

목 차

사업보고서	1
【대표이사 등의 확인】	2
I. 회사의 개요	3
1. 회사의 개요	3
2. 회사의 연혁	8
3. 자본금 변동사항	10
4. 주식의 총수 등	11
5. 의결권 현황	12
6. 배당에 관한 사항 등	13
II. 사업의 내용	15
III. 재무에 관한 사항	30
1. 요약재무정보	30
2. 연결재무제표	34
3. 연결재무제표 주석	43
4. 재무제표	150
5. 재무제표 주석	158
6. 기타 재무에 관한 사항	258
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견	266
V. 감사인의 감사의견 등	276
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	280
1. 이사회에 관한 사항	280
2. 감사제도에 관한 사항	290
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항	294
VII. 주주에 관한 사항	295
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	299
1. 임원 및 직원의 현황	299
2. 임원의 보수 등	303
IX. 계열회사 등에 관한 사항	309
X. 이해관계자와의 거래내용	316
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	317
【전문가의 확인】	322
1. 전문가의 확인	322
2. 전문가와의 이해관계	322

사업보고서

(제 30 기)

사업연도 2018년 01월 01일 부터
 2018년 12월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2019년 04월 01일

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) 경영기획팀장 (성 명) 조 형 엽

(전 화) 02-3455-4100

【 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)

2019. 04. 01

신한생명보험주식회사

대 표 이 사 성 대 규  (서명)

신 고 업 무 담 당 임 원 김 무 하  (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. 중소기업 해당 여부

- 해당사항 없음

사. 대한민국에 대리인이 있는 경우에는 이름(대표자), 주소 및 연락처

- 해당사항 없음

아. 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)

자. 계열회사의 총수, 주요계열회사의 명칭 및 상장여부

당사는 [독점규제 및 공정거래에 관한 법률]상 (주)신한금융지주회사 기업집단에 속하는 계열회사로서 2018년 12월 31일 기준 (주)신한금융지주회사 기업집단에는 당사를 포함한 41개의 계열회사가 있습니다.

구 분	회사수	국내/국외	회 사 명
상장사	1(지주회사)	1(국내)	(주)신한금융지주회사(종목코드: 055550)

	1(자회사)	1(국내)	(주)제주은행(종목코드: 006220)
비 상장사	13 (자회사)	13 (국내)	(주)신한은행
			신한카드(주)
			신한금융투자(주)
			신한생명보험(주)
			신한BNPP자산운용(주)
			신한캐피탈(주)
			(주)신한저축은행
			(주)신한DS
			신한아이타스(주)
			신한신용정보(주)
			신한대체투자운용(주)
			신한리츠운용(주)
			SHC매니지먼트(주)
	25 (손자회사)	5(국내)	신한 제2호 사모투자전문회사
			코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사
			신한스톤브릿지페트로사모투자전문회사
			신한 프랙시스 케이그로쓰 글로벌 사모투자전문회사
			지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사
		20 (국외)	신한아주금융유한공사
			아메리카신한은행
			SBJ은행
			유럽신한은행
			신한캄보디아은행
			신한카자흐스탄은행
			신한은행(중국)유한공사
			캐나다신한은행
			신한베트남은행
			멕시코신한은행
			신한인도네시아은행
			유한회사신한파이낸스
			신한인도파이낸스
			신한마이크로파이낸스
			Shinhan Investment America Inc.
			Shinhan Investment Asia Ltd.
			SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD
			PT Shinhan Sekuritas Indonesia
신한BNP파리바자산운용 홍콩			
신한디에스 베트남			

	1(증자회사)	1(국외)	신한자산운용 인도네시아
--	---------	-------	--------------

(주1) 2018년 말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 자회사 및 손자회사임.

(주2) 2019년 2월1일 오렌지라이프생명보험 자회사 편입

차. 신용평가에 관한 사항

NICE신용평가(주)는 당사의 보험금지급능력평가(Insurance Financial Strength Ratings, IFSR) 신용등급을 AAA(안정적), 후순위회사채는 AA+ 로 평가하였으며, 한국기업평가(주)는 당사의 후순위회사채 등급을 AA로 평가하였습니다.

평가일	평가회사	평가등급	평가대상	유효일
2018.5.04	NICE신용평가주식회사	AAA	보험금지급능력평가	2019.5.04
2018.5.18		AA+	후순위회사채 등급평가	2019.5.18
2018.5.23	한국기업평가주식회사	AA	후순위회사채 등급평가	2019.5.23
2017.5.26	NICE신용평가주식회사	AAA	보험금지급능력평가	2018.5.26
2016.5.27	한국신용평가주식회사	AAA	보험금지급능력평가	2017.5.27
2015.5.28	한국신용평가주식회사	AAA	보험금지급능력평가	2016.5.28
2014.5.30	한국신용평가주식회사	AAA	보험금지급능력평가	2015.5.30

※ 신용평가전문기관의 신용등급체계 및 등급정의

① NICE신용평가(주)

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 열등
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) 보험금 지급능력의 정도에 따라 10등급으로 구분 표시되며 위 등급 중 AA등급부터 CCC등급까지의

6개 등급에는 그 상대적 우열정도에 따라 +, - 기호가 첨부될 수 있음

② 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) 상기등급 중 AA부터 B까지는 당해 등급내에서의 상대적 위치에 따라 +, - 부호를 부여할 수 있음

③ 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

(주1) 상기등급 중 AAA~BBB는 투자등급이며, BB~C는 투기등급임

(주2) 상기등급 중 AA, A, BBB, BB, B등급은 +, - 부호를 부가하여 동일등급 내에서의 우열을 나타냄

카. 「상법」 제290조에 따른 변태설립사항

- 해당사항 없음

타. 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
-	-	-	-

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

이름	일자	변동사항
송길현	1990. 01. 03	신한생명보험 대표이사 사장 취임
	1995. 06. 28	신한생명보험 대표이사 사장 퇴임
유성근	1995. 06. 28	신한생명보험 대표이사 사장 취임
	1999. 09. 20	신한생명보험 대표이사 사장 퇴임
고영선	1999. 05. 27	신한생명보험 대표이사 부사장 취임
	1999. 09. 21	신한생명보험 대표이사 사장 취임
	2002. 05. 23	신한생명보험 대표이사 사장 퇴임, 부회장 취임
	2002. 12. 11	신한생명보험 부회장 퇴임
한동우	2002. 05. 23	신한생명보험 대표이사 사장 취임
	2007. 05. 31	신한생명보험 대표이사 사장 퇴임, 부회장 취임
	2009. 05. 31	신한생명보험 부회장 퇴임
서진원	2007. 05. 31	신한생명보험 대표이사 사장 취임
	2010. 12. 30	신한생명보험 대표이사 사장 퇴임
권점주	2010. 12. 31	신한생명보험 대표이사 사장 취임
	2013. 05. 30	신한생명보험 대표이사 사장 퇴임, 부회장 취임
	2014. 03. 20	신한생명보험 부회장 퇴임
이성락	2013. 05. 30	신한생명보험 대표이사 사장 취임
	2016. 03. 18	신한생명보험 대표이사 사장 퇴임, 부회장 취임
	2017. 03. 17	신한생명보험 부회장 퇴임
이병찬	2016. 03. 18	신한생명보험 대표이사 사장 취임

※ 이병찬 대표이사 퇴임 · 성대규 대표이사 취임(2019.03.26)

다. 최대주주의 변동

- 해당사항 없음

라. 상호의 변경

- 해당사항 없음

마. 회사가 회의, 회사정리절차 그 밖에 이에 준하는 절차를 밟은 적이 있거나
현재 진행중인 경우 그 내용과 결과
- 해당사항 없음

바. 회사가 합병등을 한 경우 그 내용
- 해당사항 없음

사. 회사의 업종 또는 주된 사업의 변화
- 해당사항 없음

아. 그 밖에 경영활동과 관련된 중요한 사항의 발생내용
- 해당사항 없음

3. 자본금 변동사항

가. 증자(감자)현황

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		주식의 종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
1990.01.04	유상증자(주주배정)	보통주	2,000,000	5,000	5,000	-
1990.09.06	유상증자(주주배정)	보통주	2,000,000	5,000	5,000	-
1991.09.09	유상증자(주주배정)	보통주	4,000,000	5,000	5,000	-
1996.09.25	유상증자(주주배정)	보통주	1,020,000	5,000	5,000	-
1997.09.29	유상증자(주주배정)	보통주	2,600,000	5,000	5,000	-
1998.12.26	유상증자(주주배정)	보통주	4,380,000	5,000	5,000	-
1999.07.13	유상증자(주주배정)	보통주	2,400,000	5,000	5,000	-
1999.07.31	유상증자(주주배정)	보통주	2,400,000	5,000	5,000	-
1999.09.30	유상증자(주주배정)	보통주	9,200,000	5,000	5,000	-
2000.12.08	유상증자(주주배정)	보통주	2,000,000	5,000	5,000	-
2001.03.23	유상증자(주주배정)	보통주	8,000,000	5,000	5,000	-

나. 전환사채 등 발행현황

- 해당사항 없음

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수 현황

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(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	-

나. 자기주식 취득 및 처분현황

- 해당사항 없음

다. 다양한 종류의 주식

- 해당사항 없음

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 : 2018년 12월 31일)

(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

- 당사 정관상 배당에 관한 사항은 다음과 같습니다.

정관
제45조(주주배당금)
① 본 회사의 주주배당은 이사회 결의에 의하여 주주총회에서 결정한다.
② 주주배당금은 당해 회계년도 말일 현재의 주주 또는 등록질권자에게 지급한다.
제46조(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. (2012. 5. 31 개정)
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
		제30기	제29기	제28기
주당액면가액(원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		131,021	120,642	150,556
(별도)당기순이익(백만원)		130,912	121,239	150,105
(연결)주당순이익(원)		3,276	3,016	3,764
현금배당금총액(백만원)		-	58,000	-
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		-	48.1	-
현금배당수익률(%)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주식배당수익률(%)	-	-	-	-
	-	-	-	-

	-	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	-	1,450	-
	-	-	-	-
주당 주식배당(주)	-	-	-	-
	-	-	-	-

(주) 당사는 제30(당)기부터 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정사항을 적용하였으며, 제29(전기 및 제 28(전전)기는 소급 재작성되지 아니하였습니다.

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 수입보험료 전망에 의하면 2018년 생명보험 수입보험료는 저축성보험의 감소세 지속, 보장성보험의 증가세 둔화로 전년 대비 4.5% 감소할 것으로 전망 됩니다. 보장성보험 수입보험료는 새 국제회계제도 도입과 건전성 규제 강화로 보장성 보험 판매 확대 전략을 지속할 것으로 보이나 종신보험의 수요 둔화, 시장 포화 등으로 전년 대비 2.1% 증가에 그칠 것으로 보입니다. 저축성보험 수입보험료는 일반저축성보험과 변액저축성보험의 감소세 지속으로 전년 대비 12.3% 감소할 것으로 전망 됩니다.

2019년 생명보험 수입보험료는 변액저축성보험은 증가할 것으로 예상되나 일반저축성보험 감소세 지속과 보장성보험 증가세 둔화로 전년 대비 3.8% 감소할 것으로 전망됩니다. 보장성보험 수입보험료는 건강보험 분야의 경쟁심화 등으로 전년 대비 1.6% 증가에 그칠 것으로 전망되며, 저축성 수입보험료는 일반저축성보험의 지속적인 부진에도 불구하고 변액저축성보험 성장세 회복으로 전년 대비 10.6% 감소할 것으로 전망됩니다.

우리나라 보험산업은 저성장-저수익의 새로운 환경 속에서 IFRS17 등 자본규제 강화와 건강보험 보장성 확대, 기초연금 등 공적부문의 역할 확대 등으로 수입보험료 규모가 점차 감소할 것으로 전망 됩니다. 다만 인구구조 변화라는 추세적 흐름 속에서 지속적인 보험 수요는 이어질 것으로 보이며, 보험산업은 양적 성장에서 수익성 위주의 질적 성장으로 변화할 것으로 전망 됩니다.

생명보험 수입보험료 전망

(단위: 조원, %)

구분	2019(F)		2018(E)		2017	
	보험료	증가율	보험료	증가율	보험료	증가율
전체 생명보험	104.8	-3.8	108.9	-4.5	114.0	-4.9
보장성보험	43.3	1.6	42.6	2.1	41.8	3.6
저축성보험	44.3	-10.6	49.6	-12.3	56.5	-8.9
퇴직연금	16.4	3.1	15.9	6.6	14.9	-10.9
기타	0.8	0.8	0.8	-0.8	0.8	0.4

(주1) 자료 : 보험연구원 2018 연차보고서

(주2) 2019년 보험연구원 전망치

(주3) 보장성보험은 종신보험, CI, 건강보험, 변액종신보험을 포함

(주4) 저축성보험은 생존보험, 생사혼합보험, 변액연금, 변액유니버설 등을 포함

(주5) 기타는 일반단체보험을 포함

(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 생명보험시장 총자산은 약 864조원(2018년 9월 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 둔화될 것으로 예상 됩니다.

향후 보험시장은 제도변화에(IFRS17, K-ICS) 대응 하기 위한 장기적 가치 중심으로의 전면적인 경영 패러다임 전환과 함께 블록체인, AI, 빅데이터 등 인슈어테크의 도입으로 보험산업의 구조와 상품이 변화하고 있으며, 보험사 뿐만 아니라 다양한 산업에서의 관심과 자본이 보험업으로 들어옴에 따라 전체 산업구조가 큰 변화를 겪을 것으로 예상 됩니다.

2019년 세계경제성장률은 선진국의 경기회복세 지속으로 2018년과 같은 3.9%로 전망됨

니다.(IMF 2018.7월) 미국 경제는 고용여건 개선과 소매판매 증가, 일본 경제는 민간소비 증가, 수출 수요 및 투자 확대를 통해 경기회복세를 이어갈 것으로 전망 됩니다. 반면 중국 경제는 기업 및 은행의 부실채권 문제로 인한 금융규제 강화와 수출 수요 감소로 성장률이 하락할 것으로 보이며, 유로 역시 성장둔화 추세가 이어질 것으로 전망 됩니다.

국내경제는 내수부진이 지속되는 상황에서 미국과 중국의 무역 분쟁 등으로 수출증가율이 소폭 하락할 것으로 전망되며, 건설투자는 부동산 규제로 인해 2018년에 이어 감소할 것으로 전망됩니다. 미국의 기준금리 인상으로 인한 국내 금리 상승은 가계의 부채부담을 확대시키고 이자비용을 상승시켜 투자위축 및 내수위축을 초래할 수 있기 때문에 경제성장에 변수가 될 것으로 보입니다.

(2) 경쟁상황

2018년 12월 기준 국내에서 영업중인 생명보험회사는 24개사 입니다. 대형3사로 분류되는 삼성생명, 한화생명, 교보생명이 과점적 지위를 확보하고 있으며, 그외 중소형 보험사(13개사), 외국계 보험사(8개사)가 경쟁하고 있는 상황입니다.

방카슈랑스, 홈쇼핑, GA 등의 판매채널 다양화와 모바일/인터넷 등 디지털기술 발달로 중소형·외국계 보험사의 시장점유율이 점차 확대되고 있으며 이러한 추세는 지속될 것으로 전망 됩니다.

(3) 시장점유율 추이

2018년 9월말 기준 국내 생명보험사 총 자산규모는 863조 7,424억으로 대형 3사의 시장점유율은 55.0% 수준을 보이고 있으며 보험료수입 기준 점유율은 46.5% 수준을 나타내고 있습니다.

생명보험업계 시장점유율 추이

금융회사명	총자산 기준 점유율			보험료수입 기준 점유율		
	2018년 (9월)	2017년	2016년	2018년 (9월)	2017년	2016년
삼성생명	30.3%	30.8%	30.8%	23.0%	22.5%	22.0%
한화생명	13.2%	13.2%	13.4%	12.4%	11.9%	12.4%
교보생명	11.6%	11.4%	11.5%	11.2%	10.3%	10.0%
농협생명	7.5%	7.6%	7.7%	7.4%	7.6%	8.4%
미래에셋생명	4.1%	3.5%	3.6%	5.0%	3.8%	3.9%
오렌지라이프생명	3.7%	3.7%	4.1%	4.4%	3.7%	3.5%
동양생명	3.6%	3.6%	3.4%	4.6%	5.4%	6.0%
신한생명	3.6%	3.5%	3.4%	4.5%	4.5%	4.3%
흥국생명	3.2%	3.2%	3.2%	3.6%	4.0%	4.5%
메트라이프생명	2.4%	2.4%	2.4%	3.1%	3.0%	2.9%
에이비엘생명	2.2%	2.2%	2.1%	2.3%	2.9%	1.4%

케이디비생명	2.2%	2.1%	2.1%	2.8%	3.0%	3.1%
푸르덴셜생명	2.1%	2.1%	2.0%	2.0%	1.8%	1.8%
에이아이에이생명	1.9%	1.9%	1.9%	2.2%	2.1%	2.0%
현대라이프생명	1.5%	1.4%	1.2%	1.4%	2.3%	2.7%
푸본현대생명	1.5%	1.4%	1.2%	1.4%	2.3%	2.7%
DB생명	1.3%	1.3%	1.3%	1.7%	1.6%	1.7%
KB생명	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.2%	1.1%
아이비케이연금보험	0.7%	0.6%	0.5%	1.5%	1.3%	0.9%
DGB생명	0.7%	0.7%	0.7%	1.0%	0.8%	0.8%
라이나생명	0.5%	0.5%	0.5%	2.3%	2.1%	1.9%
하나생명	0.5%	0.5%	0.5%	0.6%	0.5%	0.6%
비엔피파리바카디프생명	0.5%	0.5%	0.5%	0.2%	0.2%	0.2%
처브라이프생명	0.2%	0.2%	0.2%	0.3%	0.3%	0.3%
교보라이프플래닛생명	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%
PCA생명	0.0%	0.7%	0.7%	0.0%	1.0%	0.9%

(주) 자료 : 금융감독원 금융통계정보시스템

다. 회사의 경쟁상의 강점과 단점

신한생명은 대면 FC채널, 통신판매 전문 CBM채널(Customer based marketing), GA채널, 방카슈랑스채널, 인터넷 채널 등 다각화된 영업채널을 통해 보험상품(생명보험, 제3보험), 연금(개인, 퇴직) 및 관련 서비스를 제공하며 균형적인 성장을 이루어 왔습니다.

자산운용 측면에서는 보험계약자대출, 신용대출, 담보대출 및 주식·채권·파생상품 등 유가증권 운용 및 그룹연계 투자를 통해 안정적인 운용수익률을 실현하고 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 업계 중상위 수준으로 개선하였으며 향후 도입될 제도변화(IFRS17, K-ICS) 대응을 위한 제반 준비 역시 선도적으로 충실히 해 나가고 있습니다.

라. 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요수단

신한생명은 VUCA(Volatility, Uncertainty, Complexity, Ambiguity)로 대변되는 경영환경과 함께 보험업계에 큰 변화를 가져올 IFRS17에 대비하기 위해 '보험 본연의 가치를 극대화하는 생명보험업계 Standard' 라는 Vision 아래, 그룹 성장과 궤를 같이하는 2020 SMART Project 핵심과제 달성을 위한 「기본에 충실한 혁신 Basic to Innovation 2019」를 전략목표로 설정하여 추진중입니다.

신한생명은 디지털 책임자 CDO(Chief Digital Office) 산하 디지털전략팀 주도로 전사적인

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. 상품부문에서도 고액 암, 뇌출혈 등의 6대 질병 뿐 아니라 발병률이 높은 경증질병까지 보장하는 '(무)스테이지6대건강종신보험'을 출시하였고, 모바일 보험계약 서류 발송 서비스, 인터넷 챗봇 등을 개발하여 제공 함으로써 좋은 평가를 받을 수 있었습니다. 또한 사내 디지털 아이디어 공모 등 다양한 이벤트를 통해 전사적 관심도를 제고함으로써 디지털금융 혁신의 원동력을 키워나가고 있습니다.

신한생명은 'IFRS17'을 감안한 중장기 상품전략을 수립하고 고객니즈에 부합하는 다양한 보험상품과 서비스를 제공하고 있습니다. 상시적인 현장 의견 수렴과 전사적 관점의 빅데이터 분석을 통해 시장 트렌드를 선도하는 상품들을 개발하였으며, 지급금 검증 서비스 강화 등 고객 편의 제고에도 많은 노력을 기울이고 있습니다. 또한 정기적인 고객방문 제도인 따뜻한 행복 서비스가 정착되면서 96%(KSQI)의 고객이 만족(2018년 하반기 모니터링 결과)하는 최고 수준의 고객 서비스를 제공하고 있습니다.

신한생명은 비즈니스 모델 효율화를 통해 안정적 수익을 확보하고 이를 다시 채널 핵심 역량에 재투자하였습니다. 실사구시 경영기조 아래, 지속적으로 전략적 비용 절감에 힘쓰고 있으며 판매 간접인력에 대한 운영 효율화와 더불어 수수료 체계를 합리적으로 개편하여 수익성을 제고하였습니다. 2020 SMART Project 전략플랫폼에 기반하여 대면 판매 조직인 FC 채널은 조직 견실화에 집중함으로써 고능력 설계사 중심의 조직 재편을 통해 효율성을 높였고, 여러 플랫폼 사업자들과의 제휴를 통해 인터넷보험의 판매 유통망을 확대할 수 있었습니다. 통신판매 전문 CBM채널에서는 대리점 지원 제한 및 완전판매문화 정착, 고객 지향적 완전 판매를 위해 체질 개선에 주력하며 미래가치가 높은 *핵심보장성보험 중심의 상품 판매를 확대하였고, GA채널은 업계 내 보장성점유율 상위권을 견지하였습니다. 또한 방카슈랑스채널은 신한은행과의 협업으로 철저한 사전 교육 및 마케팅 준비를 통해 주력 상품군을 보장성보험으로 전환하며 우수한 실적을 시현할 수 있었습니다.

* 핵심보장성보험: 건강보험과 같이 장기 생존시대 고객 보장에 도움을 주는 상품으로 시장 수요층이 두터워 고객/FC/회사 모두 공동이익 추구가 가능한 상품

2019년은 2018년부터 지속되어 온 미국발 금리인상에 따라 국내외 금융시장의 변동성이 더욱 확대되고, 저성장 기조의 지속 및 디지털 금융 경쟁 역시 가속화될 것으로 전망되고 있습니다. 이에 보험사 손익 및 자본 건전성에 큰 영향을 미칠 회계제도 변화(IFRS17)에 대해서도 지속적인 모니터링과 적극적인 대응이 필요한 상황이며, 더불어 차별화된 상품 개발 및 디지털 금융의 고도화가 그 어느 때보다 중요할 것이라 예상됩니다.

2019년 신한생명은 Vision인 '보험 본연의 가치를 극대화하는 생보업계 Standard' 를 성공적으로 달성하기 위한 혁신(Innovation)의 연속선상에서 기본을 지키는 것이 혁신에 이르는 지름길이며, 보험 본연의 기본 가치에 충실함으로써 생명보험의 Standard(표준)를 구축해가자는 의미를 담아 '기본에 충실한 혁신, Basic to Innovation 2019'를 2019년 전략목표로 정하였습니다. 또한 ① 수익성 중심의 상품운영 및 영업효율 제고, ② ALM 중심 자산운용 및 재무건전성 확보, ③ 미래 성장 기반 확대를 위한 제반 인프라 강화를 세부 추진과제로 삼아 최선의 노력을 다하고 있습니다.

첫째, '수익성 중심의 상품운영 및 영업효율 제고'를 위해 핵심보장성 및 보장성 상품을 지속

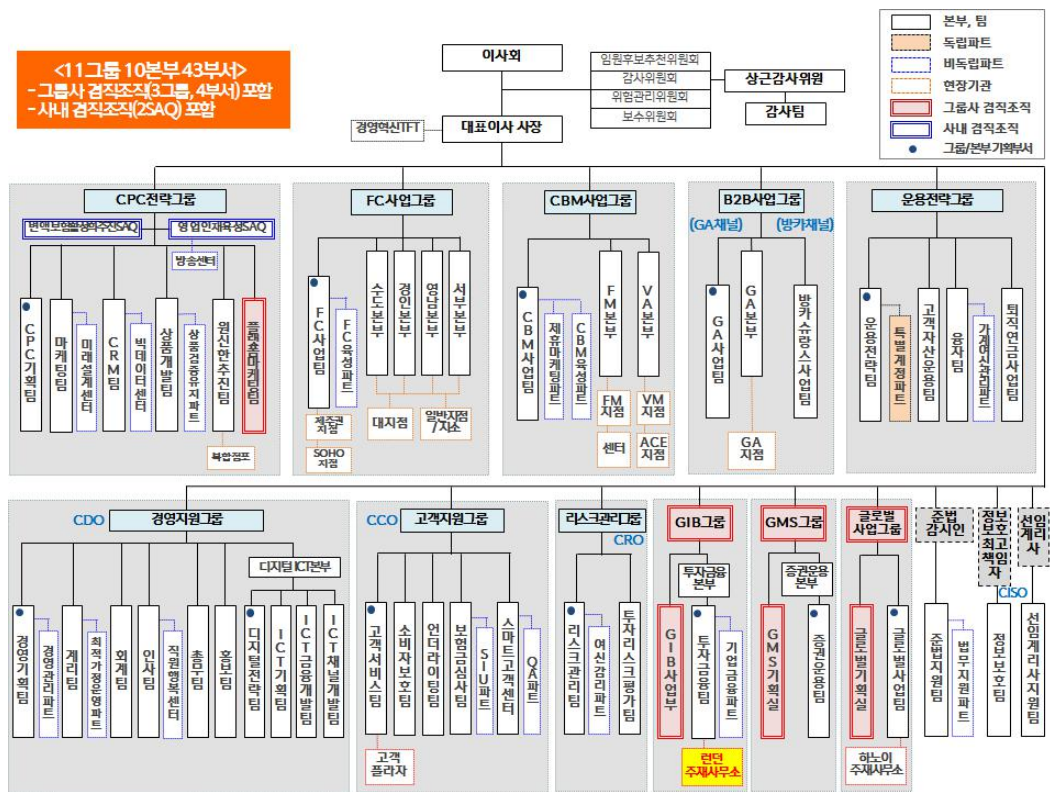
적으로 확보해 가고 변액보험 판매 비중 역시 높여갈 것입니다. 또한 생산성 제고를 위한 점포 체계 정비와 함께 각 채널 별로 영업특성을 감안한 효율성 제고와 규제 대응 관점에 맞는 전략들을 추진할 계획입니다. 또한 고객부분에 있어서도 신규고객 유입과 보유고객에 대한 CRM 및 영업 지원 시스템들을 강화해 고객 가치를 제고할 것입니다.

둘째, 'ALM 중심 자산운용 및 재무건전성 확보'를 위해 ALM 관점의 최적자산배분으로 자산운용 펀더멘털 개선 및 재무건전성 확보에 집중할 것입니다. 선제적 리스크관리 시스템을 확고히 하고 리스크와 수익간 균형 추구를 통해 리스크 대비 수익성 관리 체계 역시 개선할 것입니다. 또한 제도변화(IFRS17, K-ICS) 대응은 지금처럼 한 발 앞서 준비해 갈 것이며 자산 부채 듀레이션 갭을 점진적으로 축소해 나갈 것입니다.

마지막으로 '미래 성장 기반 확대를 위한 제반 인프라 강화'부문에서는 디지털 분야에 지속적인 투자를 실행하고, 변액보험판매활성화SAQ 조직을 신설하여 판매지원 체계를 강화하고 있습니다. 더불어 사회적 책임 부문의 지속가능경영(ESG) 투자도 확대하고 그룹과 연계한 원신한 관점의 가치창출에도 힘을 쏟고 있습니다.

2019년에도 신한생명은 보험 본연의 가치 극대화에 집중함으로써 고객에게 가장 사랑받는 보험회사로 자리매김할 수 있도록 최선을 다하겠습니다.

마. 조직현황



2. 영업의 현황

가. 자금조달 실적

(단위 : 억원, %)

구분	제30기(2018년)			제29기(2017년)			제28기(2016년)			
	준비금평잔	부리아율	비중	준비금평잔	부리아율	비중	준비금평잔	부리아율	비중	
생명 보험	생존보험	55,118	3.27	22.53	50,068	3.34	22.31	43,912	3.48	21.82
	사망보험	111,420	4.53	45.54	99,419	4.64	44.30	87,626	4.73	43.54
	생사혼합보험	75,778	3.01	30.97	72,613	3.03	32.36	67,503	3.09	33.54
	단체보험	491	4.62	0.20	612	4.69	0.27	644	4.72	0.32
	기타	1,843	0.00	0.75	1,699	0.00	0.76	1,586	0.00	0.79
	합계	244,649	3.77	100.00	224,411	3.82	100.00	201,271	3.90	100.00

(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	제30기 (2018년)	제29기 (2017년)	제28기 (2016년)
총자산(A)	292,408	266,849	247,628
운용자산(B)	278,982	251,582	233,106
자산운용률(B/A)	95.4	94.3	94.1

(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	제30기 (2018년)			제29기 (2017년)			제28기 (2016년)			
	평균잔액	가중평균 이자율	비중	평균잔액	가중평균 이자율	비중	평균잔액	가중평균 이자율	비중	
운용자산	현금 및 예치금	13,890	2.6	5.2	13,095	2.5	5.4	16,408	2.2	7.5
	유가증권	190,501	3.2	71.8	172,011	3.3	71.0	148,069	3.5	67.5
	대출채권	60,268	4.7	22.7	56,605	4.8	23.4	54,190	5.1	24.7

	부동산	623	2.5	0.2	634	1.9	0.3	643	1.9	0.3
계		265,282	3.5	100.0	242,344	3.6	100.0	219,309	3.8	100.0

(주1) 운용자산 평균잔액 : 각 운용자산별 전기와 당기의 산술평균 금액

(주2) K-IFRS 별도 재무제표 기준(금융감독원 업무보고 기준)

(3) 대출금 운용내역

3-1) 대출금 운용내역

(단위 : 억원, %)

구분	제30기 (2018년)		제29기 (2017년)		제28기 (2016년)		
	금액	비율	금액	비율	금액	비율	
개 인	34,196	54.5	31,879	55.2	30,175	54.5	
기업	대기업	10,797	17.2	10,699	18.5	11,951	21.6
	중소기업	17,746	28.3	15,220	26.3	13,286	24.0
합 계	62,738	100.0	57,798	100.0	55,411	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)

구분	3개월이하	6개월이하	1년이하	2년이하	3년이하	3년초과	합계
대출금	781	669	2,169	3,997	3,792	51,330	62,738

(주1) 이연대출부대손익, 현재가치할인차금 및 대손충당금 공제 후 기준

(주2) K-IFRS 별도재무제표 기준(금융감독원 업무보고 기준)

(4) 유가증권 운용내역

(단위 : 억원, %)

구분	제30기 (2018년)		제29기 (2017년)		제28기 (2016년)	
	기말잔액	비율	기말잔액	비율	기말잔액	비율
주식	565	0.3	615	0.3	701	0.4
출자금	755	0.4	644	0.4	509	0.3
국공채	69,007	34.6	62,010	34.2	54,565	33.6
특수채	49,616	24.9	44,264	24.4	40,957	25.2
금융채	7,541	3.8	8,866	4.9	9,181	5.6
회사채	10,240	5.1	8,302	4.6	8,114	5

수익증권	28,777	14.4	26,845	14.8	21,960	13.5
관계종속	34	0.0	44	0	26	0
외화유가증권	30,731	15.4	27,772	15.3	23,675	14.6
기타유가증권	2,237	1.1	2,139	1.2	2,833	1.7
합계	199,502	100.0	181,501	100	162,520	100

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준(금융감독원 업무보고 기준)

(5) 현·예금 및 신탁자산 운용내역

(단위 : 억원, %)

구분	제30기 (2018년)		제29기 (2017년)		제28기 (2016년)	
	기말잔액	비율	기말잔액	비율	기말잔액	비율
현금	-	-	-	-	29	0.2
당좌예금	0.2	0.0	-	-	-	-
보통예금	690	4.3	1,269	10.9	851	5.9
정기예금	1,900	11.8	1,800	15.4	2,650	18.2
기타예금	11,639	72.2	8,096	69.5	9,569	65.8
기타예치금	1,896	11.8	488	4.2	1,437	9.9
합계	16,126	100.0	11,654	100.0	14,536	100.0

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준(금융감독원 업무보고 기준)

3. 영업종류별 현황

가. 보험종목별 보유계약현황

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 건, 억원, %)

구분		생존보험	사망보험	생사혼합보험	단체보험	합계
생명보험	건수	440,961	4,502,497	356,078	42,829	5,342,365
	가입금액	119,298	918,065	98,901	5,560	1,141,825
	금액비중	10.45	80.40	8.66	0.49	100

나. 보험종목별 수입보험료 내역

(단위 : 백만원, %)

구분		제30기 (2018년)		제29기 (2017년)		제28기 (2016년)	
		금액	비율	금액	비율	금액	비율
생명보험	생존보험	860,076	19.77	972,841	21.37	1,048,491	23.00
	사망보험	2,588,088	59.50	2,501,849	54.97	2,292,518	50.28
	생사혼합보험	891,444	20.49	1,062,782	23.35	1,201,992	26.36
	단체보험	10,041	0.23	13,975	0.31	16,354	0.36
	합계	4,349,650	100	4,551,447	100	4,559,355	100

다. 보험종목별 보험금 내역

(단위 : 백만원, %)

구분		제30기 (2018년)		제29기 (2017년)		제28기 (2016년)	
		금액	비율	금액	비율	금액	비율
생명보험	생존보험	13,279	7.16	9,600	6.55	9,270	6.24
	사망보험	127,347	68.62	87,143	59.45	86,819	58.44
	생사혼합보험	35,212	18.97	43,656	29.78	50,516	34.01
	단체보험	9,749	5.25	6,177	4.21	1,947	1.31
	합계	185,586	100	146,577	100	148,552	100

라. 모집형태별 영업현황

(1) 보험종목별 모집경로 및 모집형태

(기준일 : 2018년 12월 31일)

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	제30기 (2018년)		제29기 (2017년)		제28기 (2016년)	
		금액	비율	금액	비율	금액	비율
생존보험	임직원	23	0.53	87	1.00	428	1.78
	설계사	3,052	69.32	5,799	66.64	7,878	32.71
	대리점	262	5.95	620	7.12	9,996	41.51
	중개사	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	방카슈랑스	988	22.45	2,153	24.74	5,731	23.80
	기타	77	1.75	43	0.49	49	0.20
	합계		4,403	100	8,701	100	24,082
사망보험	임직원	131	0.39	1,098	2.33	1,365	2.61
	설계사	20,953	62.27	24,488	51.97	30,275	57.94
	대리점	10,504	31.22	19,441	41.26	19,497	37.32
	중개사	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	방카슈랑스	1,968	5.85	2,011	4.27	1,031	1.97
	기타	93	0.28	82	0.17	82	0.16
	합계		33,648	100	47,120	100	52,251
생사혼합보험	임직원	0	0.01	20	0.22	1	0.01
	설계사	651	26.26	1,631	17.81	773	5.58
	대리점	-15	-0.59	623	6.80	330	2.38
	중개사	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	방카슈랑스	1,843	74.32	6,885	75.17	12,659	91.36
	기타	0	0.00	0	0.00	92	0.66
	합계		2,479	100	9,159	100	13,856
단체보험	임직원	2,789	98.07	3,199	98.28	4,011	98.59
	설계사	49	1.71	47	1.43	44	1.07
	대리점	6	0.22	10	0.29	14	0.34
	중개사	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	방카슈랑스	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	기타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	합계		2,844	100	3,255	100	4,069
합계	임직원	2,943	6.79	4,405	6.46	5,806	6.16
	설계사	24,704	56.96	31,964	46.84	38,970	41.34
	대리점	10,757	24.80	20,693	30.33	29,837	31.66

	중개사	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	방카슈랑스	4,799	11.06	11,049	16.19	19,421	20.60
	기타	170	0.39	125	0.18	223	0.24
	합계	43,373	100	68,235	100	94,257	100

마. 보험종목별 실제사업비

(단위 : 백만원)

구 분		제30기 (2018년)	제29기 (2017년)	제28기 (2016년)
생명보험	생존보험	51,456	84,023	140,125
	사망보험	676,075	713,701	668,654
	생사혼합보험	31,343	35,381	40,923
	단체보험	6,134	5,900	5,039
	합계	765,008	839,004	854,741

4. 파생상품거래 현황

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 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	계
거래 목적	위험회피		3,705,796				3,705,796
	매매목적	1,253,820		442			1,254,261
거래 장소	장내거래	1,253,820					1,253,820
	장외거래		3,705,796	442			3,706,238
거래 형태	선도		2,572,802				2,572,802
	선물	1,253,820					1,253,820
	스왑		1,132,994				1,132,994
	옵션			442			442

(주1) 개별종목의 내재파생 내역은 제외

(주2) K-IFRS 별도재무제표 기준(금융감독원 업무보고 기준)

가. 신용파생상품 거래현황

- 해당사항 없음

나. 신용파생상품 상세명세

- 해당사항 없음

5. 영업설비

가. 지점 등 설치 현황

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 개)

구분	지점	출장소	사무소	소계
본부, 서울	46			46
부산	12			12
대구	5			5
인천	12			12
광주	6			6
대전	5			5
울산	3			3
경기도	31			31
강원도	4			4
충청북도	6			6
충청남도	2			2
전라북도	12			12
전라남도	2			2
경상북도	3			3
경상남도	5			5
제주도	7			7
해외(베트남)			1	1
계	161		1	162

나. 영업용부동산 및 지점내역

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분	토지 (장부가액)	건물 (장부가액)	합계
본점	86,043	45,067	131,110
지점	12,877	31,050	43,927
합계	98,920	76,116	175,037

(주1) 투자부동산은 제외

(주2) 장부가액은 기업회계기준서 제1109호 연결재무제표기준

다. 지점의 신설 및 중요시설의 확충 계획

- 해당사항 없음

6. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 준비금 적립내역

(단위 : 백만원)

구 분		제30기 (2018년)	제29기 (2017년)	제28기 (2016년)	
생명 보험	일반 계정	보험료적립금	24,958,573	23,328,109	21,295,963
		미경과보험료	810	1,019	844
		지급준비금	1,140,409	1,085,765	978,669
		계약자배당준비금	33,172	34,409	31,483
		계약자이익배당준비금	1,773	2,374	2,862
		배당보험손실보전준비금	1,058	1,245	1,334
		보증준비금	75,249	62,444	55,709
합 계		26,211,044	24,515,364	22,366,865	

나. 지급여력비율

(단위 : 억원, %)

구분	제30기 (2018년)	제29기 (2017년)	제28기 (2016년)
지급여력금액(A)	25,231	17,566	17,973
지급여력기준금액(B)	10,572	10,014	10,081
지급여력비율(A/B)	238.7	175.4	178.3

(주1) (위험기준) 지급여력비율 = 지급여력금액/(위험기준)지급여력기준금액 × 100

(주2) 1. 지급여력금액 : 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금 등의 합계액에서 미상각신계약비, 무형자산 등의 합계액을 차감한 금액

2. 위험기준 지급여력기준금액 : 분산효과를 반영하여 보험위험액, 금리위험액, 신용위험액, 시장 위험액, 운영위험액을 합산한 금액

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약연결재무상태표

신한생명보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제30(당)기	제29(전)기	제28(전전)기
I. 자 산			
1. 현금및상각후원가측정예치금	619,693	-	-
2. 현금및예치금	-	1,170,575	1,457,812
3. 당기손익공정가치측정금융자산	4,789,067	-	-
4. 단기매매금융자산	-	489,413	464,442
5. 기타포괄손익공정가치측정유가증권	4,427,292	-	-
6. 매도가능금융자산	-	7,450,100	7,538,179
7. 상각후원가측정유가증권	11,447,966	-	-
8. 만기보유금융자산	-	10,115,199	8,161,794
9. 관계기업에대한투자자산	3,423	4,429	2,584
10. 상각후원가측정대출채권	6,136,637	-	-
11. 대출채권	-	5,643,313	5,404,686
12. 유형자산	208,362	200,401	200,100
13. 무형자산	44,825	21,261	19,492
14. 미상각신계약비	801,664	904,000	996,957
15. 파생상품자산	25,373	152,996	5,360
16. 당기법인세자산	23,796	2	25,532
17. 투자부동산	101,546	108,950	109,760
18. 기타자산	411,333	418,186	375,269
19. 특별계정자산	2,782,654	3,040,534	2,737,869
자 산 총 계	31,823,631	29,719,359	27,499,836
II. 부 채			
1. 책임준비금	26,211,044	24,515,364	22,366,865
2. 계약자지분조정	7,838	(75)	10,569
3. 파생상품부채	58,289	18,501	152,438
4. 차입부채	592,784	2,185	1,912
5. 확정급여부채	14,768	11,601	25,183
6. 총당부채	9,796	12,264	18,672
7. 당기법인세부채	3	2,906	-
8. 이연법인세부채	24,788	30,945	52,417
9. 기타부채	181,480	180,347	187,123
10. 특별계정부채	2,977,732	3,213,389	2,999,109
부 채 총 계	30,078,522	27,987,427	25,814,288

III. 자 본			
1. 자본금	200,000	200,000	200,000
2. 자본잉여금	19	19	19
3. 자본조정	994	(33)	(356)
4. 기타포괄손익누계액	(90,449)	(36,113)	38,468
5. 이익잉여금	1,634,545	1,568,059	1,447,417
자 본 총 계	1,745,109	1,731,932	1,685,548
부 채 와 자 본 총 계	31,823,631	29,719,359	27,499,836
연결에 포함된 회사 수	4개	4개	4개

(주) 당사는 제30(당)기부터 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 개정

사항을 적용하였으며, 제29(전기) 및 제28(전전기)는 소급 재작성되지 아니하였습니다. 한편, 기업회계기준서 제110

4호 '보험계약'에 따라 당사는 보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정접근법(Overlay approach)

을 적용하도록 지정하였습니다.

나. 요약연결포괄손익계산서

신한생명보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제30(당)기	제29(전기)	제28(전전기)
I. 영업수익	5,633,679	6,002,215	5,693,702
II. 영업비용	5,447,470	5,837,912	5,547,098
III. 영업이익	186,209	164,303	146,604
IV. 영업외수익	1,815	5,113	17,283
V. 영업외비용	6,574	7,333	10,380
VI. 법인세비용차감전순이익	181,450	162,083	153,507
VII. 법인세비용	50,429	41,441	2,951
VIII. 당기순이익	131,021	120,642	150,556
IX. 기타포괄손익	19,976	(74,581)	(40,802)
X. 당기총포괄이익	150,997	46,061	109,754
XI. 당기순이익의 귀속	131,021	120,642	150,556
1. 지배기업 소유주지분	131,021	120,642	150,556
XII. 당기총포괄이익의 귀속	150,997	46,061	109,754
1. 지배기업 소유주지분	150,997	46,061	109,754
XIII. 주당이익			
1. 기본 및 희석주당순이익	3,276원	3,016원	3,764원

(주) 당사는 제30(당)기부터 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 개정사항을

적용하였으며, 제29(전기) 및 제28(전전기)는 소급 재작성되지 아니하였습니다. 한편, 기업회계기준서 제1104호 '보

형계

약'에 따라 당사는 보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정접근법(Overlay approach)을 적용하도록
 록 지
 정하였습니다.

다. 요약재무상태표

신한생명보험주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제30(당기)	제29(전기)	제28(전전기)
I. 자 산			
1. 현금및상각후원가측정예치금	611,934	-	-
2. 현금및예치금	-	1,165,356	1,453,640
3. 당기손익공정가치측정금융자산	4,884,869	-	-
4. 단기매매금융자산	-	437,789	416,893
5. 기타포괄손익공정가치측정유가증권	4,427,292	-	-
6. 매도가능금융자산	-	7,592,697	7,670,738
7. 상각후원가측정유가증권	11,447,966	-	-
8. 만기보유금융자산	-	10,115,199	8,161,794
9. 관계기업에대한투자자산	3,423	4,429	2,584
10. 상각후원가측정대출채권	6,273,171	-	-
11. 대출채권	-	5,779,784	5,541,143
12. 유형자산	77,325	75,043	73,926
13. 무형자산	44,825	21,261	19,492
14. 미상각신계약비	801,664	904,000	996,957
15. 파생상품자산	24,893	151,288	5,153
16. 당기법인세자산	23,796	2	25,532
17. 투자부동산	15,460	15,673	15,807
18. 기타자산	416,024	422,367	379,157
19. 특별계정자산	2,782,654	3,040,534	2,737,869
자 산 총 계	31,835,296	29,725,421	27,500,685
II. 부 채			
1. 책임준비금	26,211,044	24,515,364	22,366,865
2. 계약자지분조정	8,591	(75)	11,090
3. 파생상품부채	57,282	18,418	150,305
4. 차입부채	590,504	-	-
5. 확정급여부채	14,768	11,601	25,183
6. 총당부채	10,139	12,573	18,973
7. 당기법인세부채	3	2,906	-
8. 이연법인세부채	30,137	34,526	54,416
9. 기타부채	176,503	175,345	182,934
10. 특별계정부채	2,977,732	3,213,389	2,999,109
부 채 총 계	30,076,703	27,984,047	25,808,875

III. 자 본			
1. 자본금	200,000	200,000	200,000
2. 자본잉여금	19	19	19
3. 자본조정	994	(33)	(356)
4. 기타포괄손익누계액	(72,952)	(22,940)	49,058
5. 이익잉여금	1,630,532	1,564,328	1,443,089
자 본 총 계	1,758,593	1,741,374	1,691,810
부 채 와 자 본 총 계	31,835,296	29,725,421	27,500,685

(주) 당사는 제30(당)기부터 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 개정사항을

적용하였으며, 제29(전기) 및 제28(전전기)는 소급 재작성되지 아니하였습니다. 한편, 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에

따라 당사는 보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정하였습

니다.

라. 요약포괄손익계산서

신한생명보험주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제30(당)기	제29(전기)	제28(전전기)
I. 영업수익	5,634,174	6,002,127	5,693,807
II. 영업비용	5,448,134	5,837,266	5,547,507
III. 영업이익	186,040	164,861	146,300
IV. 영업외수익	1,815	5,113	17,283
V. 영업외비용	6,555	7,328	10,671
VI. 법인세비용차감전순이익	181,300	162,646	152,912
VII. 법인세비용	50,389	41,407	2,807
VIII. 당기순이익	130,911	121,239	150,105
IX. 기타포괄손익	24,299	(71,998)	(36,085)
X. 당기총포괄손익	155,210	49,241	114,020
XI. 주당이익			
1. 기본주당순이익	3,273원	3,031원	3,753원

(주) 당사는 제30(당)기부터 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 개정사항을 적용하였으

며, 제29(전기) 및 제28(전전기)는 소급 재작성되지 아니하였습니다. 한편, 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 당사는 보험

계약과관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정하였습니다.

2. 연결재무제표

연 결 재 무 상 태 표

제30(당)기 2018년 12월 31일 현재

제29(전기)기 2017년 12월 31일 현재

신한생명보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주 석	제30(당)기	제29(전기)
I. 자 산			
1. 현금및상각후원가측정예치금	4,7,8,10	619,693	-
2. 현금및예치금	4,7,8,11	-	1,170,575
3. 당기손익공정가치측정금융자산	4,7,8,12	4,789,067	-
4. 단기매매금융자산	4,7,8,13	-	489,413
5. 기타포괄손익공정가치측정금융자산	4,7,8,14	4,427,292	-
6. 매도가능금융자산	4,7,8,15	-	7,450,100
7. 상각후원가측정유가증권	4,7,8,16,28	11,447,966	-
8. 만기보유금융자산	4,7,8,17,28	-	10,115,199
9. 관계기업에대한투자자산	18	3,423	4,429
10. 상각후원가측정대출채권	4,7,8,19	6,136,637	-
11. 대출채권	4,7,8,20	-	5,643,313
12. 유형자산	21	208,362	200,401
13. 무형자산	22	44,825	21,261
14. 미상각신계약비	25	801,664	903,999
15. 파생상품자산	4,7,8,26	25,373	152,996
16. 당기법인세자산	48	23,796	2
17. 투자부동산	24,28	101,546	108,950
18. 기타자산	27	411,333	418,187
19. 특별계정자산	52	2,782,654	3,040,534
자 산 총 계		31,823,631	29,719,359
II. 부 채			
1. 보험계약부채	29	26,211,044	24,515,364
2. 계약자지분조정	35	7,838	(75)
3. 파생상품부채	4,7,8,26	58,289	18,501
4. 차입부채	4,7,31	592,784	2,185
5. 확정급여부채	32	14,768	11,601
6. 총당부채	33	9,796	12,264
7. 당기법인세부채	48	3	2,906
8. 이연법인세부채	48	24,788	30,945
9. 기타부채	34,36	181,480	180,347
10. 특별계정부채	52	2,977,732	3,213,389
부 채 총 계		30,078,522	27,987,427
III. 자 본			
1. 자본금	35	200,000	200,000
2. 자본잉여금	35	19	19
3. 자본조정	35	994	(33)

4. 기타포괄손익누계액	35	(90,449)		(36,113)	
5. 이익잉여금	35	1,634,545		1,568,059	
자 본 총 계			1,745,109		1,731,932
부 채 와 자 본 총 계			31,823,631		29,719,359

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제30(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제29(전)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

신한생명보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주 석	제30(당)기		제29(전)기	
I. 영업수익			5,633,679		6,002,215
1. 보험료수익	37	4,349,650		4,551,447	
2. 재보험수익	39	15,222		10,532	
3. 이자수익	42	781,615		731,021	
(1) 기타포괄손익공정가치측정 및 상각후 원가측정금융자산		714,628		-	
(2) 당기손익공정가치측정금융자산		66,987		-	
(3) 대여금및수취채권과 투자유가증권		-		730,286	
(4) 단기매매유가증권		-		735	
4. 당기손익공정가치측정금융자산관련이익	12	161,454		-	
5. 당기손익공정가치측정금융자산관련이익 - 당기손익조정접근법	12	(40,861)		-	
6. 단기매매금융자산관련이익	13	-		20,069	
7. 기타포괄손익공정가치측정금융자산 처분이익	14	2,965		-	
8. 매도가능금융자산처분이익	15	-		46,659	
9. 만기보유금융자산상환이익		-		4	
10. 외환거래이익	45	139,655		17,438	
11. 수수료수익	46	7,780		4,229	
12. 배당수익	47	5,638		81,372	
13. 특별계정수입수수료		98,283		84,883	
14. 특별계정수익	52	34,771		38,999	
15. 파생상품관련이익	26	43,446		411,345	
16. 기타수익		34,061		4,217	
II. 영업비용			5,447,470		5,837,912
1. 보험계약부채전입액	29	1,694,716		2,147,139	
2. 지급보험금	38	2,549,147		2,213,285	
3. 재보험비용	39	18,482		13,221	
4. 사업비	40	466,264		491,135	
5. 신계약비상각비	25	394,257		434,755	
6. 재산관리비	41	23,952		25,011	
7. 이자비용	42	20,377		3,901	
8. 당기손익공정가치측정금융자산관련손실	12	124,117		-	
9. 당기손익공정가치측정금융자산관련손실_ 당기손익조정접근법	12	(111,893)		-	
10. 단기매매금융자산관련손실	13	-		7,642	
11. 매도가능금융자산처분손실	15	-		905	
12. 상각후원가측정금융자산상환손실	16	9		-	
13. 만기보유금융자산상환손실		-		8	
14. 신용손실충당금전입액	43	13,400		-	

15. 손상차손	44	-		13,166	
16. 외환거래손실	45	33,291		404,536	
17. 무형자산상각비	22	5,745		5,554	
18. 할인료		669		632	
19. 특별계정지급수수료		4,125		4,111	
20. 특별계정비용	52	34,771		38,999	
21. 파생상품관련손실	26	174,953		32,129	
22. 기타비용		1,088		1,783	
III. 영업이익			186,209		164,303
IV. 영업외수익			1,815		5,113
1. 유형자산처분이익		178		203	
2. 잡이익		1,637		4,910	
V. 영업외비용			6,574		7,333
1. 관계기업투자자산평가손실	18	1,026		910	
2. 유형자산처분손실		935		563	
3. 유무형자산손상차손	44	405		-	
4. 기부금		1,807		1,733	
5. 잡손실		2,401		4,127	
VI. 법인세비용차감전순이익			181,450		162,083
VII. 법인세비용	48		50,429		41,441
VIII. 당기순이익			131,021		120,642
IX. 기타포괄손익			19,976		(74,581)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			(6,739)		6,515
(1) 확정급여부채 재측정요소		(6,779)		6,518	
(2) 관계기업기타포괄손익	18	1		(3)	
(3) 기타포괄손익공정가치측정 금융자산평가손익		39		-	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			26,715		(81,096)
(1) 관계기업기타포괄손익	18	14		7	
(2) 기타포괄손익공정가치측정 금융자산평가손익		63,052		-	
(3) 당기손익공정가치측정금융자산관련손 익_당기손익조정접근법		(51,498)		-	
(4) 매도가능금융자산평가손익		-		(71,825)	
(5) 현금흐름위험회피목적파생상품평가손익		6,471		-	
(6) 특별계정기타포괄손익		8,676		(9,278)	
X. 총포괄이익			150,997		46,061
XI. 당기순이익의 귀속			131,021		120,642
1. 지배기업 소유주지분		131,021		120,642	
XII. 총포괄이익의 귀속			150,997		46,061
1. 지배기업 소유주지분		150,997		46,061	
XIII. 주당이익					
1. 기본 및 희석주당순이익	51		3,276원		3,016원

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제30(당기) 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제29(전기) 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

신한생명보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2017년 1월 1일 (전기초)	200,000	19	(356)	38,468	1,447,417	1,685,548
총포괄이익:						
1. 당기순이익	-	-	-	-	120,642	120,642
2. 기타포괄손익	-	-	-	(74,581)	-	(74,581)
(1) 확정급여부채 재측정요소	-	-	-	6,518	-	6,518
(2) 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(71,825)	-	(71,825)
(3) 관계기업기타포괄손익	-	-	-	4	-	4
(4) 특별계정기타포괄손익	-	-	-	(9,278)	-	(9,278)
소유주와의 거래 등:						
1. 주식기준보상	-	-	323	-	-	323
II. 2017년 12월 31일 (전기말)	200,000	19	(33)	(36,113)	1,568,059	1,731,932
III. 2018년 1월 1일 (당기초)	200,000	19	(33)	(36,113)	1,568,059	1,731,932
기업회계기준서 제1109호 최초 적용에 따른 조 정 (주석 57)	-	-	-	(74,312)	(6,535)	(80,847)
IV. 2018년 1월 1일 (당기초) (조정후)	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) 확정급여부채 재측정요소	-	-	-	(6,779)	-	(6,779)
(2) 관계기업기타포괄손익	-	-	-	15	-	15
(3) 기타포괄손익공정가치측정금융자산 평가손익	-	-	-	63,091	-	63,091
(4) 당기손익공정가치측정금융자산관련손익 _당기손익조정접근법	-	-	-	(51,498)	-	(51,498)
(5) 현금흐름위험회피목적파생상품평가손익	-	-	-	6,471	-	6,471
(6) 특별계정기타포괄손익	-	-	-	8,676	-	8,676
소유주와의 거래 등:						
1. 연차배당	-	-	-	-	(58,000)	(58,000)
2. 주식기준보상	-	-	1,027	-	-	1,027
V. 2018년 12월 31일 (당기말)	200,000	19	994	(90,449)	1,634,545	1,745,109

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제30(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제29(전)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

신한생명보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제30(당)기		제29(전)기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,219,290		2,093,465
1. 법인세비용차감전순이익	181,450		162,083	
2. 손익조정사항	(766,876)		(808,492)	
(1) 이자수익	(781,615)		(731,021)	
(2) 이자비용	20,377		3,901	
(3) 배당수익	(5,638)		(81,372)	
3. 현금유출입이 없는 손익항목	2,131,134		2,625,635	
(1) 신계약비상각비	394,257		434,755	
(2) 당기손익공정가치측정금융자산관련이익	(53,604)		-	
(3) 당기손익공정가치측정금융자산관련이익_ 당기손익조정접근법	40,861		-	
(4) 당기손익공정가치측정금융자산관련손실	121,441		-	
(5) 당기손익공정가치측정금융자산관련손실_ 당기손익조정접근법	(111,893)		-	
(6) 단기매매금융자산평가이익	-		(2,698)	
(7) 단기매매금융자산평가손실	-		7	
(8) 기타포괄손익공정가치측정금융자산처분이익	(2,965)		-	
(9) 매도가능금융자산처분이익	-		(46,659)	
(10) 매도가능금융자산처분손실	-		905	
(11) 상각후원가측정금융자산상환손실	9		-	
(12) 만기보유금융자산상환이익	-		(4)	
(13) 만기보유금융자산상환손실	-		8	
(14) 신용손실충당금전입	13,400		-	
(15) 대손상각비	-		874	
(16) 유가증권손상차손	-		12,287	
(17) 파생상품거래이익	(5,476)		(186,783)	
(18) 파생상품거래손실	85,605		10,655	
(19) 파생상품평가이익	(33,167)		(151,002)	
(20) 파생상품평가손실	62,218		18,972	
(21) 외화환산이익	(130,930)		(9,783)	
(22) 외화환산손실	26,922		366,309	
(23) 보험계약부채전입액	1,694,716		2,147,139	
(24) 감가상각비	12,451		12,284	
(25) 무형자산상각비	5,745		5,554	
(26) 무형자산손상차손	-		5	
(27) 종업원관련비용	11,470		13,030	
(28) 임차료	1,043		1,168	
(29) 임대수익	(22)		(17)	

(30) 총당부채관련손익	702		(3,353)
(31) 기타영업수익	(3,939)		-
(32) 기타영업비용	104		799
(33) 영업외수익	(180)		(290)
(34) 영업외비용	2,366		1,473
4. 자산·부채의 증감	(899,864)		(550,307)
(1) 상각후원가측정예치금	(474,091)		-
(2) 예치금	-		225,367
(3) 당기손익공정가치측정유가증권	306,204		-
(4) 단기매매금융자산	-		(25,575)
(5) 상각후원가측정대출채권	(505,257)		-
(6) 대출채권	-		(238,275)
(7) 미상각신계약비	(291,922)		(341,798)
(8) 파생상품자산	128,949		121,981
(9) 기타자산	27,562		(6,754)
(10) 특별계정자산	257,781		(302,665)
(11) 확정급여부채	(15,723)		(16,450)
(12) 총당부채	(3,333)		(422)
(13) 파생상품부채	(102,179)		(153,694)
(14) 기타부채	(4,165)		(13,773)
(15) 특별계정부채	(223,690)		201,751
5. 법인세의 납부	(60,529)		(8,611)
6. 이자의 수취	641,768		594,491
7. 이자의 지급	(13,431)		(2,706)
8. 배당금의 수취	5,638		81,372
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,810,772)	(2,055,212)
(1) 당기손익공정가치측정금융자산의 처분	104,762		-
(2) 당기손익공정가치측정금융자산의 취득	(628,285)		-
(3) 기타포괄손익공정가치측정금융자산의 처분	927,847		-
(4) 기타포괄손익공정가치측정금융자산의 취득	(449,428)		-
(5) 매도가능금융자산의 처분	-		2,517,601
(6) 매도가능금융자산의 취득	-		(2,591,853)
(7) 상각후원가측정유가증권의 감소	247,558		-
(8) 상각후원가측정유가증권의 취득	(2,015,086)		-
(9) 만기보유금융자산의 상환	-		152,907
(10) 만기보유금융자산의 취득	-		(2,173,106)
(11) 관계기업에대한투자자산의 취득	-		(2,750)
(12) 위험회피활동으로 인한 현금유입	67,039		85,616
(13) 위험회피활동으로 인한 현금유출	(26,653)		(27,318)
(14) 유형자산의 처분	1,980		693
(15) 유형자산의 취득	(15,594)		(12,617)
(16) 무형자산의 처분	430		980
(17) 무형자산의 취득	(30,144)		(8,221)
(18) 기타자산의 감소	10,375		10,594

(19) 기타자산의 증가	(5,573)		(7,738)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		533,578		700
(1) 차입부채의 증가	591,782		319	
(2) 차입부채의 감소	(66)		(139)	
(3) 기타부채의 증가	118		520	
(4) 기타부채의 감소	(256)		-	
(5) 배당금 지급	(58,000)		-	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)(I + II + III)		(57,904)		38,953
V. 기초의 현금및현금성자산(주석 53)		126,937		87,984
VI. 기말의 현금및현금성자산(주석 53)		69,033		126,937

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

3. 연결재무제표 주석

제30(당)기 2018년 12월 31일 현재

제29(전기)기 2017년 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 155개의 지점을 운영하고 있으며, 당사의 주식은 신한금융지주회사가 100% 보유하고 있습니다.

(2) 종속기업의 개요

당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

특수목적기업	소재지	결산월	지분율	
			제30(당)기	제29(전기)
SH해외사모재간접투자신탁	대한민국	12월	100.00%	100.00%
미래에셋맵스프런티어사모부동산투자신탁33호	대한민국	12월	98.77%	98.77%
미래에셋맵스글로벌인프라사모특별자산투자신탁2호(재간접-파생형)	대한민국	12월	95.91%	95.97%
미래에셋맵스프런티어미국사모부동산투자신탁5-2호(파생형)	대한민국	12월	99.55%	99.55%

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

연결실체는 주식회사등의외부감사에관한법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회(국제회계기준)의 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 기타포괄손익공정가치측정금융자산
- 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
- 신용손실충당금
- 확정급여채무
- 충당부채
- 법인세
- 구조화기업 연결 여부의 판단
- 부채적정성평가

연결재무제표에서 사용된 연결실체의 회계정책의 적용과 추정금액에 대한 경영진의 판단은 아래사항을 제외하고는 2017년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연결재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 사용하였습니다.

- 신용손실에 대한 충당금

연결실체는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 요구사항에 따라 상각후원가 또는 기타 포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품 또는 대출채권 및 수취채권과, 대출약정에 대하여 신용손실충당금을 설정하고 있습니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별 금융상품 단위로 추정된 미래 회수예상현금흐름과 집합적인 방법으로 기대신용손실을 측정하기 위하여 연결실체가 사용한 기법과 가정 및 투입 변수에 의하여 결정됩니다. 연결실체가 당기말 신용손실충당금을 측정하기 위하여 사용한 기법과 가정 및 투입 변수에 대한 설명은 주석 4에서 기술하고 있습니다.

② 공정가치 측정

연결실체의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치 측

정을 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 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, 연결실체는 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가방법에 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) 연결재무제표의 발행승인일

연결실체의 연결재무제표는 2019년 2월 11일자 이사회에서 승인되었으며, 2019년 3월 26일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 2018년 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 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식

1) 이자수익

이자수익은 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 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래 현금흐름을 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 최

초 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

2018년 1월 1일부터 적용되는 정책

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 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 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 파생금융자산을 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.

2018년 1월 1일 이전에 적용된 정책

연결실체는 비파생금융자산을 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 연결채무상태

표에 인식하고 있습니다.

비파생금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

① 당기손익인식금융자산

당기손익인식금융자산은 단기매매금융자산과 당기손익인식지정금융자산으로 구분됩니다. 당기손익인식금융자산은 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기 손익으로 인식하고 있습니다. 금융자산은 다음 중 하나에 해당하면 단기매매금융자산으로 분류합니다.

- 주로 단기간 내에 매각하거나 재매입할 목적으로 취득하거나 부담하는 경우
- 최초 인식시점에 최근의 실제 운용형태가 단기적 이익획득 목적인다는 증거가 있으며, 그리고 공동으로 관리되는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부일 경우
- 파생상품일 경우(다만, 금융보증계약인 파생상품이나 위험회피수단으로 지정되고 위험회피에 효과적인 파생상품은 제외)

단기매매금융자산 외의 금융자산은 최초인식시점에 다음 중 하나 이상을 충족하는 경우 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식지정금융자산으로 지정하면 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나, 그에 따른 평가손익 등을 인식함으로써 발생할 수 있는 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소하는 경우
- 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라, 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고 그 정보를 이사회, 대표이사 등 주요 경영진에게 공정가치에 근거하여 내부적으로 제공하는 경우
- 금융자산에 하나 또는 그 이상의 내재파생금융상품이 포함되어 있고, 기업회계기준서 제 1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 당기손익인식금융자산 지정이 허용되는 복합계약인 경우

② 만기보유금융자산

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

③ 대여금 및 수취채권

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

④ 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산은 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 단,

활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품과 이러한 지분상품과 연계되어 있으며 그 지분상품의 인도로 결제되어야 하는 파생상품은 원가로 측정하고 있습니다. 공정가치 변동에 따라 자본에 반영된 기타포괄손익누계액은 관련된 매도가능금융자산이 처분되거나 손상차손을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 인식되며, 매도가능금융자산에서 발생한 배당금은 지급액을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식되고 있습니다.

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 이전하지 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 연결채무상태표에서 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 나타내

며 (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 환율변동위험(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

2018년 1월 1일부터 적용 가능한 정책

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.

- 채무자가 연결실체가 소구활동을 하지 않으면, 연결실체에게 신용의무를 완전하게 이행하지 않을 것 같은 경우
- 금융자산의 연체일수가 90일을 초과한 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) 채무상태표상 신용손실충당금의 표시

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

2018년 1월 1일 이전에 적용 가능한 정책

연결실체는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 이상의 사건이 발생한 결과 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 금융자산의

추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 금융자산이 손상되었다고 판단하고 있습니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

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

매도가능금융상품으로 분류된 지분상품에 대하여는 상기 예시한 사건의 유형 이외에 동 지분상품의 공정가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 판단하고 있습니다. 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산의 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하여 당기손익으로 인식합니다.

1) 대출채권

상각후원가로 측정되는 대출채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 손상은 제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 연결실체는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다. 개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다.

손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

① 개별평가 대손충당금

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

② 집합평가 대손충당금

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

정기적으로 검토됩니다.

2) 매도가능금융자산

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

3) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정 미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하며, 손상차손은 장부금액에서 직접 차감합니다. 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고, 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손은 회복 후 장부금액이 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후 원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 직접 환입합니다.

(10) 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
구축물	20년
임차점포시설물	5년
차량운반구	5년

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

(11) 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 5년동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간이 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 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.

(12) 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.

(13) 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.

(14) 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 매보고기간 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.

(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) 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간 말부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 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 할인율을 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.

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.

(16) 주식기준보상

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

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

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.

한편, 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 관계없이 연결실체가 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

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.

(19) 계약의 분류

1) 보험계약

보험계약은 보험자가 특정한 미래의 불확실한 사건으로 보험계약자에게 불리한 영향이 발생할 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 유지됨

니다.

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 당기순이익

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

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

(21) 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)와 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 순보험료식보험료적립금에서미상각신계약비를 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.

(22) 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.

(23) 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.

(24) 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 금융감독원장이 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.

(25) 재보험자산

연결실체는 출재한 보험계약에 대해 재보험사로부터 회수가 가능한 금액을 재보험자산의 과목으로 표시하고 있습니다. 연결실체는 재보험자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는

지를 매 보고기간 말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 사건의 결과로 계약조건상의 모든 금액을 수령할 수 없을 것이라는 객관적인 증거가 있고, 재보험자로부터 수취할 금액에 대하여 당해 사건이 신뢰성 있게 측정 가능한 영향을 미치는 경우 재보험자금이 손상되었다고 판단합니다. 재보험자금이 손상되면당해 자산의 장부금액을 감소시키고 손상차손을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(26) 납입자본

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

(27) 법인세

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

연결실체의 최상위배회사인 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 연결실체가 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.

(28) 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.

(29) 당기 적용 제·개정 기준서

연결실체는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 신규로 적용하였습니다. 2018년 1월 1일 이후 적용되는 다른 기준들은 연결실체의 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향이 없습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

연결실체는 2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하고 있습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체하였습니다.

기업회계기준서 제1109호는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피 효과 평가방법의 변경 등을 주요 특징으로 합니다.

기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간 가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

연결실체의 당기말 연결재무상태표 및 당기 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 및 주식사항은 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기말 및 전기 연결재무제표는 동 기준서에 따라 소급재작성되지 아니하였습니다.

기업회계기준서 제1039호에서 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용에 따른 자본 항목에 미치는 영향, 금융자산과 금융부채별 장부금액의 조정내역, 손실충당금의 조정내역 등은 주석 57에 제시되어 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익:광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체합니다.

기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별, ② 수행의무 식별, ③ 거래가격 산정, ④ 거래가격을 수행의무에 배분, ⑤ 수행의무이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1115호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하며, 최초 적용에 따라 당기 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(30) 미적용 제·개정 기준서

- 기업회계기준서 제1116호 '리스'

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 기업회계기준해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체할 예정입니다.

연결실체는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다.

리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산(리스자산)과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스와 소액자산리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다.

한편, 리스제공자 회계처리는 현행 기업회계기준서 제1017호의 회계처리와 유의적으로 변동되지 않았습니다.

① 리스이용자로서의 회계처리

리스이용자는 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법(완전 소급법)과, 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법(누적효과 일괄조정 경과조치) 중 하나의 방법으로 적용할 수 있습니다.

연결실체는 2019년 1월 1일을 기준으로 누적효과 일괄조정 경과조치를 적용하여 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용할 계획입니다. 따라서 기업회계기준서 제1116호 적용의 누적효과가 최초적용일의 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)에서 조정되고, 비교표시되는 연결재무제표는 재작성하지 않을 예정입니다.

② 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 재무적 영향

연결실체는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2019년 1월 1일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2019년 연결재무제표에 미치는 영향을 평가하였습니다.

현재 운용리스로 이용하고 있는 자산의 현재가치 할인 전 최소리스료의 총합계는 10,947백만원이며, 리스이용자의 증분차입이자율로 할인하면 10,785백만원입니다. 다만, 연결실체는 전체 (또는 일부) 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에 대해 실무적 간편법을 적용하여 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리할 예정입니다.

연결실체는 연결재무제표에 미치는 영향을 구체적으로 분석한 결과, 2019년 1월 1일기준 사용권자산 및 리스부채가 각각 10,086백만원, 9,042백만원 증가할 것으로 예상합니다. 다만, 향후 이용할 수 있는 추가 정보 등에 따라 변경될 수 있습니다.

③ 리스제공자로서의 회계처리

연결실체는 리스제공자로서 기업회계기준서 제1116호에 따라 리스계약의 식별, 리스 구성요소의 분리 등의 회계처리가 유의적으로 변동되어 연결재무제표에 미치는 영향을 구체적으로 평가하였습니다. 2019년 1월 1일 기준 금융리스채권 및 2019년 기준 이자수익의 증감은 없을 것으로 예상됩니다. 다만, 향후 이용할 수 있는 추가 정보 등에 따라 변경될 수 있습니다.

한편, 연결실체가 중간리스제공자인 경우, 최초적용일 이전에 운용리스로 분류하였고 최초 적용일에도 유지되는 전대리스에 대해 운용리스 또는 금융리스의 분류를 기업회계기준서 제1116호에 따라 다시 판단합니다. 판단결과 해당리스가 금융리스로 분류된다면 최초 적용일에 체결되는 새로운 금융리스로 회계처리합니다.

연결실체는 2019년 1월 1일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 구체적 재무영향을 평가한 결과 새로운 금융리스로 회계처리되는 대상건이 존재하지 않습니다. 다만, 향후 이용할 수 있는 추가 정보 등에 따라 변경될 수 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·신용위험 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 및 변경 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 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 신용평가 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 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 익스포져의 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 금융자산의 제각

연결실체는 현실적으로 원리금의 회수가능성이 없다고 판단된 대출상품 또는 채무증권의 부분 또는 전체를 제각합니다. 일반적으로 차주가 원리금 상환에 충당할 수 있는 충분한 자원 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 제30(당기)

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
상각후원가측정예치금 및 대출채권(주)	6,756,330
은행	429,494
개인	3,420,753
- 주거용부동산담보대출	609,044
- 기타	2,811,709
정부/공공기관/중앙은행	563
기업	2,905,520
- 대기업	855,220
- 중소기업	522,306
- 특수금융	1,521,540
- 기타	6,454
당기손익공정가치측정예치금	870,656
은행	870,656
당기손익공정가치측정유가증권	3,807,096
기타포괄손익공정가치측정금융자산	4,425,237
상각후원가측정유가증권(주)	11,447,966

파생상품자산	25,373
기타금융자산(주)	399,057
난외계정	1,293,596
대출미사용약정	673,159
출자약정	620,437
합 계	29,025,311

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

② 제29(전)기

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
예치금 및 대출채권(주)	6,813,888
은행	1,117,839
개인	3,187,884
- 주거용부동산담보대출	638,287
- 기타	2,549,597
정부/공공기관/중앙은행	87
기업	2,508,078
- 대기업	879,460
- 중소기업	524,835
- 특수금융	1,091,410
- 기타	12,373
매도가능금융자산	5,192,748
만기보유금융자산	10,115,199
파생상품자산	152,996
기타금융자산(주)	409,247
난외계정	642,857
대출미사용약정	642,857
합 계	23,326,935

(주) 예치금 및 대출채권, 기타금융자산의 최대 노출액은 대손충당금 등을 차감한 순장부금액입니다.

3) 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보

① 당기말 현재 금융상품의 신용건전성별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)									
구 분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실			총액	신용손실 충당금	순액	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량(주1)	보통(주1)	우량(주1)	보통(주1)	손상				

상각후원가측정예치금 및 대출채권										
은행	429,494	-	-	-	-	429,494	-	429,494	-	-
개인	3,257,925	108,351	-	56,858	9,020	3,432,154	(11,401)	3,420,753	3,134,129	
- 주거용부동산담보대출	479,969	77,632	-	50,651	1,410	609,662	(618)	609,044	600,239	
- 기타	2,777,956	30,719	-	6,207	7,610	2,822,492	(10,783)	2,811,709	2,533,890	
정부/공공기관/중앙은행	563	-	-	-	-	563	-	563	-	
기업	2,865,371	32,745	-	18,673	-	2,916,789	(11,269)	2,905,520	896,685	
- 대기업	825,279	19,235	-	18,673	-	863,187	(7,967)	855,220	431,949	
- 중소기업	523,197	-	-	-	-	523,197	(891)	522,306	90,090	
- 특수금융	1,511,000	12,950	-	-	-	1,523,950	(2,410)	1,521,540	368,194	
- 기타	5,895	560	-	-	-	6,455	(1)	6,454	6,452	
소 계	6,553,353	141,096	-	75,531	9,020	6,779,000	(22,670)	6,756,330	4,030,814	
기타포괄손익공정가치측정 금융자산(주2)	4,425,237	-	-	-	-	4,425,237	-	4,425,237	-	
상각후원가측정유가증권	11,451,814	-	-	-	-	11,451,814	(3,848)	11,447,966	-	
기타금융자산	392,446	-	-	783	14,353	407,582	(8,525)	399,057	-	
합 계	22,822,850	141,096	-	76,314	23,373	23,063,633	(35,043)	23,028,590	4,030,814	

(주1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

구 분	개 인	정부/공공기관/중앙은행	기업 및 은행
우 량	Pool별 부도율 2.25% 미만	OECD 국가신용등급 6 이상	내부신용등급 BBB+ 이상
보 통	Pool별 부도율 2.25% 이상	OECD 국가신용등급 6 미만	내부신용등급 BBB+ 미만

(주2) 기타포괄손익공정가치측정금융자산의 기타포괄손익으로 인식된 신용손실충당금은 2,949백만원입니다.

② 난외계정의 신용위험에 따른 손상정보

당기말 현재 대출약정 및 출자약정의 신용위험에 따른 손상정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 총당부채
우량	1,293,596	18

③ 전기말 현재 연체 및 손상되지 않은 예치금 및 대출채권의 신용건전성별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	우 량(주)	보 통(주)	총 액	총당금	순 액	담보에 의한 신용위험 경감효과
예치금 및 대출채권						
은행	1,117,839	-	1,117,839	-	1,117,839	-
개인	2,994,990	168,298	3,163,288	(2,306)	3,160,982	2,877,927
- 주거용부동산담보대출	496,108	123,092	619,200	(139)	619,061	610,598
- 기타	2,498,882	45,206	2,544,088	(2,167)	2,541,921	2,267,329
정부/공공기관/중앙은행	87	-	87	-	87	-
기업	2,403,095	109,962	2,513,057	(4,979)	2,508,078	892,357
- 대기업	849,667	33,499	883,166	(3,706)	879,460	558,126
- 중소기업	449,444	75,897	525,341	(506)	524,835	321,925
- 특수금융	1,092,176	-	1,092,176	(766)	1,091,410	-

- 기타	11,808	566	12,374	(1)	12,373	12,306
합 계	6,516,011	278,260	6,794,271	(7,285)	6,786,986	3,770,284

연체 및 손상되지 않은 신용위험을 가진 예치금 및 대출채권에 대하여 신용건전성별로 우량 및 보통으로 구분하여 표시하였습니다.

(주) 기업여신의 경우 신한금융그룹의 내부 등급과 대응되는 외부등급을 통하여 우량, 보통으로 나누고 개인여신의 경우 내부신용 등급체계 10등급 중 5등급 이상인 경우에는 우량으로 분류, 그 외는 보통으로 분류하였습니다.

④ 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 예치금 및 대출채권의 연체기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분(주)	개 인		합 계
	주거용부동산담보대출	기타	
30일 이내 연체	17,516	6,561	24,077
30일 ~ 60일 연체	363	690	1,053
60일 ~ 90일 연체	433	417	850
소 계	18,312	7,668	25,980
총당금	(36)	(494)	(530)
합 계	18,276	7,174	25,450
담보에 의한 신용위험 경감효과	357	-	357

연체중인 예치금과 대출채권에 대한 총 신용위험노출액을 연체기간별로 구분하여 표시하고 있습니다. 손상이 발

(주) 생하였음을 의미하는 기타 다른 정보가 존재하는 경우를 제외하고 연체 90일 미만의 예치금과 대출채권은 손상되었다고 판단하지 않습니다.

⑤ 손상된 예치금과 대출채권
전기말 현재 손상된 예치금 및 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	개 인		합 계
	주거용부동산담보대출	기 타	
손상된 대출채권	1,157	6,353	7,510
총당금	(207)	(5,851)	(6,058)
합 계	950	502	1,452
담보에 의한 신용위험 경감효과	1,143	280	1,423

4) 신용등급별 구성내역
전기말 현재 채무유가증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합 계
AAA	1,311,646	6,191,446	7,503,092
AA+ ~ AA-	2,183,373	3,609,336	5,792,709
A+ ~ A-	1,638,144	314,417	1,952,561

A- 미만	59,585	-	59,585
합 계	5,192,748	10,115,199	15,307,947

5) 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융자산의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제30(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	429,494	-	-	-	-	-	-	-	429,494
개인	-	-	-	-	-	-	-	3,420,753	3,420,753
- 주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	609,044	609,044
- 기타	-	-	-	-	-	-	-	2,811,709	2,811,709
정부/공공기관/중앙은행	563	-	-	-	-	-	-	-	563
기업	438,429	69,997	31,901	1,633,358	93,844	390	637,601	-	2,905,520
- 대기업	277,690	19,598	30,562	426,231	-	-	101,139	-	855,220
- 중소기업	69,279	-	-	236,699	83,186	-	133,142	-	522,306
- 특수금융	91,460	49,899	-	967,307	10,658	-	402,216	-	1,521,540
- 기타	-	500	1,339	3,121	-	390	1,104	-	6,454
소 계	868,486	69,997	31,901	1,633,358	93,844	390	637,601	3,420,753	6,756,330
당기손익공정가치측정예치금	870,656	-	-	-	-	-	-	-	870,656
당기손익공정가치측정유가증권	164,371	-	-	53,291	-	-	3,589,434	-	3,807,096
기타포괄손익공정가치측정 금융자산	1,717,475	162,333	29,981	148,877	123,305	-	2,243,266	-	4,425,237
상각후원가측정유가증권	1,961,131	-	-	714,305	564,881	-	8,207,649	-	11,447,966
합 계	5,582,119	232,330	61,882	2,549,831	782,030	390	14,677,950	3,420,753	27,307,285

② 제29(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
예치금 및 대출채권									
은행	1,117,839	-	-	-	-	-	-	-	1,117,839
개인	-	-	-	-	-	-	-	3,187,884	3,187,884
- 주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	638,287	638,287
- 기타	-	-	-	-	-	-	-	2,549,597	2,549,597
정부/공공기관/중앙은행	87	-	-	-	-	-	-	-	87
기업	124,129	24,278	69,989	1,640,801	207,151	23,275	418,455	-	2,508,078
- 대기업	59,675	23,777	38,689	621,398	-	-	135,921	-	879,460
- 중소기업	64,461	-	29,959	349,264	39,756	-	41,395	-	524,835
- 특수금융	(7)	-	-	665,010	167,395	19,285	239,727	-	1,091,410
- 기타	-	501	1,341	5,129	-	3,990	1,412	-	12,373
소 계	1,242,055	24,278	69,989	1,640,801	207,151	23,275	418,455	3,187,884	6,813,888
매도가능금융자산	2,055,270	118,892	29,818	177,395	147,679	-	2,663,694	-	5,192,748
만기보유금융자산	1,463,815	-	-	723,730	526,978	-	7,400,676	-	10,115,199

합 계	4,761,140	143,170	99,807	2,541,926	881,808	23,275	10,482,825	3,187,884	22,121,835
-----	-----------	---------	--------	-----------	---------	--------	------------	-----------	------------

(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 있으

며 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) 제30(당기)

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	당기말
금리위험	2,994	6,410	260	293
주가위험	4,084	4,933	2,030	4,793
환율위험	1,111	2,825	40	352
옵션변동성위험	824	4,916	89	106
Total VaR	9,013	19,084	2,419	5,544

ii) 제29(전기)

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	전기말
금리위험	3,838	16,598	85	3,848
주가위험	1,195	3,368	-	3,178
환율위험	1,213	3,569	3	1,924
옵션변동성위험	5,083	7,423	2,777	3,809
Total VaR	11,329	30,958	2,865	12,759

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 제30(당기)

(단위 : 백만USD, 백만AUD, 백만SEK, 백만원)							
구 분	USD		AUD		SEK		합계
	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	
자산							

현금및상각후원가측정예치금	183	204,473	-	-	-	-	204,473
당기손익공정가치측정예치금	630	704,196	-	-	-	-	704,196
당기손익공정가치측정유가증권	680	759,911	28	21,804	-	-	781,715
기타포괄손익공정가치측정금융자산	447	500,049	40	32,226	-	-	532,275
상각후원가측정유가증권	1,078	1,205,764	-	-	4,480	558,085	1,763,849
합 계	3,018	3,374,393	68	54,030	4,480	558,085	3,986,508
부채							
차입부채	350	391,064	-	-	-	-	391,064
난내 외화 순 노출액	2,668	2,983,329	68	54,030	4,480	558,085	3,595,444
난외 파생상품 노출액(주)	(2,909)	(3,252,216)	(61)	(47,373)	(4,480)	(558,118)	(3,857,707)
외화 순 노출액	(241)	(268,887)	7	6,657	-	(33)	(262,263)

(주) 파생상품 약정금액임

② 제29(전)기

(단위 : 백만USD, 백만AUD, 백만SEK, 백만원)							
구 분	USD		AUD		SEK		합계
	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	
자산							
현금및예치금	739	791,795	-	-	-	-	791,795
단기매매금융자산	30	32,526	23	19,098	-	-	51,624
매도가능금융자산	742	795,033	-	-	-	-	795,033
만기보유금융자산	1,338	1,434,050	-	-	4,220	548,142	1,982,192
합 계	2,849	3,053,404	23	19,098	4,220	548,142	3,620,644
난내 외화 순 노출액	2,849	3,053,404	23	19,098	4,220	548,142	3,620,644
난외 파생상품 노출액(주)	(3,447)	(3,051,707)	(18)	(15,196)	-4,220	-548,178	(3,615,081)
외화 순 노출액	(598)	1,697	5	3,902	-	(36)	5,563

(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 리스크관리위원회 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 해약공제액을 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	제30(당)기	제29(전)기
금리 VaR	442,008	319,689
금리 EaR	61,942	70,434

(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 비상계획을수립하여 유동성위기 발생에 대비하고 있습니다.

3) 금융상품 및 난외항목의 잔존기간별 구성내역

당기말과 전기말 현재 금융상품 및 난외항목의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제30(당)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	613,406	-	82	1,508	-	4,712	619,708
당기손익공정가치측정예치금	115,476	131,712	518,109	105,359	-	-	870,656
당기손익공정가치측정유가증권	953,144	-	-	-	-	2,965,267	3,918,411
기타포괄손익공정가치측정금융자산	4,427,292	-	-	-	-	-	4,427,292
상각후원가측정유가증권	23,183	79,430	80,229	207,689	1,449,948	15,978,428	17,818,907
상각후원가측정대출채권	50,383	101,627	164,890	433,932	2,335,695	4,775,176	7,861,703
기타금융자산	4,452	9,281	8,494	398,603	11,331	-	432,161
합 계	6,187,336	322,050	771,804	1,147,091	3,796,974	23,723,583	35,948,838
<비파생금융부채>							
차입부채	-	2,015	11,994	14,009	699,377	2,280	729,675
기타금융부채	-	3,392	-	138,493	-	-	141,885
합 계	-	5,407	11,994	152,502	699,377	2,280	871,560
<파생상품>							
파생상품 현금유입	286,253	439,052	875,289	1,054,774	1,224,466	-	3,879,834
파생상품 현금유출	(294,017)	(443,880)	(912,641)	(1,073,094)	(1,215,498)	-	(3,939,130)
합 계	(7,764)	(4,828)	(37,352)	(18,320)	8,968	-	(59,296)
<난외항목>							
대출미사용약정	673,159	-	-	-	-	-	673,159
출자약정	620,437	-	-	-	-	-	620,437
합 계	1,293,596	-	-	-	-	-	1,293,596

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

② 제29(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>							
현금및예치금	326,476	146,702	583,848	121,935	-	3,852	1,182,813

대출채권	53,038	136,410	232,888	392,326	2,183,724	4,197,531	7,195,917
단기매매금융자산	489,413	-	-	-	-	-	489,413
매도가능금융자산	4,653,345	-	-	2,796,755	-	-	7,450,100
만기보유금융자산	32,673	34,980	106,351	299,099	1,394,722	13,903,900	15,771,725
기타금융자산	8,058	4,259	9,650	379,716	24,822	-	426,505
합 계	5,563,003	322,351	932,737	3,989,831	3,603,268	18,105,283	32,516,473
<비파생금융부채>							
차입부채	-	-	-	-	-	2,185	2,185
기타금융부채	-	623	-	310,453	3,117	-	314,193
합 계	-	623	-	310,453	3,117	2,185	316,378
<파생상품>							
파생상품 현금유입	365,203	781,717	1,015,973	1,045,746	646,810	-	3,855,449
파생상품 현금유출	(344,828)	(748,373)	(963,662)	(999,267)	(641,619)	-	(3,697,749)
합 계	20,375	33,344	52,311	46,479	5,191	-	157,700
<난외항목>							
대출미사용약정	642,857	-	-	-	-	-	642,857
출자약정	579,865	-	-	-	-	-	579,865
합 계	1,222,722	-	-	-	-	-	1,222,722

(주) 상각후원가로 측정되는 금융상품 및 위험회피 목적으로 보유하고 있는 통화스왑 등은 원금 및 이자를 포함한 계약상의 금액이며, 위험회피 목적통화스왑 등 이외에 공정가치로 측정되는 금융상품은 장부금액입니다.

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 지리적 인 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. 재보험의 출재방식은 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 아래의 3가지 요건을 모두 충족하는 것입니다. 임의배당요소가 없는 투자계약에 대한 보험료는 예수금으로 인식

되며, 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 발생한 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 규제 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 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 도입되

있습니다.

(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 손실위험을 말합니다. 연결실체의 재보험자산과 재보험미수금은 추후 재보험자로부터 보험금 및미수금을 수취하는 시점에 재보험자의 채무불이행시 손실을 부담할 가능성이 존재하는 자산으로 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	제30(당기)		제29(전기)	
	재보험자산	재보험미수금	재보험자산	재보험미수금
AA+ ~ AA-	2,451	4,416	1,893	3,420
A+ ~ A-	1,622	3,598	1,217	3,387
합 계	4,073	8,014	3,110	6,807

(6) 보험계약 등의 유동성위험

당기말과 전기말 현재 보험료적립금의 만기는 다음과 같습니다.

1) 제30(당기)

(단위 : 백만원)							
구 분	1년 미만	1~3년	3~7년	7~10년	10~20년	20년 이상	합 계
금리확정형	111,101	247,619	741,222	502,573	1,288,815	5,284,548	8,175,878
금리연동형	195,843	922,832	1,247,871	343,562	1,500,893	12,571,694	16,782,695
합 계	306,944	1,170,451	1,989,093	846,135	2,789,708	17,856,242	24,958,573

2) 제29(전기)

(단위 : 백만원)							
구 분	1년 미만	1~3년	3~7년	7~10년	10~20년	20년 이상	합 계
금리확정형	62,611	256,126	646,634	550,935	1,227,656	4,629,667	7,373,629
금리연동형	32,364	660,966	1,549,321	384,276	1,359,071	11,968,482	15,954,480
합 계	94,975	917,092	2,195,955	935,211	2,586,727	16,598,149	23,328,109

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 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 보험

계약자에 대한 채무를 얼마나 이행할 수 있는 정도에 대한 척도인 지급여력금액을 연결실체의 위험액인 지급여력기준금액으로 나누어 산출하는 비율로서, 생명보험사의 채무건전성이나 보험금지급능력에 대한 척도입니다.

연결실체는 별도채무제표 기준으로 위험기준 지급여력비율을 관리하고 있으며, 감독기관에서는 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 연결채무상태표에서 공정가치로 측정하는 금융상품의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

① 제30(당)기

(단위 : 백만원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
<금융자산>				
당기손익공정가치측정예치금	-	57,236	813,420	870,656
당기손익공정가치측정유가증권	1,539	1,090,204	2,826,668	3,918,411
기타포괄손익공정가치측정금융자산	898,419	3,476,973	51,900	4,427,292
파생상품자산	-	25,267	106	25,373
합계	899,958	4,649,680	3,692,094	9,241,732
<금융부채>				
파생상품부채	-	58,289	-	58,289

② 제29(전기)

(단위 : 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
단기매매금융자산	3,348	434,441	51,624	489,413
매도가능금융자산	978,713	3,868,512	2,602,875	7,450,100
파생상품자산	-	149,917	3,079	152,996
합 계	982,061	4,452,870	2,657,578	8,092,509
<금융부채>				
파생상품부채	-	18,501	-	18,501

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 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구 분	가치평가기법	종 류	제30(당기)	제29(전기)	투입변수
당기손익공정가치 측정금융자산	순자산가치법, 현금흐름할인모형	채무증권	1,037,373	-	할인율, 기초자산의 공정가치
	순자산가치법, 현금흐름할인모형	지분증권	110,067	-	할인율, 기초자산의 공정가치
단기매매금융자산	순자산가치법	지분증권	-	434,441	기초자산의 공정가치
기타포괄손익공정가치 측정금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	3,476,973	-	할인율
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	-	3,841,461	할인율
	순자산가치법	지분증권	-	27,051	기초자산의 공정가치
파생상품자산	내재선도금리산출법, 현금흐름할인모형	외환스왑	480	1,708	할인율, 환율
		통화선도	4,520	76,223	할인율, 환율
		통화스왑	20,267	71,986	할인율, 환율
금융자산 합계			4,649,680	4,452,870	
파생상품부채	내재선도금리산출법, 현금흐름할인모형	외환스왑	1,007	83	할인율, 환율
		통화선도	37,980	50	할인율, 환율
		통화스왑	19,302	18,368	할인율, 환율
금융부채 합계			58,289	18,501	

4) 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 내역
 당기와 전기 중 공정가치 수준 3에 해당되는 금융상품 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제30(당기)

(단위 : 백만원)

구분	당기손익공정가치측	당기손익공정가치 측	기타포괄손익공정가	파생상품자산	합 계
	정예치금	정유가증권	치측정금융자산		
기초잔액	833,942	2,496,962	157,539	3,079	3,491,522
총손익	(20,522)	25,323	(603)	(2,805)	1,393
당기손익인식금액	(20,522)	25,323	4,692	(2,805)	6,688
기타포괄손익인식금액	-	-	(5,295)	-	(5,295)
매입	-	504,339	1,999	2,005	508,343
결제	-	(199,956)	(107,035)	(2,173)	(309,164)
기말잔액	813,420	2,826,668	51,900	106	3,692,094

② 제29(전기)

(단위 : 백만원)				
구분	단기매대금융자산	매도가능금융자산	파생상품자산	합 계
기초잔액	67,541	2,158,294	2,792	2,228,627
총손익	(1,120)	(57,776)	11,653	(47,243)
당기손익인식금액	(1,120)	(34,908)	11,653	(24,375)
기타포괄손익인식금액	-	(22,868)	-	(22,868)
매입	95,660	747,651	1,889	845,200
결제	(110,457)	(245,294)	(13,255)	(369,006)
기말잔액	51,624	2,602,875	3,079	2,657,578

5) 당기 및 전기 중 공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준 3으로 또는 수준 3으로부터의 이동금액은 없습니다.

6) 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 제30(당기)

(단위 : 백만원)					
구분	가치평가기법	종 류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범 위
당기손익공정가치 측정금융자산	현금흐름할인 모형, Hull-White Credit 모형	채무증권	3,638,840	할인율	1.40% ~ 27.45%
	원가법	지분증권	1,248	-	-
기타포괄손익공정 가치측정금융자산	현금흐름할인 모형	지분증권	2,055	할인율	10.36%
	Hull-White Credit 모형	채무증권	49,845	할인율	1.40% ~ 7.75%
파생상품자산	Monte-Carlo Simulation	주식관련	106	변동성	17.94% ~ 19.87%

금융자산 합계	3,692,094	
---------	-----------	--

② 제29(전)기

(단위 : 백만원)					
구 분	가치평가방법	종 류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범 위
단기매매금융자산	순자산가치법	지분증권	51,624	-	-
매도가능금융자산	배당할인모형 순자산가치법 이항모형	지분증권	2,220,935	청산가치, 할인율	4,283~331,206 2.71%~15.37%
	Hull-White Credit 모형	채무증권	381,940	할인율	1.16%~6.5%
파생상품자산	Monte-Carlo Simulation	주식관련	3,079	변동성	12.06%~19.26%
금융자산 합계			2,657,578		

7) 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 제30(당)기

(단위 : 백만원)		
금융상품 종류	유리한 변동	불리한 변동
당기손익공정가치측정유가증권(주1)	8,674	(3,843)
기타포괄손익공정가치측정금융자산(주1)	469	(459)
파생상품자산(주2)	2	(11)
합 계	9,145	(4,313)

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

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

② 제29(전)기

(단위 : 백만원)		
금융상품 종류	유리한 변동	불리한 변동
매도가능금융자산(주1)	6,443	(6,392)
파생상품자산(주2)	287	(302)

합 계	6,730	(6,694)
-----	-------	---------

- 주요 관측불가능한 투입변수인 청산가치(-1%~1%)과 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 차입부채	임차보증금을 제외한 기타금융자산/부채, 차입부채는 신뢰성 있는 기대현금흐름의 산출이 어려우므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

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

① 제30(당)기

(단위 : 백만원)		
구 분	장부금액	공정가치
금융자산	18,603,353	19,703,261
현금및예치금	619,693	619,693
대출채권	6,136,637	6,176,691
유가증권	11,447,966	12,502,424
기타금융자산	399,057	404,453
금융부채	734,057	734,057
차입부채	592,784	592,784
기타금융부채	141,273	141,273

② 제29(전)기

(단위 : 백만원)		
구 분	장부금액	공정가치
금융자산	17,338,334	17,732,721
현금및예치금	1,170,575	1,170,575
대출채권	5,643,313	5,638,295
만기보유금융자산	10,115,199	10,514,886

기타금융자산	409,247	408,965
금융부채	134,408	134,408
차입부채	2,185	2,185
기타금융부채	132,223	132,223

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

① 제30(당기)

(단위 : 백만원)				
구분	수준1	수준2	수준3	합계
<금융자산>				
현금및예치금				
예치금	69,033	-	550,660	619,693
대출채권				
보험약관대출금	-	-	2,548,892	2,548,892
부동산담보대출금	-	-	1,495,713	1,495,713
신용대출금	-	-	1,581,253	1,581,253
지급보증대출금	-	-	434,456	434,456
기타대출금	-	-	116,377	116,377
소 계	-	-	6,176,691	6,176,691
유가증권				
국공채	6,722,596	62,607	-	6,785,203
특수채	-	3,639,729	-	3,639,729
금융채	-	117,303	-	117,303
회사채	-	259,401	-	259,401
외화유가증권	320,376	1,380,412	-	1,700,788
소 계	7,042,972	5,459,452	-	12,502,424
기타금융자산	-	-	404,453	404,453
금융자산 합계	7,112,005	5,459,452	7,131,804	19,703,261
<금융부채>				
차입부채	-	-	592,784	592,784
기타금융부채	-	-	141,273	141,273
금융부채 합계	-	-	734,057	734,057

② 제29(전기)

(단위 : 백만원)				
구분	수준1	수준2	수준3	합계
<금융자산>				
현금및예치금				
예치금	126,937	-	1,043,638	1,170,575
대출채권				
콜론	90	-	-	90

보험약관대출금	-	-	2,282,081	2,282,081
부동산담보대출금	-	-	1,509,376	1,509,376
신용대출금	-	-	1,389,243	1,389,243
지급보증대출금	-	-	349,012	349,012
기타대출금	-	-	108,493	108,493
소 계	90	-	5,638,205	5,638,295
만기보유금융자산				
국공채	5,241,217	209,940	-	5,451,157
특수채	-	2,771,221	-	2,771,221
금융채	-	175,383	-	175,383
회사채	-	164,487	-	164,487
외화유가증권	259,245	1,673,843	-	1,933,088
기타유가증권	-	19,550	-	19,550
소 계	5,500,462	5,014,424	-	10,514,886
기타금융자산	-	-	408,965	408,965
금융자산 합계	5,627,489	5,014,424	7,090,808	17,732,721
<금융부채>				
차입부채	-	-	2,185	2,185
기타금융부채	-	-	132,223	132,223
금융부채 합계	-	-	134,408	134,408

8. 금융상품 범주별 분류

(1) 금융상품 범주별 장부금액

당기말과 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

1) 제30(당기)

(단위 : 백만원)							
과 목	당기손익 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	위험회피 파생상품	당기손익 공정가치측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합 계
<금융자산>							
현금및예치금	-	-	619,693	-	-	-	619,693
당기손익공정가치측정금융자산	4,789,067	-	-	-	-	-	4,789,067
기타포괄손익공정가치측정금융자산	-	4,427,292	-	-	-	-	4,427,292
상각후원가측정유가증권	-	-	11,447,966	-	-	-	11,447,966
상각후원가측정대출채권	-	-	6,136,637	-	-	-	6,136,637
파생상품자산	586	-	-	24,787	-	-	25,373
기타금융자산	-	-	399,057	-	-	-	399,057
금융자산 합계	4,789,653	4,427,292	18,603,353	24,787	-	-	27,845,085
<금융부채>							
파생상품부채	-	-	-	57,282	1,007	-	58,289
차입부채	-	-	-	-	-	592,784	592,784
기타금융부채	-	-	-	-	-	141,273	141,273
금융부채 합계	-	-	-	57,282	1,007	734,057	792,346

2) 제29(전기)

(단위 : 백만원)								
과목	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	단기매매 금융부채	위험회피 파생상품	상각후원가측정 금융부채	합계
<금융자산>								
현금및예치금	-	-	-	1,170,575	-	-	-	1,170,575
단기매매금융자산	489,413	-	-	-	-	-	-	489,413
매도가능금융자산	-	7,450,100	-	-	-	-	-	7,450,100
만기보유금융자산	-	-	10,115,199	-	-	-	-	10,115,199
대출채권	-	-	-	5,643,313	-	-	-	5,643,313
파생상품자산	4,787	-	-	-	-	148,209	-	152,996
기타금융자산	-	-	-	409,245	-	-	-	409,245
금융자산 합계	494,200	7,450,100	10,115,199	7,223,133	-	148,209	-	25,430,841
<금융부채>								
파생상품부채	-	-	-	-	83	18,418	-	18,501
차입부채	-	-	-	-	-	-	2,185	2,185
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	132,223	132,223
금융부채 합계	-	-	-	-	83	18,418	134,408	152,909

(2) 금융상품 상계

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

1) 제30(당기)

(단위: 백만원)						
구 분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	연결재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	수취한 현금담보	
<금융자산>						
파생상품자산	25,373	-	25,373	24,787	-	586
상각후원가측정유가증권(주)	97,038	-	97,038	17,771	-	79,267
외화대여유가증권	195,000	-	195,000	195,000	-	-
보험미수금	8,014	-	8,014	4,872	-	3,142
합 계	325,425	-	325,425	242,430	-	82,995
<금융부채>						
파생상품부채	58,289	-	58,289	42,558	-	15,731
보험미지급금	4,984	-	4,984	4,872	-	112
합 계	63,273	-	63,273	47,430	-	15,843

(주) 파생상품계약 관련 담보제공 금융상품입니다.

2) 제29(전기)

(단위: 백만원)					
구 분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된	연결재무상태표에 표시되는	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액	순 액

		금융상품 총액	금융상품 순액	금융상품	수취한 현금담보	
<금융자산>						
파생상품자산	152,996	-	152,996	18,501	-	134,495
만기보유금융자산(주)	19,783	-	19,783	-	-	19,783
보험미수금	6,807	-	6,807	3,376	-	3,431
합 계	179,586	-	179,586	21,877	-	157,709
<금융부채>						
파생상품부채	18,501	-	18,501	18,501	-	-
보험미지급금	3,376	-	3,376	3,376	-	-
합 계	21,877	-	21,877	21,877	-	-

(주) 파생상품계약 관련 담보제공 금융상품입니다.

9. 중요한 회계추정과 판단

연결실체는 연결재무제표를 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) 충당부채

연결실체는 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 충당부채를 인식하고 있으며, 미사용약정한도에 대해서도 충당부채를 인식하고 있습니다. 매 보고기간

종료일마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 종료일 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다.

(4) 법인세

연결실체는 보고기간 말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 법인세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

(5) 구조화기업 연결 여부의 판단

연결실체는 다수의 구조화기업을 설립하거나, 투자하고 있습니다. 해당 구조화기업의 연결 여부를 판단하기 위하여 구조화기업의 설립 약정 조건을 고려하여, 구조화기업의 영업에 따른 변동이익에 노출되어 있고 이러한 변동이익에 가장 유의적으로 영향을 미칠 수 있는 구조화기업의 활동을 지시할 수 있는 능력을 보유한 경우 해당 구조화기업을 연결대상으로 포함하고 있습니다.

10. 현금및상각후원가측정예치금

(1) 당기말 현재 현금및상각후원가측정예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
원화예치금	415,220
정기예금	11,585
기타금융기관예치금	403,635
외화예치금	204,473
외화기타예치금	204,473
합 계	619,693

(2) 당기말 현재 사용이 제한된 상각후원가측정예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	금 액	사용제한내용
기타금융기관예치금	2,906	당좌개설보증금, 선물거래예치금
외화기타예치금	1,807	
합 계	4,713	

11. 현금및예치금

(1) 전기말 현재 현금및예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
원화예치금	378,780

정기예금	180,585
기타금융기관예치금	198,195
외화예치금	791,795
외화정기예치금	786,407
외화기타예치금	5,388
합 계	1,170,575

(2) 전기말 현재 사용이 제한된 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	금 액	사용제한내용
기타금융기관예치금	2,368	당좌개설보증금, 선물거래예치금
외화기타예치금	1,484	
합 계	3,852	

12. 당기손익공정가치측정금융자산

(1) 당기말 현재 당기손익공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		금 액	
예치금	원화예치금	166,460	
	외화예치금	704,196	
소 계		870,656	
유가증권	채무증권	특수채	104
		금융채	55,847
		풋가능주식	53,187
		풋가능출자금	75,508
		수익증권	2,726,795
		기타유가증권	113,941
		외화채무증권	435,821
		외화수익증권	55,255
		외화기타유가증권	290,638
	소 계		3,807,096
	지분증권	주식	1,248
기타유가증권		110,067	
소 계		111,315	
소 계		3,918,411	
합 계		4,789,067	

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

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
당기손익공정가치측정예치금	870,656
당기손익공정가치측정유가증권	3,488,904
합 계	4,359,560

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.

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

(단위 : 백만원)				
구 분	기업회계기준서 제1109호에 따른 당기손익	기업회계기준서 제1039호에 따른 당기손익	기타포괄손익 재분류	
			금 액	법인세효과
당기손익공정가치측정 금융자산평가손익	(73,073)	(4,425)	(68,648)	18,878
당기손익공정가치측정 금융자산처분손익	4,332	6,716	(2,384)	656
합 계	(68,741)	2,291	(71,032)	19,534

(3) 당기손익공정가치측정금융자산관련손익

당기 중 당기손익공정가치측정금융자산관련손익 및 당기손익조정접근법에 따른조정손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
당기손익공정가치측정금융자산관련이익	161,454
평가이익	43,217
처분이익	20,036
풋가능금융상품배당수익	98,201
당기손익공정가치측정금융자산관련이익_당기손익조정접근법	(40,861)
평가이익	(41,332)
처분이익	471
합 계	120,593
당기손익공정가치측정금융자산관련손실	124,117
평가손실	115,386

처분손실	8,731
당기손익공정가치측정금융자산관련손실_당기손익조정접근법	(111,893)
평가손실	(109,981)
처분손실	(1,912)
합 계	12,224

13. 단기매매금융자산

(1) 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분		금 액
지분증권	주식	3,348
	수익증권	434,441
	외화지분증권	51,624
합 계		489,413

(2) 전기 중 단기매매금융자산 관련손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분		금 액		
		이 익	손 실	손 익
채무증권	평 가	-	-	-
	처 분	428	85	343
	소 계	428	85	343
지분증권	평 가	2,698	6	2,692
	처 분	16,943	7,551	9,392
	소 계	19,641	7,557	12,084
합 계		20,069	7,642	12,427

14. 기타포괄손익공정가치측정금융자산

(1) 당기말 현재 기타포괄손익공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분		금 액
채무증권	국공채	1,010,777
	특수채	1,514,156
	금융채	583,989
	회사채	784,040
	외화채무증권	532,275
	소 계	4,425,237

지분증권(주)	주식	2,055
합 계		4,427,292

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

(2) 총 장부금액 변동내역

당기 중 기타포괄손익공정가치측정채무증권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	12개월 기대신용손실
기초 총 장부금액	4,791,770
취득	446,626
채무증권 매각	(683,219)
상환	(5,452)
기타(주)	(124,488)
기말 총 장부금액	4,425,237

(주) 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(3) 신용손실충당금 변동내역

당기 중 기타포괄손익공정가치측정채무증권에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	12개월 기대신용손실
기초 신용손실충당금	1,247
전입액	1,702
기말 신용손실충당금	2,949

(4) 계약자지분조정

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

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
계약자지분조정으로의 배부액	7,838
기타포괄손익누계액으로의 배부액	(7,766)
법인세효과	2,946
합 계	3,018

(5) 당기 중 기타포괄손익공정가치측정금융자산에 대하여 인식한 처분손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
기타포괄손익공정가치측정채무증권처분이익	2,965

15. 매도가능금융자산

(1) 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분		금 액
채무증권	국공채	1,147,814
	특수채	1,697,555
	금융채	715,589
	회사채	670,197
	외화채무증권(주)	794,766
	기타채무증권	166,827
	소 계	5,192,748
지분증권	주식(주)	58,178
	출자금(주)	64,405
	수익증권(주)	2,107,451
	외화지분증권(주)	267
	기타지분증권	27,051
	소 계	2,257,352
합 계		7,450,100

전기말 시장성 없는 매도가능주식 중 신한인프라포트폴리오투자회사 외 7종목과 출자금 중 도미 뉴스신성장사모투자전문회사외 8종목, 수익증권 중 CBRE코어오피스사모부동산투자신탁제1호 외 109종목, 외화채무증권 중 CGMS 2015-4X COMBO 외 10종목(전기말 2,597,060백만원)은 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하였습니다.

(주) 외부평가기관은 공정가치 산정시 DCF모형(Discounted Cash Flow Model), IMV모형(Imputed Market Value Model), FCFE 모형(Discounted Free Cash Flow to Equity Model), Hull-White Credit 모형, 배당할인모형, 위험조정할인율법 중 평가 대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치 산정하였습니다.

전기말 현재 비상장주식 중 공정가치를 신뢰성 있게 평가하기 어려워 취득원가로 평가한 장부금액은 1,316백만원입니다.

(2) 연결실체는 보험업감독규정에 따라 매도가능금융자산의 미실현손익을 기타포괄손익누계액과 계약자지분으로 구분계상하고 있으며, 전기말 현재 기타포괄손익누계액과 계약자지분조정으로 계상된 매도가능금융자산평가손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
계약자지분조정으로서의 배부액	(75)
기타포괄손익누계액으로서의 배부액	(20,943)
법인세효과	(7,944)
합 계	(28,962)

(3) 전기의 매도가능금융자산에 대하여 인식한 처분손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
매도가능채무증권처분이익	22,502
매도가능지분증권처분이익	24,157
소 계	46,659
매도가능채무증권처분손실	356
매도가능지분증권처분손실	549
소 계	905
합 계	45,754

16. 상각후원가측정유가증권

(1) 당기말 현재 상각후원가측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
국공채	5,889,948
특수채	3,447,299
금융채	110,746
회사채	239,972
외화채무증권	1,763,849
(신용손실충당금)	(3,848)
합 계	11,447,966

(2) 총 장부금액 변동내역

당기 중 상각후원가측정유가증권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	12개월 기대신용손실

기초 총 장부금액	9,549,386
취득	2,015,086
상환(주1)	(247,558)
기타(주2)	134,900
기말 총 장부금액	11,451,814

(주1) 당기 중 상각후원가측정유가증권에 대하여 인식한 상환손실은 9백만원이며, 처분사유는 발행자 조 기상환권 행사입니다.

(주2) 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(3) 신용손실충당금 변동내역

당기 중 상각후원가측정유가증권에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	12개월 기대신용손실
기초 신용손실충당금	970
전입액	2,878
기말 신용손실충당금	3,848

17. 만기보유금융자산

전기말 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
국공채	5,053,224
특수채	2,728,835
금융채	170,978
회사채	159,970
외화채무증권	1,982,192
기타유가증권	20,000
합 계	10,115,199

18. 관계기업에 대한 투자자산

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

(단위: 백만원)						
회사명	소재지	결산월	제30(당)기		제29(전)기	
			지분율	장부금액	지분율	장부금액
BNP파리바카디프손해보험(주)	대한민국	12월	10.00%	3,423	10.00%	4,429

연결실체 지분율이 20% 미만임에도 불구하고 연결실체가 이사 및 감사선임권을 보유하고

있어 유의적인 영향력을 행사할 수 있습니다.

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

① 제30(당)기

(단위: 백만원)					
회사명	기 초	취 득	지분법손익	지분법자본변동	당 기 말
BNP파리바카디프손해보험(주)	4,429	-	(1,026)	20	3,423

② 제29(전)기

(단위: 백만원)					
회사명	기 초	취 득	지분법손익	지분법자본변동	전 기 말
BNP파리바카디프손해보험(주)	2,584	2,750	(910)	5	4,429

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

① 제30(당)기

(단위: 백만원)							
피투자회사	자산	부채	자본	영업수익	당기순손익	기타포괄손익	총포괄손익
BNP파리바카디프 손해보험(주)	51,211	16,986	34,225	10,972	(10,264)	204	(10,060)

② 제29(전)기

(단위: 백만원)							
피투자회사	자산	부채	자본	영업수익	당기순손익	기타포괄손익	총포괄손익
BNP파리바카디프 손해보험(주)	59,699	15,405	44,294	10,093	(9,294)	94	(9,200)

19. 상각후원가측정대출채권

(1) 상각후원가측정대출채권의 구성내역

당기말 현재 상각후원가측정대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
보험약관대출금	2,548,892
부동산담보대출금	1,487,605
신용대출금	1,571,560
지급보증대출금	433,469
기타대출금	116,023
이연대출부대손익	1,758

(신용손실충당금)	(22,670)
합 계	6,136,637

(2) 총 장부금액 변동내역

1) 당기 중 상각후원가측정대출채권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 총 장부금액	5,565,507	83,707	7,970	5,657,184
12개월 기대신용손실로 대체	31,144	(31,109)	(35)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(35,724)	35,724	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(6,154)	(1,619)	7,773	-
실행	3,001,439	-	-	3,001,439
회수	(2,481,456)	(11,172)	(778)	(2,493,406)
상각(주)	-	-	(5,910)	(5,910)
기말 총 장부금액	6,074,756	75,531	9,020	6,159,307

(주) 상각되었지만 당기말 현재 회수활동이 계속되고 있는 대출채권의 계약상 미회수 금액(원금)은 27,793백만원입니다.

2) 당기 중 기타금융자산의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 총 장부금액(주)	675,291	1,467	6,860	683,618
12개월 기대신용손실로 대체	50	(49)	(1)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	604	(604)	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(7,745)	(10)	7,755	-
실행	1,166,452	-	15	1,166,467
회수	(755,427)	(22)	(170)	(755,619)
상각	-	-	(105)	(105)
기타	(67,086)	-	-	(67,086)
기말 총 장부금액(주)	1,012,139	782	14,354	1,027,275

(주) 상각후원가측정예치금 및 기타금융자산의 총장부금액을 포함하고 있습니다.

(3) 신용손실충당금 증감내역

1) 당기 중 상각후원가측정대출채권에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 신용손실충당금	6,872	7,704	5,626	20,202

12개월 기대신용손실로 대체	692	(662)	(30)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(118)	118	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(155)	(185)	340	-
전입액	674	1,398	4,155	6,227
회수	-	-	2,151	2,151
상각	-	-	(5,910)	(5,910)
기말 신용손실충당금	7,965	8,373	6,332	22,670

2) 당기 중 기타금융자산에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 신용손실충당금(주)	65	117	5,812	5,994
12개월 기대신용손실로 대체	4	(3)	(1)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1)	1	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1)	(2)	3	-
전입(환입)액	77	(77)	2,583	2,583
회수	-	-	53	53
상각	-	-	(105)	(105)
기말 신용손실충당금(주)	144	36	8,345	8,525

(주) 상각후원가측정예치금 및 기타금융자산의 신용손실충당금을 포함하고 있습니다.

(4) 이연대출부대비용(수익)

당기와 전기 중 이연대출부대비용(수익) 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전)기
기초잔액	3,961	2,680
신규발생	(2,828)	870
상각액	625	411
기말잔액	1,758	3,961

20. 대출채권

(1) 전기말 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
콜론	90
보험약관대출금	2,282,081
부동산담보대출금	1,508,800
신용대출금	1,399,983

지급보증대출금	352,473
기타대출금	109,798
이연대출부대손익	3,961
(대손충당금)	(13,873)
합 계	5,643,313

(2) 전기 중 대출채권 및 기타자산에 대한 대손충당금 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구 분	전 기 초	충당금 전입(환입)액	상각액	상각채권 회수	전 기 말
대출채권	17,096	67	(5,168)	1,878	13,873
미수금	4,585	856	-	-	5,441
미수수익	153	(39)	-	31	145
보험미수금	12	(5)	-	-	7
가지급금	158	(4)	(3)	1	152
보증금	170	-	-	-	170
합 계	22,174	875	(5,171)	1,910	19,788

21. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제30(당)기			제29(전기)		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토 지	98,920	-	98,920	94,615	-	94,615
건 물	84,042	(7,926)	76,116	82,159	(6,360)	75,799
구축물	3,894	(1,685)	2,209	3,845	(1,507)	2,338
임차점포시설물	14,632	(10,790)	3,842	16,396	(11,900)	4,496
차량운반구	245	(97)	148	424	(230)	194
공구기구비품	67,780	(43,517)	24,263	62,418	(41,625)	20,793
건물부속설비	4,792	(1,941)	2,851	3,302	(1,152)	2,150
기 타	13	-	13	16	-	16
합 계	274,318	(65,956)	208,362	263,175	(62,774)	200,401

(2) 당기와 전기의 유형자산 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 제30(당)기

(단위 : 백만원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	기타증감(주)	감가상각	기 말
토 지	94,615	-	(318)	4,623	-	98,920
건 물	75,799	1,109	(1,043)	1,933	(1,682)	76,116
구축물	2,338	99	(34)	-	(194)	2,209

임차점포시설물	4,496	1,745	(686)	153	(1,866)	3,842
차량운반구	194	-	-	-	(46)	148
공구기구비품	20,793	11,151	(655)	-	(7,026)	24,263
건물부속설비	2,150	1,490	-	-	(789)	2,851
기 타	16	-	(3)	-	-	13
합 계	200,401	15,594	(2,739)	6,709	(11,603)	208,362

(주) 투자부동산 대체 및 복구충당부채 조정에 따른 변동

2) 제29(전기)

(단위 : 백만원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	기타증감(주)	감가상각	기 말
토 지	94,700	-	-	(85)	-	94,615
건 물	77,197	225	-	6	(1,629)	75,799
구축물	2,503	26	-	-	(191)	2,338
임차점포시설물	5,640	1,862	(807)	211	(2,410)	4,496
차량운반구	-	228	-	-	(34)	194
공구기구비품	17,446	10,072	(246)	-	(6,479)	20,793
건물부속설비	2,598	204	-	-	(652)	2,150
기 타	16	-	-	-	-	16
합 계	200,100	12,617	(1,053)	132	(11,395)	200,401

(주) 투자부동산 대체 및 복구충당부채 조정에 따른 변동

22. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)								
구 분	제30(당)기				제29(전)기			
	취득가액	상각 누계액	손상차손 누계액	장부금액	취득가액	상각 누계액	손상차손 누계액	장부금액
개발비	60,055	(50,174)	-	9,881	55,383	(47,307)	-	8,076
소프트웨어	38,499	(24,686)	-	13,813	28,850	(22,314)	-	6,536
회원권	5,801	-	(1,641)	4,160	4,774	-	(1,236)	3,538
기타무형자산	17,017	(46)	-	16,971	3,156	(45)	-	3,111
합 계	121,372	(74,906)	(1,641)	44,825	92,163	(69,666)	(1,236)	21,261

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 제30(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분	기 초	증 가	처 분	기타증감(주)	손상차손	상각비	기 말
개발비	8,076	625	-	4,048	-	(2,868)	9,881
소프트웨어	6,536	10,583	(430)	-	-	(2,876)	13,813
회원권	3,538	1,027	-	-	(405)	-	4,160
기타무형자산	3,111	17,909	-	(4,048)	-	(1)	16,971

합 계	21,261	30,144	(430)	-	(405)	(5,745)	44,825
-----	--------	--------	-------	---	-------	---------	--------

(주) 개발중인 무형자산의 개발비로의 대체금액임.

2) 제29(전기)

(단위 : 백만원)							
구 분	기 초	증 가	처 분	기타증감(주)	손상차손 및 환입	상각비	기 말
개발비	6,880	640	-	3,418	-	(2,862)	8,076
소프트웨어	7,677	1,550	-	-	-	(2,691)	6,536
회원권	4,225	211	(893)	-	(5)	-	3,538
기타의무형자산	710	5,820	-	(3,418)	-	(1)	3,111
합 계	19,492	8,221	(893)	-	(5)	(5,554)	21,261

(주) 개발중인 무형자산의 개발비로의 대체금액임.

23. 보험가입자산

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

(단위 : 백만원)			
보험종류	부보자산	보험회사	부보액
전자금융거래배상책임	전자금융거래	MG손해보험	200
재산종합보험	건물, 비품	삼성화재	112
임원배상책임보험	임원의배상책임	메리츠화재	50,000
도난보험	현금, 유가증권	KB손해보험	5,000
개인정보보호배상책임	개인정보보호	MG손해보험	1,800
자동차보험	사고	삼성화재	380
가스배상책임보험	사고	삼성화재	244
합 계			57,736

24. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제30(당기)			제29(전기)		
	취득가액	감가상각누계액	장부금액	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토 지	62,630	-	62,630	67,253	-	67,253
건 물	41,888	(2,972)	38,916	43,821	(2,124)	41,697
합 계	104,518	(2,972)	101,546	111,074	(2,124)	108,950

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

1) 제30(당기)

(단위 : 백만원)

구분	기 초	취 득	기타증감(주)	감가상각	기 말
토 지	67,253	-	(4,623)	-	62,630
건 물	41,697	-	(1,933)	(848)	38,916
합 계	108,950	-	(6,556)	(848)	101,546

(주) 유형자산 계정대체에 따른 변동금액.

2) 제29(전기)

(단위 : 백만원)					
구분	기 초	취 득	기타증감(주)	감가상각	기 말
토 지	67,168	-	85	-	67,253
건 물	42,592	-	(6)	(889)	41,697
합 계	109,760	-	79	(889)	108,950

(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)		
구분	제30(당)기	제29(전기)
임대수익	5,330	4,218
영업비용	847	889

(4) 공정가치 측정

1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제30(당)기	제29(전기)
토 지	70,558	70,600
건 물	43,586	43,036
합 계	114,144	113,636

투자부동산의 공정가치는 평가 대상 투자부동산의 소재 지역에서 최근에 유사한 부동산을 평가한 경험이 있고 전문적 자격이 있는 독립된 평가기관에서 측정된 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	제30(당)기	제29(전기)	투입변수

토 지	공시지가기준법	70,558	70,600	공시지가, 거래관련사례
건 물	원가방식	43,586	43,036	거래관련사례
합 계		114,144	113,636	

25. 미상각신계약비

당기와 전기 중 보험종류별 미상각신계약비 증감내역은 다음과 같습니다.

(1) 제30(당)기

(단위 : 백만원)						
구 분	당 기 초	신계약비 발생액			신계약비 상각액	당 기 말
		지출액	비용처리	이연신계약비		
개인보험						
생존보험	170,685	19,134	(16,074)	3,060	(62,783)	110,962
사망보험	691,880	453,972	(165,338)	288,634	(304,269)	676,245
생사혼합	40,251	2,779	(2,957)	(178)	(26,622)	13,451
소 계	902,816	475,885	(184,369)	291,516	(393,674)	800,658
단체보험						
보장성	1,184	673	(267)	406	(583)	1,006
합 계	904,000	476,558	(184,636)	291,922	(394,257)	801,664

(2) 제29(전)기

(단위 : 백만원)						
구 분	전 기 초	신계약비 발생액			신계약비 상각액	전 기 말
		지출액	비용처리	이연신계약비		
개인보험						
생존보험	245,407	49,999	(38,177)	11,822	(86,544)	170,685
사망보험	665,045	503,924	(176,097)	327,827	(300,992)	691,880
생사혼합	85,083	5,839	(4,136)	1,703	(46,535)	40,251
소 계	995,535	559,762	(218,410)	341,352	(434,071)	902,816
단체보험						
보장성	1,422	654	(208)	446	(684)	1,184
합 계	996,957	560,416	(218,618)	341,798	(434,755)	904,000

26. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분			제30(당)기	제29(전)기
외환 파생상품	장외파생	통화스왑	43,347	40,780
주식관련 파생상품	장외파생	주식옵션	124,900	123,750
이자율관련 파생상품	장내파생	이자율선물	-	95,587
매매목적 계			168,247	260,117

위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화선도	-	1,547,859
		통화스왑	64,190	2,026,392
	현금흐름 위험회피	통화선도	2,064,568	-
		통화스왑	1,685,690	-
위험회피목적 계			3,814,448	3,574,251
합 계			3,982,695	3,834,368

(2) 공정가치
당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분			제30(당)기		제29(전)기	
			자산	부채	자산	부채
외환 파생상품	장외파생	통화스왑	480	1,007	1,708	83
주식관련 파생상품	장외파생	주식옵션	106	-	3,079	-
매매목적 계			586	1,007	4,787	83
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화선도	-	-	76,223	50
		통화스왑	1,709	-	71,986	18,368
	현금흐름 위험회피	통화선도	4,520	37,980	-	-
		통화스왑	18,558	19,302	-	-
위험회피목적 계			24,787	57,282	148,209	18,418
합 계			25,373	58,289	152,996	18,501

(3) 파생상품 관련손익
당기와 전기의 파생상품 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전)기
파생상품관련이익		
거래이익	10,279	260,343
평가이익	33,167	151,002
합 계	43,446	411,345
파생상품관련손실		
거래손실	112,735	13,157
평가손실	62,218	18,972
합 계	174,953	32,129

(4) 파생상품 평가손익
당기와 전기의 파생상품의 평가손익 세부내역은 다음과 같습니다.

1) 제30(당)기

(단위 : 백만원)

구 분			당기손익		기타포괄손익누계액(주)	
			평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
외환 파생상품	장외파생	통화스왑	462	988	-	-
주식관련 파생상품	장외파생	주식옵션	-	1,899	-	-
매매목적 계			462	2,887	-	-
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화선도	-	-	-	-
		통화스왑	-	1,865	-	-
	현금흐름 위험회피	통화선도	4,155	37,860	1,922	1,677
		통화스왑	28,550	19,606	9,297	617
위험회피목적 계			32,705	59,331	11,219	2,294
합 계			33,167	62,218	11,219	2,294

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

2) 제29(전)기

(단위 : 백만원)						
구 분			당기손익		기타포괄손익누계액(주)	
			평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
외환 파생상품	장외파생	통화스왑	1,033	91	-	-
주식관련 파생상품	장외파생	주식옵션	1,761	463	-	-
매매목적 계			2,794	554	-	-
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화선도	76,222	50	-	-
		통화스왑	71,986	18,368	-	-
위험회피목적 계			148,208	18,418	-	-
합 계			151,002	18,972	-	-

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

(5) 위험회피 평균헤지비율

당기 위험회피수단의 시기별 명목금액 및 평균헤지비율은 다음과 같습니다.

(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	2,630,324	1,049,250	73,502	30,648	30,725	-	3,814,449
헤지수단	2,630,324	1,049,250	73,502	30,648	30,725	-	3,814,449
평균헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	-	100%

(6) 연결실체는 현금흐름위험회피가 적용되는 통화선도계약, 통화스왑계약 중 만기도래 등

으로 인해 위험회피에 효과적인 부분 중 파생상품평가이익 32,705백만원 및 파생상품평가 손실 57,466백만원을 당기손익으로 인식하였습니다. 또한, 연결실체는당기 중 현금흐름위험 회피에 비효과적인 부분으로 이익 602백만원, 손실68백만원을인식하였습니다.

연결실체의 현금흐름위험회피가 적용되는 파생상품 계약에 대하여 현금흐름 변동위험에 노출되는 예상최장기간은 2023년 11월 27일까지입니다.

27. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전)기
재보험자산	4,073	3,110
보험미수금	9,835	40,734
미수금	25,756	22,964
보증금	52,852	57,599
미수수익	319,725	294,538
선급비용	4,498	4,500
선급부가세	62	49
선급금	1,623	1,283
가지금금	196	257
기타	2,020	-
(현재가치할인차금)	(782)	(930)
(신용손실충당금)	(8,525)	-
(대손충당금)	-	(5,917)
합 계	411,333	418,187

(2) 보험미수금 및 보험미지급금

당기말과 전기말 현재 보험미수금 및 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전)기
<보험미수금>		
재보험미수금	8,014	6,807
자동이체보험료	948	30,580
카드보험료	794	790
기타	79	2,557
합 계	9,835	40,734
<보험미지급금>		
재보험미지급금	4,984	3,376
대리점미지급금	8,950	17,955

기타	1,286	1,509
합 계	15,220	22,840

28. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제30(당)기	제29(전)기	담보제공사유
상각후원가측정유가증권	103,974	-	파생상품, 당좌차월, 손해배상공동기금
만기보유금융자산	-	140,770	
투자부동산	2,940	2,940	근저당권 설정
합 계	106,914	143,710	

29. 보험계약부채

(1) 보험계약부채 세부내역

당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전)기
금리확정형	8,882,691	8,051,171
금리연동형	17,328,353	16,464,193
합 계	26,211,044	24,515,364

(2) 보험위험구분별 보험계약부채 세부내역

당기말과 전기말 현재 보험위험구분별 보험계약부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

1) 제30(당)기

(단위 : 백만원)								
구 분	개인보험				단체보험			합 계
	생존	사망	생사혼합	소계	보장성	저축성	소계	
보험료적립금	5,729,045	11,722,964	7,482,084	24,934,093	24,422	58	24,480	24,958,573
보증준비금	10,147	64,978	124	75,249	-	-	-	75,249
미경과보험료적립금	3	301	-	304	506	-	506	810
지급준비금	99,675	837,317	185,328	1,122,320	18,089	-	18,089	1,140,409
금리차보장준비금	2,069	148	11	2,228	-	-	-	2,228
위험률차배당준비금	7,027	4,741	176	11,944	3	-	3	11,947
이차배당준비금	18,662	254	19	18,935	-	-	-	18,935
장기유지특별배당준비금	52	9	1	62	-	-	-	62
계약자이익배당준비금	1,773	-	-	1,773	-	-	-	1,773
배당보험손실보전준비금	1,058	-	-	1,058	-	-	-	1,058
합 계	5,869,511	12,630,712	7,667,743	26,167,966	43,020	58	43,078	26,211,044

2) 제29(전)기

(단위 : 백만원)								
구 분	개인보험				단체보험			합 계
	생존	사망	생사혼합	소계	보장성	저축성	소계	
보험료적립금	5,343,670	10,628,661	7,323,183	23,295,514	32,538	57	32,595	23,328,109
보증준비금	11,678	50,615	151	62,444	-	-	-	62,444
미경과보험료적립금	3	364	-	367	652	-	652	1,019
지급준비금	98,596	784,535	176,566	1,059,697	26,068	-	26,068	1,085,765
금리차보장준비금	2,280	159	12	2,451	-	-	-	2,451
위험률차배당준비금	7,736	5,195	200	13,131	5	-	5	13,136
이차배당준비금	18,463	268	20	18,751	-	-	-	18,751
장기유지특별배당준비금	59	10	1	70	-	-	-	70
계약자이익배당준비금	2,374	-	-	2,374	-	-	-	2,374
배당보험손실보전준비금	1,245	-	-	1,245	-	-	-	1,245
합 계	5,486,104	11,469,807	7,500,133	24,456,044	59,263	57	59,320	24,515,364

(3) 보험계약부채 기중 변동내역

당기와 전기의 보험계약부채 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제30(당)기

(단위 : 백만원)			
구 분	금리확정형 보험계약	금리연동형 보험계약	합 계
기 초	8,051,171	16,464,193	24,515,364
적립액(주)	831,520	864,160	1,695,680
기 말	8,882,691	17,328,353	26,211,044

(주) 보험계약부채전입액 중 재보험자산 변동액을 차감한 금액입니다.

2) 제29(전)기

(단위 : 백만원)			
구 분	금리확정형 보험계약	금리연동형 보험계약	합 계
기 초	7,188,974	15,177,891	22,366,865
적립액(주)	862,197	1,286,302	2,148,499
기 말	8,051,171	16,464,193	24,515,364

(주) 보험계약부채전입액 중 재보험자산 변동액을 차감한 금액입니다.

(4) 보험위험구분별 보험계약부채 변동내역

당기와 전기의 보험위험구분별 보험계약부채 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제30(당)기

(단위 : 백만원)								
구 분	개인보험				단체보험			합 계
	생존	사망	생사혼합	소 계	보장성	저축성	소 계	
기 초	5,486,104	11,469,807	7,500,133	24,456,044	59,263	57	59,320	24,515,364
적립(환입)액(주)	383,407	1,160,905	167,610	1,711,922	(16,243)	1	(16,242)	1,695,680

기 말	5,869,511	12,630,712	7,667,743	26,167,966	43,020	58	43,078	26,211,044
-----	-----------	------------	-----------	------------	--------	----	--------	------------

(주) 보험계약부채전입액 중 재보험자산 변동액을 차감한 금액입니다.

2) 제29(전기)

(단위 : 백만원)								
구 분	개인보험				단체보험			합 계
	생존	사망	생사혼합	소 계	보장성	저축성	소 계	
기 초	4,968,014	10,216,180	7,114,340	22,298,534	68,034	297	68,331	22,366,865
적립(환입)액(주)	518,090	1,253,627	385,793	2,157,510	(8,771)	(240)	(9,011)	2,148,499
기 말	5,486,104	11,469,807	7,500,133	24,456,044	59,263	57	59,320	24,515,364

(주) 보험계약부채전입액 중 재보험자산 변동액을 차감한 금액입니다.

30. 부채적정성평가(Liability Adequacy Test, LAT)

(1) 적용대상

2018년 12월 31일 및 2017년 12월 31일 현재의 보유계약으로서 보험료적립금, 미경과보험료적립금과 보증준비금을 대상으로 적정성평가 여부를 검토하였으며, 보험료적립금은 순보험료식 보험료적립금에서 보험업감독규정 제6-3조에 의한 미상각신계약비를 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.

구 분	제30(당)기(주)	제29(전기)	적용가정 및 산출방법
할인율	1.27% ~ 4.95%	1.98% ~ 8.77%	무위험수익률시나리오에 유동성프리미엄을 가산한 시나리오로 금융감독원이 산출하여 제시한 금리시나리오
위험률	2.58% ~ 247.65%	6.24% ~ 257.25%	최근 5개년 경험통계를 기초로 한 상품별·위험담보별·경과기간별 위험보험료 대비 지급보험금 비율

사업비율	<ul style="list-style-type: none"> · 신계약비 <ul style="list-style-type: none"> - 초회 : 90% ~ 982.7% - 2회이후 : 0% ~ 193.5% · 유지비(건당) : 207원 ~ 3,531원 · 수금비(보험료당) : 0.04% ~ 1.10% 	<ul style="list-style-type: none"> · 신계약비 <ul style="list-style-type: none"> - 초회 : 90% ~ 1,034.9% - 2회이후 : 0% ~ 212.9% · 유지비(건당) : 843원 ~ 3,768원 · 수금비(보험료당) : 0.03% ~ 1.05% 	최근 1년 경험통계를 기초로 한 보험료 대비사업비율 또는 계약건당 사업비
해약률	0.95% ~ 48.35%	0.95% ~ 34.08%	최근 5개년 판매채널별, 상품별, 경과기간 별해약률

(주) 당기 중 보험업감독규정의 개정에 따라 주요 가정이 변경되었습니다.

(4) 평가결과

1) 제30(당)기

(단위 : 백만원)				
구분		평가대상준비금	LAT기준액(주)	보험료결손(잉여)금액
유배당	금리확정형	589,618	1,368,008	778,390
	금리연동형	859,858	964,359	104,501
	유배당 계	1,449,476	2,332,367	882,891
무배당	금리확정형	6,009,771	3,019,087	(2,990,684)
	금리연동형	14,149,581	12,339,558	(1,810,023)
	무배당 계	20,159,352	15,358,645	(4,800,707)
합계		21,608,828	17,691,012	(3,917,816)

(주) 당기 중 보험업감독규정의 개정으로 인하여 변경된 가정에 따라 재산출되었습니다.

2) 제29(전)기

(단위 : 백만원)				
구분		평가대상준비금	LAT기준액	보험료결손(잉여)금액
유배당	금리확정형	582,842	1,448,564	865,722
	금리연동형	811,079	895,052	83,973
	유배당 계	1,393,921	2,343,616	949,695
무배당	금리확정형	5,374,209	2,204,431	(3,169,778)
	금리연동형	13,374,917	10,448,899	(2,926,018)
	무배당 계	18,749,126	12,653,330	(6,095,796)
합계		20,143,046	14,996,946	(5,146,101)

(5) 민감도분석

당기말과 전기말 현재 민감도분석결과는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구분	LAT증감금액

	제30(당기)	제29(전기)
할인율 0.5% 상승	(2,010,046)	(1,532,611)
할인율 0.5% 하락	2,353,179	1,836,098
사업비 10% 증가	236,693	216,340
위험률 10% 증가	866,683	818,261
위험률 5% 증가	435,423	410,822
해약률 10% 증가	298,121	457,119

31. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

1) 제30(당기)

(단위 : 백만원)						
구 분		통화	약정이자율	만기	액면금액	장부금액(주2)
수익증권	비지배지분	KRW	-	-	2,280	2,280
사 채	후순위사채(무보증)(주1)	KRW	4.03%	10년	200,000	199,440
	후순위사채(무보증)(주1)	USD	5.10%	10년	391,335	391,064
합 계			-		593,615	592,784

(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) 제29(전기)

(단위 : 백만원)						
구 분		통화	약정이자율	만기	액면금액	장부금액
수익증권	비지배지분	KRW	-	-	2,185	2,185

32. 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	제30(당기)	제29(전기)
확정급여채무의 현재가치	98,184	84,583
사외적립자산의 공정가치	(83,416)	(72,982)
확정급여부채	14,768	11,601

(2) 당기와 전기의 확정급여채무 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전기)
기 초	84,583	83,555
당기근무원가	9,430	10,053
이자비용	3,227	2,659
재측정요소	7,269	(8,978)
인구통계적가정	-	(1,107)
재무적가정	7,602	(3,993)
경험조정	(333)	(3,878)
정산손실	406	-
급여지급액	(7,077)	(2,880)
관계사 퇴직금 전출입액	346	174
기 말	98,184	84,583

(3) 사외적립자산

당기와 전기의 확정급여제도 사외적립자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전기)
기 초	72,982	58,372
기대수익	3,117	1,868
재측정요소	(2,081)	(1,001)
사용자의 기여금	12,200	19,400
급여지급액	(2,802)	(5,657)
기 말	83,416	72,982

(4) 퇴직급여제도 관련 손익

당기와 전기의 퇴직급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분(주)	제30(당)기	제29(전기)
당기근무원가	9,430	10,053
이자비용	3,227	2,659
사외적립자산의 기대수익	(3,117)	(1,868)
정산손실	406	-
합 계	9,946	10,844

(주) 상기 퇴직급여제도 관련 손익은 사업비, 재산관리비에 포함되어 있습니다.

(5) 유형별 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제30(당)기		제29(전기)	
	금 액	비 율	금 액	비 율
정기예금	11,805	14.2%	16,530	22.6%
기타	71,611	85.8%	56,452	77.4%
합계	83,416	100.0%	72,982	100.00%

(6) 보험수리적가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분		제30(당)기	제29(전기)	비 고
할인율(기대수익률)		3.22%	3.88%, 4.07%	AA0 회사채 수익률
미래임금상승률		3.40% + 승급률	3.26% + 승급률	과거 5개년 평균
평균기대잔여근속년수		11.76년	12.09년	
퇴직률	정규직	1.49% ~ 17.20%	0.97% ~ 82.82%	과거 3개년 평균
	계약직	7.1% ~ 17.29%	7.00% ~ 26.54%	보험개발원 표준율
사망률	남성	0.016% ~ 0.073%	0.014% ~ 0.073%	보험개발원 표준율
	여성	0.005% ~ 0.030%	0.005% ~ 0.030%	

(7) 민감도 분석

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

(단위:백만원)				
구 분	제30(당)기		제29(전기)	
	1% 증가	1% 감소	1% 증가	1% 감소
할인율	(8,611)	9,984	(7,550)	8,775
미래임금상승률	9,878	(8,684)	8,774	(7,685)

33. 총당부채

(1) 복구총당부채

당기와 전기 중 복구총당부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전기)
기 초	2,258	2,437
전입액	15	30
사용액	(542)	(420)
기 타	153	211
기 말	1,884	2,258

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	제30(당)기			제29(전)기		
	미사용한도	기타	합계	미사용한도	기타	합계
기 초	8	9,998	10,006	7	16,228	16,235
증 감	10	(2,104)	(2,094)	1	(6,230)	(6,229)
기 말	18	7,894	7,912	8	9,998	10,006

34. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전)기
보험미지급금	15,220	22,840
미지급금	7,685	6,420
미지급비용	114,547	99,009
선수금	1,851	1,374
선수수익	297	285
예수금	10,159	10,532
미지급부가세	1,341	278
가수금	454	358
가수보험료	40	97
선수보험료	26,064	33,280
임대보증금	3,830	3,968
기타	-	1,920
(현재가치할인차금)	(8)	(14)
합 계	181,480	180,347

35. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전)기

자본금	보통주자본금	200,000	200,000
자본잉여금	기타자본잉여금	19	19
자본조정	주식선택권	994	(33)
기타포괄손익누계액	기타포괄손익공정가치측정 금융자산평가손익	(7,767)	-
	매도가능금융자산평가손익	-	(20,943)
	당기손익공정가치측정금융자산관련손익당 기손익조정접근법	(76,143)	-
	관계기업자본변동	4	(11)
	현금흐름위험회피목적파생상품평가손익	6,471	-
	특별계정기타포괄손익누계액	4,112	(4,812)
	확정급여부채 재측정요소	(17,126)	(10,347)
	소 계	(90,449)	(36,113)
이익잉여금	이익준비금	37,400	31,600
	대손준비금	38,528	31,458
	미처분이익잉여금	1,558,617	1,505,001
	소 계	1,634,545	1,568,059
합 계		1,745,109	1,731,932

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

구 분	제30(당)기	제29(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) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 제30(당)기

(단위 : 백만원)									
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목					후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			합 계
	기타포괄손익 공정가치측정 유가증권 평가손익	관계기업 자본변동	현금흐름 위험회피목적파 생상품평가손익	특별계정 기타포괄손익	당기손익공정가 치측정금융자산 관련손익_당기 손익조정접근법	확정급여제도 재측정요소	관계기업 자본변동	기타포괄손익 공정가치측정 유가증권 평가손익	
기초금액	(70,858)	7	-	(4,564)	(24,645)	(10,347)	(18)	-	(110,425)
공정가액평가로 인한 증감	94,881	20	-	11,967	(71,032)	-	-	54	35,890
계약자지분조정(주)	(7,913)	(1)	-	-	-	-	1	-	(7,913)
확정급여부채의 재측정	-	-	-	-	-	(9,350)	-	-	(9,350)
위험회피적용효과	-	-	8,925	-	-	-	-	-	8,925
이연법인세 적용효과	(23,916)	(5)	(2,454)	(3,291)	19,534	2,571	-	(15)	(7,576)
기말금액	(7,806)	21	6,471	4,112	(76,143)	(17,126)	(17)	39	(90,449)

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

2) 제29(전기)

(단위 : 백만원)						
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합 계
	매도가능금융자산 평가손익	관계기업자본변동	특별계정 기타포괄손익	확정급여부채 재측정요소	관계기업자본변동	
기초금액	50,881	-	4,466	(16,865)	(14)	38,468
공정가액평가로 인한 증감	(106,657)	9	(12,529)	-	(5)	(119,182)
계약자지분조정(주)	10,645	-	-	-	-	10,645
확정급여부채의 재측정	-	-	-	7,977	-	7,977
이연법인세 적용효과	24,188	(2)	3,251	(1,459)	1	25,979
기말금액	(20,943)	7	(4,812)	(10,347)	(18)	(36,113)

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

(4) 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	제30(당기)	제29(전기)
배당받을 주식수	40,000,000주	40,000,000주
주당액면금액	5,000	5,000
액면배당률	-	29%
주당배당금액	-	1,450

② 당기와 전기 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제30(당기)	제29(전기)
배당액	-	58,000
당기순이익	131,021	120,642
배당성향	-	48.08%

3) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
과 목(주)	제30(당)기		제29(전기)	
	처분예정일 : 2019년 3월 26일		처분확정일 : 2018년 3월 21일	
I. 미처분이익잉여금		1,554,604		1,501,270
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,430,400		1,380,031	
2. 기업회계기준서 제1109호 최초 적용에 따른 조정	(6,707)		-	
3. 당기순이익	130,911		121,239	
II. 임의적립금등의 이입액		3,686		-
1. 대손준비금	3,686		-	
II. 이익잉여금처분액		-		70,870
1. 이익준비금	-		5,800	
2. 대손준비금	-		7,070	
3. 배당금	-		58,000	
(1) 현금배당				
주당배당금(율) : 당기 0원(0%)	-		58,000	
전기 1,450원(29.0%)				
III. 차기이월미처분이익잉여금		1,558,290		1,430,400

(주) 상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

4) 대손준비금

연결실체는 보험업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 신용손실충당금이 감독목적상 요구되는 총당금 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 적립한 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	제30(당)기	제29(전기)
대손준비금 기적립액	38,528	31,458
대손준비금 적립(환입)예정금액	(3,686)	7,070

대손준비금 잔액	34,842	38,528
----------	--------	--------

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전)기
당기순이익	131,021	120,642
대손준비금 환입(전입)액	3,686	(7,070)
대손준비금 반영후 조정이익	134,707	113,572
대손준비금 반영후 주당 조정이익	3,368원	2,839원

36. 주식기준보상

당기말 현재 연결실체의 임직원에게 부여한 신한금융지주회사의 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 성과연동형 주식보상

구 분	2014년 부여분	2015년 부여분	2016년 부여분	2017년 부여분	2018년 부여분
유형	주식결제형				
약정용역 제공기간	2013년까지 부여분: 2010년 4월 1일 이후 선임 및 승진시(부여일로부터 3년간) 2014년부터 부여분: 2014년 1월 1일 이후 선임 및 승진시(부여일로부터 1년간)				
성과조건	2013년까지 상대주가연동(33.4%) 및 4년간 경영지표연동(66.6%) 2014년부터 상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표연동(80.0%)				
결산일 기준 추정 가득수량	-	48,874주	61,901주	53,946주	38,370주

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

(2) 주식기준보상비용

당기와 전기 중 인식한 주식기준보상비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전)기
성과연동형 주식보상	1,930	2,186

(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)	7,284	7,284

(주1) 내재가치는 결산일 종가(39,600원)를 기준으로 계산하였습니다.

(주2) 상환지급약정에 따라 신한금융지주회사에 지급할 금액은 결산일 증가를 기준으로 계산하여 자본에서 직접 차감하는 방식으로 부채로 인식하였습니다.

37. 보험료수익

당기와 전기의 보험료수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전)기
개인보험		
생존	860,076	972,841
사망	2,588,088	2,501,849
생사혼합	891,444	1,062,782
소 계	4,339,608	4,537,472
단체보험		
보장성	10,042	13,975
합 계	4,349,650	4,551,447

38. 지급보험금

당기와 전기의 보험위험별 지급보험금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)								
구 분	제30(당)기				제29(전)기			
	보험금	환급금	배당금	합계	보험금	환급금	배당금	합계
개인보험								
생존보험	13,279	578,939	1,490	593,708	9,600	518,310	1,777	529,687
사망보험	127,347	946,240	686	1,074,273	87,143	787,601	321	875,065
생사혼합	35,212	820,097	28	855,337	43,656	743,259	35	786,950
소 계	175,838	2,345,276	2,204	2,523,318	140,399	2,049,170	2,133	2,191,702
단체보험								
보장성	9,748	16,080	1	25,829	6,177	15,157	-	21,334
저축성	-	-	-	-	-	249	-	249
소 계	9,748	16,080	1	25,829	6,177	15,406	-	21,583
합 계	185,586	2,361,356	2,205	2,549,147	146,576	2,064,576	2,133	2,213,285

39. 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%	중신/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)
	비 레	Korean Re	40%
50%			소득보상DC보험(유지계약 限)
50%			LTC 주보험, 특약
30%			실버암 (간편심사)보험
50%			어린이 CI
50%			간편심사 건강
80%			간편심사 종신
20%			실손특약(유지계약 限)
60%			CI담보
50%			교통재해 사망 (상해보험)
10%			더블업건강보험(유지계약 限)
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	제30(당기)			제29(전기)		
	재보험수익	재보험비용	보험계약부채 전입액	재보험수익	재보험비용	보험계약부채 전입액
개인보험						
사망보험	15,175	18,405	(964)	10,506	13,153	(1,360)
생사혼합	3	12	-	3	12	-
소 계	15,178	18,417	(964)	10,509	13,165	(1,360)
단체보험						

보장성	44	65	-	23	56	-
합 계	15,222	18,482	(964)	10,532	13,221	(1,360)

40. 사업비

당기와 전기의 사업비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전)기
I. 신계약비	476,558	560,415
1. 비례수당	154,967	172,899
2. 점포운영비	15,599	16,716
3. 판매촉진비	28,067	34,193
4. 광고선전비	1,370	1,849
5. 기 타	276,555	334,758
II. 유지비	281,627	272,518
1. 급여	59,400	59,014
2. 상여금	30,071	30,395
3. 퇴직급여	9,018	10,184
4. 명예퇴직급여	8,367	833
3. 복리후생비	31,773	33,505
4. 수도광열비	11,489	11,987
5. 지급임차료	12,362	13,045
6. 세금과공과	42,200	38,435
7. 기 타	76,947	75,120
III. 이연신계약비	(291,921)	(341,798)
합 계	466,264	491,135

41. 재산관리비

당기와 전기의 재산관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전)기
급여	4,856	4,367
상여금	2,627	2,041
퇴직급여	672	757
복리후생비	2,085	2,031
통신비	1,350	1,297
수수료	3,656	4,366
세금과공과	6,916	9,192
기타	1,790	960

합 계	23,952	25,011
-----	--------	--------

42. 이자수익 · 비용

(1) 당기와 전기의 이자수익 내역은 다음과 같습니다.

1) 제30(당)기

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
상각후원가측정예치금이자	2,096
당기손익공정가치측정예치금이자	33,846
당기손익공정가치측정유가증권이자	33,141
기타포괄손익공정가치측정금융자산이자	106,327
상각후원가측정유가증권이자	320,402
상각후원가측정대출채권이자	276,700
기타이자수익	9,103
합 계	781,615

2) 제29(전)기

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
예치금이자	37,953
단기매매금융자산이자	735
매도가능금융자산이자	130,983
만기보유금융자산이자	294,759
대출채권이자	259,713
기타이자수익	6,878
합 계	731,021

(2) 당기와 전기의 이자비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전)기
당좌차월이자	49	47
발행채권이자	6,324	-
기타이자비용	14,004	3,854
합 계	20,377	3,901

43. 신용손실충당금전입액

당기의 신용손실충당금전입(환입)액 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분		금 액
전입액	상각후원가측정대출채권	6,227
	상각후원가측정기타금융자산	2,583
	기타포괄손익공정가치측정금융자산	1,702
	상각후원가측정유가증권	2,878
	미사용한도충당부채	10
합 계		13,400

44. 손상차손

당기와 전기의 손상차손 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분			제30(당)기	제29(전)기
영업비용	대손상각비	대출채권	-	66
		기타금융자산	-	808
		소 계	-	874
	유가증권손상차손	매도가능금융자산	-	12,287
	무형자산손상차손	회원권	-	5
	소 계		-	13,166
영업외비용	유무형자산손상차손	회원권	405	-
합 계			405	13,166

45. 외환거래손익

당기와 전기의 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제30(당)기	제29(전)기
외환거래이익	외환차익	8,725	7,655
	외화환산이익	130,930	9,783
	소 계	139,655	17,438
외환거래손실	외환차손	6,369	38,227
	외화환산손실	26,922	366,309
	소 계	33,291	404,536
합 계		106,364	(387,098)

46. 수수료수익

당기와 전기의 수수료수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	제30(당)기	제29(전기)
여신관련수수료	5,718	2,196
미인출수수료	187	155
조건변경수수료	-	57
중도상환수수료	513	658
주선수수수료	4,598	426
자문수수료	420	900
대차거래수수료	504	797
퇴직연금관리수수료	565	433
기타원화수입수수료	551	640
외화투자금융수수료	442	163
합 계	7,780	4,229

47. 배당수익

당기와 전기의 배당수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전기)
당기손익공정가치측정금융자산	5,638	-
단기매매금융자산	-	2,380
매도가능금융자산	-	78,992
합 계	5,638	81,372

48. 법인세비용

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전기)
당기 법인세 부담액	32,372	35,367
과거기간 법인세비용에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(1,830)	4,932
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세	24,562	(21,472)
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용	(4,675)	22,614
법인세비용	50,429	41,441

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전기)
법인세비용차감전순손익	181,450	162,083
적용세율에 따른 세부담액	49,899	39,224
조정사항		
비과세수익	(889)	(830)
비공제비용	2,641	859
법인세추납액	(1,830)	4,932
연결납세효과	781	(1,492)
이연법인세의 인식 및 측정으로 인한 차이	-	5,130
기타 조정사항	(173)	(6,382)
법인세비용	50,429	41,441
유효세율	27.79%	25.57%

(3) 이연법인세

당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.

1) 제30(당)기

(단위 : 백만원)					
구 분	기초금액(주)	당기손익반영	기타포괄손익반영	자본조정반영	기말금액
외화예치금	1,509	(1,055)	-	-	454
당기손익공정가치측정금융자산	41,528	(16,994)	19,534	-	44,068
기타포괄손익공정가치측정금융자산	47,099	(6,505)	(23,931)	-	16,663
상각후원가측정유가증권	(65,968)	(35,431)	-	-	(101,399)
이연대출부대손익	(989)	611	-	-	(378)
미수수익	(57,667)	(9,099)	-	-	(66,766)
파생상품	(37,061)	48,828	(2,454)	-	9,313
기타미지급비용	13,210	380	-	-	13,590
확정급여채무	2,439	(949)	2,571	-	4,061
보증준비금	17,172	3,522	-	-	20,694
시효완성계약지급준비금	2,497	(752)	-	-	1,745
미확정배당금	(4,391)	(843)	-	-	(5,234)
배당금원가회수부인	6,546	4,420	-	-	10,966
동업기업과세특례	1,296	(876)	-	-	420
주식보상비용	2,184	209	-	(390)	2,003
유무형자산	1,401	(369)	-	-	1,032
미지급기부금	941	(886)	-	-	55
초기투자자금평가비용	289	(398)	-	-	(109)
기타자산	-	(555)	-	-	(555)
기타부채	528	(528)	-	-	-
이연신계약비	1,175	(803)	-	-	372
총당금	253	178	-	-	431
계약차이익배당준비금	1,609	-	-	-	1,609
업무용승용차(감가상각부인)	8	5	-	-	13

미사용결손금	23,522	(1,416)	-	-	22,106
미수배당금	124	-	-	-	124
관계기업투자주식	4	934	(5)	-	933
신용손실충당금	1,764	(1,764)	-	-	-
배당보험손실보전준비금	-	291	-	-	291
기타	(1,248)	(41)	-	-	(1,289)
양도손익이연자산	-	(1)	-	-	(1)
합계	(226)	(19,887)	(4,285)	(390)	(24,788)

(주) 기초금액에는 기업회계기준서 제1109호 최초 적용에 따른 조정금액이 반영되어 있습니다.

2) 제29(전기)

(단위 : 백만원)					
구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	자본조정반영	기말금액
외화예치금	(12,541)	26,014	-	-	13,473
단기매매금융자산	(517)	211	-	-	(306)
매도가능금융자산	(19,177)	35,649	24,188	-	40,660
만기보유금융자산	(68,315)	9,868	-	-	(58,447)
이연대출부대손익	(575)	(414)	-	-	(989)
미수수익	(45,539)	(12,128)	-	-	(57,667)
파생상품	35,544	(72,605)	-	-	(37,061)
기타미지급비용	7,152	6,058	-	-	13,210
확정급여채무	7,968	(4,070)	(1,459)	-	2,439
보증준비금	13,482	3,690	-	-	17,172
시효완성계약지급준비금	3,927	(1,430)	-	-	2,497
미확정배당금	(2,829)	(1,562)	-	-	(4,391)
의제배당	3,641	4,201	-	-	7,842
주식보상비용	1,885	413	-	(114)	2,184
감가상각비	517	580	-	-	1,097
복구충당부채	663	43	-	-	706
미지급기부금	-	941	-	-	941
초기투자자금평가비용	165	124	-	-	289
임차점포시설물	(884)	(83)	-	-	(967)
토지	(64)	(9)	-	-	(73)
건물	(202)	(27)	-	-	(229)
무형자산	805	62	-	-	867
기타자산	294	236	-	-	530
이연신계약비	2,308	(1,133)	-	-	1,175
충당금	-	253	-	-	253
계약차이익배당준비금	298	1,310	-	-	1,608
업무용승용차(감가상각부인)	7	1	-	-	8
미사용결손금	20,839	2,682	-	-	23,521
유가증권(수익증권)	109	(109)	-	-	-
미수배당금	-	124	-	-	124
기타	(1,382)	(33)	-	-	(1,415)
관계기업투자주식	5	-	(1)	-	4

합계	(52,416)	(1,143)	22,728	(114)	(30,945)
----	----------	---------	--------	-------	----------

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

1) 제30(당)기

(단위:백만원)						
내역	기초(주1)		변동액		기말	
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	금액	법인세효과
기타포괄손익공정가치측정금융자산평가손익	(97,735)	26,877	87,023	(23,931)	(10,712)	2,946
당기손익공정가치측정금융자산관련손익 _당기손익조정접근법	(33,993)	9,348	(71,032)	19,534	(105,025)	28,882
관계기업자본변동	(15)	4	20	(5)	5	(1)
특별계정기타포괄손익누계액(주2)	(6,295)	1,731	11,967	(3,291)	5,672	(1,560)
확정급여부채 재측정요소	(14,272)	3,925	(9,351)	2,571	(23,623)	6,496
주식선택권	(32)	-	1,417	(390)	1,385	(390)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	8,925	(2,454)	8,925	(2,454)
합계	(152,342)	41,885	28,969	(7,966)	(123,373)	33,919

(주1) 기초금액에는 기업회계기준서 제1109호 최초 적용에 따른 조정금액이 반영되어 있습니다.

(주2) 특별계정기타포괄손익누계액의 이연법인세효과는 원리금보장형 특별계정 채무상태표의 기타부채에 반영되어 있습니다.

2) 제29(전)기

(단위:백만원)						
내역	기초		변동액		기말	
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	금액	법인세효과
매도가능금융자산평가손익	67,126	(16,244)	(96,012)	24,188	(28,886)	7,944
관계기업자본변동	(19)	5	4	(1)	(15)	4
특별계정기타포괄손익누계액(주)	5,892	(1,426)	(12,529)	3,251	(6,637)	1,825
확정급여부채 재측정요소	(22,249)	5,384	7,977	(1,459)	(14,272)	3,925
주식선택권	(470)	114	438	(114)	(32)	-
합계	50,280	(12,167)	(100,122)	25,865	(49,842)	13,698

(주) 특별계정기타포괄손익누계액의 이연법인세효과는 원리금보장형 특별계정 채무상태표의 기타부채에 반영되어 있습니다.

(5) 당기법인세자산 및 당기법인세부채

당기말과 전기말 현재 당기법인세자산 및 당기법인세부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제30(당)기	제29(전)기
당기법인세자산	23,796	2
당기법인세부채	3	2,906

(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	제30(당기)	제29(전기)
이연법인세자산	150,943	155,851
이연법인세부채	(175,731)	(186,796)
당기법인세자산	23,796	2
당기법인세부채	(3)	(2,906)

49. 우발채무와 약정사항

(1) 보험약정

당기말 현재 연결실체가 고객과의 각종 보험계약에 의거 약정한 총 보유계약액은 114,190,022백만원입니다.

(2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 계류중인 소송의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 건, 백만원)			
구 분	사 유	건 수	소송금액
피 소	보험금지급청구	10	1,022
	손해배상 등 기타	6	337
	합 계	16	1,359
제 소	손해배상	2	949

상기 소송사건 중 보험금지급청구와 관련하여 1,006백만원이 지급준비금으로 적립되어 있습니다.

(3) 당좌차월 약정

연결실체는 당기말 현재 신한은행 및 국민은행과 당좌차월약정을 체결하고 있으며, 당좌차월 한도액은 신한은행 50,000백만원, 국민은행 20,000백만원입니다.

(4) 미실행신용공여 및 출자약정

당기말 현재 연결실체의 미실행신용공여 및 출자약정 금액은 각각 673,159백만원, 620,437백만원입니다.

(5) 용역위탁계약

연결실체는 보험계약적부 확인업무 및 사고조사업무를 위하여 유월비, TSA, 에이플러스, KCA, 에이원, 리더스와 용역위탁계약을 체결하고 있습니다. 연결실체가 당기중 상기 계약과 관련하여 지급한 용역비는 3,688백만원입니다.

(6) 운용리스계약

연결실체는 당기말 현재 차량운반구에 대하여 SK네트웍스(주), 롯데렌탈(주), 레드캡투어(주), 현

대캐피탈(주)와 운용리스계약을 체결하고 있으며, 동 리스계약에 따라 향후 지급할 리스료는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
회계연도	운용리스료
2019년	7,460
2020년	2,471
2021년	812
2022년	204
합 계	10,947

50. 특수관계자와의 거래

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

특수관계자 범주	회사명
지배기업	신한금융지주회사
동일지배기업	신한은행
	신한금융투자
	신한카드
	제주은행
	신한신용정보
	신한디에스(주)
	신한BNP파리바자산운용
	신한캐피탈
	신한저축은행
	신한아이타스
	신한대체투자운용
	SHC매니지먼트
	신한리츠운용
관계기업	BNP파리바카디프손해보험

(주) 당기 중 신한데이터시스템의 사명이 신한디에스로 변경되었습니다.

(2) 특수관계자 채권·채무

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

(단위 : 백만원)				
특수관계자 범주	회사명	계정과목	제30(당)기	제29(전)기
지배기업	신한금융지주회사	당기법인세자산	23,796	2
		차입부채	391,335	-
		당기법인세부채	3	2,906
		미지급비용	9,048	7,942

관계기업	신한은행	예금	14,335	6,379
		보증금	14,674	15,182
		파생상품자산	8,210	45,053
		파생상품부채	16,660	1,830
		미지급비용	5	11
	신한금융투자	예금	300	300
		보증금	2,287	1,606
	신한카드	미수금	63	45
		미수수익	29	44
		미지급비용	1,968	2,552
	제주은행	예금	229	70
	신한신용정보	미지급비용	41	32
	신한디에스	미수금	631	-
미지급비용		611	526	
기타	임직원	대출채권	25,015	23,824
자 산 합 계			89,569	92,505
부 채 합 계			419,671	15,799

(3) 특수관계자 수익 · 비용

당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
특수관계자 범주	회사명	계정과목	제30(당기)	제29(전기)
지배기업	신한금융지주회사	보험료수익	16	18
		외환거래이익	1,302	-
		이자비용	1,777	-
		유지비	2,481	2,404
동일지배기업	신한은행	보험료수익	629	843
		이자수익	241	230
		파생상품거래이익	2,075	67,432
		파생상품평가이익	6,877	45,053
		신계약비	10,395	7,377
		유지비	1,530	1,485
		재산관리비	26	29
		이자비용	49	47
		파생상품거래손실	34,846	5,642
		파생상품평가손실	16,565	1,830
	신한금융투자	보험료수익	90	64
		이자수익	62	58
		수수료수익	60	-
		유지비	43	22
신계약비		10	18	

	신한카드	보험료수익	67	165
		수수료수익	548	483
		기타수익	-	6
		잡이익	20	-
		신계약비	11,520	9,162
		유지비	5,015	4,956
	제주은행	보험료수익	30	24
		신계약비	166	99
		유지비	-	12
	신한BNP파리바	재산관리비	14	8
	신한신용정보	보험료수익	10	9
		재산관리비	435	365
	신한디에스	보험료수익	36	23
		기타수익	-	12
		유지비	5,712	4,877
신한캐피탈	보험료수익	11	11	
신한아이타스	보험료수익	15	14	
신한리츠운용	기타수익(주)	24,792	-	
기타	임직원	이자수익	535	502
수익합계			37,416	114,947
비용합계			90,584	38,333

(주) 신한리츠운용에 매각한 원효로 프라임타워 콜옵션 처분이익금액입니다.

(4) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 취득·처분 등 주요거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
회사명	계정명	제30(당)기		제29(전)기	
		취득	처분	취득	처분
<동일지배기업>					
신한디에스	공구기구비품 등	-	965	-	-
	소프트웨어	-	431	-	-
합계		-	1,396	-	-

(5) 당기와 전기 중 특수관계자와의 지분거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
특수관계자 범주	회사명	현금출자	
		제30(당)기	제29(전)기
관계기업	BNP파리바카디프손해보험	-	2,750

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

(단위 : 백만원)				
담보제공자	회사명	담보제공자산	담보설정액(주)	
			제30(당기)	제29(전기)
동일지배기업	신한은행	국채	6,274	5,851

(주) 담보설정액은 담보제공자산의 장부금액입니다.

(7) 주요 경영진에 대한 보상

당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 보상은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당기)	제29(전기)
단기종업원급여	875	838
주식기준보상	628	576
퇴직급여	11	10
합 계	1,514	1,424

51. 주당이익

당기와 전기의 주당순이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, 주)		
구 분	제30(당기)	제29(전기)
보통주순이익	131,021	120,642
가중평균유통보통주식수	40,000,000	40,000,000
기본 및 희석주당순이익(주)	3,276원	3,016원

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

52. 특별계정

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

(단위 : 백만원)				
구 분	제30(당기)		제29(전기)	
	특별계정자산	특별계정부채	특별계정자산	특별계정부채
퇴직보험	8,747	8,747	9,086	9,086
퇴직연금	1,172,361	1,168,249	1,126,517	1,131,329
변액보험	1,830,913	1,830,913	2,083,385	2,083,385
소 계	3,012,021	3,007,909	3,218,988	3,223,800
특별계정미수금	-	(30,177)	-	(10,411)

특별계정미지급금	(229,367)	-	(178,454)	-
합 계	2,782,654	2,977,732	3,040,534	3,213,389

(2) 특별계정 재무상태표

(단위 : 백만원)					
자 산			부채, 적립금 및 기타포괄손익누계액		
계정과목	제30(당)기	제29(전기)	계정과목	제30(당)기	제29(전기)
1. 현금및상각후원가측정예치금	185,653	-	1. 기타부채	42,266	35,934
2. 현금및예치금	-	131,073	2. 일반계정미지급금	30,177	10,411
3. 당기손익공정가치측정금융자산	1,543,498	-	부 채 총 계	72,443	46,345
4. 단기매매금융자산	-	1,787,981	3. 계약자적립금	2,935,466	3,177,455
5. 기타포괄손익공정가치측정금융자산	853,250	-	(1) 보험계약부채	1,793,900	2,050,919
6. 매도가능금융자산	-	898,552	(2) 투자계약부채	1,141,566	1,126,536
7. 상각후원가측정유가증권	9,993	-	4. 기타포괄손익누계액	4,112	(4,812)
8. 만기보유금융자산	-	10,000			
9. 상각후원가측정대출채권	139,557	-			
10. 대출채권	-	157,836			
11. 기타자산	50,703	55,092			
12. 일반계정미수금	229,367	178,454			
자 산 총 계	3,012,021	3,218,988	부채, 적립금 및 기타포괄손익누계액 총계	3,012,021	3,218,988

(3) 특별계정 손익계산서

(단위 : 백만원)				
계정과목	제30(당)기		제29(전기)	
	원리금보장형	실적배당형	원리금보장형	실적배당형
<수 익>				
1. 보험료수익	-	238,197	-	273,123
2. 이자수익	26,688	24,220	24,270	24,036
3. 배당수익	85	18,609	55	16,512
4. 수수료수익	-	114	-	-
5. 유가증권처분이익	1,863	43,959	2,493	108,346
6. 유가증권평가이익	32	23,646	3	152,376
7. 외환거래이익	4,262	7,478	1,008	478
8. 파생상품거래이익	351	17,425	6,766	32,941
9. 파생상품평가이익	1,436	-	4,316	-
10. 기타수익	54	5,437	88	3,253
수익 총계	34,771	379,085	38,999	611,065
<비 용>				
1. 계약자적립금전입(환입)	19,754	(256,634)	19,407	85,423

2. 지급보험금	1,312	266,850	661	345,664
3. 최저보증비용	-	10,711	-	10,797
4. 특별계정운용수수료	4,940	82,263	5,416	67,325
5. 지급수수료	258	4,701	380	6,545
6. 세금과공과	135	-	177	-
7. 신용손실충당금전입액	502	-	-	-
8. 유가증권처분손실	476	80,759	40	41,508
9. 유가증권평가손실	-	157,906	-	20,803
10. 외환거래손실	1,317	3,420	10,953	10,175
11. 이자비용	703	-	146	-
12. 파생상품거래손실	5,104	28,680	1,182	20,804
13. 파생상품평가손실	270	2	637	-
14. 기타비용	-	427	-	2,021
비용 총계	34,771	379,085	38,999	611,065

53. 연결현금흐름표

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

(단위 : 백만원)			
구 분	제30(당)기	제29(전기)	
현금및상각후원가측정예치금	619,693	-	
현금 및 예치금	-	1,170,575	
조정내역	취득일로부터 만기일이 3개월 초과하는 사용가능예치금	(545,947)	(1,039,786)
	사용제한예치금	(4,713)	(3,852)
	소 계	(550,660)	(1,043,638)
합 계	69,033	126,937	

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전기)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 평가손익의 변동	94,936	-
당기손익조정(Overlay)손익의 변동	(71,032)	-
매도가능금융자산평가손익의 변동	-	106,657
상각후원가측정대출채권 제각	(5,910)	-
대출채권 제각	-	(5,168)
계약자지분조정의 변동	7,913	10,645

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

1) 제30(당)기

(단위 : 백만원)	
구 분	차입부채
기초금액	2,185
현금흐름	591,716
할인차금상각	75
기타증감(주)	(1,191)
기말 금액	592,785

(주) 연결대상 수익증권의 비지배지분 변동액과 외화후순위사채의 외화환산 변동액이 포함되어 있습니다.

2) 제29(전)기

(단위 : 백만원)	
구 분	차입부채
기초금액	1,912
현금흐름	180
기타증감(주)	93
기말 금액	2,185

(주) 연결대상 수익증권의 비지배지분 변동액이 포함되어 있습니다.

54. 종속기업 투자

(1) 종속기업의 요약 재무정보

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

(단위: 백만원)						
회사명	제30(당)기			제29(전)기		
	자산	부채	자본	자산	부채	자본
신한생명보험(별도)	31,835,296	30,076,703	1,758,593	29,725,420	27,984,046	1,741,374
SH해외사모재간접투자신탁	2,987	2,794	193	2,666	2,256	410
미래에셋맵스프런티어 사모부동산투자신탁33호	222,041	225,999	(3,958)	223,011	225,455	(2,444)
미래에셋맵스글로벌인프라 사모특별자산투자신탁2호 (재간접-파생형)	30,522	21,338	9,184	27,628	260	27,368
미래에셋맵스프런티어미국사모 부동산투자신탁5-2호(파생형)	25,591	25,935	(344)	24,724	24,947	(223)
합 계	32,116,437	30,352,769	1,763,668	30,003,449	28,236,964	1,766,485

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

(단위: 백만원)						
회사명	제30(당)기			제29(전)기		
	영업수익	당기순이익	총포괄이익	영업수익	당기순이익	총포괄이익
신한생명보험(별도)	5,634,174	130,911	155,210	6,002,127	121,239	49,241
SH해외사모재간접투자신탁	66	(216)	(216)	231	69	69
미래에셋맵스프런티어 사모부동산투자신탁33호	11,778	3,181	3,181	10,306	2,129	2,129
미래에셋맵스글로벌인프라 사모특별자산투자신탁2호 (재간접-파생형)	2,562	1,402	1,402	3,167	1,873	1,873
미래에셋맵스프런티어미국사모 부동산투자신탁5-2호(파생형)	3,218	1,590	1,590	3,883	1,356	1,356
합 계	5,651,798	136,868	161,167	6,019,714	126,666	54,668

55. 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 제30(당)기

(단위 : 백만원)				
구분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합계
자산총계	99,316,837	33,062,913	15,176,438	147,556,188

② 제29(전기)

(단위 : 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
자산총계	81,260,746	29,150,418	13,560,200	123,971,364

2) 당기와 전기 중 비연결구조화기업에서 발생한 손익은 다음과 같습니다.

① 제30(당기)

(단위 : 백만원)					
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계	
이 익	이자수익	54,586	71,607	1,109	127,302
	수수료수익	-	1,716	1,066	2,782
	배당수익	-	11,291	73,129	84,420
	기 타	19,944	1,436	454	21,834
	합 계	74,530	86,050	75,758	236,338
손 실	2,434	286	740	3,460	

② 제29(전기)

(단위 : 백만원)					
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계	
이 익	이자수익	33,403	81,531	-	114,934
	수수료수익	-	154	-	154
	배당수익	-	16,481	60,466	76,947
	기 타	40,955	5,485	3,457	49,897
	합 계	74,358	103,651	63,923	241,932
손 실	56,921	9,583	2,506	69,010	

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

1) 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 지분에 관하여 연결실체의 연결채무제표에 인식된 자산과 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

① 제30(당기)

(단위 : 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
상각후원가측정대출채권	123,388	2,262,789	-	2,386,177
당기손익공정가치측정 금융자산	290,638	292,625	2,166,267	2,749,530
기타포괄손익공정가치측정 금융자산	441,964	-	-	441,964
상각후원가측정유가증권	1,331,761	-	-	1,331,761

합 계	2,187,751	2,555,414	2,166,267	6,909,432
-----	-----------	-----------	-----------	-----------

② 제29(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
대출채권	-	2,282,664	-	2,282,664
매도가능금융자산	787,880	335,297	1,885,491	3,008,668
만기보유금융자산	767,518	-	-	767,518
합 계	1,555,398	2,617,961	1,885,491	6,058,850

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

① 제30(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	2,187,751	2,555,414	2,166,267	6,909,432
미실행신용공여	19,013	654,451	-	673,464
출자약정	-	2,300	618,137	620,437
합 계	2,206,764	3,212,165	2,784,404	8,203,333

② 제29(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	1,555,399	2,617,961	1,885,491	6,058,851
미실행신용공여	-	632,782	-	632,782
출자약정	-	2,514	513,005	515,519
합 계	1,555,399	3,253,257	2,398,496	7,207,152

56. 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.

57. 회계정책의 변경으로 인한 전환효과

연결실체는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용하여 회계정책을 변경하였습니다.

금융상품의 분류 및 측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 예외조항에 따라 전기연결재무제표는 재작성하지 아니하였습니다.

기업회계기준서 제1109호는 금융자산과 금융부채의 인식, 분류와 측정 및 금융상품의 제거, 금융자산의 손상, 위험회피회계와 관련된 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'의 규정을 대체합니다. 또한 기업회계기준서 제1107호 '금융상품:공시' 등 금융상품을 다루는 다른 기준서가 기업회계기준서 제1109호에 따라 개정되었습니다.

(1) 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 인한 자본변동내역
 최초적용일인 2018년 1월 1일에 기업회계기준서 제1109호의 적용으로 인한 연결실체의 자본변동내역은 다음과 같습니다.

1) 이익잉여금

(단위 : 백만원)		
구 분	금 액	
기초이익잉여금-변경전		1,568,059
기업회계기준서 제1109호 도입으로 인한 잉여금 조정 :		(8,972)
상각후원가(제1039호)에서 당기손익공정가치측정금융자산으로 재분류	(104,088)	
매도가능금융자산에서 당기손익공정가치측정금융자산으로 재분류	70,095	
상각후원가로 측정하는 금융자산의 손실총당금 증가	(7,377)	
기타포괄손익공정가치로 측정하는 채무상품의 손실총당금 증가	(1,247)	
특별계정 채무상품의 손실총당금 증가	(348)	
당기손익조정접근법 적용 효과(Overlay)	33,993	
법인세효과		2,437
기초 이익잉여금-변경후		1,561,524

2) 기타포괄손익누계액

(단위 : 백만원)		
구 분	금 액	
기초 기타포괄손익누계액-변경전		(36,113)
기업회계기준서 제1109호 도입으로 인한 기타포괄손익누계액 조정 :		(102,499)
매도가능금융자산에서 당기손익공정가치측정금융자산으로 재분류	(70,095)	
기타포괄손익공정가치로 측정하는 채무상품의 손실총당금 증가	1,247	
특별계정 채무상품의 손실총당금 증가	342	
당기손익조정접근법 적용 효과(Overlay)	(33,993)	
법인세효과		28,187
기초 기타포괄손익누계액-변경후		(110,425)

(2) 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 인한 금융상품의 재분류 내역
 최초적용일인 2018년 1월 1일 현재 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 인한 연결실체의 금융상품 재분류 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

기업회계기준서 제1039호에 따른 분류	기업회계기준서 제1109호에 따른 분류	기업회계기준서 제1039호에 따른 총장부금액(주)	기업회계기준서 제1109호에 따른 총장부금액(주)
대여금및수취채권			
예치금	당기손익공정가치측정금융자산	902,124	833,943
	상각후원가측정금융자산	268,451	268,451
대출채권	상각후원가측정금융자산	5,657,186	5,657,186
기타금융자산	상각후원가측정금융자산	415,161	415,161
단기매매금융자산			
지분증권	당기손익공정가치측정금융자산	489,413	489,413
파생상품자산	당기손익공정가치측정금융자산	152,996	152,996
매도가능금융자산			
채무증권	당기손익공정가치측정금융자산	400,978	400,978
	기타포괄손익공정가치측정금융자산	4,791,770	4,791,770
지분증권	당기손익공정가치측정금융자산	2,257,352	2,257,352
만기보유금융자산			
채무증권	당기손익공정가치측정금융자산	565,813	529,906
	상각후원가측정금융자산	9,549,386	9,549,386
금융자산 합계		25,450,630	25,346,542
당기손익금융부채			
파생상품부채	당기손익공정가치측정금융부채	18,501	18,501
상각후원가측정금융부채			
차입부채	상각후원가측정금융부채	2,185	2,185
기타금융부채	상각후원가측정금융부채	132,223	132,223
금융부채 합계		152,909	152,909

(주) 대손충당금을 차감하지 않은 총 장부금액입니다.

(3) 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 인한 금융상품의 기대신용손실 측정 내역
최초적용일인 2018년 1월 1일에 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 인한 금융상품의 기
대신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
기업회계기준서 제1039호에 따른 분류	기업회계기준서 제1109호에 따른 분류	기업회계기준서 제1039호에 따른 손실충당금	기업회계기준서 제1109호에 따른 손실충당금
대여금및수취채권			
대출채권	상각후원가측정금융자산	13,872	20,202
기타금융자산	상각후원가측정금융자산	5,917	5,994
매도가능금융자산			
채무증권	기타포괄손익공정가치측정금융자산	-	1,247
만기보유금융자산			
채무증권	상각후원가측정금융자산	-	970
대손충당금 합계		19,789	28,413
미사용약정관련부채	미사용약정관련부채	8	8
총당부채 합계		8	8

(4) 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 인한 금융상품의 재분류 내역
최초적용일인 2018년 1월 1일에 연결실체의 금융자산과 금융부채의 기업회계기준서 제
1109호의 도입으로 인한 재분류 및 재측정 내역은 다음과 같습니다.

1) 총 장부금액

(단위 : 백만원)						
구 분	기업회계기준서 제1039호에 따른 금액	재분류된 금액	재측정된 금액	기업회계기준서 제1109호에 따른 금액	이익잉여금 변동	기타포괄손익 변동
<금융자산>						
예치금[상각후원가측정]						
기초 장부금액(제1039호)	1,170,575	-	-	1,170,575	-	-
당기손익공정가치측정 항목으로 재분류	-	(902,124)	-	(902,124)	-	-
소 계	1,170,575	(902,124)	-	268,451	-	-
대출채권[상각후원가측정]						
기초 장부금액(제1039호)	5,657,186	-	-	5,657,186	-	-
기타금융자산[상각후원가측정]						
기초 장부금액(제1039호)	415,161	-	-	415,161	-	-
단기매매금융자산(지분증권)						
기초 장부금액(제1039호)	489,413	-	-	489,413	-	-
당기손익공정가치측정 항목으로 재분류	-	(489,413)	-	(489,413)	-	-
소 계	489,413	(489,413)	-	-	-	-
파생상품자산						
기초 장부금액(제1039호)	152,996	-	-	152,996	-	-
매도가능금융자산(채무증권)						
기초 장부금액(제1039호)	5,192,748	-	-	5,192,748	-	-
당기손익공정가치측정 항목으로 재분류	-	(400,978)	-	(400,978)	-	-
기타포괄손익공정가치측정 항목으로 재분류	-	(4,791,770)	-	(4,791,770)	-	-
소 계	5,192,748	(5,192,748)	-	-	-	-
매도가능금융자산(지분증권)						
기초 장부금액(제1039호)	2,257,352	-	-	2,257,352	-	-
당기손익공정가치측정 항목으로 재분류	-	(2,257,352)	-	(2,257,352)	-	-
소 계	2,257,352	(2,257,352)	-	-	-	-
만기보유금융자산						
기초 장부금액(제1039호)	10,115,199	-	-	10,115,199	-	-
당기손익공정가치측정 항목으로 재분류	-	(565,813)	-	(565,813)	-	-
상각후원가측정 항목으로 재분류	-	(9,549,386)	-	(9,549,386)	-	-
소 계	10,115,199	(10,115,199)	-	-	-	-
당기손익공정가치측정금융자산						
기초 장부금액(제1039호)	-	-	-	-	-	-
예치금으로부터 전입	-	902,124	(68,181)	833,943	(68,181)	-
단기매매금융자산으로부터 전입	-	489,413	-	489,413	-	-
매도가능금융자산으로부터 전입	-	2,658,330	-	2,658,330	70,095	(70,095)
만기보유금융자산으로부터 전입	-	565,813	(35,907)	529,906	(35,907)	-
당기손익조정접근법 적용	-	-	-	-	33,993	(33,993)
소 계	-	4,615,680	(104,088)	4,511,592	-	(104,088)
기타포괄손익공정가치측정금융자산						
기초 장부금액(제1039호)	-	-	-	-	-	-
매도가능금융자산으로부터 전입	-	4,791,770	-	4,791,770	-	-
소 계	-	4,791,770	-	4,791,770	-	-
상각후원가측정유가증권						
기초 장부금액(제1039호)	-	-	-	-	-	-

만기보유금융자산으로부터 전입	-	9,549,386	-	9,549,386	-	-
소 계	-	9,549,386	-	9,549,386	-	-
금융자산 합계	25,450,630	-	(104,088)	25,346,542	-	(104,088)
<금융부채>						
파생상품부채						
기초 장부금액(제1039호)	18,501	-	-	18,501	-	-
차입부채						
기초 장부금액(제1039호)	2,185	-	-	2,185	-	-
기타금융부채						
기초 장부금액(제1039호)	132,223	-	-	132,223	-	-
금융부채 합계	152,909	-	-	152,909	-	-

2) 손실충당금

(단위 : 백만원)						
구 분	기업회계기준서 제1039호에 따른 금액	재분류된 금액	재측정된 금액	기업회계기준서 제1109호에 따른 금액	이익잉여금 변동	기타포괄손익 변동
대출채권	(13,872)	-	(6,330)	(20,202)	(6,330)	-
기타포괄손익공정가치측정채무증권	-	-	(1,247)	(1,247)	(1,247)	1,247
상각후원가측정채무증권	-	-	(970)	(970)	(970)	-
기타금융자산	(5,917)	-	(77)	(5,994)	(77)	-
미사용약정관련부채	(8)	-	-	(8)	-	-
합 계	(19,797)	-	(8,624)	(28,421)	(8,624)	1,247

4. 재무제표

재 무 상 태 표

제30(당)기 2018년 12월 31일 현재

제29(전)기 2017년 12월 31일 현재

신한생명보험주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	주 석	제30(당)기		제29(전)기	
I. 자 산					
1. 현금및상각후원가측정예치금	4,7,8,10	611,934		-	
2. 현금및예치금	4,7,8,11	-		1,165,356	
3. 당기손익공정가치측정금융자산	4,7,8,12	4,884,869		-	
4. 단기매매금융자산	4,7,8,13	-		437,789	
5. 기타포괄손익공정가치측정금융자산	4,7,8,14	4,427,292		-	
6. 매도가능금융자산	4,7,8,15	-		7,592,697	
7. 상각후원가측정유가증권	4,7,8,16,28	11,447,966		-	
8. 만기보유금융자산	4,7,8,17,28	-		10,115,199	
9. 관계기업에대한투자자산	18	3,423		4,429	
10. 상각후원가측정대출채권	4,7,8,19	6,273,171		-	
11. 대출채권	4,7,8,20	-		5,779,784	
12. 유형자산	21	77,325		75,043	
13. 무형자산	22	44,825		21,261	
14. 미상각신계약비	25	801,664		904,000	
15. 파생상품자산	4,7,8,26	24,893		151,288	
16. 당기법인세자산	48	23,796		2	
17. 투자부동산	24,28	15,460		15,673	
18. 기타자산	27	416,024		422,366	
19. 특별계정자산	52	2,782,654		3,040,534	
자 산 총 계			31,835,296		29,725,421
II. 부 채					
1. 보험계약부채	29	26,211,044		24,515,364	
2. 계약자지분조정	35	8,591		(75)	
3. 파생상품부채	4,7,8,26	57,282		18,418	
4. 차입부채	4,7,31	590,504		-	
5. 확정급여부채	32	14,768		11,601	
6. 총당부채	33	10,139		12,573	
7. 당기법인세부채	48	3		2,906	
8. 이연법인세부채	48	30,137		34,526	
9. 기타부채	34,36	176,503		175,345	
10. 특별계정부채	52	2,977,732		3,213,389	
부 채 총 계			30,076,703		27,984,047
III. 자 본					
1. 자본금	35	200,000		200,000	
2. 자본잉여금	35	19		19	
3. 자본조정	35	994		(33)	

4. 기타포괄손익누계액	35	(72,952)		(22,940)	
5. 이익잉여금	35	1,630,532		1,564,328	
자 본 총 계			1,758,593		1,741,374
부 채 와 자 본 총 계			31,835,296		29,725,421

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제30(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제29(전)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

신한생명보험주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	주 석	제30(당)기		제29(전)기	
I. 영업수익			5,634,174		6,002,127
1. 보험료수익	37	4,349,650		4,551,447	
2. 재보험수익	39	15,222		10,532	
3. 이자수익	42	785,327		735,754	
(1) 기타포괄손익공정가치측정 및 상각후원가측정금융자산		718,340		-	
(2) 당기손익공정가치측정금융자산		66,987		-	
(3) 대여금및수취채권과 투자유가증권		-		735,019	
(4) 단기매매금융자산		-		735	
4. 당기손익공정가치측정금융자산관련이익	12	170,905		-	
5. 당기손익공정가치측정금융자산관련이 익_ 당기손익조정접근법	12	(47,822)		-	
6. 단기매매금융자산관련이익	13	-		17,908	
7. 기타포괄손익공정가치측정금융자산 처분이익	14	2,965		-	
8. 매도가능금융자산처분이익	15	-		46,659	
9. 만기보유금융자산상환이익		-		4	
10. 외환거래이익	45	138,536		17,438	
11. 수수료수익	46	7,780		4,229	
12. 배당수익	47	5,638		84,762	
13. 특별계정수입수수료		98,283		84,883	
14. 특별계정수익	52	34,771		38,999	
15. 파생상품관련이익	26	42,590		408,263	
16. 기타수익		30,329		1,249	
II. 영업비용			5,448,134		5,837,266
1. 보험계약부채전입액	29	1,694,716		2,147,139	
2. 지급보험금	38	2,549,147		2,213,285	
3. 재보험비용	39	18,482		13,221	
4. 사업비	40	473,086		497,207	
5. 신계약비상각비	25	394,257		434,755	
6. 재산관리비	41	21,355		22,845	
7. 이자비용	42	20,377		3,901	
8. 당기손익공정가치측정금융자산관련손실	12	123,835		-	
9. 당기손익공정가치측정금융자산관련손실_ 당기손익조정접근법	12	(112,119)		-	
10. 단기매매금융자산관련손실	13	-		7,639	
11. 매도가능금융자산처분손실	15	-		905	
12. 상각후원가측정금융자산상환손실	16	9		-	
13. 만기보유금융자산상환손실		-		8	
14. 신용손실충당금전입액	43	13,424		-	
15. 손상차손	44	-		13,141	

16. 외환거래손실	45	32,459		401,220	
17. 무형자산상각비	22	5,745		5,554	
18. 할인료		669		632	
19. 특별계정지급수수료		4,125		4,111	
20. 특별계정비용	52	34,771		38,999	
21. 파생상품관련손실	26	173,448		31,693	
22. 기타비용		348		1,011	
III. 영업이익			186,040		164,861
IV. 영업외수익			1,815		5,113
1. 유형자산처분이익		178		203	
2. 잡이익		1,637		4,910	
V. 영업외비용			6,555		7,328
1. 관계기업투자자산손상차손	18	1,006		905	
2. 유형자산처분손실		935		563	
3. 유무형자산손상차손	44	405		-	
4. 기부금		1,807		1,733	
5. 잡손실		2,402		4,127	
VI. 법인세비용차감전순이익			181,300		162,646
VII. 법인세비용	48		50,389		41,407
VIII. 당기순이익			130,911		121,239
IX. 기타포괄손익			24,299		(71,998)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지않는 항목			(6,740)		6,518
(1) 확정급여부채 재측정요소		(6,779)		6,518	
(2) 기타포괄손익공정가치측정 금융자산평가손익		39		-	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			31,039		(78,516)
(1) 기타포괄손익공정가치측정 금융자산평가손익		62,507		-	
(2) 당기손익공정가치측정금융자산관련손익 _당기손익조정접근법		(46,615)		-	
(3) 매도가능금융자산평가손익		-		(69,238)	
(4) 현금흐름위험회피목적파생상품평가 손익		6,471		-	
(5) 특별계정기타포괄손익		8,676		(9,278)	
X. 총포괄이익			155,210		49,241
XI. 주당이익					
1. 기본 및 희석주당순이익	51		3,273원		3,031원

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제30(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제29(전)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

신한생명보험주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2017년 1월 1일 (전기초)	200,000	19	(356)	49,058	1,443,089	1,691,810
총포괄이익:						
1. 당기순이익	-	-	-	-	121,239	121,239
2. 기타포괄손익	-	-	-	(71,998)	-	(71,998)
(1) 확정급여부채 재측정요소	-	-	-	6,518	-	6,518
(2) 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(69,238)	-	(69,238)
(3) 특별계정기타포괄손익	-	-	-	(9,278)	-	(9,278)
소유주와의 거래 등:						
1. 주식기준보상	-	-	323	-	-	323
II. 2017년 12월 31일 (전기말)	200,000	19	(33)	(22,940)	1,564,328	1,741,374
III. 2018년 1월 1일 (당기초)	200,000	19	(33)	(22,940)	1,564,328	1,741,374
기업회계기준서 제1109호 최초 적용에 따른 조정 (주석 55)	-	-	-	(74,311)	(6,707)	(81,018)
IV. 2018년 1월 1일 (당기초) (조정 후)	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) 확정급여부채 재측정요소	-	-	-	(6,779)	-	(6,779)
(2) 기타포괄손익공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	62,546	-	62,546
(3) 당기손익공정가치측정금융자산 관련손익_당기손익조정접근법	-	-	-	(46,615)	-	(46,615)
(4) 현금흐름위험회피목적파생상품 평가손익	-	-	-	6,471	-	6,471
(5) 특별계정기타포괄손익	-	-	-	8,676	-	8,676
소유주와의 거래 등:						
1. 연차배당	-	-	-	-	(58,000)	(58,000)
2. 주식기준보상	-	-	1,027	-	-	1,027
V. 2018년 12월 31일 (당기말)	200,000	19	994	(72,952)	1,630,532	1,758,593

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현 금 흐 름 표

제30(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제29(전)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

신한생명보험주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제30(당)기		제29(전)기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,219,792		2,100,321
1. 법인세비용차감전순이익	181,300		162,646	
2. 손익조정사항	(770,588)		(816,615)	
(1) 이자수익	(785,327)		(735,754)	
(2) 이자비용	20,377		3,901	
(3) 배당수익	(5,638)		(84,762)	
3. 현금유출입이 없는 손익항목	2,130,211		2,623,881	
(1) 신계약비상각비	394,257		434,755	
(2) 당기손익공정가치측정금융자산관련이익	(59,188)		-	
(3) 당기손익공정가치측정금융자산관련이익 _당기손익조정접근법	47,822		-	
(4) 당기손익공정가치측정금융자산관련손실	121,162		-	
(5) 당기손익공정가치측정금융자산관련손실 _당기손익조정접근법	(112,119)		-	
(6) 단기매매금융자산평가이익	-		(555)	
(7) 단기매매금융자산평가손실	-		7	
(8) 기타포괄손익공정가치측정금융자산처분이익	(2,965)		-	
(9) 매도가능금융자산처분이익	-		(46,659)	
(10) 매도가능금융자산처분손실	-		905	
(11) 상각후원가측정금융자산상환손실	9		-	
(12) 만기보유금융자산상환이익	-		(4)	
(13) 만기보유금융자산상환손실	-		8	
(14) 신용손실충당금전입	13,425		-	
(15) 대손상각비	-		849	
(16) 유가증권상차손	-		12,287	
(17) 파생상품거래이익	(5,476)		(186,783)	
(18) 파생상품거래손실	85,605		10,655	
(19) 파생상품평가이익	(32,705)		(149,969)	
(20) 파생상품평가손실	61,230		18,881	
(21) 외화환산이익	(129,887)		(9,783)	
(22) 외화환산손실	26,090		363,003	
(23) 보험계약부채전입액	1,694,716		2,147,139	
(24) 감가상각비	10,966		10,793	
(25) 무형자산상각비	5,745		5,554	
(26) 무형자산손상차손	-		5	
(27) 종업원관련비용	11,470		13,030	
(28) 임차료	1,139		1,243	
(29) 임대수익	(22)		(17)	
(30) 총당부채관련손익	710		(3,346)	
(31) 기타영업수익	(3,940)		-	
(32) 기타영업비용	-		706	

(33) 영업외수익	(180)		(290)	
(34) 영업외비용	2,347		1,467	
4. 자산·부채의 증감	(898,194)		(542,253)	
(1) 상각후원가측정예치금	(471,541)		-	
(2) 예치금	-		226,425	
(3) 당기손익공정가치측정금융자산	307,015		-	
(4) 단기매매금융자산	-		(20,348)	
(5) 상각후원가측정대출채권	(505,347)		-	
(6) 대출채권	-		(238,331)	
(7) 미상각신계약비	(291,922)		(341,798)	
(8) 파생상품자산	127,259		122,450	
(9) 기타자산	27,568		(6,952)	
(10) 특별계정자산	257,781		(302,665)	
(11) 확정급여부채	(15,723)		(16,450)	
(12) 총당부채	(3,333)		(422)	
(13) 파생상품부채	(102,114)		(151,552)	
(14) 기타부채	(4,147)		(14,361)	
(15) 특별계정부채	(223,690)		201,751	
5. 법인세의 납부	(60,529)		(8,611)	
6. 이자의 수취	645,385		599,217	
7. 이자의 지급	(13,431)		(2,706)	
8. 배당금의 수취	5,638		84,762	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,811,291)		(2,061,663)
(1) 당기손익공정가치측정금융자산의 처분	104,762		-	
(2) 당기손익공정가치측정금융자산의 취득	(628,285)		-	
(3) 기타포괄손익공정가치측정금융자산의 처분	927,847		-	
(4) 기타포괄손익공정가치측정금융자산의 취득	(449,428)		-	
(5) 매도가능금융자산의 처분	-		2,517,601	
(6) 매도가능금융자산의 취득	-		(2,598,210)	
(7) 상각후원가측정유가증권의 감소	247,558		-	
(8) 상각후원가측정유가증권의 취득	(2,015,086)		-	
(9) 만기보유금융자산의 상환	-		152,907	
(10) 만기보유금융자산의 취득	-		(2,173,106)	
(11) 관계기업에대한투자자산의 취득	-		(2,750)	
(12) 위험회피활동으로 인한 현금유입	67,039		85,616	
(13) 위험회피활동으로 인한 현금유출	(26,653)		(27,318)	
(14) 유형자산의 처분	1,980		693	
(15) 유형자산의 취득	(15,594)		(12,617)	
(16) 무형자산의 처분	431		980	
(17) 무형자산의 취득	(30,144)		(8,221)	
(18) 기타자산의 감소	10,375		10,501	
(19) 기타자산의 증가	(6,093)		(7,739)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		533,595		295
(1) 차입부채의 증가	591,725		-	
(2) 기타부채의 감소	(137)		-	
(3) 기타부채의 증가	7		295	

(4) 배당금 지급	(58,000)		-	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)(I + II + III)		(57,904)		38,953
V. 기초의 현금및현금성자산(주석 53)		126,937		87,984
VI. 기말의 현금및현금성자산(주석 53)		69,033		126,937

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

5. 재무제표 주석

제30(당)기 2018년 12월 31일 현재

제29(전)기 2017년 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 155개의 지점을 운영하고 있으며, 당사의 주식은 신한금융지주회사가 100% 보유하고 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 주식회사등의외부감사에관한법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회(국제회계기준)를 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 기타포괄손익공정가치측정금융자산
- 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
- 신용손실충당금
- 확정급여채무
- 충당부채
- 법인세
- 부채적정성평가

재무제표에서 사용된 당사의 회계정책의 적용과 추정금액에 대한 경영진의 판단은 아래 사항을 제외하고는 2017년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 사용하였습니다.

- 신용손실에 대한 충당금

당사는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 요구사항에 따라 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품 또는 대출채권 및 수취채권과, 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. 당사가 당기말 신용손실충당금을 측정하기 위하여 사용한 기법과 가정 및 투입 변수에 대한 설명은 주석 4에서 기술하고 있습니다.

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 재무담당임원에 게 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 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, 당사는 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) 재무제표의 발행승인일

당사의 재무제표는 2019년 2월 11일자 이사회에서 승인되었으며, 2019년 3월 26일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 2018년 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 종속기업에 대한 투자자산에 대해서 기업회계기준서 제1109호에 따른 공정가액법을 선택하여 회계처리하였으며, 관계기업에 대한 투자자산에 대해서 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 원가법을 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 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식

1) 이자수익

이자수익은 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 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 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.

(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

2018년 1월 1일부터 적용되는 정책

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 파생금융자산을 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 당기손익공정가치 측정금융자산에 대하여 당기손익으로 보고하는 금액을 기업회계기준서 제1039호를 적용했다라면 당기손익으로 보고했을 금액으로 재분류하게 됩니다.

2018년 1월 1일 이전에 적용된 정책

당사는 비파생금융자산을 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

비파생금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

① 당기손익인식금융자산

당기손익인식금융자산은 단기매매금융자산과 당기손익인식지정금융자산으로 구분됩니다. 당기손익인식금융자산은 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기 손익으로 인식하고 있습니다. 금융자산은 다음 중 하나에 해당하면 단기매매금융자산으로 분류합니다.

- 주로 단기간 내에 매각하거나 재매입할 목적으로 취득하거나 부담하는 경우
- 최초 인식시점에 최근의 실제 운용형태가 단기적 이익획득 목적이라는 증거가 있으며, 그리고 공동으로 관리되는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부일 경우
- 파생상품일 경우(다만, 금융보증계약인 파생상품이나 위험회피수단으로 지정되고 위험회피에 효과적인 파생상품은 제외)

단기매매금융자산 외의 금융자산은 최초인식시점에 다음 중 하나 이상을 충족하는 경우 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식지정금융자산으로 지정하면 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나, 그에 따른 평가손익 등을 인식함으로써 발생할 수 있는 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소하는 경우
- 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라, 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고 그 정보를 이사회, 대표이사 등 주요 경영진에게 공정가치에 근거하여 내부적으로 제공하는 경우
- 금융자산에 하나 또는 그 이상의 내재파생금융상품이 포함되어 있고, 기업회계기준서 제 1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 당기손익인식금융자산 지정이 허용되는 복합계약인 경우

② 만기보유금융자산

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

③ 대여금 및 수취채권

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

④ 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산은 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 단, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품과 이러한 지분상품과 연계되어 있으며 그 지분상품의 인도로 결제되어야 하는 파생상품은 원가로 측정하고 있습니다. 공정가치 변동에 따라 자본에 반영된 기타포괄손익누계액은 관련된 매도가능금융자산이 처분되거나 손상차손을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 인식되며, 매도가능금융자산에서 발생한 배당금은 지급액을 받을 권리가 확정되는 시점에

당기손익으로 인식되고 있습니다.

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 공정

가치로 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 공정가치의 변동(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 방법을 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

2018년 1월 1일부터 적용 가능한 정책

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 위

험)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 최장 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) 채무상대표상 신용손실충당금의 표시

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

2018년 1월 1일 이전에 적용 가능한 정책

당사는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 이상의 사건이 발생한 결과 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 금융자산이 손상되었다고 판단하고 있습니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지아니합니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건

의 불가피한 완화

- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정 가능성이 높은 상태가 됨
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

매도가능금융상품으로 분류된 지분상품에 대하여는 상기 예시한 사건의 유형 이외에 동 지분상품의 공정가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 판단하고 있습니다. 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산의 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하여 당기손익으로 인식합니다.

(9) 비금융자산의 손상

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 적절한 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) 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 자산으로

부터 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.

(11) 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 5년동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간이 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 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.

(12) 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.

다. 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.

(13) 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.

(14) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간 말부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재추정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 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 사

외적립자산의 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.

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.

(15) 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 급여로 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.

한편, 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 관계없이 당사가 주식기준보상거래를 결제할

의무가 없는 연결실체 내 기업간의 주식기준보상거래는 주식결제형 주식기준보상거래로 측정하고 있습니다.

(16) 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.

(17) 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.

(18) 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.

(19) 보험료수익

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

(20) 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 보증옵

선을 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 발생된 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 미상각신 계약비를 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 배당보험 손실보전준비금을 적립합니다. 적립된 배당보험손실보전준비금은 적립한 보고기간 종료일로부터 5년내의 회계연도에 규정에 의하여 배당보험계약의 손실을 보전하고 보전후 잔액은 개별계약자에 대한 계약자배당재원으로 사용하여야 합니다.

(21) 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.

(22) 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.

(23) 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 금융감독원장이 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.

(24) 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.

(25) 납입자본

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

(26) 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 부담하게될 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.

(27) 주당이익

당사는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 당기순이익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순이익을 보고기간 동안

에 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.

(28) 당기 적용 제·개정 기준서

당사는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 신규로 적용하였습니다. 2018년 1월 1일 이후 적용되는 다른 기준들은 당사의 재무제표에 미치는 유의적인 영향이 없습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

당사는 2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 2018년 1월1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하고 있습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체하였습니다.

기업회계기준서 제1109호는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피 효과 평가방법의 변경 등을 주요 특징으로 합니다.

기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간 가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

당사의 당기말 재무상태표 및 당기 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 및 주석사항은 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기말 및 전기 재무제표는 동 기준서에 따라 소급 재작성되지 아니하였습니다.

기업회계기준서 제1039호에서 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용에 따른 자본 항목에 미치는 영향, 금융자산과 금융부채별 장부금액의 조정내역, 손실충당금의 조정내역 등은 주석55에 제시되어 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익:광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체합니다.

기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별, ② 수행의무 식별, ③ 거래가격 산정, ④ 거래가격을 수행의무에 배분, ⑤ 수행의무이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

당사는 기업회계기준서 제1115호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하며, 최초 적용에 따라 당기 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(29) 미적용 제·개정 기준서

- 기업회계기준서 제1116호 '리스'

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 기업회계기준해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체할 예정입니다.

당사는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다.

리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산(리스자산)과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스와 소액자산리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다.

한편, 리스제공자 회계처리는 현행 기업회계기준서 제1017호의 회계처리와 유의적으로 변동되지 않았습니다.

① 리스이용자로서의 회계처리

리스이용자는 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법(완전 소급법)과, 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법(누적효과 일괄조정 경과조치) 중 하나의 방법으로 적용할 수 있습니다.

당사는 2019년 1월 1일을 기준으로 누적효과 일괄조정 경과조치를 적용하여 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용할 계획입니다. 따라서 기업회계기준서 제1116호 적용의 누적효과가 최초적용일의 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)에서 조정되고, 비교표시되는 재무제표는 재작성하지 않을 예정입니다.

② 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 재무적 영향

당사는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2019년 1월 1일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2019년 재무제표에 미치는 영향을 평가하였습니다.

현재 운용리스로 이용하고 있는 자산의 현재가치 할인 전 최소리스료의 총합계는 22,317백만원이며, 리스이용자의 증분차입이자율로 할인하면 21,875백만원입니다.

다만, 당사는 전체 (또는 일부) 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에 대해 실무적 간편법을 적용하여 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리할 예정입니다.

당사는 재무제표에 미치는 영향을 구체적으로 분석한 결과, 2019년 1월 1일 기준 사용권자산 및 리스부채가 각각 21,459백만원, 20,132백만원 증가할 것으로 예상합니다. 다만 향후 이용할 수 있는 추가 정보 등에 따라 변경될 수 있습니다.

③ 리스제공자로서의 회계처리

당사는 리스제공자로서 기업회계기준서 제1116호에 따라 리스계약의 식별, 리스 구성요소의 분리 등의 회계처리가 유의적으로 변동되어 재무제표에 미치는 영향을 구체적으로 평가 하였습니다. 2019년 1월 1일 기준 금융리스채권 및 2019년 기준 이자수익의 증감은 없을 것으로 예상됩니다. 다만, 향후 이용할 수 있는 추가 정보 등에 따라 변경될 수 있습니다.

한편, 당사가 중간리스제공자인 경우, 최초적용일 이전에 운용리스로 분류하였고 최초 적용 일에도 유지되는 전대리스에 대해 운용리스 또는 금융리스의 분류를 기업회계기준서 제 1116호에 따라 다시 판단합니다. 판단결과 해당리스가 금융리스로 분류된다면 최초 적용일 에 체결되는 새로운 금융리스로 회계처리합니다.

당사는 2019년 1월 1일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 구체적 재무영향을 평가 한 결과 새로운 금융리스로 회계처리되는 대상건이 존재하지 않습니다. 다만, 향후 이용할 수 있는 추가 정보 등에 따라 변경될 수 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 등리스크 관리 정책을 수립하고 이의 준수 여부를 감시하고 있습니다. 또한, 당사의 부담 가능한 리스크 수준(예정이율 및 최저보증이율 등), 리스크 유형별 허용한도의 설정, 허용한도 초과에 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 부

여한 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 회수가가능성을 제고하기 위하여 재무적 곤경에 처한 고객에게 실행된 대출상품 등의 계약상 현금흐름을 조정(이하 '채권채무재조 정')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 익스포저(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 익스포저의 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 익스포저가 특정 등급 간에 집중적으로 분포하는 경우, 해당 등급별 부도율의 측정 방식을 조정하며, 등급별 부도율은 익스포저의 계약 만기를 고려하여 추정되었습니다.

부도 시 손실률은 부도 발생 시 예상되는 손실의 정도를 의미합니다. 당사는 과거 부도익스포저로부터 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. 당사는 현재실행된 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.

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 금융자산의 제각

당사는 현실적으로 원리금의 회수가능성이 없다고 판단된 대출상품 또는 채무증권의부분 또

는 전체를 제각합니다. 일반적으로 차주가 원리금 상환에 충당할 수 있는 충분한 재원 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 제30(당)기

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
상각후원가측정예치금 및 대출채권(주)	6,885,105
은행	421,735
개인	3,420,753
- 주거용부동산담보대출	609,044
- 기타	2,811,709
정부/공공기관/중앙은행	563
기업	3,042,054
- 대기업	855,220
- 중소기업	522,306
- 특수금융	1,658,074
- 기타	6,454
당기손익공정가치측정예치금	870,656
은행	870,656
당기손익공정가치측정유가증권	3,902,898
기타포괄손익공정가치측정금융자산	4,425,237
상각후원가측정유가증권(주)	11,447,966
파생상품자산	24,893
기타금융자산(주)	403,783
난외계정	1,329,934
대출미사용약정	673,159
출자약정	656,775
합 계	29,290,472

(주) 상각후원가측정예치금 및 대출채권, 상각후원가측정유가증권과 기타금융자산의 최대노출액은 신용 손실충당금 등을 차감한 순장부금액입니다.

② 제29(전)기

(단위 : 백만원)

구 분	금 액
예치금 및 대출채권(주)	6,945,140
은행	1,112,619
개인	3,187,884
- 주거용부동산담보대출	638,287
- 기타	2,549,597
정부/공공기관/중앙은행	87
기업	2,644,550
- 대기업	879,460
- 중소기업	524,835
- 특수금융	1,227,972
- 기타	12,283
매도가능금융자산	5,192,748
만기보유금융자산	10,115,199
파생상품자산	151,288
기타금융자산(주)	413,381
난외계정	642,857
대출미사용약정	642,857
합 계	23,460,613

(주) 예치금 및 대출채권과 기타금융자산의 최대대출액은 대손충당금 등을 차감한 순장부금액입니다.

3) 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보

① 당기말 현재 금융상품의 신용건전성별 구성내역은 다음과 같습니다.

(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	421,735	-	-	-	421,735	-	421,735	-
개인	3,257,925	108,351	56,858	9,020	3,432,154	(11,401)	3,420,753	3,134,129
- 주거용부동산담보대출	479,969	77,632	50,651	1,410	609,662	(618)	609,044	600,239
- 기타	2,777,956	30,719	6,207	7,610	2,822,492	(10,783)	2,811,709	2,533,890
정부/공공기관/중앙은행	563	-	-	-	563	-	563	-
기업	3,002,005	32,745	18,673	-	3,053,423	(11,369)	3,042,054	1,033,219
- 대기업	825,279	19,235	18,673	-	863,187	(7,967)	855,220	431,949
- 중소기업	523,197	-	-	-	523,197	(891)	522,306	90,090
- 특수금융	1,647,634	12,950	-	-	1,660,584	(2,510)	1,658,074	504,728
- 기타	5,895	560	-	-	6,455	(1)	6,454	6,452
소 계	6,682,228	141,096	75,531	9,020	6,907,875	(22,770)	6,885,105	4,167,348

기타포괄손익공정가치측정 유가증권(주2)	4,425,237	-	-	-	4,425,237	-	4,425,237	-
상각후원가측정유가증권	11,451,814	-	-	-	11,451,814	(3,848)	11,447,966	-
기타금융자산	397,172	-	782	14,354	412,308	(8,525)	403,783	-
합 계	22,956,451	141,096	76,313	23,374	23,197,234	(35,143)	23,162,091	4,167,348

(주1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

구 분	개 인	정부/공공기관/중앙은행	기업 및 은행
우 량	Pool별 부도율 2.25% 미만	OECD 국가신용등급 6 이상	내부신용등급 BBB+ 이상
보 통	Pool별 부도율 2.25% 이상	OECD 국가신용등급 6 미만	내부신용등급 BBB+ 미만

(주2) 기타포괄손익공정가치측정금융자산의 기타포괄손익으로 인식된 신용손실총당금은 2,949백만원입니다.

② 난외계정의 신용위험에 따른 손상정보

당기말 현재 대출약정 및 출자약정의 신용위험에 따른 손상정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 총당부채
우량	1,329,934	18

③ 전기말 현재 연체 및 손상되지 않은 예치금 및 대출채권의 신용건전성별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	우 량(주)	보 통(주)	총 액	총당금	손 액	담보에 의한 신용위험 경감효과
예치금 및 대출채권						
은행	1,112,619	-	1,112,619	-	1,112,619	-
개인	2,994,990	168,298	3,163,288	(2,306)	3,160,982	2,877,927
- 주거용부동산담보대출	496,108	123,092	619,200	(139)	619,061	610,598
- 기타	2,498,882	45,206	2,544,088	(2,167)	2,541,921	2,267,329
정부/공공기관/중앙은행	87	-	87	-	87	-
기업	2,539,640	109,962	2,649,602	(5,052)	2,644,550	892,357
- 대기업	849,667	33,499	883,166	(3,706)	879,460	558,126
- 중소기업	449,444	75,897	525,341	(506)	524,835	321,925
- 특수금융	1,228,811	-	1,228,811	(839)	1,227,972	-
- 기타	11,718	566	12,284	(1)	12,283	12,306
합 계	6,647,336	278,260	6,925,596	(7,358)	6,918,238	3,770,284

연체 및 손상되지 않은 신용위험을 가진 예치금 및 대출채권에 대하여 신용건전성별로 우량 및 보통으로 구분하여 표시하였습니다.

(주) 기업여신의 경우 신한금융그룹의 내부 등급과 대응되는 외부등급을 통하여 우량, 보통으로 나누고 개인여신의 경우 내부신용 등급체계 10등급 중 5등급 이상인 경우에는 우량으로 분류, 그 외는 보통으로 분류하였습니다.

④ 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 예치금 및 대출채권의 연체기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분(주)	개 인		합 계

	주거용부동산담보대출	기타	
30일 이내 연체	17,516	6,561	24,077
30일 ~ 60일 연체	363	690	1,053
60일 ~ 90일 연체	433	417	850
소 계	18,312	7,668	25,980
총당금	(36)	(494)	(530)
합 계	18,276	7,174	25,450
담보에 의한 신용위험 경감효과	357	-	357

연체중인 예치금과 대출채권에 대한 총 신용위험노출액을 연체기간별로 구분하여 표시하고 있습니다. 손상이 발생하였음을 의미하는 기타 다른 정보가 존재하는 경우를 제외하고 연체 90일 미만의 예치금과 대출채권은 손상되었다고 판단하지 않습니다.

⑤ 손상된 예치금과 대출채권
 전기말 현재 손상된 예치금 및 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	개 인		합 계
	주거용부동산담보대출	기 타	
손상된 대출채권	1,157	6,353	7,510
총당금	(207)	(5,851)	(6,058)
합 계	950	502	1,452
담보에 의한 신용위험 경감효과	1,143	280	1,423

4) 신용등급별 구성내역
 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합 계
AAA	1,311,646	6,191,445	7,503,091
AA+ ~ AA-	2,183,373	3,609,337	5,792,710
A+ ~ A-	1,638,144	314,417	1,952,561
A- 미만	59,585	-	59,585
합 계	5,192,748	10,115,199	15,307,947

5) 산업별 구성내역
 당기말과 전기말 현재 보유 금융자산의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제30(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	421,735	-	-	-	-	-	-	-	421,735
개인	-	-	-	-	-	-	-	3,420,753	3,420,753
- 주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	609,044	609,044
- 기타	-	-	-	-	-	-	-	2,811,709	2,811,709
정부/공공기관/중앙은행	563	-	-	-	-	-	-	-	563
기업	438,429	69,997	31,901	1,769,888	93,844	390	637,605	-	3,042,054
- 대기업	277,690	19,598	30,562	426,231	-	-	101,139	-	855,220
- 중소기업	69,279	-	-	236,699	83,186	-	133,142	-	522,306
- 특수금융	91,460	49,899	-	1,103,837	10,658	-	402,220	-	1,658,074
- 기타	-	500	1,339	3,121	-	390	1,104	-	6,454
소 계	860,727	69,997	31,901	1,769,888	93,844	390	637,605	3,420,753	6,885,105
당기손익공정가치측정예치금	870,656	-	-	-	-	-	-	-	870,656
당기손익공정가치측정유가증권	164,370	-	-	53,291	-	-	3,685,237	-	3,902,898
기타포괄손익공정가치측정 유가증권	1,717,475	162,333	29,981	148,877	123,305	-	2,243,266	-	4,425,237
상각후원가측정유가증권	1,961,131	-	-	714,305	564,881	-	8,207,649	-	11,447,966
합 계	5,574,359	232,330	61,882	2,686,361	782,030	390	14,773,757	3,420,753	27,531,862

② 제29(전)기

(단위 : 백만원)									
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대업 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기 타	개인	합 계
은행	1,112,619	-	-	-	-	-	-	-	1,112,619
개인	-	-	-	-	-	-	-	3,187,884	3,187,884
- 주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	638,287	638,287
- 기타	-	-	-	-	-	-	-	2,549,597	2,549,597
정부/공공기관/중앙은행	87	-	-	-	-	-	-	-	87
기업	124,129	24,188	69,989	1,777,362	207,152	23,275	418,455	-	2,644,550
- 대기업	59,675	23,777	38,689	621,398	-	-	135,921	-	879,460
- 중소기업	64,461	-	29,959	349,264	39,756	-	41,395	-	524,835
- 특수금융	(7)	-	-	801,571	167,396	19,285	239,727	-	1,227,972
- 기타	-	411	1,341	5,129	-	3,990	1,412	-	12,283
매도가능금융자산	2,055,270	118,892	29,818	177,395	147,679	-	2,663,694	-	5,192,748
만기보유금융자산	1,463,815	-	-	723,730	526,978	-	7,400,676	-	10,115,199
합 계	4,755,920	143,080	99,807	2,678,487	881,809	23,275	10,482,825	3,187,884	22,253,087

(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 담

당부서에서는 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 있는지정기적으로 모니터링 하여 경영진 및 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

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

i) 제30(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	당기말
금리위험	2,891	6,429	260	293
주가위험	214	571	-	-
환율위험	1,512	3,182	1	2,295

옵션변동성위험	824	4,916	89	106
Total VaR	5,441	15,098	350	2,694

ii) 제29(전기)

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	전기말
금리위험	3,848	16,598	87	3,861
주가위험	1,040	3,368	-	190
환율위험	830	2,697	5	1,144
옵션변동성위험	5,083	7,423	2,777	3,809
Total VaR	10,801	30,086	2,869	9,004

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 제30(당기)

(단위 : 백만USD, 백만AUD, 백만SEK, 백만원)							
구 분	USD		AUD		SEK		합계
	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	
자산							
현금및상각후원가측정예치금	181	202,766	-	-	-	-	202,766
당기손익공정가치측정예치금	630	704,195	-	-	-	-	704,195
당기손익공정가치측정유가증권	650	726,633	-	-	-	-	726,633
기타포괄손익공정가치측정금융자산	447	500,049	41	32,226	-	-	532,275
상각후원가측정유가증권	1,078	1,205,764	-	-	4,480	558,085	1,763,849
합 계	2,986	3,339,407	41	32,226	4,480	558,085	3,929,718
부채							
차입부채	350	391,064	-	-	-	-	391,064
난내 외화 순 노출액	2,636	2,948,343	41	32,226	4,480	558,085	3,538,654
난외 파생상품 노출액(주)	(2,885)	(3,225,518)	(39)	(30,725)	(4,480)	(558,118)	(3,814,361)
외화 순 노출액	(249)	(277,175)	2	1,501	-	(33)	(275,707)

(주) 파생상품 약정금액임.

② 제29(전기)

(단위 : 백만USD, 백만SEK, 백만원)					
구 분	USD		SEK		합계
	외화	원화환산액	외화	원화환산액	
자산					
현금및예치금	738	791,061	-	-	791,061
매도가능금융자산	742	795,033	-	-	795,033
만기보유금융자산	1,338	1,434,050	4,220	548,142	1,982,192
합 계	2,818	3,020,144	4,220	548,142	3,568,286
난내 외화 순 노출액	2,818	3,020,144	4,220	548,142	3,568,286
난외 파생상품 노출액(주)	(3,447)	(3,051,707)	(4,220)	(548,178)	(3,599,885)
외화 순 노출액	(629)	(31,563)	-	(36)	(31,599)

(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 만

기구조 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 해약공제액을 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	제30(당기)	제29(전기)
금리 VaR	440,821	319,706
금리 EaR	61,916	71,111

(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 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 비상계획을수립하여 유동성위기 발생에 대비하고 있습니다.

3) 금융상품 및 난외항목의 잔존기간별 구성내역

당기말과 전기말 현재 금융상품 및 난외항목의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제30(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	606,232	-	-	1,000	-	4,712	611,944
당기손익공정가치측정예치금	115,476	131,712	518,109	105,359	-	-	870,656
당기손익공정가치측정유가증권	1,048,947	-	-	-	-	2,965,266	4,014,213
기타포괄손익공정가치측정금융자산	4,427,292	-	-	-	-	-	4,427,292
상각후원가측정유가증권	23,183	79,430	80,229	207,689	1,449,948	15,978,428	17,818,907
상각후원가측정대출채권	50,384	101,627	160,643	429,685	2,301,719	4,633,928	7,677,986
기타금융자산	4,452	9,281	8,494	403,538	11,331	-	437,096
합 계	6,275,966	322,050	767,475	1,147,271	3,762,998	23,582,334	35,858,094
<비파생금융부채>							
차입부채	-	2,015	11,994	14,009	699,377	-	727,395
기타금융부채	-	3,392	-	134,653	-	-	138,045
합 계	-	5,407	11,994	148,662	699,377	-	865,440
<파생상품>							
파생상품 현금유입	285,773	439,052	875,289	1,054,774	1,224,466	-	3,879,354
파생상품 현금유출	(293,010)	(443,880)	(912,641)	(1,073,095)	(1,215,498)	-	(3,938,124)
합 계	(7,237)	(4,828)	(37,352)	(18,321)	8,968	-	(58,770)
<난외항목>							
대출미사용약정	673,159	-	-	-	-	-	673,159
출자약정	656,775	-	-	-	-	-	656,775
합 계	1,329,934	-	-	-	-	-	1,329,934

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

② 제29(전기)

(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>							
현금및예치금	326,476	146,702	583,848	104,478	-	3,852	1,165,356
대출채권	53,038	136,410	232,888	529,326	2,183,724	4,197,531	7,332,917
단기매매금융자산	437,789	-	-	-	-	-	437,789
매도가능금융자산	4,653,345	-	-	2,939,352	-	-	7,592,697
만기보유금융자산	32,672	34,980	106,351	299,099	1,394,722	13,903,900	15,771,724
기타금융자산	8,058	4,259	9,650	382,422	24,822	-	429,211
합 계	5,511,378	322,351	932,737	4,254,677	3,603,268	18,105,283	32,729,694
<비파생금융부채>							
기타금융부채	-	623	-	314,056	3,117	-	317,796
<파생상품>							
파생상품 현금유입	365,203	781,717	1,015,973	1,040,959	646,810	-	3,850,662
파생상품 현금유출	(344,828)	(748,373)	(963,662)	(999,184)	(641,619)	-	(3,697,666)
합 계	20,375	33,344	52,311	41,775	5,191	-	152,996

<난외항목>							
대출미사용약정	642,857	-	-	-	-	-	642,857
출자약정	617,754	-	-	-	-	-	617,754
합 계	1,260,611	-	-	-	-	-	1,260,611

(주) 상각후원가로 측정되는 금융상품 및 위험회피 목적으로 보유하고 있는 통화스왑 등은 원금 및 이자를 포함한 계약상의 금액이며, 위험회피 목적 통화스왑 등 이외에 공정가치로 측정되는 금융상품은 장부금액입니다.

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 적절한 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, 회사는 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 아래의 3가지 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 포함하고 있습니다.

당사의 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 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, 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 발생한 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 규제 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 산출 시 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 손실위험을 말합니다. 당사의 재보험자산과 재보험미수금은 추후 재보험자로부터 보험금 및 미수금을 수취하는 시점에 재보험자의 채무불이행시 손실을 부담할 가능성이 존재하는 자산으로 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	제30(당)기		제29(전)기	
	재보험자산	재보험미수금	재보험자산	재보험미수금
AA+ ~ AA-	2,451	4,416	1,893	3,420
A+ ~ A-	1,622	3,598	1,217	3,387
합 계	4,073	8,014	3,110	6,807

(6) 보험계약 등의 유동성위험

당기말과 전기말 현재 보험료적립금의 만기는 다음과 같습니다.

1) 제30(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분	1년 미만	1~3년	3~7년	7~10년	10~20년	20년 이상	합 계
금리확정형	111,101	247,619	741,222	502,573	1,288,815	5,284,548	8,175,878
금리연동형	195,843	922,832	1,247,871	343,562	1,500,893	12,571,694	16,782,695
합 계	306,944	1,170,451	1,989,093	846,135	2,789,708	17,856,242	24,958,573

2) 제29(전기)

(단위 : 백만원)							
구 분	1년 미만	1~3년	3~7년	7~10년	10~20년	20년 이상	합 계
금리확정형	62,611	256,126	646,634	550,935	1,227,656	4,629,667	7,373,629
금리연동형	32,364	660,966	1,549,321	384,276	1,359,071	11,968,482	15,954,480
합 계	94,975	917,092	2,195,955	935,211	2,586,727	16,598,149	23,328,109

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 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 보험금지급능력에 대한 척도입니다.

당사는 별도재무제표 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 제30(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익공정가치측정예치금	-	57,236	813,420	870,656
당기손익공정가치측정유가증권	1,538	1,090,204	2,922,471	4,014,213
기타포괄손익공정가치측정금융자산	898,419	3,476,973	51,900	4,427,292
파생상품자산	-	24,787	106	24,893
합 계	899,957	4,649,200	3,787,897	9,337,054
<금융부채>				
파생상품부채	-	57,282	-	57,282

② 제29(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
단기매매금융자산	3,348	434,441	-	437,789
매도가능금융자산	978,713	3,868,512	2,745,472	7,592,697
파생상품자산	-	148,209	3,079	151,288
합 계	982,061	4,451,162	2,748,551	8,181,774
<금융부채>				
파생상품부채	-	18,418	-	18,418

2) 당기 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	제30(당)기	제29(전기)	투입변수
당기손익공정가치 측정금융자산	순자산가치법, 현금흐름할인모형	채무증권	1,037,373	-	할인율, 기초자산의 공정가치
	순자산가치법, 현금흐름할인모형	지분증권	110,067	-	할인율, 기초자산의 공정가치
단기매매금융자산	순자산가치법	지분증권	-	434,441	기초자산의 공정가치
기타포괄손익공정가치 측정금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	3,476,973	-	할인율
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	-	3,841,461	할인율
	순자산가치법	지분증권	-	27,051	기초자산의 공정가치
파생상품자산	내재선도금리산출법, 현금흐름할인모형	통화선도	4,520	76,223	할인율, 환율
		통화스왑	20,267	71,986	할인율, 환율
금융자산 합계			4,649,200	4,451,162	
파생상품부채	내재선도금리산출법, 현금흐름할인모형	통화선도	37,980	50	할인율, 환율
		통화스왑	19,302	18,368	할인율, 환율
금융부채 합계			57,282	18,418	

4) 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 내역

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

① 제30(당)기

(단위 : 백만원)					
구분	당기손익공정가치측정예치금	당기손익공정가치측정유가증권	기타포괄손익공정가치측정금융자산	파생상품자산	합 계
기초잔액	833,942	2,587,935	157,539	3,079	3,582,495
총손익	(20,522)	30,646	(604)	(2,805)	6,715
당기손익인식금액	(20,522)	30,646	4,691	(2,805)	12,010
기타포괄손익인식금액	-	-	(5,295)	-	(5,295)
매입	-	503,684	2,000	2,005	507,689
결제	-	(199,794)	(107,035)	(2,173)	(309,002)
기말잔액	813,420	2,922,471	51,900	106	3,787,897

② 제29(전기)

(단위 : 백만원)				
구 분	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	파생상품자산	합 계

기초잔액	19,992	2,289,512	2,792	2,312,296
총손익	18	(52,754)	11,653	(41,083)
당기손익인식금액	18	(34,908)	11,653	(23,237)
기타포괄손익인식금액	-	(17,846)	-	(17,846)
매입	90,000	754,009	1,889	845,898
결제	(110,010)	(245,295)	(13,255)	(368,560)
기말잔액	-	2,745,472	3,079	2,748,551

5) 당기 및 전기 중 공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준 3으로 또는 수준 3으로부터의 이 동금액은 없습니다.

6) 수준 3으로 분류되는 금융상품의 가치평가기법 및 관측불가능한 투입변수 당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평 가치법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

① 제30(당)기

(단위 : 백만원)					
구 분	가치평가기법	종 류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범 위
당기손익공정가치 측정금융자산	배당할인모형, Hull-White Credit 모형, 순자산가치 법 등	채무증권	3,734,643	할인율	1.40%~ 27.45%
	원가법	지분증권	1,248	-	-
기타포괄손익공정 가치측정금융자산	현금흐름할인모형	지분증권	2,055	할인율	10.36%
	Hull-White Credit 모형	채무증권	49,845	할인율	1.40% ~ 7.75%
파생상품자산	Monte-Carlo Simulation	주식관련	106	변동성	17.94% ~ 19.87%
금융자산 합계			3,787,897		

② 제29(전)기

(단위 : 백만원)					
구 분	가치평가기법	종 류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범 위
매도가능금융자산	배당할인모형 순자산가치법 이항모형	지분증권	2,363,532	청산가치, 할인율	4,283~331,206 2.71%~15.37%
	Hull-White Credit 모형	채무증권	381,940	할인율	1.16%~6.5%
파생상품자산	Monte-Carlo	주식관련	3,079	변동성	12.06%~19.26%

	Simulation			
금융자산 합계		2,748,551		

7) 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 제30(당기)

(단위 : 백만원)		
금융상품 종류	유리한 변동	불리한 변동
당기손익공정가치측정유가증권(주1)	8,674	(3,843)
기타포괄손익공정가치측정금융자산(주1)	469	(459)
파생상품자산(주2)	2	(11)
합 계	9,145	(4,313)

(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 제29(전기)

(단위: 백만원)		
금융상품 종류	유리한 변동	불리한 변동
매도가능금융자산(주1)	11,367	(11,011)
파생상품자산(주2)	287	(302)
합 계	11,654	(11,313)

(주1) 주요 관측불가능한 투입변수인 청산가치(-1%~1%)과 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.

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 차입부채	임차보증금을 제외한 기타금융자산/부채, 차입부채는 신뢰성 있는 기대현금흐름의 산출이 어려우므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

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

① 제30(당)기

(단위 : 백만원)		
구 분	장부금액	공정가치
금융자산	18,736,853	19,835,388
현금및예치금	611,934	611,934
대출채권	6,273,171	6,311,850
유가증권	11,447,966	12,502,424
기타금융자산	403,782	409,180
금융부채	728,853	728,853
차입부채	590,504	590,504
기타금융부채	138,349	138,349

② 제29(전)기

(단위 : 백만원)		
구 분	장부금액	공정가치
금융자산	17,473,720	17,864,354
현금및예치금	1,165,356	1,165,356
대출채권	5,779,784	5,771,044
만기보유유가증권	10,115,199	10,514,886
기타금융자산	413,381	413,068
금융부채	128,703	128,703
기타금융부채	128,703	128,703

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

① 제30(당)기

(단위 : 백만원)				
구분	수준1	수준2	수준3	합계
<금융자산>				
현금및예치금				
예치금	69,033	-	542,901	611,934
대출채권				
보험약관대출금	-	-	2,548,892	2,548,892
부동산담보대출금	-	-	1,630,872	1,630,872

신용대출금	-	-	1,581,253	1,581,253
지급보증대출금	-	-	434,456	434,456
기타대출금	-	-	116,377	116,377
소 계	-	-	6,311,850	6,311,850
유가증권				
국공채	6,722,596	62,607	-	6,785,203
특수채	-	3,639,729	-	3,639,729
금융채	-	117,303	-	117,303
회사채	-	259,401	-	259,401
외화유가증권	320,376	1,380,412	-	1,700,788
소 계	7,042,972	5,459,452	-	12,502,424
기타금융자산	-	-	409,180	409,180
금융자산 합계	7,112,005	5,459,452	7,263,931	19,835,388
<금융부채>				
차입부채	-	-	590,504	590,504
기타금융부채	-	-	138,349	138,349
금융부채 합계	-	-	728,853	728,853

② 제29(전)기

(단위: 백만원)				
구분	수준1	수준2	수준3	합계
<금융자산>				
현금및예치금				
예치금	126,937	-	1,038,419	1,165,356
대출채권				
보험약관대출금	-	-	2,282,081	2,282,081
부동산담보대출금	-	-	1,642,215	1,642,215
신용대출금	-	-	1,389,243	1,389,243
지급보증대출금	-	-	349,012	349,012
기타대출금	-	-	108,493	108,493
소 계	-	-	5,771,044	5,771,044
만기보유금융자산				
국공채	5,241,217	209,940	-	5,451,157
특수채	-	2,771,221	-	2,771,221
금융채	-	175,383	-	175,383
회사채	-	164,487	-	164,487
외화유가증권	259,245	1,673,843	-	1,933,088
기타유가증권	-	19,550	-	19,550
소 계	5,500,462	5,014,424	-	10,514,886
기타금융자산	-	-	413,068	413,068
금융자산 합계	5,627,399	5,014,424	7,222,531	17,864,354
<금융부채>				
기타금융부채	-	-	128,703	128,703

8. 금융상품 범주별 분류

(1) 금융상품 범주별 장부금액

1) 제30(당)기

(단위 : 백만원)						
과 목	당기손익 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정금 용자산	위험회피 파생상품	상각후원가측정 금융부채	합 계
<금융자산>						
현금및예치금	-	-	611,934	-	-	611,934
당기손익공정가치측정금융자산	4,884,869	-	-	-	-	4,884,869
기타포괄손익공정가치측정금융자산	-	4,427,292	-	-	-	4,427,292
상각후원가측정유가증권	-	-	11,447,966	-	-	11,447,966
상각후원가측정대출채권	-	-	6,273,171	-	-	6,273,171
파생상품자산	106	-	-	24,787	-	24,893
기타금융자산	-	-	403,782	-	-	403,782
금융자산 합계	4,884,975	4,427,292	18,736,853	24,787	-	28,073,907
<금융부채>						
파생상품부채	-	-	-	57,282	-	57,282
차입부채	-	-	-	-	590,504	590,504
기타금융부채	-	-	-	-	138,349	138,349
금융부채 합계	-	-	-	57,282	728,853	786,135

2) 제29(전)기

(단위 : 백만원)							
과목	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생상품	상각후원가측정 금융부채	합 계
<금융자산>							
현금및예치금	-	-	-	1,165,356	-	-	1,165,356
단기매매금융자산	437,789	-	-	-	-	-	437,789
매도가능금융자산	-	7,592,697	-	-	-	-	7,592,697
만기보유금융자산	-	-	10,115,199	-	-	-	10,115,199
대출채권	-	-	-	5,779,784	-	-	5,779,784
파생상품자산	3,079	-	-	-	148,209	-	151,288
기타금융자산	-	-	-	413,381	-	-	413,381
금융자산 합계	440,868	7,592,697	10,115,199	7,358,521	148,209	-	25,655,494
<금융부채>							
파생상품부채	-	-	-	-	18,418	-	18,418
기타금융부채	-	-	-	-	-	128,703	128,703
금융부채 합계	-	-	-	-	18,418	128,703	147,121

(2) 금융상품 상계

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

1) 제30(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	24,893	-	24,893	24,787	-	106
상각후원가측정유가증권(주)	97,038	-	97,038	17,771	-	79,267
외화대여유가증권	195,000	-	195,000	195,000	-	-
보험미수금	8,014	-	8,014	4,872	-	3,142
합계	324,945	-	324,945	242,430	-	82,515
<금융부채>						
파생상품부채	57,282	-	57,282	42,558	-	14,724
보험미지급금	4,984	-	4,984	4,872	-	112
합계	62,266	-	62,266	47,430	-	14,836

(주) 파생상품계약 관련 담보제공 금융상품입니다.

2) 제29(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	151,288	-	151,288	18,418	-	132,870
만기보유금융자산(주)	19,783	-	19,783	-	-	19,783
보험미수금	6,807	-	6,807	3,376	-	3,431
합계	177,878	-	177,878	21,794	-	156,084
<금융부채>						
파생상품부채	18,418	-	18,418	18,418	-	-
보험미지급금	3,376	-	3,376	3,376	-	-
합계	21,794	-	21,794	21,794	-	-

(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 거

래되지 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) 충당부채

당사는 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 충당부채를 인식하고 있으며, 매 보고기간 종료일마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간종료일 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다.

(4) 법인세

당사는 보고기간 말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세 효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 법인세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

10. 현금및상각후원가측정예치금

(1) 당기말 현재 현금및상각후원가측정예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
원화예치금	409,169
정기예금	10,000
기타금융기관예치금	399,169
외화예치금	202,765
외화기타예치금	202,765
합 계	611,934

(2) 당기말 현재 사용이 제한된 상각후원가측정예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	금 액	사용제한내용
기타금융기관예치금	2,906	당좌개설보증금, 선물거래예치금
외화기타예치금	1,807	
합 계	4,713	

11. 현금및예치금

(1) 전기말 현재 현금및예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
원화예치금	374,295
정기예금	180,000
기타금융기관예치금	194,295
외화예치금	791,061
외화정기예치금	786,407
외화기타예치금	4,654
합 계	1,165,356

(2) 전기말 현재 사용이 제한된 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	금 액	사용제한내용
기타금융기관예치금	2,368	당좌개설보증금, 선물거래예치금
외화기타예치금	1,484	
합 계	3,852	

12. 당기손익공정가치측정금융자산

(1) 당기말 현재 당기손익공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		금 액	
예치금	원화예치금	166,460	
	외화예치금	704,196	
소 계		870,656	
유가증권	채무증권	특수채	104
		금융채	55,847
		풋가능주식	53,187
		풋가능출자금	75,508
		수익증권	2,877,678
		기타유가증권	113,941

		외화채무증권	435,821
		외화수익증권	174
		외화기타유가증권	290,638
		소 계	3,902,898
지분증권		주식	1,248
		기타유가증권	110,067
		소 계	111,315
소 계			4,014,213
합 계			4,884,869

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

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
당기손익공정가치측정예치금	870,656
당기손익공정가치측정유가증권	3,639,789
합 계	4,510,445

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.

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

(단위 : 백만원)				
구 분	기업회계기준서 제1109호에 따른 당기손익	기업회계기준서 제1039호에 따른 당기손익	기타포괄손익 재분류	
			금 액	법인세효과
당기손익공정가치측정 금융자산평가손익	(66,338)	(4,425)	(61,913)	17,026
당기손익공정가치측정 금융자산처분손익	4,332	6,716	(2,384)	656
합 계	(62,006)	2,291	(64,297)	17,682

(3) 당기손익공정가치측정금융자산관련손익

당기 중 당기손익공정가치측정금융자산관련손익 및 당기손익조정접근법에 따른조정손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액

당기손익공정가치측정금융자산관련이익	170,905
평가이익	48,800
처분이익	20,023
פות가능금융상품배당수익	102,082
당기손익공정가치측정금융자산관련이익_당기손익조정접근법	(47,822)
평가이익	(48,293)
처분이익	471
합 계	123,083
당기손익공정가치측정금융자산관련손실	123,835
평가손실	115,107
처분손실	8,728
당기손익공정가치측정금융자산관련손실_당기손익조정접근법	(112,119)
평가손실	(110,206)
처분손실	(1,913)
합 계	11,716

13. 단기매매금융자산

(1) 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분		금 액
지분증권	주식	3,348
	수익증권	434,441
합 계		437,789

(2) 전기 중 단기매매금융자산 관련손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분		금 액		
		이 익	손 실	손 익
채무증권	처 분	428	85	343
	평 가	555	6	549
지분증권	처 분	16,925	7,548	9,377
	소 계	17,480	7,554	9,926
합 계		17,908	7,639	10,269

14. 기타포괄손익공정가치측정금융자산

(1) 당기말 현재 기타포괄손익공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분		금 액
채무증권	국공채	1,010,777
	특수채	1,514,156
	금융채	583,989
	회사채	784,040
	외화채무증권	532,275
	소 계	4,425,237
지분증권(주)	주식	2,055
합 계		4,427,292

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

(2) 총 장부금액 변동내역

당기 중 기타포괄손익공정가치측정채무증권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	12개월 기대신용손실
기초 총 장부금액	4,791,770
취득	446,626
채무증권 매각	(683,219)
상환	(5,452)
기타(주)	(124,488)
당기말 총 장부금액	4,425,237

(주) 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(3) 신용손실충당금 변동내역

당기 중 기타포괄손익공정가치측정채무증권에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	12개월 기대신용손실
기초 신용손실충당금	1,247
전입액	1,702
당기말 신용손실충당금	2,949

(4) 계약자지분조정

당사는 보험업감독규정에 따라 기타포괄손익공정가치측정금융자산의 미실현손익을기타포괄손익누계액과 계약자지분으로 구분계상하고 있으며, 당기말 현재 기타포괄손익누계액과 계약자지분조정으로 계상된 기타포괄손익공정가치측정금융자산 평가손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
계약자지분조정으로의 배부액	8,591
기타포괄손익누계액으로의 배부액	(8,312)
법인세효과	(3,153)
합 계	(2,874)

(5) 당기 중 기타포괄손익공정가치측정금융자산에 대하여 인식한 처분손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
기타포괄손익공정가치측정채무증권 처분이익	2,965

15. 매도가능금융자산

(1) 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
	구 분	금 액
채무증권	국공채	1,147,814
	특수채	1,697,555
	금융채	715,589
	회사채	670,197
	외화채무증권(주)	794,766
	기타채무증권	166,827
	소 계	5,192,748
지분증권	주식(주)	58,178
	출자금(주)	64,405
	수익증권(주)	2,250,048
	외화지분증권(주)	267
	기타지분증권	27,051
	소 계	2,399,949
합 계		7,592,697

(주) 시장성 없는 매도가능지분증권 중 신한인프라포트폴리오투자회사 외 7개 종목과 출자금 중 도미뉴스신성장사모투자전문회사외 8종목, 수익증권 중 CBRE코어오피스사모부동산투자신탁제1호외 112종목, 외화채무증권 중 CGMS 2015-4X CO-MBO 외 10건 (전기말 2,738,248백만원)은 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하였습니다.

외부평가기관은 공정가치 산정시 DCF모형(Discounted Cash Flow Model), IMV모형(Imputed Market Value Model), FCFE모형(Discounted Free Cash Flow to Equity Model), Hull-White

Credit 모형, 배당할인모형, 위험조정할인율법 중 평가 대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.

(2) 당사는 보험업감독규정에 따라 매도가능금융자산의 미실현손익을 기타포괄손익누계액과 계약자지분으로 구분계상하고 있으며, 전기말 현재 기타포괄손익누계액과 계약자지분조정으로 계상된 매도가능금융자산평가손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
계약자지분조정으로의 배부액	(75)
기타포괄손익누계액으로의 배부액	(7,780)
법인세효과	(2,951)
합 계	(10,806)

(3) 전기의 매도가능금융자산에 대하여 인식한 처분손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
매도가능채무증권처분이익	22,502
매도가능지분증권처분이익	24,157
소 계	46,659
매도가능채무증권처분손실	356
매도가능지분증권처분손실	549
소 계	905
합 계	45,754

16. 상각후원가측정유가증권

(1) 당기말 현재 상각후원가측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
국공채	5,889,948
특수채	3,447,299
금융채	110,746
회사채	239,972
외화채무증권	1,763,849
(신용손실충당금)	(3,848)
합 계	11,447,966

(2) 총 장부금액 변동내역

당기 중 상각후원가측정유가증권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	12개월 기대신용손실
기초 총 장부금액	9,549,386
취득	2,015,086
상환(주1)	(247,558)
기타(주2)	134,900
기말 총 장부금액	11,451,814

- (주1) 당기 중 상각후원가측정유가증권에 대하여 인식한 상환손실은 9백만원이며, 처분사유는 발행자 조 기상환권 행사입니다.
- (주2) 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(3) 신용손실충당금 변동내역

당기 중 상각후원가측정유가증권에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	12개월 기대신용손실
기초 신용손실충당금	970
전입액	2,878
기말 신용손실충당금	3,848

17. 만기보유금융자산

전기말 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
국공채	5,053,224
특수채	2,728,835
금융채	170,978
회사채	159,970
외화유가증권	1,982,192
기타유가증권	20,000
합 계	10,115,199

18. 관계기업에 대한 투자자산

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

(단위: 백만원)						
회사명	소재지	결산월	제30(당)기		제29(전기)	
			지분율	장부금액	지분율	장부금액

BNP파리바카디프손해보험(주)	대한민국	12월	10.00%	3,423	10.00%	4,429
------------------	------	-----	--------	-------	--------	-------

당사의 지분율이 20% 미만임에도 불구하고 당사가 이사 및 감사선임권을 보유하고 있어 유의적인 영향력을 행사할 수 있습니다.

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

1) 제30(당)기

(단위: 백만원)				
회사명	기 초	취 득	손상차손	기 말
BNP파리바카디프손해보험(주)	4,429	-	(1,006)	3,423

당사는 관계기업에 대한 투자자산을 취득원가로 계상하고 있습니다.

2) 제29(전)기

(단위: 백만원)				
회사명	기 초	취 득	손상차손	기 말
BNP파리바카디프손해보험(주)	2,584	2,750	(905)	4,429

당사는 관계기업에 대한 투자자산을 취득원가로 계상하고 있습니다.

19. 상각후원가측정대출채권

(1) 상각후원가측정대출채권의 구성내역

당기말 현재 상각후원가측정대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
보험약관대출금	2,548,892
부동산담보대출금	1,624,605
신용대출금	1,571,560
지급보증대출금	433,469
기타대출금	116,023
이연대출부대손익	1,392
(신용손실충당금)	(22,770)
합 계	6,273,171

(2) 총 장부금액 변동내역

1) 당기 중 상각후원가측정대출채권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 총 장부금액	5,702,051	83,707	7,970	5,793,728
12개월 기대신용손실로 대체	31,144	(31,109)	(35)	-

전체기간 기대신용손실로 대체	(35,724)	35,724	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(6,154)	(1,619)	7,773	-
실행	3,001,439	-	-	3,001,439
회수	(2,481,366)	(11,172)	(778)	(2,493,316)
상각(주)	-	-	(5,910)	(5,910)
기말 총 장부금액	6,211,390	75,531	9,020	6,295,941

(주) 상각되었지만 당기말 현재 회수활동이 계속되고 있는 상각후원가측정 대출채권의 계약상 미회수 금액(원금)은 27,793백만원입니다.

2) 당기 중 기타금융자산의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 총 장부금액(주)	674,205	1,467	6,860	682,532
12개월 기대신용손실로 대체	50	(49)	(1)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	604	(604)	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(7,745)	(10)	7,755	-
실행	1,167,044	-	15	1,167,059
회수	(757,966)	(22)	(170)	(758,158)
상각	-	-	(105)	(105)
기타	(67,086)	-	-	(67,086)
기말 총 장부금액(주)	1,009,106	782	14,354	1,024,242

(주) 상각후원가측정예치금 및 기타금융자산의 총장부금액을 포함하고 있습니다.

(3) 신용손실충당금 증감내역

1) 당기 중 상각후원가측정대출채권에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 신용손실충당금	6,948	7,704	5,626	20,278
12개월 기대신용손실로 대체	692	(662)	(30)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(118)	118	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(155)	(185)	340	-
전입액	698	1,398	4,155	6,251
회수	-	-	2,151	2,151
상각	-	-	(5,910)	(5,910)
기말 신용손실충당금	8,065	8,373	6,332	22,770

2) 당기 중 기타금융자산에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 신용손실총당금(주)	65	117	5,812	5,994
12개월 기대신용손실로 대체	4	(3)	(1)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1)	1	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1)	(2)	3	-
전입(환입)액	77	(77)	2,583	2,583
회수	-	-	53	53
상각	-	-	(105)	(105)
기말 신용손실총당금(주)	144	36	8,345	8,525

(주) 상각후원가측정예치금 및 기타금융자산의 신용손실총당금을 포함하고 있습니다.

(4) 이연대출부대비용(수익)

당기와 전기 중 이연대출부대비용(수익) 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전)기
기초잔액	3,595	2,375
신규발생	(2,828)	870
상각액	625	350
기말잔액	1,392	3,595

20. 대출채권

(1) 전기말 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
보험약관대출금	2,282,081
부동산담보대출금	1,645,800
신용대출금	1,399,983
지급보증대출금	352,473
기타대출금	109,798
이연대출부대손익	3,594
(대손총당금)	(13,945)
합 계	5,779,784

(2) 전기 중 대출채권 및 기타자산에 대한 대손총당금 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구 분	기 초	총당금 전입(환입)액	상각액	상각채권 회수	기 말

대출채권	17,194	41	(5,168)	1,878	13,945
미수금	4,585	856	-	-	5,441
미수수익	154	(39)	-	32	147
보험미수금	12	(5)	-	-	7
가지급금	158	(4)	(3)	1	152
보증금	170	-	-	-	170
합 계	22,273	849	(5,171)	1,911	19,862

21. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제30(당)기			제29(전)기		
	취득가액	감가상각 누계액	장부가액	취득가액	감가상각 누계액	장부가액
토 지	12,877	-	12,877	13,195	-	13,195
건 물	36,551	(5,501)	31,050	36,601	(4,876)	31,725
구축물	3,894	(1,685)	2,209	3,845	(1,507)	2,338
임차점포시설물	19,746	(12,980)	6,766	19,993	(13,211)	6,782
차량운반구	245	(97)	148	424	(230)	194
공구기구비품	67,779	(43,517)	24,262	62,418	(41,625)	20,793
기 타	13	-	13	16	-	16
합 계	141,105	(63,780)	77,325	136,492	(61,449)	75,043

(2) 당기와 전기의 유형자산 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 제30(당)기

(단위 : 백만원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	기타증감(주)	감가상각	기 말
토 지	13,195	-	(318)	-	-	12,877
건 물	31,725	1,110	(1,043)	-	(742)	31,050
구축물	2,338	99	(34)	-	(194)	2,209
임차점포시설물	6,782	3,234	(685)	179	(2,744)	6,766
차량운반구	194	-	-	-	(46)	148
공구기구비품	20,793	11,151	(655)	-	(7,027)	24,262
기 타	16	-	(3)	-	-	13
합 계	75,043	15,594	(2,738)	179	(10,753)	77,325

(주) 복구충당부채 조정에 따른 변동

2) 제29(전)기

(단위 : 백만원)

구 분	기 초	취 득	처 분	기타증감(주)	감가상각	기 말
토 지	13,280	-	-	(85)	-	13,195
건 물	32,223	226	-	6	(730)	31,725
구축물	2,503	26	-	-	(191)	2,338
임차점포시설물	8,458	2,065	(807)	212	(3,146)	6,782
차량운반구	-	228	-	-	(34)	194
공구기구비품	17,446	10,072	(246)	-	(6,479)	20,793
기 타	16	-	-	-	-	16
합 계	73,926	12,617	(1,053)	133	(10,580)	75,043

(주) 투자부동산 대체 및 복구충당부채 조정에 따른 변동

22. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)								
구 분	제30(당기)				제29(전기)			
	취득가액	상각 누계액	손상차손 누계액	장부가액	취득가액	상각 누계액	손상차손 누계액	장부가액
개발비	60,055	(50,174)	-	9,881	55,383	(47,307)	-	8,076
소프트웨어	38,499	(24,686)	-	13,813	28,850	(22,314)	-	6,536
회원권	5,801	-	(1,641)	4,160	4,774	-	(1,236)	3,538
기타무형자산	17,017	(46)	-	16,971	3,156	(45)	-	3,111
합 계	121,372	(74,906)	(1,641)	44,825	92,163	(69,666)	(1,236)	21,261

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 제30(당기)

(단위 : 백만원)							
구 분	기 초	증 가	처 분	기타증감(주)	손상차손	상각비	기 말
개발비	8,076	625	-	4,048	-	(2,868)	9,881
소프트웨어	6,536	10,583	(430)	-	-	(2,876)	13,813
회원권	3,538	1,027	-	-	(405)	-	4,160
기타무형자산	3,111	17,909	-	(4,048)	-	(1)	16,971
합 계	21,261	30,144	(430)	-	(405)	(5,745)	44,825

(주) 개발중인 무형자산의 개발비로의 대체금액임.

2) 제29(전기)

(단위 : 백만원)							
구 분	기 초	증 가	처 분	기타증감(주)	손상차손	상각비	기 말
개발비	6,880	640	-	3,418	-	(2,862)	8,076
소프트웨어	7,677	1,550	-	-	-	(2,691)	6,536
회원권	4,225	211	(893)	-	(5)	-	3,538
기타무형자산	710	5,820	-	(3,418)	-	(1)	3,111

합 계	19,492	8,221	(893)	-	(5)	(5,554)	21,261
-----	--------	-------	-------	---	-----	---------	--------

(주) 개발중인 무형자산의 개발비로의 대체금액임.

23. 보험가입자산

당기말 현재 당사의 현금, 유가증권 및 유형자산 등에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
보험종류	부보자산	보험회사	부보액
전자금융거래배상책임	전자금융거래	MG손해보험	200
재산종합보험	건물, 비품	삼성화재	112
임원배상책임보험	임원의배상책임	메리츠화재	50,000
도난보험	현금, 유가증권	KB손해보험	5,000
개인정보보호배상책임	개인정보보호	MG손해보험	1,800
자동차보험	사고	삼성화재	380
가스배상책임보험	사고	삼성화재	244
합 계			57,736

24. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제30(당)기			제29(전)기		
	취득가액	감가상각누계액	장부금액	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토 지	6,032	-	6,032	6,032	-	6,032
건 물	10,649	(1,221)	9,428	10,650	(1,009)	9,641
합 계	16,681	(1,221)	15,460	16,682	(1,009)	15,673

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

1) 제30(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	기 초	취 득	감가상각	기 말
토 지	6,032	-	-	6,032
건 물	9,641	-	(213)	9,428
합 계	15,673	-	(213)	15,460

2) 제29(전)기

(단위 : 백만원)					
구 분	기 초	취 득	기타증감(주)	감가상각	기 말
토 지	5,947	-	85	-	6,032
건 물	9,860	-	(6)	(213)	9,641

합 계	15,807	-	79	(213)	15,673
-----	--------	---	----	-------	--------

(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	제30(당기)	제29(전기)
임대수익	1,575	1,217
영업비용	213	213

(4) 공정가치 측정

1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당기)	제29(전기)
토 지	6,296	6,262
건 물	10,133	9,982
합 계	16,429	16,244

투자부동산의 공정가치는 평가 대상 투자부동산의 소재 지역에서 최근에 유사한 부동산을 평가한 경험이 있고 전문적 자격이 있는 독립된 평가기관에서 측정된 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	제30(당기)	제29(전기)	투입변수
토 지	공시지가기준법	6,296	6,262	공시지가, 거래관련사례
건 물	원가방식	10,133	9,982	거래관련사례
합 계		16,429	16,244	

25. 미상각신계약비

당기와 전기 중 보험종류별 미상각신계약비 증감내역은 다음과 같습니다.

(1) 제30(당기)

(단위 : 백만원)						
구 분	기 초	신계약비 발생액			신계약비 상각액	기 말
		지출액	비용처리	이연신계약비		
개인보험						
생존보험	170,685	19,134	(16,074)	3,060	(62,783)	110,962
사망보험	691,880	453,972	(165,338)	288,634	(304,269)	676,245

생사혼합	40,251	2,779	(2,957)	(178)	(26,622)	13,451
소 계	902,816	475,885	(184,369)	291,516	(393,674)	800,658
단체보험						
보장성	1,184	673	(268)	405	(583)	1,006
합 계	904,000	476,558	(184,637)	291,921	(394,257)	801,664

(2) 제29(전기)

(단위 : 백만원)						
구 분	기 초	신계약비 발생액			신계약비 상각액	기 말
		지출액	비용처리	이연신계약비		
개인보험						
생존보험	245,407	49,999	(38,177)	11,822	(86,544)	170,685
사망보험	665,045	503,924	(176,097)	327,827	(300,992)	691,880
생사혼합	85,083	5,839	(4,136)	1,703	(46,535)	40,251
소 계	995,535	559,762	(218,410)	341,352	(434,071)	902,816
단체보험						
보장성	1,422	654	(208)	446	(684)	1,184
합 계	996,957	560,416	(218,618)	341,798	(434,755)	904,000

26. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분			제30(당)기	제29(전)기
주식관련 파생상품	장외파생	주식옵션	124,900	123,750
이자율관련 파생상품	장내파생	이자율선물	-	95,587
매매목적 계			124,900	219,337
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화선도	-	1,547,859
		통화스왑	64,190	2,026,392
	현금흐름 위험회피	통화선도	2,064,568	-
		통화스왑	1,685,690	-
위험회피목적 계			3,814,448	3,574,251
합 계			3,939,348	3,793,588

(2) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분			제30(당)기		제29(전)기	
			자산	부채	자산	부채
주식관련 파생상품	장외파생	주식옵션	106	-	3,079	-
매매목적 계			106	-	3,079	-

위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화선도	-	-	76,223	50
		통화스왑	1,709	-	71,986	18,368
	현금흐름 위험회피	통화선도	4,520	37,980	-	-
		통화스왑	18,558	19,302	-	-
위험회피목적 계			24,787	57,282	148,209	18,418
합 계			24,893	57,282	151,288	18,418

(3) 파생상품 관련손익

당기와 전기의 파생상품 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전)기
파생상품관련이익		
거래이익	9,885	258,294
평가이익	32,705	149,969
합 계	42,590	408,263
파생상품관련손실		
거래손실	112,218	12,812
평가손실	61,230	18,881
합 계	173,448	31,693

(4) 파생상품평가손익

당기와 전기의 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

1) 제30(당)기

(단위 : 백만원)						
구 분			당기손익		기타포괄손익누계액(주)	
			평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
주식관련 파생상품	장외파생	주식옵션	-	1,899	-	-
		매매목적 계	-	1,899	-	-
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화선도	-	-	-	-
		통화스왑	-	1,865	-	-
	현금흐름 위험회피	통화선도	4,155	37,860	1,922	1,677
		통화스왑	28,550	19,606	9,297	617
위험회피목적 계			32,705	59,331	11,219	2,294
합 계			32,705	61,230	11,219	2,294

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

2) 제29(전)기

(단위 : 백만원)						
구 분			당기손익		기타포괄손익누계액(주)	
			평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
주식관련 파생상품	장외파생	주식옵션	1,761	463	-	-
매매목적 계			1,761	463	-	-
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화선도	76,222	50	-	-
		통화스왑	71,986	18,368	-	-
위험회피목적 계			148,208	18,418	-	-
합 계			149,969	18,881	-	-

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

(5) 위험회피 평균헤지비율

당기 위험회피수단의 시기별 명목금액 및 평균헤지비율은 다음과 같습니다.

(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	2,630,324	1,049,250	73,502	30,648	30,725	-	3,814,449
헤지수단	2,630,324	1,049,250	73,502	30,648	30,725	-	3,814,449
평균헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	-	100%

(6) 당사는 현금흐름위험회피가 적용되는 통화선도계약, 통화스왑계약 중 만기도래 등으로 인해 위험회피에 효과적인 부분 중 파생상품평가이익 32,705백만원 및 파생상품평가손실 57,466백만원을 당기손익으로 인식하였습니다. 또한, 당사는 당기 중 현금흐름위험회피에 비효과적인 부분으로 이익 602백만원, 손실 68백만원을 인식하였습니다.

당사의 현금흐름위험회피가 적용되는 파생상품 계약에 대하여 현금흐름 변동위험에 노출되는 예상최장기간은 2023년 11월 27일까지입니다.

27. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전)기
재보험자산	4,073	3,110
보험미수금	9,835	40,734
미수금	25,752	22,955
보증금	57,266	61,494
미수수익	320,251	295,066
선급비용	4,703	4,773
선급금	1,437	1,101

가지급금	196	258
기타	2,027	-
(현재가치할인차금)	(991)	(1,208)
(신용손실충당금)	(8,525)	-
(대손충당금)	-	(5,917)
합 계	416,024	422,366

(2) 보험미수금 및 보험미지급금

당기말과 전기말 현재 보험미수금 및 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전)기
<보험미수금>		
재보험미수금	8,014	6,807
자동이체보험료	948	30,580
카드보험료	794	790
기타	79	2,557
합 계	9,835	40,734
<보험미지급금>		
재보험미지급금	4,984	3,376
대리점미지급금	8,950	17,955
기타	1,286	1,509
합 계	15,220	22,840

28. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제30(당)기	제29(전)기	담보제공사유
상각후원가측정유가증권	103,974	-	파생상품, 당좌차월, 손해배상공동기금
만기보유금융자산	-	140,770	
투자부동산	867	867	근저당권 설정
합 계	104,841	141,637	

29. 보험계약부채

(1) 보험계약부채 세부내역

당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전)기
금리확정형	8,882,691	8,051,171

금리연동형	17,328,353	16,464,193
합 계	26,211,044	24,515,364

(2) 보험위험구분별 보험계약부채 세부내역

당기말과 전기말 현재 보험위험구분별 보험계약부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

1) 제30(당)기

(단위 : 백만원)								
구 분	개인보험				단체보험			합 계
	생존	사망	생사혼합	소계	보장성	저축성	소계	
보험료적립금	5,729,045	11,722,964	7,482,084	24,934,093	24,422	58	24,480	24,958,573
보증준비금	10,147	64,978	124	75,249	-	-	-	75,249
미경과보험료적립금	3	301	-	304	506	-	506	810
지급준비금	99,675	837,317	185,328	1,122,320	18,089	-	18,089	1,140,409
금리차보장준비금	2,069	148	11	2,228	-	-	-	2,228
위험률차배당준비금	7,027	4,741	176	11,944	3	-	3	11,947
이차배당준비금	18,662	254	19	18,935	-	-	-	18,935
장기유지특별배당준비금	52	9	1	62	-	-	-	62
계약자이익배당준비금	1,773	-	-	1,773	-	-	-	1,773
배당보험손실보전준비금	1,058	-	-	1,058	-	-	-	1,058
합 계	5,869,511	12,630,712	7,667,743	26,167,966	43,020	58	43,078	26,211,044

2) 제29(전)기

(단위 : 백만원)								
구 분	개인보험				단체보험			합 계
	생존	사망	생사혼합	소계	보장성	저축성	소계	
보험료적립금	5,343,670	10,628,661	7,323,183	23,295,514	32,538	57	32,595	23,328,109
보증준비금	11,678	50,615	151	62,444	-	-	-	62,444
미경과보험료적립금	3	364	-	367	652	-	652	1,019
지급준비금	98,596	784,535	176,566	1,059,697	26,068	-	26,068	1,085,765
금리차보장준비금	2,280	159	12	2,451	-	-	-	2,451
위험률차배당준비금	7,736	5,195	200	13,131	5	-	5	13,136
이차배당준비금	18,463	268	20	18,751	-	-	-	18,751
장기유지특별배당준비금	59	10	1	70	-	-	-	70
계약자이익배당준비금	2,374	-	-	2,374	-	-	-	2,374
배당보험손실보전준비금	1,245	-	-	1,245	-	-	-	1,245
합 계	5,486,104	11,469,807	7,500,133	24,456,044	59,263	57	59,320	24,515,364

(3) 보험계약부채 기중 변동내역

당기와 전기의 보험계약부채 기중변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제30(당)기

(단위 : 백만원)			
구 분	금리확정형 보험계약	금리연동형 보험계약	합 계
기 초	8,051,171	16,464,193	24,515,364

적립액(주)	831,520	864,160	1,695,680
기 말	8,882,691	17,328,353	26,211,044

(주) 보험계약부채전입액 중 재보험자산 변동액을 차감한 금액입니다.

2) 제29(전기)

(단위 : 백만원)			
구 분	금리확정형 보험계약	금리연동형 보험계약	합 계
기 초	7,188,974	15,177,891	22,366,865
적립액(주)	862,197	1,286,302	2,148,499
기 말	8,051,171	16,464,193	24,515,364

(주) 보험계약부채전입액 중 재보험자산 변동액을 차감한 금액입니다.

(4) 보험위험구분별 보험계약부채 변동내역

당기와 전기의 보험위험구분별 보험계약부채 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제30(당기)

(단위 : 백만원)								
구 분	개인보험				단체보험			합 계
	생존	사망	생사혼합	소 계	보장성	저축성	소 계	
기 초	5,486,104	11,469,807	7,500,133	24,456,044	59,263	57	59,320	24,515,364
적립(환입)액(주)	383,407	1,160,905	167,610	1,711,922	(16,243)	1	(16,242)	1,695,680
기 말	5,869,511	12,630,712	7,667,743	26,167,966	43,020	58	43,078	26,211,044

(주) 보험계약부채전입액 중 재보험자산 변동액을 차감한 금액입니다.

2) 제29(전기)

(단위 : 백만원)								
구 분	개인보험				단체보험			합 계
	생존	사망	생사혼합	소 계	보장성	저축성	소 계	
기 초	4,968,014	10,216,180	7,114,340	22,298,534	68,034	297	68,331	22,366,865
적립(환입)액(주)	518,090	1,253,627	385,793	2,157,510	(8,771)	(240)	(9,011)	2,148,499
기 말	5,486,104	11,469,807	7,500,133	24,456,044	59,263	57	59,320	24,515,364

(주) 보험계약부채전입액 중 재보험자산 변동액을 차감한 금액입니다.

30. 부채적정성평가(Liability Adequacy Test, LAT)

(1) 적용대상

2018년 12월 31일 및 2017년 12월 31일 현재의 보유계약으로서 보험료적립금, 미경과보험료적립금과 보증준비금을 대상으로 적정성평가 여부를 검토하였으며, 보험료적립금은 순보험료식 보험료적립금에서 보험업감독규정 제6-3조에 의한 미상각신계약비를 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.

구 분	제30(당)기(주)	제29(전기)	적용가정 및 산출방법
할인율	1.27% ~ 4.95%	1.98% ~ 8.77%	무위험수익률시나리오에 유동성프리미엄을 가산한 시나리오로 금융감독원이 산출하여 제시한 금리시나리오
위험률	2.58% ~ 247.65%	6.24% ~ 257.25%	최근 5개년 경험통계를 기초로 한 상품별·위험담보별·경과기간별 위험보험료 대비 지급보험금 비율
사업비율	<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% 	<ul style="list-style-type: none"> · 신계약비 - 초회 : 90% ~ 1,034.9% - 2회이후 : 0% ~ 212.9% · 유지비(건당) : 843원 ~ 3,768원 · 수금비(보험료당) : 0.03% ~ 1.05% 	최근 1년 경험통계를 기초로 한 보험료 대비 사업비율 또는 계약건당 사업비
해약률	0.95% ~ 48.35%	0.95% ~ 34.08%	최근 5개년 판매채널별, 상품별, 경과기간 별해약률

(주) 당기 중 보험업감독규정의 개정에 따라 주요 가정이 변경되었습니다.

(4) 평가결과

1) 제30(당)기

(단위 : 백만원)				
구분		평가대상준비금	LAT기준액(주)	보험료결손(잉여)금액
유배당	금리확정형	589,618	1,368,008	778,390
	금리연동형	859,858	964,359	104,501
	유배당 계	1,449,476	2,332,367	882,891

무배당	금리확정형	6,009,771	3,019,087	(2,990,684)
	금리연동형	14,149,581	12,339,558	(1,810,023)
	무배당 계	20,159,352	15,358,645	(4,800,707)
합계		21,608,828	17,691,012	(3,917,816)

(주) 당기 중 보험업감독규정의 개정으로 인하여 변경된 가정에 따라 재산출되었습니다.

2) 제29(전기)

(단위 : 백만원)				
구분		평가대상준비금	LAT기준액	보험료결손(잉여)금액
유배당	금리확정형	582,842	1,448,564	865,722
	금리연동형	811,079	895,052	83,973
	유배당 계	1,393,921	2,343,616	949,695
무배당	금리확정형	5,374,209	2,204,431	(3,169,778)
	금리연동형	13,374,917	10,448,899	(2,926,018)
	무배당 계	18,749,126	12,653,330	(6,095,796)
합계		20,143,046	14,996,946	(5,146,101)

(5) 민감도분석

당기말과 전기말 현재 민감도분석결과는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분	LAT증감금액		
	제30(당기)		제29(전기)
할인율 0.5% 상승	(2,010,046)		(1,532,611)
할인율 0.5% 하락	2,353,179		1,836,098
사업비 10% 증가	236,693		216,340
위험률 10% 증가	866,683		818,261
위험률 5% 증가	435,423		410,822
해약률 10% 증가	298,121		457,119

31. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

1) 제30(당기)

(단위 : 백만원)					
구분	통화	약정이자율	만기	액면금액	장부금액(주2)
후순위사채(무보증)(주1)	KRW	4.03%	10년	200,000	199,440
후순위사채(무보증)(주1)	USD	5.10%	10년	391,335	391,064
합계				591,335	590,504

- (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) 제29(전기)
전기말 현재 차입부채는 존재하지 않습니다.

32. 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	제30(당)기	제29(전기)
확정급여채무의 현재가치	98,184	84,583
사외적립자산의 공정가치	(83,416)	(72,982)
확정급여부채	14,768	11,601

(2) 당기와 전기의 확정급여채무 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전기)
기 초	84,583	83,555
당기근무원가	9,430	10,053
이자비용	3,227	2,659
재측정요소	7,269	(8,978)
인구통계적가정	-	(1,107)
재무적가정	7,602	(3,993)
경험조정	(333)	(3,878)
정산손실	406	-
급여지급액	(7,077)	(2,880)
관계사 퇴직금 전출입액	346	174
기 말	98,184	84,583

(3) 사외적립자산

당기와 전기의 확정급여제도 사외적립자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전기)
기 초	72,982	58,372

기대수익	3,117	1,868
재측정요소	(2,081)	(1,001)
사용자의 기여금	12,200	19,400
급여지급액	(2,802)	(5,657)
기 말	83,416	72,982

(4) 퇴직급여제도 관련 손익

당기와 전기의 퇴직급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분(주)	제30(당기)	제29(전기)
당기근무원가	9,430	10,053
이자비용	3,227	2,659
사외적립자산의 기대수익	(3,117)	(1,868)
정산손실	406	-
합 계	9,946	10,844

(주) 상기 퇴직급여제도 관련 손익은 사업비, 재산관리비에 포함되어 있습니다.

(5) 유형별 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제30(당기)		제29(전기)	
	금 액	비 율	금 액	비 율
정기예금	11,805	14.2%	16,530	22.6%
기타	71,611	85.8%	56,452	77.4%
합 계	83,416	100.0%	72,982	100.0%

(6) 보험수리적가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분		제30(당기)	제29(전기)	비 고
할인율(기대수익률)		3.22%	3.88%, 4.07%	AA0 회사채 수익률
미래임금상승률		3.40% + 승급률	3.26% + 승급률	과거 5개년 평균
평균기대잔여근속년수		11.76년	12.09년	
퇴직률	정규직	1.49% ~ 17.20%	0.97% ~ 82.82%	과거 3개년 평균
	계약직	7.1% ~ 17.29%	7.00% ~ 26.54%	보험개발원 표준율
사망률	남성	0.016% ~ 0.073%	0.014% ~ 0.073%	보험개발원 표준율
	여성	0.005% ~ 0.030%	0.005% ~ 0.030%	

(7) 민감도 분석

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

(단위:백만원)				
구 분	제30(당)기		제29(전)기	
	1% 증가	1% 감소	1% 증가	1% 감소
할인율	(8,611)	9,984	(7,550)	8,775
미래임금상승률	9,878	(8,684)	8,774	(7,685)

33. 충당부채

(1) 복구충당부채

당기와 전기 중 복구충당부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전)기
기 초	2,567	2,738
전입액	23	38
사용액	(542)	(421)
기 타	179	212
기 말	2,227	2,567

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	제30(당)기			제29(전)기		
	미사용한도	기타	합계	미사용한도	기타	합계
기 초	8	9,998	10,006	7	16,228	16,235
증 감	10	(2,104)	(2,094)	1	(6,230)	(6,229)
기 말	18	7,894	7,912	8	9,998	10,006

34. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전)기

보험미지급금	15,220	22,840
미지급금	7,685	6,420
미지급비용	114,392	98,266
선수금	57	118
선수수익	297	285
예수금	10,159	10,532
미지급부가세	1,083	53
가수금	454	358
가수보험료	40	97
선수보험료	26,064	33,280
임대보증금	1,060	1,190
기타	-	1,920
(현재가치할인차금)	(8)	(14)
합 계	176,503	175,345

35. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제30(당)기	제29(전)기
자본금	보통주자본금	200,000	200,000
자본잉여금	기타자본잉여금	19	19
자본조정	주식선택권	994	(33)
기타포괄손익누계액	기타포괄손익공정가치측정 금융자산평가손익	(8,312)	-
	매도가능금융자산평가손익	-	(7,781)
	당기손익공정가치측정금융자산관련손익 당기손익조정접근법	(58,097)	-
	현금흐름위험회피목적파생상품평가손익	6,471	-
	특별계정기타포괄손익누계액	4,112	(4,812)
	확정급여부채 재측정요소	(17,126)	(10,347)
	소 계	(72,952)	(22,940)
이익잉여금	이익준비금	37,400	31,600
	대손준비금	38,528	31,458
	미처분이익잉여금	1,554,604	1,501,270
	소 계	1,630,532	1,564,328
합 계		1,758,593	1,741,374

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

구 분	제30(당)기	제29(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) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 제30(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합 계
	기타포괄손익 공정가치측정 유가증권 평가손익	현금흐름 위험회피목적파 생상품평가손익	특별계정 기타포괄손익	당기손익공정가 치측정금융자산 관련손익_당기손 익조정접근법	확정급여제도 재측정요소	기타포괄손익 공정가치측정 유가증권 평가손익	
기초금액	(70,858)	-	(4,564)	(11,482)	(10,347)	-	(97,251)
공정가액평가로 인한 증감	94,882	-	11,967	(64,297)	-	54	42,606
계약자지분조정(주)	(8,666)	-	-	-	-	-	(8,666)
확정급여부채의 재측정	-	-	-	-	(9,350)	-	(9,350)
위험회피적용효과	-	8,925	-	-	-	-	8,925
이연법인세 적용효과	(23,709)	(2,454)	(3,291)	17,682	2,571	(15)	(9,216)
기말금액	(8,351)	6,471	4,112	(58,097)	(17,126)	39	(72,952)

(주) 당사는 보험업감독규정에 따라 기타포괄손익공정가치측정금융자산의 미실현손익을 기타포괄손익누계액과 계약자지분으로 구분계상하고 있습니다.

2) 제29(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	매도가능금융자산 평가손익	특별계정기타포괄손익누 계액	확정급여부채 재측정요소	합 계
기초금액	61,457	4,466	(16,865)	49,058
공정가액평가로 인한 증감	(102,974)	(12,530)	-	(115,504)
계약자지분조정(주)	11,165	-	-	11,165
확정급여부채의 재측정	-	-	7,977	7,977
이연법인세 적용 효과	22,571	3,252	(1,459)	24,364
기말금액	(7,781)	(4,812)	(10,347)	(22,940)

(주) 당사는 보험업감독규정에 따라 매도가능금융자산의 미실현손익을 기타포괄손익누계액과 계약자지분으로 구분계상하고 있습니다.

(4) 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	제30(당)기	제29(전기)
배당받을 주식수	40,000,000주	40,000,000주
주당액면금액	5,000	5,000
액면배당률	-	29%
주당배당금액	-	1,450

② 당기와 전기 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전기)
배당액	-	58,000
당기순이익	130,911	121,239
배당성향	-	47.84%

3) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목	제30(당)기		제29(전기)
	처분예정일 : 2019년 3월 26일		처분확정일 : 2018년 3월 21일
I. 미처분이익잉여금		1,554,604	1,501,270
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,430,400		1,380,031
2. 기업회계기준서 제1109호 최초 적용에 따른 조정	(6,707)		-
3. 당기순이익	130,911		121,239
II. 임의적립금등의 이입액		3,686	-
1. 대손준비금	3,686		-
III. 이익잉여금처분액		-	70,870
1. 이익준비금	-		5,800
2. 대손준비금	-		7,070
3. 배당금	-		58,000
(1) 현금배당			
주당배당금(율) : 당기 0원(0%)			58,000
전기 1,450원(29%)			
IV. 차기이월미처분이익잉여금		1,558,290	1,430,400

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	제30(당기)	제29(전기)
대손준비금 기적립액	38,528	31,458
대손준비금 적립(환입)예정금액	(3,686)	7,070
대손준비금 잔액	34,842	38,528

② 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등

당기와 전기의 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당기)	제29(전기)
당기순이익	130,911	121,239
대손준비금 환입(전입)액	3,686	(7,070)
대손준비금 반영후 조정이익	134,597	114,169
대손준비금 반영후 주당 조정이익	3,365원	2,854원

36. 주식기준보상

당기말 현재 당사의 임직원에게 부여한 신한금융지주회사의 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 성과연동형 주식보상

구 분(주)	2014년 부여분	2015년 부여분	2016년 부여분	2017년 부여분	2018년 부여분
유형	주식결제형				
약정용역 제공기간	2013년까지 부여분: 2010년 4월 1일 이후 선임 및 승진시(부여일로부터 3년간) 2014년부터 부여분: 2014년 1월 1일 이후 선임 및 승진시(부여일로부터 1년간)				
성과조건	2013년까지 상대주가연동(33.4%) 및 4년간 경영지표연동(66.6%) 2014년부터 상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표연동(80.0%)				

결산일 기준 추정 가득수량	-	48,874주	61,901주	53,946주	38,370주
-------------------	---	---------	---------	---------	---------

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

(2) 주식기준보상비용

당기와 전기 중 인식한 주식기준보상비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전)기
성과연동형 주식보상	1,930	2,186

(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)	7,284	7,284

(주1) 내재가치는 결산일 증가(39,600원)를 기준으로 계산하였습니다.

(주2) 상환지급약정에 따라 신한금융지주회사에 지급할 금액은 결산일 증가를 기준으로 계산하여 자본에서 직접 차감하는 방식으로 부채로 인식하였습니다.

37. 보험료수익

당기와 전기의 보험료수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전)기
개인보험		
생존	860,076	972,841
사망	2,588,088	2,501,849
생사혼합	891,444	1,062,782
소 계	4,339,608	4,537,472
단체보험		
보장성	10,042	13,975
합 계	4,349,650	4,551,447

38. 지급보험금

당기와 전기의 보험위험별 지급보험금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	제30(당기)				제29(전기)			
	보험금	환급금	배당금	합계	보험금	환급금	배당금	합계
개인보험								
생존보험	13,279	578,939	1,490	593,708	9,600	518,310	1,777	529,687
사망보험	127,347	946,240	686	1,074,273	87,143	787,601	321	875,065
생사혼합	35,212	820,097	28	855,337	43,656	743,259	35	786,950
소 계	175,838	2,345,276	2,204	2,523,318	140,399	2,049,170	2,133	2,191,702
단체보험								
보장성	9,748	16,080	1	25,829	6,177	15,157	-	21,334
저축성	-	-	-	-	-	249	-	249
소 계	9,748	16,080	1	25,829	6,177	15,406	-	21,583
합 계	185,586	2,361,356	2,205	2,549,147	146,576	2,064,576	2,133	2,213,285

39. 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 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%	소득보상DC보험(유지계약 限)
		50%	LTC 주보험, 특약
		30%	실버암 (간편심사)보험
		50%	어린이 CI
		50%	간편심사 건강
		80%	간편심사 종신
		20%	실손특약(유지계약 限)
		60%	CI담보

		50%	교통재해 사망 (상해보험)
		10%	더블업건강보험(유지계약 限)
	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	제30(당)기			제29(전기)		
	재보험수익	재보험비용	보험계약부채 전입액	재보험수익	재보험비용	보험계약부채 전입액
개인보험						
사망보험	15,175	18,405	(964)	10,506	13,153	(1,360)
생사혼합	3	12	-	3	12	-
소 계	15,178	18,417	(964)	10,509	13,165	(1,360)
단체보험						
보장성	44	65	-	23	56	-
합 계	15,222	18,482	(964)	10,532	13,221	(1,360)

40. 사업비

당기와 전기의 사업비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전기)
I. 신계약비	476,558	560,415
1. 비례수당	154,967	172,899
2. 점포운영비	15,599	16,716
3. 판매촉진비	28,067	34,193
4. 광고선전비	1,370	1,849
5. 기 타	276,555	334,758
II. 유지비	288,449	278,590
1. 급여	59,400	59,014
2. 상여금	30,071	30,395

3. 퇴직급여	9,018	10,184
4. 명예퇴직급여	8,367	833
5. 복리후생비	31,773	33,505
6. 수도광열비	14,665	14,875
7. 지급임차료	16,784	16,974
8. 세금과공과	42,200	38,435
9. 기 타	76,171	74,375
Ⅲ. 이연신계약비	(291,921)	(341,798)
합 계	473,086	497,207

41. 재산관리비

당기와 전기의 재산관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전)기
급여	4,856	4,367
상여금	2,627	2,041
퇴직급여	672	757
복리후생비	2,085	2,031
통신비	1,350	1,297
수수료	2,885	2,891
세금과공과	5,364	8,034
기타	1,516	1,427
합 계	21,355	22,845

42. 이자수익 · 비용

(1) 당기와 전기의 이자수익 내역은 다음과 같습니다.

1) 제30(당)기

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
상각후원가측정예치금이자	2,045
당기손익공정가치측정예치금이자	33,846
당기손익공정가치측정유가증권이자	33,141
기타포괄손익공정가치측정금융자산이자	106,327
상각후원가측정유가증권이자	320,402
상각후원가측정대출채권이자	280,366
기타이자수익	9,200
합 계	785,327

2) 제29(전기)

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
예치금이자	37,926
단기매매금융자산이자	735
매도가능금융자산이자	130,983
만기보유금융자산이자	294,759
대출채권이자	264,399
기타이자수익	6,952
합 계	735,754

(2) 당기와 전기의 이자비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당기)	제29(전기)
당좌차월이자	49	47
발행채권이자	6,324	-
기타이자비용	14,004	3,854
합 계	20,377	3,901

43. 신용손실충당금전입액

당기의 신용손실충당금전입액 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	금 액	
전입액	상각후원가측정대출채권	6,251
	상각후원가측정기타금융자산	2,583
	기타포괄손익공정가치측정금융자산	1,702
	상각후원가측정유가증권	2,878
	미사용한도충당부채	10
합 계	13,424	

44. 손상차손

당기와 전기의 손상차손 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제30(당기)	제29(전기)
영업비용	대손상각비	대출채권	41
		기타금융자산	808

		소 계	-	849
	유가증권손상차손	매도가능금융자산	-	12,287
	무형자산손상차손	회원권	-	5
		소 계	-	13,141
영업외비용	유무형자산손상차손	회원권	405	-
	합 계		405	13,141

45. 외환거래손익

당기와 전기의 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제30(당)기	제29(전)기
외환거래이익	외환차익	8,650	7,655
	외화환산이익	129,886	9,783
	소 계	138,536	17,438
외환거래손실	외환차손	6,369	38,217
	외화환산손실	26,090	363,003
	소 계	32,459	401,220
합 계		106,077	(383,782)

46. 수수료수익

당기와 전기의 수수료수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전)기
여신관련수수료	5,718	2,196
미인출수수료	187	155
조건변경수수료	-	57
중도상환수수료	513	658
주선수수료	4,598	426
자문수수료	420	900
대차거래수수료	504	797
퇴직연금관리수수료	565	433
기타원화수입수수료	551	640
외화투자금융수수료	442	163
합 계	7,780	4,229

47. 배당수익

당기와 전기의 배당수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	제30(당)기	제29(전기)
당기손익공정가치측정금융자산	5,638	-
단기매매금융자산	-	350
매도가능금융자산	-	84,412
합 계	5,638	84,762

48. 법인세비용

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전기)
당기 법인세 부담액	32,372	35,367
과거기간 법인세비용에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(1,830)	4,932
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세	26,162	(19,890)
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용	(6,315)	20,998
법인세비용	50,389	41,407

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전기)
법인세비용차감전순이익	181,300	162,646
적용세율에 따른 세부담액	49,857	39,360
조정사항		
비과세수익	(889)	(830)
비공제비용	2,641	859
법인세추납액	(1,830)	4,932
연결납세효과	781	(1,492)
이연법인세의 인식 및 측정으로 인한 차이	-	4,960
기타 조정사항	(171)	(6,382)
법인세비용	50,389	41,407
유효세율	27.79%	25.46%

(3) 이연법인세

당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.

1) 제30(당)기

(단위 : 백만원)					
구 분	기초금액(주)	당기손익반영	기타포괄손익반영	자본조정반영	기말금액
외화예치금	1,509	(1,055)	-	-	454
당기손익공정가치측정금융자산	41,528	23,555	17,682	-	82,765
기타포괄손익공정가치측정금융자산	42,106	(47,052)	(23,724)	-	(28,670)
상각후원가측정유가증권	(65,968)	(35,431)	-	-	(101,399)
신용손실충당금	1,764	(1,764)	-	-	-
이연대출부대손익	(989)	611	-	-	(378)
미수수익	(57,667)	(9,099)	-	-	(66,766)
파생상품	(37,061)	48,828	(2,454)	-	9,313
관계기업투자주식	-	933	-	-	933
기타미지급비용	13,210	380	-	-	13,590
확정급여채무	2,439	(949)	2,571	-	4,061
보증준비금	17,172	3,521	-	-	20,693
시효완성계약지급준비금	2,497	(752)	-	-	1,745
미확정배당금	(4,391)	(843)	-	-	(5,234)
배당금원가회수부인	6,546	4,420	-	-	10,966
동업기업과세특례	1,296	(876)	-	-	420
주식보상비용	2,184	209	-	(390)	2,003
유무형자산	1,401	(369)	-	-	1,032
미지급기부금	941	(886)	-	-	55
초기투자자자금평가비용	289	(399)	-	-	(110)
기타자산	-	(555)	-	-	(555)
기타부채	528	(528)	-	-	-
이연신계약비	1,175	(803)	-	-	372
총당금	253	178	-	-	431
계약자배당준비금	1,609	-	-	-	1,609
업무용승용차(감가상각부인)	8	5	-	-	13
미수배당금	124	-	-	-	124
배당보험손실보전준비금	-	291	-	-	291
이월결손금	23,522	(1,416)	-	-	22,106
양도손익이연자산	-	(1)	-	-	(1)
합계	(3,975)	(19,847)	(5,925)	(390)	(30,137)

(주) 기초금액에는 기업회계기준서 제1109호 최초 적용에 따른 조정금액이 반영되어 있습니다.

2) 제29(전)기

(단위 : 백만원)					
구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	자본조정반영	기말금액
외화예치금	(12,541)	26,014	-	-	13,473
단기매매금융자산	(517)	211	-	-	(306)
매도가능금융자산	(22,553)	35,649	22,572	-	35,668
만기보유금융자산	(68,315)	9,868	-	-	(58,447)
이연대출부대손익	(575)	(414)	-	-	(989)

미수수익	(45,539)	(12,128)	-	-	(57,667)
파생상품	35,543	(72,604)	-	-	(37,061)
기타미지급비용	7,152	6,058	-	-	13,210
확정급여채무	7,968	(4,070)	(1,459)	-	2,439
보증준비금	13,482	3,690	-	-	17,172
시효완성계약지급준비금	3,927	(1,430)	-	-	2,497
미확정배당금	(2,829)	(1,562)	-	-	(4,391)
의제배당	3,641	4,201	-	-	7,842
주식보상비용	1,885	413	-	(114)	2,184
감가상각비	517	580	-	-	1,097
복구충당부채	663	43	-	-	706
미지급기부금	-	941	-	-	941
초기투자자금평가비용	165	124	-	-	289
임차점포시설물	(884)	(83)	-	-	(967)
토지	(64)	(9)	-	-	(73)
건물	(202)	(27)	-	-	(229)
무형자산	805	62	-	-	867
기타자산	294	236	-	-	530
이연신계약비	2,308	(1,133)	-	-	1,175
총당금	-	253	-	-	253
계약자배당준비금	298	1,310	-	-	1,608
업무용승용차(감가상각부인)	7	1	-	-	8
미사용결손금	20,839	2,682	-	-	23,521
유가증권(수익증권)	109	(109)	-	-	-
미수배당금	-	124	-	-	124
합계	(54,416)	(1,109)	21,113	(114)	(34,526)

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

1) 제30(당기)

(단위:백만원)						
내역	기초(주1)		변동액		기말	
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	금액	법인세효과
기타포괄손익공정가치측정금융자산평가손익	(97,735)	26,877	86,271	(23,724)	(11,464)	3,153
당기손익공정가치측정금융자산관련손익 _당기손익조정접근법	(15,838)	4,355	(64,297)	17,682	(80,135)	22,037
특별계정기타포괄손익누계액(주2)	(6,295)	1,731	11,967	(3,291)	5,672	(1,560)
확정급여부채 재측정요소	(14,272)	3,925	(9,351)	2,571	(23,623)	6,496
주식선택권	2	-	1,383	(390)	1,385	(390)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	8,925	(2,454)	8,925	(2,454)
합계	(134,138)	36,888	34,898	(9,606)	(99,240)	27,282

(주1) 기초금액에는 기업회계기준서 제1109호 최초 적용에 따른 조정금액이 반영되어 있습니다.

(주2) 특별계정기타포괄손익누계액의 이연법인세효과는 원리금보장형 특별계정 채무상태표의 기타부채에 반영되어 있습니다.

2) 제29(전기)

(단위:백만원)						
내역	기초		변동액		기말	
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	금액	법인세효과
매도가능금융자산평가손익	81,078	(19,621)	(91,809)	22,572	(10,731)	2,951
특별계정기타포괄손익누계액(주)	5,892	(1,426)	(12,529)	3,251	(6,637)	1,825
확정급여부채 재측정요소	(22,249)	5,384	7,977	(1,459)	(14,272)	3,925
주식선택권	(470)	114	438	(114)	(32)	-
합계	64,251	(15,549)	(95,923)	24,250	(31,672)	8,701

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

(5) 당기법인세자산 및 당기법인세부채

당기말과 전기말 현재 당기법인세자산 및 당기법인세부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제30(당기)	제29(전기)
당기법인세자산	법인세미수금 (연결납세환급액)	23,796	2
당기법인세부채	법인세미지급금 (연결납세미지급액)	3	2,906

(6) 총액 기준 법인세 내역

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

(단위: 백만원)		
구분	제30(당기)	제29(전기)
이연법인세자산	172,976	144,345
이연법인세부채	(203,113)	(178,871)
당기법인세자산	23,796	2
당기법인세부채	(3)	(2,906)

49. 우발채무와 약정사항

(1) 보험약정

당기말 현재 당사가 고객과의 각종 보험계약에 의거 약정한 총 보유계약액은 114,190,022백만원입니다.

(2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 계류중인 소송의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 건, 백만원)

구분	사유	건수	소송금액
피소	보험금지급청구	10	1,022
	손해배상 등 기타	6	337
	합계	16	1,359
제소	손해배상	2	949

상기 소송사건 중 보험금지급청구와 관련하여 1,006백만원이 지급준비금으로 적립되어 있습니다.

(3) 당좌차월 약정

당기말 현재 당사는 신한은행 및 국민은행과 당좌차월약정을 체결하고 있으며, 당좌차월 한도액은 신한은행 50,000백만원, 국민은행 20,000백만원입니다.

(4) 미실행신용공여 및 출자약정

당기말 현재 당사의 미실행신용공여 및 출자약정 금액은 각각 673,159백만원, 656,775백만원입니다.

(5) 용역위탁계약

당사는 보험계약적부 확인업무 및 사고조사업무를 위하여 유월비, TSA, 에이플러스,KCA, 에이원, 리더스와 용역위탁계약을 체결하고 있습니다. 당사가 당기 중 상기 계약과 관련하여 지급한 용역비는 3,688백만원입니다.

(6) 운용리스계약

당사는 당기말 현재 차량운반구에 대하여 SK네트웍스(주), 롯데렌탈(주), 레드캡투어(주),현대캐피탈(주) 와 운용리스계약을 체결하고 있으며, 동 리스계약에 따라 향후 지급할 리스료는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
회계연도	운용리스료
2019년	12,874
2020년	7,206
2021년	1,984
2022년	203
합계	22,267

50. 특수관계자와의 거래

(1) 당기말 현재 당사와 특수관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

특수관계자 범주	회사명
지배기업	신한금융지주회사
종속기업	SH해외사모재간접투자신탁
	미래에셋맵스프런티어사모부동산투자신탁33호
	미래에셋맵스글로벌인프라사모특별자산투자신탁2호 (재간접-파생형)

	미래에셋맵스프런티어미국사모부동산투자신탁5-2호 (파생형)
동일지배기업	신한은행
	신한금융투자
	신한카드
	제주은행
	신한신용정보
	신한디에스(주)
	신한BNP파리바자산운용
	신한캐피탈
	신한저축은행
	신한아이타스
	신한대체투자운용
	SHC매니지먼트
신한리츠운용	
관계기업	BNP파리바카디프손해보험

(주) 당기 중 신한데이타시스템의 사명이 신한디에스로 변경되었습니다.

(2) 특수관계자 채권·채무

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

(단위 : 백만원)				
특수관계자 범주	회사명	계정과목	제30(당)기	제29(전)기
지배기업	신한금융지주회사	당기법인세자산	23,796	2
		차입부채	391,335	-
		당기법인세부채	3	2,906
		미지급비용	9,048	7,942
동일지배기업	신한은행	예금	14,335	6,379
		보증금	14,674	15,182
		파생상품자산	8,210	45,053
		파생상품부채	16,660	1,830
		미지급비용	5	11
	신한금융투자	예금	300	300
		보증금	2,287	1,606
	신한카드	미수금	63	45
		미수수익	29	44
		미지급비용	1,968	2,552
	제주은행	예금	229	70
	신한신용정보	미지급비용	41	32
	신한디에스	미수금	631	-
		미지급비용	611	526
종속기업	미래에셋맵스프런티어 사모부동산투자신탁33호	이연대출부대손익	(366)	(366)
		대출채권	137,000	137,000

		미수수익	535	535
		보증금	4,413	3,895
기타	임직원	대출채권	25,015	23,824
자 산 합 계			231,151	233,569
부 채 합 계			419,671	15,799

(3) 특수관계자 수익 · 비용

당기와 전기중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
특수관계자 범주	회사명	계정과목	제30(당)기	제29(전)기
지배기업	신한금융지주회사	보험료수익	16	18
		외환거래이익	1,302	-
		이자비용	1,777	-
		유지비	2,481	2,404
동일지배기업	신한은행	보험료수익	629	843
		이자수익	241	230
		파생상품거래이익	2,075	67,432
		파생상품평가이익	6,877	45,053
		신계약비	10,395	7,377
		유지비	1,530	1,485
		재산관리비	26	29
		이자비용	49	47
		파생상품거래손실	34,846	5,642
		파생상품평가손실	16,565	1,830
	신한금융투자	보험료수익	90	64
		이자수익	62	58
		수수료수익	60	-
		유지비	43	22
		신계약비	10	18
	신한카드	보험료수익	67	165
		수수료수익	548	483
		기타수익	-	6
		잡이익	20	-
		신계약비	11,520	9,162
		유지비	5,015	4,956
	제주은행	보험료수익	30	24
		신계약비	166	99
		유지비	-	12
	신한아이타스	보험료수익	15	14
	신한신용정보	보험료수익	10	9
		재산관리비	435	365
	신한디에스	보험료수익	36	23
		기타수익	-	12
		유지비	5,712	4,877
	신한캐피탈	보험료수익	11	11

	신한BNP파리바자산운용	재산관리비	14	8
	신한리츠운용	기타수익(주)	24,792	-
종속기업	미래에셋맵스프런티어 사모부동산투자신탁33호	배당수익	4,637	3,502
		이자수익	4,247	4,186
		유지비	7,507	6,747
		재산관리비	463	534
	미래에셋맵스프런티어미국사모부동산 자투자신탁5-2호 (파생형)	배당수익	1,703	1,918
기타	임직원	이자수익	535	502
수익 합계			48,003	124,553
비용 합계			98,554	45,614

(주) 신한리츠운용에 매각한 원효로 프라임타워 콜옵션 처분이익금액입니다.

(4) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 취득·처분 등 주요거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
회사명	계정명	제30(당)기		제29(전)기	
		취득	처분	취득	처분
<동일지배기업>					
신한디에스	공구기구비품 등	-	965	-	-
	소프트웨어	-	431	-	-
합계		-	1,396	-	-

(5) 당기와 전기 중 특수관계자와의 지분거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
특수관계자 범주	회사명	현금출자	
		제30(당)기	제29(전)기
관계기업	BNP파리바카디프손해보험	-	2,750

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

(단위 : 백만원)				
담보제공자	회사명	담보제공자산	담보설정액(주)	
			제30(당)기	제29(전)기
동일지배기업	신한은행	국채	6,274	5,851

(주) 담보설정액은 담보제공자산의 장부금액입니다.

(7) 주요 경영진에 대한 보상
당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 보상은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전기)
단기종업원급여	875	838
주식기준보상	628	576
퇴직급여	11	10
합 계	1,514	1,424

51. 주당이익

당기와 전기의 주당순이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, 주)		
구 분	제30(당)기	제29(전기)
보통주순이익	130,911	121,239
가중평균유통보통주식수	40,000,000	40,000,000
기본 및 희석주당순이익(주)	3,273원	3,031원

(주) 당사는 희석성 잠재적 보통주를 보유하고 있지 아니하고 주식선택권은 희석효과가 없으므로, 당기 및 전기의 희석주당순이익은 기본주당순이익과 일치합니다.

52. 특별계정

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

(단위 : 백만원)				
구 분	제30(당)기		제29(전기)	
	특별계정자산	특별계정부채	특별계정자산	특별계정부채
퇴직보험	8,747	8,747	9,086	9,086
퇴직연금	1,172,361	1,168,249	1,126,517	1,131,329
변액보험	1,830,913	1,830,913	2,083,385	2,083,385
소 계	3,012,021	3,007,909	3,218,988	3,223,800
특별계정미수금	-	(30,177)	-	(10,411)
특별계정미지급금	(229,367)	-	(178,454)	-
합 계	2,782,654	2,977,732	3,040,534	3,213,389

(2) 특별계정 재무상태표

(단위 : 백만원)					
자 산			부채, 적립금 및 기타포괄손익누계액		
계정과목	제30(당)기	제29(전기)	계정과목	제30(당)기	제29(전기)
1. 현금및상각후원가측정예치금	185,653	-	1. 기타부채	42,266	35,934
2. 현금및예치금	-	131,073	2. 일반계정미지급금	30,177	10,411
3. 당기손익공정가치측정금융자산	1,543,498	-	부 채 총 계	72,443	46,345
4. 단기매매금융자산	-	1,787,981	3. 계약자적립금	2,935,466	3,177,455

5. 기타포괄손익공정가치측정금융자산	853,250	-	(1) 보험계약부채	1,793,900	2,050,919
6. 매도가능금융자산	-	898,552	(2) 투자계약부채	1,141,566	1,126,536
7. 상각후원가측정유가증권	9,993	-	4. 기타포괄손익누계액	4,112	(4,812)
8. 만기보유금융자산	-	10,000			
9. 상각후원가측정대출채권	139,557	-			
10. 대출채권	-	157,836			
11. 기타자산	50,703	55,092			
12. 일반계정미수금	229,367	178,454			
자 산 총 계	3,012,021	3,218,988	부채, 적립금 및 기타포괄손익누계액 총계	3,012,021	3,218,988

(3) 특별계정 손익 계산서

(단위 : 백만원)				
계정과목	제30(당)기		제29(전)기	
	원리금보장형	실적배당형	원리금보장형	실적배당형
<수 익>				
1. 보험료수익	-	238,197	-	273,123
2. 이자수익	26,688	24,220	24,270	24,036
3. 배당수익	85	18,609	55	16,512
4. 수수료수익	-	114	-	-
5. 유가증권처분이익	1,863	43,959	2,493	108,346
6. 유가증권평가이익	32	23,646	3	152,376
7. 외환거래이익	4,262	7,478	1,008	478
8. 파생상품거래이익	351	17,425	6,766	32,941
9. 파생상품평가이익	1,436	-	4,316	-
10. 기타수익	54	5,437	88	3,253
수익 총계	34,771	379,085	38,999	611,065
<비 용>				
1. 계약자적립금전입(환입)	19,754	(256,634)	19,407	85,423
2. 지급보험금	1,312	266,850	661	345,664
3. 최저보증비용	-	10,711	-	10,797
4. 특별계정운용수수료	4,940	82,263	5,416	67,325
5. 지급수수료	258	4,701	380	6,545
6. 세금과공과	135	-	177	-
7. 신용손실총당금전입액	502	-	-	-
8. 유가증권처분손실	476	80,759	40	41,508
9. 유가증권평가손실	-	157,906	-	20,803
10. 외환거래손실	1,317	3,420	10,953	10,175
11. 이자비용	703	-	146	-
12. 파생상품거래손실	5,104	28,680	1,182	20,804
13. 파생상품평가손실	270	2	637	-

14. 기타비용	-	427	-	2,021
비용 총계	34,771	379,085	38,999	611,065

53. 현금흐름표

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

(단위 : 백만원)			
구 분		제30(당)기	제29(전)기
현금및상각후원가측정예치금		611,934	-
현금 및 예치금		-	1,165,356
조정내역	취득일로부터 만기일이 3개월 초과하는 사용가능예치금	(538,188)	(1,034,567)
	사용제한예치금	(4,713)	(3,852)
	소 계	(542,901)	(1,038,419)
합 계		69,033	126,937

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제30(당)기	제29(전)기
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 평가손익의 변동	94,936	-
당기손익조정(Overlay)손익의 변동	(64,297)	-
매도가능금융자산평가손익의 변동	-	102,975
상각후원가측정대출채권 제각	(5,910)	-
대출채권 제각	-	(5,168)
계약자지분조정의 변동	8,666	11,165

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

1) 제30(당)기

(단위 : 백만원)	
구 분	차입부채
기초금액	-
현금흐름	591,725
할인차금상각	75
기타증감	(1,296)
기말금액	590,504

2) 제29(전)기

전기 중 재무활동으로 발생한 부채의 변동은 없습니다.

54. 부문별공시

당사는 보험업이 주사업목적인 단일 영업부문으로 구성되어 있으며, 한국채택국제회계기준 제1108호 '영업부문'에 따라 영업부문과 관련된 공시사항을 연결재무제표에 공시하고 있습니다.

55. 회계정책의 변경으로 인한 전환효과

당사는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용하여 회계정책을 변경하였습니다. 금융상품의 분류 및 측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 예외조항에 따라 전기재무제표는 재작성하지 아니하였습니다.

기업회계기준서 제1109호는 금융자산과 금융부채의 인식, 분류와 측정 및 금융상품의 제거, 금융자산의 손상, 위험회피회계와 관련된 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'의 규정을 대체합니다. 또한 기업회계기준서 제1107호 '금융상품:공시' 등 금융상품을 다루는 다른 기준서가 기업회계기준서 제1109호에 따라 개정되었습니다.

(1) 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 인한 자본변동내역

최초적용일인 2018년 1월 1일에 기업회계기준서 제1109호의 적용으로 인한 당사의 자본변동내역은 다음과 같습니다.

1) 이익잉여금

(단위 : 백만원)		
구 분	금 액	
기초이익잉여금-변경전		1,564,328
기업회계기준서 제1109호 도입으로 인한 잉여금 조정 :		(8,976)
상각후원가(제1039호)에서 당기손익공정가치측정금융자산으로 재분류	(104,088)	
매도가능금융자산에서 당기손익공정가치측정금융자산으로 재분류	88,250	
상각후원가로 측정하는 금융자산의 손실총당금 증가	(7,381)	
기타포괄손익공정가치로 측정하는 채무상품의 손실총당금 증가	(1,247)	
특별계정 채무상품의 손실총당금 증가	(348)	
당기손익조정접근법 적용 효과(Overlay)	15,838	
법인세효과		2,269
기초 이익잉여금-변경후		1,557,621

2) 기타포괄손익누계액

(단위 : 백만원)		
구 분	금 액	
기초 기타포괄손익누계액-변경전		(22,940)
기업회계기준서 제1109호 도입으로 인한 기타포괄손익누계액 조정 :		(102,499)
매도가능금융자산에서 당기손익공정가치측정금융자산으로 재분류	(88,250)	
기타포괄손익공정가치로 측정하는 채무상품의 손실총당금 증가	1,247	
특별계정 채무상품의 손실총당금 증가	342	
당기손익조정접근법 적용 효과(Overlay)	(15,838)	

법인세효과		28,188
기초 기타포괄손익누계액-변경후		(97,251)

(2) 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 인한 금융상품의 재분류 내역
최초적용일인 2018년 1월 1일 현재 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 인한 당사의 금융상품 재분류 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
기업회계기준서 제1039호에 따른 분류	기업회계기준서 제1109호에 따른 분류	기업회계기준서 제1039호에 따른 총장부금액(주)	기업회계기준서 제1109호에 따른 총장부금액(주)
대여금및수취채권			
예치금	당기손익공정가치측정금융자산	902,124	833,942
	상각후원가측정금융자산	263,232	263,232
대출채권	상각후원가측정금융자산	5,793,728	5,793,728
기타금융자산	상각후원가측정금융자산	419,298	419,298
단기매매금융자산			
지분증권	당기손익공정가치측정금융자산	437,789	437,789
파생상품자산	당기손익공정가치측정금융자산	151,288	151,288
매도가능금융자산			
채무증권	당기손익공정가치측정금융자산	400,978	400,978
	기타포괄손익공정가치측정금융자산	4,791,770	4,791,770
지분증권	당기손익공정가치측정금융자산	2,399,949	2,399,949
만기보유금융자산			
채무증권	당기손익공정가치측정금융자산	565,813	529,906
	상각후원가측정금융자산	9,549,386	9,549,386
금융자산 합계		25,675,355	25,571,266
당기손익금융부채			
파생상품부채	당기손익공정가치측정금융부채	18,418	18,418
상각후원가측정금융부채			
기타금융부채	상각후원가측정금융부채	128,703	128,703
금융부채 합계		147,121	147,121

(주) 대손충당금을 차감하지 않은 총 장부금액입니다.

(3) 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 인한 금융상품의 기대신용손실 측정 내역
최초적용일인 2018년 1월 1일에 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 인한 금융상품의 기대신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
기업회계기준서 제1039호에 따른 분류	기업회계기준서 제1109호에 따른 분류	기업회계기준서 제1039호에 따른 손실충당금	기업회계기준서 제1109호에 따른 손실충당금
대여금 및 수취채권			
대출채권	상각후원가측정금융자산	13,945	20,279
기타금융자산	상각후원가측정금융자산	5,917	5,994
매도가능금융자산			
채무증권	기타포괄손익공정가치측정금융자산	-	1,247
만기보유금융자산			
채무증권	상각후원가측정금융자산	-	970
대손충당금 합계		19,862	28,490

미사용약정관련부채	미사용약정관련부채	8	8
총당부채 합계		8	8

(4) 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 인한 금융상품의 재분류 내역
최초적용일인 2018년 1월 1일에 당사의 금융자산과 금융부채의 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 인한 재분류 및 재측정 내역은 다음과 같습니다.

1) 총 장부금액

(단위 : 백만원)						
구 분	기업회계기준서 제1039호에 따른 금액	재분류된 금액	재측정된 금액	기업회계기준서 제1109호에 따른 금액	이익잉여금 변동	기타포괄손익 변동
<금융자산>						
예치금[상각후원가측정]						
기초 장부금액(제1039호)	1,165,356	-	-	1,165,356	-	-
당기손익공정가치측정 항목으로 재분류	-	(902,124)	-	(902,124)	-	-
소 계	1,165,356	(902,124)	-	263,232	-	-
대출채권[상각후원가측정]						
기초 장부금액(제1039호)	5,793,728	-	-	5,793,728	-	-
기타금융자산[상각후원가측정]						
기초 장부금액(제1039호)	419,298	-	-	419,298	-	-
단기매매금융자산(지분증권)						
기초 장부금액(제1039호)	437,789	-	-	437,789	-	-
당기손익공정가치측정 항목으로 재분류	-	(437,789)	-	(437,789)	-	-
소 계	437,789	(437,789)	-	-	-	-
파생상품자산						
기초 장부금액(제1039호)	151,288	-	-	151,288	-	-
매도가능금융자산(채무증권)						
기초 장부금액(제1039호)	5,192,748	-	-	5,192,748	-	-
당기손익공정가치측정 항목으로 재분류	-	(400,978)	-	(400,978)	-	-
기타포괄손익공정가치측정 항목으로 재분류	-	(4,791,770)	-	(4,791,770)	-	-
소 계	5,192,748	(5,192,748)	-	-	-	-
매도가능금융자산(지분증권)						
기초 장부금액(제1039호)	2,399,949	-	-	2,399,949	-	-
당기손익공정가치측정 항목으로 재분류	-	(2,399,949)	-	(2,399,949)	-	-
소 계	2,399,949	(2,399,949)	-	-	-	-
만기보유금융자산						
기초 장부금액(제1039호)	10,115,199	-	-	10,115,199	-	-
당기손익공정가치측정 항목으로 재분류	-	(565,813)	-	(565,813)	-	-
상각후원가측정 항목으로 재분류	-	(9,549,386)	-	(9,549,386)	-	-
소 계	10,115,199	(10,115,199)	-	-	-	-
당기손익공정가치측정금융자산						
기초 장부금액(제1039호)	-	-	-	-	-	-
예치금으로부터 전입	-	902,124	(68,182)	833,942	(68,181)	-
단기매매금융자산으로부터 전입	-	437,789	-	437,789	-	-
매도가능금융자산으로부터 전입	-	2,800,927	-	2,800,927	88,250	(88,250)
만기보유금융자산으로부터 전입	-	565,813	(35,907)	529,906	(35,907)	-
당기손익조정접근법 적용	-	-	-	-	15,838	(15,838)
소 계	-	4,706,653	(104,089)	4,602,564	-	(104,088)

기타포괄손익공정가치측정금융자산						
기초 장부금액(제1039호)	-	-	-	-	-	-
매도가능금융자산으로부터 전입	-	4,791,770	-	4,791,770	-	-
소 계	-	4,791,770	-	4,791,770	-	-
상각후원가측정금융자산						
기초 장부금액(제1039호)	-	-	-	-	-	-
만기보유금융자산으로부터 전입	-	9,549,386	-	9,549,386	-	-
소 계	-	9,549,386	-	9,549,386	-	-
금융자산 합계	25,675,355	-	(104,089)	25,571,266	-	(104,088)
<금융부채>						
파생상품부채						
기초 장부금액(제1039호)	18,418	-	-	18,418	-	-
기타금융부채						
기초 장부금액(제1039호)	128,703	-	-	128,703	-	-
금융부채 합계	147,121	-	-	147,121	-	-

2) 손실충당금

(단위 : 백만원)						
구 분	기업회계기준서 제1039호에 따른 금액	재분류된 금액	재측정된 금액	기업회계기준서 제1109호에 따른 금액	이익잉여금 변동	기타포괄손익 변동
대출채권	(13,945)	-	(6,334)	(20,279)	(6,334)	-
기타포괄손익공정가치측정채무증권	-	-	(1,247)	(1,247)	(1,247)	1,247
상각후원가측정채무증권	-	-	(970)	(970)	(970)	-
기타금융자산	(5,917)	-	(77)	(5,994)	(77)	-
미사용약정관련부채	(8)	-	-	(8)	-	-
합 계	(19,870)	-	(8,628)	(28,498)	(8,628)	1,247

6. 기타 재무에 관한 사항

가. (연결)재무제표를 재작성한 경우 재작성사유, 내용 및 (연결)재무제표에 미치는 영향
 - 해당사항 없음

나. 합병, 분할, 자산양수도, 영업양수도
 - 해당사항 없음

다. 자산유동화와 관련한 자산매각의 회계처리 및 우발채무 등에 관한 사항
 - 해당사항 없음

라. 기타 재무제표 이용에 유의하여야 할 사항
 - 해당사항 없음

마. 대손충당금 설정 현황

(1) 최근 3사업연도의 계정과목별 대손충당금 설정내용

(단위 : 백만원, %)					
구분	계정과목		채권 총액	대손충당금	대손충당금 설정율
2018년	대출채권		6,157,549	22,670	0.37%
	기타	미수금	25,757	7,694	29.87%
		미수수익	319,725	364	0.11%
		보험미수금	9,835	4	0.04%
		가지급금	196	155	79.08%
		보증금	52,852	309	0.58%
	합계		6,565,914	31,196	0.48%
2017년	대출채권		5,653,225	13,872	0.25%
	기타	미수금	22,964	5,441	23.69%
		미수수익	294,538	146	0.05%
		보험미수금	40,734	7	0.02%
		가지급금	258	152	58.91%
		보증금	57,599	170	0.30%
	합계		6,069,318	19,788	0.33%
2016년	대출채권		5,419,102	17,096	0.32%
	기타	미수금	16,770	4,585	27.34%
		미수수익	256,037	153	0.06%
		보험미수금	41,107	12	0.03%
		가지급금	310	158	50.97%
		보증금	60,455	170	0.28%
	합계		5,793,781	22,174	0.38%

(주) 당사는 제30(당)기부터 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정사항을 적용하였으며, 제29(전)기 및 제28(전전)기는 소급 재작성되지 아니하였습니다.

(2) 최근 3사업연도 대손충당금 변동 현황

<제30(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	6,872	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	-
실행	674	1,398	4,155	77	(77)	2,583	8,810
회수	-	-	2,151	-	-	53	2,204
상각(주)	-	-	(5,910)	-	-	(105)	(6,015)
분기말 총 장부금액	7,965	8,373	6,332	144	36	8,345	31,195

(주) 당사는 제30(당)기부터 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정사항을 적용하였으며, 제29(전)기 및 제28(전전)기는 소급 재작성되지 아니하였습니다.

<제29(전)기>

(단위 : 백만원)			
구분	대출채권	기타	합계
기초잔액	17,096	5,078	22,174
기중변동	총당금 전입액	808	875
	상각	(3)	(5,171)
	상각채권 회수	1,878	32
기말잔액	13,873	5,915	19,788

<제28(전전)기>

(단위 : 백만원)			
구분	대출채권	기타	합계
기초잔액	17,930	3,742	21,672
기중변동	총당금 전입액	1,289	4,513
	상각	(1)	(5,941)
	상각채권 회수	1,882	48
기말잔액	17,096	5,078	22,174

(3) 대출채권 관련 대손충당금 설정 방침

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 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 신용평가 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 선

제적인 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 채권채무재조정 에 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 익스포저(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 익스포저의 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 익스포저가 특정 등급 간에 집중적으로 분포하는 경우, 해당 등급별 부도율의 측정 방식을 조정하며, 등급별 부도율은 익스포저의 계약 만기를 고려하여 추정되었습니다.

부도 시 손실률은 부도 발생 시 예상되는 손실의 정도를 의미합니다. 연결실체는 과거 부도 익스포저로부터 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 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.

바. 재고자산 현황 등

- 해당사항 없음

사. 공정가치평가내역

- III. 재무에 관한 사항 3. 연결재무제표 주석 중 7. 금융상품의 공정가치, 5. 재무제표 주석 중 7. 금융상품의 공정가치를 참조하시기 바랍니다.

아. 채무증권 발행실적 등

채무증권 발행실적

(기준일 : 2018.12.31)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환여부	주관회사
신한생명보험	회사채	공모	2018.06.12	200,000	4.03%	AA+ (NICE신용평가) AA0 (한국기업평가)	2028.06.12	미상환	NH투자증권 한국투자증권
신한생명보험	회사채	사모	2018.11.30	391,335	5.10%	-	2028.11.30	미상환	NH투자증권
합계	-	-	-	591,335	-	-	-	-	-

(주) 사모 회사채 권면총액(3.5억 USD) : 2018.12.31환율 1,118.10원 적용

※ 사채관리계약 주요내용 및 충족여부 등

(작성기준일 : 2018.12.31)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
신한생명보험 주식회사 제1회 무보증 후순위 사채	2018.06.12	2028.06.12	200,000	2018.05.30	한국예탁결제원

(이행현황기준일 : 2018.12.31)

재무비율 유지현황	계약내용	해당사항 없음
	이행현황	-
담보권설정 제한현황	계약내용	해당사항 없음
	이행현황	-
자산처분 제한현황	계약내용	해당사항 없음
	이행현황	-
지배구조변경 제한현황	계약내용	해당사항 없음
	이행현황	-

	이행현황	-
이행상황보고서 제출현황	이행현황	2018년 9월 5일 보고서 제출

* 이행현황기준일은 이행현황 판단 시 적용한 회계감사인의 감사의견(확인 및 의견표시)이 표명된 가장 최근의 재무제표의 작성기준일이며, 지배구조변경 제한현황은 공시서류작성기준일임.

기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2018.12.31)

(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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

전자단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2018.12.31)

(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 : 2018.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	200,000	-	-
	사모	-	-	-	-	-	391,335	-	-
	합계	-	-	-	-	-	591,335	-	-

(주) 사모 회사채 금액 : 권면총액 3.5억 USD, 환율 1,118.10원 적용(2018.12.31)

신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2018.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2018.12.31)

(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

당사는 경영환경과 제도변화에 대비하기 위해 '보험 본연의 가치를 극대화 하는 생명보험업계 Standard'라는 Vision 아래, 그룹 성장과 궤를 같이하는 2020 SMART Project 핵심과제 달성을 위한 「기본에 충실한 혁신 Basic to Innovation 2019」를 전략목표로 설정하여 추진 중입니다.

2019년은 2018년부터 지속되어 온 미국발 금리인상에 따라 국내외 금융시장의 변동성이 더욱 확대되고, 저성장 기조의 지속 및 디지털 금융 경쟁 역시 가속화 될 것으로 전망되고 있습니다. 보험사 손익 및 자본 건전성에 큰 영향을 미칠 회계제도 변화에 대해서도 지속적인 모니터링과 적극적인 대응이 필요한 상황이며, 더불어 차별화된 상품 개발 및 디지털금융의 고도화가 그 어느 때 보다 중요할 것이라 예상 됩니다.

이에 당사는 수익성 중심의 상품운영 및 영업효율 제고와 함께 ALM 중심 자산운용 및 재무건전성 확보, 미래 성장 기반 확대를 위한 제반 인프라 강화를 세부 추진과제로 삼아 최선의 노력을 다하고 있습니다.

2018사업연도의 경영성과를 살펴 보면 연결재무제표 기준으로 당기순이익은 전년대비 104억 초과한 1,310억원 입니다. 가치중심의 성장전략 기조 하 보험료수익은 감소하였지만 보장성보험의 확대와 안정적인 자산운용으로 수익성은 개선 되어 자기자본이익률(ROE)은 전년대비 0.12%p 증가한 7.18%입니다. 총 자산은 전년대비 2조 1,043억 증가한 31조 8,236억원 으로 ALM 중심 자산운용 전략에 따라 채권 및 대출채권 위주의 자산 성장세가 이어지고 있습니다. 다만 시장금리 하락에 따라 운용자산이익률은 전년대비 0.16%p 하락 하였습니다. 보험회사의 보험금 지급여부를 나타내는 지급여력비율은 수익성 증가와 후순위채권 발행 통한 자본확충으로 전년대비 63.3%p 개선된 238.7% 입니다.

국내 경제의 저 성장세, 성숙기에 진입한 생명보험 산업주기, IFRS17·K-ICS 도입 예정에 따른 저축성보험 판매 감소로 외형성장은 과거에 비해 낮아질 것으로 전망됩니다. 이로 인해 보험영업이익은 정체될 것으로 보이나, 업계 최고 수준의 보장성보험 판매 비중과 안정적인 자산운용 기조로 수익성 개선은 지속될 것으로 판단되며, 이익잉여금 증가와 함께 자본확충 여력 등 안정적인 자본관리로 양호한 수준의 자본적정성이 유지될 것으로 전망 됩니다.

※ 주요경영지표

(단위 : %, %p)

구 분	2018년	2017년	증 감
영업이익률	2.51	2.07	0.44
위험보험료 對 사망보험금 비율	89.45	84.85	4.60
운용자산이익률	3.31	3.47	(0.16)
총자산수익률(ROA)	0.42	0.42	0.00
자기자본수익률(ROE)	7.18	7.06	0.12
지급여력비율	238.7	175.4	63.3

(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

가. 재무상태 및 영업실적

2018년 당기순이익은 전년 대비 104억원 초과한 1,310억원, 2018년말 총자산은 전년말 대비 2조 1,043억원 증가한 31조 8,236억원 입니다.

2018년 결산부터 적용되고 있는 기업회계기준서 제1109호인 IFRS9은 금융상품의 분류와 측정에 관하여 기준서 제1039호를 대체하며 예상되는 손실을 미리 인식하는특징이 있습니다. IFRS9 적용으로 계약 현금흐름 특성 평가를 미충족하는 채무상품 및 풋가능금융상품을 포함한 지분상품이 당기순익-공정가치측정금융자산으로 재분류 되었습니다. 이러한 재분류에 따른 당기순익-공정가치측정금융자산 증가는 손익변동성을 확대시키게 되나, 당사는 이러한 영향을 제거하기 위하여 IFRS17 도입시 까지 선택 가능한 당기순익조정접근법을 적용하고 있습니다.

영업수익은 전년대비 3,685억원 감소한 5조 6,337억원입니다. 이 중 보험료수익은전년대비 2,018억원 감소한 실적이나, 이는 저축성보험 보험료수익이 전년대비 2,841억원 감소한 결과로, 수익성이 양호한 보장성보험의 보험료수익은 823억원 증가하였습니다.

※ 보험료수익

(단위 : 백만원, %)

구 분	제30(당)기	제29(전)기	증감
개인보험			
생존	860,076	972,841	(112,765)
사망	2,588,088	2,501,849	86,239
생사혼합	891,444	1,062,782	(171,338)
소 계	4,339,608	4,537,472	(197,864)
단체보험			
보장성	10,042	13,975	(3,933)
합 계	4,349,650	4,551,447	(201,797)

영업비용은 전년대비 3,904억 감소한 5조 4,475억 입니다. 영업비용의 감소는 저축성보험의 보험료수익 감소에 따른 보험계약부채전입액의 감소가 주된 요인입니다.

2018년도말 총 자산은 31조 8,236억원으로 전기 29조 7,194억원 대비 2조 1,043억원 증가 하였습니다. 이는 주로 채권 및 대출 자산 증가에 기인하고 있으며 자산다변화 확대 전략에 따라 본 자산의 증가는 지속될 것으로 예상 됩니다. 특별계정자산은 주가하락 등으로 2,579억 감소 하였습니다.

부채는 30조 785억원으로 전기 28조 9,874억원 대비 2조 911억원 증가 하였습니다. 주로 신계약 및 계속보험료 유입으로 인한 보험계약부채의 증가와 함께 후순위채권의 발행으로 인한 차입부채 증가에 기인하고 있습니다.

자기자본은 1조 7,451억원으로 이익잉여금 증가와 함께 기타포괄손익누계액의 감소로 인

해 전기 1조 7,319억원 대비 132억 증가 하였습니다.

※ 연결포괄손익계산서

(단위 : 백만원)

과 목	제30(당기)	제29(전기)	증감
I. 영업수익	5,633,679	6,002,215	(368,536)
II. 영업비용	5,447,470	5,837,912	(390,442)
III. 영업이익	186,209	164,303	21,906
IV. 영업외수익	1,815	5,113	(3,298)
V. 영업외비용	6,574	7,333	(759)
VI. 법인세비용차감전순이익	181,450	162,083	19,367
VII. 법인세비용	50,429	41,441	8,988
VIII. 당기순이익	131,021	120,642	10,379
IX. 기타포괄손익	19,976	(74,581)	94,557
X. 당기총포괄손익	150,997	46,061	104,936

※ 연결재무상태표

(단위 : 백만원)

과 목	제30(당기)	제29(전기)	증감
I. 자 산			
1. 현금및상각후원가측정예치금	619,693	-	619,693
2. 현금및예치금	-	1,170,575	(1,170,575)
3. 당기손익공정가치측정금융자산	4,789,067	-	4,789,067
4. 단기매매금융자산	-	489,413	(489,413)
5. 기타포괄손익공정가치측정유가증권	4,427,292	-	4,427,292
6. 매도가능금융자산	-	7,450,100	(7,450,100)
7. 상각후원가측정유가증권	11,447,966	-	11,447,966
8. 만기보유금융자산	-	10,115,199	(10,115,199)
9. 관계기업에대한투자자산	3,423	4,429	(1,006)
10. 상각후원가측정대출채권	6,136,637	-	6,136,637
11. 대출채권	-	5,643,313	(5,643,313)
12. 유형자산	208,362	200,401	7,961
13. 무형자산	44,825	21,261	23,564
14. 미상각신계약비	801,664	904,000	(102,336)
15. 파생상품자산	25,373	152,996	(127,623)
16. 당기법인세자산	23,796	2	23,794
17. 투자부동산	101,546	108,950	(7,404)
18. 기타자산	411,333	418,186	(6,853)
19. 특별계정자산	2,782,654	3,040,534	(257,880)

자 산 총 계	31,823,631	29,719,359	2,104,272
II. 부 채			
1. 책임준비금	26,211,044	24,515,364	1,695,680
2. 계약자지분조정	7,838	(75)	7,913
3. 파생상품부채	58,289	18,501	39,788
4. 차입부채	592,784	2,185	590,599
5. 확정급여부채	14,768	11,601	3,167
6. 총당부채	9,796	12,264	(2,468)
7. 당기법인세부채	3	2,906	(2,903)
8. 이연법인세부채	24,788	30,945	(6,157)
9. 기타부채	181,480	180,347	1,133
10. 특별계정부채	2,977,732	3,213,389	(235,657)
부 채 총 계	30,078,522	27,987,427	2,091,095
III. 자 본			
1. 자본금	200,000	200,000	-
2. 자본잉여금	19	19	-
3. 자본조정	994	(33)	1,027
4. 기타포괄손익누계액	(90,449)	(36,113)	(54,336)
5. 이익잉여금	1,634,545	1,568,059	66,486
자 본 총 계	1,745,109	1,731,932	13,177
부 채 와 자 본 총 계	31,823,631	29,719,359	2,104,272

나. 공시대상기간 중의 신규사업 진출 및 중단사업 사항

- 해당사항 없음

다. 공시대상기간 중의 조직변경 사항

(1) 그룹 GMS(Global Markets & Securities) 사업 부문제 출범(2018.01.24)

4사(지주, 은행, 금투, 생명) 겸직 조직인 GMS 사업부문 신설, 그룹 차원의 고유자산 운용 부문의 역량결집을 통한 전략적 자산배분 수행 및 조정

- 고유자산 운용수익률 개선
- 그룹차원 시장 대응전략 일관성 확보

(2) Agile 조직(SAQ) 신설(2018.10.01)

변액보험 활성화를 위한 부서간 협조체계 강화를 위해 '변액보험활성화추진SAQ' 조직 신설

- 변액보험 관련 상품 및 채널별 전략 등 기획
- 변액보험 판매 관련 제반지원 방안 수립

- 판매 후 대고객 제반 유지관리 서비스 기획

라. 공시대상기간 중의 자산손상 또는 감액손실 발생사항

당사는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 요구사항에 따라 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품 또는 대출채권 및 수취채권과, 대출약정에 대하여 신용손실충당금을 설정하고 있습니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별 금융상품 단위로 추정된 미래 회수예상현금흐름과 집합적인 방법으로 기대신용손실을 측정하기 위하여 연결실체가 사용한 기법과 가정 및 투입 변수에 의하여 결정됩니다.

※ 당기의 신용손실충당금전입액

(단위 : 백만원)		
구 분		금 액
전입액	상각후원가측정대출채권	6,227
	상각후원가측정기타금융자산	2,583
	기타포괄손익공정가치측정금융자산	1,702
	상각후원가측정유가증권	2,878
	미사용한도충당부채	10
합 계		13,400

※ 손상차손

(단위 : 백만원)				
구 분			제30(당)기	제29(전)기
영업비용	대손상각비	대출채권	-	66
		기타금융자산	-	808
		소 계	-	874
	유가증권손상차손	매도가능금융자산	-	12,287
	무형자산손상차손	회원권	-	5
	소 계		-	13,166
영업외비용	유무형자산손상차손	회원권	405	-
합 계			405	13,166

4. 유동성 및 자금조달과 지출

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 수립하고 있습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	제30(당기)	제29(전기)	증 감	비고
3개월 이내 유동성 자산(A)	1,136,009	917,524	218,485	예금 증가
평균 3개월 지급 보험금(B)	637,287	553,321	83,966	해약 등 보험금 증가
비율(A/B)	178%	166%	12%	

나. 자금 조달 사항

당사의 주된 자금 조달원천은 수입보험료(보험료수익)이며, 제도변화 대응 선제적자본확충 및 재무건전성 제고를 위하여 2018년 6월과 11월 2차례 후순위채권 발행을 통하여 자금을 조달하였습니다.

※ 보험료수익

(단위 : 백만원, %)

구 분	제30(당기)		제29(전기)	
	금액	비율	금액	비율
개인보험				
생존	860,076	19.8%	972,841	21.4%
사망	2,588,088	59.5%	2,501,849	55.0%
생사혼합	891,444	20.5%	1,062,782	23.4%
소 계	4,339,608	99.8%	4,537,472	99.7%
단체보험				
보장성	10,042	0.2%	13,975	0.3%
합 계	4,349,650	100.0%	4,551,447	100.0%

※ 후순위채권 발행 내용

(단위 : 백만원, %)

증권종류	발행 방법	발행일자	권면 총액	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	391,335 (3.5억 USD)	5.10%	-	2028.11.30	미상환	NH투자증권

(주) 사모 회사채 권면총액 : 환율 1,118.10원 적용(2018.12.31)

5. 부외거래

부외거래와 관한 주요 사항은 본 사업보고서의 'III. 재무에 관한사항 - 3.연결재무제표 주석 - 49.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. 환경 및 종업원 등에 관한 사항

- 해당사항 없음

다. 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.

라. 파생상품에 관한 사항

파생상품에 관한 사항은 본 사업보고서의 'II.사업의 내용 - 4. 파생상품거래 현황'을 참고하시기 바랍니다.

마. 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

사업연도	감사인	감사의견	감사보고서 특기사항
제30기(당기)	삼정회계법인	적정	해당사항없음
제29기(전기)	삼정회계법인	적정	해당사항없음
제28기(전전기)	삼정회계법인	적정	해당사항없음

(1) 재무제표 감사의견

우리는 별첨된 신한생명보험주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2018년 12월 31일 및 2017년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택 국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

(2) 연결재무제표 감사의견

우리는 별첨된 신한생명보험주식회사와 그 종속기업(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 연결 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2018년 12월 31일 및 2017년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결 현금흐름을 한국채택 국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

나. 감사용역 체결현황

(단위 : 천원)

사업연도	감사인	내 용	보수	총소요시간
------	-----	-----	----	-------

제30기(당기)	삼정회계법인	기말감사 (분/반기검토, 기업회계기준서 1039호 재무제표 검토, 내부통제검토 포함)	378,000	5,428
제29기(전기)	삼정회계법인	기말감사 (분/반기검토, 기업회계기준서 1109호 재무제표 검토, 내부통제검토 포함)	250,000	4,482
제28기(전전기)	삼정회계법인	기말감사 (분/반기검토, 내부통제검토 포함)	209,000	3,132

다. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황.

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제30기(당기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
제29기(전기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
제28기(전전기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

2. 회계감사인의 변경

가. 회계감사인의 변경

- 해당사항 없음

나. 종속회사 회계감사인의 변경

- 해당사항 없음

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 2018년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 신한생명보험 주식회사 내부감시장치는 적정하게 가동되고 있습니다.

나. 내부회계관리제도

사 업 연 도	회계감사인	검토의견
2018년	삼정회계법인	경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 회계감사인의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니함
2017년	삼정회계법인	경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 회계감사인의 검토 결과, 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니함
2016년	삼정회계법인	경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 회계감사인의 검토 결과, 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니함

다. 내부통제구조의 평가

- 해당사항 없음

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

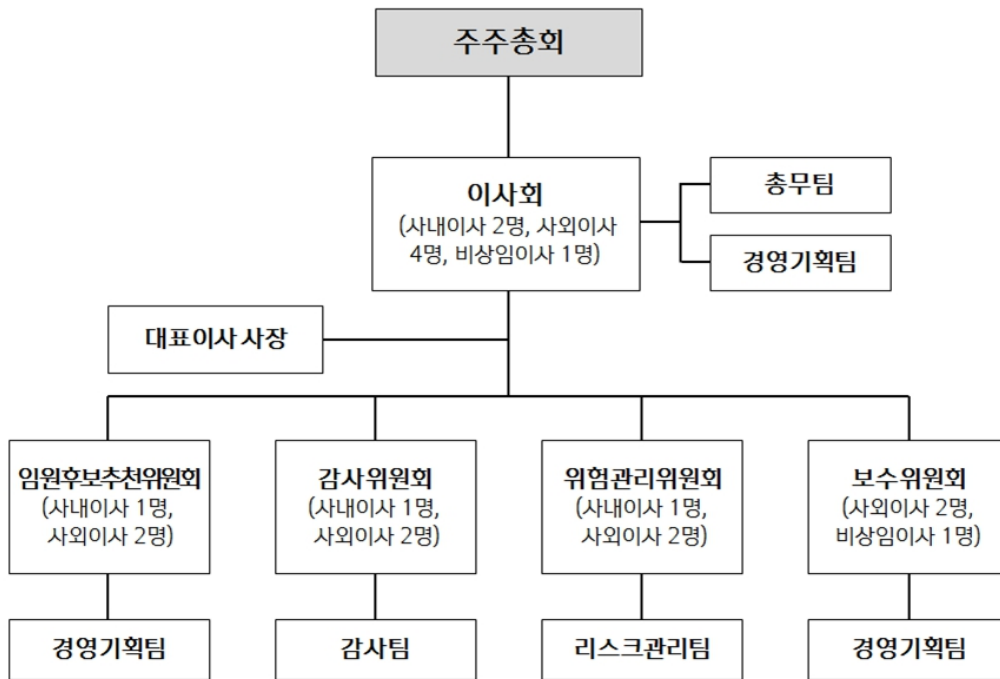
가. 이사회 구성 개요

2018년 12월 31일 기준 당사 이사회는 7명의 이사(대표이사 사장 1명, 상근감사위원 1명, 사외이사 4명, 비상임이사 1명)로 구성되어 있으며, 사외이사는 57% 비중으로 과반수의 요건을 충족하고 있습니다.

이사회 의장(임기 1년)은 이병찬 대표이사 사장이 이사 전원의 동의를 받아 2018년 제2차 임시이사회(2018.03.21)에서 재선임되었습니다. 이사회 의장이 사외이사가 아닌 이유는 의장인 이병찬 사장이 신한생명의 대표이사로 선임되기 전부터 오랜 기간 신한생명에서 임원으로 재임하면서 회사의 현황을 가장 잘 알고 있는 점이 고려되었습니다.

이사회가 사외이사가 아닌 자를 의장으로 선임함에 따라 이사회 의장 이외에 사외이사를 대표하는 자인 선임사외이사도 선임하였습니다. 선임사외이사는 이사회 의장의 안정된 운영과 여러 이사들간 커뮤니케이션을 위해 연배와 경력, 선임일자가 고려되어, 이병윤 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

회차	개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명 / (출석률 : %)							
				이병찬 (100%)	장상용 (100%)	지범하 (100%)	이병윤 (100%)	마사이 코지 (100%)	정천용 (100%)	진옥동 (100%)	오영수 (100%)
				찬반여부							
제1차 임시 이사회	2018.02.05	1. 2017년도 개인(신용)정보보호 활동 내역	보고	-	-	-	-	-	-	-	해당 사항 없음
		2. 제29기 재무제표 및 연결재무제표 승인과 결산에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
제1차 정기 이사회	2018.02.27	1. 이사회내위원회 활동결과	보고	-	-	-	-	-	-	-	
		2. '17년 자금세탁방지제도 운영현황 및 향후 운영계획	보고	-	-	-	-	-	-	-	
		3. '17년 내부통제체계 및 운영실태 점검결과	보고	-	-	-	-	-	-	-	
		4. '17년 내부통제시스템 평가 결과	보고	-	-	-	-	-	-	-	
		5. 내부회계관리제도 운영실태	보고	-	-	-	-	-	-	-	
		6. 내부회계관리제도 운영실태 평가	보고	-	-	-	-	-	-	-	
		7. 고객정보의 제공 및 이용 현황	보고	-	-	-	-	-	-	-	
		8. 제29기 정기주주총회 소집에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		9. 지배구조 관련 규정 개정에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		10. 이사보수한도 승인에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
제2차 임시 이사회	2018.03.21	11. IFRS17 결산시스템 구축에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		12. GA자회사 설립에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		1. 이사회내위원회 활동 결과	보고	-	-	해당 사항 없음	-	-	-	-	-
		2. 지주회사 PS 부여 현황	보고	-	-		-	-	-	-	-
제2차 임시 이사회	2018.03.21	3. 이사회외장 선임 및 이사회외장 직무대행 순서 결정에 관한 사 항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		4. 이사회내위원회 위원 선임에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	

		5. 사외이사 및 비상임 이사 보수에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		6. 경영진의 임면 요청에 대한 동의에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		7. 내부통제규정 개정에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
제2차 정기 이사회	2018.05.18	1. '18년 1/4분기 경영성과	보고	-	-	-	-	-	-	-
		2. 이사회내위원회 활동 결과	보고	-	-	-	-	-	-	-
		3. 대주주의 특수관계인인 공익법인 등에 대한 자산의 무상양도 관련 현황 및 적정성 평가 결과보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
		4. 고객정보의 제공 및 이용 현황	보고	-	-	-	-	-	-	-
		5. 자본적정성 제고를 위한 후순위채권 발행에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
제3차 정기 이사회	2018.09.06	1. '18년 2/4분기 경영성과	보고	-	-	-	-	-	-	-
		2. 이사회내위원회 활동 결과	보고	-	-	-	-	-	-	-
		3. 즉시연금 지급 관련 대응 현황	보고	-	-	-	-	-	-	-
		4. 고객정보의 제공 및 이용 현황	보고	-	-	-	-	-	-	-
		5. 경영리더 선발 및 육성 현황	보고	-	-	-	-	-	-	-
		6. 금융감독원의 「2017년 금융소비자보호 실태평가」 결과	보고	-	-	-	-	-	-	-
		7. 임시주주총회 소집에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		8. 정관 및 규정 개정에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		9. 재무건전성 제고를 위한 외화 후순위채권 발행에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		10. 계열사간 거래에 대한 사전승인에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		11. 신한희망재단에 대한 기부금 출연에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
제3차 임시 이사회	2018.10.25	1. 계열사간 거래에 대한 사전승인에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
제4차 정기 이사회	2018.12.13	1. 2018년 3/4분기 경영성과	보고	-	-	-	-	-	-	-
		2. 이사회내위원회 활동 결과	보고	-	-	-	-	-	-	-
		3. 2018년 자금세탁방지제도 운영실태 감사 결과	보고	-	-	-	-	-	-	-
		4. 2018년 소송관리위원회 운영 현황	보고	-	-	-	-	-	-	-
		5. 고객정보의 제공 및 이용 현황	보고	-	-	-	-	-	-	-
		6. 2019년 경영계획 및 예산에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		7. 2019년 리스크 총합도 설정에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		8. 보험회사 자체 위험 및 지급여력 평가제도(ORSA) 구축 유예에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		9. 2019년 계열사간 거래에 대한 사전 승인에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		10. 감사위원회규정 개정에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
제4차 임시 이사회	2018.12.28	1. 이사회내위원회 활동 결과	보고	-	-	-	-	-	-	-
		2. 임시주주총회 소집에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-
		3. 지배구조 관련 규정 개정에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-
		4. 내부회계관리규정 개정에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-
		5. 경영진 임면 요청에 대한 동의에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-
		6. 준법감시인 선임에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-
		7. 전략기획 및 재무관리 담당 주요업무집행책임자 선임에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-

다. 이사회내 위원회

(1) 위원회 구성 개요

이사회내위원회는 총 4개로 ‘임원후보추천위원회(위원장 이병윤 이사)’, ‘감사위원회(위원장 오영수 이사)’, ‘위험관리위원회(위원장 이병윤 이사)’, ‘보수위원회(위원장 오영수 이사)

)가 있으며 同 위원회는 지배구조법에 따라 설치가 의무화되어 있습니다. 당사의 경우 임원 후보추천위원회는 지배구조법에 따라 기존의 사외이사후보추천위원회의 기능이 확대되어 사외이사를 포함하여 대표이사, 감사위원까지 추천하는 위원회로서 2016년 8월에 신설되었으며, 감사위원회는 지배구조법이 시행되기 전 상법 및 보험업법 등 법령에 의해 설치하였습니다. 또한 위험관리위원회와 보수위원회는 보험업감독규정 및 기존의 보험회사 성과보상체계 모범규준에 의거 이사회 전문성과 독립성, 효율성을 높이기 위하여 지배구조법 시행 이전부터 설치하였습니다.

이사회내위원회는 사외이사를 중심으로 운영하고 있습니다. 지배구조법 및 당사내규에 따라 감사위원회의 경우 사외이사를 총 위원의 2/3 이상으로 구성하여 감사위원회의 경영진에 대한 업무감독의 역할을 충실히 이행할 수 있도록 운영하고 있으며, 감사위원회를 제외한 나머지 3개 이사회내위원회는 사외이사를 과반수 이상으로 운영하고 있습니다. 또한 모든 이사회내위원회 위원장은 사외이사로 선임하여 운영하고 있습니다.

금융회사 또는 회사의 금융, 회계 또는 재무 분야에서 종사한 경험이 있는 자를 위험관리위원회와 보수위원회에 1인 이상 포함시키도록 권고한 모범규준의 내용이 지배구조법에는 반영되지 않았음에도 불구하고 그 취지를 담아 당사 지배구조에 긍정적으로 작용할 수 있도록 내규에 준치하였으며, 이에 위험관리위원회 및 보수위원회에는 관련 전문가를 1인 이상 포함하여 운영하고 있습니다. 위험관리위원회의 경우 금융회사에서 종사한 경험이 있는 이병찬 대표이사('17.3월~), 보수위원회의 경우 진옥동 이사('17.3월~)를 그 예로 들 수 있습니다.

감사위원회의 경우에도 지배구조법 시행령에 명시한 1인 이상 회계 또는 재무 전문가를 포함하여 전문성을 공고히 하고 있습니다. 성균관대학교에서 경제학 석·박사 학위를 받은 후보험연구원 정책연구실장 및 고령화연구실장 등을 역임하고 2018. 12월 현재 김앤장 법률사무소 고문으로 재직하고 있는 오영수 이사('18.3월 위원 취임)와 금융감독원에서 감독업무에 5년 이상 근무한 경력이 있는 장상용 상근감사위원('15.3월 위원 취임)의 경우 지배구조법 시행령 상 회계 또는 재무 전문가 요건을 갖추고 있습니다.

당사 이사회는 위원회의 특성을 감안하여 보수위원회의 사외이사 위원의 경우 연속하여 2년을 초과하여 재임할 수 없도록 규정하고 있습니다. 다만 감사위원회, 위험관리위원회의 경우 해당 분야에 대한 전문성과 경영진에 대한 독립성 확보 측면을 감안하여 이사 재임기간 중 구성원의 변동 폭을 최소화하고 있습니다.

위원회명	구성	소속 이사명 (위원장)	설치목적 및 권한사항	비고
임원후보 추천위원회	사외이사 2명 상근이사 1명	이병윤, 정천용, 이병찬	금융 전문성, 통찰력, 조직관리 역량을 겸비한 대표 이사와 전문성 및 독립성 등을 갖춘 사외이사, 경영 진 의 업무를 독립적으로 감독하고 감사업무 전반을 통할 할 수 있는 전문성과 역량이 풍부한 감사위원 후보에 대한 추천	지범하 위원 퇴임 (2018.3.21)

감사위원회	사외이사 2명 상근이사 1명	오영수, 정천용, 장상용	회계를 비롯한 경영진 업무에 대한 감사와 이사회에 서 위임한 사항에 대한 심의·결의를 통해 합리적인 경영판단이 이루어지도록 이사와 경영진의 직무집 행을 감독	이병윤 위원 퇴임 오영수 위원 선임 (2018.3.21)
위험관리 위원회	사외이사 2명 상근이사 1명	이병윤, 마사이코지, 이병찬	이사회로부터 리스크관리 관련 의사결정 권한을 위임 받아 회사 경영상 발생하는 제반 리스크를 적시에 인 식, 측정, 감시, 통제하는 등 종합적인 리스크관리 정책을 수립하고 준수여부를 감시	지범하 위원 퇴임 이병윤 위원 선임 (2018.3.21)
보수위원회	사외이사 2명 비상근이사 1명	오영수, 마사이코지, 진옥동	회사 보수정책에 대한 선량한 관리자의 주의의무 를 다하고 경영진, 본부장 등에 대한 평가 및 보수체계 가 회사의 성과 및 이에 따른 리스크 구조와 조화를 이 루 도록 하여 건전한 성과주의 문화가 정착되도록 관 리	이병윤 위원 퇴임 오영수 위원 선임 (2018.3.21)

(2) 위원회의 활동내용

○ 임원후보추천위원회

회차	개최 일자	의안내용	안건 구분	가결 여부	이사의 성명 / (출석률 : %)			
					이병찬 (출석률:100%)	지범하 (출석률:100%)	이병윤 (출석률:100%)	정천용 (출석률:100%)
					찬반여부			
1	2018.02.27	1. 2017년도 사외이사 평가결과	보고	-	-	-	-	-
		2. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		3. 사외이사 후보 추천에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
2	2018.03.21	1. 사외이사 후보자 자격요건 검토보고서	보고	-	-	-	-	-
		2. 대표이사 후보 추천에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		3. 사외이사 후보 추천에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		4. 감사위원이 되는 사외이사 후보 추천에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		5. 감사위원 후보 추천에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
3	2018.03.21	1. 임원후보추천위원회 위원장 선임 및 직무대행 순서 결정에 관한 사항	의결	가결	찬성	해당 사항	찬성	찬성
4	2018.09.06	1. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	의결	가결	찬성	없음	찬성	찬성

(주) 지범하 위원 퇴임(2018.3.21)

○ 감사위원회

회차	개최 일자	의안내용	안건 구분	가결 여부	이사의 성명 / (출석률 : %)			
					장상용 (출석률:100%)	이병윤 (출석률:100%)	정천용 (출석률:100%)	오영수 (출석률:100%)
					찬반여부			

1	2018.02.27	1. 외부회계감사인의 2017년도 감사보고서 제출	보고	-	-	-	-	해당 사항 없음
		2. 외부회계감사인의 2017년도 내부회계관리제도 검토 의견	보고	-	-	-	-	
		3. 외부회계감사인의 2017년도 집합투자재산 평가기준 감사 결과 통보	보고	-	-	-	-	
		4. 내부회계관리자의 2017년도 내부회계관리제도 운영실태 보고	보고	-	-	-	-	
		5. 선임계리사의 2017년도 검증의견서 제출	보고	-	-	-	-	
		6. 2017년도 4분기 상근감사위원 위임업무 수행 결과	보고	-	-	-	-	
		7. 제29기 결산 감사보고서 제출에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	
		8. 제29기 정기주주총회 제출 의안 및 서류 조사 결과	의결	가결	찬성	찬성	찬성	
		9. 2017도 외부회계 감사인의 감사활동 평가 결과	의결	가결	찬성	찬성	찬성	
		10. 2018년도 외부회계 감사인 선임	의결	가결	찬성	찬성	찬성	
		11. 2018년도 상근감사위원 업적평가기준	의결	가결	찬성	찬성	찬성	
		12. 2017년도 내부통제시스템 평가 결과	의결	가결	찬성	찬성	찬성	
		13. 2017년도 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과	의결	가결	찬성	찬성	찬성	
2	2018.03.21	1. 내부통제규정 개정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	해당 사항 없음
3	2018.03.21	1. 감사위원장 선임 및 위원장 직무대행 순서 결정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	
4	2018.05.18	1. 외부회계감사인의 2018년 1분기 결산 검토 결과 및 2018년 감사계획	보고	-	-	-	-	
		2. 2018년도 1분기 상근감사위원 위임 업무 수행 결과	보고	-	-	-	-	
5	2018.09.06	1. 외부회계감사인의 2018년 상반기 결산 검토 결과	보고	-	-	-	-	
		2. 감사위원회 규정 개정에 관한 사항	보고	-	-	-	-	
		3. 금융감독원 부문검사 현지조치건 조치결과	보고	-	-	-	-	
		4. 2018년 2분기 상근감사위원 위임업무 수행 결과	보고	-	-	-	-	
		5. 임시주주총회 제출 의안 및 서류 조사 결과	의결	가결	찬성	찬성	찬성	
6	2018.12.13	1. 외부회계감사인 선정기준 및 절차 승인	의결	가결	찬성	찬성	찬성	
7	2018.12.13	1. 외부회계감사인의 2018년도 3분기 결산 검토 결과	보고	-	-	-	-	
		2. 감사위원회규정 개정에 관한 사항	보고	-	-	-	-	
		3. 2018년 3분기 상근감사위원 위임 업무 수행 결과	보고	-	-	-	-	
		4. 2019년 감사계획(안)	의결	가결	찬성	찬성	찬성	
		5. 2018년 자금세탁방지제도 운영실태 감사 결과(안)	의결	가결	찬성	찬성	찬성	
		6. 2019~2021 사업연도 외부회계감사인 선정	의결	가결	찬성	찬성	찬성	
8	2018.12.28	1. 임시주주총회 제출 의안 및 서류 조사 결과	의결	가결	찬성	찬성	찬성	
		2. 2018년 상근감사위원 업적 평가(안)	의결	가결	찬성	찬성	찬성	
		3. 내부회계관리규정 개정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	

(주) 이병윤 위원 퇴임 및 오영수 위원 선임 (2018.3.21)

○ 위험관리위원회

회사	개최 일자	의안내용	안건 구분	가결 여부	이사의 성명			
					이병찬 (출석률:100%)	지범하 (출석률:100%)	마사이코지 (출석률:100%)	이병윤 (출석률:100%)
					찬반여부			
1	2018.02.27	1. 2017년 파생금융거래전략 수립 적정성 및 준수 여부 감사 결과 보고	보고	-	-	-	-	해당 사항 없음
		2. 2017년 보험상품 수익성 결과 보고	보고	-	-	-	-	
		3. 2017년 4/4분기 위험관리위원회 산하 위원회 활동결과 보고	보고	-	-	-	-	
		4. 2017년 4/4분기 리스크관리 현황	보고	-	-	-	-	
		5. 2018년 재보험 운영전략에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	
		6. 2018년 유동성 비상조달계획에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	
		7. 리스크관리운영위원회규정 개정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	
		8. GAZ회사 설립에 관한 사항	심의	가결	찬성	찬성	찬성	

2	2018.03.21	1. 위험관리위원회 운영에 관한 사항	의결	가결	찬성	해당 사항 없음	찬성	찬성
3	2018.05.18	1. 위기상황분석 실시 및 결과 보고	보고	-	-		-	-
		2. 2018년 1/4분기 위험관리위원회 산하 위원회 활동결과 보고	보고	-	-		-	-
		3. 2018년 1/4분기 리스크관리 현황	보고	-	-		-	-
		4. 자본적정성 제고를 위한 후순위채권 발행에 관한 사항	심의	가결	찬성		찬성	찬성
4	2018.09.06	1. 보험회사 자체 위험 및 지급여력 평가제도(ORSA) 보고	보고	-	-		-	-
		2. 위기상황분석 실시 및 결과 보고	보고	-	-		-	-
		3. 2017년 2/4분기 위험관리위원회 산하 위원회 활동결과 보고	보고	-	-		-	-
		4. 2017년 2/4분기 리스크관리 현황	보고	-	-		-	-
		5. 2018년 금리리스크 한도 조정 추진에 관한 사항	의결	가결	찬성		찬성	찬성
		6. 리스크관리규정 개정에 관한 사항	의결	가결	찬성		찬성	찬성
		7. 투자운영위원회규정 개정에 관한 사항	의결	가결	찬성		찬성	찬성
		8. 재무건정성 제고를 위한 외화 후순위채권 발행에 관한 사항	심의	가결	찬성		찬성	찬성
5	2018.12.13	1. 2018년 3/4분기 위험관리위원회 산하 위원회 활동결과 보고	보고	-	-		-	-
		2. 2017년 3/4분기 리스크관리 현황	보고	-	-		-	-
		3. 리스크 측정방법 개정에 관한 사항	의결	가결	찬성		찬성	찬성
		4. 2019년 리스크 유형별 한도설정에 관한 사항	의결	가결	찬성		찬성	찬성
		5. 2019년 최소 자기자본비율설정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	
		6. 2019년 파생금융거래 전략에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	
		7. 2019년 예정이율 조정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	
		8. 2019년 상품포트폴리오 및 자산운용 전략에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	
		9. 리스크관리규정 개정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	
		10. 2019년 리스크 총합도 설정에 관한 사항	심의	가결	찬성	찬성	찬성	
		11. 보험회사 자체 위험 및 지급여력평가제도(ORSA) 구축 유예에 관한 사항	심의	가결	찬성	찬성	찬성	

(주) 지범하 위원 퇴임 및 이병운 위원 선임 (2018.3.21)

○ 보수위원회

회사	개최 일자	의안내용	안건 구분	가결 여부	이사의 성명				
					진옥동 (출석률: 80%)	지범하 (출석률: 100%)	이병운 (출석률: 100%)	마사이 코지 (출석률: 100%)	오영수 (출석률: 100%)
					찬반여부				
1	2018.02.27	1. 보수관련 제규정 개정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	해당 사항 없음
		1. 경영진 평가 및 보수에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	
		2. 본부장 평가 및 보수에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	
		3. 2017년 보수체계 설계·운영의 적정성 평가 등에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	
2	2018.03.21	1. 보수위원회 위원장 선임 및 직무대행 순서 결정에 관한 사항	의결	가결	찬성	해당	해당	찬성	찬성
		2. 경영진 보수에 관한 사항	의결	가결	찬성	사항	사항	찬성	
3	2018.05.18	1. 경영진 및 본부장 평가에 관한 사항	의결	가결	찬성	없음	없음	찬성	찬성
4	2018.12.28	1. 보수관련 제규정 개정에 관한 사항	의결	가결	불참	없음	없음	찬성	찬성

주) 지범하, 이병운 위원 퇴임 및 오영수 위원 선임 (2018.3.21)

라. 이사의 독립성

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 정관에 의거 적법하게 선임되었습니다. 2018년 12월 31일 현재 각 이사별 세부내용은 다음과 같습니다.

직명	성명	추천인	임기	연임여부 및 횟수	활동분야	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주의 거래
사내이사 (대표이사)	이병찬	임원후보 추천위원회	2016.03.18~ '19년 정기주총	연임(1회)	금융 분야 전문가	해당사항 없음	해당사항 없음
사내이사 (상근감사위원)	장상용	임원후보 추천위원회	2015.03.24~ '19년 정기주총	연임(2회)	금융 분야 전문가	해당사항 없음	해당사항 없음
사외이사	이병윤	임원후보 추천위원회	2014.03.20~ '19년 정기주총	연임(3회)	경제, 금융 분야 전문가	해당사항 없음	해당사항 없음
사외이사	마사이크지	임원후보 추천위원회	2015.03.24~ '19년 정기주총	연임(2회)	경영 분야 전문가	해당사항 없음	해당사항 없음
사외이사	정천용	임원후보 추천위원회	2015.03.24~ '19년 정기주총	연임(2회)	경영 분야 전문가	해당사항 없음	해당사항 없음
사외이사	오영수	임원후보 추천위원회	2018.03.21~ '20년 정기주총	-	경제, 금융 분야 전문가	해당사항 없음	해당사항 없음
비상임이사	진옥동	주주	2017.03.30~ 2018.12.31	연임(1회)	금융 분야 전문가	해당사항 없음	해당사항 없음

○ 임원후보추천위원회

- 관계 법령에 따라 3인 이상 구성, 사외이사 과반수, 사외이사 위원장 요건 충족

성명	사외이사 여부	위원장 여부
이 병 윤	○	○
정 천 용	○	
이 병 찬	X	

- 임원후보추천위원회 활동내용

회사	개최 일자	의안내용	안건 구분	가결 여부	이사의 성명 / (출석률 : %)			
					이병찬 (출석률:100%)	지범하 (출석률:100%)	이병윤 (출석률:100%)	정천용 (출석률:100%)
					찬반여부			
1	2018.02.27	1. 2017년도 사외이사 평가결과	보고	-	-	-	-	-
		2. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		3. 사외이사 후보 추천에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
2	2018.03.21	1. 사외이사 후보자 자격요건 검토보고서	보고	-	-	-	-	

		2. 대표이사 후보 추천에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		3. 사외이사 후보 추천에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		4. 감사위원이 되는 사외이사 후보 추천에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		5. 감사위원 후보 추천에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
3	2018.03.21	1. 임원후보추천위원회 위원장 선임 및 직무대행 순서 결정에 관한 사항	의결	가결	찬성	해당 사항	찬성	찬성
4	2018.09.06	1. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	의결	가결	찬성	없음	찬성	찬성

주) 지범하 위원 퇴임(2018.3.21)

마. 사외이사의 전문성

당사 지배구조내부규범에 명시한 바에 따라 회사는 사외이사 관련 업무와 지원을 위한 부서를 운영하고 있습니다. 사외이사 지원부서는 선임사외이사의 업무 지원, 임원후보추천위원회의 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 경영기획팀 및 총무팀을 통하여 이사회의 원활한 활동을 지원하고 사외이사를 포함하여 이사에 대한 제반 업무를 지원하고 있습니다.

(1) 사외이사의 지원부서 및 지원내역

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
경영기획팀	15	팀장 2명(1.3년) 차장 3명(8.7년) 과장 6명(4.8년) 대리 2명(6.2년) 전임 2명(0.8년)	임원후보추천위원회 업무, 사외이사 평가·검증 업무, 경영정보 보고, 그밖에 사외이사의 역할과 책임 수행을 위해 필요한 업무 등 지원
총무팀	12	팀장 1명(1.9년) 부부장 2명(2.6년) 차장 1명(4.5년) 대리 3명(5.0년) 전임 5명(3.9년)	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
2015.02.06	신한생명 (내부교육)	지범하 이사, 이병윤 이사	-	새 사외이사 대상 지배구조 관련 제규정 주요 내용 및 변경사항 안내
2015.03.24	신한생명 (내부교육)	마사이코지 이사	-	신임 사외이사 대상 당사 경영현황, 사외이사 모범 기준, 이사회규정 등 설명
2015.04.14	신한생명 (내부교육)	정천용 이사	-	신임 사외이사 대상 당사 경영현황, 사외이사 모범기준, 이사회규정 등 설명
2017.05.18	신한금융지주 (외부교육)	마사이코지 이사, 정천용 이사	-	재일 사외이사 대상 그룹 현황 소개 및 2020 프로젝트/비전 공유

2018.03.21	신한생명 (내부교육)	오영수 이사	-	신임 사외이사 대상 당사 경영현황, 이사회 관련 제반사항 등 설명
2018.05.18	신한금융지주 (외부교육)	마사이코지 이사, 정천용 이사	-	재일 사외이사 대상 그룹 현황 소개 및 디지털 전략 공유

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회

2018년 12월 31일 현재 감사위원회는 사외이사 2인과 상근감사위원 1인 등 3인으로 구성되어 있으며, 오영수 감사위원회 위원은 경제학 박사학위 소지자로서 한국보험학회 및 보험연구원 정책연구 실장 경력 등 관계법령(지배구조법시행령 제16조 1항 2호)요건을 충족하고 있으며, 장상용 상근감사위원도 금융감독원에서 감독업무에 5년 이상 근무한 경력이 있어 동법령(지배구조법시행령 제16조 1항 4호) 요건을 충족하고 있습니다.

(1) 감사위원회 위원의 인적사항 및 사외이사 여부

구분	성명	주요 경력	비 고
사외이사 (위원장)	오영수	<ul style="list-style-type: none"> 성균관대 경제학, 同대학원 경제학 석·박사 보험연구원 정책연구실장, 고령화연구실장 김앤장 법률사무소 고문(現) 	회계·재무전문가
사외이사	정천용	<ul style="list-style-type: none"> 日 (주)삼경 근무, (주)아비크 이사 日 (주)류플래닝 대표취체역(現) 	
사내이사 (상근감사 위원)	장상용	<ul style="list-style-type: none"> 동국대 통계학과, 성균관대 경영대학원 금강원 보험조사실장, 감사실 국장, 손해보험협회 부회장 및 회장직무대행 신한생명 상근감사위원(現) 	회계·재무전문가

(2) 감사위원회 위원의 독립성

지배구조법 및 당사 내규에 따라 감사위원회의 경우 사외이사를 총 위원의 2/3 이상으로 구성하여 감사위원회의 경영진에 대한 업무감독의 역할을 충실히 이행할 수 있도록 운영하고 있으며, 지배구조법 시행령에 명시한 1인 이상 회계 또는 재무 전문가를 포함하여 전문성을 공고히 하고 있습니다. 성균관대학교에서 경제학 석·박사 학위를 받은 후 보험연구원 정책연구실장 및 고령화연구실장 등을 역임하고 2018. 12월 현재 김앤장 법률사무소 고문으로 재직하고 있는 오영수 이사('18.3월 위원 취임)와 금융감독원에서 감독업무에 5년 이상 근무한 경력이 있는 장상용 상근감사위원('15.3월 위원 취임)의 경우 지배구조법 시행령 상 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.

사내이사인 상근감사위원의 경우 사내이사로서의 소극적·적극적 요건을 갖춘 자에 대해 지주회사 자회사경영관리위원회의 추천을 거쳐 당사 임원후보추천위원회의 심의를 통해 최종 추천되었습니다.

○ 위원회의 독립성

: 감사위원회는 당사 감사위원회 규정 제7조(독립의 원칙)에 의거, 이사회 및

집행기관으로부터 독립된 위치에서 그 직무를 수행하고 있음

○ 구성

- : 감사위원회는 3인 이상의 이사로 구성하며, 위원중 3분의 2이상은 사외이사 포함
- : 감사위원회 위원중 1인 이상은 회계 또는 재무 전문가로 구성함
- : 위원장은 위원회 결의로 사외이사 중에서 선정하며, 위원회를 대표함

○ 감사위원 선임 및 해임

- : 감사위원회의 위원과 상근감사위원은 주주총회에서 선임하거나 해임함

(3) 감사위원회의 활동

회차	개최 일자	의안내용	안건 구분	가결 여부	이사의 성명 / (출석률 : %)				
					장상용 (출석률:100%)	이병윤 (출석률:100%)	정천용 (출석률:100%)	오영수 (출석률:100%)	
					찬반여부				
1	2018.02.27	1. 외부회계감사인의 2017년도 감사보고서 제출	보고	-	-	-	-	해당 사항 없음	
		2. 외부회계감사인의 2017년도 내부회계관리제도 검토 의견	보고	-	-	-			
		3. 외부회계감사인의 2017년도 집합투자재산 평가기준 감사 결과 통보	보고	-	-	-			
		4. 내부회계관리자의 2017년도 내부회계관리제도 운영실태 보고	보고	-	-	-			
		5. 선임계리사의 2017년도 검증의견서 제출	보고	-	-	-			
		6. 2017년도 4분기 상근감사위원 위임업무 수행 결과	보고	-	-	-			
		7. 제29기 결산 감사보고서 제출에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성		
		8. 제29기 정기주주총회 제출 의안 및 서류 조사 결과	의결	가결	찬성	찬성	찬성		
		9. 2017도 외부회계 감사인의 감사활동 평가 결과	의결	가결	찬성	찬성	찬성		
		10. 2018년도 외부회계 감사인 선임	의결	가결	찬성	찬성	찬성		
		11. 2018년도 상근감사위원 업적평가기준	의결	가결	찬성	찬성	찬성		
		12. 2017년도 내부통제시스템 평가 결과	의결	가결	찬성	찬성	찬성		
		13. 2017년도 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과	의결	가결	찬성	찬성	찬성		
2	2018.03.21	1. 내부통제규정 개정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	해당 사항 없음	
3	2018.03.21	1. 감사위원장 선임 및 위원장 직무대행 순서 결정에 관한 사항	의결	가결	찬성		찬성		찬성
4	2018.05.18	1. 외부회계감사인의 2018년 1분기 결산 검토 결과 및 2018년 감사계획	보고	-	-		-		-
		2. 2018년도 1분기 상근감사위원 위임 업무 수행 결과	보고	-	-		-		-
5	2018.09.06	1. 외부회계감사인의 2018년 상반기 결산 검토 결과	보고	-	-		-		-
		2. 감사위원회 규정 개정에 관한 사항	보고	-	-		-		-
		3. 금융감독원 부문검사 현지조치건 조치결과	보고	-	-		-		-
		4. 2018년 2분기 상근감사위원 위임업무 수행 결과	보고	-	-		-		-
		5. 임시주주총회 제출 의안 및 서류 조사 결과	의결	가결	찬성		찬성		찬성
6	2018.12.13	1. 외부회계감사인 선정기준 및 절차 승인	의결	가결	찬성		찬성		찬성
7	2018.12.13	1. 외부회계감사인의 2018년도 3분기 결산 검토 결과	보고	-	-		-		-
		2. 감사위원회규정 개정에 관한 사항	보고	-	-		-		-
		3. 2018년 3분기 상근감사위원 위임 업무 수행 결과	보고	-	-		-		-
		4. 2019년 감사계획(안)	의결	가결	찬성		찬성	찬성	
		5. 2018년 자금세탁방지제도 운영실태 감사 결과(안)	의결	가결	찬성		찬성	찬성	
		6. 2019~2021 사업연도 외부회계감사인 선정	의결	가결	찬성		찬성	찬성	
8	2018.12.28	1. 임시주주총회 제출 의안 및 서류 조사 결과	의결	가결	찬성		찬성	찬성	
		2. 2018년 상근감사위원 업적 평가(안)	의결	가결	찬성		찬성	찬성	
		3. 내부회계관리규정 개정에 관한 사항	의결	가결	찬성		찬성	찬성	

주) 이병윤 위원 퇴임 및 오영수 위원 선임 (2018.3.21)

(4) 교육 실시 계획

2018년 11월 1일 시행된 개정 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」에 따라 2019년부터 감사위원회에 대한 내부회계관리제도 교육계획을 수립하고 실시할 예정입니다.

(5) 감사위원회 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 감사위원	불참시 사유	주요 교육내용
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

2018년 11월 1일 시행된 개정 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」에 따라 2019년부터 감사위원회에 대한 내부회계관리제도 교육계획을 수립하고 실시할 예정입니다.

(6) 감사위원회 지원조직 현황

당사는 감사위원회의 효율적인 업무수행을 보조하기 위하여 내부감사부서로서 감사팀을 설치하여 운영하고 있습니다. 감사팀은 자산운용부서, IT부서, 계리팀, 영업점 등에서 근무한 직원 10명과 공인회계사 직원 1명 및 부서장 1명을 포함하여 총 12명으로 구성되어 있으며, 상근감사위원이 감사팀을 통할하고 있습니다.

감사팀은 상근감사위원의 지휘 아래 본사부서 및 영업점의 업무, 회계 및 영업행위에 대한 감사를 실시하고 그 결과를 분기 단위로 감사위원회에 보고하고 있습니다.

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
감사팀	12	팀장 1명(1.9년) 부부장 3명(3.1년) 차장 6명(1.8년) 과장 1명(2.0년) 전임 1명(1.9년)	결산 감사, 외부회계감사인 감사활동 평가, 내부통제시스템평가, 내부회계관리제도 운영실태 평가, 내부감사(일상감사포함) 및 조치, 감사계획(안) 수립, 자금세탁방지제도 운영실태 감사 등

나. 준법지원인 등

당사는 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제24조(내부통제기준)에 의거, 이사회 의결을 거쳐 임명한 준법감시인을 두고 있으며, 준법감시인에 관한 사항은 다음과 같습니다.

(1) 준법지원인에 관한 사항

성명	성별	출생 년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	주요 경력	재직 기간	임기 만료일
----	----	----------	----	------------	----------	-------	----------	-----------

장유희	남	1961.1	상무	미등기	상근	충남대 회계학과 신한생명 명문지점 지점장(2007.01~2009.05) 신한생명 인재개발부장(2009.06 ~ 2011.12) 신한생명 대전지점 지점장(2012.01~2014.05) 신한생명 감사부 부장(2014.06~2016.12) 신한생명 준법감시인(2017.01~2018.12)	2년	2018.12.31
-----	---	--------	----	-----	----	---	----	------------

(2) 준법지원인 등의 주요 활동내역 및 그 처리결과

점검일시	주요 내용	점검 결과
수시	일상업무에 대한 내부통제 기준 및 법규준수측면 사전검토	적정함
매월	월별 부서별 법규준수 이행 여부 점검	적정함
분기	그룹사간 내부거래 점검	적정함
2018.02	2017년도 내부통제 체계 및 운영 실태점검	적정함

(3) 준법지원인 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
준법지원팀	11	팀장 1명(2.0년) 부부장 2명(2.2년) 차장 2명(3.6년) 과장 2명(1.8년) 대리 2명(3.7년) 전임 2명(2.0년)	내부통제, 자금세탁방지, 법무지원

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

가. 투표제도

- 당사는 서면에 의한 투표(의결권 행사)를 채택하고 있습니다.

정관 제22조(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 소집통지서에 동 의결권 행사에 필요한 서면과 참고자료를 첨부하여야 한다.

나. 소주주주권의 행사여부

- 해당사항 없음

다. 경영권 경쟁

- 해당사항 없음

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

2018년 12월 31일 현재 당사의 최대주주는 (주)신한금융지주회사입니다.

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(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	-
신한금융 지주회사	최대주주 본인 (단일주주)	의결권 없는 우선주	0	0	0	0	-
계		의결권 있는 보통주	40,000,000	100.0	40,000,000	100.0	-
		의결권 없는 우선주	0	0	0	0	-

2. 최대주주의 주요경력 및 개요

(1) 최대주주(법인 또는 단체)의 기본정보

명칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
신한금융지주	78,375	조용병	-	-	-	국민연금	9.38
		-	-	-	-	-	-

(주) 출자자수는 2018년 말 기준 주주명부 내용에 따른 것임

(2) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기(2018년 말) 재무현황

(단위 : 백만원)

구분	
법인 또는 단체의 명칭	주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업
자산총계	459,600,510
부채총계	422,949,080
자본총계	36,651,430
매출액	35,344,047
영업이익	4,499,414

당기순이익	3,198,265
-------	-----------

(주) 매출액 항목은 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 재무제표 상 대응되는 계정과목이 없어 이자수익, 수수료수익, 기타 영업수익 등을 합산한 수치를 기재함.

(3) 최대주주의 대표자

(기준일 : 2018년 12월 31일)

성명	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당업무	주요경력	재직기간	임기 만료일
조용병	1957.06	대표이사 회장	등기임원	상근	총괄, 리스크관리팀, 준법지원팀, 이사회사무국, 이사회운영위원회 위원장, 지배구조및회장후보추천위원회 위원, 사외책임경영위원회 위원	<ul style="list-style-type: none"> · 고려대학교 법학과 졸업 · 신한은행 부행장 (2011~2013) · 신한BNP파리바자산운용 사장 (2013~2015) · 신한은행 은행장 (2015~2017) 	2017.3.23 ~ 현재	2020.03.27

(주) 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일까지임.

(4) 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 미국주식에탁증서(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 9.38%의 지분을 보유하고 있습니다. 신한금융지주회사의 주요 사업부문으로는 은행업, 신용카드업, 증권업, 보험업 등이 있습니다.

※ 최대주주의 최대주주(법인 또는 단체)의 개요

(1) 최대주주의 최대주주(법인 또는 단체)의 기본정보

명 칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
국민연금공단	-	김성주	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-

(2) 최대주주의 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

구 분	
법인 또는 단체의 명칭	국민연금공단
자산총계	1,083,734
부채총계	1,228,142
자본총계	-144,408
매출액	19,739,157
영업이익	6,227
당기순이익	-16,760

(주) 2017 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.
- 2018년 11월 말 기준 지역 및 사업장가입자 등을 포함한 총 연금가입자는 약 2,194만명이며, 시가 기준 운용 기금 규모는 12월말 기준 약 638.8조원입니다.

<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 (2019년 1월 1일 기준)>

- 김성주 이사: 서울대 국사학과, 제19대 국회의원, 제19대 국회 보건복지위원회 간사, 국정기획자문위원회 전문위원 단장
- 박정배 이사: 한국외대 일본어과동경대 사회학 석사, 가천대 보건학 박사, 보건복지부 연금정책과 서기관, 보건복지부 건강정책과장, 식품의약품안전처 부산지방식약청장
- 김용국 이사: 부산대 영어영문학과, 콜리블랜드주립대 경영학 석사, 국민연금공단 인재경영실장국, 민연금공단 고객지원실장, 국민연금공단 대구지역본부장
- 나영희 이사: 숙명여대 교육학과, 중앙대 사회복지학 석사, 중앙대 사회복지학, 박사국가인권위원회 인권교육본부장, 한국장애인개발원 정책연구실장, 한국산업정보연구소 보건복지정책연구센터장
- 안효준 이사: 부산대 경영학과, 오스트레일리아안경영대학원 MBA,

- 교보약사자산운용 CEO, BNK투자증권 대표이사, BNK금융지주 사장
- 이춘구 감사 : 전북대 법학과전북대 공법학 박사, KBS 모스크바지국장,
KBS 전주방송총국 보도국장, 전북대학교 산학협력단 중점교수
 - 이용하 연구원장 : 고려대학교 농업경제학 학사, 독일 Freiburg대학 경제학 석사,
독일 Freiburg대학 경제학 박사,
국민연금연구원 연구원장 직무대리,
국민연금연구원 연금제도연구실장
 - 김대순 정보화본부장 : 조선대 중어중문학과국, 민연금공단 미래혁신기획단장,
국민연금공단 미래화사업추진단장,
국민연금공단 기획조정실 전략경영부장,
국민연금공단 정보화본부 정보기획부장

<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

주식 소유현황

(기준일 : 2018.12.31)

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	신한금융 지주회사	40,000,000	100	-
	-	-	-	-
우리사주조합		-	-	-

소액주주현황

(기준일 : 2018.12.31)

(단위 : 주)

구분	주주		보유주식		비고
	주주수	비율	주식수	비율	
소액주주	-	-	-	-	-

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원의 현황

가. 임원 현황

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와 의 관계	재직기 간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
이병찬	남	1955.01	대표이사 사장	등기임원	상근	총괄	<ul style="list-style-type: none"> · 고려대학교 수학과 졸 · 삼성생명 마케팅팀장(상무보) · 신한생명 부사장, 고문 · BNPP카디프손해보험 상근감사 · 現 신한생명 대표이사 사장 	-	-	-	2년 9개월	-
장상용	남	1955.06	상근감사 위원	등기임원	상근	감사	<ul style="list-style-type: none"> · 동국대 통계학과 · 성균관대 경영대학원 졸 · 금융감독원 보험검사국 부국장, · 보험조사실장, 감사실 국장 · 손해보험협회 부회장 및 회장 직무 대행 · 現 신한생명 상근감사위원 	-	-	-	3년 9개월	-
이병윤	남	1964.05	사외 이사	등기임원	비상근	사외 이사	<ul style="list-style-type: none"> · 고려대학교 경제학과 졸, · 동 대학원 경제학 석사 · 위스콘신매디슨대 경제학 석박사 · 한국금융연구원 금융산업경영실장 · 부원장 · 現 한국금융연구원 선임연구위원 	-	-	-	4년 9개월	-
마사이 코지	남	1965.03	사외 이사	등기임원	비상근	사외 이사	<ul style="list-style-type: none"> · 日 모모야마카쿠인대 경영학과 졸 · 관서흥은신용조합 근무 · 주식회사 마이사이드 설립 · 마사이건설 근무 · 現 마이관광주식회사 대표취체역 · 現 신한생명 사외이사 	-	-	-	3년 9개월	-
정천용	남	1976.06	사외 이사	등기임원	비상근	사외 이사	<ul style="list-style-type: none"> · 日 니가와고교 졸 · (주)아바크 이사 · 現 (주)류플래닝 대표취체역 · 現 신한생명 사외이사 	-	-	-	3년 9개월	-

오영수	남	1961.12	사외 이사	등기임원	비상근	사외 이사	· 성균관대학교 경제학과 졸업 · 성균관대학교 대학원 경제학 석박 사 · 보험개발원 보험연구소 소장, 선임연구원 · 보험연구원 정책연구실장, 고령화연구실장 · 現 김앤장 법률사무소 고문 · 現 신한생명 사외이사	-	-	-	9개월	-
진욱동	남	1961.02	비상임	등기임원	비상근	비상임 이사	· 중앙대 경영학과 졸 · SBJ은행 부사장 · SBJ은행 사장 · 신한은행 부행장 · 現 신한금융지주회사 부사장 · 現 신한생명 비상임이사	-	-	임원	1년 9개월	-
이동환	남	1959.09	부사장	미등기임원	비상근	GIB그룹 총괄	· 연세대학교 경영학과 졸 · 신한은행 부행장 · 신한데이타시스템 사장 · 現 신한금융지주회사 부사장 * 신한은행 부행장, 신한생명/ 신한금융투자 /신한캐피탈 부사장 겸직	-	-	임원	1년 6개월	2018.12.31
김병철	남	1962.01	부사장	미등기임원	비상근	GMS그룹 총괄	· 서울대학교 경제학과 졸 · 동양증권 상무보 · 동양증권 IB본부장(상무) · 동양증권 FICC본부장(전무) · 신한금융투자 S&T그룹 부사장 · 現 신한금융지주회사 부사장 * 신한은행 부행장, 신한생명/ 신한금융투자 부사장 겸직	-	-	임원	1년	2018.12.31
임보혁	남	1961.03	부사장	미등기임원	상근	디지털 ICT/운용그 룹 총괄	· 고려대학교 경영학과 졸 · 신한금융지주회사 리스크담당 상 무 · 신한금융지주회사 부사장 · 現 신한생명 부사장	-	-	-	9개월	2018.12.31
신현규	남	1965.08	부사장	미등기임원	상근	FC그룹 총괄	· 인천대학교 경기지도학과 · 신한생명 대구경북본부장 · 신한생명 대구강원본부장 · 現 신한생명 부사장	-	-	-	3년 7개월	2018.12.31
허영택	남	1961.08	부사장	미등기임원	비상근	글로벌 사업그룹 총괄	· 서울대학교 경제학과 졸 · 신한베트남은행 법인장 · 신한은행 부행장보 · 신한은행 부행장 · 現 신한금융지주회사 부사장 * 신한은행 부행장, 신한카드/ 신한생명 / 신한금융투자 부사장 겸직	-	-	임원	1년 6개월	2018.12.31

김무하	남	1963.03	부사장	미등기임원	상근	경영지원 그룹총괄	· 서울대학교 수학과 졸업 · 신한생명 리스크관리본부 본부장 · 신한생명 상품ICT그룹 부사장보 · 現 신한생명 부사장	-	-	-	2년 9개월	2018.12.31
이재균	남	1966.03	부사장	미등기임원	상근	CPC전략 그룹총괄	· 한국외국어대학교 중어중문학과 졸업 · 신한생명 FM본부 본부장 · 신한생명 VA본부 본부장 · 現 신한생명 부사장보	-	-	-	1년	2019.12.31
남기호	남	1962.03	상무	미등기임원	상근	정보보호 최고 책임자 (CISO)	· 아주대학교 전자계산학과 졸업 · 신한생명 IT지원부 부장 · 신한생명 IT개발부 부장 · 現 신한생명 정보보호최고 책임자	-	-	-	2년	2018.12.31
장유희	남	1961.01	상무	미등기임원	상근	준법감시인	· 충남대학교 회계학과 졸업 · 신한생명 인사부 부장 · 신한생명 감사팀 팀장 · 現 신한생명 준법감시인	-	-	-	2년	2018.12.31
정봉현	남	1966.01	상무	미등기임원	상근	위험관리 책임자 (CRO)	· 서울대학교 불문학과 졸업 · 신한생명 경영기획부 부장 · 신한생명 고객지원본부 본부장 · 現 신한생명 위험관리책임자	-	-	-	1년 6개월	2019.07.05

주) 임원 임기 만료일

이병찬, 장상용, 이병윤, 마사이코지, 정천용, 진옥동 이사 : 2019년 정기주주총회 개최일

오영수 이사 : 2020년 정기주주총회 개최일

[사업보고서 작성기준일 이후 임원의 변동내용]

○ 등기임원 4명 선임, 3명 퇴임, 1명 사임

- 사내이사

: 성대규 대표이사 신규선임(2019.03.26)

: 이병찬 대표이사 퇴임(2019.03.26), 장상용 상근감사위원 퇴임(2019.03.26)

- 사외이사

: 윤승환 · 이창순 이사 신규선임(2019.03.26)

: 이병윤 이사 퇴임(2019.03.26)

- 비상임이사

: 박우혁 이사 신규선임(2019.01.01)

: 진옥동 이사 사임(2018.12.31)

○ 미등기임원 4명 선임, 5명 퇴임, 3명 중임

- 신규선임(2019.01.01)

: 정운진 부사장(GIB그룹 총괄), 장동기 부사장(GMS그룹 총괄), 정지호 부사장(글로벌사업그룹 총괄), 정석재 상무(준법감시인)

- 퇴임(2019.01.01)

: 이동환 부사장(GIB그룹 총괄), 김병철 부사장(GMS그룹 총괄),

허영택 부사장(글로벌사업그룹 총괄), 임보혁 부사장(디지털ICT/운용그룹 총괄)

장유희 상무(준법감시인),

- 중임(2019.01.01)

: 신환규 부사장(FC그룹 총괄), 김무하 부사장(경영지원그룹 총괄),
남기호 상무(정보보호최고 책임자)

나. 직원 현황

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 원)

사업부문	성별	직원 수				합 계	평균 근속연수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자						
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)					
보험업	남	585	-	10	3	595	12.6	63,436,413,845	106,615,822	-
보험업	여	688	-	8	6	696	11.5	39,507,386,415	56,763,486	-
합 계		1,273	-	18	9	1291	12.0	102,943,800,260	79,739,582	-

(주1) 연간급여 총액은 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지 지급한 금액임

(주2) 기간의 정함이 없는 근로자 : 경영진(본부장 포함) 포함

(주3) 기간제 근로자 : 전문계약직 및 단시간 근로자

(주4) 연간급여 총액은 소득세법 제20조에 따라 관한세무서에 제출하는 근로소득지급명세서의 근로소득 기준

다. 미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 원)

구 분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	7	1,662,718,326	237,531,189	겸직임원 제외

2. 임원의 보수 등

가. 이사·감사 전체의 보수현황

(1) 주주총회 승인금액(2018년)

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주주총회 승인금액	비고
총 이사 (사외이사)	7 (4)	2,000	등기이사, 사외이사, 감사위원회 위원 등을 구분하지 않고 주주총회에서 승인함.

(주1) 퇴직 임원 포함 : 사외이사 1명 (지범하 이사)

(주2) 주주총회 승인금액 : 등기이사(사외이사 포함) 총한도 기준, 장기성과연동형 주식보수는 수량기준으로 별도 승인 완료

(주3) 이사보수지급 기준은 주총승인금액 범위 내에서 이사회(상임이사의 경우 이사회의 위임을 받은 보수위원회)에서 결정함

(2) 보수지급금액

2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
7	1,182	169	-

2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	2	693	347	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	2	82	41	-
감사위원회 위원	3	406	135	-
감사	-	-	-	감사위원회위원에 포함

(주1) 인원수 : 2018년 12월말 기준, 1인당 평균보수액 : 보수총액 / 기중 환산인원수

(주2) 등기이사 및 감사의 보수총액은 2017년 성과를 반영하여 2018년에 지급된 단기성과급을 포함함

(3) 이사·감사의 보수 지급 기준

- 기본급 : 이사 및 감사 보수 지급기준에 따라 임원급여 Table을 기초로 지급
- 상여 및 성과급 : 상여는 임원급여 Table을 기초로 지급 (사외이사 및 감사위원회 위원 제외) / 성과급은 연간 개인성과평가 결과와 연동 (사외이사 및 감사위원회 위원 제외)
- 회의 수당 : 이사회 참석 시 정액 지급 (등기이사 및 가사 제외)

나. 이사·감사의 개인별 보수현황

(1) 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
이병찬	대표이사	693	장기성과연동형 주식보상 9,800주 (4년간 회사성과 평가 및 주가에 따라, 5년차 이연지급)

(2) 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
이병찬	근로소득	급여	371	이사보수 지급기준에 따라 임원급여 Table을 기초로 지급 (월기본급 연간 12회 : 231백만 / 활동수당 연간 12회 : 140백만)
		상여	322	* 명절상여 : 상여 이사보수 지급 기준에 따라 임원급여 Table을 기초로 지급 (연간 2회 : 39백만) * 성과급 : 연기본급 (월기본급 14회, 270백만) 을 기준으로 성과평가 4등급 기준 적용 (연간 1회 283백만)
		주식매수선택권 행사이익	-	-
		기타 근로소득	-	-
	퇴직소득		-	-
	기타소득		-	-

다. 보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황

(1) 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
박오식	지점장	763	-
강영은	팀장	735	-
장석하	팀장	724	-
안성기	센터장	710	-
심권보	센터장	702	-

주) 2018년 12월 31일 희망퇴직자

(2) 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
박오식	근로소득	급여	98	* 입사 이후 임금협상등으로 확정 된 급여테이블에 의해 지급(기본급, 보험수당, 가족수당, 직무수당등)
		상여	103	* 명절상여 : 급여테이블에 의해 14백만 지급 (연간 2회) * 경영성과급 : 개인성과평가에 의해 35백만 (2년치), 조직성과평가에 의해 5백만 지급 * 영업성과급 : 지점 영업성과에 따른 성과급 11백만(연간 12회) * 연차수당 : 29백만 (2년치) * 기타 현금성 복리후생 : 9백만
		주식매수선택권 행사이익	-	-
		기타 근로소득	36	* 우리사주 인출
	퇴직소득		526	* 법정 퇴직금 : 평균임금 x 기산일로부터 퇴직일까지의 기간 적용 (154백만) * 희망 퇴직금 : 노사협약에 의한 기준에 근거 지급 (통상 임금 42개월 +근속연수당 50만 + 기타 현금성 지원 / 372백만)
	기타소득		-	-

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
강영은	근로소득	급여	103	* 입사 이후 임금협상등으로 확정 된 급여테이블에 의해 지급(기본급, 보험수당, 가족 수당, 직무수당등)
		상여	103	* 명절상여 : 급여테이블에 의해 14백만 지급 (연간 2회) * 경영성과급 : 개인성과평가에 의해 46백만 (2년치), 조직 성과평가에 의해 5백만 지급 * 연차수당 : 28백만 (2년치) * 기타 현금성 복리후생 : 10백만
		주식매수선택권 행사이익	-	-
		기타 근로소득	42	* 우리사주 인출
	퇴직소득		488	* 법정 퇴직금 : 평균임금 x 기산일로부터 퇴직일까지의 기간 적용(154백만) * 희망 퇴직금 : 노사협약에 의 한 기준에 근거 지급 (통상임금 37 개월 + 기타 현금성 지원 /319백만)
	기타소득		-	-

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
장석하	근로소득	급여	102	* 입사 이후 임금협상등으로 확정 된 급여테이블에 의해 지급 (기본급, 보험수당, 가족수당, 직무수당등)
		상여	100	* 명절상여 : 급여테이블에 의해 14백만 지급 (연간 2회) * 경영성과급 : 개인성과평가에 의해 46백만 (2년치), 조직성과 평가에 의해 5백만 지급 * 연차수당 : 27백만 (2년치) * 기타 현금성 복리후생 : 8백만

	주식매수선택권 행사이익	-	-
	기타 근로소득	39	* 우리사주 인출
	퇴직소득	483	* 법정 퇴직금 : 평균임금 x 기산일로부터 퇴직일까지의 기 간 적용 (167백만) * 희망 퇴직금 : 노사협의를 의한 기준에 근거 지급 (통상임 금 37개월 + 기타 현금성 지원 / 316백만)
	기타소득	-	-

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
안성기	근로소득	급여	95	* 입사 이후 임금협상등으로 확정 된 급여테이블에 의해 지급(기본급, 보험수당, 가족 수당, 직무수당등)
		상여	91	* 명절상여 : 급여테이블에 의해 14백만 지급 (연간 2회) * 경영성과급 : 개인성과평가에 의해 33백만 (2년치), 조직성과 평가에 의해 5백만 지급 * 영업성과급 : 지점 영업성과에 따른 성과급 2백만 (연간 2회) * 연차수당 : 28백만 (2년치) * 기타 현금성 복리후생 : 9백만
		주식매수선택권 행사이익	-	-
		기타 근로소득	46	* 우리사주 인출
	퇴직소득		478	* 법정 퇴직금 : 평균임금 x 기산일로부터 퇴직일까지의 기간 적용 (154백만) * 희망 퇴직금 : 노사협의를 의한 기준에 근거 지급 (통상 임금 37개월 + 기타 현금성 지원 / 324백만)
	기타소득		-	-

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류	총액	산정기준 및 방법
----	--------	----	-----------

심권보	근로소득	급여	94	* 입사 이후 임금협상등으로 확정 된 급여테이블에 의해 지급(기본급, 보험수당, 가족수당, 직무수당등)
		상여	85	* 명절상여 : 급여테이블에 의해 14백만 지급 (연간 2회) * 경영성과급 : 개인성과평가에 의해 30백만 (2년치), 조직성과 평가에 의해 5백만 지급 * 연차수당 : 27백만 (2년치) * 기타 현금성 복리후생 : 9백만
		주식매수선택권 행사이익	-	-
		기타 근로소득	39	* 우리사주 인출
	퇴직소득	483	* 법정 퇴직금 : 평균임금 x 기산일로부터 퇴직일까지의 기간 적용 (157백만) * 희망 퇴직금 : 노사협약에 의한 기준에 근거 지급 (통상 임금 37개월 + 기타 현금성 지원 / 326백만)	
	기타소득	-	-	

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	13 (자회사)	13 (국내)	(주)신한은행	202-81-02637		
			신한카드(주)	202-81-48079		
			신한금융투자(주)	116-81-36684		
			신한생명보험(주)	104-81-28992		
			신한BNPP자산운용(주)	116-81-60452		
			신한캐피탈(주)	134-81-11323		
			(주)신한저축은행	120-87-90239		
			(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		
			SHC매니지먼트(주)	104-81-72014		
	25 (손자회사)	5(국내)		신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537	
				코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회 사	107-87-44159	
				신한스톤브릿지페트로사모투자전문회사	101-86-76452	
				신한 프렉시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사	611-88-00069	
				지엑스신한인더베스트제1호사모투자합자회사	690-87-00895	
		20 (국외)			신한아주금융유한공사	해외현지법인
					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
			신한디에스 베트남	해외현지법인
	1(증자회사)	1(국외)	신한자산운용 인도네시아	해외현지법인

(주1) 2018년 말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 자회사 및 손자회사임.

(주2) 2019년 2월1일 오렌지라이프생명 자회사 편입

다. 그룹 조직도



- (주1) SHC Management는 구 신한카드 청산법인으로, 청산 종결 시까지 존속
- (주2) 신한 제2호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 32.6%
- (주3) 코에프씨신한프런티어챔프 2010의 4호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 신한금융투자 지분 8.5%, 신한캐피탈 지분 6.5% 및 기타 자회사 지분 포함 시 34.6%
- (주4) 신한스톤브릿지페트로 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 1.8%

- (주5) 신한프렉시스케이그로스 글로벌 사모투자전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 18.9%
- (주6) 지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함시 25.27%

라. 회사의 계열회사간 임원 겸직 현황

(기준일 : 2018년 12월 31일)

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
위성호	신한은행	은행장	2017.03.07	상근
이동환	신한은행	부행장	2017.07.06	상근
	신한금융투자	수석부사장	2017.07.06	상근
	신한생명	부사장	2017.07.06	상근
	신한캐피탈	부사장	2017.07.06	상근
우영웅	신한은행	비상임이사	2017.04.13	비상근
	신한금융투자	비상임이사	2017.03.29	비상근
	제주은행	비상임이사	2018.03.22	비상근
진옥동	신한캐피탈	비상임이사	2017.03.24	비상근
	신한DS	비상임이사	2017.03.27	비상근
	신한생명	비상임이사	2017.03.30	비상근
김병철	신한은행	부행장	2018.01.24	상근
	신한금융투자	부사장	2018.01.24	상근
	신한생명	부사장	2018.01.24	상근
허영택	신한은행	부행장	2016.01.01	상근
	신한카드	부사장	2017.07.06	상근
	신한금융투자	부사장	2017.07.06	상근
	신한생명	부사장	2017.07.06	상근
이창구	신한은행	부행장	2016.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2016.01.01	상근
장동기	신한카드	비상임이사	2018.01.23	비상근
	신한아이타스	비상임이사	2018.02.22	비상근
	신한대체투자	비상임이사	2017.03.24	비상근
조영서	신한DS	비상임이사	2017.07.27	비상근
	신한아이타스	비상임이사	2017.03.22	비상근
류승현	신한BNPP자산운용	비상임이사	2018.03.29	비상근
이영종	신한신용정보	비상임이사	2018.02.09	비상근
	신한리츠운용	비상임이사	2017.10.18	비상근

(기준일 : 2019년 3월 31일)

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
진옥동	신한은행	은행장	2019.03.27	상근
박우혁	신한은행	비상임이사	2019.01.01	비상근
	신한생명	비상임이사	2019.01.01	비상근
류승현	신한금융투자	비상임이사	2019.01.01	비상근
	신한캐피탈	비상임이사	2019.01.01	비상근
이병철	신한카드	비상임이사	2019.01.01	비상근
정운진	신한은행	부행장보	2018.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2019.01.01	상근
	신한생명	부사장보	2019.01.01	상근
	신한캐피탈	부사장보	2019.01.01	상근
장동기	신한은행	부행장보	2019.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2019.01.01	상근
	신한생명	부사장보	2019.01.01	상근
정지호	신한은행	부행장보	2019.01.01	상근
	신한카드	부사장보	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
이인균	신한DS	비상임이사	2019.01.01	비상근
	신한아이타스	비상임이사	2019.01.01	비상근
조영서	신한DS	비상임이사	2017.07.31	비상근
	신한아이타스	비상임이사	2017.07.17	비상근
한용구	신한BNP파리바자산운용	비상임이사	2019.02.11	비상근
이준석	신한신용정보	비상임이사	2019.01.01	비상근
박성현	제주은행	비상임이사	2019.03.26	비상근
	신한리츠운용	비상임이사	2019.01.01	비상근
김태연	오렌지라이프	비상임이사	2019.02.01	비상근
	신한대체투자운용	비상임이사	2019.01.01	비상근
김지욱	신한대체투자운용	비상임이사	2018.03.20	비상근
	신한리츠운용	비상임이사	2017.10.18	비상근

마. 타법인출자 현황

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 백만원, 주, %)

법인명	최초취득일자	출자목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)		기말잔액			최근사업연도 재무현황	
				수량	지분	장부	취득(처분)	평가	수량	지분율	장부	총자산	당기

					율	가액	수량	금액	손익			가액		순손익
도미누스신성장 사모투자전문회사 (비상장)	2013.1 2.23	배당	5,198	5,959,725,000	9	5,960	-	-	-0	5,959,725.00 0	9	5,960	59,860	-1,476
맥쿼리사모투자 전문회사(MKOF) (비상장)	2008.0 3.21	배당	25,082	34,637	8	206	-	-	-3	34,637	8	203	2,550	-70
스톤브릿지 크레디언플라즈마 사모투자전문회사 (비상장)	2015.0 5.28	배당	3,984	3,983,950,000	6	3,872	-	-	69	3,983,950.00 0	6	3,941	63,533	-1,927
스탁스패셜 시추에이션 사모투자 합자회사 (비상장)	2017.0 5.24	배당	7,805	6,434,700,000	2	6,301	3,155,300,000	3,155	92	9,590,000.00 0	2	9,549	566,312	3,664
신한국민연금 제2호 사 모투자전문회사 (비상장)	2012.0 1.31	배당	5,476	5,640	4	3,155	-	-	572	5,640	4	3,727	87,153	15,051
엔브이글로벌 코리아메자닌 사모투자 합자회사 (비상장)	2017.0 6.30	배당	2,521	2,755,350,000	2	2,673	3,195,246,507	3,190	34	5,950,596.50 7	2	5,897	38,463	1,941
엔브이메자닌펀드 사모투자전문회사 (비상장)	2014.0 9.29	배당	8,064	8,700,232,000	7	9,390	-	-	-1,273	8,700,232.00 0	7	8,117	179,502	-23,052
이큐피포스코 글로벌 제1호 해외자판개발 사모투자전문회사 (비상장)	2013.0 5.27	배당	24,380	24,537,457,432	5	24,537	-328,595,494	-329	0	24,208,861.9 38	5	24,209	552,760	10,249
피씨씨엠버스톤 제1차 사모투자합자 회사 (비상장)	2017.0 9.27	배당	12,853	7,863,890,220	14	7,809	5,160,881,717	5,161	436	13,024,771.9 37	10	13,406	110,202	10,983
신한알파용신위탁관리 부동산투자회사 (비상장)	2018.1 0.30	배당	7,000	-	-	-	700,000	7,000	22	700,000	11	7,022	178,766	-315
신한인프라포트폴리오 투융자회사 (비상장)	2006.1 0.11	배당	10,402	3,113,042	5	11,605	-	-	-590	3,113,042	6	11,015	190,143	12,283
엔쓰리엔주식회사 (비상장)	2016.1 1.10	투자	500	30,768	2	1,484	123,072	-769	27	153,840	1	742	29,882	-6,468
가평양주강군(주) (비상장)	2014.0 2.25	배당	615	123,035	11	615	-	-	0	123,035	10	615	112,293	-184
코크렘더프라임위탁관 리 부동산투자회사(주) (비상장)	2014.0 3.27	배당	10,000	250,000	22	10,625	-	-	-219	250,000	14	10,406	134,006	1,739
(주)트러스위이제7호 위탁관리부동산투자 회사(비상장)	2011.0 5.23	배당	2,430	486,000	5	1,507	-	-	31	486,000	5	1,538	102,771	226

(주)케이리얼티제1호 기업구조조정부동산 (비상장)	2011.1 2.26	배당	7,921	1,742,906	5	14,212	-194,504	-973	-642	1,548,402	5	12,598	395,996	10,082
강남실버케어(주) (비상장)	2012.0 8.29	배당	209	41,700	10	209	-	-	-1	41,700	10	209	37,418	-27
(주)제이알제10호 위탁관리부동산투자 회사(비상장)	2012.1 1.13	배당	4,900	980,000	17	5,186	-	-	-252	980,000	15	4,934	85,136	461
㈜코그림광고개발 전문위탁관리부동산 투자회사(비상장)	2013.0 4.25	배당	1,000	50,000	2	1,255	-	-	-47	50,000	3	1,208	179,372	1,629
요진건설프로젝트 금융투자(비상장)	2007.1 2.17	투자	250	50,000	5	250	-	-	-	50,000	5	250	40,118	-2,219
한국사모탄소특별자산 1 (비상장)	2008.0 8.12	배당	4,207	4,373,571,935	10	3,134	-67,779,350	-56	495	4,305,792,585	11	3,573	34,490	531
BNP파리바카디프 손해보험(주) (비상장)	2014.0 9.25	기타	6,980	2,703,485	10	4,429	-	-	-1,006	2,703,485	10	3,423	57,683	-8,394
합 계				64,618,487,800	-	118,414	11,115,681,948	16,380	-2,253	75,734,169,748	-	132,541	3,238,408	24,708

X. 이해관계자와의 거래내용

1. 대주주에 대한 신용공여 등

가. 대주주에 대한 신용공여

- 해당사항 없음

나. 담보제공 내역

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

회사명	관계	담보제공자산	액면	금액	비고
신한은행	계열회사	채권	6,000	6,274	선물, 파생거래 관련 질권설정

다. 지급보증

- 해당사항 없음

2. 대주주와의 자산양수도 등

- 대주주와의 자산양수도에 관한 사항은 본 사업보고서의 'III. 재무에 관한사항 - 3.연결재무제표 주식 - 50. 특수관계자와의 거래' 및 'III. 재무에 관한사항 - 5.재무제표 주식 - 50. 특수관계자와의 거래' 부분을 참고하시기 바랍니다.

3. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래

- 해당사항 없음

4. 기업인수목적회사의 추가기재사항

- 해당사항 없음

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 공시내용의 진행 · 변경사항 및 주주총회 현황

가. 공시내용의 진행 · 변경사항

- 해당사항 없음

나. 주주총회 의사록 요약

구분	안건		결의내용
2016년 제27기 정기주주총회 (2016.03.18.)	의결	제27기 재무제표 및 연결재무제표 승인의 건	가결
	의결	이사 선임의 건	가결
	의결	이사보수한도 승인의 건	가결
	보고	감사보고	-
	보고	영업보고	-
	보고	FY2016 외부감사인 선임보고	-
	보고	2015년도 사외이사 평가결과 보고	-
임시주주총회 (2016.07.22.)	의결	정관 변경의 건	가결
2017년 제28기 정기주주총회 (2017.03.22.)	의결	제28기 재무제표 및 연결재무제표 승인의 건	가결
	의결	정관 변경의 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	2016년도 사외이사 평가결과 보고	-
임시주주총회 (2017.03.30.)	의결	비상임이사 선임의 건	가결
2018년 제29기 정기주주총회 (2018.03.21.)	의결	제28기 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

2. 우발채무 등

- 당분기말 현재 계류중인 소송의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 건, 백만원)			
구 분	사 유	건 수	소송금액
피 소	보험금지급청구	10	1,022
	손해배상 등 기타	6	337
	합 계	16	1,359
제 소	손해배상	2	949

상기 소송사건 중 보험금지급청구와 관련하여 1,006백만원이 지급준비금으로 적립되어 있습니다.

가. 중요한 소송사건

- 해당사항 없음

나. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

- 해당사항 없음

다. 채무보증 현황

- 해당사항 없음

라. 채무인수약정 현황

- 해당사항 없음

마. 그 밖의 우발채무

- 그 밖의 우발채무에 관한 사항은 본 사업보고서의 'III. 재무에 관한사항 - 3.연결재무제표 주석 - 49. 우발채무와 약정사항' 및 'III. 재무에 관한사항 - 5.재무제표 주석 - 49. 우발채무와 약정사항'을 참고하시기 바랍니다.

바. 자본으로 인정되는 채무증권의 발행

- 해당사항 없음

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
2014.12.31.	신한생명보험	기관주의 및 과징금 (338백만원)	보험계약 비교 안내 미이행 - 보험업법 제97조, 보험업 시행령 제44조	상기 내용을 조치하고 재발하지 않도록 주의함	임원 문책·업무지도 및 관리 감독 강화 - 견책 2명, 견책상당 1명
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

나. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

- 해당사항 없음

다. 직접금융 자금의 사용

(1) 공모자금의 사용내역

- 해당사항 없음

(2) 사모자금의 사용내역

- 해당사항 없음

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 법인이거나 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.

마. 합병등의 사후정보

- 해당사항 없음

바. 녹색경영

- 해당사항 없음

사. 조건부자본증권의 전환 등

- 해당사항 없음

아. 보호예수 현황

- 해당사항 없음

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

- 해당사항 없음

2. 전문가와의 이해관계

- 해당사항 없음