

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

연결 재무제표에 대한
감사보고서

제 12 기

2012년 01월 01일 부터

2012년 12월 31일 까지

제 11 기

2011년 01월 01일 부터

2011년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I.	연결재무제표 감사보고서	—————
II.	연결재무제표	
	연결재무상태표	—————
	연결포괄손익계산서	—————
	연결자본변동표	—————
	연결현금흐름표	—————
	연결재무제표에 대한 주석	—————

외부감사인의 감사보고서

주식회사 신한금융지주회사

주주 및 이사회 귀중

2013년 3월 18일

본 감사인은 첨부된 주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업의 2012년 12월 31일과 2011년 12월 31일 현재의 연결재무상태표와 2012년 12월 31일과 2011년 12월 31일로 종료되는 양 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표를 감사하였습니다. 이 연결재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 연결재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 연결재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 연결재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 연결재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 연결재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 연결재무제표는 주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업의 2012년 12월 31일과 2011년 12월 31일 현재의 재무상태와 2012년 12월 31일과 2011년 12월 31일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층
삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2013년 3월 18일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

제 12 기

2012년 01월 01일 부터

2012년 12월 31일 까지

제 11 기

2011년 01월 01일 부터

2011년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 신한금융지주회사 대표이사 한 동 우

연 결 재 무 제 표

연 결 재 무 상 태 표

제12(당) 기말 2012년 12월 31일 현재

제11(전) 기말 2011년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제12(당) 기말	제11(전) 기말
자 산			
I. 현금 및 예치금	4,8,20	13,394,331	14,730,932
II. 단기매매금융자산	4,9,20	14,018,894	11,954,266
III. 당기손익인식지정금융자산	4,10,20	2,585,111	1,800,846
IV. 파생상품자산	4,11	2,164,852	2,319,585
V. 대출채권	4,12,20	199,655,732	192,572,571
VI. 매도가능금융자산	4,13,20	36,328,429	34,105,747
VII. 만기보유금융자산	4,13,20	11,659,215	11,894,664
VIII. 유형자산	14,20	3,046,686	2,993,860
IX. 무형자산	15	4,190,776	4,203,460
X. 관계기업에 대한 투자자산	16	298,518	248,848
XI. 당기법인세자산		14,128	9,022
XII. 이연법인세자산	42	95,970	29,202
XIII. 투자부동산	17	246,970	275,123
XIV. 기타자산	4,18	13,094,465	10,887,878
XV. 매각예정자산		54,412	15,792
자산 총계		300,848,489	288,041,796
부 채			
I. 예수부채	4,21	170,096,454	163,015,732
II. 단기매매금융부채	4,22	1,370,723	704,418
III. 당기손익인식지정금융부채	4,23	4,822,197	3,298,409
IV. 파생상품부채	4,11	1,904,044	1,972,197
V. 차입부채	4,24	18,891,378	20,033,246
VI. 사채	4,25	38,840,175	39,736,958

과 목	주석	제12(당) 기말	제11(전) 기말
VII. 확정급여부채	26	214,068	274,661
VIII. 총당부채	27	746,846	869,592
IX. 당기법인세부채		252,283	568,074
X. 이연법인세부채	42	19,890	282
XI. 보험계약부채	28	13,418,559	10,867,254
XII. 기타부채	4,29	21,492,049	19,842,168
부채 총계		272,068,666	261,182,991
자 본			
I. 지배기업 소유주지분	30	26,310,677	24,396,501
(1) 자본금		2,645,053	2,645,053
(2) 신종자본증권		537,443	238,582
(3) 자본잉여금		9,887,199	9,886,849
(4) 자본조정		(393,097)	(392,654)
(5) 기타포괄손익누계액		1,134,820	1,188,948
(6) 이익잉여금		12,499,259	10,829,723
II. 비지배지분	30	2,469,146	2,462,304
자본 총계		28,779,823	26,858,805
부채와 자본 총계		300,848,489	288,041,796

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제12(당)기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제11(전기) 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제 12 (당) 기	제 11 (전) 기
I. 영업이익		3,193,952	4,172,386
(1) 순이자손익	32	6,974,211	7,079,971
1. 이자수익		13,857,112	13,780,714
2. 이자비용		(6,882,901)	(6,700,743)
(2) 순수수료손익	33	1,572,091	1,759,171
1. 수수료수익		3,513,839	3,557,132
2. 수수료비용		(1,941,748)	(1,797,961)
(3) 보험손익	28	(209,303)	(119,201)
(4) 배당수익	34	175,783	208,860
(5) 단기매매금융상품관련손익	35	595,866	(131,848)
(6) 외환거래손익		280,028	13,874
(7) 당기손익인식지정금융상품관련손익	36	(532,070)	171,911
(8) 매도가능금융자산처분손익	13	536,581	846,345
(9) 금융상품자산손상차손	37	(1,415,794)	(982,958)
1. 대손상각비		(1,315,159)	(896,006)
2. 기타금융상품손상차손		(100,635)	(86,952)
(10) 일반관리비	38	(4,059,560)	(4,135,357)
(11) 기타영업손익	40	(723,881)	(538,382)
II. 관계기업 이익에 대한 지분	16	27,538	57,790
III. 기타영업외손익	41	11,522	(37,614)
IV. 법인세비용차감전순이익		3,233,012	4,192,562
V. 법인세비용	42	(738,944)	(919,929)
VI. 당기순이익	30,43	2,494,068	3,272,633
VII. 기타포괄손익	30	(53,761)	(440,750)
(1) 해외사업환산손익		(85,343)	16,120
(2) 매도가능금융자산평가손익		11,260	(460,437)
(3) 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분		4,097	2,717
(4) 현금흐름위험회피		15,655	1,429
(5) 특별계정포괄손익		570	(579)
VIII. 총포괄이익		2,440,307	2,831,883

과 목	주석	제 12 (당) 기		제 11 (전) 기	
IX. 당기순이익의 귀속			2,494,068		3,272,633
(1) 지배기업 소유주지분	30,43	2,322,732		3,100,011	
(2) 비지배지분		171,336		172,622	
X. 총포괄이익의 귀속			2,440,307		2,831,883
(1) 지배기업 소유주지분		2,268,604		2,659,464	
(2) 비지배지분		171,703		172,419	
XI. 주당이익	30,43				
(1) 기본주당순이익			4,686원		5,954원
(2) 희석주당순이익			4,686원		5,832원

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제12(당)기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제11(전)기 2011년 1월 1일부터 2011년 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. 2011년 1월 1일 (전기초)	2,589,553	-	8,834,971	(390,853)	1,629,495	12,071,221	2,460,838	27,195,225
총포괄이익:	-	-	-	-	(440,547)	3,100,011	172,419	2,831,883
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	3,100,011	172,622	3,272,633
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(440,547)	-	(203)	(440,750)
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	16,086	-	34	16,120
2. 매도가능금융자산평가이익	-	-	-	-	(460,200)	-	(237)	(460,437)
3. 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	-	-	2,717	-	-	2,717
4. 현금흐름위험회피	-	-	-	-	1,429	-	-	1,429
5. 특별계정포괄손익	-	-	-	-	(579)	-	-	(579)
소유주와의 거래 등:	55,500	238,582	1,051,878	(1,801)	-	(4,341,509)	(170,953)	(3,168,303)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(586,236)	-	(586,236)
(2) 신종자본증권 이자	-	-	-	-	-	(2,594)	-	(2,594)
(3) 유상증자	55,500	-	1,050,664	-	-	-	-	1,106,164
(4) 신종자본증권 발행	-	238,582	-	-	-	-	-	238,582
(5) 우선주상환	-	-	-	-	-	(3,752,679)	-	(3,752,679)
(6) 기타자본잉여금의 변동	-	-	1,214	-	-	-	-	1,214
(7) 기타연결자본조정의 변동	-	-	-	(1,801)	-	-	-	(1,801)
(8) 기타 비지배지분의 변동	-	-	-	-	-	-	(170,953)	(170,953)
II. 2011년 12월 31일 (전기말)	2,645,053	238,582	9,886,849	(392,654)	1,188,948	10,829,723	2,462,304	26,858,805
III. 2012년 1월 1일 (당기초)	2,645,053	238,582	9,886,849	(392,654)	1,188,948	10,829,723	2,462,304	26,858,805
총포괄이익:	-	-	-	-	(54,128)	2,322,732	171,703	2,440,307
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	2,322,732	171,336	2,494,068
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(54,128)	-	367	(53,761)
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	(85,121)	-	(222)	(85,343)
2. 매도가능금융자산평가이익	-	-	-	-	10,671	-	589	11,260
3. 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	-	-	4,097	-	-	4,097
4. 현금흐름위험회피	-	-	-	-	15,655	-	-	15,655
5. 특별계정포괄손익	-	-	-	-	570	-	-	570
소유주와의 거래 등:	-	298,861	350	(443)	-	(653,196)	(164,861)	(519,289)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(629,508)	-	(629,508)
(2) 신종자본증권 이자	-	-	-	-	-	(23,688)	-	(23,688)
(3) 신종자본증권 발행	-	298,861	-	-	-	-	-	298,861
(4) 기타자본잉여금의 변동	-	-	350	-	-	-	-	350
(5) 기타연결자본조정의 변동	-	-	-	(443)	-	-	-	(443)
(6) 기타 비지배지분의 변동	-	-	-	-	-	-	(164,861)	(164,861)
IV. 2012년 12월 31일 (당기말)	2,645,053	537,443	9,887,199	(393,097)	1,134,820	12,499,259	2,469,146	28,779,823

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제 12(당) 기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제 11(전) 기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제12(당)기	제11(전기)
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		9,077,898	1,411,073
(1) 법인세차감전순이익		3,233,012	4,192,562
(2) 손익조정사항		(7,149,994)	(7,288,831)
1. 이자수익	32	(13,857,112)	(13,780,714)
2. 이자비용	32	6,882,901	6,700,743
3. 배당수익	34	(175,783)	(208,860)
(3) 현금유출입이없는손익항목		3,718,944	2,343,143
1. 수수료손익		39,142	182,169
2. 보험손익	28	3,043,780	2,297,723
3. 단기매매금융상품관련손익	35	(401,260)	17,876
4. 외환거래손익		(86,820)	11,293
5. 당기손익인식지정금융상품관련손익	36	353,830	(167,961)
6. 매도가능금융자산처분손익	13	(536,581)	(846,345)
7. 대손상각비	12	1,315,159	896,006
8. 기타금융상품손상차손		100,635	91,303
9. 종업원관련비용		146,265	217,739
10. 감가상각비및기타상각비	38	298,836	287,734
11. 기타영업손익		(526,504)	(586,604)
12. 관계회사 이익에 대한 지분	16	(27,538)	(57,790)
(4) 자산·부채의증감		3,602,254	(4,173,680)
1. 예치금		1,848,425	(3,540,709)
2. 단기매매금융자산		(1,358,678)	(2,723,770)
3. 당기손익인식지정금융상품		467,291	1,821,807
4. 파생상품		303,947	195,134
5. 대출채권		(8,963,549)	(11,397,231)
6. 기타자산		(3,251,261)	(1,036,742)
7. 예수부채		8,473,410	12,941,911
8. 확정급여채무	26	(206,634)	(115,687)
9. 총당부채	27	153,118	(19,564)
10. 기타부채		6,136,185	(298,829)
(5) 법인세의 납부		(1,075,460)	(651,914)
(6) 이자의 수취		13,428,249	13,273,499
(7) 이자의 지급		(6,855,041)	(6,492,566)
(8) 배당금의 수취		175,934	208,860

과목	주석	제12(당기)	제11(전기)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(2,208,859)	(4,113,602)
1. 당기손익인식지정금융자산의 감소		52,909	98,472
2. 당기손익인식지정금융자산의 취득		(134,507)	-
3. 매도가능금융자산의 감소		40,687,182	43,335,156
4. 매도가능금융자산의 취득		(42,526,208)	(47,704,240)
5. 만기보유금융자산의 감소		2,684,122	4,499,462
6. 만기보유금융자산의 취득		(2,489,373)	(3,828,684)
7. 유형자산의 처분	14,41	21,668	69,347
8. 유형자산의 취득	14	(292,898)	(302,111)
9. 무형자산의 처분	15,41	7,044	12,676
10. 무형자산의 취득	15	(123,736)	(168,132)
11. 관계기업에대한투자자산의 처분		15,543	71,827
12. 관계기업에대한투자자산의 취득		(43,353)	(27,661)
13. 투자부동산의 처분	17,41	2,880	23,037
14. 투자부동산의 취득	17	(38)	(17)
15. 매각예정자산의 처분		6,489	2,047
16. 기타자산의 감소		1,145,505	7,122,334
17. 기타자산의 증가		(1,312,098)	(7,213,256)
18. 사업결합에 따른 순현금흐름	45	90,010	(103,859)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(5,876,971)	1,839,814
1. 유상증자		-	1,107,278
2. 신종자본증권의 발행		298,861	238,682
3. 차입부채의 증가		573,185,672	21,300,793
4. 차입부채의 감소		(574,028,621)	(19,397,747)
5. 사채의 발행		11,696,281	13,056,571
6. 사채의 상환		(12,506,217)	(13,760,022)
7. 기타부채의 증가		187,534	47,483
8. 기타부채의 감소		(166,538)	(69,995)
9. (전환)상환우선주의 상환		(3,765,124)	-
10. 배당금의 지급		(650,697)	(585,557)
11. 파생상품의 증감		36,752	75,887
12. 비지배지분의 증감		(164,874)	(173,559)
IV. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		4,316	(1,088)
V. 현금 및 현금성자산의 증가(감소)		996,384	(863,803)
VI. 기초의 현금 및 현금성자산	45	3,969,342	4,833,145
VII. 기말의 현금 및 현금성자산	45	4,965,726	3,969,342

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결재무제표에 대한 주석

2012년 12월 31일 현재

2011년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

1. 회사의 개요

지배기업인 주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업(이하 "연결실체")의 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	소재지	결산월	지분율(%)	
				제12(당)기말	제11(전)기말
신한금융지주회사	신한은행	대한민국	12월	100.0	100.0
"	신한카드	"	"	100.0	100.0
"	신한금융투자	"	"	100.0	100.0
"	신한생명	"	"	100.0	100.0
"	신한캐피탈	"	"	100.0	100.0
"	제주은행	"	"	68.9	68.9

투 자 회 사	피투자회사	소재지	결산월	지분율(%)	
				제12(당)기말	제11(전)기말
"	신한신용정보	"	"	100.0	100.0
"	신한프라이빗에쿼티투자자문	"	"	100.0	100.0
"	신한BNPP자산운용	"	"	65.0	65.0
"	SHC매니지먼트	"	"	100.0	100.0
"	신한데이터시스템	"	"	100.0	100.0
"	신한저축은행	"	"	100.0	100.0
"	신한아이타스 (*2)	"	"	99.8	-
신한은행	신한아주금융유한공사	홍콩	"	99.9	99.9
"	아메리카신한은행	미국	"	100.0	100.0
"	유럽신한은행	독일	"	100.0	100.0
"	신한크메르은행	캄보디아	"	90.0	90.0
"	신한카자흐스탄은행	카자흐스 탄	"	100.0	100.0
"	캐나다신한은행	캐나다	"	100.0	100.0
"	신한은행중국유한공사	중국	"	100.0	100.0
"	신한아이타스 (*2)	대한민국	"	-	99.8
"	신한일본은행	일본	"	100.0	100.0
"	신한베트남은행	베트남	"	100.0	100.0
신한금융투자	Shinhan Investment America	미국	"	100.0	100.0
"	Shinhan Investment Europe(*3)	영국	"	-	100.0
"	Shinhan Investment Asia	홍콩	"	100.0	100.0
신한프라이빗에쿼티 투자자문	심포니에너지	대한민국	9월	77.6	77.6
"	한국씨엔티	"	"	100.0	100.0
신한BNPP자산운용	Shinhan BNP ASSET MGT HK Ltd.	홍콩	12월	100.0	100.0

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

(*2) 지배기업은 종속기업인 신한은행으로부터 손자회사 신한아이타스의 발행주식 총 469,358주(99.79%)를 50,014백만원에 인수하였습니다.

(*3) 당기중 청산 진행중입니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

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

(2) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 공정가치로 측정되는 현금결제형 주식기준보상을 위한 부채
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치를 차감한 확정급여부채

(3) 기능통화와 표시통화

연결실체 내 개별기업의 재무제표는 각 개별기업의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화("기능통화")로 작성되고 있습니다. 연결실체의 연결재무제표는 보고기업인 지배기업의 기능통화 및 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.

연결재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단 및 다음 회계기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한

위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 주석 5에 포함되어 있습니다.

(5) 회계정책의 변경과 오류의 수정

1) 회계정책의 변경의 내용

2012년 12월 31일 이후 최초로 종료하는 회계연도부터 연결실체는 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'의 개정사항을 적용하여 영업이익으로부터 영업외손익을 연결포괄손익계산서에 구분하여 표시하고 있습니다.

2) 회계정책 변경의 영향

재무제표 표시 개정이 당기순이익에 미치는 영향은 없으나, 연결실체의 포괄손익계산서에 미치는 영향은 아래와 같으며, 연결실체는 동 회계정책의 변경을 소급하여 비교표시되는 전기 포괄손익계산서를 재작성하였습니다.

(단위: 백만원)			
계 정	제12(당기)		제11(전기)
개정전 영업이익		3,205,474	4,134,772
차이내역			
영업외수익		204,184	208,893
자산처분관련	19,365		4,571
관계기업 투자자산관련	36,084		45,773
기타영업외수익	148,735		158,549
영업외비용		192,662	246,507
자산처분관련	2,924		5,378
관계기업 투자자산관련	10,400		4,821
기타영업외비용	179,338		236,308
개정후 영업이익		3,193,952	4,172,386

3) 오류의 수정

연결실체는 합성옵션을 구성하는 각 개별 옵션을 별도로 표시하였으나, 당기부터 이를 하나의 파생상품으로 보아 표시하였습니다.

합성옵션의 표시 방식 수정에 따라, 비교표시된 전기말 연결재무상태표의 파생상품 자산, 파생상품부채, 자산총계 및 부채총계 금액이 각각 75,685백만원 감소하였으며

, 이를 반영하여 비교표시된 연결재무상태표를 재작성하였습니다. 그러나, 전기 연결 당기순이익 및 연결포괄손익계산서에 미치는 영향은 없습니다. 이러한 오류가 연결 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않아 전기초 연결재무상태표는 공시하지 않았습니다.

(6) 연결재무제표의 발행승인일

연결실체의 연결재무제표는 2013년 2월 21일 이사회에서 승인되었으며, 2013년 3월 28일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 유의적인 회계정책

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

(1) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을 구분하고 있습니다. 주석 7에서 기술한 대로 8개의 보고부문이 있으며, 보고부문들은 제공되는 상품과 서비스의 성격, 고객별 분류 및 연결실체의 조직구조에 따라 분리되어 운영되고 있습니다.

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

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

(2) 연결

1) 종속기업

종속기업은 경제활동에서 효익을 얻기 위하여 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있는 지배력이 있는 기업입니다. 연결실체의 또 다른 기업에 대한 지배여부를 평가하는데 있어 행사 또는 전환이 가능한 잠재적 의결권의 존재와 영향도 고려하고 있습니다.

다. 종속기업의 재무제표는 지배력을 획득한 시점부터 지배력을 상실하는 시점까지 연결재무제표에 포함되어 있습니다.

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) 특수목적기업

연결실체는 거래 및 투자를 목적으로 다수의 특수목적기업을 설립하였으나, 이러한 기업에 대해 직·간접적으로 주식을 보유하고 있지 않습니다. 특수목적기업의 활동, 연결실체의 지배력 획득을 위한 의사결정능력, 특수목적기업의 활동에 대한 효익을 획득할 권리와 위험에 대한 노출정도를 종합적으로 고려하여 연결여부를 판단하고 있습니다.

3) 내부거래제거

연결실체 내의 거래, 이와 관련된 잔액, 수익과 비용, 미실현손익은 연결재무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다. 연결실체의 내부거래에서 발생한 미실현손실이 연결재무제표에서 인식해야 하는 자산손상의 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 취득

일의 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

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 중개수수료 즉 자문, 법률, 회계, 가치평가 및 그 밖의 전문가 또는 컨설팅 수수료, 내부의 취득 부서를 유지하기 위한 원가를 포함한 일반관리원가, 채무증권과 지분증권을 등록하고 발행하는 원가를 포함합니다. 이러한 취득관련원가는 기업회계기준서 제1032호와 기업회계기준서 제1039호에 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, 재검

토 이후에도 계속해서 남는 초과분은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

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

(4) 관계기업과 공동지배기업

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.

공동지배기업은 연결실체가 계약상의 약정에 의하여 경제활동에 대한 지배력을 공유하고 있는 피투자기업으로, 경제활동에 대한 전략적 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 지배력을 공유하고 있는 당사자(참여자) 전체의 동의가 필요합니다.

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

관계기업 또는 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 추가 손실분에 대하여 법적의무 또는 의제의무가 있거나 피투자자를 대신하여 지불하여야 하는 경우를 제외하고는 손실을 인식하지 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 제외하고 있으며 다만, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함하고 있습니다.

(6) 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.

단기매매금융자산 외의 금융자산은 최초인식시점에 다음 중 하나 이상을 충족하는 경우 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식 항목으로 지정하지 않았더라면 발생하였을 인식이나 측정상의 불일치를 제거하거나 유의적으로 감소시킬 수 있는 경우
- 문서화된 위험관리전략이나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)을 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며 그 정보를 연결실체의 주요경영진에게 내부적으로 제공하는 경우
- 금융자산이 하나 이상의 내재파생상품을 포함하고 있고, 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과측정'에 따라 당기손익인식금융자산 지정이 허용되는 복합계약

인 경우

2) 만기보유금융자산

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

3) 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 유효이자율법을 사용한 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, 연결실체가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련부채를 함께 인식하고 있습니다.

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상을 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 상계하고 있습니다.

(7) 파생금융상품

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

1) 위험회피회계

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

은 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 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 회계기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

2) 내재파생상품

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

3) 기타 파생상품

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

4) 최초거래일 손익

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

(8) 금융자산의 손상

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

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 다음과 같이 손상차손을 측정하여 인식합니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정 가능성이 높은 상태
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

1) 대출채권

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

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

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

니다.

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

① 개별평가 대손충당금

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

② 집합평가 대손충당금

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

2) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 제외한 부분을 재분류조정으로 자본에서 당기손익으로 인식합니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 아니합니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식합니다.

3) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하거나 실무편의상 관측 가능한 시장가격을 사용한 금융상품의 공정가치에 근거하여 손상차손을 측정하고 있습니다. 손상차손은 자산의 장부금액에서 직접 차감하고 있습니다. 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우(예: 채무자의 신용등급 향상)에는 이미 인식한 손상차손을 직접 환입하고 있습니다.

(9) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 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. 다만, 유형자산 중 일부 토지 및 건물에 대해서는 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'를 적용하여 한국채택국제회계기준전환일 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

구 분	내용연수
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 상각누계액과 손상차손누계액을 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 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 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 회계연도 말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 보고기간에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

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

용으로 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

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. 리스개설직접원가는 금융리스자산에 포함하고 있습니다.

최소리스료는 금융원가와 리스부채의 상환액으로 나누어서 인식하고 있으며, 금융원가는 부채잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 리스기간의 각 회계기간동안 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

운용리스하의 리스료비용은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식하고 있습니다. 운용리스의 인센티브는 총효익을 리스기간에 걸쳐 리스비용에서 차감하여 인식하고 있습니다.

3) 리스제공자의 회계처리

① 금융리스

리스제공자는 금융리스의 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고 있습니다. 금융리스에서 이자수익은 리스제공자의 금융리스순투자 금액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되는 방식을 적용하여 인식하고 있습니다.

② 운용리스

운용리스하의 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식하고 있습니다. 운용리스자산의 감가상각은 리스제공자가 소유한 다른 유사자산의 일반감가상각정책과 일관성있게 회계처리하고 있습니다.

(13) 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.

(14) 비금융자산의 손상

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

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

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

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

(15) 비파생금융부채

연결실체는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식 금융부채와 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 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정할 수 있는 경우는 당기손익인식금융자산의 경우와 동일합니다.

2) 기타금융부채

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

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

(16) 외화

1) 외화거래

재무제표 작성에 있어서 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 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 경우에는 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장관련 외환차이의 누계액은 해외사업장의 처분손익을 인식하는 시점에 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다.

3) 해외사업장에 대한 순투자의 환산

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

(17) 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 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

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

(18) 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: 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

보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다. 확정급여부채는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 확정급여제도에서 지급될 미래 현금흐름을 관련 퇴직급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 퇴직금이 지급되는 통화로 표시된 우량회사채의 이자율을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과

경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 미인식과거근무원가 누계액과 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 자산으로 인식하고 있습니다.

5) 해고급여

연결실체가 통상적인 퇴직시점 이전에 종업원을 해고할 것을 현실적인 철회가능성이 없이 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 당기 손익으로 인식하고 있습니다. 해고급여의 지급기일이 보고기간 후 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 있습니다.

(19) 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 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.

(20) 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.

(21) 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 충당부채에 포함되며, 공정가치는 당해 금융보증계약의 기간 동안 상각됩니다.

최초 인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정됩니다.

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

(22) 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 금액으로써 재무상태표일 이후에 보험계약자에게 지불하여야 할 보험금의 현재가치에서 보고기간종료일 이후에 납입될 순 보험료의 현재가치를 차감한 금액을 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

보고기간종료일 현재 유지되고 있는 계약에 대하여 보험금 등을 일정수준 이상으로 보증하기 위해 적립하여야 하는 금액으로서 장래 예상되는 순손실액의 상위 30% 평균금액과 보험종류별·최저보증별 표준 적립기준 금액 중 큰 금액을 적립하고 있습니다.

1-4) 지급준비금

보고기간종료일 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 계약자배당준비금 및 차기 사업연도 계약자배당준비금으로 구성되어 있습니다.

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

① 금리차보장준비금

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

② 위험율차배당준비금

보고기간종료일 현재 1년 이상 유지된 계약에 대하여 보험료 산출기초에 적용된 예정사망율과 실제사망율과의 차이를 보전하기 위하여 발생한 배당금을 적립하고 있습니다.

③ 이차배당준비금

보고기간종료일 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 사업비차배당준비금

1년 이상 유지된 계약에 대해서 보험가입금액에 사업비차배당율을 적용하여 산정된 금액을 적립하고 있습니다.

⑤ 장기유지특별배당준비금

6년 이상 유지된 유효한 배당보험계약에 대해 전기말 순보험료식 보험료적립금에서 미상각신계약비를 차감한 금액에 장기유지특별배당율을 적용하여 산정된 금액을 적립하고 있습니다.

⑥ 계약자이익배당준비금

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

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 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 사건의 결과로 계약조건상의 모든 금액을 수령할 수 없을 것이라는 객관적인 증거가 있고, 재보험사로부터 수취할 금액에 대하여 당해 사건이 신뢰성 있게 측정 가능한 영향을 미치는 경우 재보험자산이 손상되었다고 판단합니다. 재보험자산이 손상되면 당해 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 비율이 보험기간의 초기에 높게 책정되어 있는 경우의 신계약비는 기간비용으로 처리하고 있습니다.

(23) 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

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 대

한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익인식금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다. 또한, 특정한 대출약정이 체결될 가능성이 낮고, 그 대출약정이 기업회계기준서 제1039호의 적용범위에 해당하지 않는다면, 해당 약정수수료는 약정기간에 걸쳐 기간에 비례하여 수익으로 인식합니다.

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

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

3) 배당수익

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

(24) 고객충성제도

고객충성제도에 따라서, 최초의 거래대가로 수취가능하거나 수취한 대가의 공정가치는 보상점수(이하 '포인트')와 수수료 수익의 나머지 부분으로 배분하고 있습니다. 연결실체는 보상을 결제 대금 할인 및 사은품 등의 다양한 형태로 제공하고 있습니다. 포인트에 배분할 대가는 회수될 포인트에 대하여 제공될 금전적 혜택 등의 공정가치에 근거하여 추정하고 있습니다. 고객충성제도에 따라 부여된 포인트 중 회수되는 포인트를 위해 제공되는 혜택의 공정가치는 기대회수율과 기대회수시점을 고려하여 추정되고 있습니다. 포인트에 배분할 대가는 고객충성제도에 따라 부여된 포인트의 기대회수율과 기대회수시점을 고려하여 제공될 금전적 혜택 등의 공정가치로 추정하고 있습니다. 수익인식 금액은 회수될 것으로 기대되는 총 포인트에서 금전적 대가 등과 교환되어 회수될 포인트의 상대적 크기에 근거하여 측정하고 있습니다.

또한 연결실체는 고객충성제도와 관련하여 보상 의무를 이행하기 위하여 부담하는 회피불가능한 원가가 최초 매출 시점에 보상 점수에 배분된 수익으로 인식되지 못한 금액 등을 초과할 것으로 기대되는 경우, 손실부담계약으로 보아 그 초과금액을 충당 부채로 인식하고 있습니다.

(25) 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 포괄손익계산서상의 세전이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 연결실체의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출 시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적 차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적 차이 중 일시적 차이가 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 일시적 차이가 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 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

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

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

(26) 신탁관련 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.

(27) 주당이익

연결실체는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 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.

(28) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2012년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 연결재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' 제정

이 기준서는 지배력 원칙을 정의하고 연결재무제표에서 연결되는 기업들을 결정하기 위한 근거로 지배력을 규정하고 있습니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다. 연결실체는 제정된 기준서가 적용될 경우 당기말 현재 연결범위에 포함된 종속기업과 비교하여, 원본보전신탁 등이 종속기업으로 추가될 것으로 판단하고 있으나, 이로 인하여 연결재무제표에 미치는 영향은 당기말 현재로 추정할 수 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1111호 '공동약정' 제정

공동약정을 두가지 유형, 즉 공동영업과 공동기업으로 분류합니다. 공동영업은 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자들이 약정의 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 갖는 공동약정이며, 공동기업은 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자(공동기업 참여자)들이 약정의 순자산에 대한 권리를 갖는 공동약정입니다. 공동영업자는 특정 자산, 부채, 수익 및 비용에 적용가능한 관련 한국채택국제회계기준에 따라 약정에 대한 자신의 지분과 관련된 자산과 부채를 인식하고 측정하며, 공동기업 참여자는 지분법을 사용하여 그 투자자산을 인식하고 회계처리합니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다. 동 제정 기준서 적용 시 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

3) 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시' 제정

종속기업, 공동약정, 관계기업 및 비연결구조화기업에 대한 공시 요구사항을 동 기준서로 통합하였습니다. 이 기준서는 재무제표이용자들이 타기업에 대한 지분의 성격과 타 기업의 지분과 관련된 위험 및 그러한 지분이 연결실체의 재무상태, 재무성과 및 현금흐름에 미치는 영향을 평가할 수 있는 정보를 연결실체에게 공시하도록 요구하고 있습니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다. 동 제정 기준서 적용 시 연결재무제표에 미치는 영향은 당기말 현재로 추정할 수 없습니다.

4) 기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여' 개정

임금상승률, 이자율 등의 변동에 따른 퇴직급여 부채의 증감액(보험수리적손익)을 개정전 기준서에는 당기 인식하거나 이연하여 인식할 수 있어 연결실체는 관련 금액을 당기 손익으로 인식하였습니다. 그러나 개정된 기준서에서는 기타포괄손익 인식만 허용하고 있습니다. 동 개정내용은 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다. 당기와 전기의 종업원급여 중 보험수리적 손익으로 인식한 금액은 각각 (6,518)백만원, 140,680백만원으로 동 개정 기준서 적용시 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적일 것으로 판단하고 있습니다.

5) 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정' 제정

여러 개의 기준서에 분산되어 있던 공정가치 측정에 관한 규정을 동 기준서로 통합하고 공정가치 측정에 관한 구체적인 내용을 규정하고 있습니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다. 동 개정 기준서 적용시 연결재무제표에 미치는 영향은 당기말 현재로 추정할 수 없습니다.

4. 금융상품 위험 관리

(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.
- 지배기업은 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 리스크 관련 실무위원회에서는 리스크유형별, 부서별, 데스크별 및 상품별 등 세부 리스크한도를 설정하여 관리합니다.

① 그룹리스크관리위원회(Group Risk Management Committee)

지배기업 및 각 종속기업의 리스크관리 체제를 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, 지배기업 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. 지배기업 및 종속기업은 위험자본 관리를 위하여 재무/사업계획 수립시에 사전적으로 위험계획이 반영되도록 위험계획 프로세스를 수립 및 운용하고 있으며, 적정 수준으로 리스크를 통제하기 위한 리스크한도 관리체계를 수립 및 운용하고 있습니다.

② 리스크 모니터링

그룹의 경영환경에 영향을 줄 수 있는 리스크 요소들을 주기적으로 파악하여 선제적인 리스크관리를 도모하기 위하여 다차원 리스크모니터링 체제를 구축하고 있습니다

. 각 종속기업은 그룹차원의 리스크관리에 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 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 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 위기단계를 결정하고 위기상황 발생시 사전에 정의된 위기대응 조치를 실행합니다. 지배기업은 그룹차원의 일관된 위기상황인식 및 대응체계를 수립 및 운영하고 종속기업이 위기임박 이상 단계에 진입시 지배기업 차원에서 직접적으로 위기관리를 수행하게 됩니다.

(2) 신용위험

신용리스크는 차주 또는 거래상대방의 부도, 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실 위험을 의미하며, 연결실체가 부담하는 가장 큰 리스크입니다. 신용리스크 관리 대상은 난내계정은 물론, 보증, 대출약정, 파생상

품 거래 등 난외계정을 포함하여 신용리스크에 의한 경제적 손실이 발생할 수 있는 모든 대상을 포함하고 있습니다.

신한은행의 신용리스크 관리에 대한 기본 정책은 신용정책위원회에서 결정됩니다. 신용정책위원회는 CRO(Chief Risk Officer)를 위원장으로, CCO(Chief Credit Officer)와 사업그룹 담당 그룹장 및 신용리스크부장으로 구성되어, 은행 전반의 신용위험 관리 방안과 여신정책 방향을 의사결정하고 있습니다. 신용정책위원회와 별도로 거액여신 및 한도승인 등의 여신 심사를 담당하는 여신심의위원회를 설치하여 여신정책결정과 여신심사를 분리하고 있습니다. 여신심의위원회는 여신의 건전성과 운용 수익성을 제고하는 방향으로 여신 심사를 하고 있습니다.

신한은행의 신용리스크 관리는 거래상대방에 대한 신용평가, 여신심사, 여신감리 등 프로세스가 있으며, 포트폴리오에 대한 신용리스크 측정 및 한도관리 프로세스가 있습니다. 신한은행의 모든 여신고객은 신용등급이 부여되어 관리되는데, 개인은 신상정보, 은행내부실적정보, 외부신용정보를 합산하여 산출되고, 기업은 재무항목과 산업위험, 영업위험, 경영위험 등의 비재무항목 등을 종합적으로 고려하여 산출됩니다. 산출된 신용등급은 여신승인, 한도관리, 가격결정, 대손충당금적립 등에 활용되어 신용리스크 관리의 기본이 됩니다. 신용평가시스템은 개인평가시스템, SOHO평가시스템, 기업평가시스템으로 구분되며, Basel II 요건을 반영하여 각 모형별로 세분화하고 정교화하여 사용하고 있습니다. 기업여신에 대한 심사는 집단 의사결정체제를 취함으로써 객관적이고 신중한 의사결정을 하고 있습니다. 일반적인 여신의 경우 영업점의 RM(Relationship Manager)과 각 사업부문 본부 심사역의 합의 하에 여신 승인이 이루어지며, 규모가 크거나 중요한 여신의 경우는 심사협의체등에서 여신 승인이 이루어 집니다. 특히, 전결한도를 초과하는 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 심사역과 RM으로 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 신용리스크

를 적정 수준으로 통제하기 위하여 전행 및 사업부문별 신용VaR한도를 설정하여 관리하고 있으며, 특정부문에 익스포져가 편중되어 발생하는 신용리스크에 대비하기 위하여 동일인별, 산업별, 국가별 등 부문별로 익스포져한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

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

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

1) 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 바젤Ⅱ의 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 12(당) 기말	제 11(전) 기말
예치금 및 대출채권(*1)(*3)	210,052,982	205,171,862
은행	11,013,154	10,213,726
개인	82,439,453	77,111,426
정부/공공기관/중앙은행	7,597,140	9,199,551
기업	91,934,538	91,490,418
카드채권	17,068,697	17,156,741
단기매매금융자산	11,684,538	9,966,220
당기손익인식지정금융자산	1,325,646	748,356
매도가능금융자산	31,356,150	29,110,542
만기보유금융자산	11,659,215	11,894,664
파생상품자산	2,164,852	2,319,585
기타금융자산(*1)(*2)	9,455,639	7,520,769
지급보증	2,895,878	2,766,331
대출약정 및 기타 신용관련 부채	72,200,742	67,130,382
합 계	352,795,642	336,628,711

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

(*2) 미수금, 미수수익, 보증금, 미회수내국환채권, 가지금금 등으로 구성되어 있습니다.

(*3) 신BIS협약(Basel II)의 자기자본비율(BIS 비율) 산출상 유사한 신용위험집단으로 분류하였습니다.

2) 예치금과 대출채권의 손상정보

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

① 제 12(당) 기말

(단위: 백만원)							
구 분	은행	고객					합계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소계	
연체 및 손상되지 않은 예 치금과 대출채권	11,021,036	81,909,672	7,600,456	91,468,794	16,539,121	197,518,043	208,539,079
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	116	438,050	378	496,409	739,736	1,674,573	1,674,689
손상된 대출채권	-	477,792	-	1,624,585	533,902	2,636,279	2,636,279
소 계	11,021,152	82,825,514	7,600,834	93,589,788	17,812,759	201,828,895	212,850,047
대손충당금	(7,998)	(386,061)	(3,694)	(1,655,250)	(744,062)	(2,789,067)	(2,797,065)
합 계	11,013,154	82,439,453	7,597,140	91,934,538	17,068,697	199,039,828	210,052,982

② 제 11(전) 기말

(단위: 백만원)							
구 분	은행	고객					합계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소계	
연체 및 손상되지 않은 예 치금과 대출채권	10,255,903	76,603,830	9,201,687	91,023,364	16,779,871	193,608,752	203,864,655
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	520,407	-	332,535	606,942	1,459,884	1,459,884
손상된 대출채권	-	288,064	-	1,723,100	445,448	2,456,612	2,456,612
소 계	10,255,903	77,412,301	9,201,687	93,078,999	17,832,261	197,525,248	207,781,151
대손충당금	(42,177)	(300,875)	(2,136)	(1,588,581)	(675,520)	(2,567,112)	(2,609,289)
합 계	10,213,726	77,111,426	9,199,551	91,490,418	17,156,741	194,958,136	205,171,862

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

① 제 12(당) 기말

(단위: 백만원)							
공시항목구분 (*)	은행	고객					합 계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소 계	
등급 : 1. 우량	11,020,950	78,934,568	7,597,923	54,598,546	15,186,242	156,317,279	167,338,229
등급 : 2. 보통	86	2,975,104	2,533	36,870,248	1,352,879	41,200,764	41,200,850
소 계	11,021,036	81,909,672	7,600,456	91,468,794	16,539,121	197,518,043	208,539,079
대손충당금	(7,998)	(141,399)	(3,690)	(1,070,400)	(321,865)	(1,537,354)	(1,545,352)
합 계	11,013,038	81,768,273	7,596,766	90,398,394	16,217,256	195,980,689	206,993,727
담보에 의한 신용위험 경감효과	124,104	55,033,908	388	41,695,341	5,529	96,735,166	96,859,270

② 제 11(전) 기말

(단위: 백만원)							
구 분	은행	고객					합계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소계	
등급 : 1. 우량	10,198,810	73,908,262	9,201,687	53,299,436	14,916,233	151,325,618	161,524,428
등급 : 2. 보통	57,093	2,695,568	-	37,723,928	1,863,638	42,283,134	42,340,227
소 계	10,255,903	76,603,830	9,201,687	91,023,364	16,779,871	193,608,752	203,864,655
대손충당금	(42,177)	(139,618)	(2,136)	(922,728)	(329,064)	(1,393,546)	(1,435,723)
합 계	10,213,726	76,464,212	9,199,551	90,100,636	16,450,807	192,215,206	202,428,932
담보에 의한 신용위험 경감효과	5,610	52,895,049	58	41,212,129	5,990	94,113,226	94,118,836

(*) 예치금과 대출채권의 신용건전성은 내부신용등급 구간에 따라 분류하였습니다.

다. 당기말과 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 예치금과 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 12(당) 기말

(단위: 백만원)							
공시항목구분	은행	고객					합 계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소 계	
30일 미만 연체	116	351,351	378	360,946	636,595	1,349,270	1,349,386
30일~60일 미만 연체	-	53,263	-	59,230	65,267	177,760	177,760
60일~90일 미만 연체	-	32,021	-	58,400	37,874	128,295	128,295
90일 이상 연체	-	1,415	-	17,833	-	19,248	19,248
소 계	116	438,050	378	496,409	739,736	1,674,573	1,674,689
대손충당금	-	(20,005)	(3)	(25,601)	(93,680)	(139,289)	(139,289)
합 계	116	418,045	375	470,808	646,056	1,535,284	1,535,400
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	266,454	44	271,123	22	537,643	537,643

② 제 11(전) 기말

(단위: 백만원)							
공시항목구분	은행	고객					합 계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소 계	
30일 미만 연체	-	416,178	-	193,612	499,261	1,109,051	1,109,051
30일~60일 미만 연체	-	53,033	-	103,461	66,687	223,181	223,181
60일~90일 미만 연체	-	50,162	-	20,413	40,994	111,569	111,569
90일 이상 연체	-	1,034	-	15,049	-	16,083	16,083
소 계	-	520,407	-	332,535	606,942	1,459,884	1,459,884
대손충당금	-	(20,027)	-	(17,427)	(87,251)	(124,705)	(124,705)
합 계	-	500,380	-	315,108	519,691	1,335,179	1,335,179
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	327,509	-	134,002	78	461,589	461,589

라. 당기말과 전기말 현재 손상된 예치금과 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 12(당) 기말

(단위: 백만원)							
공시항목구분	은행	고객					합 계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소 계	
손상된 대출채권	-	477,792	-	1,624,585	533,902	2,636,279	2,636,279
대손충당금	-	(224,656)	-	(559,249)	(328,517)	(1,112,422)	(1,112,422)
합 계	-	253,136	-	1,065,336	205,385	1,523,857	1,523,857
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	124,546	-	606,059	6	730,611	730,611

② 제 11(전) 기말

(단위: 백만원)							
공시항목구분	은행	고객					합 계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소 계	
손상된 대출채권	-	288,064	-	1,723,100	445,448	2,456,612	2,456,612
대손충당금	-	(141,230)	-	(648,426)	(259,205)	(1,048,861)	(1,048,861)
합 계	-	146,834	-	1,074,674	186,243	1,407,751	1,407,751
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	90,760	-	638,660	12	729,432	729,432

3) 신용등급별 구성 내역

가. 당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 12(당) 기말

(단위: 백만원)					
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합 계
AAA	3,286,526	177,567	19,868,860	9,594,045	32,926,998
AA- to AA+	3,610,513	131,845	5,923,292	1,411,353	11,077,003
A- to A+	2,935,088	527,359	3,175,284	293,422	6,931,153
BBB- to BBB+	1,223,112	350,891	1,404,382	19	2,978,404
Lower than BBB-	12,321	-	246,909	26,337	285,567
Unrated	179,050	137,984	737,424	334,039	1,388,497
합 계	11,246,610	1,325,646	31,356,151	11,659,215	55,587,622

② 제 11(전) 기말

(단위:백만원)					
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합 계
AAA	2,384,749	158,076	17,199,474	9,031,172	28,773,471
AA- to AA+	3,152,592	127,319	6,751,848	2,062,005	12,093,764
A- to A+	2,987,225	268,079	2,913,116	463,494	6,631,914
BBB- to BBB+	503,929	174,572	1,118,624	8,607	1,805,732
Lower than BBB-	191,427	-	80,936	31,512	303,875
Unrated	404,864	20,310	1,046,544	297,874	1,769,592
합 계	9,624,786	748,356	29,110,542	11,894,664	51,378,348

외부평가기관의 신용등급에 따른 유가증권의 신용건전성 기준은 다음과 같습니다.

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

나. 당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용건전성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 12(당) 기말	제 11(전) 기말
연체되지도 않고 손상되지 않은 유가증권	55,556,669	51,348,868
손상된 유가증권	30,953	29,480
합 계	55,587,622	51,378,348

4) 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산 9,977백만원과 14,876백만원을 각각 매각예정자산(비업무용자산)으로 인식하고 있습니다.

5) 지역별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 12(당) 기말

(단위: 백만원)									
구 분	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
<예치금 및 대출채권>									
은행	7,518,628	538,588	40,051	142,839	309,268	104,819	1,112,010	1,246,951	11,013,154
개인	81,925,020	246,192	1,711	43,919	2,055	9,062	13,672	197,822	82,439,453
정부/공공기관/중앙은행	7,042,917	221,413	539	226,426	90	50,827	617	54,311	7,597,140
기업	85,598,501	1,043,872	25,406	1,252,544	71,498	681,755	1,275,962	1,985,000	91,934,538
카드채권	17,051,936	5,812	137	1,793	87	1,145	2,266	5,521	17,068,697
소 계	199,137,002	2,055,877	67,844	1,667,521	382,998	847,608	2,404,527	3,489,605	210,052,982
<단기매매금융자산>									
채무증권 및 금예치금	11,237,723	-	437,928	1,127	-	-	-	7,760	11,684,538
<당기손익인식지정금융자산>									
채무증권 및 기타증권	1,322,056	-	-	-	-	-	-	3,590	1,325,646
<매도가능금융자산>									
채무증권	30,755,834	264,487	-	-	8,876	218,275	-	108,678	31,356,150
<만기보유금융자산>									
채무증권	11,524,931	1,210	-	62,629	-	19,609	-	50,836	11,659,215
합 계	253,977,546	2,321,574	505,772	1,731,277	391,874	1,085,492	2,404,527	3,660,469	266,078,531

② 제 11(전) 기말

(단위: 백만원)									
구 분	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
<예치금 및 대출채권>									
은행	7,307,389	283,602	26,062	55,841	146,353	264,492	1,124,431	1,005,556	10,213,726
개인	76,655,578	258,329	1,109	23,991	2,604	4,011	8,549	157,255	77,111,426
정부/공공기관/중앙은행	8,904,636	176,171	-	42,452	-	28,843	3,460	43,989	9,199,551
기업	85,613,216	1,212,055	30,646	1,213,332	49,462	369,601	965,277	2,036,829	91,490,418
카드채권	17,145,287	5,002	87	1,669	56	20	1,385	3,235	17,156,741
소 계	195,626,106	1,935,159	57,904	1,337,285	198,475	666,967	2,103,102	3,246,864	205,171,862
<단기매매금융자산>									
채무증권 및 금예치금	9,624,786	-	341,434	-	-	-	-	-	9,966,220
<당기손익인식지정금융자산>									
채무증권 및 기타증권	748,356	-	-	-	-	-	-	-	748,356
<매도가능금융자산>									
채무증권	28,626,932	292,717	21,864	-	-	-	-	169,029	29,110,542
<만기보유금융자산>									
채무증권	11,758,431	1,922	-	37,172	1,803	7,412	-	87,924	11,894,664
합 계	246,384,611	2,229,798	421,202	1,374,457	200,278	674,379	2,103,102	3,503,817	256,891,644

(*)지역별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

6) 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 12(당) 기말

(단위: 백만원)									
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기 타	개인고객	합 계
<예치금 및 대출채권>									
은행	9,977,432	-	-	120,696	-	-	915,026	-	11,013,154
개인	-	-	-	-	-	-	-	82,439,453	82,439,453
정부/공공기관/중앙은행	7,304,220	6	132	39	-	138	292,605	-	7,597,140
기업	3,078,782	32,594,720	11,630,743	16,528,355	3,928,263	4,098,205	20,075,470	-	91,934,538
카드채권	46,493	127,504	140,127	25,846	116,986	6,440	486,895	16,118,406	17,068,697
소 계	20,406,927	32,722,230	11,771,002	16,674,936	4,045,249	4,104,783	21,769,996	98,557,859	210,052,982
<단기매매금융자산>									
채우증권 및 금예치금	7,384,391	1,155,863	522,699	941,586	148,319	59,142	1,472,538	-	11,684,538
<당기손익인식지정금융자산>									
채우증권 및 기타증권	817,997	112,852	10,371	123,632	131,181	-	129,613	-	1,325,646
<매도가능금융자산>									
채우증권	20,369,556	1,177,830	229,618	1,040,793	326,438	50,733	8,161,182	-	31,356,150
<만기보유금융자산>									
채우증권	3,803,177	10,005	-	694,149	357,077	-	6,794,807	-	11,659,215
합 계	52,782,048	35,178,780	12,533,690	19,475,096	5,008,264	4,214,658	38,328,136	98,557,859	266,078,531

② 제 11(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
<예치금 및 대출채권>									
은행	8,688,817	-	-	505,686	-	-	1,019,223	-	10,213,726
개인	-	-	-	-	-	-	-	77,111,426	77,111,426
정부/공공기관/중앙은행	8,820,239	-	-	-	-	176	379,136	-	9,199,551
기업	3,606,014	32,838,172	11,398,011	15,582,663	4,381,056	3,502,553	20,181,949	-	91,490,418
카드채권	68,350	132,549	148,799	23,504	34,299	6,357	706,570	16,036,313	17,156,741
소 계	21,183,420	32,970,721	11,546,810	16,111,853	4,415,355	3,509,086	22,286,878	93,147,739	205,171,862
<단기매매금융자산>									
채우증권 및 금예치금	6,042,069	799,297	302,896	1,142,451	67,780	59,723	1,552,004	-	9,966,220
<당기손익인식지정금융자산>									
채우증권 및 기타증권	532,833	-	-	127,214	-	-	88,309	-	748,356
<매도가능금융자산>									
채우증권	18,106,456	1,059,028	194,409	1,173,502	269,109	-	8,308,038	-	29,110,542
<만기보유금융자산>									
채우증권	3,845,680	19,998	-	592,479	316,287	-	7,120,220	-	11,894,664
합 계	49,710,458	34,849,044	12,044,115	19,147,499	5,068,531	3,568,809	39,355,449	93,147,739	256,891,644

(*) 산업별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(3) 시장위험

트레이딩 포지션(Trading Position)의 시장리스크는 금리, 주가, 환율 등과 같은 시장 가격의 변동으로 인해 발생할 수 있는 손실 위험을 의미합니다.

비트레이딩 포지션(Non-trading Position)의 금리리스크는 시장금리의 변동으로 인해 순이자이익(NII) 또는 순자산가치(NPV)가 변동하여 발생할 수 있는 손실위험을 말합니다.

외환리스크는 환율의 변동으로 인하여 환위험 익스포저의 공정가치나 미래현금흐름이 변동하여 발생할 수 있는 손실위험을 말합니다.

신한은행은 ALM위원회(Asset and Liability Management Committee)에서 시장리스크 관리에 관한 정책수립과 한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 트레이딩 및 비트레이딩 활동에서 발생할 수 있는 시장리스크를 통제합니다. 리스크총괄부는 전행의 운용부서와 독립적으로 종합적인 시장리스크관리 및 Middle Office 기능을 수행하고 있습니다.

신한금융투자는 리스크관리실무위원회에서 회사전체의 시장위험관리방안과 정책방향, 거래 및 한도승인 등의 의사결정을 수행하고 있으며, 리스크관리부는 운용부서와 독립적으로 각종 시장리스크한도 및 운영상황을 모니터링하고 있습니다.

1) 트레이딩 포지션의 시장리스크 관리

트레이딩 포지션은 단기매매차익 획득을 목적으로 보유하는 유가증권, 외환포지션, 파생금융상품 등을 의미합니다. 시장리스크 측정방법으로 VaR(Value at Risk)가 대표적이며, 시장상황의 변동에 따라 발생할 수 있는 잠재적인 최대손실액에 대한 통계적인 측정치를 말합니다.

신한은행은 99.9% 신뢰수준의 역사적시물레이션 VaR 방법론을 적용하여 주식, 채권등 선형적인 상품 뿐만 아니라 옵션 등 비선형적인 상품의 시장리스크를 정교하게 측정하고 있습니다. 트레이딩 포지션데이터가 시장리스크 측정시스템으로 자동 인터페이스되어 일별로 VaR 측정 및 한도관리를 수행하고 있습니다. 또한 트레이딩 부서 및 데스크에 대한 손실한도, 민감도한도, 투자한도, 스트레스한도 등을 설정하고 일별 모니터링하고 있습니다.

신한금융투자는 금융투자업자에게 적용하는 영업용순자본비율 측정시 사용되는 표준방법 위험액과 99% 신뢰수준의 분산-공분산 VaR 방법론을 적용하여 일별 시장리스크를 측정합니다. 분산-공분산 VaR 방법론은 트레이딩 포지션의 리스크팩터 수익률과 자산가치 분포가 정규분포임을 가정하고 있으며, 비선형적인 상품의 보정을 위해 2차항을 감안한 델타-감마 모형을 사용합니다. VaR한도 및 위험액한도 외에도 발행 및 거래한도, 부서별 Stop Loss한도 등을 설정하여 관리하고 있습니다.

신한은행 및 신한금융투자의 시장리스크 VaR측정 방법론을 2012년부터 99.9% 신뢰수준의 역사적시물레이션 VaR 방법론으로 통일하여 적용하고 있습니다.

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

① 제 12(당) 기

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	189,958	203,740	176,840	182,318
주가 위험	63,419	74,694	55,241	74,694
환율 위험	114,537	117,037	112,022	113,434
옵션 변동성 위험	4,602	5,801	3,828	4,594
합 계	372,515	401,272	347,932	375,041

② 제 11(전) 기

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	186,606	197,935	177,707	187,740
주가 위험	68,308	115,713	34,035	45,738
환율 위험	100,125	125,526	81,265	110,259
옵션 변동성 위험	9,837	11,480	7,406	7,406
합 계	364,876	450,654	300,413	351,143

상기 연결실체의 시장리스크 산출시 보험회사는 은행지주회사의 연결자기자본비율 산출을 위한 연결대상에서 제외되므로 신한생명은 제외되었습니다.

1-1) 신한은행

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

① 제 12(당) 기

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	24,085	32,036	19,817	19,817
주가 위험	26,476	41,920	11,085	12,247
환율 위험 (*)	79,449	95,661	49,583	55,243
옵션 변동성 위험	257	897	95	251
분산효과	(60,274)	(80,989)	(37,435)	(38,967)
합 계	69,993	89,525	43,145	48,591

② 제 11(전) 기

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	32,725	49,155	25,933	30,722
주가 위험	19,227	32,447	8,492	21,825
환율 위험 (*)	58,848	101,775	13,688	88,334
옵션 변동성 위험	488	1,123	92	313
분산효과	(55,238)	(97,474)	(8,187)	(58,078)
합 계	56,050	87,026	40,018	83,116

(*) 트레이딩 포지션 및 비트레이딩 포지션을 포함한 금액입니다.

1-2) 신한카드

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

① 제 12(당) 기

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	358	900	250	500
환율 위험	35,291	40,972	32,313	36,905
합 계	35,649	41,872	32,563	37,405

② 제 11(전) 기

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	688	750	500	750
환율 위험	26,611	34,683	23,127	34,683
합 계	27,299	35,433	23,627	35,433

(*) 신한카드는 외화표시부채에 대하여 스왑을 통해 100% 헷지하고 있으며, 대부분의 시장리스크가 외화표시 비트레이딩 지분증권의 환리스크에 제한적으로 노출되어 있습니다.

1-3) 신한금융투자

당기와 전기 중 99% 신뢰수준의 10일 VaR 기준으로 측정한 신한금융투자의 VaR의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 12(당) 기

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	9,102	15,797	2,532	3,467
주가 위험	2,790	8,816	882	8,620
환율 위험	2,779	10,825	90	1,292
옵션 변동성 위험	4,465	11,866	237	736
분산효과	(10,253)	(20,771)	(3,036)	(6,875)
합 계	8,883	26,533	705	7,240

② 제 11(전) 기

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	6,291	12,150	2,561	5,215
주가 위험	5,301	12,114	826	6,445
환율 위험	741	3,051	26	85
옵션 변동성 위험	810	3,438	108	847
분산효과	(5,491)	(12,391)	(1,184)	(4,917)
합 계	7,652	18,362	2,337	7,675

1-4) 신한생명

당기와 전기 중 99% 신뢰수준의 10일 VaR 기준으로 측정된 신한생명의 VaR의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 12(당) 기

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	826	1,333	197	958
주가 위험	750	947	499	947
환율 위험	216	253	136	135
합 계	1,792	2,533	832	2,040

② 제 11(전) 기

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	243	327	210	234
주가 위험	705	1,074	571	671
환율 위험	241	288	235	240
합 계	1,189	1,689	1,016	1,145

2) 비트레이딩 포지션 금리리스크 관리

금리리스크를 이익적 관점과 경제가치적 관점에서 설명할 수 있으며, 금리리스크 측정방법으로 이익적 관점에서 금리EaR(Earnings at Risk)과 경제가치적 관점에서 금리VaR(Value at Risk)가 대표적입니다. 금리EaR은 금리의 불리한 변동으로 인해 향후 1년간 발생할 수 있는 순이자이익의 최대감소예상액을 나타내며, 금리VaR는 금리의 불리한 변동으로 인한 향후 1년간 순자산가치의 최대감소예상액을 나타냅니다.

신한은행은 ALM시스템을 통하여 금리갭, 듀레이션갭, NPV 및 NII 시뮬레이션 등 다양한 분석방법을 이용하여 금리리스크를 측정 및 관리하고 있으며, 금리VaR, 금리EaR, 금리갭비율에 대한 한도를 설정하여 월별로 모니터링하고 있습니다. 금리VaR 및 금리EaR은 역사적인 금리시나리오에 의해 발생하는 향후 1년간의 순자산가치 및 순이자이익의 최대 감소예상액을 시뮬레이션하여 측정합니다.

신한카드 및 신한생명은 금리VaR를 기준으로 매년 금리리스크 한도를 설정하여 모니터링하고 있습니다. 금리VaR는 NPV 시뮬레이션에 의해 측정되는 최대 순자산가치 감소예상액으로 측정하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 주요 종속기업의 금리리스크 내역은 다음과 같습니다.

2-1) 신한은행

(단위: 백만원)		
구 분	제 12(당) 기말	제 11(전) 기말
금리 VaR (*1)	841,157	561,088
금리 EaR (*2)	249,567	262,405

2-2) 신한카드

(단위: 백만원)		
구 분	제 12(당) 기말	제 11(전) 기말
금리 VaR (*1)	338,930	324,331
금리 EaR (*2)	29,318	45,233

2-3) 신한금융투자

(단위: 백만원)		
구 분	제 12(당) 기말	제 11(전) 기말
금리 VaR (*1)	26,289	33,040
금리 EaR (*2)	107,733	69,589

2-4) 신한생명

(단위: 백만원)		
구 분	제 12(당) 기말	제 11(전) 기말
금리 VaR (*1)	126,359	195,201
금리 EaR (*2)	28,705	28,097

(*1) 금리VaR는 BIS에서 제시한 만기구간별 “수정듀레이션 Proxy” 및 표준금리충격(200bp)을 활용한 금융감독원 표준방법으로 측정하였습니다.

(*2) 금리EaR은 BIS에서 제시한 만기구간별 “금리개정 중간시점” 및 표준금리충격(200bp)을 활용한 금융감독원 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 시장리스크 발생 요인의 한 부분으로써 시장리스크관리체제 내에서 관리되고 있습니다.

신한은행은 금융공학센터에서 전행의 환포지션을 집중하여 관리하고 있습니다. 동부서의 데스크 및 딜러들은 ALM위원회에서 설정된 VaR한도 및 외화포지션 한도내에서 현물환 및 통화파생상품 거래를 통하여 종합포지션을 관리합니다. 주로 미국 달러(USD), 일본 엔화(JPY), 유로화(EUR), 중국 위안화(CNY) 위주로 거래되고 있으며, 기타 외환은 제한적으로 운용합니다

당기말과 전기말 현재 외화자산·부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 12(당) 기말

(단위: 백만원)						
구분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
<자 산>						
현금 및 예치금	1,193,925	1,119,555	74,962	870,378	340,001	3,598,821
대출채권	11,790,540	4,932,804	1,323,022	1,351,857	1,964,774	21,362,997
단기매매금융자산	153,521	-	-	14,715	451,165	619,401
파생상품자산	276,729	-	9,939	-	127	286,795
매도가능금융자산	1,357,859	44,099	9,005	-	335,003	1,745,966
만기보유금융자산	1,210	392,628	-	-	40,648	434,486
기타금융자산	2,065,975	215,778	15,696	145,082	95,961	2,538,492

(단위: 백만원)						
구분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
자산 총계	16,839,759	6,704,864	1,432,624	2,382,032	3,227,679	30,586,958
<부채>						
예수부채	5,328,631	5,651,318	247,045	1,634,518	1,523,852	14,385,364
단기매매금융부채	-	-	-	-	484,061	484,061
파생상품부채	123,007	47,718	-	-	60	170,785
차입부채	4,968,386	669,168	688,261	85,055	250,880	6,661,750
사채	4,863,268	436,625	106,220	210,002	701,964	6,318,079
기타금융부채	1,334,236	227,995	253,896	245,871	227,323	2,289,321
부채 총계	16,617,528	7,032,824	1,295,422	2,175,446	3,188,140	30,309,360
난내외화 순 노출액	222,231	(327,960)	137,202	206,586	39,539	277,598
난외 파생상품 노출액	794,675	328,526	(123,325)	203,512	614,279	1,817,667
외화 순 노출액	1,016,906	566	13,877	410,098	653,818	2,095,265

② 제 11(전) 기말

(단위: 백만원)						
구분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
<자산>						
현금 및 예치금	1,344,600	937,422	136,535	778,064	760,627	3,957,248
대출채권	12,818,591	4,997,137	1,301,212	1,204,832	1,857,358	22,179,130
단기매매금융자산	57,129	6,013	-	-	341,433	404,575
파생상품자산	299,323	2,035	8,679	-	737	310,774
매도가능금융자산	1,545,602	53,129	136	-	66,812	1,665,679
만기보유금융자산	3,725	400,474	-	-	50,780	454,979
기타금융자산	794,175	126,597	132,293	34,353	144,654	1,232,072
자산 총계	16,863,145	6,522,807	1,578,855	2,017,249	3,222,401	30,204,457
<부채>						
예수부채	4,107,459	5,914,508	463,390	1,391,892	1,231,495	13,108,744
단기매매금융부채	-	-	-	-	414,088	414,088
파생상품부채	221,619	7,860	244	-	116	229,839
차입부채	7,463,865	734,684	939,682	37,829	427,544	9,603,604
사채	5,664,942	-	-	-	419,708	6,084,650
기타금융부채	882,068	259,040	153,612	100,939	230,953	1,626,612
부채총계	18,339,953	6,916,092	1,556,928	1,530,660	2,723,904	31,067,537
난내외화 순 노출액	(1,476,808)	(393,285)	21,927	486,589	498,497	(863,080)
난외 파생상품 노출액	3,097,436	217,255	138,379	(11,561)	133,240	3,574,749
외화 순 노출액	1,620,628	(176,030)	160,306	475,028	631,737	2,711,669

(4) 유동성위험

유동성리스크는 자산·부채간 자금 기일의 불일치 또는 급격한 자금유출 등으로 인하여, 예상치 못한 손실(비정상적인 자산의 처분, 고금리 조달 등)이 발생하거나 지급 불능 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 평상 시 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 만기 구조에 대한 실질유동성갭 비율과 유동성버퍼비율, 차입금 대비 ABS비중 등에 대해

주의, 불안, 위협 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 12(당) 기말

		(단위:백만원)						
구 분		1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품>								
자산	현금 및 예치금	9,731,124	1,168,721	991,752	1,247,796	281,700	51,490	13,472,583
	대출채권	29,509,587	28,460,078	32,525,473	45,129,706	47,471,629	47,228,026	230,324,499
	단기매매금융자산(*3)	14,018,894	-	-	-	-	-	14,018,894
	당기손익인식 지정금융자산	1,836,435	73,857	5,169	41,007	609,711	21,728	2,587,907
	매도가능금융자산(*3)	33,047,392	1,243,237	-	60,648	35,377	1,945,647	36,332,301
	만기보유금융자산	269,701	424,714	437,935	1,527,358	7,663,374	4,192,561	14,515,643
	기타금융자산	5,682,658	184,686	40,126	268,247	3,359,838	105,639	9,641,194
	합 계	94,095,791	31,555,293	34,000,455	48,274,762	59,421,629	53,545,091	320,893,021
부채	예수금(*2)	70,013,325	19,777,711	17,425,821	57,969,260	10,246,002	859,714	176,291,833
	단기매매금융부채(*3)	1,370,723	-	-	-	-	-	1,370,723
	차입금	9,269,643	2,085,094	1,390,841	1,416,346	4,226,831	821,363	19,210,118
	사채	1,070,263	1,949,034	2,922,035	6,558,938	27,084,263	4,321,377	43,905,910
	당기손익인식 지정금융부채	85,260	173,289	296,974	495,799	3,617,151	153,724	4,822,197
	기타금융부채	17,885,442	50,675	38,652	160,998	330,231	67,965	18,533,963
	합 계	99,694,656	24,035,803	22,074,323	66,601,341	45,504,478	6,224,143	264,134,744
난외항목(*4)	지급보증	2,895,878	-	-	-	-	-	2,895,878
	대출약정 및 기타 신용관련 부채	72,200,742	-	-	-	-	-	72,200,742
	합 계	75,096,620	-	-	-	-	-	75,096,620
<파생금융상품>								
순액 및 총액 결제파생상품	현금유입	2,024,108	373,602	161,696	571,717	2,137,068	625,855	5,894,046
	현금유출	1,761,438	100,083	167,306	569,682	1,939,458	375,361	4,913,328
	합 계	262,670	273,519	(5,610)	2,035	197,610	250,494	980,718

② 제 11(전) 기말

		(단위:백만원)						
구 분		1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품>								
자산	현금 및 예치금	10,520,487	963,771	1,576,557	1,239,826	308,543	430,652	15,039,836
	대출채권	27,238,020	29,970,845	32,398,858	43,102,458	46,775,318	44,977,810	224,463,309
	단기매매금융자산(*3)	11,954,266	-	-	-	-	-	11,954,266
	당기손익인식 지정금융자산	1,291,196	24,413	7,575	13,873	219,272	247,147	1,803,476
	매도가능금융자산(*3)	29,844,070	1,437,439	4,651	39,960	63,776	2,721,146	34,111,042
	만기보유금융자산	232,597	679,645	386,117	1,569,682	8,045,528	3,705,312	14,618,881
	기타금융자산	3,270,720	315,005	551,257	259,214	3,144,913	200,953	7,742,062
	합 계	84,351,356	33,391,118	34,925,015	46,225,013	58,557,350	52,283,020	309,732,872
부채	예수금(*2)	73,121,781	15,291,478	14,541,814	54,516,187	10,631,904	1,777,738	169,880,902
	단기매매금융부채(*3)	704,418	-	-	-	-	-	704,418
	차입금	7,440,730	3,825,822	2,762,415	2,037,255	3,569,776	763,971	20,399,969
	사채	1,003,215	1,597,580	4,030,191	6,375,282	28,259,385	4,519,559	45,785,212
	당기손익인식 지정금융부채	196,349	198,883	287,454	432,277	2,153,707	29,739	3,298,409
	기타금융부채	15,725,632	230,363	569,582	167,563	396,613	195,330	17,285,083
	합 계	98,192,125	21,144,126	22,191,456	63,528,564	45,011,385	7,286,337	257,353,993
난외항목(*4)	지급보증	2,766,331	-	-	-	-	-	2,766,331
	대출약정 및 기타 신용관련 부채	67,130,382	-	-	-	-	-	67,130,382
	합 계	69,896,713	-	-	-	-	-	69,896,713
<파생금융상품>								
순액 및 총액 결제파생상품	현금유입	2,118,963	460,627	538,092	304,329	2,620,766	1,180,302	7,298,764
	현금유출	1,873,471	86,306	460,169	325,585	2,308,557	543,004	5,672,777
	합 계	245,492	374,321	77,923	(21,256)	312,209	637,298	1,625,987

- (*1) 표시된 금액은 금융상품자산 및 금융상품부채의 원금 및 이자의 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다.
- (*2) 당기말과 전기말 현재 요구불예금 52,171,149백만원과 49,861,856백만원을 각각 최단기로 분류하였습니다.
- (*3) 담보로 제공되는 등 처분제한이 없으며 시가로 평가되는 단기매매금융상품과 매도가능금융자산은 1개월이내 최단기로 분류하였습니다.
- (*4) 연결실체가 제공한 사채발행, 융자담보 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 시장 가격에 기초하여 산정됩니다. 연결실체가 보유하고 있는 금융자산의 공시되는 시장 가격은 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.

금융상품은 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.

1) 상각후원가로 측정하는 금융상품

상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

계정과목	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.
만기보유금융자산	한국자산평가(주), KS채권평가(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.

당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
계 정 과 목		제 12(당) 기 말		제 11(전) 기 말	
		장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
현금 및 예치금	현금 및 현금성자산	2,999,622	2,999,622	2,131,642	2,131,642
	예치금	10,394,709	10,394,709	12,599,290	12,599,290
	소 계	13,394,331	13,394,331	14,730,932	14,730,932
대출채권	가 계	73,861,146	74,262,101	69,359,777	69,746,678
	기업	101,104,954	102,296,855	98,601,504	100,484,038
	공공및기타 자금대출	3,097,430	3,116,192	4,910,917	4,944,862
	은행간 자금대출	4,525,531	4,542,843	2,543,631	2,565,594
	신용카드	17,066,671	17,374,025	17,156,742	17,372,172
	소 계	199,655,732	201,592,016	192,572,571	195,113,344
만기보유금융자산	국공채	5,716,713	6,107,448	5,869,832	6,165,461
	금융채	1,700,583	1,757,653	2,064,369	2,161,896
	회사채	4,241,919	4,418,585	3,960,463	4,052,373
	소 계	11,659,215	12,283,686	11,894,664	12,379,730
기타금융자산		9,455,639	9,519,669	7,520,769	7,621,858
자산총계		234,164,917	236,789,702	226,718,936	229,845,864
예수부채	요구불예수부채	52,171,149	52,171,149	49,861,856	49,861,856
	기한부예수부채	111,021,657	111,288,201	102,902,575	102,879,778
	양도성예금증서	1,303,683	1,333,871	2,967,419	3,035,910
	발행어음예수부채	3,013,376	3,013,147	4,623,801	4,623,359
	어음관리계좌수탁금	1,626,061	1,626,061	1,614,377	1,614,377
	기 타	960,528	960,668	1,045,704	1,045,874
	소 계	170,096,454	170,393,097	163,015,732	163,061,154
차입부채	콜머니	1,088,535	1,088,535	1,309,137	1,309,137
	매출어음	55,397	55,023	105,697	104,933
	환매조건부채권매도	5,189,539	5,189,537	3,890,665	3,890,665
	차입부채	12,401,757	12,465,776	14,495,375	14,491,372
	외화수탁금	156,150	156,151	232,372	232,557
	소 계	18,891,378	18,955,022	20,033,246	20,028,664
사채	원회사채	32,548,907	33,352,509	33,674,175	33,644,730
	외회사채	6,291,268	6,523,753	6,062,773	5,895,247
	소 계	38,840,175	39,876,262	39,736,948	39,539,977
기타금융부채		18,579,081	18,580,972	17,306,513	17,291,615
부채총계		246,407,088	247,805,353	240,092,439	239,921,410

2) 금융상품의 평가수준별 공정가치

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 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.

당기말과 전기말 현재 금융상품자산·부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 12(당) 기말

		(단위: 백만원)			
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	채무증권	2,951,249	8,122,690	172,671	11,246,610
	지분증권	395,026	1,934,550	4,780	2,334,356
	금예치금	437,928	-	-	437,928
	소 계	3,784,203	10,057,240	177,451	14,018,894
당기손익인식지정 금융자산	채무증권 및 기타증권	161,056	614,664	549,926	1,325,646
	지분증권	101,550	1,014,981	142,934	1,259,465
	소 계	262,606	1,629,645	692,860	2,585,111
파생상품자산	매매목적	25,315	1,607,049	269,364	1,901,728
	위험회피목적	-	193,207	69,917	263,124
	소 계	25,315	1,800,256	339,281	2,164,852
매도가능금융자산	채무증권	7,987,288	23,326,884	41,978	31,356,150
	지분증권	2,159,574	235,287	2,577,418	4,972,279
	소 계	10,146,862	23,562,171	2,619,396	36,328,429
금융상품자산총계		14,218,986	37,049,312	3,828,988	55,097,286
단기매매금융부채	매도유가증권	886,662	-	-	886,662
	금예수부채	484,061	-	-	484,061
	소 계	1,370,723	-	-	1,370,723
당기손익인식지정 금융부채	차입부채	-	563,998	4,258,199	4,822,197
	매매목적	21,286	1,481,257	210,866	1,713,409

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
파생상품부채	위험회피목적	-	139,997	50,638	190,635
	소 계	21,286	1,621,254	261,504	1,904,044
금융상품부채총계		1,392,009	2,185,252	4,519,703	8,096,964

② 제 11(전) 기말

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	채무증권	1,717,858	7,896,937	9,991	9,624,786
	지분증권	177,911	1,810,135	-	1,988,046
	금예치금	341,434	-	-	341,434
	소 계	2,237,203	9,707,072	9,991	11,954,266
당기손익인식지정 금융자산	채무증권 및 기타증권	160,230	280,097	308,029	748,356
	지분증권	260,758	791,732	-	1,052,490
	소 계	420,988	1,071,829	308,029	1,800,846
파생상품자산	매매목적	5,472	1,678,824	287,590	1,971,886
	위험회피목적	-	285,670	62,029	347,699
	소 계	5,472	1,964,494	349,619	2,319,585
매도가능금융자산	채무증권	7,293,784	21,810,639	6,119	29,110,542
	지분증권	2,331,274	388,098	2,275,833	4,995,205
	소 계	9,625,058	22,198,737	2,281,952	34,105,747
금융상품자산총계		12,288,721	34,942,132	2,949,591	50,180,444
단기매매금융부채	매도유가증권	290,331	-	-	290,331
	금예수부채	414,087	-	-	414,087
	소 계	704,418	-	-	704,418
당기손익인식지정 금융부채	차입부채	-	-	3,298,409	3,298,409
파생상품부채	매매목적	7,376	1,575,371	261,328	1,844,075
	위험회피목적	-	61,055	67,067	128,122
	소 계	7,376	1,636,426	328,395	1,972,197
금융상품부채총계		711,794	1,636,426	3,626,804	5,975,024

3) 공정가치수준 3으로 분류된 금융상품의 내역

가. 당기와 전기 중 공정가치수준 3에 해당되는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 12(당) 기

(단위: 백만원)					
구 분	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	순파생상품	당기손익인식 지정금융부채
기초금액	9,991	308,029	2,281,952	21,224	3,298,409
총손익	2,680	42,955	132,049	417,460	649,683
- 당기손익인식금액	2,680	42,955	88,500	417,441	649,683
- 기타포괄손익인식금액	-	-	43,549	19	-
매입	640,000	981,102	489,376	66,852	-
발행	-	-	-	(170,367)	9,080,911
결제	(480,000)	(737,868)	(579,857)	(221,565)	(8,770,804)
수준 3으로 또는 수준 3으로부터의 이동	4,780	98,642	295,876	(35,827)	-
기말금액	177,451	692,860	2,619,396	77,777	4,258,199

② 제 11(전) 기

(단위: 백만원)					
구 분	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	순파생상품	당기손익인식 지정금융부채
기초금액	8,510	378,914	2,391,645	182,744	1,613,346
총손익	178	(19,887)	336,574	(139,892)	209,801
- 당기손익인식금액	178	(19,887)	327,647	(141,067)	209,801
- 기타포괄손익인식금액	-	-	8,927	1,175	-
매입	40,000	(21,686)	276,925	52,250	-
발행	-	-	-	-	1,475,262
결제	(38,697)	(29,312)	(721,507)	(153,337)	-
수준 3으로 또는 수준 3으로부터의 이동	-	-	(1,685)	79,459	-
기말금액	9,991	308,029	2,281,952	21,224	3,298,409

나. 당기와 전기 중 최초거래일 손익의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
기초금액	(3,097)	(1,292)
당기신규거래	88	(5,042)
당기손익인식액	435	3,237
기말금액	(2,574)	(3,097)

(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 12(당) 기말

(단위: 백만원)							
구 분	당기손익금융자산		매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생자산	합 계
	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산					
현금및예치금	-	-	-	-	13,394,331	-	13,394,331
단기매매금융자산	14,018,894	-	-	-	-	-	14,018,894
당기손익인식지정 금융자산	-	2,585,111	-	-	-	-	2,585,111
파생상품자산	1,901,727	-	-	-	-	263,125	2,164,852
대출채권	-	-	-	-	199,655,732	-	199,655,732
매도가능금융자산	-	-	36,328,429	-	-	-	36,328,429
만기보유금융자산	-	-	-	11,659,215	-	-	11,659,215
기타자산	-	-	-	-	9,455,639	-	9,455,639
금융자산 총계	15,920,621	2,585,111	36,328,429	11,659,215	222,505,702	263,125	289,262,203

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익금융부채		상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생부채	합 계
	단기매매 금융부채	당기손익인식 지정금융부채			
예수부채	-	-	170,096,454	-	170,096,454
단기매매금융부채	1,370,723	-	-	-	1,370,723
당기손익인식지정 금융부채	-	4,822,197	-	-	4,822,197
파생상품부채	1,713,410	-	-	190,634	1,904,044
차입부채	-	-	18,891,378	-	18,891,378
사채	-	-	38,840,175	-	38,840,175
기타부채	-	-	18,579,081	-	18,579,081
금융부채 총계	3,084,133	4,822,197	246,407,088	190,634	254,504,052

② 제 11(전) 기말

(단위: 백만원)							
구 분	당기손익금융자산		매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생자산	합 계
	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산					
현금및예치금	-	-	-	-	14,730,932	-	14,730,932
단기매매금융자산	11,954,266	-	-	-	-	-	11,954,266
당기손익인식지정 금융자산	-	1,800,846	-	-	-	-	1,800,846
파생상품자산	1,971,886	-	-	-	-	347,699	2,319,585
대출채권	-	-	-	-	192,572,571	-	192,572,571
매도가능금융자산	-	-	34,105,747	-	-	-	34,105,747
만기보유금융자산	-	-	-	11,894,664	-	-	11,894,664
기타자산	-	-	-	-	7,520,769	-	7,520,769
금융자산 총계	13,926,152	1,800,846	34,105,747	11,894,664	214,824,272	347,699	276,899,380

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익금융부채		상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생부채	합 계
	단기매매 금융부채	당기손익인식 지정금융부채			
예수부채	-	-	163,015,732	-	163,015,732
단기매매금융부채	704,418	-	-	-	704,418
당기손익인식지정 금융부채	-	3,298,409	-	-	3,298,409
파생상품부채	1,844,075	-	-	128,122	1,972,197
차입부채	-	-	20,033,246	-	20,033,246
사채	-	-	39,736,958	-	39,736,958
기타부채	-	-	17,306,513	-	17,306,513
금융부채 총계	2,548,493	3,298,409	240,092,449	128,122	246,067,473

(7) 금융상품 양도거래

1) 제거조건이 충족되지 않은 금융상품

① 당기말과 전기말 현재 환매조건부채권매도의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제 12(당) 기말	제 11(전) 기말
양도자산	당기손익인식금융자산	4,721,888	3,428,699
	매도가능금융자산	448,224	247,680
	만기보유금융자산	241,592	416,011
관련부채	환매조건부채권매도	5,384,333	4,022,369

② 당기말과 전기말 현재 대여유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	제 12(당) 기말	제 11(전) 기말	대여처
국공채	434,140	282,468	한국증권금융, 미쓰이스미토모 등
금융채	370,143	60,267	한국증권금융
회사채	12,634	1,968	미래에셋증권
합계	816,917	344,703	

2) 제거조건을 충족하나 지속적으로 관여하는 금융상품

당기말과 전기말 현재 제거조건을 충족하나 연결실체가 지속적으로 관여하는 금융상품은 없습니다.

(8) 자본위험관리

연결실체는 금융지주회사법에 따라 연결기준 위험가중자산에 대한 자기자본비율(이하 “ BIS자기자본비율” 이라 한다)을 100분의 8이상으로 유지해야 합니다.

BIS자기자본비율은 BIS(국제결제은행)의 바젤은행감독위원회의 '자기자본 측정과 기준에 관한 국제적 합의'에 의한 개념으로 금융회사의 리스크 증대에 대처하기 위한 자기자본비율 규제에 관한 국제적 통일기준을 의미하며, '(기본자본 + 보완자본 - 공제항목)÷ 위험가중자산'으로 계산합니다.

기본자본은 영구적 자본으로서 기능할 수 있는 자본금, 자본준비금, 이익잉여금 등으로 구성되며, 보완자본은 일정한 조건 하에서 자기자본을 보완할 수 있다고 판단되어 감독당국이 인정하는 부채성자본조달 항목 등인데, 기본자본의 100% 이내에서만 인정합니다. 공제항목은 자기자본 규제 목적상 자본적 성격이 없다고 판단된 자산항목들(영업권, 이연법인세자산 등)로 성격에 따라 기본자본 또는 보완자본에서 공제합니다.

당기말과 전기말 현재 연결실체의 BIS 자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 12(당) 기말	제 11(전) 기말
자기자본(A)	25,075,736	22,315,419
위험가중자산(B)	201,184,402	195,579,399
BIS기준 자기자본비율(A/B)	12.46%	11.41%

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

5. 중요 회계 추정 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 이루어 집니다. 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. 현금창출단위(집단)의 회수가능금액은 사용가치의 계산에 기초하여 결정되었습니다. 이러한 계산은 추정에 근거하여 이루어 집니다.

(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 매년 말 적합한 할인율을 결정하고 있습니다. 이러한 할인율은 확정급여채무의 정산 시 발생할 것으로 예상되는 미래의 추정 현금 유출액의 현재가치를 결정할 때 사용되어야 하는 이자율을 나타냅니다. 연결실체는 연금이 지급되는 통화로 표

시되고 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) 매도가능지분증권의 손상

매도가능지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거에 해당합니다. 이에 따라, 연결실체는 전기말까지 취득원가 대비 50% 이상 공정가치의 하락을 "유의적인 하락"으로, 시장성있는 지분증권의 시장가격이 취득원가 이하로 하락한 상태가 6개월 이상 지속되는 경우를 "지속적인 하락"으로 간주하였습니다. 당기부터 유의적인 하락 기준을 50%에서 30%로 변경하였습니다. 이는 과거 유의적인 하락 기준을 설정할 때 국내 주식시장의 급격한 변동성을 고려하여 설정한 것이나, 최근의 국내 주식시장은 과거와 달리 급격한 변동성이 없으므로 이를 고려하여 유의적인 하락 기준을 강화한 것으로 정당한 회계추정의 변경에 해당합니다. 당기 중 매도가능증권 손상기준의 변경으로 추가 인식한 손상차손 금액은 19,876백만원 입니다.

(7) 위험회피관계

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

6. 종속기업의 취득

(1) 신한비나은행

1) 사업결합의 일반사항

연결실체는 2011년 11월 11일 공동지배기업이었던 신한비나은행의 50% 지분을 현금 105,940백만원에 추가 취득하여 완전자회사로 편입하였습니다. 한편, 동년 11월 28일, 신한베트남은행은 신한비나은행을 인수합병하였으며, 동 합병은 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'에 따른 동일지배 하에 있는 기업간 사업결합에 해당하므로, 연결실체의 선택에 따라 지분통합법으로 회계처리하였습니다.

사업결합의 주된 이유는 기업 금융에 강점을 지닌 신한베트남은행과 중소기업 및 현지 기업영업에 강점을 가진 신한비나은행 간의 합병으로 영업적인 시너지와 비용 효율화 및 규모의 경제 실현으로 본격적인 현지화 전략 실행을 위한 목적입니다.

2) 식별가능한 자산과 부채

취득일 현재 인식한 취득자산 및 인수부채는 다음과 같습니다.

		(단위 : 백만원)
구	분	금 액
자산	현금및예치금	56,489
	만기보유금융자산	7,439
	대출채권(*1)	357,245
	유형자산	1,790
	무형자산(*2)	17,685
	기타자산	3,906
	소계	444,554
부채	예수부채	281,111
	차입부채	17,415
	충당부채	121
	기타부채	9,410
	소계	308,057
순자산 공정가치		136,497

(*1) 대출채권의 공정가치와 장부금액의 차이가 중요하지 않아 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

(*2) 사업결합 결과 취득한 식별가능한 무형자산으로 차순위 조달방법에 비해 낮은 원가로 조달가능한 예수부채와 관련하여 미래에 예상되는 조달비용 절감효과의 현재가치입니다.

3) 영업권

사업결합 결과 인식한 영업권은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
이전대가(현금)	105,940
이전 보유지분 공정가치(*)	105,940
합계	211,880
순자산 공정가치	(136,497)
영업권	75,383

(*) 사업결합일 현재 이전 보유지분의 공정가치는 추가 취득한 지분의 거래가격(이전대가)으로 산출하였습니다.

취득으로 발생한 영업권은 주로 연결실체와 신한비나의 영업결합에서 기대되는 시너지효과와 규모의 경제로 이루어져 있으며 세무상 공제가능한 영업권은 없습니다.

4) 사업결합 관련 비용

연결실체는 사업결합과 관련하여 법률 수수료와 실사 수수료 등 323백만원의 비용이 발생하였으며, 동 수수료를 연결실체의 포괄손익계산서상 수수료비용으로 인식하였습니다.

5) 사업결합 전 보유했던 지분증권의 공정가치와 장부금액 차이

연결실체는 사업결합 전에 보유했던 신한비나에 대한 50%의 지분을 공정가치로 측정한 결과 44,243백만원의 차익을 인식하였습니다.

그 차익은 연결실체의 2011년 12월 31일에 종료하는 회계연도 포괄손익계산서에 기타영업손익 계정으로 인식하였습니다.

6) 취득일 직후 신한베트남은행에 합병됨에 따라 피취득자 만의 재무정보가 별도로 산출되지 않으므로 결합 후 피취득자의 영업수익과 당기순이익 금액을 공시하지 않습니다.

7) 연결실체의 영업수익과 당기순이익

신한비나은행의 취득일이 전기 연차보고기간의 개시일 현재라고 가정할 경우 전기 보고기간 중 결합기업의 수익은 4,149,059백만원이고 지배기업 소유주지분 당기순 이익은 3,112,862백만원입니다.

(2) 신한저축은행

1) 사업결합의 일반사항

연결실체는 토마토저축은행의 일부 자산 및 부채 인수를 위해 2011년 12월 12일에 ' (주)신한희망'을 설립하였으며, 2011년 12월 28일 상호저축은행업 영위 인가취득에 따른 연결실체의 자회사로 편입신고를 완료하였습니다. 또한, (주)신한희망은 2011년 12월 29일에 (주)신한저축은행으로 상호를 변경하였습니다.

(주)신한저축은행은 2012년 1월 2일 토마토저축은행의 일부 자산 및 부채를 이전받았으며, 동 사업결합과 관련된 사항은 아래와 같습니다.

구 분	내 용
피취득자의 명칭과 설명	(주)신한저축은행 (주)신한희망 설립후 상호 변경) 상호저축은행업 영위인가, 토마토저축은행의 일부 자산 및 부채 이전을 목적으로 설립
취득일	2011.12.12일 설립 (2011.12.28일 상호저축은행업 영위 인가)
의결권 및 지분율	100%
사업결합의 주된 이유 및 지배력 획득 방법	2012.1.2일 금융위원회의 토마토저축은행 일부 자산 및 부채의 계약이전 결정에 의거 사업결합 및 지배력 획득
기대되는 시너지효과	은행권 거래고객중 후순위담보대출 고객의 여신 이전
	기존 여신취급제한 업종등 은행권 거래가 용이하지 못한 고객의 여신신규
	사회기업으로서의 국민적 신뢰강화를 위한 브랜드 이미지 향상
	지역적 차별화를 바탕으로 한 서민금융지원 확대

2) 당기 중 사업결합으로 인해 취득한 순자산의 내역은 아래와 같습니다.

(단위:백만원)	
구 분	금 액
I. 현금 및 예치금	237,443
II. 단기매매금융자산	83,860
III. 대출채권(*)	361,728
IV. 매도가능금융자산	125,446

(단위:백만원)	
구 분	금 액
V. 유형자산	180
VI. 무형자산(핵심예금무형자산)	24,023
VII. 기타자산	798,676
자산합계	1,631,356
I. 예수부채	1,563,377
II. 기타부채	95,533
부채합계	1,658,910
순자산부족액	27,554
총취득대가	-
영업권	27,554

(*) 취득당시의 공정가치 기준이며 대출채권의 원금은 533,165백만원입니다.

3) 자산부채 인수후, 당기말까지 사업결합으로 인해 발생한 포괄손익내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)	
구 분	금 액
I. 영업이익	(23,186)
(1) 순이자손익	63,523
이자수익	99,139
이자비용	(35,616)
(2) 순수수수료손익	(2,114)
수수료수익	121
수수료비용	(2,235)
(3) 단기매매금융상품관련손익	8,286
(4) 매도가능금융자산처분손익	647
(5) 금융상품자산손상차손	(60,093)
1.대손상각비	(59,558)
2.기타금융상품손상차손	(535)
(6) 일반관리비	(27,428)
(7) 기타영업손익	(6,007)

(단위:백만원)	
구 분	금 액
II. 영업외손익	3,891
III. 법인세차감전 순이익	(19,295)
IV. 법인세비용	(4,094)
V. 당기순이익	(23,389)
VI. 기타포괄손익	(3,078)
(1) 매도가능금융자산평가손익	(3,078)
VII. 총포괄이익	(26,467)
VIII. 당기순이익의 귀속	(23,389)
(1) 지배기업 소유주지분	(23,389)
IX. 총포괄이익의 귀속	(26,467)
(1) 지배기업 소유주지분	(26,467)

(3) 예한별저축은행

연결실체는 예금보험공사가 구 진흥저축은행의 일부 자산 및 부채를 이전 받아 설립한 예한별저축은행의 지분 전부를 인수하기 위해 2013년 1월 11일 주식매매계약(인수대가 45,296백만원)을 체결하고, 금융위원회 승인에 따라 2013년 1월 31일에 자회사로 편입하였습니다.

설립일(2012년 11월 16일) 기준 예한별저축은행의 자산총계 및 부채총계는 각각 1,326,889백만원 및 1,285,975백만원이며, 인수대가(현금)는 45,296백만원입니다.

7. 영업부문 정보

(1) 보고부문에 대한 일반정보

구 분		내 용
은행부문	리테일부문	개인, 기관, WM고객에 대한 여신, 수신, 이에 수반되는 업무
	기업 및 투자부문	대기업, 중소기업, IB에 대한 여신, 수신, 자금관리, 유가증권투자 및 이에 수반되는 업무
	국제부문	해외영업과 이에 수반되는 업무
	기타	기타업무 및 각종지원업무
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

2012년 1월 시행된 조직 개편에 따라 각 사업별 부문의 구성이 일부 변경되어, 과거 기간의 해당 부문 정보도 변경된 조직 개편 내용을 반영하여 재작성하였습니다.

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

① 제 12(당) 기

구 분	(단위: 백만원)										
	은행 부문					신용카드	증권	생명보험	기타 부문	연결조정	합계
	리테일부문	기업및 투자부문	국제부문	기타	부문내 조정						
순이자손익	2,512,950	1,049,010	288,688	970,231	15,272	1,410,193	248,254	566,499	(95,866)	8,980	6,974,211
순수수료손익	599,935	275,065	47,578	(63,027)	7,909	246,000	236,573	34,945	204,340	(17,227)	1,572,091
기타손익	(2,408,728)	(436,825)	(125,544)	(514,664)	(108,040)	(703,995)	(416,948)	(330,020)	(352,523)	44,937	(5,352,350)
영업이익	704,157	887,250	210,722	392,540	(84,859)	952,198	67,879	271,424	(244,049)	36,690	3,193,952
관계기업 지분법손익	-	-	-	-	21,897	-	2,221	-	1,517	1,903	27,538
법인세비용 (법인세수익)	141,012	181,507	53,739	90,902	(33,618)	217,251	15,177	55,313	11,346	6,315	738,944
당기순이익	549,519	711,244	155,291	354,811	(86,623)	749,764	63,912	209,399	569,366	(782,615)	2,494,068
지배주주지분	549,519	711,244	155,291	354,811	(86,796)	749,764	63,912	209,399	571,635	(956,047)	2,322,732
비지배지분	-	-	-	-	173	-	-	-	(2,269)	173,432	171,336

② 제 11(전) 기

(단위: 백만원)											
구 분	은행 부문					신용카드	증권	생명보험	기타 부문	연결조정	합계
	리테일부문	기업및 투자부문	국제부문	기타	부문내 조정						
순이자손익	2,671,278	1,013,951	259,548	1,049,467	60,820	1,359,734	230,747	523,663	(96,275)	7,038	7,079,971
순수수료손익	623,694	279,177	45,580	(47,282)	(2,442)	319,845	319,115	27,533	219,555	(25,604)	1,759,171
기타손익	(2,425,006)	(459,041)	(231,861)	(120,497)	(8,516)	(606,446)	(426,967)	(232,594)	(191,901)	36,073	(4,666,756)
영업이익	869,966	834,087	73,267	881,688	49,862	1,073,133	122,895	318,602	(68,621)	17,507	4,172,386
관계기업 지분법손익	-	-	-	-	28,995	-	8,170	-	15,748	4,877	57,790
법인세비용 (법인세수익)	170,895	168,205	20,050	168,308	16,016	224,227	39,206	72,664	32,922	7,436	919,929
당기순이익	682,065	667,521	51,385	664,527	75,830	875,930	101,710	236,927	1,748,333	(1,831,595)	3,272,633
지배주주지분	682,065	667,521	51,385	664,527	75,335	875,930	101,710	236,927	1,750,068	(2,005,457)	3,100,011
비지배지분	-	-	-	-	495	-	-	-	(1,735)	173,862	172,622

(3) 당기말과 전기말 현재 보고부문별 주요 자산 내역은 다음과 같습니다.

① 제 12(당) 기말

(단위: 백만원)											
구 분	은행 부문					신용카드	증권	생명보험	기타 부문	연결조정	합계
	리테일부문	기업및 투자부문	국제부문	기타	부문내 조정						
단기매매금융자산	-	5,606,443	-	329,266	(576,199)	100,023	7,776,746	473,707	308,908	-	14,018,894
대출채권	104,011,790	58,446,375	8,645,957	1,930,038	(1,591,205)	20,156,564	1,217,660	3,581,004	4,663,577	(1,406,028)	199,655,732
매도가능금융자산	607,848	25,030,962	871,999	2,664,564	(250,778)	486,540	1,455,369	5,339,775	290,395	(168,245)	36,328,429
만기보유금융자산	-	8,789,842	434,486	-	-	-	-	2,429,848	5,039	-	11,659,215
합 계	104,619,638	97,873,622	9,952,442	4,923,868	(2,418,182)	20,743,127	10,449,775	11,824,334	5,267,919	(1,574,273)	261,662,270

② 제 11(전) 기말

(단위: 백만원)											
구 분	은행 부문					신용카드	증권	생명보험	기타 부문	연결조정	합계
	리테일부문	기업및 투자부문	국제부문	기타	부문내 조정						
단기매매금융자산	-	7,479,525	-	332,897	(1,048,081)	150,056	4,444,608	216,446	391,130	(12,315)	11,954,266
대출채권	100,089,361	57,229,149	8,058,557	2,098,758	(1,522,425)	19,480,828	798,378	2,957,350	4,699,329	(1,316,714)	192,572,571
매도가능금융자산	523,931	23,609,648	726,981	2,874,481	(485,427)	457,702	1,641,197	4,646,014	302,782	(191,562)	34,105,747
만기보유금융자산	-	9,447,411	454,979	32	-	-	-	2,042,196	5,045	(54,999)	11,894,664
합 계	100,613,292	97,765,733	9,240,517	5,306,168	(3,055,933)	20,088,586	6,884,183	9,862,006	5,398,286	(1,575,590)	250,527,248

(4) 지역별 부문의 재무정보

① 당기 및 전기 중 외부고객으로부터의 수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	영업수익		영업비용		영업이익	
	제 12(당) 기	제 11(전) 기	제 12(당) 기	제 11(전) 기	제 12(당) 기	제 11(전) 기
국내	28,452,926	29,287,746	25,447,373	25,259,688	3,005,553	4,028,058
해외	1,189,637	973,905	1,001,238	829,577	188,399	144,328
합 계	29,642,563	30,261,651	26,448,611	26,089,265	3,193,952	4,172,386

② 당기말과 전기말 현재 비유동자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 12(당) 기말	제 11(전) 기말
국내	7,432,754	7,391,966
해외	51,678	80,477
합 계	7,484,432	7,472,443

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

8. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

			(단위:백만원)		
구 분		제 12(당) 기말	제 11(전) 기말		
현금 및 현금성 자산		2,997,082	2,131,642		
원화예치금	지준예치금	2,804,583	3,391,601		
	정기예금	2,779,738	3,641,613		
	양도성예금증서	-	19,760		
	기타금융기관예치금	1,597,689	2,116,900		
	소 계	7,182,010	9,169,874		
외화예치금	외화타점예치금	1,561,565	1,433,884		
	외화정기예치금	1,232,353	1,669,938		
	외화기타예치금	425,777	357,761		
	소 계	3,219,695	3,461,583		
대손충당금		(4,456)	(32,167)		
합 계		13,394,331	14,730,932		

(2) 사용제한 예치금

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

					(단위:백만원)
구 분		제12(당)기말	제11(전)기말	근거 법령 등	
원화예치금	지준예치금	2,804,583	3,391,601	한국은행법 제56조	
	기타금융기관 예치금	996,503	1,298,609	한국은행법 제28조 및제70조 , 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제74조 등	
	소 계	3,801,086	4,690,210		
외화예치금		728,619	855,025	한국은행법, 뉴욕주은행법, 파생상품 관련 등	
합 계		4,529,705	5,545,235		

9. 단기매매금융자산

당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분		제 12(당) 기말	제 11(전) 기말
채무증권	국공채	833,935	698,192
	금융채	4,404,444	2,993,836
	회사채	2,023,057	1,441,253
	매입어음	2,787,392	3,566,763
	CMA자산	1,018,520	911,728
	기타	179,262	13,014
	소 계	11,246,610	9,624,786
지분증권	주식	284,952	135,139
	수익증권	1,672,624	1,822,901
	기타지분증권	376,780	30,006
	소 계	2,334,356	1,988,046
금예치금		437,928	341,434
합 계		14,018,894	11,954,266

10. 당기손익인식지정 금융자산

당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분	제 12(당) 기말	제 11(전) 기말	지정사유
채무증권	853,433	440,327	공정가치평가 및 관리, 회계불일치
지분증권(*)	1,259,465	1,052,490	공정가치평가 및 관리, 회계불일치
기타증권	472,213	308,029	복합금융상품
합 계	2,585,111	1,800,846	

(*) 당기말과 전기말 현재 투자자예탁금별도예치금(신탁) 1,014,981백만원과 791,732백만원이 사용이 제한되어 있습니다.

11. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구 분			제 12(당) 기말	제 11(전) 기말
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	32,456,980	41,915,985
		통화스왑	11,789,631	12,416,078
		통화옵션	387,852	1,707,857
		소 계	44,634,463	56,039,920
	장내파생상품	통화선물	123,215	118,382
합 계			44,757,678	56,158,302
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	91,314,373	97,090,640
		이자율옵션	5,776,662	8,803,485
		소 계	97,091,035	105,894,125
	장내파생상품	이자율선물	631,050	41,860
	합 계			97,722,085
신용 파생상품	장외파생상품	신용스왑	165,789	89,186
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑 및 선도	3,091,829	2,087,186
		주식옵션	1,665,463	6,727,624
		소 계	4,757,292	8,814,810
	장내파생상품	주식선물	161,051	6,323
		주식옵션	4,811,288	3,031,229
		소 계	4,972,339	3,037,552
합 계			9,729,631	11,852,362
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	467,334	38,045
		상품옵션	77,011	130,463
		소 계	544,345	168,508
	장내파생상품	상품선물	282,185	17,989
	합 계			826,530
위험회피 파생상품	통화선도		2,807	4,455
	통화스왑		1,848,578	1,918,435
	이자율스왑		8,484,998	9,137,426
	합 계		10,336,383	11,060,316
미결제약정의 총계			163,538,096	185,282,648

(2) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)						
구 분			제 12(당) 기말		제 11(전) 기말	
			자산	부채	자산	부채
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	511,226	611,165	628,214	439,086
		통화스왑	361,588	257,034	450,092	526,878
		통화옵션	25,167	11	115,118	7,798
	합 계		897,981	868,210	1,193,424	973,762
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	694,505	593,361	670,831	576,866
		이자율옵션	23,921	33,297	32,998	36,611
		이자율선물	11	-	-	-
	합 계		718,437	626,658	703,829	613,477
신용 파생상품	장외파생상품	신용스왑	1,147	842	-	1,734
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑 및 선도	182,282	46,436	11,581	222,017
		주식옵션	69,847	144,417	52,105	22,722
		소 계	252,129	190,853	63,686	244,739
	장내파생상품	주식선물	3	-	-	-
		주식옵션	20,740	18,995	5,109	6,948
		소계	20,743	18,995	5,109	6,948
	합 계		272,872	209,848	68,795	251,687
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	5,679	5,189	1,625	1,835
		상품옵션	1,052	371	3,850	1,152
		소 계	6,731	5,560	5,475	2,987
	장내파생상품	상품선물	4,560	2,291	363	428
	합 계		11,291	7,851	5,838	3,415
위험회피 파생상품	통화선도		447	-	-	358
	통화스왑		1,157	100,156	80,405	11,052
	이자율스왑		261,520	90,479	267,294	116,712
	합 계		263,124	190,635	347,699	128,122
파생상품 자산/부채의 총계			2,164,852	1,904,044	2,319,585	1,972,197

(3) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 현재 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구 분			제 12(당) 기	제 11(전) 기
	장외파생상품	통화선도	(160,903)	176,646
		통화스왑	189,056	(94,365)
		통화옵션	(9,160)	5,117

(단위:백만원)				
구 분			제 12(당) 기	제 11(전) 기
외환 파생상품		소 계	18,993	87,398
	장내파생상품	통화선물	63	116
	합 계		19,056	87,514
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	(17,681)	42,931
		이자율옵션	985	(3,501)
		소 계	(16,696)	39,430
	장내파생상품	이자율선물	(777)	(617)
	합 계		(17,473)	38,813
신용 파생상품	장외파생상품	신용스왑	1,547	(411)
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑 및 선도	352,700	(200,928)
		주식옵션	21,552	(75,330)
		소 계	374,252	(276,258)
	장내파생상품	주식선물	(1,446)	749
		주식옵션	1,347	62,571
		소 계	(99)	63,320
	합 계		374,153	(212,938)
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	1,286	(430)
		상품옵션	(1,393)	(6,055)
		소 계	(107)	(6,485)
	장내파생상품	상품선물	2,404	104
	합 계		2,297	(6,381)
위험회피 파생상품	통화선도		1,252	(358)
	통화스왑		(128,935)	30,065
	이자율스왑		15,429	45,081
	합 계		(112,254)	74,788
파생상품 평가손익의 총계			267,326	(18,615)

(4) 위험회피목적 관련 손익

당기와 전기의 공정가치 위험회피목적 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
헤지대상	(18,970)	(51,205)
헤지수단	20,209	29,467
합 계	1,239	(21,738)

(5) 해외사업장 순투자의 위험회피

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

(단위:백만원)		
구 분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
외화차입금	56,314	(4,790)
외화사채	25,782	-
합 계	82,096	(4,790)

12. 대출채권

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

(단위:백만원)		
과 목	제12(당)기말	제11(전)기말
가계대출	74,052,971	69,450,520
기업대출	102,724,657	100,238,573
공공 및 기타자금대출	3,106,885	4,929,661
은행간 자금대출	4,536,968	2,556,629
신용카드	17,853,527	17,879,640
대출채권 총계	202,275,008	195,055,023
현재가치할인차금	(39,144)	(44,263)
이연대출부대비용(수익)	212,477	138,933
대손충당금 차감전 대출채권 총계	202,448,341	195,149,693
대손충당금	(2,792,609)	(2,577,122)
대손충당금 차감후 대출채권 총계	199,655,732	192,572,571

(2) 대손충당금 증감내역

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

① 제 12(당) 기

(단위:백만원)							
구 분	대출채권					기타(*2)	합 계
	가계대출	기업대출	신용카드	기타	소 계		
기초	221,192	1,648,265	675,520	32,145	2,577,122	152,008	2,729,130
전입(환입)액	177,334	859,538	294,616	(6,908)	1,324,580	(9,421)	1,315,159
상각액	(116,395)	(713,805)	(490,108)	-	(1,320,308)	(21,484)	(1,341,792)
할인차금 상각(*1)	(321)	(66,155)	(1,526)	-	(68,002)	-	(68,002)
대출채권 매각(환매)	(17,221)	(86,350)	6,125	-	(97,446)	-	(97,446)
상각채권 회수	32,030	86,403	256,651	-	375,084	(8,986)	366,098
기타(*3)	-	(1,206)	2,785	-	1,579	(10,892)	(9,313)
기말	296,619	1,726,690	744,063	25,237	2,792,609	101,225	2,893,834

② 제 11(전) 기

(단위:백만원)							
구 분	대출채권					기타 (*2)	합 계
	가계대출	기업대출	신용카드	기타	소 계		
기초	194,004	1,939,988	670,747	47,207	2,851,946	142,971	2,994,917
전입(환입)액	65,971	646,917	166,234	(15,062)	864,060	31,946	896,006
상각액	(70,388)	(847,076)	(447,008)	-	(1,364,472)	(21,416)	(1,385,888)
할인차금 상각 (*1)	(248)	(66,416)	(1,462)	-	(68,126)	-	(68,126)
대출채권 매각(환매)	(11,115)	(127,662)	67	-	(138,710)	-	(138,710)
상각채권 회수	42,968	76,907	283,163	-	403,038	904	403,942
기타 (*3)	-	25,607	3,779	-	29,386	(2,398)	26,988
기말	221,192	1,648,265	675,520	32,145	2,577,122	152,007	2,729,129

(*1) 손상된 금융자산에서 발생하는 이자수익입니다.

(*2) 예치금 및 기타자산에 설정된 대손충당금을 포함하고 있습니다.

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

(3) 이연대출부대비용(수익)

당기와 전기 중 이연대출부대비용(수익) 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
기초잔액	138,933	2,728
신규발생	122,985	85,200
상각액	(49,441)	51,005
기말잔액	212,477	138,933

13. 매도가능금융자산과 만기보유금융자산

(1) 매도가능금융자산과 만기보유금융자산 현황

당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 및 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분		제12(당)기말	제11(전)기말
매도가능금융자산			
채무증권(*1)	국공채	5,446,367	4,829,146
	금융채	13,750,391	13,689,821
	회사채 및 기타	12,159,392	10,591,575
	소 계	31,356,150	29,110,542
지분증권(*2)	주식	3,773,380	3,989,752
	출자금	506,012	525,175
	수익증권	643,885	415,508
	기타	49,002	64,770
	소 계	4,972,279	4,995,205
매도가능금융자산 합계		36,328,429	34,105,747
만기보유금융자산			
채무증권	국공채	5,716,713	5,869,832
	금융채	1,700,583	2,064,369
	회사채	4,241,919	3,960,463
만기보유금융자산 합계		11,659,215	11,894,664
금융자산 합계		47,987,644	46,000,411

(*1) 매도가능금융자산의 채무증권 공정가치는 한국자산평가(주), KS채권평가(주)가 제공하는 최근 거래일의 기준단가 중 작은 값을 기준으로 산정하고 있습니다.

(*2) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측정한 지분증권은 당기말과 전기말 현재 각각 140,941백만원 및 203,911백만원입니다.

(2) 매도가능금융자산 처분손익

당기와 전기 중 매도가능금융자산에 대하여 인식한 처분손익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
매도가능금융자산처분이익	567,160	866,138
매도가능금융자산처분손실	(30,579)	(19,793)
처분손익	536,581	846,345

14. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 12(당) 기말

(단위:백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토 지	1,732,072	-	1,732,072
건 물	948,426	(93,073)	855,353
기타의유형자산	2,061,152	(1,601,891)	459,261
합 계	4,741,650	(1,694,964)	3,046,686

② 제 11(전) 기말

(단위:백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토 지	1,751,634	-	1,751,634
건 물	924,103	(62,094)	862,009
기타의유형자산	1,969,988	(1,589,771)	380,217
합 계	4,645,725	(1,651,865)	2,993,860

(*) 연결실체는 2010년 1월 1일 독립된 평가기관을 통해 토지와 건물의 공정가치를 산출하여 간주원가로 사용하였습니다. 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래에 근거하여 수행되었습니다.

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 12(당) 기

(단위:백만원)				
구 분	토지	건물	기타의 유형자산	합계
기 초	1,751,634	862,009	380,217	2,993,860
취득(*1),(*2)	1,699	41,386	266,848	309,933
처분(*1)	(180)	(7,191)	(14,674)	(22,045)
감가상각	-	(31,982)	(169,789)	(201,771)
투자부동산(으로) 부터대체	(4,659)	(2,042)	-	(6,701)
매각예정자산 (으로)부터 대체(*3)	(16,243)	(5,264)	-	(21,507)
환율조정 효과	(179)	(1,563)	(3,341)	(5,083)
기 말	1,732,072	855,353	459,261	3,046,686

- (*1) 당기중 건설중인자산 60,070백만원을 추가 취득하였으며, 건설중인자산에서 본 계정으로 13,651백만원이 대체되었습니다.
- (*2) 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액 3,384백만원이 포함되어 있습니다.
- (*3) 건물 및 토지 등으로 구성되어 있습니다.

② 제 11(전) 기

(단위:백만원)				
구 분	토지	건물	기타의 유형자산	합계
기 초	1,781,408	851,393	343,606	2,976,407
취득(*)	10,943	61,469	243,245	315,657
처분(*)	(27,774)	(12,194)	(28,454)	(68,422)
감가상각	-	(30,964)	(180,807)	(211,771)
투자부동산(으로) 부터대체	(14,321)	(7,094)	-	(21,415)

(단위:백만원)				
구 분	토지	건물	기타의 유형자산	합계
매각예정자산 (으로)부터 대체	1,327	(1,064)	-	263
환율조정 효과	51	463	837	1,351
사업결합	-	-	1,790	1,790
기 말	1,751,634	862,009	380,217	2,993,860

(*) 전기중 건설중인자산 33,405백만원을 추가 취득하였으며, 건설중인자산에서 본계정으로 13,546백만원이 대체되었습니다.

(3) 보험가입 내역

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

(단위:백만원)			
보험종류	부보자산	부보액	부보처
금융기관종합보험	현금	22,500	삼성화재외 7개사
재산종합보험	업무용동산, 부동산 등	1,213,755	삼성화재외 5개사
화재보험	비품, 임차시설물 등	15,609	차티스손해보험외 1개사
도난보험	현금 및 유가증권	55,000	LIG 외 7개사
임원배상책임보험	-	100,986	삼성화재해상보험
기타	현금 및 유가증권	2,670	메리츠화재외 3개사
합계		1,410,520	

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

(4) 유형자산의 공정가치는 장부금액과 유의적인 차이가 발생하지 않았습니다.

15. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제12(당)기말	제11(전)기말
영업권	3,827,954	3,854,524
소프트웨어	70,896	75,164
개발비	115,438	99,529
기타의무형자산	176,488	174,243
합 계	4,190,776	4,203,460

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 12(당) 기

(단위:백만원)					
구 분	영업권	소프트웨어	개발비	기타의 무형자산	합 계
기 초	3,854,524	75,164	99,529	174,243	4,203,460
취 득	27,554	28,795	50,339	44,602	151,290
처분 및 제각	-	(805)	-	(6,824)	(7,629)
손상(*1)	(54,124)	(185)	-	(4,208)	(58,517)
상각(*2)	-	(31,483)	(34,430)	(31,152)	(97,065)
환율 변동	-	(590)	-	(173)	(763)
기 말	3,827,954	70,896	115,438	176,488	4,190,776

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

(*2) 무형자산상각비는 포괄손익계산서상 일반관리비에 포함되어 있습니다.

② 제 11(전) 기

(단위:백만원)					
구 분	영업권	소프트웨어	개발비	기타의 무형자산	합 계
기 초	3,810,684	68,862	77,331	116,024	4,072,901
취 득	-	31,623	53,270	83,239	168,132
사업 결합	75,383	-	-	17,685	93,068
처분 및 제각	-	-	(3,420)	(11,708)	(15,128)
손상(*1)	(31,543)	-	-	(8,131)	(39,674)
상각(*2)	-	(25,321)	(27,652)	(22,990)	(75,963)
환율 변동	-	-	-	124	124
기 말	3,854,524	75,164	99,529	174,243	4,203,460

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

(*2) 무형자산상각비는 포괄손익계산서상 일반관리비에 포함되어 있습니다.

(3) 영업권

1) 구성내역

당기말과 전기말 현재 각 현금창출단위에 배부된 영업권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분	제12(당)기말	제11(전)기말	
은행	리테일	652,344	652,344
	기업 및 투자	107,856	107,856
	국제	-	43,840
	기타	82,060	82,060
신용카드	2,685,389	2,685,389	
생명보험	275,370	275,370	
기타	24,935	7,665	
합 계	3,827,954	3,854,524	

2) 당기와 전기 중 영업권 장부금액의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
기 초	3,854,524	3,810,684
추가 인식	27,554	75,383
손상차손 (*1)	(54,124)	(31,543)
기 말	3,827,954	3,854,524

(*1) 당기중 손상은 현금창출단위 중 '은행의 국제'와 '기타'에서 각각 43,840백만원 및 10,284백만원 발생하였습니다.

전기중 손상은 현금창출단위 중 '은행의 국제'에서 전액 발생하였습니다.

3) 손상검사

현금창출단위에 대하여 회수가능액은 사용가치를 기준으로 평가하였습니다.

가. 구체적인 평가방법

사용가치에 의한 회수가능액 평가시에는 각 금융기관의 특성을 고려하여, 이익기준 접근법을 적용하였습니다.

나. 현금흐름을 추정할 기간

사용가치 평가시 예측기간은 평가기준일 이후 5.25년(2012년 10월~2017년)으로 하였으며, 예측기간 이후의 가치는 영구가치를 산출하여 반영하였습니다.

단, 생명보험의 경우 30년 동안의 미래현금흐름을 반영하였으며, 30년 이후의 미래 현금흐름에 대한 현재가치는 금액적으로 유의한 수준이 아니므로 반영하지 않았습니다.

다. 할인율 및 영구성장율

주주의 요구수익률인 자기자본비용을 산정하여 할인율을 적용하였으며, 자기자본비용은 무위험수익률과 위험에 대한 대가로 지급하는 시장위험프리미엄(Market Risk Premium)에 해당기업의 체계적 위험(β)을 고려하여 계산하였습니다.

영구성장율은 물가상승율을 기준으로 추정하였습니다.

현금창출단위에 사용한 할인율 및 영구성장율은 다음과 같습니다.

구 분		할인율	영구성장율
은행	리테일	12.80%	2.90%
	기업 및 투자	11.20%	2.90%
	국제	9.80%~ 15.50%	0.30%~ 6.80%
	기타	11.20% 12.60%	2.90%
신용카드		12.10%	2.90%
생명보험		10.50%	-
기타		11.20% 15.66%	2.90% 0%

라. 주요 적용지표

생명보험을 제외한 현금창출단위의 회수가능액 산정시 적용한 주요지표는 아래와 같습니다.

구 분	2012	2013	2014	2015	2016 이후
OPI 증가율	2.10%	1.90%	2.80%	3.30%	3.20%
Real Retail Sales Growth	1.50%	2.70%	3.00%	3.70%	3.60%
Real GDP Growth	2.30%	1.90%	3.30%	3.90%	3.60%

현금창출단위중 생명보험의 회수가능액 산정시 적용한 주요지표는 아래와 같습니다.

구 분	적용지표
투자수익율	4.85%
위험기준지급여력비율	311.9%

마. 영업권을 보유한 현금창출단위집단의 총회수가능액과 총장부금액은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
총회수가능액	33,556,915
총장부금액	30,919,494
총여유액	2,637,421

16. 관계기업에 대한 투자자산

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업투자주식의 현황은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
회사명	소재지	재무제표 기준월	지분율(%) (*1)	
			제12(당)기말	제11(전)기말
카디프생명(*4)	대한민국	9월	14.99	14.99
아주캐피탈(*2,3)	대한민국	9월	12.85	12.85
맥쿼리인프라스트럭처자산운용(*1,3)	대한민국	9월	-	50.00
포항테크노파크2PFV(*3)	대한민국	12월	14.90	14.90
대원토스(*9)	대한민국	12월	36.33	-
신한KT모바일카드(*8)	대한민국	12월	-	50.00
신한제5호CRV	대한민국	12월	45.00	45.00
DOC투자조합	대한민국	12월	24.14	24.14
KTB18호	대한민국	12월	-	47.17
PT Clemont Finance(*2)	인도네시아	9월	30.00	30.00
해진선무유한공사	홍콩	12월	24.00	24.00
APC펀드	홍콩	12월	25.20	25.20
티에스윤 2호CRV	대한민국	12월	-	23.26
SHC-아이엠엠 신성장펀드(*7)	대한민국	12월	64.52	64.52
나우아이비6호 펀드	대한민국	12월	-	25.00
QCP 신기술 투자조합 20호	대한민국	12월	47.17	47.17
연합자산관리(*5)	대한민국	12월	17.50	17.50
미래에셋좋은기업투자조합3호	대한민국	12월	50.00	50.00
나우아이비8호 펀드	대한민국	12월	-	38.46
아주-신한강소기업투자조합1호(*7)	대한민국	12월	60.00	60.00
아주-신한강소기업투자조합2호	대한민국	12월	33.33	33.33
아주-강소기업투자조합3호(*7)	대한민국	12월	60.00	60.00
스톤브릿지 뉴그로스투자조합	대한민국	12월	-	23.33
메디치 2호 투자조합(*7)	대한민국	12월	54.67	54.67
에스티아이신성장동력투자조합	대한민국	12월	50.00	-
아주-SHC상생기업3호투자조합(*7)	대한민국	12월	70.16	-
신한 케이투 세컨더리 투자조합(*6)	대한민국	12월	10.75	-
아주-강소기업투자조합4호(*7)	대한민국	12월	30.00	-
케이디비대우증권플래티넘 사모투자전문회사	대한민국	12월	20.00	-

(단위:백만원)				
회사명	소재지	재무제표 기준월	지분율(%) (*1)	
			제12(당)기말	제11(전)기말
신한-스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사(*6)	대한민국	12월	1.82	-

- (*1) 우선주를 제외한 보통주 지분율입니다.
- (*2) 12월 결산 재무제표를 입수할 수 없어 2012년 9월 30일 기준으로 작성한 재무제표를 사용하여 지분법을 적용하였으며, 지분법피투자회사의 보고기간종료일과 투자회사의 보고기간종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건은 적절히 반영하였습니다.
- (*3) 연결실체가 피투자회사의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 임원의 선임에 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 지분법을 적용하였습니다.
- (*4) 연결실체와 중요한 영업상의 거래를 통하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있습니다.
- (*5) 은행법상 자회사로 분류되어 유의적인 영향력이 있는 것으로 판단됩니다.
- (*6) 연결실체는 공동업무집행조합원(사원)으로서 조합(회사)의 투자의사결정 등에 대해 유의적인 영향력을 행사할 수 있습니다.
- (*7) 연결실체는 유한책임조합원(사원)으로서 조합(회사)의 경제활동에서 효익을 얻기 위하여 투자정책을 결정할 수 있는 능력을 가지고 있지 않습니다.
- (*8) 당기 중 청산되었습니다.
- (*9) 출자전환으로 취득하여 취득원가가 0이며, 당기중 화의절차가 종료됨에 따라 정상적인 의결권행사가 가능하므로, 매도가능금융자산에서 관계기업투자자산으로 계정재분류하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 현재 관계기업투자주식의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 12(당) 기

(단위:백만원)						
회사명	기초금액	증감				기말금액
		취득(처분) 및 배당금	지분법 손익	(부의) 지분법 자본변동	손상차손	
카디프생명	25,028	9,775	1,138	6,706	-	42,647
아주캐피탈(*1)	33,944	(1,849)	5,505	494	(8,441)	29,653
맥쿼리인프라스트럭처자산운용	4,576	(4,000)	-	(576)	-	-
포항테크노파크2PFV	3,697	-	(802)	-	-	2,895
대원토스	-	-	122	-	-	122
신한제5호CRV	669	-	6	-	-	675
DCC투자조합	845	(290)	(259)	-	-	296
KTB18호	10	(88)	78	-	-	-
PT Clermont Finance	7,346	-	517	(971)	-	6,892
해진선무유한공사	1,164	-	(644)	16	(536)	-

(단위:백만원)						
회사명	기초금액	증감				기말금액
		취득(처분) 및 배당금	지분법 손익	(부의) 지분법 자본변동	손상차손	
APC펀드	38,400	279	2,391	(2,969)	-	38,101
티에스윤 2호CRV	2,472	(3,475)	570	433	-	-
SHC-아이엠엠 신성장펀드	6,816	2,260	(192)	-	-	8,884
나우아이비6호 펀드	1,474	(1,529)	55	-	-	-
QCP 신기술 투자조합 20호	121	-	138	-	-	259
연합자산관리	104,240	-	16,652	25	-	120,917
미래에셋좋은기업투자조합3호	4,688	-	17	-	-	4,705
나우아이비8호 펀드	1,334	(1,566)	170	62	-	-
아주-신한강소기업투자조합1호	3,370	-	378	-	-	3,748
아주-신한강소기업투자조합2호	2,036	(1,645)	284	-	-	675
아주-강소기업투자조합3호	2,789	-	251	-	-	3,040
스톤브릿지 뉴그로스투자조합	564	(564)	-	-	-	-
메디치 2호 투자조합	3,265	-	(57)	-	-	3,208
에스티아이신성장동력투자조합	-	2,000	824	-	-	2,824
아주-SHC상생기업3호투자조합	-	2,375	579	-	-	2,954
신한 케이투 세컨더리 투자조합	-	1,750	(58)	-	-	1,692
아주-강소기업투자조합4호	-	3,000	(23)	-	-	2,977
케이디비대우증권플래티넘사모투자 전문회사	-	6,580	(63)	-	-	6,517
신한-스톤브릿지 페트로 사모투자 전문회사	-	14,910	(73)	-	-	14,837
엔에스씨신기술1호조합	-	(34)	34	-	-	-
합 계	248,848	27,889	27,538	3,220	(8,977)	298,518

(*1) 당기말 현재 공표된 시장가격이 있는 관계기업 투자의 공정가치는 29,654백만원입니다.

② 제 11(전) 기

(단위:백만원)						
회사명	기초금액	증감				기말금액
		취득(처분) 및 배당금	지분법 손익	(부의) 지분법 자본변동	손상차손	
카디프생명	13,826	9,750	3,157	(1,705)	-	25,028

(단위:백만원)						
회사명	기초금액	증감				기말금액
		취득(처분) 및 배당금	지분법 손익	(부의) 지분법 자본변동	손상차손	
아주캐피탈(*1)	34,904	(692)	4,577	(494)	(4,351)	33,944
맥쿼리인프라스트럭처자산운용	4,282	(4,714)	4,433	575	-	4,576
신한비나은행	57,833	(61,696)	928	2,935	-	-
포항테크노파크2PFV	-	4,470	(751)	(22)	-	3,697
신한제5호CRV	1,212	-	(833)	290	-	669
신한제8호CRV	25,407	(30,027)	4,620	-	-	-
DOC투자조합	2,023	(1,207)	29	-	-	845
KTB18호	10	-	-	-	-	10
PT Clermont Finance	6,286	-	794	266	-	7,346
해진선무유한공사	996	-	167	1	-	1,164
APC펀드	19,998	7,233	9,585	1,584	-	38,400
웨스트엔드CRV	8,210	(9,466)	1,256	-	-	-
티에스윤 2호CRV	4,153	(1,767)	257	(171)	-	2,472
SHC-아이엠엠 신성장펀드	2,731	4,300	(215)	-	-	6,816
SHC-아주상생기업1호투자조합	2,626	(4,862)	2,236	-	-	-
나우아이비6호 펀드	2,669	(1,175)	(20)	-	-	1,474
QCP 신기술 투자조합 20호	1,164	-	(1,043)	-	-	121
연합자산관리	86,480	-	17,785	(25)	-	104,240
미래에셋좋은기업투자조합3호	4,512	(1,500)	1,676	-	-	4,688
나우아이비8호 펀드	1,036	-	360	(62)	-	1,334
아주-SHC상생기업2호투자조합	1,984	(2,116)	132	-	-	-
아주-신한강소기업투자조합1호	3,162	(59)	267	-	-	3,370
아주-신한강소기업투자조합2호	-	1,930	106	-	-	2,036
아주-강소기업투자조합3호	-	3,000	(211)	-	-	2,789
스톤브릿지 뉴그로스투자조합	701	-	(137)	-	-	564
아주M&A1호투자조합	3,994	(4,256)	262	-	-	-
페트라 사모투자전문회사	9,613	(18,001)	8,388	-	-	-
메디치 2호 투자조합	-	3,280	(15)	-	-	3,265
합 계	299,812	(107,575)	57,790	3,172	(4,351)	248,848

(*1) 전기말 현재 공표된 시장가격이 있는 관계기업 투자의 공정가치는 36,790백만원입니다.

(3) 당기말과 전기말 현재의 재무상태 및 당기 및 전기 중 경영성과 관련 주요 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)								
피투자회사	제12(당)기말		제11(전)기말		제12(당)기		제11(전)기	
	자산	부채	자산	부채	수익	순손익	수익	순손익
카디프생명	2,993,361	2,765,496	2,361,638	2,180,638	798,918	2,497	646,812	4,915
아주캐피탈	5,857,903	5,153,149	5,200,373	4,523,282	775,227	40,353	730,272	35,423
맥쿼리인프라스트럭처자산운용	-	-	17,294	6,559	-	-	16,797	8,865
신한비나은행(*)	-	-	426,868	308,057	-	-	48,534	1,857
포항테크노파크2PFV	20,993	1,564	35,415	10,603	-	(5,440)	-	(5,038)
대원토스	5,314	4,979	-	-	24,397	243	-	-
신한KT모바일카드	-	-	53	1	-	-	-	60
신한제5호CRV	2,749	1,250	1,823	337	19	15	292	252
신한제8호CRV	-	-	-	-	-	-	16,513	15,218
DCC투자조합	1,237	11	3,553	53	16	(1,064)	202	121
KTB18호	-	-	21	-	166	163	-	-
PT Clermont Finance	77,548	54,573	93,130	68,642	6,558	1,343	7,705	59
해진선무유한공사	19,681	22,942	2,614	-	2,482	(3,287)	29,778	696
APC펀드	35,634	2,488	152,557	177	3,564	2,076	41,635	37,968
웨스트엔드CRV	-	-	-	-	-	-	2,360	939
티에스유 2호CRV	-	-	10,741	110	2,564	2,486	1,220	1,105
SHC-아이엠엠 신성장펀드	13,772	2	10,664	100	102	(300)	65	(334)
SHC-아주상생기업1호투자조합	-	-	-	-	-	-	9,425	9,161
페트라 사모투자전문회사	-	-	-	-	-	-	31,398	25,724
나우아이비6호 펀드	-	-	5,944	46	116	92	580	(79)
QCP 신기술 투자조합 20호	548	-	256	-	1	(21)	1	(2,211)
연합자산관리	4,906,009	4,215,061	3,738,326	3,146,227	599,570	95,828	468,220	101,624
미래에셋좋은기업투자조합3호	9,474	63	9,438	61	195	36	3,611	3,353
나우아이비8호 펀드	-	-	3,503	36	961	933	961	933
아주-신한강소기업투자조합1호	6,353	106	5,679	61	677	630	479	(37)
아주-신한강소기업투자조합2호	2,031	7	6,121	13	882	852	659	318
아주-신한강소기업투자조합3호	5,070	3	4,651	3	433	419	161	(352)
스톤브릿지 뉴그로스투자조합	-	-	2,417	-	10	10	46	(518)
메디치 2호 투자조합	5,869	-	5,974	2	5	(104)	25	(27)
에스티아이신성장동력투자조합	5,649	-	-	-	-	1,648	-	-
아주-SHC상생기업3호투자조합	4,229	19	-	-	844	825	-	-
신한 케이투 세컨더리 투자조합	15,732	-	-	-	-	(543)	-	-
아주-강소기업투자조합4호	9,945	23	-	-	374	(77)	-	-
케이디비대우증권플래티넘사모투자전문회사	32,676	90	-	-	-	(314)	-	-
신한-스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사	814,189	-	-	-	26	(3,991)	-	-

(단위:백만원)								
피투자회사	제12(당)기말		제11(전)기말		제12(당)기		제11(전)기	
	자산	부채	자산	부채	수익	순손익	수익	순손익
엔에스씨신기술1호조합	-	-	-	-	147	122	-	-
합 계	14,845,966	12,221,826	12,099,053	10,245,008	2,218,254	135,430	2,057,751	239,995

(*) 간주취득일인 2011년 11월 28일 재무제표입니다.

17. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제12(당)기말	제11(전)기말
취득가액	273,298	292,956
감가상각누계액	(26,328)	(17,833)
장부가액	246,970	275,123

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
기 초	275,123	285,956
취득	38	17
처분	(2,991)	(23,032)
감가상각비	(9,062)	(9,245)
유형자산(으로)부터 대체	6,701	21,415
매각예정자산으로(부터) 대체(*1)	(22,825)	-
환율조정 효과	(14)	12
기 말	246,970	275,123

(*1) 건물 및 토지 등으로 구성되어 있습니다.

(3) 투자부동산으로부터 발생한 손익

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

(단위:백만원)		
구 분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
투자부동산에서 발생한 임대수익	27,433	26,955
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	8,412	8,299

(4) 투자부동산 공정가치

당기말과 전기말 현재 취득원가로 계상된 투자부동산의 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제12(당)기말	제11(전)기말
투자부동산 공정가치	259,844	254,607

(*) 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래에 근거하여 수행되었습니다.

18. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제12(당)기말	제11(전)기말
미수금	4,518,260	2,790,826
미회수내국환채권	2,134,806	1,876,400
예치보증금	1,356,950	1,329,141
미수수익	1,477,120	1,557,307
선급비용	185,972	197,433
가지급금	91,426	122,700
잡자산	126,674	109,088
특별계정자산	1,896,072	1,657,639
선급금	183,858	255,430
미상각신계약비	1,239,756	1,098,230

(단위:백만원)		
구 분	제12(당)기말	제11(전)기말
기타	67,961	112,927
현재가치할인차금	(87,620)	(99,403)
대손충당금	(96,770)	(119,840)
합 계	13,094,465	10,887,878

19. 리스

(1) 금융리스

당기말과 전기말 현재 리스총투자와 회수할 최소리스료의 현재가치는 다음과 같습니다.

① 제 12(당) 기말

(단위:백만원)				
구 분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치	무보증잔존가치
1년 이내	767,000	91,342	675,655	-
1년초과 ~ 5년 이내	1,131,866	146,687	985,179	-
5년 초과	42,489	3,171	39,318	-
합 계	1,941,355	241,200	1,700,152	-

② 제 11(전) 기말

(단위:백만원)				
구 분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치	무보증잔존가치
1년 이내	784,923	86,082	686,907	11,933
1년초과 ~ 5년 이내	970,068	91,958	878,109	-
5년 초과	67,905	5,370	62,535	-
합 계	1,822,896	183,410	1,627,551	11,933

(2) 리스료 회수계획

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

1) 금융리스

① 제 12(당) 기말

(단위:백만원)			
구 분	최소리스료	현재가치조정	최소리스료의 현재가치
1년 이내	767,000	91,342	675,655
1년초과 ~ 5년 이내	1,131,866	146,687	985,179
5년 초과	42,489	3,171	39,318
합계	1,941,355	241,200	1,700,152

② 제 11(전) 기말

(단위:백만원)			
구 분	최소리스료	현재가치조정	최소리스료의 현재가치
1년 이내	772,989	86,082	686,907
1년초과 ~ 5년 이내	970,067	91,958	878,109
5년 초과	67,905	5,370	62,535
합계	1,810,961	183,410	1,627,551

2) 운용리스

(단위:백만원)		
구 분	제12(당)기말	제11(전)기말
1년 이내	7,491	6,281
1년초과 ~ 5년 이내	11,135	7,078
합 계	18,626	13,359

(3) 당기말과 전기말 현재 해지불능운용리스계약에 따라 기간별로 지급해야 할 미래 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제12(당)기말	제11(전)기말
1년 이내	104,108	70,712
1년초과 ~5년 이내	122,332	81,945
5년 초과	9,606	1,289
합 계	236,046	153,946

20. 담보제공자산

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

(단위:백만원)				
구 분		제12(당)기말	제11(전)기말	담보제공사유
대출채권		127,588	154,425	차입부채
유가증권	단기매매금융자산	5,645,860	3,644,128	차입부채, 대고객 R/P, 선물파생거래 관련 등
	매도가능금융자산	1,531,366	1,953,753	차입부채, 한은결제리스크, 차입유가증권 등
	만기보유금융자산	5,551,874	5,541,627	차입부채, 한은결제리스크, 대고객 R/P 등
	당기손익인식지정금융자산	400,837	263,578	한은결제리스크 등
	소 계	13,129,937	11,403,086	
예치금		100,498	-	차입부채 등
부동산		107,649	108,928	차입부채, 근저당권 설정 등
합 계		13,465,672	11,666,439	

(*) 제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보의 장부가액은 당기말과 전기말 현재 각각 5,530,540백만원과 4,919,709백만원입니다.

(2) 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보 보유물
 당기말과 전기말 현재 연결실체가 담보제공자의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재
 담보 제공 가능한담보의 공정가치는 다음과 같습니다.

① 제 12(당) 기말

(단위:백만원)		
구 분	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치
유가증권	2,679,618	-

② 제 11(전) 기말

(단위:백만원)		
구 분	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치
유가증권	781,902	-

21. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제12(당)기말	제11(전)기말
요구불예수부채	원화예수부채	47,596,319	45,923,525
	외화예수부채	4,574,830	3,938,331
	소 계	52,171,149	49,861,856
기한부예수부채	원화예수부채	102,009,884	94,631,972
	외화예수부채	9,011,773	8,270,603
	소 계	111,021,657	102,902,575
양도성예금증서		1,303,683	2,967,419
발행어음예수부채		3,013,376	4,623,801
어음관리계좌수탁금		1,626,061	1,614,377
기 타		960,528	1,045,704
합 계		170,096,454	163,015,732

22. 단기매매금융부채

당기말과 전기말 현재 단기매매금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
과 목		제12(당)기말	제11(전)기말
매도유가증권	주식	126,160	49,401
	국채, 지방채	760,502	240,930
금예수		484,061	414,087
합 계		1,370,723	704,418

23. 당기손익인식지정금융부채

당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분	제12(당)기말	제11(전)기말	지정사유
매도주가연계증권	4,017,337	2,927,046	복합금융상품
기타매도파생결합증권	804,860	371,363	
합 계	4,822,197	3,298,409	

24. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)							
과 목		제12(당)기말			제11(전)기말		
		이자율(%)		금 액	이자율(%)		금 액
		최고	최저		최고	최저	
원화차입부채	한은차입부채	1.50	1.25	1,354,261	1.50	1.50	796,164
	기타차입부채	6.60	0.00	5,147,077	6.78	0.00	5,423,558
	소 계			6,501,338			6,219,722
외화차입부채	외화타점차	0.63	0.00	155,269	2.98	0.89	1,021,187
	은행차입부채	3.88	0.08	3,071,900	9.26	0.60	3,958,648
	기타차입부채	1.86	0.30	2,676,092	5.90	0.70	3,299,947
	소 계			5,903,261			8,279,782

(단위:백만원)						
과 목	제12(당)기말			제11(전)기말		
	이자율(%)		금 액	이자율(%)		금 액
	최고	최저		최고	최저	
클머니	9.00	0.07	1,088,535	3.55	0.14	1,309,137
매출어음	3.80	1.70	55,397	6.08	1.70	105,697
환매조건부채권매도	3.65	0.30	5,189,539	8.90	0.10	3,890,665
외화수탁금	0.10	0.10	156,150	0.10	0.10	232,372
이연부대비용			(2,842)			(4,129)
합 계			18,891,378			20,033,246

25. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)							
과 목		제12(당)기말			제11(전)기말		
		이자율(%)		금 액	이자율(%)		금 액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	9.00	0.00	27,355,181	11.95	0.00	29,661,054
	후순위사채	8.00	3.41	5,150,290	14.45	4.25	3,983,785
	공정가액위험회피손실			107,559			87,656
	할인발행차금			(64,123)			(58,320)
	소 계			32,548,907			33,674,175
외화사채	일반사채	8.13	0.72	6,195,288	8.13	1.05	5,983,933
	후순위사채	10.00	10.00	5,695	-	-	-
	공정가액위험회피손실			117,096			100,717
	할인발행차금			(26,811)			(21,867)
	소 계			6,291,268			6,062,783
합 계				38,840,175			39,736,958

26. 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)		
	제12(당)기말	제11(전)기말
확정급여채무의 현재가치	1,008,119	877,037
사외적립자산의 공정가치	(794,051)	(602,376)
확정급여제도의 부채 인식액	214,068	274,661

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제12(당)기	제11(전기)
기 초	877,037	618,911
당기근무원가	134,068	102,252
이자비용	44,733	37,680
보험수리적 손익	(7,315)	140,811
환율차이	26	64
급여지급액	(40,430)	(22,681)
기 말	1,008,119	877,037

(3) 확정급여제도 자산의 증감내역

당기와 전기 중 확정급여제도 자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제12(당)기	제11(전기)
기 초	(602,376)	(448,859)
기대수익	(26,268)	(20,640)
보험수리적 손익	797	131
사용자의 기여금	(177,362)	(151,142)
급여지급액	11,158	18,134
기 말	(794,051)	(602,376)

(4) 확정급여제도 관련 손익

당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제12(당)기	제11(전기)
당기근무원가	134,068	102,252
이자비용	44,733	37,680
사외적립자산의 기대수익	(26,268)	(20,640)
보험수리적 손익	(6,518)	140,680
합 계	146,015	259,972

(5) 확정급여채무 및 사외적립자산의 과소 적립액과 조정금액

당기를 포함한 최근4개 회계연도에 대한 확정급여채무 및 사외적립자산의 공정가치 및 조정금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	2012.12.31	2011.12.31	2010.12.31	2010.01.01
확정급여채무의 현재가치	1,008,119	877,037	618,911	461,113
사외적립자산의 공정가치	(794,051)	(602,376)	(448,859)	(314,747)
과소(과대) 적립액	214,068	274,661	170,052	146,366
확정급여채무 조정액	(7,315)	140,811	74,927	-
사외적립자산의 조정액	797	131	90	-

(6) 사외적립자산의 유형별 공정가치

당기말과 전기말 현재 사외적립자산은 다음과 같이 구성되어 있습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제12(당)기말	제11(전)기말
유형별 사외적립자산의 내역		
지분상품	28,680	28,230
채무상품	713	518,647
예치금	726,134	49,025
기타	38,524	6,474
합 계	794,051	602,376

(7) 보험수리적가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제12(당)기말	제11(전)기말	비 고
할인율	3.06%~4.44%	5.02%~5.37%	AA 회사채 수익률
사외적립자산 기대수익률	3.17%~4.74%	3.26%~4.38%	정기예금수익률
미래임금상승률	1.88%~4.22%+ 승급률	2.00%~4.06%+ 승급률	과거 5개년의 평균

27. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제12(당)기말	제11(전)기말
복구총당부채	39,348	35,727
소송관련	135,748	215,808
미사용한도	415,372	444,770
신용카드포인트 총당부채	24,873	24,439
지급보증	77,840	85,778
기 타	53,665	63,070
합 계	746,846	869,592

(2) 당기와 전기 중 총당부채 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 12(당) 기

(단위: 백만원)							
구 분	복구총당부채	소송관련	미사용한도	신용카드포인트 총당부채(*2)	지급보증	기타	합 계
기 초	35,727	215,808	444,770	24,439	85,778	63,070	869,592
전입(환입)액	676	13,986	(26,772)	39,142	7,949	13,356	48,337
사용액	(439)	(93,586)	-	(38,708)	-	(22,118)	(154,851)
환율변동	-	(460)	(2,651)	-	(2,428)	(643)	(6,182)
기 타(*1)	3,384	-	25	-	(13,459)	-	(10,050)
기 말	39,348	135,748	415,372	24,873	77,840	53,665	746,846

② 제 11(전) 기

(단위: 백만원)							
구 분	복구총당부채	소송관련	미사용한도	신용카드포인트 총당부채(*2)	지급보증	기타	합 계
기 초	33,693	101,132	462,477	25,203	170,983	65,870	859,358
전입(환입)액	297	124,551	(18,570)	17,265	(70,860)	(1,407)	51,276
사용액	(526)	(9,875)	-	(18,029)	-	(4,751)	(33,181)
환율변동	-	-	863	-	1,227	-	2,090
기 타(*1)	2,263	-	-	-	(15,572)	3,358	(9,951)
기 말	35,727	215,808	444,770	24,439	85,778	63,070	869,592

(*1) 현재가치로 평가한 총당부채의 기간경과에 따른 증가금액 및 환율을 변동에 따른 효과 등 입니다.

(*2) 신용카드포인트총당부채 전입액은 수수료비용으로 인식하고 있습니다.

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

(4) 지급보증충당부채

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

(단위: 백만원)		
구 분	제12(당)기말	제11(전)기말
확정지급보증	9,555,223	10,174,850
미확정지급보증	5,202,576	6,882,438
ABS 및 ABCP 매입약정	1,773,404	1,605,269
담보배서어음	3,946	9,748
설정대상지급보증총액	16,535,149	18,672,306
지급보증충당부채	77,840	85,778
충당부채 설정비율 (%)	0.47%	0.46%

28. 보험계약부채

(1) 당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제12(당)기말	제11(전)기말
책임준비금	13,415,015	10,861,243
계약자지분조정	3,544	6,011
합 계	13,418,559	10,867,254

(2) 당기말과 전기말 현재 보험계약 및 임의 배당요소 포함 투자계약 책임준비금의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분		제12(당)기말	제11(전)기말
보험 계약책임준비금	금리연동형	8,092,651	6,055,822
	금리확정형	4,923,178	4,486,193
소 계		13,015,829	10,542,015
임의배당요소포함투자계약	금리연동형	399,186	319,228
합 계		13,415,015	10,861,243

(3) 당기말과 전기말 현재 보험위험구분별 보험계약 및 임의배당요소포함투자계약 관련 책임준비금 세부내역은 다음과 같습니다.

① 제 12(당) 기말

(단위:백만원)								
구 분	개인보험				단체보험			합계
	생존	사망	생사혼합	소 계	보장성	지속성	소계	
보험료적립금	2,983,148	5,745,842	3,932,195	12,661,185	42,471	281	42,752	12,703,937
보증준비금	9,315	4,252	190	13,757	-	-	-	13,757
미경과보험료적립금	4	698	-	702	548	-	548	1,250
지급준비금	49,891	494,767	83,964	628,622	32,731	-	32,731	661,353
금리차보장준비금	2,534	229	20	2,783	-	-	-	2,783
위험율차배당준비금	7,910	7,292	397	15,599	5	-	5	15,604
이차배당준비금	9,202	334	29	9,565	-	-	-	9,565
장기유지특별배당준비금	73	14	2	89	-	-	-	89
계약자이익배당준비금	5,388	-	-	5,388	-	-	-	5,388
배당보험손실보전준비금	1,289	-	-	1,289	-	-	-	1,289
합 계	3,068,754	6,253,428	4,016,797	13,338,979	75,755	281	76,036	13,415,015

② 제 11(전) 기말

(단위:백만원)								
구 분	개인보험				단체보험			합계
	생존	사망	생사혼합	소 계	보장성	지속성	소계	
보험료적립금	2,411,566	5,065,110	2,715,919	10,192,595	50,559	465	51,024	10,243,619
보증준비금	7,857	2,664	186	10,707	-	-	-	10,707
미경과보험료적립금	6	750	1	757	798	-	798	1,555
지급준비금	43,705	432,549	60,705	536,959	35,360	-	35,360	572,319
금리차보장준비금	2,650	275	22	2,947	-	-	-	2,947
위험율차배당준비금	8,318	8,741	444	17,503	4	-	4	17,507
이차배당준비금	5,024	385	31	5,440	-	-	-	5,440

(단위:백만원)								
구 분	개인보험				단체보험			합계
	생존	사망	생사혼합	소 계	보장성	지축성	소계	
장기유지특별배당준비금	77	17	2	96	-	-	-	96
계약자이익배당준비금	7,053	-	-	7,053	-	-	-	7,053
합 계	2,486,256	5,510,491	2,777,310	10,774,057	86,721	465	87,186	10,861,243

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

(단위:백만원)				
구 분	제12(당)기말		제11(전)기말	
	재보험자산	재보험미수금	재보험자산	재보험미수금
AA- to AA+	133	139	295	-
A- to A+	777	2,518	1,094	-
합 계	910	2,657	1,389	-

(5) 당기 및 전기 중 보험손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분		제12(당)기	제11(전)기
보험수익	보험료수익	4,412,777	3,553,537
	재보험수익	5,348	7,528
	특별계정수익	15,665	22,008
	소 계	4,433,790	3,583,073
보험비용	지급보험금	1,508,778	1,329,067
	재보험비용	5,011	6,733
	책임준비금전입액	2,554,251	1,882,436
	특별계정비용	15,665	22,008
	할인료	406	332
	신계약비	686,716	656,236
	수금비	13,793	12,373
	이연신계약비(-)	(631,056)	(622,198)
	이연신계약비상각비	489,529	415,287
소 계	4,643,093	3,702,274	
보험손익		(209,303)	(119,201)

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

① 제 12(당) 기말

(단위:백만원)							
구 분	1년이하	1~3년이하	3~7년이하	7~10년이하	10~20년이하	20년초과	합계
금리연동형	9,302	209,844	212,810	1,191,045	659,385	5,590,001	7,872,387
금리확정형	56,883	65,960	219,535	342,018	1,273,608	2,491,885	4,449,889
임의배당요소 포함 투자계약	-	892	592	633	2,075	377,469	381,661
합계	66,185	276,696	432,937	1,533,696	1,935,068	8,459,355	12,703,937

② 제 11(전) 기말

(단위:백만원)							
구 분	1년이하	1~3년이하	3~7년이하	7~10년이하	10~20년이하	20년초과	합계
금리연동형	5,342	137,826	128,667	945,079	463,675	4,206,526	5,887,115
금리확정형	27,535	100,440	130,116	379,365	1,232,174	2,180,838	4,050,468
임의배당요소 포함 투자계약	-	3	1,157	446	1,879	302,551	306,036
합계	32,877	238,269	259,940	1,324,890	1,697,728	6,689,915	10,243,619

(7) 부채적정성평가(Liability Adequacy Test, LAT)

1) 적용대상

당기와 전기중 각각 2011년 및 2010년 12월 31일 현재의 보유계약으로서 보험료적립금, 미경과보험료적립금과 보증준비금을 대상으로 적정성평가 여부를 검토하였으며, 보험료적립금은 순보험료식보험료적립금에서 보험업감독규정 제6-3조에 의한 미상각신계약비를 공제한 금액을 대상으로 하였습니다.

2) 산출개요

부채적정성평가제도에서는 영업보험료기준 준비금검사방식을 적용하여 보험료결손금을 산출합니다.

보험료결손금이란 상품개발 당시 예측한 예정기초율에 비하여 상품판매 후 이자율의 하락, 위험율의 증가 등으로 기존의 적립된 준비금이 부족하다고 판단이 되는 경우 부족액을 말합니다.

영업보험료기준 준비금검사방식이란 이자율, 위험율, 사업비율, 해약율 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 자사경험율에 의거 산출된 이자율(할인율), 사업비율, 위험율, 해약율을 반영하여 산출하고 경영진의 경영개선 의지 등 주관적인 요소는 반영하지 않는 방식입니다.

3) 주요 가정 및 산출방법

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

구분	제12(당) 기말	제11(전) 기말	적용가정 및 산출방법
할인율	4.69%~5.48%	4.96%~5.41%	금융감독원이 제시한 금리시나리오에 기반한 미래 운용자산 수익율
위험율	15%~160%	15%~160%	최근 5개년 경험통계를 기초로 한 상품별·위험당보별·경과기간별 위험보험료 대비 지급보험금 비율
사업비율	· 신계약비 - 초회 : 90.0%~394.0% - 2회이후 : 0%~90.0%· 유지비(건당) : 1,691원 ~ 8,856원· 수금비(영업보험료대비) : 0.01%~1.14%	· 신계약비 - 초회 : 131.6%~378.7% - 2회이후 : 0%~90.0%· 유지비(건당) : 1,170원 ~ 8,589원· 수금비(영업보험료대비) : 0.11%~1.71%	최근 1년 경험통계를 기초로 한 영업보험료 대비 사업비율 또는 계약건당 사업비
해약율	1.4%~46.3%	0.3%~46.1%	최근 5개년 납입방법별, 상품별, 경과기간별 해약율

4) 평가결과

① 제12(당) 기말

(단위 : 백만원)				
구분		평가대상준비금	LAT기준액	보험료결손(잉여)금액
유배당	금리확정형	584,566	740,489	155,923
	금리연동형	483,985	464,575	(19,410)
	유배당 계	1,068,551	1,205,064	136,513
무배당	금리확정형	3,097,139	2,474,500	(622,639)
	금리연동형	6,579,371	5,478,979	(1,100,392)
	무배당 계	9,676,510	7,953,479	(1,723,031)
옵션 및 보증		12,126	67,255	55,129
합계		10,757,187	9,225,798	(1,531,389)

② 제11(전) 기말

(단위 : 백만원)				
구분		평가대상준비금	LAT기준액	보험료결손(잉여)금액
유배당	금리확정형	576,604	694,219	117,615
	금리연동형	590,919	561,188	(29,731)
	유배당 계	1,167,523	1,255,407	87,884
무배당	금리확정형	2,829,997	2,225,492	(604,505)
	금리연동형	5,203,899	3,972,820	(1,231,079)
	무배당 계	8,033,896	6,198,312	(1,835,584)
옵션 및 보증		12,788	63,145	50,357
합계		9,214,207	7,516,864	(1,697,343)

5) 민감도분석

당기말과 전기말 현재 민감도분석결과는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	LAT증감금액	
	제12(당) 기말	제11(전) 기말
할인율 0.5% 상승	(661,182)	(534,215)
할인율 0.5% 하락	733,319	593,771
사업비 10% 증가	180,711	154,445
위험율 10% 증가	382,932	309,112
위험율 5% 증가	191,466	154,556
해약율 10% 증가	115,088	110,635

29. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
내역	제12(당)기말	제11(전)기말
미지급금	6,061,149	7,537,921
미지급비용	3,316,840	3,403,326
미지급배당금	27,599	25,987
선수금	125,419	86,651
선수수익 (*)	318,603	335,845
제세예수금	343,863	261,811
수입보증금	674,392	720,594
미지급외국환채무	207,461	202,365
미지급내국환채무	3,032,615	2,129,833
신탁계정미지급금	2,377,502	1,474,568
대행업무수입금	657,855	394,206
청약증거금	70,820	45,444
특별계정부채	1,922,465	1,690,179
잡부채	2,041,032	1,405,091
기타	340,151	157,915
현재가치할인차금	(25,717)	(29,568)
합계	21,492,049	19,842,168

(*) 당기와 전기 중 포인트 이연수익(선수수익)의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
기초 포인트 이연수익	150,177	138,940
수익 이연	184,248	171,061
수익 실현	(175,530)	(159,824)
기말 포인트 이연수익	158,895	150,177

30. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제12(당)기말	제11(전)기말
자본금	2,645,053	2,645,053
보통주자본금	2,370,998	2,370,998
우선주자본금	274,055	274,055
신종자본증권	537,443	238,582
자본잉여금	9,887,199	9,886,849
주식발행초과금	9,494,769	9,494,769
기타자본잉여금	392,430	392,080
자본조정	(393,097)	(392,654)
기타포괄손익누계액	1,134,820	1,188,948
매도가능금융상품평가손익	1,219,415	1,208,744
관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	5,501	1,404
해외사업환산손익	(86,962)	(1,841)
파생상품평가손익	(4,846)	(20,501)
특별계정기타포괄손익누계액	1,712	1,142
이익잉여금	12,499,259	10,829,723
비지배지분	2,469,146	2,462,304
합 계	28,779,823	26,858,805

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

(2) 자본금 및 자본잉여금

1) 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

우선주 당기말 11,100,000주 및 전기말 54,811,000주

당기 중 이익소각의 방법으로 상환우선주 43,711,000주가 상환되었으며, 이로 인하여 우선주자본금이 보고기간종료일 현재 우선주발행주식의 액면총액 55,500 백만원과 일치하지 않습니다.

2) 연결실체가 발행한 우선주의 세부내역은 다음과 같습니다.

구 분	주식수	약정배당율(*1)	상환기간
제12종 상환우선주(*2)	11,100,000	5.58%	2016. 4.21~2031. 4.21

(*1) 발행가액 기준 배당율임.

(*2) 연결실체는 상환기간 중 언제라도 미상환 상환우선주식의 전부 또는 일부를 약정배당율을 고려한 액면가액으로 상환할 수 있으며, 상환기간 만료시까지 상환권을 행사하지 아니하면 상환권은 소멸됨.

(3) 신종자본증권

당기말과 전기말 현재 자본으로 분류된 신종자본증권은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구 분	발행일	만기일	이자율(%)	제12(당) 기말	제11(전) 기말
원화신종자본증권	2011-10-24	2041-10-24	5.80%	238,582	238,582
원화신종자본증권	2012-05-22	2042-05-22	5.34%	298,861	-
합 계				537,443	238,582

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

(4) 자본조정

당기와 전기 중 자본조정의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
기초금액	(392,654)	(390,853)
종속기업에 대한 지배기업 소유지분변동	-	(1,801)
기타 소유주와의 거래	(443)	-
기말금액	(393,097)	(392,654)

(5) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 12(당) 기

(단위 : 백만원)						
구 분	매도가능금융 자산평가손익	관계기업의 기 타포괄손익에 대한 지분	해외사업 환산손익	파생상품 평가손익	특별계정 기타포괄 손익누계액	합 계
기초금액	1,208,744	1,404	(1,841)	(20,501)	1,142	1,188,948
당기 발생 차익(차손)						
공정가치평가 등으로 인한 증감	442,237	3,220	-	-	841	446,298
재분류조정						
당기손익에 포함된 차익의 재분류 조정	(435,725)	-	-	-	-	(435,725)
위험회피대상항목의 최초 장부금액으로 대체된 조정	-	-	-	154,820	-	154,820
위험회피회계적용효과	(3,861)	-	82,095	(134,167)	-	(55,933)
환율차이로 인한 효과	12,785	-	(150,356)	-	-	(137,571)
법인세효과	(4,176)	877	(17,082)	(4,998)	(271)	(25,650)
비지배지분조정	(589)	-	222	-	-	(367)
기말금액	1,219,415	5,501	(86,962)	(4,846)	1,712	1,134,820

② 제 11(전) 기

(단위 : 백만원)						
구 분	매도가능금융 자산평가손익	관계기업의 기 타포괄손익에 대한 지분	해외사업 환산손익	파생상품 평가손익	특별계정 기타포괄 손익누계액	합 계
기초금액	1,668,944	(1,313)	(17,927)	(21,930)	1,721	1,629,495
당기 발생 차익(차손)						
공정가치평가 등으로 인한 증감	424,365	3,172	-	-	(681)	426,856
재분류조정						
당기손익에 포함된 차익의 재분류 조정	(956,829)	-	-	-	-	(956,829)
위험회피대상항목의 최초 장부금액으로 대체된 조정	-	-	-	(37,345)	-	(37,345)
위험회피회계적용효과	(8,318)	-	(4,790)	38,569	-	25,461
환율차이로 인한 효과	17	-	16,201	-	-	16,218
법인세효과	80,329	(455)	4,709	205	102	84,890
비지배지분조정	236	-	(34)	-	-	202
기말금액	1,208,744	1,404	(1,841)	(20,501)	1,142	1,188,948

(6) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 중 지배기업의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
내 용	제 12(당)기		제 11(전기)
	처분예정일: 2013년 3월 28일		처분확정일: 2012년 3월 29일
I. 미처분이익잉여금		5,412,980	5,661,705
1. 전기이월미처분이익잉여금	4,846,219		7,744,070
2. 우선주 상환통지	-		(3,752,679)
3. 신종자본증권 이자	(23,688)		(2,594)
4. 당기순이익	590,449		1,672,908
II. 대손준비금환입액		9,901	-
합계(I + II)		5,422,881	5,661,705
III. 이익잉여금처분액		452,923	815,486
1. 이익준비금	59,045		167,291
2. 대손준비금	-		18,687
3. 배당금	393,878		629,508
가. 보통주배당금	331,940		355,650
나. 우선주배당금	61,938		273,858
III. 차기이월미처분이익잉여금		4,969,958	4,846,219

(*) 지배기업의 별도재무제표 기준으로 작성되었습니다.

(7) 대손준비금

1) 금융회사의 건전성 악화 방지를 위해 한국채택국제회계기준 적용으로 인한 대손충당금 감소액을 이익잉여금 내에 대손준비금으로 유보토록 감독규정이 개정되었으며, 대손준비금 적립액은 감독규정상 대손충당금 최저적립율과 한국채택국제회계기준에 따른 대손충당금의 차이로 산출합니다.

당기와 전기 중 비지배지분 대손준비금을 포함한 대손준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
기초	1,976,425	1,430,793
대손준비금 적립 예정금액	285,839	545,632
기말	2,262,264	1,976,425

2) 당기와 전기의 대손준비금 조정후 지배기업 소유주지분에 대한 당기순이익 및 주당이익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
당기순이익	2,322,732	3,100,011
대손준비금 조정	(284,937)	(542,266)
대손준비금 조정후 당기순이익	2,037,795	2,557,745
기본주당조정후당기순이익(원)	4,085	4,811
희석주당조정후당기순이익(원)	4,085	4,723

31. 배당금

(1) 지배기업의 당기와 전기 중 보통주 배당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 :백만원)		
구 분	제 12(당)기(*)	제 11(전)기
총발행주식수	474,199,587	474,199,587
주당액면금액(원)	5,000	5,000
1주당배당금	700	750
금 액	331,940	355,650
액면배당율 (%)	14%	15%

(*) 당기 배당금은 재무제표 발행승인일 전에 제안되었으나 주주총회로 확정되지는 못하여 당해 기간 동안에 소유주에 대한 분배금으로 인식되지 아니한 배당금액과 주당배당금입니다.

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

① 제 12(당) 기

(단위 : 주,백만원)					
구 분	주식수	주당 배당금(원)	배당금총액	주당 발행가액(원)	발행가 대비 배당률
제12종 상환우선주	11,100,000	5,580.000	61,938	100,000	5.58%
합 계	11,100,000		61,938		

② 제 11(전) 기

(단위 : 주,백만원)					
구 분	주식수	주당 배당금(원)	배당금총액	주당 발행가액(원)	발행가 대비 배당률
제10종 상환우선주	28,990,000	7,000.000	202,930	100,000	7.00%
제11종 상환우선주	14,721,000	1,878.695	27,656	57,806	3.25%
제12종 상환우선주(*)	11,100,000	3,898.356	43,272	100,000	5.58%
합 계	54,811,000		273,858		

(*) 전기 4월 21일에 발행하여 255일분 배당을 지급하며, 발행가 대비 배당률은 연환산 기준입니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 12(당)기	제 11(전) 기
신종자본증권 금액	540,000	240,000
이자율	5.34%~5.80%	5.8%
신종자본증권 배당금	23,688	2,594

(4) 당기말과 전기말 현재 미인식된 누적우선주배당금은 존재하지 않습니다.

32. 순이자손익

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

(단위:백만원)			
구 분		제 12(당)기	제 11(전) 기
이자수익	현금 및 예치금	242,445	248,571
	단기매매금융자산	386,531	394,296
	당기손익인식지정금융자산이자	25,854	19,743
	매도가능금융자산	1,154,198	1,025,523
	만기보유금융자산	594,684	642,931
	대출채권	11,274,840	11,281,606
	기타	178,560	168,044
	소 계	13,857,112	13,780,714
이자비용	예수부채	4,515,029	4,181,049
	차입부채	543,564	485,253
	사채	1,740,174	1,942,850
	기타	84,134	91,591
	소 계	6,882,901	6,700,743
순이자손익		6,974,211	7,079,971

33. 순수수수료손익

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

(단위:백만원)			
구 분		제 12(당기)	제 11(전 기)
수수료수익	여신취급수수료	57,900	50,440
	전자금융수수료	133,842	145,449
	중개수수료	353,694	495,082
	업무대행수수료	239,792	114,970
	투자금융수수료	70,142	68,856
	외환수입수수료	148,271	161,887
	신탁보수수료	67,030	68,289
	신용카드 수입수수료	2,070,625	2,020,010
	기타	372,543	432,149
	소 계	3,513,839	3,557,132
수수료비용	여신관련수수료	38,363	25,148
	신용카드 지급수수료	1,678,342	1,544,291
	기타	225,043	228,522
	소 계	1,941,748	1,797,961
순수수료손익		1,572,091	1,759,171

34. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제 12(당기)	제 11(전 기)
단기매매금융자산	2,800	2,290
매도가능금융자산	172,983	206,570
합 계	175,783	208,860

35. 단기매매금융상품 관련손익

당기와 전기 중 단기매매금융상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구 분			제 12(당) 기	제 11(전) 기
단기매매금융자산	채무증권	평가손익	(2,532)	1,731
		처분손익	37,295	4,603
		소 계	34,763	6,334
	지분증권	평가손익	31,312	(3,304)
		처분손익	48,911	(36,315)
		소 계	80,223	(39,619)
	기타	평가손익	(6,228)	23,939
	합 계		108,758	(9,346)
	단기매매금융부채	채무증권	평가손익	(5,850)
처분손익			(20,614)	(22,284)
소 계			(26,464)	(22,535)
기타		평가손익	4,977	(29,670)
		처분손익	2,944	5,308
		소 계	7,921	(24,362)
합 계		(18,543)	(46,897)	
매매목적 파생금융상품	파생상품평가손익		379,581	(93,403)
	파생상품거래손익		126,070	17,798
	합 계		505,651	(75,605)
총 계			595,866	(131,848)

36. 당기손익인식지정 금융상품 관련손익

당기와 전기 중 당기손익인식지정 금융상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구 분			제 12(당)기	제 11(전)기	
당기손익인식지정금융자산	기타증권	평가손익	38,982	32,731	
	채무증권	평가손익	46,370	(20,684)	
		처분 및 상환손익	15,359	12,206	
		소 계	61,729	(8,478)	
	지분증권	배당수익		1,025	1,405
		평가손익		6,273	(27,596)
		처분손익		16,443	18,864
		소 계		23,741	(7,327)
합 계			124,452	16,926	
당기손익인식지정금융부채	차입금	평가손익	(445,455)	239,011	
		처분 및 상환손익	(211,067)	(84,026)	
	합 계			(656,522)	154,985
총 계			(532,070)	171,911	

37. 금융상품자산 손상차손

당기와 전기 중 금융상품자산 손상차손 및 손상차손환입의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분		제 12(당)기	제 11(전)기
금융상품손상차손	대출채권	1,324,580	864,060
	매도가능금융자산	121,004	110,481
	기타금융자산	-	31,946
	소 계	1,445,584	1,006,487
금융상품손상차손환입	매도가능금융자산	20,369	23,529
	기타금융자산	9,421	-
	소 계	29,569	23,529
합 계		1,415,794	982,958

38. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
종업원 급여	2,433,722	2,489,916
급여 및 상여	2,228,600	2,132,229
퇴직급여	160,658	278,545
- 확정기여형	14,643	18,573
- 확정급여형	146,015	259,972
해고급여	44,464	79,142
임차료	338,536	294,178
접대비	34,987	35,321
감가상각비	201,771	211,771
무형자산상각비	97,065	75,963
제세공과금	160,493	145,685
광고선전비	188,358	230,633
연구비	12,447	10,819
기타의 관리비	592,181	641,071
합 계	4,059,560	4,135,357

39. 주식기준보상

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 주식매수선택권

	구분	4차 부여분	5차 부여분	6차 부여분	7차 부여분
①	유형	현금결제형	현금결제형	현금결제형	현금결제형
②	권리부여일	2005.3.30	2006.3.21	2007.3.20	2008.3.19
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	666,892	2,035,136	1,025,856	619,778
	행사 등	(564,503)	(22,430)	-	-
	당기말	102,389	2,012,706	1,025,856	619,778
⑦	보상원가산정을 위한 제반가정				
	무위험이자율		2.74%	2.74%	2.74%
	기대존속기간		2개월	8개월	14개월
	예상주가변동성		20.11%	21.88%	26.25%
	기대배당수익률		1.82%	1.82%	1.61%
⑧	단위당 공정가치	10,844	1,059	74	1,409

당기말 현재 주식매수선택권은 모두 가득되었으며, 잔여수량 3,760,729개의 가중평균행사가격은 44,510원입니다. 당기말 현재 4차 부여분의 일부 수량은 행사가 보류되어 있습니다.

(2) 성과연동형 주식보상

	구분	내 용
①	유형	현금결제형
②	성과조건	상대주가연동(33.4%) 및 4년간 경영지표연동(66.6%)
③	결산일 기준 추정 가득수량	677,899
④	단위당 공정가치	38,850

성과연동형 주식보상에 따라 부여연도 개시일 기준 4년 후의 기준주가(기준일 전일로부터 과거 2개월, 과거 1개월, 과거 1주간 거래량 가중평균주가의 산술평균)를 현금으로 지급하는바, 향후 지급할 기준주가의 공정가치를 매 결산시점 증가로 평가하고 있습니다.

(3) 주식기준보상비용

연결실체가 당기와 전기 중 인식한 주식기준보상비용은 다음과 같습니다.

① 제 12(당) 기

(단위 : 백만원)			
구 분	지배기업 임직원	종속기업 임직원	합 계
4차 주식매수선택권	430	1,814	2,244
5차 주식매수선택권	(1,235)	(6,938)	(8,173)
6차 주식매수선택권	(200)	(1,411)	(1,611)
7차 주식매수선택권	(188)	(992)	(1,180)
성과연동형 주식보상	1,163	7,807	8,970
합 계	(30)	280	250

② 제 11(전) 기

(단위 : 백만원)			
구 분	지배기업 임직원	종속기업 임직원	합 계
4차 주식매수선택권	(2,615)	(10,105)	(12,720)
5차 주식매수선택권	(3,656)	(19,130)	(22,786)
6차 주식매수선택권(*)	(1,073)	(4,784)	(5,857)
7차 주식매수선택권(*)	(1,642)	(5,854)	(7,496)
성과연동형 주식보상(*)	296	6,330	6,626
합 계	(8,690)	(33,543)	(42,233)

(*) 상기 주식기준보상비용은 반납 관련 환입액 1,474백만원을 포함하고 있습니다.

(4) 미지급비용 및 내재가치

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

① 제 12(당) 기말

(단위 : 백만원)			
구분	미지급비용		
	지배기업 임직원	종속기업 임직원	합 계
4차 주식매수선택권	97	1,013	1,110
5차 주식매수선택권	322	1,809	2,131
6차 주식매수선택권	9	67	76
7차 주식매수선택권	139	734	873
성과연동형 주식보상	3,077	23,259	26,336
합 계	3,644	26,882	30,526

(*) 가득된 주식기준보상거래의 내재가치는 당기말 현재 총 27,489백만원으로, 주식매수선택권은 증가 38,850원을 기준으로 계산하였으며, 성과연동형 주식보상은 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

② 제 11(전) 기말

(단위 : 백만원)			
구분	미지급비용		
	지배기업 임직원	종속기업 임직원	합 계
4차 주식매수선택권	1,299	6,565	7,864
5차 주식매수선택권	1,562	8,847	10,409
6차 주식매수선택권	209	1,478	1,687
7차 주식매수선택권	327	1,726	2,053
성과연동형 주식보상	1,914	15,453	17,367
합 계	5,311	34,069	39,380

(*) 가득된 주식기준보상거래의 내재가치는 당기말 현재 총 27,073백만원으로, 주식매수선택권은 증가 39,750원을 기준으로 계산하였으며, 성과연동형 주식보상은 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

40. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타 영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

			(단위:백만원)		
구 분		제 12(당)기	제 11(전)기		
기타영업수익					
자산처분관련	대출채권처분이익	69,977	95,926		
기타영업수익	위험회피대상관련이익	190,680	321,444		
	지급보증충당부채환입액	10	70,860		
	기타신탁계정수익	3,258	1,025		
	기타충당부채환입액	37,832	22,455		
	기 타	80,058	89,002		
	소 계	311,838	504,786		
기타영업수익 합계		381,815	600,712		
기타영업비용					
자산처분관련	대출채권처분손실	40,397	57,806		
기타영업비용	위험회피대상관련손실	342,004	276,088		
	기금출연금	252,203	239,841		
	지급보증충당부채전입액	7,960	-		
	기타부채성충당부채전입액	36,888	123,792		
	운용리스자산감가상각비	7,761	11,320		
	예금보험료	239,348	230,752		
	기타	179,135	199,495		
	소 계	1,065,299	1,081,288		
기타영업비용 합계		1,105,696	1,139,094		
기타영업손익		(723,881)	(538,382)		

41. 기타영업외손익

당기와 전기 중 기타영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분	제 12(당)기	제 11(전)기	
영업외수익			
자산처분관련	유형자산처분이익	688	925
	투자부동산처분이익	315	5
	매각예정자산처분이익	14,572	1
	리스자산처분이익	3,568	2,864
	기타처분이익	222	776
	소 계	19,365	4,571
관계기업 투자주식 관련	처분이익	36,084	45,773
기타영업외수익	투자부동산임대료수익	27,433	26,955
	유무형자산손상차손환입	32	-
	자산수증이익	5,039	5,900
	사채상환익	24	14,473
	전환채권전환이익	7,217	-
	기 타	108,990	111,221
	소 계	148,735	158,549
영업외수익 합계		204,184	208,893
영업외비용			
자산처분관련	유형자산처분손실	1,065	1,910
	투자부동산처분손실	426	-
	매각예정자산처분손실	-	1,531
	리스자산처분손실	1,368	1,830
	기타처분손실	65	107
	소 계	2,924	5,378
관계기업 투자주식 관련	처분손실	1,423	470
	손상차손	8,977	4,351
	소 계	10,400	4,821
	기부금	74,073	117,887
	투자부동산감가상각비	9,062	9,245

(단위:백만원)			
구 분	제 12(당)기	제 11(전) 기	
기타영업외비용	유무형자산손상차손	58,549	39,674
	유무형자산제각손실	585	3,682
	사채상환손실	10,256	296
	특수채권추심관련비용	6,414	6,433
	기타	20,399	59,091
	소 계	179,338	236,308
영업외비용 합계		192,662	246,507
영업외손익		11,522	(37,614)

42. 법인세

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제 12(당)기	제 11(전) 기
당기 법인세 부담액	819,321	1,013,109
과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(7,838)	(30,798)
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익)	(47,160)	(147,061)
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세 비용(수익)	(25,379)	84,679
법인세비용	738,944	919,929

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

(단위:백만원)		
구 분	제 12(당)기	제 11(전) 기
법인세비용차감전순이익	3,233,012	4,192,562
적용세율에 따른 세부담액	782,362	1,014,476
조정사항:		
비과세수익으로 인한 차이 조정	(42,217)	(49,363)
비공제비용으로 인한 차이 조정	10,837	8,312
세액공제로 인한 차이 조정	(1,819)	(9,228)
기타(세율차이 등) 차이 조정	(2,381)	(13,470)
법인세 환급 및 추납액	(7,838)	(30,798)
법인세비용	738,944	919,929

(단위:백만원)		
구 분	제 12(당)기	제 11(전) 기
평균유효세율	22.86%	21.94%

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

① 제 12(당) 기

(단위:백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
미수수익	(134,399)	(15,039)	-	(149,438)
미수금	(18,044)	5,074	-	(12,970)
단기매매금융자산	(5,665)	(4,770)	-	(10,435)
매도가능금융자산	3,646	51,513	(4,176)	50,983
관계기업에 대한 투자자산	6,006	(17,428)	877	(10,545)
유형자산평가 및 상각 등	(162,899)	17,565	-	(145,334)
파생상품자산(부채)	33,762	21,902	(4,998)	50,666
예수부채	37,508	(5,508)	-	32,000
미지급비용	69,707	(5,656)	-	64,051
확정급여부채	132,058	89,181	-	221,239
사외적립자산	(127,344)	(27,424)	-	(154,768)
기타총당부채	260,397	(25,658)	-	234,739
지급보증총당부채	26,540	(7,881)	-	18,659
압축기장총당부채	(44,873)	-	-	(44,873)
일시상각총당부채	(802)	56	-	(746)
간주배당	1,334	-	-	1,334
미지급기부금	20,282	(5,441)	-	14,841
당기손익인식지정금융자산(부채)	(52,642)	(12,567)	-	(65,209)
대손총당금 및 대손금	9,581	34,998	-	44,579
의제배당	1,077	(8)	-	1,069
보험계약부채	2,591	738	-	3,329
기타	(28,901)	(21,108)	(17,082)	(67,091)
합 계	28,920	72,539	(25,379)	76,080

② 제 11(전) 기

(단위:백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
미수수익	(93,491)	(40,908)	-	(134,399)
미수금	(23,920)	5,876	-	(18,044)
단기매매금융자산	(4,150)	(1,515)	-	(5,665)
매도가능금융자산	(152,903)	76,329	80,220	3,646
관계기업에 대한 투자자산	5,593	868	(455)	6,006
유형자산평가 및 상각 등	(147,921)	(14,978)	-	(162,899)
파생상품자산(부채)	126,672	(93,115)	205	33,762
예수부채	26,421	11,087	-	37,508
미지급비용	50,146	19,561	-	69,707
확정급여부채	98,363	33,695	-	132,058
사외적립자산	(75,674)	(51,670)	-	(127,344)
기타총당부채	237,030	23,367	-	260,397
지급보증총당부채	45,992	(19,452)	-	26,540
압축기장총당부채	(45,098)	225	-	(44,873)
일시상각총당부채	(780)	(22)	-	(802)
간주배당	9,811	(8,477)	-	1,334
미지급기부금	10,711	9,571	-	20,282
당기손익인식지정금융자산(부채)	(27,181)	(25,461)	-	(52,642)
대손충당금 및 대손금	(176,813)	186,394	-	9,581
의제배당	1,081	(4)	-	1,077
보험계약부채	2,814	(223)	-	2,591
기타	15,156	(48,766)	4,709	(28,901)
합 계	(118,141)	62,382	84,679	28,920

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

(단위: 백만원)						
구분	제 11(전) 기말		변동액		제 12(당) 기말	
	기타포괄손익	법인세효과	기타포괄손익	법인세효과	기타포괄손익	법인세효과
매도가능금융자산평가손익	1,593,980	(385,236)	14,847	(4,176)	1,608,827	(389,412)
해외사업장환산외환차이	(6,469)	4,628	(68,038)	(17,082)	(74,508)	(12,454)
현금흐름위험회피효과	(27,046)	6,545	20,653	(4,998)	(6,393)	1,547
(부의)지분법자본변동	1,520	(116)	3,221	877	4,741	761
특별계정기타포괄손익누계액(*)	1,419	(277)	840	(271)	2,259	(548)
자본에 직접 반영된 법인세비용(수익)	1,563,404	(374,456)	(28,477)	(25,650)	1,534,926	(400,106)

(단위: 백만원)						
구분	제 11(전) 기초		변동액		제 11(전) 기말	
	기타포괄손익	법인세효과	기타포괄손익	법인세효과	기타포괄손익	법인세효과
매도가능금융자산평가손익	2,134,400	(465,456)	(540,420)	80,220	1,593,980	(385,236)
해외사업장환산외환차이	(17,846)	(81)	11,377	4,709	(6,469)	4,628
현금흐름위험회피효과	(28,270)	6,340	1,224	205	(27,046)	6,545
(부의)지분법자본변동	(1,652)	339	3,172	(455)	1,520	(116)
특별계정기타포괄손익누계액(*)	2,100	(379)	(681)	102	1,419	(277)
자본에 직접 반영된 법인세비용(수익)	2,088,732	(459,237)	(525,328)	84,781	1,563,404	(374,456)

(*) 특별계정기타포괄손익누계액의 이연법인세효과는 원리금보장형 특별계정 채무상대표의 기타부채에 반영되어 있습니다.

(5) 당기말과 전기말 현재 채무상대표에 이연법인세자산으로 인식되지 않은 차감할 일시적 차이 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 12(당) 기말	제 11(전) 기말
이월결손금이월액(*)	139,759	139,759

(*) 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	-	-	-	139,759

(6) 당기말과 전기말 현재 종속기업 등에 대한 투자자산과 관련된 일시적 차이가 배당으로 소멸될 것으로 가정하여 인식하지 않은 이연법인세부채의 내역은 아래와 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제 12(당) 기말	제 11(전) 기말
종속기업에 대한 투자자산	(2,933)	(1,076)
관계기업에 대한 투자자산	(11,346)	(18,873)
합 계	(14,279)	(19,949)

(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 12(당) 기말	제 11(전) 기말
이연법인세자산	210,273	288,303
이연법인세부채	(134,193)	(259,383)

43. 주당순이익

(1) 기본주당순이익

지배기업 소유주지분에 대한 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내 용	제 12(당) 기	제 11(전) 기
당기순이익	2,322,732	3,100,011
차감:우선주배당금 등(*)	100,788	276,452
보통주당기순이익	2,221,944	2,823,559
가중평균유통보통주식수	474,199,587주	474,199,587주
기본주당기순이익(원)	4,686	5,954

(*) 차감된 우선주 배당금 등에는 신종자본증권 이자가 포함되어 있습니다.

(2) 희석주당이익

당기와 전기의 희석주당순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내 용	제 12(당) 기	제 11(전) 기
보통주당기순이익	2,221,944	2,823,559
가산:상환전환우선주배당금	-	27,657
희석당기순이익	2,221,944	2,851,216
가중평균유통보통주식수(*)	474,199,587주	488,920,587주
희석주당기순이익(원)	4,686	5,832

(*) 가중평균유통보통주식수 계산내역

(단위: 주)		
내 용	제 12(당) 기	제 11(전) 기
가중평균유통보통주식수	474,199,587	474,199,587
가산: 전환상환우선주	-	14,721,000
가중평균희석유통보통주식수	474,199,587	488,920,587

44. 우발 및 약정사항

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

(단위:백만원)			
구 분		제 12(당) 기말	제 11(전) 기말
지급보증	확정지급보증	9,555,223	10,174,850
	미확정지급보증	5,202,576	6,882,438
	소 계	14,757,799	17,057,288
약정	원화대출약정	51,524,469	46,447,266
	외화대출약정	19,267,753	19,374,617
	ABS 및 ABCP 매입약정	1,773,404	1,605,269
	기 타	1,171,917	1,232,896
	소 계	73,737,543	68,660,048
배서어음	담보배서어음	3,946	9,748
	무담보배서어음	11,519,392	8,773,124
	소 계	11,523,338	8,782,872
환매권부대출채권매각	원 화	2,099	2,099
합 계		100,020,779	94,502,307

(2) 원본보전 신탁

당기말과 전기말 재 원금보전이 있는 신탁의 장부가액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분		제 12(당) 기말	제 11(전) 기말
원금보전약정	시가평가형	1,771,315	1,684,675
	장부가평가형	1,654,538	1,719,793
	소 계	3,425,853	3,404,468
금전신탁원본		3,174,932	3,196,769
미지급신탁이익		250,921	207,699

당기 이후 약정신탁의 운용결과에 따라 손실이 추가로 발생할 수 있습니다. 당기말과 전기말 현재 약정신탁의 운용결과에 따라 추가로 부담해야할 금액은 없습니다.

(3) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 피소사건은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
사건명	건수	소가	사건내용	소송 현황
채무부존재확인소 송 등	1	96,286	신한은행을 수탁자, (주)동아건설을 위탁자, 동아건설의회생채권자를 수익자로 하는 특정금전신탁금을 동아건설 직원이 횡령한 바 신한은행은 정상지급에 따른 채무부존재의 확인을 구하고 손해배상을 청구함.	2심결과 신한은행 673억원 승소(부당이득 반환 및 손해배상) 및 신탁금 계좌968억원 원상회복함. 현재3심 진행 중임.
손해배상	1	90,200	원고는 신한은행이 신회제지 주식을 매입하면서, 이러한 매각이 기업구조조정조합원의 의사에 반하여 불법적으로 주식 매각을 한다는 사실을 사전에 알았음에도 불구하고, 이를 인수하여 타 주주의 경영권 행사에 영향을 주어 손해가 발생하였으므로 이에 대해 배상을 청구함.	1심 일부 패소금액에 대해 총당부채를 인식하고 있으며, 2심 진행중임.
어음금 등 지급청구	1	65,000	신한은행이 증명한 기업어음(ABCP)에 대하여, 신용공여를 제공한 은행이 해당 신용공여는 내부직원의 개인적 불법행위에 기한 것으로 이에 대한 지급 의무가 없다고 거절하자, ABCP 보유자가 신한은행에게 어음중개 관련 하자담보책임을 청구함.	관련 민사재판에서 신용공여를 제공한 은행이 신용공여 책임이 없다는 2심 판결이 있었으며 현재 대법원 계류중임. 신한은행 재판은 1심 진행 중임.
물품대금 청구의 소	1	43,362	위조 지급보증서를 바탕으로 물품을 납입하였고, 물품대금을 수령하지 못하자 해당 지급보증서를 바탕으로 미회수 물품대금에 대해 신한은행에게 지급 보증책임을 이행할 것을 청구함.	1심 진행중이며 과거 유사사건의 판결을 바탕으로 손실예상금액을 총당부채로 인식함.
근저당권 설정비 반환	110	11,621	원고들은 신한은행으로부터 담보대출을 받으면서 근저당권 설정비용을 부담한 고객으로서, 설정비 부담에 관한 약정은 불공정한 약관에 해당하여 무효이므로 이를 반환하여야 한다는 부당이득금 반환 소를 제기함.	1심 진행 중이며 12월 6일에 은행권 첫 승소 판결이 있었음.
청계천 부동산 PF	2	38,800	2007년 신한금융투자(주)는 솔로몬저축은행(주), 미래저축은행(주) 외 4개 저축은행 등과 청계천 부동산PF 시행사 사이에 대출을 주관하였고, 청계천 부동산PF 사업이 중단되어 대출금을 상환하지 못하자, 2008년 상기 저축은행들은 금투를상대로 대출금 상환소송을 제기(솔로몬 외 4사, 미래 각각 별개로)하였음.	이 중 미래 건에 대하여는 1심, 2심에서 승소하였으나, 대법원(3심)에서 파기환송되었고, 솔로몬 건에 대하여 서울중앙지법은 1심 판결에서 회사의 일부(60%) 패소 판결을 선고하였으며, 솔로몬 건과 관련 2013년 1월 8일 서울고등법원은 화해 권고결정문을 발송함.
계약무효확인 및 부당이득반환 등	37	205,897	동화옵션 선물환 무효, 취소 등 주장	2심 및3심이 진행중이며 손실예상금액을 총당부채로 인식함.
기 타	272	203,250	손해배상 등 다수	
합 계	425	754,416		

연결실체는 당기말 현재 1심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액상당액 135,748백만원 및 724백만원을 각각 기타총당부채 및 지급준비금으로 계상하였으며, 총당부채 등으로 계상된 소송 이외의 잔여 소송결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생

할 수도 있습니다.

45. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위 : 백만원)			
구 분		제 12(당) 기말	제 11(전) 기말
현금 및 예치금		13,394,331	14,763,099
조정내역	취득일로부터 만기일이 3개월 초과하는 사용가능예치금	(3,898,900)	(5,248,522)
	사용제한예치금	(4,529,705)	(5,545,235)
	소 계	(8,428,605)	(10,793,757)
합 계		4,965,726	3,969,342

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
대출채권 출자전환	61,893	72,219

(3) 당기 중 토마토저축은행의 일부 자산 및 부채 인수시 피취득자가 보유한 현금 및 현금성자산 금액은 90,010백만원입니다.

또한, 전기 중 신한비나은행의 인수합병시 피취득자에게 지급한 총취득대가는 105,940백만원이며, 인수시점 피취득자가 보유한 현금 및 현금성자산 금액은 2,081백만원으로 연결현금흐름표 상 종속기업의 취득 항목에 103,859백만원 유출로 표시되어 있습니다.

46. 특수관계자 거래

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

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제 12(당) 기말	제 11(전) 기말
1) 관계기업투자회사			
아주캐피탈	대출채권	50,000	50,000
	대손충당금	(254)	(254)
	총당부채	-	11
	예수부채	20,297	-
연합자산관리	대출채권	-	38,723
	대손충당금	-	(52)
	예수부채	517	-
포항테크노파크2PFV	대출채권	-	658
	대손충당금	-	(3)
	총당부채	-	286
	예수부채	14,794	-
신한제5호기업구조조정조합	미수금	27	27
	대손충당금	(27)	-
카디프생명	예수부채	2,353	-
	신용카드자산	94	83
2) 주요 경영진이나 주요 경영진의 가까운 가족			
대출채권		3,221	2,056
자 산		53,061	91,856
부 채		37,961	297

(2) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제 12(당)기	제 11(전)기
1) 관계기업투자			
아주캐피탈	이자수익	2,042	-
	기타영업수익	11	664
	대손상각비	-	304
연합자산관리	이자수익	311	-
	대손상각비	52	(23)
포항테크노파크2PFV	기타영업수익	286	-
	대손상각비	3	(3)
	이자비용	(17)	-
	기타영업비용	-	(286)
신한제8호기업구조조정조합	수수료수익	-	824
SHC-아주상생기업1호투자조합	수수료수익	-	97
페트라 사모투자전문회사	수수료수익	-	365
아주-SHC상생기업2호투자조합	수수료수익	-	11
카디프생명보험	수수료수익	271	577
신한 케이투 세컨더리 투자조합	수수료수익	281	-
2) 주요 경영진이나 주요 경영진의 가까운 가족			
	이자수익	135	80
	합 계	3,375	2,610

(3) 주요 경영진에 대한 보상

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 12(당)기	제 11(전)기
단기종업원급여	23,679	21,310
퇴직급여	503	585
주식기준보상	3,904	3,279
합 계	28,086	25,174

(*) 상기 주식기준보상비용은 가득기간 중인 주식기준보상약정에 대한 비용입니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 특수관계자 간의 지급보증 내역은 없습니다.

47. 종속기업 투자

(1) 종속기업의 요약 재무정보

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

(단위: 백만원)						
회사명	제 12(당) 기말			제 11(전) 기말		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한금융지주회사(별도)	27,212,924	7,546,003	19,666,921	30,844,250	11,413,443	19,430,807
신한은행	234,102,700	213,830,689	20,272,011	228,907,784	209,617,964	19,289,820
신한카드	22,279,918	16,546,741	5,733,177	22,356,885	17,126,623	5,230,262
신한금융투자	16,465,338	14,287,115	2,178,223	12,166,106	10,046,342	2,119,764
신한생명	16,942,184	15,617,037	1,325,147	13,976,735	12,788,663	1,188,072
신한캐피탈	3,526,185	3,053,871	472,314	3,518,266	3,037,927	480,339
제주은행	3,242,918	2,965,024	277,894	3,168,168	2,920,296	247,872
신한신용정보	19,176	5,659	13,517	19,495	5,993	13,502
신한프라이빗에쿼티 투자자문	421,840	414,292	7,548	343,231	334,599	8,632
신한BNPP자산운용	168,911	23,218	145,693	170,665	24,369	146,296
SHC매니지먼트	8,747	331	8,416	8,620	355	8,265
신한데이터시스템	16,298	8,594	7,704	15,540	8,804	6,736
신한저축은행	636,115	542,861	93,254	3,992	79	3,913
신한아이타스	30,976	4,309	26,667	-	-	-
합 계	325,074,230	274,845,744	50,228,486	315,499,737	267,325,457	48,174,280

(*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 연결대상 주요 연결대상 종속기업의 요약포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
회사명	제 12(당)기			제 11(전)기		
	영업수익	당기순손익	포괄손익	영업수익	당기순손익	포괄손익
신한금융지주회사(별도)	992,790	590,446	590,446	2,145,768	1,672,908	1,674,610
신한은행	17,209,542	1,696,651	1,565,123	18,808,507	2,118,421	1,634,530
신한카드	4,585,735	749,764	802,663	4,497,105	875,930	936,096
신한금융투자	1,981,619	63,912	78,307	2,061,234	101,710	113,316
신한생명	5,240,254	209,399	201,838	4,340,729	236,927	217,586
신한캐피탈	352,876	4,653	(3,108)	344,579	51,109	48,729
제주은행	193,310	27,272	29,977	193,042	22,412	22,275
신한신용정보	29,912	1	1	32,235	(746)	(746)
신한프라이빗에쿼티투자자문	40,882	1,185	1,185	84,366	(7,624)	(7,624)
신한BNPP자산운용	102,473	31,302	30,497	109,811	35,040	34,961
SHC매니지먼트	293	150	150	259	(34)	(34)
신한데이터시스템	58,170	946	946	50,128	1,056	1,056
신한저축은행	109,672	(23,389)	(26,467)	-	(87)	(87)
신한아이타스	4,385	(513)	(513)	-	-	-
합 계	30,901,913	3,351,779	3,271,045	32,667,763	5,107,022	4,674,668

(*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) 종속기업변동내역

1) 당기중 연결재무제표에서 제외된 주요 연결대상 종속기업의 현황은 아래와 같습니다.

종속기업명	사 유
Shinhan Investment Europe	당기중 청산 진행중임.

2) 전기에 신규로 연결재무제표에 포함된 주요 연결대상 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

종속기업명	사 유
신한저축은행	종속기업의 의결권 있는 지분 100%를 소유하고 있음.

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

48. 신탁부문 경영성과

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 12(당) 기말	제 11(전) 기말
신탁계정미지급금	2,377,502	2,011,569

(2) 당기 및 전기 중 신탁부문과의 주요 수익·비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 12(당)기	제 11(전) 기
신탁업무운용수익	62,886	62,305
중도해지수수료수익	24	46
신탁계정미지급금이자비용	52,469	61,976