

주식회사 신한금융지주회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 13 기

2013년 01월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

제 12 기

2012년 01월 01일 부터

2012년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I.	재무제표 감사보고서	1
II.	재무제표	
	재무상태표	4
	포괄손익계산서	5
	자본변동표	6
	현금흐름표	7
	재무제표에 대한 주석	9
III.	내부회계관리제도 검토의견	62
	내부회계관리제도 검토보고서	63
	내부회계관리제도 운영실태 평가보고서	65

외부감사인의 감사보고서

주식회사 신한금융지주회사

주주 및 이사회 귀중

2014년 3월 14일

본 감사인은 첨부된 주식회사 신한금융지주회사의 2013년 12월 31일과 2012년 12월 31일 및 2012년 1월 1일 현재의 재무상태표와 2013년 12월 31일과 2012년 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 2013년 12월 31일과 2012년 12월 31일 및 2012년 1월 1일 현재의 재무상태와 2013년 12월 31일과 2012년 12월 31일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

감사의견에 영향을 미치지 않는 사항으로서 재무제표에 대한 주석 2에서 설명하고 있는 바와 같이, 당기부터 회사는 한국채택국제회계기준 제1019호 '종업원 급여'의 개정사항을 적용하여 당기손익으로 인식하던 퇴직급여 재측정요소의 증감액을 기타 포괄손익으로 인식하였으며, 비교표시된 2012년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 재무제표와 2012년 1월 1일 현재의 재무상태표를 재작성하였습니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 152 (역삼동, 강남파이낸스센터 10층)

삼정회계법인 대표이사 김교태

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

재 무 제 표

제 13 기

2013년 01월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

제 12 기

2012년 01월 01일 부터

2012년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 신한금융지주회사 대표이사 한 동 우

재 무 제 표

재 무 상 태 표

제13(당) 기말 2013년 12월 31일 현재

제12(전) 기말 2012년 12월 31일 현재

제12(전) 기초 2012년 1월 1일 현재

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제13(당) 기말	제12(전) 기말	제12(전) 기초
자 산				
I. 현금 및 예치금	5,30	385	212,783	2,220,171
II. 단기매매금융자산	6	520,116	118,548	1,856,712
III. 대출채권	7,30	1,337,083	1,359,605	1,104,678
IV. 유형자산	8	1,159	1,264	1,363
V. 무형자산	9	6,508	7,112	7,974
VI. 종속기업에 대한 투자자산	10	25,261,909	25,216,096	25,050,002
VII. 이연법인세자산	27	2,331	1,814	302
VIII. 기타자산	11,30	295,154	295,702	603,048
자산총계		27,424,645	27,212,924	30,844,250
부 채				
I. 차입부채	12	7,500	10,000	5,000
II. 사채	13	7,098,797	7,196,951	7,034,393
III. 확정급여부채	14	2,981	2,602	2,061
IV. 기타부채	15,30	340,895	336,450	4,371,989
부채총계		7,450,173	7,546,003	11,413,443
자 본				
I. 자본금	16	2,645,053	2,645,053	2,645,053
II. 신종자본증권		537,443	537,443	238,582
III. 자본잉여금		9,494,842	9,494,842	9,494,842
IV. 기타포괄손익누계액		(2,919)	(2,650)	(1,605)
V. 이익잉여금		7,300,053	6,992,233	7,053,935
자본총계		19,974,472	19,666,921	19,430,807
부채와자본총계		27,424,645	27,212,924	30,844,250

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제13(당)기 2013년 1월 1일 부터 2013년 12월 31일 까지

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

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제13(당)기		제12(전기)	
I. 영업이익	26		729,554		589,003
(1) 순이자손익	18		(248,574)		(273,881)
1. 이자수익	30	61,864		67,797	
2. 이자비용		(310,438)		(341,678)	
(2) 순수수수료손익	19		114,107		114,056
1. 수수료수익	30	114,321		114,287	
2. 수수료비용		(214)		(231)	
(3) 배당수익	20		919,805		800,223
(4) 단기매매금융상품관련이익	21		10,991		10,071
(5) 금융상품손상차손환입	22,30		10		342
(6) 일반관리비	23,30		(66,785)		(61,808)
II. 영업외이익	25		1,654		1,313
III. 법인세비용차감전순이익			731,208		590,316
IV. 법인세수익	27		(430)		(1,178)
V. 당기순이익			731,638		591,494
VI. 기타포괄손익	16		(269)		(1,045)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익 :					
(1) 확정급여부채의 재측정요소			(269)		(1,045)
VII. 총포괄이익			731,369		590,449
VIII. 주당이익	16,28				
기본 및 희석주당순이익			1,349원		1,035원

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제13(당)기 2013년 1월 1일 부터 2013년 12월 31일 까지

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

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	신종자본증권	자본잉여금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2012년 1월 1일(전기초)	2,645,053	238,582	9,494,842	-	7,052,330	19,430,807
회계정책의 변경	-	-	-	(1,605)	1,605	-
재작성된 금액	2,645,053	238,582	9,494,842	(1,605)	7,053,935	19,430,807
총포괄이익:	-	-	-	(1,045)	591,494	590,449
(1) 당기순이익	-	-	-	-	591,494	591,494
(2) 기타포괄손익	-	-	-	(1,045)	-	(1,045)
1. 확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(1,045)	-	(1,045)
소유주와의 거래 등:	-	298,861	-	-	(653,196)	(354,335)
(1) 연차배당	-	-	-	-	(629,508)	(629,508)
(2) 신종자본증권이자	-	-	-	-	(23,688)	(23,688)
(3) 신종자본증권발행	-	298,861	-	-	-	298,861
II. 2012년 12월 31일(전기말)	2,645,053	537,443	9,494,842	(2,650)	6,992,233	19,666,921
III. 2013년 1월 1일(당기초)	2,645,053	537,443	9,494,842	-	6,989,583	19,666,921
회계정책의 변경	-	-	-	(2,650)	2,650	-
재작성된 금액	2,645,053	537,443	9,494,842	(2,650)	6,992,233	19,666,921
총포괄이익:	-	-	-	(269)	731,638	731,369
(1) 당기순이익	-	-	-	-	731,638	731,638
(2) 기타포괄손익	-	-	-	(269)	-	(269)
1. 확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(269)	-	(269)
소유주와의 거래 등:	-	-	-	-	(423,818)	(423,818)
(1) 연차배당	-	-	-	-	(393,878)	(393,878)
(2) 신종자본증권이자	-	-	-	-	(29,940)	(29,940)
IV. 2013년 12월 31일(당기말)	2,645,053	537,443	9,494,842	(2,919)	7,300,053	19,974,472

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제13(당)기 2013년 1월 1일 부터 2013년 12월 31일 까지

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

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제13(당)기	제12(전기)
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	29	341,314	2,357,473
(1) 법인세비용차감전순이익		731,208	590,316
(2) 손익조정사항		(671,231)	(526,342)
1. 이자수익		(61,864)	(67,797)
2. 이자비용		310,438	341,678
3. 배당수익	20	(919,805)	(800,223)
(3) 현금유출입이없는손익항목		4,776	2,424
1. 단기매매금융상품관련이익	21	(1,116)	(398)
2. 대손충당금환입	7	(10)	(342)
3. 종업원급여		4,732	1,574
4. 감가상각비 및 기타상각비	23	1,113	1,327
5. 영업외비용		57	263
(4) 자산·부채의 증감		(401,830)	1,737,232
1. 예치금		-	2
2. 단기매매금융상품		(400,452)	1,738,562
3. 기타자산		404	468
4. 확정급여부채		(1,878)	(2,442)
5. 기타부채		96	642
(5) 이자의 수취		62,672	79,755
(6) 이자의 지급		(304,086)	(326,135)
(7) 배당금의 수취	20	919,805	800,223
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(23,761)	(409,767)
1. 대출채권의 증가		(137,500)	(460,000)
2. 대출채권의 회수		160,000	205,000
3. 유형자산의 취득	8	(363)	(548)
4. 무형자산의 취득	9	(85)	(79)
5. 종속기업에 대한 투자자산의 취득	10	(45,813)	(166,094)
6. 기타자산의 감소		-	11,954
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(529,989)	(3,955,450)
1. 신종자본증권의 발행		-	298,861
2. (전환)상환우선주의 상환		-	(3,765,124)
3. 차입부채의 증가		17,500	60,000
4. 차입부채의 상환		(20,000)	(55,000)
5. 사채의 발행		1,600,000	1,300,000
6. 사채의 상환		(1,700,000)	(1,140,000)
7. 사채발행비의 지급		(3,475)	(3,490)
8. 배당금지급		(424,014)	(650,697)

과 목	주석	제13(당)기		제12(전기)	
IV. 현금 및 현금성자산의 감소			(212,436)		(2,007,744)
V. 기초 현금 및 현금성자산			212,818		2,220,562
VI. 기말 현금 및 현금성자산	29		382		212,818

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재무제표에 대한 주석

2013년 12월 31일 현재

2012년 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 '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 단기매매금융자산

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

(3) 기능통화와 표시통화

당사의 재무제표는 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화인 기능통화이며 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

① 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정

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

② 기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여' 개정

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

(6) 회계정책 변경의 영향

기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여' 개정에 따라 당사는 동 회계정책의 변경을 소급하여 비교표시되는 전기 재무제표를 재작성하였습니다.

- 재무상태표

① 제 12(전) 기말

(단위 : 백만원)			
계 정	이전 보고금액	조정액	재작성금액
이익잉여금	6,989,583	2,650	6,992,233
기타포괄손익누계액	-	(2,650)	(2,650)

② 제 12(전) 기초

(단위 : 백만원)			
계 정	이전 보고금액	조정액	재작성금액
이익잉여금	7,052,330	1,605	7,053,935
기타포괄손익누계액	-	(1,605)	(1,605)

- 포괄손익계산서

(단위 : 백만원)		
계 정	제 12(전) 기	
이전 당기순이익	590,449	
차이내역	일반관리비	1,379
	법인세비용	(334)
	소 계	1,045
재작성 당기순이익	591,494	

(7) 별도재무제표의 발행승인일

당사의 별도재무제표는 2014년 2월 11일자 이사회에서 승인되었으며, 2014년 3월 26일자 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 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초

인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

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 인식하

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

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 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 기간이 예측가능하지 않아 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 회수가능가액과 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 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기 손익으로 인식하고 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, 당사의 주주총회에서 배당을 승인하면 배당금을 인식하고 있습니다. 주주가 특정일이나 그 이후에 확정되거나 확정가능한 금액의 상환을 청구할 수 있거나 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류하고 있습니다. 관련 배당은 발생시점에 이자비용으로 보아 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 신종자본증권

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

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

제도의 개정이나 축소가 발생하는 경우, 과거근무에 대한 효익의 변동이나 축소에 따른 손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당사는 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 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 2013년 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 제1032호 '금융상품: 표시'

금융자산과 금융부채의 상계의 요건을 명확히 하기 위해 적용지침을 추가하여 기준서를 개정하였습니다. 동 기준서는 2014년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다. 동 개정 기준서 적용시 별도재무제표에 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 리스

크관리팀장, 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 운용하고 있으며, 적정 수준으로 리스크를 통제하기 위한 리스크한도관리 체계를 수립 및 운용하고 있습니다.

② 리스크 모니터링

그룹의 경영환경에 영향을 줄 수 있는 리스크 요소들을 주기적으로 파악하여 선제적인 리스크관리를 도모하기 위하여 다차원 리스크모니터링 체제를 구축하고 있습니다. 각 종속기업은 그룹차원의 리스크관리에 영향을 미치는 주요사항에 대하여 의무적으로 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 사업부문에서 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 '요경제', '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 위기상황 인식 및 대응체계를 수립 및 운영하고 2개 이상의 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 현재 보유 금융상품의 신용위험에 대한 최대노출액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제13(당) 기말	제12(전) 기말
예치금 및 대출채권(*1)	은행	385	212,783
	기업	1,337,083	1,359,605
	소 계	1,337,468	1,572,388
기타금융자산 (*1)(*2)		294,918	295,019
합 계		1,632,386	1,867,407

(*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 13(당) 기말

(단위 : 백만원)			
구 분	은 행	기 업	합 계
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권(*)	385	1,337,500	1,337,885
차감: 대손충당금	-	(417)	(417)
순 액	385	1,337,083	1,337,468

② 제 12(전) 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

(*) 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 13(당) 기말

(단위 : 백만원)							
구분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년 초과	합계
<이자수익발생자산>							
대출채권	50,000	-	-	7,500	1,280,000	-	1,337,500
소 계	50,000	-	-	7,500	1,280,000	-	1,337,500
<이자비용발생부채>							
사채	220,000	200,000	490,000	560,000	4,720,000	920,000	7,110,000
단순갭	(170,000)	(200,000)	(490,000)	(552,500)	(3,440,000)	(920,000)	(5,772,500)
누적갭	(170,000)	(370,000)	(860,000)	(1,412,500)	(4,852,500)	(5,772,500)	

2) 제 12(전) 기말

(단위 : 백만원)							
구분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년 초과	합계
<이자수익발생자산>							
예치금	-	150,000	50,000	-	-	-	200,000
대출채권	50,000	-	-	110,000	1,200,000	-	1,360,000
소 계	50,000	150,000	50,000	110,000	1,200,000	-	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)	(3,770,000)	(540,000)	(5,650,000)
누적갭	-	-	(500,000)	(1,340,000)	(5,110,000)	(5,650,000)	

(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 13(당) 기말

(단위 : 백만원)								
구 분		1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품>								
자 산	현금 및 예치금	385	-	-	-	-	-	385
	대출채권	55,474	8,847	13,755	35,009	1,380,983	-	1,494,068
	단기매매금융자산	520,116	-	-	-	-	-	520,116
	기타금융자산	3,933	15,962	235,368	13,464	19,568	-	288,295
	소 계	579,908	24,809	249,123	48,473	1,400,551	-	2,302,864
부 채	차입부채	-	-	-	7,500	-	-	7,500
	사채	250,547	242,245	557,480	680,630	5,189,885	1,003,786	7,924,573
	기타금융부채	14,949	25,505	17,959	-	26,894	-	85,307
	소 계	265,496	267,750	575,439	688,130	5,216,779	1,003,786	8,017,380
차감후		314,412	(242,941)	(326,316)	(639,657)	(3,816,228)	(1,003,786)	(5,714,516)

2) 제 12(전) 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	13,783	23,253	-	288,638
	소 계	190,894	159,987	311,377	151,216	1,359,344	-	2,172,818
부 채	차입부채	-	-	-	10,000	-	-	10,000
	사채	80,757	198,021	626,127	1,100,875	5,369,011	611,384	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	611,384	8,056,724
차감후		93,688	(43,833)	(322,764)	(959,895)	(4,039,718)	(611,384)	(5,883,906)

(*) 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

1-1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품 자산부채의 장부가액 및 공정가치내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구 분	제13(당) 기말		제12(전) 기말	
	장부가액	공정가치	장부가액	공정가치
<자산>				
대출채권(기업)	1,337,083	1,353,077	1,359,605	1,392,721
<부채>				
원화사채	7,098,797	7,171,457	7,196,951	7,410,843

1-2) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 13(당) 기말

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<자산>				
대출채권(기업)	-	-	1,353,077	1,353,077
<부채>				
원화사채	-	7,171,457	-	7,171,457

② 제 12(전) 기말

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<자산>				
대출채권(기업)	-	-	1,392,721	1,392,721
<부채>				
원화사채	-	7,410,843	-	7,410,843

1-3) 당기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치 공시를 위하여 수준 2와 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	가치평가기법	장부금액	투입변수
<자산>			
대출채권(기업)	현금흐름할인모형	1,337,083	할인율
<부채>			
원화사채	현금흐름할인모형	7,098,797	할인율

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.

2-1) 당기말과 전기말 현재 금융상품자산· 부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 13(당) 기말

(단위:백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	-	520,116	-	520,116

② 제 12(전) 기말

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

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

2-3) 가치평가기법 및 시장에서 관측불가능한 투입변수

당기말 현재 공정가치 수준 2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
단기매매금융자산	순자산가치평가	수익증권	520,116	주식, 채권 등 기초자산 가격

(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 13(당) 기말

(단위: 백만원)			
구 분	당기손익인식금융자산		상각후원가 측정금융부채
	단기매매 금융자산	대여금및수취채권	
현금 및 예치금	-	385	-
단기매매금융자산	520,116	-	-
대출채권	-	1,337,083	-
기타자산	-	294,918	-
금융자산 총계	520,116	1,632,386	-
차입부채	-	-	7,500
사채	-	-	7,098,797
기타부채	-	-	121,008
금융부채 총계	-	-	7,227,305

② 제 12(전) 기말

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

2) 당기 및 전기 중 금융상품 범주별 포괄손익은 다음과 같습니다.

① 제 13(당기)

(단위: 백만원)					
구분	순손익				기타포괄손익
	이자수익/비용(*)	손상차손환입	기타손익	합계	
단기매매금융자산	-	-	10,991	10,991	-
대여금 및 수취채권	61,864	10	-	61,874	-
상각후원가측정금융부채	(310,438)	-	-	(310,438)	-

② 제 12(전기)

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

(*) 유효이자율법으로 계산한 이자수익/비용에 해당합니다.

(7) 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	제13(당) 기말	제12(전) 기말
원화예치금	정기예금	200,000
	기타예치금	12,821
	소 계	212,821
차감 : 대손충당금		(38)
합 계		212,783

(2) 사용이 제한된 예치금

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제13(당) 기말	제12(전) 기말
당좌개설보통금	3	3

6. 단기매매금융자산

당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제13(당) 기말	제12(전) 기말
수익증권	520,116	118,548

7. 대출채권

(1) 대출채권

당기말과 전기말 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제13(당) 기말	제12(전) 기말
기업대출	운전자금	1,337,500	1,360,000
차감 : 대손충당금		(417)	(395)
합 계		1,337,083	1,359,605

(2) 대손충당금 증감내역

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

(단위:백만원)						
구 분	제 13(당)기			제 12(전기)		
	대출채권	기타(*)	합계	대출채권	기타(*)	합계
당기초	395	91	486	322	506	828
충당금 전입(환입)액	22	(32)	(10)	73	(415)	(342)
당기말	417	59	476	395	91	486

(*) 예치금 및 기타자산에 설정된 대손충당금을 포함하고 있습니다.

8. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제13(당) 기말			제12(전) 기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
기구비품	2,660	(2,009)	651	2,342	(1,796)	546
기타의유형자산	4,278	(3,770)	508	4,220	(3,502)	718
합 계	6,938	(5,779)	1,159	6,562	(5,298)	1,264

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

(단위 : 백만원)						
구 분	제 13(당)기			제 12(전기)		
	기구비품	기타의 유형자산	합 계	기구비품	기타의 유형자산	합 계
기 초	546	718	1,264	548	815	1,363
취 득(*)	318	58	376	196	352	548
감가상각비	(213)	(268)	(481)	(198)	(449)	(647)
기 말	651	508	1,159	546	718	1,264

(*) 당기말 현재 13백만원을 미지급금으로 인식하고 있습니다.

9. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제13(당) 기말	제12(전) 기말
소프트웨어	851	1,398
기타의무형자산	5,657	5,714
합 계	6,508	7,112

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제 13(당)기			제 12(전기)		
	회원권	소프트웨어	합 계	회원권	소프트웨어	합 계
기 초	5,714	1,398	7,112	5,975	1,999	7,974
취 득	-	85	85	-	79	79
상 각	-	(632)	(632)	-	(680)	(680)
손 상(*)	(57)	-	(57)	(261)	-	(261)
기 말	5,657	851	6,508	5,714	1,398	7,112

(*) 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	제13(당) 기말		제12(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	12월	100.0	1,841,420	100.0	1,841,420
신한생명	대한민국	12월	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	12월	65.0	91,565	65.0	91,565
신한프라이빗에쿼티투자자문	대한민국	12월	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	165,815	100.0	120,002
신한아이타스	대한민국	12월	99.8	50,092	99.8	50,092
합 계				25,261,909		25,216,096

(*) 당사는 당기 중 한국예금보험공사로부터 예한별저축은행의 발행주식 총 8,182,854주(100%)를 인수하였으며, 2013년4월 1일 예한별저축은행과 신한저축은행은 예한별저축은행을 존속법인으로 하여 합병하였습니다. 합병 후 존속법인인 예한별저축은행은 상호명을 신한저축은행으로 변경하였습니다.

11. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제13(당) 기말	제12(전) 기말
임차보증금	13,464	13,783
현재가치할인차금	-	(382)
미수금 (주24)	274,831	273,741
미수수익	6,682	7,930
선급비용	224	671
잡자산	12	12
소 계	295,213	295,755
대손충당금	(59)	(53)
합 계	295,154	295,702

12. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	제13(당) 기말		제12(전) 기말	
	이자율	금 액	이자율	금 액
원화차입금(CP)	2.75%~2.95%	7,500	3.01%~3.16%	10,000

13. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	제13(당) 기말		제12(전) 기말	
	이자율	금 액	이자율	금 액
원화사채	2.90%~5.58%	7,110,000	3.23%~8.11%	7,210,000
사채할인발행차금		(11,203)		(13,049)
합 계		7,098,797		7,196,951

14. 종업원급여

(1) 확정급여제도 자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 확정급여제도하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제13(당) 기말	제12(전) 기말
확정급여채무의 현재가치	11,099	9,701
사외적립자산의 공정가치	(8,118)	(7,099)
확정급여제도의 부채 인식액	2,981	2,602

(2) 순확정급여부채 증감내역

당기와 전기 중 순확정급여부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 13(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채	
기초	9,701	(7,099)	2,602	
당기손익인식:				
당기근무원가	1,808	-	1,808	
순이자	372	(278)	94	
소계	2,180	(278)	1,902	
기타포괄손익인식:				
재측정요소				
1) 보험수리적손익	인구통계적 가정	13	-	13
	재무적 가정	2,734	-	2,734
	경험 조정	(2,468)	-	(2,468)
2) 사외적립자산 수익	-	76	76	
소계	279	76	355	
기타:				
급여지급액	(2,242)	624	(1,618)	
사용자의 기여금	-	(1,441)	(1,441)	
종속기업으로부터의 승계분	1,181	-	1,181	
소계	(1,061)	(817)	(1,878)	
기말	11,099	(8,118)	2,981	

② 제 12(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채	
기초	7,724	(5,663)	2,061	
당기손익인식:				
당기근무원가	1,518	-	1,518	
순이자	372	(286)	86	
소계	1,890	(286)	1,604	
기타포괄손익인식:				
재측정요소				
1) 보험수리적손익	인구통계적 가정	(771)	-	(771)
	재무적 가정	263	-	263
	경험 조정	1,833	-	1,833
2) 사외적립자산 수익	-	54	54	
소계	1,325	54	1,379	
기타:				
급여지급액	(2,491)	529	(1,962)	
사용자의 기여금	-	(1,733)	(1,733)	
종속기업으로부터의 승계분	1,253	-	1,253	
소계	(1,238)	(1,204)	(2,442)	
기말	9,701	(7,099)	2,602	

(*) 확정급여제도 관련 손익은 전액 일반관리비에 포함되어 있습니다.

(3) 유형별 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산은 전액 예금으로 구성되어 있습니다.

(4) 보험수리적가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제13(당) 기말	제12(전) 기말	비고
할인율	4.31%	3.92%	AA 회사채 수익률
미래임금상승률	2.44%+ 승급률	1.88%+ 승급률	과거 5개년의 평균

(5) 민감도 분석

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

(단위: 백만원)		
구 분	확정급여채무의 현재가치	
	1% 증가	1% 감소
할인율	10,140	12,211
임금인상율	12,222	10,113

(6) 당기말과 전기말 현재 확정급여채무의 가중평균만기는 각각 9.01년 및 8.92년입니다.

15. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제13(당) 기말	제12(전) 기말
미지급금	21,876	13,322
미지급비용 (주24)	90,638	73,027
미지급법인세	217,409	238,844
미지급배당금	8,494	8,691
선수수익	178	236
제세예수금	2,300	2,330
합 계	340,895	336,450

16. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제13(당) 기말	제12(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	537,443
자본잉여금	주식발행초과금	9,494,769	9,494,769
	기타자본잉여금	73	73
	소 계	9,494,842	9,494,842
기타포괄손익누계액		(2,919)	(2,650)
이익잉여금	이익준비금(*)	1,616,961	1,557,916
	대손준비금	8,786	18,687
	미처분이익잉여금	5,674,306	5,415,630
	소 계	7,300,053	6,992,233
합 계		19,974,472	19,666,921

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

(2) 자본금

1) 당기말과 전기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

- ① 발행할 주식의 총수: 보통주 10억주
- ② 1주의 금액: 5,000원
- ③ 발행한 주식의 수: 보통주 당기말과 전기말 474,199,587주
우선주 당기말과 전기말 11,100,000주

전기 중 이익소각의 방법으로 상환우선주 43,711,000주가 상환되었으며, 이로 인하여 우선주자본금이 보고기간종료일 현재 우선주발행주식의 액면총액 55,500백만원

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 언제라도 미상환 상환우선주식의 전부 또는 일부를 약정배당율을 고려한 액면가액으로 상환할 수 있으며, 상환기간 만료시까지 상환권을 행사하지 아니하면 상환권은 소멸됨.

(3) 신종자본증권

당기말과 전기말 현재 자본으로 분류된 신종자본증권은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구분	발행일	만기일	이자율(%)	제13(당) 기말	제12(전) 기말
원화신종자본증권	2011-10-24	2041-10-24	5.80%	238,582	238,582
	2012-05-22	2042-05-22	5.34%	298,861	298,861
합계				537,443	537,443

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 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제 13(당)기	제 12(전기)
기 초	(2,650)	(1,605)
확정급여부채의 재측정요소	(356)	(1,379)
법인세효과	87	334
기 말	(2,919)	(2,650)

(5) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 당사의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

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

(*) "I. 미처분이익잉여금"은 주식2에서 설명한 회계정책 변경을 소급하여 재작성하였으며, "III. 이익잉여금처분액"은 제12(전기) 정기 주주총회에서 승인한 금액임.

(6) 대손준비금

1) 대손준비금 적립액은 감독규정상 대손충당금 최저적립율과 한국채택국제회계기준에 따른 대손충당금의 차이로 산출합니다.

당기 및 전기 중 대손준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 13(당)기	제 12(전기)
기초	8,786	18,687
대손준비금 전입(환입) 예정금액	(1,165)	(9,901)
기말	7,621	8,786

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

(단위:백만원)		
구 분	제 13(당기)	제 12(전기)
당기순이익	731,638	591,494
대손준비금 조정	1,165	9,901
대손준비금 조정후 당기순이익	732,803	601,395
기본및희석주당조정후당기순이익(원)	1,352	1,056

17. 배당금

(1) 당기와 전기 중 보통주 배당금의 내역은 다음과 같습니다.

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

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

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

① 제 13(당기)

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

② 제 12(전기)

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

(3) 당기와 전기 중 신종자본증권이자 계산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 13(당)기	제 12(전) 기
신종자본증권 금액	540,000	540,000
이자율	5.34%~5.80%	5.34%~5.80%
신종자본증권이자	29,940	23,688

(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 13(당)기	제 12(전)기	
이자수익	현금 및 예치금	2,702	9,810
	대출채권	58,780	57,366
	기타	382	621
	소 계	61,864	67,797
이자비용	원화차입금	(295)	(9,175)
	원화사채	(310,143)	(332,503)
	소 계	(310,438)	(341,678)
순이자손익	(248,574)	(273,881)	

19. 순수수료손익

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

(단위 : 백만원)			
구 분		제 13(당)기	제 12(전기)
수수료수익	브랜드수수료	114,301	114,282
	기타	20	5
	소 계	114,321	114,287
수수료비용	기타	(214)	(231)
순수수료손익		114,107	114,056

20. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 13(당)기	제 12(전기)
종속기업 배당수익	919,805	800,223

21. 단기매매금융상품 관련손익

당기와 전기 중 단기매매금융상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분		제 13(당)기	제 12(전기)
지분증권	평가이익	1,116	398
	처분이익	9,875	9,673
합 계		10,991	10,071

22. 금융상품손상차손환입

당기와 전기 중 금융상품손상차손환입의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 13(당)기	제 12(전기)
대손충당금 환입	10	342

23. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제 13(당)기	제 12(전기)
종업원 급여	급여 및 상여	29,363	25,412
	퇴직급여	1,902	1,605
임차료		1,937	2,142
접대비		1,634	1,644
감가상각비		481	647
무형자산상각비		632	680
제세공과금		793	541
광고선전비		19,205	18,445
기타의 관리비		10,838	10,692
합 계		66,785	61,808

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

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

(*2) 당기말 현재 4차,5차 부여분의 잔여 수량은 행사가 보류되어 있습니다.

(2) 성과연동형 주식보상

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

성과연동형 주식보상에 따라 부여연도 개시일 기준 4년 후의 기준주가(기준일 전일로부터 과거 2개월, 과거 1개월, 과거 1주간 거래량 가중평균주가의 산술평균)를 현

금으로 지급하는바, 운영기간이 종료된 가득수량에 대해서는 운영기간 종료일 익일의 기준주가를 공정가치로, 운영기간이 종료되지 않은 가득수량에 대해서는 매 보고기간 종료일 현재의 종가를 공정가치로 평가하고 있습니다.

성과연동형 주식보상에 대해서 당사에서는 현금결제형으로, 종속기업에서는 주식결제형으로 회계처리하고 있습니다.

(3) 주식기준보상비용

당기와 전기 중 당사가 인식한 주식기준보상비용은 다음과 같습니다.

① 제 13(당)기

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

(*) 당사는 상기 주식기준보상약정을 당사 및 종속기업 임직원에게 부여하고 종속기업 임직원에게 지급하는 경우 해당 종속기업에서 보전받는바, 당기말 현재 종속기업에서 보전받을 금액 39,362백만원을 미수금으로 인식하고 있습니다.

② 제 12(전)기

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

(*) 당사는 상기 주식기준보상약정을 당사 및 종속기업 임직원에게 부여하고 종속기업 임직원에게 지급하는 경우 해당 종속기업에서 보전받는바, 전기말 현재 종속기업

에서 보전받을 금액 26,882백만원을 미수금으로 인식하고 있습니다.

(4) 미지급비용 및 내재가치

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

① 제 13(당) 기말

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

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

② 제 12(전) 기말

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

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

25. 영업외이익

당기와 전기 중 영업외이익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제 13(당기)	제 12(전기)
영업외수익	기타	2,207	1,905
영업외비용	무형자산손상차손	(57)	(261)
	기부금	(493)	(331)
	기타	(3)	-
	소 계	(553)	(592)
영업외이익		1,654	1,313

26. 영업수익

당기와 전기 중 영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 13(당기)	제 12(전기)
이자수익	61,864	67,797
수수료수익	114,321	114,287
배당수익	919,805	800,223
단기매매금융상품관련이익	10,991	10,071
대손충당금환입	10	342
합 계	1,106,991	992,720

27. 법인세

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제 13(당기)	제 12(전기)
당기 법인세 부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(517)	(1,512)
자본에 직접 반영된 법인세	87	334
법인세비용	(430)	(1,178)

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

(단위:백만원)		
구 분	제 13(당기)	제 12(전기)
법인세비용차감전순이익	731,208	590,316
적용세율에 따른 세부담액	176,952	142,856
조정사항:		
비과세수익으로 인한 차이 조정	(175,927)	(142,419)
비공제비용으로 인한 차이 조정	505	2,510
기타(세율차이 등) 차이 조정	(1,960)	(4,125)
법인세비용	(430)	(1,178)
평균유효세율	(0.06)%	(0.20)%

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

1) 제 13(당기)

(단위:백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
단기매매금융자산	(92)	(176)	-	(268)
감가상각누계액	(8)	10	-	2
대손충당금	(1,775)	(4)	-	(1,779)
확정급여채무	1,895	395	68	2,358
사외적립자산	(1,718)	(161)	19	(1,860)
주식기준보상	137	(29)	-	108
미지급비용	2,164	381	-	2,545
기타	1,211	14	-	1,225

(단위:백만원)				
구분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
합계	1,814	430	87	2,331

2) 제 12(전)기

(단위:백만원)				
구분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
단기매대금융자산	(1,012)	920	-	(92)
감가상각누계액	(23)	15	-	(8)
대손충당금	(1,729)	(46)	-	(1,775)
확정급여채무	1,440	134	321	1,895
사외적립자산	(1,371)	(360)	13	(1,718)
주식기준보상	822	(685)	-	137
미지급비용	1,453	711	-	2,164
기타	722	489	-	1,211
합계	302	1,178	334	1,814

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

(단위:백만원)		
구분	제13(당) 기말	제12(전) 기말
이월결손금이월액(*)	99,449	99,449
기타누적일시적 차이	57	53
합계	99,506	99,502

(*) 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	-	-	-	99,449

(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	제13(당) 기말	제12(전) 기말
이연법인세자산	4,456	5,407
이연법인세부채	(2,125)	(3,593)

28. 주당이익

당기와 전기의 기본 및 희석주당순이익은 다음과 같습니다.

			(단위: 백만원)		
내용		제 13(당)기	제 12(전기)		
당기순이익		731,638	591,494		
차감	우선주 배당금	61,938	77,100		
	신종자본증권이자	29,940	23,688		
	소 계	91,878	100,788		
보통주 당기순이익		639,760	490,706		
가중평균유통보통주식수		474,199,587주	474,199,587주		
기본및희석주당순이익(원)		1,349	1,035		

29. 현금흐름표

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제13(당) 기말	제12(전) 기말
취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 예치금	382	212,818

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제 13(당)기	제 12(전)기
종속기업 임직원에게 부여된 주식기준보상거래	12,480	8,711
연결납세에 따른 미수금과 미지급 법인세의 계상	235,368	246,858

30. 특수관계자 거래

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

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 13(당)기	제 12(전)기
<수익>			
신한은행	이자수익	2,916	10,431
	수수료수익	76,000	76,692
	배당수익	450,000	390,000
	대손충당금환입	57	393
신한카드	이자수익	31,980	30,744
	수수료수익	21,517	20,949
	배당수익	400,054	300,009
신한금융투자	이자수익	8,118	6,209
	수수료수익	8,148	8,463
	배당수익	10,000	20,000
신한생명	수수료수익	4,972	4,743
	배당수익	40,000	65,000
	대손충당금환입	1	1

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 13(당)기	제 12(전기)
신한캐피탈	이자수익	18,572	20,210
	수수료수익	1,768	1,913
	배당수익	451	4,999
	대손충당금환입	-	3
제주은행	수수료수익	1,043	990
	배당수익	762	-
신한신용정보	수수료수익	52	54
신한프라이빗에쿼티	이자수익	278	203
	수수료수익	26	26
	대손충당금환입	2	-
신한BNPP자산운용	수수료수익	295	313
	배당수익	18,538	20,215
신한데이터시스템	수수료수익	29	26
신한아이타스	수수료수익	101	100
신한저축은행	수수료수익	370	18
합 계		1,096,050	982,704
<비용>			
신한은행	기타일반관리비	1,078	982
	대손상각비	21	-
신한카드	대손상각비	12	18
신한금융투자	이자비용	1,728	98
	기타일반관리비	173	97
	대손상각비	7	34
신한생명보험	기타일반관리비	16	13
신한캐피탈	대손상각비	10	-
신한신용정보	수수료비용	5	-
신한프라이빗에쿼티	대손상각비	-	7
신한데이터시스템	기타일반관리비	876	788
합 계		3,926	2,037

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

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제13(당) 기말	제12(전) 기말
<채권>			
신한은행	현금및예치금	385	212,783
	기타자산	169,311	171,201
신한카드	대출채권	699,865	699,875
	기타자산	103,599	103,900
신한금융투자	대출채권	199,914	199,921
	기타자산	3,357	3,506
신한생명	기타자산	5,290	11,114
신한캐피탈	대출채권	429,815	449,822
	기타자산	11,013	3,736
제주은행	기타자산	1,234	732
신한신용정보	기타자산	493	310
신한프라이빗에쿼티 투자자문	대출채권	7,489	9,987
	기타자산	306	124
신한BNPP자산운용	기타자산	-	4
SHC매니지먼트	기타자산	-	4
신한데이터시스템	기타자산	315	448
합 계		1,632,386	1,867,467
<채무>			
신한카드	기타부채	373	256
신한금융투자	기타부채	16,353	7,606
신한생명	기타부채	1,553	-
신한프라이빗에쿼티 투자자문	기타부채	178	236
신한데이터시스템	기타부채	53	1
신한저축은행	기타부채	-	408
합 계		18,510	8,507

(3) 주요 경영진에 대한 보상

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 13(당)기	제 12(전기)
장· 단기종업원급여	5,417	5,137
퇴직급여	64	115
주식기준보상 (*)	1,775	1,039
합 계	7,256	6,291

(*) 상기 주식기준보상비용은 가득기간 중인 주식기준보상약정에 대한 비용입니다.

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 신한금융지주회사의 2013년 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

2014년 3월 14일

우리는 첨부된 주식회사 신한금융지주회사의 2013년 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 "2013년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과, 2013년 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 2013년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2013년 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 2013년 12월 31일 현재 동업자로 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, 2013년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2014년 2월 3일

신한금융지주회사

내부회계관리자

민정기



대표이사 회장

한동우

