



신한금융지주회사
SHINHAN FINANCIAL GROUP

주식회사 신한금융지주회사의 재무제표

제 16 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지
제 15 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

(별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서)

신한금융지주회사

목 차

I.	독립된 감사인의 감사보고서	1
II.	(첨부)재무제표	
	재무상태표	4
	포괄손익계산서	5
	자본변동표	6
	현금흐름표	7
	주석	8
III.	내부회계관리제도 검토의견	67
	독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	68
	내부회계관리제도 운영실태 평가보고서	70
IV.	외부감사 실시내용	71

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 신한금융지주회사

주주 및 이사회 귀중

2017년 03월 08일

우리는 별첨된 주식회사 신한금융지주회사의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2016년 12월 31일과 2015년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 주식회사 신한금융지주회사의 2016년 12월 31일과 2015년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사

김 교 태



이 감사보고서는 감사보고서일(2017년 3월 8일)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)재 무 제 표

주식회사 신한금융지주회사

제 16 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 15 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 신한금융지주회사 대표이사 한 동 우

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 세종대로 9길 20 대경빌딩 16층
(전 화) 02-6360-3000

재무상태표

제 16(당) 기말 2016년 12월 31일 현재

제 15(전) 기말 2015년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
자 산			
I. 현금 및 예치금	5,30	42	500,815
II. 단기매매금융자산	6	195,026	517,597
III. 대출채권	7,30	934,664	1,234,622
IV. 유형자산	8	877	768
V. 무형자산	9	5,659	4,383
VI. 종속기업에 대한 투자자산	10	25,703,159	25,203,159
VII. 이연법인세자산	27	4,307	4,596
VIII. 기타자산	11,30	351,873	209,547
자산총계		27,195,607	27,675,487
부 채			
I. 차입부채	12	5,000	5,000
II. 사채	13	6,583,308	6,642,830
III. 확정급여부채	14	4,158	3,855
IV. 기타부채	15,30	385,280	242,816
부채총계		6,977,746	6,894,501
자 본	16		
I. 자본금		2,645,053	2,645,053
II. 신증자본증권		498,316	736,898
III. 자본잉여금		9,494,842	9,494,842
IV. 자본조정		(1,418)	-
V. 기타포괄손익누계액		(4,901)	(4,501)
VI. 이익잉여금		7,585,969	7,908,694
자본총계		20,217,861	20,780,986
부채와자본총계		27,195,607	27,675,487

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제 16(당) 기 2016년 1월 1일 부터 2016년 12월 31일 까지

제 15(전) 기 2015년 1월 1일 부터 2015년 12월 31일 까지

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제 16(당) 기		제 15(전) 기	
I. 영업이익			1,470,849		892,091
(1) 순이자손익	18		(160,327)		(182,440)
1. 이자수익	30	37,192		58,872	
2. 이자비용		(197,519)		(241,312)	
(2) 순수수료손익	19		46,546		69,903
1. 수수료수익	30	46,713		70,024	
2. 수수료비용		(167)		(121)	
(3) 배당수익	20,30		1,646,139		1,063,347
(4) 단기매매금융상품관련이익	21		9,774		9,706
(5) 금융상품손상차손환입(손상차손)	22,30		106		(2)
(6) 일반관리비	23,30		(71,389)		(68,423)
II. 영업외손익	25		(183)		(317)
III. 법인세비용차감전순이익			1,470,666		891,774
IV. 법인세비용(수익)	27		416		(1,267)
V. 당기순이익			1,470,250		893,041
VI. 기타포괄손익	16		(400)		287
후속적으로 당기순이익으로 재분류되지 않는 포괄손익 :					
(1) 확정급여부채의 재측정요소			(400)		287
VII. 총포괄이익			1,469,850		893,328
VIII. 주당이익	16,28				
기본 및 희석주당이익			2,985원		1,680원

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 16(당) 기 2016년 1월 1일 부터 2016년 12월 31일 까지

제 15(전) 기 2015년 1월 1일 부터 2015년 12월 31일 까지

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	신종자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2015년 1월 1일 (전기초)	2,645,053	537,443	9,494,842	-	(4,788)	7,562,569	20,235,119
총포괄이익:	-	-	-	-	287	893,041	893,328
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	893,041	893,041
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	287	-	287
1. 확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	-	287	-	287
소유주와의 거래 등:	-	199,455	-	-	-	(546,916)	(347,461)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(512,428)	(512,428)
(2) 신종자본증권이자	-	-	-	-	-	(34,488)	(34,488)
(3) 신종자본증권 발행	-	199,455	-	-	-	-	199,455
II. 2015년 12월 31일 (전기말)	2,645,053	736,898	9,494,842	-	(4,501)	7,908,694	20,780,986
III. 2016년 1월 1일 (당기초)	2,645,053	736,898	9,494,842	-	(4,501)	7,908,694	20,780,986
총포괄이익:	-	-	-	-	(400)	1,470,250	1,469,850
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	1,470,250	1,470,250
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(400)	-	(400)
1. 확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	-	(400)	-	(400)
소유주와의 거래 등:	-	(238,582)	-	(1,418)	-	(1,792,975)	(2,032,975)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(630,978)	(630,978)
(2) 신종자본증권이자	-	-	-	-	-	(36,091)	(36,091)
(3) 신종자본증권 상환	-	(238,582)	-	(1,418)	-	-	(240,000)
(4) 상환우선주 상환	-	-	-	-	-	(1,125,906)	(1,125,906)
IV. 2016년 12월 31일 (당기말)	2,645,053	498,316	9,494,842	(1,418)	(4,901)	7,585,969	20,217,861

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 16(당) 기 2016년 1월 1일 부터 2016년 12월 31일 까지

제 15(전) 기 2015년 1월 1일 부터 2015년 12월 31일 까지

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제 16(당) 기	제 15(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,798,037	439,453
(1) 법인세비용차감전순이익		1,470,666	891,774
(2) 손익조정사항		(1,485,812)	(880,907)
1. 이자수익	18	(37,192)	(58,872)
2. 이자비용	18	197,519	241,312
3. 배당수익	20	(1,646,139)	(1,063,347)
(3) 현금유출임이없는손익항목		4,948	4,453
1. 단기매매금융상품관련이익	21	(488)	(1)
2. 대손상각비	7,22	(106)	2
3. 종업원급여		4,969	3,766
4. 감가상각비 및 무형자산상각비	23	498	640
5. 영업외손익		75	46
(4) 자산·부채의 증감		320,716	(456,937)
1. 단기매매금융상품		323,059	(448,258)
2. 기타자산		1,538	374
3. 확정급여부채		(2,089)	(2,292)
4. 기타부채		(1,792)	(6,761)
(5) 이자의 수취		41,832	57,895
(6) 이자의 지급		(200,452)	(240,172)
(7) 배당금의 수취		1,646,139	1,063,347
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(201,308)	102,295
1. 대출채권의 증가		(505,000)	(5,000)
2. 대출채권의 회수		805,000	107,500
3. 유형자산의 취득	8	(456)	(204)
4. 유형자산의 처분		-	10
5. 무형자산의 취득	9	(1,504)	(86)
6. 무형자산의 처분		1,400	75
7. 종속기업에 대한 투자자산의 취득		(500,000)	-
8. 기타자산의 증가		(748)	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(2,097,596)	(161,652)
1. 신종자본증권의 발행		-	199,455
2. 신종자본증권의 상환		(240,000)	-
3. 상환우선주의 상환		(1,125,906)	-
4. 차입부채의 증가		5,000	95,000
5. 차입부채의 상환		(5,000)	(97,500)
6. 사채의 발행		1,600,000	1,500,000
7. 사채의 상환		(1,660,000)	(1,310,000)
8. 사채발행비의 지급		(2,587)	(2,447)
9. 배당금지급		(669,103)	(546,160)
IV. 현금 및 현금성자산의 증가(감소)		(500,867)	380,096
V. 기초 현금 및 현금성자산		500,906	120,810
VI. 기말 현금 및 현금성자산	29	39	500,906

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제16(당)기 2016년 12월 31일 현재

제15(전)기 2015년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사

1. 일반사항

주식회사 신한금융지주회사(이하 "당사")는 금융업을 영위하는 회사 등에 대한 지배·경영관리, 종속기업에 대한 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2001년 9월 1일에 주식회사 신한은행, 신한금융투자주식회사, 신한캐피탈주식회사 및 신한비엔피파리바자산운용주식회사의 주주로부터 주식이전의 방법으로 설립되었습니다. 또한, 동년 9월 10일에 당사의 주식을 증권거래소에 상장하였고, 당사는 2003년 9월 16일 미국 증권거래위원회(Securities and Exchange Commission)에 등록되었으며, 동 일자로 당사의 미국주식예탁증서(ADS:American Depositary Shares)를 뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange)에 상장하였습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

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

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 단기매매금융자산
- 공정가치로 측정되는 현금결제형 주식기준보상을 위한 부채
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

(3) 기능통화와 표시통화

당사의 재무제표는 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화인 기능통화이며 재무제표 작성을 위한 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

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

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

(5) 별도재무제표의 발행승인일

당사의 별도재무제표는 2017년 2월 8일자 이사회에서 승인되었으며, 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 별도재무제표에서의 종속기업 투자

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표입니다. 당사는 종속기업에 대한 투자자산에 대하여 기업회계기준서 제1027호에 따른 원가법을 선택하여 회계처리하였습니다. 다만, 전환일의 한국채택국제회계기준 별도재무상태표에서는 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'을 적용하여 과거회계기준에 따른 장부금액을 간주원가로 사용하여 측정하였습니다. 한편, 종속기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(2) 현금 및 현금성자산

당사는 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 제외하고 있습니다.

(3) 비파생금융자산

금융자산은 인식 및 측정과 관련하여 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

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

1) 당기손익인식금융자산

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

2) 만기보유금융자산

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

3) 대여금 및 수취채권

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

4) 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초인식후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다.

5) 금융자산의 제거

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

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

6) 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 당사가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(4) 파생금융상품

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

1) 위험회피회계

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 당사가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산 또는 행사되거나 공정가치 위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액 조정액은 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 당사가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계의 중단시점에서 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 보고기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 기타파생상품

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

(5) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 이상의 사건이 발생한 결과 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 금융자산이 손상되었다고 판단하고 있습니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 않습니다.

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

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

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

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

(6) 유형자산

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

유형자산은 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

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

유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 5년의 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

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

(7) 무형자산

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

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 5년의 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.

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

(8) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다.

단, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능가액과 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.

(9) 비파생금융부채

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

1) 당기손익인식금융부채

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

2) 기타금융부채

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

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

(10) 외화거래

재무제표 작성에 있어서 당사의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다. 화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(11) 납입자본

1) 지분상품

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다. 우선주는 상환하지 않아도 되거나 당사의 선택에 의해서만 상환되는 경우와 배당의 지급이 당사의 재량에 의해 결정된다면 자본으로 분류하고, 당사의 주주총회에서 배당을 승인하면 배당금을 인식하고 있습니다. 주주가 특정일이나 그 이후에 확정되거나 확정가능한 금액의 상환을 청구할 수 있거나 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류하고 있습니다. 관련 배당은 발생시점에 이자비용으로 보아 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 신종자본증권

당사가 금융상품의 발행자인 경우 계약조건의 실질에 따라 금융상품을 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다. 당사는 금융상품과 관련된 현금 등 금융자산을 인도하기로 하는 등의 계약상 의무를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있는 신종자본증권의 경우 지분상품으로 분류하여 자본의 일부로 표시하고 있습니다.

(12) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간의 말일부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고, 관련 채무를 직접 결제하는 데 사용할 수 있는 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 부채로 인식하고 있습니다. 부채는 관련 급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 우량회사채의 이자율을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 퇴직급여: 확정급여제도

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

확정급여부채는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 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 자산인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 당사는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차 보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정되며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여 지급으로 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. 당사는 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

(13) 주식기준보상

당사는 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 간접측정하고 그 금액을 가득기간 동안에 종업원급여비용과 자본으로 인식하고 있습니다. 주식선택권의 가득조건이 용역제공조건 또는 시장조건이 아닌 가득조건인 경우에는 궁극적으로 가득되는 주식선택권의 실제수량에 기초하여 결정되도록 인식된 종업원비용을 조정하고 있습니다.

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

(14) 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 이행하기 위하여 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 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(15) 수익 · 비용의 인식

1) 이자수익 및 이자비용

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

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

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

2) 수수료 수익

용역을 제공함으로써 가득되는 수수료는 관련 용역이 제공될 때 일반적으로 수익으로 인식합니다.

3) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

(16) 법인세

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

당사는 연결모법인인 당사와 당사의 완전지배를 받는 내국법인(이하 "연결자법인")을 연결집단으로 하여 하나의 과세표준과 세액을 계산하는 단위로 하는 연결납세방식을 적용하고 있습니다. 당사는 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. 또한 당사가 연결모법인으로서 연결법인세의 신고 납부의 주체가 됨에 따라 연결납세기준 미지급법인세 총액을 당사의 부채로 인식하고, 각 연결자법인으로부터 수취할 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 미수금으로 계상하였습니다.

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

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

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

(17) 주당이익

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

(18) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2016년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 작성 시 다음의 제·개정 기준서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

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

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

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

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

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

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

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

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

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

동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 당사가 보유하는 금융상품과 경제 상황 등에 따라 다를 수 있습니다. 이에 따라 동 기준서 적용 시 재무제표에 미치는 영향은 보고기간말 현재로 추정하기는 어렵습니다. 당사는 향후 시스템 구축 작업 완료 후에 구체적인 재무영향을 분석할 계획입니다.

2) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'

개정된 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'는 재무활동에서 생기는 부채 변동에 대해 재무적 현금흐름으로 인한 변동과 공정가치 변동, 환율변동효과 등의 내용을 공시하도록 하고 있습니다. 동 기준서는 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용됩니다. 당사는 동 개정사항의 적용 시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

3) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 고객과의 모든 계약에 적용되는 단일의 기준서로서 수익인식을 위한 5단계 분석을 제시하고 통제에 기반한 모형이 위험과 보상에 기반한 모형을 대체합니다. 기존 위험과 보상 모델은 수행의무의 이행 시점을 나타내는 하나의 지표로 변경되었습니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용됩니다. 해당 개정 기준서 적용 시 재무제표에 미치는 영향은 보고기간말 현재로 추정할 수 없습니다.

4. 금융상품 위험관리

(1) 리스크관리 개요

신한금융그룹(이하'그룹')은 각 사업분야별로 발생할 수 있는 다양한 리스크를 관리하며, 주요 대상은 신용리스크, 시장리스크, 금리리스크, 유동성리스크 등입니다. 이러한 리스크는 지배기업 및 각 종속기업에서 정한 리스크관리 기본방침에 따라 인식, 측정, 통제 및 보고됩니다.

1) 그룹 리스크관리 원칙

그룹의 리스크관리 원칙은 다음과 같습니다.

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

2) 그룹 리스크 관리조직

그룹의 리스크관리에 대한 기본정책 및 전략은 지배기업 이사회내의 리스크관리위원회(이하 그룹리스크관리위원회)에서 수립됩니다. 그룹의 리스크관리최고책임자(CRO)는 그룹리스크관리위원회를 보좌하고 각 종속기업의 리스크관리최고책임자를 구성원으로 하는 그룹리스크협의회를 통하여 그룹 및 각 종속기업의 리스크정책 및 전략을 협의합니다. 종속기업은 각 사별 리스크관리위원회 및 리스크 관련 실무위원회, 리스크관리 전담조직을 통하여 그룹의 리스크정책 및 전략을 이행하고, 이와 일관되게 종속기업 세부 리스크정책 및 전략을 수립하고 시행합니다. 지배기업의 리스크관리팀은 그룹 리스크관리최고책임자를 보좌하여 리스크관리 및 감독업무를 수행합니다.

신한금융그룹은 그룹의 리스크를 적정 수준으로 관리하기 위하여 계층적인 한도체계를 갖고 있습니다. 그룹리스크관리위원회는 그룹 및 종속기업별로 부담 가능한 리스크 한도를 설정하고, 각 종속기업의 리스크관리위원회 및 경영진 차원의 리스크회의 체에서는 리스크유형별, 부서별, 데스크별 및 상품별 등 세부 리스크한도를 설정하여 관리합니다.

① 그룹리스크관리위원회(Group Risk Management Committee)

당사 및 각 종속기업의 리스크관리 체계를 구축하고 그룹리스크 정책 및 한도 수립, 승인 등 그룹리스크관련 사항을 종합적으로 관리합니다. 위원회는 지배기업의 이사로 구성됩니다.

위원회의 결의사항은 다음과 같습니다.

- 경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침 수립
- 그룹 및 각 종속기업별 부담가능한 리스크수준의 결정
- 적정투자한도 또는 손실허용한도 승인
- 리스크관리규정과 그룹리스크협의회규정의 제정 및 개정

그룹리스크관리위원회 결의사항은 이사회에 보고합니다.

② 그룹리스크협의회(Group Risk Management Council)

그룹의 리스크정책 및 전략을 일관되게 유지하기 위하여 그룹의 제반 리스크 관련 사항을 협의하고 그룹리스크관리위원회에서 정한 정책을 수행하기 위하여 필요한 사항을 결의합니다. 구성원은 그룹의 리스크관리최고책임자가 위원장이 되고, 당사 리스크관리팀장, 그리고 주요 종속기업의 리스크관리최고책임자로 구성됩니다.

3) 그룹 리스크관리 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. 당사 및 종속기업은 위험자본 관리를 위하여 재무/사업계획 수립시에 사전적으로 위험계획이 반영되도록 위험계획 프로세스를 수립 및 운영하고 있으며, 적정 수준으로 리스크를 통제하기 위한 리스크한도관리 체계를 수립 및 운영하고 있습니다.

② 리스크 모니터링

그룹의 경영환경에 영향을 줄 수 있는 리스크 요소들을 주기적으로 파악하여 선제적인 리스크관리를 도모하기 위하여 다차원 리스크 모니터링 체계를 구축하고 있습니다. 각 종속기업은 그룹차원의 리스크관리에 영향을 미치는 주요사항에 대하여 의무적으로 당사에 보고하여야 하며, 당사는 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 대응방을 수립/이행하는 선제적 리스크관리를 수행하고 있습니다.

③ 리스크 리뷰

신상품/신사업 추진 및 주요정책 변경시에는 사전에 정의된 체크리스트에 의해 리스크 요인을 검토하여, 리스크 판단이 용이치 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 당사의 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 '요경제', '위기임박', '위기'의 3단계로 위기단계를 정의하고 있으며, 정량적 지표와 정성적 정보에 대한 모니터링 및 영향분석을 통해 위기단계를 결정하고 위기상황 발생시 사전에 정의된 위기대응 조치를 실행합니다. 당사는 그룹차원의 일관된 위기상황 인식 및 대응체계를 수립 및 운영하고 2개 이상의 종속기업이 위기임박 이상 단계에 진입시 회사차원에서 직접적으로 위기관리를 수행하게 됩니다.

(2) 신용위험

1) 신용위험 관리

신용리스크는 차주 또는 거래상대방의 부도, 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실 위험을 의미하며, 당사가 부담하는 가장 큰 리스크입니다. 신용리스크 관리 대상은 난내계정은 물론, 보증, 대출약정, 파생상품 거래 등 난외계정을 포함하여 신용리스크에 의한 경제적 손실이 발생할 수 있는 모든 대상을 포함하고 있습니다.

2) 신용위험에 대한 최대노출액

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

(단위 : 백만원)			
구 분		제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
예치금 및 대출채권(*1)	은행	42	500,815
	기업	934,664	1,234,622
	소계	934,706	1,735,437
기타금융자산(*1)(*2)		351,510	209,399
합 계		1,286,216	1,944,836

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

(*2) 미수금, 미수수익, 보증금 등으로 구성되어 있습니다.

3) 예치금과 대출채권의 손상정보

당기말과 전기말 현재 예치금과 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기말

(단위 : 백만원)			
구 분	은행	기업	합 계
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권(*)	42	935,000	935,042
차감: 대손충당금	-	(336)	(336)
순 액	42	934,664	934,706

② 제 15(전) 기말

(단위 : 백만원)			
구 분	은행	기업	합 계
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권(*)	500,909	1,235,000	1,735,909
차감: 대손충당금	(94)	(378)	(472)
순 액	500,815	1,234,622	1,735,437

(*) 모든 예치금과 대출채권의 신용건전성은 우량입니다.

(3) 시장위험

시장리스크는 금리, 주가, 환율 등과 같은 시장가격의 변동으로 인해 발생할 수 있는 손실 위험을 의미합니다.

금리리스크는 시장금리의 변동으로 인해 순이자이익(NII) 또는 순자산가치(NPV)가 변동하여 발생할 수 있는 손실위험을 말합니다.

금리갭 분석은 금리만기구간별로 이자수익발생 자산·부채 및 부외거래 항목 포지션을 약정현금흐름 및 금리개정기일에 근거하여 만기구간에 배분하는 금리갭표를 작성함으로써 금리 변동에 따른 순이자이익의 민감도를 측정하는 방법입니다.

당기말과 전기말 현재 금리갭 분석 실시 결과는 다음과 같습니다.

1) 제 16(당) 기말

(단위 : 백만원)							
구분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년 초과	합계
<이자수익발생자산>							
예치금	-	-	-	-	-	-	-
대출채권	-	200,000	-	55,000	680,000	-	935,000
소계	-	200,000	-	55,000	680,000	-	935,000
<이자비용발생부채>							
차입부채	-	-	-	5,000	-	-	5,000
사채	100,000	200,000	300,000	480,000	4,750,000	760,000	6,590,000
소계	100,000	200,000	300,000	485,000	4,750,000	760,000	6,595,000
단순갭	(100,000)	-	(300,000)	(430,000)	(4,070,000)	(760,000)	(5,660,000)
누적갭	(100,000)	(100,000)	(400,000)	(830,000)	(4,900,000)	(5,660,000)	

2) 제 15(전) 기말

(단위 : 백만원)							
구분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년 초과	합계
<이자수익발생자산>							
예치금	-	300,000	200,000	-	-	-	500,000
대출채권	100,000	250,000	250,000	5,000	630,000	-	1,235,000
소계	100,000	550,000	450,000	5,000	630,000	-	1,735,000
<이자비용발생부채>							
차입부채	-	-	-	5,000	-	-	5,000
사채	180,000	350,000	520,000	610,000	4,420,000	570,000	6,650,000
소계	180,000	350,000	520,000	615,000	4,420,000	570,000	6,655,000
단순갭	(80,000)	200,000	(70,000)	(610,000)	(3,790,000)	(570,000)	(4,920,000)
누적갭	(80,000)	120,000	50,000	(560,000)	(4,350,000)	(4,920,000)	

(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. 당사는 금융지주회사법에 따라 원칙적으로 매월말 기준 재무상태표상 잔존만기 1개월 이하 자산 총액이 잔존만기 1개월 이하 부채 총액을 초과하도록 유동성을 관리하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 금융상품자산과 금융상품부채의 기간별 현금흐름 예상은 다음과 같습니다.

1) 제 16(당) 기말

(단위 : 백만원)							
구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품>							
자 산	현금 및 예치금	42	-	-	-	-	42
	대출채권	1,999	204,328	4,267	63,533	711,815	985,942
	단기매매금융자산	195,026	-	-	-	-	195,026
	기타금융자산	2,266	11,250	275,141	14,212	46,388	349,257
	소 계	199,333	215,578	279,408	77,745	758,203	1,530,267
부 채	차입부채	-	-	-	5,000	-	5,000
	사채	119,838	223,927	340,775	554,031	5,047,341	7,077,830
	기타금융부채	14,658	18,835	25,763	-	53,445	112,701
	소 계	134,496	242,762	366,538	559,031	5,100,786	7,195,531
차감후	64,837	(27,184)	(87,130)	(481,286)	(4,342,583)	(791,918)	(5,665,264)

2) 제 15(전) 기말

(단위 : 백만원)							
구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품>							
자 산	현금 및 예치금	909	300,000	200,000	-	-	500,909
	대출채권	104,265	258,847	258,872	17,067	647,764	1,286,815
	단기매매금융자산	517,597	-	-	-	-	517,597
	기타금융자산	2,632	6,930	146,645	13,464	33,952	203,623
	소 계	625,403	565,777	605,517	30,531	681,716	2,508,944
부 채	차입부채	-	-	-	5,000	-	5,000
	사채	203,582	381,079	568,419	691,625	4,746,334	7,206,918
	기타금융부채	12,842	14,726	27,199	95	39,322	94,184
	소 계	216,424	395,805	595,618	696,720	4,785,656	7,306,102
차감후	408,979	169,972	9,899	(666,189)	(4,103,940)	(615,879)	(4,797,158)

상기 금액은 원금 및 이자의 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다.

(5) 금융상품의 공정가치 측정

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간종료일 현재 고시되는 시장 가격에 기초하여 산정됩니다. 당사가 보유하고 있는 금융자산의 공시되는 시장가격은 매매중개기관의 공시가격에 기초합니다.

활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품(예 : 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하거나, 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 이용합니다. 당사는 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 산정하고 있습니다.

당사는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준1 : 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류하고 있습니다.
- 수준2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준2로 분류하고 있습니다.
- 수준3 : 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 공정가치로 측정하는 금융상품자산의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기말

(단위:백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	-	195,026	-	195,026

② 제 15(전) 기말

(단위:백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	-	517,597	-	517,597

1-2) 당기 및 전기 중 공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준1과 수준2 사이의 이동금액은 없습니다.

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

금융상품종류	가치평가기법	종류	투입변수
단기매매금융자산	순자산가치평가	수익증권	주식, 채권 등 기초자산 가격

2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

2-1) 상각후 원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법

계정과목	가치평가방법
현금 및 예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과 초단기 성인 익일 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부가액을 사용하였습니다.
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
사채	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 금융상품 자산부채의 장부가액 및 공정가치내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구 분	제 16(당) 기말		제 15(전) 기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
<자산>				
대출채권(기업)	934,664	909,893	1,234,622	1,250,818
<부채>				
차입부채	5,000	4,917	5,000	4,912
원화사채	6,583,308	6,675,882	6,642,830	6,807,396
합 계	6,588,308	6,680,799	6,647,830	6,812,308

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

① 제 16(당) 기말

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<자산>				
대출채권(기업)	-	-	909,893	909,893
<부채>				
차입부채	-	4,917	-	4,917
원화사채	-	6,675,882	-	6,675,882
합 계	-	6,680,799	-	6,680,799

② 제 15(전) 기말

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<자산>				
대출채권(기업)	-	-	1,250,818	1,250,818
<부채>				
차입부채	-	4,912	-	4,912
원화사채	-	6,807,396	-	6,807,396
합 계	-	6,812,308	-	6,812,308

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

(단위: 백만원)			
구 분	가치평가기법	장부금액	투입변수
<자산>			
대출채권(기업)	현금흐름할인모형	934,664	할인율
<부채>			
차입부채	현금흐름할인모형	5,000	할인율
원화사채	현금흐름할인모형	6,583,308	할인율
합 계		6,588,308	

(6) 금융상품의 범주별 분류

1) 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 16(당) 기말

(단위: 백만원)			
구 분	당기손익금융자산	대여금및수취채권	상각후원가 측정금융부채
	단기매매 금융자산		
현금 및 예치금	-	42	-
단기매매금융자산	195,026	-	-
대출채권	-	934,664	-
기타금융자산	-	351,510	-
금융자산 총계	195,026	1,286,216	-
차입부채	-	-	5,000
원화사채	-	-	6,583,308
기타금융부채	-	-	135,267
금융부채 총계	-	-	6,723,575

② 제 15(전) 기말

(단위: 백만원)			
구 분	당기손익금융자산	대여금및수취채권	상각후원가 측정금융부채
	단기매매 금융자산		
현금 및 예치금	-	500,815	-
단기매매금융자산	517,597	-	-
대출채권	-	1,234,622	-
기타금융자산	-	209,399	-
금융자산 총계	517,597	1,944,836	-
차입부채	-	-	5,000
원화사채	-	-	6,642,830
기타금융부채	-	-	122,662
금융부채 총계	-	-	6,770,492

2) 당기 및 전기 중 금융상품 범주별 포괄손익은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기

(단위: 백만원)					
구분	순손익				기타포괄손익
	이자수익/비용(*)	손상차손환입	기타손익	합계	
단기매매금융자산	-	-	9,774	9,774	-
대여금 및 수취채권	37,192	106	-	37,298	-
상각후원가측정금융부채	(197,519)	-	-	(197,519)	-

② 제 15(전) 기

(단위: 백만원)					
구분	순손익				기타포괄손익
	이자수익/비용(*)	손상차손	기타손익	합계	
단기매매금융자산	-	-	9,706	9,706	-
대여금 및 수취채권	58,872	(2)	-	58,870	-
상각후원가측정금융부채	(241,312)	-	-	(241,312)	-

(*) 유효이자율법으로 계산한 이자수익/비용에 해당합니다.

(7) 자본위험관리

당사는 당기말 현재 금융지주회사감독규정에 따라 '부채총계 ÷ (자본총계 - 대손준비금)'으로 계산한 부채비율과 '자회사에 대한 출자총액 ÷ (자본총계 - 대손준비금)'으로 계산한 이중레버리지비율을 준수하고 있습니다.

5. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
원화예치금	정기예금	-	500,000
	기타예치금	42	909
	소 계	42	500,909
차감 : 대손충당금		-	(94)
합 계		42	500,815

(2) 사용이 제한된 예치금

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
당좌개설보증금	3	3

6. 단기매매금융자산

당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
수익증권	195,026	517,597

7. 대출채권

(1) 대출채권

당기말과 전기말 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
기업대출	운전자금	935,000	1,235,000
차감 : 대손충당금		(336)	(378)
합 계		934,664	1,234,622

(2) 대손충당금 증감내역

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

(단위:백만원)						
구 분	제 16(당) 기			제 15(전) 기		
	대출채권	기타(*)	합계	대출채권	기타(*)	합계
기초	378	137	515	417	96	513
충당금 전입(환입)액	(42)	(64)	(106)	(39)	41	2
기말	336	73	409	378	137	515

(*) 예치금 및 기타자산에 설정된 대손충당금을 포함하고 있습니다.

8. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제 16(당) 기말			제 15(전) 기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
기구비품	3,295	(2,623)	672	2,886	(2,418)	468
기타의유형자산	4,485	(4,280)	205	4,438	(4,138)	300
합 계	7,780	(6,903)	877	7,324	(6,556)	768

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

(단위 : 백만원)						
구 분	제 16(당) 기			제 15(전) 기		
	기구비품	기타의 유형자산	합 계	기구비품	기타의 유형자산	합 계
기 초	468	300	768	622	407	1,029
취 득	408	47	455	80	61	141
처 분	-	-	-	(19)	-	(19)
감가상각비	(204)	(142)	(346)	(215)	(168)	(383)
기 말	672	205	877	468	300	768

9. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
회원권	5,407	4,052
소프트웨어	252	331
합 계	5,659	4,383

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제 16(당) 기			제 15(전) 기		
	회원권	소프트웨어	합 계	회원권	소프트웨어	합 계
기 초	4,052	331	4,383	5,561	532	6,093
취 득	1,430	73	1,503	-	56	56
처 분	-	-	-	(1,507)	-	(1,507)
상 각	-	(152)	(152)	-	(257)	(257)
손 상(*)	(75)	-	(75)	(2)	-	(2)
기 말	5,407	252	5,659	4,052	331	4,383

(*) 회원권은 골프 및 콘도 회원권으로 모두 내용연수를 특정기간으로 한정할 수 없는 무형자산으로, 당기말 현재 거래소 시가가 장부금액보다 낮아 손상차손을 인식하였습니다.

10. 종속기업에 대한 투자자산

당기말과 전기말 현재 종속기업에 대한 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
회사명	소재지	결산월	제 16(당) 기말		제 15(전) 기말	
			지분율(%)	장부금액	지분율(%)	장부금액
신한은행	대한민국	12월	100.0	13,617,579	100.0	13,617,579
신한카드	대한민국	12월	100.0	7,919,672	100.0	7,919,672
신한금융투자(*)	대한민국	12월	100.0	2,341,420	100.0	1,841,420
신한생명	대한민국	12월	100.0	982,775	100.0	982,775
신한캐피탈	대한민국	12월	100.0	408,922	100.0	408,922
제주은행	대한민국	12월	68.9	135,220	68.9	135,220
신한BNPP자산운용	대한민국	12월	65.0	91,565	65.0	91,565
신한프라이빗에쿼티	대한민국	12월	100.0	14,783	100.0	14,783
신한신용정보	대한민국	12월	100.0	15,385	100.0	15,385
SHC매니지먼트	대한민국	12월	100.0	8,655	100.0	8,655
신한데이터시스템	대한민국	12월	100.0	10,026	100.0	10,026
신한저축은행	대한민국	12월	100.0	107,065	100.0	107,065
신한아이타스	대한민국	12월	99.8	50,092	99.8	50,092
합 계				25,703,159		25,203,159

(*) 당기 중 5,000억원 규모의 신한금융투자 유상증자에 참여하였습니다.

11. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
임차보증금	14,212	13,464
현재가치할인차금	(228)	(17)
미수금(주24)	335,045	188,567
미수수익	2,554	7,428
선급비용	351	136
잡자산	12	12
소 계	351,946	209,590
대손충당금	(73)	(43)
합 계	351,873	209,547

12. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	제 16(당) 기말		제 15(전) 기말	
	이자율	금 액	이자율	금 액
원화차입금(CP)	1.89%	5,000	2.09%	5,000

13. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	제 16(당) 기말		제 15(전) 기말	
	이자율	금 액	이자율	금 액
원회사채	1.44%~3.99%	6,590,000	1.75%~4.77%	6,650,000
사채할인발행차금		(6,692)		(7,170)
합 계		6,583,308		6,642,830

14. 종업원급여

(1) 확정급여제도 자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 확정급여제도하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
확정급여채무의 현재가치	17,157	14,984
사외적립자산의 공정가치	(12,999)	(11,129)
확정급여제도의 부채 인식액	4,158	3,855

(2) 순확정급여부채 증감내역

당기와 전기 중 순확정급여부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기

(단위 : 백만원)			
구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기초	14,984	(11,129)	3,855
당기손익인식:			
당기근무원가	1,885	-	1,885
순이자	412	(311)	101
소계	2,297	(311)	1,986
기타포괄손익인식:			
재측정요소			
1) 보험수리적손익	인구통계적 가정	-	-
	재무적 가정	(464)	-
	경험 조정	820	-
2) 사외적립자산 수익		-	171
소계	356	171	527
기타:			
급여지급액	(2,595)	687	(1,908)
사용자의 기여금	-	(2,417)	(2,417)
종속기업으로부터의 승계분	2,115	-	2,115
소계	(480)	(1,730)	(2,210)
기말	17,157	(12,999)	4,158

② 제 15(전) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채	
기초	14,955	(10,453)	4,502	
당기손익인식:				
당기근무원가	2,029	-	2,029	
순이자	479	(342)	137	
소계	2,508	(342)	2,166	
기타포괄손익인식:				
재측정요소				
1) 보험수리적손익	인구통계적 가정	(319)	-	(319)
	재무적 가정	854	-	854
	경험 조정	(1,096)	-	(1,096)
2) 사외적립자산 수익	-	183	183	
소계	(561)	183	(378)	
기타:				
급여지급액	(2,927)	465	(2,462)	
사용자의 기여금	-	(982)	(982)	
종속기업으로부터의 승계분	1,009	-	1,009	
소계	(1,918)	(517)	(2,435)	
기말	14,984	(11,129)	3,855	

(*) 확정급여제도 관련 손익은 전액 일반관리비에 포함되어 있습니다.

(3) 유형별 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산은 전액 예금으로 구성되어 있습니다.

(4) 보험수리적가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말	비고
할인율	2.85%	2.79%	AA 회사채 수익률
미래임금상승률	2.50% ^a 승급률	2.92% ^a 승급률	과거 5개년의 평균

(5) 민감도 분석

당기말 현재 유의적인 각각의 보험수리적 가정이 발생가능한 합리적인 범위 내에서 변동한다면 확정급여채무에 미치게 될 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	확정급여채무의 현재가치	
	1%p 증가	1%p 감소
할인율	15,766	18,743
임금인상율	18,735	15,747

(6) 당기말과 전기말 현재 확정급여채무의 가중평균만기는 각각 8.36년 및 8.31년입니다.

15. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
미지급금	31,646	31,124
미지급비용(주24)	96,088	81,971
미지급법인세	249,377	118,810
미지급배당금	7,533	9,567
선수수익	87	95
제세예수금	549	1,249
합 계	385,280	242,816

16. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
자본금	보통주자본금	2,370,998	2,370,998
	우선주자본금	274,055	274,055
	소 계	2,645,053	2,645,053
신종자본증권		498,316	736,898
자본잉여금	주식발행초과금	9,494,769	9,494,769
	기타자본잉여금	73	73
	소 계	9,494,842	9,494,842
자본조정		(1,418)	-
기타포괄손익누계액		(4,901)	(4,501)
이익잉여금	이익준비금(*)	1,845,691	1,756,387
	대손준비금	9,144	8,479
	미처분이익잉여금	5,731,134	6,143,828
	소 계	7,585,969	7,908,694
합 계		20,217,861	20,780,986

(*) 당기말 현재 법령 등에 의하여 이익배당이 제한되어 있는 사용이 제한된 이익잉여금으로서, 당사는 금융지주회사법 제53조의 규정에 따라 이익준비금이 자본금의 총액에 달할 때까지 결산순이익금을 배당할 때마다 그 순이익금의 100분의 10이상을 이익준비금으로 적립하고 있으며, 동 적립금은 결손보전과 자본전입 이외의 목적으로는 사용될 수 없습니다.

(2) 자본금

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

당사는 2016년 4월 21일에 상환권 행사 가능 기간이 도래한 제12종 상환우선주 11,100,000주를 이익소각의 방법으로 상환하였으며, 이로 인하여 우선주자본금과 발행주식수의 액면총액은 일치하지 않습니다. 보고기간 종료일 현재 발행된 상환우선주는 전부 상환되었습니다.

(3) 신종자본증권

당기말과 전기말 현재 자본으로 분류된 신종자본증권은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구 분	발행일	만기일	이자율(%)	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
원화신종자본증권	2011-10-24	2041-10-24	5.80	-	238,582
	2012-05-22	2042-05-22	5.34	298,861	298,861
	2015-06-25	2045-06-25	4.38	199,455	199,455
합 계				498,316	736,898

상기 신종자본증권은 발행일 이후 5년 또는 10년이 지난 후 당사가 조기상환할 수 있으며, 만기일에 동일한 조건으로 만기를 연장할 수 있습니다. 또한, 보통주에 대한 배당을 지급하지 않기로 결의한 경우 약정이자를 지급하지 아니합니다. 당사는 당기 중 발행일로부터 5년이 경과한 제1회 원화신종자본증권을 전액 조기상환하였습니다.

(4) 자본조정

당기 중 자본조정의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	제 16(당) 기
기초금액	-
신종자본증권 상환	(1,418)
기말금액	(1,418)

(5) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
기 초	(4,501)	(4,788)
확정급여부채의 재측정요소	(527)	378
법인세효과	127	(91)
기 말	(4,901)	(4,501)

(6) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 당사의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
내 용	제 16(당) 기		제 15(전) 기	
	처분예정일: 2017년 3월 23일		처분확정일: 2016년 3월 24일	
I. 미처분이익잉여금		5,731,133		6,143,827
1. 전기이월미처분이익잉여금	5,422,880		5,285,274	
2. 상환우선주의 상환	(1,125,906)		-	
3. 신종자본증권 이자	(36,091)		(34,488)	
4. 당기순이익	1,470,250		893,041	
II. 대손준비금환입액		3,191		-
합계 (I + II)		5,734,324		6,143,827
III. 이익잉여금처분액		838,032		720,947
1. 이익준비금	147,025		89,304	
2. 배당금	687,589		630,978	
가. 보통주배당금	687,589		569,040	
나. 우선주배당금	-		61,938	
3. 대손준비금전입액	-		665	
4. 손해배상책임준비금	2,000		-	
5. 신종자본증권상환손실	1,418		-	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		4,896,292		5,422,880

(7) 대손준비금

1) 대손준비금 적립액은 감독규정상 대손충당금 최저적립율과 한국채택국제회계기준에 따른 대손충당금의 차이로 산출합니다.

당기와 전기 중 대손준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
기초	9,144	8,479
대손준비금 전입(환입) 예정금액	(3,191)	665
기말	5,953	9,144

2) 당기와 전기의 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
당기순이익	1,470,250	893,041
대손준비금 조정	3,191	(665)
대손준비금 반영후 조정이익	1,473,441	892,376
대손준비금 반영후 주당 조정이익 (*)	2,991원	1,679원

(*) 우선주배당금 및 신종자본증권이자는 차감되어 있습니다.

17. 배당금

(1) 당기와 전기 중 보통주 배당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기(*)	제 15(전) 기
총발행주식수(주)	474,199,587	474,199,587
주당액면금액(원)	5,000	5,000
1주당배당금(원)	1,450	1,200
금 액	687,589	569,040
액면배당률 (%)	29.0	24.0

(*) 당기 배당금(안)은 2017년 3월 23일에 부의될 예정으로 당해 기간 동안에 소유주에 대한 분배금으로 인식되지 아니한 배당금액입니다.

(2) 당기 및 전기의 우선주 종류별 세부배당내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기

보고기간 종료일 현재 발행된 상환우선주는 전부 상환되었습니다. 이로 인하여, 당사가 이익잉여금 처분으로 지급하여야 할 우선주배당금은 발생하지 아니합니다.

② 제 15(전) 기

(단위 : 주, 백만원)					
구 분	주식수	주당 배당금(원)	배당금총액	주당 발행가액(원)	발행가 대비 배당률
제12종 상환우선주	11,100,000	5,580	61,938	100,000	5.58%

(3) 당기와 전기 중 신종자본증권이자 계산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
신종자본증권 금액	500,000	740,000
이자율	4.38%~5.80%	4.38%~5.80%
신종자본증권이자(*)	36,091	34,488

(*) 당기 중 조기상환한 신종자본증권의 이자가 포함되어 있습니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 미인식된 누적우선주배당금은 존재하지 않습니다.

18. 순이자손익

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

(단위 : 백만원)			
구 분		제 16(당) 기	제 15(전) 기
이자수익	현금 및 예치금	1,652	2,375
	대출채권	35,314	56,211
	기타	226	286
	소 계	37,192	58,872
이자비용	원화차입금	(104)	(225)
	원화사채	(194,486)	(241,087)
	기타	(2,929)	-
	소 계	(197,519)	(241,312)
순이자손익		(160,327)	(182,440)

19. 순수수수료손익

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

(단위 : 백만원)			
구 분		제 16(당) 기	제 15(전) 기
수수료수익	브랜드수수료	46,702	70,014
	기타	11	10
	소 계	46,713	70,024
수수료비용	기타	(167)	(121)
순수수료손익		46,546	69,903

20. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
종속기업 배당수익	1,646,139	1,063,347

21. 단기매매금융상품 관련손익

당기와 전기 중 단기매매금융상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분		제 16(당) 기	제 15(전) 기
지분증권	평가이익	488	1
	처분이익	9,286	9,705
합 계		9,774	9,706

22. 금융상품손상차손

당기와 전기 중 금융상품손상차손(환입)의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
대손상각비(대손충당금환입)	(106)	2

23. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 16(당) 기	제 15(전) 기
종업원 급여	급여 및 상여	29,582	27,508
	퇴직급여	1,987	2,166
임차료		1,893	1,919
접대비		1,512	1,634
감가상각비		346	383
무형자산상각비		152	257
제세공과금		574	679
광고선전비		23,263	20,959
기타의 관리비		12,080	12,918
합 계		71,389	68,423

24. 주식기준보상

당기말 현재 당사가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 주식매수선택권

구분	4차 부여분(*1)(*2)	5차 부여분(*1)(*2)	6차 부여분(*1)(*2)	7차 부여분(*1)(*2)
① 유형	현금결제형	현금결제형	현금결제형	현금결제형
② 권리부여일	2005.03.30	2006.03.21	2007.03.20	2008.03.19
③ 행사가격	28,006원	38,829원	54,560원	49,053원
④ 최초 부여수량	2,695,200주	3,296,200주	1,301,050주	808,700주
⑤ 행사가능기간	부여일로부터 3년이후 4년간	부여일로부터 3년이후 4년간	부여일로부터 3년이후 4년간	부여일로부터 3년이후 4년간
⑥ 수량변동내역				
기초	102,389	108,356	58,764	45,628
행사	-	-	-	-
당기말	102,389	108,356	58,764	45,628
⑦ 단위당 공정가치	17,244원	6,421원	-	-

(*1) 당기말 현재 주식매수선택권은 모두 가득되었으며, 잔여수량 315,137개의 가중 평균행사가격은 39,726원입니다.

(*2) 당기말 현재 4차,5차,6차,7차 부여분의 잔여 수량은 행사가 보류되어 있습니다.

(2) 성과연동형 주식보상

구분	내 용	
	운영기간 종료	운영기간 미종료
① 유형	현금결제형	
② 성과조건	2013년 부여분까지 상대주가연동(33.4%) 및 경영지표연동(66.6%) 2014년 부여분부터 상대주가연동(20.0%) 및 경영지표연동(80.0%)	
③ 운영기간	부여일이 속한 연도의 개시일로부터 4년 (이연지급대상의 경우 5년)까지로 함	
④ 보고기간종료일 현재 추정 가득수량	277,418주	1,157,390주
⑤ 단위당 공정가치	2013년말운영기간종료 : 45,926원 2014년말운영기간종료 : 47,376원 2015년말운영기간종료 : 40,889원 2016년말운영기간종료 : 45,766원	45,250원

성과연동형 주식보상에 따라 부여연도 개시일 기준 4년 후의 기준주가(기준일 전일로부터 과거 2개월, 과거 1개월, 과거 1주간 거래량 가중평균주가의 산술평균)를 현금으로 지급하는바, 운영기간이 종료된 가득수량에 대해서는 운영기간 종료일 익일의 기준주가를 공정가치로, 운영기간이 종료되지 않은 가득수량에 대해서는 매 보고기간 종료일 현재의 종가를 공정가치로 평가하고 있습니다.

성과연동형 주식보상에 대해서 당사에서는 현금결제형으로, 종속기업에서는 주식결제형으로 회계처리하고 있습니다.

(3) 주식기준보상비용

당기와 전기 중 당사가 인식한 주식기준보상비용은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기

(단위 : 백만원)			
구 분	지배기업 임직원	종속기업 임직원(*)	합 계
4차 주식매수선택권	51	533	584
5차 주식매수선택권	36	582	618
6차 주식매수선택권	-	-	-
7차 주식매수선택권	-	-	-
성과연동형 주식보상	2,890	23,845	26,735
합 계	2,977	24,960	27,937

(*) 당사는 상기 주식기준보상약정을 당사 및 종속기업 임직원에게 부여하고 종속기업 임직원에게 지급하는 경우 해당 종속기업에서 보전받는바, 당기말 현재 종속기업에서 보전받을 금액 59,904백만원을 미수금으로 인식하고 있습니다.

② 제 15(전) 기

(단위 : 백만원)			
구 분	지배기업 임직원	종속기업 임직원(*)	합 계
4차 주식매수선택권	(44)	(458)	(502)
5차 주식매수선택권	(31)	(500)	(531)
6차 주식매수선택권	-	-	-
7차 주식매수선택권	(4)	(15)	(19)
성과연동형 주식보상	1,599	13,878	15,477
합 계	1,520	12,905	14,425

(*) 당사는 상기 주식기준보상약정을 당사 및 종속기업 임직원에게 부여하고 종속기업 임직원에게 지급하는 경우 해당 종속기업에서 보전받는바, 전기말 현재 종속기업에서 보전받을 금액 41,079백만원을 미수금으로 인식하고 있습니다.

(4) 미지급비용 및 내재가치

당사가 당기말과 전기말 현재 주식기준보상거래와 관련하여 인식한 미지급비용 및 내재가치의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 16(당) 기말

(단위 : 백만원)			
구분	미지급비용		
	지배기업 임직원	종속기업 임직원	합 계
4차 주식매수선택권	155	1,611	1,766
5차 주식매수선택권	41	655	696
6차 주식매수선택권	-	-	-
7차 주식매수선택권	-	-	-
성과연동형 주식보상	7,433	57,638	65,071
합 계	7,629	59,904	67,533

가득된 주식기준보상거래의 내재가치는 당기말 현재 총 67,533백만원으로, 주식매수선택권은 종가 45,250원을 기준으로 계산하였으며, 성과연동형 주식보상은 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

② 제 15(전) 기말

(단위 : 백만원)			
구분	미지급비용		
	지배기업 임직원	종속기업 임직원	합 계
4차 주식매수선택권	103	1,079	1,182
5차 주식매수선택권	5	73	78
6차 주식매수선택권	-	-	-
7차 주식매수선택권	-	-	-
성과연동형 주식보상	5,539	39,927	45,466
합 계	5,647	41,079	46,726

가득된 주식기준보상거래의 내재가치는 전기말 현재 총 46,726백만원으로, 주식매수선택권은 종가 39,550원을 기준으로 계산하였으며, 성과연동형 주식보상은 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

25. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제 16(당) 기	제 15(전) 기
영업외수익	기타	418	392
영업외비용	무형자산손상차손	(75)	(12)
	기부금	(526)	(656)
	기타	-	(41)
	소 계	(601)	(709)
영업외손익		(183)	(317)

26. 영업수익

당기와 전기 중 영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
배당수익	1,646,139	1,063,347
수수료수익	46,713	70,024
이자수익	37,192	58,872
단기매매금융상품관련이익	9,774	9,706
금융상품자산손상차손환입	106	-
합 계	1,739,924	1,201,949

27. 법인세

(1) 당기와 전기 중 법인세비용(수익)의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
당기 법인세 부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	289	(1,175)
자본에 직접 반영된 법인세	127	(92)
법인세비용(수익)	416	(1,267)

(2) 당기와 전기 중 법인세비용(수익)과 회계이익의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
법인세비용차감전순이익	1,470,666	891,774
적용세율에 따른 세부담액	355,901	215,809
조정사항:		
비과세수익으로 인한 차이 조정	(364,772)	(220,280)
비공제비용으로 인한 차이 조정	1,187	541
기타(세율차이 등) 차이 조정	8,100	2,663
법인세비용(수익)	416	(1,267)
평균유효세율(*)	0.03%	-

(*) 전기 평균유효세율은 부의 법인세비용(-) 이므로 산정하지 아니하였습니다.

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

① 제 16(당) 기

(단위: 백만원)				
구분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
단기매매금융자산	-	(117)	-	(117)
감가상각누계액	(3)	(2)	-	(5)
대손충당금	115	(33)	-	82
확정급여채무	3,491	394	86	3,971
사외적립자산	(2,565)	(404)	41	(2,928)
주식기준보상	26	21	-	47
미지급비용	2,330	330	-	2,660
기타	1,202	(605)	-	597
합계	4,596	(416)	127	4,307

② 제 15(전) 기

(단위: 백만원)				
구분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
단기매매금융자산	(26)	26	-	-
감가상각누계액	8	(11)	-	(3)
대손충당금	(1,774)	1,889	-	115
확정급여채무	3,301	326	(136)	3,491
사외적립자산	(2,345)	(264)	44	(2,565)
주식기준보상	45	(19)	-	26
미지급비용	3,053	(723)	-	2,330
기타	1,159	43	-	1,202
합계	3,421	1,267	(92)	4,596

(4) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에 이연법인세자산으로 인식되지 않은 차감할 일시적 차이 내역은 아래와 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
이월결손금이월액(*)	99,449	99,449
기타누적일시적 차이	15	40
합 계	99,464	99,489

(*) 보고기간종료일 현재 이연법인세자산으로 인식되지 않은 이월결손금 및 세액공제 이월액의 예상 소멸내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년초과 3년 이내	3년 초과
이월결손금이월액	-	-	-	99,449

(5) 당기말 현재 종속기업 등에 대한 투자자산과 관련된 일시적 차이가 배당으로 소멸될 것으로 가정하여 인식하지 않은 이연법인세부채는 없습니다.

(6) 당사의 이연법인세자산과 이연법인세부채에 대해서 동일 과세당국이 부과하는 법인세이며 당사가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리와 의도를 가지고 있는 경우에만 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하여 재무상태표에 표시하였습니다.

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

(단위: 백만원)		
구분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
이연법인세자산	7,357	7,164
이연법인세부채	(3,050)	(2,568)

28. 주당이익

당기와 전기의 기본 및 희석주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

			(단위: 백만원, 주)	
내용		제 16(당) 기	제 15(전) 기	
당기순이익		1,470,250	893,041	
차감	우선주 배당금(*)	18,836	61,938	
	신종자본증권 이자	36,091	34,488	
	소 계	54,927	96,426	
보통주 귀속 당기순이익		1,415,323	796,615	
가중평균유통보통주식수		474,199,587	474,199,587	
기본및희석주당이익		2,985원	1,680원	

(*) 당기 금액은 상환우선주 상환시 상환조건에 따라 당기초부터 상환일 전일까지 약정배당률로 계산하여 지급한 가산금액입니다.

29. 현금흐름표

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

			(단위 : 백만원)	
구 분	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말		
취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 예치금	39	500,906		

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

			(단위 : 백만원)	
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기		
종속기업 임직원에게 부여된 주식기준보상거래	18,825	5,370		
연결납세에 따른 미수금과 미지급 법인세의 계상	275,141	146,009		

30. 특수관계자 거래

(1) 당기 및 전기 중 당사와 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 16(당) 기	제 15(전) 기
<수익>			
신한은행	이자수익	1,751	2,429
	수수료수익	29,893	45,368
	배당수익	650,000	450,000
	대손충당금환입	73	-
신한카드	이자수익	15,132	31,217
	수수료수익	9,084	13,679
	배당수익	900,027	550,121
	대손충당금환입	25	24
	기타영업외수익	5	4
신한금융투자	이자수익	5,538	8,181
	수수료수익	3,683	5,193
	배당수익	68,100	30,000
	대손충당금환입	80	-
신한생명	수수료수익	2,312	3,289
	배당수익	5,000	10,000
신한캐피탈	이자수익	14,230	16,884
	수수료수익	900	1,271
	배당수익	7,643	5,192
	대손충당금환입	-	14
제주은행	수수료수익	464	680
	배당수익	1,524	1,524
신한신용정보	수수료수익	23	33
	대손충당금환입	-	1
신한프라이빗에쿼티	이자수익	105	161
	수수료수익	14	21
	대손충당금환입	-	4
신한데이터시스템	수수료수익	17	23

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 16(당) 기	제 15(전) 기
신한BNPP자산운용	수수료수익	115	178
	배당수익	13,845	16,510
신한아이타스	수수료수익	56	71
신한저축은행	이자수익	436	-
	수수료수익	152	218
합 계		1,730,227	1,192,290
<비용>			
신한은행	기타일반관리비	2,011	2,054
	대손상각비	-	43
신한카드	기타일반관리비	31	10
신한금융투자	이자비용	403	560
	기타일반관리비	90	110
	대손상각비	-	2
신한생명보험	기타일반관리비	18	17
신한캐피탈	대손상각비	3	-
신한데이터시스템	기타일반관리비	973	952
신한저축은행	대손상각비	69	-
합 계		3,598	3,748

(2) 당기말과 전기말 현재 당사의 특수관계자에 대한 중요한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
<채권>			
신한은행	현금및예치금	42	500,815
	기타자산	166,162	57,879
신한카드	대출채권	449,916	599,888
	기타자산	138,838	120,194
신한금융투자	대출채권	-	199,918
	기타자산	24,105	17,759
신한생명	기타자산	7,789	5,237
신한캐피탈	대출채권	429,823	429,823
	기타자산	10,258	3,727
신한BNPP자산운용	기타자산	876	383
제주은행	기타자산	1,619	1,135
신한신용정보	기타자산	379	499
신한프라이빗에쿼티	대출채권	4,993	4,993
	기타자산	-	21
신한데이터시스템	기타자산	682	766
신한아이타스	기타자산	208	-
신한저축은행	대출채권	49,932	-
	기타자산	821	335
합 계		1,286,443	1,943,372
<채무>			
신한은행	기타부채	-	47
신한카드	기타부채	276	362
신한금융투자	기타부채	-	4
신한생명	기타부채	25,532	22,265
신한캐피탈	기타부채	-	4,934
신한신용정보	기타부채	23	-
신한프라이빗에쿼티	기타부채	94	95

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 16(당) 기말	제 15(전) 기말
신한데이터시스템	기타부채	174	-
신한저축은행	기타부채	27	-
합 계		26,126	27,707

(3) 주요 경영진에 대한 보상

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 16(당) 기	제 15(전) 기
장· 단기종업원급여	3,460	4,051
퇴직급여	34	74
주식기준보상(*)	1,954	1,197
합 계	5,448	5,322

(*) 상기 주식기준보상비용은 가득기간 중인 주식기준보상약정에 대한 비용입니다.

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 신한금융지주회사의 2016년 12월 31일자로 종료되는 보고기간의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 신한금융지주회사

대표이사 귀하

2017년 03월 08일

우리는 첨부된 주식회사 신한금융지주회사의 2016년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 신한금융지주회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "2016년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과, 2016년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다."고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국채택국제회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2016년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2016년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사

김 교 태



내부회계관리제도 운영실태평가보고서

신한금융지주회사 이사회 및 감사위원회 귀중

본 내부회계관리자는 2016년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

본 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2016년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2017년 2월 13일

신한금융지주회사

내부회계관리자

임 보 혁

대표이사 회장

한 동 우

외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 신한금융지주회사			
감사대상 사업연도	2016년 01월 01일	부터	2016년 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	2	1	1	1	4	9	3	3	15	12	-	-	25	26	
투입 시간	분·반기검토	16	15	358	215	1,945	2,689	1,079	1,346	-	-	-	-	3,398	4,265
	감사	52	45	284	259	2,060	2,159	1,296	1,136	422	372	-	-	4,114	3,971
	합계	68	60	642	474	4,005	4,848	2,375	2,482	422	372	-	-	7,512	8,236

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2016-05-23 ~ 2016-06-03			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		
	2016-04-08~2016-05-10	20 일	5 명	1 명	1분기 검토	
	2016-07-08~2016-08-05	21 일	5 명	1 명	반기 검토	
	2016-10-10~2016-11-07	21 일	5 명	1 명	3분기 검토	
	2016-10-06~2016-10-13	6 일	1 명	1 명	전산감사	
2016-09-25~2016-12-23	34 일	5 명	1 명	통제의 설계 및 운영의 효과성 평가		
2017-01-13~2017-03-08	36 일	5 명	16 명	별도 및 연결 재무제표 관련 실증감사절차 등		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			- 일	
	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				

금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2017-01-02	1	일		
	실사(입회)장소	신한금융지주회사 18층 (신한은행 본점)				
	실사(입회)대상	현금, 유가증권, 미사용어음수표, 회원권 등				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회			
	수행시기	1회 : 2016-05-19, 2회 : 2016-08-25, 3회 : 2016-11-17, 4회 : 2017-02-20				