

# 목 차

감 사 보 고 서 .....	2
외부감사인의 감사보고서 .....	3
재 무 제 표 .....	6
재무제표에 대한 주석 .....	12
내부회계관리제도 검토의견 .....	65

주식회사 신한금융지주회사

재무제표에 대한

# 감 사 보 고 서

## 제 11 기

2011년 01월 01일 부터  
2011년 12월 31일 까지

## 제 10 기

2010년 01월 01일 부터  
2010년 12월 31일 까지

삼정회계법인

# 외부감사인의 감사보고서

주식회사 신한금융지주회사

주주 및 이사회 귀중

2012년 3월 20일

본 감사인은 첨부된 주식회사 신한금융지주회사의 2011년 12월 31일과 2010년 12월 31일 및 2010년 1월 1일 현재의 재무상태표와 2011년 12월 31일과 2010년 12월 31일로 종료되는 양 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을표명하는데 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 검증하는것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 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 2011년 12월 31일과 2010년 12월 31일 및 2010년 1월 1일 현재의 재무상태와 2011년 12월 31일과 2010년 12월 31일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층  
삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2012년 3월 20일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# 재 무 제 표

## 제 11 기

2011년 01월 01일 부터

2011년 12월 31일 까지

## 제 10 기

2010년 01월 01일 부터

2010년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 신한금융지주회사 대표이사 한 동 우

# 재무제표

## 재무상태표

제11(당)기말 2011년 12월 31일 현재

제10(전)기말 2010년 12월 31일 현재

제10(전)기초 2010년 1월 1일 현재

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과목	주석	제11(당)기말	제10(전)기말	제10(전)기초
자 산				
I. 현금 및 예치금	5,30	2,220,171	609,659	129,803
II. 단기매매금융자산	6	1,856,712	251,414	300,000
III. 파생상품자산	7	-	9,127	-
IV. 대출채권	8,30	1,104,678	1,454,615	1,574,597
V. 유형자산	9	1,363	1,651	1,288
VI. 무형자산	10	7,974	7,134	6,305
VII. 종속기업에 대한 투자자산	11	25,050,002	25,046,002	25,035,976
VIII. 이연법인세자산	27	302	5,600	-
IX. 기타자산	12,30	603,048	275,394	95,159
자산총계		30,844,250	27,660,596	27,143,128
부 채				
I. 파생상품부채	7	-	-	14,386
II. 차입부채	13	5,000	5,000	846,870
III. 사채	14	7,034,393	6,581,104	5,593,318
IV. 확정급여부채	15	2,061	1,090	1,300
V. 기타부채	16,30	4,371,989	320,442	134,228
부채총계		11,413,443	6,907,636	6,590,102
자 본	17			
I. 자본금		2,645,053	2,589,553	2,589,553
II. 신종자본증권		238,582	-	-
III. 자본잉여금		9,494,842	8,444,178	8,444,178
IV. 기타포괄손익누계액		-	(1,702)	(4,277)
V. 이익잉여금		7,052,330	9,720,931	9,523,572
자본총계		19,430,807	20,752,960	20,553,026
부채와자본총계		30,844,250	27,660,596	27,143,128

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."



포 괄 손 익 계 산 서

제11(당)기 2011년 1월 1일 부터 2011년 12월 31일 까지

제10(전)기 2010년 1월 1일 부터 2010년 12월 31일 까지

주식회사 신한금융지주회사  
위 : 백만원)

(단

과 목	주석	제11(당)기		제10(전)기	
I.영업이익	29		1,679,986		612,569
(1) 순이자손익	19		(261,428)		(253,535)
1.이자수익	31	110,656		97,993	
2.이자비용		(372,084)		(351,528)	
(2) 순수수료손익	20		120,884		121,082
1.수수료수익	31	121,213		121,283	
2.수수료비용		(329)		(201)	
(3) 배당수익	21		1,837,479		817,312
(4) 단기매매금융상품관련이익	22		54,764		6,801
(5) 외환거래이익(손실)			(21,594)		(21,482)
(6) 금융상품자산손상	23,31		(103)		(223)
1.대손상각비			(103)		(223)
(7) 일반관리비	24		(72,033)		(78,992)
1.종업원관련비용	25	(15,199)		(29,672)	
2.감가상각비 및 기타상각비		(1,251)		(1,312)	
3.기타일반관리비	31	(55,583)		(48,008)	
(8) 기타영업손익	26,31		22,017		21,606
II.법인세차감전순이익			1,679,986		612,569
III.법인세비용(수익)	27		7,078		(5,056)
IV.당기순이익	29		1,672,908		617,625
V.기타포괄손익	17		1,702		2,575
(1) 파생상품평가손익		2,246		2,031	
(2) 법인세효과		(544)		544	
VI.총포괄이익			1,674,610		620,200
VII.주당이익(손실)	17,28				
(1) 기본주당순이익(손실)			2,945원		816원
(2) 희석주당순이익(손실)			2,913원		816원

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제11(당)기 2011년 1월 1일 부터 2011년 12월 31일 까지

제10(전)기 2010년 1월 1일 부터 2010년 12월 31일 까지

주식회사 신한금융지주회사  
원)

(단위 : 백만

과 목	자본금	신종자본증권	자본잉여금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I.2010년 1월 1일 (전기초)	2,589,553	-	8,444,178	(4,277)	9,523,572	20,553,026
총포괄이익:	-	-	-	2,575	617,625	620,200
(1) 당기순이익	-	-	-	-	617,625	617,625
(2) 기타포괄손익	-	-	-	2,575	-	2,575
1. 파생상품평가이익	-	-	-	2,575	-	2,575
소유주와의 거래 등:	-	-	-	-	(420,266)	(420,266)
(1) 연차배당	-	-	-	-	(420,266)	(420,266)
II.2010년 12월 31일 (전기말)	2,589,553	-	8,444,178	(1,702)	9,720,931	20,752,960
III.2011년 1월 1일 (당기초)	2,589,553	-	8,444,178	(1,702)	9,720,931	20,752,960
총포괄이익:	-	-	-	1,702	1,672,908	1,674,610
(1) 당기순이익	-	-	-	-	1,672,908	1,672,908
(2) 기타포괄손익	-	-	-	1,702	-	1,702
1. 파생상품평가이익	-	-	-	1,702	-	1,702
소유주와의 거래 등:	55,500	238,582	1,050,664	-	(4,341,509)	(2,996,763)
(1) 연차배당	-	-	-	-	(586,236)	(586,236)
(2) 신종자본증권이자	-	-	-	-	(2,594)	(2,594)
(3) 유상증자	55,500	-	1,050,664	-	-	1,106,164
(4) 신종자본증권	-	238,582	-	-	-	238,582
(5) 우선주상환	-	-	-	-	(3,752,679)	(3,752,679)
IV.2011년 12월 31일 (당기말)	2,645,053	238,582	9,494,842	-	7,052,330	19,430,807

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제11(당)기 2011년 1월 1일 부터 2011년 12월 31일 까지

제10(전)기 2010년 1월 1일 부터 2010년 12월 31일 까지

주식회사 신한금융지주회사  
원)

(단위 : 백만

과 목	주석	제11(당)기	제10(전)기
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름	30	61,628	695,892
(1) 세전순이익		1,679,986	612,569
(2) 손익조정사항		(1,576,051)	(563,777)
1. 이자수익		(110,656)	(97,993)
2. 이자비용		372,084	351,528
3. 배당수익	21	(1,837,479)	(817,312)
(3) 현금유출입이없는손익항목		(8,350)	7,482
1. 단기매매금융상품관련손익	22	(4,182)	(1,180)
2. 외환거래손익		21,594	21,482
3. 대손상각비	8	103	223
4. 종업원관련비용		(5,913)	1,563
5. 감가상각비 및 기타상각비	9,10	1,251	1,312
6. 기타영업손익		(21,203)	(15,918)
(4) 자산·부채의 증감		(1,606,828)	39,147
1. 단기매매금융상품		(1,601,117)	49,766
2. 기타자산		2,125	(26,429)
3. 확정급여부채		(1,806)	(1,772)
4. 기타부채		(6,030)	17,582
(5) 법인세의 납부		(2,324)	-
(6) 이자의 수취		97,395	104,040
(7) 이자의 지급		(359,679)	(320,881)
(8) 배당금의 수취	21	1,837,479	817,312
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름		331,311	102,467
1. 대출채권의 증가		(655,000)	(105,000)
2. 대출채권의 회수		1,005,000	225,000
3. 유형자산의 취득	9	(330)	(947)
4. 유형자산의 처분		21	-
5. 무형자산의 취득	10	(1,380)	(1,560)
6. 종속기업에 대한 투자자산의 취득	11	(4,000)	(10,026)
7. 기타자산의 증가		(13,000)	(5,000)

III.재무활동으로 인한 현금흐름			1,217,758		(318,314)
1. 유상증자		1,110,000		-	
2. 신종자본증권의 발행		238,582		-	
3. 차입부채의 증가		-		395,000	
4. 차입부채의 감소		-		(1,246,794)	
5. 사채의 발행		2,540,000		2,450,000	
6. 사채의 상환		(2,105,126)		(1,480,000)	
7. 주식발행비의 지급		(3,836)		-	
8. 사채발행비의 지급		(9,271)		(8,949)	
9. 배당금지급		(585,557)		(427,571)	
10. 위험회피활동으로 인한 현금유입		32,966		-	
IV.현금 및 현금성자산의 증가			1,610,697		480,045
V.기초 현금 및 현금성자산			609,865		129,820
VI.기말 현금 및 현금성자산	30		2,220,562		609,865

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

# 재무제표에 대한 주석

2011년 12월 31일 현재

2010년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사

## 1. 일반사항

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

## 2. 재무제표 작성기준

### (1) 회계기준의 적용

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

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

기업회계기준서 제1101호 "한국채택국제회계기준의 최초채택"에 따라 한국채택국제회계기준으로의 전환일은 2010년 1월 1일이며, 한국채택국제회계기준으로의 전환에 따른 효과는 주석 33에서 설명하고 있습니다.

### (2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 단기매매금융자산
- 공정가치로 측정되는 현금결제형 주식기준보상을 위한 부채
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치와 미인식된 과거근무원가를 차감한 확정급여부채

### (3) 기능통화와 표시통화

당사의 재무제표는 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화("기능통화")이며 재무제표

작성을 위한 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

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

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

(5) 별도재무제표의 발행승인일

당사의 별도재무제표는 2012년 2월 9일자 이사회에서 승인하였습니다.

### 3. 유의적인 회계정책

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

#### (1) 별도재무제표에서의 종속기업 투자

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

#### (2) 현금 및 현금성자산

당사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 단기 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.

#### (3) 비파생금융자산

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

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

##### 1) 당기손익인식금융자산

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

##### 2) 만기보유금융자산

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

##### 3) 대여금 및 수취채권

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

##### 4) 매도가능금융자산

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

#### 5) 금융자산의 제거

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

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

#### 6) 금융자산과 부채의 상계

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

#### (4) 파생금융상품

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

당사는 이자율위험과 환율위험을 회피하기 위하여 이자율스왑, 통화스왑 등의 파생금융상품 계약을 체결하고 있습니다. 발생가능성이 매우 높은 예상거래 또는 확정거래의 환율변동위험(현금흐름위험회피)을 회피하기 위하여 일부 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

당사는 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 방법을 포함하고 있습니다.

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



#### (5) 금융자산의 손상

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

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

상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다.

이를 위하여 당사는 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.

#### (6) 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.

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

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

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

당사는 매 회계연도 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

## (7) 무형자산

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

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 5년의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

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

## (8) 비금융자산의 손상

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

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

## (9) 비파생금융부채

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

### 1) 당기손익인식금융부채

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

### 2) 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하며, 기타금융부채에는 차입부채, 사채 등을 포함합니다. 기타금융부채는 최초 인식시발행과 직접 관련된 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효

이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

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

#### (10) 외화거래

재무제표 작성에 있어서 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.

#### (11) 납입자본

##### 1) 지분상품

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

우선주는 상환하지 않아도 되거나 당사의 선택에 의해서만 상환되는 경우와 배당의 지급이 당사의 재량에 의해 결정된다면 자본으로 분류하고 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

당사는 상품의 계약조건의 실질에 따라 자본증권을 금융부채 또는 지분상품으로 분류합니다. 당사가 계약상 의무를 결제하기 위한 현금 등 금융자산의 인도를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있는 신종자본증권의 경우 지분상품으로 분류하여 자본의 일부로 표시하고 있습니다.

#### (12) 종업원급여

##### 1) 단기종업원급여

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

##### 2) 기타장기종업원급여

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

##### 3) 퇴직급여: 확정급여제도

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

사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 확정급여 제도에서 지급될 미래 현금흐름을 관련 퇴직급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 퇴직금이 지급되는 통화로 표시된 우량회사채의 이자율을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

### (13) 주식기준보상

당사는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는주식결제형 주식보상거래에 대하여, 제공받는 재화나 용역의 공정가치 또는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접측정하고 그 금액을 가득기간 동안에 종업원급여비용과 자본으로 인식하고 있습니다. 주식선택권의 가득조건이 용역제공조건 또는 시장조건이 아닌 가득조건인 경우에는 궁극적으로 가득되는 주식선택권의 실제수량에 기초하여 결정되도록 인식된 종업원비용을 조정하고 있습니다.

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

### (14) 충당부채

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

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

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

충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

### (15) 수익 · 비용의 인식

#### 1) 이자수익 및 이자비용

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

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

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

## 2) 수수료 수익

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

## 3) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

## (16) 법인세

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

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

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

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

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

### (17) 주당이익

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

### (18) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2011년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

#### 1) 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정

거래 상대방에게 양도되었지만 제거되지 아니한 금융자산에 대해 그 종류별로 자산의 성격, 장부금액 및 위험과 보상에 대한 설명을 공시하도록 하고 있습니다. 또한, 금융자산이 재무제표에서 제거되었지만 기업이 여전히 양도자산과 관련하여 특정 위험과 보상에 노출되어 있다면 그러한 위험의 영향을 이해할 수 있도록 추가적인 공시가 요구됩니다. 동 개정내용은 2011년 7월1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다. 동 개정 기준서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

#### 2) 기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여' 개정

임금상승률, 이자율 등의 변동에 따른 퇴직급여 부채의 증감액(보험수리적손익)을 개정전 기준서에는 당기 인식하거나 이연하여 인식할 수 있어 당사는 관련 금액을 당기손익으로 인식하였습니다. 그러나 개정된 기준서에서는 기타포괄손익 인식만 허용하고 있습니다. 동 개정내용은 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다. 동 개정 기준서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

#### 3) 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정' 제정

여러 개의 기준서에 분산되어 있던 공정가치 측정에 관한 규정을 동 기준서로 통합하고 공정가치 측정에 관한 구체적인 내용을 규정하고 있습니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다. 동 제정 기준서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

## 4. 금융상품 위험관리

### (1) 리스크관리 개요

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

#### 1) 그룹 리스크관리 원칙

그룹의 리스크관리 원칙은 다음과 같습니다.

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

## 2) 그룹 리스크 관리조직

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

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

### ① 그룹리스크관리위원회(Group Risk Management Committee)

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

위원회의 결의사항은 다음과 같습니다.

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

그룹리스크관리위원회 결의사항은 이사회에 보고합니다.

### ② 그룹리스크협의회(Group Risk Management Council)

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

## 3) 그룹 리스크관리 체제

### ① 위험자본(Risk Capital) 관리

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

## ② 리스크 모니터링

그룹의 경영환경에 영향을 줄 수 있는 리스크 요소들을 주기적으로 파악하여 선제적인 리스크관리를 도모하기 위하여 다차원 리스크모니터링 체계를 구축하고 있습니다. 각 종속기업은 그룹차원의 리스크관리에 영향을 미치는 주요사항에 대하여 의무적으로 당사에 보고하여야 하며, 당사는 주별/월별/수시 모니터링보고서를 작성하여 CRO를 포함한 그룹 경영진에게 보고하고 있습니다.

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

## ③ 리스크 리뷰

신상품/신사업 추진 및 주요정책 변경시에는 사전에 정의된 체크리스트에 의해 리스크 요인을 검토하여, 리스크 판단이 용이치 않은 비즈니스의 무분별한 추진을 차단하고 합리적 의사결정을 지원하고 있습니다. 종속기업 리스크관리 담당부서는 사업부에서 추진하고자 하는 상품/서비스/사업 등에 대하여 사전 리뷰하고 사후 모니터링하는 프로세스를 갖추고 있으며, 타 종속기업과 연계 또는 공동으로 추진하는 사항인 경우 당사 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 지표와정성적 정보에 대한 모니터링 및 영향분석을 통해 위기단계를 결정하고 위기상황 발생시 사전에 정의된 위기대응 조치를 실행합니다. 당사는 그룹차원의 일관된 위기상황인식 및 대응체계를 수립 및 운영하고 종속기업이 위기임박 이상 단계에 진입시 회사차원에서 직접적으로 위기관리를 수행하게 됩니다.

## (2) 신용위험

### 1) 신용위험 관리

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

### 2) 신용위험에 대한 최대노출액

당기말과 전기말 및 전기초 현재 보유 금융상품의 신용위험에 대한 최대노출액의 내역은 다



음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분		당기말	전기말	전기초
예치금 및 대출채권 (*1)	은행	2,220,171	139,775	9,803
	기업	1,104,678	1,924,499	1,694,597
	소 계	3,324,849	2,064,274	1,704,400
파생상품자산		-	9,127	-
기타금융자산 (*1)(*2)		602,225	273,494	82,282
합 계		3,927,074	2,346,895	1,786,682

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

(\*2) 미수금, 미수수익, 보증금 등으로 구성되어 있습니다.

### 3) 예치금과 대출채권의 손상정보

당기말과 전기말 및 전기초 현재 예치금과 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

#### ① 당기말

(단위 : 백만원)			
구 분	은행	기업	합 계
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권(*)	2,220,567	1,105,000	3,325,567
차감: 대손충당금	(396)	(322)	(718)
순 액	2,220,171	1,104,678	3,324,849

#### ② 전기말

(단위 : 백만원)			
구 분	은행	기업	합 계
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권(*)	139,800	1,925,070	2,064,870
차감: 대손충당금	(25)	(571)	(596)
순 액	139,775	1,924,499	2,064,274

③ 전기초

(단위 : 백만원)			
구분	은행	기업	합계
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권(*)	9,825	1,695,000	1,704,825
차감: 대손충당금	(22)	(403)	(425)
순액	9,803	1,694,597	1,704,400

(\*)모든 예치금과 대출채권의 신용건전성은 우량입니다.

(3) 시장위험

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

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

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

당기말과 전기말 현재 금리갭 분석 실시 결과는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 백만원)							
구분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~3년	3년 초과	합계
<b>&lt;이자수익발생자산&gt;</b>							
예치금	2,220,000	-	-	-	-	-	2,220,000
대출채권	100,000	50,000	50,000	5,000	200,000	700,000	1,105,000
소계	2,320,000	50,000	50,000	5,000	200,000	700,000	3,325,000
<b>&lt;이자비용발생부채&gt;</b>							
사채	100,000	100,000	400,000	540,000	3,170,000	2,740,000	7,050,000
단순갭	2,220,000	(50,000)	(350,000)	(535,000)	(2,970,000)	(2,040,000)	(3,725,000)
누적갭	2,220,000	2,170,000	1,820,000	1,285,000	(1,685,000)	(3,725,000)	

② 전기말

(단위 : 백만원)							
구분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~3년	3년 초과	합계
<이자수익발생자산>							
예치금	609,080	-	-	-	-	-	609,080
대출채권	50,000	400,000	200,000	205,000	500,000	100,000	1,455,000
소 계	659,080	400,000	200,000	205,000	500,000	100,000	2,064,080
부외거래	-	214,406	-	-	-	-	214,406
합 계	659,080	614,406	200,000	205,000	500,000	100,000	2,278,486
<이자비용발생부채>							
사채	150,000	614,406	330,000	980,000	2,690,000	1,820,000	6,584,406
부외거래	-	-	-	214,406	-	-	214,406
합 계	150,000	614,406	330,000	1,194,406	2,690,000	1,820,000	6,798,812
단순갍	509,080	-	(130,000)	(989,406)	(2,190,000)	(1,720,000)	(4,520,326)
누적갍	509,080	509,080	379,080	(610,326)	(2,800,326)	(4,520,326)	

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

외환위험 익스포저는 외화표시 자산과 부채의 차이(순포지션)로 이해될 수 있으며, 환율을 기초자산으로 하는 파생금융상품도 해당됩니다. 시장리스크 발생 요인의 한 부분으로써 시장리스크관리체제 내에서 관리되고 있습니다.

당기말과 전기말 및 전기초 현재 외화자산·부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.

구분		당기말		전기말		전기초	
		외화금액 (천 JPY)	원화환산액 (백만원)	외화금액 (천 JPY)	원화환산액 (백만원)	외화금액 (천 JPY)	원화환산액 (백만원)
외화부채	사채	-	-	16,000	223,533	16,000	202,051
파생상품	자산	-	-	-	(9,127)	-	-
	부채	-	-	-	-	-	14,386
	소 계	-	-	-	(9,127)	-	14,386
순노출액		-	-	-	214,406	-	216,437

(4) 유동성위험

유동성리스크는 자산·부채간 자금 기일의 불일치 또는 급격한 자금유출 등으로 인하여, 예상

치 못한 손실(비정상적인 자산의 처분, 고금리 조달 등)이 발생하거나 지급불능 상태가 될 위험을 말합니다. 당사는 금융지주회사법에 따라 원칙적으로 매월말 기준 재무상태표상 잔존 만기 1개월 이하 자산 총액이 잔존만기 1개월 이하 부채 총액을 초과하도록 유동성을 관리하고 있습니다.

당기말과 전기말 및 전기초 현재 금융상품자산과 금융상품부채의 기간별 현금흐름 예상은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 백만원)								
구 분		1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품>								
자 산	현금 및 예치금	2,220,171	-	-	-	-	-	2,220,171
	대출채권	106,244	57,128	61,316	26,178	1,014,482	-	1,265,348
	단기매매금융자산	1,856,712	-	-	-	-	-	1,856,712
	기타금융자산	44,278	69	522,858	123	41,541	-	608,869
	소 계	4,227,405	57,197	584,174	26,301	1,056,023	-	5,951,100
부 채	차입부채	-	-	-	5,000	-	-	5,000
	사채	126,103	156,628	480,022	691,616	6,437,785	-	7,892,154
	기타금융부채	3,298,903	4,776	522,956	124	19,572	-	3,846,331
	소 계	3,425,006	161,404	1,002,978	696,740	6,457,357	-	11,743,485
차감후		802,399	(104,207)	(418,804)	(670,439)	(5,401,334)	-	(5,792,385)

② 전기말

(단위 : 백만원)								
구 분		1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품>								
자 산	현금 및 예치금	609,864	-	-	-	-	5	609,869
	대출채권	52,032	410,972	214,150	223,560	639,952	-	1,540,666
	단기매매금융자산	251,414	-	-	-	-	-	251,414
	기타금융자산	158,723	3,036	91,476	-	21,596	-	274,831
	소 계	1,072,033	414,008	305,626	223,560	661,548	5	2,676,780
부 채	차입부채	-	-	-	5,000	-	-	5,000
	사채	149,341	445,580	399,781	1,333,883	4,865,326	-	7,193,911
	기타금융부채	119,356	18,060	1,918	-	12,052	-	151,386
	소 계	268,697	463,640	401,699	1,338,883	4,877,378	-	7,350,297
차감후		803,336	(49,632)	(96,073)	(1,115,323)	(4,215,830)	5	(4,673,517)

<파생금융상품>								
총액결제	현금유입	-	736	709	225,039	-	-	226,484
파생상품	현금유출	-	(2,537)	(2,594)	(217,347)	-	-	(222,478)
차감후		-	(1,801)	(1,885)	7,692	-	-	4,006

③ 전기초

(단위 : 백만원)								
구 분		1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<b>&lt;비파생금융상품&gt;</b>								
자 산	현금 및 예치금	129,820	-	-	-	-	5	129,825
	대출채권	2,085	13,253	74,001	326,415	1,301,885	-	1,717,639
	단기매매금융자산	300,000	-	-	-	-	-	300,000
	기타금융자산	44,414	10,798	-	-	27,069	-	82,281
	소 계	476,319	24,051	74,001	326,415	1,328,954	5	2,229,745
부 채	차입부채	50,000	-	280,000	526,794	-	-	856,794
	사채	252,565	438,823	501,296	551,225	4,457,302	-	6,201,211
	기타금융부채	101,266	24,231	-	-	6,094	-	131,591
	소 계	403,831	463,054	781,296	1,078,019	4,463,396	-	7,189,596
차감후		72,488	(439,003)	(707,295)	(751,604)	(3,134,442)	5	(4,959,851)
<b>&lt;파생금융상품&gt;</b>								
총액결제	현금유입	-	681	738	1,495	226,484	-	229,398
파생상품	현금유출	-	(2,537)	(2,594)	(5,159)	(222,478)	-	(232,768)
차감후		-	(1,856)	(1,856)	(3,664)	4,006	-	(3,370)

(\*) 상기 금액은 원금 및 이자의 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다.

(5) 금융상품의 공정가치 측정

활성화된 시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간종료일 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 당사가 보유하고 있는 금융자산의 공시되는 시장가격은 매입호가입니다.

활성화된 시장에서 거래되지 아니하는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법(예: 추정현금흐름할인방법)을 사용하여 결정하고 있습니다.

1) 상각후원가로 측정하는 금융상품

당기말과 전기말 및 전기초 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품 자산부채의 장부가액 및 공정가치내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:백만원)					
구 분	장부가액				공정가액
	잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
<b>&lt;자 산&gt;</b>					
현금 및 예치금	2,220,567	-	(396)	2,220,171	2,220,171

대출채권(기업)	1,105,000	-	(322)	1,104,678	1,107,097
기타금융자산	602,954	(619)	(110)	602,225	602,225
합 계	3,928,521	(619)	(828)	3,927,074	3,929,493
<부 채>					
차입부채	5,000	-	-	5,000	5,000
원화사채	7,050,000	(15,607)	-	7,034,393	7,164,988
기타금융부채	3,846,330	-	-	3,846,330	3,846,331
합 계	10,901,330	(15,607)	-	10,885,723	11,016,319

② 전기말

(단위:백만원)						
구 분	장부가액				공정가액	
	잔 액	미상각잔액	총당금	합 계		
<자 산>						
현금 및 예치금	609,870	-	(211)	609,659	609,659	
대출채권(기업)	1,455,000	-	(385)	1,454,615	1,467,798	
기타금융자산	274,830	(1,207)	(129)	273,494	273,544	
합 계	2,339,700	(1,207)	(725)	2,337,768	2,351,001	
<부 채>						
차입부채	5,000	-	-	5,000	5,000	
사채	원화사채	6,370,000	(12,223)	-	6,357,777	6,490,345
	외화사채	223,532	(205)	-	223,327	223,327
	소 계	6,593,532	(12,428)	-	6,581,104	6,713,672
기타금융부채	151,385	-	-	151,385	151,385	
합 계	6,749,917	(12,428)	-	6,737,489	6,870,057	

③ 전기초

(단위:백만원)					
구 분	장부가액				공정가액
	잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
<자 산>					
현금 및 예치금	129,825	-	(22)	129,803	129,803
대출채권(기업)	1,575,000	-	(403)	1,574,597	1,594,769
기타금융자산	83,647	(1,288)	(77)	82,282	82,282
합 계	1,788,472	(1,288)	(502)	1,786,682	1,806,854

〈부 채〉						
차입부채		846,870	-	-	846,870	840,461
사채	원화사채	5,400,000	(8,263)	-	5,391,737	5,492,513
	외화사채	202,051	(470)	-	201,581	202,051
	소 계	5,602,051	(8,733)	-	5,593,318	5,694,564
기타금융부채		131,591	-	-	131,591	131,591
합 계		6,580,512	(8,733)	-	6,571,779	6,666,616

## 2) 금융상품의 평가수준별 공정가치

당사는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

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

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

### ① 당기말

(단위:백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	-	1,856,712	-	1,856,712

### ② 전기말

(단위:백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	-	251,414	-	251,414
파생상품자산	-	9,127	-	9,127
금융자산 합계	-	260,541	-	260,541

### ③ 전기초

(단위:백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계



단기매매금융자산	-	300,000	-	300,000
파생상품부채	-	14,386	-	14,386

(6) 금융상품의 범주별 분류

1) 금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 금융상품 범주별 장부금액의 자세한 측정 방법은 '3. 유의적인 회계정책'에서 설명하고 있습니다. 당기말과 전기말 및 전기초 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 백만원)			
구 분	당기손익금융자산	대여금및수취채권	상각후원가 측정금융부채
	단기매매 금융자산		
현금및예치금	-	2,220,171	-
단기매매금융자산	1,856,712	-	-
대출채권	-	1,104,678	-
기타자산	-	602,225	-
금융자산 총계	1,856,712	3,927,074	-
차입부채	-	-	5,000
사채	-	-	7,034,393
기타부채	-	-	3,846,330
금융부채 총계	-	-	10,885,723

② 전기말

(단위: 백만원)				
구 분	당기손익금융자산	대여금및수취채권	위험회피 파생자산	상각후원가 측정금융부채
	단기매매 금융자산			
현금및예치금	-	609,659	-	-
단기매매금융자산	251,414	-	-	-
파생상품자산	-	-	9,127	-
대출채권	-	1,454,615	-	-
기타자산	-	273,494	-	-
금융자산 총계	251,414	2,337,768	9,127	-
차입부채	-	-	-	5,000
사채	-	-	-	6,581,104
기타부채	-	-	-	151,385

금융부채 총계	-	-	-	6,737,489
---------	---	---	---	-----------

③ 전기초

(단위: 백만원)				
구분	당기손익금융자산	대여금및수취채권	상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생부채
	단기매매 금융자산			
현금및예치금	-	129,803	-	-
단기매매금융자산	300,000	-	-	-
대출채권	-	1,574,597	-	-
기타자산	-	82,282	-	-
금융자산 총계	300,000	1,786,682	-	-
파생상품부채	-	-	-	14,386
차입부채	-	-	846,870	-
사채	-	-	5,593,318	-
기타부채	-	-	131,591	-
금융부채 총계	-	-	6,571,779	14,386

2) 당기 및 전기 중 금융상품 범주별 포괄손익은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 백만원)						
구분	순손익					기타포괄손익
	이자수익/비용(*)	수수료수익/비용	손상차손	기타손익	합계	
대여금 및 수취채권	110,656	-	(103)	-	110,553	-
단기매매금융자산	-	-	-	54,764	54,764	-
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	21,594	21,594	1,702
상각후원가측정금융부채	(372,084)	-	-	(21,594)	(393,678)	-

① 전기

(단위: 백만원)						
구분	순손익					기타포괄손익
	이자수익/비용(*)	수수료수익/비용	손상차손	기타손익	합계	
대여금 및 수취채권	97,993	-	(223)	-	97,770	-
단기매매금융자산	-	-	-	6,801	6,801	-
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	21,482	21,482	2,575

상각후원가측정금융부채	(351,528)	-	-	(21,482)	(373,010)	-
-------------	-----------	---	---	----------	-----------	---

(\*) 유효이자율법으로 계산한 이자수익/비용에 해당합니다.

(6) 자본위험관리

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

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

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

당사는 당기말 현재 자본적정성 기준(자기자본비율 8%이상)을 준수하고 있습니다.

5. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 및 전기초 현재 현금 및 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분		당기말	전기말	전기초
원화예치금	정기예금	1,870,000	-	-
	기타예치금	350,567	609,870	129,825
	소 계	2,220,567	609,870	129,825
차감 : 대손충당금		(396)	(211)	(22)
합 계		2,220,171	609,659	129,803

(2) 사용이 제한된 예치금

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

(단위 : 백만원)				
구 분		당기말	전기말	전기초
당좌개설보증금		5	5	5

6. 단기매매금융자산

당기말과 전기말 및 전기초 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분		당기말	전기말	전기초
수익증권		1,856,712	251,414	300,000

7. 파생상품

(1) 전기말과 전기초 현재 당사가 위험회피목적으로 보유하고 있는 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

① 전기말

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

② 전기초

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

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

(2) 당기와 전기 중 기타포괄손익으로 인식된 파생상품평가이익(손실)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	당기	전기
당기 발생 평가이익(손실)	23,840	23,513
차감: 당기손익에 포함된 기타포괄손익의 재분류	21,594	21,482
법인세효과	(544)	544
합계	1,702	2,575

8. 대출채권

(1) 대출채권

당기말과 전기말 및 전기초 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분		당기말	전기말	전기초
기업대출	운전자금	1,105,000	1,455,000	1,575,000
차감: 대손충당금		(322)	(385)	(403)
합계		1,104,678	1,454,615	1,574,597

(2) 대손충당금 증감내역

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

(단위:백만원)						
구 분	당기			전기		
	대출채권	기타(*)	합계	대출채권	기타(*)	합계
당기초	385	340	725	403	99	502
총당금 전입(환입)액	(63)	166	103	(18)	241	223
당기말	322	506	828	385	340	725

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

9. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)									
구 분	당기말			전기말			전기초		
	취득가액	감가상각 누계액	장부가액	취득가액	감가상각 누계액	장부가액	취득가액	감가상각 누계액	장부가액
기구비품	2,166	(1,617)	549	2,018	(1,440)	578	1,673	(1,313)	360
기타의유형자산	3,867	(3,053)	814	3,721	(2,648)	1,073	3,169	(2,241)	928
합 계	6,033	(4,670)	1,363	5,739	(4,088)	1,651	4,842	(3,554)	1,288

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

(단위 : 백만원)						
구 분	당기			전기		
	기구비품	기타의 유형자산	합 계	기구비품	기타의 유형자산	합 계
기 초	578	1,073	1,651	360	928	1,288
취 득	158	172	330	396	551	947
처 분	(6)	(15)	(21)	(3)	-	(3)
감가상각비	(181)	(416)	(597)	(175)	(406)	(581)
기 말	549	814	1,363	578	1,073	1,651

10. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분	당기말	전기말	전기초
소프트웨어	1,999	1,822	2,493
기타의무형자산	5,975	5,312	3,812
합 계	7,974	7,134	6,305

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	당기			전기		
	회원권	소프트웨어	합 계	회원권	소프트웨어	합 계
기 초	5,312	1,822	7,134	3,812	2,493	6,305
취 득(*1)	1,053	831	1,884	1,500	60	1,560
상 각	-	(654)	(654)	-	(731)	(731)
손 상(*2)	(390)	-	(390)	-	-	-
기 말	5,975	1,999	7,974	5,312	1,822	7,134

(\*1) 당기 선급비용에서 대체된 금액 504백만원이 포함되어 있습니다.

(\*2) 회원권은 골프 및 콘도 회원권으로 모두 내용연수를 특정기간으로 한정할 수 없는 무형 자산으로, 당기말 현재 거래소 시가가 장부금액보다 낮아 손상차손을 인식하였습니다.

### 11. 종속기업에 대한 투자자산

당기말과 전기말 및 전기초 현재 종속기업에 대한 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)								
회사명	소재지	결산월	당기말		전기말		전기초	
			지분율(%)	장부금액	지분율(%)	장부금액	지분율(%)	장부금액
신한은행	대한민 국	12월	100.0	13,617,579	100.0	13,617,579	100.0	13,617,579
신한카드	대한민 국	12월	100.0	7,919,672	100.0	7,919,672	100.0	7,919,672
신한금융투자	대한민 국	3월	100.0	1,841,420	100.0	1,841,420	100.0	1,841,420
신한생명	대한민 국	3월	100.0	982,775	100.0	982,775	100.0	982,775
신한캐피탈	대한민 국	12월	100.0	408,922	100.0	408,922	100.0	408,922
제주은행	대한민 국	12월	68.9	135,220	68.9	135,220	68.9	135,220

신한BNPP자산운용	대한민국	3월	65.0	91,565	65.0	91,565	65.0	91,565
신한프라이빗에쿼티투자자문	대한민국	12월	100.0	14,783	100.0	14,783	100.0	14,783
신한신용정보	대한민국	12월	100.0	15,385	100.0	15,385	100.0	15,385
SHC매니지먼트	대한민국	12월	100.0	8,655	100.0	8,655	100.0	8,655
신한데이터시스템	대한민국	12월	100.0	10,026	100.0	10,026	-	-
신한저축은행	대한민국	6월	100.0	4,000	-	-	-	-
합 계				25,050,002		25,046,002		25,035,976

## 12. 기타자산

당기말과 전기말 및 전기초 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	당기말	전기말	전기초
임차보증금	25,474	12,474	8,974
미수금 (주25)	557,081	254,534	65,935
미수수익	20,399	7,822	8,738
선급비용	811	1,888	12,855
잡자산	12	12	22
소 계	603,777	276,730	96,524
대손충당금	(110)	(129)	(77)
현재가치할인차금	(619)	(1,207)	(1,288)
합 계	603,048	275,394	95,159

## 13. 차입부채

당기말과 전기말 및 전기초 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	당기말		전기말		전기초	
	이자율	금 액	이자율	금 액	이자율	금 액
원화차입금(CP)	4.03%	5,000	3.58%	5,000	3.35% ~ 6.53%	674,000



상환우선주부채	-	-	-	-	4.04%~7.86%	178,503
합 계		5,000		5,000		852,503

#### 14. 사채

당기말과 전기말 및 전기초 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
과 목	당기말		전기말		전기초	
	이자율	금 액	이자율	금 액	이자율	금 액
원화사채	3.71% ~ 8.11%	7,050,000	3.71% ~ 8.11%	6,370,000	3.71% ~ 8.11%	5,400,000
사채할인발행차금		(15,607)		(12,223)		(8,263)
소 계		7,034,393		6,357,777		5,391,737
외화사채		-	3M Libor(JPY)+1.1%	223,533	3M Libor(JPY)+1.1%	202,051
사채할인발행차금		-		(206)		(470)
소 계		-		223,327		201,581
합 계		7,034,393		6,581,104		5,593,318

#### 15. 종업원급여

##### (1) 확정급여제도 자산 및 부채

당기말과 전기말 및 전기초 현재 확정급여제도하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	당기말	전기말	전기초
확정급여채무의 현재가치	7,724	5,220	3,600
사외적립자산의 공정가치	(5,663)	(4,130)	(2,300)
확정급여제도의 부채 인식액	2,061	1,090	1,300

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	당기	전기
기 초	5,220	3,600
당기근무원가	1,347	914
이자비용	302	238
보험수리적 손익	1,287	521

급여지급액	(1,255)	(457)
종속기업으로부터의 승계분	823	404
기 말	7,724	5,220

(3) 확정급여제도 자산의 증감내역

당기와 전기 중 사외적립자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	당기	전기
기 초	4,130	2,300
기대수익	153	113
보험수리적 손익	6	(2)
사용자의 기여금	1,667	2,008
급여지급액	(293)	(289)
기 말	5,663	4,130

(4) 확정급여제도 관련 손익

당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	당기	전기
당기근무원가	1,347	914
이자비용	302	238
사외적립자산의 기대수익	(153)	(113)
보험수리적 손익	1,281	523
합 계	2,777	1,562

확정급여제도 관련 손익은 전액 일반관리비에 포함되어 있습니다.

(5) 확정급여제도 자산 및 부채의 연도별 변동내역

당기말과 전기말 및 전기초 현재 확정급여제도 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	당기말	전기말	전기초
확정급여채무의 현재가치	7,724	5,220	3,600
사외적립자산의 공정가치	(5,663)	(4,130)	(2,300)
과소(과대) 적립액	2,061	1,090	1,300
확정급여부채 조정액	1,287	521	-
사외적립자산의 조정액	6	(2)	-

(6) 유형별 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 및 전기초 현재 사외적립자산은 전액 예금으로 구성되어 있습니다.

(7) 보험수리적가정

당기말과 전기말 및 전기초 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말	전기초	비고
기말 할인율	5.05%	5.91%	6.8%	AA 회사채 수익률
기초 사외적립자산 기대수익률	4.14%	3.70%	4.9%	가중평균과거수익률
미래임금상승률	2.14% + 승급률	2.14% + 승급률	2.14% + 승급률	과거 5개년의 평균

16. 기타부채

당기말과 전기말 및 전기초 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	당기말	전기말	전기초
미지급금	3,759,869	4,286	73,023
미지급비용 (주25)	80,269	144,178	55,937
미지급법인세	522,752	165,871	-
미지급배당금	6,192	2,920	2,631
선수수익	125	111	122
제세예수금	2,782	3,076	2,515
합 계	4,371,989	320,442	134,228

17. 자본

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분		당기말	전기말	전기초
자본금	보통주자본금	2,370,998	2,370,998	2,370,998
	우선주자본금	274,055	218,555	218,555
	소 계	2,645,053	2,589,553	2,589,553
신종자본증권		238,582	-	-
자본잉여금	주식발행초과금	9,494,769	8,444,105	8,444,105
	기타자본잉여금	73	73	73
	소 계	9,494,842	8,444,178	8,444,178
기타포괄손익누계액	파생상품평가손실	-	(1,702)	(4,277)
이익잉여금	이익준비금(*)	1,390,625	1,152,507	1,021,878
	미처분이익잉여금	5,661,705	8,568,424	8,501,693
	소 계	7,052,330	9,720,931	9,523,571
합 계		19,430,807	20,752,960	20,553,025

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

(2) 자본금 및 자본잉여금

1) 당기말 과 전기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

- ① 발행할 주식의 총수: 보통주 10억주
- ② 1주의 금액: 5,000원
- ③ 발행한 주식의 수: 보통주 당기말과 전기말 474,199,587주  
우선주 당기말 54,811,000주, 전기말 43,711,000주

2) 당사가 발행한 우선주의 세부내역은 다음과 같습니다.

구 분	주식수	약정배당율(*1)	상환기간
제10종 상환우선주(*2)	28,990,000	7.00%	2012. 1.25 ~ 2027. 1.25
제11종 전환상환우선주(*3)	14,721,000	3.25%	2012. 1.25 ~ 2027. 1.25
제12종 상환우선주(*2)	11,100,000	5.58%	2016. 4.21 ~ 2031. 4.21
합 계	54,811,000		

(\*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

당기말 현재 당사가 발행한 주식 중 상환된 상환우선주의 내역은 다음과 같고, 부채로 분류된 상환우선주로 인하여 자본금이 상법상 자본금과 일치하지 않습니다.

(단위: 백만원)			
상환연도	구 분	주식수	상환금액
2010	제5종 상환우선주	9,316,793	46,584
	제8종 상환우선주	66,666	333
2009	제4종 상환우선주	9,316,792	46,584
2008	제3종 상환우선주	9,316,792	46,584
	제7종 상환우선주	2,433,334	12,167
2007	제2종 상환우선주	9,316,792	46,584
2006	제1종 상환우선주	9,316,792	46,584
	제6종 상환우선주	3,500,000	17,500
합 계		52,583,961	262,920
우선주자본금			2,589,553
상법상 자본금			2,852,473

(3) 신종자본증권

당기말 현재 자본으로 분류된 신종자본증권은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	발행일	만기일	당기말	이자율(%)
원화신종자본증권	2011-10-24	2041-10-24	238,582	5.8

상기 신종자본증권은 발행일 이후 5년 또는 2016년이 지난 후 당사가 조기상환할 수 있으며, 만기일에 동일한 조건으로 만기를 연장할 수 있습니다. 또한, 보통주에 대한 배당을 지급하지 않기로 결의한 경우 약정이자를 지급하지 아니합니다.

(4) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액인 파생상품평가이익(손실)의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	당기	전기
기초금액	(1,702)	(4,277)
현금흐름위험회피회계적용 효과	2,246	2,031

이연법인세적용 효과	(544)	544
기말금액	-	(1,702)

(5) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 당사의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
내 용	당기		전기 (*)	
	처분예정일: 2012년 3월 29일		처분확정일: 2011년 3월 23일	
I.미처분이익잉여금		5,661,705		8,568,424
1. 전기이월미처분이익잉여금	7,744,070		7,950,799	
2. 우선주 상환통지	(3,752,679)		-	
3. 신종자본증권 이자	(2,594)		-	
4. 당기순이익	1,672,908		617,625	
II.이익잉여금처분액		815,486		824,354
1. 이익준비금	167,291		238,118	
2. 대손준비금	18,687		-	
3. 배당금	629,508		586,236	
가.보통주배당금	355,650		355,650	
나.우선주배당금	273,858		230,586	
III.차기이월미처분이익잉여금		4,846,219		7,744,070

(\* " I.미처분이익잉여금"은 한국채택국제회계기준에 따라 작성하였으며, " II.이익잉여금처분액"은 ) 제10(전기) 정기 주주총회에서 승인한 금액임

(6) 대손준비금

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

당기 중 대손준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)	
구 분	당기
당기초	12,180
대손준비금 전입 예정금액	6,507
당기말	18,687

2) 당기의 대손준비금 조정후 당기순이익 및 주당이익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)	
구 분	당기
당기순이익	1,672,908
대손준비금 조정	(6,507)
대손준비금 조정후 당기순이익	1,666,401
기본주당조정후당기순이익	2,931
희석주당조정후당기순이익	2,899

### 18. 배당금

(1) 당기와 전기 중 보통주 배당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 :백만원)		
구 분	당기(*)	전기
총발행주식수	474,199,587	474,199,587
주당액면금액	5,000	5,000
1주당배당금	750	750
금 액	355,650	355,650
액면배당율 (%)	15%	15%

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

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

#### ① 당기

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

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

#### ② 전기

(단위 : 주,백만원)					
구 분	주식수	주당 배당금(원)	배당금총액	주당 발행가액(원)	발행가 대비 배당률
제10종 상환우선주	28,990,000	7,000.000	202,930	100,000	7.00%
제11종 상환우선주	14,721,000	1,878.695	27,656	57,806	3.25%
합 계	43,711,000		230,586		

(3) 당기 중 신종자본증권 배당금 계산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	당기
신종자본증권 금액	240,000
이자율	5.8%
신종자본증권 배당금(*)	2,594

(\*) 당기 10월 24일에 발행하여 69일분 배당을 지급하며, 발행가 대비 배당률은 연환산 기준입니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 미인식된 누적우선주배당금은 존재하지 않습니다.

#### 19. 순이자손익

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

(단위 : 백만원)			
구 분		당기	전기
이자수익	현금 및 예치금	35,963	5,113
	대출채권	74,072	92,334
	기타	621	546
	소 계	110,656	97,993
이자비용	원화차입금	3,848	22,815
	원화사채	360,363	318,216
	외화사채	7,873	10,497
	소 계	372,084	351,528
순이자손익		(261,428)	(253,535)

#### 20. 순수수료손익

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



(단위 : 백만원)			
구 분		당기	전기
수수료수익	브랜드수수료	121,213	121,283
수수료비용	기타	(329)	(201)
순수수료손익		120,884	121,082

21. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	당기	전기
종속기업 배당수익	1,837,479	817,312

22. 단기매매금융상품 관련손익

당기와 전기 중 단기매매금융상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분		당기	전기
지분증권	평가이익	4,181	1,180
	처분이익	50,583	5,621
합 계		54,764	6,801

23. 금융상품 손상차손(환입)

당기와 전기 중 금융상품손상차손 및 손상차손환입의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		당기	전기
손상차손	대손상각비	103	223

24. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		당기	전기
종업원 급여	급여 및 상여	12,422	28,110
	퇴직급여	2,777	1,562
복리후생비		2,572	3,076
임차료		2,354	2,072
접대비		1,611	1,710
감가상각비		597	581
무형자산상각비		654	731
제세공과금		532	630
광고선전비		27,569	26,185
기타의 관리비		20,945	14,335
합 계		72,033	78,992

25. 주식기준보상

당기말 현재 당사가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 주식매수선택권

	구 분	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	1,582,484	2,526,903	1,082,469	661,804
	행사 등	915,592	491,767	56,613	42,026
	당기말	666,892	2,035,136	1,025,856	619,778
⑦	보상원가산정을 위한 제반가정				
	무위험이자율	3.34%	3.34%	3.34%	3.33%
	기대존속기간	2개월	8개월	14개월	20개월
	예상주가변동성	34.85%	36.56%	32.42%	30.01%
	기대배당수익률	1.41%	1.41%	1.41%	1.41%
⑧	단위당 공정가치	11,792	5,115	1,644	3,313

당기말 현재 주식매수선택권은 모두 가득되었으며, 잔여수량 4,347,662개의 가중평균행사 가격은 42,338원입니다.

## (2) 성과연동형 주식보상

	구 분	내 용
①	유형	현금결제형
②	성과조건	상대주가연동(33.4%) 및 4년간 경영지표연동(66.6%)
③	결산일 기준 추정 가득수량	436,894
④	단위당 공정가치	39,750

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

성과연동형 주식보상에 대해서 당사에서는 현금결제형으로 종속기업에서는 주식결제형으로 처리하고 있습니다.

## (3) 주식기준보상비용

당기와 전기 중 당사가 인식한 주식기준보상비용은 다음과 같습니다.

### ① 당기

(단위 : 백만원)

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

(\*1) 당사는 상기 주식기준보상약정을 당사 및 종속기업 임직원에게 부여하고 종속기업 임직원에게 지급하는 경우 해당 종속기업에서 보전받는다, 당기말 현재 종속기업에서 보전받을 금액 34,070백만원을 미수금으로 인식하고 있습니다.

(\*2) 상기 주식기준보상비용에는 반납 관련 환입액 1,474백만원이 포함되어 있습니다.

## ② 전기

(단위 : 백만원)			
구분	지배기업 임직원	종속기업 임직원	합계
4차 주식매수선택권	2,379	9,652	12,031
5차 주식매수선택권	934	4,240	5,174
6차 주식매수선택권	(110)	(1,027)	(1,137)
7차 주식매수선택권	758	2,697	3,455
성과연동형 주식보상	1,618	9,123	10,741
합계	5,579	24,685	30,264

(\*) 당사는 상기 주식기준보상약정을 당사 및 종속기업 임직원에게 부여하고 종속기업 임직원에게 지급하는 경우 해당 종속기업에서 보전받는다, 전기말 현재 종속기업에서 보전받을 금액 86,745백만원을 미수금으로 인식하고 있습니다.

## (4) 미지급비용 및 내재가치

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

### ① 당기말

(단위 : 백만원)			
구분	미지급비용		
	지배기업 임직원	종속기업 임직원	합계
4차 주식매수선택권	1,299	6,565	7,864
5차 주식매수선택권	1,562	8,848	10,410
6차 주식매수선택권	209	1,478	1,687
7차 주식매수선택권	327	1,726	2,053
성과연동형 주식보상	1,914	15,453	17,367

합 계	5,311	34,070	39,381
-----	-------	--------	--------

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

② 전기말

(단위 : 백만원)			
구 분	미지급비용		
	지배기업 임직원	종속기업 임직원	합 계
4차 주식매수선택권	7,862	31,714	39,576
5차 주식매수선택권	6,455	32,065	38,520
6차 주식매수선택권	1,282	6,262	7,544
7차 주식매수선택권	1,968	7,581	9,549
성과연동형 주식보상	1,618	9,123	10,741
합 계	19,185	86,745	105,930

(\*) 가득된 주식기준보상거래의 내재가치는 전기말 현재 총 88,237백만원으로, 주식매수선택권은 종가 52,900원을 기준으로 계산하였으며, 성과연동형 주식보상은 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

③전기초

(단위 : 백만원)			
구 분	미지급비용		
	지배기업 임직원	종속기업 임직원	합 계
4차 주식매수선택권	5,670	25,136	30,806
5차 주식매수선택권	5,595	28,612	34,207
6차 주식매수선택권	1,392	7,250	8,642
7차 주식매수선택권	1,210	4,827	6,037
합 계	13,867	65,825	79,692

(\*) 가득된 주식기준보상거래의 내재가치는 전기초 현재 종가 43,200원을 기준으로 총 38,421백만원입니다.

26. 기타 영업손익

당기와 전기의 기타 영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		당기	전기
파생상품관련손익	평가손익	-	21,482
	거래손익	21,594	-
	소 계	21,594	21,482
기타		423	124
합 계		22,017	21,606

27. 법인세

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	당기	전기
당기 법인세 부담액	2,324	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	5,298	(5,600)
자본에 직접 반영된 이연법인세	(544)	544
법인세비용	7,078	(5,056)

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

(단위:백만원)
----------

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	1,679,986	612,569
적용세율에 따른 세부담액	406,557	148,242
조정사항:		
비과세수익으로 인한 차이 조정	(398,143)	(158,232)
비공제비용으로 인한 차이 조정	378	2,963
기타(세율차이 등) 차이 조정	(4,038)	1,971
법인세 추납액	2,324	-
법인세비용	7,078	(5,056)
평균유효세율	0.42%	(0.83)%

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

1) 당기

(단위:백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
단기매대금융자산	-	(1,012)	-	(1,012)
파생상품자산(부채)	(2,209)	1,665	544	-
유형자산평가 및 상각 등	(36)	13	-	(23)
대손충당금 및 대손금	90	(1,819)	-	(1,729)
퇴직급여채무	807	633	-	1,440
사외적립자산	(795)	(576)	-	(1,371)
주식보상비용 관련 조정액	3,865	(3,043)	-	822
외화환산손익	2,581	(2,581)	-	-
미지급비용	1,201	252	-	1,453
기타	96	626	-	722
합 계	5,600	(5,842)	544	302

2) 전기

(단위:백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
파생상품자산(부채)	-	(1,665)	(544)	(2,209)
유형자산평가 및 상각 등	-	(36)	-	(36)
대손충당금 및 대손금	-	90	-	90
퇴직급여채무	-	807	-	807
사외적립자산	-	(795)	-	(795)

주식보상비용 관련 조정액	-	3,865	-	3,865
외화환산손익	-	2,581	-	2,581
미지급비용	-	1,201	-	1,201
기타	-	96	-	96
합 계	-	6,144	(544)	5,600

당기말 현재 당사의 과세표준에 적용되는 법인세등의 법정세율은 24.2%입니다. 한편, 당기 중 법인세법의 개정에 따라 2012년 부터 적용되는 법인세등의 법정세율이 22%에서 24.2%로 변동되었습니다.

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

(단위: 백만원)		
구분	당기	전기
현금흐름위험회피효과	-	2,246
자본에 직접 반영된 법인세비용(수익)	-	(544)
합 계	-	1,702

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

(단위: 백만원)			
구분	당기말	전기말	전기초
이월결손금이월액(*)	121,280	320,275	385,407
기타누적일시적 차이	105	31	35,430
합 계	121,385	320,306	420,837

(\*) 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	21,831	-	-	99,449

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



(단위:백만원)	
구 분	당기말
중속기업에 대한 투자자산	2,151

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

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

(단위: 백만원)		
구분	당기말	전기말
이연법인세자산	4,437	8,640
이연법인세부채	(4,135)	(3,040)

28. 주당이익(손실)

(1) 기본주당순이익(손실)

당기와 전기의 기본주당순이익(손실)은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내용	당기	전기
당기순이익	1,672,908	617,625
차감:우선주배당금 등(*)	276,452	230,586
보통주 당기순이익(손실)	1,396,456	387,039
가중평균유통보통주식수	474,199,587주	474,199,587주
기본주당당기순이익(손실)(원)	2,945	816

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

(2) 희석주당순이익(손실)

당기와 전기의 희석주당순이익(손실)은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내용	당기	전기
보통주 당기순이익(손실)	1,396,456	387,039
가산:전환상환우선주배당금	27,656	-
희석당기순이익(손실)	1,424,112	387,039
가중평균유통보통주식수 (*)	488,920,587주	474,199,587주
희석주당기순이익(손실)(원)	2,913	816

(\*) 가중평균유통보통주식수 계산내역

(단위: 백만원)		
내용	당기	전기
가중평균유통보통주식수	474,199,587	474,199,587
가산: 전환상환우선주	14,721,000	-
가중평균희석유통보통주식수	488,920,587	474,199,587

(3) 반희석성 잠재적 보통주

전기중에는 반희석효과로 희석주당순이익을 계산할 때 고려하지 않았지만 앞으로 희석효과가 발생할 가능성이 있는 잠재적보통주의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	청구가능기간	발행될 보통주식수

7차주식매입선택권	2011.3.20~2015.3.19	661,804
전환상환우선주	2012.1.25~2027.1.25	14,721,000

29. 영업손익

(1) 당기 및 전기 중 한국채택국제회계기준 및 과거 기업회계기준 분류기준에 따른 영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 백만원)		
구 분	한국채택국제회계기준	과거 기업회계기준
배당수익	1,837,479	1,837,479
브랜드사용료수익	121,213	121,213
이자수익	110,656	110,656
파생상품관련이익	21,594	21,594
단기매매금융상품관련이익	54,764	54,764
기타영업수익	1,237	-
합 계	2,146,943	2,145,706

② 전기

(단위: 백만원)		
구 분	한국채택국제회계기준	과거 기업회계기준
배당금수익	817,312	817,312
브랜드사용료수익	121,283	121,283
이자수익	97,993	97,993
파생상품관련이익	21,482	21,482
단기매매금융상품관련이익	6,801	6,801
기타영업수익	936	-
합 계	1,065,807	1,064,871

(2) 당기 및 전기 중 과거 기업회계기준 및 한국채택국제회계기준 분류기준에 따른 영업이익의 차이는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
과거 기업회계기준에 따른 영업이익	1,679,562	612,445
가산 : 잡이익	1,237	936

차감 : 기부금 등	813	812
한국채택국제회계기준에 따른 영업이익	1,679,986	612,569

### 30. 현금흐름표

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

(단위 : 백만원)			
구 분	당기말	전기말	전기초
취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 예치금	2,220,562	609,865	129,820

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

(단위 : 백만원)		
구 분	당기	전기
임직원에게 부여된 주식기준보상거래	52,675	(20,810)
연결납세에 따른 미수금과 미지급 법인세의 계상	522,956	165,871

### 31. 특수관계자 거래

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

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	당기	전기
<수익>			
신한은행	이자수익	36,046	564
	수수료수익	83,578	98,252
	배당수익	828,033	149,733
	기타영업수익	8	39
신한카드	이자수익	43,886	50,730
	수수료수익	14,773	8,752
	배당수익	900,027	600,018
	대손충당금환입액	54	-
신한금융투자	이자수익	5,640	7,777
	수수료수익	6,296	4,025
	배당수익	20,000	15,000
	대손충당금환입액	183	-

신한생명	수수료수익	13,892	8,377
	배당수익	50,000	30,000
	기타영업수익	-	4
신한캐피탈	이자수익	24,356	33,634
	수수료수익	1,403	1,064
	배당수익	14,996	-
	대손충당금환입액	-	56
제주은행	수수료수익	684	449
신한신용정보	수수료수익	122	84
	배당수익	1,200	1,200
	대손충당금환입액	1	-
신한프라이빗에쿼티	이자수익	191	193
	수수료수익	23	19
신한BNPP자산운용	수수료수익	217	146
	배당수익	23,223	21,361
신한데이터시스템	수수료수익	147	69
신한아이타스	수수료수익	78	46
합 계		2,069,057	1,031,592
<b>&lt;비용&gt;</b>			
신한은행	기타일반관리비	701	597
	대손상각비	415	27
신한카드	대손상각비	-	45
신한금융투자	이자비용	2,853	946
	대손상각비	-	201
신한생명보험	기타일반관리비	35	41
	대손상각비	2	-
신한캐피탈	대손상각비	2	-
신한신용정보	대손상각비	-	1
신한프라이빗에쿼티	대손상각비	-	1
신한데이터시스템	기타일반관리비	1,005	457
합 계		5,013	2,316

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

(단위: 백만원)				
특수관계자명	계정과목	당기말	전기말	전기초

<채권>				
신한은행	현금및예치금	2,220,168	787	9,803
	기타자산	389,536	143,364	57,799
신한카드	대출채권	549,903	899,840	799,866
	기타자산	154,117	108,663	8,097
신한금융투자	대출채권	99,960	99,960	169,972
	기타자산	16,776	9,684	7,444
신한생명	기타자산	18,782	5,315	3,719
신한캐피탈	대출채권	449,822	449,822	599,765
	기타자산	10,163	5,736	5,688
제주은행	기타자산	476	281	-
신한신용정보	기타자산	366	1,107	642
신한프라이빗에쿼티	대출채권	4,993	4,993	4,994
	기타자산	-	151	-
신한BNPP자산운용	기타자산	27	93	89
SHC매니지먼트	기타자산	28	95	91
신한데이터시스템	기타자산	273	212	-
신한저축은행	기타자산	56	-	-
합 계		3,915,446	1,730,103	1,667,969
<채무>				
신한카드	기타부채	298	270	234
신한생명	기타부채	-	1,212	-
신한캐피탈	기타부채	-	706	-
신한프라이빗에쿼티	기타부채	328	111	122
신한데이터시스템	기타부채	3	102	-
합 계		629	2,401	356

(3) 주요 경영진에 대한 보상

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	당기	전기
단기종업원급여	3,959	6,349
퇴직급여	43	67
주식기준보상 (*)	843	1,785
합 계	4,845	8,201

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

### 32. 보고기간후 사건

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

2012년 1월 2일 (주)신한저축은행은 토마토저축은행의 일부 자산 및 부채를 이전받았으며, 현재 예금보험공사와의 정산이 진행중에 있습니다.

### 33. 한국채택국제회계기준으로의 전환

주석 3에 기재되어 있는 것과 같이, 재무제표는 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'이 적용되는 최초 한국채택국제회계기준 재무제표에 속하는 기간에 대한 재무제표입니다.

주석 3에 설명된 회계정책은 2011년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 재무제표와 2010년 12월 31일로 종료되는 재무제표의 비교정보의 작성 및 2010년 1월 1일(당사의 전환일) 현재의 한국채택국제회계기준 재무상태표 공시에 적용되었습니다.

#### (1) 주요 회계정책 차이

##### ① 한국채택국제회계기준의 최초 채택

한국채택국제회계기준에 따르면 개시 한국채택국제회계기준 재무상태표의 작성과 관련하여 기업회계기준서 제1101호의 다른 한국채택국제회계기준서에 대한 면제조항 중 하나 이상을 선택하여 적용할 수 있도록 하고 있는 바, 당사가 선택한 면제조항은 다음과 같습니다.

구분	내용
주식기준보상거래	전환일 이전에 발생한 주식기준보상거래에 대하여 기업회계기준서 제1102호(주식기준보상)의 규정을 소급하여 적용
종속기업 및 관계기업 투자자본	별도재무제표작성시 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자본에 대해 전환일의 과거회계기준에 따른 장부금액을 간주원가로 사용해서 측정함

##### ② 주요 회계정책 차이

구분	한국채택국제회계기준	과거 기업회계기준
대손충당금	기준일 현재 아직 발생하지 아니한 미래의 대손을 제외한 발생손실을 개별적으로 또는 회사의 과거 손상경험에 기초하여 집합적으로 평가	합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액으로 인식하며 각 업종별 감독규정의 건전성분류 결과에 따른 대손충당금이 더 큰 경우 이를 적용함

수익인식	유효수익의 일부를 구성하는 모든 대출 관련 직접 수수료 등에 대해서 예상 만기 동안 유효이자율법을 적용하여 수익인식을 적용하여 수익인식	대출부대수익, 비용 중 대출실행과 직접적으로 관련된 수수료 등에 대해서 유효이자율법을 적용하여 수익인식
금융상품측정	보유자산이나 발행할 부채의 공정가액은 매입호가로, 취득할 자산이나 보유부채의 공정가액은 매도호가로 규정하여, 이에 따른 공정가치를 조정 반영함. 금융상품의 공정가치 평가시 신용위험을 반영	금융상품 공정가치 평가시 매입매도호가 개념이 존재하지 않음. 금융상품 공정가치 평가시 신용위험고려에 대한 별도 규정 없음. 다만, 금융감독원 파생상품 업무처리 모범규준에서 파생상품 평가시 거래상대방의 신용위험을 고려하도록 하고 있음
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
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

(2) 한국채택국제회계기준 도입이 재무상태 및 경영성과에 미치는 영향에 대한 계량정보

① 2010년 1월 1일(전환일) 현재 재무상태

(단위: 백만원)			
구 분	총자산	총부채	총자본
과거 기업회계기준	27,120,706	6,392,345	20,728,361
조정사항:			
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
조정사항 합계	22,422	197,757	(175,335)



한국채택국제회계기준	27,143,128	6,590,102	20,553,026
------------	------------	-----------	------------

② 2010년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무상태 및 경영성과

(단위: 백만원)					
구 분	총자산	총부채	총자본	당기순이익	총포괄손익
과거 기업회계기준	29,616,670	6,891,917	22,724,753	2,381,184	2,580,618
조정사항:					
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)
기타	1,683	-	1,683	1,587	1,587
조정사항 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

(3) 한국채택국제회계기준에 따라 표시한 현금흐름표와 과거 회계기준에 따라 표시한 현금흐름표 사이에 중요한 차이는 없습니다.

## 내부회계관리제도 검토의견

첨부된 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 신한금융지주회사의 2011년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에 관한 법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

# 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 신한금융지주회사  
대표이사 귀하

2012년 3월 20일

우리는 첨부된 주식회사 신한금융지주회사의 2011년 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 "2011년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2011년 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 왜곡 표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

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

우리의 검토는 2011년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2011년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼정회계법인 대표이사 김교태



## 내부회계관리제도 운영실태평가보고서

신한금융지주회사 이사회 및 감사위원회 귀중

본 내부회계관리자는 2011년 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, 2011년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2012년 2월 21일

신한금융지주회사

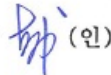
내부회계관리자

민정기



대표이사 회장

한동우

 (인)