

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

연결 재무제표에 대한
감사보고서

제 13 기

2013년 01월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

제 12 기

2012년 01월 01일 부터

2012년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I.	연결재무제표 감사보고서	1
II.	연결재무제표	3
	연결재무상태표	4
	연결포괄손익계산서	6
	연결자본변동표	8
	연결현금흐름표	9
	연결재무제표에 대한 주석	11

외부감사인의 감사보고서

주식회사 신한금융지주회사

주주 및 이사회 귀중

2014년 3월 14일

본 감사인은 첨부된 주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업(이하 "연결실체")의 2013년 12월 31일과 2012년 12월 31일 및 2012년 1월 1일 현재의 연결재무상태표와 2013년 12월 31일과 2012년 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 표명하는 데 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 연결실체의 2013년 12월 31일과 2012년 12월 31일 및 2012년 1월 1일 현재의 재무상태와 2013년 12월 31일과 2012년 12월 31일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

감사의견에 영향을 미치지 않는 사항으로서 연결재무제표에 대한 주석 2에서 설명하고 있는 바와 같이, 당기부터 연결실체는 한국채택국제회계기준 제1019호 '종업원 급여'의 개정사항을 적용하여 당기손익으로 인식하던 퇴직급여 재측정요소의 증감액을 기타포괄손익으로 인식하였으며, 한국채택국제회계기준 제1110호 '연결재무제표'의 제정사항을 적용하여 연결재무제표에서 연결되는 기업들을 결정하고 있습니다. 연결실체는 동 회계정책의 변경을 적용하였으며, 비교표시된 2012년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 연결재무제표와 2012년 1월 1일 현재의 연결재무상태표를 재작성하였습니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 152 (역삼동, 강남파이낸스센터 10층)

삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2014년 3월 14일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 연결실체의 연결재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

제 13 기

2013년 01월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

제 12 기

2012년 01월 01일 부터

2012년 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

제13(당) 기말 2013년 12월 31일 현재

제12(전) 기말 2012년 12월 31일 현재

제12(전) 기초 2012년 1월 1일 현재

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주식	제13(당) 기말	제12(전) 기말	제12(전) 기초
자 산				
I. 현금 및 예치금	4,8,20	16,472,509	13,507,249	14,799,035
II. 단기매매금융자산	4,9,20	18,033,298	16,654,255	14,520,784
III. 당기손익인식지정금융자산	4,10,20	3,360,765	2,542,333	1,800,846
IV. 파생상품자산	4,11	1,717,468	2,170,765	2,321,301
V. 대출채권	4,12,20	205,722,718	200,288,636	193,229,389
VI. 매도가능금융자산	4,13,20	33,604,301	36,283,918	34,015,741
VII. 만기보유금융자산	4,13,20	11,031,307	11,659,682	11,894,664
VIII. 유형자산	14,20	3,214,303	3,108,457	2,993,860
IX. 무형자산	15	4,226,378	4,195,496	4,203,460
X. 관계기업에 대한 투자자산	16	328,567	298,518	248,848
XI. 당기법인세자산		6,184	14,128	9,022
XII. 이연법인세자산	42	196,780	99,964	31,464
XIII. 투자부동산	17	690,257	778,505	515,362
XIV. 기타자산	4,18	12,449,193	13,282,907	10,948,286
XV. 매각예정자산		242,815	54,412	15,792
자산 총계		311,296,843	304,939,225	291,547,854
부 채				
I. 예수부채	4,21	178,809,881	173,295,702	166,243,830
II. 단기매매금융부채	4,22	1,258,283	1,370,723	704,418
III. 당기손익인식지정금융부채	4,23	5,909,130	4,822,197	3,298,409
IV. 파생상품부채	4,11	2,026,534	1,904,044	1,972,197
V. 차입부채	4,24	20,142,908	19,518,040	20,255,421
VI. 사채	4,25	37,491,439	38,838,467	39,735,249
VII. 확정급여부채	26	117,655	222,333	275,435
VIII. 총당부채	27	750,283	747,885	869,632

과 목	주석	제13(당) 기말	제12(전) 기말	제12(전) 기초
IX. 당기법인세부채		239,174	253,524	568,074
X. 이연법인세부채	42	14,625	41,746	21,816
XI. 보험계약부채	28	15,656,455	13,418,559	10,867,254
XII. 기타부채	4,29	19,020,815	21,592,861	19,816,727
부채 총계		281,437,182	276,026,081	264,628,462
자 본				
I. 지배기업 소유주지분	30	27,542,673	26,371,891	24,457,088
(1) 자본금		2,645,053	2,645,053	2,645,053
(2) 신종자본증권		537,443	537,443	238,582
(3) 자본잉여금		9,887,335	9,887,199	9,886,849
(4) 자본조정		(393,128)	(393,097)	(392,654)
(5) 기타포괄손익누계액		671,807	980,121	1,032,780
(6) 이익잉여금		14,194,163	12,715,172	11,046,478
II. 비지배지분	30	2,316,988	2,541,253	2,462,304
자본 총계		29,859,661	28,913,144	26,919,392
부채와 자본 총계		311,296,843	304,939,225	291,547,854

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제13(당)기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제12(전기) 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제 13 (당) 기		제 12 (전) 기	
I. 영업이익			2,637,581		3,177,967
(1) 순이자손익	32		6,602,856		6,979,718
1. 이자수익		12,588,015		13,998,109	
2. 이자비용		(5,985,159)		(7,018,391)	
(2) 순수수료손익	33		1,386,355		1,543,145
1. 수수료수익		3,489,624		3,491,104	
2. 수수료비용		(2,103,269)		(1,947,959)	
(3) 보험손익	28		(379,322)		(209,303)
(4) 배당수익	34		158,016		174,325
(5) 단기매매금융상품관련손익	35		77,034		607,861
(6) 외환거래손익			296,187		280,028
(7) 당기손익인식지정금융상품관련손익	36		(122,020)		(532,070)
(8) 매도가능금융자산처분손익	13		700,609		535,578
(9) 금융상품자산손상차손	37		(1,339,897)		(1,416,220)
1. 대손상각비		(1,124,927)		(1,315,365)	
2. 기타금융상품손상차손		(214,970)		(100,855)	
(10) 일반관리비	38		(4,202,550)		(4,061,576)
(11) 기타영업손익	40		(539,687)		(723,519)
II. 관계기업 이익에 대한 지분	16		7,286		27,538
III. 기타영업외손익	41		37,268		25,131
IV. 법인세비용차감전순이익			2,682,135		3,230,636
V. 법인세비용	42		(622,565)		(738,727)
VI. 당기순이익	30,43		2,059,570		2,491,909
VII. 기타포괄손익	30		(309,900)		(50,975)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄 손익 :			(328,499)		(51,154)
(1) 해외사업환산손익		(57,845)		(84,917)	
(2) 매도가능금융자산평가손익		(270,103)		13,441	
(3) 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분		(4,811)		4,097	
(4) 현금흐름위험회피		6,089		15,655	
(5) 특별계정포괄손익		(1,829)		570	
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는					

과 목	주석	제 13 (당) 기	제 12 (전) 기
포괄손익 :		18,599	179
(1) 확정급여부채의 재측정요소		18,599	179
VIII. 총포괄이익		1,749,670	2,440,934
IX. 당기순이익의 귀속		2,059,570	2,491,909
(1) 지배기업 소유주지분	30,43	1,902,808	2,321,890
(2) 비지배지분		156,762	170,019
X. 총포괄이익의 귀속		1,749,670	2,440,934
(1) 지배기업 소유주지분		1,594,494	2,269,231
(2) 비지배지분		155,176	171,703
XI. 주당이익	30,43		
기본 및 희석 주당순이익		3,819 원	4,684 원

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제13(당)기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제12(전기) 2012년 1월 1일부터 2012년 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. 2012년 1월 1일 (전기초)	2,645,053	238,582	9,886,849	(392,654)	1,188,948	10,829,723	2,462,304	26,858,805
회계정책의 변경	-	-	-	-	(156,168)	216,755	-	60,587
재작성된 금액	2,645,053	238,582	9,886,849	(392,654)	1,032,780	11,046,478	2,462,304	26,919,392
총포괄이익:	-	-	-	-	(52,659)	2,321,890	171,703	2,440,934
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	2,321,890	170,019	2,491,909
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(52,659)	-	1,684	(50,975)
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	(84,695)	-	(222)	(84,917)
2. 매도가능금융자산평가이익	-	-	-	-	12,852	-	589	13,441
3. 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	-	-	4,097	-	-	4,097
4. 현금흐름위험회피	-	-	-	-	15,655	-	-	15,655
5. 특별계정포괄손익	-	-	-	-	570	-	-	570
6. 확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	-	(1,138)	-	1,317	179
소유주와의 거래 등:	-	298,861	350	(443)	-	(653,196)	(92,754)	(447,182)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(629,508)	-	(629,508)
(2) 신종자본증권 이자	-	-	-	-	-	(23,688)	-	(23,688)
(3) 신종자본증권발행	-	298,861	-	-	-	-	-	298,861
(4) 기타연결자본잉여금의 변동	-	-	350	-	-	-	-	350
(5) 기타연결자본조정의 변동	-	-	-	(443)	-	-	-	(443)
(6) 기타 비지배지분의 변동	-	-	-	-	-	-	(92,754)	(92,754)
II. 2012년 12월 31일 (전기말)	2,645,053	537,443	9,887,199	(393,097)	980,121	12,715,172	2,541,253	28,913,144
III. 2013년 1월 1일 (당기초)	2,645,053	537,443	9,887,199	(393,097)	1,134,820	12,499,259	2,469,146	28,779,823
회계정책의 변경	-	-	-	-	(154,699)	215,913	72,107	133,321
재작성된 금액	2,645,053	537,443	9,887,199	(393,097)	980,121	12,715,172	2,541,253	28,913,144
총포괄이익:	-	-	-	-	(308,314)	1,902,808	155,176	1,749,670
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	1,902,808	156,762	2,059,570
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(308,314)	-	(1,586)	(309,900)
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	(57,825)	-	(20)	(57,845)
2. 매도가능금융자산평가이익	-	-	-	-	(268,854)	-	(1,249)	(270,103)
3. 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	-	-	(4,811)	-	-	(4,811)
4. 현금흐름위험회피	-	-	-	-	6,089	-	-	6,089
5. 특별계정포괄손익	-	-	-	-	(1,829)	-	-	(1,829)
6. 확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	-	18,916	-	(317)	18,599
소유주와의 거래 등:	-	-	136	(31)	-	(423,817)	(379,441)	(803,153)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(393,878)	-	(393,878)
(2) 신종자본증권 이자	-	-	-	-	-	(29,939)	-	(29,939)
(3) 기타연결자본잉여금의 변동	-	-	136	-	-	-	-	136
(4) 기타연결자본조정의 변동	-	-	-	(31)	-	-	-	(31)
(5) 기타 비지배지분의 변동	-	-	-	-	-	-	(379,441)	(379,441)
IV. 2013년 12월 31일 (당기말)	2,645,053	537,443	9,887,335	(393,128)	671,807	14,194,163	2,316,988	29,859,661

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제 13 (당) 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

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

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제13(당)기	제12(전기)
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		(1,099,517)	9,068,314
(1) 법인세비용차감전순이익		2,682,135	3,230,636
(2) 손익조정사항		(6,760,872)	(7,154,043)
1. 이자수익	32	(12,588,015)	(13,998,109)
2. 이자비용	32	5,985,159	7,018,391
3. 배당수익	34	(158,016)	(174,325)
(3) 현금유출입이없는손익항목		4,000,021	3,674,918
1. 수수료손익		82,410	39,142
2. 보험손익	28	2,760,884	3,043,780
3. 단기매매금융상품관련손익	35	227,976	(414,253)
4. 외환거래손익		(2,520)	(86,820)
5. 당기손익인식지정금융상품관련손익	36	(177,645)	353,830
6. 매도가능금융자산처분손익	13	(700,609)	(535,578)
7. 대손상각비	12	1,124,927	1,315,365
8. 기타금융상품손상차손		214,970	100,855
9. 종업원급여		80,600	146,501
10. 감가상각비및기타상각비	38	319,730	298,836
11. 기타영업손익		61,074	(534,076)
12. 관계회사 이익에 대한 지분	16	(7,286)	(27,538)
13. 기타영업외손익		15,510	(25,126)
(4) 자산·부채의증감		(7,089,532)	3,638,459
1. 예치금		(1,954,448)	1,843,530
2. 단기매매금융자산		(1,305,364)	(1,414,528)
3. 당기손익인식지정금융상품		396,252	467,291
4. 파생상품		21,049	301,268
5. 대출채권		(7,444,790)	(8,940,062)
6. 기타자산		(65,799)	(3,232,456)
7. 예수부채		5,825,422	8,444,336
8. 확정급여부채	26	(140,462)	(206,635)
9. 총당부채	27	(105,796)	(154,851)
10. 기타부채		(2,315,596)	6,530,566
(5) 법인세의 납부		(695,725)	(1,074,846)
(6) 이자의 수취		12,499,754	13,569,246
(7) 이자의 지급		(5,891,494)	(6,990,531)
(8) 배당금의 수취		156,196	174,475
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		3,395,920	(2,525,677)

과목	주석	제13(당)기	제12(전)기
1. 당기손익인식지정금융자산의 감소		57,833	52,909
2. 당기손익인식지정금융자산의 취득		(7,937)	(134,507)
3. 매도가능금융자산의 감소		29,917,886	40,687,182
4. 매도가능금융자산의 취득		(26,999,720)	(42,572,548)
5. 만기보유금융자산의 감소		2,393,951	2,684,122
6. 만기보유금융자산의 취득		(1,806,589)	(2,489,373)
7. 유형자산의 처분	14,41	29,021	8,017
8. 유형자산의 취득	14	(294,003)	(292,898)
9. 무형자산의 처분	15,41	8,097	6,711
10. 무형자산의 취득	15	(154,407)	(123,736)
11. 관계기업에대한투자자산의 처분		27,466	50,125
12. 관계기업에대한투자자산의 취득		(55,389)	(43,353)
13. 투자부동산의 처분	17,41	38,085	2,880
14. 투자부동산의 취득	17	(234,432)	(296,316)
15. 매각예정자산의 처분		49,185	6,489
16. 기타자산의 증감		39,509	(166,593)
17. 파생상품의 증감		2,073	(58)
18. 사업결합에 따른 순현금흐름	45	385,291	95,270
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(1,286,956)	(5,521,833)
1. 신종자본증권의 발행		-	298,860
2. 차입부채의 증가		21,665,428	22,256,148
3. 차입부채의 감소		(21,142,955)	(22,743,958)
4. 사채의 발행		10,338,560	11,696,281
5. 사채의 상환		(11,352,135)	(12,506,217)
6. (전환)상환우선주의 상환		-	(3,765,124)
7. 기타부채의 증감		31,893	20,996
8. 배당금의 지급		(424,014)	(650,697)
9. 파생상품의 증감		(24,292)	36,752
10. 비지배지분의 증감		(379,441)	(164,874)
IV. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		3,964	4,316
V. 현금 및 현금성자산의 증가		1,013,411	1,025,120
VI. 기초의 현금 및 현금성자산	45	5,007,765	3,982,645
VII. 기말의 현금 및 현금성자산	45	6,021,176	5,007,765

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결재무제표에 대한 주석

2013년 12월 31일 현재

2012년 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	재무제표 기준월	지분율(%)	
				제13(당)기말	제12(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	재무제표 기준월	지분율(%)	
				제13(당)기말	제12(전)기말
"	신한신용정보	"	"	100.0	100.0
"	신한프라이빗에쿼티	"	"	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	"	"	99.8	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	카자흐스탄	"	100.0	100.0
"	캐나다신한은행	캐나다	"	100.0	100.0
"	신한은행중국유한공사	중국	"	100.0	100.0
"	신한일본은행	일본	"	100.0	100.0
"	신한베트남은행	베트남	"	100.0	100.0
신한금융투자	Shinhan Investment America	미국	"	100.0	100.0
"	Shinhan Investment Asia	홍콩	"	100.0	100.0
신한프라이빗에쿼티	심포니에너지(*2)	대한민국	-	-	77.6
"	한국씨엔티	"	9월	100.0	100.0
"	에버다임	"	"	45.2	38.7
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) 당기중 매각하였습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

연결실체는 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제 회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회 계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

(2) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사 적원가를 기준으로 작성되었습니다.

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

(3) 기능통화와 표시통화

연결실체 내 개별기업의 재무제표는 각 개별기업의 영업활동이 이루어지는 주된 경 제환경의 통화인 기능통화로 작성되고 있습니다. 연결실체의 연결재무제표는 보고기 업인 지배기업의 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보 고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보 고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다 를 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 주 요한 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 변경

1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정

2013년 1월 1일부터 연결실체는 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'의 개정사항을 적용하여, 기타포괄손익항목을 성격별로 분류하고 "후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목"과 "특정 조건을 충족하는 때에 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목"의 집단으로 묶어 표시하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' 제정

2013년 1월 1일부터 연결실체는 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'의 제정사항을 적용하고 있습니다. 이 기준서는 지배력 원칙을 정의하고 연결재무제표에서 연결되는 기업들을 결정하기 위한 근거로 지배력을 규정하고 있습니다.

종속기업은 지배기업 또는 지배기업의 종속기업에 의해 지배되는 기업입니다. 지배기업 또는 지배기업의 종속기업은 종속기업에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 종속기업에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 종속기업을 지배합니다.

3) 기업회계기준서 제1111호 '공동약정' 제정

2013년 1월 1일부터 연결실체는 기업회계기준서 제1111호 '공동약정'의 제정사항을 적용하고 있으며, 이 기준서는 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(공동기업참여자)들이 약정의 순자산에 대한 권리를 갖는 공동약정입니다. 공동영업자는 특정 자산, 부채, 수익 및 비용에 적용가능한 관련 한국채택 국제회계기준에 따라 약정에 대한 자신의 지분과 관련된 자산과 부채를 인식하고 측정하며, 공동기업 참여자는 지분법을 사용하여 그 투자자산을 인식하고 회계처리합니다.

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

2013년 1월 1일부터 연결실체는 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시' 제정사항을 적용하고 있으며, 종속기업, 공동약정, 관계기업 및 비연결구조화

기업에 대한 공시 요구사항을 동 기준으로 통합하였습니다. 연결실체는 비연결 구조화기업에 대한 지분을 주식 49에 공시하고 있습니다.

5) 기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여' 개정

2013년 1월 1일부터 연결실체는 기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여' 개정사항을 적용하고 있으며, 임금상승률, 이자율 등의 변동에 따른 퇴직급여 부채의 증감액(보험수리적손익)을 개정전 기준서에는 당기인식하거나 이연하여 인식할 수 있었으나 개정된 기준서에서는 당기인식(기타포괄손익)만 허용하고 있습니다. 또한, 사외적립자산에 우량회사채수익률을 적용하여 순이자수익(비용)을 인식하도록 요구하고 있습니다.

6) 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정' 제정

2013년 1월 1일부터 연결실체는 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정' 제정사항을 적용하고 있으며, 여러 개의 기준서에 분산되어 있던 공정가치 측정에 관한 규정을 동 기준으로 통합하고 공정가치 측정에 관한 구체적인 내용을 규정하고 있습니다.

7) 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정

2013년 1월 1일부터 연결실체는 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정사항을 적용하고 있으며, 금융자산과 금융부채별로 상계하기 전 총액, 재무제표에서 상계표시된 순액, 상계기준을 충족하지 못하는 일괄상계약정 등이 재무상태표에 미치는 효과 및 그러한 효과가 반영된 후의 순액을 연결실체에게 공시하도록 요구하고 있습니다.

(6) 회계정책 변경의 영향

제· 개정기준서의 적용이 연결실체의 재무제표에 미치는 영향은 아래와 같으며, 연결실체는 동 회계정책의 변경을 소급하여 비교표시되는 전기 재무제표를 재작성하였습니다.

- 연결재무상태표

<제 12(전) 기말>

(단위 : 백만원)					
계 정	제 12(전) 기말				
	이전 보고금액	조정액			재작성금액
		기업회계기준서 제1110호	기업회계기준서 제1019호	소 계	
자 산					
I. 현금 및 예치금	13,394,331	112,918	-	112,918	13,507,249
II. 단기매매금융자산	14,018,894	2,635,361	-	2,635,361	16,654,255
III. 당기손익인식지정금융자산	2,585,111	(42,778)	-	(42,778)	2,542,333
IV. 파생상품자산	2,164,852	5,913	-	5,913	2,170,765
V. 대출채권	199,655,732	632,904	-	632,904	200,288,636
VI. 매도가능금융자산	36,328,429	(44,511)	-	(44,511)	36,283,918
VII. 만기보유금융자산	11,659,215	467	-	467	11,659,682
VIII. 유형자산	3,046,686	61,771	-	61,771	3,108,457
IX. 무형자산	4,190,776	4,720	-	4,720	4,195,496
X. 관계기업에 대한 투자자산	298,518	-	-	-	298,518
XI. 당기법인세자산	14,128	-	-	-	14,128
XII. 이연법인세자산	95,970	3,994	-	3,994	99,964
XIII. 투자부동산	246,970	531,535	-	531,535	778,505
XIV. 기타자산	13,094,465	188,442	-	188,442	13,282,907
XV. 매각예정자산	54,412	-	-	-	54,412
자산 총계	300,848,489	4,090,736	-	4,090,736	304,939,225
부 채					
I. 예수부채	170,096,454	3,199,248	-	3,199,248	173,295,702
II. 단기매매금융부채	1,370,723	-	-	-	1,370,723
III. 당기손익인식지정금융부채	4,822,197	-	-	-	4,822,197
IV. 파생상품부채	1,904,044	-	-	-	1,904,044
V. 차입부채	18,891,378	626,662	-	626,662	19,518,040
VI. 사채	38,840,175	(1,708)	-	(1,708)	38,838,467
VII. 확정급여부채	214,068	8,265	-	8,265	222,333
VIII. 총당부채	746,846	1,039	-	1,039	747,885
IX. 당기법인세부채	252,283	1,241	-	1,241	253,524
X. 이연법인세부채	19,890	21,856	-	21,856	41,746

(단위 : 백만원)					
계 정	제 12(전) 기말				
	이전 보고금액	조정액			재작성금액
		기업회계기준서 제1110호	기업회계기준서 제1019호	소 계	
XI.보험계약부채	13,418,559	-	-	-	13,418,559
XII.기타부채	21,492,049	100,812	-	100,812	21,592,861
부채 총계	272,068,666	3,957,415	-	3,957,415	276,026,081
자 본					
I. 지배기업 소유주지분	26,310,677	61,214	-	61,214	26,371,891
(1) 자본금	2,645,053	-	-	-	2,645,053
(2) 신종자본증권	537,443	-	-	-	537,443
(3) 자본잉여금	9,887,199	-	-	-	9,887,199
(4) 자본조정	(393,097)	-	-	-	(393,097)
(5) 기타포괄손익누계액	1,134,820	5,059	(159,758)	(154,699)	980,121
(6) 이익잉여금	12,499,259	56,155	159,758	215,913	12,715,172
II. 비지배지분	2,469,146	72,107	-	72,107	2,541,253
자본 총계	28,779,823	133,321	-	133,321	28,913,144
부채와 자본 총계	300,848,489	4,090,736	-	4,090,736	304,939,225

<제 12(전) 기초>

(단위 : 백만원)					
계 정	제 12(전) 기초				
	이전 보고금액	조정액			재작성금액
		기업회계기준서 제1110호	기업회계기준서 제1019호	소 계	
자 산					
I. 현금 및 예치금	14,730,932	68,103	-	68,103	14,799,035
II. 단기매매금융자산	11,954,266	2,566,518	-	2,566,518	14,520,784
III. 당기손익인식지정금융자산	1,800,846	-	-	-	1,800,846
IV. 파생상품자산	2,319,585	1,716	-	1,716	2,321,301
V. 대출채권	192,572,571	656,818	-	656,818	193,229,389
VI. 매도가능금융자산	34,105,747	(90,006)	-	(90,006)	34,015,741
VII. 만기보유금융자산	11,894,664	-	-	-	11,894,664
VIII. 유형자산	2,993,860	-	-	-	2,993,860
IX. 무형자산	4,203,460	-	-	-	4,203,460
X. 관계기업에 대한 투자자산	248,848	-	-	-	248,848
XI. 당기법인세자산	9,022	-	-	-	9,022
XII. 이연법인세자산	29,202	2,262	-	2,262	31,464
XIII. 투자부동산	275,123	240,239	-	240,239	515,362
XIV. 기타자산	10,887,878	60,408	-	60,408	10,948,286
XV. 매각예정자산	15,792	-	-	-	15,792

(단위 : 백만원)					
계 정	제 12(전) 기초				
	이전 보고금액	조정액			재작성금액
		기업회계기준서 제1110호	기업회계기준서 제1019호	소 계	
자산 총계	288,041,796	3,506,058	-	3,506,058	291,547,854
부 채					
Ⅰ. 예수부채	163,015,732	3,228,098	-	3,228,098	166,243,830
Ⅱ. 단기매매금융부채	704,418	-	-	-	704,418
Ⅲ. 당기손익인식지정금융부채	3,298,409	-	-	-	3,298,409
Ⅳ. 파생상품부채	1,972,197	-	-	-	1,972,197
Ⅴ. 차입부채	20,033,246	222,175	-	222,175	20,255,421
Ⅵ. 사채	39,736,958	(1,709)	-	(1,709)	39,735,249
Ⅶ. 확정급여부채	274,661	774	-	774	275,435
Ⅷ. 총당부채	869,592	40	-	40	869,632
Ⅸ. 당기법인세부채	568,074	-	-	-	568,074
Ⅹ. 이연법인세부채	282	21,534	-	21,534	21,816
Ⅺ. 보험계약부채	10,867,254	-	-	-	10,867,254
Ⅻ. 기타부채	19,842,168	(25,441)	-	(25,441)	19,816,727
부채 총계	261,182,991	3,445,471	-	3,445,471	264,628,462
자 본					
Ⅰ. 지배기업 소유주지분	24,396,501	60,587	-	60,587	24,457,088
(1) 자본금	2,645,053	-	-	-	2,645,053
(2) 신종자본증권	238,582	-	-	-	238,582
(3) 자본잉여금	9,886,849	-	-	-	9,886,849
(4) 자본조정	(392,654)	-	-	-	(392,654)
(5) 기타포괄손익누계액	1,188,948	2,452	(158,620)	(156,168)	1,032,780
(6) 이익잉여금	10,829,723	58,135	158,620	216,755	11,046,478
Ⅱ. 비지배지분	2,462,304	-	-	-	2,462,304
자본 총계	26,858,805	60,587	-	60,587	26,919,392
부채와 자본 총계	288,041,796	3,506,058	-	3,506,058	291,547,854

- 연결포괄손익계산서

(단위 : 백만원)					
계 정	제 12(전) 기				
	이전 보고금액	조정액			재작성금액
		기업회계기준서 제1110호	기업회계기준서 제1019호	소 계	
Ⅰ. 영업이익	3,193,952	(15,749)	(236)	(15,985)	3,177,967
(1) 순이자손익	6,974,211	5,507	-	5,507	6,979,718
1. 이자수익	13,857,112	140,997	-	140,997	13,998,109
2. 이자비용	(6,882,901)	(135,490)	-	(135,490)	(7,018,391)

(단위 : 백만원)					
계 정	제 12(전) 기				
	이전 보고금 액	조정액			재작성금액
		기업회계기준서 제1110호	기업회계기준 서 제1019호	소 계	
(2) 수수료손익	1,572,091	(28,946)	-	(28,946)	1,543,145
1. 수수료수익	3,513,839	(22,735)	-	(22,735)	3,491,104
2. 수수료비용	(1,941,748)	(6,211)	-	(6,211)	(1,947,959)
(3) 보험손익	(209,303)	-	-	-	(209,303)
(4) 배당수익	175,783	(1,458)	-	(1,458)	174,325
(5) 단기매매금융상품관련손익	595,866	11,995	-	11,995	607,861
(6) 외환거래손익	280,028	-	-	-	280,028
(7) 당기손익인식지정금융상품관련손익	(532,070)	-	-	-	(532,070)
(8) 매도가능금융자산처분손익	536,581	(1,003)	-	(1,003)	535,578
(9) 금융상품자산손상차손	(1,415,794)	(426)	-	(426)	(1,416,220)
1. 대손상각비	(1,315,159)	(206)	-	(206)	(1,315,365)
2. 기타금융상품손상차손	(100,635)	(220)	-	(220)	(100,855)
(10) 일반관리비	(4,059,560)	(1,780)	(236)	(2,016)	(4,061,576)
(11) 기타영업손익	(723,881)	362	-	362	(723,519)
II. 관계기업 이익에 대한 지분	27,538	-	-	-	27,538
III. 기타영업외손익	11,522	13,609	-	13,609	25,131
IV. 법인세비용차감전순이익	3,233,012	(2,140)	(236)	(2,376)	3,230,636
V. 법인세비용	(738,944)	160	57	217	(738,727)
VI. 당기순이익	2,494,068	(1,980)	(179)	(2,159)	2,491,909
VII. 기타포괄손익	(53,761)	2,607	179	2,786	(50,975)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익 :					
(1) 해외사업환산손익	(85,343)	426	-	426	(84,917)
(2) 매도가능금융자산평가손익	11,260	2,181	-	2,181	13,441
(3) 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	4,097	-	-	-	4,097
(4) 현금흐름위험회피	15,655	-	-	-	15,655
(5) 특별계정포괄손익	570	-	-	-	570
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익 :					
(1) 확정급여부채의 재측정요소	-	-	179	179	179
VIII. 총포괄이익	2,440,307	627	-	627	2,440,934
IX. 당기순이익의 귀속	2,494,068	(1,980)	(179)	(2,159)	2,491,909
(1) 지배기업 소유주지분	2,322,732	(1,980)	1,138	(842)	2,321,890
(2) 비지배지분	171,336	-	(1,317)	(1,317)	170,019
X. 총포괄이익의 귀속	2,440,307	627	-	627	2,440,934
(1) 지배기업 소유주지분	2,268,604	627	-	627	2,269,231
(2) 비지배지분	171,703	-	-	-	171,703
XI. 주당이익	4,686 원	(2) 원	-	(2) 원	4,684원

- 연결현금흐름표

전기초의 현금 및 현금성자산, 전기 재무활동으로 인한 현금흐름이 각각 13,303백만원, 355,138백만원 증가하고, 전기 영업 및 투자활동으로 인한 현금흐름이 각각 9,584백만원, 316,818백만원 감소함에 따라, 전기말의 현금 및 현금성자산이 42,039백만원 증가하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' 제정

기업회계기준서 제1110호의 경과규정에 따라 연결실체는 기준서의 최초적용일인 2013년 1월 1일 현재로 피투자자에 대한 지배력을 평가하였습니다. 이에 따라, 다음과 같이 종속기업 내역이 변동하였습니다.

구 분	회사명	사 유
신규로 연결에 포함되는 회사	에버다임	연결실체가 의결권의 과반수 미만을 보유하고는 있으나, 일방적으로 관련활동을 지시하는 실질적 능력을 보유함
	원본보전신탁	연결실체가 잔여위험, 효익의 과반을 보유하고 있지는 않으나 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되어 있고, 피투자자에 대한 힘을 통하여 변동이익에 영향을 미칠 수 있는 원금보전신탁을 연결대상 종속기업에 포함함.

2) 기업회계기준서 제1111호 '공동약정' 제정

기업회계기준서 제1111호의 적용에 따라, 연결실체는 공동약정의 지분에 대한 회계정책을 변경하였습니다.

연결실체는 공동약정에 대한 지분을 약정에 따른 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무에 따라 공동영업이나 공동기업으로 분류하고 있습니다. 연결실체는 공동약정에 대한 관여를 재평가하였고 공동지배기업에 대한 투자자산을 공동기업으로 재분류하였습니다. 재분류에도 불구하고, 투자자산은 계속해서 지분법을 적용하였기 때문에 재분류에 따른 연결실체의 인식된 자산, 부채 및 포괄손익의 영향은 없습니다.

3) 기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여' 개정

기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여' 개정에 따라 연결실체는 동 회계정책의 변

경을 소급하여 비교표시되는 전기 재무제표를 재작성하였습니다.

(7) 연결재무제표의 발행승인일

연결실체의 연결재무제표는 2014년 2월 11일자 이사회에서 승인되었으며, 2014년 3월 26일자 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 연결실체에 의해 지배되는 기업입니다. 연결실체는 피투자기업에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 피투자기업에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 피투자기업을 지배합니다. 종속기업의 재무제표는 지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 획득하는 날부터 지배력을 상실할 때까지 연결재무제표에 포함됩니다.

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

2) 구조화기업

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

3) 내부거래제거

연결실체 내의 거래, 이와 관련된 잔액, 수익과 비용, 미실현손익은 연결재무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다. 연결실체의 내부거래에서 발생한 미실현손실이 연결재무제표에서 인식해야 하는 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 취득일의 공정가치로 측정하여 인식하고 있습니다.

- 리스계약: 약정일의 계약상 조건 및 기타 요소를 기초로 하여 분류

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

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

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

에 대한 지분의 취득일의 공정가치의 합계를 초과하는 경우 측정을 재검토하고, 재검토 이후에도 계속해서 남는 초과분은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

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

(4) 관계기업과 공동기업

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

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

관계기업과 공동지배기업 투자지분은 최초에 취득원가로 인식하고, 취득후에는 지분법을 사용하여 회계처리하고 있습니다. 즉, 취득일 이후에 발생한 피투자자의 당기손익 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 복합계약인 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 대부분 연결실체가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식

하고, 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 장부금액조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 자본으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 연결 실체가 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 인식하고 있습니다.

③ 순투자의 위험회피

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

2) 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 회계 처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 기타 파생상품

위험회피수단으로 지정되어 위험회피에 효과적인 파생상품을 제외한 모든 파생상품

은 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 있는지를 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 않습니다.

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 차입조건
의 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정 가능성이 높은 상태
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수
는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감
소가 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 검토합니다.

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

① 개별평가 대손충당금

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

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 발생부도율(PD: Probability of 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 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 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 인식하고 있습니다.

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. 후속기간에 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
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 기간이 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

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

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 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 비용으로 인식하고 있습니다.

(11) 투자부동산

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

당기 및 전기의 추정 내용연수와 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구 분	내용연수	감가상각방법
건 물	40년	정액법

(12) 리스

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.

니다. 리스개설직접원가는 금융리스자산에 포함하고 있습니다.

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

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

② 운용리스

운용리스의 경우 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 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 매

각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주하고 있습니다. 자산 (또는 처분 자산집단)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 보고

기간말에 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 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융부채

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

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

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

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

2) 해외사업장

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

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

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

해외사업장을 처분하는 경우 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 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, 당사의 주주총회에서 배당을 승인하면 배당금을 인식하고 있습니다. 주주가 특정일이나 그 이후에 확정되거나 확정가능한 금액의 상환을 청구할 수 있거나 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류하고 있습니다. 관련 배당은 발생시점에 이자비용으로 보아 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 신종자본증권

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

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

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

5) 해고급여

연결실체가 통상적인 퇴직시점 이전에 종업원을 해고할 것을 현실적인 철회가능성이 없이 명시적으로 확약하거나, 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 가

특기간동안 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 2013년 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 제1032호 '금융상품: 표시'

금융자산과 금융부채의 상계의 요건을 명확히 하기 위해 적용지침을 추가하여 기준서를 개정하였습니다. 동 기준서는 2014년 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 대응방안을 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 2개 이상의 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 리스크정책위원회에서 결정됩니다. 리스크정책위원회는 CRO를 위원장으로, 경영기획그룹장, 여신심사그룹장과 사업그룹 담당 그룹장으로 구성되어, 은행 전반의 신용위험관리 방안과 여신정책 방향을 의사결정하고 있습니다. 리스크정책위원회와 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 은행 내부실적정보, 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 집단의사결정체제를 취함으로써 객관적이고 신중한 의사결정을 하고 있습니다. 일반적인 여신의 경우 영업점의 여신 담당 직원과 본부 심사역의 협의를 바탕으로 여신 승인이 이루어지며, 규모가 크거나 중요한 여신의 경우는 심사협의체등에서 여신 승인이 이루어 집니다. 특히, 거액 여신 등 중요 여신에 대하여는 여신 최고 의사결정기구인 여신심의위원회에서 심사를 하고 있습니다. 개인여신은 객관적인 통계방법과 은행의 신용정책에 기초한 자동화된 개인여신평가시스템(CSS)에 의하여 심사가 이루어지고 있습니다. 기업여신 거래처 중 부실예상기업을 자동 검색하여 영업점 여신담당 직원과 심사역으로 하여금 Loan Review를 하도록 하고 있으며, 사업그룹과 독립된여신감리부서에서는 Loan Review 결과의 적정성을 판단하고 필요에 따라 해당 기업의 신용등급 조정을 요청합니다. 이러한 절차에 따라 부실예상기업을 조기경보기업, 관찰기업 및 정상기업으로 분류한 뒤 위험단계별 관리지침에 따라 차별 관리함으로써 여신의 부실화를 조기에 차단하고 있습니다. 신용포트폴리오에 대한 신용리스크를 적정 수준으로 통제하기 위하

여 진행 및 사업부문별 신용VaR한도를 설정하여 관리하고 있으며, 특정부문에 익스포저가 편중되어 발생하는 신용리스크에 대비하기 위하여 동일인별, 산업별, 국가별 등 부문별로 익스포저한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

신한카드의 신용리스크에 관한 기본 정책은 리스크관리협의회에서 결정됩니다. 리스크관리협의회는 리스크관리본부장(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 바젤3의 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 13(당) 기말	제 12(전) 기말
예치금 및 대출채권(*1)(*3)	219,551,119	210,798,802
은행	14,392,195	11,126,070
개인	85,959,631	82,924,709
정부/공공기관/중앙은행	9,296,770	7,597,140
기업	92,920,898	92,082,186
카드채권	16,981,625	17,068,697
단기매매금융자산	15,339,949	14,277,000
당기손익인식지정금융자산	1,890,919	1,325,646
매도가능금융자산	28,581,427	31,371,415
만기보유금융자산	11,031,307	11,659,682
파생상품자산	1,717,468	2,170,765
기타금융자산(*1)(*2)	8,603,430	9,563,182
지급보증	2,457,712	2,895,878
대출약정 및 기타 신용관련 부채	74,824,310	72,383,708
합 계	363,997,641	356,446,078

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

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

(*3) 신BIS협약(Basel III)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 13(당) 기말

(단위: 백만원)							
구 분	은행	고객					합계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소계	
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권	14,406,019	85,460,776	9,301,890	92,298,605	16,634,186	203,695,457	218,101,476
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	505,408	197	492,877	552,954	1,551,436	1,551,436
손상된 대출채권	-	273,316	-	1,670,702	442,301	2,386,319	2,386,319
소 계	14,406,019	86,239,500	9,302,087	94,462,184	17,629,441	207,633,212	222,039,231
대손충당금	(13,824)	(279,869)	(5,317)	(1,541,286)	(647,816)	(2,474,288)	(2,488,112)
합 계	14,392,195	85,959,631	9,296,770	92,920,898	16,981,625	205,158,924	219,551,119

② 제 12(전) 기말

(단위: 백만원)							
구 분	은행	고객					합계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소계	
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권	11,133,952	82,394,657	7,600,456	91,602,154	16,539,121	198,136,388	209,270,340
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	116	438,505	378	496,409	739,736	1,675,028	1,675,144
손상된 대출채권	-	478,247	-	1,646,130	533,902	2,658,279	2,658,279
소 계	11,134,068	83,311,409	7,600,834	93,744,693	17,812,759	202,469,695	213,603,763
대손충당금	(7,998)	(386,700)	(3,694)	(1,662,507)	(744,062)	(2,796,963)	(2,804,961)
합 계	11,126,070	82,924,709	7,597,140	92,082,186	17,068,697	199,672,732	210,798,802

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

① 제 13(당) 기말

(단위: 백만원)							
구 분 (*1)	은행	고객					합 계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소 계	
등급 : 1. 우량	14,406,019	79,598,552	9,300,931	55,623,367	14,186,554	158,709,404	173,115,423
등급 : 2. 보통	-	5,862,224	959	36,675,238	2,447,632	44,986,053	44,986,053
소 계	14,406,019	85,460,776	9,301,890	92,298,605	16,634,186	203,695,457	218,101,476
대손충당금	(13,823)	(141,374)	(5,315)	(722,229)	(322,158)	(1,191,076)	(1,204,899)
합 계	14,392,196	85,319,402	9,296,575	91,576,376	16,312,028	202,504,381	216,896,577
담보에 의한 신용위험 경감효과 (*2)	124,204	58,302,024	408	47,932,602	5,058	106,240,092	106,364,296

② 제 12(전) 기말

(단위: 백만원)							
구 분 (*1)	은행	고객					합계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소계	
등급 : 1. 우량	11,133,866	79,418,399	7,597,923	54,675,569	15,186,242	156,878,133	168,011,999
등급 : 2. 보통	86	2,976,258	2,533	36,926,585	1,352,879	41,258,255	41,258,341
소 계	11,133,952	82,394,657	7,600,456	91,602,154	16,539,121	198,136,388	209,270,340
대손충당금	(7,998)	(141,664)	(3,690)	(1,070,722)	(321,865)	(1,537,941)	(1,545,939)
합 계	11,125,954	82,252,993	7,596,766	90,531,432	16,217,256	196,598,447	207,724,401
담보에 의한 신용위험 경감효과 (*2)	124,104	55,043,349	388	41,733,524	5,529	96,782,790	96,906,894

(*1) 예치금과 대출채권의 신용건전성은 내부신용등급 구간에 따라 분류하였습니다.

(*2) 담보에 의한 신용위험 경감효과는 담보의 공정가치를 근거로 추정하였습니다.

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

① 제 13(당) 기말

(단위: 백만원)							
구 분	은행	고객					합 계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소 계	
30일 미만 연체	-	424,331	197	414,958	471,146	1,310,632	1,310,632
30일~60일 미만 연체	-	49,189	-	37,930	56,589	143,708	143,708
60일~90일 미만 연체	-	29,396	-	24,079	25,204	78,679	78,679
90일 이상 연체	-	2,492	-	15,910	15	18,417	18,417
소 계	-	505,408	197	492,877	552,954	1,551,436	1,551,436
대손충당금	-	(24,199)	(2)	(25,632)	(78,484)	(128,367)	(128,367)
합 계	-	481,209	195	467,195	474,470	1,423,069	1,423,069
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	341,937	44	275,010	59	617,050	617,050

② 제 12(전) 기말

(단위: 백만원)							
구 분	은행	고객					합 계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소 계	
30일 미만 연체	116	351,806	378	360,946	636,595	1,349,725	1,349,841
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	438,505	378	496,409	739,736	1,675,028	1,675,144
대손충당금	-	(20,078)	(3)	(25,601)	(93,680)	(139,362)	(139,362)
합 계	116	418,427	375	470,808	646,056	1,535,666	1,535,782
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	266,454	44	271,123	22	537,643	537,643

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

① 제 13(당) 기말

(단위: 백만원)							
구 분	은행	고객					합 계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소 계	
손상된 대출채권	-	273,316	-	1,670,702	442,301	2,386,319	2,386,319
대손충당금	-	(114,296)	-	(793,377)	(247,174)	(1,154,847)	(1,154,847)
합 계	-	159,020	-	877,325	195,127	1,231,472	1,231,472
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	104,993	-	583,160	25	688,178	688,178

② 제 12(전) 기말

(단위: 백만원)							
구 분	은행	고객					합 계
		개인	정부 공공기관 중앙은행	기업	카드	소 계	
손상된 대출채권	-	478,247	-	1,646,130	533,902	2,658,279	2,658,279
대손충당금	-	(224,957)	-	(566,184)	(328,519)	(1,119,660)	(1,119,660)
합 계	-	253,290	-	1,079,946	205,383	1,538,619	1,538,619
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	124,546	-	606,059	6	730,611	730,611

3) 신용등급별 구성 내역

가. 당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 13(당) 기말

(단위:백만원)					
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합 계
AAA	4,264,959	181,842	16,055,970	7,954,950	28,457,721
AA- to AA+	5,807,978	253,736	6,566,924	2,577,316	15,205,954
A- to A+	4,051,365	866,705	3,548,370	341,974	8,808,414
BBB- to BBB+	553,614	460,788	1,303,271	19	2,317,692
Lower than BBB-	271,603	-	419,464	23,305	714,372
Unrated	314,093	127,848	687,428	133,743	1,263,112
합 계	15,263,612	1,890,919	28,581,427	11,031,307	56,767,265

② 제 12(전) 기말

(단위:백만원)					
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합 계
AAA	4,376,337	177,567	19,868,860	9,594,512	34,017,276
AA- to AA+	4,601,391	131,845	5,923,292	1,411,353	12,067,881
A- to A+	3,376,639	527,359	3,175,284	293,422	7,372,704
BBB- to BBB+	1,243,112	350,891	1,419,647	19	3,013,669
Lower than BBB-	62,542	-	246,909	26,337	335,788
Unrated	179,051	137,984	737,423	334,039	1,388,497
합 계	13,839,072	1,325,646	31,371,415	11,659,682	58,195,815

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 13(당) 기말	제 12(전) 기말
연체되지도 않고 손상되지 않은 유가증권	56,759,666	58,164,862
손상된 유가증권	7,599	30,952
합 계	56,767,265	58,195,814

4) 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산 6,074백만원과 9,977백만원을 각각 매각예정자산으로 인식하고 있습니다.

5) 지역별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 13(당) 기말

(단위: 백만원)									
구 분	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
<예치금 및 대출채권>									
은행	7,437,875	1,302,191	499,695	203,670	115,573	99,266	2,975,472	1,758,453	14,392,195
개인	85,220,722	230,881	1,567	226,899	2,672	30,824	23,792	222,274	85,959,631
정부/공공기관/중앙은행	8,824,682	222,567	2,568	141,928	426	39,176	936	64,487	9,296,770
기업	84,444,327	1,271,063	75,489	1,640,463	129,078	935,723	1,892,867	2,531,888	92,920,898
카드채권	16,961,645	6,302	174	2,008	99	2,320	3,413	5,664	16,981,625
소 계	202,889,251	3,033,004	579,493	2,214,968	247,848	1,107,309	4,896,480	4,582,766	219,551,119
<단기매매금융자산>	15,249,072	1,477	76,337	-	-	-	-	13,063	15,339,949
<당기손익인식지정금융자산>	1,887,358	-	-	-	-	-	-	3,561	1,890,919
<매도가능금융자산>	27,482,775	582,395	-	-	13,375	373,060	5,106	124,716	28,581,427
<만기보유금융자산>	10,829,152	64,451	-	50,408	-	10,450	63,991	12,855	11,031,307
합 계	258,337,608	3,681,327	655,830	2,265,376	261,223	1,490,819	4,965,577	4,736,961	276,394,721

② 제 12(전) 기말

(단위: 백만원)									
구 분	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
<예치금 및 대출채권>									
은행	7,631,544	538,588	40,051	142,839	309,268	104,819	1,112,010	1,246,951	11,126,070
개인	82,409,529	246,815	1,711	43,919	2,055	9,062	13,693	197,925	82,924,709
정부/공공기관/중앙은행	7,042,917	221,413	539	226,426	90	50,827	617	54,311	7,597,140
기업	85,746,150	1,043,872	25,406	1,252,544	71,498	681,755	1,275,962	1,984,999	92,082,186
카드채권	17,051,936	5,812	137	1,793	87	1,145	2,266	5,521	17,068,697
소 계	199,882,076	2,056,500	67,844	1,667,521	382,998	847,608	2,404,548	3,489,707	210,798,802
<단기매매금융자산>	13,830,184	-	437,928	1,127	-	-	-	7,761	14,277,000
<당기손익인식지정금융자산>	1,322,056	-	-	-	-	-	-	3,590	1,325,646
<매도가능금융자산>	30,771,099	264,487	-	-	8,876	218,275	-	108,678	31,371,415
<만기보유금융자산>	11,525,398	1,210	-	62,629	-	19,609	-	50,836	11,659,682
합 계	257,330,813	2,322,197	505,772	1,731,277	391,874	1,085,492	2,404,548	3,660,572	269,432,545

(*지역별 구성내역은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

6) 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 13(당) 기말

(단위: 백만원)									
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
<예치금 및 대출채권>									
은행	12,280,508	-	-	114,037	-	-	1,997,650	-	14,392,195

(단위: 백만원)

구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식 점업	기 타	개인고객	합 계
개인	-	-	-	-	-	-	-	85,959,631	85,959,631
정부/공공기관/중앙은행	8,979,578	-	125	51	-	111	316,905	-	9,296,770
기업	3,120,088	32,099,156	12,912,762	16,244,112	3,174,596	4,533,962	20,836,222	-	92,920,898
카드채권	49,173	149,566	129,553	27,929	56,006	7,656	425,539	16,136,203	16,981,625
소 계	24,429,347	32,248,722	13,042,440	16,386,129	3,230,602	4,541,729	23,576,316	102,095,834	219,551,119
<단기매매금융자산>	10,563,868	1,009,708	329,326	795,317	203,726	29,775	2,408,229	-	15,339,949
<당기손익인식지정금융자산>	1,253,602	110,074	20,243	60,810	137,948	-	308,242	-	1,890,919
<매도가능금융자산>	19,328,390	1,288,842	215,759	892,194	298,474	30,225	6,527,543	-	28,581,427
<만기보유금융자산>	3,144,309	36,961	-	589,116	389,734	-	6,871,187	-	11,031,307
합 계	58,719,516	34,694,307	13,607,768	18,723,566	4,260,484	4,601,729	39,691,517	102,095,834	276,394,721

② 제 12(전) 기말

(단위: 백만원)

구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식 점업	기 타	개인고객	합 계
<예치금 및 대출채권>									
은행	10,090,348	-	-	120,696	-	-	915,026	-	11,126,070
개인	-	-	-	-	-	-	-	82,924,709	82,924,709
정부/공공기관/중앙은행	7,304,220	6	132	39	-	138	292,605	-	7,597,140
기업	3,078,782	32,595,013	11,630,765	16,625,570	3,928,263	4,098,205	20,125,588	-	92,082,186
카드채권	46,493	127,504	140,127	25,846	116,966	6,440	486,895	16,118,406	17,068,697
소 계	20,519,843	32,722,523	11,771,024	16,772,151	4,045,249	4,104,783	21,820,114	99,043,115	210,798,802
<단기매매금융자산>	9,204,943	1,185,807	532,840	1,189,942	240,036	59,142	1,864,290	-	14,277,000
<당기손익인식지정금융자산>	817,997	112,852	10,371	123,632	131,181	-	129,613	-	1,325,646
<매도가능금융자산>	20,369,556	1,193,095	229,618	1,040,793	326,438	50,733	8,161,182	-	31,371,415
<만기보유금융자산>	3,803,177	10,005	-	694,149	357,077	-	6,795,274	-	11,659,682
합 계	54,715,516	35,224,282	12,543,853	19,820,667	5,099,981	4,214,658	38,770,473	99,043,115	269,432,545

(*) 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 리스크정책위원회에서 시장리스크 관리에 관한 정책수립과 한도설정 등의 의사결정 기능을 수행하며, 트레이딩 및 비트레이딩 활동에서 발생할 수 있는 시장리스크를 통제합니다. 리스크총괄부 및 리스크공학부는 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 99.9% 신뢰수준의 역사적시물레이션 VaR 방법론을 적용하여 일별 시장리스크를 측정합니다. 역사적시물레이션 VaR 방법론은 역사적 시장데이터로부터 직접 시나리오를 도출해내기 때문에 특정 분포를 가정할 필요 없으며, 옵션 등 비선형적인 상품의 시장리스크를 정교하게 측정할 수 있습니다. VaR한도 외에도 발행 및 거래한도, 부서별 Stop Loss 한도 등을 설정하여 관리하고 있습니다.

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

① 제 13(당) 기

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	195,496	210,229	185,555	200,557
주가 위험	75,107	85,345	66,493	85,345
환율 위험	128,086	137,491	121,200	122,205
옵션 변동성 위험	6,631	7,506	4,941	7,324
합 계	405,320	440,571	378,189	415,431

② 제 12(전) 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	372,516	401,272	347,931	375,040

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 13(당) 기

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	21,604	28,670	14,413	25,136
주가 위험	5,677	13,250	2,737	7,341
환율 위험 (*)	45,176	50,933	41,554	43,993
옵션 변동성 위험	278	350	198	208
분산효과	(25,837)	(40,931)	(18,457)	(27,001)
합 계	46,898	52,272	40,445	49,677

② 제 12(전) 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

(*) 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 13(당) 기

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	233	750	150	150
환율 위험	42,640	46,678	39,401	46,678
합 계	42,873	47,428	39,551	46,828

② 제 12(전) 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

(*) 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 측정된 신한금융투자의 VaR의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 13(당) 기

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	12,583	33,534	2,930	6,404
주가 위험	8,287	17,163	3,418	3,471
환율 위험	2,160	7,524	116	1,194
옵션 변동성 위험	1,681	3,400	323	1,409
분산효과	(9,889)	(22,237)	(3,662)	(7,416)
합 계	14,822	39,384	3,125	5,062

② 제 12(전) 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

1-4) 신한생명

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

① 제 13(당) 기

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 위험	975	1,599	455	455
주가 위험	346	988	20	89
환율 위험	254	546	32	113
합 계	1,575	3,133	507	657

② 제 12(전) 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) 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 13(당) 기말	제 12(전) 기말
금리 VaR (*1)	415,700	841,157
금리 EaR (*2)	356,453	249,567

2-2) 신한카드

(단위: 백만원)		
구 분	제 13(당) 기말	제 12(전) 기말
금리 VaR (*1)	285,352	338,930
금리 EaR (*2)	17,040	29,318

2-3) 신한금융투자

(단위: 백만원)		
구 분	제 13(당) 기말	제 12(전) 기말
금리 VaR (*1)	11,725	26,289
금리 EaR (*2)	126,321	107,733

2-4) 신한생명

(단위: 백만원)		
구 분	제 13(당) 기말	제 12(전) 기말
금리 VaR (*1)	62,298	126,359
금리 EaR (*2)	2,428	28,705

(*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 진행의 환포지션을 집중하여 관리하고 있습니다. 동부서의 데스크 및 딜러들은 리스크정책위원회에서 설정된 VaR한도 및 외화포지션 한도내에서 현물환 및 통화파생상품 거래를 통하여 종합포지션을 관리합니다.

당기말과 전기말 현재 외화자산·부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 13(당) 기말

(단위: 백만원)						
구분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합 계
<자 산>						
현금 및 예치금	2,454,298	1,236,206	94,546	1,464,235	454,990	5,704,275
대출채권	12,066,235	4,074,563	1,088,485	1,777,469	2,045,999	21,052,751
단기매매금융자산	237,996	5,020	-	-	110,694	353,710
파생상품자산	188,332	34	7,864	397	1,910	198,537
매도가능금융자산	1,740,787	9,125	13,508	5,106	523,371	2,291,897
만기보유금융자산	64,451	294,027	-	63,991	28,251	450,720
기타금융자산	1,329,737	348,676	105,395	43,322	116,523	1,943,653
자산 총계	18,081,836	5,967,651	1,309,798	3,354,520	3,281,738	31,995,543
<부 채>						
예수부채	6,526,255	5,280,535	319,828	2,492,930	1,818,909	16,438,457
단기매매금융부채	-	-	-	-	398,596	398,596

(단위: 백만원)						
구분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
당기손익인식지정금융부채	46,806	-	-	-	-	46,806
파생상품부채	130,607	46,114	-	2,901	1,919	181,541
차입부채	4,320,200	420,004	505,242	228,988	221,460	5,695,894
사채	4,618,872	653,029	-	104,292	507,813	5,884,006
기타금융부채	1,134,441	309,432	374,739	170,065	320,016	2,308,693
부채 총계	16,777,181	6,709,114	1,199,809	2,999,176	3,268,713	30,953,993
난내외화 순 노출액	1,304,655	(741,463)	109,989	355,344	13,025	1,041,550
난외 파생상품 노출액	147,613	753,581	(114,039)	49,107	296,693	1,132,955
외화 순 노출액	1,452,268	12,118	(4,050)	404,451	309,718	2,174,505

② 제 12(전) 기말

(단위: 백만원)						
구분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
<자 산>						
현금 및 예치금	1,198,615	1,119,555	74,962	870,378	340,001	3,603,511
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	2,094,597	215,778	15,696	145,082	95,961	2,567,114
자산 총계	16,873,071	6,704,864	1,432,624	2,382,032	3,227,679	30,620,270
<부 채>						
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	255,543	(327,960)	137,202	206,586	39,539	310,910
난외 파생상품 노출액	794,675	328,526	(123,325)	203,512	614,279	1,817,667
외화 순 노출액	1,050,218	566	13,877	410,098	653,818	2,128,577

(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, 위험 수준을 정의하고 이를 종합하여 유동성 위기수준을 정의하여 관리하고 있으며, 위기상황 발생을 대비한 비상계획 (Contingency Plan)이 수립되어 있습니다.

당기말과 전기말 현재 비파생금융상품과 파생금융상품의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 13(당) 기말

		(단위:백만원)						
구 분		1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품>								
자산	현금 및 예치금	13,158,921	1,132,108	1,158,640	842,635	71,427	236,053	16,599,784
	대출채권	29,266,553	28,405,856	32,069,312	46,773,416	51,992,423	45,558,541	234,066,101
	단기매매금융자산(*3)	18,021,851	-	-	-	-	-	18,021,851
	당기손익인식 지정금융자산	2,387,535	146,011	99,491	88,401	639,495	-	3,360,933
	매도가능금융자산(*3)	28,471,792	1,424,789	43,166	569,533	177,199	2,936,276	33,622,755
	만기보유금융자산	163,006	860,399	216,955	1,708,192	6,138,602	5,884,452	14,971,606
	기타금융자산	4,234,883	115,317	257,777	335,576	3,732,060	83,282	8,758,895
	합 계	95,704,541	32,084,480	33,845,341	50,317,753	62,751,206	54,698,604	329,401,925
부채	예수금(*2)	81,531,603	20,667,444	25,856,289	43,637,751	10,648,429	2,907,671	185,249,187
	단기매매금융부채(*3)	1,258,283	-	-	-	-	-	1,258,283
	차입금	10,104,078	1,791,667	2,152,228	1,795,100	3,816,464	790,890	20,450,427
	사채	1,111,445	2,864,917	3,065,423	4,710,799	24,847,517	5,708,971	42,309,072
	당기손익인식 지정금융부채	56,175	206,479	442,352	677,631	4,205,094	321,399	5,909,130
	기타금융부채	14,587,022	148,854	52,803	173,826	433,346	65,753	15,461,604
	합 계	108,648,606	25,679,361	31,569,095	50,995,107	43,950,850	9,794,684	270,637,703
난외항목(*4)	지급보증	2,457,712	-	-	-	-	-	2,457,712
	대출약정 및 기타 신용관련 부채	74,824,310	-	-	-	-	-	74,824,310
	합 계	77,282,022	-	-	-	-	-	77,282,022
<파생금융상품>								
순액 및 총액 결제파생상품	현금유입	1,827,969	671,262	234,757	327,195	1,886,110	736,877	5,684,170
	현금유출	1,894,089	425,602	221,876	263,615	1,678,499	416,179	4,899,860
	합 계	(66,120)	245,660	12,881	63,580	207,611	320,698	784,310

② 제 12(전) 기말

		(단위:백만원)						
구 분		1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품>								
자산	현금 및 예치금	9,787,042	1,200,221	1,015,252	1,251,796	281,700	51,490	13,587,501
	대출채권	29,530,726	28,531,335	32,647,384	45,347,878	47,575,372	47,325,670	230,958,365
	단기매매금융자산(*3)	14,079,144	171,414	254,080	776,572	1,373,046	-	16,654,256
	당기손익인식 지정금융자산	1,793,657	73,857	5,169	41,007	609,711	21,728	2,545,129
	매도가능금융자산(*3)	33,002,881	1,243,237	-	60,648	35,377	1,945,647	36,287,790
	만기보유금융자산	270,168	424,714	437,935	1,527,358	7,663,374	4,192,561	14,516,110
	기타금융자산	5,743,829	184,686	40,126	282,030	3,393,670	106,117	9,750,458
	합 계	94,207,447	31,829,464	34,399,946	49,287,289	60,932,250	53,643,213	324,299,609
부채	예수금(*2)	70,081,054	19,834,349	17,568,677	58,212,569	11,138,795	2,655,637	179,491,081
	단기매매금융부채(*3)	1,370,723	-	-	-	-	-	1,370,723
	차입금	9,314,059	2,085,094	1,390,841	1,416,346	4,719,507	892,355	19,818,202
	사채	1,068,555	1,949,034	2,922,035	6,558,938	27,084,263	4,321,377	43,904,202
	당기손익인식 지정금융부채	85,260	173,289	296,974	495,799	3,617,151	153,724	4,822,197
	기타금융부채	17,963,473	50,675	38,652	160,998	434,581	66,282	18,714,661
	합 계	99,883,124	24,092,441	22,217,179	66,844,650	46,994,297	8,089,375	268,121,066
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	631,768	5,899,959
	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	256,407	986,631

- (*1) 표시된 금액은 금융상품자산 및 금융상품부채의 원금 및 이자의 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다.
- (*2) 당기말과 전기말 현재 요구불예금 59,143,510백만원과 52,171,149백만원을 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.

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.

1) 공정가치로 측정하는 금융상품

1-1) 당기말과 전기말 현재 금융상품자산·부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 13(당) 기말

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	채무증권	2,904,587	12,329,028	29,997	15,263,612
	지분증권	627,131	2,060,870	5,348	2,693,349
	금예치금	76,337	-	-	76,337
	소 계	3,608,055	14,389,898	35,345	18,033,298
당기손익인식지정 금융자산	채무증권 및 기타증권	171,881	1,037,630	681,408	1,890,919
	지분증권	46,573	1,209,975	213,298	1,469,846
	소 계	218,454	2,247,605	894,706	3,360,765
파생상품자산	매매목적	7,010	1,345,476	197,230	1,549,716
	위험회피목적	-	115,195	52,557	167,752
	소 계	7,010	1,460,671	249,787	1,717,468
매도가능금융자산	채무증권	7,614,090	20,950,068	17,269	28,581,427
	지분증권	2,285,388	485,498	2,251,988	5,022,874
	소 계	9,899,478	21,435,566	2,269,257	33,604,301
금융상품자산총계		13,732,997	39,533,740	3,449,095	56,715,832
단기매매금융부채	매도유가증권	859,687	-	-	859,687
	금예수부채	398,596	-	-	398,596
	소 계	1,258,283	-	-	1,258,283
당기손익인식지정 금융부채	차입부채	672	1,379,367	4,529,091	5,909,130
파생상품부채	매매목적	6,216	1,310,870	370,687	1,687,773
	위험회피목적	-	147,416	191,345	338,761
	소 계	6,216	1,458,286	562,032	2,026,534
금융상품부채총계		1,265,171	2,837,653	5,091,123	9,193,947

② 제 12(전) 기말

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	채무증권	3,170,587	10,495,814	172,671	13,839,072
	지분증권	437,925	1,934,550	4,780	2,377,255
	금예치금	437,928	-	-	437,928
	소 계	4,046,440	12,430,364	177,451	16,654,255
당기손익인식지정 금융자산	채무증권 및 기타증권	161,056	614,664	549,926	1,325,646
	지분증권	58,772	1,014,981	142,934	1,216,687
	소 계	219,828	1,629,645	692,860	2,542,333
파생상품자산	매매목적	25,315	1,607,049	275,277	1,907,641
	위험회피목적	-	193,207	69,917	263,124
	소 계	25,315	1,800,256	345,194	2,170,765
매도가능금융자산	채무증권	7,987,288	23,342,149	41,978	31,371,415
	지분증권	2,159,574	235,445	2,517,484	4,912,503

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
소 계		10,146,862	23,577,594	2,559,462	36,283,918
금융상품자산총계		14,438,445	39,437,859	3,774,967	57,651,271
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
파생상품부채	매매목적	21,286	1,481,257	210,866	1,713,409
	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

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

1-3) 공정가치수준 3으로 분류된 금융상품의 내역

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

① 제 13(당) 기

(단위: 백만원)					
구 분	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	순파생상품	당기손익인식 지정금융부채
기초금액	177,451	692,860	2,559,462	83,690	4,258,199
총손익	(3,603)	5,856	13,902	(158,868)	59,683
- 당기손익인식금액	(3,603)	5,856	(61,469)	(157,720)	59,683
- 기타포괄손익인식금액	-	-	75,371	(1,148)	-
매입	486,200	680,253	673,700	48,469	-
발행	-	-	-	(82,857)	4,996,245
결제	(626,200)	(473,800)	(404,688)	(202,679)	(4,785,036)
수준 3으로 또는 수준 3으로부터의 이동	1,497	(10,463)	(573,119)	-	-
기말금액	35,345	894,706	2,269,257	(312,245)	4,529,091

② 제 12(전) 기

(단위: 백만원)					
구 분	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	순파생상품	당기손익인식 지정금융부채
기초금액	9,991	308,029	2,191,946	22,940	3,298,409

(단위: 백만원)					
구 분	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	순파생상품	당기손익인식 지정금융부채
총손익	2,680	42,955	140,186	418,919	649,683
- 당기손익인식금액	2,680	42,955	94,029	418,900	649,683
- 기타포괄손익인식금액	-	-	46,157	19	-
매입	640,000	981,102	525,561	69,590	-
발행	-	-	-	(170,367)	9,080,911
결제	(480,000)	(737,868)	(594,107)	(221,565)	(8,770,804)
수준 3으로 또는 수준 3으로부터의 이동	4,780	98,642	295,876	(35,827)	-
기말금액	177,451	692,860	2,559,462	83,690	4,258,199

1-4) 가치평가기법 및 시장에서 관측불가능한 투입변수

1-4-1) 당기말 현재 공정가치 수준 2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
단기매매금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	12,329,028	할인율
	순자산가치평가	지분증권	2,060,870	주식,채권 등 기초자산 가격,
	소계		14,389,898	
당기손익인식지정 금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	1,037,630	할인율
	순자산가치평가	지분증권	1,209,975	주식,채권 등 기초자산 가격
	소계		2,247,605	
파생상품자산	옵션모형, 현금흐름할인모형	매매목적	1,345,476	할인율, 환율, 변동성, 주가및 상품지수 등
		위험회피목적	115,195	
	소계		1,460,671	
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	20,950,068	할인율
	순자산가치평가	지분증권	485,498	주식,채권 등 기초자산 가격
	소계		21,435,566	
금융자산 합계			39,533,740	
당기손익인식지정 금융부채	현금흐름할인모형	차입부채	1,379,367	할인율
파생상품부채	옵션모형, 현금흐름할인모형	매매목적	1,310,870	할인율, 환율, 변동성, 주가및 상품지수 등
		위험회피목적	147,416	
	소계		1,458,286	

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
금융부채 합계			2,837,653	

1-4-2) 당기말 현재 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액(주2)	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
단기매매금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	29,997	기초자산의 변동성	0.88%
	현금흐름할인모형	지분증권	5,348	할인율 성장률	10.48% 0.00%~1.00%
	소계		35,345		
당기손익인식지정 금융자산	현금흐름할인모형	채무증권 및 기타증권	681,408	기초자산의 변동성 상관계수	14.41%~48.86% 4.40%~81.68%
	현금흐름할인모형	지분증권	213,298	할인율 성장률	10.48% 0.00%~1.00%
	소계		894,706		
파생상품자산	옵션모형(주1)	주식 및 환율관련	174,178	기초자산의 변동성 상관계수	5.00%~48.09% (34.85%)~94.71%
	옵션모형(주1)	이자율관련	69,036	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.44%~60.10% 0.02%~2.05% (17.75%)~61.19%
	옵션모형(주1)	신용관련	277	기초자산의 변동성	4.76%
	옵션모형(주1)	상품관련	6,296	기초자산의 변동성 상관계수	1.60%~41.33% (3.31%)~(85.97%)
	소계		249,787		
매도가능금융자산	순자산가치평가법	채무증권	17,269	할인율, 성장률	0.00%
	할인된 현금흐름 등	지분증권	2,158,571	할인율 성장률	2.01%~26.61% 0.00%~2.00%
	소계		2,175,840		
금융자산 합계			3,355,678		
당기손익인식지정 금융부채	옵션모형(주1)	기타증권	4,529,091	기초자산의 변동성 상관계수	1.60%~105.96% (4.91%)~74.16%
파생상품부채	옵션모형(주1)	주식 및 환율관련	280,811	기초자산의 변동성 상관계수	5.63%~90.49% (34.85%)~68.88%
	옵션모형(주1)	이자율관련	213,124	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.22%~0.51% 0.00%~5.12% 27.02%~94.60%
	옵션모형(주1)	신용관련	(363)	상관계수	50.00%~80.00%
	옵션모형(주1)	상품관련	68,460	기초자산의 변동성 상관계수	8.69%~41.33% (1.59%)~85.97%
	소계		562,032		

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액(주2)	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
금융부채 합계			5,091,123		

- (주1) 파생상품 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 Black-Scholes 모델, Hull-White 모델 등을 포함하고 있으며, 상품 유형에 따라 일부 상품에 대해서는 몬테카를로 시뮬레이션(Monte Carlo simulation) 등의 방법을 적용하고 있습니다.
- (주2) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련된 평가기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.

1-5) 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

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

① 제 13(당) 기말

(단위: 백만원)			
금융상품 종류		유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식 (*1)	단기매매금융자산	375	(1,249)
	당기손익인식지정금융자산	5,170	(4,385)
	파생상품자산	16,053	(24,130)
매도가능금융자산 (*2)		165,734	(73,273)
합 계		187,332	(103,037)
당기손익인식 (*1)	당기손익인식지정금융부채	45,080	(48,732)
	파생상품부채	56,084	(58,729)
	합 계	101,164	(107,461)

- (*1) 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산의 변동성 또는 상관계수를 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.
- (*2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장율(0%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

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

계정과목	공정가치 산출 방법
현금 및 예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과, 초단기성인 익일 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을

계정과목	공정가치 산출 방법
	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 장부가액을 공정가치로 평가하였으며, 나머지 예수부채와 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
사 채	활성시장 가격을 기초로 하고 있습니다. 활성시장 가격이 유효하지 않는 경우, 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

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

(단위: 백만원)					
계 정 과 목		제 13(당) 기 말		제 12(전) 기 말	
		장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
대출채권	가 계	77,054,883	77,025,303	74,345,933	74,746,888
	기 업	103,069,653	104,160,582	101,253,071	102,444,972
	공공및기타 자금대출	2,518,567	2,530,733	3,097,430	3,116,192
	은행간 자금대출	6,097,990	6,106,414	4,525,531	4,542,843
	신용카드	16,981,625	17,224,725	17,066,671	17,374,025
	소 계	205,722,718	207,047,757	200,288,636	202,224,920
만기보유금융자산	국공채	5,720,223	5,963,634	5,717,180	6,107,915
	금융채	1,406,063	1,425,640	1,700,583	1,757,653
	회사채	3,905,021	3,991,524	4,241,919	4,418,585
	소 계	11,031,307	11,380,798	11,659,682	12,284,153
기타금융자산		8,603,430	8,650,316	9,563,182	9,627,212
자산총계		225,357,455	227,078,871	221,511,500	224,136,285
예수부채	요구불예수부채	59,099,382	59,143,510	52,168,599	52,168,599
	기한부예수부채	112,628,114	112,543,244	111,021,657	111,288,201
	양도성예금증서	1,827,088	1,850,879	1,303,683	1,333,871
	발행어음예수부채	3,132,185	3,131,971	3,013,376	3,013,147
	어음관리계좌수탁금	1,291,588	1,291,588	1,626,061	1,626,061
	기 타	831,524	831,560	4,162,326	4,162,466
	소 계	178,809,881	178,792,752	173,295,702	173,592,345
	콜머니	1,403,261	1,403,260	1,088,535	1,088,535

(단위: 백만원)					
계 정 과 목		제 13(당) 기말		제 12(전) 기말	
		장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
차입부채	매출어음	28,631	28,524	55,397	55,023
	환매조건부채권매도	6,395,322	6,395,322	5,189,539	5,189,537
	차입부채	12,221,379	12,265,385	13,028,419	13,092,438
	외화수탁금	94,315	94,315	156,150	156,151
	소 계	20,142,908	20,186,806	19,518,040	19,581,684
사채	원화사채	31,631,018	31,955,132	32,547,199	33,350,801
	외화사채	5,860,421	5,949,903	6,291,268	6,523,753
	소 계	37,491,439	37,905,035	38,838,467	39,874,554
기타금융부채		15,500,424	15,470,331	18,741,468	18,743,359
부채총계		251,944,652	252,354,924	250,393,677	251,791,942

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

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
대출채권	가계대출	-	-	77,025,303	77,025,303
	기업대출	-	-	104,160,582	104,160,582
	공공및기타자금대출	-	-	2,530,733	2,530,733
	은행간자금대출	4,875,218	-	1,231,196	6,106,414
	카드채권	-	-	17,224,725	17,224,725
	소 계	4,875,218	-	202,172,539	207,047,757
만기보유증권	국공채	3,700,670	2,262,964	-	5,963,634
	금융채	100,185	1,325,455	-	1,425,640
	회사채	-	3,991,524	-	3,991,524
	소 계	3,800,855	7,579,943	-	11,380,798
기타금융자산		4,678,461	-	3,971,855	8,650,316
자산총계		13,354,534	7,579,943	206,144,394	227,078,871
예수부채	요구불예수부채	59,143,510	-	-	59,143,510
	기한부예수부채	-	-	112,543,244	112,543,244
	양도성예금증서	-	-	1,850,879	1,850,879
	발행어음예수부채	-	-	3,131,971	3,131,971
	어음관리계좌수탁금	1,291,588	-	-	1,291,588
	기타	775,873	-	55,687	831,560
	소 계	61,210,971	-	117,581,781	178,792,752
차입부채	콜머니	1,353,260	-	50,000	1,403,260
	매출어음	-	-	28,524	28,524
	환매조건부채권매도	5,509,375	-	885,947	6,395,322
	차입부채	426,348	-	11,839,037	12,265,385

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
	외화수탁금	-	-	94,315	94,315
	소계	7,288,983	-	12,897,823	20,186,806
사채	원화사채	-	19,417,810	12,537,322	31,955,132
	외화사채	-	3,858,419	2,091,484	5,949,903
	소계	-	23,276,229	14,628,806	37,905,035
기타금융부채		3,226,901	-	12,243,430	15,470,331
부채총계		71,726,855	23,276,229	157,351,840	252,354,924

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

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구분	공정가치(*)	평가모형	투입변수
수준 2	만기보유증권	7,579,943	현금흐름 할인모형	할인율
수준 3	대출채권	202,172,539		할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	기타금융자산	3,971,855		할인율
자산총계		213,724,337		
수준 2	사채	23,276,229	현금흐름 할인모형	할인율
수준 3	예수부채	117,057,230		할인율
	차입부채	8,777,156		할인율
	사채	14,628,806		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	12,243,430		할인율
부채총계		175,982,851		

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

3) 당기와 전기 중 최초거래일 손익의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 13(당) 기	제 12(전) 기
기초금액	(2,574)	(3,097)
당기신규거래	(36,241)	88
당기손익인식액	9,367	435
기말금액	(29,448)	(2,574)

(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 13(당) 기말

(단위: 백만원)							
구 분	당기손익금융자산		매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생자산	합 계
	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산					
현금및예치금	-	-	-	-	16,472,509	-	16,472,509
단기매매금융자산	18,033,298	-	-	-	-	-	18,033,298
당기손익인식지정 금융자산	-	3,360,765	-	-	-	-	3,360,765
파생상품자산	1,549,716	-	-	-	-	167,752	1,717,468
대출채권	-	-	-	-	205,722,718	-	205,722,718
매도가능금융자산	-	-	33,604,301	-	-	-	33,604,301
만기보유금융자산	-	-	-	11,031,307	-	-	11,031,307
기타자산	-	-	-	-	8,603,430	-	8,603,430
금융자산 총계	19,583,014	3,360,765	33,604,301	11,031,307	230,798,657	167,752	298,545,796

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익금융부채		상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생부채	합 계
	단기매매 금융부채	당기손익인식 지정금융부채			
예수부채	-	-	178,809,881	-	178,809,881
단기매매금융부채	1,258,283	-	-	-	1,258,283
당기손익인식지정 금융부채	-	5,909,130	-	-	5,909,130
파생상품부채	1,687,773	-	-	338,761	2,026,534
차입부채	-	-	20,142,908	-	20,142,908
사채	-	-	37,491,439	-	37,491,439
기타부채	-	-	15,500,424	-	15,500,424
금융부채 총계	2,946,056	5,909,130	251,944,652	338,761	261,138,599

② 제 12(전) 기말

(단위: 백만원)							
구 분	당기손익금융자산		매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생자산	합 계
	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산					
현금및예치금	-	-	-	-	13,507,249	-	13,507,249
단기매매금융자산	16,654,255	-	-	-	-	-	16,654,255
당기손익인식지정 금융자산	-	2,542,333	-	-	-	-	2,542,333
파생상품자산	1,907,641	-	-	-	-	263,124	2,170,765
대출채권	-	-	-	-	200,288,636	-	200,288,636
매도가능금융자산	-	-	36,283,918	-	-	-	36,283,918
만기보유금융자산	-	-	-	11,659,682	-	-	11,659,682
기타자산	-	-	-	-	9,563,182	-	9,563,182
금융자산 총계	18,561,896	2,542,333	36,283,918	11,659,682	223,359,067	263,124	292,670,020

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익금융부채		상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생부채	합 계
	단기매매 금융부채	당기손익인식 지정금융부채			
예수부채	-	-	173,295,702	-	173,295,702
단기매매금융부채	1,370,723	-	-	-	1,370,723
당기손익인식지정 금융부채	-	4,822,197	-	-	4,822,197
파생상품부채	1,713,409	-	-	190,635	1,904,044
차입부채	-	-	19,518,040	-	19,518,040
사채	-	-	38,838,467	-	38,838,467
기타부채	-	-	18,741,468	-	18,741,468
금융부채 총계	3,084,132	4,822,197	250,393,677	190,635	258,490,641

(7) 금융상품 양도거래

1) 제거조건이 충족되지 않은 금융상품

① 환매조건부채권 매도

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

(단위: 백만원)			
구분		제 13(당) 기말	제 12(전) 기말
양도자산	당기손익인식금융자산	5,904,275	4,721,888
	매도가능금융자산	573,096	448,224
	만기보유금융자산	262,225	241,592
	대출채권	121,350	-
	합 계	6,860,946	5,411,704
관련부채	환매조건부채권매도	6,390,886	5,174,780

② 유가증권 대차거래

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

(단위: 백만원)			
구분	제 13(당) 기말	제 12(전) 기말	대여처
국공채	185,161	433,850	한국증권금융, 미쓰이스미토모 등
금융채	17,043	370,143	한국증권금융
회사채	3,368	12,634	미래에셋증권
합계	205,572	816,627	

2) 제거조건을 충족하나 지속적으로 관여하는 금융상품

당기말과 전기말 현재 제거조건을 충족하나 연결실체가 지속적으로 관여하는 금융상품은 없습니다.

(8) 금융자산과 금융부채의 상계

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

① 제 13(당) 기말

(단위 : 백만원)						
구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품 등(주1)	1,688,219	-	1,688,219	3,080,591	22,499	1,055,926
기타금융상품(주1)	2,470,797	-	2,470,797			
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권)(주2)	10,064,835	-	10,064,835	9,594,775	-	470,060
유가증권대여약정(주2)	205,572	-	205,572	205,572	-	-
미회수내국환채권(주3)	23,413,253	21,045,416	2,367,837	4,145	-	2,363,692
증권미수금(주4)	616,732	616,732	-	-	-	-
보험미수금	2,107	-	2,107	2,052	-	55
합 계	38,461,515	21,662,148	16,799,367	12,887,135	22,499	3,889,733

(단위 : 백만원)						
구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품 등(주1)	1,947,627	-	1,947,627	3,128,198	-	949,872
기타금융상품(주1)	2,130,443	-	2,130,443			
환매조건부매도(차입부채)(주2)	6,390,886	-	6,390,886	6,390,886	-	-
유가증권차입약정(주2)	858,039	-	858,039	858,039	-	-
미지급내국환채무(주3)	21,966,798	21,045,416	921,382	889,904	-	31,478
증권미지급금(주4)	716,475	616,732	99,743	-	-	99,743
보험미지급금	2,193	-	2,193	2,052	-	141
합 계	34,012,461	21,662,148	12,350,313	11,269,079	-	1,081,234

② 제 12(전) 기말

(단위 : 백만원)						
구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품 등(주1)	2,138,741	-	2,138,741	4,474,050	104,789	847,834
기타금융상품(주1)	3,286,214	(1,718)	3,287,932			
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권)(주2)	9,102,007	-	9,102,007	8,786,669	-	315,338
유가증권대여약정(주2)	816,627	-	816,627	816,627	-	-
미회수내국환채권(주3)	23,605,892	21,490,097	2,115,795	146	-	2,115,649
증권미수금(주4)	987,603	879,580	108,023	-	-	108,023
보험미수금	2,657	-	2,657	1,728	-	929
합 계	39,939,741	22,367,959	17,571,782	14,079,220	104,789	3,387,773

(단위 : 백만원)						
구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	수취한 현금당보	
파생상품 등(주1)	1,834,127	-	1,834,127			
기타금융상품(주1)	3,072,880	(1,718)	3,074,598	4,320,184	-	588,541
환매조건부매도(차입부채)(주2)	5,174,780	-	5,174,780	5,174,780	-	-
유가증권차입약정(주2)	883,750	-	883,750	883,750	-	-
미지급내국환채무(주3)	24,486,098	21,490,097	2,996,001	2,613,130	-	382,871
증권미지급금(주4)	1,007,732	879,580	128,152	-	-	128,152
보험미지급금	1,906	-	1,906	1,728	-	178
합 계	36,461,273	22,367,959	14,093,314	12,993,572	-	1,099,742

- (주1) 연결실체의 장외 파생상품 중 일부는 ISDA (International Derivatives Swaps and Dealers Association) 일괄상계약정에 따라 거래가 이루어지고 있습니다. 동 약정에 의하면, 거래상대방의 부도와 같은 신용사건 발생시 해당 거래상대방과의 모든 파생상품 거래는 해지되며, 해지 시점에서 거래 당사자들이 각 거래별로 지급받거나 지급받아야 할 금액을 서로 상계하여 단일의 금액을 일방이 다른 거래상대방에게 지급하게 됩니다.
- (주2) 환매조건부 매매거래 및 유가증권 대차거래 등도 ISDA일괄상계약정과 유사한 상계약정의 적용을 받고 있습니다.
- (주3) 은행간의 내국환거래에 따른 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.
- (주4) 장내에서 거래되는 상장주식의 결제에 따른 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

(9) 자본위험관리

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

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

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

당기말 현재 연결실체의 바젤3 기준 자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 13(당) 기말	제 12(전) 기말
총자본(A)	25,605,827	25,075,736
위험가중자산(B)	190,716,648	201,184,402
바젤3 기준 자본비율(A/B)	13.43%	12.46%

(*) 전기말 자본비율은 바젤1 기준으로 산출하였습니다.

연결실체는 상기의 표와 같이 자본적정성 기준(총자본비율 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 이루어집니다.

(2) 법인세

연결실체는 여러 다른 국가 법인세의 적용을 받고 있습니다. 정상적인 영업과정에서 최종 세금금액의 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 표시되고 관련 확정급여채무의 기간과 유사한 만기를 가진 우량회사채 이자율을 고려하여 적절한 할인율을 결정하고 있습니다.

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

(6) 매도가능지분증권의 손상

매도가능지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거에 해당합니다. 이에 따라, 당행은 취득원가 대비 30% 이상 공정가치의 하락을 "유의적인 하락"으로, 시장성있는 지분증권의 시장가격이 취득원가 이하로 하락한 상태가 6개월 이상 지속되는 경우를 "지속적인 하락"으로 간주하고 있습니다.

(7) 위험회피관계

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

6. 사업결합

(1) 토마토저축은행

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) 전기 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
V. 유형자산	180
VI. 무형자산(핵심예금무형자산)	24,023
VII. 기타자산	798,676
자산합계	1,631,356

(단위:백만원)	
구 분	금 액
Ⅰ. 예수부채	1,563,377
Ⅱ. 기타부채	95,533
부채합계	1,658,910
순자산부족액	27,554
총취득대가	-
영업권	27,554

(*) 취득 당시의 공정가치 기준이며 대출채권 원금은 533,165백만원입니다.

3) 자산부채 인수후, 전기말까지 사업결합으로 인해 발생한 포괄손실내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)	
구 분	금 액
Ⅰ. 영업손실	(23,186)
(1) 순이자수익	63,523
이자수익	99,139
이자비용	(35,616)
(2) 순수수료손실	(2,114)
수수료수익	121
수수료비용	(2,235)
(3) 단기매매금융상품관련이익	8,286
(4) 매도가능금융자산처분이익	647
(5) 금융상품자산손상차손	(60,093)
1.대손상각비	(59,558)
2.기타금융상품손상차손	(535)
(6) 일반관리비	(27,428)
(7) 기타영업손실	(6,007)
Ⅱ. 영업외이익	3,891
Ⅲ. 법인세비용차감전순이익	(19,295)

(단위:백만원)	
구 분	금 액
IV. 법인세비용	(4,094)
V. 당기손손실	(23,389)
VI. 기타포괄손실	(3,078)
(1) 매도가능금융자산평가손익	(3,078)
VII. 총포괄손실	(26,467)
VIII. 당기손손실의 귀속	(23,389)
(1) 지배기업 소유주지분	(23,389)
IX. 총포괄손실의 귀속	(26,467)
(1) 지배기업 소유주지분	(26,467)

(2) 예한별저축은행

1) 사업결합의 일반사항

연결실체는 예금보험공사가 구 진흥저축은행의 일부 자산 및 부채를 이전 받아 설립한 예한별저축은행의 지분 전부를 인수하기 위해 2013년 1월 11일 주식매매계약을 체결하였습니다.

2013년 4월 1일 예한별저축은행과 신한저축은행은 예한별저축은행을 존속법인으로 하여 합병하였습니다. 합병 후 존속법인인 예한별저축은행은 상호명을 신한저축은행으로 변경하였습니다.

구 분	내 용
피취득자의 명칭과 설명	(주)예한별저축은행 진흥저축은행의 일부 자산부채 이전을 위해 예금보험공사가 설립한 가교저축은행
취득일	2013.1.31
의결권 및 지분율	100%
사업결합의 주된 이유 및 지배력 획득 방법	주요의사결정에 영향을 행사할 수 있는 지분 100%인수에 따른 사업결합 및 지배력획득
기대되는 시너지효과	서울권역 중심의 저축은행 여수신 신규 확대 가능
	저축은행 경영노하우 및 인프라 활용기회 확대
	사회기업으로서의 국민적 신뢰강화를 위한 브랜드 이미지 향상
	지역적 차별화를 바탕으로 한 서민금융지원 확대

2) 식별가능한 자산과 부채

취득일 현재 인식한 취득자산 및 인수부채는 다음과 같습니다.

		(단위 : 백만원)
구	분	금 액
자산	현금및예치금	907,174
	단기매매금융자산	14,813
	매도가능금융자산	25,945
	대출채권	133,663
	유형자산	685
	기타자산	5,614
	소계	1,087,894
부채	예수부채	1,023,195
	기타부채	31,392
	소계	1,054,587
순자산 취득액		33,307
총취득대가		45,296
영업권		11,989

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

		(단위 : 백만원)
구	분	금 액
I. 영업손실		(19,127)
(1) 순이자수익		26,433
이자수익		54,638
이자비용		(28,205)
(2) 순수수수료손실		(866)
수수료수익		1,027
수수료비용		(1,893)
(3) 배당수익		631
(4) 단기매매금융상품관련손익		829
(5) 매도가능금융자산처분손익		286

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
(6) 금융상품자산손상차손	(15,466)
1.대손상각비	(14,911)
2.기타금융상품손상차손	(555)
(7) 일반관리비	(24,876)
(8) 기타영업손실	(6,098)
II. 영업외손실	(389)
III. 법인세비용차감전순손실	(19,516)
IV. 법인세비용	(2,361)
V. 당기순손실	(21,877)
VI. 기타포괄손실	(115)
VII. 총포괄손실	(21,992)

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 등 상기 영업부문에 속하지 아니하는 부문	

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

① 제 13(당) 기

(단위: 백만원)											
구 분	은행 부문					신용카드	증권	생명보험	기타 부문	연결조정	합계
	리테일부문	기업및 투자부문	국제부문	기타	부문내 조정						
순이자손익	2,340,500	936,884	272,513	865,486	12,530	1,395,425	281,858	601,201	(108,286)	4,746	6,602,857
순수수료손익	558,894	232,673	49,547	(83,585)	1,987	166,129	212,276	32,270	221,627	(5,463)	1,386,355
기타손익	(2,439,364)	(181,966)	(199,254)	(553,045)	(68,702)	(728,559)	(392,488)	(520,554)	(230,343)	(37,356)	(5,351,631)
영업이익(손실)	460,030	987,591	122,806	228,856	(54,185)	832,995	101,646	112,917	(117,002)	(38,073)	2,637,581

(단위: 백만원)

구 분	은행 부문					신용카드	증권	생명보험	기타 부문	연결조정	합계
	리테일부문	기업및 투자부문	국제부문	기타	부문내 조정						
관계기업 지분법손익	-	-	-	-	22,448	-	(19,401)	-	7,029	(2,790)	7,286
법인세비용 (법인세수익)	103,326	198,408	23,893	42,163	(7,367)	192,728	21,896	22,539	29,974	(4,995)	622,565
당기순이익(손실)	364,484	794,236	95,647	168,780	(29,488)	658,074	75,366	79,691	(99,437)	(47,783)	2,059,570
지배주주지분	364,484	794,236	95,647	168,780	(29,647)	658,074	75,366	79,691	(105,420)	(198,403)	1,902,808
비지배지분	-	-	-	-	159	-	-	-	5,983	150,620	156,762

② 제 12(전) 기

(단위: 백만원)

구 분	은행 부문					신용카드	증권	생명보험	기타 부문	연결조정	합계
	리테일부문	기업및 투자부문	국제부문	기타	부문내 조정						
순이자손익	2,513,032	1,049,015	288,671	987,871	14,771	1,410,193	248,254	566,499	(107,569)	8,981	6,979,718
순수수료손익	599,891	275,065	47,578	(62,880)	(12,517)	246,000	236,573	34,945	195,717	(17,227)	1,543,145
기타손익	(2,414,333)	(435,250)	(125,543)	(521,978)	(91,565)	(714,539)	(416,948)	(322,230)	(348,816)	46,306	(5,344,896)
영업이익(손실)	698,590	888,830	210,706	403,013	(89,311)	941,654	67,879	279,214	(260,668)	38,060	3,177,967
관계기업 지분법손익	-	-	-	-	21,897	-	2,221	-	1,518	1,902	27,538
법인세비용 (법인세수익)	146,395	179,849	42,033	91,207	(25,458)	214,699	15,177	57,198	11,868	5,759	738,727
당기순이익(손실)	538,554	714,482	166,981	366,881	(101,137)	741,772	63,912	215,303	(234,374)	19,535	2,491,909
지배주주지분	538,554	714,482	166,981	366,881	(101,311)	741,772	63,912	215,303	(232,105)	(152,579)	2,321,890
비지배지분	-	-	-	-	174	-	-	-	(2,269)	172,114	170,019

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

① 제 13(당) 기말

(단위: 백만원)

구 분	은행 부문					신용카드	증권	생명보험	기타 부문	연결조정	합계
	리테일부문	기업및 투자부문	국제부문	기타	부문내 조정						
단기매매금융자산	-	5,525,821	-	2,918,422	(924,478)	30,009	9,399,511	464,422	619,591	-	18,033,298
대출채권	107,691,917	58,927,881	9,667,785	1,888,357	(1,222,272)	19,303,111	1,375,047	4,160,146	5,294,693	(1,363,947)	205,722,718
매도가능금융자산	599,738	21,365,262	1,106,929	1,953,003	(332,109)	608,840	1,658,456	6,484,313	445,013	(285,144)	33,604,301
만기보유금융자산	-	7,046,218	387,402	-	-	-	-	3,592,151	5,536	-	11,031,307
합 계	108,291,655	92,865,182	11,162,116	6,759,782	(2,478,859)	19,941,960	12,433,014	14,701,032	6,364,833	(1,649,091)	268,391,624

② 제 12(전) 기말

(단위: 백만원)											
구 분	은행 부문					신용카드	증권	생명보험	기타 부문	연결조정	합계
	리테일부문	기업및 투자부문	국제부문	기타	부문내 조정						
단기매대금융자산	-	5,606,443	-	2,964,627	(576,199)	100,023	7,776,746	473,707	308,908	-	16,654,255
대출채권	104,015,570	58,446,332	8,975,232	2,159,083	(1,591,205)	20,156,564	1,217,660	3,581,004	4,723,211	(1,394,815)	200,288,636
매도가능금융자산	607,848	25,030,962	871,999	2,664,565	(250,778)	486,540	1,455,369	5,339,775	408,823	(331,185)	36,283,918
만기보유금융자산	-	8,789,842	434,486	-	-	-	-	2,429,848	5,506	-	11,659,682
합 계	104,623,418	97,873,579	10,281,717	7,788,275	(2,418,182)	20,743,127	10,449,775	11,824,334	5,446,448	(1,726,000)	264,886,491

(4) 지역별 부문의 재무정보

① 당기 및 전기 중 외부고객으로부터의 영업이익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 13(당) 기	제 12(전) 기
국내	2,520,008	2,990,495
해외	117,573	187,472
합 계	2,637,581	3,177,967

② 당기말과 전기말 현재 비유동자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 13(당) 기말	제 12(전) 기말
국내	8,071,974	8,030,779
해외	58,963	51,678
합 계	8,130,937	8,082,457

(*) 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 13(당) 기말	제 12(전) 기말		
현금 및 현금성 자산		2,644,109	2,997,084		
원화예치금	지준예치금	3,230,045	2,804,583		
	정기예금	2,396,369	2,850,405		
	양도성예금증서	79,515	-		
	기타금융기관예치금	2,833,687	1,635,249		
	소 계	8,539,616	7,290,237		
외화예치금	외화타점예치금	2,715,882	1,561,565		
	외화정기예치금	2,037,426	1,232,353		
	외화기타예치금	547,135	430,466		
	소 계	5,300,443	3,224,384		
대손충당금		(11,659)	(4,456)		
합 계		16,472,509	13,507,249		

(2) 사용제한 예치금

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

				(단위:백만원)
구 분		제13(당)기말	제12(전)기말	근거 법령 등
원화예치금	지준예치금	3,230,045	2,804,583	한국은행법 제56조
	기타금융기관 예치금	2,034,098	996,503	한국은행법 제28조 및 제70 조, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제74조 등
	소 계	5,264,143	3,801,086	
외화예치금		878,274	728,619	한국은행법, 뉴욕주은행법, 파생상품 관련 등
합 계		6,142,417	4,529,705	

9. 단기매매금융자산

당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분		제 13(당) 기말	제 12(전) 기말
채무증권	국공채	873,387	993,863
	금융채	6,034,954	5,770,083
	회사채	4,450,556	3,089,952
	매입어음	2,828,339	2,787,392
	CMA자산	1,043,266	1,018,520
	기타	33,110	179,262
	소 계	15,263,612	13,839,072
지분증권	주식	521,406	327,853
	수익증권	1,836,729	1,672,624
	기타지분증권	335,214	376,778
	소 계	2,693,349	2,377,255
금예치금		76,337	437,928
합 계		18,033,298	16,654,255

10. 당기손익인식지정 금융자산

당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분	제 13(당) 기말	제 12(전) 기말	지정사유
채무증권	1,187,310	853,433	공정가치평가 및 관리, 회계불일치
지분증권(*)	1,469,846	1,216,687	공정가치평가 및 관리, 회계불일치
기타증권	703,609	472,213	복합금융상품
합 계	3,360,765	2,542,333	

(*) 당기말과 전기말 현재 투자자예탁금별도예치금(신탁) 1,209,975백만원과 1,014,981백만원이 사용이 제한되어 있습니다.

11. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구 분			제 13(당) 기말	제 12(전) 기말
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	28,090,919	32,456,980
		통화스왑	14,327,504	11,789,631
		통화옵션	314,069	387,852
		소 계	42,732,492	44,634,463
	장내파생상품	통화선물	56,979	123,215
합 계			42,789,471	44,757,678
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	85,987,990	91,314,373
		이자율옵션	3,161,155	5,776,662
		소 계	89,149,145	97,091,035
	장내파생상품	이자율선물	962,539	631,050
	합 계			90,111,684
신용 파생상품	장외파생상품	신용스왑	229,742	165,789
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑 및 선도	3,042,964	3,091,829
		주식옵션	2,717,467	1,671,376
		소 계	5,760,431	4,763,205
	장내파생상품	주식선물	223,417	161,051
		주식옵션	1,034,366	4,811,288
		소 계	1,257,783	4,972,339
합 계			7,018,214	9,735,544
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	1,183,862	467,334
		상품옵션	107,644	77,011
		소 계	1,291,506	544,345
	장내파생상품	상품선물	185,346	282,185
	합 계			1,476,852
위험회피 파생상품	통화선도		151,768	2,807
	통화스왑		1,880,545	1,848,578
	이자율스왑		8,691,250	8,484,998
	합 계		10,723,563	10,336,383
미결제약정의 총계			152,349,526	163,544,009

(2) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)						
구 분			제 13(당) 기말		제 12(전) 기말	
			자산	부채	자산	부채
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	421,167	494,163	511,226	611,165
		통화스왑	428,409	348,368	361,588	257,034
		통화옵션	9,123	1,504	25,167	11
	합 계		858,699	844,035	897,981	868,210
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	486,583	443,022	694,505	593,361
		이자율옵션	12,982	16,932	23,921	33,297
		이자율선물	214	-	11	-
	합 계		499,779	459,954	718,437	626,658
신용 파생상품	장외파생상품	신용스왑	1,480	5,324	1,147	842
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑 및 선도	90,610	63,833	182,282	46,436
		주식옵션	86,113	221,341	75,760	144,417
		소 계	176,723	285,174	258,042	190,853
	장내파생상품	주식선물	85	4	3	-
		주식옵션	1,341	928	20,740	18,995
		소계	1,426	932	20,743	18,995
합 계		178,149	286,106	278,785	209,848	
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	7,609	81,893	5,679	5,189
		상품옵션	1,852	7,268	1,052	371
		소 계	9,461	89,161	6,731	5,560
	장내파생상품	상품선물	2,148	3,193	4,560	2,291
	합 계		11,609	92,354	11,291	7,851
위험회피 파생상품	통화선도		2,112	141	447	-
	통화스왑		12,413	102,228	1,157	100,156
	이자율스왑		153,227	236,392	261,520	90,479
	합 계		167,752	338,761	263,124	190,635
파생상품 자산/부채의 총계			1,717,468	2,026,534	2,170,765	1,904,044

(3) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 현재 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구 분			제 13(당) 기	제 12(전) 기
	장외파생상품	통화선도	(120,476)	(160,903)
		통화스왑	(11,165)	189,056
		통화옵션	4,673	(9,160)

(단위:백만원)				
구 분			제 13(당 기)	제 12(전 기)
외환 파생상품		소 계	(126,968)	18,993
	장내파생상품	통화선물	(27)	63
	합 계		(126,995)	19,056
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	(74,566)	(17,681)
		이자율옵션	3,328	985
		소 계	(71,238)	(16,696)
	장내파생상품	이자율선물	(1,823)	(777)
	합 계		(73,061)	(17,473)
신용 파생상품	장외파생상품	신용스왑	(4,391)	1,547
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑 및 선도	(34,698)	352,700
		주식옵션	(10,993)	23,012
		소 계	(45,691)	375,712
	장내파생상품	주식선물	(1,214)	(1,446)
		주식옵션	(1,587)	1,347
		소 계	(2,801)	(99)
	합 계		(48,492)	375,613
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	(66,468)	1,286
		상품옵션	2,704	(1,393)
		소 계	(63,764)	(107)
	장내파생상품	상품선물	(4,065)	2,404
	합 계		(67,829)	2,297
위험회피 파생상품	통화선도		1,665	1,252
	통화스왑		(15,849)	(128,935)
	이자율스왑		(253,433)	15,429
	합 계		(267,617)	(112,254)
파생상품 평가손익의 총계			(588,385)	268,786

(4) 위험회피목적 관련 손익

당기와 전기의 공정가치 위험회피목적 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제 13(당) 기	제 12(전) 기
헤지대상	279,618	(18,970)
헤지수단	(240,814)	20,209
합 계	38,804	1,239

(5) 해외사업장 순투자의 위험회피

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

(단위:백만원)		
구 분	제 13(당) 기	제 12(전) 기
외화차입금	65,567	56,314
외화사채	5,366	25,782
통화선도	98	-
합 계	71,031	82,096

12. 대출채권

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

(단위:백만원)		
과 목	제13(당)기말	제12(전)기말
가계대출	77,150,180	74,537,214
기업대출	104,544,194	102,861,009
공공 및 기타자금대출	2,525,043	3,106,885
은행간 자금대출	6,102,748	4,557,172
신용카드	17,664,882	17,853,528
대출채권 총계	207,987,047	202,915,808
현재가치할인차금	(39,127)	(39,144)
이연대출부대비용(수익)	251,249	212,477
대손충당금 차감전 대출채권 총계	208,199,169	203,089,141
대손충당금	(2,476,451)	(2,800,505)
대손충당금 차감후 대출채권 총계	205,722,718	200,288,636

(2) 대손충당금 증감내역

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

① 제 13(당) 기

(단위:백만원)							
구 분	대출채권					기타(*2)	합 계
	가계대출	기업대출	신용카드	기타	소 계		
기초	297,257	1,733,948	744,063	25,237	2,800,505	102,946	2,903,451
전입(환입)액	139,989	613,257	339,242	(10,122)	1,082,366	42,561	1,124,927
상각액	(191,261)	(656,801)	(610,036)	-	(1,458,098)	(29,998)	(1,488,096)
할인차금 상각(*1)	(406)	(51,244)	(1,234)	-	(52,884)	-	(52,884)
대출채권 매각(환매)	(53,864)	(124,051)	(45,987)	-	(223,902)	(4,398)	(228,300)
상각채권 회수	27,751	150,954	216,888	-	395,593	2,470	398,063
기타(*3)	(3,148)	(68,863)	4,882	-	(67,129)	(14,964)	(82,093)
기말	216,318	1,597,200	647,818	15,115	2,476,451	98,617	2,575,068

② 제 12(전) 기

(단위:백만원)							
구 분	대출채권					기타 (*2)	합 계
	가계대출	기업대출	신용카드	기타	소 계		
기초	221,722	1,655,535	675,520	32,145	2,584,922	152,008	2,736,930
전입(환입)액	177,919	859,159	294,616	(6,908)	1,324,786	(9,421)	1,315,365
상각액	(116,871)	(713,805)	(490,108)	-	(1,320,784)	(21,484)	(1,342,268)
할인차금 상각 (*1)	(321)	(66,155)	(1,526)	-	(68,002)	-	(68,002)
대출채권 매각(환매)	(17,222)	(84,463)	6,125	-	(95,560)	(9,623)	(105,183)
상각채권 회수	32,030	84,516	256,651	-	373,197	637	373,834
기타 (*3)	-	(839)	2,785	-	1,946	(9,171)	(7,225)
기말	297,257	1,733,948	744,063	25,237	2,800,505	102,946	2,903,451

(*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 13(당) 기	제 12(전) 기
기초잔액	212,477	138,933
신규발생	150,137	122,985
상각액	(111,365)	(49,441)
기말잔액	251,249	212,477

13. 매도가능금융자산과 만기보유금융자산

(1) 매도가능금융자산과 만기보유금융자산 현황

당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 및 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분		제13(당)기말	제12(전)기말
매도가능금융자산			
채무증권(*1)	국공채	4,396,211	5,446,367
	금융채	12,842,491	13,750,391
	회사채 및 기타	11,342,725	12,174,657
	소 계	28,581,427	31,371,415
지분증권(*2)	주식	3,193,031	3,819,723
	출자금	517,846	506,012
	수익증권	1,047,228	537,766
	기타	264,769	49,002
	소 계	5,022,874	4,912,503
매도가능금융자산 합계		33,604,301	36,283,918
만기보유금융자산			
채무증권	국공채	5,720,223	5,717,180
	금융채	1,406,063	1,700,583
	회사채	3,905,021	4,241,919
만기보유금융자산 합계		11,031,307	11,659,682
금융자산 합계		44,635,608	47,943,600

(*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 측정된 지분증권은 당기말과 전기말 현재 각각 93,417백만원과 173,342백만원입니다.

(2) 매도가능금융자산 처분손익

당기와 전기 중 매도가능금융자산에 대하여 인식한 처분손익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제 13(당) 기	제 12(전) 기
매도가능금융자산처분이익	773,032	566,157
매도가능금융자산처분손실	(72,423)	(30,579)
처분손익	700,609	535,578

14. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 13(당) 기말

(단위:백만원)				
구 분	취득가액	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
토 지	1,798,444	-	-	1,798,444
건 물	1,106,021	(130,467)	-	975,554
기타의유형자산	2,049,971	(1,609,581)	(85)	440,305
합 계	4,954,436	(1,740,048)	(85)	3,214,303

② 제 12(전) 기말

(단위:백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토 지	1,742,337	-	1,742,337
건 물	962,217	(95,786)	866,431
기타의유형자산	2,113,681	(1,613,992)	499,689
합 계	4,818,235	(1,709,778)	3,108,457

(*) 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 13(당) 기

(단위:백만원)				
구 분	토지	건물	기타의 유형자산	합계
기 초	1,742,337	866,431	499,689	3,108,457
취득(*1)	10,283	165,824	255,603	431,710
처분(*1)	(5,863)	(5,259)	(154,585)	(165,707)
감가상각	-	(34,338)	(168,830)	(203,168)
자산손상차손	-	-	(85)	(85)
투자부동산(으로) 부터대체	56,210	(12,442)	-	43,768
매각예정자산 (으로)부터 대체(*2)	(3,752)	(2,526)	-	(6,278)
환율조정 효과	(771)	(2,136)	8,513	5,606
기 말	1,798,444	975,554	440,305	3,214,303

(*1) 당기중 건설중인자산에서 본계정으로 134,790백만원이 대체되었습니다.

(*2) 건물 및 토지 등으로 구성되어 있습니다.

② 제 12(전) 기

(단위:백만원)				
구 분	토지	건물	기타의 유형자산	합계
기 초	1,751,634	862,009	380,216	2,993,859
취득(*1)	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(*2)	(16,243)	(5,264)	-	(21,507)
환율조정 효과	(179)	(1,563)	(3,341)	(5,083)
연결범위 변동	10,265	11,078	40,429	61,772
기 말	1,742,337	866,431	499,689	3,108,457

(*1) 당기중 건설중인자산에서 본계정으로 13,651백만원이 대체되었습니다.

(*2) 건물 및 토지 등으로 구성되어 있습니다.

(3) 보험가입 내역

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

(단위:백만원)			
보험종류	부보자산	부보액	부보처
금융기관종합보험	현금	22,600	삼성화재외 7개사
재산종합보험	업무용동산,부동산 등	1,303,784	삼성화재외 5개사
화재보험	비품, 임차시설물 등	13,605	삼성화재, AIG손해보험
도난보험	현금 및 유가증권	57,030	동부 외 8개사
임원배상책임보험	-	50,000	삼성화재해상보험
기타	-	26,760	메리츠화재 외 2개사
합계		1,473,779	

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

15. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제13(당)기말	제12(전)기말
영업권	3,835,141	3,830,363
소프트웨어	74,622	72,362
개발비	87,168	115,506
기타의무형자산	229,447	177,265
합 계	4,226,378	4,195,496

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 13(당) 기

(단위:백만원)					
구 분	영업권	소프트웨어	개발비	기타의 무형자산	합 계
기 초	3,830,363	72,362	115,506	177,265	4,195,496
취 득	-	34,114	12,754	107,537	154,405
사업결합	11,989	-	-	-	11,989
처분 및 제각	(7,211)	(635)	(61)	(8,122)	(16,029)
손상(*1)	-	-	-	(2,576)	(2,576)
상각(*2)	-	(30,913)	(41,031)	(44,618)	(116,562)
환율 변동	-	(306)	-	(39)	(345)
기 말	3,835,141	74,622	87,168	229,447	4,226,378

(*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 12(전) 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	28,794	50,339	44,603	151,290
처분 및 제각	-	(578)	-	(6,718)	(7,296)
손상(*1)	(54,124)	(185)	-	(4,208)	(58,517)
상각(*2)	-	(31,483)	(34,430)	(31,152)	(97,065)
환율 변동	-	(816)	-	(280)	(1,096)
연결범위변동	2,409	1,466	68	777	4,720
기 말	3,830,363	72,362	115,506	177,265	4,195,496

(*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	제13(당) 기말	제12(전) 기말	
은행	리테일	652,344	652,344
	기업 및 투자	107,856	107,856
	기타	82,060	82,060
신용카드	2,685,389	2,685,389	
생명보험	275,370	275,370	
기타	32,122	27,344	
합 계	3,835,141	3,830,363	

2) 당기와 전기 중 영업권 장부금액의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 13(당) 기	제 12(전) 기
기 초	3,830,363	3,854,523
추가 인식	11,989	27,555
처 분	(7,211)	-
손상차손(*1)	-	(54,124)
연결범위 변동	-	2,409
기 말	3,835,141	3,830,363

(*1) 전기중 손상은 현금창출단위 중 '은행의 국제'와 '기타'에서 각각 43,840백만원 및 10,284백만원 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 5.5년(2013년 7월~2018년)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	11.45%	2.98%
	기업 및 투자	10.40% 11.45%	2.98% 3.10%
	기타	11.45%	2.98%
신용카드		11.00%	2.98%
생명보험		10.50%	-
기타		11.40% 11.80%	2.98%

라. 주요 적용지표

생명보험을 제외한 현금창출단위의 회수가능액 산정시 적용한 주요지표는 아래와 같습니다.

구 분	2013	2014	2015	2016	2017 이후
CPI 증가율	1.70%	2.80%	3.50%	3.50%	3.20%
Real Retail Sales Growth	0.00%	3.30%	4.00%	3.70%	3.40%
Real GDP Growth	1.60%	3.40%	4.10%	3.80%	3.60%

현금창출단위중 생명보험의 회수가능액 산정시 적용한 주요지표는 아래와 같습니다.

구 분	적용지표
투자수익율	4.85%
위험기준지급여력비율	311.90%

마. 영업권을 보유한 현금창출단위집단의 총회수가능액과 총장부금액은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
총회수가능액	31,853,511
총장부금액	29,351,776
총여유액	2,501,735

16. 관계기업에 대한 투자자산

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업투자주식의 현황은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
회사명	소재지	재무제표 기준월	지분율(%)(*1)	
			제13(당) 기말	제12(전) 기말
카디프생명(*1,3)	대한민국	9월	14.99	14.99
아주캐피탈(*1,2)	대한민국	9월	12.85	12.85
포항테크노파크2PFV(*2)	대한민국	12월	14.90	14.90
대원토스(*1,6)	대한민국	9월	36.33	36.33
신한제5호CRV(*5)	대한민국	12월	52.58	45.00
DCC투자조합	대한민국	12월	-	24.14
PT Clemont Finance(*1)	인도네시아	9월	30.00	30.00
해진선무유한공사	홍콩	12월	24.00	24.00
APC펀드(*1)	홍콩	9월	25.20	25.20
SHC-아이엠엠 신성장펀드(*5)	대한민국	12월	64.52	64.52
QCP 신기술 투자조합 20호	대한민국	12월	47.17	47.17
연합자산관리(*2)	대한민국	12월	17.50	17.50
미래에셋좋은기업투자조합3호	대한민국	12월	50.00	50.00
아주-신한강소기업투자조합1호	대한민국	12월	-	60.00
아주-신한강소기업투자조합2호	대한민국	12월	-	33.33
아주-강소기업투자조합3호	대한민국	12월	-	60.00
메디치 2호 투자조합(*5)	대한민국	12월	54.67	54.67
에스티아이신성장동력투자조합	대한민국	12월	50.00	50.00
아주-SHC상생기업3호투자조합(*5)	대한민국	12월	70.16	70.16
신한 케이투 세컨더리 투자조합(*4)	대한민국	12월	10.75	10.75
아주-강소기업투자조합4호	대한민국	12월	30.00	30.00
케이디비대우증권플래티넘 사모투자전문회사	대한민국	12월	20.00	20.00
신한-스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사(*4)	대한민국	12월	1.82	1.82
웨이리식품(*1)	대한민국	9월	24.63	-
티에스2013-6 M&A 투자조합	대한민국	12월	25.00	-
인희(*1)(*2)(*6)	대한민국	9월	15.36	-
Truston Falcon Asia US Feeder Fund	싱가폴	12월	31.58	-
이노폴리스-씨제이바이오 헬스케어투자조합	대한민국	12월	25.00	-

- (*1) 12월 결산 재무제표를 입수할 수 없어 2013년 9월 30일 기준으로 작성한 재무제표를 사용하여 지분법을 적용하였으며, 지분법피투자회사의 보고기간종료일과 투자회사의 보고기간종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건은 적절히 반영하였습니다.
- (*2) 연결실체가 피투자회사의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 임원의 선임에 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 지분법을 적용하였습니다.
- (*3) 연결실체와 중요한 영업상의 거래를 통하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있습니다.
- (*4) 연결실체는 공동업무집행조합원(사원)으로서 조합(회사)의 투자의사결정 등에 대해 유의적인 영향력을 행사할 수 있습니다.
- (*5) 연결실체는 유한책임조합원(사원)으로서 조합(회사)의 경제활동에서 효익을 얻기 위하여 투자정책을 결정할 수 있는 능력을 가지고 있지 않습니다.
- (*6) 출자전환으로 취득하여 취득원가가 0이며, 화의절차가 종료됨에 따라 정상적인 의결권행사가 가능하므로, 매도가능금융자산에서 관계기업투자자산으로 계정재분류하였습니다.

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

① 제 13(당) 기

(단위:백만원)						
회사명	기초금액	증감				기말금액
		취득(처분) 및 배당금	지분법 손익	(부의) 지분법 자본변동	손상차손	
카디프생명	42,647	8,923	3,964	(4,284)	-	51,250
아주캐피탈(*1)	29,653	(1,849)	568	(149)	-	28,223
포항테크노파크2PFV	2,895	-	(48)	-	-	2,847
대원토스	122	-	(122)	-	-	-
신한제5호CRV	675	-	(675)	239	(239)	-
DCC투자조합	296	(273)	(23)	-	-	-
PT Clermont Finance	6,892	-	81	(1,393)	-	5,580
해진선무유한공사	-	-	1,051	(36)	-	1,015
APC펀드	38,101	8,640	(23,533)	(474)	-	22,734
SHC-아이엠엠 신성장펀드	8,884	440	(175)	-	-	9,149
QCP 신기술 투자조합 20호	259	-	(10)	-	-	249
연합자산관리	120,917	-	18,373	(19)	-	139,271
미래에셋좋은기업투자조합3호	4,705	-	232	799	-	5,736
아주-신한강소기업투자조합1호	3,748	(3,635)	(113)	-	-	-
아주-신한강소기업투자조합2호	675	(693)	18	-	-	-
아주-강소기업투자조합3호	3,040	(3,698)	658	-	-	-
메디치 2호 투자조합	3,208	-	(36)	-	-	3,172
에스티아이신성장동력투자조합	2,824	(273)	(42)	-	-	2,509

(단위:백만원)						
회사명	기초금액	증감				기말금액
		취득(처분) 및 배당금	지분법 손익	(부의) 지분법 자본변동	손상차손	
아주-SHC상생기업3호투자조합	2,954	2,139	163	-	-	5,256
신한 케이투 세컨더리 투자조합	1,692	1,698	(28)	-	-	3,362
아주-강소기업투자조합4호	2,977	(3,957)	2,560	-	-	1,580
케이디비대우증권플래티넘 사모투자전문회사	6,517	(1,079)	1,125	-	-	6,563
신한-스톤브릿지 페트로 사모투자 전문회사	14,837	(417)	1,898	-	-	16,318
신한2013-1호신기술사업투자조합	-	(172)	172	-	-	-
웨이리식품	-	4,158	53	460	-	4,671
티에스2013-6 M&A 투자조합	-	4,000	(89)	-	-	3,911
인희	-	-	382	(21)	-	361
Truston Falcon Asia US Feeder Fund	-	10,030	913	(102)	-	10,841
이노폴리스-씨제이바이오 헬스케어투자조합	-	4,000	(31)	-	-	3,969
합 계	298,518	27,982	7,286	(4,980)	(239)	328,567

(*) 당기말 현재 공표된 시장가격이 있는 관계기업 투자의 공정가치는 37,049백만원입니다.

② 제 12(전) 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
신한제5호CFV	669	-	6	-	-	675
DOC투자조합	845	(290)	(259)	-	-	296
KTB18호	10	(88)	78	-	-	-
PT Clermont Finance	7,346	-	517	(971)	-	6,892

(단위:백만원)						
회사명	기초금액	증감				기말금액
		취득(처분) 및 배당금	지분법 손익	(부의) 지분법 자본변동	손상차손	
해진선무유한공사	1,164	-	(644)	16	(536)	-
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) 전기말 현재 공표된 시장가격이 있는 관계기업 투자의 공정가치는 29,654백만원입니다.

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

① 제 13(당) 기말

(단위:백만원)						
피투자회사	관계기업의 요약재무정보					
	자산	부채	영업수익	당기순이익	기타포괄손익	총포괄손익
카디프생명	3,466,657	3,184,257	682,100	18,295	(28,557)	(10,262)
아주캐피탈	6,044,214	5,349,045	790,073	2,232	1,324	3,556
포항테크노파크2PFV	20,783	1,676	-	(322)	-	(322)
대원토스	6,536	7,740	17,313	(873)	-	(873)
신한제5호CRV	12	1	2,213	473	532	1,005
DCC투자조합	-	-	42	(104)	-	(104)
PT Clermont Finance	56,333	37,734	3,562	268	-	268
해진선무유한공사	10,118	5,892	194	7,572	-	7,572
APC펀드	90,300	86	-	(93,567)	-	(93,567)
SHC-아이엠엠 신성장펀드	14,180	-	85	(271)	-	(271)
QCP 신기술 투자조합 20호	527	-	1	(21)	-	(21)
연합자산관리	4,363,884	3,568,061	708,035	105,013	(107)	104,906
미래에셋좋은기업투자조합3호	11,579	106	695	462	1,599	2,061
아주-신한강소기업투자조합1호	-	-	274	(189)	-	(189)
아주-신한강소기업투자조합2호	-	-	131	55	-	55
아주-강소기업투자조합3호	-	-	1,234	1,097	-	1,097
메디치 2호 투자조합	5,803	-	-	(66)	-	(66)
에스티아이신성장동력투자조합	5,019	-	-	(84)	-	(84)
아주-SHC상생기업3호투자조합	7,554	62	869	233	-	233
신한 케이투 세컨더리 투자조합	31,266	5	680	(258)	-	(258)
아주-강소기업투자조합4호	5,277	13	9,265	8,532	-	8,532
케이디비대우증권플래티넘사모투자 전문회사	33,005	188	6,000	5,626	-	5,626
신한-스톤브릿지 페트로 사모투자 전문회사	895,695	211	107,695	104,163	-	104,163
신한2013-1호신기술사업투자조합	-	-	872	729	-	729
웨이리식품	67,882	45,103	32,205	217	1,869	2,086
티에스2013-6 M&A 투자조합	15,728	82	355	(354)	-	(354)
인희	16,481	14,127	5,866	662	(18,156)	(17,494)
Truston Falcon Asia US Feeder Fund	35,209	880	3,977	2,887	-	2,887
이노폴리스-씨제이바이오 헬스케어투자조합	15,879	2	15	(123)	-	(123)
합 계	15,219,921	12,215,271	2,373,751	162,284	(41,496)	120,788

② 제 12(전) 기말

(단위:백만원)						
피투자회사	관계기업의 요약재무정보					
	자산	부채	영업수익	당기순이익	기타포괄손익	총포괄손익
카디프생명	2,993,361	2,765,496	798,918	2,497	44,709	47,206
아주캐피탈	5,857,903	5,153,149	775,227	40,353	(96)	40,257
포항테크노파크2PFV	20,993	1,564	-	(5,440)	-	(5,440)
대원토스	5,314	4,979	24,397	243	-	243
신한제5호CRV	2,749	1,250	19	15	(532)	(517)
DCC투자조합	1,237	11	16	(1,064)	-	(1,064)
PT Clermont Finance	77,548	54,573	6,558	1,343	-	1,343
해진선무유한공사	19,681	22,942	2,482	(3,287)	-	(3,287)
APC펀드	162,712	11,360	3,564	2,076	-	2,076
SHC-아이엠엠 신성장펀드	13,772	2	102	(300)	-	(300)
QCP 신기술 투자조합 20호	548	-	1	(21)	-	(21)
연합자산관리	4,906,006	4,215,061	599,570	95,828	(422)	95,406
미래에셋좋은기업투자조합3호	9,474	63	195	36	-	36
아주-신한강소기업투자조합1호	6,353	106	677	630	-	630
아주-신한강소기업투자조합2호	2,031	7	882	852	-	852
아주-강소기업투자조합3호	5,070	3	433	419	-	419
메디치 2호 투자조합	5,869	-	5	(104)	-	(104)
에스티아이신성장동력투자조합	5,649	-	-	1,648	-	1,648
아주-SHC상생기업3호투자조합	4,229	19	844	825	-	825
신한 케이투 세컨더리 투자조합	15,732	-	-	(543)	-	(543)
아주-강소기업투자조합4호	9,945	23	374	(77)	-	(77)
케이디비대우증권플래티넘사모투자 전문회사	32,676	90	-	(314)	-	(314)
신한-스톤브릿지 페트로 사모투자 전문회사	814,189	-	26	(3,991)	-	(3,991)
합 계	14,973,041	12,230,698	2,214,290	131,624	43,659	175,283

(4) 당기말과 전기말 현재 관계기업의 재무정보금액을 관계기업에 대한 지분의 장부 금액으로 조정 한 내역은 다음과 같습니다.

① 제 13(당) 기말

(단위:백만원)						
피투자회사	당기말 순자산 (a)	연결실체 지분율 (b)	순자산 지분금액 (a) x (b)	내부거래	기타	장부금액
카디프생명(주1)	282,400	14.99	42,332	(171)	9,089	51,250
아주캐피탈(주2)	651,747	12.85	83,751	-	(55,528)	28,223
포항테크노파크2PFV	19,107	14.90	2,847	-	-	2,847

(단위:백만원)						
피투자회사	당기말 순자산 (a)	연결실체 지분율 (b)	순자산 지분금액 (a) x (b)	내부거래	기타	장부금액
대원토스(주3)	(1,204)	36.33	(437)	-	437	-
신한제5호CRV(주4)	11	52.58	6	-	(6)	-
PT Clemont Finance	18,599	30.00	5,580	-	-	5,580
해진선무유한공사	4,226	24.00	1,015	-	-	1,015
APC펀드	90,214	25.20	22,734	-	-	22,734
SHC-아이엠엠 신성장펀드	14,180	64.52	9,149	-	-	9,149
QCP 신기술 투자조합 20호	527	47.17	249	-	-	249
연합자산관리	795,823	17.50	139,271	-	-	139,271
미래에셋좋은기업투자조합3호	11,473	50.00	5,736	-	-	5,736
메디치 2호 투자조합	5,803	54.67	3,172	-	-	3,172
에스티아이신성장동력투자조합	5,019	50.00	2,509	-	-	2,509
아주-SHC상생기업3호투자조합	7,492	70.16	5,256	-	-	5,256
신한 케이투 세컨더리 투자조합	31,261	10.75	3,362	-	-	3,362
아주-강소기업투자조합4호	5,264	30.00	1,580	-	-	1,580
케이디비대우증권플래티넘 사모투자전문회사	32,817	20.00	6,563	-	-	6,563
신한-스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사	895,484	1.82	16,318	-	-	16,318
웨이리식품(주5)	22,779	24.63	5,610	-	(939)	4,671
티에스2013-6 M&A 투자조합	15,646	25.00	3,911	-	-	3,911
인희	2,354	15.36	361	-	-	361
Truston Falcon Asia US Feeder Fund	34,329	31.58	10,841	-	-	10,841
이노폴리스-씨제이바이오 헬스케어투자조합	15,877	25.00	3,969	-	-	3,969
합 계	2,961,228		375,685	(171)	(46,947)	328,567

- (주1) 기타는 관계기업의 보고기간 종료일과 투자회사의 보고기간 종료일 사이에 발생한 유상증자로 인한 순자산증가효과를 고려한 금액입니다.
- (주2) 당기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액이며, 기타는 전기말까지 인식한 손상차손 누적 금액입니다.
- (주3) 기타는 당기 결산 누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실금액입니다.
- (주4) 기타는 회수가능성이 하락하여 당기 인식한 손상차손금액 입니다.
- (주5) 기타는 당기 취득시 발생한 투자차액입니다.

② 제 12(전) 기말

(단위:백만원)						
피투자회사	당기말 순자산 (a)	연결실체 지분율 (b)	순자산 지분금액 (a) x (b)	내부거래	기타	장부금액
카디프생명(주1)	227,865	14.99	34,157	(304)	8,794	42,647
아주캐피탈(주2)	662,870	12.85	85,176	-	(55,523)	29,653
포항테크노파크2PFV	19,429	14.90	2,895	-	-	2,895
대원토스	335	36.33	122	-	-	122
신한제5호CRV	1,499	45.00	675	-	-	675
DCC투자조합	1,226	24.14	296	-	-	296
PT Clermont Finance	22,975	30.00	6,892	-	-	6,892
해진선무유한공사(주3)	(3,261)	24.00	(783)	-	783	-
APC펀드	151,352	25.20	38,101	-	-	38,101
SHC-아이엠엠 신성장펀드	13,770	64.52	8,884	-	-	8,884
QCP 신기술 투자조합 20호	548	47.17	259	-	-	259
연합자산관리	690,945	17.50	120,917	-	-	120,917
미래에셋좋은기업투자조합3호	9,411	50.00	4,705	-	-	4,705
아주-신한강소기업투자조합1호	6,247	60.00	3,748	-	-	3,748
아주-신한강소기업투자조합2호	2,024	33.33	675	-	-	675
아주-강소기업투자조합3호	5,067	60.00	3,040	-	-	3,040
메디치 2호 투자조합	5,869	54.67	3,208	-	-	3,208
에스티아이신성장동력투자조합	5,649	50.00	2,824	-	-	2,824
아주-SHC상생기업3호투자조합	4,210	70.16	2,954	-	-	2,954
신한 케이투 세컨더리 투자조합	15,732	10.75	1,692	-	-	1,692
아주-강소기업투자조합4호	9,922	30.00	2,977	-	-	2,977
케이디비대우증권플래티넘 사모투자전문회사	32,586	20.00	6,517	-	-	6,517
신한-스톤브릿지 페트로 사모투자전문회사	814,189	1.82	14,837	-	-	14,837
합 계	2,700,459		344,768	(304)	(45,946)	298,518

- (주1) 기타는 관계기업의 보고기간 종료일과 투자회사의 보고기간 종료일 사이에 발생한 유상증자로 인한 순자산증가효과를 고려한 금액입니다.
- (주2) 당기말 순자산은 비지배지분을 제외한 잔액이며, 기타는 전기말까지 인식한 손상차손 누적 금액입니다.
- (주3) 기타는 당기 결산 누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실금액입니다.

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

(단위:백만원)		
피투자회사	미반영 당기 지분법 손실	미반영 누적 지분법 손실
대원토스	(437)	(437)

17. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제13(당)기말	제12(전)기말
취득가액	737,426	811,977
감가상각누계액	(47,169)	(33,472)
장부가액	690,257	778,505

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제 13(당) 기	제 12(전) 기
기 초	778,505	512,034
취득	234,432	296,315
처분	(32,915)	(2,991)
감가상각비	(17,238)	(14,045)
유형자산(으로)부터 대체	(43,768)	6,701
매각예정자산으로(부터) 대체(*1)	(228,762)	(22,825)
환율조정 효과	3	(13)
연결범위 변동	-	3,329
기 말	690,257	778,505

(*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 13(당) 기	제 12(전) 기
투자부동산에서 발생한 임대수익	53,024	44,885
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	19,284	14,045

(4) 투자부동산 공정가치

당기말과 전기말 현재 취득원가로 계상된 투자부동산의 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제13(당)기말	제12(전)기말
투자부동산 공정가치	709,511	801,221

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

18. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제13(당)기말	제12(전)기말
미수금	3,530,688	4,579,155
미회수내국환채권	2,424,781	2,134,806
예치보증금	1,353,898	1,358,007
현재가치할인차금	(75,218)	(87,620)
미수수익	1,329,910	1,524,432
선급비용	133,086	187,568
가지금	74,565	91,426
잡자산	157,572	204,479
특별계정자산	2,108,617	1,896,072
선급금	180,561	185,356

(단위:백만원)		
구 분	제13(당)기말	제12(전)기말
미상각신계약비	1,152,549	1,239,756
기타	165,140	67,961
대손충당금	(86,956)	(98,491)
합 계	12,449,193	13,282,907

19. 리스

(1) 금융리스

당기말과 전기말 현재 리스총투자와 회수할 최소리스료의 현재가치는 다음과 같습니다.

① 제 13(당) 기말

(단위:백만원)				
구 분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치	무보증잔존가치
1년 이내	689,515	99,379	590,136	-
1년초과 ~ 5년 이내	1,206,565	110,560	1,096,005	-
5년 초과	35,823	1,061	34,762	-
합 계	1,931,903	211,000	1,720,903	-

② 제 12(전) 기말

(단위:백만원)				
구 분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치	무보증잔존가치
1년 이내	767,000	91,345	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	241,203	1,700,152	-

(2) 리스료 회수계획

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

1) 금융리스

① 제 13(당) 기말

(단위:백만원)			
구 분	최소리스료	현재가치조정	최소리스료의 현재가치
1년 이내	689,515	99,379	590,136
1년초과 ~ 5년 이내	1,206,565	110,560	1,096,005
5년 초과	35,823	1,061	34,762
합계	1,931,903	211,000	1,720,903

② 제 12(전) 기말

(단위:백만원)			
구 분	최소리스료	현재가치조정	최소리스료의 현재가치
1년 이내	754,107	91,964	662,143
1년초과 ~ 5년 이내	1,087,534	141,667	945,867
5년 초과	42,489	3,171	39,318
합계	1,884,130	236,802	1,647,328

2) 운용리스

(단위:백만원)		
구 분	제13(당)기말	제12(전)기말
1년 이내	9,950	7,491
1년초과 ~ 5년 이내	10,120	11,135
합 계	20,070	18,626

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

(단위:백만원)		
구 분	제13(당)기말	제12(전)기말
1년 이내	94,296	104,108

(단위:백만원)		
구 분	제13(당)기말	제12(전)기말
1년초과 ~5년 이내	115,946	122,332
5년 초과	12,238	9,606
합 계	222,480	236,046

20. 담보제공자산

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

(단위:백만원)			
구 분	제13(당)기말	제12(전)기말	담보제공사유
대출채권	237,277	127,588	차입부채
유가증권	단기매대금융자산	6,701,687	대고객RP 등
	매도가능금융자산	2,421,472	차입부채, 한은결제이행담보, 차입유가증권 등
	만기보유금융자산	4,922,650	차입부채, 한은결제이행담보, 대고객RP 등
	당기손익인식지정금융자산	485,202	ELS/DLS 발행 등
	소 계	14,531,011	13,129,937
예치금	124,716	100,498	차입부채
부동산	445,206	452,907	근저당권 설정 등
기타자산	93,480	56,056	차입부채
합 계	15,431,690	13,866,986	

(*) 제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보의 장부가액은 당기말과 전기말 현재 각각 6,949,973백만원과 5,530,540백만원 입니다.

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

당기말과 전기말 현재 연결실체가 담보제공자의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한담보의 공정가치는 다음과 같습니다.

① 제 13(당) 기말

(단위:백만원)		
구 분	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치
유가증권	3,233,542	-

② 제 12(전) 기말

(단위:백만원)		
구 분	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치
유가증권	3,731,968	-

21. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제13(당)기말	제12(전)기말
요구불예수부채	원화예수부채	53,161,155	47,596,319
	외화예수부채	5,982,355	4,574,830
	소 계	59,143,510	52,171,149
기한부예수부채	원화예수부채	103,385,582	105,209,132
	외화예수부채	9,198,404	9,011,773
	소 계	112,583,986	114,220,905
양도성예금증서		1,827,088	1,303,683
발행어음예수부채		3,132,185	3,013,376
어음관리계좌수탁금		1,291,588	1,626,061
기 타		831,524	960,528
합 계		178,809,881	173,295,702

22. 단기매매금융부채

당기말과 전기말 현재 단기매매금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
과 목		제13(당)기말	제12(전)기말
매도유가증권	주식	285,616	126,160
	국채, 지방채	565,422	760,502
	기타	8,649	-
금예수		398,596	484,061
합 계		1,258,283	1,370,723

23. 당기손익인식지정금융부채

당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분	제13(당)기말	제12(전)기말	지정사유
매도주가연계증권	4,545,850	4,017,337	복합금융상품
기타매도파생결합증권	1,362,608	804,860	
매도유가증권	672	-	공정가치 평가 및 관리
합 계	5,909,130	4,822,197	

24. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)							
과 목		제13(당)기말			제12(전)기말		
		이자율(%)		금 액	이자율(%)		금 액
		최고	최저		최고	최저	
원화차입부채	한은차입부채	1.00	0.50	1,291,005	1.50	1.25	1,354,261
	기타차입부채	5.05	-	6,085,756	6.60	-	5,773,894
	소 계			7,376,761			7,128,155
외화차입부채	외화타점차	0.78	-	225,689	0.63	-	155,269
	은행차입부채	1.83	0.05	2,640,072	3.88	0.08	3,071,900
	기타차입부채	1.85	0.55	1,980,853	1.86	0.30	2,675,937
	소 계			4,846,614	-	-	5,903,106
콜머니		5.08	0.10	1,403,260	9.00	0.07	1,088,535
매출어음		2.93	1.50	28,631	3.80	1.70	55,397
환매조건부채권매도		3.34	0.30	6,395,322	3.65	0.30	5,189,539
외화수탁금		0.10	0.10	94,315	0.10	0.10	156,150
이연부대비용				(1,995)			(2,842)
합 계				20,142,908			19,518,040

25. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)							
과 목		제13(당)기말			제12(전)기말		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	8.36	-	26,219,135	9.00	-	27,355,181
	후순위사채	8.00	3.41	5,510,630	8.00	3.41	5,150,290
	공정가액위험회피손실			(24,853)			107,559
	할인발행차금			(73,895)			(64,123)
	소 계			31,631,017			32,548,907
외화사채	일반사채	8.13	0.74	5,813,843	8.13	0.72	6,199,275
	공정가액위험회피손실			70,163			117,096
	할인발행차금			(23,584)			(26,811)
	소 계			5,860,422			6,289,560
합 계				37,491,439			38,838,467

26. 종업원급여

(1) 확정급여제도 자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 확정급여제도하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제13(당) 기말	제12(전) 기말
확정급여채무의 현재가치	1,037,143	1,016,018
사외적립자산의 공정가치	(919,488)	(793,685)
확정급여제도의 부채 인식액	117,655	222,333

(2) 확정급여제도 자산 및 부채 증감내역

당기와 전기 중 확정급여제도 자산 및 부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 13(당)기

(단위 : 백만원)			
구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기초	1,016,018	(793,685)	222,333
당기손익인식:			

(단위 : 백만원)			
구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
당기근무원가	142,830	-	142,830
과거근무원가	(89,510)	-	(89,510)
순이자	42,754	(34,922)	7,832
소계	96,074	(34,922)	61,152
기타포괄손익인식:			
재측정요소			
재측정요소	인구통계적 가정	(1,109)	-
	재무적 가정	30,798	-
	경험 조정	(64,136)	-
(2) 사외적립자산 수익	-	9,495	9,495
소계	(34,447)	9,495	(24,952)
기타:			-
급여지급액	(40,451)	31,778	(8,673)
사용자의 기여금	-	(131,789)	(131,789)
연결범위변동	42	(365)	(323)
환율변동	(93)	-	(93)
소계	(40,502)	(100,376)	(140,878)
기말	1,037,143	(919,488)	117,655

② 제 12(전기)

(단위 : 백만원)				
구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채	
기초	877,037	(601,602)	275,435	
당기손익인식:				
당기근무원가	134,068	-	134,068	
순이자	44,732	(32,549)	12,183	
소계	178,800	(32,549)	146,251	
기타포괄손익인식:				
재측정요소				
(1) 보험수리적손익	인구통계적 가정	(87,623)	-	(87,623)
	재무적 가정	46,523	-	46,523
	경험 조정	33,786	-	33,786
(2) 사외적립자산 수익	-	7,079	7,079	
소계	(7,314)	7,079	(235)	
기타:				
급여지급액	(40,430)	11,158	(29,272)	
사용자의 기여금	-	(177,362)	(177,362)	
연결범위변동	7,899	(409)	7,490	
환율변동	26	-	26	
소계	(32,505)	(166,613)	(199,118)	
기말	1,016,018	(793,685)	222,333	

(*) 확정급여제도 관련 손익은 전액 일반관리비에 포함되어 있습니다.

(3) 유형별 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산은 다음과 같이 구성되어 있습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제12(당)기말	제11(전)기말
유형별 사외적립자산의 내역		
지분상품	35,691	28,680
채무상품	741	892
예치금	868,455	725,584
기타	14,601	38,529
합 계	919,488	793,685

(4) 보험수리적가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제13(당) 기말	제12(전) 기말	비고
할인율	4.12%~4.98%	3.06%~4.44%	AA 회사채 수익률
미래임금상승률	2.28%~3.66% + 승급률	1.88%~4.22% + 승급률	과거 5개년의 평균
가중평균만기	7.71년 ~ 16.11년	7.48년 ~ 14.12년	

(5) 민감도 분석

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

1) 할인율

(단위: 백만원)		
구 분	1%Point 증가	1%Point 감소
확정급여채무의 현재가치	135,953	(116,991)

2) 임금인상률

(단위: 백만원)		
구 분	1%Point 증가	1%Point 감소
확정급여채무의 현재가치	(113,506)	133,939

27. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제13(당)기말	제12(전)기말
복구총당부채	41,730	39,348
소송관련	106,202	135,748
미사용한도	411,171	415,420
신용카드포인트 총당부채	29,104	24,873
지급보증	92,980	77,840
기 타	69,096	54,656
합 계	750,283	747,885

(2) 당기와 전기 중 총당부채 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 13(당) 기

(단위: 백만원)							
구 분	복구총당부채	소송관련	미사용한도	신용카드포인트 총당부채(*2)	지급보증	기타	합 계
기 초	39,348	135,748	415,420	24,873	77,840	54,656	747,885
전입(환입)액	301	3,456	(5,390)	60,847	21,906	61,961	143,081
사용액	(993)	(32,844)	-	(56,616)	-	(44,515)	(134,968)
환율변동	-	(158)	1,141	-	2,240	(41)	3,182
기 타(*1)	3,074	-	-	-	(9,006)	(2,965)	(8,897)
기 말	41,730	106,202	411,171	29,104	92,980	69,096	750,283

② 제 12(전) 기

(단위: 백만원)							
구 분	복구총당부채	소송관련	미사용한도	신용카드포인트 총당부채(*2)	지급보증	기타	합 계
기 초	35,727	215,808	444,810	24,439	85,778	63,070	869,632
연결범위변동	676	13,986	(26,764)	39,142	7,949	13,356	48,345
전입(환입)액	(439)	(93,586)	-	(38,708)	-	(22,118)	(154,851)
사용액	-	(460)	(2,651)	-	(2,428)	(643)	(6,182)
환율변동	3,384	-	25	-	(13,459)	-	(10,050)
기 타(*1)	-	-	-	-	-	991	991
기 말	39,348	135,748	415,420	24,873	77,840	54,656	747,885

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

(*2) 신용카드포인트총당부채 전입액은 수수료비용으로 인식하고 있습니다.

(*3) 주석 2.(5)에서 설명하고 있는 회계정책 변경 효과입니다.

(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	제13(당)기말	제12(전)기말
확정지급보증	10,564,718	9,627,145
미확정지급보증	5,053,750	5,203,826
ABS 및 ABCP 매입약정	1,599,331	2,019,404
담보배서어음	54,460	3,946
설정대상지급보증총액	17,272,259	16,535,149
지급보증충당부채	92,980	77,840
충당부채 설정비율 (%)	0.54%	0.47%

28. 보험계약부채

(1) 당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제13(당)기말	제12(전)기말
책임준비금	15,657,500	13,415,015
계약자지분조정	(1,045)	3,544
합 계	15,656,455	13,418,559

(2) 당기말과 전기말 현재 책임준비금의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제13(당)기말	제12(전)기말
금리연동형	10,261,450	8,491,837
금리확정형	5,396,050	4,923,178
합 계	15,657,500	13,415,015

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

① 제 13(당) 기말

(단위:백만원)								
구 분	개인보험				단체보험			합계
	생존	사망	생사혼합	소 계	보장성	저축성	소계	
보험료적립금	3,302,309	6,484,119	5,023,729	14,810,157	38,092	278	38,370	14,848,527
보증준비금	10,140	13,495	187	23,822	-	-	-	23,822
미경과보험료적립금	3	621	-	624	556	-	556	1,180
지급준비금	55,723	563,061	104,958	723,742	29,046	-	29,046	752,788
금리차보장준비금	2,422	194	18	2,634	-	-	-	2,634
위험율차배당준비금	7,579	6,246	354	14,179	5	-	5	14,184
이차배당준비금	12,462	296	27	12,785	-	-	-	12,785
장기유지특별배당준비금	70	12	2	84	-	-	-	84
계약자이익배당준비금	1,057	-	-	1,057	-	-	-	1,057
배당보험손실보전준비금	439	-	-	439	-	-	-	439
합 계	3,392,204	7,068,044	5,129,275	15,589,523	67,699	278	67,977	15,657,500

② 제 12(전) 기말

(단위:백만원)								
구 분	개인보험				단체보험			합계
	생존	사망	생사혼합	소 계	보장성	저축성	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

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

(단위:백만원)				
구 분	제13(당)기말		제12(전)기말	
	재보험자산	재보험미수금	재보험자산	재보험미수금
AA- to AA+	129	434	133	139
A- to A+	647	1,673	777	2,518
합 계	776	2,107	910	2,657

(5) 당기 및 전기 중 보험손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분		제13(당)기	제12(전)기
보험수익	보험료수익	4,209,673	4,412,777
	재보험수익	4,301	5,348
	특별계정수익	14,894	15,665
	소 계	4,228,868	4,433,790
보험비용	지급보험금	1,678,721	1,508,778
	재보험비용	4,115	5,011
	책임준비금전입액	2,242,619	2,554,251
	특별계정비용	14,894	15,665
	할인료	1,640	406
	신계약비	566,456	686,716
	수금비	12,538	13,793
	이연신계약비(-)	(431,058)	(631,056)
	이연신계약비상각비	518,265	489,529
	소 계	4,608,190	4,643,093
보험손익		(379,322)	(209,303)

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

① 제 13(당) 기말

(단위:백만원)							
구 분	1년 이내	1~3년 이내	3~7년 이내	7~10년 이내	10~20년 이내	20년 초과	합계
금리연동형	127,120	132,806	646,877	983,459	846,873	7,234,458	9,971,593
금리확정형	41,429	37,924	349,342	377,535	1,221,327	2,849,376	4,876,933
합계	168,549	170,730	996,219	1,360,994	2,068,200	10,083,834	14,848,526

② 제 12(전) 기말

(단위:백만원)							
구 분	1년 이내	1~3년 이내	3~7년 이내	7~10년 이내	10~20년 이내	20년 초과	합계
금리연동형	9,302	210,736	213,402	1,191,678	661,460	5,967,470	8,254,048
금리확정형	56,883	65,960	219,535	342,018	1,273,608	2,491,885	4,449,889
합계	66,185	276,696	432,937	1,533,696	1,935,068	8,459,355	12,703,937

(7) 부채적정성평가(Liability Adequacy Test, LAT)

1) 적용대상

당기와 전기중 각각 2013년 및 2012년 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 총수입의 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

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

구 분	제13(당) 기말	제12(전) 기말	적용가정 및 산출방법
할인율	3.74%~10.61%	4.50%~5.03%	금융감독원이 제시한 금리시나리오에 기반한 미래 운용자산 수익율
위험율	9%~256%	10%~320%	최근 5개년 경험통계를 기초로 한 상품별·위험담보별·경과기간별 위험보험료 대비 지급보험금 비율
사업비율	<ul style="list-style-type: none"> · 신계약비 - 초회 : 90.0%~586.9% - 2회이후 : 0%~274.0% · 유지비(건당) : 1,232원 ~ 9,429원 · 수금비(건당) : 0원~438원 	<ul style="list-style-type: none"> · 신계약비 - 초회 : 90.0%~674.0% - 2회이후 : 0%~90.0% · 유지비(건당) : 1,532원 ~ 6,768원 · 수금비(건당) : 132.26원 ~ 440.53원 	최근 1년 경험통계를 기초로 한 영업보험료 대비 사업비율 또는 계약건당 사업비
해약율	0%~60.9%	0.42%~62.57%	최근 5개년 판매채널별, 상품군별, 경과기간별, 보험료납입상태별 해약율

4) 평가결과

① 제13(당) 기말

(단위 : 백만원)				
구분		평가대상준비금	LAT기준액	보험료결손(잉여)금액
유배당	금리확정형	586,624	1,080,943	494,319
	금리연동형	626,862	621,944	(4,918)
	유배당 계	1,213,486	1,702,887	489,401
무배당	금리확정형	3,920,626	3,546,318	(374,308)
	금리연동형	10,706,716	8,446,667	(2,260,049)
	무배당 계	14,627,342	11,992,985	(2,634,357)
옵션 및 보증		23,822	204,963	181,141
합계		15,864,650	13,900,835	(1,963,815)

② 제12(전) 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)

5) 민감도분석

당기말과 전기말 현재 민감도분석결과는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	LAT증감금액	
	제13(당) 기말	제12(전) 기말
할인율 0.5% 상승	(876,040)	(979,703)
할인율 0.5% 하락	993,435	1,089,958
사업비 10% 증가	224,335	229,698
위험율 10% 증가	513,309	545,774
위험율 5% 증가	256,274	272,887
해약율 10% 증가	165,307	104,501

(*) 상기 민감도 분석결과 LAT 증가액이 현재 LAT 잉여를 초과하지 아니하므로 손익 및 자본에 미치는 영향은 없습니다.

29. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
내역	제13(당)기말	제12(전)기말
미지급금	4,854,478	6,123,428
미지급비용	3,302,409	3,579,461
미지급배당금	27,837	27,599
선수금	243,412	148,027
선수수익 (*)	318,572	318,604
제세예수금	492,469	344,884
수입보증금	654,826	692,303
미지급외국환채무	206,405	207,461
미지급내국환채무	1,022,871	3,032,615
신탁계정미지급금	2,299,929	2,110,786
대행업무수입금	588,020	657,855
청약증거금	72,270	101,798
특별계정부채	2,203,997	1,922,465
잡부채	2,538,431	2,042,118
기타	219,286	309,173
현재가치할인차금	(24,397)	(25,716)
합계	19,020,815	21,592,861

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

(단위 : 백만원)		
구분	제 13(당) 기	제 12(전) 기
기초 포인트 이연수익	158,895	150,177
수익 이연	208,618	184,248
수익 실현	(227,077)	(175,530)
기말 포인트 이연수익	140,436	158,895

30. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제13(당)기말	제12(전)기말
자본금	2,645,053	2,645,053
보통주자본금	2,370,998	2,370,998
우선주자본금	274,055	274,055
신종자본증권	537,443	537,443
자본잉여금	9,887,335	9,887,199
주식발행초과금	9,494,769	9,494,769
기타자본잉여금	392,566	392,430
자본조정	(393,128)	(393,097)
기타포괄손익누계액	671,807	980,121
매도가능금융상품평가손익	956,955	1,225,809
관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	690	5,501
해외사업환산손익	(146,122)	(88,297)
파생상품평가손익	1,243	(4,846)
특별계정기타포괄손익누계액	(117)	1,712
보험수리적손익	(140,842)	(159,758)
이익잉여금(*1)(*2)(*3)	14,194,163	12,715,172
비지배지분(*4)	2,316,988	2,541,253
합 계	29,859,661	28,913,144

- (*1) 당기말과 전기말 현재 금융지주회사법 제53조의 규정에 따라 지배기업이 적용한 이익준비금은 각각 1,616,961백만원, 1,557,916백만원입니다.
- (*2) 당기말과 전기말 현재 감독규정에 따라 지배기업이 이익잉여금 내에 유보한 대손준비금은 각각 7,621백만원, 8,786백만원입니다.
- (*3) 당기말 현재 연결실체 내 종속기업의 이익잉여금 중 법령 등에 의하여 이익배당이 제한되어 있는 금액은 총 3,792,011백만원입니다.
- (*4) 당기말 및 전기말 현재 신한은행이 발행한 신종자본증권 각각 2,099,350만원 및 2,329,760백만원을 비지배지분으로 인식하고 있으며, 당기 및 전기 중 신한은행이 발행한 신종자본증권 배당 해당금액 각각 133,268백만원 및 153,989백만원을 비지배지분의 당기순이익에 배분하고 있습니다.

(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 당기말과 전기말 11,100,000주

전기 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 언제든지 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(%)	제13(당) 기말	제12(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	298,861
합 계				537,443	537,443

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 13(당) 기	제 12(전) 기
기초금액	(393,097)	(392,654)
기타 소유주와의 거래	(31)	(443)
기말금액	(393,128)	(393,097)

(5) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 13(당) 기

(단위 : 백만원)								
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익						후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익	합 계
	매도가능금융 자산평가손익	관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	해외사업 환산손익	파생상품 평가손익	특별계정 기타포괄 손익누계액	확정급여 부채의 재측정요소		
기초금액	1,225,809	5,501	(88,298)	(4,846)	1,713	(159,758)	980,121	
당기 발생 차익(차손)								
공정가치평가 등으로 인한 증감	232,496	(4,979)	-	-	(2,414)	-	225,103	
재분류조정								
당기손익에 포함된 차익의 재분류 조정	(583,253)	-	-	-	-	-	(583,253)	
위험회피대상항목의 최초 장부금액으로 대체된 조정	-	-	-	37,580	-	-	37,580	
위험회피회계적용효과	4,170	-	71,031	(29,546)	-	-	45,655	
환율차이로 인한 효과	(9,374)	-	(116,552)	-	-	-	(125,926)	
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	-	-	24,635	24,635	
법인세효과	85,858	168	(12,324)	(1,944)	584	(6,036)	66,306	
비지배지분조정	1,249	-	20	-	-	317	1,586	
기말금액	956,955	690	(146,123)	1,244	(117)	(140,842)	671,807	

② 제 12(전) 기

(단위 : 백만원)								
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익						후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익	합 계
	매도가능금융 자산평가손익	관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	해외사업 환산손익	파생상품 평가손익	특별계정 기타포괄 손익누계액	확정급여 부채의 재측정요소		
기초금액	1,211,196	1,404	(1,841)	(20,501)	1,142	(158,620)	1,032,780	
당기 발생 차익(차손)								
공정가치평가 등으로 인한 증감	449,494	3,220	-	-	841	-	453,555	
재분류조정								
당기손익에 포함된 차익의								

(단위 : 백만원)							
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익					후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익	합 계
	매도가능금융 자산평가손익	관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	해외사업 환산손익	파생상품 평가손익	특별계정 기타포괄 손익누계액	확정급여 부채의 재측정요소	
재분류 조정	(438,178)	-	-	-	-	-	(438,178)
위험회피대상항목의 최초 장부금액으로 대체된 조정	-	-	-	154,820	-	-	154,820
위험회피회계적용효과	(3,861)	-	82,095	(134,167)	-	-	(55,933)
환율차이로 인한 효과	12,785	-	(151,555)	-	-	-	(138,770)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	-	-	(184)	(184)
법인세효과	(5,038)	877	(17,219)	(4,998)	(270)	363	(26,285)
비지배지분조정	(589)	-	222	-	-	(1,317)	(1,684)
기말금액	1,225,809	5,501	(88,298)	(4,846)	1,713	(159,758)	980,121

(6) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 중 지배기업의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
내 용	제 13(당)기		제 12(전)기	
	처분예정일: 2014년 3월 26일		처분확정일: 2013년 3월 28일	
I. 미처분이익잉여금		5,674,306		5,415,630
1. 전기이월미처분이익잉여금	4,969,958		4,846,219	
2. 회계정책의 변경	2,650		1,605	
3. 신종자본증권 이자	(29,940)		(23,688)	
4. 당기순이익	731,638		591,494	
II. 대손준비금환입액		1,165		9,901
합계(I + II)		5,675,471		5,425,531
III. 이익잉여금처분액		443,332		452,923
1. 이익준비금	73,164		59,045	
2. 배당금	370,168		393,878	
가. 보통주배당금	308,230		331,940	
나. 우선주배당금	61,938		61,938	
III. 차기이월미처분이익잉여금		5,232,139		4,972,608

(*) 지배기업의 별도재무제표 기준으로 작성되었습니다.

(7) 대손준비금

1) 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 13(당) 기	제 12(전) 기
기초	2,268,459	1,976,425
대손준비금 적립 예정금액	(32,328)	292,034
기말	2,236,131	2,268,459

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

(단위:백만원)		
구 분	제 13(당) 기	제 12(전) 기
당기순이익	1,902,808	2,321,890
대손준비금 조정	33,112	(284,937)
대손준비금 조정후 당기순이익	1,935,920	2,036,953
기본및희석주당조정후당기순이익(원)	4,083	4,296

31. 배당금

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

(단위 :백만원)		
구 분	제 13(당)기(*)	제 12(전)기
총발행주식수	474,199,587	474,199,587
주당액면금액(원)	5,000	5,000
1주당배당금	650	700
금 액	308,230	331,940
액면배당율 (%)	13%	14%

(*) 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 13(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	61,938	100,000	5.58%

② 제 12(전) 기

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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 13(당)기	제 12(전) 기
신종자본증권 금액	540,000	540,000
이자율	5.34%~5.80%	5.34%~5.80%
신종자본증권 배당금	29,939	23,688

(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 13(당)기	제 12(전)기
이자수익	현금 및 예치금	200,853	246,711
	단기매매금융자산	492,766	488,954
	당기손익인식지정금융자산이자	37,989	25,854
	매도가능금융자산	983,076	1,154,229
	만기보유금융자산	527,853	594,684
	대출채권	10,168,445	11,309,119
	기타	177,033	178,558
	소 계	12,588,015	13,998,109
이자비용	예수부채	(3,914,160)	(4,636,873)
	차입부채	(468,395)	(565,090)
	사채	(1,521,461)	(1,740,174)
	기타	(81,143)	(76,254)
	소 계	(5,985,159)	(7,018,391)
순이자손익		6,602,856	6,979,718

33. 순수수수료손익

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

(단위:백만원)			
구 분		제 13(당기)	제 12(전기)
수수료수익	여신취급수수료	66,891	57,900
	전자금융수수료	132,146	133,842
	중개수수료	328,781	353,694
	업무대행수수료	212,982	211,001
	투자금융수수료	44,530	70,142
	외환수입수수료	143,177	148,271
	신탁보수수료	50,592	46,936
	신용카드 수입수수료	2,105,870	2,070,625
	기타	404,655	398,693
	소 계	3,489,624	3,491,104
수수료비용	여신관련수수료	(38,486)	(38,363)
	신용카드 지급수수료	(1,726,023)	(1,678,342)
	기타	(338,760)	(231,254)
	소 계	(2,103,269)	(1,947,959)
순수수료손익		1,386,355	1,543,145

34. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제 13(당기)	제 12(전기)
단기매매금융자산	6,243	3,102
매도가능금융자산	151,773	171,223
합 계	158,016	174,325

35. 단기매매금융상품 관련손익

당기와 전기 중 단기매매금융상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구 분		제 13(당) 기		제 12(전) 기
단기매매금융자산	채무증권	평가손익	(9,790)	5,989
		처분손익	(42,150)	40,249
		소 계	(51,940)	46,238
	지분증권	평가손익	33,862	34,324
		처분손익	50,660	44,959
		소 계	84,522	79,283
	기타	평가손익	(91,522)	(6,228)
합 계		(58,940)	119,293	
단기매매금융부채	채무증권	평가손익	2,695	(5,850)
		처분손익	11,695	(20,614)
		소 계	14,390	(26,464)
	기타	평가손익	157,547	4,978
		처분손익	2,355	2,944
		소 계	159,902	7,922
합 계		174,292	(18,542)	
매매목적 파생금융상품	파생상품평가손익		(320,768)	381,040
	파생상품거래손익		282,450	126,070
	합 계		(38,318)	507,110
총 계		77,034	607,861	

36. 당기손익인식지정 금융상품 관련손익

당기와 전기 중 당기손익인식지정 금융상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분		제 13(당)기		제 12(전) 기
당기손익인식지정금융자산	기타증권	평가손익	30,346	38,982
		평가손익	7,180	46,370
	채무증권	처분 및 상환손익	21,858	15,359
		소 계	29,038	61,729
		배당수익	688	1,025

(단위 : 백만원)				
구 분		제 13(당)기	제 12(전)기	
	지분증권	평가손익	(3,210)	6,273
		처분손익	26,786	16,443
		소 계	24,264	23,741
	합 계	83,648	124,452	
당기손익인식지정금융부채	차입금	평가손익	143,329	(445,455)
		처분 및 상환손익	(348,997)	(211,067)
	합 계	(205,668)	(656,522)	
총 계		(122,020)	(532,070)	

37. 금융상품자산 손상차손

당기와 전기 중 금융상품자산 손상차손 및 손상차손환입의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분		제 13(당)기	제 12(전)기
금융상품손상차손	대출채권	1,082,366	1,324,786
	매도가능금융자산	229,614	121,004
	기타금융자산	42,561	-
	소 계	1,354,541	1,445,790
금융상품손상차손환입	매도가능금융자산	14,644	20,149
	기타금융자산	-	9,421
	소 계	14,644	29,570
합 계		1,339,897	1,416,220

38. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 13(당)기	제 12(전)기
종업원 급여	2,497,504	2,433,958
급여 및 상여	2,330,885	2,228,600

(단위 : 백만원)		
구 분	제 13(당) 기	제 12(전) 기
퇴직급여	76,523	160,894
- 확정기여형	15,371	14,643
- 확정급여형	61,152	146,251
해고급여	90,096	44,464
임차료	348,239	338,536
접대비	34,224	34,987
감가상각비	203,168	201,771
무형자산상각비	116,562	97,066
제세공과금	164,906	161,975
광고선전비	211,304	188,358
연구비	12,733	12,447
기타의 관리비	613,910	592,478
합 계	4,202,550	4,061,576

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	102,389	2,012,706	1,025,856	619,778
행사	-	1,904,350	-	-
당기말	102,389	108,356	1,025,856	619,778
⑦ 보상원가산정을 위한 제반가정				
무위험이자율			2.64%	2.64%
기대존속기간			2개월	8개월
예상주가변동성			16.91%	19.76%
기대배당수익률			1.80%	1.80%
⑧ 단위당 공정가치	19,294	8,471	5	2,228

(*1) 당기말 현재 주식매수선택권은 모두 가득되었으며, 잔여수량 1,856,379개의 가
중평균행사가격은 50,339원입니다.

(*2) 당기말 현재 4차,5차 부여분의 잔여 수량의 행사가 보류되어 있으며, 소송판결
에 따라 행사가 가능해지면 행사가능기간이 연장됩니다.

(2) 성과연동형 주식보상

구분	내 용	
	운영기간 종료	운영기간 미종료
① 유형	현금결제형	
② 성과조건	상대주가연동(33.4%) 및 경영지표연동(66.6%)	
③ 운영기간	부여일이 속한 연도의 개시일로부터 4년 (이연지급대상의 경우 5년)까지로 함	
④ 보고기간종료일 현재 추정 가득수량	381,134	492,462
⑤ 단위당 공정가치	45,926	47,300

성과연동형 주식보상에 따라 부여연도 개시일 기준 4년 후의 기준주가(기준일 전일

로부터 과거 2개월, 과거 1개월, 과거 1주간 거래량 가중평균주가의 산술평균)를 현금으로 지급하는바, 운영기간이 종료된 가득수량에 대해서는 운영기간 종료일 익일의 기준주가를 공정가치로, 운영기간이 종료되지 않은 가득수량에 대해서는 매 결산 시점의 종가를 공정가치로 평가하고 있습니다.

(3) 주식기준보상비용

연결실체가 당기와 전기 중 인식한 주식기준보상비용은 다음과 같습니다.

① 제 13(당) 기

(단위 : 백만원)			
구분	지배기업 임직원	종속기업 임직원	합 계
4차 주식매수선택권	76	789	865
5차 주식매수선택권	494	3,190	3,684
6차 주식매수선택권	(9)	(62)	(71)
7차 주식매수선택권	81	427	508
성과연동형 주식보상	2,189	12,272	14,461
합 계	2,831	16,616	19,447

② 제 12(전) 기

(단위 : 백만원)			
구분	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

(4) 미지급비용 및 내재가치

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

① 제 13(당) 기말

(단위 : 백만원)			
구분	미지급비용		
	지배기업 임직원	종속기업 임직원	합 계
4차 주식매수선택권	173	1,802	1,975
5차 주식매수선택권	54	864	918
6차 주식매수선택권	1	4	5
7차 주식매수선택권	220	1,161	1,381
성과연동형 주식보상	5,267	35,531	40,798
합 계	5,715	39,362	45,077

(*) 가득된 주식기준보상거래의 내재가치는 당기말 현재 총 43,691백만원으로, 주식매수선택권은 종가 47,300원을 기준으로 계산하였으며, 성과연동형 주식보상은 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

② 제 12(전) 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 종가 38,850원을 기준으로 계산하였으며, 성과연동형 주식보상은 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

40. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타 영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분		제 13(당)기	제 12(전) 기
기타영업수익			
자산처분관련	대출채권처분이익	219,423	69,977
기타영업수익	위험회피대상관련이익	336,650	190,680
	지급보증충당부채환입액	5,317	10
	기타신탁계정수익	3,960	3,255
	기타충당부채환입액	19,582	37,832
	기 타	259,070	91,679
	소 계	624,579	323,456
기타영업수익 합계		844,002	393,433
기타영업비용			
자산처분관련	대출채권처분손실	36,580	40,397
기타영업비용	위험회피대상관련손실	363,531	342,004
	기금출연금	249,730	252,231
	지급보증충당부채전입액	27,223	7,960
	기타부채성충당부채전입액	56,903	36,896
	운용리스자산감가상각비	7,734	7,761
	기타	641,988	429,703
	소 계	1,347,109	1,076,555
기타영업비용 합계		1,383,689	1,116,952
기타영업손익		(539,687)	(723,519)

41. 기타영업외손익

당기와 전기 중 기타영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분		제 13(당)기	제 12(전)기
영업외수익			
자산처분관련	유형자산처분이익	1,405	688
	투자부동산처분이익	5,170	315
	매각예정자산처분이익	3,012	14,572
	리스자산처분이익	898	3,568
	기타처분이익	193	222
	소 계	10,678	19,365
관계기업 투자주식 관련	처분이익	59	36,084
기타영업외수익	투자부동산임대료수익	52,733	44,885
	유무형자산손상차손환입	170	32
	자산수증이익	561	5,039
	사채상환익	-	24
	전환채권전환이익	-	7,217
	기 타	92,099	110,148
	소 계	145,563	167,345
영업외수익 합계		156,300	222,794
영업외비용			
자산처분관련	유형자산처분손실	3,301	1,065
	투자부동산처분손실	-	426
	리스자산처분손실	1,094	1,368
	기타처분손실	-	65
	소 계	4,395	2,924
관계기업 투자주식 관련	처분손실	-	1,423
	손상차손	239	8,977
	소 계	239	10,400
	기부금	48,619	74,073
	투자부동산감가상각비	17,238	14,045
	유형자산손상차손	85	-

(단위:백만원)			
구 분		제 13(당)기	제 12(전) 기
기타영업외비용	무형자산손상차손	2,746	58,549
	유무형자산제각손실	552	585
	사채상환손실	1,780	10,256
	특수채권추심관련비용	5,740	6,414
	기타	37,638	20,417
소 계		114,398	184,339
영업외비용 합계		119,032	197,663
영업외손익		37,268	25,131

42. 법인세

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제 13(당)기	제 12(전) 기
당기 법인세 부담액	682,629	819,320
과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(1,785)	(7,838)
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익)	(124,002)	(46,740)
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세 비용(수익)	65,723	(26,015)
법인세비용	622,565	738,727

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

(단위:백만원)		
구 분	제 13(당)기	제 12(전) 기
법인세비용차감전순이익	2,682,135	3,230,636
적용세율에 따른 세부담액	647,942	781,826
조정사항:		
비과세수익으로 인한 차이 조정	(37,017)	(42,217)
비공제비용으로 인한 차이 조정	14,304	10,837
세액공제로 인한 차이 조정	(1,982)	(1,819)
기타(세율차이 등) 차이 조정	1,103	(2,062)
법인세 환급 및 추납액	(1,785)	(7,838)
법인세비용	622,565	738,727

(단위:백만원)		
구 분	제 13(당)기	제 12(전) 기
평균유효세율	23.21%	22.87%

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

① 제 13(당) 기

(단위:백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
미수수익	(149,438)	(700)	-	(150,138)
미수금	(12,970)	11,072	-	(1,898)
단기매매금융자산	(10,435)	(8,335)	-	(18,770)
매도가능금융자산	57,009	86,095	86,845	229,949
관계기업에 대한 투자자산	(10,545)	3,820	168	(6,557)
유형자산평가 및 상각 등	(145,683)	(4)	-	(145,687)
파생상품자산(부채)	50,666	(29,433)	(1,944)	19,289
예수부채	32,000	(6,310)	-	25,690
미지급비용	64,051	8,270	-	72,321
확정급여부채	221,239	(13,179)	(6,345)	201,715
사외적립자산	(154,768)	(40,016)	318	(194,466)
기타총당부채	234,739	(2,348)	-	232,391
지급보증총당부채	18,659	3,838	-	22,497
압축기장총당부채	(44,873)	84	-	(44,789)
일시상각총당부채	(746)	56	-	(690)
간주배당	1,334	-	-	1,334
미지급기부금	14,841	(2,605)	-	12,236
당기손익인식지정금융자산(부채)	(65,209)	36,330	-	(28,879)
대손충당금 및 대손금	44,579	(8,274)	-	36,305
의제배당	1,069	5,442	-	6,511
보험계약부채	3,329	2,436	-	5,765
기타	(90,630)	11,975	(13,319)	(91,974)
합 계	58,218	58,214	65,723	182,155

(주) 환율변동효과로 해외종속기업의 이연법인세자산 65백만원이 감소하였습니다.

② 제 12(전) 기

(단위:백만원)					
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	연결범위변동	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	58,401	(5,038)	-	57,009
관계기업에 대한 투자자산	6,006	(17,428)	877	-	(10,545)
유형자산평가 및 상각 등	(162,899)	17,565	-	(349)	(145,683)
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	87,570	68	1,543	221,239
사외적립자산	(127,344)	(27,719)	295	-	(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)
대손충당금 및 대손금	9,581	34,998	-	-	44,579
의제배당	1,077	(8)	-	-	1,069
보험계약부채	2,591	738	-	-	3,329
기타	(48,173)	(25,630)	(17,219)	392	(90,630)
합 계	9,648	72,999	(26,015)	1,586	58,218

(주) 환율변동효과로 해외중속기업의 이연법인세자산 244백만원이 증가하였습니다

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

(단위: 백만원)						
구분	제 12(전) 기말		변동액		제 13(당) 기말	
	기타포괄손익	법인세효과	기타포괄손익	법인세효과	기타포괄손익	법인세효과
매도가능금융자산평가손익	1,617,225	(391,415)	(354,713)	85,858	1,262,512	(305,557)
해외사업장환산외환차이	(75,619)	(12,679)	(45,501)	(12,324)	(121,120)	(25,003)
현금흐름위험회피효과	(6,393)	1,547	8,034	(1,944)	1,641	(397)
(부의)지분법자본변동	4,741	761	(4,980)	168	(239)	929
특별계정기타포괄손익누계액(*)	2,259	(548)	(2,413)	584	(154)	36
확정급여채무 재측정요소	(210,762)	51,004	24,952	(6,036)	(185,810)	44,968
자본에 직접 반영된 법인세비용(수익)	1,331,451	(351,330)	(374,621)	66,306	956,830	(285,024)

(단위: 백만원)						
구분	제 12(전) 기초		변동액		제 12(전) 기말	
	기타포괄손익	법인세효과	기타포괄손익	법인세효과	기타포괄손익	법인세효과
매도가능금융자산평가손익	1,599,335	(386,377)	17,890	(5,038)	1,617,225	(391,415)
해외사업장환산외환차이	(8,143)	4,540	(67,476)	(17,219)	(75,619)	(12,679)
현금흐름위험회피효과	(27,047)	6,545	20,654	(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)
확정급여채무 재측정요소	(209,261)	50,641	(1,501)	363	(210,762)	51,004
자본에 직접 반영된 법인세비용(수익)	1,357,823	(325,044)	(26,372)	(26,286)	1,331,451	(351,330)

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

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

(단위: 백만원)		
구분	제 13(당) 기말	제 12(전) 기말
이월결손금이월액(*)	99,449	99,449

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

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

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

(단위:백만원)		
구분	제 13(당) 기말	제 12(전) 기말
관계기업에 대한 투자자산	(10,357)	(11,346)

(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 13(당) 기말	제 12(전) 기말
이연법인세자산	216,483	213,115
이연법인세부채	(34,328)	(154,897)

43. 주당순이익

지배기업 소유주지분에 대한 기본 및 희석주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
내 용		제 13(당) 기	제 12(전) 기
당기순이익		1,902,808	2,321,890
차감	우선주 배당금	61,938	77,100
	신종자본증권이자	29,940	23,688
	소 계	91,878	100,788
보통주 당기순이익		1,810,930	2,221,102
가중평균유통보통주식수		474,199,587주	474,199,587주
기본 및 희석주당기순이익(원)		3,819	4,684

44. 우발 및 약정사항

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

(단위:백만원)			
구 분		제 13(당) 기말	제 12(전) 기말
지급보증	확정지급보증	10,564,718	9,627,145
	미확정지급보증	5,053,750	5,203,826
	소 계	15,618,468	14,830,971
약정	원화대출약정	53,343,728	51,984,314
	외화대출약정	20,120,391	19,271,257
	ABS 및 ABCP 매입약정	1,599,331	2,019,404
	기 타	1,185,788	1,183,413
	소 계	76,249,238	74,458,388
배서어음	담보배서어음	54,460	3,946
	무담보배서어음	11,327,272	11,519,392
	소 계	11,381,732	11,523,338
환매권부대출채권매각	원 화	2,099	2,099
합 계		103,251,537	100,814,796

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

연결실체는 상기에서 설명하고 있는 구조화기업에 대해 신용보강의 목적으로 362,277백만원의 ABCP매입약정을 제공하고 있습니다.

(2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 피소사건은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
사건명	건수	소가	사건내용	소송 현황
계약무효확인 및 부당이득반환 등	35	164,865	통화옵션 선물한 무효, 취소 등 주장	2심 및 3심이 진행중이며 손실에 상금액을 총당부채로 인식함.
어음금 등 지급청구	1	65,000	당행이 증정한 기업어음(ABCP)에 대하여, 신용공여를 제공한 은행이 해당 신용공여는 내부직원의	관련 민사재판에서 신용공여를 제공한 은행의 책임이 없다는 2

(단위: 백만원)				
사건명	건수	소가	사건내용	소송 현황
			개인적 불법행위에 기한 것으로 이에 대한 지급의 무가 없다고 거절하자, ABCP 보유자가 당행에게 어음중개 관련 하자담보책임을 청구함.	심 판결이 대법원에서 확정되었으며 당행 재판은 1심 진행 중임.
손해배상	1	53,069	원고는 당행이 신호제지 주식을 매입하면서, 이러한 매각이 기업구조조정조합원의 의사에 반하여 불법적으로 주식 매각을 한다는 사실을사전에 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.
물품대금청구의 소	1	43,362	위조 지급보증서를 바탕으로 물품을 납입하였고, 물품대금을 수령하지 못하자 해당 지급보증서를 바탕으로 미회수 물품대금에 대해 당행에게 지급보증책임을 이행할 청구함.	1심 진행중이며 과거 유사사건의 판결을 바탕으로 손실예상금액을 총당부채로 인식함.
근저당권 설정비 반환	86	11,436	원고들은 당행으로부터 담보대출을 받으면서 근저당권 설정비용을 부담한 고객으로서, 설정비 부담에 관한 약정은 불공정한 약관에 해당하여 무효이므로 이를 반환하여야한다는 부당이득금 반환 소를 제기함.	전체 진행중인 건 중 1심 패소하였으나 2심에서 승소한 1건을 포함하여 62건 승소하였음.
VAN사 수수료 담합	19	33,724	VAN 수수료 담합으로 인한 손해배상 청구	2심 및 3심이 진행중이며 손실예상금액을 총당부채로 인식함.
기타	224	259,150	손해배상 등 다수	
합 계	367	630,606		

(*) 연결실체는 당기말 현재 1심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액상당액 106,202백만원 및 673백만원을 각각 (기타)총당부채 및 보험계약부채(지급준비금)으로 계상하였으며, 총당부채 등으로 계상된 소송 이외의 잔여 소송결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

45. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위 : 백만원)			
구 분		제 13(당) 기말	제 12(전) 기말
현금 및 예치금		16,484,168	13,511,704
조정내역	취득일로부터 만기일이 3개월 초과하는 사용가능예치금	(4,320,575)	(3,974,234)
	사용제한예치금	(6,142,417)	(4,529,705)
	소 계	(10,462,992)	(8,503,939)
합 계		6,021,176	5,007,765

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 13(당) 기	제 12(전) 기
대출채권 출자전환	159,966	61,893
건설중인 자산의 본계정 대체	134,790	13,651
유형자산과 투자부동산의 대체	43,768	6,701
유형자산에서 매각예정자산으로 대체	6,278	21,507
투자부동산에서 매각예정자산으로 대체	228,762	22,825

(3) 당기 중 예한별저축은행의 지배력 획득의 대가로 45,813백만원을 지급하였으나, 인수시 피취득자가 431,104백만원의 현금 및 현금성자산을 보유하고 있어 사업결합에 따른 순현금흐름은 385,291백만원 유입입니다.

한편, 전기 중 토마토저축은행과 에버다임의 지배력 획득시 피취득자가 보유한 현금 및 현금성 자산은 금액은 각각 90,010백만원과 5,260백만원입니다.

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 13(당) 기말	제 12(전) 기말
1) 관계기업투자회사			
아주캐피탈	대출채권	50,000	50,000
	대손충당금	(275)	(254)
	예수부채	467	20,297
연합자산관리	예수부채	1,719	517
포항테크노파크2PFV	예수부채	14,689	14,794
신한제5호기업구조조정조합	미수금	27	27
	대손충당금	(27)	(27)
카디프생명	신용카드자산	103	94
	예수부채	231	2,353

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제 13(당) 기말	제 12(전) 기말
2) 주요 경영진이나 주요 경영진의 가까운 가족			
	대출채권	4,560	3,221
	자 산	54,388	53,061
	부 채	17,106	37,961

(2) 특수관계자 수익 · 비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제 13(당) 기	제 12(전) 기
1) 관계기업투자			
아주캐피탈	이자수익	1,059	2,042
	기타영업수익	-	11
	이자비용	(24)	-
	대손상각비	(21)	-
연합자산관리	이자수익	115	311
	이자비용	(1)	-
	대손상각비	-	52
포항테크노파크2PFV	기타영업수익	-	286
	이자비용	(15)	(17)
	대손상각비	-	3
카디프생명보험	수수료수익	168	271
신한 케이투 세컨더리 투자조합	수수료수익	464	281
신한2013-1호 신기술사업투자조합	수수료수익	88	-
2) 주요 경영진이나 주요 경영진의 가까운 가족			
	이자수익	168	135
	합 계	2,001	3,375

(3) 주요 경영진에 대한 보상

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 13(당)기	제 12(전) 기
단기종업원급여	18,980	23,679

(단위 : 백만원)		
구 분	제 13(당)기	제 12(전) 기
퇴직급여	322	503
주식기준보상	6,475	3,904
합 계	25,777	28,086

(*) 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(*2)	제 13(당) 기말			제 12(전) 기말		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한금융지주회사(별도)	27,424,645	7,450,173	19,974,472	27,212,924	7,546,003	19,666,921
신한은행	238,045,694	217,509,614	20,536,080	237,395,784	217,058,924	20,336,860
신한카드	21,649,234	15,540,451	6,108,783	22,279,918	16,546,741	5,733,177
신한금융투자	19,097,725	16,862,018	2,235,707	16,465,338	14,287,115	2,178,223
신한생명	19,385,187	18,085,212	1,299,975	16,942,184	15,617,037	1,325,147
신한캐피탈	3,772,378	3,252,627	519,751	3,526,185	3,053,871	472,314
제주은행	3,196,049	2,903,954	292,095	3,146,674	2,868,780	277,894
신한신용정보	21,026	7,303	13,723	19,176	5,659	13,517
신한프라이빗에쿼티	572,884	488,850	84,034	604,946	524,358	80,588
신한BNPP자산운용	169,611	20,982	148,629	168,911	23,218	145,693
SHC매니지먼트	8,804	1,705	7,099	8,747	331	8,416
신한데이터시스템	20,542	12,360	8,182	16,298	8,594	7,704
신한저축은행	777,096	681,113	95,983	636,115	542,861	93,254
신한아이타스	34,584	4,146	30,438	30,976	4,309	26,667
합 계	334,175,459	282,820,508	51,354,951	328,454,176	278,087,801	50,366,375

(*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(*2)	제 13(당)기			제 12(전)기		
	영업수익	당기순손익	포괄손익	영업수익	당기순손익	포괄손익
신한금융지주회사(별도)	1,107,013	731,638	731,369	992,793	591,494	590,449
신한은행(*3)	15,470,116	1,373,177	1,014,975	17,382,529	1,662,718	1,526,684
신한카드	4,591,704	658,074	776,419	4,585,830	741,772	802,663
신한금융투자	2,692,355	75,366	67,911	1,981,935	63,912	78,307
신한생명	5,057,368	79,690	15,423	5,240,366	215,303	201,838
신한캐피탈	313,499	50,372	48,074	370,696	4,746	(3,108)
제주은행	176,138	20,483	15,452	193,712	23,041	29,977
신한신용정보	29,399	155	259	29,924	(48)	1
신한프라이빗에쿼티	254,458	8,836	8,852	40,882	1,185	1,185
신한BNPP자산운용	97,981	31,468	31,455	102,473	31,302	30,497
SHC매니지먼트	237	31,468	31,468	293	150	150
신한데이터시스템	62,858	(1,317)	(1,923)	58,170	1,623	946
신한저축은행	75,929	(29,919)	(30,622)	124,244	(23,427)	(26,467)
신한아이타스	27,608	3,770	3,770	4,385	(513)	(513)
합 계	29,956,663	3,033,261	2,712,882	31,108,232	3,313,258	3,232,609

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

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

(2) 종속기업변동내역

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

종속기업명	사 유
심포니 에너지	당기중 매각하였음.

2) 전기중 연결재무제표에서 추가된 주요 연결대상 종속기업의 현황은 아래와 같습니다.

종속기업명	사 유
에버다임	일방적으로 관련활동을 지시하는 실질적 능력을 보유함

(*) 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 13(당) 기말	제 12(전) 기말
신탁계정미지급금	2,299,929	2,110,786

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 13(당)기	제 12(전) 기
신탁업무운용수익	42,347	40,716
중도해지수수료수익	-	24
신탁계정미지급금이자비용	50,050	44,224

49. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

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

구분	주요 특성
자산유동화증권	자산유동화회사는 자산 보유자로부터 자산을 매입하여 이를 토대로 자산 유동화증권을 발행하는 당사자로서, 기업의 자금조달을 원활하게 하여 재무구조의 건전성을 높이기 위하여 설립된 유한회사입니다. 연결실체는 구조화기업이 매출채권 등을 기초자산으로 하여 발행한 유동화증권을 매입 하거나 동 구조화기업에 대하여 신용공여 및 유동화증권 매입약정 등을 제공하고 있습니다.
구조화금융	구조화금융을 위한 구조화기업은 기업 인수 합병, 민간 투자 방식의 건설 프로젝트 혹은 선박 투자를 위한 프로젝트 금융 등의 목적을 위해 설립되었으며 조달한 자금은 동 목적의 수행을 위해 사용됩니다. 연결실체는 구

구분	주요 특성
	조화금융을 위한 구조화기업에 대출, 지분투자 등의 형태로 자금을 제공하거나 필요에 따라 다양한 형태의 신용공여를 제공하고 있습니다.
투자펀드	투자펀드는 투자자에게 수익(출자)증권 등을 발행하여 자금을 조달하고 주식이나 채권 등에 투자하여 그 수익을 투자자에게 배분하는 투자신탁, 사모투자전문회사 및 조합 등입니다. 연결실체는 투자펀드 지분에 투자하거나 집합투자업자, 업무집행사원(조합원) 등으로서 기타 투자자들을 대신하여 자산을 운용 및 관리하고 있습니다.

당기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	자산유동화증권	구조화금융	수익증권	합계
총자산	45,419,633	86,940,716	97,206,654	229,567,003

(2) 관련 위험의 성격

1) 당기말 현재 비연결구조화기업의 지분에 관하여 연결실체가 재무제표에 인식한 자산과 부채의 장부가액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	자산유동화증권	구조화금융	수익증권	합계
재무상태표상 자산				
대출채권	165,698	5,156,721	12,361	5,334,780
단기매매금융자산	230,729	-	41,008	271,737
파생상품자산	884	1,075	-	1,959
매도가능금융자산	1,074,673	237,146	1,991,374	3,303,193
만기보유금융자산	119,945	-	-	119,945
기타자산	580	-	-	580
합 계	1,592,509	5,394,942	2,044,743	9,032,194

2) 당기말 현재 연결실체의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	자산유동화증권	구조화금융	수익증권	합계
보유자산	1,592,509	5,394,942	2,044,743	9,032,194
매입약정	157,000	183,800	18,913	359,713
미실행신용공여	1,258,531	783,639	18,449	2,060,619

(단위 : 백만원)				
구분	자산유동화증권	구조화금융	수익증권	합계
지급보증	-	5,410	-	5,410
합 계	3,008,040	6,367,791	2,082,105	11,457,936

3) 당기중 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련하여 발생한 손실은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	자산유동화증권	구조화금융	수익증권	합계
손실	1,801	-	18,866	20,667