

목 차

사업보고서	1
【대표이사 등의 확인】	2
I. 회사의 개요	3
1. 회사의 개요	3
2. 회사의 연혁	8
3. 자본금 변동사항	9
4. 주식의 총수 등	10
5. 의결권 현황	11
6. 배당에 관한 사항 등	12
7. 정관에 관한 사항	14
II. 사업의 내용	15
III. 재무에 관한 사항	29
1. 요약재무정보	29
2. 연결재무제표	33
3. 연결재무제표 주식	41
4. 재무제표	214
5. 재무제표 주식	222
6. 기타 재무에 관한 사항	392
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견	403
V. 감사인의 감사의견 등	411
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	415
1. 이사회에 관한 사항	415
2. 감사제도에 관한 사항	425
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항	429
VII. 주주에 관한 사항	430
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	435
1. 임원 및 직원 등의 현황	435
2. 임원의 보수 등	442
IX. 계열회사 등에 관한 사항	447
X. 이해관계자와의 거래내용	455
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	456
【전문가의 확인】	461
1. 전문가의 확인	461
2. 전문가와의 이해관계	461

사업보고서

(제 32 기)

사업연도 2020.01.01 부터
 2020.12.31 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2021년 03월 31일

제출대상법인 유형 :

채권 등 상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

신한생명보험주식회사

대 표 이 사 :

성 대 규

본 점 소 재 지 :

서울특별시 중구 삼일대로 358 (신한L타워)

(전 화) 02-3455-4000

(홈페이지) <http://www.shinhanlife.co.kr>

작 성 책 임 자 :

(직 책) 재무팀장 (성 명) 정 지 영

(전 화) 02-3455-4149

【 대표이사 등의 확인 】

확 인 서

우리는 당사의 대표이사 및 신고업무담당임원으로서 이 공시서류의 기재 내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인·검토한 결과, 중요한 기재사항의 기재 또는 표시의 누락이나 허위의 기재 또는 표시가 없고, 이 공시서류에 표시된 기재 또는 표시사항을 이용하는 자의 중대한 오해를 유발하는 내용이 기재 또는 표시되지 아니하였음을 확인합니다.

또한, 당사는 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제8조에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

(「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제4조에 의한 외감대상법인에 한함)

2021. 03. 31

신한생명보험주식회사

대 표 이 사 성 대 규 (서명)

신 고 업 무 담 당 임 원 조 형 업 (서명)

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

가. 연결대상 종속회사 개황

당사는 주권상장 법인이 아니므로, 작성지침에 따라 연결대상 종속회사 개황을 생략합니다.

나. 회사의 법적·상업적 명칭

당사의 명칭은 "신한생명보험 주식회사"라고 표기하며, 영문으로는 "Shinhan Life Insurance Co.,Ltd." 라고 표기합니다.

다. 설립일자 및 존속기간

당사는 1990년 1월 4일 설립되었으며, 1990년 3월 23일 영업을 개시하고, 2005년 12월 13일 신한금융지주회사의 자회사로 편입되었습니다.

라. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

- 주소 : 서울특별시 중구 삼일대로 358 (신한L타워)
- 전화번호 : 02-3455-4000
- 홈페이지 주소 : <http://www.shinhanlife.co.kr>

마. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률

당사는 '보험업법 및 관계법령'에 근거하여 사업을 영위하고 있습니다.

바. 주요 사업의 내용

- 보험업법에 의해 영위가능한 보험업
- 보험업법 또는 기타 법령에 의해 허용되는 자산운용
- 보험업법 또는 기타 법령에 의해 허용되는 사업
- 기타 금융위원회 등 감독기관의 인·허가 등을 받은 업무
(상세한 내용은 동 사업보고서 II. 사업의 내용 참조)

사. 계열회사의 총수, 주요계열회사의 명칭 및 상장여부

당사는 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」상 (주)신한금융지주회사 기업집단에 속하는 계열회사로서 2020년 12월 31일 기준 (주)신한금융지주회사 기업집단에는 당사를 포함한 49개의 계열회사가 있습니다.

구 분	회사수	국내/국외	회 사 명	법인번호 또는 사업자번호
상장사	1(지주회사)	1(국내)	(주)신한금융지주회사(종목코드: 055550)	104-81-64625
	1(자회사)	1(국내)	(주)제주은행(종목코드: 006220)	616-81-00615
비 상장사	17 (자회사)	17 (국내)	(주)신한은행	202-81-02637
			신한카드(주)	202-81-48079
			신한금융투자(주)	116-81-36684
			신한생명보험(주)	104-81-28992
			오렌지라이프생명보험(주)	102-81-28910
			신한BNPP자산운용(주) (주1)	116-81-60452

			신한캐피탈(주)	134-81-11323	
			(주)신한저축은행	120-87-90239	
			아시아신탁	120-87-07104	
			(주)신한DS	110-81-34825	
			신한아이타스(주)	107-81-85143	
			신한신용정보(주)	119-81-58580	
			신한대체투자운용(주)	101-86-10601	
			신한리츠운용(주)	711-88-00923	
			신한에이아이	241-86-01322	
			네오플렉스 (주2)	201-81-55941	
			SHC매니지먼트(주)	104-81-72014	
	28 (손자회사)	8(국내)		신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537
				코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사	107-87-44159
				신한 프랙시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사	611-88-00069
				지엑스신한인더베스트제1호사모투자합자회사	690-87-00895
				케이티씨엔피 그로스챔프 2011의2호 사모투자전문회사	120-87-87637
				네오플렉스 제3호 사모투자합자회사	275-81-01086
				신한에스케이에스기업재무안정PEF	442-88-01860
				신한금융플러스	569-86-01934
		20 (국외)		아메리카신한은행	해외현지법인
				SBJ은행	해외현지법인
				유럽신한은행	해외현지법인
				신한캄보디아은행	해외현지법인
				신한카자흐스탄은행	해외현지법인
				신한은행(중국)유한공사	해외현지법인
				캐나다신한은행	해외현지법인
				신한베트남은행	해외현지법인
				멕시코신한은행	해외현지법인
				신한인도네시아은행	해외현지법인
				유한회사신한파이낸스	해외현지법인
				신한인도파이낸스	해외현지법인
	2 (증손회사)	2 (국외)		신한자산운용 인도네시아	해외현지법인
				SBJ DNX	해외현지법인

(주) 2020년 12월말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 자회사 및 손자회사임

아. 신용평가에 관한 사항

NICE신용평가(주)는 당사의 보험금지급능력평가(Insurance Financial Strength Ratings, IFSR) 신용등급을 AAA(안정적), 후순위회사채는 AA+, 신종자본증권은 AA로 평가하였습니다.

또한, 한국기업평가(주)는 후순위회사채 등급을 AA로 평가하였으며, 한국신용평가(주)는 신종자본증권 등급을 AA-로 평가하였습니다.

(1) 신용평가 현황

평가일	평가대상	평가등급	평가회사
2020.07.24	신종자본증권 등급평가	AA	NICE신용평가(주)
2020.07.24	신종자본증권 등급평가	AA-	한국신용평가(주)
2020.05.28	후순위회사채 등급평가	AA	한국기업평가(주)
2020.05.06	보험금지급능력평가	AAA	NICE신용평가(주)
2020.05.06	후순위회사채 등급평가	AA+	NICE신용평가(주)
2019.06.03	후순위회사채 등급평가	AA	한국기업평가(주)
2019.05.03	보험금지급능력평가	AAA	NICE신용평가(주)
2019.05.03	후순위회사채 등급평가	AA+	
2019.03.26	후순위회사채 등급평가	AA+	
2018.05.04	보험금지급능력평가	AAA	
2018.05.18	후순위회사채 등급평가	AA+	
2018.05.23	후순위회사채 등급평가	AA	한국기업평가(주)

(2) 신용평가등급체계 요약

[NICE신용평가(주)_보험금지급능력평가]

등급	등급정의
AAA	장기적인 보험금 지급능력이 최고 수준이며, 환경 악화로 지급능력이 하락할 가능성이 거의 없음
AA	장기적인 보험금 지급능력이 상당히 안정적이거나, 상위 등급에 비해 다소 열등함
A	장기적인 보험금 지급능력이 안정적이며, 위험요소가 존재하지만 환경 악화가 지급능력에 미치는 영향이 작음
BBB	장기적인 보험금 지급능력은 인정되나, 환경악화시 장기적으로 지급능력이 저하될 가능성이 존재함
BB	보험금 지급능력이 다소 제한적이며, 환경악화시 지급능력의 하락가능성이 비교적 높음
B	보험금 지급능력이 제한적이며, 환경악화시 지급능력의 하락가능성이 높음
CCC	보험금 지급능력이 상당히 불안정하여 환경이 개선되어야만 지급의무를 제대로 이행할 수 있음
CC	보험금 지급의무 중 일부를 이행하지 못할 가능성이 높음

C	감독당국의 직접적인 관리하에 놓이거나 보험금 지급의무를 이행하지 못할 상황이 임박해 있음
R	감독당국의 직접적인 관리하에 있거나 정상적인 영업수행에 제약을 받고 있어 감독당국의 의사결정에 따라 보험사의 채무간 변제우선순위 또는 변제여부 등이 변동될 수 있음

(주) 상기 등급 중 AA등급에서 CCC등급까지는 그 상대적 우열 정도에 따라 +, - 기호를 첨부할 수 있음

[NICE신용평가(주)_회사채]

등급	등급정의
AAA	원리금 지급능력이 최상급임
AA	원리금 지급능력이 매우 우수하지만 AAA의 채권보다는 다소 열위임
A	원리금 지급능력은 우수하지만 상위등급보다 경제여건 및 환경악화에 따른 영향을 받기 쉬운 면이 있음
BBB	원리금 지급능력은 양호하지만 상위등급보다 경제여건 및 환경악화에 따라 장래원리금의 지급능력이 저하될 가능성을 내포하고 있음
BB	원리금 지급능력이 당장은 문제가 되지 않으나 장래 안전에 대해서는 단언할 수 없는 투기적인 요소를 내포하고 있음
B	원리금 지급능력이 결핍되어 투기적이며 불황시에 이자지급이 확실하지 않음
CCC	원리금 지급에 관하여 현재에도 불안요소가 있으며 채무불이행의 위험이 커 매우 투기적임
CC	상위등급에 비하여 불안요소가 더욱 큼
C	채무불이행의 위험성이 높고 전혀 원리금 상환능력이 없음
D	상환 불능상태임

(주) 상기 등급 중 AA등급에서 CCC등급까지는 그 상대적 우열 정도에 따라 +, - 기호를 첨부할 수 있음

[한국기업평가(주)]

등급	등급정의
AAA	원리금 지급확실성이 최고 수준이다.
AA	원리금 지급확실성이 매우 높지만, AAA 등급에 비하여 다소 낮은 요소가 있다.
A	원리금 지급확실성이 높지만, 장래의 환경변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있다.
BBB	원리금 지급확실성이 있지만, 장래의 환경변화에 따라 저하될 가능성이 내포되어 있다.
BB	원리금 지급능력에 당면문제는 없으나, 장래의 안정성 면에서는 투기적인 요소가 내포되어 있다.
B	원리금 지급능력이 부족하여 투기적이다.
CCC	원리금의 채무불이행이 발생할 위험요소가 내포되어 있다.
CC	원리금의 채무불이행이 발생할 가능성이 높다.
C	원리금의 채무불이행이 발생할 가능성이 극히 높다.

D	현재 채무불이행 상태에 있다.
---	------------------

(주) 상기 등급 중 AA부터 B까지는 당해 등급내에서의 상대적 위치에 따라 +, - 부호를 부여할 수 있음

[한국신용평가(주)]

등급	등급정의
AAA	원리금 지급능력이 최상급임
AA	원리금 지급능력이 매우 우수하지만 AAA의 채권보다는 다소 열위임
A	원리금 지급능력은 우수하지만 상위등급보다 경제여건 및 환경악화에 따른 영향을 받기 쉬운 면이 있음
BBB	원리금 지급능력은 양호하지만 상위등급보다 경제여건 및 환경악화에 따라 장래원리금의 지급능력이 저하될 가능성을 내포하고 있음
BB	원리금 지급능력이 당장은 문제가 되지 않으나 장래 안전에 대해서는 단언할 수 없는 투기적인 요소를 내포하고 있음
B	원리금 지급능력이 결핍되어 투기적이며 불황시에 이자지급이 확실하지 않음
CCC	원리금 지급에 관하여 현재에도 불안요소가 있으며 채무불이행의 위험이 커 매우 투기적임
CC	상위등급에 비하여 불안요소가 더욱 큼
C	채무불이행의 위험성이 높고 전혀 원리금 상환능력이 없음
D	상환 불능상태임

(주) 상기 등급 중 AA부터 B등급까지는 +, - 부호를 부가하여 동일등급 내에서의 우열을 나타내고 있음

자. 회사의 주권상장(또는 등록·지정)여부 및 특례상장에 관한 사항

주권상장 (또는 등록·지정)여부	주권상장 (또는 등록·지정)일자	특례상장 등 여부	특례상장 등 적용법규
해당사항 없음	-	해당사항 없음	해당사항 없음

2. 회사의 연혁

가. 회사의 본점소재지 및 그 변경

(1) 이전내역

구분	주소
최초	서울특별시 중구 세종대로9길 20 (대경빌딩)
변경 전	서울특별시 중구 청계천로 54 (광고빌딩)
변경 후	서울특별시 중구 삼일대로 358 (신한L타워)

(2) 이전일 : 2016년 2월 11일

나. 경영진의 중요한 변동

변동일자	이사 구분	신규선임	재선임	퇴임 및 사임
2016.03.18	사내이사	이병찬(대표이사)	-	이성락(대표이사)
	사외이사	-	지범하, 이병윤	임보혁
	비상임이사	임보혁	-	-
2017.03.22	사내이사	-	장상용(상근감사위원)	-
	사외이사	-	지범하, 이병윤, 마사이코지, 정천용	-
	비상임이사	-	-	임보혁
2017.03.30	비상임이사	진옥동	-	-
2018.03.21	사내이사	-	이병찬, 장상용	-
	사외이사	오영수	이병윤, 마사이코지, 정천용	지범하
	비상임이사	-	진옥동	-
2019.01.01	비상임이사	박우혁	-	진옥동
2019.03.26	사내이사	성대규(대표이사)	-	이병찬, 장상용
	사외이사	윤승한, 이창순	마사이코지, 정천용	이병윤
2020.01.01	비상임이사	고석헌	-	박우혁
2020.03.24	사외이사	이영호, 최원석, 오병희	-	마사이코지, 정천용, 오영수, 윤승한

다. 그 밖에 경영활동과 관련된 중요한 사항의 발생내용

일자	내용
2020. 06. 23	자회사 설립(신한금융플러스)

3. 자본금 변동사항

가. 증자(감자)현황

(기준일 : 2020.12.31)

(단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		주식의 종 류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
-	-	-	-	-	-	-

(주) 공시대상기간인 최근 5사업연도 이내에 증자(감자)는 없었습니다.

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수 현황

(기준일 : 2020.12.31)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류			비고
	보통주	그 외 종류	합계	
I. 발행할 주식의 총수	60,000,000	-	60,000,000	-
II. 현재까지 발행한 주식의 총수	40,000,000	-	40,000,000	-
III. 현재까지 감소한 주식의 총수	-	-	-	-
1. 감자	-	-	-	-
2. 이익소각	-	-	-	-
3. 상환주식의 상환	-	-	-	-
4. 기타	-	-	-	-
IV. 발행주식의 총수 (II-III)	40,000,000	-	40,000,000	-
V. 자기주식수	-	-	-	-
VI. 유통주식수 (IV-V)	40,000,000	-	40,000,000	-

5. 의결권 현황

당사 발행주식 총수는 보통주 40,000,000주이며 의결권을 행사 할 수 있는 주식수는 보통주 40,000,000주 입니다. 그 세부 내용은 다음과 같습니다.

(기준일 : 2020.12.31) (단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	40,000,000	-
	-	-	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	-	-
	-	-	-
정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	보통주	-	-
	-	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	보통주	-	-
	-	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	보통주	-	-
	-	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (F = A - B - C - D + E)	보통주	40,000,000	-
	-	-	-

6. 배당에 관한 사항 등

가. 배당에 관한 사항

당사는 보험업을 영위하는데 있어 발생할 수 있는 각종 리스크에 대비하기 위하여 적절한 자기자본을 유지하고 있으며, 금융감독당국에서는 보험회사의 지급여력비율이 안정적으로 유지 되도록 규제하고 있습니다. (II.사업의 내용 참조)

당사는 신한금융지주의 100% 자회사로써, 주주 배당재원은 해당년도 당기순이익에서 적정 자기자본 유지를 위하여 필요한 내부유보를 차감한 후 잉여자본금에 대하여 배당하고 있습니다. 따라서 안정적 지급여력비율과 배당수준의 일관성 유지를 위하여 당기순이익 및 리스크 관리 등에 최선을 다하고 있습니다.

정관상 배당에 관한 사항은 다음과 같습니다.

정관

제46조(주주배당금)

- ① 본 회사의 주주배당은 이사회 결의에 의하여 주주총회에서 결정한다.
- ② 주주배당금은 당해 회계년도 말일 현재의 주주 또는 등록질권자에게 지급한다.

제47조(중간배당)

- ① 본 회사는 이사회 결의로 일정한 날을 정하여 그날의 주주에게 상법에서 정한 중간배당을 할 수 있다. 단, 중간배당은 금전으로 한다.
- ② 본 회사가 이사회 결의로 제1항의 날을 정한 때에는 그 날의 2주간 전에 이를 공고하여야 한다.
- ③ 중간배당은 직전 결산기의 대차대조표상의 순자산액에서 다음 각호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다.
 1. 직전 결산기의 자본금의 액
 2. 직전 결산기까지 적립된 자본준비금과 이익준비금의 합계액
 3. 직전 결산기의 정기주주총회에서 이익을 배당하거나 또는 지급하기로 정한 금액
 4. 직전 결산기까지 정관의 규정 또는 주주총회의 결의에 의하여 특정목적에 위해 적립한 임의준비금
 5. 중간배당에 따라 당해 결산기에 적립하여야 할 이익준비금
- ④ 사업년도 개시일 이후 제1항의 기준일 이전에 신주를 발행한 경우(준비금의 자본전입, 주식배당의 경우를 포함한다)에는 중간배당에 관해서는 당해 신주는 직전 사업년도 말에 발행된 것으로 본다.

나. 주요배당지표

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제32기	제31기	제30기
주당액면가액(원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		177,834	123,870	131,021

(별도)당기순이익(백만원)		170,208	128,625	130,911
(연결)주당순이익(원)		4,341	3,097	3,276
현금배당금총액(백만원)		50,000	50,000	-
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		28.1	40.4	-
현금배당수익률(%)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주식배당수익률(%)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	1,250	1,250	-
	-	-	-	-
주당 주식배당(주)	-	-	-	-
	-	-	-	-

- (주1) 당사는 제31(전)기부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 개정사항을 적용하였으며, 제30(전전)기는 소급 재작성되지 아니하였습니다. 한편, 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 당사는 보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정하였습니다.
- (주2) 당사는 제30(전전)기부터 기업회계기준서 1109호 '금융상품' 및 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 개정사항을 적용하였습니다.
- (주3) 당사는 주권비상장법인으로 기업공시서식 작성기준에 따라 배당수익률 기재를 생략하였습니다.

다. 과거 배당 이력

(단위: 회, %)

연속 배당횟수		평균 배당수익률	
분기(중간)배당	결산배당	최근 3년간	최근 5년간
-	2	-	-

- (주1) 제32기(당)기 및 제31기(전)기 결산배당 실시(나. 주요배당 지표 참조)
- (주2) 당사는 주권비상장법인으로 기업공시서식 작성기준에 따라 배당수익률 기재를 생략하였습니다.

7. 정관에 관한 사항

가. 사업보고서에 첨부된 정관의 최근 개정일

사업보고서에 첨부된 정관의 최근 개정일은 2019.09.16 입니다.

나. 정관 변경 이력

정관변경일	해당주총명	주요변경사항	변경이유
2018.09.06	제29기 임시주주총회	○ 감사위원회의 외부감사인 선임 및 해임 관련 역할 변경 (기존) 외부감사인 선임에 대한 승인 (변경) 외부감사인 선정 및 외부감사인 해임 요청	「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 개정사항 반영
2019.03.26	제30기 정기주주총회	○ 상근감사위원 운영내용 변경 (기존) 상근감사위원 1인 포함 3인 이상의 이사 (변경) 3인 이상의 이사	감사위원회 구성 기준 변경
2019.09.16	제30기 임시주주총회	○ 주식, 사채 등의 전자등록 의무화 근거 마련 ○ 명의개서 대리인 업무범위내 증권의 전자등록 업무 추가	「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률 및 동법 시행령(2019. 9. 16 시행)」 반영

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

가. 산업의 특성, 성장성, 경기변동의 특성, 계절성

(1) 산업의 특성

생명보험은 보험자(보험회사)가 피보험자의 생사에 관하여 보험사고 발생 시 일정한 금액(보험금)을 지급할 것을 약정하고, 보험계약자가 보험자에게 보험료를 지급할 것을 약정함으로써 효력이 발생하는 인보험계약을 말합니다.

보험상품은 보험사고에 따라서 크게 생존보험, 사망보험, 생사혼합보험으로 구분하고 가입 목적에 의해서는 저축성보험, 보장성보험으로 구분됩니다. 수익은 위험률차익(예정위험률 > 실제위험률), 이자율차익(실제수익률 > 예정이율), 사업비차익(예정사업비 > 실제사업비)의 3가지 이원을 통해 창출됩니다.

보험은 보험료와 적립금 산정이 대수(大數)의 법칙과 수지상등의 원칙에 의해 계산되므로 요율 산정에 있어 수리적 기술성과 전문성이 요구됩니다. 또한, 보험사는 보험상품을 통해 '소득 창출'과 '지출 관리'의 사회 안전망으로서의 역할을 다하며, 대형 기관투자자로서도 시장경제 활성화에 기여하고 있습니다. 이러한 전문성과 공공성으로 인해 보험산업은 국가 감독기관의 엄격한 통제를 받습니다.

(2) 산업의 성장성

보험연구원 생명보험 전망(2020 연차보고서)에 의하면 2021년 퇴직연금을 제외한 생명보험 수입보험료는 0.4% 감소할 전망입니다. 사망보험은 대면채널 영업환경 악화 지속, 판매규제 강화 등으로 2.9% 성장에 그치며, 민간소비의 제한적 회복으로 보험료가 고가인 종신보험 수요가 둔화될 것으로 보입니다. 코로나19 영향 지속으로 설계사 및 대리점 영업환경의 어려움이 지속될 것으로 예상됩니다.

일반저축성보험은 연금보험의 감소세 지속과 저축보험의 기저효과로 2.6% 감소하며 2021년에도 연금보험 시장 수요, 공급 측면의 부정적 요인들이 해소되기는 쉽지 않기 때문에 수입보험료 감소세를 지속할 것으로 전망됩니다. 저축보험은 단기 유동성 자금 유입이 지속될 것으로 보이나, 이차역마진 확대 우려로 추가적인 규모 확대는 어려울 것으로 보입니다.

변액저축성보험은 2021년 경기회복에 따른 금융시장 안정으로 초회보험료 증가가 기대되나, 계속보험료의 지속적 감소로 수입보험료는 6.0%의 감소가 전망됩니다. 금융시장 안정에도 불구하고 개인 투자자들의 단기 직접투자 선호에 따라 변액보험 초회보험료의 대폭 증가는 어려울 것으로 예상됩니다. 한편 생명보험 퇴직연금 수입보험료는 전년 대비 17.6% 증가가 전망 됩니다.

(3) 경기 변동의 특성

생명보험산업은 금리, 국민소득, 물가, 금융시장 등 경제상황을 비롯하여 인구구조 변화 및 사회심리 등 다양한 요인들에 의해 복합적으로 영향을 받음으로써 경기에 순응하는 특성을 갖게 됩니다. 즉, 경기 상승기에는 수요확대로 인한 수입보험료 확대와 자산운용 수익성 제고를 통해 산업 전반적으로 성장세를 보이는 반면, 경기 하강기에는 매출 둔화 및 운용수익 하락 등의 영향으로 산업 전반에 수익이 감소하는 경향을 보일 수 있습니다.

(4) 계절성

사망, 질병 등을 보험의 대상으로 하는 생명보험의 경우 수지차 측면에 있어 뚜렷한계절성이 발견되지는 않습니다.

나. 국내외 시장여건

(1) 시장의 안정성

국내 생명보험사의 총자산은 960조 6,951억원(2020년 10월 기준)으로 규모나 성숙도에서 이미 선진국 수준에 진입하고 있습니다. 생명보험업은 중장기적으로 인구 고령화 등에 따른 보험 수요 증가에 힘입어 성장세를 유지할 것으로 전망되나, 지속적인 저금리, 저성장, 고령화와 인구/가구구조 변화로 인한 시장 축소로 단기적으로는 성장세가 둔화되며 보장성 상품 판매 집중으로 인하여 경쟁이 치열해 질 것으로 보입니다.

국내 보험업계는 2023년 IFRS17, 현행RBC제도를 대체할 新지급여력제도(K-ICS) 시행 등으로 보험회사 손익 및 자본의 변동성이 확대되고 매출인식방법이 변경되는 등 전반에 큰 변화가 진행 중에 있습니다. 또한 코로나19 및 글로벌 경제상황에 따라 경기침체에 대한 우려가 높아지고 있으며, 핀테크 발전을 통한 판매 채널 및 헬스케어 중심의 디지털 서비스의 확대로 경쟁이 심화되고 있습니다. 여기에 보장성 상품과 가치 중심의 경영기조가 더욱 강조되고 있어, 향후 판매 채널과 상품, 그리고 디지털 기반의 차별화된 경쟁력 확보가 그 어느 때보다 중요해질 것으로 예상됩니다.

(2) 경쟁상황

2020년 10월 기준 국내에서 영업중인 생명보험회사는 24개사입니다. 대형3사로 분류되는 삼성생명, 한화생명, 교보생명이 과점적 지위를 확보하고 있으며, 그 외 중소형 보험사(12개사), 외국계 보험사(9개사)가 경쟁하고 있는 상황입니다.

저성장 저금리 기조 장기화로 수익확보가 제한되는 상황에서 전략적 비용절감을 통한 사업비의 효율성 제고와 위험률차 손익 확보를 위한 리스크 관리 및 언더라이팅(위험인수) 역량이 중요한 경쟁요소가 될 것으로 예상됩니다. 또한, 핀테크기업의 금융업진출 등 이종기업간의 경쟁이 심화되고 생명보험시장이 성숙시장에 진입함에 따라 향후 성장여력이 제한적일 것으로 예상됩니다. 따라서 연령별 특성을 감안한 차별화된 상품개발 및 디지털 기반의 대고객 서비스 확대가 중요해질 것으로 예상됩니다.

(3) 시장점유율 추이

2020년 10월 기준 국내 생명보험사 총 자산규모는 960조 6,951억원으로 대형 3사의 시장

점유율은 56.3% 수준을 보이고 있으며, 수입보험료 기준 점유율은 45.6% 수준을 나타내고 있습니다.

생명보험업계 시장점유율 추이

(단위: %)

금융회사명	총자산 기준 점유율			수입보험료 기준 점유율		
	2020년 10월	2019년	2018년	2020년 10월	2019년	2018년
대형 3사	56.3	56.3	55.8	45.6	46.6	46.5
당사	3.7	3.7	3.7	4.9	4.5	4.5
중소형사	24.5	24.7	25.3	28.3	28.0	29.7
외국사	15.4	15.3	15.2	21.3	20.9	19.3
합계	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

(주1) 자료출처 : 생명보험협회 월간생명보험통계

(주2) 대형 3사는 삼성, 한화, 교보

(주3) 중소형사는 흥국, DGB, 미래에셋, KDB, DB, 오렌지라이프, 하나, KB, IBK연금, NH, 교보라이프플래닛

(주4) 외국사는 ABL, 동양, 메트라이프, 푸르덴셜, 처브라이프, 카디프, 푸본현대, 라이나, AIA

다. 회사의 경쟁상의 강점과 단점

신한생명보험은 신한금융그룹의 Total금융네트워크를 기반으로 보장성보험, 저축성보험, 투자형보험, 연금보험 및 퇴직연금 등 보험상품과 대출상품 등 고객 니즈에 최적화된 다양한 상품 및 서비스를 제공하고 있습니다. 이러한 상품들은 전통 대면FC채널, TM(Tele-marketing)을 포함한 DB기반의 고객 마케팅 채널, GA채널, 방카슈랑스 채널 및 직접가입채널(Internet) 등 다각화된 영업채널을 통해 판매되고 있습니다.

자산운용 측면에서는 보험계약자대출, 신용대출, 담보대출과 주식·채권·파생상품 등 유가증권 운용 및 그룹연계 투자를 통해 안정적인 운용수익률을 시현하고 있으며, 리스크관리와 경영효율 부문에서도 선진화된 관리 역량을 바탕으로 경영 안정성을 제고하고 있습니다. 또한 디지털 플랫폼 구축 및 역량 강화에 집중함으로써 고객 편의성과 접근성을 제고함은 물론 지속적인 디지털 서비스 개발과 영업지원시스템 고도화를 통해 디지털 보험사로서의 위상도 더욱 굳건히 하고 있습니다.

더불어 재무건전성 강화를 위한 자본확충으로 지급여력비율(RBC)을 지속적으로 개선하고 있으며 향후 도입될 제도변화(IFRS17, K-ICS) 대응을 위한 제반 준비 역시선도적으로 충실히 해 나가고 있습니다.

라. 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요수단

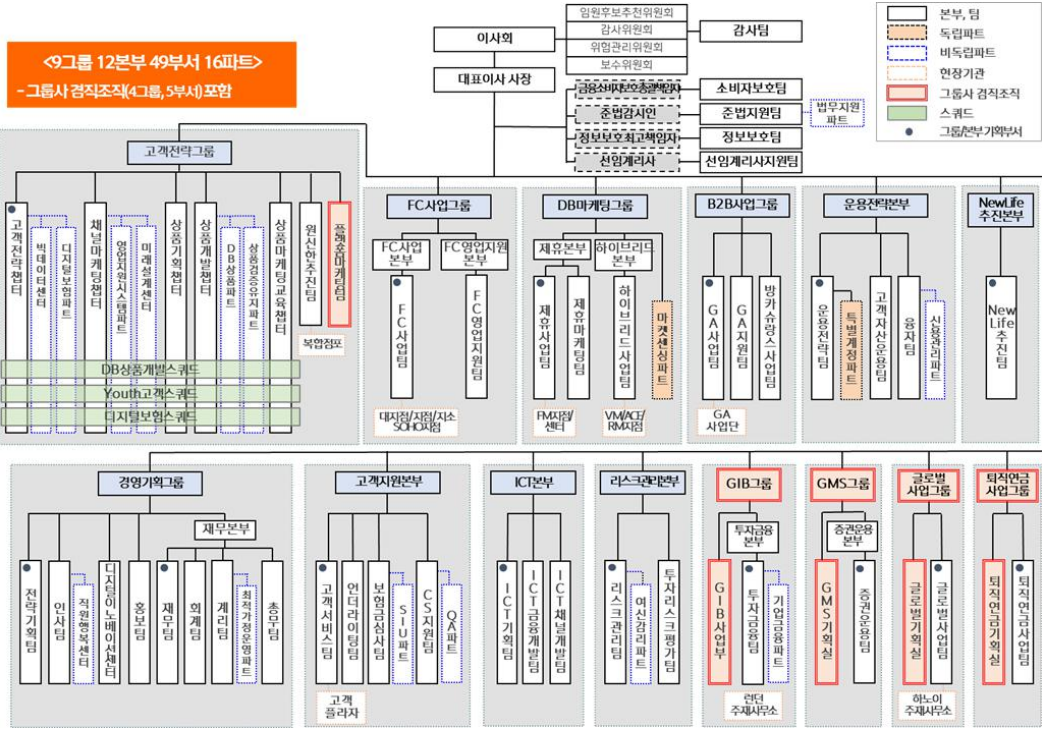
1990년 3월 영업을 개시한 신한생명보험은 2005년 12월 신한금융그룹 자회사에 편입되었습니다. 2020년 8월 판매전문 자회사(신한금융플러스) 영업을 개시 했으며, 2021년 7월 오렌지라이프와의 합병을 앞두고 있습니다. 신한생명보험은 외형성장뿐 아니라 견실한 내실경영을 바탕으로 성장을 거듭해 나가고 있습니다. 또한 디지털 전환 가속화와 고객전략 고도화를 통해 고객가치를 증대함과 더불어 핵심경쟁력을 강화하고 있으며 미래성장동력 발굴을 위해 글로벌사업 진출에 박차를 가하고 있습니다.

- 합병에 관한 사항은 2020.12.23일 공시한 주요사항보고서(회사합병결정)를 참조해 주시기 바랍니다.
 - 베트남 재무부(MoF)로 부터 2021년 2월 8일 신한생명베트남(Shinhan Life Insurance Vietnam Limited Liability Company) 설립 및 운영 인가를 획득 (License for Establishment and Operation) 하였으며(자본금 1억 달러), 신한생명베트남 법인은 2022년 1분기 中 공식 출범할 예정입니다.
- ※ 베트남 보험시장 수입보험료 기준 연평균 성장률 23%('15년~'19년)

신한생명보험은 기업의 존재 이유인 미션을 '보험으로 따뜻한 세상을 만드는 것'으로 정하고, 보험업의 본질을 발현하여, 모든 이해관계자들이 보험을 통해 기대하는 가치가 실현되는 세상을 만들고자 노력하고 있습니다. 또한 그룹의 '一流신한'과 오렌지라이프와의 통합 지향점인 'NewLife'를 바탕으로 새로운 가치창출을 통한 혁신을 추진하며, 고객이 먼저 찾는 우량 보험 회사, 임직원과 설계사들의 꿈과 행복이 실현되는 일터, 사회로부터 존경받는 기업이 되기 위한 노력을 기울이고 있습니다.

신한생명보험은 ① 고객가치 극대화, ② 혁신 마인드 일상화, ③ 인슈테크 선도, ④ 원신한 가속화, ⑤ 가치 중심 경영 이라는 경영방침을 토대로 차별화된 경쟁력을 확보함으로써 '보험 본연의 가치를 극대화하는 생보업계 Standard(표준)'이라는 비전 달성을 위해 최선의 노력을 다하고 있습니다.

마. 조직현황



2. 영업의 현황

가. 자금조달 실적

(단위 : 억원, %)

구분		제32기(2020년)			제31기(2019년)			제30기(2018년)		
		준비금평잔	부리아울	비중	준비금평잔	부리아울	비중	준비금평잔	부리아울	비중
생명 보험	생존보험	60,690	3.04	22.4	58,654	3.16	22.5	55,118	3.27	22.5
	사망보험	131,996	4.33	48.8	122,358	4.42	47.0	111,420	4.53	45.5
	생사혼합보험	75,548	2.88	27.9	76,827	2.98	29.5	75,778	3.01	31.0
	단체보험	351	4.56	0.1	394	4.54	0.2	491	4.62	0.2
	기타	2,152	-	0.8	2,027	-	0.8	1,843	-	0.8
	합계	270,737	3.63	100	260,260	3.71	100.0	244,649	3.77	100.0

(주1) 준비금평잔 : 각 보험종목별 전기와 당기의 산술평균금액

(주2) 보험종목별 : 순보험료식 보험료적립금 + 미경과보험료 + 지급준비금(미보고발생손해액은 제외) + 계약자배당준비금 - 해약공제액

(주3) 기타 : 계약자이익배당준비금, 배당보험손실보전준비금, 미보고발생손해액, 일반계정 보증준비금 등으로 이자율이 존재하지 않음

(주4) 특별계정 제외(변액, 퇴직보험, 퇴직연금)

나. 자금운용 실적

(1) 자산운용률

(단위 : 억원, %)

구분	제32기 (2020년)	제31기 (2019년)	제30기 (2018년)
총자산(A)	325,230	309,278	292,408
운용자산(B)	311,925	296,260	278,982
자산운용률(B/A)	95.9	95.8	95.4

(주1) 운용자산은 총자산에서 보험업감독업무시행세척에서 정의한 비운용자산 제외

(주2) 총자산은 보험업감독업무시행세척에서 정의한 특별계정 자산 제외

(주3) K-IFRS 별도재무제표 기준(금융감독원 업무보고 기준)

(2) 운용내역별 이익현황

(단위 : 억원, %)

구분		제32기(2020년)			제31기(2019년)			제30기(2018년)		
		기말잔액	비중	이익률	기말잔액	비중	이익률	기말금액	비중	이익률
운용자산	현금 및 예치금	10,865	3.5	1.4	14,110	4.8	2.9	16,126	5.8	2.5
	유가증권	234,105	75.1	3.2	217,909	73.6	3.3	199,502	71.5	3.0
	대출채권	65,733	21.1	4.3	63,376	21.4	4.5	62,738	22.5	4.5
	부동산	1,222	0.4	1.2	866	0.3	1.4	616	0.2	2.5
합계		311,925	100.0	3.3	296,260	100.0	3.5	278,982	100.0	3.3

(주) K-IFRS 별도 재무제표 기준(금융감독원 업무보고 기준)

(3) 대출금 운용내역

3-1) 대출금 운용내역

(단위 : 억원, %)

구 분	제32기 (2020년)		제31기 (2019년)		제30기 (2018년)		
	기말잔액	비율	기말잔액	비율	기말잔액	비율	
개 인	35,619	54.2	35,599	56.2	34,196	54.5	
기업	대기업	8,647	13.2	9,332	14.7	10,797	17.2
	중소기업	21,467	32.7	18,446	29.1	17,746	28.3
합 계	65,733	100.0	63,376	100.0	62,738	100.0	

(주1) 이연대출부대손익, 현재가치할인차금 및 대손충당금 공제 후 기준

(주2) K-IFRS 별도재무제표 기준(금융감독원 업무보고 기준)

3-2) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 억원)

구 분	3개월이하	6개월이하	1년이하	2년이하	3년이하	3년초과	합계
대출금	1,741	505	3,093	2,109	5,592	52,692	65,733

(주1) 이연대출부대손익, 현재가치할인차금 및 대손충당금 공제 후 기준

(주2) K-IFRS 별도재무제표 기준(금융감독원 업무보고 기준)

(4) 유가증권 운용내역

(단위 : 억원, %)

구 분	제32기 (2020년)		제31기 (2019년)		제30기 (2018년)	
	기말잔액	비율	기말잔액	비율	기말잔액	비율
주식	538	0.2	388	0.2	565	0.3
출자금	980	0.4	702	0.3	755	0.4
국공채	88,730	37.9	75,795	34.8	69,007	34.6
특수채	56,913	24.3	53,909	24.7	49,616	24.9
금융채	6,322	2.7	7,104	3.3	7,541	3.8
회사채	10,116	4.3	11,067	5.1	10,240	5.1
수익증권	35,685	15.2	32,802	15.1	28,777	14.4
관계종속	221	0.1	21	0.0	34	0.0
외화유가증권	32,038	13.7	33,966	15.6	30,731	15.4

기타유가증권	2,562	1.1	2,154	1.0	2,237	1.1
합 계	234,105	100.0	217,909	100.0	199,502	100.0

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준(금융감독원 업무보고 기준)

(5) 현·예금 및 신탁자산 운용내역

(단위 : 억원, %)

구 분	제32기 (2020년)		제31기 (2019년)		제30기 (2018년)	
	기말잔액	비율	기말잔액	비율	기말잔액	비율
현금	-	-	-	-	-	-
당좌예금	0.1	0.0	0.2	0.0	0.2	0.0
보통예금	1,548	14.2	868	6.2	690	4.3
정기예금	2,200	20.2	2,650	18.8	1,900	11.8
기타예금	6,026	55.5	9,563	67.8	11,639	72.2
기타예치금	1,091	10.0	1,028	7.3	1,896	11.8
합 계	10,865	100	14,110	100.0	16,126	100.0

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준(금융감독원 업무보고 기준)

3. 영업종류별 현황

가. 보험종목별 보유계약현황

(기준일 : 2020.12.31)

(단위 : 건, 억원, %)

구 분		생존보험	사망보험	생사혼합보험	단체보험	특별계정	합계
생명 보험	건수	357,400	4,280,392	286,383	15,613	256,283	5,196,071
	가입금액	96,789	942,998	78,373	3,568	30,818	1,152,545
	금액비중	8.4	81.8	6.8	0.3	2.7	100.0

나. 보험종목별 수입보험료 내역

(단위 : 백만원, %)

구 분		제32기 (2020년)		제31기 (2019년)		제30기 (2018년)	
		금액	비율	금액	비율	금액	비율
생명보험	생존보험	654,485	11.3	768,285	14.6	860,076	17.0
	사망보험	2,596,946	44.9	2,580,023	49.0	2,588,088	51.3
	생사혼합보험	641,119	11.1	729,904	13.9	891,444	17.7
	단체보험	5,370	0.1	7,174	0.1	10,041	0.2
	특별계정	1,884,562	32.6	1,178,172	22.4	699,308	13.8
	합 계	5,782,482	100.0	5,263,558	100.0	5,048,957	100.0

다. 보험종목별 보험금 내역

(단위 : 백만원, %)

구 분		제32기 (2020년)		제31기 (2019년)		제30기 (2018년)	
		금액	비율	금액	비율	금액	비율
생명보험	생존보험	19,981	3.4	19,272	5.0	13,279	7.1
	사망보험	223,064	37.6	181,693	47.1	127,347	68.0
	생사혼합보험	346,748	58.4	180,711	46.9	35,212	18.8
	단체보험	2,751	0.5	2,417	0.6	9,749	5.2
	특별계정	1,261	0.2	1,305	0.3	1,758	0.9
	합 계	593,805	100.0	385,399	100.0	187,344	100.0

라. 모집형태별 영업현황

(1) 보험종목별 모집경로 및 모집형태

(기준일 : 2020.12.31)

구분	모집형태	모집경로
개인	임직원, 설계사, 대리점, 방카슈랑스, 기타	자동이체, 방문, 신용카드, 기타
단체	임직원, 설계사, 대리점, 기타	자동이체, 방문, 신용카드, 기타

(2) 모집형태별 초회보험료

(단위 : 백만원, %)

구분	모집형태	제32기 (2020년)		제31기 (2019년)		제30기 (2018년)	
		금액	비율	금액	비율	금액	비율
생존보험	임직원	7	0.3	23	0.7	23	0.5
	설계사	1,397	72.9	1,274	40.3	3,052	69.3
	대리점	257	13.4	548	17.3	262	5.9
	중개사	-	-	-	-	-	-
	방카슈랑스	136	7.1	1,232	39.0	988	22.5
	기타	119	6.2	85	2.7	77	1.7
	소계	1,915	100.0	3,163	100.0	4,403	100.0
사망보험	임직원	110	0.3	69	0.2	131	0.4
	설계사	23,556	66.3	20,495	65.2	20,953	62.3
	대리점	7,903	22.2	7,619	24.2	10,504	31.2
	중개사	-	-	-	-	-	-
	방카슈랑스	3,853	10.8	3,179	10.1	1,968	5.8
	기타	109	0.3	87	0.3	93	0.3
	소계	35,531	100.0	31,449	100.0	33,648	100.0
생사혼합보험	임직원	-	-	-	-	0.3	0.0
	설계사	333	35.6	389	26.3	651	26.3
	대리점	46	4.9	209	14.2	-15	-0.6
	중개사	-	-	-	-	-	-
	방카슈랑스	556	59.4	877	59.5	1,843	74.3
	기타	-	-	-	-	-	-
	소계	934	100.0	1,475	100.0	2,479	100.0
단체보험	임직원	1,182	98.4	1,960	97.7	2,789	98.1
	설계사	19	1.6	45	2.2	49	1.7
	대리점	-	-	2	0.1	6	0.2
	중개사	-	-	-	-	-	-
	방카슈랑스	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-
	소계	1,201	100.0	2,007	100.0	2,844	100.0

특별계정	임직원	1,323,470	99.7	770,444	99.7	350,402	99.2
	설계사	2,500	0.2	867	0.1	2,601	0.7
	대리점	922	0.1	1,241	0.2	55	0.0
	중개사	-	-	-	-	-	-
	방카슈랑스			-	-	-	-
	기타			-	-	-	-
	소계	1,326,893	100.0	772,551	100.0	353,059	100.0
합계	임직원	1,324,768	96.9	772,496	95.3	353,345	89.1
	설계사	27,805	2.0	23,069	2.8	27,305	6.9
	대리점	9,129	0.7	9,619	1.2	10,812	2.7
	중개사	-	-	-	-	-	-
	방카슈랑스	4,544	0.3	5,289	0.7	4,799	1.2
	기타	228	0.0	173	0.0	170	0.0
	합계	1,366,474	100.0	810,646	100.0	396,432	100.0

마. 보험종목별 실제사업비

(단위 : 백만원)

구 분		제32기 (2020년)	제31기 (2019년)	제30기 (2018년)
생명보험	생존보험	28,651	35,916	51,456
	사망보험	704,315	688,221	676,075
	생사혼합보험	23,360	28,002	31,343
	단체보험	7,935	6,455	6,134
	합계	764,261	758,594	765,008

4. 파생상품거래 현황

가. 파생상품 거래현황

당사는 환율 변동에 따른 위험을 회피할 목적으로 통화선도, 통화스왑 계약 등을 체결하고 있습니다. 기업회계기준에 따라, 위험회피목적의 파생상품계약에서 발생한 손익은 당기순이익 또는 기타포괄손익으로 구분하여 인식하였으며, 매매목적의 파생상품계약에서 발생한 손익은 당기순이익으로 인식하였습니다.

(기준일 : 2020.12.31)

(단위 : 백만원)

구분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	합계
거래 목적	위험회피	18,900	2,049,998	-	-	-	2,068,898
	매매목적	2,769,462	9,774	78,814	-	-	2,858,050
거래 장소	장내거래	2,769,462	-	71,003	-	-	2,840,465
	장외거래	18,900	2,059,773	7,811	-	-	2,086,484
거래 형태	선도	18,900	790,354	-	-	-	809,254
	선물	2,769,462	-	71,003	-	-	2,840,465
	스왑	-	1,269,419	-	-	-	1,269,419
	옵션	-	-	7,811	-	-	7,811

(주1) 개별종목의 내재파생 내역은 제외

(주2) K-IFRS 별도재무제표 기준(금융감독원 업무보고 기준)

5. 영업설비

가. 지점 등 설치 현황

(기준일 : 2020.12.31)

(단위 : 개)

구분	지점	출장소	사무소	합계
서울(본사 포함)	34	-	-	34
부산	9	-	-	9
대구	4	-	-	4
인천	7	-	-	7
광주	4	-	-	4
대전	4	-	-	4
울산	2	-	-	2
경기도	22	-	-	22
강원도	3	-	-	3
충청북도	4	-	-	4
충청남도	3	-	-	3
전라북도	6	-	-	6
전라남도	2	-	-	2
경상북도	4	-	-	4
경상남도	4	-	-	4
제주도	4	-	-	4
해외		-	2	2
합계	116	-	2	118

나. 영업용부동산 및 지점내역

(기준일 : 2020.12.31)

(단위 : 백만원)

구분	토지 (장부가액)	건물 (장부가액)	합계
본점	-	-	-
지점	12,877	31,602	44,479
합계	12,877	31,602	44,479

(주1) 투자부동산은 제외

(주2) 장부가액은 기업회계기준서 제1109호 연결재무제표 기준

6. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 준비금 적립내역

(단위 : 백만원)

구 분		제32기 (2020년)	제31기 (2019년)	제30기 (2018년)	
생명 보험	일반 계정	보험료적립금	26,621,073	26,074,597	24,958,573
		미경과보험료	1,071	553	810
		지급준비금	1,374,826	1,205,190	1,140,409
		계약자배당준비금	30,129	31,765	33,172
		계약자이익배당준비금	906	1,320	1,773
		배당보험손실보전준비금	474	826	1,058
		보증준비금	85,187	81,130	75,249
합 계		28,113,667	27,395,381	26,211,044	

나. 지급여력비율

(단위 : 억원, %)

구분	제32기 (2020년)	제31기 (2019년)	제30기 (2018년)
지급여력금액(A)	30,478	26,324	25,231
지급여력기준금액(B)	12,216	11,553	10,572
지급여력비율(A/B)	249.5	227.9	238.7

(주1) 지급여력비율 = 지급여력금액 / 지급여력기준금액 × 100

1. 지급여력금액 : 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금 등의 합계액에서 미상각신계약비, 무형 자산 등의 합계액을 차감한 금액

(주2) 2. 지급여력기준금액 : 분산효과를 반영하여 보험위험액, 금리위험액, 신용위험액, 시장위험액, 운영위험액을 합산한 금액

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약연결재무상태표

신한생명보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제32(당)기	제31(전)기	제30(전전기)
I. 자 산			
1. 현금및상각후원가측정예치금	1,040,589	490,081	619,693
2. 당기손익공정가치측정금융자산	4,729,903	5,389,712	4,789,067
3. 기타포괄손익공정가치측정유가증권	4,389,662	4,599,049	4,427,292
4. 상각후원가측정유가증권	14,352,539	12,602,973	11,447,966
5. 관계기업에대한투자자산	3,895	2,113	3,423
6. 상각후원가측정대출채권	6,574,953	6,202,952	6,136,637
7. 기타금융자산	395,527	409,271	399,057
8. 리스사용권자산	53,755	21,838	-
9. 유형자산	69,888	203,090	208,362
10. 무형자산	81,915	57,693	44,825
11. 미상각신계약비	650,232	711,410	801,664
12. 파생상품자산	151,417	44,950	25,373
13. 당기법인세자산	18,917	34,708	23,796
14. 투자부동산	15,034	98,980	101,546
15. 기타자산	13,170	13,367	12,276
16. 특별계정자산	4,236,100	3,251,462	2,782,654
자 산 총 계	36,777,496	34,133,649	31,823,631
II. 부 채			
1. 보험계약부채	28,113,667	27,395,381	26,211,044
2. 계약자지분조정	16,483	14,255	7,838
3. 파생상품부채	64,520	64,465	58,289
4. 차입부채	583,016	607,389	592,784
5. 기타금융부채	133,207	133,239	141,273
6. 리스부채	62,362	20,433	-
7. 확정급여부채	15	9,075	14,768
8. 총당부채	30,374	17,395	9,796
9. 당기법인세부채	34	-	3
10. 이연법인세부채	232,986	173,217	24,788
11. 기타부채	43,163	38,449	40,207
12. 특별계정부채	4,952,225	3,589,192	2,977,732
부 채 총 계	34,232,052	32,062,490	30,078,522
III. 자 본			

1. 자본금	200,000	200,000	200,000
2. 신종자본증권	299,452	-	-
3. 자본잉여금	19	19	19
4. 자본조정	1,695	261	994
5. 기타포괄손익누계액	162,226	112,464	(90,449)
6. 이익잉여금	1,882,052	1,758,415	1,634,545
자 본 총 계	2,545,444	2,071,159	1,745,109
부 채 와 자 본 총 계	36,777,496	34,133,649	31,823,631
연결에 포함된 회사 수	7개	5개	4개

(주1) 당사는 제31(전)기부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 개정사항을 적용하였으며, 제30(전전)기는 소급 재작성되지 아니하였습니다. 한편, 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 당사는 보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정하였습니다.

(주2) 당사는 제30(전전)기부터 기업회계기준서 1109호 '금융상품' 및 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 개정사항을 적용하였습니다.

나. 요약연결포괄손익계산서

신한생명보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제32(당)기	제31(전)기	제30(전전)기
I. 영업수익	5,405,933	5,413,175	5,633,679
II. 영업비용	5,192,521	5,205,331	5,447,470
III. 영업이익	213,412	207,844	186,209
IV. 영업외수익	35,207	4,874	1,815
V. 영업외비용	10,774	14,848	6,574
VI. 법인세비용차감전순이익	237,845	197,870	181,450
VII. 법인세비용	60,011	74,000	50,429
VIII. 당기순이익	177,834	123,870	131,021
IX. 기타포괄손익	49,762	202,913	19,976
X. 당기총포괄손익	227,596	326,783	150,997
XI. 당기순이익의 귀속	177,834	123,870	131,021
1. 지배기업 소유주지분	177,834	123,870	131,021
XII. 당기총포괄손익의 귀속	227,596	326,783	150,997
1. 지배기업 소유주지분	227,596	326,783	150,997
XIII. 주당이익			
1. 기본 및 희석주당순이익	4,341원	3,097원	3,276원

(주1) 당사는 제31(전)기부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 개정사항을 적용하였으며, 제30(전전)기는 소급 재작성되지 아니하였습니다. 한편, 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 당사는 보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정하였습니다.

(주2) 당사는 제30(전전)기부터 기업회계기준서 1109호 '금융상품' 및 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 개정사항을 적용하였습니다.

다. 요약재무상태표

신한생명보험주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제32(당)기	제31(전)기	제30(전전)기
I. 자 산			
1. 현금및상각후원가측정예치금	1,023,779	484,200	611,934
2. 당기손익공정가치측정금융자산	4,730,729	5,486,293	4,884,869
3. 기타포괄손익공정가치측정유가증권	4,389,662	4,599,049	4,427,292
4. 상각후원가측정유가증권	14,352,539	12,602,973	11,447,966
5. 관계기업에대한투자자산	22,113	2,113	3,423
6. 상각후원가측정대출채권	6,574,878	6,339,571	6,273,171
7. 기타금융자산	394,499	413,493	403,783
8. 리스사용권자산	63,445	26,889	-
9. 유형자산	69,618	71,201	77,325
10. 무형자산	81,770	57,693	44,825
11. 미상각신계약비	650,232	711,410	801,664
12. 파생상품자산	148,936	44,404	24,893
13. 당기법인세자산	18,916	34,708	23,796
14. 투자부동산	15,034	15,247	15,460
15. 기타자산	10,168	13,234	12,241
16. 특별계정자산	4,236,100	3,251,462	2,782,654
자 산 총 계	36,782,418	34,153,940	31,835,296
II. 부 채			
1. 보험계약부채	28,113,667	27,395,381	26,211,044
2. 계약자지분조정	17,073	14,816	8,591
3. 파생상품부채	64,520	64,454	57,282
4. 차입부채	580,343	604,597	590,504
5. 기타금융부채	128,877	130,156	138,349
6. 리스부채	62,100	25,450	-
7. 확정급여부채	-	9,075	14,768
8. 총당부채	30,332	17,782	10,139
9. 당기법인세부채	34	-	3
10. 이연법인세부채	236,375	179,016	30,137
11. 기타부채	43,111	38,195	38,154
12. 특별계정부채	4,952,225	3,589,192	2,977,732
부 채 총 계	34,228,657	32,068,114	30,076,703
III. 자 본			
1. 자본금	200,000	200,000	200,000

2. 신종자본증권	299,452	-	-
3. 자본잉여금	19	19	19
4. 자본조정	1,695	261	994
5. 기타포괄손익누계액	177,427	126,389	(72,952)
6. 이익잉여금	1,875,168	1,759,157	1,630,532
자 본 총 계	2,553,761	2,085,826	1,758,593
부 채 와 자 본 총 계	36,782,418	34,153,940	31,835,296
종속·관계·공동기업 투자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법

(주1) 당사는 제31(전)기부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 개정사항을 적용하였으며, 제30(전전)기는 소급 재작성되지 아니하였습니다. 한편, 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 당사는 보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정하였습니다.

(주2) 당사는 제30(전전)기부터 기업회계기준서 1109호 '금융상품' 및 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 개정사항을 적용하였습니다.

라. 요약포괄손익계산서

신한생명보험주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제32(당)기	제31(전기)	제30(전전기)
I. 영업수익	5,414,817	5,407,808	5,634,174
II. 영업비용	5,180,490	5,193,391	5,448,134
III. 영업이익	234,327	214,417	186,040
IV. 영업외수익	2,250	4,873	1,815
V. 영업외비용	9,250	14,862	6,555
VI. 법인세비용차감전순이익	227,327	204,428	181,300
VII. 법인세비용	57,119	75,803	50,389
VIII. 당기순이익	170,208	128,625	130,911
IX. 기타포괄손익	51,038	199,341	24,299
X. 당기총포괄손익	221,246	327,966	155,210
XI. 주당이익			
1. 기본주당순이익	4,150원	3,216원	3,273원

(주1) 당사는 제31(전)기부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 개정사항을 적용하였으며, 제30(전전)기는 소급 재작성되지 아니하였습니다. 한편, 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 당사는 보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정하였습니다.

(주2) 당사는 제30(전전)기부터 기업회계기준서 1109호 '금융상품' 및 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 개정사항을 적용하였습니다.

2. 연결재무제표

연결재무상태표

제32(당)기 2020년 12월 31일 현재
 제31(전기) 2019년 12월 31일 현재
 제30(전전기) 2018년 12월 31일 현재

신한생명보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제32(당)기	제31(전기)	제30(전전기)
I. 자 산			
1. 현금및상각후원가측정예치금	1,040,589	490,081	619,693
2. 당기손익공정가치측정금융자산	4,729,903	5,389,712	4,789,067
3. 기타포괄손익공정가치측정유가증권	4,389,662	4,599,049	4,427,292
4. 상각후원가측정유가증권	14,352,539	12,602,973	11,447,966
5. 관계기업에대한투자자산	3,895	2,113	3,423
6. 상각후원가측정대출채권	6,574,953	6,202,952	6,136,637
7. 기타금융자산	395,527	409,271	399,057
8. 리스사용권자산	53,755	21,838	-
9. 유형자산	69,888	203,090	208,362
10. 무형자산	81,915	57,693	44,825
11. 미상각신계약비	650,232	711,410	801,664
12. 파생상품자산	151,417	44,950	25,373
13. 당기법인세자산	18,917	34,708	23,796
14. 투자부동산	15,034	98,980	101,546
15. 기타자산	13,170	13,367	12,276
16. 특별계정자산	4,236,100	3,251,462	2,782,654
자 산 총 계	36,777,496	34,133,649	31,823,631
II. 부 채			
1. 보험계약부채	28,113,667	27,395,381	26,211,044
2. 계약자지분조정	16,483	14,255	7,838
3. 파생상품부채	64,520	64,465	58,289
4. 차입부채	583,016	607,389	592,784
5. 기타금융부채	133,207	133,239	141,273
6. 리스부채	62,362	20,433	-
7. 확정급여부채	15	9,075	14,768
8. 총당부채	30,374	17,395	9,796
9. 당기법인세부채	34	-	3
10. 이연법인세부채	232,986	173,217	24,788
11. 기타부채	43,163	38,449	40,207
12. 특별계정부채	4,952,225	3,589,192	2,977,732
부 채 총 계	34,232,052	32,062,490	30,078,522
III. 자 본			
1. 자본금	200,000	200,000	200,000
2. 신증자본증권	299,452	-	-
3. 자본잉여금	19	19	19
4. 자본조정	1,695	261	994
5. 기타포괄손익누계액	162,226	112,464	(90,449)

6. 이익잉여금	1,882,052		1,758,415		1,634,545	
자 본 총 계		2,545,444		2,071,159		1,745,109
부 채 와 자 본 총 계		36,777,496		34,133,649		31,823,631

- 당사는 제31(전)기부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 개정사항을 적용하였으며, 제30(전전)기 는 소급 재작성되지 아니하였습니다. 한편, 기업
- (주1) 회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 당사는 보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정하였습니다.
- (주2) 당사는 제30(전전)기부터 기업회계기준서 1109호 '금융상품' 및 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 개정사항을 적용하였습니다.

연결포괄손익계산서

제32(당)기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지
 제31(전)기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지
 제30(전전)기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

신한생명보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제32(당)기		제31(전)기		제30(전전)기	
I. 영업수익		5,405,933		5,413,175		5,633,679
1. 보험료수익	3,897,920		4,085,386		4,349,650	
2. 재보험수익	20,840		21,573		15,222	
3. 이자수익	805,361		815,510		781,615	
1) 기타포괄손익공정가치측정 및 상각후원가측정금융자산	749,474		744,769		714,628	
2) 당기손익공정가치측정금융자산	55,887		70,741		66,987	
4. 당기손익공정가치측정금융자산관련이익	279,300		372,170		161,454	
5. 당기손익공정가치측정금융자산관련이익_ 당기손익조정접근법	(102,550)		(204,823)		(40,861)	
6. 기타포괄손익공정가치측정유가증권처분이익	32,047		18,288		2,965	
7. 상각후원가측정유가증권상환이익	-		12		-	
8. 신용손실충당금환입액	731		1,669		-	
9. 외환거래이익	135,651		145,922		139,655	
10. 수수료수익	8,367		6,054		7,780	
11. 배당수익	6,728		5,425		5,638	
12. 특별계정수입수수료	66,107		64,031		98,283	
13. 특별계정수익	54,937		35,994		34,771	
14. 파생상품관련이익	175,447		39,476		43,446	
15. 기타수익	25,047		6,488		34,061	
II. 영업비용		5,192,521		5,205,331		5,447,470
1. 보험계약부채전입액	721,069		1,180,558		1,694,716	
2. 지급보험금	3,114,832		2,814,661		2,549,147	
3. 재보험비용	22,497		25,781		18,482	
4. 사업비	495,705		486,915		466,264	
5. 신계약비상각비	326,332		356,143		394,257	
6. 재산관리비	33,805		24,476		23,952	
7. 이자비용	31,742		31,040		20,377	
8. 당기손익공정가치측정금융자산관련손실	51,696		29,249		124,117	
9. 당기손익공정가치측정금융자산관련손실_ 당기손익조정접근법	(31,919)		(16,971)		(111,893)	
10. 기타포괄손익공정가치측정유가증권처분손실	72		-		-	
11. 상각후원가측정유가증권상환손실	4		5		9	
12. 신용손실충당금전입액	13,198		4,174		13,400	
13. 외환거래손실	175,005		27,919		33,291	
14. 무형자산상각비	12,405		8,717		5,745	
15. 할인료	775		699		669	
16. 특별계정지급수수료	4,928		3,798		4,125	
17. 특별계정비용	54,937		35,994		34,771	
18. 파생상품관련손실	160,446		190,175		174,953	
19. 기타비용	4,992		1,998		1,088	
III. 영업이익		213,412		207,844		186,209
IV. 영업외수익		35,207		4,874		1,815

1. 관계기업투자자산처분이익	3,066		-		-
2. 유형자산처분이익	31,163		1,023		178
3. 잡이익	978		3,851		1,637
V. 영업외비용		10,774		14,848	6,574
1. 관계기업투자자산평가손실	1,244		1,296		1,026
2. 유형자산처분손실	1,040		835		935
3. 유무형자산손상차손	-		-		405
4. 기부금	2,189		2,859		1,807
5. 잡손실	6,301		9,858		2,401
VI. 법인세비용차감전순이익		237,845		197,870	181,450
VII. 법인세비용		60,011		74,000	50,429
VIII. 당기순이익		177,834		123,870	131,021
IX. 기타포괄손익		49,762		202,913	19,976
1. 후속적으로 당기순익으로 재분류되는 항목		45,734		208,190	26,715
(1) 당기순익공정가치측정금융자산관련손익_ 당기순익조정접근법	45,065		136,193		(51,498)
(2) 기타포괄손익공정가치측정유가증권평가손익	14,731		69,571		63,052
(3) 관계기업기타포괄손익	(18)		(2)		14
(4) 현금흐름위험회피목적파생상품평가손익	(17,386)		(7,999)		6,471
(5) 특별계정기타포괄손익	3,342		10,427		8,676
2. 후속적으로 당기순익으로 재분류되지 않는 항목		4,028		(5,277)	(6,739)
(1) 기타포괄손익공정가치측정유가증권평가손익	(667)		(357)		39
(2) 관계기업기타포괄손익	(10)		(8)		1
(3) 확정급여부채 재측정요소	4,705		(4,912)		(6,779)
X. 당기총포괄손익		227,596		326,783	150,997
XI. 당기순이익의 귀속		177,834		123,870	131,021
1. 지배주주지분	177,834		123,870		131,021
XII. 당기총포괄손익의 귀속		227,596		326,783	150,997
1. 지배주주지분	227,596		326,783		150,997
XIII. 주당이익					
1. 기본주당순이익		4,341원		3,097원	3,276원

당사는 제31(전)기부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 개정사항을 적용하였으며, 제30(전전)기는 소급 재작성되지 아니하였습니다. 한편, 기업회 (주1) 계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 당사는 보험계약과 관련이있는 금융자산에 대하여 당기순익조정접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정 하였습니다.

(주2) 당사는 제30(전전)기부터 기업회계기준서 1109호 '금융상품' 및 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 개정사항을 적용하였습니다.

연결자본변동표

제32(당)기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지
 제31(전)기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지
 제30(전전)기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

신한생명보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	신종자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
2018년 1월 1일 (전전기초)	200,000	-	19	(33)	(110,425)	1,561,524	1,651,085
총포괄이익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	131,021	131,021
2. 기타포괄손익	-	-	-	-	19,976	-	19,976
(1) 당기손익공정가치측정금융자산관련손익 _당기손익조정접근법	-	-	-	-	(51,498)	-	(51,498)
(2) 기타포괄손익공정가치측정유가증권 평가손익	-	-	-	-	63,091	-	63,091
(3) 관계기업기타포괄손익	-	-	-	-	15	-	15
(4) 현금흐름위험회피목적파생상품 평가손익	-	-	-	-	6,471	-	6,471
(5) 특별계정기타포괄손익	-	-	-	-	8,676	-	8,676
(6) 확정급여부채 재측정요소	-	-	-	-	(6,779)	-	(6,779)
소유주와의 거래 등:							
1. 연차배당	-	-	-	-	-	(58,000)	(58,000)
2. 주식기준보상	-	-	-	1,027	-	-	1,027
2018년 12월 31일 (전전기말)	200,000	-	19	994	(90,449)	1,634,545	1,745,109
2019년 1월 1일 (전기초)	200,000	-	19	994	(90,449)	1,634,545	1,745,109
총포괄이익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	123,870	123,870
2. 기타포괄손익	-	-	-	-	202,913	-	202,913
(1) 당기손익공정가치측정금융자산관련손익 _당기손익조정접근법	-	-	-	-	136,193	-	136,193
(2) 기타포괄손익공정가치측정유가증권 평가손익	-	-	-	-	69,214	-	69,214
(3) 관계기업기타포괄손익	-	-	-	-	(10)	-	(10)
(4) 현금흐름위험회피목적파생상품 평가손익	-	-	-	-	(7,999)	-	(7,999)
(5) 특별계정기타포괄손익	-	-	-	-	10,427	-	10,427
(6) 확정급여부채 재측정요소	-	-	-	-	(4,912)	-	(4,912)
소유주와의 거래 등:							
1. 주식기준보상	-	-	-	(733)	-	-	(733)
2019년 12월 31일 (전기말)	200,000	-	19	261	112,464	1,758,415	2,071,159
2020년 1월 1일 (당기초)	200,000	-	19	261	112,464	1,758,415	2,071,159
총포괄이익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	177,834	177,834
2. 기타포괄손익	-	-	-	-	49,762	-	49,762
(1) 당기손익공정가치측정금융자산관련손익 _당기손익조정접근법	-	-	-	-	45,065	-	45,065
(2) 기타포괄손익공정가치측정유가증권 평가손익	-	-	-	-	14,064	-	14,064
(3) 관계기업기타포괄손익	-	-	-	-	(28)	-	(28)

(4) 현금흐름위험회피목적파생상품 평가손익	-	-	-	-	(17,386)	-	(17,386)
(5) 특별계정기타포괄손익	-	-	-	-	3,342	-	3,342
(6) 확정급여부채 재측정요소	-	-	-	-	4,705	-	4,705
소유주와의 거래 등:							
1. 연차배당	-	-	-	-	-	(50,000)	(50,000)
2. 주식기준보상	-	-	-	1,434	-	-	1,434
3. 신종자본증권발행	-	299,452	-	-	-	-	299,452
4. 신종자본증권이자비용	-	-	-	-	-	(4,197)	(4,197)
2020년 12월 31일 (당기말)	200,000	299,452	19	1,695	162,226	1,882,052	2,545,444

당사는 제31(전)기부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 개정사항을 적용하였으며, 제30(전전)기 는 소급 재작성되지 아니하였습니다. 한편, 기업

(주1) 회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 당사는 보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정하였습니다.

(주2) 당사는 제30(전전)기부터 기업회계기준서 1109호 '금융상품' 및 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 개정사항을 적용하였습니다.

연결현금흐름표

제32(당)기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지
 제31(전기) 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지
 제30(전전기) 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

신한생명보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제32(당)기	제31(전기)	제30(전전기)
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	785,533	1,609,405	1,219,290
1. 법인세비용차감전순이익	237,845	197,870	181,450
2. 손익조정사항	(780,347)	(789,895)	(766,876)
(1) 이자수익	(805,361)	(815,510)	(781,615)
(2) 이자비용	31,742	31,040	20,377
(3) 배당수익	(6,728)	(5,425)	(5,638)
3. 현금유출입이 없는 손익항목	1,078,174	1,606,127	2,131,134
(1) 신계약비상각비	326,332	356,143	394,257
(2) 당기손익공정가치측정금융자산관련이익	(143,224)	(240,764)	(53,604)
(3) 당기손익공정가치측정금융자산관련이익_당기손익조정접근법	102,550	204,823	40,861
(4) 당기손익공정가치측정금융자산관련손실	50,388	26,934	121,441
(5) 당기손익공정가치측정금융자산관련손실_당기손익조정접근법	(31,919)	(16,971)	(111,893)
(6) 기타포괄손익공정가치측정유가증권처분이익	(32,047)	(18,288)	(2,965)
(7) 기타포괄손익공정가치측정유가증권처분손실	72	-	-
(8) 상각후원가측정유가증권상환이익	-	(12)	-
(9) 상각후원가측정유가증권상환손실	4	5	9
(10) 신용손실충당금전입액	12,466	2,505	13,400
(11) 파생상품거래이익	(18,077)	(4,274)	(5,476)
(12) 파생상품거래손실	103,736	128,329	85,605
(13) 파생상품평가이익	(154,182)	(33,395)	(33,167)
(14) 파생상품평가손실	51,175	57,980	62,218
(15) 외화환산이익	(77,325)	(113,625)	(130,930)
(16) 외화환산손실	162,238	22,044	26,922
(17) 보험계약부채전입액	721,069	1,180,558	1,694,716
(18) 리스사용권자산감가상각비	13,187	11,719	-
(19) 감가상각비	12,367	13,091	12,451
(20) 무형자산상각비	12,405	8,717	5,745
(21) 종업원관련비용	12,250	12,800	11,470
(22) 임차료	-	-	1,043
(23) 임대수익	(29)	(27)	(22)
(24) 총당부채관련손익	5,060	8,041	702
(25) 기타영업수익	(19,825)	(71)	(3,939)
(26) 기타영업비용	1,448	510	104
(27) 영업외수익	(34,229)	(2,777)	(180)
(28) 영업외비용	2,284	2,132	2,366
4. 자산·부채의 증감	(400,963)	(25,851)	(899,864)
(1) 상각후원가측정예치금	(9,287)	147,254	(474,091)
(2) 당기손익공정가치측정금융자산	(110,641)	53,483	306,204
(3) 상각후원가측정대출채권	(380,673)	(69,462)	(505,257)
(4) 미상각신계약비	(265,155)	(265,889)	(291,921)
(5) 파생상품자산	35,295	17,745	128,949

(6) 기타금융자산	545		5,056		-
(7) 기타자산	(2,585)		1,904		27,562
(8) 특별계정자산	(981,295)		(468,808)		257,781
(9) 확정급여부채	(20,768)		(25,011)		(15,723)
(10) 총당부채	7,013		(892)		(3,333)
(11) 파생상품부채	(34,834)		(31,356)		(102,179)
(12) 기타금융부채	(6,342)		(9,968)		-
(13) 기타부채	4,730		(1,794)		(4,166)
(14) 특별계정부채	1,363,034		621,887		(223,690)
5. 법인세의 납부	(2,363)		(9,219)		(60,529)
6. 이자의 수취	677,286		655,261		641,768
7. 이자의 지급	(30,902)		(30,291)		(13,431)
8. 배당금의 수취	6,803		5,403		5,638
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(473,602)		(1,581,334)	(1,810,772)
(1) 당기손익공정가치측정금융자산의 처분	1,372,946		272,169		104,762
(2) 당기손익공정가치측정금융자산의 취득	(553,318)		(659,779)		(628,285)
(3) 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 처분	1,436,638		1,280,630		927,847
(4) 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 취득	(1,214,037)		(1,314,611)		(449,428)
(5) 상각후원가측정유가증권의 감소	205,256		285,476		247,558
(6) 상각후원가측정유가증권의 취득	(1,832,695)		(1,264,430)		(2,015,086)
(7) 위험회피활동으로 인한 현금유입	23,664		16,976		67,039
(8) 위험회피활동으로 인한 현금유출	(140,245)		(176,718)		(26,653)
(9) 유형자산의 처분	164,770		1,139		1,980
(10) 유형자산의 취득	(8,811)		(7,113)		(15,594)
(11) 무형자산의 처분	-		3,084		430
(12) 무형자산의 취득	(31,855)		(22,915)		(30,144)
(13) 투자부동산의 처분	109,238		-		-
(14) 투자부동산의 취득	(6)		-		-
(15) 기타금융자산의 감소	3,372		16,015		10,375
(16) 기타금융자산의 증가	(8,519)		(11,257)		(5,573)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		230,238		(10,299)	533,578
(1) 차입부채의 감소	(99,759)		-		(66)
(2) 차입부채의 증가	98,180		-		591,782
(3) 기타금융부채의 감소	(3,689)		(279)		(256)
(4) 기타금융부채의 증가	784		962		118
(5) 리스부채의 감소	(11,823)		(10,982)		-
(6) 배당금 지급	(50,000)		-		(58,000)
(7) 신종자본증권의 발행	299,245		-		-
(8) 신종자본증권 이자지급	(2,700)		-		-
IV. 현금및현금성자산의 감소 (I + II + III)		542,169		17,772	(57,904)
V. 외화환산으로 인한 현금및현금성자산 변동		(267)		-	-
VI. 기초의 현금및현금성자산		86,805		69,033	126,937
VII. 기말의 현금및현금성자산		628,707		86,805	69,033

당사는 제31(전)기부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 개정사항을 적용하였으며, 제30(전전)기 는 소급 재작성되지 아니하였습니다. 한편, 기업 (주1) 회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 당사는 보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정하였습니다.

(주2) 당사는 제30(전전)기부터 기업회계기준서 1109호 '금융상품' 및 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 개정사항을 적용하였습니다.

3. 연결재무제표 주석

제32(당)기 2020년 12월 31일 현재

제31(전)기 2019년 12월 31일 현재

신한생명보험주식회사와 그 종속기업

1. 연결대상 회사의 개요

지배회사인 신한생명보험주식회사와 그 종속기업(이하 "연결실체"라 함)의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 지배회사의 개요

지배회사인 신한생명보험주식회사(이하 "당사"라 함)는 1990년 1월에 설립되어 생명보험업을 주요사업으로 영위하고 있으며, 서울특별시 중구 삼일대로 358에 본사를 두고 있습니다. 당기말 현재 115개의 지점을 운영하고 있으며, 당사의 주식은 신한금융지주회사가 100% 보유하고 있습니다.

당사는 2020년 12월 23일 주주총회 결의에 따라 오렌지라이프생명보험 주식회사와 2021년 7월 1일을 합병기일로 하여 합병하기로 결정하였습니다. 합병으로 인하여 존속법인인 당사의 지분 100%를 신한금융지주가 소유하며, 오렌지라이프생명보험주식회사는 해산할 예정입니다.

(2) 연결대상 종속기업 (구조화기업 제외)

당기말 현재 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같으며 동 종속기업은 당기에 신규로 연결재무제표에 포함되었습니다.

종속기업명	소재지	결산월	업종	지분율
신한금융플러스	대한민국	12월	서비스업	100.00%

(3) 연결대상 구조화기업

당기말과 전기말 현재 연결대상 구조화기업 현황은 다음과 같습니다.

특수목적기업명	소재지	결산월	지분율	
			제32(당)기	제31(전기)
SH해외사모재간접투자신탁	대한민국	12월	100.00%	100.00%
미래에셋맵스프런티어사모부동산투자신탁33호(*1)	대한민국	12월	-	98.77%
미래에셋맵스글로벌인프라사모특별자산투자신탁2호	대한민국	12월	95.91%	95.87%
미래에셋맵스프런티어미국사모부동산투자신탁5-2호	대한민국	12월	99.55%	99.55%
신한AIM크레딧전문투자형사모투자신탁제3호	대한민국	12월	99.90%	99.90%
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제7-A호(*2)	대한민국	12월	99.58%	-

(*1) 당기에 연결대상 종속기업에서 제외되었습니다.

(*2) 당기에 연결대상 종속기업에 신규로 포함되었습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

연결실체는 주식회사등의외부감사에관한법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 연결재무제표를 작성하였습니다.

(2) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 연결재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적 원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익공정가치측정금융자산
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익공정가치측정유가증권
- 공정가치로 측정되는 현금결제형 주식기준보상을 위한 부채
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채 등

(3) 기능통화와 표시통화

연결실체는 연결재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 측정하고 있으며, 연결실체의 연결재무제표는 보고기업인 지배기업의 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 연결재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간 말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간 말 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. 보고기간 말 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.

① 가정과 추정의 불확실성

보고기간 말 현재 계상된 자산과 부채의 장부금액에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의적인 위험을 포함하고 있는 회계추정 및 가정에 대한 판단은 다음과 같으며, 주석 9에 공시되어 있습니다.

- 금융상품의 공정가치
- 확정급여채무
- 신용손실충당금
- 보험료적립금

② 공정가치 측정

연결실체의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치 측정을 요구하고 있는 바, 연결실체는 공정가치 평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치를 포함한 모든 유의적인 공정가치 측정의 검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 재무담당임원에게 보고되고 있습니다.

평가부서는 정기적으로 관측가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치측정에서 중간인 가격이나 평가기관과 같은 제3자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제3자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 연결실체는 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

- 수준 1: 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
- 수준 2: 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- 수준 3: 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 연결실체는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간 말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치 측정 시 사용된 가정의 자세한 정보는 주석 7에 포함되어 있습니다.

(5) 회계정책의 변경

연결실체는 2020년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - 중요성의 정의

중요성의 정의를 명확히 하였습니다. 정보를 누락하거나 잘못 기재하거나 불분명하게 하여 주요 이용자의 의사결정에 영향을 줄 것으로 합리적으로 예상할 수 있다면 그 정보는 중요합니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

사업의 정의를 충족하기 위해서는 산출물의 창출에 유의적으로 기여하는 투입물과 실질적인 과정이 반드시 포함되어야 하며, 산출물에서 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 또한, 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 비슷한 자산의 집합에 집중되어 있는 경우에는 사업의 취득이 아니라고 간주할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

3) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 이자율지표 개혁

이자율지표 개혁으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피회계 적용과 관련하여 예외규정을 추가하였습니다. 예외규정에서는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우 높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이 준거로 하고 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

4) 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 코로나19 (Covid-19) 관련 임차료 면제·할인
· 유예에 대한 실무적 간편법
실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 연결실체는 기업회계기준서 제 1116호의 개정에 따라 회계정책을 변경하였습니다. 또한 기업회계기준서 제1116호의 경과규정에 따라 변경된 회계정책을 소급 적용하였습니다. 회계정책의 소급 적용에 따라 2020년 1월 1일 기초 이익잉여금에 반영할 최초 적용으로 인한 누적효과는 없고 비교 표시된 전기 재무제표도 재작성되지 않았습니다. 리스기준서의 개정에 따라 당기 중 동 임차료 할인으로 발생한 리스료의 변동을 반영하기 위해 당기손익으로 인식한 금액은 존재하지 않습니다.

(6) 연결재무제표의 발행승인일

연결실체의 연결재무제표는 2021년 2월 4일자 이사회에서 승인되었으며, 2021년 3월 24일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 2020년 1월 1일부터 적용되는 당기 적용 제·개정 기준서를 제외하고 당기 및 비교 표시된 전기의 연결재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 연결기준

1) 종속기업

종속기업은 연결실체에 의해 지배되는 기업입니다. 연결실체는 피투자기업에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 피투자기업에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 피투자기업을 지배합니다. 종속기업의 재무제표는 지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 획득하는 날부터 지배력을 상실할 때까지 연결재무제표에 포함됩니다.

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

2) 내부거래

연결실체 내의 거래, 이와 관련된 잔액, 수익과 비용, 미실현손익은 연결재무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다. 연결실체의 내부거래에서 발생한 미실현손실은 자산 손상의 증거가 없다면 미실현이익과 동일한 방식으로 제거하고 있습니다.

(2) 관계기업에 대한 투자자산

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

관계기업 투자지분은 최초에 거래원가를 포함하여 원가로 인식하고, 취득후에는 지분법을 사용하여 회계처리하고 있습니다. 즉, 취득일 이후에 발생한 피투자자의 당기순이익 및 자본 변동분 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.

관계기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 다른 회계정책을 사용한 경우에는 관계기업의 재무제표를 적절히 조정하고 있습니다.

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

(3) 수익인식기준

연결실체는 아래의 5단계 수익인식 모형을 적용하여 수익을 인식하고 있습니다.

- ① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식

1) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산의 총장부금액이나 금융부채의 상각후원가와 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하고, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료, 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안의 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 산출합니다. 금융자산이 최초 인식 이후에 후속적으로 신용이 손상되면, 그 후의 이자수익은 최초 유효이자율에 의하여 인식하고 있습니다.

2) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

(4) 외화거래

연결실체의 연결재무제표 작성에 있어서 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 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.

(5) 현금및현금성자산

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

(6) 비파생금융자산

최초 인식시점에 금융자산이나 금융부채를 공정가치로 측정하며, 당기손익공정가치측정금융자산 또는 당기손익공정가치측정금융부채가 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가감합니다. 당기손익공정가치측정금융자산의 거래원가는 당기손익으로 처리합니다.

1) 분류와 후속측정

최초 인식시점에 금융자산은 상각후원가, 기타포괄손익공정가치채무상품, 기타포괄손익공정가치지분상품 또는 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류합니다.

금융자산은 연결실체가 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하지 않는 한 최초 인식 후에 재분류되지 않으며, 이 경우 영향 받는 모든 금융자산은 사업모형의 변경 이후 첫 번째 보고 기간의 첫 번째 날에 재분류됩니다.

금융자산이 다음 두가지 조건을 모두 만족하고, 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 상각후원가로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 보유
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성되어 있는 현금흐름 발생

채무상품은 다음 두 가지 조건을 모두 충족하고 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정되지 않은 경우 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유
- 계약 조건에 따라 특정일에 이자와 원금 잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금 흐름 발생

단기매매를 위해 보유하는 것이 아닌 지분상품의 최초 인식시에 연결실체는 그 금융상품의 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 수 있는 취소 불가능한 선택을 할 수 있습니다. 이러한 선택은 금융상품 별로 이루어집니다.

상기에서 설명한 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치로 측정하지 않는 모든 금융상품은 모든 과생금융자산을 포함하여 당기손익-공정가치로 측정합니다. 연결실체는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 요구사항을 충족하는 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 최초 인식시점에 해당 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만, 이러한 지정은 취소할 수 없습니다.

다음 회계정책은 금융자산의 후속측정에 적용합니다.

당기손익공정가치 측정금융자산	이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 이자와 배당수익을 포함한 순손익은 당기손익으로 인식합니다.
상각후원가측정 금융자산	이러한 자산은 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가는 손상손실에 의해 감소됩니다. 이자수익, 외화환산손익 및 손상은 당기손익으로 인식합니다. 제거에 따르는 손익도 당기손익으로 인식합니다.
기타포괄손익 공정가치측정 채무상품	이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 유효이자율법을 사용하여 계산된 이자수익, 외화환산손익과 손상은 당기손익으로 인식합니다. 다른 순손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 제거 시에 기타포괄손익에 누적된 손익은 당기손익으로 재분류합니다.
기타포괄손익 공정가치측정 지분상품	이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 배당은 배당금이 명확하게 투자원가의 회수를 나타내지 않는다면 당기손익으로 인식합니다. 다른 순손익은 기타포괄손익으로 인식하고 절대로 당기손익으로 재분류되지 않습니다.

한편, 기업회계기준서 제1104호에 따라 연결실체는 보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정하였습니다. 동 방법에 따르면 연결실체는 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 당기손익공정가치측정금융자산에 대하여 당기손익으로 보고하는 금액을 기업회계기준서 제1039호를 적용했다라면 당기손익으로 보고했을 금액으로 재분류하게 됩니다.

2) 제거

연결실체는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우, 금융자산의 현금흐름을 수취할 계약상 권리를 양도하고 이전된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상이 대부분 실질적으로 이전한 경우, 또는 연결실체가 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유 또는 이

전하지 아니하고 금융자산을 통제하고 있지 않은 경우에 금융자산을 제거합니다. 연결실체가 연결채무채표에 인식된 자산을 이전하는 거래를 하였지만, 이전되는 자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 보상을 보유하고 있는 경우에는 이전된 자산을 제거하지 않습니다.

3) 상계

금융자산과 부채는 연결실체가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하여 연결채무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

(7) 비파생금융부채

연결실체는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익공정가치측정금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 연결채무상태표에 인식하고 있습니다.

1) 당기손익공정가치측정금융부채

당기손익공정가치측정금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익공정가치측정금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익공정가치측정금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 기타금융부채

당기손익공정가치측정금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식 시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

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

중도상환금액이 실질적으로 미상환된 원금과 잔여원금에 대한 이자를 나타내고, 계약의 조기청산에 대한 합리적인 추가 보상을 포함하고 있다면, 조기상환특성은 특정일에 원금과 이자를 지급하는 조건과 일치합니다.

또한, 계약상 액면금액을 유의적으로 할인하거나 할증하여 취득한 금융자산에 대해서, 중도상환금액이 실질적으로 계약상 액면금액과 계약상 이자 발생액(그러나 미지급된)을 나타내며 (이 경우 계약의 조기 청산에 대한 합리적인 추가 보상이 포함될 수 있는), 중도상환특성이 금융자산의 최초 인식시점에 해당 특성의 공정가치가 경미한 경우에는 이러한 조건을 충족한다고 판단합니다.

(8) 파생금융상품

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

1) 위험회피회계

연결실체는 환율위험을 회피하기 위하여 통화선도, 통화스왑 등의 파생금융상품계약을 체결하고 있습니다. 회피대상위험으로 인한 자산 또는 부채, 확정계약의 공정가치의 변동(공정가치위험회피), 발생가능성이 매우 높은 예상거래 또는 확정거래의 환율 변동위험(현금흐름위험회피)을 회피하기 위하여 일부 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

연결실체는 위험회피관계의 개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적과 위험회피전략을 공식적으로 지정하고 문서화를 수행하고 있습니다. 또한 이 문서에는 위험회피수단, 위험회피대상항목 및 위험회피관계의 개시시점과 그 후속기간에 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 또는 현금흐름의 변동을 위험회피수단이 상쇄하는 효과를 평가하는 방법 등을 포함하고 있습니다.

① 공정가치위험회피

위험회피수단으로 지정되고 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동은 위험회피대상항목과 관련된 연결포괄손익계산서의 같은 항목에 인식됩니다. 공정가치위험회피회계는 연결실체가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산 또는 행사되거나 공정가치위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 현금흐름위험회피

파생상품이 현금흐름위험회피수단으로 지정되면, 파생상품의 공정가치 변동의 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하고 비효과적인 부분은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

2) 기타 파생상품

위험회피수단으로 지정되어 위험회피에 효과적인 파생상품을 제외한 모든 파생상품은 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(9) 금융자산의 손상

연결실체는 다음의 자산의 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품

연결실체는 12개월 기대신용손실로 측정되는 다음의 금융자산을 제외하고는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

- 보고기간말 신용이 위험이 낮다고 결정되는 채무증권
- 최초 인식 이후 신용위험(즉, 금융자산의 기대존속기간동안에 걸쳐 발생 할 채무불이행 위험)이 유의적으로 증가하지 않은 기타 채무증권

금융자산의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가했는지를 판단할 때와 기대신용손실을 추정할 때, 연결실체는 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래지향적인 정보를 포함하여 연결실체의 과거 경험과 알려진 신용평가에 근거한 질적, 양적인 정보 및 분석이 포함됩니다.

연결실체는 금융자산의 신용위험은 연체일수가 30일을 초과하는 경우에 유의적으로 증가한다고 가정합니다.

연결실체는 다음과 같은 경우 금융자산에 채무불이행이 발생했다고 고려합니다.

- 차주가 계약상 지급일로부터 90일 이상 연체한 경우
- 기타 연결실체가 담보권 등을 행사하지 않고 원리금을 회수하는 것이 불가능하다고 판단하는 경우

기대신용손실을 측정할 때 고려하는 가장 긴 기간은 연결실체가 신용위험에 노출되는 최장 계약기간입니다.

1) 기대신용손실의 측정

기대신용손실은 신용손실의 확률가중추정치입니다. 신용손실은 모든 현금부족액(즉, 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 모든 계약상 현금흐름의 차이)의 현재가치로 측정됩니다.

기대신용손실은 해당 금융자산의 유효이자율로 할인됩니다.

2) 신용이 손상된 금융자산

매 보고기간말에, 연결실체는 상각후원가로 측정되는 금융자산과 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무증권의 신용이 손상되었는지 평가합니다. 금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 발생한 경우에 해당 금융자산은 신용이 손상된 것입니다.

3) 재무상태표상 신용손실충당금의 표시

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대해서는 해당 자산의 장부금액을 감소시키는 대신에 손실충당금을 기타포괄손익에 인식합니다.

(10) 비금융자산의 손상

고객과의 계약에서 생기는 수익에 따라 인식하는 계약자산과 계약을 체결하거나 이행하기 위해 든 원가에서 생기는 자산, 종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산, 미상각신계약비, 재보험자산 및 매각예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 모든 연결실체의 비금융자산에 대해서는 매 보고기간 말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산과 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. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

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

매 보고기간 말에 영업권을 제외한 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입합니다. 손상차손 환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

(11) 리스

연결실체는 계약의 약정시점에 계약이 리스인지 또는 리스를 포함하는지 판단합니다. 계약에서 대가와 교환하여, 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하게 한다면 그 계약은 리스이거나 리스를 포함합니다. 계약이 식별되는 자산의 사용 통제권을 이전하는지를 판단할 때, 연결실체는 기업회계기준서 제1116호의 리스의 정의를 이용합니다.

1) 연결실체가 리스이용자인 경우

연결실체는 계약 약정일에 계약이 리스인지 또는 계약에 리스가 포함되어 있는지를 평가합니다. 연결실체는 리스이용자인 경우에 단기리스(리스기간이 12개월 이하)와 소액 기초자산 리스를 제외한 모든 리스 약정과 관련하여 사용권자산과 그에 대응되는 리스부채를 인식합니다. 연결실체는 다른 체계적인 기준이 리스이용자의 효익의 형태를 더 잘 나타내는 경우가 아니라면 단기리스와 소액 기초자산 리스에 관련되는 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액 기준으로 비용으로 인식합니다.

리스부채는 리스개시일에 그날 현재 지급되지 않은 리스료를 리스의 내재이자율로 할인한 현재가치로 최초 측정합니다. 만약 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

리스부채의 측정에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

- 고정리스료 (실질적인 고정리스료를 포함하고 받을 리스 인센티브는 차감)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 처음에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함
- 잔존가치보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

연결실체는 리스부채를 연결재무상태표에서 다른 부채와 구분하여 표시합니다. 리스부채는 후속적으로 리스부채에 대한 이자를 반영하여 장부금액을 증액(유효이자율법을 사용)하고, 지급한 리스료를 반영하여 장부금액을 감액하여 측정합니다.

연결실체는 다음의 경우에 리스부채를 재측정하고 관련된 사용권자산에 대해 상응하는 조정을 합니다.

- 리스기간이 변경되거나, 매수선택권 행사에 대한 평가의 변경을 발생시키는 상황의 변경이나 유의적인 사건이 발생하는 경우. 이러한 경우 리스부채는 수정된 리스료를 수정된 할인율로 할인하여 다시 측정합니다.
- 지수나 요율(이율)의 변경이나 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되어 리스료가 변경되는 경우. 이러한 경우 리스부채는 수정된 리스료를 변경되지 않은 할인율로 할인하여 다시 측정합니다. 다만 변동이자율의 변동으로 리스료에 변동이 생긴 경우에는 그 이자율 변동을 반영하는 수정 할인율을 사용합니다.
- 리스계약이 변경되고 별도 리스로 회계처리하지 않는 경우. 이러한 경우 리스부채는 변경된 리스의 리스기간에 기초하여, 수정된 리스료를 리스변경 유효일 현재의 수정된 할인율로 할인하여 다시 측정합니다.

사용권자산은 리스부채의 최초 측정금액과 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브는 차감) 및 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가를 차감한 금액으로 구성됩니다. 사용권자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 후속 측정합니다.

연결실체가 리스 조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치한 부지를 복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 부담하는 원가의 추정치는 기업회계기준서 제1037호에 따라 인식하고 측정합니다. 그러한 원가가 재고자산을 생산하기 위하여 발생한 것이 아니라면, 원가가 사용권자산과 관련이 있는 경우 사용권자산 원가의 일부로 그 원가를 인식합니다.

리스기간 종료시점 이전에 리스이용자에게 기초자산의 소유권을 이전하는 경우나 사용권자산의 원가에 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것임이 반영되는 경우에, 리스이용자는 리스개시일부터 기초자산의 내용연수 종료시점까지 사용권자산을 감가상각하고 있습니다. 그 밖의 경우에는 리스이용자는 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지 사용권자산을 감가상각하고 있습니다.

연결실체는 사용권자산을 연결재무상태표에서 다른 자산과 구분하여 표시합니다.

연결실체는 사용권자산이 손상되었는지 결정하기 위하여 기업회계기준서 제1036호를 적용하며, 식별된 손상차손에 대한 회계처리는 '유형자산'의 회계정책(주석 2.(11)참고)에 설명되어 있습니다.

연결실체는 변동리스료(다만 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료는 제외)는 사용권자산과 리스부채의 측정에 포함하지 않으며, 그러한 리스료는 변동리스료를 유발하는 사건 또는 조건이 생기는 기간에 당기손익으로 인식합니다.

실무적 간편법으로 리스이용자는 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 이에 관련되는 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택할 수 있으며, 연결실체는 이러한 실무적 간편법을 사용하지 않고 있습니다. 하나의 리스요소와 하나 이상의 추가 리스요소나 비리스요소를 포함하는 계약에서 리스이용자는 리스요소의 상대적 개별가격과 비리스요소의 총 개별가격에 기초하여 계약 대가를 각 리스요소에 배분합니다.

연결실체는 계약이 집행가능한 기간 내에서 해지불능기간에 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간과 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간을 포함하여 리스기간을 산정합니다. 연결실체는 리스이용자와 리스제공자가 각각 다른 당사자의 동의 없이 종료할 수 있는 권리가 있는 경우 계약을 종료할 때 부담할 경제적 불이익을 고려하여 집행가능한 기간을 산정합니다.

2) 연결실체가 리스제공자인 경우

연결실체는 각 리스를 운용리스 또는 금융리스로 분류합니다. 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 리스는 금융리스로 분류하며 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류합니다.

연결실체가 중간리스제공자인 경우 연결실체는 상위리스와 전대리스를 두 개의 별도계약으로 회계처리하고 있습니다. 연결실체는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는사용권자산에 따라 전대리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류합니다.

연결실체는 정액 기준이나 다른 체계적인 기준으로 운용리스의 리스료를 수익으로 인식합니다. 다른 체계적인 기준이 기초자산의 사용으로 생기는 효익이 감소되는 형태를 더 잘 나타낸다면 연결실체는 그 기준을 적용합니다.

연결실체는 운용리스 체결과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다.

계약에 리스요소와 비리스요소가 포함되어 있는 경우, 연결실체는 기업회계기준서 제 1115호를 적용하여 계약대가를 각 구성요소에 배분합니다.

(12) 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 한국채택국제회계기준 전환일 현재의 공정가치로 측정하고 이를 그 시점의 간주원가로 사용하였습니다.

유형자산은 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다. 유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 연결실체에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 이때 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 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	추정내용연수
건물	50년
건축물	20년
임차점포시설물	5년
차량운반구	5년
공구기구비품	5년

연결실체는 매 보고기간 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 그 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(13) 무형자산

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

무형자산은 사용가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간이 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구 분	추정내용연수
개발비	5년
소프트웨어	5년 또는 계약기간
특허권	10년

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

(14) 투자부동산

임대수익이나 시세차익 또는 두 가지 모두를 얻기 위하여 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 취득시 발생한 거래원가를 포함하여 최초 인식시점에 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 후속지출에 의해 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편, 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

투자부동산 중 토지에 대해서는 감가상각을 하지 않으며, 토지를 제외한 투자부동산은 경제적 내용연수에 따라 50년을 적용하여 정액법으로 상각하고 있습니다.

투자부동산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간 말에 재검토하고 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

(15) 매각예정비유동자산

비유동자산 또는 처분자산집단의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래를 통하여 주로 회수될 것으로 예상된다면 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 당해 자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태로 즉시 매각가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주하고 있습니다. 자산(또는 처분자산집단)을 매각예정으로 최초 분류하기 직전에 해당 자산(또는 자산과 부채)의 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다. 최초 분류시 손상이 인식된 자산의 순공정가치가 하락하면 손상차손을

즉시 당기손익으로 인식하고, 순공정가치가 증가하면 과거에 인식하였던 손상차손누계액을 한도로 하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

비유동자산이 매각예정으로 분류되거나 매각예정으로 분류된 처분자산집단의 일부인 경우에는 그 자산은 상각하지 아니하고 있습니다.

(16) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 퇴직급여

① 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함되는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간 말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

② 확정급여제도

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

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

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산 인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 연결실체는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차보고기간 초에 결정된 할인을 곱하여 결정되며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

제도의 개정이나 축소가 발생하는 경우, 과거근무에 대한 효익의 변동이나 축소에 따른 손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 연결실체는 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

3) 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간의 말일부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타 장기종업원급여(퇴직급여와 해고급여 제외)는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로

획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

4) 해고급여

연결실체는 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식할 때 둘 중 이른 날에 해고급여에 대한 비용을 인식합니다. 해고급여의 지급일이 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 있습니다.

(17) 주식기준보상

연결실체는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는 주식결제형 주식보상거래에 대하여, 제공받는 재화나 용역의 공정가치 또는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 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 경우에는 궁극적으로 가득되는 주식선택권의 실제수량에 기초하여 결정되도록 인식된 종업원 비용을 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 당기손익으로 인식하고 있습니다.

연결실체의 임직원에게는 최상위지배회사인 신한금융지주회사의 주식선택권이 부여되어 있으며, 연결실체는 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 따라 주식선택권의 보상원가를 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 연결실체는 해당 주식보상비용을 약정용역제공기간에 안분하여 기간비용 및 미지급비용으로 각각 계상하고 있습니다. 약정용역제공기간동안 임직원 등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 주식선택권이 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 기인식한 미지급비용을 보상비용에서 차감합니다.

또한, 연결실체는 임직원으로부터 용역을 제공받은 대가로, 주식선택권의 시가와 행사가격의 차이를 보상하는 현금결제형 주식기준보상제도를 운영하고 있습니다. 가득기간 동안 비용으로 인식될 총 금액은 용역제공조건을 고려하여 부여한 주식선택권의 공정가치에 기초하여 결정됩니다. 부채가 결제될 때까지 매 보고기간말과 결제일에 부채의 공정가치는 재측정되고, 공정가치의 변동액은 급여로 인식됩니다.

한편, 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 관계없이 연결실체가 주식기준보상거래를 결제할 의무가 없는 연결실체 내 기업간의 주식기준보상거래는 주식결제형 주식기준보상거래로 측정하고 있습니다.

(18) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적 효익을 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 고려

하여 현재의무를 보고기간 말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

(19) 미상각신계약비

연결실체는 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비를 보험업감독규정에서 정한 이연한도 범위내에서 자산으로 계상하고 당해 보험계약의 보험료 납입기간에 걸쳐 균등하게 상각하며, 보험료 납입기간이 7년을 초과하는 경우에는 상각기간을 7년으로 하고 보험계약이 해지되거나 연체 등으로 인해 실효된 경우에는 해약일 또는 실효일이 속하는 회계연도에 전액 상각하고 있습니다. 단, 회사전체의 미상각신계약비가 당해 사업연도 말 순보험료식 보험료 적립금과 해약환급금식 보험료적립금과의 차액보다 큰 경우에는 그 초과금액을 당해 사업연도에 상각합니다.

(20) 계약의 분류

1) 보험계약

보험계약은 보험자가 특정한 미래의 불확실한 사건으로 보험계약자에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약입니다.

일반적으로 유의한 보험위험은 일반적인 상황에서 보험기간에 걸쳐 보험사건의 발생으로 인해 보험자가 유의적인 부가급부금을 지급하여야 하는 경우를 의미합니다. 만약 일반적인 상황에서 유의적인 부가급부금을 지급한다면, 보험사건이 발생할 가능성이 매우 낮은 경우에도 유의한 보험위험을 인수한 것으로 평가할 수 있습니다. 보험계약으로 최초 분류가 되면 해당 계약은 보험위험이 이후 계약 기간동안 유의하지 않게 되더라도 보험계약으로 유지됩니다.

2) 투자계약

기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 의해 보험계약으로 분류되지 않는 계약은 투자계약으로 분류됩니다. 투자계약은 유의한 보험위험의 이전 없이 금융위험을 이전시키는 계약입니다. 투자계약은 임의배당요소를 포함하고 있는 계약과 포함하지 않는 계약으로 구분됩니다. 임의배당요소는 계약상 특정 보험계약자나 투자자가 무조건적인 권리를 가지는 지급액에 추가하여 다음과 같은 성격을 가지는 부가급부금을 수령할 수 있는 계약상 권리를 말합니다.

- ① 계약상 총 급부금 중 유의적인 부분을 차지할 가능성이 높음
- ② 금액이나 시기는 계약상 발행자의 재량에 의해 결정
- ③ 부가급부금은 다음 중 하나 이상에 근거하여 산출
 - 특정 계약집단 또는 특정 계약형태에서 발생한 성과
 - 발행자가 보유하고 있는 특정 자산집단에서 발생한 실현 또는 미실현투자수익
 - 계약을 발행한 기업, 펀드 또는 그 밖의 기업의 당기손익

계약의 분류에 따라 보험계약과 임의배당요소를 포함하고 있는 투자계약의 경우 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 적용하며, 임의배당요소를 포함하지 않은 투자계약의 경우 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용하여 회계처리하고 있습니다.

(21) 보험료수익

연결실체는 보험계약에 따른 납입방법별로 보험료 회수기일이 도래되어 납입된 보험료를 수익으로 인식하며, 보고기간 말 현재 납입은 되었으나 회수기일이 차기 회계연도 이후인 보험료는 선수보험료로 계상하고 있습니다.

(22) 보험계약부채

연결실체는 보험업법 및 관계규정에 의거 책임준비금을 설정하고 있는 바, 동 준비금은 보험약관과 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출되며 그 주요 내용은 다음과 같습니다.

1) 보험료적립금

보고기간 말 현재 유지되고 있는 계약에 대하여 장래의 보험금 등의 지급을 위해 적립하여야 하는 금액으로서 보고기간말 이후에 보험계약자에게 지불하여야 할 보험금의 현재가치에서 보고기간 말 이후에 납입될 순 보험료의 현재가치를 차감한 금액을 적립하고 있습니다.

2) 미경과보험료적립금

보고기간 말 이전에 납입기일이 도래한 보험료 중 차기 이후의 기간에 해당하는 보험료로서 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 의하여 계산한 금액을 적립하고 있습니다.

3) 보증준비금

변액최저보증준비금(①)과 일반계정보증준비금(②)의 합계금액을 보증준비금으로 적립하고 있습니다.

① 변액최저보증준비금

보고기간 종료일 현재 유지되고 있는 계약에 대하여 보험금 등을 일정수준 이상으로 보증하기 위해 적립하여야 하는 금액으로서 평가단위별로 다음 중 큰 금액으로 적립하고 있습니다.

- i) 장래 예상되는 순손실액의 상위 30% 평균 금액
- ii) 보험종류별, 최저보증별, 보증수준별, 주식비중 한도별 표준 적립기준

② 일반계정보증준비금

보고기간 종료일 현재 일반계정에서 운용되는 유지계약에 대하여 보장성보험상품 중환급금, 보험금 등을 일정수준 이상으로 보증하기 위해 적립하여야 하는 금액으로서 다음 중 큰 금액으로 적립하고 있습니다.

- i) 금리시나리오별로 보증옵션을 포함하여 산출한 책임준비금 적정성평가금액에서 보증옵션을 제외하고 산출한 책임준비금 적정성평가금액을 차감한 금액의 평균
- ii) 보험계약자로부터 수취한 보증에 대한 반대급부(소멸계약 포함)를 보험료 및 책임준비금 산출방법서에서 보험료 계산시 적용한 이율로 부리한 금액

4) 지급준비금

보고기간 말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약으로서 지급이 확정된 금액과 보험금 등에 관한 분쟁 또는 소송 계류중이거나 보험금 지급액의 미확정으로 인하여 아직 지급되지 아니한 금액을 적립하고 있습니다. 또한, 연결실체는 과거 경험률에 근거하여 추산된 미보고 발생손해액을 계상하고 있습니다.

5) 계약자배당준비금

법령이나 약관 등에 의하여 계약자배당에 충당할 목적으로 적립하고 있으며 기발생 계약자배당준비금 및 차기 사업연도 계약자배당준비금으로 구성되어 있습니다.

기발생 계약자배당준비금은 지급이 확정된 금액에 대하여 보고기간 종료일 현재 지급하지 아니한 금액이며, 차기사업연도 계약자배당준비금은 당해 보고기간 종료일 현재 유효한 보험계약에 대하여 계산한 계약자배당금에 예정 계약소멸률을 고려하여산출된 금액입니다.

① 금리차보장준비금

1997년 10월 1일 이전에 가입된 계약 중 보고기간 말 현재 1년 이상 유지된 유배당보험계약에 대하여 상품의 사업방법서에서 정하는 바에 따라 예정이율과 1년 만기정기예금 이율과의 차이를 보전하기 위하여 발생된 배당금을 적립하고 있습니다.

② 위험률차배당준비금

보고기간 말 현재 1년 이상 유지된 계약에 대하여 보험료 산출기초에 적용된 예정사망률과 실제사망률과의 차이를 보전하기 위하여 발생된 배당금을 적립하고 있습니다.

③ 이차배당준비금

보고기간 말 현재 1년 이상 유지된 계약에 대하여 전기말 순보험료식보험료적립금에서 미상각신계약비를 차감한 금액에 이차배당률을 적용하여 산정된 금액을 적립하고 있습니다.

④ 장기유지특별배당준비금

6년 이상 유지된 유효한 배당보험계약에 대해 전기말 순보험료식보험료적립금에서 미상각신계약비를 차감한 금액에 장기유지특별배당률을 적용하여 산정된 금액을 적립하고 있습니다.

단, 1997년 10월 1일 이전에 판매된 보험은 금리차보장이율을 가감한 보험상품별 예정이율이 배당기준율에 미달한 경우 전기말 순보험료식보험료적립금에서 미상각신계약비를 차감한 금액에 적용하여 적립하고 있습니다.

6) 계약자이익배당준비금

장래에 계약자배당에 충당할 목적으로 법령이나 보험약관에 의해 영업성과에 따라 총액으로 적립하고 있으며, 동 계약자이익배당준비금의 산출 재원이 되는 계약자배당준비금 적립전 잉여금은 연결손익 중 지배회사지분 상당액입니다.

7) 배당보험손실보전준비금

감독기관에서 정한 규정에 따라 배당보험이익 계약자지분의 100분의 30이내에서 배당보험손실보전준비금을 적립합니다. 적립된 배당보험손실보전준비금은 적립한 보고기간 말로부터 5년내의 회계연도에 규정에 의하여 배당보험계약의 손실을 보전하고 보전 후 잔액은 개별 계약자에 대한 계약자배당재원으로 사용하여야 합니다.

(23) 계약자지분조정

연결실체는 보고기간 말 현재 기타포괄손익공정가치측정금융자산평가손익을 계약자지분과 주주지분으로 구분하고, 계약자지분에 해당하는 금액을 계약자지분조정으로 계상하고 있습니다. 계약자지분조정금액은 기업회계기준서 제1039호에 따른 매도가능금융자산평가손익을 당해 회계연도 유배당보험과 무배당보험의 평균책임준비금 구성비율을 기준으로 산정한 계약자지분 해당액입니다.

(24) 부채적정성평가

연결실체는 매 보고기간 말에 보험계약의 미래현금흐름에 대한 현행추정치를 이용하여 인식한 보험부채가 적정한지 평가하고 평가 결과 보험부채의 장부금액이 추정된 미래현금흐름의 관점에서 부적정하다고 판단되면 부족액에 상당하는 금액만큼 보험료적립금의 추가적립으로 당기손익에 반영하고 있습니다.

(25) 특별계정

연결실체는 보험업법 및 보험업감독규정이 정하는 바에 따라 퇴직보험과 퇴직연금, 변액종신보험, 변액연금보험, 변액유니버설보험 및 변액저축성보험에 대하여 그 준비금에 상당하는 재산의 전부 또는 일부를 일반계정과 구별하고 있으며 관련 금액을 특별계정자산 및 특별계정부채로 계상하고 있습니다. 또한, 특별계정으로부터 공여받거나 공여한 자금을 특별계정미지급금과 특별계정미수금의 과목으로 하여 특별계정자산과 특별계정부채에서 각각 차감하는 방식으로 표시하고 있습니다.

특별계정자산은 개별 특별계정별로 평가하며, 동 규정을 적용함에 있어 변액보험계약에 대해서 설정된 유가증권의 경우 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 방법으로 계상하고 이외의 자산은 일반계정의 방법을 준용하고 있습니다. 또한, 계약자적립금은 금융감독원이 인가한 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출되었습니다.

실적배당형 특별계정(변액종신보험, 변액연금보험, 변액유니버설보험, 변액저축성보험 및 퇴직연금)의 수익과 비용은 일반계정 연결포괄손익계산서에 계상하지 않으며, 원리금보장형 특별계정(퇴직보험 및 퇴직연금)의 수익과 비용은 특별계정수익과 특별계정비용으로 하여 총액으로 일반계정 연결포괄손익계산서에 계상하고 있습니다.

(26) 재보험자산

연결실체는 출재한 보험계약에 대해 재보험사로부터 회수가 가능한 금액을 재보험자산의 과목으로 표시하고 있습니다. 연결실체는 재보험자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 사건의 결과로 계약조건상의 모든 금액을 수령할 수 없을 것이라는 객관적인 증거가 있고, 재보험사로부터 수취할 금액에 대하여 당해 사건이 신뢰성 있게 측정 가능한 영향을 미치는 경우 재보험자산이 손상되었다고 판단합니다. 재보험자산이 손상되면당해 자산의 장부금액을 감소시키고 손상차손을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(27) 납입자본

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

(28) 신종자본증권

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

(29) 법인세

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

연결실체의 최상위지배회사인 신한금융지주회사는 연결실체를 포함한 국내 완전자회사를 하나의 납세단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고·납부하고, 연결실체는 신한금융지주회사에 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 당기법인세부채로 계상하였습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액 중 연결실체에 직접 귀속되는 항목에 대하여 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다.

1) 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 연결포괄손익계산서상의 법인세비용차감전순이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 연결포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 연결실체의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

2) 이연법인세

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 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 기간에 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

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

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때 보고기간 말 현재 연결 실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하고 있습니다.

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

(30) 주당이익

연결실체는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 당기순이익에 대하여 계산하고 연결포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순이익을 보고 기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 종업원에게 부여한 주식기준보상 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순이익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(31) 미적용 제·개정 기준서

제정·공포되었으나 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다. 연결실체는 연결재무제표 작성 시 다음의 제·개정 기준서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제 1104호 '보험계약' 및 제 1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁
이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 동 개정사항은 2021년 1월 1일 이후에 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용
인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액
기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기순이익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약 이행원가
손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

5) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부

터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택' : 최초채택기업인 종속 기업
- 기업회계기준서 제1116호 '리스' : 리스 인센티브
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' : 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업' : 공정가치 측정

6) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류
보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인한 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4. 금융위험관리

(1) 개요

연결실체는 발생할 수 있는 다양한 리스크를 관리하며, 주요 대상은 신용위험, 시장위험, 금리위험, 유동성위험 등입니다. 이러한 위험은 연결실체에서 정한 리스크관리규정에 따라 인식, 측정, 통제 및 보고됩니다.

1) 리스크관리 원칙

연결실체의 리스크관리 원칙은 다음과 같습니다.

- ① 리스크와 이익의 상호조화
- ② 리스크 허용수준은 사업목적 및 전략에 부합되도록 결정
- ③ 경영성과는 리스크를 반영하여 측정, 평가
- ④ 특정부문에 대한 리스크의 집중을 방지하기 위하여 리스크를 적절히 분산
- ⑤ 리스크관리의 감독 및 통제는 영업활동과 분리하여 독립적으로 수행
- ⑥ 리스크관리는 문서 등 공식적인 절차 또는 방법을 이용

2) 리스크관리 절차

연결실체는 매년 재무계획, 상품 포트폴리오 계획, 지급여력계획 등을 포함한 연간 사업계획 수립시 그룹 위험관리위원회에서 결의한 연결실체의 총리스크한도 범위내에서 시장·신용 위험 등의 유형별 리스크한도를 위험관리위원회의 결의를 통하여 설정하고 있습니다. 또한, 리스크 허용한도 대비 연결실체 리스크 및 유형별 리스크를 매월 산출, 평가하여 경영진 및 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

3) 리스크관리 조직

① 위험관리위원회

위험관리위원회는 리스크관련 최고 의사 결정기구로서 리스크의 인식, 측정, 통제 등 리스크 관리 정책을 수립하고 이의 준수 여부를 감시하고 있습니다. 또한, 연결실체의 부담 가능한 리스크 수준(예정이율 및 최저보증이율 등), 리스크 유형별 허용한도의 설정, 허용한도 초과 승인 등의 사항을 결의합니다.

② 리스크관리운영위원회

리스크관리운영위원회는 부문별 리스크관리 현황에 따른 대책 수립, 자산, 부채 최적운용 및 조달에 관한 기본방침 수립 및 조정, 신규사업 진출 또는 주요정책의 수립 및변경 등 리스크에 영향을 미치는 사항 등에 관하여 결의하며, 위험관리위원회 결의사항 등을 심의합니다.

③ 투자운영위원회

투자운영위원회는 여신 및 투자와 관련된 의사결정과 신용위험 관리방안 및 여신정책에 관한 사항 등의 업무를 수행합니다.

(2) 신용위험

신용위험은 차주 또는 거래상대방의 부도, 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실 위험을 의미합니다. 신용위험 관리 대상은 난내계정은 물론, 보증, 대출약정, 파생상품 거래 등 난외계정을 포함하여 신용위험에 의한 경제적 손실이 발생할 수 있는 모든 대상을 포함하고 있습니다.

1) 손상 측정에 사용된 변수, 가정 및 기법

① 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하는 방법

연결실체는 최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 매 보고기간 말에 평가하며, 신용위험의 유의적인 증가를 평가할 때 기대신용손실액의 변동이 아니라 금융상품의 기대존속기간에 걸친 채무불이행 발생 위험의 변동을 사용합니다. 이러한 평가를 하기 위해, 보고기간 말의 금융상품에 대한 채무불이행 발생 위험을 최초 인식일의 채무불이행 발생 위험과 비교하고 최초 인식 후에 신용위험의 유의적인 증가를 나타내는 정보로서 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 이러한 정보는 연결실체가 보유한 채무불이행 경험 데이터와 내부 신용 평가 전문가의 분석결과를 포함합니다.

i) 채무불이행 위험의 측정

연결실체는 채무불이행 위험과 합리적인 상관관계가 있는 것으로 확인된 관측 자료와 과거 경험에 기반한 판단을 근거로 개별 익스포저에 대하여 내부 신용등급을 부여합니다. 내부 신용등급은 채무불이행 위험을 나타내는 질적·양적 요소를 고려하여 결정되며, 이러한 요소는 익스포저의 특성과 차주의 유형에 따라 다를 수 있습니다.

ii) 부도율 기간구조의 측정

내부 신용등급은 부도율 기간구조를 결정하기 위한 주요 투입변수입니다. 연결실체는 신용 위험에 노출된 익스포저의 양태와 채무불이행 정보를 상품과 차주의 유형, 그리고 내부 신용 평가 결과 별로 분석하여 축적하고 있으며, 이러한 분석의 수행 시 일부 포트폴리오의 경우 외부 신용 평가 기관으로부터 입수한 정보를 활용합니다. 연결실체는 축적된 데이터로부터 익스포저의 잔여 만기에 대한 부도율을 추정하고 추정된 부도율의 시간의 경과에 따른 변동 을 예측하기 위하여 통계적 기법을 적용합니다.

iii) 신용위험의 유의적인 증가

연결실체는 신용위험의 유의적인 증가를 판단하기 위하여 포트폴리오 별로 정의된 지표를 활용하며, 이러한 지표는 일반적으로 내부 신용등급의 변동으로부터 추정된 채무불이행 위험의 변동과 질적 판단 요소, 그리고 연체일수 등으로 구성되어 있습니다.

연결실체는 특정 익스포저의 연체일수가 30일을 초과하는 경우, 최초 인식 후에 해당 금융자산의 신용위험이 유의적으로 증가한 것으로 간주합니다. 연결실체는 연결실체가 차주로부터 수취할 계약상 지급액을 완전히 수취하지 못한 가장 빠른 일자로부터 연체일수를 산정하며 차주에게 부여한 유예기간은 고려하지 않습니다.

연결실체는 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하기 위한 기준을 다음의 관점에서 정기적으로 검토합니다.

- 채무불이행의 발생 이전에 신용위험의 유의적인 증가 여부가 식별될 것
- 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하고자 수립한 기준이 연체일수 기준보다 선제적인 예측력을 나타낼 것
- 판단기준을 적용한 결과 12개월 기대신용손실 적립대상과 전체기간 기대신용손실의 적립 대상 간의 과도하게 빈번한 이동이 없을 것

② 변경된 금융자산

금융자산의 계약상 현금흐름이 재협상 등을 통하여 변경되었으나 제거되지 아니하는 경우, 연결실체는 해당 금융자산의 최초 인식 시점에 변경 전 계약 조건에 따라 측정된 채무불이행 위험과 변경된 조건에 따라 보고기간말 현재 측정된 채무불이행 위험을 비교하여 신용위험 이 유의적으로 증가했는지를 판단합니다.

연결실체는 채무불이행 위험을 관리하고 회수가능성을 제고하기 위하여 재무적 곤경에 처한 고객에게 실행된 대출상품 등의 계약상 현금흐름을 조정(이하 '채권채무재조정')할 수 있습니다. 이러한 조정은 일반적으로 만기의 연장, 이자 지급 주기의 변경 및 계약상 기타 조건의 변경 등으로 이루어집니다.

채권채무재조정은 일반적으로 신용위험의 유의적인 증가를 나타내는 질적 지표이며, 연결실체는 이러한 조정 대상에 해당할 것으로 예상되는 익스포저에 대하여 전체기간 기대신용손실을 인식하고 있습니다. 차주가 채권채무재조정에 따라 변경된 계약상 현금흐름의 지급을 충실히 이행하거나 또는 해당 차주의 내부 신용등급이 전체기간 기대신용손실을 인식하기 이전의 수준으로 회복된 경우 해당 익스포저에 대하여 다시 12개월 기대신용손실을 인식합니다.

③ 채무불이행 위험

연결실체는 금융자산이 아래의 상황 중 하나 이상에 해당할 때 해당 자산이 채무불이행 상태에 있는 것으로 간주합니다.

- 차주가 계약상 지급일로부터 90일 이상 연체한 경우
- 기타 연결실체가 담보권 등을 행사하지 않고 원리금을 회수하는 것이 불가능하다고 판단하는 경우

차주의 채무불이행 여부를 판단할 때 연결실체는 아래의 지표를 활용합니다.

- 질적 요소(예: 계약 조건의 위반)
- 양적 요소(예: 동일 차주가 연결실체에 대한 하나 이상의 지급의무를 이행하지 않는 경우 각 지급의무별 연체일수 단, 특정 포트폴리오의 경우 개별 금융상품 단위 별로 연체일수 등을 활용)
- 내부 관측자료 및 외부로부터 입수한 정보

연결실체가 적용하고 있는 채무불이행의 정의는 규제자본관리 목적에서 정의하고 있는 부도의 정의와 대체로 일치하며, 채무불이행 여부를 판단하기 위하여 활용하는 정보와 각 정보의 활용도는 상황에 따라 다를 수 있습니다.

④ 기대신용손실의 측정

기대신용손실의 측정에 투입된 주요 변수는 아래와 같습니다.

- 기간별 부도율(Probability of Default, PD)
- 부도 시 손실률(Loss Given Default, LGD)
- 부도 시 익스포져(Exposure At Default, EAD)

이러한 신용위험측정요소는 연결실체가 내부적으로 개발한 통계적 기법과 과거 경험데이터로부터 추정되었으며 미래전망정보의 반영을 통하여 조정되었습니다. 기간별 부도율 추정치는 특정 시점을 기준으로 통계적 모형에 기반하여 거래상대방과 익스포져의 특성을 반영하여 추정되었습니다. 연결실체는 추정에 활용된 통계적 신용평가 모형의 개발을 위하여 연결실체의 자체적으로 보유한 정보를 활용하였으며, 일부 포트폴리오(예: 대기업군 등)의 경우 시장에서 관측된 정보를 추가적으로 고려하였습니다. 거래상대방 또는 익스포져가 특정 등급 간에 집중적으로 분포하는 경우, 해당 등급별 부도율의 측정 방식을 조정하며, 등급별 부도율은 익스포져의 계약 만기를 고려하여 추정되었습니다.

부도 시 손실률은 부도 발생 시 예상되는 손실의 정도를 의미합니다. 연결실체는 과거 부도 익스포져로부터 측정된 경험 회수율에 기반하여 부도 시 손실률을 산출하였습니다. 부도 시 손실률의 측정 모형은 담보의 유형, 담보에 대한 선순위, 차주의 유형 및 회수에 소요된 비용을 반영하도록 개발되었으며, 특히 소매 대출상품의 부도 시 손실률 모형은 담보의 대출비율(Loan to Value, LTV)을 주요 변수로 사용합니다.

부도 시 손실률 산출에 반영된 회수율은 유효이자율로 할인된 회수금액의 현재가치를 기준으로 산정됩니다.

부도 시 익스포져는 부도 발생 시점의 예상되는 익스포져를 의미합니다. 연결실체는 현재 실행된 익스포져가 계약 상 한도 내에서 부도 시점까지 추가적으로 사용될 것으로 예상되는 비율을 반영하여 부도 시 익스포져를 도출합니다. 금융자산의 부도 시 익스포져는 해당 자산의 총 장부금액과 동일하며, 대출 약정과 금융 보증 계약의 부도 시 익스포져는 기인출 사용 금액과 향후 추가 사용될 것으로 예상되는 금액의 합계로 산정됩니다.

연결실체는 금융자산의 기대신용손실 측정 시 계약 상 만기를 기준으로 기대신용손실 측정 대상 기간을 반영합니다. 계약 상 만기는 차주가 보유한 연장권을 고려하여 산정됩니다.

부도율, 부도 시 손실률 및 부도 시 익스포저의 위험측정요소는 아래와 같은 구분 기준에 따라 집합적으로 추정됩니다.

- 상품의 유형
- 내부 신용등급
- 담보의 유형
- 담보대출비율(LTV)
- 차주가 속한 산업군
- 차주 또는 담보의 소재지
- 연체일수

집합을 구분하는 기준은 집합의 동질성을 유지하도록 정기적으로 검토되며 필요한 경우 조정됩니다. 연결실체는 내부적으로 충분한 수준의 과거 경험으로부터 축적된 자료를 보유하지 못한 특정 포트폴리오의 경우 외부 벤치마크 정보를 활용하여 내부 정보를 보완하였습니다.

⑤ 미래전망정보의 반영

연결실체는 기대신용손실의 측정 시 다양한 정보를 기초로 미래전망정보를 반영합니다. 이러한 미래전망정보의 예측을 위하여 연결실체는 국내외 연구기관 또는 정부 및 공공기관 등에서 공개한 경제전망 등을 활용합니다.

연결실체는 편의가 배제된 중립적인 관점에서 예상되는 미래 거시경제적 상황을 기대예상손실의 측정에 반영합니다. 이러한 관점에서의 기대예상손실은 가장 발생가능성이 높다고 판단되는 상황을 반영하며, 연결실체가 사업계획과 경영 전력의 수립 시근거한 예측과 동일한 가정에 기초합니다.

연결실체는 과거에 경험한 데이터를 분석하여 각 포트폴리오별 신용위험과 신용손실의 예측에 필요한 주요 거시경제변수와 신용위험 간 상관관계를 도출한 후, 회귀식추정을 통해 미래 전망정보를 반영하였습니다. COVID-19 경기상황 반영을 위해 upside, central, downside의 각 3가지 시나리오를 검토하여 최종 미래전망정보를 반영하였습니다.

주요 거시경제변수	신용위험 간 상관관계
종합주가지수	음(-)의 상관관계
민간소비성장률	음(-)의 상관관계
설비투자증감률	음(-)의 상관관계
국고채(3년)등락률	양(+의 상관관계
실업률	양(+의 상관관계
건설투자성장률	음(-)의 상관관계
CD(91일)	양(+의 상관관계
GDP성장률	음(-)의 상관관계

연결실체는 사용한 거시경제변수와 채무불이행 위험 간의 예측된 상관관계는 과거 10년 이상의 장기 데이터를 기초로 도출되었습니다.

미래 경기전망을 감안한 부도율 추정 시 최근의 실적부도율은 중요한 참고자료입니다. 2020년 중 COVID-19에 의한 경기 위축으로 각종 경제 지표는 악화되었음에도 연결실체의 실적부도율은 안정적으로 유지되고 있습니다. 이는 COVID-19에 대한 각종 정책지원 등의 영향으로 보입니다.

연결실체는 기대신용손실추정을 위한 미래전망정보를 적용함에 있어 복수의 경제시나리오를 고려하였으며, upside 및 downside 시나리오의 가중치를 100% 가정하고 다른 가정은 동일할 경우 회사의 기대신용손실충당금에 미치는 영향에 따른 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
시나리오	100% 가정시	장부가액과의 차이
upside	20,433	(269)
downside	21,539	837

⑥ 금융자산의 제각

연결실체는 현실적으로 원리금의 회수가능성이 없다고 판단된 대출상품 또는 채무증권의 부분 또는 전체를 제각합니다. 일반적으로 차주가 원리금 상환에 충당할 수 있는 충분한 재원 또는 소득이 없다고 판단될 때 제각을 실행하며, 이러한 제각 여부의 판단은 연결실체의 내부 규정에 따르며 필요한 경우 외부 기관으로부터의 승인을 득하여 실행됩니다. 제각과는 별개로 연결실체는 금융자산의 제각 이후에도 자체 회수 정책에 따라 지속적으로 회수권을 행사할 수 있습니다.

2) 신용위험에 대한 최대노출액

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

① 제32(당)기

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
상각후원가측정예치금 및 대출채권(주)	7,615,542
은행	859,334
개인	3,563,385
- 주거용부동산담보대출	627,167
- 기타	2,936,218
정부/공공기관/중앙은행	72,136
기업	3,120,687
- 대기업	192,752
- 중소기업	331,583
- 특수금융	2,584,462
- 기타	11,890
당기손익공정가치측정예치금	63,112
은행	63,112
당기손익공정가치측정유가증권	4,553,179
기타포괄손익공정가치측정유가증권	4,332,226
상각후원가측정유가증권(주)	14,352,539
파생상품자산	151,417
기타금융자산(주)	395,527
난외계정	1,405,261
대출미사용약정	397,393
출자약정	1,007,868
합 계	32,868,803

(주) 상각후원가측정예치금 및 대출채권, 상각후원가측정유가증권, 기타금융자산의 최대 노출액은 신용손실충당금 등을 차감한 순장부금액입니다.

② 제31(전)기

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
상각후원가측정예치금 및 대출채권(주)	6,693,033
은행	386,399
개인	3,561,333
- 주거용부동산담보대출	590,201
- 기타	2,971,132
정부/공공기관/중앙은행	454
기업	2,744,847
- 대기업	610,628
- 중소기업	542,719
- 특수금융	1,586,988
- 기타	4,512
당기손익공정가치측정예치금	897,525
은행	897,525
당기손익공정가치측정유가증권	4,381,862
기타포괄손익공정가치측정유가증권	4,590,692
상각후원가측정유가증권(주)	12,602,973
파생상품자산	44,950
기타금융자산(주)	409,271
난외계정	1,119,482
대출미사용약정	508,927
출자약정	610,555
합 계	30,739,788

(주) 상각후원가측정예치금 및 대출채권, 상각후원가측정유가증권, 기타금융자산의 최대 노출액은 신용손실충당금 등을 차감한 순장부금액입니다.

3) 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보

당기말과 전기말 현재 금융상품의 신용건전성별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제32(당기)

(단위 : 백만원)								
구 분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실		총액	신용손실 총당금	순액	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량(주1)	보통(주1)	보통(주1)	손상				
상각후원가측정예치금 및 대출채권								
은행	858,966	410	-	-	859,376	(42)	859,334	-
개인	3,449,607	62,489	51,343	13,855	3,577,294	(13,909)	3,563,385	3,288,456
- 주거용부동산담보대출	542,924	37,955	45,085	2,055	628,019	(852)	627,167	621,143
- 기타	2,906,683	24,534	6,258	11,800	2,949,275	(13,057)	2,936,218	2,667,313
정부/공공기관/중앙은행	72,167	-	-	-	72,167	(31)	72,136	-
기업	2,969,204	4,159	154,118	-	3,127,481	(6,794)	3,120,687	823,713
- 대기업	148,557	2,987	43,663	-	195,207	(2,455)	192,752	-
- 중소기업	301,281	808	29,951	-	332,040	(457)	331,583	19,744
- 특수금융	2,507,839	-	80,504	-	2,588,343	(3,881)	2,584,462	792,155
- 기타	11,527	364	-	-	11,891	(1)	11,890	11,814
소 계	7,349,944	67,058	205,461	13,855	7,636,318	(20,776)	7,615,542	4,112,169
기타포괄손익공정가치측정 유가증권(주2)	4,332,226	-	-	-	4,332,226	-	4,332,226	-
상각후원가측정유가증권	14,355,291	-	-	-	14,355,291	(2,752)	14,352,539	-
기타금융자산	391,082	155	1,067	15,025	407,329	(11,802)	395,527	12
합 계	26,428,543	67,213	206,528	28,880	26,731,164	(35,330)	26,695,834	4,112,181

(주1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

구 분	개 인	정부/공공기관/중앙은행	기업 및 은행
우 량	내부신용등급 5 이상	OECD 국가신용등급 6 이상	내부신용등급 BBB+ 이상
보 통	내부신용등급 5 미만	OECD 국가신용등급 6 미만	내부신용등급 BBB+ 미만

(주2) 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 기타포괄손익으로 인식된 신용손실총당금은 1,657백만원입니다.

② 제31(전기)

(단위 : 백만원)								
구 분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실		총액	신용손실 총당금	순액	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량(주1)	보통(주1)	보통(주1)	손상				
상각후원가측정예치금 및 대출채권								
은행	386,399	-	-	-	386,399	-	386,399	-
개인	3,423,629	89,758	48,577	11,590	3,573,554	(12,221)	3,561,333	3,270,287
- 주거용부동산담보대출	482,876	62,946	42,249	2,835	590,906	(705)	590,201	583,001
- 기타	2,940,753	26,812	6,328	8,755	2,982,648	(11,516)	2,971,132	2,687,286
정부/공공기관/중앙은행	454	-	-	-	454	-	454	-
기업	2,667,741	55,916	25,331	-	2,748,988	(4,141)	2,744,847	707,117
- 대기업	539,066	52,378	19,968	-	611,412	(784)	610,628	356,578
- 중소기업	542,865	380	-	-	543,245	(526)	542,719	69,449
- 특수금융	1,581,297	3,158	5,363	-	1,589,818	(2,830)	1,586,988	276,580
- 기타	4,513	-	-	-	4,513	(1)	4,512	4,510
소 계	6,478,223	145,674	73,908	11,590	6,709,395	(16,362)	6,693,033	3,977,404
기타포괄손익공정가치측정 유가증권(주2)	4,590,692	-	-	-	4,590,692	-	4,590,692	-
상각후원가측정유가증권	12,605,934	-	-	-	12,605,934	(2,961)	12,602,973	-
기타금융자산	404,518	-	691	11,022	416,231	(6,960)	409,271	-
합 계	24,079,367	145,674	74,599	22,612	24,322,252	(26,283)	24,295,969	3,977,404

(주1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

구 분	개 인	정부/공공기관/중앙은행	기업 및 은행
우 량	내부신용등급 5 이상	OECD 국가신용등급 6 이상	내부신용등급 BBB+ 이상
보 통	내부신용등급 5 미만	OECD 국가신용등급 6 미만	내부신용등급 BBB+ 미만

(주2) 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 기타포괄손익으로 인식된 신용손실총당금은 2,180백만원입니다.

③ 난외계정의 신용위험에 따른 손상정보

당기말과 전기말 현재 대출약정 및 출자약정의 신용위험에 따른 손상정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	제32(당기)		제31(전기)	
	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 총당부채	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 총당부채
우량	1,405,261	10	1,119,482	5

4) 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융자산의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제32(당)기

(단위 : 백만원)									
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대업 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기 타	개 인	합 계
상각후원가측정예치금 및 대출채권									
은행	859,334	-	-	-	-	-	-	-	859,334
개인	-	-	-	-	-	-	-	3,563,385	3,563,385
- 주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	627,167	627,167
- 기타	-	-	-	-	-	-	-	2,936,218	2,936,218
정부/공공기관/중앙은행	72,136	-	-	-	-	-	-	-	72,136
기업	305,329	161,134	289	1,800,379	128,295	891	724,370	-	3,120,687
- 대기업	108,311	42,783	-	19,987	-	-	21,671	-	192,752
- 중소기업	29,841	83,989	-	159,742	26,112	-	31,899	-	331,583
- 특수금융	167,177	33,862	-	1,620,150	102,183	-	661,090	-	2,584,462
- 기타	-	500	289	500	-	891	9,710	-	11,890
소 계	1,236,799	161,134	289	1,800,379	128,295	891	724,370	3,563,385	7,615,542
당기손익공정가치측정예치금	63,112	-	-	-	-	-	-	-	63,112
당기손익공정가치측정유가증권	214,778	-	-	26,763	-	-	4,311,638	-	4,553,179
기타포괄손익공정가치측정 유가증권	1,291,333	276,747	1,699	145,454	179,113	-	2,437,880	-	4,332,226
상각후원가측정유가증권	3,012,748	-	-	630,010	638,947	-	10,070,834	-	14,352,539
합 계	5,818,770	437,881	1,988	2,602,606	946,355	891	17,544,722	3,563,385	30,916,598

② 제31(전)기

(단위 : 백만원)									
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대업 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기 타	개 인	합 계
상각후원가측정예치금 및 대출채권									
은행	386,399	-	-	-	-	-	-	-	386,399
개인	-	-	-	-	-	-	-	3,561,333	3,561,333
- 주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	590,201	590,201
- 기타	-	-	-	-	-	-	-	2,971,132	2,971,132
정부/공공기관/중앙은행	454	-	-	-	-	-	-	-	454
기업	318,661	104,890	289	1,538,382	93,430	18,084	671,111	-	2,744,847
- 대기업	172,695	15,441	-	327,029	-	-	95,463	-	610,628
- 중소기업	80,022	-	-	242,154	77,699	-	142,844	-	542,719
- 특수금융	65,944	88,949	-	967,189	15,731	17,192	431,983	-	1,586,988
- 기타	-	500	289	2,010	-	892	821	-	4,512
소 계	705,514	104,890	289	1,538,382	93,430	18,084	671,111	3,561,333	6,693,033
당기손익공정가치측정예치금	897,525	-	-	-	-	-	-	-	897,525
당기손익공정가치측정유가증권	175,131	-	-	29,380	-	-	4,177,351	-	4,381,862
기타포괄손익공정가치측정 유가증권	1,661,939	185,436	10,010	152,135	152,461	-	2,428,711	-	4,590,692
상각후원가측정유가증권	2,473,961	-	-	642,318	574,440	-	8,912,254	-	12,602,973
합 계	5,914,070	290,326	10,299	2,362,215	820,331	18,084	16,189,427	3,561,333	29,166,085

(3) 시장위험

1) 개요

시장위험은 주가, 금리, 환율 등 시장가격의 변동으로 자산의 가치가 하락함으로써 보험회사에 손실이 발생할 위험을 말합니다. 시장리스크 대상 익스포저는 단기매매차익 획득을 목적으로 보유하는 유가증권, 파생금융거래, 외화로 표시된 자산과 부채등 입니다.

2) 한도 및 리스크관리원칙

① 한도관리

시장리스크 한도는 매년말 익년도 경영계획과 리스크관리계획을 반영하여 리스크관리위원회 승인을 득해 시행하고 있으며, 일별로 한도준수 여부를 모니터링하고 있습니다. 시장위험이 한도설정의 95%를 초과하는 경우 리스크관리 담당부서는 각 담당부서에 통보하고, 각 담당부서에서는 포지션 및 한도의 축소, 헤지거래 등 리스크관리 대책을 수립하여 리스크관리 부서에 보고하여야 합니다.

② 리스크관리원칙

시장위험의 리스크관리원칙은 다음과 같습니다.

- i) 단기매매차익 획득을 목적으로 보유하는 유가증권, 파생금융상품 등은 각 거래한도를 설정하고 이를 준수하여야 한다.
- ii) 시장위험의 관리를 위하여 부문별 리스크 한도를 설정하고 리스크를 일정 범위내에서 통제하기 위한 손절매 한도를 운용하여야 한다.
- iii) 시장위험과 관련된 거래는 시가에 의한 손익평가를 하여야 한다.

③ 스트레스테스트

스트레스테스트는 시나리오 모형이 주어진 정기적 분석과 조기위험 감지지표가 임계점 도달 시 분석하는 비정기적 분석으로 구분되며, 연 1회 이상 실시하여 분석기준 시점 이후 3개월 이내에 리스크관리위원회 및 경영진에 보고하고 있습니다.

정기적 분석시에는 주가, 금리, 환율로 구분하여 과거 역사적 사건에 기초한 시나리오를 통해 당기순이익 및 지급여력금액에 미치는 영향을 분석하고 있습니다.

3) 트레이딩 포지션의 시장위험 관리

시장리스크 측정대상은 단기매매나 금리 및 가격 변동으로부터의 매매차익 획득 등을 목적으로 금융기관이 의도적으로 취하는 트레이딩 포지션 및 금융기관의 외환 포지션을 대상으로 하고 있습니다.

① 시장위험 측정기법

시장리스크를 산출하는 VaR 모형은 부분가치평가방법(분산-공분산모형), 완전가치평가방법(역사적 시뮬레이션 모형), 몬테카를로 시뮬레이션 모형(Monte-Carlo simulation model)등이 있으며 연결실체는 부분가치평가방법(분산-공분산모형)을 사용하여 VaR를 산출하였습니다.

② 위험한도 관리 및 위험경감 정책

연결실체는 시장위험 관리를 위해 VaR 한도 등 각종 한도를 규정화하고 있습니다. 시장 리스크 한도는 사업계획수립시 VaR 기준으로 부여하여 일별로 한도준수 여부를 점검하고 있으며 리스크관리 부서에서는 운용부서에서 이러한 한도를 준수하고 있는지 정기적으로 모니터링하여 경영진 및 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 연결실체가 보유중인 트레이딩 포지션에 대한 VaR의 내역은 다음과 같습니다.

i) 제32(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	당기말
금리위험	2,967	6,934	354	619
주가위험	10,953	16,592	4,481	13,742
환율위험	10,485	21,588	4,665	13,669
옵션변동성위험	433	1,096	40	1,089
Total VaR	24,838	46,210	9,540	29,119

ii) 제31(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	전기말
금리위험	1,853	8,856	313	600
주가위험	5,015	6,520	4,374	4,978
환율위험	1,581	3,434	3	2,050
옵션변동성위험	316	632	124	472
Total VaR	8,765	19,442	4,814	8,100

4) 외환위험

연결실체는 외화자산 등을 보유하고 있으므로 달러화 및 기타 외화 관련 환율변동위험에 노출되어 있습니다. 외환위험은 미래예상거래, 인식된 자산 등과 관련하여 발생하고 있으며, 환율변동으로 인한 위험의 노출정도는 통화선도 및 통화스왑계약을 활용하여 승인된 정책에서 정하는 한도 내에서 관리되고 있습니다.

연결실체는 보유하고 있는 외화자산 및 약정금액을 보고기간종료일의 환율로 환산하여 익스포져 산출을 수행하고 있으며, 해외투자로 인해 발생하는 환위험을 회피하기 위해 외화자산에 대해 환헤지를 하고 있습니다. 이에 따라 해외채권 등 투자시 통화스왑 또는 통화선도계약을 통하여 향후 투자기간동안 발생할 수 있는 환율 변동에 따른 손익을 상쇄하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 외화자산·부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제32(당)기

(단위 : 백만USD, 백만EUR, 백만AUD, 백만SEK, 백만VND, 백만원)											
구 분	USD		EUR		AUD		SEK		VND		합계
	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	
자산											
현금및상각후원가측정예치금	18	19,430	-	-	-	8	-	-	2,320,000	109,272	128,710
당기손익공정가치측정예치금	29	31,633	-	-	-	-	-	-	-	-	31,633
당기손익공정가치측정유가증권	666	724,619	7	9,773	37	30,678	-	-	-	-	765,070
기타포괄손익공정가치측정유가증권	502	545,812	20	26,658	283	236,801	-	-	-	-	809,271
상각후원가측정유가증권	980	1,066,743	52	69,132	-	-	4,480	594,777	-	-	1,730,652
기타금융자산	77	83,971	1	808	1	1,193	68	9,086	163	8	95,066
합 계	2,272	2,472,208	80	106,371	321	268,680	4,548	603,863	2,320,163	109,280	3,560,402
부채											
차입부채	350	380,640	-	-	-	-	-	-	-	-	380,640
기타금융부채	2	1,717	-	-	-	-	-	-	-	-	1,717
합 계	352	382,357	-	-	-	-	-	-	-	-	382,357
난내 외화 순 노출액	1,920	2,089,851	80	106,371	321	268,680	4,548	603,863	2,320,163	109,280	3,178,045
난외 파생상품 노출액(주)	(1,834)	(1,995,530)	(72)	(96,760)	(260)	(217,527)	(4,480)	(594,810)	-	-	(2,904,627)
외화 순 노출액	86	94,321	8	9,611	61	51,153	68	9,053	2,320,163	109,280	273,418

(주) 파생상품 약정금액임

② 제31(전)기

(단위 : 백만USD, 백만EUR, 백만AUD, 백만SEK, 백만원)											
구 분	USD		EUR		AUD		SEK				합계
	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	
자산											
현금및상각후원가측정예치금	5	5,611	-	-	-	-	-	-	-	-	5,611
당기손익공정가치측정예치금	622	719,812	-	-	-	-	-	-	-	-	719,812
당기손익공정가치측정유가증권	830	960,716	-	-	-	-	30	24,402	-	-	985,118
기타포괄손익공정가치측정유가증권	428	495,577	77	100,456	109	88,340	-	-	-	-	684,373
상각후원가측정유가증권	1,004	1,162,833	52	67,080	-	-	4,480	554,861	-	-	1,784,774
기타금융자산	89	102,497	1	1,355	1	722	68	8,476	-	-	113,050
합 계	2,978	3,447,046	130	168,891	140	113,464	4,548	563,337	-	-	4,292,738
부채											
차입부채	350	405,014	-	-	-	-	-	-	-	-	405,014
기타금융부채	2	1,817	-	-	-	-	-	-	-	-	1,817
합 계	352	406,831	-	-	-	-	-	-	-	-	406,831
난내 외화 순 노출액	2,626	3,040,215	130	168,891	140	113,464	4,548	563,337	-	-	3,885,907
난외 파생상품 노출액(주)	(2,637)	(3,053,343)	(115)	(149,204)	(110)	(89,244)	(4,480)	(554,893)	-	-	(3,846,684)
외화 순 노출액	(11)	(13,128)	15	19,687	30	24,220	68	8,444	-	-	39,223

(주) 파생상품 약정금액임

(4) 금리위험

1) 개요

금리위험은 미래 시장금리 변동 및 자산과 부채의 만기구조 차이로 인해 발생하는 경제적 손실위험이며 금리변동으로 인하여 자산, 부채로부터 발생하는 미래 현금흐름의 현재가치 변화 등이 보험회사의 순자산가치에 미치는 부정적인 영향을 말합니다.

2) 한도 및 리스크관리원칙

① 한도관리

금리리스크 한도는 매년 말 익년도 경영계획과 리스크관리계획을 반영하여 리스크관리위원회의 승인을 득해 시행하고 있으며, 월별로 한도준수 여부를 모니터링하고 있습니다. 금리리스크가 한도설정의 95%를 초과하는 경우 리스크관리 담당부서는 각 담당부서에 통보하고, 각 담당부서에서는 포지션 및 포트폴리오의 변화 등 리스크관리 대책을 수립하여 리스크관리 부서에 보고하여야 합니다.

② 리스크관리원칙

금리위험의 리스크관리원칙은 다음과 같습니다.

- i) 상품별 금리관련 자산 및 부채를 적절히 분산하고, 한도를 설정하여 관리
- ii) 금리리스크 관련 거래시 안정성, 유동성 및 수익성 고려

3) 비트레이딩 포지션 금리위험 관리

연결실체는 금리변동에 따라 발생하게 될 순자산가치의 감소 및 자금부문 이익의 변동을 부담 가능한 범위 내로 관리함으로써 안정적 수익 확보를 도모하고 있습니다.

① 금리 VaR(Value at Risk)

금리 VaR는 주가, 환율 등 시장가격에 대한 미래 분포를 예측하여 향후 불리한 시장가격의 변동이 특정 신뢰구간 내에서 발생하는 경우 주어진 기간동안 회사가 입을 수있는 최대 손실 규모로 금리변동에 따른 향후 1년간 최대 순자산가치 감소 예상액입니다.

금리VaR는 다수의 금리시나리오에 의하여 발생하는 NPV의 변동분포를 파악하여 최대 손실의 금액을 확률론적으로 평가, 관리하는 기법으로 미래 시장금리 변동 및 자산과 부채의 만기구조 차이로 인해 발생하는 경제적 손실위험입니다. 금리부자산은 이자를 수취하는 자산으로 단기매매 목적으로 취득한 금융자산, 이자없이 수수료만 수취하는 자산, 자산건전성 분류상 고정이하 자산은 제외하고 있으며, 금리부부채는 보험료 적립금에서 계약공제액을 차감한 금액과 미경과보험료 적립금을 합산한 금액입니다.

② 금리 EaR(Earning at Risk)

금리 EaR는 향후 일정기간의 누적 기간수익의 기대치와 변동액을 다수의 금리시나리오에 의해 계산하여 그 분포상황을 파악하여 최소 기간수익규모에 대한 확률론적인 평가 및 관리를 실시하는 리스크 관리기법으로 금리변동에 따른 향후 1년간 최대 순이자이익 감소 예상액입니다.

당기말과 전기말 현재 연결실체가 보유중인 비트레이딩 포지션에 대한 VaR 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당기)	제31(전기)
금리 VaR(주)	840,671	848,396
금리 EaR	86,784	57,917

(주) 연결실체는 2022년 K-ICS 도입 예정이고, 표준모형 확정수준과 연결실체의 가용자본확보추이를 고려하여 금리리스크 위험조정계수를 탄력적으로 운영하고 있습니다.

(5) 유동성위험

1) 개요

유동성위험은 자산과 부채의 만기일이 불일치하거나 예상치 못한 자금 유출 등에 대응하지 못하여 발생할 위험을 말합니다. 유동성위험은 3개월 지급보험금 금액 등의 유동성 부채와 3개월 미만 유동성자산을 이용하여 산출하고 있습니다. 유동성 부채는 발생가능한 확률론적 시나리오에 의해 지급보험금 및 현금유출(사업비 등)을 산출하고 있고, 유동성자산은 금감원 기준 유동성 비율에 적용되는 금액과 확률론적 시나리오에 의한 미래현금유입(수입보험료 등)을 고려해 산출하고 있습니다.

2) 리스크관리원칙

유동성위험의 리스크관리원칙은 다음과 같습니다.

- i) 자산·부채 실질 만기, 고객 행동변화(연체 등), 부외거래, 신규 취급 및 조달액 등을 반영한 실질적인 유동성 갭(Gap) 산출 및 관리체계 구축
- ii) 시장금리 등 경제, 금융환경을 고려하여 정기적으로 유동성 전망분석 시행
- iii) 시장유동성을 고려한 자산 포트폴리오 운용
- iv) 유동성위기 발생시를 대비하여 위기관리대책 수립

연결실체는 매월 자금수지차 분석을 통하여 유동성부채와의 매칭비율 등을 고려하며 자금 운용시 유동성 리스크를 방어하기 위해 자금 운용 계획을 수립하고 있습니다. 또한, 통화별로 예상되는 자금수요 뿐만 아니라 예상하지 못한 자금수요까지 고려하여 관리함으로써 자산부채의 자금기일 불일치에 따른 손실을 최소화하고 비상계획을 수립하여 유동성위기 발생에 대비하고 있습니다.

3) 금융상품 및 난외항목의 잔존기간별 구성내역

당기말과 전기말 현재 금융상품 및 난외항목의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제32(당기)

(단위 : 백만원)							
구 분(주)	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합 계
<비파생금융자산>							
현금및상각후원가측정예치금	751,453	-	-	71,446	-	221,958	1,044,857
당기손익공정가치측정예치금	63,112	-	-	-	-	-	63,112
당기손익공정가치측정유가증권	939,809	-	-	-	-	3,726,982	4,666,791
기타포괄손익공정가치측정유가증권	4,332,226	-	-	-	-	57,436	4,389,662
상각후원가측정유가증권	12,340	58,832	76,439	196,545	1,789,079	19,217,383	21,350,618
상각후원가측정대출채권	62,209	158,091	217,121	471,480	5,232,816	2,128,368	8,270,085
기타금융자산	65,275	6,825	9,708	130,728	19,782	176,136	408,454
합 계	6,226,424	223,748	303,268	870,199	7,041,677	25,528,263	40,193,579
<비파생금융부채>							
차입부채	-	2,015	11,725	13,740	631,732	2,672	661,884
기타금융부채	-	-	-	133,269	-	-	133,269
리스부채	1,636	2,914	3,187	5,100	42,017	11,708	66,562
합 계	1,636	4,929	14,912	152,109	673,749	14,380	861,715
<파생상품>							
파생상품 현금유입	37,930	137,878	435,553	695,397	1,762,247	48,319	3,117,324
파생상품 현금유출	(36,524)	(131,562)	(409,577)	(650,890)	(1,768,706)	(45,857)	(3,043,116)
합 계	1,406	6,316	25,976	44,507	(6,459)	2,462	74,208
<난외항목>							
대출미사용약정	397,393	-	-	-	-	-	397,393
출자약정	1,007,868	-	-	-	-	-	1,007,868
합 계	1,405,261	-	-	-	-	-	1,405,261

(주) 상각후원가측정금융상품 및 위험회피목적파생상품은 원금 및 이자를 포함한 계약상의 금액이며, 공정가치측정금융상품 및 매매목적파생상품은장부금액입니다.

상기에 표시된 금액은 금융자산 및 금융부채의 원금 및 이자 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다. 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 회사의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 만기가 특정되지 아니한 금융상품은 최장기로 분류하였으며, 즉시 처분가능한 당기손익-공정가치측정금융상품과 처분제한된 자산을 제외한 기타포괄손익-공정가치측정 금융상품은 1개월 이내 최단기로 분류하였습니다.

② 제31(전)기

(단위 : 백만원)							
구 분(주)	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합 계
<비파생금융자산>							
현금및상각후원가측정예치금	452,058	20,094	82	15,647	-	2,597	490,478
당기손익공정가치측정예치금	130,779	150,218	594,643	21,885	-	-	897,525
당기손익공정가치측정유가증권	1,715,333	-	-	-	-	2,776,854	4,492,187
기타포괄손익공정가치측정유가증권	4,599,049	-	-	-	-	-	4,599,049
상각후원가측정유가증권	25,205	52,246	162,805	108,261	1,480,665	17,000,971	18,830,153
상각후원가측정대출채권	74,187	132,358	210,407	498,063	4,782,864	2,216,721	7,914,600
기타금융자산	1,303	5,925	7,914	385,549	15,463	942	417,096
합 계	6,997,914	360,841	975,851	1,029,405	6,278,992	21,998,085	37,641,088
<비파생금융부채>							
차입부채	-	12,348	2,015	14,478	687,380	2,678	718,899
기타금융부채	-	-	-	133,284	-	-	133,284
리스부채	771	1,471	2,059	2,701	8,780	6,322	22,104
합 계	771	13,819	4,074	150,463	696,160	9,000	874,287
<파생상품>							
파생상품 현금유입	316,563	466,251	1,315,045	905,904	882,000	-	3,885,763
파생상품 현금유출	(331,205)	(482,198)	(1,306,530)	(920,012)	(879,719)	-	(3,919,664)
합 계	(14,642)	(15,947)	8,515	(14,108)	2,281	-	(33,901)
<난외항목>							
대출미사용약정	508,927	-	-	-	-	-	508,927
출자약정	610,555	-	-	-	-	-	610,555
합 계	1,119,482	-	-	-	-	-	1,119,482

(주) 상각후원가측정금융상품 및 위험회피목적파생상품은 원금 및 이자를 포함한 계약상의 금액이며, 공정가치측정금융상품 및 매매목적파생상품은 장부금액입니다.

상기에 표시된 금액은 금융자산 및 금융부채의 원금 및 이자 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다. 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 회사의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 만기가 특정되지 아니한 금융상품은 최장기로 분류하였으며, 즉시 처분가능한 당기손익-공정가치측정금융상품과 처분제한된 자산을 제외한 기타포괄손익-공정가치측정 금융상품은 1개월 이내 최단기로 분류하였습니다.

5. 보험위험관리

(1) 보험위험 개요

1) 보험위험 및 재보험

보험위험은 보장한 사건이 발생할 가능성이며, 사건의 발생으로 인해서 지급되는 보험금의 총액과 시기에 대한 불확실성을 의미합니다. 이러한 보험계약에서 직면하는 가장 주된 위험은 실제 보험금이나 급부지급액이 적립한 보험부채를 초과할 위험입니다. 이러한 위험은 아래와 같은 이유로 발생할 수 있습니다.

- ① 빈도위험 : 보장된 사건의 발생 횟수가 예상된 횟수와 다를 가능성
- ② 심도위험 : 사건 발생에 따른 비용이 예상된 비용수준과 다를 가능성

경험적으로 유사한 보험계약이 많거나 다양화될수록 일부 계약으로부터의 비정상적인 영향이 발생할 가능성이 낮으며 연결실체는 계약을 인수할 때 이러한 점을 고려하여 충분히 다수의 다양화된 계약군을 구성하기 위해서 노력하고 있습니다.

보험위험은 위험 다양화의 부족을 포함하며 위험의 형태나 크기의 다양화 뿐 아니라 지리적인 위치 그리고 보험가입자의 특성과 관련이 있습니다.

보장대상이 사망인 경우 대재해가 가장 크게 빈도에 영향을 미치고 식습관, 흡연, 운동습관 등 광범위한 원인들로 인해서 예상보다 일찍 사망하여 빈도에 영향을 줄 수 있습니다. 그리고 보장대상이 생존인 경우 의학기술이나 사회적인 여건으로 생존율이 상승할 수 있습니다. 보험가입자의 거주지역이 과도하게 집중되어 있는 경우에도 빈도에 영향을 줄 수 있습니다.

생명보험의 보험사고에는 보험가입자(피보험자)의 사망뿐만 아니라 생존, 장애상태, 입원 등도 포함됩니다.

연결실체는 기본적으로 회사의 보험상품을 가입자에 따라서 개인보험과 단체보험으로 구분하는데 단체보험은 보험대상자가 일정한 규모 이상의 단체에 소속되고 계약자가 단체 또는 단체의 대표자인 계약을 의미합니다. 단체보험은 저축성과 보장성으로 구분할 수 있는데 보장성보험은 기준연령에서 생존시 지급되는 보험금의 합계액이 이미 납입한 보험료를 초과하지 아니하는 보험을 뜻하고, 저축성보험은 보장성보험을 제외한 보험으로 생존시 지급되는 보험금의 합계액이 이미 납입한 보험료를 초과하는 보험으로 정의하고 있습니다. 개인보험은 보험대상자의 사망을 보험사고로 하는 사망보험, 일정 기간동안 생존을 보험사고로 하는 생존보험, 이들의 혼합형태인 생사혼합보험으로 구분할 수 있습니다.

생명보험 상품은 또한 이율을 적용하는 체계에 따라 확정금리를 보장하는 금리확정형, 변동이율로 부리되는 금리연동형 그리고 실적배당형으로 구분할 수 있습니다.

금리확정형은 보험가입시부터 보험기간 종료시까지 예정이율이 변동하지 않으므로 자산운용 수익률이나 시장금리가 예정이율보다 낮아지면 회사가 금리리스크를 부담하게 됩니다. 반면에 금리연동형은 순보험료를 보장부분과 적립부분으로 구분하여 보장부분은 확정된 예정이율을 적용하고 적립부분은 자산운용수익률 등에 따라 책임준비금의 적립이율이 변동되므로 금리리스크에 대하여 일부 헷지가 가능하나, 적립이율에 대한 최저보증이율이 설정되어 있으므로 자산운용이익률 등의 변동에 따라 금리리스크를 부담하게 됩니다.

보험사고의 발생으로 지급되는 보험금의 총액과 시기의 불확실성, 즉 보험위험을 관리하기 위하여 연결실체는 인수전략, 재보험전략을 사용하고 있습니다.

① 인수전략

인수전략은 인수한 위험의 종류나 보험금의 수준을 다양화시키는 것을 의미합니다. 예를 들어, 회사는 사망위험과 생존위험을 각각 균형을 맞추어 관리할 수 있습니다. 또한 정기검진 등을 통한 가입자의 선택 역시 주요 인수 전략 중 한가지입니다.

② 재보험전략

연결실체의 출재대상 위험은 인수한 보험계약에 기초하며 피보험자 인당 또는 계약 건당 기준으로 위험별 통산금액 또는 계약별 위험금액으로 할 수 있습니다. 재보험의출재방식은 위험보험료식 초과액 재보험을 원칙으로 하나, 필요에 따라 관계법규가 인정하는 범위 내에서 기타 방식을 사용할 수 있습니다. 연결실체의 재보험 보유한도는 연결실체의 자산, 계약상황, 리스크정도, 계약선택 기술 등을 고려하여 결정합니다.

보험위험은 계약을 해지하거나 연금전환권리를 행사하여 보험료를 감액하거나 전액 납부하지 않을 수 있는 계약자의 권리에 의해서도 영향을 받을 수 있습니다. 결과적으로 보험계약자의 행동과 결정에 따라서 보험위험은 영향을 받을 수 있습니다. 연결실체의 보험위험은 보험계약자가 합리적이라는 가정하에서 추정될 수 있습니다. 예를 들어, 건강이 좋은 사람보다 나쁜 사람이 사망을 보장하는 보험을 해약할 의도가 낮을 것입니다. 이러한 요소들 역시 연결실체의 보험부채를 평가하는데 가정으로 반영되고 있습니다.

2) 임의배당요소

임의배당요소란 보험계약자나 투자자가 무조건적인 권리를 가지는 지급액에 추가하여 다음과 같은 성격을 가지는 부가급부금을 수령할 수 있는 계약상 권리로서 아래의3가지 요건을 모두 충족하는 것입니다. 임의배당요소가 없는 투자계약에 대한 보험료는 예수금으로 인식되며, 임의배당요소가 포함된 투자계약에 대한 보험료는 보험계약과 동일하게 손익으로 인식합니다.

- ① 계약상 총 급부금 중 유의적인 부분을 차지할 가능성이 높다.
- ② 금액이나 시기는 계약상 발행자의 재량에 의해 결정된다.
- ③ 계약상 다음 중 하나 이상에 근거한다.
 - i) 특정 계약집단 또는 특정 계약형태에서 발생한 성과
 - ii) 발행자가 보유하고 있는 특정 자산집단에서 발생한 실현 또는 미실현투자수익
 - iii) 계약을 발행한 기업, 펀드 또는 그 밖의 기업의 당기손익

연결실체의 유배당 계약은 위의 3가지 요건을 모두 충족하므로 임의배당요소를 포함하고 있습니다.

연결실체의 보험료는 그 산출시 가정한 예정 기초율과 실제 기초율이 일치하면 보험기간을 통해서 수입과 지출이 균형을 이루어 보험료에 과부족이 발생하지 않습니다. 하지만 실제로 보험료 산정시 적용한 예정위험률, 예정이자율, 예정사업비율 등이 위험률의 변화나 경제상황의 변동에 따라 이자율이나 사업비율의 변화가 발생하는 경우 실제와 차이가 발생하게 됩니다. 이러한 차이는 연결실체의 손익을 구성하게 되며 발생원천에 따라서 위험률차손익, 이자율차손익, 사업비차손익으로 구성됩니다.

이러한 임의배당요소가 포함된 계약은 포함되지 않은 계약에 비해서 참여의 특성이 하기 손익의 원천에 대해 보험계약자와 연결실체가 공유하게 되므로 위험부담을 줄여주는 효과를 갖게 됩니다.

① 위험률차손익

예정위험률과 실제위험률과의 차이로 인하여 발생하며, 사망보험 등에서는 실제사망률이 예정사망률보다 낮으면 위험률차이익이 발생하고, 반대의 경우 위험률차손실이 발생합니다.

② 이자율차손익

예정이자율과 실제이자율과의 차이로 인하여 발생하며, 실제 운용수익률이 예정이자율보다 높으면 이자율차이익이 발생하고, 반대의 경우 이자율차손실이 발생합니다.

③ 사업비차손익

예정사업비율과 실제사업비율과의 차이로 인하여 발생하며, 실제 사업비가 예정 사업비 보다 낮으면 사업비차이익이 발생하고, 반대의 경우 사업비차손실이 발생합니다.

위와 같이 연결실체가 보험료산정시 사용한 예정기초율이 실제와 다른 경우 발생하는 이익은 발생원천이 개략적으로 산정된 보험료에 있기 때문에 정산에 의한 이익은 보험료의 부담자인 보험계약자에게 반환되어야 합니다. 이때 분배되는 금액을 주주배당금과 구별하여 계약자배당금이라 합니다.

연결실체는 매 보고기간 말에 책임준비금을 우선 적립한 후 잔여액을 유, 무배당보험손익 및 자본계정운용손익으로 구분하여, 무배당보험손익 및 자본계정운용손익은 주주지분으로 처리하고 유배당보험이익에 대한 주주지분은 100분의 10이하로 하여 잔여부분은 계약자 지분으로 처리합니다. 계약자 지분은 계약자배당을 위한 재원과 배당보험손실보전준비금 적립목적 외에 다른 용도로 사용하거나 적립할 수 없습니다.

계약자배당은 이자율차배당, 장기유지특별배당, 위험률차배당, 사업비차배당으로 구분하며, 계약자배당을 위한 준비금은 계약자배당준비금과 계약자이익배당준비금으로 구분합니다. 계약자이익배당준비금은 당해 사업년도에 발생된 유배당상품의 계약자지분에서 배당보험손실보전준비금 및 계약자배당준비금을 적립한 후에도 남는 잉여금이 있는 경우 장래의 계약자배당재원으로 사용하기 위하여 총액으로 적립하는 금액입니다.

계약자배당준비금은 계약자별로 배당할 금액이 확정되는 확정배당준비금인 반면 계약자이익배당준비금은 계약자별로 확정되지 않은 것이 특징입니다. 연결실체는 당해회계연도 이전에 총액으로 적립한 계약자이익배당준비금을 계약자배당준비금으로 우선 사용하여야 하며 적립된 계약자이익배당준비금은 당해연도 종료일로부터 5년 이내에 개별계약자에 대한 계약자배당재원으로 사용하여야 합니다.

배당보험손실보전준비금은 법령 등에 의하여 배당보험계약의 손실을 보전할 목적으로 적립하는 금액으로 계약자배당준비금적립전 이익잉여금 중 유배당계약자지분에서 계약자배당준비금 및 계약자이익배당준비금에 우선하여 적립합니다.

배당보험손실보전준비금은 계약자지분 중 100분의 30이내에서 적립하며, 적립 후 5년 이내에 배당보험계약에서 발생한 손실을 우선적으로 보전하고, 보전 후 잔여액은 계약자배당재원으로 사용합니다.

(2) 보험위험 관리 정책

생명보험사의 보험 상품은 다른 금융상품과 달리 장기 계약의 속성을 갖고 있어서, 상품 개발시점에 책정한 위험률 보다 실제 보험금 지급이 증가하여 발생할 수 있는 보험위험과, 보험부채와 자산운용간 금리 및 만기의 차이에 따라 발생할 수 있는 금리위험 등에 노출될 수 있습니다.

연결실체가 위험을 관리하는 목적은 이러한 불확실한 금융환경과 장기적 속성을 갖고 있는 생명보험 상품의 특성을 반영하여 경영활동 과정에 발생할 수 있는 각종 위험을 사전에 예방하고 체계적으로 관리하여 장기 안정적인 성장과 이익을 창출하는데 있습니다.

연결실체의 위험관리 전략은 이러한 위험관리 정책을 달성하기 위하여 위험기준자기자본제도(RBC) 요구자본을 측정하고, 허용 가능한 범위 내에서 이를 관리하는 것입니다. 이를 위하여 연결실체는 위험관리 기본원칙을 정하고 이를 구현하기 위한 제규정 및 관리체계를 구축하여 실행하고 있습니다. 또한 위험관리위원회와 위험관리조직을 통해 각종 위험관련 의사결정을 지원하고, 적기에 위험을 파악하고 관리하기 위한 위험관리 절차를 마련하고 있습니다.

일반적으로 위험관리 절차는 노출된 위험을 인식하고, 그 규모를 측정한 후 허용 가능한 한도를 설정하고, 이를 정기적으로 모니터링하여 경영진에게 보고하며, 위험이 한도를 초과할 경우에 대비하여 효율적으로 통제·관리하는 것입니다.

위험유형별 관리방법은 다음과 같습니다.

① 보험위험 관리 : 상품 개발시점부터 수익성 가이드라인을 설정하여 적정 수익성을 확보할 수 있도록 상품을 개발하고, 역선택을 방지하기 위해 적절한 인수기준을 설정·운영하고 있으며, 정당하게 보험금 지급이 이루어질 수 있도록 지급심사기준 운영

② 금리위험 관리 : 가이드라인을 설정하고 시장금리와 자산운용이익률을 고려하여 가이드라인 범위내에서 공시이율과 예정이율 결정. 또한, 부채의 금리수준과 만기구조를 고려하여 자산운용 전략을 설정하고, 장기적인 보험부채에 대한 속성 분석후 운용자산의 위험수준 및 수익률을 종합 고려하여 장기 목표 포트폴리오를 수립하고 매년 실행 가능한 포트폴리오를 가이드라인으로 설정하여 자산을 배분 및 운용

③ 유동성위험 관리 : 일일 단위로 지급보험금 규모와 유동성자산을 점검·관리

(3) 표준책임준비금제도

책임준비금은 계약자에 대한 부채이고 손익계상의 기준으로 준비금 적립의 충실도는 연결실체 경영 건전성 유지와 계약자 이익보호에 직결되기 때문에 감독당국의 엄격한 규제의 대상입니다. 이에 따라 감독당국은 각각의 책임준비금의 적립 및 산출 방법과 관련하여 표준책임준비금제도를 적용하고 있습니다.

준비금 적립기초율을 보험료산출기초율과 동일하게 사용하는 현행 방식은 보험가격자유화 시 준비금 적립의 부실화를 초래하여 연결실체의 재무건전성을 위협할 수 있으므로 준비금 적립시 객관적이고 보수적인 기초율을 사용하도록 표준책임준비금제도를 도입함으로써 보험료가격 자유화로 초래될 수 있는 재무구조 부실화를 방지하고 보험가입자의 권익을 보호하기 위해서 마련된 제도입니다.

즉, 표준책임준비금은 책임준비금을 계산하는데 적용되는 위험률이나 이자율을 보험료 산출시 적용하는 위험률이나 이자율보다 보수적으로 책정하여 준비금의 충실도를 평가하는 제도로써 계약기초율을 이원화하는 제도적 장치입니다. 보험회사가 책임준비금을 계산하기 위해서는 예정이율과 예정위험률 등 장래의 예정기초율이 필요하게 되는데 이러한 예정기초율에 의해 추정된 부채의 평가액이 책임준비금입니다. 이와 같은 책임준비금을 가격자유화 이후 전적으로 보험사의 자율판단에 맡기는 것이 자유화의 진정한 취지라고는 볼 수 없음을 따라 정부는 가격자유화 이후 계약자 보호와 보험회사의 재무건정성을 강화하고 보험료 덤핑 등 가격경쟁에 따른 보험회사의 지급불능사태를 사전에 방지하기 위하여 객관적인 일정수준의 준비금 적립제도가 필요하게 되었습니다.

보험업감독규정에 의하면 보험료적립금은 감독원장이 정한 표준이율과 표준위험률을 적용하여 계산합니다. 이 경우 표준이율은 보험계약 체결연도의 표준이율을 전 보험기간에 걸쳐 적용하도록 하고 있습니다. 다만, 금리연동형상품의 적립부분은 해당보험의 보험료 및 책임준비금 산출방법서에서 정한 부리이율 중 최고이율을 적용합니다. 그 결과, 보험료 산출시 적용한 기초율로 계산한 보험료적립금과 표준이율 및 표준위험률로 계산한 보험료적립금이 다른 경우에는 큰 금액을 보험료적립금으로 적립하도록 규정하여 일정 수준의 최저준비금 이상을 적립토록 함으로써 준비금의 충실화를 통하여 계약자를 보호하고자 하는 제도입니다.

현재의 책임준비금은 발행년도 평가방식으로 계산됩니다. 즉, 책임준비금의 평가기초율이 보험계약 설립 당시에 적용했던 이자율과 위험률이 계약이 종료될 때까지 동일하게 적용되는 방식입니다. 이 방식은 보험상품 판매당시의 금융환경과 보험기간 중의 금융환경이 거의 변화가 없는 안정적인 상황에 적합하여 부채를 안정적으로 적립할 수 있지만 시장금리 및 계약 판매시점의 예정위험률 등의 변동이 발생하는 경우에는 탄력적으로 대처할 수 없습니다. 따라서 책임준비금이 계약의 공정가치를 적절히 반영해 주지 못할 가능성이 존재합니다. 이러한 시장 변화 등을 반영하지 못하는 단점을 보완하기 위해서 부채적정성평가제도가 도입되었습니다.

(4) 보험계약 관련 금융위험

1) 유형별 위험에 대한 노출 발생형태

보험계약 및 임의배당요소를 포함하고 있는 투자계약은 보험부채이나 금융위험에 노출될 수 있으며 노출의 형태는 아래와 같습니다.

① 신용위험

신용위험이라 함은 자금을 공여하거나 미래의 일정 시점에 기 확정된 가격으로 교환이 약정된 계약을 체결함에 있어 거래 상대방의 채무불이행으로 발생할 손실위험을말합니다. 연결실체의 재보험자산과 재보험미수금은 추후 재보험자로부터 보험금 및미수금을 수취하는 시점에 재보험자의 채무불이행시 손실을 부담할 가능성이 존재하는자산으로 신용위험에 노출되어 있습니다.

② 금리위험

금리위험이라 함은 금리부 자산 및 부채에 금리의 영향으로 연결실체의 재무상태가 불리하게 변동할 때 발생할 위험을 의미합니다.

③ 유동성위험

유동성위험이라 함은 자산과 부채의 만기일이 불일치하거나 예상치 못한 자금유출에 대응하지 못하여 발생할 위험을 의미합니다. 따라서 연결실체의 대부분의 부채를 차지하고 있는 보험부채 및 임의배당요소를 포함한 투자계약의 추후 현금유출은 연결실체의 유동성과 관련한 위험의 수준을 결정하게 됩니다.

④ 시장위험

시장위험이라 함은 주가 및 환율 등의 불리한 가격변동으로 회사의 재무상태가 불리하게 변동할 때 발생하는 손실에 대한 위험을 의미합니다. 주가 및 환율 변동으로 인해서 보험부채 및 임의배당요소를 포함한 투자계약의 가격은 변동하지 않으므로 각각의 부채금액의 변동으로 인한 손익 및 자본에 미치는 영향은 존재하지 않습니다.

2) 임의배당요소가 위험을 완화하거나 가중하는 정도

임의배당요소가 포함된 계약은 포함되지 않은 계약에 비해서 예정기초율을 상대적으로 보수적으로 설정하여 산출함으로써 상대적으로 높은 보험료를 수취하고 추후에 보수적인 예정기초율 산정에 따른 보험료납입분에 대해서는 계약자배당을 통해서 계약자에게 환급됩니다. 하지만, 임의배당요소가 포함되지 않은 계약은 최초 예정기초율 설정시에 보수적이지 않은 예상되는 최적 기초율을 설정하고 상대적으로 낮은 보험료를 수취하게 됩니다. 그 후 예정기초율과 실제 결과가 다른 경우에 그 결과에 따른 손익은 연결실체가 부담하게 됩니다. 따라서 임의배당요소를 포함한 계약은 보수적인 기초율을 설정하고 계약과 관련된 위험을 계약자와 공유하는 구조이며, 임의배당요소를 포함하지 않은 계약의 경우에는 연결실체가 최초 설정한 기초율에 대한 위험을 연결실체가 부담하게 됩니다.

3) 보증과 관련된 위험

보험계약에 내재된 보증옵션으로서 최저사망보험금보증, 최저연금적립금보증, 최저보증이율 등이 있으며, 이러한 보증은 시장가격 및 이자율이 일정 수준 이하로 하락하는 경우 현금흐름 유출을 증가시킬 수 있습니다.

(5) 재보험 관련 신용위험

당기말과 전기말 현재 재보험 관련 자산의 신용위험 노출액 및 신용등급은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	제32(당)기		제31(전)기	
	재보험자산	재보험미수금	재보험자산	재보험미수금
AA+ ~ AA-	2,696	4,356	5,566	6,240
A+ ~ A-	2,374	4,018	2,287	4,113
합 계	5,070	8,374	7,853	10,353

(6) 보험계약 등의 유동성위험

당기말과 전기말 현재 보험료적립금의 만기는 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분	1년 미만	1~3년	3~7년	7~10년	10~20년	20년 이상	합 계
보험료적립금	554,657	1,080,858	1,509,928	822,231	2,931,244	19,722,155	26,621,073

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)							
구 분	1년 미만	1~3년	3~7년	7~10년	10~20년	20년 이상	합 계
보험료적립금	606,028	1,138,313	1,725,741	807,475	2,893,576	18,903,464	26,074,597

종업원퇴직보험의 경우는 1년 이내에 만기가 도래하는 것으로 가정하고 산출하였으며 나머지 부채에 대해서는 계약기간의 잔존계약만기를 기준으로 산출하였습니다. 또한 만기분석이 되는 보험부채 등은 순보험료식 적립금(선지급 생존보험금 차감후) 기준으로 산출되었습니다.

상기 보험계약으로부터의 현금흐름은 보험계약 및 임의배당요소를 포함한 투자계약의 특성상 계약자의 행동에 큰 영향을 받을 수 있습니다. 계약자가 계약을 해약하거나 보험료 납입이 이뤄지지 않아서 계약이 실효되는 경우가 발생할 수 있습니다. 이러한 사항이 발생하는 경우 잔존계약만기에 따른 만기 분석과 다른 형태로 연결실체의 현금흐름에 영향을 미칠 수 있는 가능성이 존재합니다.

6. 자본관리

연결실체는 지급여력 유지를 위한 필요자본을 관리하기 위해 감독기관에서 요구하는 방법으로 지급여력비율을 측정하여, 내부적으로 관리하고 외부에 공시하고 있습니다.

지급여력비율은 연결실체가 예상하지 못한 손실을 입거나 혹은 자산가치의 하락시에도 보험계약자에 대한 채무를 얼마나 이행할 수 있는 정도에 대한 척도인 지급여력금액을 연결실체의 위험액인 지급여력기준금액으로 나누어 산출하는 비율로서, 생명보험사의 재무건전성이나 보험금지급능력에 대한 척도입니다.

연결실체는 연결재무제표 기준으로 위험기준 지급여력비율을 관리하고 있으며, 감독기관에서 지급여력비율을 100% 이상으로 유지할 것을 의무화하고 있습니다. 만약동 비율 미달 시에는 지급여력비율에 따라 하기의 적기시정조치를 하여야 합니다.

구분	지급여력비율	개선조치
경영개선권고	50% 이상 100% 미만	자기자본증액요구, 신규업무제한 등
경영개선요구	0% 이상 50% 미만	임원교체요구, 자회사 정리 등
경영개선명령	0% 미만	임원직무정지, 보험사업 중지 등

당기말 현재 연결실체는 감독기관에서 규정한 지급여력비율을 준수하고 있습니다.

7. 금융상품의 공정가치

활성화된 시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간 말 현재 매매중개기관의 공시가격에 기초하여 산정됩니다.

활성화된 시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하거나, 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 이용합니다. 연결실체는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간 종료일에 현재 시장상황에 근거하여 합리적인 가정을 수립하고 있습니다.

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하고 있습니다.

- 수준 1 : 활성거래시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정
- 수준 2 : 시장에서 관측한 정보에 기초하여 평가기법에 의해 공정가치 측정
- 수준 3 : 시장에서 관측불가능한 정보에 기초하여 평가기법에 의해 공정가치 측정

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

1) 당기말과 전기말 현재 연결재무상태표에서 공정가치로 측정하는 금융상품의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

① 제32(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익공정가치측정예치금	-	-	63,112	63,112
당기손익공정가치측정유가증권	25,752	1,238,322	3,402,717	4,666,791
기타포괄손익공정가치측정유가증권	997,858	3,351,236	40,568	4,389,662
파생상품자산	-	150,327	1,090	151,417
합 계	1,023,610	4,739,885	3,507,487	9,270,982
<금융부채>				
파생상품부채	-	64,520	-	64,520

② 제31(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익공정가치측정예치금	-	66,869	830,656	897,525
당기손익공정가치측정유가증권	-	1,339,880	3,152,307	4,492,187
기타포괄손익공정가치측정유가증권	972,849	3,582,577	43,623	4,599,049
파생상품자산	-	44,478	472	44,950
합 계	972,849	5,033,804	4,027,058	10,033,711
<금융부채>				
파생상품부채	-	64,465	-	64,465

2) 당기 및 전기 중 공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준 1과 수준 2 사이의 이동금액은 없습니다.

3) 수준 2로 분류되는 금융상품의 가치평가기법 및 투입변수
 당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가 기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구 분	가치평가기법	종 류	제32(당기)	제31(전기)	투입변수
당기손익공정가치 측정금융자산	순자산가치법, 현금흐름할인모형, Hull-White Credit 모형, BDT 모형	채무증권	1,130,580	1,297,553	할인율, 기초자산의 공정가치
	순자산가치법, 현금흐름할인모형	지분증권	107,742	109,196	할인율, 기초자산의 공정가치
기타포괄손익공정가치 측정유가증권	현금흐름할인모형	채무증권	3,301,563	3,582,577	할인율
	현금흐름할인모형	지분증권	49,673	-	할인율
파생상품자산	내재선도금리산출법, DCF모형	통화선도	90,398	17,199	할인율, 환율
		통화스왑	59,929	27,279	할인율, 환율
금융자산 합계			4,739,885	5,033,804	
파생상품부채	내재선도금리산출법, DCF모형	통화선도	404	36,472	할인율, 환율
		통화스왑	63,484	27,993	할인율, 환율
		이자율선도	632	-	할인율
금융부채 합계			64,520	64,465	

4) 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 내역

당기와 전기 중 공정가치 수준 3에 해당되는 금융상품 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제32(당)기

(단위 : 백만원)					
구분	당기손익공정가치측 정예치금	당기손익공정가치 측 정유가증권	기타포괄손익공정가 치측정유가증권	파생상품자산	합 계
기초잔액	830,656	3,152,307	43,623	472	4,027,058
총손익	54,382	19,683	(3,055)	(147)	70,863
당기손익인식금액	27,252	1,296	(2,094)	(147)	26,307
기타포괄손익인식금액	27,130	18,387	(961)	-	44,556
매입	-	465,280	-	765	466,045
결제	(821,926)	(234,553)	-	-	(1,056,479)
기말잔액	63,112	3,402,717	40,568	1,090	3,507,487

② 제31(전)기

(단위 : 백만원)					
구분	당기손익공정가치측 정예치금	당기손익공정가치 측 정유가증권	기타포괄손익공정가 치측정유가증권	파생상품자산	합 계
기초잔액	813,420	2,826,668	51,900	106	3,692,094
총손익	122,297	62,452	1,969	(1,476)	185,242
당기손익인식금액	28,775	36,968	1,461	(1,476)	65,728
기타포괄손익인식금액	93,522	25,484	508	-	119,514
매입	-	532,499	6,796	1,873	541,168
수준 3으로의 유입 (주1)	-	1,538	-	-	1,538
결제	(105,061)	(270,850)	(17,042)	(31)	(392,984)
기말잔액	830,656	3,152,307	43,623	472	4,027,058

(주1) 해당 금융상품에 대한 관측가능한 시장 자료의 이용가능 여부가 변경됨에 따라 수준간 이동이 발생하였습니다. 연결실체는 수준 간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 보고기간 말에 수준의 변동을 인식합니다.

5) 수준 3으로 분류되는 금융상품의 가치평가방법 및 관측불가능한 투입변수 당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가방법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

① 제32(당)기

(단위 : 백만원)					
구 분	가치평가방법	종 류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범 위
당기손익공정가치 측정금융자산	배당할인모형, Hull-White Credit 모형, 순자산가치법 등	채무증권	3,464,700	할인율, 기초자산의 가격	0.35% ~ 27.17%
	원가법	지분증권	1,129	-	-
기타포괄손익공정가치 측정유가증권	현금흐름할인 모형, 순자산가치법 등	지분증권	7,763	할인율	8.86%
	Hull-White Credit 모형	채무증권	32,805	할인율	0.05% ~ 0.96%
파생상품자산	Monte-Carlo Simulation	주식관련	1,090	변동성	22.44% ~ 25.81%
금융자산 합계			3,507,487		

② 제31(전)기

(단위 : 백만원)					
구 분	가치평가방법	종 류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범 위
당기손익공정가치 측정금융자산	배당할인모형, Hull-White Credit 모형, 순자산가치법 등	채무증권	3,981,834	할인율, 기초자산의 가격	1.14% ~ 30.7%
	원가법	지분증권	1,129	-	-
기타포괄손익공정가치 측정유가증권	현금흐름할인 모형, 순자산가치법 등	지분증권	8,357	할인율	7.83% ~ 9.01%
	Hull-White Credit 모형	채무증권	35,266	할인율	1.03% ~ 2.03%
파생상품자산	Monte-Carlo Simulation	주식관련	472	변동성	14.8% ~ 18.97%
금융자산 합계			4,027,058		

6) 비관측변수의 변동에 의한 민감도분석

공정가치로 측정하는 금융상품의 공정가치에 대해 다른 투입변수가 일정하게 유지되는 경우 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 중 하나가 보고일에 합리적으로 변동하는 경우의 영향은 다음과 같습니다.

① 제32(당)기

(단위 : 백만원)		
금융상품 종류	유리한 변동	불리한 변동
당기손익공정가치측정유가증권(주1)	3,059	(2,520)
기타포괄손익공정가치측정유가증권(주1)	150	(149)
파생상품자산(주2)	76	(77)
합 계	3,285	(2,746)

(주1) 주요 관측불가능한 투입변수인 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다. 순자산가치법으로 평가하는 금융상품은 유의한 민감도 생성이 어려워 분석에서 제외하였습니다.

(주2) 주요 관측불가능한 투입변수인 변동성(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치변동을 산출하고 있습니다.

② 제31(전)기

(단위 : 백만원)		
금융상품 종류	유리한 변동	불리한 변동
당기손익공정가치측정유가증권(주1)	6,853	(1,867)
기타포괄손익공정가치측정유가증권(주1)	174	(173)
파생상품자산(주2)	45	(45)
합 계	7,072	(2,085)

(주1) 주요 관측불가능한 투입변수인 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다. 순자산가치법으로 평가하는 금융상품은 유의한 민감도 생성이 어려워 분석에서 제외하였습니다.

(주2) 주요 관측불가능한 투입변수인 변동성(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치변동을 산출하고 있습니다.

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

1) 상각후원가로 측정하는 주요 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

구 분	공정가치 산출 방법
현금및예치금	현금은 장부가액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과 초단기성인 익일 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대현금흐름을 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인한 현재가치입니다.
유가증권	상각후원가측정유가증권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대현금흐름의 현재가치로 평가됩니다.
기타금융자산/부채 리스부채	임차보증금을 제외한 기타금융자산/부채 및 리스부채는 신뢰성 있는 기대현금흐름의 산출이 어려우므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
차입부채	차입부채의 공정가치는 지급할 것으로 예상되는 기대현금흐름의 현재가치로 평가됩니다.

2) 당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	제32(당)기		제31(전)기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산	22,363,608	23,947,729	19,705,277	21,413,052
현금및예치금	1,040,589	1,040,589	490,081	490,081
대출채권	6,574,953	6,636,302	6,202,952	6,250,965
유가증권	14,352,539	15,875,329	12,602,973	14,263,011
기타금융자산	395,527	395,509	409,271	408,995
금융부채	778,585	820,169	761,061	788,907
차입부채	583,016	624,600	607,389	635,235
기타금융부채	133,207	133,207	133,239	133,239
리스부채	62,362	62,362	20,433	20,433

3) 당기말과 전기말 현재 연결재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

① 제32(당기)

(단위 : 백만원)				
구분	수준1	수준2	수준3	합계
<금융자산>				
대출채권				
보험약관대출금	-	-	2,677,386	2,677,386
부동산담보대출금	-	-	1,454,167	1,454,167
신용대출금	-	-	2,067,057	2,067,057
지급보증대출금	-	-	359,049	359,049
기타대출금	-	-	78,643	78,643
소 계	-	-	6,636,302	6,636,302
유가증권				
국공채	8,799,669	32,995	-	8,832,664
특수채	-	4,504,421	-	4,504,421
금융채	-	114,678	-	114,678
회사채	-	342,426	-	342,426
외화유가증권	543,511	1,537,629	-	2,081,140
소 계	9,343,180	6,532,149	-	15,875,329
<금융부채>				
차입부채	-	-	624,600	624,600

장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련한 공정가치 서열체계는 공시하지 않습니다.

② 제31(전)기

(단위 : 백만원)				
구분	수준1	수준2	수준3	합계
<금융자산>				
대출채권				
보험약관대출금	-	-	2,700,803	2,700,803
부동산담보대출금	-	-	1,282,457	1,282,457
신용대출금	-	-	1,726,533	1,726,533
지급보증대출금	-	-	418,308	418,308
기타대출금	-	-	122,864	122,864
소 계	-	-	6,250,965	6,250,965
유가증권				
국공채	7,728,573	69,726	-	7,798,299
특수채	-	4,110,689	-	4,110,689
금융채	-	116,563	-	116,563
회사채	-	279,368	-	279,368
외화유가증권	475,149	1,482,943	-	1,958,092
소 계	8,203,722	6,059,289	-	14,263,011
<금융부채>				
차입부채	-	-	635,235	635,235

장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련한 공정가치 서열체계는 공시하지 않습니다.

8. 금융상품 범주별 분류

(1) 금융상품 범주별 장부금액

당기말과 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)							
과 목	당기손익 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	위험회피 파생상품	당기손익 공정가치측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합 계
<금융자산>							
현금및상각후원가측정예치금	-	-	1,040,589	-	-	-	1,040,589
당기손익공정가치측정금융자산	4,729,903	-	-	-	-	-	4,729,903
기타포괄손익공정가치측정유가증권	-	4,389,662	-	-	-	-	4,389,662
상각후원가측정유가증권	-	-	14,352,539	-	-	-	14,352,539
상각후원가측정대출채권	-	-	6,574,953	-	-	-	6,574,953
파생상품자산	3,571	-	-	147,846	-	-	151,417
기타금융자산	-	-	395,527	-	-	-	395,527
금융자산 합계	4,733,474	4,389,662	22,363,608	147,846	-	-	31,634,590
<금융부채>							
파생상품부채	-	-	-	64,116	404	-	64,520
차입부채	-	-	-	-	-	583,016	583,016
기타금융부채	-	-	-	-	-	133,207	133,207
리스부채	-	-	-	-	-	62,362	62,362
금융부채 합계	-	-	-	64,116	404	778,585	843,105

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)							
과 목	당기손익 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	위험회피 파생상품	당기손익 공정가치측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합 계
<금융자산>							
현금및상각후원가측정예치금	-	-	490,081	-	-	-	490,081
당기손익공정가치측정금융자산	5,389,712	-	-	-	-	-	5,389,712
기타포괄손익공정가치측정유가증권	-	4,599,049	-	-	-	-	4,599,049
상각후원가측정유가증권	-	-	12,602,973	-	-	-	12,602,973
상각후원가측정대출채권	-	-	6,202,952	-	-	-	6,202,952
파생상품자산	1,018	-	-	43,932	-	-	44,950
기타금융자산	-	-	409,271	-	-	-	409,271
금융자산 합계	5,390,730	4,599,049	19,705,277	43,932	-	-	29,738,988
<금융부채>							
파생상품부채	-	-	-	64,454	11	-	64,465
차입부채	-	-	-	-	-	607,389	607,389
기타금융부채	-	-	-	-	-	133,239	133,239
리스부채	-	-	-	-	-	20,433	20,433
금융부채 합계	-	-	-	64,454	11	761,061	825,526

(2) 금융상품 상계

당기말과 전기말 현재 실행가능한 일괄 상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)						
구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	연결재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
<금융자산>						
파생상품자산	151,417	-	151,417	59,646	-	91,771
상각후원가측정유가증권(주)	3,981	-	3,981	3,981	-	-
외화대여유가증권	205,307	-	205,307	205,307	-	-
보험미수금	8,374	-	8,374	5,525	-	2,849
합계	369,079	-	369,079	274,459	-	94,620
<금융부채>						
파생상품부채	64,520	-	64,520	64,031	-	489
보험미지급금	5,741	-	5,741	5,525	-	216
합계	70,261	-	70,261	69,556	-	705

(주) 파생상품계약 관련 담보제공 금융상품입니다.

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)						
구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	연결재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
<금융자산>						
파생상품자산	44,950	-	44,950	32,366	-	12,584
상각후원가측정유가증권(주)	159,704	-	159,704	30,138	-	129,566
외화대여유가증권	207,296	-	207,296	207,296	-	-
보험미수금	10,353	-	10,353	8,008	-	2,345
합계	422,303	-	422,303	277,808	-	144,495
<금융부채>						
파생상품부채	64,465	-	64,465	62,504	-	1,961
보험미지급금	8,202	-	8,202	8,008	-	194
합계	72,667	-	72,667	70,512	-	2,155

(주) 파생상품계약 관련 담보제공 금융상품입니다.

9. 중요한 회계추정과 판단

연결실체는 연결채무제표를 작성함에 있어 미래에 대한 추정 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. 이러한 추정 및 판단은 지속적으로 평가되며 과거 경험 및 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다. 이렇게 산출된 회계추정치는 실제 발생 결과와 일치하지 않을 수 있습니다. 보고기간 말 현재 계상된 자산과 부채의 장부금액을 중요하게 변동시킬수 있는 유의적인 위험을 포함하고 있는 회계추정 및 가정에 대한 판단은 다음과 같습니다.

(1) 금융상품의 공정가치

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

(2) 확정급여채무

확정급여채무의 현재가치는 많은 가정을 사용하는 보험수리적 방식에 의해 결정되는 다양한 요소들에 따라 달라질 수 있습니다. 연금의 순원가(이익)를 결정하는 데 사용되는 가정은 할인율을 포함하고 있으며, 이러한 가정의 변동은 확정급여채무의 장부금액에 영향을 줄 것입니다.

연결실체는 매년 말 적합한 할인율을 결정하고 있습니다. 이러한 할인율은 확정급여채무의 정산 시 발생할 것으로 예상되는 미래의 추정 현금 유출액의 현재가치를 결정할 때 사용되어야 하는 이자율을 나타냅니다. 연결실체는 연금이 지급되는 통화로 표시되고 관련 확정급여채무의 기간과 유사한 만기를 가진 우량회사채 이자율을 고려하여 적절한 할인율을 결정하고 있습니다.

확정급여채무와 관련된 다른 주요한 가정들은 일부 현재의 시장 상황에 근거하고 있습니다.

(3) 신용손실에 대한 충당금

연결실체는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

(4) 보험료적립금

연결실체는 보고기간 종료일 현재 유지되고 있는 계약에 대하여 장래에 지급하여야 하는 보험금 등의 지급을 위한 금액을 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 계산하여 보험료적립금으로 적립하고 있습니다. 이러한 보험료적립금 금액은 산출방법서상의 모형과 보험업감독규정 제6-12조의 적용이율 및 위험률 등 가정에 의하여 결정됩니다.

10. 현금및상각후원가측정예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및상각후원가측정예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
원화예치금	911,879	484,470
정기예금	193,610	85,483
기타금융기관예치금	718,344	398,987
(신용손실충당금)	(75)	-
외화예치금	128,710	5,611
외화기타예치금	128,711	5,611
(신용손실충당금)	(1)	-
합 계	1,040,589	490,081

(2) 상각후원가측정예치금 신용손실충당금 변동내역

당기 중 상각후원가측정예치금에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	제32(당)기
기초 신용손실충당금	-
설정	76
기말 신용손실충당금	76

(3) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 상각후원가측정예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제32(당)기	제31(전기)	사용제한내용
기타금융기관예치금	111,481	2,507	해외법인설립관련 에스프로 자금,
외화기타예치금	110,477	90	당좌개설보증금, 선물거래예치금
합 계	221,958	2,597	

11. 당기손익공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제32(당기)	제31(전기)
예치금	원화예치금	31,479	177,713
	외화예치금	31,633	719,812
소 계		63,112	897,525
유가증권	채무증권	특수채	-
		금융채	61,497
		פות가능주식	40,180
		פות가능출자금	98,025
		수익증권	3,488,835
		기타유가증권	99,573
		외화채무증권	391,953
		외화수익증권	86,701
		외화기타유가증권	286,415
		소 계	4,553,179
	지분증권	주식	5,869
		기타유가증권	107,743
		소 계	113,612
소 계		4,666,791	4,492,187
합 계		4,729,903	5,389,712

(2) 당기말과 전기말 현재 당기손익공정가치측정금융자산 중 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 제1104호 '보험계약'에 따라 당기손익조정접근법을 적용하는 금융자산은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당기)	제31(전기)
당기손익공정가치측정예치금	63,112	897,525
당기손익공정가치측정유가증권	4,034,913	3,995,227
합 계	4,098,025	4,892,752

당기손익조정접근법을 적용하는 금융자산은 기업회계기준서 제1109호를 적용하면 당기손익공정가치측정 항목으로 측정되지만 기업회계기준서 제1039호를 적용했다라면 해당 항목 전체가 당기손익인식항목으로 측정되지 않으며, 기업회계기준서 제 1104호의 적용범위에 포함되는 계약과 관련된 활동에 따라 보유하고 있는 경우 지정합니다.

당기와 전기 중 당기손익조정접근법 적용에 따라 당기손익과 기타포괄손익 간에 재분류한 금액은 다음과 같습니다.

1) 제32(당기)

(단위 : 백만원)			
구 분	기업회계기준서 제1109호에 따른 당기손익	기업회계기준서 제1039호에 따른 당기손익	기타포괄손익 재분류
당기손익공정가치측정 금융자산평가손익	39,599	(13,802)	53,406
당기손익공정가치측정 금융자산처분손익	36,109	18,958	17,151
당기손익-공정가치측정금융자산외화환산손익	74	-	74
합 계	75,782	5,156	70,631

2) 제31(전기)

(단위 : 백만원)			
구 분	기업회계기준서 제1109호에 따른 당기손익	기업회계기준서 제1039호에 따른 당기손익	기타포괄손익 재분류
당기손익공정가치측정 금융자산평가손익	185,967	(217)	186,184
당기손익공정가치측정 금융자산처분손익	28,402	26,734	1,668
합 계	214,369	26,517	187,852

(3) 당기손익공정가치측정금융자산관련손익

당기와 전기 중 당기손익공정가치측정금융자산관련손익 및 당기손익조정접근법에 따른 조정손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당기)	제31(전기)
당기손익공정가치측정금융자산관련이익	279,300	372,170
평가이익	101,039	208,355
처분이익	49,454	41,433
풋가능금융상품배당수익	128,807	122,382
당기손익공정가치측정금융자산관련이익_당기손익조정접근법	(102,550)	(204,823)
평가이익	(79,951)	(200,756)
처분이익	(22,513)	(4,067)
외환이익	(86)	-
합 계	176,750	167,347
당기손익공정가치측정금융자산관련손실	51,696	29,249
평가손실	44,312	23,585
처분손실	7,384	5,664
당기손익공정가치측정금융자산관련손실_당기손익조정접근법	(31,919)	(16,971)
평가손실	(26,545)	(14,572)
처분손실	(5,361)	(2,399)
외환손실	(13)	-
합 계	19,777	12,278

12. 기타포괄손익공정가치측정유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제32(당)기	제31(전기)	
채무증권	국공채	965,693	955,241
	특수채	1,404,234	1,554,353
	금융채	461,454	540,013
	회사채	691,574	856,711
	외화채무증권	809,271	684,374
	소 계	4,332,226	4,590,692
지분증권(주)	기타유가증권	57,436	8,357
합 계		4,389,662	4,599,049

(주) 기타포괄손익공정가치측정 항목으로 지정한 지분증권으로 정책상 필요에 따른 유 등의 이유로 기타포괄손익공정가치 선택권을 행사하였습니다.

(2) 총 장부금액 변동내역

당기와 전기 중 기타포괄손익공정가치측정채무증권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	12개월 기대신용손실	
	제32(당)기	제31(전기)
기초 총 장부금액(주1)	4,590,692	4,425,237
취득	1,214,037	1,307,815
채무증권 매각	(714,969)	(932,770)
상환	(678,381)	(347,860)
기타(주2)	(79,153)	138,270
기말 총 장부금액(주1)	4,332,226	4,590,692

(주1) 신용손실충당금 설정대상 총 장부금액은 채무증권의 상각후원가입니다.

(주2) 평가 및 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(3) 신용손실충당금 변동내역

당기와 전기 중 기타포괄손익공정가치측정채무증권에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	12개월 기대신용손실	
	제32(당)기	제31(전)기
기초 신용손실충당금(주1)	2,180	2,949
환입액	(523)	(769)
기말 신용손실충당금(주1)	1,657	2,180

(주1) 상기 신용손실충당금은 기타포괄손익공정가치측정유가증권평가손익에서 인식하고 연결재무상태표에서 해당 자산의 장부금액에 가감하지 아니하였습니다.

(4) 계약자지분조정

연결실체는 보험업감독규정에 따라 기타포괄손익공정가치측정금융자산의 미실현손익을 기타포괄손익누계액과 계약자지분으로 구분계상하고 있으며, 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액과 계약자지분조정으로 계상된 기타포괄손익공정가치측정금융자산평가손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전)기
계약자지분조정으로의 배부액	16,483	14,255
기타포괄손익누계액으로의 배부액	180,625	121,496
법인세효과	68,513	46,085
합 계	265,621	181,836

상기 금액에는 당기손익조정접근법 적용으로 기타포괄손익누계액으로 재분류된 금액이 포함되어 있습니다.

(5) 당기와 전기 중 기타포괄손익공정가치측정유가증권에 대하여 인식한 처분손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
기타포괄손익공정가치측정 채무증권처분이익	32,047	18,288
기타포괄손익공정가치측정 채무증권처분손실	(72)	-

(6) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익공정가치측정유가증권 중 대여유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
국공채	79,813	46,242

연결실체는 유가증권 대여약정을 보유하고 있으며, 해당 약정에 의하여 금융자산을 양도하였으나 제거조건을 충족하지 못하여 양도자산 전체를 재무상태표 상 계속하여인식하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 관련한 부채금액은 없습니다.

13. 상각후원가측정유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
국공채	7,907,285	6,624,284
특수채	4,287,112	3,836,395
금융채	110,265	110,508
회사채	319,978	249,973
외화채무증권	1,730,651	1,784,774
(신용손실충당금)	(2,752)	(2,961)
합 계	14,352,539	12,602,973

(2) 총 장부금액 변동내역

당기와 전기 중 상각후원가측정유가증권의 총장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	12개월 기대신용손실	
	제32(당)기	제31(전기)
기초 총 장부금액	12,605,934	11,451,814
취득	1,832,695	1,264,430
상환(주1)	(204,498)	(285,476)
기타(주2)	121,160	175,166
기말 총 장부금액	14,355,291	12,605,934

(주1) 당기 중 상각후원가측정유가증권에 대하여 인식한 상환순손실 4백만원(전기 상환순이익 7백만원)이며, 처분사유는 발행자 조기상환권 행사입니다.

(주2) 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정유가증권 중 대여유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
국공채	1,578,554	1,558,868
외화채	205,307	207,296
합계	1,783,861	1,766,164

(4) 신용손실충당금 변동내역

당기와 전기 중 상각후원가측정유가증권에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	12개월 기대신용손실	
	제32(당)기	제31(전기)
기초 신용손실충당금	2,961	3,848
환입액	(209)	(887)
기말 신용손실충당금	2,752	2,961

연결실체는 유가증권 대여약정을 보유하고 있으며, 해당 약정에 의하여 금융자산을 양도하였으나 제거조건을 충족하지 못하여 양도자산 전체를 재무상태표 상 계속하여인식하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 관련한 부채금액은 없습니다.

14. 관계기업에 대한 투자자산

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업에 대한 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
회사명	소재지	결산월	제32(당)기		제31(전)기	
			지분율	장부금액	지분율	장부금액
BNP파리바카디프손해보험(주)	대한민국	12월	7.46%	3,895	10.00%	2,113

(주) 연결실체 지분율이 20% 미만임에도 불구하고 연결실체가 이사 및 감사선임권을 보유하고 있어 유의적인 영향력을 행사할 수 있습니다. 피투자회사의 유상증자에 당사의 미참여로 지분율이 감소하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 관계기업에 대한 투자자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제32(당)기

(단위 : 백만원)						
회사명	기 초	취 득	지분법손익	지분법자본변동	기타(주1)	기 말
BNP파리바카디프손해보험	2,113	-	(1,245)	(39)	3,066	3,895

(주1) 피투자회사의 불균등유상증자에 따른 투자차액으로, 관계기업투자주식처분이익으로 반영 하였습니다.

② 제31(전)기

(단위 : 백만원)					
회사명	기 초	취 득	지분법손익	지분법자본변동	기 말
BNP파리바카디프손해보험	3,423	-	(1,296)	(14)	2,113

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

① 제32(당)기

(단위 : 백만원)							
피투자회사	자산	부채	자본	영업수익	당기순손익	기타포괄손익	총포괄손익
BNP파리바카디프손해보험	85,278	33,063	52,215	23,632	(7,972)	(161)	(8,133)

② 제31(전)기

(단위 : 백만원)							
피투자회사	자산	부채	자본	영업수익	당기순손익	기타포괄손익	총포괄손익
BNP파리바카디프손해보험	43,064	21,936	21,128	17,614	(12,963)	(135)	(13,098)

15. 상각후원가측정대출채권

(1) 상각후원가측정대출채권의 구성내역

당기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전)기
보험약관대출금	2,677,387	2,700,803
부동산담보대출금	1,438,954	1,280,651
신용대출금	2,054,968	1,706,299
지급보증대출금	348,403	409,269
기타대출금	76,215	120,841
이연대출부대비용(수익)	(272)	1,451
(신용손실충당금)	(20,702)	(16,362)
합 계	6,574,953	6,202,952

(2) 총 장부금액 변동내역

당기와 전기 중 상각후원가측정대출채권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 총 장부금액	6,133,816	73,908	11,590	6,219,314
12개월 기대신용손실로 대체	18,195	(17,999)	(196)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(80,387)	80,392	(5)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(8,687)	(3,143)	11,830	-
실행	2,993,153	102,518	-	3,095,671
회수	(2,679,750)	(30,216)	(3,300)	(2,713,266)
상각(주1)	-	-	(6,064)	(6,064)
기말 총 장부금액	6,376,340	205,460	13,855	6,595,655

(주1) 상각되었지만 당기말 현재 회수활동이 계속되고 있는 대출채권의 계약상 미회수금액(원금)은 32,220백만원입니다.

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 총 장부금액	6,074,756	75,531	9,020	6,159,307
12개월 기대신용손실로 대체	24,233	(24,223)	(10)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(68,049)	68,638	(589)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(7,123)	(3,451)	10,574	-
실행	2,142,542	8,139	350	2,151,031
회수	(2,032,543)	(37,417)	(1,770)	(2,071,730)
상각(주1)	-	-	(5,973)	(5,973)
기타(주2)	-	(13,309)	(12)	(13,321)
기말 총 장부금액	6,133,816	73,908	11,590	6,219,314

(주1) 상각되었지만 당기말 현재 회수활동이 계속되고 있는 대출채권의 계약상 미회수금액(원금)은 29,808백만원입니다.

(주2) 기타변동액은 출자전환 등으로 인한 금액입니다.

(3) 신용손실충당금 증감내역

당기와 전기 중 상각후원가측정대출채권에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 신용손실충당금	6,723	2,424	7,215	16,362
12개월 기대신용손실로 대체	396	(367)	(29)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(299)	303	(4)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(139)	(151)	290	-
전입액	1,037	2,340	4,860	8,237
상각채권 회수	-	-	2,168	2,168
상각	-	-	(6,065)	(6,065)
기말 신용손실충당금	7,718	4,549	8,435	20,702

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 신용손실총당금	7,965	8,373	6,332	22,670
12개월 기대신용손실로 대체	474	(466)	(8)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(421)	461	(40)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(138)	(177)	315	-
전입(환입)액	(1,157)	746	4,395	3,984
상각채권 회수	-	-	2,206	2,206
상각	-	-	(5,973)	(5,973)
기타(주1)	-	(6,513)	(12)	(6,525)
기말 신용손실총당금	6,723	2,424	7,215	16,362

(주1) 기타변동액은 출자전환 등으로 인한 금액입니다.

(4) 이연대출부대비용(수익)

당기와 전기 중 이연대출부대비용(수익) 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전)기
기초잔액	1,451	1,758
신규발생	(1,551)	(1,144)
상각액	(172)	837
기말잔액	(272)	1,451

16. 기타금융자산

(1) 기타금융자산의 구성내역

당기말과 전기말 현재 기타금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
보험미수금	9,691	11,930
미수금 등	14,442	14,951
보증금	47,096	43,441
미수수익	316,377	338,949
기타	7,921	-
합 계	395,527	409,271

(2) 보험미수금 및 보험미지급금

당기말과 전기말 현재 보험미수금 및 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
<보험미수금>		
재보험미수금	8,374	10,353
자동이체보험료	644	758
카드보험료	621	778
기타	69	43
보험미수금 신용손실충당금	(17)	(2)
합 계	9,691	11,930
<보험미지급금>		
재보험미지급금	5,741	8,202
대리점미지급금	5,455	14,454
기타	1,589	1,739
합 계	12,785	24,395

(3) 총 장부금액 변동내역

당기와 전기 중 기타금융자산의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 총 장부금액(주)	894,600	691	11,022	906,313
12개월 기대신용손실로 대체	37	(32)	(5)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(114)	114	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(19)	(13)	32	-
실행	1,105,189	477	4,153	1,109,819
회수	(567,791)	(170)	(64)	(568,025)
상각	-	-	(113)	(113)
기말 총 장부금액(주)	1,431,902	1,067	15,025	1,447,994

(주) 상각후원가측정예치금의 총장부금액을 포함하고 있습니다.

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 총 장부금액(주)	1,012,139	782	14,354	1,027,275
12개월 기대신용손실로 대체	37	(37)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(194)	202	(8)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(17)	(17)	34	-
실행	545,716	52	53	545,821
회수	(663,081)	(291)	(1,625)	(664,997)
상각	-	-	(1,786)	(1,786)
기말 총 장부금액(주)	894,600	691	11,022	906,313

(주) 상각후원가측정예치금의 총장부금액을 포함하고 있습니다.

(4) 신용손실충당금 증감내역

당기와 전기 중 기타금융자산에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 신용손실충당금(주)	142	29	6,789	6,960
12개월 기대신용손실로 대체	4	(1)	(3)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1)	1	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1)	(1)	2	-
전입액	78	3	4,875	4,956
회수	-	-	74	74
상각	-	-	(113)	(113)
기말 신용손실충당금(주)	222	31	11,624	11,877

(주) 상각후원가측정예치금의 신용손실충당금을 포함하고 있습니다.

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 신용손실충당금(주)	144	36	8,345	8,525
12개월 기대신용손실로 대체	2	(2)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1)	9	(8)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(2)	2	-
전입(환입)액	(3)	(12)	205	190
회수	-	-	31	31
상각	-	-	(1,786)	(1,786)
기말 신용손실충당금(주)	142	29	6,789	6,960

(주) 상각후원가측정예치금의 신용손실충당금을 포함하고 있습니다.

17. 리스사용권자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 리스사용권자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제32(당기)			제31(전기)		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
부 동 산	73,179	(20,257)	52,922	30,155	(9,235)	20,920
차 량	1,404	(571)	833	1,293	(375)	918
합 계	74,583	(20,828)	53,755	31,448	(9,610)	21,838

(2) 당기와 전기 중 리스사용권자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당기)

(단위 : 백만원)			
구 분	부동산	차량	합계
기초	20,920	918	21,838
취득	46,131	594	46,725
처분	(1,380)	(241)	(1,621)
감가상각	(12,749)	(438)	(13,187)
기말	52,922	833	53,755

2) 제31(전기)

(단위 : 백만원)				
구 분	부동산	차량	기타	합계
기초	9,041	712	283	10,036
취득	23,069	668	-	23,737
처분	(216)	-	-	(216)
감가상각	(10,974)	(462)	(283)	(11,719)
기말	20,920	918	-	21,838

(3) 당기와 전기 중 손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)	
구분	금액
사용권자산 감가상각비	13,187
리스부채 이자비용	730
단기리스 관련 비용	-
소액기초자산리스 관련 비용	371
리스부채 측정치에 포함되지 않은 변동리스료 관련 비용	-
사용권자산의 전대리스에서 생기는 수익	532
합 계	14,820

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)	
구분	금액
사용권자산 감가상각비	11,719
리스부채 이자비용	477
단기리스 관련 비용	-
소액기초자산리스 관련 비용	371
리스부채 측정치에 포함되지 않은 변동리스료 관련 비용	-
사용권자산의 전대리스에서 생기는 수익	-
합 계	12,567

(4) 당기와 전기 중 리스로 인한 총 현금유출액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제32(당)기	제31(전)기
리스부채 현금유출액	11,823	10,982
소액자산리스료 현금유출액	371	371
합 계	12,194	11,353

(5) 당기와 전기 중 판매후리스 거래에서 발생한 차손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전)기
판매후리스 차손익(주)	49,716	-

(주) 당기 중 연결실체는 본사로 사용하던 신한타워 건물을 판매하고 7년간 다시 리스하였습니다.

18. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제32(당)기			제31(전)기		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토 지	12,877	-	12,877	100,126	-	100,126
건 물	36,751	(6,969)	29,782	84,857	(9,751)	75,106
구축물	3,894	(2,075)	1,819	3,894	(1,880)	2,014
임차점포시설물(주)	18,194	(13,021)	5,173	12,689	(8,608)	4,081
차량운반구	246	(188)	58	246	(143)	103
공구기구비품	69,213	(51,210)	18,003	64,730	(44,716)	20,014
건물부속설비	-	-	-	4,384	(2,751)	1,633
기타의유형자산	2,176	-	2,176	13	-	13
합 계	143,351	(73,463)	69,888	270,939	(67,849)	203,090

(주) 임차점포시설물 감가상각누계액에는 정부보조금 관련 금액이 포함되어 있습니다.

(2) 당기와 전기의 유형자산 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	기타증감(주)	감가상각	기 말
토 지	100,126	-	(85,803)	(1,446)	-	12,877
건 물	75,106	62	(43,134)	(798)	(1,454)	29,782
구축물	2,014	-	-	-	(195)	1,819
임차점포시설물	4,081	1,881	(212)	1,062	(1,639)	5,173
차량운반구	103	-	-	-	(45)	58
공구기구비품	20,014	5,726	(46)	-	(7,691)	18,003
건물부속설비	1,633	97	-	(1,062)	(668)	-
기타의유형자산	13	2,163	-	-	-	2,176
합 계	203,090	9,929	(129,195)	(2,244)	(11,692)	69,888

(주) 투자부동산으로의 대체 등 계정 대체로 인한 변동

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	기타증감(주)	감가상각	기 말
토 지	98,920	-	-	1,206	-	100,126
건 물	76,116	148	-	532	(1,690)	75,106
구축물	2,209	-	-	-	(195)	2,014
임차점포시설물	3,842	2,701	(1,219)	386	(1,629)	4,081
차량운반구	148	-	-	-	(45)	103
공구기구비품	24,263	3,901	(174)	-	(7,976)	20,014
건물부속설비	2,851	-	(491)	-	(727)	1,633
기 타	13	-	-	-	-	13
합 계	208,362	6,750	(1,884)	2,124	(12,262)	203,090

(주) 투자부동산 대체 및 복구충당부채 조정에 따른 변동

19. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)								
구 분	제32(당)기				제31(전)기			
	취득가액	상각 누계액	손상차손 누계액	장부금액	취득가액	상각 누계액	손상차손 누계액	장부금액
개발비	98,131	(62,282)	-	35,849	72,458	(54,549)	-	17,909
소프트웨어	47,366	(33,493)	-	13,873	43,066	(28,822)	-	14,244
회원권	4,779	-	(652)	4,127	4,779	-	(652)	4,127
기타의무형자산	28,114	(48)	-	28,066	21,460	(47)	-	21,413
합 계	178,390	(95,823)	(652)	81,915	141,763	(83,418)	(652)	57,693

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분	기 초	증 가	처 분	기타증감(주)	손상차손	상각비	기 말
개발비	17,909	629	-	25,044	-	(7,733)	35,849
소프트웨어	14,244	4,300	-	-	-	(4,671)	13,873
회원권	4,127	-	-	-	-	-	4,127
기타의무형자산	21,413	31,181	-	(24,527)	-	(1)	28,066
합 계	57,693	36,110	-	517	-	(12,405)	81,915

(주) 개발중인 무형자산의 개발비로의 대체금액임.

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)							
구 분	기 초	증 가	처 분	기타증감(주)	손상차손	상각비	기 말
개발비	9,881	791	(1,167)	12,933	-	(4,529)	17,909
소프트웨어	13,813	4,748	(130)	-	-	(4,187)	14,244
회원권	4,160	-	(33)	-	-	-	4,127
기타의무형자산	16,971	17,376	-	(12,933)	-	(1)	21,413
합 계	44,825	22,915	(1,330)	-	-	(8,717)	57,693

(주) 개발중인 무형자산의 개발비로의 대체금액임.

20. 보험가입자산

(1) 당기말 현재 연결실체의 현금, 유가증권 및 유형자산 등에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
보험종류	부보자산	보험회사	부보액
금융기관종합보험	전자금융거래 배상책임보험	삼성화재	200
재산종합보험	재산종합위험 기계위험 일반배상책임위험 담보	삼성화재	90,687
임원배상책임보험	신한금융그룹 공동 가입	메리츠화재	50,000
기타-1	개인정보누출 배상책임보험	메리츠화재	5,000
기타-2	현금, 유가증권 도난보험	KB손해보험	1,190
기타-3	연수원 가스배상책임보험	삼성화재	380
기타-4	연수원 승강기 사고배상책임보험	삼성화재	90
합 계			147,547

(2) 전기말 연결실체의 현금, 유가증권 및 유형자산 등에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
보험종류	부보자산	보험회사	부보액
금융기관종합보험	전자금융거래 배상책임보험	MG손해보험	200
재산종합보험	재산종합위험 기계위험 일반배상책임위험 담보	삼성화재	92
임원배상책임보험	신한금융그룹 공동 가입	메리츠화재	50,000
기타-1	개인정보누출 배상책임보험	MG손해보험	5,000
기타-2	현금, 유가증권 도난보험	KB손해보험	1,470
기타-3	연수원 가스배상책임보험	삼성화재	380
기타-4	연수원 승강기 사고배상책임보 험	삼성화재	90
합 계			57,232

21. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제32(당)기			제31(전기)		
	취득가액	감가상각누계액	장부금액	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토 지	6,032	-	6,032	61,424	-	61,424
건 물	10,649	(1,647)	9,002	41,223	(3,667)	37,556
합 계	16,681	(1,647)	15,034	102,647	(3,667)	98,980

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 과목별 장부금액의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	기타증감(주)	감가상각	기 말
토 지	61,424	-	(56,837)	1,445	-	6,032
건 물	37,556	6	(28,684)	799	(675)	9,002
합 계	98,980	6	(85,521)	2,244	(675)	15,034

(주) 유형자산 계정대체에 따른 변동금액.

2) 제31(전기)

(단위 : 백만원)					
구 분	기 초	취 득	기타증감(주)	감가상각	기 말
토 지	62,630	-	(1,206)	-	61,424
건 물	38,916	-	(531)	(829)	37,556
합 계	101,546	-	(1,737)	(829)	98,980

(주) 유형자산 계정대체에 따른 변동금액.

(3) 투자부동산으로부터 발생한 손익

당기와 전기 중 투자부동산과 관련하여 발생한 임대수익과 임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
임대수익	4,686	5,933
영업비용	676	829

(4) 공정가치 측정

1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
토 지	6,939	74,010
건 물	9,675	39,218
합 계	16,614	113,228

투자부동산의 공정가치는 평가 대상 투자부동산의 소재 지역에서 최근에 유사한 부동산을 평가한 경험이 있고 전문적 자격이 있는 독립된 평가기관에서 측정한 가치에 따라 결정되었으며 공정가치는 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 수준 3 공정가치로 분류되었습니다.

2) 투자부동산의 공정가치 측정에 사용된 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	가치평가기법	제32(당)기	제31(전기)	투입변수
토 지	공시지가기준법	6,939	74,010	공시지가, 거래관련사례
건 물	원가방식	9,675	39,218	거래관련사례
합 계		16,614	113,228	

22. 미상각신계약비

당기와 전기 중 보험종류별 미상각신계약비 증감내역은 다음과 같습니다.

(1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)						
구 분	당 기 초	신계약비 발생액			신계약비 상각액	당 기 말
		지출액	비용처리	이연신계약비		
개인보험						
생존보험	65,433	3,435	(2,580)	855	(34,392)	31,896
사망보험	642,109	470,397	(206,305)	264,092	(289,395)	616,806
생사혼합	3,037	1,123	(1,095)	28	(2,125)	940
소 계	710,579	474,955	(209,980)	264,975	(325,912)	649,642
단체보험						
보장성	831	343	(163)	180	(421)	590
합 계	711,410	475,298	(210,143)	265,155	(326,333)	650,232

(2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)						
구 분	전 기 초	신계약비 발생액			신계약비 상각액	전 기 말
		지출액	비용처리	이연신계약비		
개인보험						
생존보험	110,962	6,380	(4,730)	1,650	(47,179)	65,433
사망보험	676,245	459,390	(195,649)	263,741	(297,877)	642,109
생사혼합	13,451	2,073	(1,939)	134	(10,548)	3,037
소 계	800,658	467,843	(202,318)	265,525	(355,604)	710,579
단체보험						
보장성	1,006	644	(280)	364	(539)	831
합 계	801,664	468,487	(202,598)	265,889	(356,143)	711,410

23. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분			제32(당)기	제31(전기)
통화관련 파생상품	장외파생	통화선도	54,375	45,913
주식관련 파생상품	장외파생	주식옵션	45,800	118,900
매매목적 계			100,175	164,813
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화스왑	29,822	31,736
		통화선도	1,168,317	2,136,296
	현금흐름 위험회피	통화스왑	1,652,113	1,632,739
		이자율선도	18,900	-
위험회피목적 계			2,869,152	3,800,771
합 계			2,969,327	3,965,584

(2) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분			제32(당)기		제31(전기)	
			자산	부채	자산	부채
외환 파생상품	장외파생	통화스왑	2,481	404	546	11
주식관련 파생상품	장외파생	주식옵션	1,090	-	472	-
매매목적 계			3,571	404	1,018	11
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화스왑	248	67	-	783
		통화선도	87,917	-	16,653	36,461
	현금흐름 위험회피	통화스왑	59,681	63,417	27,279	27,210
		이자율스왑	-	632	-	-
위험회피목적 계			147,846	64,116	43,932	64,454
합 계			151,417	64,520	44,950	64,465

(3) 파생상품 관련손익

당기와 전기의 파생상품 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전)기
파생상품관련이익		
거래이익	21,265	6,081
평가이익	154,182	33,395
합 계	175,447	39,476
파생상품관련손실		
거래손실	109,271	132,195
평가손실	51,175	57,980
합 계	160,446	190,175

(4) 파생상품 평가손익

당기와 전기의 파생상품의 평가손익 세부내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)					
구 분			당기손익		기타포괄손익(주)
			평가이익	평가손실	
통화관련 파생상품	장외파생	통화선도	2,625	1,046	-
주식관련 파생상품	장외파생	주식옵션	598	167	-
매매목적 계			3,223	1,213	-
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화스왑	985	-	-
		통화선도	86,095	35	(1,106)
	현금흐름 위험회피	통화스왑	63,879	49,584	(22,586)
		이자율선도	-	343	(289)
위험회피목적 계			150,959	49,962	(23,981)
합 계			154,182	51,175	(23,981)

(주) 현금흐름위험회피회계 적용으로 인한 기타포괄손익누계액으로서 법인세 효과 차감전 금액입니다.

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)					
구 분			당기손익		기타포괄손익(주)
			평가이익	평가손실	
외환 파생상품	장외파생	통화스왑	838	271	-
주식관련 파생상품	장외파생	주식옵션	-	1,281	-
매매목적 계			838	1,552	-
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화스왑	-	1,813	-
	현금흐름 위험회피	통화선도	19,612	34,825	(4,293)
		통화스왑	12,945	19,790	(6,740)
위험회피목적 계			32,557	56,428	(11,033)
합 계			33,395	57,980	(11,033)

(주) 현금흐름위험회피회계 적용으로 인한 기타포괄손익누계액으로서 법인세 효과 차감전 금액입니다.

(5) 위험회피 평균헤지비율

당기와 전기 위험회피수단의 시기별 명목금액 및 평균헤지비율은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과~ 3년 이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
헤지대상	1,154,866	492,369	649,753	468,015	58,292	45,857	2,869,152
헤지수단	1,154,866	492,369	649,753	468,015	58,292	45,857	2,869,152
평균헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
공정가치위험회피							
위험회피수단의 명목금액	-	29,822	-	-	-	-	29,822
평균가격조건(KRW/USD)	-	1,126.30	-	-	-	-	-
현금흐름위험회피							
위험회피수단의 명목금액	1,154,866	462,547	649,753	468,015	58,292	45,857	2,839,330
평균가격조건(%)	-	-	1.78%	-	-	-	-
평균가격조건(KRW/USD)	1,183.35	1,134.61	1,169.06	1,155.40	1,058.21	1,146.40	-
평균가격조건(KRW/SEK)	126.92	126.96	125.12	125.64	-	-	-
평균가격조건(KRW/AUD)	789.50	-	804.33	789.50	-	-	-
평균가격조건(KRW/EUR)	-	1,288.85	1,330.00	1,287.50	-	-	-

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)							
구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과~ 3년 이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
해지대상	2,950,772	419,317	247,785	143,974	38,923	-	3,800,771
해지수단	2,950,772	419,317	247,785	143,974	38,923	-	3,800,771
평균해지비율	100%	100%	100%	100%	100%	-	100%
공정가치위험회피							
위험회피수단의 명목금액	-	-	31,736	-	-	-	31,736
평균가격조건(KRW/USD)	-	-	1,126.30	-	-	-	-
현금흐름위험회피							
위험회피수단의 명목금액	2,950,772	419,317	216,050	143,974	38,922	-	3,769,035
평균가격조건(KRW/USD)	1,128.17	1,167.20	1,095.02	1,122.06	-	-	-
평균가격조건(KRW/SEK)	127.62	126.92	-	-	-	-	-
평균가격조건(KRW/AUD)	-	-	-	811.75	-	-	-
평균가격조건(KRW/EUR)	-	-	1,285.03	1,298.67	1,287.50	-	-

(6) 연결실체는 현금흐름위험회피가 적용되는 통화선도계약, 통화스왑계약 중 만기도래 등으로 인해 위험회피에 효과적인 부분 중 파생상품평가이익 147,109백만원 및 파생상품평가손실 44,323백만원을 당기손익으로 인식하였습니다. 또한, 연결실체는 당기 중 현금흐름위험회피에 비효과적인 부분으로 이익 2,865백만원, 손실 5,639백만원을 인식하였습니다.

연결실체의 현금흐름위험회피가 적용되는 파생상품 계약에 대하여 현금흐름 변동위험에 노출되는 예상최장기간은 2026년 1월 26일까지입니다.

(7) 이자율지표 개혁에 영향받는 위험회피관계

개정 기준서에서는 이자율지표 개혁 움직임으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피회계 적용과 관련하여 미래 전망 분석 시 예외규정을 적용하도록 하고 있습니다. 예외규정에서는 기존 이자율지표를 준거로 하는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우 높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이 준거로 하고 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니다.

당기말 현재 연결실체의 이자율지표 개혁으로 인하여 위험회피관계에 노출되어 있는 이자율지표와 관련된 금액은 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원)			
이자율지표	위험회피대상의 장부금액		위험회피수단의 명목금액
	자산	부채	
USD 3M LIBOR(주)	378,954	-	371,431

(주) CMS 이자율 지표가 포함되어 있습니다.

2022년부터 USD LIBOR 금리는 실제 거래에 기반한 SOFR(Secured Overnight Financing Rate)로, EUR LIBOR 금리는 익일물 무담보금리인 ESTER(Euro Short-Term Rate)로 대

체될 예정입니다. 국내에서도 무위험지표금리(RFR: Risk-Free Reference Rate) 개발이 진행 중이며 해당 RFR 금리는 2021년 상반기 중 공개될 예정입니다. 연결실체는 이러한 위험 회피관계에 있어서 2022 년에 SOFR, ESTER, RFR 기준으로 변경되는 스프레드는 위험회피수단으로 사용된 파생상품의 스프레드와 유사할 것으로 가정하였고 그 외 다른 조건의 변동은 가정하지 않았습니다. 연결실체는 사업차질을 최소화하고 운영 위험을 완화하며 가능한 재무적 손실을 줄이는 것을 목표로 기존의 이자율지표를 참조하는 계약들을 대체지표로 전환하는 프로젝트를 진행하고 있습니다.

(8) 당기말 현재 파생상품 거래와 관련하여 사용이 제한된 예치금은 4,173백만원(전기말: 2,591백만원)입니다. 동 예치금 중 당기말 현재 특수관계자인 신한금융투자에 예치된 금액은 418백만원입니다.

(9) 당기말 현재 삼성선물(주) 외 3개 금융기관에 파생상품 거래 등의 사유로 대용가액 19,529백만원(전기말: 172,106백만원)의 금융자산을 담보로 제공하고 있습니다. 동 금융자산 중 당기말 현재 특수관계자인 신한금융투자에 담보로 제공한 금액은 4,981백만원입니다

24. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
재보험자산	5,070	7,853
선급비용	4,822	3,912
선급금	3,005	202
기타	273	1,400
합 계	13,170	13,367

25. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제32(당)기	제31(전기)	담보제공사유
상각후원가측정유가증권	32,410	193,178	파생상품, 당좌차월, 손해배상공동기금
투자부동산	623	2,828	근저당권 설정
정기예금	3,610	-	질권 설정
합 계	36,643	196,006	

26. 보험계약부채

(1) 보험계약부채 세부내역

당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당기)	제31(전기)
금리확정형	10,265,744	9,595,342
금리연동형	17,847,923	17,800,039
합 계	28,113,667	27,395,381

(2) 보험위험구분별 보험계약부채 세부내역

당기말과 전기말 현재 보험위험구분별 보험계약부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당기)

(단위 : 백만원)								
구 분	개인보험				단체보험			합 계
	생존	사망	생사혼합	소계	보장성	저축성	소계	
보험료적립금	6,069,015	13,482,729	7,050,838	26,602,582	18,430	62	18,492	26,621,074
보증준비금	10,005	75,064	118	85,187	-	-	-	85,187
미경과보험료적립금	1	1,056	-	1,057	13	-	13	1,070
지급준비금	115,453	912,888	331,100	1,359,441	15,385	-	15,385	1,374,826
금리차보장준비금	1,667	130	8	1,805	-	-	-	1,805
위험률차배당준비금	5,550	4,058	115	9,723	1	-	1	9,724
이차배당준비금	18,314	227	14	18,555	-	-	-	18,555
장기유지특별배당준비금	37	8	1	46	-	-	-	46
계약자이익배당준비금	906	-	-	906	-	-	-	906
배당보험손실보전준비금	474	-	-	474	-	-	-	474
합 계	6,221,422	14,476,160	7,382,194	28,079,776	33,829	62	33,891	28,113,667

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)								
구 분	개인보험				단체보험			합 계
	생존	사망	생사혼합	소계	보장성	저축성	소계	
보험료적립금	5,970,849	12,627,661	7,454,115	26,052,625	21,912	60	21,972	26,074,597
보증준비금	10,072	70,937	121	81,130	-	-	-	81,130
미경과보험료적립금	2	260	-	262	291	-	291	553
지급준비금	97,893	881,638	208,801	1,188,332	16,858	-	16,858	1,205,190
금리차보장준비금	1,867	136	9	2,012	-	-	-	2,012
위험률차배당준비금	6,341	4,251	143	10,735	2	-	2	10,737
이차배당준비금	18,711	235	16	18,962	-	-	-	18,962
장기유지특별배당준비금	44	9	1	54	-	-	-	54
계약자이익배당준비금	1,320	-	-	1,320	-	-	-	1,320
배당보험손실보전준비금	826	-	-	826	-	-	-	826
합 계	6,107,925	13,585,127	7,663,206	27,356,258	39,063	60	39,123	27,395,381

(3) 보험계약부채 기중 변동내역

당기와 전기의 보험계약부채 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)			
구 분	금리확정형 보험계약	금리연동형 보험계약	합 계
기 초	9,595,342	17,800,039	27,395,381
적립액(주)	670,402	47,884	718,286
기 말	10,265,744	17,847,923	28,113,667

(주) 보험계약부채전입액 중 재보험자산 변동액을 차감한 금액입니다.

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)			
구 분	금리확정형 보험계약	금리연동형 보험계약	합 계
기 초	8,882,691	17,328,353	26,211,044
적립액(주)	712,651	471,686	1,184,337
기 말	9,595,342	17,800,039	27,395,381

(주) 보험계약부채전입액 중 재보험자산 변동액을 차감한 금액입니다.

(4) 보험위험구분별 보험계약부채 변동내역

당기와 전기의 보험위험구분별 보험계약부채 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)								
구 분	개인보험				단체보험			합 계
	생존	사망	생사혼합	소 계	보장성	저축성	소 계	
기 초	6,107,925	13,585,127	7,663,206	27,356,258	39,063	60	39,123	27,395,381
적립(환입)액(주)	113,497	891,033	(281,012)	723,518	(5,234)	2	(5,232)	718,286
기 말	6,221,422	14,476,160	7,382,194	28,079,776	33,829	62	33,891	28,113,667

(주) 보험계약부채전입액 중 재보험자산 변동액을 차감한 금액입니다.

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)								
구 분	개인보험				단체보험			합 계
	생존	사망	생사혼합	소 계	보장성	저축성	소 계	
기 초	5,869,511	12,630,712	7,667,743	26,167,966	43,020	58	43,078	26,211,044
적립(환입)액(주)	238,414	954,415	(4,537)	1,188,292	(3,957)	2	(3,955)	1,184,337
기 말	6,107,925	13,585,127	7,663,206	27,356,258	39,063	60	39,123	27,395,381

(주) 보험계약부채전입액 중 재보험자산 변동액을 차감한 금액입니다.

27. 부채적정성평가(Liability Adequacy Test, LAT)

(1) 적용대상

2020년 12월 31일 및 2019년 12월 31일 현재의 보유계약으로서 보험료적립금, 미경과보험료적립금과 보증준비금을 대상으로 적정성 평가 여부를 검토하였으며, 보험료적립금은 순보험료식보험료적립금에서 보험업감독규정 제6-3조에 의한 미상각신계약비와 보험계약대출금을 공제한 금액을 대상으로 하였습니다.

(2) 산출개요

부채적정성평가제도에서는 영업보험료기준 준비금검사방식을 적용하여 보험료결손금을 산출합니다.

보험료결손금이란 상품개발 당시 예측한 예정기초율에 비하여 상품판매 후 이자율의 하락, 위험률의 증가 등으로 기존의 적립된 준비금이 부족하다고 판단이 되는 경우 부족액을 말합니다.

영업보험료기준 준비금검사방식이란 이자율, 위험률, 사업비율, 해약률 등을 반영한 총수입의 현가와 총 지출의 현가를 통해서 준비금 금액을 산출하는 방법을 말합니다. 즉, 계약에서 발생하는 수입과 지출 등 모든 현금흐름을 기준으로 회사별 특성을 반영한 자사경험율에 의거 산출된 이자율(할인율), 사업비율, 위험률, 해약률을 반영하여 산출하고 경영진의 경영개선 의지 등 주관적인 요소는 반영하지 않는 방식입니다.

(3) 주요 가정 및 산출방법

당기말과 전기말 현재 부채적정성평가지 미래현금흐름에 대한 현행 측정치 산출을 위하여 적용한 주요 가정과 산출방법은 다음과 같습니다.

당기 중 보험계약부채적정성 평가 기준이 변경되었으며, 회사는 평가기준의 변경이 미래 현금흐름의 현행추정치에 대하여 더 신뢰성 있고 목적적합한 정보를 제공한다고 보아 회계정책의 변경으로 적용하였으며, 비교표시된 전기말과 전기초의 주석은 재작성되었습니다.

구 분	제32(당)기	제31(전)기말	제31(전)기초	적용가정 및 산출방법
할인율	1.298% ~ 12.006%	1.042% ~ 5.794%	2.097% ~ 7.447%	무위험수익률시나리오에 유동성프리미엄을 가산한 시나리오로 금융감독원이 산출하여 제시한 금리시나리오
위험률	10.38% ~ 585.90%	11.36% ~ 497.99%	2.58% ~ 247.65%	최근 5개년 경험통계를 기초로 한 상품별·위험담보별·경과기간별 위험보험료 대비 지급보험금 비율
사업비율	<ul style="list-style-type: none"> · 신계약비 - 초회 : 90% ~ 1022.75% - 2회이후 : 0% ~ 193.5% · 유지비(건당) : 1,559원 ~ 4,675원 · 수금비(보험료당) : 0.06% ~ 1.28% 	<ul style="list-style-type: none"> · 신계약비 - 초회 : 90% ~ 1022.75% - 2회이후 : 0% ~ 193.5% · 유지비(건당) : 1,229원 ~ 3,332원 · 수금비(보험료당) : 0.05% ~ 1.27% 	<ul style="list-style-type: none"> · 신계약비 - 초회 : 90% ~ 982.7% - 2회이후 : 0% ~ 193.5% · 유지비(건당) : 207원 ~ 3,531원 · 수금비(보험료당) : 0.04% ~ 1.10% 	최근 1년 경험통계를 기초로 한 보험료 대비사업비율 또는 계약건당 사업비
해약률	0.53% ~ 29.83%	0.76% ~ 33.03%	0.95% ~ 48.35%	최근 5개년 판매채널별, 상품별, 경과기간별해약률

(4) 평가결과

1) 제32(당)기말

(단위 : 백만원)			
구분	평가대상준비금	LAT기준액	보험료결손(잉여)금액
유배당 금리확정형	598,793	1,301,878	703,085
무배당 금리확정형	7,230,482	3,543,525	(3,686,957)
유배당 금리연동형	915,382	1,013,181	97,799
무배당 금리연동형	14,456,394	12,882,865	(1,573,529)
변액	165,259	36,127	(129,132)
합계	23,366,310	18,777,576	(4,588,734)

2) 제31(전)기말

(단위 : 백만원)			
구분	평가대상준비금	LAT기준액	보험료결손(잉여)금액
유배당 금리확정형	595,317	1,307,717	712,400
무배당 금리확정형	6,608,221	3,168,333	(3,439,888)
유배당 금리연동형	900,378	1,039,624	139,246
무배당 금리연동형	14,481,697	13,045,229	(1,436,468)
변액	155,751	33,678	(122,073)
합계	22,741,364	18,594,581	(4,146,783)

3) 제31(전)기초

(단위 : 백만원)			
구분	평가대상준비금	LAT기준액	보험료결손(잉여)금액
유배당 금리확정형	589,618	1,382,718	793,100
무배당 금리확정형	6,009,771	2,850,853	(3,158,918)
유배당 금리연동형	859,858	962,368	102,510
무배당 금리연동형	14,008,270	12,532,933	(1,475,337)
변액	143,230	(122,055)	(265,285)
합계	21,610,747	17,606,817	(4,003,930)

28. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)								
구분	통화	발행일	만기상환일	약정이자율	만기	액면금액	장부금액(주2)	
수익증권	비지배지분	KRW	-	-	-	2,558	2,558	
		USD	-	-	-	115	115	
수익증권 소계						2,673	2,673	
사채	후순위사채(무보증)(주1)	KRW	2018.06.12	2028.06.12	4.03%	10년	200,000	199,704
	후순위사채(무보증)(주1)	USD	2018.11.30	2028.11.30	5.10%	10년	380,800	380,639
사채 소계						580,800	580,343	
차입부채 합계						583,473	583,016	

(주1) 무보증 후순위 사채 만기는 발행일로부터 10년이며, 사채 발행일로부터 5년째 되는 날과 이후 매 이자지급기일에 후순위사채의 전부를 중도 상환할 수 있습니다.

(주2) 액면금액과의 차이는 현재가치할인발행차금으로 계상되었습니다.

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)								
구분	통화	발행일	만기상환일	약정이자율	만기	액면금액	장부금액(주2)	
수익증권	비지배지분	KRW	-	-	-	2,678	2,678	
		USD	-	-	-	114	114	
수익증권 소계						2,792	2,792	
사채	후순위사채(무보증)(주1)	KRW	2018.06.12	2028.06.12	4.03%	10년	200,000	199,583
	후순위사채(무보증)(주1)	USD	2018.11.30	2028.11.30	5.10%	10년	405,230	405,014
사채 소계						605,230	604,597	
차입부채 합계						608,022	607,389	

(주1) 무보증 후순위 사채 만기는 발행일로부터 10년이며, 사채 발행일로부터 5년째 되는 날과 이후 매 이자지급기일에 후순위사채의 전부를 중도 상환할 수 있습니다.

(주2) 액면금액과의 차이는 현재가치할인발행차금으로 계상되었습니다.

29. 기타금융부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당기)	제31(전기)
보험미지급금	12,785	24,395
미지급금	11,575	1,782
미지급비용	107,269	102,595
임대보증금	1,578	4,467
합 계	133,207	133,239

30. 리스부채

당기말과 전기말 현재 리스부채의 만기 분석은 아래와 같습니다.

1) 제32(당기)

(단위 : 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합 계
부동산	1,598	2,842	3,086	4,906	41,563	11,708	65,703
차량	38	72	101	194	454	-	859
합 계	1,636	2,914	3,187	5,100	42,017	11,708	66,562

상기에 표시된 금액은 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 하며 연결실체의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다.

2) 제31(전기)

(단위 : 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합 계
부동산	732	1,393	1,954	2,506	8,245	6,322	21,152
차량	39	78	105	195	535	-	952
합 계	771	1,471	2,059	2,701	8,780	6,322	22,104

상기에 표시된 금액은 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 하며 연결실체의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다.

31. 종업원급여

(1) 확정급여제도 자산 및 부채

연결실체는 종업원의 연금보상급여와 용역제공기간을 기초로 확정급여제도를 운영하고 있으며 사외적립자산을 (주)신한은행 등에 신탁하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 확정급여제도하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
확정급여채무의 현재가치	115,330	113,429
사외적립자산의 공정가치	(123,237)	(104,354)
확정급여부채(자산)	(7,907)	9,075

(2) 당기와 전기의 확정급여채무 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
기 초	113,429	98,184
당기근무원가	11,085	10,222
이자비용	3,331	3,063
재측정요소	(7,274)	5,580
인구통계적가정	-	3,640
재무적가정	(5,540)	3,806
경험조정	(1,734)	(1,866)
급여지급액	(4,635)	(3,401)
관계사 퇴직금 전출입액	(606)	(219)
기 말	115,330	113,429

(3) 사외적립자산

당기와 전기의 확정급여제도 사외적립자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
기 초	104,354	83,416
기대수익	3,061	2,588
재측정요소	(783)	(1,195)
사용자의 기여금	20,000	24,700
급여지급액	(3,395)	(5,155)
기 말	123,237	104,354

(4) 퇴직급여제도 관련 손익

당기와 전기의 퇴직급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분(주)	제32(당)기	제31(전기)
당기근무원가	11,085	10,222
이자비용	3,331	3,063
사외적립자산의 기대수익	(3,061)	(2,588)
합 계	11,355	10,697

- (주) 상기 퇴직급여제도 관련 손익은 사업비, 재산관리비에 포함되어 있습니다.
퇴직급여제도 관련 손익 중 당기 517백만원은 유형 및 무형자산으로 대체되었습니다.

(5) 유형별 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	제32(당기)		제31(전기)	
	금 액	비 율	금 액	비 율
정기예금	85,589	69.45%	71,273	68.30%
기타	37,648	30.55%	33,081	31.70%
합계	123,237	100.00%	104,354	100.00%

(6) 보험수리적가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분		제32(당기)	제31(전기)	비 고
할인율(기대수익률)		3.04%	2.97%	AA0 회사채 수익률
미래임금상승률		3.35%+승급률	3.45% + 승급률	과거 5개년 평균
평균기대잔여근속년수		12.88년	13.55년	
퇴직률	정규직	1.49% ~ 5.22%	1.49% ~ 5.22%	과거 3개년 평균
	계약직	5.7% ~ 20.54%	5.7% ~ 20.54%	보험개발원 표준율
사망률	남성	0.008% ~ 0.063%	0.008% ~ 0.063%	보험개발원 표준율
	여성	0.003% ~ 0.024%	0.003% ~ 0.024%	

(7) 민감도 분석

당기말과 전기말 현재 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 현재가치 변동액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	제32(당기)		제31(전기)	
	1% p 증가	1% p 감소	1% p 증가	1% p 감소
할인율	(11,589)	13,562	(11,999)	14,141
미래임금상승률	13,384	(11,664)	13,929	(12,058)

(8) 당기말과 전기말 현재 할인되지 않은 퇴직급여지급액의 만기분석은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)						
구 분	1년이하	1년초과~ 2년이하	2년초과~ 5년이하	5년초과~ 10년이하	10년초과	합계
급여지급액	2,794	4,895	19,652	26,117	111,042	164,500

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)						
구 분	1년이하	1년초과~ 2년이하	2년초과~ 5년이하	5년초과~ 10년이하	10년초과	합계
급여지급액	2,352	4,052	16,053	24,518	109,787	156,762

(9) 당기말과 전기말 평가 시 적용한 확정급여채무의 가중평균 만기는 각각 11.2년과 11.8년입니다.

32. 충당부채

(1) 복구충당부채

당기와 전기 중 복구충당부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전)기
기 초	1,935	1,884
전입액	901	385
사용액	(133)	(351)
기 타(*)	22	17
기 말	2,725	1,935

(*) 현재가치로 평가한 충당부채의 기간경과에 따른 증가금액 및 할인율 변동에 따른 효과 등 입니다.

복구충당부채는 보고기간 말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료 시점에 발생할 예정이며, 이를 합리적으로 추정하기 위하여 과거 5개년간 임차계약이 종료된 임차점포의 평균존속기간을 이용하였습니다. 또한 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 5개년간 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값 및 3개년간 평균 인플레이션율을 사용하였습니다.

(2) 기타충당부채

당기와 전기 중 기타충당부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제32(당)기			제31(전기)		
	미사용한도	기타	합계	미사용한도	기타	합계
기 초	5	15,455	15,460	18	7,894	7,912
증 감	5	12,184	12,189	(13)	7,561	7,548
기 말	10	27,639	27,649	5	15,455	15,460

- 기타장기종업원급여

① 당기 중 기타장기종업원급여의 증감내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원)

구 분	기초	당기증감	기말
장기근속자포상	-	8,771	8,771

회사는 현 직원들에게 장기근속에 따라 포상금 등을 지급하는 기타장기종업원급여를 부여하였는 바, 향후 지급이 예상되는 금액의 경과기간 해당분을 기타장기종업원급여로 계상하고 있습니다.

② 회사의 장기근속에 따른 장기근속자포상을 산출함에 있어 사용한 주요 가정은 다음과 같습니다(단위: %).

구 분	제32(당)기	비고	
할인율	2.72%	AAO 회사채 수익률	
미래 임금상승률	3.35%+승급률	과거 5개년 평균	
퇴직률	정규직	1.49% ~ 5.22%	과거 3개년 평균
	계약직	5.7% ~ 20.54%	보험개발원 표준율
사망률	남성	0.008% ~ 0.063%	보험개발원 표준율
	여성	0.003% ~ 0.024%	

33. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
선수금	52	91
선수수익	921	187
예수금	10,957	10,517
미지급부가세	76	300
선수보험료	29,774	26,796
기타부채	1,383	558
합 계	43,163	38,449

34. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제32(당)기	제31(전)기
자본금	보통주자본금	200,000	200,000
신종자본증권	신종자본증권	299,452	-
자본잉여금	기타자본잉여금	19	19
자본조정	주식선택권	1,695	261
기타포괄손익누계액	당기손익공정가치측정금융자산관련손익 _당기손익조정접근법	105,115	60,049
	기타포괄손익공정가치측정유가증권평가손익	75,511	61,448
	관계기업기타포괄손익	(34)	(6)
	현금흐름위험회피목적파생상품평가손익	(18,914)	(1,528)
	특별계정기타포괄손익	17,881	14,539
	확정급여부채 재측정요소	(17,333)	(22,038)
	소 계	162,226	112,464
이익잉여금	이익준비금	42,400	37,400
	대손준비금	41,213	34,842
	미처분이익잉여금	1,798,439	1,686,173
	소 계	1,882,052	1,758,415
합 계		2,545,444	2,071,159

(2) 연결실체의 당기말과 전기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

구 분	제32(당)기	제31(전)기
발행할 주식의 총수	60,000,000주	60,000,000주
1주의 금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 수	40,000,000주	40,000,000주

(3) 신종자본증권

당기말 현재 신종자본증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	제32(당기)			
	발행일	만기일	이자율	금 액
무기명식 이권부 무보증 신종자본증권	2020-08-11	2050-08-11	3.60%	300,000
발행비용				(756)
이연법인세 효과				208
합계				299,452

상기 신종자본증권은 발행 후 5년 시점부터 연결실체가 조기상환을 할 수 있으며, 발행일로부터 5년 경과 후 1회에 한하여 이자율이 조정됩니다. 한편, 만기일이 도래한 경우, 연결실체의 선택에 따라 동일한 발행조건으로 본 신종자본증권의 만기를 계속하여 연장할 수 있습니다.

(4) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당기)

(단위 : 백만원)									
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목					후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			합 계
	당기손익공정가치 측정금융자산	기타포괄손익 공정가치 측정	관계기업	현금흐름 위험회피목적파생상품평가손익	특별계정 기타포괄손익	기타포괄손익 공정가치 측정	관계기업	확정급여제도 재측정요소	
기초금액	60,049	61,767	19	(1,528)	14,539	(319)	(25)	(22,038)	112,464
공정가액평가로 인한 증감	53,406	27,496	(26)	-	4,610	(920)	(14)	-	84,552
처분으로 인한 증감	17,151	(13,421)	-	-	-	-	-	-	3,730
계약자지분조정(주)	(8,471)	6,243	1	-	-	-	-	-	(2,227)
확정급여부채의 재측정	-	-	-	-	-	-	-	6,490	6,490
위험회피적용효과	-	-	-	(23,981)	-	-	-	-	(23,981)
환율차이로 인한 효과	74	-	-	-	-	-	-	-	74
이연법인세 적용효과	(17,094)	(5,588)	7	6,595	(1,268)	253	4	(1,785)	(18,876)
기말금액	105,115	76,497	1	(18,914)	17,881	(986)	(35)	(17,333)	162,226

(주) 연결실체는 보험업감독규정에 따라 기타포괄손익공정가치 측정유가증권의 미실현손익을 기타포괄손익누계액과 계약자지분으로 구분계상하고 있습니다.

2) 제31(전기)

(단위 : 백만원)									
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목					후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			합 계
	당기손익공정가치 측정금융자산 관련손익_당기 손익조정접근법	기타포괄손익 공정가치측정 유가증권 평가손익	관계기업 자본변동	현금흐름 위험회피목적파 생상품평가손익	특별계정 기타포괄손익	기타포괄손익 공정가치측정 유가증권 평가손익	관계기업 자본변동	확정급여제도 재측정요소	
기초금액	(76,143)	(7,806)	21	6,471	4,112	39	(17)	(17,126)	(90,449)
공정가액평가로 인한 증감	186,184	95,409	(2)	-	14,382	(493)	(11)	-	295,469
처분으로 인한 증감	1,668	6,969	-	-	-	-	-	-	8,637
계약자지분조정(주)	-	(6,417)	-	-	-	-	-	-	(6,417)
확정급여부채의 재측정	-	-	-	-	-	-	-	(6,775)	(6,775)
위험회피적용효과	-	-	-	(11,033)	-	-	-	-	(11,033)
이연법인세 적용효과	(51,660)	(26,388)	-	3,034	(3,955)	135	3	1,863	(76,968)
기말금액	60,049	61,767	19	(1,528)	14,539	(319)	(25)	(22,038)	112,464

연결실체는 보험업감독규정에 따라 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 미실현손익을 기타포괄손익누계액과 계약자지분으로 구분계상하고 있습니다.

(5) 이익잉여금

1) 이익준비금

상법상의 규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으며, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며, 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

2) 배당금

① 당기와 전기 배당금의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
배당받을 주식수	40,000,000주	40,000,000주
주당액면금액	5,000	5,000
액면배당률	25%	25%
주당배당금액	1,250	1,250

② 당기와 전기 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당기)	제31(전기)
배당액	50,000	50,000
당기순이익	177,834	123,870
배당성향	28.12%	40.36%

3) 대손준비금

연결실체는 보험업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 신용손실충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 대손준비금은 보험업감독규정에서 규정하는 기업대출채권, 가계대출채권, 부동산프로젝트파이낸싱대출채권 등의 각 호별로 한국채택국제회계기준상 신용손실충당금 총액과 감독규정상 신용손실충당금 총액의 차이로 산출되며, 이익잉여금에서 보험업법 및 다른 법률에 따라 적절한 적립금을 차감한금액을 한도로 합니다.

동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하며, 기존에 적립한 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과하는 금액을 환입할 수 있습니다.

① 대손준비금 잔액

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당기)	제31(전기)
대손준비금 기적립액	41,213	34,842
대손준비금 적립(환입)예정금액	(127)	6,371
대손준비금 잔액	41,086	41,213

② 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등 당기와 전기의 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전)기
당기순이익	177,834	123,870
대손준비금 환입(전입)액	127	(6,371)
대손준비금 반영후 조정이익	177,961	117,499
대손준비금 반영후 주당 조정이익(*)	4,344원	2,937원

(*) 신종자본증권이자 금액이 차감되어 있습니다.

4) 재무건전성준비금

연결실체는 보험업감독규정에 근거하여 목표 책임준비금 적정성평가금액에서 2020년말 기준 책임준비금 적정성평가금액과 보험업감독업무시행세칙 [별표26] II. 2-1의 평가대상 책임준비금 중 큰 값을 차감한 금액 이상을 재무건전성준비금으로 적립하도록 요구 받고 있으며, 재무건전성준비금 산출결과 2020년도말 적립할 금액은 없었습니다.

35. 주식기준보상

당기말 현재 연결실체의 임직원에게 부여한 신한금융지주회사의 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 성과연동형 주식보상

구 분(주)	2016년 부여분	2017년 부여분	2018년 부여분	2019년 부여분	2020년 부여분
유형	주식결제형	주식결제형	주식결제형	주식결제형	현금결제형
운영기간	부여일이 속한 년도의 개시일로부터 4년간				
성과조건	상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표연동(80.0%)				
결산일 기준 추정 가득수량	61,901주	53,946주	38,370주	51,717주	41,579주

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

(2) 주식기준보상비용

당기와 전기 중 인식한 주식기준보상비용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
성과연동형 주식보상	1,411	2,103

(3) 미지급비용 및 내재가치

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

(단위 : 백만원)		
구 분	미지급비용	내재가치(주1)
성과연동형 주식보상(주2)	5,683	5,683

(주1) 내재가치는 결산일 증가(32,050원)를 기준으로 계산하였습니다.

상환지급약정에 따라 신한금융지주회사에 지급할 금액은 결산일 증가를 기준으로 계산하여

(주2) 부채로 인식하였습니다. 동 금액 중 자본에서 직접 차감하여 부채로 인식한 비용은 4,350백만원 입니다.

36. 보험료수익

당기와 전기의 보험료수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
개인보험		
생존보험	654,485	768,285
사망보험	2,596,946	2,580,023
생사혼합	641,119	729,904
소 계	3,892,550	4,078,212
단체보험		
보장성	5,370	7,174
합 계	3,897,920	4,085,386

37. 지급보험금

당기와 전기의 보험위험별 지급보험금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)								
구 분	제32(당)기				제31(전기)			
	보험금	환급금	배당금	합계	보험금	환급금	배당금	합계
개인보험								
생존보험	19,981	651,353	1,308	672,642	19,272	616,562	1,223	637,057
사망보험	223,064	1,139,602	335	1,363,001	181,693	1,103,005	657	1,285,355
생사혼합	346,747	722,159	32	1,068,938	180,712	701,010	44	881,766
소 계	589,792	2,513,114	1,675	3,104,581	381,677	2,420,577	1,924	2,804,178
단체보험								
보장성	2,752	7,497	2	10,251	2,417	8,065	1	10,483
합 계	592,544	2,520,611	1,677	3,114,832	384,094	2,428,642	1,925	2,814,661

38. 보험회사별 재보험 거래내역

(1) 당기말 현재 연결실체는 개인보험과 단체보험에 대하여 다음과 같이 출재협약을 체결하고 있습니다.

출재방식	재보험회사	출재비율	상품(위험)종류
초과액	Korean Re	50%	종신/정기/변액 보험 5억 초과
		100%	크리스찬보험 1.5억 초과(유지계약 限)
		70%	상해보험 1.5억초과(일반채널)(유지계약 限)
		50%	변액,유니버설, 변액유니버설 보험 2.3억초과(유지계약 限)
	Scor(TARe)	20%	종신/정기보험 2.3억초과(유지계약 限)
		30%	상해보험 1.5억초과(일반채널)(유지계약 限)
	Munich Re	20%	종신/정기/변액 보험 5억 초과
		50%	단체보험 1억초과
	Scor(서울)	30%	종신/정기/변액 보험 5억 초과
		50%	단체보험 1억초과
		60%	어린이 치아치료 특약
	Scor(싱가폴)	30%	상해보험(대리점채널) 1.5억초과(유지계약 限)
50%		변액,유니버설, 변액유니버설 보험 2.3억초과(유지계약 限)	
비례	Korean Re	40%	더블업건강보험(유지계약 限)
		50%	LTC 주보험, 특약
		30%	실버암 (간편심사)보험(2018. 1월 이후 신계약 출재율 20% 적용)
		50%	어린이 CI
		50%	간편심사 건강
		80%	간편심사 종신
		60%	CI담보
		50%	교통재해 사망 (상해보험)
		10%	더블업건강보험(유지계약 限)
		80%	체증형정기
		70%	간병비건강
	Scor(서울)	80%	GI 무심사 정기
		20%	치매 (중증, 경증) 보험
	Scor(Dental)	60%	어린이 치아치료 특약 (2017.09 이후 신계약 출재 중지)
		50%	성인 치아치료
	Scor(TARe)	20%	더블업건강보험(유지계약 限)
	Swiss Re	50%	실버암 (간편심사)보험(2018. 1월 이후 신계약 출재율 40% 적용)
		50%	계속받는 암진단특약
		80%	당뇨보험
		5%	종신
	Munich Re	50%	암보험
	RGA	80%	GI 건강
		80%	비갱신형 입원 및 수술

전기말 연결실체가 개인보험과 단체보험에 대하여 체결하고 있는 출재협약은 다음과 같습니다.

출재방식	재보험회사	출재비율	상품(위험)종류
초과액	Korean Re	50%	종신/정기/변액 보험 5억원 초과
		100%	크리스찬보험 1.5억원 초과(유지계약 限)
		70%	상해보험 1.5억원 초과(일반채널)(유지계약 限)
		50%	변액,유니버설, 변액유니버설 보험 2.3억원 초과(유지계약 限)
	Scor(TARe)	20%	종신/정기보험 2.3억원 초과(유지계약 限)
		30%	상해보험 1.5억원 초과(일반채널)(유지계약 限)
	Munich Re	20%	종신/정기/변액 보험 5억원 초과
		50%	단체보험 1억원 초과
	Scor(서울)	30%	종신/정기/변액 보험 5억원 초과
		50%	단체보험 1억원 초과
		60%	어린이 치아치료 특약
	Scor(싱가폴)	30%	상해보험(대리점채널) 1.5억원 초과(유지계약 限)
50%		변액,유니버설, 변액유니버설 보험 2.3억원 초과(유지계약 限)	
비례	Korean Re	40%	더블업건강보험(유지계약 限)
		50%	LTC 주보험, 특약
		30%	실버암 (간편심사)보험
		50%	어린이 CI
		50%	간편심사 건강
		80%	간편심사 종신
		60%	CI담보
		50%	교통재해 사망 (상해보험)
		10%	더블업건강보험(유지계약 限)
		80%	체증형정기
		70%	간병비건강
	Scor(서울)	80%	GI 무심사 정기
		20%	치매 (중증, 경증) 보험
	Scor(Dental)	60%	어린이 치아치료 특약
		50%	성인 치아치료
	Scor(TARe)	20%	더블업건강보험(유지계약 限)
	Swiss Re	50%	계속받는 암진단특약
		80%	당뇨보험
	Munich Re	50%	실버암(간편심사)보험
	RGA	80%	GI 건강

(2) 당기와 전기 중 보험종류별 출재보험 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	제32(당기)			제31(전기)		
	재보험수익	재보험비용	보험계약부채 전입액	재보험수익	재보험비용	보험계약부채 환입액
개인보험						
사망보험	20,775	22,430	2,783	21,539	25,695	(3,779)
생사혼합	32	34	-	3	13	-
소 계	20,807	22,464	2,783	21,542	25,708	(3,779)
단체보험						
보장성	33	33	-	31	73	-
합 계	20,840	22,497	2,783	21,573	25,781	(3,779)

39. 사업비

당기와 전기의 사업비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전)기
I. 신계약비	475,298	468,487
1. 비례수당	161,276	149,177
2. 점포운영비	13,620	13,317
3. 판매촉진비	27,592	25,896
4. 광고선전비	11,775	2,261
5. 기 타	261,035	277,836
II. 유지비	285,562	284,317
1. 급여	60,308	59,910
2. 상여금	41,227	34,743
3. 퇴직급여	10,373	10,068
4. 명예퇴직급여	5,239	2,789
5. 복리후생비	31,509	31,898
6. 수도광열비	10,950	9,694
7. 세금과공과	35,544	42,656
8. 기 타	90,412	92,559
III. 이연신계약비	(265,155)	(265,889)
합 계	495,705	486,915

40. 재산관리비

당기와 전기의 재산관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전)기
급여	5,542	5,024
상여금	3,873	2,937
퇴직급여	869	847
복리후생비	2,201	2,082
통신비	1,445	1,326
수수료	9,934	4,186
세금과공과	8,605	6,787
기타	1,336	1,287
합 계	33,805	24,476

41. 이자수익 · 비용

(1) 당기와 전기의 이자수익 내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
상각후원가측정예치금이자	4,230
당기손익공정가치측정예치금이자	13,888
당기손익공정가치측정유가증권이자	41,999
기타포괄손익공정가치측정유가증권이자	89,430
상각후원가측정유가증권이자	372,178
상각후원가측정대출채권이자	282,036
기타이자수익	1,600
합 계	805,361

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
상각후원가측정예치금이자	7,025
당기손익공정가치측정예치금이자	31,506
당기손익공정가치측정유가증권이자	39,235
기타포괄손익공정가치측정유가증권이자	93,956
상각후원가측정유가증권이자	357,032
상각후원가측정대출채권이자	284,885
기타이자수익	1,871
합 계	815,510

(2) 당기와 전기의 이자비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
당좌차월이자	53	49
차입금이자	192	1
발행채권이자	29,699	29,437
리스부채이자	730	477
기타이자비용	1,068	1,076
합 계	31,742	31,040

42. 신용손실충당금전입(환입)액

당기와 전기 중 신용손실충당금전입(환입)액 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제32(당)기	제31(전기)
환입액	기타포괄손익공정가치측정유가증권	522	769
	상각후원가측정기타금융자산	209	887
	미사용한도총당부채	-	13
	소 계	731	1,669
전입액	상각후원가측정대출채권	8,237	3,984
	상각후원가측정기타금융자산	4,956	190
	미사용한도총당부채	5	-
	소 계	13,198	4,174
신용손실충당금 순전입액		12,467	2,505

43. 외환거래손익

당기와 전기의 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제32(당)기	제31(전기)	
외환거래이익	외환차익	58,326	32,297
	외화환산이익	77,325	113,625
	소 계	135,651	145,922
외환거래손실	외환차손	12,767	5,875
	외화환산손실	162,238	22,044
	소 계	175,005	27,919
외환거래손익	(39,354)	118,003	

44. 수수료수익

당기와 전기의 수수료수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
여신관련수수료	3,678	3,061
대차거래수수료	1,853	953
퇴직연금관리수수료	1,395	930
기타원화수입수수료	1,441	462
외화투자금융수수료	-	648
합 계	8,367	6,054

45. 배당수익

당기와 전기의 배당수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
당기손익공정가치측정금융자산	6,315	5,425
기타포괄손익공정가치측정유가증권	413	-
합계	6,728	5,425

46. 법인세비용

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당기)	제31(전기)
당기 법인세 부담액	21,006	-
과거기간 법인세비용에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(2,819)	(1,694)
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세	59,770	148,429
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용	(17,946)	(72,735)
법인세비용	60,011	74,000

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당기)	제31(전기)
법인세비용차감전순손익	237,845	197,870
적용세율에 따른 세부담액	65,408	54,414
조정사항		
비과세수익	(2,072)	(1,040)
비공제비용	1,774	5,366
법인세추납액(환금액)	(2,819)	(1,694)
연결납세효과	543	-
세율차이 등	(3,315)	15,711
기타	492	1,243
법인세비용	60,011	74,000
유효세율	25.23%	37.40%

(3) 이연법인세

당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)					
구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	자본조정반영	기말금액
외화예치금	36	204	-	-	240
당기손익공정가치측정금융자산	(20,936)	24,005	(17,094)	-	(14,025)
기타포괄손익공정가치측정유가증권	(17,014)	6,288	(5,334)	-	(16,060)
상각후원가측정유가증권	(149,948)	(32,686)	-	-	(182,634)
관계기업투자주식	1,293	2	11	-	1,306
파생상품	6,142	(36,564)	6,594	-	(23,828)
미수수익	(72,335)	2,779	-	-	(69,556)
초기투자자금평가비용	292	(219)	-	-	73
미확정배당금	(4,331)	(128)	-	-	(4,459)
미수배당금	124	-	-	-	124
기타부채	(385)	610	-	-	225
총당금	1,662	2,843	-	-	4,505
배당금원가회수부인	11,964	2,940	-	-	14,904
동업기업과세특례	365	246	-	-	611
보증준비금	22,311	1,115	-	-	23,426
계약자배당준비금	1,609	-	-	-	1,609
배당보험손실보전준비금	227	(97)	-	-	130
시효완성계약지급준비금	2,590	509	-	-	3,099
이연신계약비	(1,280)	286	-	-	(994)
유무형자산	820	(1)	-	-	819
기타미지급비용	11,630	(1,541)	-	-	10,089
이연대출부대손익	(262)	397	-	-	135
주식보상비용	2,426	(319)	-	(544)	1,563
확정급여채무	2,073	1,455	(1,784)	-	1,744
미지급기부금	107	(52)	-	-	55
업무용승용차(감가상각부인)	19	9	-	-	28
외화후순위채	3,465	(6,718)	-	-	(3,253)
미지급이자	(10)	(3)	-	-	(13)
미수이자(예치금)	51	(32)	-	-	19
리스사용권자산	(396)	26	-	-	(370)
미환수수당	12	-	-	-	12
정부보조금	37	(9)	-	-	28
대출채권	1,791	-	-	-	1,791
자살보험금	2,246	(2,246)	-	-	-
이월결손금	20,307	(2,126)	-	-	18,181
양도손익이연자산	(435)	93	-	-	(342)
신종자본증권	-	-	208	-	208
기타	516	(2,893)	-	-	(2,377)
합계	(173,217)	(41,827)	(17,399)	(544)	(232,987)

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)					
구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	자본조정반영	기말금액
외화예치금	454	(418)	-	-	36
당기손익공정가치측정금융자산	44,068	(13,345)	(51,659)	-	(20,936)
기타포괄손익공정가치측정유가증권	16,663	(7,423)	(26,254)	-	(17,014)
상각후원가측정유가증권	(101,399)	(48,549)	-	-	(149,948)
이연대출부대손익	(378)	116	-	-	(262)
미수수익	(66,766)	(5,569)	-	-	(72,335)
파생상품	9,313	(6,205)	3,034	-	6,142
기타미지급비용	13,590	(1,960)	-	-	11,630
확정급여채무	4,061	(3,851)	1,863	-	2,073
보증준비금	20,694	1,617	-	-	22,311
시효완성계약지급준비금	1,745	845	-	-	2,590
미확정배당금	(5,234)	903	-	-	(4,331)
배당금원가회수부인	10,966	998	-	-	11,964
동업기업과세특례	420	(55)	-	-	365
주식보상비용	2,003	145	-	278	2,426
유무형자산	1,032	(212)	-	-	820
미지급기부금	55	52	-	-	107
초기투자자금평가비용	(109)	401	-	-	292
기타자산	(555)	555	-	-	-
기타부채	-	(385)	-	-	(385)
이연신계약비	372	(1,652)	-	-	(1,280)
총당금	431	1,231	-	-	1,662
계약자배당준비금	1,609	-	-	-	1,609
업무용승용차(감가상각부인)	13	6	-	-	19
미수배당금	124	-	-	-	124
관계기업투자주식	933	357	3	-	1,293
신용손실총당금	-	-	-	-	-
배당보형손실보전준비금	291	(64)	-	-	227
외화후순위채	-	3,465	-	-	3,465
미지급이자	-	(10)	-	-	(10)
미수이자(예치금)	-	51	-	-	51
리스사용권자산	-	(396)	-	-	(396)
미환수수당	-	12	-	-	12
정부보조금	-	37	-	-	37
대출채권	-	1,791	-	-	1,791
자살보험금	-	2,246	-	-	2,246
이월결손금	22,106	(1,799)	-	-	20,307
양도손익이연자산	(1)	(434)	-	-	(435)
기타	(1,289)	1,805	-	-	516
합계	(24,788)	(75,694)	(73,013)	278	(173,217)

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

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)						
내역	기초		변동액		기말	
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	금액	법인세효과
기타포괄손익공정가치측정유가증권평가손익	84,756	(23,308)	19,397	(5,334)	104,153	(28,642)
당기손익공정가치측정금융자산관련손익 _당기손익조정접근법	82,827	(22,777)	62,159	(17,094)	144,986	(39,871)
관계기업자본변동	(8)	2	(39)	11	(47)	13
특별계정기타포괄손익누계액(주1)	20,054	(5,514)	4,610	(1,269)	24,664	(6,783)
확정급여부채 재측정요소	(30,398)	8,359	6,491	(1,784)	(23,907)	6,575
주식선택권	373	(112)	1,978	(544)	2,351	(656)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(2,108)	580	(23,981)	6,594	(26,089)	7,174
신종자본증권	-	-	(756)	208	(756)	208
합계	155,496	(42,770)	69,859	(19,212)	225,355	(61,982)

(주1) 특별계정기타포괄손익누계액의 이연법인세효과는 원리금보장형 특별계정 재무상태표의 기타부채에 반영되어 있습니다.

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)						
내역	기초		변동액		기말	
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	금액	법인세효과
기타포괄손익공정가치측정유가증권평가손익	(10,712)	2,946	95,468	(26,254)	84,756	(23,308)
당기손익공정가치측정금융자산관련손익 _당기손익조정접근법	(105,025)	28,882	187,852	(51,659)	82,827	(22,777)
관계기업자본변동	5	(1)	(13)	3	(8)	2
특별계정기타포괄손익누계액(주1)	5,672	(1,560)	14,382	(3,954)	20,054	(5,514)
확정급여부채 재측정요소	(23,623)	6,496	(6,775)	1,863	(30,398)	8,359
주식선택권	1,385	(390)	(1,012)	278	373	(112)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	8,925	(2,454)	(11,033)	3,034	(2,108)	580
합계	(123,373)	33,919	278,869	(76,689)	155,496	(42,770)

(주1) 특별계정기타포괄손익누계액의 이연법인세효과는 원리금보장형 특별계정 재무상태표의 기타부채에 반영되어 있습니다.

(5) 당기법인세자산 및 당기법인세부채

당기말과 전기말 현재 당기법인세자산 및 당기법인세부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제32(당)기	제31(전기)
당기법인세자산	법인세미수금 (연결납세환급액)	18,916	34,708
당기법인세부채	법인세미지급금 (연결납세미지급액)	34	-

(6) 총액 기준 법인세 내역

당기말과 전기말 현재 상계전 총액 기준에 의한 이연법인세자산과 이연법인세부채 및 당기 법인세자산과 당기법인세부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
이연법인세자산	129,381	94,115
이연법인세부채	(362,368)	(267,332)
당기법인세자산	18,917	34,708
당기법인세부채	(34)	-

47. 우발채무와 약정사항

(1) 보험약정

당기말 현재 연결실체가 고객과의 각종 보험계약에 의거 약정한 총 보유계약액은 112,178,925백만원(전기말: 112,214,392백만원)입니다.

(2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 계류중인 소송의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 건, 백만원)			
구 분	사 유	건 수	소송금액
피 소	보험금지급청구	24	1,347
	손해배상 등 기타	6	186
	합 계	30	1,533
제 소	손해배상	4	1,005

상기 소송사건 중 보험금지급청구와 관련하여 1,449백만원이 지급준비금으로 적립되어 있습니다.

(3) 당좌차월 약정

연결실체는 당기말 현재 신한은행과 당좌차월약정을 체결하고 있으며, 당좌차월 한도액은 신한은행 50,000백만원(전기말: 신한은행 50,000백만원, 국민은행 20,000백만원)입니다.

(4) 미실행신용공여 및 출자약정

당기말 현재 연결실체의 미실행신용공여 및 출자약정 금액은 각각 397,393백만원, 1,007,868백만원(전기말: 508,927백만원, 610,555백만원)입니다.

(5) 기타약정사항

당기말 및 전기말 현재 연결실체가 지급보증을 제공받고 있는 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
제공받는자	지급보증액		지급보증처	내 용
	제32(당)기	제31(전)기		
신한생명보험(주)	903	44	서울보증보험(주) 외	공탁금 외

48. 특수관계자와의 거래

(1) 당기말 및 전기말 현재 연결실체와 특수관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

특수관계자 범주	회사명
지배기업	신한금융지주회사
동일지배기업	신한은행
	신한금융투자
	신한카드
	오렌지라이프생명보험
	제주은행
	신한신용정보
	신한디에스
	신한BNP파리바자산운용
	신한캐피탈
	신한저축은행
	신한아이타스
	신한대체투자운용
	SHC매니지먼트
	신한리츠운용
	신한에이아이
	아시아신탁
	신한BNPP행복울타리BTL사모특별자산투자신탁
	신한BNPP영남LNG복합화력발전사모특별자산투자신탁
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호
	신한BNPP좋은아침비티엘전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제6호
	신한BNPP미국네바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁
	신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제6호
	신한AIM사회적기업전문사모투자신탁1호
	신한AIM인프라전문투자형사모투자신탁제1호
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제15호
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제13호	
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호	
신한BNPP이탈리아VENETA도로인프라전문투자형사모특별자산투자신탁(H)	
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	

	원신한퓨처스신기술투자조합제2호
	신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모투자신탁제1호
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제5호
	신한AIM인수금융사모특별자산투자신탁제1호(1종)
관계기업	BNP파리바카디프손해보험
동일지배기업 관계기업	신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호
	신한BNPP시니어론사모특별자산투자신탁제2호
	디더블유에스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제24호
	맥쿼리사모투자전문회사(MKOF)
	신한BNPP일본태양광사모특별자산투자신탁제1호
	신한BNPP상주영천고속도로전문투자형사모특별자산투자신탁
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제1호
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제2호
	신한BNPP지개남산BTO전문투자형사모특별자산투자신탁
	신한BNPP일본태양광사모특별자산투자신탁제2호
	신한BNPP글로벌인프라사모특별자산투자신탁
	피씨씨엠버스톤제1차사모투자합자회사
	KIAMCO파워론사모특별자산투자신탁제4호
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호

2) 제31(전)기

특수관계자 범주	회사명
지배기업	신한금융지주회사
동일지배기업	신한은행
	신한금융투자
	신한카드
	오렌지라이프생명보험
	제주은행
	신한신용정보
	신한디에스
	신한BNP파리바자산운용
	신한캐피탈
	신한저축은행
	신한아이타스
	신한대체투자운용
	SHC매니지먼트
	신한리츠운용
	신한에이아이
	아시아신탁

	신한BNPP행복울타리BTL사모특별자산투자신탁[인프라사업]
	신한BNPP영남LNG복합화력발전사모특별자산투자신탁[인프라사업]
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호[대출채권]
	신한BNPP좋은아침비티엘전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제6호
	신한BNPP미국네바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁[태양광발전사업]
	신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제6호
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제8호
	신한AIM사회적기업전문사모투자신탁1호
	신한AIM인프라전문투자형사모투자신탁제1호
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제15호(AECOM부동산개발재간접)
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호
관계기업	BNP파리바카디프손해보험
동일지배기업 관계기업	신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호
	신한BNPP시니어론사모특별자산투자신탁제2호
	디더블유에스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제24호
	맥쿼리사모투자전문회사(MKOF)

(2) 특수관계자 채권·채무

당기말과 전기말 현재 특수관계자 간의 중요한 채권·채무의 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
특수관계자 범주	회사명	계정과목	제32(당)기	제31(전)기	
지배기업	신한금융지주회사	당기법인세자산	18,917	34,708	
		당기법인세부채	34	-	
		미지급비용	5,683	8,823	
동일지배기업	신한은행	예금	157,149	14,724	
		임차보증금	10,580	11,868	
		사용권자산	3,579	296	
		미수수익	3	-	
		파생상품자산	31,094	12,595	
		파생상품부채	12,816	20,791	
		리스부채	3,529	213	
		미지급비용	306	837	
		특별계정부채(주)	138,811	106,880	
	신한금융투자	예금	418	373	
		임차보증금	2,100	1,722	
		사용권자산	31	68	
		미지급금	1,924	-	
	신한카드	미수금	71	64	
		미수수익	34	20	
		미지급비용	2,924	3,074	
		특별계정부채(주)	28,360	25,120	
	오렌지라이프생명보험	임차보증금	1,907	759	
		사용권자산	398	237	
		임대보증금	296	296	
		리스부채	387	242	
	제주은행	예금	141	190	
		미지급비용	69	51	
	신한신용정보	미지급비용	35	48	
	신한디에스	임대보증금	331	405	
		미지급비용	1,096	129	
	신한에이아이	미지급비용	528	584	
	관계기업	BNP파리바카디프손해보험	임대보증금	-	401
	기타	임직원	대출채권	20,523	22,435
	자 산 합 계			246,945	100,059
	부 채 합 계			197,129	167,894

(주) 퇴직연금 계약자적립금입니다.

(3) 당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
특수관계자 범주	회사명	계정과목	제32(당)기	제31(전)기	
지배기업	신한금융지주회사	기타수익	367	550	
		외환거래손실	-	5,879	
		유지비	2,389	2,410	
		이자비용	-	4,769	
동일지배기업	신한은행	보험료수익	-	384	
		이자수익	109	776	
		수수료수익	-	269	
		기타수익	-	27	
		파생상품평가이익	30,996	8,387	
		파생상품거래이익	70	611	
		신계약비	6,740	9,413	
		유지비	3,082	3,432	
		이자비용	102	58	
		파생상품평가손실	12,178	19,453	
		파생상품거래손실	37,818	40,033	
		외환거래손실	464	-	
		신한금융투자	보험료수익	-	13
			이자수익	75	67
	기타수익		-	26	
	신계약비		2	4	
	유지비		168	188	
	신한카드	보험료수익	-	19	
		수수료수익	480	460	
		잡이익	16	18	
		신계약비	11,573	13,404	
		유지비	5,049	5,008	
	오렌지라이프생명보험	이자수익	15	3	
		기타수익	449	166	
		유지비	1,691	316	
		이자비용	5	2	
	제주은행	보험료수익	-	15	
		신계약비	827	460	
		유지비	12	12	
	신한신용정보	보험료수익	-	10	
		재산관리비	413	477	
	신한디에스	보험료수익	-	6	
		기타수익	891	779	
		유지비	7,932	6,593	
	신한캐피탈	보험료수익	-	6	
	신한아이타스	보험료수익	-	20	
	신한BNP파리바자산운용	재산관리비	5	13	
	신한저축은행	수수료수익	29	-	
	신한에이아이	잡이익	-	1,695	
		수수료비용	1,678	584	
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제8호	당기손익공정가치측정금융자산관련이	319	1,274	

		익		
	신한BNPP행복몰타리BTL사모특별자산투자신탁	당기손익공정가치측정금융자산관련익	1,212	960
	신한BNPP영남LNG복합화력발전사모특별자산투자신탁	당기손익공정가치측정금융자산관련익	1,079	1,076
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	당기손익공정가치측정금융자산관련익	701	1,048
	신한BNPP좋은아침비티엘전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	당기손익공정가치측정금융자산관련익	81	19
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	당기손익공정가치측정금융자산관련익	1,498	943
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	당기손익공정가치측정금융자산관련익	1,575	1,233
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제6호	당기손익공정가치측정금융자산관련익	1,142	934
	신한BNPP미국네바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁	당기손익공정가치측정금융자산관련익	1,612	1,680
	신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	당기손익공정가치측정금융자산관련익	299	766
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제6호	당기손익공정가치측정금융자산관련익	204	163
	신한AIM인프라전문투자형사모투자신탁제1호	당기손익공정가치측정금융자산관련익	1,305	1
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제13호	당기손익공정가치측정금융자산관련익	920	-
	신한BNPP이탈리아VENETA도로인프라전문투자형사모특별자산투자신탁(H)	당기손익공정가치측정금융자산관련익	522	-
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모투자신탁제1호	당기손익공정가치측정금융자산관련익	23	-
관계기업	BNP파리바카디프손해보험	기타수익	333	468
동일지배 관계기업	신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	당기손익공정가치측정금융자산관련익	564	393
	신한BNPP시니어론사모특별자산투자신탁제2호	당기손익공정가치측정금융자산관련익	373	699
	디더블유에스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제24호	당기손익공정가치측정금융자산관련익	836	735
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제1호	당기손익공정가치측정금융자산관련익	1,600	-
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제2호	당기손익공정가치측정금융자산관련익	620	-
	신한BNPP지개남산BTO전문투자형사모특별자산투자신탁	당기손익공정가치측정금융자산관련익	254	-
	신한BNPP일본태양광사모특별자산투자신탁제2호	당기손익공정가치측정금융자산관련익	443	-
	신한BNPP글로벌인프라사모특별자산투자신탁	당기손익공정가치측정금융자산관련익	118	-
	피씨씨엠버스톤제1차사모투자합자회사	당기손익공정가치측정금융자산관련익	475	-

	KIAMCO파워론사모특별자산투자신탁제4호	당기손익공정가치측정금융자산관련이익	184	-
기타	임직원	이자수익	404	408
수 익 합 계			52,193	27,107
비 용 합 계			92,128	112,508

(4) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)				
특수관계자 범주	회사명	현금출자		배당
		출자	회수	지급
지배기업	신한금융지주회사	-	-	50,000
동일지배기업	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제8호 (주)	-	25,048	-
	신한BNPP행복올타리BTL사모특별자산투자신탁	-	1,643	-
	신한BNPP영남LNG복합화력발전사모특별자산투자신탁	-	-	-
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	-	1,390	-
	신한BNPP좋은아침비티엘전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	4,306	66	-
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	922	-	-
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	500	-	-
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제6호	-	2,412	-
	신한BNPP미국네바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁	1,867	91	-
	신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	-	275	-
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제6호	-	276	-
	신한AIM사회적기업전문사모투자신탁1호	150	-	-
	신한AIM인프라전문투자형사모투자신탁제1호	7,199	55	-
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호	300	-	-
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호	8,000	-	-
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제15호	980	-	-
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호	867	-	-
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제13호	1,312	-	-
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호	3,958	-	-
	신한BNPP이탈리아VENETA도로인프라전문투자형사모특별자산투자신탁	1,121	9	-
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	6,000	-	-
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호	900	-	-
	신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	450	-	-
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모투자신탁제1호	25,855	77	-
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제5호	9,688	-	-
	신한AIM인수금융사모특별자산투자신탁제1호(1종)	880	-	-
소 계	75,255	31,342	-	
동일지배기업 관계기업	신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	11,057	7,651	-
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제2호	1,017	-	-
	신한BNPP지개남산BTO전문투자형사모특별자산투자신탁	1,246	4	-

	신한BNPP일본태양광사모특별자산투자신탁제2호	679	63	-
	맥쿼리사모투자전문회사(MKOF)	-	-	-
	신한BNPP일본태양광사모특별자산투자신탁제1호	202	-	-
	신한BNPP시니어론사모특별자산투자신탁제2호	-	8,613	-
	디더블유에스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제24호	-	86	-
	신한BNPP글로벌인프라사모특별자산투자신탁	-	1,342	-
	신한BNPP상주영천고속도로전문투자형사모특별자산투자신탁	3	-	-
	피씨씨엠버스톤제1차사모투자합자회사	-	185	-
	KIAMCO파워론사모특별자산투자신탁제4호	29,040	212	-
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	21,088	-	-
	소 계	64,332	18,156	-
	합 계	139,587	49,498	50,000

(주) 당기 중 특수관계자에서 제외되었습니다.

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)				
특수관계자 범주	회사명	현금출자		배당
		출자	회수	지급
동일지배기업	신한BNPP행복올타리BTL사모특별자산투자신탁	-	1,571	-
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	-	3,200	-
	신한BNPP좋은아침비티엘전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	2,161	40	-
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	1,950	-	-
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	2,375	-	-
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제6호	689	-	-
	신한BNPP미국네바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁	2,100	-	-
	신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	-	309	-
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제6호	2,816	211	-
	신한AIM사회적기업전문사모투자신탁1호	450	-	-
	신한AIM인프라전문투자형사모투자신탁제1호	10,216	1,076	-
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호	600	-	-
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호	6,000	-	-
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제15호	3,633	-	-
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호	150	-	-
	소 계	33,140	6,407	-
	동일지배기업 관계기업	신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	15,393	3,125
신한BNPP시니어론사모특별자산투자신탁제2호		-	9,123	-
디더블유에스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제24호		18,916	31	-
소 계		34,309	12,279	-
합 계		67,449	18,686	-

(5) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 투자약정에 대한 미사용 약정액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
특수관계자 범주	회사명	제32(당)기	제31(전기)
동일지배기업	신한BNPP행복올타리BTL사모특별자산투자신탁[인프라사업]	15,517	13,908
	신한BNPP좋은아침비티엘전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	12,306	16,547
	신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	-	19,190
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제6호	20,709	20,434
	신한AIM사회적기업전문사모투자신탁1호	300	450
	신한AIM인프라전문투자형사모투자신탁제1호	27,624	34,771
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호	-	300
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제15호	7,081	8,060
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호	483	1,350
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	14,000	-
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호	600	-
	신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	1,050	-
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호	19,831	-
	신한AIM인수금융사모특별자산투자신탁제1호(1종)	9,120	-
	소 계	128,621	115,010
동일지배기업 관계기업	신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	10,567	14,095
	신한BNPP상주영천고속도로전문투자형사모특별자산투자신탁	3,955	-
	신한BNPP지개남산BTO전문투자형사모특별자산투자신탁	2,079	-
	신한BNPP일본태양광사모특별자산투자신탁제2호	1,228	-
	신한BNPP글로벌인프라사모특별자산투자신탁	6,515	-
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	8,912	-
	소 계	33,256	14,095
합 계	161,877	129,105	

(6) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 파생상품 자산 및 부채 관련 약정금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
특수관계자 범주	회사명	제32(당)기	제31(전기)
동일지배기업	신한은행	664,663	1,086,221

(7) 당기와 전기 중 연결실체의 주요 특수관계자를 통하여 채권을 매대한 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
특수관계자 범주	회사명	제32(당)기		제31(전기)	
		매수	매도	매수	매도
동일지배기업	신한금융투자	894,111	127,133	382,405	193,635

(8) 당기와 전기 중 특수관계자와의 취득·처분 등 주요거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
회사명	계정명	제32(당)기		제31(전기)	
		취득	처분	취득	처분
<동일지배기업>					
신한디에스	공구기구비품 등	990	-	8	7
	개발비	341	-	158	-
	소프트웨어	559	-	76	-
	개발중인 무형자산 등	-	-	147	-
소 계		1,890	-	389	7
신한에이아이	공구기구비품 등	-	-	-	107
	개발비, 무형자산	-	-	-	1,297
소 계		-	-	-	1,404
합 계		1,890	-	389	1,411

(9) 특수관계자 담보제공내역

1) 당기말과 전기말 현재 연결실체가 특수관계자에게 제공하고 있는 담보는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
담보제공자	회사명	담보제공자산	담보설정액(주)	
			제32(당기)	제31(전기)
동일지배기업	신한은행	국채	6,187	6,246
	신한금융투자	국채	4,981	4,976
합 계			11,168	11,222

(주) 담보설정액은 담보제공자산의 장부금액입니다.

2) 당기말과 전기말 현재 연결실체가 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
담보제공자	회사명	담보제공자산	담보설정액	
			제32(당기)	제31(전기)
동일지배기업	신한은행	유가증권	10,146	10,189
	신한금융투자	토지 및 건물	273	273
합 계			10,419	10,462

(10) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당기)	제31(전기)
단기종업원급여	1,047	878
주식기준보상	400	612
퇴직급여	18	13
합 계	1,465	1,503

(11) 당기말 현재 특수관계자인 신한카드에게 제공받은 신용카드 사용한도약정금액은 7,500백만원 입니다.

49. 주당이익

당기와 전기의 주당이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, 주)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
보통주순이익	177,834	123,870
차감: 신종자본증권이자	4,197	-
보통주 귀속 당기순이익	173,637	123,870
가중평균유통보통주식수	40,000,000	40,000,000
기본주당순이익(주)	4,341원	3,097원

(주) 연결실체는 희석성 잠재적 보통주를 보유하고 있지 아니하고 주식선택권은 희석효과가 없으므로, 당기 및 전기의 희석주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

50. 특별계정

(1) 당기말과 전기말 현재 특별계정자산·부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	제32(당)기		제31(전기)	
	특별계정자산	특별계정부채	특별계정자산	특별계정부채
퇴직보험	6,237	6,237	6,998	6,998
퇴직연금	3,106,384	3,088,503	1,776,348	1,761,808
변액보험	1,865,975	1,865,975	1,843,187	1,843,187
소 계	4,978,596	4,960,715	3,626,533	3,611,993
특별계정미수금	-	(8,490)	-	(22,801)
특별계정미지급금	(742,496)	-	(375,071)	-
합 계	4,236,100	4,952,225	3,251,462	3,589,192

(2) 특별계정 재무상태표

(단위 : 백만원)					
자 산			부채, 적립금 및 기타포괄손익누계액		
계정과목	제32(당)기	제31(전기)	계정과목	제32(당)기	제31(전기)
1. 현금및상각후원가측정예치금	160,920	126,003	1. 기타부채	30,397	37,986
2. 당기손익공정가치측정금융자산	2,232,984	1,780,249	2. 일반계정미지급금	8,489	22,802
3. 기타포괄손익공정가치측정유가증권	1,341,080	1,074,649	부 채 총 계	38,886	60,788
4. 상각후원가측정유가증권	-	9,995	3. 계약자적립금	4,921,829	3,551,205
5. 상각후원가측정대출채권	427,850	198,764	(1) 보험계약부채	1,846,221	1,813,793
6. 기타자산	73,265	61,802	(2) 투자계약부채	3,075,608	1,737,412
7. 일반계정미수금	742,497	375,071	4. 기타포괄손익누계액	17,881	14,540
자 산 총 계	4,978,596	3,626,533	부채, 적립금 및 기타포괄손익누계액 총계	4,978,596	3,626,533

(3) 특별계정 손익계산서

(단위 : 백만원)				
계정과목	제32(당)기		제31(전)기	
	원리금보장형	실적배당형	원리금보장형	실적배당형
<수 익>				
1. 보험료수익	-	187,246	-	213,956
2. 이자수익	35,307	18,979	26,337	23,484
3. 배당수익	1,605	15,549	1,316	17,431
4. 수수료수익	9	208	-	447
5. 유가증권처분이익	7,618	76,993	2,934	49,088
6. 유가증권평가이익	3,180	217,252	834	106,035
7. 외환거래이익	1,977	4,155	3,925	5,366
8. 파생상품거래이익	667	152,581	133	33,633
9. 파생상품평가이익	4,551	323	498	-
10. 기타수익	23	4,151	17	3,338
수익 총계	54,937	677,437	35,994	452,778
<비 용>				
1. 계약자적립금전입	39,676	34,426	24,540	21,248
2. 지급보험금	850	289,783	697	264,820
3. 최저보증비용	-	11,097	-	10,964
4. 특별계정운용수수료	4,903	49,207	3,979	48,549
5. 지급수수료	609	5,085	359	5,127
6. 세금과공과	224	-	149	-
7. 신용손실충당금전입(환입)	482	-	(34)	-
8. 유가증권처분손실	572	47,011	1,098	30,737
9. 유가증권평가손실	89	14,079	14	30,747
10. 외환거래손실	3,657	9,152	658	1,528
11. 이자비용	17	-	19	-
12. 파생상품거래손실	2,076	216,857	3,032	36,655
13. 파생상품평가손실	1,782	52	1,483	3
14. 기타비용	-	688	-	2,400
비용 총계	54,937	677,437	35,994	452,778

(4) 당기말 현재 파생상품 거래와 관련하여 사용이 제한된 예치금은 9,886백만원(전기말: 9,081백만원)입니다. 동 예치금 중 당기말 현재 특수관계자인 신한금융투자에 예치된 금액은 3,677백만원(전기말: 6,987백만원)입니다.

(5) 당기말 현재 삼성선물 외 10개 금융기관에 파생상품 거래 등으로 대용가액 131,324백만원의 금융자산을 담보로 제공하고 있습니다. 동 금융자산 중 당기말 현재 특수관계자인 신한금융투자에 담보로 제공된 금액은 103,973백만원입니다.

51. 연결현금흐름표

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

(단위 : 백만원)			
구 분	제32(당)기	제31(전기)	
현금및상각후원가측정예치금	1,040,589	490,081	
조정내역	취득일로부터 만기일이 3개월 초과하는 사용가능예치금	(189,924)	(400,679)
	사용제한예치금	(221,958)	(2,597)
	소 계	(411,882)	(403,276)
합 계	628,707	86,805	

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
기타포괄손익-공정가치측정유가증 권평가손익의 변동	13,159	204,755
당기손익조정(Overlay)손익의 변동	70,626	187,852
상각후원가측정대출채권 제각	(6,065)	(12,022)
계약자지분조정의 변동	2,228	6,417
사용권자산/리스부채 인식	54,401	31,125
미지급금의 유무형자산 대체	5,373	-
복구충당부채	901	462
신종자본증권 미지급이자	1,497	-

(3) 당기와 전기 중 재무활동으로 발생한 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)			
구 분	재무활동으로 발생한 부채의 변동(주1)		
	차입부채	리스부채	합계
기초금액	607,389	20,433	627,822
현금흐름	(1,579)	(11,823)	(13,402)
할인차금상각	177	730	907
기타증감(주2)	(22,971)	53,022	30,051
기말금액	583,016	62,362	645,378

(주1) 기타금융부채 중 임대보증금의 변동내역은 포함하지 아니하였습니다.

(주2) 연결대상 수익증권의 비지배지분 변동액과 외화후순위사채의 외화환산 변동액이 포함되어 있습니다

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)			
구 분	재무활동으로 발생한 부채의 변동(주1)		
	차입부채	리스부채	합계
수정 전 기초금액	592,784	-	592,784
회계정책변경누적효과	-	31,125	31,125
수정 후 기초금액	592,784	31,125	623,909
현금흐름	-	(10,982)	(10,982)
할인차금상각	196	477	673
기타증감(주2)	14,409	(187)	14,222
기말금액	607,389	20,433	627,822

(주1) 기타금융부채 중 임대보증금의 변동내역은 포함하지 아니하였습니다.

(주2) 연결대상 수익증권의 비지배지분 변동액과 외화후순위사채의 외화환산 변동액이 포함되어 있습니다

52. 종속기업 투자

(1) 종속기업의 요약 재무정보

1) 당기말과 전기말 현재 지배기업 및 연결대상 종속기업의 요약재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
회사명	제32(당)기			제31(전기)		
	자산	부채	자본	자산	부채	자본
신한생명보험(별도)	36,782,418	34,228,657	2,553,761	34,153,940	32,068,114	2,085,826
신한금융플러스	20,068	683	19,385	-	-	-
SH해외사모재간접투자신탁	2	-	2	185	-	185
미래에셋맵스프런티어사모부동산투자신탁33호	-	-	-	220,608	145,112	75,496
미래에셋맵스글로벌인프라사모특별자산투자신탁2호	65,862	4,070	61,792	40,865	73	40,792
미래에셋맵스프런티어미국사모부동산투자신탁5-2호	13,361	2	13,359	17,535	5	17,530
신한AIM크레딧전문투자형사모투자신탁제3호	114,758	138	114,620	116,809	159	116,650
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제7-A호	1,108	-	1,108	-	-	-
합 계	36,997,577	34,233,550	2,764,027	34,549,942	32,213,463	2,336,479

2) 당기 및 전기의 지배기업 및 연결대상 종속기업의 요약손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
회사명	제32(당)기			제31(전기)		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
신한생명보험(별도)	5,414,817	170,208	221,246	5,407,808	128,625	327,966
신한금융플러스	1,496	(326)	(326)	-	-	-
SH해외사모재간접투자신탁	3	3	3	1,299	1,094	1,094
미래에셋맵스프런티어사모부동산투자신탁33호	33,974	62,044	62,044	12,428	3,539	3,539
미래에셋맵스글로벌인프라사모특별자산투자신탁2호	23,770	17,355	17,355	10,690	9,217	9,217
미래에셋맵스프런티어미국사모부동산투자신탁5-2호	3,494	(4,120)	(4,120)	2,944	(7,789)	(7,789)
신한AIM크레딧전문투자형사모투자신탁제3호	5,948	(1,625)	3,312	3,550	409	692
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제7-A호	7	(5)	(5)	-	-	-
합 계	5,483,509	243,534	299,507	5,438,719	135,095	334,719

(2) 당기 중 신한금융플러스 및 신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제7-A호는 신규로 연결재무제표에 포함된 종속기업이며, 미래에셋맵스프런티어사모부동산투자신탁33호는 연결재무제표의 작성 대상에서 제외된 종속기업입니다.

53. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

연결실체는 자산유동화증권, 구조화금융, 투자펀드 등의 투자를 통해 구조화기업에 관여하고 있으며 동 구조화기업의 주요 특성은 다음과 같습니다.

구분	주요 특성
자산유동화증권	자산유동화회사는 자산 보유자로부터 자산을 매입하여 이를 토대로 자산유동화증권을 발행하는 당사자로서, 기업의 자금조달을 원활하게 하여 재무구조의 건전성을 높이기 위하여 설립된 유한회사입니다. 연결실체는 구조화기업이 매출채권 등을 기초자산으로 하여 발행한 유동화증권을 매입하거나 동 구조화기업에 대하여 신용공여를 제공하고 있습니다.
구조화금융	구조화금융을 위한 구조화기업은 기업 인수 합병, 민간 투자 방식의 건설 프로젝트 혹은 선박 투자를 위한 프로젝트 금융 등의 목적을 위해 설립되었으며 조달한 자금은 동 목적의 수행을 위해 사용됩니다. 연결실체는 구조화금융을 위한 구조화기업에 대출, 지분투자 등의 형태로 자금을 제공하거나 필요에 따라 다양한 형태의 신용공여를 제공하고 있습니다.
투자펀드	수익증권은 다수의 대중으로부터 소액의 자금을 끌어 모아 그 금액을 주식이나 채권 등에 투자하여 얻은 수익실적에 따라 배당하는 금융상품을 말합니다. 연결실체는 다양한 투자 펀드의 지분을 투자함으로써 수익증권에 관여하고 있습니다.

1) 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

① 제32(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
자산총계	150,604,905	48,341,696	51,164,892	250,111,493

② 제31(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
자산총계	119,365,564	47,056,406	36,370,259	202,792,229

2) 당기와 전기 중 비연결구조화기업에서 발생한 손익은 다음과 같습니다.

① 제32(당)기

(단위 : 백만원)					
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계	
이 익	이자수익	71,139	93,720	-	164,859
	수수료수익	-	1,702	-	1,702
	풋가능금융상품 배당수익	-	-	118,991	118,991
	기 타	2,512	-	7,045	9,557
	합 계	73,651	95,422	126,036	295,109
손 실	25,457	-	3,088	28,545	

② 제31(전)기

(단위 : 백만원)					
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계	
이 익	이자수익	71,235	54,900	-	126,135
	수수료수익	-	1,065	698	1,763
	풋가능금융상품 배당수익	-	-	115,335	115,335
	기 타	15,819	-	6,817	22,636
	합 계	87,054	55,965	122,850	265,869
손 실	171	-	5,061	5,232	

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

1) 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 지분에 관하여 연결실체의 연결재무제표에인 식된 자산과 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

① 제32(당기)

(단위 : 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
상각후원가측정대출채권	-	2,740,409	-	2,740,409
당기손익공정가치측정 금융자산	286,346	69	3,628,405	3,914,820
기타포괄손익공정가치측정 금융자산	355,555	5,611	-	361,166
상각후원가측정유가증권	2,257,102	-	-	2,257,102
합 계	2,899,003	2,746,089	3,628,405	9,273,497

② 제31(전기)

(단위 : 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
상각후원가측정대출채권	168,188	2,105,973	-	2,274,161
당기손익공정가치측정 금융자산	311,289	69	3,223,401	3,534,759
기타포괄손익공정가치측정 금융자산	405,706	-	-	405,706
상각후원가측정유가증권	1,788,073	-	-	1,788,073
합 계	2,673,256	2,106,042	3,223,401	8,002,699

2) 당기말과 전기말 현재 연결실체의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출액은 다음과 같습니다.

① 제32(당기)

(단위 : 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	2,899,003	2,746,090	3,628,405	9,273,498
미실행신용공여	-	360,860	-	360,860
출자약정	-	2,300	1,005,568	1,007,868
합 계	2,899,003	3,109,250	4,633,973	10,642,226

② 제31(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	2,673,256	2,106,042	3,223,401	8,002,699
미실행신용공여	14,213	494,714	-	508,927
출자약정	-	2,300	608,255	610,555
합 계	2,687,469	2,603,056	3,831,656	9,122,181

54. 부문별 정보

(1) 연결실체는 보험업이 주사업목적인 단일 영업부문으로 구성되어 있습니다.

(2) 연결실체는 국내를 주요기반으로 사업을 영위하고 있으므로 대부분의 거래가 국내에서 발생하고 있는 바, 지역별 정보는 산출하지 않습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 연결실체의 고객 중 연결실체 전체 매출의 10%를 초과하는 고객은 없습니다.

55. 영업환경의 중요한 불확실성

코로나바이러스감염증-19(이하 COVID-19)의 급속한 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미쳤으며, 이는 특정 포트폴리오의 기대신용손실 및 자산의 잠재적 손상보다 더 큰 영향을 미쳐 연결실체의 수익창출 능력에 부정적인 영향을 줄 수 있습니다. 연결실체는 당기 중 신용손실충당금 관련 미래전망정보 재산출하였으며, 그 외 COVID-19 영향을 면밀히 모니터링하고 있습니다.

4. 재무제표

재무상태표

제32(당)기 2020년 12월 31일 현재
 제31(전기) 2019년 12월 31일 현재
 제30(전전기) 2018년 12월 31일 현재

신한생명보험주식회사

(단위: 백만원)

과 목	제32(당)기	제31(전기)	제30(전전기)
I. 자 산			
1. 현금및상각후원가측정예치금	1,023,779	484,200	611,934
2. 당기손익공정가치측정금융자산	4,730,729	5,486,293	4,884,869
3. 기타포괄손익공정가치측정유가증권	4,389,662	4,599,049	4,427,292
4. 상각후원가측정유가증권	14,352,539	12,602,973	11,447,966
5. 종속기업및관계기업에대한투자자산	22,113	2,113	3,423
6. 상각후원가측정대출채권	6,574,878	6,339,571	6,273,171
7. 기타금융자산	394,499	413,493	403,783
8. 리스사용권자산	63,445	26,889	-
9. 유형자산	69,618	71,201	77,325
10. 무형자산	81,770	57,693	44,825
11. 미상각신계약비	650,232	711,410	801,664
12. 파생상품자산	148,936	44,404	24,893
13. 당기법인세자산	18,916	34,708	23,796
14. 투자부동산	15,034	15,247	15,460
15. 기타자산	10,168	13,234	12,241
16. 특별계정자산	4,236,100	3,251,462	2,782,654
자 산 총 계	36,782,418	34,153,940	31,835,296
II. 부 채			
1. 보험계약부채	28,113,667	27,395,381	26,211,044
2. 계약자지분조정	17,073	14,816	8,591
3. 파생상품부채	64,520	64,454	57,282
4. 차입부채	580,343	604,597	590,504
5. 기타금융부채	128,877	130,156	138,349
6. 리스부채	62,100	25,450	-
7. 확정급여부채	-	9,075	14,768
8. 총당부채	30,332	17,782	10,139
9. 당기법인세부채	34	-	3
10. 이연법인세부채	236,375	179,016	30,137
11. 기타부채	43,111	38,195	38,154
12. 특별계정부채	4,952,225	3,589,192	2,977,732
부 채 총 계	34,228,657	32,068,114	30,076,703
III. 자 본			
1. 자본금	200,000	200,000	200,000
2. 신증자본증권	299,452	-	-
3. 자본잉여금	19	19	19
4. 자본조정	1,695	261	994
5. 기타포괄손익누계액	177,427	126,389	(72,952)

6. 이익잉여금	1,875,168		1,759,157		1,630,532	
자 본 총 계		2,553,761		2,085,826		1,758,593
부 채 와 자 본 총 계		36,782,418		34,153,940		31,835,296

- 당사는 제31(전)기부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 개정사항을 적용하였으며, 제30(전전)기 는 소급 재작성되지 아니하였습니다. 한편, 기업
- (주1) 회계기준서 제1104호'보험계약'에 따라 당사는 보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정하였습니다.
- (주2) 당사는 제30(전전)기부터 기업회계기준서 1109호 '금융상품' 및 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 개정사항을 적용하였습니다.

포괄손익계산서

제32(당)기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

제31(전기) 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제30(전전기) 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

신한생명보험주식회사

(단위: 백만원)

과 목	제32(당)기		제31(전기)		제30(전전기)	
I. 영업수익		5,414,817		5,407,808		5,634,174
1. 보험료수익	3,897,920		4,085,386		4,349,650	
2. 재보험수익	20,840		21,573		15,222	
3. 이자수익	802,893		816,695		785,327	
(1) 기타포괄손익공정가치측정 및 상각후원가측정금융자산	752,909		749,082		718,340	
(2) 당기손익공정가치측정금융자산	49,984		67,613		66,987	
4. 당기손익공정가치측정금융자산관련이익	322,050		381,059		170,905	
5. 당기손익공정가치측정금융자산관련이익_ 당기손익조정접근법	(106,001)		(212,611)		(47,822)	
6. 기타포괄손익공정가치측정유가증권처분이익	32,047		18,288		2,965	
7. 상각후원가측정유가증권상환이익	-		12		-	
8. 신용손실충당금환입액	731		1,669		-	
9. 외환거래이익	134,485		143,950		138,536	
10. 수수료수익	7,456		6,054		7,780	
11. 배당수익	6,728		5,425		5,638	
12. 특별계정수입수수료	66,107		64,031		98,283	
13. 특별계정수익	54,937		35,994		34,771	
14. 파생상품관련이익	172,324		38,276		42,590	
15. 기타수익	2,300		2,007		30,329	
II. 영업비용		5,180,490		5,193,391		5,448,134
1. 보험계약부채전입액	721,069		1,180,558		1,694,716	
2. 지급보험금	3,114,832		2,814,661		2,549,147	
3. 재보험비용	22,497		25,781		18,482	
4. 사업비	499,106		492,706		473,086	
5. 신계약비상각비	326,332		356,143		394,257	
6. 재산관리비	27,451		22,856		21,355	
7. 이자비용	31,801		31,200		20,377	
8. 당기손익공정가치측정금융자산관련손실	52,379		30,421		123,835	
9. 당기손익공정가치측정금융자산관련손실_ 당기손익조정접근법	(33,626)		(29,890)		(112,119)	
10. 기타포괄손익공정가치측정유가증권처분손실	72		-		-	
11. 상각후원가측정유가증권상환손실	4		5		9	
12. 신용손실충당금전입액	13,119		4,150		13,424	
13. 외환거래손실	171,956		27,617		32,459	
14. 무형자산상각비	12,401		8,717		5,745	
15. 할인료	775		699		669	
16. 특별계정지급수수료	4,928		3,798		4,125	
17. 특별계정비용	54,937		35,994		34,771	
18. 파생상품관련손실	157,396		187,012		173,448	
19. 기타비용	3,061		963		348	
III. 영업이익		234,327		214,417		186,040
IV. 영업외수익		2,250		4,873		1,815

1. 유형자산처분이익	1,272		1,023		178
2. 잡이익	978		3,850		1,637
V. 영업외비용		9,250		14,862	6,555
1. 관계기업투자자산손상차손	-		1,310		1,006
2. 유형자산처분손실	1,051		836		935
3. 유무형자산손상차손	-		-		405
4. 기부금	2,189		2,859		1,807
5. 잡손실	6,010		9,857		2,402
VI. 법인세비용차감전순이익		227,327		204,428	181,300
VII. 법인세비용		57,119		75,803	50,389
VIII. 당기순이익		170,208		128,625	130,911
IX. 기타포괄손익		51,038		199,341	24,299
1. 후속적으로 당기순익으로 재분류되는 항목		47,001		204,611	31,039
(1) 당기순익공정가치측정금융자산관련손익_ 당기순익조정접근법	45,516		132,473		(46,615)
(2) 기타포괄손익공정가치측정유가증권평가손익	15,528		69,710		62,507
(3) 현금흐름위험회피목적파생상품평가손익	(17,386)		(7,999)		6,471
(4) 특별계정기타포괄손익	3,343		10,427		8,676
2. 후속적으로 당기순익으로 재분류되지않는 항목		4,037		(5,270)	(6,740)
(1) 기타포괄손익공정가치측정유가증권평가손익	(668)		(357)		39
(2) 확정급여부채 재측정요소	4,705		(4,913)		(6,779)
X. 당기총포괄손익		221,246		327,966	155,210
XI. 주당이익					
1. 기본주당순이익		4,150원		3,216원	3,273원

당사는 제31(전)기부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 개정사항을 적용하였으며, 제30(전전)기는 소급 재작성되지 아니하였습니다. 한편, 기업회 (주1) 계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 당사는 보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기순익조정접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정 하였습니다.

(주2) 당사는 제30(전전)기부터 기업회계기준서 1109호 '금융상품' 및 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 개정사항을 적용하였습니다.

자본변동표

제32(당)기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지
 제31(전)기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지
 제30(전전)기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

신한생명보험주식회사

(단위: 백만원)

과 목	자본금	신종자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
2018년 1월 1일 (전전기초)	200,000	-	19	(33)	(97,251)	1,557,621	1,660,356
총포괄이익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	130,911	130,911
2. 기타포괄손익	-	-	-	-	24,299	-	24,299
(1) 당기손익공정가치측정금융자산 관련손익_당기손익조정접근법	-	-	-	-	(46,615)	-	(46,615)
(2) 기타포괄손익공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	-	62,546	-	62,546
(3) 현금흐름위험회피목적파생상품 평가손익	-	-	-	-	6,471	-	6,471
(4) 특별계정기타포괄손익	-	-	-	-	8,676	-	8,676
(5) 확정급여부채 재측정요소	-	-	-	-	(6,779)	-	(6,779)
소유주와의 거래 등:							
1. 연차배당	-	-	-	-	-	(58,000)	(58,000)
2. 주식기준보상	-	-	-	1,027	-	-	1,027
2018년 12월 31일 (전전기말)	200,000	-	19	994	(72,952)	1,630,532	1,758,593
2019년 1월 1일 (전기초)	200,000	-	19	994	(72,952)	1,630,532	1,758,593
총포괄이익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	128,625	128,625
2. 기타포괄손익	-	-	-	-	199,341	-	199,341
(1) 당기손익공정가치측정금융자산 관련손익_당기손익조정접근법	-	-	-	-	132,473	-	132,473
(2) 기타포괄손익공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	-	69,353	-	69,353
(3) 현금흐름위험회피목적파생상품 평가손익	-	-	-	-	(7,999)	-	(7,999)
(4) 특별계정기타포괄손익	-	-	-	-	10,427	-	10,427
(5) 확정급여부채 재측정요소	-	-	-	-	(4,913)	-	(4,913)
소유주와의 거래 등:							
1. 주식기준보상	-	-	-	(733)	-	-	(733)
2019년 12월 31일 (전기말)	200,000	-	19	261	126,389	1,759,157	2,085,826
2020년 1월 1일 (당기초)	200,000	-	19	261	126,389	1,759,157	2,085,826
총포괄이익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	170,208	170,208
2. 기타포괄손익	-	-	-	-	51,038	-	51,038
(1) 당기손익공정가치측정금융자산 관련손익_당기손익조정접근법	-	-	-	-	45,516	-	45,516
(2) 기타포괄손익공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	-	14,860	-	14,860
(3) 현금흐름위험회피목적파생상품 평가손익	-	-	-	-	(17,386)	-	(17,386)

(4) 특별계정기타포괄손익	-	-	-	-	3,343	-	3,343
(5) 확정급여부채 재측정요소	-	-	-	-	4,705	-	4,705
소유주와의 거래 등:							
1. 연차배당	-	-	-	-	-	(50,000)	(50,000)
2. 주식기준보상	-	-	-	1,434	-	-	1,434
3. 신종자본증권발행	-	299,452	-	-	-	-	299,452
4. 신종자본증권이자비용	-	-	-	-	-	(4,197)	(4,197)
2020년 12월 31일 (당기말)	200,000	299,452	19	1,695	177,427	1,875,168	2,553,761

- 당사는 제31(전)기부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 개정사항을 적용하였으며, 제30(전전)기 는 소급 재작성되지 아니하였습니다. 한편, 기업
- (주1) 회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 당사는 보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정하였습니다.
- (주2) 당사는 제30(전전)기부터 기업회계기준서 1109호 '금융상품' 및 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 개정사항을 적용하였습니다.

현금흐름표

제32(당)기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지
 제31(전기) 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지
 제30(전전기) 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

신한생명보험주식회사

(단위: 백만원)

과 목	제32(당)기	제31(전기)	제30(전전기)
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	930,433	1,612,385	1,219,792
1. 법인세비용차감전순이익	227,327	204,428	181,300
2. 손익조정사항	(777,820)	(790,920)	(770,588)
(1) 이자수익	(802,893)	(816,695)	(785,327)
(2) 이자비용	31,801	31,200	20,377
(3) 배당수익	(6,728)	(5,425)	(5,638)
3. 현금유출입이 없는 손익항목	1,099,761	1,604,618	2,130,211
(1) 신계약비상각비	326,332	356,143	394,257
(2) 당기손익공정가치측정금융자산관련이익	(176,609)	(243,850)	(59,188)
(3) 당기손익공정가치측정금융자산관련이익_ 당기손익조정접근법	106,001	212,611	47,822
(4) 당기손익공정가치측정금융자산관련손실	51,122	28,106	121,162
(5) 당기손익공정가치측정금융자산관련손실_ 당기손익조정접근법	(33,626)	(29,890)	(112,119)
(6) 기타포괄손익공정가치측정유가증권처분이익	(32,047)	(18,288)	(2,965)
(7) 기타포괄손익공정가치측정유가증권처분손실	72	-	-
(8) 상각후원가측정유가증권상환이익	-	(12)	-
(9) 상각후원가측정유가증권상환손실	4	5	9
(10) 신용손실충당금전입액	12,388	2,481	13,425
(11) 파생상품거래이익	(18,077)	(4,274)	(5,476)
(12) 파생상품거래손실	103,736	128,329	85,605
(13) 파생상품평가이익	(151,557)	(32,557)	(32,705)
(14) 파생상품평가손실	50,533	57,709	61,230
(15) 외화환산이익	(76,543)	(111,935)	(129,887)
(16) 외화환산손실	159,662	22,822	26,090
(17) 보험계약부채전입액	721,069	1,180,558	1,694,716
(18) 리스사용권자산감가상각비	17,075	16,270	-
(19) 감가상각비	11,170	11,517	10,966
(20) 무형자산상각비	12,400	8,717	5,745
(21) 종업원관련비용	12,236	12,800	11,470
(22) 임차료	-	-	1,139
(23) 임대수익	(30)	(27)	(22)
(24) 총당부채관련손익	4,673	8,075	710
(25) 기타영업수익	-	(62)	(3,940)
(26) 영업외수익	(1,273)	(2,776)	(180)
(27) 영업외비용	1,050	2,146	2,347
4. 자산·부채의 증감	(267,325)	(28,375)	(898,194)
(1) 상각후원가측정예치금	(11,558)	145,376	(471,541)
(2) 당기손익공정가치측정금융자산	(110,630)	50,528	307,015
(3) 상각후원가측정대출채권	(243,598)	(69,462)	(505,347)
(4) 미상각신계약비	(265,155)	(265,889)	(291,921)
(5) 파생상품자산	34,605	16,973	127,259
(6) 기타금융자산	459	5,271	-
(7) 기타자산	282	1,793	27,568
(8) 특별계정자산	(981,296)	(468,808)	257,781
(9) 확정급여부채	(20,768)	(25,011)	(15,723)

(10) 총당부채	7,013		(881)		(3,333)
(11) 파생상품부채	(34,180)		(30,090)		(102,114)
(12) 기타금융부채	(10,466)		(10,064)		-
(13) 기타부채	4,933		3		(4,148)
(14) 특별계정부채	1,363,034		621,886		(223,690)
5. 법인세의 납부	(2,361)		(9,219)		(60,529)
6. 이자의 수취	674,950		656,741		645,385
7. 이자의 지급	(30,902)		(30,291)		(13,431)
8. 배당금의 수취	6,803		5,403		5,638
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(632,443)		(1,579,821)	(1,811,291)
(1) 당기손익공정가치측정금융자산의 처분	1,503,698		277,196		104,762
(2) 당기손익공정가치측정금융자산의 취득	(553,886)		(663,193)		(628,285)
(3) 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 처분	1,436,638		1,280,630		927,847
(4) 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 취득	(1,214,037)		(1,314,611)		(449,428)
(5) 상각후원가측정유가증권의 감소	205,256		285,476		247,558
(6) 상각후원가측정유가증권의 취득	(1,832,695)		(1,264,430)		(2,015,086)
(7) 종속기업투자자산의 취득	(20,000)		-		-
(8) 위험회피활동으로 인한 현금유입	23,664		16,976		67,039
(9) 위험회피활동으로 인한 현금유출	(140,245)		(176,718)		(26,653)
(10) 유형자산의 처분	74		1,139		1,980
(11) 유형자산의 취득	(8,515)		(7,113)		(15,594)
(12) 무형자산의 처분	-		3,084		431
(13) 무형자산의 취득	(31,705)		(22,915)		(30,144)
(14) 기타금융자산의 감소	7,830		16,015		10,375
(15) 기타금융자산의 증가	(8,520)		(11,357)		(6,093)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		230,977		(14,792)	533,595
(1) 차입부채의 감소	(98,000)		-		-
(2) 차입부채의 증가	98,000		-		591,725
(3) 기타금융부채의 감소	(813)		(279)		(137)
(4) 기타금융부채의 증가	783		900		7
(5) 리스부채의 감소	(15,538)		(15,413)		-
(6) 배당금 지급	(50,000)		-		(58,000)
(7) 신종자본증권의 발행	299,245		-		-
(8) 신종자본증권 이자지급	(2,700)		-		-
IV. 현금및현금성자산의 감소(I + II + III)		528,967		17,772	(57,904)
V. 외화환산으로 인한 현금및현금성자산 변동		(267)		-	-
VI. 기초의 현금및현금성자산		86,805		69,033	126,937
VII. 기말의 현금및현금성자산		615,505		86,805	69,033

당사는 제31(전)기부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 개정사항을 적용하였으며, 제30(전전)기 는 소급 재작성되지 아니하였습니다. 한편, 기업회

(주1) 계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 당사는 보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정 하였습니다.

(주2) 당사는 제30(전전)기부터 기업회계기준서 1109호 '금융상품' 및 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 개정사항을 적용하였습니다.

5. 재무제표 주석

제32(당)기 2020년 12월 31일 현재

제31(전)기 2019년 12월 31일 현재

신한생명보험주식회사

1. 회사의 개요

신한생명보험주식회사(이하 "당사"라 함)는 1990년 1월에 설립되어 생명보험업을 주요사업으로 영위하고 있으며, 서울특별시 중구 삼일대로 358에 본사를 두고 있습니다. 당기말 현재 115개의 지점을 운영하고 있으며, 당사의 주식은 신한금융지주회사가 100% 보유하고 있습니다.

당사는 2020년 12월 23일 주주총회 결의에 따라 오렌지라이프생명보험 주식회사와 2021년 7월 1일을 합병기일로 하여 합병하기로 결정하였습니다. 합병으로 인하여 존속법인인 당사의 지분 100%를 신한금융지주가 소유하며, 오렌지라이프생명보험주식회사는 해산할 예정입니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회(국제회계기준)의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

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

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적 원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익공정가치측정금융자산
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익공정가치측정유가증권
- 공정가치로 측정되는 현금결제형 주식기준보상을 위한 부채
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채 등

(3) 기능통화와 표시통화

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 측정하고 있으며, 당사의 재무제표는 당사의 기능통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간 말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간 말 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.

① 가정과 추정의 불확실성

보고기간 말 현재 계상된 자산과 부채의 장부금액에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의적인 위험을 포함하고 있는 회계추정 및 가정에 대한 판단은 다음과 같으며, 주석 9에 공시되어 있습니다.

- 금융상품의 공정가치
- 확정급여채무
- 신용손실충당금
- 보험료적립금

② 공정가치 측정

당사의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치 측정을 요구하고 있는 바, 당사는 공정가치 평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치를 포함한 모든 유의적인 공정가치 측정의 검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 재무담당임원에게 보고되고 있습니다.

평가부서는 정기적으로 관측가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제3자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제3자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 당사는 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

- 수준 1: 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
- 수준 2: 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측 가능한 투입변수
- 수준 3: 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 당사는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에 서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간 말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치 측정 시 사용된 가정의 자세한 정보는 주석 7에 포함되어 있습니다.

(5) 회계정책의 변경

당사는 2020년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - 중요성의 정의

중요성의 정의를 명확히 하였습니다. 정보를 누락하거나 잘못 기재하거나 불분명하게 하여 주요 이용자의 의사결정에 영향을 줄 것으로 합리적으로 예상할 수 있다면 그 정보는 중요합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

사업의 정의를 충족하기 위해서는 산출물의 창출에 유의적으로 기여하는 투입물과 실질적인 과정이 반드시 포함되어야 하며, 산출물에서 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 또한, 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 비슷한 자산의 집합에 집중되어 있는 경우에는 사업의 취득이 아니라고 간주할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

3) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 이자율지표 개혁

이자율지표 개혁으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피회계 적용과 관련하여 예외규정을 추가하였습니다. 예외규정에서는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우 높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이 준거로 하고 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

4) 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 코로나19 (Covid-19) 관련 임차료 면제 · 할인 · 유예에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 당사는 기업회계기준서 제 1116호의 개정에 따라 회계정책을 변경하였습니다. 또한 기업회계기준서 제1116호의 경과규정에 따라 변경된 회계정책을 소급 적용하였습니다. 회계정책의 소급 적용에 따라 2020년 1월 1일 기초 이익잉여금에 반영할 최초 적용으로 인한 누적효과는 없고 비교 표시된 전기 재무제표도 재작성되지 않았습니다. 리스기준서의 개정에 따라 당기 중 동 임차료 할인으로 발생한 리스료의 변동을 반영하기 위해 당기손익으로 인식한 금액은 존재하지 않습니다.

(6) 재무제표의 발행승인일

당사의 재무제표는 2021년 2월 4일자 이사회에서 승인되었으며, 2021년 3월 24일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 2020년 1월 1일부터 적용되는 당기 적용 제·개정 기준서를 제외하고 당기 및 비교 표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 별도재무제표에서의 종속기업 및 관계기업 투자

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표입니다.

당사는 관계기업 및 종속기업에 대한 투자를 기업회계기준서 제1027호에 따라 원가법으로 처리하고 있습니다. 다만, 수익증권에 대해서는 기업회계기준서 제1109호에 따른 공정가액법을 선택하여 회계처리하였습니다. 또한, 종속기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(2) 수익인식기준

당사는 아래의 5단계 수익인식 모형을 적용하여 수익을 인식하고 있습니다.

- ① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식

1) 보험료수익

당사는 보험료수익을 보험료의 회수기일이 도래한 때 수익으로 인식하고 있습니다. 다만, 보험료납입의 유예로 인하여 보험기간 개시일 현재 제1회 보험료(전기납) 또는보험료 전액(일시납)이 회수되지 않은 보험계약의 경우에는 보험기간 개시일이 속하는 회계연도의 수익으로 인식하고 있습니다. 한편, 보고기간말 현재 납입은 되었으나회수기일이 도래하지 아니한 보험료는 선수보험료로 계상하고 있습니다.

2) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산의 총장부금액이나 금융부채의 상각후원가와 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하고, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료, 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안의 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 산출합니다. 금융자산이 최초 인식 이후에 후속적으로 신용이 손상되면, 그 후의 이자수익은 최초 유효이자율에 의하여 인식하고 있습니다.

3) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

(3) 외화거래

당사의 재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 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.

(4) 현금및현금성자산

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

(5) 비파생금융자산

최초 인식시점에 금융자산이나 금융부채를 공정가치로 측정하며, 당기손익공정가치 측정금융자산 또는 당기손익공정가치측정금융부채가 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가감합니다. 당기손익공정가치측정금융자산의 거래원가는 당기손익으로 처리합니다.

1) 분류와 후속측정

최초 인식시점에 금융자산은 상각후원가, 기타포괄손익공정가치채무상품, 기타포괄손익공정가치지분상품 또는 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류합니다.

금융자산은 당사가 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하지 않는 한 최초 인식 후에 재분류되지 않으며, 이 경우 영향 받는 모든 금융자산은 사업모형의 변경 이후 첫 번째 보고기간의 첫 번째 날에 재분류됩니다.

금융자산이 다음 두가지 조건을 모두 만족하고, 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 상각후원가로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 보유
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성되어 있는 현금흐름 발생

채무상품은 다음 두 가지 조건을 모두 충족하고 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정되지 않은 경우 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유
- 계약 조건에 따라 특정일에 이자와 원금 잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금 흐름 발생

단기매매를 위해 보유하는 것이 아닌 지분상품의 최초 인식시에 당사는 그 금융상품의 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 수 있는 취소 불가능한 선택을 할 수 있습니다. 이러한 선택은 금융상품 별로 이루어집니다.

상기에서 설명한 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치로 측정하지 않는 모든 금융상품은 모든 과생금융자산을 포함하여 당기손익-공정가치로 측정합니다. 당사는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 요구사항을 충족하는 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 최초 인식시점에 해당 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만, 이러한 지정은 취소할 수 없습니다.

다음 회계정책은 금융자산의 후속측정에 적용합니다.

당기손익공정가치 측정금융자산	이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 이자와 배당수익을 포함한 순손익은 당기손익으로 인식합니다.
상각후원가 측정 금융자산	이러한 자산은 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가는 손상손실에 의해 감소됩니다. 이자수익, 외화환산손익 및 손상은 당기손익으로 인식합니다. 제거에 따르는 손익도 당기손익으로 인식합니다.
기타포괄손익 공정가치 측정 채무상품	이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 유효이자율법을 사용하여 계산된 이자수익, 외화환산손익과 손상은 당기손익으로 인식합니다. 다른 순손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 제거 시에 기타포괄손익에 누적된 손익은 당기손익으로 재분류합니다.
기타포괄손익 공정가치 측정 지분상품	이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 배당은 배당금이 명확하게 투자원가의 회수를 나타내지 않는다면 당기손익으로 인식합니다. 다른 순손익은 기타포괄손익으로 인식하고 절대로 당기손익으로 재분류되지 않습니다.

한편, 기업회계기준서 제1104호에 따라 당사는 보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정하였습니다. 동 방법에 따르면 당사는 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 당기손익공정가치측정금융자산에 대하여 당기손익으로 보고하는 금액을 기업회계기준서 제1039호를 적용했다라면 당기손익으로 보고했을 금액으로 재분류하게 됩니다.

2) 제거

당사는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우, 금융자산의 현금흐름을 수취할 계약상 권리를 양도하고 이전된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상이 대부분 실질적으로 이전한 경우, 또는 당사가 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유 또는 이전하지 아니하고 금융자산을 통제하고 있지 않은 경우에 금융자산을 제거합니다. 당사가 재무제표에 인식된 자산을 이전하는 거래를 하였지만, 이전되는 자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 보상을 보유하고 있는 경우에는 이전된 자산을 제거하지 않습니다.

3) 상계

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

(6) 비파생금융부채

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

1) 당기손익공정가치측정금융부채

당기손익공정가치측정금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익공정가치측정금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익공정가치측정금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 기타금융부채

당기손익공정가치측정금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식 시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

금융부채는 소멸한 경우, 즉 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 중도상환금액이 실질적으로 미상환된 원금과 잔여원금에 대한 이자를 나타내고, 계약의 조기청산에 대한 합리적인 추가 보상을 포함하고 있다면, 조기상환특성은 특정일에 원금과 이자를 지급하는 조건과 일치합니다.

또한, 계약상 액면금액을 유의적으로 할인하거나 할증하여 취득한 금융자산에 대해서, 중도상환금액이 실질적으로 계약상 액면금액과 계약상 이자 발생액(그러나 미지급된)을 나타내며 (이 경우 계약의 조기 청산에 대한 합리적인 추가 보상이 포함될 수 있는), 중도상환특성이 금융자산의 최초 인식시점에 해당 특성의 공정가치가 경미한 경우에는 이러한 조건을 충족한다고 판단합니다.

(7) 파생금융상품

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

1) 위험회피회계

당사는 환율위험을 회피하기 위하여 통화선도, 통화스왑 등의 파생금융상품계약을 체결하고 있습니다. 회피대상 위험으로 인한 자산 또는 부채, 확정계약의 공정가치의변동(공정가치위험회피), 발생가능성이 매우 높은 예상거래 또는 확정거래의 환율변동위험(현금흐름위험회피)을 회피하기 위하여 일부 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

당사는 위험회피관계의 개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적과 위험회피전략을 공식적으로 지정하고 문서화를 수행하고 있습니다. 또한 이 문서에는 위험회피수단, 위험회피대상항목 및 위험회피관계의 개시시점과 그 후속기간에 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 또는 현금흐름의 변동을 위험회피수단이 상쇄하는 효과를 평가하는 방법 등을 포함하고 있습니다.

① 공정가치위험회피

위험회피수단으로 지정되고 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동은 위험회피대상항목과 관련된 포괄손익계산서의 같은 항목에 인식됩니다. 공정가치위험회피회계는 당사가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산 또는 행사되거나 공정가치위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 현금흐름위험회피

파생상품이 현금흐름위험회피수단으로 지정되면, 파생상품의 공정가치 변동의 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하고 비효과적인 부분은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

2) 기타 파생상품

위험회피수단으로 지정되어 위험회피에 효과적인 파생상품을 제외한 모든 파생상품은 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(8) 금융자산의 손상

당사는 다음의 자산의 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품

당사는 12개월 기대신용손실로 측정되는 다음의 금융자산을 제외하고는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

- 보고기간말 신용이 위험이 낮다고 결정되는 채무증권
- 최초 인식 이후 신용위험(즉, 금융자산의 기대존속기간동안에 걸쳐 발생 할 채무불이행 위험)이 유의적으로 증가하지 않은 기타 채무증권

금융자산의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가했는지를 판단할 때와 기대신용손실을 추정할 때, 당사는 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래지향적인 정보를 포함하여 당사의 과거 경험과 알려진 신용평가에 근거한 질적, 양적인 정보 및 분석이 포함됩니다.

당사는 금융자산의 신용위험은 연체일수가 30일을 초과하는 경우에 유의적으로 증가한다고 가정합니다.

당사는 다음과 같은 경우 금융자산에 채무불이행이 발생했다고 고려합니다.

- 차주가 계약상 지급일로부터 90일 이상 연체한 경우
- 기타 당사가 담보권 등을 행사하지 않고 원리금을 회수하는 것이 불가능하다고 판단하는 경우

기대신용손실을 측정할 때 고려하는 가장 긴 기간은 당사가 신용위험에 노출되는 가장 계약 기간입니다.

1) 기대신용손실의 측정

기대신용손실은 신용손실의 확률가중추정치입니다. 신용손실은 모든 현금부족액(즉, 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 모든 계약상 현금흐름의 차이)의 현재가치로 측정됩니다. 기대신용손실은 해당 금융자산의 유효이자율로 할인됩니다.

2) 신용이 손상된 금융자산

매 보고기간말에, 당사는 상각후원가로 측정되는 금융자산과 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무증권의 신용이 손상되었는지 평가합니다. 금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 발생한 경우에 해당 금융자산은 신용이 손상된 것입니다.

3) 재무상대표상 신용손실충당금의 표시

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대해서는 해당 자산의 장부금액을 감소시키는 대신에 손실충당금을 기타포괄손익에 인식합니다.

(9) 비금융자산의 손상

고객과의 계약에서 생기는 수익에 따라 인식하는 계약자산과 계약을 체결하거나 이행하기 위해 든 원가에서 생기는 자산, 종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산, 미상각신계약비, 재보험자산 및 매각예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 모든 당사의 비금융자산에 대해서는 매보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산과 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. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 할인율로 할인하여 추정합니다.

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

매 보고기간말에 영업권을 제외한 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입합니다. 손상차손 환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

(10) 리스

당사는 계약의 약정시점에 계약이 리스인지 또는 리스를 포함하는지 판단합니다. 계약에서 대가와 교환하여, 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하게 한다면 그 계약은 리스이거나 리스를 포함합니다. 계약이 식별되는 자산의 사용 통제권을 이전하는지를 판단할 때, 당사는 기업회계기준서 제1116호의 리스의 정의를 이용합니다.

1) 당사가 리스이용자인 경우

당사는 계약 약정일에 계약이 리스인지 또는 계약에 리스가 포함되어 있는지를 평가합니다. 당사는 리스이용자인 경우에 단기리스(리스기간이 12개월 이하)와 소액 기초자산 리스를 제외한 모든 리스 약정과 관련하여 사용권자산과 그에 대응되는 리스부채를 인식합니다. 당사는 다른 체계적인 기준이 리스이용자의 효익의 형태를 더 잘나타내는 경우가 아니라면 단기 리스와 소액 기초자산 리스에 관련되는 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액 기준으로 비용으로 인식합니다.

리스부채는 리스개시일에 그날 현재 지급되지 않은 리스료를 리스의 내재이자율로 할인한 현재가치로 최초 측정합니다. 만약 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

리스부채의 측정에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

- 고정리스료 (실질적인 고정리스료를 포함하고 받을 리스 인센티브는 차감)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 처음에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함
- 잔존가치보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

당사는 리스부채를 재무상태표에서 다른 부채와 구분하여 표시합니다. 리스부채는 후속적으로 리스부채에 대한 이자를 반영하여 장부금액을 증액(유효이자율법을 사용)하고, 지급한 리스료를 반영하여 장부금액을 감액하여 측정합니다.

당사는 다음의 경우에 리스부채를 재측정하고 관련된 사용권자산에 대해 상응하는 조정을 합니다.

- 리스기간이 변경되거나, 매수선택권 행사에 대한 평가의 변경을 발생시키는 상황의 변경이나 유의적인 사건이 발생하는 경우. 이러한 경우 리스부채는 수정된 리스료를 수정된 할인율로 할인하여 다시 측정합니다.
- 지수나 요율(이율)의 변경이나 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되어 리스료가 변경되는 경우. 이러한 경우 리스부채는 수정된 리스료를 변경되지 않은 할인율로 할인하여 다시 측정합니다. 다만 변동이자율의 변동으로 리스료에 변동이 생긴 경우에는 그 이자율 변동을 반영하는 수정 할인율을 사용합니다.
- 리스계약이 변경되고 별도 리스로 회계처리하지 않는 경우. 이러한 경우 리스부채는 변경된 리스의 리스기간에 기초하여, 수정된 리스료를 리스변경 유효일 현재의 수정된 할인율로 할인하여 다시 측정합니다.

사용권자산은 리스부채의 최초 측정금액과 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브는 차감) 및 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가를 차감한 금액으로 구성됩니다. 사용권자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 후속 측정합니다.

당사가 리스 조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치한 부지를 복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 부담하는 원가의 추정치는 기업회계기준서 제1037호에 따라 인식하고 측정합니다. 그러한 원가가 재고자산을 생산하기 위하여 발생한 것이 아니라면, 원가가 사용권자산과 관련이 있는 경우 사용권자산 원가의 일부로 그 원가를 인식합니다.

리스기간 종료시점 이전에 리스이용자에게 기초자산의 소유권을 이전하는 경우나 사용권자산의 원가에 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것임이 반영되는 경우에, 리스이용자는 리스개시일부터 기초자산의 내용연수 종료시점까지 사용권자산을 감가상각하고 있습니다. 그 밖의 경우에는 리스이용자는 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지 사용권자산을 감가상각하고 있습니다.

당사는 사용권자산을 재무상태표에서 다른 자산과 구분하여 표시합니다.

당사는 사용권자산이 손상되었는지 결정하기 위하여 기업회계기준서 제1036호를 적용하며, 식별된 손상차손에 대한 회계처리는 '유형자산'의 회계정책(주석 2.(11)참고)에 설명되어 있습니다.

당사는 변동리스료(다만 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료는 제외)는 사용권자산과 리스부채의 측정에 포함하지 않으며, 그러한 리스료는 변동리스료를 유발하는 사건 또는 조건이 생기는 기간에 당기손익으로 인식합니다.

실무적 간편법으로 리스이용자는 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 이에 관련되는 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택할 수 있으며, 당사는 이러한 실무적 간편법을 사용하지 않고 있습니다. 하나의 리스요소와 하나 이상의 추가 리스요소나 비리스요소를 포함하는 계약에서 리스이용자는 리스요소의 상대적 개별가격과 비리스요소의 총 개별가격에 기초하여 계약 대가를 각 리스요소에 배분합니다.

당사는 계약이 집행가능한 기간 내에서 해지불능기간에 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간과 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간을 포함하여 리스기간을 산정합니다. 당사는 리스이용자와 리스제공자가 각각 다른 당사자의 동의 없이 종료할 수 있는 권리가 있는 경우 계약을 종료할 때 부담할 경제적 불이익을 고려하여 집행가능한 기간을 산정합니다.

2) 당사가 리스제공자인 경우

당사는 각 리스를 운용리스 또는 금융리스로 분류합니다. 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 리스는 금융리스로 분류하며 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류합니다.

당사가 중간리스제공자인 경우 당사는 상위리스와 전대리스를 두 개의 별도계약으로 회계처리하고 있습니다. 당사는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는 사용권자산에 따라 전대리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류합니다.

당사는 정액 기준이나 다른 체계적인 기준으로 운용리스의 리스료를 수익으로 인식합니다. 다른 체계적인 기준이 기초자산의 사용으로 생기는 효익이 감소되는 형태를 더 잘 나타낸다면 당사는 그 기준을 적용합니다.

당사는 운용리스 체결과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다.

계약에 리스요소와 비리스요소가 포함되어 있는 경우, 당사는 기업회계기준서 제1115호를 적용하여 계약대가를 각 구성요소에 배분합니다.

(11) 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'을 적용하여 한국채택국제회계기준 전환일 현재의 공정가치로 측정하고 이를 그 시점의 간주원가로 사용하였습니다.

유형자산은 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다. 유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 당사에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 이때 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 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	추정내용연수
건물	50년
건축물	20년
임차점포시설물	5년
차량운반구	5년
공구기구비품	5년

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

(12) 무형자산

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

무형자산은 사용가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간이 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구 분	추정내용연수
개발비	5년
소프트웨어	5년 또는 계약기간
특허권	10년

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

(13) 투자부동산

임대수익이나 시세차익 또는 두 가지 모두를 얻기 위하여 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 취득시 발생한 거래원가를 포함하여 최초 인식시점에 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 후속지출에 의해 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편, 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

투자부동산 중 토지에 대해서는 감가상각을 하지 않으며, 토지를 제외한 투자부동산은 경제적 내용연수에 따라 50년을 적용하여 정액법으로 상각하고 있습니다.

투자부동산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간 말에 재검토하고 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

(14) 매각예정비유동자산

비유동자산 또는 처분자산집단의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래를 통하여 주로 회수될 것으로 예상된다면 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 당해 자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태로 즉시 매각가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주하고 있습니다. 자산(또는 처분자산집단)을 매각예정으로 최초 분류하기 직전에 해당 자산(또는 자산과 부채)의 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다. 최초 분류시 손상이 인식된 자산의 순공정가치가 하락하면 손상차손을 즉시 당기손익으로 인식하고, 순공정가치가 증가하면 과거에 인식하였던 손상차손누계액을 한도로 하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

비유동자산이 매각예정으로 분류되거나 매각예정으로 분류된 처분자산집단의 일부인 경우에는 그 자산은 상각하지 아니하고 있습니다.

(15) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 퇴직급여

① 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함되는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간 말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

② 확정급여제도

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

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

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

제도의 개정이나 축소가 발생하는 경우, 과거근무에 대한 효익의 변동이나 축소에 따른 손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당사는 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

3) 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간의 말일부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타 장기종업원급여(퇴직급여와 해고급여 제외)는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

4) 해고급여

당사는 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 해고급여의 지급을 수반하는구조조정에 대한 원가를 인식할 때 둘 중 이른 날에 해고급여에 대한 비용을 인식합니다. 해고급여의 지급일이 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 있습니다.

(16) 주식기준보상

당사는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는주식결제형 주식보상거래에 대하여, 제공받는 재화나 용역의 공정가치 또는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접측정하고 그 금액을 가득기간 동안에 종업원급여비용과 자본으로 인식하고 있습니다. 주식선택권의 가득조건이 용역제공조건 또는 시장조건이 아닌 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 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당사의 임직원에게는 최상위지배회사인 신한금융지주회사의 주식선택권이 부여되어 있으며, 당사는 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 따라 주식선택권의 보상원가를 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 당사는 해당 주식보상비용을 약정용역제공기간에 안분하여 기간비용 및 미지급비용으로 각각 계상하고 있습니다. 약정용역제공기간동안 임직원 등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 주식선택권이 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 기인식한 미지급비용을 보상비용에서 차감합니다. 또한, 당사는 임직원으로부터 용역을 제공받은 대가로, 주식선택권의 시가와 행사가격의 차이를 보상하는 현금결제형 주식기준보상제도를 운영하고 있습니다. 가득기간 동안 비용으로 인식될 총 금액은 용역제공조건을 고려하여 부여한 주식선택권의 공정가치에 기초하여 결정됩니다. 부채가 결제될 때까지 매 보고기간말과 결제일에 부채의 공정가치는 재측정되고, 공정가치의 변동액은 급여로 인식됩니다.

한편, 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 관계없이 당사가 주식기준보상거래를 결제할 의무가 없는 연결실체 내 기업간의 주식기준보상거래는 주식결제형 주식기준보상거래로 측정하고 있습니다.

(17) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적 효익을 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 보고기간 말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

(18) 미상각신계약비

당사는 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비를 보험업감독규정에서 정한 이연한도 범위내에서 자산으로 계상하고 당해 보험계약의 보험료 납입기간에 걸쳐 균등하게 상각하며, 보험료 납입기간이 7년을 초과하는 경우에는 상각기간을 7년으로 하고 보험계약이 해지되거나 연체 등으로 인해 실효된 경우에는 해약일 또는 실효일이 속하는 회계연도에 전액 상각하고 있습니다. 단, 회사전체의 미상각신계약비가 당해 사업연도 말 순보험료식 보험료적립금과 해약환급금식 보험료적립금과의 차액보다 큰 경우에는 그 초과금액을 당해 사업연도에 상각합니다.

(19) 계약의 분류

1) 보험계약

보험계약은 보험자가 특정한 미래의 불확실한 사건으로 보험계약자에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약입니다.

일반적으로 유의한 보험위험은 일반적인 상황에서 보험기간에 걸쳐 보험사건의 발생으로 인해 보험자가 유의적인 부가급부금을 지급하여야 하는 경우를 의미합니다. 만약 일반적인 상황에서 유의적인 부가급부금을 지급한다면, 보험사건이 발생할 가능성이 매우 낮은 경우에도 유의한 보험위험을 인수한 것으로 평가할 수 있습니다. 보험계약으로 최초 분류가 되면 해당 계약은 보험위험이 이후 계약 기간동안 유의하지 않게 되더라도 보험계약으로 유지됩니다.

2) 투자계약

기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 의해 보험계약으로 분류되지 않는 계약은 투자계약으로 분류됩니다. 투자계약은 유의한 보험위험의 이전 없이 금융위험을 이전시키는 계약입니다. 투자계약은 임의배당요소를 포함하고 있는 계약과 포함하지 않는 계약으로 구분됩니다. 임의배당요소는 계약상 특정 보험계약자나 투자자가 무조건적인 권리를 가지는 지급액에 추가하여 다음과 같은 성격을 가지는 부가급부금을 수령할 수 있는 계약상 권리를 말합니다.

- ① 계약상 총 급부금 중 유의적인 부분을 차지할 가능성이 높음
- ② 금액이나 시기는 계약상 발행자의 재량에 의해 결정
- ③ 부가급부금은 다음 중 하나 이상에 근거하여 산출
 - 특정 계약집단 또는 특정 계약형태에서 발생한 성과
 - 발행자가 보유하고 있는 특정 자산집단에서 발생한 실현 또는 미실현투자수익
 - 계약을 발행한 기업, 펀드 또는 그 밖의 기업의 당기손익

계약의 분류에 따라 보험계약과 임의배당요소를 포함하고 있는 투자계약의 경우 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 적용하며, 임의배당요소를 포함하지 않은 투자계약의 경우 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용하여 회계처리하고 있습니다.

(20) 보험료수익

당사는 보험계약에 따른 납입방법별로 보험료 회수기일이 도래되어 납입된 보험료를수익으로 인식하며, 보고기간 말 현재 납입은 되었으나 회수기일이 차기 회계연도 이후인 보험료는 선수보험료로 계상하고 있습니다.

(21) 보험계약부채

당사는 보험업법 및 관계규정에 의거 책임준비금을 설정하고 있는 바, 동 준비금은 보험약관과 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출되며 그 주요 내용은 다음과 같습니다.

1) 보험료적립금

보고기간 종료일 현재 유지되고 있는 계약에 대하여 장래의 보험금 등의 지급을 위해적립하여야 하는 금액으로서 보고기간 종료일 이후에 보험계약자에게 지불하여야 할보험금의 현재가치에서 보고기간 종료일 이후에 납입될 순 보험료의 현재가치를 차감한 금액을 적립하고 있습니다.

2) 미경과보험료적립금

보고기간 종료일 이전에 납입기일이 도래한 보험료 중 차기 이후의 기간에 해당하는 보험료로서 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 의하여 계산한 금액을 적립하고 있습니다.

3) 보증준비금

변액최저보증준비금(①)과 일반계정보증준비금(②)의 합계금액을 보증준비금으로 적립하고 있습니다.

① 변액최저보증준비금

보고기간 종료일 현재 유지되고 있는 계약에 대하여 보험금 등을 일정수준 이상으로 보증하기 위해 적립하여야 하는 금액으로서 평가단위별로 다음 중 큰 금액으로 적립하고 있습니다.

- i) 장래 예상되는 순손실액의 상위 30% 평균 금액
- ii) 보험종류별, 최저보증별, 보증수준별, 주식비중한도별 표준 적립기준

② 일반계정보증준비금

보고기간 종료일 현재 일반계정에서 운용되는 유지계약에 대하여 보장성보험상품 중환급금, 보험금 등을 일정수준 이상으로 보증하기 위해 적립하여야 하는 금액으로서 다음 중 큰 금액으로 적립하고 있습니다.

- i) 금리시나리오별로 보증옵션을 포함하여 산출한 책임준비금 적정성평가금액에서 보증옵션을 제외하고 산출한 책임준비금 적정성평가금액을 차감한 금액의 평균
- ii) 보험계약자로부터 수취한 보증에 대한 반대급부(소멸계약 포함)를 보험료 및 책임준비금 산출방법서에서 보험료 계산시 적용한 이율로 부리한 금액

4) 지급준비금

보고기간 종료일 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약으로서 지급이 확정된 금액과 보험금 등에 관한 분쟁 또는 소송 계류중이거나 보험금 지급액의 미확정으로 인하여 아직 지급되지 아니한 금액을 적립하고 있습니다. 또한, 당사는 과거 경험률에 근거하여 추산된 미보고 발생손해액을 계상하고 있습니다.

5) 계약자배당준비금

법령이나 약관 등에 의하여 계약자배당에 충당할 목적으로 적립하고 있으며 기발생 계약자배당준비금 및 차기 사업연도 계약자배당준비금으로 구성되어 있습니다.

기발생 계약자배당준비금은 지급이 확정된 금액에 대하여 보고기간 종료일 현재 지급하지 아니한 금액이며, 차기사업연도 계약자배당준비금은 당해 보고기간 종료일 현재 유효한 보험계약에 대하여 계산한 계약자배당금에 예정계약소멸률을 고려하여 산출된 금액입니다.

① 금리차보장준비금

1997년 10월 1일 이전에 가입된 계약 중 보고기간 종료일 현재 1년 이상 유지된 유배당보험 계약에 대하여 상품의 사업방법서에서 정하는 바에 따라 예정이율과 1년 만기정기예금 이율과의 차이를 보전하기 위하여 발생된 배당금을 적립하고 있습니다.

② 위험률차배당준비금

보고기간 종료일 현재 1년 이상 유지된 계약에 대하여 보험료 산출기초에 적용된 예정사망률과 실제사망률과의 차이를 보전하기 위하여 발생한 배당금을 적립하고 있습니다.

③ 이차배당준비금

보고기간 종료일 현재 1년 이상 유지된 계약에 대하여 전기말 순보험료식보험료적립금에서 미상각신계약비를 차감한 금액에 이차배당률을 적용하여 산정된 금액을 적립하고 있습니다.

④ 장기유지특별배당준비금

6년 이상 유지된 유효한 배당보험계약에 대해 전기말 순보험료식보험료적립금에서 미상각신계약비를 차감한 금액에 장기유지특별배당율을 적용하여 산정된 금액을 적립하고 있습니다.

단, 1997년 10월 1일 이전에 판매된 보험은 금리차보장이율을 가감한 보험상품별 예정이율이 배당기준율에 미달한 경우 전기말 순보험료식보험료적립금에서 미상각신계약비를 차감한 금액에 적용하여 적립하고 있습니다.

6) 계약자이익배당준비금

장래에 계약자배당에 충당할 목적으로 법령이나 보험약관에 의해 영업성과에 따라 총액으로 적립하고 있으며, 동 계약자이익배당준비금의 산출 재원이 되는 계약자배당준비금 적립전 잉여금은 책임준비금을 우선 적립한 후 연결재무제표를 작성하는 보험회사의 경우 연결손익 중 지배회사지분 상당액입니다.

7) 배당보험손실보전준비금

감독기관에서 정한 규정에 따라 배당보험이익 계약자지분의 100분의 30이내에서 배당보험손실보전준비금을 적립합니다. 적립된 배당보험손실보전준비금은 적립한 보고기간 종료일로부터 5년내의 회계연도에 규정에 의하여 배당보험계약의 손실을 보전하고 보전후 잔액은 개별계약자에 대한 계약자배당재원으로 사용하여야 합니다.

(22) 계약자지분조정

당사는 보고기간 말 현재 기타포괄손익공정가치측정금융자산평가손익을 계약자지분과 주주지분으로 구분하고, 계약자지분에 해당하는 금액을 계약자지분조정으로 계상하고 있습니다. 계약자지분조정금액은 기업회계기준서 제 1039호에 따른 매도가능금융자산평가손익을 당해 회계연도 유배당보험과 무배당보험의 평균책임준비금 구성비율을 기준으로 산정한 계약자지분 해당액입니다.

(23) 부채적정성평가

당사는 매 보고기간 말에 보험계약의 미래현금흐름에 대한 현행추정치를 이용하여 인식한 보험부채가 적정한지 평가하고 평가 결과 보험부채의 장부금액이 추정된 미래현금흐름의 관점에서 부적정하다고 판단되면 부족액에 상당하는 금액만큼 보험료적립금의 추가적립으로 당기손익에 반영하고 있습니다.

(24) 특별계정

당사는 보험업법 및 보험업감독규정이 정하는 바에 따라 퇴직보험과 퇴직연금, 변액종신보험, 변액연금보험, 변액유니버설보험 및 변액저축성보험에 대하여 그 준비금에 상당하는 재산의 전부 또는 일부를 일반계정과 구별하고 있으며 관련 금액을 특별계정자산 및 특별계정부채로 계상하고 있습니다. 또한, 특별계정으로부터 공여받거나 공여한 자금을 특별계정미지급금과 특별계정미수금의 과목으로 하여 특별계정자산과 특별계정부채에서 각각 차감하는 방식으로 표시하고 있습니다.

특별계정자산은 개별 특별계정별로 평가하며, 동 규정을 적용함에 있어 변액보험계약에 대해서 설정된 유가증권의 경우 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 방법으로 계상하고 이외의 자산은 일반계정의 방법을 준용하고 있습니다. 또한, 계약자적립금은 금융감독원이 인가한 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출되었습니다.

실적배당형 특별계정(변액종신보험, 변액연금보험, 변액유니버설보험, 변액저축성보험 및 퇴직연금)의 수익과 비용은 일반계정 포괄손익계산서에 계상하지 않으며, 원리금보장형 특별계정(퇴직보험 및 퇴직연금)의 수익과 비용은 특별계정수익과 특별계정비용으로 하여 총액으로 일반계정 포괄손익계산서에 계상하고 있습니다.

(25) 재보험자산

당사는 출재한 보험계약에 대해 재보험사로부터 회수가 가능한 금액을 재보험자산의 과목으로 표시하고 있습니다. 당사는 재보험자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 사건의 결과로 계약조건상의 모든 금액을 수령할 수 없을 것이라는 객관적인 증거가 있고, 재보험사로부터 수취할 금액에 대하여 당해 사건이 신뢰성 있게 측정 가능한 영향을 미치는 경우 재보험자산이 손상되었다고 판단합니다. 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고 손상차손을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(26) 납입자본

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

(27) 신종자본증권

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

(28) 법인세

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

당사의 최상위지배회사인 신한금융지주회사는 당사를 포함한 국내완전자회사를 하나의 납세단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고·납부하고, 당사는 신한금융지주회사에 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 당기법인세부채로 계상하였습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액 중 당사에 직접 귀속되는 항목에 대하여 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다.

1) 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 법인세비용차감전순이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 당사의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

2) 이연법인세

종속기업, 관계기업 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 당사가 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 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 기간에 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한혜택이

사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때 보고기간 말 현재 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세 효과를 반영하고 있습니다.

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

(29) 주당이익

당사는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 당기순이익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순이익을 보고기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 종업원에게 부여한 주식기준보상 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순이익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(30) 미적용 제·개정 기준서

제정·공포되었으나 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 작성 시 다음의 제·개정 기준서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제 1104호 '보험계약' 및 제 1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁
이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 동 개정사항은 2021년 1월 1일 이후에 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용
인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약 이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

5) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택' : 최초채택기업인 종속 기업
- 기업회계기준서 제1116호 '리스' : 리스 인센티브
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' : 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업' : 공정가치 측정

6) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류
보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4. 금융위험관리

(1) 개요

당사는 발생할 수 있는 다양한 리스크를 관리하며, 주요 대상은 신용위험, 시장위험, 금리위험, 유동성위험 등입니다. 이러한 위험은 당사에서 정한 리스크관리규정에 따라 인식, 측정, 통제 및 보고됩니다.

1) 리스크관리 원칙

당사의 리스크관리 원칙은 다음과 같습니다.

- ① 리스크와 이익의 상호조화
- ② 리스크 허용수준은 사업목적 및 전략에 부합되도록 결정
- ③ 경영성과는 리스크를 반영하여 측정, 평가
- ④ 특정부문에 대한 리스크의 집중을 방지하기 위하여 리스크를 적절히 분산
- ⑤ 리스크관리의 감독 및 통제는 영업활동과 분리하여 독립적으로 수행
- ⑥ 리스크관리는 문서 등 공식적인 절차 또는 방법을 이용

2) 리스크관리 절차

당사는 매년 재무계획, 상품 포트폴리오 계획, 지급여력계획 등을 포함한 연간 사업계획 수립 시 그룹 위험관리위원회에서 결의한 당사의 총리스크한도 범위내에서 시장·신용위험 등의 유형별 리스크한도를 위험관리위원회의 결의를 통하여 설정하고 있습니다. 또한 리스크 허용한도 대비 당사 리스크 및 유형별 리스크를 매월 산출, 평가하여 경영진 및 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

3) 리스크관리 조직

① 위험관리위원회

위험관리위원회는 리스크관련 최고 의사 결정기구로서 리스크의 인식, 측정, 통제 등 리스크 관리 정책을 수립하고 이의 준수 여부를 감시하고 있습니다. 또한, 당사의 부담 가능한 리스크 수준(예정이율 및 최저보증이율 등), 리스크 유형별 허용한도의 설정, 허용한도 초과 시 승인 등의 사항을 결의합니다.

② 리스크관리운영위원회

리스크관리운영위원회는 부문별 리스크관리 현황에 따른 대책 수립, 자산, 부채 최적운용 및 조달에 관한 기본방침 수립 및 조정, 신규사업 진출 또는 주요정책의 수립 및변경 등 리스크에 영향을 미치는 사항 등에 관하여 결의하며, 위험관리위원회 결의사항 등을 심의합니다.

③ 투자운영위원회

투자운영위원회는 여신 및 투자와 관련된 의사결정과 신용위험 관리방안 및 여신정책에 관한 사항 등의 업무를 수행합니다.

(2) 신용위험

신용위험은 차주 또는 거래상대방의 부도, 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실 위험을 의미합니다. 신용위험 관리 대상은 난내계정은 물론, 보증, 대출약정, 파생상품 거래 등 난외계정을 포함하여 신용위험에 의한 경제적 손실이 발생할 수 있는 모든 대상을 포함하고 있습니다.

1) 손상 측정에 사용된 변수, 가정 및 기법

① 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하는 방법

당사는 최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 매 보고기간 말에 평가하며, 신용위험의 유의적인 증가를 평가할 때 기대신용손실액의 변동이 아니라 금융상품의 기대존속기간에 걸친 채무불이행 발생 위험의 변동을 사용합니다. 이러한 평가를 하기 위해, 보고기간 말의 금융상품에 대한 채무불이행 발생 위험을 최초 인식일의 채무불이행 발생 위험과 비교하고 최초 인식 후에 신용위험의 유의적인 증가를 나타내는 정보로서 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 이러한 정보는 당사가 보유한 채무불이행 경험 데이터와 내부 신용 평가 전문가의 분석결과를 포함합니다.

i) 채무불이행 위험의 측정

당사는 채무불이행 위험과 합리적인 상관관계가 있는 것으로 확인된 관측 자료와 과거경험에 기반한 판단을 근거로 개별 익스포저에 대하여 내부 신용등급을 부여합니다. 내부 신용등급은 채무불이행 위험을 나타내는 질적·양적 요소를 고려하여 결정되며, 이러한 요소는 익스포저의 특성과 차주의 유형에 따라 다를 수 있습니다.

ii) 부도율 기간구조의 측정

내부 신용등급은 부도율 기간구조를 결정하기 위한 주요 투입변수입니다. 당사는 신용위험에 노출된 익스포저의 양태와 채무불이행 정보를 상품과 차주의 유형, 그리고 내부 신용평가 결과 별로 분석하여 축적하고 있으며, 이러한 분석의 수행 시 일부 포트폴리오의 경우 외부 신용 평가 기관으로부터 입수한 정보를 활용합니다. 당사는 축적된 데이터로부터 익스포저의 잔여 만기에 대한 부도율을 추정하고 추정된 부도율의 시간의 경과에 따른 변동을 예측하기 위하여 통계적 기법을 적용합니다.

iii) 신용위험의 유의적인 증가

당사는 신용위험의 유의적인 증가를 판단하기 위하여 포트폴리오 별로 정의된 지표를 활용하며, 이러한 지표는 일반적으로 내부 신용등급의 변동으로부터 추정된 채무불이행 위험의 변동과 질적 판단 요소, 그리고 연체일수 등으로 구성되어 있습니다.

당사는 특정 익스포저의 연체일수가 30일을 초과하는 경우, 최초 인식 후에 해당 금융자산의 신용위험이 유의적으로 증가한 것으로 간주합니다. 당사는 당사가 차주로부터 수취할 계약상 지급액을 완전히 수취하지 못한 가장 빠른 일자로부터 연체일수를 산정하며 차주에게 부여한 유예기간은 고려하지 않습니다.

당사는 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하기 위한 기준을 다음의 관점에서 정기적으로 검토합니다.

- 채무불이행의 발생 이전에 신용위험의 유의적인 증가 여부가 식별될 것
- 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하고자 수립한 기준이 연체일수 기준보다 선제적인 예측력을 나타낼 것
- 판단기준을 적용한 결과 12개월 기대신용손실 적립대상과 전체기간 기대신용손실의 적립대상 간의 과도하게 빈번한 이동이 없을 것

② 변경된 금융자산

금융자산의 계약상 현금흐름이 재협상 등을 통하여 변경되었으나 제거되지 아니하는 경우, 당사는 해당 금융자산의 최초 인식 시점에 변경 전 계약 조건에 따라 측정된 채무불이행 위험과 변경된 조건에 따라 보고기간 말 현재 측정된 채무불이행 위험을 비교하여 신용위험이 유의적으로 증가했는지를 판단합니다.

당사는 채무불이행 위험을 관리하고 회수가능성을 제고하기 위하여 재무적 곤경에 처한 고객에게 실행된 대출상품 등의 계약상 현금흐름을 조정(이하 '채권채무재조정')할 수 있습니다. 이러한 조정은 일반적으로 만기의 연장, 이자 지급 주기의 변경 및 계약상 기타 조건의 변경 등으로 이루어집니다.

채권채무재조정은 일반적으로 신용위험의 유의적인 증가를 나타내는 질적 지표이며, 당사는 이러한 조정 대상에 해당할 것으로 예상되는 익스포저에 대하여 전체기간 기대신용손실을 인식하고 있습니다. 차주가 채권채무재조정에 따라 변경된 계약상 현금흐름의 지급을 충실히 이행하거나 또는 해당 차주의 내부 신용등급이 전체기간 기대신용손실을 인식하기 이전의 수준으로 회복된 경우 해당 익스포저에 대하여 다시 12개월 기대신용손실을 인식합니다.

③ 채무불이행 위험

당사는 금융자산이 아래의 상황 중 하나 이상에 해당할 때 해당 자산이 채무불이행 상태에 있는 것으로 간주합니다.

- 차주가 계약상 지급일로부터 90일 이상 연체한 경우
- 기타 당사가 담보권 등을 행사하지 않고 원리금을 회수하는 것이 불가능하다고 판단하는 경우

차주의 채무불이행 여부를 판단할 때 당사는 아래의 지표를 활용합니다.

- 질적 요소(예: 계약 조건의 위반)
- 양적 요소(예: 동일 차주가 당사에 대한 하나 이상의 지급의무를 이행하지 않는 경우 각 지급의무별 연체일수. 단, 특정 포트폴리오의 경우 개별 금융상품 단위 별로 연체일수 등을 활용)
- 내부 관측자료 및 외부로부터 입수한 정보

당사가 적용하고 있는 채무불이행의 정의는 규제자본관리 목적에서 정의하고 있는 부도의 정의와 대체로 일치하며, 채무불이행 여부를 판단하기 위하여 활용하는 정보와 각 정보의 활용도는 상황에 따라 다를 수 있습니다.

④ 기대신용손실의 측정

기대신용손실의 측정에 투입된 주요 변수는 아래와 같습니다.

- 기간별 부도율(Probability of Default, PD)
- 부도 시 손실률(Loss Given Default, LGD)
- 부도 시 익스포져(Exposure At Default, EAD)

이러한 신용위험측정요소는 당사가 내부적으로 개발한 통계적 기법과 과거 경험데이터로부터 추정되었으며 미래전망정보의 반영을 통하여 조정되었습니다. 기간별 부도율 추정치는 특정 시점을 기준으로 통계적 모형에 기반하여 거래상대방과 익스포져의 특성을 반영하여 추정되었습니다. 당사는 추정에 활용된 통계적 신용평가 모형의 개발을 위하여 당사의 자체적으로 보유한 정보를 활용하였으며, 일부 포트폴리오 (예: 대기업군 등)의 경우 시장에서 관측된 정보를 추가적으로 고려하였습니다. 거래상대방 또는 익스포져가 특정 등급 간에 집중적으로 분포하는 경우, 해당 등급별 부도율의 측정 방식을 조정하며, 등급별 부도율은 익스포져의 계약 만기를 고려하여 추정되었습니다.

부도 시 손실률은 부도 발생 시 예상되는 손실의 정도를 의미합니다. 당사는 과거 부도익스포져로부터 측정된 경험 회수율에 기반하여 부도 시 손실률을 산출하였습니다. 부도 시 손실률의 측정 모형은 담보의 유형, 담보에 대한 선순위, 차주의 유형 및 회수에 소요된 비용을 반영하도록 개발되었으며, 특히 소매 대출상품의 부도 시 손실률 모형은 담보의 대출비율(Loan to Value, LTV)을 주요 변수로 사용합니다. 부도 시 손실률 산출에 반영된 회수율은 유효이자율로 할인된 회수금액의 현재가치를 기준으로 산정됩니다.

부도 시 익스포져는 부도 발생 시점의 예상되는 익스포져를 의미합니다. 당사는 현재실행된 익스포져가 계약 상 한도 내에서 부도 시점까지 추가적으로 사용될 것으로 예상되는 비율을 반영하여 부도 시 익스포져를 도출합니다. 금융자산의 부도 시 익스포져는 해당 자산의 총 장부금액과 동일하며, 대출 약정과 금융 보증 계약의 부도 시 익스포져는 기인출 사용 금액과 향후 추가 사용될 것으로 예상되는 금액의 합계로 산정됩니다.

당사는 금융자산의 기대신용손실 측정 시 계약 상 만기를 기준으로 기대신용손실 측정 대상 기간을 반영합니다. 계약 상 만기는 차주가 보유한 연장권을 고려하여 산정됩니다.

부도율, 부도 시 손실률 및 부도 시 익스포저의 위험측정요소는 아래와 같은 구분 기준에 따라 집합적으로 추정됩니다.

- 상품의 유형
- 내부 신용등급
- 담보의 유형
- 담보대출비율(LTV)
- 차주가 속한 산업군
- 차주 또는 담보의 소재지
- 연체일수

집합을 구분하는 기준은 집합의 동질성을 유지하도록 정기적으로 검토되며 필요한 경우 조정됩니다. 당사는 내부적으로 충분한 수준의 과거 경험으로부터 축적된 자료를 보유하지 못한 특정 포트폴리오의 경우 외부 벤치마크 정보를 활용하여 내부 정보를 보완하였습니다.

⑤ 미래전망정보의 반영

당사는 기대신용손실의 측정 시 다양한 정보를 기초로 미래전망정보를 반영합니다. 이러한 미래전망정보의 예측을 위하여 당사는 국내외 연구기관 또는 정부 및 공공기관 등에서 공개한 경제전망 등을 활용합니다.

당사는 편의가 배제된 중립적인 관점에서 예상되는 미래 거시경제적 상황을 기대예상손실의 측정에 반영합니다. 이러한 관점에서의 기대예상손실은 가장 발생가능성이 높다고 판단되는 상황을 반영하며, 당사가 사업계획과 경영 전력의 수립 시 근거한 예측과 동일한 가정에 기초합니다.

당사는 과거에 경험한 데이터를 분석하여 각 포트폴리오별 신용위험과 신용손실의 예측에 필요한 주요 거시경제변수와 신용위험 간 상관관계를 도출한 후, 회귀식추정을 통해 미래전망정보를 반영하였습니다. COVID-19 경기상황 반영을 위해 upside, central, downside의 각 3가지 시나리오를 검토하여 최종 미래전망정보를 반영하였습니다.

주요 거시경제변수	신용위험 간 상관관계
종합주가지수	음(-)의 상관관계
민간소비성장률	음(-)의 상관관계
설비투자증감률	음(-)의 상관관계
국고채(3년)등락률	양(+)의 상관관계
실업률	양(+)의 상관관계
건설투자성장률	음(-)의 상관관계
CD(91일)	양(+)의 상관관계
GDP성장률	음(-)의 상관관계

당사는 사용한 거시경제변수와 채무불이행 위험 간의 예측된 상관관계는 과거 10년 이상의 장기 데이터를 기초로 도출되었습니다.

미래 경기전망을 감안한 부도율 추정 시 최근의 실측부도율은 중요한 참고자료입니다. 2020년 중 COVID-19에 의한 경기 위축으로 각종 경제 지표는 악화되었음에도 당사의 실측 부도율은 안정적으로 유지되고 있습니다. 이는 COVID-19에 대한 각종 정책지원 등의 영향으로 보입니다.

당사는 기대신용손실측정을 위한 미래전망정보를 적용함에 있어 복수의 경제시나리오를 고려하였으며, upside 및 downside 시나리오의 가중치를 100% 가정하고 다른 가정은 동일할 경우 회사의 기대신용손실충당금에 미치는 영향에 따른 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
시나리오	100% 가정시	장부가액과의 차이
upside	20,432	(269)
downside	21,539	838

⑥ 금융자산의 제각

당사는 현실적으로 원리금의 회수가능성이 없다고 판단된 대출상품 또는 채무증권의부분 또는 전체를 제각합니다. 일반적으로 차주가 원리금 상환에 충당할 수 있는 충분한 자원 또는 소득이 없다고 판단될 때 제각을 실행하며, 이러한 제각 여부의 판단은 당사의 내부 규정에 따르며 필요한 경우 외부 기관으로부터의 승인을 득하여 실행됩니다. 제각과는 별개로 당사는 금융자산의 제각 이후에도 자체 회수 정책에 따라 지속적으로 회수권을 행사할 수 있습니다.

2) 신용위험에 대한 최대노출액

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

① 제32(당기)

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
상각후원가측정예치금 및 대출채권(주)	7,598,657
은행	842,524
개인	3,563,385
- 주거용부동산담보대출	627,167
- 기타	2,936,218
정부/공공기관/중앙은행	72,136
기업	3,120,612
- 대기업	192,752
- 중소기업	331,583
- 특수금융	2,584,462
- 기타	11,815
당기손익공정가치측정예치금	63,112
은행	63,112
당기손익공정가치측정유가증권	4,554,005
기타포괄손익공정가치측정유가증권	4,332,226
상각후원가측정유가증권(주)	14,352,539
파생상품자산	148,936
기타금융자산(주)	394,499
난외계정	1,455,716
대출미사용약정	397,393
출자약정	1,058,323
합 계	32,899,690

(주) 상각후원가측정예치금 및 대출채권, 상각후원가측정유가증권과 기타금융자산의 최대노출액은 신용손실충당금 등을 차감한 순장부금액입니다.

② 제31(전)기

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
상각후원가측정예치금 및 대출채권(주)	6,823,771
은행	380,518
개인	3,561,333
- 주거용부동산담보대출	590,201
- 기타	2,971,132
정부/공공기관/중앙은행	454
기업	2,881,466
- 대기업	610,628
- 중소기업	542,719
- 특수금융	1,723,607
- 기타	4,512
당기손익공정가치측정예치금	897,525
은행	897,525
당기손익공정가치측정유가증권	4,478,443
기타포괄손익공정가치측정유가증권	4,590,692
상각후원가측정유가증권(주)	12,602,973
파생상품자산	44,404
기타금융자산(주)	413,493
난외계정	1,151,637
대출미사용약정	508,927
출자약정	642,710
합 계	31,002,938

(주) 상각후원가측정예치금 및 대출채권, 상각후원가측정유가증권과 기타금융자산의 최대노출액은 신용손실충당금 등을 차감한 순장부금액입니다.

3) 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보

당기말과 전기말 현재 금융상품의 신용건전성별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제32(당)기

(단위 : 백만원)								
구 분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실		총액	신용손실 총당금	순액	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량(주1)	보통(주1)	보통(주1)	손상				
상각후원가측정예치금 및 대출채권								
은행	842,154	411	-	-	842,565	(41)	842,524	-
개인	3,449,607	62,489	51,343	13,855	3,577,294	(13,909)	3,563,385	3,288,456
- 주거용부동산담보대출	542,924	37,955	45,085	2,055	628,019	(852)	627,167	621,143
- 기타	2,906,683	24,534	6,258	11,800	2,949,275	(13,057)	2,936,218	2,667,313
정부/공공기관/중앙은행	72,167	-	-	-	72,167	(31)	72,136	-
기업	2,969,202	4,085	154,118	-	3,127,405	(6,793)	3,120,612	823,713
- 대기업	148,556	2,988	43,663	-	195,207	(2,455)	192,752	-
- 중소기업	301,281	808	29,951	-	332,040	(457)	331,583	19,744
- 특수금융	2,507,839	-	80,504	-	2,588,343	(3,881)	2,584,462	792,155
- 기타	11,526	289	-	-	11,815	-	11,815	11,814
소 계	7,333,130	66,985	205,461	13,855	7,619,431	(20,774)	7,598,657	4,112,169
기타포괄손익공정가치측정 유가증권(주2)	4,332,226	-	-	-	4,332,226	-	4,332,226	-
상각후원가측정유가증권	14,355,291	-	-	-	14,355,291	(2,752)	14,352,539	-
기타금융자산	390,054	155	1,067	15,025	406,301	(11,802)	394,499	12
합 계	26,410,701	67,140	206,528	28,880	26,713,249	(35,328)	26,677,921	4,112,181

(주1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

구 분	개 인	정부/공공기관/중앙은행	기업 및 은행
우 량	내부신용등급 5 이상	OECD 국가신용등급 6 이상	내부신용등급 BBB+ 이상
보 통	내부신용등급 5 미만	OECD 국가신용등급 6 미만	내부신용등급 BBB+ 미만

(주2) 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 기타포괄손익으로 인식된 신용손실총당금은 1,657백만원입니다.

② 제31(전)기

(단위 : 백만원)								
구 분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실		총액	신용손실 충당금	순액	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량(주1)	보통(주1)	보통(주1)	손상				
상각후원가측정예치금 및 대출채권								
은행	380,518	-	-	-	380,518	-	380,518	-
개인	3,423,629	89,758	48,577	11,590	3,573,554	(12,221)	3,561,333	3,270,287
- 주거용부동산담보대출	482,876	62,946	42,249	2,835	590,906	(705)	590,201	583,001
- 기타	2,940,753	26,812	6,328	8,755	2,982,648	(11,516)	2,971,132	2,687,286
정부/공공기관/중앙은행	454	-	-	-	454	-	454	-
기업	2,804,436	55,916	25,331	-	2,885,683	(4,217)	2,881,466	844,041
- 대기업	539,066	52,378	19,968	-	611,412	(784)	610,628	356,578
- 중소기업	542,865	380	-	-	543,245	(526)	542,719	69,449
- 특수금융	1,717,992	3,158	5,363	-	1,726,513	(2,906)	1,723,607	413,504
- 기타	4,513	-	-	-	4,513	(1)	4,512	4,510
소 계	6,609,037	145,674	73,908	11,590	6,840,209	(16,438)	6,823,771	4,114,328
기타포괄손익공정가치측정 유가증권(주2)	4,590,692	-	-	-	4,590,692	-	4,590,692	-
상각후원가측정유가증권	12,605,934	-	-	-	12,605,934	(2,961)	12,602,973	-
기타금융자산	408,740	-	691	11,022	420,453	(6,960)	413,493	-
합 계	24,214,403	145,674	74,599	22,612	24,457,288	(26,359)	24,430,929	4,114,328

(주1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

구 분	개 인	정부/공공기관/중앙은행	기업 및 은행
우 량	내부신용등급 5 이상	OECD 국가신용등급 6 이상	내부신용등급 BBB+ 이상
보 통	내부신용등급 5 미만	OECD 국가신용등급 6 미만	내부신용등급 BBB+ 미만

(주2) 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 기타포괄손익으로 인식된 신용손실충당금은 2,180백만원입니다.

③ 난외계정의 신용위험에 따른 손상정보

당기말과 전기말 현재 대출약정 및 출자약정의 신용위험에 따른 손상정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	제32(당)기		제31(전)기	
	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 충당부채	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 충당부채
우량	1,455,716	10	1,151,637	5

4) 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융자산의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제32(당기)

(단위 : 백만원)									
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대업 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기 타	개 인	합 계
상각후원가측정예치금 및 대출채권									
은행	842,524	-	-	-	-	-	-	-	842,524
개인	-	-	-	-	-	-	-	3,563,385	3,563,385
- 주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	627,167	627,167
- 기타	-	-	-	-	-	-	-	2,936,218	2,936,218
정부/공공기관/중앙은행	72,136	-	-	-	-	-	-	-	72,136
기업	305,329	161,134	289	1,800,379	128,295	890	724,296	-	3,120,612
- 대기업	108,311	42,783	-	19,987	-	-	21,671	-	192,752
- 중소기업	29,841	83,989	-	159,742	26,112	-	31,899	-	331,583
- 특수금융	167,177	33,862	-	1,620,150	102,183	-	661,090	-	2,584,462
- 기타	-	500	289	500	-	890	9,636	-	11,815
소 계	1,219,989	161,134	289	1,800,379	128,295	890	724,296	3,563,385	7,598,657
당기손익공정가치측정예치금	63,112	-	-	-	-	-	-	-	63,112
당기손익공정가치측정유가증권	214,778	-	-	26,763	-	-	4,312,464	-	4,554,005
기타포괄손익공정가치측정 유가증권	1,291,333	276,747	1,699	145,454	179,113	-	2,437,880	-	4,332,226
상각후원가측정유가증권	3,012,748	-	-	630,010	638,947	-	10,070,834	-	14,352,539
합 계	5,801,960	437,881	1,988	2,602,606	946,355	890	17,545,474	3,563,385	30,900,539

② 제31(전)기

(단위 : 백만원)									
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대업 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기 타	개 인	합 계
상각후원가측정예치금 및 대출채권									
은행	380,518	-	-	-	-	-	-	-	380,518
개인	-	-	-	-	-	-	-	3,561,333	3,561,333
- 주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	590,201	590,201
- 기타	-	-	-	-	-	-	-	2,971,132	2,971,132
정부/공공기관/중앙은행	454	-	-	-	-	-	-	-	454
기업	318,661	104,890	288	1,675,001	93,430	18,084	671,112	-	2,881,466
- 대기업	172,695	15,441	-	327,029	-	-	95,463	-	610,628
- 중소기업	80,022	-	-	242,154	77,699	-	142,844	-	542,719
- 특수금융	65,944	88,949	-	1,103,808	15,731	17,192	431,983	-	1,723,607
- 기타	-	500	288	2,010	-	892	822	-	4,512
소 계	699,633	104,890	288	1,675,001	93,430	18,084	671,112	3,561,333	6,823,771
당기손익공정가치측정예치금	897,525	-	-	-	-	-	-	-	897,525
당기손익공정가치측정유가증권	175,131	-	-	29,380	-	-	4,273,932	-	4,478,443
기타포괄손익공정가치측정 유가증권	1,661,939	185,436	10,010	152,135	152,461	-	2,428,711	-	4,590,692
상각후원가측정유가증권	2,473,961	-	-	642,318	574,440	-	8,912,254	-	12,602,973
합 계	5,908,189	290,326	10,298	2,498,834	820,331	18,084	16,286,009	3,561,333	29,393,404

(3) 시장위험

1) 개요

시장위험은 주가, 금리, 환율 등 시장가격의 변동으로 자산의 가치가 하락함으로써 보험회사에 손실이 발생할 위험을 말합니다. 시장리스크 대상 익스포저는 단기매매차익 획득을 목적으로 보유하는 유가증권, 파생금융거래, 외화로 표시된 자산과 부채등 입니다.

2) 한도 및 리스크관리원칙

① 한도관리

시장리스크 한도는 매년 말 익년도 경영계획과 리스크관리계획을 반영하여 위험관리위원회의 승인을 득해 시행하고 있으며, 일별로 한도준수 여부를 모니터링 하고 있습니다. 시장위험이 한도설정의 95%를 초과하는 경우 리스크관리 담당부서는 각 담당부서에 통보하고, 각 담당부서에서는 포지션 및 한도의 축소, 헤지거래 등 리스크관리 대책을 수립하여 리스크관리 부서에 보고하여야 합니다.

② 리스크관리원칙

시장위험의 리스크관리원칙은 다음과 같습니다.

- i) 단기매매차익 획득을 목적으로 보유하는 유가증권, 파생금융상품 등은 각 거래한도를 설정하고 이를 준수하여야 한다.
- ii) 시장위험의 관리를 위하여 부문별 리스크 한도를 설정하고 리스크를 일정 범위내에서 통제하기 위한 손절매 한도를 운용하여야 한다.
- iii) 시장위험과 관련된 거래는 시가에 의한 손익평가를 하여야 한다.

③ 스트레스테스트

스트레스테스트는 시나리오 모형이 주어진 정기적 분석과 조기위험 감지지표가 임계점 도달 시 분석하는 비정기적 분석으로 구분되며, 연 1회 이상 실시하여 분석기준 시점 이후 3개월 이내에 리스크관리위원회 및 경영진에 보고하고 있습니다.

정기적 분석시에는 주가, 금리, 환율로 구분하여 과거 역사적 사건에 기초한 시나리오를 통해 당기순이익 및 지급여력금액에 미치는 영향을 분석하고 있습니다.

3) 트레이딩 포지션의 시장위험 관리

시장리스크 측정대상은 단기매매나 금리 및 가격 변동으로부터의 매매차익 획득 등을 목적으로 금융기관이 의도적으로 취하는 트레이딩 포지션 및 금융기관의 외환 포지션을 대상으로 하고 있습니다.

① 시장위험 측정기법

시장리스크를 산출하는 VaR 모형은 부분가치평가방법(분산-공분산모형), 완전가치평가방법(역사적 시뮬레이션 모형), 몬테카를로 시뮬레이션 모형(Monte-Carlo simulation model) 등이 있으며 당사는 부분가치평가방법(분산-공분산모형)을 사용하여 VaR를 산출하였습니다.

② 위험한도 관리 및 위험경감 정책

당사는 시장위험 관리를 위해 VaR 한도 등 각종 한도를 규정화하고 있습니다. 시장 리스크 한도는 사업계획수립시 VaR 기준으로 부여하여 일별로 한도준수 여부를 점검하고 있으며 리스크관리 부서에서는 운용부서에서 이러한 한도를 준수하고 있는지 정기적으로 모니터링 하여 경영진 및 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 당사가 보유중인 트레이딩 포지션에 대한 VaR의 내역은 다음과 같습니다.

i) 제32(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	당기말
금리위험	3,197	7,499	565	985
주가위험	690	1,574	-	-
환율위험	4,105	11,953	1,709	11,953
옵션변동성위험	433	1,096	40	1,089
Total VaR	8,425	22,122	2,314	14,027

ii) 제31(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	전기말
금리위험	2,196	9,361	390	905
주가위험	13	243	-	-
환율위험	1,698	4,158	343	1,615
옵션변동성위험	316	632	124	472
Total VaR	4,223	14,394	857	2,992

4) 외환위험

당사는 외화자산 및 부채 등을 보유하고 있으므로 달러화 환율변동위험에 노출되어 있습니다. 외환위험은 미래예상거래, 인식된 자산과 부채 등과 관련하여 발생하고 있으며, 환율변동으로 인한 위험의 노출정도는 통화선도 및 통화스왑계약을 활용하여 승인된 정책에서 정하는 한도 내에서 관리되고 있습니다.

당사는 보유하고 있는 외화자산부채 및 약정금액을 보고기간 종료일의 환율로 환산하여 익스포져 산출을 수행하고 있으며 해외투자로 인해 발생하는 환위험을 회피하기 위해 외화자산에 대해 환헤지를 하고 있습니다. 이에 따라 해외채권 또는 해외주식 투자시 통화스왑 또는 통화선도계약을 통하여 향후 투자기간동안 발생할 수 있는 환율 변동에 따른 손익을 상쇄하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 외화자산·부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제32(당)기

(단위 : 백만USD, 백만EUR, 백만AUD, 백만SEK, 백만VND)											
구 분	USD		EUR		AUD		SEK		VND		합계
	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	
자산											
현금및상각후원가측정예치금	17	18,947	-	-	-	-	-	-	2,320,000	109,272	128,219
당기손익공정가치측정예치금	29	31,633	-	-	-	-	-	-	-	-	31,633
당기손익공정가치측정유가증권	622	676,483	7	9,773	-	-	-	-	-	-	686,256
기타포괄손익공정가치측정유가증권	502	545,812	20	26,658	283	236,801	-	-	-	-	809,271
상각후원가측정유가증권	980	1,066,742	52	69,132	-	-	4,480	594,777	-	-	1,730,651
기타금융자산	77	83,503	1	808	1	1,193	68	9,086	163	8	94,598
합 계	2,227	2,423,120	80	106,371	284	237,994	4,548	603,863	2,320,163	109,280	3,480,628
부채											
차입부채	350	380,640	-	-	-	-	-	-	-	-	380,640
기타금융부채	2	1,717	-	-	-	-	-	-	-	-	1,717
합 계	352	382,357	-	-	-	-	-	-	-	-	382,357
난내 외화 순 노출액	1,875	2,040,763	80	106,371	284	237,994	4,548	603,863	2,320,163	109,280	3,098,271
난외 파생상품 노출액(주)	(1,809)	(1,968,519)	(72)	(96,760)	(239)	(199,938)	(4,480)	(594,810)	-	-	(2,860,027)
외화 순 노출액	66	72,244	8	9,611	45	38,056	68	9,053	2,320,163	109,280	238,244

(주) 파생상품 약정금액임.

② 제31(전)기

(단위 : 백만USD, 백만EUR, 백만AUD, 백만SEK, 백만원)										
구 분	USD		EUR		AUD		SEK		합계	
	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액		
자산										
현금및상각후원가측정예치금	5	5,231	-	-	-	-	-	-	-	5,231
당기손익공정가치측정예치금	622	719,812	-	-	-	-	-	-	-	719,812
당기손익공정가치측정유가증권	805	932,230	-	-	-	-	-	-	-	932,230
기타포괄손익공정가치측정유가증권	428	495,577	77	100,457	109	88,339	-	-	-	684,373
상각후원가측정유가증권	1,004	1,162,833	52	67,080	-	-	4,480	554,861	-	1,784,774
기타금융자산	88	102,028	1	1,355	1	722	68	8,476	-	112,581
합 계	2,952	3,417,711	130	168,892	110	89,061	4,548	563,337	-	4,239,001
부채										
차입부채	350	405,014	-	-	-	-	-	-	-	405,014
기타금융부채	2	1,817	-	-	-	-	-	-	-	1,817
합 계	352	406,831	-	-	-	-	-	-	-	406,831
난내 외화 순 노출액	2,600	3,010,880	130	168,892	110	89,061	4,548	563,337	-	3,832,170
난외 파생상품 노출액(주)	(2,612)	(3,024,554)	(115)	(149,204)	(89)	(72,120)	(4,480)	(554,893)	-	(3,800,771)
외화 순 노출액	(12)	(13,674)	15	19,688	21	16,941	68	8,444	-	31,399

(주) 파생상품 약정금액임.

(4) 금리위험

1) 개요

금리위험은 미래 시장금리 변동 및 자산과 부채의 만기구조 차이로 인해 발생하는 경제적 손실위험이며 금리변동으로 인하여 자산, 부채로부터 발생하는 미래 현금흐름의 현재가치 변화 등이 보험회사의 순자산가치에 미치는 부정적인 영향을 말합니다.

2) 한도 및 리스크관리원칙

① 한도관리

금리리스크 한도는 매년 말 익년도 경영계획과 리스크관리계획을 반영하여 위험관리위원회의 승인을 득해 시행하고 있으며, 월별로 한도준수 여부를 모니터링 하고 있습니다. 금리리스크가 한도설정의 95%를 초과하는 경우 리스크관리 담당부서는 각 담당부서에 통보하고, 각 담당부서에서는 포지션 및 포트폴리오의 변화 등 리스크관리 대책을 수립하여 리스크관리 부서에 보고하여야 합니다.

② 리스크관리원칙

금리위험의 리스크관리원칙은 다음과 같습니다.

- i) 상품별 금리관련 자산 및 부채를 적절히 분산하고, 한도를 설정하여 관리
- ii) 금리리스크 관련 거래시 안정성, 유동성 및 수익성 고려

3) 비트레이딩 포지션 금리위험 관리

당사는 금리변동에 따라 발생하게 될 순자산가치의 감소 및 자금부문 이익의 변동을 부담 가능한 범위 내로 관리함으로써 안정적 수익 확보를 도모하고 있습니다.

① 금리 VaR(Value at Risk)

금리 VaR는 주가, 환율 등 시장가격에 대한 미래 분포를 예측하여 향후 불리한 시장가격의 변동이 특정 신뢰구간 내에서 발생하는 경우 주어진 기간동안 회사가 입을 수있는 최대 손실 규모로 금리변동에 따른 향후 1년간 최대 순자산가치감소 예상액입니다.

금리VaR는 다수의 금리시나리오에 의하여 발생하는 NPV의 변동분포를 파악하여 최대 손실의 금액을 확률론적으로 평가, 관리하는 기법으로 미래 시장금리 변동 및 자산과 부채의 만기구조 차이로 인해 발생하는 경제적 손실위험입니다. 금리부자산은 이자를 수취하는 자산으로 단기매매 목적으로 취득한 금융자산, 이자없이 수수료만 수취하는 자산, 자산건전성 분류상 고정이하 자산은 제외하고 있으며, 금리부부채는 보험료 적립금에서 계약공제액을 차감한 금액과 미경과보험료 적립금을 합산한 금액입니다.

② 금리 EaR(Earning at Risk)

금리 EaR는 향후 일정기간의 누적 기간수익의 기대치와 변동액을 다수의 금리시나리오에 의해 계산하여 그 분포상황을 파악하여 최소 기간수익규모에 대한 확률론적인 평가 및 관리를 실시하는 리스크 관리기법으로 금리변동에 따른 향후 1년간 최대 순이자이익 감소 예상액입니다.

당기말과 전기말 현재 당사가 보유중인 비트레이딩 포지션에 대한 VaR 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당기)	제31(전기)
금리 VaR(주)	843,907	847,108
금리 EaR	89,934	58,602

(주) 당사는 2022년 K-ICS 도입 예정이고, 표준모형 확정수준과 당사의 가용자본 확보추이를 고려하여 금리리스크 위험조정계수를 탄력적으로 운영하고 있습니다.

(5) 유동성위험

1) 개요

유동성위험은 자산과 부채의 만기일이 불일치하거나 예상치 못한 자금 유출 등에 대응하지 못하여 발생할 위험을 말합니다. 유동성위험은 3개월 지급보험금 금액 등의 유동성 부채와 3개월 미만 유동성자산을 이용하여 산출하고 있습니다. 유동성 부채는 발생가능한 확률론적 시나리오에 의해 지급보험금 및 현금유출(사업비 등)을 산출하고 있고, 유동성자산은 금감원기준 유동성 비율에 적용되는 금액과 확률론적 시나리오에 의한 미래현금유입(수입보험료 등)을 고려해 산출하고 있습니다.

2) 리스크관리원칙

유동성위험의 리스크관리원칙은 다음과 같습니다.

- i) 자산·부채 실질 만기, 고객 행동변화(연체 등), 부외거래, 신규 취급 및 조달액 등을 반영한 실질적인 유동성 갭(Gap) 산출 및 관리체계 구축
- ii) 시장금리 등 경제, 금융환경을 고려하여 정기적으로 유동성 전망분석 시행
- iii) 시장유동성을 고려한 자산 포트폴리오 운용
- iv) 유동성위기 발생시를 대비하여 위기관리대책 수립

당사는 매월 자금수지차 분석을 통하여 유동성부채와의 매칭비율 등을 고려하며 자금 운용 시 유동성 리스크를 방어하기 위해 자금 운용 계획을 수립하고 있습니다. 또한, 통화별로 예상되는 자금수요 뿐만 아니라 예상하지 못한 자금수요까지 고려하여 관리함으로써 자산부채의 자금기일 불일치에 따른 손실을 최소화하고 비상계획을수립하여 유동성위기 발생에 대비하고 있습니다.

3) 금융상품 및 난외항목의 잔존기간별 구성내역

당기말과 전기말 현재 금융상품 및 난외항목의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제32(당기)

(단위 : 백만원)							
구 분(주)	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합 계
<비파생금융자산>							
현금및상각후원가측정예치금	738,251	-	-	71,446	-	218,348	1,028,045
당기손익공정가치측정예치금	63,112	-	-	-	-	-	63,112
당기손익공정가치측정유가증권	939,809	-	-	-	-	3,727,808	4,667,617
기타포괄손익공정가치측정유가증권	4,332,226	-	-	-	-	57,436	4,389,662
상각후원가측정유가증권	12,340	58,832	76,439	196,545	1,789,079	19,217,383	21,350,618
상각후원가측정대출채권	62,209	158,091	217,121	471,405	5,232,816	2,128,368	8,270,010
기타금융자산	65,275	6,825	9,708	130,169	19,782	175,664	407,423
합 계	6,213,222	223,748	303,268	869,565	7,041,677	25,525,007	40,176,487
<비파생금융부채>							
차입부채	-	2,015	11,725	13,740	631,732	-	659,212
기타금융부채	-	-	-	128,940	-	-	128,940
리스부채	1,623	2,886	3,147	5,025	41,906	11,709	66,296
합 계	1,623	4,901	14,872	147,705	673,638	11,709	854,448
<파생상품>							
파생상품 현금유입	37,930	115,266	430,824	694,849	1,746,409	48,319	3,073,597
파생상품 현금유출	(36,524)	(109,620)	(404,944)	(650,343)	(1,754,562)	(45,857)	(3,001,850)
합 계	1,406	5,646	25,880	44,506	(8,153)	2,462	71,747
<난외항목>							
대출미사용약정	397,393	-	-	-	-	-	397,393
출자약정	1,058,323	-	-	-	-	-	1,058,323
합 계	1,455,716	-	-	-	-	-	1,455,716

(주) 상각후원가측정금융상품 및 위험회피목적파생상품은 원금 및 이자를 포함한 계약상의 금액이며, 공정가치측정금융상품 및 매매목적파생상품은장부금액입니다.

상기에 표시된 금액은 금융자산 및 금융부채의 원금 및 이자 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다. 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 회사의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 만기가 특정되지 아니한 금융상품은 최장기로 분류하였으며, 즉시 처분가능한 당기손익-공정가치측정금융상품과 처분제한된 자산을 제외한 기타포괄손익-공정가치측정 금융상품은 1개월 이내 최단기로 분류하였습니다.

② 제31(전)기

(단위 : 백만원)							
구 분(주)	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합 계
<비파생금융자산>							
현금및상각후원가측정예치금	452,058	20,094	82	21,528	-	2,597	496,359
당기손익공정가치측정예치금	130,779	150,218	594,643	21,885	-	-	897,525
당기손익공정가치측정유가증권	1,811,914	-	-	-	-	2,776,854	4,588,768
기타포괄손익공정가치측정유가증권	4,599,049	-	-	-	-	-	4,599,049
상각후원가측정유가증권	25,205	52,246	162,805	108,261	1,480,665	17,000,971	18,830,153
상각후원가측정대출채권	74,187	132,358	206,160	493,816	4,616,135	2,216,721	7,739,377
기타금융자산	1,303	5,925	7,914	389,886	15,463	942	421,433
합 계	7,094,495	360,841	971,604	1,035,376	6,112,263	21,998,085	37,572,664
<비파생금융부채>							
차입부채	-	12,348	2,015	14,363	687,380	-	716,106
기타금융부채	-	-	-	126,213	-	-	126,213
리스부채	1,366	2,669	3,770	4,260	8,794	6,322	27,181
합 계	1,366	15,017	5,785	144,836	696,174	6,322	869,500
<파생상품>							
파생상품 현금유입	316,017	466,251	1,292,288	881,888	882,000	-	3,838,444
파생상품 현금유출	(331,195)	(482,198)	(1,283,871)	(896,752)	(879,719)	-	(3,873,735)
합 계	(15,178)	(15,947)	8,417	(14,864)	2,281	-	(35,291)
<난외항목>							
대출미사용약정	508,927	-	-	-	-	-	508,927
출자약정	642,710	-	-	-	-	-	642,710
합 계	1,151,637	-	-	-	-	-	1,151,637

(주) 상각후원가측정금융상품 및 위험회피목적파생상품은 원금 및 이자를 포함한 계약상의 금액이며, 공정가치측정금융상품 및 매매목적파생상품은장부금액입니다.

상기에 표시된 금액은 금융자산 및 금융부채의 원금 및 이자 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다. 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 회사의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 만기가 특정되지 아니한 금융상품은 최장기로 분류하였으며, 즉시 처분가능한 당기손익-공정가치측정금융상품과 처분제한된 자산을 제외한 기타포괄손익-공정가치측정 금융상품은 1개월 이내 최단기로 분류하였습니다.

5. 보험위험관리

(1) 보험위험 개요

1) 보험위험 및 재보험

보험위험은 보장한 사건이 발생할 가능성이며, 사건의 발생으로 인해서 지급되는 보험금의 총액과 시기에 대한 불확실성을 의미합니다. 이러한 보험계약에서 직면하는 가장 주된 위험은 실제 보험금이나 급부지급액이 적립한 보험부채를 초과할 위험입니다. 이러한 위험은 아래와 같은 이유로 발생할 수 있습니다.

- ① 빈도위험 : 보장된 사건의 발생 횟수가 예상된 횟수와 다를 가능성
- ② 심도위험 : 사건 발생에 따른 비용이 예상된 비용수준과 다를 가능성

경험적으로 유사한 보험계약이 많거나 다양화 될수록 일부 계약으로부터의 비정상적인 영향이 발생할 가능성이 낮으며 당사는 계약을 인수할 때 이러한 점을 고려하여 충분히 다수의 다양화된 계약군을 구성하기 위해서 노력하고 있습니다.

보험위험은 위험 다양화의 부족을 포함하며 위험의 형태나 크기의 다양화 뿐 아니라 지리적인 위치 그리고 보험가입자의 특성과 관련이 있습니다.

보장대상이 사망인 경우 대재해가 가장 크게 빈도에 영향을 미치고 식습관, 흡연, 운동습관 등 광범위한 원인들로 인해서 예상보다 일찍 사망하여 빈도에 영향을 줄 수 있습니다. 그리고 보장대상이 생존인 경우 의학기술이나 사회적인 여건으로 생존율이 상승할 수 있습니다. 보험가입자의 거주지역이 과도하게 집중되어 있는 경우에도 빈도에 영향을 줄 수 있습니다.

생명보험의 보험사고에는 보험가입자(피보험자)의 사망뿐만 아니라 생존, 장애상태, 입원 등도 포함됩니다.

당사는 기본적으로 회사의 보험상품을 가입자에 따라서 개인보험과 단체보험으로 구분하는데 단체보험은 보험대상자가 일정한 규모 이상의 단체에 소속되고 계약자가 단체 또는 단체의 대표자인 계약을 의미합니다. 단체보험은 저축성과 보장성으로 구분할 수 있는데 보장성 보험은 기준연령에서 생존시 지급되는 보험금의 합계액이 이미 납입한 보험료를 초과하지 아니하는 보험을 뜻하고, 저축성보험은 보장성보험을 제외한 보험으로 생존시 지급되는 보험금의 합계액이 이미 납입한 보험료를 초과하는 보험으로 정의하고 있습니다. 개인보험은 보험대상자의 사망을 보험사고로 하는 사망보험, 일정 기간동안 생존을 보험사고로 하는 생존보험, 이들의 혼합형태인 생사혼합보험으로 구분할 수 있습니다.

생명보험 상품은 또한 이율을 적용하는 체계에 따라 확정금리를 보장하는 금리확정형, 변동이율로 부리되는 금리연동형 그리고 실적배당형으로 구분할 수 있습니다.

금리확정형은 보험가입시부터 보험기간 종료시까지 예정이율이 변동하지 않으므로 자산운용 수익율이나 시장금리가 예정이율보다 낮아지면 회사가 금리리스크를 부담하게 됩니다. 반면에 금리연동형은 순보험료를 보장부분과 적립부분으로 구분하여 보장부분은 확정된 예정이율을 적용하고 적립부분은 자산운용수익율 등에 따라 책임준비금의 적립이율이 변동되므로 금리리스크에 대하여 일부 헷지가 가능하나, 적립이율에 대한 최저보증이율이 설정되어 있으므로 자산운용이익율 등의 변동에 따라 금리리스크를 부담하게 됩니다.

보험사고의 발생으로 지급되는 보험금의 총액과 시기의 불확실성, 즉 보험위험을 관리하기 위하여 당사는 인수전략, 재보험전략을 사용하고 있습니다.

① 인수전략

인수전략은 인수한 위험의 종류나 보험금의 수준을 다양화시키는 것을 의미합니다. 예를 들어, 당사는 사망위험과 생존위험을 각각 균형을 맞추어 관리할 수 있습니다. 또한 정기검진 등을 통한 가입자의 선택 역시 주요 인수 전략 중 한가지입니다.

② 재보험전략

당사의 출재대상 위험은 인수한 보험계약에 기초하며 피보험자 인당 또는 계약 건당 기준으로 위험별 통산금액 또는 계약별 위험금액으로 할 수 있습니다. 재보험의 출재방식은 위험보험료식 초과액 재보험을 원칙으로 하나, 필요에 따라 관계법규가 인정하는 범위 내에서 기타 방식을 사용할 수 있습니다. 당사의 재보험 보유한도는 당사의 자산, 계약상황, 리스크정도, 계약선택 기술 등을 고려하여 결정합니다.

보험위험은 계약을 해지하거나 연금전환권리를 행사하여 보험료를 감액하거나 전액 납부하지 않을 수 있는 계약자의 권리에 의해서도 영향을 받을 수 있습니다. 결과적으로 보험계약자의 행동과 결정에 따라서 보험위험은 영향을 받을 수 있습니다. 당사의 보험위험은 보험계약자가 합리적이라는 가정하에서 추정될 수 있습니다. 예를 들어, 건강이 좋은 사람보다 나쁜 사람이 사망을 보장하는 보험을 해약할 의도가 낮을 것입니다. 이러한 요소들 역시 당사의 보험부채를 평가하는데 가정으로 반영되고 있습니다.

2) 임의배당요소

임의배당요소란 보험계약자나 투자자가 무조건적인 권리를 가지는 지급액에 추가하여 다음과 같은 성격을 가지는 부가급부금을 수령할 수 있는 계약상 권리로서 아래의3가지 요건을 모두 충족하는 것입니다. 임의배당요소가 없는 투자계약에 대한 보험료는 예수금으로 인식되며, 임의배당요소가 포함된 투자계약에 대한 보험료는 보험계약과 동일하게 손익으로 인식합니다.

- ① 계약상 총 급부금 중 유의적인 부분을 차지할 가능성이 높다.
- ② 금액이나 시기는 계약상 발행자의 재량에 의해 결정된다.
- ③ 계약상 다음 중 하나 이상에 근거한다.
 - i) 특정 계약집단 또는 특정 계약형태에서 발생한 성과
 - ii) 발행자가 보유하고 있는 특정 자산집단에서 발생한 실현 또는 미실현투자수익
 - iii) 계약을 발행한 기업, 펀드 또는 그 밖의 기업의 당기손익

당사의 유배당 계약은 위의 3가지 요건을 모두 충족하므로 임의배당요소를 포함하고있습니다.

당사의 보험료는 그 산출시 가정된 예정 기초율과 실제 기초율이 일치하면 보험기간을 통해서 수입과 지출이 균형을 이루어 보험료에 과부족이 발생하지 않습니다. 하지만 실제로 보험료 산정시 적용한 예정위험률, 예정이자율, 예정사업비율 등이 위험률의 변화나 경제상황의 변동에 따라 이자율이나 사업비율의 변화가 발생하는 경우 실제와 차이가 발생하게 됩니다. 이러한 차이는 당사의 손익을 구성하게 되며 발생원천에 따라서 위험률차손익, 이자율차손익, 사업비차손익으로 구성됩니다.

이러한 임의배당요소가 포함된 계약은 포함되지 않은 계약에 비해서 참여의 특성이 하기 손익의 원천에 대해 보험계약자와 당사가 공유하게 되므로 위험부담을 줄여주는 효과를 갖게 됩니다.

① 위험률차손익

예정위험률과 실제위험률과의 차이로 인하여 발생하며, 사망보험 등에서는 실제사망률이 예정사망률보다 낮으면 위험률차이익이 발생하고, 반대의 경우 위험률차손실이 발생합니다.

② 이자율차손익

예정이자율과 실제이자율과의 차이로 인하여 발생하며, 실제 운용수익율이 예정이자율보다 높으면 이자율차이익이 발생하고, 반대의 경우 이자율차손실이 발생합니다.

③ 사업비차손익

예정사업비율과 실제사업비율과의 차이로 인하여 발생하며, 실제 사업비가 예정 사업비 보다 낮으면 사업비차이익이 발생하고, 반대의 경우 사업비차손실이 발생합니다.

위와 같이 당사가 보험료산정시 사용한 예정기초율이 실제와 다른 경우 발생하는 이익은 발생원천이 개략적으로 산정된 보험료에 있기 때문에 정산에 의한 이익은 보험료의 부담자인 보험계약자에게 반환되어야 합니다. 이때 분배되는 금액을 주주배당금과 구별하여 계약자배당금이라 합니다.

당사는 매 보고기간 말에 책임준비금을 우선 적립한 후 잔여액을 유, 무배당보험손익및 자본계정운용손익으로 구분하여, 무배당보험손익 및 자본계정운용손익은 주주지분으로 처리하고 유배당보험이익에 대한 주주지분은 100분의 10이하로 하여 잔여부분은 계약자 지분으로 처리합니다. 계약자 지분은 계약자배당을 위한 재원과 배당보험손실보전준비금 적립목적 외에 다른 용도로 사용하거나 적립할 수 없습니다.

계약자배당은 이자율차배당, 장기유지특별배당, 위험률차배당, 사업비차배당으로 구분하며, 계약자배당을 위한 준비금은 계약자배당준비금과 계약자이익배당준비금으로 구분합니다. 계약자이익배당준비금은 당해 사업년도에 발생된 유배당상품의 계약자지분에서 배당보험손실보전준비금 및 계약자배당준비금을 적립한 후에도 남는 잉여금이 있는 경우 장래의 계약자배당재원으로 사용하기 위하여 총액으로 적립하는 금액입니다.

계약자배당준비금은 계약자별로 배당할 금액이 확정되는 확정배당준비금인 반면 계약자이익배당준비금은 계약자별로 확정되지 않은 것이 특징입니다. 당사는 당해 회계연도 이전에 총액으로 적립한 계약자이익배당준비금을 계약자배당준비금으로 우선 사용하여야 하며 적립된 계약자이익배당준비금은 당해연도 종료일로부터 5년 이내에 개별계약자에 대한 계약자배당재원으로 사용하여야 합니다.

배당보험손실보전준비금은 법령 등에 의하여 배당보험계약의 손실을 보전할 목적으로 적립하는 금액으로 계약자배당준비금적립전 이익잉여금 중 유배당계약자지분에서 계약자배당준비금 및 계약자이익배당준비금에 우선하여 적립합니다.

배당보험손실보전준비금은 계약자지분중 100분의 30이내에서 적립하며, 적립 후 5년 이내에 배당보험계약에서 발생한 손실을 우선적으로 보전하고, 보전 후 잔여액은 계약자배당재원으로 사용합니다.

(2) 보험위험 관리 정책

생명보험사의 보험 상품은 다른 금융상품과 달리 장기 계약의 속성을 갖고 있어서, 상품 개발시점에 책정한 위험률 보다 실제 보험금 지급이 증가하여 발생할 수 있는 보험위험과, 보험부채와 자산운용간 금리 및 만기의 차이에 따라 발생할 수 있는 금리위험 등에 노출될 수 있습니다.

당사가 위험을 관리하는 목적은 이러한 불확실한 금융환경과 장기적 속성을 갖고 있는 생명보험 상품의 특성을 반영하여 경영활동 과정에 발생할 수 있는 각종 위험을 사전에 예방하고 체계적으로 관리하여 장기 안정적인 성장과 이익을 창출하는데 있습니다.

당사의 위험관리 전략은 이러한 위험관리 정책을 달성하기 위하여 위험기준자기자본제도(RBC) 요구자본을 측정하고, 허용 가능한 범위 내에서 이를 관리하는 것입니다. 이를 위하여 당사는 위험관리 기본원칙을 정하고 이를 구현하기 위한 제규정 및 관리체계를 구축하여 실행하고 있습니다. 또한 위험관리위원회와 위험관리조직을 통해 각종 위험관련 의사결정을 지원하고, 적기에 위험을 파악하고 관리하기 위한 위험관리 절차를 마련하고 있습니다.

일반적으로 위험관리 절차는 노출된 위험을 인식하고, 그 규모를 측정한 후 허용 가능한 한도를 설정하고, 이를 정기적으로 모니터링하여 경영진에게 보고하며, 위험이 한도를 초과할 경우에 대비하여 효율적으로 통제·관리하는 것입니다.

위험유형별 관리방법은 다음과 같습니다.

① 보험위험 관리 : 상품 개발시점부터 수익성 가이드라인을 설정하여 적정 수익성을 확보할 수 있도록 상품을 개발하고, 역선택을 방지하기 위해 적절한 인수기준을 설정·운영하고 있으며, 정당하게 보험금 지급이 이루어질 수 있도록 지급심사기준 운영

② 금리위험 관리 : 가이드라인을 설정하고 시장금리와 자산운용이익률을 고려하여 가이드라인 범위내에서 공시이율과 예정이율 결정. 또한, 부채의 금리수준과 만기구조를 고려하여 자산운용 전략을 설정하고, 장기적인 보험부채에 대한 속성 분석후 운용자산의 위험수준 및 수익률을 종합 고려하여 장기 목표 포트폴리오를 수립하고 매년 실행 가능한 포트폴리오를 가이드라인으로 설정하여 자산을 배분 및 운용

③ 유동성위험 관리 : 일일 단위로 지급보험금 규모와 유동성자산을 점검·관리

(3) 표준책임준비금제도

책임준비금은 계약자에 대한 부채이고 손익계상의 기준으로 준비금 적립의 충실도는 당사 경영 건전성 유지와 계약자 이익보호에 직결되기 때문에 감독당국의 엄격한 규제의 대상입니다. 이에 따라 감독당국은 각각의 책임준비금의 적립 및 산출 방법과 관련하여 표준책임준비금제도를 적용하고 있습니다.

준비금 적립기초율을 보험료산출기초율과 동일하게 사용하는 현행 방식은 보험가격자유화 시 준비금 적립의 부실화를 초래하여 당사의 재무건전성을 위협할 수 있으므로 준비금 적립 시 객관적이고 보수적인 기초율을 사용하도록 표준책임준비금제도를 도입함으로써 보험료 가격 자유화로 초래될 수 있는 재무구조 부실화를 방지하고 보험가입자의 권익을 보호하기 위해서 마련된 제도입니다.

즉, 표준책임준비금은 책임준비금을 계산하는데 적용되는 위험률이나 이자율을 보험료 산출시 적용하는 위험률이나 이자율보다 보수적으로 책정하여 준비금의 충실도를 평가하는 제도로써 계약기초율을 이원화하는 제도적 장치입니다. 보험회사가 책임준비금을 계산하기 위해서는 예정이율과 예정위험률 등 장래의 예정기초율이 필요하게 되는데 이러한 예정기초율에 의해 추정된 부채의 평가액이 책임준비금입니다. 이와 같은 책임준비금을 가격자유화 이후 전적으로 보험사의 자율판단에 맡기는 것이 자유화의 진정한 취지라고는 볼 수 없음에 따라 정부는 가격자유화 이후 계약자 보호와 보험회사의 재무건정성을 강화하고 보험료 덤핑 등 가격경쟁에 따른 보험회사의 지급불능사태를 사전에 방지하기 위하여 객관적인 일정수준의 준비금 적립제도가 필요하게 되었습니다.

보험업감독규정에 의하면 보험료적립금은 감독원장이 정한 표준이율과 표준위험률을 적용하여 계산합니다. 이 경우 표준이율은 보험계약 체결연도의 표준이율을 전 보험기간에 걸쳐 적용하도록 하고 있습니다. 다만, 금리연동형상품의 적립부분은 해당보험의 보험료 및 책임준비금 산출방법서에서 정한 부리이율 중 최고이율을 적용합니다. 그 결과, 보험료 산출시 적용한 기초율로 계산한 보험료적립금과 표준이율 및 표준위험률로 계산한 보험료적립금이 다른 경우에는 큰 금액을 보험료적립금으로 적립하도록 규정하여 일정 수준의 최저준비금 이상을 적립토록 함으로써 준비금의 충실화를 통하여 계약자를 보호하고자 하는 제도입니다.

현재의 책임준비금은 발행년도 평가방식으로 계산됩니다. 즉, 책임준비금의 평가기초율이 보험계약 설립 당시에 적용했던 이자율과 위험률이 계약이 종료될 때까지 동일하게 적용되는 방식입니다. 이 방식은 보험상품 판매당시의 금융환경과 보험기간 중의 금융환경이 거의 변화가 없는 안정적인 상황에 적합하여 부채를 안정적으로 적립할 수 있지만 시장금리 및 계약 판매시점의 예정위험률 등의 변동이 발생하는 경우에는 탄력적으로 대처할 수 없습니다. 따라서 책임준비금이 계약의 공정가치를 적절히 반영해 주지 못할 가능성이 존재합니다. 이러한 시장 변화 등을 반영하지 못하는 단점을 보완하기 위해서 부채적정성평가제도가 도입되었습니다.

(4) 보험계약 관련 금융위험

1) 유형별 위험에 대한 노출 발생형태

보험계약 및 임의배당요소를 포함하고 있는 투자계약은 보험부채이나 금융위험에 노출될 수 있으며 노출의 형태는 아래와 같습니다.

① 신용위험

신용위험이라 함은 자금을 공여하거나 미래의 일정 시점에 기 확정된 가격으로 교환이 약정된 계약을 체결함에 있어 거래 상대방의 채무불이행으로 발생할 손실위험을말합니다. 당사의 재보험자산과 재보험미수금은 추후 재보험자로부터 보험금 및 미수금을 수취하는 시점에 재보험자의 채무불이행시 손실을 부담할 가능성이 존재하는자산으로 신용위험에 노출되어 있습니다.

② 금리위험

금리위험이라 함은 금리부 자산 및 부채에 금리의 영향으로 당사의 재무상태가 불리하게 변동할 때 발생할 위험을 의미합니다.

③ 유동성위험

유동성위험이라 함은 자산과 부채의 만기일이 불일치하거나 예상치 못한 자금유출에 대응하지 못하여 발생할 위험을 의미합니다. 따라서 당사의 대부분의 부채를 차지하고 있는 보험부채 및 임의배당요소를 포함한 투자계약의 추후 현금유출은 당사의 유동성과 관련한 위험의 수준을 결정하게 됩니다.

④ 시장위험

시장위험이라 함은 주가 및 환율 등의 불리한 가격변동으로 회사의 재무상태가 불리하게 변동할 때 발생하는 손실에 대한 위험을 의미합니다. 주가 및 환율 변동으로 인해서 보험부채 및 임의배당요소를 포함한 투자계약의 가격은 변동하지 않으므로 각각의 부채금액의 변동으로 인한 손익 및 자본에 미치는 영향은 존재하지 않습니다.

2) 임의배당요소가 위험을 완화하거나 가중하는 정도

임의배당요소가 포함된 계약은 포함되지 않은 계약에 비해서 예정기초율을 상대적으로 보수적으로 설정하여 산출함으로써 상대적으로 높은 보험료를 수취하고 추후에 보수적인 예정기초율 산정에 따른 보험료납입분에 대해서는 계약자배당을 통해서 계약자에게 환급됩니다. 하지만, 임의배당요소가 포함되지 않은 계약은 최초 예정기초율 설정시에 보수적이지 않은 예상되는 최적 기초율을 설정하고 상대적으로 낮은 보험료를 수취하게 됩니다. 그 후 예정기초율과 실제 결과가 다른 경우에 그 결과에 따른 손익은 당사가 부담하게 됩니다. 따라서 임의배당요소를 포함한 계약은 보수적인 기초율을 설정하고 계약과 관련된 위험을 계약자와 공유하는 구조이며, 임의배당요소를 포함하지 않은 계약의 경우에는 당사가 최초 설정한 기초율에 대한 위험을 당사가 부담하게 됩니다.

3) 보증과 관련된 위험

보험계약에 내재된 보증옵션으로서 최저사망보험금보증, 최저연금적립금보증, 최저보증이율 등이 있으며, 이러한 보증은 시장가격 및 이자율이 일정 수준 이하로 하락하는 경우 현금흐름 유출을 증가시킬 수 있습니다.

(5) 재보험 관련 신용위험

당기말과 전기말 현재 재보험 관련 자산의 신용위험 노출액 및 신용등급은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	제32(당)기		제31(전)기	
	재보험자산	재보험미수금	재보험자산	재보험미수금
AA+ ~ AA-	2,696	4,356	5,566	6,240
A+ ~ A-	2,374	4,018	2,287	4,113
합 계	5,070	8,374	7,853	10,353

(6) 보험계약 등의 유동성위험

당기말과 전기말 현재 보험료적립금의 만기는 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분	1년 미만	1~3년	3~7년	7~10년	10~20년	20년 이상	합 계
보험료적립금	554,657	1,080,858	1,509,928	822,231	2,931,244	19,722,155	26,621,073

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)							
구 분	1년 미만	1~3년	3~7년	7~10년	10~20년	20년 이상	합 계
보험료적립금	606,028	1,138,313	1,725,741	807,475	2,893,576	18,903,464	26,074,597

종업원퇴직보험의 경우는 1년 이내에 만기가 도래하는 것으로 가정하고 산출하였으며 나머지 부채에 대해서는 계약기간의 잔존계약만기를 기준으로 산출하였습니다. 또한 만기분석이 되는 보험부채 등은 순보험료식 적립금(선지급 생존보험금 차감후) 기준으로 산출되었습니다.

상기 보험계약으로부터의 현금흐름은 보험계약 및 임의배당요소를 포함한 투자계약의 특성상 계약자의 행동에 큰 영향을 받을 수 있습니다. 계약자가 계약을 해약하거나 보험료 납입이 이뤄지지 않아서 계약이 실패하는 경우가 발생할 수 있습니다. 이러한 사항이 발생하는 경우 잔존계약만기에 따른 만기 분석과 다른 형태로 당사의 현금흐름에 영향을 미칠 수 있는 가능성이 존재합니다.

6. 자본관리

당사는 지급여력 유지를 위한 필요자본을 관리하기 위해 감독기관에서 요구하는 방법으로 지급여력비율을 측정하여, 내부적으로 관리하고 외부에 공시하고 있습니다.

지급여력비율은 당사가 예상하지 못한 손실을 입거나 혹은 자산가치의 하락시에도 보험계약자에 대한 채무를 얼마나 이행할 수 있는 정도에 대한 척도인 지급여력금액을 당사의 위험액인 지급여력기준금액으로 나누어 산출하는 비율로서, 생명보험사의 재무건전성이나 보험금 지급능력에 대한 척도입니다.

당사는 연결재무제표 기준으로 위험기준 지급여력비율을 관리하고 있으며, 감독기관에서는 지급여력비율을 100% 이상으로 유지할 것을 의무화하고 있습니다. 만약 동 비율 미달 시에는 지급여력비율에 따라 하기의 적기시정조치를 하여야 합니다.

구분	지급여력비율	개선조치
경영개선권고	50% 이상 100% 미만	자기자본증액요구, 신규업무제한 등
경영개선요구	0% 이상 50% 미만	임원교체요구, 자회사 정리 등
경영개선명령	0% 미만	임원직무정지, 보험사업 중지 등

당기말 현재 당사는 감독기관에서 규정한 지급여력비율을 준수하고 있습니다.

7. 금융상품의 공정가치

활성화된 시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간 종료일 현재 매매중개기관의 공시가격에 기초하여 산정됩니다.

활성화된 시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하거나, 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 이용합니다. 당사는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간 종료일에 현재 시장상황에 근거하여 합리적인가정을 수립하고 있습니다.

당사는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하고 있습니다.

- 수준 1 : 활성거래시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정
- 수준 2 : 시장에서 관측한 정보에 기초하여 평가기법에 의해 공정가치 측정
- 수준 3 : 시장에서 관측불가능한 정보에 기초하여 평가기법에 의해 공정가치 측정

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

1) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정하는 금융상품의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

① 제32(당기)

(단위 : 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익공정가치측정예치금	-	-	63,112	63,112
당기손익공정가치측정유가증권	25,752	1,124,380	3,517,485	4,667,617
기타포괄손익공정가치측정유가증권	997,858	3,351,236	40,568	4,389,662
파생상품자산	-	147,846	1,090	148,936
합 계	1,023,610	4,623,462	3,622,255	9,269,327
<금융부채>				
파생상품부채	-	64,520	-	64,520

② 제31(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익공정가치측정예치금	-	66,869	830,656	897,525
당기손익공정가치측정유가증권	-	1,223,842	3,364,926	4,588,768
기타포괄손익공정가치측정유가증권	972,849	3,582,577	43,623	4,599,049
파생상품자산	-	43,932	472	44,404
합 계	972,849	4,917,220	4,239,677	10,129,746
<금융부채>				
파생상품부채	-	64,454	-	64,454

2) 당기 및 전기 중 공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준 1과 수준 2 사이의 이동금액은 없습니다.

3) 수준 2로 분류되는 금융상품의 가치평가기법 및 투입변수
 당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가 기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구 분	가치평가기법	종 류	제32(당기)	제31(전기)	투입변수
당기손익공정가치 측정금융자산	순자산가치법, 현금흐름할인모형, Hull-White Credit 모형, BDT 모형	채무증권	1,016,638	1,181,515	할인율, 기초자산의 공정가치
	순자산가치법, 현금흐름할인모형	지분증권	107,742	109,196	할인율, 기초자산의 공정가치
기타포괄손익공정가치 측정유가증권	현금흐름할인모형	채무증권	3,301,563	3,582,577	할인율
	현금흐름할인모형	지분증권	49,673	-	할인율
파생상품자산	내재선도금리산출법, DCF모형	통화선도	87,917	16,653	할인율, 환율
		통화스왑	59,929	27,279	할인율, 환율
금융자산 합계			4,623,462	4,917,220	
파생상품부채	내재선도금리산출법, DCF모형	통화선도	404	36,461	할인율, 환율
		통화스왑	63,484	27,993	할인율, 환율
		이자율선도	632	-	할인율
금융부채 합계			64,520	64,454	

4) 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 내역
당기와 전기 중 공정가치 수준 3에 해당되는 금융상품 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제32(당)기

(단위 : 백만원)					
구분	당기손익공정가치측 정예치금	당기손익공정가치 측 정유가증권	기타포괄손익공정가 치측정유가증권	파생상품자산	합 계
기초잔액	830,656	3,364,926	43,623	472	4,239,677
총손익	54,382	52,016	(3,055)	(147)	103,196
당기손익인식금액	27,252	26,948	(2,094)	(147)	51,959
기타포괄손익인식금액	27,130	25,068	(961)	-	51,237
매입	-	465,848	-	765	466,613
결제	(821,926)	(365,305)	-	-	(1,187,231)
기말잔액	63,112	3,517,485	40,568	1,090	3,622,255

② 제31(전)기

(단위 : 백만원)					
구분	당기손익공정가치측 정예치금	당기손익공정가치 측 정유가증권	기타포괄손익공정가 치측정유가증권	파생상품자산	합 계
기초잔액	813,420	2,922,471	51,900	106	3,787,897
총손익	122,297	60,193	1,969	(1,476)	182,983
당기손익인식금액	28,775	39,557	1,461	(1,476)	68,317
기타포괄손익인식금액	93,522	20,636	508	-	114,666
매입	-	653,639	6,796	1,873	662,308
수준 3으로의 유입(주1)	-	1,538	-	-	1,538
결제	(105,061)	(272,915)	(17,042)	(31)	(395,049)
기말잔액	830,656	3,364,926	43,623	472	4,239,677

(주1) 해당 금융상품에 대한 관측가능한 시장 자료의 이용가능 여부가 변경됨에 따라 수준간 이동이 발생하였습니다. 당사는 수준 간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 보고기간 말에 수준의 변동을 인식합니다.

5) 수준 3으로 분류되는 금융상품의 가치평가기법 및 관측불가능한 투입변수 당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

① 제32(당기)

(단위 : 백만원)					
구 분	가치평가기법	종 류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범 위
당기손익공정가치 측정금융자산	배당할인모형, Hull-White Credit 모형, 순자산가치법 등	채무증권	3,579,468	할인율, 기초자산의 가격	0.35% ~ 27.17%
	원가법	지분증권	1,129	-	-
기타포괄손익공정가치 측정유가증권	현금흐름할인모형, 순자산가치법 등	지분증권	7,763	할인율	8.86%
	Hull-White Credit 모형	채무증권	32,805	할인율	0.05% ~ 0.96%
파생상품자산	Monte-Carlo Simulation	주식관련	1,090	변동성	22.44% ~ 25.81%
금융자산 합계			3,622,255		

② 제31(전기)

(단위 : 백만원)					
구 분	가치평가기법	종 류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범 위
당기손익공정가치 측정금융자산	배당할인모형, Hull-White Credit 모형, 순자산가치법 등	채무증권	4,194,453	할인율, 기초자산의 가격	1.14% ~ 30.7%
	원가법	지분증권	1,129	-	-
기타포괄손익공정가치 측정유가증권	현금흐름할인모형, 순자산가치법 등	지분증권	8,357	할인율	7.83% ~ 9.01%
	Hull-White Credit 모형	채무증권	35,266	할인율	1.03% ~ 2.03%
파생상품자산	Monte-Carlo Simulation	주식관련	472	변동성	14.8% ~ 18.97%
금융자산 합계			4,239,677		

6) 비관측변수의 변동에 의한 민감도분석

공정가치로 측정하는 금융상품의 공정가치에 대해 다른 투입변수가 일정하게 유지되는 경우 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 중 하나가 보고일에 합리적으로 변동하는 경우의 영향은 다음과 같습니다.

① 제32(당)기

(단위 : 백만원)		
금융상품 종류	유리한 변동	불리한 변동
당기손익공정가치측정유가증권(주1)	3,059	(2,520)
기타포괄손익공정가치측정유가증권(주1)	150	(149)
파생상품자산(주2)	76	(77)
합 계	3,285	(2,746)

(주1) 주요 관측불가능한 투입변수인 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다. 순자산가치법으로 평가하는 금융상품은 유의한 민감도 생성이 어려워 분석에서 제외하였습니다.

(주2) 주요 관측불가능한 투입변수인 변동성(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

② 제31(전)기

(단위 : 백만원)		
금융상품 종류	유리한 변동	불리한 변동
당기손익공정가치측정유가증권(주1)	6,853	(1,867)
기타포괄손익공정가치측정유가증권(주1)	174	(173)
파생상품자산(주2)	45	(45)
합 계	7,072	(2,085)

(주1) 주요 관측불가능한 투입변수인 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다. 순자산가치법으로 평가하는 금융상품은 유의한 민감도 생성이 어려워 분석에서 제외하였습니다.

(주2) 주요 관측불가능한 투입변수인 변동성(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

1) 상각후원가로 측정하는 주요 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

구분	공정가치 산출 방법
현금및예치금	현금은 장부가액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과 초단기성인 익일예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대현금흐름을 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인한 현재가치입니다.
유가증권	상각후원가측정유가증권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대현금흐름의 현재가치로 평가됩니다.
기타금융자산/부채 리스부채	임차보증금을 제외한 기타금융자산/부채 및 리스부채는 신뢰성 있는 기대현금흐름의 산출이 어려우므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
차입부채	차입부채의 공정가치는 지급할 것으로 예상되는 기대현금흐름의 현재가치로 평가됩니다.

2) 당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	제32(당)기		제31(전)기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산	22,345,695	23,929,816	19,840,237	21,548,923
현금및예치금	1,023,779	1,023,779	484,200	484,200
대출채권	6,574,878	6,636,227	6,339,571	6,388,392
유가증권	14,352,539	15,875,329	12,602,973	14,263,011
기타금융자산	394,499	394,481	413,493	413,320
금융부채	771,320	812,905	760,203	788,049
차입부채	580,343	621,928	604,597	632,443
기타금융부채	128,877	128,877	130,156	130,156
리스부채	62,100	62,100	25,450	25,450

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

① 제32(당기)

(단위 : 백만원)				
구분	수준1	수준2	수준3	합계
<금융자산>				
대출채권				
보험약관대출금	-	-	2,677,386	2,677,386
부동산담보대출금	-	-	1,454,167	1,454,167
신용대출금	-	-	2,067,057	2,067,057
지급보증대출금	-	-	359,049	359,049
기타대출금	-	-	78,568	78,568
소 계	-	-	6,636,227	6,636,227
유가증권				
국공채	8,799,669	32,995	-	8,832,664
특수채	-	4,504,421	-	4,504,421
금융채	-	114,678	-	114,678
회사채	-	342,426	-	342,426
외화유가증권	543,511	1,537,629	-	2,081,140
소 계	9,343,180	6,532,149	-	15,875,329
<금융부채>				
차입부채	-	-	621,928	621,928

장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련한 공정가치 서열체계는 공시하지 않습니다.

② 제31(전)기

(단위 : 백만원)				
구분	수준1	수준2	수준3	합계
<금융자산>				
대출채권				
보험약관대출금	-	-	2,700,803	2,700,803
부동산담보대출금	-	-	1,419,884	1,419,884
신용대출금	-	-	1,726,533	1,726,533
지급보증대출금	-	-	418,308	418,308
기타대출금	-	-	122,864	122,864
소 계	-	-	6,388,392	6,388,392
유가증권				
국공채	7,728,573	69,726	-	7,798,299
특수채	-	4,110,689	-	4,110,689
금융채	-	116,563	-	116,563
회사채	-	279,368	-	279,368
외화유가증권	475,149	1,482,943	-	1,958,092
소 계	8,203,722	6,059,289	-	14,263,011
<금융부채>				
차입부채	-	-	632,443	632,443

장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련한 공정가치 서열체계는 공시하지 않습니다.

8. 금융상품 범주별 분류

(1) 금융상품 범주별 장부금액

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)							
과 목	당기손익 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	위험회피 파생상품	당기손익 공정가치측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합 계
<금융자산>							
현금및상각후원가측정예치금	-	-	1,023,779	-	-	-	1,023,779
당기손익공정가치측정금융자산	4,730,729	-	-	-	-	-	4,730,729
기타포괄손익공정가치측정유가증권	-	4,389,662	-	-	-	-	4,389,662
상각후원가측정유가증권	-	-	14,352,539	-	-	-	14,352,539
상각후원가측정대출채권	-	-	6,574,878	-	-	-	6,574,878
파생상품자산	1,090	-	-	147,846	-	-	148,936
기타금융자산	-	-	394,499	-	-	-	394,499
금융자산 합계	4,731,819	4,389,662	22,345,695	147,846	-	-	31,615,022
<금융부채>							
파생상품부채	-	-	-	64,116	404	-	64,520
차입부채	-	-	-	-	-	580,343	580,343
기타금융부채	-	-	-	-	-	128,877	128,877
리스부채	-	-	-	-	-	62,100	62,100
금융부채 합계	-	-	-	64,116	404	771,320	835,840

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)						
과 목	당기손익 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	위험회피 파생상품	상각후원가측정 금융부채	합 계
<금융자산>						
현금및상각후원가측정예치금	-	-	484,200	-	-	484,200
당기손익공정가치측정금융자산	5,486,293	-	-	-	-	5,486,293
기타포괄손익공정가치측정유가증권	-	4,599,049	-	-	-	4,599,049
상각후원가측정유가증권	-	-	12,602,973	-	-	12,602,973
상각후원가측정대출채권	-	-	6,339,571	-	-	6,339,571
파생상품자산	472	-	-	43,932	-	44,404
기타금융자산	-	-	413,493	-	-	413,493
금융자산 합계	5,486,765	4,599,049	19,840,237	43,932	-	29,969,983
<금융부채>						
파생상품부채	-	-	-	64,454	-	64,454
차입부채	-	-	-	-	604,597	604,597
기타금융부채	-	-	-	-	130,156	130,156
리스부채	-	-	-	-	25,450	25,450
금융부채 합계	-	-	-	64,454	760,203	824,657

(2) 금융상품 상계

당기말과 전기말 현재 실행가능한 일괄 상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)						
구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
<금융자산>						
파생상품자산	148,936	-	148,936	59,646	-	89,290
상각후원가측정유가증권(주)	3,981	-	3,981	3,981	-	-
외화대여유가증권	205,307	-	205,307	205,307	-	-
보험미수금	8,374	-	8,374	5,525	-	2,849
합계	366,598	-	366,598	274,459	-	92,139
<금융부채>						
파생상품부채	64,520	-	64,520	64,031	-	489
보험미지급금	5,741	-	5,741	5,525	-	216
합계	70,261	-	70,261	69,556	-	705

(주) 파생상품계약 관련 담보제공 금융상품입니다.

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)						
구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
<금융자산>						
파생상품자산	44,404	-	44,404	32,366	-	12,038
상각후원가측정유가증권(주)	159,704	-	159,704	30,138	-	129,566
외화대여유가증권	207,296	-	207,296	207,296	-	-
보험미수금	10,353	-	10,353	8,008	-	2,345
합계	421,757	-	421,757	277,808	-	143,949
<금융부채>						
파생상품부채	64,454	-	64,454	62,504	-	1,950
보험미지급금	8,202	-	8,202	8,008	-	194
합계	72,656	-	72,656	70,512	-	2,144

(주) 파생상품계약 관련 담보제공 금융상품입니다.

9. 중요한 회계추정과 판단

당사는 재무제표를 작성함에 있어 미래에 대한 추정 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. 이러한 추정 및 판단은 지속적으로 평가되며, 과거 경험 및 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다. 이렇게 산출된 회계추정치는 실제 발생 결과와 일치하지 않을 수 있습니다. 보고기간말 현재 계상된 자산과 부채의 장부가액을 중요하게 변동시킬수 있는 유의적인 위험을 포함하고 있는 회계추정 및 가정에 대한 판단은 다음과 같습니다.

(1) 금융상품의 공정가치

활성화된 거래시장에서 거래되지 않는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 당사는 보고기간 종료일 현재 주요한 시장상황에 기초하여, 다양한 평가기법의 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.

(2) 확정급여채무

확정급여채무의 현재가치는 많은 가정을 사용하는 보험수리적 방식에 의해 결정되는 다양한 요소들에 따라 달라질 수 있습니다. 연금의 순원가(이익)를 결정하는 데 사용되는 가정은 할인율을 포함하고 있으며, 이러한 가정의 변동은 확정급여채무의 장부금액에 영향을 줄 것입니다.

당사는 매년 말 적합한 할인율을 결정하고 있습니다. 이러한 할인율은 확정급여채무의 정산 시 발생할 것으로 예상되는 미래의 추정 현금 유출액의 현재가치를 결정할 때 사용되어야 하는 이자율을 나타냅니다. 당사는 연금이 지급되는 통화로 표시되고 관련 확정급여채무의 기간과 유사한 만기를 가진 우량회사채 이자율을 고려하여 적절한 할인율을 결정하고 있습니다.

확정급여채무와 관련된 다른 주요한 가정들은 일부 현재의 시장 상황에 근거하고 있습니다.

(3) 신용손실에 대한 충당금

당사는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

(4) 보험료적립금

당사는 보고기간 종료일 현재 유지되고 있는 계약에 대하여 장래에 지급하여야 하는 보험금 등의 지급을 위한 금액을 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 계산하여 보험료적립금으로 적립하고 있습니다. 이러한 보험료적립금 금액은 산출방법서상의 모형과 보험업감독규정 제6-12조의 적용이율 및 위험률 등 가정에 의하여 결정됩니다.

10. 현금및상각후원가측정예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및상각후원가측정예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당기)	제31(전기)
원화예치금	895,561	478,969
정기예금	190,000	85,000
기타금융기관예치금	705,634	393,969
(신용손실충당금)	(73)	-
외화예치금	128,218	5,231
외화기타예치금	128,219	5,231
(신용손실충당금)	(1)	-
합 계	1,023,779	484,200

(2) 상각후원가측정예치금 신용손실충당금 변동내역

당기 중 상각후원가측정예치금에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	제32(당)기
기초 신용손실총당금	-
설정	74
기말 신용손실총당금	74

(3) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 상각후원가측정예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제32(당)기	제31(전기)	사용제한내용
기타금융기관예치금	107,871	2,507	해외법인설립관련 에스크로 자금, 당좌개설보증금, 선물거 래예치금
외화기타예치금	110,477	90	
합 계	218,348	2,597	

11. 당기손익공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

단위 : 백만원)				
구 분		제32(당)기	제31(전)기	
예치금	원화예치금		31,479	177,713
	외화예치금		31,633	719,812
소 계		63,112	897,525	
유가증권	채무증권	특수채	-	115
		금융채	61,497	59,414
		פות가능주식	40,180	29,265
		פות가능출자금	98,025	70,235
		수익증권	3,568,474	3,280,210
		기타유가증권	99,573	106,974
		외화채무증권	278,012	507,997
		외화수익증권	121,829	120,144
		외화기타유가증권	286,415	304,089
		소 계	4,554,005	4,478,443
	지분증권	주식	5,869	1,129
		기타유가증권	107,743	109,196
		소 계	113,612	110,325
소 계		4,667,617	4,588,768	
합 계		4,730,729	5,486,293	

(2) 당기말과 전기말 현재 당기손익공정가치측정금융자산 중 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 제1104호 '보험계약'에 따라 당기손익조정접근법을 적용하는 금융자산은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당기)	제31(전기)
당기손익공정가치측정예치금	63,112	897,525
당기손익공정가치측정유가증권	4,112,667	4,148,623
합 계	4,175,779	5,046,148

당기손익조정접근법을 적용하는 금융자산은 기업회계기준서 제1109호를 적용하면 당기손익공정가치측정 항목으로 측정되지만 기업회계기준서 제1039호를 적용했다라면 해당 항목 전체가 당기손익인식항목으로 측정되지 않으며, 기업회계기준서 제 1104호의 적용범위에 포함되는 계약과 관련된 활동에 따라 보유하고 있는 경우 지정합니다.

당기와 전기 중 당기손익조정접근법 적용에 따라 당기손익과 기타포괄손익 간에 재분류한 금액은 다음과 같습니다.

1) 제32(당기)

(단위 : 백만원)			
구 분	기업회계기준서 제1109호에 따른 당기손익	기업회계기준서 제1039호에 따른 당기손익	기타포괄손익 재분류
당기손익공정가치측정 금융자산평가손익	50,824	(23,795)	74,619
당기손익공정가치측정 금융자산처분손익	74,513	69,830	4,683
당기손익공정가치측정 금융자산외화환산손익	(6,927)	-	(6,927)
합 계	118,410	46,035	72,375

2) 제31(전기)

(단위 : 백만원)			
구 분	기업회계기준서 제1109호에 따른 당기손익	기업회계기준서 제1039호에 따른 당기손익	기타포괄손익 재분류
당기손익공정가치측정 금융자산평가손익	185,372	(216)	185,588
당기손익공정가치측정 금융자산처분손익	29,566	29,574	(8)
당기손익공정가치측정 금융자산외화환산손익	(2,859)	-	(2,859)
합 계	212,079	29,358	182,721

(3) 당기손익공정가치측정금융자산관련손익

당기와 전기 중 당기손익공정가치측정금융자산 관련손익 및 당기손익조정접근법에 따른 조정손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당기)	제31(전기)
당기손익공정가치측정금융자산관련이익	322,050	381,059
평가이익	96,020	210,424
처분이익	87,806	42,450
풋가능금융상품배당수익	138,224	128,185
당기손익공정가치측정금융자산관련이익_당기손익조정접근법	(106,001)	(212,611)
평가이익	(95,870)	(210,221)
처분이익	(10,044)	(2,390)
외환이익	(87)	-
합 계	216,049	168,448
당기손익공정가치측정금융자산관련손실	52,379	30,421
평가손실	45,046	24,903
처분손실	7,333	5,518
당기손익공정가치측정금융자산관련손실_당기손익조정접근법	(33,626)	(29,890)
평가손실	(21,251)	(24,632)
처분손실	(5,361)	(2,399)
외환손실	(7,014)	(2,859)
합 계	18,753	531

(4) 당기말과 전기말 현재 회사가 보유한 수익증권 중 중대한 영향력을 보유한 연결대상 수익증권 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
회사명	제32(당)기				제31(전)기			
	소재지	결산월	지분율	장부금액	소재지	결산월	지분율	장부금액
SH해외사모재간접투자신탁	대한민국	12월	100.00%	2	대한민국	12월	100.00%	185
미래에셋엡스프런티어 사모부동산투자신탁33호(*1)	대한민국	12월	-	-	대한민국	12월	98.77%	92,223
미래에셋엡스글로벌인프라 사모특별자산투자신탁2호 (재간접-파생형)	대한민국	12월	95.91%	62,741	대한민국	12월	95.87%	37,443
미래에셋엡스프런티어미국사모부 동산투자신탁5-2호(파생형)	대한민국	12월	99.55%	15,786	대한민국	12월	99.55%	19,618
신한AIM크레딧전문투자형사모투 자신탁제3호	대한민국	12월	99.90%	112,057	대한민국	12월	99.90%	119,965
신한AIM재간접전문투자형사모투 자신탁제7-A호(*2)	대한민국	12월	99.58%	1,109	-	-	-	-
합 계				191,695				269,434

(*1) 당기에 연결대상 수익증권에서 제외되었습니다.

(*2) 당기에 연결대상 수익증권에 신규로 포함되었습니다.

12. 기타포괄손익공정가치측정유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제32(당)기	제31(전기)	
채무증권	국공채	965,693	955,242
	특수채	1,404,234	1,554,353
	금융채	461,454	540,013
	회사채	691,574	856,711
	외화채무증권	809,271	684,373
	소 계	4,332,226	4,590,692
지분증권(주)	기타유가증권	57,436	8,357
합 계	4,389,662	4,599,049	

(주) 기타포괄손익공정가치측정 항목으로 지정한 지분증권으로 정책상 필요에 따른 보유 등의 이유로 기타포괄손익공정가치 선택권을 행사하였습니다.

(2) 총 장부금액 변동내역

당기와 전기 중 기타포괄손익공정가치측정채무증권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	12개월 기대신용손실	
	제32(당)기	제31(전기)
기초 총 장부금액(주1)	4,590,692	4,425,237
취득	1,214,037	1,307,815
채무증권 매각	(714,969)	(932,770)
상환	(678,381)	(347,860)
기타(주2)	(79,153)	138,270
기말 총 장부금액(주1)	4,332,226	4,590,692

(주1) 신용손실총당금 설정대상 총 장부금액은 채무증권의 상각후원가입니다.

(주2) 평가 및 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(3) 신용손실충당금 변동내역

당기와 전기 중 기타포괄손익공정가치측정채무증권에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	12개월 기대신용손실	
	제32(당)기	제31(전)기
기초 신용손실충당금(주1)	2,180	2,949
환입액	(523)	(769)
기말 신용손실충당금(주1)	1,657	2,180

(주1) 상기 신용손실충당금은 기타포괄손익공정가치측정유가증권평가손익에서 인식하고 재무상태표에서 해당 자산의 장부금액에 가감하지 아니하였습니다.

(4) 계약자지분조정

당사는 보험업감독규정에 따라 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 미실현손익을기타포괄손익누계액과 계약자지분으로 구분계상하고 있으며, 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액과 계약자지분조정으로 계상된 기타포괄손익공정가치측정유가증권평가손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전)기
계약자지분조정으로의 배부액	17,073	14,816
기타포괄손익누계액으로의 배부액	195,791	135,415
법인세효과	74,266	51,364
합 계	287,130	201,595

상기 금액에는 당기손익조정접근법 적용으로 기타포괄손익누계액으로 재분류된 금액이 포함되어 있습니다.

(5) 당기와 전기 중 기타포괄손익공정가치측정유가증권에 대하여 인식한 처분손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
기타포괄손익공정가치측정 채무증권 처분이익	32,047	18,288
기타포괄손익공정가치측정 채무증권 처분손실	(72)	-

(6) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익공정가치측정유가증권 중 대여유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
국공채	79,813	46,242

당사는 유가증권 대여약정을 보유하고 있으며, 해당 약정에 의하여 금융자산을 양도하였으나 제거조건을 충족하지 못하여 양도자산 전체를 재무상태표 상 계속하여인식하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 관련한 부채금액은 없습니다.

13. 상각후원가측정유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
국공채	7,907,285	6,624,284
특수채	4,287,112	3,836,395
금융채	110,265	110,508
회사채	319,978	249,973
외화채무증권	1,730,651	1,784,774
(신용손실충당금)	(2,752)	(2,961)
합 계	14,352,539	12,602,973

(2) 총 장부금액 변동내역

당기와 전기 중 상각후원가측정유가증권의 총장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	12개월 기대신용손실	
	제32(당)기	제31(전기)
기초 총 장부금액	12,605,934	11,451,814
취득	1,832,695	1,264,430
상환(주1)	(204,498)	(285,476)
기타(주2)	121,160	175,166
기말 총 장부금액	14,355,291	12,605,934

(주1) 당기 중 상각후원가측정유가증권에 대하여 인식한 상환순손실 4백만원(전기 상환순이익 7백만원)이며, 처분사유는 발행자 조기상환권 행사입니다.

(주2) 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(3) 신용손실충당금 변동내역

당기와 전기 중 상각후원가측정유가증권에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	12개월 기대신용손실	
	제32(당기)	제31(전기)
기초 신용손실충당금	2,961	3,848
환입액	(209)	(887)
기말 신용손실충당금	2,752	2,961

(4) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정유가증권 중 대여유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당기)	제31(전기)
국공채	1,578,554	1,558,868
외화채	205,307	207,296
합계	1,783,861	1,766,164

당사는 유가증권 대여약정을 보유하고 있으며, 해당 약정에 의하여 금융자산을 양도하였으나 제거조건을 충족하지 못하여 양도자산 전체를 재무상태표 상 계속하여인식하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 관련한 부채금액은 없습니다.

14. 종속기업및관계기업에대한투자자산

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

(단위 : 백만원)							
구분	회사명	소재지	결산월	제32(당기)		제31(전기)	
				지분율	장부금액	지분율	장부금액
종속기업	신한금융플러스 (주1)	대한민국	12월	100.00%	20,000	-	-
관계기업	BNP파리바카디프손해보험 (주2)	대한민국	12월	7.46%	2,113	10.00%	2,113

(주1) 당사는 당기 중 신한금융플러스를 신규 설립하여 기업회계기준서 제1110호에 따라 종속기업투자자로 분류하였습니다

(주2) 당사의 지분율이 20% 미만임에도 불구하고 당사가 이사 및 감사선임권을 보유하고 있어 유의적인 영향력을 행사할 수 있습니다. 피투자회사의 유상증자에 당사의 미참여로 지분율이 감소하였습니다.

종속기업인 수익증권은 기업회계기준서 제1109호에 따라 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류하여, '11. 당기손익공정가치측정금융자산' 주석에서 별도 표기하고 있습니다.

(2) 당기와 전기 중 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당기)

(단위 : 백만원)				
회사명	기 초	취 득	손상차손	기 말
신한금융플러스	-	20,000	-	20,000
BNP파리바카디프손해보험	2,113	-	-	2,113

(주) 당사는 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산을 취득원가로 계상하고 있습니다.

2) 제31(전기)

(단위 : 백만원)				
회사명	기 초	취 득	손상차손	기 말
BNP파리바카디프손해보험(주)	3,423	-	(1,310)	2,113

(주) 당사는 관계기업에 대한 투자자산을 취득원가로 계상하고 있습니다.

15. 상각후원가측정대출채권

(1) 상각후원가측정대출채권의 구성내역

당기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당기)	제31(전기)
보험약관대출금	2,677,386	2,700,803
부동산담보대출금	1,438,954	1,417,651
신용대출금	2,054,968	1,706,299
지급보증대출금	348,403	409,269
기타대출금	76,140	120,841
이연대출부대비용(수익)	(272)	1,146
(신용손실충당금)	(20,701)	(16,438)
합 계	6,574,878	6,339,571

(2) 총 장부금액 변동내역

당기와 전기 중 상각후원가측정대출채권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당기)

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 총 장부금액	6,270,511	73,908	11,590	6,356,009
12개월 기대신용손실로 대체	18,195	(17,999)	(196)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(80,387)	80,392	(5)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(8,687)	(3,143)	11,830	-
실행	2,993,078	102,518	-	3,095,596
회수	(2,816,446)	(30,216)	(3,300)	(2,849,962)
상각(주1)	-	-	(6,064)	(6,064)
기말 총 장부금액	6,376,264	205,460	13,855	6,595,579

(주1) 상각되었지만 당기말 현재 회수활동이 계속되고 있는 상각후원가측정 대출채권의 계약상 미회수금액 (원금)은 32,220백만원입니다.

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 총 장부금액	6,211,390	75,531	9,020	6,295,941
12개월 기대신용손실로 대체	24,233	(24,223)	(10)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(68,049)	68,638	(589)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(7,123)	(3,451)	10,574	-
실행	2,142,604	8,139	350	2,151,093
회수	(2,032,544)	(37,417)	(1,770)	(2,071,731)
상각(주1)	-	-	(5,973)	(5,973)
기타(주2)	-	(13,309)	(12)	(13,321)
기말 총 장부금액	6,270,511	73,908	11,590	6,356,009

(주1) 상각되었지만 당기말 현재 회수활동이 계속되고 있는 상각후원가측정 대출채권의 계약상 미회수금액 (원금)은 29,808백만원입니다.

(주2) 기타변동액은 출자전환 등으로 인한 금액입니다.

(3) 신용손실충당금 증감내역

당기와 전기 중 상각후원가측정대출채권에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 신용손실충당금	6,799	2,424	7,215	16,438
12개월 기대신용손실로 대체	396	(367)	(29)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(299)	303	(4)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(139)	(151)	290	-
전입액	959	2,340	4,860	8,159
회수	-	-	2,169	2,169
상각	-	-	(6,065)	(6,065)
기말 신용손실충당금	7,716	4,549	8,436	20,701

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 신용손실총당금	8,065	8,373	6,332	22,770
12개월 기대신용손실로 대체	474	(466)	(8)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(421)	461	(40)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(138)	(176)	314	-
전입(환입)액	(1,181)	745	4,396	3,960
회수	-	-	2,206	2,206
상각	-	-	(5,973)	(5,973)
기타(주1)	-	(6,513)	(12)	(6,525)
기말 신용손실총당금	6,799	2,424	7,215	16,438

(주1) 기타변동액은 출자전환 등으로 인한 금액입니다.

(4) 이연대출부대비용(수익)

당기와 전기 중 이연대출부대비용(수익) 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전)기
기초잔액	1,146	1,392
신규발생	(1,551)	(1,144)
상각액	133	898
기말잔액	(272)	1,146

16. 기타금융자산

(1) 기타금융자산의 구성내역

당기말과 전기말 현재 기타금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
보험미수금	9,691	11,930
미수금 등	14,097	14,821
보증금	46,885	47,739
미수수익	315,905	339,003
기타	7,921	-
합 계	394,499	413,493

(2) 보험미수금 및 보험미지급금

당기말과 전기말 현재 보험미수금 및 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
<보험미수금>		
재보험미수금	8,374	10,353
자동이체보험료	644	758
카드보험료	621	778
기타	69	43
보험미수금 신용손실충당금	(17)	(2)
합 계	9,691	11,930
<보험미지급금>		
재보험미지급금	5,741	8,202
대리점미지급금	5,596	14,454
기타	1,588	1,739
합 계	12,925	24,395

(3) 총 장부금액 변동내역

당기와 전기 중 기타금융자산의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 총 장부금액(주)	892,941	691	11,022	904,654
12개월 기대신용손실로 대체	37	(32)	(5)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(114)	114	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(19)	(13)	32	-
실행	1,099,939	477	4,153	1,104,569
회수	(578,722)	(170)	(64)	(578,956)
상각	-	-	(113)	(113)
기말 총 장부금액(주)	1,414,062	1,067	15,025	1,430,154

(주) 상각후원가측정예치금의 총장부금액을 포함하고 있습니다.

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 총 장부금액(주)	1,009,106	782	14,354	1,024,242
12개월 기대신용손실로 대체	37	(36)	(1)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(194)	202	(8)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(17)	(17)	34	-
실행	545,212	52	53	545,317
회수	(661,203)	(292)	(1,624)	(663,119)
상각	-	-	(1,786)	(1,786)
기말 총 장부금액(주)	892,941	691	11,022	904,654

(주) 상각후원가측정예치금의 총장부금액을 포함하고 있습니다.

(4) 신용손실충당금 증감내역

당기와 전기 중 기타금융자산에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 신용손실충당금(주)	142	29	6,789	6,960
12개월 기대신용손실로 대체	4	(1)	(3)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1)	1	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1)	(1)	2	-
전입액	78	3	4,875	4,956
회수	-	-	74	74
상각	-	-	(113)	(113)
기말 신용손실충당금(주)	222	31	11,624	11,877

(주) 상각후원가측정예치금의 신용손실충당금을 포함하고 있습니다.

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 신용손실충당금(주)	144	36	8,345	8,525
12개월 기대신용손실로 대체	2	(2)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1)	9	(8)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(2)	2	-
전입(환입)액	(3)	(12)	205	190
회수	-	-	31	31
상각	-	-	(1,786)	(1,786)
기말 신용손실충당금(주)	142	29	6,789	6,960

(주) 상각후원가측정예치금의 신용손실충당금을 포함하고 있습니다.

17. 리스사용권자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 리스사용권자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제32(당기)			제31(전기)		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
부 동 산	91,065	(28,425)	62,640	39,719	(13,748)	25,971
차 량	1,374	(569)	805	1,292	(374)	918
합 계	92,439	(28,994)	63,445	41,011	(14,122)	26,889

(2) 당기와 전기 중 리스사용권자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당기)

(단위 : 백만원)			
구 분	부동산	차량	합계
기초	25,971	918	26,889
취득	55,636	562	56,198
처분	(2,325)	(242)	(2,567)
감가상각	(16,642)	(433)	(17,075)
기말	62,640	805	63,445

2) 제31(전기)

(단위 : 백만원)				
구 분	부동산	차량	기타	합계
기초	18,353	712	283	19,348
취득	23,359	668	-	24,027
처분	(216)	-	-	(216)
감가상각	(15,525)	(462)	(283)	(16,270)
기말	25,971	918	-	26,889

(3) 당기와 전기 중 손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)	
구분	금액
사용권자산 감가상각비	17,075
리스부채 이자비용	789
단기리스 관련 비용	-
소액기초자산리스 관련 비용	363
리스부채 측정치에 포함되지 않은 변동리스료 관련 비용	-
사용권자산의 전대리스에서 생기는 수익	885
합 계	19,112

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)	
구분	금액
사용권자산 감가상각비	16,270
리스부채 이자비용	637
단기리스 관련 비용	-
소액기초자산리스 관련 비용	371
리스부채 측정치에 포함되지 않은 변동리스료 관련 비용	-
사용권자산의 전대리스에서 생기는 수익	-
합 계	17,278

(4) 당기와 전기 중 리스로 인한 총 현금유출액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제32(당)기	제31(전)기
리스부채 현금유출액	15,538	15,413
소액자산리스료 현금유출액	363	371
합 계	15,901	15,784

18. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제32(당)기			제31(전기)		
	취득가액	감가상각 누계액	장부가액	취득가액	감가상각 누계액	장부가액
토 지	12,877	-	12,877	12,877	-	12,877
건 물	36,751	(6,969)	29,782	36,700	(6,234)	30,466
구축물	3,894	(2,075)	1,819	3,894	(1,880)	2,014
임차점포시설물(주)	18,012	(13,014)	4,998	17,073	(11,359)	5,714
차량운반구	246	(188)	58	246	(143)	103
공구기구비품	68,986	(51,078)	17,908	64,730	(44,716)	20,014
기 타	2,176	-	2,176	13	-	13
합 계	142,942	(73,324)	69,618	135,533	(64,332)	71,201

(주) 임차점포시설물 감가상각누계액에는 정부보조금 관련 금액이 포함되어 있습니다.

(2) 당기와 전기의 유형자산 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	기타증감(주)	감가상각	기 말
토 지	12,877	-	-	-	-	12,877
건 물	30,466	51	-	-	(735)	29,782
구축물	2,014	-	-	-	(195)	1,819
임차점포시설물	5,714	1,796	(212)	(1)	(2,299)	4,998
차량운반구	103	-	-	-	(45)	58
공구기구비품	20,014	5,623	(46)	-	(7,683)	17,908
기 타	13	2,163	-	-	-	2,176
합 계	71,201	9,633	(258)	(1)	(10,957)	69,618

(주) 복구충당부채 조정에 따른 변동

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	기타증감(주)	감가상각	기 말
토 지	12,877	-	-	-	-	12,877
건 물	31,050	148	-	-	(732)	30,466
구축물	2,209	-	-	-	(195)	2,014
임차점포시설물	6,766	3,221	(2,340)	423	(2,356)	5,714
차량운반구	148	-	-	-	(45)	103
공구기구비품	24,262	3,902	(174)	-	(7,976)	20,014
기 타	13	-	-	-	-	13
합 계	77,325	7,271	(2,514)	423	(11,304)	71,201

(주) 복구충당부채 조정에 따른 변동

19. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)								
구 분	제32(당)기				제31(전)기			
	취득가액	상각 누계액	손상차손 누계액	장부가액	취득가액	상각 누계액	손상차손 누계액	장부가액
개발비	98,131	(62,282)	-	35,849	72,458	(54,549)	-	17,909
소프트웨어	47,267	(33,489)	-	13,778	43,066	(28,822)	-	14,244
회원권	4,779	-	(652)	4,127	4,779	-	(652)	4,127
기타의무형자산	28,064	(48)	-	28,016	21,460	(47)	-	21,413
합 계	178,241	(95,819)	(652)	81,770	141,763	(83,418)	(652)	57,693

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분	기 초	증 가	처 분	기타증감(주)	손상차손	상각비	기 말
개발비	17,909	629	-	25,044	-	(7,733)	35,849
소프트웨어	14,244	4,200	-	-	-	(4,666)	13,778
회원권	4,127	-	-	-	-	-	4,127
기타의무형자산	21,413	31,131	-	(24,527)	-	(1)	28,016
합 계	57,693	35,960	-	517	-	(12,400)	81,770

(주) 개발중인 무형자산의 개발비로의 대체금액임.

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)							
구 분	기 초	증 가	처 분	기타증감(주)	손상차손	상각비	기 말
개발비	9,881	791	(1,167)	12,933	-	(4,529)	17,909
소프트웨어	13,813	4,748	(130)	-	-	(4,187)	14,244
회원권	4,160	-	(33)	-	-	-	4,127
기타의무형자산	16,971	17,376	-	(12,933)	-	(1)	21,413
합 계	44,825	22,915	(1,330)	-	-	(8,717)	57,693

(주) 개발중인 무형자산의 개발비로의 대체금액임.

20. 보험가입자산

(1) 당기말 현재 당사의 현금, 유가증권 및 유형자산 등에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
보험종류	부보자산	보험회사	부보액
금융기관종합보험	전자금융거래 배상책임보험	삼성화재	200
재산종합보험	재산종합위험 기계위험 일반배상책임위험 담보	삼성화재	90,687
임원배상책임보험	신한금융그룹 공동 가입	메리츠화재	50,000
기타-1	개인정보누출 배상책임보험	메리츠화재	5,000
기타-2	현금, 유가증권 도난보험	KB손해보험	1,190
기타-3	연수원 가스배상책임보험	삼성화재	380
기타-4	연수원 승강기 사고배상책임보험	삼성화재	90
합 계			147,547

(2) 전기말 당사의 현금, 유가증권 및 유형자산 등에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
보험종류	부보자산	보험회사	부보액
금융기관종합보험	전자금융거래 배상책임보험	MG손해보험	200
재산종합보험	재산종합위험 기계위험 일반배상책임위험 담보	삼성화재	92
임원배상책임보험	신한금융그룹 공동 가입	메리츠화재	50,000
기타-1	개인정보누출 배상책임보험	MG손해보험	5,000
기타-2	현금, 유가증권 도난보험	KB손해보험	1,470
기타-3	연수원 가스배상책임보험	삼성화재	380
기타-4	연수원 승강기 사고배상책임보 험	삼성화재	90
합 계			57,232

21. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제32(당기)			제31(전기)		
	취득가액	감가상각누계액	장부금액	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토 지	6,032	-	6,032	6,032	-	6,032
건 물	10,649	(1,647)	9,002	10,649	(1,434)	9,215
합 계	16,681	(1,647)	15,034	16,681	(1,434)	15,247

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 과목별 장부금액의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당기)

(단위 : 백만원)				
구 분	기 초	취 득	감가상각	기 말
토 지	6,032	-	-	6,032
건 물	9,215	-	(213)	9,002
합 계	15,247	-	(213)	15,034

2) 제31(전기)

(단위 : 백만원)				
구 분	기 초	취 득	감가상각	기 말
토 지	6,032	-	-	6,032
건 물	9,428	-	(213)	9,215
합 계	15,460	-	(213)	15,247

(3) 투자부동산으로부터 발생한 손익

당기와 전기 중 투자부동산과 관련하여 발생한 임대수익과 임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당기)	제31(전기)
임대수익	1,412	1,878
영업비용	213	213

(4) 공정가치 측정

1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
토 지	6,939	6,630
건 물	9,675	9,539
합 계	16,614	16,169

투자부동산의 공정가치는 평가 대상 투자부동산의 소재 지역에서 최근에 유사한 부동산을 평가한 경험이 있고 전문적 자격이 있는 독립된 평가기관에서 측정한 가치에 따라 결정되었으며 공정가치는 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 수준 3 공정가치로 분류되었습니다.

2) 투자부동산의 공정가치 측정에 사용된 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	가치평가기법	제32(당)기	제31(전기)	투입변수
토 지	공시지가기준법	6,939	6,630	공시지가, 거래관련사례
건 물	원가방식	9,675	9,539	거래관련사례
합 계		16,614	16,169	

22. 미상각신계약비

당기와 전기 중 보험종류별 미상각신계약비 증감내역은 다음과 같습니다.

(1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)						
구 분	기 초	신계약비 발생액			신계약비 상각액	기 말
		지출액	비용처리	이연신계약비		
개인보험						
생존보험	65,433	2,733	(1,878)	855	(34,392)	31,896
사망보험	642,109	470,397	(206,305)	264,092	(289,395)	616,806
생사혼합	3,037	1,123	(1,095)	28	(2,125)	940
소 계	710,579	474,253	(209,278)	264,975	(325,912)	649,642
단체보험						
보장성	831	343	(163)	180	(421)	590
합 계	711,410	474,596	(209,441)	265,155	(326,333)	650,232

(2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)						
구 분	기 초	신계약비 발생액			신계약비 상각액	기 말
		지출액	비용처리	이연신계약비		
개인보험						
생존보험	110,962	6,380	(4,730)	1,650	(47,179)	65,433
사망보험	676,245	459,390	(195,649)	263,741	(297,877)	642,109
생사혼합	13,451	2,073	(1,939)	134	(10,548)	3,037
소 계	800,658	467,843	(202,318)	265,525	(355,604)	710,579
단체보험						
보장성	1,006	644	(280)	364	(539)	831
합 계	801,664	468,487	(202,598)	265,889	(356,143)	711,410

23. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분			제32(당)기	제31(전기)
통화관련 파생상품	장외파생	통화선도	9,774	-
주식관련 파생상품	장외파생	주식옵션	45,800	118,900
매매목적 계			55,574	118,900
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화스왑	29,822	31,736
		통화선도	1,168,317	2,136,296
	현금흐름 위험회피	통화스왑	1,652,114	1,632,739
		이자율선도	18,899	-
위험회피목적 계			2,869,152	3,800,771
합 계			2,924,726	3,919,671

(2) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분			제32(당)기		제31(전기)	
			자산	부채	자산	부채
통화관련 파생상품	장외파생	통화선도	-	404	-	-
주식관련 파생상품	장외파생	주식옵션	1,090	-	472	-
매매목적 계			1,090	404	472	-
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화스왑	248	67	-	783
		통화선도	87,917	-	16,653	36,461
	현금흐름 위험회피	통화스왑	59,681	63,417	27,279	27,210
		이자율선도	-	632	-	-
위험회피목적 계			147,846	64,116	43,932	64,454
합 계			148,936	64,520	44,404	64,454

(3) 파생상품 관련손익

당기와 전기의 파생상품 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
파생상품관련이익		
거래이익	20,767	5,719
평가이익	151,557	32,557
합 계	172,324	38,276
파생상품관련손실		
거래손실	106,863	129,303
평가손실	50,533	57,709
합 계	157,396	187,012

(4) 파생상품평가손익

당기와 전기의 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)					
구 분			당기손익		기타포괄손익(주)
			평가이익	평가손실	
통화관련 파생상품	장외파생	통화선도	-	404	-
주식관련 파생상품	장외파생	주식옵션	598	167	-
매매목적 계			598	571	-
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화스왑	985	-	-
		통화선도	86,095	35	(1,106)
	현금흐름 위험회피	통화스왑	63,879	49,584	(22,586)
		이자율선도	-	343	(289)
위험회피목적 계			150,959	49,962	(23,981)
합 계			151,557	50,533	(23,981)

(주) 현금흐름위험회피회계 적용으로 인한 기타포괄손익누계액으로서 법인세 효과 차감전 금액입니다.

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)					
구 분			당기손익		기타포괄손익(주)
			평가이익	평가손실	
주식관련 파생상품	장외파생	주식옵션	-	1,281	-
매매목적 계			-	1,281	-
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화스왑	-	1,813	-
		통화선도	19,612	34,825	(4,293)
	현금흐름 위험회피	통화스왑	12,945	19,790	(6,740)
		통화스왑	12,945	19,790	(6,740)
위험회피목적 계			32,557	56,428	(11,033)
합 계			32,557	57,709	(11,033)

(주) 현금흐름위험회피회계 적용으로 인한 기타포괄손익누계액으로서 법인세 효과 차감전 금액입니다.

(5) 위험회피 평균헤지비용

당기와 전기 위험회피수단의 시기별 명목금액 및 평균헤지비용은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과~ 3년 이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
헤지대상	1,154,866	492,369	649,753	468,015	58,292	45,857	2,869,152
헤지수단	1,154,866	492,369	649,753	468,015	58,292	45,857	2,869,152
평균헤지비용	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
공정가치위험회피							
위험회피수단의 명목금액	-	29,822	-	-	-	-	29,822
평균가격조건(KRW/USD)	-	1,126.30	-	-	-	-	-
현금흐름위험회피							
위험회피수단의 명목금액	1,154,866	462,547	649,753	468,015	58,292	45,857	2,839,330
평균가격조건(%)	-	-	1.78%	-	-	-	-
평균가격조건(KRW/USD)	1,183.35	1,134.61	1,169.06	1,155.40	1,058.21	1,146.40	-
평균가격조건(KRW/SEK)	126.92	126.96	125.12	125.64	-	-	-
평균가격조건(KRW/AUD)	789.50	-	804.33	789.50	-	-	-
평균가격조건(KRW/EUR)	-	1,288.85	1,330.00	1,287.50	-	-	-

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)							
구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과~ 3년 이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
헤지대상	2,950,772	419,317	247,785	143,974	38,923	-	3,800,771
헤지수단	2,950,772	419,317	247,785	143,974	38,923	-	3,800,771
평균헤지비용	100%	100%	100%	100%	100%	-	100%
공정가치위험회피							
위험회피수단의 명목금액	-	-	31,736	-	-	-	31,736
평균가격조건(KRW/USD)	-	-	1,126.30	-	-	-	-
현금흐름위험회피							
위험회피수단의 명목금액	2,950,772	419,317	216,050	143,974	38,922	-	3,769,035
평균가격조건(KRW/USD)	1,128.17	1,167.20	1,095.02	1,122.06	-	-	-
평균가격조건(KRW/SEK)	127.62	126.92	-	-	-	-	-
평균가격조건(KRW/AUD)	-	-	-	811.75	-	-	-
평균가격조건(KRW/EUR)	-	-	1,285.03	1,298.67	1,287.50	-	-

(6) 당사는 현금흐름위험회피가 적용되는 통화선도계약, 통화스왑계약 중 만기도래 등으로 인해 위험회피에 효과적인 부분 중 파생상품평가이익 147,109백만원 및 파생상품평가손실 44,323백만원을 당기손익으로 인식하였습니다. 또한, 당사는 당기 중 현금흐름위험회피에 비효과적인 부분으로 이익 2,865백만원, 손실 5,639백만원을 인식하였습니다.

당사의 현금흐름위험회피가 적용되는 파생상품 계약에 대하여 현금흐름 변동위험에 노출되는 예상최장기간은 2026년 1월 26일까지입니다.

(7) 이자율지표 개혁에 영향받는 위험회피관계

개정 기준서에서는 이자율지표 개혁 움직임으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피회계 적용과 관련하여 미래 전망 분석 시 예외규정을 적용하도록 하고 있습니다. 예외규정에서는 기존 이자율지표를 준거로 하는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우 높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이 준거로 하고 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니다.

당기말 현재 당사의 이자율지표 개혁으로 인하여 위험회피관계에 노출되어 있는 이자율지표와 관련된 금액은 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원)			
이자율지표	위험회피대상의 장부금액		위험회피수단의 명목금액
	자산	부채	
USD 3M LIBOR(주)	378,954	-	371,431

(주) CMS 이자율 지표가 포함되어 있습니다.

2022년부터 USD LIBOR 금리는 실제 거래에 기반한 SOFR(Secured Overnight Financing Rate)로, EUR LIBOR 금리는 익일물 무담보금리인 ESTER(Euro Short-Term Rate)로 대체될 예정입니다. 국내에서도 무위험지표금리(RFR: Risk-Free Reference Rate) 개발이 진행 중이며 해당 RFR 금리는 2021년 상반기 중 공개될 예정입니다. 회사는 이러한 위험회피관계에 있어서 2022년에 SOFR, ESTER, RFR 기준으로 변경되는 스프레드는 위험회피수단으로 사용된 파생상품의 스프레드와 유사할 것으로 가정하였고 그 외 다른 조건의 변동은 가정하지 않았습니다. 회사는 사업 차질을 최소화하고 운영 위험을 완화하며 가능한 재무적 손실을 줄이는 것을 목표로 기존의 이자율지표를 참조하는 계약들을 대체지표로 전환하는 프로젝트를 진행하고 있습니다.

(8) 당기말 현재 파생상품 거래와 관련하여 사용이 제한된 예치금은 4,173백만원(전기말: 2,591백만원)입니다. 동 예치금 중 당기말 현재 특수관계자인 신한금융투자에 예치된 금액은 418백만원입니다.

(9) 당기말 현재 삼성선물(주) 외 3개 금융기관에 파생상품 거래 등의 사유로 대용가액 19,529백만원(전기말: 172,106백만원)의 금융자산을 담보로 제공하고 있습니다. 동 금융자산 중 당기말 현재 특수관계자인 신한금융투자에 담보로 제공한 금액은 4,981백만원입니다.

24. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
재보험자산	5,070	7,853
선급비용	4,822	3,900
선급금	5	81
기타	271	1,400
합 계	10,168	13,234

25. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제32(당)기	제31(전)기	담보제공사유
상각후원가측정유가증권	32,410	193,178	파생상품, 당좌차월, 손해배상공동기금
투자부동산	623	623	근저당권 설정
합 계	33,033	193,801	

26. 보험계약부채

(1) 보험계약부채 세부내역

당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전)기
금리확정형	10,265,744	9,595,342
금리연동형	17,847,923	17,800,039
합 계	28,113,667	27,395,381

(2) 보험위험구분별 보험계약부채 세부내역

당기말과 전기말 현재 보험위험구분별 보험계약부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)								
구 분	개인보험				단체보험			합 계
	생존	사망	생사혼합	소계	보장성	저축성	소계	
보험료적립금	6,069,015	13,482,729	7,050,838	26,602,582	18,430	62	18,492	26,621,074
보증준비금	10,005	75,064	118	85,187	-	-	-	85,187
미경과보험료적립금	1	1,056	-	1,057	13	-	13	1,070
지급준비금	115,453	912,888	331,100	1,359,441	15,385	-	15,385	1,374,826
금리차보장준비금	1,667	130	8	1,805	-	-	-	1,805
위험률차배당준비금	5,550	4,058	115	9,723	1	-	1	9,724
이차배당준비금	18,314	227	14	18,555	-	-	-	18,555
장기유지특별배당준비금	37	8	1	46	-	-	-	46
계약자이익배당준비금	906	-	-	906	-	-	-	906
배당보험손실보전준비금	474	-	-	474	-	-	-	474
합 계	6,221,422	14,476,160	7,382,194	28,079,776	33,829	62	33,891	28,113,667

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)								
구 분	개인보험				단체보험			합 계
	생존	사망	생사혼합	소계	보장성	저축성	소계	
보험료적립금	5,970,849	12,627,661	7,454,115	26,052,625	21,912	60	21,972	26,074,597
보증준비금	10,072	70,937	121	81,130	-	-	-	81,130
미경과보험료적립금	2	260	-	262	291	-	291	553
지급준비금	97,893	881,638	208,801	1,188,332	16,858	-	16,858	1,205,190
금리차보장준비금	1,867	136	9	2,012	-	-	-	2,012
위험률차배당준비금	6,341	4,251	143	10,735	2	-	2	10,737
이차배당준비금	18,711	235	16	18,962	-	-	-	18,962
장기유지특별배당준비금	44	9	1	54	-	-	-	54
계약자이익배당준비금	1,320	-	-	1,320	-	-	-	1,320
배당보험손실보전준비금	826	-	-	826	-	-	-	826
합 계	6,107,925	13,585,127	7,663,206	27,356,258	39,063	60	39,123	27,395,381

(3) 보험계약부채 기중 변동내역

당기와 전기의 보험계약부채 기중변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)			
구 분	금리확정형 보험계약	금리연동형 보험계약	합 계
기 초	9,595,342	17,800,039	27,395,381
적립액(주)	670,402	47,884	718,286
기 말	10,265,744	17,847,923	28,113,667

(주) 보험계약부채전입액 중 재보험자산 변동액을 차감한 금액입니다.

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)			
구 분	금리확정형 보험계약	금리연동형 보험계약	합 계
기 초	8,882,691	17,328,353	26,211,044
적립액(주)	712,651	471,686	1,184,337
기 말	9,595,342	17,800,039	27,395,381

(주) 보험계약부채전입액 중 재보험자산 변동액을 차감한 금액입니다.

(4) 보험위험구분별 보험계약부채 변동내역

당기와 전기의 보험위험구분별 보험계약부채 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)								
구 분	개인보험				단체보험			합 계
	생존	사망	생사혼합	소 계	보장성	저축성	소 계	
기 초	6,107,925	13,585,127	7,663,206	27,356,258	39,063	60	39,123	27,395,381
적립(환입)액(주)	113,497	891,033	(281,012)	723,518	(5,234)	2	(5,232)	718,286
기 말	6,221,422	14,476,160	7,382,194	28,079,776	33,829	62	33,891	28,113,667

(주) 보험계약부채전입액 중 재보험자산 변동액을 차감한 금액입니다.

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)								
구 분	개인보험				단체보험			합 계
	생존	사망	생사혼합	소 계	보장성	저축성	소 계	
기 초	5,869,511	12,630,712	7,667,743	26,167,966	43,020	58	43,078	26,211,044
적립(환입)액(주)	238,414	954,415	(4,537)	1,188,292	(3,957)	2	(3,955)	1,184,337
기 말	6,107,925	13,585,127	7,663,206	27,356,258	39,063	60	39,123	27,395,381

(주) 보험계약부채전입액 중 재보험자산 변동액을 차감한 금액입니다.

27. 부채적정성평가(Liability Adequacy Test, LAT)

(1) 적용대상

2020년 12월 31일 및 2019년 12월 31일 현재의 보유계약으로서 보험료적립금, 미경과보험료적립금과 보증준비금을 대상으로 적정성 평가 여부를 검토하였으며, 보험료적립금은 순보험료식보험료적립금에서 보험업감독규정 제6-3조에 의한 미상각신계약비와 보험계약대출금을 공제한 금액을 대상으로 하였습니다.

(2) 산출개요

부채적정성평가제도에서는 영업보험료기준 준비금검사방식을 적용하여 보험료결손금을 산출합니다.

보험료결손금이란 상품개발 당시 예측한 예정기초율에 비하여 상품판매 후 이자율의 하락, 위험률의 증가 등으로 기존의 적립된 준비금이 부족하다고 판단이 되는 경우 부족액을 말합니다.

영업보험료기준 준비금검사방식이란 이자율, 위험률, 사업비율, 해약률 등을 반영한 총수입의 현가와 총 지출의 현가를 통해서 준비금 금액을 산출하는 방법을 말합니다. 즉, 계약에서 발생하는 수입과 지출 등 모든 현금흐름을 기준으로 회사별 특성을 반영한 자사경험율에 의거 산출된 이자율(할인율), 사업비율, 위험률, 해약률을 반영하여 산출하고 경영진의 경영개선 의지 등 주관적인 요소는 반영하지 않는 방식입니다.

(3) 주요 가정 및 산출방법

당기말과 전기말 현재 부채적정성평가지 미래현금흐름에 대한 현행 측정치 산출을 위하여 적용한 주요 가정과 산출방법은 다음과 같습니다.

당기 중 보험계약부채적정성 평가 기준이 변경되었으며, 회사는 평가기준의 변경이 미래 현금흐름의 현행추정치에 대하여 더 신뢰성 있고 목적적합한 정보를 제공한다고 보아 회계정책의 변경으로 적용하였으며, 비교표시된 전기말과 전기초의 주석은 재작성되었습니다.

구 분	제32(당)기	제31(전)기말	제31(전)기초	적용가정 및 산출방법
할인율	1.298% ~ 12.006%	1.042% ~ 5.794%	2.097% ~ 7.447%	무위험수익률시나리오에 유동성프리미엄을 가산한 시나리오로 금융감독원이 산출하여 제시한 금리시나리오
위험률	10.38% ~ 585.90%	11.36% ~ 497.99%	2.58% ~ 247.65%	최근 5개년 경험통계를 기초로 한 상품별·위험당보별·경과기간별 위험보험료 대비 지급보험금 비율
사업비율	<ul style="list-style-type: none"> · 신계약비 - 초회 : 90% ~ 1022.75% - 2회이후 : 0% ~ 193.5% · 유지비(건당) : 1,559원 ~ 4,675원 · 수금비(보험료당) : 0.06% ~ 1.28% 	<ul style="list-style-type: none"> · 신계약비 - 초회 : 90% ~ 1022.75% - 2회이후 : 0% ~ 193.5% · 유지비(건당) : 1,229원 ~ 3,332원 · 수금비(보험료당) : 0.05% ~ 1.27% 	<ul style="list-style-type: none"> · 신계약비 - 초회 : 90% ~ 982.7% - 2회이후 : 0% ~ 193.5% · 유지비(건당) : 207원 ~ 3,531원 · 수금비(보험료당) : 0.04% ~ 1.10% 	최근 1년 경험통계를 기초로 한 보험료 대비사업비율 또는 계약건당 사업비
해약률	0.53% ~ 29.83%	0.76% ~ 33.03%	0.95% ~ 48.35%	최근 5개년 판매채널별, 상품별, 경과기간별해약률

(4) 평가결과

1) 제32(당)기말

(단위 : 백만원)			
구분	평가대상준비금	LAT기준액	보험료결손(잉여)금액
유배당 금리확정형	598,793	1,301,878	703,085
무배당 금리확정형	7,230,482	3,543,525	(3,686,957)
유배당 금리연동형	915,382	1,013,181	97,799
무배당 금리연동형	14,456,394	12,882,865	(1,573,529)
변액	165,259	36,127	(129,132)
합계	23,366,310	18,777,576	(4,588,734)

2) 제31(전)기말

(단위 : 백만원)			
구분	평가대상준비금	LAT기준액	보험료결손(잉여)금액
유배당 금리확정형	595,317	1,307,717	712,400
무배당 금리확정형	6,608,221	3,168,333	(3,439,888)
유배당 금리연동형	900,378	1,039,624	139,246
무배당 금리연동형	14,481,697	13,045,229	(1,436,468)
변액	155,751	33,678	(122,073)
합계	22,741,364	18,594,581	(4,146,783)

3) 제31(전)기초

(단위 : 백만원)			
구분	평가대상준비금	LAT기준액	보험료결손(잉여)금액
유배당 금리확정형	589,618	1,382,718	793,100
무배당 금리확정형	6,009,771	2,850,853	(3,158,918)
유배당 금리연동형	859,858	962,368	102,510
무배당 금리연동형	14,008,270	12,532,933	(1,475,337)
변액	143,230	(122,055)	(265,285)
합계	21,610,747	17,606,817	(4,003,930)

28. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분	통화	발행일	만기상환일	약정이자율	만기	액면금액	장부금액(주2)
후순위사채(무보증)(주1)	KRW	2018.06.12	2028.06.12	4.03%	10년	200,000	199,704
후순위사채(무보증)(주1)	USD	2018.11.30	2028.11.30	5.10%	10년	380,800	380,639
합 계						580,800	580,343

(주1) 무보증 후순위 사채 만기는 발행일로부터 10년이며, 사채 발행일로부터 5년째 되는 날과 이후 매 이자 지급기일에 후순위사채의 전부를 중도 상환할 수 있습니다.

(주2) 액면금액과의 차이는 현재가치할인발행차금으로 계상되었습니다.

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)							
구 분	통화	발행일	만기상환일	약정이자율	만기	액면금액	장부금액(주2)
후순위사채(무보증)(주1)	KRW	2018.06.12	2028.06.12	4.03%	10년	200,000	199,583
후순위사채(무보증)(주1)	USD	2018.11.30	2028.11.30	5.10%	10년	405,230	405,014
합 계						605,230	604,597

(주1) 무보증 후순위 사채 만기는 발행일로부터 10년이며, 사채 발행일로부터 5년째 되는 날과 이후 매 이자 지급기일에 후순위사채의 전부를 중도 상환할 수 있습니다.

(주2) 액면금액과의 차이는 현재가치할인발행차금으로 계상되었습니다.

29. 기타금융부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당기)	제31(전기)
보험미지급금	12,925	24,395
미지급금	11,544	1,782
미지급비용	102,785	102,343
임대보증금	1,623	1,636
합 계	128,877	130,156

30. 리스부채

당기말과 전기말 현재 리스부채의 만기 분석은 아래와 같습니다.

1) 제32(당기)

(단위 : 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합 계
부동산	1,586	2,816	3,048	4,835	41,473	11,709	65,467
차량	37	70	99	190	433	-	829
합 계	1,623	2,886	3,147	5,025	41,906	11,709	66,296

상기에 표시된 금액은 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 하며 당사의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다.

2) 제31(전기)

(단위 : 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합 계
부동산	1,327	2,591	3,666	4,065	8,258	6,322	26,229
차량	39	78	105	195	535	-	952
합 계	1,366	2,669	3,771	4,260	8,793	6,322	27,181

상기에 표시된 금액은 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 하며 당사의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다.

31. 종업원급여

(1) 확정급여제도 자산 및 부채

당사는 종업원의 연금보상급여와 용역제공기간을 기초로 확정급여제도를 운영하고 있으며 사외적립자산을 (주)신한은행 등에 신탁하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 확정급여제도하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
확정급여채무의 현재가치	115,316	113,429
사외적립자산의 공정가치	(123,237)	(104,354)
확정급여부채(자산)	(7,921)	9,075

(2) 당기와 전기의 확정급여채무 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
기 초	113,429	98,184
당기근무원가	11,071	10,222
이자비용	3,331	3,063
재측정요소	(7,274)	5,580
인구통계적가정	-	3,640
재무적가정	(5,540)	3,806
경험조정	(1,734)	(1,866)
급여지급액	(4,635)	(3,401)
관계사 퇴직금 전출입액	(606)	(219)
기 말	115,316	113,429

(3) 사외적립자산

당기와 전기의 확정급여제도 사외적립자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
기 초	104,354	83,416
기대수익	3,061	2,588
재측정요소	(783)	(1,195)
사용자의 기여금	20,000	24,700
급여지급액	(3,395)	(5,155)
기 말	123,237	104,354

(4) 퇴직급여제도 관련 손익

당기와 전기의 퇴직급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분(주)	제32(당)기	제31(전기)
당기근무원가	11,071	10,222
이자비용	3,331	3,063
사외적립자산의 기대수익	(3,061)	(2,588)
합 계	11,341	10,697

- (주) 상기 퇴직급여제도 관련 손익은 사업비, 재산관리비에 포함되어 있습니다.
퇴직급여제도 관련 손익 중 당기 517백만원은 유형 및 무형자산으로 대체되었습니다.

(5) 유형별 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	제32(당기)		제31(전기)	
	금 액	비 율	금 액	비 율
정기예금	85,589	69.45%	71,273	68.30%
기타	37,648	30.55%	33,081	31.70%
합 계	123,237	100.00%	104,354	100.00%

(6) 보험수리적가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제32(당기)	제31(전기)	비 고
할인율(기대수익률)	3.04%	2.97%	AA0 회사채 수익률
미래임금상승률	3.35%+승급률	3.45% + 승급률	과거 5개년 평균
평균기대잔여근속년수	12.88년	13.55년	
퇴직률	정규직	1.49% ~ 5.22%	과거 3개년 평균
	계약직	5.7% ~ 20.54%	보험개발원 표준율
사망률	남성	0.008% ~ 0.063%	보험개발원 표준율
	여성	0.003% ~ 0.024%	

(7) 민감도 분석

당기말 및 전기말 현재 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 현재가치 변동액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	제32(당기)		제31(전기)	
	1% p 증가	1% p 감소	1% p 증가	1% p 감소
할인율	(11,589)	13,562	(11,999)	14,141
미래임금상승률	13,384	(11,664)	13,929	(12,058)

(8) 당기말과 전기말 현재 할인되지 않은 퇴직급여지급액의 만기분석은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)						
구 분	1년이하	1년초과~ 2년이하	2년초과~ 5년이하	5년초과~ 10년이하	10년초과	합계
급여지급액	2,794	4,895	19,652	26,117	111,042	164,500

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)						
구 분	1년이하	1년초과~ 2년이하	2년초과~ 5년이하	5년초과~ 10년이하	10년초과	합계
급여지급액	2,352	4,052	16,053	24,518	109,787	156,762

(9) 당기말과 전기말 평가 시 적용한 확정급여채무의 가중평균 만기는 각각 11.2년과 11.8년입니다.

32. 총당부채

(1) 복구총당부채

당기와 전기 중 복구총당부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
기 초	2,321	2,227
전입액	472	423
사용액	(133)	(351)
기 타(*)	22	22
기 말	2,682	2,321

(*) 현재가치로 평가한 총당부채의 기간경과에 따른 증가금액 및 할인율 변동에 따른 효과 등 입니다.

복구총당부채는 보고기간 말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료 시점에 발생할 예정이며, 이를 합리적으로 추정하기 위하여 과거 5개년간 임차계약이 종료된 임차점포의 평균존속기간을 이용하였습니다. 또한 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 5개년간 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값 및 3개년간 평균 인플레이션율을 사용하였습니다.

(2) 기타총당부채

당기와 전기 중 기타총당부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제32(당)기			제31(전기)		
	미사용한도	기타	합계	미사용한도	기타	합계
기 초	5	15,455	15,460	18	7,894	7,912
증 감	5	12,184	12,189	(13)	7,561	7,548
기 말	10	27,639	27,649	5	15,455	15,460

- 기타장기종업원급여

① 당기 중 기타장기종업원급여의 증감내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원)

구 분	기초	당기증감	기말
장기근속자포상	-	8,771	8,771

회사는 현 직원들에게 장기근속에 따라 포상금 등을 지급하는 기타장기종업원급여를 부여하였는 바, 향후 지급이 예상되는 금액의 경과기간 해당분을 기타장기종업원급여로 계상하고 있습니다.

② 회사의 장기근속에 따른 장기근속자포상을 산출함에 있어 사용한 주요 가정은 다음과 같습니다(단위: %).

구 분		제32(당기)	비고
할인율		2.72%	AAO 회사채 수익률
미래 임금상승률		3.35%+승급률	과거 5개년 평균
퇴직률	정규직	1.49% ~ 5.22%	과거 3개년 평균
	계약직	5.7% ~ 20.54%	보험개발원 표준율
사망률	남성	0.008% ~ 0.063%	보험개발원 표준율
	여성	0.003% ~ 0.024%	

33. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당기)	제31(전기)
선수금	52	50
선수수익	921	187
예수금	10,904	10,517
미지급부가세	76	86
선수보험료	29,773	26,796
기타부채	1,385	559
합 계	43,111	38,195

34. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제32(당)기	제31(전)기
자본금	보통주자본금	200,000	200,000
신종자본증권	신종자본증권	299,452	-
자본잉여금	기타자본잉여금	19	19
자본조정	주식선택권	1,695	261
기타포괄손익누계액	당기손익공정가치측정금융자산관련손익 _당기손익조정접근법	119,891	74,375
	기타포괄손익공정가치측정유가증권평가 손익	75,901	61,041
	현금흐름위험회피목적파생상품평가손익	(18,914)	(1,528)
	특별계정기타포괄손익	17,882	14,539
	확정급여부채 재측정요소	(17,333)	(22,038)
	소 계	177,427	126,389
이익잉여금	이익준비금	42,400	37,400
	대손준비금	41,213	34,842
	미처분이익잉여금	1,791,555	1,686,915
	소 계	1,875,168	1,759,157
합 계		2,553,761	2,085,826

(2) 당사의 당기말과 전기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

구 분	제32(당)기	제31(전)기
발행할 주식의 총수	60,000,000주	60,000,000주
1주의 금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 수	40,000,000주	40,000,000주

(3) 신종자본증권

당기말 현재 신종자본증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	제32(당)기			
	발행일	만기일	이자율	금 액
무기명식 이권부 무보증 신종자본증권	2020-08-11	2050-08-11	3.60%	300,000
발행비용				(756)
이연법인세 효과				208
합계				299,452

상기 신종자본증권은 발행 후 5년 시점부터 당사가 조기상환을 할 수 있으며, 발행일로부터 5년 경과 후 1회에 한하여 이자율이 조정됩니다. 한편, 만기일이 도래한 경우, 당사의 선택에 따라 동일한 발행조건으로 본 신종자본증권의 만기를 계속하여 연장할 수 있습니다.

(4) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합 계
	당기손익공정가치 측정금융자산 관련손익_당기손익조정접근법	기타포괄손익 공정가치 측정 유가증권 평가손익	현금흐름 위험회피목적파생상품평가손익	특별계정 기타포괄손익	기타포괄손익 공정가치 측정 유가증권 평가손익	확정급여제도 재측정요소	
기초금액	74,375	61,360	(1,528)	14,539	(319)	(22,038)	126,389
공정가액평가로 인한 증감	74,619	27,496	-	4,610	(920)	-	105,805
처분으로 인한 증감	4,683	(13,416)	-	-	-	-	(8,733)
계약자지분조정(주)	(9,594)	7,337	-	-	-	-	(2,257)
확정급여부채의 재측정	-	-	-	-	-	6,490	6,490
위험회피적용효과	-	-	(23,981)	-	-	-	(23,981)
환율차이로 인한 효과	(6,927)	-	-	-	-	-	(6,927)
이연법인세 적용효과	(17,265)	(5,890)	6,595	(1,267)	253	(1,785)	(19,359)
기말금액	119,891	76,887	(18,914)	17,882	(986)	(17,333)	177,427

(주) 당사는 보험업감독규정에 따라 기타포괄손익공정가치 측정금융자산의 미실현손익을 기타포괄손익누계액과 계약자지분으로 구분계상하고 있습니다.

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)							
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합 계
	당기손익공정가치 측정금융자산 관련손익_당기손익조정접근법	기타포괄손익 공정가치 측정 유가증권 평가손익	현금흐름 위험회피목적파생상품평가손익	특별계정 기타포괄손익	기타포괄손익 공정가치 측정 유가증권 평가손익	확정급여제도 재측정요소	
기초금액	(58,097)	(8,351)	6,471	4,112	39	(17,126)	(72,952)
공정가액평가로 인한 증감	185,611	95,386	-	14,382	(493)	-	294,886
처분으로 인한 증감	(9)	6,969	-	-	-	-	6,960
계약자지분조정(주)	-	(6,225)	-	-	-	-	(6,225)
확정급여부채의 재측정	-	-	-	-	-	(6,774)	(6,774)
위험회피적용효과	-	-	(11,033)	-	-	-	(11,033)
환율차이로 인한 효과	(2,859)	-	-	-	-	-	(2,859)
이연법인세 적용효과	(50,271)	(26,419)	3,034	(3,955)	135	1,862	(75,614)
기말금액	74,375	61,360	(1,528)	14,539	(319)	(22,038)	126,389

(주) 당사는 보험업감독규정에 따라 기타포괄손익공정가치 측정금융자산의 미실현손익을 기타포괄손익누계액과 계약자지분으로 구분계상하고 있습니다.

(5) 이익잉여금

1) 이익준비금

상법상의 규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으며, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며, 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

2) 배당금

① 당기와 전기 배당금의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
배당받을 주식수	40,000,000주	40,000,000주
주당액면금액	5,000	5,000
액면배당률	25%	25%
주당배당금액	1,250	1,250

② 당기와 전기 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
배당액	50,000	50,000
당기순이익	170,208	128,625
배당성향	29.38%	38.87%

3) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
과 목	제32(당기)		제31(전기)	
	처분예정일 : 2021년 3월 24일		처분확정일 : 2020년 3월 24일	
I. 미처분이익잉여금		1,791,555		1,686,915
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,625,544		1,558,290	
2. 신종자본증권 이자	(4,197)		-	
3. 당기순이익	170,208		128,625	
II. 임의적립금등의 이입액		127		-
1. 대손준비금	127		-	
III. 이익잉여금처분액		55,000		61,371
1. 이익준비금	5,000		5,000	
2. 대손준비금	-		6,371	
3. 배당금	50,000		50,000	
(1) 현금배당				
주당배당금(율) : 당기 1,250원(25%)	50,000		50,000	
전기 1,250원(25%)				
IV. 차기이월미처분이익잉여금		1,736,682		1,625,544

4) 대손준비금

당사는 보험업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 신용손실충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액을 대손준비금으로 적립하도록 요구 받고 있습니다. 대손준비금은 보험업감독규정에서 규정하는 기업대출채권, 가계대출채권, 부동산프로젝트파이낸싱대출채권 등의 각 호별로 한국채택국제회계기준상 신용손실충당금 총액과 감독규정상 신용손실충당금 총액의 차이로 산출되며, 이익잉여금에서 보험업법 및 다른 법률에 따라 적립한 적립금을 차감한 금액을 한도로 합니다.

동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하며, 기존에 적립한 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과하는 금액을 환입할 수 있습니다.

① 대손준비금 잔액

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전)기
대손준비금 기적립액	41,213	34,842
대손준비금 적립(환입)예정금액	(127)	6,371
대손준비금 잔액	41,086	41,213

② 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등

당기와 전기의 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전)기
당기순이익	170,208	128,625
대손준비금 환입(전입)액	127	(6,371)
대손준비금 반영후 조정이익	170,335	122,254
대손준비금 반영후 주당 조정이익(*)	4,153원	3,056원

(*)신종자본증권이자 금액이 차감되어 있습니다.

5) 재무건전성준비금

당사는 보험업감독규정에 근거하여 목표 책임준비금 적정성평가금액에서 2020년말 기준 책임준비금 적정성평가금액과 보험업감독업무시행세칙 [별표26] II. 2-1의 평가대상 책임준비금 중 큰 값을 차감한 금액 이상을 재무건전성준비금으로 적립하도록 요구 받고 있으며, 재무건전성준비금 산출결과 2020년도말 적립할 금액은 없었습니다.

35. 주식기준보상

당기말 현재 당사의 임직원에게 부여한 신한금융지주회사의 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 성과연동형 주식보상

구 분(주)	2016년 부여분	2017년 부여분	2018년 부여분	2019년 부여분	2020년 부여분
유형	주식결제형	주식결제형	주식결제형	주식결제형	현금결제형
운영기간	부여일이 속한 년도의 개시일로부터 4년간				
성과조건	상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표연동(80.0%)				
결산일 기준 추정 가득수량	61,901주	53,946주	38,370주	51,717주	41,579주

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

(2) 주식기준보상비용

당기와 전기 중 인식한 주식기준보상비용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전)기
성과연동형 주식보상	1,411	2,103

(3) 미지급비용 및 내재가치

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

(단위 : 백만원)		
구 분	미지급비용	내재가치(주1)
성과연동형 주식보상(주2)	5,683	5,683

(주1) 내재가치는 결산일 종가(32,050원)를 기준으로 계산하였습니다.

상환지급약정에 따라 신한금융지주회사에 지급할금액은 결산일 종가를 기준으로 계산하여

(주2) 부채로 인식하였습니다. 동 금액 중 자본에서 직접 차감하여 부채로인식한 비용은 4,350백만원 입니다.

36. 보험료수익

당기와 전기의 보험료수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
개인보험		
생존보험	654,485	768,285
사망보험	2,596,946	2,580,023
생사혼합	641,119	729,904
소 계	3,892,550	4,078,212
단체보험		
보장성	5,370	7,174
합 계	3,897,920	4,085,386

37. 지급보험금

당기와 전기의 보험위험별 지급보험금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)								
구 분	제32(당)기				제31(전기)			
	보험금	환급금	배당금	합계	보험금	환급금	배당금	합계
개인보험								
생존보험	19,981	651,353	1,308	672,642	19,272	616,562	1,223	637,057
사망보험	223,064	1,139,602	335	1,363,001	181,693	1,103,005	657	1,285,355
생사혼합	346,747	722,159	32	1,068,938	180,712	701,010	44	881,766
소 계	589,792	2,513,114	1,675	3,104,581	381,677	2,420,577	1,924	2,804,178
단체보험								
보장성	2,752	7,497	2	10,251	2,417	8,065	1	10,483
합 계	592,544	2,520,611	1,677	3,114,832	384,094	2,428,642	1,925	2,814,661

38. 보험회사별 재보험 거래내역

(1) 당기말 현재 당사는 개인보험과 단체보험에 대하여 다음과 같이 출재협약을 체결하고 있습니다.

출재방식	재보험회사	출재비율	상품(위험)종류
초과액	Korean Re	50%	종신/정기/변액 보험 5억 초과
		100%	크리스찬보험 1.5억 초과(유지계약 限)
		70%	상해보험 1.5억초과(일반채널)(유지계약 限)
		50%	변액,유니버설, 변액유니버설 보험 2.3억초과(유지계약 限)
	Scor(TARe)	20%	종신/정기보험 2.3억초과(유지계약 限)
		30%	상해보험 1.5억초과(일반채널)(유지계약 限)
	Munich Re	20%	종신/정기/변액 보험 5억 초과
		50%	단체보험 1억초과
	Scor(서울)	30%	종신/정기/변액 보험 5억 초과
		50%	단체보험 1억초과
		60%	어린이 치아치료 특약
	Scor(싱가폴)	30%	상해보험(대리점채널) 1.5억초과(유지계약 限)
		50%	변액,유니버설, 변액유니버설 보험 2.3억초과(유지계약 限)
비례	Korean Re	40%	더블업건강보험(유지계약 限)
		50%	LTC 주보험, 특약
		30%	실버암 (간편심사)보험(2018. 1월 이후 신계약 출재율 20% 적용)
		50%	어린이 CI
		50%	간편심사 건강
		80%	간편심사 종신
		60%	CI담보
		50%	교통재해 사망 (상해보험)
		10%	더블업건강보험(유지계약 限)
		80%	체증형정기
		70%	간병비건강
		Scor(서울)	80%
	20%		치매 (중증, 경증) 보험
	Scor(Dental)	60%	어린이 치아치료 특약 (2017.09 이후 신계약 출재 중지)
		50%	성인 치아치료
	Scor(TARe)	20%	더블업건강보험(유지계약 限)
	Swiss Re	50%	실버암 (간편심사)보험(2018. 1월 이후 신계약 출재율 40% 적용)
		50%	계속받는 암진단특약
		80%	당뇨보험
		5%	종신
	Munich Re	50%	암보험
	RGA	80%	GI 건강
		80%	비갱신형 입원 및 수술

전기말 당사가 개인보험과 단체보험에 대하여 체결하고 있는 출재협약은 다음과 같습니다.

출재방식	재보험회사	출재비율	상품(위험)종류
초과액	Korean Re	50%	종신/정기/변액 보험 5억원 초과
		100%	크리스찬보험 1.5억원 초과(유지계약 限)
		70%	상해보험 1.5억원 초과(일반채널)(유지계약 限)
		50%	변액, 유니버설, 변액유니버설 보험 2.3억원 초과(유지계약 限)
	Scor(TARe)	20%	종신/정기보험 2.3억원 초과(유지계약 限)
		30%	상해보험 1.5억원 초과(일반채널)(유지계약 限)
	Munich Re	20%	종신/정기/변액 보험 5억원 초과
		50%	단체보험 1억원 초과
	Scor(서울)	30%	종신/정기/변액 보험 5억원 초과
		50%	단체보험 1억원 초과
		60%	어린이 치아치료 특약
	Scor(싱가폴)	30%	상해보험(대리점채널) 1.5억원 초과(유지계약 限)
		50%	변액, 유니버설, 변액유니버설 보험 2.3억원 초과(유지계약 限)
	비례	Korean Re	40%
50%			LTC 주보험, 특약
30%			실버암 (간편심사)보험
50%			어린이 CI
50%			간편심사 건강
80%			간편심사 종신
60%			CI당보
50%			교통재해 사망 (상해보험)
10%			더블업건강보험(유지계약 限)
80%			체증형정기
70%			간병비건강
Scor(서울)		80%	GI 무심사 정기
		20%	치매 (중증, 경증) 보험
Scor(Dental)		60%	어린이 치아치료 특약
		50%	성인 치아치료
Scor(TARe)		20%	더블업건강보험(유지계약 限)
Swiss Re		50%	계속받는 암진단특약
		80%	당뇨보험
Munich Re		50%	실버암(간편심사)보험
RGA		80%	GI 건강

(2) 당기와 전기 중 보험종류별 출재보험 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제32(당기)	제31(전기)

	재보험수익	재보험비용	보험계약부채 전입액	재보험수익	재보험비용	보험계약부채 전입액
개인보험						
사망보험	20,775	22,430	2,783	21,539	25,695	(3,779)
생사혼합	32	34	-	3	13	-
소 계	20,807	22,464	2,783	21,542	25,708	(3,779)
단체보험						
보장성	33	33	-	31	73	-
합 계	20,840	22,497	2,783	21,573	25,781	(3,779)

39. 사업비

당기와 전기의 사업비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전)기
I. 신계약비	474,596	468,487
1. 비례수당	160,043	149,177
2. 점포운영비	13,611	13,317
3. 판매촉진비	27,552	25,896
4. 광고선전비	11,775	2,261
5. 기 타	261,615	277,836
II. 유지비	289,665	290,108
1. 급여	60,103	59,908
2. 상여금	41,227	34,743
3. 퇴직급여	10,359	10,068
4. 명예퇴직급여	5,239	2,789
5. 복리후생비	31,481	31,898
6. 수도광열비	13,222	12,974
7. 세금과공과	34,690	41,044
8. 기 타	93,344	96,684
III. 이연신계약비	(265,155)	(265,889)
합 계	499,106	492,706

40. 재산관리비

당기와 전기의 재산관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
급여	5,542	5,024
상여금	3,873	2,937
퇴직급여	869	847
복리후생비	2,201	2,083
통신비	1,445	1,326
수수료	4,832	3,659
세금과공과	7,263	5,557
기타	1,426	1,423
합 계	27,451	22,856

41. 이자수익 · 비용

(1) 당기와 전기의 이자수익 내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
상각후원가측정예치금이자	4,189
당기손익공정가치측정예치금이자	13,888
당기손익공정가치측정유가증권이자	36,096
기타포괄손익공정가치측정유가증권이자	89,431
상각후원가측정유가증권이자	372,178
상각후원가측정대출채권이자	285,423
기타이자수익	1,688
합 계	802,893

2) 제31(전기)

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
상각후원가측정예치금이자	6,961
당기손익공정가치측정예치금이자	31,506
당기손익공정가치측정유가증권이자	36,107
기타포괄손익공정가치측정유가증권이자	93,956
상각후원가측정유가증권이자	357,032
상각후원가측정대출채권이자	289,147
기타이자수익	1,986
합 계	816,695

(2) 당기와 전기의 이자비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당기)	제31(전기)
당좌차월이자	53	49
차입금이자	192	1
발행채권이자	29,699	29,437
리스부채이자	789	637
기타이자비용	1,068	1,076
합 계	31,801	31,200

42. 신용손실충당금전입(환입)액

당기와 전기의 신용손실충당금전입(환입)액 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제32(당)기	제31(전)기
환입액	기타포괄손익공정가치측정유가증권	522	769
	상각후원가측정유가증권	209	887
	미사용한도충당부채	-	13
	소 계	731	1,669
전입액	상각후원가측정대출채권	8,159	3,960
	상각후원가측정기타금융자산	4,955	190
	미사용한도충당부채	5	-
	소 계	13,119	4,150
신용손실충당금 순전입액		12,388	2,481

43. 외환거래손익

당기와 전기의 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제32(당)기	제31(전)기
외환거래이익	외환차익	57,942	32,015
	외화환산이익	76,543	111,935
	소 계	134,485	143,950
외환거래손실	외환차손	12,294	4,795
	외화환산손실	159,662	22,822
	소 계	171,956	27,617
외환거래손익		(37,471)	116,333

44. 수수료수익

당기와 전기의 수수료수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
여신관련수수료	3,678	3,061
대차거래수수료	1,853	953
퇴직연금관리수수료	1,395	930
기타원화수입수수료	530	462
외화투자금융수수료	-	648
합 계	7,456	6,054

45. 배당수익

당기와 전기의 배당수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
당기손익공정가치측정금융자산	6,315	5,425
기타포괄손익공정가치측정유가증권	413	-
합계	6,728	5,425

46. 법인세비용

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당기)	제31(전기)
당기 법인세 부담액	21,006	-
과거기간 법인세비용에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(2,819)	(1,697)
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세	57,360	148,879
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용	(18,428)	(71,379)
법인세비용	57,119	75,803

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당기)	제31(전기)
법인세비용차감전순손익	227,327	204,428
적용세율에 따른 세부담액	62,515	56,218
조정사항		
비과세수익	(2,072)	(1,040)
비공제비용	1,773	5,366
법인세추납액(환급액)	(2,818)	(1,697)
연결납세효과	543	-
세율차이 등	(3,315)	15,711
기타	493	1,245
법인세비용	57,119	75,803
유효세율	25.13%	37.08%

(3) 이연법인세

당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)					
구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	자본조정반영	기말금액
외화예치금	36	204	-	-	240
당기손익공정가치측정금융자산	(20,936)	15,933	(17,265)	-	(22,268)
기타포괄손익공정가치측정유가증권	(22,297)	14,364	(5,637)	-	(13,570)
상각후원가측정유가증권	(149,948)	(32,686)	-	-	(182,634)
관계기업투자주식	1,293	-	-	-	1,293
파생상품	6,142	(36,564)	6,594	-	(23,828)
미수수익	(72,335)	2,779	-	-	(69,556)
초기투자자금평가비용	292	(219)	-	-	73
미확정배당금	(4,331)	(128)	-	-	(4,459)
미수배당금	124	-	-	-	124
기타부채	(385)	610	-	-	225
총당금	1,662	2,843	-	-	4,505
배당금원가회수부인	11,964	2,940	-	-	14,904
동업기업과세특례	365	246	-	-	611
보증준비금	22,311	1,115	-	-	23,426
계약자배당준비금	1,609	-	-	-	1,609
배당보험손실보전준비금	227	(97)	-	-	130
시효완성계약지급준비금	2,590	509	-	-	3,099
이연신계약비	(1,280)	286	-	-	(994)
유무형자산	820	(1)	-	-	819
기타미지급비용	11,630	(1,541)	-	-	10,089
이연대출부대손익	(262)	397	-	-	135
주식보상비용	2,426	(319)	-	(544)	1,563
확정급여채무	2,073	1,455	(1,784)	-	1,744
미지급기부금	107	(52)	-	-	55
업무용승용차(감가상각부인)	19	9	-	-	28
외화후순위채	3,465	(6,718)	-	-	(3,253)
미지급이자	(10)	(3)	-	-	(13)
미수이자(예치금)	51	(32)	-	-	19
리스사용권자산	(396)	26	-	-	(370)
미환수수당	12	-	-	-	12
정부보조금	37	(9)	-	-	28
대출채권	1,791	-	-	-	1,791
자살보험금	2,246	(2,246)	-	-	-
이월결손금	20,307	(2,126)	-	-	18,181
양도손익이연자산	(435)	93	-	-	(342)
신종자본증권	-	-	208	-	208
합계	(179,016)	(38,932)	(17,884)	(544)	(236,376)

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)					
구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	자본조정반영	기말금액
외화예치금	454	(418)	-	-	36
당기손익공정가치측정금융자산	43,946	(14,634)	(50,248)	-	(20,936)
기타포괄손익공정가치측정유가증권	10,149	(6,140)	(26,306)	-	(22,297)
상각후원가측정유가증권	(101,399)	(48,549)	-	-	(149,948)
이연대출부대손익	(378)	116	-	-	(262)
미수수익	(66,766)	(5,569)	-	-	(72,335)
파생상품	9,313	(6,205)	3,034	-	6,142
관계기업투자주식	933	360	-	-	1,293
기타미지급비용	13,590	(1,960)	-	-	11,630
확정급여채무	4,061	(3,851)	1,863	-	2,073
보증준비금	20,693	1,618	-	-	22,311
시효완성계약지급준비금	1,745	845	-	-	2,590
미확정배당금	(5,234)	903	-	-	(4,331)
배당금원가회수부인	10,966	998	-	-	11,964
동업기업과세특례	420	(55)	-	-	365
주식보상비용	2,003	145	-	278	2,426
유무형 자산	1,032	(212)	-	-	820
미지급기부금	55	52	-	-	107
초기투자자금평가비용	(110)	402	-	-	292
기타자산	(555)	555	-	-	-
기타부채	-	(385)	-	-	(385)
이연신계약비	372	(1,652)	-	-	(1,280)
총당금	431	1,231	-	-	1,662
계약자배당준비금	1,609	-	-	-	1,609
업무용승용차(감가상각부인)	13	6	-	-	19
미수배당금	124	-	-	-	124
배당보험손실보전준비금	291	(64)	-	-	227
외화후순위채	-	3,465	-	-	3,465
미지급이자	-	(10)	-	-	(10)
미수이자(예치금)	-	51	-	-	51
리스사용권 자산	-	(396)	-	-	(396)
미환수수당	-	12	-	-	12
정부보조금	-	37	-	-	37
대출채권	-	1,791	-	-	1,791
자살보험금	-	2,246	-	-	2,246
이월결손금	22,106	(1,799)	-	-	20,307
양도손익이연자산	(1)	(434)	-	-	(435)
합계	(30,137)	(77,500)	(71,657)	278	(179,016)

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

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)						
내역	기초		변동액		기말	
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	금액	법인세효과
기타포괄손익공정가치측정유가증권평가손익	84,195	(23,153)	20,496	(5,637)	104,691	(28,790)
당기손익공정가치측정금융자산관련손익 _당기손익조정접근법	102,586	(28,211)	62,781	(17,265)	165,367	(45,476)
특별계정기타포괄손익누계액(주1)	20,054	(5,514)	4,610	(1,269)	24,664	(6,783)
확정급여부채 재측정요소	(30,398)	8,359	6,491	(1,784)	(23,907)	6,575
주식선택권	373	(112)	1,978	(544)	2,351	(656)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(2,108)	580	(23,981)	6,594	(26,089)	7,174
신종자본증권	-	-	(756)	208	(756)	208
합계	174,702	(48,051)	71,619	(19,697)	246,321	(67,748)

(주1) 특별계정기타포괄손익누계액의 이연법인세효과는 원리금보장형 특별계정 재무상태표의 기타부채에 반영되어 있습니다.

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)						
내역	기초		변동액		기말	
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	금액	법인세효과
기타포괄손익공정가치측정유가증권평가손익	(11,464)	3,153	95,659	(26,306)	84,195	(23,153)
당기손익공정가치측정금융자산관련손익 _당기손익조정접근법	(80,135)	22,037	182,721	(50,248)	102,586	(28,211)
특별계정기타포괄손익누계액(주1)	5,672	(1,560)	14,382	(3,954)	20,054	(5,514)
확정급여부채 재측정요소	(23,623)	6,496	(6,775)	1,863	(30,398)	8,359
주식선택권	1,385	(390)	(1,012)	278	373	(112)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	8,925	(2,454)	(11,033)	3,034	(2,108)	580
합계	(99,240)	27,282	273,942	(75,333)	174,702	(48,051)

(주1) 특별계정기타포괄손익누계액의 이연법인세효과는 원리금보장형 특별계정 재무상태표의 기타부채에 반영되어 있습니다.

(5) 당기법인세자산 및 당기법인세부채

당기말과 전기말 현재 당기법인세자산 및 당기법인세부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제32(당)기	제31(전기)
당기법인세자산	법인세미수금 (연결납세환급액)	18,916	34,708
당기법인세부채	법인세미지급금 (연결납세미지급액)	34	-

(6) 총액 기준 법인세 내역

당기말과 전기말 현재 상계전 총액 기준에 의한 이연법인세자산과 이연법인세부채 및 당기 법인세자산과 당기법인세부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당)기	제31(전기)
이연법인세자산	123,616	93,599
이연법인세부채	(359,991)	(272,615)
당기법인세자산	18,916	34,708
당기법인세부채	(34)	-

47. 우발채무와 약정사항

(1) 보험약정

당기말 현재 당사가 고객과의 각종 보험계약에 의거 약정한 총 보유계약액은 112,178,925백만원(전기말: 112,214,392백만원)입니다.

(2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 계류중인 소송의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 건, 백만원)			
구 분	사 유	건 수	소송금액
피 소	보험금지급청구	24	1,347
	손해배상 등 기타	6	186
	합 계	30	1,533
제 소	손해배상	4	1,005

상기 소송사건 중 보험금지급청구와 관련하여 1,449백만원이 지급준비금으로 적립되어 있습니다.

(3) 당좌차월 약정

당사는 당기말 현재 신한은행과 당좌차월약정을 체결하고 있으며, 당좌차월 한도액은 신한은행 50,000백만원(전기말: 신한은행 50,000백만원, 국민은행 20,000백만원)입니다.

(4) 미실행신용공여 및 출자약정

당기말 현재 당사의 미실행신용공여 및 출자약정 금액은 각각 397,393백만원, 1,058,323백만원(전기말: 508,927백만원, 642,710백만원)입니다.

(5) 기타약정사항

당기말 및 전기말 현재 당사가 지급보증을 제공받고 있는 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
제공받는자	지급보증액		지급보증처	내 용
	제32(당기)	제31(전기)		
신한생명보험(주)	903	44	서울보증보험(주) 외	공탁금 외

48. 특수관계자와의 거래

(1) 당기말 및 전기말 현재 당사와 특수관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

특수관계자 범주	회사명
지배기업	신한금융지주회사
종속기업	신한금융플러스
	SH해외사모재간접투자신탁
	미래에셋맵스글로벌인프라사모특별자산투자신탁2호
	미래에셋맵스프런티어미국사모부동산투자신탁5-2호
	신한AIM크레딧전문투자형사모투자신탁제3호
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제7-A호
	동일지배기업
신한금융투자	
신한카드	
오렌지라이프생명보험	
제주은행	
신한신용정보	
신한디에스	
신한BNP파리바자산운용	
신한캐피탈	
신한저축은행	
신한아이타스	
신한대체투자운용	
SHC매니지먼트	
신한리츠운용	
신한에이아이	
아시아신탁	
신한BNPP행복울타리BTL사모특별자산투자신탁	
신한BNPP영남LNG복합화력발전사모특별자산투자신탁	
신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	
신한BNPP좋은아침비티엘전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제6호	
신한BNPP미국네바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁	
신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	
신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제6호	
신한AIM사회적기업전문사모투자신탁1호	
신한AIM인프라전문투자형사모투자신탁제1호	
원신한퓨처스신기술투자조합제1호	
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호	

	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제15호
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제13호
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호
	신한BNPP이탈리아VENETA도로인프라전문투자형사모특별자산투자신탁(H)
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호
	신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모투자신탁제1호
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제5호
	신한AIM인수금융사모특별자산투자신탁제1호(1종)
관계기업	BNP파리바카디프손해보험
동일지배기업 관계기업	신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호
	신한BNPP시니어론사모특별자산투자신탁제2호
	디더블유에스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제24호
	맥쿼리사모투자전문회사(MKOF)
	신한BNPP일본태양광사모특별자산투자신탁제1호
	신한BNPP상주영천고속도로전문투자형사모특별자산투자신탁
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제1호
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제2호
	신한BNPP지개남산BTO전문투자형사모특별자산투자신탁
	신한BNPP일본태양광사모특별자산투자신탁제2호
	신한BNPP글로벌인프라사모특별자산투자신탁
	피씨씨엠버스톤제1차사모투자합자회사
	KIAMCO파워론사모특별자산투자신탁제4호
신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	

2) 제31(전)기

특수관계자 범주	회사명
지배기업	신한금융지주회사
종속기업	SH해외사모재간접투자신탁
	미래에셋맵스프런티어사모부동산투자신탁33호
	미래에셋맵스글로벌인프라사모특별자산투자신탁2호
	미래에셋맵스프런티어미국사모부동산투자신탁5-2호
	신한AIM크레딧전문투자형사모투자신탁제3호
동일지배기업	신한은행
	신한금융투자
	신한카드
	오렌지라이프생명보험
	제주은행

	신한신용정보
	신한디에스
	신한BNP파리바자산운용
	신한캐피탈
	신한저축은행
	신한아이타스
	신한대체투자운용
	SHC매니지먼트
	신한리츠운용
	신한에이아이
	아시아신탁
	신한BNPP행복울타리BTL사모특별자산투자신탁[인프라사업]
	신한BNPP영남LNG복합화력발전사모특별자산투자신탁[인프라사업]
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호[대출채권]
	신한BNPP좋은아침비티엘전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제6호
	신한BNPP미국네바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁[태양광발전사업]
	신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제6호
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제8호
	신한AIM사회적기업전문사모투자신탁1호
	신한AIM인프라전문투자형사모투자신탁제1호
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제15호(AECOM부동산개발재간접)
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호
관계기업	BNP파리바카디프손해보험
동일지배기업 관계기업	신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호
	신한BNPP시니어론사모특별자산투자신탁제2호
	디더블유에스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제24호
	맥쿼리사모투자전문회사(MKOF)

(2) 특수관계자 채권·채무

당기말과 전기말 현재 특수관계자 간의 중요한 채권·채무의 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
특수관계자 범주	회사명	계정과목	제32(당)기	제31(전)기	
지배기업	신한금융지주회사	당기법인세자산	18,916	34,708	
		당기법인세부채	34	-	
		미지급비용	5,683	8,823	
동일지배기업	신한은행	예금	141,609	14,724	
		임차보증금	10,580	11,868	
		사용권자산	3,579	296	
		파생상품자산	31,094	12,595	
		파생상품부채	12,816	20,791	
		리스부채	3,529	213	
		미지급비용	306	837	
		특별계정부채(주)	138,811	106,880	
	신한금융투자	예금	418	373	
		임차보증금	2,100	1,722	
		사용권자산	31	68	
		미지급금	1,924	-	
	신한카드	미수금	71	64	
		미수수익	34	20	
		미지급비용	2,924	3,074	
		특별계정부채(주)	28,360	25,120	
	오렌지라이프생명보험	임차보증금	1,907	759	
		사용권자산	398	237	
		임대보증금	296	296	
		리스부채	387	242	
	제주은행	예금	141	190	
		미지급비용	69	51	
	신한신용정보	미지급비용	35	48	
	신한디에스	임대보증금	331	405	
	신한에이아이	미지급비용	1,096	129	
	종속기업	신한금융플러스	임대보증금	44	-
			미지급비용	140	-
		미래에셋엠스프린티어사모부동산투자신탁33호	이연대출부대수익	-	(305)
			대출채권	-	137,000
			대손충당금	-	(77)
미수수익			-	535	
임차보증금			-	4,397	
사용권자산			-	4,899	
기타	임직원	대출채권	20,523	22,435	
자 산 합 계			231,401	246,508	

부채합계	197,313	172,516
------	---------	---------

(주) 퇴직연금 계약자적립금입니다.

(3) 당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
특수관계자 범주	회사명	계정과목	제32(당)기	제31(전)기	
지배기업	신한금융지주회사	외환거래손실	-	5,879	
		유지비	2,389	2,410	
		이자비용	-	4,769	
동일지배기업	신한은행	보험료수익	-	384	
		이자수익	106	776	
		수수료수익	-	269	
		기타수익	-	27	
		파생상품평가이익	30,996	8,387	
		파생상품거래이익	70	611	
		신계약비	6,740	9,413	
		유지비	3,082	3,432	
		이자비용	102	58	
		파생상품평가손실	12,178	19,453	
		파생상품거래손실	37,818	40,033	
		외환거래손실	464	-	
		신한금융투자	보험료수익	-	13
			이자수익	75	67
	기타수익		-	26	
	신계약비		2	4	
	유지비		168	188	
	신한카드	보험료수익	-	19	
		수수료수익	480	460	
		잡이익	16	18	
		신계약비	11,573	13,404	
	오렌지라이프생명보험	유지비	5,049	5,008	
		이자수익	15	3	
		기타수익	449	166	
		유지비	1,691	316	
	제주은행	이자비용	5	2	
		보험료수익	-	15	
		신계약비	827	460	
	신한신용정보	유지비	12	12	
		보험료수익	-	10	
	신한디에스	재산관리비	413	477	
		보험료수익	-	6	
		기타수익	622	512	
	신한캐피탈	유지비	7,932	6,593	
		보험료수익	-	6	
	신한아이타스	보험료수익	-	20	
	신한BNP파리바자산운용	재산관리비	5	13	
	신한저축은행	수수료수익	29	-	
	신한에이아이	잡이익	-	1,695	
		수수료비용	1,678	584	
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제8호	당기손익공정가치측정금융자산관련이	319	1,274	

		익		
	신한BNPP행복몰타리BTL사모특별자산투자신탁	당기손익공정가치측정금융자산관련익	1,212	960
	신한BNPP영남LNG복합화력발전사모특별자산투자신탁	당기손익공정가치측정금융자산관련익	1,079	1,076
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	당기손익공정가치측정금융자산관련익	701	1,048
	신한BNPP좋은아침비티엘전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	당기손익공정가치측정금융자산관련익	81	19
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	당기손익공정가치측정금융자산관련익	1,498	943
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	당기손익공정가치측정금융자산관련익	1,575	1,233
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제6호	당기손익공정가치측정금융자산관련익	1,142	934
	신한BNPP미국네바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁	당기손익공정가치측정금융자산관련익	1,612	1,680
	신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	당기손익공정가치측정금융자산관련익	299	766
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제6호	당기손익공정가치측정금융자산관련익	204	163
	신한AIM인프라전문투자형사모투자신탁제1호	당기손익공정가치측정금융자산관련익	1,305	1
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제13호	당기손익공정가치측정금융자산관련익	920	-
	신한BNPP이탈리아VENETA도로인프라전문투자형사모특별자산투자신탁(H)	당기손익공정가치측정금융자산관련익	522	-
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모투자신탁제1호	당기손익공정가치측정금융자산관련익	23	-
종속기업	신한금융플러스	기타수익	41	-
		신계약비	581	-
	미래에셋맵스프런티어사모부동산투자신탁33호	당기손익공정가치측정금융자산관련익	5,340	1,889
		이자수익	3,516	4,422
		신계약비	9	9
		유지비	5,564	7,337
		재산관리비	169	230
		이자비용	103	160
	SH해외사모재간접투자신탁	당기손익공정가치측정금융자산관련익	-	2
	미래에셋맵스글로벌인프라사모특별자산투자신탁2호	당기손익공정가치측정금융자산관련익	811	1,143
미래에셋맵스프런티어미국사모부동산투자신탁5-2호	당기손익공정가치측정금융자산관련익	-	405	
신한AIM크레딧전문투자형사모투자신탁제3호	당기손익공정가치측정금융자산관련익	5,299	3,403	
동일지배 관계기업	신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	당기손익공정가치측정금융자산관련익	564	393

	신한BNPP시니어론사모특별자산투자신탁제2호	당기손익공정가치측정금융자산관련이익	373	699
	디더블유에스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제24호	당기손익공정가치측정금융자산관련이익	836	735
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제1호	당기손익공정가치측정금융자산관련이익	1,600	-
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제2호	당기손익공정가치측정금융자산관련이익	620	-
	신한BNPP지개남산BTO전문투자형사모특별자산투자신탁	당기손익공정가치측정금융자산관련이익	254	-
	신한BNPP일본태양광사모특별자산투자신탁제2호	당기손익공정가치측정금융자산관련이익	443	-
	신한BNPP글로벌인프라사모특별자산투자신탁	당기손익공정가치측정금융자산관련이익	118	-
	피씨씨엠버스톤제1차사모투자합자회사	당기손익공정가치측정금융자산관련이익	475	-
	KIAMCO파워론사모특별자산투자신탁제4호	당기손익공정가치측정금융자산관련이익	184	-
기타	임직원	이자수익	404	408
수 익 합 계			66,228	37,086
비 용 합 계			98,554	120,244

(4) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당)기

(단위 : 백만원)									
특수관계자 범주	회사명	자금대여		자금차입		현금출자		배당	
		대여	회수	차입	상환	출자	회수		
지배기업	신한금융지주회사	-	-	-	-	-	-	50,000	
종속회사	신한금융플러스	-	-	-	-	20,000	-	-	
	미래에셋엠스프린티어사모부동산투자신탁33호(주)	-	137,000	-	-	-	130,500	-	
	소 계	-	137,000	-	-	20,000	130,500	-	
동일지배기업	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제8호(주)	-	-	-	-	-	25,048	-	
	신한BNPP행복몰다리BTL사모특별자산투자신탁	-	-	-	-	-	1,643	-	
	신한BNPP영남LNG복합화력발전사모특별자산투자신탁	-	-	-	-	-	-	-	
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	-	-	-	-	-	1,390	-	
	신한BNPP좋은아침비디엘전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	-	-	-	-	4,306	66	-	
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	-	-	-	-	922	-	-	
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	-	-	-	-	500	-	-	
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제6호	-	-	-	-	-	2,412	-	
	신한BNPP미국내바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁	-	-	-	-	1,867	91	-	
	신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	-	-	-	-	-	275	-	
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제6호	-	-	-	-	-	276	-	
	신한AIM사회적기업전문사모투자신탁1호	-	-	-	-	150	-	-	
	신한AIM인프라전문투자형사모투자신탁제1호	-	-	-	-	7,199	55	-	
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호	-	-	-	-	300	-	-	
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호	-	-	-	-	8,000	-	-	
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제15호	-	-	-	-	980	-	-	
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호	-	-	-	-	867	-	-	
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제13호	-	-	-	-	1,312	-	-	
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호	-	-	-	-	3,958	-	-	
	신한BNPP이탈리아VENETA도로인프라전문투자형사모특별자산투자신탁	-	-	-	-	1,121	9	-	
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	-	-	-	-	6,000	-	-	
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호	-	-	-	-	900	-	-	
	신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	-	-	-	-	450	-	-	
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모투자신탁제1호	-	-	-	-	25,855	77	-	
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제5호	-	-	-	-	9,688	-	-	
	신한AIM인수금융사모특별자산투자신탁제1호(1종)	-	-	-	-	880	-	-	
	소 계	-	-	-	-	75,255	31,342	-	
	동일지배기업 관계기업	신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	-	-	-	-	11,057	7,651	-
		신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제2호	-	-	-	-	1,017	-	-
		신한BNPP지남산BTO전문투자형사모특별자산투자신탁	-	-	-	-	1,246	4	-
신한BNPP일본태양광사모특별자산투자신탁제2호		-	-	-	-	679	63	-	
맥쿼리사모투자전문회사(MKOF)		-	-	-	-	-	-	-	
신한BNPP일본태양광사모특별자산투자신탁제1호		-	-	-	-	202	-	-	
신한BNPP시니어론사모특별자산투자신탁제2호		-	-	-	-	-	8,613	-	
디더블유에스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제24호		-	-	-	-	-	86	-	
신한BNPP글로벌인프라사모특별자산투자신탁		-	-	-	-	-	1,342	-	
신한BNPP상주영천고속도로전문투자형사모특별자산투자신탁		-	-	-	-	3	-	-	
피씨씨엠버스톤제1차사모투자합자회사		-	-	-	-	-	185	-	
KIAMCO파워론사모특별자산투자신탁제4호		-	-	-	-	29,040	212	-	
신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호		-	-	-	-	21,088	-	-	
소 계		-	-	-	-	64,332	18,156	-	
합 계	-	137,000	-	-	159,587	179,998	50,000		

(주) 당기 중 특수관계자에서 제외되었습니다.

2) 제31(전)기

(단위 : 백만원)								
특수관계자 범주	회사명	자금대여		자금차입		현금출자		배당 지급
		대여	회수	차입	상환 등(주)	출자	회수	
지배기업	신한금융지주회사	-	-	-	391,335	-	-	-
동일지배기업	신한BNPP행복몰타리BTL사모특별자산투자신탁	-	-	-	-	-	1,571	-
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	-	-	-	-	-	3,200	-
	신한BNPP좋은아침비티엘전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	-	-	-	-	2,161	40	-
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	-	-	-	-	1,950	-	-
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	-	-	-	-	2,375	-	-
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제6호	-	-	-	-	689	-	-
	신한BNPP미국네바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁	-	-	-	-	2,100	-	-
	신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	-	-	-	-	-	309	-
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제6호	-	-	-	-	2,816	211	-
	신한AIM사회적기업전문사모투자신탁1호	-	-	-	-	450	-	-
	신한AIM인프라전문투자형사모투자신탁제1호	-	-	-	-	10,216	1,076	-
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호	-	-	-	-	600	-	-
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호	-	-	-	-	6,000	-	-
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제15호	-	-	-	-	3,633	-	-
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호	-	-	-	-	150	-	-
	소 계	-	-	-	-	33,140	6,407	-
동일지배기업 관계기업	신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	-	-	-	-	15,393	3,125	-
	신한BNPP시니어론사모특별자산투자신탁제2호	-	-	-	-	-	9,123	-
	디더블유에스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제24호	-	-	-	-	18,916	31	-
	소 계	-	-	-	-	34,309	12,279	-
합 계	-	-	-	391,335	67,449	18,686	-	

(주) 당사가 사모발행한 신한금융지주회사의 금융자산 처분금액을 포함하고 있습니다.

(5) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 투자약정에 대한 미사용 약정액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
특수관계자 범주	회사명	제32(당)기	제31(전기)
종속회사	미래에셋맵스글로벌인프라사모특별자산투자신탁2호	27,564	32,156
동일지배기업	신한BNPP행복올타리BTL사모특별자산투자신탁[인프라사업]	15,517	13,908
	신한BNPP좋은아침비티엘전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	12,306	16,547
	신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	-	19,190
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제6호	20,709	20,434
	신한AIM사회적기업전문사모투자신탁1호	300	450
	신한AIM인프라전문투자형사모투자신탁제1호	27,624	34,771
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호	-	300
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제15호	7,081	8,060
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호	483	1,350
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	14,000	-
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호	600	-
	신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	1,050	-
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호	19,831	-
	신한AIM인수금융사모특별자산투자신탁제1호(1종)	9,120	-
	소 계	128,621	115,010
	동일지배기업 관계기업	신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	10,567
신한BNPP상주영천고속도로전문투자형사모특별자산투자신탁		3,955	-
신한BNPP지개남산BTO전문투자형사모특별자산투자신탁		2,079	-
신한BNPP일본태양광사모특별자산투자신탁제2호		1,228	-
신한BNPP글로벌인프라사모특별자산투자신탁		6,515	-
신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호		8,912	-
소 계		33,256	14,095
합 계	189,441	161,261	

(6) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 파생상품 자산 및 부채 관련 약정금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
특수관계자 범주	회사명	제32(당)기	제31(전기)
동일지배기업	신한은행	664,663	1,086,221

(7) 당기와 전기 중 당사의 주요 특수관계자를 통하여 채권을 매매한 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
특수관계자 범주	회사명	제32(당)기		제31(전)기	
		매수	매도	매수	매도
동일지배기업	신한금융투자	894,111	127,133	382,405	193,635

(8) 당기와 전기 중 특수관계자와의 취득·처분 등 주요거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
회사명	계정명	제32(당)기		제31(전)기	
		취득	처분	취득	처분
<중속기업>					
신한금융플러스	공구기구비품 등	-	24	-	-
<동일지배기업>					
신한디에스	공구기구비품 등	990	-	8	7
	개발비	341	-	158	-
	소프트웨어	559	-	76	-
	개발중인 무형자산 등	-	-	147	-
소 계		1,890	-	389	7
신한에이아이	공구기구비품 등	-	-	-	107
	개발비, 무형자산	-	-	-	1,297
소 계		-	-	-	1,404
합 계		1,890	24	389	1,411

(9) 특수관계자 담보제공내역

1) 당기말과 전기말 현재 당사가 특수관계자에게 제공하고 있는 담보는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
담보제공자	회사명	담보제공자산	담보설정액(주)	
			제32(당)기	제31(전)기
동일지배기업	신한은행	국채	6,187	6,246
	신한금융투자	국채	4,981	4,976
합계			11,168	11,222

(주) 담보설정액은 담보제공자산의 장부금액입니다.

2) 당기말과 전기말 현재 당사가 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
담보제공자	회사명	담보제공자산	담보설정액

			제32(당기)	제31(전기)
동일지배기업	신한은행	유가증권	10,146	10,189
	신한금융투자	토지 및 건물	273	273
합계			10,419	10,462

(10) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당기)	제31(전기)
단기종업원급여	951	878
주식기준보상	400	612
퇴직급여	11	13
합 계	1,362	1,503

(11) 당기말 현재 특수관계자인 신한카드에게 제공받은 신용카드 사용한도약정금액은 7,500백만원 입니다.

49. 주당이익

당기와 전기의 주당이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, 주)		
구 분	제32(당기)	제31(전기)
보통주순이익	170,208	128,625
차감: 신종자본증권이자	4,197	-
보통주 귀속 당기순이익	166,011	128,625
가중평균유통보통주식수	40,000,000	40,000,000
기본주당순이익(주)	4,150원	3,216원

(주) 당사는 희석성 잠재적 보통주를 보유하고 있지 아니하고 주식선택권은 희석효과가없으므로, 당기 및 전기의 희석주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

50. 특별계정

(1) 당기말과 전기말 현재 특별계정자산·부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	제32(당)기		제31(전)기	
	특별계정자산	특별계정부채	특별계정자산	특별계정부채
퇴직보험	6,237	6,237	6,998	6,998
퇴직연금	3,106,384	3,088,503	1,776,348	1,761,808
변액보험	1,865,975	1,865,975	1,843,187	1,843,187
소 계	4,978,596	4,960,715	3,626,533	3,611,993
특별계정미수금	-	(8,490)	-	(22,801)
특별계정미지급금	(742,496)	-	(375,071)	-
합 계	4,236,100	4,952,225	3,251,462	3,589,192

(2) 특별계정 재무상태표

(단위 : 백만원)					
자 산			부채, 적립금 및 기타포괄손익누계액		
계정과목	제32(당)기	제31(전)기	계정과목	제32(당)기	제31(전)기
1. 현금및상각후원가측정예치금	160,920	126,003	1. 기타부채	30,397	37,986
2. 당기손익공정가치측정금융자산	2,232,984	1,780,249	2. 일반계정미지급금	8,489	22,802
3. 기타포괄손익공정가치측정유가증권	1,341,080	1,074,649	부 채 총 계	38,886	60,788
4. 상각후원가측정유가증권	-	9,995	3. 계약자적립금	4,921,829	3,551,205
5. 상각후원가측정대출채권	427,850	198,764	(1) 보험계약부채	1,846,221	1,813,793
6. 기타자산	73,265	61,802	(2) 투자계약부채	3,075,608	1,737,412
7. 일반계정미수금	742,497	375,071	4. 기타포괄손익누계액	17,881	14,540
자 산 총 계	4,978,596	3,626,533	부채, 적립금 및 기타포괄손익누계액 총계	4,978,596	3,626,533

(3) 특별계정 손익계산서

(단위 : 백만원)				
계정과목	제32(당)기		제31(전기)	
	원리금보장형	실적배당형	원리금보장형	실적배당형
<수 익>				
1. 보험료수익	-	187,246	-	213,956
2. 이자수익	35,307	18,979	26,337	23,484
3. 배당수익	1,605	15,549	1,316	17,431
4. 수수료수익	9	208	-	447
5. 유가증권처분이익	7,618	76,993	2,934	49,088
6. 유가증권평가이익	3,180	217,252	834	106,035
7. 외환거래이익	1,977	4,155	3,925	5,366
8. 파생상품거래이익	667	152,581	133	33,633
9. 파생상품평가이익	4,551	323	498	-
10. 기타수익	23	4,151	17	3,338
수익 총계	54,937	677,437	35,994	452,778
<비 용>				
1. 계약자적립금전입	39,676	34,426	24,540	21,248
2. 지급보험금	850	289,783	697	264,820
3. 최저보증비용	-	11,097	-	10,964
4. 특별계정운용수수료	4,903	49,207	3,979	48,549
5. 지급수수료	609	5,085	359	5,127
6. 세금과공과	224	-	149	-
7. 신용손실충당금전입(환입)	482	-	(34)	-
8. 유가증권처분손실	572	47,011	1,098	30,737
9. 유가증권평가손실	89	14,079	14	30,747
10. 외환거래손실	3,657	9,152	658	1,528
11. 이자비용	17	-	19	-
12. 파생상품거래손실	2,076	216,857	3,032	36,655
13. 파생상품평가손실	1,782	52	1,483	3
14. 기타비용	-	688	-	2,400
비용 총계	54,937	677,437	35,994	452,778

(4) 당기말 현재 파생상품 거래와 관련하여 사용이 제한된 예치금은 9,886백만원(전기말: 9,081백만원)입니다. 동 예치금 중 당기말 현재 특수관계자인 신한금융투자에 예치된 금액은 3,677백만원(전기말: 6,987백만원)입니다.

(5) 당기말 현재 삼성선물 외 10개 금융기관에 파생상품 거래 등으로 대용가액 131,324백만

원의 금융자산을 담보로 제공하고 있습니다. 동 금융자산 중 당기말 현재 특수관계자인 신한
금융투자에 담보로 제공된 금액은 103,973백만원입니다.

51. 현금흐름표

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

(단위 : 백만원)			
구 분	제32(당기)	제31(전기)	
현금및상각후원가측정예치금	1,023,779	484,200	
조정내역	취득일로부터 만기일이 3개월 초과하는 사용가능예치금	(189,926)	(394,798)
	사용제한예치금	(218,348)	(2,597)
	소 계	(408,274)	(397,395)
합 계	615,505	86,805	

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제32(당기)	제31(전기)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 평가손익의 변동	13,159	101,884
당기손익조정(Overlay)손익의 변동	72,375	182,721
상각후원가측정대출채권 제각	(6,065)	(12,022)
계약자지분조정의 변동	2,257	6,225
사용권자산/리스부채 인식	53,279	40,414
미지급금의 유무형자산 대체	5,373	-
복구충당부채	858	462
신종자본증권 미지급이자	1,497	-

(3) 당기와 전기 중 재무활동으로 발생한 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제32(당기)

(단위 : 백만원)			
구 분	재무활동으로 발생한 부채의 변동(주)		
	차입부채	리스부채	합계
기초금액	604,597	25,450	630,047
현금흐름	-	(15,538)	(15,538)
할인차금상각	176	789	965
기타증감	(24,430)	51,399	26,969
기말금액	580,343	62,100	642,443

(주) 기타금융부채 중 임대보증금의 변동내역은 포함하지 아니하였습니다.

2) 제31(전기)

(단위 : 백만원)

구 분	재무활동으로 발생한 부채의 변동(주)		
	차입부채	리스부채	합계
수정 전 기초금액	590,504	-	590,504
회계정책변경누적효과	-	40,414	40,414
수정 후 기초금액	590,504	40,414	630,918
현금흐름	-	(15,413)	(15,413)
할인차금상각	195	637	832
기타증감	13,898	(188)	13,710
기말금액	604,597	25,450	630,047

(주) 기타금융부채 중 임대보증금의 변동내역은 포함하지 아니하였습니다.

52. 부문별공시

당사는 보험업이 주사업목적인 단일 영업부문으로 구성되어 있으며, 한국채택국제회계기준 제1108호 '영업부문'에 따라 영업부문과 관련된 공시사항을 연결재무제표에 공시하고 있습니다.

53. 영업환경의 중요한 불확실성

코로나바이러스감염증-19(이하 COVID-19)의 급속한 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미쳤으며, 이는 특정 포트폴리오의 기대신용손실 및 자산의 잠재적 손상보다 더 큰 영향을 미쳐 당사의 수익창출 능력에 부정적인 영향을 줄 수 있습니다. 당사는 당기 중 신용손실충당금 관련 미래전망정보 재산출하였으며, 그 외 COVID-19 영향을 면밀히 모니터링하고 있습니다.

6. 기타 재무에 관한 사항

가. 기타재무제표 이용에 유의하여야 할 사항

기타 자세한 사항은 연결재무제표 주석 및 재무제표 주석을 참조하시기 바랍니다.

나. 대손충당금 설정 현황

(1) 최근 3사업연도의 계정과목별 대손충당금 설정내용

(단위 : 백만원, %)					
구분	계정과목		채권 총액	대손충당금	대손충당금 설정율
제32(당)기	대출채권		6,595,926	20,702	0.31%
	기타	미수금	25,697	11,312	44.02%
		미수수익	316,688	311	0.10%
		보험미수금	9,708	16	0.16%
		가지급금	220	162	73.64%
		보증금	48,220	-	0.00%
		예치금	1,040,665	76	0.01%
	합계		8,037,124	32,579	0.41%
제31(전)기	대출채권		6,217,863	16,362	0.26%
	기타	미수금	21,094	6,211	29.44%
		미수수익	339,270	321	0.09%
		보험미수금	11,932	2	0.02%
		가지급금	225	157	69.78%
		보증금	44,575	269	0.60%
	합계		6,634,959	23,322	0.35%
제30(전전기)	대출채권		6,157,549	22,670	0.37%
	기타	미수금	25,757	7,694	29.87%
		미수수익	319,725	363	0.11%
		보험미수금	9,835	4	0.04%
		가지급금	196	155	79.08%
		보증금	52,852	309	0.58%
	합계		6,565,914	31,195	0.48%

(주1) 유가증권과 관련된 미수금을 제외한 잔액에 대하여 대손충당금을 설정하였습니다.

(주2) 채권 총액은 이연대출부대손익 및 현재가치할인차금 차감 전 기준으로 작성하였습니다.

(2) 최근 3사업연도 대손충당금 변동 현황

<제32(당)기>

(단위 : 백만원)							
구분	상각후원가측정대출채권			기타			합계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	

	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	
기초 총 장부금액	6,723	2,424	7,215	142	29	6,789	23,322
12개월 기대신용손실로 대체	396	(367)	(29)	4	(1)	(3)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(299)	303	(4)	(1)	1	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(139)	(151)	290	(1)	(1)	2	-
전입액	1,037	2,340	7,028	78	3	4,949	15,435
제각	-	-	(6,065)	-	-	(113)	(6,178)
분기말 총 장부금액	7,718	4,549	8,435	222	31	11,624	32,579

<제31(전기)>

(단위 : 백만원)							
구 분	상각후원가측정대출채권			기타			합 계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	
기초 총 장부금액	7,965	8,373	6,332	144	36	8,345	31,195
12개월 기대신용손실로 대체	474	(466)	(8)	2	(2)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(421)	461	(40)	(1)	9	(8)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(138)	(177)	315	-	(2)	2	-
전입(환입)액	(1,157)	746	6,601	(3)	(12)	236	6,411
제각	-	-	(5,973)	-	-	(1,786)	(7,759)
기타(주1)	-	(6,513)	(12)	-	-	-	(6,525)
전기말 총 장부금액	6,723	2,424	7,215	142	29	6,789	23,322

(주1) 기타변동액은 출자전환 등으로 인한 금액입니다.

<제30(전전)기>

(단위 : 백만원)							
구 분	상각후원가측정대출채권			기타			합 계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	
기초 총 장부금액	6,872	7,704	5,626	65	117	5,812	26,196
12개월 기대신용손실로 대체	692	(662)	(30)	4	(3)	(1)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(118)	118	-	(1)	1	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(155)	(185)	340	(1)	(2)	3	-
전입(환입)액	674	1,398	6,306	77	(77)	2,636	11,014
제각	-	-	(5,910)	-	-	(105)	(6,015)
전전기말 총 장부금액	7,965	8,373	6,332	144	36	8,345	31,195

(3) 대손충당금 설정 방침

1) 손상 측정에 사용된 변수, 가정 및 기법

① 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하는 방법

연결실체는 최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 매 보고기간 말에 평가하며, 신용위험의 유의적인 증가를 평가할 때 기대신용손실액의 변동이 아니라 금융상품의 기대존속기간에 걸친 채무불이행 발생 위험의 변동을 사용합니다. 이러한 평가를

하기 위해, 보고기간 말의 금융상품에 대한 채무불이행 발생 위험을 최초 인식일의 채무불이행 발생 위험과 비교하고 최초 인식 후에 신용위험의 유의적인 증가를 나타내는 정보로서 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 이러한 정보는 연결실체가 보유한 채무불이행 경험 데이터와 내부 신용 평가 전문가의 분석결과를 포함합니다.

i) 채무불이행 위험의 측정

연결실체는 채무불이행 위험과 합리적인 상관관계가 있는 것으로 확인된 관측 자료와 과거 경험에 기반한 판단을 근거로 개별 익스포저에 대하여 내부 신용등급을 부여합니다. 내부 신용등급은 채무불이행 위험을 나타내는 질적·양적 요소를 고려하여 결정되며, 이러한 요소는 익스포저의 특성과 차주의 유형에 따라 다를 수 있습니다.

ii) 부도율 기간구조의 측정

내부 신용등급은 부도율 기간구조를 결정하기 위한 주요 투입변수입니다. 연결실체는 신용 위험에 노출된 익스포저의 양태와 채무불이행 정보를 상품과 차주의 유형, 그리고 내부 신용 평가 결과별로 분석하여 축적하고 있으며, 이러한 분석의 수행 시 일부 포트폴리오의 경우 외부 신용 평가 기관으로부터 입수한 정보를 활용합니다. 연결실체는 축적된 데이터로부터 익스포저의 잔여 만기에 대한 부도율을 추정하고 추정된 부도율의 시간의 경과에 따른 변동을 예측하기 위하여 통계적 기법을 적용합니다.

iii) 신용위험의 유의적인 증가

연결실체는 신용위험의 유의적인 증가를 판단하기 위하여 포트폴리오 별로 정의된 지표를 활용하며, 이러한 지표는 일반적으로 내부 신용등급의 변동으로부터 추정된 채무불이행 위험의 변동과 질적 판단 요소, 그리고 연체일수 등으로 구성되어 있습니다.

연결실체는 특정 익스포저의 연체일수가 30일을 초과하는 경우, 최초 인식 후에 해당 금융자산의 신용위험이 유의적으로 증가한 것으로 간주합니다. 연결실체는 연결실체가 차주로부터 수취할 계약상 지급액을 완전히 수취하지 못한 가장 빠른 일자로부터 연체일수를 산정하며 차주에게 부여한 유예기간은 고려하지 않습니다.

연결실체는 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하기 위한 기준을 다음의 관점에서 정기적으로 검토합니다.

- 채무불이행의 발생 이전에 신용위험의 유의적인 증가 여부가 식별될 것
- 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하고자 수립한 기준이 연체일수 기준보다 선제적인 예측력을 나타낼 것
- 판단기준을 적용한 결과 12개월 기대신용손실 적립대상과 전체기간 기대신용손실의 적립대상 간의 과도하게 빈번한 이동이 없을 것

② 변경된 금융자산

금융자산의 계약상 현금흐름이 재협상 등을 통하여 변경되었으나 제거되지 아니하는 경우, 연결실체는 해당 금융자산의 최초 인식 시점에 변경 전 계약 조건에 따라 측정된 채무불이행 위험과 변경된 조건에 따라 보고기간말 현재 측정된 채무불이행 위험을 비교하여 신용위험이 유의적으로 증가했는지를 판단합니다.

연결실체는 채무불이행 위험을 관리하고 회수가능성을 제고하기 위하여 재무적 곤경에 처한 고객에게 실행된 대출상품 등의 계약상 현금흐름을 조정(이하 '채권채무재조정')할 수 있습니다. 이러한 조정은 일반적으로 만기의 연장, 이자 지급 주기의 변경 및 계약상 기타 조건의 변경 등으로 이루어집니다.

채권채무재조정은 일반적으로 신용위험의 유의적인 증가를 나타내는 질적 지표이며, 연결실체는 이러한 조정 대상에 해당할 것으로 예상되는 익스포저에 대하여 전체기간 기대신용손실을 인식하고 있습니다. 차주가 채권채무재조정에 따라 변경된 계약상 현금흐름의 지급을 충실히 이행하거나 또는 해당 차주의 내부 신용등급이 전체기간 기대신용손실을 인식하기 이전의 수준으로 회복된 경우 해당 익스포저에 대하여 다시 12개월 기대신용손실을 인식합니다.

③ 채무불이행 위험

연결실체는 금융자산이 아래의 상황 중 하나 이상에 해당할 때 해당 자산이 채무불이행 상태에 있는 것으로 간주합니다.

- 차주가 계약상 지급일로부터 90일 이상 연체한 경우
- 기타 연결실체가 담보권 등을 행사하지 않고 원리금을 회수하는 것이 불가능하다고 판단하는 경우

차주의 채무불이행 여부를 판단할 때 연결실체는 아래의 지표를 활용합니다.

- 질적 요소(예: 계약 조건의 위반)
- 양적 요소(예: 동일 차주가 연결실체에 대한 하나 이상의 지급의무를 이행하지 않는 경우 각 지급의무별 연체일수 단, 특정 포트폴리오의 경우 개별 금융상품 단위 별로 연체일수 등을 활용)
- 내부 관측자료 및 외부로부터 입수한 정보

연결실체가 적용하고 있는 채무불이행의 정의는 규제자본관리 목적에서 정의하고 있는 부도의 정의와 대체로 일치하며, 채무불이행 여부를 판단하기 위하여 활용하는 정보와 각 정보의 활용도는 상황에 따라 다를 수 있습니다.

④ 기대신용손실의 측정

기대신용손실의 측정에 투입된 주요 변수는 아래와 같습니다.

- 기간별 부도율(Probability of Default, PD)
- 부도 시 손실률(Loss Given Default, LGD)
- 부도 시 익스포져(Exposure At Default, EAD)

이러한 신용위험측정요소는 연결실체가 내부적으로 개발한 통계적 기법과 과거 경험데이터로부터 추정되었으며 미래전망정보의 반영을 통하여 조정되었습니다. 기간별 부도율 추정치는 특정 시점을 기준으로 통계적 모형에 기반하여 거래상대방과 익스포져의 특성을 반영하여 추정되었습니다. 연결실체는 추정에 활용된 통계적 신용평가 모형의 개발을 위하여 연결실체의 자체적으로 보유한 정보를 활용하였으며, 일부 포트폴리오(예:대기업군 등)의 경우 시장에서 관측된 정보를 추가적으로 고려하였습니다. 거래상대방 또는 익스포져가 특정 등급 간에 집중적으로 분포하는 경우, 해당 등급별 부도율의 측정 방식을 조정하며, 등급별 부도율은 익스포져의 계약 만기를 고려하여 추정되었습니다.

부도 시 손실률은 부도 발생 시 예상되는 손실의 정도를 의미합니다. 연결실체는 과거 부도 익스포져로부터 측정된 경험 회수율에 기반하여 부도 시 손실률을 산출하였습니다. 부도 시 손실률의 측정 모형은 담보의 유형, 담보에 대한 선순위, 차주의 유형 및 회수에 소요된 비용을 반영하도록 개발되었으며, 특히 소매 대출상품의 부도 시 손실률 모형은 담보의 대출비율(Loan to Value, LTV)을 주요 변수로 사용합니다.

부도 시 손실률 산출에 반영된 회수율은 유효이자율로 할인된 회수금액의 현재가치를 기준으로 산정됩니다.

부도 시 익스포저는 부도 발생 시점의 예상되는 익스포저를 의미합니다. 연결실체는 현재 실행된 익스포저가 계약 상 한도 내에서 부도 시점까지 추가적으로 사용될 것으로 예상되는 비율을 반영하여 부도 시 익스포저를 도출합니다. 금융자산의 부도 시 익스포저는 해당 자산의 총 장부금액과 동일하며, 대출 약정과 금융 보증 계약의 부도 시 익스포저는 기인출 사용 금액과 향후 추가 사용될 것으로 예상되는 금액의 합계로 산정됩니다.

연결실체는 금융자산의 기대신용손실 측정 시 계약 상 만기를 기준으로 기대신용손실 측정 대상 기간을 반영합니다. 계약 상 만기는 차주가 보유한 연장권을 고려하여 산정됩니다.

부도율, 부도 시 손실률 및 부도 시 익스포저의 위험측정요소는 아래와 같은 구분 기준에 따라 집합적으로 추정됩니다.

- 상품의 유형
- 내부 신용등급
- 담보의 유형
- 담보대출비율(LTV)
- 차주가 속한 산업군
- 차주 또는 담보의 소재지
- 연체일수

집합을 구분하는 기준은 집합의 동질성을 유지하도록 정기적으로 검토되며 필요한 경우 조정됩니다. 연결실체는 내부적으로 충분한 수준의 과거 경험으로부터 축적된 자료를 보유하지 못한 특정 포트폴리오의 경우 외부 벤치마크 정보를 활용하여 내부 정보를 보완하였습니다.

⑤ 미래전망정보의 반영

당사는 기대신용손실의 측정 시 다양한 정보를 기초로 미래전망정보를 반영합니다. 이러한 미래전망정보의 예측을 위하여 당사는 국내외 연구기관 또는 정부 및 공공기관 등에서 공개한 경제전망 등을 활용합니다.

당사는 편이가 배제된 독립적인 관점에서 예상되는 미래 거시경제적 상황을 기대예상손실의 측정에 반영합니다. 이러한 관점에서의 기대예상손실은 가장 발생가능성이 높다고 판단되는 상황을 반영하며, 당사가 사업계획과 경영 전력의 수립 시 근거한 예측과 동일한 가정에 기초합니다.

당사는 과거에 경험한 데이터를 분석하여 각 포트폴리오별 신용위험과 신용손실의 예측에 필요한 주요 거시경제변수와 신용위험 간 상관관계를 도출한 후, 회귀식추정을 통해 미래전망정보를 반영하였습니다. COVID-19 경기상황 반영을 위해 upside, central, downside의 각 3가지 시나리오를 검토하여 최종 미래전망정보를 반영하였습니다.

주요 거시경제변수	신용위험 간 상관관계
종합주가지수	음(-)의 상관관계
민간소비성장률	음(-)의 상관관계
설비투자증감률	음(-)의 상관관계
국고채(3년)등락률	양(+)의 상관관계
실업률	양(+)의 상관관계
건설투자성장률	음(-)의 상관관계
CD(91일)	양(+)의 상관관계
GDP성장률	음(-)의 상관관계

당사는 사용한 거시경제변수와 채무불이행 위험 간의 예측된 상관관계는 과거 10년 이상의 장기 데이터를 기초로 도출되었습니다.

미래 경기전망을 감안한 부도율 추정 시 최근의 실측부도율은 중요한 참고자료입니다. 2020년 중 COVID-19에 의한 경기 위축으로 각종 경제 지표는 악화되었음에도 당사의 실측 부도율은 안정적으로 유지되고 있습니다. 이는 COVID-19에 대한 각종 정책지원 등의 영향으로 보입니다.

당사는 기대신용손실추정을 위한 미래전망정보를 적용함에 있어 복수의 경제시나리오를 고려하였으며, upside 및 downside 시나리오의 가중치를 100% 가정하고 다른 가정은 동일할 경우 회사의 기대신용손실충당금에 미치는 영향에 따른 민감도 분석은 다음과 같습니다.

<제32(당기)>

(단위 : 백만원)		
시나리오	100% 가정시	장부가액과의 차이
upside	20,432	(269)
downside	21,539	838

⑥ 금융자산의 제각

연결실체는 현실적으로 원리금의 회수가능성이 없다고 판단된 대출상품 또는 채무증권의 부분 또는 전체를 제각합니다. 일반적으로 차주가 원리금 상환에 충당할 수 있는 충분한 재원 또는 소득이 없다고 판단될 때 제각을 실행하며, 이러한 제각 여부의 판단은 연결실체의 내부 규정에 따르며 필요한 경우 외부 기관으로부터의 승인을 득하여 실행됩니다. 제각과는 별개로 연결실체는 금융자산의 제각 이후에도 자체 회수 정책에 따라 지속적으로 회수권을 행사할 수 있습니다.

다. 공정가치 평가내역

Ⅲ. 재무에 관한 사항 3. 연결재무제표 주식 중 7. 금융상품의 공정가치, 5. 재무제표 주식 중 7. 금융상품의 공정가치를 참조하시기 바랍니다.

라. 채무증권 발행실적 등

(1) 채무증권 발행실적

채무증권 발행실적

(기준일 : 2020.12.31)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환여부	주관회사
신한생명보험	회사채	공모	2018.06.12	200,000	4.03%	AA+(NICE신용평가) AA(한국기업평가)	2028.06.12	미상환	NH투자증권 한국투자증권
신한생명보험	회사채	사모	2018.11.30	380,800	5.10%	-	2028.11.30	미상환	NH투자증권
신한생명보험	신종자본증권	공모	2020.08.11	300,000	3.60%	AA(NICE신용평가) AA-(한국신용평가)	2050.08.11	미상환	미래에셋대우
합계	-	-	-	880,800	-	-	-	-	-

(주) 사모 회사채 금액 : 권면총액 3.5억 USD, 환율 1,088원 적용(2020.12.31)

(2) 사채관리계약 주요내용 및 충족여부 등

(작성기준일 : 2020.12.31)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
신한생명보험주식회사 제1회 무보증 후순위사채	2018.06.12	2028.06.12	200,000	2018.05.30	한국예탁결제원

(이행현황기준일 : 2020.06.30)

재무비율 유지현황	계약내용	해당사항 없음
	이행현황	-
담보권설정 제한현황	계약내용	해당사항 없음
	이행현황	-
자산처분 제한현황	계약내용	해당사항 없음
	이행현황	-
지배구조변경 제한현황	계약내용	해당사항 없음
	이행현황	-
이행상황보고서 제출현황	이행현황	2020년 9월 14일 보고서 제출

(주) 이행현황기준일은 이행현황 판단 시 적용한 회계감사인의 감사의견(확인 및 의견표시)이 표명된 가장 최근의 재무제표의 작성기준일이며, 지배구조변경 제한현황은 공시서류작성기준일임

(작성기준일 : 2020.12.31)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
신한생명보험주식회사 제1회 신증자본증권	2020.08.11	2050.08.11	300,000	2020.07.30	한국예탁결제원

재무비율 유지현황	계약내용	해당사항 없음
	이행현황	-
담보권설정 제한현황	계약내용	해당사항 없음
	이행현황	-
자산처분 제한현황	계약내용	해당사항 없음
	이행현황	-
지배구조변경 제한현황	계약내용	해당사항 없음
	이행현황	-
이행상황보고서 제출현황	이행현황	제출기한 미도래

(주) 상기 신증자본증권에 대한 이행상황보고서는 2020년 사업보고서 제출일로부터 30일 이내
최초 제출 예정임

(3) 채무증권 미상환 잔액

기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2020.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2020.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2020.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	200,000	-	200,000
	사모	-	-	-	-	-	380,800	-	380,800
	합계	-	-	-	-	-	580,800	-	580,800

(주) 사모 회사채 금액 : 권면총액 3.5억 USD, 환율 1,088원 적용(2020.12.31)

신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2020.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	300,000	-	300,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	300,000	-	300,000

조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2020.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

1. 예측정보에 대한 주의 사항

당사가 동 사업보고서에서 미래에 발생할 것으로 예상·예측한 활동, 사건 또는 현상은, 당해 공시서류 작성시점의 사건 및 재무성과에 대하여 회사의 견해를 반영한 것입니다. 동 예측정보는 미래 산업환경과 관련된 다양한 가정에 기초하고 있으며, 동 가정들은 결과적으로 부정확한 것으로 판명될 수도 있습니다.

또한 이러한 가정들에는 예측정보에서 기재한 예상치와 실제 결과간에 중요한 차이를 초래할 수 있는 위험과 불확실성 및 기타 요인을 포함하고 있습니다. 이러한 중요한 차이를 초래할 수 있는 요인에는 회사 내부경영과 관련된 요인과 외부환경에 관한 요인이 포함되어 있으며, 이에 국한하지 않습니다.

당사는 동 예측정보 작성시점 이후에 발생하는 위험 또는 불확실성을 반영하기 위하여 예측정보에 기재한 사항을 수정하는 정정보고서를 공시할 의무는 없습니다.

결론적으로, 동 사업보고서상에 회사가 예상한 결과 또는 사항이 실현되거나 회사가 당초에 예상한 영향이 발생한다는 확신을 제공할 수 없습니다. 동 보고서에 기재된 예측정보는 동 보고서 작성시점을 기준으로 작성한 것이며 회사가 이러한 위험 요인이나 예측정보를 업데이트할 예정이 없음을 유의하시기 바랍니다.

2. 개요

2020년은 「一流를 향한 도약 ONE the LIFE 2020」으로 전략목표를 설정하고 ① 본연의 영업경쟁력 회복을 통한 고객가치 증대, ② 재무건전성 기반의 자산운용 효율제고, ③ 새로운 가치창출을 위한 미래성장동력 강화를 추진하였습니다.

코로나에 따른 경기 침체에 대응하여 회복 탄력성을 강화하고자 다양한 영업현장 지원을 통해 영업력 증대 지속 추진하였으며, 특히 미래가치 확대를 위해 보장성 중심의 상품포트폴리오의 지속적인 개선에 주력하였습니다.

또한 향후 디지털 환경에 대한 선제적인 대응을 위해 헬스케어 플랫폼, AI 챗봇 등 다양한 디지털 사업을 추진하였으며, 미래新성장동력을 본격 추진하며 판매전문회사인 신한금융플러스를 설립하였고 베트남 사업진출도 법인설립을 신청하는 등 글로벌진출의 기반을 마련하였습니다.

이외에도 2021년 오렌지라이프와의 통합을 앞두고 통합사의 경쟁력 강화를 위한 영역별 통합전략을 수립하고 단계별로 추진하였습니다.

가. 재무상태 및 영업실적 요약

[연결재무제표 기준]

(단위 : 백만원)

구분	제32(당)기	제31(전기)	증감
----	---------	---------	----

자산총계	36,777,496	34,133,649	2,643,847
부채총계	34,232,052	32,062,490	2,169,562
자본총계	2,545,444	2,071,159	474,285
영업수익	5,405,933	5,413,175	(7,242)
영업비용	5,192,521	5,205,331	(12,810)
당기순이익	177,834	123,870	53,964

2020년도말 자산은 금융자산 및 특별계정자산 증가 등으로 전기대비 2조 6,438억원 증가한 36조 7,775억원이며, 부채는 보험계약부채 및 특별계정부채 증가 등으로 전기대비 2조 1,696억원 증가한 34조 2,321억원입니다. 자본은 당기순이익 1,778억원 시현 및 신종자본증권의 발행 등으로 전기 대비 4,743억원 증가한 2조 5,454억원입니다.

영업수익은 보험료수익 감소 등으로 전기대비 72억원 감소한 5조 4,059억원이며 영업비용은 보험계약부채전입액 감소 등으로 전기대비 128억원 감소한 5조 1,925억원입니다.

나. 주요 경영지표

(단위 : %, %p)

구 분	제32(당기)	제31(전기)	증감
영업이익률	3.44	2.32	1.12
위험보험료 對 사망보험금 비율	91.28	92.93	(1.65)
운용자산이익률	3.18	3.23	(0.05)
총자산수익률(ROA)	0.48	0.38	0.10
자기자본수익률(ROE)	7.27	6.27	1.00
지급여력비율	249.5	227.9	21.60

(주1) K-IFRS 별도재무제표 기준(지급여력비율은 K-IFRS 연결 기준)

(주2) 영업이익률, 위험보험료 對 사망보험금 비율, 운용자산이익률은 금융감독원 업무보고 작성 기준

(주3) ROA = 당기순이익 / 총자산 평균

(주4) ROE = 당기순이익 / 자기자본 평균

다. 2021년 전망

2021년 또한 코로나 확산이 지속되며 경기침체 및 불확실성 리스크 증대가 전망됩니다. 금융소비자보호법과 모집수수료 제도 변화에 따른 영업환경의 불확실성이 더욱 커지고 저금리 기조로 자산운용 변동성의 리스크가 더욱 증대되며, 디지털 시대로의 진입에 따라 디지털 전환 가속화, 빅테크와의 경쟁 확대 등 2021년은 불확실성과 새로운 환경에 대한 위기와 도전, 그리고 기회가 더욱 심화될 것입니다.

3. 재무상태 및 영업실적

가. 재무상태 및 영업실적

2020년도말 자산은 금융자산, 특별계정자산 증가 등으로 전기대비 2조 6,438억원 증가한 36조 7,775억원입니다. 금융자산은 자산다레이션 확대와 수익성 견지 관점에서 장기 국공채 등 상각후원가측정유가증권이 1조 7,496억원 증가하였고, 특별계정자산은 퇴직연금시장 확대 등으로 전기대비 9,846억원 증가하였습니다.

부채는 보험계약부채, 특별계정부채 증가 등으로 전기대비 2조 1,696억원 증가한 34조 2,321억원입니다. 이는 보험계약부채 7,183억원 증가와 특별계정부채 1조 3,630억원 증가에 기인합니다.

자본은 당기순이익 1,778억원 시현, 신종자본증권의 발행 등으로 전기 대비 4,743억원 증가한 2조 5,454억원입니다.

[연결재무상태표]

(단위 : 백만원)

과 목	제32(당)기	제31(전기)	증감
I. 자 산			
1. 현금및상각후원가측정예치금	1,040,589	490,081	550,508
2. 당기손익공정가치측정금융자산	4,729,903	5,389,712	(659,809)
3. 기타포괄손익공정가치측정유가증권	4,389,662	4,599,049	(209,387)
4. 상각후원가측정유가증권	14,352,539	12,602,973	1,749,566
5. 관계기업에대한투자자산	3,895	2,113	1,782
6. 상각후원가측정대출채권	6,574,953	6,202,952	372,001
7. 기타금융자산	395,527	409,271	(13,744)
8. 리스사용권자산	53,755	21,838	31,917
9. 유형자산	69,888	203,090	(133,202)
10. 무형자산	81,915	57,693	24,222
11. 미상각신계약비	650,232	711,410	(61,178)
12. 파생상품자산	151,417	44,950	106,467
13. 당기법인세자산	18,917	34,708	(15,791)
14. 투자부동산	15,034	98,980	(83,946)
15. 기타자산	13,170	13,367	(197)
16. 특별계정자산	4,236,100	3,251,462	984,638
자 산 총 계	36,777,496	34,133,649	2,643,847
II. 부 채			
1. 보험계약부채	28,113,667	27,395,381	718,286
2. 계약자지분조정	16,483	14,255	2,228
3. 파생상품부채	64,520	64,465	55
4. 차입부채	583,016	607,389	(24,373)
5. 기타금융부채	133,207	133,239	(32)
6. 리스부채	62,362	20,433	41,929
7. 확정급여부채	15	9,075	(9,060)

8. 총당부채	30,374	17,395	12,979
9. 당기법인세부채	34	-	34
10. 이연법인세부채	232,986	173,217	59,769
11. 기타부채	43,163	38,449	4,714
12. 특별계정부채	4,952,225	3,589,192	1,363,033
부 채 총 계	34,232,052	32,062,490	2,169,562
Ⅲ. 자 본			
1. 자본금	200,000	200,000	-
2. 신종자본증권	299,452	-	299,452
3. 자본잉여금	19	19	-
4. 자본조정	1,695	261	1,434
5. 기타포괄손익누계액	162,226	112,464	49,762
6. 이익잉여금	1,882,052	1,758,415	123,637
자 본 총 계	2,545,444	2,071,159	474,285
부 채 와 자 본 총 계	36,777,496	34,133,649	2,643,847

영업수익은 전기대비 72억원 감소한 5조 4,059억원입니다. 이는 전기대비 금융상품 관련 이익이 1,489억원, 특별계정수익이 189억원 증가하였으나 보험료 수익이 1,875억원 감소한 것에 기인합니다.

영업비용은 전기대비 128억원 감소한 5조 1,925억원입니다. 이는 전기대비 지급보험금이 3,002억원, 금융상품 관련 손실이 1,249억원 증가하였으나, 보험계약부채전입액이 4,595억원 감소한 것에 기인합니다.

[연결포괄손익계산서]

(단위 : 백만원)

과 목	제32(당)기	제31(전)기	증감
I. 영업수익	5,405,933	5,413,175	(7,242)
II. 영업비용	5,192,521	5,205,331	(12,810)
III. 영업이익	213,412	207,844	5,568
IV. 영업외수익	35,207	4,874	30,333
V. 영업외비용	10,774	14,848	(4,074)
VI. 법인세비용차감전순이익	237,845	197,870	39,975
VII. 법인세비용	60,011	74,000	(13,989)
VIII. 당기순이익	177,834	123,870	53,964
IX. 기타포괄손익	49,762	202,913	(153,151)
X. 당기총포괄손익	227,596	326,783	(99,187)

[보험료수익 내역]

(단위 : 백만원)

구 분	제32(당)기	제31(전)기	증감
-----	---------	---------	----

개인보험			
생존보험	654,485	768,285	(113,800)
사망보험	2,596,946	2,580,023	16,923
생사혼합	641,119	729,904	(88,785)
소 계	3,892,550	4,078,212	(185,662)
단체보험			
보장성	5,370	7,174	(1,804)
합 계	3,897,920	4,085,386	(187,466)

나. 공시대상기간 중의 신규사업 진출 및 중단사업 사항

당사는 보험판매시장에서의 GA채널의 중요성 및 제관분리 흐름을 고려하여 2020년 6월 23일 판매전문 자회사 신한금융플러스를 설립하였습니다. 당기에는 안정적인 구동체계 확립에 집중하였으며, 외부 영업조직의 전략적 도입을 통해 판매 물량 규모화를 달성하였습니다. 2020년도말 기준으로 지점 11개, 설계사 1,246명 규모이며 지속적으로 사업 확대를 추진하고 있습니다.

다. 공시대상기간 중의 자산손상 또는 감액손실 발생사항

당사는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 요구사항에 따라 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품 또는 대출채권 및 기타금융자산과, 대출약정에 대하여 신용손실충당금을 설정하고 있습니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별 금융상품 단위로 추정된 미래 회수예상현금흐름과 집합적인 방법으로 기대신용손실을 측정하기 위하여 당사가 사용한 기법과 가정 및 투입 변수에 의하여 결정됩니다.

[신용손실충당금전입(환입)액]

(단위 : 백만원)

구 분		제32(당)기	제31(전)기
환입액	기타포괄손익공정가치측정유가증권	522	769
	상각후원가측정기타금융자산	209	887
	미사용한도충당부채	-	13
	소 계	731	1,669
전입액	상각후원가측정대출채권	8,237	3,984
	상각후원가측정기타금융자산	4,956	190
	미사용한도충당부채	5	-
	소 계	13,198	4,174
신용손실충당금 순전입액		12,467	2,505

4. 유동성 및 자금조달 등

가. 유동성 현황

유동성위험은 자산과 부채의 만기일이 불일치하거나 예상치 못한 자금 유출 등에 대응하지 못하여 발생할 위험을 말합니다. 유동성현황은 3개월 지급보험금 금액 등의 유동성 부채와 3개월 미만 유동성자산을 이용하여 산출하고 있습니다.

당사는 매월 자금수지차 분석을 통하여 유동성부채와의 매칭비율 등을 고려하며 자산운용 시 유동성 리스크를 방어하기 위해 자금 운용 계획을 수립하여 관리하고 있습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	제32(당)기	제31(전)기	증 감	비고
3개월 이내 유동성 자산(A)	1,475,703	1,130,301	345,402	
평균 3개월 지급 보험금(B)	778,708	703,665	75,043	
비율(A/B)	190%	161%	29%	

나. 자금조달 사항

당사의 주된 자금 조달원천은 수입보험료(보험료수익)이며, 제도변화 대응을 위한 선제적 자본확충 및 재무건전성 제고를 위하여 2018년 6월과 11월 2차례 후순위채권을 발행하였고, 2020년 8월 신증자본증권을 발행하여 자금을 조달하였습니다.

[보험료수익 내역]

(단위 : 백만원)

구 분	제32(당)기		제31(전)기	
	금액	비율	금액	비율
개인보험				
생존보험	654,485	16.8%	768,285	18.8%
사망보험	2,596,946	66.6%	2,580,023	63.1%
생사혼합	641,119	16.5%	729,904	17.9%
소 계	3,892,550	99.9%	4,078,212	99.8%
단체보험				
보장성	5,370	0.1%	7,174	0.2%
합 계	3,897,920	100.0%	4,085,386	100.0%

[후순위채권 발행 내역]

(단위 : 백만원)

증권종류	발행 방법	발행일자	권면총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
회사채 (원화 후순위)	공모	2018.06.12	200,000	4.03%	AA+(NICE신용평가) AA0(한국기업평가)	2028.06.12	미상환	NH투자증권 한국투자증권

회사채 (외화 후순위)	사모	2018.11.30	380,800 (3.5억 USD)	5.10%	-	2028.11.30	미상환	NH투자증권
--------------------	----	------------	-----------------------	-------	---	------------	-----	--------

(주) 사모 회사채 권면총액 : 환율 1,088.00원 적용(2020.12.31)

[신증자본증권 발행 내역]

(단위 : 백만원)

증권종류	발행 방법	발행일자	권면총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
신증자본 증권	공모	2020.08.11	300,000	3.60%	AA0(NICE신용평가) AA-(한국신용평가)	2050.08.11	미상환	미래에셋대우

5. 부외거래

부외거래와 관한 주요 사항은 본 사업보고서의 'III. 재무에 관한사항 - 3.연결재무제표 주석 - 47.우발채무와 약정사항' 을 참고하시기 바랍니다.

6. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항

중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항은 본 사업보고서의 'III. 재무에 관한사항 - 3. 연결재무제표 주석 - 2. 재무제표 작성기준'을 참고하시기 바랍니다.

나. 법규상의 규제에 관한 사항

당사는 보험업법, 상법, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등의 규제를 받고 있으며, 보험산업은 4차 산업혁명 시대를 맞아 블록체인, AI, 빅데이터 등 인슈어테크의 도입으로 인한 기회요인과 함께 IFRS17 및 신지급여력제도(K-ICS) 등 새로운 규제 환경에도 직면하고 있습니다.

환경변화에 대응하기 위하여 당사는 디지털 전략을 수립하고 트렌드에 맞는 상품 및 서비스를 선도적으로 개발 제공함으로써 업계 디지털 보험 부문의 앞선 경쟁력을 확보하였습니다. 또한 고도화된 타겟 분석을 기반으로 고객가치 제고에 힘쓰고 있으며, 가입부터 보험금 청구까지 모바일 기기를 활용한 One-stop 시스템을 구축함으로써 영업경쟁력을 강화하였습니다.

또한 IFRS17 및 신지급여력제도(K-ICS) 시행 등 재무건전성 규제 변화에 대비하여 관련 인프라 및 시스템을 업계 선도적으로 준비하고 있으며, 장기적 가치 중심으로의 전면적인 경영 패러다임 전환을 지속적으로 실행하고 있습니다.

다. 파생상품에 관한 사항

파생상품에 관한 사항은 본 사업보고서의 'II.사업의 내용 - 4. 파생상품거래 현황'을 참고

하시기 바랍니다.

라. 위험관리정책에 관한 사항

위험관리정책에 관한 사항은 본 사업보고서의 'III. 재무에 관한사항 - 3. 연결재무제표 주석 - 4. 금융위험관리'을 참고하시기 바랍니다.

V. 감사인의 감사의견 등

1. 회계감사인의 감사의견 등

가. 회계감사인의 명칭 및 감사의견

(1) 연결재무제표에 대한 감사인의 감사의견

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제32(당)기	삼일회계법인	적정	코로나바이러스로 인한 영향	해당사항 없음
제31(전)기	삼정회계법인	적정	해당사항 없음	해당사항 없음
제30(전전)기	삼정회계법인	적정	해당사항 없음	해당사항 없음

(2) 재무제표에 대한 감사인의 감사의견

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제32(당)기	삼일회계법인	적정	코로나바이러스로 인한 영향	해당사항 없음
제31(전)기	삼정회계법인	적정	해당사항 없음	해당사항 없음
제30(전전)기	삼정회계법인	적정	해당사항 없음	해당사항 없음

나. 감사용역 체결현황

(단위 : 백만원, 시간)

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제32(당)기	삼일회계법인	기말감사 (분/반기 검토, 기업회계기준서 제1039호 재무제표 감사, 내부회계관리제도 검토 포함)	900	8,981	900	9,353
제31(전)기	삼정회계법인	기말감사 (분/반기 검토, 기업회계기준서 제1039호 재무제표 감사, 내부회계관리제도 검토 포함)	757	8,107	757	8,220
제30(전전)기	삼정회계법인	기말감사 (분/반기 검토, 기업회계기준서 제1039호 재무제표 감사, 내부회계관리제도 검토 포함)	378	4,154	378	5,428

(주) 보수는 부가가치세를 제외한 금액임

다. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제32(당)기	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
제31(전)기	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
제30기(전전기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

라. 내부감사기구가 회계감사인과 논의한 결과

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2020.03.10	제1차 정기 감사위원회 (감사인) - 삼정회계법인 조형욱 상무 (회사) - 감사위원회 오영수 감사위원장 외 3명	대면회의	2019년 감사결과 보고 및 내부회계관리제도 검토 결과 등
2	2020.05.14	제2차 정기 감사위원회 (감사인) - 삼일회계법인 진봉재 전무 (회사) - 감사위원회 최원석 감사위원장 외 3명	대면회의	2020년 1분기 결산검토 결과 및 2020년 감사계획 등
3	2020.09.03	제3차 정기 감사위원회 (감사인) - 삼일회계법인 진봉재 전무 (회사) - 감사위원회 최원석 감사위원장 외 3명	대면회의	2020년 2분기 결산검토 결과 등
4	2020.12.09	제4차 정기 감사위원회 (감사인) - 삼일회계법인 진봉재 전무 (회사) - 감사위원회 최원석 감사위원장 외 3명	대면회의	2020년 3분기 결산검토 결과 등

2. 회계감사인의 변경

가. 회계감사인의 변경

사업연도	변경전	변경후	내용	비고
제32(당)기	삼정회계법인	삼일회계법인	계약기간 중 변경	-

당사는 지배회사인 (주)신한금융지주회사(이하 "지주회사"라 함)의 종속회사로서 증권선물위원회가 「(주) 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 및 동법 시행령에 의거 2020년 ~ 2022년 지주회사의 외부감사인으로서 '삼일회계법인'을 지정함에 따라, 지주회사와 외부감사인을 일치시키고자 '삼일회계법인'을 신규

선임함

3. 내부통제에 관한 사항

가. 내부통제

내부통제에 관한 사항은 본 사업보고서에 첨부한 '내부감시장치에 대한 감사의 의견서'를 참고하시기 바랍니다.

내부감시장치에 대한 감사위원회의 평가의견

본 감사위원회의 의견으로는 2020년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 신한생명보험 주식회사 내부감시장치는 적정하게 가동되고 있습니다.

나. 내부회계관리제도

사 업 연 도	회계감사인	검토의견
2020년	삼일회계법인	경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 회계 감사인의 검토결과, 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니함
2019년	삼정회계법인	경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 회계 감사인의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니함
2018년	삼정회계법인	경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 회계 감사인의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니함

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

2020년 12월 31일 기준 당사 이사회는 6명의 이사(대표이사 사장 1명, 사외이사 4명, 비상임이사 1명)로 구성되어 있으며, 사외이사는 67% 비중으로 과반수의 요건을 충족하고 있습니다.

사외이사 및 그 변동현황

(단위 : 명)

이사의 수	사외이사 수	사외이사 변동현황		
		선임	해임	중도퇴임
6	4	3	-	1

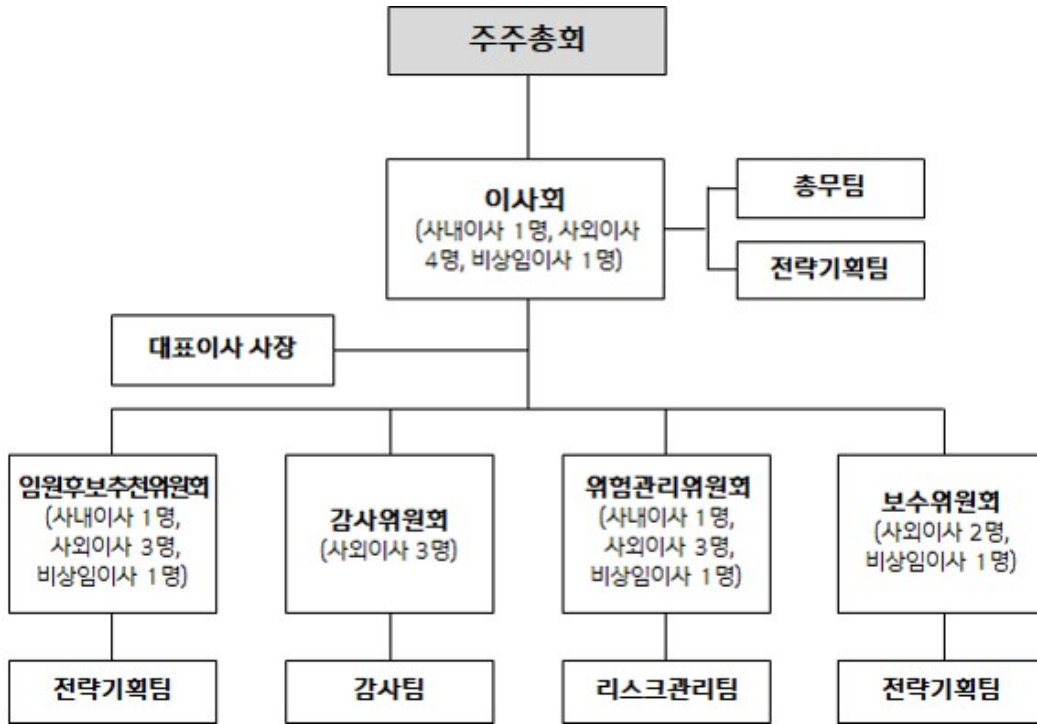
사외이사 변동현황

- (주)
- 선임 : 20년 제31기 정기주주총회 결과
 - 해임 : 임기만료 외의 사유로 인한 해임 없음(임기만료에 따른 퇴임 : 3명)
 - 중도퇴임 : 20년 제31기 정기주주총회 결과

이사회 의장(임기 1년)은 성대규 대표이사 사장이 이사 전원의 동의를 받아 2020년 제2차 임시이사회(2020.03.24)에서 선임되었습니다. 이사회 의장이 사외이사가 아닌 이유는 의장인 성대규 사장이 대표이사 사장으로서 회사 현황에 대해 신속하고 정확하게 파악하여 원활한 이사회 운영 및 진행이 가능한 점, 보험 전문가로서 보험업에 대한 높은 이해도와 전문성을 보유하고 있는 점이 고려되었습니다.

이사회가 사외이사가 아닌 자를 의장으로 선임함에 따라 이사회 의장 이외에 사외이사를 대표하는 자인 선임사외이사도 선임하였습니다. 선임사외이사는 이사회 의 안정된 운영과 여러 이사들간 커뮤니케이션을 위해 이사회 활동경력과 회사에 대한 이해도를 고려하여 이창순 이사가 이사회 전원의 동의(본인 의결권 제외)를 받아 선임사외이사로 선임되었습니다.

이사회내위원회로는 임원후보추천위원회, 감사위원회, 위험관리위원회, 보수위원회 등 「금융회사의 지배구조에 관한 법률(이하 '지배구조법）」에서 요하는 위원회가 모두 구성되어 있습니다.



나. 중요의결사항 등

회사	개최 일자	의안내용	안건 구분	가결 여부	이사의 성명 / (출석률 : %)													
					성대규 (100%)	마사이 코지 (100%)	정천용 (100%)	오영수 (100%)	윤승환 (100%)	이창순 (100%)	고석현 (100%)	오병희 (91%)	이영호 (100%)	최원석 (100%)				
					찬반여부													
제1차 임시 이사회	2020.02.04	1. 이사회내위원회 활동 결과	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		2. 보험 판매전문회사 설립 추진현황	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		3. 금융감독원 부문감사 결과보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		4. 해외부동산 및 SOC 투자 적정성 자체점검 결 과보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		5. 2019년도 개인정보 보호 활동 내역	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		6. 제31기(2019.1.1~2019.12.31) 재무제표(이익 잉여금 처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인과 결산에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		7. 이사회내위원회 위원 선임에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
제1차 정기 이사회	2020.03.10	1. 이사회내위원회 활동결과	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		2. 2019년 자금세탁방지업무 운영결과 및 2020년 운영계획	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		3. 2019년 내부통제 체계 및 운영실태 점검결과	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		4. 2019년 내부통제시스템 평가 결과	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		5. 2019년 내부회계관리제도 운영실태	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		6. 2019년 내부회계관리제도 운영실태 평가	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		7. 고객정보의 제공 및 이용 현황	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		8. 대주주의 특수관계인인 공익법인 등에 대한 자 산의 무상양도 관련 현황 및 적정성 평가 결과보 고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

		9. 제3기 정기주주총회 소집에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성						
		10. 보수체계 관련규정 제·개정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성						
		11. 이사보수한도 승인에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성						
		12. 신한희망재단에 대한 기부금 출연에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성						
제2차 임시 이사회	2020.03.2 4	1. 이사회내위원회 활동 결과	보고	보고	-						-	-	-			
		2. 대주주의 특수관계인인 공익법인 등에 대한 자산의 무상양도 관련 현황 및 적정성 평가 결과보고	보고	보고	-							-	-			
		3. 이사회 의장(선임사외이사 포함) 선임 및 이사회 의장 직무대행 순서 결정에 관한 사항	의결	가결	찬성							찬성	찬성	불참	찬성	찬성
		4. 이사회내위원회 위원 선임에 관한 사항	의결	가결	찬성							찬성	찬성	불참	찬성	찬성
		5. 사외이사 및 비상임이사 보수에 관한 사항	의결	가결	찬성							찬성	찬성	불참	찬성	찬성
		6. 신종자본증권 발행에 관한 사항	의결	가결	찬성							찬성	찬성	불참	찬성	찬성
		7. 재무통합시스템 구축에 관한 사항	의결	가결	찬성							찬성	찬성	불참	찬성	찬성
		8. IT통합시스템 구축에 관한 사항	의결	가결	찬성							찬성	찬성	불참	찬성	찬성
제3차 임시 이사회	2020.03.2 7	1. 증권시장 안정펀드 출자에 관한 사항	의결	가결	찬성						찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		2. 채권시장 안정펀드 출자에 관한 사항	의결	가결	찬성						찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
제4차 임시 이사회	2020.04.0 6	1. 자금조달에 관한 사항	의결	가결	찬성						찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
제2차 정기 이사회	2020.05.1 4	1. 2020년 1/4분기 경영성과	보고	-	-						-	-	-	-		
		2. 이사회내위원회 활동 결과	보고	-	-						-	-	-	-		
		3. 경영리더 선발 및 육성 계획	보고	-	-						-	-	-	-		
		4. 고객정보의 제공 및 이용 현황	보고	-	-						-	-	-	-		
		5. 대주주 발행주식 취득에 관한 사항	의결	가결	찬성						찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
제5차 임시 이사회	2020.06.1 7	1. 디지털 전략 추진현황 보고	보고	-	-	해당	해당	해당	해당	해당	-	-	-	-		
		2. 신한생명-오렌지라이프 통합 추진경과 보고	보고	-	-	사항	사항	사항	사항	사항	-	-	-	-		
		3. 채권시장 안정펀드 출자현황 보고	보고	-	-	없음	없음	없음	없음	없음	-	-	-	-		
		4. 베트남 생명보험 자회사 설립 추진에 관한 사항	의결	가결	찬성						찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		5. 지배구조 관련 규정 개정에 관한 사항	의결	가결	찬성						찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
제6차 임시 이사회	2020.06.2 6	1. 경영진 임면에 관한 사항	의결	가결	찬성						찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		2. 계열사간 거래에 대한 사전승인에 관한 사항	의결	가결	찬성						찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
제7차 임시 이사회	2020.08.2 6	1. 신한타워 매각경과 보고	보고	-	-						-	-	-	-		
		2. 신한타워 임대차계약 변경사항 보고	보고	-	-						-	-	-	-		
		3. 베트남 신규사업 추진에 관한 사항	의결	가결	찬성						찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
제3차 정기 이사회	2020.09.0 3	1. 2020년 2/4분기 경영성과	보고	-	-						-	-	-	-		
		2. 이사회내위원회 활동 결과	보고	-	-						-	-	-	-		
		3. 자회사 경영승계계획 관련 보고	보고	-	-						-	-	-	-		
		4. 고객정보의 제공 및 이용 현황	보고	-	-						-	-	-	-		
		5. 계열사간 거래에 대한 사전승인에 관한 사항	의결	가결	찬성						찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
제4차 정기 이사회	2020.12.0 9	1. 2020년 3/4분기 경영성과	보고	-	-						-	-	-	-		
		2. 이사회내위원회 활동 결과	보고	-	-						-	-	-	-		
		3. 2020년 소송관리위원회 운영 현황	보고	-	-						-	-	-	-		
		4. 고객정보의 제공 및 이용 현황	보고	-	-						-	-	-	-		
		5. 대주주 발행주식 취득에 관한 사항	의결	가결	찬성						찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		6. 계열사간 거래에 대한 사전 승인에 관한 사항	의결	가결	찬성						찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		7. 2021년 계열사간 거래에 대한 사전 승인에 관한 사항	의결	가결	찬성						찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	

		8. 2021년 안전 및 보건계획에 관한 사항	의결	가결	찬성					찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
제8차 임시 이사회	2020.12.2 3	1. NewLife 통합 추진경과 및 향후 계획	보고	-	-					-	-	-	-	-
		2. 이사회내위원회 활동 결과	보고	-	-					-	-	-	-	-
		3. 합병계약서 체결 승인에 관한 사항	의결	가결	찬성					찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4. 임시주주총회 소집에 관한 사항	의결	가결	찬성					찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5. 2021년 경영계획 및 예산에 관한 사항	의결	가결	찬성					찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		6. 2021년 리스크 총한도 설정에 관한 사항	의결	가결	찬성					찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		7. 보험회사 자체 위험 및 지급여력 평가제도 (ORSA) 구축 유예에 관한 사항	의결	가결	찬성					찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		8. 대주주 신용공여에 관한 사항	의결	가결	찬성					찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		9. 계열사간 거래에 대한 사전승인에 관한 사항	의결	가결	찬성					찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		10. 경영진 임면에 관한 사항	의결	가결	찬성					찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		11. 준법감시인 선임에 관한 사항	의결	가결	찬성					찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		12. 전략기획 및 재무관리 담당 주업무집행책임 자 선임에 관한 사항	의결	가결	찬성					찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
제9차 임시 이사회	2020.12.2 3	1. 이사회회장 선임(선임사외이사포함) 및 이사회 의장	의결	가결	찬성					찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		직무대행 순서 결정에 관한 사항												
		2. 이사회내위원회 위원 선임에 관한 사항	의결	가결	찬성					찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

다. 이사회내 위원회

(1) 위원회 구성 개요

이사회내 위원회는 지배구조법에 따라 설치가 의무화되어 있습니다. 4개의 위원회중 위험관리위원회(위원장 이영호 이사)와 보수위원회(위원장 이영호 이사)는 보험업감독규정 및 기존의 보험회사 성과보상체계 모범기준에 의거 이사회내의 전문성과 독립성, 효율성을 높이기 위하여 지배구조법 시행 이전부터 설치하였습니다.

이사회내 위원회는 사외이사를 중심으로 운영하고 있습니다. 지배구조법 및 당사 내규에 따라 위험관리위원회와 보수위원회는 사외이사를 과반수 이상으로 운영하고 있습니다. 또한 이사회내 위원회 위원장은 사외이사로 선임하여 운영하고 있습니다.

금융회사 또는 회사의 금융, 회계 또는 재무 분야에서 종사한 경험이 있는 자를 위험관리위원회와 보수위원회에 1인 이상 포함시키도록 권고한 모범기준의 내용이 지배구조법에는 반영되지 않았음에도 불구하고 그 취지를 담아 당사 지배구조에 긍정적으로 작용할 수 있도록 내규에 존치하였으며, 이에 위험관리위원회 및 보수위원회에는 관련 전문가를 1인 이상 포함하여 운영하고 있습니다. 위험관리위원회의 경우 금융회사에서 종사한 경험이 있는 이영호 이사('20.3월~), 보수위원회의 경우 이영호('20.3월~), 고석현 이사('20.2월~)를 그 예로 들 수 있습니다.

당사 이사회는 위원회의 특성을 감안하여 보수위원회의 사외이사 위원의 경우 연속하여 2년을 초과하여 재임할 수 없도록 규정하고 있습니다. 위험관리위원회의 경우 해당 분야에 대한 전문성과 경영진에 대한 독립성 확보 측면을 감안하여 이사 재임기간 중 구성원의 변동폭을 최소화하고 있습니다.

○ 이사회내 위원회 현황

(기준일 : 2020.12.31)

위원회명	구성	소속 이사명 (위원장)	설치목적 및 권한사항	비고
임원후보추천 위원회	사외이사 3명 상근이사 1명 비상임이사 1명	이창순, 오병희, 이영호, 성대규, 고석현 (이창순)	금융 전문성, 통찰력, 조직관리 역량을 겸비한 대표 이사와 전문 성 및 독립성 등을 갖춘 사외이사, 경영진의 업무를 독립적으로 감독하고 감사업무 전반을 통할 할 수 있는 전문성과 역량이 풍 부한 감사위원 후보에 대한 추천	정천용, 오영수 위원 퇴임 오병희, 이영호 위원 선임 (2020.03.24)
감사위원회	사외이사 3명	최원석, 오병희 이창순 (최원석)	회계를 비롯한 경영진 업무에 대한 감사와 이사회에서 위임한 사항에 대한 심의·결의를 통해 합리적인 경영판단이 이루어지도 록 이사와 경영진의 직무집행을 감독	정천용, 오영수 위원 퇴임 오병희, 최원석 위원 선임 (2020.03.24)
위험관리위원 회	사외이사 3명 상근이사 1명 비상임이사 1명	이영호, 이창순, 최원석, 성대규, 고석현 (이영호)	이사회로부터 리스크관리 관련 의사결정 권한을 위임받아 회사 경영상 발생하는 제반 리스크를 적시에 인식, 측정, 감시, 통제 하는 등 종합적인 리스크관리 정책을 수립하고 준수여부를 감시	마사이코지, 윤승한 위원 퇴임 이창순, 이영호, 최원석, 고석현 위원 선임 (2020.03.24)
보수위원회	사외이사 2명 비상임이사 1명	이영호, 최원석, 고석현 (이영호)	회사 보수정책에 대한 선량한 관리자의 주의의무를 다하고 경영 진, 본부장 등에 대한 평가 및 보수체계가 회사의 성과 및 이에 따른 리스크 구조와 조화를 이루도록 하여 건전한 성과주의 문 화가 정착되도록 관리	오영수, 윤승한 위원 퇴임 이영호, 최원석 위원 선임 (2020.03.24)

(2) 위원회의 활동내용

○ 위험관리위원회

회차	개최 일자	의안내용	안전 구분	가결 여부	이사의 성명 / (출석률 : %)						
					마사이 코 지 (67%)	윤승한 (100%)	성대규 (100%)	이창순 (100%)	이영호 (100%)	최원석 (100%)	고석현 (100%)
					찬반여부						
1	2020.02.04	1. 예정이율 및 최저보증이율 조정에 관한 사항 2. 위험관리위원회 산하 위원회 규정 개정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성				
2	2020.03.10	1. 2019년 파생금융거래전략 수립 적정성 및 준수 여부 감사 결 과 보고 2. 2019년 4/4분기 위험관리위원회 산하 위원회 활동결과 보고 3. 2019년 4/4분기 리스크관리 현황 4. 2020년 재보험 운영전략에 관한 사항 5. 2020년 유동성 비상조달계획에 관한 사항	보고	-	-	-	-	해당 사항 없음	해당 사항 없음	해당 사항 없음	해당 사항 없음
3	2020.03.24	1. 신종자본증권 발행에 관한 사항 2. 위기상황분석 결과에 따른 자본관리계획에 관한 사항	보고	의결	-	-	-				
4	2020.03.24	1. 위험관리위원회 위원장 선임 및 직무대행 순서 결정에 관한 사항	의결	가결			찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
5	2020.03.27	1. 증권시장 안정펀드 출자에 관한 사항 2. 채권시장 안정펀드 출자에 관한 사항 3. 2020년 자산운용 전략 조정에 관한 사항	의결	가결	해당 사항 없음	해당 사항 없음	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
6	2020.04.06	1. 자금조달에 관한 사항	의결	가결			찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
7	2020.05.14	1. 2020년 예정이율 조정 결과 보고 2. 2020년 1/4분기 위험관리위원회 산하 위원회 활동결과 보고	보고	-			-	-	-	-	-

		3. 2020년 1/4분기 리스크관리 현황	보고	-	-	-	-	-	-	-
		4. 대주주 발행주식 취득에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5. 종합위기관리체계 조정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
8	2020.06.17	1. 베트남 생명보험 자회사 설립 추진에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
9	2020.07.08	1. 2020년 예정이율 신규 설정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
10	2020.08.26	1. 베트남 신규사업 추진에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
11	2020.09.03	1. 2020년 신용공여한도 설정 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
		2. 2020년 2/4분기 위험관리위원회 산하 위원회 활동결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
		3. 2020년 2/4분기 리스크관리 현황	보고	-	-	-	-	-	-	-
		4. 투자운영위원회규정 개정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5. 2020년 예정이율 조정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		6. 2020년 외화 유동성 비상조달계획에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		7. 위기상황분석 결과에 따른 자본관리계획에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
12	2020.12.09	1. 2020년 하반기 예정이율 적용시기 조정 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
		2. 2020년 3/4분기 위험관리위원회 산하 위원회 활동결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
		3. 2020년 3/4분기 리스크관리 현황	보고	-	-	-	-	-	-	-
		4. 대주주 발행주식 취득에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5. 2020년 리스크 유형별 한도 조정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		6. 2021년 파생금융거래 전략에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		7. 2021년 상품포트폴리오 및 자산운용 전략에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
13	2020.12.23	1. 금융감독원 위기상황분석 실시 및 결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
		2. 2021년 리스크관리 운영 한도 보고에 관한 사항	보고	-	-	-	-	-	-	-
		3. 대주주 신용공여에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4. 2021년 리스크 총한도 설정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5. 보험회사 자체 위험 및 지급여력 평가제도(ORSA) 구축 유예에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		6. 운영리스크 측정방법 개정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		7. 2021년 리스크 유형별 한도 설정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		8. 2021년 최소 자기자본비를 설정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

○ 보수위원회

회사	개최 일자	의안내용	안건 구분	가결 여부	이사의 성명 / (출석률 : %)				
					오영수 (100%)	윤승한 (100%)	고석현 (83%)	이영호 (100%)	최원석 (100%)
					찬반여부				
1	2020.03.03	1. 2019년 보수체계 설계·운영의 적정성 평가 등에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	해당 사항 없음	해당 사항 없음
		2. 2019년 보수체계 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성		
2	2020.03.10	1. 보수체계 관련규정 제·개정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성		
		2. 2020년도 이사보수 한도에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성		
3	2020.03.24	1. 경영진 평가 및 보수에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성		
		2. 본부장 평가 및 보수에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성		
4	2020.03.24	1. 보수위원회 위원장 선임 및 직무대행 순서 결정에 관한 사항	의결	가결	해당 사항 없음	해당 사항 없음	찬성	찬성	찬성
5	2020.07.20	1. 경영진 평가 및 보수에 관한 사항	의결	가결			불참	찬성	찬성
		2. 자회사 평가에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성		
6	2020.09.03	1. CEO 전략과제 비중 변경에 관한 사항	의결	가결	없음	없음	찬성	찬성	찬성
		2. GMS그룹 경직비중 변경에 관한 사항	의결	가결			찬성	찬성	찬성

(주) 임원후보추천위원회의 활동은 '라. 이사의 독립성' 내용을, 감사위원회의 활동은 '2. 감사제도에 관한 사항' 내용을 참고하시길 바랍니다.

라. 이사의 독립성

(1) 이사의 선임

당사의 이사회는 회사의 최고 상설의사 결정기구이며, 경영진에 대한 견제 기능을 가지고 있습니다. 이러한 취지를 위해 독립성과 전문성을 지닌 사외이사 중심의 이사회를 구성하고 있습니다.

다양한 전문성과 배경을 갖춘 자를 이사회에 참여시켜 효율성을 제고하고, 독립성이 검증된 다수의 사외이사를 통해 경영진에 대한 견제 기능을 높이기 위함입니다. 또한 이사 선출에 대한 독립성을 부여하기 위해 자신이 후보가 되는 등 특별한 이해관계가 있는 자는 의결권을 행사하지 못하도록 하고 있습니다.

당사는 상법, 지배구조법, 보험업법 등 관련 법률에 따른 독립성, 전문성 기준에 의거하여 이사를 선임하고 있으며 모든 이사는 관계 법령 및 당사 내규에 의거 적법하게 선임되었습니다. 이러한 절차에 따라 선임된 이사는 다음과 같습니다.

(기준일 : 2020.12.31)

직명	성명	추천인	임기	연임여부 및 횟수	활동분야	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
사내이사 (대표이사)	성대규	임원후보 추천위원회	2019.03.26~ 2020.12.31	-	이사회 의장, 임원후보추천위원회 및 위험관리위원회 위원	해당사항 없음	해당사항 없음
사외이사	이창순	임원후보 추천위원회	2019.03.26~ '21년 정기주총	-	임원후보추천위원장, 감사위원회 및 위험관리위원회 위원	해당사항 없음	해당사항 없음
사외이사	오병희	임원후보 추천위원회	2020.03.24~ '22년 정기주 총	-	임원후보추천위원회 및 감사위원회 위원	해당사항 없음	해당사항 없음
사외이사	이영호	임원후보 추천위원회	2020.03.24~ '22년 정기주총	-	위험관리위원장, 보수위원장, 임원후보추천위원회 위원	해당사항 없음	해당사항 없음
사외이사	최원석	임원후보 추천위원회	2020.03.24~ '22년 정기주총	-	감사위원장, 위험관리위원회 및 보수위원회 위원	해당사항 없음	해당사항 없음
비상임이사	고석현	주주	2020.01.01~ 2020.12.31	-	임원후보추천위원회 및 위험관리위원회 및 보수위원회 위 원	해당사항 없음	임원

(주) 각 이사의 주요 경력 등은 'Ⅷ.임원 및 직원 등에 관한 사항 - 1. 임원 및 직원 등에 관한 현황 - 가. 임원 현황' 을 참조하기 바랍니다.

사외이사에 대한 자격요건은 정관 및 지배구조내부규범에서 정하고 있으며, 임원의 자격요건과 관련하여 소극적 요건을 기술하고 있는 지배구조법 제5조 및 동법 시행령 제7조와 사외이사의 적극적 자격요건과 관련한 지배구조법 제6조 및 동법 시행령 제8조의 요건을 충족해야 합니다.

지배구조법 제6조 및 동법 시행령 제8조, 당사 정관 제29조 및 지배구조내부규범 제17조에 서 정하고 있는 바와 같이 적극적 자격요건으로는 금융, 경영, 경제, 법률, 회계, 소비자보호, 정보기술 등 금융회사의 금융업 영위와 관련된 분야에 관한 충분한 실무경험이나 전문 지식 보유와 관련된 전문성 여부와 직무공정성, 윤리 책임성, 충실성 여부 등으로 규정하고 있으며

이를 토대로 전문성과 식견을 갖춘 사외이사를 선임하고 있습니다.

또한 사외이사는 그 재임기간 동안 당사 외의 2개 이상의 다른 주권상장법인의 사외이사, 비상임이사 또는 비상임감사로 재임할 수 없도록 하고 있습니다.

이창순 이사는 이병윤 이사의 후보제안으로 추천되었으며, 사회학과 교수로 재임하며 조직 운영 및 지배구조 등에 대한 연구를 통해 다양한 저서와 논문을 집필한 경영, 사회 분야의 전문가로 오렌지라이프와의 통합을 앞둔 시점에서 조직 운영 및 지배구조 분야에 대한 다양한 의견 개진으로 이사회에 다양성에 기여할 것으로 판단되어 소극적, 적극적 요건 충족여부 검증 후 제30기 정기주주총회(2019.3.26.)에서 최종 선임되었습니다.

오병희 이사는 오영수 이사의 후보제안으로 추천되었으며, 일본내 기업을 경영하는 경영 전문가로서 글로벌 관점의 경영 및 경제 분야의 전문지식을 통해 이사회에 다양성 및 전문성에 기여할 것으로 판단되어 소극적, 적극적 요건 충족여부 검증 후 제31기 정기주주총회(2020.3.24.)에서 최종 선임되었습니다.

최원석 이사는 이창순 이사의 후보제안으로 추천되었으며, 회계 및 재무 분야에서 폭넓은 식견을 가진 회계 전문가로서 새로운 회계제도 도입을 앞둔 상황에서의 리스크 대비 및 회계 분야에 대한 전문지식을 통해 이사회에 전문성에 기여할 것으로 판단되어 소극적, 적극적 요건 충족여부 검증 후 제31기 정기주주총회(2020.3.24.)에서 최종 선임되었습니다.

이영호 이사는 오영수 이사의 후보제안으로 추천되었으며, 수년간의 선임계리사 및 CFO, CEO 경력으로 재무 등 경영관리분야에 폭넓은 식견을 가진 경영, 금융 전문가로 보험경영인으로서의 경험과 실무역량을 바탕으로 이사회에 전문성에 기여할 것으로 판단되어 소극적, 적극적 요건 충족여부 검증 후 제31기 정기주주총회(2020.3.24.)에서 최종 선임되었습니다.

(2) 임원후보추천위원회 구성 현황

당사는 지배구조법 및 당사 내규에 따라 3인 이상 구성, 사외이사 과반수 구성, 사외이사 위원장 선임 등 법적 요건 충족하여 임원후보추천위원회를 구성하였습니다.

(기준일 : 2020.12.31)

성명	사외이사 여부	위원장 여부	비고
이 창 순	○	○	법적 요건 충족함
오 병 희	○	X	
이 영 호	○	X	
성 대 규	X	X	
고 석 현	X	X	

(3) 임원후보추천위원회의 활동

회차	개최 일자	의안내용	안건 구분	가결 여부	이사의 성명 / (출석률 : %)						
					성대규 (100%)	정천용 (100%)	오영수 (100%)	이창순 (100%)	고석현 (100%)	오병희 (66%)	이영호 (100%)
					전반여부						
1	2020.03.10	1. 2019년 사외이사 평가결과	보고	-	-	-	-	-	-	해당	해당

		2. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		3. 사외이사 후보 추천에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
2	2020.03.24	1. 사외이사 후보자 자격요건 검토보고서	보고	-	-	-	-	-	-	사항 없음	사항 없음
		2. 사외이사 후보 추천에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		3. 감사위원이 되는 사외이사 후보 추천에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		4. 감사위원 후보 추천에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
3	2020.03.24	1. 임원후보추천위원회 위원장 선임 및 직무대행 순서 결정에 관한 사항	의결	가결	찬성	해당	해당	찬성	찬성	불참	찬성
4	2020.09.03	1. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	의결	가결	찬성	사항	사항	찬성	찬성	찬성	찬성
5	2020.12.23	1. 대표이사 후보 추천에 관한 사항	의결	가결	의결권 없음	없음	없음	찬성	찬성	찬성	찬성

마. 사외이사의 전문성

당사 지배구조내부규범에 명시한 바에 따라 회사는 사외이사 관련 업무와 지원을 위한 부서를 운영하고 있습니다. 사외이사 지원부서는 선임사외이사의 업무 지원, 임원후보추천위원회 업무 지원, 경영정보 등의 보고, 제공 및 발송 지원, 사외이사에 대한 평가·검증 업무 지원, 그 밖에 사외이사의 역할과 책임 수행을 위해 필요한 업무 지원 등을 수행합니다. 당사는 전략기획팀 및 총무팀을 통하여 이사회에 원활한 활동을 지원하고 사외이사를 포함하여 이사에 대한 제반 업무를 지원하고 있습니다.

(1) 사외이사의 지원부서 및 지원내역

부서(팀)명	직원수(명)	직위 (해당부서 근속연수)	주요 활동내역
전략기획팀	15	팀장 1명 (0.9년) 부부장 1명 (0.4년) 차장 3명 (0.5년) 과장 4명 (3.8년) 대리 5명 (0.8년) 전임 1명 (0.5년)	임원후보추천위원회 업무, 사외이사 평가·검증 업무, 경영정보 보고, 그밖에 사외이사의 역할과 책임 수행을 위해 필요한 업무 등 지원
총무팀	12	팀장 1명 (2.0년) 차장 2명 (3.5년) 과장 3명 (3.2년) 대리 2명 (6.6년) 전임 4명 (2.8년)	사외이사 각종 업무, 각종 서류 등 제공 및 발송, 그밖에 사외이사의 역할과 책임 수행을 위해 필요한 업무 등 지원

(2) 사외이사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
2020.03.10	준법지원팀	마사이코지 이사 정천용 이사 오영수 이사 윤승한 이사 이창순 이사	-	자금세탁방지업무 관련 교육 - 국내외 자금세탁방지 동향 - 국내 보험산업 자금세탁방지 동향 등

2020.03.24	전략기획팀	이창순 이사 이영호 이사 최원석 이사	오병희 이사 (업무 일정에 따른 불참)	신임 사외이사 대상 당사 경영현황, 이사회 관련 제반사항 등 설명
2020.09.03	회계법인 서본	이창순 이사 최원석 이사	오병희 이사 (업무 일정에 따른 불참)	내부회계관리제도의 개요 및 평가 전략 등

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회

(1) 감사위원회 위원의 인적사항 및 사외이사 여부

2020년 12월 31일 현재 감사위원회는 사외이사 3인으로 구성되어 있으며, 최원석 감사위원회 위원은 경영학(회계전공) 박사학위 소지자로서 서울시립대 세무학과 교수 및 세무전문대학원 원장 등 관계법령(금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행령 제16조 제1항) 요건을 충족하고 있습니다.

○ 감사위원 현황

성명	사외이사 여부	경력	회계·재무전문가 관련		
			해당 여부	전문가 유형	관련 경력
최원석	예	<ul style="list-style-type: none"> · 서울대학교 경영학과 졸업 · 서울대학교 대학원 경영학 (석·박사) · 기획재정부 국가회계제도 심의위원 (2013년 ~ 현재) · 한국공인회계사회 공공부문 연구위원회 위원 (2015년 ~ 현재) · 한국세무학회 부회장 (2016년 ~ 현재) · 現 서울시립대 세무학과 교수 (2004년 ~ 현재) · 現 신한생명 사외이사 	예	회계·재무 전문가	회계·재무분야 학위보유자 - 경영학 석·박사
오병희	예	<ul style="list-style-type: none"> · 오사카 경제법과대 경제학과 졸업 · 現 ㈜마루와 대표취체역 · 現 ㈜마루와흥산 대표취체역 · 現 ㈜마루와크리에이트 대표취체역 · 現 신한생명 사외이사 	-	-	-
이창순	예	<ul style="list-style-type: none"> · 서울대학교 심리학과 졸업 · 美 캘리포니아주립대 사회학과(석사) · 美 시카고대 사회학과 (박사) · 현대사회연구소 사회연구실장 · 경희대학교 사회학과 교수, 사회교육원 원장 · 現 아주캐피탈 사외이사 · 現 신한생명 사외이사 	-	-	-

(2) 감사위원회 위원의 독립성

상법 및 금융회사의 지배구조에 관한 법률, 당사 내규에 따라 감사위원회의 경우 사외이사를 총 위원의 2/3 이상으로 구성하여 감사위원회의 경영진에 대한 업무감독의역할을 충실히 이행할 수 있도록 운영하고 있으며, 1인 이상 회계 또는 재무 전문가를 포함하여 전문성을 공고히 하고 있습니다. 서울대학교에서 경영학 석·박사 학위를 받은 후 2020년 12월 현재 서울시립대학교 세무학과 교수로 재직 중이며, 기획재정부 국가회계제도 심의위원 및 한국세무학회 부회장 등으로 재임하고 있는 최원석 이사('20.3월 감사위원 취임)는 관계법령에서 요구하고 있는 회계 또는 재무 전문가 요건을 갖추고 있습니다.

사외이사인 감사위원은 독립적인 사외이사의 요건과 감사위원으로서의 전문성, 충실성 등을 고려하고 회사 및 최대주주와의 관계가 없는 투명성 검증을 통해 임원후보추천위원회에서 추천하였습니다.

○ 위원회의 독립성

: 감사위원회는 당사 감사위원회 규정 제7조(독립의 원칙)에 의거, 이사회 및 집행 기관으로부터 독립된 위치에서 그 직무를 수행하고 있음

○ 구성

- : 감사위원회는 3인 이상의 이사로 구성하며, 위원 중 3분의2이상은 사외이사로 함
- : 감사위원회 위원 중 1인 이상은 회계 또는 재무 전문가로 구성함
- : 위원장은 위원회 결의로 사외이사 중에서 선정하며 위원회를 대표함

○ 감사위원 선임 및 해임

: 감사위원회의 위원은 주주총회에서 선임하거나 해임함

각 감사위원의 선임배경 등에 관한 사항은 아래 표와 같습니다.

성명	선임배경	추천인	임기	연임여부 및 연임 횟수	회사와의 관계	최대주주 또는 주요주주와의 관계 등
최원석	회계·재무 전문가	임원후보추천위원회	2020.03.24~ '21년 정기주총	-	해당사항 없음	해당사항 없음
오병희	경영 전문가	임원후보추천위원회	2020.03.24~ '21년 정기주총	-	해당사항 없음	해당사항 없음
이창순	경영·사회 전문가	임원후보추천위원회	2020.03.24~ '21년 정기주총	연임(1회), 최초선임일 (2019.03.26)	해당사항 없음	해당사항 없음

(주) 각 감사위원의 주요 경력 등은 'Ⅷ.임원 및 직원 등에 관한 사항 - 1. 임원 및 직원 등에 관한 현황 - 가. 임원 현황' 을 참조하기 바랍니다.

(3) 감사위원회의 활동

회차	개최 일자	의안내용	안건 구분	가결 여부	이사의 성명 / (출석률 : %)				
					정천용 (100%)	오영수 (100%)	이창순 (100%)	오병희 (83%)	최원석 (83%)
					찬반여부				
1	2020.02.04	1. 해외부동산 및 SOC 투자 적정성 자체점검 결과보고	보고	-	-	-	-	해당 사항 없음	해당 사항 없음
		2. 금융감독원 부문감사 결과보고	보고	-	-	-	-		
		3. 외부회계감사인 선정기준 및 절차 승인	의결	가결	찬성	찬성	찬성		
2	2020.03.10	1. 대표이사의 2019년도 내부회계관리제도 운영실태 보고	보고	-	-	-	-	해당 사항 없음	해당 사항 없음
		2. 외부회계감사인의 2019년도 감사보고서 제출	보고	-	-	-	-		
		3. 외부회계감사인의 2019년도 내부회계관리제도 검토 의견	보고	-	-	-	-		
		4. 외부회계감사인의 2019년도 집합투자재산 평가기준 감사 결과 통보	보고	-	-	-	-		
		5. 선임계리사의 2019년도 검증의견서 제출	보고	-	-	-	-		
		6. 2019년 4/4분기 상근감사위원 위임업무 수행 결과	보고	-	-	-	-		
		7. 제31기 결산 감사보고서 제출	의결	가결	찬성	찬성	찬성		
		8. 제31기 정기주주총회 제출 의안 및 서류 조사 결과	의결	가결	찬성	찬성	찬성		

		9. 2020~2022 사업연도 외부회계감사인 선정	의결	가결	찬성	찬성	찬성		
		10. 2019년 상근감사위원 업적평가	의결	가결	찬성	찬성	찬성		
		11. 2019년 내부통제시스템 평가 결과	심의	가결	찬성	찬성	찬성		
		12. 2019년 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과	심의	가결	찬성	찬성	찬성		
3	2020.03.24	1. 감사위원회 위원장 선임 및 직무대행 순서 결정에 관한 사항	의결	가결	해당 사항 없음	해당 사항 없음	찬성	불참	찬성
4	2020.05.14	1. 외부회계감사인의 2020년 1분기 결산 검토 결과 및 2020년 감사계획	보고	-			-	-	-
		2. 2020년 내부회계관리제도 운영실태 평가 계획	보고	-			-	-	-
		3. 2020년 1분기 내부감사협의제도 점검결과	보고	-			-	-	-
		4. 2020년 1분기 감사위원회 위임 업무 수행 결과	보고	-			-	-	-
		5. 2019년 외부회계감사인 감사활동 평가 결과	의결	가결			찬성	찬성	찬성
5	2020.06.26	1. 감사보조조직의 장 임면 동의	의결	가결			찬성	찬성	찬성
6	2020.09.03	1. 외부회계감사인의 2020년 상반기 결산검토 결과	보고	-			-	-	-
		2. 2020년 2분기 감사위원회 위임 업무 수행 결과	보고	-			-	-	-
		3. 2019년 자금세탁방지제도 운영실태 감사 결과	의결	가결			찬성	찬성	찬성
7	2020.12.09	1. 2021년 감사계획(안)	의결	가결			찬성	찬성	찬성
		2. 외부회계감사인의 2020년 3분기 결산검토 결과	보고	-			-	-	-
		3. 2020년 내부회계관리제도 운영실태 중간평가 결과	보고	-	-	-	-		
		4. 2020년 내부감사협의제도 점검 결과	보고	-	-	-	-		
		5. 2020년 3분기 감사위원회 위임업무 수행 결과	보고	-	-	-	-		
8	2020.12.23	1. 임시 주주총회 제출 의안 및 서류 조사 결과	의결	가결	찬성	찬성	불참		

(4) 감사위원회 교육 실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 감사위원	불참시 사유	주요 교육내용
2020.09.03	회계법인 서본	이창순 이사 최원석 이사	오병희 이사 (업무 일정에 따른 불참)	내부회계관리제도의 개요 및 평가 전략 등

(5) 감사위원회 지원조직 현황

당사는 감사위원회의 효율적인 업무수행을 보조하기 위하여 내부감사부서로서 감사팀을 설치하여 운영하고 있습니다. 감사팀은 자산운용부서, IT부서, 회계팀, 영업점 등에서 근무한 직원 10명과 부서장 1명을 포함하여 총 11명으로 구성되어 있으며, 본사부서 및 영업점의 업무, 회계 및 영업행위에 대한 감사를 실시하고 그 결과를 분기 단위로 감사위원회에 보고하고 있습니다.

○ 감사위원회 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
감사팀	11	팀장 1명(6.5년) 부부장 4명(4.8년) 차장 4명(3.3년) 대리 1명(1.5년) 전임 1명(4.0년)	결산 감사, 외부회계감사인 감사활동 평가, 내부통제시스템 평가, 내부회계관리제도 운영실태 평가, 내부감사(일상감사 포함) 및 조치, 감사계획 수립, 자금세탁방지제도 운영실태 감사 등

나. 준법지원인 등

당사는 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제25조(준법감시인의 임면 등)에 의거, 내부통제기준의 준수여부를 점검하고, 위반사항을 조사하는 등 내부통제 관련 업무를 총괄하는 준법감시인을 두고 있습니다.

(1) 준법지원인에 관한 사항

성명	성별	출생 년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	주요 경력	재직 기간	임기 만료일
정석재	남	1964.10	상무	미등기	상근	<ul style="list-style-type: none"> · 연세대 수학과 · 신한생명 리스크관리부장(2010.01~2010.12) · 신한생명 상품개발부장(2011.01~2014.05) · 신한생명 선임계리사지원팀장(2014.06~2016.06) · 신한생명 상품개발팀장(2016.07~2017.12) · 신한생명 고객지원본부장(2018.01~2018.12) · 신한생명 준법감시인(2019.01~2020.12) 	2019.01.01 ~ 2020.12.31	2020.12.31

(2) 준법지원인 등의 주요 활동내역 및 그 처리결과

점검일시	주요 내용	점검 결과
수시	일상업무에 대한 내부통제 기준 및 법규준수 측면 사전검토	적정함
매월	월별 부서별 법규준수 이행 여부 점검	적정함
분기	그룹사간 내부거래 점검	적정함
반기	불공정거래행위 점검	적정함
매년	내부통제 체계 및 운영 실태점검	적정함

(3) 준법지원인 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
준법지원팀	13	팀장 1명(0.5년) 부부장 2명(0.5년) 차장 4명(3.5년) 과장 1명(0.3년) 대리 3명(4.1년) 전임 2명(1.7년)	내부통제 자금세탁방지 법무지원 등

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

가. 투표제도

당사는 서면에 의한 투표(의결권 행사)를 채택하고 있습니다.

정관 제23조(의결권)

- ① 주주는 소유주식 일주에 대하여 일개의 의결권을 가진다.
- ② 주주가 총회에 출석하지 아니하고 서면에 의한 의결권을 행사 할 수 있는지의 여부에 대하여는 이사회 결의에 의한다.
- ③ 제2항의 규정에 따라 서면에 의한 의결권을 행사하는 경우, 본 회사는 총회 소집 통지서에 동 의결권 행사에 필요한 서면과 참고자료를 첨부하여야 한다.

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

2020년 12월 31일 현재 당사의 최대주주는 (주)신한금융지주회사입니다.

가. 최대주주 및 그 지분율

(기준일 : 2020.12.31)

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
신한금융 지주회사	최대주주 본인 (단일주주)	의결권 있는 보통주	40,000,000	100.0	40,000,000	100.0	-
계		의결권 있는 보통주	40,000,000	100.0	40,000,000	100.0	-
		-	-	-	-	-	-

나. 최대주주의 기본정보

명칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)
신한금융지주	185,030	조용병	0.00%	국민연금	9.81%

(주1) 출자자수는 2020년 말 기준 주주명부 내용에 따른 것임

(주2) 최대주주 지분(%)은 2020년 말 기준 주주명부 내용에 따른 것으로 보통주식수 기준 비율임

다. 최대주주의 대표자

(기준일 : 2020.12.31)

성명	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당업무	주요경력	재직기간	임기 만료일
조용병	1957.06	대표이사 회장	등기임원	상근	총괄, 이사회운영위원회 위원 장, 사회책임경영위원회 위 원	<ul style="list-style-type: none"> · 고려대학교 법학과 졸업 · 신한은행 부행장 (2011~2013) · 신한BNP파리바자산운용 사장 (2013~2015) · 신한은행 은행장 (2015~2017) · 신한금융지주회사 대표이사 회장 (2017~현재) 	2017.03.23 ~ 현재	2023.03.2 6

(주) 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일까지임

라. 최대주주의 최근 결산기 재무현황

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	2020년 말	2019년 말	2018년 말
자산 총계	605,234,104	552,419,581	459,600,510
부채 총계	558,877,246	510,489,200	422,949,080
자본 총계	46,356,858	41,930,381	36,651,430
매출액	49,027,243	43,859,083	35,344,047
I.영업이익	4,929,736	5,046,250	4,499,414
II.관계기업 이익에 대한 지분	159,533	53,287	17,488
III.기타영업외손익	-335,398	-188,029	-50,292
IV.법인세비용차감전순이익	4,753,871	4,911,508	4,466,610
V.법인세비용	1,255,795	1,269,124	1,268,345
VI.당기순이익	3,498,076	3,642,384	3,198,265
VII.기타포괄손익	-173,844	565,910	51,292
VIII.총포괄이익	3,324,232	4,208,294	3,249,557
IX.당기순이익의 귀속	3,498,076	3,642,384	3,198,265
(1) 지배기업 소유주지분	3,414,595	3,403,497	3,156,722
(2) 비지배지분	83,481	238,887	41,543

(주) 매출액 항목은 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 재무제표 상 대응되는 계정과목이 없어 이자수익, 수수료수익, 기타 영업수익 등을 합산한 수치를 기재함.

마. 사업의 현황

신한금융지주회사는 금융업을 영위하는 회사 등에 대한 지배·경영관리, 종속회사에 대한 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2001년 9월 1일에 주식회사 신한은행, 신한증권 주식회사, 신한캐피탈 주식회사 및 신한비엔피파리바자산운용주식회사(舊신한투자신탁운용주식회사)의 주주로부터 주식이전의 방법으로 설립된 금융지주회사입니다. 또한, 동년 9월 10일에는 주식을 한국증권거래소에 상장하였습니다. 한편, 신한금융지주회사는 2003년 9월 16일 미국 증권거래위원회 (Securities and Exchange Commission)에 등록되었으며, 동 일자로 당사의 미국주식예탁증서(ADS:American Depositary Shares)를 뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange)에 상장하였습니다.

현재 신한금융지주회사의 대표이사직은 조용병 회장이 역임하고 있습니다. 신한금융지주회사의 최대주주는 국민연금공단으로 신한금융지주의 의결권 있는 보통주에 대하여 9.81%의 지분을 보유하고 있습니다. 신한금융지주회사의 주요 사업부문으로는 은행업, 신용카드업, 증권업, 보험업 등이 있습니다.

※ 최대주주(신한금융지주)의 최대주주 관련 정보

(1) 법인 또는 단체의 기본정보

명 칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)
국민연금공단	-	김용진	-	-	-

(2) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	2019년 말
자산총계	238,879
부채총계	473,082
자본총계	-234,203
매출액	23,453,597
영업이익	-13,712
당기순이익	-34,860

주) 2019년 사업연도 고유사업 기준

<국민연금공단 개요>

- 국민연금공단은 국민연금법에 의거하여 1987년 9월 18일에 설립되었으며, 국민연금을 운영, 관리하는 준정부기관으로 주요업무로는 국민연금 가입자의 이력 관리, 연금보험료 징수, 연금급여 지급, 기금운용, 가입자와 연금 수급권자를 위한 복지사업 실시 등입니다.
- 2020년 10월 말 기준 지역 및 사업장가입자 등을 포함한 총 연금가입자는 약 2,218만명이며, 기금적립금 규모는 2020년 12월말 기준 약 833.7조원입니다.

<국민연금공단 주요연혁>

- 1987년 09월 국민연금관리공단 설립
- 1988년 01월 국민연금제도 실시(10인 이상 사업장)
- 1999년 11월 기금운용본부 설치
- 2007년 07월 '국민연금공단'으로 명칭 변경
- 2014년 07월 기초연금 사업 수행
- 2015년 12월 전 국민 대상 노후준비서비스 시행

<국민연금공단 경영진 현황 (2021년 01월 13일 기준)>

- 김용진 이사장 : 성균관대 교육학과
한국개발연구원 국제정책대학원 정책학과
한국동서발전 (주) 대표이사, 기획재정부 제2차관
서울대 사회복지학과 겸임교수
- 박정배 이사 : 한국외대 일본어과동경대 사회학 석사, 가천대 보건학 박사
보건복지부 연금정책과 서기관
보건복지부 건강정책과장
식품의약품안전처 부산지방식약청장
- 김정학 이사 : 충북대학교 영어영문학과

- 국민연금공단 강서지사장, 양천지사장
국민연금공단 국민소통실장국민연금공단 대전세종지역본부장
- 박양숙 이사 : 성균관대학교 역사교육학과고려대학교 노동법학 석사
서울시립대학교 사회복지학 박사 수료서울특별시의회 의원
(제8,9대 / 보건복지위원장)
서울특별시 정무수석
대통령직속 국가균형발전위원회 전문위원
- 안효준 이사 : 부산대 경영학과, 오스트레일리아경영대학원 MBA
교보약사자산운용 CEO, BNK투자증권 대표이사, BNK금융지주 사장

<국민연금공단 사업현황>

- 가입자에 대한 기록의 관리 및 유지
- 연금보험료의 부과
- 급여의 결정 및 지급
- 노후설계 상담, 소득활동 지원 및 자금의 대여
- 복지시설의 설치·운영 등 복지증진 사업
- 기금증식을 위한 자금의 대여사업
- 국민연금법 또는 다른 법령에 따라 위탁받은 사항
- 그 밖의 국민연금사업에 관하여 보건복지부장관이 위탁하는 사항
- 국민연금기금의 관리 및 운영

2. 주식의 분포

가. 주식 소유현황

(기준일 : 2020.12.31) (단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	신한금융지주회사	40,000,000	100%	-
	-	-	-	-
우리사주조합		-	-	-

3. 주식사무

정관상 신주 인수권의 내용	<p>제9조(신주인수권) ① 본 회사의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다.</p> <p>② 제1항의 규정에도 불구하고 주주총회의 결의에 의하여 주주 이외의 자에게 신주를 배정할 수 있다. 다만, 이 경우에는 선진 금융기술의 도입, 재무구조의 개선 등 회사의 경영상 목적을 달성하기 위하여 필요한 경우에 한한다.</p> <p>③ 제2항에 따라 주주외의 자에게 신주를 배정하는 경우 상법 제416조 제1호, 제2호, 제2호의 2, 제3호 및 제4호에서 정하는 사항을 그 납입기일의 2주 전까지 주주에게 통지하거나 공고하여야 한다.</p> <p>④ 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 주주총회의 결의로 정한다.</p>		
결산일	12월 31일	정기주주총회	매결산 종료후 3개월 이내

<p>주주명부의 폐쇄 및 기준일</p>	<p>제13조(주주명부의 폐쇄 및 기준일) ① 본 회사는 매 결산기 말일의 익일부터 정기주주총회 종료일까지 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지한다.</p> <p>② 본 회사는 매 결산기 최종 일의 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 결산기에 관한 정기 주주총회에서 권리를 행사할 주주로 한다.</p> <p>③ 임시 주주총회의 소집, 기타 필요한 경우에는 이사회 결의로 3월을 초과하지 않는 범위내에서 일정한 기간을 정하여 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지하거나 이사회 결의로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있다.</p> <p>④ 제3항과 관련하여 이사회가 필요하다고 인정하는 경우에는 주주명부의 기재변경 정지와 기준일의 지정을 함께 할 수 있다. 이 경우 회사는 2주간 전에 공고하여야 한다.</p>
<p>주권의 종류</p>	<p>「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」에 따라 주권 및 신주인수권증서에 표시되어야 할 권리가 의무적으로 전자등록됨에 따라 주권의 종류를 기재하지 않음</p>
<p>명의개서대리인</p>	<p>제12조(주식의 명의개서) ① 본 회사의 주식에 대하여 명의개서를 청구할 때에는 소정의 청구서에 다음 서류를 첨부하여 제출하여야 한다.</p> <p>1. 양도의 경우에는 그 주권</p> <p>2. 상속, 유증 또는 재판의 집행 및 회사의 합병, 기타 양도이외의 사유로 인한 취득의 경우에는 그 취득원인을 증명하는 서면과 주권</p> <p>② 본 회사는 증권의 전자등록 및 명의개서에 관한 일체를 대행기관에 위임할 수 있다.</p>
<p>주주의 특전</p>	<p>해당사항 없음</p>
<p>공고방법</p>	<p>제4조(공고방법) 본 회사의 공고는 회사의 인터넷 홈페이지(http://www.shinhanlife.co.kr)에 게재한다. 다만, 전산장애 또는 그 밖의 부득이한 사유로 회사의 인터넷 홈페이지에 공고를 할 수 없을 때에는 서울특별시에서 발행되는 한국경제신문, 매일경제신문에 게재한다.</p>

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

가. 임원 현황

(기준일 : 2020.12.31)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주 주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주 식	의결권 없는 주 식			
성대규	남	1967.02	대표이사 사장	등기임원	상근	총괄	· 한양대학교 경제학과 졸업 · 금융위원회 보험과장, 은행과장 · 공적자금관리위원회 사무국장 · 보험개발원장 · 現 신한생명 대표이사 사장	-	-	-	2019.03.26 ~ 현재	2020.12.31
이창순	여	1953.07	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	· 서울대학교 심리학과 졸업 · 美 캘리포니아주립대 사회학과(석사) · 美 시카고대 사회학과(박사) · 현대사회연구소 사회연구실장 · 경희대학교 사회학과 교수, 사회교육원 원장 · 現 아주캐피탈 사외이사 · 現 신한생명 사외이사	-	-	-	2019.03.26 ~ 현재	2021.03.31
이영호	남	1959.04	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	· 연세대학교 행정대학원 (석사) · 라이나생명 대표이사 · 처브라이프생명보험 대표이사 · 現 한국보험계리사회 고문 · 現 신한생명 사외이사	-	-	-	2020.03.24 ~ 현재	2022.03.31
최원석	남	1969.11	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	· 서울대학교 경영학과 졸업 · 서울대학교 대학원 경영학 (석·박사) · 기획재정부 국가회계제도 심의위원 · 한국공인회계사회 공공부문 연구위원회 위원 · 한국세무학회 부회장 · 現 서울시립대 세무학과 교수 · 現 신한생명 사외이사	-	-	-	2020.03.24 ~ 현재	2022.03.31
오병희	남	1964.01	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	· 오사카 경제법과대학 경제학부 졸업 · 現 마루와주식회사 대표이사 · 現 마루와증권주식회사 대표이사 · 現 마루와크리에이트주식회사 대표이사 · 現 신한생명 사외이사	-	-	-	2020.03.24 ~ 현재	2022.03.31
고석현	남	1968.09	비상임	등기임원	비상근	비상임이사	· 서울대 경제학과 졸업 · 신한은행 미래전략부장 · 신한금융지주회사 브랜드전략팀 부장 · 신한금융지주회사 전략기획팀 부장 · 現 신한금융지주 본부장	-	-	임원	2020.01.01 ~ 현재	2021.12.31

이재균	남	1966.03	부사장	미등기임원	상근	경영기획 그룹 총괄	<ul style="list-style-type: none"> · 한국외국어대학교 중어중문학과 졸업 · 신한생명 FM본부 본부장 · 신한생명 VA본부 본부장 · 現 신한생명 부사장 	-	-	-	2018.01.01 ~ 현재	2020.12.31
이기흥	남	1963.09	부사장	미등기임원	상근	DB마케팅 그룹 총괄	<ul style="list-style-type: none"> · 서울대학교 수학과 졸업 · Hult Business School MBA (석사) · 삼성생명 대리인실 · 오렌지라이프 (구, ING생명) 운영본부장 · 오렌지라이프 (구, ING생명) 고객유지트라이브장 · 現 신한생명 부사장 	-	-	-	2020.07.01 ~ 현재	2020.12.31
오동현	남	1969.05	부사장보	미등기임원	상근	FC사업 그룹 총괄	<ul style="list-style-type: none"> · 인하대학교 일본학과 졸업 · 신한생명 FC지원팀 팀장 · 신한생명 대구지점 지점장 · 신한생명 수도본부 본부장 · 신한생명 FC영업지원본부 본부장 · 現 신한생명 부사장보 	-	-	-	2020.01.01 ~ 현재	2020.12.31
남기호	남	1962.03	상무	미등기임원	상근	정보보호 최고 책임자	<ul style="list-style-type: none"> · 아주대학교 전자계산학과 졸업 · 신한생명 IT지원부 부장 · 신한생명 IT개발부 부장 · 現 신한생명 정보보호 최고책임자 	-	-	-	2017.01.01 ~ 현재	2020.12.31
정봉현	남	1966.10	상무	미등기임원	상근	위험관리 책임자	<ul style="list-style-type: none"> · 서울대학교 불어불문학과 졸업 · 신한생명 경영기획부 부장 · 신한생명 명동지점 지점장 · 신한생명 고객지원본부 본부장 · 現 신한생명 위험관리책임자 	-	-	-	2017.07.06 ~ 현재	2021.12.31
정석재	남	1964.10	상무	미등기임원	상근	준법 감시인	<ul style="list-style-type: none"> · 연세대학교 수학과 졸업 · 신한생명 리스크관리부 부장 · 신한생명 상품개발부 부장 · 신한생명 선임계리사지원팀 팀장 · 신한생명 상품개발팀 팀장 · 신한생명 고객지원그룹 본부장 · 現 신한생명 준법감시인 	-	-	-	2019.01.01 ~ 현재	2020.12.31
유희창	남	1970.04	상무	미등기임원	상근	금융소비자 보호 총괄책 임자	<ul style="list-style-type: none"> · 인하대학교 경제학과 졸업 · 오렌지라이프(구, ING생명) 콜센터 부장 · 오렌지라이프(구, ING생명) 고객센터 부장 · 오렌지라이프(구, ING생명) FC BOS 부장 · 오렌지라이프(구, ING생명) 소비자보호 SMG 그룹장 · 現 신한생명 금융소비자보호 총괄책임자 	-	-	-	2020.07.01 ~ 현재	2020.12.31
장동기	남	1964.01	부사장	미등기임원	상근	GMS 그룹 총괄	<ul style="list-style-type: none"> · 서울대학교 경제학과 졸업 · 신한은행 재무기획부 팀장 · 신한은행 자금시장본부 본부장 · 신한금융지주 재무팀 본부장 · 現 신한금융지주 부사장 (지주, 생명, 은행, 금투 겸직 임원) 	-	-	임원	2019.01.01 ~ 현재	2020.12.31

정운진	남	1964.04	부사장	미등기임원	상근	GIB 그룹 총괄	· 서울대학교 경제학과 졸업 · 신한금융지주 전략기획팀 부장 · 신한은행 강남대기업금융센터 센터장 · 신한은행 종합기획부 본부장 · 現 신한금융지주 부사장 (지주, 생명, 은행, 금투, 캐피탈 겸직 임원)	-	-	임원	2019.01.01 ~ 현재	2020.12.31
정지호	남	1963.06	부사장보	미등기임원	상근	글로벌 사업그룹 총 괄	· 고려대학교 경영학과 졸업 · 신한은행 외환사업부 팀장 · 신한은행 신한카지흐스탄 조사역 · 신한은행 글로벌영업추진부 부장 · 現 신한금융지주 부사장보 (지주, 생명, 은행, 카드, 금투 겸직 임원)	-	-	임원	2019.01.01 ~ 현재	2020.12.31
안효열	남	1965.05	부사장보	미등기임원	상근	퇴직연금 사업그룹 총 괄	· 고려대학교 경영학과 졸업 · 신한은행 영업추진부 부장 · 신한은행 개인고객부 부장 · 신한은행 경영기획 및 소비자보호그룹 상무 · 現 신한금융지주 부사장보 (지주, 생명, 은행, 금투 겸직 임원)	-	-	임원	2020.01.01 ~ 현재	2021.12.31

임기만료일이 2021년 정기주총일인 경우, 2021년 3월 31일로 표기함 (이창순 사외이사)

(주) 임기만료일이 2022년 정기주총일인 경우, 2022년 3월 31일로 표기함 (이영호, 최원석, 오병희 사외이사)

[사업보고서 작성기준일 이후 임원의 변동내용]

○ 미등기임원 4명 선임, 5명 퇴임

- 신규선임 (2021.01.01)

: 조형엽 상무(전략기획그룹 총괄), 정근수 부사장(GIB그룹 총괄), 강신태 부사장(글로벌사업그룹 총괄), 이병철 부사장(퇴직연금사업그룹 총괄)

- 퇴임 (2020.12.31)

: 남기호 상무(정보보호최고책임자), 정석재 상무(준법감시인), 정운진 부사장(GIB그룹 총괄), 정지호 부사장보(글로벌사업그룹 총괄), 안효열 부사장보(퇴직연금사업그룹 총괄)

(기준일 : 2021.03.26)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주 주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주 식	의결권 없는 주 식			
성대규	남	1967.02	대표이사 사장	등기임원	상근	총괄	· 한양대학교 경제학과 졸업 · 금융위원회 보험과장, 은행과장 · 공적자금관리위원회 사무국장 · 보험개발원장 · 現 신한생명 대표이사 사장	-	-	-	2019.03.26 ~ 현재	2022.12.31

이창순	여	1953.07	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	<ul style="list-style-type: none"> · 서울대학교 심리학과 졸 · 美 캘리포니아주립대 사회학과(석사) · 美 시카고대 사회학과 (박사) · 현대사회연구소 사회연구실장 · 경희대학교 사회학과 교수, 사회교육원 원장 · 現 아주캐피탈 사외이사 · 現 신한생명 사외이사 	-	-	-	2019.03.26 ~ 현재	2021.03.31
이영호	남	1959.04	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	<ul style="list-style-type: none"> · 연세대학교 행정대학원 (석사) · 라이나생명 대표이사 · 처브라이프생명보험 대표이사 · 現 한국보험계리사회 고문 · 現 신한생명 사외이사 	-	-	-	2020.03.24 ~ 현재	2022.03.31
최원석	남	1969.11	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	<ul style="list-style-type: none"> · 서울대학교 경영학과 졸 · 서울대학교 대학원 경영학 (석·박사) · 기획재정부 국가회계제도 심의위원 · 한국공인회계사회 공공부문 연구위원회 위원 · 한국세무학회 부회장 · 現 서울시립대 세무학과 교수 · 現 신한생명 사외이사 	-	-	-	2020.03.24 ~ 현재	2022.03.31
오병희	남	1964.01	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	<ul style="list-style-type: none"> · 오사카 경제법과대학 경제학부 졸 · 現 마루와주식회사 대표이사 · 現 마루와융산주식회사 대표이사 · 現 마루와크리에이트주식회사 대표이사 · 現 신한생명 사외이사 	-	-	-	2020.03.24 ~ 현재	2022.03.31
고석현	남	1968.09	비상임	등기임원	비상근	비상임이사	<ul style="list-style-type: none"> · 서울대 경제학과 졸 · 신한은행 미래전략부장 · 신한금융지주회사 브랜드전략팀 부장 · 신한금융지주회사 전략기획팀 부장 · 現 신한금융지주 본부장 	-	-	임원	2020.01.01 ~ 현재	2021.12.31
이재균	남	1966.03	부사장	미등기임원	상근	DB사업 그룹 총괄	<ul style="list-style-type: none"> · 한국외국어대학교 영어중문학과 졸 · 신한생명 FM본부 본부장 · 신한생명 VA본부 본부장 · 신한생명 경영기획그룹 부사장 · 現 신한생명 부사장 	-	-	-	2018.01.01 ~ 현재	2021.06.30
이기흥	남	1963.09	부사장	미등기임원	상근	고객전략 그룹 총괄	<ul style="list-style-type: none"> · 서울대학교 수학과 졸 · Hult Business School MBA (석사) · 삼성생명 계리인실 · 오렌지라이프 (구, ING생명) 운영본부장 · 오렌지라이프 (구, ING생명) 고객유지트라이브장 · 신한생명 DB마케팅그룹 부사장 · 現 신한생명 부사장 	-	-	-	2020.07.01 ~ 현재	2021.06.30

오동현	남	1969.05	부사장보	미등기임원	상근	FC사업 그룹 총괄	<ul style="list-style-type: none"> · 인하대학교 일본학과 졸업 · 신한생명 FC지원팀 팀장 · 신한생명 대구지점 지점장 · 신한생명 수도권본부 본부장 · 신한생명 FC영업지원본부 본부장 · 現 신한생명 부사장보 	-	-	-	2020.01.01 ~ 현재	2021.06.30
정봉현	남	1966.10	상무	미등기임원	상근	위험관리 책임자	<ul style="list-style-type: none"> · 서울대학교 불어불문학과 졸업 · 신한생명 경영기획부 부장 · 신한생명 명동지점 지점장 · 신한생명 고객지원본부 본부장 · 現 신한생명 위험관리책임자 	-	-	-	2017.07.06 ~ 현재	2021.12.31
유희창	남	1970.04	상무	미등기임원	상근	금융소비자 보호 총괄 책임자	<ul style="list-style-type: none"> · 인하대학교 경제학과 졸업 · 오렌지라이프(구, ING생명) 콜센터 부장 · 오렌지라이프(구, ING생명) 고객센터 부장 · 오렌지라이프(구, ING생명) FC BOS 부장 · 오렌지라이프(구, ING생명) 소비자보호 SMG 그룹장 · 現 신한생명 금융소비자보호 총괄책임자 	-	-	-	2020.07.01 ~ 현재	2021.06.30
서동수	남	1969.10	상무	미등기임원	상근	준법 감시인	<ul style="list-style-type: none"> · 연세대학교 경제학과 졸업 · KAIST 대학원 MBA · 삼성생명 재경팀 팀장 · 한영회계법인 금융사업본부 본부장 · 신한생명 재무본부 본부장 · 現 신한생명 준법감시인 	-	-	-	2021.01.01 ~ 현재	2022.12.31
조형업	남	1969.11	상무	미등기임원	상근	전략기획 그룹 총괄	<ul style="list-style-type: none"> · 성균관대학교 사회학과 졸업 · 신한생명 융자팀 팀장 · 신한생명 리스크관리팀 팀장 · 신한생명 경영기획팀 팀장 · 신한생명 NewLife추진본부 본부장 직무대행 · 現 신한생명 상무 	-	-	-	2021.01.01 ~ 현재	2021.06.30
김주홍	남	1968.04	상무	미등기임원	상근	정보보호 최고 책임자	<ul style="list-style-type: none"> · 경상대학교 전자계산학과 졸업 · 신한생명 ICT개발팀장 · 신한생명 ICT금융개발팀장 · 신한생명 ICT본부장 · 現 신한생명 상무 	-	-	-	2021.01.01 ~ 현재	2021.06.30
장동기	남	1964.01	부사장	미등기임원	상근	GMS 그룹 총괄	<ul style="list-style-type: none"> · 서울대학교 경제학과 졸업 · 신한은행 재무기획부 팀장 · 신한은행 자금시장본부 본부장 · 신한금융지주 재무팀 본부장 · 現 신한금융지주 부사장 (지주, 생명, 은행, 금투, 오렌지 겸직 임원) 	-	-	임원	2019.01.01 ~ 현재	2021.12.31

정근수	남	1966.04	부사장	미등기임원	상근	GIB 그룹 총괄	· 고려대학교 중어중문학과 졸업 · 신한은행 투자금융부장 · 신한은행 GIB본부장 · 신한은행 투자금융본부장 · 現 신한금융지주 부사장 (지주, 생명, 은행, 금투, 오렌지, 캐피탈 겸직 임원)	-	-	임원	2021.01.01 ~ 현재	2022.12.31
강신태	남	1965.04	부사장	미등기임원	상근	글로벌 사업그룹 총괄	· 서울대학교 경제학과 졸업 · 신한은행 대기업고객부장 · 신한은행 대기업계열영업 3본부장 · 신한은행 대기업영업2본부장 · 現 신한금융지주 부사장 (지주, 생명, 은행, 카드, 금투 겸직 임원)	-	-	임원	2021.01.01 ~ 현재	2022.12.31
이병철	남	1963.01	부사장	미등기임원	상근	퇴직연금 사업그룹 총괄	· 한국방송통신대학교 법학과 졸업 · 숭실대학교 대학원 법학(석사) · 신한은행 기관영업본부장 · 신한금융지주 부사장보 · 現 신한금융지주 부사장 (지주, 생명, 은행, 금투 겸직 임원)	-	-	임원	2021.01.01 ~ 현재	2021.12.31

임기만료일이 2021년 정기주총일인 경우, 2021년 3월 31일로 표기함 (이창순 사외이사)

(주) 임기만료일이 2022년 정기주총일인 경우, 2022년 3월 31일로 표기함 (이영호, 최원석, 오병희 사외이사)

나. 직원 현황

(기준일 : 2020.12.31)

(단위 : 백만원)

직원										소속 외 근로자			비고
사업부문	성별	직원 수					평균 근속연수	연간급여 총액	1인평균 급여액	남	여	계	
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자		합 계							
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
보험업	남	535	-	21	-	556	13.0	62,645	113	84	337	421	-
보험업	여	679	-	13	-	692	12.9	43,992	64				-
합 계		1,214	-	34	-	1,248	13.0	106,636	85				-

(주1) 연간급여 총액은 상기 인력에 대해 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지 지급한 금액임(급여, 상여 및 복리후생 등 포함)

(주2) 기간의 정함이 없는 근로자 : 미등기임원 포함, 등기임원 제외

(주3) 기간제 근로자 : 전문계약직, 일반계약직 및 단시간 근로자 포함

다. 미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2020.12.31)

(단위 : 백만원)

구분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	7	1,998	285	겸직임원 제외

(주1) 인원수 : 보고서 작성기준일 현재 기준 (그룹사 겸직임원 제외)

(주2) 1인당 평균보수액 : 보수총액 / 기중 환산인원수

* 미등기임원 : (퇴임) 김태환, 원경민 / (선임) 이기흥, 유희창

2. 임원의 보수 등

가. 이사·감사 전체의 보수현황

<이사·감사 전체의 보수현황>

(1) 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주주총회 승인금액	비고
총 이사 (사외이사)	5 (4)	2,000	-

(주1) 인원수 : 보고서 작성기준일 현재 기준 (보수가 없는 비상임이사 제외)

(주2) 주주총회 승인금액 : 등기이사(사외이사 포함) 총 한도 기준, 장기성과연동형 주식보수는 수량기준으로 별도 승인 완료

(주3) 이사보수지급 기준은 주총승인금액 범위 내에서 이사회(상임이사의 경우 이사회 위임을 받은 보수위원회)에서 결정

(2) 보수지급금액

2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
5	884	162	-

(주1) 인원수 : 보고서 작성기준일 현재 기준 (보수가 없는 비상임이사 제외)

(주2) 1인당 평균보수액 : 보수총액 / 기준 환산인원수

* 사외이사 : (퇴임 및 사임) 마사이코지, 윤승한 / (선임) 이영호

2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	1	639	639	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	1	77	52	-
감사위원회 위원	3	169	56	-
감사	-	-	-	-

- (주1) 인원수 : 보고서 작성기준일 현재 기준
- (주2) 보수총액 : 당해 사업연도에 재임 또는 퇴임한 등기이사, 사외이사, 감사위원회 위원이 지급받은 소득세법상의 소득금액
 1인당 평균보수액 : 보수총액 / 기중 환산인원수
- (주3) * 사외이사 : (퇴임 및 사임) 마사이코지, 윤승한 / (선임) 이영호
 * 감사위원회 위원 : (퇴임) 오영수, 정천용 / (선임) 오병희, 최원석
- (주4) 등기이사 보수총액은 2019년 성과를 반영하여 2020년에 지급된 성과급을 포함

(3) 이사·감사의 보수 지급 기준

○ 등기이사 보수체계

- 기본급 및 활동수당 : 보수위원회 규정 및 결의, 경영진 평가 및 보수규정 근거 하여 연간 12회 지급
- 상여 : 임원급여 Table을 기초로 연간 2회 지급
- 연간 성과급 : 연간 성과에 따라 변동되는 보수로 익년도 일시 지급
 실기본급 (근무일수를 감안하여 산정된 연간 기본급)을 기준으로 조정ROE 달성률, 기준영업순이익(과거 5개년 평균 산정, 단 최대값과 최소값 제외) 대비 실현 영업순이익 달성률등을 종합적으로 평가
- 장기 성과급 : 4년간의 경쟁사 대비 주가상승률, 영업순이익, 조정ROE 목표 달성률을 반영하여 획득수량 산정 및 과거 5개년 대비 손익규모 증감에 따라 획득수량 추가 조정 후, 5년차 기준주가를 적용하여 지급

○ 사외이사 및 감사위원회 위원 보수체계

- 기본급 : 보수위원회 규정 및 결의, 일상적 경영 자문 및 지원활동에 대한 보수
- 수당 : 회의안건 검토 및 이사회, 이사회내위원회 활동에 따른 회의수당과 참석 수당, 이사회 내 업무 책임 및 강도에 따라 의장, 선임사외이사, 위원장 활동에 대한 직책수당 운영

나. 이사·감사의 개인별 보수현황(보수지급금액 5억원 이상)

<보수지급금액 5억원 이상인 이사·감사의 개인별 보수현황>

(1) 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
성대규	대표이사	639	장기성과연동형 주식보상(PS) 10,990주가 있으며, 2020년~2023년의 회사 장기성과와 지주회사 주가에 따라 지급여부 및 지급금액이 추후 확정됨.

(2) 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
성대규	근로소득	급여	371	연간급여는 이사회 및 보수위원회 결의에 따라 결

			정되며, 경영진 평가 및 보수규정에 따라 연간 급여 총액의 1/14로 분할하여 12회를 지급함. 해당 금액에는 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당을 포함함.
	상여	246	상여는 명절상여와 연간성과급으로 구성됨. 명절상여는 연간 급여총액의 1/14로 분할하여 2회를 지급함. 연간성과급은 2019년 연간 성과에 따라 2020년 1분기에 지급됐으며, 산정방법은 본원적 수익력(영업순이익, 신계약가치, RORBC, RAROC, 영업이익경비율), 효율성(판매비사용률), 수익성(위험률차익률, 운용수익률), 건전성(13회차유지율, 자산건전성비율), 고객(고객수익률, 원신한)의 지표 평가 결과 및 전략과제 평가결과에 따라 기본급의 0~100% 내에서 결정되며, 회사의 절대수익규모의 증감 내역을 반영하여 최종 산정됨. 계량지표와 관련하여 신한생명은 2019년 영업순이익 1,466억원을 시현하였으며, 신계약가치 1,605억원, RORBC 17.7%, 운용수익률 3.3% 등 양호한 실적을 시현하였음. 비계량지표와 관련하여는 고객중심 One Shinhan 체계 강화를 통한 그룹 협업 가치창출 확대, 시장선도 비즈니스 모델 확대, 고도화된 Global 성장 전략 추진, 혁신주도 Digital Reansformation, 가치창출 지속가능/혁신금융 본격화 등을 통한 지속가능경영 체계 확립, 변동대응 리스크관리 역량 차별화, 일류지향 신한가치 확립 등이 성과에 반영됨.
	주식매수선택권 행사이익	-	해당사항 없음
	기타 근로소득	22	복리후생등
	퇴직소득	-	해당사항 없음
	기타소득	-	해당사항 없음

다. 보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

(1) 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
최진기	퇴직직원	778	해당사항 없음
최인우	퇴직직원	772	해당사항 없음
정주호	퇴직직원	766	해당사항 없음

곽희정	퇴직직원	744	해당사항 없음
김영곤	퇴직직원	738	해당사항 없음

(2) 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
최진기	근로소득	급여	109	월기본급, 보험수당, 가족수당, 직급수당 등 급여일에 지급되는 금액(일할 계산)
		상여	107	개인성과평가평가에 따른 성과연동형인센티브, 미사용연차보상금등
		주식매수선택권 행사이익	-	해당사항 없음
		기타 근로소득	13	근로자가 구입한 우리사주 누적분과 경영성과급 中 ESOP 누적분을 퇴직시점에 인출하여 과세된 금액
	퇴직소득		549	법정퇴직금과 특별퇴직위로금 ① 법정퇴직금 : 평균임금 x 기산일로부터 퇴직일 까지의 근속기간 ② 특별퇴직위로금 : 통상임금 x 37개월 + 기타
기타소득		-	해당사항 없음	

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
최인우	근로소득	급여	106	월기본급, 보험수당, 가족수당, 직급수당 등 급여일에 지급되는 금액(일할 계산)
		상여	109	개인성과평가평가에 따른 성과연동형인센티브, 미사용연차보상금등
		주식매수선택권 행사이익	-	해당사항 없음
		기타 근로소득	21	근로자가 구입한 우리사주 누적분과 경영성과급 中 ESOP 누적분을 퇴직시점에 인출하여 과세된 금액
	퇴직소득		536	법정퇴직금과 특별퇴직위로금 ① 법정퇴직금 : 평균임금 x 기산일로부터 퇴직일 까지의 근속기간 ② 특별퇴직위로금 : 통상임금 x 37개월 + 기타
기타소득		-	해당사항 없음	

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
정주호	근로소득	급여	112	월기본급, 보험수당, 가족수당, 직급수당 등 급여일에 지급되는 금액(일할 계산)
		상여	100	개인성과평가평가에 따른 성과연동형인센티브,

				미사용연차보상금등
		주식매수선택권 행사이익	-	해당사항 없음
		기타 근로소득	2	근로자가 구입한 우리사주 누적분과 경영성과급 中 ESOP 누적분을 퇴직시점에 인출하여 과세된 금액
	퇴직소득	552	법정퇴직금과 특별퇴직위로금 ① 법정퇴직금 : 평균임금 x 기산일로부터 퇴직일 까지의 근속기간 ② 특별퇴직위로금 : 통상임금 x 37개월 + 기타	
	기타소득	-	해당사항 없음	

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
곽희정	근로소득	급여	105	월기본급, 보험수당, 가족수당, 직급수당 등 급여일에 지급되는 금액(일할 계산)
		상여	113	개인성과평가평가에 따른 성과연동형인센티브, 미사용연차보상금등
		주식매수선택권 행사이익	-	해당사항 없음
		기타 근로소득	-	해당사항 없음
	퇴직소득	526	법정퇴직금과 특별퇴직위로금 ① 법정퇴직금 : 평균임금 x 기산일로부터 퇴직일 까지의 근속기간 ② 특별퇴직위로금 : 통상임금 x 37개월 + 기타	
	기타소득	-	해당사항 없음	

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
김영곤	근로소득	급여	104	월기본급, 보험수당, 가족수당, 직급수당 등 급여일에 지급되는 금액(일할 계산)
		상여	103	개인성과평가평가에 따른 성과연동형인센티브, 미사용연차보상금등
		주식매수선택권 행사이익	-	해당사항 없음
		기타 근로소득	-	해당사항 없음
	퇴직소득	531	법정퇴직금과 특별퇴직위로금 ① 법정퇴직금 : 평균임금 x 기산일로부터 퇴직일 까지의 근속기간 ② 특별퇴직위로금 : 통상임금 x 37개월 + 기타	
	기타소득	-	해당사항 없음	

IX. 계열회사 등에 관한 사항

1. 계열회사의 현황

가. 기업집단의 명칭

- (주)신한금융지주회사

나. 기업집단에 소속된 회사

구 분	회사수	국내/국외	회 사 명	법인번호 또는 사업자번호
상장사	1(지주회사)	1(국내)	(주)신한금융지주회사(종목코드: 055550)	104-81-64625
	1(자회사)	1(국내)	(주)제주은행(종목코드: 006220)	616-81-00615
비 상장사	17 (자회사)	17 (국내)	(주)신한은행	202-81-02637
			신한카드(주)	202-81-48079
			신한금융투자(주)	116-81-36684
			신한생명보험(주)	104-81-28992
			오렌지라이프생명보험(주)	102-81-28910
			신한BNPP자산운용(주) (주1)	116-81-60452
			신한캐피탈(주)	134-81-11323
			(주)신한저축은행	120-87-90239
			아시아신탁	120-87-07104
			(주)신한DS	110-81-34825
			신한아이타스(주)	107-81-85143
			신한신용정보(주)	119-81-58580
			신한대체투자운용(주)	101-86-10601
			신한리츠운용(주)	711-88-00923
			신한에이아이	241-86-01322
			네오플렉스 (주2)	201-81-55941
			SHC매니지먼트(주)	104-81-72014
	28 (손자회사)	8(국내)	신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537
			코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회 사	107-87-44159
			신한 프렉시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사	611-88-00069
			지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사	690-87-00895
			케이티씨엔피 그로스챔프 2011의2호 사모투자전문회 사	120-87-87637
			네오플렉스 제3호 사모투자합자회사	275-81-01086
			신한에스케이에스기업재무안정PEF	442-88-01860
			신한금융플러스	569-86-01934
		20 (국외)	아메리카신한은행	해외현지법인
			SBJ은행	해외현지법인
			유럽신한은행	해외현지법인
			신한캄보디아은행	해외현지법인

			신한카자흐스탄은행	해외현지법인
			신한은행(중국)유한공사	해외현지법인
			캐나다신한은행	해외현지법인
			신한베트남은행	해외현지법인
			멕시코신한은행	해외현지법인
			신한인도네시아은행	해외현지법인
			유한회사신한파이낸스	해외현지법인
			신한인도파이낸스	해외현지법인
			신한마이크로파이낸스	해외현지법인
			Shinhan Investment America Inc.	해외현지법인
			Shinhan Investment Asia Ltd.	해외현지법인
			SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	해외현지법인
			PT Shinhan Sekuritas Indonesia	해외현지법인
			신한BNP파리바자산운용 홍콩	해외현지법인
			신한DS 베트남	해외현지법인
			신한베트남파이낸스	해외현지법인
	2 (증손회사)	2 (국외)	신한자산운용 인도네시아	해외현지법인
			SBJ DNX	해외현지법인

(주) 2020년 12월말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 자회사 및 손자회사임

다. 그룹조직도



(주1) 신한 제2호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 96.74%
 코에프씨신한프런티어챔프 2010의 4호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 신한금융투자
 (주2) 지분
 8.5%, 신한캐피탈 지분 6.5% 및 기타 자회사 지분 포함 시 34.6%

- (주3) 신한프렉시스케이그로스 글로벌 사모투자전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 18.9%
- (주4) 지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함시 25.27%
- (주5) SBJ은행 100% 지분 출자한 증손회사 SBJ DNX 2020년 2분기중 설립

라. 회사의 계열회사간 임원 겸직 현황

(기준일 : 2020.12.31)

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
진옥동	신한은행	은행장	2019.03.27	상근
장동기	신한은행	부행장	2019.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2019.01.01	상근
	신한생명	부사장	2019.01.01	상근
	오렌지라이프	부사장	2020.07.01	상근
정운진	신한은행	부행장	2018.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2019.01.01	상근
	신한생명	부사장	2019.01.01	상근
	신한캐피탈	부사장	2019.01.01	상근
	아시아신탁	비상임이사	2019.05.02	비상근
이성용	신한DS	대표이사	2020.01.01	상근
이병철	신한카드	비상임이사	2019.01.01	비상근
	신한은행	부행장보	2019.01.01	상근
정지호	신한은행	부행장보	2019.01.01	상근
	신한카드	부사장	2019.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2019.01.01	상근
	신한생명	부사장보	2019.01.01	상근
왕미화	신한은행	부행장보	2019.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2019.01.01	상근
안효열	신한은행	부행장보	2020.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2020.01.01	상근
	신한생명	부사장보	2020.01.01	상근
노용훈	신한은행	비상임이사	2020.01.01	비상근
	신한캐피탈	비상임이사	2020.01.01	비상근
이인균	신한DS	비상임이사	2019.01.01	비상근
	신한아이타스	비상임이사	2019.01.01	비상근
박성현	신한금융투자	비상임이사	2020.01.01	비상근
	제주은행	비상임이사	2019.03.26	비상근
이준석	신한신용정보	비상임이사	2019.01.01	비상근

김성주	신한신용정보	비상근감사	2018.03.16	비상근
	신한리츠운용	비상근감사	2018.03.22	비상근
	신한에이아이	비상근감사	2019.01.21	비상근
김태연	아시아신탁	비상임이사	2020.03.26	비상근
	신한대체투자운용	비상임이사	2019.01.01	비상근
	신한리츠운용	비상임이사	2020.03.24	비상근
	네오플렉스	비상임이사	2020.09.29	비상근
김지옥	신한BNP파리바자산운용	비상임이사	2020.01.01	비상근
	신한대체투자운용	비상임이사	2018.03.20	비상근
	신한리츠운용	비상임이사	2017.10.18	비상근
	네오플렉스	비상임이사	2020.09.29	비상근
권준석	신한저축은행	비상임이사	2020.03.27	비상근
	신한DS	비상임이사	2020.01.01	비상근
	신한에이아이	비상임이사	2020.01.01	비상근
고석현	신한생명	비상임이사	2020.01.01	비상근
	오렌지라이프	비상임이사	2020.03.30	비상근
	신한아이타스	비상임이사	2020.01.01	비상근

2. 타법인 출자현황

(기준일 : 2020.12.31)

(단위 : 백만원, 주, %)

법인명	최초 취득일자	출자 목적	최초 취득 금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
				수량	지분율	장부 가액	취득(처분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
							수량	금액						
백퀴리사모투자 전문회사(MKOF) (비상장)	2008.03.21	배당	25,082	34,637	8	315	-	-	-3	34,637	8	312	3,949	-45
스톤브릿지 크레디언플라즈마 사 모투자전문회사 (비상장)	2015.05.28	배당	3,984	3,983,950.00	6	4,172	3,983,949.99	-2,092.9	-1,519	1	6	561	11,142	-54,466
스틱스페셜 시추에이션 사모투자합자회사 (비상장)	2017.05.24	배당	7,805	8,650,435.38	2	8,891	-398,429.580	1,537	7,373	8,252,005.80	2	17,801	870,501	490,452
신한국민연금 제2호 사 모투자전문회사 (비상장)	2012.01.31	배당	5,476	5,640	4	3,048	-	-	152	5,640	4	3,200	68,077	-1,903
엔비이글로벌 코리아메자닌 사모투자합자회사 (비상장)	2017.06.30	배당	2,521	6,100,595.40	2	6,131	2,873,830.69	3,088	644	8,974,426.10	2	9,863	422,589	14,507

엔브이메자닌펀드 사모투자전문회사 (비상장)	2014.09.29	배 당	8,064	4,685,114.00 0	7	3,875	- 310,288,600	-282	-27	4,374,825.40 0	7	3,565	74,610	1,229
이큐피포스코 글로벌제1호 해외자원개발 사모투자전문회사 (비상장)	2013.05.27	배 당	24,380	22,112,299.1 71	5	25,646	2,707,874.53 3	-2,209	-4,032	19,404,424.6 38	5	19,404	474,344	9,475
피씨씨엠버스톤 제1차 사모투자합자회사 (비상장)	2017.09.27	배 당	12,853	12,347,247.0 77	10	12,797	- 301,902,108	706	-1,710	12,045,344.9 69	10	11,793	104,933	6,694
피씨씨엠버스톤 제2차 사모투자합자회사 (비상장)	2019.04.19	배 당	644	2,100,000.00 0	10	2,130	-96,463,957	79	-263	2,003,536.04 3	10	1,946	19,963	1,498
원신한퓨처스 신기술투자조합제1호 (비상장)	2019.06.19	배 당	300	600,000,000	8	595	300,000,000	300	-21	900,000,000	8	874	7,082	-120
맥쿼리코리아오퍼튜니 티즈공동사모1호 (비상 장)	2020.04.28	배 당	16,000	-	-	-	16,000,000.0 00	16,000	-352	16,000,000.0 00	4	15,648	4,000	-737
원신한퓨처스신기술 2호 (비상장)	2020.06.19	배 당	300	-	-	-	900,000,000	900	-8	900,000,000	15	892	5,952	-108
브이엘지글러사모투자 합자회사 (비상장)	2020.12.11	배 당	9,000	-	-	-	9,000,000.00 0	9,000	-	9,000,000.00 0	15	9,000	59,759	-241
신한-네오 소재부품장 비 투자조합 (비상장)	2020.12.23	배 당	240	-	-	-	240,000,000	240	0	240,000,000	6	240	3,980	-3
신한-네오 MARKET- FRONTIER 투자조합 2호 (비상장)	2020.12.28	배 당	450	-	-	-	450,000,000	450	-0	450,000,000	5	450	10,000	0
신한인프라포트폴리오 투융자회사 (비상장)	2006.10.11	배 당	10,402	3,113,042	6	10,692	-	-	-756	3,113,042	6	9,936	167,655	6,342
엔쓰리엔주식회사 (비상장)	2016.11.10	투 자	500	153,840	1	742	-	-	-	153,840	1	742	17,688	-4,124
가평양주강군(주) (비상 장)	2014.02.25	배 당	615	123,035	14	615	-	-	-	123,035	14	615	103,966	-26
(주)케이리얼티제1호 기업구조조정부동산 (비상장)	2011.12.26	배 당	7,921	1,192,310	5	5,791	-80,053	-372	850	1,112,257	5	6,269	313,772	8,998
강남실버케어(주) (비상장)	2012.08.29	배 당	209	41,700	13	209	-	-	-	41,700	13	209	34,006	-19

㈜코크렘광고개발 전문위탁관리부동산 투자회사 (비상장)	2013.04.25	배 당	1,000	50,000	3	1,133	-47,842	-2,043	958	2,158	0	49	85,325	58,236
한국사모탄소특별자산 1 (비상장)	2008.08.12	배 당	4,207	4,152,359,554	11	3,556	-64,087,566	-56	-18	4,088,271,988	11	3,481	32,798	-1,090
BNP파리바카디프 손해보험(주) (비상장)	2014.09.25	기 타	6,980	2,703,485	9	2,113	-	-	-	2,703,485	7	2,113	62,720	-14,541
서초 정보사령부부지 서리풀 복합개발사업 PFV 1종 지분 (비상장)	2019.07.25	배 당	3,600	288	3	3,600	-	-	-	288	3	3,600	119,899	-4,098
서초 정보사령부부지 서리풀 복합개발사업 PFV 2종 지분 (비상장)	2019.07.25	배 당	3,600	45,270	3	3,600	-	-	-	45,270	3	3,600	119,899	-4,098
(주)제이알글로벌위탁 부동산 (비상장)	2020.06.15	배 당	10,000	-	-	-	2,394,000	11,990	363	2,394,000	1	12,353	340,702	-100
신한금융플러스㈜ (비상장)	2020.12.23	기 타	20,000	-	-	-	4,000,000	20,000	-	4,000,000	100	20,000	20,068	-326
휴켄스 (상장)	2020.12.23	투 자	450	-	-	-	18,100	450	14	18,100	0	464	854,029	46,579
포스코인터네셔널 (상장)	2020.12.23	투 자	450	-	-	-	30,170	450	-11	30,170	0	439	8,838,998	209,702
한전KPS (상장)	2020.12.23	투 자	450	-	-	-	14,640	450	-15	14,640	0	435	1,357,086	68,777
SK텔레콤 (상장)	2020.12.23	투 자	449	-	-	-	1,826	449	-15	1,826	0	435	46,658,493	733,122
맵스리얼티1 (상장)	2020.12.23	투 자	450	-	-	-	108,100	450	-18	108,100	0	432	1,072,459	72,900
삼성증권 (상장)	2020.12.23	투 자	450	-	-	-	10,610	450	-21	10,610	0	429	59,982,224	380,876
KT (상장)	2020.12.23	투 자	450	-	-	-	17,800	450	-23	17,800	0	427	35,860,550	664,230
효성 (상장)	2020.12.23	투 자	450	-	-	-	5,570	450	-24	5,570	0	426	6,537,998	-44,320
KT&G (상장)	2020.12.23	투 자	450	-	-	-	5,110	450	-25	5,110	0	425	11,517,593	865,412
한국자산신탁 (상장)	2020.12.23	투 자	450	-	-	-	106,630	450	-30	106,630	0	420	1,203,866	96,941
코리안리 (상장)	2020.12.23	투 자	450	-	-	-	51,860	450	-41	51,860	0	409	12,747,568	137,030
합 계				64,739,463.8 36	-	99,650	21,907,470.8 71	62,185	1,421	86,646,934.7 07	-	163,257	190,190,24 3	3,742,634

(주1) 투자자산 가치 하락으로 인한 감액금액(누적)은 신한국민연금 제2호 사모투자전문회사 24억 / 맥쿼리사모투자전문회사(MKOF)는 250억 / 한국사모
탄소특별자산 1호 16억 / BNP파리바카디프손해보험(주) 47억 입니다.

(주2) 신한국민연금 제2호 사모투자전문회사는 펀드평가결과(KIS Rating, 기초자산의 공급경쟁 심화에 따른 수익성 악화)를 반영하여 최근 2사업연도 동안 1.2억(FY20 0.1억, FY19 1.1억) 감액 하였습니다.

X. 이해관계자와의 거래내용

1. 대주주등에 대한 신용공여 등

가. 담보제공 내역

(기준일 : 2020.12.31)

(단위 : 백만원)

회사명	관계	제공일자	제공목적	제공자산	금액	비고
신한은행	계열회사	2013.07.04	대용증권 (당좌차월)	채권	6,187	-
		2020.12.30	예치금 납입	현금	109,736	신용공여
신한금융투자		2019.08.27	대용증권 (선물거래)	채권	4,981	-

(주) 계열회사간 거래(연간)에 대해 이사회 승인 완료

2. 대주주와의 자산 양수도 등

대주주와의 자산양수도에 관한 사항은 본 분기보고서의 'III. 재무에 관한사항 - 3.연결재무제표 주석 - 48. 특수관계자와의 거래' 및 'III. 재무에 관한사항 - 5.재무제표 주석 - 48. 특수관계자와의 거래' 부분을 참고하시기 바랍니다.

3. 대주주와의 영업거래

대주주와의 영업거래에 관한 사항은 본 분기보고서의 'III. 재무에 관한사항 - 3.연결재무제표 주석 - 48. 특수관계자와의 거래' 및 'III. 재무에 관한사항 - 5.재무제표 주석 - 48. 특수관계자와의 거래' 부분을 참고하시기 바랍니다.

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 공시내용의 진행 · 변경사항 및 주주총회 현황

가. 주주총회 의사록 요약

구분	안건		결의내용
2018년 제29기 정기주주총회 (2018.03.21)	의결	제29기 재무제표 및 연결재무제표 승인의 건	가결
	의결	이사 선임의 건	가결
	의결	감사위원이 되는 사외이사 선임의 건	가결
	의결	감사위원 선임의 건	가결
	의결	이사보수한도 승인의 건	가결
	보고	감사보고	-
	보고	영업보고	-
	보고	FY2017 외부감사인 선임보고	-
	보고	2017년도 사외이사 평가결과 보고	-
임시주주총회 (2018.09.06)	의결	정관변경의 건	가결
임시주주총회 (2018.12.28)	의결	비상임이사 선임의 건	가결
2019년 제30기 정기주주총회 (2019.03.26)	의결	제30기 재무제표 및 연결재무제표 승인의 건	가결
	의결	정관 변경의 건	가결
	의결	이사 선임의 건	가결
	의결	대표이사 선임의 건	가결
	의결	감사위원이 되는 사외이사 선임의 건	가결
	의결	감사위원 선임의 건	가결
	의결	이사보수한도 승인의 건	가결
	보고	감사보고	-
	보고	영업보고	-
	보고	FY2019~FY2021 외부감사인 선임보고	-
	보고	2018년 사외이사 평가결과 보고	-
	보고	2018년 내부회계관리제도 운영실태 보고	-
임시주주총회 (2019.09.05)	의결	정관 변경의 건	가결
임시주주총회 (2019.12.26)	의결	비상임이사 선임의 건	가결
2020년 제31기 정기주주총회 (2020.03.24)	의결	제31기 재무제표 및 연결재무제표 승인의 건	가결
	의결	사외이사 선임의 건	가결
	의결	감사위원이 되는 사외이사 선임의 건	가결

	의결	감사위원 선임의 건	가결
	의결	이사보수한도 승인의 건	가결
	보고	감사보고	-
	보고	영업보고	-
	보고	FY2020~FY2022 외부감사인 선임보고	-
	보고	2019년 사외이사 평가결과 보고	-
	보고	2019년 내부회계관리제도 운영실태 보고	-
임시주주총회 (2020.12.23)	의결	합병계약서 승인의 건	가결
	의결	이사 선임의 건	가결
	의결	대표이사 선임의 건	가결

2. 우발채무 등

가. 중요한 소송사건

당분기말 현재 계류중인 소송의 내역은 다음과 같으며, 소가 10억원 이상 등 중요한 소송사건은 없습니다.

(단위 : 건, 백만원)			
구분	사유	건수	소송금액
피 소	보험금지급청구	24	1,347
	손해배상 등 기타	6	186
	합 계	30	1,533
제 소	손해배상	4	1,005

(주) 상기 소송사건 중 보험금지급청구와 관련하여 1,449백만원이 지급준비금으로 적립되어 있습니다.

나. 그 밖의 우발채무 등

그 밖의 우발채무에 관한 사항은 본 분기보고서의 'III. 재무에 관한사항 - 3.연결재무제표 주석 - 47. 우발채무와 약정사항' 및 'III. 재무에 관한사항 - 5.재무제표 주석 - 47. 우발채무와 약정사항'을 참고하시기 바랍니다.

다. 자본으로 인정되는 채무증권의 발행

구분		제1회 신종자본증권
발행일		2020년 8월 11일
발행금액		3,000억원
발행목적		新회계(IFRS17) 및 건전성제도(K-ICS)도입 예정에 따른 선제적 자본 확충
발행방법		공모
상장여부		상장
미상환잔액		3,000억원
자본인정에 관한 사항	회계처리 근거	만기시점 발행사의 재량으로 만기연장 가능하고, 일정요건(필요적 또는 선택적 지급 정지) 충족 시 이자지급이 정지되며 지급을 회피할 수 있는 무조건적인 권리가 있어 자본으로 인정
	신용평가기관의 자본인정비율 등	현재 각 신용평가기관의 비공개방침으로 기재가 불가능
미지급 누적이자		없음
만기 및 조기상환 가능일		만기일 : 2050년 8월 11일
		발행일로부터 5년이 경과한 날(2025.8.11) 익일부터 행사 가능
발행금리		3.60%
우선순위		후순위(일반채권, 후순위채권보다 후순위)

부채분류 시 재무구조에 미치는 영향	부채비율 상승 등
기타 중요한 발행조건 등	<p>발행일로부터 5년째 되는 날에 1회에 한하여 기준금리 조정되고, 발행일로부터 10년째 되는 날의 직후 영업일에 1회에 한하여 가산금리 조정됨</p> <p>- 발행 후 5년 이후부터 10년까지 적용 금리 : ① + ② ① 기준금리 : 발행일로부터 5년째 되는 날 전 1영업일 증가 기준 국고채(5년물) 금리 ② 가산금리 : 최초 가산금리(2.563%)</p> <p>- 발행 후 10년 이후부터 적용 금리 : ① + ② ① 기준금리 : 발행일로부터 5년째 되는 날 전 1영업일 증가 기준 국고채(5년물) 금리 ② 가산금리 : 최초 가산금리(2.563%) + min[1.00%, 최초 가산금리(2.563%)의 50%]</p> <p>「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에서 정하는 부실금융기관으로 지정된 경우 또는 「보험업감독규정」에 따라 금융위로부터 긴급조치나 경영개선 권고/요구/명령을 받은 경우, 해당 사유가 발생한 때로부터 동 사유가 해소될 때 까지 이자지급을 정지함(정지기간 동안 발생하는 이자에 대한 지급의무는 소멸)</p>

3. 제재현황 등 그 밖의 사항

가. 제재현황

일자	처벌 또는 조치 대상자	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
2016.11.18	신한생명보험	과징금 (5백만원)	약관 등의 기초서류 미준수 (보험업법 제127조3)	상기 내용을 조치하고 재발하지 않도록 주의함	직원 문책 및 관리감독 강화 - 주의 2명
2020.01.17	신한생명보험	기관주의 및 과징금 (266백만원)	보험계약의 중요사항 설명의무 위반 (보험업법 제95조의2)	상기 내용을 조치하고 재발하지 않도록 주의함	직원 문책 및 관리감독 강화 - 주의 2명, 퇴직자 위법·부당사항 (주의 상당) 통지 1명
2020.10.08	신한생명보험	과태료 (4.4백만원)	고액현금거래보고의무 위반 (특정금융정보법 제4조의2)	상기 내용을 조치하고 재발하지 않도록 주의함	재발방지 및 관리감독 강화

(주) 작성기준에 따라 최근 5사업연도의 제재현황을 기재하였으며, 직원(미등기임원 포함)이 받은 경고·주의와 같이 경미한 제재는 기재를 생략하였습니다.

나. 작성기준일 이후 발생한 주요 사항

신한생명은[베트남 생명보험 자회사 설립 추진에 관한 사항]에 대해 이사회 결의(2020년 6월 17일) 후 2020년 7월 31일 베트남 재무부(MoF)에 생명보험사 설립 신청서를 접수 하였으며, 2021년 2월 8일 법인설립 인가를 획득 하였습니다. 신한생명베트남 법인은 인프라 구축 및 재무부 점검 과정을 거쳐 2022년 1분기 中 공식 출범 할 예정 입니다.

다. 공모자금의 사용내역

(기준일 : 2020.12.31)

(단위 : 백만원)

구분	회차	납입일	증권신고서 등의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
회사채	제1회 무보증 후순위 사채	2018.06.12	운영자금	200,000	운영자금	200,000	-
회사채	제1회 무보증 신종자본증권	2020.08.11	운영자금	300,000	운영자금	300,000	-

라. 금융회사의 예금자 보호 등에 관한 사항

(1) 예금자보호제도

금융기관이 영업정지나 파산 등으로 고객의 예금을 지급하지 못하게 될 경우 예금자는 물론 금융제도의 안정성에도 큰 타격을 주게 되는데 이러한 사태를 방지하기 위해서 우리나라에서는 예금자보호법을 제정하여 고객들의 예금을 보호하는 제도인 ‘예금자보호제도’를 시행하고 있습니다. 당사는 고객들의 보험금 보호를 위해서 예금보험공사에 예금보험료를 납부하고 있으며, 보험금을 지급하지 못하게 될 경우 1인당 최고한도 내에서 예금보험공사에서 보험금을 대신 지급합니다. 단, 보험계약자 및 보험료납부자가 범인이거나 보증보험 및 재보험 계약은 보호되지 않습니다.(자세한 내용은 예금보험공사 홈페이지를 참조바랍니다.)

(2) 그 밖의 고객보호 제도

당사는 관련 법규(보험업법, 개인정보보호법, 신용정보 이용 및 보호에 관한 법률, 정보통신망 이용촉진 및 정보보호 등에 관한 법률 등)와 사내 규정(내부통제규정, 개인정보관리보호규정, 정보보안규정 등)을 준수하여 소비자의 재산 및 신용정보 보호에 만전을 기하고 있습니다.

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

- 해당사항 없음

2. 전문가와의 이해관계

- 해당사항 없음