

# 목 차

감 사 보 고 서 .....	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)연 결 재 무 제 표 .....	7
주식 .....	16
외부감사 실시내용 .....	236

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속회사

연 결 재 무 제 표 에 대 한  
**감 사 보 고 서**

제 19 기

2019년 01월 01일 부터  
2019년 12월 31일 까지

제 18 기

2018년 01월 01일 부터  
2018년 12월 31일 까지

삼정회계법인

# 독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 신한금융지주회사

주주 및 이사회 귀중

2020년 03월 05일

## 감사의견

우리는 별첨된 주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업들(이하 “연결실체”)의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결실체의 연결재무제표는 연결실체의 2019년 12월 31일 및 2018년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

## 감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 연결재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 연결실체로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

## 핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 연결재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

### (1) 대출채권에 대한 신용손실충당금의 측정

연결실체는 주석 4(2) 및 12에서 기술한 바와 같이 당기말 현재 상각후원가측정 대출채권에 대하여 기대신용손실 모델을 이용하여 신용손실충당금으로 2,684,835백만원을 설정하고 있습니다. 신용손실충당금은 12개월 기대신용손실로, 또는 최초인식 후신용위험이 유의적으로 증가하거나 신용이 손상된 대출채권의 경우에는 전체기간 기대신용손실로 측정됩니다. 연결실체는 개별적으로 유의한 기업대출 중 최초인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하거나 신용이 손상된 경우 개별적으로 신용손실충당금을 측정합니다. 개별평가 신용손실충당금 측정 시 관련담보가치를 포함한 미래현금흐름의 추정에 연결실체의 판단이 필요합니다. 그 외의 대출채권에 대하여는 집합적으로 신용손실충당금을 측정합니다. 이러한 경우 연결실체는 부도율, 부도 시 손실, 부도 시 익스포저와 미래전망정보를 추정하여 신용손실충당금을 측정합니다. 기업대출에 대하여 집합적으로 신용손실충당금을 측정 시에는 부도율 결정과 관련하여 차주의 내부신용등급이 이용되며, 차주의 내부신용등급은 양적·질적 요소를 고려하여 결정됩니다. 질적 요소의 평가는 연결실체의 높은 수준의 판단을 요합니다.

우리는 오류 발생가능성과 경영진 판단의 관여 수준, 위험의 영향을 고려하여 신용손실충당금의 측정과 관련하여 다음의 위험을 핵심감사사항으로 선정하였습니다.

- 개별평가 신용손실충당금 측정을 위한 미래현금흐름 추정 시 편향된 주관의 개입으로 신용손실충당금이 왜곡될 위험
- 집합평가 신용손실충당금 측정을 위한 신용위험의 유의적 증가의 판단 시, 기업차주의 내부신용등급결정시 질적 요소의 고려 시, 부도율 및 부도 시 손실률의 측정, 미래전망정보의 반영 시에 오류 및 부정행위로 인해 신용손실충당금이 왜곡될 위험

핵심감사사항에 대응하기 위한 우리의 감사절차는 다음을 포함합니다.

- 개별평가 신용손실충당금 측정 시 연결실체가 활용한 외부평가전문가의 업무를 포함하여 현금흐름의 측정과 관련된 통제, 기업차주의 내부신용등급결정 및 내부신용등급결정시 이용된 질적 요소의 측정과 관련된 통제, 집합평가 신용손실충당금 산출에 사용된 변수를 산출하고 미래전망정보의 영향을 계산하기 위한 모델과 관련된 통제, 신용위험의 유의적 증가의 판단과 관련된 통제, 그리고 모델에 사용된 정보의 완전성과 정확성에 대한 통제를 테스트 하였습니다.
- 개별평가 신용손실충당금 측정을 위한 현금흐름 추정치와 관련하여 표본을 추출하여 내·외부로부터 획득한 정보와 비교하고 추정치에 사용된 정보의 신뢰성 및 연결실체가 활용한 외부전문가의 적격성을 평가하였습니다.
- 전문적인 기술과 관련지식을 보유한 신용위험전문가와 정보기술전문가를 활용하여 부도율 및 부도 시 손실률과 신용위험의 유의적 증가를 결정하는 방법론과 주요 입력치, 집합평가 신용손실충당금에 미래전망정보가 반영되는 방법을 평가하고, 표본 추출의 방법으로 신용손실충당금 모델과 관련변수를 재계산하였습니다.
- 집합적으로 신용손실 충당금을 측정하는 기업대출의 신용등급이 연결실체의 정해진 기준에 따라 평가되었는지 표본에 대하여 확인하였고, 그 정해진 기준이 한국채택국제회계기준과 부합하는지 확인하였습니다.

### (2) 공정가치 수준3으로 분류되는 금융상품의 공정가치 측정

연결실체는 주석4(5)에서 기술한 바와 같이 평가기법을 사용하여 공정가치를 측정하는 금융상품 중 공정가치 평가 결과에 유의적인 영향을 미치는 투입변수가 시장에서 관측 불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준3으로 분류하여 공시하고 있습니다. 당기

말 현재 연결실체가 보유한 수준3으로 분류 되는 채무증권, 지분증권, 파생상품자산, 파생상품부채 그리고 당기손익-공정가치측정지정금융부채는 각각 8,951,398백만원, 511,831백만원, 464,826백만원, 308,970백만원 그리고 8,511,489백만원입니다. 이러한 금융상품을 측정하기 위하여 연결실체는 현금흐름할인모형, 옵션모형 또는 순자산가치평가 모형을 이용하며, 이러한 가치평가기법은 금융상품의 특성에 따라 다양한 투입변수와 가정이 필요로 합니다.

우리는 공정가치 수준3 금융상품의 평가에 수반되는 판단의 수준을 고려하여, 우리는 다음의 식별 위험을 핵심감사사항으로 선정하였습니다.

- 금융상품 가치평가기법 및 관측 불가능한 투입변수(기초자산의 변동성, 상관관계, 회귀계수, 할인율, 성장률)의 측정 및 관련 가정을 잘못 적용하여 공정가치가 왜곡될 위험

핵심감사사항에 대응하기 위한 우리의 감사절차는 다음을 포함합니다.

- 공정가치 평가 절차에 대한 연결실체의 통제를 평가하였습니다. 이러한 통제는 공정가치수준3 금융상품의 가치평가기법의 개발, 검증 및 평가기법의 변경과 관련된 통제, 관측 불가능한 투입변수의 산출과 적용 및 가정과 관련된 통제, 그리고 투입변수와 가정의 변경과 관련된 통제를 포함합니다.
- 새로운 금융상품의 특성과 그 상품에 사용된 가치평가기법을 평가하였습니다.
- 공정가치수준 3 금융상품이 보고기간 후 거래된 경우에는 그 매각가와 보고기간 말의 장부가와 비교하였습니다.
- 전문적 기술과 지식이 있는 가치평가전문가를 활용하여, 표본에 대하여 가치평가기법과 관측 불가능한 투입변수를 평가하고, 독립적으로 개발된 가치평가기법과 투입변수를 이용하여 산출된 공정가치를 연결실체가 평가한 공정가치와 비교하였습니다.

### **연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임**

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

경영진은 연결재무제표를 작성할 때, 연결실체의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업 전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 연결실체의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

### **연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임**

우리의 목적은 연결실체의 연결재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는 데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 연결재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부 통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결실체의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

또한, 우리는 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다.

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 범규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로 인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 채민선입니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 152 (역삼동, 강남파이낸스센터 27층)

삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2020년 3월 5일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# (첨부)연 결 재 무 제 표

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

## 제 19 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

## 제 18 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 신한금융지주회사 대표이사 조 용 병

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 세종대로9길 20 대경빌딩 16층  
(전 화) 02-6360-3000



연 결 재 무 상 태 표

제 19(당) 기말 2019년 12월 31일 현재

제 18(전) 기말 2018년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	주 석	제19(당) 기말	제18(전) 기말
자 산			
I. 현금 및 상각후원가측정예치금	4, 8, 19	28,423,744	17,348,626
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	4, 9, 19	53,163,143	43,534,766
III. 파생상품자산	4, 10	2,829,274	1,793,613
IV. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	4, 11, 19	59,381,053	38,314,170
V. 상각후원가측정유가증권	4, 11, 19	45,582,065	28,478,136
VI. 상각후원가측정대출채권	4, 12, 19	323,244,979	299,609,472
VII. 유형자산	13, 18, 19, 48	4,083,328	3,003,886
VIII. 무형자산	14	5,558,714	4,320,134
IX. 관계기업에 대한 투자자산	15	1,452,861	671,330
X. 당기법인세자산		88,433	45,100
XI. 이연법인세자산	41	218,254	426,965
XII. 투자부동산	16	488,610	474,820
XIII. 순확정급여자산	25	1,682	-
XIV. 기타자산	4, 17	27,878,281	21,571,918
XV. 매각예정자산		25,160	7,574
자산 총계		552,419,581	459,600,510
부 채			
I. 예수부채	4, 20	294,874,256	265,000,190
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	4, 21	1,632,457	1,420,306
III. 당기손익-공정가치측정지정금융부채	4, 22	9,409,456	8,535,800
IV. 파생상품부채	4, 10	2,303,012	2,439,892
V. 차입부채	4, 23	34,863,156	29,818,542
VI. 사채	4, 24	75,363,364	63,227,699
VII. 순확정급여부채	25	121,140	127,348
VIII. 총당부채	26	557,024	508,416
IX. 당기법인세부채		512,757	430,306
X. 이연법인세부채	41	451,603	22,020
XI. 보험계약부채	27	52,163,417	26,218,882
XII. 기타부채	4, 28, 48	38,237,558	25,199,679
부채 총계		510,489,200	422,949,080
자 본	29		
I. 지배기업 소유주지분		39,177,946	35,725,625

(1) 자본금		2,732,463	2,645,053
(2) 신종자본증권		1,731,235	1,531,759
(3) 자본잉여금		10,565,353	9,895,488
(4) 자본조정		(1,116,770)	(552,895)
(5) 기타포괄손익누계액		(260,156)	(753,220)
(6) 이익잉여금		25,525,821	22,959,440
II. 비지배지분		2,752,435	925,805
자본 총계		41,930,381	36,651,430
부채와 자본 총계		552,419,581	459,600,510

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 19(당) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 18(전) 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	주석	제 19(당) 기		제 18(전) 기	
I.영업이익			5,046,250		4,499,414
(1) 순이자손익	31		9,737,964		8,580,089
1.이자수익		15,707,362		13,572,456	
1) 기타포괄손익-공정가치 측정 및 상각후원가 측정 금융자산		14,878,516		12,891,850	
2) 당기손익-공정가치 측정 금융자산		828,846		680,606	
2.이자비용		(5,969,398)		(4,992,367)	
(2) 순수수료손익	32		2,140,519		1,938,997
1.수수료수익		3,557,013		3,295,256	
2.수수료비용		(1,416,494)		(1,356,259)	
(3) 보험손익	27		(496,926)		(471,699)
1.보험수익		7,569,425		4,398,738	
2.보험비용		(8,066,351)		(4,870,437)	
(4) 배당수익	33		82,158		87,826
(5) 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익	34		1,385,482		420,026
(6) 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익 _당기손익조정접근법	9		(247,585)		74,944
(7) 당기손익-공정가치 측정 지정 금융상품 관련 손익	35		(846,046)		(26,643)
(8) 외환거래손익			440,948		194,136
(9) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 처분손 익	11		152,278		20,554
(10) 상각후원가 측정 유가증권 처분손익	11		66		(9)
(11) 신용손실충당금전입액	36		(980,692)		(747,877)
(12) 일반관리비	37		(5,134,674)		(4,741,575)
(13) 기타영업손익	39		(1,187,242)		(829,355)
II.관계기업 이익에 대한 지분	15		53,287		17,488
III.기타영업외손익	40		(188,029)		(50,292)
IV.법인세비용차감전순이익			4,911,508		4,466,610
V.법인세비용	41		1,269,124		1,268,345
VI.당기순이익			3,642,384		3,198,265
VII.기타포괄손익	29		565,910		51,292
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익:			615,963		122,549
(1) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손 익		352,085		161,008	
(2) 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익_ 당기손익조정접근법	9	162,967		(54,333)	
(3) 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분		3,302		7,407	
(4) 해외사업환산손익		105,771		19,983	

(5) 현금흐름위험회피		(18,589)		(20,192)	
(6) 특별계정기타포괄손익		10,427		8,676	
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익 :			(50,053)		(71,257)
(1) 확정급여부채의 재측정요소		(54,644)		(93,098)	
(2) 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분		(8)		28	
(3) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익		18,885		22,725	
(4) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 처분손익		(5,861)		(2,635)	
(5) 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채의 자기신용위험 조정		(8,425)		1,723	
VIII. 총포괄이익			4,208,294		3,249,557
IX. 당기순이익의 귀속			3,642,384		3,198,265
(1) 지배기업 소유주지분	29, 42	3,403,497		3,156,722	
(2) 비지배지분		238,887		41,543	
X. 총포괄이익의 귀속			4,208,294		3,249,557
(1) 지배기업 소유주지분		3,890,701		3,207,602	
(2) 비지배지분		317,593		41,955	
XI. 주당이익	29, 42				
기본 및 희석 주당이익			7,000 원		6,579 원

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제 19(당) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 18(전) 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	신종 자본증권	연결 자본잉여금	연결 자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결 이익잉여금	비지배 지분	총계
I. 2018년 1월 1일 (전기초)	2,645,053	423,921	9,887,335	(398,035)	(806,745)	20,539,826	880,242	33,171,597
총포괄이익:	-	-	-	-	50,880	3,156,722	41,955	3,249,557
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	3,156,722	41,543	3,198,265
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	50,880	-	412	51,292
1.기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가 및 처분손익	-	-	-	-	179,793	-	1,305	181,098
2.당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익_당기손익조정접근법	-	-	-	-	(54,333)	-	-	(54,333)
3.관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	-	-	7,435	-	-	7,435
4.해외사업환산손익	-	-	-	-	20,465	-	(482)	19,983
5.현금흐름위험회피	-	-	-	-	(20,192)	-	-	(20,192)
6.특별계정포괄손익	-	-	-	-	8,676	-	-	8,676
7.확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	-	(92,687)	-	(411)	(93,098)
8.당기손익-공정가치 측정 지정 부채의 자기신용위험 조정	-	-	-	-	1,723	-	-	1,723
소유주와의 거래 등:	-	1,107,838	8,153	(154,860)	-	(734,463)	3,608	230,276
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(687,589)	-	(687,589)
(2) 신종자본증권 이자	-	-	-	-	-	(40,357)	-	(40,357)
(3) 신종자본증권 발행	-	1,107,838	-	-	-	-	-	1,107,838
(4) 자기주식 취득	-	-	-	(155,923)	-	-	-	(155,923)
(5) 기타연결자본조정의 변동	-	-	8,153	1,063	-	(6,517)	-	2,699
(6) 기타 비지배지분의 변동	-	-	-	-	-	-	3,608	3,608
기타포괄손익 이익잉여금 재분류 :	-	-	-	-	2,645	(2,645)	-	-
II. 2018년 12월 31일 (전기말)	2,645,053	1,531,759	9,895,488	(552,895)	(753,220)	22,959,440	925,805	36,651,430
III. 2019년 1월 1일 (당기초)	2,645,053	1,531,759	9,895,488	(552,895)	(753,220)	22,959,440	925,805	36,651,430
총포괄이익:	-	-	-	-	487,204	3,403,497	317,593	4,208,294
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	3,403,497	238,887	3,642,384
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	487,204	-	78,706	565,910
1.기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가 및 처분손익	-	-	-	-	297,652	-	67,457	365,109
2.당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익_당기손익조정접근법	-	-	-	-	150,678	-	12,289	162,967
3.관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	-	-	3,294	-	-	3,294
4.해외사업환산손익	-	-	-	-	104,388	-	1,383	105,771
5.현금흐름위험회피	-	-	-	-	(15,960)	-	(2,629)	(18,589)
6.특별계정포괄손익	-	-	-	-	10,427	-	-	10,427
7.확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	-	(54,850)	-	206	(54,644)
8.당기손익-공정가치 측정 지정 부채의 자기신용위험 조정	-	-	-	-	(8,425)	-	-	(8,425)
소유주와의 거래 등:	87,410	199,476	669,865	(563,875)	-	(831,256)	1,509,037	1,070,657
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(753,041)	-	(753,041)
(2) 신종자본증권 이자	-	-	-	-	-	(61,993)	-	(61,993)
(3) 신종자본증권 발행	-	199,476	-	-	-	-	-	199,476

(4) 유상증자	87,410	-	660,381	-	-	-	-	747,791
(5) 자기주식 취득	-	-	-	(444,077)	-	-	-	(444,077)
(6) 기타연결자본조정의 변동	-	-	9,484	(119,798)	-	(16,222)	-	(126,536)
(7) 기타 비지배지분의 변동	-	-	-	-	-	-	1,509,037	1,509,037
기타포괄손익 이익잉여금 재분류 :	-	-	-	-	5,860	(5,860)	-	-
IV. 2019년 12월 31일 (당기말)	2,732,463	1,731,235	10,565,353	(1,116,770)	(260,156)	25,525,821	2,752,435	41,930,381

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제 19(당) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 18(전) 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제 19(당) 기	제 18(전) 기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		7,179,046	(6,320,196)
(1) 법인세비용차감전순이익		4,911,508	4,466,610
(2) 손익조정사항		(9,820,122)	(8,667,915)
1. 이자수익	31	(15,707,362)	(13,572,456)
2. 이자비용	31	5,969,398	4,992,367
3. 배당수익	33	(82,158)	(87,826)
(3) 현금유출입이 없는 손익항목		4,320,781	3,136,222
1. 수수료손익		125,975	176,932
2. 보험손익		2,098,617	2,080,509
3. 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익	34	(427,618)	66,455
4. 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익 _당기손익조정접근법	9	247,585	(74,944)
5. 외환거래손익		147,952	377,632
6. 당기손익-공정가치 측정 지정 금융상품 관련손익	35	33,872	(382,667)
7. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 처분손익	11	(152,278)	(20,554)
8. 상각후원가 측정 금융상품 처분손익	11	(66)	9
9. 신용손실충당금전입액	36	980,692	747,877
10. 종업원급여	25	188,313	155,672
11. 감가상각비 및 기타상각비	37	677,152	301,916
12. 기타영업손익	39	305,781	(278,274)
13. 관계회사 이익에 대한 지분	15	(53,287)	(17,488)
14. 기타영업외손익	40	148,091	3,147
(4) 자산·부채의 증감		(544,938)	(12,618,248)
1. 상각후원가 측정 예치금		(10,059,356)	6,024,743
2. 당기손익-공정가치 측정 유가증권		(3,977,211)	(3,082,516)
3. 당기손익-공정가치 측정 예치금		73,904	(82,014)
4. 당기손익-공정가치 측정 대출채권		(943,321)	(422,326)
5. 당기손익-공정가치 측정 지정 금융상품		847,715	723,037
6. 파생상품		58,532	203,006
7. 상각후원가 측정 대출채권		(18,831,825)	(27,547,413)
8. 기타자산		(4,452,651)	(5,177,725)
9. 예수부채		29,123,272	16,699,467
10. 확정급여순부채		(263,882)	(145,639)
11. 총당부채		28,380	14,542
12. 기타부채		7,851,505	174,590
(5) 법인세의 납부		(1,130,148)	(850,696)
(6) 이자의 수취		15,200,114	13,208,601
(7) 이자의 지급		(5,793,865)	(5,058,596)

(8) 배당금의 수취		35,716		63,826	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			(22,687,867)		(5,512,585)
1. 당기손익-공정가치 측정 금융상품의 감소		3,690,283		2,150,860	
2. 당기손익-공정가치 측정 금융상품의 증가		(6,712,873)		(3,290,960)	
3. 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권의 감소		36,334,241		27,074,948	
4. 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권의 증가		(46,908,632)		(27,037,290)	
5. 상각후원가측정유가증권의 감소		6,722,627		2,093,506	
6. 상각후원가측정유가증권의 증가		(12,209,898)		(5,836,342)	
7. 유형자산의 처분	13, 40	51,942		39,202	
8. 유형자산의 취득	13	(270,386)		(142,933)	
9. 무형자산의 처분	14, 40	24,825		3,638	
10. 무형자산의 취득	14	(318,930)		(157,160)	
11. 관계기업에 대한 투자자산의 처분		182,604		189,118	
12. 관계기업에 대한 투자자산의 취득		(669,341)		(227,914)	
13. 투자부동산의 처분	16, 40	86,422		15,433	
14. 투자부동산의 취득	16	(2,774)		(115,333)	
15. 매각예정자산의 처분		137		4,498	
16. 기타자산의 증감		(264,585)		(311,744)	
17. 위험회피활동으로 인한 현금유입		19,303		67,039	
18. 위험회피활동으로 인한 현금유출		(195,900)		(26,653)	
19. 사업결합에 따른 순현금흐름	47	(2,246,932)		(4,498)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			15,878,811		13,806,527
1. 신증자본증권의 발행		199,476		1,107,838	
2. 차입부채의 순증가		5,017,269		1,772,203	
3. 사채의 발행		31,083,390		26,487,712	
4. 사채의 상환		(19,881,717)		(14,689,246)	
5. 기타부채의 증감		(33,619)		528	
6. 배당금의 지급		(830,772)		(714,705)	
7. 위험회피활동으로 인한 현금유입		1,694,362		10,675	
8. 위험회피활동으로 인한 현금유출		(1,716,320)		(16,832)	
9 자기주식의 취득		(444,077)		(151,993)	
10. 비지배지분의 증감		312,390		347	
11. 리스부채의 상환		(269,362)		-	
12. 전환우선주의 발행		747,791		-	
IV. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과			29,428		(30,640)
V. 현금 및 현금성자산의 증가			399,418		1,943,106
VI. 기초의 현금 및 현금성자산	44		8,179,756		6,236,650
VII. 기말의 현금 및 현금성자산	44		8,579,174		8,179,756

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."



## 주석

제 19(당) 기 2019년 12월 31일 현재

제 18(전) 기 2018년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

### 1. 회사의 개요

지배기업인 주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업의 개요는 다음과 같습니다.

#### (1) 지배기업의 개요

지배기업인 주식회사 신한금융지주회사(이하 "지배기업")는 금융업을 영위하는 회사 등에 대한 지배·경영관리, 종속기업에 대한 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2001년 9월 1일에 주식회사 신한은행, 신한증권주식회사, 신한캐피탈주식회사 및 신한비엔피파리바자산운용주식회사의 주주로부터 주식이전의 방법으로 설립되었으며, 설립시 자본금은 1,461,721백만원입니다. 또한, 동년 9월 10일에는 주식을 한국거래소에 상장하였고, 지배기업은 2003년 9월 16일 미국 증권거래위원회 (Securities and Exchange Commission)에 등록되었으며, 동 일자로 지배기업은 미국주식예탁증서 (ADS: American Depositary Shares)를 뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange)에 상장하였습니다.

(2) 종속기업의 개요

당기말과 전기말 현재 지배기업과 주요 연결대상 종속기업간의 지분보유현황은 다음과 같습니다.

투자회사	피투자회사(*1)	소재지	재무제표 기준월	지분율(%)	
				제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
신한금융지주회사	신한은행	대한민국	12월	100.0	100.0
"	신한카드	"	"	100.0	100.0
"	신한금융투자(*2)	"	"	100.0	100.0
"	신한생명	"	"	100.0	100.0
"	오렌지라이프생명보험(*3)	"	"	59.2	-
"	신한캐피탈	"	"	100.0	100.0
"	제주은행(*4)	"	"	75.3	71.9
"	신한신용정보	"	"	100.0	100.0
"	신한대체투자운용	"	"	100.0	100.0
"	신한BNPP자산운용	"	"	65.0	65.0
"	SHC매니지먼트	"	"	100.0	100.0
"	신한디에스	"	"	100.0	100.0
"	신한저축은행	"	"	100.0	100.0
"	아시아신탁(*5)	"	"	60.0	-
"	신한아이타스	"	"	99.8	99.8
"	신한리츠운용	"	"	100.0	100.0
"	신한에이아이(*6)	"	"	100.0	-
신한은행	신한아주금융유한공사	홍콩	"	99.9	99.9
"	아메리카신한은행	미국	"	100.0	100.0
"	유럽신한은행	독일	"	100.0	100.0
"	신한캄보디아은행	캄보디아	"	97.5	97.5
"	신한카자흐스탄은행	카자흐스탄	"	100.0	100.0
"	캐나다신한은행	캐나다	"	100.0	100.0
"	신한은행중국유한공사	중국	"	100.0	100.0
"	SBJ은행	일본	"	100.0	100.0
"	신한베트남은행	베트남	"	100.0	100.0
"	멕시코신한은행	멕시코	"	99.9	99.9
"	신한인도네시아은행	인도네시아	"	99.0	99.0
신한카드	유한회사신한파이낸스	카자흐스탄	"	100.0	100.0
"	신한인도파이낸스	인도네시아	"	50.0	50.0
"	신한마이크로파이낸스	미얀마	"	100.0	100.0
"	신한베트남파이낸스(*7)	베트남	"	100.0	-
신한금융투자	Shinhan Investment America	미국	"	100.0	100.0
"	Shinhan Investment Asia	홍콩	"	100.0	100.0
"	SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	베트남	"	100.0	100.0
"	PT Shinhan Sekuritas Indonesia	인도네시아	"	99.0	99.0
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	PT Shinhan Asset Management Indonesia	인도네시아	"	75.0	75.0
신한BNPP자산운용	Shinhan BNP ASSET MGT HK Ltd.	홍콩	"	100.0	100.0
신한디에스	SHINHAN DS VIETNAM CO.LTD	베트남	"	100.0	100.0

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

(\*2) 당기 중 지배기업은 6,600억원 규모의 신한금융투자 유상증자에 참여하였습니다.

(\*3) 전기 중 오렌지라이프생명보험(주)의 지분 59.15%를 취득하는 주식매입계약을 체결하였으며, 당기 중 지분인수절차를 완료하였습니다. 당기 중 오렌지라이프생명보험(주)의 자기주식 취득으로 인해 유효지분율은 60.24%로 증가하였습니다.

(\*4) 당기 중 연결실체의 최대주주인 국민연금으로부터 제주은행 주식 1,100,000주를 매입하였습니다.

(\*5) 당기 중 아시아신탁(주)의 지분 60.00%를 취득하였습니다.

(\*6) 당기 중 신규출자로 연결대상 종속기업에 포함되었으며, 지배기업은 400억원 규모의 신한에이아이 유상증자에 참여하였습니다.

(\*7) 당기 중 베트남 소재의 푸르덴셜소비자금융(Prudential Vietnam Finance Company Limited)의 지분 100%를 신규 취득하였으며, 신한베트남파이낸스로 사명을 변경하였습니다.

(3) 연결대상구조화기업

연결대상 구조화기업의 내역은 다음과 같습니다.

구분	연결대상 구조화기업	연결대상 사유
신탁	신한은행(개발신탁) 외 17개	연결실체가 수탁자로서 힘을 보유하며, 수탁재산이 원금 또는 이자약정 금액에 미달하였을 때 손실을 보전해야 하는 유의적인 변동이익에 노출되고, 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있다고 판단되는 경우 연결대상으로 인식합니다.
자산유동화증권	엠펜씨울촌그린제일차 외 196개	연결실체가 자산인 채권의 조건변경 및 처분 등의 의사결정을 단독으로 수행하거나 승인할 수 있으며, 신용공여 제공이나 후순위사채 매입 등으로 인해 유의적인 변동이익에 실질적으로 노출되거나 권리를 보유할 경우 연결대상으로 인식합니다.
구조화금융	SHPE홀딩즈원 유한회사	부동산, 선박, 기업인수금융과 같은 구조화금융의 경우, 해당 사업자의 부도 발생 등 사유로 정상적인 사업이 불가능해지고 연결실체가 해당 사업자에 대한 최대신용공여자로서 단독으로 해당 사업과 관련된 의사결정 권한을 가지며, 연결실체의 신용공여로 인해 해당 사업에서 발생하는 유의적인 변동이익에 실질적으로 노출되거나 권리를 보유할 경우 연결대상으로 인식합니다.
투자펀드	코에프씨신한프런티어챔프2010-4 외 111개	연결실체가 집합투자업자, 업무집행사원(조합원) 등으로 서기타 투자자들을 대신하여 자산을 운용 및 관리하거나 집합투자업자, 업무집행사원을 해임할 수 있으며 유의적인 변동이익에 실질적으로 노출되거나 권리를 보유할 경우 연결대상으로 인식합니다.

(\*) 연결실체는 구조화기업에 대한 신용보강의 목적으로 3,901,421백만원의 신용공여(ABCP매입약정 등)를 제공하고 있습니다.

## 2. 재무제표 작성기준

### (1) 회계기준의 적용

연결실체는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

연결실체의 연결재무제표는 2020년 2월 5일자 이사회에서 승인되었으며, 2020년 3월 26일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

### (2) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 연결재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적 원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치 측정 금융상품
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품
- 공정가치로 측정되는 현금결제형 주식기준보상을 위한 부채
- 공정가치위험회피회계 위험회피대상항목으로 지정되어 회피대상위험으로 인한 공정가치변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산 및 금융부채
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

### (3) 기능통화와 표시통화

연결실체 내 개별기업의 재무제표는 각 개별기업의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화인 기능통화로 작성되고 있습니다. 연결실체의 연결재무제표는 보고기업인 지배기업의 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

#### (4) 추정과 판단

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

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

연결재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단 및 다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 주석 5에 포함되어 있습니다.

연결재무제표에서 사용된 연결실체의 회계정책의 적용과 추정금액에 대한 경영진의 판단은 주석 3에서 설명하고 있는 기업회계기준서 제1116호 '리스' 적용 관련 중요한 판단과 추정 불확실성의 주요원천을 제외하고는, 2018년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차연결재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 사용하였습니다.

#### (5) 회계정책의 변경

연결실체는 다음에서 설명하고 있는 2019년 1월 1일로부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고는, 2018년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차 연결재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 적용하고 있습니다. 2019년 1월 1일부터 시행되는 다른 회계기준도 있으나, 그 기준들은 연결실체의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않습니다.

##### 1) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 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 대체합니다.

기업회계기준서 제1116호에 따라 연결실체는 계약의 약정시점에 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별하였습니다. 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 리스사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식합니다. 다만 단기리스와 소액자산리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 또한, 연결실체는 종전에 기업회계기준서 제1017호에 따라 운용리스로 분류한 리스에 기업회계기준서 제1116호를 적용할 때, 다음의 실무적 간편법을 적용하였습니다.

- 리스기간이 12개월 이내인 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않는 면제 규정을 적용합니다.
- 최초 적용일의 사용권자산 측정치에서 리스개설직접원가를 제외합니다.
- 계약이 리스 연장 또는 종료 선택권을 포함한다면 리스기간을 결정할 때 사후 판단을 사

용합니다.

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 기업회계기준서 제1017호의 회계처리와 유의적으로 변동되지 않았습니니다.

연결실체는 기업회계기준서 제 1116호의 최초 적용에 따른 누적효과가 발생하지 않았으며, 비교 표시되는 재무정보는 이전에 보고된 것과 같이 기업회계기준서 제1017호와 관련 해석서를 적용하였으며 재작성되지 않았습니니다. 회계정책의 변경으로 인한 전환효과는 주석 48에 제시되어 있습니다.

IFRS 해석위원회는 2019년 12월 16일에 '리스기간과 임차자산개량권의 내용연수'에 대해 집행가능한 기간을 결정시 리스 종료에 따른 모든 경제적 불이익을 고려한다는 내용을 발표하였습니다. 연결실체는 해당 결정으로 인한 집행가능한 기간에 대한 회계정책의 변경이 연결재무제표에 미치는 영향을 분석중에 있으며, 분석이 완료된 이후 연결재무제표에 그 효과를 반영할 예정입니다.

2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정  
이자율지표 개혁으로 인하여 불확실성이 존재하는 동안에도 위험회피회계를 적용할 수 있는 예외규정이 추가되었습니다. 위험회피관계에 있어서 예상거래의 발생 가능성 검토 시와 위험회피효과의 전진적인 평가시 현금흐름의 기초변수인 이자율지표가이자율지표 개혁으로 변경되지 않는다고 가정합니다. 계약상 특정되지 않은 이자율위험요소에 대한 위험회피의 경우 회피대상 위험을 별도로 식별할 수 있어야 한다는 요구사항은 위험회피관계의 개시시점에만 적용합니다. 이자율지표 개혁으로 인한 이자율지표를 기초로 하는 현금흐름의 시기와 금액과 관련한 불확실성이 더이상 나타나지 않게 되거나 위험회피관계가 중단될 때 동 예외규정의 적용을 종료합니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일부터 시행되나 조기도입을 허용함에 따라 조기도입하였습니다. 위험회피관계에 대하여 유의적인 이자율지표는 LIBOR 및 CD금리이며, 동 개정사항으로 영향을 받는 대상은 주석10의 파생상품입니다.

### 3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석 2에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고, 당기 및 비교표시된 전기의 연결재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

#### (1) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을구분하고 있습니다. 주석 7에서 기술한 대로 5개의 보고부문이 있으며, 보고부문들은 제공되는 상품과 서비스의 성격 및 연결실체의 조직구조에 따라 분리되어 운영되고 있습니다.

최고경영자에게 보고되는 부문정보는 부문에 직접 귀속되는 항목과 합리적으로 배분할 수 있는 항목을 포함합니다.

최고 의사결정자는 영업부문에 배분될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 전략적 의사결정을 수행합니다.

#### (2) 연결

##### 1) 종속기업

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

연결실체를 구성하는 기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 연결재무제표에서 채택한 회계정책과 다른 회계정책을 사용한 경우에는 그 재무제표를 적절히 수정하여 연결재무제표를 작성하고 있습니다.



## 2) 구조화기업

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

## 3) 내부거래제거

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

## 4) 비지배지분

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

## (3) 사업결합

### 1) 사업결합

사업결합은 동일지배 하에 있는 기업실체나 사업에 대한 결합을 제외하고는 취득법을 적용하여 회계처리하였습니다.

연결실체는 식별가능한 취득 자산, 인수 부채는 다음의 예외사항을 제외하고는 취득일의 공정가치로 측정하여 인식하고 있습니다.

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

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

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

그리고, 연결실체가 사업결합의 효과를 거두기 위하여 발생시킨 취득관련원가에는 중개수수

료 즉 자문, 법률, 회계, 가치평가 및 그 밖의 전문가 또는 컨설팅 수수료, 내부의 취득 부서를 유지하기 위한 원가를 포함한 일반관리원가, 채무증권과 지분증권을 등록하고 발행하는 원가를 포함합니다. 이러한 취득관련원가는 기업회계기준서 제1032호와 기업회계기준서 제1109호에 따라 인식하는 채무증권과 지분증권의 발행원가를 제외하고, 원가가 발생하고 용역을 제공받은 기간에 비용으로 회계처리하고 있습니다.

## 2) 영업권

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

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

## (4) 관계기업과 공동기업

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

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

관계기업과 공동지배기업 투자지분은 최초에 취득원가로 인식하고, 취득후에는 지분법을 사용하여 회계처리하고 있습니다. 즉, 취득일 이후에 발생한 피투자자의 당기순손익 및 기타포괄손익 중 연결실체의 지분에 해당하는 금액을 장부금액에 가감하고, 피투자자에게 받은 분배액은 투자지분의 장부금액에서 차감하고 있습니다. 연결실체와 관계기업 간의 내부거래에서 발생한 미실현이익은 연결실체지분만큼 제거하고 있습니다. 미실현손실 또한 거래가 이전된 자산에 대한 손상의 증거를 제공하지 않는 한 제거하고 있습니다.

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

투자지분의 장부금액이 영(0)으로 감소된 이후 추가손실분에 대하여 법적의무 또는 의제의무가 있거나 피투자자를 대신하여 지불하여야 하는 경우를 제외하고는 손실을인식하지 않고 있습니다.

## (5) 현금 및 현금성자산

연결실체는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외되나, 상환일이 정해져

있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함됩니다.

#### (6) 비파생금융자산

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

당기매매항목이 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. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류된 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 관련 손익'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 관련 손익'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.

## (7) 파생금융상품

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

### 1) 위험회피회계

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

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

#### ① 공정가치위험회피

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

## ② 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 자본으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 연결실체가 더 이상 위험회피 관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계의 중단시점에서 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 회계기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## ③ 순투자의 위험회피

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

## 2) 기타 파생상품

위험회피수단으로 지정되어 위험회피에 효과적인 파생상품을 제외한 모든 파생상품은 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## 3) 최초거래일 손익

연결실체가 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생 금융상품의 공정가치를 평가하는 경우, 최초인식시점의 공정가치와 거래가격과의 차이인 최초거래일 손익은 당기손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 이연 최초거래일 손익은 금융상품의 거래기간동안 정액법으로 상각하고 평가기법의 요소가 시장에서 관측가능해지는 경우 이연되고 있는 잔액을 즉시 당기손익으로 인식합니다.

(8) 금융자산의 기대신용손실

당기손익-공정가치 측정 금융자산을 제외한 상각후원가 측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산은 매 보고기간말에 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 12개월내에 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 측정시 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.



(9) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 유형자산의 원가에는 경영진이 의도 하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다. 다만, 유형자산 중 일부 토지 및 건물에 대해서는 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제 회계기준의 최초채택'를 적용하여 한국채택국제회계기준 전환일 현재의 공정가치로 측정하고 이를 그 시점의 간주원가로 사용하였습니다. 유형자산은 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부가액으로 하고 있습니다.

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

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

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	내용연수
건 물	40년
기타의 유형자산	4년 ~ 5년

연결실체는 매 회계연도 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(10) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

영업권을 제외한 무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간이 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구 분	내용연수
소프트웨어	5년
개발비	5년
기 타	5년 또는 계약기간

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

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

(11) 투자부동산

임대수익이나 시세차익을 얻기 위하여 보유하는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 거래원가를 포함하여 원가로 측정하고 있으며, 최초 인식 후에는 취득원가에서 감가상각누계액 및 손상차손누계액을 차감하여 측정하고 있습니다.

당기 및 전기의 추정 내용연수와 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구 분	내용연수	감가상각방법
건 물	40년	정액법

(12) 리스 - 2019년 1월 1일 이후에 적용한 정책

1) 리스이용자의 회계처리

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

연결실체는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 각 리스료의 지급은부채의 상황과 금융원가로 배분됩니다. 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 계산된 금액을 금융원가로 당기손익에 인식합니다. 사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 리스기간동안 정액법으로 감가상각합니다.

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

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

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

사용권자산은 다음 항목들의 원가로 측정됩니다.

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

단기리스나 소액 기초자산 리스와 관련된 리스료는 정액법에 따라 당기비용으로 인식합니다. 단기리스는 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액자산리스는 기초자산 6백만원 이하인 리스입니다.

연결실체가 리스이용자 회계처리 시 추가적으로 고려하는 사항은 다음과 같습니다.

연장선택권 및 종료선택권은 연결실체 전체적으로 다수의 부동산 리스계약에 포함됩니다. 리스기간을 산정할 때 경영진은 연장선택권을 행사하거나 종료선택권을 행사하지 않을 경제적 유인이 생기게 하는 관련되는 사실 및 상황을 모두 고려합니다. 연장선택권의 대상기간 (또는 종료선택권의 대상기간)은 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한 경우에만 리스기간에 포함됩니다. 리스이용자가 통제할 수 있는 범위에 있고 전에 리스기간을 산정할 때 영향을 미친 유의적인 사건이 일어나거나 상황에 유의적인 변화가 있을 때 연결실체는 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한지를 다시 평가합니다.

## 2) 리스제공자의 회계처리

연결실체는 차량 및 기계장치 등 다양한 유형자산을 운용 및 금융리스계약으로 임대하고 있으며, 리스계약의 조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건들을 포함합니다. 연결실체가 기초자산에서 계속 보유하는 모든 권리에 관련되는 위험을 관리하는 방법으로는 재구매약정, 잔존가치보증 등이 존재합니다.

### ① 금융리스

금융리스의 경우 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 리스실행일 현재 리스자산의 장부금액과의 차이는 리스자산처분손익으로 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한 이자수익은 연결실체의 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다. 금융리스 관련 리스개설직접원가는 금융리스채권의 최초인식액에 포함되고 리스기간 동안에 인식되는 수익을 감소시키는 방식으로 회계처리하고 있습니다.

### ② 운용리스

운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고있으며, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 기초자산의 장부금액에 더하여 인식하고 있습니다. 또한 운용리스자산의 감가상각은 연결실체가 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 동일하게 회계처리하고 있습니다.

## (13) 리스 - 2019년 1월 1일 이전에 적용한 정책

### 1) 리스의 분류

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

### 2) 리스이용자의 회계처리

#### ① 금융리스

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

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

금융리스자산의 감가상각은 연결실체가 소유한 다른 감가상각대상자산과 일관된 체계적인

기준으로 상각하고 있으며, 리스기간 종료시점까지 자산의 소유권을 획득할 것이 확실하지 않은 경우에는 리스기간과 리스자산의 내용연수 중 짧은 기간에 걸쳐 감가상각하고 있습니다. 또한, 연결실체는 금융리스자산에 대해서 손상여부를 검토하고 있습니다.

## ② 운용리스

운용리스의 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식하고 있습니다. 운용리스의 인센티브는 총효익을 리스기간에 걸쳐 리스비용에서 차감하여 인식하고 있습니다.

## 3) 리스제공자의 회계처리

### ① 금융리스

금융리스의 경우 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 리스실행일 현재 리스자산의 장부금액과의 차이는 리스자산처분손익으로 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한 이자수익은 연결실체의 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다. 금융리스 관련 리스개설직접원가는 금융리스채권의 최초인식액에 포함되고 리스기간 동안에 인식되는 수익을 감소시키는 방식으로 회계처리하고 있습니다.

### ② 운용리스

운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고있으며, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스개설직접원가의 과목으로 하여 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 또한 운용리스자산의 감가상각은 연결실체가 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 동일하게 회계처리하고 있습니다.

## (14) 매각예정자산

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

비유동자산이 매각예정으로 분류되거나 매각예정으로 분류된 처분자산집단의 일부인 경우에는 그 자산은 상각하지 아니하고 있습니다.

## (15) 비금융자산의 손상

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

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지

아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

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

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

#### (16) 비파생금융부채

연결실체는 금융부채 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채 계약의 당사자가 되는 때에 연결채무상태표에 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 관련 손익으로 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 연결채무상태표에서 제거합니다.

## (17) 외화

### 1) 외화거래

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

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 해외사업장순투자 환산차이 또는 현금흐름위험회피로 지정된 금융부채에서 발생한 환산차이를 제외한 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 2) 해외사업장

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

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

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

해외사업장을 처분하는 경우 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장 관련 외환차이누계액은 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 때 기타포괄손익에 인식된 외환차이누계액 중 비례적 지분만을 당기손익으로 분류하고 있습니다.

### 3) 해외사업장에 대한 순투자의 환산

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

## (18) 납입자본

### 1) 지분상품

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

우선주는 상환하지 않아도 되거나 연결실체의 선택에 의해서만 상환되는 경우와 배당의 지급이 연결실체의 재량에 의해 결정된다면 자본으로 분류하고, 지배기업의 주주총회에서 배당을 승인하면 배당금을 인식하고 있습니다. 주주가 특정일이나 그 이후에 확정되거나 확정 가능한 금액의 상환을 청구할 수 있거나 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류하

고 있습니다. 관련 배당은 발생시점에 이자비용으로 보아 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## 2) 신종자본증권

연결실체의 지배기업이 금융상품의 발행자인 경우 계약조건의 실질에 따라 금융상품을 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다. 연결실체의 지배기업은 금융상품과 관련하여 현금 등 금융자산을 인도하기로 하는 등의 계약상 의무를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있는 신종자본증권의 경우 지분상품으로 분류하여 자본의일부로 표시하고 있습니다. 한편, 연결실체의 종속기업이 발행한 신종자본증권은 이 구분 기준에 따라 비지배지분으로 분류되며 지급되는 분배금은 연결포괄손익계산서상 비지배지분에 귀속되는 당기순이익으로 처리하고 있습니다.

## 3) 자본조정

지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 지배기업의 소유지분 변동으로, 지배기업의 소유주에 귀속되는 자본에 미치는 영향 등을 자본조정으로 계상하고 있습니다.



## (19) 종업원급여

### 1) 단기종업원급여

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

### 2) 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 3) 퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

### 4) 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

확정급여부채는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적 효익의 현재가치를 한도로 자산을 인식하고 있습니다.

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산 인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 연결실체는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정되며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

제도의 개정이나 축소가 발생하는 경우, 과거근무에 대한 효익의 변동이나 축소에 따른 손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 연결실체는 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

#### 5) 해고급여

연결실체가 통상적인 퇴직시점 이전에 종업원을 해고할 것을 현실적인 철회가능성이없이 명시적으로 약속하거나, 연결실체가 종업원에게 명예퇴직에 대한 해고급여를 제안하고 종업원이 자발적으로 제안을 수락하는 경우 해고급여를 당기 손익으로 인식하고 있습니다. 종업원에게 자발적 명예퇴직을 제안하는 경우에는 제안을 수락할 것으로 기대되는 종업원의 수에 기초하여 해고급여를 측정하여 당기손익으로 인식하고 있습니다. 해고급여의 지급기일이 보고기간 후 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 있습니다.

#### (20) 주식기준보상

연결실체는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는 주식결제형 주식보상거래에 대하여, 제공받는 재화나 용역의 공정가치 또는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 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 경우 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간동안 종업원 급여비용과 부채로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간말과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 급여로 인식하고 있습니다.

#### (21) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

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

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

런 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

## (22) 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 인식금액에서 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액

## (23) 보험계약

### 1) 보험계약부채 및 임의배당요소를 포함한 투자계약부채

연결실체는 보험업법 및 관계규정에 의거 책임준비금을 설정하고 있는 바, 동 준비금은 보험약관과 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출되며 그 주요 내용은 다음과 같습니다.

#### 1-1) 보험료적립금

보고기간종료일 현재 유지되고 있는 계약에 대하여 장래의 보험금 등의 지급을 위해 적립하여야 하는 금액으로서 재무상태표일 이후에 보험계약자에게 지불하여야 할 보험금의 현재가치에서 보고기간종료일 이후에 납입될 순 보험료의 현재가치를 차감한금액을 적립하고 있습니다.

#### 1-2) 미경과보험료적립금

보고기간종료일 이전에 납입기일이 도래한 보험료 중 차기이후의 기간에 해당하는 보험료로서 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 의하여 계산한 금액을 적립하고 있습니다.

#### 1-3) 보증준비금

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

##### ① 변액최저보증준비금

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

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

##### ② 일반계정보증준비금

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

- i) 금리시나리오별로 보증옵션을 포함하여 산출한 책임준비금 적정성평가금액에서 보증옵션을 제외하고 산출한 책임준비금 적정성평가금액을 차감한 금액의 평균

ii) 보험계약자로부터 수취한 보증에 대한 반대급부(소멸계약 포함)를 보험료 및 책임준비금 산출방법서에서 보험료 계산시 적용한 이율로 부리한 금액

#### 1-4) 지급준비금

보고기간말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약으로서 보험금 지급이 확정된 금액과 보험금, 환급금 또는 배당금에 관한 분쟁(금융분쟁조정위원회에 계류중인 것에 한한다) 또는 소송이 계류중이거나 보험금 지급액의 미확정으로 인하여 아직 지급되지 아니한 금액을 적립하고 있습니다. 또한, 연결실체는 과거 경험율에 근거하여 추산된 미보고발생손해액을 계상하고 있습니다.

#### 1-5) 계약자배당준비금

법령이나 약관 등에 의하여 계약자배당에 충당할 목적으로 적립하고 있으며 기발생 계약자 배당준비금 및 차기 사업연도 계약자배당준비금으로 구성되어 있습니다.

기발생 계약자배당준비금은 지급이 확정된 금액에 대하여 보고기간종료일 현재 지급하지 아니한 금액이며, 차기사업연도 계약자배당준비금은 당해 보고기간종료일 현재 유효한 보험계약에 대하여 계산한 계약자배당금에 예정계약소멸률을 고려하여 산출된 금액입니다.

##### ① 금리차보장준비금

1997년 10월 1일 이전에 가입된 계약 중 보고기간말 현재 1년 이상 유지된 유배당보험계약에 대하여 상품의 사업방법서에서 정하는 바에 따라 예정이율과 1년 만기 정기예금 이율과의 차이를 보전하기 위하여 발생된 배당금을 적립하고 있습니다.

##### ② 위험율차배당준비금

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

##### ③ 이차배당준비금

보고기간말 현재 1년 이상 유지된 계약에 대하여 전기말 순보험료식보험료적립금에서 미상각신계약비를 차감한 금액에 이차배당율을 적용하여 산정된 금액을 적립하고 있습니다. 단, 1997년 10월 1일 이전에 판매된 보험은 금리차보장이율을 가감한 보험상품별 예정이율이 배당기준에 미달한 경우 전기말 순보험료식보험료적립금에서 미상각신계약비를 차감한 금액에 적용하여 적립하고 있습니다.

##### ④ 장기유지특별배당준비금

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

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

#### 1-6) 계약자이익배당준비금

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

### 1-7) 배당보험손실보전준비금

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

### 2) 계약자지분조정

연결실체는 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산평가손익을 당해 회계연도 유배당보험과 무배당보험의 평균책임준비금 구성비율을 기준으로 계약자지분과 주주지분으로 구분하고, 계약자지분에 해당하는 금액을 계약자지분조정으로 계상하고 있습니다.

### 3) 부채적정성평가

연결실체는 매 보고기간말에 보험계약의 미래현금흐름에 대한 현행추정치를 이용하여 인식한 보험부채가 적정한지 평가하고 평가 결과 보험부채의 장부금액이 추정된 미래현금흐름의 관점에서 부적정하다고 판단되면 부족액에 상당하는 금액만큼 보험료적립금의 추가적립으로 당기손익에 반영하고 있습니다.

### 4) 재보험자산

연결실체는 출재한 보험계약에 대해 재보험사로부터 회수가 가능한 금액을 재보험자산의 과목으로 표시하고 있습니다. 연결실체는 재보험자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는 지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 사건의 결과로 계약조건상의 모든 금액을 수령할 수 없을 것이라는 객관적인 증거가 있고, 재보험자로부터 수취할 금액에 대하여 당해 사건이 신뢰성 있게 측정 가능한 영향을 미치는 경우 재보험자산이 손상되었다고 판단합니다. 재보험자산이 손상되면당해 자산의 장부금액을 감소시키고 손상차손을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 5) 미상각신계약비

연결실체는 장기보험계약으로 인하여 발생한 미상각신계약비를 자산으로 계상하고 당해 보험계약의 보험료 납입기간에 걸쳐 균등하게 상각하고 있으며, 보험료 납입기간이 7년을 초과하는 경우에는 상각기간을 7년으로 하고 해약일에 미상각 잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하고 있습니다. 단, 예정미상각신계약비를 초과하는 금액과 신계약비를 조기에 회수할 목적으로 부가보험료의 비율이보험기간의 초기에 높게 책정되어 있는 경우의 신계약비는 기간비용으로 처리하고 있습니다.

## (24) 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 이행시 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 계약기간동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다.

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

### 2) 수수료수익

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

#### ① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간동안 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) 보험료수익

연결실체는 보험계약에 따른 납입방법별로 보험료 회수기일이 도래되어 납입된 보험료를 수익으로 인식하며, 보고기간말 현재 납입은 되었으나 회수기일이 차기 회계연도 이후인 보험료는 선수보험료로 계상하고 있습니다.

4) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 배당수익은 지분증권의 분류에 따라 포괄손익계산서상 적정한 손익항목으로 표시됩니다.

(25) 고객과의 계약에서 생기는 수익

최초의 거래대가로 수취가능하거나 수취한 대가의 공정가치는 보상점수(이하 "포인트")와 수수료수익의 나머지 부분으로 배분하고 있습니다. 연결실체는 보상을 결제 대금할인 및 사은품 등의 다양한 형태로 제공하고 있습니다. 포인트에 배분할 대가는 고객충성제도에 따라 부여된 포인트의 기대회수율과 기대회수시점을 고려하여 제공될 금전적 혜택 등의 공정가치로 추정하고 있습니다. 포인트에 배분된 대가는 고객에게 지급할 대가로 보아 수수료 수익에서 차감하여 인식하고 있습니다.

## (26) 법인세

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

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 연결포괄손익계산서 상의 세전이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 연결포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 연결실체의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적 차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적차이 중 일시적차이가 과세소득 발생으로 해소될 가능성이 높은 경우에 인식합니다. 그러나, 일시적차이가 영업권을 최초로 인식하는 경우나 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고, 거래 당시의 회계이익 또는 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우 이연법인세를 인식하지 않고 있습니다.

연결실체는 연결모법인인 지배회사와 지배회사의 완전지배를 받는 내국법인(이하 "연결자법인")을 연결집단으로 하여 하나의 과세표준과 세액을 계산하는 단위로 하는 연결납세방식을 적용하고 있습니다.



연결실체는 개별회사 및 연결집단의 미래 과세소득을 각각 감안하여 일시적차이의 실현가능성을 평가하고, 이연법인세자산(부채)의 변동액은 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 금액을 제외하고 법인세비용(수익)으로 인식하였습니다.

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

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

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

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

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

#### (27) 신탁 관련 회계처리

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

#### (28) 주당이익

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

(29) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다. 연결실체는 연결재무제표 작성 시 다음의 제·개정 기준서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경및 오류' 개정

'중요성의 정의'를 명확히 하고, 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 연결실체가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정

개정된 사업의 정의에서는, 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서는 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산집합에 집중되어 있는 경우, 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌, 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

#### 4. 금융상품 위험관리

##### (1) 위험관리 개요

신한금융그룹(이하 "그룹")은 각 사업분야별로 발생할 수 있는 다양한 위험을 관리하며, 주요 대상은 신용위험, 시장위험, 금리위험, 유동성위험 등입니다. 이러한 위험은 지배기업 및 각 종속기업에서 정한 위험관리 기본방침에 따라 인식, 측정, 통제 및 보고됩니다.

##### 1) 그룹 위험관리 원칙

그룹의 위험관리 원칙은 다음과 같습니다.

- 모든 영업활동은 사전 설정된 위험성향 내에서 위험과 수익의 균형을 고려하여 수행해야 한다.
- 지배기업은 그룹리스크관리모범규준을 제시하고 이의 준수 여부를 감독하며, 그룹차원의 모니터링에 대한 책임과 권한을 보유한다.
- 경영진의 관여를 제고하는 위험 관련 의사결정 체계를 운영한다.
- 영업부문과 독립적인 위험관리조직을 구성하고 운영한다.
- 비즈니스 의사결정시 위험을 명확히 고려하게 하는 성과관리체계를 운영한다.
- 선제적이고 실용적인 위험 관리 기능을 지향한다.
- 평상시에도 상황 악화 가능성에 대비하는 신중한 시각을 공유한다.

##### 2) 그룹 위험관리 조직

그룹의 위험관리에 대한 기본정책 및 전략은 지배기업 이사회 내의 위험관리위원회(이하 "그룹위험관리위원회")에서 수립됩니다. 그룹의 최고위험관리책임자(CRO)는 그룹리스크관리위원회를 보좌하고 각 종속기업의 최고위험관리책임자를 구성원으로 하는 그룹리스크협의회를 통하여 그룹 및 각 종속기업의 위험 정책 및 전략을 협의합니다. 종속기업은 각 사별 리스크관리위원회 및 위험 관련 실무위원회, 위험관리전담조직을 통하여 그룹의 위험정책 및 전략을 이행하고, 이와 일관되게 종속기업 세부 위험정책 및 전략을 수립하고 시행합니다. 지배기업의 리스크관리팀은 그룹 최고위험관리책임자를 보좌하여 위험관리 및 감독업무를 수행합니다.

신한금융그룹은 그룹의 위험을 적정 수준으로 관리하기 위하여 계층적인 한도체계를 가지고 있습니다. 그룹리스크관리위원회는 그룹 및 종속기업별로 부담 가능한 위험 한도를 설정하고, 각 종속기업의 리스크관리위원회 및 경영진차원의 리스크회의체에서는 위험 유형별, 부서별, 데스크별 및 상품별 등 세부 위험 한도를 설정하여 관리합니다.

##### ① 그룹위험관리위원회(Group Risk Management Committee)

지배기업 및 각 종속기업의 위험관리 체제를 구축하고 그룹의 위험 정책 및 한도 수립, 승인 등 그룹 위험 관련 사항을 종합적으로 관리합니다. 위원회는 지배기업의 이사로 구성됩니다.

위원회의 결의사항은 다음과 같습니다.

- 경영전략에 부합하는 위험관리 기본방침 수립
- 그룹 및 각 종속기업별 부담가능한 위험 수준의 결정
- 적정투자한도 또는 손실허용한도 승인
- 그룹리스크관리규정과 그룹리스크협의회규정의 제정 및 개정
- 리스크관리조직 구조 및 업무분장에 관한 사항
- 리스크관리시스템의 운영에 관한 사항
- 각종 한도의 설정 및 한도초과의 승인에 관한 사항
- 금융감독원의 비소매 및 소매 신용평가시스템에 대한 그룹 내부등급법 승인 관련의사결정

## 사항

- 리스크 공시정책에 관한 사항
- 위기상황분석 결과 및 이와 관련된 자본관리 계획, 자금조달 계획
- 이사회가 필요하다고 인정하는 사항
- 금융위원회 등 외규에서 요구하는 사항 및 타 규정, 지침 등에서 정한 사항
- 위원장이 필요하다고 인정하는 사항

그룹위험관리위원회 결의사항은 이사회에 보고합니다.

### ② 그룹리스크협의회(Group Risk Management Council)

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

### 3) 그룹 위험 관리 체제

#### ① 위험자본(Risk Capital) 관리

위험자본은 잠재적인 손실(리스크)이 실제로 실현되었을 경우 이를 보전하는데 필요한 자본을 의미하며, 위험자본관리는 가용자본 대비 리스크 부담 수준에 대한 의사결정인 위험성향(Risk Appetite)을 고려하여 위험자본이 적정 수준으로 유지될 수 있도록 위험자산을 관리하는 것을 의미합니다. 지배기업 및 종속기업은 위험자본 관리를 위하여 재무·사업계획 수립 시에 사전적으로 위험계획이 반영되도록 위험계획 프로세스를 수립 및 운영하고 있으며, 적정 수준으로 위험을 통제하기 위한 리스크한도관리체계를 수립 및 운영하고 있습니다.

#### ② 리스크 모니터링

그룹의 경영환경에 영향을 줄 수 있는 위험 요소들을 주기적으로 파악하여 선제적인 위험관리를 도모하기 위하여 다차원 리스크 모니터링 체제를 구축하고 있습니다. 각 종속기업은 그룹차원의 위험관리에 영향을 미치는 주요사항에 대하여 의무적으로 지배기업에 보고하여야 하며, 지배기업은 주별·월별·수시 모니터링보고서를 작성하여 CRO를 포함한 그룹 경영진에게 보고하고 있습니다.

또한 리스크종합상황판(Risk Dash Board)을 운영하여 종속기업별로 운용자산에 대한 주요 포트폴리오의 외형증가, 리스크 증가, 대외 환경변화(뉴스) 등의 3차원 모니터링을 통해 이상징후 영역을 도출하여 원인분석 및 필요시 대응방안을 수립·이행하는 선제적 위험관리를 수행하고 있습니다.

#### ③ 리스크 리뷰

신상품·신사업 추진 및 주요정책 변경시에는 사전에 정의된 체크리스트에 의해 위험 요인을 검토하여, 위험 판단이 용이하지 않은 비즈니스의 무분별한 추진을 차단하고 합리적 의사결정을 지원하고 있습니다. 종속기업 리스크관리 담당부서는 사업부문에서 추진하고자 하는 상품·서비스·사업 등에 대하여 사전 리뷰하고 사후 모니터링하는 프로세스를 갖추고 있으며, 타 종속기업과 연계 또는 공동으로 추진하는 사항인 경우 지배기업 리스크관리팀과 사전 협의를 거친 후 리스크 리뷰를 수행하고 있습니다.

#### ④ 위기관리

위기상황 발생가능성을 조기에 감지하여 선제적으로 대응하며, 위기상황 발생시 적시적, 효율적, 유기적 대응으로 위기상황을 극복하고 궁극적으로 지속가능한 조직을 유지하기 위하여 그룹차원의 위기관리체계를 운영하고 있습니다. 각 종속기업은 '요경계', '위기임박', '위기'의 3단계로 위기단계를 정의하고 있으며, 정량적 지표와 정성적 정보에 대한 모니터링 및 영향분석을 통해 위기상황단계를 결정하고 위기상황 발생시 사전에 정의된 위기대응 조치를 실행합니다. 지배기업은 그룹차원의 일관된 위기상황인식 및 대응체계를 수립하여 운영하고 2개 이상의 종속기업이 위기임박 이상 단계에 진입하는 등 그룹 차원의 위기대응이 필요하다고 판단되는 경우 지배기업 차원에서 직접적으로 위기관리를 수행하게 됩니다.

#### (2) 신용위험

신용위험은 차주 또는 거래상대방의 부도, 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실 위험을 의미하며, 연결실체가 부담하는 가장 큰 위험입니다. 신용위험 관리 대상은 난내계정은 물론, 보증, 대출약정, 파생상품 거래 등 난외계정을 포함하여 신용위험에 의한 경제적 손실이 발생할 수 있는 모든 대상을 포함하고 있습니다.

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

신한은행의 신용리스크 관리는 거래상대방에 대한 신용평가, 여신심사, 여신감리 등프로세스가 있으며, 포트폴리오에 대한 신용리스크 측정 및 한도관리 프로세스가 있습니다. 신한은행의 모든 여신고객은 신용등급이 부여되어 관리되는데, 개인은 은행내부실적정보, 외부신용정보를 합산하여 산출되고, 기업은 재무항목과 산업위험, 영업위험, 경영위험 등의 비재무항목을 종합적으로 고려하여 산출됩니다. 산출된 신용등급은 여신승인, 한도관리, 가격결정, 대손충당금적립 등에 활용되어 신용리스크관리의 기본이 됩니다. 신용평가시스템은 개인평가시스템, SOHO평가시스템, 기업평가시스템으로 구분되며, Basel III 요건을 반영하여 각 모형별로 세분화하고 정교화하여 사용하고 있습니다. 기업여신에 대한 심사는 집단의사결정체제를 취함으로써 객관적이고 신중한 의사결정을 하고 있습니다. 일반적인 여신의 경우 영업점의 여신담당 직원과 본부 심사역의 협의를 바탕으로 여신 승인이 이루어지며, 규모가 크거나 중요한 여신의 경우는 심사협의체등에서 여신 승인이 이루어 집니다. 특히, 거액 여신 등 중요 여신에 대하여는 여신 최고의사결정기구인 여신심의위원회에서 심사를 하고 있습니다. 개인여신은 객관적인 통계방법과 은행의 신용정책에 기초한 자동화된 개인여신평가시스템(CSS)에 의하여 심사가 이루어지고 있습니다. 기업여신 거래처 중 부실예상기업을 자동 검색하여 영업점 여신담당 직원과 심사역으로 하여금 Loan Review를 하도록 하고 있으며, 사업그룹과 독립된 여신감리부서에서는 Loan Review 결과의 적정성을 판단하고 필요에 따라 해당 기업의 신용등급 조정을 요청합니다. 이러한 절차에 따라 부실예상기업을 조기경보기업, 관찰기업 및 정상기업으로 분류한 뒤 위험단계별 관리지침에 따라 차별 관리함으로써 여신의 부실화를 조기에 차단하고 있습니다. 신용포트폴리오에 대한 신용리스크를 적정 수준으로 통제하기 위하여 전행 및 사업부문별 신용VaR한도를 설정하여 관리하고 있으며, 특정 부문에 익스포져가 편중되어 발생하는 신용리스크에 대비하기 위하여 동일인별, 산업별, 국가별 등 부문별로 익스포져한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

신한카드의 신용리스크에 관한 기본 정책은 리스크관리협의회에서 결정됩니다. 리스크관리협의회는 리스크관리책임자(CRO)를 위원장으로 하여, 각 사업부문 및 지원부문의 부문장, 관련부서 본부장으로 구성됩니다. 리스크관리협의회와는 별도로 일정금액 이상의 법인여신 및 기타 중요여신의 심사를 담당하는 여신위원회를 설치하여여신정책 결정과 여신심사를 분리하고 있습니다.

신한카드의 신용평점시스템은 ASS(Application Scoring System)와 BSS(Behaviour Scoring System)로 나누어져 있습니다. 카드발급 자격기준을 충족한 신청건에 대하여 회사 내부정보, CB사 등 외부정보, 신청서상의 신상정보를 활용하여 AS 신용등급을 산출한 후 기준 등급 이상일 경우에만 카드발급이 가능합니다. 매월 재계산되는BS는 카드회원의 연체확률을 예측해주고 있으며, 이를 활용하여 회원을 모니터링 하고 포트폴리오 위험을 모니터링하는데 활용하고 있습니다.

1) 손상 측정에 사용된 변수, 가정 및 기법

가. 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 신용 평가 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.

② 부도율 기간구조의 측정

내부 신용등급은 부도율 기간구조를 결정하기 위한 주요 투입변수입니다. 연결실체는 신용위험에 노출된 익스포저의 양태와 채무불이행 정보를 상품과 차주의 유형, 그리고 내부 신용평가 결과별로 분석하여 축적하고 있으며, 이러한 분석의 수행시 일부 포트폴리오의 경우 외부신용평가기관으로부터 입수한 정보를 활용합니다. 연결실체는 축적된 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	카드익스포저
신용등급의 유의적인 변동	신용등급의 유의적인 변동	신용등급의 유의적인 변동
계속연체일수 30일 초과	계속연체일수 30일 초과	연체일수 7일 초과(개인카드)
자산건전성등급 '요주의' 이하	자산건전성등급 '요주의' 이하	자산건전성등급 '요주의' 이하
조기경보모형 모니터링 등급	조기경보모형 모니터링 등급	특정연체 Pool Segment
완전자본잠식	특정 Pool Segment	
감사의견 부적정 또는 의견거절	집단대출 부실 시공사 연관 여신	
3년 연속 이자보상배율 1 미만		
2년 연속 부의 영업현금흐름		

연결실체는 특정 익스포저의 연체일수가 30일을 초과하는 경우(단, 특정 포트폴리오에 대해



여 7일을 초과하는 경우) 해당 금융자산의 신용위험이 최초 인식 후에 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

#### 나. 변경된 금융자산

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

연결실체는 채무불이행 위험을 관리하고 회수가가능성을 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.

#### 다. 채무불이행 위험

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

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

차주의 채무불이행 여부를 판단할 때 연결실체는 아래의 지표를 활용합니다.

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

연결실체가 적용하고 있는 채무불이행의 정의는 규제자본관리 목적에서 정의하고 있는 부도

의 정의와 대체로 일치하며, 채무불이행 여부를 판단하기 위하여 활용하는 정보와 각 정보의 활용도는 상황에 따라 다를 수 있습니다.

라. 미래전망정보의 반영

연결실체는 기대신용손실의 측정시 다양한 정보를 기초로 내부 전문가그룹이 제시 한 미래 전망정보를 반영합니다. 이러한 미래전망정보의 예측을 위하여 연결실체는 국내·외 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 거시경제변수를 아래와 같이 식별하고, 각 변수별 신용위험 간 상관관계를 도출하였습니다.

주요 거시경제변수	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.

#### 마. 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 연결실체의 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 발생시 예상되는 손실의 정도를 의미합니다. 연결실체는 과거 부도 익스포져로부터 측정된 경험 회수율에 기반하여 부도시 손실률을 산출하였습니다. 부도시 손실률의 측정 모형은 담보의 유형, 담보에 대한 선순위, 차주의 유형 및 회수에 소요된 비용을 반영하도록 개발되었으며, 특히 소매 대출상품의 부도시 손실률 모형은 담보의 대출비율(LTV: Loan to Value)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 계약 상 한도 내에서 부도 시점까지 추가적으로 사용될 것으로 예상되는 비율을 반영하여 부도시 익스포져를 도출합니다. 금융자산의 부도시 익스포져는 해당 자산의 총 장부금액과 동일하며, 대출 약정과 금융 보증 계약의 부도시 익스포져는 기인출 사용 금액과 향후 추가 사용될 것으로 예상되는 금액의 합계로 산정됩니다.

연결실체는 금융자산의 기대신용손실 측정시 계약 상 만기를 기준으로 기대신용손실측정 대상 기간을 반영합니다. 계약 상 만기는 차주가 보유한 연장권을 고려하여 산정됩니다.

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.

#### 바. 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 따르며 필요한 경우 외부 기관으로부터의 승인을 득하여 실행됩니다. 제각과는 별개로 연결실체는 금융자산의 제각 이후에도 자체 회수 정책에 따라 지속적으로 회수권을 행사할 수 있습니다.

2) 신용위험에 대한 최대 노출액

신용위험 노출액이라 함은 주로 예치금과 대출채권과 관련된 대출 과정, 채무증권에 대한 투자 활동, 파생금융상품 계약 거래, 대출 약정 등의 난외 계정 거래와 관련되는 익스포저를 의미합니다. 예치금 및 대출채권은 바젤Ⅲ의 신용리스크 위험가중치에 따른 익스포저 분류기준과 같이 정부, 은행, 기업, 소매 등의 세부항목으로 구분하였으며, 충당금 등의 차감항목을 제외한 순 장부금액이 신용위험에 의해 노출될 수 있는 최대 금액으로 표시합니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
상각후원가측정 예치금 및 대출채권(*1)(*2)	349,085,837	314,340,868
은행	12,950,561	17,935,816
개인	152,840,826	136,499,558
정부/공공기관/중앙은행	19,461,567	6,517,215
기업	140,718,619	131,795,992
카드채권	23,114,264	21,592,287
당기손익-공정가치측정 예치금 및 대출채권(*1)(*2)	3,052,346	2,079,850
은행	897,525	890,660
기업	2,154,821	1,189,190
당기손익-공정가치측정 유가증권(*3)	48,512,857	40,289,846
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	58,573,094	37,677,646
상각후원가 측정 유가증권	45,582,065	28,478,136
파생상품자산	2,829,274	1,793,613
기타금융자산(*1)(*4)	17,477,778	16,837,141
지급보증	4,698,558	4,413,874
대출약정 및 기타신용관련부채	177,660,547	165,399,937
합 계	707,472,356	611,310,911

(\*1) 상각후원가측정 예치금 및 대출채권, 기타금융자산의 최대 노출액은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(\*2) 신BIS협약(Basel III)의 자기자본비율(BIS 비율) 산출상 유사한 신용위험집단으로 분류하였습니다.

(\*3) 당기손익-공정가치측정 채무증권 및 금예치금을 포함하고 있습니다.

(\*4) 미수금, 미수수익, 보증금, 미회수내국환채권, 가지급금 등으로 구성되어 있습니다.

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

① 제 19(당) 기말

(단위: 백만원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실 측정대상		합계
		손상미인식	손상인식	
보증서	12,232,197	3,756,006	64,386	16,052,589
예·부적금	1,058,353	266,407	2,437	1,327,197
동산	1,021,002	307,502	12,840	1,341,344
부동산	128,098,318	14,932,637	370,361	143,401,316
증권	3,340,337	137,105	-	3,477,442
기타	5,035,192	4,437	364	5,039,993
합계	150,785,399	19,404,094	450,388	170,639,881

② 제 18(전) 기말

(단위: 백만원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실 측정대상		합계
		손상미인식	손상인식	
보증서	13,608,254	3,870,047	61,623	17,539,924
예·부적금	1,016,391	241,567	1,379	1,259,337
동산	1,051,573	244,571	18,766	1,314,910
부동산	119,174,347	13,856,638	281,943	133,312,928
증권	3,460,263	105,397	-	3,565,660
기타	2,593,792	28	218	2,594,038
합계	140,904,620	18,318,248	363,929	159,586,797

4) 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보

당기말과 전기말 현재 금융상품 신용위험에 따른 손상 내역은 다음과 같습니다.

① 제 19(당) 기말

(단위: 백만원)									
구분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실			총액	대손충당금	순액	담보에 의한 신용위험 경감효 과
	우량(*1)	보통(*1)	우량(*1)	보통(*1)	손상				
상각후원가측정 예치금 및 대출채권									
은행	11,703,863	1,179,294	77,675	1,804	-	12,962,636	(12,075)	12,950,561	57,087
개인	136,124,712	7,443,675	5,694,210	3,608,216	476,897	153,347,710	(506,884)	152,840,826	87,826,564
정부/공공기관/중앙은행	19,274,854	111,987	80,648	-	-	19,467,489	(5,922)	19,461,567	-
기업	85,202,285	32,112,103	10,219,343	13,546,622	956,772	142,037,125	(1,318,506)	140,718,619	77,732,792
카드채권	17,161,184	2,249,276	1,879,073	2,233,942	444,311	23,967,786	(853,522)	23,114,264	8,728
소 계	269,466,898	43,096,335	17,950,949	19,390,584	1,877,980	351,782,746	(2,696,909)	349,085,837	165,625,171
기타포괄손익-공정가치측 정 유가증권(*2)	49,276,299	9,057,701	-	239,094	-	58,573,094	-	58,573,094	-
상각후원가측정 유가증권	44,296,882	1,271,681	23,272	-	-	45,591,835	(9,770)	45,582,065	-
합 계	363,040,079	53,425,717	17,974,221	19,629,678	1,877,980	455,947,675	(2,706,679)	453,240,996	165,625,171

② 제 18(전) 기말

(단위: 백만원)									
구분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실			총액	대손충당금	순액	담보에 의한 신용위험 경감효 과
	우량(*1)	보통(*1)	우량(*1)	보통(*1)	손상				
상각후원가측정 예치금 및 대출채권									
은행	16,873,064	980,673	94,866	11,493	-	17,960,096	(24,280)	17,935,816	55,008
개인	122,318,451	6,122,202	4,991,709	3,103,779	402,975	136,939,116	(439,558)	136,499,558	81,216,489
정부/공공기관/중앙은행	6,474,219	2,399	45,871	-	-	6,522,489	(5,274)	6,517,215	17,050
기업	82,476,923	28,445,914	9,800,260	11,659,375	882,394	133,264,866	(1,468,874)	131,795,992	74,069,579
카드채권	16,129,536	2,022,525	1,791,147	2,039,390	411,595	22,394,193	(801,906)	21,592,287	7,599
소 계	244,272,193	37,573,713	16,723,853	16,814,037	1,696,964	317,080,760	(2,739,892)	314,340,868	155,365,725
기타포괄손익-공정가치측 정 유가증권(*2)	30,705,879	6,865,937	-	105,830	-	37,677,646	-	37,677,646	-
상각후원가측정 유가증권	27,661,749	803,174	22,474	-	-	28,487,397	(9,261)	28,478,136	-



합 계	302,639,821	45,242,824	16,746,327	16,919,867	1,696,964	383,245,803	(2,749,153)	380,496,650	155,365,725
-----	-------------	------------	------------	------------	-----------	-------------	-------------	-------------	-------------

(\*1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

구 분	개 인	정부, 공공기관, 중앙은행	기업 및 은행 (카드채권 포함)	카드채권(개인)
등급 : 1. 우량	Pool별 부도율 2.25% 미만	OECD 국가신용등급 6 이상	내부신용등급 BBB+ 이상	Behavior Scoring System 상 7등급 이상
등급 : 2. 보통	Pool별 부도율 2.25% 이상	OECD 국가신용등급 6 미만	내부신용등급 BBB+ 미만	Behavior Scoring System 상 7등급 미만

(\*2) 당기말 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권의 기타포괄손익으로 인식된 신용손실총당금은 28,236백만원입니다.(전기말 26,084백만원)

5) 신용위험 등급별 신용위험 익스포져\_난외계정

당기말 및 전기말 현재 지급보증, 대출약정 및 기타 신용관련 부채의 난외계정에 대한 신용위험 익스포져는 다음과 같습니다.

① 제 19(당) 기말

(단위: 백만원)				
구 분	우량(*1)	보통(*1)	손상	합 계
지급보증				
12개월 기대신용손실	2,805,417	1,495,091	-	4,300,508
전체기간 기대신용손실	248,544	148,696	-	397,240
신용이 손상된 금융자산	-	-	810	810
소 계	3,053,961	1,643,787	810	4,698,558
대출약정 및 기타 신용관련 부채				
12개월 기대신용손실	146,010,944	21,044,977	-	167,055,921
전체기간 기대신용손실	7,850,945	2,730,143	-	10,581,088
신용이 손상된 금융자산	-	-	23,538	23,538
소 계	153,861,889	23,775,120	23,538	177,660,547
합 계	156,915,850	25,418,907	24,348	182,359,105

② 제 18(전) 기말

(단위: 백만원)				
구 분	우량(*1)	보통(*1)	손상	합 계
지급보증				
12개월 기대신용손실	2,137,695	1,975,877	-	4,113,572
전체기간 기대신용손실	146,236	152,277	-	298,513
신용이 손상된 금융자산	-	-	1,789	1,789
소 계	2,283,931	2,128,154	1,789	4,413,874
대출약정 및 기타 신용관련 부채				
12개월 기대신용손실	137,920,323	19,044,745	-	156,965,068
전체기간 기대신용손실	6,636,365	1,787,965	-	8,424,330
신용이 손상된 금융자산	-	-	10,539	10,539
소 계	144,556,688	20,832,710	10,539	165,399,937
합 계	146,840,619	22,960,864	12,328	169,813,811

(\*1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

구분	기업 및 은행
등급: 1. 우량	내부신용등급 BBB+ 이상
등급: 2. 보통	내부신용등급 BBB+ 미만

6) 신용등급별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 파생상품자산의 신용건전성별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
등급 : 1. 우량	2,377,548	1,687,005
등급 : 2. 보통	451,726	106,608
합계	2,829,274	1,793,613

(\* ) 신용건전성은 내부신용등급 구간에 따라 분류하였습니다.

7) 지역별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 19(당) 기말

(단위: 백만원)									
구분	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
상각후원가 측정 예치금 및 대출채권									
은행	5,124,738	1,263,568	423,788	289,233	203,166	1,068,822	2,816,320	1,760,926	12,950,561
개인	144,700,885	371,602	5,444	3,888,964	1,548	1,612,761	1,211,857	1,047,765	152,840,826
정부/공공기관/중앙은행	16,805,176	529,096	-	1,080,381	-	140,960	445,526	460,428	19,461,567
기업	122,926,428	3,116,777	187,856	3,403,806	99,083	2,140,573	2,758,888	6,085,208	140,718,619
카드채권	22,916,799	9,068	321	2,233	214	141,844	25,513	18,272	23,114,264
소계	312,474,026	5,290,111	617,409	8,664,617	304,011	5,104,960	7,258,104	9,372,599	349,085,837
당기손익-공정가치 측정 예치금 및 대출채권									
은행	177,713	719,812	-	-	-	-	-	-	897,525
기업	2,146,949	-	-	-	-	-	-	7,872	2,154,821
소계	2,324,662	719,812	-	-	-	-	-	7,872	3,052,346
당기손익-공정가치 측정 유가증권	45,635,765	1,662,249	194,591	49,067	6,346	21,625	220,837	722,377	48,512,857
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	53,939,143	1,955,627	97,710	195,165	93,769	294,095	798,068	1,199,517	58,573,094
상각후원가 측정 유가증권	42,927,646	769,884	-	163,112	-	604,019	40,741	1,076,663	45,582,065
합계	457,301,242	10,397,683	909,710	9,071,961	404,126	6,024,699	8,317,750	12,379,028	504,806,199

(\*) 지역별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

② 제 18(전) 기말

(단위: 백만원)									
구 분	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합 계
상각후원가 측정 예치금 및 대출채권									
은행	8,996,272	1,712,675	462,540	640,895	213,399	947,315	3,221,442	1,741,278	17,935,816
개인	130,034,683	359,668	4,432	3,440,623	2,151	1,031,299	974,568	652,134	136,499,558
정부/공공기관/중앙은행	4,257,877	499,742	-	750,676	108,667	182,822	546,597	170,834	6,517,215
기업	116,621,693	2,707,273	109,295	2,578,989	96,468	1,846,470	2,621,744	5,214,060	131,795,992
카드채권	21,453,128	8,435	301	2,107	208	92,992	20,785	14,331	21,592,287
소 계	281,363,653	5,287,793	576,568	7,413,290	420,893	4,100,898	7,385,136	7,792,637	314,340,868
당기손익-공정가치 측정 예치금 및 대출채권									
은행	186,465	704,195	-	-	-	-	-	-	890,660
기업	1,189,190	-	-	-	-	-	-	-	1,189,190
소 계	1,375,655	704,195	-	-	-	-	-	-	2,079,850
당기손익-공정가치 측정 유가증권	38,782,201	973,716	163,658	28,062	11,507	20,740	104,853	205,109	40,289,846
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	34,667,702	1,209,756	21,749	197,234	46,417	392,668	616,143	525,977	37,677,646
상각후원가 측정 유가증권	26,053,245	1,048,909	-	68,594	-	360,953	34,923	911,512	28,478,136
합 계	382,242,456	9,224,369	761,975	7,707,180	478,817	4,875,259	8,141,055	9,435,235	422,866,346

(\*) 지역별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

8) 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 19(당) 기말

(단위: 백만원)									
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합 계
상각후원가 측정 예치금 및 대출채권									
은행	12,461,379	-	-	-	-	-	489,182	-	12,950,561
개인	-	-	-	-	-	-	-	152,840,826	152,840,826
정부/공공기관/중앙은행	19,342,308	-	-	2,295	-	-	116,964	-	19,461,567
기업	9,456,194	44,781,794	17,004,407	30,029,000	3,485,602	6,003,383	29,958,239	-	140,718,619
카드채권	39,003	212,863	170,873	49,000	41,664	23,397	22,427,544	149,920	23,114,264
소 계	41,298,884	44,994,657	17,175,280	30,080,295	3,527,266	6,026,780	52,991,929	152,990,746	349,085,837
당기손익-공정가치 측정 예치금 및 대출채권									
은행	897,525	-	-	-	-	-	-	-	897,525
기업	1,301,066	505,198	120,636	7,872	3,500	900	215,649	-	2,154,821
소 계	2,198,591	505,198	120,636	7,872	3,500	900	215,649	-	3,052,346
당기손익-공정가치 측정 유가증권	29,826,338	2,466,874	1,112,688	350,720	262,183	75,152	14,418,902	-	48,512,857
기타포괄손익-공정가치 측 정 유가증권	28,673,958	3,500,514	673,614	807,274	1,164,947	12,889	23,739,898	-	58,573,094
상각후원가 측정 유가증권	9,930,409	49,876	-	884,072	1,076,086	-	33,641,622	-	45,582,065
합 계	111,928,180	51,517,119	19,082,218	32,130,233	6,033,982	6,115,721	125,008,000	152,990,746	504,806,199

(\*) 산업별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

② 제 18(전) 기말

(단위: 백만원)									
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기 타	개인고객	합 계
상각후원가 측정 예치금 및 대출채권									
은행	17,579,099	2,219	-	300	-	-	354,198	-	17,935,816
개인	-	-	-	-	-	-	-	136,499,558	136,499,558
정부/공공기관/중앙은행	6,385,776	-	-	2,795	-	-	128,644	-	6,517,215
기업	8,456,599	43,957,565	17,420,532	27,009,286	3,272,406	5,610,146	26,066,753	2,705	131,795,992
카드채권	36,343	210,324	169,070	43,236	42,209	23,506	20,968,820	98,779	21,592,287
소 계	32,457,817	44,170,108	17,589,602	27,055,617	3,314,615	5,633,652	47,518,415	136,601,042	314,340,868
당기손익-공정가치 측정 예치금 및 대출채권									
은행	870,656	-	-	20,004	-	-	-	-	890,660
기업	554,832	213,715	209,631	2,593	1,621	900	205,898	-	1,189,190
소 계	1,425,488	213,715	209,631	22,597	1,621	900	205,898	-	2,079,850
당기손익-공정가치 측정 유가증권	25,067,491	1,646,132	1,185,571	342,124	208,455	60,829	11,779,244	-	40,289,846
기타포괄손익-공정가치 측 정 유가증권	22,436,768	1,695,624	302,789	480,979	480,585	-	12,280,901	-	37,677,646
상각후원가 측정 유가증권	6,634,975	99,437	-	775,580	595,334	-	20,372,810	-	28,478,136
합 계	88,022,539	47,825,016	19,287,593	28,676,897	4,600,610	5,695,381	92,157,268	136,601,042	422,866,346

(\*) 산업별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

### (3) 시장위험

#### 1) 트레이딩 포지션의 시장리스크 관리

##### 1-1) 개념

시장위험은 금리, 환율, 주가 등 시장가격의 변동으로 인한 금융기관의 트레이딩 계정 포지션의 손실위험으로 정의되며, 일반시장위험과 개별위험으로 구분됩니다. 일반시장위험은 금리, 주가, 환율 등 시장전체에 영향을 미치는 사건과 연관되어 발생하는 가격변동성으로부터의 손실을 뜻하며, 개별 위험은 채권 및 주식 등 유가증권 발행자의 개별적인 사건과 연관되어 발생하는 가격변동성으로부터의 손실을 의미합니다.

##### 1-2) 관리방법

트레이딩부문 시장위험 관리의 기본적인 원칙은 시장위험으로 인한 최대 손실가능액을 일정 수준 이내로 유지하도록 관리하는 것입니다. 이를 위하여 포트폴리오에서부터 개별 데스크에 이르기까지 VaR 한도, 투자 한도, 포지션 한도, 민감도 한도, 손실 한도 등을 설정하여 운영하고 있습니다. 이러한 한도는 운용부서와는 독립적인 리스크 관리 담당부서에서 일별로 관리하고 있습니다.

트레이딩 포지션은 단기매매차익 획득을 목적으로 보유하는 유가증권, 외환포지션, 파생금융상품 등을 의미합니다. 시장위험 측정방법으로는 VaR(Value at Risk)가 대표적이며, 시장상황의 변동에 따라 발생할 수 있는 잠재적인 최대손실액에 대한 통계적인 측정치를 말합니다. VaR는 그룹 시장리스크측정시스템(TRMS)를 이용하여 표준방법 시장리스크량을 산출하고 있으며, 신한은행과 신한금융투자의 경우 자체적인 내부모형 시장리스크 산출시스템을 사용하고 있습니다.

통계적 방법에 의한 위험 측정을 보완하고 경제 환경의 급격한 변화로부터 발생할 수 있는 손실을 관리하기 위하여 스트레스 테스트(stress test)를 실시하고 있습니다.

신한은행은 99% 신뢰수준의 역사적 시뮬레이션 VaR 방법론을 적용하여 주식, 채권 등 선형적인 상품뿐만 아니라 옵션 등 비선형적인 상품의 시장위험을 정교하게 측정하고 있습니다. 트레이딩 포지션 데이터가 시장리스크 측정시스템으로 자동 인터페이스되어 일별로 VaR 측정 및 한도관리를 수행하고 있습니다. 또한 트레이딩 부서 및 데스크에 대한 손실 한도, 민감도 한도, 투자 한도, 스트레스 한도 등을 설정하고 일별 모니터링하고 있습니다.

신한금융투자는 99.9% 신뢰수준의 역사적 시뮬레이션 VaR 방법론을 적용하여 일별시장위험을 측정합니다. 역사적 시뮬레이션 VaR 방법론은 역사적 시장 데이터로부터 직접 시나리오를 도출하기 때문에 특정 분포를 가정할 필요가 없으며, 옵션 등 비선형적인 상품의 시장위험을 정교하게 측정할 수 있습니다. VaR 한도 이외에도 발행 및 거래 한도, 부서별 Stop Loss 한도 등을 설정하여 관리하고 있습니다.

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

##### ① 제 19(당) 기

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	508,039	527,349	479,121	504,948



주가 위험	191,019	210,589	162,595	210,589
환율 위험	143,317	151,779	138,543	139,562
상품 위험	7,691	10,558	4,953	10,558
옵션 변동성 위험	57,972	74,892	39,591	67,160
합 계	908,038	975,167	824,803	932,817

② 제 18(전) 기

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	425,235	453,644	403,195	453,644
주가 위험	201,408	227,167	143,238	143,238
환율 위험	143,202	174,702	124,292	139,617
상품 위험	6,250	9,026	4,501	6,343
옵션 변동성 위험	34,334	56,834	22,045	56,834
합 계	810,429	921,373	697,271	799,676

1-3) 신한은행

당기와 전기 중 99% 신뢰수준의 10일 VaR 기준으로 측정 한 신한은행의 VaR의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 19(당) 기

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	21,208	32,430	12,709	28,313
주가 위험	18,136	49,424	8,171	15,386
환율 위험 (*)	24,727	29,085	22,259	25,910
옵션 변동성 위험	161	325	60	212
상품 위험	15	104	-	10
분산효과				(21,879)
합 계	47,925	81,553	31,482	47,952

② 제 18(전) 기

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	22,559	29,748	16,194	18,797
주가 위험	12,118	25,701	1,976	22,212
환율 위험 (*)	39,282	45,738	34,162	34,294
옵션 변동성 위험	131	511	30	261
상품 위험	17	61	-	24
분산효과				(21,298)
합 계	43,957	57,462	38,026	54,290

(\*) 트레이딩 포지션 및 비트레이딩 포지션을 포함한 금액입니다.

1-4) 신한카드

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

① 제 19(당) 기

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	1,417	2,000	1,000	2,000

② 제 18(전) 기

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	1,257	1,972	768	1,269

(\*) 국외소재 종속기업의 경우 산출대상에서 제외되어 있습니다.

1-5) 신한금융투자

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

① 제 19(당) 기

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	13,725	20,857	5,671	11,946
주가 위험	31,330	74,421	15,449	25,691
환율 위험	4,107	37,970	368	4,369
옵션 변동성 위험	9,889	31,711	2,504	9,876
분산효과				(15,150)
합 계	38,262	85,597	5,780	36,732

② 제 18(전) 기

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	7,563	14,314	3,656	7,321
주가 위험	64,107	103,846	6,202	43,748
환율 위험	5,992	13,798	154	154
옵션 변동성 위험	9,200	31,810	2,195	31,810
분산효과				(1,375)
합 계	74,821	128,261	11,174	81,658

1-6) 신한생명

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

① 제 19(당) 기

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	1,853	8,856	313	600
주가 위험	5,015	6,520	4,374	4,978
환율 위험	1,581	3,434	3	2,050
옵션 변동성 위험	316	632	124	472
합 계	8,765	19,442	4,814	8,100

② 제 18(전) 기

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	2,994	6,410	260	293
주가 위험	4,084	4,933	2,030	4,793
환율 위험	1,111	2,825	40	352
옵션 변동성 위험	824	4,916	89	106
합 계	9,013	19,084	2,419	5,544

1-7) 오렌지라이프생명

당기 중 99.9% 신뢰수준의 10일 VaR 기준으로 측정한 오렌지라이프생명의 VaR의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
환율 위험	18,578	23,614	12,577	16,710

## 2) 비트레이딩 포지션 금리위험 관리

### 2-1) 개념

금리위험은 금리가 그룹의 재무상태에 불리하게 변동할 때 발생하는 순이자이익의 감소 또는 순자산가치의 하락 가능성을 말합니다. 금리위험 관리를 통하여 그룹의 순이자이익 및 순자산가치와 관련한 금리위험 변동요인을 조기에 예측함으로써 금리 변동에 따라 발생하게 될 순이자이익 또는 순자산가치의 변동을 관리하고 있습니다.

### 2-2) 관리방법

신한금융그룹의 주요 금융 자회사는 리스크전담 조직과 자금관리부서를 이원화하여 금리위험을 독립적으로 관리하고 있으며, 금리위험의 관리전략, 절차, 조직, 측정, 핵심가정에 관한 내규를 갖추고 있습니다.

금리위험의 관리 대표적인 지표는 이익적 관점에서 금리EaR(Earnings at Risk)을 들 수 있으며, 경제가치적 관점에서는 금리VaR(Value at Risk)가 있습니다. 금리EaR은 금리의 불리한 변동으로 인해 향후 1년간 발생할 수 있는 순이자이익의 최대변동예상액을 나타내며, 금리VaR는 금리의 불리한 변동으로 인한 향후 1년간 순자산가치의 최대변동예상액을 나타냅니다.

각 자회사의 금리위험 측정방법은 업권별 규제에 따라 상이하지만 내부방법론 또는 IRRBB(Interest Rate Risk In The Banking Book: 은행계정금리리스크) 등을 이용한 방법에 의해 금리VaR 및 금리EaR을 측정하고 있으며, 금리VaR를 기준으로 금리위험 한도를 설정하여 모니터링 하고 있습니다. 신한금융그룹은 금융지주회사감독규정시행세칙 개정에 따라 바젤III기준 IRRBB 표준방법으로 금리위험을 측정하며, 기존BIS표준Framework에 비해 금리 만기구간의 세분화, 고객행동모형 반영 및 금리충격 시나리오 다양화로 금리위험을 보다 정교하게 측정합니다. IRRBB 방식의 금리VaR 시나리오는 ① 평행 상승 충격, ② 평행 하락 충격, ③ 단기금리 하락, 장기금리 상승 충격(스티프너(steeper) 충격), ④ 단기금리 상승, 장기금리 하락 충격(플래트너(flattener) 충격), ⑤ 단기금리 상승 충격, ⑥ 단기금리 하락 충격 등 총 6가지를 사용하며, 금리EaR 시나리오는 ① 평행 상승 충격, ② 평행 하락 충격 등 총 2가지를 사용하여 손실금액이 가장 큰 시나리오 값을 금리위험으로 측정합니다. 기존 BIS표준Framework 하에서는 모든 통화에 대하여  $\pm 200\text{bp}$  평행 충격 시나리오를 적용하였으나, IRRBB 방식 하에서는 통화별, 기간별로 충격폭을 달리 설정(예: 원화(KRW) 평행  $\pm 300\text{bp}$ , 단기  $\pm 400\text{bp}$ , 장기  $\pm 200\text{bp}$ , 달러화(USD) 평행  $\pm 200\text{bp}$ , 단기  $\pm 300\text{bp}$ , 장기  $\pm 150\text{bp}$  등)함에 따라 금리위험이 기존 대비 크게 측정됩니다. IRRBB 방식에서는 기존의 금리VaR, 금리 EaR 은 각각  $\Delta\text{EVE}$ (Economic Value of Equity),  $\Delta\text{NII}$ (Net Interest Income)로 표현됩니다.

금리의 상승 및 하락에 대한 각 자회사별 영향이 포트폴리오별로 상이하므로 선제적으로 대응할 수 있도록 금융시장 및 규제환경 변화를 모니터링하고 금리위험 헤지 또는 경감에 대한 노력도 기울이고 있습니다. 또한 각 자회사는 시장금리 변동에 따른 위기상황분석을 실시하여 경영진 및 그룹에 보고하고 있습니다.

특히 신한은행은 ALM(Asset Liability Management) 시스템을 통하여 금리갭, 듀레이션 갭, NPV(Net Present Value), NII 시뮬레이션 등 다양한 분석방법을 이용하여 금리위험을 측정 및 관리하고 있으며, 금리VaR, 금리EaR, 기간별금리 갭비율에 대한 한도를 설정하여 월별로 모니터링하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 주요 종속기업의 금리위험 내역은 다음과 같습니다.

2-3) 신한은행

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
금리 $\Delta$ EVE (*1)	369,944	930,461
금리 $\Delta$ NII (*2)	161,385	405,501

2-4) 신한카드

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
금리 $\Delta$ EVE (*1)	696,505	773,293
금리 $\Delta$ NII (*2)	554,499	501,272

2-5) 신한금융투자

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
금리 $\Delta$ EVE (*1)	77,436	82,568
금리 $\Delta$ NII (*2)	127,476	72,906

2-6) 신한생명

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
금리 $\Delta$ EVE (*1)	4,831,042	5,268,879
금리 $\Delta$ NII (*2)	77,000	67,638

2-7) 오렌지라이프생명

(단위: 백만원)	
구 분	제 19(당) 기말
금리 $\Delta$ EVE (*1)	2,800,603
금리 $\Delta$ NII (*2)	46,372

(\*1)  $\Delta$ EVE는 금리 변동이 자산, 부채 및 부외항목의 현재가치에 영향을 미쳐 발생할 수 있는 자기자본의 경제적 가치 변동을 의미하며, 바젤III기준 IRRBB 표준방법으로 측정하였습니다.

(\*2)  $\Delta$ NII는 금리 변동으로 인해 향후 1년 동안 발생할 수 있는 순이자이익의 변동을 의미하며, 바젤III기준 IRRBB 표준방법으로 측정하였습니다.

3) 외환위험

외환위험 익스포저는 외화표시 자산과 부채의 차이(순포지션)로 이해될 수 있으며, 환율을 기초자산으로 하는 파생금융상품도 해당됩니다. 앞서 설명한 트레이딩 포지션에 대한 시장 위험 발생 요인의 한 부분으로써 시장리스크관리체제 내에서 관리되고 있습니다.

신한은행은 금융공학센터에서 전행의 환포지션을 집중하여 관리하고 있습니다. 동 부서의 데스크 및 딜러들은 리스크정책위원회에서 설정된 VaR한도 및 외화포지션 한도내에서 현물 환 및 통화파생상품 거래를 통하여 종합포지션을 관리합니다. 주로 미국 달러(USD), 일본 엔화(JPY), 유로화(EUR), 중국 위안화(CNY) 위주로 거래되고있으며, 기타 외환은 제한적으로 운용합니다.



당기말과 전기말 현재 외화자산·부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 19(당) 기말

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합 계
<자산>						
현금 및 상각후원가 측정 예치금	4,235,225	1,532,661	354,686	1,714,524	1,715,443	9,552,539
당기손익-공정가치 측정 예치금	719,812	-	-	-	-	719,812
당기손익-공정가치 측정 대출채권	479,950	-	7,872	-	-	487,822
상각후원가 측정 대출채권	18,275,153	8,256,756	955,836	3,350,557	7,960,731	38,799,033
당기손익-공정가치 측정 유가증권	5,391,450	32,565	303,917	-	357,018	6,084,950
파생상품자산	342,120	1,403	16,922	391	80,506	441,342
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	4,775,714	83,713	337,573	436,236	917,335	6,550,571
상각후원가 측정 유가증권	1,392,901	183,133	67,080	40,769	1,482,574	3,166,457
기타금융자산	3,176,509	136,419	171,080	380,955	462,734	4,327,697
자산 합계	38,788,834	10,226,650	2,214,966	5,923,432	12,976,341	70,130,223
<부채>						
예수부채	14,658,624	9,057,393	843,946	4,426,507	6,906,741	35,893,211
당기손익-공정가치 측정 금융부채	-	-	-	-	474,080	474,080
파생상품부채	320,176	6,466	20,833	1,163	15,564	364,202
차입부채	8,938,762	347,881	190,366	407,767	139,658	10,024,434
사채	7,882,293	319,041	960,890	-	1,526,661	10,688,885
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채	1,444,254	-	-	-	-	1,444,254
기타금융부채	4,391,046	155,736	125,172	567,860	978,153	6,217,967
부채 합계	37,635,155	9,886,517	2,141,207	5,403,297	10,040,857	65,107,033
난내외화 순노출액	1,153,679	340,133	73,759	520,135	2,935,484	5,023,190
난외 파생상품 노출액	(1,335,794)	(160,734)	273,571	(114,015)	(844,534)	(2,181,506)
외화 순노출액	(182,115)	179,399	347,330	406,120	2,090,950	2,841,684

② 제 18(전) 기말

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
<b>&lt;자산&gt;</b>						
현금 및 상각후원가 측정 예치금	4,797,714	1,216,221	259,631	1,595,799	1,654,668	9,524,033
당기손익-공정가치 측정 예치금	704,195	-	-	-	-	704,195
당기손익-공정가치 측정 대출채권	347,966	3,430	4,127	-	-	355,523
상각후원가 측정 대출채권	16,301,367	6,862,146	1,275,174	3,496,937	5,934,670	33,870,294
당기손익-공정가치 측정 유가증권	3,812,541	998	81,300	-	313,750	4,208,589
파생상품자산	133,197	285	2,299	406	11,875	148,062
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	3,209,293	125,512	-	357,682	728,456	4,420,943
상각후원가 측정 유가증권	1,405,775	128,512	-	34,955	1,175,733	2,744,975
기타금융자산	2,958,609	135,984	70,321	456,405	357,856	3,979,175
자산 합계	33,670,657	8,473,088	1,692,852	5,942,184	10,177,008	59,955,789
<b>&lt;부채&gt;</b>						
예수부채	13,333,500	7,217,318	727,291	4,565,067	5,232,529	31,075,705
당기손익-공정가치 측정 금융부채	4,389	-	-	-	458,934	463,323
파생상품부채	172,556	-	1,914	2,089	4,892	181,451
차입부채	6,287,797	446,102	280,949	395,719	173,731	7,584,298
사채	6,168,615	317,125	293,708	-	1,715,780	8,495,228
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채	1,168,024	-	-	-	-	1,168,024
기타금융부채	2,684,717	192,161	125,434	573,544	548,754	4,124,610
부채 합계	29,819,598	8,172,706	1,429,296	5,536,419	8,134,620	53,092,639
난내외화 순 노출액	3,851,059	300,382	263,556	405,765	2,042,388	6,863,150
난외 파생상품 노출액	(2,056,586)	(157,445)	(217,232)	(34,986)	(164,797)	(2,631,046)
외화 순 노출액	1,794,473	142,937	46,324	370,779	1,877,591	4,232,104

#### (4) 유동성위험

유동성리스크는 자산·부채간 자금 기일의 불일치 또는 급격한 자금유출 등으로 인하여, 예상치 못한 손실(비정상적인 자산의 처분, 고금리 조달 등)이 발생하거나 지급불능 상태가 될 위험을 말합니다.

각 종속기업에서는 자금의 조달 및 운용과 관련한 유동성 변동요인을 조기에 예측하고 체계적인 관리를 통하여 적정수준의 유동성을 확보함으로써, 자금부족으로 인한 위험을 최소화하고 있습니다. 자금 경색을 유발할 수 있는 자체 위기/ 대외 시장 위기/ 대내외 총체적 위기에 대한 그룹 공통 기준의 3가지 시나리오를 반영하여, 매월 스트레스테스트를 수행함으로써 평상시 위기상황에 대비하여 유동성 측면의 이상여부를 점검하고 있습니다.

또한 선제적·종합적인 유동성리스크 관리를 위해 다양한 유동성리스크관리 지표를 '한도관리지표', '조기경보지표', '모니터링지표'로 각각 구분하여 측정·관리하고 있습니다.

신한은행은 다음의 기본 원칙에 따라 유동성 위험을 관리하고 있습니다.

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

신한카드는 월말유동성에 대해 3개월 신용경색을 견딜 수 있는 수준을 가이드라인으로 설정하여 운영하고 있습니다. 유동성리스크 관련 주요 지표인 자산·부채의 만기구조에 대한 실질유동성갭 비율과 유동성버퍼비율, 차입금 대비 ABS비중 등에 대해주의, 불안, 위험 수준을 정의하고 이를 종합하여 유동성 위기수준을 정의하여 관리하고 있으며, 위기상황 발생을 대비한 비상계획 (Contingency Plan)이 수립되어 있습니다.

당기말과 전기말 현재 비파생금융상품과 파생금융상품의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 19(당) 기말

(단위: 백만원)								
구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계	
<b>&lt;비파생금융상품&gt;</b>								
자산	현금 및 상각후원가 측정 예치금	25,543,400	1,039,822	421,453	1,145,323	50,070	249,503	28,449,571
	당기손익-공정가치 측정 예치금	130,780	150,217	594,643	21,885	-	-	897,525
	당기손익-공정가치 측정 대출채권	29,961	783,429	12,638	142,756	773,305	488,326	2,230,415
	상각후원가 측정 대출채권	28,857,297	36,706,993	46,672,732	74,931,639	103,334,861	70,169,035	360,672,557
	당기손익-공정가치 측정 유가증권	39,736,655	1,852,680	728,518	1,120,791	2,716,677	3,774,694	49,930,015
	기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	57,317,802	-	-	40,145	30,195	2,111,220	59,499,362
	상각후원가 측정 유가증권	1,214,108	2,015,590	1,704,574	2,098,374	17,491,024	32,951,459	57,475,129
	기타금융자산	13,291,239	122,258	122,893	562,793	249,166	3,122,107	17,470,456
	합 계	166,121,242	42,670,989	50,257,451	80,063,706	124,645,298	112,866,344	576,625,030
부채	예수금(*2)	149,773,324	31,415,213	38,077,790	61,746,589	14,972,484	3,590,916	299,576,316
	당기손익-공정가치 측정 금융부채	1,558,186	1,096	12,095	17,997	48,609	-	1,637,983
	차입금	15,314,322	3,690,803	3,608,178	4,028,183	5,244,109	3,002,243	34,887,838
	사채	5,367,601	4,370,308	4,876,333	8,945,916	49,804,651	6,467,621	79,832,430
	당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채	487,743	110,965	678,041	1,651,198	5,414,944	1,066,565	9,409,456
	기타금융부채	23,504,746	118,689	253,779	510,768	416,868	3,449,392	28,254,242
	합 계	196,005,922	39,707,074	47,506,216	76,900,651	75,901,665	17,576,737	453,598,265
난외항목(*3)	지급보증	4,698,558	-	-	-	-	-	4,698,558
	대출약정 및 기타 신용관련 부채	178,516,047	-	-	-	-	-	178,516,047
	합 계	183,214,605	-	-	-	-	-	183,214,605
<b>&lt;파생금융상품&gt;</b>								
순액 및 총액 결제파생상품	407,885	9,640	34,228	18,196	160,292	176,976	807,217	

② 제 18(전) 기말

(단위: 백만원)								
구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계	
<b>&lt;비파생금융상품&gt;</b>								
자산	현금 및 상각후원가 측정 예치금	14,451,366	796,510	905,259	1,196,790	1,526	57,259	17,408,710
	당기손익-공정가치 측정 예치금	115,476	131,712	518,109	105,359	6,053	-	876,709
	당기손익-공정가치 측정 대출채권	290,724	388,218	42,550	201,591	257,873	48,982	1,229,938
	상각후원가 측정 대출채권	34,025,588	34,254,065	45,151,571	68,239,781	87,760,434	66,889,553	336,320,992
	당기손익-공정가치 측정 유가증권	36,043,891	41,287	35,677	403,849	1,572,268	3,351,681	41,448,653
	기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	37,519,813	12,093	5,145	20,291	255,091	507,920	38,320,353
	상각후원가 측정 유가증권	505,417	1,378,525	481,193	2,270,447	15,067,164	16,896,833	36,599,579
	기타금융자산	15,130,599	5,629	19,173	433,060	92,753	1,215,953	16,897,167
	합 계	138,082,874	37,008,039	47,158,677	72,871,168	105,013,162	88,968,181	489,102,101
부채	예수금(*2)	123,166,403	24,736,962	34,096,334	56,060,670	28,316,319	2,880,197	269,256,885
	당기손익-공정가치 측정 금융부채	1,402,726	193	53	10,403	10,124	-	1,423,499
	차입금	13,542,317	2,879,693	2,207,560	2,965,132	5,854,335	2,553,162	30,002,199
	사채	3,779,407	5,433,266	5,633,286	10,468,221	36,694,200	5,291,240	67,299,620
	당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채	332,249	303,996	171,927	1,061,443	5,552,824	1,113,361	8,535,800
	기타금융부채	19,423,802	22,744	110,883	146,256	432,277	71,318	20,207,280
	합 계	161,646,904	33,376,854	42,220,043	70,712,125	76,860,079	11,909,278	396,725,283
난외항목(*3)	지급보증	4,413,874	-	-	-	-	-	4,413,874
	대출약정 및 기타 신용관련 부채	166,498,542	-	-	-	-	-	166,498,542
	합 계	170,912,416	-	-	-	-	-	170,912,416
<b>&lt;파생금융상품&gt;</b>								
순액 및 총액 결제파생상품	(451,926)	(5,741)	(26,570)	(6,552)	(37,532)	(10,656)	(538,977)	

(\*1) 표시된 금액은 금융상품의 원금 및 이자의 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다.

(\*2) 당기말 및 전기말 현재 요구불예금 116,282,706백만원 및 106,160,833백만원을 각각 최단기로 분류하였습니다.

(\*3) 연결실체가 제공한 사채발행, 용자담보 등 금융보증에 해당하는 지급보증, 대출약정 및 기타신용공여의 경우 약정 만기가 존재하나, 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 하므로, 실행될 수 있는 가장 이른 구간으로 구분합니다.

#### (5) 금융상품의 공정가치 측정

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간종료일 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 연결실체가 보유하고 있는 금융자산의 공시되는 시장가격은 매매중개기관의 공시가격에 기초합니다.

활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하거나, 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 이용합니다. 연결실체는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간종료일에 현재 시장상황에 근거하여 합리적인 가정을 수립하고 있습니다.

금융상품의 공정가치는 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 추정현금흐름할인방법, 옵션가격결정모형과 같은 다양한 기법들을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다. 예를 들어 이자율 스왑의 공정가치는 미래예상현금흐름의 현재가치로 계산되며 외환선도계약의 공정가치는 보고기간종료일의 고시선도환율을 적용하여 산출됩니다.

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 수준으로 분류하여 공시합니다.

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

1) 공정가치로 측정하는 금융상품

1-1) 당기말과 전기말 현재 연결재무상태표에서 공정가치로 측정하는 금융상품의 평가수준 별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 19(당) 기말

(단위: 백만원)					
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계	
당기손익-공정가치 측정 예치금	-	66,870	830,655	897,525	
당기손익-공정가치 측정 대출채권	-	686,446	1,468,375	2,154,821	
당기손익-공정가치 측정 유가증권	채무증권 및 기타증권	6,304,161	33,145,583	8,951,398	48,401,142
	지분증권	890,714	195,395	511,831	1,597,940
	금예치금	111,715	-	-	111,715
	소 계	7,306,590	33,340,978	9,463,229	50,110,797
파생상품자산	매매목적	35,711	2,088,307	462,050	2,586,068
	위험회피목적	-	240,430	2,776	243,206
	소 계	35,711	2,328,737	464,826	2,829,274
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	채무증권	16,892,704	41,645,124	35,266	58,573,094
	지분증권	183,107	-	624,852	807,959
	소 계	17,075,811	41,645,124	660,118	59,381,053
금융상품자산 총계		24,418,112	78,068,155	12,887,203	115,373,470
당기손익-공정가치 측정 금융부채	매도유가증권	1,164,697	-	-	1,164,697
	금예수부채	467,760	-	-	467,760
	소 계	1,632,457	-	-	1,632,457
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채	매도파생결합증권	-	897,967	8,511,489	9,409,456
파생상품부채	매매목적	46,854	1,834,930	119,220	2,001,004
	위험회피목적	-	112,258	189,750	302,008
	소 계	46,854	1,947,188	308,970	2,303,012
금융상품부채 총계		1,679,311	2,845,155	8,820,459	13,344,925

② 제 18(전) 기말

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익-공정가치 측정 예치금		-	57,236	813,420	870,656
당기손익-공정가치 측정 대출채권		-	891,636	317,558	1,209,194
당기손익-공정가치 측정 유가증권	채무증권 및 기타증권	5,084,767	29,552,429	5,497,769	40,134,965
	지분증권	528,113	143,139	493,818	1,165,070
	금예치금	154,881	-	-	154,881
	소 계	5,767,761	29,695,568	5,991,587	41,454,916
파생상품자산	매매목적	62,275	1,548,769	116,277	1,727,321
	위험회피목적	-	61,706	4,586	66,292
	소 계	62,275	1,610,475	120,863	1,793,613
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	채무증권	10,532,244	27,095,555	49,846	37,677,645
	지분증권	135,866	-	500,659	636,525
	소 계	10,668,110	27,095,555	550,505	38,314,170
금융상품자산 총계		16,498,146	59,350,470	7,793,933	83,642,549
당기손익-공정가치 측정 금융부채	매도유가증권	961,372	-	-	961,372
	금예수부채	458,934	-	-	458,934
	소 계	1,420,306	-	-	1,420,306
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채	매도파생결합증권	-	1,702,063	6,833,737	8,535,800
파생상품부채	매매목적	116,160	1,444,545	285,965	1,846,670
	위험회피목적	-	232,102	361,120	593,222
	소 계	116,160	1,676,647	647,085	2,439,892
금융상품부채 총계		1,536,466	3,378,710	7,480,822	12,395,998



1-2) 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 내역

당기와 전기 중 공정가치 수준3에 해당되는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.① 제 19(당) 기

(단위: 백만원)				
구 분	당기손익-공정가치측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	당기손익-공정가치측정 지정금융부채	순파생상품
기초 금액	7,122,565	550,505	(6,833,737)	(526,223)
총손익	186,775	36,177	(840,248)	591,332
- 당기손익인식금액(*1)	61,738	1,461	(826,594)	591,332
- 기타포괄손익인식금액	125,037	34,716	(13,654)	-
매입	5,941,978	103,564	-	2,221
발행	-	-	(8,821,680)	-
결제	(2,332,781)	(22,842)	7,984,176	88,312
타계정 분류	-	(7,286)	-	-
수준 3으로 이동(*2)	162,906	-	-	248
수준 3으로부터의 이동(*2)	(27,075)	-	-	(34)
사업결합(주석 47)	707,891	-	-	-
기말 금액	11,762,259	660,118	(8,511,489)	155,856

② 제 18(전) 기

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익-공정가치측정 금융자산	당기손익-공정가치측정 지정금융자산	기타포괄손익-공정가치측 정 유가증권	당기손익-공정가치측 정 지정금융부채	순파생상품
기초 금액	5,831,369	152,091	621,207	(7,273,754)	(250,662)
총손익	359,160	3,390	34,080	10,325	(128,816)
- 당기손익인식금액(*1)	359,160	3,390	4,692	10,090	(128,816)
- 기타포괄손익인식금액	-	-	29,388	235	-
매입	2,143,853	-	2,510	-	2,236
발행	-	-	-	(7,127,670)	-
결제	(1,212,202)	(155,481)	(107,292)	7,557,362	(148,987)
수준 3으로 이동(*2)	1,370	-	-	-	6
수준 3으로부터의 이동(*2)	(985)	-	-	-	-
기말 금액	7,122,565	-	550,505	(6,833,737)	(526,223)

(\*1) 당기와 전기 중 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 증감내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간말 현재 보유하고 있는 금융상품 관련 당기손익 인식액은 연결포괄손익계산서상 다음과 같은 개별항목으로 표시되고 있습니다.

① 제 19(당) 기

(단위: 백만원)		
구 분	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치 측정 금융자산 관련 손익	544,849	23,912
당기손익-공정가치 측정 지정 금융상품 관련 손익	(826,594)	(66,113)
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 관련 손익	1,461	1,191
기타영업손익	108,221	109,547
합 계	(172,063)	68,537

② 제 18(전) 기

(단위: 백만원)		
구 분	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치 측정 금융자산 관련 손익	179,658	(14,586)
당기손익-공정가치 측정 지정 금융자산 관련 손익	10,090	392,096
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 관련 손익	2,575	-
신용손실충당금전입액	17	(28)
기타영업손익	56,176	57,317
합 계	248,516	434,799

(\*2) 해당 금융상품에 대한 관측가능한 시장 자료의 이용가능 여부가 변경됨에 따라 수준간 이동이 발생하였습니다. 연결실체는 수준 간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 보고기간 말에 수준의 변동을 인식합니다.

1-3) 가치평가기법 및 시장에서 관측불가능한 투입변수

1-3-1) 당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

① 제 19(당) 기말

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
당기손익-공정가치 측정 금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	33,898,899	할인율, 금리, 주가
	순자산가치평가	지분증권	195,395	주식, 채권 등 기초자산 가격
	소 계		34,094,294	
파생상품자산	옵션모형,	매매목적	2,088,307	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	현금흐름할인모형	위험회피목적	240,430	
	소 계		2,328,737	
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	현금흐름할인모형, 순자산가치평가	매매목적채무증권	41,645,124	할인율, 성장율, 주식·채권 등 기초자산 가격
금융자산 합계			78,068,155	
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채	현금흐름할인모형	차입부채	897,967	할인율
파생상품부채	옵션모형	매매목적	1,834,930	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	현금흐름할인모형	위험회피목적	112,258	
	소 계		1,947,188	
금융부채 합계			2,845,155	

② 제 18(전) 기말

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
당기손익-공정가치 측정 금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	30,501,301	할인율
	순자산가치평가	지분증권	143,139	주식, 채권 등 기초자산가격
	소 계		30,644,440	
파생상품자산	옵션모형	매매목적	1,548,769	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	현금흐름할인모형	위험회피목적	61,706	
	소 계		1,610,475	
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	현금흐름할인모형	매매목적채무증권	27,095,555	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
금융자산 합계			59,350,470	
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채	현금흐름할인모형	차입부채	1,702,063	할인율
파생상품부채	옵션모형	매매목적	1,444,545	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	현금흐름할인모형	위험회피목적	232,102	
	소 계		1,676,647	
금융부채 합계			3,378,710	

1-3-2) 당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

① 제 19(당) 기말

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액(*2)	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위(%)
당기손익-공정가치 측정 금융자산	현금흐름할인모형, 옵션모형(*1)	채무증권	11,250,428	기초자산의 변동성 할인율	0.00%~46.36% 1.14%~30.70%
	현금흐름할인모형, 순자산가치평가	지분증권	511,831	기초자산의 변동성 상관계수 할인율	1.00%~43.00% 5.00%~88.00% 5.06%~15.42%
	소 계		11,762,259		
파생상품자산	옵션모형(*1)	주식 및 환율관련	145,011	기초자산의 변동성 상관계수	1.51%~56.00% -42.00%~82.00%
	옵션모형(*1)	이자율관련	30,983	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.50%~0.67% 1.30%~1.57% 59.53%
	옵션모형(*1)	신용 및 상품관련	288,832	기초자산의 변동성 상관계수	0.00%~39.00% 0.00%~93.00%
	소 계		464,826		
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	현금흐름할인모형	채무증권	35,266	할인율	7.78%~19.32%
	순자산가치평가	지분증권	624,852	성장율	0.00%~2.00%
	소 계		660,118		
금융자산 합계			12,887,203		
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채	옵션모형(*1)	주식관련	8,511,489	기초자산의 변동성 상관계수	0.00%~140.00% -46.00%~93.00%
파생상품부채	옵션모형(*1)	주식 및 환율관련	30,412	기초자산의 변동성 상관계수	0.00%~140.00% 0.00%~78.00%
	옵션모형(*1)	이자율관련	213,170	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.00%~55.00% 1.30%~2.77% 45.06%~90.34%
	옵션모형(*1)	신용 및 상품관련	65,388	기초자산의 변동성 상관계수	0.00%~109.00% -46.00%~93.00%
	소 계		308,970		
금융부채 합계			8,820,459		

(\*1) 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.

(\*2) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련된 평가기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.

② 제 18(전) 기말

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액(*2)	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위(%)
당기손익-공정가치 측정 금융자산	현금흐름할인모형, 옵션모형(*1)	채무증권	6,628,747	기초자산의 변동성 상관계수	16.39%~42.56% 1.26%~39.45% 0.00%
	현금흐름할인모형, 순자산가치평가	지분증권	493,818	기초자산의 변동성 상관계수	5.80%~41.00% 0.00%~74.00%
	소계		7,122,565		
파생상품자산	옵션모형(*1)	주식 및 환율관련	43,183	기초자산의 변동성 상관계수	2.20%~38.00% 12.00%~82.00%
	옵션모형(*1)	이자율관련	44,848	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.00%~1.00% 0.42%~1.65% 44.93%~91.00%
	옵션모형(*1)	신용 및 상품관련	32,832	기초자산의 변동성 상관계수	1.00%~33.00% 33.00%~67.00%
	소계		120,863		
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	현금흐름할인모형	채무증권	49,846	할인율, 성장율	8.43%~17.40% 0.00%~3.00%
	순자산가치평가	지분증권	500,659		
	소계		550,505		
금융자산 합계			7,793,933		
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채	옵션모형(*1)	주식관련	6,833,737	기초자산의 변동성 상관계수	0.00%~107.00% -42.00%~93.00%
파생상품부채	옵션모형(*1)	주식 및 환율관련	199,504	기초자산의 변동성 상관계수	2.20%~98.00% -3.00%~82.00%
	옵션모형(*1)	이자율관련	374,976	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.00%~33.00% 0.42%~2.77% 28.15%~91.00%
	옵션모형(*1)	신용 및 상품관련	72,605	기초자산의 변동성 상관계수	1.00%~107.00% -20.00%~93.00%
	소계		647,085		
금융부채 합계			7,480,822		

(\*1) 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.

(\*2) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련된 평가기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.

1-4) 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

당기말 및 전기말 현재 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치측정시 관측가능하지않은 투입변수를 합리적으로 가능한 대체적인 가정에 따른 투입변수로 변경하는 경우 당기손익 또는 기타포괄손익 등으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

① 제 19(당) 기말

(단위: 백만원)			
금융상품 종류		유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식(*1)	당기손익-공정가치측정 금융자산	44,108	(23,618)
	파생상품자산	24,792	(22,184)
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권(*2)		36,258	(22,183)
합 계		105,158	(67,985)
당기손익인식(*1)	당기손익-공정가치측정 지정 금융부채	55,224	(53,294)
	파생상품부채	16,830	(22,535)
합 계		72,054	(75,829)

② 제 18(전) 기말

(단위: 백만원)			
금융상품 종류		유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식(*1)	당기손익-공정가치측정 유가증권	45,760	(20,662)
	파생상품자산	28,115	(27,201)
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권(*2)		23,885	(17,231)
합 계		97,760	(65,094)
당기손익인식(*1)	당기손익-공정가치측정 지정 금융부채	112,212	(131,080)
	파생상품부채	103,938	(88,348)
합 계		216,150	(219,428)

(\*1) 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산의 변동성 또는 상관계수를 10% 만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(\*2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장율(0%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

2-1) 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

구 분	공정가치 산출 방법
현금 및 예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과 초단기성인 익일 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
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.

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

(단위: 백만원)					
계정과목		제 19(당)기말		제 18(전) 기말	
		장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
상각후원가 측정 예치금		25,840,858	25,852,497	14,731,395	14,731,327
상각후원가 측정 대출채권	가 계	134,510,282	135,620,862	125,265,676	126,266,820
	기 업	159,560,873	160,818,205	146,302,462	147,420,557
	공공및기타자금대출	3,427,855	3,446,485	2,868,154	2,891,202
	은행간자금대출	2,629,999	2,644,603	3,579,169	3,580,576
	신용카드	23,115,970	23,489,180	21,594,011	21,930,174
	소 계	323,244,979	326,019,335	299,609,472	302,089,329
상각후원가 측정 유가증권	국공채	30,385,084	32,242,339	18,000,454	18,974,413
	금융채	4,770,204	4,882,081	2,171,623	2,195,425
	회사채	10,426,777	10,878,059	8,306,059	8,506,853
	소 계	45,582,065	48,002,479	28,478,136	29,676,691
기타금융자산		17,477,778	17,493,331	16,837,141	16,859,986
자산 총계		412,145,680	417,367,642	359,656,144	363,357,333
예수부채	요구불예수부채	116,282,707	116,282,707	106,160,834	106,160,834
	기한부예수부채	158,427,447	158,478,949	139,644,763	139,580,314
	양도성예금증서	9,707,791	9,714,806	9,247,088	9,298,457
	발행어음예수부채	4,579,587	4,579,425	4,087,530	4,087,338
	어음관리계좌수탁금	3,987,372	3,987,372	4,084,709	4,084,709
	기 타	1,889,352	1,889,700	1,775,266	1,775,276
	소 계	294,874,256	294,932,959	265,000,190	264,986,928
차입부채	콜머니	712,247	712,247	1,425,162	1,425,162
	매출어음	19,070	19,035	14,536	14,506
	환매조건부채권매도	9,089,736	9,089,736	7,614,659	7,614,659
	차입부채	25,042,103	25,205,292	20,764,185	20,844,318
	소 계	34,863,156	35,026,310	29,818,542	29,898,645
사채	원화사채	64,717,212	65,322,413	54,769,670	55,240,467
	외화사채	10,646,152	10,783,027	8,458,029	8,265,842
	소 계	75,363,364	76,105,440	63,227,699	63,506,309
기타금융부채		28,231,911	27,949,306	20,545,181	20,233,920
부채 총계		433,332,687	434,014,015	378,591,612	378,625,802



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

① 제 19(당) 기말

(단위: 백만원)					
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계	
상각후원가 측정 예치금	3,133,425	22,149,706	569,366	25,852,497	
상각후원가 측정 대출채권	가계대출	-	135,620,862	135,620,862	
	기업대출	108	-	160,818,097	160,818,205
	공공및기타자금대출	-	-	3,446,485	3,446,485
	은행간자금대출	-	960,827	1,683,776	2,644,603
	신용카드	-	-	23,489,180	23,489,180
	소 계	108	960,827	325,058,400	326,019,335
상각후원가 측정 유가증권	국공채	20,524,820	11,717,519	-	32,242,339
	금융채	2,252,484	2,629,597	-	4,882,081
	회사채	-	10,792,000	86,059	10,878,059
	소 계	22,777,304	25,139,116	86,059	48,002,479
기타금융자산	526,813	10,813,821	6,152,697	17,493,331	
자산 총계	26,437,650	59,063,470	331,866,522	417,367,642	
예수부채	요구불예수부채	1,053,963	115,216,336	12,408	116,282,707
	기한불예수부채	-	-	158,478,949	158,478,949
	양도성예금증서	-	-	9,714,806	9,714,806
	발행어음예수부채	-	-	4,579,425	4,579,425
	어음관리계좌수탁금	-	3,987,372	-	3,987,372
	기타	1,747,509	-	142,191	1,889,700
	소 계	2,801,472	119,203,708	172,927,779	294,932,959
차입부채	콜머니	174,000	538,247	-	712,247
	매출어음	-	-	19,035	19,035
	환매조건부채권매도	6,734,162	-	2,355,574	9,089,736
	차입부채	-	-	25,205,292	25,205,292
	소 계	6,908,162	538,247	27,579,901	35,026,310
사채	원화사채	-	43,747,553	21,574,860	65,322,413
	외화사채	-	7,535,065	3,247,962	10,783,027
	소 계	-	51,282,618	24,822,822	76,105,440
기타금융부채	526,685	7,932,723	19,489,898	27,949,306	
부채 총계	10,236,319	178,957,296	244,820,400	434,014,015	

② 제 18(전) 기말

(단위: 백만원)					
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계	
상각후원가 측정 예치금	3,364,995	10,587,086	779,246	14,731,327	
상각후원가 측정 대출채권	가계대출	-	126,266,820	126,266,820	
	기업대출	-	147,420,557	147,420,557	
	공공및기타자금대출	-	2,891,202	2,891,202	
	은행간자금대출	590	2,498,193	1,081,793	3,580,576
	신용카드	-	-	21,930,174	21,930,174
	소 계	590	2,498,193	299,590,546	302,089,329
상각후원가 측정 유가증권	국공채	7,887,135	11,087,278	-	18,974,413
	금융채	719,925	1,475,500	-	2,195,425
	회사채	-	8,423,809	83,044	8,506,853
	소 계	8,607,060	20,986,587	83,044	29,676,691
기타금융자산	74,625	11,606,369	5,178,992	16,859,986	
자산 총계	12,047,270	45,678,235	305,631,828	363,357,333	
예수부채	요구불예수부채	1,136,610	104,998,305	25,919	106,160,834
	기한불예수부채	-	-	139,580,314	139,580,314
	양도성예금증서	-	-	9,298,457	9,298,457
	발행어음예수부채	-	-	4,087,338	4,087,338
	어음관리계좌수탁금	-	4,084,709	-	4,084,709
	기타	1,665,090	-	110,186	1,775,276
	소 계	2,801,700	109,083,014	153,102,214	264,986,928
차입부채	콜머니	465,000	960,162	-	1,425,162
	매출어음	-	-	14,506	14,506
	환매조건부채권매도	5,243,217	-	2,371,442	7,614,659
	차입부채	-	123,874	20,720,444	20,844,318
	소 계	5,708,217	1,084,036	23,106,392	29,898,645
사채	원회사채	-	36,335,879	18,904,588	55,240,467
	외회사채	-	5,558,527	2,707,315	8,265,842
	소 계	-	41,894,406	21,611,903	63,506,309
기타금융부채	74,638	6,630,725	13,528,557	20,233,920	
부채 총계	8,584,555	158,692,181	211,349,066	378,625,802	

2-4) 당기말과 전기말 현재 연결재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치 공시를 위하여 수준 2와 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 투입변수는 다음과 같습니다.

① 제 19(당) 기말

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구분	공정가치(*)	평가모형	투입변수
수준 2	상각후원가 측정 예치금	22,149,706	현금흐름 할인모형	할인율
	상각후원가 측정 대출채권	960,827		할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	상각후원가 측정 유가증권	25,139,116		할인율
	기타금융자산	10,813,821		할인율
수준 3	상각후원가 측정 예치금	569,366		할인율
	상각후원가 측정 대출채권	325,058,400		할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	상각후원가 측정 유가증권	86,059		할인율
	기타금융자산	6,152,697		할인율
자산 총계		390,929,992		
수준 2	예수부채	119,203,708	현금흐름 할인모형	할인율
	차입부채	538,247		할인율
	사채	51,282,618		할인율
	기타금융부채	7,932,723		할인율
수준 3	예수부채	172,927,779		할인율
	차입부채	27,579,901		할인율
	사채	24,822,822		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	19,489,898		할인율
부채 총계		423,777,696		

② 제 18(전) 기말

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구분	공정가치(*)	평가모형	투입변수
수준 2	상각후원가 측정 예치금	10,587,086	현금흐름 할인모형	할인율
	상각후원가 측정 대출채권	2,498,193		할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	상각후원가 측정 유가증권	20,986,587		할인율
	기타금융자산	11,606,369		할인율
수준 3	상각후원가 측정 예치금	779,246		할인율
	상각후원가 측정 대출채권	299,590,546		할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	상각후원가 측정 유가증권	83,044		할인율
	기타금융자산	5,178,992		할인율
자산 총계		351,310,063		
수준 2	예수부채	109,083,014	현금흐름 할인모형	할인율
	차입부채	1,084,036		할인율
	사채	41,894,406		할인율
	기타금융부채	6,630,725		할인율
수준 3	예수부채	153,102,214		할인율
	차입부채	23,106,392		할인율
	사채	21,611,903		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	13,528,557		할인율
부채 총계		370,041,247		

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

3) 당기와 전기 중 최초거래일 손익의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 19(당) 기	제 18(전) 기
기초금액	(126,111)	(137,393)
당기신규거래	(178,223)	(91,625)
당기손익인식액	131,475	102,907
기말금액	(172,859)	(126,111)

(6) 금융상품의 범주별 분류

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 금융상품 범주별 장부금액의 자세한 측정 방법은 '4.(5) 금융상품의 공정가치 측정'에서 설명하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

① 제 19(당) 기말

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익-공정가치 측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	상각후원가 측정 금융자산	위험회피파생자산	합 계
현금 및 상각후원가 측정 예치금	-	-	28,423,744	-	28,423,744
당기손익-공정가치 측정 예치금	897,525	-	-	-	897,525
당기손익-공정가치 측정 유가증권	50,110,797	-	-	-	50,110,797
파생상품자산	2,586,068	-	-	243,206	2,829,274
당기손익-공정가치 측정 대출채권	2,154,821	-	-	-	2,154,821
상각후원가 측정 대출채권	-	-	323,244,979	-	323,244,979
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	-	59,381,053	-	-	59,381,053
상각후원가 측정 유가증권	-	-	45,582,065	-	45,582,065
기타금융자산	-	-	17,477,778	-	17,477,778
금융자산 총계	55,749,211	59,381,053	414,728,566	243,206	530,102,036

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익-공정가치 측정 금융부채		상각후원가 측정 금융부채	위험회피파생부채	합 계
	당기손익-공정가치 측정 금융부채	당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채			
예수부채	-	-	294,874,256	-	294,874,256
당기손익-공정가치 측정 금융부채	1,632,457	-	-	-	1,632,457
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채	-	9,409,456	-	-	9,409,456
파생상품부채	2,001,004	-	-	302,008	2,303,012
차입부채	-	-	34,863,156	-	34,863,156
사채	-	-	75,363,364	-	75,363,364
기타금융부채	-	-	28,231,911	-	28,231,911
금융부채 총계	3,633,461	9,409,456	433,332,687	302,008	446,677,612

② 제 18(전) 기말

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익-공정가치 측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치 측 정 금융자산	상각후원가 측정 금융자산	위험회피파생자산	합 계
현금 및 상각후원가 측정 예치금	-	-	17,348,626	-	17,348,626
당기손익-공정가치 측정 예치금	870,656	-	-	-	870,656
당기손익-공정가치 측정 유가증권	41,454,916	-	-	-	41,454,916
파생상품자산	1,727,321	-	-	66,292	1,793,613
당기손익-공정가치 측정 대출채권	1,209,194	-	-	-	1,209,194
상각후원가 측정 대출채권	-	-	299,609,472	-	299,609,472
기타포괄손익-공정가치 측정 유가 증권	-	38,314,170	-	-	38,314,170
상각후원가 측정 유가증권	-	-	28,478,136	-	28,478,136
기타금융자산	-	-	16,837,141	-	16,837,141
금융자산 총계	45,262,087	38,314,170	362,273,375	66,292	445,915,924

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익-공정가치 측정 금융부채		상각후원가 측정 금융부채	위험회피파생부채	합 계
	당기손익-공정가치 측 정 금융부채	당기손익-공정가치 측 정 지정금융부채			
예수부채	-	-	265,000,190	-	265,000,190
당기손익-공정가치 측정 금융부채	1,420,306	-	-	-	1,420,306
당기손익-공정가치 측정 지정 금융 부채	-	8,535,800	-	-	8,535,800
파생상품부채	1,846,669	-	-	593,223	2,439,892
차입부채	-	-	29,818,542	-	29,818,542
사채	-	-	63,227,699	-	63,227,699
기타금융부채	-	-	20,545,181	-	20,545,181
금융부채 총계	3,266,975	8,535,800	378,591,612	593,223	390,987,610

(7) 금융상품 양도거래

1) 제거조건이 충족되지 않은 금융상품

① 환매조건부채권 매도

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

(단위: 백만원)			
구 분		제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
양도자산	당기손익-공정가치 측정 유가증권	7,924,953	6,711,060
	기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	1,867,470	688,593
	상각후원가 측정 유가증권	818,470	156,066
	합 계	10,610,893	7,555,719
관련부채	환매조건부채권매도	8,717,336	7,167,364

② 유가증권 대차거래

연결실체가 보유한 유가증권을 대여하는 경우 유가증권의 소유권이 이전되나, 대여 기간이 끝난 때 해당 유가증권을 반환하여야 하므로, 연결실체는 해당 유가증권의 위험과 보상의 대부분을 보유함에 따라 대여유가증권 전체를 계속하여 인식하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 대여유가증권의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말	대여처
국공채	3,951,869	1,216,381	한국증권금융, 한국예탁결제원, 미쓰이스미토모 등
금융채	460,052	409,831	한국증권금융, 한국예탁결제원
지분증권	30,242	6,029	미래에셋대우(주) 등
합 계	4,442,163	1,632,241	

2) 제거조건을 충족하나 지속적으로 관여하는 금융상품

당기말과 전기말 현재 제거조건을 충족하나 연결실체가 지속적으로 관여하는 금융상품은 없습니다.

(8) 금융자산과 금융부채의 상계

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

① 제 19(당) 기말

(단위: 백만원)						
구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금 액		순 액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품 등(*1)	2,694,236	-	2,694,236	8,090,372	263,541	1,645,802
기타금융상품(*1)	8,624,844	1,319,365	7,305,479			
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권)(*2)	11,828,135	-	11,828,135	11,051,075	-	777,060
유가증권대여약정(*2)	1,927,674	-	1,927,674	1,927,674	-	-
미회수내국환채권(*3)	31,814,310	27,008,189	4,806,121	526,653	-	4,279,468
증권미수금(*4)	25,808	1,134	24,674	-	-	24,674
보험미수금	10,353	-	10,353	8,008	-	2,345
합 계	56,925,360	28,328,688	28,596,672	21,603,782	263,541	6,729,349

(단위: 백만원)						
구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금 액		순 액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품 등(*1)	12,803,450	-	12,803,450	8,279,924	11,693	10,704,107
기타금융상품(*1)	7,511,639	1,319,365	6,192,274			
환매조건부매도(차입부채 )(*2)	8,717,336	-	8,717,336	8,717,336	-	-
유가증권차입약정(*2)	1,135,614	-	1,135,614	1,135,614	-	-
미지급내국환채무(*3)	28,936,661	27,008,189	1,928,472	1,857,152	-	71,320
증권미지급금(*4)	1,607	1,134	473	473	-	-
보험미지급금	8,202	-	8,202	8,008	-	194
합 계	59,114,509	28,328,688	30,785,821	19,998,507	11,693	10,775,621



② 제 18(전) 기말

(단위: 백만원)						
구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금 액		순 액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품 등(*1)	1,730,828	-	1,730,828	6,746,640	26,638	1,165,276
기타금융상품(*1)	7,476,505	1,268,779	6,207,726			
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권)(*2)	12,945,380	-	12,945,380	12,557,025	-	388,355
유가증권대여약정(*2)	1,827,066	-	1,827,066	1,246,157	-	580,909
미회수내국환채권(*3)	32,647,367	26,502,611	6,144,756	74,552	-	6,070,204
증권미수금(*4)	22,906	519	22,387	-	-	22,387
보험미수금	8,014	-	8,014	4,872	-	3,142
합 계	56,658,066	27,771,909	28,886,157	20,629,246	26,638	8,230,273

(단위: 백만원)						
구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금 액		순 액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품 등(*1)	11,858,108	-	11,858,108	7,850,210	-	9,334,098
기타금융상품(*1)	6,594,979	1,268,779	5,326,200			
환매조건부매도(차입부채 )(*2)	7,170,744	-	7,170,744	7,170,744	-	-
유가증권차입약정(*2)	746,521	-	746,521	746,521	-	-
미지급내국환채무(*3)	27,647,185	26,502,611	1,144,574	1,090,808	-	53,766
증권미지급금(*4)	552	519	33	33	-	-
보험미지급금	4,984	-	4,984	4,871	-	113
합 계	54,023,073	27,771,909	26,251,164	16,863,187	-	9,387,977

(\*1) 연결실체의 장외 파생상품 중 일부는 ISDA(International Swaps and Derivatives Association) 일괄상계약정에 따라 거래가 이루어지고 있습니다. 동 약정에 의하면, 거래상대방의 부도와 같은 신용사건 발생시 해당 거래상대방과의 모든 파생상품 거래는 해지되며, 해지 시점에서 거래 당사자들이 각 거래별로 지급받거나 지급받아야 할 금액을 서로 상계하여 단일의 금액을 일방이 다른 거래상대방에게 지급하게 됩니다.

(\*2) 환매조건부 매매거래 및 유가증권 대차거래 등도 ISDA 일괄상계약정과 유사한 상계약정의 적용을 받고 있습니다.

(\*3) 은행 간의 내국환거래에 따른 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

(\*4) 장내에서 거래되는 상장주식의 결제에 따른 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다. 당기말 금액의 경우 중앙청산소 제도에 의한 장외파생상품의 장내 결제에 따른 관련 채권과 채무의 상계금액이 포함되어 있습니다.

(9) 자본위험관리

연결실체는 금융지주회사법에 따라 연결기준 위험가중자산에 대한 총자본비율(이하 "바젤3 기준자본비율")을 100분의 8 이상으로 유지해야 합니다.

바젤3 기준 자본비율은 BIS(국제결제은행)의 바젤은행감독위원회의 '자기자본 측정과 기준에 관한 국제적 합의'에 의한 개념으로 금융회사의 리스크 증대에 대처하기 위한 자본비율 규제에 관한 국제적 통일기준을 의미하며, '(보통주자본(공제항목 차감 후) + 기타기본자본 + 보완자본)÷위험가중자산'으로 계산합니다.

보통주자본은 금융지주회사의 손실을 가장 먼저 보전할 수 있으며, 금융지주회사 청산시 최후순위이고 청산시를 제외하고는 상환되지 않는 자본으로서 자본금, 자본준비금, 이익잉여금 등으로 구성됩니다. 기타기본자본은 영구적 성격의 자본으로서 일정요건을 충족하는 자본증권으로 구성됩니다. 보완자본은 청산시 금융지주회사의 손실을 보전할 수 있는 자본으로서 일정요건을 충족하는 자본증권 등으로 구성됩니다. 공제항목은 금융지주회사가 자산 또는 자본항목으로 보유하고 있으나 손실흡수능력에 기여하지 않는 항목으로서, 별도의 언급이 없는 한 보통주 자본에서 공제합니다.

당기말과 전기말 현재 연결실체의 바젤3 기준 자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
총자본	보통주자본	28,559,267	28,696,267
	기타기본자본	3,138,262	1,981,609
	기본자본 계	31,697,529	30,677,876
	보완자본	4,014,740	3,315,185
	총자본(A)	35,712,269	33,993,061
총 위험가중자산(B)		256,891,664	228,678,105
총자본비율	총자본비율 (A/B)	13.90%	14.87%
	기본자본비율	12.34%	13.42%
	보통주비율	11.12%	12.55%

연결실체는 상기의 표와 같이 자본적정성 기준(총자본비율 8% 이상)을 준수하고 있습니다.

## 5. 유의적인 회계추정 및 판단

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

### (1) 영업권의 손상차손 추정

연결실체는 주식 3의 회계정책에 따라 매년 영업권의 손상 여부를 검토하고 있습니다. 현금 창출단위(집단)의 회수가능금액은 사용가치의 계산에 기초하여 결정되었습니다. 이러한 계산은 추정에 근거하여 이루어집니다.

### (2) 법인세

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

### (3) 금융상품의 공정가치

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

(4) 대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채

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

(5) 확정급여채무

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

연결실체는 반기별로 적합한 할인율을 결정하고 있습니다. 이러한 할인율은 확정급여채무의 정산시 발생할 것으로 예상되는 미래의 추정 현금 유출액의 현재가치를 결정할 때 사용되어야 하는 이자율을 나타냅니다. 연결실체는 연금이 지급되는 통화로 표시되고 관련 확정급여채무의 기간과 유사한 만기를 가진 우량회사채 이자율을 고려하여 적절한 할인율을 결정하고 있습니다.

확정급여채무와 관련된 다른 주요한 가정들은 일부 현재의 시장 상황에 근거하고 있습니다.

(6) 위험회피관계

연결실체는 위험회피관계를 지정하는데 있어 위험회피기간 전체에 걸쳐 높은 위험회피효과를 기대하고 있으며, 현금흐름위험회피에서 위험회피대상 예상거래는 발생가능성이 매우 높을 것으로 판단하고 있습니다.

## 6. 종속기업투자

(1) 당기말과 전기말 현재 지배기업 및 주요 연결대상 종속기업의 요약재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
회사명(*1)	제 19(당) 기말			제 18(전) 기말		
	자산 총계	부채 총계	자본 총계	자산 총계	부채 총계	자본 총계
신한금융지주회사(별도)	32,261,322	9,795,896	22,465,426	30,114,232	8,464,164	21,650,068
신한은행	392,723,044	366,629,929	26,093,115	348,523,615	324,331,076	24,192,539
신한카드	32,917,910	26,769,044	6,148,866	29,429,455	23,427,988	6,001,467
신한금융투자	37,375,487	33,138,930	4,236,557	28,987,216	25,614,647	3,372,569
신한생명	34,133,649	32,062,490	2,071,159	31,823,631	30,078,522	1,745,109
오렌지라이프생명보험	32,841,359	29,654,711	3,186,648	-	-	-
신한캐피탈	7,566,428	6,612,519	953,909	6,116,585	5,368,265	748,320
제주은행	6,192,927	5,695,223	497,704	5,980,941	5,507,949	472,992
신한신용정보	25,292	10,044	15,248	24,377	8,750	15,627
신한대체투자운용	87,694	75,665	12,029	102,079	92,194	9,885
신한BNPP자산운용	184,203	19,678	164,525	173,964	14,841	159,123
SHC매니지먼트	9,639	-	9,639	9,755	198	9,557
신한디에스	89,141	67,954	21,187	43,095	23,118	19,977
신한저축은행	1,602,902	1,418,317	184,585	1,454,290	1,291,012	163,278
아시아신탁	172,793	43,933	128,860	-	-	-
신한아이타스	77,086	10,962	66,124	65,725	7,367	58,358
신한리츠운용	45,832	5,619	40,213	36,298	3,496	32,802
신한에이아이	42,402	1,674	40,728	-	-	-

(\*1) 연결대상 종속기업의 요약재무정보는 해당사항이 있는 경우 연결재무제표 기준입니다.

(\*2) 신탁, 수익증권, 유동화전문유한회사, 조합 및 사모투자전문회사 등 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속기업을 제외하고 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 지배기업 및 주요 연결대상 종속기업의 요약포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
회사명(*1)	제 19(당) 기			제 18(전) 기		
	영업수익	당기순손익	포괄손익	영업수익	당기순손익	포괄손익
신한금융지주회사(별도)	1,480,030	1,129,173	1,127,202	1,519,197	1,234,883	1,234,044
신한은행	23,145,476	2,329,268	2,527,665	19,731,711	2,279,362	2,333,266
신한카드	3,892,257	509,032	486,114	3,752,232	517,761	477,135
신한금융투자	6,139,926	220,764	225,963	5,279,567	251,268	269,058
신한생명	5,413,175	123,870	326,783	5,633,679	131,021	150,997
오렌지라이프생명보험	4,662,085	271,455	433,510	-	-	-
신한캐피탈	455,246	126,050	123,032	439,031	103,400	100,317
제주은행	239,732	27,934	30,519	224,766	27,446	30,579
신한신용정보	38,648	507	658	37,616	1,392	985
신한대체투자운용	32,401	2,144	2,144	21,590	(780)	(780)
신한BNPP자산운용	84,256	23,090	22,655	78,378	18,868	18,980
SHC매니지먼트	154	82	82	140	309	309
신한디에스	138,697	2,074	1,292	99,279	1,314	1,525
신한저축은행	116,849	23,122	22,972	94,636	19,384	18,919
아시아신탁	54,920	18,098	18,128	-	-	-
신한아이타스	51,823	10,821	10,821	44,729	8,461	8,461
신한리츠운용	7,342	7,414	7,411	7,386	3,564	3,552
신한에이아이	3,088	(654)	(654)	-	-	-

(\*1) 연결대상 종속기업의 요약재무정보는 해당사항이 있는 경우 연결재무제표 기준입니다.

(\*2) 신탁, 수익증권, 유동화전문유한회사, 조합 및 사모투자전문회사 등 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속기업을 제외하고 있습니다.

(3) 종속기업변동내역

1) 당기 중 신규로 연결재무제표에 포함된 주요 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.

구 분	종속기업명	사 유
포 함	오렌지라이프생명보험	신규취득
	아시아신탁	신규취득
	신한베트남파이낸스	신규취득
	신한에이아이	신규출자

2) 전기 중 신규로 연결재무제표에 포함된 주요 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.

구 분	종속기업명	사 유
포 함	PT Shinhan Asset Management Indonesia	신규취득
	SHINHAN DS VIETNAM CO,LTD	신규출자

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

7. 영업부문 정보

(1) 보고부문에 대한 일반정보

구 분	내 용
은행부문	고객에 대한 여신, 수신취급 및 이에 수반되는 업무
신용카드부문	신용카드, 현금서비스, 카드론 등의 영업 및 이에 수반되는 업무
증권부문	유가증권의 매매, 위탁매매, 인수 및 이에 수반되는 업무
생명보험부문	생명보험사업과 이에 수반되는 업무
기타	시설대여, 렌탈, 채권추심 및 투자자문 등 상기 영업부문에 속하지 아니하는 부문

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

① 제 19(당) 기

(단위: 백만원)							
구 분	은행	신용카드	증권	생명보험	기타 부문	연결조정	합 계
순이자손익	5,989,462	1,753,966	457,852	1,647,795	127,564	(238,675)	9,737,964
순수수료손익	950,389	403,259	351,303	167,324	272,244	(4,000)	2,140,519
신용손실충당금환입(전입)	(389,004)	(566,415)	1,325	(797)	(25,030)	(771)	(980,692)
일반관리비	(3,177,158)	(745,848)	(511,418)	(443,013)	(335,090)	77,853	(5,134,674)
기타영업손익	(211,882)	(33,204)	(59,006)	(786,103)	129,272	244,056	(716,867)
<b>영업이익</b>	<b>3,161,807</b>	<b>811,758</b>	<b>240,056</b>	<b>585,206</b>	<b>168,960</b>	<b>78,463</b>	<b>5,046,250</b>
관계기업지분법손익	(764)	-	18,163	(1,296)	12,265	24,919	53,287
법인세비용	718,650	205,863	68,311	187,608	73,213	15,479	1,269,124
당기순이익	2,256,652	609,582	220,764	395,325	100,259	59,802	3,642,384
지배주주지분	2,256,576	609,350	220,850	395,325	100,259	(178,863)	3,403,497
비지배지분	76	232	(86)	-	-	238,665	238,887

② 제 18(전) 기

(단위: 백만원)							
구 분	은행	신용카드	증권	생명보험	기타 부문	연결조정	합 계
순이자손익	5,707,813	1,583,100	429,095	761,742	95,618	2,721	8,580,089
순수수료손익	850,646	433,043	388,944	69,780	198,828	(2,244)	1,938,997
신용손실충당금환입(전입)	(250,134)	(466,447)	(9,226)	(13,400)	(10,238)	1,568	(747,877)
일반관리비	(3,098,629)	(751,580)	(493,906)	(227,740)	(263,046)	93,326	(4,741,575)
기타영업손익	(163,104)	74,954	17,963	(409,151)	80,857	(131,739)	(530,220)
<b>영업이익(손실)</b>	<b>3,046,592</b>	<b>873,070</b>	<b>332,870</b>	<b>181,231</b>	<b>102,019</b>	<b>(36,368)</b>	<b>4,499,414</b>
관계기업지분법손익	(977)	-	15,228	(1,026)	6,909	(2,646)	17,488
법인세비용	832,494	225,837	95,438	50,429	59,556	4,591	1,268,345
당기순이익(손실)	2,195,263	629,307	251,268	131,021	49,168	(57,762)	3,198,265
지배주주지분	2,194,950	630,993	251,265	131,021	49,168	(100,675)	3,156,722
비지배지분	313	(1,686)	3	-	-	42,913	41,543



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

① 제 19(당) 기

(단위: 백만원)							
구 분	은행	신용카드	증권	생명보험	기타 부문	연결조정(★)	합 계
외부고객으로부터의 이자손익(★)	5,995,097	1,781,266	450,268	1,647,988	103,161	(239,816)	9,737,964
부문간 이자손익	(5,635)	(27,300)	7,584	(193)	24,403	1,141	-
합 계	5,989,462	1,753,966	457,852	1,647,795	127,564	(238,675)	9,737,964

(★) 외부고객으로부터의 이자손익에 대한 연결조정금액은 사업결합 회계처리 시 유가증권 등의 공정가치평가 결과 발생한 금액입니다.

② 제 18(전) 기

(단위: 백만원)							
구 분	은행	신용카드	증권	생명보험	기타 부문	연결조정	합 계
외부고객으로부터의 이자손익	5,714,568	1,602,849	423,156	762,978	76,538	-	8,580,089
부문간 이자손익	(6,755)	(19,749)	5,939	(1,236)	19,080	2,721	-
합 계	5,707,813	1,583,100	429,095	761,742	95,618	2,721	8,580,089

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

① 제 19(당) 기

(단위: 백만원)							
구 분	은행	신용카드	증권	생명보험	기타 부문	연결조정	합 계
외부고객으로부터의 수수료손익	1,157,020	254,139	361,526	175,171	192,663	-	2,140,519
부문간 수수료손익	(206,631)	149,120	(10,223)	(7,847)	79,581	(4,000)	-
합 계	950,389	403,259	351,303	167,324	272,244	(4,000)	2,140,519

② 제 18(전) 기

(단위 : 백만원)							
구 분	은행	신용카드	증권	생명보험	기타 부문	연결조정	합 계
외부고객으로부터의 수수료손익	872,631	464,342	400,227	77,145	124,652	-	1,938,997
부문간 수수료손익	(21,985)	(31,299)	(11,283)	(7,365)	74,176	(2,244)	-
합 계	850,646	433,043	388,944	69,780	198,828	(2,244)	1,938,997

(5) 지역별 부문의 재무정보

① 당기 및 전기 중 외부고객으로부터의 영업이익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기	제 18(전) 기
국내	4,378,239	4,023,916
해외	668,011	475,498
합 계	5,046,250	4,499,414

② 당기말과 전기말 현재 비유동자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
국내	9,816,600	7,597,266
해외	314,052	201,574
합 계	10,130,652	7,798,840

(\*) 비유동자산은 유형자산, 투자부동산, 무형자산으로 구성되어 있습니다.

8. 현금 및 상각후원가 측정 예치금

(1) 현금 및 상각후원가 측정 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금 및 상각후원가 측정 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
현금 및 현금성 자산	현금	2,573,579	2,616,613
	현금성자산	9,307	618
	소 계	2,582,886	2,617,231
원화예치금	지준예치금	13,840,988	2,360,416
	정기예금	1,413,964	1,346,015
	기타금융기관예치금	1,890,541	2,271,812
	소 계	17,145,493	5,978,243
외화예치금	외화타점예치금	5,616,049	5,045,513
	외화정기예치금	2,393,885	2,791,486
	외화기타예치금	697,505	930,977
	소 계	8,707,439	8,767,976
대손충당금		(12,074)	(14,824)
합 계		28,423,744	17,348,626

(2) 사용제한 예치금

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

(단위: 백만원)				
구 분		제 19(당) 기말	제 18(전) 기말	근거 법령 등
원화예치금	지준예치금	13,840,988	2,360,416	한국은행법 제55조
	기타금융기관 예치금	1,081,698	2,182,119	한국은행법 제28조 및 제70조, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제74조 등
	소 계	14,922,686	4,542,535	
외화예치금		1,584,239	1,632,971	한국은행법, 뉴욕주은행법, 파생상품 관련 등
합 계		16,506,925	6,175,506	

9. 당기손익-공정가치 측정 금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제 19(당) 기말	제18(전) 기말
유가증권	채무증권	국공채	2,873,419	2,765,054
		금융채	12,711,074	9,415,470
		회사채	8,541,514	6,664,839
		풋가능주식	598,858	381,844
		풋가능출자금	1,458,933	1,080,723
		수익증권	10,678,620	9,062,004
		매입어음	5,160,063	5,535,397
		CMA자산	3,723,401	3,001,831
		기타(*)	2,655,260	2,227,802
		소 계	48,401,142	40,134,964
	지분증권	주식	1,488,743	1,050,097
		출자금	-	4,908
		기타	109,197	110,066
		소 계	1,597,940	1,165,071
	유가증권 합계			49,999,082
대출채권			2,154,821	1,209,194
예치금			897,525	870,656
금예치금			111,715	154,881
합 계			53,163,143	43,534,766

(\*) 당기말과 전기말 현재 투자자예탁금별도예치금(신탁) 1,103,050백만원 및 1,040,180백만원이 각각 사용이 제한되어 있습니다.

(2) 당기손익-공정가치측정금융자산 중 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 제1104호 '보험계약'에 따라 당기손익조정접근법을 적용하는 금융자산은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당)기말	제 18(전) 기말
당기손익-공정가치측정 예치금	897,525	870,656
당기손익-공정가치측정 유가증권	5,139,380	3,160,525
합 계	6,036,905	4,031,181

당기손익조정접근법을 적용하는 금융자산은 기업회계기준서 제1109호를 적용하면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 측정되지만 기업회계기준서 제1039호를 적용했다라면 해당 항목 전체가 당기손익인식항목으로 측정되지 않으며, 기업회계기준서 제1104호의 적용범위에 포함되는 계약과 관련된 활동에 따라 보유하고 있는 경우 지정합니다.

당기와 전기 중 당기손익조정접근법 적용에 따라 당기손익과 기타포괄손익 간에 재분류한 금액은 다음과 같습니다.

① 제 19(당) 기

(단위: 백만원)				
구 분	제1109호에 따른 당기손익	제1039호에 따른 당기손익	기타포괄손익 재분류	
			금액	법인세효과
당기손익-공정가치 측정 금융자산평가손익	150,865	(74,586)	225,451	(50,042)
당기손익-공정가치 측정 금융자산처분손익	65,627	43,493	22,134	(4,672)
합 계	216,492	(31,093)	247,585	(54,714)

② 제 18(전) 기

(단위: 백만원)				
구 분	제1109호에 따른 당기손익	제1039호에 따른 당기손익	기타포괄손익 재분류	
			금액	법인세효과
당기손익-공정가치 측정 금융자산평가손익	(77,179)	(4,425)	(72,754)	20,007
당기손익-공정가치 측정 금융자산처분손익	4,310	6,498	(2,188)	602
합 계	(72,869)	2,073	(74,942)	20,609

10. 파생상품

(1) 당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분		제 19(당) 기말	제 18(전) 기말	
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	137,383,704	139,804,552
		통화스왑	40,826,444	31,794,900
		통화옵션	2,758,801	1,939,939
		소 계	180,968,949	173,539,391
	장내파생상품	통화선물	1,045,138	436,714
합 계		182,014,087	173,976,105	
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	37,801,528	31,228,489
		이자율옵션	286,000	294,000
		소 계	38,087,528	31,522,489
	장내파생상품	이자율선물	2,455,450	1,739,697
		이자율스왑(*)	65,868,540	56,862,374
		소 계	68,323,990	58,602,071
합 계		106,411,518	90,124,560	
신용 파생상품	장외파생상품	신용스왑	5,404,257	3,840,660
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑 및 선도	4,255,831	5,134,004
		주식옵션	864,038	645,709
		소 계	5,119,869	5,779,713
	장내파생상품	주식선물	876,220	630,409
		주식옵션	4,039,226	2,708,557
		소 계	4,915,446	3,338,966
합 계		10,035,315	9,118,679	
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	758,533	890,289
		상품옵션	-	4,780
		소 계	758,533	895,069
	장내파생상품	상품선물 및 옵션	344,329	245,751
합 계		1,102,862	1,140,820	
위험회피 파생상품	통화선도		1,869,518	1,522,306
	통화스왑		4,532,114	4,143,828
	이자율스왑		10,091,632	10,147,731
	합 계		16,493,264	15,813,865
미결제약정의 총계			321,461,303	294,014,689

(\*) 중앙청산거래소에서 결제되는 파생상품 미결제약정 금액입니다.

(2) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분			제 19(당) 기말		제 18(전) 기말	
			자산	부채	자산	부채
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	1,360,384	1,056,760	912,795	870,984
		통화스왑	473,797	519,445	393,702	372,725
		통화옵션	9,007	9,430	7,637	12,273
		소 계	1,843,188	1,585,635	1,314,134	1,255,982
	장내파생상품	통화선물	-	-	11	-
합 계			1,843,188	1,585,635	1,314,145	1,255,982
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	260,020	247,723	251,251	172,019
		이자율옵션	835	5,626	-	5,347
		소 계	260,855	253,349	251,251	177,366
	장내파생상품	이자율선물	697	595	412	1,569
	합 계			261,552	253,944	251,663
신용 파생상품	장외파생상품	신용스왑	283,015	38,598	43,382	30,372
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑 및 선도	144,276	39,422	51,243	205,611
		주식옵션	4,526	9,402	2,265	2,352
		소 계	148,802	48,824	53,508	207,963
	장내파생상품	주식선물	4,318	6,417	15,937	778
		주식옵션	28,355	29,741	37,690	109,795
		소 계	32,673	36,158	53,627	110,573
합 계			181,475	84,982	107,135	318,536
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	14,496	27,745	2,743	58,800
		상품옵션	-	-	27	29
		소 계	14,496	27,745	2,770	58,829
	장내파생상품	상품선물	2,342	10,100	8,226	4,016
합 계			16,838	37,845	10,996	62,845
위험회피 파생상품	통화선도		14,380	21,121	9,185	30,497
	통화스왑		74,240	48,396	21,976	79,492
	이자율스왑		154,586	232,491	35,131	483,233
	합 계			243,206	302,008	66,292
파생상품 자산/부채의 총계			2,829,274	2,303,012	1,793,613	2,439,892

(3) 당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제 19(당) 기	제 18(전) 기
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	174,340	41,188
		통화스왑	(24,827)	(34,444)
		통화옵션	4,056	8,247
		소 계	153,569	14,991
	장내파생상품	통화선물	-	11
합 계			153,569	15,002
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	(75,349)	86,675
		이자율옵션	(1,938)	(1,459)
		소 계	(77,287)	85,216
	장내파생상품	이자율선물	1,008	(2,512)
	합 계			(76,279)
신용 파생상품	장외파생상품	신용스왑	213,754	(18,396)
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑 및 선도	46,770	(271,457)
		주식옵션	(841)	4,326
		소 계	45,929	(267,131)
	장내파생상품	주식선물	(2,275)	15,159
		주식옵션	58,721	(44,163)
		소 계	56,446	(29,004)
	합 계			102,375
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	3,191	(79,296)
		상품옵션	29	33
		소 계	3,220	(79,263)
	장내파생상품	상품선물	(7,759)	4,209
	합 계			(4,539)
위험회피파생상품			332,778	78,892
파생상품 평가손익의 총계			721,658	(212,987)



(4) 위험회피목적 관련 손익

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

① 제 19(당) 기

(단위: 백만원)				
구 분		공정가치위험회피 지정 관련손익 (헤지대상)	공정가치위험회피 지정 관련손익 (헤지수단)	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분(*2)
공정가치위험회피	이자율위험(*1)	(370,787)	377,121	6,334
	환위험(*1)	13,725	(18,786)	(5,061)
합 계		(357,062)	358,335	1,273

② 제 18(전) 기

(단위: 백만원)				
구 분		공정가치위험회피 지정 관련손익 (헤지대상)	공정가치위험회피 지정 관련손익 (헤지수단)	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분(*2)
공정가치위험회피	이자율위험(*1)	(76,573)	79,635	3,062
	환위험(*1)	55,188	(60,380)	(5,192)
합 계		(21,385)	19,255	(2,130)

(\*1) 관련 계정과목은 이자율스왑자산/부채 및 통화스왑자산 금액으로 표시되어 있습니다.

(\*2) 위험회피의 비효과적인 부분이라 함은 위험회피수단과 위험회피대상항목의 위험회피손익의 차이입니다.

2) 당기와 전기 중 현금흐름위험 및 해외사업장순투자위험회피에서 위험회피의 비효과적인 부분으로 인하여 당기손익 및 기타포괄손익에 미치는 금액 및 계정과목은 다음과 같습니다.

① 제 19(당) 기

(단위: 백만원)				
구 분		기타포괄손익으로 인식한 보고기간의 위험회피손 익	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분 (*2)	현금흐름위험회피적립금 에서 당기손익으로 재분류한 금액
현금흐름위험회피	이자율위험(*1)	(11,126)	-	-
	환위험(*1)	52,932	(25,709)	(57,870)
	위험회피중단	(7,986)	-	7,986
순투자위험회피	환위험(*1)	(49,463)	(2,327)	-
합 계		(15,643)	(28,036)	(49,884)

② 제 18(전) 기

(단위: 백만원)				
구 분		기타포괄손익으로 인식한 보고기간의 위험회피손익	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분 (*2)	현금흐름위험회피적립금 에서 당기손익으로 재분류한 금액
현금흐름위험회피	이자율위험(*1)	(23,186)	-	-
	환위험(*1)	65,386	(5,188)	70,051
순투자위험회피	환위험(*1)	(35,879)	(3,765)	-
합 계		6,321	(8,953)	70,051

(\*1) 관련 계정과목은 이자율스왑자산/부채 및 통화스왑자산/부채, 통화선도자산/부채, 차입금으로 표시되어 있습니다.

(\*2) 위험회피의 비효과적인 부분이라 함은 위험회피수단과 위험회피대상항목의 위험회피손익의 차이입니다.

(5) 미래현금흐름의 금액, 시기, 불확실성

위험회피수단의 시기별 명목금액 및 평균헤지비율은 다음과 같습니다.

① 제 19(당) 기

(단위: 백만원)								
구 분		1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과 4년 이내	4년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
이자율위험	명목금액	750,469	704,985	717,948	1,228,424	575,481	6,114,325	10,091,632
	평균헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
환위험	명목금액	3,651,118	1,075,886	1,269,520	968,770	84,275	534,898	7,584,467
	평균헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

② 제 18(전) 기

(단위: 백만원)								
구 분		1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과 4년 이내	4년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
이자율위험	명목금액	190,000	737,632	723,177	707,254	1,305,584	6,484,084	10,147,731
	평균헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
환위험	명목금액	2,731,517	1,958,746	827,158	1,038,935	302,423	-	6,858,779
	평균헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	-	100%

(6) 위험회피회계가 연결재무제표에 미치는 영향

1) 위험회피목적 및 전략

연결실체는 연결실체의 자산과 부채에서 발생하는 이자율위험과 환위험을 회피하기 위하여 파생금융상품을 거래하고 있습니다. 연결실체는 원화구조화사채, 외화발생금융사채, 원화구조화예금, 외화구조화예금, 외화투자채권의 시장이자율 변동으로 인한 공정가치위험회피회계를 적용하고 있으며, 원화차입부채, 원화사채, 외화사채의 시장이자율 및 환율 변동으로 인한 현금흐름 변동위험을 회피하기 위하여 이자율스왑 및 통화스왑을 활용하는 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있습니다. 또한, 해외사업장 순투자의 환율변동위험을 회피하기 위하여 통화선도 및 비파생금융상품을 활용하는 해외사업장 순투자 위험회피회계를 적용하고 있습니다.

2) 위험회피수단이 연결재무상태표, 연결포괄손익계산서 및 연결자본변동표에 미치는 영향

① 제 19(당) 기

(단위: 백만원)					
구 분		명목금액	장부금액(*)		공정가치 변동
			자산	부채	
공정가치위험회피	이자율스왑	9,371,632	154,586	210,079	-
	통화스왑	-	-	248	(1,813)
	통화선도	261,486	776	1,358	(582)
현금흐름위험회피	이자율스왑	720,000	-	22,412	(11,126)
	통화스왑	4,532,114	74,240	48,148	(29,829)
	통화선도	1,376,472	11,854	19,763	(4,426)
해외사업장순투자위험회피	통화선도	231,560	1,750	-	(4,036)
	차입금	1,182,835	-	1,177,897	(47,755)

② 제 18(전) 기

(단위: 백만원)					
구 분		명목금액	장부금액(*)		공정가치 변동
			자산	부채	
공정가치위험회피	이자율스왑	9,377,731	35,093	467,381	55,244
	통화스왑	33,543	433	-	(1,502)
현금흐름위험회피	이자율스왑	770,000	38	15,853	(23,186)
	통화스왑	4,110,285	21,543	79,492	(54)
	통화선도	1,298,686	3,191	24,925	(33,460)
해외사업장순투자위험회피	통화선도	223,620	5,994	5,572	(3,261)
	차입금	1,192,645	-	1,186,792	(36,383)

(\*) 관련 계정과목은 이자율스왑자산/부채 및 통화선도자산/부채 금액으로 표시되어 있습니다.

3) 위험회피대상이 연결재무상태표, 연결포괄손익계산서 및 연결자본변동표에 미치는 영향

① 제 19(당) 기

(단위: 백만원)								
구 분		장부금액(*)		공정가치위험회피조정누적액		공정가치 변동	현금흐름위험회 피 적립금	외화환산 적립금
		자산	부채	자산	부채			
공정가치위험회피	이자율위험: 차입금	432,172	8,859,022	4,846	(56,292)	(308,463)	-	-
	환위험: 외화유가증권	306,638	-	-	-	1,671	-	-
현금흐름위험회피	이자율위험: 원화사채, 외화 사채	645,723	1,740,000	-	-	(11,126)	80,674	-
	환위험 외화사채, 외화대출	4,116,068	3,035,423	-	-	115,867	(11,188)	-
해외사업장순투자위험회 피	환위험: 해외사업장 순자산	-	-	-	-	(49,463)	-	(88,953)

② 제 18(전) 기

(단위: 백만원)								
구 분		장부금액(*)		공정가치위험회피조정누적액		공정가치 변동	현금흐름위험회 피 적립금	외화환산 적립금
		자산	부채	자산	부채			
공정가치위험회피	이자율위험: 차입금	293,215	8,873,059	(2,832)	(524,459)	(56,462)	-	-
	환위험: 외화유가증권	62,406	-	-	-	2,675	-	-
현금흐름위험회피	이자율위험: 원화사채, 외화 사채	-	1,539,005	-	-	-	(10,184)	-
	환위험 외화사채, 외화대출	2,795,320	2,716,148	-	-	63,860	(2,006)	-
해외사업장순투자위험회 피	환위험: 해외사업장 순자산	-	-	-	-	(35,879)	-	138,416

(\*) 관련 계정과목은 이자율스왑자산/부채 및 통화선도자산/부채 금액으로 표시되어 있습니다.

11. 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권과 상각후원가 측정 유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 및 상각후원가 측정 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제 19(당) 기말	제18(전) 기말
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권			
채무증권	국공채	17,597,910	8,975,391
	금융채	21,527,242	17,341,330
	회사채 및 기타	19,447,942	11,360,924
	소 계	58,573,094	37,677,645
지분증권(*)	주식	728,311	630,010
	출자금	5,356	6,515
	기타	74,292	-
	소 계	807,959	636,525
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 합계		59,381,053	38,314,170
상각후원가 측정 유가증권			
채무증권	국공채	30,385,084	18,000,454
	금융채	4,770,204	2,171,623
	회사채	10,426,777	8,306,059
상각후원가 측정 유가증권 합계		45,582,065	28,478,136
유가증권 합계		104,963,118	66,792,306

(\*) 상기 내역의 지분증권은 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정한 지분증권으로 정책상 필요에 따른 보유 등의 이유로 기타포괄손익-공정가치 선택권을 행사하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정 채무증권과 상각후원가측정 채무증권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제 19(당) 기

(단위: 백만원)						
구 분	기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권			상각후원가 측정 채무증권		
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계
기초 총 장부금액	37,571,814	105,831	37,677,645	28,464,921	22,475	28,487,396
12개월 기대신용손실로 대체	34,555	(34,555)	-	20,198	(20,198)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(64,928)	64,928	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-
취득	46,847,222	61,410	46,908,632	12,209,898	-	12,209,898
채무증권 매각	(16,109,006)	(10,222)	(16,119,228)	-	-	-
상환	(21,129,182)	-	(21,129,182)	(6,722,560)	-	(6,722,560)
기타(*)	230,733	51,702	282,435	322,107	20,995	343,102
사업결합(주석47)	10,952,792	-	10,952,792	11,273,999	-	11,273,999
기말 총 장부금액	58,334,000	239,094	58,573,094	45,568,563	23,272	45,591,835

(\*) 기타 변동액은 환율변동, 사업결합으로 인한 공정가치 조정액에 대한 상각금액 등으로 인한 금액입니다.

② 제 18(전) 기

(단위: 백만원)						
구 분	기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권			상각후원가 측정 채무증권		
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계
기초 총 장부금액	36,641,928	15,879	36,657,807	24,403,423	21,444	24,424,867
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(26,187)	26,187	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-
취득	26,938,512	98,778	27,037,290	5,836,342	-	5,836,342
채무증권 매각	(7,182,343)	(18,687)	(7,201,030)	-	-	-
상환	(19,338,938)	-	(19,338,938)	(1,607,467)	(3)	(1,607,470)
기타(*)	538,842	(16,326)	522,516	(167,377)	1,034	(166,343)
기말 총 장부금액	37,571,814	105,831	37,677,645	28,464,921	22,475	28,487,396

(\*) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(3) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권과 상각후원가 측정 채무증권의 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제 19(당) 기

(단위: 백만원)						
구 분	기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권			상각후원가 측정 채무증권		
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계
기초 신용손실충당금	25,722	362	26,084	9,243	17	9,260
12개월 기대신용손실로 대체	33	(33)	-	4,301	(4,301)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(60)	60	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-
전입(환입)액	8,403	(2,616)	5,787	(3,752)	4,295	543
채무증권 매각	(5,340)	(258)	(5,598)	-	-	-
기타(*)	(1,177)	3,140	1,963	(33)	-	(33)
기말 신용손실충당금	27,581	655	28,236	9,759	11	9,770

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

② 제 18(전) 기

(단위: 백만원)						
구 분	기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권			상각후원가 측정 채무증권		
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계
기초 신용손실충당금	17,038	1,938	18,976	6,327	2,232	8,559
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(234)	234	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-
전입(환입)액	15,286	(3,220)	12,066	4,615	(2,215)	2,400
채무증권 매각	(5,251)	(229)	(5,480)	-	-	-
기타(*)	(1,117)	1,639	522	(1,699)	-	(1,699)
기말 신용손실충당금	25,722	362	26,084	9,243	17	9,260

(\*) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.



(4) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 및 상각후원가 측정 유가증권에 대하여 인식한 처분손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기	제 18(전) 기
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권처분이익	159,883	28,018
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권처분손실	(7,605)	(7,464)
상각후원가 측정 유가증권처분이익(*)	86	-
상각후원가 측정 유가증권처분손실(*)	(20)	(9)
처분손익	152,344	20,545

(\*) 상각후원가측정유가증권의 처분사유는 발행자 조기상환권 행사 등입니다.

(5) 기타포괄손익-공정가치측정 지분상품 관련 손익

1) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품으로 지정한 지분상품과 관련된 배당금 인식액은 각각 16,586백만원, 16,871백만원입니다.

2) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품으로 지정한 지분상품의 처분 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	처분일 현재 공정가치		처분시점 누적손익	
	제 19(당) 기	제 18(전) 기	제 19(당) 기	제 18(전) 기
출자전환취득주식	45,074	3,285	(10,843)	(3,635)

12. 상각후원가 측정 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가 측정 대출채권의 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
가계대출	134,423,473	120,832,081
기업대출	161,029,877	152,164,476
공공 및 기타자금대출	3,311,735	2,831,026
은행간 자금대출	2,633,532	3,585,563
신용카드	24,024,491	22,447,614
상각후원가 측정 대출채권 총계	325,423,108	301,860,760
현재가치할인차금	(27,824)	(23,588)
이연대출부대비용	534,530	497,368
대손충당금 차감전 상각후원가 측정 대출채권 총계	325,929,814	302,334,540
대손충당금	(2,684,835)	(2,725,068)
대손충당금 차감후 상각후원가 측정 대출채권 총계	323,244,979	299,609,472

(2) 대출채권 총 장부금액 변동내역

당기와 전기 중 상각후원가 측정 대출채권 및 기타자산의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제 19(당) 기

1) 상각후원가 측정 대출채권

(단위: 백만원)													
구 분	가계대출			기업대출			신용카드			기타대출채권			합 계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	
기초 총 장부금액	114,279,870	6,820,058	348,722	129,468,766	21,782,590	919,381	18,155,156	3,830,509	413,175	5,695,187	605,440	15,686	302,334,540
12개월 기대신용손실로 대채	2,619,036	(2,614,416)	(4,620)	4,093,725	(4,088,373)	(5,352)	320,288	(320,129)	(159)	37,430	(37,430)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대채	(5,385,659)	5,406,091	(20,432)	(16,484,206)	16,597,346	(113,140)	(603,069)	603,280	(211)	(210,161)	210,333	(172)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대채	(627,950)	(43,168)	671,118	(1,088,270)	(76,177)	1,164,447	(36,483)	(22,473)	58,956	(39,844)	-	39,844	-
실행	51,784,970	25,296	4,469	75,800,467	480,163	2,485	1,647,393	315,643	305,487	5,495,139	-	-	135,861,512
회수	(38,870,803)	(1,814,003)	(238,174)	(56,902,113)	(9,966,512)	(395,670)	(59,799)	(5,328)	253	(5,949,565)	(149,802)	(11,979)	(114,363,495)
상각	-	-	(257,742)	-	-	(259,400)	-	-	(332,862)	-	-	(8,718)	(858,722)
매각	-	(5,122)	(108,624)	(273,058)	(3,806)	(283,747)	-	-	-	-	-	(18,398)	(692,755)
기타(*1)	320,096	88,420	10,744	583,534	(80,749)	(50,283)	(3,880)	(276,926)	(404)	139,207	927	-	730,686
사업결합(주석47)	2,466,991	7,752	10,431	392,828	17,180	22,866	-	-	-	-	-	-	2,918,048
기말 총 장부금액	126,586,551	7,870,908	415,892	135,591,673	24,661,662	1,001,587	19,419,806	4,124,576	444,235	5,167,393	629,468	16,263	325,929,814

(\*1) 기타 변동액은 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(\*2) 상각되었지만 당기말 현재 회수활동이 계속되고 있는 대출채권의 계약상 미회수 금액(원금 및 이자)은 10,155,562백만원입니다.

## 2) 기타금융자산

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초 총 장부금액	31,508,694	99,461	32,003	31,640,158
12개월 기대신용손실로 대체	12,685	(12,675)	(10)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(253,546)	253,575	(29)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(3,124)	(5,324)	8,448	-
실행	62,331,232	29,315	27,281	62,387,828
회수	(51,845,962)	(259,371)	(2,036)	(52,107,369)
상각	-	-	(29,456)	(29,456)
매각(*2)	(182,212)	(3)	(1,062)	(183,277)
기타(*3)	261,019	42	-	261,061
사업결합(주석47)	1,416,216	1,497	10,826	1,428,539
기말 총 장부금액	43,245,002	106,517	45,965	43,397,484

(\*1) 상각후원가 측정 예치금 및 기타금융자산의 총장부금액을 포함하고 있습니다.

(\*2) 비유동성 자산의 신용집중위험관리를 위해 원리금 회수목적으로 취득한 금융상품의 처분 금액이 포함되어 있으며, 해당 매각으로 인하여 13,317백만원의 매각이익을 인식하였습니다.

(\*3) 기타 변동액은 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

② 제 18(전) 기

1) 상각후원가 측정 대출채권

(단위: 백만원)													
구 분	가계대출			기업대출			신용카드			기타대출채권			합 계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	
기초 총 장부금액	104,325,268	7,345,842	301,838	119,852,620	18,455,422	1,084,348	16,467,623	3,743,265	385,252	4,665,298	486,090	13,163	277,126,029
12개월 기대신용손실로 대채	3,406,566	(3,402,543)	(4,023)	3,736,019	(3,734,730)	(1,289)	318,142	(318,025)	(117)	71,381	(71,381)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대채	(4,920,514)	4,935,853	(15,339)	(15,002,047)	15,051,204	(49,157)	(587,777)	588,002	(225)	(366,998)	366,998	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대채	(536,996)	(36,489)	573,485	(1,349,787)	(114,560)	1,464,347	(37,526)	(25,522)	63,048	(24,066)	(8,557)	32,625	-
실행	47,789,131	34,200	5,396	75,450,183	386,318	9,260	2,633,086	6,285	181,250	5,244,411	-	-	131,739,520
회수	(35,972,892)	(2,046,703)	(215,294)	(53,902,860)	(8,365,144)	(758,426)	(74,777)	(120,969)	(1,511)	(3,988,422)	(169,909)	(12,980)	(105,629,887)
상각	-	-	(227,787)	-	-	(312,841)	-	-	(308,202)	-	-	(2,567)	(851,397)
매각	(42,664)	(3,059)	(74,664)	(79,250)	(15,997)	(493,273)	-	-	-	-	-	(14,555)	(723,462)
기타(+1)	231,971	(7,043)	5,110	763,888	120,077	(23,588)	(563,615)	(42,527)	93,680	93,585	2,199	-	673,737
기말 총 장부금액	114,279,870	6,820,058	348,722	129,468,766	21,782,590	919,381	18,155,156	3,830,509	413,175	5,695,187	605,440	15,686	302,334,540

(+1) 기타 변동액은 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(+2) 상각되었지만 전기말 현재 회수활동이 계속되고 있는 대출채권의 계약상 미회수 금액(원금 및 이자)은 9,597,389백만원입니다.

2) 기타금융자산

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초 총 장부금액	31,599,203	456,538	23,243	32,078,984
12개월 기대신용손실로 대체	28,028	(28,024)	(4)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(51,596)	51,607	(11)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(22,162)	(2,986)	25,148	-
실행	30,085,141	27,251	21,930	30,134,322
회수	(30,207,574)	(410,559)	(4,236)	(30,622,369)
상각	-	-	(20,984)	(20,984)
매각	-	(495)	(13,083)	(13,578)
기타(*2)	77,654	6,129	-	83,783
기말 총 장부금액	31,508,694	99,461	32,003	31,640,158

(\*1) 상각후원가 측정 예치금 및 기타금융자산의 총장부금액을 포함하고 있습니다.

(\*2) 기타 변동액은 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(3) 대손충당금 증감내역

당기와 전기 중 상각후원가측정 대출채권 및 기타금융자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제 19(당) 기

1) 상각후원가 측정 대출채권

(단위: 백만원)													
구 분	가계대출			기업대출			신용카드			기타대출채권			합 계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	
기초 대손충당금	115,295	88,360	156,459	434,793	581,915	519,683	170,242	351,765	280,098	10,670	5,882	9,906	2,725,068
12개월													
기대신용손실로 대체	18,079	(17,592)	(487)	50,720	(48,295)	(2,425)	55,815	(55,712)	(103)	757	(757)	-	-
전체기간													
기대신용손실로 대체	(9,411)	17,342	(7,931)	(35,790)	118,605	(82,815)	(20,607)	20,756	(149)	(159)	289	(130)	-
신용이 손상된													
금융자산으로 대체	(942)	(3,739)	4,681	(565)	(13,332)	13,897	(1,250)	(3,916)	5,166	-	-	-	-
전입(환입)액	(7,751)	19,130	214,260	(43,230)	(31,265)	277,436	57,062	280,047	147,332	(4,067)	1,907	37	910,898
상각액	-	-	(257,742)	-	-	(259,400)	-	-	(332,862)	-	-	(8,718)	(858,722)
환원자금 상각	-	-	(274)	-	-	(19,396)	-	-	(5,541)	-	-	-	(25,211)
매각	-	(241)	(21,561)	(6)	(245)	(30,436)	-	-	-	-	-	(820)	(53,309)
상각채권 회수	-	-	70,319	-	-	62,973	-	-	190,738	-	-	1,876	325,906
기타(*)	2,484	(15,353)	4,522	13,810	(76,711)	(27,910)	(75,933)	(208,284)	(682)	300	160	-	(383,597)
사업결합(주석 47)	15,658	3,118	6,792	20	614	17,600	-	-	-	-	-	-	43,802
기말 대손충당금	133,412	91,025	169,038	419,752	531,286	469,207	185,329	384,656	283,997	7,501	7,481	2,151	2,684,835

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

## 2) 기타금융자산

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초 대손충당금	39,927	6,930	24,764	71,621
12개월 기대신용손실로 대체	458	(453)	(5)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(231)	244	(13)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(172)	(2,310)	2,482	-
전입액	2,822	2,667	28,456	33,945
상각액	-	-	(29,456)	(29,456)
상각채권 회수	-	-	1,873	1,873
기타(*2)	(9,738)	9	435	(9,294)
사업결합(주식 47)	921	185	9,054	10,160
기말 대손충당금	33,987	7,272	37,590	78,849

(\*1) 상각후원가 측정 예치금 및 기타금융자산의 대손충당금을 포함하고 있습니다.

(\*2) 기타 변동액은 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액입니다.



② 제 18(전) 기

1) 상각후원가 측정 대출채권

(단위: 백만원)													
구 분	가계대출			기업대출			신용카드			기타대출채권			합 계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	
기초 대손충당금	88,167	125,362	160,536	472,685	624,730	609,925	160,478	335,170	278,759	9,283	2,997	3,894	2,871,986
12개월 기대신용손실로 대체	45,985	(45,516)	(469)	49,898	(49,552)	(346)	57,848	(57,814)	(34)	433	(433)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(5,862)	11,415	(5,553)	(43,180)	79,567	(36,387)	(19,671)	19,687	(16)	(221)	221	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(750)	(3,551)	4,301	(798)	(34,627)	35,425	(1,288)	(3,793)	5,081	(4)	(140)	144	-
전입(환입)액	(10,735)	369	169,495	(49,962)	(43,876)	203,667	122,112	132,670	166,338	1,165	3,229	10,043	704,515
상각액	-	-	(227,787)	-	-	(312,841)	-	-	(308,202)	-	-	(2,567)	(851,397)
환이자금 상각	-	-	(218)	-	-	(17,653)	-	-	(2,907)	-	-	-	(20,778)
매각	(302)	(17)	(4,242)	(334)	(357)	(52,871)	-	-	-	-	-	(2,454)	(60,577)
상각채권 회수	-	-	57,065	-	-	78,249	-	-	175,120	-	-	846	311,280
기타(+)	(1,208)	298	3,331	6,484	6,030	12,515	(149,237)	(74,155)	(34,041)	14	8	-	(229,961)
기말 대손충당금	115,295	88,360	156,459	434,793	581,915	519,683	170,242	351,765	280,098	10,670	5,882	9,906	2,725,068

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

## 2) 기타금융자산

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 대손충당금	39,048	7,666	20,166	66,880
12개월 기대신용손실로 대체	581	(578)	(3)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(212)	222	(10)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(94)	(2,209)	2,303	-
전입(환입)액	(1,998)	1,775	24,293	24,070
상각액	-	-	(20,984)	(20,984)
매각	-	(7)	(2,736)	(2,743)
상각채권 회수	-	-	1,815	1,815
기타(*2)	2,602	61	(80)	2,583
기말 대손충당금	39,927	6,930	24,764	71,621

(\*1) 상각후원가 측정 예치금 및 기타금융자산의 대손충당금을 포함하고 있습니다.

(\*2) 기타 변동액은 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(4) 이연대출부대비용

당기와 전기 중 이연대출부대비용 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기	제 18(전) 기
기초잔액	497,368	434,746
신규발생	232,943	235,032
상각 등	(208,998)	(172,410)
사업결합(주석47)	13,217	-
기말잔액	534,530	497,368

13. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제 19(당) 기말			제 18(전) 기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토지	1,815,112	-	1,815,112	1,827,711	-	1,827,711
건물	1,167,514	(377,065)	790,449	1,173,888	(321,319)	852,569
리스사용권자산	1,357,206	(244,410)	1,112,796	-	-	-
기타의 유형자산	2,130,805	(1,765,834)	364,971	2,002,755	(1,679,149)	323,606
합 계	6,470,637	(2,387,309)	4,083,328	5,004,354	(2,000,468)	3,003,886

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 19(당) 기

(단위: 백만원)					
구 분	토지	건물	리스사용권자산 (주석18)	기타의 유형자산	합 계
기초(*1)	1,827,711	852,569	583,576	313,853	3,577,709
취득(*2)	69,045	16,946	805,783	184,630	1,076,404
처분(*2)	(249)	(1,719)	(12,595)	(29,081)	(43,644)
감가상각	-	(55,450)	(298,538)	(125,669)	(479,657)
투자부동산(으로)부터 대체	(81,311)	(23,262)	-	-	(104,573)
무형자산(으로)부터 대체	-	-	-	271	271
매각예정자산(으로)부터 대체 (*3)	(410)	(45)	-	-	(455)
환율조정 효과	326	1,410	2,981	9,314	14,031
사업결합(주석 47)	-	-	31,589	11,653	43,242
기말	1,815,112	790,449	1,112,796	364,971	4,083,328

(\*1) 기업회계기준서 제1116호 도입에 따라 기타의 유형자산에서 9,753백만원을 사용권자산으로 재분류하였습니다.

(\*2) 당기 중 건설중인자산에서 본계정으로 76,004백만원이 대체되었습니다.

(\*3) 건물 및 토지 등으로 구성되어 있습니다.

② 제 18(전) 기

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의 유형자산	합 계
기초	1,819,912	883,421	318,439	3,021,772
취득(*1)	33	14,612	136,244	150,889
처분(*1)	(17,735)	(3,282)	(9,699)	(30,716)
감가상각	-	(47,207)	(124,564)	(171,771)
투자부동산(으로)부터 대체	23,972	4,227	-	28,199
매각예정자산(으로)부터 대체 (*2)	(32)	(48)	-	(80)
환율조정 효과	1,561	846	3,186	5,593
기말	1,827,711	852,569	323,606	3,003,886

(\*1) 전기 중 건설중인자산에서 본계정으로 6,319백만원이 대체되었습니다.

(\*2) 건물 및 토지 등으로 구성되어 있습니다.

(3) 보험가입 내역

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

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산 및 부보대상	부보액	부보처
금융기관종합보험	현금(ATM포함)	23,200	삼성화재 등
재산종합보험	재산종합위험, 기계위험, 일반배상책임위험 담보	1,315,820	삼성화재 등
화재보험	업무용동산 및 부동산	22,141	메리츠화재 등
임원배상책임보험	임원배상책임	60,000	메리츠화재 등
종업원재해보장보험	임직원	70,841	메리츠화재 등
도난보험	현금 및 유가증권	83,485	삼성화재 등
기타	개인정보보호배상책임보험 등	32,260	삼성화재 등

14. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
영업권	4,690,049	3,903,518
소프트웨어	129,235	102,393
개발비	144,100	82,536
기타의무형자산	595,330	231,687
합 계	5,558,714	4,320,134

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 19(당) 기

(단위: 백만원)					
구 분	영업권	소프트웨어	개발비	기타의무형자산	합 계
기초	3,903,518	102,393	82,536	231,687	4,320,134
취득	-	56,834	71,713	675,070	803,617
처분 및 제각	-	(428)	(1,310)	(16,476)	(18,214)
유형자산으로(부터) 대체	-	697	(968)	-	(271)
손상(*1)(*2)	-	-	(474)	(151,169)	(151,643)
상각(*3)	-	(40,578)	(37,832)	(189,533)	(267,943)
환율변동	-	848	-	901	1,749
사업결합(주석47)	786,531	9,469	30,435	44,850	871,285
기말	4,690,049	129,235	144,100	595,330	5,558,714

(\*1) 당기 중 연결실체는 예측성과에 미달하는 실적과 향후 전망으로 인하여 시도금고 관련 무형자산의 회수 가능가액을 검토하였으며, 검토결과 151,523백만원의 손상차손을 당기손익으로 인식하였습니다. 손상차손인 식액은 연결포괄손익계산서의 영업외비용 항목에 포함되어 있습니다.

(\*2) 기타의무형자산 손상은 기타의무형자산 중 회원권에 대한 손상금액입니다. 회원권은 골프 및 콘도 회원 권으로 모두 내용연수를 특정기간으로 한정할 수 없는 무형자산이며, 당기말 현재 거래소 시가가 장부금액보 다 낮아 손상차손을 인식하였습니다.

(\*3) 무형자산상각비는 연결포괄손익계산서상 일반관리비와 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

② 제 18(전) 기

(단위: 백만원)					
구 분	영업권	소프트웨어	개발비	기타의무형자산	합 계
기초	3,901,260	83,829	75,322	212,910	4,273,321
취득	-	56,009	38,230	69,501	163,740
사업결합	2,258	-	-	-	2,258
처분 및 제각	-	(334)	(5,880)	(7,117)	(13,331)
손상(*1)	-	-	(706)	(362)	(1,068)
상각(*2)	-	(40,792)	(24,430)	(41,957)	(107,179)
환율변동	-	3,681	-	(1,288)	2,393
기말	3,903,518	102,393	82,536	231,687	4,320,134

(\*1) 기타의무형자산 손상은 기타의 무형자산 중 회원권에 대한 손상금액입니다. 회원권은 골프 및 콘도 회원 권으로 모두 내용연수를 특정기간으로 한정할 수 없는 무형자산이며, 당기말 현재 거래소 시가가 장부금액보 다 낮아 손상차손을 인식하였습니다.

(\*2) 무형자산상각비는 연결포괄손익계산서상 일반관리비와 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

(3) 영업권

1) 구성내역

당기말과 전기말 현재 각 현금창출단위에 배부된 영업권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
은행	810,058	810,058
신용카드	2,880,383	2,773,231
증권	7,904	7,904
생명보험(신한생명)	275,371	275,371
생명보험(오렌지라이프생명)	564,576	-
기타	151,757	36,954
합 계	4,690,049	3,903,518

2) 당기와 전기 중 영업권 장부금액의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기	제 18(전) 기
기 초	3,903,518	3,901,260
추가 인식(*1),( *2)	786,531	2,258
기 말	4,690,049	3,903,518

(\*1)당기 중 연결실체가 오렌지라이프생명보험 주식회사, 아시아신탁 주식회사 및 신한카드가 사업부문을 신규 취득함에 따라 인식한 영업권입니다.(주석47)

(\*2)전기 중 신한금융투자가 사업부문을 신규 취득함에 따라 인식한 영업권입니다.

### 3) 손상검사

현금창출단위에 대하여 회수가능액은 사용가치를 기준으로 평가하였습니다.

#### ① 구체적인 평가방법

사용가치에 의한 회수가능액 평가시에는 각 금융기관의 특성을 고려하여, 이익기준접근법을 적용하였습니다.

#### ② 현금흐름을 추정할 기간

사용가치 평가시 예측기간은 일반적으로 평가기준일 이후 5~5.5년으로 하였으며, 예측기간 이후의 가치는 영구가치를 산출하여 반영하였습니다.

단, 신한생명의 경우 30년, 오렌지라이프생명의 경우 60년 동안의 미래현금흐름을 반영하였으며, 그 이후의 미래현금흐름에 대한 현재가치는 금액적으로 유의한 수준이 아니므로 반영하지 않았습니다.

#### ③ 할인율 및 영구성장률

주주의 요구수익률인 자기자본비용을 산정하여 할인율을 적용하였으며, 자기자본비용은 무위험수익률과 위험에 대한 대가로 지급하는 시장위험프리미엄(Market Risk Premium)에 해당기업의 체계적 위험( $\beta$ )을 고려하여 계산하였습니다. 또한, 영구성장률은 물가상승률을 기준으로 추정하였습니다.

현금창출단위에 사용한 할인율 및 영구성장률은 다음과 같습니다.

(단위: %)		
구 분	할인율	영구성장률
은행	8.3 ~ 13.9	1.0 ~ 3.0
신용카드	8.9 ~ 13.3	1.0 ~ 3.0
증권	12.1 ~ 13.3	3.0
생명보험(신한생명)	8.0	-
생명보험(오렌지라이프생명)	8.0	-
기타	9.2 ~ 14.0	1.0



④ 주요 적용지표

가. 생명보험을 제외한 현금창출단위의 회수가능액 산정시 적용한 주요 지표는 아래와 같습니다.

(단위: %)						
구 분	2019	2020	2021	2022	2023	2024
CPI 증가율	0.7	1.1	1.6	1.8	1.7	1.7
Private Consumption Growth	2.0	2.0	2.2	2.5	2.4	2.4
Real GDP Growth	1.9	2.2	2.4	2.7	2.6	2.6

나. 현금창출단위 중 생명보험의 회수가능액 산정시 적용한 주요 지표는 아래와 같습니다.

(단위: %)	
구 분	적용지표
투자수익률	2.45 ~ 2.75
위험기준 지급여력 비율	150.00

⑤ 영업권을 보유한 현금창출단위집단의 총회수가능액과 총장부금액은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
총회수가능액	46,896,966
총장부금액	41,902,106
총여유액	4,994,860

15. 관계기업에 대한 투자자산

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

회사명	소재지	재무제표 기준월	지분율(%)	
			제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
비엔피파리바카디프생명보험㈜(*1),(*)3)	대한민국	9월말	14.99	14.99
송림파트너스(*1),(*)4)	대한민국	12월말	35.34	35.34
대원토스(*7)	대한민국	-	-	36.33
네오플렉스 기술가치평가 투자조합(*1)	대한민국	9월말	33.33	33.33
파트너스 제4호 growth 투자조합(*1)	대한민국	9월말	25.00	25.00
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사(*1)	대한민국	9월말	30.00	30.00
제양인더스트리(*7)	대한민국	-	-	25.90
대광반도체(*1),(*)4)	대한민국	9월말	20.94	20.94
신한-네오플렉스에너지신산업투자조합(*1)	대한민국	9월말	23.33	23.33
신한-알바트로스 기술투자펀드	대한민국	12월말	50.00	50.00
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제17호	대한민국	12월말	26.09	26.09
플루터스에스지사모투자합자회사	대한민국	12월말	26.67	26.67
에스지아르케스제일호사모투자합자회사(*7)	대한민국	-	-	24.06
이음제삼호사모투자합자회사	대한민국	12월말	20.76	20.76
KTB칸피던스사모부동산투자신탁제65호	대한민국	12월말	31.43	30.29
메리츠 AI-SingA330-A전문투자형사모특별자산투자신탁	대한민국	12월말	23.89	23.89
메리츠 AI-SingA330-B전문투자형사모특별자산투자신탁	대한민국	12월말	20.16	20.16
보고 Debt Strategy 전문투자형사모부동산투자신탁4호	대한민국	12월말	20.00	20.00
플랫폼파트너스브릭세이브전문투자형사모투자신탁1호(*7)	대한민국	-	-	98.77
신한-마이더스동아세컨더리투자조합	대한민국	12월말	50.00	50.00
신한-수인베스트먼트청년창업벤처투자조합1호	대한민국	12월말	24.00	24.00
시너지-신한 메자닌 신기술투자조합	대한민국	12월말	47.62	47.62
신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모펀드투자회사(*5)	대한민국	12월말	18.87	18.87
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	대한민국	12월말	34.07	34.07
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	대한민국	12월말	50.00	50.00
AIP EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	대한민국	12월말	21.28	21.28
브레인 전문투자형 사모투자신탁 4호(*7)	대한민국	-	-	27.50
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	대한민국	12월말	44.84	44.84
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호(*7)	대한민국	-	-	50.00
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호(*5)	대한민국	12월말	4.41	4.41
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호	대한민국	12월말	33.33	33.33
IBK에이원컨버터블전문투자형 사모투자신탁제1호	대한민국	12월말	47.25	47.25
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호(*8)	대한민국	12월말	50.03	50.03
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	대한민국	12월말	37.50	37.50
GB전문투자형사모투자신탁6호(*7)	대한민국	-	-	94.51
코람코유럽코어사모부동산투자신탁제2-2호	대한민국	12월말	44.02	44.02
한국주식롱숏전문사모자1호(*10)	대한민국	-	-	21.52
신한-스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사(*5)	대한민국	12월말	1.82	1.82
BNP파리바카디프손해보험㈜(*1),(*)2)	대한민국	9월말	10.00	10.00
엑시스글로벌그로쓰신기술조합	대한민국	12월말	31.85	31.85

플라리스제7호창업벤처전문사모투자합자회사	대한민국	12월말	28.57	28.57
헤르메스사모투자합자회사	대한민국	12월말	29.17	29.17
신한-얼머스 투자조합 1호	대한민국	12월말	29.41	29.41
신한-엔베스터 유동화전문펀드	대한민국	12월말	24.92	24.92
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁1-A호	대한민국	12월말	25.00	24.91
대신하이전문투자형사모투자신탁제1808호(*7)	대한민국	-	-	34.48
흥국글로벌하이클래스전문투자형사모투자신탁37호(*7)	대한민국	-	-	50.00
이지스글로벌개인신용회복채권투자신탁150-1호	대한민국	12월말	25.00	25.11
지역신한인더베스트제1호사모투자전문회사	대한민국	12월말	25.27	25.27
수커머스플랫폼그로스투자조합	대한민국	12월말	24.62	24.62
파트너원 밸류업 1호 사모투자 합자회사	대한민국	12월말	27.91	27.91
제네시스1호사모투자합자회사	대한민국	12월말	22.80	22.80
지엠비ICT신기술투자조합	대한민국	12월말	26.75	26.75
코리아오메가프로젝트상호조합	대한민국	12월말	23.53	23.53
수 딜리버리플랫폼 그로스 투자조합	대한민국	12월말	30.00	30.00
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	대한민국	12월말	39.92	39.92
형제아트프린팅(*1),( *4)	대한민국	12월말	31.54	31.54
신한BNPPMAIN전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	대한민국	12월말	23.33	23.33
신한-라이노스 1호 신기술사업투자조합	대한민국	12월말	22.48	-
퍼시픽전문투자형사모증권투자신탁제20호	대한민국	12월말	21.74	-
수성메자닌프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	대한민국	12월말	41.18	-
한국금융안전(*1),( *9)	대한민국	9월말	14.91	-
미엘(*4)	대한민국	12월말	28.77	-
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	12월말	35.73	-
라임넵튼전문투자형사모투자신탁제6호	대한민국	12월말	50.00	-
피씨씨소프트웨어신기술제2호투자조합	대한민국	12월말	29.56	-
이앤헬스케어투자조합6호(*5)	대한민국	12월말	20.37	-
원신한 글로벌 신기술투자조합 제1호(*5)	대한민국	12월말	19.98	-
키움-신한 이노베이션 제1호 투자조합	대한민국	12월말	50.00	-
대신-K&T신기술투자조합	대한민국	12월말	31.25	-
마이더스글로벌DEBT전문투자형사모부동산신탁제6호	대한민국	12월말	20.05	-
리치먼드전문투자형사모부동산투자신탁82호(*6)	대한민국	12월말	60.00	-
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	대한민국	12월말	48.71	-
상천리미드스트림전문투자형사모투자신탁제5-4호	대한민국	12월말	42.92	-
신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	대한민국	12월말	20.00	-
옥터스휘트린 기업재무안정 사모투자합자회사	대한민국	12월말	21.43	-
NH-Amundi글로벌인프라전문사모특별신탁14호	대한민국	12월말	30.00	-
퍼시픽전문투자형사모부동산신탁제30호	대한민국	12월말	37.50	-
자비스메모리얼전문투자형사모투자신탁제1호(*6)	대한민국	12월말	99.01	-
마스턴전문투자형사모부동산투자신탁제68호(*6)	대한민국	12월말	53.76	-
베스타스 전문투자형사모부동산투자신탁37호(*8)	대한민국	12월말	60.00	-
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁제3호	대한민국	12월말	32.06	-
이지스사모부동산투자신탁286호(2중)	대한민국	12월말	41.56	-
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호(2중)	대한민국	12월말	31.31	-

라임프라이싱사모투자합자회사	대한민국	12월말	25.85	-
신한BNPP시니어론전문사모혼합자산2호	대한민국	12월말	21.27	-
디에스Solid.II전문투자형사모투자신탁C-I	대한민국	12월말	27.41	-
하나반도체신기술투자조합	대한민국	12월말	24.30	-
제이앤마그넷창업벤처전문사모투자합자회사(*1)	대한민국	9월말	24.39	-
케이프 제삼호 IT투자조합	대한민국	12월말	32.89	-
보고Realty Partners 전문투자형사모신탁5호	대한민국	12월말	21.64	-
일구농산(*1),( *4)	대한민국	12월말	28.47	-
코리아크레딧뷰로(*1),( *9)	대한민국	9월말	9.00	-
에스비씨피에프브이(*11)	대한민국	12월말	25.00	-
스프랏글로벌신재생제2호사모투자합자회사	대한민국	12월말	23.10	-
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호	대한민국	12월말	50.00	-
아이엠엠글로벌사모투자합자회사	대한민국	12월말	31.85	-
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁122호(*8)	대한민국	12월말	75.19	-
한화-인커스플러스제1호신기술사업투자조합	대한민국	12월말	42.64	-
신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제7호[채권]	대한민국	12월말	45.96	-
신한BNPP비엔씨티전문투자형사모특별자산투자신탁 (*8)	대한민국	12월말	57.50	-
피에스에이엠피사모투자합자회사	대한민국	12월말	28.99	-
디더블유에스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁 제24호(*8)	대한민국	12월말	52.28	-
신한BNPP마음편한TDF2035증권투자신탁[주식혼합-재간접형]	대한민국	12월말	25.70	-
신한BNPP마음편한TDF2040증권투자신탁[주식혼합-재간접형]	대한민국	12월말	25.42	-
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	대한민국	12월말	29.13	-
비전US유니미지방채퍼튜니티스전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	12월말	25.00	-

- (\*1) 12월말 결산 재무제표를 입수할 수 없어 결산일로부터 입수가능한 최근의 재무제표를 사용하여 지분법을 적용하였으며 관계기업의 보고기간 종료일과 투자회사의 보고기간 종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건은 적절히 반영하였습니다.
- (\*2) 연결실체가 피투자회사의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 임원의 선임에 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 지분법을 적용하였습니다.
- (\*3) 연결실체와 중요한 영업상의 거래를 통하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 지분법을 적용하였습니다.
- (\*4) 회생절차 과정에서 출자전환을 통해 주식을 취득하였으며, 회생절차 중에는 의결권을 행사할 수 없으므로 당기손익-공정가치 측정 유가증권으로 분류하고 공정가치로 평가하였습니다. 당기 이전 회생절차가 종료됨에 따라 정상적인 의결권 행사가 가능하여, 당기손익-공정가치 측정 유가증권에서 관계기업투자자산으로 재분류하였습니다.
- (\*5) 연결실체는 업무집행조합원(사원)으로서 조합(회사)의 투자사결정 등에 대해 유의적인 영향력을 행사할 수 있습니다.
- (\*6) 연결실체는 유한책임조합원(사원)으로서 조합(회사)의 경제활동에서 효익을 얻기 위하여 투자정책을 결정할 수 있는 능력을 가지고 있지 않습니다.
- (\*7) 당기 중 지분을 모두 처분하였거나, 지분의 일부 매각(그 외 유의적인 영향력 상실)으로 인하여 관계기업에서 제외되었습니다.
- (\*8) 지분율이 50% 초과이며 유의적인 영향력은 있으나, 사실상의 지배력에 따라 재무 및 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 없으므로, 해당출자액을 관계기업에 대한 투자자산으로 분류하였습니다.
- (\*9) 지분율이 20% 미만이나 피투자회사의 의사결정기구에 참여하는 등 유의적인 영향력이 존재하므로 지분법을 적용하여 평가하고 있습니다.
- (\*10) 당기 중 지분을 상승으로 지배력을 보유함에 따라 연결대상으로 편입되었습니다.

(\*11) 보유종인 의결권 지분율은 4.65%입니다.

(2) 당기와 전기 중 관계기업투자주식의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 19(당) 기

(단위: 백만원)						
회사명	기초금액	증감				기말금액
		취득(처분) 및 배당금	지분법손익	(부의)지분법 자본변동	손상차손	
BNP파리바카디프생명보험(주)	49,816	(373)	(517)	3,660	-	52,586
솔림파트너스(*1)	-	-	-	-	-	-
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	18,738	(1,661)	(693)	-	-	16,384
파트너스 제4호 growth 투자조합	16,612	(1,219)	(476)	-	-	14,917
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사	9,885	1,500	(105)	-	-	11,280
대광반도체	3,334	-	52	2	-	3,388
신한-네오플렉스에너지신산업투자조합	3,974	4,200	(294)	-	-	7,880
신한-알바트로스 기술투자펀드	8,908	-	132	(306)	-	8,734
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제17호	3,083	(1,801)	(84)	-	-	1,198
플루터스에스지사모투자합자회사	4,252	(132)	111	-	-	4,231
에스지아르게스제일호사모투자합자회사	4,341	(4,796)	455	-	-	-
이음제삼호사모투자합자회사	4,889	(2,476)	1,161	-	-	3,574
KTB칸피던스사모부동산투자신탁제65호	5,302	(215)	980	-	-	6,067
메리츠 AI-SingA330-A전문투자형사모특별자산투자신탁	5,432	(1,266)	90	-	-	4,256
메리츠 AI-SingA330-B전문투자형사모특별자산투자신탁	8,429	242	245	-	-	8,916
보고 Debt Strategy 전문투자형사모부동산투자신탁4호	4,831	4,820	279	-	-	9,930
플랫폼파트너스브릭세이브전문투자형사모투자신탁1호	8,120	(8,197)	77	-	-	-
신한-마이다스동아세컨더리투자조합	2,061	1,750	(325)	-	-	3,486
신한-수인베스트먼트청년창업벤처투자조합1호	2,554	1,968	27	-	-	4,549
시너지-신한 메자닌 신기술투자조합	10,149	(6,492)	255	-	-	3,912
신한프렉시스케이그로쓰글로벌사모펀드투자회사	16,527	(8,745)	2,520	-	-	10,302
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	4,553	(2,526)	350	-	-	2,377
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호	10,419	(241)	229	-	-	10,407
AIP EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	20,544	(1,248)	1,588	-	-	20,884
브레인 전문투자형 사모투자신탁 4호	5,244	(5,175)	(69)	-	-	-
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	26,232	(1,866)	1,598	-	-	25,964
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	5,097	(5,041)	(56)	-	-	-
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	3,285	-	(76)	-	-	3,209
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호	17,484	(1,513)	829	-	-	16,800
IBK에이원컨버터블전문투자형 사모투자신탁제1호	5,906	-	171	-	-	6,077
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호	5,290	(2,501)	428	-	-	3,217
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	34,360	445	1,125	-	-	35,930
GB전문투자형사모투자신탁6호	8,588	(8,588)	-	-	-	-
코람코유류코어사모부동산투자신탁제2-2호	18,616	(1,458)	2,404	-	-	19,562
한국주식롱숏전문사모자1호	14,370	(14,325)	(45)	-	-	-
신한-스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사	18,681	(19,589)	909	-	-	1
BNP파리바카디프손해보험(주)	3,423	-	(1,296)	(14)	-	2,113
액시스글로벌그로쓰신기술조합	4,875	(1,592)	(78)	-	-	3,205
폴라리스제7호창업벤처전문사모투자합자회사	4,338	(2,300)	265	-	-	2,303
헤르메스사모투자합자회사	7,065	-	(689)	-	-	6,376
신한-얼머스 투자조합 1호	2,890	-	259	-	-	3,149
신한-엔베스터 유동화전문펀드	2,689	2,700	(524)	-	-	4,865

신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁1-A호	4,351	2,363	528	-	-	7,242
대신하이전문투자형사모투자신탁제1808호	10,126	(10,297)	171	-	-	-
흥국글로벌하이클래스전문투자형사모투자신탁37호	9,438	(9,505)	67	-	-	-
이지스글로벌개인신용회복채권투자신탁150-1호	8,896	781	41	-	-	9,718
지엑스신한인터베스트제1호사모투자전문회사	31,831	-	1,335	-	-	33,166
수커머스플랫폼그로스투자조합	6,378	-	(35)	-	-	6,343
파트너원 밸류업 1호 사모투자 합자회사	11,939	-	(48)	-	-	11,891
제네시스1호사모투자합자회사	45,758	404	4,988	-	-	51,150
지엠비ICT신기술투자조합	7,934	-	(80)	-	-	7,854
코리아오메가프로젝트상호조합	1,992	-	1,024	-	-	3,016
수 딜리버리플랫폼 그로스 투자조합	8,983	(171)	110	-	-	8,922
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	20,824	(4,035)	1,486	-	-	18,275
형제아트프린팅(*1)	-	-	-	-	-	-
신한BNPPMAIN전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	6,204	14,147	361	-	-	20,712
신한-라이노스 1호 신기술사업투자조합	-	3,000	29	-	-	3,029
퍼시픽전문투자형사모증권투자신탁제20호	-	3,819	257	-	-	4,076
수성메자닌프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	-	4,000	1,128	-	-	5,128
한국금융안전(*2)	-	3,448	(213)	-	-	3,235
미엘(*3)	-	-	-	-	-	-
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁제1호	-	31,136	444	-	-	31,580
라임법륜전문투자형사모투자신탁제6호	-	5,000	63	-	-	5,063
피씨씨소프트웨어신기술제2호투자조합	-	3,000	1	-	-	3,001
이앤헬스케어투자조합6호	-	7,030	746	-	-	7,776
원신한 글로벌 신기술투자조합 제1호	-	4,520	(79)	-	-	4,441
키움-신한 이노베이션 제1호 투자조합	-	7,500	(216)	-	-	7,284
대신-K&T신기술투자조합	-	7,000	57	-	-	7,057
마이다스글로벌DEBT전문투자형사모부동산신탁제6호	-	23,194	537	-	-	23,731
리치먼드전문투자형사모부동산투자신탁82호	-	14,569	551	-	-	15,120
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	-	19,876	(56)	-	-	19,820
삼천리미드스트림전문투자형사모투자신탁제5-4호	-	29,436	1,306	-	-	30,742
신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	-	52,048	1,783	-	-	53,831
옥터스취트린 기업재무안정 사모투자합자회사	-	14,250	108	-	-	14,358
NH-Amundi글로벌인프라전문사모특별신탁14호	-	17,769	728	-	-	18,497
퍼시픽전문투자형사모부동산신탁제30호	-	14,236	580	-	-	14,816
자비스메모리얼전문투자형사모투자신탁제1호	-	9,888	278	-	-	10,166
마스틴전문투자형사모부동산투자신탁제68호	-	9,764	235	-	-	9,999
베스타스 전문투자형사모부동산투자신탁37호	-	4,434	(37)	-	-	4,397
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁제3호	-	17,016	170	-	-	17,186
이지스사모부동산투자신탁286호(2종)	-	10,100	(332)	-	-	9,768
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호(2종)	-	9,018	(104)	-	-	8,914
라임프라이싱사모투자합자회사	-	8,400	(100)	-	-	8,300
신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제2호	-	39,376	2,615	-	-	41,991
디에스Solid.II전문투자형사모투자신탁C-I	-	4,300	(177)	-	-	4,123
하나반도체신기술투자조합	-	13,000	(144)	-	-	12,856
제이앤매그넷창업벤처전문사모투자합자회사	-	6,000	(21)	-	-	5,979
케이프 제상호 IT투자조합	-	10,000	(33)	-	-	9,967
보고Realty Partners 전문투자형사모신탁5호	-	10,611	(235)	-	-	10,376
일구농산(*1)	-	-	-	-	-	-
코리아크레딧뷰로(*2)	-	4,500	2,312	-	-	6,812
에스비씨피에프브이	-	20,000	-	-	-	20,000

스프랏글로벌신재생제2호사모투자합자회사	-	20,131	(1,115)	-	-	19,016
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁 16호	-	49,530	(1,372)	-	-	48,158
아이엠엠글로벌사모투자합자회사	-	28,945	(20)	-	-	28,925
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁122호	-	28,487	(2,282)	-	-	26,205
한화-인커스플러스제1호신기술사업투자조합	-	5,500	(1)	-	-	5,499
신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제7호[채권]	-	51,293	-	-	-	51,293
신한BNPP비엔씨티전문투자형사모특별자산투자신탁	-	146,045	4,272	-	-	150,317
피에스에이엠피사모투자합자회사	-	10,000	(73)	-	-	9,927
디더블유에스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁 제24호	-	28,314	1,149	-	-	29,463
신한BNPP마음편한TDF2035증권투자신탁[주식혼합-재간접형 ]	-	5,727	-	-	-	5,727
신한BNPP마음편한TDF2040증권투자신탁[주식혼합-재간접형 ]	-	5,729	-	-	-	5,729
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	-	3,000	65	-	-	3,065
비전US유니미지방재오피튜니티전문투자형사모투자신탁제 1호	-	9,500	369	-	-	9,869
기타	81,490	(14,513)	18,954	-	-	85,931
합 계	671,330	724,902	53,287	3,342	-	1,452,861

(\*1) 최초 취득 후 누적미실현손실 발생으로 장부금액 '0'인 항목입니다.

(\*2) 계정재분류에 의한 취득액으로 현금흐름을 수반하지 않습니다.

(\*3) 당기 출자전환 취득 후 지분법손익이 발생하지 않았습니다.



② 제 18(전) 기

(단위: 백만원)						
회사명	기초금액	증감				기말금액
		취득(처분) 및 배당금	지분법손익	(부의)지분법 자본변동	손상차손	
BNP파리바카디프생명보험주	52,616	(2,043)	783	(1,540)	-	49,816
대원토스(*1)	-	-	-	-	-	-
송림파트너스(*1)	48	-	(48)	-	-	-
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	13,470	6,000	(242)	(490)	-	18,738
재영솔루텍	3,849	(2,865)	(836)	(148)	-	-
파트너스 제4호 growth 투자조합	13,390	2,597	625	-	-	16,612
제양인더스트리(*1)	-	-	-	-	-	-
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사	2,653	7,470	(238)	-	-	9,885
대광반도체	3,824	-	(490)	-	-	3,334
신한-네오플렉스에너지신산업투자조합	1,400	2,800	(226)	-	-	3,974
신한-알바트로스 기술투자펀드	2,672	6,000	(70)	306	-	8,908
아시아퍼시픽39호선박투자회사	4,682	(4,803)	121	-	-	-
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제17호	3,039	-	44	-	-	3,083
에스지구호기업재무안정사모투자전문회사	3,963	(3,102)	566	-	-	1,427
플루터스에스지사모투자합자회사	4,251	(132)	133	-	-	4,252
에스지아르게스제일호사모투자합자회사	6,422	(2,295)	214	-	-	4,341
오스트성장기여2호펀드	4,895	(4,895)	-	-	-	-
이음제상호사모투자합자회사	4,925	(277)	241	-	-	4,889
리치먼드사모용인판매시설부동산투자신탁	8,101	(10,286)	2,185	-	-	-
KTB칸피던스사모부동산투자신탁제65호	6,403	(389)	387	(1,099)	-	5,302
메리츠 AI-SingA330-A전문투자형사모특별자산투자신탁	6,757	(1,518)	193	-	-	5,432
메리츠 AI-SingA330-B전문투자형사모특별자산투자신탁	8,387	(305)	347	-	-	8,429
파인아시아무담보개인채무조정채권신탁18호	6,012	(6,035)	23	-	-	-
보고 Debt Strategy 전문투자형사모부동산투자신탁4호	1,638	3,060	133	-	-	4,831
플랫폼파트너스브릭세이브전문투자형사모투자신탁1호	8,069	(496)	547	-	-	8,120
시너지-신한 메자닌 신기술투자조합	4,999	5,000	150	-	-	10,149
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	7,307	(3,004)	(656)	2,602	(5,849)	400
신한프렉시스케이그로쓰글로벌사모펀드투자회사	18,954	(7,473)	5,046	-	-	16,527
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	3,813	-	740	-	-	4,553
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	10,408	(199)	210	-	-	10,419
AIP EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	20,460	(1,253)	1,337	-	-	20,544
브레인 전문투자형 사모투자신탁 4호	5,847	(1,274)	671	-	-	5,244
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	25,479	(2,000)	2,753	-	-	26,232
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	4,805	-	292	-	-	5,097
M360 CRE Income Fund	153,905	(171,215)	6,183	11,127	-	-
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	3,407	-	(122)	-	-	3,285
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호	18,690	(2,075)	869	-	-	17,484
IBK에이원컨버터블전문투자형 사모투자신탁제1호	5,122	-	784	-	-	5,906
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호	5,026	-	264	-	-	5,290
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	34,091	(1,560)	1,829	-	-	34,360
GB전문투자형사모투자신탁6호	8,600	-	(12)	-	-	8,588
코람코유립코어사모부동산투자신탁제2-2호	20,760	(2,357)	213	-	-	18,616
한국주식롱숏전문사모1호	4,861	9,412	97	-	-	14,370

신한-스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사	19,201	(1,133)	613	-	-	18,681
BNP파리바카디프손해보험(주)	4,429	-	(1,026)	20	-	3,423
엑시스글로벌그로쓰신기술조합	4,953	-	(78)	-	-	4,875
폴라리스제7호창업벤처전문사모투자합자회사	4,359	-	(21)	-	-	4,338
헤르메스사모투자합자회사	17,497	(5,158)	(5,274)	-	-	7,065
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁1-A호	-	4,125	226	-	-	4,351
대신하임전문투자형사모투자신탁제1808호	-	9,786	340	-	-	10,126
흥국글로벌하이클래스전문투자형사모투자신탁37호	-	9,178	260	-	-	9,438
이지스글로벌개인신용회복채권투자신탁150-1호	-	8,529	367	-	-	8,896
지엑스신한인터베스트제1호사모투자전문회사	-	34,900	(3,069)	-	-	31,831
수커머스플랫폼그로스투자조합	-	6,500	(122)	-	-	6,378
파트너원 밸류업 1호 사모투자 합자회사	-	12,000	(61)	-	-	11,939
제네시스1호사모투자합자회사	-	46,068	(310)	-	-	45,758
지엠비ICT신기술투자조합	-	8,000	(66)	-	-	7,934
수 딜리버리플랫폼 그로스 투자조합	-	9,000	(17)	-	-	8,983
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	-	21,592	(768)	-	-	20,824
신한BNPPMAIN전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	-	6,300	(96)	-	-	6,204
기타(*2)	52,855	37,442	1,550	2	-	91,849
합 계	631,294	17,617	17,488	10,780	(5,849)	671,330

(\*1) 결손 누적으로 투자계정잔액이 '0'이 되어 지분법인식을 중지하고 있습니다.

(\*2) 계정재분류에 의한 처분액으로 현금흐름을 수반하지 않는 건이 포함되어 있습니다.

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

① 제 19(당) 기말

(단위: 백만원)						
피투자회사	관계기업의 요약재무정보					
	자산	부채	영업수익	당기순손익	기타포괄손익	총포괄손익
BNP파리바카디프생명보험(주)	3,896,875	3,545,682	37,067	(3,919)	24,402	20,483
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	49,890	738	3,953	(2,078)	-	(2,078)
파트너스 제4호 growth 투자조합	60,775	1,106	14	(1,904)	-	(1,904)
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사	37,187	151	387	(349)	-	(349)
대광반도체	23,507	7,328	1,248	248	9	257
신한-네오플렉스에너지산업투자조합	33,791	18	26	(1,259)	-	(1,259)
신한-알바트로스 기술투자펀드	17,681	182	1,263	551	(917)	(366)
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제17호	4,689	96	425	(322)	-	(322)
플루터스에스지사모투자합자회사	16,006	138	700	419	-	419
이음제상호사모투자합자회사	17,243	27	6,305	5,604	-	5,604
KTB칸피던스사모부동산투자신탁제65호	19,369	64	7,328	3,122	-	3,122
메리츠 AI-SingA330-A전문투자형사모특별자산투자신탁	17,821	1	1,280	377	-	377
메리츠 AI-SingA330-B전문투자형사모특별자산투자신탁	44,228	2	3,445	1,217	-	1,217
보고 Debt Strategy 전문투자형사모부동산투자신탁4호	49,683	33	4,198	1,391	-	1,391
신한-마이더스동아세컨더리투자조합	6,973	1	88	(651)	-	(651)
신한-수인베스트먼트청년창업벤처투자조합1호	18,963	9	1,656	113	-	113
시너지-신한 메자닌 신기술투자조합	8,266	51	834	535	-	535
신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모펀드투자회사	54,786	185	27,588	13,361	-	13,361
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	7,001	24	1,542	1,031	-	1,031
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	59,559	38,744	3,100	470	-	470
AIP EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	98,221	86	18,362	7,462	-	7,462
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	59,652	1,750	14,838	3,742	-	3,742
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	73,388	701	5,480	(1,722)	-	(1,722)
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호	50,468	66	15,476	2,487	-	2,487
IBK에이원컨버터블전문투자형 사모투자신탁제1호	12,861	-	1,515	410	-	410
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호	6,433	2	1,296	856	-	856
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	96,289	476	16,132	2,489	-	2,489
코람코유럽코어사모부동산투자신탁제2-2호	46,742	2,304	9,328	5,462	-	5,462
신한-스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사	1,388	1,350	52,928	49,878	-	49,878
BNP파리바카디프손해보험(주)	43,064	21,936	17,613	(12,962)	(136)	(13,098)
엑시스글로벌그로쓰신기술조합	10,064	-	1	(244)	-	(244)
플라리스제7호창업벤처전문사모투자합자회사	8,113	52	1,037	928	-	928
헤르메스사모투자합자회사	21,954	95	45	(2,366)	-	(2,366)
신한-얼머스 투자조합 1호	10,706	-	1,073	881	-	881
신한-엔베스터 유동화전문펀드	19,524	-	209	(2,101)	-	(2,101)
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁1-A호	28,987	20	5,556	2,111	-	2,111
이지스글로벌개인신용회복채권투자신탁150-1호	38,912	38	2,674	166	-	166
지엑스신한인터베스트제1호사모투자전문회사	131,237	-	6,689	5,283	-	5,283
수커머스플랫폼그로스투자조합	25,765	3	36	(140)	-	(140)
파트너원 밸류업 1호 사모투자 합자회사	42,602	-	457	(173)	-	(173)

제네시스1호사모투자합자회사	224,322	7	23,180	21,872	-	21,872
지엠비ICT신기술투자조합	29,359	-	2	(298)	-	(298)
코리아오메가프로젝트상호조합	12,818	-	4,432	4,351	-	4,351
수 달리버리플랫폼 그로스 투자조합	29,743	3	675	367	-	367
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	46,041	281	4,323	3,756	-	3,756
신한BNPPMAIN전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	89,450	687	4,262	1,546	-	1,546
신한-라이노스 1호 신기술사업투자조합	13,474	-	143	129	-	129
퍼시픽전문투자형사모증권투자신탁제20호	18,764	15	1,247	1,187	-	1,187
수성메자닌프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	10,023	351	22	(91)	-	(91)
한국금융안전	32,079	10,386	64,964	(1,297)	-	(1,297)
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁제1호	94,437	6,042	12,473	1,242	-	1,242
라임법륜전문투자형사모투자신탁제6호	10,166	41	460	125	-	125
피씨씨소프트웨어신기술제2호투자조합	10,154	-	151	4	-	4
이앤헬스케어투자조합6호	38,181	2	4,405	3,664	-	3,664
원신한 글로벌 신기술투자조합 제1호	22,244	-	92	(406)	-	(406)
키움-신한 이노베이션 제1호 투자조합	14,719	151	13	(432)	-	(432)
대신-K&T신기술투자조합	55,686	33,103	1,292	183	-	183
마이더스글로벌DEBT전문투자형사모부동산신탁제6호	118,438	70	3,907	2,677	-	2,677
리치먼드전문투자형사모부동산투자신탁82호	50,079	24,879	1,155	919	-	919
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	40,792	103	1,628	(116)	-	(116)
삼천리미드스트림전문투자형사모투자신탁제5-4호	71,680	55	14,423	3,015	-	3,015
신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	269,203	48	8,854	8,289	-	8,289
옥터스휘트린 기업재무안정 사모투자합자회사	67,222	218	1,187	449	-	449
NH-Amundi글로벌인프라전문사모특별신탁14호	61,696	39	7,404	2,427	-	2,427
퍼시픽전문투자형사모부동산신탁제30호	39,779	270	1,817	1,547	-	1,547
자비스메모리얼전문투자형사모투자신탁제1호	10,279	12	293	281	-	281
마스턴전문투자형사모부동산투자신탁제68호	18,600	2	533	437	-	437
베스타스 전문투자형사모부동산투자신탁37호	7,336	7	214	(61)	-	(61)
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁제3호	53,610	3	603	532	-	532
이지스사모부동산투자신탁286호(2종)	75,372	51,870	2,838	(798)	-	(798)
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호(2종)	99,976	71,507	2,383	(331)	-	(331)
라임프라이싱사모투자합자회사	32,231	118	10	(388)	-	(388)
신한BNPP시니어론전문사모혼합자산2호	197,536	119	12,963	12,296	-	12,296
디에스Solid.II전문투자형사모투자신탁C-I	15,042	-	4	(605)	-	(605)
하나반도체신기술투자조합	52,905	-	73	(595)	-	(595)
제이앤마그넷창업벤처전문사모투자합자회사	24,513	-	-	(87)	-	(87)
케이프 제삼호 IT투자조합	30,333	35	-	(101)	-	(101)
보고Realty Partners 전문투자형사모신탁5호	47,992	34	281	(1,084)	-	(1,084)
코리아크레딧뷰로	95,764	20,075	66,314	10,604	-	10,604
에스비씨피에프브이	120,000	40,000	-	-	-	-
스프랏글로벌신재생제2호사모투자합자회사	82,721	3	1,416	(4,833)	-	(4,833)
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호	100,513	4,197	4,128	(2,744)	-	(2,744)
아이엠엠글로벌사모투자합자회사	90,870	63	-	(63)	-	(63)

하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁122호	34,897	45	1,561	(3,035)	-	(3,035)
한화-인커스플러스제1호신기술사업투자조합	12,900	1	-	(1)	-	(1)
신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제7호[채권]	127,339	15,732	-	-	-	-
신한BNPP비엔씨티전문투자형사모특별자산투자신탁	402,633	141,200	10,036	7,256	-	7,256
피에스에이이엠피사모투자합자회사	34,535	285	1	(250)	-	(250)
디더블유에스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁 제24호	57,088	728	2,735	2,198	-	2,198
신한BNPP마음편한TDF2035증권투자신탁[주식혼합-재간접형]	22,926	641	-	-	-	-
신한BNPP마음편한TDF2040증권투자신탁[주식혼합-재간접형]	23,865	1,329	-	-	-	-
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	10,305	10	58	(5)	-	(5)
비전US유니미지방채오퍼튜니티스전문투자형사모투자신탁제1호	39,175	80	1,440	1,088	-	1,088

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

② 제 18(전) 기말

(단위: 백만원)						
피투자회사	관계기업의 요약재무정보					
	자산	부채	영업수익	당기순손익	기타포괄손익	총포괄손익
BNP파리바카디프생명보험(주)	3,995,746	3,662,567	53,756	5,191	(10,268)	(5,077)
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)
대광반도체	25,459	9,537	15,794	(2,341)	-	(2,341)
신한-네오플렉스에너지자산투자조합	17,347	315	19	(968)	-	(968)
신한-알바트로스 기술투자펀드	18,009	182	299	(435)	917	482
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제17호	11,866	47	398	167	-	167
에스지구호기업재무안정사모투자전문회사	5,566	181	-	2,136	-	2,136
플루터스에스지사모투자합자회사	16,012	69	778	499	-	499
에스지아르계제일호사모투자합자회사	18,085	46	-	888	-	888
이음제삼호사모투자합자회사	23,552	5	1,667	1,311	-	1,311
KTB칸피던스사모부동산투자신탁제65호	38,559	21,054	506	256	(3,629)	(3,373)
메리츠 AI-SingA330-A전문투자형사모특별자산투자신탁	22,739	1	1,451	62	-	62
메리츠 AI-SingA330-B전문투자형사모특별자산투자신탁	41,809	2	3,027	1,044	-	1,044
보고 Debt Strategy 전문투자형사모부동산투자신탁4호	24,174	15	3,046	1,165	-	1,165
플랫폼파트너스브릭세이브전문투자형사모투자신탁1호	8,286	64	809	763	-	763
시너지-신한 메자닌 신기술투자조합	21,312	-	553	331	-	331
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	1,674	86	1	(25,828)	-	(25,828)
신한프렉시스케이그로쓰글로벌사모펀드투자회사	87,897	307	31,059	26,381	-	26,381
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	13,408	47	2,364	2,171	-	2,171
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	57,678	36,839	3,383	422	-	422
AIP EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	96,624	86	18,700	6,287	-	6,287
브레인 전문투자형 사모투자신탁 4호	19,113	46	4,306	2,435	-	2,435
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	58,575	77	10,098	6,139	-	6,139
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	10,089	-	812	477	-	477
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	74,409	-	4	(2,757)	-	(2,757)
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호	52,627	174	9,878	2,607	-	2,607
IBK에이원컨버터블전문투자형 사모투자신탁제1호	12,807	307	2,042	1,660	-	1,660
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호	10,736	161	686	529	-	529
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	91,694	67	9,601	4,877	-	4,877
GB전문투자형사모투자신탁6호	9,088	1	1	(13)	-	(13)
코람코유류코어사모부동산투자신탁제2-2호	44,491	2,202	6,470	878	-	878
한국주식롱숏전문사모자1호	77,465	10,728	18,729	728	-	728
신한-스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사	1,025,884	807	36,968	33,616	-	33,616
BNP파리바카디프손해보험(주)	51,211	16,986	10,972	(10,264)	196	(10,068)
액시스글로벌그로스신기술조합	15,308	-	1	(245)	-	(245)
폴라리스제7호창업벤처전문사모투자합자회사	15,193	10	-	(75)	-	(75)
헤르메스사모투자합자회사	24,233	8	6	(18,025)	-	(18,025)
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁1-A호	17,478	11	3,004	342	-	342
대신하임전문투자형사모투자신탁제1808호	29,770	405	806	741	-	741
흥국글로벌하이클래스전문투자형사모투자신탁37호	20,523	1,646	1,045	1,005	-	1,005
이지스글로벌개인신용회복채권투자신탁150-1호	35,453	27	3,457	214	-	214
지엑스신한인더베스트제1호사모투자전문회사	125,954	-	6	(12,146)	-	(12,146)

수커머스플랫폼그로스투자조합	25,905	3	-	(497)	-	(497)
파트너원 밸류업 1호 사모투자 합자회사	42,776	-	326	(224)	-	(224)
제네시스1호사모투자합자회사	201,103	434	-	(1,360)	-	(1,360)
지엠비ICT신기술투자조합	29,657	-	3	(242)	-	(242)
수 딜리버리플랫폼 그로스 투자조합	29,946	2	-	(56)	-	(56)
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	52,393	223	1	(1,922)	-	(1,922)
신한BNPPMAIN전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	26,826	237	2	(411)	-	(411)

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

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

① 제 19(당) 기말

(단위: 백만원)						
피투자회사	순자산 (a)	지분율 (b) (%)	순자산 지분금액 (a) x (b)	내부거래	기타	장부금액
BNP파리바카디프생명보험(주)	351,193	14.99	52,665	(79)	-	52,586
송림파트너스(*1)	(62)	35.34	(22)	-	22	-
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	49,152	33.33	16,384	-	-	16,384
파트너스 제4호 growth 투자조합	59,669	25.00	14,917	-	-	14,917
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사(*2)	37,036	30.00	11,110	-	170	11,280
대광반도체	16,179	20.94	3,388	-	-	3,388
신한-네오플렉스에너지산업투자조합	33,773	23.33	7,880	-	-	7,880
신한-알바트로스 기술투자펀드	17,499	50.00	8,734	-	-	8,734
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제17호	4,593	26.09	1,198	-	-	1,198
플루터스에스지사모투자합자회사	15,868	26.67	4,231	-	-	4,231
이음제삼호사모투자합자회사	17,216	20.76	3,574	-	-	3,574
KTB칸피던스사모부동산투자신탁제65호	19,305	31.43	6,067	-	-	6,067
메리츠 AI-SingA330-A전문투자형사모특별자산투자신탁	17,820	23.89	4,256	-	-	4,256
메리츠 AI-SingA330-B전문투자형사모특별자산투자신탁	44,226	20.16	8,916	-	-	8,916
보고 Debt Strategy 전문투자형사모부동산투자신탁4호	49,650	20.00	9,930	-	-	9,930
신한-마이다스동아세컨더리투자조합	6,972	50.00	3,486	-	-	3,486
신한-수인베스트먼트청년창업벤처투자조합1호	18,954	24.00	4,549	-	-	4,549
시너지-신한 메자닌 신기술투자조합	8,215	47.62	3,912	-	-	3,912
신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모펀드투자회사	54,601	18.87	10,302	-	-	10,302
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	6,977	34.07	2,377	-	-	2,377
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	20,816	50.00	10,407	-	-	10,407
AIP EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	98,135	21.28	20,884	-	-	20,884
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	57,901	44.84	25,964	-	-	25,964
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	72,687	4.41	3,209	-	-	3,209
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호	50,402	33.33	16,800	-	-	16,800
IBK에이원컨버터블전문투자형 사모투자신탁제1호	12,861	47.25	6,077	-	-	6,077
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호	6,431	50.03	3,217	-	-	3,217
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	95,813	37.50	35,930	-	-	35,930
코람코유럽코어사모부동산투자신탁제2-2호	44,438	44.02	19,562	-	-	19,562
신한-스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사	38	1.82	1	-	-	1
BNP파리바카디프손해보험(주)	21,128	10.00	2,113	-	-	2,113
액시스글로벌그로쓰신기술조합	10,064	31.85	3,205	-	-	3,205
플라리스제7호창업벤처전문사모투자합자회사	8,061	28.57	2,303	-	-	2,303
헤르메스사모투자합자회사	21,859	29.17	6,376	-	-	6,376
신한-얼머스 투자조합 1호	10,706	29.41	3,149	-	-	3,149
신한-엔베스터 유동화전문펀드	19,524	24.92	4,865	-	-	4,865
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁1-A호	28,967	25.00	7,242	-	-	7,242
이지스글로벌개인신용회복채권투자신탁150-1호	38,874	25.00	9,718	-	-	9,718



지엑스신한인터베스트제1호사모투자전문회사	131,237	25.27	33,166	-	-	33,166
수커머스플랫폼그로스투자조합	25,762	24.62	6,343	-	-	6,343
파트너원 밸류업 1호 사모투자 합자회사	42,602	27.91	11,891	-	-	11,891
제네시스1호사모투자합자회사	224,315	22.80	51,150	-	-	51,150
지엠비ICT신기술투자조합	29,359	26.75	7,854	-	-	7,854
코리아오메가프로젝트상호조합	12,818	23.53	3,016	-	-	3,016
수 딜리버리플랫폼 그로스 투자조합	29,740	30.00	8,922	-	-	8,922
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	45,759	39.92	18,275	-	-	18,275
형제아트프린팅(*1)	(264)	31.54	(83)	-	83	-
신한BNPPMAIN전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	88,763	23.33	20,712	-	-	20,712
신한-라이노스 1호 신기술사업투자조합	13,474	22.48	3,029	-	-	3,029
퍼시픽전문투자형사모증권투자신탁제20호	18,749	21.74	4,076	-	-	4,076
수성메자닌프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	9,672	41.18	5,128	-	-	5,128
한국금융안전	21,693	14.91	3,235	-	-	3,235
미엘(*1)	(119)	28.77	(34)	-	34	-
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁제1호	88,395	35.73	31,580	-	-	31,580
라임넵튼전문투자형사모투자신탁제6호	10,125	50.00	5,063	-	-	5,063
피씨씨소프트웨어신기술제2호투자조합	10,154	29.56	3,001	-	-	3,001
이앤헬스케어투자조합6호	38,179	20.37	7,776	-	-	7,776
원신한 글로벌 신기술투자조합 제1호	22,244	19.98	4,441	-	-	4,441
키움-신한 이노베이션 제1호 투자조합	14,568	50.00	7,284	-	-	7,284
대신-K&T신기술투자조합	22,583	31.25	7,057	-	-	7,057
마이더스글로벌DEBT전문투자형사모부동산신탁제6호	118,368	20.05	23,731	-	-	23,731
리치먼드전문투자형사모부동산투자신탁82호	25,200	60.00	15,120	-	-	15,120
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	40,689	48.71	19,820	-	-	19,820
삼천리미드스트림전문투자형사모투자신탁제5-4호	71,625	42.92	30,742	-	-	30,742
신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	269,155	20.00	53,831	-	-	53,831
옥터스휘트린 기업재무안정 사모투자합자회사	67,004	21.43	14,358	-	-	14,358
NH-Amundi글로벌인프라전문사모특별신탁14호	61,657	30.00	18,497	-	-	18,497
퍼시픽전문투자형사모부동산신탁제30호	39,509	37.50	14,816	-	-	14,816
자비스메모리얼전문투자형사모투자신탁제1호	10,267	99.01	10,166	-	-	10,166
마스턴전문투자형사모부동산투자신탁제68호	18,598	53.76	9,999	-	-	9,999
베스타스 전문투자형사모부동산투자신탁37호	7,329	60.00	4,397	-	-	4,397
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁제3호	53,608	32.06	17,186	-	-	17,186
이지스사모부동산투자신탁286호(2중)	23,502	41.56	9,768	-	-	9,768
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호(2중)	28,469	31.31	8,914	-	-	8,914
라임프라이싱사모투자합자회사	32,113	25.85	8,300	-	-	8,300
신한BNPP시니어론전문사모혼합자산2호	197,417	21.27	41,991	-	-	41,991
디에스Solid.II전문투자형사모투자신탁C-I	15,042	27.41	4,123	-	-	4,123
하나반도체신기술투자조합	52,905	24.30	12,856	-	-	12,856
제이앤마그넷창업벤처전문사모투자합자회사	24,513	24.39	5,979	-	-	5,979
케이프 제삼호 IT투자조합	30,298	32.89	9,967	-	-	9,967
보고Realty Partners 전문투자형사모신탁5호	47,958	21.64	10,376	-	-	10,376
일구농산(*1)	(316)	28.47	(90)	-	90	-

코리아크레딧뷰로	75,689	9.00	6,812	-	-	6,812
에스비씨피에프브이	80,000	25.00	20,000	-	-	20,000
스프랏글로벌신재생제2호사모투자합자회사	82,718	23.10	19,016	-	-	19,016
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호	96,316	50.00	48,158	-	-	48,158
아이엠엠글로벌사모투자합자회사	90,807	31.85	28,925	-	-	28,925
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁122호	34,853	75.19	26,205	-	-	26,205
한화-인커플러스제1호신기술사업투자조합	12,899	42.64	5,499	-	-	5,499
신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제7호[채권]	111,607	45.96	51,293	-	-	51,293
신한BNPP비엔씨티전문투자형사모특별자산투자신탁	261,433	57.50	150,317	-	-	150,317
피에스에이이엠피사모투자합자회사	34,250	28.99	9,927	-	-	9,927
디더블유에스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁 제24호	56,360	52.28	29,463	-	-	29,463
신한BNPP마음편한TDF2035증권투자신탁[주식혼합-재간접형]	22,285	25.70	5,727	-	-	5,727
신한BNPP마음편한TDF2040증권투자신탁[주식혼합-재간접형]	22,536	25.42	5,729	-	-	5,729
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	10,295	29.13	3,065	-	-	3,065
비전US유니미지방채퍼튜니티스전문투자형사모투자신탁제1호	39,095	25.00	9,869	-	-	9,869
기타	337,794	-	85,931	-	-	85,931
합 계	4,951,196	-	1,452,541	(79)	399	1,452,861

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

(\*2)기타는 취득시 발생한 공정가치 조정금액입니다.

② 제 18(전) 기말

(단위: 백만원)						
피투자회사	순자산 (a)	지분율 (b) (%)	순자산 지분금액 (a) x (b)	내부거래	기타	장부금액
BNP파리바카디프생명보험(주)	333,179	14.99	49,952	(136)	-	49,816
대원토스(*1)	(2,092)	36.33	(760)	-	760	-
송림파트너스(*1)	(23)	35.34	(8)	-	8	-
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	56,214	33.33	18,738	-	-	18,738
파트너스 제4호 growth 투자조합	66,449	25.00	16,612	-	-	16,612
제양인더스트리(*2)	(2,571)	25.90	(666)	-	666	-
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사 (*3)	32,385	30.00	9,715	-	170	9,885
대광반도체	15,922	20.94	3,334	-	-	3,334
신한-네오플렉스에너지신산업투자조합	17,032	23.33	3,974	-	-	3,974
신한-알바트로스 기술투자펀드	17,827	50.00	8,908	-	-	8,908
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제17호	11,819	26.09	3,083	-	-	3,083
에스지구호기업재무안정사모투자전문회사	5,385	26.49	1,427	-	-	1,427
플루터스에스지사모투자합자회사	15,943	26.67	4,252	-	-	4,252
에스지아르케스제일호사모투자합자회사	18,039	24.06	4,341	-	-	4,341
이음제삼호사모투자합자회사	23,547	20.76	4,889	-	-	4,889
KTB칸피던스사모부동산투자신탁제65호	17,505	30.29	5,302	-	-	5,302
메리츠 AI-SingA330-A전문투자형사모특별자산투자 신탁	22,738	23.89	5,432	-	-	5,432
메리츠 AI-SingA330-B전문투자형사모특별자산투 자신탁	41,807	20.16	8,429	-	-	8,429
보고 Debt Strategy 전문투자형사모부동산투자신탁 4호	24,159	20.00	4,831	-	-	4,831
플랫폼파트너스브릭세이브전문투자형사모투자신탁 1호	8,222	98.77	8,120	-	-	8,120
시너지-신한 메자닌 신기술투자조합	21,312	47.62	10,149	-	-	10,149
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	1,588	25.18	400	-	-	400
신한프렉시스케이그로스글로벌사모펀드투자회사	87,590	18.87	16,527	-	-	16,527
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	13,361	34.07	4,553	-	-	4,553
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	20,839	50.00	10,419	-	-	10,419
AIP EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁 3호	96,538	21.28	20,544	-	-	20,544
브레인 전문투자형 사모투자신탁 4호	19,067	27.50	5,244	-	-	5,244
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁 1호	58,498	44.84	26,232	-	-	26,232
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	10,089	50.00	5,097	-	-	5,097
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	74,409	4.41	3,285	-	-	3,285
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호	52,453	33.33	17,484	-	-	17,484
IBK에이원컨버터블전문투자형 사모투자신탁제1호	12,500	47.25	5,906	-	-	5,906
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호	10,575	50.03	5,290	-	-	5,290

KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자 신탁	91,627	37.50	34,360	-	-	34,360
GB전문투자형사모투자신탁6호	9,087	94.51	8,588	-	-	8,588
코람코유럽코어사모부동산투자신탁제2-2호	42,289	44.02	18,616	-	-	18,616
한국주식롱숏전문사모자1호	66,737	21.52	14,370	-	-	14,370
신한-스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사	1,025,077	1.82	18,681	-	-	18,681
BNP파리바카디프손해보험주	34,225	10.00	3,423	-	-	3,423
엑시스글로벌그로스신기술조합	15,308	31.85	4,875	-	-	4,875
폴라리스제7호창업벤처전문사모투자합자회사	15,183	28.57	4,338	-	-	4,338
헤르메스사모투자합자회사	24,225	29.17	7,065	-	-	7,065
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁1-A호	17,467	24.91	4,351	-	-	4,351
대신하임전문투자형사모투자신탁제1808호	29,365	34.48	10,126	-	-	10,126
흥국글로벌하이클래스전문투자형사모투자신탁37호	18,877	50.00	9,438	-	-	9,438
이지스글로벌개개인신용회복채권투자신탁150-1호	35,426	25.11	8,896	-	-	8,896
지역스신한인더베스트제1호사모투자전문회사	125,954	25.27	31,831	-	-	31,831
수커머스플랫폼그로스투자조합	25,902	24.62	6,378	-	-	6,378
파트너원 밸류업 1호 사모투자 합자회사	42,776	27.91	11,939	-	-	11,939
제네시스1호사모투자합자회사	200,669	22.80	45,758	-	-	45,758
지엠비ICT신기술투자조합	29,657	26.75	7,934	-	-	7,934
수 딜리버리플랫폼 그로스 투자조합	29,944	30.00	8,983	-	-	8,983
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	52,170	39.92	20,824	-	-	20,824
신한BNPPMAIN전문투자형사모혼합자산투자신탁제 3호	26,589	23.33	6,204	-	-	6,204
기타	315,179	-	91,483	-	366	91,849
합 계	3,476,038	-	669,496	(136)	1,970	671,330

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

(\*2) 기타는 취득시 발생한 공정가치 조정금액 및 전기 결손 누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실금액입니다.

(\*3) 기타는 취득시 발생한 공정가치 조정금액입니다.

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

① 제 19(당) 기

(단위: 백만원)		
피투자회사	미반영 지분법 손실	미반영 누적 지분법 손실
송림파트너스	(14)	(22)
형제아트프린팅	(45)	(83)
미엘	(34)	(34)
일구농산	(90)	(90)
합계	(183)	(229)

② 제 18(전) 기

(단위: 백만원)		
피투자회사	미반영 지분법 손실	미반영 누적 지분법 손실
대원토스(*)	-	(760)
제양인더스트리(*)	-	(18)
송림파트너스	(8)	(8)
형제아트프린팅	(38)	(38)
합계	(46)	(824)

(\*) 당기 중 지분을 모두 처분하였거나, 지분의 일부 매각(그 외 유의적인 영향력 상실)으로 인하여 관계기업에서 제외되었습니다.

16. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
취득가액	605,773	579,852
감가상각누계액	(117,163)	(105,032)
장부가액	488,610	474,820

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기	제 18(전) 기
기초	474,820	418,303
취득	2,767	115,333
처분	(73,588)	(13,608)
감가상각비	(17,565)	(16,917)
유형자산(으로)에서 대체	104,573	(28,199)
매각예정자산(으로)에서 대체(*)	(15,795)	-
환율조정효과	(169)	(92)
사업결합(주석47)	13,567	-
기말	488,610	474,820

(\*) 건물 및 토지 등으로 구성되어 있습니다.

(3) 투자부동산으로부터 발생한 손익

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기	제 18(전) 기
투자부동산에서 발생한 임대수익	43,777	32,488
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	12,107	12,191

(4) 투자부동산 공정가치

당기말과 전기말 현재 취득원가로 계상된 투자부동산의 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
투자부동산 공정가치(*)	1,062,195	1,121,985

(\*) 투자부동산의 공정가치 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래가격과 시장에서 관측 가능하지 않은 유의한 투입변수가 반영되므로 공정가치 서열수준에 있어 수준3에 해당합니다.

17. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
미수금	9,355,388	7,666,217
미회수내국환채권	4,337,628	6,121,332
예치보증금	1,184,572	1,152,434
현재가치할인차금	(45,316)	(44,694)
미수수익	2,612,823	1,896,822
선급비용	193,849	194,040
가지급금	71,764	73,153
잡자산	93,766	92,221
특별계정자산	8,253,351	2,650,302
선급금	317,365	616,996
미상각신계약비	907,868	786,134
기타	661,998	423,759
대손충당금	(66,775)	(56,798)
합 계	27,878,281	21,571,918

18. 리스

(1) 당기말과 전기말 현재 금융리스의 리스총투자와 회수할 최소리스료의 현재가치는 다음과 같습니다.

① 제 19(당) 기말

(단위: 백만원)			
구 분	총 투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치
1년 이내	529,326	94,809	434,517
1년 초과 ~ 2년 이내	443,708	63,226	380,482
2년 초과 ~ 3년 이내	469,754	37,725	432,029
3년 초과 ~ 4년 이내	289,798	16,773	273,025
4년 초과 ~ 5년 이내	150,811	4,225	146,586
5년 초과	16,782	44	16,738
합 계	1,900,179	216,802	1,683,377

(\*) 당기 중 인식한 금융리스채권에 대한 이자수익은 74,933백만원입니다.

② 제 18(전) 기말

(단위: 백만원)			
구 분	총 투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치
1년 이내	595,427	85,333	510,094
1년 초과 ~ 5년 이내	1,306,571	106,333	1,200,238
5년 초과	16,529	38	16,491
합 계	1,918,527	191,704	1,726,823



(2) 리스료 회수계획

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

1) 금융리스

① 제 19(당) 기말

(단위: 백만원)			
구 분	최소리스료	현재가치조정	최소리스료의 현재가치
1년 이내	529,326	94,809	434,517
1년 초과 ~ 2년 이내	443,708	63,226	380,482
2년 초과 ~ 3년 이내	469,754	37,725	432,029
3년 초과 ~ 4년 이내	289,798	16,773	273,025
4년 초과 ~ 5년 이내	150,811	4,225	146,586
5년 초과	16,782	44	16,738
합 계	1,900,179	216,802	1,683,377

② 제 18(전) 기말

(단위: 백만원)			
구 분	최소리스료	현재가치조정	최소리스료의 현재가치
1년 이내	595,427	85,333	510,094
1년 초과 ~ 5년 이내	1,306,571	106,333	1,200,238
5년 초과	16,529	38	16,491
합 계	1,918,527	191,704	1,726,823

2) 운용리스

① 제 19(당) 기말

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
1년 이내	142,140
1년 초과 ~ 2년 이내	118,781
2년 초과 ~ 3년 이내	76,379
3년 초과 ~ 4년 이내	37,047
4년 초과 ~ 5년 이내	14,984
5년 초과	83
합 계	389,414

② 제 18(전) 기말

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
1년 이내	94,540
1년 초과 ~ 5년 이내	180,304
5년 초과	10
합 계	274,854

(3) 당기 중 운용리스자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
기초	370,868
취득	411,971
처분	(134,810)
감가상각	(98,288)
기말	549,741

(4) 당기말 현재 리스이용자의 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
부동산	1,306,759	(228,956)	1,077,803
차량	30,051	(8,057)	21,994
기타	20,396	(7,397)	12,999
합계	1,357,206	(244,410)	1,112,796

(5) 당기 중 사용권자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	부동산	차량	기타	합계
기초	554,478	16,528	12,570	583,576
취득	781,097	16,523	8,163	805,783
처분	(10,808)	(1,638)	(149)	(12,595)
감가상각	(280,691)	(10,094)	(7,753)	(298,538)
환율조정효과	2,890	91	-	2,981
사업결합(주식 47)	30,837	584	168	31,589
기말	1,077,803	21,994	12,999	1,112,796

(6) 당기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분	1월 이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년 초과	합 계
부동산	20,967	34,357	47,644	86,228	848,699	28,973	1,066,868
차량	1,378	1,542	2,178	4,108	14,410	-	23,616
기타	959	994	1,288	2,057	8,477	-	13,775
합 계	23,304	36,893	51,110	92,393	871,586	28,973	1,104,259

(\*) 상기에 표시된 금액은 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 연결실체의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기 일로 분류하였습니다.

(7) 당기 중 소액기초자산리스와 단기리스 관련 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
소액기초자산리스료	5,045
단기리스료(*1)	907
합 계	5,952

(\*1) 리스기간이 1개월 이하인 단기리스료도 포함하였습니다.

19. 담보제공자산

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

(단위: 백만원)				
구 분	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말	담보제공사유	
상각후원가 측정 대출채권	128,163	129,210	차입부채	
유가증권	당기손익-공정가치 측정 금융자산	15,016,057	11,533,107	대고객RP 등
	기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	2,387,555	1,372,746	차입부채, 한은결제이행담보, 차입유가증권 등
	상각후원가 측정 유가증권	12,791,744	10,670,253	차입부채, 한은결제이행담보, 대고객RP 등
	소 계	30,195,356	23,576,106	
상각후원가 측정 예치금	1,090,161	1,481,085	차입부채	
유형자산(부동산)	121,446	154,490	근저당권 설정 등	
기타금융자산	404	-	이행보증 등	
합 계	31,535,530	25,340,891		

(\*) 제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보의 장부가액은 당기말 현재 9,696,487백만원입니다.

(전기말 8,026,332백만원)

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

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

① 제 19(당) 기말

(단위: 백만원)			
구 분	담보물의 공정가치		매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치
	담보로 제공한 자산	담보로 제공받은 자산	
유가증권	9,240,573	2,007,036	-

② 제 18(전) 기말

(단위: 백만원)			
구 분	담보물의 공정가치		매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치
	담보로 제공한 자산	담보로 제공받은 자산	
유가증권	7,342,239	5,190,387	-

20. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
요구불예수부채	원화예수부채	103,048,895	94,210,806
	외화예수부채	13,233,812	11,950,027
	소 계	116,282,707	106,160,833
기한부예수부채	원화예수부채	139,824,896	123,572,793
	외화예수부채	18,602,551	16,071,970
	소 계	158,427,447	139,644,763
양도성예금증서		9,707,791	9,247,088
발행어음예수부채		4,579,587	4,087,530
어음관리계좌수탁금		3,987,372	4,084,709
기 타		1,889,352	1,775,267
합 계		294,874,256	265,000,190

21. 당기손익-공정가치 측정 금융부채

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
매도유가증권	주식	298,008	488,873
	국채, 지방채	825,942	440,382
	기타	40,747	32,117
	소 계	1,164,697	961,372
금예수		467,760	458,934
합 계		1,632,457	1,420,306

22. 당기손익-공정가치측정지정금융부채

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말	지정사유
매도주가연계증권	6,880,811	6,439,292	복합금융상품
기타매도파생결합증권	2,528,645	2,096,508	
합 계	9,409,456	8,535,800	

(\*) 연결실체는 해당 금융부채를 기업회계기준서 제1109호 문단 6.7.1에 따라 최초 인식시점(이나 후속적으로)에 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정하였습니다.

당기말 당기손익-공정가치측정 지정 금융부채의 신용리스크에 대한 최대 익스포저는 9,409,456백만원입니다. 또한, 신용리스크의 변동으로 인한 공정가치 감소액은 11,621백만원이며, 변동누계액은 부의 금액으로써 11,386백만원입니다.

23. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제 19(당) 기말			제 18(전) 기말		
		이자율(%)		금 액	이자율(%)		금 액
		최고	최저		최고	최저	
원화차입부채	한은차입부채	0.75	0.50	2,429,346	0.75	0.50	2,329,946
	기타차입부채	6.00	0.00	14,202,096	4.25	0.00	12,108,741
	소 계			16,631,442			14,438,687
외화차입부채	외화타점차	0.00	0.00	86,791	0.00	0.00	77,673
	은행차입부채	7.50	0.11	6,576,849	12.00	0.00	4,653,055
	기타차입부채	13.65	1.94	1,748,031	7.90	2.60	1,596,626
	소 계			8,411,671			6,327,354
콜머니		5.25	0.00	712,247	6.85	0.00	1,425,162
매출어음		1.60	0.80	19,070	1.70	0.75	14,536
환매조건부채권매도		5.40	0.95	9,089,736	6.50	0.50	7,614,659
이연부대비용				(1,010)			(1,856)
합 계				34,863,156			29,818,542

24. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분		제 19(당) 기말			제 18(전) 기말		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	8.00	0.71	60,501,093	8.00	0.00	50,661,472
	후순위사채	4.60	2.20	4,370,145	4.60	2.20	4,400,145
	공정가액위험회피손익	-	-	(87,692)	-	-	(206,985)
	할인발행차금	-	-	(66,334)	-	-	(84,962)
	소 계			64,717,212			54,769,670
외화사채	일반사채	7.59	0.01	6,750,085	4.01	0.20	6,278,680
	후순위사채	5.10	3.34	3,797,536	5.00	3.75	2,271,799
	공정가액위험회피손익	-	-	141,264	-	-	(55,251)
	할인발행차금	-	-	(42,733)	-	-	(37,199)
	소 계			10,646,152			8,458,029
합 계				75,363,364			63,227,699

25. 종업원급여

(1) 확정급여제도 자산 및 부채

연결실체는 확정급여제도를 운영하고 있으며, 종업원의 연금보상급여와 용역제공기간을 기초로 확정급여채무를 산출하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 확정급여제도하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
확정급여채무의 현재가치	2,063,102	1,841,982
사외적립자산의 공정가치	(1,943,644)	(1,714,634)
확정급여제도의 부채 인식액(*)	119,458	127,348

(\*) 당기말 현재 순확정급여부채 119,458백만원은 순확정급여부채 121,140백만원에서 순확정급여자산1,682백만원을 차감한 금액입니다.



(2) 확정급여제도 자산 및 부채 증감내역

당기와 전기 중 확정급여제도 자산 및 부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 19(당) 기

(단위: 백만원)				
구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채	
기초	1,841,982	(1,714,634)	127,348	
당기손익인식:				
당기근무원가	172,490	-	172,490	
과거근무원가	(1,588)	-	(1,588)	
순이자	57,253	(54,336)	2,917	
정산손익	(29)	-	(29)	
소 계	228,126	(54,336)	173,790	
기타포괄손익인식:				
재측정요소	인구통계적 가정	(7,584)	-	(7,584)
	재무적 가정	53,475	-	53,475
	경험 조정	8,001	-	8,001
사외적립자산 수익	-	21,719	21,719	
소 계	53,892	21,719	75,611	
기타:				
급여지급액	(87,066)	80,063	(7,003)	
사용자의 기여금	-	(252,858)	(252,858)	
정산손실	216	-	216	
사업결합(주석 47)	25,965	(23,598)	2,367	
환율변동	(13)	-	(13)	
소 계	(60,898)	(196,393)	(257,291)	
기말	2,063,102	(1,943,644)	119,458	

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

② 제 18(전) 기

(단위: 백만원)				
구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채	
기초	1,695,191	(1,688,047)	7,144	
당기손익인식:				
당기근무원가	144,923	-	144,923	
과거근무원가	54	-	54	
순이자	59,836	(66,676)	(6,840)	
소 계	204,813	(66,676)	138,137	
기타포괄손익인식:				
재측정요소	인구통계적 가정	18,399	-	18,399
	재무적 가정	79,038	-	79,038
	경험 조정	(10,762)	-	(10,762)
사외적립자산 수익	-	41,701	41,701	
소 계	86,675	41,701	128,376	
기타:				
급여지급액	(142,938)	137,335	(5,603)	
사용자의 기여금	-	(139,348)	(139,348)	
정산손실	407	-	407	
환율변동	(1,273)	-	(1,273)	
기타(*2)	(893)	401	(492)	
소 계	(144,697)	(1,612)	(146,309)	
기말	1,841,982	(1,714,634)	127,348	

(\*1) 확정급여제도 관련 손익은 전액 일반관리비에 포함되어 있습니다.

(\*2) 확정기여형 전환으로 인한 증감내역입니다.

(3) 유형별 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산은 다음과 같이 구성되어 있습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
지분상품	256,353	257,581
채무상품	28,094	817
예치금	1,577,274	1,394,634
기타	81,923	61,602
합 계	1,943,644	1,714,634

(4) 보험수리적가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말	비고
할인율	2.71%~3.17%	3.02%~3.22%	AA0 회사채 수익률
미래임금상승률	1.80%~4.00% + 승급율	0.99%~3.40% + 승급율	과거 5개년의 평균
가중평균만기	8.2년~16.2년	7.7년~9.9년	

(5) 민감도 분석

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

(단위: 백만원)				
구 분	확정급여채무의 현재가치			
	제 19(당) 기말		제 18(전) 기말	
	1%p 증가	1%p 감소	1%p 증가	1%p 감소
할인율	(201,770)	233,057	(159,549)	180,542
임금인상율	231,967	(204,242)	176,924	(159,169)

26. 충당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
복구충당부채	64,922	49,183
소송 관련	8,789	25,554
미사용한도	263,752	232,347
지급보증	100,430	115,325
기타	119,131	86,007
합계	557,024	508,416

(2) 당기와 전기 중 미사용한도 및 금융지급보증충당부채의 변동은 다음과 같습니다.

① 제 19(당) 기

(단위: 백만원)							
구분	미사용한도			금융지급보증			합계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	
기초	126,402	100,808	5,137	64,194	5,904	1,757	304,202
12개월 기대신용손실로 대체	42,838	(42,728)	(110)	2,629	(2,629)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(9,286)	9,314	(28)	(1,245)	1,245	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(229)	(752)	981	(12)	-	12	-
전입(환입)액	(28,611)	53,076	5,905	(4)	96	(943)	29,519
환율변동	914	121	-	1,302	323	102	2,762
기타(*)	-	-	-	1,603	630	(117)	2,116
기말	132,028	119,839	11,885	68,467	5,569	811	338,599

② 제 18(전) 기

(단위: 백만원)							
구분	미사용한도			금융지급보증			합계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	
기초	124,492	96,010	2,137	31,456	3,368	2,464	259,927
12개월 기대신용손실로 대체	42,514	(42,057)	(457)	1,140	(1,140)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(8,899)	8,976	(77)	(1,804)	1,804	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(213)	(802)	1,015	(13)	-	13	-
전입(환입)액	(32,070)	38,576	2,519	(3,964)	455	(690)	4,826
환율변동	578	105	-	758	481	449	2,371
기타(*)	-	-	-	36,621	936	(479)	37,078
기말	126,402	100,808	5,137	64,194	5,904	1,757	304,202

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

(3) 당기와 전기 중 총당부채 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 19(당) 기

(단위: 백만원)					
구 분	복구총당부채	소송 관련	비금융지급보증	기타	합 계
기초	49,183	25,554	43,470	86,007	204,214
전입(환입)액	(1,280)	(981)	(19,329)	(5,753)	(27,343)
사용액	(1,930)	(17,365)	-	(47,217)	(66,512)
환율변동	-	-	1,420	382	1,802
기 타(*)	4,476	-	22	3,784	8,282
사업결합(주석 47)	14,473	1,581	-	81,928	97,982
기말	64,922	8,789	25,583	119,131	218,425

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

② 제 18(전) 기

(단위: 백만원)					
구 분	복구총당부채	소송 관련	비금융지급보증	기타	합 계
기초(*1)	45,495	32,650	46,340	75,512	199,997
전입(환입)액	4,789	(1,138)	(2,833)	4,900	5,718
사용액	(4,210)	(6,343)	-	(7,554)	(18,107)
환율변동	-	385	1,677	(1,006)	1,056
기 타(*2)	3,109	-	(1,714)	14,155	15,550
기말	49,183	25,554	43,470	86,007	204,214

(\*1) 전기에 기업회계기준서 제1115호를 적용함에 따라 고객충성제도와 관련한 신용카드포인트 총당부채를 전부 조정하였습니다.

(\*2) 현재가치로 평가한 총당부채의 기간경과에 따른 증가금액 및 할인을 변동에 따른 효과 등 입니다.

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

(5) 지급보증충당부채

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
확정지급보증	9,317,412	9,437,691
미확정지급보증	3,669,681	3,985,532
ABS 및 ABCP 매입약정	2,116,354	2,083,522
담보배서어음	11,287	37,667
설정대상 지급보증 총액	15,114,734	15,544,412
지급보증충당부채	100,430	115,325
충당부채 설정비율	0.66%	0.74%

27. 보험계약부채

(1) 당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
책임준비금	52,086,132	26,211,044
계약자지분조정	77,285	7,838
합 계	52,163,417	26,218,882

(2) 당기말과 전기말 현재 책임준비금의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
금리연동형	30,058,020	17,328,353
금리확정형	22,028,112	8,882,691
합 계	52,086,132	26,211,044

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

① 제 19(당) 기말

(단위: 백만원)								
구 분	개인보험				단체보험			합 계
	생존	사망	생사혼합	소 계	보장성	저축성	소계	
보험료적립금	14,668,777	24,979,936	10,443,287	50,092,000	21,912	60	21,972	50,113,972
보증준비금	29,400	249,845	744	279,989	-	-	-	279,989
미경과보험료적립금	2	945	-	947	291	-	291	1,238
지급준비금	212,641	1,084,472	233,259	1,530,372	16,858	-	16,858	1,547,230
금리차보장준비금	2,158	149	10	2,317	-	-	-	2,317
위험율차배당준비금	8,945	42,173	153	51,271	2	-	2	51,273
이차배당준비금	24,486	267	17	24,770	-	-	-	24,770
비차배당준비금	6,211	9,434	1	15,646	-	-	-	15,646
장기유지특별배당준비금	31,202	15,388	13	46,603	-	-	-	46,603
계약자이익배당준비금	2,268	-	-	2,268	-	-	-	2,268
배당보험손실보전준비금	826	-	-	826	-	-	-	826
합 계	14,986,916	26,382,609	10,677,484	52,047,009	39,063	60	39,123	52,086,132

② 제 18(전) 기말

(단위: 백만원)								
구 분	개인보험				단체보험			합 계
	생존	사망	생사혼합	소 계	보장성	저축성	소계	
보험료적립금	5,729,045	11,722,964	7,482,084	24,934,093	24,422	58	24,480	24,958,573
보증준비금	10,148	64,978	124	75,250	-	-	-	75,250
미경과보험료적립금	3	301	-	304	506	-	506	810
지급준비금	99,676	837,317	185,328	1,122,321	18,089	-	18,089	1,140,410
금리차보장준비금	2,068	148	11	2,227	-	-	-	2,227
위험율차배당준비금	7,026	4,741	176	11,943	3	-	3	11,946
이차배당준비금	18,662	254	19	18,935	-	-	-	18,935
장기유지특별배당준비금	52	9	1	62	-	-	-	62
계약자이익배당준비금	1,773	-	-	1,773	-	-	-	1,773
배당보험손실보전준비금	1,058	-	-	1,058	-	-	-	1,058
합 계	5,869,511	12,630,712	7,667,743	26,167,966	43,020	58	43,078	26,211,044



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

(단위: 백만원)				
구 분	제 19(당) 기말		제 18(전) 기말	
	재보험자산	재보험미수금	재보험자산	재보험미수금
AAA	11,477	18,192	-	-
AA- to AA+	34,498	46,302	2,451	4,416
A- to A+	2,287	4,113	1,622	3,598
합 계	48,262	68,607	4,073	8,014

(5) 당기 및 전기 중 보험손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제 19(당) 기	제 18(전) 기
보험수익	보험료수익	7,386,854	4,348,745
	재보험수익	146,564	15,222
	특별계정수익	36,007	34,771
	소 계	7,569,425	4,398,738
보험비용	지급보험금	5,436,069	2,549,147
	재보험비용	165,979	18,482
	책임준비금전입액(*)	1,724,816	1,694,716
	특별계정비용	36,007	34,770
	할인료	657	669
	신계약비	805,508	454,479
	수금비	19,049	16,046
	이연신계약비(-)	(495,534)	(283,665)
	이연신계약비상각비	373,800	385,793
	소 계	8,066,351	4,870,437
보험손익		(496,926)	(471,699)

(\*) 생명보험사의 보험계약부채 전입액 중 부담이자금액이 포함되어 있습니다.(당기 누적 1,907,954백만원, 전기 누적 964,816백만원)

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

① 제 19(당) 기말

(단위: 백만원)							
구 분	1년 이내	1~3년 이내	3~7년 이내	7~10년 이내	10~20년 이내	20년 초과	합 계
금리확정형	845,304	2,079,125	2,118,652	941,413	2,236,313	20,732,909	28,953,716
금리연동형	213,892	329,647	1,032,366	572,153	2,058,859	16,953,340	21,160,257
합 계	1,059,196	2,408,772	3,151,018	1,513,566	4,295,172	37,686,249	50,113,973

② 제 18(전) 기말

(단위: 백만원)							
구 분	1년 이내	1~3년 이내	3~7년 이내	7~10년 이내	10~20년 이내	20년 초과	합 계
금리확정형	111,102	247,619	741,222	502,572	1,288,815	5,284,548	8,175,878
금리연동형	195,843	922,832	1,247,871	343,562	1,500,893	12,571,694	16,782,695
합 계	306,945	1,170,451	1,989,093	846,134	2,789,708	17,856,242	24,958,573

(7) 부채적정성 평가 - 신한생명

1) 적용대상

2019년 12월 31일 및 2018년 12월 31일 현재의 보유계약으로서 보험료적립금, 미경과보험료적립금과 보증준비금을 대상으로 적정성 평가 여부를 검토하였으며, 보험료적립금은 순보험료식보험료적립금에서 보험업감독규정 제6-3조에 의한 미상각신계약비와 보험계약대출금을 공제한 금액을 대상으로 하였습니다.

2) 산출개요

부채적정성평가제도에서는 영업보험료기준 준비금검사방식을 적용하여 보험료결손금을 산출합니다. 보험료결손금이란 상품개발 당시 예측한 예정기초율에 비하여 상품 판매 후 이자율의 하락, 위험률의 증가 등으로 기존의 적립된 준비금이 부족하다고 판단이 되는 경우 부족액을 말합니다.

영업보험료기준 준비금검사방식이란 이자율, 위험률, 사업비율, 해약률 등을 반영한 총 수입의 현가와 총 지출의 현가를 통해서 준비금 금액을 산출하는 방법을 말합니다. 즉, 계약에서 발생하는 수입과 지출 등 모든 현금흐름을 기준으로 회사별 특성을 반영한 자사경험률에 의거 산출된 이자율(할인율), 사업비율, 위험률, 해약률을 반영하여 산출하고 경영진의 경영개선 의지 등 주관적인 요소는 반영하지 않는 방식입니다.

3) 주요 가정 및 산출방법

당기말과 전기말 현재 부채적정성평가지 미래현금흐름에 대한 현행 측정치 산출을 위하여 적용한 주요 가정과 산출방법은 다음과 같습니다.

구 분	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말	적용가정 및 산출방법
할인율	2.02% ~ 8.35%	<b>2.25% ~ 8.32%</b>	무위험수익률시나리오에 유동성프리미엄을 가산한 시나리오로 금융감독원이 산출하여 제시한 금리시나리오
위험률	11.36% ~ 497.99%	2.58% ~ 247.65%	최근 5개년 경험통계를 기초로 한 상품별·위험담보별·경과기간별 위험보험료 대비 지급보험금 비율
사업비율	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 신계약비</li> <li>- 초회 : 90.00% ~ 1,022.75%</li> <li>- 2회이후 : 0.00% ~ 193.50%</li> <li>• 유지비(건당) :</li> <li>1,229원 ~ 3,332원</li> <li>• 수금비(보험료당) :</li> <li>0.05% ~ 1.27%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 신계약비</li> <li>- 초회 : 90.00% ~ 982.70%</li> <li>- 2회이후 : 0.00% ~ 193.50%</li> <li>• 유지비(건당) :</li> <li>207원 ~ 3,531원</li> <li>• 수금비(보험료당) :</li> <li>0.04% ~ 1.10%</li> </ul>	최근 1년 경험통계를 기초로 한 보험료 대비사업비율 또는 계약건당 사업비
해약률	0.76% ~ 33.03%	0.95% ~ 48.35%	최근 5개년 판매채널별, 상품별, 경과기간별해약률

4) 평가결과

① 제 19(당) 기

(단위: 백만원)				
구 분		평가대상준비금	LAT기준액	보험료결손(잉여)금액
유배당	금리확정형	595,317	1,248,489	653,172
	금리연동형	900,378	1,002,149	101,771
	유배당 계	1,495,695	2,250,638	754,943
무배당	금리확정형	6,608,221	3,079,715	(3,528,506)
	금리연동형	14,563,065	12,340,762	(2,222,303)
	무배당 계	21,171,286	15,420,477	(5,750,809)
합계		22,666,981	17,671,115	(4,995,866)

② 제 18(전) 기

(단위: 백만원)				
구 분		평가대상준비금	LAT기준액(*)	보험료결손(잉여)금액
유배당	금리확정형	589,618	1,322,481	732,863
	금리연동형	859,858	939,791	79,933
	유배당 계	1,449,476	2,262,272	812,796
무배당	금리확정형	6,009,771	2,822,160	(3,187,611)
	금리연동형	14,149,581	12,037,953	(2,111,628)
	무배당 계	20,159,352	14,860,113	(5,299,239)
합계		21,608,828	17,122,385	(4,486,443)

(\*)당기 중 변경된 할인율 산출 규정에 따라 재산출되었습니다.

5) 민감도분석

당기말과 전기말 현재 민감도분석결과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	LAT증감금액		
	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말(*)	
할인율 0.5% 상승	(1,582,746)	(1,610,988)	
할인율 0.5% 하락	1,906,134	1,938,357	
사업비 10% 증가	292,246	229,339	
위험률 10% 증가	873,184	837,453	
위험률 5% 증가	438,685	420,774	
해약률 10% 증가	373,062	291,806	

(\*)당기 중 변경된 할인율 산출 규정에 따라 재산출되었습니다.

(8) 부채적정성 평가 - 오렌지라이프생명

1) 적용대상

2019년 12월 31일 현재의 보유계약으로서 보험료적립금과 미경과보험료적립금을 대상으로 적정성 평가 여부를 검토하였으며, 보험료적립금은 순보험료식보험료적립금에서 보험업감독규정 제6-3조에 의한 미상각신계약비와 보험계약대출금을 공제한 금액을 대상으로 하였습니다.

2) 산출개요

부채적정성평가제도에서는 영업보험료기준 준비금검사방식을 적용하여 보험료결손금을 산출합니다. 보험료결손금이란 상품개발 당시 예측한 예정기초율에 비하여 상품 판매 후 이자율의 하락, 위험률의 증가 등으로 기존의 적립된 준비금이 부족하다고 판단이 되는 경우 부족액을 말합니다.

영업보험료기준 준비금검사방식이란 이자율, 위험률, 사업비율, 해약률 등을 반영한 총 수입의 현가와 총 지출의 현가를 통해서 준비금 금액을 산출하는 방법을 말합니다. 즉, 계약에서 발생하는 수입과 지출 등 모든 현금흐름을 기준으로 회사별 특성을 반영한 자사경험률에 의거 산출된 이자율(할인율), 사업비율, 위험률, 해약률을 반영하여 산출하고 경영진의 경영개선 의지 등 주관적인 요소는 반영하지 않는 방식입니다.

### 3) 주요 가정 및 산출방법

당기말 현재 부채적정성평가지 미래현금흐름에 대한 현행 측정치 산출을 위하여 적용한 주요 가정과 산출방법은 다음과 같습니다.

구 분	제 19(당) 기말	적용가정 및 산출방법
할인율	2.07% ~ 10.86%	무위험수익률시나리오에 유동성프리미엄을 가산한 시나리오로 금융감독원이 산출하여 제시한 금리시나리오
위험률	20.00% ~ 255.00%	최근 5개년 이상 경험통계를 근거로 담보별, 성별, 상품군별, 경과기간별 위험보험료 대비 지급보험금의 비율에 추세를 반영하여 산출
사업비율	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 신계약비                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 건당 : 5,500원 ~ 1,227,000원</li> <li>- 환산보험료 비례 : 0.00% ~ 12.55%</li> </ul> </li> <li>• 유지비(건당) :                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 건당 : 50원 ~ 32,500원</li> <li>- 보험료수입 비례 : 0.42% ~ 3.45%</li> <li>- 해약식준비금 비례 : 0.12%</li> </ul> </li> </ul>	최근 1년 경험통계를 기반으로 회사의 미래 사업비정책을 반영하여 사업비 구분별(신계약비/유지비), 판매채널별로 구분하여 원가동인별 단위사업비를 산출하되, 비경상적으로 발생한 일시적 비용은 제외함.
해약률	0.00% ~ 50.00%	최근 5개년 이상 경험통계를 근거로 상품군별, 납입방법별, 채널별, 경과기간별로 구분하여 연납화 보험료 기준으로 산출하되, 납입상태(완납 및 연금개시여부) 및 세제혜택기간 등을 반영

### 4) 평가결과

(단위: 백만원)				
구 분		평가대상준비금	LAT기준액	보험료결손(잉여)금액
유배당	금리확정형	716,607	644,715	(71,892)
	금리연동형	1,134,245	1,541,967	407,722
	유배당 계	1,850,852	2,186,682	335,830
무배당	금리확정형	9,296,542	4,629,266	(4,667,276)
	금리연동형	9,236,731	8,635,022	(601,709)
	실적배당형(*)	(268,818)	(1,882,573)	(1,613,755)
	무배당 계	18,264,455	11,381,715	(6,882,740)
합계		20,115,307	13,568,397	(6,546,910)

(\*)실적배당은 변액보험을 지칭합니다.

5) 민감도분석

당기말 현재 민감도분석결과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	LAT증감금액
할인율 0.5% 상승	(1,203,136)
할인율 0.5% 하락	1,686,867
사업비 10% 증가	245,181
위험률 10% 증가	877,624
위험률 5% 증가	440,025
해약률 10% 증가	421,767

28. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내 역	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
리스부채	1,104,259	-
미지급금	11,894,764	9,748,168
미지급비용	3,502,538	3,267,188
미지급배당금	31,599	49,486
선수금	173,850	131,386
선수수익	294,710	236,827
제세예수금	720,053	547,097
수입보증금	1,903,119	651,153
미지급외국환채무	243,532	225,956
미지급내국환채무	1,452,955	1,115,939
신탁계정미지급금	5,350,285	2,999,445
대행업무수입금	744,660	779,473
청약증거금	60,500	76,019
특별계정부채	8,700,695	2,845,380
잡부채	1,968,823	2,496,169
기타	151,056	50,881
현재가치할인차금	(59,840)	(20,888)
합 계	38,237,558	25,199,679

(\*)당기말 현재 연결실체는 리스부채를 기타부채로 계상하고 있으며, 당기 중 리스부채 측정치에 포함되지 않는 변동리스료에 해당하는 비용은 189백만원, 리스로 인한 현금유출액은 275,218백만원, 리스부채에 대한 이자비용은 11,291백만원입니다.

29. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
자본금	2,732,463	2,645,053
보통주자본금	2,370,998	2,370,998
우선주자본금(*1)	361,465	274,055
신종자본증권	1,731,235	1,531,759
자본잉여금	10,565,353	9,895,488
주식발행초과금(*1)	10,155,150	9,494,769
기타자본잉여금	410,203	400,719
자본조정(*2)	(1,116,770)	(552,895)
기타포괄손익누계액	(260,156)	(753,220)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익	306,470	2,958
당기손익-공정가치측정금융자산평가손익_당기손익조정접근법(Overlay)	71,621	(79,057)
관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	8,177	4,883
해외사업환산손익	(217,465)	(321,853)
현금흐름평가손익	(33,711)	(17,751)
특별계정기타포괄손익	14,539	4,112
확정급여부채의 재측정요소	(401,532)	(346,682)
당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 자기신용위험 조정	(8,255)	170
이익잉여금(*3),( *4),( *5)	25,525,821	22,959,440
비지배지분(*6),( *7)	2,752,435	925,805
합 계	41,930,381	36,651,430

- ( \*1) 당기 중 7,500억원 규모의 전환우선주가 발행되었습니다. 투자자는 발행일 1년 이후의 날로부터 4년이 되는 날의 전 날까지 전환을 청구할 수 있고 4년까지 전환되지 않은 전환우선주식은 4년이 되는 날 보통주식으로 자동 전환됩니다.
- ( \*2) 당기와 전기 중 연결실체는 자사주신탁을 통하여 자기주식을 취득하였으며, 취득시 지급하거나 수취한 대가는 자본에서 직접 인식하고 있습니다. 당기 중 연결실체는 아시아신탁(주)의 추가 지분을 획득할 수 있는 주주간 약정을 체결하여, 125,829백만원의 자본조정이 감소하였습니다.
- ( \*3) 당기말과 전기말 현재 금융지주회사법 제53조의 규정에 따라 지배기업이 적합한 이익준비금은 각각 2,191,677백만원, 2,068,190백만원입니다.
- ( \*4) 당기말과 전기말 현재 감독규정에 따라 지배기업이 이익잉여금 내에 유보한 대손준비금은 각각 8,728백만원, 7,572백만원입니다.
- ( \*5) 당기말 현재 연결실체 내 종속기업의 이익잉여금 중 법령 등에 의하여 이익배당이 제한되어 있는 금액은 총 6,419,934백만원입니다.
- ( \*6) 당기말 및 전기말 현재 신한은행, 제주은행, 신한캐피탈이 발행한 신종자본증권 각각 1,147,635백만원 및 748,497백만원을 비지배지분으로 인식하고 있으며, 당기 및 전기 중 신한은행, 제주은행, 신한캐피탈이 발행한 신종자본증권 배당에 해당하는 금액 각각 36,729백만원 및 27,546백만원을 비지배지분의 당기순이익에 배분하고 있습니다
- ( \*7) 당기 중 오렌지라이프생명보험(주)와 아시아신탁(주)의 사업결합으로 1,250,333백만원의 비지배지분이 증가하였습니다.(주석47)





(2) 자본금 및 자본잉여금

연결실체의 당기말과 전기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

- ① 발행할 주식의 총수: 보통주 10억주
- ② 1주의 금액: 5,000원
- ③ 발행한 주식의 수: 보통주 당기말과 전기말 474,199,587주, 전환우선주 당기말 17,482,000주

(3) 신종자본증권

당기말과 전기말 현재 자본으로 분류된 신종자본증권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	발행일	만기일	이자율(%)	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
원화신종자본증권	2015-06-25	2045-06-25	4.38	199,455	199,455
	2017-09-15	-	3.77	134,683	134,683
	2017-09-15	-	4.25	89,783	89,783
	2018-04-13	-	4.08	134,678	134,678
	2018-04-13	-	4.56	14,955	14,955
	2018-08-29	-	4.15	398,679	398,679
	2019-06-28	-	3.27	199,476	-
외화신종자본증권	2018-08-13	-	5.88	559,526	559,526
합 계				1,731,235	1,531,759

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

(4) 자본조정

당기와 전기 중 자본조정의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기	제 18(전) 기
기초금액	(552,895)	(398,035)
자기주식 취득	(444,077)	(155,923)
종속회사 잔여지분 인수 약정 금액	(125,830)	-
기타 소유주와의 거래	6,032	1,063
기말금액	(1,116,770)	(552,895)

(5) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 19(당) 기

(단위: 백만원)											
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목						후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목				합 계
	기타포괄손익 -공정가치 측정 금융상품 평가손 익	당기손익 -공정가치 측정 금융상품 평가손 익 (Overlay)	관계기업의 기타포괄손익 예 대한 지분	해외사업 환산손익	현금흐름 위험회피	특별계정 포괄손익	확정급여제도 재측정 요소	관계기업의 기타포괄손익 예 대한 지분	기타포괄손익 -공정가치 측정 금융상품 평가손 익	당기손익 -공정가치 측정 지정 금융부채의 자기신용위험 조 정	
기초금액	(51,300)	(79,057)	4,891	(321,853)	(17,751)	4,112	(346,682)	(8)	54,258	170	(753,220)
당기 발생 이익(차손)											
공정가치평가 등으로 인 한 증감	491,953	225,706	3,353	-	-	14,382	-	(11)	19,935	(11,621)	743,697
재분류조정											
당기손익에 포함된 이익 의 재분류조정	(23,281)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,281)
위험회피대상항목의 최초 장부금액으로 대체된 조정	-	-	-	-	(75,020)	-	-	-	-	-	(75,020)
위험회피회계적용효과	(731)	-	-	(49,361)	50,083	-	-	-	-	-	(9)
환율차이로 인한 효과	-	-	-	147,899	-	-	-	-	293	-	148,192
확정급여부채의 재측정요 소	-	-	-	-	-	-	(75,595)	-	-	-	(75,595)
법인세효과	(115,856)	(62,739)	(51)	7,233	6,348	(3,955)	20,951	3	(7,204)	3,196	(152,074)
타계정대체	-	-	-	-	-	-	-	-	5,860	-	5,860
비지배지분조정	(67,457)	(12,289)	-	(1,383)	2,629	-	(206)	-	-	-	(78,706)
기말금액	233,328	71,621	8,193	(217,465)	(33,711)	14,539	(401,532)	(16)	73,142	(8,255)	(260,156)

② 제 18(전) 기

(단위: 백만원)											
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목						후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목				합 계
	기타포괄손익 -공정가치 측정 금융상품 평가손 익	당기손익 -공정가치 측정 금융상품 평가손 익 (Overlay)	관계기업의 기타포괄손익 에 대한 지분	해외사업 환산손익	현금흐름 위험회피	특별계정 포괄손익	확정급여제도 재측정 요소	관계기업의 기타포괄손익 에 대한 지분	기타포괄손익 -공정가치 측정 금융상품 평가손 익	당기손익 -공정가치 측정 지정 금융부채의 자기신용위험 조 정	
기초금액	(211,003)	(24,724)	(2,516)	(342,318)	2,441	(4,564)	(253,995)	(46)	31,533	(1,553)	(806,745)
당기 발생 차익(차손)											
공정가치평가 등으로 인 한 증감	225,173	(74,942)	(2,327)	-	-	11,967	-	39	25,077	2,376	187,363
재분류조정											
당기손익에 포함된 차익 의 재분류조정	15,812	-	13,103	-	-	-	-	-	-	-	28,915
위험회피대상항목의 최초 장부금액으로 대체된 조정	-	-	-	-	(92,272)	-	-	-	-	-	(92,272)
위험회피회계적용효과	(2,365)	-	-	(35,879)	60,501	-	-	-	-	-	22,257
환율차이로 인한 효과	1,733	-	-	45,904	-	-	-	-	423	-	48,060
확정급여부채의 재측정요 소	-	-	-	-	-	-	(128,139)	-	-	-	(128,139)
법인세효과	(79,345)	20,609	(3,369)	9,958	11,579	(3,291)	35,041	(11)	(5,410)	(653)	(14,892)
타계정대체	-	-	-	-	-	-	-	10	2,635	-	2,645
비지배지분조정	(1,305)	-	-	482	-	-	411	-	-	-	(412)
기말금액	(51,300)	(79,057)	4,891	(321,853)	(17,751)	4,112	(346,682)	(8)	54,258	170	(753,220)

(6) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 지배기업의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
내 용	제 19(당) 기		제 18(전) 기	
	처분예정일 : 2020년 3월 26일		처분확정일 : 2019년 3월 27일	
I. 미처분이익잉여금		6,251,519		6,062,024
1. 전기이월미처분이익잉여금	5,184,339		4,867,521	
2. 회계정책 변경효과	-		(23)	
3. 신종자본증권 이자	(61,993)		(40,357)	
4. 당기순이익	1,129,173		1,234,883	
II. 이익잉여금처분액		1,000,106		877,685
1. 이익준비금	112,917		123,488	
2. 보통주배당금	851,587		753,041	
3. 우선주배당금	32,342		-	
4. 대손준비금전입액	3,260		1,156	
III. 차기이월미처분이익잉여금		5,251,413		5,184,339

(\*) 지배기업의 별도재무제표 기준으로 작성되었습니다.

(7) 대손준비금

연결실체는 한국채택국제회계기준에 따른 대손충당금 적립액이 감독규정상 대손충당금 최저적립액에 미달하는 경우, 그 미달하는 금액을 매 결산시 대손준비금으로 적립하고 있습니다.

1) 당기말과 전기말 현재 대손준비금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기	제 18(전) 기
대손준비금 기적립액	2,844,690	2,885,018
기업회계기준서 제1109호 전환효과	-	(388,551)
사업결합	25,608	-
대손준비금 적립 예정금액	290,872	348,223
대손준비금 잔액	3,161,170	2,844,690

2) 당기 및 전기의 대손준비금 반영 후 지배기업 소유주지분에 대한 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기	제 18(전) 기
당기순이익	3,403,497	3,156,722
대손준비금 조정(*1)	(292,728)	(348,127)
대손준비금 반영후 조정이익	3,110,769	2,808,595
대손준비금 반영후 주당 조정이익(*2)	6,387원	5,844원

(\*1) 당기 중 오렌지라이프생명보험과 아시아신탁 사업결합으로 인한 대손준비금 증가액 25,608백만원은 제외하였습니다.

(\*2) 신종자본증권이자는 차감되어 있습니다.

(8) 자기주식

당기와 전기 중 자기주식 취득내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제 19(당) 기		제 18(전) 기	
	주식 수	장부금액	주식 수	장부금액
기초	3,648,659주	155,923	-	-
취득	10,233,403주	444,077	3,648,659주	155,923
기말	13,882,062주	600,000	3,648,659주	155,923

(\*) 주주가치 제고를 위해 삼성증권(주)와 자사주신탁계약을 체결하였으며, 이를 통해 자기주식을 취득하였습니다.

30. 배당금

(1) 지배기업의 당기와 전기 중 배당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기(*1)	제 18(전) 기
보통주		
총발행주식수(주)	474,199,587	474,199,587
주당액면금액(원)	5,000	5,000
1주당배당금(원)	1,850	1,600
금 액(*2)	851,587	753,041
액면배당률 (%)	37.0	32.0
전환우선주		
총발행주식수(주)	17,482,000	-
주당액면금액(원)	5,000	-
1주당배당금(원)	1,850	-
금 액	32,342	-
액면배당률 (%)	37.0	-

(\*1) 당기 배당금(안)은 2020년 3월 26일에 부의될 예정으로 당해 기간 동안에 소유주에 대한 분배금으로 인식되지 아니한 배당금액입니다.

(\*2) 자기주식을 제외한 보통주의 배당금으로 구성되어 있습니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기	제 18(전) 기
신종자본증권 액면금액	1,738,150	1,538,150
이자율	3.27% ~ 5.88%	3.77% ~ 5.88%
신종자본증권 배당금	61,993	40,357



31. 순이자손익

당기와 전기 중 이자수익 및 이자비용, 순이자손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제 19(당) 기	제 18(전) 기
이자수익	현금 및 상각후원가 측정 예치금	210,415	155,075
	당기손익-공정가치 측정 예치금	31,506	33,845
	당기손익-공정가치 측정 유가증권	740,378	623,651
	기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	1,077,995	759,301
	상각후원가 측정 유가증권	1,061,262	730,382
	상각후원가 측정 대출채권	12,435,302	11,158,558
	당기손익-공정가치 측정 대출채권	56,961	23,110
	기타	93,543	88,534
	소 계	15,707,362	13,572,456
이자비용	예수부채	(3,644,632)	(3,091,659)
	차입부채	(551,416)	(468,068)
	사채	(1,666,257)	(1,336,840)
	기타	(107,093)	(95,800)
	소 계	(5,969,398)	(4,992,367)
순이자손익		9,737,964	8,580,089

### 32. 순수수료손익

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

(단위: 백만원)			
구 분		제 19(당) 기	제 18(전) 기
수수료수익	여신취급수수료	66,666	62,766
	전자금융수수료	151,584	146,309
	중개수수료	353,382	412,165
	업무대행수수료	140,484	120,508
	투자금융수수료	151,031	91,273
	외환수입수수료	244,325	214,395
	신탁보수수료	307,167	235,275
	신용카드 수입수수료	1,234,239	1,360,322
	운용리스수수료(*)	142,025	82,141
	기타	766,110	570,102
	소 계	3,557,013	3,295,256
수수료비용	여신관련수수료	(42,023)	(36,817)
	신용카드 지급수수료	(915,521)	(944,533)
	기타	(458,950)	(374,909)
	소 계	(1,416,494)	(1,356,259)
순수수료손익		2,140,519	1,938,997

(\*) 당기 중 인식한 운용리스수수료 중 지수나 요율(이율)에 따라 달라지지 않는 변동리스료수익은 없습니다.

### 33. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기	제 18(전) 기
당기손익-공정가치 측정 유가증권	65,572	70,955
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	16,586	16,871
합 계	82,158	87,826

34. 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익

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

(단위: 백만원)				
구 분		제 19(당) 기	제 18(전) 기	
당기손익-공정가치 측정 예치금	평가손익	87,374	(61,848)	
	처분손익	13,400	-	
	합 계	100,774	(61,848)	
당기손익-공정가치 측정 대출채권	평가손익	(248,032)	916	
	처분손익	10,395	9,133	
	합 계	(237,637)	10,049	
당기손익-공정가치 측정 유가증권	채무증권	평가손익	137,181	111,029
		처분손익	125,431	78,718
		기타손익	297,024	223,731
		소 계	559,636	413,478
	지분증권	평가손익	141,246	286,801
		처분손익	183,969	(275,356)
		소 계	325,215	11,445
	기타	평가손익	28,803	19,086
	합 계	913,654	444,009	
	당기손익-공정가치 측정 금융부채	채무증권	평가손익	(16,810)
처분손익			(35,710)	268,932
소 계			(52,520)	153,265
기타		평가손익	(91,025)	(14,892)
		처분손익	4,169	1,394
		소 계	(86,856)	(13,498)
합 계	(139,376)	139,767		
매매목적 파생금융상품	파생상품평가손익	388,880	(291,879)	
	파생상품거래손익	359,187	179,928	
	합 계	748,067	(111,951)	
총 계		1,385,482	420,026	

35. 당기손익-공정가치 측정 지정 금융상품 관련 손익

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

(단위: 백만원)				
구 분			제 19(당) 기	제 18(전) 기
당기손익-공정가치 측정 지정 금융자산	지분증권	처분손익	-	(4,737)
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채	차입금	평가손익	(33,871)	382,667
		처분 및 상환손익	(812,175)	(404,573)
	합 계		(846,046)	(21,906)
총 계			(846,046)	(26,643)

36. 신용손실충당금전입액

당기와 전기 중 신용손실충당금전입의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제 19(당) 기	제 18(전) 기
신용손실충당금 전입액	상각후원가 측정 대출채권	(910,898)	(704,515)
	상각후원가 측정 기타금융자산	(33,945)	(24,070)
	기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	(5,787)	(12,066)
	미사용한도 및 금융보증	(29,519)	(4,826)
	상각후원가 측정 유가증권	(543)	(2,400)
합 계		(980,692)	(747,877)

### 37. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기	제 18(전) 기
종업원 급여	3,245,501	3,009,373
급여 및 상여	2,918,065	2,736,604
퇴직급여	204,704	157,494
– 확정기여형	35,972	23,745
– 확정급여형	168,732	133,749
해고급여	122,732	115,275
접대비	36,931	30,442
감가상각비	479,657	171,771
무형자산상각비	99,208	73,575
제세공과금	197,691	176,133
광고선전비	265,739	287,688
연구비	17,742	13,928
기타의 관리비	792,205	978,665
합 계	5,134,674	4,741,575

### 38. 주식기준보상

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

#### (1) 주식매수선택권

구 분	5차 부여분(*1)	6차 부여분(*1)	7차 부여분(*1)(*2)
① 유형	현금결제형	현금결제형	현금결제형
② 권리부여일	2006.3.21	2007.3.20	2008.3.19
③ 행사가격	38,829원	54,560원	49,053원
④ 최초 부여수량	3,296,200주	1,301,050주	808,700주
⑤ 행사가능종료일	2019.8.21	2020.8.19	2021.5.17 / 2021.9.17
⑥ 수량변동내역			
기초	2,500주	58,764주	45,628주
행사 및 취소	2,500주	-	9,466주
당기말	-	58,764주	36,162주
⑦ 단위당 공정가치	-	88원	2021.5.17 행사기간 만료 : 1,122원 2021.9.17 행사기간 만료 : 1,301원

(\*1) 당기말 현재 주식매수선택권은 모두 가득되었으며, 잔여수량 94,926개의 가중평균행사가격은 52,462원입니다.

(\*2) 당기말 현재 7차 부여분 중 9,466주는 당기 중 취소되었습니다.

#### (2) 성과연동형 주식보상

구 분	운영기간 종료	운영기간 미종료
① 유형	현금결제형	
② 성과조건	2013년 부여분까지 상대주가 연동(33.4%) 및 경영지표 연동(66.6%) 2014년 부여분부터 상대주가 연동(20.0%) 및 경영지표 연동(80.0%)	
③ 운영기간	부여일이 속한 연도의 개시일로부터 4년 (이연지급대상의 경우 5년)까지로 함	
④ 보고기간종료일 현재 추정 가득수량	20,427주	2,074,713주
⑤ 단위당 공정가치	2015년말 운영기간 종료 : 40,889원 2016년말 운영기간 종료 : 45,766원 2017년말 운영기간 종료 : 49,405원 2018년말 운영기간 종료 : 40,580원 2019년말 운영기간 종료 : 44,222원	43,350원

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

(3) 주식기준보상비용

연결실체가 당기 및 전기 중 인식한 주식보상비용은 다음과 같습니다.

① 제 19(당) 기

(단위: 백만원)			
구 분	지배기업 임직원	종속기업 임직원	합 계
5차 주식매수선택권	-	9	9
6차 주식매수선택권	(3)	(15)	(18)
7차 주식매수선택권	(5)	(6)	(11)
성과연동형 주식보상	4,678	32,646	37,324
합 계	4,670	32,634	37,304

② 제 18(전) 기

(단위: 백만원)			
구 분	지배기업 임직원	종속기업 임직원	합 계
4차 주식매수선택권	-	(14)	(14)
5차 주식매수선택권	-	(19)	(19)
6차 주식매수선택권	(23)	(139)	(162)
7차 주식매수선택권	(59)	(86)	(145)
성과연동형 주식보상	1,154	9,768	10,922
합 계	1,072	9,510	10,582

(4) 미지급비용 및 내재가치

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

① 제 19(당) 기말

(단위: 백만원)			
구분	미지급비용(*1)		
	지주회사 임직원	종속회사 임직원	합계
6차 주식매수선택권	1	4	5
7차 주식매수선택권	19	27	46
성과연동형 주식보상	10,003	81,352	91,355
합 계	10,023	81,383	91,406

(\*1) 당기말 현재 가득된 주식기준보상거래의 내재가치는 현재 총 91,355백만원으로, 주식매수선택권은 증가 43,350원을 기준으로 내재가치를 계산하였으며, 성과연동형 주식보상은 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

② 제 18(전) 기말

(단위: 백만원)			
구분	미지급비용(*1)		
	지주회사 임직원	종속회사 임직원	합계
5차 주식매수선택권	-	7	7
6차 주식매수선택권	3	20	23
7차 주식매수선택권	24	33	57
성과연동형 주식보상	7,328	61,790	69,118
합 계	7,355	61,850	69,205

(\*1) 전기말 현재 가득된 주식기준보상거래의 내재가치는 현재 총 69,120백만원으로, 주식매수선택권은 증가 39,600원을 기준으로 내재가치를 계산하였으며, 성과연동형 주식보상은 공정가치를 내재가치로 보았습니다.



39. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제 19(당) 기	제 18(전) 기
<b>&lt;기타영업수익&gt;</b>			
자산처분관련	상각후원가 측정 대출채권 처분이익	18,298	40,624
기타영업수익	위험회피대상관련이익	564,438	418,390
	지급보증충당부채환입액	19,329	2,834
	기타신탁계정수익	27	-
	기타충당부채환입액	11,194	5,033
	기타	97,777	131,345
	소 계	692,765	557,602
기타영업수익 합계		711,063	598,226
<b>&lt;기타영업비용&gt;</b>			
자산처분관련	상각후원가 측정 대출채권 처분손실	27,291	14,271
기타영업비용	위험회피대상관련손실	596,533	406,872
	기금출연금	311,336	283,331
	기타부채성충당부채전입액	6,939	13,036
	운용리스자산감가상각비	98,288	56,570
	기타	857,918	653,501
	소 계	1,871,014	1,413,310
기타영업비용 합계		1,898,305	1,427,581
기타영업손익		(1,187,242)	(829,355)

#### 40. 기타영업외손익

당기와 전기 중 기타영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제 19(당) 기	제 18(전) 기	
영업외수익			
자산처분 관련	유형자산처분이익(*)	1,452	12,611
	투자부동산처분이익	12,640	4,783
	리스자산처분이익	1,681	1,153
	리스사용권자산해지이익	1,112	-
	기타처분이익	407	-
	소 계	17,292	18,547
관계기업투자주식 관련	처분이익	3,461	17,427
기타영업외수익	투자부동산임대료수익	43,777	32,488
	유무형자산손상차손환입	438	62
	자산수증이익	86	77
	기 타	82,879	49,276
	소 계	127,180	81,903
영업외수익 합계		147,933	117,877
영업외비용			
자산처분 관련	유형자산처분손실(*)	870	3,082
	투자부동산처분손실	-	2,958
	리스자산처분손실	3,221	3,964
	리스사용권자산해지손실	306	-
	기타처분손실	-	3
	소 계	4,397	10,007
관계기업투자주식 관련	처분손실	3,974	11,546
	손상차손	-	5,849
	소 계	3,974	17,395
기타영업외비용	기부금	94,937	88,650
	투자부동산감가상각비	17,565	16,917
	무형자산손상차손	152,081	771
	유무형자산제각손실	9,221	1,537
	특수채권추심관련비용	7,322	6,048
	기타	46,465	26,844
	소 계	327,591	140,767
영업외비용 합계		335,962	168,169
영업외손익		(188,029)	(50,292)

(\*) 판매후리스처분이익 및 처분손실은 각각 유형자산처분이익 및 처분손실에 포함되어 있으며, 당기 중 판매 후리스처분이익 및 처분손실로 계상된 금액은 없습니다.

41. 법인세

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기	제 18(전) 기
당기 법인세 부담액	1,115,724	896,755
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익)	296,244	383,190
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용	(142,844)	(11,600)
법인세비용	1,269,124	1,268,345

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기	제 18(전) 기
법인세비용차감전순이익	4,911,508	4,466,610
적용세율에 따른 세부담액	1,345,187	1,222,840
조정사항:		
비과세수익으로 인한 차이 조정	8,500	(9,561)
비공제비용으로 인한 차이 조정	18,461	12,854
세액공제로 인한 차이 조정	(2,289)	(23,317)
기타 차이 조정	(100,735)	65,529
법인세비용	1,269,124	1,268,345
평균유효세율	25.84%	28.40%

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

① 제 19(당) 기

(단위: 백만원)					
구 분	기초잔액	사업결합	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액(*1)
미수수익	(255,336)	(62,077)	(14,266)	-	(331,679)
미수금	(24,139)	-	(2,185)	-	(26,324)
당기손익-공정가치측정금융자산	48,277	9,284	(20,972)	(56,654)	(20,065)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	177,358	(554,017)	425,491	(130,344)	(81,512)
관계기업에 대한 투자자산	24,743	-	(5,937)	(48)	18,758
유형자산평가 및 상각 등	(161,996)	-	10,950	-	(151,046)
파생상품자산(부채)	111,751	(1,132)	(97,147)	7,533	21,005
예수부채	28,036	-	2,605	-	30,641
미지급비용	132,689	15,298	(2,493)	-	145,494
확정급여부채	447,658	4,805	33,321	20,348	506,132
사외적립자산	(446,323)	(4,610)	(57,165)	958	(507,140)
기타충당부채	194,475	2,283	16,297	-	213,055
지급보증충당부채	29,157	42,234	8,623	-	80,014
압축기장충당부채	(49,713)	-	-	-	(49,713)
일시상각충당부채	(465)	-	64	-	(401)
간주배당	-	-	-	-	-
미지급기부금	21,711	-	15,107	-	36,818
당기손익-공정가치측정지정금융자산(부채)	(87,408)	-	130,225	-	42,817
대손충당금 및 대손금	48,784	-	(10,716)	-	38,068
의제배당	1,325	-	16	-	1,341
보험계약부채	22,593	-	1,554	-	24,147
이월결손금	-	-	-	-	-
기타	(225,676)	204,351	(537,808)	15,363	(543,770)
소 계	37,501	(343,581)	(104,436)	(142,844)	(553,360)
<b>&lt;기한 경과 이월결손금&gt;</b>					
소멸시효 완성 예금 및 보험부채	367,444	-	(47,433)	-	320,011
합 계	404,945	(343,581)	(151,869)	(142,844)	(233,349)

(\*1) 환율변동 효과로 해외종속기업의 이연법인세자산 1,530백만원이 증가하였습니다.

② 제 18(전) 기

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액(*1)	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액(*2)
미수수익	(202,069)	(53,267)	-	(255,336)
미수금	(19,267)	(4,872)	-	(24,139)
당기손익-공정가치측정금융자산	(47,548)	79,000	16,825	48,277
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	307,729	(47,548)	(82,823)	177,358
관계기업에 대한 투자자산	24,918	3,205	(3,380)	24,743
유형자산평가 및 상각 등	(163,313)	1,317	-	(161,996)
파생상품자산(부채)	(70,828)	171,000	11,579	111,751
예수부채	27,904	132	-	28,036
미지급비용	171,310	(38,621)	-	132,689
확정급여부채	408,266	6,965	32,427	447,658
사외적립자산	(411,935)	(37,117)	2,729	(446,323)
기타총당부채	191,298	3,177	-	194,475
지급보증총당부채	23,929	5,228	-	29,157
압축기장총당부채	(52,886)	3,173	-	(49,713)
일시상각총당부채	(529)	64	-	(465)
간주배당	5,317	(5,317)	-	-
미지급기부금	11,904	9,807	-	21,711
당기손익-공정가치측정지정금융자산(부채)	(7,194)	(80,214)	-	(87,408)
대손총당금 및 대손금	131,222	(82,438)	-	48,784
의제배당	4,990	(3,665)	-	1,325
보험계약부채	18,105	4,488	-	22,593
이월결손금	1,505	(1,505)	-	-
기타	59,471	(296,190)	11,043	(225,676)
소 계	412,299	(363,198)	(11,600)	37,501
<b>&lt;기한 경과 이월결손금&gt;</b>				
소멸시효 완성 예금 및 보험부채	375,807	(8,363)	-	367,444
합 계	788,106	(371,561)	(11,600)	404,945

(\*1) 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호의 적용에 따른 변동액을 반영하였습니다.

(\*2) 환율변동 효과로 해외종속기업의 이연법인세자산 29백만원이 증가하였습니다.

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

(단위: 백만원)						
구 분	제 19(당) 기초		변동액		제 19(당) 기말	
	기타포괄손익	법인세효과	기타포괄손익	법인세효과	기타포괄손익	법인세효과
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익	11,713	(8,754)	427,657	(124,147)	439,370	(132,901)
당기손익-공정가치측정 지정 금융부채의 자기신용위험조정	235	(65)	(11,621)	3,196	(11,386)	3,131
해외사업장환산외환차이	(306,766)	(15,087)	98,418	5,970	(208,348)	(9,117)
현금흐름위험회피효과	(24,485)	6,733	(23,492)	7,533	(47,977)	14,266
(부의)지분법자본변동	4,957	(74)	3,343	(48)	8,300	(122)
특별계정기타포괄손익누계액(*1)	5,672	(1,560)	14,382	(3,955)	20,054	(5,515)
확정급여채무 재측정요소	(477,382)	130,700	(76,156)	21,306	(553,538)	152,006
당기손익-공정가치측정금융자산평가손익 _당기손익조정접근법(Overlay)	(108,655)	29,597	207,333	(56,654)	98,678	(27,057)
합 계	(894,711)	141,490	639,864	(146,799)	(254,847)	(5,309)

(단위: 백만원)						
구 분	제 18(전) 기초		변동액		제 18(전) 기말	
	기타포괄손익	법인세효과	기타포괄손익	법인세효과	기타포괄손익	법인세효과
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익	(255,593)	76,124	267,306	(84,878)	11,713	(8,754)
당기손익-공정가치측정 지정 금융부채의 자기신용위험조정	(2,141)	588	2,376	(653)	235	(65)
해외사업장환산외환차이	(317,264)	(25,054)	10,498	9,967	(306,766)	(15,087)
현금흐름위험회피효과	7,286	(4,845)	(31,771)	11,578	(24,485)	6,733
(부의)지분법자본변동	(5,868)	3,306	10,825	(3,380)	4,957	(74)
특별계정기타포괄손익누계액(*1)	(6,295)	1,731	11,967	(3,291)	5,672	(1,560)
확정급여채무 재측정요소	(349,538)	95,543	(127,844)	35,157	(477,382)	130,700
당기손익-공정가치측정금융자산평가손익 _당기손익조정접근법(Overlay)	(33,713)	8,988	(74,942)	20,609	(108,655)	29,597
합 계	(963,126)	156,381	68,415	(14,891)	(894,711)	141,490

(\*1) 특별계정기타포괄손익누계액의 이연법인세효과는 원리금보장형 특별계정 재무상태표의 기타부채에 반영되어 있습니다.

(5) 당기말과 전기말 현재 연결재무상태표에 이연법인세자산으로 인식되지 않은 차감할 일 시적 차이 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
이월결손금이월액	-	99,449

(6) 당기말과 전기말 현재 종속기업 등에 대한 투자자산과 관련하여 인식하지 않은 이연법인세부채에 대한 일시적차이의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
관계기업에 대한 투자자산	(766,888)	(686,107)

(7) 연결실체의 이연법인세자산과 이연법인세부채에 대해서 동일 과세당국이 부과하는 법인세이며 연결실체가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리와 의도를 가지고 있는 경우에만 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하여 연결재무상태표에 표시하였습니다.

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

(단위: 백만원)		
구분	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
이연법인세자산	518,337	483,517
이연법인세부채	(751,686)	(78,572)

(8) 연결실체는 보고기간말 현재 7건(청구금액: 약 34,449백만원)에 대해 세무당국 및 법원에 법인세 환급을 위한 불복절차를 진행하고 있습니다. 해당 소송 등에서 승소 가능성이 높아질 경우 연결실체는 이와 관련된 자산을 인식 할 예정입니다.

#### 42. 주당이익

지배기업 소유주지분에 대한 기본 및 희석주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내 용	제 19(당) 기	제 18(전) 기
당기순이익	3,403,497	3,156,722
차감(신종자본증권이자)	(61,993)	(40,357)
보통주 귀속 당기순이익	3,341,504	3,116,365
가중평균유통보통주식수(*1)	477,346,731주	473,649,076주
기본 및 희석 주당이익	7,000원	6,579원

(\*1)연결실체가 발행한 보통주식수는 474,199,587주이며, 상기 가중평균유통주식수는 기중 취득한 자기주식과 2019년 5월 1일에 발행한 전환우선주 17,482,000주를 반영하여 산출하였습니다. 당기 중 발행된 전환우선주를 보통주식수에 포함하지 않을 경우, 당기 지배기업 소유주지분 순이익에 해당하는 기본 및 희석 주당이익은 7,176원입니다.

#### 43. 우발 및 약정사항

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

(단위: 백만원)			
구 분	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말	
지급보증	확정지급보증	9,319,885	9,437,691
	미확정지급보증	3,669,697	3,985,532
	소 계	12,989,582	13,423,223
약정	원화대출약정	74,393,722	69,906,336
	외화대출약정	22,542,776	19,967,297
	ABS 및 ABCP 매입약정	2,116,354	2,083,522
	기타	81,387,165	73,816,233
	소 계	180,440,017	165,773,388
배서어음	담보배서어음	11,287	37,667
	무담보배서어음	6,737,097	7,758,242
	소 계	6,748,384	7,795,909
환매권부대출채권매각	원화	2,099	2,099
합 계	200,180,082	186,994,619	



(2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 피소사건은 다음과 같습니다.

(단위: 건, 백만원)				
사건명	건수	소가	사건내용	소송 현황
감포 라마다 약정금 청구소송 (예가람저축은행)	1	10,767	연결실체가 중도금대출만기 3개월 연장을 추진하면서 해당기간 도과시 미상환된 중도금대출 원리금을 원고에게 상환하기로 약속하였음을 이유로 현재까지 미상환된 수분양자의 중도금대출금 상환을 청구함	1심 진행중
손해배상 청구의 소	1	6,893	자산보관계약에 따라 연결실체가 자산보관중인 부동산투자회사 물건에 발생한 화재로 원고가 손해를 입었으며 수탁자인 연결실체 등을 상대로 본 소 제기함	2015년 1심 및 2017년 2심 원고 일부 승소하였으나 1,2심의 결론이 서로 상이하며 현재 3심 진행 중임.
예금채권확인 등 청 구의 소	1	5,575	본건 미트론 채권단의 당사자인 ㈜한화저축은행이 전체 채권단을 상대로 냉동육 매각대금의 예금채권 확인의 소송을 제기한 바, 미트론 개별차주들에 대한 민사소송을 진행중인 법무법인 현으로 본 소송을 위임하여 진행	1심 진행중
기타	425	234,131	손해배상 등 다수	
합계	428	257,366		

연결실체는 당기말 현재 1심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액상당액 8,789백만원 및 1,727백만원을 각각 기타충당부채 및 보험계약부채(지급준비금)로 계상하였으며, 충당부채 등으로 계상된 소송 이외의 잔여 소송결과는 연결재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

(3) 연결실체는 아시아신탁(주)의 지분(전체 지분의 60%)을 인수하는 계약을 체결하면서 잔여지분을 취득할 수 있는 주주간 약정을 체결하였습니다. 동 계약에 따라 연결실체는 아시아신탁(주)의 주주가 보유하는 지분을 매수할 수 있는 권리가 있으며, 이에 대응하여 아시아신탁(주)의 주주는 연결실체에 매수할 것을 청구할 수 있는 권리를 보유하고 있습니다.

(4) 연결실체의 종속회사인 아시아신탁(주)와 관련하여, 인수 전에 직원에 의해 폐기된 사용 인감의 부정사용으로 인하여 다수의 민원이 발생하였습니다. 이 중 일부 민원인이 당기 중 연결실체를 대상으로 약정금청구소송 등(소송가액 503억원)을 제기하였으며, 이와 관련하여 2019년 2월 중 금융감독원으로부터 특별검사를 수검하였습니다. 연결실체는 당기말 현재 동 소송의 손실 가능성 및 손실 범위를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 당기말 기준 연결재무제표에는 이러한 재무적 영향을 반영하지 아니하였습니다.

(5) 연결실체는 2019년 12월 19일 통화옵션계약 관련 금융분쟁조정위원회의 조정결정사항을 접수하였으며, 향후 이사회 결의에 따라 처리될 예정입니다. 연결실체의 경영진은 조정의 결과가 연결실체의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

(6) 연결실체는 Prime Brokerage Service사업자로서 라임자산운용이 운용하는 펀드(이하 “라임펀드”)와 총수익스왑(주식, 채권, 펀드 등 기초자산에서 발생하는 수익과 손실을 교환하는 파생상품)계약(이하 “TRS(Total Return Swap)”)을 체결하고 있습니다. 라임펀드는 연결실체와의 TRS를 통해 2017년 5월부터 2017년 9월까지 IIG Global Trade Finance Fund, IIG Trade Finance Fund, IIG Trade Finance Fund-FX Hedged(이하 “IIG 펀드”)에 약2억불을 투자하였습니다. 연결실체는 2019년 라임자산운용의 운용지시에 따라 IIG펀드를 LAM Enhanced Finance III L.P.(이하 “LAM III 펀드”)에 현물출자하고 LAM III 펀드의 수익증권을 취득하였습니다. LAM III 펀드 수익증권의 회수가능가액은 현물출자한 IIG 펀드의 회수가능가액에 영향을 받습니다. 한편, IIG 펀드는 2019년 11월 미국 증권거래위원회로부터 등록 취소 및 자산동결 처분을 받았습니다. 금융감독원은 2020년 2월 라임자산운용에 대한 중간 검사결과에서 연결실체가 라임 펀드와의 TRS를 운용하는 과정에서 라임자산운용의 부실은폐 및 부정행위에 관여한 혐의가 있다고 발표하였고 이후 이와 관련된 검찰 조사도 진행되고 있습니다. 다만, 연결실체가 Prime Brokerage Service사업자로서 추가적인 법적 책임을 부담할지 여부에 대해서는 금융감독원의 추가 검사, 검찰조사 및 향후 소송 등을 통해 결정될 것으로 예상되어 부정행위에 관여한 혐의와 관련하여 연결실체가 부담할 법적 무는 확정되지 않아 이로 인한 손실 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없습니다.

한편, 연결실체가 펀드판매사로서 고객에게 판매한 사모투자신탁을 운용 중인 라임자산운용에 대한 감독당국의 검사가 진행중이며, 검사결과에 따라 불완전판매 등에 대한 분쟁조정 및 피해구제 방안에 대한 절차가 진행 될 수 있습니다. 판매사로서 불완전판매 등에 따른 배상 금액은 보고일 현재 신뢰성 있게 추정할 수 없어 충당부채를인식하지 않았습니다.

#### 44. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
현금 및 상각후원가 측정 예치금		
	28,435,818	17,363,450
조정내역	취득일로부터 만기일이 3개월을 초과하는 사용가능예치금	(3,349,719)
	사용제한예치금	(16,506,925)
	소 계	(19,856,644)
합 계	8,579,174	8,179,756

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당) 기	제 18(전) 기
대출채권 출자전환	224,093	28,759
건설중인 자산의 본계정 대체	76,004	6,319
유형자산과 투자부동산의 대체	104,573	28,199
유형자산과 매각예정자산의 대체	455	80
투자부동산과 매각예정자산의 대체	15,795	-
무형자산 취득 미지급금 등	472,798	1,047
사용권자산 관련 거래	1,376,764	-

(3) 당기와 전기 중 재무활동으로 발생한 자산과 부채의 현금흐름 및 비현금흐름의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제 19(당) 기

(단위: 백만원)						
구 분	자산의 변동	부채의 변동				
	파생상품자산	파생상품부채	차입부채	사채	리스부채(★)	합 계
기초	7,477	84,579	29,818,542	63,227,699	536,842	93,675,139
현금흐름변동	-	(21,958)	5,017,269	11,201,673	(269,362)	15,927,622
비현금흐름변동						
이자비용(상각)	-	-	58,320	352,524	11,291	422,135
외화차이	-	-	173,623	282,534	-	456,157
기타비금융변동	47,020	(13,946)	(204,598)	298,934	792,901	920,311
사업결합(주석47)	-	-	-	-	32,587	32,587
기말	54,497	48,675	34,863,156	75,363,364	1,104,259	111,433,951

(\*) 기업회계기준서 제 1116호 적용으로 인한 당기초 리스부채 금액이 반영되어 있습니다.

② 제 18(전) 기

(단위: 백만원)						
구 분	자산의 변동	부채의 변동				
	파생상품자산	파생상품부채	차입부채	사채	합 계	
기초	3,966	146,278	27,586,610	51,340,821	79,077,675	
현금흐름변동	(5,845)	(12,002)	1,772,203	11,798,466	13,552,822	
비현금흐름변동						
이자비용(상각)	-	-	181,050	335,935	516,985	
외화차이	-	-	955,512	229,277	1,184,789	
기타비금융변동	9,356	(49,697)	(676,833)	(476,800)	(1,193,974)	
기말	7,477	84,579	29,818,542	63,227,699	93,138,297	

45. 특수관계자 거래

연결실체 내 기업 간 특수관계자거래 및 채권·채무 잔액은 연결채무제표를 작성할 때 모두 제거되었습니다.

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
1) 관계기업투자회사			
BNP파리바카디프생명보험(주)	기타자산	92	9,860
	신용카드채권	173	116
	예수부채	402	444
파트너스 제4호 growth 투자조합	예수부채	1,443	1,855
BNP파리바카디프손해보험(주)	신용카드채권	26	29
	대손충당금	-	(2)
	기타자산	401	-
	예수부채	17	157
신한프렉시스케이그로쓰글로벌 사모투자전문회사	기타자산	91	151
드림하이 투자조합3호	예수부채	5	4
마이다스동아스노우볼투자조합(*1)	예수부채	-	159
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	예수부채	4	45
KDB마이다스동아스노우볼투자조합2호	예수부채	233	354
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합제2호(*1)	예수부채	-	672
이음제상호사모투자합자회사	예수부채	353	49
한국주식통신평안사모자1호(*2)	기타자산	-	133
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	선수수익	-	360
신한핀테크신기술투자조합제1호(*1)	선수수익	-	123
대한시스템즈(*3)	예수부채	-	85
사단법인 금융저축정보센터	신용카드채권	-	3
	예수부채	6	4
지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사	선수수익	248	278
노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	대출채권	11,973	11,966
	기타자산	42	45
신한BNPPMAIN전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	기타자산	678	236
신한-스톤브릿지페트로 사모투자전문회사	기타자산	810	484
한국금융안전	예수부채	362	-
신한-코어트렌드 글로벌 투자조합 제1호	선수수익	9	-
헤르메스사모투자 합자회사	예수부채	275	-
멀티미디어테크	예수부채	3	-
코리아크레딧뷰로	예수부채	80	-
고덕강일1피에프브이	대출채권	24,000	-
	대손충당금	(78)	-
에스비씨피에프브이	예수부채	5,142	-

지엠지개발	예수부채	300	-
스프랏글로벌신재생제1호 사모투자 합자회사	예수부채	342	-
아이엠엠인베스트먼트	대출채권	800	-
	대손충당금	(3)	-
	예수부채	7,598	-
2) 기타			
주요 경영진과 주요 경영진의 가까운 가족	대출채권	4,426	3,313
자산 합계		43,431	26,334
부채 합계		16,822	4,589

(\*1)당기 중 매각 및 청산으로 관계기업에서 제외되었습니다.

(\*2) 당기 중 지분을 상승으로 지배력을 보유함에 따라 연결대상으로 편입되었습니다.

(\*3) 유의적인 영향력을 보유하고 있지 않아, 당기 중 관계기업에서 제외되었습니다.

(2) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제 19(당) 기	제 18(전) 기
1) 관계기업투자			
BNP파리바카디프생명보험(주)	수수료수익	4,230	3,716
	대손충당금환입	3	4
	기타영업비용	(1)	-
	일반관리비	(9)	(17)
신한프랙시스케이그로쓰글로벌 사모투자전문회사	수수료수익	448	685
BNP파리바카디프손해보험(주)	수수료수익	11	9
	기타영업수익	468	-
	대손상각비	-	(2)
마이다스동아 스노우볼 투자조합(*1)	수수료수익	119	47
	이자비용	(1)	(2)
에스피신기술사업투자조합1호(*2)	수수료수익	-	317
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합(*2)	수수료수익	380	13
IBKS신한창조경제신기술사업투자조합2호(*1)	수수료수익	8	16
에스엠 신기술사업투자조합제1호	수수료수익	14	55
재영솔루텍(*2)	이자수익	-	523
	수수료수익	-	2
	기타영업수익	-	3
	이자비용	-	(2)
	대손상각비	-	(1)
파트너스 제4호 growth 투자조합	이자비용	(7)	(19)
신한-알바트로스기술투자펀드	수수료수익	216	216
한국주식롱숏전문사모자1호(*3)	수수료수익	363	975
KDBC 마이다스동아스노우볼투자조합2호	이자비용	-	(2)
에스티아이신성장동력투자조합(*2)	수수료수익	-	16
신한핀테크신기술투자조합제1호(*1)	수수료수익	38	153
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	수수료수익	360	785
대한시스템즈(*4)	수수료수익	-	1
신한케이프 제일호 신기술투자조합(*1)	수수료수익	101	82
신한-케이투 글로벌 소재 투자조합	수수료수익	19	20
시너지-신한 메자닌 신기술투자조합	수수료수익	94	127
신한-마이다스동아세컨더리투자조합	수수료수익	187	71
지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사	수수료수익	545	412
신한-엔베스터 유동화전문펀드	수수료수익	361	214
신한-얼머스 투자조합 1호	수수료수익	76	51
신한피에스 신기술사업투자조합 제1호	수수료수익	20	12
노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	이자수익	519	312
	기타영업수익	7	-
	대손상각비	-	(34)

신한BNPPMAIN전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	수수료수익	2,694	236
신한-스톤브릿지페트로 사모투자전문회사	수수료수익	1,762	1,920
한국금융안전	수수료수익	10	-
신한-수인베스트먼트 청년창업투자조합	수수료수익	275	-
신한-라이노스 1호 신기술사업투자조합	수수료수익	64	-
신한-코어트렌드글로벌투자조합제1호	수수료수익	45	-
키움-신한 이노베이션 제1호 투자조합	수수료수익	67	-
원신한 글로벌 신기술투자조합 제1호	수수료수익	151	-
열림-신한 포트폴리오 투자조합 제1호	수수료수익	59	-
퓨처플레이-신한 테크이노베이션 제1호	수수료수익	7	-
원진흥플랜	이자수익	186	-
코리아크레딧뷰로	수수료수익	13	-
	이자비용	(5)	-
고덕강일1피에프브이	이자수익	328	-
	수수료수익	1,120	-
	대손상각비	(78)	-
에스비씨피에프브이	이자비용	(3)	-
아이엠엠인베스트먼트	이자수익	28	-
	이자비용	(25)	-
	대손상각비	(3)	-
2) 기타			
주요 경영진과 주요 경영진의 가까운 가족	이자수익	161	101
합 계		15,425	11,015

(\*1)당기 중 매각 및 청산으로 관계기업에서 제외되었습니다.

(\*2)전기 중 매각 및 청산으로 관계기업에서 제외되었습니다.

(\*3) 당기 중 지분을 상승으로 지배력을 보유함에 따라 연결대상으로 편입되었습니다.

(\*4) 유의적인 영향력을 보유하고 있지 않아, 당기 중 관계기업에서 제외되었습니다.



(3) 주요 경영진에 대한 보상

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 19(당)기	제 18(전) 기
단기종업원급여	21,237	22,502
퇴직급여	731	419
주식기준보상(*)	12,343	4,944
합 계	34,311	27,865

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

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

(단위: 백만원)				
제공자	제공받은자	약정금액		보증내역
		제 19(당) 기말	제 18(전) 기말	
신한은행	BNP파리바카디프생명보험(주)	10,000	10,000	미사용대출한도

(5) 특수관계자 담보제공내역

당기말과 전기말 현재 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
제공받은자	제공자	담보제공자산	담보설정액	
			제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
신한은행	BNP파리바카디프생명보험(주)	국공채	12,000	12,000
	형제아트프린팅	기계기구	120	-
	고덕강일1피에프브이	담보신탁	28,800	-
합 계			40,920	12,000

(6) 특수관계자와의 주요 자금대여거래

당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요자금대여거래는 다음과 같습니다.

① 제 19(당) 기

(단위: 백만원)						
구분	회사명	기초	대여	회수	기타(*)	기말
관계기업	노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁 19호	11,966	-	-	7	11,973
	고덕강일1피에프브이	-	24,000	-	-	24,000
	아이엠엠인베스트먼트	-	800	-	-	800
합 계		11,966	24,800	-	7	36,773

(\*)신용손실충당금 변경효과 등이 포함되어 있습니다.

② 제 18(전) 기

(단위: 백만원)						
구분	회사명	기초	대여	회수	기타(*)	기말
관계기업	노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁 19호	-	12,000	-	(34)	11,966

(\*) 신용손실충당금 변경효과 등이 포함되어 있습니다.

#### 46. 비연결구조화기업에 대한 지분

##### (1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

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

구분	주요 특성
자산유동화증권	자산유동화회사는 자산 보유자로부터 자산을 매입하여 이를 토대로 자산유동화 증권을 발행하는 당사자로서, 기업의 자금조달을 원활하게 하여 재무구조의 건전성을 높이기 위하여 설립된 유한회사입니다. 연결실체는 구조화기업이 매출채권 등을 기초자산으로 하여 발행한 유동화증권을 매입하거나 동 구조화기업에 대하여 신용공여 및 유동화증권 매입약정 등을 제공하고 있습니다.
구조화금융	구조화금융을 위한 구조화기업은 기업 인수 합병, 민간 투자 방식의 건설 프로젝트 혹은 선박 투자를 위한 프로젝트 금융 등의 목적을 위해 설립되었으며 조달한 자금은 동 목적의 수행을 위해 사용됩니다. 연결실체는 구조화금융을 위한 구조화기업에 대출, 지분투자 등의 형태로 자금을 제공하거나 필요에 따라 다양한 형태의 신용공여를 제공하고 있습니다.
투자펀드	투자펀드는 투자자에게 수익(출자)증권 등을 발행하여 자금을 조달하고 주식이나 채권 등에 투자하여 그 수익을 투자자에게 배분하는 투자신탁, 사모투자전문회사 및 조합 등입니다. 연결실체는 투자펀드 지분에 투자하거나 집합투자업자, 업무집행사원(조합원) 등으로서 기타 투자자들을 대신하여 자산을 운용 및 관리하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
총 자산	자산유동화증권	208,441,947	196,108,655
	구조화금융	195,374,046	132,050,391
	투자펀드	215,371,530	71,487,406
합 계		619,187,523	399,646,452

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

1) 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 지분에 관하여 연결실체의 재무제표에 인식된 자산과 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

① 제 19(당) 기말

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
연결재무상태표상 자산				
당기손익-공정가치측정 대출채권	10,646	69,727	-	80,373
상각후원가측정 대출채권	785,134	10,207,866	664,024	11,657,024
당기손익-공정가치측정 유가증권	3,705,565	70,407	9,378,374	13,154,346
파생상품자산	21,494	1,027	-	22,521
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	2,144,846	188,429	-	2,333,275
상각후원가측정 유가증권	4,894,942	-	-	4,894,942
기타자산	3,244	14,776	58,948	76,968
합 계	11,565,871	10,552,232	10,101,346	32,219,449
연결재무상태표상 부채				
기타부채	682	10,457	-	11,139

② 제 18(전) 기말

(단위: 백만원)				
구분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합계
연결재무상태표상 자산				
당기손익-공정가치 측정 대출채권	292	504,571	802,825	1,307,688
상각후원가측정 대출채권	478,998	6,925,438	33,500	7,437,936
당기손익-공정가치 측정 유가증권	4,263,817	288,757	5,293,807	9,846,381
파생상품자산	16,390	578	-	16,968
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	2,244,364	91,316	32,279	2,367,959
상각후원가측정 유가증권	4,277,675	-	-	4,277,675
기타자산	5,453	48,457	34,333	88,243
합 계	11,286,989	7,859,117	6,196,744	25,342,850
연결재무상태표상 부채				
파생상품부채	111	-	-	111
기타부채	5,368	4,128	-	9,496
합 계	5,479	4,128	-	9,607

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

① 제 19(당) 기말

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	11,565,871	10,552,232	10,101,346	32,219,449
매입약정	1,208,707	2,300	868,498	2,079,505
미실행신용공여	845,904	855,520	-	1,701,424
지급보증	139,522	4,000	-	143,522
기타	-	118,969	-	118,969
합 계	13,760,004	11,533,021	10,969,844	36,262,869

② 제 18(전) 기말

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	11,286,989	7,859,117	6,196,744	25,342,850
매입약정	1,395,417	2,300	602,594	2,000,311
미실행신용공여	1,791,650	815,910	26,100	2,633,660
지급보증	88,810	142,032	-	230,842
기타	-	49,464	-	49,464
합 계	14,562,866	8,868,823	6,825,438	30,257,127

#### 47. 사업결합

##### (1) 오렌지라이프생명보험

###### 1) 일반사항

연결실체는 2019년 1월 16일 금융위원회로부터 자회사 편입을 승인받아 2019년 2월 1일자로 오렌지라이프생명보험 주식회사의 지분 59.15%를 취득하여 지배력을 획득하였습니다. 사업결합의 주된 이유는 금융시장의 환경변화에 대응하여 생명보험업을 강화하기 위함입니다.

###### 2) 식별가능한 순자산

취득일 현재 인식한 오렌지라이프생명보험의 자산과 부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	계정과목	금액(*1)
자산	현금 및 상각후원가 측정 예치금	739,071
	당기손익-공정가치 측정 금융자산	1,573,453
	기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	11,111,395
	상각후원가 측정 유가증권	11,273,999
	상각후원가 측정 대출채권	2,588,588
	파생상품자산	13,934
	유형자산	35,489
	무형자산(*2)	38,475
	기타자산	5,847,621
		소 계
부채	보험계약부채(*3)	24,187,474
	파생상품부채	3,991
	기타부채	6,098,301
		소 계
식별가능한 순자산 공정가치		2,932,259

(\*1) 연결실체는 인수대가의 배분을 위하여 피투자회사의 식별 가능한 자산과 부채를 사업결합일의 공정가치로 측정하였습니다. 해당 공정가치는 사업결합일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도할 때 받거나 부채를 이전할 때 지급하게 될 가격으로 측정하였으며, 직접 관측되지 아니한 경우는 적절한 가치평가기법을 사용하여 추정하였습니다

(\*2) 오렌지라이프생명보험이 기존 보유하고 있던 회원권, 소프트웨어, 개발비 등의 내역입니다.

(\*3) 피인수회사의 보험계약부채의 장부금액에 내재가치에 의한 간접법을 적용하여 별도로 측정된 VOBA(Value Of Business Acquired)를 조정하였습니다.

3) 영업권

사업결합 결과 인식한 영업권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구분	금액
이전대가	2,298,900
식별가능 순자산 공정가치	(2,932,259)
비지배지분(*1)	1,197,935
영업권	564,576

(\*1) 당기 중에 취득한 오렌지라이프생명보험에 대한 비지배지분은 피취득자의 식별가능한 순자산 중 비지배지분의 비례적지분으로 측정하였습니다.

4) 사업결합 관련 비용

연결실체는 사업결합과 관련하여 법률수수료와 실사수수료 등 8,415백만원의 비용이 발생하였으며, 동 수수료를 연결실체의 연결포괄손익계산서상 수수료비용으로 인식하였습니다.

5) 사업결합으로 인한 순현금유출

당기 중 발생한 사업결합으로 인한 순현금유출은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구분	금액
현금으로 지급한 대가	2,298,900
취득한 현금 및 현금성자산	(154,754)
차감 계	2,144,146

6) 연결포괄손익계산서에 반영된 취득일 이후 오렌지라이프생명보험의 영업이익 및 당기순이익은 각각 387,440백만원 및 271,455백만원입니다.

(2) 아시아신탁

1) 일반사항

연결실체는 2019년 4월 17일 금융위원회로부터 자회사 편입을 승인받아 2019년 5월 2일자로 아시아신탁 주식회사의 지분 60%를 취득하여 지배력을 획득하였습니다. 사업결합의 주된 이유는 부동산 사업을 통한 비은행 사업포트폴리오를 강화하기 위함입니다.

2) 식별가능한 순자산

취득일 현재 인식한 아시아신탁의 자산과 부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	계정과목	금액
자산	현금 및 상각후원가 측정 예치금	27,647
	당기손익-공정가치 측정 금융자산	53,477
	상각후원가 측정 대출채권(*1)(*3)	26,197
	유형자산	662
	무형자산(*2)	40,649
	투자부동산	13,567
	기타자산	13,367
	소 계	175,566
부채	기타부채(*3)	44,571
	소 계	44,571
식별가능한 순자산 공정가치		130,995

(\*1) 취득한 대출채권은 공정가치로 추정하였습니다. 대출채권의 계약상 총액은 44,356백만원이며, 취득일 현재 추정된 회수 될 것으로 기대하지 않는 계약상 현금흐름은 18,159백만원입니다.

(\*2) 사업결합으로 인식한 계약잔고 가치 36,584백만원이 포함되어 있습니다. 아시아신탁이 보유한 계약잔고는 향후 추가 수익을 창출할 수 있는 중요한 자산으로 판단되어 증분현금흐름법을 통한 공정가치로 평가하였습니다.

(\*3) 경주 감포 라마다호텔 토지신탁 사업과 관련하여 일부 수분양자들이 계약금 및 중도금 반환 소송을 제기하였으며, 해당 사업장의 중도금 대출 금융기관이 아시아신탁과 체결한 중도금 대출 협약 및 후속 약정에 기하여 대출 만기일이 경과한 중도금 대출원리금 잔액에 대해 연결실체에게 약정금 청구 소송을 제기하였습니다. 연결실체는 동 소송 등을 감안한 손실 예상액을 신탁사업대여금의 대손상각비 및 대손충당금으로 계상하였습니다. 또한, 해당 사업 시공사의 채권자가 공사대금 청구를 주장하는 소송을 제기하였으나, 동 소송에 대해서는 당기말 현재 손실 가능성 및 손실 범위를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 당기말 기준 연결재무제표에는 이러한 재무적 영향을 반영하지 아니하였습니다.



3) 영업권

사업결합 결과 인식한 영업권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구분	금액
이전대가	193,400
식별가능 순자산 공정가치	(130,995)
비지배지분(*1)	52,398
영업권	114,803

(\*1) 당기에 취득한 아시아신탁에 대한 비지배지분은 피취득자의 식별가능한 순자산 중 비지배지분의 비례적지분으로 측정하였습니다.

4) 사업결합비용

연결실체는 사업결합과 관련하여 법률수수료와 실사수수료 등 2,124백만원의 비용이 발생하였으며, 동 금액을 연결실체의 연결포괄손익계산서상 수수료비용으로 인식하였습니다.

5) 사업결합으로 인한 순현금유출

당기 중 발생한 사업결합으로 인한 순현금유출은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구분	금액
현금으로 지급한 대가	193,400
취득한 현금 및 현금성자산	(18,647)
차감 계	174,753

6) 연결포괄손익계산서에 반영된 취득일 이후 아시아신탁의 영업이익 및 당기순이익은 각각 29,394백만원 및 18,098 백만원입니다.

(3) 신한베트남파이낸스(Shinhan Vietnam Finance Company Limited)

1) 일반사항

2019년 1월 22일에 연결실체는 베트남 소재의 프루덴셜베트남파이낸스(Prudential Vietnam Finance Company Limited)의 지분 100%를 취득하여 지배력을 획득하였으며, 사명을 신한베트남파이낸스로 변경하였습니다. 연결실체는 베트남에서 신용대출 사업을 통한 새로운 시장을 확대할 계획으로 종속기업을 취득하였습니다.

2) 식별가능한 순자산

취득일 현재 취득자산과 인수부채 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	계정과목	금 액
자산	현금 및 상각후원가 측정 예치금	12,271
	상각후원가 측정 대출채권	259,082
	유형자산	4,163
	무형자산	5,629
	기타자산	12,258
	소 계	293,403
부채	예수부채	211,325
	기타부채	19,036
	소 계	230,361
식별가능한 순자산 공정가치		63,042

3) 영업권

사업결합 결과 인식한 영업권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구분	금액
이전대가	170,194
식별가능 순자산 공정가치	(63,042)
영업권	107,152

지분취득일은 2019년 1월 22일이나 취득일 시점의 신뢰성 있는 재무정보가 산출되지 아니하여, 연결실체는 2019년 1월 1일(이하 "취득기준일") 현재 피취득자의 재무제표를 기준으로 영업권을 산출하였습니다. 한편, 취득일부터 취득기준일까지의 기간동안 신한베트남파이낸스의 순자산 장부금액에 유의적인 영향을 미치는 거래는 없습니다.

4) 사업결합비용

연결실체는 사업결합과 관련하여 법률수수료와 실사수수료 등 92백만원의 비용이 발생하였으며, 동 금액을 연결실체의 연결포괄손익계산서상 수수료비용으로 인식하였습니다.

5) 사업결합으로 인한 순현금유출

당기 중 발생한 사업결합으로 인한 순현금유출은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구분	금액
현금으로 지급한 대가	170,194
취득한 현금 및 현금성자산	(12,271)
차감 계	157,923

6) 연결포괄손익계산서에 반영된 취득일 이후 신한베트남파이낸스의 영업이익 및 당기순이익은 각각 22,912백만원 및 18,363 백만원입니다.

(4) 만일 사업결합이 당기 기초시점부터 연결됐다면, 연결포괄손익계산서에 계상됐을 영업이익과 당기순이익은 사업결합 취득일부터 인식된 현재의 영업이익 및 당기순이익과 중요한 차이가 없습니다.

48. 회계정책의 변경으로 인한 전환효과

기준서 제1116호의 적용으로 연결실체는 기준서 제1017호의 원칙에 따라 종전에 운용리스로 분류되었던 리스와 관련하여 리스부채를 인식하였습니다. 이러한 부채는 2019년 1월 1일의 리스이용자의 증분차입이자율로 할인한 향후 지급할 리스료의 현재가치로 측정되었습니다. 2019년 1월 1일에 리스부채에 적용된 리스이용자의 증분차입이자율은 2.06%~8.96%입니다. 전기말에 공시된 운용리스약정을 연결실체의 증분차입이자율로 할인한 금액과 최초 적용일에 인식된 리스부채의 차이는 다음과 같습니다

(단위: 백만원)	
구분	금액
전기말에 공시된 운용리스약정	610,080
연결실체의 증분차입이자율을 사용하여 할인한 금액	591,725
차감: 정액법으로 비용인식한 소액자산 리스료	(3,454)
차감: 부가가치세	(51,429)
당기초 인식된 리스부채	536,842

사용권자산은 리스부채와 동일한 금액에 전기말 현재 연결재무상태표에 인식된 리스와 관련하여 선급하거나 미지급한 리스료 금액을 조정하여 측정되었습니다. 이로 인해 당기초에 유형자산이 573,823백만원 증가하였고 선급비용 42,196백만원, 선수수익 5,197백만원, 미지급비용 17백만원이 각각 감소하였습니다.

49. 보고기간 후 사건

연결실체는 2019년 11월 14일 이사회를 통하여 오렌지라이프생명보험 주식회사의 총 발행 주식 중 (주)신한금융지주회사가 주식교환일(2020년 1월 28일 0시) 현재 보유하고 있는 주식을 제외한 잔여 주식을 (주)신한금융지주회사의 신규 발행 주식(8,232,906주) 및 기보유자기 주식(13,882,062주)과 포괄적으로 교환하여 오렌지라이프생명보험 주식회사의 지분 100%을 확보하기 위한 소규모주식교환을 체결할 것을 결의하였습니다. 이에 따라 2020년 1월 28일 오렌지라이프생명보험 주식회사의 보통주식 1주당 (주)신한금융지주회사의 보통주식 0.6601483주로 주식교환이 이루어졌습니다. 이에 따라 오렌지라이프생명보험 주식회사는 연결실체의 완전자회사가 되었습니다.

## 외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

### 1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 신한금융지주회사			
감사대상 사업연도	2019년 01월 01일	부터	2019년 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	7	1	1	1	13	10	8	2	25	23	-	-	54	37	
투입시 간	분·반기검토	24	36	152	135	2,758	2,431	1,206	913	366	-	-	-	4,506	3,515
	감사	133	24	242	223	3,559	2,441	2,086	1,358	971	908	-	-	6,991	4,954
	합계	157	60	394	358	6,317	4,872	3,292	2,271	1,337	908	-	-	11,497	8,469

### 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역								
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기		2019-06-23 ~ 2019-07-03				10 일		
	주요내용		회사의 영업과 재무보고절차의 이해, 유의적 위험 식별, 중요성 및 수행 중요성의 결정, 전문가 등 참여 계획 수립 및 전반감사전략의 수립						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용	
				상주		비상주			
	2019-04-09 ~ 2019-05-03		25	일	6	명	1	명	1분기 검토
	2019-07-08 ~ 2019-08-02		26	일	6	명	1	명	반기 검토
	2019-09-23 ~ 2019-10-09		17	일	6	명	1	명	통제의 설계 평가
	2019-10-10 ~ 2019-11-01		23	일	6	명	1	명	3분기 검토
	2019-10-21 ~ 2019-10-25		5	일	1	명	1	명	전산감사
	2019-11-25 ~ 2019-12-20		26	일	6	명	1	명	통제의 설계 및 운영의 효과성 평가
2020-01-23 ~		37	일	6	명	17	명	별도 및 연결 재무제표 관련	

	2020-02-28						실증감사절차 등
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2020-01-06			1	일	
	실사(입회)장소	신한금융지주회사 16층 (신한은행 본점)					
	실사(입회)대상	현금, 유가증권, 미사용어음수표, 회원권 등					
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회		○	변호사조회	○
	기타조회	-					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	6	회				
	수행시기	감사계획보고 및 1분기보고 : 2019년 5월 8일 반기보고 : 2019년 8월 22일 3분기보고 : 2019년 11월 21일 핵심감사사항보고 : 2019년 12월 31일 감사위원장 감사 결과 중간 보고 : 2020년 2월 20일 감사결과보고 : 2020년 3월 4일					
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-					
	수행시기	-				-	일

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2019년 05월 08일	감사위원회	대면보고	2019년 감사 계획 및 1분기 검토 결과
2	2019년 08월 22일	감사위원회	대면보고	반기 검토 결과
3	2019년 11월 21일	감사위원회	대면보고	3분기 검토 결과
4	2019년 12월 31일	감사위원회	대면보고	핵심감사사항 보고
5	2020년 02월 20일	감사위원회	대면보고	감사 결과 중간 보고
6	2020년 03월 04일	감사위원회	대면보고	감사 결과 보고