19 | 15,000     | 1.65 | A1(NICE) | 2016.11.21 | 상환  | 삼성증권                 |
| 씨니드림제구차(유) | 회사채 | 사모 | 2016.10.28 | 20,000     | 1.72 | A1(한신평)  | 2017.01.31 | 미상환 | 삼성증권                 |
| 씨니러셀제이차주   | 회사채 | 사모 | 2016.11.21 | 20,000     | 1.82 | A1(한신평)  | 2017.02.21 | 미상환 | KTB투자증권              |
| 씨니모아제구차주   | 회사채 | 사모 | 2016.10.04 | 20,000     | 1.72 | A1(한기평)  | 2017.02.07 | 미상환 | IBK투자증권              |
| 씨니드림제일차주   | 회사채 | 사모 | 2016.12.19 | 128,558    | 2.04 | A1(한기평)  | 2017.03.02 | 미상환 | KTB투자증권              |
| 씨니드림제일차주   | 회사채 | 사모 | 2016.12.29 | 14,084     | 2.03 | A1(한기평)  | 2017.03.02 | 미상환 | KTB투자증권              |
| 씨니드림제사차(유) | 회사채 | 사모 | 2016.10.07 | 18,000     | 1.54 | A1(한기평)  | 2017.01.09 | 미상환 | 한국투자증권               |
| 씨니러셀제삼차주   | 회사채 | 사모 | 2016.11.24 | 30,000     | 1.85 | A1(한신평)  | 2017.02.24 | 미상환 | 삼성증권                 |
| 씨니러셀제육차주   | 회사채 | 사모 | 2016.12.13 | 15,000     | 1.98 | A1(한신평)  | 2017.02.24 | 미상환 | 삼성증권                 |
| 씨니드림제오차주   | 회사채 | 사모 | 2016.11.21 | 50,000     | 1.82 | A1(한기평)  | 2017.02.21 | 미상환 | 삼성증권                 |
| 씨니드림제육차주   | 회사채 | 사모 | 2016.11.04 | 200,000    | 1.72 | A1(한기평)  | 2017.02.28 | 미상환 | 삼성증권                 |
| 씨니러셀제철차(유) | 회사채 | 사모 | 2016.12.14 | 27,000     | 1.66 | A1(한신평)  | 2016.12.30 | 상환  | KTB투자증권              |
| 씨니러셀제철차(유) | 회사채 | 사모 | 2016.12.30 | 23,000     | 2.20 | A1(한신평)  | 2017.12.29 | 미상환 | KTB투자증권<br>코리아에셋투자증권 |
| 합 계        | -   | -  | -          | 13,942,571 | -    | -        | -          | -   | -                    |

주) 최근사업연도 개시일부터 작성기준일 현재까지의 기간 중 발행된 채무증권의 내역을 기재함

## 2. 어음 및 사채의 미상환 잔액

### 1) 원화 채무증권

#### <기업어음증권 미상환 잔액>

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

| 잔여만기      |    | 10일 이하 | 10일초과<br>30일이하 | 30일초과<br>90일이하 | 90일초과<br>180일이하 | 180일초과<br>1년이하 | 1년초과<br>2년이하 | 2년초과<br>3년이하 | 3년 초과 | 합 계 |
|-----------|----|--------|----------------|----------------|-----------------|----------------|--------------|--------------|-------|-----|
| 미상환<br>잔액 | 공모 | -      | -              | -              | -               | -              | -            | -            | -     | -   |
|           | 사모 | -      | -              | -              | -               | -              | -            | -            | -     | -   |
|           | 합계 | -      | -              | -              | -               | -              | -            | -            | -     | -   |

주) 연결, 별도재무제표 기준 숫자 동일함.

#### <전자단기사채 미상환 잔액>

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

| 잔여만기      |    | 10일 이하 | 10일초과<br>30일이하 | 30일초과<br>90일이하 | 90일초과<br>180일이하 | 180일초과<br>1년이하 | 합 계 | 발행 한도 | 잔여 한도 |
|-----------|----|--------|----------------|----------------|-----------------|----------------|-----|-------|-------|
| 미상환<br>잔액 | 공모 | -      | -              | -              | -               | -              | -   | -     | -     |
|           | 사모 | -      | -              | -              | -               | -              | -   | -     | -     |
|           | 합계 | -      | -              | -              | -               | -              | -   | -     | -     |

주) 연결, 별도재무제표 기준 숫자 동일함.

< 회사채 미상환 잔액 >

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

| 잔여만기   |    | 1년 이하     | 1년초과<br>2년이하 | 2년초과<br>3년이하 | 3년초과<br>4년이하 | 4년초과<br>5년이하 | 5년초과<br>10년이하 | 10년초과     | 합 계        |
|--------|----|-----------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|-----------|------------|
| 미상환 잔액 | 공모 | 5,177,051 | 4,770,000    | 1,300,000    | 1,040,000    | -            | 2,480,000     | 1,540,000 | 16,307,051 |
|        | 사모 | -         | -            | -            | -            | -            | -             | -         | -          |
|        | 합계 | 5,177,051 | 4,770,000    | 1,300,000    | 1,040,000    | -            | 2,480,000     | 1,540,000 | 16,307,051 |

주) 연결재무제표 기준임.

< 회사채 미상환 잔액 >

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

| 잔여만기      |    | 1년 이하     | 1년초과<br>2년이하 | 2년초과<br>3년이하 | 3년초과<br>4년이하 | 4년초과<br>5년이하 | 5년초과<br>10년이하 | 10년초과     | 합 계        |
|-----------|----|-----------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|-----------|------------|
| 미상환<br>잔액 | 공모 | 4,521,946 | 4,770,000    | 1,300,000    | 1,040,000    | -            | 2,480,000     | 1,540,000 | 15,651,946 |
|           | 사모 | -         | -            | -            | -            | -            | -             | -         | -          |
|           | 합계 | 4,521,946 | 4,770,000    | 1,300,000    | 1,040,000    | -            | 2,480,000     | 1,540,000 | 15,651,946 |

주) 별도재무제표 기준임.

< 신종자본증권 미상환 잔액 >

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

| 잔여만기      |    | 1년 이하 | 1년초과<br>5년이하 | 5년초과<br>10년이하 | 10년초과<br>15년이하 | 15년초과<br>20년이하 | 20년초과<br>30년이하 | 30년초과 | 합 계     |
|-----------|----|-------|--------------|---------------|----------------|----------------|----------------|-------|---------|
| 미상환<br>잔액 | 공모 | -     | -            | -             | -              | -              | 470,000        | -     | 470,000 |
|           | 사모 | -     | -            | -             | -              | -              | -              | -     | -       |
|           | 합계 | -     | -            | -             | -              | -              | 470,000        | -     | 470,000 |

주) 연결, 별도재무제표 기준 숫자 동일함.

< 조건부자본증권 미상환 잔액 >

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

| 잔여만기      |    | 1년 이하 | 1년초과<br>2년이하 | 2년초과<br>3년이하 | 3년초과<br>4년이하 | 4년초과<br>5년이하 | 5년초과<br>10년이하 | 10년초과<br>20년이하 | 20년초과<br>30년이하 | 30년초과 | 합 계       |
|-----------|----|-------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|----------------|----------------|-------|-----------|
| 미상환<br>잔액 | 공모 | -     | -            | -            | -            | -            | 1,060,000     | 40,000         | -              | -     | 1,100,000 |
|           | 사모 | -     | -            | -            | -            | -            | -             | -              | -              | -     | -         |
|           | 합계 | -     | -            | -            | -            | -            | 1,060,000     | 40,000         | -              | -     | 1,100,000 |

주) 별도와 연결 숫자 동일함.

2)외화 채무증권



< 외화 채무증권 발행실적 >

(기준일 : 2016.12.31 )

(단위 : 백만원, %)

| 발행회사 | 증권종류        | 발행방법 | 발행일자       | 권면<br>총액  | 이자율                   | 평가등급<br>(평가기관)                      | 만기일        | 상환<br>여부 | 주관회사   |
|------|-------------|------|------------|-----------|-----------------------|-------------------------------------|------------|----------|--|
| 신한은행 | 조건부자본증<br>권 | 공모   | 2016.03.24 | 604,250   | 3.88                  | BBB+(S&P), Baa1(무디스<br>) , BBB+(피치) | 2026.03.24 | 미상환      | BofAML, BNPP, HSBC, JP Morgan,<br>Mizuho, Morgan Stanley, 신한금융투<br>자, 신한아주금융공사 |
| 신한은행 | 기업어음증권      | 사모   | 2016.04.08 | 6,043     | 1.02                  | A(S&P)                              | 2017.01.04 | 미상환      | Wells Fargo  |
| 신한은행 | 기업어음증권      | 사모   | 2016.07.08 | 6,043     | 1.05                  | A(S&P)                              | 2017.01.04 | 미상환      | Wells Fargo  |
| 신한은행 | 기업어음증권      | 사모   | 2016.11.30 | 27,796    | 1.18                  | A(S&P)                              | 2017.03.09 | 미상환      | Wells Fargo  |
| 신한은행 | 조건부자본증<br>권 | 공모   | 2016.12.07 | 604,250   | 3.88                  | BBB+(S&P), Baa1(무디스<br>) , BBB+(피치) | 2026.12.07 | 미상환      | BofAML, BNPP, Commerz, HSBC,<br>SC, 신한금융투자, 신한아주금융공사                           |
| 신한은행 | 회사채         | 사모   | 2016.12.16 | 60,425    | 3개월 달러<br>Libor+0.61% | Aa3(무디스)                            | 2019.06.16 | 미상환      | HSBC   |
| 합계   | -           | -    | -          | 1,308,806 | -                     | -                                   | -          | -        | -  |

- 주1) 최근사업연도 개시일부터 작성기준일 현재까지의 기간 중 발행된 채무증권의 내역을 기재함
- 주2) 신종자본증권은 발행 당시의 환율, 기업어음증권은 2016년 12월 31일 환율을 적용함
- 주3) 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 : 2016.12.31 )

(단위 : 백만원)

| 잔여만기      |    | 10일 이하 | 10일초과<br>30일이하 | 30일초과<br>90일이하 | 90일초과<br>180일이하 | 180일초과<br>1년이하 | 1년초과<br>2년이하 | 2년초과<br>3년이하 | 3년 초과 | 합 계    |
|-----------|----|--------|----------------|----------------|-----------------|----------------|--------------|--------------|-------|--------|
| 미상환<br>잔액 | 공모 | -      | -              | -              | -               | -              | -            | -            | -     | -      |
|           | 사모 | -      | -              | -              | 39,881          | -              | -            | -            | -     | 39,881 |
|           | 합계 | -      | -              | -              | 39,881          | -              | -            | -            | -     | 39,881 |

주) 연결, 별도 기준 숫자 동일함.

< 외화 전자단기사채 미상환 잔액 >

(기준일 : 2016.12.31 )

(단위 : 백만원)

| 잔여만기      |    | 10일 이하 | 10일초과<br>30일이하 | 30일초과<br>90일이하 | 90일초과<br>180일이하 | 180일초과<br>1년이하 | 합 계 | 발행 한도 | 잔여 한도 |
|-----------|----|--------|----------------|----------------|-----------------|----------------|-----|-------|-------|
| 미상환<br>잔액 | 공모 | -      | -              | -              | -               | -              | -   | -     | -     |
|           | 사모 | -      | -              | -              | -               | -              | -   | -     | -     |
|           | 합계 | -      | -              | -              | -               | -              | -   | -     | -     |

주) 연결, 별도 기준 숫자 동일함.

< 외화 회사채 미상환 잔액 >

(기준일 : 2016.12.31 )

(단위 : 백만원)

| 잔여만기 | 1년 이하 | 1년초과 | 2년초과 | 3년초과 | 4년초과 | 5년초과 | 10년초과 | 합 계 |
|------|-------|------|------|------|------|------|-------|-----|
|      |       |      |      |      |      |      |       |     |

|           |    |           |         |        |         |      |       |   |           |
|-----------|----|-----------|---------|--------|---------|------|-------|---|-----------|
|           |    |           | 2년이하    | 3년이하   | 4년이하    | 5년이하 | 10년이하 |   |           |
| 미상환<br>잔액 | 공모 | 1,553,881 | 630,887 | -      | 725,100 | -    | -     | - | 2,909,868 |
|           | 사모 | 152,112   | -       | 60,425 | 34,438  |      | -     | - | 246,975   |
|           | 합계 | 1,705,993 | 630,887 | 60,425 | 759,538 | -    | -     | - | 3,156,843 |

주) 연결, 별도 기준 숫자 동일함.

< 외화 신종자본증권 미상환 잔액 >

(기준일 : 2016.12.31 )

(단위 : 백만원)

| 잔여만기      |    | 1년 이하 | 1년초과<br>5년이하 | 5년초과<br>10년이하 | 10년초과<br>15년이하 | 15년초과<br>20년이하 | 20년초과<br>30년이하 | 30년초과 | 합 계 |
|-----------|----|-------|--------------|---------------|----------------|----------------|----------------|-------|-----|
| 미상환<br>잔액 | 공모 | -     | -            | -             | -              | -              | -              | -     | -   |
|           | 사모 | -     | -            | -             | -              | -              | -              | -     | -   |
|           | 합계 | -     | -            | -             | -              | -              | -              | -     | -   |

주) 연결, 별도 기준 숫자 동일함.

< 외화 조건부자본증권 미상환 잔액 >

(기준일 : 2016.12.31 )

(단위 : 백만원)

| 잔여만기      |    | 1년 이하 | 1년초과<br>2년이하 | 2년초과<br>3년이하 | 3년초과<br>4년이하 | 4년초과<br>5년이하 | 5년초과<br>10년이하 | 10년초과<br>20년이하 | 20년초과<br>30년이하 | 30년초과 | 합 계       |
|-----------|----|-------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|----------------|----------------|-------|-----------|
| 미상환<br>잔액 | 공모 | -     | -            | -            | -            | -            | 1,208,500     | -              | -              | -     | 1,208,500 |
|           | 사모 | -     | -            | -            | -            | -            |               | -              | -              | -     | -         |
|           | 합계 | -     | -            | -            | -            | -            | 1,208,500     | -              | -              | -     | 1,208,500 |

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 |
|-------|--------|------|------------|
| 제185기 | 삼정회계법인 | 적정   | 해당사항없음     |
| 제184기 | 삼정회계법인 | 적정   | 해당사항없음     |
| 제183기 | 삼정회계법인 | 적정   | 해당사항없음     |

#### 나. 재무제표에 대한 회계감사인의 명칭 및 감사의견

| 사업연도  | 감사인    | 감사의견 | 감사보고서 특기사항 |
|-------|--------|------|------------|
| 제185기 | 삼정회계법인 | 적정   | 해당사항없음     |
| 제184기 | 삼정회계법인 | 적정   | 해당사항없음     |
| 제183기 | 삼정회계법인 | 적정   | 해당사항없음     |

## 2. 최근 3사업연도의 감사용역 계약체결현황

(단위 : 백만원)

| 사업연도  | 감사인    | 내 용           | 보수    | 총소요시간  |
|-------|--------|---------------|-------|--------|
| 제185기 | 삼정회계법인 | 1/4분기 재무제표 검토 | 1,498 | 3,000  |
|       |        | 반기 재무제표 검토    |       | 3,600  |
|       |        | 3/4분기 재무제표 검토 |       | 4,200  |
|       |        | 기말 재무제표 감사    |       | 12,439 |
| 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 |

주) 보수액은 연간보수기준이며, 부가가치세 및 실비를 제외한 금액임

## 3. 최근 3사업연도 중 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

(단위 : 백만원)

| 사업연도  | 계약체결일      | 용역내용                | 용역수행기간                | 용역보수 | 비고 |
|-------|------------|---------------------|-----------------------|------|----|
| 제185기 | 2016.11.18 | Comfort Letter 발행계약 | 2016.11.21~2016.12.08 | 60   |    |
|       | 2016.03.14 | Comfort Letter 발행계약 | 2016.03.14~2016.03.28 | 120  |    |
| 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   |    |

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                |
| 신한중국유한공사 | 2016년 | 5년 연속 지정으로 내부통제 강화방침 등에 의한 변경 |

주) 주요종속회사를 포함하여 작성함

## 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 중요한차이를 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.

결론적으로 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

2016년 4분기 중에도 국내 경제는 전분기 대비 0%대의 성장률을 이어가면서 저성장 기조가 지속되는 모습을 보였습니다. 특히, 이와 같은 낮은 성장률마저도 부동산 경기에 편승한 건설부문과 추경 등 정부지출에 주로 기인하였습니다. 2016년 상반기에는 수출이 부진한 가운데 개별소비세 인하 등 정부의 적극적인 내수활성화 정책 효과 및 부동산시장 호황에 힘입은 건설투자 증가 등으로 내수 중심의 완만한 성장세가 이어졌습니다. 다만, 하반기에는 정부가 잇따라 부동산 안정화 대책을 발표하면서 그동안 국내 경제의 버팀목이 되었던 건설경기가 점차 둔화된 데다 정책 효과 소멸 및 정치 불확실성에 따른 소비심리 위축 등으로 성장세가 둔화되는 모습을 보였습니다. 이에 따라 2016년 국내 GDP성장률은 2.7%로 2년 연속 2% 중반대를 기록하였습니다.

한편, 국내 채권시장은 16년 4분기 중 미기준금리 인상 가능성이 확대되는 가운데 트럼프의 경기부양 재원 마련을 위한 국채발행 증대 예상으로 미국채금리가 급등하면서 국내 국고채 금리 역시 단기간에 큰 폭으로 상승하는 모습을 보였습니다.

원/달러 환율은 2016년 9월 중 글로벌 금융불안이 다소 완화되면서 연저점인 1,090원까지 하락하였지만, 4분기 들어 미연준의 금리인상 및 트럼프 대통령 당선으로 달러화가 강세를 나타내면서 다시 가파르게 상승하였습니다.

2016년 신한은행은 기준금리 하락에도 불구하고, 이자 자산/부채관리를 통하여 마진안정화를 달성하였고, 적정수준의 자산성장을 추진하여 핵심 이익기반인 이자이익을 지속적으로 확대하였습니다. 이자이익 및 비이자이익 확대로 7년 연속 은행권 최고의 수익성을 지속하였고, 선제적이고 종합적인 리스크관리로 3년 연속 건전성 1위 은행으로 선정되어 수익성과 건전성이라는 은행경영의 핵심 축이 균형있게 발전하는모습을 보였습니다.

글로벌 금융시장에서도 신한은행은 선도적인 모습을 이어가고 있습니다. 2016년 12월에는 인도네시아 현지법인(신한인도네시아,CNB)의 합병을 완료하여 영업확대에 주력하고 있습니다

다. 국내 은행권 최초로 미얀마에 진출하는 등 2016년 말 현재 20개국 150개의 네트워크를 구축하였습니다. 신한은행은 철저한 현지화 노력으로 수익의 12%이상을 해외에서 거두어 양과 질적인 측면에서 괄목할 만한 성장을 이루었습니다.

신한은행은 차별화된 Digital Platform을 강화하여 고객이 보다 편리하게 금융을 이용할 수 있도록 노력하고 있습니다. 모바일 전문은행 ‘써니뱅크’를 한 단계 업그레이드하여 ‘써니 My car대출’ 등의 상품을 지속적으로 출시하고 있으며, 로보어드바이저, M-Folio, 모바일자동차 등 혁신적인 서비스로 비대면채널을 강화하고 있습니다.

고객의 라이프사이클에 맞춘 재무설계서비스 확대로 7년연속 퇴직연금 수탁고 은행권 1위를 유지하였으며, 시스템/인력 업그레이드를 통해 시중은행 중 가장 높은 퇴직연금 운용수익률을 기록했습니다. 또한 새희망홀씨, 새희망적금 등 다양한 서민금융으로 상품을 제공하여 4년연속 ‘서민금융최우수기관’으로 선정되는 등 적극적인 서비스와 상품으로 고객가치를 확대하고자 하는 노력을 인정받았습니다.

※주요 경영지표

(단위: %, %P)

| 구 분       |                   | 제185기 | 제184기 | 증 감   |
|-----------|-------------------|-------|-------|-------|
| 자본<br>적정성 | BIS 자기자본비율        | 15.70 | 14.75 | 0.95  |
|           | BIS 기본자본비율        | 13.15 | 12.52 | 0.63  |
| 수익성       | ROE               | 8.58  | 6.71  | 1.87  |
|           | ROA               | 0.64  | 0.49  | 0.15  |
| 마진        | 순이자마진(기중)         | 1.49  | 1.50  | -0.01 |
|           | 원화순이자마진(기중)       | 1.57  | 1.60  | -0.03 |
| 자산<br>건전성 | 고정이하여신비율          | 0.65  | 0.80  | -0.14 |
|           | 연체율               | 0.28  | 0.33  | -0.05 |
|           | 대손충당금적립률          | 96.58 | 83.48 | 13.10 |
| 유동성       | 예대율(CD 제외, 월평 기준) | 97.51 | 98.80 | -1.29 |

주1) 2016년 12월 「은행업감독업무시행세칙」 개정으로 인하여 총자산순이익률(ROA), 자기자본순이익률(ROE), 대손충당금적립률 산정방식이 변경됨.

변경 전 기준으로 계산시 ROA : 0.62% , ROE : 9.15%, 대손충당금적립률 204.56%

## 다. 재무상태 및 영업실적

### 1. 재무상태(연결기준)

(단위 : 억원, %)

| 구 분 |        | 제185기     | 제184기     | 전기대비    | 증감률(%)  |
|-----|--------|-----------|-----------|---------|---------|
| 자산  | 현금및예치금 | 144,694   | 168,914   | -24,220 | -14.34% |
|     | 유가증권   | 507,156   | 436,225   | 70,931  | 16.26%  |
|     | 대출채권   | 2,194,387 | 2,096,515 | 97,872  | 4.67%   |
|     | 유형자산   | 20,436    | 20,035    | 401     | 2.00%   |

|      |      |           |           |         |        |
|------|------|-----------|-----------|---------|--------|
|      | 기타자산 | 161,874   | 128,470   | 33,404  | 26.00% |
|      | 계    | 3,028,546 | 2,850,158 | 178,388 | 6.26%  |
| 부채   | 예수부채 | 2,289,164 | 2,129,887 | 159,277 | 7.48%  |
|      | 차입부채 | 358,928   | 330,190   | 28,737  | 8.70%  |
|      | 기타부채 | 165,785   | 181,653   | -15,868 | -8.74% |
|      | 계    | 2,813,877 | 2,641,730 | 172,146 | 6.52%  |
| 자본총계 |      | 214,670   | 208,428   | 6,242   | 2.99%  |

- 해외현지법인 및 연결대상 회사를 포함한 연결기준 총자산은 303조원으로 전년 대비 17.8조원 증가하였습니다. 이는 개인신용대출, 주택관련대출 중심의 가계대출 5.5조원 증가와 중소기업대출 및 개인사업자대출 중심의 기업대출 2.1조원 증가 등의 대출채권 균형 성장과 유가증권 7.1조 성장에 기인하였습니다.

- 연결기준으로 신한은행의 총부채는 281조원으로 전년 대비 17조원 증가하였습니다. 이는 유동성예금 중심의 조달 증가로 인한 예수부채 16조원 증가 및 자금결제관련 경과계정 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 185(당기)                    | 제 184(전기)                    | 전기대비   |
|------------|--------------|------------------------------|------------------------------|--------|
|            |              | 2016년 1월1일~<br>2016년 12월 31일 | 2015년 1월1일~<br>2015년 12월 31일 |        |
| 이자부분       | 이자수익         | 76,962                       | 76,494                       | 468    |
|            | 현금및예치금이자     | 739                          | 1,019                        | -280   |
|            | 대출채권이자       | 65,811                       | 65,055                       | 756    |
|            | 기타이자수익       | 10,412                       | 10,420                       | -8     |
|            | 이자비용(△)      | 31,921                       | 34,847                       | -2,926 |
|            | 예수부채이자       | 25,166                       | 27,877                       | -2,711 |
|            | 차입부채및사채이자    | 6,332                        | 6,454                        | -122   |
|            | 기타이자비용       | 423                          | 516                          | -93    |
|            | 소 계          | 45,041                       | 41,647                       | 3,394  |
| 수수료<br>부분  | 수수료수익        | 10,616                       | 10,503                       | 113    |
|            | 수수료비용(△)     | 1,771                        | 1,964                        | -193   |
|            | 소 계          | 8,845                        | 8,539                        | 306    |
| 기타영업<br>부분 | 보험손익         | -                            | -                            | -      |
|            | 배당수익         | 1,236                        | 1,841                        | -605   |
|            | 단기매매금융상품관련손익 | 588                          | 1,344                        | 756    |
|            |              |                              |                              |        |



|                     |                  |                |                |              |
|---------------------|------------------|----------------|----------------|--------------|
|                     | 외환거래손익           | 2,451          | 750            | 1,701        |
|                     | 당기손익인식지정금융상품관련손익 | (2)            | (1)            | -1           |
|                     | 매도가능금융자산처분손익     | 4,114          | 4,223          | -109         |
|                     | 금융상품자산손상차손(△)    | 7,385          | 7,994          | -609         |
|                     | 기 타              | (6,400)        | (5,158)        | -1,242       |
|                     | <b>소 계</b>       | <b>(5,398)</b> | <b>(4,995)</b> | <b>-403</b>  |
| <b>부문별 이익 합계</b>    |                  | <b>48,488</b>  | <b>45,191</b>  | <b>3,297</b> |
| 일반관리비(△)            |                  | 28,899         | 27,854         | 1,045        |
| <b>영업이익</b>         |                  | <b>19,589</b>  | <b>17,337</b>  | <b>2,252</b> |
| 관계기업 이익에 대한 지분      |                  | 86             | 134            | -48          |
| 기타영업외손익             |                  | 612            | 1,279          | -667         |
| <b>법인세비용차감전 순이익</b> |                  | <b>20,287</b>  | <b>18,750</b>  | <b>1,537</b> |
| 법인세비용(△)            |                  | 881            | 3,851          | -2,970       |
| <b>계속영업이익</b>       |                  | <b>19,406</b>  | <b>14,899</b>  | <b>4,507</b> |
| 중단영업이익              |                  | -              | -              | -            |
| <b>연결당기순이익</b>      |                  | <b>19,406</b>  | <b>14,899</b>  | <b>4,507</b> |
| 지배기업 소유주지분 귀속       |                  | 19,403         | 14,896         | 4,507        |
| 비지배지분 귀속            |                  | 3              | 3              | 0            |

- 신한은행의 2016년 당기순이익은 1조 9,403억원으로 전년대비 4,507억원(+ 30.2%) 증가하였습니다.

-2016년 중 1차례에 걸친 기준금리 인하에도 불구하고 순이자마진 조기 안정화와 대출자산 성장을 통해 이자이익은 3,394억 증가하였습니다. 2016년 순이자마진은 1.49%로 수익성에 기반한 대출자산 운용과 조달비용 절감 노력을 통해 기준금리 인하 영향에 따른 하방 압력에도 불구하고 전년대비 1bp 하락에 그쳤으며, 원화대출금은 전년말 대비 4.4% 증가하여, 이자이익은 전년대비 8.1% 증가하였습니다.

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 539억원(+ 5.7%) 증가한 10,011억원입니다. 수수료는 펀드, 방카손익 및 투자금융수수료가 감소하였으나, 브랜드 수수료 절감으로 전년 대비 306(+ 3.6%)억 증가하였습니다. 투자유가증권 매매에 따른 유가증권 감소로 배당수익은 감소하였으나, 주식 손상차손 감소 영향으로 기타영업손익은 전년동기 대비 233(+ 25%)억 증가하였습니다.

-대손상각비는 상반기 중 기업 구조조정 관련 일회성 충당금 적립이 증가하였으나, 하반기는 정상수준으로 감소하면서 안정적인 수준으로 유지하였습니다. 우량자산 위주의 성장전략 및 건전성관리 노력에도 불구하고 전년대비 636억원(+ 10.7%) 증가한 6,564억원을 기록하였습니다. 연체율은 0.28%, 고정이하여신비율 0.65%로 타행 대비 양호한 수준으로 관리중

입니다.

- 관관비는 꾸준한 전략적 비용절감노력에도 불구하고, 연말 희망퇴직금 규모 증가 등으로 전년대비 1,045억원(+ 3.8%) 증가하였습니다.
- 기한이 경과된 세무상 결손금에 대하여 실현가능성이 없다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였으나, 과세관청의 환급결정과 유권해석, 회사의 영업실적과 향후 소멸시효 완성 예금에 대한 추정 등을 종합적으로 고려하여 자산성이 있다고 판단하고 이연법인세 자산(법인세수익)을 3,302억 인식하여 법인세비용이 전기대비 2,971억 감소하였습니다.

**라. 유동성 및 자금의 조달 등**

1) 유동성 비율

(단위 : 억원, 십만달러)

| 구 분             |               | 제185 기  | 제184기   | 전기대비    |
|-----------------|---------------|---------|---------|---------|
| 통합<br>LCR<br>비율 | 총고유동성<br>자산금액 | 359,619 | 405,785 | -46,166 |
|                 | 순현금유출액        | 372,575 | 389,834 | -17,259 |
|                 | 유동성커버리지비율     | 96.73%  | 104.09% | -7.36%p |
| 외화              | 유동자산          | 396,311 | 319,250 | 77,061  |
|                 | 유동부채          | 359,685 | 272,056 | 87,629  |
|                 | 유동성 비율        | 110.18% | 117.35% | -7.17%p |

주) LCR은 4분기 평균값을 기재함

당행은 바젤III의 주요 유동성규제지표인, 통합 LCR(유동성커버리지비율)을 감독기준(`16년 85%, `17년 90%, `18년 95%, `19년 100%) 이상으로,매월 적정하게 유지및 관리하고 있으며, 국제금융시장의 변동성 확대에 적절하게 대응하기 위하여, 외화유동성비율과 외화 LCR을 감독기준(외화 유동성비율 85%, 외화 LCR `17년 도입 60%)를 상회하는 수준으로 유지하고 있습니다.

더불어, 예기치 못한 외화 유동성 부족 상황에 대응하고자 해외 주요 금융기관으로부터 커미티드 라인을 제공받아 관리하고 있습니다.

또한, 유동성현황의 정기·수시 경영진 보고, 조달 수단 별 만기분산, 금리리스크 대응을 위한 금리갭 관리 등국내외 시장 상황을 면밀하게 관찰하며, 진행 유동성과 리스크 관리를 선제적으로 실행하고 있습니다.

2) 자금 조달 현황

(단위: 억원,%,%P)

| 구 분  | 조달항목     | 제185기     |      | 제184기     |      | 전기대비    |       |
|------|----------|-----------|------|-----------|------|---------|-------|
|      |          | 평균잔액      | 이자율  | 평균잔액      | 이자율  | 평균잔액    | 이자율   |
| 원화자금 | 예수금 및 부금 | 1,779,359 | 1.33 | 1,626,791 | 1.64 | 152,568 | -0.31 |
|      | 양도성예금증서  | 41,749    | 1.47 | 31,579    | 1.21 | 10,170  | 0.26  |

|      |           |           |           |           |         |         |       |
|------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|-------|
|      | 차입금       | 62,687    | 1.17      | 50,565    | 1.49    | 12,122  | -0.32 |
|      | 원화 콜머니    | 8,066     | 1.33      | 11,562    | 1.64    | -3,496  | -0.31 |
|      | 기타        | 202,328   | 2.13      | 182,833   | 2.56    | 19,496  | -0.43 |
|      | 소계        | 2,094,188 | 1.41      | 1,903,329 | 1.71    | 190,860 | -0.31 |
| 외화자금 | 외화 예수금    | 95,975    | 0.69      | 77,743    | 0.64    | 18,232  | 0.05  |
|      | 외화 차입금    | 61,276    | 0.81      | 67,222    | 0.51    | -5,946  | 0.31  |
|      | 외화 콜머니    | 3,244     | 0.70      | 3,021     | 0.47    | 222     | 0.23  |
|      | 발행금융채권    | 41,588    | 2.30      | 43,136    | 2.05    | -1,548  | 0.25  |
|      | 기타        | 2,836     | 0.54      | 2,400     | 0.70    | 436     | -0.16 |
|      | 소계        | 204,919   | 1.06      | 193,522   | 0.91    | 11,396  | 0.15  |
| 기타   | 자본총계      | 207,552   | -         | 203,764   | -       | 3,788   | -     |
|      | 총당금계정     | 4,432     | -         | 5,371     | -       | -940    | -     |
|      | 기타        | 146,966   | -         | 142,756   | -       | 4,209   | -     |
|      | 소계        | 358,949   | -         | 351,892   | -       | 7,058   | -     |
| 합계   | 2,658,056 | 1.19      | 2,448,743 | 1.40      | 209,314 | -0.22   |       |

주)금융감독원 업무보고서 기준임

- 원화자금 조달은 안정적인 예대율 수준 달성을 위해 주로 대고객 기반의 예수금에 의한 조달 노력을 지속하고 있으며, 이에 따라 유동성핵심예금을 중심으로 한 예수금은 15.3조원 증가하였고, 양도성 예금증서 1.0조원 증가로 전체 19.1조원 증가하였습니다. 당행은 철저한 예대율 및 유동성 관리를 위하여 시장 조달보다는 대고객 예수금을 통한 조달 노력을 지속해 왔으며 이로써 2016년 한 해 동안 유동성핵심예금 8.2조원 등 저비용예금 중심의 증가 실적을 거두었습니다. 이러한 안정적인 자금 조달 노력과 함께 보다 다양한 조달 포트폴리오를 구축해 나가고 있습니다.

- 외화자금 조달은 외화예수금과 차입금 등의 증가로 전년대비 1.4조원 증가하였습니다.

### 3)자금 운용 현황

(단위: 억원, %, %P)

| 구분   | 운용항목       | 제185기     |      | 제184기     |      | 전기대비    |       |
|------|------------|-----------|------|-----------|------|---------|-------|
|      |            | 평균잔액      | 이자율  | 평균잔액      | 이자율  | 평균잔액    | 이자율   |
| 원화자금 | 예치금        | 23,401    | 1.37 | 30,631    | 1.72 | -7,230  | -0.35 |
|      | 유가증권       | 371,067   | 2.48 | 321,062   | 3.27 | 50,005  | -0.79 |
|      | 대출금        | 1,831,654 | 3.02 | 1,671,054 | 3.31 | 160,600 | -0.29 |
|      | 지급보증대지급금   | 233       | 0.39 | 369       | 2.17 | -136    | -1.78 |
|      | 원화콜론       | 7,579     | 1.38 | 13,876    | 2.17 | -6,297  | -0.79 |
|      | 사모사채       | 2,958     | 3.99 | 3,470     | 4.12 | -512    | -0.13 |
|      | 기타         | 27,172    | 4.27 | 37,094    | 3.91 | -9,921  | 0.36  |
|      | 원화대손충당금(△) | 12,759    | -    | 13,718    | -    | -959    | 0.00  |
|      | 소계         | 2,251,305 | 2.94 | 2,063,838 | 3.30 | 187,467 | -0.36 |
| 외화자금 | 외화예치금      | 15,990    | 0.32 | 13,822    | 0.21 | 2,168   | 0.11  |

|     |            |         |           |         |         |        |      |
|-----|------------|---------|-----------|---------|---------|--------|------|
|     | 외화증권       | 29,344  | 1.56      | 25,774  | 0.81    | 3,570  | 0.75 |
|     | 외화대출금      | 110,244 | 1.90      | 113,629 | 1.63    | -3,385 | 0.27 |
|     | 외화콜론       | 15,326  | 0.89      | 15,663  | 0.66    | -337   | 0.23 |
|     | 매입외환       | 52,301  | 1.85      | 50,403  | 1.45    | 1,898  | 0.40 |
|     | 기 타        | -       | -         | 8       | -       | - 8    | 0.00 |
|     | 외화대손충당금(△) | 1,395   | -         | 1,282   | -       | 114    | 0.00 |
|     | 소 계        | 221,810 | 1.67      | 218,018 | 1.34    | 3,792  | 0.33 |
| 기 타 | 현 금        | 12,721  | -         | 12,162  | -       | 559    | 0.00 |
|     | 업무용유형자산    | 26,768  | -         | 27,232  | -       | -465   | 0.00 |
|     | 기 타        | 145,453 | -         | 127,492 | -       | 17,961 | 0.00 |
|     | 소 계        | 184,941 | -         | 166,887 | -       | 18,055 | 0.00 |
| 합 계 | 2,658,056  | 2.63    | 2,448,743 | 2.90    | 209,314 | -0.27  |      |

주)금융감독원 업무보고서 기준임

- 원화운용 자금은 원화대출금 16.1조원 증가, 유가증권 5.0조원 증가 등으로 인해 전년 대비 18.7조원 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 38.우발 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

2016년 12월 31일 현재 신한은행 이사회는 2명의 상임이사, 1명의 비상임이사 및 6명의 사외이사 등 총9명의 이사로 구성되어 있으며, 감사위원회, 리스크관리위원회, 보상위원회, 임원후보추천위원회 등 총4개의 이사회내 위원회를 운영하고 있습니다. 2016년 5월 25일 제185기 제1차 임시 주주총회를 개최하여, 퇴임한 조동철 사외이사의 공석에 이성우 동아대학교 법학전문대학원 교수를 사외이사로 선임함으로써 제185기 이사진을 재구성하였으며, 동일자에 2016년도 제4차 임시이사회를 개최하여 이성우 사외이사를 리스크관리위원회 위원장 및 보상위원회 위원으로 선임하였습니다. 또한 2016년 7월 25일 제6차 임시이사회를 개최하여 임원후보추천위원회를 이사회내 위원회로 설치하고 구분일 사외이사, 황국재 사외이사, 인호 사외이사, 이성우 사외이사와 조용병 은행장을 임원후보추천위원회 위원으로 선임하였으며, 동일자에 기존 사외이사후보추천위원회와 감사위원회위원후보추천위원회를 폐지하여 이사회내 위원회 구성을 완료하였습니다. 2016년 12월 30일 제185기 제3차 임시 주주총회를 통하여 현행 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」에서 요구하는 조건에 따라 구분일 이사를 감사위원으로 재선임하고 황국재 이사를 감사위원이 되는 사외이사로 재선임하였으며, 이석근 상임감사위원을 사내이사이자 감사위원으로 재선임함으로써 감사위원회를 재구성하였습니다.

※ 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<br>여부 | 사외이사 성명                |                        |                        |                        |                        |                               |                       |                        |
|-----------|-----------|------------------------------------|----------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------------|-----------------------|------------------------|
|           |           |                                    |          | 박세진<br>(출석률 :<br>100%) | 황선대<br>(출석률 :<br>100%) | 구분일<br>(출석률 :<br>100%) | 조동철<br>(출석률 :<br>100%) | 황국재<br>(출석률 :<br>100%) | 후쿠다<br>히로시<br>(출석률 :<br>100%) | 인호<br>(출석률 :<br>100%) | 이성우<br>(출석률 :<br>100%) |
|           |           |                                    |          | 찬 반 여부                 |                        |                        |                        |                        |                               |                       |                        |
| 제1차<br>임시 | 2016.2.3  | 1. 제184기 결산안 승인                    | 가결       | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                            |                       |                        |
|           |           | 2. 제184기 배당금 결정                    | 가결       | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                            |                       |                        |
|           |           | 3. 채권 발행한도 설정                      | 가결       | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                            |                       |                        |
|           |           | 4. 채권발행 관련 일괄신고서 제출                | 가결       | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                            | 선임 전                  | 선임 전                   |
|           |           | 5. 외화 상각형 조건부자본증권 발행               | 가결       | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                            |                       |                        |
|           |           | 6. 고객정보의 제공 및 이용에 관한 규정 개정         | 가결       | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                            |                       |                        |
|           |           | 7. 2015년12월말 기준 대손준비금 적립           | 가결       | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                            |                       |                        |
| 제2차<br>임시 | 2016.2.25 | 1. 원화 상각형조건부자본증권 발행                | 가결       | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                            | 선임 전                  | 선임 전                   |
|           |           | 2. 투자일임업(투자일임형ISA) 경영업무 운영 및 등록 신청 | 가결       | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                     | 찬성                            |                       |                        |

|           |            |  |                                  |                                  |                                  |                                  |                                  |                                  |                                  |                                  |                            |
|-----------|------------|--|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------|
| 제3차<br>임시 | 2016.3.23  | 1. 정관 개정<br>2. 2016년도 이사 보수한도 승인<br>3. 국외 현지법인 자본금 증자<br>4. 뉴욕지점 FRB Fedwire 계좌 갱신<br>5. 계열사간 거래 승인<br>6. 제184기 정기 주주총회 소집 및 의안 확정 | 가결<br>가결<br>가결<br>가결<br>가결<br>가결 | 찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성 | 찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성 | 찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성 | 찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성 | 찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성 | 찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성 | 선임 전                             | 선임 전                       |
| 제1차<br>정기 | 2016.3.23  | 1. 이사회 의장 선임<br>2. 이사회 의장 직무대행 기준 결정<br>3. 이사회내위원회 위원 선임<br>4. 사외이사 및 이사회등 평가에 관한 사항<br>5. 사외이사 및 비상임이사 보수 결정<br>6. 은행장 직무대행 기준 결정 | 가결<br>가결<br>가결<br>가결<br>가결<br>가결 | 퇴임 후                             | 찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성 | 찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성 | 찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성 | 찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성 | 찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성 | 찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성 | 선임 전                       |
| 제2차<br>정기 | 2016.5.25  | 1. 계열사간 거래 승인<br>2. 고객정보의 제공 및 이용에 관한 규정 개정<br>3. 제185기 제1차 임시 주주총회 소집 및 의안 확정   | 가결<br>가결<br>가결                   | 퇴임 후                             | 찬성<br>찬성<br>찬성                   | 찬성<br>찬성<br>찬성                   | 퇴임 후                             | 찬성<br>찬성<br>찬성                   | 찬성<br>찬성<br>찬성                   | 찬성<br>찬성<br>찬성                   | 선임 전                       |
| 제4차<br>임시 | 2016.5.25  | 1. 이사회내 위원회 위원 선임  | 가결                               | 퇴임 후                             | 찬성                               | 찬성                               | 퇴임 후                             | 찬성                               | 찬성                               | 찬성                               | 찬성                         |
| 제5차<br>임시 | 2016.7.25  | 1. 정관 및 지배구조 제규정 개정<br>2. 재산상 이익제공에 관한 이사회 의결기준 등 결정<br>3. 외화 신종자본증권 중도상환<br>4. 제185기 제2차 임시주주총회 소집 및 의안 확정                        | 가결<br>가결<br>가결<br>가결             | 퇴임 후                             | 찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성             | 산정<br>찬성<br>찬성<br>찬성             | 퇴임 후                             | 찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성             | 찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성             | 찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성             | 찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성       |
| 제6차<br>임시 | 2016.7.25  | 1. 이사회내위원회 위원 선임<br>2. 위원회 설치에 따른 사외이사 및 이사회등 평가 변경  | 가결<br>가결                         | 퇴임 후                             | 찬성<br>찬성                         | 찬성<br>찬성                         | 퇴임 후                             | 찬성<br>찬성                         | 찬성<br>찬성                         | 찬성<br>찬성                         | 찬성<br>찬성                   |
| 제3차<br>정기 | 2016.8.24  | 1. 계열사간 거래 승인<br>2. 원화 상각형 조건부자본증권 발행<br>3. 재산상의 이익 제공   | 가결<br>가결<br>가결                   | 퇴임 후                             | 찬성<br>찬성<br>찬성                   | 찬성<br>찬성<br>찬성                   | 퇴임 후                             | 찬성<br>찬성<br>찬성                   | 찬성<br>찬성<br>찬성                   | 찬성<br>찬성<br>찬성                   | 찬성<br>찬성<br>찬성             |
| 제7차<br>임시 | 2016.10.26 | 1. 지배구조 제규정 개정<br>2. 위험관리책임자 선임<br>3. 국외 현지법인 자본금 증자<br>4. 외화 상각형 조건부자본증권 발행<br>5. 계열사간 거래 승인                                      | 가결<br>가결<br>가결<br>가결<br>가결       | 퇴임 후                             | 찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성       | 찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성       | 퇴임 후                             | 찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성       | 찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성       | 찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성       | 찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성 |
| 제4차<br>정기 | 2016.11.30 | 1. 국외 현지법인 자본금 증자<br>2. 대주주의 특수관계인 등에 대한 신용공여<br>3. 공익법인에 대한 기부금 출연<br>4. 재산상의 이익제공  | 가결<br>가결<br>가결<br>가결             | 퇴임 후                             | 찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성             | 찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성             | 퇴임 후                             | 찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성             | 찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성             | 찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성             | 찬성<br>찬성<br>찬성<br>찬성       |
| 제8차<br>임시 | 2016.12.12 | 1. 인사제도 개편   | 가결                               | 퇴임 후                             | 찬성                               | 찬성                               | 퇴임 후                             | 찬성                               | 찬성                               | 찬성                               | 찬성                         |

|            |            |                                  |    |      |    |    |      |    |    |    |    |
|------------|------------|----------------------------------|----|------|----|----|------|----|----|----|----|
| 제9차<br>임시  | 2016.12.30 | 1. 2017년 경영계획                    | 가결 | 퇴임 후 | 찬성 | 찬성 | 퇴임 후 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |
|            |            | 2. 2017년 자본관리 계획                 | 가결 |      | 찬성 | 찬성 |      | 찬성 | 찬성 | 찬성 |    |
|            |            | 3. 2017년 리스크 총합도 설정              | 가결 |      | 찬성 | 찬성 |      | 찬성 | 찬성 | 찬성 |    |
|            |            | 4. 자본적정성 및 리스크 공시에 관한 사항         | 가결 |      | 찬성 | 찬성 |      | 찬성 | 찬성 | 찬성 |    |
|            |            | 5. 2016년 계열사간 거래 포괄승인            | 가결 |      | 찬성 | 찬성 |      | 찬성 | 찬성 | 찬성 |    |
|            |            | 6. 2017년 채권 발행한도 설정              | 가결 |      | 찬성 | 찬성 |      | 찬성 | 찬성 | 찬성 |    |
|            |            | 7. 채권발행 일괄신고서 제출                 | 가결 |      | 찬성 | 찬성 |      | 찬성 | 찬성 | 찬성 |    |
|            |            | 8. 재산상의 이익 제공                    | 가결 |      | 찬성 | 찬성 |      | 찬성 | 찬성 | 찬성 |    |
|            |            | 9. 채권시정안정펀드 매입약정 조건변경            | 가결 |      | 찬성 | 찬성 |      | 찬성 | 찬성 | 찬성 |    |
|            |            | 10. 지배구조 재규정 개정                  | 가결 |      | 찬성 | 찬성 |      | 찬성 | 찬성 | 찬성 |    |
|            |            | 11. 경영진(업무집행책임자) 선임              | 가결 |      | 찬성 | 찬성 |      | 찬성 | 찬성 | 찬성 |    |
|            |            | 12. 준법감시인 선임                     | 가결 |      | 찬성 | 찬성 |      | 찬성 | 찬성 | 찬성 |    |
|            |            | 13. 제185기 제3차 임시 주주총회 소집 및 의안 확정 | 가결 |      | 찬성 | 찬성 |      | 찬성 | 찬성 | 찬성 |    |
| 제10차<br>임시 | 2016.12.30 | 1. 이사회내 위원회 위원 선임                | 가결 | 퇴임 후 | 찬성 | 찬성 | 퇴임 후 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |

(주) 감사위원회 주요 활동 내용은 '2. 감사제도에 관한 사항'에 세부 기재함.

## 2) 이사회 내 위원회

### 1. 위원회의 구성, 설치목적 및 권한사항

| 위원회명      | 구성                   | 소속이사명                        | 설치목적 및 권한사항   | 비고 (변동사항 등)  |
|-----------|----------------------|------------------------------|---|--|
| 감사위원회     | 사외이사 2명<br>상임감사위원 1명 | 구본일, 황국재<br>,이석근             | 통제시스템의 적정성과 경영성과의 평가 및 개선 등을 위한 역할 수행                             | 황선대 위원 퇴임,<br>황국재 위원 선임(2016.3.23)   |
| 리스크관리위원회  | 사외이사 2명<br>비상임이사 1명  | 이성우, 인 호,<br>김형진             | 은행 경영상 발생하는 제반 리스크의 인식, 측정, 통제 등 종합적인 리스크관리 정책을 수립하고 이의 준수 여부를 감시 | 황국재 위원 퇴임,<br>인 호 위원 선임(2016. 3.23)<br>조동철 위원 퇴임,<br>이성우 위원 선임(2016.5.25)  |
| 보상위원회     | 사외이사 2명<br>비상임이사1명   | 황국재, 이성우<br>,김형진             | 경영진, 본부장 및 특정직원에 대한 보상 설계 및 성과 평가                                 | 황선대 위원 퇴임,<br>황국재 위원 선임(2016.3.23)<br>조동철 위원 퇴임,<br>이성우 위원 선임(2016.5.25)   |
| 임원후보추천위원회 | 사외이사 4명<br>상임이사 1명   | 구본일, 황국재<br>인 호, 이성우,<br>조용병 | 은행장 후보의 추천<br>사외이사 후보의 추천<br>감사위원회위원 후보의 추천                       | 구본일 위원 선임(2016.7.25)<br>황국재 위원 선임(2016.7.25)<br>인 호 위원 선임(2016.7.25)<br>이성우 위원 선임(2016.7.25)<br>조용병 위원 선임(2016.7.25) |

### 2. 이사회내의 위원회 활동내역

#### - 리스크관리위원회 주요 활동 내용

| 위원회명   | 개최일자 | 의안내용 | 가결<br>여부 | 사외이사의 성명       |                |                |                |
|--------|------|------|----------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|        |      |      |          | 조동철            | 황국재            | 이성우            | 인호             |
|        |      |      |          | (출석률:<br>100%) | (출석률:<br>100%) | (출석률:<br>100%) | (출석률:<br>100%) |
| 찬 반 여부 |      |      |          |                |                |                |                |

|          |            |                                   |    |      |      |      |      |
|----------|------------|-----------------------------------|----|------|------|------|------|
| 리스크관리위원회 | 2016.02.03 | 채권 발행한도 설정(안)                     | 통과 | 찬성   | 찬성   | 선임 전 | 선임 전 |
|          | 2016.02.03 | 외화 상각형 조건부자본증권 발행                 | 통과 | 찬성   | 찬성   | 선임 전 | 선임 전 |
|          | 2016.02.03 | 비소매 신용평가시스템 필터링등급 변경(안)           | 가결 | 찬성   | 찬성   | 선임 전 | 선임 전 |
|          | 2016.02.25 | 원화 상각형 조건부자본증권 발행                 | 통과 | 찬성   | 찬성   | 선임 전 | 선임 전 |
|          | 2016.03.23 | 국외 현지법인 자본금 증자(안)                 | 통과 | 찬성   | 찬성   | 선임 전 | 선임 전 |
|          | 2016.03.23 | 2016년 사업그룹별 위험자본배분(안)             | 가결 | 찬성   | 찬성   | 선임 전 | 선임 전 |
|          | 2016.03.23 | 소매 및 소매SOHO LGD변경(안)              | 가결 | 찬성   | 찬성   | 선임 전 | 선임 전 |
|          | 2016.05.25 | 통합위기사황분석(2015년 12월말)결과(안)         | 가결 | 퇴임 후 | 퇴임 후 | 찬성   | 찬성   |
|          | 2016.05.25 | 위기상황시 자본관리계획(안)                   | 가결 | 퇴임 후 | 퇴임 후 | 찬성   | 찬성   |
|          | 2016.05.25 | 퇴직연금 원리금보장상품 리스크관리규정 폐지(안)        | 가결 | 퇴임 후 | 퇴임 후 | 찬성   | 찬성   |
|          | 2016.06.29 | 소매 중금리 신용평가모형 운영(안)               | 가결 | 퇴임 후 | 퇴임 후 | 찬성   | 찬성   |
|          | 2016.07.25 | 외화 신종자본증권 중도상환(안)                 | 통과 | 퇴임 후 | 퇴임 후 | 찬성   | 찬성   |
|          | 2016.07.25 | 리스크관리위원회규정 개정(안)                  | 통과 | 퇴임 후 | 퇴임 후 | 찬성   | 찬성   |
|          | 2016.07.25 | 리스크관리규정 개정(안)                     | 가결 | 퇴임 후 | 퇴임 후 | 찬성   | 찬성   |
|          | 2016.08.24 | 원화 상각형 조건부자본증권 발행                 | 통과 | 퇴임 후 | 퇴임 후 | 찬성   | 찬성   |
|          | 2016.10.26 | 국외 현지법인 자본금 증자                    | 통과 | 퇴임 후 | 퇴임 후 | 찬성   | 찬성   |
|          | 2016.10.26 | 외화 상각형 조건부자본증권 발행                 | 통과 | 퇴임 후 | 퇴임 후 | 찬성   | 찬성   |
|          | 2016.11.30 | 국외 현지법인 자본금 증자                    | 통과 | 퇴임 후 | 퇴임 후 | 찬성   | 찬성   |
|          | 2016.11.30 | 통합위기사황분석 (2016.6월) 결과(안)          | 가결 | 퇴임 후 | 퇴임 후 | 찬성   | 찬성   |
|          | 2016.11.30 | 2016년 위기상황시 자금조달계획(안)             | 가결 | 퇴임 후 | 퇴임 후 | 찬성   | 찬성   |
|          | 2016.11.30 | 부도 정의 변경(안)                       | 가결 | 퇴임 후 | 퇴임 후 | 찬성   | 찬성   |
|          | 2016.12.30 | 2017년도 자본관리 계획(안)                 | 통과 | 퇴임 후 | 퇴임 후 | 찬성   | 찬성   |
|          | 2016.12.30 | 2017년도 채권 발행한도 설정                 | 통과 | 퇴임 후 | 퇴임 후 | 찬성   | 찬성   |
|          | 2016.12.30 | 2017년도 은행 리스크 총한도 설정(안)           | 통과 | 퇴임 후 | 퇴임 후 | 찬성   | 찬성   |
|          | 2016.12.30 | 자본적정성 및 리스크 공시 범위 변경에 관한 사항       | 통과 | 퇴임 후 | 퇴임 후 | 찬성   | 찬성   |
|          | 2016.12.30 | 2017년도 유형별 리스크한도 설정(안)            | 가결 | 퇴임 후 | 퇴임 후 | 찬성   | 찬성   |
|          | 2016.12.30 | 2017년도 장외파생금융상품 리스크한도 설정(안)       | 가결 | 퇴임 후 | 퇴임 후 | 찬성   | 찬성   |
|          | 2016.12.30 | 2017년도 신용리스크 측정요소(안)              | 가결 | 퇴임 후 | 퇴임 후 | 찬성   | 찬성   |
|          | 2016.12.30 | 2017년도 신용원가 반영비를 적용(안)            | 가결 | 퇴임 후 | 퇴임 후 | 찬성   | 찬성   |
|          | 2016.12.30 | 소매SOHO 신용평가모형 개선(안)               | 가결 | 퇴임 후 | 퇴임 후 | 찬성   | 찬성   |
|          | 2016.12.30 | 대손충당금/자산건전성/신용원가 산출 시스템 재구축 이행 승인 | 가결 | 퇴임 후 | 퇴임 후 | 찬성   | 찬성   |
|          | 2016.12.30 | 신용편중리스크 산출 방법 변경(안)               | 가결 | 퇴임 후 | 퇴임 후 | 찬성   | 찬성   |
|          | 2016.12.30 | 신탁유가증권운용지침 위험관리기준 항목 개정(안)        | 가결 | 퇴임 후 | 퇴임 후 | 찬성   | 찬성   |

- 舊 사외이사후보추천위원회 활동내역

| 위원회명            | 개최일자      | 의 안 내 용               | 가결 여부 | 사외이사의 성명           |                     |                    |                    |                   |
|-----------------|-----------|-----------------------|-------|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
|                 |           |                       |       | 구본일<br>(출석률 :100%) | 조동철<br>(출석률 : 100%) | 황선태<br>(출석률 :100%) | 황국재<br>(출석률 :100%) | 인호<br>(출석률: 100%) |
|                 |           |                       |       | 찬 반 여부             |                     |                    |                    |                   |
| 사외이사후보<br>추천위원회 | 2016.2.3  | 1. 사외이사 선임원칙 수립       | 가결    | 찬성                 | 찬성                  | 찬성                 | 찬성                 | 선임 전              |
|                 | 2016.2.25 | 1. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항 | 가결    | 찬성                 | 찬성                  | 찬성                 | 찬성                 | 선임 전              |
|                 | 2016.3.23 | 1. 사외이사 후보 추천         | 가결    | 찬성                 | 찬성                  | 찬성                 | 찬성                 | 선임 전              |



|  |           |               |    |    |      |      |    |    |
|--|-----------|---------------|----|----|------|------|----|----|
|  | 2016.5.25 | 1. 사외이사 후보 추천 | 가결 | 찬성 | 퇴임 후 | 퇴임 후 | 찬성 | 찬성 |
|--|-----------|---------------|----|----|------|------|----|----|

(주) 사외이사후보추천위원회의 사외이사 후보 추천에 관한 안건의 경우 본인 추천권은 의결권 제한

- 舊 감사위원회 위원후보추천위원회 활동내역

| 위원회명                   | 개최일자      | 의 안 내 용           | 가결<br>여부 | 사외이사의 성명              |                       |                       |                       |                       |                              |
|------------------------|-----------|-------------------|----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------------|
|                        |           |                   |          | 박세진<br>(출석률:<br>100%) | 구본일<br>(출석률:<br>100%) | 조동철<br>(출석률:<br>100%) | 황선태<br>(출석률:<br>100%) | 황국재<br>(출석률:<br>100%) | 후쿠다<br>히로시<br>(출석률:<br>100%) |
|                        |           |                   |          | 찬 반 여 부               |                       |                       |                       |                       |                              |
| 감사위원회<br>위원후보<br>추천위원회 | 2016.3.23 | 1. 감사위원회 위원 후보 추천 | 가결       | 찬성                    | 찬성                    | 찬성                    | 찬성                    | 찬성                    | 찬성                           |

- 보상위원회 활동내역

| 위원회명                    | 개최일자       | 의 안 내 용                        | 가결<br>여부 | 사외이사의 성명              |                       |                       |                       |
|-------------------------|------------|--------------------------------|----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                         |            |                                |          | 황선태<br>(출석률:<br>100%) | 조동철<br>(출석률:<br>100%) | 황국재<br>(출석률:<br>100%) | 이성우<br>(출석률:<br>100%) |
|                         |            |                                |          | 찬 반 여 부               |                       |                       |                       |
| 보상위원회                   | 2016.3.23  | 1. 2016년도 경영진 평가기준 확정          | 가결       | 찬성                    | 찬성                    |                       |                       |
|                         |            | 2. 2016년도 본부장 평가기준 확정          | 가결       | 찬성                    | 찬성                    |                       |                       |
|                         |            | 3. 2016년도 본부장 보수운영             | 가결       | 찬성                    | 찬성                    |                       |                       |
|                         |            | 4. 2015년도 경영진 및 본부장 평가결과 확정    | 가결       | 찬성                    | 찬성                    | 선임 전                  | 선임 전                  |
|                         |            | 5. 2015년도 경영진 및 본부장 단기성과급 지급   | 가결       | 찬성                    | 찬성                    |                       |                       |
|                         |            | 6. 2015년도 연차보상평가               | 가결       | 찬성                    | 찬성                    |                       |                       |
|                         |            | 7. 장기성과급 성과지표 확정               | 가결       | 찬성                    | 찬성                    |                       |                       |
|                         | 2016.5.25  | <보고안건> 1. 조직개편에 따른 경영진 전략과제 변경 | -        | 퇴임 후                  | 퇴임 후                  | -                     | -                     |
|                         | 2016.7.25  | <보고안건> 1. 조직개편에 따른 경영진 전략과제 변경 | -        | 퇴임 후                  | 퇴임 후                  | -                     | -                     |
| <보고안건> 2. 준법감시인 보상체계 변경 |            | -                              | 퇴임 후     | 퇴임 후                  | -                     | -                     |                       |
|                         | 2016.11.30 | 1. 조직개편에 따른 본부장 평가기준 수립        | 가결       | 퇴임 후                  | 퇴임 후                  | 찬성                    | 찬성                    |

(주1) 2016.5.25일 제 2차 보상위원회는 결의안건없이 보고안건 1건으로 종결

(주2) 2016.7.25일 제 3차 보상위원회는 결의안건없이 보고안건 2건으로 종결

- 임원후보추천위원회

| 위원회명  | 개최일자       | 의 안 내 용   | 가결<br>여부 | 사외이사의 성명              |                       |                      |                       |
|-------|------------|---|----------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
|       |            |   |          | 구본일<br>(출석률:<br>100%) | 황국재<br>(출석률:<br>100%) | 인호<br>(출석률:<br>100%) | 이성우<br>(출석률:<br>100%) |
|       |            |   |          | 찬 반 여 부               |                       |                      |                       |
| 보상위원회 | 2016.11.30 | 1. 임원후보추천위원회 위원장 선임                             | 가결       | -                     | 찬성                    | 찬성                   | 찬성                    |
|       |            | 2. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항                           | 가결       | 찬성                    | 찬성                    | 찬성                   | 찬성                    |
|       | 2016.12.30 | 1. 감사위원회 위원 후보 추천<br>2. 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보 추천 | 가결<br>가결 | (의결권 제<br>한)          | 찬성<br>(의결권 제<br>한)    | 찬성<br>찬성             | 찬성<br>찬성              |

|  |  |  |  |    |    |  |  |
|--|--|--|--|----|----|--|--|
|  |  |  |  | 찬성 | 한) |  |  |
|--|--|--|--|----|----|--|--|

주) 임원후보추천위원회의 사외이사 후보 추천, 감사위원 후보 추천에 관한 안건의 경우 본인 추천권은 의결권 제한

### 3. 이사의 독립성

신한은행은 은행법, 동법 시행령 및 금융회사의 지배구조에 관한 법률에 따른 독립성 기준에 의거하여 사외이사를 선임하고 있으며, 최근일 현재 신한은행의 모든 사외이사는 독립성 기준을 충족하고 있습니다. 또한 신한은행은 정관 제44조 제1항에 의거하여 임원후보추천위원회를 이사회내 위원회로 운영하고 있으며, 그 구성 및 운영은 별도의 임원후보추천위원회 규정을 따르고 있습니다.

#### <독립성과 관련된 임원후보추천위원회 주요 규정>

##### 제2조(구성)

위원회는 은행장을 포함한 3인 이상 5인 이내의 이사로 구성하며, 총 위원의 과반수는 사외이사로 한다.

##### 제3조(위원장)

- ① 위원회는 위원회의 결의로 사외이사인 위원 중 1인을 위원장으로 선임한다.
- ② 위원장이 부재중이거나 유고 시에는 위원회 소속 위원 중 이사회 의장 직무대행 순서에 따라 그 직무를 대행한다.

##### 제4조(소집)

- ① 위원장은 필요한 경우 위원회를 소집할 수 있다. 다만, 위원회 구성 후 최초로 소집되는 위원회는 이사회 의장이 소집한다.
- ② 위원회를 소집할 때에는 위원장이 일시, 장소 및 목적사항을 회일 7일전에 각 위원에게 통지한다. 그러나 긴급한 사유가 있는 때에는 그 기간을 단축할 수 있으며, 위원 전원의 동의가 있는 때에는 소집절차를 생략할 수 있다.

##### 제7조(사외이사 후보 추천)

- ① 위원회는 은행 및 주주 등의 이익에 부합하는 자를 공정하고 투명한 절차에 따라 사외이사 후보로 추천한다.
- ② 위원회는 사외이사 예비후보가 관련법령 및 지배구조 내부규범에서 정하는 자격요건을 충족하는지를 공정하게 검증한 후 사외이사 후보로 추천한다.
- ③ 사외이사가 재임하기 위해서는 사외이사 평가 결과 해당 사외이사의 업무수행 능력이 우수하다는 점이 입증되어야 한다.
- ④ 위원회가 사외이사의 재선임을 위해 후보를 추천하는 경우에는 후보추천서에 사외이사 평가결과 및 위원회의 검토보고서를 첨부한다.
- ⑤ 위원회가 필요하다고 인정하는 경우에는 사외이사 후보군 발굴 시 주주, 이해관계자 및 외부 자문기관 등 은행 외부로부터의 추천을 활용할 수 있다.
- ⑥ 위원회가 사외이사 후보를 추천하는 경우 은행은 주주총회 소집 통지 전에 다음 각 호의 사항을 공시하고, 주주총회 소집 통지 시 공시사실 및 공시확인 방법 등을 알려야 한다.
  1. 사외이사 후보 추천절차 개요
  2. 위원회의 위원 명단 및 약력
  3. 사외이사 후보 및 그 제안자와의 관계(은행의 사외이사이거나 사외이사였던 자를 사외이사 후보로 추천할 때에는 과거 해당 사외이사 후보제안자를 모두 포함)
  4. 사외이사 후보와 은행 등(지주회사 및 계열회사 포함), 그 임원 및 대주주와의 관계
  5. 관련법령 및 내규에 따른 자격요건 충족 여부 및 근거
  6. 사외이사 후보 추천 이유
  7. 사외이사 후보의 경력
  8. 기타 사외이사 후보 추천과 관련하여 이사회가 필요하다고 정하는 사항

**제9조(결의방법)**

- ① 위원회의 결의는 재적위원 과반수의 출석과 출석위원 과반수의 찬성으로 한다. 다만, 감사위원 후보 추천의 경우 재적위원 3분의 2이상의 찬성으로 한다.
- ② 위원회의 결의에 관하여 자신이 후보가 되는 등 특별한 이해관계가 있는 자는 의결권을 행사하지 못한다. 이 경우 당해 위원의 의결권 수는 출석위원의 의결권 수에 산입하지 아니한다. 다만, 감사위원 후보 추천의 경우 당해 위원의 의결권 수는 재적위원의 의결권 수에 산입하지 아니한다.
- ③ 감사위원 후보 추천에 대한 위원회의 결의에 관하여 은행장은 의결권을 행사하지 못한다. 이 경우 은행장의 의결권 수는 재적위원의 의결권 수에 산입하지 아니한다.
- ④ 위원회는 위원의 전부 또는 일부가 직접 출석하지 아니하고 모든 위원이 음성을 동시에 송·수신하는 통신수단에 의하여 결의에 참가하는 것을 허용할 수 있다. 이 경우 당해 위원은 위원회에 직접 출석한 것으로 본다.

**제10조(관계인의 출석 등)**

- ① 위원회가 필요하다고 인정하는 경우에는 관련 임직원 또는 외부인사를 위원회에 출석시켜 의견을 청취할 수 있다.
- ② 위원회가 필요하다고 인정하는 경우에는 은행의 비용으로 외부 전문가에 자문을 의뢰할 수 있다.

**제11조(의사록)**

위원회의 의사에 관하여는 안건, 경과요령, 그 결과, 반대하는 자와 그 반대이유를 기재한 의사록을 작성하고 출석한 위원이 기명날인 또는 서명하여야 한다.

1) 사외이사 현황

| 성 명 | 선임배경 및 활동분야 등  | 추천인 | 신한은행<br>거래<br>(주) | 최대주주 또는<br>주요주주와의<br>관계 | 사외이사의<br>적극적/소극적 자격요<br>건 충족여부 |
|-----|--|-----|-------------------|-------------------------|--------------------------------|
| 황선태 | 현재 법무법인(유한) 로고스 상임고문 변호사로서 대한법률구조공단 이사장 및 서울동부지방검찰청 검사장 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 추천함   | 박세진 | 없음                | 해당사항 없음                 | 충족                             |
| 구본일 | 컬럼비아대학교에서 재무관리 박사 학위를 취득한 경영전문가로서 현재 연세대 경영대학 재무전공 교수로 약 30년을 재임하고 있으며, 코스닥 기업심사위원회 심사위원, 무역보험공사 자산운용위원회 위원 등 다양한 활동을 통하여 금융분야 실무경험에 준하는 경력을 보유하고 있어 당행 이사회 전문성 제고에 크게 기여함. 2013년 사외이사 선임 후, 이사회 및 위원회 모든 회의에 참석(출석률 100%)하여 경영현안에 대한 문제 제기는 물론 수준 높은 해결방안을 제시하는 등 당행 사외이사로서 높은 책임감을 보여 주었으며, 감사위원회 위원장, 사외이사후보추천위원회 위원장으로서의 소임을 충실히 수행한 점 등을 종합적으로 감안하여 추천함 | 황선태 | 없음                | 해당사항 없음                 | 충족                             |

|                   |   |     |    |         |    |
|-------------------|---|-----|----|---------|----|
| 황국재               | 서강대학교 경영학 회계전공 교수 및 한국내부통제학회 회장으로 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 |
| 인 호               | 최근 스마트폰 결제서비스가 확산되며 오랜 기간 지불결제 수단으로 사용하던 현금, 신용카드 없이 일상생활을 영위하는 사람이 증가하고 있으며, 은행권에서도 핀테크를 주축으로 하는 스마트 혁신이 이슈화되고 있고, 향후에도 금융과 IT의 다양한 결합을 통해 이런 추세가 이어질 것으로 예상함. 이러한 대내외 환경변화에 적극적으로 대응하는 차원에서 은행 외부의 핀테크 전문가를 사외이사로 선임하여 경영 전반에 대한 조언을 구한다면 이사회 구성의 다양성 및 전문성 확보는 물론 은행의 미래 성장에도 큰 도움이 될 것임. 후보자는 디지털 화폐, 지급결제 등 핀테크 산업의 핵심 분야에 관한 핀테크 전문가로서 현재 고려대학교 대학원 컴퓨터학과 교수이자, 금융위원회 핀테크 정책자문단 위원, 글로벌 핀테크연구원 디지털 커런시 센터장으로 관련 분야에서 활발하게 활동하고 있어 핀테크(금융) 전문가로서 당행 이사회 전문성 제고에 크게 기여할 것으로 기대되어 추천함. | 황국재 | 없음 | 해당사항 없음 | 충족 |
| 이성우               | 현재 동아대학교 법학전문대학원 교수로 재임하고 있으며, 법학 박사로서의 전문지식과 시중은행, 예금보험공사 및 한국공인회계사회 등의 근무 경험에 따른 기획, 글로벌, 법무, 회계 등 다양한 금융실무 경험을 보유하고 있음.<br>향후 금융회사 지배구조의 투명성 및 이사회의 역할이 강조되는 시점에서 금융실무 경험과 법학 전문지식을 바탕으로 당행 이사회 전문성 제고에 크게 기여할 것으로 기대되어 추천함.   | 황국재 | 없음 | 해당사항 없음 | 충족 |
| 후쿠다 히로시<br>(福田博司) | 현재 (주)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

| 성 명 | 사외이사 여부 | 비 고       |
|-----|---------|-----------|
| 구본일 | ○       | 법적 요건 충족함 |
| 황국재 | ○       |           |
| 인 호 | ○       |           |

|     |   |  |
|-----|---|--|
| 이성우 | ○ |  |
| 조용병 | X |  |

#### 4. 사외이사의 전문성

신한은행은 전략기획부 및 비서실을 통하여 이사회회의의 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) 이사회회의의 회의 소집 및 진행 등을 위한 실무지원
- 2) 이사회회의의 회의내용 기록 유지
- 3) 이사회회의의 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 이사회회의의 지시사항 처리

#### <사외이사의 교육현황>

| 교육일시                  | 교육주체    | 교육내용   |
|-----------------------|---------|--|
| 2013.5.26             | 이사회워크샵  | 사외이사만의 회의<br>: 주요 현안(2013년 1분기 경영성과, 창조금융 활성화 방안 등)<br>토의 및 자유토론 |
| 2013.11.29~2013.12.1  | 이사회 워크샵 | 사외이사만의 회의<br>: 주요 현안(2014년 사업계획 등) 토의                            |
| 2014.10.23~2014.10.25 | 이사회 워크샵 | 사외이사만의 회의<br>: 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<br>: 주요 현안(주요 TF 중간보고 등) 토의                            |
| 2015.2.23             | 이사회 워크샵 | 사외이사만의 회의<br>: 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<br>: 주요 현안(경영 현황 및 하반기 방향 등) 토의                        |
| 2016.5.25             | 리스크총괄부  | - 리스크 관리 등 신임 사외이사 대상 교육 실시                                      |
| 2016.5.25             | 이사회 워크샵 | - 사외이사만의 회의<br>: 주요 현안(금융사 지배구조법 등) 토의                           |
| 2016.7.28             | 종합기획부   | - 신임 사외이사 연수(당행 핀테크 추진사항 보고 등)                                   |

|            |         |   |
|------------|---------|---|
| 2016.11.30 | 이사회 워크샵 | - 사외이사만의 회의<br>: 주요 현안(2017년 경영계획 등) 토의 |
|------------|---------|---|

## 2. 감사제도에 관한 사항

### 가. 감사위원회의 인적사항 및 사외이사 여부

| 성명  | 주요경력   | 비고               |
|-----|--|------------------|
| 구본일 | [학력]<br>-연세대 경영학과<br>-美 컬럼비아대학교 재무관리 박사<br><br>[주요경력]<br>-코스닥 상장폐지 심사위원<br>-연세대학교 경영학과 교수(현)                         | 위원장<br>(사외이사)    |
| 황국재 | [학력]<br>- 서강대 경영학과<br>- 美 시라큐스 대학교 경영대학원 박사<br><br>[주요경력]<br>- 삼일회계법인 공인회계사<br>- 서강대 경영학부 회계전공 교수(현)                 | 감사위원<br>(사외이사)   |
| 이석근 | [학력]<br>-연세대학교 경영학과<br>-美 콜로라도주립대 경영학 석사<br>-동국대 경영학 박사<br><br>[주요경력]<br>-금융감독원 부원장보<br>-딜로이트컨설팅 상임고문<br>-광운대학교 겸임교수 | 상임감사위원<br>(상임이사) |

### 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 추

천하고 이사회에서 선임되며 위원장은 사외이사인 위원 중에서 감사위원회 결 의로 선임 합니다.

감사위원회 위원은 3인 이상의 이사로 구성되며, 위원 중 3분의 2이상은 사외이 사이 어야 합니다.

#### 4) 감사위원회 위원의 자격

- 감사위원회의 위원 중 1인 이상은 각 호의 1에 해당하는 자격을 가진 회계 및 재 무 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 연 구기관 또는 대학에서 회계 또는 재무 관련 분야의 연구원 또는 전임강사 이 상의 직에 5년 이상 근무한 경력이 있는 사람

③ 주권상장법인에서 회계 또는 재무 관련 업무에 임원으로 5년 이상 근무하거 나 임직원으로 10년 이상 근무한 경력이 있는 사람

④ 국가, 지방자치단체, 「공공기관의 운영에 관한 법률」에 따른 공공기관, 금 융감독원, 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 한국거래소 또는 같 은 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 누설하거나 도용하지 않아야 한다.
- ② 위원회는 직무수행에 있어 관계법령 및 지시사항에 따라 사실과 증거에 의하여 그 직무를 행하여야 하며, 감사사항에 대하여는 충분한 기록과 입증자료를 확보하여야 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       | 의안내용                               | 가결 여부 | 비고 |
|----|------------|------------------------------------|-------|----|
| 1차 | 2016.01.27 | 내부감사부서장 임명 동의                      | 가결    |    |
|    |            | 상임감사위원직무규정 개정                      | 가결    |    |
|    |            | 감사부 주요 업무 변경사항                     | -     |    |
| 2차 | 2016.02.03 | 2015년 준법감시인 활동 결과                  | 가결    |    |
|    |            | 2015년 4분기 감사활동 결과                  | -     |    |
|    |            | 2015년 감사활동 결과                      | -     |    |
|    |            | 2015년 내부회계관리제도 기말평가 결과             | -     |    |
|    |            | 2016년 내부회계관리제도 연간 평가계획             | -     |    |
| 3차 | 2016.02.25 | 제184기 감사보고서의 작성·제출                 | 가결    |    |
|    |            | 2015년 내부회계관리제도 운영실태의 적정성 평가결과      | 가결    |    |
|    |            | 2015년 자금세탁방지체계의 이행수준 및 효과에 대한 평가결과 | 가결    |    |
|    |            | 2015 회계연도 외부감사인의 연간 재무제표 감사결과      | -     |    |
|    |            | 2015 회계연도 외부감사인의 내부회계관리제도 감사결과     | -     |    |
| 4차 | 2016.03.23 | 2015년 내부통제시스템 운영의 적정성 평가결과         | 가결    |    |
|    |            | 2015년 외부감사인의 감사활동에 대한 평가결과         | 가결    |    |
|    |            | 2015년 공시정책 수립 및 집행의 적정성 검토결과       | 가결    |    |
| 5차 | 2016.03.23 | 제184기 정기주주총회 부의의안에 대한 진술           | 가결    |    |



|     |            |                                 |    |  |
|-----|------------|---------------------------------|----|--|
| 6차  | 2016.03.23 | 감사위원회 위원장 선임                    | 가결 |  |
|     |            | 2015년 상임감사위원 평가목표 설정            | 가결 |  |
| 7차  | 2016.05.25 | 임시주주총회 부의의안에 대한 진술              | 가결 |  |
| 8차  | 2016.05.25 | 2016년 1분기 감사활동 결과보고             | -  |  |
|     |            | 2016년 1분기 재무제표 검토 결과보고          | -  |  |
| 9차  | 16.07.25   | 내부통제규정 개정                       | 가결 |  |
| 10차 | 16.08.24   | 2016년 상반기 준법감시인 활동 결과           | 가결 |  |
|     |            | 2016년 2분기 감사활동 결과               | -  |  |
|     |            | 2015년 금융감독원 종합검사 결과             | -  |  |
|     |            | 2016년 2분기 재무제표 검토 결과            | -  |  |
| 11차 | 16.10.26   | 2016년 3분기 감사활동결과 보고             | -  |  |
|     |            | 2016년도 내부회계관리제도 평가대상 범위 선정      | -  |  |
|     |            | 2015년도 내부회계관리제도 기말평가 미비점 개선내용   | -  |  |
|     |            | 2016년도 내부회계관리제도 운영실태의 중간평가 결과보고 | -  |  |
| 12차 | 16.11.30   | 2016년 3분기 재무제표 검토 결과            |    |  |
| 13차 | 16.12.30   | 2016년 내부회계관리제도 운영실태 중간평가 감사결과   | 가결 |  |
|     |            | 2016년 상임감사위원 성과평가               | 가결 |  |
|     |            | 2017년 감사계획 및 감사부 사업계획 승인        | 가결 |  |
| 14차 | 16.12.30   | 제185기 제3차 임시 주주총회 부의의안에 대한 진술   | 가결 |  |
| 15차 | 16.12.30   | 감사위원회 위원장 선임                    | 가결 |  |

#### 다. 준법감시인 등에 관한 사항

당행은 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제 25조(준법감시인의 임면 등)에 의거, 이사회 의결을 거쳐 임면한 준법감시인을 두고있으며 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 : 금융회사지배구조법 제 5조 (임원의 자격요건)를 충족하며 금융감독원 장으로부터의 주의·경고의 요구 등에 해당하는 조치를 받은 사실이 없음.

| 인적사항 |        |      |        |      |   |
|------|--------|------|--------|------|---|
| 성명   | 출생년월   | 직위   | 등기임원여부 | 상근여부 | 주요경력  |
| 허순석  | 1960.1 | 부행장보 | 미등기임원  | 상근   | 서울대 법학과<br>신한은행 수원지점장<br>기관고객부장<br>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 의결권 행사)
  - 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 : 2016년 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 : 2016년 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"> <li>서울대학교 법학과 졸업</li> <li>신한은행 부행장 (1999~2002)</li> <li>신한생명보험 사장 (2002~2007)</li> <li>신한생명보험 부회장 (2007~2009)</li> </ul> | 2011.3.23 ~ 현재 | 2017.03.23 |

(주) 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일자까지임.

(기준일 : 2017년 3월 31일 )

| 성명  | 출생년월    | 직위      | 등기임원 여부 | 상근 여부 | 담당 업무  | 주요경력  | 재직기간           | 임기 만료일     |
|-----|---------|---------|---------|-------|--|---|----------------|------------|
| 조용병 | 1957.06 | 대표이사 회장 | 등기임원    | 상근    | 총괄, 리스크관리팀, 준법지원팀, 이사회사무국, 이사회운영위원회 위원장, 지배구조및회장후보추천위원회 위원, 사외이사후보추천위원회 위원, 사외책임경영위원회 위원 | <ul style="list-style-type: none"> <li>고려대학교 법학과 졸업</li> <li>신한은행 부행장 (2011~2013)</li> <li>신한BNP파리바자산은행 사장 (2013~2015)</li> <li>신한은행 은행장 (2015~2017)</li> </ul> | 2017.3.23 ~ 현재 | 2020.03.23 |

(주) 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일자까지임.

#### (2) 재무현황

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

| 과 목               | 2016년 말     | 2015년 말     | 2014년 말     |
|-------------------|-------------|-------------|-------------|
| 자산 총계             | 395,680,324 | 370,548,003 | 338,021,804 |
| 부채 총계             | 363,935,344 | 338,734,947 | 307,506,896 |
| 자본 총계             | 31,744,980  | 31,813,056  | 30,514,908  |
| 매출액               | 31,989,732  | 30,674,470  | 27,551,684  |
| I.영업이익            | 3,108,642   | 2,973,141   | 2,654,810   |
| II.관계기업 이익에 대한 지분 | 9,995       | 20,971      | 30,580      |
| III.기타영업외손익       | 51,835      | 146,465     | 182,186     |
| IV.법인세비용차감전순이익    | 3,170,472   | 3,140,577   | 2,867,576   |
| V.법인세비용           | 345,553     | 694,619     | 667,965     |
| VI.당기순이익          | 2,824,919   | 2,445,958   | 2,199,611   |
| VII.기타포괄손익        | -409,150    | -336,624    | -35,679     |
| VIII.총포괄이익        | 2,415,769   | 2,109,334   | 2,163,932   |
| IX.당기순이익의 귀속      | 2,824,919   | 2,445,958   | 2,199,611   |
| (1) 지배기업 소유주지분    | 2,774,778   | 2,367,171   | 2,081,110   |
| (2) 비지배지분         | 50,141      | 78,787      | 118,501     |

(주) 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 9.55%의 지분을 보유하고 있습니다. 신한금융지주회사의 주요 사업부문으로는 은행업, 신용카드업, 증권업, 보험업 등이 있습니다.

#### 다. 최대주주의 변동 현황

- 해당사항 없음.

#### 라. 주식 소유현황

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 주)

| 구분       | 주주명      | 소유주식수         | 지분율     | 비고 |
|----------|----------|---------------|---------|----|
| 5% 이상 주주 | 신한금융지주회사 | 1,585,615,506 | 100.00% | -  |
|          | -        | -             | -       | -  |
| 우리사주조합   |          | -             | -       | -  |

## 마. 주식사무

|                  |  |        |                                      |  |
|------------------|--|--------|--------------------------------------|--|
| 정관상<br>신주인수권의 내용 | <b>제10조(신주인수권)</b>   |        |                                      |  |
|                  | <p>① 본 은행의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다.</p> <p>② 제1항의 규정에 불구하고 공모증자를 위한 신주발행의 경우에는 신주식의 배정방법 및 발행사항은 주주 총회의 결의에 의한다.</p> <p>③ 제1항의 규정에 불구하고 다음 각 호의 경우에는 주주총회의 결의로 주주 외의 자에게 신주를 배정할 수 있다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」의 규정에 의하여 신주를 모집하거나 인수인에게 인수하게 하는 경우</li> <li>2. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」의 규정에 의하여 우리사주 조합원에게 신주를 우선 배정하는 경우</li> <li>3. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」의 규정에 의하여 증권예탁증권(DR)발행에 따라 신주를 발행하는 경우</li> <li>4. 정부 또는 예금보험공사의 출자로 인하여 신주를 발행하는 경우</li> <li>5. 선진금융기술의 도입, 본 은행의 재무구조 개선 및 자금조달, 전략적 업무제휴 등 경영상 필요로 외국인 투자자, 국내외 금융기관, 제휴회사 등에게 신주를 발행하는 경우</li> </ol> <p>④ 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 주주 총회의 결의로 정한다.</p> <p>⑤ 주주 외의 자에게 신주를 배정하는 경우 상법 제416조 제1호 내지 제4호에서 정하는 사항을 그 납입기일의 2주전까지 주주에게 통지하거나 공고하여야 한다.</p> |        |                                      |  |
| 결산일              | 12월 31일  | 정기주주총회 | 매 결산기 말일의 익일로부터 3개월 이내               |  |
| 주주명부폐쇄시기         | 매년 1월 1일부터 그 결산기에 관한 정기주주총회 종료일까지  |        |                                      |  |
| 주권의 종류           | 1주권, 5주권, 10주권, 50주권, 100주권, 500주권, 1000주권, 10000주권(8종)  |        |                                      |  |
| 명의개서대리인          | - 취 급 소 : 당행 총무부<br>- 대 리 인 : 없 음  |        | - 명의개서 수수료 : 없 음<br>- 주권교부 수수료 : 없 음 |  |
| 주주의 특전           | 없 음  | 공고게재신문 | 한국경제신문, 매일경제신문                       |  |

## 바. 주가 및 주식 거래실적

- 해당사항 없음

사. 기업인수목적회사의 추가기재사항

- 해당사항 없음

## VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

### 1. 임원 및 직원의 현황

#### 1. 임원 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 주)

| 성명  | 성별 | 출생년월    | 직위         | 등기임원<br>여부 | 상근<br>여부 | 담당<br>업무 | 주요경력  | 소유주식수        |              | 재직기간            | 임기<br>만료일  |
|-----|----|---------|------------|------------|----------|----------|---|--------------|--------------|-----------------|------------|
|     |    |         |            |            |          |          |   | 의결권<br>있는 주식 | 의결권<br>없는 주식 |                 |            |
| 조용병 | 남  | 1957.06 | 은행장        | 등기임원       | 상근       | 총괄       | 고려대 법학과<br>헬싱키대학교 대학원 MBA<br>신한은행 부행장<br>신한BNP파리바자선운용 사장<br>現 신한금융지주회사 비상임이사<br>(겸)             | 0            | 0            | '15.3.18<br>~현재 | 2017.03.06 |
| 이석근 | 남  | 1958.07 | 상임<br>감사위원 | 등기임원       | 상근       | 감사       | 연세대 경영학과<br>금융감독원 국제업무국 국장<br>금융감독원 총무국 국장<br>금융감독원 전략기획본부장<br>딜로이트컨설팅 상임고문                     | 0            | 0            | '14.1.1<br>~현재  | 2017.12.31 |
| 김형진 | 남  | 1958.08 | 비상임<br>이사  | 등기임원       | 비상근      | 이사       | 영남대 경제학과<br>신한은행 가치혁신본부장<br>신한은행 부행장<br>신한데이터시스템 사장<br>現 신한금융지주회사 부사장                           | 0            | 0            | '14.3.25<br>~현재 | 2017.03.14 |
| 황선태 | 남  | 1948.10 | 사외이사       | 등기임원       | 비상근      | 이사       | 서울대 법학과<br>법무법인(유한) 로고스 대표변호사<br>제10대 대한법률구조공단 이사장<br>現 법무법인(유한) 로고스 상임고<br>문 변호사               | 0            | 0            | '15.3.18<br>~현재 | 2017.03.22 |
| 구본일 | 남  | 1959.11 | 사외이사       | 등기임원       | 비상근      | 이사       | 연세대 경영학과<br>컬럼비아대 재무관리 박사<br>코스닥 상장폐지 심사위원<br>現 연세대학교 경영학과 교수                                   | 0            | 0            | '13.3.27<br>~현재 | 2017.03.22 |
| 황국재 | 남  | 1959.08 | 사외이사       | 등기임원       | 비상근      | 이사       | 미시간주립대 MBA<br>시라큐스대학교 경영학 박사<br>삼일회계법인 회계사<br>現 서강대학교 경영학부 교수<br>現 한국내부통제학회 회장                  | 0            | 0            | '15.3.18<br>~현재 | 2017.03.22 |
| 인호  | 남  | 1967.09 | 사외이사       | 등기임원       | 비상근      | 이사       | 고려대학교 전산과학 석사<br>남가주대 Computer Science 박사<br>現 고려대학교 대학원 컴퓨터학과<br>교수<br>現 금융위원회 핀테크 정책자문단위<br>원 | 0            | 0            | '16.3.23<br>~현재 | 2018.03.31 |

|            |   |         |      |       |     |              |   |   |   |                 |            |
|------------|---|---------|------|-------|-----|--------------|---|---|---|-----------------|------------|
| 이성우        | 남 | 1961.07 | 사외이사 | 등기임원  | 비상근 | 이사           | 서울대학교 법학 석사<br>서울대학교 법학 박사<br>現 동아대학교 법학전문대학원 교<br>수<br>現 금융위원회 평가위원회 위원장 | 0 | 0 | '16.5.25<br>~현재 | 2018.03.31 |
| 후쿠다<br>히로시 | 남 | 1949.06 | 사외이사 | 등기임원  | 비상근 | 이사           | 일본대학 경제학과<br>한국오사카청년회의소 회장<br>現 ㈜교와크리에이트 이사<br>現 교와주 이사                   | 0 | 0 | '15.3.18<br>~현재 | 2017.03.22 |
| 서현주        | 남 | 1960.07 | 부행장  | 미등기임원 | 상근  | 개인그룹<br>기관그룹 | 부산상고<br>신한은행 개인고객부장<br>신한은행 무교금융센터장<br>신한은행 IPS본부 본부장                     | 0 | 0 | '13.1.1<br>~현재  | 2016.12.31 |
| 윤승욱        | 남 | 1959.05 | 부행장  | 미등기임원 | 상근  | 경영지원그룹       | 청주대 경영학과<br>신한은행 경기서부영업본부 본부장<br>신한은행 충북영업본부 본부장<br>신한은행 강남금융2본부 본부장      | 0 | 0 | '13.5.27<br>~현재 | 2016.12.31 |
| 황태욱        | 남 | 1960.05 | 부행장  | 미등기임원 | 상근  | 소비자브랜드그<br>룹 | 동아대 경영학과<br>한양대 국제금융학 석사<br>신한은행 홍보부장<br>브랜드전략본부 본부장                      | 0 | 0 | '14.1.1<br>~현재  | 2016.12.31 |
| 최병화        | 남 | 1962.01 | 부행장  | 미등기임원 | 상근  | 기업그룹         | 광운대 경영학과<br>신한은행 강남대기업금융센터장<br>신한은행 기업고객부장<br>신한은행 산업단지금융본부장              | 0 | 0 | '14.1.1<br>~현재  | 2016.12.31 |
| 권재중        | 남 | 1962.09 | 부행장  | 미등기임원 | 상근  | 경영기획그룹       | 서울대 경제학과<br>Rice Univ. 경제학 박사<br>SC제일은행 상근감사위원<br>신한은행 감사본부장              | 0 | 0 | '14.1.1<br>~현재  | 2016.12.31 |
| 허순석        | 남 | 1960.01 | 부행장보 | 미등기임원 | 상근  | 준법감시인        | 서울대 법학과<br>신한은행 수원지점장<br>신한은행 기관고객부장<br>신한은행 준법감시인(본부장)                   | 0 | 0 | '15.1.1<br>~현재  | 2016.12.31 |
| 이기준        | 남 | 1961.11 | 부행장보 | 미등기임원 | 상근  | 여신심사그룹       | 고려대 재무학과 석사<br>신한은행 기업개선본부장<br>신한은행 여신지원본부장<br>신한은행 중부금융본부장               | 0 | 0 | '15.1.1<br>~현재  | 2016.12.31 |
| 유동욱        | 남 | 1961.06 | 부행장보 | 미등기임원 | 상근  | 디지털뱅킹<br>그룹  | 고려대 경제학과<br>신한은행 분당정자동지점장<br>신한은행 영업추진부장<br>신한은행 IPS본부장                   | 0 | 0 | '15.1.1<br>~현재  | 2016.12.31 |
| 서춘석        | 남 | 1960.03 | 부행장보 | 미등기임원 | 상근  | ICT그룹        | 덕수상고<br>신한은행 IT 총괄부장<br>신한은행 IT개발본부장<br>신한은행 ICT본부장                       | 0 | 0 | '16.1.1<br>~현재  | 2017.12.31 |



|     |   |         |      |       |    |                                 |  |   |   |                |            |
|-----|---|---------|------|-------|----|---------------------------------|--|---|---|----------------|------------|
| 허영택 | 남 | 1961.08 | 부행장보 | 미등기임원 | 상근 | 글로벌사업그룹                         | 고려대 경영학과<br>신한은행 기업금융개선지원본부 심사역<br>신한은행 글로벌전략부장<br>신한베트남은행 법인장 | 0 | 0 | '16.1.1<br>~현재 | 2017.12.31 |
| 우영웅 | 남 | 1960.03 | 부행장보 | 미등기임원 | 상근 | CIB그룹                           | 부산대 경영학과<br>와세다대 국제경영대학원<br>신한은행 대기업2본부장<br>신한은행 IB본부장         | 0 | 0 | '16.1.1<br>~현재 | 2017.12.31 |
| 윤상돈 | 남 | 1960.07 | 부행장보 | 미등기임원 | 상근 | -                               | 광신상고<br>신한은행 인천논현지점장<br>신한은행 인천광역시청 지점장<br>신한은행 인천본부장          | 0 | 0 | '16.1.1<br>~현재 | 2017.12.31 |
| 이창구 | 남 | 1961.01 | 부행장보 | 미등기임원 | 상근 | WM그룹                            | 한양대 회계학과<br>신한은행중국 조사역<br>신한은행 성수동금융센터장<br>신한은행 WM본부장          | 0 | 0 | '16.1.1<br>~현재 | 2017.12.31 |
| 조재희 | 남 | 1963.08 | 상무   | 미등기임원 | 상근 | 리스크관리<br>그룹<br>위험관리책임자<br>(CRO) | 서울대 경제학과<br>연세대 금융공학 대학원<br>신한은행 리스크총괄부장<br>신한은행 전략기획부장        | 0 | 0 | '16.1.1<br>~현재 | 2017.12.31 |
| 이명구 | 남 | 1963.09 | 상무   | 미등기임원 | 상근 | 정보보호최고책<br>임자<br>(CISO)         | 덕수상고<br>신한은행 IT총괄부 팀장<br>신한은행 정보개발부장<br>신한은행 금융개발부장            | 0 | 0 | '16.1.1<br>~현재 | 2017.12.31 |

(주1) (검)은 현재 겸직중인 법인

(주2) 임기만료일이 2018년 정기주총일인 경우에는 2018년 3월 31일로 표기함

### [결산일 이후 임원의 변동내용]

○ 미등기임원 13명 선임(중임 6명, 승진 2명, 신임 5명), 미등기임원 2명 퇴임

- 미등기임원 13명 선임: (중임) 서현주, 왕태욱, 최병화, 권재중, 이기준, 허순석 (승진) 허영택, 우영웅 (신임) 진옥동, 박우혁, 주철수, 고윤주, 김창성

- 미등기임원 2명 퇴임: 윤승욱, 유동욱

### [2017년 3월 22일 주주총회 이후 임원의 변동내용]

○ 신한금융지주 부사장 선임으로 신한은행 임원 사임 : 우영웅, 진옥동

등기임원 4명선임 (중임) : 황선태, 구본일, 황국재, 후쿠다히로시

## 나.직원 현황

(기준일 : 2016.12.31 )

(단위 : 백만원)

| 사업부문 | 성별 | 직원 수                 |              |            |              | 합 계 | 평균<br>근속연수 | 연간급여<br>총액 | 1인평균<br>급여액 | 비고 |
|------|----|----------------------|--------------|------------|--------------|-----|------------|------------|-------------|----|
|      |    | 기간의<br>정함이 없는<br>근로자 |              | 기간제<br>근로자 |              |     |            |            |             |    |
|      |    | 전체                   | (단시간<br>근로자) | 전체         | (단시간<br>근로자) |     |            |            |             |    |
|      |    |                      |              |            |              |     |            |            |             |    |

|       |   |        |     |     |     |        |         |           |     |   |
|-------|---|--------|-----|-----|-----|--------|---------|-----------|-----|---|
| 금융사무직 | 남 | 7,627  | -   | 578 | 185 | 8,205  | 16년 9개월 | 842,505   | 103 | - |
| 금융사무직 | 여 | 6,192  | 250 | 158 | 42  | 6,350  | 11년 8개월 | 377,365   | 59  | - |
| 합계    |   | 13,819 | 250 | 736 | 227 | 14,555 | 14년 5개월 | 1,219,870 | 84  | - |

(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 (2016년)

(단위 : 백만원)

| 구분        | 인원수  | 주주총회 승인금액 | 비고   |
|-----------|------|-----------|--|
| 총이사(사외이사) | 9(6) | 5,500     | 등기이사, 사외이사, 감사위원회 위원 등을 구분하지 않고 주주총회에서 승인함 |

주1) 주총승인금액: 등기이사(사외이사 포함) 총한도 기준, 장기성과연동형 주식보상 제외

주2) 이사보수지급 기준은 주총승인금액 범위 내에서 이사회(상임이사의 경우 이사회 위임을 받은 보상위원회)에서 결정함

#### 2. 보수지급금액(2016년1월1일~2016년12월31일)

##### 2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

| 인원수 | 보수총액  | 1인당 평균보수액 | 비고 |
|-----|-------|-----------|----|
| 9   | 1,777 | 200       | -  |

주1) 인원수: 2016년 12월말 기준, 1인당 평균 보수지급액: 보수총액 / 기중 환산인원수

##### 2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

| 구분                          | 인원수 | 보수총액 | 1인당 평균보수액 | 비고 |
|-----------------------------|-----|------|-----------|----|
| 등기이사<br>(사외이사, 감사위원회 위원 제외) | 2   | 985  | 493       | -  |
| 사외이사<br>(감사위원회 위원 제외)       | 4   | 218  | 56        | -  |
| 감사위원회 위원                    | 3   | 573  | 191       | -  |
| 감사                          | -   | -    | -         | -  |

주1) 인원수: 2016년 12월말 기준, 1인당 평균 보수지급액: 보수총액 / 기중 환산인원수

주2) 등기이사 및 감사의 보수총액은 2015년 성과를 반영하여 2016년에 지급된 단기성과금을 포함하며 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당도 포함함.

<이사·감사의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

| 이름  | 직위  | 보수총액 | 보수총액에 포함되지 않는 보수  |
|-----|-----|------|---|
| 조용병 | 은행장 | 985  | 장기성과연동형 주식보상(PS)이 19,500주 있으며, 2016년~2019년의 은행 장기성과 및 지주회사 주가에 따라 지급여부 및 지급금액이 추후 확정됨 |

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

| 이름  | 보수의 종류 |    | 총액  | 산정기준 및 방법  |
|-----|--------|----|-----|--|
| 조용병 | 근로소득   | 급여 | 760 | 연간 급여는 이사회 및 보상위원회 결의에 따라 결정되며, 경영진 평가 및 보수규정에 따라 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 지급함. 급여의 일부 반납이 있었으며, 청년희망펀드 불입을 위한 지급액을 포함하여 매월63백만원을 지급함<br>(해당 금액에는 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당을 포함함)   |
|     |        | 상여 | 218 | 상여금액은 2015년 연간 성과에 따라 2016년 1분기에 지급된 연간성과금 전체 금액으로 상여 일부 반납 및 청년희망펀드 불입을 반영하여 218백만원을 지급함. 산정기준은 2015년 초 개최된 신한금융지주회사 보상위원회에서 결의됨.<br><br>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.<br><br>계량지표와 관련하여 2015년 연간 상대주가 상승률이 업계 평균대비 상회하는 등 그룹의 전반적인 성과가 양호한 가운데, 신한은행의 당기순이익이 1조 4,897억원으로 전년대비 2.4% 증가한 점, 고정이하여신비율이 0.80%로 자산건전성이 양호하게 유지되고 있는 점 등이 성과에 반영됨. |

|  |  |              |   |  |
|--|--|--------------|---|--|
|  |  |              |   | 비계량지표와 관련해서는 시니어펀드 등을 활용한 인수 금융 주선을 통해 투·융자 복합금융을 확대한 점, 기술력 보유 우량기업 지원을 통한 新수익원 발굴, 혁신성평가 시중은행1위, PWM Lounge와 신한창조금융플라자 런칭 통한 실질적 성과 창출로 그룹 시너지에 기여한 점 등이 성과에 반영됨 |
|  |  | 주식매수선택권 행사이익 | - | -  |
|  |  | 기타 근로소득      | 7 | 복리 후생 등  |
|  |  | 퇴직소득         | - | -  |
|  |  | 기타소득         | - | -  |

## 나.주식매수선택권의 부여 및 행사현황

### 1)주식매수선택권의 부여 및 행사현황>

(단위 : 원)

| 구 분            | 인원수 | 주식매수선택권의 공정가치 총액 | 비고          |
|----------------|-----|------------------|-------------|
| 등기이사           | 3   | -                | 사외이사 제외     |
| 사외이사           | 4   | -                | 감사위원회 위원 제외 |
| 감사위원회 위원 또는 감사 | 2   | -                | -           |
| 계              | 9   | -                | -           |

주) 2016년 12월말 현재 등기이사, 사외이사, 감사위원에게 부여한 주식매수선택권 및 미행사수량 없음

### 2) 주식매수선택권 부여 및 행사현황

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 원, 주)

| 부여 받은자 | 관 계   | 부여일        | 부여방법        | 주식의 종류 | 변동수량   |    |       | 미행사 수량 | 행사기간  | 행사 가격  |
|--------|-------|------------|-------------|--------|--------|----|-------|--------|-------|--------|
|        |       |            |             |        | 부여     | 행사 | 취소    |        |       |        |
| 신상훈    | 등기임원  | 2005.03.30 | 현 금<br>차액보상 | 보통주    | 80,000 | -  | -     | 80,000 | 행사 보류 | 28,006 |
| 이○○    | 직원    | 2005.03.30 | 현 금<br>차액보상 | 보통주    | 20,000 | -  | 9,074 | 10,926 | 행사 보류 | 28,006 |
| 이○○    | 직원    | 2005.03.30 | 현 금<br>차액보상 | 보통주    | 2,500  | -  | -     | 2,500  | 행사 보류 | 28,006 |
| 신상훈    | 등기임원  | 2006.03.21 | 현 금<br>차액보상 | 보통주    | 88,000 | -  | 4,827 | 83,173 | 행사 보류 | 38,829 |
| 이○○    | 미등기임원 | 2006.03.21 | 현 금<br>차액보상 | 보통주    | 24,000 | -  | 7,710 | 16,290 | 행사 보류 | 38,829 |
| 이○○    | 직원    | 2006.03.21 | 현 금<br>차액보상 | 보통주    | 2,500  | -  | -     | 2,500  | 행사 보류 | 38,829 |
| 신상훈    | 등기임원  | 2007.03.20 | 현 금<br>차액보상 | 보통주    | 48,000 | -  | 2,820 | 45,180 | 행사 보류 | 54,560 |

|     |       |            |             |     |        |   |        |        |       |        |
|-----|-------|------------|-------------|-----|--------|---|--------|--------|-------|--------|
| 이○○ | 미등기임원 | 2007.03.20 | 현 금<br>차액보상 | 보통주 | 11,000 | - | 8,667  | 2,333  | 행사 보류 | 54,560 |
| 이정원 | 직원    | 2007.03.20 | 현 금<br>차액보상 | 보통주 | 3,000  | - | -      | 3,000  | 행사 보류 | 54,560 |
| 신상훈 | 등기임원  | 2008.03.19 | 현 금<br>차액보상 | 보통주 | 44,000 | - | 29,511 | 14,489 | 행사 보류 | 49,053 |
| 이○○ | 미등기임원 | 2008.03.19 | 현 금<br>차액보상 | 보통주 | 9,900  | - | 5,141  | 4,759  | 행사 보류 | 49,053 |
| 이○○ | 미등기임원 | 2008.03.19 | 현 금<br>차액보상 | 보통주 | 8,250  | - | 1,265  | 6,985  | 행사 보류 | 49,053 |

공시서류작성기준일 현재 종가(2016.12.31) : 45,250원

미행사 주식매수선택권의 가중평균행사가격 : 39,019원

주1) 부여수량은 신한금융지주 부여 수량 기준으로 작성함.

주2) 취소수량에는 미확정수량, 그룹사 이행 수량이 포함되었으며, 미행사수량은 신한은행 행사 이행 수량 기준으로 작성함.

주3) 미행사수량은 신한금융지주회사 이사회 결의에 따라 행사 보류 중임.

## 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<br>상장사  | 12<br>(자회사)  | 12<br>(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<br>(손자회사) | 5(국내)      | 신한국민연금 제1호 사모투자전문회사             | 101-86-17297  |
|           |              |            | 신한 제2호 사모투자전문회사                 | 101-86-40537  |
|           |              |            | 코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회<br>사 | 107-87-44159  |
|           |              |            | 신한스톤브릿지페트로사모투자전문회사              | 101-86-76452  |
|           |              |            | 신한 프랙시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사      | 611-88-00069  |
|           |              | 19<br>(국외) | 신한아주금융유한공사                      | 해외현지법인        |
|           |              |            | 아메리카신한은행                        | 해외현지법인        |
|           |              |            | SBJ은행                           | 해외현지법인        |
|           |              |            | 유럽신한은행                          | 해외현지법인        |
|           |              |            | 신한크메르은행                         | 해외현지법인        |
|           |              |            | 신한카자흐스탄은행                       | 해외현지법인        |
|           |              |            | 신한은행(중국)유한공사                    | 해외현지법인        |
|           |              |            | 캐나다신한은행                         | 해외현지법인        |
|           |              |            | 신한베트남은행                         | 해외현지법인        |
|           |              |            | 멕시코신한은행                         | 해외현지법인        |
| 신한인도네시아은행 | 신한인도네시아은행    | 해외현지법인     |                                 |               |
|           | 유한회사신한파이낸스   | 해외현지법인     |                                 |               |
|           | 신한인도파이낸스     | 해외현지법인     |                                 |               |
|           | 신한마이크로파이낸스   | 해외현지법인     |                                 |               |

|  |  |  |                                     |        |
|--|--|--|-------------------------------------|--------|
|  |  |  | Shinhan Investment America Inc.     | 해외현지법인 |
|  |  |  | Shinhan Investment Asia Ltd.        | 해외현지법인 |
|  |  |  | SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD | 해외현지법인 |
|  |  |  | PT Shinhan Sekuritas Indonesia      | 해외현지법인 |
|  |  |  | 신한BNP파리바자산운용 홍콩                     | 해외현지법인 |

(주) 상기 현황은 2016년 12월 말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 자회사 및 손자회사임.

(4) 사업라인 (2017년 3월 말 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) 신한스톤브릿지페드로 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%

#### 4) 계열회사간 임원 겸직현황

2016년 12월 31일 현재

| 성명  | 대상회사    | 직위명   | 선임일        | 비고  |
|-----|---------|-------|------------|-----|
| 조용병 | 신한금융지주  | 비상임이사 | 2015.03.18 | 비상근 |
| 김형진 | 신한금융지주  | 부사장   | 2013.05.23 | 상근  |
| 우영웅 | 신한금융지주  | 부사장   | 2016.01.01 | 비상근 |
|     | 신한금융투자  | 부사장   | 2016.01.01 | 상근  |
| 이창구 | 신한금융지주  | 부사장   | 2016.01.01 | 비상근 |
|     | 신한금융투자  | 부사장   | 2016.01.01 | 상근  |
| 허영택 | 신한베트남은행 | 비상임이사 | 2015.12.31 | 비상근 |
| 조재희 | 신한베트남은행 | 비상임이사 | 2016.02.29 | 비상근 |

#### [결산일 이후 임원겸직 변동내용]

조용병/ 신한금융지주/비상임이사/2015.03.18/비상근  
 -> 위성호/신한금융지주/비상임이사/2017.03. 7/비상근

김형진/ 신한금융지주/부사장/2013.05.23/비상근  
 -> 3월 14일부로 사임

#### 나. 타법인출자 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 백만원, 천주, %)

| 법인명              | 최초취득일자     | 출자 목적 | 최초취득금액 | 기초잔액 |       |       | 증가(감소) |     |       | 기말잔액 |     |       | 최근사업연도 재무현황 |        |         |
|------------------|------------|-------|--------|------|-------|-------|--------|-----|-------|------|-----|-------|-------------|--------|---------|
|                  |            |       |        | 수량   | 지분율   | 장부 가액 | 취득(처분) |     | 평가 손익 | 수량   | 지분율 | 장부 가액 | 총자산         | 당기 순손익 |         |
|                  |            |       |        |      |       |       | 수량     | 금액  |       |      |     |       |             |        |         |
| (주)데이터엔베리릭스(비상장) | 2016.06.10 | 단순출자  | 300    | -    | -     | -     | 1      | 300 | -     | -    | 1   | 9.76  | 300         | 35     | -15     |
| (주)드림바이오스(비상장)   | 2000.07.10 | 단순출자  | 498    | 112  | 5.60  | 150   | -      | -   | -     | -    | 112 | 5.60  | 150         | 6,117  | 348     |
| (주)래만(비상장)       | 2009.09.21 | 출자전환  | -      | 15   | 7.43  | -     | -      | -   | -     | -    | 15  | 7.43  | -           | -      | -       |
| (주)마이크로이미지(비상장)  | 2006.08.14 | 단순출자  | 950    | 165  | 6.85  | 854   | -      | -   | -30   | -    | 165 | 6.85  | 824         | 24,268 | 316     |
| (주)메드스타(비상장)     | 2001.07.24 | 단순출자  | 500    | 167  | 7.32  | 179   | -      | -   | -     | -    | 167 | 7.32  | 179         | 5,639  | 212     |
| (주)모닝브릿지(비상장)    | 2005.06.09 | 단순출자  | 1,292  | 258  | 11.00 | -     | -      | -   | -     | -    | 258 | 11.00 | -           | 47,755 | -14,876 |
| (주)모빌씨앤씨(비상장)    | 2000.05.04 | 단순출자  | 500    | 200  | 3.81  | 123   | -      | -   | -     | -    | 200 | 3.81  | 123         | 7,528  | 210     |

|   |            |       |         |            |       |        |            |         |         |            |        |        |             |           |
|---|------------|-------|---------|------------|-------|--------|------------|---------|---------|------------|--------|--------|-------------|-----------|
| (주)별내주력개발전문투자관리<br>부동산투자회사(비상장)                     | 2015.06.26 | 단순출자  | 1,485   | 297        | 15.00 | 1,485  | -          | -       | 119     | 297        | 15.00  | 1,604  | 41,418      | -20       |
| (주)블리스텍(비상장)  | 2016.06.29 | 단순출자  | 256     | -          | -     | -      | 6          | 256     | 29      | 6          | 6.87   | 286    | 19,015      | 46        |
| (주)비모(비상장)  | 2015.12.24 | 단순출자  | 1,000   | 5          | -     | 1,000  | -          | -       | -       | 5          | 6.25   | 1,000  | 2,244       | -760      |
| (주)스트리미(비상장)  | 2015.12.21 | 단순출자  | 500     | 8          | -     | 500    | -          | -       | -       | 8          | 6.02   | 500    | 1,551       | 105       |
| (주)신용회복기금(비상장)                                      | 2014.03.31 | 단순출자  | 101,040 | 34         | 4.60  | 28,135 | -          | -       | -2,932  | 34         | 4.60   | 25,204 | -           | -         |
| (주)신원스틸(비상장)  | 2011.11.01 | 출자전환  | -       | 15         | 9.50  | -      | -          | -       | -       | 15         | 9.50   | -      | -           | -         |
| (주)신일(비상장)  | 2009.03.24 | 출자전환  | -       | 56         | 10.08 | -      | -          | -       | -       | 56         | 10.08  | -      | -           | -         |
| (주)신창테크(비상장)  | 2000.02.23 | 단순출자  | 490     | 9          | 5.01  | -      | -          | -       | -       | 9          | 5.01   | -      | 3,500       | -300      |
| (주)아이엠티에스(비상장)                                      | 2013.10.14 | 단순출자  | 70      | 10         | 1.79  | 102    | -          | -       | -102    | 10         | 1.79   | -      | 23,119      | 467       |
| (주)알렛(비상장)  | 2015.07.31 | 출자전환  | -       | 12         | 6.59  | -      | -          | -       | -       | 12         | 6.59   | -      | -           | -         |
| (주)에스비탈론(비상장)                                       | 2009.01.08 | 출자전환  | -       | 3,840      | 29.99 | -      | -          | -       | -       | 3,840      | 29.99  | -      | -           | -         |
| (주)엔티에스(비상장)  | 2005.08.26 | 단순출자  | 2,050   | 800        | 13.31 | 1,295  | -          | -       | -122    | 800        | 13.31  | 1,173  | 15,947      | 137       |
| (주)영광스텐(비상장)  | 2010.02.16 | 출자전환  | 169     | 77         | 12.87 | 95     | -77        | -169    | 73      | -          | -      | -      | -           | -         |
| (주)웨이브시티(비상장)                                       | 2008.07.01 | 단순출자  | 45      | 9          | 15.00 | 45     | -          | -       | -       | 9          | 15.00  | 45     | 511         | -2        |
| (주)웨이브시티개발(비상장)                                     | 2008.07.01 | 단순출자  | 1,500   | 300        | 15.00 | -      | -          | -       | -       | 300        | 15.00  | -      | 112,522     | -6,334    |
| (주)이노시플레이션(비상장)                                     | 2016.12.28 | 단순출자  | 2,000   | -          | -     | -      | 13         | 2,000   | -       | 13         | 5.12   | 2,000  | 12,265      | 801       |
| (주)코리아오토모빌리언(비상장)                                   | 2008.07.18 | 단순출자  | 4,000   | 800        | 6.67  | 110    | -          | -       | -       | 800        | 6.67   | 110    | 1,317       | -335      |
| (주)코코넛통상(비상장)                                       | 2011.11.01 | 출자전환  | -       | 1          | 7.11  | -      | -          | -       | -       | 1          | 7.11   | -      | -           | -         |
| 21세기조선(비상장)   | 2010.07.28 | 출자전환  | 0       | 92         | 10.38 | -      | -          | -       | -       | 92         | 10.38  | -      | -           | -         |
| AKGI상생경제투자조합1호<br>(출자금)                             | 2010.11.19 | 단순출자  | 250     | 0          | 3.33  | 440    | -          | -       | -       | 0          | 3.33   | 440    | 12,261      | -239      |
| ARES CAPITAL EUROPEIII(E)<br>FEEDER,L.P.(비상장)       | 2016.05.10 | 단순출자  | 2,931   | -          | -     | -      | 2,821      | 3,654   | 232     | 2,821      | 0.45   | 3,886  | -           | -         |
| BULL CAPITAL CHINA<br>GROWTH FUND II, L.P.(비상<br>장) | 2015.01.08 | 단순출자  | 3,268   | 5,020      | 0.125 | 5,412  | -251       | -383    | 734     | 4,768      | 0.125  | 5,763  | 37,000      | -3,880    |
| CJ CGV(상장)  | 2014.02.25 | 단순출자  | 54      | 2          | 0.01  | 202    | -2         | -186    | -16     | -          | -      | -      | 1,417,577   | 51,944    |
| CJ(상장)  | 2014.05.12 | 단순출자  | 4       | 2          | 0.01  | 427    | 0          | -25     | -44     | 2          | 0.01   | 358    | 23,562,143  | 205,792   |
| CJ오쇼핑(상장)   | 2015.10.29 | 단순출자  | 117     | 2          | 0.03  | 301    | -2         | -294    | -7      | -          | -      | -      | 2,988,232   | 84,740    |
| CJ제일제당 우(상장)  | 2016.11.03 | 단순출자  | 138     | -          | -     | -      | 1          | 138     | 0       | 1          | 0.06   | 138    | 23,562,143  | 205,792   |
| CJ제일제당(상장)  | 2007.10.05 | 단순출자  | 30,617  | 0          | -     | 123    | 13         | 5,015   | -228    | 14         | 0.10   | 4,911  | 23,562,143  | 205,792   |
| CJSGroupHoldings                                    | 2007.10.12 | 단순출자  | 14,315  | 3          | 1.21  | 5,386  | -          | 68      | 68      | 3          | 1.21   | 5,455  | 636,487     | 45,441    |
| DGB금융지주(상장)   | 2015.09.15 | 단순출자  | 156     | 37         | 0.02  | 374    | -37        | -389    | 15      | -          | -      | -      | 19,023,008  | 492,204   |
| GSMP V(비상장)   | 2007.11.30 | 단순출자  | 6,566   | 2,165      | 0.00  | 1,756  | -          | -28     | -12     | 2,165      | 0.0009 | 1,716  | 1,182,029   | 309,524   |
| GS홈쇼핑(상장)   | 2016.09.07 | 단순출자  | 2       | -          | -     | -      | 2          | 374     | 28      | 2          | 0.04   | 402    | 1,237,223   | 78,666    |
| IFC FINANCIAL INSTITUTIONS<br>GROWTH FUND,L.P(비상장)  | 2016.10.24 | 단순출자  | 10,939  | -          | -     | -      | 8,783      | 11,094  | -       | 8,783      | 0.0495 | 11,094 | -           | -         |
| IMM로즈월드2사모투자전문회<br>사<br>(출자금)                       | 2012.09.03 | 단순출자  | 7,900   | 48,237,500 | 6.32  | 52,434 | -6,692,200 | -6,692  | 2,949   | 41,545,300 | 6.32   | 48,691 | 531,976     | 14,503    |
| KB금융(상장)  | 2014.08.26 | 단순출자  | 202     | 375        | 0.10  | 12,431 | -375       | -14,478 | 2,047   | -          | -      | -      | 329,065,467 | 1,698,318 |
| KB손해보험(상장)  | 2014.02.25 | 단순출자  | 2       | 148        | 0.25  | 4,316  | -          | -       | -451    | 148        | 0.25   | 3,866  | 27,521,334  | 164,198   |
| KCC(상장)   | 2001.04.03 | 단순출자  | 910     | 9          | 0.08  | 3,560  | -6         | -3,668  | 911     | 2          | 0.02   | 803    | 838,081     | -85,255   |
| KoFC 신한프런티어뱅크<br>2010의4호 사모투자전문회사<br>(출자금)          | 2011.04.01 | 단순출자  | 5,160   | 15,366,533 | 14.65 | 12,278 | -3,529,412 | -3,529  | 334     | 11,837,122 | 14.65  | 9,083  | 60,232      | -429      |
| KT&G(상장)  | 2007.07.03 | 단순출자  | 237,322 | 558        | 0.41  | 58,289 | -375       | -25,409 | -14,451 | 182        | 0.13   | 18,429 | 8,673,357   | 1,035,717 |
| KT(상장)  | 2009.06.23 | 단순출자  | 315     | 1,035      | 0.40  | 29,243 | -988       | -30,652 | 2,795   | 47         | 0.02   | 1,386  | 29,341,185  | 552,964   |
| KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출<br>사모투자전문회사                       | 2016.03.09 | 자본법회사 | 162     | -          | -     | 0.00   | 162,000    | 922     | -       | -          | 20     | 922    | 3,805       | -566      |
| KTB2007사모투자전문회사<br>(출자금)                            | 2007.12.10 | 단순출자  | 26,266  | 17,784,277 | 6.52  | 21,397 | -652,174   | -652    | -2,838  | 17,132,103 | 6.52   | 17,907 | 372,038     | -822      |
| LF(상장)  | 2013.02.07 | 단순출자  | 0       | 29         | 0.10  | 770    | -29        | -866    | 97      | -          | -      | -      | 1,474,853   | 50,925    |

|   |            |       |         |            |        |         |        |          |         |            |        |         |             |            |
|---|------------|-------|---------|------------|--------|---------|--------|----------|---------|------------|--------|---------|-------------|------------|
| LG(상장)                                    | 2011.09.26 | 단순출자  | 826     | 4          | -      | 248     | 144    | 9,850    | -1,272  | 147        | 0.09   | 8,826   | 18,123,400  | 944,189    |
| LG디스플레이(상장)                               | 2004.07.23 | 단순출자  | 732     | -          | -      | -       | 29     | 772      | 139     | 29         | 0.01   | 911     | 22,577,160  | 966,553    |
| LG상사(상장)                                  | 2011.09.08 | 단순출자  | 217     | 10         | 0.03   | 338     | -10    | -345     | 7       | -          | -      | -       | 5,383,467   | -235,443   |
| LG생활건강(상장)                                | 2011.09.08 | 단순출자  | 171     | 1          | -      | 657     | 0      | -300     | -209    | 0          | -      | 148     | 4,214,637   | 460,351    |
| LG전자(상장)                                  | 2011.09.26 | 단순출자  | 303     | 35         | 0.02   | 1,883   | -30    | -1,310   | -315    | 5          | -      | 258     | 36,313,896  | 124,394    |
| LG전자우(상장)                                 | 2015.09.07 | 단순출자  | 53      | 9          | 0.05   | 248     | -9     | -201     | -47     | -          | -      | -       | 36,313,896  | 124,394    |
| LG화학(상장)                                  | 2011.09.26 | 단순출자  | 1,392   | 2          | -      | 539     | 0      | -72      | -110    | 1          | -      | 356     | 18,578,728  | 1,152,987  |
| LG화학우(상장)                                 | 2015.09.07 | 단순출자  | 126     | 2          | 0.02   | 463     | -2     | -328     | -135    | -          | -      | -       | 18,578,728  | 1,152,987  |
| LS산전(상장)                                  | 2011.11.23 | 단순출자  | 150     | 5          | 0.02   | 232     | -5     | -219     | -14     | -          | -      | -       | 2,251,674   | 70,294     |
| NAVER(상장)                                 | 2011.10.21 | 단순출자  | 937     | 0          | -      | 263     | 0      | 299      | 94      | 1          | -      | 656     | 4,385,913   | 518,746    |
| NH투자증권(상장)                                | 2000.08.01 | 단순출자  | 1,063   | 106        | 0.04   | 1,071   | -106   | -1,248   | 178     | -          | -      | -       | 41,706,316  | 215,070    |
| NICE(상장)                                  | 2014.04.25 | 단순출자  | 72      | 651        | 1.72   | 14,159  | -      | -        | -2,702  | 651        | 1.72   | 11,458  | 1,242,454   | 27,914     |
| NICE평가정보(상장)                              | 2014.04.10 | 단순출자  | 74      | 827        | 1.36   | 8,472   | -      | -        | -2,744  | 827        | 1.36   | 5,728   | 190,109     | 22,005     |
| OCI(상장)                                   | 2016.06.21 | 단순출자  | 48      | -          | -      | -       | 3      | 259      | -34     | 3          | 0.01   | 225     | 7,298,775   | 100,306    |
| Peregrine Greater China Capital Fund(비상장) | 2008.06.12 | 단순출자  | 13,323  | 10,170     | 0.11   | 44,065  | -1,412 | -1,819   | -24,603 | 8,757      | 0.1133 | 17,642  | 701,745     | 344,163    |
| POSCO(상장)                                 | 2006.04.12 | 단순출자  | 631,002 | 866        | 0.99   | 144,266 | -514   | -176,225 | 122,609 | 352        | 0.40   | 90,650  | 80,408,759  | 180,646    |
| POSCO-IDPC(비상장)                           | 2007.02.21 | 단순출자  | 727     | 3,887      | 0.05   | 1,294   | -      | -21      | 70      | 3,887      | 0.05   | 1,343   | 101,052     | -5,281     |
| S&T중공업(상장)                                | 2015.11.24 | 단순출자  | 14      | 34         | 0.10   | 466     | -34    | -476     | 11      | -          | -      | -       | 921,663     | 26,329     |
| SBI(비상장)                                  | 2009.09.14 | 지회사   | 270,600 | 30,000,000 | 100.00 | 359,745 | -      | -        | -       | 30,000,000 | 100    | 359,745 | 6,106,195   | 48,396     |
| SK(상장)                                    | 2009.11.06 | 단순출자  | 59,576  | 47         | 0.07   | 11,214  | -40    | -12,721  | 2,925   | 6          | 0.01   | 1,417   | 96,633,809  | 5,345,978  |
| SKC(상장)                                   | 2016.05.17 | 단순출자  | 28      | -          | -      | -       | 7      | 204      | 33      | 7          | 0.02   | 237     | 1,556,304   | 275,773    |
| SK네트웍스(상장)                                | 2007.05.30 | 출자전환  | 113,433 | 16,139     | 6.50   | 88,601  | -4,938 | -24,770  | 13,674  | 11,200     | 4.51   | 77,506  | 8,203,152   | 73,516     |
| SK이노베이션(상장)                               | 2007.07.25 | 단순출자  | 500     | 111        | 0.12   | 14,481  | -108   | -9,816   | -4,202  | 3          | -      | 463     | 31,359,836  | 814,927    |
| SK케미칼(상장)                                 | 2014.02.05 | 단순출자  | 0       | 3          | 0.01   | 219     | -3     | -221     | 2       | -          | -      | -       | 6,595,000   | 55,551     |
| SK텔레콤(상장)                                 | 2006.09.22 | 단순출자  | 4,587   | 2          | -      | 511     | -1     | -288     | 47      | 1          | -      | 291     | 28,581,387  | 1,518,604  |
| SK라이너스(상장)                                | 2006.09.22 | 단순출자  | 57,784  | 13         | -      | 403     | 4      | 56       | 321     | 17         | -      | 781     | 29,677,906  | 4,340,700  |
| S-Oil(상장)                                 | 2003.07.08 | 단순출자  | 43,130  | -          | -      | -       | 2      | 148      | 13      | 2          | -      | 161     | 10,795,526  | 631,322    |
| STX(상장)                                   | 2014.01.23 | 출자전환  | -       | 1,768      | 5.92   | 6,071   | -      | -        | -3,137  | 1,768      | 5.92   | 2,934   | 1,267,224   | -48,982    |
| STX중공업(상장)                                | 2013.12.02 | 출자전환  | 14,315  | 1,518      | 6.80   | 8,594   | -      | -        | -6,817  | 1,518      | 6.80   | 1,776   | 1,419,848   | -4,918,845 |
| SWIFTHEADQUARTERS                         | 2006.10.16 | 단순출자  | -       | 0          | 0.00   | 331     | -      | -        | -40     | -          | -      | 291     | 988,102     | 25,260     |
| VISAINC                                   | 2007.10.01 | 단순출자  | 57,784  | 54         | 0.05   | 19,469  | -54    | 19,200   | -269    | -          | -      | -       | 46,862,869  | 7,370,222  |
| YOLREFTRANS(비상장)                          | 2008.02.26 | 단순출자  | 4,974   | 3,086      | 0.141  | 2,228   | -      | -98      | -616    | 3,086      | 0.141  | 1,514   | 22,389      | 45         |
| 강원형토기업(비상장)                               | 2006.09.25 | 단순출자  | 100     | 20         | 6.86   | -       | -      | -        | -       | 20         | 6.86   | -       | -           | -          |
| 강원랜드(상장)                                  | 2011.09.07 | 단순출자  | 146     | 5          | -      | 173     | 3      | 120      | -16     | 8          | -      | 277     | 42,620      | -53,392    |
| 광원-세종강소기업육성 상생투자조합(출자금)                   | 2015.10.20 | 단순출자  | 125     | 0          | 3.4    | 125     | 0      | 100      | -       | 0          | 3.4    | 225     | 3,603       | -71        |
| 건아엔터프라이즈(비상장)                             | 2016.12.01 | 출자전환  | -       | -          | -      | -       | 16     | -        | 355     | 16         | 22.13  | 355     | 1,663,860   | -467,866   |
| 경기-OFC 슈퍼엔투자조합1호(출자금)                     | 2015.07.24 | 단순출자  | 600     | 1          | 15     | 1,200   | 2      | 1,800    | -       | 3          | 15     | 3,000   | 7,932       | -193       |
| 경남기업(비상장)                                 | 2016.04.22 | 출자전환  | -       | -          | -      | -       | 827    | -        | -       | 827        | 8.57   | -       | 754,178     | -695,251   |
| 경동건설(비상장)                                 | 2016.08.12 | 출자전환  | -       | -          | -      | -       | 156    | -        | -       | 156        | 14.77  | -       | 42,620      | -53,392    |
| 고려아연(상장)                                  | 2001.01.17 | 단순출자  | 1,155   | 1          | -      | 276     | 3      | 1,388    | -65     | 3          | 0.02   | 1,600   | 5,907,933   | 509,375    |
| 골드워킹(비상장)                                 | 2015.09.17 | 출자전환  | -       | 4          | 5.85   | -       | -      | -        | -       | 4          | 5.85   | -       | -           | -          |
| 국민유선방송투자(주)(비상장)                          | 2016.07.29 | 단순출자  | 130,554 | -          | -      | -       | 221    | 130,554  | -18,591 | 221        | 3.69   | 111,963 | 1,663,860   | -467,866   |
| 국동건설                                      | 2013.04.12 | 단순출자  | 8,661   | 712        | 14.30  | -       | -712   | -        | -       | -          | -      | -       | 232,892     | -41,241    |
| 금호타이어(상장)                                 | 2016.11.09 | 단순출자  | 211     | -          | -      | -       | 20     | 211      | -41     | 20         | 0.01   | 170     | 5,121,661   | -37,895    |
| 기아지(상장)                                   | 2011.09.26 | 단순출자  | 2,335   | 412        | 0.10   | 21,663  | -26    | -1,278   | -5,242  | 386        | 0.10   | 15,143  | 45,980,113  | 2,630,600  |
| 기업은행(상장)                                  | 2014.07.10 | 단순출자  | 49      | 1,493      | 0.27   | 18,444  | -502   | -6,711   | 852     | 991        | 0.18   | 12,586  | 239,842,781 | 1,142,983  |
| 나래교육(비상장)                                 | 2016.03.31 | 출자전환  | -       | -          | -      | -       | 291    | -        | -       | 291        | 9.62   | -       | -           | -          |
| 나우와이                                      | 2016.07.15 | 지분법회사 | 0       | -          | -      | 0.00    | 11     | -        | -       | 11         | 24     | -       | 1,193       | -773       |
| 남미전기(비상장)                                 | 2016.11.04 | 출자전환  | -       | -          | -      | -       | 3      | -        | -       | 3          | 5.47   | -       | -           | -          |
| 네오물릭스 기술가치평가투자조합                          | 2015.09.24 | 지분법회사 | -       | -          | 33.33  | 2,000   | 4      | 5,668    | -       | -          | 33     | 7,668   | 22,577      | 2,295      |
| 녹십자(상장)                                   | 2011.08.03 | 단순출자  | 403     | 107        | 0.92   | 19,654  | -43    | -8,067   | -1,539  | 64         | 0.55   | 10,048  | 1,415,128   | 94,967     |
| 농심(상장)                                    | 2012.01.05 | 단순출자  | 2       | 29         | 0.47   | 12,658  | -28    | -7,471   | -4,921  | 1          | 0.01   | 265     | 12,064,894  | 206,768    |
| 대건산업(비상장)                                 | 2013.08.12 | 출자전환  | -       | 12         | 6.00   | -       | -      | -        | -       | 12         | 6.00   | -       | -           | -          |

|                             |            |       |         |        |       |        |           |         |        |           |       |        |            |            |
|-----------------------------|------------|-------|---------|--------|-------|--------|-----------|---------|--------|-----------|-------|--------|------------|------------|
| 대경반도체                       | 2014.02.24 | 지분법회사 | 0       | -      | -     | 0.00   | 839       | -       | -      | 839       | 21    | -      | 35,204     | -709       |
| 대경반도체(비상장)                  | 2014.02.24 | 출자전환  | -       | 840    | 20.94 | -      | -840      | -       | -      | -         | -     | -      | -          | -          |
| 대기건설                        | 2014.06.03 | 지분법회사 | -       | 12     | 27.45 | -      | -         | -       | -      | 12        | 27    | -      | 659        | -76        |
| 대덕전자(상장)                    | 2012.08.09 | 단순출자  | 1       | 37     | 0.08  | 284    | -37       | -275    | -9     | -         | -     | -      | 525,407    | 30,599     |
| 대동주력(비상장)                   | 2005.09.30 | 출자전환  | 5,186   | 14     | 14.89 | -      | -         | -       | -      | 14        | 14.89 | -      | -          | -          |
| 대흥전자(비상장)                   | 2014.03.26 | 출자전환  | -       | 13     | 6.85  | -      | -         | -       | -      | 13        | 6.85  | -      | -          | -          |
| 대형산업(상장)                    | 2016.09.02 | 단순출자  | 53      | -      | -     | -      | 3         | 208     | 24     | 3         | 0.01  | 232    | 12,064,894 | 206,768    |
| 대모인터내셔널위빙(비상장)              | 2016.02.26 | 출자전환  | -       | -      | -     | -      | 31        | -       | -      | 31        | 8.01  | -      | -          | -          |
| 대성문화콘텐츠투자조합                 | 2016.12.30 | 지회사   | 2,000   | -      | -     | -      | -         | 2,000   | -      | -         | 71    | 2,000  | 2,800      | -2         |
| 대신증권(상장)                    | 2000.06.09 | 단순출자  | 3,973   | 27     | 0.05  | 321    | -27       | -276    | -45    | -         | -     | -      | 18,685,970 | 136,157    |
| 대아레이산업(비상장)                 | 2016.01.11 | 출자전환  | -       | -      | -     | -      | 10        | -       | -      | 10        | 6.01  | -      | -          | -          |
| 대영EMC(비상장)                  | 2014.12.31 | 출자전환  | -       | 7      | 7.31  | -      | -         | -       | -      | 7         | 7.31  | -      | -          | -          |
| 대우로지스틱스(비상장)                | 2012.07.26 | 출자전환  | -       | 42     | 1.05  | 143    | -         | -       | 49     | 42        | 1.05  | 192    | 311,869    | 17,987     |
| 대우자동차(비상장)                  | 2006.09.22 | 출자전환  | 206     | 2,905  | 3.03  | 1,135  | -2,905    | -       | -1,135 | -         | -     | -      | -          | -          |
| 대원토스(비상장)                   | 2012.08.31 | 지분법회사 | -       | 116    | 36.33 | -      | -         | -       | -      | 116       | 36    | -      | 399        | -624       |
| 대원시스템즈(비상장)                 | 2016.04.25 | 출자전환  | -       | -      | -     | -      | 135       | -       | -      | 135       | 47.92 | -      | -          | -          |
| 대한전선(상장)                    | 2013.12.20 | 출자전환  | 1,953   | 21,578 | 2.57  | 49,412 | -2,952    | -13,942 | -920   | 18,626    | 2.17  | 34,550 | 1,552,803  | -44,683    |
| 더존비즈온(상장)                   | 2015.08.06 | 단순출자  | 19      | 15     | 0.05  | 308    | -3        | -56     | 17     | 13        | 0.04  | 268    | 213,534    | 21,374     |
| 데브피아(비상장)                   | 2016.06.21 | 출자전환  | -       | -      | -     | -      | 28        | -       | -      | 28        | 8.42  | -      | -          | -          |
| 동부자산운용(비상장)                 | 2014.03.25 | 단순출자  | 4,200   | 840    | 14.00 | 5,020  | -         | -       | 190    | 840       | 14.00 | 5,210  | -          | -          |
| 동부지철(상장)                    | 2015.02.13 | 출자전환  | 7,751   | 1,066  | 5.17  | 5,588  | 1,329     | 21,270  | 8,000  | 2,396     | 9.52  | 34,858 | 2,890,468  | -46,198    |
| 동아타이어(상장)                   | 2013.03.13 | 단순출자  | 30      | 24     | 0.10  | 578    | -24       | -464    | -114   | -         | -     | -      | 1,064,506  | 72,737     |
| 동양건설산업(비상장)                 | 2002.05.07 | 출자전환  | 108     | 14     | 0.57  | 140    | -         | -       | -      | 14        | 0.57  | 140    | 177,062    | 187,697    |
| 동원시스템즈(상장)                  | 2015.12.02 | 단순출자  | 14      | 1      | -     | 103    | -1        | -97     | -7     | -         | -     | -      | 1,272,360  | 15,086     |
| 두루로지텍                       | 2012.07.13 | 지분법회사 | -       | 14     | 27.96 | -      | -         | -       | -      | 14        | 28    | -      | 891        | -609       |
| 두성정밀(비상장)                   | 2006.09.25 | 단순출자  | -       | 100    | 16.67 | -      | -         | -       | -      | 100       | 16.67 | -      | -          | -          |
| 디에지엠(비상장)                   | 2016.01.05 | 출자전환  | -       | -      | -     | -      | 1         | -       | -      | 1         | 6.74  | -      | -          | -          |
| 로지이(비상장)                    | 2016.12.29 | 출자전환  | -       | -      | -     | -      | 3         | -       | -      | 3         | 16.29 | -      | -          | -          |
| 롯데칠성(상장)                    | 2012.01.02 | 단순출자  | 86      | 0      | 0.01  | 399    | 4         | 7,153   | -1,971 | 4         | 0.31  | 5,582  | 4,381,975  | 99,616     |
| 롯데케미칼(상장)                   | 2011.09.26 | 단순출자  | 330     | 1      | -     | 122    | 2         | 731     | 232    | 3         | 0.01  | 1,065  | 11,467,809 | 992,512    |
| 맛생식품(비상장)                   | 2016.05.30 | 출자전환  | -       | -      | -     | -      | 11        | -       | -      | 11        | 22.04 | -      | -          | -          |
| 맥쿼리인프라(상장)                  | 2002.12.30 | 단순출자  | 100,000 | 9,521  | 2.87  | 76,455 | -         | -       | 1,143  | 9,521     | 2.87  | 77,598 | 2,144,507  | 125,825    |
| 맥쿼리자산운용(주)우선주<br>(비상장)      | 2012.03.19 | 단순출자  | 105     | 210    | 2.80  | 105    | -         | -       | -      | 210       | 2.80  | 105    | 31,674     | 12,265     |
| 맥쿼리코리아오피니티티즈사모<br>투자전문(출자금) | 2005.12.05 | 단순출자  | 84,617  | 44     | 8.06  | 8,970  | -7        | -7,379  | -1,114 | 36        | 8.03  | 478    | 334,422    | -82,420    |
| 메리츠증권증권(상장)                 | 2015.03.18 | 단순출자  | 42      | 5,451  | 1.10  | 21,777 | -4,359    | -26,448 | 8,451  | 1,092     | 0.22  | 3,780  | -          | -          |
| 멕시코신한은행                     | 2015.04.08 | 지회사   | 5,821   | 650    | 99.99 | 46,496 | 654,350   | 340     | -      | 655,000   | 99.99 | 46,836 | 34,680     | -1,784     |
| 면화실업(주)(비상장)                | 2006.02.22 | 출자전환  | -       | 40     | 14.29 | -      | -         | -       | -      | 40        | 14.29 | -      | -          | -          |
| 모바일어플리케이션(비상장)              | 2014.03.31 | 출자전환  | 80      | 192    | 2.45  | 443    | -192      | -80     | -363   | -         | -     | -      | -          | -          |
| 뮤텔테크놀러지(주)(비상장)             | 2005.03.09 | 단순출자  | 700     | 35     | 7.41  | -      | -         | -       | -      | 35        | 7.41  | -      | -          | -          |
| 미락식품(비상장)                   | 2016.02.15 | 출자전환  | -       | -      | -     | -      | 4         | -       | -      | 4         | 9.49  | -      | 14,428,668 | 296,137    |
| 미트엠(주)(비상장)                 | 2011.11.01 | 출자전환  | -       | 6      | 7.80  | -      | -         | -       | -      | 6         | 7.80  | -      | -          | -          |
| 민테크(비상장)                    | 2010.11.30 | 출자전환  | -       | 8      | 18.83 | -      | -         | -       | -      | 8         | 18.83 | -      | -          | -          |
| 바이오텍(상장)                    | 2006.08.04 | 단순출자  | -       | -      | -     | -      | 160       | 220     | 179    | 160       | 2.95  | 399    | 17,505     | 802        |
| 뱅크빌(비상장)                    | 2016.07.11 | 출자전환  | -       | -      | -     | -      | 13        | -       | -      | 13        | 8.66  | -      | -          | -          |
| 명양자산관리(비상장)                 | 2013.12.31 | 출자전환  | -       | 113    | 19.27 | -      | -         | -       | -      | 113       | 19.27 | -      | 11,897     | 3,092      |
| 보고사모투자전문회사(출자금)             | 2005.09.09 | 단순출자  | 46,541  | 28     | 14.09 | 8,822  | -2        | -       | -5,465 | 26        | 14.09 | 3,357  | 63,389     | -62,452    |
| 브랜빌                         | 2015.05.08 | 지분법회사 | 0       | -      | -     | 0.00   | 8         | -       | -      | 8         | 16    | -      | 2,177      | 49         |
| 브랜빌(비상장)                    | 2015.05.08 | 출자전환  | -       | 8      | 15.53 | -      | -8        | -       | -      | -         | -     | -      | 5,630,759  | -1,305,281 |
| 비너스 사모투자참자회사<br>(출자금)       | 2016.04.21 | 단순출자  | 1,500   | -      | -     | -      | 1,500,000 | 1,500   | -16    | 1,500,000 | 3.54  | 1,484  | 42,330     | -          |
| 비엔피파리바카드프생영보험<br>(비상장)      | 2009.06.26 | 지분법회사 | 6,780   | 6,041  | 14.99 | 42,204 | -         | -       | -      | 6,041     | 15    | 42,204 | 4,182,208  | -16,706    |
| 삼성SDI(상장)                   | 2010.10.19 | 단순출자  | 901     | 6      | 0.01  | 630    | -4        | -344    | -73    | 2         | -     | 213    | 16,225,303 | 53,846     |
| 삼성메디슨(비상장)                  | 2009.10.28 | 출자전환  | -       | 1,347  | 1.15  | 4,397  | -         | -       | -145   | 1,347     | 1.15  | 4,252  | 315,110    | -25,233    |
| 삼성물산(상장)                    | 2014.12.18 | 단순출자  | 121     | 639    | 0.34  | 89,393 | -336      | -56,889 | 5,517  | 303       | 0.16  | 38,021 | 42,361,431 | 2,746,812  |

|                            |            |       |         |           |        |         |            |          |         |            |       |         |             |            |
|----------------------------|------------|-------|---------|-----------|--------|---------|------------|----------|---------|------------|-------|---------|-------------|------------|
| 삼성생명(상장)                   | 2011.09.30 | 단순출자  | 1,469   | 2         | -      | 248     | 1          | 146      | 4       | 4          | -     | 399     | 230,362,896 | 1,211,233  |
| 삼성메디칼(상장)                  | 2014.11.14 | 단순출자  | 13      | 1         | -      | 154     | -1         | -168     | 14      | -          | -     | -       | 6,331,679   | 439,020    |
| 삼성메디칼(비상장)                 | 2015.12.22 | 출자전환  | -       | 2         | 6.59   | -       | -          | -        | -       | 2          | 6.59  | -       | -           | -          |
| 삼성전자(상장)                   | 2000.04.28 | 단순출자  | 4,648   | 4         | -      | 5,185   | 1          | 1,467    | 1,920   | 5          | -     | 8,572   | 242,179,521 | 19,060,144 |
| 삼성전자우(상장)                  | 2015.09.07 | 단순출자  | 188     | 0         | -      | 374     | 0          | 672      | 50      | 1          | -     | 1,096   | 242,179,521 | 19,060,144 |
| 삼성중공업(상장)                  | 2016.11.14 | 단순출자  | 141     | -         | -      | -       | 15         | 141      | -3      | 15         | -     | 139     | 17,301,591  | -1,205,414 |
| 삼성증권(상장)                   | 2011.12.26 | 단순출자  | 23      | 5         | 0.01   | 209     | -5         | -232     | 23      | -          | -     | -       | 30,994,440  | 275,044    |
| 삼성화재(상장)                   | 2000.11.03 | 단순출자  | 1,284   | 1         | -      | 169     | 1          | 186      | -41     | 1          | -     | 314     | 63,233,596  | 813,806    |
| 삼성화재우(상장)                  | 2015.03.17 | 단순출자  | 1       | 1         | 0.02   | 106     | -1         | -90      | -16     | -          | -     | -       | 63,233,596  | 813,806    |
| 삼우이앤씨(비상장)                 | 2013.10.10 | 출자전환  | -       | 979       | 8.45   | -       | -          | -        | -       | 979        | 8.45  | -       | 35,010      | -1,115     |
| 삼호(상장)                     | 2013.12.24 | 출자전환  | 3,457   | 549       | 3.62   | 8,537   | -          | -        | 741     | 549        | 3.62  | 9,278   | 706,824     | 40,060     |
| 새한정보통신(비상장)                | 2003.10.31 | 단순출자  | 999     | 433       | 9.45   | 209     | -          | -        | -       | 433        | 9.45  | 209     | 6,389       | 224        |
| 서민금융진흥원(비상장)               | 2016.09.23 | 단순출자  | 2,000   | -         | -      | -       | 400        | 2,000    | -2,000  | 400        | 13.51 | -       | -           | -          |
| 서울투자은행(주)(비상장)             | 2016.07.13 | 단순출자  | 995     | -         | -      | -       | 199        | 995      | -       | 199        | 9.95  | 995     | -           | -          |
| 선창산업(상장)                   | 2016.08.12 | 단순출자  | 20      | -         | -      | -       | 24         | 257      | -5      | 24         | 0.19  | 252     | 563,581     | 4,986      |
| 성원하이테크(비상장)                | 2001.07.05 | 단순출자  | 1,200   | 48        | 11.21  | 390     | -          | -        | -       | 48         | 11.21 | 390     | 21,577      | 201        |
| 성지산업(비상장)                  | 2016.01.05 | 출자전환  | -       | -         | -      | -       | 10         | -        | -       | 10         | 11.93 | -       | -           | -          |
| 성창기업투자(상장)                 | 2014.10.07 | 단순출자  | 30      | 40        | 0.57   | 1,267   | -40        | -1,048   | -220    | -          | -     | -       | 362,501     | 2,222      |
| 세방전지(상장)                   | 2013.03.11 | 단순출자  | 399     | 30        | 0.21   | 1,205   | -30        | -1,162   | -43     | -          | -     | -       | 1,001,385   | 78,786     |
| 세이비스텔(상장)                  | 2014.08.29 | 단순출자  | 17      | 11        | 0.03   | 304     | -11        | -317     | 13      | -          | -     | -       | 3,593,929   | 150,909    |
| 솔로몬신용정보(비상장)               | 2006.09.25 | 단순출자  | 441     | 88        | 7.11   | 1,199   | -          | -        | -74     | 88         | 7.11  | 1,125   | -           | -          |
| 송림파트너스(비상장)                | 2016.01.15 | 출자전환  | -       | -         | -      | -       | 116        | -        | -       | 116        | 35.34 | -       | -           | -          |
| 송원산업(상장)                   | 2015.11.09 | 단순출자  | 22      | 180       | 0.75   | 2,615   | -180       | -1,996   | -618    | -          | -     | -       | -           | -          |
| 스마트시티(비상장)                 | 2004.06.08 | 단순출자  | 1,419   | 284       | 3.00   | 1,302   | -          | -        | -614    | 284        | 3.00  | 688     | 53,732      | -4,119     |
| 스포츠투트(비상장)                 | 2015.03.31 | 단순출자  | 1,549   | 1,549     | 9.48   | 22,917  | -1,549     | -6,970   | -15,947 | -          | -     | -       | -           | -          |
| 시엔텍                        | 2016.11.29 | 지분법회사 | 0       | -         | -      | 0.00    | 112        | -        | -       | 112        | 19    | -       | 3,098       | 799        |
| 신광(비상장)                    | 2016.05.30 | 출자전환  | -       | -         | -      | -       | 2          | -        | -       | 2          | 8.55  | -       | -           | -          |
| 신세계 I&C(상장)                | 2013.03.11 | 단순출자  | 627     | 4         | 0.25   | 430     | -4         | -493     | 63      | -          | -     | -       | 217,272     | 6,810      |
| 신세계(상장)                    | 2011.12.16 | 단순출자  | 15      | 8         | 0.09   | 1,891   | -7         | -1,584   | -34     | 2          | 0.02  | 273     | 7,918,168   | 402,106    |
| 신흥은행(비상장)                  | 2006.09.25 | 단순출자  | 950     | 190       | 9.50   | -       | -          | -        | -       | 190        | 9.50  | -       | -           | -          |
| 신한모기지서비스유동화전문<br>(유)(출자금)  | 2009.09.30 | 단순출자  | 0       | 0         | 9      | -       | -          | -        | -       | 0          | 9     | -       | 0           | -          |
| 신한베트남(비상장)                 | 2009.11.16 | 지회사   | 108,550 | -         | 100.00 | 330,653 | -          | -        | -       | -          | 100   | 330,653 | 2,926,241   | 48,630     |
| 신한아메리카(비상장)                | 1990.10.18 | 지회사   | 47,987  | 3,514     | 100.00 | 136,419 | -          | -        | -       | 3,514      | 100   | 136,419 | 1,443,057   | 9,858      |
| 신한아주금융공사(비상장)              | 1982.04.01 | 지회사   | 5,885   | 1,000     | 99.99  | 161,293 | -          | -        | -       | 1,000      | 99.99 | 161,293 | 476,735     | 11,950     |
| 신한인도네시아은행                  | 2015.08.14 | 지회사   | 25,300  | 218       | 97.76  | 123,691 | 267        | 130,386  | -       | 485        | 98.98 | 254,077 | 507,448     | -1,052     |
| 신한인프라포츠폴리우투자회<br>사(비상장)    | 2006.09.12 | 단순출자  | 27,097  | 6,032     | 10.76  | 24,016  | -          | -966     | -1,050  | 6,032      | 10.76 | 22,000  | 235,220     | 6,650      |
| 신한제2호사모투자전문회사<br>(출자금)     | 2008.08.11 | 단순출자  | 55,200  | 34        | 27.87  | 24,251  | -          | -984     | 2,454   | 34         | 27.87 | 25,721  | 211,205     | 507        |
| 신한중국(비상장)                  | 2008.05.12 | 지회사   | 298,006 | -         | 100.00 | 355,443 | -          | -        | -       | -          | 100   | 355,443 | 5,861,287   | 8,145      |
| 신한카자흐스탄(비상장)               | 2008.03.21 | 지회사   | 54,295  | 1,003     | 100.00 | 77,913  | -          | -        | -       | 1,003      | 100   | 77,913  | 81,659      | 1,364      |
| 신한캐나다(비상장)                 | 2008.09.09 | 지회사   | 30,773  | -         | 100.00 | 52,701  | -          | 26,994   | -       | -          | 100   | 79,695  | 493,736     | -769       |
| 신한크메르(비상장)                 | 2007.08.10 | 지회사   | 11,928  | 18,000    | 90.00  | 22,212  | -          | -        | -       | 18,000     | 90    | 22,212  | 163,563     | 5,680      |
| 쌍용건설(비상장)                  | 2006.09.22 | 출자전환  | 109,217 | 139       | 0.71   | 1,735   | -139       | -152,567 | 150,832 | -          | -     | -       | 795,247     | -33,224    |
| 쌍용양회(상장)                   | 2006.09.22 | 출자전환  | 106,775 | 10,024    | 13.43  | 164,394 | -10,000    | -106,519 | -57,519 | 24         | 0.03  | 355     | 2,934,453   | 76,878     |
| 원스티(비상장)                   | 2015.10.06 | 출자전환  | -       | 297       | 17.34  | -       | -          | -        | -       | 297        | 17.34 | -       | -           | -          |
| 빚모택(비상장)                   | 2012.01.20 | 출자전환  | -       | 589       | 9.22   | -       | -589       | -        | -       | -          | -     | -       | -           | -          |
| 씨에스산업(비상장)                 | 2016.11.04 | 출자전환  | -       | -         | -      | -       | 2          | -        | -       | 2          | 10.21 | -       | -           | -          |
| 씨엔티산업개발(비상장)               | 2011.11.01 | 출자전환  | -       | 8         | 11.75  | -       | -          | -        | -       | 8          | 11.75 | -       | -           | -          |
| 아모레G(상장)                   | 2014.09.29 | 단순출자  | 23      | 1         | -      | 193     | -1         | -206     | 13      | -          | -     | -       | 6,147,969   | 260,437    |
| 아모레퍼시픽(상장)                 | 2011.12.06 | 단순출자  | 60      | 1         | -      | 616     | -1         | -538     | -79     | -          | -     | -       | 4,443,101   | 547,877    |
| 아이비코리아(비상장)                | 2016.03.31 | 출자전환  | -       | -         | -      | -       | 5          | -        | -       | 5          | 6.75  | -       | -           | -          |
| 아이스텀레드사모투자전문회사<br>(출자금)    | 2007.08.06 | 단순출자  | 4,500   | 7,151,675 | 8.91   | -       | -          | -        | -       | 7,151,675  | 8.91  | -       | 52,389      | -930       |
| 아이엠엠로즈골드3사모투자전<br>문회사(출자금) | 2015.07.07 | 단순출자  | 85      | 5,619,425 | 4.64   | 5,209   | 11,617,842 | 11,549   | -383    | 17,237,267 | 4.64  | 16,375  | 110,445     | -7,961     |

|                                |            |       |         |       |        |         |      |         |        |       |       |         |            |         |
|--------------------------------|------------|-------|---------|-------|--------|---------|------|---------|--------|-------|-------|---------|------------|---------|
| 아이엠피어(비상장)                     | 2001.04.04 | 단순출자  | 1,500   | 38    | 8.15   | -       | -    | -       | -      | 38    | 8.15  | -       | 2,021      | -3,212  |
| 아이케이1우선주(비상장)                  | 2007.12.13 | 단순출자  | 1,079   | 26    | 9.91   | -       | -    | -       | -      | 26    | 9.91  | -       | 95,140     | 2,775   |
| 아주(과우)캐피탈(상장)                  | 1982.04.01 | 지분법회사 | 36,975  | 7,395 | 12.85  | 29,654  | -    | -       | -      | 7,395 | 13    | 29,654  | 6,543,737  | 70,598  |
| 아팩스글로벌(비상장)                    | 2012.09.06 | 출자전환  | -       | 15    | 22.35  | -       | -    | -       | -      | 15    | 22.35 | -       | -          | -       |
| 안산조경건설(비상장)                    | 2016.06.30 | 출자전환  | -       | -     | -      | -       | 9    | -       | -      | 9     | 7.14  | -       | -          | -       |
| 액트로닉(비상장)                      | 2015.08.19 | 출자전환  | -       | 4     | 8.86   | -       | -    | -       | -      | 4     | 8.86  | -       | -          | -       |
| 에버테크노(비상장)                     | 2015.10.15 | 출자전환  | -       | 403   | 9.99   | -       | -    | -       | -      | 403   | 9.99  | -       | 36,326     | -6,281  |
| 에스엠에이(상장)                      | 2015.09.07 | 단순출자  | 86      | 7     | 0.04   | 340     | -7   | -291    | -49    | -     | -     | -       | -          | -       |
| 에스원(비상장)                       | 2016.12.26 | 출자전환  | -       | -     | -      | -       | 17   | -       | -      | 17    | 16.89 | -       | 1,394,426  | 153,629 |
| 에스지메넷(구 고려)(비상장)               | 2006.09.22 | 출자전환  | 2,765   | 50    | 0.81   | 252     | -    | -       | -      | 50    | 0.81  | 252     | 2,998,839  | 162,318 |
| 에이텍정보통신(비상장)                   | 2015.06.09 | 출자전환  | -       | 54    | 13.62  | -       | -    | -       | -      | 54    | 13.62 | -       | -          | -       |
| 에이지기술(비상장)                     | 2015.05.12 | 출자전환  | -       | 67    | 11.10  | -       | -    | -       | -      | 67    | 11.10 | -       | -          | -       |
| 에코마이스터(비상장)                    | 2000.03.28 | 단순출자  | 1,546   | 310   | 4.22   | 1,424   | -310 | -1,331  | -93    | -     | -     | -       | 95,900     | 1,000   |
| 에트론(비상장)                       | 2013.05.22 | 출자전환  | -       | 19    | 11.39  | -       | -    | -       | -      | 19    | 11.39 | -       | -          | -       |
| 에프앤자산평가(비상장)                   | 2014.03.31 | 단순출자  | 400     | 80    | 6.67   | 16      | -    | -       | -      | 80    | 6.67  | 16      | -          | -       |
| 엔씨티(비상장)                       | 2015.05.29 | 출자전환  | -       | 3     | 5.50   | -       | -    | -       | -      | 3     | 5.50  | -       | -          | -       |
| 엔씨소프트(상장)                      | 2011.08.09 | 단순출자  | 321     | 1     | -      | 170     | 0    | 124     | 1      | 1     | 0.01  | 295     | 2,219,197  | 165,393 |
| 엠펙스코리아(비상장)                    | 2016.10.26 | 출자전환  | -       | -     | -      | -       | 7    | -       | -      | 7     | 5.30  | -       | -          | -       |
| 엠펙스글로벌(비상장)                    | 2016.11.21 | 출자전환  | -       | -     | -      | -       | 1    | -       | -      | 1     | 5.89  | -       | -          | -       |
| 연중시스템                          | 2014.10.26 | 지분법회사 | -       | 2     | 21.77  | -       | -    | -       | -      | 2     | 22    | -       | 497        | -135    |
| 연합자산관리(주)(상장)                  | 2016.03.31 | 단순출자  | -       | 85    | 17.50  | 84,792  | -    | -258    | 25,644 | 85    | 14.00 | 110,178 | 3,839,911  | 16,466  |
| 영창악기(비상장)                      | 2009.10.28 | 출자전환  | 142     | 552   | 0.57   | 196     | -    | -       | -44    | 552   | 0.57  | 153     | 74,891     | -5,488  |
| 오투기(상장)                        | 2012.11.01 | 단순출자  | 149     | 0     | 0.01   | 245     | 0    | -202    | -43    | -     | -     | -       | 1,484,303  | 104,455 |
| 오리엔탈항공(상장)                     | 2011.11.21 | 출자전환  | 3,970   | 1,464 | 4.05   | 3,133   | -193 | -1,001  | 544    | 1,271 | 3.14  | 2,676   | 194,667    | -7,374  |
| 오리온(상장)                        | 2016.01.20 | 단순출자  | 79      | -     | -      | -       | 4    | 3,400   | -911   | 4     | 0.06  | 2,489   | 2,998,839  | 162,318 |
| 오리온전기CRV(비상장)                  | 2006.09.20 | 출자전환  | 787     | 157   | 15.74  | -       | -    | -       | -      | 157   | 15.74 | -       | -          | -       |
| 옥산누리시스템(비상장)                   | 2012.09.04 | 출자전환  | -       | 3     | 11.85  | -       | -    | -       | -      | 3     | 11.85 | -       | -          | -       |
| 외이엘산업(비상장)                     | 2015.11.23 | 출자전환  | -       | 6     | 6.86   | -       | -    | -       | -      | 6     | 6.86  | -       | -          | -       |
| 와이티엔라디오(비상장)                   | 2007.11.06 | 단순출자  | 1,500   | 300   | 11.24  | 89      | -    | -       | -      | 300   | 11.24 | 89      | 1,070      | -604    |
| 우아미C&F(비상장)                    | 2012.10.15 | 출자전환  | -       | 8     | 5.51   | -       | -    | -       | -      | 8     | 5.51  | -       | -          | -       |
| 우아미가구(비상장)                     | 2012.10.15 | 출자전환  | -       | 11    | 6.04   | -       | -    | -       | -      | 11    | 6.04  | -       | -          | -       |
| 우정복수기업(비상장)                    | 2015.06.30 | 출자전환  | -       | 12    | 8.80   | -       | -    | -       | -      | 12    | 8.80  | -       | -          | -       |
| 원진출플랜(비상장)                     | 2015.09.03 | 출자전환  | -       | 10    | 31.69  | -       | -    | -       | -      | 10    | 31.69 | -       | -          | -       |
| 유경테크놀로지스(비상장)                  | 2011.12.05 | 출자전환  | -       | 1,051 | 10.08  | -       | -    | -       | -      | 1,051 | 10.08 | -       | -          | -       |
| 유기촌영농조합법인(비상장)                 | 2016.11.18 | 출자전환  | -       | -     | -      | -       | 34   | -       | -      | 34    | 22.00 | -       | -          | -       |
| 유나이티드피에프제철차기업재<br>무안정사모투자(출자금) | 2011.06.28 | 단순출자  | 118,733 | 106   | 10.99  | 110,893 | -45  | -44,609 | 279    | 62    | 10.99 | 66,562  | -          | -       |
| 유니드(상장)                        | 2015.01.20 | 단순출자  | 47      | 4     | 0.04   | 160     | 38   | 1,821   | -104   | 42    | 0.47  | 1,877   | 1,036,809  | 75,885  |
| 유니에셋닷컴(비상장)                    | 2000.04.11 | 단순출자  | 330     | 660   | 7.60   | -       | -    | -       | -      | 660   | 7.60  | -       | 1,768      | 620     |
| 유럽신원(비상장)                      | 1994.10.10 | 지회사   | 18,418  | -     | 100.00 | 78,606  | -    | -       | -      | 0     | 100   | 78,606  | 495,306    | 1,754   |
| 유일행정앤서큐리티(비상장)                 | 2016.12.08 | 출자전환  | -       | -     | -      | -       | 6    | -       | -      | 6     | 12.45 | -       | -          | -       |
| 유한양행(상장)                       | 2001.05.10 | 단순출자  | 501     | 0     | -      | 109     | 0    | 3       | -46    | 0     | -     | 66      | 1,880,328  | 126,046 |
| 이노비즈(비상장)                      | 2014.11.21 | 출자전환  | -       | 17    | 11.21  | -       | -    | -       | -      | 17    | 11.21 | -       | -          | -       |
| 이노션(상장)                        | 2016.03.02 | 단순출자  | 362     | -     | -      | -       | 18   | 1,487   | -442   | 18    | 0.09  | 1,045   | 1,430,475  | 70,019  |
| 이노시티(비상장)                      | 2015.12.30 | 단순출자  | 600     | 18    | -      | 600     | -    | -       | -116   | 18    | 1.52  | 484     | 20,024     | 2,362   |
| 이레코딩(비상장)                      | 2016.03.09 | 출자전환  | -       | -     | -      | -       | 2    | -       | -      | 2     | 8.39  | -       | -          | -       |
| 이마트(상장)                        | 2013.04.15 | 단순출자  | 99      | 8     | 0.03   | 1,495   | -8   | -1,824  | 329    | -     | -     | -       | 14,493,751 | 454,709 |
| 이비테크(상장)                       | 2001.04.12 | 단순출자  | -       | -     | -      | -       | 120  | 400     | 800    | 120   | 5.32  | 1,200   | 9,095      | 275     |
| 이지무브(비상장)                      | 2012.02.29 | 단순출자  | 1,200   | 58    | 11.99  | 407     | -    | -       | -      | 58    | 11.99 | 407     | -          | -       |
| 이큐피글로벌에너지인프라시모<br>투자전문회사       | 2015.07.08 | 지분법회사 | 69      | -     | 22.64  | 174     | -    | 106     | -      | -     | 23    | 280     | 1          | -1,842  |
| 인트로트랜드(비상장)                    | 2001.07.05 | 단순출자  | 360     | 120   | 9.29   | -       | -    | -       | -      | 120   | 9.29  | -       | 1          | -36     |
| 인희(비상장)                        | 2013.01.10 | 지분법회사 | -       | 185   | 15.36  | -       | -    | -       | -      | 185   | 15    | -       | 10,713     | -253    |
| 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  | 2,013   | -    | -       | -      | 3,792 | 12    | 2,013   | 155,368    | -7,095  |
| 재양인더스트리                        | 2015.11.23 | 지분법회사 | 0       | -     | -      | 0.00    | 22   | -       | -      | 22    | 26    | -       | 2,146      | 124     |
| 재양인더스트리(비상장)                   | 2015.11.23 | 출자전환  | -       | 22    | 25.90  | -       | -22  | -       | -      | -     | -     | -       | -          | -       |

|                            |            |       |        |       |       |        |           |         |        |           |       |        |           |          |
|----------------------------|------------|-------|--------|-------|-------|--------|-----------|---------|--------|-----------|-------|--------|-----------|----------|
| 제이씨스퀘어(비상장)                | 2015.12.28 | 단순출자  | 455    | 29    | -     | 455    | -         | -       | 31     | 29        | 14.35 | 486    | 9,953     | 88       |
| 제이케이물재7호성장전략펀드             |            |       |        |       |       |        |           |         |        |           |       |        |           |          |
| 에이2014의1시모투자전문회사<br>(출자금)  | 2016.03.22 | 단순출자  | 1,232  | -     | -     | -      | 8,287,449 | 8,287   | -144   | 8,287,449 | 8.1   | 8,143  | -         | -        |
| 제일기획(상장)                   | 1999.05.03 | 단순출자  | 41     | 846   | 0.74  | 17,512 | -846      | -15,045 | -2,467 | -         | -     | -      | 1,866,861 | 79,514   |
| 제일증권(비상장)                  | 2000.05.29 | 단순출자  | 10,401 | 728   | 7.28  | -      | -         | -       | -      | 728       | 7.28  | -      | -         | -        |
| 셀코바이엔씨(비상장)                | 2016.11.14 | 출자전환  | -      | -     | -     | -      | 7         | -       | -      | 7         | 14.57 | -      | -         | -        |
| 중앙리소금융(비상장)                | 2006.09.25 | 단순출자  | -      | 1,500 | 30.00 | -      | -         | -       | -      | 1,500     | 30.00 | -      | -         | -        |
| 중권예탁원(비상장)                 | 2014.04.10 | 단순출자  | 148    | 26    | 0.26  | 2,223  | -         | -       | -18    | 26        | 0.26  | 2,205  | -         | -        |
| 지앤피글로벌(비상장)                | 2015.11.17 | 출자전환  | -      | 3     | 5.32  | -      | -         | -       | -      | 3         | 5.32  | -      | -         | -        |
| 지엠스코(비상장)                  | 2015.10.13 | 출자전환  | -      | 9     | 10.09 | -      | -         | -       | -      | 9         | 10.09 | -      | -         | -        |
| 진한전선(비상장)                  | 2016.01.11 | 출자전환  | -      | -     | -     | -      | 10        | -       | -      | 10        | 7.91  | -      | -         | -        |
| 진흥기업(상장)                   | 2012.03.21 | 출자전환  | 7,233  | 5,245 | 3.44  | 12,064 | -         | -       | -1,101 | 5,245     | 3.44  | 10,962 | 530,472   | -41,813  |
| 창성글로벌(비상장)                 | 2016.07.18 | 출자전환  | -      | -     | -     | -      | 1         | -       | -      | 1         | 5.24  | -      | -         | -        |
| 충영                         | 2016.05.20 | 지분법회사 | 0      | -     | -     | 0.00   | 711       | -       | -      | 711       | 19    | -      | 2,341     | 63       |
| 충청북도-SBI생명과태양펀드<br>1호(출자금) | 2008.03.24 | 단순출자  | 1,440  | -     | 6.71  | 456    | -         | -456    | -      | -         | -     | -      | 10,224    | 725      |
| 취영투(비상장)                   | 2010.11.30 | 출자전환  | -      | 65    | 5.93  | -      | -         | -       | -      | 65        | 5.93  | -      | -         | -        |
| 케이리츠엔파트너스(비상장)             | 2007.08.28 | 단순출자  | 1,000  | 200   | 6.90  | 985    | -         | -       | -493   | 200       | 6.90  | 492    | 12,867    | -2,859   |
| 케이엑스나비세상업(비상장)             | 2015.09.02 | 출자전환  | -      | 26    | 8.18  | -      | -         | -       | -      | 26        | 8.18  | -      | -         | -        |
| 케이퍼블테크(상장)                 | 2014.03.17 | 출자전환  | 102    | 128   | 1.59  | 748    | -128      | -102    | -647   | -         | -     | -      | 35,542    | 2,065    |
| 코나씨(주)(비상장)                | 2002.05.08 | 단순출자  | 940    | 48    | 1.91  | 169    | -         | -       | -      | 48        | 1.91  | 169    | 27,832    | 1,976    |
| 코람코(비상장)                   | 2002.02.01 | 단순출자  | 700    | 140   | 7.00  | 9,741  | 7         | -       | 716    | 147       | 7.00  | 10,457 | 220,573   | 27,028   |
| 코리아경기도(주)(비상장)             | 2016.12.07 | 단순출자  | 500    | -     | -     | -      | 500       | 500     | -      | 500       | 8.33  | 500    | -         | -        |
| 코리아크레딧투(비상장)               | 2005.02.28 | 단순출자  | 2,250  | 90    | 4.50  | 3,081  | -         | -       | 45     | 90        | 4.50  | 3,126  | -         | -        |
| 코리아리(상장)                   | 2016.12.20 | 단순출자  | 119    | -     | -     | -      | 20        | 238     | -10    | 20        | 0.02  | 228    | 8,978,480 | 186,455  |
| 코막중공업(비상장)                 | 2016.12.26 | 출자전환  | -      | -     | -     | -      | 30        | -       | -      | 30        | 11    | -      | -         | -        |
| 코스모텍(비상장)                  | 2011.12.05 | 출자전환  | -      | 9,812 | 21.31 | 2,070  | -         | -       | 255    | 9,812     | 21.31 | 2,325  | -         | -        |
| 코오롱(상장)                    | 2015.11.05 | 단순출자  | 23     | 3     | 0.03  | 259    | -3        | -242    | -17    | -         | -     | -      | 3,291,820 | -64,024  |
| 코웨이(상장)                    | 2011.10.07 | 단순출자  | 27     | 3     | -     | 210    | -3        | -224    | 13     | -         | -     | -      | 1,775,397 | 343,148  |
| 클레이트(비상장)                  | 2015.12.24 | 단순출자  | 168    | 52    | -     | 168    | -         | -       | 334    | 52        | 3.33  | 502    | 2,121     | -885     |
| 편평코오롱머스터 사무투자합<br>자회사(출자금) | 2016.10.07 | 단순출자  | 2,000  | -     | -     | -      | 2,000,000 | 2,000   | -      | 2,000,000 | 6.67  | 2,000  | 0         | -        |
| 태양생명보험(비상장)                | 2006.09.25 | 단순출자  | -      | 466   | 9.71  | -      | -         | -       | -      | 466       | 9.71  | -      | -         | -        |
| 티그라스아우름신기술사업투자<br>조합1호     | 2016.04.27 | 지분법회사 | 1500   | -     | -     | -      | -         | 1,500   | -      | -         | 27    | 1,500  | 5,431     | -69      |
| 티스톤2호사무투자전문회사(출<br>자금)     | 2008.07.21 | 단순출자  | 5,591  | 1,118 | 5.04  | 671    | -         | -       | -669   | 1,118     | 5.04  | 2      | 57,704    | -11      |
| 파트너스제4호Growth투자조합          | 2015.10.02 | 지분법회사 | 1,800  | -     | 25.00 | 1,800  | -         | 3,080   | -      | -         | 25    | 4,880  | 18,478    | -1,300   |
| 팍스콤(비상장)                   | 2000.12.29 | 단순출자  | 600    | 24    | 5.48  | -      | -         | -       | -      | 24        | 5.48  | -      | 700       | -100     |
| 포항테크노파크2PFV(비상장)           | 2011.05.31 | 지분법회사 | 4,470  | -     | 14.90 | 2,884  | -         | -       | -      | -         | 15    | 2,884  | 14,660    | -4       |
| 풍국주정(상장)                   | 2015.11.06 | 단순출자  | 6      | 89    | 1.06  | 933    | -89       | -996    | 63     | -         | -     | -      | 138,654   | 8,018    |
| 풍림산업(비상장)                  | 2012.12.18 | 출자전환  | 1,787  | 531   | 3.84  | 656    | -         | -       | -111   | 531       | 3.84  | 545    | 340,165   | -1,056   |
| 풍산(상장)                     | 2014.08.27 | 단순출자  | 45     | 700   | 2.50  | 19,285 | -681      | -19,392 | 877    | 19        | 0.07  | 770    | 2,607,569 | 51,578   |
| 피에라인전선시복합단지(비<br>상장)       | 2011.03.28 | 단순출자  | 400    | 80    | 6.67  | -      | -         | -       | -      | 80        | 6.67  | -      | 1,281     | -8,738   |
| 피에스에이제1호핀테크사무<br>투자회사      | 2015.12.29 | 지분법회사 | 2,000  | -     | 20.00 | 2,000  | -         | -       | -      | -         | 20    | 2,000  | 9,825     | -175     |
| 레이트진로(상장)                  | 2014.03.13 | 단순출자  | 25     | 319   | 0.45  | 7,465  | -319      | -11,034 | 3,570  | -         | -     | -      | 3,460,482 | 53,269   |
| 레이트진로홀딩스(상장)               | 2014.04.03 | 단순출자  | 46     | 130   | 0.56  | 1,772  | -130      | -13,930 | 12,158 | -         | -     | -      | 4,068,786 | 18,361   |
| 한국경제신문(비상장)                | 2014.03.26 | 단순출자  | 241    | 24    | 0.13  | 158    | -         | -       | 43     | 24        | 0.13  | 201    | 5,914,637 | -260,874 |
| 한국금융안전(비상장)                | 2014.04.22 | 단순출자  | 689    | 179   | 14.91 | 4,952  | -         | -       | 495    | 179       | 14.91 | 5,448  | -         | -        |
| 한국기업데이터(주)(비상장)            | 2005.02.28 | 단순출자  | 8,626  | 1,241 | 8.96  | 12,190 | -         | -       | -649   | 1,241     | 8.96  | 11,542 | -         | -        |
| 한국시모탄소특별자산1호투자<br>회사(비상장)  | 2008.08.12 | 단순출자  | 4,522  | 3,943 | 9.13  | 2,618  | -62       | -60     | 39     | 3,881     | 8.98  | 2,596  | 31,973    | 25       |
| 한국이자돈(비상장)                 | 2011.12.27 | 단순출자  | 300    | 12    | 9.36  | 525    | -         | -       | -525   | 12        | 9.36  | -      | -         | -        |

|                |            |      |         |       |       |           |            |          |         |             |       |           |             |            |
|----------------|------------|------|---------|-------|-------|-----------|------------|----------|---------|-------------|-------|-----------|-------------|------------|
| 한국지정증권(비상장)    | 2015.03.31 | 단순출자 | 752     | 139   | 6.96  | 5,902     | -          | -        | 254     | 139         | 6.96  | 6,156     | -           | -          |
| 한국자산관리공사(비상장)  | 2015.03.26 | 단순출자 | 425     | 2,592 | 1.51  | 12,960    | -          | -        | -       | 2,592       | 1.51  | 12,960    | 1,954,105   | 90,805     |
| 한국자산신탁(비상장)    | 2006.09.22 | 출자전환 | 128     | 9     | 0.34  | 420       | -9         | -128     | -292    | -           | -     | -         | -           | -          |
| 한국자산신탁(비상장)    | 2016.01.29 | 단순출자 | -       | -     | -     | -         | 25         | 241      | -34     | 25          | 0.03  | 208       | -           | -          |
| 한국전력(상장)       | 2011.09.26 | 단순출자 | 394     | 34    | 0.01  | 1,705     | 306        | 16,534   | -3,262  | 340         | 0.05  | 14,977    | 175,257,359 | 13,289,127 |
| 한국전원변호사(비상장)   | 2013.12.31 | 출자전환 | -       | 45    | 6.54  | -         | -          | -        | -       | 45          | 6.54  | -         | -           | -          |
| 한국증권금융(비상장)    | 2014.06.26 | 단순출자 | 16,108  | 3,221 | 5     | 37,268    | -          | -        | 3,643   | 3,221       | 5     | 40,912    | 40,796,279  | 126,831    |
| 한국항공우주(상장)     | 2013.04.15 | 단순출자 | 28      | 4     | -     | 320       | -2         | -2       | -168    | 2           | -     | 150       | 2,712,295   | 180,566    |
| 한미글로벌(상장)      | 2015.12.01 | 단순출자 | 25      | 131   | 1.35  | 1,592     | 43         | 465      | -518    | 174         | 1.60  | 1,539     | 124,677     | 6,705      |
| 한미약품(상장)       | 2012.07.20 | 단순출자 | 6       | 1     | 0.01  | 385       | -1         | -230     | -155    | -           | -     | -         | 1,722,592   | 154,443    |
| 한비산업(비상장)      | 2008.01.31 | 출자전환 | -       | 15    | 8.05  | -         | -          | -        | -       | 15          | 8.05  | -         | -           | -          |
| 한샘(상장)         | 2015.08.13 | 단순출자 | 24      | 0     | -     | 104       | 0          | -138     | 34      | -           | -     | -         | 768,849     | 114,658    |
| 한솔아트벤처지(상장)    | 2009.06.16 | 단순출자 | 10,000  | 1,667 | 4.33  | 2,833     | -          | -        | 67      | 1,667       | 4.33  | 2,900     | 103,420     | -24,457    |
| 한솔케이칼(상장)      | 2015.01.15 | 단순출자 | 24      | 2     | 0.02  | 124       | 17         | 1,503    | -14     | 19          | 0.17  | 1,613     | 521,035     | 34,145     |
| 한솔테크닉스(상장)     | 2012.08.09 | 단순출자 | 35      | 15    | 0.07  | 430       | -15        | -287     | -143    | -           | -     | -         | 541,196     | 27,925     |
| 한일건설(비상장)      | 2011.04.22 | 출자전환 | 5,026   | 139   | 10.57 | -         | -          | -        | -       | 139         | 10.57 | -         | 193,986     | 18,276     |
| 한진중공업(상장)      | 2016.07.14 | 출자전환 | 488     | -     | -     | -         | 122        | 488      | -78     | 122         | 0.11  | 409       | 5,914,637   | -260,874   |
| 한창제지(상장)       | 2009.06.18 | 출자전환 | 2,185   | 2,096 | 3.51  | 2,777     | -          | -        | -377    | 2,096       | 3.51  | 2,400     | 144,766     | 3,395      |
| 한화(상장)         | 2014.07.29 | 단순출자 | 87      | 10    | 0.01  | 394       | -10        | -379     | -15     | -           | -     | -         | 145,621,715 | -285,006   |
| 한화케이칼(상장)      | 2012.01.05 | 단순출자 | 5       | 4     | -     | 104       | 0          | 19       | -24     | 4           | -     | 99        | 13,852,619  | 188,160    |
| 한화테크윈(상장)      | 2012.01.02 | 단순출자 | 229     | 3     | 0.01  | 114       | -3         | -117     | 3       | -           | -     | -         | 4,107,930   | 5,737      |
| 해원에스티(비상장)     | 2014.01.20 | 출자전환 | -       | 611   | 2.02  | 583       | -611       | -        | -583    | -           | -     | -         | 118,057     | 3,359      |
| 해원엔에스비(비상장)    | 2014.03.17 | 출자전환 | -       | 49    | 0.35  | 253       | -49        | -        | -253    | -           | -     | -         | -           | -          |
| 해피스(비상장)       | 2014.08.14 | 출자전환 | -       | 357   | 25.03 | -         | -          | -        | -       | 357         | 25.03 | -         | -           | -          |
| 현대건설(상장)       | 2006.09.22 | 단순출자 | 103,240 | 21    | 0.02  | 611       | -20        | -872     | 327     | 2           | -     | 66        | 19,458,532  | 367,901    |
| 현대그린푸드(상장)     | 2016.08.18 | 단순출자 | 118     | -     | -     | -         | 170        | 2,900    | -282    | 170         | 0.17  | 2,618     | 1,954,105   | 90,805     |
| 현대모비스(상장)      | 2001.02.21 | 단순출자 | 1,700   | 1     | -     | 197       | 1          | 214      | 0       | 2           | -     | 411       | 37,774,833  | 3,055,414  |
| 현대백화점(상장)      | 2012.01.03 | 단순출자 | 49      | 9     | 0.04  | 1,075     | 12         | 1,367    | -197    | 21          | 0.09  | 2,245     | 6,160,846   | 240,906    |
| 현대산업(상장)       | 2016.01.20 | 단순출자 | 45      | -     | -     | -         | 4          | 191      | -11     | 4           | 0     | 181       | 5,510,084   | 238,581    |
| 현대상선(상장)       | 2014.01.03 | 단순출자 | 456     | 1,630 | 0.73  | 6,733     | -1,001     | -48,851  | 46,375  | 630         | 0.35  | 4,256     | 5,942,501   | -616,059   |
| 현대시멘트(상장)      | 2014.06.12 | 출자전환 | 2,302   | 127   | 1.45  | 1,397     | 0          | -3       | 2,112   | 127         | 0.76  | 3,506     | 505,109     | -109,891   |
| 현대제철(상장)       | 2001.08.22 | 단순출자 | 1,090   | 8     | 0.01  | 400       | -5         | -246     | 22      | 3           | -     | 176       | 31,936,433  | 733,620    |
| 현대중공업(상장)      | 2011.09.26 | 단순출자 | 471     | -     | -     | -         | 2          | 220      | 21      | 2           | -     | 241       | 49,732,835  | -1,363,222 |
| 현대저(상장)        | 2011.09.26 | 단순출자 | 1,620   | 3     | -     | 447       | 3          | 432      | 58      | 6           | -     | 937       | 165,367,946 | 6,417,303  |
| 현대저우(상장)       | 2015.09.07 | 단순출자 | 19      | 2     | 0.01  | 187       | -2         | -191     | 4       | -           | -     | -         | 165,367,946 | 6,417,303  |
| 현대코리어(비상장)     | 2016.12.16 | 출자전환 | -       | -     | -     | -         | 1          | -        | -       | 1           | 10.39 | -         | -           | -          |
| 홍진HJC(비상장)     | 2009.12.16 | 출자전환 | 21,284  | 582   | 8.56  | 13,516    | -          | -        | 182     | 582         | 8.56  | 13,698    | -           | -          |
| 화남건설(주)(비상장)   | 2009.09.07 | 출자전환 | -       | 9     | 2.42  | 203       | -          | -        | 9       | 9           | 2.42  | 212       | -           | -          |
| 효성(상장)         | 2012.01.05 | 단순출자 | 3       | 5     | 0.01  | 631       | -3         | -377     | 20      | 2           | 0.01  | 275       | 14,013,177  | 492,691    |
| 효성전기공업(주)(비상장) | 2013.09.09 | 출자전환 | -       | 4     | 5.07  | -         | -          | -        | -       | 4           | 5.07  | -         | -           | -          |
| 휴비스(상장)        | 2015.08.17 | 단순출자 | 8       | 34    | 0.10  | 267       | -34        | -281     | 14      | -           | -     | -         | 856,589     | 20,946     |
| 합계             |            |      | -       | -     | -     | 3,459,391 | 13,327,662 | -436,410 | 227,030 | 137,541,008 | -     | 3,211,540 | -           | -          |

(주1) 기초 또는 기말 해당 법인에 대한 출자비율이 5%를 초과하는 경우 또는 장부가액이 1억원을 초과하는 것을 대상으로 작성

(주2) 평가손익 : 처분손익, 손상차손 등 당기손익인식분을 포함

(주3) 각 회사의 총자산, 당기순손익은 2015년도 재무정보를 기초로 하되 정보가 없는 경우 미기재하였습니다. 각 법인마다 결산일이 다를 수 있으니 최근사업년도 재무정보는 해당법인의 사업보고서를 참고 하시기 바랍니다.

### [주식감액명세]

-제185기 주식 감액명세는 다음과 같습니다.

| 종목명 | 감액금액<br>(백만원) | 감액사유 |
|-----|---------------|------|
|-----|---------------|------|



|                    |        |                  |
|--------------------|--------|------------------|
| 풍림산업               | 111    | 금액적 하락           |
| 쌍용건설               | 659    | 금액적 하락           |
| 동부제철               | 1,125  | 금액적 하락           |
| 맥쿼리코리아오퍼튜니티즈사모투자전문 | 1,244  | 금액적 하락           |
| NH투자증권             | 227    | 지속적 하락           |
| KCC                | 1,058  | 지속적 하락           |
| 메리츠종금증권            | 4,256  | 금액적 하락           |
| 삼성물산               | 29,032 | 금액적 하락           |
| SK                 | 3,559  | 지속적 하락           |
| 국민행복기금             | 2,132  | 금액적 하락           |
| KB금융               | 293    | 지속적 하락           |
| STX                | 2,722  | 금액적 하락           |
| STX중공업             | 4,420  | 금액적 하락           |
| 에이치케이자산관리          | 27     | 금액적 하락 (순자산가치평가) |
| YOLREFTRANS        | 714    | 금액적 하락           |
| 스마트시티(비상장)         | 89     | 금액적 하락           |
| (주)비채누리개발          | 12     | 금액적 하락 (순자산가치평가) |
| (주)비채누리            | 7      | 금액적 하락 (순자산가치평가) |
| 신세계 I&C            | 1,065  | 지속적 하락           |
| 삼성증권               | 57     | 지속적 하락           |
| 기업은행               | 3,294  | 지속적 하락           |
| 풍국주정               | 85     | 지속적 하락           |
| 케이리츠애프터너스          | 508    | 금액적 하락 (순자산가치평가) |
| 신세계                | 8      | 지속적 하락           |
| 이연제약               | 109    | 지속적 하락           |
| 현대상선               | 2,953  | 금액적 하락           |
| 티스톤2호사모투자전문회사      | 669    | 금액적 하락           |
| CJ                 | 14     | 지속적 하락           |
| 유한양행               | 32     | 금액적 하락           |
| 기아차                | 3,722  | 지속적 하락           |
| 롯데칠성               | 1,969  | 지속적 하락           |
| LG화학               | 16     | 지속적 하락           |
| 한국이지론              | 300    | 금액적 하락           |
| 서민금융진흥원            | 2,000  | 금액적 하락           |
| (주)아이엠티에스(비상장)     | 102    | 금액적 하락 (순자산가치평가) |
| 한미글로벌              | 425    | 지속적 하락           |

## X. 이해관계자와의 거래내용

'신용공여'란 대출, 지급보증 및 유가증권의 매입(자금지원적 성격인 것만 해당한다), 그 밖에 금융거래상의 신용위험이 따르는 은행의 직접적·간접적 거래를 말합니다. 당행은 금융기관으로서 금전대여 및 보증에 대한 거래를 수행하고 있습니다. 영업과정에서 대주주(특수관계인 포함)에 대한 거래가 있으며 다음 법률을 준수하고 있습니다.

<은행법 35조의 2 (은행의 대주주에 대한 신용공여 한도 등)>

- ① 은행이 그 은행의 대주주(국외현지법인을 제외한 특수관계인을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)에게 할 수 있는 신용공여는 그 은행 자기자본의 100분의 25의 범위에서 대통령령으로 정하는 비율에 해당하는 금액과 그 대주주의 그 은행에 대한 출자비율에 해당하는 금액 중 적은 금액을 초과할 수 없다.
- ② 은행이 그 은행의 전체 대주주에게 할 수 있는 신용공여는 그 은행 자기자본의 100분의 25의 범위에서 대통령령으로 정하는 비율에 해당하는 금액을 초과할 수 없다.
- ④ 은행은 그 은행의 대주주에 대하여 대통령령으로 정하는 금액 이상의 신용공여(대통령령으로 정하는 거래를 포함한다. 이하 이 조에서 같다)를 하려는 경우에는 미리 이사회 의결을 거쳐야 한다. 이 경우 이사회는 재적이사 전원의 찬성으로 의결한다.
- ⑤ 은행은 그 은행의 대주주에 대하여 대통령령으로 정하는 금액 이상의 신용공여를 한 경우에는 지체 없이 그 사실을 금융위원회에 보고하고 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 한다.
- ⑧ 은행은 그 은행의 대주주에게 자산을 무상으로 양도하거나 통상의 거래조건에 비추어 그 은행에게 현저하게 불리한 조건으로 매매 또는 교환하거나 신용공여를 하여서는 아니 된다.

### 가. 대주주(특수관계인 포함)에 대한 신용공여 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위:백만원, 천원화)

| 신용공여 대상회사    | 신용공여 내용   | 여 신 금 액 |         |         | 최종신용공여  | 전분기 대비    |    | 취 급 일      | 만 기 일      | 금리           | 담 보 |        |         | 비 고         |   |
|--------------|-----------|---------|---------|---------|---------|-----------|----|------------|------------|--------------|-----|--------|---------|-------------|---|
|              |           | 한 도     | 잔 액     | 미사용한도   |         | 소 계       | 증감 |            |            |              | 종 류 | 담보가액   | 비 율     |             |   |
| 신한금융투자주      | 당좌대출(일종대) | 95,000  | -       | 95,000  | 47,500  | 합계금액만 표기함 | -  | 2013.06.28 | 2017.12.31 | 1.00%        | -   | -      | -       | -           |   |
|              | 당좌대출(일종대) | 50,000  | -       | 50,000  | 25,000  |           |    | 2014.06.27 | 2017.12.31 | 1.00%        | -   | -      | -       | -           |   |
|              | 일반대(총통대)  | 7,000   | -       | 7,000   | 3,500   |           |    | 2014.06.27 | 2017.12.31 | 내부금리+1.86%   | 예금  | 17,000 | 200%    | -           |   |
|              | 일반대(총통대)  | 5,000   | -       | 5,000   | 2,500   |           |    | 2014.06.27 | 2017.12.31 | 내부금리+1.84%   |     |        |         |             |   |
|              | 당좌대출      | 5,000   | -       | 5,000   | 2,500   |           |    | 2014.06.27 | 2017.12.31 | 내부금리+1.84%   |     |        |         |             |   |
|              | 기타여음할인    | 19,000  | -       | 19,000  | 9,500   |           |    | 2013.06.28 | 2017.12.31 | CD91+2.05%   | 부동산 | 91,000 | 958%    | -           |   |
|              | 소 계       | 181,000 | -       | 181,000 | 90,500  |           |    | 90,500     | -          | -            | -   | -      | 108,000 | -           | - |
| 신한카드         | 당좌대출(일종대) | 500,000 | -       | 500,000 | 250,000 | 합계금액만 표기함 | -  | 2015.06.29 | 2017.12.31 | 0.67%        | -   | -      | -       | -           |   |
|              | 소 계       | 500,000 | -       | 500,000 | 250,000 | 250,000   | -  | -          | -          | -            | -   | -      | -       |             |   |
| 신한캐피탈주       | 당좌대출(일종대) | 50,000  | -       | 50,000  | 25,000  | 합계금액만 표기함 | -  | 2014.06.30 | 2017.12.31 | 1.30%        | -   | -      | -       | -           |   |
|              | 소 계       | 50,000  | -       | 50,000  | 25,000  | 25,000    | -  | -          | -          | -            | -   | -      | -       |             |   |
| 제주는은행        | 외화대여금     | 1,659   | 1,659   | -       | 1,659   | 합계금액만 표기함 | -  | 2016.12.29 | 2017.02.28 | Libor+Spread | 국채  | 20,000 | 689%    | JPY 200,000 |   |
|              | 외화대여금     | 1,244   | 1,244   | -       | 1,244   |           |    | 2016.02.17 | 2017.02.20 |              |     |        |         |             |   |
|              | 소 계       | 2,903   | 2,903   | -       | 2,903   |           |    | 5,224      | -2,321     | -            |     |        |         | -           | - |
| 신한생명         | 당좌대출(일종대) | 45,000  | -       | 45,000  | 22,500  | 합계금액만 표기함 | -  | 2015.06.29 | 2017.12.31 | 0.80%        | -   | -      | -       | -           |   |
|              | 당좌대출      | 5,000   | -       | 5,000   | 2,500   |           |    | 2015.06.29 | 2017.12.31 | 내부금리+1.85%   | 국채  | 7,518  | 301%    | -           |   |
|              | 소 계       | 50,000  | -       | 50,000  | 25,000  |           |    | 25,000     | -          | -            | -   | -      | 7,518   | -           | - |
| 신한<br>아주금융공사 | 외화대여금     | 154,063 | 154,063 | -       | 154,063 | 합계금액만 표기함 | -  | 2016.01.11 | 2020.08.24 | Libor+Spread | -   | -      | -       | -           |   |
|              | 외화예치금     | 145     | 145     | -       | 145     |           |    | -          | -          |              | -   | -      | -       | -           | - |
|              | 외화롤론      | 77,346  | 77,346  | -       | 77,346  |           |    | 2016.10.28 | 2017.03.28 |              | -   | -      | -       | -           | - |
|              | 소 계       | 231,554 | 231,554 | -       | 231,554 |           |    | 179,645    | 51,909     |              | -   | -      | -       | -           | - |

|                   |         |           |           |         |           |              |         |            |            |              |               |     |      |   |   |
|-------------------|---------|-----------|-----------|---------|-----------|--------------|---------|------------|------------|--------------|---------------|-----|------|---|---|
| 신한                | 외화대여금   | 2,175     | 2,175     | -       | 2,175     | 합계금액만 표기함    |         | 2015.10.15 | 2016.10.25 | Libor+Spread | -             | -   | -    | - |   |
|                   | 외화예치금   | 5,156     | 5,156     | -       | 5,156     |              |         | -          | -          |              | -             | -   | -    | - |   |
| 카자흐스탄             | 소 계     | 7,331     | 7,331     | -       | 7,331     | 6,509        | 822     | -          | -          | -            | -             | -   | -    |   |   |
| 신한 캐나다            | 외화대여금   | 94,399    | 94,399    | -       | 94,399    | 합계금액만 표기함    |         | 2014.08.12 | 2019.09.03 | Libor+Spread | -             | -   | -    | - |   |
|                   | 외화예치금   | 168       | 168       | -       | 168       | 79,99028,547 |         | -          | -          |              | -             | -   | -    | - |   |
|                   | 소 계     | 94,567    | 94,567    | -       | 94,567    | 108,537      | -13,970 | -          | -          |              | -             | -   | -    | - |   |
| 신한 크메르            | 외화대여금   | 42,298    | 42,298    | -       | 42,298    | 합계금액만 표기함    |         | 2016.05.04 | 2017.11.27 | Libor+Spread | -             | -   | -    | - |   |
|                   | 외화지급보증  | 604       | 604       | -       | 604       |              |         | 2016.02.02 | 2017.02.02 |              | -             | -   | -    | - |   |
|                   | 소 계     | 42,902    | 42,902    | -       | 42,902    | 38,919       | 3,983   | -          | -          |              | -             | -   | -    | - |   |
| 신한 중국             | 외화대여금   | 241,700   | 241,700   | -       | 241,700   | 합계금액만 표기함    |         | 2015.11.27 | 2017.11.29 | Libor+Spread | -             | -   | -    | - |   |
|                   | 외화예치금   | 5,929     | 5,929     | -       | 5,929     |              |         | -          | -          |              | -             | -   | -    | - | - |
|                   | 외화지급보증  | 69,404    | 69,404    | -       | 69,404    |              |         | -          | 2017.09.01 |              | -             | -   | -    | - | - |
|                   | 내국수입유신스 | 13,001    | 13,001    | -       | 13,001    |              |         | -          | -          |              | -             | -   | -    | - | - |
|                   | 콜론      | 36,255    | 36,255    | -       | 36,255    |              |         | -          | 2016.12.20 |              | 2017.02.17    | -   | -    | - | - |
|                   | 소 계     | 366,289   | 366,289   | -       | 366,289   |              |         | 296,883    | 69,406     |              | -             | -   | -    | - | - |
| 신한 유럽             | 외화대여금   | 161,939   | 161,939   | -       | 161,939   | 합계금액만 표기함    |         | 2016.02.25 | 2017.08.11 | Libor+Spread | -             | -   | -    | - |   |
|                   | 외화예치금   | 4,273     | 4,273     | -       | 4,273     |              |         | -          | -          |              | -             | -   | -    | - | - |
|                   | 외화콜론    | 12,085    | 12,085    | -       | 12,085    |              |         | -          | 2016.12.27 |              | 2017.02.27    | -   | -    | - | - |
|                   | 소 계     | 178,297   | 178,297   | -       | 178,297   |              |         | 128,813    | 49,484     |              | -             | -   | -    | - | - |
| 신한 베트남            | 외화예치금   | 83        | 83        | -       | 83        | 합계금액만 표기함    |         | -          | -          | Libor+Spread | -             | -   | -    | - |   |
|                   | 외화지급보증  | 440,307   | 440,307   | -       | 440,307   |              |         | 2016.01.21 | 2017.12.31 |              | -             | -   | -    | - | - |
|                   | 내국수입유신스 | 42,442    | 42,442    | -       | 42,442    |              |         | -          | -          |              | -             | -   | -    | - | - |
|                   | 소 계     | 482,832   | 482,832   | -       | 482,832   |              |         | 413,000    | 69,832     |              | -             | -   | -    | - | - |
| ㈜SBJ은행            | 외화대여금   | 302,125   | 302,125   | -       | 302,125   | 합계금액만 표기함    |         | 2014.04.30 | 2017.10.02 | Libor+Spread | -             | -   | -    | - |   |
|                   | 외화지급보증  | 20,736    | 20,736    | -       | 20,736    |              |         | -          | -          |              | -             | -   | -    | - | - |
|                   | 소 계     | 322,861   | 322,861   | -       | 322,861   |              |         | 295,749    | 27,112     |              | -             | -   | -    | - | - |
| 신한 인도네시아          | 외화콜론    | 12,085    | 12,085    | -       | 12,085    | 합계금액만 표기함    |         | 2016.11.09 | 2017.01.09 |              |               |     |      |   |   |
|                   | 외화지급보증  | 1,001     | 1,001     | -       | 1,001     |              |         | 2016.02.02 | 2017.02.02 |              |               |     |      |   |   |
|                   | 소 계     | 13,086    | 13,086    | -       | 13,086    |              |         | -          | 13,086     |              | -             | -   |      |   |   |
| 신한금융지주회사<br>원(합산) | 가계대출    | 424       | 404       | 20      | 404       | 합계금액만 표기함    |         | -          | -          | 평균금리 3.09%   | 수익증권<br>및 부동산 | 404 | 100% | - |   |
|                   | 소 계     | 424       | 404       | 20      | 404       | 415          | -11     | -          | -          | -            | -             | -   | -    |   |   |
| 합 계               |         | 2,524,046 | 1,743,026 | 781,020 | 2,133,526 | 1,864,194    | 269,332 | -          | -          | -            | -             | -   | -    |   |   |

(주1) 국외현지법인에 대한 신용공여는 은행법 상에서 신용공여 공시항목에서 제외되나 이 보고서는 대여금 및 예치금 등의 계약별 총 금액을 합산하여 기재함.

(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 |
|-----------------------------------|---|----------------------|-----|
| 제182기 정기 주주총회<br>(2014.3.25)      | 제1호 의안: 제182기 재무제표 및 연결 재무제표 승인<br>제2호 의안: 이사 보수한도 승인<br>제3호 의안: 이사 선임                  | 가결<br>가결<br>가결       | -   |
| 제183기 1차 임시 주주총회<br>(2014. 9.22)  | 제1호 의안: 이사 선임   | 가결                   | -   |
| 제183기 2차 임시 주주총회<br>(2014.12.30)  | 제1호 의안: 이사 선임   | 가결                   | -   |
| 제183기 정기 주주총회<br>(2015. 3.18)     | 제1호 의안: 제183기 재무제표 및 연결 재무제표 승인<br>제2호 의안: 정관 개정<br>제3호 의안: 이사 보수한도 승인<br>제4호 의안: 이사 선임 | 가결<br>가결<br>가결<br>가결 | -   |
| 제184기 1차 임시 주주총회<br>(2015.12.30)  | 제1호 의안: 상임감사위원인 이사 선임   | 가결                   | -   |
| 제184기 정기 주주총회<br>(2016. 3.23)     | 제1호 의안: 제184기 재무제표 및 연결 재무제표 승인<br>제2호 의안: 정관 개정<br>제3호 의안: 이사 보수한도 승인<br>제4호 의안: 이사 선임 | 가결<br>가결<br>가결<br>가결 | -   |
| 제185기 제1차 임시 주주총회<br>(2016. 5.25) | 제1호 의안: 이사 선임   | 가결                   | -   |
| 제185기 제2차 임시 주주총회<br>(2016. 7.25) | 제1호 의안: 정관 개정   | 가결                   | -   |
| 제185기 제3차 임시 주주총회<br>(2016.12.30) | 제1호 의안: 사내이사 선임<br>제2호 의안: 감사위원회 위원 선임<br>제3호 의안: 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임                  | 가결<br>가결<br>가결       | -   |

### 나. 우발채무 등

- 1) 중요한 소송사건
  - ① 제소건

| 소재기일       | 원고        | 피고   | 사 건 명    | 소 가    | 진행상황  |     |    | 사건내용   | 소송결과가 회사에 미칠 영향 등  |
|------------|-----------|--|----------|--------|-------|-----|----|--|--|
|            |           |  |          |        | 1심    | 2심  | 3심 |  |  |
| 2014.04.02 | 신한은행      | 노탈러스효성, 정호컴넷                                 | 채권매매대금   | 25,342 | 일부 승소 | 진행중 | -  | 피고들은 ATM/CD기의 판매가격 및 입찰가격을 담합하였고, 결과적으로 당행에 손해가 발생 하였으므로 이를 배상하라는 취지의 소송을 제기함                        | 당행 채소건으로 승소 시 배상액 이익 계상  |
| 2014.05.09 | 신한은행      | 산업은행외2명                                      | 채권매매대금   | 33,259 | 일부 승소 | 진행중 | -  | 당행의 기업구조조정촉진법상 반대채권매수청구를 하였으나, 당행의 대한조선에 대한 근저당권부 채권은 출자전환으로 소멸되었다고 주장하여 그 이행을 거부하는 바, 이를 청구하는 소를 제기 | 해당 근저당권을 100% 인정하여 관련여신에 대한 총 당금을 일부만 적립중이며 소송결과에 따라 추가적인 대손비용이 발생가능 |
| 2014.08.15 | 신한은행      | Jasmine International Public Company Limited | 채무면제금 청구 | 9,600  | 진행중   | -   | -  | 1996년 태국통신사업자인 피고에게 신디케이션 95억 원을 지원하였고, 피고가 2003년 신청한 기업회생신청이 2013년 취소됨에 따라 미회수채권 청구를 목적으로 소송 제기     | 피고의 재무상황이 악화되어 이미 상각한 자산임. 당행이 패소하더라도 채무리스크는 없음                      |
| 2015.05.17 | 신한은행 외 1명 | 산업은행   | 손해배상     | 29,237 | 진행중   | -   | -  | 신디케이드론 대리은행인 산업은행이 담보권 설정과정에서 과실로 인하여 손실이 발생한 바 이에 손해배상을 청구함(공동소송)                                   | 2013.09. 여신관리부 매매, 2013.12. 상각완료, 당행이 패소하더라도 추가적 채무리스크는 없음           |

주) 소가 기준 50억 이상 건과 그 밖의 중요한 소송을 대상으로 작성하였으며 세무관련 소송은 제외함

## ② 응소건

| 소재기일       | 원고  | 피고        | 사 건 명    | 소 가    | 진행상황 |      |     | 사건내용   | 소송결과가 회사에 미칠 영향 등   |
|------------|---|-----------|----------|--------|------|------|-----|--|---|
|            |   |           |          |        | 1심   | 2심   | 3심  |  |   |
| 2010.09.14 | Lehman Brothers Special Financing Inc(LBSF) | 신한은행      | 지급금반환 청구 | 12,000 | 승소   | 진행중  | -   | 리먼브라더스가 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 가지급하였으며 상고심 진행중임  |
| 2013.09.10 | (주)빙그레                                      | 신한은행 외 3명 | 손해배상     | 6,892  | 승소   | 진행중  | -   | 자산보관계약에 따라 당행이 자산보관중인 ㈜화도디씨기업구조조정부동산투자회사 물건에 발생한 화재로 원고가 손해를 입었다며 수탁자인 당행 등을 상대로 본 소 제기  | 기 판결 선례에 비추어 볼 때, 신청인의 당행에 대한 채무부존재 조정 신청에 대하여 수용되기는 어렵다고 보여지며, 신청인의 주장이 수용된다하더라도, 현재 공매진행 중인 담보물의 환가대금으로부터 회수 가능함. |
| 2016.05.26 | 썬스카이더블 유                                    | 신한은행외 9명  | 주식반환     | 31,000 | 진행중  | -    | -   | 원고와 PEF (주식회사 칸서스인베스트먼트3호사모투자전문회사) 가 체결한 메디슨주식의 매매계약은 해제 내지 취소 되었으며, 이와 일체를 이루는 당사자간 옵션계약, 수정옵션계약 역시 무효가 되었으므로 주식매매계약의 무효를 근거로 원고는 메디슨주식의 반환 등을 청구 | 당행 등 금융기관들은 PEF의 유한책임사원으로, PEF의 자산을 초과하여 패소할 경우 초과분만큼 원고에게 지급해야 할 위험이 다소 존재함  |

주) 소가 기준 50억 이상 건과 그 밖의 중요한 소송을 대상으로 작성하였으며 세무관련 소송은 제외함

2) 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

- 해당사항 없음

3) 채무보증 현황

(단위 : 백만원)

| 구 분     | 제 185(당기)  | 제 184기     | 제 183기     |
|---------|------------|------------|------------|
| 확정지급보증  | 9,304,497  | 10,087,055 | 10,499,522 |
| 미확정지급보증 | 2,995,307  | 3,032,620  | 5,052,394  |
| 합 계     | 12,299,804 | 13,119,675 | 15,551,916 |

K-IFRS 연결기준임

주1) 당행의 특수관계자에 대한 지급보증내역은 III.재무에 관한 사항 3. 연결재무제표 주석의 40. 특수관계자 거래 (4) 특수관계자 지급보증내역을 참조

- 종속회사 등 관계기업에 대한 지급보증

| (단위: 백만원) |                                  |           |           |               |
|-----------|----------------------------------|-----------|-----------|---------------|
| 제공자       | 제공받은자                            | 보증금액      |           | 보증내역          |
|           |                                  | 제185(당기)  | 제184(전기)  |               |
| 신한은행      | 신한금융투자                           | 6,043     | 10,548    | 이행보증(지급보증서방식) |
|           |                                  | 181,000   | 181,000   | 미사용대출한도       |
|           | 신한카드                             | 500,000   | 500,000   | 미사용대출한도       |
|           | 신한생명                             | 50,000    | 50,000    | 미사용대출한도       |
|           | 신한캐피탈                            | 50,000    | 50,000    | 미사용대출한도       |
|           | 신한비엔피파리바자산운용                     | 104,008   | 43,063    | 증권인수약정        |
|           | 신한프라이빗에쿼티                        | -         | 4,344     | 미사용대출한도       |
|           | 코에프씨신한프런티어챔프<br>2010의4호 사모투자전문회사 | -         | 13,417    | 증권인수약정        |
|           | 비엔피파리바카디프생명보험                    | 10,000    | 10,000    | 미사용대출한도       |
|           | 아주캐피탈                            | 50,000    | 50,000    | 미사용대출한도       |
|           | 연합자산관리(주2)                       | -         | 89,100    | 미사용대출한도       |
|           |                                  | -         | 89,950    | 증권인수약정        |
|           | 신한은행중국유한공사                       | 69,404    | 71,373    | 금융보증(지급보증서방식) |
|           | 신한크메르은행                          | 604       | -         | 금융보증(지급보증서방식) |
|           | 신한베트남은행                          | 436,239   | 88,150    | 금융보증(지급보증서방식) |
|           |                                  | 4,069     | 3,946     | 이행보증(지급보증서방식) |
|           | SBJ은행                            | 20,736    | 19,440    | 금융보증(지급보증서방식) |
|           | 구조화기업(주1)                        | 2,019,534 | 1,149,076 | ABCP매입약정      |
|           |                                  | 66,182    | 13,390    | 미사용대출한도       |
|           | 극동건설(주2)                         | -         | 1,574     | 이행보증(지급보증서방식) |
| 네오플렉스투자조합 | 12,000                           | 18,000    | 증권인수약정    |               |
| 재영솔루텍     | 600                              | 600       | 미사용한도     |               |

|     |  |           |           |         |
|-----|--|-----------|-----------|---------|
|     |  | 483       | 469       | 수입신용장발행 |
| 합 계 |  | 3,580,902 | 2,457,440 |         |

(주1) 구조화기업에 대한 ABCP매입약정 보증금액은 총 ABCP매입약정금액에서 보고기간 말 현재 기 매입하여 보유 중인 ABCP잔액을 차감한 잔액입니다.

(주2) 상기 지급보증현황은 연결재무제표 작성시에는 내부거래로 제거되는 보증대상이 포함되어 있습니다.

※ 2016년 12월말 현재 신한은행의 주요 채무보증(지급보증) 거래현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

| 고객명                          | 보증시작일      | 보증만료일      | 계정구분   | 지급보증금액  |
|------------------------------|------------|------------|--------|---------|
| 현대중공업(주)                     | 2009.07.14 | 2017.04.30 | 확정지급보증 | 281,527 |
| 현대상호중공업(주)                   | 2016.11.16 | 2017.11.08 | 확정지급보증 | 257,925 |
| SHINHAN VIETNAM BANK LIMITED | 2016.04.15 | 2017.04.15 | 확정지급보증 | 241,700 |
| 엘지전자(주)                      | 2013.07.31 | 2019.01.31 | 확정지급보증 | 241,700 |
| 대우조선해양(주)                    | 2012.11.26 | 2017.05.15 | 확정지급보증 | 212,463 |
| 삼성중공업(주)                     | 2013.04.12 | 2017.04.08 | 확정지급보증 | 207,862 |
| 삼성중공업(주)                     | 2013.04.12 | 2017.04.08 | 확정지급보증 | 207,379 |
| (주)엘에스                       | 2014.02.06 | 2017.02.06 | 확정지급보증 | 169,190 |
| 엘지전자(주)                      | 2013.03.18 | 2017.03.18 | 확정지급보증 | 152,686 |
| 삼성엔지니어링(주)                   | 2013.04.18 | 2017.04.20 | 확정지급보증 | 149,227 |
| 에스케이하이닉스(주)                  | 2012.06.20 | 2017.06.20 | 확정지급보증 | 120,850 |
| 현대중공업(주)                     | 2013.12.06 | 2017.12.06 | 확정지급보증 | 91,201  |
| 삼성엔지니어링(주)                   | 2013.03.29 | 2017.04.20 | 확정지급보증 | 80,587  |
| 삼성중공업(주)                     | 2013.04.12 | 2017.04.08 | 확정지급보증 | 76,136  |
| 삼성중공업(주)                     | 2013.04.12 | 2017.04.08 | 확정지급보증 | 76,136  |
| 삼성중공업(주)                     | 2013.04.12 | 2017.04.08 | 확정지급보증 | 76,136  |
| 현대건설(주)                      | 2014.08.07 | 2017.05.07 | 확정지급보증 | 74,624  |
| 현대중공업(주)                     | 2013.12.06 | 2017.12.06 | 확정지급보증 | 73,711  |
| 대우조선해양(주)                    | 2013.06.24 | 2017.06.23 | 확정지급보증 | 66,468  |
| SK에너지(주)                     | 2016.01.04 | 2017.01.04 | 확정지급보증 | 62,359  |

주) K-IFRS 재무제표의 확정, 미확정 지급보증 여신잔액기준 상위 20건으로 작성함.

4) 채무인수약정 현황  
- 해당사항 없음

5) 그 밖의 우발채무 등

① 약정의 종류별 금액

| (단위: 백만원)  |                 |            |            |
|------------|-----------------|------------|------------|
| 구 분        |                 | 제185(당기)   | 제184(전기)   |
| 지급보증       | 확정지급보증          | 9,304,497  | 10,087,055 |
|            | 미확정지급보증         | 2,995,307  | 3,032,620  |
|            | 합 계             | 12,299,804 | 13,119,675 |
| 약정         | 원화대출약정          | 53,470,641 | 53,154,222 |
|            | 외화대출약정          | 20,464,116 | 21,764,967 |
|            | ABS 및 ABCP 매입약정 | 2,060,089  | 2,668,370  |
|            | 기타              | 1,350,937  | 1,303,246  |
|            | 합 계             | 77,345,783 | 78,890,805 |
| 배서어음       | 담보배서어음          | 32,187     | 29,549     |
|            | 무담보배서어음         | 8,822,654  | 7,542,862  |
|            | 합 계             | 8,854,841  | 7,572,411  |
| 환매권부대출채권매각 | 원화              | 2,099      | 2,099      |

주) K-IFRS 연결기준임

### ② 지급보증충당부채 설정 대상 및 지급보증충당부채 설정비율

| (단위: 백만원)       |            |            |
|-----------------|------------|------------|
| 구 분             | 제185(당기)   | 제184(전기)   |
| 확정지급보증          | 9,304,497  | 10,087,055 |
| 미확정지급보증         | 2,995,307  | 3,032,620  |
| ABS 및 ABCP 매입약정 | 2,060,089  | 2,668,370  |
| 담보배서어음          | 32,187     | 29,549     |
| 설정대상지급보증총액      | 14,392,080 | 15,817,594 |
| 지급보증충당부채        | 78,499     | 80,289     |
| 충당부채 설정비율(%)    | 0.55       | 0.51       |

주) K-IFRS 연결기준임

### ③ 계류중인 피소사건

| 사건명          | 건수(건) | 소가 (단위: 백만원) |
|--------------|-------|--------------|
| 물품대금 청구의 소 등 | 127   | 254,497      |

주) K-IFRS 연결기준임

연결실체는 당기말 현재 1심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대해 12,044백만원을 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.



④원리금보전약정이 있는 신탁의 장부금액

| (단위: 백만원) |        |           |           |
|-----------|--------|-----------|-----------|
| 구 분       |        | 제185(당기)  | 제184(전기)  |
| 원금보전약정    | 시가평가형  | 2,545,515 | 2,351,370 |
|           | 장부가평가형 | 1,660,841 | 1,638,806 |
|           | 소 계    | 4,206,356 | 3,990,176 |
| 원리금보전약정   | 장부가평가형 | 1,695     | 1,674     |
| 합 계       |        | 4,208,051 | 3,991,850 |
| 금전신탁원본    |        | 3,841,990 | 3,649,394 |
| 미지급신탁이익   |        | 366,061   | 342,456   |

(주) 별도 재무제표 기준임

당기 이후 약정신탁의 운용결과에 따라 손실이 추가로 발생할 수 있습니다. 당기말과전기말 현재 약정신탁의 운용결과에 따라 추가로 부담해야할 금액은 없습니다.

6) 자본으로 인정되는 채무증권의 발행

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

| 구 분            |                         | 신한은행12-030130을<br>(신종)  | 신한은행12-030130정<br>(신종)                                     | 신한은행17-060130갑<br>(신종)                                    |
|----------------|-------------------------|---|--|---|
| 발행일            |                         | 2008-03-21  | 2008-03-25   | 2013-06-07  |
| 발행금액(억원)       |                         | 1,200   | 500  | 3,000   |
| 발행목적           |                         | 자본확충  | 자본확충   | 자본확충  |
| 발행방법           |                         | 공모  | 공모   | 공모  |
| 상장여부           |                         | 상장  | 상장   | 상장  |
| 미상환잔액(억원)      |                         | 1,200   | 500  | 3,000   |
| 자본인정에<br>관한 사항 | 회계처리 근거                 | - 영구성(만기는 30년이나 중도상환권 및 만기 연장에 대한 권리를 전적으로 발행자가 보유)<br>- 후순위성 |  |   |
|                | 신용평가기관의<br>자본인정비율 등 (주) | -   | -  | -   |
| 미지급누적이자        |                         | 없음  | 없음   | 없음  |
| 만기             |                         | 2038-03-21  | 2038-03-25   | 2043-06-07  |
| 조기상환 가능일       |                         | 발행일로부터 10년이 경과된<br>2018년 3월 21일과<br>그 이후 매 1년마다<br>조기상환 가능    | 발행일로부터 10년이 경과된<br>2018년 3월 25일과<br>그 이후 매 1년마다<br>조기상환 가능 | 발행일로부터 10년이 경과된<br>2023년 6월 7일과<br>그 이후 매 1년마다<br>조기상환 가능 |
| 발행금리           |                         | 7.30%   | 7.30%  | 4.63%   |
| Step up 포함 여부  |                         | 포함<br>(발행 후 10년 경과<br>시점부터 전영업일<br>국고 10Y+2.9% 적용)            | 포함<br>(발행 후 10년 경과<br>시점부터 전영업일<br>국고 10Y+2.9% 적용)         | 미포함   |

|                        |  |   |   |
|------------------------|--|---|---|
| 우선순위                   | 후순위<br>(일반채권, 후순위채권보다<br>후순위)  | 후순위<br>(일반채권, 후순위채권보다<br>후순위)                             | 후순위<br>(일반채권, 후순위채권보다<br>후순위)                             |
| 부채분류 시 재무구조에<br>미치는 영향 | 부채비율 상승<br>(2016년 12월 말 기준<br>1,249.3%에서 1,257%로<br>상승)  | 부채비율 상승<br>(2016년 12월 말 기준<br>1,249.3%에서 1,252.5%로<br>상승) | 부채비율 상승<br>(2016년 12월 말 기준<br>1,249.3%에서 1,268.8%로<br>상승) |
| 기타투자자에게<br>중요한 발행조건    | - 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에서 정하는 부실금융기관으로 지정된 경우 또는,<br>「은행감독규정」에서 정하는 적기시정조치를 받은 경우 이자지급 정지<br>- 은행이 보통주에 대한 배당을 하지 아니하기로 결의한 경우 이자지급이 정지될 수 있음.<br>(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<br>조치대상자   | 근속연수                 | 처벌 또는<br>조치내용       | 사유 및 근거법령  | 처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황 | 재발 방지를 위한 회사의 대책 |
|------------|------------------|----------------------|---------------------|--|-----------------------|------------------|
| 2012-04-10 | 신한은행             | -                    | 과태료 부과              | 금융실명거래 확인의무 위반   | 과태료 납부                | 업무지도 및 관리 감독 강화  |
| 2012-05-18 | 신한은행             | -                    | 과태료 부과<br>(2,500만원) | 구속성 금융상품 부당 수취<br>- 은행법 제52조의 2<br>- 은행법시행령 제24조4<br>- 은행업감독규정 88조<br>- 은행업감독업무세칙 제67조 위반)   | 과태료 납부 및 내부통제 강화      | 업무지도 및 관리 감독 강화  |
| 2012-07-18 | 신한은행             | -                    | 기관경고                | 특정금전신탁 지급 등 업무 부당처리 및<br>내부통제업무 부당 운영<br>- 은행법 제23조의 3<br>- 은행법시행령 제17조의 2<br>- 舊 신탁업법 제24조의 4, 제37조의 4<br>- 舊 신탁업법시행령 제15조의 4, 제18조<br>- 자본시장과 금융투자에 관한 법률 제28조 ,제102조<br>- 자본시장과 금융투자에 관한 법률시행령 제31조<br>- 舊 신탁법 제28조 | 내부통제 강화               | 업무지도 및 관리 감독 강화  |
| 2012-07-18 | 신한은행             | -                    | 과태료 부과<br>(600만원)   | 신용정보처리시스템 접근권한 부당 부여<br>- 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제19조, 제33조<br>- 구 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제27조<br>- 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 시행령 제16조<br>- 신용정보법규정 제20조  | 과태료 납부 및 내부통제 강화      | 업무지도 및 관리감독 강화   |
| 2012-07-18 | 부행장(前)<br>부행장(前) | 약 2년 4개월<br>약 3년 5개월 | 견책상당                | 신용정보처리시스템 접근권한 부당 부여<br>* 적용법률 상동  | 내부통제 강화 및 대상자<br>조치   | 업무지도 및 관리 감독 강화  |

|            |        |          |                  |  |  |   |
|------------|--------|----------|------------------|--|--|---|
| 2012-07-18 | 부행장(前) | 약 1년 7개월 | 견책상당             | <p>특정금전신탁업무 관련 내부통제업무 부당운영</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 은행법 제23조의 3</li> <li>- 은행법시행령 제17조의 2</li> <li>- 舊 신탁업법 제24조의 4, 제37조의 4</li> <li>- 舊 신탁업법시행령 제15조의 4, 제18조</li> <li>- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제28조, 제102조</li> <li>- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률시행령 제31조</li> <li>- 舊 신탁법 제28조</li> </ul>   | 내부통제 강화 및 대상자 조치                                   | 업무지도 및 관리 감독 강화   |
| 2012-09-05 | 신한은행   | -        | 과태료 부과 (3,750만원) | <p>특수관계인에 대한 신용 공여 공시의무 위반</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 은행법 제35조의 2</li> <li>- 은행법시행령 제20조의 5</li> </ul>   | 과태료 납부 및 내부통제 강화                                   | 유관부서의 검토절차 강화<br>관리감독 강화  |
| 2012-11-16 | 신한은행   | -        | 과태료 부과 (500만원)   | <p>퇴직연금 중도인출 불철저</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 근로자퇴직급여보장법 제13조, 제20조 1항</li> <li>- 근로자퇴직급여보장법시행령 제8조, 제11조 및 제23조 제2항</li> </ul>  | 과태료 납부 및 내부통제 강화                                   | 퇴직연금사업본부를 통한 서류 징구 및 정당 처리<br>여부에 대하여 사전 검증도록 업무 프로세스 및 전산 시스템개선 시행 |
| 2013-02-05 | 신한은행   | -        | 과태료 부과 (600만원)   | <p>안전성 확보조치 위반</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>` 관리자 아이디와 비밀번호를 공유</li> <li>` 안전하지 않은 비밀번호 사용</li> <li>` 개인영상정보 처리기록 미관리</li> <li>- 개인정보보호법 25조 6항</li> </ul>   | 과태료 납부 및 수탁사에 대한 개인정보보호교육 등을 통한 내부통제 강화            | CCTV 관리지침 개정, 자동화코너 DVR 통합관제시스템 구축 및 수탁사 개인정보보호 교육 매월 1회 이상 실시      |
| 2013-07-17 | 신한은행   | -        | 과태료 부과 (8,750만원) | <ul style="list-style-type: none"> <li>* 대주주 특수관계인 발행 지분증권 취득시 이사회 의결의무 위반</li> <li>* 대주주 특수관계인 발행 지분증권 취득 보고 및 공시의무 위반</li> <li>* 대주주 특수관계인 발행 주식취득 (출자)현황 공시의무 위반</li> <li>- 은행법 제2조 1항, 제35조 3의 제4항, 제5항 및 제6항</li> <li>- 은행법시행령 제1조 2, 제1조 4, 제20조 6 제 4항 및 제5항</li> </ul>   | 과태료 납부 및 매분기 대주주(특수관계인외) 발행주식의 취득/처분 현황을 분기별로 공시함  | 재발방지를 위해 특수관계인 확인 및 공시에 대한 내용을 확인하도록 관련 지침을 일부 개정하였음                |
| 2013-07-17 | 은행장(前) | 약 1년 9개월 | 주의적경고 상당         | <p>은행장(이사)의 감사위원회 보고의무 위반</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 상법 412조 2</li> <li>- 은행법 제23조 3</li> <li>- 은행법시행령 제17조 2의 제1항</li> </ul>  | 대상자 조치   | 내부통제 강화   |
| 2013-07-17 | 부행장(前) | 약 2년 4개월 | 견책 상당            | <p>파생상품 회계 부당 처리</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 은행법 제3조 1항</li> <li>- 은행업감독규정 제32조&lt;2012.12.31.이전 결산 적용&gt;제1항</li> <li>- 舊 은행업감독규정 제32조&lt;2010.12.31.이전 결산 적용&gt;제1항</li> <li>- 한국채택국제회계기준 기업회계기준서 제1001호 및 제1039호</li> <li>- 舊 은행업회계처리준칙 제20조</li> <li>- 舊 기업회계기준서 제21호 및 제24호</li> <li>- 舊 기업회계기준 등에 관한 해석[53-70]</li> </ul> <p>파생상품회계처리의 문단 6, 사례1과 8</p> | 파생회계 오류관련 과거 재무제표 정정공시 및 이후 결산 정상 적용<br><br>대상자 조치 | 파생상품 회계처리 시스템 결산 프로세스 개선 시행   |

|            |      |      |                     |   |                  |  |
|------------|------|------|---------------------|---|------------------|--|
| 2013-10-04 | 신한은행 | -    | 과태료 부과<br>(500만원)   | 금융실명거래 확인의무 위반<br>- 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제3조 및 제7조  | 과태료 납부           | 내부통제 강화  |
| 2013-10-11 | 신한은행 | -    | 과태료 부과<br>(480만원)   | 의심거래 미보고<br>- 특정금융거래정보의 보고 및 이용에 관한 법률 제4조, 동법 시행령 6조   | 과태료 납부 및 내부통제 강화 | 의심거래보고 교육 강화 및 거래보고시스템 강화                                |
| 2013-10-29 | 신한은행 | -    | 과태료 부과<br>(160만원)   | 의심거래 미보고<br>- 특정금융거래정보의 보고 및 이용에 관한 법률 제4조, 동법 시행령 6조   | 과태료 납부 및 내부통제 강화 | 의심거래보고 교육 강화 및 거래보고시스템 강화                                |
| 2013-12-04 | 부행장  | 약 2년 | 견책                  | 코어뱅킹 정보처리시스템의 보안대책 운용 부적절<br>- 전자금융감독규정 제7조, 제12조, 제13조, 제28조   | 보안대책 개선 및 대상자 조치 | 전자금융거래의 안정성 확보와 그룹웨어 웹서버 해킹 대비 보안대책에 관한 사항에 대한 개선사항 조치완료 |
| 2014-02-12 | 신한은행 | -    | 과태료 부과<br>(400만원)   | 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 위반<br>- 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제3조 및 제7조   | 과태료 납부           | 내부통제 강화  |
| 2014-02-20 | 신한은행 | -    | 과태료 부과<br>(4,120만원) | 방카슈랑스관련 보험업법 및 은행법 위반<br>- 보험업법 제100조<br>- 보험업법시행령 제48조<br>- 보험업감독규정 제4-39조, <별표7-2><br>- 은행법 제52조 2<br>- 은행법시행령 제24조 4<br>- 은행업감독규정 제88조 2 | 과태료 납부 및 내부통제 강화 | 업무지도 및 관리감독 강화   |
| 2015-07-09 | 신한은행 | -    | 과태료 부과<br>(1,870만원) | 은행법 위반 (부당 연대보증)<br>- 은행법 제23조의3, 제52조의 2<br>- 은행법시행령 제17조의 2, 제24조의 4<br>- 은행업감독규정 제88조의 2   | 과태료 납부 및 내부통제 강화 | 업무지도 및 관리감독 강화   |
| 2016-12-23 | 신한은행 | -    | 과태료 부과<br>(550만원)   | 다른회사 주식 20% 초과 소유에 대한 금융위 사후승인 신청기간 미준수<br>- 금융산업의 구조개선에 대한 법률 제24조<br>- 금융산업의 구조개선에 관한 법률 시행령 제6조<br>- 은행업 감독규정 제54조의 3                    | 과태료 납부 및 내부통제 강화 | 업무지도 및 관리 감독 강화  |
|            |      |      |                     |   | 과태료 납부 및 내부통제 강화 | 업무지도 및 관리 감독 강화  |

## 2) 작성기준일 이후 발생한 주요사항

- 해당사항없음

## 3) 직접금융 자금의 사용

### 1. 공모자금의 사용내역

- 해당사항 없음

### 2. 사모자금의 사용내역

- 해당사항 없음

## 4) 합병등의 사후정보

신한은행은 전기 (제 184기)에 인도네시아 현지법인인 PT Bank Metro Express (현 신한인도네시아은행), PT Centratama Nasional Bank 의 영업을 양수하고 제 185기에 합병하였습니다

니다. 해당 법인의 인수 및 합병에 관한 사항은 III.재무에 관한 사항 6.1.다. 합병, 분할, 자산 양수도, 영업양수도를 참고해주시기 바랍니다.

## 5) 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 '2017년 보호 금융상품 등록부'를 참고 하시기 바랍니다.

### 6) 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                            | 2012년  | 2013년  | 2014년  | 2015년  |
|-------------------------------|--------|--------|--------|--------|
| 온실가스 배출량 (tCO <sub>2</sub> e) | 95,407 | 91,915 | 88,238 | 86,789 |
| 에너지 사용량 (TJ)                  | 1,457  | 1,390  | 1,356  | 1,340  |

- 신한은행은 온실가스 배출 최소화를 지속적으로 추진함으로써 기후변화 대응을 위해 적

극적으로 노력하고 있습니다. 은행권 최초로 지난 2012년 국제 표준화기구가 제정한 에너지 경영시스템 국제 인증인 ISO50001을 획득하고, 2015년에 갱신을 완료하였습니다. 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 은행 홈페이지 및 환경보고서에 투명하게 공개함으로써 녹색경영 대응력을 강화해 나갈 계획입니다.

### 7) 정부의 인증 및 그 취소에 관한 사항

- 신한은행은 아래와 같이 정부의 인증을 받은 사항이 있습니다.

| 인증 내용         | 근거 법령  | 인증부처    | 인증날짜       | 유효기관       | 인증 내용         |
|---------------|--|---------|------------|------------|---------------|
| 교육기부기관 지정     | 교육과학기술부 고시 제2011-16호 '교육기관 우수기관 인증제운영규정'(2011.3.14 제정) | 교육부     | 2013.8.6   | 2016.12    | 교육기부기관 지정     |
| 가족친화기업 인증     | 가족친화 사회환경의 조성 촉진에 관한 법률 및 동법 시행령, 시행규칙 등               | 여성가족부   | 2013.12.9  | 지정후 3년     | 가족친화기업 인증     |
| 농촌사회공헌인증      | 농림축산식품부 농촌사회공헌 인증제 운영규정(훈령) 제19조                       | 농림축산식품부 | 2015.11.04 | 2017.11.03 | 농촌사회공헌 활성화    |
| 문화예술후원우수기관 인증 | 문화예술후원 활성화에 관한 법률 제12조제1항 및 동법 시행령 제9조제5항              | 문화체육관광부 | 2016.11.22 | 2019.11.21 | 문화예술후원우수기관 인증 |

### 8) 조건부자본증권의 전환·채무재조정 사유등의 변동현황

#### 1. 전환·채무재조정 사유의 변동현황

| 전환·채무재조정 사유 | 2016년 4분기 | 2016년 3분기 | 2016년 2분기 | 2016년 1분기 | 2015년   |
|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|
| 부실금융기관 지정여부 | 해당사항 없음   | 해당사항 없음   | 해당사항 없음   | 해당사항 없음   | 해당사항 없음 |

- 신한은행의 조건부 자본증권발행 내역

(단위: 백만원, 천미불)

| 종류              | 발행일자       | 금액           |
|-----------------|------------|--------------|
| 원화조건부자본증권(후순위채) | 2015-04-17 | 300,000      |
| 원화조건부자본증권(후순위채) | 2015-12-04 | 300,000      |
| 외화조건부자본증권(후순위채) | 2016-03-24 | 500,000(USD) |
| 원화조건부자본증권(후순위채) | 2016-06-01 | 300,000      |
| 원화조건부자본증권(후순위채) | 2016-09-29 | 160,000      |
| 원화조건부자본증권(후순위채) | 2016-09-29 | 40,000       |
| 외화조건부자본증권(후순위채) | 2016-12-07 | 500,000(USD) |

#### ① 상각형조건부자본증권(후순위채) 상각 사유

1. 발행회사가 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정된 경우 본 사채는 전액 영구적으로 상각되고, 이에 따른 본 사채의 상각은 채무불이행 또는 부도 사유로 간주되지 않습니다.

2. 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 미만 또는 기본자본비율 100분의 3미만 또는 보통주 자본비율 100분의 2.3미만
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   | 2016년 말   | 2016년 3분기말 | 2016년 반기말 | 2016년 1분기말 | 2015년     |
|--------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|
| 총자본합계  | 243,387   | 228,895    | 228,308   | 221,589    | 213,702   |
| 기본자본계  | 203,855   | 188,308    | 189,279   | 185,738    | 181,296   |
| 보통주자본  | 199,134   | 183,570    | 181,224   | 177,682    | 173,240   |
| 위험가중자산 | 1,550,274 | 1,514,911  | 1,502,472 | 1,476,876  | 1,448,437 |
| 총자본비율  | 15.70     | 15.11%     | 15.20%    | 15.00%     | 14.75%    |
| 기본자본비율 | 13.15     | 12.43%     | 12.60%    | 12.58%     | 12.52 %   |

|           |        |         |         |         |         |
|-----------|--------|---------|---------|---------|---------|
| 보통주자본비율   | 12.85  | 12.12%  | 12.06%  | 12.03%  | 11.96 % |
| 고정이하여신비율  | 0.65%  | 0.79%   | 0.82%   | 0.86%   | 0.80%   |
| 연체율       | 0.28%  | 0.36%   | 0.33%   | 0.33%   | 0.33%   |
| 대손충당금적립비율 | 96.58% | 178.30% | 175.40% | 166.79% | 172.76% |

(주) 2016년 12월 은행업감독업무시행세칙 개정으로 대손충당금 적립률 산정방식이 변경됨  
 변경전 기준 : 204.56%

(주2) 대출채권의 구성현황 및 손상정보는 III.재무에 관한 사항 5.재무제표 주석 3.금융상품 위험관리 참고

## ② 자산 및 부채 현황

(단위 : 억원)

| 구분 | 2016년 말   | 2016년 3분기말 | 2016년 반기말 | 2016년 1분기 | 2015년     | 2014년     |
|----|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 자산 | 2,828,196 | 2,877,418  | 2,814,729 | 2,712,667 | 2,690,181 | 2,420,758 |
| 부채 | 2,618,588 | 2,670,599  | 2,607,811 | 2,507,725 | 2,485,500 | 2,217,040 |
| 자본 | 209,607   | 206,819    | 206,918   | 204,942   | 204,681   | 203,719   |

(주) 별도재무제표 기준으로 작성함

## ③ 은행 손실금액에 따른 BIS 비율 민감도

(단위 : 억원)

| (단위 : 억원)   | 2016년 말 | 2016년 3분기말 | 2016년 반기말 | 2016년 1분기말 | 2015년  | 2014년  |
|-------------|---------|------------|-----------|------------|--------|--------|
| BIS비율 1% 하락 | 15,503  | 15,149     | 15,025    | 14,769     | 14,484 | 13,571 |
| BIS비율 2% 하락 | 31,005  | 30,298     | 30,049    | 29,538     | 28,969 | 27,143 |
| BIS비율 3% 하락 | 46,508  | 45,447     | 45,074    | 44,306     | 43,453 | 40,714 |

주) 2016년 3분기 BIS 비율 잠정치 기준을 기준으로 하였음

## ④ 은행업 감독규정 제 42조 2호에 따른 자본여력

(단위 : 억원, %)

| 구분      | 2016년 말<br>(A) | 42조2호기준<br>(C) | 자본여력비율<br>(C=A-C) | 자본여력<br>(D=C*위험가중자산) |
|---------|----------------|----------------|-------------------|----------------------|
| 총자본비율   | 15.70          | 4.00           | 11.70             | 181,376              |
| 기본자본비율  | 13.15          | 3.00           | 10.15             | 157,347              |
| 보통주자본비율 | 12.85          | 2.30           | 10.55             | 163,477              |

(주) 2016년도 말 기준 당행이 부실금융기관으로 지정되기 위해서는 157,347 억원이 초과하는 손실이 발생하여야 할 것으로 판단됩니다.

## ⑤ 경영실태평가 등급

금융업감독규정 제 33조에 의한 경영실태평가에서 현재까지 각 부문별 및 종합평가 등급으로 5등급 (위험) 을 받은 사실이 없습니다.

## 9) 고객정보보호 및 고객정보 유출방지에 관한 사항



## - 고객정보 유출위험과 정보보호의 중요성

우리 사회는 정보통신기술(ICT)과 인터넷 산업의 발전으로 지식정보화 사회로 급격히 변화하고 있으며 금융산업 분야에 있어서도 정보시스템을 이용한 인터넷 뱅킹, 모바일 뱅킹 등의 전자금융 서비스가 지속적으로 증가하고 있습니다. 이러한 지식정보화 사회의 발전과 금융산업 및 ICT기술의 결합으로 금융회사의 고객정보가 유출·오용·남용 될 경우 고객 피해발생 및 이탈, 손해배상, 평판 저하 등 장·단기적으로 금융회사 경영에 부정적인 영향을 끼치는 물론 존립의 근간이 흔들릴 수 있습니다. 신한은행은 고객정보보호 중요성을 깊이 인식하고 고객정보의 수집·보관·이용에 대한 철저한 관리와 적극적인 보호활동을 통해 고객들이 안심하고 은행을 이용할 수 있도록 만전을 기하고 있습니다.

## - 고객정보보호 조직 및 예산 현황

고객정보보호 조직 부문에 대해서는 2014년 1월 “정보보호본부” 부서를 신설하고 “정보보호 최고책임자(CISO : Chief Information Security Officer)”를 임원으로 지정 하여 정보보호 전략 및 정책수립, 고객정보보호 법규준수 점검, 사이버 침해시도 및 위협 대응 등의 업무를 전문적으로 수행하고 있습니다. 정보보호 사업예산은 “전자금융감독규정”에서 권고하는 규모 이상으로 매년 편성하여 집행하고 있으며, 금융감독원에서 정기적으로 은행 경영실태평가 시 정보보호 예산 편성 및 집행 적정성을 감사하고 있습니다.

## - 고객정보보호 법규 준수 현황

신한은행은 정부기관의 “개인정보보호 법률 및 시행령”과 금융당국의 “신용정보의 이용·보호에 관한 법률 및 시행령” 등의 정보보호 관련 법규를 엄격히 준수하고 있으며, 최근 금융감독당국에서 금융회사를 대상으로 한 “금융분야 고객정보 유출방지 종합대책”을 성실히 수행하였으며, 추진한 결과를 금융 감독당국에 제출하였습니다. 은행 전체 임·직원들이 고객정보보호 법규를 보다 철저히 준수하기 위해 금융회사에서 준수해야 할 법규조항을 총 망라한 컴플라이언스 온라인 매뉴얼과 체크리스트를 활용하여 영업현장의 고객정보보호관리 실태 점검과 법규준수 위반여부 점검을 정기적으로 수행하고 그 결과를 임원 등 경영진과 은행장에게 보고하고 있습니다.

## - 고객정보보호 시스템 구축, 운영 현황

고객정보를 안전하게 보호하기 위하여 주민등록번호 등 개인의 고유식별번호를 주요 시중은행 가운데 최초로 암호화 조치하여 보관하고 있으며, 고객정보를 알 수 없도록 정보 단말기로 조회되는 모든 화면과 출력 인쇄물에 대해 마스킹(\*) 처리를 하고 있습니다. 또한 업무상 필요한 경우에만 고객정보 접근권한을 허용하고 있으며, 고객정보 이용 시 그 목적과 사유를 관리책임자에게 일일 단위로 보고하는 절차가 운영되고 있습니다. 금융회사의 정보시스템을 대상으로 한 사이버 해킹공격과 고객정보 유출사고 등 보안사고의 예방을 위해 최신 정보통신기술(ICT)이 적용된 각종 고객정보보호 시스템을 구축·운영하고 있으며, 세계적 수준의 물리적, 관리적 보안체계가 갖추어진 전산데이터센터내 신한금융그룹사 통합 보안관제센터를 24시간 365일 근무체제로 가동하고 있습니다.

## -정보보호 인증획득 및 모범 우수기업 선정

신한은행은 한국인터넷진흥원(KISA)과 국제 표준화 기구인 ISO에서 시행하는 “고객정보를

안전하게 보호하고 있는 기업”에게 부여하는 정보보호 인증제도(ISMS, ISO27001)를 취득하여 계속적으로 관리·유지하고 있습니다.

아울러 정부기관(미래창조과학부)에서는 기업의 자율적인 정보보호 실천 장려를 위하여 정보보호 실천 모범기업을 수상하는 행사를 매년 개최하고 있는바, 저희 신한은행은 2016년 15회 행사에서 금융권 최초 “K-ICT 정보보호 대상”을 수상하였습니다.

-전 임직원의 고객정보보호 지속적 노력

21세기 지식정보화 시대에서 금융회사의 고객정보보호 중요성이 날로 커지고 있는 가운데, 신한은행은 앞으로도 고객정보의 안전한 관리와 보호를 위해 정보보호 인력 전문화 및 역량 강화, 정보보호 예산 투자와 시스템 구축, 금융감독당국의 정보보호 법규에 대한 철저하고 성실한 이행 준수, 임직원의 정보보호 인식제고 및 적극적 활동 등을 지속적으로 펼쳐 나갈 것을 약속 드립니다.

## 【 전문가의 확인 】

### 1. 전문가의 확인

- 해당사항 없음

### 2. 전문가와의 이해관계

- 해당사항 없음