

목 차

사업보고서	1
【 대표이사 등의 확인 】	2
I. 회사의 개요	3
1. 회사의 개요	3
2. 회사의 연혁	18
3. 자본금 변동사항	23
4. 주식의 총수 등	24
5. 의결권 현황	25
6. 배당에 관한 사항 등	25
II. 사업의 내용	28
III. 재무에 관한 사항	61
1. 요약재무정보	61
2. 연결재무제표	65
3. 연결재무제표 주석	73
4. 재무제표	296
5. 재무제표 주석	309
6. 기타 재무에 관한 사항	504
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견	544
V. 감사인의 감사의견 등	552
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	555
1. 이사회에 관한 사항	555
2. 감사제도에 관한 사항	563
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항	571
VII. 주주에 관한 사항	573
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	578
1. 임원 및 직원의 현황	578
2. 임원의 보수 등	583
IX. 계열회사 등에 관한 사항	590
X. 이해관계자와의 거래내용	603
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	605
【 전문가의 확인 】	622
1. 전문가의 확인	622
2. 전문가와의 이해관계	622

사업보고서

(제 187 기)

사업연도 2018년 01월 01일 부터
 2018년 12월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2019년 4월 1일

제출대상법인 유형 :

채권 등 상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

(주)신한은행

대 표 이 사 :

진 옥 동

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) 부장

(성 명) 이정빈

(전 화) 02-2151-3259

【 대표이사 등의 확인 】

확 인 서


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


또한, 당행은 「주식회사등의외부감사에관한법률」 제8조의 규정에 따라 내부 회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

(「주식회사등의외부감사에관한법률」 제4조에 의한 외감대상범인에 한함)

2019. 04. 01

주식회사 신한은행

대표이사 진옥동 

신고업무담당이사(임원) 주철수 

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

가. 회사의 법적·상업적 명칭

- 당사의 명칭은 (주)신한은행이라 하고, 영문으로는 Shinhan Bank라고 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 세종대로9길 20 (서울특별시 중구 태평로 2가 120) - 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 세종대로 9길 20
(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 맞은 편)

1985.07.08 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

주식회사 신한은행(이하 '신한은행'이라함)은 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. 기

타 자세한 사항은 'II. 사업의 내용'을 참고하시기 바랍니다.

바. 계열회사에 관한 사항

1) 기업집단의 명칭

- (주)신한금융지주회사

2) 그룹조직도(2019년 3월말 기준)



- (주1) SHC Management는 구 신한카드 청산법인으로, 청산 종결 시까지 존속
- (주2) 신한 제2호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 32.6%
코에프씨신한프런티어챔프 2010의 4호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 신한금융투자 지분 8.5%,
신한캐피탈 지분 6.5% 및 기타 자회사 지분 포함 시 34.6%

- (주4) 신한스톤브릿지페트로 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 1.8%
- (주5) 신한프렉시스케이그로스 글로벌 사모투자전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 18.9%
- (주6) 지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함시 25.27%

3) 기업집단에 소속된 회사

구 분	회사수	국내/국외	회 사 명	법인번호 또는 사업자번호		
상장사	1(지주회사)	1(국내)	㈜신한금융지주회사(종목코드: 055550)	104-81-64625		
	1(자회사)	1(국내)	㈜제주은행(종목코드: 006220)	616-81-00615		
비 상장사	13 (자회사)	13 (국내)	㈜신한은행	202-81-02637		
			신한카드㈜	202-81-48079		
			신한금융투자㈜	116-81-36684		
			신한생명보험㈜	104-81-28992		
			신한BNPP자산운용㈜	116-81-60452		
			신한캐피탈㈜	134-81-11323		
			㈜신한저축은행	120-87-90239		
			㈜신한디에스	110-81-34825		
			신한아이타스㈜	107-81-85143		
			신한신용정보㈜	119-81-58580		
			신한대체투자운용㈜	101-86-10601		
			신한리츠운용㈜	711-88-00923		
			SHC매니지먼트㈜	104-81-72014		
	27 (손자회사)	7(국내)		신한국민연금 제1호 사모투자전문회사	101-86-17297	
				신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537	
				코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사	107-87-44159	
				신한스톤브릿지페트로사모투자전문회사	101-86-76452	
				신한 프렉시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사	611-88-00069	
				지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사	690-87-00895	
				신한알파용산리츠	112-87-01230	
		20 (국외)			신한아주금융유한공사	해외현지법인
					아메리카신한은행	해외현지법인
					SBJ은행	해외현지법인
					유럽신한은행	해외현지법인
					신한캄보디아은행	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
			신한디에스 베트남	해외현지법인
1(증자회사)	1(국외)	신한자산운용 인도네시아	해외현지법인	

(주) 2018년 12월 말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 자회사 및 손자회사임.

사. 신용평가에 관한 사항

1) 신한은행의 신용평가 등급

(기준일 : 2018년 12월 말)

신용평가기관		장기채권	단기채권
국내	한국기업평가(KR) 한국신용평가(KIS) 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	투자부적격
Aa3	AA-	AA-	
A1	A+	A+	
A2	A	A	
A3	A-	A-	
Baa1	BBB+	BBB+	
Baa2	BBB	BBB	
Baa3	BBB-	BBB-	
Ba1	BB+	BB+	
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. 회사의 주권상장(또는 등록·지정)여부 및 특례상장에 관한 사항

주권상장 (또는 등록·지정)여부	주권상장 (또는 등록·지정)일자	특례상장 등 여부	특례상장 등 적용법규
-	-	-	-

자. 종속회사의 개요

1) K-IFRS기준 당행의 연결대상 종속회사의 개황

(기준일 : 2018년 12월 말)

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도말 자산총액(주2)	지배관계 근거	주요종속 회사 여부

아메리카신한은행	1990.10.18	330 5th Avenue 4th Floor New York, NY 10001, USA	은행업	1,584,978	지분율 100% (기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당
캐나다신한은행	2009.03.09	5140 Yonge St. Suite 2300 Toronto, Ontario, Canada M2N6L7	은행업	607,970	지분율 100% (기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당
유럽신한은행	1994.10.10	Neue Mainzer Strasse 75, 60311 Frankfurt am Main, Germany	은행업	604,022	지분율 100% (기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당
신한은행중국유한공사	2008.05.12	12nd FL. Zhongyu Plaza No6. Worker's stadium Road N., Chaoyang District, Beijing 100027, China	은행업	5,448,655	지분율 100% (기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당
신한아주금융공사	1982.04.01	Units 7704, 77/F., Int'l Commerce Centre No.1 Austin Road, West K, HK	은행업	115,360	지분율 100% (기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당
신한카자흐스탄은행	2008.12.26	123/7 Dostyk Ave.Medeu District, Almaty, Republic of Kazakhstan	은행업	122,927	지분율 100% (기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당
신한캄보디아은행	2007.10.15	79 Kampuchea Krom, Sangkat Mororom, Khan 7 Makara, Phnom Penh, Cambodia	은행업	282,807	지분율 97.50% (기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당
SBJ은행	2009.09.14	5th Fl., The Mita Bellju Bldg, 108- 0014 5-36-7, Shiba, Minato-ku, Tokyo, Japan	은행업	7,704,586	지분율 100% (기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당
신한베트남은행	2009.11.16	Ground Floor, Mezzanine, 2nd and 3rd floor, Empress Tower, 138 -142 Hai Ba Trung, Dakao Ward, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam	은행업	4,095,682	지분율 100% (기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당
멕시코신한은행	2015.10.12	Av. Paseo de la Reforma 250, Reforma Capital Torre B Cuauhtemoc, Juarez, 06600, Mexico D.F. , Mexico	은행업	118,821	지분율 100% (기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당
신한인도네시아은행	2015.11.30	Jl. Hayam Wuruk No. 19-20 Jakarta (10120), Indonesia	은행업	950,934	지분율 99.00% (기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당
엠피씨윌촌그린제일차	2011.06.07	(주1)	자산유동화	11,995	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
엠피씨윌촌2호기(주)	2011.10.31	(주1)	자산유동화	61,814	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당사항 없음
에스누리제일차(주)	2013.09.27	(주1)	자산유동화	45,246	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
엠피씨윌촌1호기(주)	2013.12.20	(주1)	자산유동화	123,389	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당
신한에스라셀(주)	2015.02.24	(주1)	자산유동화	70,765	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음

지피에스제실일차㈜	2015.10.23	(주1)	자산유동화	32,072	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당사항 없음
씨니금융제일차	2016.02.01	(주1)	자산유동화	22,774	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
씨니금융제이차(주)	2016.03.11	(주1)	자산유동화	30,196	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당사항 없음
씨니금융제구차㈜	2016.04.08	(주1)	자산유동화	30,052	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당사항 없음
씨니모아제삼차㈜	2016.04.28	(주1)	자산유동화	60,129	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
씨니모아제일차㈜	2016.05.04	(주1)	자산유동화	2,538	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당사항 없음
씨니모아제이차㈜	2016.05.13	(주1)	자산유동화	20,073	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
씨니모아제오차㈜	2016.06.14	(주1)	자산유동화	29,410	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당사항 없음
씨니모아제삼차㈜	2016.08.26	(주1)	자산유동화	15,093	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
씨지앤올촌2호기주	2016.09.29	(주1)	자산유동화	5,630	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당사항 없음
씨니드림제사차(유)	2016.10.07	(주1)	자산유동화	30,107	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
씨니드림제칠차㈜	2016.10.19	(주1)	자산유동화	131,294	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당
씨니드림제구차(유)	2016.10.28	(주1)	자산유동화	20,106	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
씨니드림제오차㈜	2016.11.21	(주1)	자산유동화	50,377	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당사항 없음
씨니러셀제삼차(유)	2016.11.24	(주1)	자산유동화	10,081	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당사항 없음
씨니러셀제팔차㈜	2016.12.30	(주1)	자산유동화	9,953	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
씨니러셀제육차(주)	2016.12.13	(주1)	자산유동화	7,558	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당사항 없음
에스스마트제일차㈜	2017.01.06	(주1)	자산유동화	30,069	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당사항 없음

씨니러셀제일차(주)	2017.02.01	(주1)	자산유동화	50,213	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
씨니러셀제사차(유)	2016.12.06	(주1)	자산유동화	3,415	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당사항 없음
에스스마트제오차(주)	2017.03.27	(주1)	자산유동화	25,159	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당사항 없음
에스스마트제육차 주식회사	2017.03.29	(주1)	자산유동화	26,206	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
씨니러셀제오차(주)	2017.04.07	(주1)	자산유동화	30,074	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당사항 없음
에스스마트제구차(주)	2017.04.20	(주1)	자산유동화	28,633	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당사항 없음
씨니스마트제이차(주)	2017.05.10	(주1)	자산유동화	10,036	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
씨니스마트제팔차(주)	2017.06.15	(주1)	자산유동화	20,121	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당사항 없음
타이거아이즈제삼차(주)	2017.06.30	(주1)	자산유동화	180,096	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당
씨니스마트제오차(주)	2017-08-04	(주1)	자산유동화	20,055	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
타이거아이즈제일차(주)	2017-08-10	(주1)	자산유동화	50,371	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당사항 없음
에스솔루션제이차(주)	2017-08-29	(주1)	자산유동화	13,059	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당사항 없음
씨니스마트제십차(주)	2017-08-30	(주1)	자산유동화	10,028	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
에스솔루션제삼차(주)	2017-08-31	(주1)	자산유동화	150,489	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당
에스솔루션제사차(주)	2017-09-14	(주1)	자산유동화	24,058	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당사항 없음
에스솔루션제오차(주)	2017-09-19	(주1)	자산유동화	30,187	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
에스솔루션제칠차(주)	2017-09-29	(주1)	자산유동화	40,203	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당사항 없음
신한디스플레이제일차(주)	2017-10-12	(주1)	자산유동화	200,165	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당

에스솔루션제구처(주)	2017-10-12	(주1)	자산유동화	15,375	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
에스에이치이노제일차(주)	2017-10-17	(주1)	자산유동화	70,139	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당사항 없음
씨니솔루션제이차(주)	2017-11-22	(주1)	자산유동화	15,111	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당사항 없음
씨니스마트제삼차(주)	2017-11-27	(주1)	자산유동화	40,898	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
신한서브원제일차(주)	2017-11-30	(주1)	자산유동화	50,283	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당사항 없음
씨니드림제일차(주)	2017-12-18	(주1)	자산유동화	132,138	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당
씨니솔루션제일차(주)	2017-12-27	(주1)	자산유동화	20,144	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
씨니솔루션제삼차(주)	2018-01-30	(주1)	자산유동화	50,139	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당사항 없음
신한디스플레이제이차(주)	2018-04-16	(주1)	자산유동화	200,120	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당
씨니솔루션제육차(주)	2018-04-27	(주1)	자산유동화	44,916	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
씨니솔루션제사차(주)	2018-04-30	(주1)	자산유동화	29,799	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당사항 없음
리디파인운정(주)	2018-05-11	(주1)	자산유동화	55,096	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당사항 없음
씨니솔루션제구차(주)	2018-05-31	(주1)	자산유동화	10,049	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
씨니솔루션제십차(주)	2018-06-29	(주1)	자산유동화	13,171	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당사항 없음
지아이비포트폴리오에이제일차(주)	2018-07-11	(주1)	자산유동화	35,171	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당사항 없음
지아이비포트폴리오에이제삼차(주)	2018-07-11	(주1)	자산유동화	37,567	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
지아이비포트폴리오에이제사차(주)	2018-07-11	(주1)	자산유동화	9,567	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
지아이비포트폴리오에이제이차(주)	2018-07-13	(주1)	자산유동화	28,598	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
에스리디파인제삼차(주)	2018-07-16	(주1)	자산유동화	19,981	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음

지아이비포트폴리오에이제오차(주)	2018-07-19	(주1)	자산유동화	39,223	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
에스타이거제이차(주)	2018-07-23	(주1)	자산유동화	87,346	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당
지아이비하림(주)	2018-07-24	(주1)	자산유동화	10,007	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
마에스트로위례제일차(주)	2018-09-14	(주1)	자산유동화	70,344	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
에스리디파인제사차(주)	2018-09-14	(주1)	자산유동화	2,966,655	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당
리치게이트제일차(주)	2018-10-04	(주1)	자산유동화	19,987	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
지아이비도착(주)	2018-10-16	(주1)	자산유동화	29,912	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
그랑베네(주) 시리즈B(일동제약대출채권)	2018-11-30	(주1)	자산유동화	20,043	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
그랑베네(주) 시리즈A(녹십자출당대출채권)	2018-11-09	(주1)	자산유동화	50,001	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
에스리디파인제철차(주)	2018-12-14	(주1)	자산유동화	19,071	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
그랑베네(주) 시리즈C(현대로템대출채권)	2018-12-28	(주1)	자산유동화	39,892	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
그랑베네(주) 시리즈D(한화케미칼대출채권)	2018-12-31	(주1)	자산유동화	70,486	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
그랑베네(주) 시리즈E(한화대출채권)	2018-12-31	(주1)	자산유동화	49,974	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
개발신탁_신한은행	1984.02.01	(주1)	신탁	1,335	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
블록정금전신탁_신한은행	1984.02.01	(주1)	신탁	1,717	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
노후연금신탁_신한은행	1987.01.05	(주1)	신탁	3,399	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
신개인연금신탁_신한은행	2000.07.01	(주1)	신탁	87,628	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당
개인연금신탁_신한은행	1994.06.20	(주1)	신탁	1,669,145	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당
퇴직신탁_신한은행	2000.03.27	(주1)	신탁	20,109	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음

신노후연금신탁_신한은행	2000.07.01	(주1)	신탁	1,645	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당사항 없음
연금신탁_신한은행	2001.02.05	(주1)	신탁	2,716,793	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당
가계금전신탁(구신한)	1985.03.25	(주1)	신탁	8,525	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당사항 없음
기업금전신탁(구신한)	1987.09.01	(주1)	신탁	130	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당사항 없음
신한BNPP 법인용 사모증권투자신탁 제 25호	2013.01.04	(주1)	수익증권	179,982	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당
신한은행-대성 문화콘텐츠 투자조합	2016.12.28	(주1)	수익증권	6,200	지분율 71.43%(기업회계기준서 제 1110호 문단 B6)	해당사항 없음

(주1) 수익증권, 유동화전문회사 등 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속회사에 대해서는 주소를 기재하지 않았습니다.

(주2) 상기 "최근 사업년도말 자산총액" 은 2018.12.31을 기준으로 작성되었습니다.

2) 당기 연결대상회사의 변동내용

구분	자회사	사유
신규연결	씨니솔루션제삼차주	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	신한디스플레이제이차주	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	씨니솔루션제육차주	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	씨니솔루션제사차주	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	리디파인운정(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	씨니솔루션제구차주	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	씨니솔루션제십차주	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	에스타이거제삼차주	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	지아이비포트폴리오에이제일차주	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	지아이비포트폴리오에이제삼차주	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	지아이비포트폴리오에이제사차주	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	지아이비포트폴리오에이제이차주	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
에스리디파인제삼차주	당기 중 신설	

		힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	지아이비포트폴리오에이제오차주	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	에스타이거제이차주	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	지아이비하림주	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	마에스트로위례제일차주	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	에스리디파인제사차주	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	리치게이트제일차주	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	지아이비도척주	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	그랑베네주 시리즈B(일동제약대출채권)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	그랑베네주 시리즈A(녹십자홀딩스대출채권)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	에스리디파인제철차주	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	그랑베네주 시리즈C(현대로템대출채권)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	그랑베네주 시리즈D(한화케미칼대출채권)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
	그랑베네주 시리즈E(한화대출채권)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7)
연결제외	지피에스제사차(주)	당기 중 상환 완료
	에스솔루션제팔차(주)	당기 중 상환 완료
	에스드림제삼차주	당기 중 상환 완료
	에스나래제일차(유)	당기 중 상환 완료
	지피에스제철차(유)	당기 중 상환 완료
	써니모아제육차주	당기 중 상환 완료
	지피에스제삼차주	당기 중 상환 완료
	지피에스제팔차주	당기 중 상환 완료
	써니러셀제이차주	당기 중 상환 완료
	에스웨이제오차주	당기 중 상환 완료
	써니모아제철차주	당기 중 상환 완료
	써니러셀제철차주	당기 중 상환 완료
	에스스마트제삼차주	당기 중 상환 완료
	써니스마트제일차주	당기 중 상환 완료
	에스타이거제삼차주	당기 중 상환 완료
	신한 BNPP 법인용 사모증권 투자신	당기 중 상환 완료

2. 회사의 연혁

- 지배회사의 연혁은 다음과 같습니다.

가. 회사의 본점소재지 및 그 변경

- 2006. 04. 01 '서울특별시 중구 태평로 2가 120'으로 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 세종대로 9길 20
(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 맞은 편)

1985.07.08 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

- 2019. 03. 26 은행장 진 옥 동 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 중 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 헌 승 취임
 1983. 10. 24 은행장 송 기 태 취임
 1986. 08. 14 은행장 김 영 석 취임
 1991. 02. 21 은행장 이 중 연 취임
 1995. 02. 23 은행장 우 찬 목 취임
 1997. 03. 07 은행장 장 철 훈 취임
 1998. 08. 20 은행장 위 성 복 취임
 2002. 03. 29 은행장 홍 석 주 취임
 2003. 08. 26 은행장 최 동 수 취임

다. 최대주주의 변동

(단위 : 주)

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

라. 회사가 합병, 영업양수도 등을 한 경우 그 내용

- 2008.09.29 신한은행의 일반사무관리부문을 자회사 신한아이타스(주)에 영업양도
- 2011.11.28 지분법회사인 신한비나은행의 지분 100% 인수후 자회사인 신한베트남은행과 합병함
- 2015.08.14 인도네시아 PT Bank Metro Express(현재 신한 인도네시아은행) PT Centratama Nasional Bank 지분취득하여 연결대상종속회사로 편입

- 2016.12.06 신한인도네시아은행과 PT Centratama Nasional Bank 합병
- 2017.12.17 신한베트남은행, 베트남에서 은행업을 영위하는 현지법인 ANZ의 리테일 사업부문 양수

※ 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 개점
- 2011. 11. 28 신한비나은행 지분 100% 인수후 신한베트남은행과 합병
- 2012. 11. 30 신한아이타스(주) 자회사 제외
- 2015. 12. 02 신한은행 모바일 전문은행 'Sunny Bank' 출시
- 2016. 05. 16 신한인도네시아은행 출범
- 2016. 12. 06 신한인도네시아은행, PT Centratama Nasional Bank 합병
- 2017. 12. 14 멕시코신한은행, 국내 은행 최초 멕시코 영업인가 획득
- 2017. 12. 17 신한베트남은행, ANZ BANK 베트남 리테일 부문 인수
- 2018. 01. 11 멕시코신한은행 출범

※ 구)신한은행

- 1981. 09. 15 신한금융개발회사 설립
- 1981. 10. 15 신한은행 설립 내인가(수권자본금 500억원, 납입자본금 250억원)
- 1982. 06. 02 신한은행 설립 인가 취득 및 설립등기
- 1982. 07. 07 영업개시(창립기념일)
- 1984. 01. 31 신탁업 겸영 인가 취득
- 1985. 06. 19 동화증권(현 신한금융투자) 인수
- 1988. 11. 29 본점 신축 이전
- 1989. 10. 13 기업공개
- 1989. 11. 28 주식 상장
- 1990. 01. 04 신한생명보험 설립
- 1991. 04. 19 신한리스 설립
- 1991. 05. 13 신한은시스템 설립

- 1996. 08. 01 신한투자신탁운용 설립
- 1998. 06. 29 동화은행 P&A
- 2000. 05. 25 금융지주회사 설립 공표
- 2001. 01. 11 제주은행 경영자문 계약 체결
- 2001. 05. 02 호주 맥쿼리은행과 "신한맥쿼리금융자문(주)" 설립
- 2001. 06. 28 금융지주회사 출범을 위해 BNP 파리바 은행과 업무제휴를 위한 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

- 2018년 12월 말 K-IFRS기준 당행의 연결대상 주요종속회사(은행업)에 대한 연혁은 아래와 같습니다.

회사의 법적·상업적 명칭	주요사업의 내용	회사의 연혁
신한아주금융유한공사	은행업	- 1982.04 현지법인 개설 - 2011.12 SFC 라이선스 취득(Type 9) - 2012.12 HKMA 승인 취득 : 펀드플랫폼 관련 신규업무 취급

아메리카신한은행	은행업	<ul style="list-style-type: none"> - 1990.10 현지법인 개설 - 2010.12 자본금 증자 - 2016.02 샌디에고지점 개점 - 현재 15개 지점 운영 중
유럽신한은행	은행업	<ul style="list-style-type: none"> - 1994.10 현지법인 개설 - 2014.06 폴란드 대표사무소 개소
신한캄보디아은행	은행업	<ul style="list-style-type: none"> - 2007.10 현지법인 개설 및 영업부 개점 - 2011.11 올림픽지점 개점 - 2012.12 떡틀라지점 개점 - 2015.03 도운펜지점 개점 - 2015.12 스텡민찌이지점 개점 - 2017.03 자본금 증자 - 2018.03 '신한크메르은행 → 신한캄보디아은행' 명칭 변경 - 2018.04 본점 위치 이전 - 2018.05 노로돔지점 개점 - 현재 6개 지점 운영 중
신한은행(중국)유한공사	은행업	<ul style="list-style-type: none"> - 2008.05 현지법인 개설 - 2010.09 북경 순의지행 개점 - 2011.10 창사분행 개점 - 2012.03 북경 왕징지행 개점 - 2012.09 심천분행 개점 - 2013.03 상해홍천로지행 개점 - 2014.01 심양분행 개점 - 2015.06 충칭분행 개점 - 2016.12 영성분행 개점 - 현재 18개 지점 운영 중
SBJ은행	은행업	<ul style="list-style-type: none"> - 2009.09 현지법인 영업개시 - 2010.02 요코하마지점 개설 - 2010.10 자본금 증자 - 2011.05 코베지점 개설 - 2011.09 신주쿠출장소 개설 (2013년 3월 1일부로 지점 전환) - 2012.09 나고야지점 개설 - 2015.03 도쿄본점영업부 개점 - 2018.06 자본금 증자 - 현재 10개 지점 운영 중
캐나다신한은행	은행업	<ul style="list-style-type: none"> - 2009.03 현지법인개설 및 영업부 개점 - 2010.11 미시사가지점 개점 - 2012.04 자본금 증자 - 2014.03 쏘힐지점 개점 - 2016.04 자본금 증자 - 2016.10 코퀴틀람지점 개점 - 현재 4개 지점 운영 중

신한베트남은행	은행업	<ul style="list-style-type: none"> - 1993.02 신한비나은행 설립 - 1995.06 신한은행 호치민지점 개점 - 2009.11 신한은행 호치민지점 신한베트남은행으로 법인전환 - 2011.11 신한비나은행과 신한베트남은행 합병 - 2011.12 비엔화지점, 박닌지점 개점 - 2013.11 푸미흥 T/O 개점 - 2015.03 안동지점 개점 - 2015.04 하이퐁지점 개점 - 2015.06 타이응웬지점 개점 - 2015.08 팜흥 T/O 개점 - 2016.06 고밥지점 개점 - 2016.07 호안끼엠 개점 - 2016.08 빈푹지점 개점 - 2016.09 동사이공지점 개점 - 2017.12 신한베트남-ANZ베트남 통합 출범 - 2018.04 박사이공 지점, 11군 T/O, 푸년 T/O, 하동 T/O 개점 - 현재 30개 지점 운영 중
신한카자흐스탄은행	은행업	<ul style="list-style-type: none"> - 2008.12 현지법인 개설 - 2011.05 자본금 증자 - 2016.10 본점 이전
신한인도네시아은행	은행업	<ul style="list-style-type: none"> - 2015.11 BME 지분 인수 - 2015.11 자본금 증자 - 2015.12 CNB 지분 인수(75%) - 2016.03 상호 변경 <ul style="list-style-type: none"> * 변경전 : PT Bank Metro Express * 변경후 : PT Bank Shinhan Indonesia * 한글명 : 신한인도네시아은행 - 2016.11 CNB 지분인수(100%) - 2016.12 합병 - 2016.12 자본금 증자 - 2017.06 자본금 증자 - 현재 60개 지점 운영 중
멕시코신한은행	은행업	<ul style="list-style-type: none"> - 2015.10 현지법인 개설 - 2017.12 영업인가 획득 - 2017.12 자본금 증자 - 2018.03 영업 개시

3. 자본금 변동사항

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		주식의 종	수량	주당	주당발행	비고

		류		액면가액	(감소)가액	
-	-	-	-	-	-	-

4. 주식의 총수 등

2018년 12월 31일 본 보고서 작성기준일 현재 당행의 주식에 관한 현황은 다음과 같습니다.

가. 주식의 총수 현황

(기준일 : 2018년 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 2. 이익소각 3. 상환주식의 상환 4. 기타	144,782,637	-	144,782,637	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	42,008,463	-	42,008,463	-
IV. 발행주식의 총수 (II-III)	1,585,615,506	-	1,585,615,506	-
V. 자기주식수	-	-	-	-
VI. 유통주식수 (IV-V)	1,585,615,506	-	1,585,615,506	-

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

2006.02.15 임시주주총회에서 「조흥은행 카드사업부문·신한카드 분할합병계약서 승인의 건」, 「신한·조흥은행의 합병계약서 승인의 건」 결의

<조흥은행 카드사업부문·신한카드 분할합병계약서 승인> 관련 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 감소하여 3,385,549,830,000원으로 되며, 조흥은행의 발행주식총수는 719,118,429주에서 42,008,463주가 감소하여 677,109,966주로 변경됨.

(주2) <신한·조흥은행의 합병계약서 승인> 관련 조흥은행은 신한은행 보통주식 214,205,935주에 대해서 조흥은행의 보통주식 828,505,540주를 발행하며, 합병기일인 2006.04.01 조흥은행은 납입자본금을 4,142,527,700,000원 증가시켜 합병 직후 납입자본금은 7,528,077,530,000원, 발행한 주식의 총수는 1,505,615,506주로 변동됨

2008.12.22 이사회 80,000,000주 유상증자 결의하여, 2008.12.24 주식의 총수는 1,585,615,506주로 변동됨

나. 자본금 및 1주당가액

(단위 : 원)

구분	종류	자본금(액면총액)			1주당가액			비고
		재무제표상 자본금 (A)	발행주식의 액면총액 ('가'의 IV×B)	유통주식의 액면총액 ('가'의 VI×B)	1주당 액면가액 (B)	자본금÷ 발행주식의 총수 (A÷'가'의IV)	자본금÷ 유통주식수 (A÷'가'의VI)	
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 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 주)

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

(주) 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제380조 5항에 따라 당행의 최대주주인 신한금융지주회사의 보유주식수 1,585,615,506주 중에서 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)

① 본 은행은 이사회 결의로 일정한 날을 정하여 그날의 주주에게 상법에서 정한 중간배당을 할 수 있다. 단, 중간배당은 금전으로 한다.

② 본 은행이 이사회 결의로 제1항의 날을 정한 때에는 그날의 2주간 전에 이를 공고하여야 한다.

③ 중간배당은 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 특정목적에 위해 적립한 임의준비금
5. 중간배당에 따라 당해 결산기에 적립하여야 할 이익준비금

④ 사업연도 개시일 이후 제1항의 기준일 이전에 신주를 발행한 경우 (준비금의 자본 전입, 주식배당, 전환사채의 전환청구, 신주인수권부사채의 신주인수권 행사의 경우등)에는 중간배당에 관해서는 당해 신주는 직전 사업연도말에 발행된 것으로 본다.

⑤ 중간배당을 할 때에는 제8조의 우선주식에 대하여도 보통주식과 동일한 배당률을 적용한다

[정관에 기재된 주식에 관한 사항]

제8조(우선주식의 종류)

① 본 은행이 발행할 우선주식은 의결권이 없는 것으로 하며, 그 수는 발행주식 총수의 1/4 범위 내로 한다.

② 우선주식에 대하여는 액면금액을 기준으로 하여 발행 시에 주주총회에서 우선 배당률을 정한다.

③ 본 은행이 발행할 우선주식에 대하여는 주주총회의 결의에 의하여 참가적 또는 비참가적, 누적적 또는 비누적적인 것으로 할 수 있다.

④ 우선주식에 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.

⑤ 본 은행이 유상증자 또는 무상증자를 실시하는 경우 우선주식에 대한 신주의 배정은 유상증자의 경우에는 보통주식으로 무상증자의 경우에는 그와 같은 종류의 주식으로 한다.

⑥ 우선주식의 존속기한여부는 주주총회의 결의로 정하며, 우선주식의 존속기간을 정할 경우에는 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
		제187기	제186기	제185기
주당액면가액(원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		2,279,362	1,712,314	1,940,256
(별도)당기순이익(백만원)		2,116,606	1,607,761	1,777,072
(연결)주당순이익(원)		1,422	1,061	1,195
현금배당금총액(백만원)		890,000	540,000	480,000
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		39.05	31.54	24.74
현금배당수익률(%)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주식배당수익률(%)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주당 현금배당금(원)	-	561	341	303
	-	-	-	-
주당 주식배당(주)	-	-	-	-
	-	-	-	-

- (주1) 연결 당기순이익은 지배주주지분 순이익임
- (주2) 대손준비금 반영 후 현금배당 성향은 제187기는 45.36%, 제186기는 33.79%, 제185기는 25.36%임
- (주3) (연결)주당순이익은 연결당기순이익에서 신종자본증권 배당금 차감 후 금액을 기준으로 계산
- (주4) 당기 중 신한베트남은행의 ANZ 리테일 사업부문 인수 회계처리가 완료됨에 따라 전기금액을 소급수정함

II. 사업의 내용

가. 사업의 개요

1) 사업부문별 현황

- 지배회사인 신한은행과 연결기준의 자회사인 해외현지법인 11개사(신한아주금융유한공사, 아메리카신한은행, 유럽신한은행, 신한캐나다은행, 신한카자흐스탄은행, 신한은행(중국)유한공사, 캐나다신한은행, SBJ은행, 신한베트남은행, 신한인도네시아은행, 멕시코신한은행)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

- 장기 저성장 국면, 각종 글로벌 경제 불안요소, 가계부채 누증 등에 따른 신용위험 상승 등에 대비하면서 국내은행들이 리스크 관리를 강화하고, 가계대출 규제 등 금융규제 수준도 높아지면서 자산성장세가 둔화되고 있습니다. 이자마진 역시 개선 추이를 보이고 있으나, 우량자산 유치 경쟁 심화로 개선도는 제한적입니다.

이에 은행들은 건전성 관리와 더불어 연금시장, 스마트금융 서비스, 글로벌시장 진출 확대 등을 통하여 새로운 수익모델 발굴에 집중하고 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

① 시장의 안정성

- 글로벌 금융위기 이후 자본과 유동성 규제 및 은행권 리스크 관리 강화로 시장의 급격한 변동은 없을 것이나 미국을 중심으로 한 선진국의 금리 정상화에 따라 국내외 경기 불확실성 및 가계부채 부실 가능성 증가 등으로 시장의 변동성은 상존하고 있습니다.

② 경쟁환경

- 가계부채 규제와 국내은행의 위험관리 강화 영향으로 가계대출 증가세가 둔화되고 있으며, 기업대출도 우량기업에 대한 경쟁이 심화되고 있습니다. 가계부채 증가와 주택 가격 변동성 확대, 금리 상승의 영향으로 가계대출 부실에 대한 우려도 증가하고 있습니다. 은행간 경쟁이 더욱 치열해지고 있으며, 글로벌 금융위기 이후 자본 규제가 강화되고 금융의 공공성이 강조되면서 서민·중소기업 지원, 금융소비자 보호 및 사회공헌 확대 요구도 높아지고 있습니다. 고객 계층은 진화하고 금융상품은 다각화되고 있으며, 모바일 및 온라인 관련 비즈니스의 발달로 이에 상응하는 새로운 비즈니스 모델 수립의 요구가 커지고 있습니다. 또한, 성장 잠재력이 높은 글로벌 부문에 대한 관심과 투자가 증가하고 있습니다.

③ 시장 점유율 추이

- 당행의 시장 점유율 추이는 다음과 같습니다.

■ 원화예수금

(단위 : 백만원)

구분	2018년말		2017년말		2016년말	
	잔액	점유율	잔액	점유율	잔액	점유율
신한은행	208,349,363	21.42%	197,355,154	21.51%	187,932,229	21.64%
국민은행	253,371,297	26.04%	234,303,429	25.53%	220,046,579	25.34%
우리은행	215,328,194	22.13%	203,814,404	22.21%	193,398,565	22.27%
하나은행	205,617,568	21.14%	190,669,512	20.78%	182,851,716	21.05%
기업은행	90,183,704	9.27%	91,564,072	9.98%	84,237,842	9.70%
합 계	972,850,126	100.00%	917,706,571	100.00%	868,466,931	100.00%

(주1) 5대 시중은행간 점유율임

(주2) 금융통계정보시스템 말잔 기준임

■ 원화대출금

(단위 : 백만원)

구분	2018년말		2017년말		2016년말	
	잔액	점유율	잔액	점유율	잔액	점유율
신한은행	209,568,297	19.62%	195,496,685	19.62%	184,559,445	19.55%
국민은행	257,080,494	24.07%	234,340,569	23.52%	219,945,624	23.30%
우리은행	208,837,131	19.54%	198,504,623	19.92%	190,099,544	20.14%
하나은행	201,480,329	18.86%	187,313,283	18.80%	177,563,010	18.81%
기업은행	191,290,100	17.91%	180,713,539	18.14%	171,664,388	18.19%
합 계	1,068,256,351	100.00%	996,368,699	100.00%	943,832,011	100.00%

(주1) 5대 시중은행간 점유율임

(주2) 금융통계정보시스템 말잔 기준임

3. 시장에서 경쟁력을 좌우하는 요인 및 회사의 경쟁상의 강점과 단점

- 은행업의 특성상 리스크 관리에 기반한 수익성 창출이 경쟁력을 좌우하는 주요한 요인입니다. 신한은행은 체계적인 건전성 관리와 정교한 리스크 관리를 바탕으로 안정적 수익을 창출하는 데 강점이 있습니다. 다만, 금리 상승으로 인한 가계 대출 부실 위험과 기업 구조조정 등으로 인한 대손충당금 증가의 위험 및 은행간 경쟁 심화로 인한 수익성 악화는 극복해야 할 과제입니다.

4. 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요수단

- 신한은행은 우량자산 위주의 건실한 성장을 지속하고 신상품/서비스 및 신사업모델 개발, 채널 혁신, 스마트금융 및 글로벌 역량 강화를 통해 새로운 성장동력을 창출해 갈 계획입니다. 비효율의 근본 원인을 개선하고, 미래 성장 잠재력을 높이는 전략적 비용 절감과 Smart Working 환경 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.

3) 신규사업에 관한 사항

- 해당사항 없음

나. 주요 연결종속회사의 사업의 개요

회사명칭	사업의 개요
신한아주금융유한공사	<ul style="list-style-type: none"> - 2006.01 현지법인 전환(조흥은행 홍콩법인→홍콩IB센터) 이래 IB업무에 특화된 업무수행을 담당 - 2007.01월(U\$15백만→U\$50백만)과 2008.09월(U\$50백만→U\$100백만) 2차례 자본금 증자 실시 - 은행업무 관련 Deposit Taking Company로서 3개월 이상 정기예금만 수취가능한 제한적 영업수행 - 증권업무 관련 SFC License Type 1/4(유가증권 거래 및 자문), Type 9(자산운용) 취득 영업 중
아메리카신한은행	<ul style="list-style-type: none"> - 1990.10 현지법인 설립이래 지속적인 자산 증가와 영업망 확장으로 현재 5개 주에 15개 지점을 보유 - 주요 고객은 현지인/현지기업이며 Commercial Bank(수신, 여신, 외환, 기타) 서비스 제공 - 미 서브프라임 사태 발생과 경기 침체 장기화로 2008년 이후 부실여신 증가하였으나 지속적인 사후관리를 통해 건전성 개선, 부실자산 감축 및 심사기능 강화 등 다양한 리스크 관리 강화 지속 노력 중 - 수출입, 송금 등 외환영업 및 한국계 지상사, 현지기업에 대한 활발한 영업 전개
유럽신한은행	<ul style="list-style-type: none"> - 1994.10 설립하여 수출입, 여신, 수신, 송금, Refinancing 업무를 위주로 취급 중 - 주요고객은 독일을 중심으로한 EU 국가 소재 한국계 지상사 및 현지업체 - 2014.06 폴란드 사무소 개소
신한캄보디아은행	<ul style="list-style-type: none"> - 2007.10 한국계 최초로 캄보디아 내 현지법인 설립 - 설립이래 지속적인 자산증가와 네트워크 확장노력으로 현재 프놈펜에 5개의 영업점 보유 - 주요고객은 한국계 지상사, 캄보디아 현지 개인사업자 및 중소기업고객 - 2016년 상반기 비자직불카드 런칭
신한은행(중국)유한공사	<ul style="list-style-type: none"> - 2008.05 중국현지법인 개점 이후 현재 18개 지점 운영 중 - 인민폐 업무, 이차상품 출시, 글로벌 CMS, Swift Score 서비스 제공 등 활발한 신상품 개발을 통한 고객 Needs 충족을 위해 노력 중 - 중국 현지기업과의 거래 활성화를 위한 중자영업체계 재구축 및 역량강화, 상품라인업 확대 추진 - 글로벌IB영업, 신한금융투자와의 협업 등 연계영업 강화를 통한 시너지 활성화
캐나다신한은행	<ul style="list-style-type: none"> - 2009. 03 현지법인 설립 이래 캐나다 동부 토론토지역에 현재 4개의 지점을 보유 - 주요 고객은 한인 교민, 지상사이며 비한인시장 영업강화를 통한 현지화 추진 - 현지 리테일 영업 및 모행과의 연계영업서비스 등으로 지속적인 고객기반을 확대하고 있음
SBJ은행	<ul style="list-style-type: none"> - 신한은행이 100% 출자한 일본 현지법인으로서, 본격적인 현지화 전략추진을 위해 2009년 9월 현지은행 면허 취득, 기존 3개지점(동경지점-1988년, 오사카지점-1986년, 후쿠오카지점-1997년)의 사업양수방식 출범 - Citi은행에 이어 외국계로는 일본 내 두 번째, 한국계 유일한 현지법인으로 현재 일본 전역에 걸쳐 10개 지점, 4개 환전소 보유 - 인터넷뱅킹 서비스, 우편예금, Swift Score 서비스 등 비대면채널을 통해 일본 전역의 고객을 대상으로 서비스 제공 - 2012년 7월 현지 금융결제망인 전은시스템 가맹을 통해 현지 중견은행 수준의 규모와 인프라 구축 등 활발한 현지화 영업 전개

<p>신한베트남은행</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 2011.11 신한베트남과 신한비나 합병 후, 현재 30개 지점으로 외국계 은행 중 최다 채널 보유 - 다양한 여신, 수신 상품을 통한 기업금융, 소매금융 및 신용카드 사업 활발히 전개 중 - E-Tax, Firm banking, Swift Score, CMS 서비스 활성화로 현지은행과의 효과적인 경쟁 및 타 한국계 은행과의 차별화 확대 - 모바일폰 충전, 스쿨뱅킹 등 디지털 활용 새로운 서비스 추진
<p>신한카자흐스탄은행</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 2008.12 한국계 은행 최초의 카자흐스탄 현지법인 설립 - 외국계은행으로는 최근 10년 만에 처음으로 은행신설 인가취득(Full Banking Licence) - 한국계 지상사 중심의 영업기반을 탈피하여 현지 우량기업 및 우량 모기지론 중심으로 영업 확대 중 - 2012년부터 착한 모기지론 시행을 통해 취급액의 0.2%를 사회에 기부하는 등 사회공헌활동도 활발히 진행하고 있음
<p>신한인도네시아은행</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 2015.11 인도네시아 현지법인(BME) 인수 및 2015.12 현지법인(CNB)인수. 현재 60개 지점을 보유 - 현지 개인사업자(SOHO) 위주로 영업활동 전개해왔으며, 한국계 지상사 고객을 추가하여 영업 확대 진행 예정
<p>멕시코신한은행</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 2015.10 멕시코 현지법인 개설 이후 2017.12 한국계 금융기관 최초 영업인가 획득 - 2018.03 영업 개시

다. 영업의 현황

1) 영업의 개황

주식회사 신한은행은 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 신한카드 주식회사와 2006년 4월 1일을 기준으로 분할합병 하였습니다.

2018년 국내 경제는 글로벌 경기회복에 따른 수출개선과 소득주도 성장정책 및 재정지출 확대에 따라 완만하게 성장할 것으로 전망됩니다. 다만, 4차 산업혁명으로 촉발된 전 산업영역의 디지털화로 업의 경계가 희석되고 있으며 이로 인해 금융권의 경쟁은 더욱 심화될 것으로 보입니다.

신한은행은 이러한 시대적 패러다임 변화에 슬기롭게 대응하고 새로운 성장 기회를 만들어 가기 위해서 2018년 전략 목표를 'Redefine 신한, Be the NEXT - 2018, 통(通)·쾌(快)·력(力) 영업현장'으로 정하였습니다. 이를 통해 경쟁환경, 영업방식, 조직역량 등 조직 전반에 걸쳐 관행적인 틀을 깨고 은행업을 재정의함으로써 고객의 생활과 항상 연결되고, 디지털 시대의 기준이 되는 은행이 되고자 합니다.

신한은행은 2018년 한 해 동안 Digital과 Global에 역점을 두고 추진할 계획입니다. 2018년 2월 슈퍼앱 '신한 SOL'을 출시하였으며, 앞으로도 디지털 기술과 빅데이터 기법 등을 활용하여 누구나 쉽고 간편하게 Digital 금융을 경험할 수 있도록 추진하겠습니다.

글로벌 사업은 신한은행의 미래 핵심 성장 동력의 일환입니다. 신한은행은 2017년 ANZ은행 베트남 리테일 부문을 인수하여 명실공히 베트남 내 외국계은행 1위의 입지를 다지는 등 지속적인 해외 채널 최적화 및 진출 다양화를 꾀하고 있습니다. 신한은행의 2018년 12월 말 현재 해외 네트워크는 20개국 163개로 구성되어 있습니다.

이와 더불어 신한은행은 건실한 재무건전성을 유지하는 동시에 고객 중심적인 경영을 통해 고객가치 제고에 기여하고 있으며, 그 결과로 대외기관 및 금융당국으로부터 아래와 같이 성과를 인정받고 있습니다.

[2017년 주요 대외수상 현황]

- 금융감독원 주관 '1사1교 금융교육 우수사례 우수 금융회사상' 수상
- 여성가족부 주관 '청소년 육성 및 보호 유공' 대통령 표창 수상
- 동아일보 주최 '2017 국가 소비자중심 브랜드 대상' 4년 연속 대상 수상
- 한국생산성본부 주관 '2017 국가브랜드경쟁력지수(NBCI)' 은행부문1위 수상
- 한국경제신문 주최 '2017 대한민국 명품 브랜드 대상' 수상
- The Asian Banker誌 주관 'The Best Digital Bank in Asia Pacific' 수상
- 한국능률협회컨설팅 주관 '한국산업의 서비스품질지수(KSQI)' 7년 연속1위 수상
- 한국경영인협회 주관 '대한민국 최고 기업 대상' 9년 연속 수상
- 한국표준협회 주관 '한국 서비스 품질 지수' 1위 수상

- 한국표준협회 주관 '대한민국 서비스 혁신 대상' 1위 수상
- GPTW주관 '2017 대한민국 일하기 좋은 100대 기업' 10년 연속 선정
- 한국표준협회 주관 '2017 대한민국 좋은 기업' 4년 연속 1위 수상
- 한국생산성본부 주관 '국가고객만족도(NCSI)' 1위 수상
- 금융감독원 주관 '2017 중소기업지원 우수기관' 선정
- 금융감독원 주관 '금융소비자보호 우수기관' 표창 2년 연속 수상
- 금융감독원 주관 '2017년 서민금융지원' 최우수상 5년 연속 수상
- 매경미디어그룹 주관 '2017 소비자선정 스타브랜드' 대상 수상
- 중앙일보 주관 '2017 소비자의 선택 스마트뱅킹 부문' 7년 연속 대상 수상

[2018년 주요 대외수상 현황]

- 포브스코리아 주관 '2018 소비자 선정 최고의 브랜드' 대상
- 산업통상자원부, 동아일보 주관 '2018 국가 소비자중심 브랜드' 대상
- 한국능률협회컨설팅 주관 '2018 한국에서 가장 존경받는 기업' 15년 연속 수상
- 산업정책연구원 주관 '2018 대한민국 브랜드 명예의 전당' 2년 연속 선정
- 한국브랜드경영협회 주관 '2018 고객감동브랜드지수' 1위
- GPTW INSTITUTE 주관 '아시아에서 일하기 좋은 기업' 선정
- 한국능률협회컨설팅 주관 '2018 KSQI 한국의 우수콜센터' 인증
- 한국경영인협회 주관 '2018 대한민국 최고기업대상' 수상
- 한국능률협회컨설팅 주관 '2018 한국산업의 브랜드 추천' 1위
- 한국표준협회 주관 '한국서비스품질지수(KS-SQI)' 1위
- 한국능률협회컨설팅 주관 한국산업의 고객만족도(KCSI) 은행 산업 부문 5년 연속 1위
- 머니투데이 2018 대한민국 금융혁신대상(디지털 혁신상)
- 한국표준협회 2018년 KS-CQI 콜센터 품질지수 1위
- 한국표준협회 2018 대한민국 지속가능성지수 1위 기업
- 산업통상자원부 장관상 (글로벌 CSR 부문)
- 금융감독원 서민금융지원 최우수 금융기관
- 금융감독원 중소기업지원 최우수 금융기관
- 국토교통부 '온실가스 감축부문' 장관상

2) 영업의 종류

- 「은행법」에 의한 은행업무 및 부수업무
- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 의한 신탁업무 및 부수업무
- 그 외 관계 법령에 의한 인가권자의 인가를 얻어 다른 업무를 겸영할 수 있음

3) 자금조달 및 운용현황

(단위 : 억원, %)

구 분		제187(당)기				제186기				제185기				
		평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	
조달	원 화 자 금	예 수 금	1,933,539	64.34	26,412	1.37	1,808,822	64.80	21,786	1.20	1,779,359	66.94	23,674	1.33
		C D	78,778	2.62	1,561	1.98	75,425	2.70	1,202	1.59	41,749	1.57	614	1.47
		차 입 금	89,669	2.98	1,220	1.36	81,661	2.93	946	1.16	62,687	2.36	734	1.17
		원화콜머니	4,758	0.16	70	1.48	6,702	0.24	84	1.25	8,066	0.30	107	1.33
		기 타	247,209	8.23	5,140	2.08	219,345	7.86	4,221	1.92	202,328	7.61	4,310	2.13
		소 계	2,353,953	78.32	34,404	1.46	2,191,956	78.52	28,238	1.29	2,094,188	78.79	29,439	1.41

외 화 자 금	외화예수금	115,346	3.84	1,317	1.14	112,158	4.02	970	0.87	95,975	3.61	666	0.69		
	외화차입금	59,795	1.99	1,138	1.90	56,841	2.04	671	1.18	61,276	2.31	499	0.81		
	외화콜머니	7,664	0.26	138	1.80	6,570	0.24	83	1.27	3,244	0.12	23	0.70		
	사 채	46,924	1.56	1,633	3.48	41,940	1.50	1,162	2.77	41,588	1.56	958	2.30		
	기 타	2,625	0.09	1	0.06	2,844	0.10	3	0.11	2,836	0.11	15	0.54		
	소 계	232,354	7.73	4,228	1.82	220,353	7.89	2,890	1.31	204,919	7.71	2,162	1.06		
	원가성 자금 계	2,586,307	86.05	38,632	1.49	2,412,309	86.42	31,128	1.29	2,299,107	86.50	31,601	1.37		
	타	자 본 총 계	225,144	7.49	-	-	217,159	7.78	-	-	207,552	7.81	-	-	
		총 당 금	2,818	0.09	-	-	3,751	0.13	-	-	4,432	0.17	-	-	
		기 타	191,144	6.36	-	-	158,263	5.67	-	-	146,966	5.53	-	-	
		무원가성 자금 계	419,105	13.95	-	-	379,173	13.58	-	-	358,949	13.50	-	-	
	조 달 계	3,005,412	100.00	38,632	1.29	2,791,482	100.00	31,128	1.12	2,658,056	100.00	31,601	1.19		
	운 용	원 화 자 금	예 치 금	18,463	0.61	284	1.54	25,710	0.92	331	1.29	23,401	0.88	320	1.37
			유 가 증 권	465,071	15.47	10,285	2.21	426,793	15.29	9,013	2.11	371,067	13.96	9,188	2.48
대 출 금			2,020,357	67.22	65,940	3.26	1,883,538	67.47	57,174	3.04	1,831,654	68.91	55,351	3.02	
(가계대출금)			1,019,264	33.91	33,467	3.28	943,574	33.80	28,744	3.05	917,414	34.51	27,986	3.05	
(기업대출금)			996,498	33.16	32,473	3.26	936,149	33.54	28,430	3.04	910,701	34.26	27,365	3.00	
지급보증대지급금			181	0.01	0	0.14	185	0.01	1	0.69	233	0.01	1	0.39	
원 화 콜 론			7,565	0.25	120	1.59	7,234	0.26	93	1.28	7,579	0.29	104	1.38	
사 모 사 채			3,232	0.11	126	3.90	2,534	0.09	98	3.85	2,958	0.11	118	3.99	
신용카드채권			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(카 드 론)			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
기 타			30,146	1.00	1,036	3.44	29,846	1.07	1,024	3.43	27,172	1.02	1,160	4.27	
원화대손충당금(△)			15,506	0.52	-	-	12,110	0.43	-	-	12,759	0.48	-	-	
소 계			2,529,509	84.17	77,791	3.08	2,363,730	84.68	67,734	2.87	2,251,305	84.70	66,242	2.94	
외 화 자 금		외화예치금	27,065	0.90	369	1.36	17,258	0.62	104	0.61	15,990	0.60	52	0.32	
		외 화 증 권	45,832	1.52	793	1.73	37,465	1.34	476	1.27	29,344	1.10	458	1.56	
		대 출 금	108,624	3.61	3,253	2.99	111,686	4.00	2,557	2.29	110,244	4.15	2,098	1.90	
		외 화 콜 론	19,299	0.64	406	2.10	16,312	0.58	238	1.46	15,326	0.58	136	0.89	
		매 입 외 환	66,978	2.23	1,885	2.81	59,346	2.13	1,279	2.16	52,301	1.97	968	1.85	
		기 타	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	
		외화대손충당금(△)	1,525	0.05	-	-	925	0.03	-	-	1,395	0.05	-	-	
	소 계	266,272	8.86	6,706	2.52	241,141	8.64	4,654	1.93	221,810	8.34	3,712	1.67		
수익성 자금 계	2,795,782	93.02	84,497	3.02	2,604,871	93.31	72,387	2.78	2,473,115	93.04	69,954	2.83			
기 타	현 금	13,810	0.46	-	-	13,582	0.49	-	-	12,721	0.48	-	-		
	업무용 유형자산	25,396	0.85	-	-	26,158	0.94	-	-	26,768	1.01	-	-		
	기 타	170,424	5.67	-	-	146,871	5.26	-	-	145,453	5.47	-	-		
무수익성 자금 계	209,630	6.98	-	-	186,611	6.69	-	-	184,941	6.96	-	-			
운 용 계	3,005,412	100.00	84,497	2.81	2,791,482	100.00	72,387	2.59	2,658,056	100.00	69,954	2.63			

(주1) K-IFRS 별도재무제표 기준임.

(주2) 가계대출금에는 재형저축자금대출금, 재형자금 급부금, 농어가사채대체자금 대출금 포함.

(주3) 기업대출금에는 공공 및 기타자금대출금, 차관자금대출금, 국민주택자금대출금, 은행간대여금을 포함.

(주4) 원화 및 외화 대손충당금은 운용부문에서 차감하는 형식으로 표시.

라. 부문별 영업실적

K-IFRS 연결기준

(단위 : 억원)

구 분	제187(당기)	제186(전기)
		2018년 01월 01일~ 2018년 12월 31일

이자부문	이자수익	95,967	81,234
	현금및예치금이자	1,066	898
	대출채권이자	81,974	69,485
	기타이자수익	12,927	10,851
	이자비용(△)	40,107	31,313
	예수부채이자	30,073	24,111
	차입부채 및 사채이자	9,327	6,974
	기타이자비용	707	228
	소 계	55,860	49,921
수수료 부문	수수료수익	12,577	11,839
	수수료비용(△)	2,212	1,928
	소 계	10,365	9,911
기타영업 부문	보험손익	-	-
	배당수익	157	1,005
	당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	3,585	-
	단기매매금융상품관련손익	-	-1,649
	외환거래손익	1,417	4,726
	당기손익-공정가치측정지정금융상품관련손익	-	-
	당기손익인식지정금융상품관련손익	-	-
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권처분손익	164	-
	매도가능금융자산처분손익	-	1,958
	금융자산손상차손(△)	2,510	6,594
	기 타	-6,773	-6,053
	소 계	-3,960	-6,607
부문별 이익 합계		62,265	53,225
일반관리비(△)		30,618	31,181
영업이익		31,647	22,044
관계기업 이익 관련 손익		-10	13
영업외손익		-173	-480
법인세비용차감전 순이익		31,464	21,577
법인세비용(△)		8,670	4,465
계속영업이익		22,794	17,112
중단영업이익		-	-
연결당기순이익		22,794	17,112
지배기업 소유주지분 귀속		22,790	17,110
비지배지분 귀속		4	2

(주1) 금융감독원 업무보고서 기준임.

마. 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 범위 내 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 합한 가액으로 환매수할 것을 조건으로 고객에게 매도

⑤ 주택청약예금

- 주택법에 따라 주택을 청약할 수 있는 권리를 부여하는 상품

⑥ 비과세종합저축

- 조세특례제한법 제88조의 2에서 열거한 대상자에 대하여 전금융기관 합산하여 1인당 5천만원까지 비과세 한도를 부여하는 상품

2. 예금 상품별 개요

구분	상품종류	특징
초단기 일정금액 이상 여유자금 운용을 위한 예금	수퍼저축예금(개인) 수퍼기업자유예금(법인), 거액기업자유예금(개인사업자, 법인), 신한 수퍼드림 기업자유예금(법인)	금액에 따라 차등금리를 적용하므로 일정금액 이상의 일시 여유자금 운용에 적합한 상품임
입출금이 자유로운 예금	보통예금, 저축예금, 가계당좌예금, 당좌예금, 기업자유예금	가계 및 기업자금 등의 수시입출금을 위한 통장 가계당좌예금이나 당좌예금은 개인 또는 기업명의로 수표 및 어음을 발행하여 각종 지급수단으로 이용 가능함
	신한 주거래 우대통장, 신한 주거래미래설계 통장, 신한 주거래SOHO사업자통장, 신한 키즈플러스+ 통장, TEENS PLUS(틴즈플러스) 통장, 신한 주거래S20(에스이공) 통장, 유치원·보육&복지시설 우대통장, 신한G1금거래계좌, 신한 공무원연금 평생안심 통장, 국민연금安心통장, 신한 행복지킴이 통장, 신한 연구&사업비 우대통장, 신한My World 송금통장, 신한 월세나눔 통장, 신한 스크랩거래계좌, 신한 하도금지킴이 기업 통장, 신한 호국보훈지킴이 통장, 신한 보증서담보대출 입금전용 계좌	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 주식매매도 가능한 예금	신한금융투자 증권거래예금, 사이버증권거래예금	증권거래계좌를 자동연결하여 주식거래 가능

목돈마련을 위한 예금	신한S드림(DREAM)적금, 신한S드림(DREAM)기업적금, 신한 新나라사랑 적금, 디딤씨앗 적립예금, 신한 새희망 적금, 신한S20적금, 신한 사업자 성공기원적금, 신한 용돈관리PONEY적금, 신한S힐링 여행적금, 신한 아이행복적금, 신한 미래설계 적금, 신한 미소드림 적금, 정기적금, 신한 군인행복 적금, 신한 헬스플러스 적금, 신한 알파레이디 적금, 신한 두배드림적금, 신한 더드림 적금(외국인), 신한 플랫폼DREAM적금, 신한 위드펫(With Pet)적금, 신한 첫거래 세배드림적금, 신한 주거래 드림 적금, 신한KBO리그 적금, 신한 장병내일준비적금, 신한 홀플러스 카드제휴 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, Tops보증정기예금, 신한 플러스 웰복리 정기예금, 신한 MYCAR KBO리그 정기예금	목돈을 1개월 이상의 정해진 기간동안 거치하는 상품 만기에 목돈 수령 또는 이차지급식으로 선택 가능.
개인종합자산관리 계좌의 운용을 위한 예금	신한 ISA 정기예금	개인종합자산관리계좌에 대한 과세특례시행에 따라 가입자 적립금을 원리금보장 상품으로 운용하기 위한 정기예금
퇴직급여 및 연금제도 전용상품	Tops 퇴직플랜 정기예금, 퇴직플랜 프리미어 정기예금, 신한 퇴직플랜 연금예금, Tops 퇴직플랜 금리연동형 정기예금	퇴직연금제도에 의해 기업 및 근로자의 퇴직금을 특정금전신탁 퇴직연금계약으로 적립받아 원리금보장형 연금자산으로 운영하거나 연금 지급하는 정기예금
주택마련예·부금	마이홈플랜 주택청약종합저축	주택청약이 가능한 목적부 상품으로 세금우대로 가입시 세금 감면 혜택 있음
주가지수 연동형 상품	세이프지수연동예금	정기예금의 만기시 원금은 100% 보장하고 장래에 지급할 이자의 일부 또는 전부를 각종 시장지수 움직임에 연동한 옵션 등 파생상품에 투자하는 상품
온라인 전용상품	신한 스마트 적금, 한달애 저금통, 신한B2B 협력기업 우대통장, 신한 스마트MORE 적금, 편리한 입출금 통장, 편리한 선물하는 적금, 편리한 정기예금, 편리한 제휴정기예금, 신한U+투게더 적금	인터넷뱅킹 또는 스마트뱅킹으로만 가입하는 상품으로 영업점 가입상품 대비 우대된 이율 및 온라인 특화 기능(ex. 전용App, 스마트이체 등)이 적용됨
지방특화상품	명품도시 인천사랑 저축예금	특정지방에 특화하여 해당지역을 사랑하는 고객 전용상품으로, 해당지역 연계 부가서비스 제공

2) 여신업무

1. 여신의 범위

- 은행이 직접 자금을 부담하는 금전에 의한 신용공여 즉, 대출뿐만 아니라 자금 부담이 없는 지급보증, 지급보증대지급금, 유가증권대여, 여신성 유가증권(CP, 사모사채 인수 등), 파생금융상품, 외환관련 여신, 국외영업점여신, 국제금융여신, 종합금융관련 여신 등을 포함합니다.

2. 여신의 분류

① 담보의 유무에 따른 분류

- 담보의 유무에 따라 “담보여신”, “보증여신”, “신용여신”으로 구분합니다. “담보여신”은 유효 담보가액 범위 내에서 취급하는 여신을 말하며, “보증여신”은 담보가 없거나 유효 담보가액을 초과하여 취급하는 여신으로서 보증인을 세워 취급하는 여신을 말합니다. “신용여신”은 담보가 없거나 유효담보가액을 초과하는 여신으로서 보증인을 세우지 않고 채무자 자신의 신용에 의해 취급하는 여신을 말합니다.

② 거래방식에 따른 분류

- 거래방식에 따라 “건별거래”와 “한도거래”로 구분하며, “건별거래”는 여신 약정금액 범위 내에서 대출이 발생하되 상환한 금액을 재사용 할 수 없는 방식의 거래를 말합니다. 취

급방식에 따라 일시취급 및 분할취급 방식으로 분류하며, 상환방식에 따라 일시상환, 원(리)금 균등분할상환 방식으로 분류합니다. “한도거래”란 한도 약정금액 범위내에서 동일과목의 여신을 인출 및 상환을 반복하는 거래를 말합니다.

③ 차주에 따른 분류

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

④ 자금용도에 따른 분류

- 자금용도에 따라 “운전자금대출”과 “시설자금대출”로 구분합니다. “운전자금대출”이란 기업의 생산과 판매활동 등에 소요되는 자금을 지원하는 대출을 말하며, “시설자금대출”은 기업설비의 취득·신설·증설·복구 등 일체의 시설에 소요되는 자금 등으로 자본적 지출에 소요되는 자금을 지원하는 대출을 말합니다.

⑤ 보증 상대처에 따른 분류

- 지급보증은 보증 상대처에 따라 “대내지급보증”과 “대외지급보증”으로 분류되며, 보증 표시통화에 따라 “원화지급보증”과 “외화지급보증”으로 분류됩니다.

3) 개인금융 서비스

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

1. 가계 대출 서비스

- 가계 대출은 크게 주택담보대출(주택구입 목적의 대출)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, 담보 우선순위 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 은행경쟁이 강화되면서, 대부분의 국내 은행이 중소기업 대출에 역량을 집중하고 있으나, 신한은행은 튼튼한 고객 기반, 높은 브랜드 이미지, 풍부한 경험을 바탕으로 지속적인 경쟁우위를 유지할 수 있을 것으로 예상됩니다.

2. 대기업에 대한 금융 서비스

- 대기업 고객은 주로 대기업 및 금융기관으로 구성되어 있습니다.

3. 전자 기업 금융

- 신한은행은 기업고객을 위한 인터넷 뱅킹 시스템을 도입하여 '신한 비즈뱅크'라는 브랜드를 통하여 인터넷 금융서비스를 제공하고 있습니다. 신한 비즈뱅크는 거래내역 조회 및 자금이체와 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 기대 손실률에 근거하여 계산됩니다.

5) 투자 금융 업무

- 신한은행의 투자금융업무는 자금업무, 투자업무, 파생, 국제업무 등으로 구성됩니다

1. 자금업무(Treasury)

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

2. 투자업무

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

3. 파생 거래

- 신한은행은 다음과 같은 다양한 파생상품을 거래하고 판매합니다.

- ① 이자율 스왑, 옵션, 선물
- ② 통화 스왑
- ③ 자본 증권 연계 옵션
- ④ 외화 선도, 스왑, 옵션
- ⑤ 상품 선도, 옵션, 스왑
- ⑥ 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 종료 시 금전 또는 운용현상 대로 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 구분됩니다.

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

2. 신탁상품별 개요

구분	종류	특징
불특정 금전신탁	연금저축신탁	적립기간 동안 자유롭게 납입하고 연금으로 수령하여 노후생활자금을 준비할 수 있는 상품(납입원금 보전) 연간 한도 범위 내 입금 가능하고, 납입액의 일정비율 소득세법에서 정한 세액공제 가능
특정금전신탁	특정금전신탁	위탁자가 자산운용 대상과 방법을 직접 지정하여 위탁자별로 단독운용, 관리하는 상품
퇴직연금신탁	퇴직연금신탁	근로자의 노후 생활을 보장하기 위해 기업이 사전에 퇴직금재원을 은행에 적립하고, 근로자 퇴직시 연금 또는 일시금 형태로 지급하는 제도
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 재산신탁으로 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 내리사랑신탁	위탁자가 생전에 은행에 재산을 신탁하면서 본인을 수익자로 정하고, 위탁자 사후에는 생전에 정한 수익자에게 신탁재산을 안정적으로 승계하는 것을 목적으로 하는 신탁
	미래안심 유연상속관리서비스	유언자와의 계약을 통해 유언서 보관 및 유언 집행을 위임받아 유언자가 사망한 때에 그 유언내용에 따라 유산을 상속인 또는 수증자에게 분배하는 유언 상속관리 서비스 상품

7) 외환상품 및 서비스

1. 환전상품

구분	특징
----	----

외국통화 매입	고객으로부터 외국통화를 매입하는 업무
외국통화 매도	고객에게 외국통화를 매도하는 업무
외화수표 매입	고객으로부터 외화수표(여행자수표 포함)를 매입하는 업무
외화수표 매도	고객에게 외화수표(여행자수표 포함)를 매도하는 업무

2. 환전관련 부대서비스

구분	특징
인터넷 환전	고객이 인터넷을 통해 환전을 신청하여 매매가 이루어지고, 공항 등 주요 영업점에서 환전 신청한 외화(현찰, T/C)를 찾아가는 서비스
신한 OK넷 환전서비스	고객이 인근 영업점에서 환전을 신청하여 거래하고, 공항 등 주요 영업점에서 환전 신청한 외화를 찾아가는 서비스
쏠(SOL)편한 환전	고객이 모바일 앱뱅킹을 통해 환전을 신청하여 매매가 이루어지고 공항 등 주요 영업점에서 환전 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 마일리를 무료로 적립하는 서비스
OK Cashbag 포인트적립서비스	미화 5백불 상당액 이상 영업점 방문환전 및 미화 3백불 상당액 이상 인터넷뱅킹 외환 거래시 고객이 요청하는 경우 OK Cashbag을 무료로 적립하는 서비스
해외여행자보험 서비스	미화 5백불 상당액 이상 환전 및 인터넷뱅킹 외화 거래시 고객이 '환율우대 + 여행자보험 가입'을 선택하는 경우 해외여행자보험(한화손해보험) 무료로 가입하는 서비스

3. 외화송금 상품

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

4. 외화송금관련 부대서비스

구분	특징
해외송금 자동이체 서비스	유학생 경비 및 해외체재비 등과 같이 정기적으로 해외로 송금할 고객에 대해 본인과의 사전 약정을 통해 별도의 송금신청서 없이 송금 지정일에 자동으로 지급하는 서비스

해외송금 폰뱅킹 서비스	당행을 거래외국환은행으로 지정 신청하고 해외송금 정보를 사전 등록된 신한 온라인서비스 가입고객이 무인안내를 통해 해외로 전신송금 하거나, 고객이 전화로 콜센터를 통하여 입력한 내용(폰뱅킹 비밀번호, 인출계좌 비밀번호, OTP카드 비밀번호)이 사전에 은행에 등록된 내용과 일치하는 경우 신청인의 지시사항으로 간주하여 그 지시내용에 따라 해외로 전신송금하는 서비스
해외송금 자동화기기 서비스	당행을 거래외국환은행으로 지정 신청하고 해외송금 정보를 사전 등록된 신한은행 카드 소지 고객이 자동화기기를 통해 해외로 전신송금하는 서비스
MoneyGram(머니그램) 특급송금 서비스	은행계좌 개설 없이도 머니그램사의 송금시스템을 이용하여 고객(개인 및 개인사업자)이 자금을 빠르게 주고 받을 수 있는 특급송금시스템
환전마일리지 우대 서비스	미화 1백불 상당액 이상 인터넷뱅킹 외환 거래시 지급증빙미제출 송금 또는 유학생/해외체재비 항목으로 송금 시 고객이 요청하는 경우 아시아나 항공 또는 대한항공 마일리지를 무료로 적립하는 서비스
OK Cashbag 포인트적립 서비스	미화 1백불 상당액 이상 인터넷뱅킹 외환 거래시 지급증빙미제출 송금 또는 유학생/해외체재비 항목으로 송금 시 고객이 요청하는 경우 OK Cashbag을 무료로 적립하는 서비스

5. 기타 무역외 서비스

구분	특징
신한 글로벌현금카드	해외 ATM카드 및 직불카드를 이용하는 당행 외환고객을 대상으로 한 국내ATM 인출, 해외ATM 인출 및 해외직불카드(Maestro) 기능이 있는 현금카드
신한 UniTravel카드	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 마스테고가 부착된 온/오프라인 해외가맹점에서 물품 구매 가능하며 해외소재 마스터카드 제휴 ATM에서 외화현찰 인출 가능

6. 외화자금의 운용 및 예치를 위한 상품

구분	특징
외화당좌·보통예금	입출금이 자유로운 외화예금으로, 입출금은 제한없이 수시로 가능
외화체인지업예금	외화유동성 예금으로 예치 통화간 자유로운 전환 및 기일이체 가능
외화MMDA	수시입출금이 가능한 외화예금에, 미화 10만불 상당액 이상의 일시적 예치시에 금액 구간별 차등 이율을 적용
파워 기업외화 MMDA	기업고객의 수시 입출금 가능한 외화예금을 기본으로 하며, 미화 10만불 상당액 이상의 일시적 예치시에 금액 구간별 차등 이율을 적용

외화정기예금	찾은 입출금이 필요없는 외화자금운용을 위한 예금으로 입출금 제한
Multiple 외화정기예금	하나의 계좌에 여러 건(최대 999건)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
글로벌 FNA 외화예금	해외주식에 투자하고자 하는 국민인 개인이 신한금융투자 해외주식 투자계좌를 동시에 개설하여 해외주식 매매를 위한 외화자금의 관리를 효율적으로 할 수 있는 입출금이 자유로운 외화예금
Mint Libor연동 외화예금	3개월 Libor금리를 3개월마다 반영하여 실세금리의 움직임에 따라 예금이율이 3개월에 한번씩 자동 변경되는 변동금리 외화정기예금
달러 More 환테크 적립예금	안정적으로 외화(USD)를 적립하고자 하는 고객이 다양한 자동이체 기능, 자유로운 입금, 분할인출 기능 및 우대서비스를 받을 수 있는 미국 달러(USD)화 전용 자유적립식 예금
외화양도성예금증서	시장실세 금리를 반영하는 기명 통장식 외화양도성 예금증서 (무기명 및 증서식 발행 불가)
모아 More 환테크 회전정기예금	1, 3, 6개월 회전기간에 따라 시장 실세금리로 복리 운용, 회전기간 단위 약정이자율을 제공하는 외화 정기예금

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, 수출네고 자금 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 범위 내에서 사후송금방식(O/A방식) 및 D/A방식 수출거래시 발생하는 수출채권을 1차로 당행에서 비소구조건으로 매입하고, 당행은 2차로 비소구조건으로 수출입은행에 재매입 의뢰하는 상품
L/C포페이팅	기한부신용장을 근거로 수출자가 발행한 수출환어음의 매입업무시 수출상에 대하여 매입시점에는 '소구조건'으로 매입(추심)하고, 이후 개설은행의 인수가 확정되면 '비소구조건'으로 전환되는 상품
한국은행 위안화 수출화환어음 매입	한국은행의 한-중 통화스왑자금을 활용하여 국내 수출기업의 한-중 무역시 위안화 수출화환어음 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 수출채권을 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	유리글로벌거래소증권자투자신탁1호[주식]종류A	* 세계 주요 거래소 주식에 투자하는 글로벌 섹터펀드
주식형	유리베트남알파증권자투자신탁[주식]종류A	* 우량종목 Buy & Hold: 우량 종목 매수 후 장기 보유로 50% 미만 낮은 회전을 유지 *장기 성장성 있는 섹터: TPP 및 신경제 개발 5개년 계획 등 각종 정책 수혜 종목 선정 *저평가 우량 중소형주 적극 발굴: 밸류에이션과 배당 고려하여 중소형 종목 발굴
주식형	에셋플러스글로벌리치투게더증권자투자신탁1호[주식]종류A	* 글로벌 혁신기업과 고부가 소비재 기업에 꾸준히 선택 투자 나. 변화를 주도하는 지역, 섹터의 다변화된 투자를 통해 장기성과 추구
주식형	칸서스하베스트적립식증권투자신탁1호[주식]종류K1	* 철저한 기업분석을 통한 Bottom-up Approach로 영속적 내재가치 대비 저평가된 우량기업에 장기투자 함으로써 지속적이고 안정적인 초과수익을 추구. * 환매수수료 없이 자유로운 환매 가능
주식형	한화중국본토증권자투자신탁H[주식]종류A	* 중국A주식에 주로 투자함으로 본토 주식시장에 대한 투자기회 제공 * 중국 현지 에버브라이트푸라메리카 운용사의 투자전략 지원에 근거한 정성적/ 정량적 분석 * 미달러표시 모펀드는 원달러간 선물환 계약 등을 통해 환위험을 70%이상 헷지 추구
주식형	삼성배당주장기증권투자신탁1호[주식]종류C-E	* 예상 배당수익률과 주가상승여력이 높은 종목에 투자하여 배당소득 및 자본소득 극대화 추구
주식형	신영마라톤증권투자신탁A1호[주식]	* 기업의 내재가치에 비해 저평가되어 있는 가치주를 발굴하여 장기보유 투자
주식형	에셋플러스글로벌리치투게더증권자투자신탁1호[주식]종류A-E	* 글로벌 혁신기업과 고부가 소비재 기업에 꾸준히 선택 투자 나. 변화를 주도하는 지역, 섹터의 다변화된 투자를 통해 장기성과 추구
주식형	AB미국그로스증권투자신탁[주식-재간접형]종류A	* 미국주식에 주로 투자하는 집합투자증권인 '얼라이언스벤스틴-아메리칸 성장형 포트폴리오'에 50% 이상 투자하여 장기적 자본증식을 추구 하는 펀드
주식형	유리베트남알파증권자투자신탁UH[주식]종류A-E	* 우량종목 Buy & Hold: 우량 종목 매수 후 장기 보유로 50% 미만 낮은 회전을 유지 *장기 성장성 있는 섹터: TPP 및 신경제 개발 5개년 계획 등 각종 정책 수혜 종목 선정 *저평가 우량 중소형주 적극 발굴: 밸류에이션과 배당 고려하여 중소형 종목 발굴
채권형	유진행피안단기채권투자신탁[채권]종류C	* A등급 이상 단기채권과 A2등급 이상 전단채/CP에 주로 투자
채권형	동양하이플러스채권증권자투자신탁1호[채권]종류A	국공채, 통안채를 기본으로 우량회사채 편입을 통한 안정적 수익추구

채권형	유진캐피탈단기채증권투자자산탁[채권]종류C-E	* A등급 이상 단기채권과 A2등급 이상 전단채/CP에 주로 투자
채권형	동양하이플러스채권증권투자자산탁1호[채권]종류A-E	* 국공채, 통안채를 기본으로 우량회사채 편입을 통한 안정적 수익추구
채권형	신한BNPP단기국공채증권투자자산탁1호[채권]종류C-E	* 안전자산인 국공채에 주로 투자하여 신용위험을 최소화한 채권형 상품으로 1년 이상의 장기투자를 통해 안정적인 수익실현 가능
채권형	삼성ABFKorea인덱스증권투자자산탁[채권]종류R[개인용]	* 적립식, 임의식, 거치식 펀드 *국공채, 통안채 등 준국채 등에 신탁자산의 90%이상 투자
채권형	동양단기채권증권투자자산탁[채권]종류C-E	* 안정적인 시총금리 플러스 알파의 수익을 추구
채권형	동양하이플러스채권증권투자자산탁1호[채권]종류C-P1E(연금전용)	* 국공채,통안채,회사채에 자산의 60%이상을 분산투자하고, 다양한 채권 투자 전략을 활용하여 안정적인 수익을 추구
채권형	동양단기채권증권투자자산탁[채권]종류C	* 안정적인 시총금리 플러스 알파의 수익을 추구
채권형	동양하이플러스채권증권투자자산탁1호[채권]종류C-P1(연금전용)	* 국공채,통안채,회사채에 자산의 60%이상을 분산투자하고, 다양한 채권 투자 전략을 활용하여 안정적인 수익을 추구
주식혼합형	슈로더이머징머니즈증권투자자산탁[주식혼합-재간접형]종류A-E	* 자산총액의 60% 이상을 전세계 이머징마켓 주식에 주로 투자
주식혼합형	이스트스프링코리아스타증권투자자산탁[주식혼합]종류A	* 가치주, 저평가 성장주, 대형주에 주로 투자
주식혼합형	미래에셋배당프리미엄증권투자자산탁[주식혼합]종류A	* 배당성향이 높을 것으로 기대되는 주식(우선주,배당주등)에 주로 투자하고,현금수익(배당수익,콜옵션 매도프리미엄)을 통해 하락 시 수익을 일정부분 방어하고 상승 시 일정부분 자본차익과 현금수익 수취 가능
주식혼합형	슈로더글로벌다캐티턴증권투자자산탁[주식혼합-재간접형]종류A-E	* 광범위한 글로벌 자산군에 투자하여 인컴수익 및 자본증식 추구
주식혼합형	슈로더글로벌다캐티턴증권투자자산탁[주식혼합-재간접형]종류A	* 광범위한 글로벌 자산군에 투자하여 인컴수익 및 자본증식 추구
주식혼합형	이스트스프링코리아스타증권투자자산탁[주식혼합]종류A-E	* 가치주, 저평가 성장주, 대형주에 주로 투자
주식혼합형	삼성한국형TDF2030증권투자자산탁H[주식혼합-재간접형]종류C-P(연금전용)	*채권에 주로 투자하는 집합투자증권 또는 해외 주식에 주로 투자하는 집합투자증권에 분산 투자하되, 해외 채권 관련 집합투자증권에 주로 투자 *특정 목표시점(2030년)까지의 잔여기간을 고려하여 특정 목표시점까지 주식 관련 집합투자증권 등 위험자산의 비중을 점진적으로 축소함과 동시에 채권 관련 집합투자증권등의 비율을 확대할 계획
주식혼합형	이스트스프링코리아스타증권투자자산탁[주식혼합]종류C-P2(연금전용)	* 가치주, 저평가 성장주, 대형주에 주로 투자
주식혼합형	에셋플러스해피드림투게더증권투자자산탁1호[주식혼합]종류A-E	* 시장변동과 상관없이 꾸준한 절대수익을 추구하는 중위험 중수익형 펀드
주식혼합형	에셋플러스해피드림투게더증권투자자산탁1호[주식혼합]종류A	* 시장변동과 상관없이 꾸준한 절대수익을 추구하는 중위험 중수익형 펀드
채권혼합형	신한BNPP단기국공채공모주증권투자자산탁[채권혼합]종류C1	* 공모주에 투자하여 수익성 추구(철저한 Valuation 분석을 통해 선택적으로 공모주 투자에 참여) * 단기 국공채에 투자하여 금리변동위험을 최소화하면서 안정적으로 채권 수익 추구
채권혼합형	한국투자코스피솔루션증권투자자산탁[채권혼합]종류C	* 월간 TBS(Tilted Bull Spread) 전략으로 손익추구
채권혼합형	한국투자코스피솔루션증권투자자산탁[채권혼합]종류A	* 월간 TBS(Tilted Bull Spread) 전략으로 손익추구
채권혼합형	한국투자EMP글로벌자산배분증권투자자산탁[채권혼합-재간접형]종류C-P(연금전용)	* 효율적 자산배분을 통한 안정적 위험관리 및 수익을 추구(MDP투자전략)
채권혼합형	유리베트남공모주증권투자자산탁[채권혼합]종류C-E	* 베트남공모주에 투자
채권혼합형	한국투자코스피솔루션증권투자자산탁[채권혼합]종류A-E	* 월간 TBS(Tilted Bull Spread) 전략으로 손익추구
채권혼합형	한국투자삼성그룹증권투자자산탁1호[채권혼합]종류C-E	* 삼성그룹 주식에 30% 이하, 채권 및 유동성 70% 이하 투자하는 상품으로 고위험을 회피하며 중간수준의 수익을 기대 삼성그룹주는 대부분 업종대표주로 구성되어 있으며, 재무 안정성이 우수하고 경기방어적임 채권은 A- 이상의 회사채, 국고채와 통안채 위주의 투자로 안정적인 수익 추구
채권혼합형	하이W공모주에디션증권투자자산탁[채권혼합-재간접형]종류A	* 공모주 투자와 관련 있는 집합투자증권(피투자집합투자기) 선별 투자
채권혼합형	한국투자EMP글로벌자산배분증권투자자산탁[채권혼합-재간접형]종류A	* 효율적 자산배분을 통한 안정적 위험관리 및 수익을 추구(MDP투자전략)
채권혼합형	마이다스단기국공채공모주증권투자자산탁1호[채권혼합]종류A-E	* 자산총액의 대부분을 AAA이상의 듀레이션 1년 내외 은행채 및 특수채 등에 투자 공모주 투자에 적극 참여하여 시총금리 + ∞ 의 안정적인 수익 추구
파생상품형	신한BNPP커버드콜증권투자자산탁[주식혼합-파생형]종류A1	*KOSPI200 을 대상으로 커버드콜 전략을 수행하여 안정적인 프리미엄 수취를 목표로 하는 펀드
파생상품형	NH-Amundi코리아2배레버리지증권투자자산탁[주식-파생형]종류C-E	* KOSPI200 지수 일일등락률의 2배를 레버리지를 추구하여 시장대비 초과수익을 추구하는 상품 *일일등락률의 2배로 투자기간의 2배와는 상이한 개념, 높은 변동성으로 수익의 변화가 매우 빠르고 크게 발생
파생상품형	신한BNPPH2O글로벌본드증권투자자산탁(UH)[채권혼합-파생재간접형]종류A1	* 국채,회사채 및 유동화증권,이머징채권,통화 롱숏을 통해 수익추구

파생상품형	NH-Amundi코리아2배레버리지증권투자신탁[주식-파생형]종류A	* KOSPI200 지수 일일등락률의 2배를 레버리지를 추구하여 시장대비 초과수익을 추구하는 상품 *일일등락률의 2배로 투자기간의 2배와는 상이한 개념, 높은 변동성으로 수익의 변화가 매우 빠르고 크게 발생
파생상품형	교보약사파워인덱스증권투자신탁1호[주식-파생형]종류A-E	* KOSPI 200지수를 복제하는 포트폴리오를 구성하여 투자하는 인덱스형 파생상품
파생상품형	KB스타코리아리버스인덱스증권투자신탁[주식-파생형]종류A-E	*일수익률의 역수익률(-90%수준)을 추적하기 위해 선물 매도 *KOSPI200인버스 ETF를 매수하여 역수익률 연동 기여
파생상품형	NH-Amundi코리아2배레버리지증권투자신탁[주식-파생형]종류A-E	* KOSPI200 지수 일일등락률의 2배를 레버리지를 추구하여 시장대비 초과수익을 추구하는 상품 *일일등락률의 2배로 투자기간의 2배와는 상이한 개념, 높은 변동성으로 수익의 변화가 매우 빠르고 크게 발생
파생상품형	NH-Amundi1.5배레버리지인덱스증권투자신탁[주식-파생형]종류A-E	* KOSPI200 지수 일일등락률의 1.5배를 레버리지를 추구하여 시장대비 초과수익을 추구하는 상품 *일일등락률의 1.5배로 투자기간의 1.5배와는 상이한 개념, 높은 변동성으로 수익의 변화가 전통적인 상품보다 빠르고 크게 발생
파생상품형	삼성코스닥150인덱스증권투자신탁[주식-파생형]종류C-E	*코스닥 시장 대표지수인 코스닥150지수에 투자
파생상품형	NH-Amundi1.5배레버리지인덱스증권투자신탁[주식-파생형]종류A	* KOSPI200 지수 일일등락률의 1.5배를 레버리지를 추구하여 시장대비 초과수익을 추구하는 상품 *일일등락률의 1.5배로 투자기간의 1.5배와는 상이한 개념, 높은 변동성으로 수익의 변화가 전통적인 상품보다 빠르고 크게 발생
기타공모형	KB스타골드특별자산투자신탁[금-파생형]종류C-E	* 금 관련 파생상품 등을 주된 투자대상으로 하는 투자신탁으로 투자대상 자산의 가치 상승 등에 따른 수익 추구
기타공모형	이스트스프링미국뱅크론특별자산투자신탁(H)[대출채권]종류A-E	* 미국 대출담보부채권에 주로 투자하여 보다 높은 이자수익 추구
기타공모형	한국투자미국MLP특별자산투자신탁[오일가스인프라-파생형]종류C-E	* 성장성이 높은 미국MLP에 투자하여 자본이득 및 안정적인 배당수익 추구
기타공모형	이스트스프링미국뱅크론특별자산투자신탁(H)[대출채권]종류C-E	* 미국 대출담보부채권에 주로 투자하여 보다 높은 이자수익 추구
기타공모형	한국투자미국MLP특별자산투자신탁[오일가스인프라-파생형]종류A-E	* 성장성이 높은 미국MLP에 투자하여 자본이득 및 안정적인 배당수익 추구
기타공모형	한국투자미국MLP특별자산투자신탁[오일가스인프라-파생형]종류A	* 성장성이 높은 미국MLP에 투자하여 자본이득 및 안정적인 배당수익 추구
재간접형	신한BNPP베스트헤지펀드혼합자산투자신탁[사모투자재간접형]A1	* 다양한 전략의 헤지펀드에 재간접 투자
재간접형	미래에셋스마트헤지펀드셀렉션혼합자산투자신탁[사모투자재간접형]종류A	* 다양한 전략의 헤지펀드에 재간접 투자
재간접형	하나UBS글로벌리츠부동산투자신탁[재간접형]종류A-E	* 이 투자신탁은 투자자산의 50% 이상을 외국법령에 의해 상장된 부동산 관련 외국 집합투자증권 등에 투자하는 투자신탁으로서 호주, 미국 및 기타 지역의 REITs 및 부동산개발회사에 중장기적으로 투자하여 안정적인 수익률을 추구하는 전략을 실행
재간접형	신한BNPP베스트헤지펀드혼합자산투자신탁[사모투자재간접형]A-E	* 다양한 전략의 헤지펀드에 재간접 투자
재간접형	신한BNPP베스트헤지펀드혼합자산투자신탁[사모투자재간접형]C-E	* 다양한 전략의 헤지펀드에 재간접 투자
재간접형	미래에셋스마트헤지펀드셀렉션혼합자산투자신탁[사모투자재간접형]종류C-E	* 다양한 전략의 헤지펀드에 재간접 투자
재간접형	미래에셋스마트헤지펀드셀렉션혼합자산투자신탁[사모투자재간접형]종류C	* 다양한 전략의 헤지펀드에 재간접 투자
MMF	신한BNPPBest국공채개인용MMF15호[국공채]종류C1	* 국채, 통안채, 정부보증채 등 국공채에 주로 투자하는 개인가입전용 MMF 상품으로, 수시 입출금 가능
MMF	신한BNPP법인용MMF제A-1호	* 저보수형 법인MMF * 법인 전용 MMF로 수시로 입출금이 가능한 상품 * 국공채, 통안채, 은행채로 대부분 운용하며 회사채 편입을 제한하여 안정적으로 단기자금을 운용하는 법인에 적합한 상품 * 수시 입출금이 가능한 타상품 대비 상대적으로 고수익 추구 상품

MMF	신한BNPP개인용MMF제2호종류C	* 환매제한이 없는 수시 입출금 펀드 * 단기투자 고객에게 유동성 및 안정성 제고 * 투자결정 부재 시의 대안상품
MMF	삼성스마트MMF법인제1호	* 국공채 및 우량 회사채 등에 주로 투자하는 법인전용 MMF, 법인 단기 자금의 특성에 맞는 안정적인 운용을 통한 수익 추구
MMF	신한BNPPBest국공채법인용MMF제5호[국공채]	* 국채, 통안채, 정부보증채 등 국공채에 주로 투자하는 법인가입전용 MMF 상품으로, 법인자금의 특성에 맞는 안정적인 운용을 통한 수익 추구
MMF	KB법인용MMF1-2호[국공채]종류C-1	* 국공채 및 유동성 자산 등에 주로 투자하는 법인전용 MMF, 법인 단기 자금의 특성에 맞는 안정적인 운용을 통한 수익 추구
MMF	신한BNPP신증개개인용MMF종류C-E	* 환매제한이 없는 수시 입출금 펀드
MMF	멀티에셋국공채법인MMF투자신탁제1호[국공채]	* 국공채 및 우량 회사채 등에 주로 투자하는 법인전용 MMF, 법인 단기 자금의 특성에 맞는 안정적인 운용을 통한 수익 추구
MMF	신한BNPP신증개개인용MMF종류C	* 환매제한이 없는 수시 입출금 펀드
MMF	IBK그랑프리국공채MMF개인투자신탁제1호[국공채]종류C	* 환매제한이 없는 수시 입출금 펀드 * 단기투자 고객에게 유동성 및 안정성 제고 * 투자결정 부재 시의 대안상품

(주) 자산유형별 분기 유입액 상위 10개 상품 현황임

2. 판매보험 상품현황

구분	종류	특징
변액연금	미리보는내연금(무)교보First변액연금보험II	투자형 보험상품으로, 고객별 투자성향에 맞는 펀드선택 및 변경 가능 연금 개시시점 및 사망시 투자원금보장
연금보험	스마트V연금보험(무)	시중 실제금리를 탄력적으로 반영하여 고객의 노후연금을 지급하고 다양한 연금지급
	바로연금보험(무)	
	에이스연금보험(무)	
	에이스즉시연금보험(무)	
	(무)드림퍼펙트연금보험	
	(무)바로받는연금보험II	
	더드림 (무)교보First연금보험III	
	(무)VIP미래설계연금보험	
	(무)평생플러스 연금보험	
	내일의힘NH즉시연금(무)	
	황금들판NH연금보험(무)	
	(무)GOLDEN TIME 연금보험	
연금저축	(유)연금저축 스마트하이드림연금보험	시중 실제금리를 반영하고 소득공제 가능한 연금저축보험
	연금저축골드연금보험(유)	
	(유)연금저축 교보First연금보험	
	(유)VIP참연금저축보험III	
	(무)연금저축 IBK연금보험	
	세테크NH연금저축보험(유)	
	(유)연금저축 스마트하이드림연금보험	
저축보험	스마트V저축보험(무)	저축과 보장을 겸비한 저축보험
	안심플랜저축보험(무)	
	(무)보너스주는저축보험	

	New에이스저축보험(무)	
	(무)드림저축보험	
	(무)교보First저축보험 III	
	(무)VIP웰스플러스저축보험	
	프리미엄NH저축보험(무)	
	참좋은NH저축보험(무)	
	(무)마이달러저축 보험	
	(무)오렌지라이프 모아모아 VIP 저축보험	
	(무)오렌지라이프 VIP 달러저축보험	
	(무)오렌지라이프 달러로 키우는 저축보험	
	(무)부자되는 DB저축보험 I	
	(무)엔젤행복저축보험	
양로보험	(무)엔젤양로저축보험	생존 및 사망시 동일금액 보장하는 저축보험
변액보험	에이스변액저축보험(무배당)	운용실적에 따라 투자수익률을 배분하는 변액보험상품
	베리굿(Vari-Good) 변액저축보험	
	(무)교보First변액적립보험	
	변액저축보험(무)	
	(무)오렌지라이프 굿스타트 변액적립보험	
	(무)ELS인컴 변액보험 IV(일시납)	
	(무)더쉬운자산관리 ETF변액보험 III	
(무)ELS프로 변액보험 VI		
보장성 보험	(무)드림어린이보험	건강에 대한 위험을 종합적으로 보장
	(무)드림건강보험	
	(무)VIP온가족암보험	
	(무)VIP생활비주는암보험	
	(무)VIP온가족치아보험	
	(무)VIP온가족안심상해보험	
	안심 상해보험 무배당	
	암플러스보장보험(무)	
	환급받는NH건강보험(무)	
	(무)타임케어 건강보험	
	(무)베이비앤라이프아이사랑보험	
	(무)DB 치매플러스(Plus) 보장보험	
	(무)엔젤어린이보험	
	(무)엔젤건강보험	
	(무)엔젤생활비주는암보험	
	(무)6180 실버 암보험	
	(무)보장든든 암보험	
	(무)한화 케어밸런스 건강보험	
	(무)한화골드클래스보장보험 II	
	(무)한화 케어밸런스치아보험	

	(무)롯데 베리굿 질병플러스건강보험 (무)롯데 베리굿상해플러스보장보험 (무)일석이조이튼튼한치아보험 (무)일석이조건강보험 (무)new일석이조상해보험 (무)현대하이케어건강보험 (무)현대하이퍼스트상해보험 (무)현대하이클리닉치아보험 (무)110LTC건강보험 (무)간편가입건강보험 (무)CEO안심상해보험II (무)프로미라이프 우리가족상해안심보험 (무)프로미라이프 참좋은치아안심보험 (무)The드림치아안심보험	
상해보험	(무)프리미엄저축보험 (무)롯데 베리굿 안전동행저축보험 (무)롯데 베리굿저축보험 (무)스페셜저축보험 (무)현대하이드림저축보험 (무)파워안심저축보험	저축과 보장을 겸비한 저축성 상해보험
재물보험	(무)현대하이드림화재저축보험 (무)화재저축보험 (무)프로미 라이프 화재저축보험	납입보험료 이상을 돌려주는 저축성 화재보험
기업성보험	기업종합보험	기업 운영 중 사고를 담보하는 종합보험

3. 골드·실버 बैं킹 상품현황

① 골드뱅크

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

② 실버뱅크

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

바. 주요 연결종속회사의 주요 상품, 서비스 내용(은행업)

회사명	주요 상품 서비스 내용
<p>SBJ은행</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 예금업무(보통예금, 정기예금, 정기적금, 외화예금) 2. 대출업무(개인 및 법인 대상 대출) 3. 외환업무(환전, 송금, 수출입금융, LINE Pay 환전) 4. 자금관리서비스(Swift Score) 5. 신용카드(비자카드)
<p>신한은행(중국)유한공사</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 예금업무(유동성, 통지, 기간별/통화별 정기예금/적금 및 이차상품(WMP) 등) 2. 대출업무(리테일, Soho 및 기업고객 대상 신용 및 담보대출, 신디론 등) 3. 외환업무(개인/기업 대상 통화별 무신용장/신용장 수출입, 무역/무역외 송금 등) 4. 비대면업무(개인/기업 인터넷뱅킹, 직불카드, 모바일뱅킹, 각종 CMS 및 Cash Pooling 업무 등) 5. 특화업무(전자방식외담대, 원화송금/대출, 포페이팅, 제3자 지급결제 서비스 등)
<p>신한베트남은행</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 예금(일반 정기성 정기예금, 적금, 보통예금) 2. 대출 <ul style="list-style-type: none"> - 기업대출 : 일반대출, AR LOAN, 원원론(단기기업대출), 온렌딩대출(수출입은행), 팩토링(EP존의 삼성그룹) - 가계대출 : 주택담보대출, 개인대출, 서울보증보험담보대출, 카론, 선생님대출, 교수대출, 은행원대출, Consumer Loan, Cash-Backed Loan 등 전문적 특화대출) 3. 신용카드(비자카드, 비자 프레스티지카드 등) 4. 비대면 서비스(인터넷뱅킹, 모바일뱅킹) 5. 외환업무(환전, 송금, 수출입금융) 6. ODS 서비스(방문영업)
<p>아메리카신한은행</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 예금수납업무(일반예금, 요구불예금, 정기성예금) 2. 여신업무 3. 개인금융서비스 4. 기업금융서비스 5. 외화송금서비스 6. 신용카드
<p>유럽신한은행</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 예금수납업무 2. 여신업무 3. 기업금융서비스 4. 외환 및 수출입 업무
<p>캐나다신한은행</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 예금업무 (요구불 예금, 정기적금, 정기예금 TD/GIC, 절세상품 RRSP/TFSA 및 온라인 전용예금) 2. 여신 업무 (주택담보대출, 개인 및 사업용 Line of Credit, 사업자금 대출, 상업용 부동산 담보 대출, 정부보증 사업자금 대출, Stand by LC 담보대출, 글로벌외화지급보증서비스) 3. 외환 및 수출입 업무 (환전, 송금/실시간송금, 수출입금융) 4. 비대면 서비스 (ATM, Exchange Network, 인터넷뱅킹, 모바일뱅킹) 5. 신용카드 (Desjarding Financial Group 제휴) 및 직불카드 6. 기타서비스(대여금고,야간금고,보관수표업무, 대량이체 및 입금업무)

신한컴보디아은행	1. 개인 및 기업고객에 대한 예금 및 대출업무 2. 해외송금 및 수출입관련 서비스 등 3. Debit 카드
신한카자흐스탄은행	1. 예금업무(보통예금, 정기예금, 법인결제계좌, 카자흐스탄 법령에 의한 특별예금(노동비자 취득용)) 2. 여신 업무(신용및담보대출, 현지주택을 담보로 한 모기지론, 지급보증업무(채무이행보증, 계약이행보증등)) 3. 외환(환전업무(미달러및현지통화), 송금업무, 신용장발행, 통지, 확인 업무, 신용장 추심 및 매입 업무) 4. 기타서비스(대여금고, 현수송및 현금관리 서비스, 현지은행간 자금이체업무, 현지 급여이체업무, 직불카드)
신한아주금융유한공사	1. 3개월이상 정기예금만 가능 2. 여신, 외환 등 은행업무 가능 3. 채권 발행주선 업무 등 유가증권거래업무 가능 4. 자산운용업무 가능
신한인도네시아은행	1. 예금업무(당좌, 정기예금, 외화예금) 2. 여신업무 - 기업대출 : 일반대출(한국계, 로컬), IB대출(신디케이트론) - 개인대출 : 신용대출, 주택담보대출 3. 기업금융서비스 4. 외환업무(환전, 송금, 수출입금융) 5. 비대면 서비스(ATM)
멕시코신한은행	1. 기업예금업무 2. 기업여신업무 3. 외화송금서비스 4. 신용장 통지, 추심

사. 파생상품 및 풋백옵션 등 거래 현황

1) 파생상품거래 현황

- 파생상품거래 현황은 다음과 같습니다

1. 파생상품거래관련 총거래현황(은행계정)

2018년 12월 31일 현재

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	93,777	351	4,674
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스왑	93,777	351	4,674
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	73,487	439	393
선 도	-	-	-

	스왑	58,250	372	353
	장외옵션	15,237	67	40
매매목적거래(C)		2,189,289	14,134	12,675
	선도	1,266,550	8,583	7,840
	선물	2,031	-	-
	스왑	912,551	5,541	4,738
	장내옵션	521	-	10
	장외옵션	7,637	11	88
합계(A+B+C)		2,356,553	14,925	17,742

(주) 자회사인 해외법인포함

2. 파생상품거래관련 총거래현황(신탁계정)

2018년 12월 31일 현재

(단위 : 억원)

구분		잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)		-	-	-
	선도	-	-	-
	선물	-	-	-
	스왑	-	-	-
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)		-	-	-
	선도	-	-	-
	스왑	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)		316	-	-
	선도	316	-	-
	선물	-	-	-
	스왑	-	-	-
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)		316	-	-

(주) 자회사인 해외법인포함

3. 이자율관련 거래현황(은행계정)

2018년 12월 31일 현재

(단위 : 억원)

구분		잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)		93,777	351	4,674

	선 도	-	-	-
	선 물	-	-	-
	스왑	93,777	351	4,674
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)		46,657	221	200
	선 도	-	-	-
	스왑	46,657	221	200
	장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)		614,508	1,748	1,156
	선 도	-	-	-
	선 물	1,402	-	-
	스왑	613,106	1,748	1,156
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)		754,943	2,319	6,030

(주) 자회사인 해외법인포함

4. 이자율관련 거래현황(신탁계정)

-해당사항 없음

5. 통화관련 거래현황(은행계정)

2018년 12월 31일 현재

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
	선 도	-	-
	선 물	-	-
	스왑	-	-
	장내옵션	-	-
	장외옵션	-	-
Match거래, 중개거래(B)		23,385	217
	선 도	-	-
	스왑	11,593	151
	장외옵션	11,792	66
매매목적거래(C)		1,572,393	12,366
	선 도	1,264,976	8,563
	선 물	335	-
	스왑	299,445	3,793
	장내옵션	-	-

	장외옵션	7,637	11	88
합계(A+B+C)		1,595,777	12,584	11,698

(주) 자회사인 해외법인포함

6. 통화관련 거래현황(신탁계정)

2018년 12월 31일 현재

(단위 : 억원)

구 분		잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)		-	-	-
	선 도	-	-	-
	선 물	-	-	-
	스 왓	-	-	-
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)		-	-	-
	선 도	-	-	-
	스 왓	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)		316	-	-
	선 도	316	-	-
	선 물	-	-	-
	스 왓	-	-	-
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)		316	-	-

7. 주식관련 거래현황(은행계정)

2018년 12월 31일 현재

(단위 : 억원)

구 분		잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)		-	-	-
	선 도	-	-	-
	선 물	-	-	-
	스 왓	-	-	-
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)		3,446	1	5
	선 도	-	-	-
	스 왓	-	-	-

	장외옵션	3,446	1	5
매매목적거래(C)		814	-	10
	선 도	-	-	-
	선 물	293	-	-
	스왑	-	-	-
	장내옵션	521	-	10
	장외옵션	-	-	-
ELW(D)		-	-	-
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C+D)		4,259	1	15

(주) 자회사인 해외법인포함

8. 주식관련 거래현황(신탁계정)

-해당사항 없음

9. 귀금속 및 상품등 거래현황(은행계정)

2018년 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)		1,574	20	-
	선 도	1,574	20	-
	선 물	-	-	-
	스왑	-	-	-
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)		1,574	20	-

(주) 자회사인 해외법인포함

10. 귀금속 및 상품등 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

11. 신용과생상품관련 거래현황(은행계정)

- 해당사항 없음

12. 신용과생상품관련 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

2) 풋백옵션 등 거래 현황

- 해당사항 없음

아. 영업설비

1) 지점 등 설치현황

- 지점 등 설치 현황은 다음과 같습니다.

2018년 12월 31일 현재

(단위 : 개)

지역	지점	출장소	사무소	합계
서울	322	38	-	360
경기	170	22	-	192
인천	50	11	-	61
부산	33	5	-	38
대구	21	3	-	24
대전	16	3	-	19
울산	13	2	-	15
광주	12	1	-	13
세종	3	2	-	5
강원	18	9	-	27
충남	14	6	-	20
충북	21	9	-	30
경남	18	5	-	23
경북	11	14	-	25
전남	11	1	-	12
전북	6	1	-	7
제주	3	3	-	6
국내총계	742	135	-	877
해외지점	25	-	2	27
합계	767	135	2	904

(주1) 해외지점은 연결대상 해외현지법인 11개사 포함임

(주2) 본점은 서울의 지점에 포함함

○ 지점의 신설 및 중요시설 확충계획(향후 1년)

(단위 : 개)

구 분	Retail(주1)	기 업	기 타(주2)	합 계
신 설	4 ~ 7	1 ~ 3	8	13 ~ 18

(주1) Retail은 PWM 포함 개수임

(주2) 기타는 연결대상 해외현지법인의 자지점 포함 개수임

(주3) 금융 시장 여건 및 경영 환경 변화에 따라 점포 계획은 변경 가능함

2) 영업설비 등 현황

2018년 12월 31일 현재

(단위 : 백만원)

구 분	토지(장부가액)	건물(장부가액)	합 계	비 고
본 점	559,741	252,667	812,408	
지점합계	669,459	305,393	974,853	
합 계	1,229,200	558,060	1,787,261	

(주) IFRS 연결기준임

3) 자동화기기 설치 현황

2018년 12월 31일 현재

(단위 : 대)

구 분	제187(당)기	제186기	제185기
C D	13	9	7
ATM	5,856	6,111	6,751
통장정리기	-	-	-
기 타(공과금)	828	826	885

(주) 제186기 및 제187(당)기 Coin-ATM 제외한 현황임(2018년 12월말 기준 Coin-ATM 73대)

- ATM 본연의 기능을 기준으로 관리하기 위함

(Coin-ATM은 동전수납관리가 주요 기능으로 제외하여 관리중)

자. 그 밖에 투자이사결정에 필요한 사항

1) BIS 비율

(단위 : 억원)

구 분	제187(당)기	제186기	제185기
자기자본(A)	274,994	253,908	243,387
위험가중자산(B)	1,715,932	1,628,748	1,550,274
BIS기준 자기자본비율(A/B)	16.03%	15.59%	15.70%

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

자기자본비율 = (자기자본/위험가중자산)*100

2) 유동성비율

구 분	제187(당)기 4분기	제187(당)기 3분기	제187(당)기 2분기
유동성커버리지 비율	98.74	99.23%	98.66%
외화 유동성커버리지 비율(주1)	123.12	124.23%	117.57%

(주1) 외화유동성커버리지 비율은 2017년 1월부터 시행되었고 분기 평균 기준으로 기재하였으며, 당분기 중 월별 외화 유동성커버리지 비율은 다음과 같습니다.

제187(당)기 4분기	10월	11월	12월
외화유동성커버리지비율	135.35%	117.25%	117.71%

3) 무수익여신 증감 현황

(단위 : 백만원)

제187(당)기		제186기		전기대비 증감
무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액
924,695	0.39%	1,081,068	0.49%	-156,373

(주1) 무수익여신은 90일이상 연체 및 이자미계상여신의 합계

(주2) 금융감독원 업무보고서 기준

4) 대손충당금 및 충당부채

(단위 : 억원)

구분	제187(당)기	제186기 기말	제185기 기말
대손충당금	15,447	13,507	12,906
일반	15,447	13,507	12,906
특별	-	-	-
지급보증충당부채	1,360	1,238	1,131
미사용한도충당부채	587	657	750
기타충당부채	453	402	457
복구충당부채	368	309	361
휴면예금충당부채	126	142	508
채권평가충당금	10	11	11
합 계	18,350	16,265	16,124
기중대손상각액	4,670	3,704	7,591

(주) 채권평가충당금은 신탁계정임.

(주2) K-IFRS 기준임.

5) 대손충당금 적립률

(단위 : 억원, %)

구분	제187(당)기	제186기	제185기
고정이하여신합계	10,701	12,056	13,705
대손충당금 합계	15,173	13,748	13,237
대손충당금 적립률	141.79%	114.03%	96.58%

(주1) 무수익여신산정대상 여신 기준

(주2) 대손충당금 적립률 = (무수익여신 산정대상 기준 제충당금 총계 / 고정이하여신합계) * 100 (%)

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약연결재무상태표

(단위: 백만원)

구 분	제187기 기말 (2018년12월31일)	제186기 기말(주1) (2017년12월31일)	제185기 기말 (2016년12월31일)
I. 현금 및 예치금	13,150,277	18,662,322	14,469,387
II. 유가증권	64,315,181	58,534,837	50,715,611
III. 대출채권	251,879,043	231,732,156	219,438,681
IV. 유형자산	2,014,412	2,055,875	2,043,559
V. 기타자산	17,164,702	13,329,052	16,187,385
자 산 총 계	348,523,615	324,314,242	302,854,623
I. 예수부채	257,892,724	242,653,744	228,916,374
II. 차입부채	48,054,087	40,077,989	35,892,759
III. 기타부채	18,384,265	18,928,565	16,578,517
부 채 총 계	324,331,076	301,660,298	281,387,650
I. 지배기업 소유지분	24,186,602	22,648,646	21,460,412
1. 자본금	7,928,078	7,928,078	7,928,078
2. 신종자본증권	698,660	668,938	469,393
3. 자본잉여금	403,164	403,164	403,164
4. 자본조정	646	(3,307)	(64,615)
5. 기타포괄손익누계액	(606,697)	(490,772)	(276,445)
6. 이익잉여금	15,762,751	14,142,545	13,000,837
II. 비지배지분	5,937	5,298	6,561
자 본 총 계	24,192,539	22,653,944	21,466,973
부 채 와 자 본 총 계	348,523,615	324,314,242	302,854,623
연결에 포함된 회사 수(주2)	92개	86개	66개

(주1) 당기중 ANZ의 사업결합 회계처리가 완료됨에 따라 전기 금액을 소급조정하였습니다.

(주2) 해당 숫자는 신한은행을 포함하지 않은 숫자입니다.

나. 요약연결포괄손익계산서

(단위: 백만원)

구 분	제187기 (2018년01월01일 ~ 2018년12월31일)	제186기(주1) (2017년01월01일 ~ 2017년12월31일)	제185기 (2016년01월01일 ~ 2016년12월31일)
I. 영 업 이 익	3,164,686	2,205,714	1,958,978
II. 영 업 외 손 익	(17,305)	(47,922)	61,131
III. 관계기업이익에대한지분	(977)	1,306	8,615
IV. 법인세비용차감전순이익	3,146,404	2,159,098	2,028,724
V. 법인세비용	867,042	446,784	88,103
VI. 당기순이익(주2)	2,279,362	1,712,314	1,940,621
1. 지배기업 소유지분	2,279,049	1,712,073	1,940,256
2. 비지배지분	313	241	365
VII. 기타포괄손익	53,904	(215,733)	(222,652)
VIII. 총포괄이익(주2)	2,333,266	1,496,581	1,717,969
1. 지배기업 소유지분	2,332,943	1,497,332	1,723,759
2. 비지배지분	323	(751)	(5,790)
IX. 주당이익(단위:원)	1,421	1,061	1,195

(주1) 당기중 ANZ의 사업결합 회계처리가 완료됨에 따라 전기 금액을 소급조정하였습니다.

(주2) 비지배지분순이익과 비지배지분총포괄손익을 각각 포함한 금액입니다.

2. 요약별도재무정보

가. 요약별도재무상태표

구 분	제 187기 기말 (2018년12월31일)	제 186기 기말 (2017년12월31일)	제 185기 기말 (2016년12월31일)
I. 현금 및 예치금	9,405,839	14,712,506	9,653,120
II. 유가증권	59,773,511	54,319,852	46,877,490
III. 대출채권	233,891,513	216,985,347	206,633,476
IV. 유형자산	1,942,867	1,988,437	1,976,206
V. 기타자산	18,861,803	14,930,410	17,679,284
자 산 총 계	323,875,533	302,936,552	282,819,576
I. 예수부채	237,451,779	223,975,037	211,049,963
II. 차입부채	45,171,026	38,401,443	34,868,204
III. 기타부채	17,681,345	18,371,568	15,940,663
부 채 총 계	300,304,150	280,748,048	261,858,830
I. 자본금	7,928,078	7,928,078	7,928,078
II. 신종자본증권	698,660	668,938	469,393
III. 자본잉여금	398,080	398,080	398,080
IV. 자본조정	4,596	643	(60,664)
V. 기타포괄손익누계액	(334,064)	(225,695)	(154,791)
VI. 이익잉여금	14,876,033	13,418,460	12,380,650
자 본 총 계	23,571,383	22,188,504	20,960,746
부 채 와 자 본 총 계	323,875,533	302,936,552	282,819,576
종속·관계·공동기업 투자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법

나. 요약별도포괄손익계산서

(단위: 백만원)

구 분	제 187기 (2018년01월01일 ~ 2018년12월31일)	제 186기 (2017년01월01일 ~ 2017년12월31일)	제 185기 (2016년01월01일 ~ 2016년12월31일)
I. 영업이익	2,834,833	2,044,595	1,720,770
II. 영업외손익	55,663	(41,707)	84,055
III. 법인세비용차감전순이익	2,890,496	2,002,888	1,804,825
IV. 법인세비용	773,890	395,127	27,753
V. 당기순이익	2,116,606	1,607,761	1,777,072
VI. 기타포괄손익	63,046	(70,904)	(194,588)
VII. 총포괄이익	2,179,652	1,536,857	1,582,484
VIII. 주당이익 (단위:원)	1,319	995	1,092

2. 연결재무제표

1. 연결재무제표

가. 연결재무상태표

제187기 기말 2018년 12월 31일 현재
 제186기 기말 2017년 12월 31일 현재
 제185기 기말 2016년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

과 목	제187기 기말	제186기 기말 (주1)	제185기 기말
자 산			
1. 현금및예치금	13,150,277	18,662,322	14,469,387
2. 당기손익-공정가치측정유가증권	15,612,433	-	-
3. 단기매매금융자산	-	11,216,398	11,270,758
4. 파생상품자산	1,484,458	2,604,090	2,579,121
5. 상각후원가측정대출채권	251,233,806	-	-
6. 당기손익-공정가치측정대출채권	645,237	-	-
7. 대출채권	-	231,732,156	219,438,681
8. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	31,878,348	-	-
9. 매도가능금융자산	-	32,495,541	27,814,583
10. 상각후원가측정유가증권	16,824,400	-	-
11. 만기보유금융자산	-	14,822,898	11,630,270
12. 유형자산	2,014,412	2,055,875	2,043,559
13. 무형자산	316,229	299,579	260,566
14. 관계기업에대한투자자산	109,742	100,336	130,893
15. 투자부동산	571,293	598,296	675,146
16. 확정급여자산	-	34,120	-
17. 당기법인세자산	43,026	24,674	11,769
18. 이연법인세자산	222,766	407,344	447,514
19. 기타자산	14,409,627	9,253,079	12,077,453
20. 매각예정비유동자산	7,561	7,534	4,923
자 산 총 계	348,523,615	324,314,242	302,854,623
부 채			
1. 당기손익인식지정부채	-	-	6,282
2. 예수부채	257,892,724	242,653,744	228,910,092
3. 당기손익-공정가치측정금융부채	479,559	-	-
4. 단기매매금융부채	-	434,586	485,995
5. 파생상품부채	1,771,585	2,992,936	2,785,392
6. 차입부채	16,154,821	14,617,562	14,314,329
7. 사채	31,899,266	25,460,427	21,578,430
8. 확정급여부채	70,649	3,805	50,103
9. 총당부채	284,716	259,323	306,931
10. 당기법인세부채	319,428	210,944	137,722
11. 이연법인세부채	23,480	11,994	9,481
12. 기타부채	15,434,848	15,014,977	12,802,893

부 채 총 계		324,331,076		301,660,298		281,387,650
자 본						
Ⅰ. 지배기업 소유지분		24,186,602		22,648,646		21,460,412
1. 자본금	7,928,078		7,928,078		7,928,078	
2. 신종자본증권	698,660		668,938		469,393	
3. 자본잉여금	403,164		403,164		403,164	
4. 자본조정	646		(3,307)		(64,615)	
5. 기타포괄손익누계액	(606,697)		(490,772)		(276,445)	
6. 이익잉여금	15,762,751		14,142,545		13,000,837	
(대손준비금 적립액)(주2)	(1,902,648)		(1,788,691)		(1,741,125)	
(대손준비금 전입(환입) 필요액)(주2)	(113,243)		(113,956)		(47,566)	
(대손준비금 전입(환입) 예정액)(주2)	(113,243)		(113,956)		(47,566)	
Ⅱ. 비지배지분		5,937		5,298		6,561
자 본 총 계		24,192,539		22,653,944		21,466,973
부 채 와 자 본 총 계		348,523,615		324,314,242		302,854,623

(주1) 당기중 ANZ의 사업결합 회계처리가 완료됨에 따라 전기 금액을 소급조정하였습니다.

(주2) 은행업감독규정 제29조 제1항 및 제2항에 따라 산출한 금액입니다.

나. 연결포괄손익계산서

제187기	2018년 01월 01일부터	2018년 12월 31일까지
제186기	2017년 01월 01일부터	2017년 12월 31일까지
제185기	2016년 01월 01일부터	2016년 12월 31일까지

(단위: 백만원)

과목	제187기	제186기 (주1)	제185기
I. 영업이익	3,164,686	2,205,714	1,958,978
(1) 순이자손익	5,585,994	4,992,051	4,504,121
1. 이자수익	9,596,725	8,123,401	7,696,201
2. 이자비용	4,010,731	3,131,350	3,192,080
(2) 순수수료손익	1,036,533	991,075	884,498
1. 수수료수익	1,257,752	1,183,874	1,061,620
2. 수수료비용	221,219	192,799	177,122
(3) 배당수익	15,662	100,516	123,559
(4) 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	358,511	-	-
(5) 단기매매금융상품관련손익	-	(164,898)	58,832
(6) 외환거래손익	141,745	472,576	245,153
(7) 당기손익인식지정금융상품관련손익	-	(43)	(206)
(8) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	16,387	-	-
(9) 매도가능금융자산처분손익	-	195,845	411,430
(10) 신용손실충당금전입	243,139	-	-
(11) 금융상품자산손상차손	-	660,561	738,536
(12) 일반관리비	3,061,786	3,118,058	2,889,853
(13) 기타영업손익	(685,221)	(602,789)	(640,020)
II. 영업외손익	(17,305)	(47,922)	61,131
III. 관계기업이익에대한지분	(977)	1,306	8,615
IV. 법인세차감전순영업이익	3,146,404	2,159,098	2,028,724
V. 법인세비용	867,042	446,784	88,103
VI. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익)(주2)	2,279,362 (1,962,421)	1,712,314 (1,598,358)	1,940,621 (1,893,055)
VII. 기타포괄손익	53,904	(215,733)	(222,652)
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	106,619	(289,764)	(242,231)
1. 해외사업환산손익	21,299	(186,232)	2,081
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	87,074	-	-
3. 매도가능금융자산평가손익	-	(92,969)	(247,146)
4. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	(1,754)	(10,563)	2,834
(2) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(52,715)	74,031	19,579
1. 확정급여제도의 재측정요소	(70,399)	73,879	19,571
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	17,670	-	-
3. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	14	152	8
VIII. 총포괄이익	2,333,266	1,496,581	1,717,969
(1) 당기순이익의귀속	2,279,362	1,712,314	1,940,621
1. 지배기업소유지분	2,279,049	1,712,073	1,940,256
2. 비지배지분	313	241	365
(2) 당기총포괄이익의귀속	2,333,266	1,496,581	1,717,969
1. 지배기업소유지분	2,332,943	1,497,332	1,723,759
2. 비지배지분	323	(751)	(5,790)

IX. 주당이익						
1. 기본주당순이익		1,421원		1,061원		1,195원
2. 희석주당순이익		1,421원		1,061원		1,195원

(주1) 당기중 ANZ의 사업결합 회계처리가 완료됨에 따라 전기 금액을 소급조정하였습니다.

(주2) 은행업감독규정 제29조 제1항 및 제2항에 따라 산출한 금액입니다.

다. 연결자본변동표

제187기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지
 제186기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지
 제185기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

(단위: 백만원)

과 목	자본금	신종 자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	비지배지분	총계
I. 2016년 1월 1일(전전기초)	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:	-	(331,905)	-	(35,275)	-	(726,589)	-	(1,093,769)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(650,000)	-	(650,000)
(2) 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(45,691)	-	(45,691)
(3) 신종자본증권 상환	-	(331,905)	-	(60,094)	-	-	-	(391,999)
(4) 주식보상비용	-	-	-	(2,128)	-	-	-	(2,128)
(5) 자회사추가출자	-	-	-	(3,951)	-	-	-	(3,951)
(6) 기타자본조정의 상각	-	-	-	30,898	-	(30,898)	-	-
II. 2016년 12월 31일 (전전기말)	7,928,078	469,393	403,164	(64,615)	(276,445)	13,000,837	6,561	21,466,973
III. 2017년 1월 1일 (전기초)	7,928,078	469,393	403,164	(64,615)	(276,445)	13,000,837	6,561	21,466,973
총포괄손익:	-	-	-	-	(214,327)	1,711,659	(751)	1,496,581
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	1,712,073	241	1,712,314
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(214,327)	(414)	(992)	(215,733)
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	(185,227)	-	(1,005)	(186,232)
2. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	-	(92,983)	-	14	(92,969)
3. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	-	-	-	-	(9,997)	(414)	-	(10,411)
4. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	73,880	-	(1)	73,879
소유주와의 거래 등:	-	199,545	-	61,308	-	(569,951)	(512)	(309,610)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(480,000)	-	(480,000)
(2) 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(29,857)	-	(29,857)
(3) 신종자본증권 상환	-	199,545	-	-	-	-	-	199,545
(4) 주식보상비용	-	-	-	1,213	-	-	-	1,213
(5) 비지배지분변동	-	-	-	1	-	-	(512)	(511)
(6) 기타자본조정의 상각	-	-	-	60,094	-	(60,094)	-	-
IV. 2017년 12월 31일 (전기말)(주1)	7,928,078	668,938	403,164	(3,307)	(490,772)	14,142,545	5,298	22,653,944
V. 2018년 1월 1일 (당기초)	7,928,078	668,938	403,164	(3,307)	(490,772)	14,142,545	5,298	22,653,944
VI. 회계정책의 변경효과	-	-	-	-	(173,021)	(90,413)	(418)	(263,852)
VII. 2018년 1월 1일 (당기초)(조정후금액)	7,928,078	668,938	403,164	(3,307)	(663,793)	14,052,132	4,880	22,390,092
총포괄손익:	-	-	-	-	57,096	2,275,847	323	2,333,266
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	2,279,049	313	2,279,362
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	57,096	(3,202)	10	53,904
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	21,277	-	22	21,299

2. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	-	107,944	(3,189)	(11)	104,744
3. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	-	-	-	-	(1,727)	(13)	-	(1,740)
4. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	(70,398)	-	(1)	(70,399)
소유주와의 거래 등:	-	29,722	-	3,953	-	(565,228)	734	(530,819)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(540,000)	-	(540,000)
(2) 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(25,228)	-	(25,228)
(3) 신종자본증권 발행	-	199,547	-	-	-	-	-	199,547
(4) 신종자본증권 상환	-	(169,825)	-	(175)	-	-	-	(170,000)
(5) 주식보상비용	-	-	-	4,128	-	-	-	4,128
(6) 자회사추가출자	-	-	-	-	-	-	734	734
VIII. 2018년 12월 31일 (당기말)	7,928,078	698,660	403,164	646	(606,697)	15,762,751	5,937	24,192,539

(주1) 당기중 ANZ의 사업결합 회계처리가 완료됨에 따라 전기 금액을 소급조정하였습니다.

라. 연결현금흐름표

제187기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지
 제186기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지
 제185기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

(단위: 백만원)

과목	제187기	제186기 (주1)	제185기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(3,133,709)	3,973,193	3,441,594
(1) 법인세차감전순이익	3,146,404	2,159,098	2,028,724
(2) 손익조정사항	(5,601,656)	(5,092,567)	(4,627,680)
1. 이자수익	(9,596,725)	(8,123,401)	(7,696,201)
2. 이자비용	4,010,731	3,131,350	3,192,080
3. 배당수익	(15,662)	(100,516)	(123,559)
(3) 현금유출입이없는손익항목	365,850	502,916	725,049
1. 당기손익인식지정금융상품관련손익	-	-	206
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	(253,832)	-	-
3. 단기매매금융상품관련손익	-	(24,019)	51,669
4. 외환거래손익	129,495	(207,133)	(14,219)
5. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	(15,288)	-	-
6. 매도가능금융자산처분손익	-	(195,845)	(411,430)
7. 신용손실충당금전입액	245,218	-	-
8. 대손상각비	-	482,333	656,433
9. 매도가능금융자산손상차손	-	178,228	82,103
10. 종업원관련비용	109,500	141,360	149,531
11. 감가상각비및기타상각비	196,027	158,954	160,417
12. 기타영업손익	(40,419)	(13,786)	49,447
13. 관계기업이익에대한지분	977	(1,306)	(8,615)
14. 영업외손익	(5,828)	(15,870)	9,507
(4) 자산·부채의증감	(5,938,387)	1,528,416	799,792
1. 상각후원가측정예치금	6,571,282	(3,878,473)	3,445,119
2. 당기손익-공정가치측정유가증권	(2,192,359)	-	-
3. 단기매매금융자산	-	23,330	(2,218,771)
4. 파생상품자산	2,748,118	3,010,188	1,146,199
5. 상각후원가측정대출채권	(22,536,002)	-	-
6. 당기손익-공정가치측정대출채권	(34,732)	-	-
7. 대출채권	-	(14,611,563)	(10,310,156)
8. 기타자산	(4,910,938)	3,109,802	(2,261,259)
9. 당기손익인식지정금융부채	-	(6,282)	(7,433)
10. 예수부채	16,408,681	15,072,282	15,317,603
11. 당기손익-공정가치측정금융부채	27,561	-	-
12. 단기매매금융부채	-	(52,591)	(43,734)
13. 파생상품부채	(2,679,631)	(2,981,452)	(1,126,126)
14. 확정급여부채	(94,396)	(125,561)	(219,788)
15. 총당부채	19,817	(16,032)	(18,218)
16. 기타부채	734,212	1,984,768	(2,903,644)
(5) 법인세의 납부	(509,165)	(331,970)	(287,173)
(6) 이자의 수취	9,527,836	7,989,875	7,805,108
(7) 이자의 지급	(4,143,026)	(2,886,843)	(3,156,234)

(8) 배당금의 수취	18,435		104,268		154,008	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(2,542,424)		(8,370,357)		(4,780,063)
1. 당기손익-공정가치측정유가증권의 감소	925,774		-		-	
2. 당기손익-공정가치측정유가증권의 취득	(925,116)		-		-	
3. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 감소	23,102,529		-		-	
4. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 취득	(23,603,810)		-		-	
5. 매도가능금융자산의 감소	-		23,462,272		20,517,584	
6. 매도가능금융자산의 취득	-		(28,581,468)		(23,725,867)	
7. 상각후원가측정유가증권의 감소	1,846,933		-		-	
8. 상각후원가측정유가증권의 취득	(3,751,191)		-		-	
9. 만기보유금융자산의 감소	-		1,559,419		1,223,646	
10. 만기보유금융자산의 취득	-		(4,820,662)		(2,728,536)	
11. 유형자산의 처분	35,907		10,543		1,438	
12. 유형자산의 취득	(90,625)		(84,470)		(79,285)	
13. 무형자산의 처분	2,648		4,757		1,313	
14. 무형자산의 취득	(93,282)		(75,717)		(37,052)	
15. 관계기업에대한투자자산의 처분	10,944		69,257		332	
16. 관계기업에대한투자자산의 취득	(21,377)		(25,298)		(11,607)	
17. 투자부동산의 처분	15,274		3,507		18,075	
18. 투자부동산의 취득	(1,132)		(2,120)		(6,910)	
19. 매각예정비유동자산의 처분	3,175		10,466		2,215	
20. 기타자산의 감소	945,794		930,097		868,794	
21. 기타자산의 증가	(944,869)		(914,571)		(824,203)	
22. 사업부문의 인수(보유현금 포함)	-		83,631		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		7,079,374		5,122,548		2,414,553
1. 차입부채의 순증감	1,134,388		958,927		1,072,852	
2. 사채의 발행	14,749,462		10,772,423		8,765,677	
3. 사채의 상환	(8,271,552)		(6,302,222)		(6,314,687)	
4. 배당금의 지급	(563,999)		(511,165)		(703,612)	
5. 신종자본증권의 발행	199,547		199,545		-	
6. 신종자본증권의 상환	(170,000)		-		(392,000)	
7. 기타부채의 증가	95,415		140,454		131,204	
8. 기타부채의 감소	(94,621)		(132,265)		(134,377)	
9. 외부주주지분의 취득	734		(3,149)		(10,504)	
IV. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		(29,174)		(22,065)		(27,018)
V. 현금 및 현금성자산의 증가(감소)		1,374,067		703,319		1,049,066
VI. 기초의 현금 및 현금성자산		5,330,886		4,627,784		3,578,718
VII. 기말의 현금 및 현금성자산		6,704,953		5,331,103		4,627,784

(주1) 당기중 ANZ의 사업결합 회계처리가 완료됨에 따라 전기 금액을 소급조정하였습니다.

3. 연결재무제표 주식

2018년 12월 31일 현재

2017년 12월 31일 현재

주식회사 신한은행과 그 종속회사

1. 연결대상회사의 개요

(1) 지배기업의 개요

지배기업인 주식회사 신한은행(이하 "당행"이라 함)은 서울특별시 중구 세종대로9길20에 본점을 두고 있습니다. 2018년 12월 31일로 종료하는 보고기간에 대한 연결재무제표는 당행과 당행의 종속기업(이하 통칭하여 "연결실체"라 함), 연결실체의 관계기업 및 공동기업에 대한 지분으로 구성되어 있습니다.

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

당행은 1999년에 충북은행과 강원은행을 흡수합병하였고, 2006년 4월 1일에는 구 신한은행을 흡수합병하였으며, 은행의 사명을 주식회사 신한은행으로 변경하였습니다. 당기말 현재 당행의 자본금은 7,928,078백만원, 발행주식수는 1,585,615,506주이며, 당행의 주식은 신한금융지주회사가 100% 보유하고 있습니다. 당기말 현재 당행은 국내지점 741개, 국내출장소 135개, 영업장 30개, 해외지점 14개를 운영하고 있습니다.

(2) 연결대상 종속기업(구조화기업 제외)

당기말과 전기말 현재 구조화기업을 제외한 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

종속기업명	소재지	결산월	업종	제187(당기)	제186(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%
신한캄보디아은행	캄보디아	12월	은행업	97.50%	97.50%
신한카자흐스탄은행	카자흐스탄	12월	은행업	100.00%	100.00%
캐나다신한은행	캐나다	12월	은행업	100.00%	100.00%
신한은행중국유한공사	중국	12월	은행업	100.00%	100.00%
SBJ은행	일본	3월	은행업	100.00%	100.00%
신한베트남은행	베트남	12월	은행업	100.00%	100.00%
멕시코신한은행	멕시코	12월	은행업	99.99%	99.99%
신한인도네시아은행	인도네시아	12월	은행업	99.00%	99.00%

1) 신한아주금융유한공사(Shinhan Asia Ltd.)

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

2) 아메리카신한은행(Shinhan Bank America)

뉴욕조흥은행(Chohung Bank of New York)과 캘리포니아조흥은행(California Cho-hung Bank)의 신설합병으로 설립되어 금융서비스 제공업무를 영위하고 있으며, 당기 중 유상증자를 진행하여 당기말 현재 자본금은 USD 173,000천 입니다.

3) 유럽신한은행(Shinhan Bank Europe GmbH)

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

4) 신한캄보디아은행(Shinhan Bank Cambodia)

은행업 영위 등을 목적으로 2007년 10월 15일 설립되었으며, 당기 중 신한크메르은행에서 신한캄보디아은행으로 상호변경을 하였습니다. 당기 중 유상증자를 진행하여당기말 현재 자본금은 USD 75,000천 입니다.

5) 신한카자흐스탄은행(Shinhan Bank Kazakhstan Limited)

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

6) 캐나다신한은행(Shinhan Bank Canada)

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

7) 신한은행중국유한공사(Shinhan Bank (China) Limited)

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

8) SBJ은행(Shinhan Bank Japan)

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

9) 신한베트남은행(Shinhan Bank Vietnam Ltd.)

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

10) 멕시코신한은행(Banco Shinhan de Mexico)

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

11) 신한인도네시아은행(PT Bank Shinhan Indonesia)

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

(3) 연결대상 구조화기업

당기말 현재 연결대상 구조화기업 현황은 다음과 같습니다.

구조화기업	소재지	결산월	업종
엠피씨윌촌그린제일차주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
엠피씨윌촌2호기주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
엠피씨윌촌1호기주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스누리제일차주	대한민국	2/4/6/8/10/12월	기타금융업
신한에스러셀주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지피에스제십일차주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
써니금융제일차주	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
써니금융제이차주	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
써니금융제구차주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
써니모아제삼차주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
써니모아제일차주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
써니모아제이차주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
써니모아제오차주	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
써니모아제십차주	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
씨지앤윌촌2호기주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
써니드림제사차(유)	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
써니드림제철차주	대한민국	10월	기타금융업
써니드림제구차(유)	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
써니드림제오차주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
써니러셀제삼차(유)	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
써니러셀제팔차주	대한민국	12월	기타금융업
써니러셀제육차주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
신한은행-대성문화콘텐츠 투자조합	대한민국	12월	금융투자업
에스스마트제일차주	대한민국	11월	기타금융업
써니러셀제일차주	대한민국	2월	기타금융업
써니러셀제사차(유)	대한민국	12월	기타금융업
에스스마트제오차주	대한민국	12월	기타금융업
에스스마트제육차주	대한민국	3월	기타금융업
써니러셀제오차주	대한민국	12월	기타금융업
에스스마트제구차주	대한민국	12월	기타금융업
써니스마트제이차주	대한민국	12월	기타금융업
써니스마트제팔차주	대한민국	12월	기타금융업

타이거아이즈제삼차주	대한민국	12월	기타금융업
써니스마트제오차주	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
타이거아이즈제일차주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스솔루션제이차주	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
써니스마트제삼차주	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
에스솔루션제삼차주	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
에스솔루션제사차주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스솔루션제오차주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스솔루션제칠차주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
신한디스플레이제일차주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스솔루션제구차주	대한민국	10월	기타금융업
에스에이치이노제일차주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
써니솔루션제이차주	대한민국	11월	기타금융업
써니스마트제삼차주	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
신한서브원제일차주	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
써니드림제일차주	대한민국	7월	기타금융업
써니솔루션제일차주	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
써니솔루션제삼차주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
신한디스플레이제이차주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
써니솔루션제육차주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
써니솔루션제사차주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
리디파인운정주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
써니솔루션제구차주	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
써니솔루션제삼차주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비포트폴리오에이제일차주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지아이비포트폴리오에이제삼차주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지아이비포트폴리오에이제사차주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지아이비포트폴리오에이제이차주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스리디파인제삼차주	대한민국	7월	기타금융업
지아이비포트폴리오에이제오차주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스타이거제이차주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지아이비하림주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
마에스트로위례제일차주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스리디파인제사차주	대한민국	9월	기타금융업
리치게이트제일차주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비도척주	대한민국	10월	기타금융업
그랑베네주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스리디파인제칠차주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
개발신탁	대한민국	12월	신탁
불특정금전신탁	대한민국	12월	신탁
노후연금신탁	대한민국	12월	신탁
신개인연금신탁	대한민국	12월	신탁
개인연금신탁	대한민국	12월	신탁
퇴직신탁	대한민국	12월	신탁

신노후연금신탁	대한민국	12월	신탁
연금신탁	대한민국	12월	신탁
가계금전신탁(구신한)	대한민국	12월	신탁
기업금전신탁(구신한)	대한민국	12월	신탁
신한BNPP법인용사모증권투자신탁 제25호	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.

당기말 현재 연결실체는 상기에서 설명하고 있는 구조화기업에 대해 3,294,375백만원의 신용공여(ABCP매입약정 등)를 제공하고 있습니다.

(4) 종속기업 변동 현황

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

구분	종속기업명
당기 신규 포함	씨니솔루션제삼차(주)
	신한디스플레이제이차(주)
	씨니솔루션제육차(주)
	씨니솔루션제사차(주)
	리디파인운정(주)
	씨니솔루션제구차(주)
	씨니솔루션제십차(주)
	에스타이거제삼차(주)
	지아이비포트폴리오에이제일차(주)
	지아이비포트폴리오에이제삼차(주)
	지아이비포트폴리오에이제사차(주)
	지아이비포트폴리오에이제이차(주)
	에스리디파인제삼차(주)
	지아이비포트폴리오에이제오차(주)
	에스타이거제이차(주)
	지아이비하림(주)
	마에스트로위레제일차(주)
	에스리디파인제사차(주)
	리치게이트제일차(주)
	지아이비도척(주)
그랑베네(주)	

	에스리디파인제철차(주)
당기 제외	지피에스제사차(주)
	에스솔루션제팔차(주)
	에스드림제십차(주)
	에스나래제일차(유)
	지피에스제철차(유)
	써니모아제육차(주)
	지피에스제십차(주)
	지피에스제팔차(주)
	써니러셀제이차(주)
	에스웨이제오차(주)
	써니모아제철차(주)
	신한BNPP법인용사모증권투자신탁 제18호
	써니러셀제철차(유)
	에스스마트제삼차(주)
	써니스마트제일차(주)
	에스타이거제삼차(주)

2. 유의적인 회계정책

연결실체가 채택하고 있는 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 재무제표 작성기준

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

당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 아래에 기술되는 회계정책에 따라 작성되었습니다.

(2) 측정기준

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

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

(3) 기능통화와 표시통화

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

기능통화	개별기업
USD	신한아주금융유한공사
	아메리카신한은행
	신한캄보디아은행
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 대하여경영진의 최선의 판단을 기준으로한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간 말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

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

연결실체는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 요구사항에 따라 상각후원가 또는 기타 포괄손익-공정가치로 측정하는 채무증권, 대출채권 및 수취채권과 대출약정 및 금융보증계약에 대하여 신용손실충당금을 설정하고 있습니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별 금융상품 단위로 추정된 미래 회수예상현금흐름과 집합적인 방법으로 기대신용손실을 측정하기 위하여 연결실체가 사용한 기법과 가정 및 투입변수에 의하여 결정됩니다. 연결실체가 당기말 신용손실충당금을 측정하기 위하여 사용한 기법과 가정 및 투입변수에 대한 설명은 주석 3에서 기술하고 있습니다.

(5) 회계정책의 변경

연결실체는 아래에서 설명하고 있는 2018년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고, 당기 및 비교표시된 전기 연결재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

연결실체는 2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하고 있습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체하였습니다. 기업회계기준서 제1039호와 관련된 회계정책은 주석2. (33) 을 참고하시기 바랍니다.

기업회계기준서 제1109호는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피 효과 평가방법의 변경 등을 주요 특징으로 합니다.

기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간 가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

연결실체의 당기말 연결재무상태표, 당기의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 및 주석사항은 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기말 및 전기 연결재무제표는 동 기준서에 따라 소급 제작성되지 아니하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 최초 적용에 따른 금융자산과 금융부채별 장부금액의 조정내역, 손실충당금의 조정내역, 자본항목에 미치는 영향 등은 주석 45에 제시되어 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

연결실체는 2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하고 있습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체하였습니다.

기업회계기준서 제1115호는 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식함을 주요 특징으로 합니다.

연결실체는 동 기준서의 경과규정에 따라 최초 적용 누적효과를 최초 적용일에 인식하도록 소급하여 적용하였으며, 비교표시된 전기말 및 전기 연결재무제표는 동 기준서에 따라 소급 제작성되지 아니하였습니다. 기업회계기준서 제1115호의 최초 적용에 따른 자본항목에 미치는 영향은 주석 45에 제시되어 있습니다.

3) 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산' 개정

2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 연결실체는 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 개정기준에서는 투자부동산의 정의를 충족하는지 판단하고 용도 변경의 증거가 있는 경우에 투자부동산에서 혹은 투자부동산으로 계정대체가 가능함을 명확히 하였습니다. 또한, 건설중인 부동산도 계정대체 규정 적용 대상에 포함됨을 명확히 하였습니다. 동 개정사항 적용으로 인하여 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

4) 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 연결실체는 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 개정기준에서는 현금결제형에서 주식결제형으로 분류변경 시 조건변경 회계처리와 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치 측정방법이 주식결제형 주식기준보상거래와 동일함을 명확히 하였습니다. 동 개정사항 적용으로 인하여 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

5) 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)이 기준서 제1109호의 적용대상임을 명확히 하였으며, 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해서는 기준서 제1109호를 우선하여 적용하도록 개정하였습니다. 동 기준서의 최초 적용 시 기준서 제1109호의 경과규정을 적용하여 비교정보 재작성이 요구되지 않으며, 소급적용으로 인한 효과는 최초 적용일의 기초이익잉여금(또는 적절한 다른 자본요소)에 반영합니다.

(6) 재무제표의 발행승인일

연결실체의 재무제표는 2019년 2월 11일 이사회에서 승인되었으며, 2019년 3월 26일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(7) 연결

1) 종속기업

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

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

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

2) 내부거래 제거

연결실체내의 거래, 이와 관련된 잔액, 수익과 비용, 미실현손익은 연결재무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다. 내부거래에서 발생한 미실현손실이 연결재무제표에서인식해야 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 제1109호 '금융상품'에 따라 원가가 발생하고 용역을 제공받은 기간에 비용으로 회계처리하고 있습니다.

2) 영업권

연결실체는 취득일 현재 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분 및 단계적 사업결합의 경우 연결실체가 보유하고 있는 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계가 취득하는 종속기업의 식별가능한 순자산을 초과하는 금액을 영업권으로 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%까지를 소유하고 있다면 유의적인 영향력이 있는 것으로 판단하고 있습니다.

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

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

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

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

(10) 영업부문

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

(11) 외화환산

1) 외화거래

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

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

2) 해외사업장

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

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

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

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

3) 해외사업장에 대한 순투자의 환산

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

(12) 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

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

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

1) 당기손익-공정가치 측정 지정 금융자산

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

2) 지분상품

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

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

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

3) 채무상품

채무상품은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 금융자산이 후속적으로 상각후원가 측정 금융상품, 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품, 당기손익-공정가치 측정 금융상품으로 분류하며, 사업모형을 변경하는 경우에만 재분류합니다.

① 상각후원가 측정 금융자산

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

② 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

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

③ 당기손익-공정가치 측정 금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 연결포괄손익계산서에 '당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익'으로 표시합니다.

4) 내재파생상품

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

5) 금융자산의 제거

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

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

6) 금융자산과 부채의 상계

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

(14) 금융자산의 기대신용손실

당기손익-공정가치 측정 금융자산을 제외한 상각후원가 측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하여 손실충당금으로 인식하고 있습니다.

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

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

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

전체기간은 금융상품의 계약만기까지의 기간으로서 기대존속기간을 의미합니다.

1) 미래전망정보의 반영

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

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

2) 상각후원가 측정 금융자산의 기대신용손실 측정

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

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

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

3) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 기대신용손실 측정

기대신용손실의 산출방법은 상각후원가 측정 금융자산과 동일하나, 대손충당금의 변동은 기타포괄손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산은 처분 및 상환의 경우에 대손충당금 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하여 당기손익으로 인식합니다.

(15) 파생금융상품

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

1) 위험회피회계

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

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

① 공정가치위험회피

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

② 현금흐름위험회피

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

③ 순투자의 위험회피

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

2) 내재파생상품

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

3) 매매목적 파생금융상품

위험회피수단으로 지정되지 않은 파생금융상품의 공정가치 변동은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

4) 거래일 손익

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

(16) 유형자산

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

유형자산은 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다. 다만, 유형자산 중 토지 및 건물에 대해서는 기업회계기준서 제 1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'을 적용하여 한국채택국제회계기준 전환일 현재의 공정가치로 측정하고 이를 그 시점의 간주원가로 사용하였습니다. 공정가치 평가 결과 발생한 유형자산재평가이익은 이사회 결의에 따라 배당이 제한됩니다.

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

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

당기와 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	내용연수
건 물	40년
기타의 유형자산	4년 ~ 5년

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

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

(17) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에는 원가에서 상각누계액과 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 보고기간말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한지를 매 보고기간 말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

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

(18) 투자부동산

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

구 분	내용연수	감가상각방법
건 물	40년	정액법

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

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

(19) 리스

연결실체는 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 보고기간 동안 배분하고 있습니다. 조정리스료는 발생한 기간에 비용으로 처리하고 있습니다.

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

2) 운용리스

운용리스의 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식하고 있습니다.

(20) 매각예정비유동자산

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

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

(21) 비금융자산의 손상

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

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

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

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

(22) 비파생금융부채

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

1) 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채

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

2) 당기손익-공정가치 측정 금융부채

당기손익-공정가치 측정 금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의변동은 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익으로 인식하고 있습니다.

3) 기타금융부채

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

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

(23) 납입자본

1) 지분상품

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

2) 신종자본증권

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

3) 비지배지분

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

(24) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간의 말일부터 12개월 이내에 지급되지 않을 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 미래현금흐름을 관련 퇴직급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 퇴직금이 지급되는 통화로 표시된 우량회사채의 수익률을 사용하여 추정 미래현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 확정급여원가 중 근무원가와 순확정급여부채(자산)의 순이자손익으로 인식하며, 순확정급여부채(자산)의 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

4) 퇴직급여 : 확정기여제도

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

5) 해고급여

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

(25) 주식기준보상

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

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

연결실체의 임직원에게는 연결실체의 지배기업인 신한금융지주회사의 주식에 근거한 주식기준보상이 부여되어 있으며, 연결실체는 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 따라 주식기준보상거래의 보상원가를 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 연결실체는 해당 주식보상비용을 약정용역제공기간에 안분하여 기간비용 및 미지급비용으로 각각 계상하고 있습니다. 약정용역제공기간 동안 임직원 등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 부여된 권리가 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 기 인식한 미지급비용을 보상비용에서 차감합니다. 한편, 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 관계없이 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 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며, 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 충당부채를 인식하고 있습니다.

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

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다. 충당부채는 최초 인식과 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 제1109호 '금융상품'에 따라 산정된 손실충당금
- 최초 인식 금액에서 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액

(28) 수익·비용의 인식

연결실체는 아래의 5단계 수익인식 모형을 적용하여 수익을 인식하고 있습니다.

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

1) 이자수익과 이자비용

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

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

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

2) 수수료수익

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

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

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

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를 위한 거래의 협상 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 연결실체를 포함한 국내완전자회사를 하나의 납세단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고·납부하고, 연결실체는 신한금융지주회사에 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 지급할 의무만 존재하므로, 해당 금액을 당기법인세부채에 포함된 미지급금으로 계상하였습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상 결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액 중 연결실체에 직접 귀속되는 항목에 대하여 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이 등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

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

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

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한혜택이 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 당기법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면, 배당금 지급과 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 2018년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 연결재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기 적용하지 아니하였습니다. 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 이외의 기준서 적용으로 인하여 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없을 것으로 예상됩니다.

1) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 기업회계기준해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체할 예정입니다.

연결실체는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다.

리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산(리스자산)과 리스료를지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스와 소액자산리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다.

한편, 리스제공자 회계처리는 현행 기업회계기준서 제1017호의 회계처리와 유의적으로 변동되지 않았습니다.

① 리스이용자로서 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용 방법

리스이용자는 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법(완전 소급법)과, 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법(누적효과 일괄조정 경과조치) 중 하나의 방법으로 적용할 수 있습니다.

연결실체는 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법을 적용하였습니다. 따라서 기업회계기준서 제1116호 적용의 누적효과가 최초적용일의이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)에서 조정되고, 비교표시되는 재무제표는 재작성하지 않을 예정입니다.

② 리스이용자로서 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 재무적 영향

연결실체는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2018년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2019년 재무제표에 미치는 영향을 평가하였습니다.

연결실체가 2018년 12월 31일 현재 운용리스로 이용하고 있는 자산의 현재가치 할인 전 최소리스료의 총합계는 518,516백만원이며, 리스이용자의 증분차입이자율로 할인하면 504,660백만원입니다. 다만, 연결실체는 전체 (또는 일부) 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에 대해 실무적 간편법을 적용하여 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리할 예정입니다.

연결실체는 재무제표에 미치는 영향을 구체적으로 분석한 결과, 2018년 12월 31일 기준 사용권자산 및 리스부채가 각각 502,364백만원 및 461,342백만원 증가할 것으로 예상합니다. 다만, 이는 재무영향에 대한 향후 이용할 수 있는 추가 정보 등에 따라 변경될 수 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정

부의 보상을 수반하는 일부 중도상환 가능한 금융자산은 상각후원가로 측정될 수 있도록 개정하였으며, 상각후원가로 측정되는 금융부채가 조건변경 되었으나 제거되지 않은 경우 변경으로 인한 효과는 당기손익으로 인식되어야 함을 명확히 하였습니다.

3) 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

확정급여제도의 변경으로 제도의 개정, 축소, 정산이 되는 경우 제도의 변경 이후 회계기간의 잔여기간에 대한 당기근무원가 및 순이자를 산정하기 위해 순확정급여부채(자산)의 재측정에 사용된 가정을 사용함을 명확히 하였습니다. 또한, 자산인식상환의 영향으로 이전에 인식하지 않은 초과적립액의 감소도 과거근무원가나 정산손익의 일부로 당기손익에 반영함을 명확히 하였습니다.

4) 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정
관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)이 기준서 제1109호의 적용대상임을 명확히 하였으며, 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해서는 기준서 제1109호를 우선하여 적용하도록 개정하였습니다. 동 기준서의 최초 적용 시 기준서 제1109호의 경과규정을 적용하여 비교정보 재작성이 요구되지 않으며, 소급적용으로 인한 효과는 최초 적용일의 기초이익잉여금(또는 적절한 다른 자본요소)에 반영합니다.

5) 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' 제정
제정된 해석서에서는 손금처리 등 기업이 수행한 법인세 처리가 향후 과세당국이나 법원의 결정에 따라 달라질 수 있는 경우, 그 불확실성을 회계처리하는 명확한 규정을 제시하였습니다. 해당 법인세 처리의 미래 인정가능성에 따른 공시금액의 산정방법을 제시하였으며, 그 금액의 불확실성도 함께 공시하도록 하였습니다.

6) 연차개선 : 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정
공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득하는 것은 단계적으로 이루어지는 사업결합이므로, 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정함을 명확히 하였습니다.

7) 연차개선 : 기업회계기준서 제1012호 '법인세'
기준서 제1012호 문단 57A의 규정(배당의 세효과 인식시점과 인식항목을 규정)은 배당의 법인세효과 모두에 적용되며, 배당의 법인세효과를 원래 인식하였던 항목에 따라 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식하도록 명시하였습니다.

(33) 기업회계기준서 제1039호에 따른 회계정책

하기 회계정책은 비교표시된 전기말 연결재무상태표 및 전기 연결포괄손익계산서, 연결자본 변동표, 연결현금흐름표 및 연결주석에 적용된 회계정책입니다.

1) 비파생금융자산

연결실체는 금융자산의 인식 및 측정을 위하여 금융자산을 당기손익인식금융자산, 만기보유 금융자산, 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 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

① 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산 또는 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 연결실체가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초인식 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. 최초인식 후에는 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.

2) 금융자산의 손상

연결실체는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 말에 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 최초 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 대손충당금 계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 해당 금융자산과 같이 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

가. 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.

나. 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 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 상각후원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 직접 환입합니다.

3) 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 일부 파생상품 및 비파생금융상품을 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

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

가. 공정가치위험회피

위험회피수단으로 지정되고 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치 변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동은 위험회피대상항목과 관련된 연결포괄손익계산서의 같은 항목에 인식됩니다. 공정가치위험회피회계는 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.

나. 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동 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.

다. 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 인식하고 있습니다.

3. 금융상품 위험관리

3-1. 신용위험

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

(1) 신용위험 관리

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

신용리스크 대상자산을 보유 및 관리하는 모든 영업단위에서 1차적으로 해당 자산에대한 리스크관리를 수행하고, 리스크총괄부 및 여신기획부 등 신용리스크 관리 부서에서는 2차적으로 은행 전체의 신용리스크 관리를 담당합니다. 리스크총괄부 및 리스크공학부는 리스크정책위원회에서 설정된 신용리스크 한도 및 동일 차주별, 계열별, 업종별, 국가별 신용 최대노출액 한도를 관리하는 등 신용포트폴리오 관리를 수행하고 있습니다. 또한 신용평가시스템, 담보관리시스템 운용을 통한 PD, LGD, E-AD(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 신용등급을 부여하여 관리하고 있으며, 신용등급은 개인의 경우 신상정보, 은행내부실적정보, 외부신용정보를 합산하여 산출되고, 기업의 경우 재무항목과 산업위험, 영업위험, 경영위험 등의 비재무항목 등을 종합적으로 고려하여 신용평가시스템에서 산출됩니다. 산출된 신용등급은 여신승인, 한도관리, 가격결정, 대손충당금 적립 등에 활용되는 등 신용리스크 관리의 기본이 됩니다.

연결실체의 신용평가시스템은 바젤 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 의사결정을 하고 있습니다. 일반적인 여신의 경우 영업점의 RM(Relationship Manager)과 각 사업부문 본부 심사역의 합의 하에 여신 승인이 이루어지며, 규모가 크거나 중요한 여신의 경우는 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 R-eview를 하도록 하고 있으며, 사업그룹과 독립된 여신감리부에서는 Loan Review 결과의 적정성을 판단하고 필요에 따라 해당 기업의 신용등급 조정을 요청합니다. 이러한 절차에 따라 부실예상기업을 조기경보기업, 관찰기업 및 정상기업으로 분류한 뒤 위험단계별 관리지침에 따라 차별 관리함으로써 여신의 부실화를 조기에 차단하고 있습니다. 전문 신용평가기관과 제휴한 재무분석지원시스템은 여신심사 및 관리를 지원하고 있으며, 여신기획부에서 산업등급을 산출·관리하고, 산업동향 및 기업정보를 분석·제공하고 있습니다.

(2) 위험한도관리 및 위험경감 정책

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

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

기타 위험관리 방안은 다음과 같습니다.

1) 담보

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

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

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

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

2) 파생금융상품

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

3) 일괄상계약정

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

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

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

4) 신용 관련 약정

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

(3) 손상 측정에 사용된 변수, 가정 및 기법

1) 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하는 방법

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

① 채무불이행 위험의 측정

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

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

② 부도율 기간구조의 측정

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

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

③ 신용위험의 유의적인 증가

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

기업익스포저	소매익스포저
신용등급의 유의적인 변동	신용등급의 유의적인 변동
계속연체일수 30일 초과	계속연체일수 30일 초과
자산건전성등급 '요주의' 이하	자산건전성등급 '요주의' 이하
조기경보모형 모니터링 등급	조기경보모형 모니터링 등급
완전자본잠식	특정 Pool Segment
감사의견 부적정 또는 의견거절	집단대출 부실 시공사 연관 여신
3년 연속 이자보상배율 1미만 또는 2년 연속부의 영업현금흐름	-

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

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

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

2) 변경된 금융자산

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

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

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

3) 채무불이행 위험

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

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

차주의 채무불이행 여부를 판단할 때 연결실체는 아래의 지표를 활용합니다.

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

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

4) 미래전망정보의 반영

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

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

연결실체는 과거에 경험한 데이터를 분석하여 각 포트폴리오별로 신용위험과 신용손실의 예측에 필요한 주요 거시경제 변수를 아래와 같이 식별하고, 각 변수 별 신용위험 간 상관관계를 도출하였습니다.

주요 거시경제 변수	신용위험 간 상관관계
경제성장률	음(-)의 상관관계
소비자물가등락률	양(+)의 상관관계
기준금리	양(+)의 상관관계
국고채 3년금리	양(+)의 상관관계
회사채 3년금리	양(+)의 상관관계
종합주가지수	음(-)의 상관관계

연결실체가 사용한 거시경제변수와 채무불이행 위험 간의 예측된 상관관계는 과거 9년 간의 데이터를 기초로 도출되었습니다.

5) 기대신용손실의 측정

기대신용손실의 측정에 투입된 주요 변수는 아래와 같습니다.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6) 금융자산의 제각

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

(4) 신용위험에 대한 최대노출액

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분		최대노출액	
예치금(주1,2)	은행	5,155,564	
	정부/공공기관/중앙은행	5,425,800	
	합 계	10,581,364	
상각후원가 측정 대출채권(주1,2)	은행	8,725,756	
	개인	주거용부동산담보대출	49,114,592
		기타	76,271,127
		소 계	125,385,719
	정부/공공기관/중앙은행		690,658
	기업	대기업	32,548,577
		중소기업	78,817,756
		특수금융	4,965,619
		기타	941
		소 계	116,332,893
	카드채권		98,780
합 계		251,233,806	
당기손익-공정가치 측정 대출채권	은행	20,004	
	기업	대기업	319,918
		중소기업	305,315
		소계	625,233
합 계		645,237	
당기손익-공정가치 측정 유가증권	채무증권	15,334,231	
	금/은예치금	154,881	
	합 계	15,489,112	
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권(주1)	채무증권	31,435,546	
상각후원가 측정 유가증권(주1)	채무증권	16,824,400	
파생상품자산		1,484,458	
기타금융자산(주1,3)		14,200,801	
난외계정	금융보증	4,391,207	
	대출약정 및 기타 신용관련 부채	91,002,891	
	합 계	95,394,098	
총 계		437,288,822	

- (주1) 예치금, 대출채권, 유가증권, 기타금융자산의 최대대출액은 이상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.
- (주2) 신BIS협약(Basel III)의 자기자본비율(BIS 비율) 산출상 유사한 신용위험집단으로 분류하였습니다.
- (주3) 미수금, 미수수익, 예치보증금, 미회수내국환채권, 가지급금 등으로 구성되어 있습니다.

<제186(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분		최대노출액	
예치금 및 대출채권(주1,2)	은행		9,826,462
	개인	주거용부동산담보대출	48,690,383
		기타	65,913,610
		소 계	114,603,993
	정부/공공기관/중앙은행		14,125,100
	기업	대기업	32,746,281
		중소기업	73,184,008
		특수금융	4,076,599
		기타	465
		소 계	110,007,353
카드채권		81,673	
합 계		248,644,581	
단기매매금융자산	채무증권	10,506,358	
	금/은예치금	189,297	
	합 계	10,695,655	
파생상품자산		2,604,090	
매도가능금융자산	채무증권	29,959,169	
만기보유금융자산	채무증권	14,822,898	
기타금융자산(주1,3)		9,080,904	
난외계정	금융보증	3,242,514	
	대출약정 및 기타 신용관련 부채	73,790,861	
	합 계	77,033,375	
총 계		392,840,672	

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

(5) 신용위험 등급별 신용위험 익스포저

1) 당기말 현재 보유 금융상품의 신용위험 등급별 신용위험에 대한 최대노출액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)									
구 분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실			소계	대손충당금	합계	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량	보통	우량	보통	손상				
<예치금>									
은행	5,162,123	-	3,816	-	-	5,165,939	(10,375)	5,155,564	-
정부/공공기관/중앙은행	5,430,210	-	-	-	-	5,430,210	(4,410)	5,425,800	-
예치금 소계	10,592,333	-	3,816	-	-	10,596,149	(14,785)	10,581,364	-
<상각후원가 측정 대출채권>									
은행	7,715,882	921,256	91,050	11,494	-	8,739,682	(13,926)	8,725,756	54,903
개인	113,520,487	4,138,405	4,853,910	2,897,946	340,159	125,750,907	(365,188)	125,385,719	75,022,341
주거용부동산담보대출	45,075,264	425,516	2,387,582	1,181,585	66,234	49,136,181	(21,589)	49,114,592	46,177,251
기타	68,445,223	3,712,889	2,466,328	1,716,361	273,925	76,614,726	(343,599)	76,271,127	28,845,090
정부/공공기관/중앙은행	688,758	2,399	-	-	-	691,157	(499)	690,658	-
기업	73,508,663	22,812,566	9,529,058	11,000,465	773,440	117,624,192	(1,291,299)	116,332,893	66,769,705
대기업	20,417,865	7,079,738	2,154,794	3,159,308	384,989	33,196,694	(648,117)	32,548,577	8,146,306
중소기업	51,448,422	12,481,224	7,374,264	7,741,583	388,451	79,433,944	(616,188)	78,817,756	57,865,846
특수금융	1,642,376	3,250,817	-	99,395	-	4,992,588	(26,969)	4,965,619	757,553
기타	-	787	-	179	-	966	(25)	941	-
카드채권	19	100,172	2	2,318	1,069	103,580	(4,800)	98,780	548
상각후원가 측정 대출채권 소계	195,433,809	27,974,798	14,474,020	13,912,223	1,114,668	252,909,518	(1,675,712)	251,233,806	141,847,497
<기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권>									
채무증권(주1)	24,490,856	6,838,860	-	105,830	-	31,435,546	-	31,435,546	-
<상각후원가 측정 유가증권>									
채무증권	16,006,518	800,172	22,474	-	-	16,829,164	(4,764)	16,824,400	-
합 계	246,523,516	35,613,830	14,500,310	14,018,053	1,114,668	311,770,377	(1,695,261)	310,075,116	141,847,497

(주1) 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권의 기타포괄손익으로 인식된 신용손실충당금은 20,564백만원입니다.

2) 당기말 현재 난외계정의 신용위험 등급별 신용위험에 대한 최대노출액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)									
구 분	금융보증				대출약정 및 기타 신용관련 부채				합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실 측정 대상		소계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실 측정 대상		소계	
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식		
우량	2,117,330	144,396	-	2,261,726	69,820,060	2,995,450	-	72,815,510	75,077,236
보통	1,975,530	152,162	-	2,127,692	16,931,240	1,256,141	-	18,187,381	20,315,073
손상	-	-	1,789	1,789	-	-	-	-	1,789
합 계	4,092,860	296,558	1,789	4,391,207	86,751,300	4,251,591	-	91,002,891	95,394,098

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

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
보증서	12,805,907	3,827,687	50,198	16,683,792
예·부적금	761,631	222,692	677	985,000
동산	1,051,573	244,571	18,766	1,314,910
부동산	113,055,399	13,530,936	256,917	126,843,252
합 계	127,674,510	17,825,886	326,558	145,826,954

4) 당기말 현재 주거용부동산담보대출의 담보인정비율별 신용위험에 대한 최대노출액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	주거용부동산담보대출의 담보인정비율					합계
	40% 이하	40% 초과 60% 이하	60% 초과 80% 이하	80% 초과 100% 이하	기타	
상각후원가측정 대출채권	16,867,813	15,050,255	13,489,872	3,126,966	601,275	49,136,181
대손충당금	(1,321)	(2,208)	(6,340)	(5,715)	(6,005)	(21,589)
합 계	16,866,492	15,048,047	13,483,532	3,121,251	595,270	49,114,592

5) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

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

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

(단위: 백만원)										
구분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드채권	합계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타		
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권	9,843,616	48,422,146	65,804,890	14,129,002	32,716,493	73,230,932	4,086,040	479	80,660	248,314,258
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	230,593	221,046	-	61,799	114,780	-	-	6,925	635,143
손상된 대출채권	-	71,657	247,084	-	477,192	419,817	-	-	33	1,215,783
소계	9,843,616	48,724,396	66,273,020	14,129,002	33,255,484	73,765,529	4,086,040	479	87,618	250,165,184
대손충당금	(17,154)	(34,013)	(359,410)	(3,902)	(509,203)	(581,521)	(9,441)	(14)	(5,945)	(1,520,603)
합계	9,826,462	48,690,383	65,913,610	14,125,100	32,746,281	73,184,008	4,076,599	465	81,673	248,644,581

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

(단위: 백만원)										
구분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드채권	합계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타		
등급: 1. 우량	9,838,259	46,887,764	61,293,903	14,129,002	24,926,581	49,999,440	3,968,089	-	71,233	211,114,271
등급: 2. 보통	5,357	1,534,382	4,510,987	-	7,789,912	23,231,492	117,951	479	9,427	37,199,987
소계	9,843,616	48,422,146	65,804,890	14,129,002	32,716,493	73,230,932	4,086,040	479	80,660	248,314,258
대손충당금	(17,154)	(21,848)	(174,868)	(3,902)	(182,352)	(374,762)	(9,441)	(14)	(5,945)	(790,286)
합계	9,826,462	48,400,298	65,630,022	14,125,100	32,534,141	72,856,170	4,076,599	465	74,715	247,523,972
담보에 의한 신용위험 경감효과	96,660	46,279,185	28,517,903	-	7,675,552	48,555,629	885,247	-	258	132,010,434

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

(단위: 백만원)						
구 분	개인		기업		카드채권	합 계
	주거용부동산 담보대출	기타	대기업	중소기업		
30일 미만 연체	195,594	148,412	49,015	69,505	6,431	468,957
30일 이상~60일 미만 연체	22,114	32,191	1,620	28,798	66	84,789
60일 이상~90일 미만 연체	12,717	25,181	446	15,408	38	53,790
90일 이상 연체	168	15,262	10,718	1,069	390	27,607
소 계	230,593	221,046	61,799	114,780	6,925	635,143
대손충당금	(4,905)	(45,958)	(1,660)	(6,559)	-	(59,082)
합 계	225,688	175,088	60,139	108,221	6,925	576,061
담보에 의한 신용위험 경감효과	218,626	100,034	10,056	79,562	2	408,280

9) 전기말 현재 손상된 예치금과 대출채권 종류별 담보에 의한 신용위험 경감효과의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	개인		기업		카드채권	합 계
	주거용부동산 담보대출	기타	대기업	중소기업		
손상된 대출채권	71,657	247,084	477,192	419,817	33	1,215,783
대손충당금	(7,260)	(138,584)	(325,191)	(200,200)	-	(671,235)
합 계	64,397	108,500	152,001	219,617	33	544,548
담보에 의한 신용위험 경감효과	64,235	57,915	106,213	221,205	-	449,568

10) 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	단기매매금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합 계
AAA	3,065,304	21,826,000	13,813,452	38,704,756
AA- to AA+	1,187,091	3,113,596	346,953	4,647,640
A- to A+	3,348,546	2,037,692	130,293	5,516,531
BBB- to BBB+	839,249	1,171,960	166,906	2,178,115
Lower than BBB-	47,981	421,016	177,840	646,837
Unrated	2,018,187	1,388,905	187,454	3,594,546
합 계	10,506,358	29,959,169	14,822,898	55,288,425

11) 전기말 현재 외부평가기관 신용등급에 따른 유가증권의 신용건전성 기준은 다음과 같습니다.

구 분	한국신용 평가정보(주)	한국기업평가(주)	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

12) 전기말 현재 채무증권의 신용건전성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	장부금액
연체 및 손상되지 않은 유가증권	55,288,425

(6) 계약상 현금흐름의 변경의 특성과 영향

1) 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 대손충당금을 측정해온 금융자산 중 당기 중 계약상 현금흐름이 변경된 금융자산의 변경 전 상각후원가는 45,178백만원이며 변경에 따라 인식한 순손실은 14,953백만원입니다.

2) 최초 인식 후 당기말 이전에 계약상 현금흐름이 변경된 금융자산 중 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 대손충당금을 측정하였으나 당기중 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 대손충당금을 측정하는 것으로 바뀐 금융자산의 당기말현재 총 장부금액은 1,159백만원입니다.

(7) 상각되었지만 당기말 현재 회수활동이 계속되고 있는 금융자산의 계약상 미회수 금액은 6,043,744백만원 입니다.

(8) 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산은 없습니다.

(9) 지역별 구성내역

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분(주1)	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합 계
<예치금>									
은행	222,634	1,478,810	153,734	454,277	59,247	294,466	2,006,399	485,997	5,155,564
정부/공공기관/중앙은행	3,168,858	499,742	-	750,676	108,667	182,822	546,597	168,438	5,425,800
예치금 소계	3,391,492	1,978,552	153,734	1,204,953	167,914	477,288	2,552,996	654,435	10,581,364
<상각후원가 측정 대출채권>									
은행	5,180,244	15,360	108,842	186,618	154,151	627,411	1,215,043	1,238,087	8,725,756
개인	118,927,400	358,470	4,432	3,440,600	2,119	1,031,270	971,159	650,269	125,385,719
주거용부동산담보대출	43,927,931	250,708	3,000	3,398,060	335	384,993	707,428	442,137	49,114,592
기타	74,999,469	107,762	1,432	42,540	1,784	646,277	263,731	208,132	76,271,127
정부/공공기관/중앙은행	688,261	-	-	-	-	-	-	2,397	690,658
기업	101,731,466	2,473,910	22,770	2,526,494	96,464	1,846,468	2,621,580	5,013,741	116,332,893
대기업	26,741,744	1,287,826	1,149	960,480	27,594	835,496	627,962	2,066,326	32,548,577
중소기업	71,393,542	760,834	21,621	1,341,875	68,870	910,683	1,993,618	2,326,713	78,817,756
특수금융	3,595,926	425,248	-	224,139	-	100,289	-	620,017	4,965,619
기타	254	2	-	-	-	-	-	685	941
카드채권	4,450	1,247	79	23	7	92,287	16	671	98,780
상각후원가 측정 대출채권 소계	226,531,821	2,848,987	136,123	6,153,735	252,741	3,597,436	4,807,798	6,905,165	251,233,806
<당기손익-공정가치 측정 대출채권>									
은행	20,004	-	-	-	-	-	-	-	20,004
기업	625,233	-	-	-	-	-	-	-	625,233
대기업	319,918	-	-	-	-	-	-	-	319,918
중소기업	305,315	-	-	-	-	-	-	-	305,315
당기손익-공정가치 측정 대출채권 소계	645,237	-	-	-	-	-	-	-	645,237
<당기손익-공정가치 측정 유가증권>									
채무증권	15,063,058	53,863	3,174	27,064	11,507	-	88,297	87,268	15,334,231
금/은예치금	-	-	154,881	-	-	-	-	-	154,881
당기손익-공정가치 측정 유가증권 소계	15,063,058	53,863	158,055	27,064	11,507	-	88,297	87,268	15,489,112
<기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권>									
채무증권	29,020,711	646,873	21,749	197,234	46,417	392,668	616,143	493,751	31,435,546
<상각후원가 측정 유가증권>									
채무증권	16,081,956	24,689	-	68,594	-	360,953	34,923	253,285	16,824,400
합 계	290,734,275	5,552,964	469,661	7,651,580	478,579	4,828,345	8,100,157	8,393,904	326,209,465

(주1) 지역별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

<제186(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분(주1)	한 국	미 국	영 국	일 본	독 일	베트남	중 국	기 타	합 계
<예치금>									
은행	239,890	1,152,093	196,556	234,276	63,083	364,477	1,717,466	471,255	4,439,096
정부/공공기관/중앙은행	10,919,065	130,553	-	388,142	134,011	35,786	664,030	201,742	12,473,329
예치금 소계	11,158,955	1,282,646	196,556	622,418	197,094	400,263	2,381,496	672,997	16,912,425
<대출채권>									
은행	2,650,846	-	6,152	34,257	81,299	182,985	1,702,758	729,069	5,387,366
개인	109,733,109	345,530	3,811	2,695,853	2,057	745,705	613,134	464,794	114,603,993
주거용부동산담보대출	44,781,653	260,222	2,657	2,652,789	324	282,034	399,236	311,468	48,690,383
기타	64,951,456	85,308	1,154	43,064	1,733	463,671	213,898	153,326	65,913,610
정부/공공기관/중앙은행	1,650,819	-	-	-	-	-	-	952	1,651,771
기업	97,068,853	2,140,109	34,746	2,130,721	73,286	1,596,579	2,530,295	4,432,764	110,007,353
대기업	27,270,249	1,209,911	1,258	1,265,837	5,792	703,605	684,858	1,604,771	32,746,281
중소기업	66,544,281	689,128	16,402	804,732	67,475	874,855	1,845,437	2,341,698	73,184,008
특수금융	3,253,901	241,057	17,086	60,152	-	18,119	-	486,284	4,076,599
기타	422	13	-	-	19	-	-	11	465
카드채권	3,751	859	65	60	10	76,194	18	716	81,673
대출채권 소계	211,107,378	2,486,498	44,774	4,860,891	156,652	2,601,463	4,846,205	5,628,295	231,732,156
<단기매매금융자산>									
채무증권	10,476,869	-	-	-	-	-	29,489	-	10,506,358
금/은예치금	-	-	189,297	-	-	-	-	-	189,297
단기매매금융자산 소계	10,476,869	-	189,297	-	-	-	29,489	-	10,695,655
<매도가능금융자산>									
채무증권	27,916,554	447,804	14,517	163,652	32,148	474,134	510,678	399,682	29,959,169
<만기보유금융자산>									
채무증권	14,273,306	31,988	-	34,487	-	237,641	37,096	208,380	14,822,898
합 계	274,933,062	4,248,936	445,144	5,681,448	385,894	3,713,501	7,804,964	6,909,354	304,122,303

(주1) 지역별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(10) 산업별 구성내역

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분(주1)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합 계
<예치금>									
은행	5,155,564	-	-	-	-	-	-	-	5,155,564
정부/공공기관/중앙은행	5,425,800	-	-	-	-	-	-	-	5,425,800
예치금 소계	10,581,364	-	-	-	-	-	-	-	10,581,364
<상각후원가 측정 대출채권>									
은행	8,369,039	2,219	-	300	-	-	354,198	-	8,725,756
개인	-	-	-	-	-	-	-	125,385,719	125,385,719
주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	49,114,592	49,114,592
기타	-	-	-	-	-	-	-	76,271,127	76,271,127
정부/공공기관/중앙은행	690,658	-	-	-	-	-	-	-	690,658
기업	4,618,663	42,921,485	16,119,877	22,832,074	2,666,930	4,894,906	22,278,958	-	116,332,893
대기업	2,942,942	16,064,223	4,178,992	1,595,582	954,635	187,467	6,624,736	-	32,548,577
중소기업	541,886	26,840,420	11,870,192	19,845,969	1,358,034	4,619,023	13,742,232	-	78,817,756
특수금융	1,133,835	16,724	70,664	1,390,523	354,261	88,416	1,911,196	-	4,965,619
기타	-	118	29	-	-	-	794	-	941
카드채권	-	-	-	-	-	-	-	98,780	98,780
상각후원가 측정 대출채권 소 계	13,678,360	42,923,704	16,119,877	22,832,374	2,666,930	4,894,906	22,633,156	125,484,499	251,233,806
<당기손익-공정가치 측정 대출채권>									
은행	-	-	-	20,004	-	-	-	-	20,004
기업	62,005	178,827	208,633	-	1,000	900	173,868	-	625,233
대기업	61,005	26,111	194,093	-	-	-	38,709	-	319,918
중소기업	1,000	152,716	14,540	-	1,000	900	135,159	-	305,315
당기손익-공정가치 측정 대출채권 소계	62,005	178,827	208,633	20,004	1,000	900	173,868	-	645,237
<당기손익-공정가치 측정 유가증권>									
채무증권	10,594,508	824,042	1,032,448	124,471	141,749	60,829	2,556,184	-	15,334,231
금/은예치금	154,881	-	-	-	-	-	-	-	154,881
당기손익-공정가치 측정 유가증권 소계	10,749,389	824,042	1,032,448	124,471	141,749	60,829	2,556,184	-	15,489,112
<기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권>									
채무증권	19,383,586	1,468,235	242,857	332,101	357,281	-	9,651,486	-	31,435,546
<상각후원가 측정 유가증권>									
채무증권	4,630,825	99,437	-	61,275	30,454	-	12,002,409	-	16,824,400
합 계	59,085,529	45,494,245	17,603,815	23,370,225	3,197,414	4,956,635	47,017,103	125,484,499	326,209,465

(주1) 산업별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

<제 186(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분(주1)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합 계
<예치금>									
은행	3,079,330	-	-	-	-	-	1,359,766	-	4,439,096
정부/공공기관/중앙은행	11,575,418	1,314	-	-	-	-	896,597	-	12,473,329
예치금 소계	14,654,748	1,314	-	-	-	-	2,256,363	-	16,912,425
<대출채권>									
은행	4,530,884	1,592	-	56,744	-	-	798,146	-	5,387,366
개인	-	-	-	-	-	-	-	114,603,993	114,603,993
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	-	48,690,383	48,690,383
기타	-	-	-	-	-	-	-	65,913,610	65,913,610
정부/공공기관/중앙은행	1,617,315	-	-	-	-	-	34,456	-	1,651,771
기업	3,160,611	39,462,251	15,384,000	18,943,931	2,246,644	1,717,430	29,092,486	-	110,007,353
대기업	1,984,792	15,821,543	4,164,459	667,826	571,561	55,847	9,480,253	-	32,746,281
중소기업	305,983	23,633,933	11,168,655	17,212,140	1,363,046	1,631,588	17,868,663	-	73,184,008
특수금융	869,836	6,600	50,853	1,063,964	312,037	29,995	1,743,314	-	4,076,599
기타	-	175	33	1	-	-	256	-	465
카드채권	-	-	-	-	-	-	-	81,673	81,673
대출채권 소계	9,308,810	39,463,843	15,384,000	19,000,675	2,246,644	1,717,430	29,925,088	114,685,666	231,732,156
<단기매매금융자산>									
채무증권	6,959,197	603,241	1,078,705	93,040	20,141	41,655	1,710,379	-	10,506,358
금/은예치금	189,297	-	-	-	-	-	-	-	189,297
단기매매금융자산 소계	7,148,494	603,241	1,078,705	93,040	20,141	41,655	1,710,379	-	10,695,655
<매도가능금융자산>									
채무증권	20,024,919	1,057,244	164,779	455,014	200,591	-	8,056,622	-	29,959,169
<만기보유금융자산>									
채무증권	4,491,644	48,981	-	62,129	30,613	-	10,189,531	-	14,822,898
합 계	55,628,615	41,174,623	16,627,484	19,610,858	2,497,989	1,759,085	52,137,983	114,685,666	304,122,303

(주1) 산업별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

3-2. 시장위험

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

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

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

(1) 트레이딩 포지션의 시장위험 관리

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

1) 트레이딩 포지션에서 발생하는 시장위험의 측정방법

연결실체는 트레이딩 포지션에 노출된 금리, 주가, 환율 등의 각 위험에 대하여 역사적 시뮬레이션 VaR방법론을 적용하여 99.9% 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 클수 있는 통계학적인 가능성(0.1%)이 존재합니다.

VaR 모델은 측정 시점의 일별 포지션이 유지됨과 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 위험관리위원회에서 설정하며, 이 한도에 대한 실제 최대 노출은 매일 검토합니다. VaR 모델의 품질은 VaR 결과에 대한 사후 검증에 의하여 계속적으로 모니터링하고 있고, 모든 사후검증 결과를 이사회에 보고합니다.

2) 트레이딩 포지션의 VaR

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기말
금리위험	22,559	29,748	16,194	18,797
주가위험	12,118	25,701	1,976	22,212
환율위험(주1)	39,282	45,738	34,162	34,294
옵션변동성위험	131	511	30	261
상품위험	17	61	-	24
분산효과	(30,150)	(44,297)	(14,337)	(21,298)
Total VaR	43,957	57,462	38,025	54,290

<제186(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기말
금리위험	38,370	50,206	22,226	25,071
주가위험	4,051	5,622	3,040	4,675
환율위험(주1)	43,827	46,108	41,562	41,947
옵션변동성위험	70	124	43	66
상품위험	22	46	-	14
분산효과	(36,397)	(46,003)	(24,840)	(26,367)
Total VaR	49,943	56,103	42,031	45,406

(주1) 트레이딩 포지션 및 비트레이딩 포지션을 포함한 금액입니다.

(2) 비트레이딩 포지션의 시장위험 관리

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

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

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

1) 비트레이딩 포지션에서 발생하는 시장위험의 측정방법

연결실체는 역사적인 금리시나리오에 의하여 발생하는 순자산가치의 변동분포를 파악하여 향후 1년간의 최대 손실예상액인 금리 VaR를 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 EaR을 확률론적으로 평가·관리합니다.

또한 국제결제은행(BIS : Bank for International Settlements)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	제187(당)기	제186(전)기
금리 VaR	301,152	429,241
금리 EaR	371,682	174,262

(3) 외환위험

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

당기말과 전기말 현재 외화자산·부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제187(당)기>

(단위: 백만원)						
구분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
<자산>						
현금및예치금	3,982,259	1,189,532	198,332	1,582,092	1,472,817	8,425,032
당기손익-공정가치측정유가증권	410,497	-	37,184	-	169,810	617,491
파생상품자산	111,036	285	2,299	406	11,875	125,901
상각후원가측정대출채권	15,522,744	6,859,420	1,275,174	3,496,937	5,934,618	33,088,893
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	2,628,613	125,512	-	357,682	696,230	3,808,037
상각후원가측정유가증권	116,333	128,512	-	34,955	617,648	897,448
기타금융자산	2,926,663	135,984	70,321	456,405	349,571	3,938,944
자산 합계	25,698,145	8,439,245	1,583,310	5,928,477	9,252,569	50,901,746
<부채>						
예수부채	13,016,480	7,207,653	693,052	4,553,334	5,216,302	30,686,821
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	-	458,934	458,934
파생상품부채	165,761	-	1,914	2,089	4,892	174,656
차입부채	5,881,097	444,481	280,949	395,719	167,995	7,170,241
사채	4,110,789	317,125	40,933	-	1,103,732	5,572,579
기타금융부채	2,621,974	192,161	125,434	573,544	540,510	4,053,623
부채 합계	25,796,101	8,161,420	1,142,282	5,524,686	7,492,365	48,116,854
난내계정 순액	(97,956)	277,825	441,028	403,791	1,760,204	2,784,892
난외 파생상품 노출액	316,006	(58,204)	(388,554)	(34,075)	(88,718)	(253,545)
외화 순 노출액	218,050	219,621	52,474	369,716	1,671,486	2,531,347

<제186(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합 계
<자 산>						
현금및예치금	2,343,055	955,205	267,008	1,932,502	1,482,475	6,980,245
단기매매금융자산	5,273	-	-	-	189,297	194,570
파생상품자산	59,391	4	766	203	1,455	61,819
대출채권	14,461,961	5,739,301	1,196,346	2,774,264	5,059,607	29,231,479
매도가능금융자산	1,855,032	113,239	52,583	395,150	666,486	3,082,490
만기보유금융자산	78,975	137,100	-	37,096	451,922	705,093
기타금융자산	1,586,395	288,243	154,853	458,166	286,725	2,774,382
자산 합계	20,390,082	7,233,092	1,671,556	5,597,381	8,137,967	43,030,078
<부 채>						
예수부채	11,998,969	6,286,743	757,326	4,283,274	4,878,846	28,205,158
단기매매금융부채	-	-	-	-	434,586	434,586
파생상품부채	101,520	195	631	4,734	713	107,793
차입부채	4,960,709	291,342	231,539	407,678	68,988	5,960,256
사채	3,027,696	249,616	31,981	196,380	419,781	3,925,454
기타금융부채	2,531,630	208,516	208,527	472,207	276,083	3,696,963
부채 합계	22,620,524	7,036,412	1,230,004	5,364,273	6,078,997	42,330,210
난내계정 순액	(2,230,442)	196,680	441,552	233,108	2,058,970	699,868
난외 파생상품 노출액	2,142,130	9,462	(433,642)	81,099	(633,174)	1,165,875
외화 순 노출액	(88,312)	206,142	7,910	314,207	1,425,796	1,865,743

3-3. 유동성위험

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

연결실체는 다음의 기본 원칙에 따라 유동성위험을 관리하고 있습니다.

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

연결실체는 ALM 시스템을 통해 유동성갭, 유동성비율, 예대율, 고객행동모형을 반영한 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 지급요청시언제든 인출이 가능하여 최단기로 분류할 수 있으나, 평상시에는 일정비율의 평잔을 유지하는 고객의 행동을 감안하여 비핵심예금을 최단기로 구분하여 유동성위험을 관리합니다.

(1) 금융상품의 잔존기간

당기말과 전기말 현재 금융자산과 금융부채의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이내	1개월 초과~ 3개월 이내	3개월 초과~ 6개월 이내	6개월 초과~ 1년 이내	1년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
<자산>							
현금및상각후원가측정예치금	11,756,787	675,537	673,225	82,202	58	-	13,187,809
당기손익-공정가치측정 유가증권	15,612,433	-	-	-	-	-	15,612,433
파생상품자산	1,472,004	50,498	66,815	106,966	495,274	262,007	2,453,564
상각후원가측정대출채권	22,225,699	26,584,311	38,564,391	60,699,972	74,171,256	60,271,062	282,516,691
당기손익-공정가치측정 대출채권	28,221	386,353	39,154	102,394	101,725	-	657,847
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	31,466,977	-	-	-	-	411,371	31,878,348
상각후원가측정유가증권	482,234	1,298,891	396,923	2,061,008	13,527,891	801,152	18,568,099
기타금융자산	13,152,211	-	-	-	-	1,110,556	14,262,767
자산 합계	96,196,566	28,995,590	39,740,508	63,052,542	88,296,204	62,856,148	379,137,558
<부채>							
예수부채	119,899,315	23,977,712	33,362,815	54,459,955	27,536,213	2,835,925	262,071,935
당기손익-공정가치측정 금융부채	459,336	193	53	10,403	10,124	-	480,109
파생상품부채	1,671,223	40,891	56,711	102,831	523,026	272,663	2,667,345
차입부채	3,739,100	2,675,305	2,022,551	2,777,822	4,164,139	1,103,572	16,482,489
사채	2,402,156	4,023,015	3,917,384	6,779,292	13,497,283	3,399,603	34,018,733
기타금융부채	15,377,699	-	-	-	130,122	-	15,507,821
부채 합계	143,548,829	30,717,116	39,359,514	64,130,303	45,860,907	7,611,763	331,228,432

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

<제186(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이내	1개월 초과~ 3개월 이내	3개월 초과~ 6개월 이내	6개월 초과~ 1년 이내	1년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
<자산>							
현금및예치금	17,692,577	640,029	231,699	131,391	5,008	-	18,700,704
단기매매금융자산	11,216,398	-	-	-	-	-	11,216,398
파생상품자산	2,715,665	285,632	78,501	121,845	346,065	143,032	3,690,740
대출채권	19,613,910	27,102,835	36,486,097	56,796,297	64,140,522	54,087,978	258,227,639
매도가능금융자산	31,672,125	-	-	-	-	823,416	32,495,541
만기보유금융자산	121,160	143,405	202,680	1,372,783	13,567,630	1,050,348	16,458,006
기타금융자산	8,043,587	-	-	1,364	1,104,932	-	9,149,883
자산 합계	91,075,422	28,171,901	36,998,977	58,423,680	79,164,157	56,104,774	349,938,911
<부채>							
예수부채	127,474,369	20,940,723	30,674,220	51,094,384	15,745,090	1,895,195	247,823,981
단기매매금융부채	434,586	-	-	-	-	-	434,586
파생상품부채	2,484,338	38,289	30,028	46,915	164,442	60,717	2,824,729
차입부채	5,469,114	2,354,580	1,296,828	2,338,371	2,763,308	632,682	14,854,883
사채	612,200	2,812,829	2,155,415	6,868,469	12,190,221	2,940,935	27,580,069
기타금융부채	14,805,782	-	-	-	129,329	-	14,935,111
부채 합계	151,280,389	26,146,421	34,156,491	60,348,139	30,992,390	5,529,529	308,453,359

상기에 표시된 금액은 금융자산 및 금융부채의 원금 및 이자 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다. 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 연결실체의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 즉시 처분가능한 단기매매금융상품과 처분제한된자산을 제외한 매도가능금융자산은 1개월 이내 최단기로 분류하였습니다.

(2) 난외항목의 잔존기간

연결실체가 제공한 사채발행, 융자담보 등 금융보증에 해당하는 지급보증, 대출약정 및 기타 신용공여의 경우 약정만기가 존재하나, 거래상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 합니다.

당기말과 전기말 현재 관련 난외항목의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
금융보증	4,391,207	3,242,514
대출약정 및 기타 신용관련 부채	91,002,891	73,790,861
합 계	95,394,098	77,033,375

3-4. 금융상품의 공정가치 측정

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

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

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

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

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1 : 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류하고 있습니다.
- 수준 2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류하고 있습니다.
- 수준 3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준3으로 분류하고 있습니다.

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익-공정가치측정 대출채권	대출채권	-	407,996	237,241	645,237
	채무증권	1,039,563	13,020,589	1,274,079	15,334,231
당기손익-공정가치측정 유가증권	지분증권	79,567	-	43,754	123,321
	금/은예치금	154,881	-	-	154,881
	소 계	1,274,011	13,020,589	1,317,833	15,612,433
파생상품자산	매매목적	-	1,440,695	2,675	1,443,370
	위험회피목적	-	36,502	4,586	41,088
	소 계	-	1,477,197	7,261	1,484,458
기타포괄손익-공정가치측 정 유가증권	채무증권	9,223,783	22,211,763	-	31,435,546
	지분증권	135,815	-	306,987	442,802
	소 계	9,359,598	22,211,763	306,987	31,878,348
금융자산 합계		10,633,609	37,117,545	1,869,322	49,620,476
당기손익-공정가치측정 금융부채	매도유가증권	20,625			20,625
	금/은예수부채	458,934	-	-	458,934
	소 계	479,559			479,559
파생상품부채	매매목적	953	1,295,021	2,658	1,298,632
	위험회피목적	-	111,833	361,120	472,953
	소 계	953	1,406,854	363,778	1,771,585
금융부채 합계		480,512	1,406,854	363,778	2,251,144

<제186(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	채무증권	1,328,512	9,177,846	-	10,506,358
	지분증권	218,969	301,774	-	520,743
	금/은예치금	189,297	-	-	189,297
	소 계	1,736,778	9,479,620	-	11,216,398
파생상품자산	매매목적	33	2,585,491	8,343	2,593,867
	위험회피목적	-	8,424	1,799	10,223
	소 계	33	2,593,915	10,142	2,604,090
매도가능금융자산	채무증권	8,897,634	21,061,535	-	29,959,169
	지분증권	404,623	1,013,679	1,118,070	2,536,372
	소 계	9,302,257	22,075,214	1,118,070	32,495,541
금융자산 합계		11,039,068	34,148,749	1,128,212	46,316,029
단기매매금융부채	금/은예수부채	434,586	-	-	434,586
파생상품부채	매매목적	55	2,468,792	3,574	2,472,421
	위험회피목적	-	95,353	425,162	520,515
	소 계	55	2,564,145	428,736	2,992,936
금융부채 합계		434,641	2,564,145	428,736	3,427,522

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.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익- 공정가치측정 대출채권	당기손익- 공정가치측정 유가증권	기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	순파생상품	합 계
기초금액(주1)	113,168	841,791	279,560	(418,594)	815,925
총손익					
당기손익인식금액(주2)	3,012	278,898	-	56,362	338,272
기타포괄손익인식금액	-	-	27,484	-	27,484
매입/발행	187,474	292,109	-	(779)	478,804
결제	(66,413)	(94,965)	(57)	6,487	(154,948)
수준 3으로의 이동(주3)	-	-	-	7	7
기말금액	237,241	1,317,833	306,987	(356,517)	1,505,544

(주1) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 제작성되었습니다.

<제186(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	단기매매금융자산	매도가능금융자산	순파생상품	당기손익인식지정 금융부채	합 계
기초금액	14,936	1,131,599	(229,895)	(2,005)	914,635
총손익					
당기손익인식금액(주2)	-	(149,742)	(191,909)	4	(341,647)
기타포괄손익인식금액	-	(10,515)	-	-	(10,515)
매입/발행	-	238,333	2,441	-	240,774
결제	(14,936)	(95,035)	741	2,001	(107,229)
수준 3으로의 이동(주3)	-	3,430	28	-	3,458
기말금액	-	1,118,070	(418,594)	-	699,476

당기와 전기 중 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간 말 현
 (주2) 재 보유하고 있는 금융상품 관련 당기손익 인식액은 연결포괄손익계산서상 다음과 같은 개별항목으로 표시되고
 있습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제187(당기)		제186(전기)	

	당기손익 인식금액	보고기간 말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액	당기손익 인식금액	보고기간 말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융상품 관련손익	282,700	278,007	-	-
단기매매금융상품관련손익	-	-	(2,996)	(2,996)
당기손익인식지정금융상품관련손익	-	-	4	-
매도가능금융자산처분손익	-	-	1,232	989
금융자산손상차손	-	-	(150,974)	(150,974)
기타영업손익	55,572	55,572	(188,913)	(188,913)
합 계	338,272	333,579	(341,647)	(341,894)

(주3) 해당 금융상품에 대한 관측가능한 시장 자료의 이용가능여부가 변경됨에 따라 수준간 이동이 발생하였습니다.
연결실체는 수준 간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 보고기간 말에 수준의 변동을 인식합니다.

4) 공정가치 평가기법 및 투입 변수

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분		장부금액	평가방법	투입변수
당기손익-공정가치 측정 대출채권		407,996	현금흐름할인모형	할인율
당기손익-공정가치 측정 유가증권	채무증권	13,020,589	현금흐름할인모형 순자산가치평가	할인율 주식, 채권 등 기초자산 가격
	매매목적	1,440,695	옵션모형	할인율, 환율, 변동성,
파생상품자산	위험회피목적	36,502	현금흐름할인모형	주가 및 상품지수 등
	소 계	1,477,197		
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	채무증권	22,211,763	현금흐름할인모형	할인율
금융자산 합계		37,117,545		
파생상품부채	매매목적	1,295,021	옵션모형	할인율, 환율, 변동성,
	위험회피목적	111,833	현금흐름할인모형	주가 및 상품지수 등
	소 계	1,406,854		
금융부채 합계		1,406,854		

<제186(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분		장부금액	평가방법	투입변수
단기매매금융자산	채무증권	9,177,846	현금흐름할인모형	할인율
	지분증권	301,774	순자산가치평가	주식, 채권 등 기초자산 가격
	소 계	9,479,620		
파생상품자산	매매목적	2,585,491	옵션모형	할인율, 환율, 변동성,
	위험회피목적	8,424	현금흐름할인모형	주가 및 상품지수 등
	소 계	2,593,915		
매도가능금융자산	채무증권	21,061,535	현금흐름할인모형	할인율
	지분증권	1,013,679	순자산가치평가	주식, 채권 등 기초자산 가격
	소 계	22,075,214		
금융자산 합계		34,148,749		
파생상품부채	매매목적	2,468,792	옵션모형	할인율, 환율, 변동성,
	위험회피목적	95,353	현금흐름할인모형	주가 및 상품지수 등
	소 계	2,564,145		
금융부채 합계		2,564,145		

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)					
금융상품	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
당기손익-공정가치측정 대출채권	옵션모형(주1)	대출채권	237,241	기초자산의 변동성	16.39%~42.56%
당기손익-공정가치측정 유가증권	순자산가치법	채무증권	1,274,079	기초자산의 가격	-
	현금흐름할인모형	지분증권	43,754	할인율 성장률	5.80%~17.00% 0.00%
	소계		1,317,833		
파생상품자산	옵션모형(주2)	주식 및 환율관련	145	기초자산의 변동성	2.20%~25.96%
	옵션모형(주2)	이자율관련	7,116	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.42%~0.78% 0.42%~1.65% 44.93%~90.34%
	소 계		7,261		
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	현금흐름할인모형	지분증권	306,987	할인율 성장률	8.43%~17.40% 0.00%
금융자산 합계			1,869,322		
파생상품부채	옵션모형(주2)	주식 및 환율관련	257	기초자산의 변동성	2.20%~25.96%
	옵션모형(주2)	이자율관련	363,521	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.47%~0.78% 0.42%~2.77% 28.15%~90.34%
	소 계		363,778		
금융부채 합계			363,778		

(주1) 당기손익-공정가치 측정 대출채권 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 Binominal Tree 모델입니다.

파생상품 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 Black-Scholes 모델, Hull-White 모델 등을 포함하고 있

(주2) 으며, 상품 유형에 따라 일부 상품에 대해서는 몬테카를로 시뮬레이션(Monte Carlo simulation) 등의 방법을 적용하고 있습니다.

<제186(전기)>

(단위: 백만원)					
금융상품	가치평가방법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
파생상품자산	옵션모형(주1)	주식 및 환율관련	4,846	기초자산의 변동성 상관계수	1.32%~29.53% 0.14%
	옵션모형(주1)	이자율관련	5,296	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.42%~0.70% 0.42%~1.65% 42.20%~90.33%
	소 계		10,142		
매도가능금융자산	현금흐름 할인모형 유사기업비교법 순자산가치평가법	지분증권	1,118,070	할인율 성장률	1.98%~20.51% 0.00%
금융자산 합계			1,128,212		
파생상품부채	옵션모형(주1)	주식 및 환율관련	80	기초자산의 변동성 상관계수	1.32%~26.30% 0.14%
	옵션모형(주1)	이자율관련	428,656	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.50%~0.70% 1.65%~2.77% 32.63%~90.33%
	소 계		428,736		
금융부채 합계			428,736		

파생상품 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 Black-Scholes 모델, Hull-White 모델 등을 포함하고 있 (주1) 으며, 상품 유형에 따라 일부 상품에 대해서는 몬테카를로 시뮬레이션(Monte Carlo simulation) 등의 방법을 적용 하고 있습니다.

5) 관측가능하지 않은 투입 변수의 변경에 대한 민감도

당기말과 전기말 현재 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 관측가능하지않은 투입 변수의 합리적인 변동에 따라 당기손익 또는 기타포괄손익 등으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)					
금융상품		당기손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정대출채권(주1)		8,858	(7,233)	-	-
당기손익-공정가치 측정 유가증권(주2)	채무증권(주3)	1,176	(807)	-	-
	지분증권	3,256	(1,754)	-	-
파생상품자산(주1)	주식 및 환율관련	57	(38)	-	-
	이자율관련	461	(701)	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권(주2)	지분증권	-	-	8,596	(4,843)
금융자산 합계		13,808	(10,533)	8,596	(4,843)
파생상품부채(주1)	주식 및 환율관련	854	(912)	-	-
	이자율관련	10,186	(10,362)	-	-
금융부채 합계		11,040	(11,274)	-	-

- (주1) 주요 관측불가능한 투입변수의 기초자산의 변동성 또는 상관계수 등을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.
- (주2) 주요 관측불가능한 투입변수의 성장률을 0%~1%로 적용하고, 할인율을 기존 할인율 대비-1%p~1%p 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.
- (주3) 수준 3으로 분류된 당기손익-공정가치 측정 유가증권 중 1,033,938백만원은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여, 민감도 공시에서 제외하였습니다

<제186(전기)>

(단위: 백만원)					
금융상품		당기손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
파생상품자산(주1)	주식 및 환율관련	1,238	(846)	-	-
	이자율관련	278	(326)	-	-
매도가능금융자산(주2)	지분증권(주3)	-	-	16,435	(8,229)
금융자산 합계		1,516	(1,172)	16,435	(8,229)
파생상품부채(주1)	주식 및 환율관련	10	(13)	-	-
	이자율관련	13,820	(13,280)	-	-
금융부채 합계		13,830	(13,293)	-	-

- (주1) 주요 관측불가능한 투입 변수의 기초자산의 변동성 또는 상관계수 등을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정 가치 변동을 산출하고 있습니다.
- (주2) 주요 관측불가능한 투입변수의 성장률을 0%~1%로 적용하고, 할인율을 기존 할인율 대비-1%p~1%p 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.
- (주3) 수준 3으로 분류된 매도가능금융자산 중 770,784백만원은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여, 민감도 공시에서 제외하였습니다

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

1) 연결실체가 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.
상각후원가 측정 대출채권	상각후원가 측정 대출채권의 공정가치는 수취할것으로 예상되는 기대 현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
상각후원가 측정 유가증권	한국자산평가(주), KIS채권평가(주)가 제공하는 최근거래일의 기준단가 중 작은 값을 공정가치로 산출하였습니다.
예수부채 및 차입부채	요구불예수부채, 어음관리계좌수탁금, 콜머니는 초단기성 부채로 장부금액을 공정가치로 평가하였으며, 나머지 예수부채와 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
사채	활성시장 가격을 기초로 하고 있습니다. 활성시장 가격이 유효하지 않은 경우, 계약상현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분		장부금액				공정가치
		잔액	미상각잔액	총당금	합계	
현금및예치금	현금	2,568,913	-	-	2,568,913	2,568,913
	예치금	10,596,149	-	(14,785)	10,581,364	10,581,364
	소 계	13,165,062	-	(14,785)	13,150,277	13,150,277
상각후원가측정 대출채권	가계대출	112,594,439	418,020	(305,288)	112,707,171	113,677,417
	기업대출	133,399,567	76,685	(1,339,174)	132,137,078	133,163,232
	공공및기타자금대출	2,729,075	1,558	(20,053)	2,710,580	2,733,532
	은행간자금대출	3,586,594	-	(6,395)	3,580,199	3,581,605
	카드채권	103,580	-	(4,802)	98,778	103,175
	소 계	252,413,255	496,263	(1,675,712)	251,233,806	253,258,961
상각후원가측정 유가증권	국공채	11,695,562	-	(1,454)	11,694,108	11,793,483
	금융채	929,757	-	(357)	929,400	931,157
	회사채	4,129,043	-	(2,953)	4,126,090	4,165,754
	기타	74,802	-	-	74,802	74,802
	소 계	16,829,164	-	(4,764)	16,824,400	16,965,196
기타금융자산		14,262,768	(36,355)	(25,612)	14,200,801	14,218,601
금융자산 합계		296,670,249	459,908	(1,720,873)	295,409,284	297,593,035
예수부채	요구불예수부채	104,998,305	-	-	104,998,305	104,998,305
	기한부예수부채	135,486,566	-	-	135,486,566	135,414,254
	양도성예금증서	9,213,652	-	-	9,213,652	9,265,012
	발행어음예수부채	4,087,529	-	-	4,087,529	4,087,338
	어음관리계좌수탁금	4,084,709	-	-	4,084,709	4,084,709
	기타	21,963	-	-	21,963	21,963
	소 계	257,892,724	-	-	257,892,724	257,871,581
차입부채	클머니	960,162	-	-	960,162	960,162
	매출어음	14,536	-	-	14,536	14,506
	환매조건부채권매도	83,028	-	-	83,028	83,028
	일반차입부채	15,098,953	(1,858)	-	15,097,095	15,163,551
	소 계	16,156,679	(1,858)	-	16,154,821	16,221,247
사채	원화사채	26,418,732	(62,944)	-	26,355,788	26,625,655
	외화사채	5,572,580	(29,102)	-	5,543,478	5,345,938
	소 계	31,991,312	(92,046)	-	31,899,266	31,971,593
기타금융부채		15,462,193	(2,118)	-	15,460,075	15,443,585
금융부채 합계		321,502,908	(96,022)	-	321,406,886	321,508,006

<제186(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분		장부금액				공정가치
		잔액	미상각잔액	총당금	합계	
현금및예치금	현금	1,749,897	-	-	1,749,897	1,749,897
	예치금	16,926,471	-	(14,046)	16,912,425	16,912,425
	소 계	18,676,368	-	(14,046)	18,662,322	18,662,322
대출채권	가계대출	103,724,329	361,170	(336,134)	103,749,365	103,425,377
	기업대출	123,835,486	63,780	(1,150,289)	122,748,977	123,254,416
	공공및기타자금대출	2,203,307	1,146	(10,135)	2,194,318	2,202,338
	은행간자금대출	2,961,877	-	(4,054)	2,957,823	2,948,387
	카드채권	87,618	-	(5,945)	81,673	87,355
	소 계	232,812,617	426,096	(1,506,557)	231,732,156	231,917,873
만기보유금융자산	국공채	9,808,234	-	-	9,808,234	9,812,768
	금융채	1,224,816	-	-	1,224,816	1,223,340
	회사채	3,789,848	-	-	3,789,848	3,786,215
	소 계	14,822,898	-	-	14,822,898	14,822,323
기타금융자산		9,149,590	(42,434)	(26,252)	9,080,904	9,102,615
금융자산 합계		275,461,473	383,662	(1,546,855)	274,298,280	274,505,133
예수부채	요구불예수부채	101,742,731	-	-	101,742,731	101,742,731
	기한부예수부채	125,787,781	-	-	125,787,781	125,659,179
	양도성예금증서	7,478,278	-	-	7,478,278	7,517,777
	발행어음예수부채	3,423,459	-	-	3,423,459	3,423,320
	어음관리계좌수탁금	4,197,146	-	-	4,197,146	4,197,146
	기타	24,349	-	-	24,349	24,349
	소 계	242,653,744	-	-	242,653,744	242,564,502
차입부채	콜머니	561,813	-	-	561,813	561,813
	매출어음	13,605	-	-	13,605	13,580
	환매조건부채권매도	297,599	-	-	297,599	297,599
	일반차입부채	13,744,713	(168)	-	13,744,545	13,725,468
	소 계	14,617,730	(168)	-	14,617,562	14,598,460
사채	원화사채	21,587,948	(29,698)	-	21,558,250	21,417,544
	외화사채	3,925,454	(23,277)	-	3,902,177	3,918,403
	소 계	25,513,402	(52,975)	-	25,460,427	25,335,947
기타금융부채		14,972,891	(2,915)	-	14,969,976	14,942,184
금융부채 합계		297,757,767	(56,058)	-	297,701,709	297,441,093

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계	
현금및예치금	현금	2,568,913	-	-	2,568,913
	예치금	-	10,581,364	-	10,581,364
	소 계	2,568,913	10,581,364	-	13,150,277
상각후원가측정 대출채권	가계대출	-	-	113,677,417	113,677,417
	기업대출	-	-	133,163,232	133,163,232
	공공및기타자금대출	-	-	2,733,532	2,733,532
	은행간자금대출	-	2,499,812	1,081,793	3,581,605
	카드채권	-	-	103,175	103,175
	소 계	-	2,499,812	250,759,149	253,258,961
상각후원가측정 유가증권	국공채	768,812	11,024,671	-	11,793,483
	금융채	719,925	211,232	-	931,157
	회사채	-	4,165,754	-	4,165,754
	기타	-	74,802	-	74,802
	소 계	1,488,737	15,476,459	-	16,965,196
기타금융자산	-	11,606,370	2,612,231	14,218,601	
금융자산 합계	4,057,650	40,164,005	253,371,380	297,593,035	
예수부채	요구불예수부채	-	104,998,305	-	104,998,305
	기한부예수부채	-	-	135,414,254	135,414,254
	양도성예금증서	-	-	9,265,012	9,265,012
	발행어음예수부채	-	-	4,087,338	4,087,338
	어음관리계좌수탁금	-	4,084,709	-	4,084,709
	기타	-	-	21,963	21,963
	소 계	-	109,083,014	148,788,567	257,871,581
차입부채	콜머니	-	960,162	-	960,162
	매출어음	-	-	14,506	14,506
	환매조건부채권매도	-	-	83,028	83,028
	일반차입부채	-	-	15,163,551	15,163,551
	소 계	-	960,162	15,261,085	16,221,247
사채	원화사채	-	23,756,717	2,868,938	26,625,655
	외화사채	-	5,345,938	-	5,345,938
	소 계	-	29,102,655	2,868,938	31,971,593
기타금융부채	-	6,630,726	8,812,859	15,443,585	
금융부채 합계	-	145,776,557	175,731,449	321,508,006	

<제186(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금	1,749,897	-	-	1,749,897
	예치금	-	16,912,425	-	16,912,425
	소 계	1,749,897	16,912,425	-	18,662,322
대출채권	가계대출	-	-	103,425,377	103,425,377
	기업대출	-	-	123,254,416	123,254,416
	공공및기타자금대출	-	-	2,202,338	2,202,338
	은행간자금대출	-	848,225	2,100,162	2,948,387
	카드채권	-	-	87,355	87,355
	소 계	-	848,225	231,069,648	231,917,873
만기보유금융자산	국공채	1,411,506	8,401,262	-	9,812,768
	금융채	936,067	287,273	-	1,223,340
	회사채	-	3,786,215	-	3,786,215
	소 계	2,347,573	12,474,750	-	14,822,323
기타금융자산		-	6,832,567	2,270,048	9,102,615
금융자산 합계		4,097,470	37,067,967	233,339,696	274,505,133
예수부채	요구불예수부채	-	101,742,731	-	101,742,731
	기한부예수부채	-	-	125,659,179	125,659,179
	양도성예금증서	-	-	7,517,777	7,517,777
	발행어음예수부채	-	-	3,423,320	3,423,320
	어음관리계좌수탁금	-	4,197,146	-	4,197,146
	기타	-	-	24,349	24,349
	소 계	-	105,939,877	136,624,625	242,564,502
차입부채	콜머니	-	561,813	-	561,813
	매출어음	-	-	13,580	13,580
	환매조건부채권매도	-	-	297,599	297,599
	일반차입부채	-	-	13,725,468	13,725,468
	소 계	-	561,813	14,036,647	14,598,460
사채	원화사채	-	18,877,627	2,539,917	21,417,544
	외화사채	-	3,918,403	-	3,918,403
	소 계	-	22,796,030	2,539,917	25,335,947
기타금융부채		-	5,642,142	9,300,042	14,942,184
금융부채 합계		-	134,939,862	162,501,231	297,441,093

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구 분	공정가치(주1)	평가모형	투입변수
수준 2	상각후원가측정 유가증권	15,476,459	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	상각후원가측정 대출채권	250,759,149		할인율, 신용스프레드, 조기상환 율
	기타금융자산	2,612,231		할인율
금융자산 합계		268,847,839		
수준 2	사채	29,102,655	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	예수부채	147,759,425		할인율
	차입부채	10,380,014		할인율
	사채	2,868,938		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	8,812,859		할인율
금융부채 합계		198,923,891		

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

<제186(전기)>

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구 분	공정가치(주1)	평가모형	투입변수
수준 2	만기보유금융자산	12,474,750	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	대출채권	231,069,648		할인율, 신용스프레드, 조기상환 율
	기타금융자산	2,270,048		할인율
금융자산 합계		245,814,446		
수준 2	사채	22,796,030	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	예수부채	135,627,081		할인율
	차입부채	8,849,302		할인율
	사채	2,539,917		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	9,300,042		할인율
금융부채 합계		179,112,372		

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

(3) 이연대상 거래일 손익

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

<제187(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	신규거래	손익인식	기말금액
당기손익-공정가치 측정 대출채권	(4,929)	(2,506)	2,925	(4,510)
당기손익-공정가치 측정 유가증권	-	4	-	4

<제186(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초	신규거래	손익인식	기말금액
당기손익인식지정금융부채	(12)	-	12	-
주식스왑	12	-	(12)	-

(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.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)					
금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	위험회피 파생상품자산	합 계
예치금	-	-	10,581,364	-	10,581,364
당기손익-공정가치측정 유가증권	15,612,433	-	-	-	15,612,433
파생상품자산	1,443,371	-	-	41,087	1,484,458
당기손익-공정가치측정 대출채권	645,237	-	-	-	645,237
상각후원가측정대출채권	-	-	251,233,806	-	251,233,806
기타포괄손익-공정가치측 정유가증권	-	31,878,348	-	-	31,878,348
상각후원가측정유가증권	-	-	16,824,400	-	16,824,400
기타금융자산	-	-	14,200,801	-	14,200,801
합 계	17,701,041	31,878,348	292,840,371	41,087	342,460,847

(단위: 백만원)				
금융부채	당기손익- 공정가치측정 금융부채	상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생상품부채	합 계
예수부채	-	257,892,724	-	257,892,724
당기손익-공정가치 측정금융 부채	479,559	-	-	479,559
파생상품부채	1,298,632	-	472,953	1,771,585
차입부채	-	16,154,821	-	16,154,821
사채	-	31,899,266	-	31,899,266
기타금융부채	-	15,460,075	-	15,460,075
합 계	1,778,191	321,406,886	472,953	323,658,030

<제186(전기)>

(단위: 백만원)						
금융자산	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금 및 수취채권	위험회피 파생상품자산	합 계
예치금	-	-	-	16,912,425	-	16,912,425
단기매매금융자산	11,216,398	-	-	-	-	11,216,398
파생상품자산	2,593,867	-	-	-	10,223	2,604,090
대출채권	-	-	-	231,732,156	-	231,732,156
매도가능금융자산	-	32,495,541	-	-	-	32,495,541
만기보유금융자산	-	-	14,822,898	-	-	14,822,898
기타금융자산	-	-	-	9,080,904	-	9,080,904
합 계	13,810,265	32,495,541	14,822,898	257,725,485	10,223	318,864,412

(단위: 백만원)				
금융부채	단기매매 금융부채	상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생상품부채	합 계
예수부채	-	242,653,744	-	242,653,744
단기매매금융부채	434,586	-	-	434,586
파생상품부채	2,472,421	-	520,515	2,992,936
차입부채	-	14,617,562	-	14,617,562
사채	-	25,460,427	-	25,460,427
기타금융부채	-	14,969,976	-	14,969,976
합 계	2,907,007	297,701,709	520,515	301,129,231

당기 및 전기 중 금융상품 범주 간 재분류가 이루어진 금융자산 및 금융부채는 없습니다.

(5) 금융수익과 금융원가

당기와 전기 중 금융수익과 금융원가의 상세내역은 다음과 같습니다.

<제187(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익(비용)	수수료수익(비용)	신용손실총당금 환입(전입)	기타	합 계	기타포괄손익
당기손익-공정가치측정유가증권	221,569	10,403	-	348,809	580,781	-
기타포괄손익-공정가치측정유가 증권	607,771	-	(8,395)	27,264	626,640	165,538
상각후원가측정유가증권	403,707	-	1,122	-	404,829	-
당기손익-공정가치측정대출채권	12,462	-	-	13,827	26,289	-
상각후원가측정대출채권	8,184,956	73,870	(245,113)	25,999	8,039,712	-
기타금융자산	166,259	113,306	1,400	-	280,965	-
당기손익-공정가치측정금융부채	-	(18)	-	-	(18)	-
상각후원가측정금융부채	(4,010,730)	(126)	-	(75,693)	(4,086,549)	(36,383)
순위험회피파생상품	-	-	-	75,757	75,757	505
난외항목총당부채	-	-	7,847	-	7,847	-
합 계	5,585,994	197,435	(243,139)	415,963	5,956,253	129,660

<제186(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익(비용)	수수료수익(비용)	손상차손	기타	합 계	기타포괄손익
단기매대금융자산	181,653	8,795	-	(136,955)	53,493	-
매도가능금융자산	487,712	-	(178,228)	266,950	576,434	(131,022)
만기보유금융자산	355,696	-	-	-	355,696	-
대여금 및 수취채권	7,098,340	164,801	(481,159)	40,511	6,822,493	-
단기매대금융부채	-	(96)	-	-	(96)	-
당기손익인식지정금융부 채	-	-	-	(43)	(43)	-
상각후원가측정금융부채	(3,131,350)	(58)	-	194,559	(2,936,849)	90,727
순위험회피파생상품	-	-	-	(200,836)	(200,836)	6,626
합 계	4,992,051	173,442	(659,387)	164,186	4,670,292	(33,669)

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 바젤협약이 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 III를 시행하고 있습니다. 동 기준은 연결실체를 포함한 국내은행이 보통주자본비율, 기본자본비율, 총자기자본비율에 대해 시행일로부터 단계적으로 각각 일정비율 이상을 유지할 것을 의무화하고 있으며, 연결실체는 국내은행의 감독기구인 금융감독원에 은행 관련 법규에 따른 자기자본비율의 준수 여부를 보고하고 있습니다.

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

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

1) 보통주자본: 은행의 손실을 가장 먼저 보전할 수 있으며 은행 청산시 최후순위이고 청산시를 제외하고는 상환되지 않는 자본으로 보통주, 자본잉여금, 이익잉여금(대손준비금 제외), 기타포괄손익누계액, 기타자본잉여금, 자본조정, 은행인 종속기업의 비지배주주지분의 일부금액 등을 포함합니다.

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

(2) Tier 2 capital (보완자본)

청산시 은행의 손실을 보전할 수 있는 인정요건을 충족하는 자본증권 및 이와 관련된 자본잉여금, 종속기업이 발행한 보완자본의 외부투자자 보유금액 중 일부금액, 그리고 대손충당금 중 바젤 III 요건을 충족하는 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, 시장위험가중자산 및 추가위험자산의 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			제187(당)기	제186(전)기
총자기자본	Tier 1	보통주자본	22,113,697	20,891,478
		기타기본자본	698,660	669,927
		기본자본	22,812,357	21,561,405
	Tier 2	보완자본	4,687,083	3,829,348
	합 계			27,499,440
총위험가중자산 (주1)	신용위험가중자산		154,994,030	146,784,021
	시장위험가중자산		7,227,874	6,802,866
	운영위험가중자산		9,371,300	9,287,919
	합 계		171,593,204	162,874,806
총자기자본비율	Tier 1	보통주자본비율	12.89%	12.83%
		기본자본비율	13.29%	13.24%
	Tier 2	보완자본비율	2.73%	2.35%
	합 계		16.03%	15.59%

(주1) 하한미달 자기자본에 따른 추가위험가중자산은 신용위험가중자산에 포함하여 작성하였습니다.

연결실체는 상기의 표와 같이 자본적정성 기준(총자기자본비율 8.0% 이상, 기본자본비율 6.0% 이상, 보통주자본비율 4.5% 이상)을 준수하고 있습니다. 또한, 2016년부터 강화된 바젤 III 기준의 자본규제를 시행함에 따라 2019년까지 준수해야 하는 최소 규제 BIS자본비율은 최대 14%로 상향되었습니다. 이는 기존 최저 보통주자기자본비율에 자본보전완충자본(2.5%p), 국내 시스템적 중요 은행(D-SIB: Domestic Systemically Important Banks) 자본(1.0%p), 경기대응완충자본(2.5%p)을 추가로 적용한 기준으로, 자본보전완충자본 및 D-SIB자본의 경우 2019년까지 경과기준을 적용하여 매년 25%씩 상향 조정되며, 경기대응완충자본은 신용팽창기에 최대 2.5%p를 부과 가능합니다. 당기말 현재 준수해야 하는 최소 규제 BIS자본비율은 10.625%로, 이는 자본보전완충자본(1.875%p), D-SIB자본(0.75%p), 경기대응완충자본(0%p) 적용한 기준입니다.

3-6. 금융상품 양도거래

(1) 제거조건이 충족되지 않은 금융상품

1) 환매조건부채권매도

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)		
구 분		장부금액
양도자산	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	50,289
	상각후원가측정유가증권	156,066
	합 계	206,355
관련부채	환매조건부채권매도	83,028

<제186(전기)>

(단위: 백만원)		
구 분		장부금액
양도자산	매도가능금융자산	147,562
	만기보유금융자산	615,352
	합 계	762,914
관련부채	환매조건부채권매도	297,599

2) 유가증권 대차거래

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분		제187(당기)	대여처
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	국공채	595,149	한국증권금융, 한국예탁결제원
	금융채	319,770	한국증권금융, 한국예탁결제원
상각후원가측정유가증권	국공채	40,149	한국증권금융, 한국예탁결제원
	금융채	90,060	한국증권금융, 한국예탁결제원
합 계		1,045,128	

<제186(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분		제186(전기)	대여처
매도가능금융자산	국공채	278,956	한국증권금융, 한국예탁결제원
	금융채	319,580	한국증권금융, 한국예탁결제원
합 계		598,536	

(2) 제거조건을 충족하나 지속적으로 관여하는 금융상품

당기말과 전기말 현재 제거조건을 충족하나 연결실체가 지속적으로 관여하는 금융상품은 없습니다.

3-7. 금융상품 상계

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)						
금융자산	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	연결재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산(주1)	1,481,678	-	1,481,678	6,594,662	7,396	957,276
기타금융자산(주1)	6,077,656	-	6,077,656			
환매조건부채권매도담보 유가증권(주2)	206,356	-	206,356	83,028	-	123,328
환매조건부채권매수(대출채권)(주2)	4,720,281	-	4,720,281	4,720,281	-	-
대여유가증권(주2)	1,045,128	-	1,045,128	1,045,128	-	-
미회수내국환채권(주3)	32,337,320	26,344,937	5,992,383	-	-	5,992,383
증권미수금 등(주4)	22,906	519	22,387	-	-	22,387
합 계	45,891,325	26,345,456	19,545,869	12,443,099	7,396	7,095,374

(단위: 백만원)						
금융부채	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	연결재무상태표 에 표시되는 금융부채 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채(주1)	1,757,177	-	1,757,177	6,795,260	-	280,055
기타금융부채(주1)	5,318,138	-	5,318,138			
환매조건부채권매도(차입부채)(주2)	83,028	-	83,028	83,028	-	-
매도유가증권	20,625	-	20,625	20,625	-	-
미지급내국환채무(주3)	27,361,193	26,344,937	1,016,256	1,016,256	-	-
증권미지급금 등(주4)	552	519	33	33	-	-
합 계	34,540,713	26,345,456	8,195,257	7,915,202	-	280,055

당행과 각 종속기업의 장외파생상품 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 거래당사자들이 각 거래별로 지급받거나 지급받아야 할 금액을 서로 상계하여 단일의 금액을 일방이 다른 거래상대방에게 지급하게 됩니다.

(주2) 환매조건부채권매도거래 및 유가증권대차거래 등도 ISDA 일괄상계약정과 유사한 상계약정의 적용을 받고 있습니다.

(주3) 은행간의 내국환거래에 따른 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 연결재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

(주4) 장내에서 거래되는 상장주식의 결제에 따른 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 연결재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다. 또한, 중앙청산소 제도에 의한 장외파생상품의 장내 결제에 따른 관련 채권과 채무의 상계금액이 포함되어 있습니다.

<제186(전기)>

(단위: 백만원)						
금융자산	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	연결재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산(주1)	2,598,157	-	2,598,157	5,488,818	271,805	1,054,938
기타금융자산(주1)	4,217,404	-	4,217,404			
환매조건부채권매도담보 유가증권(주2)	434,631	-	434,631	297,599	-	137,032
환매조건부채권매수(대출채권)(주2)	3,421,457	-	3,421,457	3,421,457	-	-
대여유가증권(주2)	598,536	-	598,536	598,536	-	-
미회수내국환채권(주3)	33,071,878	30,199,944	2,871,934	-	-	2,871,934
증권미수금 등(주4)	15,567	1,152	14,415	-	-	14,415
합 계	44,357,630	30,201,096	14,156,534	9,806,410	271,805	4,078,319

(단위: 백만원)						
금융부채	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	연결재무상태표 에 표시되는 금융부채 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채(주1)	2,954,649	-	2,954,649	5,553,780	-	1,060,514
기타금융부채(주1)	3,659,645	-	3,659,645			
환매조건부채권매도(차입부채)(주2)	297,599	-	297,599	297,599	-	-
미지급내국환채무(주3)	31,883,393	30,199,944	1,683,449	1,683,449	-	-
증권미지급금 등(주4)	1,519	1,152	367	326	-	41
합 계	38,796,805	30,201,096	8,595,709	7,535,154	-	1,060,555

- 당행과 각 종속기업의 장외파생상품 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 거래당사자들이 각 거래별로 지급받거나 지급받아야 할 금액을 서로 상계하여 단일의 금액을 일방이 다른 거래상대방에게 지급하게 됩니다.
 - (주2) 환매조건부채권매도(차입부채) 및 유가증권대차거래 등도 ISDA 일괄상계약정과 유사한 상계약정의 적용을 받고 있습니다.
 - (주3) 은행간의 내국환거래에 따른 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 연결재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.
 - (주4) 장내에서 거래되는 상장주식의 결제에 따른 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 연결재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다. 또한, 중앙청산소 제도에 의한 장외파생상품의 장내 결제에 따른 관련 채권과 채무의 상계금액이 포함되어 있습니다.

4. 유의적인 회계추정 및 판단

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

(1) 법인세

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

(2) 금융상품의 공정가치

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

(3) 대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채

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

(4) 확정급여부채

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

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

5. 사업별 부문정보

(1) 사업별 부문에 대한 일반정보

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

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

(2) 당기와 전기 중 사업별 부문의 경영성과는 다음과 같습니다.

<제187(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
순이자손익	3,162,566	1,627,502	629,038	163,899	2,989	5,585,994
순수수료손익	497,840	401,691	99,272	43,258	(5,528)	1,036,533
기타손익(주1)	(2,353,192)	(464,361)	(289,296)	(349,919)	(1,073)	(3,457,841)
영업손익	1,307,214	1,564,832	439,014	(142,762)	(3,612)	3,164,686
영업외손익	(49,087)	(17,592)	(1,871)	120,301	(69,056)	(17,305)
관계기업손익에대한지분	-	-	-	-	(977)	(977)
법인세비용차감전순손익	1,258,127	1,547,240	437,143	(22,461)	(73,645)	3,146,404
법인세비용	(336,846)	(414,318)	(108,572)	2,688	(9,994)	(867,042)
당기순손익	921,281	1,132,922	328,571	(19,773)	(83,639)	2,279,362
지배기업소유지분	921,281	1,132,922	328,571	(19,773)	(83,952)	2,279,049
비지배지분	-	-	-	-	313	313

(주1) 해외사업장 순투자위험회피 회계처리로 인한 손익효과가 반영되었습니다.

<제186(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
순이자손익	2,823,851	1,418,209	462,686	290,274	(2,969)	4,992,051
순수수료손익	495,188	351,626	89,933	57,133	(2,805)	991,075
기타손익(주1,2)	(2,296,934)	(619,909)	(132,132)	(706,533)	(21,904)	(3,777,412)
영업이익	1,022,105	1,149,926	420,487	(359,126)	(27,678)	2,205,714
영업외손익	1,774	1,970	1,046	(45,173)	(7,539)	(47,922)
관계기업이익에대한지분	-	-	-	-	1,306	1,306
법인세차감전계속영업이익	1,023,879	1,151,896	421,533	(404,299)	(33,911)	2,159,098
법인세비용(주2)	(140,915)	(165,589)	(85,590)	(47,971)	(6,719)	(446,784)
당기순손익	882,964	986,307	335,943	(452,270)	(40,630)	1,712,314
지배기업 소유지분	882,964	986,307	335,943	(452,270)	(40,871)	1,712,073
비지배지분	-	-	-	-	241	241

(주1) 해외사업장 순투자위험회피 회계처리로 인한 손익효과가 반영되었습니다.

(주2) 당기 중 신한베트남은행의 ANZ 리테일 사업부문 인수 회계처리가 완료됨에 따라 전기 금액을 소급조정 하였습니
다.

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
외부고객으로부터의 이자손익	3,448,621	1,165,367	688,540	283,466	-	5,585,994
부문간 이자손익	(286,055)	462,135	(59,502)	(119,567)	2,989	-
합 계	3,162,566	1,627,502	629,038	163,899	2,989	5,585,994

<제186(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
외부고객으로부터의 이자손익	2,883,406	1,208,508	497,506	402,631	-	4,992,051
부문간 이자손익	(59,555)	209,701	(34,820)	(112,357)	(2,969)	-
합 계	2,823,851	1,418,209	462,686	290,274	(2,969)	4,992,051

(4) 지역별 부문의 재무정보

1) 당기와 전기 중 외부고객으로부터의 수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	영업수익		영업비용 (주1)		영업이익	
	제187(당기)	제186(전기)	제187(당기)	제186(전기)	제187(당기)	제186(전기)
국내	18,024,769	20,083,129	15,327,172	18,226,009	2,697,597	1,857,120
해외	1,706,942	1,157,064	1,239,853	808,469	467,089	348,594
합 계	19,731,711	21,240,193	16,567,025	19,034,478	3,164,686	2,205,714

(주1) 당기중 신한베트남은행의 ANZ 리테일 사업부문 인수 회계처리가 완료됨에 따라 전기 금액을 소급조정 하였습니다

2) 당기말과 전기말 현재 비유동자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분 (주1)	제187(당기)	제186(전기) (주2)
국내	2,713,113	2,767,584
해외	188,821	186,166
합 계	2,901,934	2,953,750

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

(주2) 당기중 신한베트남은행의 ANZ 리테일 사업부문 인수 회계처리가 완료됨에 따라 전기말 금액을 소급 조정 하였습니다.

6. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제187(당기)	제186(전기)	
현금	2,568,913	1,749,897	
원화예치금	지준예치금	2,094,612	8,503,968
	기타금융기관예치금	663,371	1,869,847
	소 계	2,757,983	10,373,815
외화예치금	외화타점예치금	5,030,664	4,056,086
	외화정기예치금	2,585,510	2,233,200
	외화기타예치금	221,992	263,370
	소 계	7,838,166	6,552,656
대손충당금	(14,785)	(14,046)	
합 계	13,150,277	18,662,322	

(2) 사용제한 예치금

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

(단위: 백만원)				
구 분	제187(당기)	제186(전기)	근거 법령 등	
원화예치금	지준예치금	2,094,612	8,503,968	한국은행법 제55조
	기타금융기관예치금	620,308	1,841,602	한국은행법 제28조 및 제70조
	소 계	2,714,920	10,345,570	
외화예치금	외화타점예치금	1,150,767	741,175	한국은행법 등
	외화정기예치금	30,748	26,517	뉴욕주 은행법 등
	외화기타예치금	6,494	4,031	파생상품 계약서
	소 계	1,188,009	771,723	
합 계	3,902,929	11,117,293		

7. 당기손익-공정가치 측정유가증권

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 유가증권 및 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제187(당)기	제186(전기)	
채무증권	국공채	776,979	855,848
	금융채	2,506,260	2,301,848
	회사채	1,689,256	1,483,933
	매입어음	4,195,776	2,677,766
	CMA자산	3,001,831	3,157,475
	수익증권	2,347,090	-
	기타	817,039	29,488
	소 계	15,334,231	10,506,358
지분증권	주식	123,321	83,928
	수익증권	-	436,815
	소 계	123,321	520,743
금/은예치금		154,881	189,297
합 계		15,612,433	11,216,398

8. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제187(당기)	제186(전기)
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	126,084,358	86,940,859
		통화스왑	31,103,735	29,689,979
		통화옵션	1,942,878	1,156,619
	장내파생상품	통화선물	33,543	48,213
	소 계			159,164,514
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	28,827,452	26,310,593
	장내파생상품	이자율선물	294,777	400,159
		이자율스왑(주1)	35,183,073	30,158,662
	소 계			64,305,302
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식옵션	344,550	426,915
	장내파생상품	주식선물	29,514	5,871
		주식옵션	52,063	27,815
	소 계			426,127
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	157,416	128,955
위험회피 파생상품	공정가치위험회피	이자율스왑	9,377,731	7,948,422
	순투자위험회피	통화선도	223,620	214,280
	소 계			9,601,351
합 계			233,654,710	183,457,342

(주1) 중앙청산거래소에서 결제되는 파생상품 미결제약정 금액입니다.

(2) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분			제187(당)기		제186(전)기	
			자산	부채	자산	부채
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	847,778	778,233	1,597,789	1,433,300
		통화스왑	394,428	373,512	830,658	864,623
		통화옵션	7,651	12,273	11,601	12,070
	소 계		1,249,857	1,164,018	2,440,048	2,309,993
이자율관련파 생상품	장외파생상품	이자율스왑	191,343	133,152	148,685	160,828
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식옵션	145	509	4,444	1,545
	장내파생상품	주식옵션	-	953	33	55
	소 계		145	1,462	4,477	1,600
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	2,026	-	657	-
위험회피 파생상품	공정가치위험회피	이자율스왑	35,093	467,381	8,433	518,948
	순투자위험회피	통화선도	5,994	5,572	1,790	1,567
	소 계		41,087	472,953	10,223	520,515
합 계			1,484,458	1,771,585	2,604,090	2,992,936

(3) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분			제187(당)기		제186(전)기	
			평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	878,840	808,621	1,564,305	1,578,777
		통화스왑	454,604	490,414	1,289,089	1,215,008
		통화옵션	10,999	2,760	12,574	6,906
	소 계		1,344,443	1,301,795	2,865,968	2,800,691
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	139,748	62,881	124,250	136,690
		이자율옵션	-	-	-	-
	소 계		139,748	62,881	124,250	136,690
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식옵션	6,234	4,056	2,026	1,426
	장내파생상품	주식옵션	24	152	65	5
	소 계		6,258	4,208	2,091	1,431
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	2,026	-	657	-
	소 계		2,026	-	657	-
위험회피 파생상품	공정가치위험회피	이자율스왑	142,154	86,909	38,958	246,661
	순투자위험회피	통화선도	-	2,483	3,580	4,232
	소 계		142,154	89,392	42,538	250,893
합 계			1,634,629	1,458,276	3,035,504	3,189,705

(4) 위험회피회계

1) 위험회피목적 및 전략

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

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

(단위: 백만원)							
구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과~ 3년 이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
공정가치위험회피							
이자율스왑	110,000	687,632	723,177	657,254	715,584	6,484,084	9,377,731
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
순투자위험회피							
통화선도	223,620	-	-	-	-	-	223,620
외화차입부채	73,789	20,264	-	-	-	-	94,053
외화사채	40,933	219,860	31,512	534,588	271,698	-	1,098,591
합 계	338,342	240,124	31,512	534,588	271,698	-	1,416,264
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	-	100%

3) 위험회피회계가 연결재무상태표, 연결포괄손익계산서 및 연결자본변동표에 미치는 영향
 ① 당기말 현재 위험회피수단이 연결재무상태표, 연결포괄손익계산서 및 연결자본변동표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)										
구 분			명목금액	연결재무상태표				연결포괄손익계산서		당기중 공정가치 변동
				파생상품 자산	파생상품 부채	차입부채	사채	기타영업 손익	기타포괄 손익	
공정가치위험회피	이자율위험	이자율스왑	9,377,731	35,093	467,381	-	-	79,635	-	55,245
순투자위험회피	환위험	통화선도	223,620	5,994	5,572	-	-	(3,765)	505	(3,260)
		외화차입부채	94,053	-	-	94,053	-	-	(7,401)	(7,401)
		외화사채	1,098,592	-	-	-	1,092,739	-	(28,983)	(28,983)
		소계	1,416,265	5,994	5,572	94,053	1,092,739	(3,765)	(35,879)	(39,644)
합 계			10,793,996	41,087	472,953	94,053	1,092,739	75,870	(35,879)	15,601

② 당기말 현재 위험회피대상이 연결재무상태표, 연결포괄손익계산서 및 연결자본변동표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)									
구 분			연결재무상태표			연결포괄손익계산서		당기 중 공정가치 변동	외화환산 적립금
			기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	예수부채	사채	기타영업손익	기타포괄손익		
공정가치위험회피	이자율위험	발행채	-	-	7,058,950	(357,232)	-	(47,772)	-
		투자채	293,215	-	-	(2,832)	-	800	-
		정기예금	-	1,814,109	-	(167,226)	-	(9,490)	-
순투자위험회피	환위험	해외사업장 순자산	-	-	-	-	35,879	(35,879)	138,416
합 계			293,215	1,814,109	7,058,950	(527,290)	35,879	(92,341)	138,416

4) 당기 중 공정가치위험회피에서 위험회피의 비효과적인 부분으로 인하여 당기손익으로 인식한 금액 및 계정과목은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분		위험회피대상의 공정가치변동	위험회피수단의 공정가치변동	기타영업손익으로 인식한 위험회피 회계의 비효과적인 부분(주1)
공정가치위험회피	이자율스왑	(76,573)	79,635	3,062
순투자위험회피	환위험	35,879	(39,644)	(3,765)
합 계		(40,694)	39,991	(703)

(주1) 위험회피의 비효과적인 부분은 연결포괄손익계산서의 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

9. 대출채권

(1) 대출채권의 고객별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 대출금의 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)		
구 분	상각후원가 측정 대출채권	당기손익-공정가치 측정 대출채권
가계대출	112,594,439	-
기업대출	133,399,567	645,237
공공및기타자금대출	2,729,075	-
은행간자금대출	3,586,594	-
카드채권	103,580	-
대출채권 총계	252,413,255	645,237
이연대출부대비용	496,263	-
대손충당금 차감전 대출채권 총계	252,909,518	645,237
대손충당금	(1,675,712)	-
대손충당금 차감후 대출채권 총계	251,233,806	645,237

<제186(전기)>

(단위: 백만원)	
구 분	대출채권
가계대출	103,724,329
기업대출	123,835,486
공공및기타자금대출	2,203,307
은행간자금대출	2,961,877
카드채권	87,618
대출채권 총계	232,812,617
이연대출부대비용	426,096
대손충당금 차감전 대출채권 총계	233,238,713
대손충당금	(1,506,557)
대손충당금 차감후 대출채권 총계	231,732,156

(2) 대손충당금 및 장부금액 변동내역

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

<제187(당)기>

(단위: 백만원)																
구분	예치금			대출채권									기타자산			합계
				가계대출			기업대출			기타						
	12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		
	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	
기초금액(주1)	14,026	1,023	-	71,220	119,469	138,537	420,080	555,531	544,904	13,042	3,108	3,925	22,325	2,298	2,300	1,911,788
12개월 기대신용손실로 대체	261	(261)	-	44,654	(44,285)	(369)	47,190	(47,040)	(150)	438	(438)	-	258	(257)	(1)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(5)	5	-	(5,374)	10,910	(5,536)	(39,016)	75,175	(36,159)	(249)	252	(3)	(114)	124	(10)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	(168)	(2,618)	2,786	(595)	(11,234)	11,829	(53)	(141)	194	(3)	(66)	69	-
전입(환입)액	(99)	(447)	-	(16,698)	(3,589)	157,882	(59,946)	(56,123)	208,896	894	3,553	10,790	(2,160)	83	677	243,713
상각액	-	-	-	-	-	(207,453)	-	-	(274,444)	-	-	(2,567)	-	-	(65)	(484,529)
환이자금 상각	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,086)	-	-	-	-	-	-	(15,086)
대출채권 매각	-	-	-	-	(17)	(4,159)	-	(357)	(52,094)	-	-	(2,454)	-	(7)	(2,736)	(61,824)
상각채권 회수	-	-	-	-	-	49,222	-	-	62,337	-	-	847	-	-	547	112,953
기타(주2)	262	20	-	560	84	231	3,444	7,228	(5,196)	90	14	7	2,350	-	-	9,094
기말금액	14,445	340	-	94,194	79,954	131,141	371,157	523,180	444,837	14,162	6,348	10,739	22,656	2,175	781	1,716,109

(주1) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었습니다.

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

<제186(전기)>

(단위: 백만원)						
과 목	예치금	대출채권			기타자산	합 계
		가계대출(주2)	기업대출	기타		
기초금액	15,738	286,220	1,153,613	16,051	25,896	1,497,518
전입(환입)액	(1,692)	138,928	339,452	5,015	630	482,333
상각액	-	(126,906)	(242,739)	(565)	(388)	(370,598)
할인차금 상각	-	-	(17,483)	-	-	(17,483)
대출채권 매각	-	(2,042)	(58,299)	(402)	-	(60,743)
상각채권 회수	-	41,108	74,446	35	493	116,082
기타(주1)	-	(1,174)	(98,701)	-	(379)	(100,254)
기말금액	14,046	336,134	1,150,289	20,134	26,252	1,546,855

(주1) 기타 변동액은 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

당기 중 신한베트남은행의 ANZ의 리테일 사업부문 인수 회계처리가 완료되었습니다. 이에 연결실체는 취득일에

(주2) 인식한 식별가능한 순자산의 잠정금액을 소급하여 조정하였습니다. 소급조정내역 및 재무제표에 미치는 영향 등은 주석 44에 제시되어 있습니다.

2) 당기 중 예치금과 상각후원가 측정 대출채권 및 기타자산에 대한 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

구분	(단위: 백만원)																합계
	예치금			상각후원가 측정 대출채권									기타자산				
				가계대출			기업대출			기타							
	12개월 기대신용 손실	전제기간 기대신용 손실 손상 미인식	손상 인식	12개월 기대신용 손실	전제기간 기대신용 손실 손상 미인식	손상 인식	12개월 기대신용 손실	전제기간 기대신용 손실 손상 미인식	손상 인식	12개월 기대신용 손실	전제기간 기대신용 손실 손상 미인식	손상 인식	12개월 기대신용 손실	전제기간 기대신용 손실 손상 미인식	손상 인식		
기초금액	16,562,220	364,251	-	96,289,682	7,168,246	266,402	104,824,273	17,479,091	926,327	4,752,669	487,039	13,094	9,048,043	54,931	4,181	258,240,449	
12개월 기대신용손실로 대체	13,815	(13,815)	-	3,344,109	(3,340,492)	(3,617)	3,478,038	(3,477,544)	(494)	71,331	(71,331)	-	14,068	(14,066)	(2)	-	
전제기간 기대신용손실로 대체	3,777	(3,777)	-	(4,825,295)	4,840,362	(15,067)	(14,534,008)	14,582,658	(48,650)	(367,927)	367,931	(4)	(50,666)	50,677	(11)	-	
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	(504,905)	(28,097)	533,002	(1,327,660)	(34,445)	1,362,105	(25,023)	(6,558)	33,561	(14,206)	(248)	14,454	-	
실형	5,499,513	-	-	35,343,577	-	-	67,962,815	-	-	5,300,176	-	-	10,762,919	-	-	124,869,000	
회수	(11,627,567)	(348,973)	-	(24,189,594)	(2,011,870)	(202,453)	(48,964,496)	(7,991,089)	(650,015)	(4,030,497)	(170,856)	(12,898)	(5,590,569)	(35,824)	(3,628)	(105,830,329)	
상각	-	-	-	-	-	(207,453)	-	-	(274,444)	-	-	(2,567)	-	-	(65)	(484,529)	
대출채권 매각	-	-	-	-	(3,059)	(74,664)	-	(15,997)	(491,107)	-	-	(14,554)	-	(495)	(13,082)	(612,958)	
기타(주1)	140,575	6,130	-	214,915	264	447	498,688	119,731	(24,209)	95,408	2,224	9	-	-	-	1,054,182	
기말금액	10,592,333	3,816	-	105,672,489	6,625,354	296,597	111,937,650	20,662,405	799,513	5,796,137	606,449	16,661	14,169,589	54,975	1,847	277,235,815	

(주1) 기타 변동액은 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(3) 이연대출부대비용

당기와 전기 중 이연대출부대비용의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
기초금액(주1)	426,523	376,821
증가	269,788	214,996
감소	(200,048)	(165,721)
기말금액	496,263	426,096

(주1) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었습니다.

10. 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권과 상각후원가 측정 유가증권

(1) 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권과 상각후원가 측정 유가증권 현황

당기말 현재 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권과 상각후원가 측정 유가증권의 내역 및 전기말 현재 매도가능금융자산과 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)		
구 분		장부금액
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권		
채무증권	국공채	7,712,975
	금융채	15,404,298
	회사채	8,318,273
	소 계	31,435,546
지분증권	주식	438,570
	출자금	4,232
	소 계	442,802
합 계		31,878,348
상각후원가 측정유가증권		
채무증권	국공채	11,695,562
	금융채	929,756
	회사채	4,129,043
	기타	74,803
	소 계	16,829,164
대손충당금		(4,764)
합 계		16,824,400

<제186(전기)>

(단위: 백만원)		
구 분		장부금액
매도가능금융자산		
채무증권	국공채	6,074,937
	금융채	15,777,732
	회사채	8,094,699
	기타	11,801
	소 계	29,959,169
지분증권(주1)	주식	600,523
	출자금	275,653
	수익증권	1,660,196
	소 계	2,536,372
합 계		32,495,541
만기보유금융자산		
채무증권	국공채	9,808,234
	금융채	1,224,816
	회사채	3,789,848
합 계		14,822,898

(주1) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정된 지분증권의 장부금액은 전기말 현재 28,300백만원입니다.

당기말 현재 지분상품에 대한 투자 중 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정한내역은 하단과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제187(당기)
시장성주식	136,170
비시장성주식	302,400
기타	4,232
합 계	442,802

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

당기 중 지분증권의 처분을 통해 자본내에서 대체된 누적손익은 (-)4,399백만원입니다.

(2) 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 처분손익

당기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 처분 및 전기 중 매도가능금융자산 처분으로 인한 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당)기	제186(전)기
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권 처분이익	18,049	-
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권 처분손실	(1,662)	-
매도가능금융자산처분이익	-	217,585
매도가능금융자산처분손실	-	(21,740)
합 계	16,387	195,845

기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품의 처분 사유는 출자전환취득주식의 처분이며, 제거일 현재 지분상품에 대한 투자의 공정가치는 2,379백만원입니다. 해당 지분상품의 처분 시점 누적순손익은 (-)4,399백만원입니다.

(3) 상각후원가 측정 유가증권 처분손익

당기 중 상각후원가측정유가증권 처분으로 인한 손익은 없습니다.

(4) 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 및 상각후원가 측정 유가증권의 대손충당금 및 총 장부금액 변동내역

1) 당기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 및 상각후원가 측정 유가증권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제187(당)기>

(단위: 백만원)								
구 분	기타포괄손익-공정가치측정유가증권				상각후원가측정유가증권			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초금액(주1)	15,161	1,938	-	17,099	5,353	2,232	-	7,585
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(234)	234	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
환입액	11,615	(3,220)	-	8,395	1,093	(2,214)	-	(1,121)
처분	(5,223)	(229)	-	(5,452)	-	-	-	-
기타(주2)	(1,117)	1,639	-	522	(1,700)	-	-	(1,700)
기말금액	20,202	362	-	20,564	4,746	18	-	4,764

(주1) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었습니다.

(주2) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

전기 중 매도가능금융자산의 손상차손 금액은 178,228백만원입니다.

2) 당기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 및 상각후원가 측정 유가증권에 대한 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	기타포괄손익-공정가치측정유가증권				상각후원가측정유가증권			
	12개월	전체기간 기대신용손실		합계	12개월	전체기간기대신용손실		합계
	기대신용손실	손상 미인식	손상 인식		기대신용손실	손상 미인식	손상 인식	
기초금액	29,931,489	15,878	-	29,947,367	14,801,454	21,444	-	14,822,898
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(26,187)	26,187	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
취득	23,600,909	98,778	-	23,699,687	3,751,191	-	-	3,751,191
처분	(4,881,887)	(18,687)	-	(4,900,574)	-	-	-	-
상환	(18,199,108)	-	-	(18,199,108)	(1,846,929)	(3)	-	(1,846,932)
기타(주1)	904,500	(16,326)	-	888,174	100,974	1,033	-	102,007
기말금액	31,329,716	105,830	-	31,435,546	16,806,690	22,474	-	16,829,164

(주1) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

11. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	1,251,039	-	1,251,039
건물(주1)	852,029	(279,649)	572,380
기타의유형자산	1,337,159	(1,146,166)	190,993
합 계	3,440,227	(1,425,815)	2,014,412

(주1) 장부금액에는 국고보조금 494백만원이 차감되어 있습니다.

<제186(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	1,260,239	-	1,260,239
건물(주1)	845,742	(240,439)	605,303
기타의유형자산	1,316,225	(1,125,892)	190,333
합 계	3,422,206	(1,366,331)	2,055,875

(주1) 장부금액에는 국고보조금 666백만원이 차감되어 있습니다.

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

<제187(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기초금액	1,260,239	605,303	190,333	2,055,875
취득(주1,2,3)	-	11,558	82,757	94,315
처분(주4)	(17,262)	(1,742)	(8,188)	(27,192)
감가상각비	-	(41,228)	(77,339)	(118,567)
투자부동산 대체	6,529	(2,314)	-	4,215
매각예정비유동자산 대체	(33)	(46)	-	(79)
환율변동	1,566	849	3,430	5,845
기말금액	1,251,039	572,380	190,993	2,014,412

(주1) 건설중인자산에서 본계정으로 대체된 금액 6,319백만원이 포함되어 있습니다.

(주2) 신규 취득자산의 복구충당부채 전입액 1,810백만원이 포함되어 있습니다.

(주3) 기타의 유형자산 취득액 중 897백만원이 미지급금으로 처리되었습니다.

(주4) 제각금액 1,521백만원이 포함되어 있습니다.

<제186(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기초금액	1,203,810	631,525	208,224	2,043,559
취득(주1,2,3)	1,460	22,938	62,371	86,769
처분(주4)	(5,487)	(357)	(2,146)	(7,990)
감가상각비	-	(38,616)	(81,458)	(120,074)
투자부동산 대체	62,456	(5,392)	-	57,064
매각예정비유동자산 대체	(1,815)	(3,521)	-	(5,336)
환율변동	(185)	(1,274)	3,342	1,883
기말금액	1,260,239	605,303	190,333	2,055,875

(주1) 건설중인자산에서 본계정으로 대체된 금액 14,285백만원이 포함되어 있습니다.

(주2) 신규 취득자산의 복구충당부채 전입액 1,761백만원이 포함되어 있습니다.

(주3) ANZ 사업부문 인수에 따라 취득한 금액 538백만원이 포함되어 있습니다. (주석 44)

(주4) 제각금액 847백만원이 포함되어 있습니다.

(3) 보험가입 내역

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

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보액	부보처
금융기관종합보험	현금 및 유가증권	20,000	삼성화재
재산종합보험	업무용 동산, 부동산 등	893,955	삼성화재 외 4개사
도난보험	현금 및 유가증권	60,000	삼성화재 외 4개사
임원배상책임보험	-	50,000	메리츠화재 외 6개사
가스사고배상책임보험	부동산	500	메리츠화재
개인정보보호배상책임보험	-	10,000	삼성화재
전자금융거래배상책임보험	-	2,000	DB손해보험 외 1개사
재난배상책임보험	부동산	1,000	삼성화재
합 계		1,037,455	

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

12. 무형자산

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

<제187(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	영업권	소프트웨어	개발비	회원권	기타의무형자산	합 계
기초금액	73,374	49,117	43,416	46,916	86,756	299,579
취득(주1)	-	36,867	18,020	4,286	35,157	94,330
처분	-	-	-	(2,619)	-	(2,619)
상각(주2)	-	(26,401)	(14,937)	-	(36,122)	(77,460)
환율변동	-	3,681	-	14	(1,296)	2,399
기말금액	73,374	63,264	46,499	48,597	84,495	316,229

(주1) 기타의무형자산 취득액 중 1,047백만원은 미지급금으로 처리되었습니다.

(주2) 기타의무형자산 상각비 중 33,573백만원은 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

<제186(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	영업권(주4)	소프트웨어	개발비	회원권	기타의무형자산	합 계
기초금액	45,175	60,113	32,162	46,833	76,283	260,566
취득(주1,2)	28,199	13,171	22,904	4,977	54,982	124,233
처분	-	-	-	(4,788)	(245)	(5,033)
상각(주3)	-	(24,564)	(11,650)	-	(44,237)	(80,451)
환율변동	-	397	-	(106)	(27)	264
기말금액(주4)	73,374	49,117	43,416	46,916	86,756	299,579

(주1) 영업권 취득액은 신한베트남은행의 ANZ 리테일 사업부문 인수에 따라 발생하였습니다.(주석 44)

(주2) 기타의무형자산 취득액 중 5,061백만원은 미지급금으로 처리 되었습니다.

(주3) 기타의무형자산 상각비 중 41,570백만원은 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

(주4) 당기 중 신한베트남은행의 ANZ 리테일 사업부문 인수 회계처리가 완료됨에 따라 전기말 금액을 소급조정 하였습니다.

(2) 영업권

1) 구성내역

당기말과 전기말 현재 각 현금창출단위에 배부된 영업권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
현금창출단위	제 187(당기)	제 186(전기)
신한인도네시아은행	45,175	45,175
신한베트남은행(주1)	28,199	28,199
합 계	73,374	73,374

2017년 12월 17일 사업경쟁력 강화 및 시너지 확보를 위해 베트남에서 은행업을 영위하는 현지법인 ANZ의 리테일 사업부문을 인수하였습니다. 인수 시점에 가치평가자료 미입수 등 (주1) 으로 인하여 사업결합에 대한 최초회계처리가 사업결합이 발생한 보고기간 말까지 완료되지 못하여 전기말에는 잠정금액으로 계상하였으며, 당기 중 사업결합 회계처리를 완료하여 소급조정하였습니다

2) 손상검사

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

① 평가기준일 및 예측기간

회수가능액 평가를 위한 평가기준일은 2018년 6월 30일이며, 사용가치 평가시 예측기간은 인수 이후 시너지효과를 고려하여 5.5년(2018년 6월~2023년 12월)으로 하였고, 예측기간 이후의 가치는 영구가치를 산출하여 반영하였습니다.

② 주요 가정

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

(단위: %)				
현금창출단위	순이자손익증가율	순수수료손익증가율	일반관리비증가율	당기순이익 증가율
신한인도네시아은행	15.18	22.13	13.29	18.19
신한베트남은행	2.68	6.00	7.14	(-)0.61

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

(단위: %)		
현금창출단위	할인율	영구성장률
신한인도네시아은행	12.20	2.90
신한베트남은행	13.80	2.90

③ 회수가능액과 장부금액

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

(단위: 백만원)		
구분	신한인도네시아은행	신한베트남은행
회수가능액	450,967	717,953
장부금액	407,628	617,057
여유액	43,339	100,896

영업권에 대한 손상평가 수행결과, 영업권이 배부된 현금창출단위의 장부금액이 회수가능액을 초과하지 않을 것으로 판단됩니다.

13. 관계기업에 대한 투자자산

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

피투자회사	소재지	재무제표 기준월	지분율	
			제187(당)기	제186(전)기
비엔피파리바카디프생명보험(주1,2)	대한민국	9월말	14.99%	14.99%
대원토스(주3,4)	대한민국	12월말	36.33%	36.33%
인희	대한민국	-	-	15.36%
대기전설(주3,4)	대한민국	9월말	27.45%	27.45%
연웅시스템(주1,3)	대한민국	12월말	21.77%	21.77%
두두로지텍(주1,3)	대한민국	9월말	27.96%	27.96%
네오플렉스 기술가치평가 투자조합(주1)	대한민국	9월말	33.33%	33.33%
재영솔루텍(주5)	대한민국	-	-	9.61%
파트너스 제4호 growth 투자조합(주1)	대한민국	9월말	25.00%	25.00%
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사(주1)	대한민국	9월말	20.00%	20.00%
제양인더스트리(주3,4)	대한민국	3월말	25.90%	25.90%
티그리스아우름신기술사업투자조합1호(주1)	대한민국	9월말	27.27%	27.27%
충영	대한민국	-	-	18.94%
대광반도체(주1,3)	대한민국	9월말	20.94%	20.94%
브랜빌	대한민국	-	-	15.53%
송림파트너스(주1,3)	대한민국	9월말	35.34%	35.34%
대한시스템즈(주1,3)	대한민국	9월말	28.29%	28.29%
형제아트프린팅(주3)	대한민국	9월말	31.54%	-
사단법인 금융저축정보센터(주4)	대한민국	12월말	32.26%	32.26%
신한-알바트로스기술투자펀드	대한민국	12월말	33.33%	33.33%
로지아	대한민국	-	-	16.29%
퀀텀-엔베스터신기술투자조합제1호(주5)	대한민국	-	-	16.67%
로드스톤제1호사모투자합자회사	대한민국	-	-	17.38%
미래 에퀴티 - 인커스 제4호신기술사업투자조합(주1)	대한민국	9월말	23.53%	23.53%
LB기술금융펀드1호	대한민국	-	-	18.52%
신한-네오플렉스에너지신산업투자조합(주1)	대한민국	9월말	23.33%	23.33%
스타셋디에이밸류헬스케어투자조합1호(주6)	대한민국	9월말	24.10%	-

12월말 결산 재무제표를 입수할 수 없어 2018년 9월 30일 기준으로 작성한 재무제표를 사용하여 지분법을 적용하
(주1) 였으며 관계기업의 보고기간 종료일과 투자회사의 보고기간 종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건은 적절히 반영하였습니다.

(주2) 연결실체가 중요한 영업상의 거래를 통하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 관계기업에 대한 투자자산으로 계상하였습니다.

회생절차 과정에서 출자전환을 통해 주식을 취득하였으며, 회생절차 중에는 의결권을 행사할 수 없으므로 매도가
(주3) 능금융자산으로 분류하고 공정가치로 평가하였습니다. 전기 이전 또는 당기 중 회생절차가 종료됨에 따라 정상적인 의결권 행사가 가능하여, 매도가능금융자산에서 관계기업에 대한 투자자산으로 재분류하였습니다.

12월말 결산 재무제표를 입수할 수 없어 결산일로부터 입수가 가능한 최근의 재무제표를 사용하여 지분법을 적용하였
(주4) 으며 관계기업의 보고기간 종료일과 투자회사의 보고기간 종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건은 적절히 반영하였습니다.

(주5) 당기 중 매각으로 관계기업에서 제외되었습니다.

(주6) 신설회사로 당기 중 신규로 취득되었습니다.

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)								
피투자회사	취득원가	기초금액	취득(처분)	처분손익	지분법손익	(부의)지분법 자본변동	배당	기말금액
비엔피파리바카디프생명보험	35,279	52,652	-	-	771	(1,540)	(2,042)	49,841
대원토스	-	-	-	-	-	-	-	-
인희(주1)	-	205	-	(205)	-	-	-	-
대기전설	-	109	-	-	-	-	-	109
연웅시스템	-	77	-	-	(1)	-	-	76
두두로지텍	-	163	-	-	(119)	-	-	44
네오플렉스 기술가치평가 투자조 합	17,068	13,470	6,000	-	(242)	(490)	-	18,738
재영솔루텍	6,238	3,848	(9,375)	6,500	(836)	(137)	-	-
파트너스 제4호 growth 투자조합	17,722	13,390	2,596	-	626	-	-	16,612
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사	162	1,769	4,980	-	(159)	-	-	6,590
제양인더스트리	-	-	-	-	-	-	-	-
티그리스아우름신기술사업 투자조합1호	1,500	1,436	-	-	(45)	-	-	1,391
총영	-	-	-	-	-	-	-	-
대광반도체	4,776	3,825	-	-	(491)	-	-	3,334
브랜빌(주1)	183	-	(163)	163	-	-	-	-
송림파트너스	11	48	-	-	(48)	-	-	-
대한시스템즈(주)	-	-	-	-	-	-	-	-
형제아트프린팅	-	-	-	-	-	-	-	-
사단법인 금융저축정보센터	300	156	-	-	(7)	-	-	149
신한-알바트로스기술투자펀드	4,000	1,782	4,000	-	(146)	306	-	5,942
로지아	37	26	-	(26)	-	-	-	-
퀀텀-엔베스터신기술투자조합제 1호(주1)	1,000	993	(1,000)	738	-	-	(731)	-
로드스톤제1호사모투자합자회사 (주1)	2,000	1,991	(2,170)	179	-	-	-	-
미래 에퀴티 - 인커스 제4호 신기술사업투자조합	2,000	1,996	-	-	(39)	-	-	1,957
LB기술금융펀드1호(주1)	1,000	1,000	(820)	(180)	-	-	-	-
신한-네오플렉스에너지 신산업투자조합	1,400	1,400	2,800	-	(226)	-	-	3,974
스타셋디에이밸류헬스케어 투자조합1호	1,000	-	1,000	-	(15)	-	-	985
합 계	95,676	100,336	7,848	7,169	(977)	(1,861)	(2,773)	109,742

(주1) 계정재분류에 의한 처분액으로 현금흐름을 수반하지 않습니다.

<제186(전기)>

(단위: 백만원)									
피투자회사	취득원가	기초금액	취득(처분)	처분손익	지분법손익	(부의)지분법 자본변동	배당	손상	기말금액
아주캐피탈	36,971	40,836	(62,507)	22,748	438	334	(1,849)	-	-
비엔피파리바카디프생명보험	35,279	60,268	-	-	3,663	(11,024)	(255)	-	52,652
포항테크노파크	4,470	1,975	(4,470)	2,472	-	23	-	-	-
대원토스	-	-	-	-	-	-	-	-	-
인희	-	215	-	-	(10)	-	-	-	205
대기전설	-	128	-	-	(19)	-	-	-	109
연용시스템	-	77	-	-	-	-	-	-	77
두두로지텍	-	247	-	-	(84)	-	-	-	163
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	13,068	7,526	5,400	-	1,564	490	(1,510)	-	13,470
이큐피글로벌에너지인프라사모투자전문회 사	280	-	(280)	280	-	-	-	-	-
재영솔루텍(주1)	6,238	5,736	-	-	(2,009)	121	-	-	3,848
파트너스 제4호 growth 투자조합	14,100	4,555	9,220	-	(385)	-	-	-	13,390
PSA핀테크제1호사모투자합자회사	2,000	1,965	(2,000)	211	(38)	-	(138)	-	-
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사	162	779	1,134	-	(144)	-	-	-	1,769
제양인더스트리	-	-	-	-	-	-	-	-	-
티그리스아우름신기술사업 투자조합1호	1,500	1,481	-	-	(45)	-	-	-	1,436
나무와아이	92	79	-	(79)	-	-	-	-	-
총영	-	-	-	-	-	-	-	-	-
시맨틱	249	249	-	213	(462)	-	-	-	-
대광반도체	4,776	4,777	-	-	(952)	-	-	-	3,825
브랜빌	183	-	-	-	-	-	-	-	-
송림파트너스	11	-	11	-	37	-	-	-	48
대한시스템즈(주)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
사단법인 금융저축정보센터	300	-	300	-	-	-	-	(144)	156
신한-알바트로스기술투자펀드	2,000	-	2,000	-	(218)	-	-	-	1,782
로지아	37	-	37	-	(11)	-	-	-	26
퀀텀-엔베스터신기술투자조합제1호	1,000	-	1,000	-	(7)	-	-	-	993
로드스톤제1호사모투자합자회사	2,000	-	2,000	-	(8)	(1)	-	-	1,991
미래 에퀴티 - 인커스 제4호 신기술사업투자조합	2,000	-	2,000	-	(4)	-	-	-	1,996
LB기술금융펀드1호	1,000	-	1,000	-	-	-	-	-	1,000
신한-네오플렉스에너지 신산업투자조합	1,400	-	1,400	-	-	-	-	-	1,400
합 계	129,116	130,893	(43,755)	25,845	1,306	(10,057)	(3,752)	(144)	100,336

(주1) 전기말 현재 보유한 시장성 있는 관계기업투자주식의 시장가치는 6,826백만원이며, 이는 한국거래소의 2017년 12월 28일자의 종가 1,800원, 총 보
유주식수 3,792,000주를 기준으로 산출하였습니다.

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)						
피투자회사	관계기업의 요약재무정보					
	자산	부채	영업수익	당기순이익	기타포괄손익	총포괄손익
비엔피파리바카디프생명보험	3,995,746	3,662,567	53,756	5,191	(10,268)	(5,077)
대원토스	400	2,492	-	-	-	-
대기전설	590	193	-	-	-	-
연웅시스템	492	147	-	(6)	-	(6)
두두로지텍	204	45	536	(427)	-	(427)
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	57,018	804	390	(724)	(1,969)	(2,693)
파트너스 제4호 growth 투자조합	67,403	954	4,424	3,025	-	3,025
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사	32,508	123	69	(793)	-	(793)
제양인더스트리	2,146	4,717	-	-	-	-
티그리스아우름신기술 사업투자조합1호	5,142	42	-	(165)	-	(165)
대광반도체	25,459	9,537	15,794	(2,341)	-	(2,341)
송림파트너스	2,288	2,311	1,898	(164)	-	(164)
대한시스템즈(주)	12,317	13,478	48,457	433	-	433
형제아트프린팅	1,020	1,139	2,688	(1,171)	-	(1,171)
사단법인 금융저축정보센터	703	241	102	(22)	-	(22)
신한-알바트로스기술투자펀드	18,009	182	299	(435)	917	482
미래 에쿼티 - 인커스 제4호 신기술사업투자조합	8,358	43	-	(171)	-	(171)
신한-네오플렉스에너지 신산업투자조합	17,347	315	19	(968)	-	(968)
스타셋디에이밸류헬스케어 투자조합1호	4,089	1	1	(62)	-	(62)
합 계	4,251,239	3,699,331	128,433	1,200	(11,320)	(10,120)

<제186(전기)>

(단위: 백만원)						
피투자회사	관계기업의 요약재무정보					
	자산	부채	영업수익	당기순이익	기타포괄손익	총포괄손익
비엔피파리바카디프 생명보험	4,133,674	3,781,688	78,010	24,230	(73,495)	(49,265)
대원토스	400	2,492	-	-	-	-
인희	10,019	8,678	4,685	(62)	-	(62)
대기전설	590	193	17	(57)	-	(57)
연웅시스템	498	147	39	1	-	1
두두로지텍	624	39	339	(271)	-	(271)
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	40,692	283	5,895	4,691	1,471	6,162
재영솔루텍	157,009	137,916	142,228	(22,756)	2,764	(19,992)
파트너스 제4호 growth 투자조합	53,944	383	137	(1,540)	-	(1,540)
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사	8,796	517	-	(719)	-	(719)
제양인더스트리	2,146	4,717	-	-	-	-
티그리스아우름 신기술사업투자조합1호	5,308	42	-	(165)	-	(165)
총영	3,292	8,392	5,568	(693)	-	(693)
대광반도체	29,069	10,806	13,929	(4,549)	-	(4,549)
브랜빌	1,944	2,451	-	-	-	-
송림파트너스	4,854	4,718	5,485	106	-	106
대한시스템즈(주)	13,226	14,820	25,306	(1,112)	-	(1,112)
사단법인 금융저축정보센터	484	1	322	(20)	-	(20)
신한-알바트로스 기술투자펀드	5,527	182	37	(655)	-	(655)
로지아	1,208	1,046	955	(68)	-	(68)
퀀텀-엔베스터 신기술투자조합제1호	5,989	31	2	(42)	-	(42)
로드스톤제1호 사모투자합자회사	11,456	-	37	(46)	(8)	(54)
미래 에쿼티-인커스 제4호 신기술사업투자조합	8,500	15	-	(15)	-	(15)
LB기술금융펀드1호	5,400	-	-	-	-	-
신한-네오플렉스에너지 신산업투자조합	6,000	-	-	-	-	-
합 계	4,510,649	3,979,557	282,991	(3,742)	(69,268)	(73,010)

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)						
피투자회사	당기말 순자산 (a)	연결실체 지분율 (b)	순자산지분금액 (a) x (b)	미실현 손익	기타	장부금액
비엔피파리바카디프생명보험	333,178	14.99%	49,977	(136)	-	49,841
대원토스(주1)	(2,092)	36.33%	(760)	-	760	-
대기전설	397	27.45%	109	-	-	109
연웅시스템	345	21.77%	76	-	-	76
두두로지텍	158	27.96%	44	-	-	44
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	56,214	33.33%	18,738	-	-	18,738
파트너스 제4호 growth 투자조합	66,449	25%	16,612	-	-	16,612
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문 회사(주2)	32,385	20%	6,477	-	113	6,590
제양인더스트리(주3)	(2,571)	25.9%	(666)	-	666	-
티그리스아우름신기술사업투자조합1호	5,101	27.27%	1,391	-	-	1,391
대광반도체	15,922	20.94%	3,334	-	-	3,334
송림파트너스(주3)	(23)	35.34%	(8)	-	8	-
대한시스템즈(주2)	(1,161)	28.29%	(328)	-	328	-
형제아트프린팅(주3)	(119)	31.54%	(38)	-	38	-
사단법인 금융저축정보센터	462	32.26%	149	-	-	149
신한-알바트로스기술투자펀드	17,827	33.33%	5,942	-	-	5,942
미래 에퀴티 - 인코스 제4호신기술사업투자조 합	8,316	23.53%	1,957	-	-	1,957
신한-네오플렉스에너지산업투자조합	17,032	23.33%	3,974	-	-	3,974
스타셋디에이밸류헬스케어투자조합1호	4,089	24.1%	985	-	-	985
합 계	551,909		107,965	(136)	1,913	109,742

(주1) 기타는 결손 누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실금액입니다.

(주2) 기타는 취득시 발생한 공정가치 조정금액입니다.

(주3) 기타는 취득시 발생한 공정가치 조정금액 및 결손 누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실금액입니다.

<제186(전기)>

(단위: 백만원)						
피투자회사	당기말 순자산 (a)	연결실체 지분율 (b)	순자산지분금액 (a) x (b)	미실현 손익	기타	장부금액
비엔피파리바카디프생명보험	351,986	14.99%	52,798	(146)	-	52,652
대원토스(주1)	(2,092)	36.33%	(760)	-	760	-
인희	1,341	15.36%	205	-	-	205
대기전설	397	27.45%	109	-	-	109
연웅시스템	351	21.77%	77	-	-	77
두두로지텍	585	27.96%	163	-	-	163
네오플렉스 기술가치평가투자조합	40,409	33.33%	13,470	-	-	13,470
재영솔루텍(주2)	17,484	9.61%	1,679	-	2,169	3,848
파트너스제4호Growth투자조합	53,561	25.00%	13,390	-	-	13,390
KTB뉴레이크 의료글로벌진출 사무투자전문회사(주3)	8,279	20.00%	1,656	-	113	1,769
제양인더스트리(주4)	(2,571)	25.90%	(666)	-	666	-
티그리스아우름신기술사업투자조합1호	5,266	27.27%	1,436	-	-	1,436
충영(주4)	(5,100)	18.94%	(966)	-	966	-
대광반도체	18,263	20.94%	3,825	-	-	3,825
브랜빌(주3)	(507)	15.53%	(79)	-	79	-
송림파트너스	136	35.34%	48	-	-	48
대한시스템즈(주3)	(1,594)	28.29%	(451)	-	451	-
사단법인 금융저축정보센터	483	32.26%	156	-	-	156
신한-알바트로스기술투자펀드	5,345	33.33%	1,782	-	-	1,782
로지아	162	16.29%	26	-	-	26
퀀텀-엔베스터신기술투자조합제1호	5,958	16.67%	993	-	-	993
로드스톤제1호사무투자합자회사	11,456	17.38%	1,991	-	-	1,991
미래에퀴티-인커스제4호신기술사업투자조합	8,485	23.53%	1,996	-	-	1,996
LB기술금융펀드1호	5,400	18.52%	1,000	-	-	1,000
신한-네오플렉스에너지신산업투자조합	6,000	23.33%	1,400	-	-	1,400
합 계	529,483		95,278	(146)	5,204	100,336

- (주1) 기타는 결손 누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실금액입니다.
- (주2) 전기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액이며, 기타는 취득시 발생한 공정가치 조정금액입니다.
- (주3) 기타는 취득시 발생한 공정가치 조정금액입니다.
- (주4) 기타는 취득시 발생한 공정가치 조정금액 및 결손 누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실금액입니다.

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)		
피투자회사	미반영 지분법 손실	미반영 누적 지분법 손실
대원토스	-	(760)
제양인더스트리	-	(18)
송림파트너스	(8)	(8)
합 계	(8)	(786)

<제186(전기)>

(단위: 백만원)		
피투자회사	미반영 지분법 손실	미반영 누적 지분법 손실
대원토스	-	(760)
제양인더스트리	-	(18)
총영	(130)	(130)
합 계	(130)	(908)

14. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	417,994	-	417,994
건물	222,848	(69,549)	153,299
합 계	640,842	(69,549)	571,293

<제186(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	435,722	-	435,722
건물	223,216	(60,642)	162,574
합 계	658,938	(60,642)	598,296

(2) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
투자부동산(주1)	605,107	686,811

투자부동산의 공정가치 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래가격과
(주1) 시장에서 관측가능하지 않은 유의한 투입변수가 반영되므로 공정가치 서열수준에 있어 수
준 3에 해당합니다.

(3) 투자부동산으로부터 발생한 손익

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

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익	27,559	25,169
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	5,736	5,600

15. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
미수금	5,865,729	4,120,125
미회수내국환채권	5,992,383	2,871,934
예치보증금	1,020,548	1,024,763
미수수익	1,290,791	1,051,311
선급비용	104,076	99,179
가지급금	69,600	60,032
잡자산	125,668	92,178
기타	2,799	2,243
현재가치할인차금	(36,355)	(42,434)
대손충당금	(25,612)	(26,252)
합 계	14,409,627	9,253,079

16. 매각예정비유동자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매각예정비유동자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당)기	제186(전기)
유형자산	7,561	7,534

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

(2) 기타포괄손익으로 인식된 누적손익

당기말과 전기말 현재 매각예정비유동자산과 관련하여 기타포괄손익으로 인식된 누적손익은 없습니다.

17. 담보제공자산 및 담보로 제공받은 자산

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

(단위: 백만원)				
구 분	제187(당기)	제186(전기)	담보제공사유	
상각후원가측정대출채권	129,210	-	차입부채	
대출채권	-	99,158		
유가증권(주1)	기타포괄손익-공정 가치측정유가증권	411,371	-	차입부채, 한은결제이행담보, 차입유가증권 등
	상각후원가측정 유가증권	10,565,279	-	차입부채, 한은결제이행담보, 대고객RP 등
	매도가능금융자산	-	595,373	차입부채, 한은결제이행담보, 차입유가증권 등
	만기보유금융자산	-	10,346,611	차입부채, 한은결제이행담보, 대고객RP 등
	소 계	10,976,650	10,941,984	
유형자산(주2)	5,784	5,592	근저당권 설정 등	
합 계	11,111,644	11,046,734		

(주1) 제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 684,013백만원, 909,195백만원입니다.

(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	제187(당기)		제186(전기)	
	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치
유가증권	5,190,387	-	3,749,516	-

18. 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채

(1) 당기말 현재 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채 및 전기말 현재 당기손익인식지정 금융부채는 없습니다.

(2) 당기 중 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채 관련 순손익은 없으며, 전기 중 당기손익인식지정금융부채 관련 순손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	평가손익	거래손익	합계
예수부채	-	(43)	(43)

19. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제187(당기)	제186(전기)
요구불예수부채	원화예수부채	92,939,482	89,453,125
	외화예수부채	12,058,823	12,289,606
	소 계	104,998,305	101,742,731
기한부예수부채	원화예수부채	119,544,345	112,021,376
	외화예수부채	16,109,446	13,945,457
	공정가치위험회피이익	(167,226)	(179,053)
	소 계	135,486,565	125,787,780
양도성예금증서		9,213,652	7,478,278
발행어음예수부채		4,087,530	3,423,459
어음관리계좌수탁금		4,084,709	4,197,146
기타		21,963	24,350
합 계		257,892,724	242,653,744

20. 당기손익-공정가치 측정 금융부채

(1) 당기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융부채 및 전기말 현재 단기매매금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제187(당기)		제186(전기)	
	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
매도유가증권	2.75	20,625	-	-
금/은예수부채	-	458,934	-	434,586
합계		479,559		434,586

(2) 당기 중 당기손익-공정가치 측정 금융부채 관련 순손익 및 전기 중 단기매매금융부채 관련 순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제187(당기)	제186(전기)
매도유가증권	처분이익	231	691
	처분손실	(384)	(1,277)
	평가이익	27	-
	평가손실	(28)	-
금/은예수부채	처분이익	1,611	2,834
	처분손실	(217)	(395)
	평가이익	293	436
	평가손실	(15,185)	(176)
합 계		(13,652)	2,113

21. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분		제187(당)기			제186(전)기		
		이자율(%)		금 액	이자율(%)		금 액
		최고	최저		최고	최저	
콜머니	원화	1.73	1.73	120,000	-	-	-
	외화	6.85	0.00	840,162	6.20	0.00	561,813
	소 계			960,162			561,813
매출어음		1.70	0.75	14,536	1.63	0.65	13,605
환매조건부 채권매도	원화	1.82	1.82	1,027	0.00	0.00	903
	외화	6.50	2.63	82,001	6.00	1.69	296,696
	소 계			83,028			297,599
원화차입부채	한은차입부채	0.75	0.50	2,288,991	0.75	0.50	2,873,706
	기타차입부채	4.25	0.00	6,561,883	4.25	0.00	5,769,260
	소 계			8,850,874			8,642,966
외화차입부채	외화타점차	0.00	0.00	77,673	0.00	0.00	128,634
	은행차입부채	9.20	0.00	4,576,198	9.25	0.24	3,737,367
	전대차입부채	3.34	0.00	84,017	2.15	0.00	240,380
	기타차입부채	7.90	2.60	1,510,190	7.90	1.45	995,366
	소 계			6,248,078			5,101,747
이연부대비용				(1,857)			(168)
합 계				16,154,821			14,617,562

22. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분		제187(당기)			제186(전기)		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	8.00	0.00	23,425,572	8.00	0.00	18,861,594
	후순위사채	4.60	2.20	3,200,145	4.60	2.20	3,000,400
	공정가치위험회피손익			(206,985)			(274,046)
	할인발행차금			(62,944)			(29,698)
	소 계			26,355,788			21,558,250
외화사채	일반사채	4.01	0.02	3,356,032	4.20	0.00	2,504,859
	후순위사채	5.00	3.75	2,271,799	3.88	3.75	1,446,390
	공정가치위험회피손익			(55,251)			(25,795)
	할인발행차금			(29,102)			(23,277)
	소 계			5,543,478			3,902,177
합 계				31,899,266			25,460,427

23. 순확정급여부채(자산)

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

(1) 확정급여제도 자산 및 부채

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

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당)기	제186(전)기
확정급여채무의 현재가치	1,370,151	1,263,698
사외적립자산의 공정가치	(1,299,502)	(1,294,013)
순확정급여부채(자산)	70,649	(30,315)
확정급여부채	70,649	3,805
확정급여자산	-	34,120

(2) 확정급여채무의 현재가치

당기와 전기 중 확정급여채무 현재가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
기초금액	1,263,699	1,258,473
당기근무원가	104,538	128,079
이자비용	44,471	40,998
재측정요소(주1,2)	65,504	(106,466)
환율차이	(853)	67
급여지급액	(106,995)	(65,624)
기타	(213)	5,361
과거근무원가	-	2,810
기말금액	1,370,151	1,263,698

당기 중 발생한 재측정요소는 인구통계적가정 변동에 따른 보험수리적손실 18,399백만원,

(주1) 재무적가정 변동에 따른 보험수리적손실 54,933백만원, 그리고 경험조정으로 인한 보험수리적이익 7,828백만원으로 구성되어 있습니다.

전기 중 발생한 재측정요소는 인구통계적가정 변동에 따른 보험수리적손실 4,929백만원,

(주2) 재무적가정 변동에 따른 보험수리적이익 78,228백만원, 그리고 경험조정으로 인한보험수리적이익 33,167백만원으로 구성되어 있습니다.

(3) 사외적립자산의 공정가치

당기와 전기 중 사외적립자산 공정가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
기초금액	1,294,013	1,208,370
이자수익	50,725	41,085
재측정요소	(31,570)	(21,188)
사용자의 기여금	92,000	120,000
급여지급액	(105,666)	(54,254)
기말금액	1,299,502	1,294,013

(4) 사외적립자산의 구성내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
정기예금	1,281,069	1,275,313
기타	18,433	18,700
합계	1,299,502	1,294,013

(5) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 주요 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제187(당기)	제186(전기)	비 고
할인율(기대수익률)	3.18%	3.92%	AAO 회사채 수익률
미래임금상승률	2.33% + 승급률	2.63% + 승급률	과거 5개년의 평균

(6) 민감도 분석

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)		
구 분	1% Point 증가	1% Point 감소
할인율	(121,918)	140,734
임금인상률	137,918	(120,557)

<제186(전기)>

(단위: 백만원)		
구 분	1% Point 증가	1% Point 감소
할인율	(109,226)	125,770
임금인상률	126,331	(111,638)

(7) 당기말 현재 할인되지 않은 퇴직급여지급액의 만기분석은 다음과 같습니다.

구분	1년이하	1년초과~ 2년이하	2년초과~ 5년이하	5년초과~ 10년이하	10년초과	합계
급여지급액	58,231	80,625	277,853	395,171	1,094,529	1,906,409

(8) 당기말과 전기말 평가 시 적용한 확정급여채무의 가중평균 만기는 각각 9.90년과 9.33년입니다.

24. 총당부채

(1) 당기 중 미사용한도 및 금융지급보증 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분	대출약정 및 기타 신용관련 부채			금융보증			합 계
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식	
기초금액(주1)	69,350	17,341	-	30,338	3,346	2,464	122,839
12개월 기대신용손실로 대체	2,929	(2,929)	-	1,139	(1,139)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(2,605)	2,605	-	(1,804)	1,804	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	(13)	-	13	-
전입(환입)액	(3,586)	(800)	-	(3,226)	455	(690)	(7,847)
환율변동	719	105	-	757	481	449	2,511
기타(주2)	-	-	-	27,237	940	(479)	27,698
기말금액	66,807	16,322	-	54,428	5,887	1,757	145,201

(주1) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었습니다.

(주2) 최초 공정가치로 평가하는 금융보증계약의 신규 발생과 만기 도래에 따른 변동 및 할인율 변동에 따른 효과 등입니다.

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

<제187(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	복구충당부채	소송	비금융지급보증	기타	합 계
기초금액	30,874	11,850	46,340	43,567	132,631
전입(환입)액	6,474	(971)	(2,833)	3,583	6,253
사용액	(2,388)	(5,492)	-	(6,467)	(14,347)
환율변동	-	386	1,677	(1,006)	1,057
기타(주1)	1,810	-	(1,713)	13,824	13,921
기말금액	36,770	5,773	43,471	53,501	139,515

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

<제186(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	복구충당부채	소송	미사용한도 (주2)	지급보증	기타	합 계
기초금액	36,098	12,044	94,985	78,499	85,305	306,931
전입(환입)액	(4,853)	423	(787)	2,084	(20,222)	(23,355)
사용액	(2,132)	-	-	-	(21,464)	(23,596)
환율변동	-	(617)	(3,483)	(4,458)	(52)	(8,610)
기타(주1)	1,761	-	2,526	3,666	-	7,953
기말금액	30,874	11,850	93,241	79,791	43,567	259,323

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

당기 중 신한베트남은행의 ANZ 리테일 사업부문 인수 회계처리가 완료되었습니다. 이에 연결실체는 취득일에 인

(주2) 식한 식별가능한 순자산의 잠정금액을 소급하여 조정하였습니다. 소급조정내역 및 재무제표에 미치는 영향 등은 주석 44에 제시되어 있습니다.

(3) 복구충당부채

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

25. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제187(당)기	제186(전)기
미지급금	5,847,048	4,162,381
신탁계정미지급금	2,994,798	4,052,608
미지급비용	2,631,797	2,444,803
대리점	1,306,075	935,016
미지급내국환채무	1,016,256	1,683,449
대행업무수입금	720,171	600,774
수입보증금	355,867	602,613
미지급외국환채무	225,921	223,436
가수금	73,426	77,495
선수수익	96,975	87,953
제세예수금	119,190	88,222
미지급배당금	2,597	1,367
잡부채	46,845	57,773
현재가치할인차금	(2,118)	(2,913)
합 계	15,434,848	15,014,977

26. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제187(당기)	제186(전기)
자본금	보통주자본금	7,928,078	7,928,078
신종자본증권		698,660	668,938
자본잉여금	주식발행초과금	398,080	398,080
	기타자본잉여금	5,084	5,084
	소 계	403,164	403,164
자본조정	주식선택권	4,850	782
	기타자본조정	(4,204)	(4,089)
	소 계	646	(3,307)
기타포괄손익누계액	기타포괄손익-공정가치측정 금융상품평가손익	(21,118)	-
	매도가능금융자산평가손익	-	46,841
	관계기업의 기타포괄손익에대한지분	4,859	6,586
	해외사업환산손익	(313,003)	(337,163)
	확정급여제도의 재측정요소	(277,435)	(207,036)
	소 계	(606,697)	(490,772)
이익잉여금	법정적립금(주1)	1,835,854	1,675,077
	임의적립금(주2)	10,930,547	10,065,795
	기타준비금(주3)	112,058	99,681
	미처분이익잉여금(주4,5)	2,884,292	2,301,992
	소 계	15,762,751	14,142,545
비지배지분		5,937	5,298
합 계		24,192,539	22,653,944

- (주1) 은행법 제40조 규정에 의하여 자본금의 총액에 달할 때까지 결산순이익금을 배당할 때마다 그 순이익금의 10% 이상을 매 결산기에 적립한 이익준비금으로, 결손보전과 자본전입의 경우를 제외하고는 이를 사용할 수 없습니다.
- (주2) 당기말 1,842,655백만원의 별도재무제표 기준 대손준비금과 355,898백만원의 재평가적립금이 포함되어 있으며, 전기말 1,754,773백만원의 별도재무제표 기준 대손준비금과 355,898백만원의 재평가적립금이 포함되어 있습니다.
- (주3) 해외지점에서 현지 법규에 의하여 적립한 준비금으로 현지 소재지점의 결손보전을 위해서만 사용할 수 있습니다. 당기말 별도재무제표 기준 대손준비금 적립액과 연결재무제표 기준 대손준비금 적립액의 차이는 5,602백만원이며, 연결재무제표 기준대손준비금 전입예정액 113,243백만원이 포함되어 있습니다. 전기말 현재 별도재무제표 기준 대손준비금 적립액과 연결재무제표기준 대손준비금 적립액의 차이는 26,074백만원이며, 연결재무제표 기준 대손준비금 전입예정액 113,956백만원이 포함되어 있습니다.
- (주5) 당기 중 신한베트남은행의 ANZ 리테일 사업부 인수 회계처리가 완료됨에 따라 전기말 금액을 소급조정하였습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제187(당기)	제186(전기)
발행할 주식의 총수	2,000,000,000주	2,000,000,000주
1주의 금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 수	1,585,615,506주	1,585,615,506주

(3) 신종자본증권

당기말과 전기말 현재 자본으로 분류한 신종자본증권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	발행일	만기일	금액		이자율(%)
			제187(당기)	제186(전기)	
원화신종 자본증권	2008-03-21	2038-03-21	-	119,878	7.30
	2008-03-25	2038-03-25	-	49,947	7.30
	2013-06-07	2043-06-07	299,568	299,568	4.63
	2017-06-29	영구채	129,701	129,701	3.33
	2017-06-29	영구채	69,844	69,844	3.81
	2018-10-15	영구채	199,547	-	3.70
합 계			698,660	668,938	
신종자본증권 배당금			25,228	29,857	
가중평균이자율(%)			4.36	5.23	

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

당기 중 2008년 3월에 발행한 원화신종자본증권 169,825백만원을 조기상환하였습니다.

(4) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 재분류조정을 포함한 변동내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)							
구분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			합계
	기타포괄손익- 공정가치측정 금융상품평가손익	관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	해외사업 환산손익	기타포괄손익- 공정가치측정 금융상품평가손익	관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	확정급여제도 재측정요소	
기초금액(주1)	(70,683)	6,614	(334,281)	(58,379)	(28)	(207,036)	(663,793)
공정가치평가로 인한 증감	135,350	-	-	21,151	-	-	156,501
지분법평가로 인한 증감	-	(1,579)	-	-	25	-	(1,554)
자산손상으로 인한 증감	3,467	-	-	-	-	-	3,467
처분으로 인한 증감	11,910	(286)	-	-	-	-	11,624
위험회피회계적용효과	(2,365)	-	(35,879)	-	-	-	(38,244)
환율차이로 인한 효과	-	-	47,227	423	-	-	47,650
확정급여제도의 재측정	-	-	-	-	-	(97,076)	(97,076)
매각 등으로 인해 이익잉여금으로 이전된 금액	-	-	-	(4,399)	13	-	(4,386)
법인세효과	(52,713)	110	9,930	(4,880)	(10)	26,677	(20,886)
기말금액	24,966	4,859	(313,003)	(46,084)	-	(277,435)	(606,697)

(주1) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었습니다.

<제186(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	매도가능금융자산 평가손익	관계기업의 기타포괄손익에 대한지분	해외사업 환산손익	확정급여제도 재측정요소	합 계
기초금액	139,824	16,583	(151,936)	(280,916)	(276,445)
당기 발생 차익(차손):					
공정가치평가로 인한 증감	(44,185)	-	-	-	(44,185)
지분법평가로 인한 증감	-	(10,043)	-	-	(10,043)
당기손익에 포함된 차익의 재분류조정:					
자산손상으로 인한 증감	38,383	-	-	-	38,383
처분으로 인한 증감	(119,348)	(14)	-	-	(119,362)
위험회피회계적용효과	1,241	-	97,353	-	98,594
환율차이로 인한 효과	(7,113)	-	(267,693)	-	(274,806)
확정급여제도의 재측정	-	-	-	84,994	84,994
타계정으로의 대체	-	414	-	-	414
법인세효과	38,039	(354)	(14,887)	(11,114)	11,684
기말금액	46,841	6,586	(337,163)	(207,036)	(490,772)

(5) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내 용	제187(당기)	제186(전기)
	처분예정일: 2019년 3월 26일	처분확정일: 2018년 3월 21일
I. 미처분이익잉여금	1,997,573	1,577,904
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-
2. 회계정책의 변경효과	(90,616)	-
3. 기타포괄손익-공정가치 측정 지분증권의 매각으로 인해 기타포괄손익으로 부터 이전된 금액	(3,189)	-
4. 신종자본증권이자	(25,228)	(29,857)
5. 당기순이익	2,116,606	1,607,761
II. 임의적립금등의이입액	8,453,145	7,676,276
1. 임의적립금	8,453,145	7,676,276
합 계	10,450,718	9,254,180
III. 이익잉여금처분액	10,450,718	9,254,180
1. 이익준비금	211,661	160,776
2. 대손준비금	118,844	87,882
3. 기타준비금	11,139	12,377
4. 임의적립금	9,218,899	8,453,145
5. 신종자본증권상환손실	175	-
6. 배당금 보통주 현금배당 주당: 당기 561.30원(11.23%) 전기 340.56원(6.81%)	890,000	540,000
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-

(주1) 상기 이익잉여금처분계산서는 당행의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

(6) 배당금

당기와 전기의 보통주 배당금 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
배당받을 주식수	1,585,615,506	1,585,615,506
주당액면금액	5,000	5,000
액면배당률	11.23%	6.81%
주당배당금액	561.30	340.56

(7) 배당성향

당기와 전기의 보통주에 대한 배당성향 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
보통주 배당금	890,000	540,000
당기순이익(주1,2)	2,279,049	1,712,073
배당성향 (당기순이익 기준)	39.05%	31.54%
대손준비금 반영 후 조정이익(주1,2)	1,962,108	1,598,117
배당성향 (대손준비금 반영 후 조정이익 기준)	45.36%	33.79%

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

(주2) 당기 중 신한베트남은행의 ANZ 리테일 사업부문 인수 회계처리가 완료됨에 따라 전기금액을 소급수정 하였습니다.

27. 대손준비금

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

(1) 대손준비금 잔액

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당)기	제186(전)기
대손준비금 적립액	1,902,647	1,788,691
대손준비금 전입 예정액	113,243	113,956
대손준비금 잔액	2,015,890	1,902,647

(2) 대손준비금 전입 필요액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등

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

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당)기	제186(전)기
대손준비금 전입 필요액(주1)	316,941	113,956
대손준비금 반영 후 조정이익	1,962,421	1,598,358
대손준비금 반영 후 주당 조정이익(원)	1,222	989

(주1) 기업회계기준서 제1109호 도입효과를 소급 반영한 기초 대손준비금 잔액을 기준으로 산출된 금액입니다.

28. 순이자손익

(1) 당기와 전기 중 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
현금및예치금이자	106,633
당기손익-공정가치측정 유가증권이자	221,569
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권이자	607,771
상각후원가측정 유가증권이자	403,707
대출채권이자(주1)	8,197,418
기타이자	59,627
합 계	9,596,725
손상된 금융자산에서 발생한 이자수익	15,086

(주1) 당기 대출채권이자에는 당기손익-공정가치로 측정되는 대출채권으로부터의 이자수익 12,462백만원이 포함되어 있습니다.

<제186(전기)>

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
현금및예치금이자	89,829
단기매매금융자산이자	181,654
매도가능금융자산이자	487,712
만기보유금융자산이자	355,696
대출채권이자	6,948,483
기타이자	60,027
합 계	8,123,401
손상된 금융자산에서 발생한 이자수익	16,371

(2) 당기와 전기 중 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분(주1)	제187(당)기	제186(전기)
예수부채이자	3,007,294	2,411,147
차입부채이자	292,048	207,404
사채이자	640,708	490,006
기타이자	70,681	22,793
합 계	4,010,731	3,131,350

(주1) 당기 및 전기 중 당기손익-공정가치 측정 금융부채의 이자비용은 없습니다.

29. 순수수수료손익

당기와 전기 중 수수료 수익·비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제187(당)기	제186(전)기
수수료수익	여신취급수수료	54,672	55,124
	전자금융수수료	145,874	141,646
	중개수수료	97,928	107,773
	업무대행수수료	323,796	324,489
	투자금융수수료	71,095	53,621
	외환수입수수료	189,017	179,567
	신탁보수수료	192,422	166,189
	수입보증료	69,729	60,825
	기타수수료	113,219	94,640
	합 계	1,257,752	1,183,874
수수료비용	여신관련수수료	35,006	34,105
	브랜드사용수수료	34,769	32,757
	서비스관련수수료	25,748	17,450
	매매및중개관련수수료	9,430	8,040
	외환지급수수료	38,722	32,258
	기타수수료	77,544	68,189
	합 계	221,219	192,799

30. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
당기손익-공정가치측정유가증권	3,905	-
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	11,757	-
단기매매금융자산	-	27,942
매도가능금융자산	-	72,574
합 계	15,662	100,516

31. 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익

당기와 전기 중 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분			금 액
당기손익- 공정가치측정 금융상품	채무증권	평가이익	101,439
		처분이익	52,642
		평가손실	(38,178)
		처분손실	(44,726)
		기타이익	71,308
		소 계	142,485
	지분증권	평가이익	25,778
		처분이익	31,564
		평가손실	(13,080)
		처분손실	(17,900)
		소 계	26,362
	금/은관련	평가이익	19,667
		처분이익	1,611
		평가손실	(15,473)
		처분손실	(217)
		소 계	5,588
	당기손익- 공정가치측정 대출채권	평가이익	5,292
		처분이익	12,181
		평가손실	(1,225)
		처분손실	(2,420)
소 계		13,828	
합 계			188,263
매매목적 파생금융상품	외환관련	평가 및 거래이익	5,855,531
		평가 및 거래손실	(5,682,626)
		소 계	172,905
	이자율관련	평가 및 거래이익	453,291
		평가 및 거래손실	(450,679)
		소 계	2,612
	주식관련	평가 및 거래이익	20,203
		평가 및 거래손실	(10,863)
		소 계	9,340
	상품관련	평가 및 거래이익	5,532

		평가 및 거래손실	(20,141)
		소 계	(14,609)
	합 계		170,248
총 계			358,511

<제186(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분			금 액
단기매매 금융상품	채무증권	평가이익	1,577
		처분이익	15,214
		평가손실	(36,934)
		처분손실	(19,779)
		소 계	(39,922)
	지분증권	평가이익	6,689
		처분이익	23,385
		평가손실	(7,509)
		처분손실	(13,056)
		소 계	9,509
	금/은관련	평가이익	6,735
		처분이익	2,834
		평가손실	(693)
		처분손실	(395)
		소 계	8,481
합 계			(21,932)
매매목적 파생금융상품	외환관련	평가 및 거래이익	7,424,307
		평가 및 거래손실	(7,617,205)
		소 계	(192,898)
	이자율관련	평가 및 거래이익	486,280
		평가 및 거래손실	(455,420)
		소 계	30,860
	주식관련	평가 및 거래이익	7,326
		평가 및 거래손실	(8,722)
		소 계	(1,396)
	상품관련	평가 및 거래이익	24,855
		평가 및 거래손실	(4,387)
		소 계	20,468
	합 계		
총 계			(164,898)

32. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제187(당기)	제186(전기)
종업원급여	장·단기 종업원급여	1,787,842	1,751,542
	확정급여형 퇴직급여	98,284	130,802
	확정기여형 퇴직급여	154	133
	해고급여	90,484	224,033
	소 계	1,976,764	2,106,510
감가상각비 및 기타상각비	감가상각비	118,567	120,074
	무형자산상각비	43,887	38,880
	소 계	162,454	158,954
기타일반관리비	임차료	283,430	256,233
	용역비	252,445	234,418
	제세공과금	84,094	76,187
	광고선전비	74,262	60,338
	전산운영비	58,096	56,954
	기타의 관리비	170,241	168,463
	소 계	922,568	852,593
합 계		3,061,786	3,118,057

33. 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	2017.05.18~2018.08.30	2017.05.18~2019.08.21	2017.05.18~2020.08.19	2017.5.18 ~ 2021.5.17 2017.9.18 ~ 2021.9.17
⑤ 수량증감내역				
기초	93,426주	101,963주	50,513주	26,233주
소멸	93,426주	99,463주	-	-
기말(주2)	-	2,500주	50,513주	26,233주
⑥ 공정가치(주3)	-	2,874원	397원	2021.05.17 행사기간만료 (6,985주): 1,441원 2021.09.17 행사기간만료 (14,489주): 1,610원

(주1) 당기말 현재 주식매수선택권은 모두 가득되었으며, 잔여수량 79,246개의 가중평균행사가격은 52,241원입니다.

(주2) 당기말 현재 7차 부여분의 잔여수량 중 4,759주는 행사가 보류되었으며, 현재 보류분에 대한 공정가치는 0입니다.

(주3) 공정가치는 내재가치와 시간가치로 구성되어 있으며, 현재 보류분에 대한 공정가치는 신한금융지주회사 주식 종가와 행사가격의 차이인 내재가치로 평가하였습니다.

(2) 주식결제형 주식기준보상약정

① 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구분	내용
유형	주식결제형(주1)
부여기간(약정용역기간)	2013년까지 부여분 : 2010년 4월 1일 이후 선임 및 승진시(부여일로부터 3년간) 2014년부터 부여분 : 2014년 1월 1일 이후 선임 및 승진시(부여일로부터 1년간)
성과조건	2013년까지 상대주가연동(33.4%) 및 4년간 경영지표연동(66.6%) 2014년부터 상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표연동(80.0%)

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

② 부여수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	공정가치(주1)	추정수량(주2)
2010-04-01	306,400	45,150	10,471
2014-01-01	109,800	47,300	2,364
2015-01-01	159,000	44,500	148,882
2015-03-18	16,800	42,650	12,610
2015-04-10	2,300	40,350	1,591
2015-05-01	2,300	46,000	1,466
2015-05-22	5,300	42,800	3,097
2015-05-27	2,300	40,200	1,314
2015-08-01	2,300	41,900	958
2015-08-24	2,300	40,250	785
2016-01-01	221,900	39,000	212,366
2017-01-01	221,300	45,300	187,467
2017-01-23	2,700	45,600	2,421
2017-03-07	17,400	46,950	13,600
2017-03-24	8,100	49,000	5,961
2017-06-01	2,700	49,250	1,493
2017-07-05	2,700	49,550	1,251
2017-07-06	2,700	49,200	1,244
2018-01-01	227,500	49,400	207,228
합 계	1,315,800		816,569

(주1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식 종가를 단위당 공정가치로 산정하였으며, 당기말 현재 신한금융지주회사 주식의 공정가치는 39,600원입니다.

(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	제187(당기)	제186(전기)
보상원가	11,209	10,748

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

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
미지급비용	36,446	30,773

34. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제187(당기)	제186(전기(주1))
기타영업수익			
자산처분관련	상각후원가측정대출채권처분이익	26,872	48,759
	상각채권처분이익	13,119	116
	소 계	39,991	48,875
기타영업수익	위험회피대상관련이익	112,579	249,223
	위험회피수단관련이익	166,934	83,288
	지급보증총당부채환입액	2,833	-
	기타부채성총당부채환입액	-	25,439
	기타	32,656	23,197
	소 계	315,002	381,147
기타영업수익 합계		354,993	430,022
기타영업비용			
자산처분관련	상각후원가측정대출채권처분손실	13,991	8,365
기타영업비용	위험회피대상관련손실	189,152	56,133
	위험회피수단관련손실	91,178	284,124
	지급보증총당부채전입액	-	2,084
	기타부채성총당부채전입액	9,086	-
	기금출연금	275,336	244,431
	예금보험료	305,860	291,750
	기타	155,611	145,924
	소 계	1,026,223	1,024,446
기타영업비용 합계		1,040,214	1,032,811
기타영업손익		(685,221)	(602,789)

(주1) 당기중 신한베트남은행의 ANZ 리테일 사업부문 인수 회계처리가 완료됨에 따라 전기금액을 소급조정 하였습니다.

35. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제187(당)기	제186(전)기
영업외수익			
자산처분관련	유형자산처분이익	11,987	4,430
	무형자산처분이익	50	514
	투자부동산처분이익	4,707	7
	매각예정비유동자산처분이익	80	22,920
	비업무용자산처분이익	-	126
	소 계	16,824	27,997
관계기업 투자자산관련	처분이익	12,991	7,983
기타영업외수익	투자부동산임대수익	27,559	25,169
	기타	26,834	47,743
	소 계	54,393	72,912
영업외수익 합계		84,208	108,892
영업외비용			
자산처분관련	유형자산처분손실	1,687	1,030
	무형자산처분손실	21	790
	투자부동산처분손실	1,623	1,325
	매각예정비유동자산처분손실	1,403	349
	비업무용자산처분손실	-	11
	소 계	4,734	3,505
관계기업 투자자산관련	손상차손	-	144
	처분손실	393	79
	소 계	393	223
기타영업외비용	투자부동산감가상각비	10,377	10,521
	기부금	59,902	121,577
	기타	26,107	20,988
	소 계	96,386	153,086
영업외비용 합계		101,513	156,814
영업외손익		(17,305)	(47,922)

36. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기 중 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기(주1))
당기 법인세 부담액	588,655	394,651
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	293,870	56,847
세무상 결손금으로 인한 이연법인세 변동액	6,947	(15,818)
자본에 직접 반영된 이연법인세	(22,430)	11,104
법인세비용	867,042	446,784

(주1) 당기중 신한베트남은행의 ANZ 리테일 사업부문 인수 회계처리가 완료됨에 따라 전기금액을 소급조정 하였습니다.

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기(주1))
법인세비용차감전순이익	3,146,404	2,159,098
적용세율	27.50%	24.20%
적용세율에 따른 법인세	854,898	522,502
비과세수익	(30,738)	(8,143)
비공제비용	9,620	10,425
연결납세	(34,176)	(25,756)
법인세추납(환급)액	39,986	(27,235)
미래세율 변동에 따른 이연법인세 변동	-	(46,848)
기타	27,452	21,839
법인세비용	867,042	446,784
유효세율	27.56%	20.69%

(주1) 당기중 신한베트남은행의 ANZ 리테일 사업부문 인수 회계처리가 완료됨에 따라 전기금액을 소급조정 하였습니다.

(3) 일시적차이와 이연법인세

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기초금액(주1)	감소	증가	기말금액	이연법인세자산 (부채)(주2)
미수수익	(479,275)	(479,275)	(644,318)	(644,318)	(177,187)
미수금	(60,062)	(60,062)	(88,065)	(88,065)	(24,218)
당기손익-공정가치 측정 유가증권	(49,926)	(106,847)	36,909	93,830	25,803
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	829,525	401,295	(149,913)	278,317	76,537
관계기업등에대한투자자산	(400,935)	(400,935)	(612,345)	(612,345)	(168,395)
이연대출부대비용	(427,937)	(427,937)	(497,515)	(497,515)	(136,817)
유형자산평가 및 상각 등	(449,332)	(4,043)	5,691	(439,598)	(120,469)
파생상품부채	(132,214)	(148,734)	(195,727)	(179,207)	(49,282)
예수부채	101,468	15,498	15,981	101,951	28,036
미지급비용	426,001	426,001	283,697	283,697	78,017
확정급여채무	1,142,677	105,667	212,447	1,249,457	343,601
사외적립자산	(1,180,248)	(88,188)	(175,872)	(1,267,932)	(348,681)
기타충당부채	176,675	178,027	179,175	177,823	48,902
지급보증충당부채	63,357	63,357	105,542	105,542	29,024
압축기장충당부채	(179,393)	(2,256)	-	(177,137)	(48,713)
일시상각충당부채	(1,923)	(232)	-	(1,691)	(465)
간주배당	19,171	19,171	-	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 평가손익	7,233	7,233	21,341	21,341	5,869
미지급기부금	39,429	39,429	78,750	78,750	21,656
대손충당금 및 대손금	463,135	463,135	162,884	162,884	45,903
주식보상비용 관련 조정액	437	359	100	178	49
의제배당	4,060	-	-	4,060	1,116
기타	195,341	318,316	271,361	148,386	35,161
소 계	107,264	318,979	(989,877)	(1,201,592)	(334,553)
<이월결손금>					
시효완성예금 결손금 총당	1,281,039	25,262	-	1,255,777	345,339
<이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적 차이>					
관계기업에대한투자자산(주3)	(470,668)	-	(214,788)	(685,456)	(188,500)
합 계	1,858,971	344,241	(775,089)	739,641	199,286

(주1) 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호의 적용에 따른 변동액을 반영하였습니다.(주석45)

(주2) 환율변동효과로 해외 종속기업의 이연법인세자산 29백만원이 감소하였습니다.

(주3) 지분법평가로 인한 법인세 효과는 관계기업 피투자회사별로 이연법인세의 적용가능금액 및 실현가능성을 고려하여 합리적으로 추정하고 있습니다.

<제186(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기초금액	감소	증가	기말금액	이연법인세자산 (부채)(주1,3)
미수수익	(343,790)	(343,790)	(479,275)	(479,275)	(131,801)
미수금	(36,089)	(36,089)	(60,062)	(60,062)	(16,517)
단기매대금융자산	(56,431)	(59,629)	(53,124)	(49,926)	(13,730)
매도가능금융자산	789,164	463,300	503,661	829,525	228,119
관계기업에대한투자자산(주2)	(217,184)	(217,184)	(400,935)	(400,935)	(110,257)
이연대출부대비용	(378,933)	(378,933)	(427,937)	(427,937)	(117,683)
유형자산평가 및 상각 등	(458,788)	(5,717)	3,739	(449,332)	(123,146)
파생상품부채	(141,875)	(152,868)	(143,207)	(132,214)	(36,359)
예수부채	75,051	17,938	44,355	101,468	27,904
미지급비용	299,584	300,935	427,352	426,001	117,150
확정급여채무	1,133,301	54,254	63,630	1,142,677	314,236
사외적립자산	(988,597)	(54,253)	(245,904)	(1,180,248)	(324,568)
기타충당부채	228,432	228,432	178,180	178,180	49,099
지급보증충당부채	78,499	78,499	79,791	79,791	21,942
압축기장충당부채	(179,438)	(45)	-	(179,393)	(49,333)
일시상각충당부채	(2,155)	(232)	-	(1,923)	(529)
간주배당	5,513	-	13,658	19,171	5,272
매도가능금융자산평가손익	(190,018)	(190,018)	(58,996)	(58,996)	(12,156)
미지급기부금	35,717	35,717	39,429	39,429	10,843
대손충당금 및 대손금	318,993	318,993	70,748	70,748	23,533
주식보상비용 관련 조정액	2,344	2,266	359	437	120
의제배당	4,026	19	53	4,060	1,117
기타	154,613	(40,242)	486	195,341	50,371
소 계	131,939	21,353	(443,999)	(333,413)	(86,373)
<이월결손금>					
시효완성예금 결손금 총당	1,390,362	109,323	-	1,281,039	352,286
<이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적 차이>					
관계기업에대한투자자산(주2)	(280,957)	-	(189,711)	(470,668)	(129,436)
합 계	1,803,258	130,676	(254,288)	1,418,294	395,349

(주1) 환율변동효과로 해외 종속기업의 이연법인세자산 1,653백만원이 증가하였습니다.

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

(주3) 당기 중 신한베트남은행의 ANZ의 리테일 사업부문 인수 회계처리가 완료됨에 따라 전기말 금액을 소급 조정하였습니다.

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

<제187(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	기말		기초(주1)		법인세효과 증감
	세전 금액	법인세 효과	세전 금액	법인세 효과	
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 평가손익	(21,341)	223	(185,414)	60,874	(60,651)
관계기업의기타포괄손익에대한지분	4,923	(64)	6,749	(163)	99
해외사업환산손익	(296,622)	(16,381)	(311,258)	(25,905)	9,524
확정급여제도의 재측정요소	(382,774)	105,339	(285,698)	78,662	26,677
자본조정	6,690	(1,836)	2,899	(3,757)	1,921
합 계	(689,124)	87,281	(772,722)	109,711	(22,430)

(주1) 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호의 적용에 따른 변동액을 반영하였습니다.(주석45)

<제186(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	기말		기초		법인세효과 증감
	세전 금액	법인세 효과	세전 금액	법인세 효과	
매도가능금융자산평가손익	58,996	(12,155)	190,018	(50,194)	38,039
관계기업의기타포괄손익에대한지분	6,749	(163)	16,392	191	(354)
해외사업환산손익	(311,258)	(25,905)	(140,918)	(11,018)	(14,887)
확정급여제도의 재측정요소	(285,698)	78,662	(370,692)	89,776	(11,114)
자본조정	1,079	(297)	(1,170)	283	(580)
합 계	(530,132)	40,142	(306,370)	29,038	11,104

(5) 당기법인세자산 및 당기법인세부채

당기말과 전기말 현재 당기법인세자산 및 당기법인세부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제187(당기)	제186(전기)
당기법인세자산	선급법인세 등	43,026	24,674
당기법인세부채	법인세미지급금 (연결납세부담액)	265,789	179,364
	미지급법인세	53,639	31,580
	합 계	319,428	210,944

(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	제187(당기)	제186(전기)	
이연법인세자산	1,713,266	2,138,000	
이연법인세부채	1,513,980	1,742,650	
당기법인세자산	236,015	240,818	
당기법인세부채	512,418	427,357	

37. 주당이익

당기와 전기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(1) 주당이익

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
지배기업소유지분순이익(주1)	2,279,049	1,712,073
신종자본증권 배당	(25,228)	(29,857)
보통주에 귀속되는 이익	2,253,821	1,682,216
가중평균보통유통주식수(주)	1,585,615,506	1,585,615,506
기본 및 희석주당이익(원)	1,421	1,061

(주1) 당기 중 신한베트남은행의 ANZ 리테일 사업부문 인수 회계처리가 완료됨에 따라 전기 금액을 소급조정 하였습니
다.

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
제187(당기)	2018.01.01~2018.12.31	1,585,615,506	365/365	1,585,615,506
제186(전기)	2017.01.01~2017.12.31	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		제187(당기)	제186(전기)
지급보증	확정지급보증	9,415,888	7,590,785
	미확정지급보증	3,984,667	3,254,846
	합 계	13,400,555	10,845,631
약정	원화대출약정	69,126,234	53,338,916
	외화대출약정	19,967,126	18,992,870
	ABS 및 ABCP 매입약정	2,083,522	1,950,543
	기타	1,907,432	1,456,976
	합 계	93,084,314	75,739,305
배서어음	담보배서어음	37,667	85,456
	무담보배서어음	7,758,242	7,810,788
	합 계	7,795,909	7,896,244
환매조건부대출채권매각	원화	2,099	2,099

(2) 지급보증충당부채

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

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
확정지급보증	9,415,888	7,590,785
미확정지급보증	3,984,667	3,254,846
ABS 및 ABCP 매입약정	2,083,522	1,950,543
담보배서어음	37,667	85,456
설정대상 지급보증 총액	15,521,744	12,881,630
지급보증충당부채	105,543	79,791
충당부채 설정비율(%)	0.68	0.62

(3) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 피소사건은 다음과 같습니다.

(단위: 건, 백만원)				
사건명	건수	소가	사건내용	소송 현황
손해배상 청구의 소	1	6,893	자산보관계약에 따라 당행이 자산보관중인 부동산투자회사 물건에 발생한 화재로 원고가 손해를 입었다며 수탁자인 당행 등을 상대로 본 소 제기함	2015년 1심 및 2017년 2심 원고 일부 승소하였으나 1,2심의 결론이 서로 상이하하며 현재 3심 진행중임.
예금반환 청구의 소	1	4,606	원고는 자신 명의 계좌에 입금된 금원을 본인의 동의도 없이 당행이 취소처리 했다고 주장하면서, 동 금액 상당의 예금을 원고에게 지급할 것을 청구함	2017년 이후 당행 1심,2심 승소 후 원고 측 상고로 3심 진행중임.
구상금 청구의 소	1	4,112	자산보관계약에 따라 당행이 자산보관중인 부동산투자회사 물건에 발생한 화재로 일반화재보험사업자인원고가 보험금을 지급하고 당행에 구상금 청구함	2017년 당행 1심 패소하였으며 현재 2심 진행중임.
기 타	107	51,111	손해배상 등 다수	
합 계	110	66,722		

연결실체는 당기말 현재 1심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대해 5,773백만원을 소송충당부채로 계상하였으며, 충당부채로 계상된 소송 이외의 잔여 소송결과는 연결재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

(4) 운용리스의 만기구조

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

<제187(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합 계
최소리스료	175,281	325,479	17,756	518,516

<제186(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합 계
최소리스료	239,105	320,861	32,739	592,705

39. 연결현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
현금	2,568,913	1,749,897
지준예치금	2,094,612	8,503,968
기타예치금	8,486,752	8,408,457
연결재무상태표상 현금및예치금	13,150,277	18,662,322
사용제한예치금	(3,888,144)	(11,103,030)
취득 당시 만기 3개월 초과 예치금	(2,557,180)	(2,228,189)
합 계	6,704,953	5,331,103

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

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
신종자본증권 미지급배당금	2,597	1,367
대출채권 출자전환	28,759	32,530
유형자산 취득 미지급금	897	-
무형자산 취득 미지급금	1,047	5,061

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

<제187(당)기>

(단위: 백만원)			
구분	차입부채	사채	합 계
기초금액	14,617,562	25,460,427	40,077,989
현금흐름변동	1,094,960	6,447,699	7,542,659
할인차금 상각	(1,722)	(76,675)	(78,397)
외환거래손익	(459,236)	30,211	(429,025)
위험회피대상의 공정가치변동	903,257	37,604	940,861
기말금액	16,154,821	31,899,266	48,054,087

<제186(전)기>

(단위: 백만원)			
구분	차입부채	사채	합 계
기초금액	14,314,329	21,578,430	35,892,759
현금흐름변동	958,927	4,470,201	5,429,128
할인차금 상각	802	3,196	3,998
외환거래손익	(656,496)	(448,744)	(1,105,240)
위험회피대상의 공정가치변동	-	(142,656)	(142,656)
기말금액	14,617,562	25,460,427	40,077,989

40. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제187(당)기	제186(전)기
1) 연결실체의 지배기업			
신한금융지주회사	기타자산	-	934
	예수부채	24	3
	기타부채	309,355	222,867
2) 동일지배기업			
신한카드	파생상품자산	5,100	785
	기타자산	1,338	2,248
	예수부채	23,522	7,263
	파생상품부채	269	2,539
	총당부채	180	47
	기타부채	22,702	23,106
신한금융투자	현금및예치금	6,281	3,461
	파생상품자산	13,095	3,954
	대출채권	22,914	14,984
	대손충당금	(19)	(4)
	기타자산	19,972	18,240
	예수부채	202,561	272,064
	파생상품부채	1,981	39,302
	총당부채	67	34
	기타부채	40,338	39,010
신한생명	파생상품자산	17,302	1,558
	기타자산	3	11
	예수부채	14,335	6,379
	파생상품부채	7,771	44,928
	총당부채	16	4
	기타부채	14,674	15,184
신한캐피탈	예수부채	1,504	754
	차입부채	12,000	10,000
	총당부채	14	14
	기타부채	13,611	12,799
제주은행	대출채권	1,621	2,658
	대손충당금	(2)	(1)
	기타자산	1	1
	예수부채	11,045	22,376
	기타부채	2,446	2,475

신한신용정보	예수부채	3,793	6,059
	기타부채	1,599	1,719
신한대체투자운용	예수부채	5,405	168
	기타부채	23	-
신한비엔피파리바자산운용	예수부채	121,976	117,149
	기타부채	1,673	1,512
신한DS	예수부채	815	11,135
	기타부채	6,567	6,544
신한저축은행	기타부채	8,987	8,987
신한아이타스	예수부채	14,604	9,381
	기타부채	60	41
신한리츠운용	예수부채	79	71
신한BNPP글로벌멀티에셋 증권투자신탁	기타자산	-	1
3) 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업			
비엔피파리바카디프생명보험	기타자산	-	9,760
	예수부채	444	446
	총당부채	-	2
비엔피파리바카디프손해보험	예수부채	157	221
드림하이투자조합3호	예수부채	4	3
마이다스동아스노우볼투자조합	예수부채	159	220
IBKS신한창조경제 신기술사업투자조합	예수부채	-	78
재영솔루텍(주1)	대출채권	-	14,847
	대손충당금	-	(123)
	예수부채	-	2,659
	총당부채	-	4
파트너스제4호Growth투자조합	예수부채	1,855	2,076
크레디언헬스케어제2호 사모투자합자회사	예수부채	45	26
스노우볼투자조합2호	예수부채	354	239
IBKS신한창조경제신기술사업 투자조합제2호	예수부채	672	76
이음제삼호사모투자합자회사	예수부채	49	65
브랜빌	예수부채	-	55
KTB뉴레이크 의료글로벌진출 사모투자전문회사	대출채권	151	-
	대손충당금	(1)	-
	예수부채	-	465
	총당부채	-	13
대한시스템즈	예수부채	85	100
사단법인 금융저축정보센터	예수부채	4	4
4) 주요 경영진			

대출채권	2,783	2,828
대손충당금	(1)	(3)
총당부채	1	1

(주1) 당기 중 매각으로 관계기업에서 제외되었습니다.

(2) 특수관계자 수익·비용

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

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제187(당)기	제186(전)기
1) 연결실체의 지배기업			
신한금융지주회사	기타영업수익	1,392	2,228
	이자비용	(268)	(228)
	수수료비용	(31,608)	(29,779)
2) 동일지배기업			
신한카드	이자수익	3,302	1,868
	수수료수익	198,589	187,385
	파생상품관련이익	8,975	2,694
	기타영업수익	1,815	2,092
	이자비용	(256)	(528)
	수수료비용	(180)	(177)
	파생상품관련손실	(371)	(5,111)
	기타영업비용	(3,561)	(3,064)
신한금융투자	이자수익	950	466
	수수료수익	7,362	5,167
	파생상품관련이익	45,592	10,037
	기타영업수익	4,484	4,637
	이자비용	(2,247)	(1,499)
	파생상품관련손실	(14,150)	(98,769)
	대손상각비	(15)	(3)
	기타영업비용	(286)	(785)
신한생명	이자수익	49	47
	수수료수익	11,286	7,513
	파생상품관련이익	51,311	7,117
	기타영업수익	695	1,470
	이자비용	(278)	(264)
	파생상품관련손실	(8,272)	(109,882)
	기타영업비용	(641)	(843)
신한캐피탈	기타영업수익	972	314
	이자비용	(852)	(979)
	수수료비용	-	(10)
	기타영업비용	-	(4)
제주은행	이자수익	25	3
	기타영업수익	52	44
	이자비용	(79)	(45)
	대손상각비	(1)	-
신한신용정보	수수료수익	3	3
	기타영업수익	83	76

	이자비용	(84)	(94)
	수수료비용	(5,095)	(4,645)
신한대체투자운용	이자비용	(37)	-
신한비엔피파리바자산운용	수수료수익	44	-
	기타영업수익	9	52
	이자비용	(2,157)	(1,187)
	대손충당금환입	-	16
	수수료비용	(2,158)	(2,250)
신한DS	기타영업수익	175	134
	이자비용	(146)	(168)
	기타영업비용	(41,096)	(34,629)
신한저축은행	수수료수익	869	796
	기타영업수익	205	175
	이자비용	(152)	(120)
신한아이타스	수수료수익	31	31
	기타영업수익	6	5
	이자비용	(70)	(71)
신한리츠운용	이자비용	(132)	-
신한BNPP글로벌멀티에셋증권 투자신탁	수수료수익	-	5
3) 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업			
비엔피파리바카디프생명보험	수수료수익	2,418	3,246
	기타영업비용	-	(1)
비엔피파리바카디프손해보험	수수료수익	5	2
IBKS신한창조경제 신기술사업투자조합	이자비용	-	(2)
마이더스동아스노우볼투자조합	이자비용	(2)	(3)
재영솔루텍(주1)	이자수익	347	654
	수수료수익	1	1
	기타영업수익	3	3
	대손충당금환입(대손상각비)	(2)	(55)
	이자비용	(1)	(4)
파트너스제4호Growth투자조합	이자비용	(19)	(16)
신한-알바트로스기술투자펀드	이자비용	-	(21)
KTB뉴레이크 의료글로벌진출 사모투자전문회사	이자수익	2	10
스노우볼투자조합2호	이자비용	(2)	-
브랜빌	수수료수익	-	2
대한시스템즈	수수료수익	1	2
형제아트프린팅	이자수익	13	-
	수수료수익	1	-
4) 주요 경영진			
	이자수익	94	94

(주1) 당기 중 매각으로 관계기업에서 제외되었습니다.

(3) 주요 경영진에 대한 급여
당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
계정과목	제187(당기)	제186(전기)
장·단기종업원급여	14,175	8,916
퇴직급여	305	298
주식기준보상	2,393	4,655
합계	16,873	13,869

(4) 특수관계자 지급보증 등 내역
당기말과 전기말 현재 특수관계자에게 제공하고 있는 주요 지급보증 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
제공받은자	보증금액		보증내역
	제187(당기)	제186(전기)	
신한금융투자	214,955	218,166	미사용대출한도
신한카드	500,000	500,000	미사용대출한도
신한생명	50,000	50,000	미사용대출한도
신한캐피탈	70,000	70,000	미사용대출한도
신한비엔피파리바자산운용	228,216	53,484	증권인수약정
비엔피파리바카디프생명보험	10,000	10,000	미사용대출한도
신한대체투자운용	3,600	-	증권인수약정
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	-	6,000	증권인수약정
재영솔루텍(주1)	-	109	미사용한도
	-	429	수입신용장발행
KTB뉴레이크 의료글로벌진출 사모투자전문회사	849	700	미사용대출한도
합계	1,077,620	908,888	

(주1) 당기 중 매각으로 관계기업에서 제외되었습니다.

(5) 특수관계자 담보제공내역

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

(단위: 백만원)						
제공받은자		담보제공자산	제187(당)기		제186(전)기	
구분	회사명		장부금액	담보설정액	장부금액	담보설정액
동일지배기업	신한생명	유가증권	10,230	10,230	10,271	10,271

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

(단위: 백만원)				
제공자		담보제공자산	담보설정액	
구분	회사명		제187(당)기	제186(전)기
동일지배기업	신한금융투자	예금	135,700	135,700
		부동산	91,974	91,974
	제주은행	국채	20,000	20,000
	신한생명	국채	6,000	7,170
	신한신용정보	예금	180	180
관계기업	비엔피파리바카디프생명보험	국공채	12,000	11,666
	재영솔루텍(주1)	부동산	-	20,814
		무역보험공사 보증서	-	7,037
합계			265,854	294,541

(주1) 당기 중 매각으로 관계기업에서 제외되었습니다.

(6) 특수관계자 자금 거래

1) 당기 중 특수관계자와의 주요 대여·회수내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분		기초금액(주1)	대여	회수 등	기말금액(주1)
동일지배기업	제주은행	2,658	3,223	(4,260)	1,621
	신한금융투자	14,984	39,307	(31,377)	22,914
관계기업 및 동일지배기업의 관계기업	KTB뉴레이크 의료글로벌진 출 사모투자전문회사	-	151	-	151
합 계		17,642	42,681	(35,637)	24,686

(주1) 해당 금액은 대손충당금 차감 전 금액입니다.

2) 당기 중 특수관계자와의 주요 차입 상황내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분		기초금액	차입	상환 등	기말금액
동일지배기업	신한캐피탈	10,000	3,000	(1,000)	12,000

41. 종속기업 재무제표의 요약

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

(단위: 백만원)						
회사명	제187(당기)			제186(전기)		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한은행	323,875,533	300,304,150	23,571,383	302,936,552	280,748,048	22,188,504
아메리카신한은행	1,584,978	1,358,153	226,825	1,431,268	1,263,477	167,791
캐나다신한은행	607,970	541,887	66,083	586,627	520,390	66,237
유럽신한은행	604,022	522,862	81,160	603,810	522,745	81,065
신한은행중국유한공사	5,448,655	5,031,704	416,951	5,192,164	4,822,109	370,055
신한아주금융유한공사(주2)	115,360	-	115,360	546,377	339,948	206,429
신한카자흐스탄은행	122,927	83,431	39,496	97,596	55,896	41,700
신한캄보디아은행	282,807	167,372	115,435	202,162	129,095	73,067
SBJ은행	7,704,586	7,126,117	578,469	6,163,835	5,728,776	435,059
신한베트남은행(주1,3)	4,101,845	3,489,835	612,010	3,676,216	3,141,045	535,171
멕시코신한은행	118,821	35,253	83,568	80,425	485	79,940
신한인도네시아은행(주1)	971,954	613,185	358,769	683,316	324,426	358,890
구조화기업	8,111,107	8,108,193	2,914	7,577,627	7,567,521	10,106

(주1) 사업결합시 이루어진 공정가치 조정사항을 반영하였습니다.

신한아주금융유한공사는 2018년 11월 27일자로 자산 727,206백만원과 부채 727,194백만원을 홍콩지점으로 이전하였습니다. 이

(주2) 는 동일지배 하의 사업양수도 거래에 해당하며, 당행은 동일지배하의 사업양수도 거래는 장부금액법으로 회계처리하고 있습니다.

당기말 현재 신한아주금융유한공사의 자산은 115,360백만원이며, 청산절차를 진행중입니다.

(주3) 당기중 신한베트남은행의 ANZ 리테일 사업부문 인수 회계처리가 완료됨에 따라 전기말 금액을 소급조정 하였습니다.

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

(단위: 백만원)						
회사명	제187(당기)			제186(전기)		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
신한은행	18,611,228	2,116,606	2,179,652	20,380,963	1,607,761	1,536,857
아메리카신한은행	69,149	(2,547)	4,046	64,897	9,472	(11,374)
캐나다신한은행	23,027	2,760	174	18,055	3,497	324
유럽신한은행	14,243	14	8	13,332	2,227	3,104
신한은행중국유한공사	284,885	31,764	47,129	284,447	21,875	(10,618)
신한아주금융유한공사	39,666	20,319	30,886	25,643	13,813	(13,104)
신한카자흐스탄은행	10,815	1,929	(2,356)	8,620	2,030	(2,550)
신한캄보디아은행	17,492	8,102	12,777	11,758	3,593	(3,399)
SBJ은행	187,806	64,929	95,418	176,392	68,872	30,889
신한베트남은행(주1,2)	292,539	94,987	79,317	194,137	46,477	13,998
멕시코신한은행	6,736	(116)	3,627	2,026	(2,986)	(5,003)
신한인도네시아은행(주1)	64,006	10,640	(120)	42,112	8,590	(28,801)
구조화기업	241,466	(12,499)	(22,325)	208,978	23,540	27,829

(주1) 사업결합시 이루어진 공정가치 조정사항을 반영하였습니다.

(주2) 당기중 신한베트남은행의 ANZ 리테일 사업부문 인수 회계처리가 완료됨에 따라 전기말 금액을 소급조정 하였습니다.

42. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

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

구 분	주요 특성
자산유동화증권	자산유동화회사는 자산 보유자로부터 자산을 매입하여 이를 토대로 자산유동화증권을 발행하는 당사자로서, 기업의 자금조달을 원활하게 하여 재무구조의 건전성을 높이기 위하여 설립된 회사입니다. 연결실체는 구조화기업이 매출채권 등을 기초자산으로 하여 발행한 유동화증권을 매입하거나 동 구조화기업에 대하여 신용공여 및 유동화증권 매입약정 등을 제공하고 있습니다. 연결실체는 (i) 연결실체가 특정 자산유동화회사가 발행한 증권의 계약조건의 수정 또는 자산유동화회사 자산의 처분을 결정하거나 승인할 수 없는 경우, (ii) (비록 (i)이 가능하다 할지라도) 연결실체가 그렇게 할 배타적이거나 주요한 힘을 가지고 있지 않는 경우, 또는 (iii) 연결실체가 특정 자산유동화회사가 발행한 자산유동화증권 또는 후순위채권의 매입 (또는 매입약정) 또는 다른 형태의 신용보강을 제공함에 따른 유의적인 변동이익 금액에 노출되지 않거나 권리를 가지고 있지 않는 경우, 해당 자산유동화회사를 연결하지 않습니다.
구조화금융	구조화금융을 위한 구조화기업은 기업 인수 합병, 민간 투자 방식의 건설 프로젝트 혹은 선박 투자를 위한 프로젝트 금융 등의 목적을 위해 설립되었으며 조달한 자금은 동 목적의 수행을 위해 사용됩니다. 연결실체는 구조화금융을 위한 구조화기업에 대출, 지분투자 등의 형태로 자금을제공하거나 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.

<제187(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
자산총계	87,030,471	71,518,755	32,031,029	190,580,255

<제186(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
자산총계	84,536,825	44,287,001	40,337,712	169,161,538

2) 당기와 전기 중 비연결구조화기업에서 발생한 손익은 다음과 같습니다.

<제187(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계	
이익	이자수익	147,318	109,081	866	257,265
	수수료수익	12,660	20,029	-	32,689
	배당수익	-	5,713	32,083	37,796
	기타	83	4,868	9,214	14,165
	합 계	160,061	139,691	42,163	341,915
손실	1	3	793	797	

<제186(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계	
이익	이자수익	105,569	79,951	1,912	187,432
	수수료수익	10,353	14,314	12,449	37,116
	배당수익	-	4,285	24,467	28,752
	기타	23	3,382	129	3,534
	합 계	115,945	101,932	38,957	256,834
손실	24	130,554	11,261	141,839	

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
연결재무상태표상 자산				
상각후원가측정대출채권	191,160	3,655,478	25,151	3,871,789
당기손익-공정가치측정대출채권	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정유가증권	3,720,323	178	2,601,732	6,322,233
파생상품자산	16,445	673	-	17,118
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	1,740,939	90,866	-	1,831,805
상각후원가측정유가증권	2,945,914	-	-	2,945,914
기타	-	-	56,001	56,001
합 계	8,614,781	3,747,195	2,682,884	15,044,860
연결재무상태표상 부채				
파생상품부채	306	-	-	306

<제186(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
연결재무상태표상 자산				
대출채권	172,319	2,793,380	52,600	3,018,299
단기매매금융자산	3,168,191	-	-	3,168,191
파생상품자산	14,218	-	-	14,218
매도가능금융자산	1,352,955	80,618	1,755,477	3,189,050
만기보유금융자산	2,491,933	-	-	2,491,933
기타	-	-	1,013	1,013
합 계	7,199,616	2,873,998	1,809,090	11,882,704
연결재무상태표상 부채				
파생상품부채	4,448	-	-	4,448

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	8,614,780	3,747,194	2,678,131	15,040,105
매입약정	1,282,874	-	-	1,282,874
미실행신용공여	2,328,748	123,948	26,100	2,478,796
지급보증	-	142,032	-	142,032
합 계	12,226,402	4,013,174	2,704,231	18,943,807

<제186(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	7,199,616	2,873,998	1,809,090	11,882,704
매입약정	1,331,035	-	35,684	1,366,719
미실행신용공여	529,566	81,547	31,987	643,100
합 계	9,060,217	2,955,545	1,876,761	13,892,523

43. 신탁부문 경영성과

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

(단위: 백만원)				
구 분	자산총계		영업수익	
	제187(당기)	제186(전기)	제187(당기)	제186(전기)
연결대상	4,521,280	4,471,457	128,577	112,528
비연결대상	71,639,988	46,014,514	996,465	929,899
합 계	76,161,268	50,485,971	1,125,042	1,042,427

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

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
신탁계정미지급금	2,994,798	4,052,608
신탁보수미수수익	34,286	28,795
미지급이자비용	1,325	824

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

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
신탁업무운용수익	192,422	166,189
중도해지수수료수익	6,840	3,415
신탁계정미지급금이자비용	45,154	37,869

44. 영업양수도

(1) 연결실체는 2017년 12월 17일 연관사업 양수를 통한 사업경쟁력 강화 및 시너지 확보를 위해 베트남에서 은행업을 영위하는 현지법인 ANZ의 리테일 사업부문을 양수하였습니다.

인수에서 발생한 28,199백만원의 영업권은 연결실체와 인수한 리테일 사업부문의 영업을 결합하여 발생하는 시너지 효과와 인수한 고객기반에 따른 것입니다.

연결실체는 인수대상 사업부문의 가치평가자료 미입수 등으로 인하여 사업결합에 대한 최초 회계처리를 사업결합이 발생한 보고기간 말까지 완료하지 못하고 잠정금액으로 공시하였으며, 당기 중 ANZ의 식별가능한 순자산에 대한 가치평가를 반영하여 사업결합 회계처리를 완료하였습니다. 이에 연결실체는 취득일에 인식한 식별가능한 순자산의 잠정금액을 소급하여 조정하였습니다.

(2) 사업결합 잠정금액의 소급조정 내역

ANZ사업부문 인수에 관련된 이전대가와 취득일의 인수한 자산, 부채 및 영업권의 소급조정 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분	조정전금액 (이전보고금액)	조정후금액	조정금액
I. 이전대가			
현금	(75,480)	(75,480)	-
II. 식별가능한 자산과 부채로 인식된 금액			
현금및현금성자산	8,151	8,151	-
대출채권(주1)	301,766	302,940	1,174
기타유동자산(주1)	9,269	9,269	-
유형자산	538	538	-
무형자산(주2)	-	15,256	15,256
예수부채	(436,285)	(436,285)	-
기타유동부채	(1,022)	(1,022)	-
총당부채(주3)	-	(2,526)	(2,526)
소 계(식별가능한 자산과 부채의 공정가액)	(117,583)	(103,679)	13,904
III. 영업권 (I - II)	42,103	28,199	(13,904)
취득 관련된 직접원가(주4)	5,830	5,830	-

인수한 대출채권과 기타채권의 공정가치는 308,084백만원으로, 이 중 대출채권의 공정가치는 (주1) 302,940백만원입니다. 취득일의 대출채권과 기타채권의 약정상 총액은 313,277백만원으로 이 중 5,193백만원은 회수가가능하지 않을 것으로 예상됩니다.

사업결합 결과로 취득한 식별가능한 무형자산은 예수부채와 관련하여 차순위 자금조달방법에 비하여 (주2) 낮은 원가로 조달가능한 미래에 예상되는 조달비용 절감액의 현재가치 4,454백만원과 신용카드 고객 관계를통하여 향후 창출가능한 경제적 이익의 현재가치 10,802백만원으로 구성되어 있습니다.

(주3) 미사용한도에 대한 신용손실위험의 예상손실을 고려하여 총당부채를 인식하였습니다.

연결실체는 사업결합과 관련하여 법률수수료와 실사수수료 1,336백만원 및 베트남 부가가치세 납부 (주4) 금액 4,494백만원이 발생하였으며, 이는 자산의 취득과 부채의 인수와는 별도로 인식한 거래로서, 이 전대가에 포함하지 아니하고 전기말로 종료하는 회계기간의 연결포괄손익계산서 상 일반관리비에 포함되었습니다.

(3) 비교표시되는 전기말 연결채무상태표 조정 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	조정전금액	조정후금액	조정금액
무형자산	298,227	299,579	1,352
이연법인세부채	11,723	11,994	271
이익잉여금	14,141,464	14,142,545	1,081

45. 회계정책의 변경 효과

주석 2에 기재된 것처럼 기업회계기준서 제1109호와 제1115호의 신규 적용으로 당기부터 회계정책이 변경되었고 연결재무제표에 인식한 금액이 수정되었습니다. 경과규정에 따라 전기 연결재무제표는 재작성되지 않았습니다.

기업회계기준서 제1109호는 금융자산과 금융부채의 인식, 분류와 측정 및 금융상품의 제거, 금융자산의 손상, 위험회피회계와 관련된 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'의 규정을 대체합니다.

기업회계기준서 제1115호는 수익인식과 관련된 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체합니다.

또한 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시'등 금융상품을 다루는 다른 기업회계기준서가 기업회계기준서 제1109호에 따라 개정되었습니다.

(1) 최초적용일인 2018년 1월 1일 현재 기업회계기준서 제1109호와 제1115호의 적용으로 인한 연결실체의 자본변동내역은 다음과 같습니다.

1) 이익잉여금 영향

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
기초 이익잉여금 - 변경전 (주1)	14,142,545
기업회계기준서 제1109호 도입으로 인한 잉여금 조정	(123,073)
대여금및수취채권에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 재분류	2,456
매도가능금융자산에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 재분류	62,635
매도가능금융자산에서 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 재분류	200,339
상각후원가로 측정하는 금융자산의 손실충당금 증가	(372,519)
대출약정 및 금융보증계약의 손실충당금 감소	5,838
기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품의 손실충당금 증가	(17,099)
기타조정항목(주2)	(4,723)
기업회계기준서 제1115호 도입으로 인한 잉여금 조정	(2,554)
신탁 관리업무 귀속수수료 이연(주3)	(2,554)
법인세효과(주4)	35,214
기초 이익잉여금 - 변경후	14,052,132

2) 기타포괄손익 영향

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
기초 기타포괄손익누계액 - 변경전	(490,772)
기업회계기준서 제1109호 도입으로 인한 기타포괄손익 조정	(242,590)
매도가능금융자산에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 재분류	(62,635)
매도가능금융자산에서 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 재분류	(200,339)
기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품의 손실충당금 증가	17,099
기타조정항목(주2)	3,285
법인세효과(주4)	69,569
기초 기타포괄손익누계액 - 변경후	(663,793)

(주1) 당기 중 신한베트남은행의 ANZ의 리테일 사업부문 양수 회계처리가 완료됨에 따라 전 기말 금액을 소급 조정하였습니다.

(주2) 기업회계기준서 제1109호 도입으로 인하여 발생한 외화환산차이 및 비지배지분 등의 기타조정액입니다.

(주3) 신탁상품 수수료를 판매업무 및 관리업무 귀속수수료로 구분하여 관리업무 귀속수수료는 이연 인식하였으며, 2018년도 손익에 미치는 효과는 중요하지 않습니다.

(주4) 회계정책 변경효과에 따른 법인세효과는 별도표시 하였습니다.

(2) 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 인한 금융상품의 측정 범주와 장부금액 최초적용일인 2018년 1월 1일 현재 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 인한 연결실체의 금융자산과 금융부채의 측정범주와 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)					
구 분	기업회계기준서 제1039호에 따른 분류	기업회계기준서 제1109호에 따른 분류	기업회계기준서 제1039호에 따른 금액(주1)	기업회계기준서 제1109호에 따른 금액(주1)	차이
<금융자산>					
예치금	대여금및수취채권	상각후원가측정금융자산	16,926,471	16,926,471	-
대출채권	대여금및수취채권	당기손익-공정가치측정금융자산	605,367	606,439	1,072
	대여금및수취채권	상각후원가측정금융자산	232,633,346	232,633,346	-
기타금융자산	대여금및수취채권	상각후원가측정금융자산	9,107,156	9,107,156	-
단기매매금융자산 (채무증권)	단기매매금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	10,506,358	10,506,358	-
단기매매금융자산 (지분증권)	단기매매금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	520,743	520,743	-
단기매매금융자산 (금/은예치금)	단기매매금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	189,297	189,297	-
파생상품자산	단기매매금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	2,604,090	2,599,728	(4,362)
매도가능금융자산 (채무증권)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	11,801	11,801	-
	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	29,947,367	29,947,367	-
매도가능금융자산 (지분증권)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	2,130,117	2,133,398	3,281
	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	406,255	406,255	-
만기보유금융자산 (채무증권)	만기보유금융자산	상각후원가 측정금융자산	14,822,898	14,822,898	-
금융자산 합계			320,411,266	320,411,257	(9)
<금융부채>					
예수부채	상각후원가측정금융부채	상각후원가측정금융부채	242,653,744	242,653,744	-
단기매매금융부채	단기매매금융부채	당기손익-공정가치측정금융부채	434,586	434,586	-
파생상품부채	단기매매금융부채	당기손익-공정가치측정금융부채	2,992,936	2,992,936	-
차입부채	상각후원가측정금융부채	상각후원가측정금융부채	14,617,562	14,617,562	-
사채	상각후원가측정금융부채	상각후원가측정금융부채	25,460,427	25,460,427	-
기타부채	상각후원가측정금융부채	상각후원가측정금융부채	14,934,540	14,934,521	(19)
금융부채 합계			301,093,795	301,093,776	(19)

(주1) 미상각 잔액과 대손충당금 차감 전 기준으로 작성되었습니다.

(3) 최초적용일인 2018년 1월 1일에 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 인한 금융상품의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
기업회계기준서 제1039호에 따른 분류	기업회계기준서 제1109호에 따른 분류	기업회계기준서 제1039호에 따른 손실충당금	기업회계기준서 제1109호에 따른 손실충당금	차이
대여금 및 수취채권				
예치금	상각후원가측정금융자산	14,046	15,051	1,005
대출채권	상각후원가측정금융자산	1,503,242	1,869,815	366,573
	당기손익-공정가치측정금융자산	3,315	-	(3,315)
기타금융자산	상각후원가측정금융자산	26,252	26,923	671
매도가능금융자산				
채무증권	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	17,098	17,098
만기보유금융자산				
채무증권	상각후원가측정금융자산	-	7,585	7,585
대손충당금 합계		1,546,855	1,936,472	389,617
난외계정				
금융보증계약	금융보증계약	35,436	36,148	712
미사용약정 및 기타신용관련부채	미사용약정 및 기타신용관련부채	93,241	86,691	(6,550)
총당부채 합계		128,677	122,839	(5,838)

(4) 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 인한 금융상품의 재분류 내역
 최초적용일인 2018년 1월 1일에 연결실체의 금융자산과 금융부채의 기업회계기준서 제
 1109호의 도입으로 인한 재분류 및 재측정 내역은 다음과 같습니다.

1) 장부금액 영향

(단위:백만원)						
구 분	기업회계기준서 제1039호에 따른 금액(주1)	재분류된 금액	재측정된 금액	기업회계기준서 제1109호에 따른 금액(주1)	이익잉여금 변동	기타포괄손익 변동
<금융자산>						
예치금						
기초장부금액	16,926,471	-	-	16,926,471	-	-
소계	16,926,471	-	-	16,926,471	-	-
대출채권						
기초장부금액	233,238,713	-	-	233,238,713	-	-
당기손익-공정가치측정항목으로 재분류(주2)	-	(605,367)	-	(605,367)	-	-
소계	233,238,713	(605,367)	-	232,633,346	-	-
기타금융자산						
기초장부금액	9,107,156	-	-	9,107,156	-	-
소계	9,107,156	-	-	9,107,156	-	-
단기매매금융자산(채무증권)(주4)						
기초장부금액	10,506,358	-	-	10,506,358	-	-
당기손익-공정가치측정항목으로 재분류	-	(10,506,358)	-	(10,506,358)	-	-
소계	10,506,358	(10,506,358)	-	-	-	-
단기매매금융자산(지분증권)						
기초장부금액	520,743	-	-	520,743	-	-
당기손익-공정가치측정항목으로 재분류	-	(520,743)	-	(520,743)	-	-
소계	520,743	(520,743)	-	-	-	-
단기매매(금예치금)						
기초장부금액	189,297	-	-	189,297	-	-
당기손익-공정가치측정항목으로 재분류	-	(189,297)	-	(189,297)	-	-
소계	189,297	(189,297)	-	-	-	-
파생상품자산						
기초장부금액	2,604,090	-	-	2,604,090	-	-
당기손익-공정가치측정항목으로 재분류	-	(4,362)	-	(4,362)	-	-
소계	2,604,090	(4,362)	-	2,599,728	-	-
매도가능금융자산(채무증권)						
기초장부금액	29,959,168	-	-	29,959,168	-	-
당기손익-공정가치측정항목으로 재분류	-	(11,801)	-	(11,801)	-	-
기타포괄손익-공정가치측정항목 으로 재분류	-	(29,947,367)	-	(29,947,367)	-	-

소계	29,959,168	(29,959,168)	-	-	-	-
매도가능금융자산(지분증권)						
기초장부금액	2,536,372	-	-	2,536,372	-	-
당기손익-공정가치측정항목으로 재분류(주3)	-	(2,130,117)	-	(2,130,117)	-	-
기타포괄손익-공정가치측정항목 으로 재분류	-	(406,255)	-	(406,255)	-	-
소계	2,536,372	(2,536,372)	-	-	-	-
만기보유금융자산						
기초장부금액	14,822,898	-	-	14,822,898	-	-
상각후원가측정 항목으로 재분류	-	(14,822,898)	-	(14,822,898)	-	-
소계	14,822,898	(14,822,898)	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정금융자산						
기초장부금액	-	-	-	-	-	-
대여금및수취채권으로부터 전입	-	605,367	2,456	607,823	2,456	-
단기매매금융자산으로부터 전입	-	11,216,398	-	11,216,398	-	-
매도가능금융자산으로부터 전입	-	2,141,918	-	2,141,918	62,635	(62,635)
파생상품자산으로부터 전입	-	4,363	109	4,472	109	-
기타	-	(2,575)	-	(2,575)	-	-
소계	-	13,965,471	2,565	13,968,036	65,200	(62,635)
기타포괄손익-공정가치측정금융자 산(주5)						
기초장부금액	-	-	-	-	-	-
매도가능금융자산으로부터 전입	-	30,353,622	-	30,353,622	200,339	(200,339)
소계	-	30,353,622	-	30,353,622	200,339	(200,339)
상각후원가측정 금융자산(주5)						
기초장부금액	-	-	-	-	-	-
만기보유금융자산으로부터 전입	-	14,822,898	-	14,822,898	-	-
소계	-	14,822,898	-	14,822,898	-	-
금융자산 합계	320,411,266	(2,574)	2,565	320,411,257	265,539	(262,974)
<금융부채>						
예수부채						
기초장부금액	242,653,744	-	-	242,653,744	-	-
소계	242,653,744	-	-	242,653,744	-	-
단기매매금융부채						
기초장부금액	434,586	-	-	434,586	-	-
당기손익-공정가치측정금융부채 로 재분류	-	(434,586)	-	(434,586)	-	-
소계	434,586	(434,586)	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정금융부채						
기초장부금액	-	-	-	-	-	-
단기매매금융부채로부터 전입	-	434,586	-	434,586	-	-
소계	-	434,586	-	434,586	-	-
파생상품부채						
기초장부금액	2,992,936	-	-	2,992,936	-	-
소계	2,992,936	-	-	2,992,936	-	-
차입부채						
기초장부금액	14,617,562	-	-	14,617,562	-	-
소계	14,617,562	-	-	14,617,562	-	-

사채						
기초장부금액	25,460,427	-	-	25,460,427	-	-
소계	25,460,427	-	-	25,460,427	-	-
기타금융부채						
기초장부금액	14,934,540	-	-	14,934,540	-	-
기타	-	-	(19)	(19)	-	-
소계	14,934,540	-	(19)	14,934,521	-	-
금융부채 합계	301,093,795	-	(19)	301,093,776	-	-

(주1) 미상각 잔액과 대손충당금 차감 전 기준으로 작성되었습니다.

(주2) 기업회계기준서 제1039호에 따라 대여금 및 수취채권으로 분류되었던 대출채권 605,367백만원의 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로의 재분류 사유는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금액
금융자산의 관리를 위한 사업모형의 구분	495,700
원리금 지급만으로 구성된 계약상 현금흐름 특성 미충족	109,667
합 계	605,367

(주3) 기업회계기준서 제1039호에 따라 매도가능금융자산으로 분류되었던 지분증권 2,130,117백만원의 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 재분류 사유는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금액
뜻가능금융상품의 원리금 지급만으로 구성된 계약상 현금흐름 특성미충족	1,979,670
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 미선택	150,447
합 계	2,130,117

(주4) 당기손익-공정가치 측정 범주에서 재분류된 금융자산과 금융부채에 대해 기업회계기준서 제1109호 최초적용일에 산정한 유효이자율과 인식한 이자수익이나 이자비용을 공시하여야 합니다. 연결실체에서는 기업회계기준서 제1109호 도입으로 인하여 해당 재분류가 발생하지 아니하였습니다.

(주5) 상각후원가 측정 금융상품으로 재분류한 금융자산과 금융부채, 당기손익-공정가치 측정 범주에서 기타포괄손익-공정가치 측정 범주로 재분류한 금융자산에 대해서 보고기간 말 금융자산이나 금융부채의 공정가치 및 금융자산이나 금융부채를 재분류하지 않았다면 보고기간에 당기손익이나 기타포괄손익으로 인식되었을 공정가치 평가손익을 공시하여야 합니다. 연결실체에서는 기업회계기준서 제1109호 도입으로 인하여 해당 재분류가 발생하지 아니하였습니다.

2) 손실충당금 영향

(단위:백만원)						
구 분	기업회계기준서 제1039호에 따른 금액	재분류된 금액	재측정된 금액	기업회계기준서 제1109호에 따른 금액	이익잉여금 변동	기타포괄손익 변동
손실충당금(대손충당금)						
기대신용손실 적립(예치금)	14,046	-	1,005	15,051	(1,005)	-
기대신용손실 적립(대출채권)	1,506,557	(3,315)	366,572	1,869,814	(363,257)	-
기대신용손실 적립(금융보증계약)	35,436	-	712	36,148	(712)	-
기대신용손실 적립(미사용약정 및 기타신용 관련부채)	93,241	-	(6,550)	86,691	6,550	-
기대신용손실 적립(기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권)	-	-	17,098	17,098	(17,098)	17,098
기대신용손실 적립(상각후원가 측정채무증권)	-	-	7,585	7,585	(7,585)	-
기대신용손실 적립(기타자산)	26,252	-	671	26,923	(671)	-
합 계	1,675,532	(3,315)	387,093	2,059,310	(383,778)	17,098

(5) 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 인한 위험회피회계 영향

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

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

연결실체는 기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계 요구사항을 적용하고, 동 기준서의 위험회피회계 적용요건을 충족하는 위험관리 활동에 대해 최대한 위험회피회계를 적용하고 있습니다. 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하여 위험회피회계가 적용되지 않았던 연결실체의 위험관리활동 중 기업회계기준서 제1109호에 따라 위험회피회계를 적용한 거래는 당기말 현재는 없습니다.

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 신한은행			
감사대상 사업연도	2018년 01월 01일	부터	2018년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \\ 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	
투입 인원수	1	2	1	1	19	18	10	8	27	23	-	-	58	52	
투입시 간	분·반기검토	37	36	338	227	5,235	6,076	1,848	2,320	8	-	-	-	7,466	8,659
	감사	47	23	348	328	6,175	5,770	2,742	1,664	2,289	2,188	-	-	11,601	9,973
	합계	84	59	686	555	11,410	11,846	4,590	3,984	2,297	2,188	-	-	19,067	18,632

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2018.5.23 ~ 6.15				15	일	
	주요내용	회사의 영업과 재무보고절차의 이해, 유의적 위험 식별, 중요성 및 수행 중요성의 결정, 전문가 등 참여 계획 수립 및 전반감사전략의 수립						
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용	
			상주		비상주			
	2018.4.2 ~ 5.15	31	일	13	명	2	명	1분기 검토
	2018.7.2 ~ 8.14	32	일	13	명	2	명	반기 검토
	2018.8.16 ~ 9.28	29	일	14	명	9	명	재무보고 내부 통제의 설계 및 운영의 효과성 평가
	2018.10.1 ~ 11.14	31	일	13	명	2	명	3분기 검토
	2018.11.15 ~ 12.28	30	일	13	명	10	명	재무보고 내부 통제의 설계 및 운영의 효과성 평가
2019.1.2 ~ 3.11	45	일	17	명	26	명	재무보고 내부 통제의 설계 및 운영의 효과성 평가 업데이트, 실증감사절차	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						

	실사(입회)대상	-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2019.1.2		1	일	
	실사(입회)장소	신한은행 본점, 도산대로 지점, 테헤란로 지점, 업무지원센터				
	실사(입회)대상	현금, 유가증권 및 회원권 등				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	회원권 조회				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회			
	수행시기	1회 : 2018.5.16 2회 : 2018.8.22 3회 : 2018.11.21 4회 : 2019.2.25				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2018년 05월 16일	회사측: 감사위원 3인 감사인측: 업무수행이사 1인, 담당회계사 2인	대면회의	- 2018 회계연도 감사계획 보고 - 2018 회계연도 1분기 재무제표 검토결과
2	2018년 08월 22일	회사측: 감사위원 3인 감사인측: 업무수행이사 1인, 담당회계사 2인	대면회의	- 2018 회계연도 반기 재무제표 검토결과
3	2018년 11월 21일	회사측: 감사위원 3인 감사인측: 업무수행이사 1인, 담당회계사 2인	대면회의	- 2018 회계연도 3분기 재무제표 검토결과
4	2019년 02월 25일	회사측: 감사위원 3인 감사인측: 업무수행이사 1인, 담당회계사 2인	대면회의	- 2018 회계연도 연간 재무제표 감사결과 - 2018 회계연도 내부회계관리제도 검토결과

4. 재무제표

가. 재무상태표

(1) 은행계정

제187기 기말 2018년 12월 31일 현재

제186기 기말 2017년 12월 31일 현재

제185기 기말 2016년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

과목	제187기 기말	제186기 기말	제185기 기말
자 산			
1. 현금및예치금	9,405,839	14,712,506	9,653,120
2. 당기손익-공정가치측정유가증권	12,811,266	-	-
3. 단기매매금융자산	-	8,834,871	9,277,441
4. 파생상품자산	1,488,548	2,602,689	2,575,683
5. 상각후원가측정대출채권	233,246,276	-	-
6. 당기손익-공정가치측정대출채권	645,237	-	-
7. 대출채권	-	216,985,347	206,633,476
8. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	30,731,281	-	-
9. 매도가능금융자산	-	31,126,397	26,502,792
10. 상각후원가측정유가증권	16,230,964	-	-
11. 만기보유금융자산	-	14,358,584	11,097,257
12. 유형자산	1,942,867	1,988,437	1,976,206
13. 무형자산	204,308	186,757	191,907
14. 관계기업등에대한투자자산	2,351,986	2,246,214	1,998,897
15. 투자부동산	571,130	598,125	674,958
16. 확정급여자산	-	34,120	-
17. 당기법인세자산	1,872	3,527	2,159
18. 이연법인세자산	174,574	361,913	383,880
19. 기타자산	14,069,306	8,892,567	11,848,478
20. 매각예정비유동자산	79	4,498	3,322
자 산 총 계	323,875,533	302,936,552	282,819,576
부 채			
1. 당기손익인식지정금융부채	-	-	6,282
2. 예수부채	237,451,779	223,975,037	211,043,681
3. 당기손익-공정가치측정금융부채	479,559	-	-
4. 단기매매금융부채	-	434,586	485,995
5. 파생상품부채	1,771,313	2,996,958	2,781,200
6. 차입부채	15,876,442	14,471,720	13,944,878
7. 사채	29,294,584	23,929,723	20,923,326
8. 확정급여부채	65,472	-	47,413
9. 총당부채	289,311	274,762	320,642
10. 당기법인세부채	276,388	183,673	124,662
11. 기타부채	14,799,302	14,481,589	12,180,751
부 채 총 계	300,304,150	280,748,048	261,858,830

자 본					
1. 자본금	7,928,078		7,928,078		7,928,078
2. 신종자본증권	698,660		668,938		469,393
3. 자본잉여금	398,080		398,080		398,080
4. 자본조정	4,596		643		(60,664)
5. 기타포괄손익누계액	(334,064)		(225,695)		(154,791)
6. 이익잉여금	14,876,033		13,418,460		12,380,650
(대손준비금 적립액)(*)	(1,842,655)		(1,754,773)		(1,706,925)
(대손준비금 전입 필요액)(*)	(118,844)		(87,882)		(47,848)
(대손준비금 전입예정액)(*)	(118,844)		(87,882)		(47,848)
자 본 총 계		23,571,383		22,188,504	20,960,746
부채와자본총계		323,875,533		302,936,552	282,819,576

(*) 은행업감독규정 제29조 제1항 및 제2항에 따라 산출한 금액임

(2) 신탁계정

제187기 기말 2018년 12월 31일 현재
 제186기 기말 2017년 12월 31일 현재
 제185기 기말 2016년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

과 목	제187기 기말	제186기 기말	제185기 기말
자 산			
Ⅰ. 현금및예치금	15,425,885	14,081,553	12,894,345
원화예치금	15,425,885	14,081,553	12,894,345
Ⅱ. 증권	22,479,038	16,869,837	10,884,846
주식	799,369	896,984	577,552
국채	498,888	664,500	687,702
금융채	2,112,977	1,914,263	1,647,255
지방채	77,276	77,732	108,341
사채	11,633,734	8,017,948	5,398,378
외화증권	739,115	169,982	87,897
매입어음	725,927	898,259	819,286
기타증권	5,891,752	4,230,169	1,558,435
Ⅲ. 금전채권	21,650,654	11,733,143	9,433,495
부동산저당대출	150	152	152
채권담보대출	33	37	36
수익권담보대출	305,316	267,734	245,723
보증대출	3	3	3
증서대출	222,742	201,009	226,147
환매조건부채권매수	4,566,000	3,680,000	3,271,900
기타금전채권	16,556,410	7,584,208	5,689,534
Ⅳ. 부동산과실물자산	14,171,056	12,062,078	8,917,549
수탁부동산	14,171,056	12,062,078	8,917,549
Ⅴ. 기타자산	2,435,672	3,790,878	2,929,195
미수이자	52,227	56,258	42,616
미수수익	204,178	214,731	185,385
미수금	1,499	13,871	2,549
선급비용	3,354	1,915	1,110
고유계정대	2,174,414	3,504,103	2,697,535
Ⅵ. 채권평가충당금	(1,037)	(1,089)	(1,143)
자 산 총 계	76,161,268	58,536,400	45,058,287
부 채			
Ⅰ. 금전신탁	44,289,698	37,699,974	29,475,657
불특정금전신탁합동운용	828	835	850
적립식목적신탁합동운용(실적)	6,614	7,864	8,543
가계금전신탁합동운용	11,374	12,038	14,740
개발신탁합동운용	22	22	22

노후생활연금신탁합동운용	2,864	3,353	3,620
기업금전신탁합동운용	2,102	2,220	2,206
국민주신탁합동운용	733	798	987
개인연금신탁합동운용	1,602,054	1,645,351	1,644,795
가계장기신탁합동운용	4,123	4,590	5,035
근로자우대신탁합동운용	955	1,092	1,162
신종적립신탁합동운용	2,618	3,458	3,808
퇴직신탁운용	19,286	20,134	21,617
특정금전신탁	19,383,729	16,160,403	10,522,691
추가금전신탁합동운용	144	153	211
신개인연금신탁합동운용	67,779	68,654	66,418
신노후생활연금신탁합동운용	1,078	1,266	1,510
신근로자우대신탁합동운용	11	11	11
연금신탁합동운용	2,317,867	2,231,973	2,092,853
퇴직연금신탁	20,865,517	17,535,759	15,084,578
II. 재산신탁	30,836,054	19,812,715	14,707,017
유가증권의 신탁	9,093	9,411	9,747
금전채권의 신탁	16,655,905	7,741,226	5,779,721
동산의 신탁	16,643	8,611	3,571
부동산의 신탁	14,154,413	12,053,467	8,913,978
III. 공익신탁	-	4,658	4,638
IV. 기타부채	1,035,516	1,019,053	870,975
미지급금	2,591	15,780	6,364
선수수익	16,103	15,327	6,889
미지급신탁보수	31,632	27,257	33,484
미지급신탁이익	863,067	840,989	711,980
미지급비용	13,299	14,434	11,386
특별유보금	108,824	105,266	100,872
부 채 총 계	76,161,268	58,536,400	45,058,287

(주)위의 신탁계정 재무상태표는 기업회계기준서 제5004호에 의해 작성되었음

나. 포괄손익계산서

(1) 은행계정

제187기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지
 제186기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지
 제185기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

(단위: 백만원)

과 목	제187기	제186기	제185기
I. 영업이익	2,834,833	2,044,595	1,720,770
(1) 순이자손익	5,030,148	4,521,238	4,129,141
1. 이자수익	8,725,960	7,449,277	7,107,771
2. 이자비용	3,695,812	2,928,039	2,978,630
(2) 순수수료손익	1,005,930	957,008	862,360
1. 수수료수익	1,197,938	1,126,425	1,017,011
2. 수수료비용	192,008	169,417	154,651
(3) 배당수익	10,230	114,100	121,239
(4) 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	343,614	-	-
(5) 단기매매금융상품관련손익	-	(125,798)	60,483
(6) 외환거래손익	87,037	501,511	183,314
(7) 당기손익인식지정금융상품관련손익	-	(43)	(206)
(8) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	9,826	-	-
(9) 매도가능금융자산처분손익	-	186,711	408,496
(10) 신용손실충당금전입	225,894	-	-
(11) 금융상품자산손상차손	-	660,359	721,846
(12) 일반관리비	2,758,591	2,867,479	2,676,573
(13) 기타영업손익	(667,467)	(582,294)	(645,638)
II. 영업외손익	55,663	(41,707)	84,055
III. 법인세비용차감전순이익	2,890,496	2,002,888	1,804,825
IV. 법인세비용	773,890	395,127	27,753
V. 당기순이익	2,116,606	1,607,761	1,777,072
(대손준비금 반영후 조정이익)(*)	(1,785,305)	(1,519,879)	(1,729,224)
VI. 기타포괄손익	63,046	(70,904)	(194,588)
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	115,706	(144,721)	(213,771)
1. 해외사업환산손익	(2,074)	(21,045)	2,857
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	117,780	-	-
3. 매도가능금융자산평가손익	-	(123,676)	(216,628)
(2) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(52,660)	73,817	19,183
1. 확정급여제도의 재측정요소	(70,330)	73,817	19,183
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	17,670	-	-
VII. 총포괄이익	2,179,652	1,536,857	1,582,484
VIII. 주당이익			
1. 기본주당순이익	1,319원	995원	1,092원

2. 회석주당순이익		1,319원		995원		1,092원
------------	--	--------	--	------	--	--------

(*) 은행업감독규정 제29조 제1항 및 제2항에 따라 산출한 금액임

(2) 신탁계정(손익계산서)

제187기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지
 제186기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지
 제185기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

(단위: 백만원)

과 목	제187기	제186기	제185기
신탁이익			
Ⅰ. 예치금이자	251,039	225,086	228,634
예치금이자	251,039	225,086	228,634
Ⅱ. 증권이자	414,007	440,780	225,409
국채이자	16,159	17,141	9,872
금융채이자	48,999	36,907	31,828
지방채이자	1,643	2,021	2,820
사채이자	284,119	346,552	164,374
배당금수익	15,840	11,365	7,498
외화증권이자	10,416	2,728	1,010
매입어음이자	19,829	17,329	6,686
기타유가증권이자	17,002	6,737	1,321
Ⅲ. 금전채권이자	100,814	72,687	70,622
부동산저당대출이자	6	5	7
채권담보대출이자	2	2	2
수익권담보대출이자	8,546	8,025	9,316
증서대출이자	7,200	7,589	7,822
환매조건부채권이자	80,100	52,495	48,856
기타금전채권이자	4,960	4,571	4,619
Ⅳ. 증권관련수익	190,463	171,833	70,890
증권매매이익	124,330	77,503	37,613
증권상환이익	30,881	22,640	6,511
증권평가이익	35,252	71,690	26,766
Ⅴ. 파생상품거래익	4,728	2,015	21
Ⅵ. 수수료수익	13	27	88
Ⅶ. 기타수익	161,518	129,216	72,298
고유계정대이자	38,561	31,322	30,452
기타잡수익	122,957	97,894	41,846
Ⅷ. 특별유보금환입	1,182	215	254
Ⅸ. 채권평가충당금환입	1,277	568	2,241
신탁이익 계	1,125,041	1,042,427	670,457
신탁손실			
Ⅰ. 금전신탁이익	715,010	780,698	477,851
불특정금전합동신탁이익	27	27	27
적립식목적신탁이익(실적)	123	109	136

가계금전신탁이익	126	99	147
노후생활연금신탁이익	33	42	86
기업금전신탁이익	24	17	20
국민주신탁이익	(20)	161	51
개인연금신탁이익	26,031	30,851	42,701
가계장기신탁이익	57	57	61
근로자우대신탁이익	10	27	26
신종적립신탁이익	28	24	31
퇴직신탁이익	297	178	300
특정금전신탁이익	485,783	453,441	192,935
추가금전신탁이익	2	1	2
신개인연금신탁이익	1,547	739	962
신노후생활연금신탁이익	22	16	22
연금신탁이익	38,939	27,380	39,923
퇴직연금신탁이익	161,981	267,529	200,421
II. 재산신탁이익	6,557	5,734	5,695
유가증권의신탁이익	312	266	177
금전채권의신탁이익	6,245	5,468	5,518
III. 공익신탁이익	41	50	48
IV. 증권관련비용	153,402	33,379	36,296
증권매매손실	37,392	13,846	12,615
증권상환손실	13,036	1,475	4,625
증권평가손실	102,974	18,058	19,056
V. 파생상품손실	4,107	3,613	-
VI. 수수료비용	35,874	31,412	24,366
VII. 기금출연료	7,376	7,212	6,868
신용보증기금출연료	237	242	218
신탁보험료	7,139	6,970	6,650
VIII. 신탁보수	197,575	175,173	113,964
IX. 기타비용	41	177	5
X. 특별유보금전입	4,740	4,609	4,992
XI. 채권평가충당금전입	318	370	372
신탁손실 계	1,125,041	1,042,427	670,457

(주) 위의 신탁계정 손익계산서는 기업회계기준서 제5004호에 의해 작성되었음

다. 자본변동표(은행계정)

제187기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지
 제186기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지
 제185기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

(단위: 백만원)

과 목	자본금	신종 자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2016년 1월 1일 (전전기초)	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) 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(45,691)	(45,691)
(3) 신종자본증권 상환	-	(331,905)	-	(60,094)	-	-	(391,999)
(4) 주식보상비용	-	-	-	(2,128)	-	-	(2,128)
(5) 기타자본조정 상각	-	-	-	30,898	-	(30,898)	-
II. 2016년 12월 31일 (전기말)	7,928,078	469,393	398,080	(60,664)	(154,791)	12,380,650	20,960,746
III. 2017년 1월 1일 (전기초)	7,928,078	469,393	398,080	(60,664)	(154,791)	12,380,650	20,960,746
총포괄손익:	-	-	-	-	(70,904)	1,607,761	1,536,857
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	1,607,761	1,607,761
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(70,904)	-	(70,904)
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	(21,045)	-	(21,045)
2. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	-	(123,676)	-	(123,676)
3. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	73,817	-	73,817
소유주와의 거래 등:	-	199,545	-	61,307	-	(569,951)	(309,099)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)
(2) 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(29,857)	(29,857)
(3) 신종자본증권 상환	-	199,545	-	-	-	-	199,545
(4) 주식보상비용	-	-	-	1,213	-	-	1,213
(5) 기타자본조정 상각	-	-	-	60,094	-	(60,094)	-
IV. 2017년 12월 31일 (전기말)	7,928,078	668,938	398,080	643	(225,695)	13,418,460	22,188,504
V. 2018년 1월 1일 (당기초)	7,928,078	668,938	398,080	643	(225,695)	13,418,460	22,188,504
VI. 회계정책의 변경효과	-	-	-	-	(174,604)	(90,616)	(265,220)
VII. 2018년 1월 1일 (당기초)(조정후금액)	7,928,078	668,938	398,080	643	(400,299)	13,327,844	21,923,284
총포괄손익:	-	-	-	-	66,235	2,113,417	2,179,652
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	2,116,606	2,116,606
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	66,235	(3,189)	63,046
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	(2,074)	-	(2,074)
2. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	-	138,639	(3,189)	135,450
3. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	(70,330)	-	(70,330)
소유주와의 거래 등:	-	29,722	-	3,953	-	(565,228)	(531,553)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(540,000)	(540,000)

(2) 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(25,228)	(25,228)
(3) 신종자본증권 발행	-	199,547	-	-	-	-	199,547
(4) 신종자본증권 상환	-	(169,825)	-	(175)	-	-	(170,000)
(5) 주식보상비용	-	-	-	4,128	-	-	4,128
VIII. 2018년 12월 31일 (당기말)	7,928,078	698,660	398,080	4,596	(334,064)	14,876,033	23,571,383

라. 현금흐름표(은행계정)

제187기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지
 제186기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지
 제185기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 신한은행

(단위: 백만원)

과 목	제187기	제186기	제185기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(1,455,483)	5,317,356	2,678,339
(1) 법인세비용차감전순이익	2,890,496	2,002,888	1,804,825
(2) 손익조정사항	(5,040,378)	(4,639,090)	(4,280,829)
1. 이자수익	(8,725,960)	(7,449,277)	(7,107,771)
2. 이자비용	3,695,812	2,928,039	2,978,630
3. 배당수익	(10,230)	(117,852)	(151,688)
(3) 현금유출입이없는손익항목	289,895	393,234	742,150
1. 당기손익지정금융상품관련손익	-	-	206
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	(271,115)	-	-
3. 단기매매금융상품관련손익	-	(52,660)	32,863
4. 외환거래손익	154,783	(263,125)	27,004
5. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 처분손익	(9,826)	-	-
6. 매도가능금융자산처분손익	-	(186,711)	(408,496)
7. 신용손실충당금전입액	241,402	-	-
8. 대손상각비	-	482,131	638,586
9. 매도가능금융자산손상차손	-	178,228	83,260
10. 종업원관련비용	107,448	139,128	147,115
11. 감가상각비및기타상각비	177,524	144,713	147,351
12. 기타영업손익	(29,373)	(24,091)	59,700
13. 영업외손익	(80,948)	(24,379)	14,561
(4) 자산·부채의증감	(4,285,826)	3,081,446	197,206
1. 상각후원가측정예치금	6,326,862	(4,129,350)	3,816,718
2. 당기손익-공정가치측정유가증권	(1,612,173)	-	-
3. 단기매매금융자산	-	443,142	(2,517,195)
4. 파생상품자산	2,759,373	3,008,890	1,144,756
5. 상각후원가측정대출채권	(18,503,793)	-	-
6. 당기손익-공정가치측정대출채권	(34,732)	-	-
7. 대출채권	-	(11,853,249)	(8,073,959)
8. 기타자산	(4,933,310)	3,248,311	(2,355,192)
9. 당기손익인식지정금융부채	-	(6,282)	(7,433)
10. 예수부채	13,924,933	13,485,577	12,470,256
11. 당기손익-공정가치측정금융부채	28,844	-	-
12. 단기매매금융부채	-	(52,803)	(46,766)
13. 파생상품부채	(2,688,290)	(2,976,855)	(1,129,334)
14. 확정급여부채	(93,646)	(125,139)	(216,364)
15. 총당부채	102	(22,537)	(17,606)
16. 기타부채	540,004	2,061,741	(2,870,675)
(5) 법인세의 납부	(418,247)	(279,327)	(219,608)
(6) 이자의 수취	8,764,416	7,346,398	7,266,768
(7) 이자의 지급	(3,787,461)	(2,706,045)	(2,983,861)

(8) 배당금의 수취	131,622		117,852		151,688	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(2,852,325)		(8,571,482)		(3,936,319)
1. 당기손익-공정가치측정 유가증권의 감소	925,774		-		-	
2. 당기손익-공정가치측정 유가증권의 취득	(925,116)		-		-	
3. 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권의 감소	22,785,691		-		-	
4. 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권의 취득	(23,600,909)		-		-	
5. 매도가능금융자산의 감소	-		23,304,969		20,547,391	
6. 매도가능금융자산의 취득	-		(28,274,563)		(22,958,683)	
7. 상각후원가측정유가증권의 감소	1,792,087		-		-	
8. 상각후원가측정유가증권의 취득	(3,567,093)		-		-	
9. 만기보유금융자산의 감소	-		1,380,375		1,071,474	
10. 만기보유금융자산의 취득	-		(4,664,112)		(2,418,930)	
11. 유형자산의 처분	31,223		10,564		1,608	
12. 유형자산의 취득	(77,401)		(76,920)		(67,506)	
13. 무형자산의 처분	2,648		4,757		1,313	
14. 무형자산의 취득	(88,986)		(70,910)		(30,622)	
15. 관계기업등에대한투자자산의 처분	13,712		69,257		332	
16. 관계기업등에대한투자자산의 취득	(162,196)		(282,278)		(140,545)	
17. 투자부동산의 처분	15,274		3,507		17,953	
18. 투자부동산의 취득	(1,132)		(2,120)		(6,910)	
19. 매각예정비유동자산의 처분	3,175		10,466		2,215	
20. 기타자산의 감소	945,794		930,097		868,794	
21. 기타자산의 증가	(944,870)		(914,571)		(824,203)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		5,444,274		4,290,051		1,591,595
1. 차입부채의 순증감	1,167,078		999,425		785,725	
2. 사채의 발행	13,238,301		9,895,857		8,219,787	
3. 사채의 상환	(8,427,449)		(6,303,167)		(6,315,133)	
4. 배당금의 지급	(563,999)		(509,798)		(703,612)	
5. 신종자본증권의 발행	199,547		199,545		-	
6. 신종자본증권의 상환	(170,000)		-		(391,999)	
7. 기타부채의 증가	95,417		140,454		131,204	
8. 기타부채의 감소	(94,621)		(132,265)		(134,377)	
IV. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		(6,688)		(8,411)		(16,603)
V. 현금 및 현금성자산의 증가(감소)		1,129,778		1,027,514		317,012
VI. 기초의 현금 및 현금성자산		3,332,539		2,305,025		1,988,013
VII. 기말의 현금 및 현금성자산		4,462,317		3,332,539		2,305,025

마. 이익잉여금처분계산서(은행계정)

(단위: 백만원)			
내 용	제187기	제186기	제185기
	처분예정일: 2019년 3월 26일	처분확정일: 2018년 3월 21일	처분확정일: 2017년 3월 22일
I. 미처분이익잉여금	1,997,573	1,577,904	1,731,381
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-	-
2. 회계정책의 변경효과	(90,616)	-	-
3. 기타포괄손익-공정가치 측정 지분증권의 매각으로 인해 기타포괄손익으로부터 이전된 금액	(3,189)	-	-
4. 신종자본증권이자	(25,228)	(29,857)	(45,691)
5. 당기순이익	2,116,606	1,607,761	1,777,072
II. 임의적립금등의이입액	8,453,145	7,676,276	6,723,196
1. 임의적립금	8,453,145	7,676,276	6,723,196
합 계	10,450,718	9,254,180	8,454,577
III. 이익잉여금처분액	10,450,718	9,254,180	8,454,577
1. 이익준비금	211,661	160,776	177,707
2. 대손준비금	118,844	87,882	47,848
3. 기타준비금	11,139	12,377	12,652
4. 임의적립금	9,218,899	8,453,145	7,676,276
5. 신종자본증권상환손실	175	-	60,094
6. 배당금	890,000	540,000	480,000
보통주 현금배당	주당: 561.30원(11.23%)	주당: 340.56원(6.81%)	주당: 302.72원(6.05%)
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-	-

5. 재무제표 주석

2018년 12월 31일 현재

2017년 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 세종대로9길 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 741개, 국내출장소 135개, 영업장 30개, 해외지점 14개를 운영하고 있습니다.

2. 유의적인 회계정책

당행이 채택하고 있는 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 재무제표 작성기준

당행은 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제5조 제1항 제1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 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 비교표시된 전기의 재무제표는 아래에 기술되는 회계정책에 따라 작성되었습니다.

(2) 측정기준

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

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치 측정 금융상품
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품
- 공정가치로 측정되는 주식기준보상
- 공정가치위험회피회계 위험회피대상항목으로 지정되어 회피대상위험으로 인한 공정가치변동을 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, 보고기간 말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간 말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

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

당행은 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 요구사항에 따라 상각후원가 또는 기타포괄 손익-공정가치로 측정하는 채무증권, 대출채권 및 수취채권과 대출약정 및 금융보증계약에 대하여 신용손실충당금을 설정하고 있습니다. 이러한 신용손실에 대한충당금의 정확성은 개별 금융상품 단위로 추정된 미래 회수예상현금흐름과 집합적인방법으로 기대신용손실을 측정하기 위하여 당행이 사용한 기법과 가정 및 투입변수에 의하여 결정됩니다. 당행이 당기말 신용손실충당금을 측정하기 위하여 사용한 기법과 가정 및 투입변수에 대한 설명은 주석 3에서 기술하고 있습니다.

(5) 회계정책의 변경

당행은 아래에서 설명하고 있는 2018년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고, 당기 및 비교표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

당행은 2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 2018년 1월1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하고 있습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제 1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체하였습니다. 기업회계기준서 제 1039호와 관련된 회계정책은 주석2. (30) 1039호 기준서에 따른 금융상품 관련 회계정책을 참고하시기 바랍니다.

기업회계기준서 제1109호는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피 효과 평가방법의 변경 등을 주요 특징으로 합니다.

기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간 가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

당행의 당기말 재무상태표, 당기의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 및 주식사항은 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기말 및 전기 재무제표는 동 기준서에 따라 소급 재작성되지 아니하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 최초 적용에 따른 금융자산과 금융부채별 장부금액의 조정내역, 손실충당금의 조정내역, 자본항목에 미치는 영향 등은 주식 42에 제시되어 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

당행은 2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하고 있습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체하였습니다.

기업회계기준서 제1115호는 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식함을 주요 특징으로 합니다.

당행은 동 기준서의 경과규정에 따라 최초 적용 누적효과를 최초 적용일에 인식하도록 소급하여 적용하였으며, 비교표시된 전기말 및 전기 재무제표는 동 기준서에 따라 소급 재작성되지 아니하였습니다. 기업회계기준서 제1115호의 최초 적용에 따른 자본항목에 미치는 영향은 주식 42에 제시되어 있습니다.

3) 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산' 개정

2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 당행은 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 개정기준에서는 투자부동산의 정의를 충족하는지 판단하고 용도 변경의 증거가 있는 경우에 투자부동산에서 혹은 투자부동산으로 계정대체가 가능함을 명확히 하였습니다. 또한, 건설중인 부동산도 계정대체 규정 적용 대상에 포함됨을 명확히 하였습니다. 동 개정사항 적용으로 인하여 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

4) 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 당행은 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 개정기준에서는 현금결제형에서 주식결제형으로 분류 변경 시 조건변경 회계처리와 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치 측정방법이 주식결제형 주식기준보상거래와 동일함을 명확히 하였습니다. 동 개정사항 적용으로 인하여 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

5) 기업회계기준서 1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)이 기준서 제1109호의 적용대상임을 명확히 하였으며, 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해서는 기준서 제1109호를 우선하여 적용하도록 개정하였습니다. 동 기준서의 최초 적용 시 기준서 제1109호의 경과규정을 적용하여 비교정보 재작성이 요구되지 않으며, 소급적용으로 인한 효과는 최초 적용일의 기초이익잉여금(또는 적절한 다른 자본요소)에 반영합니다.

(6) 재무제표의 발행승인일

당행의 재무제표는 2019년 2월 11일 이사회에서 승인되었으며, 2019년 3월 26일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(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 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적 원가로 측정하는 비화폐성 외화항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

해외사업장순투자 환산차이와 현금흐름위험회피 및 순투자의 위험회피 수단으로 지정된 금융상품에서 발생한 환산차이를 제외하고 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한외환차이와 화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성 외화항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 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 보고기간 말의 마감환율로 환산하고, 포괄손익계산서(비교표시하는 포괄손익계산서 포함)의 수익과 비용은 해당 기간의 평균환율로 환산하고 있습니다. 환산에서 생기는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식합니다.

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

해외사업장을 처분하는 경우에는 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 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 있으나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함하고 있습니다. 단, 외화타점차는 차입부채 계정에 포함됩니다.

(10) 비파생금융자산

당행은 계약의 당사자가 되는 때에 금융자산을 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.

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

1) 당기손익-공정가치 측정 지정 금융자산

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

2) 지분상품

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

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

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 포괄손익계산서에 '당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

3) 채무상품

채무상품은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 금융자산이 후속적으로 상각후원가 측정 금융상품, 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품, 당기손익-공정가치 측정 금융상품으로 분류하며, 사업모형을 변경하는 경우에만 재분류합니다.

① 상각후원가 측정 금융자산

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

② 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

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

③ 당기손익-공정가치 측정 금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 포괄손익계산서에 '당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익'으로 표시합니다.

4) 내재파생상품

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

5) 금융자산의 제거

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

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 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 기대신용손실

당기손익-공정가치 측정 금융자산을 제외한 상각후원가 측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하여 손실충당금으로 인식하고 있습니다.

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

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

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

전체기간은 금융상품의 계약만기까지의 기간으로서 기대존속기간을 의미합니다.

1) 미래전망정보의 반영

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

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

2) 상각후원가 측정 금융자산의 기대신용손실 측정

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

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

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

3) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 기대신용손실 측정

기대신용손실의 산출방법은 상각후원가 측정 금융자산과 동일하나, 대손충당금의 변동은 기타포괄손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산은 처분 및 상환의 경우에 대손충당금 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하여 당기손익으로 인식합니다.

(12) 파생금융상품

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

1) 위험회피회계

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

② 현금흐름위험회피

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

③ 순투자의 위험회피

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

2) 내재파생상품

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

3) 매매목적 파생금융상품

위험회피수단으로 지정되지 않은 파생금융상품의 공정가치 변동은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

4) 거래일 손익

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

(13) 유형자산

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

유형자산은 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다. 다만, 유형자산 중 토지 및 건물에 대해서는 기업회계기준서 제 1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'을 적용하여 한국채택국제회계기준 전환일 현재의 공정가치로 측정하고 이를 그 시점의 간주원가로 사용하였습니다. 공정가치 평가 결과 발생한 유형자산재평가이익은 이사회 결의에 따라 배당이 제한됩니다.

유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 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 보고기간 말에 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 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 보고기간 말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한지를 매 보고기간 말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

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

(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 보고기간 말에 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 보고기간 동안 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

운용리스의 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 않고 있습니다.

(18) 비금융자산의 손상

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

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

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

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

(19) 비파생금융부채

당행은 금융부채 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다. 당기손익-공정가치 측정 금융부채의 거래원가는 당기손익으로 처리합니다.

1) 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채

서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식하여 생길수 있는 인식이나 측정의 불일치를 제거하거나 유의적으로 줄일 수 있는 경우 및 문서화된 위험관리 전략이나 투자전략에 따라 금융상품집합을 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하는 경우에는 최초 인식시점에 해당 금융부채를 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다. 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채의 자기신용위험 변동에 따른 공정가치 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

2) 당기손익-공정가치 측정 금융부채

당기손익-공정가치 측정 금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의변동은 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익으로 인식하고 있습니다.

3) 기타금융부채

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

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

(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 미래현금흐름을 관련 퇴직급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 퇴직금이 지급되는 통화로 표시된 우량회사채의 수익률을 사용하여 추정 미래현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 확정급여원가 중 근무원가와순확정급여부채(자산)의 순이자 는 당기손익으로 인식하며, 순확정급여부채(자산)의 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다

4) 퇴직급여 : 확정기여제도

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

5) 해고급여

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

(22) 주식기준보상

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

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

당행의 임직원에게는 당행의 지배기업인 신한금융지주회사의 주식에 근거한 주식기준보상이 부여되어 있으며, 당행은 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 따라 주식기준보상거래의 보상원가를 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 당행은 해당 주식보상비용을 약정용역제공기간에 안분하여 기간비용 및 미지급비용으로 각각 계상하고 있습니다. 약정용역제공기간 동안 임직원 등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 부여된 권리가 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 기 인식한 미지급비용을 보상비용에서 차감합니다. 한편, 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 관계없이 당행이 주식기준보상거래를 결제할 의무가 없는 연결실체 내 기업간의 주식기준보상거래는 주식결제형 주식기준보상거래로 측정하고 있습니다.

(23) 충당부채

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

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

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

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

(25) 수익·비용의 인식

당행은 아래의 5단계 수익인식 모형을 적용하여 수익을 인식하고 있습니다.

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

1) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 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 당기손익-공정가치 측정 금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

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

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

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

(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 세무상 결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액 중 당행에 직접 귀속되는 항목에 대하여 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이 등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

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

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

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산으로 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 당기법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금 지급과 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 나누어계산하고 있습니다. 희석주당이익은 전환사채와 종업원에게 부여한 주식기준보상 등모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(29) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2018년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당행은 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기 적용하지 아니하였습니다. 기업회계기준서 제1116호 '리스' 이외의 기준서 적용으로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없을 것으로 예상됩니다.

1) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 기업회계기준해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체할 예정입니다.

당행은 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다.

리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산(리스자산)과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스와 소액자산리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다.

한편, 리스제공자 회계처리는 현행 기업회계기준서 제1017호의 회계처리와 유의적으로 변동되지 않았습니다.

① 리스이용자로서 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용 방법

리스이용자는 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법(완전 소급법)과, 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법(누적효과 일괄조정 경과조치) 중 하나의 방법으로 적용할 수 있습니다.

당행은 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법을 적용하였습니다. 따라서 기업회계기준서 제1116호 적용의 누적효과가 최초적용일의 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)에서 조정되고, 비교표시되는 재무제표는 재작성하지 않을 예정입니다.

② 리스이용자로서 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 재무적 영향

당행은 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2018년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2019년 재무제표에 미치는 영향을 평가하였습니다.

당행이 2018년 12월 31일 현재 운용리스로 이용하고 있는 자산의 현재가치 할인 전 최소리스료의 총합계는 417,079백만원이며, 리스이용자의 증분차입이자율로 할인하면 403,941백만원입니다. 다만, 당행은 전체 (또는 일부) 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에 대해 실무

적 간편법을 적용하여 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리할 예정입니다.

당행은 재무제표에 미치는 영향을 구체적으로 분석한 결과, 2018년 12월 31일 기준 사용권 자산 및 리스부채가 각각 408,328백만원 및 367,305백만원 증가할 것으로 예상합니다. 다만, 이는 재무영향에 대한 향후 이용할 수 있는 추가 정보등에 따라 변경될 수 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정

부의 보상을 수반하는 일부 중도상환 가능한 금융자산은 상각후원가로 측정될 수 있도록 개정하였으며, 상각후원가로 측정되는 금융부채가 조건변경 되었으나 제거되지않은 경우 변경으로 인한 효과는 당기손익으로 인식되어야 함을 명확히 하였습니다.

3) 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

확정급여제도의 변경으로 제도의 개정, 축소, 정산이 되는 경우 제도의 변경 이후 회계기간의 잔여기간에 대한 당기근무원가 및 순이자율 산정하기 위해 순확정급여부채(자산)의 재측정에 사용된 가정을 사용함을 명확히 하였습니다. 또한, 자산인식상한의 영향으로 이전에 인식하지 않은 초과적립액의 감소도 과거근무원가나 정산손익의 일부로 당기손익에 반영함을 명확히 하였습니다.

4) 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)이 기준서 제1109호의 적용대상임을 명확히 하였으며, 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해서는 기준서 제1109호를 우선하여 적용하도록 개정하였습니다. 동 기준서의 최초 적용 시 기준서 제1109호의 경과규정을 적용하여 비교정보 재작성이 요구되지 않으며, 소급적용으로 인한 효과는 최초 적용일의 기초이익잉여금(또는 적절한 다른 자본요소)에 반영합니다.

5) 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' 제정

제정된 해석서에서는 손금처리 등 기업이 수행한 법인세 처리가 향후 과세당국이나 법원의 결정에 따라 달라질 수 있는 경우, 그 불확실성을 회계처리하는 명확한 규정을 제시하였습니다. 해당 법인세 처리의 미래 인정가능성에 따른 공시금액의 산정방법을 제시하였으며, 그 금액의 불확실성도 함께 공시하도록 하였습니다.

6) 연차개선 : 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정

공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득하는 것은 단계적으로 이루어지는 사업결합이므로, 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정함을 명확히 하였습니다.

7) 연차개선 : 기업회계기준서 제1012호 '법인세'

기준서 제1012호 문단 57A의 규정(배당의 세효과 인식시점과 인식항목을 규정)은 배당의 법인세효과 모두에 적용되며, 배당의 법인세효과를 원래 인식하였던 항목에 따라 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식하도록 명시하였습니다.

(30) 기업회계기준서 제1039호에 따른 회계정책

하기 회계정책은 비교표시된 전기말 재무상태표 및 전기 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 및 주석에 적용된 회계정책입니다.

1) 비파생금융자산

당행은 금융자산의 인식 및 측정을 위하여 금융자산을 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다. 또한, 정형화된 매입이나매도거래(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 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

① 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산 또는 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. 최초인식 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. 최초인식 후에는 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.

2) 금융자산의 손상

당행은 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는 지를 매 보고기간 말에 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 최초 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 대손충당금 계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 해당 금융자산과 같이 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

가. 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.

나. 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 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 상각후원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 직접 환입합니다.

3) 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.

가. 공정가치위험회피

위험회피수단으로 지정되고 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치 변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동은 위험회피대상항목과 관련된 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.

나. 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동 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.

다. 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 인식하고 있습니다.

3. 금융상품 위험관리

3-1. 신용위험

당행은 일정 수준의 신용위험에 노출되어 있으며, 이는 거래상대방의 의무불이행으로 인해 당행이 재무적 손실을 입을 위험을 의미합니다. 신용위험은 당행의 영업활동에 있어 가장 중요하게 관리되어야 할 위험으로 분류되며, 경영진은 신용위험 최대노출액을 주의 깊게 관리하고 있습니다. 신용노출은 주로 예치금과 대출채권과 관련된 대출 과정 및 채무증권에 대한 투자활동과 그룹 자산 포트폴리오의 환어음 등에서 발생하며, 대출약정 등의 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 여신 관련 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 해당 자산에 대한 리스크관리를 수행하고, 리스크총괄부 및 여신기획부 등 신용리스크 관리 부서에서는 2차적으로 은행 전체의 신용리스크 관리를 담당합니다. 리스크총괄부 및 리스크공학부는 리스크정책위원회에서 설정된 신용리스크 한도 및 동일 차주별, 계열별, 업종별, 국가별 신용 최대노출액 한도를 관리하는 등 신용포트폴리오 관리를 수행하고 있습니다. 또한 신용평가시스템, 담보관리시스템 운용을 통한 PD, LGD, E-AD(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 신용등급을 부여하여 관리하고 있으며, 신용등급은 개인의 경우 신상정보, 은행내부실적정보, 외부신용정보를 합산하여 산출되고, 기업의 경우 재무항목과 산업위험, 영업위험, 경영위험 등의 비재무항목 등을 종합적으로 고려하여 신용평가시스템에서 산출됩니다. 산출된 신용등급은 여신승인, 한도관리, 가격결정, 대손충당금 적립 등에 활용되는 등 신용리스크 관리의 기본이 됩니다.

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

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

(2) 위험한도관리 및 위험경감 정책

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

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

기타 위험관리 방안은 다음과 같습니다.

1) 담보

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

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

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

2) 파생금융상품

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 신용손실에 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 신용위험은 범위 내에서 일괄상계약정에 의해 줄어듭니다.

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

4) 신용 관련 약정

보증과 신용공여는 여신과 같은 신용위험을 가지고 있습니다. 신용장(특정 기간과 상황 아래 요구된 금액에 대하여 당행에서 제3자에 어음을 발행하여 고객을 대신하여 신용을 보증)은 그들과 관련된 기초적인 상품의 선적에 의해 담보가 설정되어 있으므로 여신보다 더 적은 위험을 수반합니다. 신용보강에 대한 약정들은 여신, 보증 혹은 신용장의 형태에서 신용을 보장시키는 한도의 미사용 비율을 나타냅니다. 신용을 보장시키는 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) 손상 측정에 사용된 변수, 가정 및 기법

1) 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하는 방법

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

① 채무불이행 위험의 측정

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

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

② 부도율 기간구조의 측정

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

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

③ 신용위험의 유의적인 증가

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

기업익스포저	소매익스포저
신용등급의 유의적인 변동	신용등급의 유의적인 변동
계속연체일수 30일 초과	계속연체일수 30일 초과
자산건전성등급 '요주의' 이하	자산건전성등급 '요주의' 이하
조기경보모형 모니터링 등급	조기경보모형 모니터링 등급
완전자본잠식	특정 Pool Segment
감사의견 부적정 또는 의견거절	집단대출 부실 시공사 연관 여신
3년 연속 이자보상배율 1미만 또는 2년 연속 부의 영업현금흐름	-

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

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

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

2) 변경된 금융자산

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

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

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

3) 채무불이행 위험

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

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

차주의 채무불이행 여부를 판단할 때 당행은 아래의 지표를 활용합니다.

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

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

4) 미래전망정보의 반영

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

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

당행은 과거에 경험한 데이터를 분석하여 각 포트폴리오별로 신용위험과 신용손실의 예측에 필요한 주요 거시경제 변수를 아래와 같이 식별하고, 각 변수 별 신용위험 간 상관관계를 도출하였습니다.

주요 거시경제 변수	신용위험 간 상관관계
경제성장률	음(-)의 상관관계
소비자물가등락률	양(+)의 상관관계
기준금리	양(+)의 상관관계
국고채 3년금리	양(+)의 상관관계
회사채 3년금리	양(+)의 상관관계
종합주가지수	음(-)의 상관관계

당행이 사용한 거시경제변수와 채무불이행 위험 간의 예측된 상관관계는 과거 9년 간의 데이터를 기초로 도출되었습니다.

5) 기대신용손실의 측정

기대신용손실의 측정에 투입된 주요 변수는 아래와 같습니다.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6) 금융자산의 제각

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

(4) 신용위험에 대한 최대노출액

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분		최대노출액	
예치금(주1,2)	은행	3,247,581	
	정부/공공기관/중앙은행	3,691,184	
	합 계	6,938,765	
상각후원가 측정 대출채권(주1,2)	은행	8,651,580	
	개인	주거용부동산담보대출	44,366,805
		기타	74,916,473
		소 계	119,283,278
	정부/공공기관/중앙은행	690,658	
	기업	대기업	25,970,091
		중소기업	74,418,254
		특수금융	4,231,473
		기타	942
		소 계	104,620,760
합 계	233,246,276		
당기손익-공정가치 측정 대출채권	은행	20,004	
	기업	대기업	319,918
		중소기업	305,315
		소 계	625,233
합 계	645,237		
당기손익-공정가치 측정 유가증권	채무증권	12,607,677	
	금/은예치금	154,881	
	합 계	12,762,558	
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권(주1)	채무증권	30,293,475	
상각후원가 측정 유가증권(주1)	채무증권	16,230,964	
파생상품자산		1,488,548	
기타금융자산(주1,3)		13,931,897	
난외계정	금융보증	8,334,092	
	대출약정 및 기타 신용관련 부채	87,175,322	
	합 계	95,509,414	
총 계		411,047,134	

(주1) 예치금, 대출채권, 유가증권, 기타금융자산의 최대노출액은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다

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

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

<제186(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분		최대노출액	
예치금 및 대출채권(주1,2)	은행		8,097,495
	개인	주거용부동산담보대출	45,041,694
		기타	64,766,924
		소 계	109,808,618
	정부/공공기관/중앙은행		12,676,706
	기업	대기업	26,373,770
		중소기업	69,394,851
		특수금융	3,687,709
		기타	465
		소 계	99,456,795
합 계		230,039,614	
단기매매금융자산	채무증권		8,341,580
	금/은예치금		189,297
	합 계		8,530,877
파생상품자산		2,602,689	
매도가능금융자산	채무증권		28,423,684
만기보유금융자산	채무증권		14,358,584
기타금융자산(주1,3)		8,764,314	
난외계정	금융보증		6,452,931
	대출약정 및 기타 신용관련 부채		70,271,358
	합 계		76,724,289
총 계		369,444,051	

(주1) 예치금 및 대출채권, 기타금융자산의 최대노출액은 이상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

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

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

(5) 신용위험 등급별 신용위험 익스포져

1) 당기말 현재 보유 금융상품의 신용위험 등급별 신용위험에 대한 최대노출액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)									
구 분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실			소계	대손충당금	합계	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량	보통	우량	보통	손상				
<예치금>									
은행	3,250,553	-	2,060	-	-	3,252,613	(5,032)	3,247,581	-
정부/공공기관/중앙은행	3,693,500	-	-	-	-	3,693,500	(2,316)	3,691,184	-
예치금 소계	6,944,053	-	2,060	-	-	6,946,113	(7,348)	6,938,765	-
<상각후원가 측정 대출채권>									
은행	7,320,003	1,221,132	91,050	36,650	-	8,668,835	(17,255)	8,651,580	52,699
개인	107,433,391	4,136,924	4,816,542	2,897,068	339,582	119,623,507	(340,229)	119,283,278	70,422,265
주거용부동산담보대출	40,336,945	425,516	2,365,283	1,181,584	66,234	44,375,562	(8,757)	44,366,805	42,079,034
기타	67,096,446	3,711,408	2,451,259	1,715,484	273,348	75,247,945	(331,472)	74,916,473	28,343,231
정부/공공기관/중앙은행	688,758	2,399	-	-	-	691,157	(499)	690,658	-
기업	70,283,143	16,834,444	9,028,895	8,939,500	667,266	105,753,248	(1,132,488)	104,620,760	64,752,435
대기업	18,089,728	4,331,988	1,818,225	1,929,580	379,416	26,548,937	(578,846)	25,970,091	7,349,128
중소기업	50,621,960	9,915,865	7,210,670	6,910,346	287,850	74,946,691	(528,437)	74,418,254	56,670,515
특수금융	1,571,455	2,585,803	-	99,395	-	4,256,653	(25,180)	4,231,473	732,792
기타	-	788	-	179	-	967	(25)	942	-
상각후원가 측정 대출채권 소계	185,725,295	22,194,899	13,936,487	11,873,218	1,006,848	234,736,747	(1,490,471)	233,246,276	135,227,399
<기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권>									
채무증권(주1)	26,035,479	4,155,354	-	102,642	-	30,293,475	-	30,293,475	-
<상각후원가 측정 유가증권>									
채무증권	15,957,707	276,857	-	-	-	16,234,564	(3,600)	16,230,964	-
합 계	234,662,534	26,627,110	13,938,547	11,975,860	1,006,848	288,210,899	(1,501,419)	286,709,480	135,227,399

(주1) 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권의 기타포괄손익으로 인식된 신용손실충당금은 18,228백만원입니다.

2) 당기말 현재 난외계정의 신용위험 등급별 신용위험에 대한 최대노출액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)									
구 분	금융보증				대출약정 및 기타 신용관련 부채				합계
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		소계	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		소계	
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식		
우량	3,467,118	237,277	-	3,704,395	69,013,564	2,942,543	-	71,956,107	75,660,502
보통	4,512,789	114,001	-	4,626,790	14,308,173	911,042	-	15,219,215	19,846,005
손상	-	-	2,907	2,907	-	-	-	-	2,907
합 계	7,979,907	351,278	2,907	8,334,092	83,321,737	3,853,585	-	87,175,322	95,509,414

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

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
보증서	11,938,869	3,776,603	50,050	15,765,522
예·부적금	482,588	168,852	677	652,117
동산	1,057,611	244,824	18,766	1,321,201
부동산	108,171,262	13,232,976	242,851	121,647,089
합 계	121,650,330	17,423,255	312,344	139,385,929

4) 당기말 현재 주거용부동산담보대출의 담보인정비율별 신용위험에 대한 최대노출액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	주거용부동산담보대출의 담보인정비율					합계
	40% 이하	40% 초과 60% 이하	60% 초과 80% 이하	80% 초과 100% 이하	기타	
상각후원가측정 대출채권	16,673,201	14,676,043	12,155,973	437,967	432,378	44,375,562
대손충당금	(1,049)	(1,947)	(4,699)	(728)	(334)	(8,757)
합 계	16,672,152	14,674,096	12,151,274	437,239	432,044	44,366,805

5) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

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

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

(단위: 백만원)									
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				합 계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타	
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권	8,105,667	44,790,021	64,665,013	12,678,684	26,333,186	69,414,229	3,696,276	479	229,683,555
연체되었으나 손상 되지 않은 대출채권	-	205,931	196,824	-	14,505	111,880	-	-	529,140
손상된 대출채권	-	63,093	242,144	-	476,320	371,858	-	-	1,153,415
소 계	8,105,667	45,059,045	65,103,981	12,678,684	26,824,011	69,897,967	3,696,276	479	231,366,110
대손충당금	(8,172)	(17,351)	(337,057)	(1,978)	(450,241)	(503,116)	(8,567)	(14)	(1,326,496)
합 계	8,097,495	45,041,694	64,766,924	12,676,706	26,373,770	69,394,851	3,687,709	465	230,039,614

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

(단위: 백만원)									
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				합 계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타	
등급 : 1. 우량	8,100,310	43,255,639	60,156,720	12,678,684	21,559,486	49,029,294	3,578,325	-	198,358,458
등급 : 2. 보통	5,357	1,534,382	4,508,293	-	4,773,700	20,384,935	117,951	479	31,325,097
소 계	8,105,667	44,790,021	64,665,013	12,678,684	26,333,186	69,414,229	3,696,276	479	229,683,555
대손충당금	(8,172)	(10,777)	(162,787)	(1,978)	(125,131)	(329,530)	(8,567)	(14)	(646,956)
합 계	8,097,495	44,779,244	64,502,226	12,676,706	26,208,055	69,084,699	3,687,709	465	229,036,599
담보에 의한 신용위험 경감효과	96,660	43,202,771	27,853,789	-	6,905,614	47,589,223	858,665	-	126,506,722

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

(단위: 백만원)					
구 분	개인		기업		합 계
	주거용부동산 담보대출	기타	대기업	중소기업	
30일 미만 연체	173,583	126,984	14,385	69,190	384,142
30일 이상~60일 미만 연체	20,309	30,081	120	27,277	77,787
60일 이상~90일 미만 연체	11,871	24,531	-	15,268	51,670
90일 이상 연체	168	15,228	-	145	15,541
소 계	205,931	196,824	14,505	111,880	529,140
대손충당금	(2,614)	(38,980)	(238)	(6,410)	(48,242)
합 계	203,317	157,844	14,267	105,470	480,898
담보에 의한 신용위험 경감효과	198,565	97,098	704	79,086	375,453

9) 전기말 현재 손상된 예치금과 대출채권 종류별 담보에 의한 신용위험 경감효과의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	개인		기업		합 계
	주거용부동산 담보대출	기타	대기업	중소기업	
손상된 대출채권	63,093	242,144	476,320	371,858	1,153,415
대손충당금	(3,960)	(135,290)	(324,872)	(167,176)	(631,298)
합 계	59,133	106,854	151,448	204,682	522,117
담보에 의한 신용위험 경감효과	60,198	56,810	105,969	219,446	442,423

10) 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	단기매매금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합 계
AAA	1,526,987	21,647,229	13,789,641	36,963,857
AA- to AA+	297,378	2,849,486	241,138	3,388,002
A- to A+	2,578,469	2,003,773	130,293	4,712,535
BBB- to BBB+	660,258	1,146,510	152,212	1,958,980
Lower than BBB-	37,979	99,848	-	137,827
Unrated	3,240,509	676,838	45,300	3,962,647
합 계	8,341,580	28,423,684	14,358,584	51,123,848

11) 전기말 현재 외부평가기관 신용등급에 따른 유가증권의 신용건전성 기준은 다음과 같습니다.

구 분	한국신용평가정보(주)	한국기업평가(주)	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

12) 전기말 현재 채무증권의 신용건전성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	장부금액
연체 및 손상되지 않은 유가증권	51,123,848

(6) 계약상 현금흐름의 변경의 특성과 영향

1) 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 대손충당금을 측정해온 금융자산 중 당기 중 계약상 현금흐름이 변경된 금융자산의 변경 전 상각후원가는 45,178백만원이며 변경에 따라 인식한 순손실은 14,953백만원입니다.

2) 최초 인식 후 당기말 이전에 계약상 현금흐름이 변경된 금융자산 중 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 대손충당금을 측정하였으나 당기 중 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 대손충당금을 측정하는 것으로 바뀐 금융자산의 당기말 현재 총 장부금액은 1,159백만원입니다.

(7) 상각되었지만 당기말 현재 회수활동이 계속되고 있는 금융자산의 계약상 미회수 금액은 5,826,359백만원입니다.

(8) 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산은 없습니다.

(9) 지역별 구성내역

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분(주1)	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합 계
<예치금>									
은행	21,987	1,371,202	153,306	403,993	1,935	200	995,133	299,825	3,247,581
정부/공공기관/중앙은행	3,165,755	406,066	-	-	-	-	-	119,363	3,691,184
예치금 소계	3,187,742	1,777,268	153,306	403,993	1,935	200	995,133	419,188	6,938,765
<상각후원가 측정 대출채권>									
은행	4,745,630	-	108,842	330,246	444,405	616,566	770,744	1,635,147	8,651,580
개인	118,292,044	200,879	2,103	10,314	1,811	2,440	505,280	268,407	119,283,278
주거용부동산담보대출	43,716,493	95,843	671	1,680	50	1,477	386,628	163,963	44,366,805
기타	74,575,551	105,036	1,432	8,634	1,761	963	118,652	104,444	74,916,473
정부/공공기관/중앙은행	688,261	-	-	-	-	-	-	2,397	690,658
기업	98,435,820	1,335,026	22,770	28,599	171	744,997	426,835	3,626,542	104,620,760
대기업	23,946,793	258,408	1,149	22,317	-	289,520	72,159	1,379,745	25,970,091
중소기업	71,339,442	651,368	21,621	6,282	171	418,600	354,676	1,626,094	74,418,254
특수금융	3,149,331	425,248	-	-	-	36,877	-	620,017	4,231,473
기타	254	2	-	-	-	-	-	686	942
상각후원가 측정 대출채권 소계	222,161,755	1,535,905	133,715	369,159	446,387	1,364,003	1,702,859	5,532,493	233,246,276
<당기손익-공정가치 측정 대출채권>									
은행	20,004	-	-	-	-	-	-	-	20,004
정부/공공기관/중앙은행	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기업	625,233	-	-	-	-	-	-	-	625,233
대기업	319,918	-	-	-	-	-	-	-	319,918
중소기업	305,315	-	-	-	-	-	-	-	305,315
당기손익-공정가치 측정 대출채권 소계	645,237	-	-	-	-	-	-	-	645,237
<당기손익-공정가치 측정 유가증권>									
채무증권	12,385,509	53,863	3,174	27,064	11,507	-	38,992	87,568	12,607,677
금/은예치금	-	-	154,881	-	-	-	-	-	154,881
당기손익-공정가치 측정 유가증권 소계	12,385,509	53,863	158,055	27,064	11,507	-	38,992	87,568	12,762,558
<기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권>									
채무증권	28,819,245	594,247	21,749	131,092	46,417	-	258,461	422,264	30,293,475
<상각후원가 측정 유가증권>									
채무증권	16,037,112	2,233	-	-	-	-	-	191,619	16,230,964
합 계	283,236,600	3,963,516	466,825	931,308	506,246	1,364,203	2,995,445	6,653,132	300,117,275

(주1) 지역별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

<제 186(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분(주1)	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
<예치금>									
은행	100,473	900,005	190,615	180,453	38,426	5,034	463,792	143,693	2,022,491
정부/공공기관/중앙은행	10,837,042	75,194	-	-	-	-	-	119,540	11,031,776
예치금 소계	10,937,515	975,199	190,615	180,453	38,426	5,034	463,792	263,233	13,054,267
<대출채권>									
은행	2,544,959	-	6,152	214,020	320,717	181,393	1,595,013	1,212,750	6,075,004
개인	109,126,084	191,600	1,699	9,275	1,760	1,149	297,004	180,047	109,808,618
주거용부동산담보대출	44,587,583	108,017	629	1,962	52	1,077	240,725	101,649	45,041,694
기타	64,538,501	83,583	1,070	7,313	1,708	72	56,279	78,398	64,766,924
정부/공공기관/중앙은행	1,644,930	-	-	-	-	-	-	-	1,644,930
기업	94,146,599	1,081,928	34,746	250	190	542,682	421,512	3,228,888	99,456,795
대기업	24,684,454	267,767	1,258	-	-	153,742	84,954	1,181,595	26,373,770
중소기업	66,498,584	573,091	16,402	250	171	370,821	336,558	1,598,974	69,394,851
특수금융	2,963,139	241,057	17,086	-	-	18,119	-	448,308	3,687,709
기타	422	13	-	-	19	-	-	11	465
대출채권 소계	207,462,572	1,273,528	42,597	223,545	322,667	725,224	2,313,529	4,621,685	216,985,347
<단기매매금융자산>									
채무증권	8,341,580	-	-	-	-	-	-	-	8,341,580
금/은예치금	-	-	189,297	-	-	-	-	-	189,297
단기매매금융자산 소계	8,341,580	-	189,297	-	-	-	-	-	8,530,877
<매도가능금융자산>									
채무증권	27,458,550	391,046	14,517	96,087	32,148	-	110,167	321,169	28,423,684
<만기보유금융자산>									
채무증권	14,188,930	10,544	-	-	-	-	-	159,110	14,358,584
합 계	268,389,147	2,650,317	437,026	500,085	393,241	730,258	2,887,488	5,365,197	281,352,759

(주1) 지역별 구성내역은 이상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(10) 산업별 구성내역

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분(주1)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합 계
<예치금>									
은행	3,247,581	-	-	-	-	-	-	-	3,247,581
정부/공공기관/중앙은행	3,691,184	-	-	-	-	-	-	-	3,691,184
예치금 소계	6,938,765	-	-	-	-	-	-	-	6,938,765
<상각후원가 측정 대출채권>									
은행	8,372,012	-	-	300	-	-	279,268	-	8,651,580
개인	-	-	-	-	-	-	-	119,283,278	119,283,278
주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	44,366,805	44,366,805
기타	-	-	-	-	-	-	-	74,916,473	74,916,473
정부/공공기관/중앙은행	690,658	-	-	-	-	-	-	-	690,658
기업	3,643,353	39,668,341	14,949,785	21,294,789	2,419,709	4,717,706	17,927,077	-	104,620,760
대기업	2,303,413	14,108,181	3,496,174	782,637	804,204	128,166	4,347,316	-	25,970,091
중소기업	428,826	25,543,318	11,382,918	19,273,391	1,331,045	4,530,015	11,928,741	-	74,418,254
특수금융	911,114	16,724	70,664	1,238,761	284,460	59,525	1,650,225	-	4,231,473
기타	-	118	29	-	-	-	795	-	942
상각후원가 측정 대출채권 소 계	12,706,023	39,668,341	14,949,785	21,295,089	2,419,709	4,717,706	18,206,345	119,283,278	233,246,276
<당기손익-공정가치 측정 대출채권>									
은행	-	-	-	20,004	-	-	-	-	20,004
기업	62,005	178,827	208,633	-	1,000	900	173,868	-	625,233
대기업	61,005	26,111	194,093	-	-	-	38,709	-	319,918
중소기업	1,000	152,716	14,540	-	1,000	900	135,159	-	305,315
당기손익-공정가치 측정 대출채권 소계	62,005	178,827	208,633	20,004	1,000	900	173,868	-	645,237
<당기손익-공정가치 측정 유가증권>									
채무증권	8,756,163	723,917	992,374	47,772	141,749	60,829	1,884,873	-	12,607,677
금/예치금	154,881	-	-	-	-	-	-	-	154,881
당기손익-공정가치 측정 유가증권 소계	8,911,044	723,917	992,374	47,772	141,749	60,829	1,884,873	-	12,762,558
<기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권>									
채무증권	18,870,104	1,414,471	242,857	331,204	357,281	-	9,077,558	-	30,293,475
<상각후원가 측정 유가증권>									
채무증권	4,451,530	36,519	-	61,275	30,454	-	11,651,186	-	16,230,964
합 계	51,939,471	42,022,075	16,393,649	21,755,344	2,950,193	4,779,435	40,993,830	119,283,278	300,117,275

(주1) 산업별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

<제186(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분(주1)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
<예치금>									
은행	1,909,394	-	-	-	-	-	113,097	-	2,022,491
정부/공공기관/중앙은행	11,008,987	1,314	-	-	-	-	21,475	-	11,031,776
예치금 소계	12,918,381	1,314	-	-	-	-	134,572	-	13,054,267
<대출채권>									
은행	5,514,700	-	-	56,744	-	-	503,560	-	6,075,004
개인	-	-	-	-	-	-	-	109,808,618	109,808,618
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	-	45,041,694	45,041,694
기타	-	-	-	-	-	-	-	64,766,924	64,766,924
정부/공공기관/중앙은행	1,611,426	-	-	-	-	-	33,504	-	1,644,930
기업	2,551,472	36,852,811	14,080,441	18,543,513	2,118,703	1,704,011	23,605,844	-	99,456,795
대기업	1,720,486	14,327,990	3,419,703	441,021	452,972	55,644	5,955,954	-	26,373,770
중소기업	148,514	22,518,046	10,609,852	17,102,990	1,353,694	1,618,372	16,043,383	-	69,394,851
특수금융	682,472	6,600	50,853	999,501	312,037	29,995	1,606,251	-	3,687,709
기타	-	175	33	1	-	-	256	-	465
대출채권 소계	9,677,598	36,852,811	14,080,441	18,600,257	2,118,703	1,704,011	24,142,908	109,808,618	216,985,347
<단기매매금융자산>									
채무증권	5,900,732	512,950	1,018,560	4,989	-	41,655	862,694	-	8,341,580
금/은예치금	189,297	-	-	-	-	-	-	-	189,297
단기매매금융자산 소계	6,090,029	512,950	1,018,560	4,989	-	41,655	862,694	-	8,530,877
<매도가능금융자산>									
채무증권	19,570,667	873,498	125,235	441,137	200,591	-	7,212,556	-	28,423,684
<만기보유금융자산>									
채무증권	4,424,674	29,999	-	62,129	30,613	-	9,811,169	-	14,358,584
합 계	52,681,349	38,270,572	15,224,236	19,108,512	2,349,907	1,745,666	42,163,899	109,808,618	281,352,759

(주1) 산업별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

3-2. 시장위험

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

당행은 리스크정책위원회에서 시장위험 관리에 관한 정책수립과 한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 리스크공학부는 전행의 운용부서 및 데스크에 대한 종합적인 시장위험관리, 시장리스크시스템관리 및 Middle Office 기능을 수행하고 있습니다.

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

(1) 트레이딩 포지션의 시장위험 관리

트레이딩 포지션의 시장위험 측정대상인 외환, 주식, 채권, 파생상품 거래데이터는 프론트시스템에 거래를 입력하여 관리하고, 시장리스크관리시스템(RiskWatch)으로 자동 인터페이스하여 일별 리스크 측정 및 한도관리를 수행하고 있습니다. 또한 통계적 방법에 의한 리스크 측정을 보완하고, 경제환경의 급격한 변화에서의 영향도 및 손실규모를 관리하기 위하여 정기적으로 Stress Testing을 병행하여 실시하고 있으며, 이를 통해 당행의 위기상황 시 손실 규모가 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 방법론을 적용하여 99.9% 신뢰구간에서 시장위험을 산출합니다. V-aR는 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 통계학적인 가능성(0.1%)이 존재합니다.

VaR 모델은 측정시점의 일별 포지션이 유지됨과 동시에, 각 측정시점으로부터 과거10일간의 시장 움직임이 향후에도 지속될 것이라는 가정에 따라 예상손실을 측정하고 있습니다.

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

당행의 VaR 한도는 매년 위험관리위원회에서 설정하며, 이 한도에 대한 실제 최대노출액은 매일 검토합니다. VaR 모델의 품질은 VaR 결과에 대한 사후검증에 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.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기말
금리위험	22,559	29,748	16,194	18,797
주가위험	12,118	25,701	1,976	22,212
환율위험(주1)	39,282	45,738	34,162	34,294
옵션변동성위험	131	511	30	261
상품위험	17	61	-	24
분산효과	(30,150)	(44,297)	(14,337)	(21,298)
Total VaR	43,957	57,462	38,025	54,290

<제186(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기말
금리위험	38,370	50,206	22,226	25,071
주가위험	4,051	5,622	3,040	4,675
환율위험(주1)	43,827	46,108	41,562	41,947
옵션변동성위험	70	124	43	66
상품위험	22	46	-	14
분산효과	(36,397)	(46,003)	(24,840)	(26,367)
Total VaR	49,943	56,103	42,031	45,406

(주1) 트레이딩 포지션 및 비트레이딩 포지션을 포함한 금액입니다.

(2) 비트레이딩 포지션의 시장위험 관리

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

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

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

1) 비트레이딩 포지션에서 발생하는 시장위험의 측정방법

당행은 역사적인 금리시나리오에 의하여 발생하는 순자산가치의 변동분포를 파악하여 향후 1년간의 최대 손실예상액인 금리 VaR를 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 EaR을 확률론적으로 평가·관리합니다.

또한 국제결제은행(BIS : Bank for International Settlements)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	제187(당)기	제186(전)기
금리 VaR	431,264	363,599
금리 EaR	372,397	131,135

(3) 외환위험

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

당기말과 전기말 현재 외화자산·부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합 계
<자 산>						
현금및예치금	3,813,307	199,950	89,456	79,699	450,632	4,633,044
당기손익-공정가치 측정 유가증권	410,497	-	37,184	-	169,810	617,491
파생상품자산	111,036	4	2,299	-	11,144	124,483
상각후원가 측정 대출 채권	14,929,193	516,165	926,207	35,795	2,417,269	18,824,629
기타포괄손익-공정가 치 측정 유가증권	2,579,836	-	-	-	223,255	2,803,091
상각후원가 측정 유가 증권	116,333	-	-	-	186,515	302,848
기타금융자산	2,899,688	64,003	69,637	339,312	221,079	3,593,719
자산 합계	24,859,890	780,122	1,124,783	454,806	3,679,704	30,899,305
<부 채>						
예수부채	11,615,783	605,718	483,610	196,598	1,334,209	14,235,918
당기손익-공정가치 측정 금융부채	-	-	-	-	458,934	458,934
파생상품부채	165,761	-	1,914	-	4,575	172,250
차입부채	6,618,578	85,470	112,683	6,798	106,321	6,929,850
사채	4,110,789	317,125	40,933	-	1,103,732	5,572,579
기타금융부채	2,620,311	99,791	123,927	332,121	380,061	3,556,211
부채 합계	25,131,222	1,108,104	763,067	535,517	3,387,832	30,925,742
난내계정 순액	(271,332)	(327,982)	361,716	(80,711)	291,872	(26,437)
난외 파생상품 노출액	316,006	(58,495)	(388,554)	(32,425)	(88,916)	(252,384)
외화 순 노출액	44,674	(386,477)	(26,838)	(113,136)	202,956	(278,821)

<제186(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합 계
<자 산>						
현금및예치금	2,274,988	299,583	126,202	47,628	309,374	3,057,775
단기매매금융자산	5,273	-	-	-	189,297	194,570
파생상품자산	59,391	4	766	-	1,084	61,245
대출채권	13,748,731	621,085	869,759	10,593	2,374,413	17,624,581
매도가능금융자산	1,481,426	9,557	52,583	-	163,365	1,706,931
만기보유금융자산	78,972	-	-	-	161,806	240,778
기타금융자산	1,579,952	249,845	154,491	322,573	126,381	2,433,242
자산 합계	19,228,733	1,180,074	1,203,801	380,794	3,325,720	25,319,122
<부 채>						
예수부채	10,660,116	904,411	475,537	99,904	1,364,916	13,504,884
단기매매금융부채	-	-	-	-	434,586	434,586
파생상품부채	101,520	-	631	-	713	102,864
차입부채	5,453,451	154,195	118,975	6,313	120,046	5,852,980
사채	3,027,696	249,616	31,981	196,380	419,781	3,925,454
기타금융부채	2,542,251	134,056	208,206	280,558	121,373	3,286,444
부채 합계	21,785,034	1,442,278	835,330	583,155	2,461,415	27,107,212
난내계정 순액	(2,556,301)	(262,204)	368,471	(202,361)	864,305	(1,788,090)
난외 파생상품 노출액	2,142,131	9,635	(433,642)	86,857	(632,971)	1,172,010
외화 순 노출액	(414,170)	(252,569)	(65,171)	(115,504)	231,334	(616,080)

3-3. 유동성위험

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

당행은 다음의 기본 원칙에 따라 유동성위험을 관리하고 있습니다.

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

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

(1) 금융상품의 잔존기간

당기말과 전기말 현재 금융자산과 금융부채의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이내	1개월 초과~ 3개월 이내	3개월 초과~ 6개월 이내	6개월 초과~ 1년 이내	1년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
<자산>							
현금및예치금	8,785,105	317,148	314,468	5,829	58	-	9,422,608
당기손익-공정가치측정 유가증권	12,811,266	-	-	-	-	-	12,811,266
파생상품자산	1,482,088	50,498	66,815	106,966	495,274	262,007	2,463,648
상각후원가측정대출채권	20,720,192	25,235,452	36,677,628	57,845,689	66,805,654	53,581,600	260,866,215
당기손익-공정가치측정 대출채권	28,221	386,353	39,154	102,394	101,725	-	657,847
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	30,321,367	-	-	-	-	409,913	30,731,280
상각후원가측정유가증권	455,145	1,275,361	331,535	2,006,604	13,256,153	409,604	17,734,402
기타금융자산	12,914,228	-	-	-	-	1,080,846	13,995,074
자산 합계	87,517,612	27,264,812	37,429,600	60,067,482	80,658,864	55,743,970	348,682,340
<부채>							
예수부채	116,368,459	22,381,235	31,253,344	51,166,194	18,820,979	501,790	240,492,001
당기손익-공정가치측정 금융부채	459,336	193	53	10,403	10,124	-	480,109
파생상품부채	1,676,522	40,891	56,711	102,831	523,026	272,663	2,672,644
차입부채	3,553,602	2,794,953	1,999,265	2,747,962	3,993,928	1,103,572	16,193,282
사채	1,062,901	3,120,247	3,710,736	6,612,276	13,497,283	3,399,603	31,403,046
기타금융부채	14,842,223	-	-	-	130,122	-	14,972,345
부채 합계	137,963,043	28,337,519	37,020,109	60,639,666	36,975,462	5,277,628	306,213,427

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

<제186(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이내	1개월 초과~ 3개월 이내	3개월 초과~ 6개월 이내	6개월 초과~ 1년 이내	1년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
<자산>							
현금및예치금	14,631,494	64,901	2,213	20,439	282	-	14,719,329
단기매매금융자산	8,834,871	-	-	-	-	-	8,834,871
파생상품자산	2,716,053	285,632	78,501	121,845	346,065	143,032	3,691,128
대출채권	18,930,546	25,949,870	34,101,846	54,276,387	58,603,682	49,578,608	241,440,939
매도가능금융자산	30,384,824	-	-	-	-	741,572	31,126,396
만기보유금융자산	69,896	111,827	191,826	1,364,781	13,332,844	658,766	15,729,940
기타금융자산	7,758,245	-	-	-	1,074,378	-	8,832,623
자산 합계	83,325,929	26,412,230	34,374,386	55,783,452	73,357,251	51,121,978	324,375,226
<부채>							
예수부채	120,297,023	19,400,865	29,262,899	47,998,026	10,906,379	542,095	228,407,287
단기매매금융부채	434,586	-	-	-	-	-	434,586
파생상품부채	2,490,191	38,289	30,028	46,915	164,442	60,717	2,830,582
차입부채	5,153,920	2,662,692	1,345,695	2,216,950	2,688,860	627,208	14,695,325
사채	610,653	1,944,975	2,016,407	6,307,767	12,213,940	2,940,935	26,034,677
기타금융부채	14,344,285	-	-	1,367	129,329	-	14,474,981
부채 합계	143,330,658	24,046,821	32,655,029	56,571,025	26,102,950	4,170,955	286,877,438

상기에 표시된 금액은 금융자산 및 금융부채의 원금 및 이자 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다. 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 당행의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 즉시 처분가능한 단기매매금융상품과 처분제한된 자산을 제외한 매도가능금융자산은 1개월 이내 최단기로 분류하였습니다.

(2) 난외항목의 잔존기간

당행이 제공한 사채발행, 용자담보 등 금융보증에 해당하는 지급보증, 대출약정 및 기타 신용공여의 경우 약정만기가 존재하나, 거래상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 합니다.

당기말과 전기말 현재 관련 난외항목의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
금융보증	8,334,092	6,452,931
대출약정 및 기타 신용관련 부채	87,175,322	70,271,358
합 계	95,509,414	76,724,289

3-4. 금융상품의 공정가치 측정

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간말 현재 공시되는 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 외부 전문평가기관의 평가결과를 이용합니다.

당행은 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간 말 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, 추정현금흐름 할인방법, 옵션가격결정모형 등이 있습니다. 예를 들어 이자율스왑의 공정가치는 미래예상현금흐름의 현재가치로 계산되며 외환선도 계약의 공정가치는 보고기간 말의 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 수준3으로 분류하고 있습니다.

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

1) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정하는 금융상품의 공정가치서열체계의 수준별 내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익-공정가치측정 대출채권	대출채권	-	407,996	237,241	645,237
	채무증권	520,089	11,007,914	1,079,674	12,607,677
당기손익-공정가치측정 유가증권	지분증권	4,953	-	43,755	48,708
	금/은예치금	154,881	-	-	154,881
	소 계	679,923	11,007,914	1,123,429	12,811,266
파생상품자산	매매목적	-	1,450,779	2,675	1,453,454
	위험회피목적	-	30,508	4,586	35,094
	소 계	-	1,481,287	7,261	1,488,548
기타포괄손익-공정가치측 정 유가증권	채무증권	9,164,543	21,128,932	-	30,293,475
	지분증권	135,815	-	301,991	437,806
	소 계	9,300,358	21,128,932	301,991	30,731,281
금융자산 합계		9,980,281	34,026,129	1,669,922	45,676,332
당기손익-공정가치측정 금융부채	매도유가증권	20,625	-	-	20,625
	금/은예수부채	458,934	-	-	458,934
	소 계	479,559	-	-	479,559
파생상품부채	매매목적	954	1,300,320	2,658	1,303,932
	위험회피목적	-	106,261	361,120	467,381
	소 계	954	1,406,581	363,778	1,771,313
금융부채 합계		480,513	1,406,581	363,778	2,250,872

<제186(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	채무증권	656,806	7,684,774	-	8,341,580
	지분증권	2,220	301,774	-	303,994
	금/은예치금	189,297	-	-	189,297
	소 계	848,323	7,986,548	-	8,834,871
파생상품자산	매매목적	33	2,585,881	8,343	2,594,257
	위험회피목적	-	6,633	1,799	8,432
	소 계	33	2,592,514	10,142	2,602,689
매도가능금융자산	채무증권	8,777,666	19,646,018	-	28,423,684
	지분증권	348,685	1,253,593	1,100,435	2,702,713
	소 계	9,126,351	20,899,611	1,100,435	31,126,397
금융자산 합계		9,974,707	31,478,673	1,110,577	42,563,957
단기매매금융부채	금/은예수부채	434,586	-	-	434,586
파생상품부채	매매목적	55	2,474,381	3,574	2,478,010
	위험회피목적	-	93,786	425,162	518,948
	소 계	55	2,568,167	428,736	2,996,958
금융부채 합계		434,641	2,568,167	428,736	3,431,544

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.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익- 공정가치측정 대출채권	당기손익- 공정가치측정 유가증권	기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	순파생상품	합 계
기초금액(주1)	113,168	826,251	277,464	(418,594)	798,289
총손익					
당기손익인식금액(주2)	3,012	88,392	-	56,362	147,766
기타포괄손익인식금액	-	-	24,583	-	24,583
매입/발행	187,474	291,769	-	(779)	478,464
결제	(66,413)	(82,983)	(56)	6,488	(142,964)
수준 3으로의 이동(주3)	-	-	-	6	6
기말금액	237,241	1,123,429	301,991	(356,517)	1,306,144

(주1) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었습니다.

<제186(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	매도가능금융자산	순파생상품	당기손익인식지정금 융부채	합 계
기초금액	1,104,428	(229,895)	(2,005)	872,528
총손익				
당기손익인식금액(주2)	(149,742)	(191,909)	4	(341,647)
기타포괄손익인식금액	20,071	-	-	20,071
매입/발행	215,344	2,441	-	217,785
결제	(93,096)	741	2,001	(90,354)
수준 3으로의 이동(주3)	3,430	28	-	3,458
기말금액	1,100,435	(418,594)	-	681,841

당기와 전기 중 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 변동내역 중 당기손익으로 인식된
 (주2) 금액과 보고기간 말 현재 보유하고 있는 금융상품 관련 당기손익 인식액은 포괄손익계산서 상 다음과 같은 개별항목으로 표시되고 있습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제187(당기)		제186(전기)	
	당기손익 인식금액	보고기간 말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액	당기손익 인식금액	보고기간 말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	92,194	87,501	-	-
단기매매금융상품관련손익	-	-	(2,996)	(2,996)
당기손익인식지정금융상품관련손익	-	-	4	-
매도가능금융자산처분손익	-	-	1,232	989
금융자산손상차손	-	-	(150,974)	(150,974)
기타영업손익	55,572	55,572	(188,913)	(188,913)
합 계	147,766	143,073	(341,647)	(341,894)

해당 금융상품에 대한 관측가능한 시장 자료의 이용가능여부가 변경됨에 따라 수준 간 이동
 (주3) 이 발생하였습니다. 당행은 수준 간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 보고기간 말에 수준의 변동을 인식합니다.

4) 공정가치 평가기법 및 투입변수

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분		장부금액	평가방법	투입변수
당기손익-공정가치측정대출채권		407,996	현금흐름할인모형	할인율
당기손익-공정가치측정 유가증권	채무증권	11,007,914	현금흐름할인모형 순자산가치평가	할인율 주식, 채권 등 기초자산 가격
	매매목적	1,450,779	옵션모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
파생상품자산	위험회피목적	30,508	현금흐름할인모형	
	소 계	1,481,287		
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	채무증권	21,128,932	현금흐름할인모형	할인율
금융자산 합계		34,026,129		
파생상품부채	매매목적	1,300,320	옵션모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	위험회피목적	106,261	현금흐름할인모형	
	소 계	1,406,581		
금융부채 합계		1,406,581		

<제186(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분		장부금액	평가방법	투입변수
단기매매금융자산	채무증권	7,684,774	현금흐름할인모형	할인율
	지분증권	301,774	순자산가치평가	주식, 채권 등 기초자산 가격
	소 계	7,986,548		
파생상품자산	매매목적	2,585,881	옵션모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	위험회피목적	6,633	현금흐름할인모형	
	소 계	2,592,514		
매도가능금융자산	채무증권	19,646,018	현금흐름할인모형	할인율
	지분증권	1,253,593	순자산가치평가	주식, 채권 등 기초자산 가격
	소 계	20,899,611		
금융자산 합계		31,478,673		
파생상품부채	매매목적	2,474,381	옵션모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	위험회피목적	93,786	현금흐름할인모형	
	소 계	2,568,167		
금융부채 합계		2,568,167		

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)					
금융상품	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
당기손익-공정가치 측정대출채권	옵션모형(주1)	대출채권	237,241	기초자산의 변동성	16.39%~42.56%
당기손익-공정가치 측정유가증권	순자산가치법	채무증권	1,079,674	기초자산의 가격	-
	현금흐름할인모형	지분증권	43,755	할인율 성장률	5.80%~17.00% 0.00%
	소계		1,123,429		
파생상품자산	옵션모형(주2)	주식 및 환율관련	145	기초자산의 변동성	2.20%~25.96%
	옵션모형(주2)	이자율관련	7,116	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.47%~0.78% 0.42%~1.65% 44.93%~90.34%
	소 계		7,261		
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	현금흐름할인모형	지분증권	301,991	할인율 성장률	8.43%~17.40% 0.00%
금융자산 합계			1,669,922		
파생상품부채	옵션모형(주2)	주식 및 환율관련	256	기초자산의 변동성	2.20%~25.96%
	옵션모형(주2)	이자율관련	363,522	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.47%~0.78% 0.42%~2.77% 28.15%~90.34%
	소 계		363,778		
금융부채 합계			363,778		

(주1) 당기손익-공정가치 측정 대출채권 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 Binominal Tree 모델입니다.

파생상품 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 Black-Scholes 모델, Hull-White 모델 등을 포함하고 있

(주2) 으며, 상품 유형에 따라 일부 상품에 대해서는 몬테카를로 시뮬레이션(Monte Carlo simulation) 등의 방법을 적용하고 있습니다.

<제186(전기)>

(단위: 백만원)					
금융상품	가치평가방법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
파생상품자산	옵션모형(주1)	주식 및 환율관련	4,846	기초자산의 변동성 상관계수	1.32%~29.53% 0.14%
	옵션모형(주1)	이자율관련	5,296	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.42%~0.70% 0.42%~1.65% 42.20%~90.33%
	소 계		10,142		
매도가능금융자산	현금흐름 할인모형 유사기업비교법 순자산가치평가법	지분증권	1,100,435	할인을 성장률	1.98%~20.51% 0.00%
금융자산 합계			1,110,577		
파생상품부채	옵션모형(주1)	주식 및 환율관련	80	기초자산의 변동성 상관계수	1.32%~26.30% 0.14%
	옵션모형(주1)	이자율관련	428,656	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.50%~0.70% 1.65%~2.77% 32.63%~90.33%
	소 계		428,736		
금융부채 합계			428,736		

파생상품 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 Black-Scholes 모델, Hull-White (주1) 모델 등을 포함하고 있으며, 상품 유형에 따라 일부 상품에 대해서는 몬테카를로 시뮬레이션 (Monte Carlo simulation) 등의 방법을 적용하고 있습니다.

5) 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

당기말과 전기말 현재 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 관측가능하지않은 투입변수의 합리적인 변동에 따라 당기손익 또는 기타포괄손익 등으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)					
금융상품		당기손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정대출채권(주1)		8,858	(7,233)	-	-
파생상품자산(주1)	주식 및 환율관련	57	(38)	-	-
	이자율관련	461	(701)	-	-
당기손익-공정가치측정 유가증권(주2)	채무증권(주3)	1,176	(807)	-	-
	지분증권	3,256	(1,754)	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권(주2)	지분증권	-	-	8,596	(4,843)
금융자산 합계		13,808	(10,533)	8,596	(4,843)
파생상품부채(주1)	주식 및 환율관련	854	(912)	-	-
	이자율관련	10,186	(10,362)	-	-
금융부채 합계		11,040	(11,274)	-	-

- (주1) 주요 관측불가능한 투입변수의 기초자산의 변동성 또는 상관계수 등을 10% 만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.
- (주2) 주요 관측불가능한 투입변수의 성장률을 0%~1%로 적용하고, 할인율을 기존 할인율 대비 -1%p~1%p 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.
- (주3) 수준3으로 분류된 당기손익-공정가치 측정 유가증권 중 1,033,938백만원은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여, 민감도공시에서 제외하였습니다.

<제186(전기)>

(단위: 백만원)					
금융상품		당기손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
파생상품자산(주1)	주식 및 환율관련	1,238	(846)	-	-
	이자율관련	278	(326)	-	-
매도가능금융자산(주2)	지분증권(주3)	-	-	16,435	(8,229)
금융자산 합계		1,516	(1,172)	16,435	(8,229)
파생상품부채(주1)	주식 및 환율관련	10	(13)	-	-
	이자율관련	13,820	(13,280)	-	-
금융부채 합계		13,830	(13,293)	-	-

- (주1) 주요 관측불가능한 투입변수의 기초자산의 변동성 또는 상관계수 등을 10% 만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.
- (주2) 주요 관측불가능한 투입변수의 성장률을 0%~1%로 적용하고, 할인율을 기존 할인율 대비 -1%p~1%p 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.
- (주3) 수준 3으로 분류된 매도가능금융자산 중 756,662백만원은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여, 민감도 공시에서 제외하였습니다.

(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.
상각후원가 측정 대출채권	상각후원가 측정 대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름을 시장 이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
상각후원가 측정 유가증권	한국자산평가(주), KIS채권평가(주)가 제공하는 최근거래일의 기준단가 중 작은 값을 공정가치로 산출하였습니다.
예수부채 및 차입부채	요구불예수부채, 어음관리계좌수탁금, 콜머니는 초단기성 부채로 장부금액을 공정가치로 평가하였으며, 나머지 예수부채와 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
사채	활성시장 가격을 기초로 하고 있습니다. 활성시장 가격이 유효하지 않은 경우, 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	장부금액				공정가치	
	잔액	미상각잔액	총당금	합계		
현금및예치금	현금	2,467,074	-	-	2,467,074	2,467,074
	예치금	6,946,113	-	(7,348)	6,938,765	6,938,765
	소 계	9,413,187	-	(7,348)	9,405,839	9,405,839
상각후원가측정 대출채권	가계대출	106,401,688	419,075	(280,464)	106,540,299	106,965,158
	기업대출	121,277,311	76,877	(1,179,830)	120,174,358	121,156,246
	공공및기타자금대출	2,729,075	1,562	(20,055)	2,710,582	2,733,532
	은행간자금대출	3,831,159	-	(10,122)	3,821,037	3,828,572
	소 계	234,239,233	497,514	(1,490,471)	233,246,276	234,683,508
상각후원가측정 유가증권	국공채	11,426,126	-	(652)	11,425,474	11,524,046
	금융채	776,808	-	(41)	776,767	778,209
	회사채	4,031,630	-	(2,907)	4,028,723	4,068,341
	소 계	16,234,564	-	(3,600)	16,230,964	16,370,596
기타금융자산		13,995,074	(38,157)	(25,020)	13,931,897	13,951,377
금융자산 합계		273,882,058	459,357	(1,526,439)	272,814,976	274,411,320
예수부채	요구불예수부채	100,259,735	-	-	100,259,735	100,259,735
	기한불예수부채	120,395,290	-	-	120,395,290	120,287,631
	양도성예금증서	8,602,552	-	-	8,602,552	8,654,003
	발행어음예수부채	4,087,530	-	-	4,087,530	4,087,338
	어음관리계좌수탁금	4,084,709	-	-	4,084,709	4,084,709
	기타	21,963	-	-	21,963	21,962
	소 계	237,451,779	-	-	237,451,779	237,395,378
차입부채	콜머니	831,593	-	-	831,593	831,593
	매출어음	14,536	-	-	14,536	14,506
	환매조건부채권매도	46,316	-	-	46,316	46,316
	일반차입부채	14,985,702	(1,705)	-	14,983,997	15,023,941
	소 계	15,878,147	(1,705)	-	15,876,442	15,916,356
사채	원화사채	23,814,050	(62,944)	-	23,751,106	24,020,973
	외화사채	5,572,580	(29,102)	-	5,543,478	5,345,938
	소 계	29,386,630	(92,046)	-	29,294,584	29,366,911
기타금융부채		14,928,888	(2,118)	-	14,926,770	14,904,658
금융부채 합계		297,645,444	(95,869)	-	297,549,575	297,583,303

<제 186(전기)>

(단위: 백만원)						
계 정 과 목		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
현금및예치금	현금	1,658,239	-	-	1,658,239	1,658,239
	예치금	13,057,347	-	(3,080)	13,054,267	13,054,267
	소 계	14,715,586	-	(3,080)	14,712,506	14,712,506
대출채권	가계대출	98,890,625	362,349	(297,121)	98,955,853	98,630,107
	기업대출	112,981,422	63,989	(1,011,466)	112,033,945	112,535,482
	공공및기타자금대출	2,203,307	1,149	(10,135)	2,194,321	2,202,338
	은행간자금대출	3,805,922	-	(4,694)	3,801,228	3,794,103
	소 계	217,881,276	427,487	(1,323,416)	216,985,347	217,162,030
만기보유금융자산	국공채	9,595,227	-	-	9,595,227	9,599,761
	금융채	1,105,280	-	-	1,105,280	1,103,804
	회사채	3,658,077	-	-	3,658,077	3,654,443
	소 계	14,358,584	-	-	14,358,584	14,358,008
기타금융자산		8,832,623	(44,116)	(24,193)	8,764,314	8,787,940
금융자산 합계		255,788,069	383,371	(1,350,689)	254,820,751	255,020,484
예수부채	요구불예수부채	97,507,785	-	-	97,507,785	97,507,785
	기한부예수부채	111,849,093	-	-	111,849,093	111,691,554
	양도성예금증서	6,973,204	-	-	6,973,204	7,013,548
	발행어음예수부채	3,423,459	-	-	3,423,459	3,423,320
	어음관리계좌수탁금	4,197,146	-	-	4,197,146	4,197,146
	기타	24,350	-	-	24,350	24,349
	소 계	223,975,037	-	-	223,975,037	223,857,702
차입부채	콜머니	433,281	-	-	433,281	433,281
	매출어음	13,605	-	-	13,605	13,580
	환매조건부채권매도	225,265	-	-	225,265	225,265
	일반차입부채	13,799,569	-	-	13,799,569	13,779,335
	소 계	14,471,720	-	-	14,471,720	14,451,461
사채	원화사채	20,057,244	(29,698)	-	20,027,546	19,886,840
	외화사채	3,925,454	(23,277)	-	3,902,177	3,918,403
	소 계	23,982,698	(52,975)	-	23,929,723	23,805,243
기타금융부채		14,557,598	(2,915)	-	14,554,683	14,528,020
금융부채 합계		276,987,053	(55,890)	-	276,931,163	276,642,426

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계	
현금및예치금	현금	2,467,074	-	-	2,467,074
	예치금	-	6,938,765	-	6,938,765
	소 계	2,467,074	6,938,765	-	9,405,839
상각후원가측정 대출채권	가계대출	-	-	106,965,158	106,965,158
	기업대출	-	-	121,156,246	121,156,246
	공공및기타자금대출	-	-	2,733,532	2,733,532
	은행간자금대출	-	1,733,194	2,095,378	3,828,572
	소 계	-	1,733,194	232,950,314	234,683,508
상각후원가측정 유가증권	국공채	768,812	10,755,234	-	11,524,046
	금융채	719,925	58,284	-	778,209
	회사채	-	4,068,341	-	4,068,341
	소 계	1,488,737	14,881,859	-	16,370,596
기타금융자산		-	11,450,836	2,500,541	13,951,377
금융자산 합계		3,955,811	35,004,654	235,450,855	274,411,320
예수부채	요구불예수부채	-	100,259,735	-	100,259,735
	기한부예수부채	-	-	120,287,631	120,287,631
	양도성예금증서	-	-	8,654,003	8,654,003
	발행어음예수부채	-	-	4,087,338	4,087,338
	어음관리계좌수탁금	-	4,084,709	-	4,084,709
	기타	-	-	21,962	21,962
	소 계	-	104,344,444	133,050,934	237,395,378
차입부채	콜머니	-	831,593	-	831,593
	매출어음	-	-	14,506	14,506
	환매조건부채권매도	-	-	46,316	46,316
	일반차입부채	-	-	15,023,941	15,023,941
	소 계	-	831,593	15,084,763	15,916,356
사채	원회사채	-	21,152,035	2,868,938	24,020,973
	외회사채	-	5,345,938	-	5,345,938
	소 계	-	26,497,973	2,868,938	29,366,911
기타금융부채		-	6,478,858	8,425,800	14,904,658
금융부채 합계		-	138,152,868	159,430,435	297,583,303

<제186(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금	1,658,239	-	-	1,658,239
	예치금	-	13,054,267	-	13,054,267
	소 계	1,658,239	13,054,267	-	14,712,506
대출채권	가계대출	-	-	98,630,107	98,630,107
	기업대출	-	-	112,535,482	112,535,482
	공공및기타자금대출	-	-	2,202,338	2,202,338
	은행간자금대출	-	748,348	3,045,755	3,794,103
	소 계	-	748,348	216,413,682	217,162,030
만기보유금융자산	국공채	1,411,506	8,188,255	-	9,599,761
	금융채	936,067	167,737	-	1,103,804
	회사채	-	3,654,443	-	3,654,443
	소 계	2,347,573	12,010,435	-	14,358,008
기타금융자산		-	6,641,439	2,146,501	8,787,940
금융자산 합계		4,005,812	32,454,489	218,560,183	255,020,484
예수부채	요구불예수부채	-	97,507,785	-	97,507,785
	기한부예수부채	-	-	111,691,554	111,691,554
	양도성예금증서	-	-	7,013,548	7,013,548
	발행어음예수부채	-	-	3,423,320	3,423,320
	어음관리계좌수탁금	-	4,197,146	-	4,197,146
	기타	-	-	24,349	24,349
	소 계	-	101,704,931	122,152,771	223,857,702
차입부채	콜머니	-	433,281	-	433,281
	매출어음	-	-	13,580	13,580
	환매조건부채권매도	-	-	225,265	225,265
	일반차입부채	-	-	13,779,335	13,779,335
	소 계	-	433,281	14,018,180	14,451,461
사채	원화사채	-	17,346,923	2,539,917	19,886,840
	외화사채	-	3,918,403	-	3,918,403
	소 계	-	21,265,326	2,539,917	23,805,243
기타금융부채		-	5,454,293	9,073,727	14,528,020
금융부채 합계		-	128,857,831	147,784,595	276,642,426

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구 분	공정가치(주1)	평가모형	투입변수
수준 2	상각후원가측정 유가증권	14,881,859	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	상각후원가측정 대출채권	232,950,314		할인율, 신용스프레드, 조기상환 율
	기타금융자산	2,500,541		할인율
금융자산 합계		250,332,714		
수준 2	사채	26,497,973	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	예수부채	132,989,491		할인율
	차입부채	10,259,243		할인율
	사채	2,868,938		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	8,425,800		할인율
금융부채 합계		181,041,445		

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

<제186(전기)>

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구 분	공정가치(주1)	평가모형	투입변수
수준 2	만기보유금융자산	12,010,435	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	대출채권	216,413,682		할인율, 신용스프레드, 조기상환 율
	기타금융자산	2,146,501		할인율
금융자산 합계		230,570,618		
수준 2	사채	21,265,326	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	예수부채	122,107,524		할인율
	차입부채	8,918,817		할인율
	사채	2,539,917		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	9,073,727		할인율
금융부채 합계		163,905,311		

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

(3) 이연대상 거래일 손익

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

<제187(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	신규거래	손익인식	기말금액
당기손익-공정가치 측정 대출채권	(4,929)	(2,506)	2,925	(4,510)
당기손익-공정가치 측정 유가증권	-	4	-	4

<제186(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	신규거래	손익인식	기말금액
당기손익인식지정금융부채	(12)	-	12	-
주식스왑	12	-	(12)	-

(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.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)					
금융자산	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	위험회피 파생상품자산	합 계
예치금	-	-	6,938,765	-	6,938,765
당기손익-공정가치측정 유가증권	12,811,266	-	-	-	12,811,266
파생상품자산	1,453,455	-	-	35,093	1,488,548
당기손익-공정가치측정 대출채권	645,237	-	-	-	645,237
상각후원가측정대출채권	-	-	233,246,276	-	233,246,276
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	-	30,731,281	-	-	30,731,281
상각후원가측정유가증권	-	-	16,230,964	-	16,230,964
기타금융자산	-	-	13,931,897	-	13,931,897
합 계	14,909,958	30,731,281	270,347,902	35,093	316,024,234

(단위: 백만원)				
금융부채	당기손익-공정가치 측정금융부채	상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생상품부채	합 계
예수부채	-	237,451,779	-	237,451,779
당기손익-공정가치측정 금융부채	479,559	-	-	479,559
파생상품부채	1,303,932	-	467,381	1,771,313
차입부채	-	15,876,442	-	15,876,442
사채	-	29,294,584	-	29,294,584
기타금융부채	-	14,926,770	-	14,926,770
합 계	1,783,491	297,549,575	467,381	299,800,447

<제186(전기)>

(단위: 백만원)						
금융자산	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금 및 수취채권	위험회피 파생상품자산	합 계
예치금	-	-	-	13,054,267	-	13,054,267
단기매매금융자산	8,834,871	-	-	-	-	8,834,871
파생상품자산	2,594,256	-	-	-	8,433	2,602,689
대출채권	-	-	-	216,985,347	-	216,985,347
매도가능금융자산	-	31,126,397	-	-	-	31,126,397
만기보유금융자산	-	-	14,358,584	-	-	14,358,584
기타금융자산	-	-	-	8,764,314	-	8,764,314
합 계	11,429,127	31,126,397	14,358,584	238,803,928	8,433	295,726,469

(단위: 백만원)				
금융부채	단기매매 금융부채	상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생상품부채	합 계
예수부채	-	223,975,037	-	223,975,037
단기매매금융부채	434,586	-	-	434,586
파생상품부채	2,478,010	-	518,948	2,996,958
차입부채	-	14,471,720	-	14,471,720
사채	-	23,929,723	-	23,929,723
기타금융부채	-	14,554,683	-	14,554,683
합 계	2,912,596	276,931,163	518,948	280,362,707

당기 및 전기 중 금융상품 범주 간 재분류가 이루어진 금융자산 및 금융부채는 없습니다.

(5) 금융수익과 금융원가

당기와 전기 중 금융수익과 금융원가의 상세내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익(비용)	수수료수익(비용)	신용손실충당금 환입(전입)	기타	합 계	기타포괄손익
당기손익-공정가치측정유가증권	172,718	10,403	-	331,284	514,405	-
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	543,442	-	(10,474)	17,679	550,647	191,226
상각후원가측정유가증권	376,934	-	(1,988)	-	374,946	-
당기손익-공정가치측정대출채권	12,462	-	-	13,827	26,289	-
상각후원가측정대출채권	7,497,188	56,426	(234,420)	25,260	7,344,454	-
기타금융자산	123,216	101,303	239	-	224,758	-
당기손익-공정가치측정금융부채	-	(18)	-	-	(18)	-
상각후원가측정금융부채	(3,695,812)	(126)	-	(75,693)	(3,771,631)	(2,633)
순위험회피파생상품	-	-	-	79,635	79,635	-
난외항목충당부채	-	-	20,749	-	20,749	-
합 계	5,030,148	167,988	(225,894)	391,992	5,364,234	188,593

<제186(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익(비용)	수수료수익(비용)	손상차손	기타	합 계	기타포괄손익
단기매매금융자산	140,217	8,794	-	(99,505)	49,506	-
매도가능금융자산	428,647	-	(178,228)	273,049	523,468	(160,937)
만기보유금융자산	334,009	-	-	-	334,009	-
대여금 및 수취채권	6,546,404	132,501	(482,131)	36,869	6,233,643	-
단기매매금융부채	-	(96)	-	-	(96)	-
당기손익인식지정금융부채	-	-	-	(43)	(43)	-
상각후원가측정금융부채	(2,928,039)	(58)	-	194,559	(2,733,538)	17,595
순위험회피파생상품	-	-	-	(194,434)	(194,434)	-
합 계	4,521,238	141,141	(660,359)	210,495	4,212,515	(143,342)

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 바젤협약이 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 III를 시행하고 있습니다. 동 기준은 당행을 포함한 국내은행이 보통주자본비율, 기본자본비율, 총자기자본비율에 대해 시행일로부터 단계적으로 각각 일정비율 이상을 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 종속기업의 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 일부 금액, 그리고 대손충당금 중 바젤 III 요건을 충족하는 일부 금액 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, 시장위험가중자산 및 추가위험자산의 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, 편중, 외환결제리스크)로 산출된 리스크의 합산 금액 및 각 유형별 금액을 관리합니다.

당행은 위험가중자산에 대한 자기자본비율을 연결재무제표 기준으로 산출, 관리하고있으며, 당기말과 전기말의 자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분		제187(당기)	제186(전기)	
총자기자본	Tier 1	보통주자본	22,113,697	20,891,478
		기타기본자본	698,660	669,927
		기본자본	22,812,357	21,561,405
	Tier 2	보완자본	4,687,083	3,829,348
	합 계		27,499,440	25,390,753
총위험가중자산 (주1)	신용위험가중자산		154,994,030	146,784,021
	시장위험가중자산		7,227,874	6,802,866
	운영위험가중자산		9,371,300	9,287,919
	합 계		171,593,204	162,874,806
총자기자본비율	Tier 1	보통주자본비율	12.89%	12.83%
		기본자본비율	13.29%	13.24%
	Tier 2	보완자본비율	2.73%	2.35%
	합 계		16.03%	15.59%

(주1) 하한미달 자기자본에 따른 추가위험가중자산은 신용위험가중자산에 포함하여 작성하였습니다.

당행은 상기의 표와 같이 자본적정성 기준(총자기자본비율 8.0% 이상, 기본자본비율6.0% 이상, 보통주자본비율 4.5% 이상)을 준수하고 있습니다. 또한, 2016년부터 강화된 바젤 III 기준의 자본규제를 시행함에 따라 2019년까지 준수해야 하는 최소 규제 BIS자본비율은 최대 14%로 상향되었습니다. 이는 기존 최저 보통주자기자본비율에 자본보전완충자본(2.5%p), 국내 시스템적 중요 은행(D-SIB: Domestically Important Banks) 자본(1.0%p), 경기대응완충자본(2.5%p)을 추가로 적립한기준으로, 자본보전완충자본 및 D-SIB자본의 경우 2019년까지 경과기준을 적용하여 매년 25%씩 상향 조정되며, 경기대응완충자본은 신용팽창기에 최대 2.5%p를 부과 가능합니다. 당기말 현재 준수해야 하는 최소 규제 BIS자본비율은 10.625%로, 이는 자본보전완충자본(1.875%p), D-SIB자본(0.75%p), 경기대응완충자본(0%p) 적용한 기준입니다.

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.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)		
구 분		장부금액
양도자산	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	50,289
	상각후원가측정유가증권	121,716
	합 계	172,005
관련부채	환매조건부채권매도	46,316

<제186(전기)>

(단위: 백만원)		
구 분		장부금액
양도자산	매도가능금융자산	70,920
	만기보유금융자산	287,069
	합 계	357,989
관련부채	환매조건부채권매도	225,265

2) 유가증권 대차거래

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분		제187(당기)	대여처
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	국공채	595,149	한국증권금융, 한국예탁결제원
	금융채	319,770	한국증권금융, 한국예탁결제원
상각후원가측정유가증권	국공채	40,149	한국증권금융, 한국예탁결제원
	금융채	90,060	한국증권금융, 한국예탁결제원
합 계		1,045,128	

<제186(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분		제186(전기)	대여처
매도가능금융자산	국공채	278,956	한국증권금융, 한국예탁결제원
	금융채	319,580	한국증권금융, 한국예탁결제원
합 계		598,536	

(2) 제거조건을 충족하나 지속적으로 관여하는 금융상품

당기말과 전기말 현재 제거조건을 충족하나 당행이 지속적으로 관여하는 금융상품은 없습니다.

3-7. 금융상품 상계

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

<제187(당)기>

(단위: 백만원)						
금융자산	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산(주1)	1,487,280	-	1,487,280	6,594,662	7,396	962,878
기타금융자산(주1)	6,077,656	-	6,077,656			
환매조건부채권매도담보 유가증권(주2)	172,006	-	172,006	46,316	-	125,690
환매조건부채권매수(대출채권)(주2)	4,720,281	-	4,720,281	4,720,281	-	-
대여유가증권(주2)	1,045,128	-	1,045,128	1,045,128	-	-
미회수내국환채권(주3)	32,337,320	26,344,937	5,992,383	-	-	5,992,383
증권미수금 등(주4)	22,906	519	22,387	-	-	22,387
합 계	45,862,577	26,345,456	19,517,121	12,406,387	7,396	7,103,338

(단위: 백만원)						
금융부채	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채(주1)	1,759,166	-	1,759,166	6,795,260	-	282,044
기타금융부채(주1)	5,318,138	-	5,318,138			
환매조건부채권매도(차입부채)(주2)	46,316	-	46,316	46,316	-	-
매도유가증권	20,625	-	20,625	20,625	-	-
미지급내국환채무(주3)	27,363,173	26,344,937	1,018,236	1,018,236	-	-
증권미지급금 등(주4)	552	519	33	33	-	-
합 계	34,507,970	26,345,456	8,162,514	7,880,470	-	282,044

당행의 장외파생상품 중 일부는 ISDA(International Swaps and Derivatives Association) 일괄상계약정에 따라 거래가 이루어지고 있습니다. 동 약정에 의하면, 거래상대방의 부도와 같 (주1) 은 신용사건 발생시 해당 거래상대방과의 모든 파생상품 거래는 해지되며, 해지 시점에서 거래당사자들이 각 거래별로 지급받거나 지급받아야 할 금액을 서로 상계하여 단일의 금액을 일방이 다른 거래상대방에게 지급하게 됩니다.

(주2) 환매조건부채권매도거래 및 유가증권대차거래 등도 ISDA 일괄상계약정과 유사한 상계약정의 적용을 받고 있습니다.

(주3) 은행간의 내국환거래에 따른 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 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. 또한, 중앙청산소 제도에 의한 장외파생상품의 장내 결제에 따른 관련 채권과 채무의 상계금액이 포함되어 있습니다.

<제186(전기)>

(단위: 백만원)						
금융자산	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산(주1)	2,598,278	-	2,598,278	5,488,818	271,805	1,055,059
기타금융자산(주1)	4,217,404	-	4,217,404			
환매조건부채권매도담보 유가증권(주2)	357,989	-	357,989	225,265	-	132,724
환매조건부채권매수(대출채권)(주2)	3,351,784	-	3,351,784	3,351,784	-	-
대여유가증권(주2)	598,536	-	598,536	598,536	-	-
미회수내국환채권(주3)	33,071,878	30,199,944	2,871,934	-	-	2,871,934
증권미수금 등(주4)	15,567	1,152	14,415	-	-	14,415
합 계	44,211,436	30,201,096	14,010,340	9,664,403	271,805	4,074,132

(단위: 백만원)						
금융부채	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채(주1)	2,964,371	-	2,964,371	5,553,780	-	1,070,236
기타금융부채(주1)	3,659,645	-	3,659,645			
환매조건부채권매도(차입부채)(주2)	225,265	-	225,265	225,265	-	-
미지급내국환채무(주3)	31,885,249	30,199,944	1,685,305	1,685,305	-	-
증권미지급금 등(주4)	1,519	1,152	367	326	-	41
합 계	38,736,049	30,201,096	8,534,953	7,464,676	-	1,070,277

당행의 장외파생상품 중 일부는 ISDA(International Swaps and Derivatives Association) 일괄상계약정에 따라 거래가 이루어지고 있습니다. 동 약정에 의하면, 거래상대방의 부도와 같 (주1) 은 신용사건 발생시 해당 거래상대방과의 모든 파생상품 거래는 해지되며, 해지 시점에서 거래당사자들이 각 거래별로 지급하거나 지급받아야 할 금액을 상계하여 단일의 금액을 일방이 다른 거래상대방에게 지급하게 됩니다.

(주2) 환매조건부채권매도거래 및 유가증권대차거래 등도 ISDA 일괄상계약정과 유사한 상계약정의 적용을 받고 있습니다.

(주3) 은행간의 내국환거래에 따른 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 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. 또한, 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 최종 세금가액의 결정을 불확실하게 하는 여러 종류의 거래와 계산 방식이 존재합니다. 당행은 보고기간 말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담액은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 법인세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

(2) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 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 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무증권, 대출채권 및 수취채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 및 지급보증, 미사용약정충당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

(4) 확정급여부채

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

당행은 매 반기별로 적합한 할인율을 결정하고 있습니다. 이러한 할인율은 확정급여부채의 정산시 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. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
현금	2,467,074	1,658,239
원화예치금	지준예치금	2,094,612
	기타금융기관예치금	620,663
	소 계	2,715,275
외화예치금	외화타점예치금	2,884,812
	외화정기예치금	1,308,401
	외화기타예치금	37,625
	소 계	4,230,838
대손충당금	(7,348)	(3,080)
합 계	9,405,839	14,712,506

(2) 사용제한 예치금

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

(단위: 백만원)			
구 분	제187(당기)	제186(전기)	근거 법령 등
원화예치금	지준예치금	2,094,612	8,503,968
	기타금융기관예치금	620,308	1,841,602
	소 계	2,714,920	10,345,570
외화예치금	외화타점예치금	921,268	665,589
	외화정기예치금	22,362	21,428
	외화기타예치금	6,282	4,031
	소 계	949,912	691,048
합 계	3,664,832	11,036,618	

6. 당기손익-공정가치측정유가증권

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정 유가증권 및 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제187(당)기	제186(전)기	
채무증권	국공채	292,556	227,885
	금융채	920,163	741,484
	회사채	510,926	242,780
	매입어음	4,788,877	3,164,088
	CMA자산	3,154,456	3,965,343
	수익증권	2,436,152	-
	기타	504,547	-
	소 계	12,607,677	8,341,580
지분증권	주식	48,708	192
	수익증권	-	303,802
	소 계	48,708	303,994
금/은예치금		154,881	189,297
합 계		12,811,266	8,834,871

7. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제187(당기)	제186(전기)
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	125,826,485	86,704,681
		통화스왑	31,103,735	29,689,979
		통화옵션	1,942,878	1,156,619
	장내파생상품	통화선물	33,543	48,213
	소 계			158,906,641
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	30,793,177	28,205,968
	장내파생상품	이자율선물	294,777	400,159
		이자율스왑(주1)	35,183,073	30,158,662
	소 계			66,271,027
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식옵션	344,550	426,915
	장내파생상품	주식선물	29,514	5,871
		주식옵션	52,063	27,815
	소 계			426,127
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	157,416	128,955
위험회피 파생상품	공정가치위험회피	이자율스왑	9,377,731	7,948,422
합 계			235,138,942	184,902,259

(주1) 중앙청산거래소에서 결제되는 파생상품 미결제약정 금액입니다.

(2) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분			제187(당기)		제186(전기)	
			자산	부채	자산	부채
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	852,352	781,096	1,599,006	1,429,251
		통화스왑	394,428	373,512	830,658	864,623
		통화옵션	7,651	12,273	11,601	12,070
	소 계		1,254,431	1,166,881	2,441,265	2,305,944
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	196,853	135,589	147,857	170,466
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식옵션	145	509	4,444	1,545
	장내파생상품	주식옵션	-	953	33	55
	소 계		145	1,462	4,477	1,600
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	2,026	-	657	-
위험회피 파생상품	공정가치 위험회피	이자율스왑	35,093	467,381	8,433	518,948
합 계			1,488,548	1,771,313	2,602,689	2,996,958

(3) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분			제187(당)기		제186(전기)	
			평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	883,491	816,241	1,569,840	1,577,284
		통화스왑	454,604	490,414	1,289,012	1,214,965
		통화옵션	10,999	2,760	12,574	6,906
	소 계		1,349,094	1,309,415	2,871,426	2,799,155
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	151,442	62,413	123,110	145,662
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식옵션	6,234	4,056	2,026	1,426
	장내파생상품	주식옵션	24	152	65	5
	소 계		6,258	4,208	2,091	1,431
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	2,026	-	657	-
위험회피 파생상품	공정가치 위험회피	이자율스왑	142,154	86,909	38,958	246,661
합 계			1,650,974	1,462,945	3,036,242	3,192,909

(4) 위험회피회계

1) 위험회피목적 및 전략

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

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

(단위: 백만원)							
구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과~ 3년 이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
공정가치위험회피							
이자율스왑	110,000	687,632	723,177	657,254	715,584	6,484,084	9,377,731
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
순투자위험회피							
외화사채	-	-	31,512	145,353	159,888	-	336,753
평균 헤지비율	-	-	100%	100%	100%	-	100%

3) 위험회피회계가 재무상태표, 포괄손익계산서 및 자본변동표에 미치는 영향

① 당기말 현재 위험회피수단이 재무상태표, 포괄손익계산서 및 자본변동표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)									
구 분		명목금액	재무상태표			포괄손익계산서		당기 중 공정가치 변동	
			파생상품자산	파생상품부채	사채	기타영업손익	기타포괄손익		
공정가치위험회피	이자율위험	이자율스왑	9,377,731	35,093	467,381	-	79,635	-	55,245
순투자위험회피	환위험	외화차입부채	-	-	-	-	-	260	260
		외화사채	336,754	-	-	334,301	-	(2,893)	(2,893)
		소 계	336,754	-	-	334,301	-	(2,633)	(2,633)
합 계			9,714,485	35,093	467,381	334,301	79,635	(2,633)	52,612

② 당기말 현재 위험회피대상이 재무상태표, 포괄손익계산서 및 자본변동표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)									
구 분		기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	재무상태표			포괄손익계산서		당기 중 공정가치 변동	외화환산 적립금
			예수부채	사채	기타영업손익	기타포괄손익			
공정가치위험회피	이자율 위험	발행채	-	-	7,058,950	(357,232)	-	(47,772)	-
		투자채	293,215	-	-	(2,832)	-	800	-
		정기예금	-	1,814,109	-	(167,226)	-	(9,490)	-
순투자위험회피	환위험	해외사업장 순자산	-	-	-	-	2,633	(2,633)	1,117
합 계			293,215	1,814,109	7,058,950	(527,290)	2,633	(59,095)	1,117

4) 당기 중 공정가치위험회피에서 위험회피의 비효과적인 부분으로 인하여 당기손익으로 인식한 금액 및 계정과목은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분		위험회피대상의 공정가치변동	위험회피수단의 공정가치변동	기타영업손익으로 인식한 위험회피 회계의 비효과적인 부분(주1)
공정가치위험회피	이자율스왑	(76,573)	79,635	3,062
순투자위험회피	환위험	2,633	(2,633)	-
합 계		(73,940)	77,002	3,062

(주1) 위험회피의 비효과적인 부분은 포괄손익계산서의 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

8. 대출채권

(1) 대출채권의 고객별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 대출금의 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)		
구 분	상각후원가 측정 대출채권	당기손익-공정가치 측정 대출채권
가계대출	106,401,688	-
기업대출	121,277,311	645,237
공공및기타자금대출	2,729,075	-
은행간자금대출	3,831,158	-
대출채권 총계	234,239,232	645,237
이연대출부대비용	497,515	-
대손충당금 차감전 대출채권 총계	234,736,747	645,237
대손충당금	(1,490,471)	-
대손충당금 차감후 대출채권 총계	233,246,276	645,237

<제186(전기)>

(단위: 백만원)	
구 분	대출채권
가계대출	98,890,625
기업대출	112,981,422
공공및기타자금대출	2,203,307
은행간자금대출	3,805,922
대출채권 총계	217,881,276
이연대출부대비용	427,487
대손충당금 차감전 대출채권 총계	218,308,763
대손충당금	(1,323,416)
대손충당금 차감후 대출채권 총계	216,985,347

(2) 대손충당금 및 장부금액 변동내역

1) 당기와 전기 중 예치금과 상각후원가 측정 대출채권 및 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제187(당)기>

(단위: 백만원)																
구분	예치금			상각후원가 측정 대출채권									기타자산			합계
				가계대출			기업대출			기타						
	12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		
	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	
기초금액(주1)	2,931	149	-	52,295	117,521	133,341	354,661	498,650	512,364	10,097	2,709	3,893	21,997	2,157	1,020	1,713,785
12개월 기대신용손실로 대체	110	(110)	-	44,603	(44,247)	(356)	40,943	(40,793)	(150)	433	(433)	-	242	(242)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(5)	5	-	(5,269)	10,822	(5,533)	(33,368)	67,178	(33,810)	(221)	221	-	(106)	116	(10)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	(97)	(2,110)	2,207	(574)	(9,440)	10,014	(5)	(140)	145	(3)	(69)	72	-
전입(환입)액	3,934	197	-	(12,831)	(4,413)	149,003	(67,597)	(54,660)	202,444	(511)	8,058	10,798	(2,083)	44	1,800	234,183
상각액	-	-	-	-	-	(200,024)	-	-	(264,334)	-	-	(2,567)	-	-	(65)	(466,990)
환이자금 상각	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,086)	-	-	-	-	-	-	(15,086)
대출채권 매각	-	-	-	-	(17)	(2,216)	-	(357)	(52,094)	-	-	(2,454)	-	(7)	(2,736)	(59,861)
상각채권 회수	-	-	-	-	-	47,813	-	-	61,832	-	-	91	-	-	547	110,283
기타(주2)	134	3	-	(9)	-	-	1,174	5,007	(2,174)	63	1	-	2,346	-	-	6,545
기말금액	7,104	244	-	78,672	77,556	124,235	295,239	465,585	419,006	9,856	10,416	9,906	22,393	1,999	628	1,522,839

(주1) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었습니다.

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

<제186(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	예치금	대출채권			기타자산	합 계
		가계대출	기업대출	기타		
기초금액	1,311	254,408	996,410	13,144	25,360	1,290,633
전입(환입)액	1,769	131,810	346,885	2,617	(951)	482,130
상각액	-	(126,679)	(242,739)	(565)	(388)	(370,371)
할인차금 상각	-	-	(17,483)	-	-	(17,483)
대출채권 매각	-	(2,042)	(58,132)	(402)	-	(60,576)
상각채권 회수	-	39,624	67,953	35	493	108,105
기타(주1)	-	-	(81,428)	-	(321)	(81,749)
기말금액	3,080	297,121	1,011,466	14,829	24,193	1,350,689

(주1) 기타 변동액은 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)																
구분	예치금			상각후원가 측정 대출채권									기타자산			합계
				가계대출			기업대출			기타						
	12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		
	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	
기초금액	13,052,184	5,164	-	91,474,258	7,162,513	253,854	96,203,951	15,292,928	878,750	5,550,172	445,996	13,061	8,738,983	47,929	1,595	239,121,338
12개월 기대신용손실로 대체	4,383	(4,383)	-	3,344,013	(3,340,423)	(3,590)	3,138,166	(3,137,672)	(494)	71,267	(71,267)	-	13,507	(13,506)	(1)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,842)	1,842	-	(4,816,122)	4,831,162	(15,040)	(13,171,352)	13,207,301	(35,949)	(364,544)	364,544	-	(45,197)	45,208	(11)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	(479,063)	(26,689)	505,772	(1,311,451)	(34,445)	1,345,896	(23,964)	(6,557)	32,521	(15,102)	(239)	15,341	-
실행	2,621,692	-	-	33,386,195	-	-	61,924,062	-	-	4,101,145	-	-	10,754,991	-	-	112,788,085
회수	(8,818,037)	(591)	-	(23,397,185)	(2,007,789)	(193,118)	(45,106,896)	(6,891,737)	(638,247)	(3,487,809)	(129,933)	(12,868)	(5,540,854)	(29,853)	(889)	(96,255,806)
상각	-	-	-	-	-	(200,024)	-	-	(264,334)	-	-	(2,567)	-	-	(65)	(466,990)
대출채권 매각	-	-	-	-	(3,059)	(72,721)	-	(15,997)	(491,107)	-	-	(14,554)	-	(498)	(14,422)	(612,358)
기타(주1)	85,673	28	-	(1,238)	-	-	347,604	62,597	(24,263)	96,151	1,441	-	-	-	-	567,993
기말금액	6,944,053	2,060	-	99,510,838	6,615,715	275,133	102,024,084	18,482,975	770,252	5,942,418	602,224	15,593	13,906,328	49,041	1,548	255,142,262

(주1) 기타 변동액은 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(3) 이연대출부대비용

당기와 전기 중 이연대출부대비용의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
기초금액(주1)	427,915	377,974
증가	269,789	214,994
감소	(200,189)	(165,481)
기말금액	497,515	427,487

(주1) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었습니다.

9. 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권과 상각후원가 측정 유가증권

(1) 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권과 상각후원가 측정 유가증권 현황

당기말 현재 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권과 상각후원가 측정 유가증권의 내역 및 전기말 현재 매도가능금융자산과 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)		
구 분	장부금액	
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권		
채무증권	국공채	7,156,748
	금융채	14,920,775
	회사채	8,215,952
	소 계	30,293,475
지분증권	주식	436,685
	출자금	1,121
	소 계	437,806
합 계		30,731,281
상각후원가 측정유가증권		
채무증권	국공채	11,426,126
	금융채	776,808
	회사채	4,031,630
	소 계	16,234,564
대손충당금		(3,600)
합 계		16,230,964

<제186(전기)>

(단위: 백만원)		
구 분		장부금액
매도가능금융자산		
채무증권	국공채	5,505,989
	금융채	15,197,997
	회사채	7,719,698
	소 계	28,423,684
지분증권(주1)	주식	541,071
	출자금	261,531
	수익증권	1,900,111
	소 계	2,702,713
합 계		31,126,397
만기보유금융자산		
채무증권	국공채	9,595,227
	금융채	1,105,280
	회사채	3,658,077
합 계		14,358,584

(주1) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정
 한 지분증권의 장부금액은 전기말 현재 23,591백만원입니다.

당기말 현재 지분상품에 대한 투자 중 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 지정한 내역은 하단과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제187(당)기
시장성주식	135,815
비시장성주식	300,870
기타	1,121
합 계	437,806

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

당기 중 지분증권의 처분을 통해 자본내에서 대체된 누적손익은 (-)4,399백만원입니다.

(2) 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 처분손익

당기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 처분 및 전기 중 매도가능금융자산 처분으로 인한 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권 처분이익	10,124	-
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권 처분손실	(298)	-
매도가능금융자산처분이익	-	199,490
매도가능금융자산처분손실	-	(12,779)
합 계	9,826	186,711

기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품의 처분 사유는 출자전환취득주식의 처분이며, 제거일 현재 지분상품에 대한 투자의 공정가치는 2,379백만원입니다. 해당 지분상품의 처분 시점 누적순손익은 (-)4,399백만원입니다.

(3) 상각후원가 측정 유가증권 처분손익

당기 중 상각후원가 측정 유가증권 처분으로 인한 손익은 없습니다.

(4) 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 및 상각후원가 측정 유가증권의 대손충당금 및 총 장부금액 변동내역

1) 당기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 및 상각후원가 측정 유가증권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제187(당)기>

(단위: 백만원)								
구 분	기타포괄손익-공정가치측정유가증권				상각후원가측정유가증권			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초금액(주1)	7,972	-	-	7,972	1,367	-	-	1,367
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(161)	161	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
전입(환입)액	10,386	89	-	10,475	1,988	-	-	1,988
처분	(1,280)	(156)	-	(1,436)	-	-	-	-
기타(주2)	1,214	2	-	1,216	245	-	-	245
기말금액	18,131	96	-	18,227	3,600	-	-	3,600

(주1) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었습니다.

(주2) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

전기 중 매도가능금융자산의 손상차손 금액은 178,228백만원입니다.

2) 당기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 및 상각후원가 측정 유가증권에 대한 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	기타포괄손익-공정가치측정유가증권				상각후원가측정유가증권			
	12개월	전체기간 기대신용손실		합계	12개월	전체기간 기대신용손실		합계
	기대신용손실	손상 미인식	손상 인식		기대신용손실	손상 미인식	손상 인식	
기초금액	28,423,684	-	-	28,423,684	14,358,584	-	-	14,358,584
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(15,506)	15,506	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
취득	23,600,909	98,778	-	23,699,687	3,567,093	-	-	3,567,093
처분	(4,575,625)	(8,006)	-	(4,583,631)	-	-	-	-
상환	(18,199,108)	-	-	(18,199,108)	(1,792,087)	-	-	(1,792,087)
기타(주1)	956,479	(3,636)	-	952,843	100,974	-	-	100,974
기말금액	30,190,833	102,642	-	30,293,475	16,234,564	-	-	16,234,564

(주1) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

10. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	1,229,200	-	1,229,200
건물(주1)	832,908	(275,690)	557,218
기타의유형자산	1,235,144	(1,078,695)	156,449
합 계	3,297,252	(1,354,385)	1,942,867

(주1) 장부금액에는 국고보조금 494백만원이 차감되어 있습니다.

<제186(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	1,239,966	-	1,239,966
건물(주1)	829,035	(237,002)	592,033
기타의유형자산	1,219,544	(1,063,106)	156,438
합 계	3,288,545	(1,300,108)	1,988,437

(주1) 장부금액에는 국고보조금 666백만원이 차감되어 있습니다.

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기초금액	1,239,966	592,033	156,438	1,988,437
취득(주1,2,3)	-	9,637	70,472	80,109
처분(주4)	(17,262)	(1,744)	(3,018)	(22,024)
감가상각비	-	(40,348)	(67,227)	(107,575)
투자부동산 대체	6,529	(2,314)	-	4,215
매각예정비유동자산 대체	(33)	(46)	-	(79)
환율변동	-	-	(216)	(216)
기말금액	1,229,200	557,218	156,449	1,942,867

- (주1) 건설중인자산에서 본계정으로 대체된 금액 6,319백만원이 포함되어 있습니다.
- (주2) 신규 취득자산의 복구충당부채 전입액 1,810백만원이 포함되어 있습니다.
- (주3) 기타의 유형자산 취득액 중 897백만원이 미지급금으로 처리되었습니다.
- (주4) 제각금액 923백만원이 포함되어 있습니다.

<제186(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기초금액	1,183,352	618,092	174,762	1,976,206
취득(주1,2)	1,460	20,951	56,270	78,681
처분(주3)	(5,487)	(356)	(2,129)	(7,972)
감가상각비	-	(37,741)	(72,552)	(110,293)
투자부동산 대체	62,456	(5,392)	-	57,064
매각예정비유동자산 대체	(1,815)	(3,521)	-	(5,336)
환율변동	-	-	87	87
기말금액	1,239,966	592,033	156,438	1,988,437

- (주1) 건설중인자산에서 본계정으로 대체된 금액 14,285백만원이 포함되어 있습니다.
- (주2) 신규 취득자산의 복구충당부채 전입액 1,761백만원이 포함되어 있습니다.
- (주3) 제각금액 831백만원이 포함되어 있습니다.

(3) 보험가입 내역

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

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보액	부보처
금융기관종합보험	현금 및 유가증권	20,000	삼성화재
재산종합보험	업무용 동산, 부동산 등	893,955	삼성화재 외 4개사
도난보험	현금 및 유가증권	60,000	삼성화재 외 4개사
임원배상책임보험	-	50,000	메리츠화재 외 6개사
가스사고배상책임보험	부동산	500	메리츠화재
개인정보보호배상책임보험	-	10,000	삼성화재
전자금융거래배상책임보험	-	2,000	DB손해보험 외 1개사
재난배상책임보험	부동산	1,000	삼성화재
합 계		1,037,455	

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

11. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	소프트웨어	개발비	회원권	기타의무형자산	합 계
기초금액	37,005	43,417	45,723	60,612	186,757
취득(주1)	32,572	18,020	4,284	35,157	90,033
처분	-	-	(2,619)	-	(2,619)
상각(주2)	(21,016)	(14,937)	-	(33,996)	(69,949)
환율변동	2	-	88	(4)	86
기말금액	48,563	46,500	47,476	61,769	204,308

(주1) 기타의무형자산 취득액 중 1,047백만원은 미지급금으로 처리되었습니다.

(주2) 기타의무형자산 상각비 중 33,573백만원은 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

<제186(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	소프트웨어	개발비	회원권	기타의무형자산	합 계
기초금액	50,864	32,162	45,558	63,323	191,907
취득(주1)	8,364	22,904	4,977	39,726	75,971
처분	-	-	(4,788)	(245)	(5,033)
상각(주2)	(22,222)	(11,649)	-	(42,119)	(75,990)
환율변동	(1)	-	(24)	(73)	(98)
기말금액	37,005	43,417	45,723	60,612	186,757

(주1) 기타의무형자산 취득액 중 5,061백만원은 미지급금으로 처리되었습니다.

(주2) 기타의무형자산 상각비 중 41,570백만원은 기타영업손익에 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	
				제187(당)기	제186(전)기	제187(당)기	제186(전)기
신한아주금융유한공사	홍콩	12월말	도매금융	99.99	99.99	114,185	161,293
아메리카신한은행	미국	12월말	은행업	100.00	100.00	193,049	136,419
유럽신한은행	독일	12월말	은행업	100.00	100.00	78,606	78,606
신한캄보디아은행	캄보디아	12월말	은행업	97.50	97.50	84,351	55,705
신한카자흐스탄은행	카자흐스탄	12월말	은행업	100.00	100.00	77,913	77,913
캐나다신한은행	캐나다	12월말	은행업	100.00	100.00	79,695	79,695
신한은행중국유한공사	중국	12월말	은행업	100.00	100.00	355,443	355,443
SBJ은행	일본	3월말	은행업	100.00	100.00	410,485	359,745
신한베트남은행	베트남	12월말	은행업	100.00	100.00	330,654	330,654
멕시코신한은행	멕시코	12월말	은행업	99.99	99.99	97,467	97,467
신한인도네시아은행	인도네시아	12월말	은행업	99.00	99.00	425,277	425,277
신한은행-대성 문화콘텐츠 투자조합	대한민국	12월말	투자업	71.43	71.43	5,000	3,500
비엔피파리바카디프생명보험(주1)	대한민국	12월말	보험업	14.99	14.99	42,204	42,203
대원토스(주2)	대한민국	12월말	기타	36.33	36.33	-	-
인희	대한민국	12월말	도매업	-	15.36	-	-
대기전설(주2)	대한민국	12월말	건설업	27.45	27.45	-	-
연웅시스템(주2)	대한민국	12월말	기타	21.77	21.77	-	-
두로로지텍(주2)	대한민국	12월말	기타	27.96	27.96	-	-
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	대한민국	12월말	투자업	33.33	33.33	19,068	13,068
재영솔루텍(주3)	대한민국	12월말	기타	-	9.61	-	2,014
파트너스제4호growth투자조합	대한민국	12월말	투자업	25.00	25.00	16,697	14,100
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사	대한민국	12월말	투자업	20.00	20.00	7,036	2,056
제양인더스트리(주2)	대한민국	12월말	기타	25.90	25.90	-	-
티그리스아우름신기술사업투자조합1호	대한민국	12월말	투자업	27.27	27.27	1,500	1,500
총영	대한민국	12월말	기타	-	18.94	-	-
대광반도체(주2)	대한민국	12월말	제조업	20.94	20.94	-	-
브랜빌	대한민국	12월말	제조업	-	15.53	-	-
송림파트너스(주2)	대한민국	12월말	도매업	35.34	35.34	-	-
대한시스템즈(주2)	대한민국	12월말	도매업	28.29	28.29	-	-
형제아트프린팅(주2)	대한민국	12월말	기타	31.54	-	-	-
사단법인 금융저축정보센터	대한민국	12월말	서비스업	32.26	32.26	156	156
신한-알바트로스기술투자펀드	대한민국	12월말	투자업	33.33	33.33	6,000	2,000
로지아	대한민국	12월말	제조업	-	16.29	-	-
퀀텀-엔베스터신기술투자조합1호(주3)	대한민국	12월말	투자업	-	16.67	-	1,000
로드스톤제1호사모투자조합자회사	대한민국	12월말	투자업	-	17.38	-	2,000
미래 에퀴티-인커스 제4호신기술사업투자조합	대한민국	12월말	투자업	23.53	23.53	2,000	2,000
LB기술금융펀드1호	대한민국	12월말	투자업	-	18.52	-	1,000
신한-네오플렉스에너지신산업투자조합	대한민국	12월말	투자업	23.33	23.33	4,200	1,400
스타셋디에이밸류헬스케어투자조합1호(주4)	대한민국	12월말	투자업	24.10	-	1,000	-
합 계						2,351,986	2,246,214

- (주1) 비엔피파리바카디프생명보험의 지분율은 20% 이하이나, 당행과 중요한 영업상의 거래를 통하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로관계기업에 대한 투자자산으로 계상하였습니다.
- 회생절차 과정에서 출자전환을 통해 주식을 취득하였으며, 회생절차 중에는 의결권을 행사할 수 없으므로 매도가능금융자산으로
- (주2) 분류하고 공정가치로 평가하였습니다. 전기 이전 및 당기 중 회생절차가 종료됨에 따라 정상적인 의결권 행사가 가능하며, 매도가능금융자산에서 관계기업투자자산으로 재분류하였습니다.
- (주3) 당기 중 매각으로 관계기업에서 제외되었습니다.
- (주4) 신설회사로 당기 중 신규로 취득되었습니다.

13. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	417,994	-	417,994
건물	222,549	(69,413)	153,136
합 계	640,543	(69,413)	571,130

<제186(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	435,722	-	435,722
건물	222,914	(60,511)	162,403
합 계	658,636	(60,511)	598,125

(2) 투자부동산의 공정가치

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
투자부동산(주1)	605,107	686,811

투자부동산의 공정가치 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래가격과
 (주1) 시장에서 관측가능하지 않은 유의한 투입변수가 반영되므로 공정가치 서열수준에 있어 수준 3에 해당합니다.

(3) 투자부동산으로부터 발생한 손익

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

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익	27,545	25,156
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	5,736	5,600

14. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
미수금	5,735,317	3,944,994
미회수내국환채권	5,992,383	2,871,934
예치보증금	1,008,256	1,010,267
미수수익	1,183,220	941,393
선급비용	82,904	74,048
가지급금	53,604	43,975
잡자산	74,028	72,246
기타	2,771	2,019
현재가치할인차금	(38,157)	(44,116)
대손충당금	(25,020)	(24,193)
합 계	14,069,306	8,892,567

15. 매각예정비유동자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매각예정비유동자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
유형자산	79	4,498

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

(2) 기타포괄손익으로 인식된 누적손익

당기말과 전기말 현재 매각예정비유동자산과 관련하여 기타포괄손익으로 인식된 누적손익은 없습니다.

16. 담보제공자산 및 담보로 제공받은 자산

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

(단위: 백만원)				
구 분	제187(당기)	제186(전기)	담보제공사유	
유가증권(주1)	기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	409,913	-	차입부채, 한은결제이행담보, 차입유가증권 등
	상각후원가 측정 유가증권	10,680,863	-	차입부채, 한은결제이행담보, 대고객RP 등
	매도가능금융자산	-	517,042	차입부채, 한은결제이행담보, 차입유가증권 등
	만기보유금융자산	-	10,496,418	차입부채, 한은결제이행담보, 대고객RP 등
	소 계	11,090,776	11,013,460	
유형자산(주2)	5,784	5,592	근저당권 설정 등	
합 계	11,096,560	11,019,052		

(주1) 제3자가 당행의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 649,663백만원, 832,554백만원입니다.

(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	제187(당기)		제186(전기)	
	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치
유가증권	5,190,387	-	3,749,516	-

17. 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채

(1) 당기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융부채 및 전기말 현재 당기손익인식지정금융부채는 없습니다.

(2) 당기 중 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채 관련 순손익은 없으며, 전기 중 당기손익인식지정금융부채 관련 순손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	평가손익	거래손익	합계
예수부채	-	(43)	(43)

18. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제187(당기)	제186(전기)
요구불예수부채	원화예수부채	92,950,163	89,461,654
	외화예수부채	7,309,572	8,046,131
	소 계	100,259,735	97,507,785
기한부예수부채	원화예수부채	115,517,599	108,034,413
	외화예수부채	5,044,918	3,993,733
	공정가치위험회피이익	(167,226)	(179,053)
	소 계	120,395,291	111,849,093
양도성예금증서		8,602,552	6,973,204
발행어음예수부채		4,087,529	3,423,459
어음관리계좌수탁금		4,084,709	4,197,146
기 타		21,963	24,350
합 계		237,451,779	223,975,037

19. 당기손익-공정가치 측정 금융부채

(1) 당기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융부채 및 전기말 현재 단기매매금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제187(당)기		제186(전)기	
	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
매도유가증권	2.75	20,625	-	-
금/은예수부채	-	458,934	-	434,586
합계		479,559		434,586

(2) 당기 중 당기손익-공정가치 측정 금융부채 관련 순손익 및 전기 중 단기매매금융부채 관련 순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제187(당)기	제186(전)기
매도유가증권	처분이익	231	691
	처분손실	(384)	(1,277)
	평가이익	27	-
	평가손실	(28)	-
금/은예수부채	처분이익	1,611	2,834
	처분손실	(217)	(395)
	평가이익	293	436
	평가손실	(15,185)	(176)
합 계		(13,652)	2,113

20. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분		제187(당)기			제186(전)기		
		이자율(%)		금 액	이자율(%)		금 액
		최고	최저		최고	최저	
콜머니	원화	1.73	1.73	120,000	-	-	-
	외화	6.85	0.00	711,593	6.20	0.00	433,281
	소 계			831,593			433,281
매출어음		1.70	0.75	14,536	1.63	0.65	13,605
환매조건부 채권매도	원화	1.82	1.82	1,027	0.00	0.00	903
	외화	6.50	2.63	45,289	6.00	1.69	224,362
	소 계			46,316			225,265
원화차입부채	한은차입부채	0.75	0.50	2,288,991	0.75	0.50	2,873,706
	기타차입부채	4.25	0.00	6,523,743	4.25	0.00	5,730,527
	소 계			8,812,734			8,604,233
외화차입부채	외화타점차	0.00	0.00	77,543	0.00	0.00	128,809
	은행차입부채	9.20	0.00	4,318,752	9.25	0.24	3,650,498
	전대차입부채	3.34	0.00	84,017	2.15	0.00	240,380
	기타차입부채	3.18	2.60	1,692,656	1.70	1.45	1,175,649
	소 계			6,172,968			5,195,336
이연부대비용				(1,705)			-
합 계				15,876,442			14,471,720

21. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분		제187(당)기			제186(전)기		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	8.00	0.00	20,820,890	8.00	0.00	17,330,890
	후순위사채	4.60	2.20	3,200,145	4.60	2.20	3,000,400
	공정가치위험회피손익			(206,985)			(274,046)
	할인발행차금			(62,944)			(29,698)
	소 계			23,751,106			20,027,546
외화사채	일반사채	4.01	0.02	3,356,032	4.20	0.00	2,504,859
	후순위사채	5.00	3.75	2,271,799	3.88	3.75	1,446,390
	공정가치위험회피손익			(55,251)			(25,795)
	할인발행차금			(29,102)			(23,277)
	소 계			5,543,478			3,902,177
합 계				29,294,584			23,929,723

22. 순확정급여부채(자산)

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 확정급여제도 하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
확정급여채무의 현재가치	1,364,974	1,259,893
사외적립자산의 공정가치	(1,299,502)	(1,294,013)
순확정급여부채(자산)	65,472	(34,120)

(2) 확정급여채무의 현재가치

당기와 전기 중 확정급여채무 현재가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
기초금액	1,259,893	1,255,783
당기근무원가	103,098	126,388
이자비용	43,859	40,456
재측정요소(주1,2)	65,436	(106,119)
급여지급액	(106,995)	(64,787)
기타	(317)	5,362
과거근무원가	-	2,810
기말금액	1,364,974	1,259,893

당기 중 발생한 재측정요소는 인구통계적가정 변동에 따른 보험수리적손실 18,380백만원 (주1) 과 재무적가정 변동에 따른 보험수리적손실 54,875백만원, 그리고 경험조정으로 인한 보험수리적이익 7,819백만원으로 구성되어 있습니다.

전기 중 발생한 재측정요소는 인구통계적가정 변동에 따른 보험수리적손실 4,929백만원과 (주2) 재무적가정 변동에 따른 보험수리적이익 77,881백만원, 그리고 경험조정으로 인한 보험수리적이익 33,167백만원으로 구성되어 있습니다.

(3) 사외적립자산의 공정가치

당기와 전기 중 사외적립자산 공정가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
기초금액	1,294,013	1,208,370
이자수익	50,725	41,085
재측정요소	(31,570)	(21,188)
사용자의 기여금	92,000	120,000
급여지급액	(105,666)	(54,254)
기말금액	1,299,502	1,294,013

(4) 사외적립자산의 구성내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제187(당기)	제186(전기)
정기예금	1,281,069	1,275,313
기타	18,433	18,700
합계	1,299,502	1,294,013

(5) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 주요 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제187(당기)	제 186(전기)	비고
할인율(기대수익률)	3.18%	3.92%	AAO 회사채 수익률
미래임금상승률	2.33% + 승급률	2.63% + 승급률	과거 5개년의 평균

(6) 민감도 분석

당기말과 전기말 현재 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무 현재가치의 변동효과는 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)		
구 분	1% Point 증가	1% Point 감소
할인율	(121,458)	140,202
임금인상률	137,397	(120,101)

<제186(전기)>

(단위: 백만원)		
구 분	1% Point 증가	1% Point 감소
할인율	(109,226)	125,770
임금인상률	126,331	(111,638)

(7) 당기말 현재 할인되지 않은 퇴직급여지급액의 만기분석은 다음과 같습니다.

구분	1년이하	1년초과~ 2년이하	2년초과~ 5년이하	5년초과~ 10년이하	10년초과	합계
급여지급액	58,231	80,625	277,853	395,171	1,087,326	1,899,206

(8) 당기말과 전기말 평가 시 적용한 확정급여채무의 가중평균 만기는 각각 9.90년과 9.33년입니다.

23. 충당부채

(1) 당기 중 미사용한도 및 금융지급보증 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분	대출약정 및 기타 신용관련 부채			금융보증			합 계
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식	
기초금액(주1)	51,647	12,587	-	63,031	9,876	8,658	145,799
12개월 기대신용손실로 대체	2,530	(2,530)	-	671	(671)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(2,004)	2,004	-	(989)	989	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	(13)	-	13	-
전입(환입)액	(5,557)	(528)	-	(1,128)	(7,770)	(5,764)	(20,747)
환율변동	555	(9)	-	607	403	448	2,004
기타(주2)	-	-	-	25,491	1,306	(479)	26,318
기말금액	47,171	11,524	-	87,670	4,133	2,876	153,374

(주1) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었습니다.

(주2) 최초 공정가치로 평가하는 금융보증계약의 신규 발생과 만기 도래에 따른 변동 및 할인율 변동에 따른 효과 등입니다.

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	복구총당부채	소송	비금융지급보증	기타	합 계
기초금액	30,874	11,850	45,070	42,539	130,333
전입(환입)액	6,474	(971)	(3,698)	1,353	3,158
사용액	(2,388)	(5,492)	-	(5,049)	(12,929)
환율변동	-	386	1,652	(570)	1,468
기타(주1)	1,810	-	(1,728)	13,825	13,907
기말금액	36,770	5,773	41,296	52,098	135,937

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

<제186(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	복구총당부채	소송	미사용한도	지급보증	기타	합 계
기초금액	36,098	12,044	75,036	113,059	84,405	320,642
전입(환입)액	(4,853)	423	(7,331)	(4,329)	(20,559)	(36,649)
사용액	(2,132)	-	-	-	(21,220)	(23,352)
환율변동	-	(617)	(1,965)	(4,533)	(87)	(7,202)
기타(주1)	1,761	-	-	19,562	-	21,323
기말금액	30,874	11,850	65,740	123,759	42,539	274,762

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

(3) 복구총당부채

복구총당부채는 보고기간 말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료 시점에 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	제187(당)기	제186(전)기
미지급금	5,670,859	3,974,906
신탁계정미지급금	3,224,946	4,297,314
미지급비용	2,124,902	1,974,718
대리점	1,306,075	935,016
미지급내국환채무	1,018,237	1,685,305
대행업무수입금	720,076	600,749
수입보증금	241,207	554,433
미지급외국환채무	225,720	222,195
가수금	48,406	42,570
선수수익	69,937	59,733
제세예수금	114,567	84,491
미지급배당금	2,597	1,367
잡부채	33,890	51,705
현재가치할인차금	(2,117)	(2,913)
합 계	14,799,302	14,481,589

25. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제187(당기)	제186(전기)
자본금	보통주자본금	7,928,078	7,928,078
신종자본증권		698,660	668,938
자본잉여금	주식발행초과금	398,080	398,080
자본조정	주식선택권	4,850	782
	기타자본조정	(254)	(139)
	소 계	4,596	643
기타포괄손익누계액	기타포괄손익-공정가치측정 금융상품평가손익	6	-
	매도가능금융자산평가손익	-	37,034
	해외사업환산손익	(56,356)	(55,344)
	확정급여제도의 재측정요소	(277,714)	(207,385)
	소 계	(334,064)	(225,695)
이익잉여금	법정적립금(주1)	1,835,854	1,675,077
	임의적립금(주2)	10,930,547	10,065,795
	기타준비금(주3)	112,058	99,681
	미처분이익잉여금(주4)	1,997,574	1,577,907
	소 계	14,876,033	13,418,460
합 계		23,571,383	22,188,504

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.
- (주2) 당기말 1,842,655백만원의 대손준비금과 355,898백만원의 재평가적립금이 포함되어 있으며, 전기말 1,754,773백만원의 대손준비금과 355,898백만원의 재평가적립금이 포함되어 있습니다.
- (주3) 해외지점에서 현지 법규에 의하여 적립한 준비금으로 현지 소재지점의 결손보전을 위해서만 사용할 수 있습니다.
- (주4) 당기말 대손준비금 전입예정액 118,844백만원과 전기말 대손준비금 전입예정액 87,882백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제187(당기)	제186(전기)
발행할 주식의 총수	2,000,000,000주	2,000,000,000주
1주의 금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 수	1,585,615,506주	1,585,615,506주

(3) 신종자본증권

당기말과 전기말 현재 자본으로 분류한 신종자본증권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	발행일	만기일	금액		이자율(%)
			제187(당기)	제186(전기)	
원화신종 자본증권	2008-03-21	2038-03-21	-	119,878	7.30
	2008-03-25	2038-03-25	-	49,947	7.30
	2013-06-07	2043-06-07	299,568	299,568	4.63
	2017-06-29	영구채	129,701	129,701	3.33
	2017-06-29	영구채	69,844	69,844	3.81
	2018-10-15	영구채	199,547	-	3.70
합 계			698,660	668,938	
신종자본증권 배당금			25,228	29,857	
가중평균이자율(%)			4.36	5.23	

상기 신종자본증권은 발행일 이후 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 않습니다.

당기 중 2008년 3월에 발행한 원화신종자본증권 169,825백만원을 조기상환하였습니다.

(4) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 재분류조정을 포함한 변동내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합 계
	기타포괄손익- 공정가치측정 금융상품평가손익	해외사업 환산손익	기타포괄손익- 공정가치측정 금융상품평가손익	확정급여제도 재측정요소	
기초금액(주1)	(97,666)	(54,281)	(40,967)	(207,385)	(400,299)
당기 발생 차익:					
공정가치평가로 인한 증감	153,680	-	21,721	-	175,401
당기손익에 포함된 차익(차손)의 재 분류조정:					
자산손상으로 인한 증감	10,257	-	-	-	10,257
처분으로 인한 증감	11,910	-	-	-	11,910
위험회피회계적용효과	(2,365)	(2,633)	-	-	(4,998)
환율차이로 인한 효과	-	(229)	423	-	194
확정급여제도의 재측정	-	-	-	(97,006)	(97,006)
매각 등으로 인해 이익잉여금으로 이 전된 금액	-	-	(4,399)	-	(4,399)
법인세효과	(47,708)	787	(4,880)	26,677	(25,124)
기말금액	28,108	(56,356)	(28,102)	(277,714)	(334,064)

(주1) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었습니다.

<제186(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	매도가능금융자산 평가손익	해외사업 환산손익	확정급여제도 재측정요소	합 계
기초금액	160,710	(34,299)	(281,202)	(154,791)
당기 발생 차익:				
공정가치평가로 인한 증감	(74,100)	-	-	(74,100)
당기손익에 포함된 차익의 재분류조정:				
자산손상으로 인한 증감	38,383	-	-	38,383
처분으로 인한 증감	(119,348)	-	-	(119,348)
위험회피회계적용효과	1,241	17,595	-	18,836
환율차이로 인한 효과	(7,113)	(48,682)	-	(55,795)
확정급여제도의 재측정	-	-	84,931	84,931
법인세효과	37,261	10,042	(11,114)	36,189
기말금액	37,034	(55,344)	(207,385)	(225,695)

(5) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내 용	제187(당기)	제186(전기)
	처분예정일: 2019년 3월 26일	처분확정일: 2018년 3월 21일
I. 미처분이익잉여금	1,997,573	1,577,904
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-
2. 회계정책의 변경효과	(90,616)	-
3. 기타포괄손익-공정가치 측정 지분증권의 매각으로 인해 기타포괄손익으로 부터 이전된 금액	(3,189)	-
4. 신종자본증권이자	(25,228)	(29,857)
5. 당기순이익	2,116,606	1,607,761
II. 임의적립금등의이입액	8,453,145	7,676,276
1. 임의적립금	8,453,145	7,676,276
합 계	10,450,718	9,254,180
III. 이익잉여금처분액	10,450,718	9,254,180
1. 이익준비금	211,661	160,776
2. 대손준비금	118,844	87,882
3. 기타준비금	11,139	12,377
4. 임의적립금	9,218,899	8,453,145
5. 신종자본증권상환손실	175	-
6. 배당금 보통주 현금배당 주당: 당기 561.30원(11.23%) 전기 340.56원(6.81%)	890,000	540,000
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-

(6) 배당금

당기와 전기의 보통주 배당금 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
배당받을 주식수	1,585,615,506	1,585,615,506
주당액면금액	5,000	5,000
액면배당률	11.23%	6.81%
주당배당금액	561.30	340.56

(7) 배당성향

당기와 전기의 보통주에 대한 배당성향 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
보통주 배당금	890,000	540,000
당기순이익	2,116,606	1,607,761
배당성향 (당기순이익 기준)	42.05%	33.59%
대손준비금 반영 후 조정이익	1,785,305	1,519,879
배당성향 (대손준비금 반영 후 조정이익 기준)	49.85%	35.53%

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	제187(당기)	제186(전기)
대손준비금 적립액	1,842,655	1,754,773
대손준비금 전입 예정액	118,844	87,882
대손준비금 잔액	1,961,499	1,842,655

(2) 대손준비금 전입 필요액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등

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

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
대손준비금 전입 필요액(주1)	331,301	87,882
대손준비금 반영 후 조정이익	1,785,305	1,519,879
대손준비금 반영 후 주당 조정이익(원)	1,110	940

(주1) 기업회계기준서 제1109호 도입효과를 소급 반영한 기초 대손준비금 잔액을 기준으로 산출된 금액입니다.

27. 순이자손익

(1) 당기와 전기 중 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
현금및예치금이자	65,290
당기손익-공정가치측정 유가증권이자	172,718
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권이자	543,442
상각후원가측정 유가증권이자	376,934
대출채권이자(주1)	7,509,650
기타이자	57,926
합 계	8,725,960
손상된 금융자산에서 발생한 이자수익	15,086

(주1) 당기 대출채권이자에는 당기손익-공정가치로 측정되는 대출채권으로부터의 이자수익 12,462백만원이 포함되어 있습니다.

<제186(전기)>

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
현금및예치금이자	43,583
단기매매금융자산이자	140,216
매도가능금융자산이자	428,647
만기보유금융자산이자	334,008
대출채권이자	6,443,680
기타이자	59,143
합 계	7,449,277
손상된 금융자산에서 발생한 이자수익	16,371

(2) 당기와 전기 중 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분(주1)	제187(당기)	제186(전기)
예수부채이자	2,761,558	2,211,012
차입부채이자	278,283	194,359
사채이자	601,560	479,117
기타이자	54,411	43,551
합 계	3,695,812	2,928,039

(주1) 당기 및 전기 중 당기손익-공정가치 측정 금융부채의 이자비용은 없습니다.

28. 수수료손익

당기와 전기 중 수수료 수익·비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제187(당기)	제186(전기)
수수료수익	여신취급수수료	54,672	55,124
	전자금융수수료	145,706	141,487
	중개수수료	97,928	107,773
	업무대행수수료	324,930	325,310
	투자금융수수료	84,758	65,769
	외환수입수수료	111,847	99,950
	신탁보수수료	212,537	185,040
	수입보증료	65,246	58,220
	기타수수료	100,314	87,752
	합 계	1,197,938	1,126,425
수수료비용	여신관련수수료	34,245	33,520
	브랜드사용수수료	34,769	32,757
	서비스관련수수료	25,586	17,439
	매매및중개관련수수료	9,360	7,966
	외환지급수수료	23,686	20,279
	기타수수료	64,362	57,456
	합 계	192,008	169,417

29. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
당기손익-공정가치측정유가증권	1,498	-
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	8,732	-
단기매매금융자산	-	26,293
매도가능금융자산	-	87,807
합 계	10,230	114,100

30. 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익

당기와 전기 중 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

<제187(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분			금 액
당기손익- 공정가치측정 금융상품	채무증권	평가이익	62,850
		처분이익	39,610
		평가손실	(26,170)
		처분손실	(34,922)
		기타이익	76,451
		소 계	117,819
	지분증권	평가이익	23,616
		처분이익	20,196
		평가손실	(375)
		처분손실	(10,083)
		소 계	33,354
	금/은관련	평가이익	19,667
		처분이익	1,611
		평가손실	(15,473)
		처분손실	(217)
		소 계	5,588
	당기손익- 공정가치측정 대출채권	평가이익	5,292
		처분이익	12,181
		평가손실	(1,225)
		처분손실	(2,420)
소 계		13,828	
합 계			170,589
매매목적 파생금융상품	외환관련	평가 및 거래이익	5,839,322
		평가 및 거래손실	(5,677,617)
		소 계	161,705
	이자율관련	평가 및 거래이익	468,823
		평가 및 거래손실	(452,234)
		소 계	16,589
	주식관련	평가 및 거래이익	20,203
		평가 및 거래손실	(10,863)
		소 계	9,340
	상품관련	평가 및 거래이익	5,532

		평가 및 거래손실	(20,141)
		소 계	(14,609)
	합 계		173,025
총 계			343,614

<제186(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분			금 액
단기매매 금융상품	채무증권	평가이익	474
		처분이익	7,120
		평가손실	(3,910)
		처분손실	(15,124)
		소 계	(11,440)
	지분증권	평가이익	230
		처분이익	17,327
		평가손실	(1,211)
		처분손실	(13,046)
		소 계	3,300
	금/은관련	평가이익	6,735
		처분이익	2,834
		평가손실	(693)
		처분손실	(395)
		소 계	8,481
합 계			341
매매목적 파생금융상품	외환관련	평가 및 거래이익	7,436,112
		평가 및 거래손실	(7,604,693)
		소 계	(168,581)
	이자율관련	평가 및 거래이익	488,449
		평가 및 거래손실	(465,079)
		소 계	23,370
	주식관련	평가 및 거래이익	7,326
		평가 및 거래손실	(8,722)
		소 계	(1,396)
	상품관련	평가 및 거래이익	24,855
		평가 및 거래손실	(4,387)
		소 계	20,468
	합 계		
총 계			(125,798)

31. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제187(당기)	제186(전기)
종업원급여	장·단기 종업원급여	1,634,292	1,618,366
	확정급여형 퇴직급여	96,232	128,569
	확정기여형 퇴직급여	53	46
	해고급여	90,484	224,033
	소 계	1,821,061	1,971,014
감가상각비 및 기타상각비	감가상각비	107,575	110,293
	무형자산상각비	36,376	34,420
	소 계	143,951	144,713
기타일반관리비	임차료	243,398	221,478
	용역비	218,465	211,708
	제세공과금	74,624	69,538
	광고선전비	70,336	56,408
	전산운영비	49,093	51,575
	기타의 관리비	137,663	141,045
	소 계	793,579	751,752
합 계		2,758,591	2,867,479

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	2017.05.18~2018.08.30	2017.05.18~2019.08.21	2017.05.18~2020.08.19	2017.5.18 ~ 2021.5.17 2017.9.18 ~ 2021.9.17
⑤ 수량증감내역				
기초	93,426주	101,963주	50,513주	26,233주
소멸	93,426주	99,463주	-	-
기말(주2)	-	2,500주	50,513주	26,233주
⑥ 공정가치(주3)	-	2,874원	397원	2021.05.17 행사기간만료 (6,985주): 1,441원 2021.09.17 행사기간만료 (14,489주): 1,610원

(주1) 당기말 현재 주식매수선택권은 모두 가득되었으며, 잔여수량 79,246개의 가중평균행사가격은 52,241원입니다.

(주2) 당기말 현재 7차 부여분의 잔여수량 중 4,759주는 행사가 보류되었으며, 현재 보류분에 대한 공정가치는 0입니다.

(주3) 공정가치는 내재가치와 시간가치로 구성되어 있으며, 현재 보류분에 대한 공정가치는 신한금융지주회사 주식 종가와 행사가격의 차이인 내재가치로 평가하였습니다.

(2) 주식결제형 주식기준보상약정

① 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구분	내용
유형	주식결제형(주1)
부여기간(약정용역기간)	2013년까지 부여분 : 2010년 4월 1일 이후 선임 및 승진시(부여일로부터 3년간) 2014년부터 부여분 : 2014년 1월 1일 이후 선임 및 승진시(부여일로부터 1년간)
성과조건	2013년까지 상대주가연동(33.4%) 및 4년간 경영지표연동(66.6%) 2014년부터 상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표연동(80.0%)

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

② 부여수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	공정가치(주1)	추정수량(주2)
2010-04-01	306,400	45,150	10,471
2014-01-01	109,800	47,300	2,364
2015-01-01	159,000	44,500	148,882
2015-03-18	16,800	42,650	12,610
2015-04-10	2,300	40,350	1,591
2015-05-01	2,300	46,000	1,466
2015-05-22	5,300	42,800	3,097
2015-05-27	2,300	40,200	1,314
2015-08-01	2,300	41,900	958
2015-08-24	2,300	40,250	785
2016-01-01	221,900	39,000	212,366
2017-01-01	221,300	45,300	187,467
2017-01-23	2,700	45,600	2,421
2017-03-07	17,400	46,950	13,600
2017-03-24	8,100	49,000	5,961
2017-06-01	2,700	49,250	1,493
2017-07-05	2,700	49,550	1,251
2017-07-06	2,700	49,200	1,244
2018-01-01	227,500	49,400	207,228
합계	1,315,800		816,569

(주1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식 종가를 단위당 공정가치로 산정하였으며, 당기말 현재 신한금융지주회사 주식의 공정가치는 39,600원입니다.

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

(3) 당기와 전기 중 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
보상원가	11,209	10,748

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

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
미지급비용	36,446	30,773

33. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제187(당)기	제186(전)기
기타영업수익			
자산처분관련	상각후원가측정대출채권처분이익	26,133	45,117
	상각채권처분이익	13,119	116
	소 계	39,252	45,233
기타영업수익	위험회피대상관련이익	112,579	249,223
	위험회피수단관련이익	167,048	57,010
	지급보증충당부채환입액	3,698	4,328
	기타부채성충당부채환입액	-	32,322
	기타	27,558	12,884
	소 계	310,883	355,767
기타영업수익 합계		350,135	401,000
기타영업비용			
자산처분관련	상각후원가측정대출채권처분손실	13,991	8,365
기타영업비용	위험회피대상관련손실	189,152	56,133
	위험회피수단관련손실	87,413	251,444
	기타부채성충당부채전입액	6,856	-
	기금출연금	275,099	244,189
	예금보험료	293,910	280,588
	기타	151,181	142,575
	소 계	1,003,611	974,929
기타영업비용 합계		1,017,602	983,294
기타영업손익		(667,467)	(582,294)

34. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제187(당)기	제186(전)기
영업외수익			
자산처분관련	유형자산처분이익	11,109	4,293
	무형자산처분이익	50	514
	투자부동산처분이익	4,707	154
	매각예정비유동자산처분이익	80	32,879
	소 계	15,946	37,840
관계기업등 투자자산관련	배당수익	121,391	3,752
	처분이익	7,361	1,586
	소 계	128,752	5,338
기타영업외수익	투자부동산임대수익	27,545	25,156
	기타	25,609	45,911
	소 계	53,154	71,067
영업외수익 합계		197,852	114,245
영업외비용			
자산처분관련	유형자산처분손실	976	870
	무형자산처분손실	20	790
	투자부동산처분손실	1,623	-
	매각예정비유동자산처분손실	1,403	1,674
	소 계	4,022	3,334
관계기업등 투자자산관련	손상차손	47,108	144
기타영업외비용	투자부동산감가상각비	10,370	10,514
	기부금	59,611	121,352
	기타	21,078	20,608
	소 계	91,059	152,474
영업외비용 합계		142,189	155,952
영업외손익		55,663	(41,707)

35. 영업수익

당기와 전기 중 영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당)기	제186(전)기
이자수익	8,725,960	7,449,277
수수료수익	1,197,938	1,126,425
배당수익	10,230	114,100
당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	6,595,352	-
단기매매금융상품관련이익	-	7,991,461
외환거래이익	1,700,742	3,099,210
기타포괄손익-공정가치측정유가증권처분이익	10,124	-
매도가능금융자산처분이익	-	199,490
지급보증충당부채환입	14,662	-
미사용한도충당부채환입	6,085	-
기타영업수익	350,135	401,000
합 계	18,611,228	20,380,963

36. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기 중 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
당기 법인세 부담액	512,615	337,551
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	280,994	37,785
세무상 결손금으로 인한 이연법인세 변동액	6,947	(15,818)
자본에 직접 반영된 이연법인세	(26,666)	35,609
법인세비용	773,890	395,127

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
법인세비용차감전순이익	2,890,496	2,002,888
적용세율	27.50%	24.20%
적용세율에 따른 법인세	784,525	484,237
비과세수익	(30,738)	(8,143)
비공제비용	9,620	10,425
연결납세	(34,176)	(25,756)
법인세추납(환급)액	39,986	(27,235)
미래세율 변동에 따른 이연법인세 변동	-	(43,430)
기타	4,673	5,029
법인세비용	773,890	395,127
유효세율	26.77%	19.73%

(3) 일시적차이와 이연법인세

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기초금액(주1)	감소	증가	기말금액	이연법인세자산 (부채)
미수수익	(429,624)	(436,855)	(596,918)	(589,687)	(162,164)
미수금	(60,062)	(60,062)	(88,065)	(88,065)	(24,218)
당기손익-공정가치 측정 유가증권	(49,853)	(106,774)	41,374	98,295	27,031
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	852,817	424,587	(165,569)	262,661	72,232
관계기업등에대한투자자산	51,734	- 5,755	47,108	104,597	28,764
이연대출부대비용	(427,937)	(427,937)	(497,515)	(497,515)	(136,817)
유형자산평가 및 상각 등	(432,522)	(4,043)	5,691	(422,788)	(116,267)
파생상품부채	(125,588)	(142,108)	(193,916)	(177,396)	(48,784)
예수부채	101,467	15,498	15,981	101,950	28,036
미지급비용	379,320	379,320	226,076	226,076	62,171
확정급여채무	1,142,678	105,666	212,447	1,249,459	343,601
사외적립자산	(1,180,248)	(88,189)	(175,872)	(1,267,931)	(348,681)
기타충당부채	149,497	147,991	151,829	153,335	42,167
지급보증충당부채	126,634	129,510	138,852	135,976	37,394
압축기장충당부채	(179,393)	(2,256)	-	(177,137)	(48,713)
일시상각충당부채	(1,923)	(232)	-	(1,691)	(465)
간주배당	19,171	19,171	-	-	-
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권 평가 손익	15,982	15,982	16,297	16,297	4,482
미지급기부금	39,429	39,429	78,750	78,750	21,656
대손충당금 및 대손금	377,060	695,946	363,097	44,211	12,158
주식보상비용 관련 조정액	437	359	100	178	49
의제배당	4,060	1	-	4,059	1,116
기타	70,349	440,768	473,660	103,241	28,377
소 계	443,485	1,140,017	53,407	(643,125)	(176,875)
<이월결손금>					
시효완성예금 결손금 총당	1,281,039	25,262	-	1,255,777	345,339
<이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적 차이>					
관계기업등에대한투자자산	(22,219)	-	-	(22,219)	(6,110)
합 계	1,746,743	1,165,279	53,407	634,871	174,574

(주1) 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호의 적용에 따른 변동액을 반영하였습니다.(주석42)

<제186(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기초금액	감소	증가	기말금액	이연법인세자산 (부채)
미수수익	(306,255)	(308,304)	(431,673)	(429,624)	(118,147)
미수금	(36,089)	(36,089)	(60,062)	(60,062)	(16,517)
단기매매금융자산	(56,271)	(59,469)	(53,051)	(49,853)	(13,710)
매도가능금융자산	780,467	454,602	526,952	852,817	234,525
관계기업등에대한투자자산	60,636	8,902	-	51,734	14,227
이연대출부대비용	(378,933)	(378,933)	(427,937)	(427,937)	(117,683)
유형자산평가 및 상각 등	(441,979)	(5,718)	3,739	(432,522)	(118,944)
파생상품부채	(137,101)	(148,094)	(136,581)	(125,588)	(34,537)
예수부채	75,052	17,940	44,355	101,467	27,904
미지급비용	262,174	263,525	380,671	379,320	104,313
확정급여채무	1,133,301	54,253	63,630	1,142,678	314,236
사외적립자산	(988,598)	(54,254)	(245,904)	(1,180,248)	(324,568)
기타총당부채	207,583	207,583	151,002	151,002	41,526
지급보증총당부채	113,059	113,059	123,759	123,759	34,034
압축기장총당부채	(179,438)	(45)	-	(179,393)	(49,333)
일시상각총당부채	(2,154)	(231)	-	(1,923)	(529)
간주배당	5,513	-	13,658	19,171	5,272
매도가능금융자산평가손익	(212,018)	(212,018)	(50,247)	(50,247)	(13,818)
미지급기부금	35,717	35,717	39,429	39,429	10,843
대손총당금 및 대손금	202,050	167,335	(20,751)	13,964	3,840
주식보상비용 관련 조정액	2,344	2,266	359	437	120
의제배당	4,026	19	53	4,060	1,117
기타	41,190	65,926	95,085	70,349	19,346
소 계	184,276	187,972	16,486	12,790	3,517
<이월결손금>					
시효완성예금 결손금 총당	1,390,362	109,323	-	1,281,039	352,286
<이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적 차이>					
관계기업등에대한투자자산	(22,219)	-	-	(22,219)	(6,110)
합 계	1,596,857	297,295	16,486	1,316,048	361,913

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기말		기초(주1)		법인세 효과 증감
	세전 금액	법인세 효과	세전 금액	법인세 효과	
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권 평가손익	8	(2)	(189,752)	52,182	(52,184)
해외사업환산손익	(77,732)	21,376	(76,335)	20,992	384
확정급여제도의 재측정요소	(383,053)	105,339	(286,046)	78,661	26,678
자본조정	6,690	(1,840)	1,078	(296)	(1,544)
합 계	(454,087)	124,873	(551,055)	151,539	(26,666)

(주1) 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호의 적용에 따른 변동액을 반영하였습니다.(주석42)

<제186(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기말		기초		법인세 효과 증감
	세전 금액	법인세 효과	세전 금액	법인세 효과	
매도가능금융자산평가손익	51,081	(14,047)	212,018	(51,308)	37,261
해외사업환산손익	(76,335)	20,992	(45,248)	10,950	10,042
확정급여제도의 재측정요소	(286,046)	78,661	(370,977)	89,775	(11,114)
자본조정	1,078	(296)	(1,170)	284	(580)
합 계	(310,222)	85,310	(205,377)	49,701	35,609

(5) 당기법인세자산 및 당기법인세부채

당기말과 전기말 현재 당기법인세자산 및 당기법인세부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제187(당기)	제186(전기)
당기법인세자산	선급법인세 등	1,872	3,527
당기법인세부채	법인세미지급금 (연결납세부담액)	265,789	179,364
	미지급법인세	10,599	4,309
	합 계	276,388	183,673

(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	제187(당기)	제186(전기)	
이연법인세자산	1,665,075	2,092,570	
이연법인세부채	1,490,501	1,730,657	
당기법인세자산	194,862	219,671	
당기법인세부채	469,378	399,817	

37. 주당이익

당기와 전기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(1) 주당이익

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
당기순이익	2,116,606	1,607,761
신종자본증권 배당	(25,228)	(29,857)
보통주에 귀속되는 이익	2,091,378	1,577,904
가중평균보통유통주식수(주)	1,585,615,506	1,585,615,506
기본 및 희석주당이익(원)	1,319	995

당행은 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
제187(당기)	2018.01.01~2018.12.31	1,585,615,506	365/365	1,585,615,506
제186(전기)	2017.01.01~2017.12.31	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		제187(당기)	제186(전기)
지급보증	확정지급보증	9,728,578	8,060,660
	미확정지급보증	3,892,028	3,152,593
	합 계	13,620,606	11,213,253
약정	원화대출약정	68,946,886	53,160,964
	외화대출약정	16,319,618	15,671,070
	ABS 및 ABCP 매입약정	5,511,932	4,609,072
	기타	1,907,431	1,437,936
	합 계	92,685,867	74,879,042
배서어음	담보배서어음	37,667	85,456
	무담보배서어음	7,758,242	7,810,788
	합 계	7,795,909	7,896,244
환매조건부대출채권매각	원화	1,387	1,387
합 계		114,103,769	93,989,926

(2) 지급보증충당부채

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

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
확정지급보증	9,728,578	8,060,660
미확정지급보증	3,892,028	3,152,593
ABS 및 ABCP 매입약정	5,511,932	4,609,072
담보배서어음	37,667	85,456
설정대상 지급보증 총액	19,170,205	15,907,781
지급보증충당부채	135,975	123,759
충당부채 설정비율(%)	0.71	0.78

(3) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당행과 관련하여 계류중인 피소사건은 다음과 같습니다.

(단위: 건, 백만원)				
사건명	건수	소가	사건내용	소송 현황
손해배상 청구의 소	1	6,893	자산보관계약에 따라 당행이 자산보관중인 부동산투자회사 물건에 발생한 화재로 원고가 손해를 입었다며 수탁자인 당행 등을 상대로 본소 제기함	2015년 1심 및 2017년 2심 원고 일부 승소하였으나 1,2심의 결론이 서로 상이하므로 현재 3심 진행중임.
예금반환 청구의 소	1	4,606	원고는 자신 명의 계좌에 입금된 금원을 본인의 동의도 없이 당행이 취소처리 했다고 주장하면서, 동 금액 상당의 예금을 원고에게 지급할 것을 청구함	2017년 이후 당행 1심, 2심 승소 후 원고 측 상고로 3심 진행중임.
구상금 청구의 소	1	4,112	자산보관계약에 따라 당행이 자산보관중인 부동산투자회사 물건에 발생한 화재로 일반화재보험사업자인 원고가 보험금을 지급하고 당행에 구상금 청구함	2017년 당행 1심 패소하였으며 현재 2심 진행중임.
기 타	100	49,924	손해배상 등 다수	
합 계	103	65,535		

당행은 당기말 현재 1심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대해 5,773백만원을 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		제187(당기)	제186(전기)
원금보전약정	시가평가형	2,793,689	2,692,322
	장부가평가형	1,615,699	1,659,439
	소 계	4,409,388	4,351,761
원리금보전약정	장부가평가형	1,711	1,698
합 계		4,411,099	4,353,459
금전신탁원본		4,019,806	3,979,776
미지급신탁이익		391,293	373,683

당기 이후 약정신탁의 운용결과에 따라 손실이 추가로 발생할 수 있습니다. 당기말과전기말 현재 약정신탁의 운용결과에 따라 추가로 부담해야할 금액은 없습니다.

(5) 운용리스의 만기구조

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

<제187(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합 계
최소리스료	143,178	262,430	11,471	417,079

<제186(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합 계
최소리스료	210,972	278,689	29,087	518,748

39. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당)기	제186(전)기
현금	2,467,074	1,658,239
지준예치금	2,094,612	8,503,968
기타예치금	4,844,153	4,550,299
소 계	9,405,839	14,712,506
사용제한예치금	(3,657,482)	(11,033,538)
취득 당시 만기 3개월 초과 예치금	(1,286,040)	(346,429)
합 계	4,462,317	3,332,539

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

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당)기	제186(전)기
신종자본증권 미지급배당금	2,597	1,367
대출채권 출자전환	28,759	32,530
유형자산 취득 미지급금	897	-
무형자산 취득 미지급금	1,047	5,061
관계기업등에대한투자자산의 매각예정비유동자산 대체	6,126	-

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

<제187(당)기>

(단위: 백만원)			
구분	차입부채	사채	합 계
기초금액	14,471,720	23,929,723	38,401,443
현금흐름변동	1,094,393	5,345,483	6,439,876
할증차금 상각	(1,705)	(100,307)	(102,012)
외환거래손익	(374,911)	82,081	(292,830)
위험회피대상의 공정가치변동	686,945	37,604	724,549
기말금액	15,876,442	29,294,584	45,171,026

<제186(전)기>

(단위: 백만원)			
구분	차입부채	사채	합 계
기초금액	13,944,878	20,923,326	34,868,204
현금흐름변동	999,425	3,592,690	4,592,115
할인차금 상각	802	3,196	3,998
외환거래손익	(473,385)	(446,833)	(920,218)
위험회피대상의 공정가치변동	-	(142,656)	(142,656)
기말금액	14,471,720	23,929,723	38,401,443

40. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제187(당기)	제186(전기)
1) 연결대상종속기업			
신한아주금융유한공사	현금및예치금	-	324
	대출채권	-	326,749
	대손충당금	-	(61)
	기타자산	-	614
	예수부채	115,409	512
유럽신한은행	현금및예치금	1,615	3,012
	대출채권	310,947	240,155
	대손충당금	(899)	(708)
	기타자산	703	352
	예수부채	19	18
	차입부채	129,914	56,210
신한캄보디아은행	현금및예치금	61	185
	대출채권	71,558	57,856
	대손충당금	(145)	(79)
	기타자산	423	309
	충당부채	1	1
신한카자흐스탄은행	현금및예치금	990	588
	대출채권	3,354	-
	대손충당금	(9)	(1)
	기타자산	1	-
	예수부채	-	6
	충당부채	300	368
캐나다신한은행	현금및예치금	-	542
	대출채권	117,827	117,300
	대손충당금	(337)	(344)
	기타자산	970	394
	예수부채	389	287
	차입부채	10,866	11,191
신한은행중국유한공사	현금및예치금	26,220	6,081
	대출채권	226,943	185,369
	대손충당금	(513)	(262)
	기타자산	1,630	804
	예수부채	1,449	2,065

	차입부채	7,441	4,493
	총당부채	131	89
SBJ은행	현금및예치금	18,602	25,620
	대출채권	167,715	214,280
	대손총당금	(268)	(179)
	기타자산	1,492	1,244
	예수부채	13,255	156
	차입부채	52,954	124,212
	총당부채	29	14
	기타부채	500	702
신한베트남은행	현금및예치금	201	5,036
	대출채권	66,474	32,784
	대손총당금	(16)	(9)
	예수부채	56,040	7,450
	차입부채	72,677	-
	총당부채	445	324
신한인도네시아은행	현금및예치금	343	187
	대출채권	272,816	110,890
	대손총당금	(781)	(324)
	기타자산	2,101	254
아메리카신한은행	현금및예치금	11,257	17,908
	대손총당금	(32)	(52)
멕시코신한은행	대출채권	25,157	-
	대손총당금	(4,544)	-
	기타자산	124	-
신탁	기타자산	306	584
	기타부채	230,148	244,706
구조화기업	당기손익-공정가치 측정금융자산	715,762	1,294,317
	파생상품자산	5,602	121
	대출채권	13,692	15,878
	대손총당금	(50)	(44)
	기타자산	30,192	27,698
	예수부채	7,251	9,529
	파생상품부채	1,988	9,722
	총당부채	31,300	29,213
기타부채	-	1	
2) 당행의 지배기업			
신한금융지주회사	기타자산	-	934
	예수부채	24	3
	기타부채	309,355	222,867

3) 동일지배기업			
신한카드	파생상품자산	5,100	785
	기타자산	1,338	2,248
	예수부채	23,522	7,263
	파생상품부채	269	2,539
	총당부채	180	47
	기타부채	22,702	23,106
신한금융투자	현금및예치금	6,281	3,461
	파생상품자산	13,095	3,954
	대출채권	22,914	14,984
	대손총당금	(19)	(4)
	기타자산	19,972	18,240
	예수부채	202,561	272,064
	파생상품부채	1,981	39,302
	총당부채	67	34
신한생명	기타부채	40,338	39,010
	파생상품자산	17,302	1,558
	기타자산	3	11
	예수부채	14,335	6,379
	파생상품부채	7,771	44,928
	총당부채	16	4
신한캐피탈	기타부채	14,674	15,184
	예수부채	1,504	754
	총당부채	14	14
제주은행	기타부채	13,611	12,799
	대출채권	1,621	2,658
	대손총당금	(2)	(1)
	기타자산	1	1
	예수부채	11,045	22,376
신한신용정보	기타부채	2,446	2,475
	예수부채	3,793	6,059
신한대체투자운용	기타부채	1,599	1,719
	예수부채	5,405	168
신한비엔피파리바자산운용	기타부채	23	-
	예수부채	121,976	117,149
신한DS	기타부채	1,673	1,512
	예수부채	815	11,135
신한저축은행	기타부채	6,567	6,544
신한아이타스	기타부채	8,987	8,987
	예수부채	14,604	9,381
	기타부채	60	41

신한리츠운용	예수부채	79	71
신한BNPP글로벌멀티에셋증권 투자신탁	기타자산	-	1
4) 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업			
비엔피파리바카디프생명보험	기타자산	-	9,760
	예수부채	444	446
	총당부채	-	2
비엔피파리바카디프손해보험	예수부채	157	221
드림하이투자조합3호	예수부채	4	3
마이다스동아스노우볼투자조합	예수부채	159	220
IBKS신한창조경제 신기술사업투자조합	예수부채	-	78
재영솔루텍(주1)	대출채권	-	14,847
	대손충당금	-	(123)
	예수부채	-	2,659
	총당부채	-	4
파트너스제4호Growth투자조합	예수부채	1,855	2,076
크레디언헬스케어제2호 사모투자합자회사	예수부채	45	26
스노우볼투자조합2호	예수부채	354	239
IBKS신한창조경제신기술사업 투자조합제2호	예수부채	672	76
이음제상호사모투자합자회사	예수부채	49	65
브랜빌	예수부채	-	55
KTB 뉴레이크 의료글로벌진출 사모투자전문회사	대출채권	151	-
	대손충당금	(1)	-
	예수부채	-	465
	총당부채	-	13
대한시스템즈	예수부채	85	100
사단법인 금융저축정보센터	예수부채	4	4
5) 주요 경영진			
대출채권		2,783	2,828
대손충당금		(1)	(3)
총당부채		1	1

(주1) 당기 중 매각으로 관계기업에서 제외되었습니다.

(2) 특수관계자 수익·비용

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

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제187(당기)	제186(전기)
1) 연결대상종속기업			
신한아주금융유한공사	이자수익	8,873	3,108
	배당수익	118,619	-
	대손충당금환입(대손상각비)	61	(17)
유럽신한은행	이자수익	3,930	2,424
	수수료수익	81	58
	대손상각비	(182)	(189)
	이자비용	(1,744)	-
신한캄보디아은행	이자수익	1,549	725
	수수료수익	47	49
	대손상각비	(66)	(20)
	기타영업비용	(1)	(1)
신한카자흐스탄은행	이자수익	1	-
	수수료수익	76	87
	기타영업수익	68	-
	대손충당금환입(대손상각비)	(8)	9
	이자비용	-	(13)
	기타영업비용	-	(368)
캐나다신한은행	이자수익	2,592	2,006
	수수료수익	89	101
	대손충당금환입(대손상각비)	5	(68)
신한은행중국유한공사	이자수익	6,351	4,174
	수수료수익	339	252
	기타영업수익	-	5
	대손충당금환입(대손상각비)	(252)	143
	기타영업비용	(42)	-
SBJ은행	이자수익	4,680	4,585
	수수료수익	533	618
	기타영업수익	-	84
	대손충당금환입(대손상각비)	(90)	45
	이자비용	(885)	-
	기타영업비용	(15)	-
신한베트남은행	이자수익	-	380
	수수료수익	879	1,503
	기타영업수익	-	194
	대손충당금환입(대손상각비)	(7)	8

	이자비용	(842)	-
	기타영업비용	(121)	-
신한인도네시아은행	이자수익	4,729	786
	수수료수익	385	1
	대손상각비	(458)	(322)
	기타의영업비용	-	(3)
아메리카신한은행	수수료수익	127	136
	대손상각비	20	(52)
멕시코신한은행	이자수익	130	-
	대손상각비	(4,544)	-
신탁	수수료수익	20,115	18,851
	이자비용	(4,786)	(2,849)
구조화기업	이자수익	18,295	26,950
	수수료수익	15,466	13,181
	파생상품관련이익	14,319	3,546
	기타영업수익	55	368
	이자비용	(54)	(50)
	파생상품관련손실	(1,289)	(10,499)
	대손충당금환입(대손상각비)	(5)	28
	기타영업비용	(2,087)	-
2) 당행의 지배기업			
신한금융지주회사	기타영업수익	1,392	2,228
	이자비용	(268)	(228)
	수수료비용	(31,608)	(29,779)
3) 동일지배기업			
신한카드	이자수익	3,302	1,868
	수수료수익	198,589	187,385
	파생상품관련이익	8,975	2,694
	기타영업수익	1,815	2,092
	이자비용	(256)	(528)
	수수료비용	(180)	(177)
	파생상품관련손실	(371)	(5,111)
	기타영업비용	(3,561)	(3,064)
신한금융투자	이자수익	950	466
	수수료수익	7,362	5,167
	파생상품관련이익	45,592	10,037
	기타영업수익	4,484	4,637
	이자비용	(2,247)	(1,499)
	파생상품관련손실	(14,150)	(98,769)
	대손상각비	(15)	(3)
	기타영업비용	(286)	(785)

신한생명	이자수익	49	47
	수수료수익	11,286	7,513
	파생상품관련이익	51,311	7,117
	기타영업수익	695	1,470
	이자비용	(278)	(264)
	파생상품관련손실	(8,272)	(109,882)
	기타영업비용	(641)	(843)
신한캐피탈	기타영업수익	972	314
	이자비용	(229)	(364)
	수수료비용	-	(10)
	기타영업비용	-	(4)
제주은행	이자수익	25	3
	기타영업수익	52	44
	이자비용	(79)	(45)
	대손상각비	(1)	-
신한신용정보	수수료수익	3	3
	기타영업수익	83	76
	이자비용	(84)	(94)
	수수료비용	(5,095)	(4,645)
신한대체투자운용	이자비용	(37)	-
신한비엔피파리바자산운용	수수료수익	44	-
	기타영업수익	9	52
	이자비용	(2,157)	(1,187)
	대손충당금환입	-	16
	수수료비용	(2,158)	(2,250)
신한DS	기타영업수익	175	134
	이자비용	(146)	(168)
	기타영업비용	(41,096)	(34,629)
신한저축은행	수수료수익	869	796
	기타영업수익	205	175
	이자비용	(152)	(120)
신한아이타스	수수료수익	31	31
	기타영업수익	6	5
	이자비용	(70)	(71)
신한리츠운용	이자비용	(132)	-
신한BNPP글로벌멀티에셋증권 투자신탁	수수료수익	-	5
4) 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업			
비엔피파리바카디프생명보험	수수료수익	2,418	3,246
	기타영업비용	-	(1)
비엔피파리바카디프손해보험	수수료수익	5	2

IBKS신한창조경제 신기술사업투자조합	이자비용	-	(2)
마이다스동아스노우볼투자조합	이자비용	(2)	(3)
재영솔루텍(주1)	이자수익	347	654
	수수료수익	1	1
	기타영업수익	3	3
	대손상각비	(2)	(55)
	이자비용	(1)	(4)
파트너스제4호Growth투자조합	이자비용	(19)	(16)
신한-알바트로스기술투자펀드	이자비용	-	(21)
KTB뉴레이크 의료글로벌진출 사 모투자전문회사	이자수익	2	10
스노우볼투자조합2호	이자비용	(2)	-
브랜빌	수수료수익	-	2
대한시스템즈	수수료수익	1	2
형제아트프린팅	이자수익	13	-
	수수료수익	1	-
5) 주요 경영진			
이자수익		94	94

(주1) 당기 중 매각으로 관계기업에서 제외되었습니다.

(3) 주요 경영진에 대한 급여

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
계 정 과 목	제187(당)기	제186(전)기
장·단기종업원급여	14,175	8,916
퇴직급여	305	298
주식기준보상	2,393	4,655
합 계	16,873	13,869

(4) 특수관계자 지급보증 등 내역

당기말과 전기말 현재 특수관계자에게 제공하고 있는 주요 지급보증 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
제공받은자	보증금액		보증내역
	제187(당기)	제186(전기)	
신한은행중국유한공사	65,056	65,599	금융보증(지급보증서방식)
신한캄보디아은행	559	536	금융보증(지급보증서방식)
신한카자흐스탄은행	22,362	21,428	금융보증(지급보증서방식)
신한베트남은행	255,528	205,822	금융보증(지급보증서방식)
	3,765	32	이행보증(지급보증서방식)
SBJ은행	20,264	18,982	금융보증(지급보증서방식)
구조화기업(주1)	2,601,495	1,840,403	ABCP매입약정
	679,345	278,266	미사용대출한도
신한금융투자	214,955	218,166	미사용대출한도
신한카드	500,000	500,000	미사용대출한도
신한생명	50,000	50,000	미사용대출한도
신한캐피탈	70,000	70,000	미사용대출한도
신한비엔피파리바자산운용	228,216	53,484	증권인수약정
비엔피파리바카디프생명보험	10,000	10,000	미사용대출한도
신한대체투자운용	3,600	-	증권인수약정
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	-	6,000	증권인수약정
	-	109	미사용대출한도
재영솔루텍(주2)	-	429	수입신용장발행
	-	-	-
KTB뉴레이크 의료글로벌진출 사모투자전문회사	849	700	미사용대출한도
합 계	4,725,994	3,339,956	

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

(주2) 당기 중 매각으로 관계기업에서 제외되었습니다.

(5) 특수관계자 담보제공내역

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

(단위: 백만원)						
제공받은자		담보제공자산	제187(당)기		제186(전)기	
구분	회사명		장부금액	담보설정액	장부금액	담보설정액
연결대상종속기업	SBJ은행	유가증권	149,934	149,934	149,811	149,811
동일지배기업	신한생명		10,230	10,230	10,271	10,271
합 계			160,164	160,164	160,082	160,082

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

(단위: 백만원)				
제공자		담보제공자산	담보설정액	
구분	회사명		제187(당)기	제186(전)기
연결대상종속기업	에스리디파인제사차주	담보신탁	318,000	-
	타이거아이즈제일차주	부동산	60,000	60,000
	써니금융제구차주	담보신탁	36,000	36,000
	써니스마트제팔차주	담보신탁	24,000	24,000
	써니모아제일차주	기타동산	24,000	24,000
	에스솔루션제구차주	부동산	18,000	18,000
	에스스마트제삼차주	담보신탁	16,680	16,680
	써니러셀제사차주	기타동산	12,000	12,000
	리디파인운정주	부동산	66,000	-
	지아이비도척주	담보신탁	39,000	-
동일지배기업	신한금융투자	예금	135,700	135,700
		부동산	91,974	91,974
	제주은행	국채	20,000	20,000
	신한생명	국채	6,000	7,170
	신한신용정보	예금	180	180
관계기업	비엔피파리바카디프생명보험	국공채	12,000	11,666
	재영솔루텍(주1)	부동산	-	20,814
		무역보험공사 보증서	-	7,037
합 계			879,534	485,221

(주1) 당기 중 매각으로 관계기업에서 제외되었습니다.

(6) 특수관계자 자금 거래

1) 당기 중 특수관계자와의 주요 대여·회수내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분	기초금액(주1)	대여	회수 등(주2)	기말금액(주1)	
연결대상종속기업	구조화기업	15,878	32,787	(34,973)	13,692
	신한아주금융유한공사	326,749	1,116,665	(1,443,414)	-
	신한베트남은행	32,784	122,169	(88,479)	66,474
	캐나다신한은행	117,300	132,477	(131,950)	117,827
	신한캄보디아은행	57,856	133,428	(119,726)	71,558
	신한중국유한공사	185,369	241,672	(200,098)	226,943
	SBJ은행	214,280	384,753	(431,318)	167,715
	신한인도네시아은행	110,890	538,766	(376,840)	272,816
	유럽신한은행	240,155	512,696	(441,904)	310,947
	멕시코신한은행	-	26,048	(891)	25,157
	신한카자흐스탄은행	-	3,354	-	3,354
동일지배기업	제주은행	2,658	3,223	(4,260)	1,621
	신한금융투자	14,984	39,307	(31,377)	22,914
관계기업 및 동일지배기업의 관계기업	KTB뉴레이크 의료글로벌진 출 사모투자전문회사	-	151	-	151

(주1) 해당 금액은 대손충당금 차감 전 금액입니다.

(주2) 해외종속기업의 외화환산손익 효과 등이 포함되어 있습니다.

2) 당기 중 특수관계자와의 주요 차입·상환내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분	기초	차입	상환 등(주1)	기말	
연결대상종속기업	유럽신한은행	56,210	227,067	(153,363)	129,914
	SBJ은행	124,212	171,539	(242,797)	52,954
	캐나다신한은행	11,191	23,012	(23,337)	10,866
	신한은행중국유한공사	4,493	16,963	(14,015)	7,441
	신한아주금융유한공사	-	38,123	(38,123)	-
	신한캄보디아은행	-	23,106	(23,106)	-
	신한베트남은행	-	72,677	-	72,677

(주1) 해외종속기업의 외화환산손익 효과 등이 포함되어 있습니다.

41. 신탁부문 경영성과

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

(단위: 백만원)				
구 분	자산총계		영업수익	
	제187(당기)	제186(전기)	제187(당기)	제186(전기)
연결대상	4,521,280	4,471,457	128,577	112,528
비연결대상	71,639,988	46,014,514	996,465	929,899
합 계	76,161,268	50,485,971	1,125,042	1,042,427

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

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
신탁계정미지급금	3,224,946	4,297,314
신탁보수미수수익	34,286	29,379
미지급이자비용	1,325	824

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

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
신탁업무운용수익	212,537	185,040
중도해지수수료수익	6,840	3,415
신탁계정미지급금이자비용	49,940	40,717

42. 회계정책의 변경 효과

주석 2에 기재된 것처럼 기업회계기준서 제1109호와 제1115호의 신규 적용으로 당기부터 회계정책이 변경되었고 재무제표에 인식한 금액이 수정되었습니다. 경과규정에 따라 전기 재무제표는 재작성되지 않았습니다.

기업회계기준서 제1109호는 금융자산과 금융부채의 인식, 분류와 측정 및 금융상품의 제거, 금융자산의 손상, 위험회피회계와 관련된 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'의 규정을 대체합니다.

기업회계기준서 제1115호는 수익인식과 관련된 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체합니다.

또한 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시'등 금융상품을 다루는 다른 기업회계기준서가 기업회계기준서 제1109호에 따라 개정되었습니다.

(1) 최초적용일인 2018년 1월 1일 현재 기업회계기준서 제1109호와 제1115호의 적용으로 인한 당행의 자본변동내역은 다음과 같습니다.

1) 이익잉여금 영향

(단위: 백만원)		
구 분	금 액	
기초 이익잉여금 - 변경전		13,418,460
기업회계기준서 제1109호 도입으로 인한 잉여금 조정		(122,435)
대여금및수취채권에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 재분류	2,456	
매도가능금융자산에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 재분류	49,931	
매도가능금융자산에서 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 재분류	200,339	
상각후원가로 측정하는 금융자산의 손실충당금 증가	(364,464)	
대출약정 및 금융보증계약의 손실충당금 감소	528	
기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품의 손실충당금 증가	(7,972)	
기타조정항목(주1)	(3,253)	
기업회계기준서 제1115호 도입으로 인한 잉여금 조정		(2,554)
신탁 관리업무 귀속수수료 이연(주2)	(2,554)	
법인세효과(주3)		34,373
기초 이익잉여금 - 변경후		13,327,844

2) 기타포괄손익 영향

(단위: 백만원)		
구 분	금 액	
기초 기타포괄손익누계액 - 변경전		(225,695)
기업회계기준서 제1109호 도입으로 인한 기타포괄손익 조정		(240,833)
매도가능금융자산에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 재분류	(49,931)	
매도가능금융자산에서 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 재분류	(200,339)	
기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품의 손실충당금 증가	7,972	
기타조정항목(주1)	1,465	
법인세효과(주3)		66,229
기초 기타포괄손익누계액 - 변경후		(400,299)

(주1) 기업회계기준서 제1109호 도입으로 인하여 발생한 외화환산차이 등의 기타조정액입니다.

(주2) 신탁상품 수수료를 판매업무 및 관리업무 귀속수수료로 구분하여 관리업무 귀속수수료는 이연 인식하였으며, 2018년도 손익에 미치는 효과는 중요하지 않습니다.

(주3) 회계정책 변경효과에 따른 법인세효과는 별도표시 하였습니다.

(2) 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 인한 금융상품의 측정 범주와 장부금액 최초적용일인 2018년 1월 1일 현재 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 인한 당행의 금융자산과 금융부채의 측정범주와 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)					
구분	기업회계기준서 제1039호에 따른 분류	기업회계기준서 제1109호에 따른 분류	기업회계기준서 제1039호에 따른 금액(주1)	기업회계기준서 제1109호에 따른 금액(주1)	차이
<금융자산>					
예치금	대여금및수취채권	상각후원가측정금융자산	13,057,347	13,057,347	-
대출채권	대여금및수취채권	당기손익-공정가치측정금융자산	605,367	606,439	1,072
	대여금및수취채권	상각후원가측정금융자산	217,703,397	217,703,397	-
기타금융자산	대여금및수취채권	상각후원가측정금융자산	8,788,507	8,788,507	-
단기매매금융자산 (채무증권)	단기매매금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	8,341,580	8,341,580	-
단기매매금융자산 (지분증권)	단기매매금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	303,993	303,993	-
단기매매금융자산 (금/은예치금)	단기매매금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	189,297	189,297	-
파생상품자산	단기매매금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	2,602,690	2,598,327	(4,363)
매도가능금융자산 (채무증권)	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	28,423,684	28,423,684	-
매도가능금융자산 (지분증권)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	2,298,554	2,301,835	3,281
	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	404,159	404,159	-
만기보유금융자산 (채무증권)	만기보유금융자산	상각후원가측정금융자산	14,358,584	14,358,584	-
금융자산 합계			297,077,159	297,077,149	(10)
<금융부채>					
예수부채	상각후원가측정금융부채	상각후원가측정금융부채	223,975,037	223,975,037	-
단기매매금융부채	단기매매금융부채	당기손익-공정가치측정금융부채	434,586	434,586	-
파생상품부채	단기매매금융부채	당기손익-공정가치측정금융부채	2,996,958	2,996,958	-
차입부채	상각후원가측정금융부채	상각후원가측정금융부채	14,471,720	14,471,720	-
사채	상각후원가측정금융부채	상각후원가측정금융부채	23,929,723	23,929,723	-
기타부채	상각후원가측정금융부채	상각후원가측정금융부채	14,474,096	14,474,096	-
금융부채 합계			280,282,120	280,282,120	-

(주1) 미상각 잔액과 대손충당금 차감 전 기준으로 작성되었습니다.

(3) 최초적용일인 2018년 1월 1일에 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 인한 금융상품의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
기업회계기준서 제1039호에 따른 분류	기업회계기준서 제1109호에 따른 분류	기업회계기준서 제1039호에 따른 손실충당금	기업회계기준서 제1109호에 따른 손실충당금	차이
대여금 및 수취채권				
예치금	상각후원가측정금융자산	3,080	3,081	1
대출채권	상각후원가측정금융자산	1,320,101	1,685,531	365,430
	당기손익-공정가치측정금융자산	3,315	-	(3,315)
기타금융자산	상각후원가측정금융자산	24,193	25,174	981
매도가능금융자산				
채무증권	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	7,972	7,972
만기보유금융자산				
채무증권	상각후원가측정금융자산	-	1,367	1,367
대손충당금 합계		1,350,689	1,723,125	372,436
난외계정				
금융보증계약	금융보증계약	80,587	81,565	978
미사용약정 및 기타신용관련부채	미사용약정 및 기타신용관련부채	65,740	64,234	(1,506)
총당부채 합계		146,327	145,799	(528)

(4) 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 인한 금융상품의 재분류 내역
 최초적용일인 2018년 1월 1일에 당행의 금융자산과 금융부채의 기업회계기준서 제 1109호
 의 도입으로 인한 재분류 및 재측정 내역은 다음과 같습니다.

1) 장부금액 영향

(단위:백만원)						
구 분	기업회계기준서제 1039호에 따른 금액(주1)	재분류된 금액	재측정된 금액	기업회계기준서 제1109호에 따른 금액(주1)	이익잉여금 변동	기타포괄손익 변동
<금융자산>						
예치금						
기초장부금액	13,057,347	-	-	13,057,347	-	-
소계	13,057,347	-	-	13,057,347	-	-
대출채권						
기초장부금액	218,308,764	-	-	218,308,764	-	-
당기손익-공정가치 측정 항목으로 재분류(주2)	-	(605,367)	-	(605,367)	-	-
소계	218,308,764	(605,367)	-	217,703,397	-	-
기타금융자산						
기초장부금액	8,788,507	-	-	8,788,507	-	-
소계	8,788,507	-	-	8,788,507	-	-
단기매매금융자산(채무증권)(주4)						
기초장부금액	8,341,580	-	-	8,341,580	-	-
당기손익-공정가치 측정 항목으로 재분류	-	(8,341,580)	-	(8,341,580)	-	-
소계	8,341,580	(8,341,580)	-	-	-	-
단기매매금융자산(지분증권)						
기초장부금액	303,993	-	-	303,993	-	-
당기손익-공정가치 측정 항목으로 재분류	-	(303,993)	-	(303,993)	-	-
소계	303,993	(303,993)	-	-	-	-
단기매매(금예치금)						
기초장부금액	189,297	-	-	189,297	-	-
당기손익-공정가치 측정 항목으로 재분류	-	(189,297)	-	(189,297)	-	-
소계	189,297	(189,297)	-	-	-	-
파생상품자산						
기초장부금액	2,602,690	-	-	2,602,690	-	-
당기손익-공정가치 측정 항목으로 재분류	-	(4,363)	-	(4,363)	-	-
소계	2,602,690	(4,363)	-	2,598,327	-	-
매도가능금융자산(채무증권)						
기초장부금액	28,423,684	-	-	28,423,684	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정 항목 으로 재분류	-	(28,423,684)	-	(28,423,684)	-	-
소계	28,423,684	(28,423,684)	-	-	-	-
매도가능금융자산(지분증권)						
기초장부금액	2,702,713	-	-	2,702,713	-	-

당기손익-공정가치 측정 항목으로 재분류(주3)	-	(2,298,554)	-	(2,298,554)	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 재분류	-	(404,159)	-	(404,159)	-	-
기타	-	-	-	-	-	-
소계	2,702,713	(2,702,713)	-	-	-	-
만기보유금융자산						
기초장부금액	14,358,584	-	-	14,358,584	-	-
상각후원가 측정 항목으로 재분류	-	(14,358,584)	-	(14,358,584)	-	-
소계	14,358,584	(14,358,584)	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정금융자산						
기초장부금액	-	-	-	-	-	-
대여금및수취채권으로부터 전입	-	605,367	2,456	607,823	2,456	-
단기매매금융자산으로부터 전입	-	8,834,870	-	8,834,870	-	-
매도가능금융자산으로부터 전입	-	2,298,554	-	2,298,554	49,931	(49,931)
파생상품자산으로부터 전입	-	4,363	109	4,472	109	-
기타	-	(2,575)	-	(2,575)	-	-
소계	-	11,740,579	2,565	11,743,144	52,496	(49,931)
기타포괄손익-공정가치측정금융 자산(주5)						
기초장부금액	-	-	-	-	-	-
매도가능금융자산으로부터 전입	-	28,827,843	-	28,827,843	200,339	(200,339)
소계	-	28,827,843	-	28,827,843	200,339	(200,339)
상각후원가 측정금융자산(주5)						
기초장부금액	-	-	-	-	-	-
만기보유금융자산으로부터 전입	-	14,358,584	-	14,358,584	-	-
소계	-	14,358,584	-	14,358,584	-	-
금융자산 합계	297,077,159	(2,575)	2,565	297,077,149	252,835	(250,270)
<금융부채>						
예수부채						
기초장부금액	223,975,037	-	-	223,975,037	-	-
소계	223,975,037	-	-	223,975,037	-	-
단기매매금융부채						
기초장부금액	434,586	-	-	434,586	-	-
당기손익-공정가치측정금융부채로 재분류	-	(434,586)	-	(434,586)	-	-
소계	434,586	(434,586)	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정금융부채						
기초장부금액	-	-	-	-	-	-
단기매매금융부채로부터 전입	-	434,586	-	434,586	-	-
소계	-	434,586	-	434,586	-	-
파생상품부채						
기초장부금액	2,996,958	-	-	2,996,958	-	-
소계	2,996,958	-	-	2,996,958	-	-
차입부채						
기초장부금액	14,471,720	-	-	14,471,720	-	-
소계	14,471,720	-	-	14,471,720	-	-
사채						
기초장부금액	23,929,723	-	-	23,929,723	-	-

소계	23,929,723	-	-	23,929,723	-	-
기타금융부채						
기초장부금액	14,474,096	-	-	14,474,096	-	-
소계	14,474,096	-	-	14,474,096	-	-
금융부채 합계	280,282,120	-	-	280,282,120	-	-

(주1) 미상각 잔액과 대손충당금 차감 전 기준으로 작성되었습니다.

(주2) 기업회계기준서 제1039호에 따라 대여금 및 수취채권으로 분류되었던 대출채권 605,367백만원의 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로의 재분류 사유는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금액
금융자산의 관리를 위한 사업모형의 구분	495,700
원리금 지급만으로 구성된 계약상 현금흐름 특성 미충족	109,667
합 계	605,367

(주3) 기업회계기준서 제1039호에 따라 매도가능금융자산으로 분류되었던 지분증권 2,298,554백만원의 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 재분류 사유는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금액
פות가능금융상품의 원리금 지급만으로 구성된 계약상 현금흐름 특성미충족	2,204,045
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 미선택	94,509
합 계	2,298,554

(주4) 당기손익-공정가치 측정 범주에서 재분류된 금융자산과 금융부채에 대해 기업회계기준서 제1109호 최초적용일에 산정한 유효이자율과 인식한 이자수익이나 이자비용을 공시하여야 합니다. 당행에서는 기업회계기준서 제1109호 도입으로 인하여 해당 재분류가 발생하지 아니하였습니다.

(주5) 상각후원가 측정 금융상품으로 재분류한 금융자산과 금융부채, 당기손익-공정가치 측정 범주에서 기타포괄손익-공정가치 측정 범주로 재분류한 금융자산에 대해서 보고기간 말 금융자산이나 금융부채의 공정가치 및 금융자산이나 금융부채를 재분류하지 않았다면 보고기간에 당기손익이나 기타포괄손익으로 인식되었을 공정가치 평가손익을 공시하여야 합니다. 당행에서는 기업회계기준서 제1109호 도입으로 인하여 해당 재분류가 발생하지 아니하였습니다.

2) 손실충당금 영향

(단위:백만원)						
구 분	기업회계기준서 제1039호에 따른 금액	재분류된 금액	재측정된 금액	기업회계기준서 제1109호에 따른 금액	이익잉여금 변동	기타포괄손익 변동
손실충당금(대손충당금)						
기대신용손실 적립(예치금)	3,080	-	1	3,081	(1)	-
기대신용손실 적립(대출채권)	1,323,416	(3,315)	365,430	1,685,531	(362,115)	-
기대신용손실 적립(금융보증계약)	80,587	-	978	81,565	(978)	-
기대신용손실 적립(미사용약정 및 기타신용 관련부채)	65,740	-	(1,506)	64,234	1,506	-
기대신용손실 적립(기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권)	-	-	7,972	7,972	(7,972)	7,972
기대신용손실 적립(상각후원가 측정 채무증권)	-	-	1,367	1,367	(1,367)	-
기대신용손실 적립(기타자산)	24,193	-	981	25,174	(981)	-
합 계	1,497,016	(3,315)	375,223	1,868,924	(371,908)	7,972

(5) 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 인한 위험회피회계 영향

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

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

당행은 기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계 요구사항을 적용하고, 동 기준서의 위험회피회계 적용요건을 충족하는 위험관리 활동에 대해 최대한 위험회피회계를 적용하고 있습니다. 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하여 위험회피회계가 적용되지 않았던 당행의 위험관리활동 중 기업회계기준서 제1109호에 따라 위험회피회계를 적용한 거래는 당기말 현재는 없습니다.

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 신한은행의 2018년 12월 31일자로 종료되는 보고기간의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리 제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조 제7항에 따라 첨부하는 것입니다.

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 신한은행
대표이사 귀하

2019년 3월 11일

우리는 첨부된 주식회사 신한은행의 2018년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 신한은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "2018년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2018년 12월 31일 현재 당행의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다."고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국채택국제회계 기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정 시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2018년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2018년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼정회계법인 대표이사 김교태

내부회계관리제도 운영실태보고서

㈜ 신한은행 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 은행장 및 내부회계관리자는 2018년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당행의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 은행장 및 내부회계관리자를 포함한 은행의 경영진에 있습니다. 본 은행장 및 내부회계관리자는 은행의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 은행장 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태 평가를 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 내부회계관리제도 모범규준을 사용하였습니다.

본 은행장 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2018년 12월 31일 현재 당행의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

본 은행장 및 내부회계관리자는 보고 내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 은행장 및 내부회계관리자는 보고 내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

2019년 1월 24일

주식회사 신한은행 대표이사

위성호



내부회계관리자

주철수



외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 신한은행			
감사대상 사업연도	2018년 01월 01일	부터	2018년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \\ 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사		당기	전기	당기	전기			
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기							
투입 인원수	1	2	1	1	19	18	10	8	27	23	-	-	58	52	
투입시 간	분·반기검토	37	36	338	227	5,235	6,076	1,848	2,320	8	-	-	-	7,466	8,659
	감사	47	23	348	328	6,175	5,770	2,742	1,664	2,289	2,188	-	-	11,601	9,973
	합계	84	59	686	555	11,410	11,846	4,590	3,984	2,297	2,188	-	-	19,067	18,632

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2018.5.23 ~ 6.15				15	일	
	주요내용	회사의 영업과 재무보고절차의 이해, 유의적 위험 식별, 중요성 및 수행 중요성의 결정, 전문가 등 참여 계획 수립 및 전반감사전략의 수립						
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용	
			상주		비상주			
	2018.4.2 ~ 5.15	31	일	13	명	2	명	1분기 검토
	2018.7.2 ~ 8.14	32	일	13	명	2	명	반기 검토
	2018.8.16 ~ 9.28	29	일	14	명	9	명	재무보고 내부 통제의 설계 및 운영의 효과성 평가
	2018.10.1 ~ 11.14	31	일	13	명	2	명	3분기 검토
	2018.11.15 ~ 12.28	30	일	13	명	10	명	재무보고 내부 통제의 설계 및 운영의 효과성 평가
2019.1.2 ~ 3.11	45	일	17	명	26	명	재무보고 내부 통제의 설계 및 운영의 효과성 평가 업데이트, 실증감사절차	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2019.1.2				1	일	
	실사(입회)장소	신한은행 본점, 도산대로 지점, 테헤란로 지점, 업무지원센터						
	실사(입회)대상	현금, 유가증권 및 회원권 등						
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회		○	변호사조회		○
	기타조회	회원권 조회						

지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회	
	수행시기	1회 : 2018.5.16 2회 : 2018.8.22 3회 : 2018.11.21 4회 : 2019.2.25		
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-		
	수행시기	-	-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2018년 05월 16일	회사측: 감사위원 3인 감사인측: 업무수행이사 1인, 담당회계사 2인	대면회의	- 2018 회계연도 감사계획 보고 - 2018 회계연도 1분기 재무제표 검토결과
2	2018년 08월 22일	회사측: 감사위원 3인 감사인측: 업무수행이사 1인, 담당회계사 2인	대면회의	- 2018 회계연도 반기 재무제표 검토결과
3	2018년 11월 21일	회사측: 감사위원 3인 감사인측: 업무수행이사 1인, 담당회계사 2인	대면회의	- 2018 회계연도 3분기 재무제표 검토결과
4	2019년 02월 25일	회사측: 감사위원 3인 감사인측: 업무수행이사 1인, 담당회계사 2인	대면회의	- 2018 회계연도 연간 재무제표 감사결과 - 2018 회계연도 내부회계관리제도 검토결과

6. 기타 재무에 관한 사항

1. 재무제표 제작성 등 유의사항

가. 연결실체의 주요 회계정책

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

나. 연결재무제표 제작성 사유 및 내용

(1) 연결실체는 2017년 12월 17일 연관사업 양수를 통한 사업경쟁력 강화 및 시너지 확보를 위해 베트남에서 은행업을 영위하는 현지법인 ANZ의 리테일 사업부문을 양수하였습니다.

인수에서 발생한 28,199백만원의 영업권은 연결실체와 인수한 리테일 사업부문의 영업을 결합하여 발생하는 시너지 효과와 인수한 고객기반에 따른 것입니다.

연결실체는 인수대상 사업부문의 가치평가자료 미입수 등으로 인하여 사업결합에 대한 최초 회계처리를 사업결합이 발생한 보고기간 말까지 완료하지 못하고 잠정금액으로 공시하였으며, 당기 중 ANZ의 식별가능한 순자산에 대한 가치평가를 반영하여사업결합 회계처리를 완료하였습니다. 이에 연결실체는 취득일에 인식한 식별가능한순자산의 잠정금액을 소급하여 조정하였습니다.

(2) 사업결합 잠정금액의 소급조정 내역

ANZ사업부문 인수에 관련된 이전대가와 취득일의 인수한 자산, 부채 및 영업권의 소급조정 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분	조정전금액 (이전보고금액)	조정후금액	조정금액
I. 이전대가			
현금	(75,480)	(75,480)	-
II. 식별가능한 자산과 부채로 인식된 금액			
현금및현금성자산	8,151	8,151	-
대출채권(주1)	301,766	302,940	1,174
기타유동자산(주1)	9,269	9,269	-
유형자산	538	538	-
무형자산(주2)	-	15,256	15,256
예수부채	(436,285)	(436,285)	-
기타유동부채	(1,022)	(1,022)	-
총당부채(주3)	-	(2,526)	(2,526)
소 계(식별가능한 자산과 부채의 공정가액)	(117,583)	(103,679)	13,904
III. 영업권 (I - II)	42,103	28,199	(13,904)
취득 관련된 직접원가(주4)	5,830	5,830	-

인수한 대출채권과 기타채권의 공정가치는 308,084백만원으로, 이 중 대출채권의 공정가치는 (주1) 302,940백만원입니다. 취득일의 대출채권과 기타채권의 약정상 총액은 313,277백만원으로 이 중 5,193백만원은 회수가가능하지 않을 것으로 예상됩니다.

사업결합 결과로 취득한 식별가능한 무형자산은 예수부채와 관련하여 차순위 자금조달방법에 비하여 (주2) 낮은 원가로 조달가능한 미래에 예상되는 조달비용 절감액의 현재가치 4,454백만원과 신용카드 고객 관계를통하여 향후 창출가능한 경제적 이익의 현재가치 10,802백만원으로 구성되어 있습니다.

(주3) 미사용한도에 대한 신용손실위험의 예상손실을 고려하여 총당부채를 인식하였습니다.

연결실체는 사업결합과 관련하여 법률수수료와 실사수수료 1,336백만원 및 베트남 부가가치세 납부 (주4) 금액 4,494백만원이 발생하였으며, 이는 자산의 취득과 부채의 인수와는 별도로 인식한 거래로서, 이 전대가에 포함하지 아니하고 전기말로 종료하는 회계기간의 연결포괄손익계산서 상 일반관리비에 포함되었습니다.

(3) 비교표시되는 전기말 연결채무상태표 조정 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	조정전금액	조정후금액	조정금액
무형자산	298,227	299,579	1,352
이연법인세부채	11,723	11,994	271
이익잉여금	14,141,464	14,142,545	1,081

다. 최근 3사업연도 중 합병, 분할, 자산양수도, 영업양수도 사항

1) 신한인도네시아은행, PT Centratama Nasional Bank 인수 및 합병

① 개요

신한은행은 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 29일, 2017년 6월 21일에 증자를 통해 최종지분 99.00%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 (신한인도네시아은행)	97.76%	- 2015.08.16 (40%) - 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(주1)	136,086	51,443
유형자산	4,176	20,753
무형자산(주2)	1,596	1,354
기타자산	1,599	734
소계	178,966	97,861
부채		
예수부채	84,253	66,179
충당부채	1,523	837
기타부채	773	520
이연법인세부채(주3)	-	4,961
소계	86,549	72,497
식별가능 순자산의 공정가치	92,417	25,364

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) 식별가능한 순자산의 공정가치와 세무상 기준액의 차이에 따라 발생하는 일시적 차이로 인하여 발생한 금액입니다.

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

주1)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 (PT Bank Metro Express)	97.76%	- 2015.08.16 (40%) - 2015.11.30 (50%및 증자)	265,472	2015.6.24
PT Centratama Nasional Bank	100%	- 2015.12.18(75%취득) - 2016.12.01(25%추가취득)	100,500	2015.6.24
신한인도네시아은행	98.98%	- 2016.12.6 - 2016.12.29(증자)	490,087	2016.10.26
신한인도네시아은행	99.00%	- 2017.06.21(증자)	944,278	2017.5.24

2) 신한베트남은행의 ANZ Bank 리테일 사업부문 양수

- 신한베트남은행은 2017년 12월 17일 연관사업 양수를 통한 사업경쟁력 강화 및 시너지 확보를 위해 베트남에서 은행업을 영위하는 현지법인 ANZ의 리테일 사업부문을 양수하였으며, 이에 대한 세부사항은 'Ⅲ. 재무에 관한 사항 - 3. 연결재무제표 주석 - 44. 영업양수도'를 참고해주시기 바랍니다.

라. 자산유동화와 관련한 자산매각의 회계처리

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

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

마. 우발채무 등에 관한 사항

우발채무 등에 관한 사항은 'Ⅲ. 재무에 관한 사항 - 3. 연결재무제표 주석 - 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	제187기 기말	제186기 기말	제185기 기말
대출채권	252,314,255	232,812,617	220,517,744
예치금	10,596,149	16,926,471	12,721,790
채무증권	48,264,710	-	-
기타자산	362,027	366,342	293,811
충당금설정대상 합계	311,636,141	250,105,430	233,533,345
충당금	(1,741,437)	(1,546,855)	(1,497,518)
충당금설정률(%)	0.56	0.62	0.64

나. 대손충당금 변동현황

(1) 예치금과 상각후원가측정대출채권 및 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.(연결기준)

<제187기>

(단위: 백만원)																
구분	예치금			대출채권									기타자산			합계
				가계대출			기업대출			기타						
	12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		
	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	
기초금액(주1)	14,026	1,023	-	71,220	119,469	138,537	420,080	555,531	544,904	13,042	3,108	3,925	22,325	2,298	2,300	1,911,788
12개월 기대신용손실로 대체	261	(261)	-	44,654	(44,285)	(369)	47,190	(47,040)	(150)	438	(438)	-	258	(257)	(1)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(5)	5	-	(5,374)	10,910	(5,536)	(39,016)	75,175	(36,159)	(249)	252	(3)	(114)	124	(10)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	(168)	(2,618)	2,786	(595)	(11,234)	11,829	(53)	(141)	194	(3)	(66)	69	-
전입(환입)액	(99)	(447)	-	(16,698)	(3,589)	157,882	(59,946)	(56,123)	208,896	894	3,553	10,790	(2,160)	83	677	243,713
상각액	-	-	-	-	-	(207,453)	-	-	(274,444)	-	-	(2,567)	-	-	(65)	(484,529)
환이자금 상각	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,086)	-	-	-	-	-	-	(15,086)
대출채권 매각	-	-	-	-	(17)	(4,159)	-	(357)	(52,094)	-	-	(2,454)	-	(7)	(2,736)	(61,824)
상각채권 회수	-	-	-	-	-	49,222	-	-	62,337	-	-	847	-	-	547	112,953
기타(주2)	262	20	-	560	84	231	3,444	7,228	(5,196)	90	14	7	2,350	-	-	9,094
기말금액	14,445	340	-	94,194	79,954	131,141	371,157	523,180	444,837	14,162	6,348	10,739	22,656	2,175	781	1,716,109

(주1) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었습니다.

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

<제186기>

(단위: 백만원)						
과 목	예치금	대출채권			기타자산	합 계
		가계대출	기업대출	기타		
기 초	15,738	286,220	1,153,613	16,051	25,896	1,497,518
전입(환입)액	(1,692)	138,928	339,452	5,015	630	482,333
상각액	-	(126,906)	(242,739)	(565)	(388)	(370,598)
할인차금 상각	-	-	(17,483)	-	-	(17,483)
대출채권 매각	-	(2,042)	(58,299)	(402)	-	(60,743)
상각채권 회수	-	41,108	74,446	35	493	116,082
기타(주)	-	(1,174)	(98,701)	-	(379)	(100,254)
기 말	14,046	336,134	1,150,289	20,134	26,252	1,546,855

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

당기 중 신한베트남은행의 ANZ의 리테일 사업부문 인수 회계처리가 완료되었습니다. 이에 연결실체는 취득일에 인식한 식별가능한 순자산의 잠정금액을 소급하여 조정하였습니다.

<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.

(2) 당기 중 예치금과 상각후원가 측정 대출채권 및 기타자산에 대한 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.(연결기준)

<제187(당기)>

(단위: 백만원)																
구분	예치금			상각후원가 측정 대출채권									기타자산			합계
				가계대출			기업대출			기타						
	12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		
	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	
기초금액	16,562,220	364,251	-	96,289,682	7,168,246	266,402	104,824,273	17,479,091	926,327	4,752,669	487,039	13,094	9,048,043	54,931	4,181	258,240,449
12개월 기대신용손실로 대체	13,815	(13,815)	-	3,344,109	(3,340,492)	(3,617)	3,478,038	(3,477,544)	(494)	71,331	(71,331)	-	14,068	(14,066)	(2)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	3,777	(3,777)	-	(4,825,295)	4,840,362	(15,067)	(14,534,008)	14,582,658	(48,650)	(367,927)	367,931	(4)	(50,666)	50,677	(11)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	(504,905)	(28,097)	533,002	(1,327,660)	(34,445)	1,362,105	(25,023)	(6,558)	33,561	(14,206)	(248)	14,454	-
실행	5,499,513	-	-	35,343,577	-	-	67,962,815	-	-	5,300,176	-	-	10,762,919	-	-	124,869,000
회수	(11,627,567)	(348,973)	-	(24,189,594)	(2,011,870)	(202,453)	(48,964,496)	(7,991,089)	(650,015)	(4,030,497)	(170,856)	(12,898)	(5,590,569)	(35,824)	(3,628)	(105,830,329)
상각	-	-	-	-	-	(207,453)	-	-	(274,444)	-	-	(2,567)	-	-	(65)	(484,529)
대출채권 매각	-	-	-	-	(3,059)	(74,664)	-	(15,997)	(491,107)	-	-	(14,554)	-	(495)	(13,082)	(612,958)
기타(주1)	140,575	6,130	-	214,915	264	447	498,688	119,731	(24,209)	95,408	2,224	9	-	-	-	1,054,182
기말금액	10,592,333	3,816	-	105,672,489	6,625,354	296,597	111,937,650	20,662,405	799,513	5,796,137	606,449	16,661	14,169,589	54,975	1,847	277,235,815

(주1) 기타 변동액은 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

다. 대손충당금 설정방침

당기손익-공정가치 측정 금융자산을 제외한 상각후원가 측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하여 손실충당금으로 인식하고 있습니다.

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

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

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

전체기간은 금융상품의 계약만기까지의 기간으로서 기대존속기간을 의미합니다.

1) 미래전망정보의 반영

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

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

2) 상각후원가 측정 금융자산의 기대신용손실 측정

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

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

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

3) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 기대신용손실 측정

기대신용손실의 산출방법은 상각후원가 측정 금융자산과 동일하나, 대손충당금의 변동은 기타포괄손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산은 처분 및 상환의 경우에 대손충당금 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하여 당기손익으로 인식합니다.

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 수준 3으로 분류하고 있습니다.

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

1) 재무상태표에서 공정가치로 측정하는 금융상품의 공정가치 서열체계의 수준별 내역은 다음과 같습니다. (연결기준)

<제187기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익-공정가치측정 대출채권	대출채권	-	407,996	237,241	645,237
당기손익-공정가치측정 유가증권	채무증권	1,039,563	13,020,589	1,274,079	15,334,231
	지분증권	79,567	-	43,754	123,321
	금/은예치금	154,881	-	-	154,881
	소 계	1,274,011	13,020,589	1,317,833	15,612,433
파생상품자산	매매목적	-	1,440,695	2,675	1,443,370
	위험회피목적	-	36,502	4,586	41,088
	소 계	-	1,477,197	7,261	1,484,458
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	채무증권	9,223,783	22,211,763	-	31,435,546
	지분증권	135,815	-	306,987	442,802
	소 계	9,359,598	22,211,763	306,987	31,878,348
금융자산 합계		10,633,609	37,117,545	1,869,322	49,620,476
당기손익-공정가치측정 금융부채	매도유가증권	20,625	-	-	20,625
	금/은예수부채	458,934	-	-	458,934
	소 계	479,559	-	-	479,559
파생상품부채	매매목적	953	1,295,021	2,658	1,298,632
	위험회피목적	-	111,833	361,120	472,953
	소 계	953	1,406,854	363,778	1,771,585
금융부채 합계		480,512	1,406,854	363,778	2,251,144

<제186기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	채무증권	1,328,512	9,177,846	-	10,506,358
	지분증권	218,969	301,774	-	520,743
	금/은예치금	189,297	-	-	189,297
	소 계	1,736,778	9,479,620	-	11,216,398
파생상품자산	매매목적	33	2,585,491	8,343	2,593,867
	위험회피목적	-	8,424	1,799	10,223
	소 계	33	2,593,915	10,142	2,604,090
매도가능금융자산	채무증권	8,897,634	21,061,535	-	29,959,169
	지분증권	404,623	1,013,679	1,118,070	2,536,372
	소 계	9,302,257	22,075,214	1,118,070	32,495,541
금융자산 합계		11,039,068	34,148,749	1,128,212	46,316,029
단기매매금융부채	금/은예수부채	434,586	-	-	434,586
파생상품부채	매매목적	55	2,468,792	3,574	2,472,421
	위험회피목적	-	95,353	425,162	520,515
	소 계	55	2,564,145	428,736	2,992,936
금융부채 합계		434,641	2,564,145	428,736	3,427,522

<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
금융상품자산총계		8,997,955	31,486,937	1,179,570	41,664,462
당기손익인식지정금융부채	예수부채	-	4,277	2,005	6,282
단기매매금융부채	금/은예수부채	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
금융상품부채총계		485,995	2,526,739	264,935	3,277,669

2) 공정가치 평가기법 및 투입변수

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

<제187기>

(단위: 백만원)				
구 분	장부금액	평가방법	투입변수	
당기손익-공정가치측정대출채권	407,996	현금흐름할인모형	할인율	
당기손익-공정가치측정 유가증권	채무증권 13,020,589	현금흐름할인모형 순자산가치평가	할인율 주식, 채권 등 기초자산 가격	
파생상품자산	매매목적	1,440,695	옵션모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	위험회피목적	36,502	현금흐름할인모형	
	소 계	1,477,197		
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	채무증권 22,211,763	현금흐름할인모형	할인율	
금융자산 합계	37,117,545			
파생상품부채	매매목적	1,295,021	옵션모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	위험회피목적	111,833	현금흐름할인모형	
	소 계	1,406,854		
금융부채 합계	1,406,854			

<제186기>

(단위: 백만원)				
구 분	장부금액	평가방법	투입변수	
단기매매금융자산	채무증권	9,177,846	현금흐름할인모형	할인율
	지분증권	301,774	순자산가치평가	주식, 채권 등 기초자산 가격
	소 계	9,479,620		
파생상품자산	매매목적	2,585,491	옵션모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	위험회피목적	8,424	현금흐름할인모형	
	소 계	2,593,915		
매도가능금융자산	채무증권	21,061,535	현금흐름할인모형	할인율
	지분증권	1,013,679	순자산가치평가	주식, 채권 등 기초자산 가격
	소 계	22,075,214		
금융자산 합계	34,148,749			
파생상품부채	매매목적	2,468,792	옵션모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	위험회피목적	95,353	현금흐름할인모형	
	소 계	2,564,145		
금융부채 합계	2,564,145			

<제185기>

(단위: 백만원)				
구 분		장부금액	평가방법	투입변수
단기매매금융자산	채무증권	7,871,486	현금흐름할인모형	할인율
	지분증권	1,600,440	순자산가치평가	주식, 채권 등 기초자산 가격
	소 계	9,471,926		
파생상품자산	매매목적	2,533,182	옵션모형	할인율, 환율, 변동성,
	위험회피목적	12,904	현금흐름할인모형	주가 및 상품지수 등
	소 계	2,546,086		
매도가능금융자산	채무증권	18,722,330	현금흐름할인모형	할인율
	지분증권	746,595	순자산가치평가	주식, 채권 등 기초자산 가격
	소 계	19,468,925		
금융자산 합계		31,486,937		
당기손익인식지정 금융부채	예수부채	4,277	옵션모형	할인율, 변동성, 주가지수
파생상품부채	매매목적	2,444,794	옵션모형	할인율, 환율, 변동성,
	위험회피목적	77,668	현금흐름할인모형	주가 및 상품지수 등
	소 계	2,522,462		
금융부채 합계		2,526,739		

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

<제187기>

(단위: 백만원)					
금융상품	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
당기손익-공정가치 측정대출채권	옵션모형(주1)	대출채권	237,241	기초자산의 변동성	16.39%~42.56%
당기손익-공정가치 측정유가증권	순자산가치법	채무증권	1,274,079	기초자산의 가격	-
	현금흐름할인모형	지분증권	43,754	할인율 성장률	5.80%~17.00% 0.00%
	소 계		1,317,833		
파생상품자산	옵션모형(주2)	주식 및 환율관련	145	기초자산의 변동성	2.20%~25.96%
	옵션모형(주2)	이자율관련	7,116	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.42%~0.78% 0.42%~1.65% 44.93%~90.34%
	소 계		7,261		
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	현금흐름할인모형	지분증권	306,987	할인율 성장률	8.43%~17.40% 0.00%
금융자산 합계			1,869,322		
파생상품부채	옵션모형(주2)	주식 및 환율관련	257	기초자산의 변동성	2.20%~25.96%
	옵션모형(주2)	이자율관련	363,521	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.47%~0.78% 0.42%~2.77% 28.15%~90.34%
	소 계		363,778		
금융부채 합계			363,778		

(주1) 당기손익-공정가치 측정 대출채권 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 Binominal Tree모델입니다.

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

(주2) 델 등을 포함하고 있으며, 상품 유형에 따라 일부 상품에 대해서는 몬테카를로 시뮬레이션 (Monte Carlo simulation) 등의 방법을 적용하고 있습니다.

<제186기>

(단위: 백만원)					
금융상품	가치평가방법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
파생상품자산	옵션모형(주)	주식 및 환율관련	4,846	기초자산의 변동성 상관계수	1.32%~29.53% 0.14%
	옵션모형(주)	이자율관련	5,296	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.42%~0.70% 0.42%~1.65% 42.20%~90.33%
	소 계		10,142		
매도가능금융자산	현금흐름 할인모형 유사기업비교법 순자산가치평가법	지분증권	1,118,070	할인을 성장률	1.98%~20.51% 0.00%
금융자산 합계			1,128,212		
파생상품부채	옵션모형(주)	주식 및 환율관련	80	기초자산의 변동성 상관계수	1.32%~26.30% 0.14%
	옵션모형(주)	이자율관련	428,656	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.50%~0.70% 1.65%~2.77% 32.63%~90.33%
	소 계		428,736		
부채 합계			428,736		

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.

<제185기>

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

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 금융상품의 증감내역 및 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도 내역은 '연결재무제표 주석'의 「3-4.금융상품의 공정가치 측정」을 참조하시기 바랍니다.

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

1) 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

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

2) 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.(연결기준)

<제187기>

(단위: 백만원)						
계 정 과 목		장부금액				공정가치
		잔액	미상각잔액	총당금	합계	
현금및예치금	현금	2,568,913	-	-	2,568,913	2,568,913
	예치금	10,596,149	-	(14,785)	10,581,364	10,581,364
	소 계	13,165,062	-	(14,785)	13,150,277	13,150,277
상각후원가측정 대출채권	가계대출	112,594,439	418,020	(305,288)	112,707,171	113,677,417
	기업대출	133,399,567	76,685	(1,339,174)	132,137,078	133,163,232
	공공및기타자금대출	2,729,075	1,558	(20,053)	2,710,580	2,733,532
	은행간자금대출	3,586,594	-	(6,395)	3,580,199	3,581,605
	카드채권	103,580	-	(4,802)	98,778	103,175
	소 계	252,413,255	496,263	(1,675,712)	251,233,806	253,258,961
상각후원가측정 유가증권	국공채	11,695,562	-	(1,454)	11,694,108	11,793,483
	금융채	929,757	-	(357)	929,400	931,157
	회사채	4,129,043	-	(2,953)	4,126,090	4,165,754
	기타	74,802	-	-	74,802	74,802
	소 계	16,829,164	-	(4,764)	16,824,400	16,965,196
기타금융자산		14,262,768	(36,355)	(25,612)	14,200,801	14,218,601
금융자산 합계		296,670,249	459,908	(1,720,873)	295,409,284	297,593,035
예수부채	요구불예수부채	104,998,305	-	-	104,998,305	104,998,305
	기한부예수부채	135,486,566	-	-	135,486,566	135,414,254
	양도성예금증서	9,213,652	-	-	9,213,652	9,265,012
	발행어음예수부채	4,087,529	-	-	4,087,529	4,087,338
	어음관리계좌수탁금	4,084,709	-	-	4,084,709	4,084,709
	기타	21,963	-	-	21,963	21,963
	소 계	257,892,724	-	-	257,892,724	257,871,581
차입부채	콜머니	960,162	-	-	960,162	960,162
	매출어음	14,536	-	-	14,536	14,506
	환매조건부채권매도	83,028	-	-	83,028	83,028
	일반차입부채	15,098,953	(1,858)	-	15,097,095	15,163,551
	소 계	16,156,679	(1,858)	-	16,154,821	16,221,247
사채	원화사채	26,418,732	(62,944)	-	26,355,788	26,625,655
	외화사채	5,572,580	(29,102)	-	5,543,478	5,345,938
	소 계	31,991,312	(92,046)	-	31,899,266	31,971,593
기타금융부채		15,462,193	(2,118)	-	15,460,075	15,443,585
금융부채 합계		321,502,908	(96,022)	-	321,406,886	321,508,006

<제186기>

(단위: 백만원)						
계 정 과 목		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
현금및예치금	현금	1,749,897	-	-	1,749,897	1,749,897
	예치금	16,926,471	-	(14,046)	16,912,425	16,912,425
	소 계	18,676,368	-	(14,046)	18,662,322	18,662,322
대출채권	가계대출	103,724,329	361,170	(336,134)	103,749,365	103,425,377
	기업대출	123,835,486	63,780	(1,150,289)	122,748,977	123,254,416
	공공및기타자금대출	2,203,307	1,146	(10,135)	2,194,318	2,202,338
	은행간자금대출	2,961,877	-	(4,054)	2,957,823	2,948,387
	카드채권	87,618	-	(5,945)	81,673	87,355
	소 계	232,812,617	426,096	(1,506,557)	231,732,156	231,917,873
만기보유금융자산	국공채	9,808,234	-	-	9,808,234	9,812,768
	금융채	1,224,816	-	-	1,224,816	1,223,340
	회사채	3,789,848	-	-	3,789,848	3,786,215
	소 계	14,822,898	-	-	14,822,898	14,822,323
기타금융자산		9,149,590	(42,434)	(26,252)	9,080,904	9,102,615
금융자산 합계		275,461,473	383,662	(1,546,855)	274,298,280	274,505,133
예수부채	요구불예수부채	101,742,731	-	-	101,742,731	101,742,731
	기한부예수부채	125,787,781	-	-	125,787,781	125,659,179
	양도성예금증서	7,478,278	-	-	7,478,278	7,517,777
	발행어음예수부채	3,423,459	-	-	3,423,459	3,423,320
	어음관리계좌수탁금	4,197,146	-	-	4,197,146	4,197,146
	기타	24,349	-	-	24,349	24,349
	소 계	242,653,744	-	-	242,653,744	242,564,502
차입부채	콜머니	561,813	-	-	561,813	561,813
	매출어음	13,605	-	-	13,605	13,580
	환매조건부채권매도	297,599	-	-	297,599	297,599
	차입부채	13,744,713	(168)	-	13,744,545	13,725,468
	소 계	14,617,730	(168)	-	14,617,562	14,598,460
사채	원화사채	21,587,948	(29,698)	-	21,558,250	21,417,544
	외화사채	3,925,454	(23,277)	-	3,902,177	3,918,403
	소 계	25,513,402	(52,975)	-	25,460,427	25,335,947
기타금융부채		14,972,891	(2,915)	-	14,969,976	14,942,184
금융부채 합계		297,757,767	(56,058)	-	297,701,709	297,441,093

<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
금융자산 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
	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
금융부채 합계		277,549,058	(39,906)	-	277,509,152	277,606,068

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

<제187기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금	2,568,913	-	-	2,568,913
	예치금	-	10,581,364	-	10,581,364
	소 계	2,568,913	10,581,364	-	13,150,277
상각후원가측정 대출채권	가계대출	-	-	113,677,417	113,677,417
	기업대출	-	-	133,163,232	133,163,232
	공공및기타자금대출	-	-	2,733,532	2,733,532
	은행간자금대출	-	2,499,812	1,081,793	3,581,605
	카드채권	-	-	103,175	103,175
	소 계	-	2,499,812	250,759,149	253,258,961
상각후원가측정 유가증권	국공채	768,812	11,024,671	-	11,793,483
	금융채	719,925	211,232	-	931,157
	회사채	-	4,165,754	-	4,165,754
	기타	-	74,802	-	74,802
	소 계	1,488,737	15,476,459	-	16,965,196
기타금융자산		-	11,606,370	2,612,231	14,218,601
금융자산 합계		4,057,650	40,164,005	253,371,380	297,593,035
예수부채	요구불예수부채	-	104,998,305	-	104,998,305
	기한부예수부채	-	-	135,414,254	135,414,254
	양도성예금증서	-	-	9,265,012	9,265,012
	발행어음예수부채	-	-	4,087,338	4,087,338
	어음관리계좌수탁금	-	4,084,709	-	4,084,709
	기타	-	-	21,963	21,963
	소 계	-	109,083,014	148,788,567	257,871,581
차입부채	콜머니	-	960,162	-	960,162
	매출어음	-	-	14,506	14,506
	환매조건부채권매도	-	-	83,028	83,028
	일반차입부채	-	-	15,163,551	15,163,551
	소 계	-	960,162	15,261,085	16,221,247
사채	원화사채	-	23,756,717	2,868,938	26,625,655
	외화사채	-	5,345,938	-	5,345,938
	소 계	-	29,102,655	2,868,938	31,971,593
기타금융부채		-	6,630,726	8,812,859	15,443,585
금융부채 합계		-	145,776,557	175,731,449	321,508,006

<제186기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금	1,749,897	-	-	1,749,897
	예치금	-	16,912,425	-	16,912,425
	소 계	1,749,897	16,912,425	-	18,662,322
대출채권	가계대출	-	-	103,425,377	103,425,377
	기업대출	-	-	123,254,416	123,254,416
	공공및기타자금대출	-	-	2,202,338	2,202,338
	은행간자금대출	-	848,225	2,100,162	2,948,387
	카드채권	-	-	87,355	87,355
	소 계	-	848,225	231,069,648	231,917,873
만기보유금융자산	국공채	1,411,506	8,401,262	-	9,812,768
	금융채	936,067	287,273	-	1,223,340
	회사채	-	3,786,215	-	3,786,215
	소 계	2,347,573	12,474,750	-	14,822,323
기타금융자산		-	6,832,567	2,270,048	9,102,615
금융자산 합계		4,097,470	37,067,967	233,339,696	274,505,133
예수부채	요구불예수부채	-	101,742,731	-	101,742,731
	기한부예수부채	-	-	125,659,179	125,659,179
	양도성예금증서	-	-	7,517,777	7,517,777
	발행어음예수부채	-	-	3,423,320	3,423,320
	어음관리계좌수탁금	-	4,197,146	-	4,197,146
	기타	-	-	24,349	24,349
	소 계	-	105,939,877	136,624,625	242,564,502
차입부채	콜머니	-	561,813	-	561,813
	매출어음	-	-	13,580	13,580
	환매조건부채권매도	-	-	297,599	297,599
	차입부채	-	-	13,725,468	13,725,468
	소 계	-	561,813	14,036,647	14,598,460
사채	원화사채	-	18,877,627	2,539,917	21,417,544
	외화사채	-	3,918,403	-	3,918,403
	소 계	-	22,796,030	2,539,917	25,335,947
기타금융부채		-	5,642,142	9,300,042	14,942,184
금융부채 합계		-	134,939,862	162,501,231	297,441,093

<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
금융자산 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
	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
금융부채 합계		-	119,885,677	157,720,391	277,606,068

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

<제187기>

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구 분	공정가치(주)	평가모형	투입변수
수준 2	상각후원가측정유가증권	15,476,459	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	상각후원가측정대출채권	250,759,149		할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	기타금융자산	2,612,231		할인율
금융자산 합계		268,847,839		
수준 2	사채	29,102,655	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	예수부채	147,759,425		할인율
	차입부채	10,380,014		할인율
	사채	2,868,938		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	8,812,859		할인율
금융부채 합계		198,923,891		

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

<제186기>

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구 분	공정가치(주)	평가모형	투입변수
수준 2	만기보유금융자산	12,474,750	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	대출채권	231,069,648		할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	기타금융자산	2,270,048		할인율
금융자산 합계		245,814,446		
수준 2	사채	22,796,030	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	예수부채	135,627,081		할인율
	차입부채	8,849,302		할인율
	사채	2,539,917		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	9,300,042		할인율
금융부채 합계		179,112,372		

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

<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
금융자산 합계		230,270,502		
수준 2	사채	19,213,023	현금흐름 할인모형	할인율
수준 3	예수부채	133,251,903		할인율
	차입부채	7,783,129		할인율
	사채	2,439,722		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	7,942,007		할인율
금융부채 합계		170,629,784		

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

(3) 공정가치로 측정되는 금융상품의 최초인식시 발생한 거래일(Day 1) 손익의 변동내역은 다음과 같습니다.(연결기준)

<제187기>

(단위: 백만원)				
구분	기초	신규거래	손익인식	기말
당기손익-공정가치 측정 대출채권	(4,929)	(2,506)	2,925	(4,510)
당기손익-공정가치 측정 유가증권	-	4	-	4

<제186기>

(단위: 백만원)				
구분	기초	이연	상각	기말
당기손익인식지정금융부채	(12)	-	12	-
주식스왑	12	-	(12)	-

<제185기>

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

(4) 공시대상기간 중 유형자산 재평가 내역
해당사항없음

4. 채무증권 발행실적 등

공시대상기간 중 기업어음증권, 전자단기사채 및 조건부자본증권과 회사채의 발행실적이며 원화 채무증권 및 외화 채무증권으로 구분하여 기재하였습니다.

1) 원화 채무증권 발행실적

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면 총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
신한은행	회사채	공모	2018.01.18	100,000	1.93	AAA(한신평,한기평, ,NICE)	2019.01.18	미상환	미래에셋대우
신한은행	회사채	공모	2018.01.23	50,000	변동금리	AAA(한신평,한기평, ,NICE)	2033.01.23	미상환	하나금융투자
신한은행	회사채	공모	2018.02.14	50,000	변동금리	AAA(한신평,한기평, ,NICE)	2033.02.14	미상환	하나금융투자
신한은행	회사채	공모	2018.02.26	50,000	변동금리	AAA(한신평,한기평, ,NICE)	2033.02.26	미상환	하나금융투자
신한은행	회사채	공모	2018.03.14	200,000	2.05	AAA(한신평,한기평, ,NICE)	2019.03.14	미상환	KTB투자증권
신한은행	조건부자본증권	공모	2018.03.15	150,000	3.37	AA(한신평,한기평,NICE)	2028.03.15	미상환	메리츠종금
신한은행	조건부자본증권	공모	2018.03.15	50,000	3.53	AA(한신평,한기평,NICE)	2033.03.15	미상환	메리츠종금
신한은행	회사채	공모	2018.03.19	200,000	2.20	AAA(한신평,한기평, ,NICE)	2019.09.19	미상환	교보증권
신한은행	회사채	공모	2018.03.20	50,000	변동금리	AAA(한신평,한기평, ,NICE)	2033.03.20	미상환	하나금융투자
신한은행	회사채	공모	2018.03.22	200,000	2.32	AAA(한신평,한기평, ,NICE)	2020.03.22	미상환	부국증권
신한은행	회사채	공모	2018.04.09	50,000	변동금리	AAA(한신평,한기평, ,NICE)	2033.04.09	미상환	하나금융투자
신한은행	회사채	공모	2018.04.12	200,000	1.96	AAA(한신평,한기평, ,NICE)	2019.04.12	미상환	삼성증권
신한은행	회사채	공모	2018.04.13	200,000	2.11	AAA(한신평,한기평, ,NICE)	2019.10.13	미상환	교보증권
신한은행	회사채	공모	2018.04.17	200,000	1.94	AAA(한신평,한기평, ,NICE)	2019.04.17	미상환	미래에셋대우
신한은행	회사채	공모	2018.04.19	200,000	2.09	AAA(한신평,한기평, ,NICE)	2019.10.19	미상환	교보증권
신한은행	회사채	공모	2018.04.25	100,000	2.11	AAA(한신평,한기평, ,NICE)	2019.10.25	미상환	메리츠종금
신한은행	회사채	공모	2018.04.26	110,000	1.96	AAA(한신평,한기평, ,NICE)	2019.04.25	미상환	삼성증권
신한은행	회사채	공모	2018.05.14	80,000	2.31	AAA(한신평,한기평, ,NICE)	2020.05.14	미상환	삼성증권
신한은행	회사채	공모	2018.05.23	200,000	1.96	AAA(한신평,한기평, ,NICE)	2019.05.23	미상환	유진투자증권
신한은행	회사채	공모	2018.05.24	300,000	1.90	AAA(한신평,한기평, ,NICE)	2019.02.24	미상환	부국증권
신한은행	회사채	공모	2018.05.28	300,000	1.88	AAA(한신평,한기평, ,NICE)	2019.02.28	미상환	KTB투자증권

신한은행	회사채	공모	2018.05.29	60,000	1.95	AAA(한신평,한기평 .NICE)	2019.05.29	미상환	교보증권
신한은행	회사채	공모	2018.05.31	250,000	1.88	AAA(한신평,한기평 .NICE)	2019.02.28	미상환	메리츠증권
신한은행	회사채	공모	2018.06.07	240,000	1.82	AAA(한신평,한기평 .NICE)	2019.01.07	미상환	유진투자증권
신한은행	회사채	공모	2018.06.11	210,000	1.84	AAA(한신평,한기평 .NICE)	2019.01.11	미상환	미래에셋대우
신한은행	회사채	공모	2018.06.27	150,000	2.01	AAA(한신평,한기평 .NICE)	2019.06.27	미상환	미래에셋대우
신한은행	회사채	공모	2018.07.04	200,000	2.00	AAA(한신평,한기평 .NICE)	2019.07.04	미상환	하나금융투자
신한은행	회사채	공모	2018.07.05	300,000	1.98	AAA(한신평,한기평 .NICE)	2019.07.05	미상환	KTB투자증권
신한은행	회사채	공모	2018.08.03	50,000	3.13	AAA(한신평,한기평 .NICE)	2038.08.03	미상환	교보증권
신한은행	회사채	공모	2018.08.06	250,000	1.80	AAA(한신평,한기평 .NICE)	2019.02.06	미상환	교보증권
신한은행	회사채	공모	2018.08.09	300,000	1.80	AAA(한신평,한기평 .NICE)	2019.02.09	미상환	부국증권
신한은행	회사채	공모	2018.08.22	300,000	1.88	AAA(한신평,한기평 .NICE)	2019.05.09	미상환	KTB투자증권
신한은행	회사채	공모	2018.08.24	50,000	변동금리	AAA(한신평,한기평 .NICE)	2033.08.24	미상환	하나금융투자
신한은행	회사채	공모	2018.08.24	50,000	변동금리	AAA(한신평,한기평 .NICE)	2033.08.24	미상환	하나금융투자
신한은행	회사채	공모	2018.08.30	200,000	2.15	AAA(한신평,한기평 .NICE)	2021.08.30	미상환	교보증권
신한은행	회사채	공모	2018.09.06	300,000	1.84	AAA(한신평,한기평 .NICE)	2019.06.07	미상환	유진투자증권
신한은행	회사채	공모	2018.09.07	200,000	2.09	AAA(한신평,한기평 .NICE)	2021.09.07	미상환	하나금융투자
신한은행	회사채	공모	2018.09.07	200,000	2.00	AAA(한신평,한기평 .NICE)	2020.09.07	미상환	하나금융투자
신한은행	회사채	공모	2018.09.19	150,000	2.01	AAA(한신평,한기평 .NICE)	2020.03.19	미상환	하나금융투자
신한은행	회사채	공모	2018.09.19	250,000	2.06	AAA(한신평,한기평 .NICE)	2020.09.19	미상환	하나금융투자
신한은행	회사채	공모	2018.09.21	150,000	2.10	AAA(한신평,한기평 .NICE)	2020.09.21	미상환	하나금융투자
신한은행	회사채	공모	2018.09.28	140,000	2.02	AAA(한신평,한기평 .NICE)	2020.09.28	미상환	삼성증권
엠펙씨윌촌2호기주	회사채	사모	2018.03.29	13,000	1.91	A1(NICE)	2018.06.29	상환	부국증권
엠펙씨윌촌2호기주	회사채	사모	2018.06.29	50,000	2.45	A1(NICE)	2018.09.28	상환	이베스트투자증권
엠펙씨윌촌2호기주	회사채	사모	2018.06.29	12,000	1.93	A1(NICE)	2018.09.28	상환	부국증권
엠펙씨윌촌2호기주	회사채	사모	2018.09.28	1,100	2.23	A1(NICE)	2018.12.28	미상환	부국증권
엠펙씨윌촌2호기주	회사채	사모	2018.09.28	40,000	2.45	A1(NICE)	2018.12.28	미상환	이베스트투자증권
엠펙씨윌촌2호기주	회사채	사모	2018.09.28	10,000	2.15	A1(NICE)	2018.12.28	미상환	BNK투자증권
엠펙씨윌촌2호기주	회사채	사모	2018.09.28	10,000	2.40	A1(NICE)	2019.09.27	미상환	BNK투자증권
엠펙씨윌촌1호기주	회사채	사모	2018.01.02	120,000	2.41	A1(NICE)	2018.12.31	미상환	삼성증권, KTB투자증권

엠피씨유통1호기주	회사채	사모	2018.03.29	15,100	2.40	A1(NICE)	2018.06.29	상환	부국증권
엠피씨유통1호기주	회사채	사모	2018.06.29	10,100	2.40	A1(NICE)	2018.09.28	상환	부국증권
엠피씨유통1호기주	회사채	사모	2018.09.28	5,200	2.40	A1(NICE)	2018.12.31	미상환	부국증권
엠피씨유통그린제일차	회사채	사모	2018.03.29	12,500	1.91	A1(NICE)	2018.06.29	상환	부국증권
엠피씨유통그린제일차	회사채	사모	2018.06.29	12,100	1.93	A1(NICE)	2018.09.28	상환	부국증권
엠피씨유통그린제일차	회사채	사모	2018.09.28	11,600	2.23	A1(NICE)	2018.12.31	미상환	부국증권
에스누리제일차주	회사채	사모	2018.03.05	15,000	2.45	A1(한신평)	2018.06.05	상환	KTB투자증권
에스누리제일차주	회사채	사모	2018.06.05	15,000	2.45	A1(한기평)	2018.09.05	상환	BNK투자증권
에스누리제일차주	회사채	사모	2018.09.05	15,000	2.45	A1(한기평)	2018.12.05	미상환	BNK투자증권
신한에스더셀주	회사채	사모	2018.03.19	28,750	1.89	A1(NICE)	2018.06.19	상환	KTB투자증권
신한에스더셀주	회사채	사모	2018.06.19	28,750	1.90	A1(NICE)	2018.09.19	상환	BNK투자증권
신한에스더셀주	회사채	사모	2018.09.19	28,750	1.98	A1(NICE)	2018.12.19	미상환	BNK투자증권
에스나라제일차(유)	회사채	사모	2018.01.23	160,000	1.83	A1(NICE)	2018.04.23	상환	부국증권
에스나라제일차(유)	회사채	사모	2018.04.23	160,000	1.85	A1(NICE)	2018.07.23	상환	부국증권
지피에스제철차(유)	회사채	사모	2018.02.13	60,000	1.83	A1(한신평)	2018.05.14	상환	삼성증권
지피에스제철차(유)	회사채	사모	2018.05.14	60,000	1.87	A1(한신평)	2018.08.13	상환	삼성증권
지피에스제팔차주	회사채	사모	2018.01.25	1,100	1.76	A1(NICE)	2018.02.06	상환	KTB투자증권
지피에스제팔차주	회사채	사모	2018.02.06	50,000	1.82	A1(NICE)	2018.05.08	상환	KTB투자증권
지피에스제팔차주	회사채	사모	2018.05.08	50,000	1.85	A1(NICE)	2018.08.06	상환	BNK투자증권
지피에스제팔차주	회사채	사모	2018.08.06	50,000	2.45	A1(NICE)	2018.11.06	미상환	이베스트투자증권
지피에스제십차주	회사채	사모	2018.01.29	50,000	1.75	A1(NICE)	2018.02.27	상환	삼성증권
지피에스제십차주	회사채	사모	2018.02.27	50,000	1.82	A1(NICE)	2018.03.27	상환	삼성증권
지피에스제십차주	회사채	사모	2018.03.27	50,000	1.85	A1(NICE)	2018.04.27	상환	삼성증권
지피에스제십차주	회사채	사모	2018.04.27	50,000	1.76	A1(NICE)	2018.05.28	상환	삼성증권
지피에스제십차주	회사채	사모	2018.05.28	50,000	2.45	A1(NICE)	2018.06.27	상환	이베스트증권
지피에스제십차주	회사채	사모	2018.06.27	50,000	2.45	A1(NICE)	2018.07.27	상환	이베스트증권
지피에스제십차주	회사채	사모	2018.07.27	50,000	2.45	A1(NICE)	2018.08.27	상환	이베스트증권
지피에스제십차주	회사채	사모	2018.08.27	50,000	1.77	A1(NICE)	2018.09.27	상환	삼성증권
지피에스제십차주	회사채	사모	2018.09.27	50,000	2.11	A1(NICE)	2018.10.29	미상환	삼성증권
씨니금융제일차	회사채	사모	2018.02.01	16,000	1.83	A1(NICE)	2018.05.02	상환	삼성증권
씨니금융제일차	회사채	사모	2018.05.02	16,000	1.86	A1(NICE)	2018.08.01	상환	삼성증권
씨니금융제일차	회사채	사모	2018.08.01	16,000	1.85	A1(NICE)	2018.11.01	미상환	삼성증권
씨니금융제이차주	회사채	사모	2018.03.12	30,000	1.87	A1(NICE)	2018.06.11	상환	삼성증권
씨니금융제이차주	회사채	사모	2018.06.11	30,000	1.89	A1(NICE)	2018.09.11	상환	삼성증권
씨니금융제이차주	회사채	사모	2018.09.11	30,000	1.95	A1(NICE)	2018.12.11	미상환	삼성증권
씨니모아제일차주	회사채	사모	2018.01.04	8,000	1.81	A1(한신평)	2018.02.05	상환	코리아에셋투자증권
씨니모아제일차주	회사채	사모	2018.02.05	7,500	1.75	A1(한신평)	2018.03.05	상환	코리아에셋투자증권
씨니모아제일차주	회사채	사모	2018.03.05	7,000	1.77	A1(한신평)	2018.04.04	상환	코리아에셋투자증권
씨니모아제일차주	회사채	사모	2018.04.04	6,500	1.80	A1(한신평)	2018.05.04	상환	코리아에셋투자증권
씨니모아제일차주	회사채	사모	2018.05.04	6,000	1.75	A1(한신평)	2018.06.04	상환	코리아에셋투자증권
씨니모아제일차주	회사채	사모	2018.06.04	5,500	1.82	A1(한신평)	2018.07.04	상환	코리아에셋투자증권
씨니모아제일차주	회사채	사모	2018.07.04	5,000	1.82	A1(한신평)	2018.08.06	상환	코리아에셋투자증권
씨니모아제일차주	회사채	사모	2018.08.06	4,500	1.76	A1(한신평)	2018.09.04	상환	코리아에셋투자증권
씨니모아제일차주	회사채	사모	2018.09.04	4,000	1.85	A1(한신평)	2018.10.04	미상환	코리아에셋투자증권
씨니금융제구차주	회사채	사모	2018.01.08	30,000	1.88	A1(한신평)	2018.04.09	상환	부국증권
씨니금융제구차주	회사채	사모	2018.04.09	30,000	1.88	A1(한신평)	2018.07.09	상환	부국증권
씨니금융제구차주	회사채	사모	2018.07.09	30,000	2.45	A1(한신평)	2018.10.08	미상환	부국증권
씨니모아제삼차주	회사채	사모	2018.01.29	70,000	1.83	A1(한신평)	2018.04.30	상환	삼성증권
씨니모아제삼차주	회사채	사모	2018.04.30	70,000	1.87	A1(한신평)	2018.07.30	상환	삼성증권
씨니모아제삼차주	회사채	사모	2018.07.30	70,000	1.84	A1(한신평)	2018.10.29	미상환	삼성증권

씨니모아제오차주	회사채	사모	2018.06.14	29,000	1.78	A1(한신평)	2018.06.29	상환	BNK투자증권
씨니모아제오차주	회사채	사모	2018.06.29	29,000	2.40	A1(한신평)	2019.06.14	미상환	이베스트투자증권
씨니모아제이차주	회사채	사모	2018.02.13	20,000	1.83	A1(한신평)	2018.05.14	상환	KTB투자증권
씨니모아제이차주	회사채	사모	2018.05.14	20,000	2.45	A1(한신평)	2018.08.13	상환	이베스트투자증권
씨니모아제이차주	회사채	사모	2018.08.13	20,000	2.45	A1(한신평)	2018.11.13	미상환	이베스트투자증권
씨니모아제칠차주	회사채	사모	2018.01.02	22,600	1.94	A1(한신평)	2018.03.30	상환	유안타증권
씨니모아제칠차주	회사채	사모	2018.01.02	7,400	2.41	A1(한신평)	2018.03.30	상환	KTB투자증권
씨니모아제칠차주	회사채	사모	2018.03.30	22,600	1.91	A1(한신평)	2018.07.02	상환	유안타증권
씨니모아제칠차주	회사채	사모	2018.03.30	7,400	2.40	A1(한신평)	2018.07.02	상환	KTB투자증권
씨지앤윌촌2호기주	회사채	사모	2018.03.29	10,900	1.91	A1(한신평)	2018.06.29	상환	부국증권
씨지앤윌촌2호기주	회사채	사모	2018.06.29	9,100	1.93	A1(한신평)	2018.09.28	상환	부국증권
씨지앤윌촌2호기주	회사채	사모	2018.09.28	7,400	2.23	A1(한신평)	2018.12.31	미상환	부국증권
씨니모아제육차주	회사채	사모	2018.01.04	200,000	1.91	A1(NICE)	2018.04.04	상환	유안타증권
씨니모아제십차주	회사채	사모	2018.02.26	15,000	2.40	A1(NICE)	2018.05.28	상환	KTB투자증권
씨니모아제십차주	회사채	사모	2018.05.28	10,000	2.40	A1(NICE)	2018.08.27	상환	BNK투자증권
씨니모아제십차주	회사채	사모	2018.05.28	5,000	2.40	A1(NICE)	2018.08.27	상환	BNK투자증권
씨니모아제십차주	회사채	사모	2018.08.27	15,000	2.40	A1(NICE)	2018.11.26	미상환	BNK투자증권
씨니드림제칠차주	회사채	사모	2018.01.19	85,000	1.83	A1(NICE)	2018.04.19	상환	삼성증권
씨니드림제칠차주	회사채	사모	2018.04.19	85,500	1.85	A1(NICE)	2018.07.19	상환	삼성증권
씨니드림제칠차주	회사채	사모	2018.07.19	61,900	1.84	A1(NICE)	2018.10.19	미상환	삼성증권
씨니드림제구차(유)	회사채	사모	2018.01.29	20,000	1.83	A1(한신평)	2018.04.30	상환	삼성증권
씨니드림제구차(유)	회사채	사모	2018.04.30	20,000	2.45	A1(한신평)	2018.07.30	상환	이베스트투자증권
씨니드림제구차(유)	회사채	사모	2018.07.30	20,000	2.45	A1(한신평)	2018.10.29	미상환	이베스트투자증권
씨니드림제사차(유)	회사채	사모	2018.01.08	18,000	1.88	A1(한기평)	2018.04.09	상환	한국투자증권
씨니드림제사차(유)	회사채	사모	2018.04.09	10,000	1.88	A1(한기평)	2018.07.09	상환	한국투자증권
씨니드림제사차(유)	회사채	사모	2018.04.09	8,000	1.88	A1(한기평)	2018.07.09	상환	한국투자증권
씨니드림제사차(유)	회사채	사모	2018.04.09	5,000	1.88	A1(한기평)	2018.07.09	상환	KB증권
씨니드림제사차(유)	회사채	사모	2018.04.09	5,000	1.88	A1(한기평)	2018.07.09	상환	KB증권
씨니드림제사차(유)	회사채	사모	2018.04.09	2,000	1.88	A1(한기평)	2018.07.09	상환	KB증권
씨니드림제사차(유)	회사채	사모	2018.07.09	18,000	1.88	A1(한기평)	2018.10.08	미상환	한국투자증권
씨니러셀제삼차(유)	회사채	사모	2018.02.26	17,500	1.85	A1(한신평)	2018.05.24	상환	삼성증권
씨니러셀제삼차(유)	회사채	사모	2018.05.24	10,000	1.89	A1(한신평)	2018.08.24	상환	삼성증권
씨니러셀제삼차(유)	회사채	사모	2018.05.24	5,000	1.89	A1(한신평)	2018.08.24	상환	삼성증권
씨니러셀제삼차(유)	회사채	사모	2018.08.24	12,500	1.84	A1(한신평)	2018.11.26	미상환	삼성증권
씨니러셀제육차주	회사채	사모	2018.03.13	12,225	1.88	A1(한신평)	2018.06.14	상환	삼성증권
씨니러셀제육차주	회사채	사모	2018.03.13	900	2.40	A1(한신평)	2018.06.14	상환	KTB투자증권
씨니러셀제육차주	회사채	사모	2018.06.14	10,350	1.87	A1(한신평)	2018.09.13	상환	삼성증권
씨니러셀제육차주	회사채	사모	2018.06.14	900	2.40	A1(한신평)	2018.09.13	상환	BNK투자증권
씨니러셀제육차주	회사채	사모	2018.09.13	8,475	1.96	A1(한신평)	2018.12.13	미상환	삼성증권
씨니러셀제육차주	회사채	사모	2018.09.13	900	2.40	A1(한신평)	2018.12.13	미상환	BNK투자증권
씨니러셀제칠차(유)	회사채	사모	2018.03.14	22,000	1.87	A1(한신평)	2018.06.14	상환	유안타증권
씨니러셀제칠차(유)	회사채	사모	2018.06.14	21,000	1.87	A1(한신평)	2018.09.14	상환	유안타증권
씨니러셀제칠차(유)	회사채	사모	2018.09.14	20,000	2.45	A1(한신평)	2018.12.14	미상환	이베스트증권
씨니러셀제사차(유)	회사채	사모	2018.01.24	700	1.82	A1(한신평)	2018.02.26	상환	삼성증권
씨니러셀제사차(유)	회사채	사모	2018.01.24	3,000	2.40	A1(한신평)	2018.02.26	상환	흥국증권
씨니러셀제사차(유)	회사채	사모	2018.02.26	3,400	1.82	A1(한신평)	2018.03.26	상환	삼성증권
씨니러셀제사차(유)	회사채	사모	2018.02.27	3,000	1.82	A1(한신평)	2018.03.26	상환	삼성증권
씨니러셀제사차(유)	회사채	사모	2018.03.26	6,100	1.85	A1(한신평)	2018.04.24	상환	삼성증권
씨니러셀제사차(유)	회사채	사모	2018.04.24	5,800	1.84	A1(한신평)	2018.05.24	상환	삼성증권
씨니러셀제사차(유)	회사채	사모	2018.05.24	5,500	1.78	A1(한신평)	2018.06.25	상환	삼성증권

씨너셀제사차(유)	회사채	사모	2018.06.25	5,200	1.84	A1(한신평)	2018.07.24	상환	삼성증권
씨너셀제사차(유)	회사채	사모	2018.07.24	4,900	1.74	A1(한신평)	2018.08.24	상환	삼성증권
씨너셀제사차(유)	회사채	사모	2018.08.24	4,600	1.75	A1(한신평)	2018.09.27	상환	삼성증권
씨너셀제사차(유)	회사채	사모	2018.09.27	4,300	2.11	A1(한신평)	2018.10.24	미상환	삼성증권
씨너셀제일차주	회사채	사모	2018.01.31	8,500	2.40	A1(한신평)	2018.04.30	상환	KTB증권
씨너셀제일차주	회사채	사모	2018.01.31	5,000	2.40	A1(한신평)	2018.04.30	상환	DB금융투자
씨너셀제일차주	회사채	사모	2018.04.30	8,500	2.40	A1(한신평)	2018.07.31	상환	BNK투자증권
씨너셀제일차주	회사채	사모	2018.04.30	5,000	2.40	A1(한신평)	2018.07.31	상환	DB금융투자
씨너셀제일차주	회사채	사모	2018.07.31	8,500	1.84	A1(한신평)	2018.10.31	미상환	BNK투자증권
씨너셀제일차주	회사채	사모	2018.07.31	5,000	2.40	A1(한신평)	2018.10.31	미상환	DB금융투자
에스마트제일차주	회사채	사모	2018.01.22	30,000	1.83	A1(NICE)	2018.04.20	상환	KTB증권
에스마트제일차주	회사채	사모	2018.04.20	30,000	1.83	A1(NICE)	2018.07.20	상환	BNK투자증권
에스마트제일차주	회사채	사모	2018.07.20	30,000	1.86	A1(NICE)	2018.10.22	미상환	BNK투자증권
에스마트제삼차주	회사채	사모	2018.01.02	13,900	1.94	A1(NICE)	2018.03.30	상환	KTB투자증권
에스마트제삼차주	회사채	사모	2018.03.30	13,900	2.40	A1(NICE)	2018.07.02	상환	KTB투자증권
에스마트제삼차주	회사채	사모	2018.07.02	13,900	2.40	A1(NICE)	2018.10.01	미상환	BNK투자증권
에스마트제구차주	회사채	사모	2018.01.22	7,000	2.20	A1(한신평)	2018.04.20	상환	KTB투자증권
에스마트제구차주	회사채	사모	2018.04.20	7,000	1.85	A1(한신평)	2018.07.20	상환	BNK투자증권
에스마트제구차주	회사채	사모	2018.04.27	21,500	1.88	A1(한신평)	2018.07.20	상환	BNK투자증권
에스마트제구차주	회사채	사모	2018.07.20	28,500	1.86	A1(한신평)	2018.10.22	미상환	BNK투자증권
씨너셀제오차주	회사채	사모	2018.01.08	30,000	1.98	A1(한신평)	2018.04.09	상환	KTB투자증권
씨너셀제오차주	회사채	사모	2018.04.09	20,000	2.03	A1(한신평)	2018.07.09	상환	KTB투자증권
씨너셀제오차주	회사채	사모	2018.04.09	10,000	2.45	A1(한신평)	2018.07.09	상환	흥국증권
씨너셀제오차주	회사채	사모	2018.07.09	30,000	1.98	A1(한신평)	2018.10.08	미상환	BNK투자증권
씨니마트제일차주	회사채	사모	2018.01.17	50,000	1.86	A1(NICE)	2018.04.17	상환	유안타증권
씨니마트제일차주	회사채	사모	2018.04.17	50,000	1.88	A1(NICE)	2018.07.17	상환	유안타증권
씨니마트제일차주	회사채	사모	2018.07.17	50,000	1.88	A1(NICE)	2018.10.17	미상환	유안타증권
씨니마트제이차주	회사채	사모	2018.02.12	10,000	1.82	A1(한신평)	2018.05.10	상환	KTB투자증권
씨니마트제이차주	회사채	사모	2018.05.10	10,000	1.87	A1(한신평)	2018.08.10	상환	BNK투자증권
씨니마트제이차주	회사채	사모	2018.08.10	10,000	1.86	A1(한신평)	2018.11.12	미상환	BNK투자증권
씨니마트제팔차주	회사채	사모	2018.03.15	20,000	1.87	A1(NICE)	2018.06.15	상환	유안타증권
씨니마트제팔차주	회사채	사모	2018.06.15	20,000	2.45	A1(NICE)	2018.09.17	상환	이베스트투자증권
씨니마트제팔차주	회사채	사모	2018.09.17	20,000	2.45	A1(NICE)	2018.12.17	미상환	이베스트투자증권
씨니마트제오차주	회사채	사모	2018.02.05	20,000	1.83	A1(한신평)	2018.05.04	상환	삼성증권
씨니마트제오차주	회사채	사모	2018.05.04	20,000	1.85	A1(한신평)	2018.08.06	상환	삼성증권
씨니마트제오차주	회사채	사모	2018.08.06	20,000	1.85	A1(한신평)	2018.11.06	미상환	삼성증권
씨니마트제십차주	회사채	사모	2018.02.28	10,000	2.40	A1(NICE)	2018.05.30	상환	KTB투자증권
씨니마트제십차주	회사채	사모	2018.05.30	10,000	2.40	A1(NICE)	2018.08.30	상환	BNK투자증권
씨니마트제십차주	회사채	사모	2018.08.30	10,000	2.40	A1(NICE)	2018.11.30	미상환	BNK투자증권
에스솔루션제사차주	회사채	사모	2018.01.15	19,000	1.87	A1(NICE)	2018.03.14	상환	유안타증권
에스솔루션제사차주	회사채	사모	2018.03.14	19,000	1.84	A1(NICE)	2018.05.14	상환	유안타증권
에스솔루션제사차주	회사채	사모	2018.05.14	19,000	1.87	A1(NICE)	2018.07.16	상환	유안타증권
에스솔루션제사차주	회사채	사모	2018.07.16	14,000	1.88	A1(NICE)	2018.09.14	상환	유안타증권
에스솔루션제사차주	회사채	사모	2018.09.14	14,000	1.94	A1(NICE)	2018.11.14	미상환	유안타증권
에스솔루션제사차주	회사채	사모	2018.09.28	10,000	2.21	A1(NICE)	2018.11.14	미상환	유안타증권
에스솔루션제삼차주	회사채	사모	2018.02.28	150,000	1.85	A1(한신평)	2018.05.31	상환	유안타증권
에스솔루션제삼차주	회사채	사모	2018.05.30	150,000	1.87	A1(한신평)	2018.08.31	상환	유안타증권
에스솔루션제삼차주	회사채	사모	2018.08.31	150,000	1.91	A1(한신평)	2018.11.30	미상환	유안타증권
에스솔루션제이차주	회사채	사모	2018.02.28	13,000	1.85	A1(한기평)	2018.05.29	상환	신한금융투자
에스솔루션제이차주	회사채	사모	2018.05.29	13,000	1.85	A1(한기평)	2018.08.29	상환	신한금융투자

에스솔루션제이차주	회사채	사모	2018.08.29	13,000	1.85	A1(한기평)	2018.11.29	미상환	신한금융투자
에스솔루션제오차주	회사채	사모	2018.03.19	20,000	2.28	A1(한기평)	2018.06.19	상환	KTB투자증권
에스솔루션제오차주	회사채	사모	2018.06.19	20,000	2.28	A1(한기평)	2018.09.19	상환	BNK투자증권
에스솔루션제오차주	회사채	사모	2018.09.19	20,000	2.28	A1(한기평)	2018.12.19	미상환	BNK투자증권
에스에이치이노제일차주	회사채	사모	2018.01.17	30,000	1.86	A1(한신평)	2018.04.17	상환	KTB투자증권
에스에이치이노제일차주	회사채	사모	2018.04.17	30,000	1.88	A1(한신평)	2018.07.17	상환	BNK투자증권
에스에이치이노제일차주	회사채	사모	2018.07.17	30,000	1.88	A1(한신평)	2018.10.17	미상환	BNK투자증권
에스솔루션제구차주	회사채	사모	2018.01.12	5,000	1.86	A1(한기평)	2018.04.12	상환	유안타증권
에스솔루션제구차주	회사채	사모	2018.04.12	5,000	1.89	A1(한기평)	2018.07.12	상환	유안타증권
에스솔루션제구차주	회사채	사모	2018.07.12	5,000	1.88	A1(한기평)	2018.10.12	미상환	유안타증권
신한디스플레이제일차주	회사채	사모	2018.01.12	100,000	1.86	A1(한신평)	2018.04.12	상환	유안타증권
신한디스플레이제일차주	회사채	사모	2018.04.12	100,000	1.89	A1(한신평)	2018.07.12	상환	유안타증권
신한디스플레이제일차주	회사채	사모	2018.07.12	100,000	1.88	A1(한신평)	2018.10.12	미상환	유안타증권
씨니솔루션제삼차주	회사채	사모	2018.01.30	40,000	1.83	A1(한신평)	2018.04.30	상환	유안타증권
씨니솔루션제삼차주	회사채	사모	2018.01.30	10,000	1.75	A1(한신평)	2018.02.28	상환	유안타증권
씨니솔루션제삼차주	회사채	사모	2018.02.28	10,000	2.40	A1(한신평)	2019.02.27	미상환	KTB투자증권
씨니솔루션제삼차주	회사채	사모	2018.04.30	40,000	2.45	A1(한신평)	2019.02.27	미상환	이베스트투자증권
씨니솔루션제삼차주	회사채	사모	2018.07.30	40,000	2.45	A1(한신평)	2019.02.27	미상환	하이투자증권
씨니솔루션제구차주	회사채	사모	2018.05.31	10,000	1.87	A1(NICE)	2018.08.31	상환	BNK투자증권
씨니솔루션제구차주	회사채	사모	2018.08.31	10,000	1.91	A1(NICE)	2018.11.30	미상환	BNK투자증권
씨니솔루션제사차주	회사채	사모	2018.04.30	15,284	1.96	A1(NICE)	2018.10.26	미상환	BNK투자증권
씨니솔루션제사차주	회사채	사모	2018.05.30	12,913	1.96	A1(NICE)	2018.11.26	미상환	BNK투자증권
씨니솔루션제사차주	회사채	사모	2018.05.31	1,796	1.96	A1(NICE)	2018.11.27	미상환	BNK투자증권
씨니솔루션제육차주	회사채	사모	2018.04.27	25,000	1.88	A1(NICE)	2018.07.27	상환	유안타증권
씨니솔루션제육차주	회사채	사모	2018.04.27	20,000	1.79	A1(NICE)	2018.05.04	상환	이베스트투자증권
씨니솔루션제육차주	회사채	사모	2018.05.04	20,000	2.45	A1(NICE)	2018.07.27	상환	이베스트투자증권
씨니솔루션제육차주	회사채	사모	2018.07.27	25,000	1.86	A1(NICE)	2018.10.29	미상환	유안타증권
씨니솔루션제육차주	회사채	사모	2018.07.27	20,000	1.90	A1(NICE)	2018.10.29	미상환	이베스트투자증권
씨니솔루션제십차주	회사채	사모	2018.06.29	13,000	2.40	A1(NICE)	2019.06.29	미상환	BNK투자증권
리디파인운정주	회사채	사모	2018.05.11	30,000	1.87	A1(NICE)	2018.08.13	상환	부국증권
리디파인운정주	회사채	사모	2018.08.13	30,000	1.85	A1(NICE)	2018.11.12	미상환	부국증권
에스리디파인제삼차주	회사채	사모	2018.07.16	20,000	1.72	A1(한신평)	2018.07.31	상환	이베스트투자증권
에스리디파인제삼차주	회사채	사모	2018.07.31	8,500	1.90	A1(한신평)	2018.10.16	미상환	이베스트투자증권
에스리디파인제삼차주	회사채	사모	2018.07.31	11,500	2.23	A1(한신평)	2018.10.16	미상환	이베스트투자증권
에스타이거제이차주	회사채	사모	2018.07.23	70,000	1.83	A1(한신평)	2018.10.23	미상환	부국증권
에스리디파인제사차주	회사채	사모	2018.09.14	265,000	1.97	A1(한신평)	2018.12.14	미상환	유안타증권
에스타이거제삼차주	회사채	사모	2018.06.29	70,000	1.99	A1(한신평)	2018.10.01	미상환	이베스트투자증권
마에스트로위례제일차주	회사채	사모	2018.09.14	50,000	1.97	A1(한신평)	2018.12.14	미상환	이베스트투자증권
마에스트로위례제일차주	회사채	사모	2018.09.14	20,000	1.98	A1(한신평)	2018.12.14	미상환	부국증권
지아이비하림주	회사채	사모	2018.07.24	10,000	1.88	A1(한신평)	2018.10.24	미상환	이베스트투자증권
합 계	-	-	-	12,627,293	-	-	-	-	-

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

2) 원화 채무증권 미상환잔액

<기업어음증권 미상환 잔액>

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기	10일 이하	10일초과	30일초과	90일초과	180일초과	1년초과	2년초과	3년 초과	합 계
------	--------	-------	-------	-------	--------	------	------	-------	-----

			30일이하	90일이하	180일이하	1년이하	2년이하	3년이하		
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

주) 연결, 별도재무제표 기준 숫자 동일함

<전자단기사채 미상환 잔액>

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

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

주) 연결, 별도재무제표 기준 숫자 동일함

<회사채 미상환 잔액>

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	12,010,670	5,300,000	600,000	1,010,000	900,000	450,000	2,370,000	22,640,670
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	12,010,670	5,300,000	600,000	1,010,000	900,000	450,000	2,370,000	22,640,670

주) 연결재무제표 기준임.

<회사채 미상환 잔액>

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환잔액	공모	9,971,050	5,300,000	600,000	1,010,000	900,000	450,000	2,370,000	20,601,050
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	9,971,050	5,300,000	600,000	1,010,000	900,000	450,000	2,370,000	20,601,050

주) 별도재무제표 기준임.

<신종자본증권 미상환 잔액>

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	300,000	-	300,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	300,000	-	300,000

	합계	-	-	-	-	-	300,000	-	300,000
--	----	---	---	---	---	---	---------	---	---------

주) 연결, 별도재무제표 기준 숫자 동일함

<조건부자본증권 이상환 잔액>

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
이상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	1,210,000	90,000	-	200,000	1,500,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	1,210,000	90,000	-	200,000	1,500,000

주) 연결, 별도재무제표 기준 숫자 동일함

3) 외화 채무증권 발행실적

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면 총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
신한은행	조건부자본증권	공모	2018.03.26	445,080	4.50	BBB+(S&P), Baa1(무디스), BBB+(피치)	2028.03.26	미상환	BNPP, BAML, CommerzBank, CS, HSBC, Mizuho, 신한투, 신한아주금융공사
신한은행	외화표시 회사채	사모	2018.05.18	55,635	3개월 USD Libor + 0.40	Aa3(무디스)	2019.05.20	미상환	Societe Generale
신한은행	외화표시 회사채	사모	2018.06.01	52,297	3개월 USD Libor + 0.70	Aa3(무디스)	2021.06.01	미상환	CA-CIB
신한은행	외화표시 회사채	사모	2018.06.15	55,635	3개월 USD Libor + 0.80	Aa3(무디스)	2023.06.15	미상환	CA-CIB
신한은행	외화표시 회사채	사모	2018.06.22	55,635	3개월 USD Libor + 0.42	Aa3(무디스)	2019.06.24	미상환	Societe Generale
신한은행	외화표시 회사채	사모	2018.06.28	44,153	0.30	Aa3(무디스)	2020.06.26	미상환	Morgan Stanley
신한은행	외화표시 회사채	사모	2018.06.28	1,962	0.30	Aa3(무디스)	2020.06.26	미상환	Morgan Stanley
신한은행	외화표시 회사채	사모	2018.06.28	2,944	0.30	Aa3(무디스)	2020.06.26	미상환	Morgan Stanley
신한은행	외화표시 회사채	사모	2018.07.10	38,945	3개월 USD Libor + 0.82	Aa3(무디스)	2023.07.10	미상환	Mizuho
신한은행	외화표시 회사채	사모	2018.07.11	26,705	3개월 USD Libor + 0.82	Aa3(무디스)	2023.07.11	미상환	CA-CIB
신한은행	외화표시 회사채	사모	2018.07.12	55,635	3개월 USD Libor + 0.73	Aa3(무디스)	2021.07.12	미상환	HSBC
신한은행	외화표시 회사채	사모	2018.07.18	33,381	3개월 USD Libor + 0.82	Aa3(무디스)	2023.07.18	미상환	CA-CIB
신한은행	외화표시 회사채	사모	2018.07.23	41,424	0.02	Aa3(무디스)	2019.07.24	미상환	Commerz
신한은행	외화표시 회사채	사모	2018.07.24	55,635	3개월 USD Libor + 0.73	Aa3(무디스)	2021.07.24	미상환	HSBC
신한은행	외화표시 회사채	사모	2018.07.25	39,879	3.14	Aa3(무디스)	2021.07.26	미상환	Mizuho
신한은행	외화표시 회사채	사모	2018.07.26	55,546	3.19	Aa3(무디스)	2021.07.26	미상환	Societe Generale
신한은행	외화표시 회사채	사모	2018.07.30	54,122	3.18	Aa3(무디스)	2021.07.30	미상환	Societe Generale
신한은행	외화표시 회사채	사모	2018.08.06	240,410	3개월 BBSW+0.74	Aa3(무디스)	2019.08.06	미상환	ANZ
신한은행	외화표시 회사채	사모	2018.08.09	44,508	3개월 USD Libor + 0.82	Aa3(무디스)	2023.08.09	미상환	Mizuho
신한은행	외화표시 회사채	사모	2018.08.24	55,546	3.20	Aa3(무디스)	2021.08.24	미상환	CITI
신한은행	조건부자본증권	공모	2018.08.30	320,547	5.00	BBB+(S&P), Baa1(무디스), BBB+(피치)	2028.08.30	미상환	ANZ, BNP
신한은행	기업어음증권	사모	2018.01.02	5,564	1.81	A(S&P)	2018.03.02	상환	Bank of America
신한은행	기업어음증권	사모	2018.01.02	32,268	1.81	A(S&P)	2018.03.02	상환	Bank of America
신한은행	기업어음증권	사모	2018.01.24	5,564	2.03	A(S&P)	2018.07.24	상환	Bank of America
신한은행	기업어음증권	사모	2018.01.24	5,564	1.80	A(S&P)	2018.03.19	상환	Bank of America
신한은행	기업어음증권	사모	2018.01.24	23,367	1.83	A(S&P)	2018.03.26	상환	Bank of America

신한은행	기업어음증권	사모	2018.01.26	22,254	1.77	A(S&P)	2018.03.09	상환	Bank of America
신한은행	기업어음증권	사모	2018.01.26	18,916	1.82	A(S&P)	2018.03.26	상환	Bank of America
신한은행	기업어음증권	사모	2018.01.31	1,669	1.89	A(S&P)	2018.05.31	상환	Bank of America
신한은행	기업어음증권	사모	2018.02.02	5,564	2.03	A(S&P)	2018.08.02	상환	Bank of America
신한은행	기업어음증권	사모	2018.02.13	1,113	2.00	A(S&P)	2018.06.15	상환	Bank of America
신한은행	기업어음증권	사모	2018.02.14	11,127	2.01	A(S&P)	2018.06.14	상환	Bank of America
신한은행	기업어음증권	사모	2018.02.16	5,564	1.85	A(S&P)	2018.04.17	상환	Bank of America
신한은행	기업어음증권	사모	2018.02.28	27,818	2.20	A(S&P)	2018.05.31	상환	Bank of America
신한은행	기업어음증권	사모	2018.03.02	33,381	2.25	A(S&P)	2018.07.02	상환	Bank of America
신한은행	기업어음증권	사모	2018.03.20	5,564	2.55	A(S&P)	2018.09.17	상환	Bank of America
신한은행	기업어음증권	사모	2018.03.26	42,283	2.57	A(S&P)	2018.08.27	상환	Bank of America
신한은행	기업어음증권	사모	2018.03.29	1,113	2.55	A(S&P)	2018.09.28	상환	Bank of America
신한은행	기업어음증권	사모	2018.04.12	22,254	2.80	A(S&P)	2019.04.08	미상환	Bank of America
신한은행	기업어음증권	사모	2018.05.02	3,338	2.60	A(S&P)	2018.10.05	미상환	Bank of America
신한은행	기업어음증권	사모	2018.05.02	4,451	2.75	A(S&P)	2019.02.01	미상환	Bank of America
신한은행	기업어음증권	사모	2018.05.21	13,352	2.62	A(S&P)	2018.10.18	미상환	Bank of America
신한은행	기업어음증권	사모	2018.05.22	20,029	2.65	A(S&P)	2018.11.19	미상환	Bank of America
신한은행	기업어음증권	사모	2018.05.31	2,448	2.50	A(S&P)	2018.10.29	미상환	Bank of America
신한은행	기업어음증권	사모	2018.06.01	27,818	2.60	A(S&P)	2018.11.01	미상환	Bank of America
신한은행	기업어음증권	사모	2018.06.27	2,225	2.65	A(S&P)	2018.12.26	미상환	Bank of America
신한은행	기업어음증권	사모	2018.06.27	8,345	2.74	A(S&P)	2019.02.22	미상환	Bank of America
신한은행	기업어음증권	사모	2018.07.02	3,338	2.64	A(S&P)	2018.12.31	미상환	Bank of America
신한은행	기업어음증권	사모	2018.07.02	8,902	2.77	A(S&P)	2019.03.29	미상환	Bank of America
신한은행	기업어음증권	사모	2018.07.03	33,381	2.65	A(S&P)	2019.01.03	미상환	Bank of America
신한은행	기업어음증권	사모	2018.09.18	5,564	2.65	A(S&P)	2019.03.18	미상환	Bank of America
신한은행	기업어음증권	사모	2018.09.25	5,564	2.50	A(S&P)	2018.12.31	미상환	Bank of America
신한은행	기업어음증권	사모	2018.09.25	27,818	2.80	A(S&P)	2019.06.27	미상환	Bank of America
신한은행	기업어음증권	사모	2018.09.26	5,564	2.60	A(S&P)	2019.02.26	미상환	Bank of America
합 계	-	-	-	2,218,700	-	-	-	-	-

- 주1) 최근사업연도 개시일부터 작성기준일 현재까지의 기간 중 발행된 채무증권의 내역을 기재함
- 주2) 신증자본증권은 발행 당시의 환율, 그 밖의 경우는 2018년 9월말 환율을 적용하여 원화 환산함
- 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.

4) 외화 채무증권 미상환잔액

<외화 기업어음증권 미상환 잔액>

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기	10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	3,338	15,800	50,072	75,107	50,072	-	-	194,389
	합계	3,338	15,800	50,072	75,107	50,072	-	-	194,389

주) 연결, 별도 기준 숫자 동일함

<외화 전자단기사채 미상환 잔액>

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

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

주) 연결, 별도 기준 숫자 동일함

<외화 회사채 미상환 잔액>

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	12,755	667,620	484,423	556,350	81,437	-	-	1,802,586
	사모	536,598	49,059	400,043	-	199,173	-	-	1,184,874
	합계	549,354	716,679	884,467	556,350	280,610	-	-	2,987,459

주) 연결, 별도 기준 숫자 동일함

<외화 신증자본증권 미상환 잔액>

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

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

주) 연결, 별도 기준 숫자 동일함

<외화 조건부자본증권 미상환 잔액>

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	2,267,793	-	-	-	2,267,793
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	2,267,793	-	-	-	2,267,793

주) 연결, 별도 기준 숫자 동일함

IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

가. 예측정보에 대한 유의사항

당사가 동 사업보고서 및 이사의 경영진단 의견서에서 미래에 발생할 것으로 예상·예측한 활동, 사건 또는 현상은 당해 공시서류 작성시점의 사건 및 재무성과에 대하여 회사의 견해를 반영한 것입니다. 동 예측정보는 미래 사업환경과 관련된 다양한 가정에 기초하고 있으며, 동 가정들은 결과적으로 부정확한 것으로 판명될 수도 있습니다.

또한, 이러한 가정들에는 예측정보에서 기재한 예상치와 실제 결과 간에 중요한 차이를 초래할 수 있는 위험, 불확실성 및 기타 요인을 포함하고 있습니다. 이러한 중요한 차이를 초래할 수 있는 요인에는 회사 내부경영과 관련된 요인과 외부 환경에 관한 요인이 포함되어 있으며, 이에 한하지 않습니다.

당사는 동 예측정보 작성시점 이후에 발생하는 위험 또는 불확실성을 반영하기 위하여 예측정보를 기재한 사항을 수정하는 정정보고서를 공시할 의무는 없습니다. 결론적으로는 동 사업보고서 및 이사의 경영진단 의견서상에 회사가 예상한 결과 또는 상황이 실현되거나 회사가 당초에 예상한 영향이 발생한다는 확신을 제공할 수 없습니다. 동 보고서에 기재된 예측정보는 동 보고서 작성시점을 기준으로 작성한 것이며, 회사가 이러한 위험요인이나 예측정보를 업데이트할 예정이 없음을 유의하시기 바랍니다.

나. 개요

2018년 글로벌 경제는 상반기 중 회복세가 이어지다가 하반기에는 성장 모멘텀이 약화되는 ‘상고하저(上高下低)’의 모습을 나타냈습니다. 상반기에는 주요국의 통화완화 및 재정확장 정책과 이에 따른 자산가격 상승 영향 등으로 선진국과 신흥국 모두 실물경기 전반이 완만한 회복세를 보였습니다. 상반기 중 선진국은 미국이 견조한 성장세를 유지하였고, 신흥국은 중국과 인도 등 아시아 지역이 성장을 견인하는 가운데 러시아, 브라질 등 원자재 수출국은 경기부진에서 벗어나기 시작하였습니다.

다만, 2018년 하반기 들어서는 주요국들의 성장세가 일제히 둔화되는 모습을 보인 데다 美 금리인상 및 美·中 무역분쟁 장기화 등 리스크 요인이 부각되면서 글로벌 경기둔화에 대한 우려가 확대되었습니다. 특히, 美 연준의 금리인상과 ECB의 양적완화 축소 등 글로벌 통화긴축 강화로 주요국의 주가 약세 전환, 부동산가격 상승세 둔화 등 자산가격 상승세도 꺾였고, 이는 소비 및 투자 심리를 약화시키는 요인으로 작용하였습니다.

한국 경제는 수출이 반도체를 중심으로 양호한 증가세를 지속하였지만, 투자감소 등 내수 부진으로 성장세가 둔화되는 가운데 고용이 극도로 부진하여 체감경기가 크게 악화되었습니다. 정부의 부동산시장 규제 강화 및 SOC투자 축소 영향으로 건설투자가 크게 부진한 데다 자동차 등 전통적 제조업 제품에 대한 대내외 수요가 둔화됨에 따라 생산과 설비투자가 위축되는 모습을 보였습니다.

특히, 정부의 소득주도 성장정책에도 불구하고, 신규 취업자수가 감소하는 등 고용부진이 민간소비에 악영향을 미쳐 소비자심리지수가 하락세를 지속하는 등 소비회복 모멘텀이 크게 악화되었습니다. 이에 따라 경기상황을 나타내는 동행지수 순환변동치가 2017년 하반기 이후 지속적으로 하락하고 있고, 실질GDP성장률도 1분기 1.0%(전기대비)에서 2분기 및 3분

기 중에는 각각 0.6%로 둔화되었다가 4분기 들어서야 기저효과에 힘입어 1.0%로 소폭 반등 하였습니다. 2018년 중 국내 경제는 전년 (3.1%)대비 하락한 2.7%의 성장률을 기록하였습니다.

※ 주요 경영지표

(단위 : %, %p)

구 분		제187(당)기	제186기	증 감
자본적정성	BIS 자기자본비율	16.03	15.59	0.44
	BIS 기본자본비율	13.29	13.24	0.05
수익성	ROE	9.33	7.39	1.94
	ROA	0.67	0.55	0.12
마진	순이자마진(기중)	1.62	1.56	0.06
	원화순이자마진(기중)	1.68	1.64	0.04
자산건전성	고정이하여신비율	0.45	0.55	-0.10
	연체율	0.25	0.23	0.02
	대손충당금적립률	141.79	114.03	27.76
유동성	예대율(CD 제외, 월평 기준)	99.23	99.25	-0.02

2018년 신한은행은 글로벌 성장세 둔화와 국내 경제성장률 하락에도 불구하고, 당기순이익 2조 2,790억원으로 전년 대비 33.1% 증가한 역대 최대 성과를 시현하였습니다. 2017년부터 시작한 2020 SMART Project의 성과가 가시화되고 있으며, One Shinhan 전략추진을 통해 비은행 부문의 실적 다변화 등으로 5년 연속 당기순이익 증가세가 지속되었습니다. 부문별로 살펴보면, 가계와 기업부문의 균형있는 자산 성장과 NIM의 안정적 관리를 통해 은행의 핵심 수익인 이자이익이 11.9% 증가하였습니다. 희망퇴직 등 지속적 효율성 개선 노력을 통해 비용관리를 안정적으로 지속함과 동시에, 체계적이고 고도화된 리스크 관리를 기반으로 한 대손비용 관리 등의 비용관리를 통해 전년 대비 당기순이익 개선에 기여하였습니다. 글로벌 부문에서도 국내은행 최대인 20개국 163개 해외 네트워크(출장소 포함)를 통해 전년대비 31.3% 성장한 3,215억의 성과를 기록하며 전체 이익의 14%까지 비중이 확대되었습니다.

기존 사업영역의 성장과 효율화 외에 신시장 개척에도 큰 성과가 있었습니다. 서울시 1금고 유치와 인천시금고 수성으로 기관 네트워크를 더욱 확고히 하였습니다. Digital Transformation 전략을 통해 변화하는 시장환경에도 민첩하게 대응하고 있습니다. 2월 신한은행 슈퍼앱 ‘신한 쏘(SOL)’을 공개하여 연말까지 가입자 800만을 돌파하였으며, AI, 블록체인, 클라우드, 빅데이터 등 다양한 디지털 신기술과 금융을 접목한 혁신 서비스 등 이종산업간 융합을 통해 새로운 시장을 개척하고 있습니다.

그룹의 미션인 ‘미래를 함께하는 따뜻한 금융’을 바탕으로 기업시민으로서 사회적 책임을 다하고, 고객과 동반 성장하는 선순환 구조 정착에도 앞장서고 있습니다. 두드림(Do Dream) 프로젝트를 통한 일자리 창출, 혁신기업 투자, 취약계층 지원사업 등 생산적·포용적 금융을 실천하였으며, 어린이 금융체험교실과 1사1교 금융교육은 본업을 활용하여 어린이와 청소년에게 ‘금융’을 알기 쉽게 전달한 공로를 인정받아 ‘2018년 금융공모전’과 ‘2018 대한민국 경

제교육상'을 수상하였습니다. 서민금융과 고객만족 부문에 있어서도 그 책임을 다하고 있습니다. 금융감독원으로부터 서민금융과 중소기업지원 부문에서 최우수 금융기관으로 선정되었으며 5개 대외기관 고객만족도 조사에서 1위를 달성하였습니다. 친환경 금융상품 운영 및 정부/공공기관 등과 녹색금융 협업 플랫폼 구축을 통한 다양한 금융지원도 실행하였고, 친환경 녹색사업 지원 확대를 위한 원화 녹색채권(Green Bond)을 시중은행 최초로 발행하는 등의 노력을 통해 '온실가스 감축부문'국토교통부 장관상을 수상하기도 하였습니다.

다. 재무상태 및 영업실적

1.재무상태(연결기준)

(단위 : 억원)

구 분		제187(당)기	제186기	전기대비	증감률
자산	현금및예치금	131,503	186,623	-55,120	-29.54%
	유가증권	613,152	585,348	27,803	4.75%
	대출채권	2,518,790	2,317,322	201,469	8.69%
	유형자산	20,144	20,559	-415	-2.02%
	기타자산	201,647	133,291	68,357	51.28%
	계	3,485,236	3,243,142	242,094	7.46%
부채	예수부채	2,578,927	2,426,537	152,390	6.28%
	차입부채	480,541	400,780	79,761	19.90%
	기타부채	183,843	189,286	-5,443	-2.88%
	계	3,243,311	3,016,603	226,708	7.52%
자본총계		241,925	241,925	15,386	6.79%

(주) K-IFRS 연결 기준임

해외현지법인 및 연결대상 회사를 포함한 연결기준 총자산은 349조원으로 전년대비 24조 원 증가하였습니다. 이는 개인신용 대출 및 전세자금대출 중심의 가계대출 7.4조원 증가와 중소기업대출 및 개인사업자대출 중심의 기업대출 6.6조원 증가 등의 대출 채권 균형 성장과 유가증권 2.8조 성장에 기인하였습니다.

연결기준으로 신한은행의 총부채는 324조원으로 전년대비 23조원 증가하였습니다. 이는 유동성예금(말잔기준 + 3.1조) 및 거치식예금(말잔기준 + 7.1조) 중심의 조달 증가로 인한 예수부채 15조원 증가가 주요인입니다. 유동성 예금 중심의 조달비중 확대를 지속 추진하여 대출성장에 부합하는 예수금의 안정적 성장세를 유지하고 있습니다.

신한은행의 총자본은 전년대비 1.5조원 증가하였고, 이는 당기순이익 2.3조원 실현을 통한 이익잉여금의 증가가 주된 요인으로 작용하였습니다. 적정수준의 내부유보 및 위험대비 수익을 감안한 성장을 통해 지속가능성장이 가능하도록 G-SIB수준의 자본 적정성을 유지하고 있습니다.

2. 영업실적(연결기준)

[손익표]

K-IFRS 연결기준

(단위 : 억원)

구 분	제187(당)기	제186기	YoY%
	2018년 1월1일~ 2018년 12월 31일	2017년 1월1일~ 2017년 12월 31일	
경비차감전영업이익(a=b+c)	64,686	57,828	11.9
이자부문의익(b)	55,860	49,921	11.9
비이자부문의익(c)	8,826	7,907	11.6
판매비와 관리비 (d)	30,618	31,181	-1.8
영업이익 (e=a-d)	34,068	26,647	27.8
영업외이익 (f)	-183	-466	n.a.
총당금적립전이익 (g=e+f)	33,885	26,181	29.4
대손총당금 전입액 (h)	2,421	4,590	-47.2
세전이익 (i=g-h)	31,464	21,591	45.7
법인세	8,670	4,468	94.1
당기순이익 주1)	22,790	17,121	33.1

주1) 지배기업 소유주지분 기준

신한은행의 2018년 당기순이익은 2조 2,790억 원으로 전년대비 5,669억원 (+ 33.1%) 증가하였습니다.

이자이익은 우량자산 중심의 성장 정책과 안정적 순이자마진 영향으로 5조 5,860억원을 실현하며, 전년 대비 11.9% 증가하였고, 18년 순이자마진은 전년대비 +6bp증가한 1.62%를 기록하였습니다. 비이자이익은 신탁수수료, IB관련수수료 등 수수료 수익 증가 영향으로 전년 대비 11.6% 증가한 8,826억원을 기록하였습니다.

판매관리비는 3조 618억원으로 전년 대비 1.8% 감소하였습니다. 2017년 중 실시한 대규모 희망퇴직 비용의 소멸 효과 및 중장기적 관점에서의 비용 관리 노력 등으로 안정적 수준으로 관리되고 있습니다.

대손비용은 2,421억원으로 전년 대비 47.2% 감소하였습니다. 일관되고 고도화된 리스크 관리 체계를 바탕으로 대손비용의 하향 안정화를 지속 유지하고 있습니다.

법인세는 세전이익의 증가, 법인세율 조정 및 세무조사의 영향으로 전년대비 94.1%증가한 8,670억원이었습니다.

라. 유동성 및 자금의 조달 등

1) 유동성 비율

(단위 : 억원(LCR), 십만달러(외화))

구 분	제187(당)기	제186기	증감
-----	----------	-------	----

LCR	고유동성자산 합계	513,262	468,139	45,123
	순현금유출액 합계	520,434	494,933	25,501
	유동성커버리지비율(%)	98.74%	94.66%	4.08%p
외화	유동자산	610,066	498,507	111,559
	유동부채	589,536	467,904	121,632
	유동성 비율	103.48%	106.54%	-3.06%p

주1) LCR은 4분기 평균값을 기재함

당행은 바젤III의 주요 유동성규제지표인, 통합 LCR(유동성커버리지비율)을 감독기준(`16년 85%, `17년 90%, `18년 95%, `19년 100%) 이상으로 매월 적정하게 유지·관리하고 있으며, 국제금융시장의 변동성 확대에 적절하게 대응하기 위하여, 외화 유동성비율과 외화 LCR을 감독기준(외화 유동성비율 85%, 외화 LCR `17년 도입 60%)을 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 수단별 만기분산, 금리리스크 대응을 위한 금리갭 관리 등, 국내외 시장상황을 면밀하게 관찰하여, 진행 유동성과 리스크 관리를 선제적으로 실행하고 있습니다.

2) 자금 조달 현황

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	조달항목	제187(당)기		제186기		전기대비	
		평균잔액	이자율	평균잔액	이자율	평균잔액	이자율
원화자금	예수금 및 부금	1,933,539	1.37	1,808,822	1.20	124,717	0.16
	양도성예금증서	78,778	1.98	75,425	1.59	3,353	0.39
	차 입 금	89,669	1.36	81,661	1.16	8,008	0.20
	원화 콜머니	4,758	1.48	6,702	1.25	-1,944	0.22
	기 타	247,209	2.08	219,345	1.92	27,864	0.16
	소 계	2,353,953	1.46	2,191,956	1.29	161,997	0.17
외화자금	외화 예수금	115,346	1.14	112,158	0.87	3,188	0.28
	외화 차입금	59,795	1.90	56,841	1.18	2,954	0.72
	외화 콜머니	7,664	1.80	6,570	1.27	1,094	0.54
	발행금융채권	46,924	3.48	41,940	2.77	4,984	0.71
	기 타	2,625	0.06	2,844	0.11	-219	-0.05
	소 계	232,354	1.82	220,353	1.31	12,000	0.51
기타	자 본 총 계	225,144	0.00	217,159	0.00	7,985	0.00
	충당금 계정	2,818	0.00	3,751	0.00	-933	0.00
	기 타	191,144	0.00	158,263	0.00	32,881	0.00

	소 계	419,105	0.00	379,173	0.00	39,932	0.00
합	계	3,005,412	1.29	2,791,482	1.12	213,930	0.17

(주) 금융감독원 업무보고서 기준임

원화자금 조달은 안정적인 예대율 수준 달성을 위해 주로 대고객 기반의 예수금에 의한 조달 노력을 지속하고 있습니다. 당행은 철저한 예대율 및 유동성 관리를 위하여 시장 조달보다는 대고객 예수금을 통한 조달 노력하고 있습니다. 시장금리 인상의 영향으로 2018년 한 해 동안 유동성 핵심예금 3.1조원(잔액기준) 증가하는 등 증가율이 과거대비 소폭 감소하였으나 여전히 시장 유동성은 양호한 상황이며, 급여계좌 및 신용카드 결제계좌 유치 등 안정적인 예수금 조달을 위해 지속적으로 노력하고 있습니다.

외화자금 조달은 전년대비 1.2조 증가한 23.2조 수준을 유지하고 있습니다. 미국 국제 금리인상으로 인해 외화자금 조달비용률이 높아졌으나, 영향이 낮은 예수금 중심의 조달을 위해 노력하고 있습니다.

3) 자금 운용 현황

(단위 : 억원,%,%p)

구 분	운용항목	제187(당)기		제186기		전기대비	
		평균잔액	이자율	평균잔액	이자율	평균잔액	이자율
원화자금	예치금	18,463	1.54	25,710	1.29	-7,247	0.25
	유가증권	465,071	2.21	426,793	2.11	38,278	0.10
	대출금	2,020,357	3.26	1,883,538	3.04	136,819	0.23
	지급보증대지급금	181	0.14	185	0.69	-4	-0.55
	원화콜론	7,565	1.59	7,234	1.28	331	0.31
	사모사채	3,232	3.90	2,534	3.85	698	0.05
	기타	30,146	3.44	29,846	3.43	299	0.00
	원화대손충당금(△)	15,506	0.00	12,110	0.00	3,396	-
	소 계	2,529,509	3.08	2,363,730	2.87	165,779	0.21
외화자금	외화예치금	27,065	1.36	17,258	0.61	9,807	0.76
	외화증권	45,832	1.73	37,465	1.27	8,367	0.46
	외화대출금	108,624	2.99	111,686	2.29	-3,062	0.71
	외화콜론	19,299	2.10	16,312	1.46	2,987	0.64
	매입외환	66,978	2.81	59,346	2.16	7,632	0.66
	기타	0.00	0.00	0.00	0.00	-	-
	외화대손충당금(△)	1,525	0.00	925	0.00	601	-
	소 계	266,272	2.52	241,141	1.93	25,131	0.59
기타	현금	13,810	0.00	13,582	0.00	228	-
	업무용유형자산	25,396	0.00	26,158	0.00	-761	-
	기타	170,424	0.00	146,871	0.00	23,553	-
	소 계	209,630	0.00	186,611	0.00	23,019	-
합	계	3,005,412	2.81	2,791,482	2.59	213,930	0.22

(주) 금융감독원 업무보고서 기준임

원화자금 운용은 원화대출금 13.7조 증가 및 유가증권 3.8조 증가의 영향으로 16.6조 증가한 253.0조원 입니다. 개인 부문 원화대출금은 106.3조원으로 전년대비 7.5% 증가하였습니다. 한국은행의 기준금리 인상 및 정부의 부동산 부문에 대한 규제 강화 영향 등으로 주택담보대출은 전년대비 2.1%증가하였으나, 전세대출 및 우량신용대출의 증가 등으로 가계대출은 양호한 성장률을 기록하였습니다. 기업대출은 103.3조원으로 중소기업 및 SOHO대출을 중심으로 성장하여 전년대비 6.9% 증가하였습니다.

4) 대출 구성비(원형)

구 분	가계	주택담보	일반자금	기업	대기업	중소기업	SOHO	외감	비외감
원화대출금 구성비	50.7%	25.7%	25.0%	49.3%	8.7%	40.5%	20.4%	7.7%	12.5%

마. 자산건전성

2018년 말 신한은행 NPL비율은 전년 대비 0.10%가 감소한 0.45%를 기록하였습니다. 전세자금대출(jeonse loan) 및 중소기업 대출 등 수익성이 높은 안전자산 중심의 성장전략 영향으로 NPL비율 등 건전성 관련 지표들은 매우 안정적 수준을 유지하고 있습니다. 2018년 말 신한은행의 고정이하 여신(substandard & below loan)은 전년 대비 11.2%가 감소한 1.1조원이며, 연체율은 0.25%로 낮은 수준을 유지하고 있습니다.

1) 고정이하여신/ NPL커버리지 비율

(단위 : %)

구 분	2012.12	2013.12	2014.12	2015.12	2016.12	2017.12	2018.12
고정이하여신비율	1.08	1.16	1.03	0.80	0.65	0.55	0.45
(신)NPL커버리지비율	90	75	75	83	97	114	142
(구)NPL 커버리지	171	149	154	173	205	242	290

2) 연체율

(단위 : %)

구 분	2012.12	2013.12	2014.12	2015.12	2016.12	2017.12	2018.12
총여신	0.61	0.39	0.31	0.33	0.28	0.23	0.25
중소기업(소호포함)	0.89	0.55	0.53	0.41	0.46	0.32	0.29
소호	0.51	0.33	0.37	0.28	0.37	0.18	0.21
가계대출	0.53	0.24	0.23	0.19	0.19	0.22	0.25

주)1개월이상 원리금 연체 기준

바. 자본적정성

2018년 말 신한은행의 보통주 자본비율(CET1 ratio, Common Equity Tier1 ratio)과 기본 자본비율(Tier1 ratio)은 각각 12.9%, 13.3%로 안정적 수준을 유지하고 있습니다. 수익성 위주의 적정 대출 성장과 함께 안정적 당기순이익이 지속적으로 발생함에 따라 자본비율(capital ratio)이 안정적으로 유지되고 있습니다.

1) BIS기준 자기자본비율

(단위 : 십억원)

구분	2018.12	2017.12	YTD%
위험가중자산	171,593	162,875	5.4
자기자본	27,499	25,391	8.3
보통주자본	22,118	20,891	5.8
기본자본	22,812	21,561	5.8
총자본비율	16.0%	15.6%	0.4%p
보통주자본비율	12.9%	12.8%	0.1%p
기본자본비율	13.3%	13.2%	0.1%p

사. 부외거래

- 부외거래에 관한 주요사항은 본 사업보고서의 'III.재무에 관한 사항 - 3.연결재무제표 주석 - 39.우발 및 약정사항'을 참고하시기 바랍니다.

아. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

1) 중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항

- 중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항은 'III.재무에 관한 사항 - 3.연결재무제표 주석 - 2.유의적인 회계정책, 4.유의적인 회계추정 및 판단'을 참고하시기 바랍니다.

2) 법규상의 규제에 관한 사항

- 당행은 은행법, 외국환거래법, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률, 은행업감독규정 등의 규제를 받고 있습니다.

3) 파생상품 및 위험관리 정책에 관한 사항 등

- 은행의 위험관리 정책에 관한 사항 및 자본관리 등은 'III.재무에 관한사항 - 3.연결재무제표 주석 - 3.금융상품 위험관리 - 3-1.신용위험, 3-2.시장위험, 3-5.자본위험관리'를 참고하시기 바랍니다.

V. 감사인의 감사의견 등

가. 회계감사인의 감사의견 등

1) 최근 3사업연도 회계감사인의 명칭 및 감사의견

1. 연결재무제표에 대한 회계감사인의 명칭 및 감사의견

사업연도	감사인	감사의견	감사보고서 특기사항
제187기	삼정회계법인	적정	해당사항없음
제186기	삼정회계법인	적정	해당사항없음
제185기	삼정회계법인	적정	해당사항없음

(주) 제187기 회계감사인 검토 결과 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니함.

2. 재무제표에 대한 회계감사인의 명칭 및 감사의견

사업연도	감사인	감사의견	감사보고서 특기사항
제187기	삼정회계법인	적정	해당사항없음
제186기	삼정회계법인	적정	해당사항없음
제185기	삼정회계법인	적정	해당사항없음

(주) 제187기 회계감사인 검토 결과 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니함.

2) 최근 3사업연도의 감사용역 계약체결현황

(단위 : 백만원)

사업연도	감사인	내 용	보수(주1)	총소요시간
제187기	삼정회계법인	1/4분기 재무제표 검토	1,937	2,482
		반기 재무제표 검토		2,880
		3/4분기 재무제표 검토		2,104
		기말 재무제표 감사		11,601
제186기 (주3)	삼정회계법인	1/4분기 재무제표 검토	1,548	1,940
		반기 재무제표 검토		3,602
		3/4분기 재무제표 검토		3,117
		기말 재무제표 감사		9,973
		K-IFRS 제1109호 도입 사전 감사(주2)	298	3,700
제185기 (주3)	삼정회계법인	1/4분기 재무제표 검토	1,498	2,544
		반기 재무제표 검토		3,053
		3/4분기 재무제표 검토		3,561

		기말 재무제표 감사		8,914
--	--	------------	--	-------

(주1) 보수액은 연간보수기준이며, 부가가치세 및 실비를 제외한 금액임.

(주2) 2018년 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 관련한 회계정책과 방법론 및 시스템 구축의 적정성에 대한 임의감사를 수행함.

(주3) 기존 공시된 시간과의 차이는 주식회사의 외부감사에 관한 법률상 감사업무가 아닌 업무(US SOX Test 등)로 인한 것임.

3) 최근 3사업연도 중 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

(단위 : 백만원)

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제187기	2018.10.17	Comfort Letter 발행계약	2018.10.17~2018.11.09	130	-
	2018.07.23	그린본드 인증업무	2018.07.23~2018.08.31	25	-
	2018.03.07	Comfort Letter 발행계약	2018.03.07~2018.03.26	60	-
제186기	2017.10.13	Comfort Letter 발행계약	2017.10.13~2017.11.03	60	-
	2017.09.06	Comfort Letter 발행계약	2017.09.06~2017.09.22	90	-
	2017.03.17	Comfort Letter 발행계약	2017.03.17~2017.03.31	110	-
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	-

(주) 용역보수는 부가가치세를 제외한 금액임

나. 최근 3사업연도 중 회계 감사인의 변경

회사명	변경 연도	사유
신한캄보디아은행	2016년, 2017년	계약기간 만료에 따른 변경
신한은행(중국)유한공사	2016년	5년 연속 지정으로 내부통제 강화방침 등에 의한 변경
신한인도네시아은행	2017년	계약기간 만료에 따른 변경
신한카자흐스탄은행	2017년	계약기간 만료에 따른 변경

(주) 주요종속회사를 포함하여 작성함

다. 내부통제에 관한 사항

1) 내부통제의 유효성

- 감사위원회는 「감사위원회규정」 등에 따라 매년 1회 이상 내부통제체계 운영의 적정성을 평가하고 개선사항을 심의하고 있습니다.

감사위원회는 2017년 내부통제체계 운영의 적정성에 대한 평가를 2018년 1회 수행하고 개선사항을 심의하였으며, 그 결과 당행의 내부통제체계 운영 상태가 전반적으로 양호한 것으로 판단하였습니다.

2) 내부회계관리제도

1. 내부회계관리자가 내부회계관리제도에 대한 문제점 또는 개선방안 등을 제시한 경우 그 내용 및 후속 대책

- 2017년 12월 31일 기준 내부회계관리자에 의한 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과, 신한은행의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2. 공시대상기간 중 회계감사인이 내부회계관리제도에 대하여 의견표명을 한 경우 그 의견, 중대한 취약점이 있다고 지적한 경우 그 내용 및 개선대책

- 2017년 12월 31일 기준 경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 회계감사인의 검토 결과 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범기준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 않았습니다.

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

2018년 12월 31일 현재 신한은행 이사회는 2명의 상임이사, 1명의 비상임이사 및 6명의 사외이사 등 총 9명의 이사로 구성되어 있으며, 감사위원회, 위험관리위원회, 보수위원회, 임원후보추천위원회 등 총 4개의 이사회내 위원회를 운영하고 있습니다.

회 차	의장 (위원장)	비고
이사회	황선태	사외이사
감사위원회	황국재	사외이사
위험관리위원회	이성우	사외이사
임원후보추천위원회	인호	사외이사
보수위원회	박원식	사외이사

※ 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

회 차	개최일자	안건의 주요내용 (의안내용)	의결 현황 (가결 여부)	사외이사 성명										
				황선태 (출석률: 100%)	구본일 (출석률 : 100%)	황국재 (출석률: 100%)	인호 (출석률 : 100%)	이성우 (출석률 : 100%)	후쿠다 히로시 (출석률 : 100%)	박원식 (출석률 100%)	위성호 (출석률 100%)	허창언 (출석률 100%)	우영웅 (출석률 100%)	
				찬 반 여부										
제1차 임시	2018.02.06	1. 제186기 결산안 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임 전	찬성	찬성	찬성
		2. 제186기 배당금 결정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성
		3. 2017년 12월말기준 대손준비금 적립	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임 전	찬성	찬성	찬성
		4. 원화 신종자본증권 중도상환	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성
		5. 원화 상각형 조건부자본증권 발행	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성
		6. 재산상의 이익 제공	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성
제2차 임시	2018.02.22	1. 2018년도 이사 보수한도 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임 전	찬성	찬성	찬성
		2. 정관 및 지배구조 제규정 개정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성
		3. 외화 상각형 조건부자본증권 발행	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성
		4. 「거래기업 미회수채권 추심 연계영업」 부수 업무 운영	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임 전	찬성	찬성	찬성
		5. 계열사간 거래 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성
		6. 제187기 제1차 임시 주주총회 소집 및 의안 확정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성

제3차 임시	2018.03.21	1. 자본적정성 및 리스크 공시에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성			
		2. 경영진급 해외 현지법인장 선임	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임 전	찬성	찬성	찬성		
		3. 제186기 정기 주주총회 소집 및 의안 확정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성		
제1차 정기	2018.03.21	1. 이사회 의장 선임	가결	찬성	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		2. 이사회 의장 직무대행 기준 결정	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		3. 이사회내 위원회 위원 선임	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		4. 사외이사 및 이사회등 평가에 관한 사항	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5. 사외이사 및 비상임이사 보수 결정	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		6. 은행장 직무대행 기준 결정	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
제4차 임시	2018.04.30	1. 재산상의 이익제공	가결	찬성	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			
제2차 정기	2018.05.16	1. 국외 현지법인 자본금 증자	가결	찬성	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		2. 계열사간 거래 승인	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		3. 재산상의 이익 제공	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		4. 서울시 제1금고 선정에 따른 금고시스템 구축 계약 추진	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
제5차 임시	2018.06.27	1. 재산상의 이익 제공	가결	찬성	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		2. 국외현지법인 자본금 증자	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		3. 계열사간 거래 승인	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		(수정 결의)														
		4. 공익법인에 대한 기부금 출연	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		5. 채권 발행한도 설정	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		6. 채권발행 일괄신고서 제출	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		7. 대주주의 특수관계인 등에 대한 신용공여	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
8. 전임 경영진의 장기 보수 처리에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성				
제6차 임시	2018.08.13	1. 재산상의 이익 제공	가결	찬성	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			
제2차 정기	2018.08.22	1. 재산상의 이익 제공	가결	찬성	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		2. 신한아주금융공사 청산 추진에 관한 사항	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		3. 계열사간 거래 승인	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		4. 외화 상각형 조건부자본증권 발행에 관한 사항	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
제7차 임시	2018.09.07	1. 원화 상각형 조건부자본증권 발행에 관한 사항	가결	찬성	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			
		2. 재산상의 이익 제공	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
제8차 임시	2018.10.31	1. 재산상의 이익 제공	가결	찬성	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		2. 계열사간 거래 승인	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		3. 고객상담센터 상담업무 위탁 도급계약에 관한 사항	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		4. 공익법인에 대한 기부금 출연	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		5. 정관 및 지배구조 제규정 개정	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		6. 제187기 제2차 임시 주주총회 소집 및 의안 확정	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		

제4차 정기	2018.11.21	1. 재산상의 이익 제공	가결	찬성	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		2. 대주주의 특수관계인 등에 대한 신용공여한 도 설정	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3. 계열사간 거래 승인	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4. 신한은행(중국)유한공사 정관 개정	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
제9차 임시	2018.11.29	1. 재산상의 이익 제공	가결	찬성	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
제10차 임시	2018.12.27	1. 2019년 경영계획	가결	찬성	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		2. 2019년 자본관리 계획	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3. 2019년 리스크 총한도 설정	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4. 채권 발행한도 설정	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5. 채권발행 일괄신고서 제출	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		6. 2019년 출연금 한도 승인	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		7. 재산상의 이익 제공	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		8. 공익법인에 대한 기부금 출연	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		9. 2019년 계열사간 거래 포괄승인	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		10. 대주주의 특수관계인 등에 대한 신용공여	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		11. 정관 및 지배구조 제규정 개정	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		12. 감사위원회 규정 개정	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		13. 내부회계관리규정 개정	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		14. 제187기 제3차 임시주주총회 소집 및 의안 확정	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
제11차 임시	2018.12.27	1. 경영진 선임	가결	찬성	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		2. 경영진급 국외현지법인장 선임	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		3. 고문 위촉	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		4. 이사회내 위원회 위원 선임	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
제12차 임시	2018.12.31	1. 준법감시인 선임	가결	찬성	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		

다. 이사회 내 위원회

1) 위원회의 구성, 설치목적 및 권한사항

위원회명	구성	소속이사명	설치목적 및 권한사항	비고(변동사항 등)
감사위원회	사외이사2명, 상임감사위원 1명	황국재(위원장), 박원식, 허창연	통제시스템의 적정성과 경영성과의 평 가 및 개선 등을 위한 역할 수행	구분일 위원 퇴임 박원식 위원 선임(2018.03.21)
위험관리위원회	사외이사2명 비상임이사1명	이성우(위원장), 인 호, 우영웅	은행이 직면하는 제반 리스크의 인식, 측정, 통제 등 종합적인 리스크관리 정 책을 수립하고 이의 준수 여부를 감시	
보수위원회	사외이사2명 비상임이사1명	박원식(위원장), 후쿠다 히로시, 우영웅	경영진, 본부장 및 특정직원에 대한 보 수설계 및 성과 평가	황국재 위원 퇴임, 인 호 위원 퇴임, 박원식 위원 선임, 후쿠다 히로시 위원 선임(2018.3.21)
임원후보 추천위원회	사외이사4명 상임이사1명	인호(위원장), 황국재, 황선태, 이성우, 위성호	은행장 후보의 추천 사외이사 후보의 추천 감사위원회위원 후보의 추천	구분일 위원 퇴임, 인 호 위원 선임(2018. 3.21)

2) 이사회내의 위원회 활동내역

1. 위험관리위원회 주요 활동 내역

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부 (주1)	이사의 성명		
				이성우 (출석률 : 100%)	인호 (출석률 : 100%)	우영웅 (출석률 : 100%)
				찬 반 여부		
위험관리위원회	2018.02.06	원화 신종자본증권 중도상환(안)	통과	찬성	찬성	찬성
	2018.02.06	원화 조건부자본증권(후순위채권) 발행(안)	통과	찬성	찬성	찬성
	2018.02.22	외화 조건부자본증권(후순위채권) 발행(안)	통과	찬성	찬성	찬성
	2018.03.21	자본적정성 및 리스크 공시 개정에 관한 사항	통과	찬성	찬성	찬성
	2018.03.21	2018년도 사업그룹별 위험자본 배분(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	2018.03.21	ALM 시스템 재구축 프로젝트 이행 승인	가결	찬성	찬성	찬성
	2018.04.30	2018년 국가 신용익스포저 최대한도 설정(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	2018.05.16	국외 현지법인 자본금 증자(안)	통과	찬성	찬성	찬성
	2018.05.16	통합위험상황분석(2017년 12월말 기준) 결과(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	2018.05.16	위기상황시 자본관리 계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	2018.05.16	소매 신용리스크 측정요소 변경 적용(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	2018.05.16	「이재율 보증보험보증서」 LGD 변경(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	2018.06.27	국외 현지법인 자본금 증자(안)	통과	찬성	찬성	찬성
	2018.06.27	채권 발행한도 설정(안)	통과	찬성	찬성	찬성
	2018.06.27	개인사업자 비대면 SOHO 신용평가모형 운영(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	2018.06.27	IFRS9 총당금융 부동산담보 LGD 변경(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	2018.06.27	「후취담보제공 단체성 잔금대출」 적용LGD 변경(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	2018.08.22	외화 상각형 조건부자본증권 발행(안)	심의	찬성	찬성	찬성
	2018.08.22	소매 신용리스크 측정요소 변경 적용(안)	결의	찬성	찬성	찬성
	2018.08.22	「동산담보」 관리회계 LGD 변경(안)	결의	찬성	찬성	찬성
	2018.09.07	원화 상각형 조건부자본증권 발행(안)	심의	찬성	찬성	찬성
	2018.10.31	통합위험상황분석(2018년 6월말 기준) 결과(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	2018.10.31	2018년 위기상황시 자금조달계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	2018.12.27	2019년 자본관리계획	통과	찬성	찬성	찬성
	2018.12.27	2019년 은행 리스크 총한도 설정(안)	통과	찬성	찬성	찬성
	2018.12.27	채권 발행한도 설정	통과	찬성	찬성	찬성
	2018.12.27	유형별 리스크한도 설정(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	2018.12.27	금리/유동성리스크 산출방법론 변경(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	2018.12.27	신용원가제도 등의 변경 관련 사항	가결	찬성	찬성	찬성
	2018.12.27	2019년 신용리스크 측정요소 적용(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	2018.12.27	장외파생금융상품 리스크한도 설정(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	2018.12.27	소매 신용리스크 측정요소 변경 적용(안)	가결	찬성	찬성	찬성
2018.12.27	비소매 신용평가모형 신규차주 수신실적 배정 조정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	

(주1) 통과: 심의사항, 가결: 결의사항

2. 임원후보추천위원회 주요 활동 내역

위원회명	회 차	개최일자	의 안 내 용	가결 여부	이사의 성명					
					구본일 (출석률 : 100%)	황국재 (출석률 : 100%)	황선태 (출석률 : 100%)	이성우 (출석률 : 100%)	인호 (출석률 : 100%)	위성호 (출석률 : 100%)
					찬 반 여부					
임원후보 추천위원회	1차	2018.02.06	1. 사외이사 선임원칙 수립 2. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	가결 가결	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성
	2차	2018.02.22	1. 사외이사 예비후보군 확정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성
	3차	2018.03.21	1. 사외이사 후보 추천 1-1. 황선태 사외이사 추천 1-2. 인호 사외이사 추천 1-3. 이성우 사외이사 추천 1-4. 후쿠다 히로시 사외이사 추천 1-5. 박원식 사외이사 추천 2. 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보 추천 3. 감사위원회 위원 후보 추천	가결	찬성	찬성	의결권제한	찬성	선임 전	찬성
				가결	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성
				가결	찬성	찬성	찬성	의결권제한		찬성
				가결	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성
				가결	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성
4차	2018.03.21	1. 임원후보추천위원회 위원장 선임	가결	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
5차	2018.11.21	1. 2018년도 하반기 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	가결	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
6차	2018.12.27	1. 은행장 후보 추천	가결	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	

(주) 임원후보추천위원회의 안건의 경우, 본인 추천 건에 대한 본인 의결권 및 감사위원 후보 추천에 대한 은행장 의결권을 제한함

3. 보수위원회 주요 활동 내역

위원회명	회 차	개최일자	의 안 내 용	가결 여부	이사의 성명				
					황국재 (출석률 : 100%)	인호 (출석률 : 100%)	박원식 (출석률 : 100%)	후쿠다 히로시 (출석률 : 100%)	우영웅 (출석률 : 100%)
					찬 반 여부				
보수 위원회	1차	2018.2.22	1. 2018년도 경영진 평가기준 확정	가결	찬성	찬성			찬성
			2. 2018년도 경영진 보수 운영	가결	찬성	찬성			찬성
			3. 2018년도 본부장 보수 운영	가결	찬성	찬성			찬성
			4. 2017년도 경영진 및 본부장 평가결과 확정	가결	찬성	찬성	선임 전	선임 전	찬성
			5. 2017년도 경영진 및 본부장 단기성과급 지급	가결	찬성	찬성			찬성
			6. 장기성과급 성과지표 확정	가결	찬성	찬성			찬성
			7. 2017년도 보수체계 설계운영 적정성 평가	가결	찬성	찬성			찬성

			8. 2017년도 보수체계 연차보고서 작성	가결	찬성	찬성			찬성
2차	2018.3.21	1. 2018년도 본부장 평가기준 확정	가결			찬성	찬성	찬성	
		2. CEO 전략과제 세부기준	가결	퇴임 후	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	
		3. 2018년도 신한베트남은행 법인정(상무급) 평가 및 보수체계 확정	가결			찬성	찬성	찬성	
3차	2018.5.16	1. 본부장 평가기준 및 보수체계 운영	가결	퇴임 후	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	
4차	2018.12.27	1. 본부장 평가기준 및 보수체계 운영	가결	퇴임 후	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	

라. 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 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

성명	선임배경 및 활동분야 등	추천인	신한은행과의 거래 (주1)	최대주주 또는 주요주주와의 관계	사외이사의 적극적/소극적 자격요건 충족여부
황선태	현재 법무법인(유한) 로고스 변호사로서 대한법률구조공단 이사장 및 서울동부지방검찰청 검사장 등 법률분야의 다양한 경험을 보유하고 있음. 이를 바탕으로 이사회 부의안의 법률적 리스크에 대한 깊이 있는 통찰력을 보여주었으며, 이사회 의장으로서 안건의 원만한 조율과 탁월한 이사회 운영으로 신한은행 이사회의 전문성 제고와 원활한 운영에 크게 기여함.	구본일	없음	해당사항 없음	충족
황국재	공인회계사 자격과 실무 경험을 보유하고 있을 뿐 아니라, 서강대학교 회계전공 교수, 국내부통제학회 회장, 한국관리회계학회 부회장을 맡고 있는 회계 분야의 전문가임. 이사회 및 보수위, 감사위 등 이사회내 위원회에서 보상, 회계 및 내부통제 제도와 관련한 깊이 있는 개선 방향을 제시하였으며, 감사위원으로서 부의안건에 대한 충분한 사전 검토와 결의 안건의 이행 상황 확인 등 높은 책임감을 보여주었음.	인호	없음	해당사항 없음	충족

인 호	현재 고려대학교 컴퓨터학과 교수이며, 금융위원회 발전 심의위원회 위원 및 금융감독원 블록체인 자문위원 등을 맡고 있는 핀테크 금융 전문가로서, 당행의 디지털 사업 추진에 있어 통찰력 있는 제안을 통해 이사회 전문성 제고에 크게 기여한 점을 바탕으로 추천됨.	황선태	없음	해당사항 없음	충족
이성우	현재 동아대학교 법학전문대학원 교수이며, 법학 박사로서의 전문지식은 물론 시중은행, 예금보험공사 및 한국공인회계사회 근무를 통한 기획, 글로벌, 법무, 회계 등 다양한 금융실무 경험을 바탕으로 당행 이사회에 풍부한 의견을 제시한 점을 바탕으로 추천됨.	구본일	없음	해당사항 없음	충족
박원식	한국은행 부총재보와 보험연구원 초빙자문위원을 역임하였으며, 한국은행에 30여년을 근무하며 자금부, 국제금융부, 은행국, 비서실, 인사부, 총무국 등 풍부한 경험을 보유하고 있음. 이를 바탕으로 한 거시적인 분석력과 은행업에 대한 이해가 이사회 전문성 향상에 큰 도움이 될 것으로 기대되어 추천됨.	황선태	없음	해당사항 없음	충족
후쿠다 히로시 (福田博司)	재일(在日) 사회에서 성공한 교포사업가로서, 전문경영인으로서의 풍부한 경험과 연륜을 바탕으로 통찰력 있는 의견을 제시하고, 재일교포 주주들의 의견을 적시에 전달하는 등 이사회 내 다양성을 높이는 데 기여함. 일본에 거주중임에도 선임이래 이사회에 모두 참석한 충실성은 다른 이사회들에게 귀감이 되는 등 이를 종합적으로 감안하여 추천됨.	이성우	없음	해당사항 없음	충족

(주1) 신한은행과의 거래는 일반적인 은행거래를 제외한 사업목적상 거래임

2) 임원후보추천위원회 구성 현황

성 명	사외이사 여부	비 고
인호	○	법적 요건 충족함
황선태	○	
황국재	○	
이성우	○	
위성호	X	

마. 사외이사의 전문성

신한은행은 전략기획부 및 비서실을 통하여 이사회의 원활한 활동을 보좌하고 이사(사외이사 포함)에 대한 제반 업무를 지원하고 있으며, 전략기획부장 및 비서실장의 관할 하에 해당 부서의 5명의 책임자급 직원이 아래 업무를 수행하고 있습니다.

1) 이사회 등의 회의 소집 및 진행 등을 위한 실무지원

- 2) 이사회 등의 회의내용 기록 유지
- 3) 이사회 등의 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 등 및 이사의 각종 법규준수를 위한 지원
- 9) 사외이사 및 이사회(이사회내 위원회 포함)에 대한 평가업무 지원
- 10) 기타 이사회등의 지시사항 처리

<사외이사의 교육현황>

교육일시	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
2015.2.23	이사회 워크숍			사외이사만의 회의 : 주요 현안(금융회사 지배구조 모범규준 등) 토의
2015.5.19	리스크총괄부			리스크 관리 등 신임 사외이사 대상 교육 실시
2015.8.22~2015.8.23	이사회 워크숍			사외이사만의 회의 : 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 워크숍			사외이사만의 회의 : 주요 현안(금융사 지배구조법 등) 토의
2016.7.28	종합기획부			신임 사외이사 연수(당행 핀테크 추진사항 보고 등)
2016.11.30	이사회 워크숍			사외이사만의 회의 : 주요 현안(2017년 경영계획 등) 토의
2017.4.18	이사회 워크숍			사외이사만의 회의 : 주요 현안(2017년 경영현황 및 2020 project 등) 토의
2017.10.25~2017.10.27	이사회 워크숍			사외이사만의 회의 : 주요 현안(2017 하반기 영업현황 및 2018년 영업계획 등) 토의
2018.5.14	전략기획부			신임 사외이사 연수(당행 경영현황 보고 등)
2018.5.16	이사회 워크숍			사외이사만의 회의 : 주요 현안(2018년 상반기 영업현황 및 영업계획 등) 토의
2018.8.22	자금세탁방지부			이사회 대상 자금세탁방지 교육
2018.10.11~2018.10.14	이사회 워크숍			사외이사만의 회의 : 주요 현안(2018년 하반기 경영현황 및 2019년 경영계획 등) 토의

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회 위원의 인적사항 및 사외이사 여부

- 당행 감사위원회는 사외이사 2명과 사내이사인 상임감사위원 1명 등 3명으로 구성되었습니다. 구본일 사외이사는 2018년 3월 21일 임기만료로 퇴임하고, 같은 날 개최된 정기 주주총회에서 박원식 사외이사가 감사위원으로 신규 선임되었습니다.

구분	위원			비고
	2018.01.01 ~ 2018.03.21	감사위원장	구본일	
감사위원		황국제	사외이사	

			회계/재무전문가(1)	
	상임감사위원	허창언	사내이사	
2018.03.21 ~	감사위원장	황국재	사외이사 회계/재무전문가(1)	
	감사위원	박원식	사외이사	신규 선임
	상임감사위원	허창언	사내이사	

(1) 공인회계사 자격 보유, 회계분야 박사학위 취득, 現 서강대학교 경영학과 교수로 「상법」 제 542조의11 제2항 제1호에 의한 회계/재무전문가에 해당함

- 감사위원의 최근 6년간 주요 경력 등은 다음과 같습니다.

성명	학력 및 주요경력	비고
황국재 (사외이사, 회계/재무 전문가)	[학력] - 서강대학교 경영학과, 미시간주립대학교 MBA - 시라큐스대학교 경영대학원 박사(회계학) [주요경력] - 삼일회계법인 공인회계사, 삼성경제연구소 - 한국회계학회 이사, 관리회계 분과위원장 - 한국내부통제학회 회장(2012.01.~) - 한국관리회계학회 회장(2017.01.~2018.01.) - 서강대학교 경영학부 교수(1998.03.~)	- 감사위원장 - 분리선임 감사위원 - 임기: 2018.03.21. ~ 2019.03. 정기주총
박원식 (사외이사)	[학력] - 고려대학교 행정학과, 대학원 석사(법학) - 동국대학교 대학원 무역학과 박사(경제학) [주요경력] - 한국은행 총무국 국장 - 한국은행 부총재보(2010.08.~2012.04.) - 한국은행 부총재(2012.04.~2014.05.) - 보험연구원 초빙자문위원(2014.06.~2016.05.)	- 신규 선임 - 임기: 2018.03.21. ~ 2020.03. 정기주총
허창언 (사내이사)	[학력] - 서울대 법학과 - 고려대학교 대학원 석사(법학) [주요경력] - 금융감독원 보험감독국 국장(2011.04.~2013.05.) - 금융감독원 부원장보(2013.05.~2015.01.) - 금융보안원 원장(2015.12.~2017.12.)	- 상임감사위원 - 임기: 2018.01.01. ~ 2019.12.31.

구본일 (사외이사)	<p>[학력]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 연세대학교 경영학과 - 컬럼비아대학교 경영대학원 박사(재무관리) <p>[주요경력]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 한국정보공학 사외이사(2012.03.~2013.02.) - 한국증권학회 편집위원(2011.04.~2013.03.) - 코스닥 기업심사위원회 위원(2010.05.~2014.05.) - 연세대학교 경영학과 교수(1989.03.~) 	<ul style="list-style-type: none"> - 임기: 2017.03.22. ~ 2018.03.21. - 퇴임(임기만료)
---------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------

나. 감사위원회 위원의 독립성

1) 감사위원회 설치여부

- 당행은 2000년 3월 27일 감사위원회를 설치하였습니다.

2) 감사위원회의 구성

- 감사위원회의는 「상법」 및 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」(이하 '지배구조법') 등의 법령과 「정관」 및 「지배구조내부규범」(이하 '내부규범') 등 내규에서 정한 바에 따라 구성되었으며, 감사위원회 구성과 관련한 주요 기준은 다음과 같습니다.

1. 감사위원회 위원은 상임감사위원 1인 이상을 포함한 3인 이상의 이사로 구성합니다.
2. 감사위원회는 총 위원의 3분의 2 이상을 사외이사로 구성합니다.
3. 감사위원이 되는 사외이사 1인 이상은 주주총회에서 분리하여 선임합니다.
4. 감사위원 중 1인 이상은 법령 등에서 정하는 회계 또는 재무전문가로 합니다.
5. 감사위원회는 결의로써 사외이사 중에서 위원장을 선임합니다.

'지배구조법' 등에서 감사위원회의 전문성과 독립성을 확보하기 위하여 규정하고 있는 주요 구성 기준과 당행의 운영현황은 다음과 같은 바, 법령의 규정을 모두 준수하고 있습니다.

주요 선출 기준	충족여부/현황	내규 및 법령
3명 이상의 이사로 구성	충족 / 3명으로 구성됨	- 정관 47조 제1항 및 내부규범 제25조 제1항 - 상법 제415조의2 제2항 및 지배구조법 제19조 제1항
사외이사가 감사위원의 3분의 2 이상	충족 / 사외이사 2명 및 상임감사위원으로 구성	- 정관 47조 제2항 및 내부규범 제25조 제1항 - 상법 제415조의2 제2항 및 지배구조법 제19조 제2항
감사위원이 되는 사외이사 1명 이상 분리 선임	충족 / 황국재 사외이사 분리선임	- 내부규범 제25조 제4항 - 지배구조법 제19조 제5항
위원 중 1명 이상은 회계 또는 재무전문가	충족 / 감사위원 1명 회계·재무전문가	- 상법 제542조의11 제2항
감사위원회 위원장은 사외이사	충족 / 위원장 (황국재 사외이사)	- 정관 47조 제4항 및 내부규범 제25조 제5항 - 상법 제542조의11 제2항

3) 감사위원 선출기준 주요 내용

성명	선임배경	추천인	회사와의 관계	최대주주 또는 주요주주와의 관계 등
황국재	임원후보추천위원회 추천	인호(사외이사)	사외이사	-
구본일(퇴임)	임원후보추천위원회 추천	황국재(사외이사)	사외이사	-
박원식	임원후보추천위원회 추천	황선태(사외이사)	사외이사	-
허창연	신한금융지주회사 자회사경영관리위원회 추천	신한금융지주회사 자회사경영관리위원회	상임이사	-

4) 감사위원회의 독립성과 업무 수행

1. 감사위원회는 그 직무를 이사회 의결 및 집행기구와 타 부서로부터 독립된 위치에서 수행하여야 합니다. (「감사위원회규정」 제6조)

2. 감사위원회는 내부통제시스템의 적정성과 경영성과의 평가 및 개선 등을 위하여 독립성과 객관성을 유지하면서 다음의 업무를 수행합니다. (「정관」 제48조, '내부규범' 제25조 제8항, 「감사위원회규정」 제3조)

- ① 은행의 회계와 업무 감사
- ② 이사 및 경영진의 업무 감독
- ③ 내부감사계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
- ④ 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- ⑤ 내부감사부서장 임면에 대한 동의
- ⑥ 외부감사인 선정 및 외부감사인 해임요청
- ⑦ 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- ⑧ 감사결과 지적사항에 대한 조치
- ⑨ 관련법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- ⑩ 기타 감독기관 지시, 이사회, 감사위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

다. 감사위원회 주요 활동내역

1) 감사위원회의 회의 및 안건

1. 감사위원회의 회의는 다음과 같이 운영됩니다.

① 감사위원회의 정기회의는 분기 1회 이상 개최하는 것을 원칙으로 하며, 임시회의는 필요에 따라 수시로 개최합니다. (「감사위원회규정」 제9조)

② 감사위원회의 결의는 재적위원 과반수의 출석과 출석위원 과반수의 찬성으로 합니다. (「감사위원회규정」 제12조 제1항)

2. 감사위원회에서 결의로써 처리하는 안건은 다음과 같습니다. (「감사위원회규정」 제11조 제1항)

- ① 임시 주주총회 소집청구
- ② 주주총회 의안 및 서류에 대한 진술
- ③ 감사보고서의 작성, 제출
- ④ 임시 이사회 소집청구
- ⑤ 이사의 위법행위에 대한 유지 청구
- ⑥ 연간 감사계획의 수립
- ⑦ 내부감사관련업무, 재산, 자회사의 조사
- ⑧ 내부감사부서장 임면에 대한 동의
- ⑨ 외부감사인의 선정 및 외부감사인 해임 요청
- ⑩ 상임감사위원직무규정의 제정 및 폐기

- ⑪ 상임감사위원 평가목표설정 및 평가
 - ⑫ 내부회계관리규정의 제정 및 개폐 승인
 - ⑬ 관련법령, 정관, 관련규정에서 정한 사항
 - ⑭ 기타 이사회에서 위임받은 사항 또는 위원회가 필요하다고 인정하는 사항
3. 감사위원회에서 심의로써 처리하는 안건은 다음과 같습니다.(「감사위원회규정」 제11조 제2항)

- ① 내부통제시스템운영의 적정성 평가 및 개선사항 검토
- ② 회계처리기준 및 회계추정 변경 등에 대한 타당성 검토
- ③ 공시정책의 수립 및 집행의 적정성 여부 검토
- ④ 내부통제규정의 제·개정 및 폐지
- ⑤ 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- ⑥ 준법감시인으로부터의 보고사항 검토
- ⑦ 준법감시인의 해임 건의
- ⑧ 외부감사인으로부터 보고받은 경영진의 직무집행에 관한 부정행위 또는 법령이나 정관에 위배되는 중요한 사실
- ⑨ 외부감사인으로부터 보고받은 은행이 회계처리 등에 관한 회계기준을 위반한 사실
- ⑩ 관련법령, 정관 또는 관련규정에서 정하는 사항
- ⑪ 내부회계관리제도 운영실태의 적정성 평가 및 개선사항 검토
- ⑫ 자금세탁방지체계의 이행수준과 효과에 대한 평가
- ⑬ 기타 위원회가 필요하다고 인정하는 사항

4. 감사위원회 운영현황 등 다음 사항을 정기적으로 이사회에 보고하여야 합니다.(「감사위원회규정」 제16조)

- ① 위원회는 감사결과를 연 1회 이상 이사회에 보고하여야 한다.
- ② 위원회는 위원회의 결의사항을 이사회에 보고하여야 한다.
- ③ 위원회는 위원회의 심의사항 중, 이사회 부의 사항과 검토결과 시정 또는 개선이 필요하다고 판단하는 경우에는 이를 이사회에 부의 또는 보고하여야 한다.
- ④ 위원회는 이사 및 경영진이 법령 또는 정관 등에 위반하는 행위를 하거나 그 행위를 할 염려가 있다고 판단되는 경우에는 이사회 및 금융감독원에 이를 즉시 보고하여야 한다.
- ⑤ 위원회는 내부회계관리제도의 운영실태를 매 사업연도마다 독립적으로 평가하여 정기총회 1주 전까지 이사회에 대면 보고한다.

또한 감사위원회는 '지배구조법' 에서 정한 바에 따라 감사위원회의 업무내용을 적은 보고서를 정기적으로 금융감독원장에게 제출합니다. (「감사위원회규정」 제21조)

2) 감사위원회 개최현황 및 처리 안건

1. 2018년 중 감사위원회는 총 16회 개최되어 총 61건(결의 18건, 심의 8건, 보고 35건)의 안건을 처리하였으며, 그 세부내역은 다음과 같습니다.

회사	개최일자	의안구분	의안내용	가결 여부	감사위원회 위원의 성명			
					구본일 (출석률 : 100%)	황국재 (출석률 : 100%)	허장언 (출석률 : 100%)	박원식 (출석률 : 100%)
					찬반여부			
1차	2018.02.06	심의	2017년 외부감사인의 감사활동에 대한 평가	-	-	-	-	선임 전 (주2)
		보고	2017년 4분기 감사활동결과 보고	-	-	-	-	
		보고	2017년 4분기 감독기관 등 수검 현황 보고	-	-	-	-	
		보고	2017년 연간 감사활동결과 보고	-	-	-	-	

		보고	2017년 4분기 감사위원회 결의사항 보고	-	-	-	-	
		보고	2017년 하반기 감사위원회 등의 업무현황 보고	-	-	-	-	
		보고	2017년 내부회계관리제도 운영실태의 기말평가 결과 보고	-	-	-	-	
		보고	2018년 내부회계관리제도 연간 평가계획 보고	-	-	-	-	
2차	2018.02.06	보고	제186기 재무제표 보고	-	-	-	-	
3차	2018.02.22	보고	2017년 내부회계관리제도에 대한 외부감사인의 감사결과 보고	-	-	-	-	
		보고	K-IFRS 제1109호 및 제1115호 적용에 따른 영향 보고	-	-	-	-	
		보고	외부감사인의 2017년 재무제표 감사결과 보고	-	-	-	-	
		보고	외부감사인의 2018년 감사계획 보고	-	-	-	-	
4차	2018.02.22	보고	2017년 결산감사 보고	-	-	-	-	
		심의	2017년 내부회계관리제도 운영실태의 적정성 평가	-	-	-	-	
		결의	2017년 내부감시장치에 대한 감사위원회 의견서	가결	찬성	찬성	찬성	
		결의	제186기 감사보고서의 작성 및 제출	가결	찬성	찬성	찬성	
5차	2018.02.22	결의	제187기 제1차 임시 주주총회 부의안건에 대한 조사	가결	찬성	찬성	찬성	
6차	2018.03.21	결의	제186기 정기 주주총회 부의안건에 대한 조사	가결	찬성	찬성	찬성	
7차	2018.03.21	결의	감사위원회 위원장 선임	가결		찬성	찬성	찬성
		결의	2018년도 상임감사위원 평가목표 설정	가결		찬성	찬성	찬성
8차	2018.05.16	심의	2017년 내부통제체계 평가	-		-	-	-
		심의	2017년 공시정책의 수립 및 집행의 적정성 평가	-		-	-	-
		심의	2017년 자금세탁방지체계의 이행수준과 효과에 대한 평가	-		-	-	-
		보고	외부감사인의 2018년 감사계획 추가 보고	-		-	-	-
		보고	외부감사인의 2018년 1분기 재무제표 검토결과 보고	-		-	-	-
		보고	2018년 외부감사계약 체결 보고	-		-	-	-
		보고	2018년 1분기 결산감사 보고	-		-	-	-
		보고	2018년 1분기 감사활동결과 보고	-		-	-	-
		보고	2018년 1분기 감독기관 등 수검현황 보고	-		-	-	-
		보고	2018년 1분기 감사위원회 결의사항 제출 보고	-		-	-	-
9차	2018.06.27	결의	2018년 감사부 사업계획 및 감사계획 변경 승인	가결		찬성	찬성	찬성
10차	2018.08.20	결의	2018년도 상임감사위원 평가목표 변경 승인	가결		찬성	찬성	찬성
		보고	2018년도 내부회계관리제도 평가대상범위 선정 보고	-		-	-	-
		보고	2018년 2분기 감사활동결과 보고	-		-	-	-
		보고	2018년 2분기 감독기관 등 수검현황 보고	-		-	-	-
		보고	2018년 2분기 감사위원회 결의사항 보고	-		-	-	-
		보고	2018년 상반기 감사위원회 등의 업무현황 보고	-		-	-	-
		보고	2018년 반기 재무제표 검토결과 보고	-		-	-	-
11차	10.31	결의	상임감사위원직무규정 개정	가결		찬성	찬성	찬성
		심의	감사위원회규정 개정	-		-	-	-
		보고	2018년 내부회계관리제도 운영실태의 중간평가결과 보고	-		-	-	-
		보고	금융감독원 제재 통보의 건	-		-	-	-
		보고	주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 주요 변경사항 보고	-		-	-	-
12차	10.31	결의	제187기 제2차 임시 주주총회 부의안건에 대한 조사	가결		찬성	찬성	찬성
13차	11.21	결의	외부감사인 선정 기준 및 절차 승인	결의 (수정결의)		찬성	찬성	찬성
		보고	2018년 3분기 감사활동결과 보고	-		-	-	-
		보고	2018년 3분기 감독기관 등 수검현황 보고	-		-	-	-
		보고	2018년 3분기 감사위원회 결의사항 보고	-		-	-	-
		보고	2018년 3분기 재무제표 검토결과 보고	-		-	-	-
14차	12.17	결의	외부감사인 후보평가 및 외부감사인 선정	가결		찬성	찬성	찬성
		보고	외부감사인 선정 세부평가기준	-		-	-	-

퇴임 후
(주1)

15차	12.27.	결의	2018년 상임감사위원 성과 평가 (3)	가결		찬성	-	찬성
		결의	2019년 감사부 사업계획 및 감사계획 승인	가결		찬성	찬성	찬성
		결의	외부감사인 감사보수의 적정성 평가	가결		찬성	찬성	찬성
		결의	내부회계관리규정 개정(안)	가결		찬성	찬성	찬성
		심의	K-IFRS 제1116호 적용의 적정성 평가	-		-	-	-
		심의	감사위원회규정 개정(안)	-		-	-	-
		보고	2018년 내부회계관리제도 중간평가에 대한 부문감사 결과보고	-		-	-	-
16차	12.27	결의	제187기 제3차 임시주주총회 부의안건 제1호에 대한 조사결과	가결		찬성	찬성	찬성
		결의	제187기 제3차 임시주주총회 부의안건 제2호에 대한 조사결과	가결		찬성	찬성	찬성

(주1) 사외이사 구분일은 임기만료(2018.03.21)로 퇴임함

(주2) 사외이사 박원식은 제186기 정기 주주총회(2018.03.21)에서 신규 선임됨

(주3) 상임감사위원은 '상임감사위원 성과 평가'의 결의안건에서 제척됨

4. 감사위원회의 교육 실시 계획

2019년 중 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 의거하여 감사위원회에 연1회 이상 내부회계관리제도 관련 교육을 실시할 계획입니다.

5. 감사위원회의 교육 실시 현황

사외이사를 대상으로 실시한 교육 이외에 별도로 감사위원회에 실시한 교육 수행 내역은 없습니다.

감사위원회 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 감사위원	불참시 사유	주요 교육내용
-	-	-	-	-

6. 감사위원회 지원조직 현황

공시기준일 현재 감사위원회 지원조직 현황은 다음과 같습니다.

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
감사부	1	부장(1.0년)	업무 총괄, 감사위원회 간사
감사부	4	부서장대우(3.0년)	본부감사, 현장감사, 국외감사 등 총괄
감사부	20	부부장(3.6년)	감사위원회 부의대상안건 조사 및 제출, 일상감사 수행
감사부	14	차장(2.1년)	감사위원회 부의대상안건 조사 및 제출, 일상감사 수행
감사부	6	과장(1.7년)	감사위원회 부의대상 안건 조사 및 제출, 일상감사 수행
감사부	21	팀장(관리전담)(2.9년)	영업점 현장감사 수행

다. 준법감시인 등에 관한 사항

당행은 「은행법」 제23조의 3(내부통제기준 등)에 의거, 이사회 의결을 거쳐 임명한 준법감시인을 두고있으며, 준법감시인에 관한 사항은 다음과 같습니다.

1. 준법지원인의 인적사항, 2.준법지원인의 주요 경력

- 준법감시인의 요건

1) 경력 : 한국은행 또는 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 제38조에 따른 검사대상기관 (이에 상당하는 외국금융기관을 포함한다)에서 10년 이상 근무한 경력이 있는자

2) 현직무 충족요건 : 「금융회사지배구조법」 제5조(임원의 자격요건)를 충족하며 금융감독원장으로부터의 주의·경고의 요구 등에 해당하는 조치를 받은 사실이 없음.

인적사항								
구분	성명	출생년월	직위	등기임원여부	상근여부	주요경력	선임일	임기 (종료일)
준법감시인	허순석	1960.1	부행장보	미등기임원	상근	- 서울대 법학과 - 기관고객부장 (2009.02~2011.01) - 준법감시인(본부장) (2011.01~2014.12) - 준법감시인(부행장보) (2015.01~2016.12)	2017.01.01 (재선임)	2018.12.31

(주1) 허순석 준법감시인은 2018년 12월 31일 임기 만료로 퇴임하고, 2019년 1월 1일부터 이순우 준법감시인이 선임 준법감시인으로 취임함

3. 준법지원인 등의 주요 활동내역 및 그 처리결과

점검일시	주요 점검내용	점검 결과
보고	2017년 4분기 감사활동결과 보고	-
매월	본부부서 및 영업점 법규준수 자체 점검	적정함
매월	그룹 법규준수 이행실태 점검	적정함
수시	일상업무에 대한 법규준수 측면의 적정성 점검 (내규, 약관, 광고, 이사회 부의사항 등)	적정함
분기	그룹사 내부거래 현황 점검	적정함
2018.02	2017년 내부통제체계*운영 실태 점검	적정함
매월	본부부서 및 영업점 자금세탁방지규정 준수여부 이행실태 점검(월별 기획 모니터링 실시)	적정함
수시	자금세탁방지 대외보고 (의심거래보고, 고액현금거래보고 현황)	적정함
2018.07	전사적 자금세탁 위험평가 (RBA) 실시	적정함

인적사항								
구분	성명	출생년월	직위	등기임원여부	상근여부	주요경력	선임일	임기 (종료일)

준법감시인	이순우	1962.10	부행장보	미등기임원	상근	- 고려대 법학과 - 준법지원부장 (2011.07~2016.01) - 감사부장 (2016.01~2017.12) - 신한금융지주 준법감시인 (2018.01~2018.12)	2019.01.01	2020.12.31
-------	-----	---------	------	-------	----	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------	------------

4. 준법지원인 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
준법감시부	41	부장(팀장포함) 3명 (평균 9.9년) 부부장 11명 (평균 3.4년) 차장 11명 (평균 2.9년) 대리 1명 (평균 3년) 변호사(전문계약) 12명 (평균 3.4년) 사무직원 3명 (평균 3.2년)	- 내부통제정책 수립*기획 - 윤리경영*컴플라이언스 프로그램 - 영업점 상시감시 - 일상업무에 대한 법규준수 사전검토 - 준법감시인 특별점검 - 국외점포 내부통제 - 자점검사제도 기획*운영 - 영업점 전임검사제도 운용 - 소송업무*법률자문
자금세탁 방지부	27	부장 1명 (평균 0.9년) 부부장 3명 (평균 2.3년) 차장 4명 (평균 2.4년) 과장 4명 (평균 1.4년) 대리 2명 (평균 1.2년) 변호사(전문계약) 1명 (평균 1년) 사무직원 12명 (평균 1.6년)	- 고객알기제도(KYC) 및 고객확인제도(CDD) 업무 - 고객현금거래보고(CTR) - 의심거래보고(STR) - RA, KYC, RBA, AML 제도이행 종합평가 - 본부/영업점 자금세탁방지 모니터링 - 국내외 자금세탁방지 규정 및 지침 재*개정 - 해외 환거래은행의 당행에 대한 KYC 대응 - 요주의 거래자 승인

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

가. 투표제도

- 1) 집중투표제의 채택여부
 - 집중투표제 : 채택

- 정관내용 : 상법상 집중투표제에 관한 사항을 정관으로 배제하지 않음
- 세부운영사항 : 별도로 정한 사항 없음

2) 서면투표제 또는 전자투표제의 채택여부

1. 서면투표제 : 채택

- 채택시기 : 2000년 3월 27일
- 정관내용 : 제29조(서면에 의한 의결권행사)
- 세부운영사항 : 서면투표제 행사여부에 대하여는 이사회 결의에 따름

2. 전자투표제 : 불채택

VII. 주주에 관한 사항

가. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

- 2018년 12월 31일 기준 당사의 최대주주는 (주)신한금융지주회사입니다.

(기준일 : 2018년 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	-

나. 최대주주(신한금융지주회사)의 주요경력 및 개요

1) 최대주주(법인 또는 단체)의 기본정보

명칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)
신한금융지주회사	78,375	조용병	0.00%	국민연금	9.38%

(주) 출자자수는 2018년 말 기준 주주명부 내용에 따른 것임

○ 최대주주의 대표자

(기준일 : 2018년 12월 31일)

성명	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당업무	주요경력	재직기간	임기 만료일
조용병	1957.06	대표이사 회장	등기임원	상근	총괄, 리스크관리팀, 준법지원팀, 이사회사무국, 이사회운영위원회 위원장, 지배구조및회장후보추천위원회 위원, 사외책임경영위원회 위원	<ul style="list-style-type: none"> · 고려대학교 법학과 졸업 · 신한은행 부행장 (2011~2013) · 신한BNP파리바자산운용 사장 (2013~2015) · 신한은행 은행장 (2015~2017) 	2017.3.23 ~ 현재	2020.03.26

(주) 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일자까지임

2) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	2018년 말	2017년 말	2016년 말
자산 총계	459,600,510	426,307,008	395,680,324
부채 총계	422,949,080	392,603,390	363,935,344
자본 총계	36,651,430	33,703,618	31,744,980
매출액	35,344,047	38,432,509	31,989,732
I.영업이익	4,499,414	3,828,675	3,108,642
II.관계기업 이익에 대한 지분	17,488	20,393	9,995
III.기타영업외손익	-50,292	-52,811	51,835
IV.법인세비용차감전순이익	4,466,610	3,796,257	3,170,472
V.법인세비용	1,268,345	848,133	345,553
VI.당기순이익	3,198,265	2,948,124	2,824,919
VII.기타포괄손익	51,292	-429,114	-409,150
VIII.총포괄이익	3,249,557	2,519,010	2,415,769
IX.당기순이익의 귀속	3,198,265	2,948,124	2,824,919
(1) 지배기업 소유주지분	3,156,722	2,917,735	2,774,778
(2) 비지배지분	41,543	30,389	50,141

(주) 매출액 항목은 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 재무제표 상 대응되는 계정과목이 없어 이자수익, 수수료수익, 기타 영업수익 등을 합산한 수치를 기재함.

3) 사업현황 등 회사 경영 안정성에 영향을 미칠 수 있는 주요 내용

- 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 미국주식에탁증서 (ADS:American Depositary Shares)를 뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange)에 상장하였습니다.

현재 신한금융지주회사의 대표이사직은 조용병 회장이 역임하고 있습니다. 신한금융지주회사의 최대주주는 국민연금공단으로 신한금융지주의 의결권 있는 보통주에 대하여 9.38%의 지분을 보유하고 있습니다. 신한금융지주회사의 주요 사업부문으로는 은행업, 신용카드업, 증권업, 보험업 등이 있습니다.

※ 최대주주(신한금융지주회사)의 최대주주(법인 또는 단체)의 개요

1) 최대주주의 최대주주(법인 또는 단체)의 기본정보

명 칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)
국민연금공단	-	김성주	-	-	-

2) 최대주주의 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	2017년 말
법인 또는 단체의 명칭	국민연금공단
자산총계	1,083,734
부채총계	1,228,142
자본총계	-144,408
매출액	19,739,157
영업이익	6,227
당기순이익	-16,760

(주) 2017 사업연도 고유사업 기준

○ 국민연금공단 개요

- 국민연금공단은 국민연금법에 의거하여 1987년 9월 18일에 설립되었으며, 국민연금을 운영, 관리하는 준정부기관으로 주요업무로는 국민연금 가입자의 이력 관리, 연금보험료 징수, 연금급여 지급, 기금운용, 가입자와 연금 수급권자를 위한 복지사업 실시 등입니다.

- 2018년 7월 말 기준 지역 및 사업장가입자 등을 포함한 총 연금가입자는 약 2,185만명이며, 시가 기준 운용 기금 규모는 7월말 기준 약 643.4조원입니다.

○ 국민연금공단 주요연혁

- 1987년 09월 국민연금관리공단 설립
- 1988년 01월 국민연금제도 실시(10인 이상 사업장)
- 1999년 11월 기금운용본부 설치
- 2007년 07월 '국민연금공단'으로 명칭 변경
- 2014년 07월 기초연금 사업 수행
- 2015년 12월 전 국민 대상 노후준비서비스 시행

<국민연금공단 경영진 현황 (2019년 1월 1일 기준)>

- 김성주 이사: 서울대 국사학과, 제19대 국회의원, 제19대 국회 보건복지위원회 간사, 국정기획자문위원회 전문위원 단장
- 박정배 이사: 한국외대 일본어과 동경대 사회학 석사, 가천대 보건학 박사, 보건복지부 연금정책과 서기관, 보건복지부 건강정책과장, 식품의약품안전처 부산지방식약청장
- 김용국 이사: 부산대 영어영문학과, 콜리블랜드주립대 경영학 석사, 국민연금공단 인재경영실장국, 민연금공단 고객지원실장, 국민연금공단 대구지역본부장
- 나영희 이사: 숙명여대 교육학과, 중앙대 사회복지학 석사, 중앙대 사회복지학, 박사국가인권위원회 인권교육본부장,

한국장애인개발원 정책연구실장,
한국산업정보연구소 보건복지정책연구센터장

- 안효준 이사 : 부산대 경영학과, 오스트레일리아경영대학원 MBA,
교보약사자산운용 CEO, BNK투자증권 대표이사, BNK금융지주 사장
- 이춘구 감사 : 전북대 법학과전북대 공법학 박사, KBS 모스크바지국장,
KBS 전주방송총국 보도국장, 전북대학교 산학협력단 중점교수
- 이용하 연구원장 : 고려대학교 농업경제학 학사, 독일 Freiburg대학 경제학 석사,
독일 Freiburg대학 경제학 박사,
국민연금연구원 연구원장 직무대리,
국민연금연구원 연금제도연구실장
- 김대순 정보화본부장 : 조선대 중어중문학과국, 민연금공단 미래혁신기획단장,
국민연금공단 미래화사업추진단장,
국민연금공단 기획조정실 전략경영부장,
국민연금공단 정보화본부 정보기획부장

○ 국민연금공단 사업현황

- 가입자에 대한 기록의 관리 및 유지
- 연금보험료의 부과
- 급여의 결정 및 지급
- 노후설계 상담, 소득활동 지원 및 자금의 대여
- 복지시설의 설치·운영 등 복지증진 사업
- 기금증식을 위한 자금의 대여사업
- 국민연금법 또는 다른 법령에 따라 위탁받은 사항
- 그 밖의 국민연금사업에 관하여 보건복지부장관이 위탁하는 사항
- 국민연금기금의 관리 및 운영

다. 최대주주의 변동 현황

- 해당사항 없음

라. 주식의 분포

1) 주식 소유현황

(기준일 : 2018년 12월 31일) (단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	신한금융지주회사	1,585,615,506	100%	-
	-	-	-	-
우리사주조합		-	-	-

마. 주식사무

정관상 신주인수권의 내용	<p>제10조(신주인수권)</p> <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"> 1. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」의 규정에 의하여 신주를 모집하거나 인수인에게 인수하게 하는 경우 2. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」의 규정에 의하여 우리사주 조합원에게 신주를 우선 배정하는 경우 3. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」의 규정에 의하여 증권예탁증권(DR)발행에 따라 신주를 발행하는 경우 4. 정부 또는 예금보험공사의 출자로 인하여 신주를 발행하는 경우 5. 선진금융기술의 도입, 본 은행의 재무구조 개선 및 자금조달, 전략적 업무제휴 등 경영상 필요로 외국인 투자자, 국내외 금융기관, 제휴회사 등에게 신주를 발행하는 경우 <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 - 대 리 인 : 없 음		- 명의개서 수수료 : 없 음 - 주권교부 수수료 : 없 음
주주의 특전	없 음	공고게재신문	한국경제신문, 매일경제신문

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원의 현황

가. 임원의 현황

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와 의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
위성호	남	1958.06	은행장	등기임원	상근	총괄	고려대 경제학과 신한은행 부행장 (2011.4~2013.5) 신한카드 부사장 (2013.5~2013.8) 신한카드 사장 (2013.8~2017.3) 現 신한금융지주회사 비상임이사(겸)	0	0	최대주주의 임원	'17.3.7 ~ 현재	2019.03.26
허창연	남	1959.08	상임 감사위원	등기임원	상근	감사	서울대 법학과 고려대 법학 석사 금융감독원 보험담당 부원장보 (2013.5~2015.12) 금융보안원 원장 (2015.12~2017.12)	0	0	-	'18.1.1 ~ 현재	2019.12.31
우영웅	남	1960.03	비상임 이사	등기임원	비상근	이사	부산대 경영학과 와세다대 국제경영 대학원 신한은행 대기업2본부 본부장 (2014.1~2014.12) 신한은행 IB본부 본부장 (2015.1~2015.12) 신한은행 부행장보 (2016.1~2016.12) 신한은행 부행장 (2017.1~2017.3) 現 신한금융지주회사 부사장 (2017.3~현재)	0	0	-	'17.4.13	2019.03.26
황선태	남	1948.10	사외이사	등기임원	비상근	이사	서울대 법학과 제10대 대한법률구조공단 이사장 (2011.06~2014.06) 現 법무법인(유한) 로고스 상임고문 변호 사 (2014.07~현재)	0	0	-	'15.3.18 ~ 현재	2019.03.26

황국재	남	1959.08	사외이사	등기임원	비상근	이사	미시간주립대 MBA 시라큐스대학교 경영학 박사 삼일회계법인 회계사 (1987.7~1990.11) 現 서강대학교 경영학부 교수 (1998.3~현재) 現 한국내부통제학회 회장 (2012.1~현재)	0	0	-	'15.3.18 ~ 현재	2019.03.26
인 호	남	1967.09	사외이사	등기임원	비상근	이사	고려대학교 전산과학 석사 남가주대 Computer Science 박사 現 고려대학교 대학원 컴퓨터학과 교수 (2003 ~ 현재) 現 금융위원회 핀테크 정책자문단 위원 (2016 ~ 현재)	0	0	-	'16.3.23 ~ 현재	2019.03.26
이성우	남	1961.07	사외이사	등기임원	비상근	이사	서울대학교 법학 석사 서울대학교 법학 박사 現 동이대학교 법학전문대학원 교수 (2007.9~현재) 現 금융위원회 평가위원회 위원장 (2013.1~현재)	0	0	-	'16.5.25 ~ 현재	2019.03.26
박원식	남	1956.02	사외이사	미등기임원	비상근	이사	고려대학교 행정학과 고려대학교 대학원 법학과 동국대 대학원 무역학과 (경제학 박사) 한국은행 부총재보 (2012.4~2014.5) 보험연구원 초빙자문위원 (2014.6~2016.5)	0	0	-	'18.3.21 ~ 현재	2020.03.31
추쿠다 히로시	남	1949.06	사외이사	미등기임원	비상근	이사	일본대학 경제학과 한국오사카청년회의소 회장 現 교와쥬 이사 (1972.04 ~ 현재) 現 쥬교와크리에이트 이사 (1979.11 ~ 현재)	0	0	-	'15.3.18 ~ 현재	2019.03.26
이동환	남	1959.09	부행장	미등기임원	상근	GIB그룹 장	연세대 경영학과 신한은행 부행장 (2013.01~2016.3) 신한금융지주 부사장 (2015.5~2016.3) 신한데이터시스템 사장 (2016.3~2017.7) (겸) 신한금융지주/ 신한금융투자/ 신 한생명/ 신한캐피탈 부사장	0	0	-	'17.7.6 ~ 현재	2018.12.31

최병화	남	1962.01	부행장	미등기임원	상근	기업/대 기업그 룹장	광운대 경제학과 신한은행 기업고객부 부장 (2011.01~2011.12) 신한은행 산업단지금융본부장 (2012.1~2013.12)	0	0	-	'14.1.1 ~ 현재	2018.12.31
이기준	남	1961.11	부행장	미등기임원	상근	여신심 사 그룹장	국제대 무역학과 고려대 재무학 석사 신한은행 기업개선본부 본부장 (2012.1~2013.1) 신한은행 여신지원본부 본부장 (2013.2~2013.12) 신한은행 중부금융본부본부장 (2014.1~2014.12)	0	0	-	'15.1.1 ~ 현재	2018.12.31
허영택	남	1961.08	부행장	미등기임원	상근	글로벌 사업그 룹장	고려대 경영학과 신한은행 글로벌전략부장 (2011.1~2013.3) 신한베트남은행 법인장 (2013.3~2015.12) (겸) 신한금융지주/ 신한카드/ 신 한금융투자/ 신한생명 부사장 (겸) 신한베트남은행 비상임이사	0	0	-	'16.1.1 ~ 현재	2018.12.31
서춘석	남	1960.03	부행장	미등기임원	상근	디지털 그룹장	덕수상고 신한은행 ICT본부 본부장 (2011.01~2015.12) 신한은행 ICT그룹/디지털그룹 그룹장	0	0	-	'16.1.1 ~ 현재	2018.12.31
이창구	남	1961.01	부행장	미등기임원	상근	WM그룹 장	한양대 회계학과 신한은행 성수동금융센터 센터장 (2012.1~2014.3) 신한은행 WM본부 본부장 (2014.3~2015.12) (겸) 신한금융지주 / 신한생명 부사장	0	0	-	'16.1.1 ~ 현재	2018.12.31
김병철	남	1962.01	부행장	미등기임원	상근	GMS그 룹장	서울대 경제학과 서울대 경제학 석사 동양증권증권 Trading 전무 (2011.7~2012.8) 신한금융투자 S&T그룹 부사장 (2012.8~2018.1) (겸) 신한금융지주/신한금융투자/ 신 한생명 부사장	0	0	-	'18.1.24 ~ 현재	2018.12.31
허순석	남	1960.01	부행장보	미등기임원	상근	준법감 시인	서울대 법학과 신한은행 준법감시인(본부장) (2011.2~2014.12)	0	0	-	'15.1.1 ~ 현재	2018.12.31
윤상돈	남	1960.07	부행장보	미등기임원	상근	-	광신상고 신한은행 인천본부 본부장 (2014.1~2015.12) 신한은행 기관그룹장 (2016.1~2016.10)	0	0	-	'16.1.1 ~ 현재	2018.12.31

박우혁	남	1963.06	부행장보	미등기임원	상근	경영지원 그룹장	경희대 경제학과 신한은행 외환사업본부 본부장 (2015.5~2015.12) 신한은행 경기동본부부장 (2016.1~2016.11) 신한은행 커뮤니티추진본부장 (2016.11~2016.12) 신한은행 신탁연금그룹/경영지원그룹 그룹장 (2017.1~2017.12)	0	0	-	'17.1.1 ~ 현재	2018.12.31
주철수	남	1960.02	부행장보	미등기임원	상근	기관그룹장	고려대 경제학과 신한은행 강남금융2본부장 (2014.1~2014.12) 신한은행 대기업1본부 본부장 (2015.1~2016.12) 신한은행 영업추진1그룹 그룹장 (2017.1~2017.12)	0	0	-	'17.1.1 ~ 현재	2018.12.31
고윤주	남	1962.01	부행장보	미등기임원	상근	영업추진1 그룹장	강원대 경제학과 신한은행 강원본부 본부장 (2015.1~2015.12) 신한은행 서초본부 본부장 (2016.1~2016.12) 신한은행 개인그룹 그룹장 (2017.1~2017.12)	0	0	-	'17.1.1 ~ 현재	2018.12.31
김창성	남	1963.02	부행장보	미등기임원	상근	영업추진2 그룹장	경기상고 신한은행 영업부 부장 (2011.1~2014.12) 신한은행 경기서부본부 본부장 (2015.1~2016.12)	0	0	-	'17.1.1 ~ 현재	2018.12.31
이명구	남	1963.09	부행장보	미등기임원	상근	ICT그룹장	덕수상고 신한은행 금융개발부 부장 (2014.7~2015.12) 신한은행 정보보호본부 상무 (2016.1~2017.12)	0	0	-	'18.1.1 ~ 현재	2019.12.31
김성우	남	1963.09	부행장보	미등기임원	상근	소비자 브랜드 그룹장	경희대 경영학과 신한은행 IPS본부 본부장 (2015.1~2015.12) 신한은행 남서본부 본부장 (2016.1~2016.12) 신한은행 동부본부 본부장 (2017.1~2017.7) 신한은행 소비자브랜드그룹 본부장 (2017.7~2017.12)	0	0	-	'18.1.1 ~ 현재	2019.12.31

정운진	남	1964.04	부행장보	미등기임원	상근	경영기획 그룹장	서울대 경제학과 신한금융지주 전략기획팀장 신한은행 강남대기업금융센터장겸 RM (2014.1~2015.12) 신한은행 종합기획부 본부장 (2016.1~2017.12)	0	0	-	'18.1.1 ~ 현재	2019.12.31
이내훈	남	1962.10	부행장보	미등기임원	상근	신탁연 금 그룹장	한국방송통신대 경영학과 중앙대 기업경영 석사 신한은행 기업영업부장겸 RM (2015.1~2015.12) 신한은행 경기남부 본부장 (2016.1~2016.12) 신한은행 남부본부 본부장 (2017.1~2017.7) 신한은행 신탁연금그룹 본부장 (2017.7~2017.12)	0	0	-	'18.1.1 ~ 현재	2019.12.31
조재희	남	1963.08	상무	미등기임원	상근	리스크 관리 그룹장	서울대 경제학과 연세대 금융공학 대학원 신한은행 중로금융센터장겸RM (2013.1~2013.12) 신한은행 전략기획부 부장 (2014.1~2015.12)	0	0	-	'16.1.1 ~ 현재	2019.12.31
김인기	남	1966.10	상무	미등기임원	상근	-	동국대 행정학과 신한은행 인사부장 (2013.1~2015.7) 신한은행 광고영업부장 (2015.7~2016.12) 신한은행 영업추진2부 본부장 (2017.1~2017.12)	0	0	-	'18.1.1 ~ 현재	2019.12.31
안효열	남	1965.05	상무	미등기임원	상근	개인그 룹장 겸 영업기 획 그룹장	고려대 경영학과 신한은행 반포지점장 (2015.1~2015.12) 신한은행 영업추진부장 (2016.1~2016.12) 신한은행 개인고객부장 (2017.1~2017.12)	0	0	-	'18.1.1 ~ 현재	2019.12.31
서호원	남	1965.10	상무	미등기임원	상근	정보보 호본부 상무	경희대 전자계산학과 신한은행 글로벌개발팀 부부장 신한중국어항공사 조사역 (2012.1~2015.12) 신한은행 글로벌개발부장 (2016.1~2017.12)	0	0	-	'18.1.1 ~ 현재	2019.12.31

(주1) (겸)은 현재 겸직중인 법인

(주2) 임기만료일이 2020년 정기주총일인 경우에는 2020년 3월 31일로 표기함

[결산일 이후 임원의 변동내용]

- 등기임원 1명 선임, 등기임원 1명 퇴임,
미등기임원 15명 선임(중임 4명, 신임 11명), 미등기임원 9명 퇴임
 - 등기임원 1명 선임: 박우혁(비상임이사)
 - 등기임원 1명 퇴임: 우영웅(비상임이사)
 - 미등기임원 15명 선임: (중임) 서춘석, 윤상돈 (중임/승진) 주철수, 고윤주
(신임) 장동기, 이순우, 이재학, 왕미화, 정만근, 정지호,
이병철, 이희수, 배두원, 최동욱, 조정선
 - 미등기임원 9명 퇴임: 이동환, 최병화, 이기준, 허영택, 이창구, 김병철, 허순석,
박우혁, 김창성

나.직원의 현황

1) 직원 현황

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

사업부문	성별	직원 수				합 계	평균 근속연수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자						
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)					
금융서비스	남	7,148	-	722	284	7,870	16년 10개월	917,700	116	-
금융서비스	여	5,941	206	184	94	6,125	12년 3개월	433,080	70	-
합 계		13,089	206	906	378	13,995	14년 9개월	1,350,780	96	-

(주1) 평균근속연수는 정규직 기준으로 작성

(주2) 연간급여 총액은 소득세법 제20조에 따라 관할세무서에 제출하는 근로소득지급명세서의 근로소득 기준(2012.08 공시기준 개정)

(주3) 1인 평균 급여액 = 연간급여총액 / 직원수

2) 미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	20	8,422	421	-

다. 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(2018년)

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주주총회 승인금액	비고
총이사 (사외이사)	9명 (6명)	4,000	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 위임 받은 보상위원회)에서 결정함

2. 보수지급금액(2018.01.01 ~ 2018.12.31)

2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
9	1,820	202	-

(주1) 인원수 : 2018년 12월말 기준(단위 : 명)

(주2) 1인당 평균 보수지급액 : 보수총액 / 기중 환산인원수

2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	2	1,158	579	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	4	245	61	-
감사위원회 위원	3	417	139	-
감사	0	-	-	감사위원회 위원에 포함

(주1) 인원수 : 2018년 12월말 기준(단위 : 명)

(주2) 1인당 평균 보수지급액 : 보수총액 / 기중 환산인원수(주3) 등기이사 및 감사의 보수총액은 2017년 성과를 반영하여 2018년에 지급된 단기성과급을 포함하며, 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당도 포함

2) 이사·감사의 개인별 보수현황

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
----	----	------	------------------

위성호	은행장 겸 대표이사	1,158	장기성과연동형 주식보상(PS)이 16,100주 있으며, 2018년~2021년의 은행 장기성과 및 지주회사 주가에 따라 지급여부 및 지급금액이 추후 확정됨
-----	------------	-------	---------------------------------------------------------------------------------------

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
위성호 (은행장 겸 대표이사)	근로소득	급여	820	연간 급여는 이사회 및 보수위원회 결의에 따라 결정되며, 경영진 평가 및 보수규정에 따라 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 지급함. 해당 금액에는 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당을 포함함.
		상여	333	상여금액은 2017년 연간 성과에 따라 2018년 1분기에 지급된 연간성과급 전체 금액임. 산정기준은 2017년 초 개최된 신한금융지주회사 보수위원회에서 결의됨. 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. 계량지표와 관련하여 신한은행은 2017년 당기순이익 1조 7,110억원을 시현하였으며, ROA 0.64, 고정이하여신비율 0.93%, 연체율 0.26% 등 양호한 지표를 시현하였음. 비계량지표와 관련해서는 Digital Transformaiton 추진과 모바일 채널 자체 경쟁력 제고를 위한 통합 디지털 플랫폼 신한 SOL개발, 글로벌 비즈니스 확대를 통한 신성장 동력을 확보한 점(글로벌 수익비중 14% 상회), 新상품/서비스 및 수익을 업계 선도지위 확보, 계열사 연계 영업을 통한 고객 가치 제고 등이 성과에 반영됨.
		주식매수선택권 행사이익	-	-
		기타 근로소득	5	복리 후생 등
		퇴직소득	-	-
		기타소득	-	격려품 등

3) 보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
----	----	------	------------------

위성호	은행장	1158	장기성과연동형 주식보상(PS)이 16,100주 있으며, 2018년~2021년의 은행 장기성과 및 지주회사 주가에 따라 지급여부 및 지급금액이 추후 확정됨
정모	전문인력 (前커뮤니티장)	870	해당 없음
최병화	부행장	857	장기성과연동형 주식보상(PS)이 5,100주 있으며, 2018년~2021년의 은행 장기성과 및 지주회사 주가에 따라 지급여부 및 지급금액이 추후 확정됨
김성욱	전문인력 (前커뮤니티장)	833	해당 없음
박민영	전문인력 (前커뮤니티장)	784	해당 없음

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
위성호 (대표이사 겸 은행장)	근로소득	급여	820	연간 급여는 이사회 및 보수위원회 결의에 따라 결정되며, 경영진 평가 및 보수규정에 따라 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 지급함. 해당 금액에는 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당을 포함함.
		상여	333	상여금액은 2017년 연간 성과에 따라 2018년 1분기에 지급된 연간성과급 전체 금액임. 산정기준은 2017년 초 개최된 신한금융지주회사 보수위원회에서 결의됨 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. 계량지표와 관련하여 신한은행은 2017년 당기순이익 1조 7,110억원을 실현하였으며, ROA 0.64, 고정이하여신비율 0.93%, 연체율 0.26% 등 양호한 지표를 실현하였음 비계량지표와 관련해서는 Digital Transformaiton 추진과 모바일 채널 자체경쟁력 제고를 위한 통합 디지털 플랫폼 신한 SOL개발, 글로벌 비즈니스 확대를 통한 신성장 동력을 확보한 점(글로벌 수익비중 14% 상회), 新상품/서비스 및 수익률 업계 선도지위 확보, 계열사 연계 영업을 통한 고객 가치 제고 등이 성과에 반영됨.
		주식매수선택권 행사이익	-	
		기타 근로소득	5	복리 후생 등
	퇴직소득	-		
	기타소득	-		
정모 (전문인력_前커뮤니티장)	근로소득	급여	41	월 기본급 등 급여일에 지급되는 금액. (퇴직후 재채용 급여 포함)
		상여	62	정기상여 기본급, 상여급, 성과연동 인센티브, 성과급, 퇴직 시 정산되는 연차수당 등
		주식매수선택권	-	해당 없음

		행사이익		
		기타 근로소득	74	우리사주를 퇴직 시점에 인출함으로써 발생한 소득
		퇴직소득	693	<p>규정퇴직금 및 희망퇴직에 따른 특별퇴직금</p> <p>① 규정퇴직금: 직전 평균임금을 산정하여 근속기간에 따라 지급</p> <p>② 가산 특별퇴직금: 희망퇴직 시 연령, 직급 등에 따라 지급</p>
최병화 (부행장)	근로소득	급여	300	<p>월 기본급 등 급여일에 지급되는 금액.</p> <p>(퇴직후 재채용 급여 포함)</p>
		상여	465	<p>상여금액은 2017년 연간 성과에 따라 2018년 1분기에 지급된 연간성과급과 2014년도에 부여된 장기성과급 합산 금액임.</p> <p>연간성과급의 산정기준은 2017년 초 개최된 신한금융지주회사 보수위원회에서 결의되었으며, 산정방법은 주주가치(총주주수익률), 수익성(ROE,ROA), 건전성(연체율,에고정이하여신비율), 리스크(RAROC), 효율성(총이익경비율), 성장기반(목표고객관리, 소비자지수)등의 지표 평가 결과 및 전략과제 평가 결과에 따라 기본급의 0~100% 내에서 결정되며, 회사의 절대수익규모의 증감 내역을 반영하여 최종 산정됨.</p> <p>계량지표와 관련하여 신한은행은 2017년 당기순이익 1조 7,110억원을 실현하였으며, ROA 0.64, 고정이하여신비율 0.93%, 연체율 0.26% 등 양호한 지표를 시현하였음</p> <p>비계량지표와 관련해서는 Digital Transformaiton 추진과 모바일 채널 자체 경쟁력 제고를 위한 통합 디지털 플랫폼 신한 SOL개발, 글로벌 비즈니스 확대를 통한 신성장 동력을 확보한 점(글로벌 수익비중 14% 상회), 新상품/서비스 및 수익을 업계 선도지위 확보, 계열사 연계 영업을 통한 고객 가치 제고 등이 성과에 반영됨.</p> <p>장기성과급은 2014년에 1개년분이 부여되어 회사의 과거 4년간의 성과(2014년~2017년)에 따라 2018년 1분기에 최종산출된 장기성과급을 지급하였음. 산정기준은 신한금융지주 이사회에서 결의되었으며, 산정방법은 조정 ROE, 영업순이익 등의 경영지표 평가 결과와 경쟁사 대비 신한금융지주회사의 상대주가상승률에 따라 부여수량의 0~100% 내에서 결정됨.</p> <p>세부성가로 4개년간의 회사의 경영지표 평균 달성률이 90.0% 상대주가상승률이 96.87%로 산출되어 장기성과급 산정시 반영됨.</p>
		주식매수선택권 행사이익	-	해당 없음
		기타 근로소득	-	우리사주를 퇴직 시점에 인출함으로써 발생한 소득
	퇴직소득	92	규정퇴직금 : 직전 평균임금을 산정하여 근속기간에 따라 지급	
김성욱 (전문인력_前커뮤니티장)	근로소득	급여	35	<p>월 기본급 등 급여일에 지급되는 금액.</p> <p>(퇴직후 재채용 급여 포함)</p>
		상여	54	<p>정기상여 기본급, 상여급, 성과연동 인센티브, 성과급, 퇴직 시 정산되는 연차수당 등</p>
		주식매수선택권 행사이익	-	해당 없음
		기타 근로소득	74	우리사주를 퇴직 시점에 인출함으로써 발생한 소득
	퇴직소득	670	<p>규정퇴직금 및 희망퇴직에 따른 특별퇴직금</p> <p>① 규정퇴직금: 직전 평균임금을 산정하여 근속기간에 따라 지급</p> <p>② 가산 특별퇴직금: 희망퇴직 시 연령, 직급 등에 따라 가산하여 지급</p>	

박민영 (전문인력_前커뮤니티장)	근로소득	급여	42	월 기본급 등 급여일에 지급되는 금액..
		상여	59	정기상여 기본급, 상여급, 성과연동 인센티브, 성과급, 퇴직 시 정산되는 연차수당 등이 포함됨
		주식매수선택권 행사이익	-	해당 없음
		기타 근로소득	73	우리사주를 퇴직 시점에 인출함으로써 발생한 소득
	퇴직소득	610	규정퇴직금 및 희망퇴직에 따른 특별퇴직금 ① 규정퇴직금: 직전 평균임금을 산정하여 근속기간에 따라 지급 ② 가산 특별퇴직금: 희망퇴직 시 연령, 직급 등에 따라 가산하여 지급	

나. 주식매수선택권의 부여 및 행사현황 등

1) 이사·감사에게 부여한 주식매수선택권의 공정가치 총액

(단위 : 명, 원)

구분	인원수	주식매수선택권의 공정가치 총액	비고
등기이사	2	-	사외이사 제외
사외이사	4	-	감사위원회 위원 제외
감사위원회 위원 또는 감사	3	-	-
계	9	-	-

주) 2018년 12월말 현재 등기이사, 사외이사, 감사위원에게 부여한 주식매수선택권 및 미행사 수량 없음

2) 주식매수선택권 부여 및 행사현황

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 원, 주)

부여 받은자	관계	부여일	부여방법	주식의 종류	변동수량			미행사 수량	행사기간	행사 가격
					부여	행사	취소			
이○○	직원	2005.03.30	현금 차액보상	보통주	2,500	2,500	-	-	2017.05.18 ~ 2018.08.30	28,006
이○○	직원	2006.03.21	현금 차액보상	보통주	2,500	-	-	2,500	2017.05.18 ~ 2019.08.21	38,829
신상훈	등기임원	2007.03.20	현금 차액보상	보통주	48,000	-	2,820	45,180	2017.05.18 ~ 2020.08.19	54,560
이○○	미등기임원	2007.03.20	현금 차액보상	보통주	11,000	-	8,667	2,333	2017.05.18 ~ 2020.08.19	54,560
이○○	직원	2007.03.20	현금 차액보상	보통주	3,000	-	-	3,000	2017.05.18 ~ 2020.08.19	54,560
신상훈	등기임원	2008.03.19	현금 차액보상	보통주	44,000	-	29,511	14,489	2017.09.18 ~ 2021.09.17	49,053
이○○	미등기임원	2008.03.19	현금 차액보상	보통주	9,900	-	5,141	4,759	행사보류	49,053
이○○	미등기임원	2008.03.19	현금 차액보상	보통주	8,250	-	1,265	6,985	2017.05.18 ~ 2021.05.17	49,053

공시서류작성기준일 현재 종가(2018년12월31일) : 39,600원
미행사 주식매수선택권의 가중평균행사가격 : 52,241원

주1) 부여수량은 신한금융지주 부여 수량 기준으로 작성함

주2) 취소수량에는 미확정수량, 그룹사 이행 수량이 포함되었으며, 미행사수량은 신한은행 행사 이행 수량 기준으로 작성함

주3) 상기 주식매수선택권의 행사기간 및 행사보류 여부는 2017년도 제2회 정기이사회(2017.5.18), 2017년도 제9회 정기이사회(2017.9.18)에서 결의한 내용으로 미행사 수량 중 일부(7차 부여분 중 4,759주)를 제외하고는 보류해제일 이후부터 행사 가능해 짐

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)	㈜신한금융지주회사(종목코드: 055550)	104-81-64625	
	1(자회사)	1(국내)	㈜제주은행(종목코드: 006220)	616-81-00615	
비 상장사	13 (자회사)	13 (국내)	㈜신한은행	202-81-02637	
			신한카드(주)	202-81-48079	
			신한금융투자(주)	116-81-36684	
			신한생명보험(주)	104-81-28992	
			신한BNPP자산운용(주)	116-81-60452	
			신한캐피탈(주)	134-81-11323	
			㈜신한저축은행	120-87-90239	
			㈜신한DS	110-81-34825	
			신한아이타스(주)	107-81-85143	
			신한신용정보(주)	119-81-58580	
			신한대체투자운용(주)	101-86-10601	
			신한리츠운용(주)	711-88-00923	
			SHC매니지먼트(주)	104-81-72014	
	25 (손자회사)	5(국내)		신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537
				코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사	107-87-44159
				신한스톤브릿지페트로사모투자전문회사	101-86-76452
				신한 프렉시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사	611-88-00069
				지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사	690-87-00895
		20 (국외)		신한아주금융유한공사	해외현지법인
				아메리카신한은행	해외현지법인
				SBJ은행	해외현지법인
				유럽신한은행	해외현지법인
				신한캄보디아은행	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
			신한디에스 베트남	해외현지법인
	1(증자회사)	1(국외)	신한자산운용 인도네시아	해외현지법인

(주1) 2018년 말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 자회사 및 손자회사임.

(주2) 2019년 2월1일 오렌지라이프생명 자회사 편입

3) 그룹조직도 (2019년 3월 말 기준)



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

- (주2) 신한 제2호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 32.6%
코에프씨신한프런티어챔프 2010의 4호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 신한금융투자 지분
(주3) 8.5%,
신한캐피탈 지분 6.5% 및 기타 자회사 지분 포함 시 34.6%
- (주4) 신한스톤브릿지페트로 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 1.8%
- (주5) 신한프랙시스케이그로스 글로벌 사모투자전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 18.9%
- (주6) 지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함시 25.27%

4) 계열회사간 임원 겸직현황

(기준일 : 2018년 12월 31일)

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
위성호	신한금융지주회사	기타비상무이사	2017.03.07	상근
이동환	신한금융지주회사	부사장	2017.07.06	상근
	신한금융투자	수석부사장	2017.07.06	상근
	신한생명	부사장	2017.07.06	상근
	신한캐피탈	부사장	2017.07.06	상근
우영웅	신한금융지주회사	부사장	2017.03.29	비상근
	신한금융투자	비상임이사	2017.03.29	비상근
	제주은행	비상임이사	2018.03.22	비상근
김병철	신한금융지주회사	부사장	2018.01.24	상근
	신한금융투자	부사장	2018.01.24	상근
	신한생명	부사장	2018.01.24	상근
허영택	신한금융지주회사	부사장	2017.07.06	상근
	신한카드	부사장	2017.07.06	상근
	신한금융투자	부사장	2017.07.06	상근
	신한생명	부사장	2017.07.06	상근
이창구	신한금융지주회사	부사장	2016.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2016.01.01	상근
조재희	신한베트남은행	비상임이사	2016.02.29	비상근

(기준일 : 2019년 3월 31일)

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
진옥동	신한금융지주회사	기타비상무이사	2019.03.27	상근
박우혁	신한금융지주회사	부사장	2019.01.01	비상근
	신한생명	비상임이사	2019.01.01	비상근
정운진	신한금융지주회사	부사장보	2018.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2019.01.01	상근

	신한생명	부사장보	2019.01.01	상근
	신한캐피탈	부사장보	2019.01.01	상근
장동기	신한금융지주회사	부사장보	2019.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2019.01.01	상근
	신한생명	부사장보	2019.01.01	상근
정지호	신한금융지주회사	부사장보	2019.01.01	상근
	신한카드	부사장보	2019.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2019.01.01	상근
	신한생명	부사장보	2019.01.01	상근
왕미화	신한금융지주회사	부사장보	2019.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2019.01.01	상근
조재희	신한베트남은행	비상임이사	2016.02.29	비상근

나. 타법인출자 현황

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 백만원, 천주, %)

법인명	최초 취득일자	출자 목적	최초 취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
				수량	지분율	장부 가액	취득(처분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
							수량	금액						
(주)데이터엔베르릭스(비상장)	2016.06.10	단순출자	300	1	9.76	300	-	-	-254	1	9.76	46	-	-
(주)드림바이오스(비상장)	2000.07.10	단순출자	498	112	5.60	150	-	-	101	112	5.60	251	-	-
(주)마이크로이미지(비상장)	2006.08.14	단순출자	950	165	6.85	824	-	-	207	165	6.85	1,031	24,347	586
(주)메드스타(비상장)	2001.07.24	단순출자	500	167	7.32	179	-	-	46	167	7.32	225	-	-
(주)모발씨엔씨(비상장)	2000.05.04	단순출자	500	200	3.81	123	-	-	47	200	3.81	170	-	-
(주)발렌스허어로(비상장)	2018.03.28	단순출자	2,000	-	-	-	43	2,000	-222	43	1.68	1,778	-	-
(주)블라스텍(비상장)	2016.06.29	단순출자	256	6	6.87	345	-	744	-161	6	6.87	928	23,236	-1,095
(주)비모(비상장)	2015.12.24	단순출자	1,000	5	6.25	1,000	-	-	1,367	5	4.81	2,367	-	-
(주)빅블류(비상장)	2018.09.05	단순출자	300	-	-	-	3	300	-28	3	2.73	272	-	-
(주)스트리미(비상장)	2015.12.21	단순출자	500	40	6.00	500	-	-	1,392	40	6.00	1,892	-	-
(주)신원스틸(비상장)	2011.11.01	출자전환	-	15	9.50	-	-	-	-	15	9.50	-	11,118	600
(주)신일(비상장)	2009.03.24	출자전환	-	56	10.08	-	-	-	-	56	10.08	-	-	-
(주)에스비탈콤(비상장)	2009.01.08	출자전환	-	3,840	29.99	-	-	-	-	3,840	29.99	-	8,557	-1,076
(주)에어포인트(비상장)	2006.08.10	단순출자	-	5	2.34	77	-	-	24	5	2.34	101	14,106	243
(주)엔티엑스(비상장)	2005.08.26	단순출자	2,050	800	13.31	970	-	-	95	800	13.31	1,066	20,769	666
(주)에이브리티(비상장)	39630	단순출자	45	9	15.00	45	-	-	5	9	15.00	50	-	-
(주)에이브리티개발(비상장)	39630	단순출자	1,500	300	15.00	-	-	-	-	300	15.00	-	91,738	-1,767
(주)이노시물레이션(비상장)	2016.12.28	단순출자	-	267	4.99	1,999	-	-	1,473	267	4.99	3,473	21,212	1,586
(주)코람코자산신약(비상장)	2002.02.01	단순출자	700	154	7.35	12,812	-	-	11,647	154	7.00	24,459	409,054	42,753
(주)코리아센터(비상장)	2018.05.30	단순출자	3,000	-	-	-	143	3,000	374	143	4.29	3,374	91,489	3,482
(주)코리아오토밸리오퍼레이션(비상장)	2008.07.18	단순출자	4,000	800	6.67	110	-	-	-28	800	6.67	82	1,662	-14,216
(주)코코넷통상(비상장)	2011.11.01	출자전환	-	1	7.11	-	-	-	-	1	7.11	-	-	-
(주)크래프트테크놀로지스(비상장)	2018.12.21	단순출자	1,000	-	-	-	1	1,000	-	1	0.99	1,000	-	-
21세기조선(비상장)	2010.07.28	출자전환	-	92	10.38	-	-	-	-	92	10.38	-	48,536	-47,460
AKGI상생경제투자조합1호(출자금)	2010.11.19	단순출자	250	-	2.15	210	0	-28	74	-	1.94	256	-	-
ARDIAN Co-Investment Fund V SLP_EUR	43059	단순출자	1,688	778	-	870	733	-	693	1,511	0.00	1,563	-	-
ARDIAN Co-Investment Fund V SLP_USD	43059	단순출자	720	542	-	606	668	-	617	1,211	0.00	1,224	-	-
ARDIAN Infrastructure Fund V	2018.12.14	단순출자	25	-	-	-	2	-	22	2	-	22	-	-
ARES CAPITAL EUROPE IV (E) LEVERED	2018.08.10	단순출자	1,152	-	-	-	2,420	-	2,706	2,420	16.00	2,706	-	-
ARES CAPITAL EUROPEIII(E) FEEDER.L.P.	2016.05.10	단순출자	2,931	6,699	1.00	8,067	2,160	-	2,551	8,859	2.00	10,619	-	-
Ares Energy Investors Feeder Fund V,L.P.	2017.05.19	단순출자	6,231	4,293	1.00	6,427	19,780	-	20,219	24,073	4.00	26,647	-	-
Blackstone Real Estate Partners Asia II L.P.	2018.06.18	단순출자	916	-	-	-	916	-	845	916	0.00	845	-	-
BULL CAPITAL CHINA GROWTH FUND II, L.P.	2015.01.08	단순출자	3,268	8,018	9.00	9,324	5,127	-	3,242	13,145	14.00	12,566	-	-
C&S자산관리(상장)	2018.09.28	출자전환	72	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	222,128	-31,764
Capital Dynamics SCA- Mid-Market Direct IV	2017.11.08	단순출자	4,556	3,515	1.00	3,930	1,980	-	3,363	5,495	1.00	7,293	-	-
Carlyle Credit Opportunities Fund Parallel LP	2018.09.04	단순출자	1,890	-	-	-	4,907	-	5,486	4,907	20.00	5,486	-	-
Castlelake AviationIII Stable Yield. LP	2017.07.27	단순출자	1,863	1,484	10.00	1,659	3,710	-	4,148	5,194	35.00	5,808	-	-
CJ(상장)	2018.05.11	단순출자	5	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	29,325,383	1,137,728

CJ대한통운(상장)	2018.07.04	단순출자	3	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	6,308,949	38,888
CJ오쇼핑(상장)	2018.05.23	단순출자	45	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	2,801,818	143,442
CJ제일제당(상장)	2007.10.05	단순출자	30,617	7	0.05	2,390	-7	-2,508	118	-	0.00	-	16,868,124	412,798
CLS GroupHoldings	2008-07-21	단순출자	14,315	3	1.21	5,055	0	-	191	3	1.21	5,246	-	-
DB금융스팩6호(상장)	2018.10.31	단순출자	41	-	-	-	131	262	3	131	2.71	265	9,853	0
GKL(상장)	2018.03.30	단순출자	30	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	731,904	80,539
GS(상장)	2011.09.26	단순출자	228	22	0.02	1,395	-22	-1,599	204	-	0.00	-	22,003,689	1,091,904
GSMP V	2007.11.30	단순출자	6,566	1,251	-	704	-1,052	-	-311	199	0.00	393	-	-
GS리테일(상장)	2018.05.02	단순출자	1	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	5,092,274	115,102
HDC현대산업개발(상장)	2018.06.18	단순출자	41	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	6,539,447	339,036
IFC Emerging Asia Fund, LP	2018.02.19	단순출자	3,406	-	-	-	4,596	-	4,753	4,596	1.00	4,753	-	-
IFC FINANCIAL INSTITUTIONS GROWTH FUND,LP	2016.10.24	단순출자	10,939	9,270	5.00	10,904	-2,076	-	4,966	7,194	4.00	15,870	-	-
IMM로즈골드2사모투자전문회사(출 자금)	2012.09.03	단순출자	7,900	39,896,680	6.52	46,081	-5,775,500	-5,528	-2,099	34,121,180	5.58	38,455	-	-
KB금융(상장)	2018.06.05	단순출자	14	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	436,785,609	3,343,461
KKR Aslan Fund III L.P.	2018.02.09	단순출자	2,119	-	-	-	2,625	-	3,088	2,625	0.00	3,088	-	-
KoFC 신한프린티어캡프 2010의4호 사모투자전문회사(출자금)	2011.04.01	단순출자	5,160	11,837,122	19.61	10,107	-7,497,349	-7,497	-665	4,339,773	7.19	1,944	-	-
KT&G(상장)	2018.01.12	단순출자	5	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	9,975,906	1,164,208
KT(상장)	2018.05.04	단순출자	42	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	29,580,628	561,526
KTb 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모 투자전문회사	2016.03.09	지분법회사	162	-	20.00	2,056	출자금	4,980	-	-	20.00	7,036	8,279	-671
KTb2007사모투자전문회사(출자금)	2007.12.10	단순출자	26,266	16,436,650	6.26	16,879	-16,436,650	-16,437	-442	-	0.00	-	-	-
LB기술평판드1호	2017.12.15	단순출자	2,000	-	18.52	1,000	출자금	-1,000	-	-	18.52	-	9,937	-59
LB기술평판드1호(출자금)	2018.02.06	단순출자	220	1	18.52	1,000	2	2,160	-180	3	18.52	2,980	-	-
LG생활건강(상장)	2011.09.08	단순출자	171	1	-	803	-1	-814	11	-	0.00	-	4,777,970	618,550
LG이노텍(상장)	2018.04.12	단순출자	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	5,877,489	174,778
LG전지(상장)	2011.09.26	단순출자	303	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	41,220,959	1,869,518
LG화학(상장)	2011.09.26	단순출자	1,392	6	0.01	2,608	-6	-2,366	-243	-	0.00	-	25,041,221	2,021,973
NAVER(상장)	2011.10.21	단순출자	937	4	0.01	3,054	-4	-2,725	-329	-	0.00	-	8,019,252	770,102
NH투자증권(상장)	2018.08.23	단순출자	13	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	43,892,739	349,633
Peregrine Greater China Capital Fund	2008.06.12	단순출자	13,323	6,257	6.00	10,907	-2,617	-	22	3,641	3.00	10,930	-	-
POSCO(상장)	2018.05.11	단순출자	7	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	79,024,959	2,973,469
POSCO-IDPC	2007.08.31	단순출자	592	3,887	5.00	1,243	-	-	-	3,887	5.00	1,243	-	-
SBJ(비상장)	2009.09.14	자회사	270,600	30,000,000	100.00	359,745	5,000,000	50,740	-	35,000,000	100.00	410,485	6,163,835	68,872
SK(상장)	2009.11.06	단순출자	59,576	10	0.01	2,952	-10	-3,050	98	-	0.00	-	109,776,920	5,066,482
SK4호스팩(상장)	2018.12.07	단순출자	304	-	-	-	152	304	2	152	2.95	306	-	-
SK이노베이션(상장)	2007.07.25	단순출자	500	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	34,243,603	2,145,102
SK탈레온(상장)	2006.09.22	단순출자	4,587	10	0.01	2,665	-10	-2,617	-47	-	0.00	-	33,428,669	2,657,595
SK라이닉스(상장)	2006.09.22	단순출자	57,784	38	0.01	2,887	-38	-2,901	14	-	0.00	-	45,418,464	10,642,219
S-Oil(상장)	2018.08.06	단순출자	115	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	15,087,451	1,249,156
S-Oil(상장)	2018.05.18	단순출자	51	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	15,087,451	1,246,489
STX(상장)	2014.01.23	출자전환	-	1,444	7.55	3,430	-1,444	-19,698	16,268	-	0.00	-	627,542	334,386
SWIFT HEAD QUARTERS	2016-10-07	단순출자	-	-	0.16	294	#VALUE!	-	-19	-	0.15	275	-	-
TPG Asla VII (B), L.P.	2018.07.26	단순출자	3,497	-	-	-	3,426	-	3,830	3,426	0.00	3,830	-	-
YOLREFTRANS	2008.02.26	단순출자	4,974	3,086	14.00	549	-	-	52	3,086	14.00	600	-	-
강원형토기업(비상장)	2006.09.25	단순출자	100	20	6.86	-	-	-	-	20	6.86	-	-	-
강원랜드(상장)	2018.04.20	단순출자	5	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	4,185,657	437,541
광원-세종강소기업육성 상생투자조 합(출자금)	2015.10.20	단순출자	125	-	8.16	300	0	100	-	-	10.88	400	-	-
건아벤처프라이즈(비상장)	2016.12.01	출자전환	-	16	22.13	-	-	-	-	16	22.13	-	5,174	-7,841
경기-DSC 슈퍼벤처투자조합1호(출자 금)	2015.07.24	단순출자	600	3	15.00	3,000	-1	-930	3,278	2	10.35	5,348	-	-
경기-네오플렉스 슈퍼벤처투자조합 (출자금)	2017.09.06	단순출자	-	-	15.00	290	0	340	10	1	5.88	640	-	-
경동건설(비상장)	2016.08.12	출자전환	-	156	14.77	-	-	-	-	156	14.77	-	30,250	400
고려개발(상장)	2018.05.30	출자전환	8,865	-	-	-	1,122	8,865	-3,557	1,122	3.69	5,308	662,678	5,723

고려이연(상장)	2001.01.17	단순출자	1,155		2	0.01	786	-2	-803	17	-	0.00	-	7,038,142	634,031
골드워킹(비상장)	2015.09.17	출자전환	-		4	5.85	-	-	-	-	4	5.85	-	-	-
골드브릿지이앤5호(상장)	2018.12.12	단순출자	170		-	-	-	85	170	0	85	1.79	170	9,737	-3
교보8호스탁(비상장)	2018.12.05	단순출자	101		-	-	-	51	101	2	51	1.36	103	7,836	28
국민행복기금(비상장)	2014.03.31	단순출자	101,040		34	4.60	56,067	-	-	11,911	34	4.60	67,978	541,768	168,107
글렌우드코리아제일주소사무자합자회사(출자금)	2018.10.01	단순출자	65		-	-	-	9,061,489	9,061	-109	9,061,489	2.00	8,953	-	-
금오리이텍(비상장)	2018.08.13	출자전환	-		-	-	-	108	-	-	108	5.71	-	82,228	975
금융저속정보센터	2017.12.29	지분법회사	300		-	32.26	156	출자금	-	0	-	32.26	156	703	-22
기업은행(상장)	2018.06.20	단순출자	16		-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	274,069,731	1,508,528
나래교육(비상장)	2016.03.31	출자전환	-		291	9.62	-	-	-	-	291	9.62	-	-	-
나우와이(비상장)	2017.06.30	출자전환	-		11	23.72	-	-	-	-	11	23.72	-	-	-
남미전기(비상장)	2016.11.04	출자전환	-		3	5.47	-	-	-	-	3	5.47	-	-	-
네오플렉스 기술가지평가 투자조합	2015.09.24	지분법회사	-		-	33.33	13,068	출자금	6,000	-	-	33.33	19,068	45,300	5,035
뉴코어(비상장)	2006.03.31	출자전환	-		9	1.27	-	-	-	196	9	1.27	196	5,413,693	74,266
다인빅앤아이(비상장)	2017.10.31	출자전환	-		6	5.58	-	-	-	-	6	5.58	-	-	-
대건산업(비상장)	2013.08.12	출자전환	-		12	6.00	-	-12	-	-	-	0.00	-	-	-
대광반도체	2014.02.24	지분법회사	-		839	20.94	-	-	-	-	839	20.94	-	25,607	-4,426
대기전선	2014.06.03	지분법회사	-		12	27.45	-	-	-	-	12	27.45	-	611	-43
대동주력(비상장)	2005.09.30	출자전환	5,186		14	14.89	-	-	-	-	14	14.89	-	26,624	-30,134
대륜전자(비상장)	2014.03.26	출자전환	-		13	6.85	-	-	-	-	13	6.85	-	17,561	649
대보인더내셔널서비스(비상장)	2016.02.26	출자전환	-		36	9.02	-	-	-	-	36	9.02	-	84,397	4,289
대성문화콘텐츠투자조합	2016.12.30	자회사	2,000		-	71.43	3,500	-	1,500	-	-	71.43	5,000	4,870	-66
대신밸런스 제6호스탁(상장)	2018.12.19	단순출자	50		-	-	-	100	200	1	100	2.00	201	-	-
대아레저산업(비상장)	2016.01.11	출자전환	-		10	6.01	43	-	-	-	10	6.01	43	6,440	7,491
대영EMC(비상장)	2014.12.31	출자전환	-		7	7.31	-	-	-	-	7	7.31	-	2,864	-10,753
대우로지스틱스(비상장)	2012.07.26	출자전환	-		42	1.05	185	-	-	-23	42	1.05	162	267,763	1,220
대우조선해양(상장)	2018.01.09	출자전환	49		1,586	1.51	22,047	-1,586	-23,475	1,428	-	0.00	-	11,446,753	645,758
대웅제약(상장)	2018.01.30	단순출자	4		-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	1,213,525	35,436
대원토스(비상장)	2012.08.31	지분법회사	-		116	36.33	-	-	-	-	116	36.33	-	400	-10
대일(비상장)	2018.06.20	출자전환	-		-	-	-	5	-	-	5	6.88	-	-	-
대원시스템즈	2016.04.25	지분법회사	-		135	28.29	-	0	-	-	135	28.29	-	12,249	-434
대한전선(상장)	2013.12.20	출자전환	1,953		15,694	1.83	17,656	-1,016	-4,798	2,041	14,678	1.71	14,898	1,335,623	-48,770
더연리지(비상장)	2018.05.28	출자전환	-		-	-	-	8	-	-	8	7.12	-	16,113	-2,341
더연리지웨딩홀엔드뷰(비상장)	2018.08.20	출자전환	-		-	-	-	20	-	-	20	18.76	-	-	-
데브피아(비상장)	2016.06.21	출자전환	-		28	8.42	-	-	-	-	28	8.42	-	-	-
동도씨앤비(비상장)	2017.07.19	출자전환	-		4	6.73	-	-	-	-	4	6.73	-	-	-
동부자산운용(비상장)	2014.03.25	단순출자	4,200		840	14.00	4,919	-	-	580	840	14.00	5,499	50,539	4,215
동부재활(상장)	2015.02.13	출자전환	7,751		2,360	9.38	17,508	-29	12,484	-15,031	2,330	8.56	14,961	2,684,674	-124,509
동양건설산업(비상장)	2002.05.07	출자전환	108		14	0.57	140	-	-	-	14	0.57	140	340,605	46,198
동원산업(비상장)	2018.10.29	출자전환	-		-	-	-	2	-	-	2	6.94	-	-	-
두두로지텍	2012.07.13	지분법회사	-		14	27.96	-	-	-	-	14	27.96	-	263	-524
두성정밀(비상장)	2006.09.25	단순출자	-		100	16.67	-	-	-	-	100	16.67	-	-	-
두성중공업(비상장)	2017.10.24	출자전환	-		7	8.18	-	-	-	-	7	8.18	-	16,755	-15,627
디에지엠(비상장)	2016.01.05	출자전환	-		1	6.74	-	-	-	-	1	6.74	-	-	-
레버런트프론티어1호창업벤처PEF(출자금)	2018.11.28	단순출자	2,000		-	-	-	2,000,000	2,000	-	2,000,000	7.27	2,000	-	-
로드스벤처1호사무자합자회사	2017.12.19	단순출자	2,000		-	17.38	2,000	출자금	-2,000	-	-	17.38	-	11,449	-61
로드스벤처1호사무자합자회사(출자금)	2018.04.27	단순출자	16		2,000,000	17.38	2,000	-	-34	204	2,000,000	17.38	2,170	-	-
로드스벤처1호창업벤처전문사무자합자회사	2018.01.09	단순출자	1,000		-	-	-	출자금	-	-	-	18.15	-	5,510	-12
로드스벤처1호창업벤처전문사무자합자회사(출자금)	2018.01.09	단순출자	1,000		-	-	-	1,000,000	1,000	-19	1,000,000	18.15	961	-	-
로우시름(비상장)	2006.09.12	단순출자	-		2	0.88	4	-	-	8	2	0.88	12	-	-
로지아	2016.12.29	출자전환	-		3	16.29	-	-	-	-	3	16.29	-	1,390	-68
로지어(비상장)	2018.12.18	출자전환	-		-	-	-	3	-	-	3	16.29	-	-	-
롯데쇼핑(상장)	2011.10.21	단순출자	1,302		10	0.04	1,996	-10	-2,216	220	-	0.00	-	27,948,488	-20,637
롯데하이마트(상장)	2013.03.19	단순출자	8		-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	3,204,628	148,435
리브커뮤니케이션(비상장)	2018.03.30	출자전환	-		-	-	-	15	-	-	15	14.92	-	-	-

만도(상장)	2015.03.24	단순출자	324	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	4,451,025	18,251
맛생식품(비상장)	2016.05.30	출자전환	-	11	22.04	-	-	-	-	11	22.04	-	-	-
맥쿼리인프라(상장)	2002.12.30	단순출자	100,000	9,521	2.73	78,550	-	-	9,902	9,521	2.73	88,452	-	-
맥쿼리자산운용(주)우선주(비상장)	2012.03.19	단순출자	105	210	2.80	105	-	-	2,323	210	2.80	2,428	69,499	39,055
맥쿼리코리아오파티티즈시모투자 전문(출자금)	2005.12.05	단순출자	84,617	36	7.97	215	-	-	-3	36	7.97	211	-	-
멀티미디어테크(비상장)	2018.07.11	출자전환	-	-	-	-	9	-	-	9	21.06	-	-	-
멕시코산한문봉	2015.04.08	자회사	5,821	1,582,999	99.99	97,468	-	-	-	1,582,999	99.99	97,468	80,425	-2,986
연화실업(주)(비상장)	2006.02.22	출자전환	-	40	14.29	-	-	-	-	40	14.29	-	-	-
유발테크놀러지(주)(비상장)	2005.03.09	단순출자	700	35	7.41	-	-	-	-	35	7.41	-	-	-
미락식품(비상장)	2016.02.15	출자전환	-	4	9.49	-	-	-	-	4	9.49	-	-	-
미래에셋대우(상장)	2011.12.16	단순출자	47	130	0.02	1,195	-130	-1,469	274	-	0.00	-	90,626,599	504,934
미래에쿼터	2017.08.30	지분법회사	2,000	-	23.53	2,000	출자금	-	-	-	23.53	2,000	8,485	-57
미트영(주)(비상장)	2011.11.01	출자전환	-	6	7.80	-	-	-	-	6	7.80	-	-	-
민테크(비상장)	2010.11.30	출자전환	-	8	18.83	-	-	-	-	8	18.83	-	-	-
밀레니엄피엔티(비상장)	2017.09.28	출자전환	-	7	11.07	-	-	-	-	7	11.07	-	-	-
바이옴트로(상장)	2006.08.14	단순출자	-	160	2.89	512	-	-	-176	160	2.89	336	15,849	-4,279
빙크웰(비상장)	2016.07.11	출자전환	-	13	8.66	-	-	-	-	13	8.66	-	-	-
법양자산관리(비상장)	2013.12.31	출자전환	-	113	19.27	-	-	-	-	113	19.27	-	11,897	-3,092
보고시모투자건문회사(출자금)	2005.09.09	단순출자	46,541	26	14.09	1,933	-	-	-137	26	14.09	1,796	-	-
부국주철(비상장)	2018.11.02	출자전환	-	-	-	-	3	-	-	3	15.49	-	-	-
브랜빌	2015.05.08	출자전환	-	8	15.53	-	-	-	-	8	15.53	-	1,944	186
브랜빌(비상장)	2018.12.18	출자전환	-	-	-	-	8	-	163	8	15.53	163	-	-
블랙셔벗(비상장)	2018.02.13	출자전환	-	-	-	-	2	-	-	2	8.01	-	-	-
비엔피파라바카디프생명보험(비상 장)	2009.06.26	지분법회사	6,780	6,041	14.99	42,204	-	-	-	6,041	14.99	42,204	4,099,107	19,491
비트스타일링(비상장)	2017.02.13	출자전환	-	2	5.41	-	-	-	-	2	5.41	-	-	-
산수어(비상장)	2018.07.05	출자전환	-	-	-	-	2	-	-	2	13.81	-	-	-
삼성SD(상장)	2018.05.18	단순출자	46	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	15,751,476	643,194
삼성메디스(비상장)	2009.10.28	출자전환	-	1,347	1.15	4,369	-	-	551	1,347	1.15	4,920	329,064	10,195
삼성물산(상장)	2018.04.04	단순출자	39	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	49,048,903	481,104
삼성엑스디에스(상장)	2014.11.14	단순출자	13	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	7,277,761	541,772
삼성엑스엔피(비상장)	2015.12.22	출자전환	-	2	6.59	-	-	-	-	2	6.59	-	-	-
삼성전기(상장)	2000.06.02	단순출자	1,052	18	0.02	1,799	-18	-1,863	64	-	0.00	-	7,767,404	177,256
삼성전자(상장)	2000.04.28	단순출자	4,648	5	-	12,467	-5	-12,587	120	-	0.00	-	301,752,090	42,186,747
삼우이엠씨(비상장)	2013.10.10	출자전환	-	979	8.45	-	-	-	-	979	8.45	-	14	-18,967
새턴정몽헌신(비상장)	2003.10.31	단순출자	999	433	9.45	209	-	-	129	433	9.45	339	-	-
서민금융진흥원(비상장)	2016.09.23	단순출자	-	489	12.23	-	-	-	-	489	12.23	-	-	-
서울투자운용(주)(비상장)	2016.07.13	단순출자	-	199	9.95	995	-	-	-	199	9.95	995	-	-
서진시스템(상장)	2018.09.17	단순출자	105	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	259,232	6,310
성림테크(비상장)	2018.10.16	출자전환	-	-	-	-	3	-	-	3	6.97	-	-	-
성용하이테크(비상장)	2001.07.05	단순출자	1,200	48	11.21	390	-	-	-390	48	11.21	-	20,034	-726
성지산업(비상장)	2016.01.05	출자전환	-	10	11.93	-	-	-	-	10	11.93	-	112,408	-2,788
세진중공업(상장)	2018.05.08	단순출자	6	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	348,994	1,868
센트라이드제2호바이오어셋 시모투자 합자회사(출자금)	2017.12.22	단순출자	-	3,000,000	6.74	3,000	-	-	362	3,000,000	6.74	3,362	-	-
셀컷와이어리스(비상장)	2017.11.24	출자전환	-	13	10.39	-	-	-	-	13	10.39	-	-	-
솔루젠(비상장)	2018.06.20	출자전환	-	-	-	-	259	-	-	259	12.17	-	10,503	322
솔트룩스(비상장)	2017.06.30	단순출자	-	33	1.20	224	-	288	-99	33	1.13	412	16,980	883
송림파트너스	2016.01.15	지분법회사	-	116	35.34	-	-	-	-	116	35.34	-	770	-19
수 밀리버리플랫폼 그로스 투자조합 (출자금)	2018.09.27	단순출자	3,000	-	-	-	0	3,000	-	-	10.00	3,000	-	-
수 밀리버리플랫폼 그로스 투자조합 (출자금)	2018.09.27	단순출자	3,000	-	-	-	0	3,000	-	-	10.00	3,000	-	-
수 커머스플랫폼 그로스 투자조합 (출자금)	2018.01.25	단순출자	2,000	-	-	-	0	2,000	347	-	7.58	2,347	-	-
스마트시티(비상장)	2004.06.08	단순출자	1,419	284	3.00	115	-	-	17	284	3.00	132	25,934	-6,105
스타넷미디어플류헬스케어투자조합 1호	2018.07.31	지분법회사	1,000	-	-	-	출자금	1,000	-	-	24.10	1,000	-	-
송도특강(비상장)	2018.07.04	출자전환	-	-	-	-	8	-	-	8	8.35	-	-	-

시엔텍(비상장)	2017.06.30	출자전환	-	112	19.25	-	-	-	-	112	19.25	-	-	-
신광(비상장)	2016.05.30	출자전환	-	2	8.55	-	-	-	-	2	8.55	-	-	-
신세계(상장)	2018.05.25	단순출자	11	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	10,151,705	213,610
신신(비상장)	2017.02.16	출자전환	-	2	5.33	-	-	-	-	2	5.33	-	-	-
신영스택4호(상장)	2018.12.21	단순출자	17	-	-	-	90	180	1	90	2.07	181	9,842	-131
신종금고(비상장)	2006.09.25	단순출자	950	190	9.50	-	-	-	-	190	9.50	-	-	-
신한-네오플릭스에너지신산업투자 조합	2017.12.22	지분법회사	2,000	-	23.33	1,400	출자금	2,800	-	-	23.33	4,200	6,001	-34
신한바이오피마투자조합(출자금)	2018.07.26	단순출자	3,000	-	-	-	3,000,000	3,000	-15	3,000,000	10.00	2,985	-	-
신한바이오피마투자조합(출자금)	2018.07.26	단순출자	3,000	-	-	-	3,000,000	3,000	-15	3,000,000	10.00	2,985	-	-
신한베트남은행(비상장)	2009.11.16	자회사	108,550	-	100.00	330,653	-	-	-	-	100.00	330,653	3,674,864	45,395
신한이메리카은행(비상장)	1990.10.18	자회사	47,987	3,514	100.00	136,419	1,429	56,630	-	4,943	100.00	193,049	1,431,268	9,427
신한아주금융공사(비상장)	1982.04.01	자회사	5,665	1,000	99.99	161,293	-	-47,108	-	1,000	99.99	114,185	546,377	13,813
신한-알바트로스 기술투자펀드	2017.01.18	지분법회사	2,000	-	33.00	2,000	출자금	4,000	-	-	33.30	6,000	5,527	-655
신한인도네시아은행	2015.08.14	자회사	25,300	935	99.00	425,277	-	-	-	935	99.00	425,277	683,316	8,590
신한인프라포트폴리오투자용자회사 (비상장)	2006.09.12	단순출자	27,097	6,032	10.76	22,485	-	-1,098	-45	6,032	10.76	21,342	-	-
신한제2호시모투자전문회사(출자금)	2008.08.11	단순출자	55,200	34	27.87	18,929	-	-	3,433	34	27.87	22,362	-	-
신한중국어은행(비상장)	2008.05.12	자회사	298,006	-	100.00	355,443	-	-	-	-	100.00	355,443	5,192,164	21,875
신한카자흐스탄은행(비상장)	2008.03.21	자회사	54,295	1,003	100.00	77,913	-	-	-	1,003	100.00	77,913	97,596	2,030
신한광보디아은행(비상장)	2007.08.10	자회사	11,928	46,313	97.50	55,705	26,812	28,646	-	73,125	97.50	84,351	202,162	3,593
신한캐나다은행(비상장)	2008.09.09	자회사	30,773	-	100.00	79,695	-	-	-	-	100.00	79,695	586,627	3,497
신한이엔티(비상장)	2018.12.17	출자전환	-	-	-	-	5	-	-	5	12.35	-	-	-
센스타(비상장)	2015.10.06	출자전환	-	297	17.34	-	-	-	-	297	17.34	-	-	-
씨에스산업(비상장)	2016.11.04	출자전환	-	2	10.21	-	-	-	-	2	10.21	-	-	-
씨엔티산업개발(비상장)	2011.11.01	출자전환	-	8	11.75	-	-	-	-	8	11.75	-	-	-
어령(비상장)	2018.06.20	출자전환	-	-	-	-	2	-	-	2	9.57	-	-	-
어령휴비스(주)(비상장)	2018.11.29	단순출자	1,000	-	-	-	22	1,000	-9	22	1.96	991	-	-
아이비코리아(비상장)	2016.03.31	출자전환	-	5	6.75	-	-	-	-	5	6.75	-	-	-
아이시스템드서모투자전문회사(출 자금)	2007.08.06	단순출자	4,500	7,151,675	8.91	-	-	-	-	7,151,675	8.91	-	-	-
아이영웅로즈골드3시모투자전문회 사(출자금)	2015.07.07	단순출자	85	36,610,875	6.75	36,062	4,830,059	4,834	-1,900	41,440,934	7.64	38,996	-	-
아이오솔루션(주)(비상장)	2017.06.28	단순출자	-	14	4.30	298	-	722	-463	14	4.30	557	25,232	-8,479
아이티유(비상장)	2018.12.20	출자전환	-	-	-	-	23	-	-	23	11.61	-	-	-
아일랜드(비상장)	2017.09.29	출자전환	-	297	12.30	-	-	-	-	297	12.30	-	267,774	-991
아픽스글로벌(비상장)	2012.09.06	출자전환	-	15	22.35	-	-	-	-	15	22.35	-	-	-
안산조경건설(비상장)	2016.06.30	출자전환	-	9	7.14	-	-	-	-	9	7.14	-	-	-
엑시스글로벌로봇쓰신기술조합(출 자금)	2017.05.18	단순출자	-	2	12.74	1,976	-	-	-71	2	12.74	1,905	-	-
엑트로닉(비상장)	2015.08.19	출자전환	-	4	8.86	-	-	-	-	4	8.86	-	-	-
엘렘엔컴퍼니	2018.09.20	출자전환	-	-	-	-	178,494	-	-	178,494	19.08	-	-	-
엘렘엔컴퍼니(비상장)	2018.05.15	출자전환	-	-	-	-	178	-	-	178	19.08	-	6,127	51
에버테크노(비상장)	2015.10.15	출자전환	-	403	9.99	-	-	-	-	403	9.99	-	16,292	3,229
엑스씨씨(비상장)	2017.02.08	출자전환	-	16	26.95	-	-	-	-	16	26.95	-	5,230	402
엑스엑스이티(비상장)	2018.12.26	출자전환	-	-	-	-	4	-	-	4	7.36	-	-	-
엑스엠신용정보(비상장)	2006.09.25	단순출자	441	88	7.11	1,061	-	-	214	88	7.11	1,275	24,548	414
엑스원(비상장)	2016.12.26	출자전환	-	17	16.89	-	-	-	-	17	16.89	-	1,581,537	143,326
엑스지엑셋(구 고려)(비상장)	2006.09.22	출자전환	2,765	50	0.81	252	-	-	1,356	50	0.81	1,608	1,181,177	-1,087
에어택정보통신(비상장)	2015.06.09	출자전환	-	54	13.62	-	-	-	-	54	13.62	-	-	-
에이스인디그레이션(비상장)	2017.03.13	출자전환	-	6	5.73	-	-	-	-	6	5.73	-	21,606	-570
에이지기술(비상장)	2015.05.12	출자전환	-	67	11.10	-	-	-	-	67	11.10	-	820	-9,768
에코엔바이오(비상장)	2018.06.05	출자전환	-	-	-	-	227	-	-	227	18.84	-	-	-
에프엔자산평가(비상장)	2014.03.31	단순출자	400	80	6.67	16	-	-	143	80	6.67	159	-	-
엔브이글로벌코리아메저니PEF(비상 장)	2018.01.02	단순출자	15	8,266,050	6.82	8,020	9,585,740	9,586	86	17,851,790	14.73	17,691	-	-
엔브이글로벌코리아메저니PEF(출자 금)	2018.01.02	단순출자	15	8,266,050	6.82	8,020	9,585,740	9,586	86	17,851,790	14.73	17,691	-	-
엔씨티(비상장)	2015.05.29	출자전환	-	3	5.50	-	-	-	-	3	5.50	-	-	-
엔씨소프트(상장)	2011.08.09	단순출자	321	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	3,526,567	444,043

엔에이치스텍13호(상장)	2018.12.24	단순출자	120	-	-	-	60	120	0	60	1.75	120	7,884	-11
엠스퀘어피에프브이(비상장)	2017.09.27	단순출자	-	25	5.00	250	-	-	-	25	5.00	250	72,653	124,495
엠에프엑스코리아(비상장)	2016.10.26	출자전환	-	7	5.30	-	-	-	-	7	5.30	-	-	-
엠케이텍스타일(비상장)	2018.12.17	출자전환	-	-	-	-	3	-	-	3	6.75	-	-	-
엠테크날리지(비상장)	2016.11.21	출자전환	-	1	5.89	-	-	-	-	1	5.89	-	-	-
연중시스템	2014.10.26	지분법회사	-	2	21.77	-	-	-	-	2	21.77	-	492	-1
연합자산관리(주)(비상장)	2016.03.31	단순출자	-	85	14.00	109,351	-	-	8,779	85	14.00	118,130	3,887,685	56,291
영인이앤씨(비상장)	2018.12.26	출자전환	-	-	-	-	4	-	-	4	6.60	-	-	-
영진이앤씨(비상장)	2018.07.06	출자전환	-	-	-	-	3	-	-	3	5.97	-	-	-
영창막기(비상장)	2009.10.28	출자전환	142	552	0.57	147	-	-	10	552	0.57	158	55,716	-1,056
오리엔탈정경(상장)	2011.11.21	출자전환	3,970	338	0.83	331	-338	-1,757	1,426	-	0.00	-	128,051	-1,079
오리엔전기CRV(비상장)	2006.09.20	출자전환	787	157	15.74	-	-157	-787	787	-	0.00	-	-	-
옥산누리시스템(비상장)	2012.09.04	출자전환	-	3	11.85	-	-	-	-	3	11.85	-	-	-
와디즈(비상장)	2017.09.21	단순출자	-	66	100.00	259	329	752	-122	395	1.64	889	-	-
와이얼산업(비상장)	2015.11.23	출자전환	-	6	6.86	-	-	-	-	6	6.86	-	-	-
와이티엔라디오(비상장)	2007.11.06	단순출자	1,500	300	11.24	89	-	-	107	300	11.24	196	-	-
우아미C&F(비상장)	2012.10.15	출자전환	-	8	5.51	-	-	-	-	8	5.51	-	11,294	-1,198
우아미가구(비상장)	2012.10.15	출자전환	-	11	6.04	-	-	-	-	11	6.04	-	26,224	1,304
우정특수기업(비상장)	2015.06.30	출자전환	-	12	8.80	-	-	-	-	12	8.80	-	36,019	-173
원익테라세미르(상장)	2018.10.30	단순출자	9	-	-	-	27	412	-28	27	0.24	384	206,159	43,189
원진홀딩스(비상장)	2015.09.03	출자전환	-	10	31.69	-	-	-	-	10	31.69	-	-	-
유기총농조합법인(비상장)	2016.11.18	출자전환	-	34	22.00	-	-	-	-	34	22.00	-	-	-
유나이티드피에프제일차기업재단 정사무투자(출자금)	2011.06.28	단순출자	118,733	48	8.49	53,952	-	-	10,930	48	10.99	64,882	-	-
유니넷닷컴(비상장)	2000.04.11	단순출자	330	660	7.60	-	-	-	-	660	7.60	-	-	-
유림신온행(비상장)	1994.10.10	자회사	18,418	-	100.00	78,606	-	-	-	-	100.00	78,606	603,810	2,227
유일명행시큐리티(비상장)	2016.12.08	출자전환	-	6	12.45	-	-	-	-	6	12.45	-	-	-
유진이앤스티(비상장)	2017.07.10	출자전환	-	6	11.54	-	-	-	-	6	11.54	-	-	-
유한양행(상장)	2001.05.10	단순출자	501	5	0.04	1,033	-5	-1,001	-32	-	0.00	-	2,094,673	109,637
이노비즈(비상장)	2014.11.21	출자전환	-	17	11.21	-	-	-	-	17	11.21	-	6,604	233
이노션(상장)	2018.05.11	단순출자	5	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	1,626,494	75,662
이레코딩(비상장)	2016.03.09	출자전환	-	2	8.39	-	-	-	-	2	8.39	-	-	-
이팩스플러스(비상장)	2017.03.06	출자전환	-	7	6.05	-	-	-	-	7	6.05	-	-	-
이비테크(상장)	2001.04.12	단순출자	-	120	5.32	566	-	-	-86	120	5.32	480	8,497	-1,085
이엔에프마블사무투자합자회사(비 상장)	2017.12.15	단순출자	-	2,000,000	2.47	1,924	-	-	-734	2,000,000	2.47	1,190	-	-
이지무브(비상장)	2012.02.29	단순출자	1,200	58	11.99	407	-	-	243	58	11.99	650	-	-
이지피어(비상장)	2017.08.10	출자전환	-	6	15.87	-	-	-	-	6	15.87	-	-	-
인획(비상장)	2013.01.10	출자전환	-	185	15.36	-	-	-	-	185	15.36	-	9,566	-218
인획(비상장)	2018.12.18	출자전환	-	-	-	-	185	-	-	185	15.36	-	-	-
일구농산(비상장)	2017.02.14	출자전환	-	1	28.47	-	-	-	-	1	28.47	-	-	-
일성(비상장)	2013.11.07	출자전환	-	1,350	8.36	-	-	-	-	1,350	8.36	-	-	-
재영솔루션	2010.12.24	지분법회사	2,014	3,792	9.61	2,014	-3,792	-2,014	-	-	0.00	-	145,860	-36,194
재인씨키트(비상장)	2018.10.29	출자전환	-	-	-	-	3	-	-	3	5.71	-	-	-
정신(비상장)	2018.12.05	출자전환	-	-	-	-	27	-	-	27	6.90	-	-	-
제네시스1호사무투자합자회사(출자 금)	2018.03.16	단순출자	26,736	-	-	-	26,873,144	26,873	-134	26,873,144	12.77	26,739	-	-
제양인더스트리	2015.11.23	지분법회사	-	22	25.90	-	-	-	-	22	25.90	-	2,146	-69
제이씨스퀘어(비상장)	2015.12.28	단순출자	455	29	14.35	567	-	545	-113	29	14.35	999	-	-
제이케이엠제10호사무투자합자회사 (출자금)	2018.05.17	단순출자	3,275	-	-	-	7,135,800	7,136	-307	7,135,800	1.05	6,829	-	-
제이케이엠제7호성장전략액면엔에이 2014의1사무투자전문회사(출자금)	2016.03.22	단순출자	1,232	6,025,074	7.84	8,362	863,750	864	-1,199	8,888,824	8.69	8,027	-	-
제이텍(비상장)	2017.11.30	출자전환	-	35	9.14	-	-	-	-	35	9.14	-	-	-
제일종금(비상장)	2000.05.29	단순출자	10,401	728	7.28	-	-	-	-	728	7.28	-	-	-
플코바이엔씨(비상장)	2016.11.14	출자전환	-	7	14.57	-	-	-	-	7	14.57	-	-	-
존스미디어(비상장)	2017.04.25	단순출자	-	29	3.78	483	-	554	-21	29	3.78	1,016	36,713	617
중앙리스금융(비상장)	2006.09.25	단순출자	-	1,500	30.00	-	-	-	-	1,500	30.00	-	-	-
중권예탁원(비상장)	2014.04.10	단순출자	148	26	0.26	2,271	-	-	72	26	0.26	2,343	-	-
자연피글로벌(비상장)	2015.11.17	출자전환	-	3	5.32	-	-	-	-	3	5.32	-	-	-

지엑스신한인터베스트제1호시모투 자합자회사(출자금)	2018.05.18	단순출자	-	-	-	-	4,900,000	4,900	-426	4,900,000	3.60	4,474	-	-
지엑스크(비상장)	2015.10.13	출자전환	-	9	10.09	-	-	-	-	9	10.09	-	-	-
지피아이코리아(비상장)	2018.08.09	출자전환	-	-	-	-	1	-	-	1	5.16	-	-	-
진한전설(비상장)	2016.01.11	출자전환	-	10	7.91	-	-	-	-	10	7.91	-	-	-
진흥기업(상장)	2012.03.21	출자전환	7,233	4,450	3.16	8,521	-	-	667	4,450	3.16	9,189	313,602	21,832
참존글로벌워크(비상장)	2017.11.24	출자전환	-	254	14.35	-	-	-	-	254	14.35	-	38,999	-32,642
창명메온(비상장)	2017.11.09	출자전환	-	43	7.50	-	13	-	-	57	9.80	-	260,483	-46,384
창성글로벌(비상장)	2016.07.18	출자전환	-	1	5.24	-	-	-	-	1	5.24	-	-	-
총명	2016.05.20	출자전환	-	711	18.94	-	-	-	-	711	18.94	-	1,304	-229
총명(비상장)	2018.12.18	출자전환	-	-	-	-	711	-	-	711	18.94	-	-	-
칼리스타에너지서모투자합자회사 (출자금)	2018.12.13	단순출자	6,458	-	-	-	6,457,814	6,458	-	6,457,814	3.87	6,458	-	-
컴투스(상장)	2018.05.21	단순출자	9	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	838,311	142,375
케이리츠엔파트너스(비상장)	2007.08.28	단순출자	1,000	200	6.90	492	-	-	166	200	5.71	658	11,972	-839
케이톤 밸류인베스트먼트 2호(출 자금)	2018.01.15	단순출자	500	-	-	-	11,252,000	11,252	-	11,252,000	8.51	11,252	-	-
케이씨푸드(비상장)	2018.12.19	출자전환	-	-	-	-	4	-	-	4	7.06	-	-	-
케이에스아나세산업(비상장)	2015.09.02	출자전환	-	26	8.18	-	-	-	-	26	8.18	-	3,690	2,558
케이엘코스모서모투자합자회사(출 자금)	2018.12.10	단순출자	5,000	-	-	-	5,000,000	5,000	-	5,000,000	12.47	5,000	-	-
케이엔더블유(상장)	2018.05.04	단순출자	5	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	213,354	-8,687
코나씨(주)(비상장)	2002.05.08	단순출자	940	48	1.91	169	-48	-940	770	-	0.00	-	30,814	2,305
코나아이(상장)	2018.02.28	단순출자	169	-	-	-	46	169	316	46	0.30	496	196,830	-38,027
코리아경기도(주)(비상장)	2016.12.07	단순출자	-	500	8.33	500	-	-	-	500	8.33	500	-	-
코리아크레딧뷰로(비상장)	2005.02.28	단순출자	2,250	90	4.50	3,428	-	-	607	90	4.50	4,035	75,668	4,642
코맥중공업(비상장)	2016.12.26	출자전환	-	30	11.14	-	-	-	-	30	11.14	-	3,660	-2,653
코스모텍(비상장)	2011.12.05	출자전환	-	9,812	21.31	-	-9,812	-	-	-	0.00	-	-	-
코웨이(상장)	2018.04.26	단순출자	49	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	2,158,873	325,607
플레이트(비상장)	2015.12.24	단순출자	168	52	3.33	578	-	832	-242	52	3.33	1,168	2,291	301
쿠도스(비상장)	2018.03.26	출자전환	-	-	-	-	3	-	-	3	5.52	-	-	-
퀀텀-엔베스타신기술투자조합제1호	2017.12.19	지분법회사	2,000	-	16.67	1,000	출자금	-1,000	-	-	0.00	-	5,960	-72
퀀텀코오롱마스터 시모투자합자회 사(출자금)	2016.10.07	단순출자	-	2,000,000	6.67	1,674	-133,333	-173	550	1,866,667	6.22	2,051	-	-
키움제5호스탁(상장)	2018.12.26	단순출자	148	-	-	-	74	148	1	74	2.06	149	7,873	131
태광정밀(비상장)	2018.07.04	출자전환	-	-	-	-	1	-	-	1	5.51	-	-	-
태양생명보험(비상장)	2006.09.25	단순출자	-	466	9.71	-	-	-	-	466	9.71	-	-	-
투명아이(비상장)	2017.12.20	출자전환	-	11	14.41	-	-	-	-	11	14.41	-	-	-
티그리스이우랩신기술사업투자조합 1호	2016.04.27	지분법회사	1,500	-	27.27	1,500	-	-	-	-	27.27	1,500	5,267	-165
티스톤2호시모투자전문회사(출자금)	2008.07.21	단순출자	5,591	1,118	5.04	1	-	-	-1	1,118	5.04	-	-	-
티엑스티스포츠(비상장)	2018.10.25	출자전환	-	-	-	-	2	-	-	2	8.86	-	-	-
파트너스제4호Growth투자조합	2015.10.02	지분법회사	1,800	-	25.00	14,100	출자금	2,597	-	-	25.00	16,697	58,570	-1,366
파트너스벤처1호시모투자합자회 사(출자금)	2018.03.22	단순출자	2,000	-	-	-	2,000,000	2,000	-10	2,000,000	4.65	1,990	-	-
막스콤(비상장)	2000.12.29	단순출자	600	24	5.48	-	-	-	-	24	5.48	-	-	-
맨오션(상장)	2018.04.19	단순출자	5	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	3,894,362	141,275
프렉시스밸류크리에이션PEF(비상장)	2018.01.02	단순출자	35	2,085,386	6.34	1,967	6,289,097	6,289	780	8,374,483	7.42	9,036	-	-
프렉시스밸류크리에이션PEF(출자금)	2018.01.02	단순출자	35	2,085,386	6.34	1,967	6,289,097	6,289	780	8,374,483	7.42	9,036	-	-
프로트닉스(비상장)	2017.06.15	출자전환	-	15	7.68	-	-	-	-	15	7.68	-	22,349	5,521
하나금융지주(상장)	2018.06.05	단순출자	30	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	360,089,349	2,116,622
하나머스트제6호스탁(상장)	2018.11.30	단순출자	126	-	-	-	63	126	3	63	1.38	129	8,933	-10
하늘약품(비상장)	2017.05.22	출자전환	-	7	6.28	-	-	-	-	7	6.28	-	-	-
한국광명(비상장)	2018.03.30	단순출자	124	59	3.30	-	-	-	6,803	59	3.30	6,803	-	-
한국경제신문(비상장)	2014.03.26	단순출자	241	24	0.13	244	-	-	42	24	0.13	286	453,638	39,947
한국금융안전(비상장)	2014.04.22	단순출자	689	179	14.91	4,794	-	-	242	179	14.91	5,036	30,773	1,017
한국기업데이터(주)(비상장)	2005.02.28	단순출자	8,626	1,241	8.96	11,328	-	-	-867	1,241	8.96	10,461	137,404	4,522

한국분말아교(비상장)	2017.12.14	출자전환	-	26	5.65	-	-	-	-	26	5.65	-	18,038	3,484
한국시모한소속별자선1호투자회사 (비상장)	2008.08.12	단순출자	4,522	3,821	8.84	2,738	-59	-58	441	3,762	8.71	3,122	-	-
한국잉크트금융(유)(출자금)	2018.06.28	단순출자	190	-	-	-	19	190	-17	19	10.27	173	-	-
한국자금중개(비상장)	2015.03.31	단순출자	752	139	6.96	6,276	-	-	541	139	6.96	6,817	82,886	5,705
한국지산관리공사(비상장)	2015.03.26	단순출자	425	2,592	1.51	12,960	-	-	-	2,592	1.51	12,960	-	-
한국전력(상장)	2018.05.14	단순출자	7	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	181,788,915	1,441,394
한국전회변호사(비상장)	2013.12.31	출자전환	-	45	6.54	-	-	-	-	45	6.54	-	6,789	-8,976
한국제8호스(상장)	2018.12.20	단순출자	40	-	-	-	50	100	0	50	1.46	101	-	-
한국증권금융(비상장)	2014.06.26	단순출자	16,108	3,221	4.74	42,313	-	-	-1,163	3,221	4.74	41,150	49,046,013	134,944
한국커브(상장)	2018.05.17	단순출자	3	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	366,441	744
한국콜마(상장)	2018.03.12	단순출자	81	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	542,365	44,178
한국항공우주(상장)	2018.06.20	단순출자	38	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	3,166,223	-235,186
한솔제지(상장)	2017.03.22	단순출자	3,125	151	0.63	2,115	-	-	393	151	0.63	2,508	1,741,026	41,967
한진KPS(상장)	2018.06.25	단순출자	26	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	1,199,998	135,959
한진중공업(상장)	2011.03.30	출자전환	-	122	0.11	403	-	-	-201	122	0.11	201	4,206,655	-277,978
한진칼(상장)	2018.01.02	단순출자	9	74	0.12	1,346	-74	-1,811	465	-	0.00	-	2,775,784	229,136
메르메스시모투자합자회사(출자금)	2017.12.27	단순출자	-	4,999,999	8.33	5,000	-1,050,667	-1,051	-1,919	3,949,332	8.33	2,030	-	-
메이(비상장)	2014.08.14	출자전환	-	357	25.03	-	-	-	-	357	25.03	-	-	-
현대모비스(상장)	2018.01.02	단순출자	14	3	0.02	1,312	-3	-1,589	276	-	0.00	-	21,210,114	1,042,895
현대모비스(상장)	2018.05.08	단순출자	7	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	41,736,819	1,557,723
현대미포조선(상장)	2001.06.04	단순출자	3,246	17	0.08	1,304	-17	-1,755	452	-	0.00	-	8,319,439	445,157
현대상선(상장)	2010.01.19	출자전환	-	630	0.20	3,161	-	-	-834	630	0.20	2,326	3,602,418	-1,218,240
현대중공업(상장)	2018.07.06	단순출자	10	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	30,408,848	2,693,142
현대차우(상장)	2018.04.17	단순출자	37	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	178,199,454	4,546,400
현대중소평(상장)	2018.05.14	단순출자	5	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	1,875,427	122,464
현대코리아(비상장)	2016.12.16	출자전환	-	1	10.39	-	-	-	-	1	10.39	-	-	-
형제아트프린팅	2018.12.17	지분법회사	-	-	-	-	29	-	-	29	31.54	-	-	-
호텔신라(상장)	2018.04.02	단순출자	6	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	2,249,913	25,286
홍진HJC(비상장)	2009.12.16	출자전환	21,284	582	8.56	9,745	-	-	342	582	8.56	10,087	132,833	595
화남건설(주)(비상장)	2009.09.07	출자전환	-	9	2.42	199	-	-	-199	9	2.42	-	11,911	-30,517
화이브엠텍(비상장)	2018.03.20	출자전환	-	-	-	-	7	-	-	7	6.84	-	8,668	-2,917
효성(상장)	2012.01.05	단순출자	3	28	0.08	3,938	-28	-4,029	91	-	0.00	-	14,534,979	340,839
효성전기공업(주)(비상장)	2013.09.09	출자전환	-	4	5.07	-	-	-	-	4	5.07	-	-	-
효성중공업(상장)	2018.07.12	단순출자	14	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	3,432,511	1,909
휴젤(상장)	2018.08.02	단순출자	87	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	820,930	81,351
휴젬스(상장)	2018.05.09	단순출자	25	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	881,580	110,057
합계				186,446,443	-	3,061,252	93,470,090	139,075	135,168	279,916,536	-	3,335,502	-	-

(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

각 회사의 총자산, 당기순손익은 2018년도 재무정보를 기초로 하되 2018년도 재무정보 확보가 어려운 법인의 경우 가장 최근의 정보를 입력하였으며,

(주3) 공시된 정보가 없는 경우 미기재하였습니다. 각 법인마다 결산일이 다를 수 있으며 또한 최근사업연도 재무현황은 단순 참고 목적으로 자세한 내용은 각 법인의 사업보고서를 참고하여 주시기 바랍니다.

[주식감액명세]

- 제187(당)기 기준 주식 감액명세는 다음과 같습니다.

종목명	감액금액 (백만원)	감액사유
신한아주금융공사(주1)	47,108	금액적하락

(주1) 지점전환을 위한 자산과 부채의 이전 및 배당금 지급에 따른 회수가가능액 평가에 따라 발생하였으며, 연결 기준으로는 영향이 없습니다.

X. 이해관계자와의 거래내용

가. 대주주(특수관계인 포함)에 대한 신용공여 현황

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 백만원, 천외화)

신용공여 대상	신용공여 내용	여신금액			최종 신용공여 한도	전분기 대비		취급일	만기일	금리	담보		비고
		한도	잔액	미사용 한도		전분기 소계	증감				종류	담보가액	
신한금융투자(주)	당좌대출(일중대)	95,000	0	95,000	47,500	합계금액만 표기함		2018.01.03	2019.12.31	1.00%	-	-	-
	당좌대출(일중대)	50,000	0	50,000	25,000			2018.12.31	2019.12.31	1.00%	-	-	-
	일반대(중중대)	7,000	0	7,000	3,500			2018.12.31	2019.12.31	고시금리+1.84%	예금	37,000	-
	일반대(중중대)	5,000	0	5,000	2,500			2018.12.31	2019.12.31	고시금리+1.84%			-
	당좌대출	25,000	0	25,000	12,500			2018.12.31	2019.12.31	고시금리+1.84%			-
	기타어음환인	19,000	0	19,000	9,500			2018.01.02	2019.12.31	CD91일물+2.05%			부동산
	외화대출	33,543	19,588	13,955	26,566			2018.12.31	2019.09.26	Libor 3M+0.80%	-	-	USD 30,000
	소 계	234,543	19,588	214,955	127,066			125,284	1,782	-	-	-	-
신한카드(주)	당좌대출(일중대)	500,000	0	500,000	250,000	합계금액만 표기함		2015.06.29	2019.12.31	0.67%	-	-	-
	소 계	500,000	0	500,000	250,000	250,000	0	-	-	-	-	-	-
신한캐피탈(주)	당좌대출(일중대)	70,000	0	70,000	35,000	합계금액만 표기함		2018.12.31	2019.12.31	1.30%	-	-	-
	소 계	70,000	0	70,000	35,000	35,000	0	-	-	-	-	-	-
제주은행(주)	외화대어금	1,621	1,621	0	1,621	합계금액만 표기함		2018.08.31	2019.08.31	Libor+Spread	국채	20,000	JPY 160,000
	소 계	1,621	1,621	0	1,621	1,570	51	-	-	-	-	20,000	-
신한생명보험(주)	당좌대출(일중대)	45,000	0	45,000	22,500	합계금액만 표기함		2015.06.29	2019.12.31	0.80%	-	-	-
	당좌대출	5,000	0	5,000	25,000			2015.06.29	2019.12.31	고시금리+1.85%	국채	7,236	-
	소 계	50,000	0	50,000	25,000			25,000	0	-	-	-	-
PT.Shinhan INDO Finance	Operation Loan	6,798	6,798	0	6,798	합계금액만 표기함		2018.12.28	2019.05.30	Libor 3M+0.65%	-	-	USD 6,080
	소 계	6,798	6,798	0	6,798	6,765	33	-	-	-	-	-	-
Shinhan Investment Asia Ltd.	Unsecured Loan	11,181	11,181	11,181	5,591	합계금액만 표기함		2016.11.22	2018.12.31	3M Libor+0.90%	-	-	USD 10,000
	소 계	11,181	11,181	11,181	5,591	5,563	28	-	-	-	-	-	-
Shinhan Micro Finance Co. Ltd.	Working Capital Loan	721	721	721	361	합계금액만 표기함		2017.07.31	2019.12.30	12.00%	-	-	MMK 1,000,000
	Working Capital Loan	2,164	2,164	2,164	1,082			2017.08.25	2019.12.30	12.00%	-	-	MMK 3,000,000
	Working Capital Loan	2,885	2,885	902	2,435			2018.02.22	2019.12.30	11.50%	-	-	MMK 4,000,000
	소 계	5,771	5,771	3,787	3,877			3,513	364	-	-	-	-
신한인도네시아은행	외화지급보증	282,816	282,816	0	282,816	합계금액만 표기함		2018.06.22	2019.04.30	Libor+Spread	-	-	USD 244,000
	외화예지금	343	343	0	343			-	-		-	-	
	소 계	273,159	273,159	0	273,159			238,269	34,890		-	-	-
신한카자흐스탄은행	외화지급보증	22,362	22,362	0	22,362	합계금액만 표기함		2017.04.27	22022.04.27	Libor+Spread	-	-	USD 23,000
	외화예지금	3,354	3,354	0	3,354			-	-		-	-	
	소 계	26,706	26,706	0	26,706			22,578	4,128		-	-	-
캐나다신한은행	외화대어금	121,928	121,928	0	121,928	합계금액만 표기함		2014.08.12	2019.04.02	Libor+Spread	-	-	CAD 130,000 USD 15,000
	소 계	121,928	121,928	0	121,928	119,109	2,819	-	-	-	-	-	-
신한캄보디아은행	외화대어금	71,558	71,558	0	71,558	합계금액만 표기함		2018.08.06	2019.04.26	Libor+Spread	-	-	USD 64,500
	외화지급보증	559	559	0	559			2017.02.02	2020.02.02		-	-	
	외화예지금	61	61	0	61			-	-		-	-	
	소 계	72,178	72,178	0	72,178			66,207	5,971		-	-	-
신한은행	외화대어금	223,619	223,619	0	223,619	합계금액만 표기함		2017.11.29	2019.10.24	Libor+Spread	-	-	USD 200,000

(중국)유한공사	외화자금보증	65,104	65,104	0	65,104			2018.08.31	2019.09.01		-	-	CNY 400,000
	매입외환	3,324	3,324	0	3,324			-	-		-	-	USD 2,972
	외화예치금	26,220	26,220	0	26,220			-	-		-	-	-
	소 계	318,267	318,267	0	318,267	326,527	-8,260	-	-	-	-	-	-
유럽신한은행	외화대여금	245,425	245,425	0	245,425	합계금액만 표기함		2018.03.29	2019.04.18	Libor+Spread	-	-	-
	외화플랜	65,522	65,522	0	65,522			2018.12.11	2019.04.30		-	-	-
	Risk Participation	69,075	38,119	30,956	38,119			2015.03.31	2019.04.25		-	-	EUR 54,000
	외화예치금	101	101	0	101			-	-		-	-	PLN 341
	소 계	380,123	349,167	30,956	349,167	238,876	109,291	-	-	-	-	-	-
신한베트남은행	외화자금보증	266,710	266,710	0	266,710	합계금액만 표기함		2018.01.02	2019.05.10	Libor+Spread	-	-	USD 238,538
	매입외환	66,474	66,474	0	66,474			-	-		-	-	-
	외화예치금	201	201	0	201			-	-		-	-	-
	소 계	333,385	333,385	0	333,385	291,476	41,909	-	-	-	-	-	-
멕시코신한은행	외화대여금	11,740	11,740	0	11,740	합계금액만 표기		2018.08.24	2020.03.20	Libor+Spread	-	-	USD 10,500
	외화플랜	13,417	13,417	0	13,417	합		2019.03.11	2019.06.11		-	-	USD 12,000
	소 계	25,157	25,157	0	25,157	12,574	12,583	-	-	-	-	-	-
SBI은행	외화자금보증	20,264	20,264	0	20,264	합계금액만 표기함		2009.09.30		Libor+Spread	-	-	JYP 2,000,000
	외화대여금	167,715	167,715	0	167,715			2018.10.10	2019.10.02		-	-	USD 150,000
	소 계	187,979	187,979	0	187,979	235,587	-47,608	-	-	-	-	-	-
신한금융지주회사임원 (합산)	가계대출	50	4	46	4	합계금액만 표기함		-	-	평균금리 2.96%	수익증권 등	50	-
	소 계	50	4	46	4	179	-175	-	-	-	-	50	-
합 계	2,618,846	1,752,889	880,925	2,162,883	2,004,077	157,806	-	-	-	-	-	128,050	-

(주1) 국외현지법인에 대한 신용공여는 은행법 상에서 신용공여 공시항목에서 제외되나 이 보고서는 국외현지법인에 대한 신용공여를 포함하였으며, 대여금 및 예치금 등의 계약별 총 금액을 합산하여 기재함

(주2) 복수취급 건의 경우 합산하였으며 최근 만기 도래건을 대표로 기재함.

나. 대주주와의 영업거래

- 'Ⅲ. 재무에 관한 사항 - 3. 연결재무제표 주석 - 40. 특수관계자 거래' 및 'Ⅲ. 재무에 관한 사항 - 5. 재무제표 주석 - 40. 특수관계자 거래' 관련 내용을 참고하시기 바랍니다.

다. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래

- 해당사항 없음

(당행은 현재 최대주주 이외에 당행 주식을 소유한 주주는 없으며, 은행업에 따른 일상적 거래로서 약관에 따라 정형화된 거래는 기재를 생략합니다.)

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

가. 공시내용의 진행 · 변경사항 및 주주총회 현황

1) 주주총회 의사록 요약

주총일자	안 건	결 의 내 용	비 고
제184기 정기 주주총회 (2016.03.23)	제1호 의안: 제184기 재무제표 및 연결 재무제표 승인 제2호 의안: 정관 개정 제3호 의안: 이사 보수한도 승인 제4호 의안: 이사 선임	가결 가결 가결 가결	-
제185기 1차 임시 주주총회 (2016.05.25)	제1호 의안: 이사 선임	가결	-
제185기 2차 임시 주주총회 (2016.07.25)	제1호 의안: 정관 개정	가결	-
제185기 3차 임시 주주총회 (2016.12.30)	제1호 의안: 사내이사 선임 제2호 의안: 감사위원회 위원 선임 제3호 의안: 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임	가결 가결 가결	-
제186기 1차 임시 주주총회 (2017.03.07)	제1호 의안: 이사 선임	가결	-
제185기 정기 주주총회 (2017.03.22)	제1호 의안: 제185기 재무제표 및 연결 재무제표 승인 제2호 의안: 정관 개정 제3호 의안: 이사 보수한도 승인 제4호 의안: 이사 선임 제5호 의안: 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임 제6호 의안: 감사위원회 위원 선임	가결 가결 가결 가결 가결 가결	-
제186기 2차 임시 주주총회 (2017.04.13)	제1호 의안: 이사 선임	가결	-
제186기 3차 임시 주주총회 (2017.12.29)	제1호 의안: 상임감사위원인 이사 선임	가결	-
제187기 1차 임시 주주총회 (2018.02.22)	제1호 의안: 정관 개정	가결	-
제186기 정기 주주총회 (2018.03.21)	제1호 의안: 제186기 재무제표 및 연결 재무제표 승인 제2호 의안: 이사 보수한도 승인 제3호 의안: 이사 선임 제4호 의안: 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임 제5호 의안: 감사위원회 위원 선임	가결 가결 가결 가결 가결	-
제187기 제2차 임시 주주총회 (2018.10.31)	제1호 의안: 정관 개정	가결	-

제187기 제3차 임시 주주총회 (2018.12.27)	제1호 의안: 정관 개정 제2호 의안: 이사 선임	가결 가결	-
-----------------------------------	--------------------------------	----------	---

나. 우발채무 등

1) 중요한 소송사건

1. 제소건

(2018년 12월 31일 현재)

(단위 : 백만원)

소제기일	원고	피고	사건명	소가	진행상황			사건내용	소송결과가 회사에 미칠 영향 등
					1심	2심	3심		
2009.09.02	신한은행	(주)동아건설 수 송수계인 회생채무자 (주)동아건설	채무부존재 확인	7,529	1. 패소	2. 일부 승소 4. 일부 승소	3. 파기 환송 5. 재 상고	동아건설(주)를 위탁자, 당행을 수탁자, 동아건설 의 파산채권자를 수익자로 하는 특정금전신탁 금을 동아건설(주)의 직원인 박상두, 유수가 횡령 한 바 당행은 이에 따른 부당이득반환청구 및 손 해배상을 청구하였음	2심 선고결과에 따라 당행은 (주)동아건설의 특정금전신탁금 및 이자 943억원을 원상회복하였음. 현재 재상고심 진행중이며 과실비 율 및 가지급물 반환여부가 쟁점임
2014.04.02	신한은행	노틸러스호성, 청료컴넷	손해배상	25,342	일부 승소	진행중	-	피고들은 ATM/CD기의 판매가격 및 입찰가격을 담합 하였고, 결과적으로 당행에 손해가 발생 하 였으므로 이를 배상하라는 취지의 소송을 제기 함	당행 제소건으로 승소 시 배상액 이익 계산 예정
2014.08.15	신한은행	Jasmine International Public Company Limited	채무면제금 청구	9,600	승소	진행중	-	1996년 태국통신사업자인 피고에게 신디케이션 95억원을 지원하였고, 피고가 2003년 신청한 기업회생 신청이 2013년 취소됨에 따라 미회수 채권 청구를 목적으로 소송 제기	피고의 재무상황이 악화되어 이미 상각한 자산이며, 2018. 5. 30. 당 행 '전부 승소' 취지의 판결이 내려 짐, 차주가 1심 판결에 불복해 항 소장을 제출하였음(항소심에서 당 행이 패소하더라도 추가적 재무리 스크는 없음)
2015.05.17	신한은행 외 1명	한국산업은행	손해배상	29,237	진행중	-	-	신디케이트론 대리은행인 산업은행이 담보권 설 정과정에서 과실로 인하여 손실이 발생한 바 이 에 손해배상을 청구함(공동소송)	2013.09. 여신관리부 매매, 2013.12. 상각완료, 당행이 패소 하더라도 추가적 재무리스크는 없 음

(주) 소가 기준 50억 이상 건과 그 밖의 중요한 소송을 대상으로 작성하였으며, 여신 사후관리 및 세무관련 소
송은 제외함

2. 응소건

(2018년 12월 31일 현재)

(단위 : 백만원)

소제기일	원고	피고	사건명	소가	진행상황			사건내용	소송결과가 회사에 미칠 영향 등
					1심	2심	3심		
2010.09.14	Lehman Brothers Special Financing Inc(LBSF)	신한은행	지급금반환청구	12,000 (천미분)	승소	승소 (종결)	-	리먼브라더스가 파산한 후 당행 및 투자자 들에게 CDO투자금을 반환해주었는데 이 는 미국파산법에 배치되는 것으로 잘못지 급된 것이므로 반환해줄 것을 청구함	LBSF가 당행을 상대로 제기한 지 급금반환청구소송에서 당행이 승 소함에 따라 당행은 합의서에 서명 하지 않았는데, 이후 LBSF는 당행 을 상대로 구두합의이행소송을 제 기하였고 당행은 위 소송에서 패소 하여 LBSF에 4,775,000 USD (지 연배상금 275,000 USD 포함)를 지 급하였음

2013.09.10	(주)빙그레	신한은행 외 3명	손해배상	6,893	승소	승소	진행중	자산보관계약에 따라 당행이 자산보관중 인 ㈜화도디씨기업구조조정부동산투자회 사 물건에 발생한 화재로 원고가 손해를 입었다며 수탁자인 당행 등을 상대로 본 소 제기	선고 결과 손해 발생에 대한 당행 의 책임이 일부 인정된다고 하더라 도 보험회사 또는 위탁자에 대하여 전액 구상청구할 예정임
2016.05.26	㈜스카이더블 유	신한은행 외 9명	주식반환	10,688	승소	승소	승소 (종결)	원고와 PEF(주식회사 간서스인베스트먼 트3호사모투자전문회사)가 체결한 메디슨 주식의 매매계약은 해제 내지 취소 되었으 며, 이와 일체를 이루는 당사자간 옵션계 약, 수정옵션계약 역시 무효가 되었으므로 주식매매계약의 무효를 근거로 원고는 메 디슨주식의 반환 등을 청구	2018.03.15. 심리불속행기각 (당행 승소)

(주) 소가 기준 50억 이상 건과 그 밖의 중요한 소송을 대상으로 작성하였으며, 여신 사후관리 및 세무관련 소
송은 제외함

2) 채무보증 현황

(단위 : 백만원)

구 분	제187(당)기	제186기	제185기
확정지급보증	9,415,888	7,590,785	9,304,497
미확정지급보증	3,984,667	3,254,846	2,995,307
합 계	13,400,555	10,845,631	12,299,804

(주1) K-IFRS 연결기준임

(주2) 당행의 특수관계자에 대한 지급보증내역은 'III.재무에 관한 사항 - 3. 연결재무제표 주석 - 40. 특수관계자 거래 - (4) 특수관계자 지급보증내역'을 참조

- 종속회사 등 관계기업에 대한 지급보증

(단위: 백만원)			
제공받은자	보증금액		보증내역
	제187(당)기	제186(전)기	
신한은행중국유한공사	65,056	65,599	금융보증(지급보증서방식)
신한캄보디아은행	559	536	금융보증(지급보증서방식)
신한카자흐스탄은행	22,362	21,428	금융보증(지급보증서방식)
신한베트남은행	255,528	205,822	금융보증(지급보증서방식)
	3,765	32	이행보증(지급보증서방식)
SBJ은행	20,264	18,982	금융보증(지급보증서방식)
구조화기업(주1)	2,601,495	1,840,403	ABCP매입약정
	679,345	278,266	미사용대출한도
신한금융투자	214,955	218,166	미사용대출한도
신한카드	500,000	500,000	미사용대출한도
신한생명	50,000	50,000	미사용대출한도
신한캐피탈	70,000	70,000	미사용대출한도
신한비엔피파리바자산운용	228,216	53,484	증권인수약정
비엔피파리바카디프생명보험	10,000	10,000	미사용대출한도
신한대체투자운용	3,600	-	증권인수약정
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	-	6,000	증권인수약정
	-	109	미사용대출한도
재영솔루텍(주2)	-	429	수입신용장발행
	-	-	-
KTB뉴레이크 의료글로벌진출 사모투자전문회사	849	700	미사용대출한도
합 계	4,725,994	3,339,956	

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

(주2) 당기 중 매각으로 관계기업에서 제외되었습니다.

※ 2018년 12월 말 현재 신한은행의 주요 채무보증(지급보증) 거래현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

고객명	보증시작일	보증만료일	계정구분	지급보증금액
엘지전자(주)	20130731	20190131	9112905	223,620
대우조선해양(주)	20121126	20190324	9112905	196,570
(주)엘에스	20170203	20200203	9112907	156,534
삼성엔지니어링(주)	20130418	20190630	9112905	138,064
엘지전자(주)	20170824	20230224	9112905	127,916
현대상호중공업(주)	20161116	20191108	9112905	105,108
(주)교원라이프	20160926	20190920	9111904	98,802
현대중공업(주)	20181206	20191206	9112905	84,379
삼성중공업(주)	20180426	20190426	9112905	84,225
삼성중공업(주)	20180426	20190426	9112905	84,077
삼성중공업(주)	20180426	20190426	9112905	81,113
한국전력공사	20180605	20190605	9112907	80,503
SK종합화학(주)	20180703	20210706	9112907	78,267
SHINHAN VIETNAM BANK LIMITED	20180328	20190328	9112904	75,995
더케이에다함상(주)	20170919	20190919	9111904	75,492
삼성엔지니어링(주)	20130329	20190630	9112905	74,559
(주)포스코	20080102	20191209	9111601	69,593
현대중공업(주)	20181206	20191206	9112905	65,336
현대중공업(주)	20181206	20191206	9112905	65,308
현대중공업(주)	20181206	20191206	9112905	65,253

(주1) K-IFRS 재무제표의 확정, 미확정 지급보증 여신잔액기준 상위 20건으로 작성함

(주2) 외화의 경우 2018년 12월 31일 1회차 매매 기준율로 환산

3) 그 밖의 우발채무 등

1. 약정의 종류별 금액

(단위: 백만원)			
구 분		제187(당)	제186(전기)
지급보증	확정지급보증	9,415,888	7,590,785
	미확정지급보증	3,984,667	3,254,846
	합 계	13,400,555	10,845,631
약정	원화대출약정	69,126,234	53,338,916
	외화대출약정	19,967,126	18,992,870
	ABS 및 ABCP 매입약정	2,083,522	1,950,543
	기타	1,907,432	1,456,976

	합 계	93,084,314	75,739,305
배서어음	담보배서어음	37,667	85,456
	무담보배서어음	7,758,242	7,810,788
	합 계	7,795,909	7,896,244
환매권부대출채권매각	원화	2,099	2,099

(주) K-IFRS 연결기준임

2. 지급보증충당부채 설정 대상 및 지급보증충당부채 설정비율

(단위: 백만원)		
구 분	제187(당기)	제186(전기)
확정지급보증	9,415,888	7,590,785
미확정지급보증	3,984,667	3,254,846
ABS 및 ABCP 매입약정	2,083,522	1,950,543
담보배서어음	37,667	85,456
설정대상 지급보증 총액	15,521,744	12,881,630
지급보증충당부채	105,543	79,791
충당부채 설정비율(%)	0.68	0.62

(주) K-IFRS 연결기준임

3. 계류중인 피소사건

사건명	건수(건)	소가 (단위: 백만원)
손해배상 청구의 소 등	110	66,722

(주) K-IFRS 연결기준임

※ 신한은행 및 연결대상 회사는 2018년말 현재 1심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대해 5,773백만원을 소송충당부채로 계상하였으며, 충당부채로 계상된 소송 이외의 잔여 소송결과와는 연결재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

4. 원리금보전약정이 있는 신탁의 장부금액

(단위 : 백만원)			
구 분	제187(당기)	제186(전기)	
원금보전약정	시가평가형	2,793,689	2,692,322
	장부가평가형	1,615,699	1,659,439
	소 계	4,409,388	4,351,761
원리금보전약정	장부가평가형	1,711	1,698
합 계	4,411,099	4,353,459	
금전신탁원본	4,019,806	3,979,776	

미지급신탁이익	391,293	373,683
---------	---------	---------

(주) 별도 재무제표 기준임

※ 당분기 이후 약정신탁의 운용결과에 따라 손실이 추가로 발생할 수 있습니다. 당분기말과 전기말 현재 약정신탁의 운용결과에 따라 추가로 부담해야할 금액은 없습니다.

4) 자본으로 인정되는 채무증권의 발행(주1)

(기준일 : 2018년 12월 31일)

구 분		신한은행17-06이30갑 (신종)	제21회-06-이-영구-5-갑 (신종)	제21회-06-이-영구-10-갑 (신종)	제22회-10-이-영구-5-갑 (신종)	
발행일		2013-06-07	2017-06-29	2017-06-29	2018-10-15	
발행금액(억원)		3,000	1,300	700	2,000	
발행목적		자본확충	자본확충	자본확충	자본확충	
발행방법		공모	공모	공모	공모	
상장여부		상장	상장	상장	상장	
미상환잔액(억원)		3,000	1,300	700	2,000	
자본인정에 관한 사항	회계처리 근거	- 영구성(만기는 30년이나 중도상환 권 및 만기 연장에 대한 권리를 전적 으로 발행자가 보유) - 후순위성 - 만기가 영구적임 - 발행자가 현금 및 이자에 대해 현금 등 금융자산을 상환할 계약상의 의무를 부담하지 않음				
	신용평가기관의 자본인정비율 등(주2)	-	-	-	-	
미지급누적이자		없음	없음	없음	없음	
만기		2043-06-07	만기없음	만기없음	만기없음	
조기상환 가능일		발행일로부터 10년이 경과된 2023년 6월 7일과 그 이후 매 1년마다 조기상환 가능	발행일로부터 5년이 경과된 2022년 6월 29일과 그 이후 매 3개월마다 조기상환 가능	발행일로부터 10년이 경과된 2027년 6월 29일과 그 이후 매 3개월마다 조기상환 가능	발행일로부터 5년이 경과된 2023년 10월 15일과 그 이후 매 3개월마다 조기상환 가능	
발행금리		4.63%	3.33%	3.81%	3.70%	
Step up 포함 여부		미포함	미포함	미포함	미포함	
우선순위		후순위 (일반채권, 후순위채권보다 후순위)	후순위 (일반채권, 후순위채권보다 후 순위)	후순위 (일반채권, 후순위채권보다 후순위)	후순위 (일반채권, 후순위채권보다 후순위)	
부채분류 시 재무구조에 미치는 영향		부채비율 상승 (2018년 12월 말 기준 1,274.3%에서 1,291.7%로 상승)	부채비율 상승 (2018년 12월 말 기준 1,274.3%에서 1,281.6%로 상 승)	부채비율 상승 (2018년 12월 말 기준 1,274.3%에서 1,278.1%로 상승)	부채비율 상승 (2018년 12월 말 기준 1,274.3%에서 1,285.8%로 상승)	
기타 투자자에게 중요한 발행조건		- 「금융산업의 구조개선에 관한 법률 」에서 정하는 부실금융기관으로 지 정된 경우 또는 「은행감독규정」에 서 정하는 적기시정조치를 받은 경우 이자지급 정지 - 은행이 보통주에 대한 배당을 하지 아니하기로 결의한 경우 이자지급이 정지될 수 있음.(정지기간 동안 발생 되는 이자에 대한 지급의무는 소멸)		- 이자 지급의 제한(주3) - 만기일(주4) - 상각(주5)		

(주1) 자본 : IFRS 회계 기준상 자본

(주2) 현재 각 신용평가기관의 비공개방침으로 기재가 불가능함

(주3) 이자 지급의 제한 : 「은행업감독규정」 제26조 제4항, 제26조의2 제6항, 제26조의3 제5항에 따라 자본보전완충자본 등을 포함한 자본비율이 「은행업감독규정」 별표 2-10에서 정하는 자본비율에 미달함으로 인하여 「은행업감독규정」 별표 2-11에서 정하는 이익배당 등의 한도를 준수하기 위하여 필요한 경우(관련 법령이 제개정되는 경우 그에 따름), 위 한도의 준수를 위해서 필요한 범위 내에서 본 사채의 이자(배당)를 지급하지 아니함

(주4) 만기일 : 본 사채는 만기일을 특정하고 있지 아니하고, 다음의 일자 중 먼저 도래하는 날에 만기일이 도달한 것으로 함

① 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」 또는 이를 대체하는 법령에 의하여 발행은행에 대해 파산이 선고되어 파산절차 또는 이에 상응하는 절차가 개시되는 날

② 발행은행에 대해 파산이나 회생절차에 의하지 않는 청산절차가 개시되는 날

(주5) 상각 : 당행이 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정된 경우 본 사채는 전액 영구적으로 상각됨. 본 사채의 상각은 채무불이행 또는 부도사유로 간주되지 아니함. 상각의 효력은 상각 사유가 발생한 날로부터 제3영업일이 되는 날에 발생함, 상각의 효력은 영구적이며, 추후에 상각 사유가 소멸하거나 무효로 되더라도 이미 상각된 본건 채권에 관한 채무는 회복되지 아니함

다. 제재현황 등 그 밖의 사항

1) 신한은행 제재현황

일자	처벌 또는 조치대상자	근속연수	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
2013.02.05	신한은행	-	과태료 부과 (600만원)	안전성 확보조치 위반 - 관리자 아이디와 비밀번호를 공유 - 안전하지 않은 비밀번호 사용 - 개인영상정보 처리기록 미관리 - 개인정보보호법 25조 6항	과태료 납부 및 수탁사에 대한 개인정보보호 교육 등을 통한 내부통제 강화	CCTV 관리지침 개정, 자동화코너 DVR 통합관리시스템 구축 및 수탁사 개인정보보호 교육 매월 1회이상 실시
2013.07.17	신한은행	-	과태료 부과 (8,750만원)	* 대주주 특수관계인 발행 지분증권 취득시 이사회 의결의무 위반 * 대주주 특수관계인 발행 지분증권 취득 보고 및 공시의무 위반 * 대주주 특수관계인 발행 주식취득(총자)현황 공시의무 위반 - 은행법 제2조 1항, 제35조 3의 제4항, 제5항 및 제6항 - 은행법시행령 제1조 2, 제1조 4, 제20조 6 제4항 및 제5항	과태료 납부 및 매분기 대주주(특수관계인포함) 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	은행장(이사)의 감사위원회 보고의무 위반 - 상법 412조 2 - 은행법 제23조 3 - 은행법시행령 제17조 2의 제1항	대상자 조치	-

2013.07.17	부행정(前)	약 2년 4개월	건축 상당	파생상품 회계 부당 처리 - 은행법 제3조 1항 - 은행업감독규정 제32조<2012.12.31.이전 결산 적용>제1항 - 은행업감독규정 제32조<2010.12.31.이전 결산 적용>제1항 - 한국채택국제회계기준 기업회계기준서 제1001호 및 제1039호 - 은행업회계처리준칙 제20조 - 기업회계기준서 제21호 및 제24호 - 기업회계기준 등에 관한 해석[53-70] 파생상품회계 처리의 문단 6, 사례1과 8	파생회계 오류관련 과거 재무제표 정정공시 및 이후결산 정상 적용 대상자 조치	파생상품 회계처리 시스템 및 결산 프로세스 개선 시행
2013.10.04	신한은행	-	과태료 부과 (500만원)	금융실명거래 확인의무 위반 - 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제3조 및 제7조	과태료 납부	-
2013.10.11	신한은행	-	과태료 부과 (480만원)	의심거래 미보고 - 특정금융거래정보의 보고 및 이용에 관한 법률 제4조, 동법 시행령 6조	과태료 납부 및 내부통제 강화	의심거래보고 교육 강화 및 거래보고 시스템 강화
2013.10.29	신한은행	-	과태료 부과 (160만원)	의심거래 미보고 - 특정금융거래정보의 보고 및 이용에 관한 법률 제4조, 동법 시행령 6조	과태료 납부 및 내부통제 강화	의심거래보고 교육 강화 및 거래보고 시스템 강화
2013.12.04	부행정	약 2년	건축	코어뱅킹 정보처리시스템의 보안대책 운용 부적정 - 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 (400만원)	금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 위반 - 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제3조 및 제7조	과태료 납부	-
2014.02.20	신한은행	-	과태료 부과 (4,120만원)	방카슈랑스관련 보험업법 및 은행법 위반 - 보험업법 제100조 - 보험업법시행령 제48조 - 보험업감독규정 제4-39조, <별표7-2> - 은행법 제52조 2 - 은행법시행령 제24조 4 - 은행업감독규정 제88조 2	과태료 납부 및 내부통제 강화	업무지도 및 관리감독 강화
2015.07.09	신한은행	-	과태료 부과 (1,870만원)	은행법 위반 (부당 연대보증) - 은행법 제23조의3, 제52조의 2 - 은행법시행령 제17조의 2, 제24조의 4 - 은행업감독규정 제88조의 2	과태료 납부 및 내부통제 강화	업무지도 및 관리감독 강화
2016.12.23	신한은행	-	과태료 부과 (550만원)	다른회사 주식 20% 초과 소유에 대한 금융위 사후승인 신청기간 미준수 - 금융산업의 구조개선에 대한 법률 제24조 - 금융산업의 구조개선에 관한 법률 시행령 제6조 - 은행업 감독규정 제54조의 3	과태료 납부 및 내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
2017.06.12	아메리카 신한은행	-	Consent Order	FDIC 검사 결과 BSA/AML 컴플라이언스 프로그램 미흡	Consent Order 체결 - BSA/AML 관리/위험 평가 강화 - 의심거래 모니터링 시스템 검증 - BSA 위원회 내용 정기 보고 등	BSA/AML 프로그램 개선 및 Consent Order 이행현황 FDIC 앞 분기 보고

2017.08.08	신한은행	-	과태료 부과 (4,120만원)	전자금융거래법에서 정한 안전성 확보의무 위반 (ICT 업무개발 PC에 대해 물리적 망분리 미이행) - 전자금융거래법 제21조 제2항 - 전자금융감독규정 제7조 및 제15조 제1항 제5호	과태료 납부	ICT 업무개발 PC에 대해 물리적 망분리 이행완료
2017.11.03	신한은행	-	과태료 부과 (500만원)	포괄근당보 부담운용(근저당설정계약서의 한정근당보에 대한 채무 종류 미기재) - 은행법 제52조의2, 제69조 - 은행법 시행령 제24조의4, 제31조, [별표4] - 은행업감독규정 제88조의2	과태료 납부 및 내부통제 강화	업무지도 및 관리감독 강화
2018.03.26	유럽 신한은행	-	특별감독관 파견 (Special Representative)	2017년 부대은행/바핀의 리스크부문 감사결과 리스크관리 수준 미흡에 따라, 감독당국 선정 특별감독관 파견	특별감독관파견 수용	리스크담당 전문인력 주재원 발령(1월) 후 리스크관리 전반 개선 작업 진행중이며, 특별감독관은 5월부터 업무 수행 예정
2018.07.11	신한은행	-	과태료 부과 (5,000만원)	퇴직연금 운용현황의 통지 위반 - 근로자퇴직급여 보장법 제18조, 제28조, 제33조 및 제48조 - 근로자퇴직급여 보장법 시행령 제42조, [별표3] - 근로자퇴직급여 보장법 시행규칙 제7조	과태료 납부 및 내부통제 강화	업무지도 및 관리감독 강화
2018.10.29	은행장(前)	약1년9개월	퇴직자 위법* 부당사항 통지 (해임권고상당)	금융기관 임원의 수위등의 금지행위 위반 - 금융지주회사법 제48조의3 및 舊 은행법 제21조	대상자 조치	-

2) 작성기준일 이후 발생한 주요사항

- 해당사항없음

3) 금융회사의 예금자 보호 등에 관한 사항

1. 예금자보호제도 개요

- 금융기관이 영업정지나 파산 등으로 고객의 예금을 지급하지 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 지급 할 수 없게 되면 금융기관을 대신하여 예금(예금보험금)을 지급하게 됩니다.

예금자보호제도는 예금부분보호제도로써 보험료를 납부하는 금융기관이 파산할 경우, 보험금지급공고일 기준의 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 최고 5천만원(세전)까지 예금을 보호하고 있습니다.

2. 보호금융상품 및 비보호금융상품

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 '2018년 보호 금융상품 등록부'를 참고 하시기 바랍니다.

4) 녹색경영에 관한 사항

- 신한은행은 「저탄소 녹색성장기본법」 제42조 제5항에 따라 '온실가스·에너지 목표관리제' 관리업체로 지정되어 온실가스 배출량을 매년 정부에 보고하고 있습니다. 최근 4개년 도 온실가스 배출량 및 에너지 사용량은 다음과 같습니다.

구분	2018년	2017년	2016년	2015년
온실가스 배출량 (tCO2e)	79,880	81,650	83,246	86,789
에너지 사용량 (TJ)	1,244	1,272	1,282	1,340

신한은행은 온실가스 배출 최소화 및 환경영향 저감을 위해 적극적으로 노력하고 있습니다. 2014년부터 정부로부터 온실가스 감축 목표를 부여 받아 전행적으로 에너지 절감을 추진하고 있습니다. 본점 및 전국 영업점 대상 LED조명 교체, 친환경 데이터센터 운영, 냉·난방 온도 준수, 외부간판 조명 운영시간 단축 등 에너지 절감을 위해 다양한 사업들을 진행해 왔으며 2014년 이후 매년 온실가스 배출량 감축 목표를 초과해 달성하여 국가 온실가스 감축에 이바지하고 있습니다.

또한 적극적인 에너지 절감 및 환경개선을 위한 국제표준 ISO14001:2015을 도입하여 지속 운영하고 있으며, 감축활동 및 성과를 대외적으로 투명하게 공개하기 위해 2013년부터 은행권 최초로 매년 '환경보고서'를 별도 발간하고 있습니다

한편, 매년 기후변화 대응현황을 글로벌 이니셔티브인 CDP(탄소정보공개프로젝트)에 공개하고 있으며 '2018 CDP 코리아' 에서 탄소경영 최우수기업 5개사가 선정되는 탄소경영 아너스클럽에 국내 금융회사 최초 5년 연속 선정되었습니다.

앞으로도 신한은행은 환경경영에 앞장서는 금융기관으로서 다양한 활동을 펼치고, 관련 정보를 사회책임보고서 및 환경보고서에 투명하게 공개함으로써 환경경영 대응력을 강화해 나갈 계획입니다

5) 조건부자본증권의 전환·채무재조정 사유 등의 변동현황

1. 전환·채무재조정 사유의 변동현황

전환·채무재조정 사유	2018년	2017년	2016년	2015년
부실금융기관 지정여부	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음

- 신한은행의 조건부자본증권 발행 내역

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)
원화조건부자본증권(신증자본증권)	2017.06.29	130,000
원화조건부자본증권(신증자본증권)	2017.06.29	70,000
외화조건부자본증권(후순위채)	2017.09.20	350,000(USD)
원화조건부자본증권(후순위채)	2018.03.15	150,000
원화조건부자본증권(후순위채)	2018.03.15	50,000
외화조건부자본증권(후순위채)	2018.03.26	400,000(USD)
외화조건부자본증권(후순위채)	2018.08.30	400,000(AUD)
원화조건부자본증권(신증자본증권)	2018.10.15	200,000

① 상각형조건부자본증권 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 부도사유로 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. 경영상태를 실제 조사한 결과 부채가 자산을 초과하는 금융기관이나 거액의 금융사고 또는 부실채권의 발생으로 부채가 자산을 초과하여 정상적인 경영이 어려울 것이 명백한 금융기관으로서 금융위원회나 「예금자보호법」 제8조에 따른 예금보험위원회가 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 상황이 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. 「은행업감독규정」 제42조에 의하면, 금산법 제2조 제2항에 따른 부실금융기관 결정을 위한 자산과 부채의 평가 및 산정대상이 되는 은행은 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 은행입니다.

「은행업감독규정」 제42조(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 3.0 미만 또는 보통주자본비율 100분의 2.3 미만인 은행
3. 제 33조의 규정에 의한 경영실태 평가결과 감독원장이 정하는 평가부문의 평가등급이 5등급(위험)으로 판정된 은행

2. 관련 지표의 변동현황

① 자본적정성 및 자산건전성 지표 추이

(단위 : 억원)

관련지표	2018년	2018년 3분기말	2018년 반기말	2018년 1분기말	2017년	2016년
총자본합계	274,994	279,529	270,909	263,563	253,908	243,387
기본자본계	228,124	231,725	226,668	219,687	215,614	203,855
보통주자본	221,137	226,734	221,676	214,695	208,915	199,134
위험가중자산	1,715,932	1,703,118	1,674,835	1,642,919	1,628,748	1,550,274
총자본비율	16.03%	16.41%	16.18%	16.04%	15.59%	15.70%
기본자본비율	13.29%	13.61%	13.53%	13.37%	13.24%	13.15%
보통주자본비율	12.89%	13.31%	13.24%	13.07%	12.83%	12.85%
고정이하여신비율	0.45%	0.47%	0.51%	0.57%	0.55%	0.65%
연체율	0.25%	0.26%	0.27%	0.30%	0.23%	0.28%
대손충당금적립비율	141.79%	142.74%	141.43%	140.08%	114.03%	96.58%

(주1) 대출채권의 구성현황 및 손상정보는 'Ⅲ.재무에 관한 사항 - 5.재무제표 주석 - 3.금융상품 위험관리' 참고

② 자산 및 부채 현황

(단위 : 억원)

구분	2018년	2017년	2016년
자산	3,238,755	3,029,366	2,828,196
부채	3,003,041	2,807,480	2,618,588
자본	235,714	221,885	209,607

(주) 별도재무제표 기준으로 작성함

③ 은행 손실금액에 따른 BIS 비율 민감도

(단위 : 억원)

(단위 : 억원)	2018년	2017년	2016년
BIS비율 1%p 하락	17,159	16,287	15,503
BIS비율 2%p 하락	34,319	32,575	31,005
BIS비율 3%p 하락	51,478	48,862	46,508

(주) 2018년 4분기 BIS 비율을 기준으로 하였음

④ 「은행업감독규정」 제42조 2호에 따른 자본여력

(단위 : 억원, %)

구분	2018년(당기) (A)	42조2호기준 (B)	자본여력비율 (C=A-B)	자본여력 (D=C*위험가중자산)
총자본비율	16.03	4.00	12.03	206,357
기본자본비율	13.29	3.00	10.29	176,646
보통주자본비율	12.89	2.30	10.59	181,671

(주1) 2018년 4분기말 기준 당행이 부실금융기관으로 지정되기 위해서는 176,646억원이 초과하는 손실이 발생하여야 할 것으로 판단됩니다.

(주2) 2018년 4분기 BIS 비율을 기준으로 하였음

⑤ 경영실태평가 등급

- 「은행업감독규정」 제33조에 의한 경영실태평가에서 현재까지 각 부문별 및 종합평가 등급으로 5등급(위험)을 받은 사실이 없습니다.

6) 고객정보 유출 위험에 관한 사항

1. 고객정보보호의 중요성

- 우리 사회는 정보통신기술(ICT)과 인터넷 산업의 발전으로 지식정보화 사회로 급격히 변화하고 있으며 금융산업 분야에 있어서도 정보시스템을 이용한 인터넷 뱅킹, 모바일 뱅킹 등의 디지털 금융 서비스가 지속적으로 발전하고 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 끼침은 물론 존립의 근간이 흔들릴 수 있습니다.

신한은행은 고객정보보호 중요성을 깊이 인식하고 고객정보의 수집·보관·이용에 대한 철저한 관리와 적극적인 보호활동을 통해 고객님들이 안심하고 은행을 이용 하실 수 있도록 만전을 기하고 있습니다.

2. 고객정보보호 조직 및 예산 현황

- 고객정보보호 조직 부문에 대해서는 '정보보호본부' 전담부서 운영과 '정보보호 최고책임자(CISO : Chief Information Security Officer)'를 임원으로 선임하여 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.

3. 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 있습니다.

은행 임·직원들이 고객정보보호 법규를 보다 철저히 준수하기 위해 영업현장의 고객정보 보호관리 실태 점검을 정기적으로 수행하고 그 결과를 임원 등 경영진과 은행장에게 보고하고 있습니다.

또한 정보보호 법규준수 점검을 체계적, 효율적으로 수행하기 위해 빅데이터 기반의 '정보보호 *레그테크(Reg Tech)' 시스템을 금융회사 중 선도적으로 구축하여 운영하고 있습니다.

* Reg Tech : 규제(Regulation)와 기술(Technology)의 합성어로 ICT기술을 활용하여 내부통제와 정보보호 법규준수점검을 보다 체계적으로 효율적으로 수행하게 함

4. 고객정보보호 시스템 구축, 운영 현황

- 고객정보를 안전하게 보호하기 위하여 주민등록번호 등 개인의 고유식별번호를 주요 시중은행 가운데 최초로 암호화 조치하여 보관하고 있으며, 정보 단말기로 조회되는 화면과 출력 인쇄물에 대해 고객정보를 알 수 없도록 처리하고 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 전산데이터센터 내 신한금융그룹사 통합 보안관제센터를 24시간 365일 근무체제로 가동하고 있습니다.

최근 머신러닝, 인공지능 등의 기술발전으로 각 산업분야에 해당 기술이 적용되고 있는바 당행에서는 “인공지능 기반의 정보보호 모니터링 시스템”을 구축하여 지능화된 고객정보보호 시스템으로 전환 및 업그레이드를 하고 있습니다

5. 글로벌 정보보호 법규 준수 현황

- 최근 미국, 유럽, 중국 등 세계적으로 사이버보안법 및 개인정보보호법이 발효·시행되는 등 정보보호 법규준수가 강화되고 있습니다. 신한은행은 해외에 진출한 법인과 지점을 대상으로 해외 금융감독기관의 정보보호 동향 파악, 법률회사와의 컨설팅 수행, 정보보호 전문인력 파견을 통한 정보보호 업무체계 수립 등 관련 법 시행에 만전을 기하고 있습니다.

6. 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(과학기술정보통신부)에서는 기업의 자율적인 정보보호 실천 장려를 위하여 정보보호 실천 모범기업을 수상하는 행사를 매년 개최하고 있는바, 저희신한은행은 2016년 15회 행사에서 금융권 최초 'K-ICT 정보보호 대상'을 수상하였습니다.

7. 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