

주식회사 신한금융지주회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 12 기

2012년 01월 01일 부터

2012년 12월 31일 까지

제 11 기

2011년 01월 01일 부터

2011년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

- I. 재무제표 감사보고서 _____

- II. 재무제표
 - 재무상태표 _____
 - 포괄손익계산서 _____
 - 자본변동표 _____
 - 현금흐름표 _____
 - 재무제표에 대한 주석 _____

- III. 내부회계관리제도 검토의견 _____
 - 내부회계관리제도 검토보고서 _____
 - 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서 _____

외부감사인의 감사보고서

주식회사 신한금융지주회사

주주 및 이사회 귀중

2013년 3월 18일

본 감사인은 첨부된 주식회사 신한금융지주회사의 2012년 12월 31일과 2011년 12월 31일 현재의 재무상태표와 2012년 12월 31일과 2011년 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 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 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 2012년 12월 31일과 2011년 12월 31일 현재의 재무상태와 2012년 12월 31일과 2011년 12월 31일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층
삼정회계법인 대표이사 김교태

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

재 무 제 표

제 12 기

2012년 01월 01일 부터

2012년 12월 31일 까지

제 11 기

2011년 01월 01일 부터

2011년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 신한금융지주회사 대표이사 한 동 우

재 무 제 표

재 무 상 태 표

제12(당) 기말 2012년 12월 31일 현재

제11(전) 기말 2011년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	주 석	제12(당) 기말	제11(전) 기말
자 산			
I. 현금 및 예치금	5,30	212,783	2,220,171
II. 단기매매금융자산	6	118,548	1,856,712
III. 대출채권	7,30	1,359,605	1,104,678
IV. 유형자산	8	1,264	1,363
V. 무형자산	9	7,112	7,974
VI. 종속기업에 대한 투자자산	10	25,216,096	25,050,002
VII. 이연법인세자산	28	1,814	302
VIII. 기타자산	11,30	295,702	603,048
자산총계		27,212,924	30,844,250
부 채			
I. 차입부채	12	10,000	5,000
II. 사채	13	7,196,951	7,034,393
III. 확정급여부채	14	2,602	2,061
IV. 기타부채	15,30	336,450	4,371,989
부채총계		7,546,003	11,413,443
자 본			
I. 자본금		2,645,053	2,645,053
II. 신종자본증권		537,443	238,582
III. 자본잉여금		9,494,842	9,494,842

과 목	주석	제12(당) 기말	제11(전) 기말
IV.이익잉여금		6,989,583	7,052,330
자본총계		19,666,921	19,430,807
부채와자본총계		27,212,924	30,844,250

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제12(당)기 2012년 1월 1일 부터 2012년 12월 31일 까지

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

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제12(당)기	제11(전기)
I. 영업이익	27	587,624	1,679,563
(1) 순이자손익	18	(273,881)	(261,428)
1. 이자수익	31	67,797	110,656
2. 이자비용		(341,678)	(372,084)
(2) 순수수료손익	19	114,056	120,884
1. 수수료수익	31	114,287	121,213
2. 수수료비용		(231)	(329)
(3) 배당수익	20	800,223	1,837,479
(4) 단기매매금융상품관련이익	21	10,071	54,764
(5) 외환거래이익(손실)		-	(21,594)
(6) 금융상품자산손상(환입)	22,31	342	(103)
(7) 일반관리비	23,31	(63,187)	(72,033)
(8) 기타영업손익	25,31	-	21,594
II. 영업외손익	26	1,313	423
III. 법인세차감전순이익		588,937	1,679,986
IV. 법인세비용(수익)	28	(1,512)	7,078
V. 당기순이익		590,449	1,672,908
VI. 기타포괄손익	16	-	1,702
(1) 파생상품평가손익		-	2,246
(2) 법인세효과		-	(544)
VII. 총포괄이익		590,449	1,674,610
VIII. 주당이익(손실)	16,29		
(1) 기본주당순이익(손실)		1,033원	2,945원
(2) 희석주당순이익(손실)		1,033원	2,913원

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제12(당)기 2012년 1월 1일 부터 2012년 12월 31일 까지

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

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	신종자본증권	자본잉여금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2011년 1월 1일 (전기초)	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)
II. 2011년 12월 31일 (전기말)	2,645,053	238,582	9,494,842	-	7,052,330	19,430,807
III. 2012년 1월 1일 (당기초)	2,645,053	238,582	9,494,842	-	7,052,330	19,430,807
총포괄이익:	-	-	-	-	590,449	590,449
(1) 당기순이익	-	-	-	-	590,449	590,449
소유주와의 거래 등:	-	298,861	-	-	(653,196)	(354,335)
(1) 연차배당	-	-	-	-	(629,508)	(629,508)
(2) 신종자본증권이자	-	-	-	-	(23,688)	(23,688)
(3) 신종자본증권	-	298,861	-	-	-	298,861
IV. 2012년 12월 31일 (당기말)	2,645,053	537,443	9,494,842	-	6,989,583	19,666,921

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제12(당)기 2012년 1월 1일 부터 2012년 12월 31일 까지

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

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제12(당)기	제11(전기)
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	30	2,357,473	61,628
(1) 세전순이익		588,937	1,679,986
(2) 손익조정사항		(526,342)	(1,576,051)
1. 이자수익		(67,797)	(110,656)
2. 이자비용		341,678	372,084
3. 배당수익	20	(800,223)	(1,837,479)
(3) 현금유출입이없는손익항목		3,803	(8,350)
1. 단기매매금융상품관련손익	21	(398)	(4,182)
2. 외환거래손익		-	21,594
3. 대손상각비(대손충당금환입)	7	(342)	103
4. 종업원급여		2,953	(5,913)
5. 감가상각비 및 기타상각비	8,9	1,327	1,251
6. 기타영업손익		-	(21,594)
7. 영업외손익		263	391
(4) 자산·부채의 증감		1,737,232	(1,606,828)
1. 예치금		2	-
2. 단기매매금융상품		1,738,562	(1,601,117)
3. 기타자산		468	2,125
4. 확정급여부채		(2,442)	(1,806)
5. 기타부채		642	(6,030)
(5) 법인세의 납부		-	(2,324)
(6) 이자의 수취		79,755	97,395
(7) 이자의 지급		(326,135)	(359,679)
(8) 배당금의 수취	20	800,223	1,837,479
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(409,767)	331,311
1. 대출채권의 증가		(460,000)	(655,000)
2. 대출채권의 회수		205,000	1,005,000
3. 유형자산의 취득	8	(548)	(330)
4. 유형자산의 처분		-	21
5. 무형자산의 취득	9	(79)	(1,380)
6. 종속기업에 대한 투자자산의 취득	10	(166,094)	(4,000)
7. 기타자산의 증가		11,954	(13,000)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(3,955,450)	1,217,758
1. 유상증자		-	1,110,000
2. 신종자본증권의 발행		298,861	238,582
3. 상환우선주의 상환		(3,765,124)	-

과 목	주석	제12(당)기	제11(전기)
4. 차입부채의 증가		60,000	-
5. 차입부채의 감소		(55,000)	-
6. 사채의 발행		1,300,000	2,540,000
7. 사채의 상환		(1,140,000)	(2,105,126)
8. 주식발행비의 지급		-	(3,836)
9. 사채발행비의 지급		(3,490)	(9,271)
10. 배당금지급		(650,697)	(585,557)
11. 위험회피활동으로 인한 현금유입		-	32,966
IV. 현금 및 현금성자산의 증가		(2,007,744)	1,610,697
V. 기초 현금 및 현금성자산		2,220,562	609,865
VI. 기말 현금 및 현금성자산	30	212,818	2,220,562

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재무제표에 대한 주석

2012년 12월 31일 현재

2011년 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.

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

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

(5) 회계정책의 변경

2012년 12월 31일 이후 최초로 종료하는 회계연도부터 당사는 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'의 개정사항을 적용하였으며, 당사는 동 회계정책의 변경을 소급하여 비교표시되는 전기 포괄손익계산서를 재작성하였습니다.

재무제표 표시 개정이 당사의 포괄손익계산서에 미치는 영향은 아래와 같습니다.

			(단위: 백만원)	
구 분		제 12(당)기	제 11(전기)	
개정전 영업이익		588,935	1,679,986	
차이내역				
기타수익	기타	1,905	1,237	
기타비용	무형자산손상차손	261	390	
	기부금	331	415	
	기타	-	9	
	소 계	592	814	
개정후 영업이익		587,622	1,679,563	

(6) 별도재무제표의 발행승인일

당사의 별도재무제표는 2013년 2월 21일자 이사회에서 승인되었으며, 2013년 3월 28일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 유의적인 회계정책

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

(1) 별도재무제표에서의 종속기업 투자

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

(2) 현금 및 현금성자산

당사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외하고 있습니다.

(3) 비파생금융자산

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

금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경

우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융자산

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

2) 만기보유금융자산

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

3) 대여금 및 수취채권

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

4) 매도가능금융자산

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

5) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을

보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 당사가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련부채를 함께 인식하고 있습니다.

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

6) 금융자산과 부채의 상계

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

(4) 파생금융상품

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

당사는 이자율위험과 환율위험을 회피하기 위하여 이자율스왑, 통화스왑 등의 파생금융상품계약을 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 방법 등을 포함하고 있습니다.

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

가 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 대손은 제외)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 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

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

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

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

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

(7) 무형자산

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

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

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도 말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 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) 비과생금융부채

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 인식하

고 있습니다.

2) 기타금융부채

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

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

(10) 외화거래

재무제표 작성에 있어서 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 분류하

여 자본의 일부로 표시하고 있습니다.

(12) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 기타장기종업원급여

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

3) 퇴직급여: 확정급여제도

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

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

(13) 주식기준보상

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

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

(14) 충당부채

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

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

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

충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(15) 수익 · 비용의 인식

1) 이자수익 및 이자비용

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

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

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

2) 수수료 수익

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

3) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

(16) 법인세

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

당사는 연결모법인인 당사와 당사의 완전지배를 받는 내국법인(이하 "연결자법인")을 연결집단으로 하여 하나의 과세표준과 세액을 계산하는 단위로 하는 연결납세방식을 적용하고 있습니다. 당사는 개별회사 및 연결집단의 미래 과세소득을 각각 감안하여 일시적차이의 실현가능성을 평가하고, 이연법인세자산(부채)의 변동액은 자본계정에

직접 가감되는 항목과 관련된 금액을 제외하고 법인세비용(수익)으로 인식하였습니다. 또한 당사가 연결모법인으로서 연결법인세의 신고 납부의 주체가 됨에 따라 연결납세기준 미지급법인세 총액을 당사의 부채로 인식하고, 각 연결자법인으로부터 수취할 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 미수금으로 계상하였습니다.

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

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

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

(17) 주당이익

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

(18) 미적용 제 · 개정 기준서

제정 · 공표되었으나 2012년 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 제1019호 '종업원 급여' 개정

임금상승률, 이자율 등의 변동에 따른 퇴직급여 부채의 증감액(보험수리적손익)을 개정 전 기준서에는 당기 인식하거나 이연하여 인식할 수 있어 당사는 관련 금액을 당기 손익으로 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.

2) 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 체제를 구축하고 그룹리스크 정책 및 한도 수립, 승인 등 그룹리스크관련 사항을 종합적으로 관리합니다. 위원회는 지배기업의 이사로 구성됩니다.

위원회의 결의사항은 다음과 같습니다.

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

그룹리스크관리위원회 결의사항은 이사회에 보고합니다.

② 그룹리스크협의회(Group Risk Management Council)

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

3) 그룹 리스크관리 체제

① 위험자본(Risk Capital) 관리

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

② 리스크 모니터링

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

문에서 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 지표와 정성적 정보에 대한 모니터링 및 영향분석을 통해 위기단계를 결정하고 위기상황 발생시 사전에 정의된 위기대응 조치를 실행합니다. 당사는 그룹차원의 일관된 위기상황 인식 및 대응체계를 수립 및 운영하고 종속기업이 위기임박 이상 단계에 진입시 회사 차원에서 직접적으로 위기관리를 수행하게 됩니다.

(2) 신용위험

1) 신용위험 관리

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

2) 신용위험에 대한 최대노출액

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

			(단위 : 백만원)	
구 분		제12(당) 기말	제11(전) 기말	
예치금 및 대출채권 (*1)	은행	212,783	2,220,171	
	기업	1,359,605	1,104,678	
	소 계	1,572,388	3,324,849	
기타금융자산 (*1)(*2)		295,019	602,225	

(단위 : 백만원)		
구 분	제12(당) 기말	제11(전) 기말
합 계	1,867,407	3,927,074

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

(*2) 미수금, 미수수익, 보증금 등으로 구성되어 있습니다.

3) 예치금과 대출채권의 손상정보

당기말과 전기말 현재 예치금과 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제 12(당) 기말

(단위 : 백만원)			
구 분	은 행	기 업	합 계
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권(*)	212,821	1,360,000	1,572,821
차감: 대손충당금	(38)	(395)	(433)
순 액	212,783	1,359,605	1,572,388

② 제 11(전) 기말

(단위 : 백만원)			
구 분	은 행	기 업	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

(*) 모든 예치금과 대출채권의 신용건전성은 우량입니다.

(3) 시장위험

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

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

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

당기말과 전기말 현재 금리갭 분석 실시 결과는 다음과 같습니다.

1) 제 12(당) 기말

(단위 : 백만원)							
구분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~3년	3년 초과	합계
<이자수익발생자산>							
예치금	-	150,000	50,000	-	-	-	200,000
대출채권	50,000	-	-	110,000	150,000	1,050,000	1,360,000
소 계	50,000	150,000	50,000	110,000	150,000	1,050,000	1,560,000
<이자비용발생부채>							
사채	50,000	150,000	550,000	950,000	4,970,000	540,000	7,210,000
단순갭	-	-	(500,000)	(840,000)	(4,820,000)	510,000	(5,650,000)
누적갭	-	-	(500,000)	(1,340,000)	(6,160,000)	(5,650,000)	

2) 제 11(전) 기말

(단위 : 백만원)							
구분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~3년	3년 초과	합계
<이자수익발생자산>							
예치금	2,220,000	-	-	-	-	-	2,220,000
대출채권	100,000	50,000	50,000	5,000	200,000	700,000	1,105,000
소 계	2,320,000	50,000	50,000	5,000	200,000	700,000	3,325,000
<이자비용발생부채>							
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)	

(4) 유동성위험

유동성리스크는 자산·부채간 자금 기일의 불일치 또는 급격한 자금유출 등으로 인하여, 예상치 못한 손실(비정상적인 자산의 처분, 고금리 조달 등)이 발생하거나 지급불능 상태가 될 위험을 말합니다. 당사는 금융지주회사법에 따라 원칙적으로 매월말 기준 재무상태표상 잔존만기 1개월 이하 자산 총액이 잔존만기 1개월 이하 부채 총액을 초과하도록 유동성을 관리하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 금융상품자산과 금융상품부채의 기간별 현금흐름 예상은 다음과 같습니다.

1) 제 12(당) 기말

(단위 : 백만원)							
구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품>							
자 산	현금 및 예치금	12,821	150,000	50,000	-	-	212,821
	대출채권	55,901	9,155	14,231	137,433	1,336,091	1,552,811
	단기매매금융자산	118,548	-	-	-	-	118,548
	기타금융자산	3,624	832	247,146	-	37,036	288,638
	소 계	190,894	159,987	311,377	137,433	1,373,127	2,172,818
부 채	차입부채	-	-	-	10,000	-	10,000
	사채	80,757	198,021	626,127	1,100,875	5,369,011	7,986,175
	기타금융부채	16,449	5,799	8,014	236	30,051	60,549
	소 계	97,206	203,820	634,141	1,111,111	5,399,062	8,056,724
차감후	93,688	(43,833)	(322,764)	(973,678)	(4,025,935)	(611,384)	(5,883,906)

2) 제 11(전) 기말

(단위 : 백만원)						
구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	합계
<비파생금융상품>						
자 산	현금 및 예치금	2,220,567	-	-	-	2,220,567
	대출채권	106,284	57,148	61,336	26,185	1,265,672
	단기매매금융자산	1,856,712	-	-	-	1,856,712
	기타금융자산	44,278	69	522,773	123	596,169
	소 계	4,227,841	57,217	584,109	26,308	1,043,645
부 채	차입부채	-	-	-	5,000	5,000
	사채	126,107	156,637	480,142	692,134	7,907,762
	기타금융부채	3,787,748	4,776	203	124	3,812,423
	소 계	3,913,855	161,413	480,345	697,258	6,472,314
차감후	313,986	(104,196)	103,764	(670,950)	(5,428,669)	(5,786,065)

(*) 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 평가방법(예: 추정현금흐름할인방법)을 사용하여 결정하고 있습니다.

1) 상각후원가로 측정하는 금융상품

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

(단위:백만원)				
구 분	제12(당) 기말		제11(전) 기말	
	장부가액	공정가치	장부가액	공정가치
<자산>				
대출채권(기업)	1,359,605	1,392,721	1,104,678	1,107,097
<부채>				
원화사채	7,196,951	7,410,843	7,034,393	7,164,988

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 현재 금융상품자산·부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 12(당) 기말

(단위:백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	-	118,548	-	118,548

② 제 11(전) 기말

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

(6) 금융상품의 범주별 분류

1) 금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 금융상품 범주별 장부금액의 자세한 측정 방법은 '4.(5) 금융상품의 공정가치 측정'에서 설명하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

① 제 12(당) 기말

(단위: 백만원)			
구 분	당기손익금융자산	대여금및수취채권	상각후원가 측정금융부채
	단기매매 금융자산		
현금 및 예치금	-	212,783	-
단기매매금융자산	118,548	-	-
대출채권	-	1,359,605	-
기타자산	-	295,019	-
금융자산 총계	118,548	1,867,407	-
차입부채	-	-	10,000
사채	-	-	7,196,951
기타부채	-	-	95,040

(단위: 백만원)			
구 분	당기손익금융자산	대여금및수취채권	상각후원가 측정금융부채
	단기매매 금융자산		
금융부채 총계	-	-	7,301,991

② 제 11(전) 기말

(단위: 백만원)			
구 분	당기손익금융자산	대여금및수취채권	상각후원가 측정금융부채
	단기매매 금융자산		
현금 및 예치금	-	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) 당기 및 전기 중 금융상품 범주별 포괄손익은 다음과 같습니다.

① 제 12(당)기

(단위: 백만원)					
구분	순손익				기타포괄손익
	이자수익/비용(*)	손상차손(환입)	기타손익	합계	
대여금 및 수취채권	67,797	342	-	68,139	-
단기매매금융자산	-	-	10,071	10,071	-
상각후원가측정금융부채	(341,678)	-	-	(341,678)	-

① 제 11(전기)

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

(단위: 백만원)					
구분	순손익				기타포괄손익
	이자수익/비용(*)	손상차손	기타손익	합계	
상각후원가측정금융부채	(372,084)	-	(21,594)	(393,678)	-

(*) 유효이자율법으로 계산한 이자수익/비용에 해당합니다.

(6) 자본위험관리

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

5. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제12(당) 기말	제11(전) 기말
원화예치금	정기예금	200,000	1,870,000
	기타예치금	12,821	350,567
	소 계	212,821	2,220,567
차감 : 대손충당금		(38)	(396)
합 계		212,783	2,220,171

(2) 사용이 제한된 예치금

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제12(당) 기말	제11(전) 기말
당좌개설보증금	3	5

6. 단기매매금융자산

당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제12(당) 기말	제11(전) 기말
수익증권	118,548	1,856,712

7. 대출채권

(1) 대출채권

당기말과 전기말 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제12(당) 기말	제11(전) 기말
기업대출	운전자금	1,360,000	1,105,000
차감 : 대손충당금		(395)	(322)
합 계		1,359,605	1,104,678

(2) 대손충당금 증감내역

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

(단위:백만원)						
구 분	제 12(당)기			제 11(전기)		
	대출채권	기타(*)	합계	대출채권	기타(*)	합계
당기초	322	506	828	385	340	725
충당금 전입(환입)액	73	(415)	(342)	(63)	166	103
당기말	395	91	486	322	506	828

(*) 예치금 및 기타자산에 설정된 대손충당금을 포함하고 있습니다.

8. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제12(당) 기말			제11(전) 기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부가액	취득가액	감가상각 누계액	장부가액
기구비품	2,342	(1,796)	546	2,166	(1,617)	549
기타의유형자산	4,220	(3,502)	718	3,867	(3,053)	814
합 계	6,562	(5,298)	1,264	6,033	(4,670)	1,363

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

(단위 : 백만원)						
구 분	제 12(당)기			제 11(전기)		
	기구비품	기타의 유형자산	합 계	기구비품	기타의 유형자산	합 계
기 초	549	814	1,363	578	1,073	1,651
취 득	196	352	548	158	172	330
처 분	-	-	-	(6)	(15)	(21)
감가상각비	(198)	(449)	(647)	(181)	(416)	(597)
기 말	547	717	1,264	549	814	1,363

9. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제12(당) 기말	제11(전) 기말
소프트웨어	1,398	1,999
기타의무형자산	5,714	5,975
합 계	7,112	7,974

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제 12(당)기			제 11(전기)		
	회원권	소프트웨어	합 계	회원권	소프트웨어	합 계
기 초	5,975	1,999	7,974	5,312	1,822	7,134
취 득	-	79	79	1,053	831	1,884
상 각	-	(680)	(680)	-	(654)	(654)
손 상(*1)	(261)	-	(261)	(390)	-	(390)
기 말	5,714	1,398	7,112	5,975	1,999	7,974

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

10. 종속기업에 대한 투자자산

당기말과 전기말 현재 종속기업에 대한 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
회사명	소재지	결산월	제12(당) 기말		제11(전) 기말	
			지분율(%)	장부금액	지분율(%)	장부금액
신한은행	대한민국	12월	100.0	13,617,579	100.0	13,617,579
신한카드	대한민국	12월	100.0	7,919,672	100.0	7,919,672
신한금융투자	대한민국	3월	100.0	1,841,420	100.0	1,841,420
신한생명	대한민국	3월	100.0	982,775	100.0	982,775
신한캐피탈	대한민국	12월	100.0	408,922	100.0	408,922
제주은행	대한민국	12월	68.9	135,220	68.9	135,220
신한BNPP자산운용	대한민국	3월	65.0	91,565	65.0	91,565
신한프라이빗에쿼티투자자문	대한민국	3월	100.0	14,783	100.0	14,783
신한신용정보	대한민국	12월	100.0	15,385	100.0	15,385
SHC매니지먼트	대한민국	12월	100.0	8,655	100.0	8,655
신한데이터시스템	대한민국	12월	100.0	10,026	100.0	10,026
신한저축은행	대한민국	6월	100.0	120,002	100.0	4,000
신한아이타스 (*)	대한민국	12월	99.8	50,092	-	-
합 계				25,216,096		25,050,002

(*) 당사는 종속기업인 신한은행으로부터 손자회사 신한아이타스의 발행주식 총 469,358주(99.79%)를 50,014백만원에 인수 하였습니다.

11. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제12(당) 기말	제11(전) 기말
임차보증금	13,783	25,474
미수금 (주24)	273,741	557,081
미수수익	7,930	20,399
선급비용	671	811
잡자산	12	12
소 계	296,137	603,777

(단위 : 백만원)		
구 분	제12(당) 기말	제11(전) 기말
대손충당금	(53)	(110)
현재가치할인차금	(382)	(619)
합 계	295,702	603,048

12. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	제12(당) 기말		제11(전) 기말	
	이자율	금 액	이자율	금 액
원화차입금(CP)	3.01%~3.16%	10,000	4.03%	5,000
합 계		10,000		5,000

13. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
과 목	제12(당) 기말		제11(전) 기말	
	이자율	금 액	이자율	금 액
원화사채	3.23%~8.11%	7,210,000	3.71%~8.11%	7,050,000
사채할인발행차금		(13,049)		(15,607)
합 계		7,196,951		7,034,393

14. 종업원급여

(1) 확정급여제도 자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 확정급여제도하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제12(당) 기말	제11(전) 기말
확정급여채무의 현재가치	9,701	7,724
사외적립자산의 공정가치	(7,099)	(5,663)
확정급여제도의 부채 인식액	2,602	2,061

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 12(당)기	제 11(전기)
기 초	7,724	5,220
당기근무원가	1,518	1,347
이자비용	372	302
보험수리적 손익	1,325	1,287
급여지급액	(2,491)	(1,255)
종속기업으로부터의 승계분	1,253	823
기 말	9,701	7,724

(3) 확정급여제도 자산의 증감내역

당기와 전기 중 사외적립자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 12(당)기	제 11(전기)
기 초	5,663	4,130
기대수익	229	153
보험수리적 손익	3	6
사용자의 기여금	1,733	1,667
급여지급액	(529)	(293)
기 말	7,099	5,663

(4) 확정급여제도 관련 손익

당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 12(당)기	제 11(전)기
당기근무원가	1,518	1,347
이자비용	372	302
사외적립자산의 기대수익	(229)	(153)
보험수리적 손익	1,322	1,281
합 계	2,983	2,777

확정급여제도 관련 손익은 전액 일반관리비에 포함되어 있습니다.

(5) 확정급여채무 및 사외적립자산의 과소 적립액과 조정금액

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

(단위 : 백만원)				
구 분	2012.12.31	2011.12.31	2010.12.31	2010.01.01
확정급여채무의 현재가치	9,701	7,724	5,220	3,600
사외적립자산의 공정가치	(7,099)	(5,663)	(4,130)	(2,300)
과소(과대) 적립액	2,602	2,061	1,090	1,300
확정급여부채 조정액	1,325	1,287	521	-
사외적립자산의 조정액	3	6	(2)	-

(6) 유형별 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산은 전액 예금으로 구성되어 있습니다.

(7) 보험수리적가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제12(당) 기말	제11(전) 기말	비고
기말 할인율	3.92%	5.05%	AA 회사채 수익률
기초 사외적립자산 기대수익률	4.06%	4.14%	정기예금수익률
미래임금상승률	1.88%+승급률	2.14%+ 승급률	과거 5개년의 평균

15. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제12(당) 기말	제11(전) 기말
미지급금 (*)	13,322	3,759,869
미지급비용 (주24)	73,027	80,269
미지급법인세	238,844	522,752
미지급배당금	8,691	6,192
선수수익	236	125
제세예수금	2,330	2,782
합 계	336,450	4,371,989

(*) 당기 중 제10종 상환우선주 및 제11종 전환상환우선주와 관련하여 상환된 미지급금 3,756,340백만원을 포함하고 있습니다.

16. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제12(당) 기말	제11(전) 기말
자본금	보통주자본금	2,370,998	2,370,998
	우선주자본금	274,055	274,055
	소 계	2,645,053	2,645,053
신종자본증권		537,443	238,582
자본잉여금	주식발행초과금	9,494,769	9,494,769
	기타자본잉여금	73	73
	소 계	9,494,842	9,494,842
이익잉여금	이익준비금(*)	1,557,916	1,390,625
	대손준비금	18,687	-
	미처분이익잉여금	5,412,980	5,661,705
	소 계	6,989,583	7,052,330
합 계		19,666,921	19,430,807

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

(2) 자본금

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 11,100,000주, 전기말 54,811,000주

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

2) 당사가 발행한 우선주의 세부내역은 다음과 같습니다.

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

- (*1) 발행가액 기준 배당율임.
- (*2) 당사는 상환기간 중 언제든지 미상환 상환우선주식의 전부 또는 일부를 약정배당율을 고려한 액면 가액으로 상환할 수 있으며, 상환기간 만료시까지 상환권을 행사하지 아니하면 상환권은 소멸됨.

(3) 신종자본증권

당기말과 전기말 현재 자본으로 분류된 신종자본증권은 다음과 같습니다.

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

상기 신종자본증권은 발행일 이후 5년이 지난 후 당사가 액면가액으로 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	제 12(당)기	제 11(전기)
기초금액	-	(1,702)
현금흐름위험회피회계적용 효과	-	2,246
이연법인세적용 효과	-	(544)
기말금액	-	-

(5) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 당사의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

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

(6) 대손준비금

1) 금융회사의 건전성 악화 방지를 위해 한국채택국제회계기준 적용으로 인한 대손충당금 감소액을 이익잉여금 내에 대손준비금으로 유보토록 감독규정이 개정되었으며, 대손준비금 적립액은 감독규정상 대손충당금 최저적립율과 한국채택국제회계기

준에 따른 대손충당금의 차이로 산출합니다.

당기 및 전기 중 대손준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제 12(당)기	제 11(전) 기
기초	18,687	12,180
대손준비금 전입(환입) 예정금액	(9,901)	6,507
기말	8,786	18,687

2) 당기 및 전기의 대손준비금 조정후 당기순이익 및 주당이익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제 12(당)기	제 11(전) 기
당기순이익	590,449	1,672,908
대손준비금 조정	9,901	(6,507)
대손준비금 조정후 당기순이익	600,350	1,666,401
기본주당조정후당기순이익(원)	1,053	2,931
희석주당조정후당기순이익(원)	1,053	2,899

17. 배당금

(1) 당기와 전기 중 보통주 배당금의 내역은 다음과 같습니다.

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

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

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

① 제 12(당)기

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

② 제 11(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%
제12종 상환우선주(*)	11,100,000	3,898.356	43,272	100,000	5.58%
합 계	54,811,000		273,858		

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

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

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

(4) 당기말과 전기말 현재 미인식된 누적우선주배당금은 존재하지 않습니다.

18. 순이자손익

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

(단위 : 백만원)			
구 분		제 12(당)기	제 11(전기)
이자수익	현금 및 예치금	9,810	35,963
	대출채권	57,366	74,072
	기타	621	621

(단위 : 백만원)			
구 분		제 12(당)기	제 11(전기)
	소 계	67,797	110,656
이자비용	원화차입금	9,175	3,848
	원화사채	332,503	360,363
	외화사채	-	7,873
	소 계	341,678	372,084
순이자손익		(273,881)	(261,428)

19. 순수수수료손익

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

(단위 : 백만원)			
구 분		제 12(당)기	제 11(전기)
수수료수익	브랜드수수료	114,282	121,213
	기타	5	-
	소 계	114,287	121,213
수수료비용	기타	(231)	(329)
순수수료손익		114,056	120,884

20. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 12(당)기	제 11(전기)
종속기업 배당수익	800,223	1,837,479

21. 단기매매금융상품 관련손익

당기와 전기 중 단기매매금융상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분		제 12(당)기	제 11(전기)
지분증권	평가이익	398	4,181
	처분이익	9,673	50,583
합 계		10,071	54,764

22. 금융상품 손상차손(환입)

당기와 전기 중 금융상품손상차손 및 손상차손환입의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 12(당)기	제 11(전기)
대손상각비(대손충당금 환입)	(342)	103

23. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 12(당)기	제 11(전기)
종업원 급여	급여 및 상여	26,044	14,994
	퇴직급여	2,983	2,777
임차료		2,142	2,354
접대비		1,643	1,611
감가상각비		647	597
무형자산상각비		680	654
제세공과금		541	532
광고선전비		18,445	27,569
기타의 관리비		10,692	20,945
합 계		63,817	72,033

24. 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	현금결제형
②	권리부여일	2005.3.30	2006.3.21	2007.3.20	2008.3.19
③	행사가격	28,006원	38,829원	54,560원	49,053원
④	최초 부여수량	2,695,200주	3,296,200주	1,301,050주	808,700주
⑤	행사가능기간	부여일로부터 3년이후 4년간	부여일로부터 3년이후 4년간	부여일로부터 3년이후 4년간	부여일로부터 3년이후 4년간
⑥	수량변동내역				
	기초	666,892	2,035,136	1,025,856	619,778
	행사 등	(564,503)	(22,430)	-	-
	당기말	102,389	2,012,706	1,025,856	619,778
⑦	보상원가산정을 위한 제반가정				
	무위험이자율		2.74%	2.74%	2.74%
	기대존속기간		2개월	8개월	14개월
	예상주가변동성		20.11%	21.88%	26.25%
	기대배당수익률		1.82%	1.82%	1.61%
⑧	단위당 공정가치	10,844	1,059	74	1,409

(*1) 당기말 현재 주식매수선택권은 모두 가득되었으며, 잔여수량 3,760,729개의 가중평균행사가격은 44,510원입니다.

(*2) 당기말 현재 4차 부여분의 일부 수량은 행사가 보류되어 있습니다.

(2) 성과연동형 주식보상

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

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

성과연동형 주식보상에 대해서 당사에서는 현금결제형으로 종속기업에서는 주식결

제형으로 회계처리하고 있습니다.

(3) 주식기준보상비용

당기와 전기 중 당사가 인식한 주식기준보상비용은 다음과 같습니다.

① 제 12(당)기

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

(*) 당사는 상기 주식기준보상약정을 당사 및 종속기업 임직원에게 부여하고 종속기업 임직원에게 지급하는 경우 해당 종속기업에서 보전받는바, 당기말 현재 종속기업에서 보전받을 금액 26,883백만원을 미수금으로 인식하고 있습니다.

② 제 11(전)기

(단위 : 백만원)			
구분	지배기업 임직원	종속기업 임직원(*1)	합 계
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
합 계	(8,690)	(33,543)	(42,233)

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

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

(4) 미지급비용 및 내재가치

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

① 제 12(당) 기말

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

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

② 제 11(전) 기말

(단위 : 백만원)			
구분	미지급비용		
	지배기업 임직원	종속기업 임직원	합 계
4차 주식매수선택권	1,299	6,565	7,864
5차 주식매수선택권	1,562	8,848	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 증가 39,750원을 기준으로 계산하였으며, 성과연동형 주식보상은 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

25. 기타 영업손익

당기와 전기 중 기타 영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 12(당)기	제 11(전기)
파생상품관련손익	거래손익	-	21,594

26. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제 12(당)기	제 11(전기)
영업외수익	기타	1,905	1,237
영업외비용	무형자산손상차손	261	390
	기부금	331	415
	기타	-	9
	소 계	592	814
영업외손익		1,313	423

27. 영업수익

당기와 전기 중 영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 12(당)기	제 11(전기)
이자수익	67,797	110,656
수수료수익	114,287	121,213
배당수익	800,223	1,837,479
단기매매금융상품관련이익	10,071	54,764
대손충당금환입	342	-
파생상품관련이익	-	21,594
합 계	992,720	2,145,706

28. 법인세

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제 12(당기)	제 11(전기)
당기 법인세 부담액	-	2,324
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(1,512)	5,298
자본에 직접 반영된 이연법인세	-	(544)
법인세비용	(1,512)	7,078

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

(단위:백만원)		
구 분	제 12(당기)	제 11(전기)
법인세비용차감전순이익	588,937	1,679,986
적용세율에 따른 세부담액	142,522	406,557
조정사항:		
비과세수익으로 인한 차이 조정	(142,419)	(398,143)
비공제비용으로 인한 차이 조정	2,510	378
기타(세율차이 등) 차이 조정	(4,125)	(4,038)
법인세 추납액	-	2,324
법인세비용	(1,512)	7,078
평균유효세율	(0.26)%	0.42%

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

1) 제 12(당기)

(단위:백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
단기매매금융자산	(1,012)	920	-	(92)
감가상각누계액	(23)	15	-	(8)
대손충당금	(1,729)	(46)	-	(1,775)
확정급여부채	1,440	455	-	1,895
사외적립자산	(1,371)	(347)	-	(1,718)
주식기준보상	822	(685)	-	137
미지급비용	1,453	711	-	2,164

(단위:백만원)				
구분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
기타	722	489	-	1,211
합계	302	1,512	-	1,814

2) 제 11(전기)

(단위:백만원)				
구분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
단기매매금융자산	-	(1,012)	-	(1,012)
파생금융상품	(2,209)	1,665	544	-
감가상각누계액	(36)	13	-	(23)
대손충당금	90	(1,819)	-	(1,729)
확정급여부채	807	633	-	1,440
사외적립자산	(795)	(576)	-	(1,371)
주식기준보상	3,865	(3,043)	-	822
외화환산손익	2,581	(2,581)	-	-
미지급비용	1,201	252	-	1,453
기타	96	626	-	722
합계	5,600	(5,842)	544	302

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

(단위:백만원)		
구분	제12(당) 기말	제11(전) 기말
이월결손금이월액(*)	139,759	139,759
기타누적일시적 차이	53	105
합계	139,812	139,864

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

(단위: 백만원)				
구분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년초과 3년 이내	3년 초과
이월결손금이월액	-	-	-	139,759

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

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

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

(단위: 백만원)		
구분	제12(당) 기말	제11(전) 기말
이연법인세자산	5,407	4,437
이연법인세부채	(3,593)	(4,135)

29. 주당이익(손실)

(1) 기본주당순이익(손실)

당기와 전기의 기본주당순이익(손실)은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내용	제 12(당기)	제 11(전기)
당기순이익	590,449	1,672,908
차감:우선주배당금 등(*)	100,788	276,452
보통주 당기순이익(손실)	489,661	1,396,456
가중평균유통보통주식수	474,199,587주	474,199,587주
기본주당당기순이익(손실)(원)	1,033	2,945

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

(2) 희석주당순이익(손실)

당기와 전기의 희석주당순이익(손실)은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내용	제 12(당기)	제 11(전기)
보통주 당기순이익(손실)	489,661	1,396,456
가산:전환상환우선주배당금	-	27,656
희석당기순이익(손실)	489,661	1,424,112
가중평균유통보통주식수 (*)	474,199,587주	488,920,587주
희석주당기순이익(손실)(원)	1,033	2,913

(*) 가중평균유통보통주식수 계산내역

(단위: 주)		
내용	제 12(당기)	제 11(전기)
가중평균유통보통주식수	474,199,587	474,199,587
가산: 전환상환우선주	-	14,721,000
가중평균희석유통보통주식수	474,199,587	488,920,587

30. 현금흐름표

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제12(당) 기말	제11(전) 기말
취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 예치금	212,818	2,220,562

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제 12(당)기	제 11(전)기
임직원에게 부여된 주식기준보상거래	8,712	52,675
연결납세에 따른 미수금과 미지급 법인세의 계상	246,858	522,956

31. 특수관계자 거래

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

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 12(당)기	제 11(전)기
<수익>			
신한은행	이자수익	10,431	36,046
	수수료수익	76,692	83,578
	배당수익	390,000	828,033
	대손충당금환입액	393	-
	기타영업수익	-	8
신한카드	이자수익	30,744	43,886
	수수료수익	20,949	14,773
	배당수익	300,009	900,027
	대손충당금환입액	-	54
신한금융투자	이자수익	6,209	5,640
	수수료수익	8,463	6,296
	배당수익	20,000	20,000
	대손충당금환입액	-	183

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 12(당기)	제 11(전기)
신한생명	수수료수익	4,743	13,892
	배당수익	65,000	50,000
	대손충당금환입액	1	-
신한캐피탈	이자수익	20,210	24,356
	수수료수익	1,913	1,403
	배당수익	4,999	14,996
	대손충당금환입액	3	-
제주은행	수수료수익	990	684
신한신용정보	수수료수익	54	122
	배당수익	-	1,200
	대손충당금환입액	-	1
신한프라이빗에쿼티	이자수익	203	191
	수수료수익	26	23
신한BNPP자산운용	수수료수익	313	217
	배당수익	20,215	23,223
신한데이터시스템	수수료수익	26	147
신한아이타스	수수료수익	100	78
신한저축은행	수수료수익	18	-
합 계		982,704	2,069,057
<비용>			
신한은행	기타일반관리비	982	701
	대손상각비	-	415
신한카드	대손상각비	18	-
신한금융투자	이자비용	98	2,853
	기타일반관리비	97	-
	대손상각비	34	-
신한생명보험	기타일반관리비	13	35
	대손상각비	-	2
신한캐피탈	대손상각비	-	2
신한프라이빗에쿼티	대손상각비	7	-
신한데이터시스템	기타일반관리비	788	1,005

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 12(당)기	제 11(전기)
합 계		2,037	5,013

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

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제12(당) 기말	제11(전) 기말
<채권>			
신한은행	현금및예치금	212,783	2,220,168
	기타자산	171,201	389,536
신한카드	대출채권	699,875	549,903
	기타자산	103,900	154,117
신한금융투자	대출채권	199,921	99,960
	기타자산	3,506	16,776
신한생명	기타자산	11,114	18,782
신한캐피탈	대출채권	449,822	449,822
	기타자산	3,736	10,163
제주은행	기타자산	732	476
신한신용정보	기타자산	310	366
신한프라이빗에쿼티	대출채권	9,987	4,993
	기타자산	124	-
신한BNPP자산운용	기타자산	4	27
SHC매니지먼트	기타자산	4	28
신한데이터시스템	기타자산	448	273
신한저축은행	기타자산	-	56
합 계		1,867,467	3,915,446
<채무>			
신한카드	기타부채	256	298
신한금융투자	기타부채	7,606	-
신한프라이빗에쿼티	기타부채	236	328
신한데이터시스템	기타부채	1	3

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제12(당) 기말	제11(전) 기말
신한저축은행	기타부채	408	-
합 계		8,507	629

(3) 주요 경영진에 대한 보상

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 12(당)기	제 11(전기)
장· 단기종업원급여	5,137	3,959
퇴직급여	115	43
주식기준보상 (*)	1,039	843
합 계	6,291	4,845

(*) 상기 주식기준보상비용은 가득기간 중인 주식기준보상약정에 대한 비용입니다.

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 신한금융지주회사의 2012년 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

2013년 3월 18일

우리는 첨부된 주식회사 신한금융지주회사의 2012년 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 "2012년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과, 2012년 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 2012년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2012년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 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 2012년 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, 2012년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2013년 2월 9일

신한금융지주회사

내부회계관리자

민정기

(인)

대표이사 회장

한동우

(인)

p0001