

주식회사 신한금융지주회사

재무제표에 대한  
감사보고서

제 10 기

2010년 01월 01일 부터

2010년 12월 31일 까지

제 9 기

2009년 01월 01일 부터

2009년 12월 31일 까지

삼정회계법인

# 목 차

I. 외부감사인의 감사보고서	1
II. 재무제표	3
재무상태표	4
손익계산서	7
이익잉여금처분계산서	10
자본변동표	11
현금흐름표	13
재무제표에 대한 주석	16
III. 내부회계관리제도 검토의견	61
내부회계관리제도 검토보고서	62
내부회계관리제도 운영실태 평가보고서	64

# 외부감사인의 감사보고서

주식회사 신한금융지주회사

주주 및 이사회 귀중

2011년 2월 25일

본 감사인은 첨부된 주식회사 신한금융지주회사의 2010년 12월 31일과 2009년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 재무제표 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 재무제표는 주식회사 신한금융지주회사의 2010년과 2009년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금 및 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층

삼정회계법인 대표이사 윤성복

이 감사보고서는 감사보고서일(2011년 2월 25일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# 재 무 제 표

## 제 10 기

2010년 01월 01일 부터

2010년 12월 31일 까지

## 제 9 기

2009년 01월 01일 부터

2009년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 신한금융지주회사 대표이사 류 시 열

# 재 무 제 표

## 재 무 상 태 표

제 10(당) 기 2010년 12월 31일 현재

제 9(전) 기 2009년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
자 산 (Assets)				
I. 현금및예치금 (Cash and Due from Banks)		861,284		429,825
1. 제예금 (주석3,18) (Due from Banks)		861,284		429,825
II. 유가증권 (주석2) (Securities)		27,024,517		25,035,976
1. 지분법적용투자주식 (주석4) (Equity Method Accounted Investments)		27,024,517		25,035,976
III. 대출채권 (주석5,18) (Loans)		1,447,725		1,567,125
대손충당금 (주석2) (Allowance for Loan Losses)		(7,275)		(7,875)
1. 원화대여금 (Loans in Won)		1,455,000		1,575,000
IV. 유형자산 (주석2,6) (Property and Equipment)		1,488		1,191
1. 기구비품 (Equipment)	2,018		1,673	
감가상각누계액 (Accumulated Depreciation)	(1,603)	415	(1,410)	263
2. 기타의유형자산 (Other)	3,721		3,169	
감가상각누계액 (Accumulated Depreciation)	(2,648)	1,073	(2,241)	928
V. 기타자산 (Other Assets)		281,656		86,589
대손충당금 (주석2) (Allowance for Losses)		(1,324)		(375)
1. 보증금 (주석18) (Guarantee Deposits)		12,474		8,974
2. 소프트웨어 (주석2) (Software)		1,823		2,493
3. 미수금 (주석2,14,18) (Accounts Receivable)		241,651		51,358
4. 미수수익 (주석18) (Accrued Income)		7,822		8,738

과 목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
5. 선급금 (Advance Payments)		-		10
6. 선급비용 (Prepaid Expenses)		680		11,567
7. 이연법인세자산 (주석15) (Deferred Tax Asset)		4,080		-
8. 파생상품자산 (주석9) (Derivative Assets)		9,127		-
9. 잡자산 (Sundry Assets)		5,323		3,824
자산총계 (Total Assets)		29,616,670		27,120,706
부 채 (Liabilities)				
I. 차입부채 (주석8) (Borrowings)		6,586,104		6,267,318
1. 원화차입금 (Borrowings in Won)		5,000		674,000
2. 원화사채 (Debentures in Won)	6,370,000		5,400,000	
사채할인발행차금 (주석2) (Discounts)	(12,223)	6,357,777	(8,263)	5,391,737
3. 외화사채 (Debentures in Foreign Currency)	223,533		202,051	
사채할인발행차금 (주석2) (Discounts)	(206)	223,327	(470)	201,581
II. 기타부채 (Other Liabilities)		305,813		125,027
1. 제세예수금 (Taxes Withheld)		3,076		2,516
2. 미지급배당금 (Dividends Payable)		2,920		2,631
3. 미지급금 (주석18) (Accounts Payable)		4,287		5,056
4. 미지급비용 (주석14) (Accrued Expenses)		128,516		98,875
5. 선수수익 (주석18) (Unearned Revenues)		111		122
6. 미지급법인세 (주석2) (Income Taxes Payable)		165,871		-
7. 퇴직급여충당부채 (주석2, 10) (Accrued Severance Benefits)	5,163		3,741	
퇴직보험예치금 (Deposits with Insurance Company for Severance Benefits)		-	(2,300)	
퇴직연금운용자산 (주석18) (Pension for Retirement and Severance)	(4,131)	1,032	-	1,441

과 목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
Benefits)				
8. 파생상품부채 (주석9) (Derivative Liabilities)		-		14,386
부채총계 (Total Liabilities)		6,891,917		6,392,345
자 본 (Stockholders' Equity)				
I. 자본금 (주석12) (Capital Stock)		2,852,473		2,852,473
1. 보통주자본금 (Common Stock)		2,370,998		2,370,998
2. 우선주자본금 (Preferred Stock)		481,475		481,475
II. 자본잉여금 (Capital Surplus)		9,924,851		9,924,852
1. 주식발행초과금 (Paid-in Capital in excess of Par Value)		9,533,986		9,533,986
2. 기타자본잉여금 (Other Capital Surplus)		390,865		390,866
III. 자본조정 (Capital Adjustment)		(390,916)		(417,142)
1. 기타자본조정 (주석4) (Other)		(390,916)		(417,142)
IV. 기타포괄손익누계액 (Accumulated Other Comprehensive Income)		1,382,007		1,182,573
1. 지분법자본변동 (주석4) (Unrealized Holding Gain of Equity Method Accounted Investees)		1,387,986		1,194,264
2. 부의지분법자본변동 (주석4) (Unrealized Holding Loss of Equity Method Accounted Investees)		(4,277)		(7,414)
3. 파생상품평가손실 (주석9) (Valuation Losses on Derivatives)		(1,702)		(4,277)
V. 이익잉여금 (Retained Earnings)		8,956,338		7,185,605
1. 법정적립금 (주석13) (Legal Reserve)		1,152,507		1,021,878
2. 미처분이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings)		7,803,831		6,163,727
자본총계 (Total Stockholders' Equity)		22,724,753		20,728,361
부채와자본총계 (Total Liabilities and Stockholders' Equity)		29,616,670		27,120,706

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."



손익계산서

제10(당)기 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

제 9(전)기 2009년 1월 1일부터 2009년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 10(당) 기	제 9(전) 기
I. 영업수익 (Operating Revenues)	2,820,008	1,800,354
(1) 지분법이익 (주석4,23) (Equity in Income of Equity Method Accounted Investees)	2,572,884	1,511,064
(2) 이자수익 (주석18) (Interest Income)	104,359	138,472
1. 예금이자 (Interest on Due from Banks)	12,025	18,584
2. 대여금이자 (Interest on Loans)	92,334	119,888
(3) 브랜드사용료수익 (주석18) (Royalty)	121,283	136,025
(4) 외환거래이익 (Gain on Foreign Currency Transaction)	-	10,818
(5) 파생상품관련이익 (주석9) (Gain on Derivatives Trading)	21,482	-
(6) 대손충당금환입 (Reversal of Allowance for Loan Losses and Other Assets)	-	3,975
II. 영업비용 (Operating Expenses)	442,487	504,176
(1) 지분법손실 (주석4,23) (Equity in Loss of Equity Method Accounted Investees)	345	244
(2) 이자비용 (Interest Expenses)	341,604	421,627
1. 차입금이자 (Interest on Borrowings)	12,891	64,518
2. 사채이자 (Interest on Debentures)	328,713	357,109
(3) 외환거래손실 (Loss on Foreign Currency Transaction)	21,482	-
(4) 파생상품관련손실 (주석9) (Loss on Derivatives Trading)	-	10,818
(5) 수수료비용 (주석18) (Commission Expenses)	201	340
(6) 관리비 (Administrative Expenses)	78,855	71,147
1. 급여 (주석18)	28,187	26,479

과 목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
(Salaries)				
2. 퇴직급여 (Retirement Allowance)	1,475		1,425	
3. 복리후생비 (Employee Benefits)	2,848		1,797	
4. 임차료 (주석18) (Rent)	1,526		1,164	
5. 접대비 (Entertainment)	1,710		1,387	
6. 감가상각비 (Depreciation)	650		460	
7. 무형자산상각비 (Amortization on Intangible Assets)	731		433	
8. 대손상각비 (Bad Debt Expense)	349		-	
9. 제세공과금 (Taxes and Dues)	630		609	
10. 광고선전비 (Advertising)	26,186		18,788	
11. 용역비 (Commissions)	10,754		15,570	
12. 기타관리비 (Other)	3,809		3,035	
III. 영업이익 (Operating Income)		2,377,521		1,296,178
IV. 영업외수익 (Non-Operating Income)		937		11,131
1. 지분법적용투자주식처분이익 (Gain from Disposition of Equity Method Accounted Investments)	-		10,509	
2. 유형자산처분이익 (Gain from Disposition of Property and Equipment)	1		40	
3. 기타영업외수익 (Other)	936		582	
V. 영업외비용 (Non-Operating Expenses)		811		1,030
1. 유형자산처분손실 (Loss from Disposition of Property and Equipment)	1		2	
2. 기부금 (Contribution)	799		631	
3. 기타영업외비용 (Other)	11		397	
VI. 법인세비용차감전순이익 (Income Before Income Tax Expenses)		2,377,647		1,306,279
VII. 법인세수익 (주석2,15)				

과 목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
(Income Tax Benefits)		3,537		13
VIII. 당기순이익 (Net Income for Year)		2,381,184		1,306,292
IX. 주당이익 (주식16) (Earning per Share)				
1. 기본주당순이익 (Basic Earning per Share)		4,525원		2,305원
2. 희석주당순이익 (Diluted Earning per Share)		4,445원		2,292원

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제10(당) 기      2010년 1월 1일 부터      제 9(전) 기      2009년 1월 1일 부터  
 2010년 12월 31일 까지      2009년 12월 31일 까지  
 처분확정일      2011년 3월 23일      처분확정일      2010년 3월 24일

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
I. 미처분이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings)		7,803,831		6,163,727
1. 전기이월미처분이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings carried over from prior years)	5,422,444		4,861,736	
2. 종속회사이익잉여금의 변동 (주석4) (Change in Retained Earnings of subsidiaries)	203		(4,301)	
3. 당기순이익 (Net Income for Year)	2,381,184		1,306,292	
II. 이익잉여금처분액 (Appropriation of Retained Earnings)		824,354		741,283
1. 이익준비금 (주석13) (Legal Reserve)	238,118		130,629	
2. 우선주 상환준비금 (Voluntary Reserve)	-		182,794	
3. 배당금 (주석17) (Dividends)	586,236		427,860	
가. 보통주배당금 (Cash Dividends on Common Stock)	355,650		189,680	
보통주 : 당기 750 원(15%)				
전기 400원 ( 8%)				
나. 우선주배당금 (Cash Dividends on Preferred Stock)	230,586		238,180	
상환우선주(5종) : 전기 730.674원(14.6135%)				
상환우선주(8종) : 전기 11,790원(235.8%)				
상환우선주(10종) : 당기 7,000원(140%)				
전기 7,000원(140%)				
전환상환우선주(11종) : 당기 1,878.695원(37.5739%)				
전기 1,878.695원(37.5739%)				
III. 차기이월미처분이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings carried over to subsequent year)		6,979,477		5,422,444

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 자 본 변 동 표

제 10(당) 기 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

제 9(전) 기 2009년 1월 1일부터 2009년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
I. 2009년 1월 1일 (전기초) (Balance at January 1, 2009)	2,462,473	9,032,572	(432,887)	242,331	6,301,394	17,605,883
1. 연차배당 (Dividends)	-	-	-	-	(244,987)	(244,987)
2. 보통주유상증자 (Common Stock Issuance)	390,000	885,260	-	-	-	1,275,260
3. 상환우선주의상환 (Redemption of Redeemable Preferred Stocks)	-	-	-	-	(172,793)	(172,793)
4. 당기순이익 (Net Income for Year)	-	-	-	-	1,306,292	1,306,292
5. 지분법이익잉여금의변동 (Changes in Retained Earnings of Equity Method Accounted Investees)	-	-	-	-	(4,301)	(4,301)
6. 지분법자본변동의변동 (Changes in Unrealized Holding Gain(Loss) on Equity Method Accounted Investees)	-	-	-	944,519	-	944,519
7. 파생상품평가손실 (Valuation loss on derivatives)	-	-	-	(4,277)	-	(4,277)
8. 기타자본잉여금의변동 (Changes in Other Capital Surplus)	-	7,020	-	-	-	7,020
9. 기타자본조정변동 (Changes in Other Capital Adjustment)	-	-	15,745	-	-	15,745
II. 2009년 12월 31일 (전기말) (Balance at December 31, 2009)	2,852,473	9,924,852	(417,142)	1,182,573	7,185,605	20,728,361
III. 2010년 1월 1일 (당기초) (Balance at January 1, 2010)	2,852,473	9,924,852	(417,142)	1,182,573	7,185,605	20,728,361
1. 연차배당 (Dividends)	-	-	-	-	(427,860)	(427,860)
2. 상환우선주의상환 (Redemption of Redeemable Preferred Stocks)	-	-	-	-	(182,794)	(182,794)
3. 당기순이익 (Net Income for Year)	-	-	-	-	2,381,184	2,381,184
4. 지분법이익잉여금의변동 (Changes in Retained Earnings of Equity Method Accounted Investees)	-	-	-	-	203	203
5. 지분법자본변동의변동 (Changes in Unrealized Holding Gain(Loss) on Equity Method Accounted Investees)	-	-	-	196,859	-	196,859

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
6.파생상품평가이익 (Changes in Valuation Gain on Derivatives)	-	-	-	2,575	-	2,575
7. 기타자본잉여금의변동 (Changes in Other Capital Surplus)	-	(1)	-	-	-	(1)
8.기타자본조정변동 (Changes in Other Capital Adjustment)	-	-	26,226	-	-	26,226
IV. 2010년 12월 31일 (당기말) (Balance at December 31, 2010)	2,852,473	9,924,851	(390,916)	1,382,007	8,956,338	22,724,753

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 10(당) 기 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

제 9(전) 기 2009년 1월 1일부터 2009년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 10(당) 기	제 9(전) 기
1. 영업활동으로인한 현금흐름 (Cash Flows from Operating Activities)	645,805	7,796
1. 당기순이익 (Net Income for Year)	2,381,184	1,306,292
2. 현금의유출이없는비용등의 가산 (Addition of Expense not Involving Cash Outflows)	35,945	27,440
가. 자본법손실 (Equity in Loss of Equity Method Accounted Investees)	345	244
나. 이자비용 (Interest Expenses)	5,255	5,334
다. 외환거래손실 (Loss on Foreign Currency Transaction)	21,482	-
라. 파생상품관련손실 (Loss on Derivatives Trading)	-	10,109
마. 급여(주식보상비용) (Share-Based Compensation Costs)	5,657	9,433
바. 퇴직급여 (Provision for Retirement and Severance Benefits)	1,475	1,425
사. 감가상각비 (Depreciation)	650	460
아. 무형자산상각비 (Amortization)	731	433
자. 대손상각비 (Bad Debt Expense)	349	-
차. 유형자산처분손실 (Loss from Disposition of Property and Equipment)	1	2
3. 현금의유입이없는수익등의 차감 (Deduction of Revenues not Involving Cash Inflows)	(2,597,904)	(1,535,697)
가. 자본법이익 (Equity in Income of Equity Method Accounted Investees)	2,572,884	1,511,064
나. 외환거래이익 (Gain on Foreign Currency Transaction)	-	10,109
다. 파생상품관련이익 (Gain on Derivatives Trading)	21,482	-
라. 대손충당금환입액 (Reversal of Allowance for Loan Losses and Other Assets)	-	3,975
마. 자본법적용투자주식처분이익 (Gain from Disposition Equity Method Accounted Investments)	-	10,509
바. 유형자산처분이익 (Gain from Disposition of Property and Equipment)	1	40
사. 법인세수익 (Income Tax Benefits)	3,537	-
4. 영업활동으로인한자산·부채의 증감 (Change in Assets and Liabilities Resulting from Operations)	826,580	209,761
가. 현금배당금		

과목	제 10(당) 기	제 9(전) 기
(Dividends Received from Equity Method Accounted Investees)	817,312	161,451
나.미수금의 감소(증가) (Decrease(Increase) in Accounts Receivable)	-	6,481
다.미수수익의 감소(증가) (Decrease(Increase) in Accrued Income)	916	5,422
라.선급금의 감소(증가) (Decrease(Increase) in Advance Payments)	10	1,232
마.선급비용의 감소(증가) (Decrease(Increase) in Prepaid Expenses)	10,887	47,444
바.제세예수금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in Taxes Withheld)	560	(993)
사.미지급금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in Accounts Payable)	(2,688)	2,971
아.미지급비용의 증가(감소) (Increase(Decrease) in Accrued Expenses)	1,478	(4,572)
자.선수수익의 증가(감소) (Increase(Decrease) in Unearned Revenues)	(11)	(8,730)
차.퇴직금의 지급 (Retirement and Severance Benefits Paid)	(457)	(1,051)
카.퇴직급여충당부채의 승계 (Succession in Accrued Severance Benefits)	404	875
타.퇴직보험예치금의 감소(증가) (Decrease(Increase) in Deposit for Severance Benefit Insurance)	2,300	(769)
파.퇴직연금운용자산의 감소(증가) (Decrease(Increase) in Pension for Retirement and Severance Benefits)	(4,131)	-
II. 투자활동으로인한 현금흐름 (Cash Flows from Investing Activities)	103,968	855,323
1. 투자활동으로인한 현금유입액 (Cash Inflows from Investing Activities)	325,001	943,732
가.지분법적용투자주식의 감소 (Decrease in Equity Method Accounted Investments)	-	52,665
나.원화대여금의 회수 (Collection of Loans in Won)	325,000	890,000
다.차량운반구의 처분 (Disposition of Vehicles)	-	54
라.기구비품의 처분 (Disposition of Equipment)	1	5
마.보증금의 감소 (Decrease in Guarantee Deposits)	-	1,008
2. 투자활동으로인한 현금유출액 (Cash Outflows from Investing Activities)	(221,033)	(88,409)
가.지분법적용투자주식의 취득 (Purchase of Equity Method Accounted Investments)	10,026	31,048
나.원화대여금의 증가 (Loan Originations in Won)	205,000	55,000
다.기구비품의 취득 (Purchase in Equipment)	396	180
라.기타의유형자산의 취득 (Purchase of Other Premises and Equipment)	552	19
마.보증금의 증가 (Increase in Guarantee Deposits)	3,500	-
바.소프트웨어의 취득		



과 목	제 10(당) 기	제 9(전) 기
(Purchase of Software)	60	2,162
사.잡자산의 증가 (Increase in Sundry Assets)	1,499	-
III.재무활동으로인한 현금흐름 (Cash Inflows from Financing Activities)	(318,314)	(1,104,109)
1.재무활동으로인한 현금유입액 (Cash Inflows from Financing Activities)	2,845,000	2,696,560
가.원화차입금의 차입 (Proceeds from Borrowings in Won)	395,000	674,000
나.원화사채의 증가 (Proceeds from Debentures in Won)	2,450,000	500,000
다.외화사채의 증가 (Proceeds from Debentures in Foreign Currency)	-	212,160
라.보통주의 발행 (Issuance of Common Stock)	-	1,310,400
2.재무활동으로인한 현금유출액 (Cash outflows from Financing Activities)	(3,163,314)	(3,800,669)
가.원화차입금의 상환 (Repayment of Borrowings in Won)	1,064,000	1,155,300
나.신주발행비의 지출 (Common Stock Issuance Cost Paid)	-	35,141
다.사채발행비의 지출 (Debentures Issuance Cost Paid)	8,949	2,401
라.원화사채의 상환 (Repayment of Debentures in Won)	1,480,000	2,190,000
마.배당금의 지급 (Dividend Paid)	427,571	245,034
바.우선주의 상환 (Repayment of Preferred Stock)	182,794	172,793
IV.현금의 증가(감소) ( I +II +III) (Increase(Decrease) in Cash)	431,459	(240,990)
V.기초의 현금 (Cash at Beginning of Year)	429,825	670,815
VI.기말의 현금 (Cash at End of Year)	861,284	429,825

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

# 재무제표에 대한 주석

2010년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사

## 1. 일반사항

당사와 당사의 지분법적용대상회사의 개요는 다음과 같습니다.

### (1) 회사의 개요

당사는 금융업을 영위하는 회사 등에 대한 지배·경영관리, 종속회사에 대한 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2001년 9월 1일에 주식회사 신한은행, 신한금융투자주식회사(구 신한증권주식회사), 신한캐피탈주식회사 및 신한비엔피파리바자산운용주식회사(구 신한투자신탁운용주식회사)의 주주로부터 주식이전의 방법으로 설립되었습니다. 또한, 동년 9월 10일에 당사의 주식을 증권거래소에 상장하였고, 당사는 2003년 9월 16일 미국 증권거래위원회(Securities and Exchange Commission)에 등록되었으며, 동 일자로 당사의 미국주식예탁증서(ADS:American Depositary Shares)를 뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange)에 상장하였습니다. 당기말 현재 지분법적용대상회사는 11개이고, 보통주 자본금 및 우선주 자본금은 각각 2,370,998백만원 및 481,475백만원입니다.

### (2) 지분법적용대상회사의 개요

#### 1) 주식회사 신한은행

주식회사 신한은행(이하 '신한은행'이라 함)은 1897년 2월 19일 설립된 한성은행과 1906년 8월 8일 설립된 동일은행의 신설합병(1943년 10월 1일)으로 설립되었으며, 설립시 상호는 주식회사 조흥은행입니다. 한편, 주식회사 조흥은행은 2006년 4월 1일 주식회사 신한은행을 흡수합병하였으며 존속법인의 상호를 주식회사 신한은행으로 변경하였습니다. 당기말 현재 자본금은 7,928,078백만원이고 국내지점 847개, 출장소 104개, 해외지점 7개를 설치하여 운영하고 있습니다.

## 2) 신한카드주식회사

신한카드주식회사(이하 '신한카드'라 함)는 1985년 12월 17일에 신용카드업 등을 목적으로 익스프레스크레디트카드주식회사로 설립되어 1988년 6월 1일 금성팩토링주식회사를, 1998년 1월 1일 LG할부금융주식회사를 각각 흡수합병하였으며, 이후 수차례의 상호변경을 거쳐 2007년 10월 1일 신한카드주식회사로 상호를 변경하였습니다. 신한카드는 여신전문금융업법에 따라 신용카드 발행업, 팩토링, 할부금융, 리스 등의 영업과 기타 부대업무를 영위하고 있습니다. 당기말 현재 신한카드의 자본금은 626,847백만원이고, 약 1,518만명(실질회원기준)의 신용카드회원과 255만개(실질가맹점기준)의 가맹점 및 48개의 지점(영업소 및 사무소 포함)을 보유하고 있습니다.

## 3) 신한금융투자주식회사

신한금융투자주식회사(이하 '신한금융투자'이라 함)는 유가증권의 매매, 위탁매매 및 인수 등을 목적으로 1973년 4월 2일에 설립되었으며, 수차의 증자를 거쳐 당기말 현재 자본금은 1,296,998백만원(우선주자본금 19,117백만원 포함)이고, 본점 영업부를 포함하여 88개의 지점을 두고 있습니다.

## 4) 신한생명보험주식회사

신한생명보험주식회사(이하 '신한생명'이라 함)는 생명보험사업과 이와 관련된 부대사업 영위를 목적으로 1990년 1월에 설립되었으며, 당기말 현재 자본금은 200,000백만원이고, 172개의 지점을 운영하고 있습니다.

## 5) 신한캐피탈주식회사

신한캐피탈주식회사(이하 '신한캐피탈'이라 함)는 시설대여 및 렌탈업무를 주요 영업 목적으로 하여 1991년 4월 19일에 설립되었으며 1999년 5월 27일에 상호를 신한리스주식회사에서 신한캐피탈주식회사로 변경하였고, 당기말 현재 자본금은 180,000백만원입니다.

#### 6) 주식회사 제주은행

주식회사 제주은행(이하 '제주은행'이라 함)은 1969년 3월 18일에 설립되어 1972년 12월 28일에 주식을 한국증권거래소에 상장한 상장회사로서 은행, 신탁, 외국환업무 등을 주 영업목적으로 하고 있으며, 당기말 현재 자본금은 110,644백만원입니다.

#### 7) 신한신용정보주식회사

신한신용정보주식회사(이하 '신한신용정보'라 함)는 채권추심 및 신용조사 등을 주요 영업목적으로 하여 2002년 7월 8일 설립되었으며 당기말 현재 자본금은 3,000백만원입니다.

#### 8) 신한프라이빗에쿼티주식회사

신한프라이빗에쿼티주식회사(이하 '신한프라이빗에쿼티'라 함)는 사모투자전문회사에 대한 용역 제공(운용)을 주요영업목적으로 하여 2004년 12월 8일 설립되었으며 당기말 현재 자본금은 10,000백만원입니다.

#### 9) 신한비엔피파리바자산운용주식회사

신한비엔피파리바자산운용주식회사(이하 '신한BNPP자산운용'이라 함)는 1996년 8월 1일 증권투자신탁업법에 의한 인가를 받아 투자신탁운용회사로 설립되었습니다. 이후 2002년 10월 4일 BNP Paribas Asset Management Group과의 합작으로 신한비엔피파리바투자신탁운용주식회사로 상호를 변경하였으며, 2008년 11월 5일 임시주주총회의 결의에 따라 당사의 종속회사인 에스에이치자산운용주식회사와 신한비엔피파리바투자신탁운용주식회사를 존속법인으로 하여 2009년 1월 1일을 합병기준일로 합병하였습니다. 현재 증권투자신탁운용업무, 투자자문업무, 콜거래업무 등의 사업을 영위하고 있으며, 당기말 현재 신한BNPP자산운용의 자본금은 75,374백만원입니다.

#### 10) 에스에이치씨매니지먼트주식회사

에스에이치씨매니지먼트주식회사(이하 'SHC매니지먼트'라 함)는 여신전문금융업법이 정하는 바에 따라 신용카드, 현금서비스, 카드론 등의 영업과 기타 부대업무를 영위할 목적으로 2002년 6월 1일 신한은행으로부터 인적분할방식에 의해 설립되었습니다. 한편, SHC매니지먼트는 모든 사업부문을 2007년 10월 1일에 신한카드에 양도하였으며, 당기말 현재 자본금은 500백만원입니다.

11) 주식회사 신한데이터시스템

주식회사 신한데이터시스템(이하 '신한데이터시스템' 이라 함)은 1991년 5월에 컴퓨터시스템의 개발 및 운영, 정보제공서비스 및 전자문서 운영 및 보관 등의 업무를 수행함을 목적으로 설립되었으며, 당기말 현재 자본금은 1,000백만원입니다. 당사는 2009년 11월 12일 이사회 결의에 따라 2010년 1월 4일 주식회사 신한은행의 자회사인 주식회사 신한데이터시스템의 주식 총 200,000주를 주당 50,130원에 취득하여 자회사로 편입하였습니다.

한편, 당기말과 전기말 현재 지분법적용대상회사에 대한 지분보유현황은 다음과 같습니다.

투자회사	피투자회사	당 기		전 기	
		투자주식수	지분율(%)	투자주식수	지분율(%)
신한금융지주회사	신한은행	1,585,615,506	100	1,585,615,506	100
	신한카드	125,369,403	100	125,369,403	100
	신한금융투자	259,399,664	100	259,399,664	100
	신한생명	40,000,000	100	40,000,000	100
	신한캐피탈	32,250,000	100	32,250,000	100
	제주은행	15,241,424	68.9	15,241,424	68.9
	신한BNPP자산운용	9,798,586	65	9,798,586	65
	신한프라이빗에쿼티	2,000,000	100	2,000,000	100
	신한신용정보	600,000	100	600,000	100
	신한맥쿼리금융	(주) -	-	102,000	51
	SHC매니지먼트	100,000	100	100,000	100
	신한데이터시스템	200,000	100	-	-

(주) 신한맥쿼리금융자문주식회사(이하 '신한맥쿼리금융')는 2010년 8월 20일에 당사 보유 지분 102,000주 전량을 주식 소각함에 따라 당사의 지분법적용대상회사에서 제외되었습니다.

## 2. 중요한 회계처리방침의 요약

당사는 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며, 당사가 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

### (1) 지분법적용투자주식

당사의 유가증권 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용하여 평가한 가액으로 평가하고 있습니다. 지분법피투자회사의 순자산변동에 따른 지분의 변동액은 투자주식계정에 가감처리하며 그 변동의 원천에 따라 지분법손익(당기손익), 자본잉여금(해당 자본잉여금이 부족한 경우 자본조정), 지분법자본변동(기타포괄손익누계액 항목) 또는 이익잉여금변동으로 처리하고 있습니다. 피투자회사의 결손누적으로 인하여 투자주식의 금액이 "0"인 상태가 되는 경우에는 지분법 적용을 중지하고 지분법적용투자주식을 "0"으로 처리하고 있습니다. 단, 당사가 지분법피투자회사에 대하여 우선주, 장기성채권 등과 같은 투자성격의 자산을 보유하고 있는 경우 그러한 자산의 장부금액이 "0"이 될 때까지 지분법피투자회사의 손실 등을 계속하여 반영하고 있습니다.

또한, 지분법을 적용하여 평가한 투자주식에서 발생한 투자차액 중 지분 취득시 발생한 장부금액과 공정가치의 차이에 대하여는 해당 자산에 대한 피투자회사의 회계처리방법에 따라 상각 또는 환입하고 있으며, 남는 잔액에 대하여는 이를 영업권(부의 영업권)의 성격으로 보아 발생연도부터 10~14년 동안 정액법으로 상각 또는 환입하고 있습니다. 다만, 지분법피투자회사가 종속회사인 경우에는 종속회사주식의 추가 취득시 취득대가와 종속회사 순자산 중 추가지분취득분과의 차액과 종속회사가 보유한 지배회사 주식의 처분으로 인한 손익은 자본잉여금(해당 자본잉여금이 부족한 경우 자본조정)으로 처리하고 있습니다.

당사 및 지분법피투자회사간의 거래에서 발생한 손익에 당사의 지분율을 곱한 금액 중 보고기간종료일 현재 보유자산의 장부금액에 반영되어있는 부분은 당사의 미실현 손익으로 보아 미실현이익은 지분법적용투자주식에서 차감하고 미실현손실은 지분법적용투자주식에 가산하였습니다.

지분법피투자회사가 종속회사인 경우 당해 지분법적용투자주식에 대하여 투자계정의 잔액이 "0"이 되어 지분법적용을 중지하게 되는 경우를 제외하고는 지배회사 개별 재무제표의 당기순손익 및 순자산이 연결재무제표의 당기순손익 및 순자산에 대한 지배회사의 지분과 일치하도록 회계처리하고 있습니다.

## (2) 대손충당금

당사는 대여금 등 대출채권 잔액의 회수가능성에 대한 개별분석 및 과거의 대손경험율을 토대로 하여 예상되는 대손추정액과 금융지주회사감독규정상의 자산건전성분류별 대손충당금 적립기준을 적용하여 산출한 금액 중 큰 금액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

## (3) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있습니다. 또한, 유형자산의 감가상각은 5년의 내용연수에 따라 정률법(기타의 유형자산 중 임차자산개량권의 경우 정액법)을 적용하고 있습니다. 한편, 수선비 중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산되며, 당해 자산의 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 기간비용으로 처리하고 있습니다.

## (4) 무형자산

무형자산은 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 5년의 내용연수동안 정액법으로 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

## (5) 사채할인발행차금

당사는 사채발행시 사채발행가액(사채발행수수료와 사채발행과 관련하여 직접 발생한 기타비용을 차감한 후의 가액)과 액면가액의 차액을 사채할인발행차금으로 하여 당해 사채의 액면가액에서 차감하는 형식으로 기재하고 있습니다. 동 사채할인발행차금은 동 사채의 상환기간에 걸쳐 유효이자율법으로 상각하고 이를 이자비용에 가산하여 처리하고 있습니다.

## (6) 퇴직급여충당부채

당사는 2010년부터 퇴직연금제도를 도입하였으며, 퇴직연금규약에 따라 입사일(중간정산의 경우중간정산일) 이후 근무기간을 가입기간으로 하고 있습니다. 당사의 퇴직연금제도는 확정급여형 퇴직연금제도로써 수급요건을 갖춘 종업원은 퇴직시에 확정된 연금을 수령하게 됩니다. 당사는 보고기간종료일 현재 종업원이 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직일시금에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다.

퇴직연금제도에서 운용되는 자산은 퇴직연금운용자산의 과목으로 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 다만 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 초과액을 투자자산으로 처리하고 있습니다.

#### (7) 외화자산 및 부채의 환산

당사는 비화폐성 외화자산 및 부채를 당해 자산을 취득하거나 당해 부채를 부담한 당시의 환율을 적용하여 환산하고, 화폐성 외화자산 및 부채는 보고기간말 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 매매기준율(당기말: USD 1/1,138.9원, 전기말: USD 1/1,167.6원)로 환산하고 있으며 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다.

#### (8) 파생상품 및 위험회피회계

모든 파생상품은 최초 계약시와 매 보고기간종료일에 공정가치로 평가하고 있으며, 거래비용은 발생시에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

특정위험으로 인한 기존 자산, 부채, 또는 확정계약의 공정가액변동위험을 회피하기 위해서는 공정가액위험회피로 지정하고 있으며, 특정위험으로 인한 예상거래의 미래 현금흐름변동위험을 감소시키기 위해서는 현금흐름위험회피로 지정하고 있습니다. 위험회피수단을 최초 지정하는 시점에 위험회피 종류, 위험관리의 목적, 위험회피전략을 공식적으로 문서화하고 있으며, 최초 지정 시점 및 매 보고기간종료일에 높은 위험회피효과가 있는지 여부에 대해서 평가하고 있습니다.

공정가액위험회피회계를 적용하는 경우에 위험회피수단의 평가손익 및 특정위험으로 인한 위험회피대상항목의 평가손익은 당기손익으로 처리하고 있습니다.

현금흐름위험회피회계를 적용하는 경우 예상거래의 미래현금흐름변동위험을 감소시키기 위하여 지정된 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익누계액의 항목으로 계상한 후 예상거래의 종류에 따라 향후 예상거래가 당기손익에 영향을 미치는 회계연도에 당기손익으로 인식하거나, 예상거래가 발생시 관련 자산부채의 장부금액에서 가감하여 처리하고 있습니다. 위험회피수단이 청산, 소멸, 행사되어 위험회피회계가 중단되는 경우에도 기타포괄손익누계액항목의 향후 회계처리는 동일하며, 다만 위험회피대상 예상거래의 발생가능성이 불확실하여 현금흐름위험회피회계가 중단된 경우에는 이미 기타포괄손익누계액으로 계상된 파생상품 평가손익을 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### (9) 주식기준보상



당사는 임직원 등에 주식기준보상 약정을 부여하고 있으며, 주식결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본(자본조정)으로 회계처리하고 있습니다. 그러나 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본(자본조정)으로 회계처리하고 있습니다. 현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 부채의 공정가치로 측정하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간말과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 보상원가로 회계처리하고 있습니다. 그리고 당사나 거래상대방이 현금결제방식이나 주식결제방식을 선택할 수 있는 선택형 주식기준보상거래에 대하여는 거래의 실질에 따라 회계처리하고 있습니다.

다만, 2006년 12월 31일 이전 주식기준보상 약정의 경우 이전 해석에 따라 주식결제형의 경우 보상원가를 약정용역제공기간에 안분하여 비용과 자본조정으로 계상하고, 차액보상형의 경우 내재가치로 측정된 보상원가를 약정용역제공기간에 안분하여 비용과 부채로 계상하고 있습니다.

#### (10) 법인세비용

법인세비용은 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세부담액은 법인세법 등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기 이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 당기에 인식하는 법인세추납액 또는 환급액이 포함됩니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액을 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이 등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

당사는 당기부터 연결모법인인 당사와 당사의 완전지배를 받는 내국법인(이하 "연결자법인")을 연결집단으로 하여 하나의 과세표준과 세액을 계산하는 단위로 하는 연결납세방식을 적용하고 있습니다. 당사는 개별회사 및 연결집단의 미래 과세소득을 각각 감안하여 일시적차이의 실현가능성을 평가하고, 이연법인세자산(부채)의 변동액은 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 금액을 제외하고 법인세비용(수익)으로 인식하였습니다. 또한 당사가 연결모법인으로서 연결법인세의 신고 납부의 주체가 됨에 따라 연결납세기준 미지급법인세 총액을 당사의 부채로 인식하고, 각 연결자법

인으로부터 수취할 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 미수금으로 계상하였습니다.

(11) 추정의 사용

한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 대출채권, 이연법인세자산에 대한 평가, 파생상품에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 사용이 제한된 예금

당기 및 전기말 현재 제예금 5.5백만원은 당좌개설보증금으로 사용이 제한되어 있습니다.

4. 지분법적용투자주식

당기 및 전기 중 지분법적용투자주식에 대한 지분법 평가내용은 다음과 같습니다.

(1) 당기

회 사 명	전기말 장부금액	증 감						당기말 장부금액
		출자 및 배당금 등	지분법손익	자본잉여금	자본조정	(부의) 지분법 자본변동	이익잉여금	
신한은행	13,617,579	(145,312)	1,545,719	(1)	(50)	136,610	203	15,154,748
신한카드	7,919,672	(600,018)	667,168	-	26,276	(19,275)	-	7,993,823
신한금융투자	1,841,420	(15,000)	94,983	-	-	8,133	-	1,929,536
신한생명	982,775	(30,000)	169,932	-	-	56,525	-	1,179,232
신한캐피탈	408,922	-	53,868	-	-	12,674	-	475,464
제주은행	135,220	-	13,863	-	-	2,556	-	151,639
신한신용정보	15,385	(1,200)	990	-	-	-	-	15,175
신한프라이빗에쿼티	14,783	-	216	-	-	-	-	14,999
신한BNPP자산운용	91,565	(21,361)	25,829	-	-	(364)	-	95,669
SHC매니지먼트	8,655	-	(345)	-	-	-	-	8,310
신한데이터시스템	-	5,606	316	-	-	-	-	5,922
합 계	25,035,976	(807,285)	2,572,539	(1)	26,226	196,859	203	27,024,517

상기 주식 중 시장성 있는 지분법적용투자주식에 해당하는 제주은행의 당기말 현재

의 주당 시장가격은 5,970원이며, 투자주식의 시장가격은 90,991백만원입니다.

당기 중 영업권(부의영업권)의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
회사명	기초잔액	상각(환입)액	손상차손	당기말잔액
신한은행	471,961	(61,560)	-	410,401
신한카드	3,281,834	(417,690)	-	2,864,144
신한금융투자	42,512	-	(42,512)	-
신한생명	247,334	(41,803)	-	205,531
신한캐피탈	7,667	(976)	-	6,691
제주은행	(1,543)	685	-	(858)
합 계	4,049,765	(521,344)	(42,512)	3,485,909

당기 중 지분법평가시 반영된 미실현손실(이익)의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
회사명	내용	기초잔액	증감	당기말잔액
신한은행	파생상품평가등	(11,776)	10,450	(1,326)
신한카드	대손충당금등	4,036	1,489	5,525
신한금융투자	수수료등	(6,874)	5,512	(1,362)
신한생명	이연신계약비등	(46,892)	1,321	(45,571)
신한캐피탈	대손충당금	3,026	(1,269)	1,757
신한신용정보	대손충당금	2	3	5
신한프라이빗에쿼티	대손충당금	25	(5)	20
신한데이터시스템	개발비	-	(124)	(124)
합 계		(58,453)	17,377	(41,076)

(2) 전기

(단위: 백만원)								
회사명	전기초 장부금액	출자 및 배당금 등	지분법손익	자본잉여금	자본조정	(부의) 지분법 자본변동	이익잉여금	전기말 장부금액
신한은행	12,217,356	(12,569)	724,060	6,823	569	685,641	(4,301)	13,617,579
신한카드	7,237,665	(49,064)	553,776	(3)	-	177,298	-	7,919,672
신한금융투자	1,803,002	(30,000)	26,129	200	-	42,089	-	1,841,420
신한생명	846,106	(20,000)	134,926	-	64	21,679	-	982,775
신한캐피탈	377,662	(24,991)	35,499	-	-	20,752	-	408,922
제주은행	95,581	27,745	9,677	-	4,976	(2,759)	-	135,220
신한신용정보	14,268	-	1,117	-	-	-	-	15,385
신한프라이빗에쿼티	11,059	-	3,600	-	124	-	-	14,783
SH자산운용	64,989	(64,989)	-	-	-	-	-	-
신한BNPP자산운용	33,318	38,652	20,615	-	(1,743)	723	-	91,565
카디프생명	24,677	(25,438)	1,665	-	-	(904)	-	-
신한맥쿼리금융	-	-	-	-	-	-	-	-
SH캐니지먼트	8,899	-	(244)	-	-	-	-	8,655
합 계	22,734,582	(160,654)	1,510,820	7,020	3,990	944,519	(4,301)	25,035,976

상기 주식 중 시장성 있는 지분법적용투자주식에 해당하는 제주은행의 전기말 현재의 주당 시장가격은 6,440원이며, 투자주식의 시장가격은 98,155백만원입니다.

한편, 신한맥쿼리금융은 결손누적으로 인하여 투자계정의 잔액이 "0"이 되어 지분법적용을 중지하였으며, 이로 인하여 당사의 개별재무제표상 당기순이익 및 순자산과 연결재무제표상 지배회사지분순이익 및 순자산 중 지배회사지분해당액이 각각 980백만원 및 2,751백만원 차이가 발생합니다.

전기 중 영업권(부의영업권)의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
회사명	기초잔액	증가(감소)액	상각(환입)액	전기말잔액
신한은행	531,217	2,216	(61,472)	471,961
신한카드	3,584,041	1,084	(303,291)	3,281,834
신한금융투자	59,516	-	(17,004)	42,512
신한생명	289,137	-	(41,803)	247,334
신한캐피탈	8,373	3	(709)	7,667
제주은행	(2,228)	-	685	(1,543)

(단위: 백만원)				
회사명	기초잔액	증가(감소)액	상각(환입)액	전기말잔액
합 계	4,470,056	3,303	(423,594)	4,049,765

전기 중 지분법평가시 반영된 미실현손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
회사명	내용	기초잔액	증감	전기말잔액
신한은행	파생상품평가등	7,664	(19,440)	(11,776)
신한카드	대손충당금등	5,939	(1,903)	4,036
신한금융투자	수수료등	(7,310)	436	(6,874)
신한생명	이연신계약비등	(49,779)	2,887	(46,892)
신한캐피탈	대손충당금	5,232	(2,206)	3,026
신한신용정보	대손충당금	1	1	2
신한프라이빗에쿼티	대손충당금	50	(25)	25
카디프생명	이연신계약비	(12,672)	12,672	-
합 계		(50,875)	(7,578)	(58,453)

## 5. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 당사의 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
과 목	대출처	당 기		전 기	
		이자율	금액	이자율	금액
원화대여금	신한카드	4.37%~6.90%	900,000	5.66~6.90%	800,000
	신한캐피탈	4.12%~6.90%	450,000	4.99~6.90%	600,000
	신한금융투자	5.64%	100,000	5.25~5.64%	170,000
	신한프라이빗에쿼티	3.64%	5,000	3.99%	5,000
합 계			1,455,000		1,575,000
	대손충당금		(7,275)		(7,875)
	장 부 금 액		1,447,725		1,567,125

(2) 대출채권의 만기구조

① 당기

(단위: 백만원)						
구 분	3개월이내	4~6개월	7~12개월	1~3년	3년초과	합 계
원화대여금	450,000	200,000	205,000	500,000	100,000	1,455,000

② 전기

(단위: 백만원)						
구 분	3개월이내	4~6개월	7~12개월	1~3년	3년초과	합 계
원화대여금	-	50,000	275,000	1,200,000	50,000	1,575,000

6. 유형자산

당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 백만원)					
과 목	기초장부가액	취득액	처분액	감가상각비	당기말장부가금액
기구비품	263	396	(1)	(243)	415
기타의유형자산	928	552	-	(407)	1,073
합 계	1,191	948	(1)	(650)	1,488

② 전기

(단위: 백만원)					
과 목	기초장부가액	취득액	처분액	감가상각비	전기말장부가금액
차량운반구	19	-	(15)	(4)	-
기구비품	203	180	(6)	(114)	263
기타의유형자산	1,251	19	-	(342)	928
합 계	1,473	199	(21)	(460)	1,191

7. 보험가입자산

당사는 임직원에게 대하여 배상책임보험 및 상해보험에 가입하고 있습니다.

## 8. 차입부채

당기말과 전기말 현재 당사의 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

### (1) 원화차입금

(단위: 백만원)				
종 류	당 기		전 기	
	이 자 율	금 액	이 자 율	금 액
CP차입금	3.58%	5,000	3.35~6.53%	674,000

### (2) 원화사채

(단위: 백만원)					
종 류	발행일	상환일	이자율	당 기	전 기
제24-2회 무보증	2005-01-31	2010-01-31	4.59%	-	70,000
제27-2회 무보증	2005-06-29	2010-06-29	4.28%	-	150,000
제28-2회 무보증	2005-09-14	2010-09-14	5.18%	-	110,000
제29-2회 무보증	2005-12-16	2010-12-16	5.65%	-	60,000
제33-2회 무보증	2006-06-28	2011-06-28	5.42%	130,000	130,000
제33-3회 무보증	2006-06-28	2013-06-28	5.52%	50,000	50,000
제35회 무보증	2006-07-31	2011-07-31	5.16%	100,000	100,000
제36-2회 무보증	2006-09-26	2011-09-26	4.91%	50,000	50,000
제37-2회 무보증	2006-11-29	2011-11-29	5.06%	100,000	100,000
제37-3회 무보증	2006-11-29	2013-11-29	5.16%	150,000	150,000
제38-2회 무보증	2006-12-27	2011-12-27	5.17%	100,000	100,000
제38-3회 무보증	2006-12-27	2013-12-27	5.24%	150,000	150,000
제39-1회 무보증	2007-01-25	2010-01-25	5.25%	-	250,000
제39-2회 무보증	2007-01-25	2012-01-25	5.29%	100,000	100,000
제39-3회 무보증	2007-01-25	2014-01-25	5.40%	150,000	150,000
제40-1회 무보증	2007-02-23	2010-02-23	5.09%	-	250,000
제40-2회 무보증	2007-02-23	2012-02-23	5.12%	100,000	100,000
제40-3회 무보증	2007-02-23	2014-02-23	5.27%	150,000	150,000
제41-1회 무보증	2007-04-13	2010-04-13	5.24%	-	50,000
제41-2회 무보증	2007-04-13	2012-04-13	5.28%	50,000	50,000
제42-1회 무보증	2007-05-09	2010-05-09	5.31%	-	100,000
제42-2회 무보증	2007-05-09	2012-05-09	5.35%	100,000	100,000
제43-1회 무보증	2007-06-08	2010-06-08	5.48%	-	200,000
제43-2회 무보증	2007-06-08	2012-06-08	5.54%	250,000	250,000
제43-3회 무보증	2007-06-08	2014-06-08	5.58%	100,000	100,000
제44-2회 무보증	2007-09-27	2010-09-27	5.91%	-	100,000
제45-1회 무보증	2007-11-27	2010-11-27	6.24%	-	50,000

(단위: 백만원)					
종 류	발행일	상환일	이자율	당 기	전 기
제45-2회 무보증	2007-11-27	2012-11-27	6.33%	100,000	100,000
제46-1회 무보증	2007-12-18	2010-12-18	6.69%	-	50,000
제46-2회 무보증	2007-12-18	2012-12-18	6.78%	50,000	50,000
제47-1회 무보증	2008-01-23	2011-01-23	6.46%	150,000	150,000
제47-2회 무보증	2008-01-23	2013-01-23	6.51%	50,000	50,000
제48회 무보증	2008-02-21	2011-02-21	5.51%	150,000	150,000
제49회 무보증	2008-03-12	2011-03-12	5.71%	250,000	250,000
제 50회 무보증	2008-06-27	2011-06-27	6.41%	200,000	200,000
제51회 무보증	2008-07-31	2011-07-31	6.76%	150,000	150,000
제 52-1 회 무보증	2008-12-11	2010-12-11	7.83%	-	40,000
제 52-2회 무보증	2008-12-11	2011-12-11	8.01%	480,000	480,000
제 52-3회 무보증	2008-12-11	2013-12-11	8.11%	10,000	10,000
제 53-2회 무보증	2009-09-29	2012-09-29	5.38%	200,000	200,000
제 54-1회 무보증	2009-11-27	2012-11-27	5.07%	190,000	190,000
제 54-2회 무보증	2009-11-27	2014-11-27	5.52%	110,000	110,000
제 55-1회 무보증	2010-02-23	2013-02-23	4.90%	150,000	-
제 55-2회 무보증	2010-02-23	2015-02-23	5.27%	50,000	-
제 56-1회 무보증	2010-04-29	2013-04-29	3.99%	300,000	-
제 56-2회 무보증	2010-04-29	2015-04-29	4.66%	150,000	-
제 57-1회 무보증	2010-06-24	2013-06-24	4.69%	200,000	-
제 57-2회 무보증	2010-06-24	2015-06-24	5.16%	200,000	-
제 58-1회 무보증	2010-07-29	2013-07-29	4.51%	130,000	-
제 58-2회 무보증	2010-07-29	2015-07-29	4.96%	170,000	-
제 59-1회 무보증	2010-08-27	2013-08-27	4.14%	70,000	-
제 59-2회 무보증	2010-08-27	2015-08-27	4.52%	130,000	-
제 60-1회 무보증	2010-09-28	2013-09-28	3.95%	100,000	-
제 60-2회 무보증	2010-09-28	2015-09-28	4.28%	250,000	-
제 61-1회 무보증	2010-10-29	2013-10-29	3.71%	150,000	-
제 61-2회 무보증	2010-10-29	2015-10-29	4.22%	250,000	-
제 62-1회 무보증	2010-11-29	2013-11-29	3.80%	40,000	-
제 62-2회 무보증	2010-11-29	2015-11-29	4.41%	110,000	-
합 계				6,370,000	5,400,000
사채할인발행차금				(12,223)	(8,263)
잔 액				6,357,777	5,391,737



(3) 외화사채

(단위: 백만원)						
종류	발행일	상환일	이자율	당기	전기	비고
제 53-1회 무보증	2009-09-29	2011-09-29	3M Libor(JPY)+1.1%	223,533	202,051	만기일시상환
		사채할인발행차금		(206)	(470)	
		잔액		223,327	201,581	

(4) 차입부채의 만기구조

① 당기

(단위: 백만원)						
구분	3개월이내	4~6개월	7~12개월	1~3년	3년초과	합계
원화차입금	-	-	5,000	-	-	5,000
원화사채	550,000	330,000	980,000	2,690,000	1,820,000	6,370,000
외화사채	-	-	223,533	-	-	223,533
합계	550,000	330,000	1,208,533	2,690,000	1,820,000	6,598,533

② 전기

(단위: 백만원)						
구분	3개월이내	4~6개월	7~12개월	1~3년	3년초과	합계
원화차입금	50,000	280,000	344,000	-	-	674,000
원화사채	570,000	500,000	410,000	3,000,000	920,000	5,400,000
외화사채	-	-	-	202,051	-	202,051
합계	620,000	780,000	754,000	3,202,051	920,000	6,276,051

9. 파생상품

당기말과 전기말 현재 당사가 위험회피목적으로 보유하고 있는 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 백만원)						
파생상품종류	미결제약정금액	공정가치		평가손익		
		자산	부채	이익	손실	기타포괄손익
통화스왑	223,533	9,127	-	21,482	-	2,031

② 전기

(단위: 백만원)						
파생상품종류	미결제약정금액	공정가치		평가손익		
		자산	부채	이익	손실	기타포괄손익
통화스왑	202,051	-	14,386	-	(10,109)	(4,277)

당기 및 전기말 현재 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피대상은 외화사채이며, 위험회피수단인 통화스왑으로 위험회피대상항목의 환율 및 이자율변동으로 인한 현금흐름변동위험을 회피하고 있습니다.

10. 퇴직급여충당부채

(1) 당기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	당기	전기
기초잔액	3,741	2,492
기중지급액등	(457)	(1,051)
기중설정액	1,475	1,425
종속회사로부터의 승계분	404	875
기말잔액	5,163	3,741

(2) 당사는 직원의 퇴직금 지급에 충당하기 위하여 당기말 현재 퇴직급여추계액의 80%에 해당하는 금액을 신한은행에 직원을 수익자로 하는 퇴직연금을 가입하고 있습니다. 당기말 현재 퇴직연금운용자산은 전액 예금으로 구성되어 있습니다.

11. 우발사항

당기말 현재 당사의 계류중인 소송사건은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
원 고	피 고	사 건 내 용	소송가액	진행상황
예금보험공사	당사	이익공유약정금 청구의 소	9,059	2심 진행중

## 12. 자본금

(1) 당사의 당기 및 전기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

- ① 발행할 주식의 총수: 보통주 10억주
- ② 1주의 금액: 5,000원
- ③ 발행한 주식의 수: 보통주 당기 및 전기 474,199,587주  
우선주 당기 43,711,000주, 전기 53,094,459주

(2) 당사가 발행한 우선주의 세부내역은 다음과 같습니다.

구분	주식수	약정배당율(*1)	상환기간
[상환우선주]			
제10종 상환우선주(*2)	28,990,000	7.00%	2012. 1.25~2027. 1.25
[전환상환우선주]			
제11종 전환상환우선주(*3)	14,721,000	3.25%	2012. 1.25~2027. 1.25
총계	43,711,000		

(\*1) 발행가액 기준 배당율임.

(\*2) 당사는 상환기간 중 언제라도 미상환 상환우선주식의 전부 또는 일부를 상환할 수 있으며, 상환기간 만료시까지 상환권을 행사하지 아니하면 상환권은 소멸됨.

(\*3) 전환상환우선주의 전환권과 관련된 내용;

- 가. 전환기간: 2008. 1.26 ~ 2012. 1.25
- 나. 전환비율: 우선주 1주당 보통주 1주
- 다. 전환가격: 57,806원

당기와 당기 이전에 다음과 같이 상환우선주가 상환되었으며, 이로 인하여 자본금이 발행주식의 액면총액과 일치하지 않습니다.

(단위: 백만원)			
상환연도	구분	주식수	상환금액
2010	제5종 상환우선주	9,316,793	172,793
	제8종 상환우선주	66,666	10,001
2009	제4종 상환우선주	9,316,792	172,793
2008	제3종 상환우선주	9,316,792	172,812
	제7종 상환우선주	2,433,334	365,022
2007	제2종 상환우선주	9,316,792	172,812

(단위: 백만원)			
상환연도	구 분	주식수	상환금액
2006	제1종 상환우선주	9,316,792	172,831
	제6종 상환우선주	3,500,000	525,033
합 계		52,583,961	1,764,097

(3) 당기 및 전기 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
내역	주식수	보통주자본금	우선주자본금
전기초잔액	458,610,838	1,980,998	481,475
보통주의발행(3/25)	78,000,000	390,000	-
우선주의상환(8/19)	(9,316,792)	-	-
전기말잔액	527,294,046	2,370,998	481,475
우선주의상환(8/19)	(9,383,459)	-	-
당기말잔액	517,910,587	2,370,998	481,475

(4) 당기 및 전기 중 이익잉여금 처분으로 인한 우선주의 상환 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 백만원)				
구 분	주식수	상환일	주당상환가	상환액
제5종 상환우선주	9,316,793	2010. 8. 18	18,546.425원	172,793
제8종 상환우선주	66,666	2010. 8. 18	150,009.452원	10,001
합 계	9,383,459			182,794

② 전기

(단위: 백만원)				
구 분	주식수	상환일	주당상환가	상환액
제4종 상환우선주	9,316,792	2009. 8. 19	18,546.425원	172,793

### 13. 사용이 제한된 이익잉여금

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

### 14. 주식기준보상

당기말 현재 당사가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

#### (1) 주식매수선택권

	구분	4차 부여분	5차 부여분	6차 부여분	7차 부여분(*)
①	유형	현금결제형	현금결제형	현금결제형	당사 선택형
②	부채 평가방법	내재가치	내재가치	공정가치	공정가치
③	권리부여일	2005.3.30	2006.3.21	2007.3.20	2008.3.19
④	행사가격	28,006원	38,829원	54,560원	49,053원
⑤	부여수량	2,695,200주	3,296,200주	1,301,050주	808,700주
⑥	행사가능기간	부여일로부터 3년이후 4년간	부여일로부터 3년이후 4년간	부여일로부터 3년이후 4년간	부여일로부터 3년이후 4년간
⑦	수량변동내역				
	기초	1,767,408	2,646,289	1,110,427	674,238
	행사 등	(184,924)	(119,386)	(27,958)	(12,434)
	당기말	1,582,484	2,526,903	1,082,469	661,804
⑧	가득조건				
	용역제공조건			부여일로부터 2년간 용역제공	부여일로부터 2년간 용역제공
	성과조건			상대주가연동(33.4%) 및 3년간 경영지표연동(66.6%)	상대주가연동(33.4%) 및 3년간 경영지표연동(66.6%)
⑨	보상원가산정을 위한 제반가정				
	무위험이자율			2.99%	3.14%
	기대존속기간			1.7년	2.3년
	예상주가변동성			26.59%	42.31%
	기대배당수익률			1.10%	0.55%
	주식선택권의 가중평균공정가치			6,969	14,473

(\*) 당사는 과거 주식매수선택권을 현금으로 결제하였으므로, 7차 부여분을 현금결제형으로 보아 매 결산시점에 공정가치를 산출하여 비용과 부채로 인식하고 있습니다.

(2) 성과연동형 주식보상

	구분	2010년 부여분
①	유형	현금결제형
②	부여기간(약정용역제공기간)	2010년~2012년
③	성과조건	상대주가연동(33.4%) 및 4년간 경영지표연동(66.6%)
④	결산일 기준 추정 가득수량	203,044

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

(3) 당기말 현재 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

구분	부여일	구분	회사 임직원	종속회사 임직원	합 계
4차	2005. 3.30	전기누적비용	6,253	35,526	41,779
		당기비용	1,440	5,884	7,324
5차	2006. 3.21	전기누적비용	2,791	14,874	17,665
		당기비용	1,951	9,703	11,654
6차	2007. 3.20	전기누적비용	1,392	(7,289)	(5,897)
		당기비용	(110)	(1,027)	(1,137)
7차	2008. 3.19	전기누적비용	1,210	4,884	6,094
		당기비용	758	2,697	3,455
성과 연동형 주식보상	2010년	전기누적비용	-	-	-
		당기비용	1,618	9,123	10,741
합 계		전기누적비용	11,646	47,995	59,641
		당기비용	5,657	26,380	32,037

당사는 상기 주식기준보상약정을 당사 및 종속회사 임직원에게 부여하고 종속회사 임직원에게 지급하는 경우 해당 종속회사에서 보전받는바, 당기말 현재 당사 및 종속회사 임직원에게 지급할 금액 90,267백만원을 미지급비용으로, 종속회사에서 보전받을 금액 73,863백만원을 미수금으로 인식하고 있습니다.

15. 법인세비용과 이연법인세자산(부채)

(1) 당기 및 전기 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	당기	전기
법인세환입액	-	(13)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(2,377)	-
자본에 직접 반영된 법인세비용	544	-
연결납세로 인한 조정항목의 법인세효과	(1,704)	-
법인세수익	(3,537)	(13)

(2) 당기 및 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용(수익)간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	당기	전기
법인세비용차감전순이익 (A)	2,377,647	1,036,279
적용세율에 따른 법인세부담액	575,391	316,119
<조정사항>		
비과세수익	(158,232)	(16,125)
비공제비용	562	1,049
실현가능하지않은 일시적차이	(385,609)	(301,852)
이연법인세를 인식하지않은 일시적차이	-	6,678
일시적 차이의 실현 가능성 변동	(2,232)	-
기타	(31,713)	(5,869)
법인세환급액	-	(13)
연결납세로 인한 조정항목의 법인세효과	(1,704)	-
법인세수익 (B)	(3,537)	(13)
유효세율 (B/A)	(0.15%)	(0.00%)

(3) 주요 누적 일시적차이의 증감내역 및 이연법인세자산(부채)는 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 백만원)					
구분	기초잔액(*1)	증가	감소	당기말잔액	이연법인세자산(부채)
<b>가. 일시적차이</b>					
지분법적용투자주식	(7,107,957)	(1,979,370)	(346)	(9,086,981)	(1,999,367)
퇴직급여충당부채	2,619	1,284	289	3,614	795
장기미지급비용	16,611	6,967	5,862	17,716	3,897
퇴직보험예치금	(2,301)	-	(2,301)	-	-
퇴직연금운용자산	-	(3,693)	(79)	(3,614)	(795)
미지급금	1,419	2,301	1,419	2,301	557
파생상품(자산)부채	14,386	-	23,513	(9,127)	(2,208)
외화사채	(10,818)	-	(21,482)	10,664	2,581
기타	397	-	-	397	96
소 계	(7,085,644)	(1,972,511)	6,875	(9,065,030)	(1,994,444)
<b>&lt;이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적 차이&gt;</b>					
지분법적용투자주식(*2)	(7,104,744)	(1,972,062)	(346)	(9,076,460)	(1,996,821)
차가감계	19,100	(449)	7,221	11,430	2,377
나. 연결납세로 인한 조정(*3)	-	7,314	-	7,314	1,704
합 계	19,100	6,865	7,221	18,744	4,081

(\*1) 세무조정 확정 신고시 산정된 금액을 반영함.

(\*2) 지분법평가로 인한 법인세효과는 종속회사별로 이연법인세의 적용가능금액 및 실현가능성을 합리적으로 고려하여 추정하고 있으며 당기말 현재 지분법평가로 인한 일시적차이 금액 9,086,981백만원 중 실현가능한 일시적차이 금액 10,521백만원을 차감한 9,076,460백만원으로 구성됨.

(\*3) 연결납세로 인하여 발생한 연결자법인에 대한 대손충당금 설정에 따른 일시적차이 금액 8,520백만원 중 실현가능하지 않은 일시적차이 금액 1,206백만원을 차감한 7,314백만원으로 구성됨.

② 전기

(단위: 백만원)					
구분	기초잔액(*1)	증가	감소	전기말잔액	이연법인세자산(부채)
<b>&lt;일시적차이&gt;</b>					
지분법적용투자주식	(4,793,469)	(2,479,625)	(165,137)	(7,107,957)	(1,563,750)
퇴직급여충당부채	1,620	1,379	380	2,619	576
장기미지급비용	7,627	10,016	1,032	16,611	3,777
퇴직보험예치금	(1,531)	(1,150)	(380)	(2,301)	(506)
미지급금	-	2,872	-	2,872	695



(단위: 백만원)					
구분	기초잔액(*1)	증가	감소	전기말잔액	이연법인세자산(부채)
파생상품부채	-	14,386	-	14,386	3,481
외화사채	-	(10,818)	-	(10,818)	(2,618)
기타	-	397	-	397	96
소 계	(4,785,753)	(2,462,543)	(164,105)	(7,084,191)	(1,558,249)
이월결손금	299,472	84,482	-	383,954	87,133
계	(4,486,281)	(2,378,061)	(164,105)	(6,700,237)	(1,471,116)
<b>&lt;이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적 차이&gt;</b>					
지분법적용투자주식(*2)	(4,785,394)	(2,484,487)	(165,137)	(7,104,744)	(1,563,035)
합 계(*3)	299,113	106,426	1,032	404,507	91,919

(\*1) 세무조정 확정 신고시 산정된 금액을 반영함.

(\*2) 지분법평가로 인한 법인세효과는 종속회사별로 이연법인세의 적용가능금액 및 실현가능성을 합리적으로 고려하여 추정하고 있으며 당기말 현재 지분법평가로 인한 일시적 차이금액 7,017,957백만원 중 실현가능한 일시적차이 금액 3,213백만원을 차감한 7,104,744백만원으로 구성됨.

(\*3) 실현가능성이 확실하지 아니하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였음.

(4) 당기 중에 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	금액	이연법인세자산(부채)
파생상품평가이익	2,031	544

(5) 이연법인세자산으로 인식되지 아니한 항목의 금액 및 만기일은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
관련 자산	금액	만기일
미사용세무상결손금 :		
2006년 발생분	55,913	2011년
2007년 발생분	164,913	2012년
2009년 발생분	99,449	2019년
합 계	320,275	

(6) 이연법인세부채로 인식되지 아니한 일시적차이의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
관련 자산	당 기	전 기
지분법적용투자주식	9,076,460	7,107,957
퇴직보험예치금	-	2,301
외화사채	-	10,818
합 계	9,076,460	7,121,076

## 16. 주당이익

### (1) 기본주당이익

(단위: 백만원)		
내용	당 기	전 기
당기순이익	2,381,184	1,306,292
차감:우선주배당금	(235,371)	(242,469)
보통주당기순이익	2,145,813	1,063,823
가중평균유통보통주식수(*1)	474,199,587주	461,500,172주
기본주당순이익(원)	4,525	2,305

(\*1) 전기 가중평균유통보통주식수의 계산내역은 다음과 같습니다.

내용	전 기		
	주식수	일수	적수
기초이월	417,673,260	365	152,450,739,900
자기주식(*2)	529	42	22,218
유상증자(3/25)	54,497,285	283	15,422,731,655
간주무상증자(3/25)	2,028,513	283	574,069,179
합 계	474,199,587		168,447,562,952
일 수			365
가중평균 유통보통주식수			461,500,172주

(\*2) 가중평균유통보통주식수 계산시 종속회사가 보유하고 있는 회사주식을 자기주식으로 반영하여 계산하였음.

(2) 회석주당이익

(단위: 백만원)		
내용	당 기	전 기
보통주당기순이익	2,145,813	1,063,823
가산: 전환우선주배당금	27,656	27,656
회석당기순이익	2,173,469	1,091,479
가중평균유통보통주식수(*1)	488,920,587주	476,221,172주
회석주당순이익(원)	4,445	2,292

(\*1) 가중평균유통보통주식수 계산내역

(단위: 백만원)		
내용	당 기	전 기
가중평균유통보통주식수	474,199,587	461,500,172
가산: 전환상환우선주	14,721,000	14,721,000
가중평균유통보통주식수 (회석성장재적보통주포함)	488,920,587	476,221,172

(3) 반회석성 잠재적보통주

당기 중에는 반회석효과로 회석주당손익을 계산할 때 고려하지 않았지만 앞으로 회석효과가 발생할 가능성이 있는 잠재적보통주의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)		
구 분	청구가능기간	발행될 보통주식수
7차주식매입선택권	2011.3.20~2015.3.19	661,804

17. 배당금

(1) 당기와 전기 배당금의 계산내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 주, 백만원)			
	보통주	우선주	합 계
총발행주식수	474,199,587	43,711,000	517,910,587
주당액면금액	5,000	5,000	5,000
1주당배당금(액면배당율)(*)	750원(15%)	5,275원(105.5%)	1,132원(22.64%)
금 액	355,650	230,586	586,236

(\*) 우선주의 주당배당금(액면배당율)의 경우 가중평균배당금이며, 우선주 종별로 세부배당내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)				
구분	주식수	1주당배당금	액면배당율	배당금액
제10종 상환우선주	28,990,000	7,000원	140.00%	202,930
제11종 상환우선주	14,721,000	1,878.695원	37.5739%	27,656
합 계	43,711,000			230,586

② 전기

(단위: 주, 백만원)			
	보통주	우선주	합 계
총발행주식수	474,199,587	53,094,459	527,294,046
주당액면금액	5,000	5,000	5,000
1주당배당금(액면배당율)(*)	400원(8%)	4,486원(89.72%)	811원(16.22%)
금 액	189,680	238,180	427,860

(\*) 우선주의 주당배당금(액면배당율)의 경우 가중평균배당금이며, 우선주 종별로 세부배당내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)				
구분	주식수	1주당배당금	액면배당율	배당금액
제5종 상환우선주	9,316,793	730.674원	14.6135%	6,808
제8종 상환우선주	66,666	11,790원	235.80%	786
제10종 상환우선주	28,990,000	7,000원	140.00%	202,930
제11종 상환우선주	14,721,000	1,878.695원	37.5739%	27,656

(단위: 주, 백만원)				
구분	주식수	1주당배당금	액면배당율	배당금액
합 계	53,094,459			238,180

(2) 당기와 전기 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)						
	당 기			전 기		
	보통주	우선주	계	보통주	우선주	계
배당금	355,650	230,586	586,236	189,680	238,180	427,860
당기순이익	2,150,598	230,586	2,381,184	1,068,112	238,180	1,306,292
배당성향	16.54%		24.62%	17.76%		32.75%

(3) 당기와 전기 보통주에 대한 배당수익률의 계산내역은 다음과 같습니다.

	당 기	전 기
주당배당금	750	400
주가(*1)	52,760	44,563
배당수익률	1.42%	0.90%

(\*1) 배당기준일 전전거래일(배당부종가일)부터 과거 1주일간 공표된 산술평균가격임.

## 18. 특수관계자와의 주요거래

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

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	당 기	전 기
<수익>			
신한은행	예금이자	28	3,715
	브랜드수수료수익	98,252	113,249
	퇴직보험예치금이자	45	9
	기타영업외수익	39	31
신한카드	대여금이자	50,730	60,790
	브랜드수수료수익	8,752	9,484
신한금융투자	예금이자	71	-
	대여금이자	7,777	9,340
	브랜드수수료수익	4,025	4,337

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	당 기	전 기
신한생명	브랜드수수료수익	8,377	6,605
신한캐피탈	대여금이자	33,634	49,098
	브랜드수수료수익	1,064	1,461
제주은행	브랜드수수료수익	449	500
신한신용정보	브랜드수수료수익	84	60
신한프라이빗에쿼티	대여금이자	193	438
	브랜드수수료수익	19	12
신한BNPP자산운용	브랜드수수료수익	145	142
카디프생명	대여금이자	-	222
	브랜드수수료수익	-	79
신한맥쿼리금융	브랜드수수료수익	2	9
신한데이터시스템	브랜드수수료수익	68	50
신한아이타스	브랜드수수료수익	46	37
합 계		213,800	259,668
<b>&lt;비용&gt;</b>			
신한은행	임차료	1,022	733
신한금융투자	인수및주선수수료	1,180	540
신한생명보험	보험료	26	20
신한데이터시스템	용역비	539	182
합 계		2,767	1,475

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

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	당 기	전 기
<b>&lt;채권&gt;</b>			
신한은행	제예금	787	9,823
	보증금	12,474	8,974
	미수금	121,121	38,240
	퇴직보험예치금	-	2,300
신한카드	원화대여금	900,000	800,000
	미수수익	4,442	3,682
	미수금	103,468	3,517
신한금융투자	원화대여금	100,000	170,000
	미수수익	950	1,569
	미수금	7,753	4,443
신한생명	미수금	4,570	2,533

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	당 기	전 기
신한캐피탈	원화대여금	450,000	600,000
	미수수익	2,353	3,412
	미수금	2,956	1,822
제주은행	미수금	281	-
신한신용정보	미수금	978	476
신한프라이빗에쿼티	원화대여금	5,000	5,000
	미수금	151	-
신한BNPP자산운용	미수금	79	68
신한맥쿼리금융	미수수익	77	75
SHC매니지먼트	미수금	81	68
신한데이터시스템	미수금	213	190
합 계		1,717,734	1,656,192
<b>&lt;채무&gt;</b>			
신한카드	미지급금	270	234
신한생명	미지급금	1,212	-
신한캐피탈	미지급금	706	-
신한프라이빗에쿼티	선수수익	111	122
신한데이터시스템	미지급금	-	1
합 계		2,299	357

(3) 당기 및 전기 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
분 류	당 기	전 기
단기급여	4,710	4,521
주식기준보상	5,376	9,189
장기급여	1,638	2,692
합 계	11,724	16,402

주요 경영진에는 당사의 주요한 재무 및 영업정책의 결정에 영향력을 행사할 수 있는 당사의 사외이사를 포함한 등기이사 및 비등기임원을 포함합니다.

### 19. 포괄손익계산서

당기와 전기의 포괄손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
계정과목	당 기	전 기
당기순이익	2,381,184	1,306,292
기타포괄손익		
1. 지분법자본변동	193,722	926,502
2. 부의지분법자본변동	3,137	18,017
3. 파생상품평가손실	2,575	(4,277)
포괄손익	2,580,618	2,246,534

### 20. 현금흐름표

당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	당 기	전 기
지분법평가로인한 지분법자본변동의변동	196,859	944,519
지분법평가로인한 이익잉여금의변동	203	4,301

### 21. 종속회사별 요약 재무정보

당기 및 전기의 종속회사별 요약재무상태표와 요약손익계산서는 다음과 같습니다.

#### (1) 요약재무상태표

##### ① 당기

(단위: 백만원)			
회 사 명	자산총계	부채총계	자본총계
신한은행	205,377,968	190,371,775	15,006,193
신한카드	21,096,513	15,967,282	5,129,231
신한금융투자	9,539,649	7,641,290	1,898,359
신한생명	11,956,060	10,938,950	1,017,110
신한캐피탈	3,750,776	3,283,760	467,016



(단위: 백만원)			
회 사 명	자산총계	부채총계	자본총계
제주은행	3,027,983	2,791,814	236,169
신한신용정보	19,546	4,377	15,169
신한프라이빗에쿼티	20,805	5,821	14,984
신한BNPP자산운용	172,058	24,880	147,178
SHC매니지먼트	8,391	80	8,311
신한데이터시스템	11,144	5,099	6,045
합 계	254,980,893	231,035,128	23,945,765

② 전기

(단위: 백만원)			
회 사 명	자산총계	부채총계	자본총계
신한은행	202,237,352	188,821,769	13,415,583
신한카드	17,572,883	12,931,389	4,641,494
신한금융투자	7,551,810	5,785,472	1,766,338
신한생명	10,054,742	9,274,787	779,955
신한캐피탈	3,652,012	3,253,784	398,228
제주은행	2,950,155	2,736,667	213,488
신한신용정보	19,763	4,380	15,383
신한프라이빗에쿼티	21,765	7,003	14,762
신한BNPP자산운용	167,973	27,110	140,863
신한맥쿼리금융	9,512	15,164	(5,652)
SHC매니지먼트	8,730	75	8,655
합 계	244,246,697	222,857,600	21,389,097

(2) 요약손익계산서

① 당기

(단위: 백만원)					
회 사 명	영업수익	영업비용	영업이익	법인세차감전 계속사업이익	당기순이익
신한은행	22,969,678	20,714,053	2,255,625	2,092,082	1,648,389
신한카드	4,061,297	2,872,926	1,188,371	1,180,052	1,107,029
신한금융투자	1,725,731	1,554,328	171,403	184,049	138,889
신한생명	3,817,702	3,530,298	287,404	278,059	210,630
신한캐피탈	385,620	311,532	74,088	73,307	56,114
제주은행	188,083	161,178	26,905	25,550	18,970
신한신용정보	33,428	32,190	1,238	1,283	987
신한프라이빗에쿼티	6,532	3,536	2,996	708	222
신한BNPP자산운용	119,197	65,322	53,875	53,112	39,737
SHC매니지먼트	-	104	(104)	147	(345)
신한데이터시스템	40,508	40,281	227	381	278
합 계	33,347,776	29,285,748	4,062,028	3,888,730	3,220,900

② 전기

(단위: 백만원)					
회 사 명	영업수익	영업비용	영업이익	법인세차감전 계속사업이익	당기순이익
신한은행	41,466,693	40,233,903	1,232,790	1,066,208	748,664
신한카드	3,693,714	2,578,916	1,114,798	1,100,554	856,755
신한금융투자	1,583,574	1,547,127	36,447	56,911	44,184
신한생명	3,418,331	3,181,967	236,364	224,375	173,973
신한캐피탈	449,042	397,502	51,540	50,516	38,413
제주은행	189,400	172,710	16,690	16,911	12,837
신한신용정보	35,367	34,252	1,115	1,441	1,115
신한프라이빗에쿼티	8,348	3,953	4,395	4,913	3,625
신한BNPP자산운용	115,227	70,008	45,219	42,624	31,714
신한맥쿼리금융	3,706	6,149	(2,443)	(2,832)	(2,110)
SHC매니지먼트	-	762	(762)	(288)	(244)

(단위: 백만원)					
회 사 명	영업수익	영업비용	영업이익	법인세차감전 계속사업이익	당기순이익
합 계	50,963,402	48,227,249	2,736,153	2,561,333	1,908,926

## 22. 종속회사의 자금조달 및 운용현황

당기 및 전기말 현재 당사 및 종속회사들의 형태별 자금조달 및 운용현황은 다음과 같습니다.

### (1) 자금조달 현황

#### ① 당기

(단위: 백만원)				
회 사 명	예수금	차입금	사채(*)	계
신한금융지주회사	-	5,000	6,581,104	6,586,104
신한은행	139,666,471	15,254,062	20,785,662	175,706,195
신한카드	-	2,315,739	10,168,477	12,484,216
신한금융투자	948,153	4,171,214	49,968	5,169,335
신한생명	-	7,600	-	7,600
신한캐피탈	-	1,018,519	2,076,514	3,095,033
제주은행	2,383,577	77,181	143,299	2,604,057
신한프라이빗에쿼티	-	5,000	-	5,000
합 계	142,998,201	22,854,315	39,805,024	205,657,540

(\*) 사채는 사채할인발행차금 차감후 금액임

#### ② 전기

(단위: 백만원)				
회 사 명	예수금	차입금	사채(*)	계
신한금융지주회사	-	674,000	5,593,318	6,267,318
신한은행	135,284,956	14,196,594	23,822,222	173,303,772
신한카드	-	1,461,658	8,483,809	9,945,467
신한금융투자	921,262	2,665,641	49,947	3,636,850
신한생명	-	7,600	-	7,600

(단위: 백만원)				
회 사 명	예수금	차입금	사채(*)	계
신한캐피탈	-	1,102,417	1,990,489	3,092,906
제주은행	2,332,462	77,871	143,340	2,553,673
신한프라이빗에쿼티	-	5,000	-	5,000
신한맥쿼리금융	-	990	-	990
합 계	138,538,680	20,191,771	40,083,125	198,813,576

(\*) 사채는 사채할인발행차금 차감후 금액임

(2) 자금운용 현황

① 당기

(단위: 백만원)				
회 사 명	대출채권(*)	유가증권	예치금	계
신한금융지주회사	1,447,725	27,024,517	861,284	29,333,526
신한은행	145,881,797	40,186,835	6,126,417	192,195,049
신한카드	18,110,055	382,116	1,371	18,493,542
신한금융투자	849,174	5,843,043	2,053,597	8,745,814
신한생명	2,591,699	5,942,947	331,824	8,866,470
신한캐피탈	3,074,616	422,601	163	3,497,380
제주은행	2,193,405	535,044	95,141	2,823,590
신한신용정보	-	19	8,167	8,186
신한프라이빗에쿼티	-	12,535	6,345	18,880
신한BNPP자산운용	1,333	1,479	115,000	117,812
SHC매니지먼트	-	-	8,295	8,295
신한데이터시스템	-	18	2,301	2,319
합 계	174,149,804	80,351,154	9,609,905	264,110,863

(\*) 대출채권은 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감후 금액임

② 전기

(단위: 백만원)				
회 사 명	대출채권(*)	유가증권	예치금	계
신한금융지주회사	1,567,125	25,035,976	429,825	27,032,926

(단위: 백만원)				
회 사 명	대출채권(*)	유가증권	예치금	계
신한은행	139,956,199	39,540,193	8,942,395	188,438,787
신한카드	14,615,371	411,444	1,371	15,028,186
신한금융투자	930,726	4,365,966	1,062,661	6,359,353
신한생명	2,520,394	4,528,593	237,955	7,286,942
신한캐피탈	3,063,703	351,683	1,187	3,416,573
제주은행	2,205,225	511,340	34,908	2,751,473
신한신용정보	-	-	9,617	9,617
신한프라이빗에쿼티	-	13,813	6,054	19,867
신한BNPP자산운용	1,190	2,323	136,847	140,360
SHC매니지먼트	-	-	8,531	8,531
합 계	164,859,933	74,761,331	10,871,351	250,492,615

(\*) 대출채권은 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감후 금액임

### 23. 금융지주회사 손익에 대한 종속회사별 기여도

당기와 전기의 당사의 손익에 대한 종속회사별 기여도는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
회 사 명	당 기		전 기	
	금 액	구성비(%)	금 액	구성비(%)
신한은행	1,545,719	60.09	724,060	47.93
신한카드	667,168	25.93	553,776	36.65
신한금융투자	94,983	3.69	26,129	1.73
신한생명	169,932	6.61	134,926	8.93
신한캐피탈	53,868	2.09	35,499	2.35
제주은행	13,863	0.54	9,677	0.64
신한신용정보	990	0.04	1,117	0.08
신한프라이빗에쿼티	216	0.01	3,600	0.24
신한BNPP자산운용	25,829	1.00	20,615	1.36
카디프생명	-	-	1,665	0.11

(단위: 백만원)				
	당 기		전 기	
SHC매니지먼트	(345)	(0.01)	(244)	(0.02)
신한데이터시스템	316	0.01	-	-
지분법평가손익계	2,572,539	100.00	1,510,820	100.00
기타수익	251,598		300,434	
기타비용	442,953		504,962	
당기순이익	2,381,184		1,306,292	

#### 24. 종속회사 대손충당금

당기 및 전기중 당사, 종속회사의 대손충당금 변동내용은 다음과 같습니다.

##### ① 당기

(단위: 백만원)			
회 사 명	기초잔액	증가(감소)	당기말잔액
신한금융지주회사	8,250	349	8,599
신한은행	2,642,383	193,848	2,836,231
신한카드	793,470	(186,365)	607,105
신한금융투자	182,287	(64,519)	117,768
신한생명	37,943	375	38,318
신한캐피탈	72,323	(10,786)	61,537
제주은행	33,060	6,647	39,707
신한BNPP자산운용	110	9	119
신한맥쿼리금융	2	(2)	-
합 계	3,769,828	(60,444)	3,709,384

##### ② 전기

(단위: 백만원)			
회사명	기초잔액	증가(감소)	전기말잔액
신한금융지주회사	12,050	(3,800)	8,250
신한은행	2,581,217	61,166	2,642,383

(단위: 백만원)			
회사명	기초잔액	증가(감소)	전기말잔액
신한카드	764,066	29,404	793,470
신한금융투자	62,205	120,082	182,287
신한생명	28,570	9,373	37,943
신한캐피탈	52,396	19,927	72,323
제주은행	26,438	6,622	33,060
SH자산운용	32	(32)	-
신한BNPP자산운용	60	50	110
카디프생명	59	(59)	-
신한맥쿼리금융	15	(13)	2
합 계	3,527,108	242,720	3,769,828

## 25. 최종중간기간의 경영성과

(단위: 백만원)		
구 분	당기 4 분기	전기 4분기
영업수익	482,939	385,860
영업이익	364,416	256,649
분기순이익	364,358	256,401
기본주당이익	646	414
희석주당이익	640	414

## 26. 부가가치 관련자료

당기와 전기의 관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
계 정 과 목	당 기	전 기
급 여	28,187	26,479
퇴 직 급 여	1,475	1,425
복리후생비	2,848	1,797
임 차 료	1,526	1,164

(단위: 백만원)		
계 정 과 목	당 기	전 기
감가상각비	650	460
제세공과금	630	609
합 계	35,316	31,934

## 27. 재무제표의 사실상 확정일

당사의 재무제표는 2011년 2월 8일 이사회에서 사실상 확정되었습니다

## 28. 한국채택국제회계기준 도입 준비계획 및 추진현황

### (1) 개 요

2007년 3월 발표된 국제회계기준 도입 로드맵 및 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제 13조에 따라 당사는 2011 회계연도부터 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성하여야 합니다. 이에 당사는 한국채택국제회계기준으로 재무보고체계를 전환하기 위하여 2007년 8월에 IFRS 도입 준비조직(이하 “IFRS TFT”)을 구성하여 1단계인 한국채택국제회계기준 도입 영향 분석과 2단계인 IFRS에 의한 재무보고시스템 등의 구축을 거쳐 보고기간 종료일 현재 전환일 및 그 이후 회계기간에 대하여 한국채택국제회계기준을 적용한 재무제표 작성 및 분석을 진행하고 있습니다.

### (2) 한국채택국제회계기준 도입 준비 현황

#### ① 추진 계획 및 경과 개요

당사는 한국채택국제회계기준의 성공적인 도입을 위해 업무 추진 계획을 수립하였으며 장기계획의 효율적 관리와 성공적인 완수를 위해 총 3단계로 구분하여 추진하고 있습니다.

##### i) 1단계: 한국채택국제회계기준 도입 영향 분석

당사는 한국채택국제회계기준 도입을 위해 2007년 8월부터 2008년 2월까지 현행 한국회계기준과 한국채택국제회계기준과의 차이를 분석하고 한국채택 국제회계기준이 당사에 미치는 전반적인 영향에 대하여 분석을 수행하였으며 아울러, 이를 기초로 한국채택국제회계기준 도입을 위한 전반계획을 수립하였습니다. 또한 2007년 9월



부터 임직원에 대한 교육을 수시로 실시하였습니다.

ii) 2단계: 재무보고인프라 구축 및 이행

당사는 2008년 3월부터 2009년 12월까지 한국채택국제회계기준 도입을 위한 전반 계획에 따라 상세기준차이 및 영향분석을 수행하고, 이러한 체계정비를 통해 한국채택국제회계기준에 의한 재무제표 산출이 가능하도록 관련 시스템을 개발하고 관련 업무프로세스를 정비하였습니다. 아울러 임직원에 대한 지속적인 교육을 실시하였습니다.

iii) 3단계: 한국채택국제회계기준 기준 연결재무정보 산출

당사는 2010년 1월부터 기 구축된 한국채택국제회계기준 기반 재무인프라를 통하여 한국채택국제회계기준에 의한 재무정보 산출 및 검증, 내부회계관리제도 재정비, 국제회계기준 변경에 따른 영향분석 등을 진행하였습니다.

② 주요 진행 업무 내역

i) 그룹의 재무정책 수립 및 각 그룹사별 회계업무메뉴얼의 정비

당사는 한국채택국제회계기준에 따른 각 회계사안별 회계처리방안을 도출하기 위하여 제반 차이 및 영향 분석을 통해 당사 및 모든 종속회사가 공히 적용할 수 있는 한국채택국제회계기준에 맞춰 그룹재무보고규정을 전면 재정비 하였습니다. 또한 각 종속회사별로 그룹재무보고 규정 등에 따라 적절한 회계처리를 수행할 수 있도록 주요 회계업무수행절차 등을 정비하였습니다.

ii) 시스템의 정비

당사는 한국채택국제회계기준과 기존의 한국기업회계기준 각각에 따른 재무정보 산출흐름과 정보내역의 차이에 대해 시스템 상세분석을 실시하였습니다. 또한 한국채택국제회계기준에 따른 제반 재무정보의 목적적합하고 효율적인 산출을 위한 시스템 구축을 위하여 시스템 상세 요건정의 및 구체적인 설계작업을 거쳐 보고기간종료일 현재 시스템 개발을 완료하였습니다. 또한 일부 과거 데이터 산출 가능 항목에 대해서는 데이터 정비를 완료하였으며 동 과정을 통해 산출된 데이터는 시스템에 적재되어 운영되고 있습니다. 당사의 경영진은 각 단계별로 중요한 의사결정 사항을 보고받았으며, 담당직원들은 교육 등을 통해 한국채택국제회계기준의 실무적 내용을 숙지하고 있습니다.

iii) 내부회계관리제도 재정비

당사는 한국채택국제회계기준 도입이 재무보고 내부통제 프로세스에 미치는 영향을 상세 분석하여, 관련 내부회계관리제도를 정비하였으며 이에 대한 설계 테스트를 완료하였습니다. 아울러 각 그룹사 내부회계담당자에 대한 교육을 실시하였습니다.

iv) 국제회계기준 변경에 따른 영향분석

당사는 보고일 현재 제·개정이 진행중인 IFRS 공개초안 등과 관련하여 재무정보, 결산시스템 등에 미치는 영향에 대한 분석을 진행하고 있습니다.

v) 한국채택국제회계기준 재무정보 산출 및 분석

당사는 2010년 1월 1일 기준의 기초 재무정보 및 2010년 분기별재무정보를 산출하고 분석을 진행중에 있습니다.

③ 추진조직 구성 및 운영

당사는 한국채택국제회계기준 도입의 완전성 확보를 위하여 외부자문사를 선정하여 각 그룹사별로 업무를 진행하였습니다. 또한 IFRS시스템의 운영 및 유지보수를 위하여 IT 부서 담당자가 IFRS TFT에 참여하여 업무를 수행하였습니다.

(3) 한국채택국제회계기준과 현행 회계기준과의 회계처리방법 차이 중 당사에 영향을 줄 것으로 예상되는 항목

당사가 한국채택국제회계기준을 적용한 재무제표를 작성하게 될 경우 현행 한국기업회계기준을 적용한 재무제표와 유의적인 차이를 발생시킬 것으로 예상되는 부문은 대손충당금, 수익인식, 퇴직급여 등이며 주요 회계정책의 차이 내용은 아래와 같습니다.

구분		한국채택국제회계기준	현행회계기준
한국채택국제회계기준의최초채택	사업결합	전환일 이전에 발생한 사업결합거래에 대하여 기업회계기준서 제1103호(사업결합)의 규정을 소급하여 적용하지 아니함	해당사항 없음
	간주원가로서 공정가치나 재평가액	토지 및 건물의 전환일 기초가액은 전환일 현재의 공정가치를 간주원가로 선택	해당사항 없음
	누적환산차이	전환일에 모든 해외사업장에 대한 누적환산차이를 '0' 으로 간주	해당사항 없음

구 분	한국채택국제회계기준	현행회계기준
	함	
금융자산· 부채의 제거	한국채택기업회계기준서 제1039호 (금융상품: 인식과 측정)의 제거관련 규정은 전환일 이후부터 전진적으로 적용하였음	해당사항 없음
당기손익인식항목 지정 또는 매도가 능금융자산지정	금융자산· 부채의 당기손익인식 항목지정 또는 금융자산의 매도가 능금융자산지정은 해당자산· 부채의 최초 취득시점에만 허용되나, 전환일에 한하여 기존 보유분에 대한 지정이 가능하여 이를 적용 함	해당사항 없음
주식기준보상거래	전환일 이전에 발생한 주식기준보 상거래에 대하여 기업회계기준서 제1102호(주식기준보상)의 규정을 소급하여 적용	해당사항 없음
유형자산의 원가에 포함된 사후처리 · 복구충당부채	유형자산의 장부가액에 포함될 복 구관련비용에 대해 전환일시점에 최초 취득시점의 할인율로 추정하 총당부채의 변동액을 원가로 조정 하는 방법을 적용함	해당사항 없음
리스	기업회계기준서 제1017호(리스회 계)처리를 전환일 이전의 약정에 대해 소급하여 적용	해당사항 없음
종속기업, 공동지 배기업 및 관계기 업에 대한 투자	별도재무제표작성시 기업회계기 준서 제1027호(연결재무제표와별 도재무제표)에 따른 별도재무제표 작성시 종속기업, 공동지배기업 및 관계기업에 대한 투자에 대해 원가법을 적용하는 경우, 전환일 의 한국기업회계기준에 따른 장부 금액을 원가로 간주함	해당사항 없음
주채무제표	연결 채무제표	개별 채무제표
영업권	영업권은 상각하지 아니하고, 현 금창출단위 별로 배부하여 최소 매년 1회 이상 손상검사를 실시함	사업결합으로 취득한 영업권은 20 년 이내의 합리적인 기간에 걸쳐 정 액법으로 상각
대손충당금	기준일 현재 아직 발생하지 아니 한 미래의 대손을 제외한 발생손 실을 개별적으로 또는 회사의 과 거 손상경험에 기초하여 집합적으 로 평가	합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액으로 인식하며 은행업감독규정의 건전성분류 결과 에 따른 대손충당금이 더 큰 경우 이를 적용함
수익인식	유효수익의 일부를 구성하는 모든 대출 관련 직접 수수료 등에 대해 서 예상 만기 동안 유효이자율법 을 적용하여 수익인식	대출부대수익, 비용 중 대출실행과 직접적으로 관련된 수수료 등에 대 해서 유효이자율법을 적용하여 수 익인식
금융상품측정	보유자산이나 발행할 부채의 공정 가액은 매입회가로, 취득할 자산 이나 보유부채의 공정가액은 매도 회가로 규정하여, 이에 따른 공정 가치를 조정 반영함. 금융상품의	금융상품 공정가치 평가시 매입매 도호가 개념이 존재하지 않음금융 상품 공정가치 평가시 신용위험고 려에 대한 별도 규정 없음다만, 금융감독원 파생상품 업무처리 모범

구분	한국채택국제회계기준	현행회계기준
	공정가치 평가시 신용위험을 반영	규준에서 파생상품 평가시 거래상대방의 신용위험을 고려하도록 하고 있음
금융상품제거	양도자산의 소유에 따른 위험과 보상 보유정도 및 통제권 이전 여부에 따라 계속 인식, 제거, 지속적 관여로 처리	통제권 이전여부에 따라 계속 인식 또는 제거로 처리
감가상각방법의 변경	유형자산의 잔존가치, 내용연수 그리고 감가상각방법은 적어도 매 회계연도말에 재검토하며, 유의적인 변동이 있다면 회계추정의 변경으로 처리	감가상각방법은 매기 계속하여 적용하고, 정당한 사유 없이 변경하지 않으며, 새로 취득한 유형자산은 동종의 기존 유형자산의 감가상각방법과 동일하게 적용함
퇴직급여의 측정	예측단위적립방식의 개념에 따라 보험수리적기법 및 할인율을 사용하여 계산된 예측퇴직금의 현재가치를 퇴직급여채무로 계상	보고기간말 현재 임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직일시금에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 설정
고객충성제도	매출거래에 의해 발생하는 수익 중 고객충성도 프로그램에 해당하는 일부를 포인트 수익으로 이연하여 인식	충당부채 또는 미지급금 인식
투자부동산 분류	임대수익을 얻기 위하여 취득한 부동산은 투자부동산으로 분류	임대수익을 얻기 위하여 취득한 부동산도 유형자산으로 분류
유형자산 및 투자부동산의 평가방법	자산분류별로 원가법과 재평가법을 선택할 수 있으며, 원가법을 선택적용	원가법과 재평가법을 선택할 수 있으며, 원가법을 선택 적용
부채와 자본의 표시구분	금융상품의 발행자는 계약의 실질과 금융부채, 금융자산 및 지분상품의 정의에 따라 최초인식시점에 금융상품이나 금융상품의 구성요소를 금융부채 또는 지분상품으로 분류	상법 등의 법적형식에 따라서 분류

#### (4) 연결대상기업의 변화

회사는 한국채택국제회계기준에 의한 연결재무제표 작성의무가 있으며, 2010년말 현재 연결대상의 변화는 다음과 같습니다.

현행회계기준에 의한 연결대상	한국채택국제회계기준에 의한 연결대상	차이
-	신한데이터시스템	중견 외감법 시행령 제1조의3 제2항에 의해 연결대상에서 제외되었으나 한국채택국제회계기준에 따라 연결대상에 포함됨.
-	에스에이치씨매니지먼트	중견 외감법 시행령 제1조의3 제2항에 의해 연결대상에서 제외되었으나 한국채택국제회계기준에 따라 연결대상에 포함됨.
-	Corstone Delta Company Limited	특수목적기업으로 연결대상에서 제외되었으나 한국채택국제회계기준에 따라 연결대상에 포함됨.

(5) 한국채택국제회계기준 도입이 기업 재무상태 및 경영성과에 미치는 영향에 대한  
계량정보

당사의 재무상태와 경영성과에 미치는 영향은 개별재무제표를 기준으로 작성된 것이며, 향후 추가적인 영향분석, 기준서 개정 등에 따라 변동될 수 있습니다.

① 전환일시점인 2010년 1월 1일 현재 한국채택국제회계기준의 도입으로 인하여 당사의 재무상태에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	총자산	총부채	총자본
현행 한국의 일반적으로 인정된 회계처리 기준	27,120,706	6,392,345	20,728,361
조정액:			
기업여신 대손충당금설정을 변경	7,748	-	7,748
확정급여채무에 대한 보험수리적 평가	-	(141)	141
주식보상비용 평가 변경	14,577	17,435	(2,858)
상환우선주 재분류	-	180,463	(180,463)
기타	97	-	97
조정액 합계	22,422	197,757	(175,335)
한국채택국제회계기준	27,143,128	6,590,102	20,553,026

② 한국채택국제회계기준의 도입으로 인하여 당사의 2010년말 현재 재무상태 및 2010년 경영성과에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분	총자산	총부채	총자본	당기순이익	총포괄순이익
현행 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준	29,616,670	6,891,917	22,724,753	2,381,184	2,580,618
조정액:					
지분법적용투자주식의 원가법 전환	(1,978,514)	-	(1,978,514)	(1,755,227)	(1,952,086)
기업여신 대손충당금 설정을 변경	7,874	-	7,874	126	126
확정급여채무에 대한 보험수리적 평가	-	57	(57)	(199)	(199)
주식기준보상비용 평가 변경	12,883	15,662	(2,779)	78	78
상환우선주 재분류	-	-	-	(9,924)	(9,924)

(단위: 백만원)					
구분	총자산	총부채	총자본	당기순이익	총포괄손익
기타	1,683	-	1,683	1,587	1,587
조정액 합계	(1,956,074)	15,719	(1,971,793)	(1,763,559)	(1,960,418)
한국채택국제회계기준	27,660,596	6,907,636	20,752,960	617,625	620,200

## 내부회계관리제도 검토의견

첨부된 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 신한금융지주회사의 2010년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에 관한법률 제2조의 3에 따라 첨부하는 것입니다.

# 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 신한금융지주회사  
대표이사 귀하

2011년 2월 25일

우리는 첨부된 주식회사 신한금융지주회사의 2010년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 신한금융지주회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "2010년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과, 2010년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다"고 기술하고 있습니다.

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

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하



게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

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

우리의 검토는 2010년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2010년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼정회계법인 대표이사 윤성복

## 내부회계관리제도 운영실태평가보고서

신한금융지주회사 이사회 및 감사위원회 귀중

본 내부회계관리자는 2010년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

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

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

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2010년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2011년 2월 11일

신한금융지주회사

내부회계관리자

최 범 수

(인)

대표이사 회장

류 시 열

(인)

내부회계운영실태보고서\_국문\_jpeg