

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

연결 재무제표에 대한
감 사 보 고 서

제 13 기

2011년 04월 01일 부터

2012년 03월 31일 까지

제 12 기

2010년 04월 01일 부터

2011년 03월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 재무제표 감사보고서	1
II. 재무제표	
연결재무상태표	4
연결포괄손익계산서	5
연결자본변동표	6
연결현금흐름표	7
연결재무제표에 대한 주석	9

외부감사인의 감사보고서

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

주주 및 이사회 귀중

2012년 6월 14일

본 감사인은 첨부된 신한금융투자주식회사와 그 종속기업의 2012년 3월 31일과 2011년 3월 31일 및 2010년 4월 1일 현재의 연결재무상태표와 2012년 3월 31일과 2011년 3월 31일로 종료되는 양 회계연도의 연결포괄손익계산서, 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.

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 평가뿐만 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 의견으로는 상기 연결재무제표는 신한금융투자주식회사와 그 종속기업의 2012년 3월 31일과 2011년 3월 31일 및 2010년 4월 1일 현재의 재무상태와 2012년 3월 31일과 2011년 3월 31일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

삼 정 회 계 법 인

대 표 이 사 김 교 태



이 감사보고서는 감사보고서일(2012년 6월 14일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

연 결 재 무 제 표

제13(당)기

2011년 4월 1일 부터

2012년 3월 31일 까지

제12(전)기

2010년 4월 1일 부터

2011년 3월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

신한금융투자주식회사 대표이사 강대석

연 결 재 무 상 태 표

제13(당)기말 2012년 3월 31일 현재

제12(전)기말 2011년 3월 31일 현재

제12(전)기초 2010년 4월 1일 현재

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제13(당)기말		제12(전)기말		제12(전)기초	
자산							
I. 현금및예치금	4,24,29	2,164,978		1,958,617		866,842	
II. 당기손익인식금융자산	5,24,29	7,592,575		6,708,148		5,770,691	
III. 매도가능금융자산	6,24,29	1,576,950		595,661		235,583	
IV. 관계기업에대한투자자산	7	32,362		22,562		17,037	
V. 대출채권	8,24,29	1,087,371		912,128		859,032	
VI. 유형자산	9,29	134,097		141,680		144,140	
VII. 무형자산	10	49,000		56,506		63,022	
VIII. 투자부동산	11	190,714		191,163		198,033	
IX. 이연법인세자산	27	358		495		60	
X. 당기법인세자산		5,837		-		-	
XI. 기타자산	12,24	1,349,925		1,762,715		1,727,261	
자산총계			14,184,167		12,349,675		9,881,701
부채							
I. 예수부채	13,24	932,194		1,217,553		983,975	
II. 당기손익인식금융부채	14,24	4,403,739		2,925,316		1,506,930	
III. 차입부채	15,24	5,538,072		4,513,791		3,668,622	
IV. 총당부채	16	25,028		25,076		24,943	
V. 이연법인세부채	27	44,333		34,623		16,282	
VI. 당기법인세부채		13,431		10,338		23,921	
VII. 기타부채	17,24	1,073,578		1,565,543		1,710,355	
부채총계			12,030,375		10,292,240		7,935,028
자본							
I. 자본금	32	1,296,998		1,296,998		1,296,998	
II. 자본잉여금	32	15		15		15	
III. 자본조정	32	98		(2)		-	
IV. 기타포괄손익누계액	32	106,917		90,418		75,855	
V. 이익잉여금	32	749,764		670,006		573,805	
자본총계			2,153,792		2,057,435		1,946,673
부채와 자본총계			14,184,167		12,349,675		9,881,701

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제13(당)기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

제12(전)기 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제13(당)기	제12(전)기
I. 영업수익		1,625,511	1,855,341
1. 수수료수익	18	367,411	376,646
2. 당기손익인식금융상품거래이익	24	833,874	1,119,028
3. 매도가능금융자산거래이익	24	5,514	2,060
4. 이자수익	19	395,782	295,090
5. 대출채권평가및처분이익	24	105	9,484
6. 외환거래이익	20	15,923	32,136
7. 기타의영업수익	22	6,902	20,897
II. 영업비용		1,506,772	1,714,600
1. 수수료비용	18	55,249	54,892
2. 당기손익인식금융상품거래손실	24	910,948	1,126,532
3. 매도가능금융자산거래손실	24	18,850	11,032
4. 이자비용	19	153,641	130,403
5. 대출채권평가및처분손실	24	2,648	5,332
6. 외환거래손실	20	15,035	33,937
7. 판매비와관리비	21	347,494	351,969
8. 기타의영업비용	22	2,907	503
III. 영업이익		118,739	140,741
IV. 영업외수익	23	24,776	20,965
V. 영업외비용	23	10,075	7,230
VI. 법인세비용차감전순이익		133,440	154,476
VII. 법인세비용	27	33,682	43,275
VIII. 연결당기순이익		99,758	111,201
IX. 기타포괄이익	32	16,499	14,563
X. 총포괄이익		116,257	125,764

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제13(당)기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

제12(전)기 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2010년 4월 1일 (전기초)	1,296,998	15	-	75,855	573,805	1,946,673
총포괄이익:						
(1) 당기순이익	-	-	-	-	111,201	111,201
(2) 기타포괄손익						
1. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	15,579	-	15,579
2. 지분법자본변동	-	-	-	(1,131)	-	(1,131)
3. 해외사업환산손익	-	-	-	115	-	115
소유주와의 거래 등:						
(1) 연차배당	-	-	-	-	(15,000)	(15,000)
(2) 주식선택권의 변동	-	-	(2)	-	-	(2)
II. 2011년 3월 31일 (전기말)	1,296,998	15	(2)	90,418	670,006	2,057,435
III. 2011년 4월 1일 (당기초)	1,296,998	15	(2)	90,418	670,006	2,057,435
총포괄이익:						
(1) 당기순이익	-	-	-	-	99,758	99,758
(2) 기타포괄손익						
1. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	16,916	-	16,916
2. 지분법자본변동	-	-	-	(1,300)	-	(1,300)
3. 해외사업환산손익	-	-	-	883	-	883
소유주와의 거래 등:						
(1) 연차배당	-	-	-	-	(20,000)	(20,000)
(2) 주식선택권의 변동	-	-	100	-	-	100
IV. 2012년 3월 31일 (당기말)	1,296,998	15	98	106,917	749,764	2,153,792

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제13(당)기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

제12(전)기 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제13(당)기	제12(전)기
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름	232,564	(383,619)
(1) 법인세비용차감전순이익	133,440	154,476
(2) 손익조정사항	(248,219)	(171,394)
1. 이자수익	(395,782)	(295,090)
2. 이자비용	153,641	130,403
3. 배당수익	(6,078)	(6,707)
(3) 현금의 유출입이 없는 손익항목	211,091	(15,193)
1. 당기손익인식금융자산평가손익	1,328	(93,521)
2. 당기손익인식금융부채평가손익	169,919	55,432
3. 매도가능금융자산처분손익	(2,722)	(2,010)
4. 매도가능금융자산손상차손	16,058	10,982
5. 대손상각비	2,648	5,332
6. 대출채권매각손익	(105)	(9,484)
7. 외화환산손익	334	(683)
8. 감가상각비	12,534	12,908
9. 무형자산상각비	12,800	11,692
10. 주식보상비용(환입)	(2,503)	2,717
11. 총당부채환입	(578)	(247)
12. 기타대손상각비(대손총당금환입)	1,881	(13,104)
13. 유형자산처분손익	47	82
14. 지분법손익	(7,805)	905
15. 관계기업에대한투자자산손상차손	2,269	-
16. 투자부동산감가상각비	3,790	3,806
17. 무형자산손상차손	1,196	-
(4) 자산·부채의 증감	(63,092)	(457,920)
1. 예치금	41,347	(1,016,573)
2. 당기손익인식금융자산	(885,755)	(843,936)
3. 대출채권	(177,101)	(48,618)
4. 손해배상공동기금	429,131	(821)
5. 기타자산	(626)	(186)
6. 예수부채	(285,941)	236,987

과목	제13(당기)		제12(전기)	
7. 당기손익인식금융부채	1,308,504		1,362,954	
8. 총당부채	531		379	
9. 기타부채	(493,182)		(148,106)	
(5) 법인세의납부	(28,239)		(42,902)	
(6) 이자의수취	370,142		268,314	
(7) 이자의지급	(149,732)		(129,602)	
(8) 배당금의수취	7,173		10,602	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(989,097)		(368,788)
1. 매도가능금융자산의 처분	160,283		30,199	
2. 매도가능금융자산의 취득	(1,128,603)		(378,463)	
3. 관계기업에대한투자자산의 취득	(5,947)		(7,882)	
4. 유형자산의 처분	2		46	
5. 유형자산의 취득	(8,342)		(7,511)	
6. 무형자산의 처분	-		1,613	
7. 무형자산의 취득	(6,490)		(6,790)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		1,003,629		830,141
1. 차입부채의 증가	1,126,356		1,025,913	
2. 차입부채의 감소	(102,727)		(180,772)	
3. 현금배당	(20,000)		(15,000)	
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		354		(1,555)
V. 현금의 증가(I + II + III + IV)		247,450		76,179
VI. 기초의 현금및현금성자산		133,498		57,319
VII. 기말의 현금및현금성자산		380,948		133,498

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결재무제표에 대한 주석

2012년 3월 31일 현재

2011년 3월 31일 현재

2010년 4월 1일 현재

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

1. 연결대상 회사의 개요

지배회사인 신한금융투자주식회사(이하 "당사"라 함)과 연결대상종속기업(이하 "연결 실체"라 함)의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 지배회사의 개요

당사는 자본시장과금융투자업에 관한 법률에 따라 주 사업목적을 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%)이며, 본점 영업부를 포함한 89개의 지점과 7개의 PB 및 9개의 영업소가 있습니다.

한편, 당사는 2005년 12월 28일부터 신탁업을 개시하였으며, 이로 인하여 당기말 현재 운용 중인 신탁의 수탁고는 9,073,132백만원이며, 당기에 수익으로 계상한 신탁 보수는 6,287백만원입니다.

(2) 연결대상 회사의 개요

1) 종속기업

종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

회사명	소재지	업종	결산월	당기말		전기말		전기초	
				주식수(주)	지분율	주식수(주)	지분율	주식수(주)	지분율
Shinhan Investment America Inc.	미국	금융투자업	3월	15,000	100%	15,000	100%	15,000	100%
Shinhan Investment Europe Ltd.	영국	금융투자업	12월	3,400,000	100%	3,400,000	100%	3,400,000	100%
Shinhan Investment Asia Ltd.	홍콩	금융투자업	3월	40,000,000	100%	40,000,000	100%	40,000,000	100%

2) 특수목적기업 (SPE: Special Purpose Entities)

특수목적기업	소재지	비고
신한마리타임제1호사모투자전문회사	대한민국	사모투자전문회사
SS TRITON A S.A.	파나마	선박대여 SPC
SS TRITON B S.A.	파나마	선박대여 SPC
캠코밸류리크리에이션제십일차유동화전문유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
밀레니엄C503	대한민국	미매각수익증권
산타98단기1호	대한민국	미매각수익증권
G1산타98단기1호	대한민국	미매각수익증권
삼성신단기B301호	대한민국	미매각수익증권
삼성신단기A423	대한민국	미매각수익증권
삼성진품단기C501호	대한민국	미매각수익증권
삼성진품단기C503호	대한민국	미매각수익증권
산타장기4호	대한민국	미매각수익증권
산타장기5호	대한민국	미매각수익증권
산타신장기1호	대한민국	미매각수익증권
굿모닝장기골드3-1	대한민국	미매각수익증권
굿모닝장기골드3-2	대한민국	미매각수익증권
신단기22호	대한민국	미매각수익증권
한바구니E-2호	대한민국	미매각수익증권
교보Tomorrow SGIC-1	대한민국	미매각수익증권

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

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

기업회계기준서 제1101호 "한국채택국제회계기준의 최초채택"에 따라 한국채택국제회계기준으로의 전환일은 2010년 4월 1일이며, 한국채택국제회계기준 재무상태표의 작성과 관련하여 연결실체가 적용한 회계정책과 과거회계기준에서 한국채택국제회계기준으로의 전환이 재무상태, 경영성과와 현금흐름에 미친 영향은 연결재무제표

에 대한 주석 39에서 설명하고 있습니다.

(2) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 공정가치로 측정되는 주식기준보상

(3) 기능통화와 표시통화

연결실체 내 개별기업의 재무제표는 각 개별기업의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화("기능통화")로 작성되고 있습니다. 연결실체의 연결재무제표는 보고기업인 지배기업의 기능통화 및 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.

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

- 주석3.(8): 금융자산의 손상
- 주석3.(7): 금융자산의 공정가치
- 주석3.(19): 법인세
- 주석11: 투자부동산의 분류

다음 회계기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정
의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

- 주석8: 대손충당금
- 주석16: 충당부채
- 주석30: 주식기준보상
- 주석31: 우발채무

(5) 연결재무제표의 발행승인일

연결실체의 연결재무제표는 2012년 5월 7일자 이사회에서 승인되었습니다.

3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용된 유의적인 회
계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시된 전기의 연결재무제표는 동일한
회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 연결

1) 종속기업

종속기업은 경제활동에서 효익을 얻기 위하여 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있
는 지배력이 있는 기업입니다. 연결실체의 또 다른 기업에 대한 지배여부를 평가하
는데 있어 행사 또는 전환이 가능한 잠재적 의결권의 존재와 영향도 고려하고 있습니
다. 종속기업의 재무제표는 지배력을 획득한 시점부터 지배력을 상실하는 시점까지
연결재무제표에 포함되어 있습니다.

연결실체를 구성하는 기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여
연결재무제표에서 채택한 회계정책과 다른 회계정책을 사용한 경우에는 그 재무제표
를 적절히 수정하여 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

2) 특수목적기업

연결실체는 거래 및 투자를 목적으로 다수의 특수목적기업을 설립하였으나, 이러한
기업에 대해 직·간접적으로 주식을 보유하고 있지 않습니다. 특수목적기업의 위험
과 효익 및 연결실체와의 실질적인 관계에 대한 평가를 고려할 때, 연결실체가 해당
특수목적기업을 지배하고 있다고 판단되는 경우에는 연결대상에 포함하고 있습니다.

3) 내부거래제거

연결실체 내의 거래, 이와 관련된 잔액, 수익과 비용, 미실현손익은 연결재무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다. 연결실체의 내부거래에서 발생한 미실현손실이 연결재무제표에서 인식해야 하는 자산손상의 징후일 경우 당기손실로 인식하고 있습니다.

(2) 관계기업과 공동지배기업

관계기업은 연결실체가 재무정책 및 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 유의적인 영향력을 가지고 있는 회사이며, 일반적으로 연결실체가 피투자기업 의결권의 20%에서 50%를 소유하고 있다면 유의적인 영향력이 있는 것으로 판단하고 있습니다.

공동지배기업은 연결실체가 계약상의 약정에 의하여 경제활동에 대한 지배력을 공유하고 있는 피투자기업으로, 경제활동에 대한 전략적 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 지배력을 공유하고 있는 당사자(참여자) 전체의 동의가 필요합니다.

관계기업과 공동지배기업 투자지분은 최초에 취득원가로 인식하고, 취득후에는 지분법을 사용하여 회계처리하고 있습니다. 즉, 취득일 이후에 발생한 피투자자의 당기순손익 및 자본변동분 중 연결실체의 지분에 해당하는 금액을 장부금액에 가감하고, 피투자자에게 받은 분배액은 투자지분의 장부금액에서 차감하고 있습니다. 연결실체와 관계기업간의 내부거래에서 발생한 미실현이익은 연결실체지분만큼 제거하고 있습니다. 미실현손실 또한 거래가 이전된 자산에 대한 손상의 증거를 제공하지 않는 한 제거하고 있습니다.

관계기업 또는 공동지배기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 다른 회계정책을 사용한 경우에는 관계기업 및 공동지배기업의 재무제표를 적절히 조정하고 있습니다.

투자지분의 장부금액이 영(0)으로 감소된 이후 추가 손실분에 대하여 법적의무 또는 의제 의무가 있거나 피투자자를 대신하여 지불하여야 하는 경우를 제외하고는 손실을 인식하지 않고 있습니다.

(3) 외화

1) 외화거래

개별기업들의 재무제표 작성에 있어서 그 기업의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 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.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 해외사업장순투자 환산차이 또는 현금흐름위험회피로 지정된 금융부채에서 발생한 환산차이를 제외한 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 해외사업장

해외사업장의 기능통화가 연결실체의 표시통화와 다른 경우에는 경영성과와 재무상태를 다음의 방법으로 표시통화로 환산하고 있습니다.

해외사업장의 기능통화가 초인플레이션 경제의 통화가 아닌 경우 재무상태표(비교표시하는 재무상태표 포함)의 자산과 부채는 해당 보고기간말의 마감환율로 환산하고, 포괄손익계산서(비교표시하는 포괄손익계산서 포함)의 수익과 비용은 해당 거래일의 환율로 환산하고, 환산에서 생기는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식하고 해외사업장을 처분하고 처분손익을 인식하는 시점에 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

해외사업장의 취득으로 생기는 영업권과 자산·부채의 장부금액에 대한 공정가치 조정액은 해외사업장의 자산·부채로 보아 해외사업장의 기능통화로 표시하고, 해외사업장의 다른 자산·부채와 함께 마감환율을 적용하여 원화로 환산하고 있습니다.

해외사업장을 처분하는 경우에는 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장관련 외환차이의 누계액은 해외사업장의 처분손익을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 해외사업장을 포함한 종속기업을 일부 처분 시 기타

포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분을 그 해외사업장의 비지배지분으로 재귀속시키며, 이 외의 경우에는 해외사업장을 일부 처분한 때에 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분만을 당기손익으로 재분류합니다.

3) 해외사업장에 대한 순투자의 환산

해외사업장으로부터 수취하거나 해외사업장에 지급할 화폐성항목 중에서 예측할 수 있는 미래에 결제할 계획이 없고 결제될 가능성이 낮은 항목은 그 해외사업장에 대한 순투자의 일부로 보아 재무제표에서 외환차이를 기타포괄손익으로 인식하고 관련 순투자의 처분 시점에 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

(4) 현금및현금성자산

연결실체는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 단기 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외하고 있으며 다만, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함하고 있습니다.

(5) 비파생금융자산

금융자산은 인식 및 측정을 위하여 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있으며, 재무상태표에 다음과 같은 자산으로 이루어져 있습니다.

구분	계정과목
당기손익인식금융자산	당기손익인식금융자산
만기보유금융자산	만기보유금융자산
매도가능금융자산	매도가능금융자산
대여금 및 수취채권	현금및예치금, 대출채권, 기타금융자산(*)

(*) 기타자산 중 미수금, 전세권, 미수수익, 예치보증금, 미회수내국환채권 등이 대여금 및 수취채권에 포함됩니다.

금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경

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

1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산(파생상품자산 포함)이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 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 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3) 대여금 및 수취채권

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

4) 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 공정가치로 측정하고 있습니다. 단, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품과 이러한 지분상품과 연계되어 있으며 그 지분상품의 인도로 결제되어야 하는 파생상품은 원가로 측정하고 있습니다.

연결실체는 일부 채무증권에 대하여 매도가능금융자산으로 지정하였으며, 당기말과 전기말 현재 그 금액은 각각 26,266백만원, 10,121백만원 및 35,250백만원입니다.

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 보유하고 있지 않고 이전하지도 아니한 경우, 당사가 금융자산을 통제하고 있지 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 보상의 대부분을 당사가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

6) 금융자산과 부채의 상계

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

(6) 파생금융상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다.

내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 당기손익인식항목으로 지정되지 않았다면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

위험회피수단으로 지정되지 않은 파생상품의 공정가치 변동은 즉시 손익으로 인식합니다.

당기와 전기 중 연결실체의 파생금융상품 중에서 위험회피수단으로 지정된 파생금융상품은 없습니다.

(7) 금융자산의 공정가치

활성화된 거래시장에서 거래되지 않는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가방법을 사용하여 결정하고 있습니다. 당사는 보고기간 종료일 현재 주요한 시장상황에 기초하여, 다양한 평가방법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. 당사는 정상거래시장에서 거래되지 않는 다양한 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을 사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.

(8) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는 지를 매 보고기간 말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 또는 그 이상의 사건의 결과로 금융자산의 추정미래현금흐름이 영향을 받았을 경우 금융자산이 손상되었다고 판단합니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 않습니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이차지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건
의 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정 가능성이 높은 상태가 됨
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할
수는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감
소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

매도가능금융상품으로 분류된 지분상품에 대하여는, 상기 예시 이외에 동 지분상품의 공정가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 추가로 판단됩니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산 범주별로 다음과 같이 손상차손을

측정하여 당기손익으로 인식합니다.

1) 대출채권

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 연결실체는 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 당기 손익으로 인식합니다.

① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 연결실체는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD: Probability of Default)과 각 자산별 부도후회수율(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용되었습니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

2) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 제외한 부분을 재분류조정으로 자본에서 당기손익으로 인식합니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않습니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식합니다.

매도가능금융자산 중 원가로 측정되는 금융자산의 손상차손은 유사한 금융자산의 현행 시장수익율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차이로 측정하며, 당기손익으로 인식합니다. 이러한 손상차손은 환입하지 않고 있습니다.

(9) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다. 다만, 유형자산 중 일부 토지 및 건물에 대해서는 기업회계기준서 제1101호 "한국채택국제회계기준의 최초채택"를 적용하여 지배기업인 신한금융지주회사 한국채택국제회계기준 전환일(2010년 1월 1일) 현재의 공정가치로 측정하고 이를 그 시점의 간주원가로 사용하였습니다. 공정가치 평가결과 발생한 유형자산재평가이익은 이사회 결의에 따라 배당이 제한됩니다.

토지를 제외한 자산은 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 연결실체가 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.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각하고 있습니다.

당기 및 전기의 유형자산의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	내용연수
건물	40~60년
차량운반구	4년
비품	4년
기타유형자산	15년

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

(10) 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 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구 분	내용연수
소프트웨어	4년
기타	5년
회원권	비한정 내용연수
소액결제참가분담금	비한정 내용연수

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.

무형자산 중 내용연수가 비한정인 무형자산은 회원권 및 소액지급결제참여분담금입니다. 소액지급결제참여분담금은 소액결제시스템 회원으로 소액결제시스템 회원으로 소액지급결제업무를 영위할 수 있는 권리를 말하며, 해당 자산은 권리의 기간이 한정되어 있지 않고 연결실체는 소액지급결제업무를 계속 영위할 의도를 가지고 있으므로 이를 비한정인 무형자산으로 분류하고 있습니다.

연구 또는 내부프로젝트의 연구단계에 대한 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다. 개발단계의 지출은 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성, 자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도와 능력 및 필요한 자원의 입수가능성, 무형자산의 미래 경제적 효익을 모두 제시할 수 있고, 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 기타 개발관련 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

(11) 투자부동산

임대수익이나 시세차익을 얻기 위하여 보유하는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 거래원가를 포함하여 원가로 측정하고 있으며, 최초인식 후에는 취득원가에서 감가상각누계액 및 손상차손누계액을 차감하여 측정하고 있습니다.

(12) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산 및 이연법인세자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 사업결합으로 취득한 영업권 및 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(13) 비파생금융부채

연결실체는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식 금융부채와 상각후원가측정금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고있으며, 재무상태표에 다음과 같은 부채로 이루어져 있습니다.

구 분	계정과목
당기손익인식금융부채	당기손익인식금융부채
상각후원가측정금융부채	예수부채, 차입부채, 기타금융부채(*)

(*) 기타부채 중 미지급금, 미지급비용, 수입보증금, 미지급내국환채무, 대행업무수입금이 상각후원가측정금융부채에 포함됩니다.

1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채(파생상품부채 포함)나 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 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 상각후원가측정금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 상각후원가측정금융부채로 분류하며, 상각후원가측정금융부채에는 예수부채, 차입부채 등을 포함합니다. 상각후원가측정금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

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

(14) 납입자본

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 발생시점의 이자비용으로서 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(15) 종업원급여

1) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 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 회계기간의 말일부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여(퇴직급여 제외)는 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: 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무

용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

4) 해고급여

연결실체가 통상적인 퇴직시점 이전에 종업원을 해고할 것을 현실적인 철회가능성이 없이 명시적으로 확약하거나, 연결실체가 종업원에게 명예퇴직에 대한 해고급여를 제안하고 종업원이 자발적으로 제안을 수락하는 경우 해고급여를 당기손익으로 인식하고 있습니다. 종업원에게 자발적 명예퇴직을 제안하는 경우에는 제안을 수락할 것으로 기대되는 종업원의 수에 기초하여 해고급여를 측정하여 당기 손익으로 인식하고 있습니다. 해고급여의 지급기일이 보고기간 후 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 있습니다.

(16) 주식기준보상

연결실체는 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.

(17) 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.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 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.

(18) 수익인식

1) 이자수익과 이자비용

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

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 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) 수수료수익

연결실체는 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와 기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익인식금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

용역을 제공함으로써 가득되는 수수료는 관련 용역이 제공될 때 일반적으로 수익으로 인식합니다. 중개수수료, 인수수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다.

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를 위한 거래의 협상 또는 협상 참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료 등 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 수익으로 인식합니다.

3) 당기손익인식금융상품 순손익

당기손익인식금융상품 순손익은 다음의 금융상품과 관련된 이익과 손실(공정가치의 변동, 이자, 배당, 외화환산손익 포함)을 포함합니다.

- 당기손익인식금융자산과 금융부채와 관련된 이익과 손실
- 매매목적 파생금융상품과 관련된 이익과 손실 (위험관리목적으로 보유하고 있으나, 위험회피회계 요건을 충족하지 못하는 파생상품 포함)

4) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 손익항목으로 인식합니다.

(19) 법인세

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

당사의 모회사인 신한금융지주회사는 당사를 포함한 국내완전자회사를 하나의 납세단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고·납부하고, 당사는 신한금융지주회사에 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 지급할 의무만 존재하므로, 해당금액을당기법인세부채에 포함된 미지급금으로 계상하였습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액 중 당사에 직접 귀속되는 항목에 대하여 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이 등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

종속기업, 관계기업 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 연결실체가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸 가능할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

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 근

거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

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

배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

(20) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을 구분하고 있습니다. 주석26에서 기술한 대로 5개의 주요 보고부문이 있으며, 각 부문은 당사의 전략적 영업단위들입니다.

최고경영자에게 보고되는 부문정보는 부문에 직접 귀속되는 항목과 합리적으로 배분할 수 있는 항목을 포함합니다.

(21) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2011년 4월 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. 다음의 제·개정 기준서 및 해석서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정

거래 상대방에게 양도되었지만 제거되지 아니한 금융자산에 대해 그 종류별로 자산의 성격, 장부금액 및 위험과 보상에 대한 설명을 공시하도록 하고 있습니다. 또한, 금융자산이 재무제표에서 제거되었지만 기업이 여전히 양도자산과 관련하여 특정 위험과 보상에 노출되어 있다면 그러한 위험의 영향을 이해할 수 있도록 추가적인 공시가 요구됩니다. 동 개정내용은 2011년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적

용됩니다.

② 기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여' 개정

임금상승률, 이자율 등의 변동에 따른 퇴직급여 부채의 증감액(보험수리적손익)을 개정 전 기준서에는 당기인식하거나 이연하여 인식할 수 있었으나 개정된 기준서에서는 당기인식(기타포괄손익)만 허용하고 있습니다. 동 개정내용은 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

③ 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정' 제정

여러 개의 기준서에 분산되어 있던 공정가치 측정에 관한 규정을 동 기준서로 통합하고 공정가치 측정에 관한 구체적인 내용을 규정하고 있습니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

4. 현금및예치금

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

(단위: 백만원)				
구분		제13(당)기말	제12(전)기말	제12(전)기초
현금및현금성자산	현금	103	112	78
	당좌예금	2,386	1,493	2,024
	보통예금	10,761	16,628	11,565
	정기예금	314,950	27,479	-
	기타예금	25,500	54,800	13,400
	외화예금	27,248	32,986	30,252
	소계	380,948	133,498	57,319
원화예치금	정기예금	1,626,286	1,699,782	575,517
	투자자예탁금별도예치금	1,400	2,200	3,300
	청약예치금	102	-	-
	대차거래이행보증금	10,403	13,240	-
	유통금융차주담보금	1,872	4,478	7,265
	유통금융담보금	4,500	-	-
	기타	23,343	23,558	193,664
	소계	1,667,906	1,743,258	779,746
외화예치금	투자자예탁금별도예치금	107,136	77,527	25,388
	기타	8,988	4,334	4,389
	소계	116,124	81,861	29,777
합계		2,164,978	1,958,617	866,842

(2) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 사용이 제한되어 있는 예금 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분	예치기관	제13(당)기말	제12(전)기말	제12(전)기초	사용제한 내용
정기예금	국민은행	1,279	1,486	1,662	수익증권 판매거래 관련 담보제공
	신한은행	17,000	17,000	17,000	당좌차월 관련 담보제공
	신한은행	5,000	5,000	5,000	소액결제 관련 질권설정
	신한은행 등	0	18,400	71,000	정기예금중 ELS발행관련 담보제공
투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융(주)	108,536	79,727	28,688	(*)
투자자예탁금별도예치금(신탁)	한국증권금융(주)	1,118,828	889,539	984,159	(*),(**)

(단위: 백만원)					
구분	예치기관	제13(당)기말	제12(전)기말	제12(전)기초	사용제한 내용
청약예치금	우리투자증권	102	-	-	공모주청약예치금
대차거래이행보증금	예탁결제원(주)	10,403	-	-	대차거래이행 보증금
유통금융차주담보금	한국증권금융(주)	4,500	-	-	증권유통금융대주 담보
유통금융담보금	한국증권금융(주)	1,872	4,478	7,265	증권유통금융 담보
장내파생상품매매증거금	한국거래소 등	-	-	98,573	국내선물 KFX 예치증거금
기타원화예치금	신한은행 등	64	64	61	당좌개설보증금
기타외화예치금	MAREX Financial Limited 등	8,959	3,088	2,340	해외선물거래 관련 예치금
	홍콩증권거래소	29	28	29	홍콩증권거래소 예치금
	한국거래소 등	-	1,107	1,936	국내선물 KFX 예치증거금
	Terra Nova	-	111	113	미국증권사 매매
합계		1,276,572	1,020,028	1,217,826	

(*) 당사는 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.

(**) 투자자예탁금별도예치금(신탁)은 당기손익인식금융자산으로 분류되어 있습니다.

5. 당기손익인식금융자산

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

(단위: 백만원)			
구분	제13(당)기말	제12(전)기말	제12(전)기초
단기매매금융자산	5,495,352	4,762,875	4,119,762
당기손익인식지정금융자산	2,000,893	1,820,422	1,569,898
파생상품자산	96,330	124,851	81,031
합계	7,592,575	6,708,148	5,770,691

(2) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분		제13(당)기말	제12(전)기말	제12(전)기초
원화	국채	555,360	658,447	882,486
	지방채	41,374	34,207	31,062
	금융채	2,819,714	2,351,197	2,139,356
	회사채	1,672,961	1,517,314	905,981
	주식	33,895	123,324	89,567
	집합투자증권	22,736	60,603	32,046
	기타	270,663	-	-
	소 계	5,416,703	4,745,092	4,080,498
외화	채권	78,649	-	28,784
	주식	-	-	10,480
	집합투자증권	-	17,783	-
	소 계	78,649	17,783	39,264
합 계		5,495,352	4,762,875	4,119,762

(3) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 당기손익인식지정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
지정사유	구분	제13(당)기말	제12(전)기말	제12(전)기초
복합금융상품	파생결합증권	341,619	328,329	291,454
공정가치 평가 및 관리	투자자예탁금별도 예치금(신탁)	1,118,828	889,539	984,159
	채권	507,490	531,688	212,865
	주식	32,956	70,866	81,420
	소 계	1,659,274	1,492,093	1,278,444
합 계		2,000,893	1,820,422	1,569,898

(4) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 파생상품자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)					
구분		제13(당)기말	제12(전)기말	제12(전)기초	
원화	장외	이자율관련	19,804	22,310	39,867
		주식관련	58,459	65,295	25,862
		신용관련	-	164	1,968
		기타관련	2,538	1,113	1,214
		소계	80,801	88,882	68,911
	장내	주식옵션	7,165	27,474	1,112
	원화 계		87,966	116,356	70,023
외화	장외	통화관련	7,769	8,321	11,008
		기타관련	274	81	-
		소계	8,043	8,402	11,008
	장내	통화선물	-	15	-
		상품선물	321	78	-
		소계	321	93	-
	외화 계		8,364	8,495	11,008
합계		96,330	124,851	81,031	

6. 매도가능금융자산

당기말과 전기말 및 전기초 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분		제13(당)기말	제12(전)기말	제12(전)기초	
채무증권	국채	21,482	-	-	
	금융채	482,841	129,317	-	
	회사채	856,593	258,582	37,389	
	신주인수권부사채	2,238	2,106	12,948	
	기업어음증권	24,028	8,015	8,566	
	소계	1,387,182	398,020	58,903	
지분증권	주식(*)	162,364	156,163	134,382	
	출자금(*)	10,762	11,723	13,263	
	집합투자증권	6,085	19,390	18,728	

(단위: 백만원)			
구분	제13(당)기말	제12(전)기말	제12(전)기초
외화증권(*)	2,083	2,516	2,653
소계	181,294	189,792	169,026
손해배상공동기금	8,474	7,849	7,654
합계	1,576,950	595,661	235,583

(*) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정된 지분증권의 장부금액은 당기말과 전기말 및 전기초 현재 각각 5,269백만원, 4,769백만원, 5,909백만원입니다.

7. 관계기업에 대한 투자자산

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 관계기업에 대한 투자자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
피투자회사명	제13(당)기말			제12(전)기말	제12(전)기초
	지분율(%)	취득원가	장부가액	장부가액	장부가액
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	21.9%	25,125	32,147	22,314	16,691
KoFC Shinhan Frontier Champ 2010-4 PEF(*)	8.5%	-	-	-	-
스페셜단기8	49.8%	59	59	59	-
스페셜중기2	46.1%	156	156	189	346
합계		25,340	32,362	22,562	17,037

(*) 지분율은 20% 미만이지만, 동사의 업무집행사원으로서 중요한 투자 의사결정에 참가하고 있으므로, 해당 출자액을 관계기업에 대한 투자자산으로 분류하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 종목별 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.

<제13(당)기>

(단위: 백만원)						
회사명	기초평가액	취득 및 처분	지분법손익	손상차손	지분법자본변동	기말평가액
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.(주1)	22,314	3,711	7,805	-	(1,683)	32,147
KoFC Shinhan Frontier Champ 2010-4 PEF(주2)	-	2,269	-	(2,269)	-	-
스페셜단기8	59	-	-	-	-	59

(단위 : 백만원)						
회사명	기초평가액	취득 및 처분	지분법손익	손상차손	지분법자본변동	기말평가액
스페셜중기2	189	(33)	-	-	-	156
합 계	22,562	5,947	7,805	(2,269)	(1,683)	32,362

(주1) The Asia Pacific Capital Fund II L.P.는 당사와 회계연도가 달라 2011년 12월 31일자 재무제표를 이용하여 지분법을 적용하였습니다.

(주2) KoFC Shinhan Frontier Champ 2010-4 PEF는 보고기간말 현재 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액이 없으므로 전액 손상차손을 인식하였습니다.

<제12(전기)>

(단위 : 백만원)					
회사명	기초평가액	취득	지분법손익	지분법자본변동	기말평가액
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.(주1)	16,691	7,979	(905)	(1,451)	22,314
스페셜단기8	-	59	-	-	59
스페셜중기2	345	(156)	-	-	189
합 계	17,036	7,882	(905)	(1,451)	22,562

(주1) The Asia Pacific Capital Fund II L.P.는 당사와 회계연도가 달라 2010년 12월 31일자 재무제표를 이용하여 지분법을 적용하였습니다.

(3) 당기말과 전기말 및 전기초 현재의 재무상태 및 당기 및 전기 중 경영성과 관련 주요 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)										
피투자회사	당기말		전기말		전기초		당기		전기	
	자산	부채	자산	부채	자산	부채	영업수익	순손익	영업수익	순손익
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	154,761	7,969	89,304	61	61,333	355	35,119	35,627	-	(4,134)
KoFC Shinhan Frontier Champ 2010-4 PEF	2,500	887	-	-	-	-	-	(25,039)	-	-
스페셜단기8	-	-	114	1	126	1	-	-	2	1
스페셜중기2	491	1	422	1	469	1	1	(2)	6	3
합 계	157,752	8,857	89,840	63	61,928	357	35,120	10,586	8	(4,130)

8. 대출채권

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

(단위: 백만원)			
구분	제13(당)기말	제12(전)기말	제12(전)기초
증권담보대출금	758,149	809,723	591,853

(단위: 백만원)			
구분	제13(당)기말	제12(전)기말	제12(전)기초
매입대출채권	128,147	155,674	245,867
주택자금대출금	15,091	14,978	14,274
콜론	10,323	285	80,114
지급보증대지급금	6,380	6,380	6,380
증권대지급금	5,473	5,541	5,206
환매조건부채권매수	249,800	-	-
사모사채	5,405	5,259	5,371
기타대출채권	15,659	18,090	51,533
합계	1,194,427	1,015,930	1,000,598
대손충당금	(104,520)	(101,869)	(139,483)
현재가치할인차금	(1,842)	(1,933)	(1,836)
이연대출부대수익	(694)	-	(247)
차감잔액	1,087,371	912,128	859,032

(2) 대손충당금 증감내역

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

<제13(당)기>

(단위: 백만원)			
구분	대출채권 대손충당금	기타자산 대손충당금	합계
당기초	101,869	14,009	115,878
전입액	2,648	1,881	4,529
상각채권회수	3	-	3
당기말	104,520	15,890	120,410

<제12(전기)>

(단위: 백만원)			
구분	대출채권 대손충당금	기타자산 대손충당금	합계
전기초	139,483	31,170	170,125
전입(환입)액	5,332	(13,104)	(7,772)
채권매각	(42,946)	(4,057)	(46,475)
전기말	101,869	14,009	115,878

(3) 이연대출부대수익

당기와 전기 중 이연대출부대수익 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제13(당기)	제12(전기)
기초잔액	-	247
신규발생	1,000	-
상각액	(306)	(247)
기말잔액	694	-

9. 유형자산

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

<제13(당기)말>

(단위: 백만원)			
구분	취득가액	감가상각누계액	장부가액
토지	64,180	-	64,180
건물	54,585	(4,794)	49,791
기타의유형자산	116,833	(96,707)	20,126
합계	235,598	(101,501)	134,097

<제12(전기)말>

(단위: 백만원)			
구분	취득가액	감가상각누계액	장부가액
토지	65,585	-	65,585

(단위: 백만원)			
구분	취득가액	감가상각누계액	장부가액
건물	56,937	(3,025)	53,912
기타의유형자산	110,127	(87,944)	22,183
합계	232,649	(90,969)	141,680

<제12(전)기초>

(단위: 백만원)			
구분	취득가액	감가상각누계액	장부가액
토지	62,676	-	62,676
건물	56,554	(689)	55,865
기타의유형자산	104,332	(78,733)	25,599
합계	223,562	(79,422)	144,140

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제13(당)기>

(단위: 백만원)				
구분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기초	65,585	53,912	22,183	141,680
증감				
취득	-	-	8,342	8,342
처분	-	-	(50)	(50)
감가상각	-	(2,185)	(10,349)	(12,534)
투자부동산으로 대체	(1,405)	(1,936)	-	(3,341)
기말	64,180	49,791	20,126	134,097

<제12(전)기>

(단위: 백만원)				
구분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기초	62,676	55,865	25,599	144,140
증감				
취득	-	60	7,451	7,511
처분	-	-	(127)	(127)

(단위: 백만원)				
구분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
감가상각	-	(2,168)	(10,740)	(12,908)
투자부동산에서 대체	2,909	155	-	3,064
기말	65,585	53,912	22,183	141,680

10. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제13(당기)>

(단위: 백만원)					
구분	유한내용연수		비한정내용연수		합계
	소프트웨어	기타의무형자산	회원권	소액결제 참가분담금	
기초	28,800	360	7,650	19,696	56,506
취득	5,680	-	810	-	6,490
상각	(12,709)	(91)	-	-	(12,800)
손상차손	-	-	(1,196)	-	(1,196)
기말	21,771	269	7,264	19,696	49,000

<제12(전기)>

구분	유한내용연수		비한정내용연수		합계
	소프트웨어	기타의무형자산	회원권	소액결제 참가분담금	
기초	33,616	2,028	7,682	19,696	63,022
취득	6,789	-	-	-	6,789
처분	-	(1,581)	(32)	-	(1,613)
상각	(11,605)	(87)	-	-	(11,692)
기말	28,800	360	7,650	19,696	56,506

11. 투자부동산

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

<제13(당)기말>

(단위: 백만원)			
구분	취득가액	감가상각누계액	장부가액
토지	100,618	-	100,618
건물	98,887	(8,791)	90,096
합계	199,505	(8,791)	190,714

<제12(전)기말>

(단위: 백만원)			
구분	취득가액	감가상각누계액	장부가액
토지	99,213	-	99,213
건물	96,535	(4,585)	91,950
합계	195,748	(4,585)	191,163

<제12(전)기초>

(단위: 백만원)			
구분	취득가액	감가상각누계액	장부가액
토지	102,122	-	102,122
건물	96,858	(947)	95,911
합계	198,980	(947)	198,033

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제13(당)기>

(단위: 백만원)			
구분	토지	건물	합계
기초	99,213	91,950	191,163
증감			
감가상각	-	(3,790)	(3,790)
유형자산에서 대체	1,405	1,936	3,341

(단위: 백만원)			
구분	토지	건물	합 계
기말	100,618	90,096	190,714

<제12(전기)>

(단위: 백만원)			
구분	토지	건물	합 계
기초	102,122	95,911	198,033
증감			
감가상각	-	(3,806)	(3,806)
유형자산으로 대체	(2,909)	(155)	(3,064)
기말	99,213	91,950	191,163

(3) 당기와 전기 중 투자부동산과 관련하여 포괄손익계산서에 계상된 관련 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
투자부동산으로부터 발생한 손익	제13(당)기	제12(전)기
투자부동산에서 발생한 임대수익	16,980	17,889
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	3,790	3,806

(4) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	제13(당)기말	제12(전)기말	제12(전)기초
공정가치	201,720	195,132	198,980

12. 기타자산

당기말과 전기말 및 전기초 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	제13(당)기말	제12(전)기말	제12(전)기초
전세권	39,378	42,497	9,375
미수금	985,597	1,475,171	1,596,081

(단위: 백만원)			
구 분	제13(당)기말	제12(전)기말	제12(전)기초
미수수익	94,771	74,482	52,827
선급비용	9,777	20,221	10,311
예치보증금	32,911	31,949	61,862
선급금	146,591	102,080	13,308
미회수내국환채권	59,017	32,650	9,766
잡자산	4,564	5,022	10,594
합 계	1,372,606	1,784,072	1,764,124
대손충당금	(15,890)	(14,009)	(31,170)
현재가치할인차금	(6,791)	(7,348)	(5,693)
차감잔액	1,349,925	1,762,715	1,727,261

13. 예수부채

당기말과 전기말 및 전기초 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분		제13(당)기말	제12(전)기말	제12(전)기초
투자자예수금	위탁자예수금	485,771	511,677	471,832
	장내파생상품거래예수금	309,647	584,614	451,690
	저축자예수금	2,846	3,251	4,253
	기타증권고객예수금	68	68	68
	외화증권고객예수금	121,431	96,316	40,366
	소 계	919,763	1,195,926	968,209
수입보증금	신용공여담보금	12,431	21,627	15,766
합 계		932,194	1,217,553	983,975

14. 당기손익인식금융부채

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

(단위: 백만원)			
구 분	제13(당)기말	제12(전)기말	제12(전)기초
단기매매금융부채	288,301	454,534	203,361

(단위: 백만원)			
구분	제13(당)기말	제12(전)기말	제12(전)기초
당기손익인식지정금융부채	3,915,993	2,395,052	1,215,628
파생상품부채	199,445	75,730	87,941
합계	4,403,739	2,925,316	1,506,930

(2) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 단기매매금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	제13(당)기말	제12(전)기말	제12(전)기초	
매도유가증권	주식	26,202	9,202	9,509
	국채·지방채	258,154	445,332	193,852
	기타	3,945	-	-
합계	288,301	454,534	203,361	

(3) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 당기손익인식지정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
지정사유	구분	제13(당)기말	제12(전)기말	제12(전)기초
복합금융상품	매도주가연계증권	3,493,472	1,963,676	846,035
	기타매도파생결합증권	422,521	431,376	369,593
합계		3,915,993	2,395,052	1,215,628

(4) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 파생상품부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분		제13(당)기말	제12(전)기말	제12(전)기초	
원화	장외	이자율관련	19,637	22,187	44,266
		주식관련	165,186	11,787	18,994
		신용관련	995	39	-
		기타관련	416	2,150	5,657
		소계	186,234	36,163	68,917
	장내	주식옵션	7,658	33,123	5,139
소계		193,892	69,286	74,056	

(단위: 백만원)					
구분			제13(당)기말	제12(전)기말	제12(전)기초
외화	장외	통화관련	4,967	6,274	13,885
		기타관련	586	154	-
		소계	5,553	6,428	13,885
	장내	통화선물	-	16	-
	소계		5,553	6,444	13,885
합계			199,445	75,730	87,941

15. 차입부채

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

(단위: 백만원)			
구분	제13(당)기말	제12(전)기말	제12(전)기초
사채	67,425	67,405	49,954
차입금	5,470,647	4,446,386	3,618,668
합계	5,538,072	4,513,791	3,668,622

(2) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분	만기일	연이자율(%)	제13(당)기말	제12(전)기말	제12(전)기초
굿모닝신한17회차	2012.7.23	5.69	50,000	50,000	50,000
기타			17,432	17,432	-
사채할인발행차금			(7)	(27)	(46)
합계			67,425	67,405	49,954

(3) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 차입금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구분	차입처	만기일	제13(당)기말		제12(전)기말		제12(전)기초	
			연이자율(%)	금액	연이자율(%)	금액	연이자율(%)	금액
클머니(원화)	하나UBS 자산운용 외	-	3.32~3.35	647,100	2.98~3.16	744,600	2.00~2.10	359,900
환매조건부매도(원화)	-	-	1.00~4.50	4,377,316	1.00~8.84	3,433,290	1.00~8.84	2,880,964
환매조건부매도(외화)	-	-	1.00~4.50	12,305	-	-	-	-
증금차입금	한국증권금융	-	1.75~6.78	217,701	4.56	100,427	3.88~5.53	206,232

(단위: 백만원)								
구분	차입처	만기일	제13(당)기말		제12(전)기말		제12(전)기초	
			연이자율(%)	금액	연이자율(%)	금액	연이자율(%)	금액
외화차입금	신한은행 외	2012.8.31	Libor 3 month + 3.9%	49,306	-	-	-	-
후순위차입금	신한금융지주회사	2012.1.31	-	-	5.64	100,000	5.64	170,000
관계사차입금	신한금융지주회사	2017.1.30	4.11	100,000	-	-	-	-
기타차입금	-	-	-	66,919	-	68,069	-	1,572
합계				5,470,647		4,446,386		3,618,668

16. 총당부채

당기와 전기의 총당부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제13(당)기>

(단위: 백만원)				
구분	복구총당부채	소송총당부채	기타총당부채	합계
기초	3,132	21,942	2	25,076
증가액	822	-	-	822
환입액	(578)	-	-	(578)
총당금 사용액	(403)	-	-	(403)
기타	111	-	-	111
기말	3,084	21,942	2	25,028

<제12(전)기>

(단위: 백만원)				
구분	복구총당부채	소송총당부채	기타총당부채	합계
기초	2,996	21,942	5	24,943
증가액	958	-	-	958
환입액	(247)	-	-	(247)
총당금 사용액	(672)	-	-	(672)
기타	97	-	(3)	94
기말	3,132	21,942	2	25,076

복구총당부채는 보고기간 말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료시점에 발생할 예정이며, 이를 합리적으로 추정하기 위하여 과거 3개

년간 임차계약이 종료된 임차점포의 평균존속기간을 이용하였습니다. 또한 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 3개년간 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값 및 3개년간 평균 인플레이션율을 사용하였습니다.

17. 기타부채

당기말과 전기말 및 전기초 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제13(당)기말	제12(전)기말	제12(전)기초
미지급금	923,455	1,405,999	1,562,290
미지급비용	50,722	48,753	45,098
선수수익	2,462	987	2,004
수입보증금	39,431	27,894	27,984
미지급내국환채무	41,663	48,560	51,205
대행업무수입금	304	239	117
선수금	-	13,157	1,328
제세예수금	15,474	18,674	13,603
기타	2,436	2,181	7,888
합 계	1,075,947	1,566,444	1,711,517
현재가치할인차금	(2,369)	(901)	(1,162)
차감잔액	1,073,578	1,565,543	1,710,355

18. 수수료손익

당기 및 전기 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제13(당)기	제12(전)기
수수료수익	수탁수수료	309,856	314,989
	간접투자증권수수료	12,036	13,343
	인수및주선수수료	22,093	28,379
	자문등수수료	6,461	4,557
	투자일임수수료	4,737	3,641
	신탁보수	6,287	6,425
	기타	5,941	5,312

(단위: 백만원)			
구 분		제13(당)기	제12(전기)
	소 계	367,411	376,646
수수료비용	매매및중개수수료	21,338	25,497
	유가증권차입수수료	2,650	2,138
	그룹브랜드지급수수료	7,434	4,771
	증권제휴수수료	7,287	6,663
	기타	16,540	15,823
	소 계	55,249	54,892
순수수료손익		312,162	321,754

19. 이자손익

당기 및 전기 이자수익 및 이자비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제13(당)기	제12(전기)
<이자수익>		
예치금이자	74,006	29,444
당기손익인식지정금융자산이자	18,992	14,283
단기매매금융자산이자	180,321	174,437
매도가능금융자산이자	44,104	2,268
대출채권이자	69,971	62,729
기타	8,388	11,929
소 계	395,782	295,090
<이자비용>		
투자자예탁금이용료	8,146	13,185
차입금이자	4,151	13,842
환매조건부채권매도이자	115,298	81,533
콜머니이자	19,752	15,472
사채이자	4,118	3,804
기타	2,176	2,567
소 계	153,641	130,403
순이자이익	242,141	164,687

20. 외환거래손익

당기 및 전기 외환거래이익 및 외환거래손실의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제13(당기)	제12(전기)
외환거래이익	외환차익	12,619	28,408
	외화환산이익	3,304	3,728
	소 계	15,923	32,136
외환거래손실	외환차손	11,397	30,892
	외화환산손실	3,638	3,045
	소 계	15,035	33,937
순외환거래이익		888	(1,801)

21. 판매비와관리비

당기 및 전기 판매비와관리비의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제13(당기)	제12(전기)
인건비	종업원급여	163,153	170,154
	복리후생비	44,204	41,853
	해고및명예퇴직급여	6,385	84
	퇴직급여	14,342	15,476
	소 계	228,084	227,567
유형자산감가상각비		12,534	12,908
무형자산상각비		12,800	11,692
기타일반관리비	임차료	15,905	15,477
	접대비	5,664	5,421
	광고선전비	13,093	17,556
	전산운용비	9,828	8,473
	조사연구비	5,320	5,237
	통신비	8,580	8,589
	재산관리비	4,266	4,396
	제세공과	18,851	20,633

(단위: 백만원)			
구분		제13(당)기	제12(전기)
	기타	12,569	14,020
	소 계	94,076	99,802
합 계		347,494	351,969

22. 기타의영업손익

당기 및 전기 기타의영업수익 및 기타영업비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제13(당)기	제12(전기)
기타의영업수익	배당금수익	6,078	6,707
	기타대손충당금환입	-	13,104
	복구충당부채환입액	578	247
	기타	246	839
	소 계	6,902	20,897
기타의영업비용	기타대손상각비	1,881	-
	기타	1,026	503
	소 계	2,907	503

23. 영업외손익

당기 및 전기 영업외수익 및 영업외비용의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제13(당)기	제12(전기)
영업외수익	지분법이익	7,805	-
	투자부동산임대료수익	16,980	17,889
	유형자산처분이익	-	1
	기타	(9)	3,075
	소 계	24,776	20,965
영업외비용	지분법손실	-	905
	관계기업에대한투자지분손상차손	2,269	-
	투자부동산감가상각비	3,790	3,806
	기부금	2,913	1,219

(단위: 백만원)			
구분		제13(당)기	제12(전기)
영업외비용	유형자산처분손실	47	83
	무형자산손상차손	1,196	-
	기타	(140)	1,217
	소 계	10,075	7,230

24. 금융상품 범주별 분류

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부가액은 다음과 같습니다.

<제13(당)기말>

(단위: 백만원)								
구분	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	단기매매 금융부채	당기손익인식 지정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
<금융자산>								
현금및예치금	-	-	-	2,164,978	-	-	-	2,164,978
당기손익인식금융자산	5,591,682	2,000,893	-	-	-	-	-	7,592,575
매도가능금융자산	-	-	1,576,950	-	-	-	-	1,576,950
대출채권	-	-	-	1,087,371	-	-	-	1,087,371
기타금융자산	-	-	-	1,191,050	-	-	-	1,191,050
금융자산 계	5,591,682	2,000,893	1,576,950	4,443,399	-	-	-	13,612,924
<금융부채>								
예수부채	-	-	-	-	-	-	932,194	932,194
당기손익인식금융부채	-	-	-	-	487,746	3,915,993	-	4,403,739
차입부채	-	-	-	-	-	-	5,538,072	5,538,072
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	1,053,205	1,053,205
금융부채 계	-	-	-	-	487,746	3,915,993	7,523,471	11,927,210

<제12(전기)말>

(단위: 백만원)								
구분	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	단기매매 금융부채	당기손익인식 지정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
<금융자산>								
현금및예치금	-	-	-	1,958,617	-	-	-	1,958,617
당기손익인식금융자산	4,887,726	1,820,422	-	-	-	-	-	6,708,148
매도가능금융자산	-	-	595,661	-	-	-	-	595,661
대출채권	-	-	-	912,128	-	-	-	912,128
기타금융자산	-	-	-	1,638,645	-	-	-	1,638,645
금융자산 계	4,887,726	1,820,422	595,661	4,509,390	-	-	-	11,813,199
<금융부채>								
예수부채	-	-	-	-	-	-	1,217,553	1,217,553
당기손익인식금융부채	-	-	-	-	530,264	2,395,052	-	2,925,316

(단위: 백만원)								
구분	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	단기매매 금융부채	당기손익인식 지정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
차입부채	-	-	-	-	-	-	4,513,791	4,513,791
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	1,540,455	1,540,455
금융부채 계	-	-	-	-	530,264	2,395,052	7,271,799	10,197,115

<제12(전)기초>

(단위: 백만원)								
구분	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	단기매매 금융부채	당기손익인식 지정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
<금융자산>								
현금및예치금	-	-	-	866,842	-	-	-	866,842
당기손익인식금융자산	4,200,793	1,569,898	-	-	-	-	-	5,770,691
매도가능금융자산	-	-	255,583	-	-	-	-	255,583
대출채권	-	-	-	859,032	-	-	-	859,032
기타금융자산	-	-	-	1,700,081	-	-	-	1,700,081
금융자산 계	4,200,793	1,569,898	255,583	3,425,955	-	-	-	9,452,229
<금융부채>								
예수부채	-	-	-	-	-	-	983,975	983,975
당기손익인식금융부채	-	-	-	-	291,302	1,215,628	-	1,506,930
차입부채	-	-	-	-	-	-	3,668,622	3,668,622
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	1,685,532	1,685,532
금융부채 계	-	-	-	-	291,302	1,215,628	6,338,129	7,845,059

(2) 당기와 전기 중 발생한 금융상품의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제13(당)기	제12(전)기
<단기매매금융자산>			
당기손익인식금융상품 거래이익	단기매매금융자산평가이익	11,539	18,300
	단기매매금융자산처분이익	72,976	98,385
	소 계	84,515	116,685
당기손익인식금융상품 거래손실	단기매매금융자산평가손실	(4,493)	(13,293)
	단기매매금융자산처분손실	(101,723)	(82,098)
	소 계	(106,216)	(95,391)
합 계		(21,701)	21,294
<파생금융상품>			
당기손익인식금융상품 거래이익	파생상품평가이익	94,083	109,978
	파생상품처분이익	438,539	733,893
	소 계	532,622	843,871
당기손익인식금융상품 거래손실	파생상품평가손실	(139,325)	(66,299)
	파생상품처분손실	(431,112)	(701,729)

(단위: 백만원)			
구 분		제13(당)기	제12(전)기
소 계		(570,437)	(768,028)
합 계		(37,815)	75,843
<당기손익인식지정금융자산 >			
당기손익인식금융상품 거래이익	당기손익인식지정금융자산평가이익	47,811	50,440
	당기손익인식지정금융자산처분이익	31,482	56,841
	소 계	79,293	107,281
당기손익인식금융상품 거래손실	당기손익인식지정금융자산평가손실	(10,926)	(5,605)
	당기손익인식지정금융자산처분손실	(26,820)	(24,339)
	소 계	(37,746)	(29,944)
합 계		41,547	77,337
<매도가능금융자산>			
매도가능금융상품 거래이익	매도가능금융자산처분이익	5,514	2,060
매도가능금융상품 거래손실	매도가능금융자산처분손실	(2,792)	(50)
	매도가능금융자산손상차손	(16,058)	(10,982)
	소 계	(18,850)	(11,032)
기타포괄이익	매도가능금융자산평가이익	24,881	18,628
합 계		11,545	9,656
<대여금및수취채권>			
대출채권평가및처분이익	대출채권매각이익	105	9,484
대출채권평가및처분손실	대손상각비	(2,648)	(5,332)
기타의영업수익	기타대손충당금환입	-	13,104
기타의영업비용	기타대손상각비	(1,881)	-
합 계		(4,424)	17,256
<단기매매금융부채>			
당기손익인식금융상품 거래이익	단기매매금융부채평가이익	1,113	1,085
	단기매매금융부채상환이익	21,989	12,892
	소 계	23,102	13,977
당기손익인식금융상품 거래손실	단기매매금융부채평가손실	(3,029)	(1,220)
	단기매매금융부채상환손실	(26,375)	(28,276)
	소 계	(29,404)	(29,496)
합 계		(6,302)	(15,519)
<당기손익인식지정금융부채>			
당기손익인식금융상품 거래이익	당기손익인식지정금융부채평가이익	100,881	19,434
	당기손익인식지정금융부채상환이익	13,461	17,780

(단위: 백만원)			
구분		제13(당)기	제12(전)기
	소 계	114,342	37,214
당기손익인식금융상품 거래손실	당기손익인식지정금융부채평가손실	(67,725)	(74,731)
	당기손익인식지정금융부채상환손실	(99,420)	(128,942)
	소 계	(167,145)	(203,673)
합 계		(52,803)	(166,459)

25. 금융상품 위험관리

(1) 리스크관리 개요

연결실체는 각 사업분야별로 발생할 수 있는 다양한 리스크를 관리하며, 주요 대상은 신용리스크, 시장리스크, 금리리스크, 유동성리스크 등입니다. 이러한 리스크는 지주회사 및 연결실체가 정한 리스크관리 기본방침에 따라 인식, 측정, 통제 및 보고됩니다.

가. 리스크관리 원칙

연결실체의 리스크관리 원칙은 다음과 같습니다.

- 모든 비즈니스는 사전 설정된 리스크 감내수준 내에서 리스크와 수익의 균형을 고려하여 수행해야 한다.
- 리스크관리부서는 리스크 관련 가이드라인을 제시하고 이의 준수 여부를 감독하며, 회사 차원의 모니터링에 대한 책임 및 권한을 보유한다.
- 경영진의 관여를 제고하는 리스크 관련 의사결정 체계를 운영한다.
- 비즈니스와 독립적인 리스크 관리 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.

나. 리스크 관리조직

① 리스크관리위원회

리스크관리에 대한 최고의사결정기구로서 이사회의 위임을 받아 리스크관리 정책을 수립하고, 이의 준수여부를 감시합니다. 또한, 연결실체가 부담 가능한 위험성향을

심의하고, 리스크 부문별·유형별 한도 설정 등의 업무를 수행하며 1인 이상의 사외 이사를 포함한 3인 이상의 등기이사로 구성되어 있습니다.

② 리스크관리실무위원회

리스크관리에 대한 실질적인 업무를 담당하는 의사결정기구로서 리스크관리위원회의 위임을 받아 리스크관리시스템의 감독 및 적정성의 승인, 회사의 위기상황처리방안 수립 및 심의, 리스크관리규정의 제정 및 개정의 심의, 리스크관리위원회에서 정한 사업부문별 한도 내의 거래상품별 및 부서별 거래한도 및 손실한도의 설정 등의 업무를 수행하며 당사 대표이사를 제외한 전체 임원중에서 리스크관리담당임원, 재무담당임원, 안전발의담당임원과 주요사업부분의 담당 임원으로 구성되어 있습니다.

③ 인수신상품소위원회

리스크관리실무위원회의 효율적인 역할 수행을 위해 신상품거래 및 인수업무관련한 의사결정기구로서 리스크관리실무위원회의 위임을 받아 상품주식 및 채권관련 국내외 신상품 및 장외파생상품 등에 대한 심의를 수행하며 리스크관리담당부서장, 재무담당부서장, 경영기획담당부서장, 법무담당부서장, 안전 발의 담당부서장과 주요 사업부분의 담당부서장으로 구성되어 있습니다.

④ 리스크관리 실무조직

리스크관리부는 통합리스크관리팀, 심사팀, 투자자산관리팀으로 구성되어 있으며 연결실체 전체 리스크를 통합 관리하기 위하여 일반 사업부문과 독립적으로 연결실체 전체 리스크에 대한 인식, 평가 및 통제 업무를 담당합니다.

다. 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. 연결실체는 위험자본 관리를 위하여 재무·사업계획 수립 시에 사전적으로 위험계획이 반영되도록 위험계획 프로세스를 수립 및 운용하고 있으며, 적정 수준으로 리스크를 통제하기 위한 리스크한도관리체계를 수립 및 운용하고 있습니다.

② 리스크 모니터링

연결실체의 경영환경에 영향을 줄 수 있는 리스크 요소들을 주기적으로 파악하여 선제적인 리스크관리를 도모하기 위하여 다차원 리스크모니터링 체제를 구축하고 있으며, 연결실체는 주별·월별·수시 모니터링보고서를 작성하여 CRO를 포함한 경영진에게 보고하고 있습니다.

③ 리스크리뷰

신상품·신사업 추진 및 주요정책 변경 시에는 사전에 정의된 체크리스트에 의해 리스크 요인을 검토하여, 리스크 판단이 용이치 않은 비즈니스의 무분별한 추진을 차단하고 합리적 의사결정을 지원하고 있습니다. 리스크관리 담당부서는 사업부문에서 추진하고자 하는 상품·서비스·사업 등에 대하여 사전 리뷰하고 사후 모니터링하는 프로세스를 갖추고 있으며, 타 그룹사와 연계 또는 공동으로 추진하는 사항인 경우 지배회사 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. 연결실체는 '요경계', '위기임박', '위기'로 위기단계를 정의하고 있으며, 정량적 지표와 정성적 정보에 대한 모니터링 및 영향분석을 통해 위기단계를 결정하고 위기상황 발생시 사전에 정의된 위기대응 조치를 실행합니다.

(2) 신용위험

1) 신용위험에 대한 최대 노출액

당사는 일정 수준의 신용위험에 노출되어 있으며, 이는 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실 위험을 의미합니다. 신용위험은 당사의 영업활동에 있어 중요하게 관리되어야 할 위험으로 분류되며, 경영진은 신용위험 익스포저를 주의 깊게 관리하고 있습니다. 신용위험 익스포저라 함은 대출채권, 유가증권 뿐만 아니라 파생상품 등 부외거래를 비교 가능한 방식에 의해 합산한 총 신용위험 노출액을 말합니다. 신용노출은 주로 예치금과 대출채권과 관련된 대출 과정 및 채무증권에 대한 투자활동 등에서 발생하며, 대출 약정

등의 재무제표의 난외 계정과 관련한 신용위험이 존재합니다. 신용위험은 당사내의 리스크관리부서에 의해 관리되며, 정기적으로 경영진 및 리스크관리위원회에 보고되고 있습니다.

당기말과 전기말 및 전기초 현재 재무상태표에 기록된 자산과 관련한 신용위험 노출액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제13(당)기말	제12(전)기말	제12(전)기초
<난내계정>			
예치금 및 대출채권(*)	3,252,246	2,870,633	1,725,796
은행	2,294,473	1,870,258	907,846
개인	707,641	726,366	550,781
- 주거용부동산담보대출	13,230	13,024	12,418
- 기타	694,411	713,342	538,363
정부/공공기관/중앙은행	545	347	160
기업	249,587	273,662	267,009
- 대기업	145,735	118,091	91,572
- 중소기업	103,852	155,571	175,437
단기매매금융자산	5,168,058	4,561,165	3,987,669
- 채무증권	5,168,058	4,561,165	3,987,669
당기손익인식지정금융자산	849,109	860,017	504,319
- 채무증권	849,109	860,017	504,319
매도가능금융자산	1,387,182	398,020	58,903
- 채무증권	1,387,182	398,020	58,903
파생금융상품자산	96,330	124,851	81,031
기타금융자산	1,191,050	1,638,645	1,700,081
소 계	11,943,975	10,453,331	8,057,799
<난외 계정>			
매입약정	132,860	70,000	70,000
합 계	12,076,835	10,523,331	8,127,799

(*) 예치금은 현금및예치금 중 현금을 제외한 금액입니다.

2) 예치금과 대출채권의 손상정보

예치금과 대출채권에 대한 총 신용위험노출액 중 연체되거나 손상되지 않은 여신, 연체중이지만 손상되지 않은 여신, 개별적으로 손상된 여신으로 구분하여 거래상대방 별로 공시하고 있습니다.

당기말과 전기말 및 전기초 현재 예치금과 대출채권의 손상 여부에 대한 내역은 다음과 같습니다.

<제13(당)기말>

(단위: 백만원)								
구분	은행	고객					소 계	합 계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업			
		주거용부동 산담보대출	기타		대기업	중소기업		
연체 및 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	2,294,473	13,233	694,026	545	145,735	58,751	912,290	3,206,763
연체되었으나 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	-	-	385	-	-	144	529	529
개별적으로 손상된 예치금 및 대출채권	-	16	1,674	-	14,929	132,855	149,474	149,474
소 계	2,294,473	13,249	696,085	545	160,664	191,750	1,062,293	3,356,766
대손충당금	-	(19)	(1,674)	-	(14,929)	(87,898)	(104,520)	(104,520)
합 계	2,294,473	13,230	694,411	545	145,735	103,852	957,773	3,252,246

<제12(전)기말>

(단위: 백만원)								
구분	은행	고객					소 계	합 계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업			
		주거용부동 산담보대출	기타		대기업	중소기업		
연체 및 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	1,870,258	13,027	713,048	347	118,091	123,909	968,422	2,838,680
연체되었으나 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	-	-	287	-	-	11,002	11,289	11,289
개별적으로 손상된 예치금 및 대출채권	-	17	1,609	-	15,069	105,838	122,533	122,533
소 계	1,870,258	13,044	714,944	347	133,160	240,749	1,102,244	2,972,502
대손충당금	-	(20)	(1,602)	-	(15,069)	(85,178)	(101,869)	(101,869)
합 계	1,870,258	13,024	713,342	347	118,091	155,571	1,000,375	2,870,633

<제12(전)기초>

(단위: 백만원)								
구분	은행	고객					소 계	합 계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업			
		주거용부동 산담보대출	기타		대기업	중소기업		
연체 및 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	907,846	12,049	538,209	160	74,969	156,615	782,002	1,689,848
연체되었으나 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	-	371	-	-	-	-	371	371
개별적으로 손상된 예치금 및 대출채권	-	18	1,754	-	65,881	107,407	175,060	175,060
소 계	907,846	12,438	539,963	160	140,850	264,022	957,433	1,865,279
대손충당금	-	(20)	(1,600)	-	(49,278)	(88,585)	(139,483)	(139,483)
합 계	907,846	12,418	538,363	160	91,572	175,437	817,950	1,725,796

연체되지도 않고 손상되지도 않은 신용위험을 가진 금융자산에 대하여 신용 건전성 별로 우량 및 보통으로 구분하여 표시하였습니다. 기업 대출채권의 경우 연결그룹의 내부등급을 기준으로 우량(BBB-이상), 보통(BB+이하)으로 나누고 개인대출채권의 경우는 예탁증권에 대한 담보대출과 직원 주택·전세자금 대출로써 모두 보통등급으로 분류하고 있습니다. 당사는 주기적으로 국내외 신용평가기관의 등급을 벤치마크 하고 있습니다.

당기말과 전기말 및 전기초 현재 연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

<제13(당)기말>

(단위: 백만원)								
구분	은행	고객					소 계	합 계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업			
		주거용부동 산담보대출	기타		대기업	중소기업		
총당금차감전금액								
등급 : 1. 우량	2,294,455	-	-	545	128,255	-	128,800	2,423,255
등급 : 2. 보통	18	13,233	694,026	-	17,480	58,751	783,490	783,508
총당금	-	(3)	-	-	-	-	(3)	(3)
총당금차감후금액	2,294,473	13,230	694,026	545	145,735	58,751	912,287	3,206,760
담보가치	249,800	14,865	690,429	-	5,255	56,799	767,348	1,017,148

<제 12(전)기말>

(단위: 백만원)								
구분	은행	고객						합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업		소계	
		주거용부동 산담보대출	기타		대기업	중소기업		
총당금차감전금액								
등급 : 1. 우량	1,870,119	-	-	347	106,984	-	107,331	1,977,450
등급 : 2. 보통	139	13,027	713,048	-	11,107	123,909	861,091	861,230
총당금	-	(3)	-	-	-	-	(3)	(3)
총당금차감후금액	1,870,258	13,024	713,048	347	118,091	123,909	968,419	2,838,677
담보가치	-	13,024	712,769	-	21,000	115,543	862,336	862,336

<제 12(전)기초>

(단위: 백만원)								
구분	은행	고객						합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업		소계	
		주거용부동 산담보대출	기타		대기업	중소기업		
총당금차감전금액								
등급 : 1. 우량	907,733	-	-	160	37,872	-	38,032	945,765
등급 : 2. 보통	113	12,049	538,209	-	37,097	156,615	743,970	744,083
총당금	-	-	-	-	-	-	-	-
총당금차감후금액	907,846	12,049	538,209	160	74,969	156,615	782,002	1,639,848
담보가치	-	13,874	537,000	-	-	143,718	694,592	694,592

연체중인 예치금과 대출채권에 대한 총 신용위험노출액을 연체기간별로 구분하여 표시하고 있습니다. 다른 정보가 상반되는 내용을 나타내지 않는 한, 90일 이내 연체된 예치금과 대출채권은 손상되었다고 판단하지 않습니다.

당기말과 전기말 및 전기초 현재 연체되었으나 손상되지 않은 예치금과 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 13(당)기말>

(단위: 백만원)								
구분	은행	고객						합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업		소계	
		주거용부동 산담보대출	기타		대기업	중소기업		
30일 이내 연체	-	-	385	-	-	144	529	529

(단위: 백만원)

구분	은행	고객						합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업		소계	
		주거용부동 산담보대출	기타		대기업	중소기업		
30일~60일 연체	-	-	-	-	-	-	-	
60일~90일 연체	-	-	-	-	-	-	-	
90일 이상 연체	-	-	-	-	-	-	-	
합계	-	-	385	-	-	144	529	
담보의 공정가치	-	-	385	-	-	144	529	

<제12(전)기말>

(단위: 백만원)

구분	은행	고객						합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업		소계	
		주거용부동 산담보대출	기타		대기업	중소기업		
30일 이내 연체	-	-	287	-	-	102	389	
30일~60일 연체	-	-	-	-	-	10,900	10,900	
60일~90일 연체	-	-	-	-	-	-	-	
90일 이상 연체	-	-	-	-	-	-	-	
합계	-	-	287	-	-	11,002	11,289	
담보의 공정가치	-	-	287	-	-	11,002	11,289	

<제12(전)기초>

(단위: 백만원)

구분	은행	고객						합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업		소계	
		주거용부동 산담보대출	기타		대기업	중소기업		
30일 이내 연체	-	371	-	-	-	-	371	
30일~60일 연체	-	-	-	-	-	-	-	
60일~90일 연체	-	-	-	-	-	-	-	
90일 이상 연체	-	-	-	-	-	-	-	
합계	-	371	-	-	-	-	371	
총당금	-	(2)	-	-	-	-	(2)	
총당금차감후금액	-	369	-	-	-	-	369	
담보의 공정가치	-	369	-	-	-	-	369	

예치금과 대출채권에 대한 총 신용위험노출액 중 손상부분에 대하여 담보의 공정가

치와 비교하여 표시하고 있습니다. 당사는 가계여신과 기업여신에 대한 연체, 채무불이행 정도 등에 따라 손상을 정의하고 있습니다.

당기말과 전기말 및 전기초 현재 개별적으로 손상된 예치금과 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

<제13(당)기말>

(단위: 백만원)								
구분	은행	고객						합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업		소계	
		주거용부동산담보대출	기타		대기업	중소기업		
총당금차감전금액	-	16	1,674	-	14,929	132,855	149,474	149,474
총당금	-	(16)	(1,674)	-	(14,929)	(87,898)	(104,517)	(104,517)
총당금차감후금액	-	-	-	-	-	44,957	44,957	44,957
담보의 공정가치	-	-	-	-	-	44,957	44,957	44,957

<제12(전)기말>

(단위: 백만원)								
구분	은행	고객						합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업		소계	
		주거용부동산담보대출	기타		대기업	중소기업		
총당금차감전금액	-	17	1,609	-	15,069	105,838	122,533	122,533
총당금	-	(17)	(1,602)	-	(15,069)	(85,178)	(101,866)	(101,866)
총당금차감후금액	-	-	7	-	-	20,660	20,667	20,667
담보의 공정가치	-	-	7	-	-	20,660	20,667	20,667

<제12(전)기초>

(단위: 백만원)								
구분	은행	고객						합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업		소계	
		주거용부동산담보대출	기타		대기업	중소기업		
총당금차감전금액	-	18	1,754	-	65,881	107,407	175,060	175,060
총당금	-	(18)	(1,600)	-	(49,278)	(88,585)	(139,481)	(139,481)
총당금차감후금액	-	-	154	-	16,603	18,822	35,579	35,579
담보의 공정가치	-	-	-	-	16,603	18,822	35,425	35,425

3) 신용등급별 구성 내역

채무증권의 신용위험 익스포져 관리를 단기매매금융자산, 당기손익인식지정금융자산, 매도가능금융자산, 만기보유금융자산으로 구분하여 Standard & Poor's 의 등급 혹은 이와 동일한 등급에 기초한 외부 등급별로 공정가액을 구분하여 표시하고 있습니다.

당기말과 전기말 및 전기초 현재 단기매매금융자산, 당기손익인식지정금융자산 및 매도가능금융자산의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제13(당)기말>

(단위: 백만원)				
구분	단기매매금융자산	당기손익인식지정 금융자산	매도가능금융자산	합계
AAA	1,950,005	187,960	231,556	2,369,521
AA- to AA+	2,375,078	146,953	247,069	2,769,100
A- to A+	552,171	319,094	583,041	1,454,306
Lower than A-	290,804	195,102	294,737	780,643
Unrated	-	-	30,779	30,779
합계	5,168,058	849,109	1,387,182	7,404,349
정상	5,168,058	849,109	1,363,529	7,380,696
손상	-	-	23,653	23,653
합계	5,168,058	849,109	1,387,182	7,404,349

<제12(전)기말>

(단위: 백만원)				
구분	단기매매금융자산	당기손익인식지정 금융자산	매도가능금융자산	합계
AAA	1,722,422	267,761	20,004	2,010,187
AA- to AA+	2,264,786	184,647	284,094	2,733,527
A- to A+	437,879	238,950	40,109	716,938
Lower than A-	136,078	168,659	22,897	327,634
Unrated	-	-	30,916	30,916
합계	4,561,165	860,017	398,020	5,819,202
정상	4,561,165	860,017	374,367	5,795,549
손상	-	-	23,653	23,653
합계	4,561,165	860,017	398,020	5,819,202

<제12(전)기초>

(단위: 백만원)				
구분	단기매매금융자산	당기손익인식지정 금융자산	매도가능금융자산	합계
AAA	1,708,907	65,854	-	1,774,761
AA- to AA+	2,007,438	102,772	-	2,110,210
A- to A+	170,471	257,789	-	428,260
Lower than A-	100,853	77,904	2,573	181,330
Unrated	-	-	56,330	56,330
합계	3,987,669	504,319	58,903	4,550,891
정상	3,987,669	504,319	35,250	4,527,238
손상	-	-	23,653	23,653
합계	3,987,669	504,319	58,903	4,550,891

4) 지역별 구성내역

당사는 특정부문에 신용위험 익스포저가 편중되어 발생하는 신용리스크에 대비하기 위하여 지역별로 익스포저 한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 해외국가의 익스포저는 모두 은행 및 기업고객에 대해 존재합니다.

당기말과 전기말 및 전기초 현재 예치금과 대출채권의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제13(당)기말>

(단위: 백만원)					
구분	한국	미국	영국	기타	합계
은행	2,278,639	3,401	3,879	8,553	2,294,472
개인	707,641	-	-	-	707,641
주거용부동산담보대출	13,230	-	-	-	13,230
기타	694,411	-	-	-	694,411
정부/공공기관/중앙은행	545	-	-	-	545
기업	234,582	12,658	778	1,570	249,588
대기업	141,419	1,968	778	1,570	145,735
중소기업	93,163	10,690	-	-	103,853
합계	3,221,407	16,059	4,657	10,123	3,252,246

<제12(전)기말>

(단위: 백만원)						
구분	한국	미국	영국	베트남	기타	합계
은행	1,848,390	4,283	4,846	150	12,589	1,870,258
개인	726,366	-	-	-	-	726,366
주거용부동산담보대출	13,024	-	-	-	-	13,024
기타	713,342	-	-	-	-	713,342
정부/공공기관/중앙은행	347	-	-	-	-	347
기업	256,367	14,903	-	-	2,392	273,662
대기업	115,597	2,460	-	-	34	118,091
중소기업	140,770	12,443	-	-	2,358	155,571
합계	2,831,470	19,186	4,846	150	14,981	2,870,633

<제12(전)기초>

(단위: 백만원)						
구분	한국	미국	영국	베트남	기타	합계
은행	892,301	4,692	5,990	351	4,512	907,846
개인	550,781	-	-	-	-	550,781
주거용부동산담보대출	12,418	-	-	-	-	12,418
기타	538,363	-	-	-	-	538,363
정부/공공기관/중앙은행	160	-	-	-	-	160
기업	234,805	13,995	-	-	18,209	267,009
대기업	87,187	916	-	-	3,469	91,572
중소기업	147,618	13,079	-	-	14,740	175,437
합계	1,678,047	18,687	5,990	351	22,721	1,725,796

5) 산업별 구성내역

예치금 및 대출채권에 대한 신용위험노출액은 거래상대방의 산업별로 구분하여 표시하고 있습니다. 금융투자 비즈니스상 산업별 익스포저의 상당 부분이 금융업에 집중되어 있습니다. 그 외 특정부문에 대한 신용위험의 관리는 거래상대방별, 동일계열별 등으로 익스포저 한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

당기말과 전기말 및 전기초 현재 예치금과 대출채권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제13(당)기말>

(단위: 백만원)								
구분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산 임대업 및 사업서비스업	건설업	기타	개인고객	합계
은행	2,294,472	-	-	-	-	-	-	2,294,472
개인	-	-	-	-	-	-	707,641	707,641
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	13,230	13,230
기타	-	-	-	-	-	-	694,411	694,411
정부/공공기관/ 중앙은행	545	-	-	-	-	-	-	545
기업	132,557	7,832	3,388	44,226	12,442	49,143	-	249,588
대기업	129,980	2,700	1,555	-	10,500	1,000	-	145,735
중소기업	2,577	5,132	1,833	44,226	1,942	48,143	-	103,853
합계	2,427,574	7,832	3,388	44,226	12,442	49,143	707,641	3,252,246

<제12(전)기말>

(단위: 백만원)								
구분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산 임대업 및 사업서비스업	건설업	기타	개인고객	합계
은행	1,870,258	-	-	-	-	-	-	1,870,258
개인	-	-	-	-	-	-	726,366	726,366
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	13,024	13,024
기타	-	-	-	-	-	-	713,342	713,342
정부/공공기관/ 중앙은행	347	-	-	-	-	-	-	347
기업	90,162	23,498	6,777	75,541	14,004	63,680	-	273,662
대기업	88,091	21,000	-	-	9,000	-	-	118,091
중소기업	2,071	2,498	6,777	75,541	5,004	63,680	-	155,571
합계	1,960,767	23,498	6,777	75,541	14,004	63,680	726,366	2,870,633

<제12(전)기초>

(단위: 백만원)								
구분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산 임대업 및 사업서비스업	건설업	기타	개인고객	합계
은행	907,845	-	-	-	-	-	-	907,845
개인	-	-	-	-	-	-	550,781	550,781
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	12,418	12,418
기타	-	-	-	-	-	-	538,363	538,363
정부/공공기관/ 중앙은행	160	-	-	-	-	-	-	160
기업	40,368	2,063	23,820	76,522	46,768	77,469	-	267,010
대기업	39,502	2,000	-	-	46,603	3,467	-	91,572
중소기업	866	63	23,820	76,522	165	74,002	-	175,438

(단위: 백만원)								
구분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산 임대업 및 사업서비스업	건설업	기타	개인고객	합계
합계	948,373	2,063	23,820	76,522	46,768	77,469	550,781	1,725,796

(3) 시장위험

1) 트레이딩 포지션 VaR

시장위험이란 주가, 환율 및 상품가격 등 시장요인의 변동에 따라 손실을 입을 가능성을 말합니다.

연결실체는 시장위험 노출금액을 자기계정의 시장성 자산에 대해 관리하고 있습니다. 시장위험 노출 금액에 대하여 표준방법 위험액, 위험기준가치평가(VaR: Value at Risk) 등 다양한 기준의 리스크량을 산출하여 관리하고 있으며, 일별 산출하여 보고하고 있습니다.

시장리스크 대상자산을 보유 및 관리하는 모든 영업단위에서 1차적으로 해당자산에 대한 리스크관리를 수행하고 리스크관리부서에서는 2차적으로 당사 전체의 시장리스크 관리를 담당합니다. 리스크관리실무위원회는 리스크관리위원회의 위임을 받아 연결실체 전체의 시장위험관리방안과 정책방향, 거래 및 한도승인 등의 의사결정을 수행하며, 리스크관리담당임원(Chief Risk Officer)을 위원장으로 재무담당임원, 안전발의담당임원과 주요사업부분의 담당 임원으로 구성되어 있습니다. 시장리스크 관리의최종책임은 리스크관리위원회와 이사회에 있으며, 이와 관련한 사항은 리스크관리위원회 및 이사회 규정에서 정한 바에 따릅니다.

시장 위험을 평가하고 통제하기 위해 당사는 위험기준가치평가기법을 사용하며 측정 방법은 다음과 같습니다.

금융투자업자에게 적용하는 영업용순자본비율 측정시 사용되는 표준방법 위험액을 가장 우선적인 리스크량으로 정의하고 있으며, 이는 감독당국에서 정의한 위험가중치를 자산 가치에 곱하여 산정합니다. 더불어 VaR측정은 명시된 신뢰수준 하에서 주어진 기간동안 세전이익의 잠재적 손실을 추정하는 방법입니다.

VaR는 포지션 상계와 상품과 시장간의 상관관계를 인식함으로써, 위험분산 뿐만 아니라 시장변동성을 고려하는, 통계적으로 정의되고 확률에 근거한 접근법입니다. 위험은 모든 시장과 상품에서 일관성있게 측정될 수 있으며, 위험측정은 하나의 위험수

치로 통합될 수 있습니다.

연결실체는 당기에 시장위험을 측정하는 방식을 일별 99% 신뢰수준 하의 분산-공분산 모형(델타-감마)에서 일별 99.9% 신뢰수준 하의 역사적시물레이션 모형으로 변경하였습니다. 다만, 전기 시장위험은 데이터 축적 등의 문제로 인해 기존 일별 99% 신뢰수준 하의 분산-공분산 모형(델타-감마)에 따라 비교표시하였습니다. 당사가 사용하는 일별 99.9%(전기99%) 신뢰수준 하의 위험기준 가치평가(VaR)수치는 일별 손실이 보고된 VaR를 초과하지 않을 확률이 99.9% (전기99%) 라는 것을 가정합니다.

당기 시장위험은 역사적시물레이션 모형을 이용하여 10일 VaR로 산출합니다. 역사적시물레이션 모형은 특정 확률분포를 가정하지 않고 시장변수들의 과거 변화에 기초한 완전가치평가방법으로 시물레이션을 통해 VaR를 산출합니다. 회사는 보유 자산 리스크팩터의 과거 1년 시계열의 수익률을 사용하며, 해당 포트폴리오의 1년 시계열 분포 중 99.9% 신뢰수준을 사용합니다.

전기 시장위험은 분산-공분산 모형(델타-감마)을 이용하여 10일 VaR로 산출합니다. 해당 자산의 리스크팩터의 수익률과 자산가치 분포를 정규분포임을 가정하여 표준편차를 곱하여 99% 분포에 해당하는 손실값을 측정합니다. 비선형 자산의 손실 분포의 보정을 위해 2차항을 감안한 델타-감마 모형을 사용합니다.

시장위험 유형별 한도는 금융투자의 총 리스크 한도 범위 내에서 시장위험에 설정된 한도로써 전사의 10일 VaR에 승수를 곱하여 산출하며 자본적정성 관리수단으로 활용합니다.

리스크관리부는 리스크관리위원회 및 리스크관리실무위원회에서 설정한 한도를 관리합니다. 유가증권과 파생상품의 효율적인 관리를 위해 발행 및 거래한도, 위험액 한도, 부서별 Stop Loss, 상품 및 종목별 한도 등 기준 별로 관리합니다. 설정된 한도가 초과된 경우 운용부서장은 초과내용, 초과사유 및 해소방안을 리스크관리부서장에게 보고하고 정해진 기간내에 한도 초과분을 해소해야 합니다. 이러한 업무 절차가 규정 및 지침으로 명문화 되어있어 위기 상황 발생시 민첩하게 대응하고 있습니다.

당기 및 전기에 당사가 보유중인 트레이딩 포지션에 대한 VaR의 내역은 다음과 같습니다.

니다.

<제13(당기)>

(단위: 백만원)				
구분	평균	최대	최소	기말
금리 위험	11,703	19,249	5,500	7,132
주가 위험	4,402	15,042	882	1,334
환율 위험	1,392	5,563	23	2,206
옵션 변동성 위험	2,443	9,757	129	1,702
분산효과	(7,643)	(22,920)	(1,599)	(6,488)
Total VaR	12,297	26,691	4,935	5,886

<제12(전기)>

(단위: 백만원)				
구분	평균	최대	최소	기말
금리 위험	6,762	17,648	2,714	5,796
주가 위험	5,613	11,226	2,426	5,529
환율 위험	1,901	9,256	114	902
옵션 변동성 위험	884	3,466	4	1,162
분산효과	(5,547)	(11,512)	(2,179)	(7,068)
Total VAR	9,613	30,084	3,079	6,321

2) 비트레이딩 포지션 금리 VaR

금리위험이란 시장금리의 변동으로 인해 순이자소득 또는 순자산가치가 변동하는 위험을 말합니다.

비운용 포트폴리오에서 금리변동에 따라 발생하게 될 순이자소득 또는 순자산가치의 변동리스크는 비즈니스 특성상 리스크 노출 규모가 크지 않은 부분이며, 리스크관리부는 일선부서로부터 독립되어 동 위험을 매일 측정 및 모니터링하여 관리합니다.

금리VaR(Value at Risk)는 시장이자율 변동으로 인해 현재 또는 미래 특정시점을 기준으로 순자산가치(NPV)가 최대 얼마나 감소할 수 있는지를 나타내는 1년 간 최대 손실 예상액입니다. 당사는 국제결제은행의 표준 Framework에서 제시한 만기구간별 수정 듀레이션 Proxy를 이용하여 산출하고 있습니다.

금리EaR(Earning at Risk)는 시장이자율 변동으로 인해 1년 동안 발생할 수 있는 순이자이익의 최대 감소규모를 나타내는 최대 손익변동 예상액입니다. 당사는 국제결제은행이 제시한 만기구간별 "금리개정 중간시점"을 사용하여 금리 EaR 값을 산출하고 있습니다.

당기말과 전기말 및 전기초 현재 당사가 보유중인 Non-Trading portfolio에 대한 VaR의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	제13(당)기말	제12(전)기말	제12(전)기초
금리 VaR	38,326	22,823	5,465
금리 EaR	77,144	13,579	13,732

3) 외환위험

환리스크는 환율의 변동으로 인하여 환위험 익스포저의 공정가치나 미래현금흐름이 변동하여 발생할 수 있는 손실위험을 말합니다. 환위험 익스포저는 외화표시 자산과 부채의 차이(순포지션)로 이해될 수 있으며, 환율을 기초자산으로 하는 파생금융상품도 해당됩니다. 트레이딩 포트폴리오에 대한 시장리스크 발생 요인의 한 부분으로써 시장리스크관리체제 내에서 관리되고 있습니다. 외환위험은 미래예상거래 및 인식된 자산부채가 기능통화 외의 통화로 표시될 때 발생하고 있습니다.

당사의 외국환 순포지션은 감독당국에서 정의한 직접관리 기준인 전월말 현재 자기자본의 일정수준 이내로 유지하도록 관리하고 있습니다.

외환위험에 노출 가능한 운용부서의 포지션은 리스크관리위원회로부터 거래 및 한도 승인 등의 의사결정을 위임받은 리스크관리실무위원회에서 FX운용상품 관련 명목 금액 한도를 부여한 후 일별로 한도 대비 소진현황을 체크하여 관리하고 있습니다. 한편, 당사의 외화자산·부채 중 위험회피회계를 적용하는 항목은 없습니다.

당기말과 전기말 및 전기초 현재 외화자산과 외화부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제13(당)기말>

(단위: 백만원)					
구 분	USD	JPY	EUR	Other	Total
<자산>					
현금및예치금	130,140	2,130	728	10,374	143,372
대출채권	5,405	-	-	-	5,405
단기매매금융자산	78,649	-	-	-	78,649
매도가능금융자산	1,040	-	-	1,043	2,083
기타금융자산	77,715	-	78	556	78,349
자산총계	292,949	2,130	806	11,973	307,858
<부채>					
투자자예수금	121,798	2,082	723	3,822	128,425
차입금	61,611	-	-	-	61,611
기타금융부채	24,038	-	78	566	24,682
부채총계	207,447	2,082	801	4,388	214,718
순난내계정	85,502	48	5	7,585	93,140
난외 파생상품 노출액	(172,471)	-	-	-	(172,471)
외화 순 노출액	(86,969)	48	5	7,585	(79,331)

<제12(전)기말>

(단위: 백만원)					
구 분	USD	JPY	EUR	Other	Total
<자산>					
현금및예치금	103,204	84	247	11,312	114,847
대출채권	5,259	-	-	-	5,259
단기매매금융자산	12,806	-	-	4,977	17,783
매도가능금융자산	1,040	-	-	1,476	2,516
기타금융자산	11,853	-	-	138	11,991
자산총계	134,162	84	247	17,903	152,396
<부채>					
투자자예수금	95,998	67	245	2,676	98,986
기타금융부채	7,286	-	-	195	7,481

(단위: 백만원)					
구분	USD	JPY	EUR	Other	Total
부채총계	103,284	67	245	2,871	106,467
순난내계정	30,878	17	2	15,032	45,929
난외 파생상품 노출액	(174,901)	-	-	1	(174,900)
외화 순 노출액	(144,023)	17	2	15,033	(128,971)

<제12(전)기초>

(단위: 백만원)					
구분	USD	JPY	EUR	Other	Total
<자산>					
현금및예치금	45,804	93	148	13,984	60,029
대출채권	5,371	9,740	-	-	15,111
단기매매금융자산	28,784	4,017	-	6,463	39,264
매도가능금융자산	1,036	-	-	1,617	2,653
기타금융자산	89,079	-	-	377	89,456
자산총계	170,074	13,850	148	22,441	206,513
<부채>					
투자자예수금	38,322	91	148	3,459	42,020
기타금융부채	109,823	-	-	227	110,050
부채총계	148,145	91	148	3,686	152,070
순난내계정	21,929	13,759	-	18,755	54,443
난외 파생상품 노출액	40,073	(9,740)	-	-	30,333
외화 순 노출액	62,002	4,019	-	18,755	84,776

상기의 표는 당기말과 전기말 및 전기초 현재 외환 환산 위험에 대한 당사의 익스포저를 요약하고 있습니다. 표에 포함되어 있는 것 중 난내계정은 외화로 분류되어 있는 그룹의 금융 상품의 장부가액이며 난외계정은 약정금액입니다.

(4) 유동성 위험

유동성위험은 자산·부채간 자금 기일의 불일치 또는 급격한 자금유출 등으로 인하여, 예상치 못한 손실(비정상적인 자산의 처분, 고금리 조달 등)이 발생하거나 지급불

능 상태가 될 위험을 말합니다.

자금의 조달 및 운용과 관련한 유동성 변동요인을 조기에 예측하고, 체계적인 관리를 통하여 적정수준의 유동성을 확보함으로써, 자금부족으로 인한 위험을 최소화하고 안정적인 수익확보를 추구하고 있습니다.

당사는 다음의 기본 원칙에 따라 유동성 위험을 관리하고 있습니다.

- 한도(또는 비율)관리를 통하여 위험을 적정 수준으로 유지
- 자금의 조달 및 운용은 일시에 집중되지 않도록 기간별, 상품별로 적절히 분산
- 통화별로 예상되는 자금수요뿐만 아니라 예상하지 못한 자금수요까지 감안하여 관리
- 유동성위기 발생시 조치할 수 있는 비상계획을 수립
- 자산부채의 자금기일 불일치에 따른 손실을 최소화하고 안정적인 수익 확보
- 자금조달방법의 다양화와 조달원의 분산관리

1) 금융상품의 잔존기간

당기말과 전기말 및 전기초 현재 금융상품자산(부채)의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제13(당)기말>

(단위: 백만원)							
구분	1개월이하	1-3개월이하	3-6개월이하	6-12개월이하	1-5년이하	5년초과	합계
<금융자산>							
현금및예치금	293,656	519,815	318,508	1,061,391	9,904	93	2,203,367
단기매매금융자산	5,495,352	-	-	-	-	-	5,495,352
당기손익인식지정금융자산	1,690,105	4,881	5,018	16,737	287,891	-	2,004,632
파생금융상품자산	96,330	-	-	-	-	-	96,330
매도가능금융자산	7,034	1,356,403	-	-	7,488	210,816	1,581,741
대출채권	312,426	271,495	442,025	9,417	5,555	174,027	1,214,945
기타금융자산	1,090,335	8,479	18,771	40,598	28,090	27,458	1,213,731
금융자산 계	8,985,238	2,161,073	784,322	1,128,143	338,928	412,394	13,810,098
<금융부채>							
예수부채	932,885	-	-	-	-	-	932,885
단기매매금융부채	288,301	-	-	-	-	-	288,301
당기손익인식지정금융부채	170,211	179,739	94,411	441,792	2,999,583	30,257	3,915,993
파생상품부채	199,445	-	-	-	-	-	199,445
차입부채	5,267,773	1,625	101,106	2,524	133,350	66,919	5,573,297
기타금융부채	978,659	19,052	6,572	30,688	19,892	711	1,055,574
금융부채 계	7,837,274	200,416	202,089	475,004	3,152,825	97,887	11,965,495
차감후	1,147,964	1,960,657	582,233	653,139	(2,813,897)	314,507	1,844,603

<제12(전)기말>

(단위: 백만원)							
구분	1개월이하	1-3개월이하	3-6개월이하	6-12개월이하	1-5년이하	5년초과	합계
<금융자산>							
현금및예치금	551,956	367,874	171,531	865,312	29,002	211	1,985,886
단기매매금융자산	4,762,875	-	-	-	-	-	4,762,875
당기손익인식지정금융자산	1,502,447	17,405	18,357	118,621	166,316	-	1,823,146
파생금융상품자산	124,851	-	-	-	-	-	124,851
매도가능금융자산	4,564	364,246	8,015	-	10,477	210,250	597,552
대출채권	82,126	331,705	566,811	5,190	2,877	50,617	1,039,326
기타금융자산	1,561,006	9,052	8,297	21,415	34,803	25,430	1,660,003
금융자산 계	8,589,825	1,090,282	773,011	1,010,538	243,475	286,508	11,993,639
<금융부채>							
예수부채	1,218,544	-	-	-	-	-	1,218,544
단기매매금융부채	454,534	-	-	-	-	-	454,534
당기손익인식지정금융부채	17,489	83,439	52,906	646,761	1,564,213	30,244	2,395,052
파생상품부채	75,730	-	-	-	-	-	75,730
차입부채	4,287,333	1,578	2,379	100,744	69,405	71,072	4,532,511
기타금융부채	1,488,256	18,006	5,054	9,730	19,598	711	1,541,355
금융부채 계	7,541,886	103,023	60,339	757,235	1,653,216	102,027	10,217,726
차감후	1,047,939	987,259	712,672	253,303	(1,409,741)	184,481	1,775,913

<제12(전)기초>

(단위: 백만원)							
구분	1개월이하	1-3개월이하	3-6개월이하	6-12개월이하	1-5년이하	5년초과	합계
<금융자산>							
현금및예치금	315,291	407,514	92,148	63,835	151	185	879,124
단기매매금융자산	4,119,762	-	-	-	-	-	4,119,762
당기손익인식지정금융자산	1,259,295	49,266	84,428	62,236	117,300	-	1,572,525
파생금융상품자산	81,031	-	-	-	-	-	81,031
매도가능금융자산	3,713	371	24,212	1,106	44,889	166,080	240,371
대출채권	174,102	254,542	204,120	148,995	3,010	235,354	1,020,123
기타금융자산	1,604,804	9,349	27,947	65,888	20,998	7,958	1,736,944
금융자산 계	7,557,998	721,042	432,855	342,060	186,348	409,577	9,649,880
<금융부채>							
예수부채	983,975	-	-	-	-	-	983,975
단기매매금융부채	203,361	-	-	-	-	-	203,361
당기손익인식지정금융부채	26,336	202,929	91,843	303,535	568,654	22,331	1,215,628
파생상품부채	87,941	-	-	-	-	-	87,941
차입부채	3,456,407	1,557	72,443	4,246	158,992	-	3,693,645
기타금융부채	1,634,793	15,476	7,146	10,230	4,148	14,901	1,686,694
금융부채 계	6,392,813	219,962	171,432	318,011	731,794	37,232	7,871,244
차감후	1,165,185	501,080	261,423	24,049	(545,446)	372,345	1,778,636

2) 난외항목의 잔존기간

유동성위험에 노출될 가능성이 있는 지급보증, 대출약정, 파생상품등에 대한 노출액을 표시하고 있습니다. 기준서에 의하여 지급보증 및 대출약정은 지급을 요구 받을 수 있는 가장 이른 구간인 1개월 이내 만기로 구분하였습니다. 지급보증은 지급보증 계약에 대하여 피보증인이 보증금액 전액을 청구한다면 금융기관이 계약상 지급하여야 할 최대 금액이며, 대출약정은 자산유동화 관련 대출약정 및 매입약정 등이 해당합니다. 파생상품관련 금액은 헤지회계 적용 대상인 파생상품에 대한 금액으로써 당사는 헤지회계를 적용하는 파생상품이 없습니다.

유가증권매입계약약정(이하 매입약정)은 자산유동화회사(자산유동화법상 유동화전문회사 및 상법상 회사를 포함)가 유가증권·대출채권 등 유동화 대상자산을 매입하여 이를 기초로 기업어음(이하 'ABCP'라 한다)을 발행 또는 차환발행하는 경우, 당사가 발행회사의 ABCP가 전부 또는 일부 시장매각이 이루어지지 아니하는 경우 당해 ABCP를 매입하기로 보장하는 약정입니다.

당기말과 전기말 및 전기초 현재 난외항목의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제13(당)기말>

(단위: 백만원)							
구분	1개월 이하	1-3개월 이하	3-6개월 이하	6-12개월 이하	1-5년 이하	5년 초과	합계
매입약정	132,860	-	-	-	-	-	132,860

<제12(전)기말>

(단위: 백만원)							
구분	1개월 이하	1-3개월 이하	3-6개월 이하	6-12개월 이하	1-5년 이하	5년 초과	합계
매입약정	70,000	-	-	-	-	-	70,000

<제12(전)기초>

(단위: 백만원)							
구분	1개월 이하	1-3개월 이하	3-6개월 이하	6-12개월 이하	1-5년 이하	5년 초과	합계
매입약정	70,000	-	-	-	-	-	70,000

(5) 자본관리

당사는 당사가 영위하는 사업의 고유위험을 방지하고 투자자, 고객 및 이해관계자의 재산에 손실을 입히지 않기 위하여 당사의 자본을 적극적으로 관리하고 있습니다. 금융투자회사의 자본 적정성 관리는 금융감독원에서 제정한 '영업용순자본비율'에 의하고 있으며, 당사는 매월말 '영업용순자본비율'을 산출하여 금융감독원에 보고하고 있습니다.

1) 자본관리

당사의 자본관리 주된 목적은 주주가치의 극대화 및 계속기업으로서 사업의 영위를 위한 경쟁력 있는 신용등급을 유지하기 위함입니다. 아울러 외부적으로 부과된 자본 유지요건을 만족하기 위해 자본관리를 적극적으로 수행하고 있습니다.

당사는 자본구조를 관리하고 있으며, 시장상황 변화와 영업활동과 관련한 위험의 성격 변화에 맞게 자본구조를 조정해 나가고 있습니다. 당사는 주주에게 지급하는 배당액을 조정하거나, 유상증자 혹은 감자를 통하여 자본구조를 유지 및 조정해 나갈 수도 있습니다.

전기와 비교할 때, 당사의 자본관리 목적에 있어 어떠한 정책이나 절차도 변경된 사항은 없습니다.

2) 규제자본 현황

금융감독원은 금융투자업자의 자본적정성 유지를 위해 영업용순자본비율을 150% 이상 유지하도록 규제하고 있으며, 영업용순자본비율이 일정수준에 미달한 금융투자업자에 대하여는 경영개선 조치를 취하고 있습니다. 영업용순자본비율별 금융감독원의 경영개선 조치는 다음과 같습니다.

- 영업용순자본비율 120% 이상 ~ 150% 미만 : 경영개선 권고
- 영업용순자본비율 100% 이상 ~ 120% 미만 : 경영개선 요구
- 영업용순자본비율 100% 미만 : 경영개선 명령

당기말 현재 당사의 영업용순자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제13(당)기말
1. 영업용순자본	1,621,928
재무상태표상 순재산액	2,154,665
차감항목	532,834
가산항목	97
2. 총위험액	192,545
시장위험액	136,550
신용위험액	31,965
운영위험액	24,030
3. 영업용순자본비율 : (1/2) X 100 (%)	842.36%
4. 잉여자본 : (1 - 2)	1,429,383

(6) 공정가치 공시

활성화된 시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 재무상태표일 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 당사가 보유하고 있는 금융자산의 공시되는 시장가격은 매매중개기관의 공시가격에 기초합니다.

활성화된 시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 이용합니다. 당사는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간종료일 현재 시장상황에 근거하여 합리적인 가정을 수립하고 있습니다.

금융상품은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 추정현금흐름할인방법, 옵션가격결정모형과 같은 다양한 기법들을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다. 예를 들어 이자율 스왑의 공정가치는 미래예상현금흐름의 현재가치로 계산되며 외화선도계약의 공정가치는 보고기간종료일의 고시선도환율을 적용하여 산출됩니다.

1) 상각후원가로 측정되는 금융상품

상각후원가로 측정되는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

구분	공정가치 산출 방법
현금및예치금	현금은 장부가액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과, 단기성 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부가액을 사용하였습니다.
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할것으로 예상되는 기대 현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
예수부채 및 차입부채	예수부채는 단기성 부채로 장부가액을 공정가치로 평가하였으며, 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장 이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

당기말과 전기말 및 전기초 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부가액과 공정가치는 다음과 같습니다.

<제13(당)기말>

(단위: 백만원)					
구분	장부가액				공정가액
	잔액	미상각잔액	총당금	합계	
<자산>					
현금및예치금					
현금및현금성자산	380,948	-	-	380,948	380,948
예치금	1,784,030	-	-	1,784,030	1,784,030
소계	2,164,978	-	-	2,164,978	2,164,978
대출채권					
가계	742,403	(1,842)	(19)	740,542	740,542
기업	452,024	(694)	(104,501)	346,829	346,829
소계	1,194,427	(2,536)	(104,520)	1,087,371	1,087,371
기타금융자산	1,213,731	(6,791)	(15,890)	1,191,050	1,190,264
자산총계	4,573,136	(9,327)	(120,410)	4,443,399	4,442,613
<부채>					
예수부채	932,194	-	-	932,194	932,194
차입부채					
콜머니	647,100	-	-	647,100	647,100
환매조건부매도	4,389,620	-	-	4,389,620	4,389,620
차입금	433,927	-	-	433,927	429,405

(단위: 백만원)					
구분	장부가액				공정가액
	잔액	미상각잔액	총당금	합계	
사채	67,432	(7)	-	67,425	68,298
소계	5,538,079	(7)	-	5,538,072	5,534,423
기타금융부채	1,055,574	(2,369)	-	1,053,205	1,052,890
부채총계	7,525,847	(2,376)	-	7,523,471	7,519,507

<제12(전)기말>

(단위: 백만원)					
구분	장부가액				공정가액
	잔액	미상각잔액	총당금	합계	
<자산>					
현금및예치금					
현금및현금성자산	133,498	-	-	133,498	133,498
예치금	1,825,119	-	-	1,825,119	1,825,119
소계	1,958,617	-	-	1,958,617	1,958,617
대출채권					
가계	776,882	(1,933)	(20)	774,929	774,929
기업	239,048	-	(101,849)	137,199	144,194
소계	1,015,930	(1,933)	(101,869)	912,128	919,123
기타금융자산	1,660,003	(7,348)	(14,010)	1,638,645	1,637,688
자산총계	4,634,550	(9,281)	(115,879)	4,509,390	4,515,428
<부채>					
예수부채	1,217,553	-	-	1,217,553	1,217,553
차입부채				-	
콜머니	744,600	-	-	744,600	744,600
환매조건부매도	3,433,290	-	-	3,433,290	3,433,290
차입금	268,496	-	-	268,496	270,801
사채	67,432	(27)	-	67,405	69,338
소계	4,513,818	(27)	-	4,513,791	4,518,029
기타금융부채	1,541,356	(901)	-	1,540,455	1,540,749

(단위: 백만원)					
구 분	장부가액				공정가액
	잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
부채총계	7,272,669	(928)	-	7,271,741	7,276,331

<제12(전)기초>

(단위: 백만원)					
구 분	장부가액				공정가액
	잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
<자산>					
현금및예치금					
현금및현금성자산	57,319	-	-	57,319	57,319
예치금	809,523	-	-	809,523	809,523
소 계	866,842	-	-	866,842	866,842
대출채권					
가계	587,164	(1,836)	(20)	585,308	585,308
기업	413,434	(247)	(139,463)	273,724	273,724
소 계	1,000,598	(2,083)	(139,483)	859,032	859,032
기타금융자산	1,736,944	(5,693)	(31,170)	1,700,081	1,693,598
자산총계	3,604,384	(7,776)	(170,653)	3,425,955	3,419,472
<부채>					
예수부채	983,975	-	-	983,975	983,975
차입부채					
콜머니	359,900	-	-	359,900	359,900
환매조건부매도	2,880,964	-	-	2,880,964	2,880,964
차입금	377,804	-	-	377,804	380,441
사채	50,000	(46)	-	49,954	52,355
소 계	3,668,668	(46)	-	3,668,622	3,673,660
기타금융부채	1,686,694	(1,162)	-	1,685,532	1,684,888
부채총계	6,339,337	(1,208)	-	6,338,129	6,342,523

2) 공정가치로 측정되는 금융상품

① 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.

<제13(당)기말>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
단기매매금융자산	1,887,352	3,608,000	-	5,495,352
채무증권	1,830,781	3,337,277	-	5,168,058
지분증권	56,571	270,723	-	327,294
파생금융상품자산	7,486	26,987	61,857	96,330
매매목적	7,486	26,987	61,857	96,330
당기손익인식지정금융자산	202,771	1,481,699	316,423	2,000,893
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	1,118,828	-	1,118,828
채무증권	169,815	337,675	-	507,490
지분증권	32,956	-	-	32,956
파생결합증권	-	25,196	316,423	341,619
매도가능금융자산	234,061	1,175,172	167,717	1,576,950
채무증권	231,557	1,155,625	-	1,387,182
지분증권	2,504	11,073	167,717	181,294
손해배상공동기금	-	8,474	-	8,474
금융자산 계	2,331,670	6,291,858	545,997	9,169,525
<금융부채>				
단기매매금융부채	288,301	-	-	288,301

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
매도유가증권	288,301	-	-	288,301
파생상품부채	7,929	24,920	166,596	199,445
매매목적	7,929	24,920	166,596	199,445
당기손익인식지정금융부채	-	207,885	3,708,108	3,915,993
매도파생결합증권	-	207,885	3,708,108	3,915,993
금융부채 계	296,230	232,805	3,874,704	4,403,739

<제12(전)기 말>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
단기매매금융자산	1,825,583	2,937,292	-	4,762,875
채무증권	1,641,725	2,919,440	-	4,561,165
지분증권	183,858	17,852	-	201,710
파생금융상품자산	27,568	30,712	66,571	124,851
매매목적	27,568	30,712	66,571	124,851
당기손익인식지정금융자산	330,406	1,161,687	328,329	1,820,422
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	889,539	-	889,539
채무증권	259,540	272,148	-	531,688
지분증권	70,866	-	-	70,866
파생결합증권	-	-	328,329	328,329
매도가능금융자산	31,294	405,253	159,114	595,661
채무증권	20,004	378,016	-	398,020
지분증권	11,290	19,388	159,114	189,792
손해배상공동기금	-	7,849	-	7,849
금융자산 계	2,214,851	4,534,944	554,014	7,303,809
<금융부채>				
단기매매금융부채	454,534	-	-	454,534
매도유가증권	454,534	-	-	454,534
파생상품부채	33,271	30,633	11,826	75,730
매매목적	33,271	30,633	11,826	75,730
당기손익인식지정금융부채	-	-	2,395,052	2,395,052
매도파생결합증권	-	-	2,395,052	2,395,052
금융부채 계	487,805	30,633	2,406,878	2,925,316

<제12(전)기초>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
단기매매금융자산	947,781	3,171,981	-	4,119,762
채무증권	847,734	3,139,935	-	3,987,669
지분증권	100,047	32,046	-	132,093
파생금융상품자산	1,112	52,667	27,252	81,031
매매목적	1,112	52,667	27,252	81,031
당기손익인식지정금융자산	133,687	1,144,757	291,454	1,569,898
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	984,159	-	984,159
채무증권	52,267	160,598	-	212,865
지분증권	81,420	-	-	81,420
파생결합증권	-	-	291,454	291,454
매도가능금융자산	16,939	85,285	133,359	235,583
채무증권	-	58,903	-	58,903
지분증권	16,939	18,728	133,359	169,026
손해배상공동기금	-	7,654	-	7,654
금융자산 계	1,099,519	4,454,690	452,065	6,006,274
<금융부채>				
단기매매금융부채	203,361	-	-	203,361
매도유가증권	203,361	-	-	203,361
파생상품부채	5,139	58,170	24,632	87,941
매매목적	5,139	58,170	24,632	87,941
당기손익인식지정금융부채	-	289,874	925,754	1,215,628
매도파생결합증권	-	289,874	925,754	1,215,628
금융부채 계	208,500	348,044	950,386	1,506,930

② 공정가치수준 3 관련 공시

당기 및 전기 중 공정가치수준 3에 해당되는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제13(당기)>

(단위: 백만원)					
구분	당기손익인식 지정금융자산	매도가능금융자산	당기손익인식 지정금융부채	파생상품	합계
기초잔액	328,329	159,114	(2,395,052)	54,745	(1,852,864)
총손익					
당기손익인식금액	1,761	(6,756)	33,157	10,478	38,640
기타포괄손익인식금액	-	19,375	-	-	19,375
매입 및 발행	146,082	4,465	(1,504,383)	128,532	(1,225,304)
매도 및 결제	(159,749)	(8,481)	158,170	(298,494)	(308,554)
기말잔액	316,423	167,717	(3,708,108)	(104,739)	(3,328,707)

<제12(전기)>

(단위: 백만원)					
구분	당기손익인식 지정금융자산	매도가능금융자산	당기손익인식 지정금융부채	파생상품	합계
기초잔액	291,454	133,359	(925,754)	2,620	(498,321)
총손익					
당기손익인식금액	7,697	(168)	(120,079)	41,477	(71,073)
기타포괄손익인식금액	-	24,653	-	-	24,653
매입 및 발행	387,023	26,000	(2,059,043)	47,349	(1,598,671)
매도 및 결제	(357,845)	(24,730)	709,824	(36,701)	290,548
기말잔액	328,329	159,114	(2,395,052)	54,745	(1,852,864)

③ 이연최초거래일손익

당사가 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생금융상품 등의 공정가치를 평가하는 경우, 동 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격이 다르다면 금융상품의 공정가치는 거래가격으로 인식합니다. 이 때 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격의 차이는 즉시 손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 동 차이는 금융상품의 거래기간 동안 정액법으로 상각하고, 평가기법의 요소가 시장에서 관측가능해지는 경우 이연되고 있는 잔액을 즉시 모두 손익으로 인식합니다.

이와 관련하여 당기와 전기 중 이연최초거래일손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

니다.

(단위: 백만원)		
	제13(당)기	제12(전)기
기초금액	(374)	(9,647)
당기신규거래	(5,042)	10,429
당기손익인식액	2,318	(1,156)
기말잔액	(3,098)	(374)

26. 사업별 부문정보

(1) 사업별 부문에 대한 일반정보

사업별 부문	일반 정보
리테일그룹	개인, 기관, WM고객에 대한 여신, 수신, 이에 수반되는 업무
홀세일그룹	대기업, 중소기업, 해외영업과 이에 수반되는 업무
IB그룹	IB에 대한 여신, 수신, 이에 수반되는 업무
S&T그룹	파생 및 유가증권투자, 이에 수반되는 업무
WM그룹	투자상품, 투자자문, 자산관리 등 이에 수반되는 업무
기타	경영지원, 리스크관리 등 각종지원업무

(2) 당기 및 전기 중 사업별 부문의 주요손익 및 당기순이익은 다음과 같습니다.

<제13(당)기>

(단위: 백만원)							
구분	리테일그룹	홀세일그룹	IB그룹	S&T그룹	WM그룹	기타	계
영업수익	381,864	4,784	43,873	1,033,435	23,810	137,745	1,625,511
1.수수료수익	310,109	77	31,493	2,405	20,040	3,287	367,411
2.당기손익인식금융상품거래이익	3,616	4,704	1,515	769,623	116	54,300	833,874
3.매도가능금융상품거래이익	-	-	671	3,411	23	1,409	5,514
4.이자수익	67,174	3	9,225	241,278	3,631	74,471	395,782
5.대출채권평가및처분이익	-	-	105	-	-	-	105
6.외환거래이익	604	-	331	13,649	-	1,339	15,923
7.기타의영업수익	361	-	533	3,069	-	2,939	6,902
영업비용	204,358	18,744	25,618	1,036,654	15,496	205,902	1,506,772
1.수수료비용	20,672	1,302	4,486	5,195	366	23,228	55,249
2.당기손익인식금융상품거래손실	3,557	4,536	2,133	873,101	162	27,459	910,948
3.매도가능금융상품거래손실	-	-	30	17,678	-	1,142	18,850
4.이자비용	8,558	-	(5,191)	115,163	421	34,690	153,641
5.대출채권평가및처분손실	-	-	2,560	-	-	88	2,648

(단위: 백만원)							
구분	리테일그룹	홀세일그룹	IB그룹	S&T그룹	WM그룹	기타	계
6.외환거래손실	1,476	2	48	10,830	-	2,679	15,035
7.판매비와관리비	169,990	12,904	15,382	14,644	14,544	120,030	347,494
8.기타의영업비용	105	-	6,170	43	3	(3,414)	2,907
영업이익(손실)	177,506	(13,960)	18,255	(3,219)	8,314	(68,157)	118,739
영업외수익	1,964	5	(896)	1	268	23,434	24,776
영업외비용	845	6	2,010	1	218	6,995	10,075
법인세비용차감전순이익(손실)	178,625	(13,961)	15,349	(3,219)	8,364	(51,718)	133,440
조정	(80,452)	18,046	(3,697)	(6,784)	17,634	55,253	-
법인세비용	23,758	989	2,820	(2,420)	6,291	2,244	33,682
당기순손익	74,415	3,096	8,832	(7,583)	19,707	1,291	99,758

<제12(전기)>

(단위: 백만원)							
구분	리테일그룹	홀세일그룹	IB그룹	S&T그룹	WM그룹	기타	계
영업수익	374,530	435	61,095	1,294,481	25,915	98,885	1,855,341
1.수수료수익	312,569	301	38,968	29,513	21,339	(26,044)	376,646
2.당기손익인식금융상품거래이익	305	122	(1,111)	1,055,432	492	63,788	1,119,028
3.매도가능금융상품거래이익	-	-	476	592	440	552	2,060
4.이자수익	59,224	12	10,436	190,982	3,626	30,810	295,090
5.대출채권평가및처분이익	-	-	10,276	24	-	(816)	9,484
6.외환거래이익	2,432	-	14	14,819	-	14,871	32,136
7.기타의영업수익	-	-	2,036	3,119	18	15,724	20,897
영업비용	204,009	15,677	23,236	1,265,446	14,281	191,951	1,714,600
1.수수료비용	22,764	3,053	4,043	6,403	556	18,073	54,892
2.당기손익인식금융상품거래손실	284	141	1,908	1,132,213	2,350	(10,364)	1,126,532
3.매도가능금융상품거래손실	-	-	2,105	466	2	8,459	11,032
4.이자비용	13,786	-	(816)	81,535	521	35,377	130,403
5.대출채권평가및처분손실	-	-	113	56	-	5,163	5,332
6.외환거래손실	1,591	-	3	28,126	-	4,217	33,937
7.판매비와관리비	165,476	12,483	15,350	16,630	10,849	131,181	351,969
8.기타의영업비용	108	-	530	17	3	(155)	503
영업이익(손실)	170,521	(15,242)	37,859	29,035	11,634	(93,066)	140,741
영업외수익	2,139	2	912	943	476	16,493	20,965
영업외비용	789	127	308	8	223	5,775	7,230
법인세비용차감전순이익(손실)	171,871	(15,367)	38,463	29,970	11,887	(82,348)	154,476
조정	(71,896)	9,964	105	(10,502)	(4,166)	76,495	-
법인세비용	24,194	(1,308)	9,333	4,711	1,869	4,476	43,275
당기순손익	75,781	(4,095)	29,235	14,757	5,852	(10,329)	111,201

(3) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 사업별 부문의 주요 자산 내역은 다음과 같습니다.

<제13(당)기말>

(단위: 백만원)							
구분	리테일그룹	홀세일그룹	IB그룹	S&T그룹	WM그룹	기타	계
현금및예치금	606	22,610	97,219	6,062,073	59	(4,017,589)	2,164,978
당기손익인식금융자산	-	-	636,664	725,770	4,506	6,225,635	7,592,575
매도가능금융자산	-	-	12,967	13,573	(629)	1,551,039	1,576,950
관계기업에대한투자자산	759,888	-	27,067	37,202	54,833	(846,628)	32,362
대출채권	22,075	813	275	154	4,329	1,059,725	1,087,371
합계	782,569	23,423	774,192	6,838,772	63,098	3,972,182	12,454,236

<제12(전)기말>

(단위: 백만원)							
구분	리테일그룹	홀세일그룹	IB그룹	S&T그룹	WM그룹	기타	계
현금및예치금	6,216	-	(88)	142,806	497,210	1,312,473	1,958,617
당기손익인식금융자산	116	-	36,427	5,736,779	69	934,757	6,708,148
매도가능금융자산	-	-	82,375	303,920	4,506	204,860	595,661
관계기업에대한투자자산	-	-	13,088	9,862	2	(390)	22,562
대출채권	811,459	-	199,859	(19,553)	24,684	(104,321)	912,128
합계	817,791	-	331,661	6,173,814	526,471	2,347,379	10,197,116

<제12(전)기초>

(단위: 백만원)							
구분	리테일그룹	홀세일그룹	IB그룹	S&T그룹	WM그룹	기타	계
현금및예치금	6,330	-	9	129,877	210	730,416	866,842
당기손익인식금융자산	-	876	5,782	4,772,241	6,444	985,348	5,770,691
매도가능금융자산	-	-	20,092	29,210	5,468	180,813	235,583
관계기업에대한투자자산	-	-	7,395	941	-	8,701	17,037
대출채권	593,739	-	276,180	(5,141)	18,079	(23,825)	859,032
합계	600,069	876	309,458	4,927,128	30,201	1,881,453	7,749,185

27. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제13(당기)	제12(전기)
당기 법인세 부담액	32,353	24,537
전기 이전의 법인세비용에 대하여 당기에 인식한 조정사항(추납액 및 환급액)	-	4,896
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	9,848	17,906
자본에 직접 반영된 이연법인세	(8,519)	(4,064)
법인세 비용	33,682	43,275

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제13(당기)	제12(전기)
법인세비용차감전순이익	133,440	154,476
적용세율	24.20%	24.20%
적용세율에 따른 법인세	32,292	37,383
비과세수익으로 인한 차이 조정	(289)	(468)
비공제비용으로 인한 차이 조정	1,358	1,159
기타 차이 조정	321	5,201
법인세비용	33,682	43,275
유효세율	25.24%	28.01%

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

<제13(당기)>

(단위: 백만원)				
구분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
당기손익인식주식	93	(95)	-	(2)
당기손익인식채권	(1,286)	(2,909)	-	(4,195)
파생결합증권	(1,868)	1,377	-	(491)
매도파생결합증권	21,075	(23,496)	-	(2,421)

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
장내파생상품	(3,676)	3,856	-	180
장외파생상품	(10,219)	22,061	-	11,842
기타당기손익인식금융자산	(221)	(95)	-	(316)
기타당기손익인식금융부채	(110)	574	-	464
매도가능금융자산	(2,050)	6,461	(8,764)	(4,353)
관계기업에대한투자자산	745	148	277	1,170
대손충당금	-	(4,791)	-	(4,791)
유형자산 및 투자부동산	(37,364)	(3,279)	-	(40,643)
무형자산	(1,064)	(1,136)	-	(2,200)
미수수익	(10,419)	(1,652)	-	(12,071)
미지급금 및 미지급비용	3,623	(617)	(32)	2,974
총당부채	5,517	540	-	6,057
차입거래	1,925	192	-	2,117
거래일손익평가조정액	82	770	-	852
Up-front fee 상각액	255	914	-	1,169
외화환산손익	89	(415)	-	(326)
기타	745	264	-	1,009
합 계	(34,128)	(1,328)	(8,519)	(43,975)

<제 12(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
당기손익인식주식	(1,862)	1,955	-	93
당기손익인식채권	(6,477)	5,191	-	(1,286)
파생결합증권	(7,109)	5,241	-	(1,868)
매도파생결합증권	25,135	(4,060)	-	21,075
장내파생상품	290	(3,966)	-	(3,676)
장외파생상품	(4,732)	(5,487)	-	(10,219)
기타당기손익인식금융자산	(23)	(198)	-	(221)
기타당기손익인식금융부채	239	(349)	-	(110)
매도가능금융자산	2,420	(86)	(4,384)	(2,050)
관계기업에대한투자자산	(207)	633	319	745
대손충당금	6,388	(6,388)	-	-
유형자산 및 투자부동산	(37,783)	419	-	(37,364)
무형자산	(603)	(461)	-	(1,064)
미수수익	(2,034)	(8,385)	-	(10,419)
미지급금 및 미지급비용	3,756	(134)	1	3,623
총당부채	5,971	(454)	-	5,517

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
차입거래	-	1,925	-	1,925
거래일손익평가조정액	(108)	190	-	82
Up-front fee 상각액	-	255	-	255
외화환산손익	95	(6)	-	89
기타	422	323	-	745
합 계	(16,222)	(13,842)	(4,064)	(34,128)

(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 이연법인세

당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.

<제13(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	이연법인세부채	전기 금액	이연법인세부채	이연법인세부채 증감
매도가능증권평가손익	141,572	(34,260)	115,892	(25,496)	(8,764)
해외사업환산손익	144	(106)	(845)	-	(106)
지분법자본변동	(570)	138	1,112	(245)	383
주식선택권(자본조정)	129	(31)	(3)	1	(32)
합 계	141,275	(34,259)	116,156	(25,740)	(8,519)

<제12(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	이연법인세부채	전기 금액	이연법인세부채	이연법인세부채 증감
매도가능증권평가손익	115,892	(25,496)	95,929	(21,112)	(4,384)
해외사업환산손익	(845)	-	(961)	-	-
지분법자본변동	1,112	(245)	2,562	(564)	319
주식선택권(자본조정)	(3)	1	-	-	1
합 계	116,156	(25,740)	97,530	(21,676)	(4,064)

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

(단위: 백만원)			
구 분	제13(당)기말	제12(전)기말	제12(전)기초
종속기업에대한투자자산	2,205	3,634	2,513

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

(단위:백만원)			
구분	제13(당)기말	제12(전)기말	제12(전)기초
종속기업에대한투자자산	(687)	(1,411)	(1,603)

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

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

(단위: 백만원)			
구분	제13(당)기말	제12(전)기말	제12(전)기초
이연법인세자산	130,448	74,277	99,325
이연법인세부채	(174,423)	(108,405)	(115,547)

28. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 및 전기초 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분		제13(당)기말	제12(전)기말	제12(전)기초	
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	8,974,000	15,154,000	13,986,660
	장내파생상품	이자율선물	825,079	729,744	729,853
	소 계		9,799,079	15,883,744	14,716,513
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	355,262	247,300	688,189
		통화스왑	30,000	30,000	69,586
		통화옵션	34,836	1,500	-
	장내파생상품	통화선물	13,242	16,893	124,561
	소 계		433,340	295,693	882,336

(단위: 백만원)					
구분			제13(당)기말	제12(전)기말	제12(전)기초
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	2,571,418	1,153,334	435,657
		주식옵션	830,497	1,011,863	723,406
	장내파생상품	주식선물	24,264	129,031	38,126
		주식옵션	2,697,946	3,265,575	421,035
	소 계		6,124,125	5,559,803	1,618,224
신용파생상품	장외파생상품	신용스왑	89,186	69,764	118,902
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	25,975	3,131	-
		상품스왑	42,145	5,053	22,523
		상품옵션	66,721	41,046	43,186
	장내파생상품	상품선물	26,127	3,131	-
	소 계		160,968	52,361	65,709
합 계			16,606,698	21,861,365	17,401,684

(2) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분			제13(당)기	제12(전)기
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	(2,734)	(240)
	장내파생상품	이자율선물	(1,362)	327
	소 계		(4,096)	87
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	(1,256)	1,225
		통화스왑	416	316
		통화옵션	(713)	32
	장내파생상품	통화선물	(3)	194
소 계		(1,556)	1,767	
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	(43,596)	45,336
		주식옵션	5,356	2,041
	장내파생상품	주식선물	(255)	(3,832)
		주식옵션	4,696	264
	소 계		(33,799)	43,809

(단위: 백만원)				
구분			제13(당)기	제12(전기)
신용파생상품	장외파생상품	신용스왑	(1,142)	124
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	(42)	58
		상품스왑	(403)	(355)
		상품옵션	(4,255)	(1,757)
	장내파생상품	상품선물	51	(54)
소 계			(4,649)	(2,108)
합 계			(45,242)	43,679

29. 담보제공자산

당기말과 전기말 및 전기초 현재 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제13(당)기말>

(단위: 백만원)								
구분	담보제공사유							합 계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물 파생 거래관련	대차	FP거래	임대차	기타	
단기매매금융자산	-	-	55,134	226,699	3,970,104	-	-	4,251,937
매도가능금융자산	-	-	271,847	281,674	420,476	-	-	973,997
당기손익인식지정금융자산	80,324	-	96,891	-	49,787	-	-	227,002
예치금	-	17,000	-	-	-	-	6,279	23,279
토지 및 건물	-	-	-	-	-	100,903	-	100,903
합 계	80,324	17,000	423,872	508,373	4,440,367	100,903	6,279	5,577,118

<제12(전기)말>

(단위: 백만원)								
구분	담보제공사유							합 계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물 파생 거래관련	대차	FP거래	임대차	기타	
단기매매금융자산	80,472	-	330,578	586,747	3,508,728	-	-	4,506,525
매도가능금융자산	-	-	-	-	364,246	-	-	364,246
예치금	18,400	17,000	-	-	-	-	6,486	41,886
토지 및 건물	-	-	-	-	-	129,405	-	129,405
합 계	98,872	17,000	330,578	586,747	3,872,974	129,405	6,486	5,042,062

<제12(전)기초>

(단위: 백만원)								
구분	담보제공사유							합계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물 파생 거래관련	대차	FP거래	임대차	기타	
단기매매금융자산	-	-	42,639	475,657	3,510,377	-	-	4,028,673
당기손익인식지정금융자산	71,626	-	20,708	13,547	-	-	-	105,881
예치금	71,000	17,000	-	-	-	-	6,662	94,662
토지 및 건물	-	-	-	-	-	100,380	-	100,380
합계	142,626	17,000	63,347	489,204	3,510,377	100,380	6,662	4,329,596

제 3자가 당사의 채무불이행과 무관하게 재담보 제공 가능한 담보의 장부가액 및 공정가치는 당기말과 전기말 및 전기초 현재 각각 4,658,505백만원 및 3,872,974백만원 및 2,911,096백만원입니다.

30. 주식기준보상

(1) 당사주식 부여분

당사는 이사회결의 및 주주총회의 특별결의에 따라 당사의 임직원에게 주식매입선택권을 부여하였는 바, 동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)	
구분	주식선택권7차
권리부여일	2002-05-25
약정용역제공기간	권리부여일로부터 2년
부여방법	현금결제형
행사가격	6,370원
보상기준가격(*)	6,369원
부여수량	450,000주
행사가능기간	2004.5.25 ~ 2012.5.24
수량변동내역	
기초	450,000주
행사등	-
당기말	450,000주
당기말행사가능	450,000주

(*) 당사는 주식선택권을 주식결제형 또는 현금결제형 중 하나를 선택할 수 있도록 부여하였으나, 2005년 1월 5일자로 당사의 주식이 상장폐지됨에 따라 2005년 7월 1

일자 이사회결의 및 주주총회 특별결의로 부여방법을 주식결제형에서 현금결제형으로 변경하였습니다. 또한, 주식의 시가산정은 신한금융지주회사 주가에 주식교환비율 (1: 0.1633) 및 상대적경영지표증가율을 고려하여 산정하고 있습니다.

(2) 지주회사주식 부여분

1) 주식선택권

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

구분	4차발행분	5차발행분	6차발행분	7차발행분
부여방법	현금결제형	현금결제형	현금결제형	현금결제형
권리부여일	2005.03.30	2006.03.21	2007.03.20	2008.03.19
행사가격	28,006원	38,829원	54,560원	49,053원
부여수량	288,927주	260,119주	166,298주	79,544주
행사가능기간	권리부여일로부터 3년 이후 4년간	권리부여일로부터 3년 이후 4년간	권리부여일로부터 3년 이후 4년간	권리부여일로부터 3년 이후 4년간
수량변동내역				
기초	51,373주	185,113주	117,569주	56,979주
행사 등으로 인한 감소	51,373주	5,600주	-	-
당기말	-	179,513주	117,569주	56,979주
당기말행사가능	-	179,513주	117,569주	56,979주
<보상원가산정을 위한 제반 가정 및 변수>				
무위험이자율	-	3.41%	3.41%	3.43%
기대행사기간	-	6개월	1년	1년 6개월
예상주가변동성	-	31.99%	32.90%	30.18%
기대배당수익률	-	1.82%	1.82%	1.61%
가중 단위당 공정가치	-	6,773원	2,482원	4,739원

2) 성과연동형 주식보상

구분	2010년 부여분
유형	주식결제형
부여기간(약정용역제공기간)	2010년~2012년
성과조건	상대주가연동(33.4%) 및 4년간 경영지표연동(66.6%)
결산일 기준 추정 가득수량	46,606주

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

당기의 당사와 지주회사 부여분 주식기준보상약정의 보상원가 계상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	당기 인식한 총보상원가	미지급비용
주식선택권	(1,114)	1,777
성과연동형 주식보상	(1,389)	2,039
합계	(2,503)	3,816

당기말 현재 주식기준보상거래와 관련하여 인식한 부채의 총 장부금액 및 거래 상대방이 회계기간말까지 가득한 권리에 대해 인식한 부채의 총 내재가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	미지급비용	내재가치
주식선택권	1,777	874
성과연동형 주식보상	2,039	2,039
합계	3,816	2,913

31. 우발채무

(1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 소송사건은 당사 피소 4건 (총 소송금액 39,900백만원)이 있습니다. 연결실체는 당기말 현재 1심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액 상당액 21,942백만원을 소송충당부채로 계상하였으며, 충당부채로 계상된 소송 이외의 잔여 소송결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

(2) 기타의 우발채무

당기말 현재 연결실체는 대우보증채 등 수익증권 판매거래 등과 관련하여 프랭클린 템플턴투자신탁운용(주)가 부담할 수 있는 우발손실을 보증하기 위하여 손실 분담약정을 맺은 바, 이 약정에 의하여 고객에게 판매한 수익자유가증권에서 발생할 수 있는 손실을 보증하기 위하여 당사의 정기예금 1,279백만원이 프랭클린 템플턴투자신탁

탁운용(주)에 담보로 제공되어 있습니다.

(3) 매입약정 및 CDS보장매도

당기말 현재 연결실체는 인천청라 한화 꿈에그린 아파트 중도금대출채권을 기초로 발행하는 기업어음에 대한 매입약정, 판교신도시 KCC 웰츠 오피스텔 PF ABCP 매입약정 및 CJ제일제당 확정대출채권 유동화 ABCP 매입약정(총 152,000백만원)을 체결하고 있으며, 동 약정에 따라 연결실체가 매입한 기업어음은 당기말 현재 19,140백만원으로 매도가능금융자산으로 계상되어 있습니다. 또한 당사는 DLS발행 시 헷지목적으로 BNP Paribas 등과 총약정금액 89,186백만원의 신용관련스왑(CDS 79,186백만원 포함)을 체결하고 있으며 동 약정과 관련하여 파생상품부채에 995백만원이 계상되어 있습니다.

(4) PEF 우선손실 충당의무

연결실체는 연결대상회사인 신한마리타임제1호PEF의 GP로서 당사의 출자이행액 또는 각 사원의 출자이행액의 합계액의 3%에 해당하는 금액 중 작은 금액을 한도로 우선손실충당의무를 부담하고 있으며, 코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사의 공동GP로서 PEF출자액의 3% 한도로 우선손실충당의무를 부담하고 있습니다.

32. 자본

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

		(단위: 주, 백만원)		
구분		제13(당)기말	제12(전)기말	제12(전)기초
자본금	보통주자본금	1,277,882	1,277,882	1,277,882
	우선주자본금	19,116	19,116	19,116
	소 계	1,296,998	1,296,998	1,296,998
자본잉여금	감자차익	15	15	15
자본조정	주식매입선택권	98	(2)	-
기타포괄손익누계액	매도가능금융자산평가손익	107,312	90,396	74,817
	지분법자본변동	(432)	867	1,999
	해외사업환산손익	37	(845)	(961)
	소 계	106,917	90,418	75,855
이익잉여금	이익준비금	6,500	4,500	3,000
	미처분이익잉여금	743,264	665,506	570,741
	임의적립금	-	-	64

(단위: 주, 백만원)			
구분	제13(당)기말	제12(전)기말	제12(전)기초
소 계	749,764	670,006	573,805
합계	2,153,792	2,057,435	1,946,673

(2) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)						
구분	제13(당)기말		제12(전)기말		제12(전)기초	
	보통주	우선주	보통주	우선주	보통주	우선주
발행할 주식의 총수	450,000,000	150,000,000	450,000,000	150,000,000	450,000,000	150,000,000
1주의 금액	5	5	5	5	5	5
발행한 주식의 총수	255,576,350	3,823,314	255,576,350	3,823,314	255,576,350	3,823,314
자본금	1,277,881,750	19,116,570	1,277,881,750	19,116,570	1,277,881,750	19,116,570

(3) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제13(당)기>

(단위: 백만원)				
구분	매도가능금융자산 평가손익	지분법자본변동	해외사업환산손익	합계
기초	90,396	867	(845)	90,418
공정가액평가로 인한 증감	20,850	-	-	20,850
자산손상으로 인한 증감	5,432	-	-	5,432
처분으로 인한 증감	(602)	-	-	(602)
피투자회사 자본변동으로 인한 효과	-	(1,682)	-	(1,682)
환율차이로 인한 효과	-	-	988	988
이연법인세적용 효과	(8,764)	383	(106)	(8,487)
기말	107,312	(432)	37	106,917

<제12(전)기>

(단위: 백만원)				
구분	매도가능금융자산 평가손익	지분법자본변동	해외사업환산손익	합계
기초	74,817	1,999	(961)	75,855
공정가액평가로 인한 증감	20,293	-	-	20,293
처분으로 인한 증감	(330)	-	-	(330)
피투자회사 자본변동으로	-	(1,451)	-	(1,451)

(단위: 백만원)				
구 분	매도가능금융자산 평가손익	지분법자본변동	해외사업환산손익	합계
인한 효과				
환율차이로 인한 효과	-	-	116	116
이연법인세적용 효과	(4,384)	319	-	(4,065)
기말	90,396	867	(845)	90,418

(4) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 중 지배기업의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
내 용	제13(당)기		제12(전기)(*)	
	처분예정일: 2012년 6월 25일		처분확정일: 2011년 6월 27일	
I.미처분이익잉여금		744,860		669,204
1. 전기이월미처분이익잉여금	647,204		552,087	
2. 당기순이익	97,656		117,117	
II.이익잉여금처분액		193,113		22,000
1. 이익준비금	2,000		2,000	
2. 재평가적립금	171,113		-	
3. 배당금	20,000		20,000	
가.보통주배당금	19,517		19,517	
나.우선주배당금	483		483	
III.차기이월미처분이익잉여금		551,747		647,204

(*1) 상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

(*2) "I.미처분이익잉여금"은 한국채택국제회계기준에 따라 작성하였으며, "II.이익잉여금처분액"은 제12(전기) 정기 주주총회에서 승인한 금액입니다.

33. 배당금

당기와 전기의 배당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 원)				
구 분	제13(당)기		제12(전기)	
	보통주	우선주	보통주	우선주
총발행주식수(주)	255,576,350	3,823,314	255,576,350	3,823,314
주당액면금액(원)	5,000	5,000	5,000	5,000

(단위: 백만원, 원)				
구 분	제13(당)기		제12(전)기	
	보통주	우선주	보통주	우선주
1주당배당금(원)	76	126	76	126
금 액(백만원)	19,517	483	19,517	483
액면배당율 (%)	1.5%	2.5%	1.5%	2.5%

34. 리스

(1) 리스료 회수계획

당기말 현재 실행된 운용리스계약에 대한 기간별 리스료 회수계획은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	최소리스료
1년 이내	4,490
1년초과 ~ 5년 이내	801
5년 초과	-
합 계	5,291

(2) 당기말 현재 해지불능운용리스계약에 따라 기간별로 지급해야 할 미래 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	최소리스료
1년 이내	4,783
1년초과 ~ 5년 이내	6,890
5년 초과	15
합 계	11,688

35. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제13(당)기	제12(전)기
유형자산의 투자부동산 대체	3,341	(3,064)

(단위: 백만원)		
구 분	제13(당)기	제12(전)기
매도가능증권평가손익	25,680	19,963
매도가능증권평가손익에 대한 법인세효과	(8,764)	(4,384)
지분법자본변동	(1,682)	(1,450)
지분법자본변동에 대한 법인세효과	383	319
해외사업환산손익	989	116
해외사업환산손익에 대한 법인세 효과	(106)	-

한편, 현금흐름표상의 현금은 주식4 상의 현금및현금성자산입니다.

36. 특수관계자 거래

(1) 당기말 현재 연결실체의 지배회사 내역은 다음과 같습니다.

회사명	관계
신한금융지주회사	지배회사

(2) 특수관계자 채권·채무

당기말과 전기말 및 전기초 현재 특수관계자 간의 중요한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

<제13(당)기말>

(단위: 백만원)											
특수관계 구분	특수관계자명	채권					채무				
		예금 등	미수수익	파생 상품	기타 채권(*1)	합 계	차입부채	미지급 비용	파생 상품	기타 채무(*2)	합 계
지배회사	신한금융지주회사	-	-	-	15	15	100,000	700	-	16,086	116,786
기타	신한은행	325,332	5,335	181	25,407	356,255	3,171	16	10	38,573	41,770
	제주은행	89,834	1,477	-	-	91,311	-	-	-	-	-
	신한카드	-	39	-	1,874	1,913	104,950	38	-	5,330	110,318
	신한프라이빗에쿼티	-	-	-	-	-	-	-	-	3,078	3,078
	신한캐피탈	-	-	-	36	36	-	-	-	-	-
	신한생명	-	-	-	-	-	-	-	-	1,250	1,250
	신한데이터시스템	-	-	-	-	-	-	588	-	-	588
	코에프씨 신한프런티어	-	-	-	216	216	-	-	-	-	-
	신한BNP파리바자산운용	-	-	-	-	-	-	-	-	1,053	1,053
	에스에이치씨매니지먼트	-	-	-	-	-	-	-	-	38	38

(단위: 백만원)											
특수관계 구분	특수관계자명	채권					채무				
		예금 등	미수수익	파생 상품	기타 채권(*1)	합 계	차입부채	미지급 비용	파생 상품	기타 채무(*2)	합 계
합 계		415,166	6,851	181	27,548	449,746	208,121	1,342	10	65,408	274,881

(*1) 기타채권은 예치보증금 등으로 구성되어 있습니다.

(*2) 기타채무는 수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.

<제12(전)기>

(단위: 백만원)										
특수관계 구분	특수관계자명	채권				채무				
		예금 등	미수수익	기타 채권(*1)	합계	차입부채	미지급 비용	파생 상품	기타 채무(*2)	합계
지배회사	신한금융지주회사	-	-	-	-	100,000	950	-	-	100,950
기타	신한은행	258,345	2,939	33,876	295,160	1,769	4	354	12,183	14,310
	신한카드	-	-	21,465	21,465	-	-	-	3,974	3,974
	제주은행	63,017	545	-	63,562	-	-	-	-	-
	신한BNP파리바자산운용	-	-	-	-	-	-	-	1,053	1,053
합 계		321,362	3,484	55,341	380,187	101,769	954	354	17,210	120,287

(*1) 기타채권은 예치보증금 등으로 구성되어 있습니다.

(*2) 기타채무는 수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.

<제12(전)기초>

(단위: 백만원)										
특수관계 구분	특수관계자명	채권					채무			
		예금 등	미수수익	파생 상품	기타 채권(*1)	합계	차입부채	미지급 비용	기타 채무(*2)	합계
지배회사	신한금융지주회사	-	-	-	-	-	170,000	5,757	-	175,757
기타	신한은행	166,301	1,337	-	20,107	187,745	-	-	11,243	11,243
	신한카드	-	169	-	43,773	43,942	78	852	4,264	5,194
	제주은행	48,693	754	-	-	49,447	-	-	-	-
	신한프라이빗에쿼티	-	-	-	-	-	-	12	2,289	2,301
	신한캐피탈	-	-	212	-	212	-	-	-	-
	신한생명	327	-	-	-	327	-	-	3,409	3,409
	신한데이터시스템	-	-	-	-	-	-	261	-	261
	신한아이타스	-	-	-	-	-	3,248	4	-	3,252
	신한BNP파리바자산운용	-	-	-	-	-	-	-	962	962
합 계		215,321	2,260	212	63,880	281,673	173,326	6,886	22,167	202,379

(3) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
특수관계 구분	특수관계자명	거래 내용	수익		비용	
			제13(당기)	제12(전기)	제13(당기)	제12(전기)
지배회사	신한금융지주회사	이자	-	-	5,455	7,103
		수수료	2,504	1,570	6,758	2,767
기타	신한은행	이자	11,604	4,310	680	62
		임대차	341	414	839	836
		채권	91	-	-	-
		파생상품	223	3	37	-
		수수료	60	1,778	7,325	7,190
	신한카드	이자	922	720	499	99
		임대차	570	751	-	-
		채권	7	-	119	-
		수수료	114	360	5	12
	신한생명	이자	-	14	17	-
		임대료	5	18	-	24
		수수료	2	2	159	18
	신한캐피탈	이자	1	-	56	-
		수수료	20	64	-	-
	제주은행	이자	3,108	2,575	-	1
		수수료	-	-	28	33
	신한신용정보	수수료	-	-	9	23
		임대차	5	-	-	-
	신한데이터시스템	이자	-	-	31	2
		수수료	-	-	4,406	2,247
	신한프라이빗에쿼티	이자	-	-	-	101
		수수료	-	-	1	-
	신한아이타스주식회사	이자	-	10	-	106
		수수료	-	-	-	4
	신한BNP파리바자산운용	이자	-	-	30	-
		임대차	1,283	1,751	-	-
		수수료	5	-	-	-
	코에프씨 신한프런티어	수수료	1,501	-	-	-
	신한저축은행	수수료	1	-	-	-

(단위: 백만원)						
특수관계 구분	특수관계자명	거래 내용	수익		비용	
			제13(당기)	제12(전기)	제13(당기)	제12(전기)
	에스에이치매니지먼트	이자	-	-	56	-
합계			22,367	14,340	26,510	20,628

(4) 특수관계자에 대한 급여

당기와 전기 중 특수관계자에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

구분	제13(당기)	제12(전기)
급여와 단기보상	5,133	4,916
주식기준보상	(2,503)	2,717
합계	2,630	7,633

37. 대손준비금

금융투자업 규정 제3-8조에 의거 한국채택국제회계기준에 따라 산출한 대손충당금이 금융투자업 규정 3-8조 각 호, 제 2항 각 호 및 제 4항에서 정한 금액의 합계액에 미달하는 경우 동 미달하는 금액에 대하여 대손준비금으로 적립하여 공시하고 있습니다.

연결실체는 당기말과 전기말 및 전기초 현재 대손준비금으로 계상된 금액은 없습니다.

38. 종속기업 투자

(1) 종속기업의 요약 재무정보

① 당기말과 전기말 및 전기초 현재 지배기업인 신한금융투자(별도) 및 연결대상 종속기업의 요약재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)									
회사명	당기말			전기말			전기초		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한금융투자	14,064,881	11,910,216	2,154,665	12,282,994	10,223,013	2,059,981	9,610,436	7,669,632	1,940,804
Shinhan Investment America Inc.	4,115	80	4,035	4,870	111	4,759	5,055	104	4,951
Shinhan Investment Europe Ltd.	4,231	42	4,189	5,187	28	5,159	6,430	137	6,293
Shinhan Investment Asia Ltd.	2,729	176	2,554	3,725	256	3,469	4,742	152	4,590
신한마리타임제1호 사모투자전문회사(★)	124,353	55,199	69,154	76,386	1,240	75,146	-	-	-
캠코밸류리크리에이션 제십일차유동화전문유한회사	25,663	30,279	(4,616)	25,666	28,119	(2,453)	-	-	-

(단위 : 백만원)									
회사명	당기말			전기말			전기초		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
굿인베스트제이차주식회사	-	-	-	225	225	-	801	30	771
수익증권	5,361	5,542	(181)	5,591	6,018	(427)	6,707	7,444	(737)
합 계	14,231,333	12,001,534	2,229,800	12,404,644	10,259,010	2,145,634	9,634,171	7,677,499	1,956,672

(*) 해당 종속기업의 요약재무정보는 연결재무제표 기준입니다.

② 당기 및 전기 중 지배기업인 신한금융투자(별도) 및 연결대상 종속기업의 요약포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
회사명	당기			전기		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
신한금융투자	1,627,672	97,656	114,584	1,855,482	117,117	134,179
Shinhan Investment America Inc.	1,063	(835)	(835)	1,189	(92)	(92)
Shinhan Investment Europe Ltd.	124	(1,049)	(1,049)	125	(1,415)	(1,415)
Shinhan Investment Asia Ltd.	547	(995)	(995)	123	(1,055)	(1,055)
신한마리타임제1호 사모투자전문회사(*)	759	(5,347)	(5,347)	901	(1,912)	(1,912)
캠코밸류리크리에이션 제십일차유동화전문유한회사	-	(2,162)	(2,162)	-	(2,463)	(2,463)
굿인베스트제이차 주식회사	-	-	-	149	(771)	(771)
수익증권	232	199	187	590	413	1,617
합 계	1,630,397	87,467	104,383	1,858,559	109,822	128,088

(*) 해당 종속기업의 요약재무정보는 연결재무제표 기준입니다.

(2) 종속기업 변동내역

당기 및 전기 중 종속기업 변동내역은 다음과 같습니다.

<제13(당기)>

구분	종속기업명	사유	투자회사명
연결 제외	굿인베스트제이차주식회사	청산	신한금융투자

<제12(전기)>

	종속기업명	사유	투자회사명
연결 포함	신한마리타임제1호 사모투자전문회사	신규 설립	신한금융투자
	캠코밸류리크리에이션 제십일차유동화전문유한회사	신규 설립	신한금융투자

	종속기업명	사유	투자회사명
연결 제외	스페셜단기8	지분을 감소	신한금융투자

39. 한국채택국제회계기준으로의 전환

주식회사의 외부감사에 관한 법률 제 13조에 따라 연결실체는 2011 회계연도부터 한국채택국제회계기준을 적용합니다. 연결실체의 2010년 4월 1일 및 2011년 3월 31일 현재의 재무상태표와 2011년 3월 31일로 종료하는 보고기간에 대한 재무제표는 한국채택국제회계기준 이전의 회계기준에 따라 작성되었으나, 2010년 4월 1일을 한국채택국제회계기준의 전환일로 하여 기업회계기준서 제1101호 한국채택국제회계기준의 최초채택을 적용하여 재작성되었습니다.

(1) 회계정책의 주요 차이

① 한국채택국제회계기준의 최초 채택

구분	내용
사업결합	전환일 이전에 발생한 사업결합거래에 대하여 기업회계기준서 제1103호(사업결합)의 규정을 소급하여 적용하지 아니함.
간주원가로서 공정가치나 재평가액	토지 및 건물의 전환일 가액은 지배기업인 신한금융지주회사의 전환일(2010년 1월 1일) 현재의 공정가치를 적용한 재평가금액에 연결실체 전환일까지의 추가 감가상각 등을 반영한 금액으로 함.
누적환산차이	전환일에 모든 해외사업장에 대한 누적환산차이를 '0'으로 간주함.
금융자산·부채의 제거	기업회계기준서 제1039호 (금융상품: 인식과 측정)의 제거 관련 규정은 전환일 이후부터 전진적으로 적용함.
당기손익인식항목지정 또는 매도가능금융자산지정	금융자산·부채의 당기손익인식항목지정 또는 금융자산의 매도가능금융자산지정은 해당 자산·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.

② 주요 회계정책 차이

구분	한국채택국제회계기준 (연결실체가 채택한 회계정책)	과거 회계기준
연결 범위	종속기업의 규모와 관계없이 신한금융 그룹이 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 연결실체의 과거 손상경험에 기초하여 집합적으로 평가	합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액으로 인식하며 금융투자업감독규정의 건전성분류 결과에 따른 대손충당금이 더 큰 경우 이를 인정
이연최초거래일손익	객관적으로 공정가치를 산출할 수 없는 파생상품의 최초 인식시, 거래가격과 최초 평가액과의 차이는 당해 파생상품의 계약기간동안 이연하여 손익으로 인식함.	객관적으로 공정가치를 산출할 수 없는 파생상품 최초 인식시, 이연거래일손익의 개념 없음.
수익인식	유효수익의 일부를 구성하는 모든대출 관련 직접 수수료 등에 대해 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 계속인식, 제거, 지속적관여로 처리	통제권 이전여부에 따라 계속 인식 또는 제거로 처리
증권회사 위탁매매 거래	위탁매매관련 고객에 대한 채권(채무)과 거래소에 대한 채무(채권)을 각각 인식	위탁매매관련 고객에 대한 채권(채무)과 거래소에 대한 채무(채권)을 상계

(2) 연결실체의 재무상태, 경영성과 및 현금흐름에 미치는 영향

① 2010년 4월 1일 현재 재무상태표

(단위: 백만원)			
구 분	총자산	총부채	총자본
과거 회계기준	8,384,644	6,564,860	1,819,784
조정액:			
연결범위변동	2,393	1,665	728
대손충당금	5,238	-	5,238
이연최초거래일손익	9,085	8,594	491
금융상품재분류	(8,118)	3	(8,121)
토지건물간주원가적용	170,320	-	170,320
결제 미수·미지급금 인식	1,331,586	1,331,586	-
기타	3,675	11,692	(8,017)
법인세효과	(17,122)	16,628	(33,750)
조정액 합계	1,497,057	1,370,168	126,889
한국채택국제회계기준	9,881,701	7,935,028	1,946,673

② 2011년 3월 31일로 종료되는 회계연도의 재무상태 및 경영성과

(단위: 백만원)					
구 분	총자산	총부채	총자본	당기순이익	총포괄손익
과거 회계기준	10,845,998	8,847,388	1,998,610	107,832	122,271
조정액:					
연결범위변동	153	68,924	(68,771)	1,337	1,525
대손충당금	15,729	-	15,729	10,491	10,491
이연최초거래일손익	3,678	4,051	(373)	(864)	(864)
금융상품재분류	(19,166)	9	(19,175)	(7,929)	(7,993)
토지건물간주원가적용	168,350	-	168,350	(2,007)	(2,007)
금융자산제거	15,818	17,432	(1,614)	(1,614)	(1,614)
결제 미수·미지급금 인식	1,310,533	1,310,533	-	-	-
기타	8,582	11,707	(3,125)	3,255	3,255
법인세효과	-	32,196	(32,196)	700	700
조정액 합계	1,503,677	1,444,852	58,825	3,369	3,493
한국채택국제회계기준	12,349,675	10,292,240	2,057,435	111,201	125,764

③ 현금흐름에 미치는 영향

한국채택국제회계기준에 따라 표시한 현금흐름표는 과거 회계기준 하의 현금흐름표와 중요한 차이가 없습니다.

(3) 종속기업 변동내역

한국채택국제회계기준의 전환으로 인하여 굿인베스트제이차주식회사 및 수익증권이 연결대상 종속기업으로 추가되었습니다.