

# 목 차

주요경영사항 신고 .....	1
감 사 보 고 서 .....	2
외부감사인의 감사보고서 .....	3
연 결 재 무 제 표 .....	5
연 결 재 무 상 태 표 .....	6
연 결 손 익 계 산 서 .....	16
연 결 자 본 변 동 표 .....	24
연 결 현 금 흐름 표 .....	26
연결재무제표에 대한 주석 .....	33

신한금융투자주식회사와 그 종속회사

연 결 재 무 제 표 에 대 한

# 감 사 보 고 서

## 제 12 기

2010년 04월 01일 부터

2011년 03월 31일 까지

## 제 11 기

2009년 04월 01일 부터

2010년 03월 31일 까지

삼정회계법인

# 외부감사인의 감사보고서

신한금융투자주식회사

주주 및 이사회 귀중

2011년 6월 24일

본 감사인은 첨부된 신한금융투자주식회사와 그 종속회사의 2011년 3월 31일과 2010년 3월 31일 현재의 연결재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 연결손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표를 감사하였습니다. 이 연결재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며, 본 감사인의 책임은 동 연결재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 다만, 2011년 3월 31일과 2010년 3월 31일 현재 신한금융투자주식회사와 그 종속회사의 자산총액(내부거래 제거전)의 0.13%와 0.19% 및 동일로 종료되는 양 회계연도의 동 회사들의 영업수익 총액(내부거래 제거전)의 0.08%와 0.19%를 차지하고 있는 Shinhan Investment America Inc., Shinhan Investment Europe Ltd. 및 Shinhan Investment Asia Ltd.의 재무제표에 대하여는 타감사인의 감사보고서를 의견표명의 기초로 이용하였습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 연결재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 연결재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 연결재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 연결재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 감사와 타감사인의 감사보고서를 기초로 한 본 감사인의 의견으로는 상기 연결 재무제표가 신한금융투자주식회사와 그 종속회사의 2011년과 2010년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층

삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2011년 6월 24일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 연결회사의 연결재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# 연결재무제표

## 제 12 기

2010년 04월 01일 부터

2011년 03월 31일 까지

## 제 11 기

2009년 04월 01일 부터

2010년 03월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

신한금융투자주식회사 대표이사 이휴원

## 연 결 재 무 상 태 표

제 12 기 2011년 3월 31일 현재

제 11 기 2010년 3월 31일 현재

신한금융투자주식회사와 그 종속회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 12(당) 기		제 11(전) 기	
자 산 (Assets)				
1. 현금및예치금 (Cash and deposits)		2,847,809		1,849,818
1. 현금및현금성자산(주6) (Cash and cash equivalents)	620,892		50,838	
1) 현금 (Cash on hand)	111		5,020	
2) 정기예적금 (Fixed deposit and installment deposit)	524,479		-	
3) 보통예금 (Demand deposits)	16,281		10,742	
4) 당좌예금 (Current deposits)	1,493		2,024	
5) 외화예금(주17) (Foreign currency deposits)	23,728		19,652	
6) 금융어음 (Financial bills)	54,800		13,400	
2. 예치금(주3) (Deposits)	2,226,917		1,798,980	
1) 투자자예탁금별도예치금(예금)(주17) (Reserve for claims of customers' deposits)	79,727		28,688	
2) 투자자예탁금별도예치금(신탁) (Reserve for claims of customers' deposit(trust))	889,539		984,159	
3) 장내파생상품거래예치금(주17) (Deposits for exchange-traded derivates)	3,088		2,340	
4) 장내파생상품매매증거금(주17) (Guarantee trading deposits for exchange-traded derivatives)	1,107		100,509	
5) 대차거래이행보증금 (Securities borrowed)	13,240		-	
6) 유통금융차주담보금 (Guarantee deposits for stock borrowings from KSFC)	4,478		7,265	

7) 장기성예금(주9) (Long term due from financial institutions)	1,202,782		575,517	
8) 특정예금 등(주9,17) (Restricted due from financial institutions)	32,956		100,502	
II. 유가증권(주4) (Securities)		6,299,101		4,914,793
1. 단기매매증권(주9) (Trading securities)	5,366,654		4,414,556	
1) 주식 (Stocks)	194,190		170,987	
2) 신주인수권증서 (Stock warrants)	1,225		509	
3) 국채·지방채 (State bonds·Local government bonds)	780,631		975,259	
4) 특수채 (Special bonds)	2,882,747		2,152,501	
5) 회사채 (Corporate bonds)	1,429,475		1,028,972	
6) 집합투자증권 (Collective investment securities)	60,603		32,046	
7) 기업어음증권 (Corporate commercial papers)	-		15,018	
8) 외화증권(주17) (Securities in foreign currency)	17,783		39,264	
2. 매도가능증권(주9) (Securities available for sale)	582,213		198,024	
1) 주식 (Stocks)	156,163		134,235	
2) 출자금 (Investments in partnerships)	11,724		13,263	
3) 특수채 (Special bonds)	175,831		-	
4) 회사채 (Corporate bonds)	212,068		23,653	
5) 집합투자증권 (Collective investment securities)	23,911		24,197	
6) 외화증권(주17) (Securities in foreign currency)	2,516		2,653	



7) 기타 (Others)	-		23	
3. 지분법적용투자주식(주17) (Securities using equity method)	22,314		16,691	
4. 파생결합증권 (Derivatives-combined securities)	327,920		285,522	
1) 주가연계증권 (Equity linked securities)	317,538		285,450	
2) 주식워런트증권 (Equity linked warrants)	-		72	
3) 기타 (Others)	10,382		-	
Ⅲ. 파생상품(주19) (Derivatives)		119,251		75,375
1. 장내파생상품 (Exchange-traded derivatives)	26,406		530	
1) 매수옵션 (Options purchased)	26,313		530	
2) 파생상품자산 (Derivatives instruments assets)	93		-	
2. 장외파생상품 (Over-the-counter derivatives)	92,845		74,845	
1) 매수옵션 (Options purchased)	22,040		6,189	
2) 파생상품자산(주6) (Derivatives instruments assets)	70,805		68,656	
Ⅳ. 대출채권(주5) (Loans)		905,445		894,773
1. 콜론 (Call loan)	-		80,000	
2. 신용공여금 (Broker's loans)	809,723		591,853	
1) 신용거래용자금 (Margin to customers)	281,198		206,232	
2) 증권담보대출금 (Loans secured by securities)	528,525		385,621	
3. 대여금(주6) (Loans)	15,258		14,591	

1) 임직원대여금 (Loans to Employees)	15,257		14,590	
2) 기타 (Others)	1		1	
4. 매입대출채권 (Loans Purchased)	84,239		228,867	
5. 대지급금 (Advances for customers)	11,921		11,585	
1) 사채지급보증대지급금 (Advances for payment on bonds guarantee)	6,380		6,380	
2) 사고대지급금 (Advances for payment on loss compensation)	1,603		1,754	
3) 우선대지급금 (Advances for payment for others)	3,204		3,204	
4) 기타 (Others)	734		247	
6. 부도채권 (Dishonored bonds)	4,755		4,778	
7. 사모사채(주17) (Private placement bonds)	27,482		34,495	
(이연대출부대수익) (Deferred loan Origination fees)	-		(30)	
8. 기타대출채권(주17) (Other loans)	15,974		66,364	
(이연대출부대수익) (Deferred loan Origination fees)	-		(113)	
9. 대손충당금 (Allowance for credit loss)	(63,907)		(137,617)	
1) 신용공여금대손충당금 (Allowance for fiduciary loans)	(4,049)		(2,959)	
2) 대여금대손충당금 (Allowance for loans)	(102)		(100)	
3) 매입대출채권대손충당금 (Allowance for loans purchased)	(22,135)		(109,046)	
4) 대지급금대손충당금 (Allowance for advances)	(11,913)		(11,461)	
5) 부도채권대손충당금 (Allowance for dishonored bonds)	(4,755)		(4,778)	

6) 사모사채대손충당금 (Allowance for private placement bonds)	(20,064)		(8,070)	
7) 기타대손충당금 (Allowance for others)	(889)		(1,203)	
V. 유형자산(주8,9) (Tangible fixed assets)		162,949		170,435
1. 토지 (Land)	42,288		42,288	
2. 건물 (Buildings)	161,316		161,316	
3. 차량운반구 (Vehicles)	350		446	
4. 비품 (Equipments)	107,328		101,575	
5. 기타 (Others)	9		9	
6. 감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(148,342)		(135,199)	
1) 건물 (Buildings for Accumulated depreciation)	(61,669)		(57,654)	
2) 차량운반구 (Vehicles for Accumulated depreciation)	(161)		(92)	
3) 비품 (Equipments for Accumulated depreciation)	(86,503)		(77,444)	
4) 기타 (Others for Accumulated depreciation)	(9)		(9)	
VI. 기타자산 (Other assets)		511,443		479,450
1. 미수금(주5) (Receivables)	167,608		264,490	
1) 자기매매미수금 (Receivables for proprietary trading)	126,828		9,060	
2) 위탁매매미수금 (Receivables for brokerage)	5,258		4,294	
3) 기타(주17) (Others)	35,522		251,136	
2. 미수수익(주5,6) (Accrued income)	78,118		59,681	

1) 미수수료 (Accrued commissions)	8,716		6,135	
2) 미수이자 (Accrued interest income)	66,249		46,499	
3) 미수배당금 (Accrued dividends)	3,153		7,047	
3. 선급금 (Advance payments)	102,025		13,197	
1) 채권경과이자 (Accrued interest on bonds)	24,755		11,870	
2) 기타 (Others)	77,270		1,327	
4. 선급비용 (Prepaid expenses)	10,865		2,776	
5. 선급제세 (Prepaid tax)	291		252	
6. 보증금 (Guarantee)	74,447		71,237	
1) 전세권 (Leasehold rights)	42,497		9,375	
2) 전신전화가입권 (Telex and telephone subscription rights)	414		414	
3) 임차보증금(주6) (Guarantee for rent)	31,507		61,437	
4) 기타 (Others)	29		11	
7. 손해배상공동기금(주3) (Collective fund for default loss)	7,849		7,654	
1) 증권시장공동기금 (Collective fund for default loss in the securities market)	3,252		3,652	
2) 파생상품시장공동기금 (Collective fund for default loss in derivatives market)	4,597		4,002	
8. 무형자산(주10) (Intangible assets)	42,291		52,490	
1) 소프트웨어 (Software)	28,800		33,612	
2) 기타 (Others)	13,491		18,878	

9. 이연법인세자산(주24) (Deferred income tax debits)	495		17,182	
10. 미회수내국환채권 (Receivables from Inter-bank fund transfer)	32,650		9,766	
11. 기타 (Others)	9,704		11,365	
12. 대손충당금(주5) (Allowance for credit loss)	(14,900)		(30,640)	
1) 미수금대손충당금 (Allowance for receivables)	(11,961)		(28,683)	
2) 미수수익대손충당금 (Allowance for accrued income)	(2,939)		(1,957)	
자 산 총 계 (Total assets)		10,845,998		8,384,644
부 채 (Liabilities)				
I. 예수부채 (Deposits)		1,217,553		983,975
1. 투자자예수금 (Customers' deposits)	1,195,926		968,208	
1) 위탁자예수금 (Customers' deposits for brokerage)	511,677		471,832	
2) 장내파생상품거래예수금(주17) (Customers' deposits for exchange-traded derivatives trading)	661,991		476,944	
3) 저축자예수금 (Customers' deposits for savings)	3,251		4,253	
4) 기타(주6,17) (Others)	19,007		15,179	
2. 수입담보금 (Guarantee deposits)	21,627		15,767	
1) 신용대주담보금 (Securities loaned)	4,478		7,265	
2) 신용공여담보금 (Deposits for margin loans)	17,149		8,502	
II. 차입부채 (Borrowings)		7,349,610		5,165,410
1. 콜머니(주11) (Call money)	744,600		359,900	

2. 차입금(주11) (Borrowings)	100,427		206,232	
1) 증금차입금 (Borrowings from KSFC)	100,427		206,232	
3. 환매조건부채권매도(주6) (Bonds sold under repurchase agreements)	3,433,290		2,880,964	
4. 매도유가증권 (Securities sold)	454,534		203,360	
1) 주식 (Stocks)	9,202		9,508	
2) 국채·지방채 (State bonds ·Local government bonds)	445,332		193,852	
5. 매도파생결합증권(주12) (Derivatives-combined securities sold)	2,430,109		1,214,867	
1) 매도주가연계증권 (Equity linked securities sold)	1,959,884		837,628	
2) 매도주식워런트증권(주19) (Equity linked warrants sold)	38,779		7,641	
3) 기타 (Others)	431,446		369,598	
6. 파생상품(주19) (Derivatives)	36,677		80,133	
1) 장내파생상품 (Exchange-traded derivatives)	1,684		149	
2) 장외파생상품(주6) (Over-the-counter derivatives)	34,993		79,984	
7. 사채(주13) (Debenture)	49,973		49,954	
1) 일반사채 (Debenture)	50,000		50,000	
(사채할인발행차금) (Discount on debenture issued)	(27)		(46)	
8. 후순위차입금(주6,14) (Subordinated borrowings)	100,000		170,000	
III. 기타부채 (Other liabilities)		280,225		415,475
1. 퇴직급여충당부채(주15) (Reserve for severance and retirement benefits)	386		1,114	

(국민연금전환금) (National pension fund for severance and retirement benefits)	(11)		(11)	
(퇴직보험예치금)(주3,6,15) (Retirement insurance deposit)	(147)		(327)	
(퇴직신탁)(주3,6,15) (Retirement trust)	(23)		(333)	
2. 기타충당부채(주18) (Allowance for Others)	21,942		21,942	
3. 미지급법인세(주24) (Accrued income taxes)	427		23,921	
4. 미지급배당금 (Accrued dividends)	711		711	
5. 미지급금(주17,24) (Accounts payable)	97,224		222,000	
6. 미지급비용(주6) (Accrued expenses)	46,515		45,301	
7. 임대보증금(주6) (Deposits for rent)	27,894		27,984	
8. 선수금 (Advances from customers)	13,157		1,328	
9. 선수수익 (Unearned income)	74		836	
10. 미지급내국환채무 (Domestic exchanges payable)	48,799		51,322	
11. 이연법인세부채(주24) (Deferred income tax liabilities)	2,638		-	
12. 제세금예수금 (Withholding income taxes)	17,672		12,734	
13. 기타(주17) (Others)	2,967		6,953	
부 채 총 계 (Total liabilities)		8,847,388		6,564,860
자 본 (Stockholder's equity)				
Ⅰ. 지배회사지분 (Majority Interest)		1,928,832		1,819,784
1. 자본금(주20) (Capital stock)		1,296,998		1,296,998

1) 보통주자본금 (Common stock)	1,277,882		1,277,882	
2) 우선주자본금 (Preferred stock)	19,116		19,116	
2. 연결자본잉여금 (Capital surplus)		15		15
1) 감자차익(주21) (Gain on capital reduction)	15		15	
3. 연결기타포괄손익누계액(주22) (Accumulated other comprehensive income)		94,743		80,304
1) 매도가능증권평가이익(주4) (Gain on valuation of securities available for sale)	89,936		74,480	
2) 지분법자본변동 (Gain on valuation of securities available for sale)	867		1,999	
3) 해외사업환산손익 (Adjustment for foreign currency translation)	3,940		3,825	
4. 연결이익잉여금 (Retained earnings)		537,076		442,467
1) 이익준비금 (Legal reserves)	4,500		3,000	
2) 선물거래책임준비금 (Reserve for loss on futures transactions)	-		64	
3) 미처분이익잉여금 (Retained earnings before appropriations)	532,576		439,403	
II. 소수주주지분 (Minority Interest)		69,778		-
자 본 총 계 (Total stockholder's equity)		1,998,610		1,819,784
부채와자본총계 (Total liabilities and stockholder's equity)		10,845,998		8,384,644

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."



## 연 결 손 익 계 산 서

제 12 기 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지

제 11 기 2009년 4월 1일부터 2010년 3월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 12(당) 기		제 11(전) 기	
1. 영업수익 (Operating income)		1,875,589		1,626,115
1. 수수료수익 (Commissions received)	406,188		445,397	
1) 수탁수수료 (Brokerage commissions)	315,216		370,082	
2) 인수및주선수수료(주6) (Underwriting commissions)	28,379		20,364	
3) 사채모집수탁수수료 (Underwriting commissions on debentures)	273		90	
4) 집합투자증권취급수수료 (Brokerage commissions on collective instrument securities)	13,343		14,435	
5) 자산관리수수료 (Management fee on wrap account and asset management)	3,641		2,464	
6) 매수 및 합병수수료 (Commissions on Merger & Acquisition)	-		591	
7) 파생결합증권판매수수료 (Sales commissions on derivatives-combined securities)	26,250		10,542	
8) 신탁보수 (Trust fees and commissions received from trust account)	6,425		5,214	
9) 송금수수료 (Commissions Received on Remittance)	257		134	
10) 기타(주6) (Others)	12,404		21,481	
2. 유가증권평가및처분이익 (Gain on valuation(sales) of securities)	678,209		373,783	
1) 단기매매증권처분이익 (Gain on sales of trading securities)	145,120		141,292	
2) 단기매매증권평가이익 (Gain on valuation of trading securities)	21,201		39,743	
3) 매도가능증권처분이익 (Gain on sales of securities available for sale)	1,030		3,122	

4) 매도유가증권평가이익 (Gain on valuation of trading securities sold)	1,085		57	
5) 파생결합증권처분이익 (Gain on sales of derivatives-combined securities)	198,411		23,987	
6) 파생결합증권평가이익 (Gain on valuation of derivatives-combined securities)	8,979		30,211	
7) 파생결합증권상환이익 (Gain on redemption of derivatives-combined securities)	5,917		170	
8) 매도파생결합증권평가이익 (Gain on valuation of derivatives-combined securities sold)	16,070		16,507	
9) 매도파생결합증권상환이익 (Gain on redemption of derivatives-combined securities sold)	280,396		118,694	
3. 파생상품거래이익 (Gain on derivatives transactions)	389,890		449,040	
1) 장내파생상품거래이익 (Gain on exchange-traded derivatives transactions)	155,468		175,937	
① 선물매매이익 (Gain on sales of futures)	85,763		85,222	
② 선물정산이익 (Gain on settlement of futures)	584		349	
③ 해외선물거래이익 (Gain on foreign futures transactions)	1,186		114	
④ 옵션매매이익 (Gain on sales of options)	46,651		90,191	
⑤ 옵션평가이익 (Gain on valuation of options)	21,284		61	
2) 장외파생상품거래이익 (Gain on OTC derivatives transactions)	234,422		273,103	
① 장외파생상품매매이익 (Gain on sales of OTC derivatives)	151,835		177,791	
② 장외파생상품평가이익 (Gain on valuation of OTC derivatives)	82,587		95,312	
4. 이자수익 (Interest income)	286,572		274,021	
1) 신용공여이자 (Interest on Broker's loans)	54,313		44,986	
2) 매입대출채권이자 (Interest on loans purchased)	7,357		12,921	

3) 채권이자 (Interest on bonds)	188,541		175,016	
4) 차주매각대금이용료 (Interest on securities loaned)	103		68	
5) 기업어음증권이자 (Interest on corporate commercial papers)	309		4,199	
6) 증금예치금이자 (Interest on deposits with KSFC)	1,217		794	
7) 양도성예금증서이자 (Interest on certificate of deposits)	2		196	
8) 콜론이자 (Interest on call loans)	231		685	
9) 양도성예금증서거래이익 (Gain on transactions of certificate of deposits)	1		-	
10) 예금이자(주6) (Interest on deposits)	25,891		22,451	
11) 미수금이자 (Interest on receivables)	882		1,085	
12) 금융기관예치금이자 (Interest on deposits)	1,182		295	
13) 기타(주6) (Others)	6,543		11,325	
5. 대출채권평가및처분이익 (Gain on valuation(disposal) of loans)	15,185		-	
1) 대출채권매각이익 (Gain on disposal loans)	15,185		-	
6. 외환거래이익 (Gain on foreign transactions)	32,053		45,358	
1) 외환차익 (Gain on foreign currency transactions)	27,425		33,460	
2) 외화환산이익 (Gain on foreign exchanges translation)	4,628		11,898	
7. 기타의영업수익 (Others)	67,492		38,516	
1) 배당금수익 (Dividends income)	8,415		8,954	
2) 분배금수익 (Distribution income)	1,279		85	

3) 별도예치금평가이익 (Gain on valuation of reserve for claims of customers' deposits(trust))	44,443		29,431	
4) 기타대손충당금환입 (Reversal of allowance for others)	12,504		-	
5) 기타 (Others)	851		46	
II. 영업비용 (Operating expenses)		1,738,733		1,518,007
1. 수수료비용 (Commissions expense)	48,497		52,914	
1) 매매수수료 (Trading commissions)	23,314		26,358	
2) 투자상담사수수료 (Investment consultant fees)	-		6,117	
3) 투자자문수수료 (Advisory fees)	70		33	
4) 송금수수료 (Commissions Paid on Remittance)	75		2	
5) 기타수수료비용(주6) (Other commissions)	25,038		20,404	
2. 유가증권평가및처분손실 (Loss on valuation(sales) of securities)	769,492		478,852	
1) 단기매매증권처분손실 (Loss on sales of trading securities)	129,807		87,033	
2) 단기매매증권평가손실 (Loss on valuation of trading securities)	17,204		5,187	
3) 매도가능증권처분손실 (Loss on sales of securities available for sale)	6		20,436	
4) 매도가능증권손상차손 (Impaired loss on available-for-sale securities)	754		926	
5) 매도유가증권평가손실 (Loss on valuation of trading securities sold)	1,220		1,045	
6) 파생결합증권처분손실 (Loss on sales of derivatives-combined securities)	42,758		1,978	
7) 파생결합증권평가손실 (Loss on valuation of derivatives-combined securities)	1,782		617	
8) 파생결합증권상환손실 (Loss on redemption of derivatives-combined securities)	1,093		307	

9) 매도파생결합증권평가손실 (Loss on valuation of derivatives-combined securities sold)	115,601		122,324	
10) 매도파생결합증권상환손실 (Loss on redemption of derivatives-combined securities sold)	459,267		238,999	
3. 파생상품거래손실 (Loss on derivatives transactions)	377,849		363,013	
1) 장내파생상품거래손실 (Loss on exchange-traded derivatives transactions)	234,285		216,897	
① 선물매매손실 (Loss on sales of futures)	114,341		105,620	
② 선물정산손실 (Loss on settlement of futures)	3,896		1,537	
③ 해외선물거래손실 (Loss on foreign futures transactions)	2,422		1,015	
④ 옵션매매손실 (Loss on sales of options)	109,132		108,653	
⑤ 옵션평가손실 (Loss on valuation of options)	4,494		72	
2) 장외파생상품거래손실 (Loss on OTC derivatives transactions)	143,564		146,116	
① 장외파생상품매매손실 (Loss on sales of OTC derivatives)	107,284		82,402	
② 장외파생상품평가손실 (Loss on valuation of OTC derivatives)	36,280		63,714	
4. 이자비용 (Interest expense)	130,023		124,040	
1) 차입금이자 (Interest on borrowings)	8,541		10,713	
2) 투자자예탁금이용료 (Interest on customers' deposits)	13,185		12,576	
3) 환매조건부채권매도이자 (Interest on bonds sold under repurchase agreements)	81,533		71,555	
4) 양도성예금증서거래손실 (Loss on transactions of certificate of deposits)	-		1	
5) 콜머니이자 (Interest on call money)	15,472		8,922	
6) 사채이자 (Interest on debentures)	3,087		1,967	

7) 대주매각대금이용료 (Interest on proceeds from customer's short sale)	26		19	
8) 기타(주6) (Others)	8,179		18,287	
5. 대출채권평가및처분손실 (Loss on valuation(disposal) of loans)	21,022		57,429	
1) 대손상각비 (Credit loss expenses)	21,022		57,429	
6. 외환거래손실 (Loss on foreign transactions)	33,430		36,551	
1) 외환차손 (Loss on foreign currency transactions)	30,077		18,875	
2) 외화환산손실 (Loss on foreign exchanges translation)	3,353		17,676	
7. 판매비와관리비 (General and administrative expenses)	358,383		357,868	
1) 급여(주29) (Salary)	171,146		173,369	
2) 퇴직급여(주29) (Severance pay)	15,476		14,472	
3) 명예퇴직금 (Early retirement)	84		-	
4) 복리후생비(주29) (Other benefits for employees)	40,967		38,221	
5) 전산운영비 (Computer system operation expenses)	8,473		10,353	
6) 임차료(주6,29) (Rental expenses)	11,074		10,324	
7) 지급수수료 (Miscellaneous commissions)	5,123		4,841	
8) 접대비 (Entertainment expenses)	5,421		4,455	
9) 광고선전비 (Advertising expenses)	17,740		25,289	
10) 감가상각비(주7,29) (Depreciation)	14,586		14,422	
11) 조사연구비 (Research and study expenses)	5,237		4,881	

12) 연수비 (Training expenses)	2,238		2,731	
13) 무형자산상각비(주9) (Amortization of intangible assets)	15,410		10,787	
14) 세금과공과금(주29) (Tax and dues)	17,265		16,345	
15) 업무위탁수수료 (Consignment fee)	6		-	
16) 회의비 (Business Meeting Expenses)	242		226	
17) 인쇄비 (Printings Expenses)	1,359		1,614	
18) 여비교통비 (Travel Expenses)	1,929		1,439	
19) 차량유지비 (Vehicles Maintenance Expenses)	544		473	
20) 소모품비 (Supplies Expenses)	586		789	
21) 수도광열비 (Utility Expenses)	2,542		2,532	
22) 보험료 (Insurance Premium)	2,066		2,479	
23) 행사비 (Event Expenses)	2,717		1,879	
24) 기타 (Others)	16,152		15,947	
8. 기타의 영업비용 (Others)	37		47,340	
1) 기타대손상각비 (Credit loss expenses)	-		25,398	
2) 기타 (Others)	37		21,942	
III. 영업이익 (Operating profit)		136,856		108,108
IV. 영업외수익 (Non-operating income)		17,837		19,925
1. 유형자산처분이익 (Gain on disposition of tangible assets)	1		2,266	

2. 임대료(주6) (Rental income)	16,497		15,562	
3. 기타 (Others)	1,339		2,097	
V. 영업외비용 (Non-operating expenses)		3,039		4,475
1. 유형자산처분손실 (Loss on disposition of tangible assets)	17		38	
2. 지분법손실 (Loss on equity method valuation)	905		1,029	
3. 기부금(주30) (Donations)	1,219		2,946	
4. 기타 (Others)	898		462	
VI. 법인세비용차감전순이익 (Net income before income tax expense)		151,654		123,558
VII. 법인세비용(주24) (Income tax expense)		43,822		31,964
VIII. 연결당기순이익 (Consolidated Net Income)		107,832		91,594
1. 지배회사지분순이익 (Net income in majority interest)		109,609		91,594
2. 소수주주지분손실 (Net income in minority interest)		(1,777)		-

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."



## 연 결 자 본 변 동 표

제 12 기 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지

제 11 기 2009년 4월 1일부터 2010년 3월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속회사

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	연결 자본잉여금	연결기타포괄 손익누계액	연결 이익잉여금	소수주주 지분	총 계
I. 2009. 4. 1 (제 11 기 전기초) (Stockholder's equity at beginning of the year)	1,296,998	15	50,795	380,873	-	1,728,681
1. 현금배당 (Cash dividends)	-	-	-	(30,000)	-	(30,000)
2. 매도가능증권평가손익 (Gain(Loss) on valuation of securities available for sale)	-	-	31,704	-	-	31,704
3. 지분법자본변동 (Share of associates' other changes in net assets)	-	-	1,086	-	-	1,086
4. 해외사업환산손익의 변동 (Changes in adjustment for foreign currency translation)	-	-	(3,281)	-	-	(3,281)
5. 당기순이익 (Net income)	-	-	-	91,594	-	91,594
II. 2010. 3.31 (제 11 기 전기말) (Stockholder's equity at end of the year)	1,296,998	15	80,304	442,467	-	1,819,784
III. 2010. 4. 1 (제 12 기 당기초) (Stockholder's equity at beginning of the year)	1,296,998	15	80,304	442,467	-	1,819,784
1. 연결범위의 변동 (Changes in scopes of consolidation)	-	-	-	-	72,847	72,847
2. 현금배당 (Cash dividends)	-	-	-	(15,000)	-	(15,000)
3. 매도가능증권평가손익 (Gain(Loss) on valuation of securities available for sale)	-	-	15,456	-	-	15,456
4. 지분법자본변동 (Share of associates' other changes in net assets)	-	-	(1,132)	-	-	(1,132)
5. 해외사업환산손익의 변동 (Changes in adjustment for foreign currency translation)	-	-	115	-	-	115

6. 종속회사 배당 (Cash dividends)	-	-	-	-	(1,292)	(1,292)
7. 당기순이익(손실) (Net income)	-	-	-	109,609	(1,777)	107,832
IV. 2011. 3.31 (제 12 기 당기말) (Stockholder's equity at end of the year)	1,296,998	15	94,743	537,076	69,778	1,998,610

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 연 결 현 금 흐 름 표

제 12 기 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지

제 11 기 2009년 4월 1일부터 2010년 3월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 12(당) 기		제 11(전) 기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름 (Cash flows from operating activities)		693,821		(287,342)
1. 당기순이익 (Net income)	107,832		91,594	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산 (Addition of expenses without cash outflows)	237,109		362,287	
1) 단기매매증권평가손실 (Loss on valuation of trading securities)	17,204		5,187	
2) 매도가능증권처분손실 (Loss on sales of securities available for sale)	6		20,436	
3) 매도가능증권손상차손 (Impaired loss on available-for-sale securities)	754		926	
4) 매도유가증권평가손실 (Loss on valuation of securities sold)	1,220		1,045	
5) 파생결합증권평가손실 (Loss on valuation of hybrid securities)	1,782		617	
6) 매도파생결합증권평가손실 (Loss on valuation of hybrid securities sold)	115,601		122,324	
7) 장내옵션평가손실 (Loss on valuation of options)	4,494		72	
8) 장외파생상품평가손실 (Loss on valuation of OTC derivatives)	36,280		63,714	
9) 대손상각비 (Credit loss expenses)	21,022		57,429	
10) 외화환산손실 (Loss on foreign currency translations)	2,385		10,240	
11) 퇴직급여 (Severance pay)	1,565		2,188	
12) 주식보상비용 및 PU 보상비용 (Stock option and PU compensation expenses)	2,777		3,740	
13) 감가상각비 (Depreciation)	14,586		14,422	

14) 무형자산상각비 (Amortization of intangible assets)	15,410		10,787	
15) 기타의대손상각비 (Credit loss expenses)	-		25,398	
16) 소송충당금전입액 (Provision for allowances)	-		21,942	
17) 유형자산처분손실 (Loss on disposition of tangible assets)	17		38	
18) 지분법손실 (Loss on equity method valuation)	905		1,029	
19) 기타자산처분손실등 (Loss on disposition of other assets)	-		78	
20) 현재가치할인차금 상각액 (Amortization of present value discount)	1,101		675	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감 (Deduction of revenues without cash inflows)	(212,995)		(260,320)	
1) 단기매매증권평가이익 (Gain on valuation of trading securities)	21,201		39,743	
2) 매도가능증권처분이익 (Gain on sales of securities available for sale)	1,030		3,122	
3) 매도유가증권평가이익 (Gain on valuation of securities sold)	1,085		57	
4) 파생결합증권평가이익 (Gain on valuation of hybrid securities)	8,979		30,211	
5) 매도파생결합증권평가이익 (Gain on valuation of hybrid securities sold)	16,070		16,507	
6) 장내옵션평가이익 (Gain on valuation of options)	21,284		61	
7) 장외파생상품평가이익 (Gain on valuation of OTC derivatives)	82,587		95,312	
8) 외화환산이익 (Gain on foreign currency translations)	3,667		11,898	
9) 별도예치금평가이익 (Gain on valuation of reserve for claims of customer's deposits)	44,443		29,431	
10) 기타대손충당금환입 (Reversal of allowance for others)	12,504		-	
11) 유형자산처분이익 (Gain on disposition of tangible assets)	1		2,266	

12) 기타영업외수익 (Other non-operating incomes)	-		159	
13) 이연대출부대수익의 상각 (Interest Income due to deferred loan origination fee)	144		1,711	
14) 이연법인세수익 (Deferred tax income)	-		29,842	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동 (Changes in assets and liabilities due to operating activities)	561,875		(480,903)	
1) 예치금의 감소(증가) (Decrease(Increase) in deposits)	(385,487)		(867,015)	
2) 단기매매증권의 감소(증가) (Decrease(Increase) in trading securities)	(948,101)		110,148	
3) 파생결합증권의 감소(증가) (Decrease(Increase) in hybrid securities)	(35,201)		(25,402)	
4) 매수옵션의 감소(증가) (Decrease(Increase) in options purchased)	(7,999)		143	
5) 파생상품자산의 감소(증가) (Decrease(Increase) in derivatives instruments assets)	40,778		71,347	
6) 콜론의 감소(증가) (Decrease(Increase) in other loans)	80,000		(80,000)	
7) 신용공여금의 감소(증가) (Decrease(Increase) in broker's loans)	(217,870)		(201,018)	
8) 대여금의 감소(증가) (Decrease(Increase) in advances for customers)	(667)		(1,679)	
9) 매입대출채권의 감소(증가) (Decrease(Increase) in other loans)	144,628		136,923	
10) 대지급금의 감소(증가) (Decrease(Increase) in advances for customers)	(336)		21	
11) 사모사채의 감소(증가) (Decrease(Increase) in other loans)	6,901		14,867	
12) 기타대출채권의 감소(증가) (Decrease(Increase) in other loans)	50,391		(16,227)	
13) 대손충당금의 증가(감소) (Decrease(Increase) in allowance)	(97,197)		-	
14) 미수금의 감소(증가) (Decrease(Increase) in receivables)	96,055		(8,716)	
15) 미수수익의 감소(증가) (Decrease(Increase) in accrued income)	(18,437)		(18,789)	

16) 선급금의 감소(증가) (Decrease(Increase) in advance payments)	(88,829)		(12,035)	
17) 선급비용의 감소(증가) (Decrease(Increase) in prepaid expenses)	(8,088)		(121)	
18) 선급제세의 감소(증가) (Decrease(Increase) in prepaid expenses)	(38)		118	
19) 손해배상공동기금의 감소(증가) (Decrease(Increase) in collective fund for default loss)	(195)		(462)	
20) 미회수내국환채권의 감소(증가) (Decrease(Increase) in collective fund for default loss)	(22,884)		(9,766)	
21) 이연법인세자산의 감소(증가) (Decrease(Increase) in deferred income tax debits)	16,687		-	
22) 기타자산의 감소(증가) (Decrease(Increase) in other assets)	1,659		(4,290)	
23) 투자자예수금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in customers' deposits)	231,151		(117,855)	
24) 수입담보금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in guarantee deposits)	5,861		6,649	
25) 환매조건부채권매도의 증가(감소) (Increase(Decrease) in bonds sold under repurchase agreements)	552,326		(91,124)	
26) 매도유가증권의 증가(감소) (Increase(Decrease) in securities sold)	251,039		198,680	
27) 매도파생결합증권의 증가(감소) (Increase(Decrease) in hybrid securities sold)	1,115,712		430,360	
28) 매도옵션의 증가(감소) (Increase(Decrease) in options sold)	541		(186)	
29) 파생상품부채의 증가(감소) (Increase(Decrease) in derivatives instruments liabilities)	(57,550)		(142,894)	
30) 퇴직금지급액등 (Retirement benefits paid, net)	(2,293)		(1,945)	
31) 퇴직보험예치금의 감소(증가) (Decrease(Increase) in retirement insurance deposits)	180		(16)	
32) 퇴직신탁의 감소(증가) (Decrease(Increase) in retirement trust)	310		(12)	
33) 미지급법인세의 증가(감소) (Increase(Decrease) in accrued income taxes)	(23,494)		9,935	
34) 미지급금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in accounts payable)	(124,208)		84,759	

35) 미지급비용의 증가(감소) (Increase(Decrease) in accrued expenses)	1,213		8,448	
36) 선수금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in unearned income)	11,829		1,328	
37) 선수수익의 증가(감소) (Increase(Decrease) in unearned income)	(762)		(4,837)	
38) 미지급내국환채무의 증가(감소) (Increase(Decrease) in Domestic exchanges payable)	(2,522)		51,321	
39) 이연법인세부채의 증가(감소) (Increase(Decrease) in deferred income tax liabilities)	(1,415)		(1,205)	
40) 제세금예수금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in withholding income taxes)	4,938		1,668	
41) 기타부채의 증가(감소) (Increase(Decrease) in other current liabilities)	(6,751)		(2,024)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름 (Cash flows from investing activities)		(389,241)		(9,231)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액 (Cash inflows from investing activities)	5,640		42,160	
1) 매도가능증권의 처분 (Decrease in securities available for sale)	4,262		31,133	
2) 부도채권의 회수 (Collection of dishonored bonds)	23		-	
3) 유형자산의 처분 (Disposition of tangible fixed assets)	64		4,543	
4) 보증금의 회수 (Collection of guarantee)	1,291		6,481	
5) 무형자산의 처분 (Disposition of intangible assets)	-		3	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액 (Cash outflows for investing activities)	(394,881)		(51,390)	
1) 매도가능증권의 취득 (Increase in securities available for sale)	368,359		21,987	
2) 지분법주식의 취득 (Acquisition of securities using equity method)	7,979		8,336	
3) 유형자산의 취득 (Acquisition of tangible fixed assets)	7,180		11,843	
4) 보증금의 지급 (Payment of guarantee)	4,502		5,800	

5) 무형자산의 취득 (Acquisition of intangible assets)	6,861		3,424	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름 (Cash flows from financing activities)		265,359		(71,601)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액 (Cash inflows from financing activities)	459,772		129,979	
1) 콜머니의 증가 (Increase in call money)	384,700		-	
2) 차입금의 증가 (Increase in borrowings)	-		78,252	
3) 사채의 증가 (Increase in debentures)	-		50,000	
4) 임대보증금의 수취 (Receipt of deposits for rent)	2,225		1,727	
5) 소수주주지분의 증가 (Increase in minority interest)	72,847		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액 (Cash outflows for financing activities)	(194,413)		(201,580)	
1) 콜머니의 감소 (Decrease in call money)	-		113,300	
2) 차입금의 감소 (Decrease in borrowings)	175,805		53,003	
3) 임대보증금의 지급 (Payment of deposits for rent)	2,315		5,218	
4) 사채발행비의 지급 (Payment of debenture issuing cost)	-		59	
5) 현금배당의 지급 (Payment of cash dividends)	15,000		30,000	
6) 종속회사의 배당 (Payment of cash dividends)	1,293		-	
IV. 외화환산으로 인한 현금의 증가(감소) (Increase in overseas operation translation debits)		115		(3,281)
V. 현금의 증가(감소)(I + II + III+IV) (Increase in cash and cash equivalents)		570,054		(371,455)
VI. 기초의 현금 (Cash and cash equivalents at beginning of the year)		50,838		422,293
VII. 기말의 현금 (Cash and cash equivalents at end of the year)		620,892		50,838



"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

# 연결재무제표에 대한 주석

제12(당)기 2011년 3월 31일 현재

제11(전)기 2010년 3월 31일 현재

신한금융투자주식회사와 그 종속회사

## 1. 회사의 개요

### (1) 지배회사의 개요

신한금융투자주식회사(이하 "당사"라 함)는 자본시장과금융투자업에 관한 법률에 따라 주 사업목적은 투자매매업 및 투자중개업으로 하고 있으며 1973년 4월 2일 "효성증권주식회사"로 설립되어 수차례의 상호변경을 거쳐 2009년 8월 24일에 상호를 현재의 "신한금융투자주식회사"로 변경하였습니다. 당기말 현재 당사의 주주는 (주)신한금융지주회사(100.00%)이며, 본점 영업부를 포함한 88개의 지점 및 18개의 영업소가 있습니다.

한편, 당사는 2005년 12월 28일부터 신탁업을 개시하였으며, 이로 인하여 당기말 현재 운용 중인 신탁의 수탁고는 6,179,131백만원이며, 당기에 수익으로 계상한 신탁보수는 6,425백만원입니다.

### (2) 종속회사의 현황

① 당기말 현재 종속회사의 현황은 다음과 같습니다.

회사명	소재지	업종	결산일	투자주식수(주)	투자비율
Shinhan Investment America Inc.	미국 뉴욕	금융투자업	2011.3.31	15,000	100%
Shinhan Investment Europe Ltd.	영국 런던	금융투자업	2010.12.31	3,400,000	100%
Shinhan Investment Asia Ltd.	홍콩	금융투자업	2011.3.31	40,000,000	100%
신한마리타임제1호사모투자전문회사	서울	금융투자업	2010.12.31	10,000,000,000	7.1%
SS TRITON A S.A.	파나마	선박대여업	2010.12.31	17,456,750	100%
SS TRITON B S.A.	파나마	선박대여업	2010.12.31	17,456,750	100%

② 전기말 현재 종속회사의 현황은 다음과 같습니다.

회사명	소재지	업종	결산일	투자주식수(주)	투자비율
Shinhan Investment America Inc.	미국 뉴욕	금융투자업	2010.3.31	15,000	100%
Shinhan Investment Europe Ltd.	영국 런던	금융투자업	2009.12.31	3,400,000	100%
Shinhan Investment Asia Ltd.	홍콩	금융투자업	2010.3.31	40,000,000	100%

(3) 연결대상범위의 변동

당기 중 처음으로 연결재무제표의 작성대상회사에 속한 종속회사의 현황은 다음과 같습니다

종속회사명	사유
신한마리타임제1호사모투자전문회사	설립시 출자에 따른 지배력 획득
SS TRITON A S.A.	설립시 출자에 따른 지배력 획득
SS TRITON B S.A.	설립시 출자에 따른 지배력 획득

(4) 연결재무제표의 작성기준일과 종속회사의 결산일 차이조정

당기말 현재 종속회사의 결산일이 연결재무제표 작성기준일과 상이하여 종속회사의 결산 재무제표를 조정할 내역은 없습니다.

## 2. 중요한 회계처리방침

당사와 종속회사(이하 "연결회사"라 함)는 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며 2010년 3월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 재무제표 작성 시 채택한 회계정책과 동일한 회계정책을 적용하였습니다.

연결회사가 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

### (1) 수수료수익 등의 인식기준

연결회사는 각종 위탁매매와 관련된 수수료 및 정형화된 거래방식의 유가증권의 매매손익 등을 매매계약 체결일에 인식하고 있습니다.

### (2) 이자수익의 인식기준

연결회사는 대출채권에 대한 이자수익을 기간의 경과에 따라 인식하며, 원금 또는 이자의 회수가 불확실한 대출채권의 기간경과분에 대한 이자수익은 현금을 수취하는 시점에 인식하고 있습니다.

### (3) 유가증권

종속회사, 지분법피투자회사, 조인트벤처에 대한 투자를 제외한 채무증권과 지분증권에 대해서는 취득하는 시점에 만기보유증권, 매도가능증권, 단기매매증권으로 분류하고 보고기간종료일마다 분류의 적정성을 재검토하고 있습니다.

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 한편, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 개별법(단기매매지분증권의 경우 이동평균법)을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다.

단기매매증권은 공정가액으로 평가하고, 미실현보유손익은 당기손익항목으로 처리하고 있으며, 매도가능증권의 경우 공정가액으로 평가하고 미실현보유손익은 기타포괄손익누계액으로 자본에 직접 가감하고, 당해 유가증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권을 공정가액으로 평가하는 경우 독립적인 외부전문평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하고 있습니다. 외부평가기관은 공정가치 산정시 평가대상기업의 영업현금흐름, 국고채 5년만기 평균수익률, 증권시장의 20년간 주가수익률 및 기타 재무정보를 고려하여 현금흐름할인법 등을 사용하고 있으며, 평가대상기업의 영업현황 등의 비재무적 정보를 추가적으로 고려하고 있습니다. 한편, 공정가액을 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

시장성이 있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가액으로 보며 시장가격은 보고기간종료일 현재의 종가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가액으로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가액으로 하고 있습니다.

손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간종료일 마다 평가하여 유가증권의 회수가능가액이 채무증권의 상각후취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 감액이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

#### (4) 지분법적용투자주식

투자주식 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용하여 평가한 가액으로 평가하고 있습니다. 지분법피투자회사의 순자산변동에 따른 지분의 변동액은 투자주식계정에 가감처리하며 그 변동의 원천에 따라 지분법손익(당기손익), 이익잉여금 또는 지분법자본변동(기타포괄손익)으로 처리하고 있습니다. 피투자회사의 결손누적으로 인하여 투자주식의 금액이 "0"인 상태가 되는 경우에는 지분법 적용을 중지하고 지분법적용투자주식을 "0"으로 처리하고 있습니다. 단, 연결회사가 지분법피투자회사에 대하여 우선주, 장기성채권등과 같은 투자성격의 자산을 보유하고 있는 경우 그러한 자산의 장부금액이 "0"이 될때까지 지분법피투자회사의 손실등을 계속하여 반영하고 있습니다.

해외에 소재하는 지분법적용회사의 외화표시 재무제표를 환산하는 경우에는 자산 및부채는 보고기간종료일의 환율로 환산하며, 자본은 취득당시 환율로 환산하고 있습니다. 취득당시 환율로 환산된 자본금액과 보고기간종료일의 환율로 환산된 자산금액에서 보고기간종료일의 환율로 환산된 부채금액을 차감한 잔액과의 차이 중 연결회사 지분에 상당하는 금액을 지분법자본변동(기타포괄손익)으로 처리하고 있습니다.

연결회사 및 지분법피투자회사간의 거래에서 발생한 손익에 연결회사의 지분율을 곱한 금액 중 보고기간종료일 현재 보유자산의 장부금액에 반영되어있는 부분은 연결회사의 미실현손익으로 보아 미실현이익은 지분법적용투자주식에서 차감하고 미실현손실은 지분법적용투자주식에 가산하였습니다.

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

#### (5) 파생결합증권 및 매도파생결합증권

연결회사가 발행한 매도주가연계증권 및 헷지목적으로 투자하고 있는 주가연계증권은 채권 부분과 옵션부분으로 세분하지 아니하고 일괄하여 회계처리하고 있으며, 이를 공정가액으로 평가하여 평가결과를 당기손익으로 계상하고 있습니다. 또한 매도신종증권의 발행가액 중 프리미엄 부분은 매도신종증권의 발행가액에서 분리하여 발행시점에 수수료수익으로 인식하고 있습니다.

#### (6) 대손충당금

연결회사는 신용공여금, 대여금, 미수금, 미수수익, 대지급금, 부도채권 등에 대하여 금융투자업규정에 의한 자산건전성분류기준에 따라 정상채권에 대하여는 0.5% 이상, 요주의채권에 대하여는 2% 이상, 고정채권에 대하여는 20% 이상, 회수의문채권에 대하여는 75% 이상, 그리고 추정손실채권에 대하여는 100%의 대손충당금을 설정하고 있습니다. 또한 부동산프로젝트파이낸싱 대출채권의 경우 정상채권에 대하여는 0.5% 이상(최초 취급 후 1년 이상 경과한 자산의 경우 3% 이상, 1년 이상 경과하지 않고 신용평가등급 BBB- 또는 A3- 이상 기업이 지급보증한 자산의 경우 0.5% 이상, 그 밖의 자산의 경우 2% 이상), 요주의채권에 대하여는 10% 이상(아파트인 경우 7% 이상), 고정채권에 대하여는 30% 이상, 회수의문채권에 대하여는 75% 이상, 그리고 추정손실채권에 대하여는 100%의 대손충당금을 설정하고 있습니다.

한편, 연결회사는 회사정리절차개시, 화의절차개시 및 거래 당사자간의 합의 등으로 채권의 원금, 이자율 또는 기간이 변경되어 조정된 채권의 장부가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 당해 채권으로 인하여 미래에 수취하거나 지급할 총금액을 적정한 이자율로 할인한 현재가치로 평가하고 있으며, 채권의 명목가액과 현재가치의 차액은 대손충당금과 대손상각비로 계상하고 있습니다.

#### (7) 유형자산

연결회사는 유형자산의 취득원가 산정시, 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산하고 있습니다. 한편, 현물출자, 증여 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가치를 취득원가로 하고, 동종자산과의 교환으로 받은 유형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.

유형자산의 감가상각은 유형자산의 아래의 내용연수에 따라 정액법을 적용하고 있습니다.

구분	추정내용연수
건물	40 ~ 60년
차량운반구	4년
비품	4년
기타	15년

수선비 중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리하고 있습니다.

#### (8) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

구분	추정내용연수
소프트웨어	4년
기타	5년

#### (9) 손해배상공동기금

연결회사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제394조와 한국거래소의 회원관리규정 제 23조에 따라 유가증권시장에서의 매매거래의 위약 또는 선물거래에 따른 채무의 불이행으로 인하여 발생하는 손해를 배상하기 위하여 유가증권시장과 선물시장을 구분하여, 한국거래소에 위약손해배상공동기금 및 손해배상공동기금을 각각 적립하고 있습니다. 동 기금의 적립 금액은 기본적립금 5억원과 결제회원의 일평균 주식매매대금 또는 거래증거금의 비율에 따라 산정한 변동적립금을 합산한 금액으로 하며, 적립 총한도는 각각 1,000억원입니다.



(10) 환매조건부채권매매

연결회사는 환매조건부로 채권을 매수하는 경우 취득가액을 환매조건부채권매수의 과목으로 하여 유동자산으로 표시하고, 환매도하는 경우에 환매도가액과 취득가액의차이를 환매조건부채권매수이자로 처리하고 있습니다.

연결회사는 환매조건부로 채권을 매도하는 경우 채권매도가격을 환매조건부채권매도의 과목으로 하여 유동부채로 표시하고, 환매수하는 경우에 환매수가액과 매도가액의 차이를 환매조건부채권매도이자로 처리하고 있습니다.

(11) 매도유가증권 등

연결회사는 유가증권대차거래를 행하고 있으며, 증권예탁결제원으로부터 유가증권 차입시 차입유가증권으로 비망기록하고, 동 차입유가증권의 매도시 매도유가증권으로 처리하고 있습니다. 한편, 동 유가증권을 매입상환할 경우 매도가액과 매수가액의차이를 단기매매증권매매손익 등으로 표시하고 있으며, 매입상환 전 결산시에는 시가변동분을 매도유가증권평가손익으로 표시하고 있습니다.

(12) 퇴직급여충당부채

연결회사는 2008회계연도부터 확정기여형 퇴직연금제도를 도입하였으며 이로 인해 연결회사는 연금의 운용결과와 관계없이 확정된 부담금을 납부합니다. 당해 회계기간에 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

연결회사는 기존 퇴직금 제도를 유지하고 있는 일부 임직원에 대하여 보고기간종료일 현재 1년 이상 근속한 해당 임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액(근로기준법과 연결회사의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액) 전액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있으며, 종업원의 수급권을 보장하는 종업원 퇴직보험 등에 가입한 예치금은 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

연결회사는 종전 국민연금법의 규정에 의하여 종업원이 퇴직할 경우 지급할 퇴직금의 일부를 국민연금관리공단에 납부한 바 있으며 동 금액은 국민연금전환금의 과목으로 퇴직급여충당부채에서 차감하여 표시하였습니다.

(13) 외화자산 및 부채의 환산

연결회사는 비화폐성 외화자산 및 부채의 경우 당해 자산을 취득하거나 당해 부채를 부담한 당시의 환율을 적용하여 환산하고, 화폐성 외화자산 및 부채는 보고기간종료일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 매매기준율로 환산하고 있으며 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다.

다만, 영업 및 재무활동이 본점과 독립적으로 운영되는 해외지점 또는 해외지분법적용회사의 자산,부채는 보고기간종료일 현재의 환율로, 자본은 발생당시 환율로, 손익항목은 당해 회계연도의 평균환율을 적용하여 평가하고 있습니다. 이 경우 환산손익은 지분법자본변동의 과목으로 연결기타포괄손익누계액으로 처리하며 동 계정은 관련 해외지점등이 청산 또는 매각되는 회계연도의 손익으로 처리하고 있습니다.

(14) 파생상품

모든 파생상품은 최초 계약시와 매 보고기간종료일에 공정가액으로 평가하고 있으며, 거래비용은 발생시에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 내재파생상품의 경제적 특성및 위험도와

주계약의 경제적 특성 및 위험도 사이에 명확하고 밀접한 관련성이 없고, 내재파생상품과 동일한 조건의 독립된 파생상품이 파생상품의 요건을 충족시키는 경우에는 내재파생상품을 주계약과 분리하여 회계처리하고 있습니다.

특정위험으로 인한 기존 자산, 부채, 또는 확정계약의 공정가액변동위험을 회피하기 위해서는 공정가액위험회피로 지정하고 있으며, 특정위험으로 인한 예상거래의 미래현금흐름변동위험을 감소시키기 위해서는 현금흐름위험회피로 지정하고 있습니다.

파생상품을 위험회피수단으로 최초 지정하는 시점에 위험회피종류, 위험회피목적, 위험회피전략을 공식적으로 문서화하고 있으며, 최초 지정 시점 및 매 보고기간종료일에 높은 위험회피효과가 있는지 여부에 대해서 평가하고 있습니다.

공정가액위험회피회계를 적용하는 경우에 파생상품의 평가손익은 당기손익으로 처리하고 특정위험으로 인한 위험회피대상항목의 평가손익은 당기손익으로 처리하고 있습니다.

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

#### (15) 주식기준보상

연결회사는 임직원 및 기타거래상대방에게 주식이나 주식선택권을 부여하고 있으며, 주식결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본(자본조정)으로 회계처리하고 있습니다. 그러나 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본(자본조정)으로 회계처리하고 있습니다.

현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 부채의 공정가치로 측정하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간종료일과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 보상원가로 회계처리하고 있습니다. 다만 비상장회사는 부채의 내재가치로 측정하고 있습니다. 그리고 연결회사나 거래상대방이 현금결제방식이나 주식결제방식을 선택할 수 있는 선택형 주식기준보상거래에 대하여는 거래의 실질에 따라 회계처리하고 있습니다.

#### (16) 충당부채

연결회사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재의 무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 부채를 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 총당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

#### (17) 법인세비용

법인세비용은 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세부담액은 법인세법등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기 이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 당기에 인식하는 법인세 추납액 또는 환급액이 포함됩니다. 한편, 연결회사의 모회사인 신한금융지주회사는 당기부터 당사를 포함한 8개 국내완전자회사를 연결납세대상으로 신청하였습니다. 따라서, 신한금융지주회사는 연결집단을 하나의 납세단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고·납부하여야 하고, 당사는 신한금융지주회사에 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 지급할 의무만 존재하므로, 해당 금액을 미지급금으로 계상하였습니다.

자산·부채의 장부가액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될법인세부담액 중 연결회사에 직접 귀속되는 항목에 대해서 각각 이연법인세자산 및 부채로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 당기 세율변경으로 인한 이연법인세의 변동액은 당초에 자본계정에 직접 귀속시키는 항목과 관련된 부분을 제외하고는 손익계산서에 반영하고 있습니다.

#### (18) 추정의 사용

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

(19) 연결회사의 투자계정과 종속회사의 자본계정 상계

당사의 투자계정과 종속회사의 자본계정은 지배권 획득일을 기준으로 상계제거하였으며, 종속회사 자본 중 소수주주지분은 별도의 과목으로 하여 자본항목에 표시하고 있습니다.

(20) 채권·채무 및 손익거래의 상계

지배회사와 종속회사간의 당기말과 전기말 현재의 채권·채무 및 회계기간 동안의 손익거래는 상계처리하고 있습니다.

### 3. 사용이 제한된 예금 등

당기말과 전기말 현재 사용이 제한되어 있는 예금 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
과목	예치기관	제 12(당) 기	제 11(전) 기	사용제한내용
특정예금 등	국민은행	1,486	1,662	수익증권 판매거래 관련 담보제공
특정예금 등	신한은행	17,000	17,000	당좌차월 관련 담보제공
특정예금 등	신한은행	5,000	5,000	소액결제관련 질권설정
특정예금 등	SC제일은행	-	50,000	DLS 관련
특정예금 등	SC제일은행	-	21,000	DLS 관련
투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융(주)	79,727	28,688	(*)
투자자예탁금별도예치금(신탁)	한국증권금융(주)	889,539	984,159	(*)
장내파생상품거래예치금	MAREX Financial Limited 등	3,088	2,340	해외선물거래 FCM 예치금
장내파생상품매매증거금	KRX 등	1,107	100,509	국내선물 KRX 예치증거금
유통금융차주담보금	한국증권금융(주)	4,478	7,265	
장기성예금	신한은행 등	64	61	당좌개설보증금
장기성예금	홍콩증권거래소	28	29	홍콩증권거래소 예치금
장기성예금	Terra Nova	111	113	미국증권사 매매
손해배상공동기금	한국증권선물거래소	7,849	7,654	주석2의 (9) 참조
퇴직보험예치금	신한생명	147	327	
퇴직신탁	신한은행	23	333	
합계		1,009,647	1,226,140	

(\*) 연결회사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제74조 및 금융투자업규정 제4-39조에 따라 위탁자예수금, 장내파생상품거래예수금, 집합투자증권투자자예수금, 조건부예수금의 합계액에서 현금위탁증거금을 차감한 금액 이상의 금액을 매일 재계산하여 한국증권금융(주)에 별도예치하고 있습니다.

4. 유가증권

(1) 단기매매증권

당기말과 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분	제 12(당) 기		제 11(전) 기
	취득원가	공정가액	공정가액
원화지분증권	189,651	195,415	171,496
외화지분증권	17,826	17,783	10,480
원화채무증권(*)	5,097,283	5,092,853	4,156,732
외화채무증권(*)	-	-	28,784
집합투자증권	57,898	60,603	32,046
기업어음증권	-	-	15,018
합계	5,362,658	5,366,654	4,414,556

(\*) 채무증권의 공정가액은 한국신용평가(주)와 한국신용정보(주)가 공시하는 채권시가평가기준 수익률 중 저가법으로 산정한 가격으로 계산하고 있습니다.

(2) 매도가능증권

당기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)								
구분	종목명	취득원가	미실현손익				당기말 장부가액 (공정가액)	전기말 장부가액
			기초가액	당기 평가액	처분으로 인 한 실현금액	기말잔액		
원화지분증권	한국거래소	3,072	71,983	17,037	-	89,020	92,092	75,055
	한국증권금융	11,573	10,840	5,962	-	16,802	28,375	22,413
	한국예탁결제원	843	8,775	1,625	-	10,400	11,243	9,618
	한국자금중개	100	458	198	-	656	756	558
	코스콤	44	403	56	-	459	503	447
	스카이레이크	2,154	(468)	493	99	124	2,278	3,783
	기업구조조정 QCP 13호	2,453	(252)	(503)	-	(755)	1,698	1,951
	하나UBS니켈펀드(1호)	2,387	(621)	72	-	(549)	1,838	1,766
	금호산업	13,409	-	(5,432)	-	(5,432)	7,977	-
	신한SPAC1호	15	-	22	-	22	37	-
	세우테크	500	-	(49)	-	(49)	451	-
	NewWave제3호투자조합(*)	730	287	(262)	(25)	-	730	1,197
	기타(*)	19,909	-	-	-	-	19,909	30,710
	소계	57,189	91,405	19,219	74	110,698	167,887	147,498
원화채무증권	특수채	175,598	-	233	-	233	175,831	-
	회사채	212,094	-	(26)	-	(26)	212,068	23,653
	소계	387,692	-	207	-	207	387,899	23,653
외화지분증권	Red hot	992	625	(141)	-	484	1,476	1,617
	카자흐스탄 증권거래소	1,040	-	-	-	-	1,040	1,036
	소계	2,032	625	(141)	-	484	2,516	2,653
원화집합투자증권	채권안정펀드	10,000	686	411	-	1,097	11,097	10,686
	리치플랜사모특별자산2호	5,000	930	312	-	1,242	6,242	5,930
	CJ 베리타스 사모 퍼스트리튬 특별자산투자회사1호	2,055	57	(61)	-	(4)	2,051	2,112
	산타정기4호	1,030	593	35	(66)	562	1,592	1,753
	기타	1,913	1,180	53	(217)	1,016	2,929	3,716
	소계	19,998	3,446	750	(283)	3,913	23,911	24,197
	신주인수권	소리바다 외	-	-	-	-	-	-



합계	466,911	95,476	20,035	(209)	115,302	582,213	198,024
이연법인세효과		20,996			25,366		

(\*) 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 취득원가로 평가하였습니다.

(3) 지분법적용투자주식

① 당기말 현재 지분법피투자회사에 대한 소유 지분율 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
피투자회사명	제 12(당) 기				제 11(전) 기
	지분율(%)	취득원가	순자산가액	장부가액	장부가액
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	21.9%	20,960	89,243	22,314	16,691

② 당기 종목별 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
회사명	기초평가액	취득	지분법손익	지분법자본변동	기말평가액
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.(*)	16,691	7,979	(905)	(1,451)	22,314

(\*) The Asia Pacific Capital Fund II L.P.는 외부감사인의 감사·검토를 받은 재무제표를 결산확정일까지 입수하기 어려워 가결산 재무제표를 이용하여 지분법을 적용하였으며, 연결회사는 이들 가결산 재무제표에 대하여 신뢰성 검증절차를 수행하였습니다.

③ 지분법피투자회사의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
회사명	자산총액	부채총액	영업수익	당기순이익
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	89,304	61	-	(4,134)

(4) 파생결합증권

당기말과 전기말 현재 파생결합증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구분	제 12(당) 기				제 11(전) 기
	액면(약정)금액	매수금액	평가금액	평가손익	평가금액
주가연계증권	312,042	310,620	317,538	6,918	285,450
주식워런트증권	28	1	-	(1)	72
기타	10,209	10,102	10,382	280	-
합계	322,279	320,723	327,920	7,197	285,522

5. 대출채권 등

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권 등의 건전성분류 및 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다.

① 제 12(당) 기

(단위 : 백만원)							
계정과목	장부가액	건전성분류					대손충당금
		정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	
신용공여금	809,723	809,723	-	-	-	-	4,049
대여금	15,258	15,232	-	-	-	26	102
매입대출채권	84,239	45,000	10,900	3,956	24,383	-	22,135
대지급금	11,921	-	-	-	30	11,891	11,913
부도채권	4,755	-	-	-	-	4,755	4,755
사모사채	27,482	2,500	-	-	19,723	5,259	20,064
기타대출채권	15,974	14,277	897	-	-	800	889
미수금	167,608	151,333	547	-	15,616	112	11,961
미수수익	77,248	72,867	2,201	-	652	1,528	2,939
합계	1,214,208	1,110,932	14,545	3,956	60,404	24,371	78,807
대손충당금		5,455	2,690	989	45,302	24,371	

금융투자업 개정으로 연결회사가 기존 적립기준을 초과하여 적립한 대손충당금은 정상채권 623백만원, 요주의채권 79백만원, 고정이하채권 198백만원입니다.

② 제 11(전) 기

(단위 : 백만원)							
계정과목	장부가액	건전성분류					대손충당금
		정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	
신용공여금	591,853	591,853	-	-	-	-	2,959
대여금	14,591	14,564	-	-	-	27	100
매입대출채권	228,867	64,060	12,300	14,015	131,258	7,234	109,046
대지급금	11,585	-	-	154	4	11,427	11,461
부도채권	4,778	-	-	-	-	4,778	4,778
사모사채	34,495	18,180	10,000	-	944	5,371	8,070
기타대출채권	66,364	60,564	5,000	-	-	800	1,203
미수금	264,483	211,813	-	20,105	31,704	861	28,683
미수수익	59,637	57,439	653	-	1	1,544	1,957

합계	1,276,653	1,018,473	27,953	34,274	163,911	32,042	168,257
대손충당금	168,257	4,056	2,370	6,855	122,934	32,042	

(2) 당기와 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
내역	제 12(당) 기	제 11(전) 기
기초잔액	168,257	110,753
기중상각액	(8,004)	(14,838)
기중전입액	8,518	82,827
상각채권의 회수	13	161
대출채권매각	(89,977)	(10,646)
기말잔액	78,807	168,257

(3) 당기말 현재 연결회사가 추정손실로 판단한 채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 아니한 채권과 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
계정과목	채무자	채권금액	청구권
미수금	개인	112	112
미수수익	이천일유동화전문유한회사	1,121	1,121
	에스에스코람유동화전문유한회사	208	208
	중소기업제오차유동화전문유한회사	107	107
	대열기계공업(주)	92	92
	소계	1,528	1,528
대여금	개인	26	26
대지급금	한국물산(주)	4,910	4,910
	고려증권(주)	3,204	3,204
	씨크롭(주)	1,470	1,470
	트루프렌드제4차SPC	704	704
	개인	1,603	1,603
	소계	11,891	11,891
부도채권	한국물산(주)	2,262	2,262
	쌍용종합금융(주)	27	27
	신세계종합금융(주)	184	184
	삼양종합금융(주)	1,076	1,076
	삼미특수강(주)	229	229

	대열기계공업(주)	977	977
	소계	4,755	4,755
사모사채	Corstone Delta Company Limited	5,259	5,259
기타대출채권	메드온(주)	500	500
	에드먼투자자문(주)	300	300
	소계	800	800
합계		24,371	24,371

(4) 당기말 및 최근 2년간의 대손충당금 설정대상 채권총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분	2011.3.31	2010.3.31	2009.3.31
설정대상채권 총액	1,245,630	1,267,593	1,032,598
대손충당금	78,807	168,257	110,753
설정비율	6.32%	13.27%	10.73%

6. 특수관계자 및 특수관계자와의 주요거래

(1) 당기말 현재 연결회사와 지배·종속관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

회사명	관계
신한금융지주회사	지배회사

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)							
특수관계 구분	특수관계자명	거래 내용	수익		비용		
			제12(당)기	제11(전)기	제12(당)기	제11(전)기	
지배회사	신한금융지주회사	이자	-	390	7,103	4,477	
		수수료	1,570	4	2,767	9,360	
기타	신한은행	이자	4,310	4,494	62	108	
		임대차	414	498	836	1,593	
		파생상품	3	-	-	-	
		수수료	1,778	10	7,190	120	
		신한카드	임대차	751	1,002	-	-
	신한카드	수수료	360	253	12	-	
		이자	720	446	99	6	
		신한생명	이자	14	18	-	-
	신한생명	임대료	18	21	24	-	
		수수료	2	2	18	42	
		신한BNP파리바자산운용	임대차	1,751	1,745	-	-
	신한캐피탈	수수료	64	30	-	-	
		이자	-	866	-	-	
		파생상품	-	212	-	-	
		제주은행	이자	2,575	2,441	1	1
	제주은행	수수료	-	-	33	-	
		신한신용정보	수수료	-	-	23	65
	신한데이터시스템	이자	-	-	2	-	
		수수료	-	-	2,247	2,868	
	신한프라이빗에쿼티	이자비용	-	-	101	168	
	신한아이타스주식회사	수수료	10	-	4	8	
		이자	-	-	106	47	
	합계			14,340	12,432	20,628	18,863



(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

① 제 12(당) 기

(단위 : 백만원)										
특수관계 구분	특수관계자명	채권				채무				
		예금 등	미수수익	기타 채권(*1)	계	차입금 등 (*2)	미지급 비용	파생 상품	기타 채무(*3)	계
지배회사	신한금융지주회사	-	-	-	-	100,000	950	-	-	100,950
기타	신한은행	258,345	2,939	33,876	295,160	1,769	4	354	12,537	14,664
	신한카드	-	-	21,465	21,465	-	-	-	3,974	3,974
	제주은행	63,017	545	-	63,562	-	-	-	-	-
	신한BNP파리바자산운용	-	-	-	-	-	-	-	1,053	1,053
합계		321,362	3,484	55,341	380,187	101,769	954	354	17,564	120,641

(\*1) 기타채권은 임차보증금 등으로 구성되어 있습니다.

(\*2) 차입금 등에는 환매조건부채권매도가 포함되어 있습니다.

(\*3) 기타채무는 임대보증금 등으로 구성되어 있습니다.

한편, 당기말 현재 임원과의 주요 거래 내역은 없으며, 대여금 15,257백만원은 종업원에게 대여한 주택자금 등의 융자금입니다.

② 제 11(전) 기

(단위 : 백만원)										
특수관계 구분	특수관계자명	채권				채무				
		예금 등	미수수익	파생 상품	기타 채권(*1)	계	차입금 등(*2)	미지급 비용	기타 채무(*3)	계
지배회사	신한금융지주회사	-	-	-	-	-	170,000	5,757	-	175,757
기타	신한은행	166,301	1,337	-	20,107	187,745	-	-	11,243	11,243
	제주은행	48,693	754	-	-	49,447	-	-	-	-
	신한카드	-	169	-	43,773	43,942	78	852	4,264	5,194
	신한프라이빗에쿼티	-	-	-	-	-	2,289	12	-	2,301
	신한캐피탈	-	-	212	-	212	-	-	-	-
	신한생명	327	-	-	-	327	-	-	3,409	3,409
	신한BNP파리바자산운용	-	-	-	-	-	-	-	962	962
	신한데이터시스템	-	-	-	-	-	-	261	-	261
	신한아이타스	-	-	-	-	-	3,248	4	-	3,252
합계		215,321	2,260	212	63,880	281,673	175,615	6,886	19,878	202,379

(\*1) 기타채권은 임차보증금 등으로 구성되어 있습니다.

(\*2) 차입금 등에는 환매조건부채권매도가 포함되어 있습니다.

(\*3) 기타채무는 임대보증금 등으로 구성되어 있습니다.

한편, 전기말 현재 임원과의 주요 거래 내역은 없으며, 대여금 14,590백만원은 종업원에게 대여한 주택자금 등의 융자금입니다.

7. 연결회사간 중요거래

(1) 당기와 전기 중 연결회사간의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
회사명	거래 내용	수익		비용	
		제12(당)기	제11(전기)	제12(당)기	제11(전기)
Shinhan Investment Corp. Europe Ltd.	수수료	-	-	129	294
Shinhan Investment America Inc.	수수료	-	-	945	783
Shinhan Investment Corp. Asia Ltd.	수수료	-	-	164	789
신한마리타임제1호 사모투자전문회사	수수료	100	-	-	-
	파생상품	1,237	-	96	-
합계		1,337	-	1,334	1,866

(2) 당기말과 전기말 현재 연결회사간 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

① 제 12(당) 기

(단위 : 백만원)				
회사명	채권	채무		
	파생상품	미지급비용	파생상품	계
Shinhan Investment America Inc.	-	163	-	163
Shinhan Investment Corp. Europe Ltd.	-	14	-	14
신한마리타임제1호사모 투자전문회사	1,237	-	96	96
합계	1,237	177	96	273

② 제 11(전) 기

(단위 : 백만원)	
특수관계자명	채무
	미지급비용
Shinhan Investment America Inc.	32
Shinhan Investment Corp. Europe Ltd.	6
합계	38

8. 유형자산

(1) 당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 12(당) 기

(단위 : 백만원)					
과목	기초장부가액	취득(자본적 지출 포함)액	처분액	감가상각비	장부잔액
토지	42,288	-	-	-	42,288
건물	103,662	-	-	(4,015)	99,647
차량운반구	354	-	(70)	(95)	189
비품 및 기타	24,131	7,180	(10)	(10,476)	20,825
합계	170,435	7,180	(80)	(14,586)	162,949

② 제 11(전) 기

(단위 : 백만원)					
과목	기초장부가액	취득(자본적 지출 포함)액	처분액	감가상각비	장부잔액
토지	43,268	-	(980)	-	42,288
건물	108,862	-	(1,164)	(4,036)	103,662
차량운반구	79	396	(26)	(95)	354
비품 및 기타	23,119	11,447	(144)	(10,291)	24,131
합계	175,328	11,843	(2,314)	(14,422)	170,435

(2) 토지의 공시지가

당기말과 전기말 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
종류	장부가액		공시지가	
	제 12(당) 기	제 11(전) 기	제 12(당) 기	제 11(전) 기
본사부지 외	42,288	42,288	66,090	62,753

(3) 보험가입자산

당기말 현재 연결회사가 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
보험종류	보험가입자산	장부금액	부보액	보험회사명
화재보험	건물	99,647	318,000	삼성화재 외
	기구비품	20,515	23,200	삼성화재 외

연결회사는 상기 보험 이외에 단체상해보험, 임원배상책임보험, 유가증권도난보험, 전자금융거래배상책임보험 및 연결회사 소유의 차량운반구에 대한 자동차보험 등을 삼성화재(주) 등에 가입하고 있습니다.

9. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 대차거래 등과 관련하여 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 기타예치금

(단위 : 백만원)				
담보제공자산	담보제공가액		담보제공목적	담보권자
	제 12(당) 기	제 11(전) 기		
장기성예금 (정기예적금)	1,486	1,662	집합투자증권판매 관련 담보 제공	프랭클린템플턴투자신탁운용 (주)
장기성예금 (정기예적금)	17,000	17,000	당좌차월 관련 담보제공	신한은행(주)
장기성예금 (정기예적금)	5,000	5,000	소액결제 관련 질권	신한은행(주)
장기성예금 (정기예적금)	-	71,000	DLS발행관련 담보	SC제일은행(주)
합계	23,486	94,662		

(2) 단기매매증권

(단위 : 백만원)				
담보제공자산	담보제공가액		담보제공목적	담보권자
	제 12(당) 기	제 11(전) 기		
지분증권	5,108	13,547	대차거래 등	증권예탁결제원
채무증권	992,690	609,602	대차거래 등	증권예탁결제원 등

한편, 연결회사는 당기말 현재 환매조건부채권매도와 관련하여 단기매매증권 및 매도가능증권 중 각각 공정가치 3,508,728백만원 및 364,246백만원의 국공채 등을 환매조건부채권 매입자에게 담보로 제공하고 있습니다.

(3) 유형자산

(단위 : 백만원)						
담보제공 자산	제 12(당) 기		제 11(전) 기		담보제공 목적	담보권자
	장부가액	담보설정 금액	장부가액	담보설정 금액		
토지 및 건물	190,469	100,218	190,469	100,380	임대관련	신한은행 등

10. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
내역	제 12(당) 기			제 11(전) 기		
	소프트웨어	기타	합계	소프트웨어	기타	합계
기초금액	33,612	18,878	52,490	11,698	-	11,698
취득	6,791	70	6,861	29,844	21,735	51,579
상각	(11,603)	(3,807)	(15,410)	(7,930)	(2,857)	(10,787)
기타증감	-	(1,650)	(1,650)	-	-	-
기말금액	28,800	13,491	42,291	33,612	18,878	52,490

11. 콜머니 등

당기말과 전기말 현재 콜머니 등 차입한 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구분	차입처	제 12(당) 기		제 11(전) 기	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
콜머니	하나UBS 자산운용 외	2.98~3.16	744,600	2.00~2.10	359,900
차입금					
증금차입금	한국증권금융	4.56	100,427	4.22	206,232
합계			845,027		566,132

12. 매도과생결합증권

당기말과 전기말 현재 매도과생결합증권의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 제 12(당) 기

(단위 : 백만원)				
구분	액면(약정)금액	발행금액	평가금액	평가손익
매도주가연계증권	1,915,117	1,893,257	1,959,884	(66,627)
매도주식워런트증권	1,809,819	23,210	38,779	(15,569)
기타	425,043	414,111	431,446	(17,335)
합계	4,149,979	2,330,578	2,430,109	(99,531)

(2) 제 11(전) 기

(단위 : 백만원)				
구분	액면(약정)금액	발행금액	평가금액	평가손익
매도주가연계증권	842,770	749,994	837,628	(87,633)
매도주식워런트증권	574,099	15,196	7,641	7,555
기타	383,930	343,859	369,598	(25,739)
합계	1,800,799	1,109,049	1,214,867	(105,817)

### 13. 사채

당기말과 전기말 현재 연결회사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	만기일	연이자율(%)	제 12(당) 기	제 11(전) 기
굿모닝신한17회차	2012.7.23	5.69	50,000	50,000
사채할인발행차금			(27)	(46)
합계			49,973	49,954

상기 사채는 만기 일시상환되며, 이자는 3개월마다 후급됩니다.

### 14. 후순위차입금

당기말과 전기말 현재 후순위차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
차입처	발행일	만기일	이자율(%)	제 12(당) 기	제 11(전) 기
신한금융 지주회사	2005.1.31	2010.7.31	5.25	-	70,000
	2006.7.31	2012.1.31	5.64	100,000	100,000
합계				100,000	170,000

상기 후순위차입금은 만기 일시상환되며, 이자는 3개월마다 후급됩니다.

### 15. 퇴직급여충당부채

당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구분	제 12(당) 기			제 11(전) 기		
	퇴직급여 충당부채	퇴직신탁 등	국민연금 전환금	퇴직급여 충당부채	퇴직신탁 등	국민연금 전환금
기초잔액	1,114	660	11	870	632	11
퇴직금지급액	(2,293)	(1,153)	-	(2,015)	(600)	-
계열사승계액	-	-	-	70	-	-
당기설정액	1,565	663	-	2,189	628	-
기말잔액	386	170	11	1,114	660	11

한편, 연결회사사는 확정기여형 퇴직연금제도와 관련하여 13,911백만원을 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

### 16. 주식기준보상

#### (1) 연결회사주식 부여분

연결회사는 이사회 결의 및 주주총회 특별결의에 따라 연결회사의 임직원에게 주식선택권을



부여하였는 바, 당기말 현재 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 원)	
구분	주식선택권7차
권리부여일	2002-05-25
약정용역제공기간	권리부여일로부터 2년
부여방법	현금결제형
행사가격	6,370원
보상기준가격	7,097원
부여수량	450,000주
행사가능기간	2004.5.25 ~2012.5.24
수량변동내역	
기초	450,000주
행사등	-
당기말	450,000주
당기말행사가능	450,000주

연결회사는 주식선택권을 주식결제형 또는 현금결제형 중 하나를 선택할 수 있도록 부여하였으나, 2005년 1월 5일자로 연결회사의 주식이 상장폐지됨에 따라 2005년 7월 1일자 이사회결의 및 주주총회 특별결의로 부여방법을 주식결제형에서 현금결제형으로 변경하였습니다. 또한, 주식의 시가산정은 신한금융지주회사 주가에 주식교환비율 (1: 0.1633) 및 상대적 경영지표증가율을 고려하여 산정하고 있습니다.

## (2) 지주회사 부여분

### 1) 주식선택권

신한금융지주회사에서 연결회사의 임직원에게 주식선택권을 부여하였는 바, 당기말 현재 내역은 다음과 같습니다.

구분	4차발행분	5차발행분	6차발행분	7차발행분
① 유형	현금결제형	현금결제형	현금결제형	신한금융지주 선택형
② 권리부여일	2005.03.30	2006.03.21	2007.03.20	2008.03.19
③ 행사가격	28,006원	38,829원	54,560원	49,053원
④ 부여수량	288,927주	260,119주	166,298주	79,544주
⑤ 행사가능기간	권리부여일로부터 3년이후 4년간	권리부여일로부터 3년이후 4년간	권리부여일로부터 3년이후 4년간	권리부여일로부터 3년이후 4년간
⑥ 수량변동내역				
기초	61,573주	204,310주	117,569주	57,179주
행사등	10,200주	19,197주	-	200주

당기말	51,373주	185,113주	117,569주	56,979주
당기말행사가능	51,373주	185,113주	117,569주	56,979주
⑦ 가득조건				
용역제공조건			부여일로부터 2년간 용역제공	부여일로부터 2년간 용역제공
성과조건			상대주가연동(33.4%) 및 3년간 경영지표연동 (66.6%)	상대주가연동(33.4%) 및 3년간 경영지표연동 (66.6%)
⑧ 보상원가 산정을 위한 제반가정 및 변수				
무위험이자율			3.44%	3.51%
기대존속기간			1년 4개월	1년 9개월
예상주가변동성			25.29%	28.52%
기대배당수익율			1.41%	1.41%
주식선택권의 가중평균공정가치			4,772원	8,943원

연결회사는 해당 주식보상비용에 대하여 현금결제형으로 회계처리하고 판매비와관리비 중 급여 및 미지급비용으로 각각 계상하였습니다.

2) 성과연동형 주식보상

구분	2010년 부여분
① 유형	현금결제형
② 부여기간(약정용역제공기간)	2010년~2012년
③ 성과조건	상대주가연동(33.4%) 및 4년간 경영지표연동(66.6%)
④ 결산일 기준 추정 가득수량	25,104

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

당기 및 전기의 연결회사와 지주회사 부여분 주식기준보상약정의 보상원가 계상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	제 12(당)기		제 11(전)기	
	주식선택권	성과연동형	주식선택권	성과연동형
당기 인식한 총보상원가	1,074	1,246	5,583	-
미지급비용	4,317	1,246	3,588	-

17. 외화자산 및 부채

당기말 현재 연결회사의 외화자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : USD, HKD, JPY, GBP, 백만원)							
과목	제 12(당) 기						제 11(전) 기
	외화금액	환율	원화환산액	환산이익	환산손실	원화환산액	
외화예금	USD	11,743,065.64	1,107.20	13,003	950	647	8,334
	HKD	37,278,857.13	142.23	5,302	-	48	5,006
	GBP	2,768,430.68	1,779.27	4,926	-	9	6,000
	CAD	116,008.59	1,139.62	132	-	7	141
	JPY	6,331,012.00	1,331.89	84	10	224	93
	EUR	157,646.23	1,563.48	246	-	31	72
	AUD	29,959.09	1,142.08	35	-	1	4
	NOK	-	-	-	-	-	1
	SGD	73.75	877.55	-	-	-	1
장내선물고객예탁금 별도예치금(외화)	USD	70,020,569.85	1,107.20	77,527	-	964	25,313
	EUR	17.08	1,563.48	-	-	-	76
해외선물국내예치금	USD	493,630.11	1,107.20	547	-	37	1,422
	HKD	341,716.09	142.23	48	-	4	-
해외선물FCM예치금	HKD	236,407.16	142.23	34	-	-	2
	USD	2,221,371.84	1,107.20	2,459	144	7	916
선물증거금(외화)	USD	877,300.04	1,107.20	971	-	28	1,884
	HKD	953,417.64	142.23	136	7	-	52
특정예금 등	USD	7,855,902.17	1,107.20	8,698	22	943	3,262
	HKD	2,751,882.42	142.23	391	-	157	2,135
	VND	2,836,113,707.00	0.05	150	-	18	351
	IDR	1,246,746,327.52	12.7	158	-	7	23
단기매매증권(주식)	USD	11,566,333.96	1,107.20	12,806	-	-	6,463
	HKD	34,991,794.98	142.23	4,977	-	-	4,017
단기매매증권(채권)	USD	-	-	-	-	-	28,784
매도가능증권(외화)	USD	939,157.82	1,107.20	1,039	-	-	1,036
	GBP	829,631.60	1,779.27	1,477	-	-	1,617
지분법적용투자주식	USD	20,153,762.05	1,107.20	22,314	-	-	16,691
사모사채	USD	4,750,000.00	1,107.20	5,259	-	112	5,371

기타대출채권	JPY	-	-	-	-	-	9,740	
미수미결제현물환	USD	8,939,343.00	1,107.20	9,898	1	31	88,415	
기타미수금	USD	59.50	1,107.20	-	-	-	2	
외화자산 합계				172,617	1,134	3,275	217,224	
선물옵션거래예수금	USD	72,222,836.90	1,107.20	79,965	2,066	36	26,831	
	EUR	0.61	1,563.48	-	-	-	76	
	HKD	577,130.45	142.23	82	1	-	2	
기타고객예수금	USD	14,480,215.79	1,107.20	16,032	567	-	11,491	
	HKD	15,464,835.97	142.23	2,200	781	-	2,684	
	VND	2,590,129,308.00	0.05	137	27	-	345	
	GBP	44,284.21	1,779.27	79	9	-	279	
	CAD	112,865.98	1,139.62	129	7	-	140	
	JPY	5,057,157.00	1,331.89	67	-	10	91	
	EUR	156,687.46	1,563.48	245	24	-	72	
	AUD	27,941.18	1,142.08	32	1	-	4	
	IDR	140,469,050.00	0.13	18	-	4	3	
	NOK	-	-	-	-	-	-	1
	SGD	73.75	877.55	-	-	-	-	1
미지급미결제현물환	USD	5,964,592.00	1,107.20	6,604	-	27	109,719	
기타부채	USD	547,616.17	1,107.20	606	11	1	3,336	
외화부채 합계				106,196	3,494	78	155,075	

18. 우발채무와 주요 약정사항

(1) 당좌차월약정 등

당기말 현재 연결회사가 금융기관과 체결하고 있는 약정사항 및 한도금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
약정사항	금융기관	한도금액
일중차월 약정	신한은행 외	234,000
당좌차월 약정	신한은행 외	50,000
어음할인	신한은행 외	69,000
기관운영자금대출(자체)	한국증권금융	500,000
기관운영자금대출(신탁)	한국증권금융	신탁금 범위내
증권유통금융	한국증권금융	200,000
증권유통금융 대주	한국증권금융	200,000
채권유통금융(자체)	한국증권금융	796,998
채권유통금융(신탁)	한국증권금융	신탁금 범위내
채권유통금융(공공자금)	한국증권금융	국고금 범위내
채권유통금융(국채)	한국증권금융	총 예탁금 10% 범위내
할인어음(자체)	한국증권금융	200,000
할인어음(청약증거금)	한국증권금융	증거금 범위내
콜머니(신탁선물)	한국증권금융	직전주 예탁금 평잔의 10%

(2) 계류중인 소송사건

연결회사는 당기말 현재 손해배상청구 등 8건의 소송(소송가액 40,445백만원)에 피소되어 계류 중에 있습니다. 연결회사는 이와 관련하여 당기말 현재 21,942백만원의 소송충당부채를 기타충당부채로 계상하고 있습니다.

(3) 기타의 우발채무

당기말 현재 연결회사는 대우보증채 등 수익증권 판매거래 등과 관련하여 프랭클린템플턴투자신탁운용(주)가 부담할 수 있는 우발손실을 보증하기 위하여 손실분담약정을 맺은 바, 이 약정에 의하여 고객에게 판매한 수익자유가증권에서 발생할 수 있는 손실을 보증하기 위하여 연결회사의 정기예금 1,486백만원이 프랭클린템플턴투자신탁운용(주)에 담보로 제공되어 있습니다.

#### (4) 매입약정 및 CDS보장매도

당기말 현재 연결회사는 을지로김스제일차SPC가 발행하는 기업어음 총 70,000백만원 중 발행일 당일에 일부 또는 전부가 유가증권시장에서 매수가 이루어지지 않아 대금납입이 이루어지지 아니한 잔여 기업어음을 매입하는 약정을 체결하고 있습니다. 또한, 연결회사는 BNP Paribas 등과 총약정금액 59,764백만원의 CDS보장매도약정을 체결하고 있으며 동 약정과 관련하여 파생상품자산 및 파생상품부채에 각각 41백만원 및 65백만원이 계상되어 있습니다.

19. 파생금융상품

당기말 현재 연결회사의 파생금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
파생금융상품	미결제약정금액	평가이익	평가손실
	매매목적	매매목적	매매목적
이자율관련			
금리선물	502,769	385	58
금리스왑	15,154,000	21,720	22,079
계	15,656,769	22,105	22,137
통화관련			
통화선물	14,004	209	18
통화옵션	1,500	32	-
통화선도	343,729	5,434	4,586
통화스왑	30,000	294	-
계	389,233	5,969	4,604
지수관련			
주가지수선물	110,818	-	3,307
주가지수스왑	885,713	36,650	-
매입주가지수옵션(장내)	1,584,902	21,051	3,268
매도주가지수옵션(장내)	196,436	233	1,226
매입주가지수옵션(장외)	633,535	4,033	3,980
매도주가지수옵션(장외)	1,638	7	-
계	3,413,042	61,974	11,781
주식관련			
주식선물	14,381	6	530
주식스왑	267,620	13,497	2,552
매입주식옵션	34,542	656	391
매도주식옵션	3,000	-	168
계	319,543	14,159	3,641
기타			
상품스왑	5,053	-	685
상품선물	11,890	78	132
상품선도	6,263	81	23



상품옵션	41,046	19	1,750
신용스왑	69,764	164	65
계	134,016	342	2,655

## 20. 자본금

당기말과 전기말 현재 연결회사의 자본금에 관련된 사항은 다음과 같으며 당기와 전기중 자본금의 변동은 없습니다.

(단위 : 주, 원)				
구분	제 12(당) 기		제 11(전) 기	
	보통주	우선주	보통주	우선주
발행할 주식의 총수	450,000,000	150,000,000	450,000,000	150,000,000
1주의 금액	5,000	5,000	5,000	5,000
발행한 주식의 수	255,576,350	3,823,314	255,576,350	3,823,314

## 21. 감자차익

연결회사는 2002년 12월 12일 임시주주총회의 결의에 의거 2002년 12월 24일을 기준으로 기존주주에 대하여 1:0.9의 비율로 무상감자를 실시하여 86,938백만원의 감자차익이 발생하였으며, 동 감자차익 중 자기주식 무상소각 등으로 발생한 감자차손 86,923백만원을 차감한 15백만원을 자본잉여금으로 계상하고 있습니다.

## 22. 기타포괄손익누계액

### (1) 매도가능증권평가이익

당기말 현재 연결회사의 매도가능증권평가이익은 매도가능증권에 포함된 주식, 출자금, 집합투자증권 및 외화증권의 평가이익 115,302백만원에서 이연법인세 효과 25,366백만원을 차감한 89,936백만원으로 구성되어 있습니다.

### (2) 지분법자본변동

연결회사는 지분법적용대상 피투자회사의 해외사업환산대에 대한 연결회사 지분액 1,112백만원에서 이연법인세효과 245백만원을 차감한 867백만원을 지분법자본변동으로 계상하고 있습니다.

### (3) 해외사업환산손익

당기말 현재 연결회사의 해외사업환산손익은 해외 종속회사의 자산, 부채를 환산하여 발생한 환산이익 115백만원으로 구성되어 있습니다.

23. 판매비와관리비

당기와 전기의 판매비와관리비 중 기타의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
내역	제 12(당) 기	제 11(전) 기
통신비	8,589	8,510
사옥관리비	4,396	4,428
수선유지비	985	1,084
용역비	1,142	1,013
도서신문비	432	337
소모성경비	247	243
기타물건비	161	215
행랑대	102	114
기타	98	3
합계	16,152	15,947

24. 법인세비용 등

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
내역	제 12(당) 기	제 11(전) 기
당기 법인세부담액	24,903	61,777
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(*)	19,952	(20,349)
자본에 직접 반영된 법인세비용	(4,052)	(9,494)
전기 및 전전기 법인세 추납액 및 환급액	4,722	229
연결납세에 의한 효과	(1,703)	(199)
법인세비용	43,822	31,964

(\*) 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액

(단위 : 백만원)		
내역	제 12(당) 기	제 11(전) 기
일시적차이에 대한 기말 순이연법인세자산(부채)	(2,638)	17,182
일시적차이에 대한 기초 순이연법인세자산(부채)	17,182	(4,372)
전기법인세 확정신고시 이연법인세자산(부채)의 변동액	132	1,205
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(19,952)	20,349

(2) 당기 및 전기의 법인세비용차감전계속사업손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
내역	제 12(당) 기	제 11(전) 기
1. 법인세비용차감전순손익	151,654	123,558
2. 적용세율에 따른 세부담액	36,700	29,877
3. 조정사항		
비과세수익	(468)	(358)
비공제비용	1,159	850
이연법인세효과 미인식분	1,061	650
세율변동효과	-	775
전기 및 전전기 법인세추납액 및 환급액	4,722	229
연결납세로 인한 법인세효과	(1,703)	(199)
기타	2,350	140
4. 법인세비용	43,821	31,964
5. 유효세율	28.9%	25.9%

(3) 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 12(당) 기

(단위 : 백만원)					
계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세 자산(부채)
	기초잔액	감소	증가	기말잔액	기말잔액
I. 차감할 일시적차이					
단기매매증권	5,187	5,187	12,513	12,513	2,885
파생결합증권	617	617	1,767	1,767	390
매도유가증권	1,045	1,045	-	-	-
매도파생결합증권	122,324	122,324	106,703	106,703	24,286
선물	1,537	1,537	-	-	-
옵션	72	72	-	-	-
외화환산손실	17,639	17,639	2,445	2,445	589
이연대출부대수익	143	143	-	-	-
장외파생상품	71,251	71,251	42,099	42,099	9,396
매도가능증권손상차손	103,542	19,938	754	84,358	18,559
지분법손익	7,382	-	3,604	10,986	586
미지급비용	2,148	2,148	1,485	1,485	329
기타유동부채	264	-	-	264	58
퇴직급여충당금	443	443	278	278	61
대손상각부인	17,782	17,782	1,869	1,869	452
스톡옵션	3,589	1,389	3,364	5,564	1,346
소송충당금	21,942	-	-	21,942	5,310
기타	29,643	29,643	10,925	10,925	2,403
소계	406,550	291,158	187,806	303,198	66,650
II. 가산할 일시적차이					
단기매매증권	(39,743)	(39,743)	(18,852)	(18,852)	(4,215)
파생결합증권	(30,211)	(30,211)	(9,832)	(9,832)	(2,258)
매도유가증권	(57)	(57)	(455)	(455)	(110)
매도파생결합증권	(16,507)	(16,507)	(13,572)	(13,572)	(3,071)
선물	(350)	(350)	(1,105)	(1,105)	(267)
옵션	(61)	(61)	(14,085)	(14,085)	(3,409)

외화환산이익	(17,665)	(17,665)	(2,067)	(2,067)	(500)
장외파생상품	(81,361)	(81,361)	(87,047)	(87,047)	(19,427)
미수수익	(8,373)	(8,373)	(47,085)	(47,085)	(10,359)
퇴직보험예치금	(443)	(443)	(278)	(278)	(61)
매도가능증권	(95,476)	-	(19,827)	(115,303)	(25,366)
대우건설 풋백옵션	(36,186)	(36,186)	-	-	-
지분법자본변동	(6,388)	(1,450)	(115)	(5,053)	(245)
소계	(332,821)	(232,407)	(214,320)	(314,734)	(69,288)
합계	73,729	58,751	(26,514)	(11,536)	(2,638)
중속회사의 이연법인세자산					495
가산후합계					(2,143)

(\*)전기말 법인세 확정신고로 인한 일시적 차이의 변동은 당기 증감에 반영되어 있습니다.

## ② 제 11(전) 기

(단위 : 백만원)					
계정과목	차감할(가산할) 일시적 차이				이연법인세 자산(부채)
	기초잔액	감소	증가	기말잔액	기말잔액
I. 차감할 일시적 차이					
단기매매증권	9,105	9,105	5,187	5,187	1,255
파생결합증권	45,842	45,842	617	617	141
매도유가증권	378	378	1,045	1,045	253
매도파생결합증권	10,779	10,779	122,324	122,324	29,054
선물	4,177	4,177	1,537	1,537	372
옵션	177	177	72	72	17
임원급여	1,844	1,844	-	-	-
외화환산손실	4,561	4,561	17,639	17,639	4,269
이연대출부대수익	-	-	143	143	35
장외파생상품	160,791	160,791	71,251	71,251	16,808
매도가능증권손상차손	102,616	-	926	103,542	22,779
지분법손익	3,668	-	3,714	7,382	357
미지급비용	704	704	2,148	2,148	520

기타유동부채	400	400	264	264	58
퇴직급여충당금	632	632	443	443	97
대손상각부인	10,108	10,108	17,782	17,782	4,303
스톡옵션	301	2,011	5,299	3,589	790
소송충당금	-	-	21,942	21,942	5,310
기타	1,179	-	28,464	29,643	7,148
소계	357,262	251,509	300,797	406,550	93,566
II.가산할 일시적차이					
단기매매증권	(28,786)	(28,786)	(39,743)	(39,743)	(9,618)
파생결합증권	(4,544)	(4,544)	(30,211)	(30,211)	(7,250)
매도유가증권	(446)	(446)	(57)	(57)	(14)
매도파생결합증권	(148,453)	(148,453)	(16,507)	(16,507)	(3,919)
선물	(2,271)	(2,271)	(350)	(350)	(85)
옵션	(225)	(225)	(61)	(61)	(15)
외화환산이익	(8,831)	(3,064)	(11,898)	(17,665)	(4,174)
장외파생상품	(102,589)	(102,589)	(81,361)	(81,361)	(18,932)
미수수익	(13,770)	(13,680)	(8,283)	(8,373)	(2,024)
퇴직보험예치금	(632)	(522)	(333)	(443)	(97)
매도가능증권	(54,841)	-	(40,635)	(95,476)	(20,995)
대우건설 풋백옵션	-	-	(36,186)	(36,186)	(8,757)
지분법자본변동	(8,019)	(1,631)	-	(6,388)	(564)
기타	(4,559)	(4,559)	-	-	-
소계	(377,966)	(310,770)	(265,625)	(332,821)	(76,444)
합계	(20,704)	(59,261)	35,172	73,729	17,122
종속회사의 이연법인세자산					60
가산후합계					17,182

(4) 연결회사는 차감할 일시적차이가 소멸될 기간에 과세소득이 충분할 것으로 예상되어 이 연법인세자산을 인식하였습니다.



(5) 자본에 직접 부가되거나 차감된 당기 이연법인세의 내역

(단위 : 백만원)				
내역	제 12(당) 기		제 11(전) 기	
	금액	이연법인세자산 (부채)	금액	이연법인세자산 (부채)
매도가능증권평가손익의 증가(감소)	19,826	(4,370)	40,635	(8,931)
지분법자본변동의 증가	(1,450)	319	1,650	(564)

(6) 상계 전 총액기준에 의한 미지급법인세와 선급법인세의 내역

(단위 : 백만원)		
내역	제 12(당) 기	제 11(전) 기
미지급법인세(총액)	24,903	61,777
연결납세로 인한 법인세효과	1,703	199
선급법인세	12,862	37,059
미지급법인세(순액)	427	23,921
미지급금(연결납세)	9,911	598

25. 연결포괄손익계산서

(단위 : 백만원)		
구분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
당기순이익	107,832	91,594
매도가능증권평가손익 (법인세효과: 당기 4,370백만원, 전기 8,931백만원)	15,456	31,704
지분법자본변동 (법인세효과: 당기 (-)319백만원, 전기 (-)564백만원)	(1,132)	1,086
해외사업환산손익	115	(3,281)
연결포괄손익	122,271	121,103

26. 배당금

(1) 당기 및 전기의 배당금의 지급내역은 다음과 같습니다.

① 제 12(당) 기

(단위 : 백만원)			
구분	제 12(당) 기		
	보통주	우선주	계
배당받을 주식수(주)	255,567,350	3,823,314	259,390,664
주당액면금액(원)	5,000	5,000	
액면배당률	1.5%	2.5%	
금액(백만원)	19,517	483	20,000

② 제 11(전) 기

(단위 : 백만원)			
구분	제 11(전) 기		
	보통주	우선주	계
배당받을 주식수(주)	255,567,350	3,823,314	259,390,664
주당액면금액(원)	5,000	5,000	
액면배당률	1.1%	2.1%	
금액(백만원)	14,591	409	15,000

(2) 당기 및 전기의 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
배 당 금	20,000	15,000
당기순이익	109,609	91,594
배 당 성 향	18.25%	16.38%

27. 현금흐름표

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

(단위 : 백만원)		
구분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
매도가능증권평가손익의 증감	19,826	40,635
매도가능증권평가손익에 대한 법인세효과의 증감	(4,370)	(8,931)

28. 예수유가증권과 차입유가증권

당기말과 전기말 현재 예수유가증권과 차입유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
과 목	제 12(당) 기	제 11(전) 기	평가기준
	금 액	금 액	
예수유가증권			
위탁자유가증권	29,141,823	25,626,597	공정가액(*)
저축자유가증권	35,146	35,403	공정가액(*)
수익자유가증권	5,263,359	6,369,069	매도기준가격
기타예수유가증권	463	319	공정가액(*)
소계	34,440,791	32,031,388	
차입유가증권	14,517	1,932	보고기간종료일 현재의 시가
합계	34,455,308	32,033,320	

(\*) 공정가액이 없는 유가증권은 액면가액으로 평가하였습니다.

29. 부가가치계산에 필요한 사항

당기와 전기에 판매비와관리비에 포함된 부가가치 계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
계정과목	제 12(당) 기	제 11(전) 기
급여	171,146	173,369
퇴직급여	15,476	14,472
복리후생비	40,967	38,221
임차료	11,074	10,324
감가상각비	14,586	14,422
세금과공과	17,265	16,345
합계	270,514	282,118

30. 종업원 복지 및 사회에 대한 기부금

(1) 종업원 복지

연결회사는 종업원의 주거안정에 관한 지원제도로써 주택구입자금대출, 전세자금대출 및 사택대여를 시행하고 있으며, 종업원의 생활안정을 위하여 학자보조금지원 및 건강진단을 실시하고 있습니다.

(2) 사회에 대한 기여금

당기 중 연결회사는 불우이웃돕기성금등 총 1,219백만원을 기부하였습니다.

31. 종속회사 재무제표의 요약

당기말 현재 연결대상종속회사의 개별 재무제표상 주요금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
회사명	자산총액	부채총액	영업수익	당기순손실
Shinhan Investment Corp. Europe Ltd.	5,187	28	125	(1,415)
Shinhan Investment America Inc.	4,870	111	1,189	(92)
Shinhan Investment Corp. Asia Ltd.	3,725	256	123	(1,055)
신한마리타임 제1호 사모투자전문회사	79,322	1,240	3,339	1,025
SS TRITON A S.A.	37,757	436	-	(2,431)
SS TRITON B S.A.	37,757	436	-	(2,431)
합계	168,618	2,507	4,776	(6,399)

## 32. 한국채택국제회계기준의 도입 준비계획 및 추진현황

### (1) 개요

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

### (2) 한국채택국제회계기준 도입 준비 현황

#### ① 추진 계획 및 경과 개요

당사는 한국채택국제회계기준의 성공적인 도입을 위해 업무 추진 계획을 수립하였으며 장기 계획의 효율적 관리와 성공적인 완수를 위해 총 3단계로 구분하여 준비하고 있습니다.

#### 1) 1단계: 한국채택국제회계기준 도입 영향 분석

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

#### 2) 2단계: 재무보고인프라 구축 및 이행

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

### 3) 3단계: 한국채택국제회계기준 연결재무정보 산출

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

#### ② 주요 진행 업무 내역

##### 1) 그룹 재무정책 수립 및 회계업무매뉴얼의 정비

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

##### 2) 시스템의 정비

당사는 한국채택국제회계기준과 기존의 한국기업회계기준 각각에 따른 재무정보 정보 산출 흐름과 정보내역의 차이에 대해 시스템 상세분석을 실시하였습니다. 또한 한국채택국제회계기준에 따른 제반 재무정보의 목적적합하고 효율적인 산출을 위한 시스템 구축을 위하여 시스템 상세 요건정의 및 구체적인 설계작업을 거쳐 보고기간종료일 현재 시스템 개발을 완료 하였습니다. 또한 일부 과거 데이터 산출 가능 항목에 대해서는 데이터 정비를 완료하였으며 동 과정을 통해 산출된 데이터는 시스템에 적재되어 운영되고 있습니다.

당사의 경영진은 각 단계별로 중요한 의사결정 사항을 보고받았으며, 담당직원들은 교육 등을 통해 한국채택국제회계기준의 실무적 내용을 숙지하고 있습니다.

##### 3) 한국채택국제회계기준 재무정보 산출 및 분석

당사는 2010년 4월 1일 기준의 기초 재무정보 및 2010년 분기별 재무정보를 산출하고 분석을 진행중에 있습니다.

#### ③ 추진조직 구성 및 운영

당사는 한국채택국제회계기준 도입의 완전성 확보를 위하여 외부자문사를 선정하여 각 그룹사별로 업무를 진행하고 있습니다. 또한 IFRS시스템의 운영 및 유지보수를 위하여 IT부서 담당자가 IFRS TFT에 참여하여 업무를 수행하고 있습니다.

(3) 한국채택국제회계기준하에서 당사가 선택한 회계정책과 현행 회계기준과의 주요 차이

① 한국채택국제회계기준의 최초 채택

구 분	내 용
사업결합	전환일 이전에 발생한 사업결합거래에 대하여 기업회계기준서 제1103호(사업결합)의 규정을 소급하여 적용하지 아니함.
간주원가로서 공정가치나 재평가액	토지 및 건물의 전환일 기초가액은 전환일 현재의 공정가치를 간주원가로 선택함.
누적환산차이	전환일에 모든 해외사업장에 대한 누적환산차이를 '0'으로 간주함.
금융자산·부채의 제거	한국채택기업회계기준서 제1039호(금융상품: 인식과 측정)의 제거관련 규정은 전환일 이후부터 전진적으로 적용함.
당기손익인식항목지정 또는 매도가능금융자산지정	금융자산·부채의 당기손익인식항목지정 또는 금융자산의 매도가능금융자산지정은 해당자산·부채의 최초 취득시점에만 허용되나, 전환일에 한하여 기존 보유분에 대한 지정이 가능하여 이를 적용함.
주식기준보상거래	전환일 이전에 발생한 주식기준보상거래에 대하여 기업회계기준서 제1102호(주식기준보상)의 규정을 소급하여 적용함.
유형자산의 원가에 포함된 사후처리·복구충당부채	유형자산의 장부가액에 포함될 복구관련비용에 대해 전환일시점에 최초 취득시점의 할인율로 추정된 충당부채의 변동액을 원가로 조정하는 방법을 적용함.
종속기업, 공동지배기업 및 관계기업에 대한 투자	별도재무제표작성시 기업회계기준서 제1027호(연결재무제표와 별도재무제표)에 따른 별도재무제표작성시 종속기업, 공동지배기업 및 관계기업에 대한 투자에 대해 원가법을 적용하는 경우, 전환일의 한국기업회계기준에 따른 장부금액을 원가로 간주함.



② 주요 회계정책 차이

구분	한국채택국제회계기준 (당사가 채택한 회계정책)	현행회계기준
주재무제표	연결 재무제표	개별 재무제표
연결 범위	종속기업의 규모와 관계없이 신한금융그룹이 사실상 지배력을 행사하는 모든 종속기업을 포함하며 특수목적기구에 대한 지배력을 보유시 연결범위에 포함	주식회사의 외부감사에 관한 법률에 따라 직전 사업연도말의 자산총액이 100억원에 미달하는 회사는 제외하며 특수목적기구에 대한 별도의 연결범위 규정이 없음
대손충당금	기준일 현재 아직 발생하지 아니한 미래의 대손을 제외한 발생손실을 개별적으로 또는 회사의 과거 손상경험에 기초하여 집합적으로 평가	합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액으로 인식하며 은행업감독규정의 건전성분류 결과에 따른 대손충당금이 더 큰 경우 이를 인정
수익인식	유효수익의 일부를 구성하는 모든 대출 관련 직접 수수료 등에 대해서 기대 만기 동안 유효이자율법을 적용하여 수익인식	대출부대수익, 비용 중 대출실행과 직접적으로 관련된 수수료 등에 대해서 유효이자율법을 적용하여 대출기간에 걸쳐 수익인식
자본과 금융부채	금융상품의 발행자는 계약의 실질과 금융부채, 금융자산 및 지분상품의 정의에 따라 분류함.	명확한 규정이 없으며, 계약의 실질이 아닌 법적 형식에 따라 분류함.
금융상품제거	양도자산의 소유에 따른 위험과 보상 보유정도 및 통제권 이전 여부에 따라 계속 인식, 제거, 지속적관여로 처리	통제권 이전여부에 따라 계속 인식 또는 제거로 처리
퇴직급여의 측정	예측단위적립방식의 개념에 따라 보험수리적기법 및 할인율을 사용하여 계산된 예측퇴직금의 현재가치를 퇴직급여채무로 계상	보고기간종료일 현재 임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직일시금에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 설정

(4) 연결대상기업의 변화

한국채택국제회계기준 도입에 따라 당기말 현재 연결대상 기업의 변화는 다음과 같습니다.

구 분	한국채택국제회계기준	현행 회계기준
① 종속회사	변동사항 없음.	
② 유동화전문회사	굿인베스트제2차SPC외 1건	해당사항없음
③ 수익증권	산타장기4호 외 15개	해당사항없음

(5) 한국채택국제회계기준 도입이 재무상태 및 경영성과에 미치는 영향에 대한 계량정보 당사의 재무상태와 경영성과에 미치는 영향은 연결재무제표를 기준으로 작성된 것이며, 향후 추가적인 영향분석, 기준서 개정 등에 따라 변동될 수 있습니다.

① 2010년 4월 1일

(단위:백만원)			
구 분	총자산	총부채	총자본
현행 회계기준	8,384,644	6,564,860	1,819,784
조정액:			
대손충당금	5,238	-	5,238
Day 1 P/L 이연	9,085	8,594	491
금융상품재분류	(8,118)	3	(8,121)
토지건물간주원가적용	170,320	-	170,320
연결범위의 변동	2,393	41	2,352
기타	3,675	10,658	(6,983)
법인세효과	(17,122)	16,628	(33,750)
조정액 합계	165,471	35,924	129,547
한국채택국제회계기준	8,550,115	6,600,784	1,949,331

② 2011년 3월 31일

(단위:백만원)					
구 분	총자산	총부채	총자본	당기순이익	총포괄손익
현행 회계기준	10,845,998	8,847,388	1,998,610	107,832	122,271
조정액:					
대손충당금	15,729	-	15,729	10,491	10,491
Day 1 P/L 이연	3,678	4,051	(373)	(864)	(864)
금융상품재분류	(19,166)	9	(19,175)	(7,929)	(10,118)
토지건물간주원가적용	168,350	-	168,350	(2,007)	(2,007)
금융자산제거	15,818	17,432	(1,614)	(1,614)	(1,614)
연결범위의 변동	165	68,853	(68,688)	1,350	2,029
기타	8,570	11,720	(3,150)	3,242	4,022
법인세효과	-	32,196	(32,196)	700	1,554
조정액 합계	193,144	134,261	58,883	3,369	3,493
한국채택국제회계기준	11,039,142	8,981,649	2,057,493	111,201	125,764