

신한라이프생명보험 주식회사와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 35 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. (첨부)연결재무제표	
연결재무상태표	6
연결포괄손익계산서	8
연결자본변동표	10
연결현금흐름표	11
연결주석	12
III. 외부감사 실시내용	231

독립된 감사인의 감사보고서

신한라이프생명보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

2024년 3월 4일

감사의견

우리는 별첨된 신한라이프주식회사와 그 종속기업(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2023년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2023년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 연결재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

기타사항

연결회사의 2022년 12월 31일 및 1월 1일 현재의 연결재무상태표, 2022년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표는 타감사인인 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 이 감사인의 2023년 3월 6일의 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다. 한편, 해당 감사인이 적정의견을 표명한 연결재무제표는 주식 56에서 기술되어 있는 한국채택국제회계기준 제1117호 '보험계약'의 적용으로 인한 조정사항들을 반영하기 전의 연결재무제표이며, 비교표시된 2022년 12월 31일과 1월 1일 현재의 연결재무상태표, 2022년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표는 해당 조정사항들이 반영된 연결재무제표입니다.

우리는 2023년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표에 대한 감사의 일부로서, 비교표시된 연결재무제표를 수정하기 위해 적용된 조정사항들에 대하여도 감사를 수행하였습니다. 우리의 의견으로는 해당 조정사항들은 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시되고 있습니다. 우리는 위의 조정사항들을 제외하고는, 회사의 비교표시된 연결재무제표에 대해 감사나 검토, 기타 어떠한 계약도 체결하지 않았습니다. 따라서 우리는 비교표시된 연결재무제표 전체에 대하여 감사의견 또는 기타 어떠한 형태의 확신도 표명하지 아니합니다.

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 연결재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 연결재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 연결재무제표를 작성할 때, 연결회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결회사의 연결재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 연결재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감

독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

서울시 강남구 역삼동 테헤란로 152 (역삼동, 강남파이낸스센터 27층)

삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 3월 4일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

신한라이프생명보험 주식회사와 그 종속기업

제 35 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 34 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

신한라이프생명보험 주식회사 대표이사 이 영 중

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 삼일대로 358

(전 화) 02-3455-4000

연 결 재 무 상 태 표
제35(당)기말 2023년 12월 31일 현재
제34(전)기말 2022년 12월 31일 현재
제34(전)기초 2022년 01월 01일 현재

신한라이프생명보험 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주 석	제35(당)기말	제34(전)기말	제34(전)기초
I. 자 산				
1. 현금및상각후원가측정에치금	4,7,8,10,50,52	1,838,006	1,653,704	2,360,571
2. 당기손익공정가치측정금융자산	4,7,8,11,23,50	11,127,310	11,527,229	12,411,406
3. 기타포괄손익공정가치측정유가증권	4,7,8,12,23,50	35,674,980	32,753,803	40,338,093
4. 상각후원가측정유가증권	4,7,8,13,23	4,348,023	4,338,766	4,339,749
5. 관계기업에대한투자자산	14	25,956	41,043	4,379
6. 상각후원가측정대출채권및수취채권	4,7,8,15,50	4,775,933	5,282,587	5,321,737
7. 재보험계약자산	25	62,815	59,017	-
8. 리스사용권자산	16,50	97,606	116,466	131,216
9. 유형자산	17,50	90,359	88,954	100,465
10. 무형자산	18,50	257,771	292,687	233,093
11. 파생상품자산	4,7,8,21,50	122,465	95,238	7,070
12. 당기법인세자산	48,50	71,169	114,669	46,399
13. 이연법인세자산	48	88	-	-
14. 투자부동산	20,23	14,397	14,610	14,822
15. 순확정급여자산	31	34,796	44,907	32,751
16. 기타자산	22	99,671	77,451	67,939
자 산 총 계		58,641,345	56,501,131	65,409,690
II. 부 채				
1. 보험계약부채	24	45,533,987	42,928,691	50,622,187
2. 재보험계약부채	25	93,120	62,770	281,763
3. 계약자지분조정	27	(1,025)	(1,616)	45,154
4. 투자계약부채	4,7,8,26,50	1,831,826	2,296,401	3,142,578
5. 파생상품부채	4,7,8,21,50	240,771	321,561	143,791
6. 차입부채	4,7,8,28	17,835	11,271	1,855
7. 사채	4,7,8,29	299,331	643,451	614,645
8. 기타금융부채	4,7,8,30,35,50	267,901	330,189	334,152
9. 리스부채	4,7,8,16,50	101,294	118,702	131,587
10. 순확정급여부채	31	2,336	107	9
11. 총당부채	32	79,572	85,892	95,126
12. 당기법인세부채	48,50	55	-	-
13. 이연법인세부채	48	1,645,360	1,495,764	1,641,572
14. 기타부채	33	105,848	87,409	80,888
부 채 총 계		50,218,211	48,380,592	57,135,307
III. 자 본				
1. 자본금	34	578,274	578,274	578,274

과 목	주 석	제35(당)기말	제34(전)기말	제34(전)기초
2. 신종자본증권	34	299,452	299,452	299,452
3. 자본잉여금	34	820,012	820,012	2,233,514
4. 자본조정	34	1,461	1,464	1,458
5. 기타포괄손익누계액	34	124,738	121,477	713,878
6. 이익잉여금	34	6,599,197	6,299,860	4,447,807
자 본 총 계		8,423,134	8,120,539	8,274,383
부 채 와 자 본 총 계		58,641,345	56,501,131	65,409,690

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제35(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제34(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

신한라이프생명보험 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제35(당)기	제34(전)기
I. 보험손익		654,156	631,030
1. 보험영업수익		2,681,387	2,504,682
1) 보험수익	24,36	2,641,027	2,469,699
2) 재보험수익	25,37	40,360	34,983
2. 보험영업비용		1,885,422	1,771,363
1) 보험서비스비용	24,36	1,813,791	1,709,035
2) 재보험서비스비용	25,37	71,631	62,328
3. 기타사업비용		141,809	102,289
II. 투자손익		4,901	(80,450)
1. 투자영업수익		3,770,328	3,872,623
1) 보험금융수익	24,38	364,541	883,170
2) 재보험금융수익	25,38	19,095	15,757
3) 이자수익	41,50	1,564,494	1,549,471
4) 당기손익공정가치측정금융자산관련이익	11,50	1,173,532	540,739
5) 기타포괄손익공정가치측정유가증권처분이익	12	54,256	72,818
6) 상각후원가측정대출채권처분이익		48	27
7) 신용손실충당금환입액	42,50	9,641	3,562
8) 외환거래이익	43	177,491	319,495
9) 파생상품관련이익	21,50	153,712	256,784
10) 배당수익	45	30,483	42,543
11) 수수료수익	44,50	12,220	13,142
12) 기타투자수익	46	210,815	175,115
2. 투자영업비용		3,765,427	3,953,073
1) 보험금융비용	24,38	2,500,731	1,653,462
2) 재보험금융비용	25,38	19,959	16,936
3) 이자비용	41,50	147,595	94,970
4) 당기손익공정가치측정금융자산관련손실	11	352,776	1,334,502
5) 기타포괄손익공정가치측정유가증권처분손실	12	55,895	56,757
6) 상각후원가측정대출채권처분손실		198	73
7) 신용손실충당금전입액	42,50	25,813	19,948
8) 외환거래손실	43	47,851	138,823
9) 파생상품관련손실	21,50	307,698	392,232
10) 재산관리비	40,50	18,203	24,036
11) 기타투자비용	46	288,708	221,334
III. 영업이익		659,057	550,580
IV. 영업외손익	47	(19,202)	(21,895)
V. 관계기업손익에 대한 지분	14	(302)	4,221

과 목	주석	제35(당)기	제34(전)기
VI. 법인세비용차감전순이익		639,553	532,906
VII. 법인세비용	48	167,158	83,514
VIII. 당기순이익		472,395	449,392
IX. 기타포괄손익	12,21,34	3,261	(592,442)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		8,670	(598,208)
1) 기타포괄손익공정가치측정유가증권평가손익		2,087,606	(5,241,573)
2) 관계기업기타포괄손익		-	3
3) 해외사업환산손익		(738)	2,883
4) 현금흐름위험회피목적 파생상품평가손익		105,477	(97,818)
5) 보험계약부채순금융손익		(2,162,910)	4,704,252
6) 재보험계약자산(부채)순금융손익		(20,765)	34,045
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지않는 항목		(5,409)	5,766
1) 기타포괄손익공정가치측정유가증권평가손익		3,896	(9,700)
2) 관계기업기타포괄손익		-	(5)
3) 확정급여부채 재측정요소		(9,305)	15,471
X. 당기총포괄손익		475,656	(143,050)
XI. 당기순이익의 귀속		472,395	449,392
1. 지배기업 소유주지분		472,395	449,392
XII. 당기총포괄손익의 귀속		475,656	(143,050)
1. 지배기업 소유주지분		475,656	(143,050)
XIII. 주당이익	51		
1. 기본 및 희석주당순이익		3,991원	3,792원

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제35(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제34(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

신한라이프생명보험 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	신종자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2022년 1월 1일 (전기초) - 변경전	578,274	299,452	2,233,514	1,458	43,802	1,996,063	5,152,563
회계정책변경의 효과	-	-	-	-	670,075	2,451,744	3,121,819
II. 2022년 1월 1일 (전기초) - 변경후	578,274	299,452	2,233,514	1,458	713,877	4,447,807	8,274,382
총포괄이익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	449,392	449,392
2. 기타포괄손익	-	-	-	-	(592,442)	-	(592,442)
1) 기타포괄손익공정가치측정유가증권 평가손익	-	-	-	-	(5,251,273)	-	(5,251,273)
2) 관계기업기타포괄손익	-	-	-	-	(2)	-	(2)
3) 해외사업환산손익	-	-	-	-	2,883	-	2,883
4) 현금흐름위험회피목적파생상품평가손익	-	-	-	-	(97,818)	-	(97,818)
5) 보험계약부채순금융손익	-	-	-	-	4,704,252	-	4,704,252
6) 재보험계약자산(부채) 순금융손익	-	-	-	-	34,045	-	34,045
7) 확정급여부채 재측정요소	-	-	-	-	15,471	-	15,471
소유주와의 거래 등:							
1. 주식기준보상	-	-	-	6	-	-	6
2. 신종자본증권이자비용	-	-	-	-	-	(10,799)	(10,799)
3. 자본잉여금감소, 이익잉여금전입	-	-	(1,413,502)	-	-	1,413,502	-
4. 기타포괄손익의 이익잉여금 재분류	-	-	-	-	42	(42)	-
III. 2022년 12월 31일 (전기말)	578,274	299,452	820,012	1,464	121,477	6,299,860	8,120,539
IV. 2023년 1월 1일 (당기초)	578,274	299,452	820,012	1,464	121,477	6,299,860	8,120,539
총포괄이익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	472,395	472,395
2. 기타포괄손익	-	-	-	-	3,261	-	3,261
1) 기타포괄손익공정가치측정유가증권 평가손익	-	-	-	-	2,091,502	-	2,091,502
2) 해외사업환산손익	-	-	-	-	(738)	-	(738)
3) 현금흐름위험회피목적파생상품평가손익	-	-	-	-	105,477	-	105,477
4) 보험계약부채순금융손익	-	-	-	-	(2,162,910)	-	(2,162,910)
5) 재보험계약자산(부채) 순금융손익	-	-	-	-	(20,765)	-	(20,765)
6) 확정급여부채 재측정요소	-	-	-	-	(9,305)	-	(9,305)
소유주와의 거래 등:							
1. 연차배당	-	-	-	-	-	(162,257)	(162,257)
2. 주식기준보상	-	-	-	(3)	-	-	(3)
3. 신종자본증권이자비용	-	-	-	-	-	(10,801)	(10,801)
V. 2023년 12월 31일 (당기말)	578,274	299,452	820,012	1,461	124,738	6,599,197	8,423,134

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제35(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제34(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

신한라이프생명보험 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제35(당)기	제34(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	553,381	(1,335,338)
1. 당기순이익	472,395	449,392
2. 손익조정사항(주석 52)	(291,067)	(582,788)
3. 자산·부채의 증감(주석 52)	(707,446)	(2,325,951)
4. 법인세의 환급(납부)	24,597	(71,970)
5. 이자의 수취	1,048,077	1,179,902
6. 이자의 지급	(33,496)	(31,103)
7. 배당금의 수취	40,321	47,180
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	219,147	623,849
1. 당기손익공정가치측정금융자산의 처분	507,025	972,389
2. 당기손익공정가치측정금융자산의 취득	(561,784)	(891,305)
3. 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 처분	3,751,873	3,861,846
4. 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 취득	(3,349,281)	(3,035,678)
5. 상각후원가측정유가증권의 처분	-	10,000
6. 관계기업투자자산의 처분	-	2,456
7. 관계기업투자자산의 취득	(25,200)	(35,981)
8. 위험회피활동으로 인한 현금유입	15,436	12,585
9. 위험회피활동으로 인한 현금유출	(70,720)	(139,690)
10. 유형자산의 처분	838	414
11. 유형자산의 취득	(26,809)	(12,484)
12. 무형자산의 처분	665	648
13. 무형자산의 취득	(40,908)	(129,524)
14. 상각후원가측정수취채권의 감소	23,996	31,219
15. 상각후원가측정수취채권의 증가	(5,984)	(23,046)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(562,529)	(42,340)
1. 비지배지분의 증가	16,488	(782)
2. 사채의 상환	(656,645)	-
3. 사채의 발행	299,246	-
4. 차입부채의 감소	(34,100)	-
5. 차입부채의 증가	24,100	10,000
6. 기타금융부채의 감소	(1,501)	(289)
7. 기타금융부채의 증가	861	1
8. 리스부채의 감소	(37,920)	(40,471)
9. 배당금 지급	(162,257)	-
10. 신종자본증권 이자지급	(10,801)	(10,799)
IV. 현금및현금성자산의 증감(I + II + III)	209,999	(753,829)
V. 외화환산으로 인한 현금및현금성자산 변동	558	245
VI. 기초의 현금및현금성자산	803,520	1,557,104
VII. 기말의 현금및현금성자산	1,014,077	803,520

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

제35(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제34(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

신한라이프생명보험 주식회사와 그 종속기업

1. 연결대상 회사의 개요

지배기업인 신한라이프생명보험 주식회사와 그 종속기업(이하 "연결실체"라 함)의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 지배기업의 개요

지배기업인 신한라이프생명보험 주식회사(이하 "당사"라 함)는 1990년 1월에 설립되어 생명보험업을 주요사업으로 영위하고 있으며, 서울특별시 중구 삼일대로 358에 본사를 두고 있습니다. 당기말 현재 197개의 국내지점을 운영하고 있으며, 당사의 주식은 신한금융지주회사가 100% 보유하고 있습니다. 한편, 당사는 2020년 12월 23일 주주총회 결의에 따라 오렌지라이프생명보험 주식회사와 2021년 7월 1일 합병하였으며 상호를 신한라이프생명보험 주식회사로 변경하였습니다.

(2) 연결대상 종속기업

당기말과 전기말 현재 구조화기업을 제외한 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

종속기업명	소재지	결산월	업종	지분율	
				제35(당)기	제34(전)기
신한금융플러스	대한민국	12월	서비스업	100.00%	100.00%
신한라이프생명보험베트남	베트남	12월	생명보험업	100.00%	100.00%
신한라이프케어(주)	대한민국	12월	서비스업	100.00%	100.00%

(주) 당기 중 신한큐브온에서 신한라이프케어로 회사명이 변경되었습니다.

(3) 연결대상 구조화기업

당기말과 전기말 현재 연결대상 구조화기업 현황은 다음과 같습니다.

종속기업명	소재지	결산월	지분율	
			제35(당)기	제34(전)기
미래에셋엡스글로벌인프라사모특별자산투자신탁2호	대한민국	12월	95.89%	95.89%
미래에셋엡스프런티어미국사모부동산투자신탁5-2호	대한민국	12월	99.55%	99.55%
신한AIM크레딧전문투자형사모투자신탁제3호	대한민국	12월	99.90%	99.90%
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제7-A호	대한민국	12월	99.58%	99.58%
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-B호	대한민국	12월	99.80%	99.80%
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제5호	대한민국	12월	99.88%	99.88%
KB해외투자일반사모부동산투자신탁제23호	대한민국	12월	99.40%	99.40%
KB해외투자일반사모부동산투자신탁제21호	대한민국	12월	99.53%	99.53%
신한KFR글로벌프로그램REC일반사모투자신탁(주)	대한민국	12월	93.02%	-
신한KFR글로벌프로그램PEF일반사모투자신탁(주)	대한민국	12월	93.02%	-
신한KFR글로벌프로그램PDF일반사모투자신탁(주)	대한민국	12월	93.02%	-
신한LCP X 일반사모투자신탁제4호(주)	대한민국	12월	99.75%	-

(주) 당기 중 연결대상 종속기업에 신규로 포함되었습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

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

(2) 연결재무제표의 발행승인일

연결실체의 연결재무제표는 2024년 2월 7일자 이사회에서 승인되었으며, 2024년 3월 22일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(3) 측정기준

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

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익공정가치측정금융자산
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익공정가치측정유가증권
- 공정가치로 측정되는 현금결제형 주식기준보상을 위한 부채
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 순확정급여부채(자산)
- 이행가치로 측정되는 발행한 보험계약 및 출재보험계약의 자산 및 부채 등

(4) 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.

(5) 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.

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 및 미사용약정충당부채
- 비금융자산의 손상
- 확정급여채무
- 보험계약부채와 재보험계자산(부채)

② 공정가치 측정

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

평가부서는 정기적으로 관측가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치측정에서 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 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

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

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

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

(6) 연결실체가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

연결실체는 2023년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책 정보를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가손익 공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

3) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정치의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

4) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

5) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'

기업회계기준서 제1117호의 주요 특징은 보험부채의 현행이행가치 측정, 발생주의에 따른 보험수익 인식, 보험손익과 투자손익의 구분표시 등입니다.

① 보험부채의 현행이행가치 측정

연결실체는 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성된 보험계약 포트폴리오를 식별한 후 동 포트폴리오 내에서 수익성이 유사한 계약 등으로 보험계약집합을 구분합니다. 그런 후 각 보험계약집합의 보험계약의 경계 내에서 발생할 것으로 예상되는 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 현행할인율을 사용하여 보험부채를 현행이행가치로 측정합니다. 이에 따라 보고기간말 현재 각 보험계약집합의 보험부채는 미래현금흐름에 대한 추정치(보험계약대출, 옵션 및 보증 관련 현금흐름 포함, 화폐의 시간가치 등 반영), 위험조정 및 보험계약마진의 합계로 측정됩니다. 보험계약마진은 미래에 보험계약서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미실현이익을 나타내며, 부(-)의 보험계약마진은 인식하지 않고 손실부담계약집합으로 분류하여 즉시 당기손익으로 인식합니다. 연결실체는 직접참가특성이 없는 보험계약의 경우에 미래서비스와 관련된 이행현금흐름의 변동은 최초 인식 시 할인율을 사용하여 보험계약마진에서 조정하고 있으며, 미래서비스와 관련이 없는 화폐의 시간가치와 금융위험 및 그 변동의 효과 등에 대해서는 보험계약마진에서 조정하지 않고 있습니다.

한편 재보험계약은 재보험회사가 다른 보험회사가 발행한 원수보험계약 등에서 발생하는 보험금 등을 보상하기 위해 발행한 보험계약을 의미하며, 출재된 보험계약집합도 보험계약집합에 대한 미래현금흐름의 현재가치를 추정할 때에는 원수보험계약집합과 일관된 가정을 적용합니다.

② 발생주의에 따른 보험수익 인식

보험수익은 매 회계연도별로 보험계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 발생주의에 따라 수익을 인식합니다.

당기에 인식되는 보험수익은 기초시점에 예상한 금액으로 당기 중 발생한 보험금과 비용, 위험조정의 변동 및 당기 중 제공한 서비스에 따라 인식한 보험계약마진 금액 등으로 구성되어 있습니다. 또한 보험취득 현금흐름과 관련한 보험수익은 이 현금흐름의 회수와 관련된 보험료 부분을 체계적인 방법을 적용하여 인식하고 있습니다.

투자요소(보험사건의 발생 여부에 관계없이 모든 상황에서 보험계약에 따라 보험계약자에게 상환해야 하는 금액으로서 해약환급금이나 만기환급금 등)는 보험수익에서 제외됩니다.

③ 보험손익의 표시

연결실체는 보험수익과 보험서비스비용을 포함한 보험손익을 구분하여 표시하며, 보험계약집합 관련 화폐의 시간가치와 금융위험 및 이들의 변동효과를 보험금융손익에 포함하며, 해당 기간의 보험금융손익을 당기손익과 기타포괄손익으로 구분하는 회계정책을 선택하였습니다.

④ 전환관련 회계정책 및 전환효과

기업회계기준서 제1117호 경과규정에 의하면 전환일 이전에도 기업회계기준서 제1117호를 계속 적용해 온 것처럼 보험계약집합을 식별, 인식, 측정(완전소급법)하여야 하지만, 동 방법이 실무적으로 불가능한 경우 수정소급법 또는 공정가치법 중 하나의 방법을 선택하여 적용할 수 있습니다.

전환일과 최초적용일에 기업회계기준서 제1117호의 적용으로 인한 연결실체의 재무제표 주요 변동사항은 주석 56에 기재하였습니다.

6) 글로벌 최저한세

2024년부터 적용되는 글로벌최저한세 법률에 따라 연결실체는 각 구성기업이 속해 있는 관할국의 합산 단위별로 실효세율과 최저한세율 15%의 차액에 대하여 추가세액을 납부해야 할 수 있습니다. 연결실체는 글로벌 최저한세 법률의 적용대상에 해당될 것으로 판단하고 있으나, 대한민국의 글로벌최저한세 관련 세법이 2024년 1월 1일부터 시행되기 때문에 당기 중 당기법인세비용에 영향은 없습니다.

또한 연결실체는 기업회계기준서 제1012호의 이연법인세에 대한 일시적인 예외규정을 적용하여, 글로벌 최저한세 법률과 관련된 이연법인세자산과 부채를 인식하지 않고 있으며 이연법인세와 관련된 정보를 공시하지 않습니다.

3. 중요한 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 2023년 1월 1일부터 적용되는 당기 적용 제·개정 기준서를 제외하고 당기 및 비교 표시된 전기의 연결재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 연결기준

1) 종속기업

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) 내부거래제거

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.

3) 비지배지분

종속기업의 지분 중 지배기업에게 귀속되지 않는 비지배지분은 지배기업의 소유주지분과는 구분하여 표시하고 있습니다. 당기순이익과 기타포괄손익의 각 구성요소는 지배기업의 소유주와 비지배지분에 귀속되며, 비지배지분이 부(-)의 잔액이 되더라도 총포괄손익은 지배기업의 소유주와 비지배지분에 귀속시키고 있습니다.

4) 사업결합

사업결합은 동일지배 하에 있는 기업실체나 사업에 대한 결합을 제외하고는 취득법으로 적용하여 회계처리하였습니다.

(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 당기 순손익 및 자본변동분 중 연결실체의 지분에 해당하는 금액을 장부금액에 가감하고, 피투자자에게 받은 분배액은 투자지분의 장부금액에서 차감하고 있습니다. 연결실체와 관계기업간의 내부거래에서 발생한 미실현이익은 연결실체지분만큼 제거하고 있습니다. 미실현손실 또한 거래가 이전된 자산에 대한 손상의 증거를 제공하지 않는 한 제거하고 있습니다.

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 손실을 인식하지 않고 있습니다.

(3) 수익인식기준

연결실체는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 고객과의 모든 계약에 5단계 수익인식 모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에배분 → ⑤ 수행의무 이행시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식하고 있습니다.

1) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다.

2) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

(4) 해외사업장

해외사업장의 기능통화가 초인플레이션 경제의 통화가 아닌 경우 재무상태표(비교표시하는 재무상태표 포함)의 자산과 부채는 해당 보고기간말의 마감환율로 환산하고, 포괄손익계산서(비교표시하는 포괄손익계산서 포함)의 수익과 비용은 해당 거래일의 환율로 환산하고, 환산에서 생기는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식합니다.

(5) 현금및현금성자산

연결실체는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 단기투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(6) 비파생금융자산

연결실체는 계약의 당사자가 되는 때에 금융자산을 연결재무상태표에 인식하고 있습니다. 또한, 정형화된 매입이나 매도거래(즉, 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 당해 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 경우)의 경우에는 매매일에 인식하고 있습니다.

1) 당기손익-공정가치 측정 지정 금융자산

서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식하는 경우에 측정이나 인식의 불일치가 발생하는 경우 이와 같은 불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 아래 금융자산의 분류 규정에 불구하고 최초 인식시점에 해당 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

2) 지분상품

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시하는 취소 불가능한 선택을 할 수 있습니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 분류로 선택되지 아니한 지분상품은 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다.

연결실체는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류된 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 연결실체가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '배당수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 연결포괄손익계산서에 '당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

3) 채무상품

채무상품은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 금융자산이 후속적으로 상각후원가 측정 금융상품, 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품, 당기손익-공정가치 측정 금융상품으로 분류하며, 사업모형을 변경하는 경우에만 재분류합니다.

① 상각후원가 측정 금융자산

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '이자수익'에 포함됩니다.

② 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '이자수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '외환거래손익'으로 표시하고 손상차손은 '신용손실충당금전입'으로 표시합니다.

③ 당기손익-공정가치 측정 금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 연결포괄손익계산서에 '당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익'으로 표시합니다.

4) 내재파생상품

내재파생상품을 포함하는 금융자산은 복합계약 전체를 고려하여 분류를 결정하고 내재파생상품을 분리하여 인식하지 않습니다. 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 판단할 때에도 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

(7) 비파생금융부채

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

1) 당기손익-공정가치 측정 금융부채

당기손익-공정가치 측정 금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익으로 인식하고 있습니다.

2) 기타금융부채

당기손익-공정가치 측정 금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하며, 기타금융부채는 차입부채, 사채 등을 포함합니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료됨으로 인하여 소멸한 경우에 연결재무상태표에서 제거합니다.

(8) 파생금융상품

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

1) 위험회피회계

연결실체는 이자율위험과 환율위험을 회피하기 위하여 통화선도, 이자율스왑, 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.

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. 공정가치위험회피회계는 연결실체가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산 또는 행사되거나 공정가치 위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다.

② 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 자본으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 연결실체가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계의 중단시점에서 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 회계기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

③ 순투자의 위험회피

위험회피수단으로 지정되고 해외사업장순투자의 위험회피회계의 적용요건을 충족한 금융상품의 공정가치 변동 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피에 효과적이어서 기타포괄손익으로 인식한 부분은 향후 그 해외사업장을 처분하거나 그 해외사업장의 일부를 처분하는 시점에 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'에 따라 재분류조정으로 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다.

2) 기타 파생상품

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

(9) 금융자산의 기대신용손실

연결실체는 다음의 자산의 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품

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

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

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

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

연결실체는 다음과 같은 경우 금융자산에 채무불이행이 발생했다고 고려합니다.

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

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

1) 기대신용손실의 측정

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

기대신용손실은 해당 금융자산의 유효이자율로 할인됩니다.

2) 신용이 손상된 금융자산

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

3) 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.

(10) 비금융자산의 손상

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

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 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. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

(11) 리스

1) 리스이용자의 회계처리

연결실체는 부동산 및 차량 등 다양한 유형자산을 리스계약으로 임차하고 있으며, 리스계약의 조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건들을 포함합니다. 리스계약이 부과하는 다른 제약은 없지만, 리스자산은 차입금의 담보로 제공될 수 없습니다.

연결실체는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 각 리스료의 지급은 부채의 상환과 금융원가로 배분됩니다. 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 계산된 금액을 금융원가로 당기손익에 인식합니다. 사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 리스기간동안 정액법으로 감가상각합니다.

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우에는 그 이자율로 리스료를 할인하며, 그 이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

사용권자산은 다음 항목들의 원가로 측정됩니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브는 차감)
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 리스 조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치한 부지를 복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치

단기리스나 소액 기초자산 리스와 관련된 리스료는 정액법에 따라 당기비용으로 인식합니다. 단기리스는 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액자산리스는 기초자산 6백만원 이하인 리스입니다.

연결실체가 리스이용자 회계처리 시 추가적으로 고려하는 사항은 다음과 같습니다.

연장선택권 및 종료선택권은 연결실체 전체적으로 다수의 부동산 리스계약에 포함됩니다. 리스기간을 산정할 때 경영진은 연장선택권을 행사하거나 종료선택권을 행사하지 않을 경제적 유인이 생기게 하는 관련되는 사실 및 상황을 모두 고려합니다. 연장선택권의 대상기간(또는 종료선택권의 대상기간)은 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한 경우에만 리스기간에 포함됩니다. 리스이용자가 통제할 수 있는 범위에 있고 전에 리스기간을 산정할 때 영향을 미친 유의적인 사건이 일어나거나 상황에 유의적인 변화가 있을 때 연결실체는 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한지를 다시 평가합니다.

2) 리스제공자의 회계처리

연결실체는 차량 및 기계장치 등 다양한 유형자산을 운용 및 금융리스계약으로 임대하고 있으며, 리스계약의 조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건들을 포함합니다. 연결실체가 기초자산에서 계속 보유하는 모든 권리에 관련되는 위험을 관리하는 방법으로는 재구매약정, 잔존가치보증 등이 존재합니다.

① 금융리스

금융리스의 경우 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 리스실행일 현재 리스자산의 장부금액과의 차이는 리스자산처분손익으로 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한 이자수익은 연결실체의 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다. 금융리스 관련 리스개설직접원가는 금융리스채권의 최초인식액에 포함되고 리스기간 동안에 인식되는 수익을 감소시키는 방식으로 회계처리하고 있습니다.

② 운용리스

운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고 있으며, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 기초자산의 장부금액에 더하여 인식하고 있습니다. 또한 운용리스자산의 감가상각은 연결실체가 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 동일하게 회계처리하고 있습니다.

(12) 유형자산

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 또는 임차기간
차량운반구	5년
공구기구비품	5년

(13) 무형자산

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

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

구 분	추정내용연수
개발비	5년
소프트웨어	5년
특허권	10년

(14) 투자부동산

투자부동산은 취득시 발생한 거래원가를 포함하여 최초 인식시점에 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부 금액으로 표시하고 있습니다.

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

(15) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 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 확정급여제도

보고기간말 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.

(16) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다. 충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(17) 보험계약

1) 보험계약의 정의와 분류

연결실체가 발행한 보험계약은 그 법률적 형식과 관계없이 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 경우 보험계약으로 분류합니다. 연결실체에게 현재가치 기준으로 손실가능성이 있으며, 상업적 실질이 있는 어떤 하나의 시나리오에서라도 보험계약자에게 유의적인 부가급부금(현재가치 기준으로 산정)을 지급하는 보험계약의 경우에 유의적 보험위험을 인수하며, 유의적 보험위험의 인수 여부에 대한 평가는 보험계약의 발행시점에 각 계약별로 수행하고 있습니다. 출재보험계약의 경우 연결실체가 재보험자에게 유의적 보험위험을 이전하는 경우에 보험계약으로 분류하며, 재량적 참가특성이 있는 투자계약의 경우에도 보험계약으로 분류하고 있습니다.

2) 보험부채(자산) 및 재보험자산(부채)의 인식과 측정

① 회계단위

연결실체는 유사한 위험에 노출되어 있으며 보장별, 통화별 및 금리유형별로 함께 관리되는 보험계약을 통합하여 보험계약 포트폴리오를 식별합니다. 하나의 포트폴리오는 수익성이 유사한 계약 등으로 다음과 같이 보험계약집합을 세분화하고 있습니다. 다만 보험료배분접근법을 적용하는 보험계약의 경우 최초 인식시점에 손실부담계약(출재보험계약의 경우 순이익 계약)이라는 사실과 상황이 없는 한 손실부담계약(출재보험계약의 경우 순이익 계약)이 아니라고 가정하고 있습니다.

발행한 보험계약집합	출재보험계약집합
- 최초 인식시점에 손실을 부담하는 계약집합 - 최초 인식시점에 후속적으로 손실을 부담하게 될 유의적 가능성이 없는 계약집합 - 그 밖의 잔여계약집합	- 최초 인식시점에 순이익이 있는 계약집합 - 최초 인식시점에 후속적으로 순이익이 있게 될 유의적 가능성이 없는 계약집합 - 그 밖의 잔여계약집합

연결실체는 발행시점의 차이가 1년을 초과하는 계약은 동일한 보험계약집합에 포함하지 않고 있으며, 후속적으로 집합의 구성을 재평가하지 않습니다.

② 보험계약집합의 인식

연결실체는 다음 중 가장 이른 날에 발행한 보험계약집합을 인식합니다.

- 보험계약집합의 보장기간이 개시되는 때
- 그 집합 내의 보험계약자가 첫번째 보험료를 납부해야 하는 날(계약상 납입기일이 없는 경우에는 첫번째 보험료를 수령한 때를 그 날로 간주)
- 손실부담계약집합의 경우 손실부담계약집합이 되는 날

출재보험계약집합은 출재보험계약집합의 보장기간 개시시점에 인식됩니다. 다만 비례적재보험의 경우로서 원수보험계약집합이 손실부담계약집합이면서 출재보험계약이 그 손실부담 원수보험계약집합을 최초로 인식하는 시점 또는 그 이전에 체결되는 경우에 연결실체는 출재보험계약집합의 보장기간 개시시점과 당해 손실부담 원수보험계약집합의 인식시점 중 이른 날에 출재보험계약집합을 인식합니다. 또한 연결실체는 비례재보험의 경우로서 원수보험계약집합의 최초 인식시점이 출재보험계약집합의 보장기간 개시시점보다 늦은 경우에는 원수보험계약집합의 최초 인식시점에 출재보험계약집합을 인식합니다.

③ 일반모형에 의한 보험부채(자산) 및 재보험자산(부채)의 측정

연결실체는 최초 인식시점에 보험계약집합을 이행현금흐름(미래현금흐름의 추정치, 미래현금흐름에 대한 금융위험과 관련된 화폐의 시간가치에 대한 조정 및 비금융위험에 대한 위험조정)과 보험계약마진의 합계로 측정하며, 후속적으로는 잔여보장부채 또는 자산(이행현금흐름 및 보험계약마진)과 발생사고부채 또는 자산(이행현금흐름)의 합계로 측정합니다. 잔여보장부채는 아직 발생하지 않은 보험사건에 대해 현재의 보험계약에 따라 조사하고 타당한 보험금을 지급할 의무, 아직 제공되지 않은 보험계약서비스와 관련된 금액을 지급할 의무 및 보험계약서비스와 관련되지 않고 아직 발생사고부채로 이전되지 않은 투자요소 및 그 밖의 금액을 지급할 의무를 나타냅니다. 발생사고부채는 이미 발생한 보험사건에 대해 조사하고 정당한 보험금과 기타 발생한 보험비용을 지급할 의무, 이미 제공한 보험계약서비스와 관련된 금액을 지급할 의무 및 보험계약서비스와 관련되지 않고 잔여보장부채에 포함되지 않는 투자요소 및 그 밖의 금액을 지급할 의무를 나타냅니다.

- 미래현금흐름의 추정치

연결실체는 미래현금흐름의 시기, 범위 및 불확실성에 대해 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 모든 중립적인 정보에 근거하여 확률가중평균에 의해 미래현금흐름을 현행추정치로 추정합니다. 시장변수에 대한 추정치는 관측가능한 시장가격과 일관되게 기업의 관점을 반영하며, 비시장변수에 대한 추정치는 과도한 원가나 노력없이 이용할 수 있는 모든 합리적이고 뒷받침될 수 있는 내부 및 외부증거를 모두 반영하되, 관측가능한 시장변수와 상충되지 않도록 하고 있습니다. 연결실체는 출재보험계약의 미래현금흐름은 발행한 원수보험계약과는 별도로 구분하여 측정하고 있으며, 발행한 원수보험계약과 일관된 가정을 사용하되, 재보험자의 채무불이행효과를 반영하여 측정하고 있습니다.

- 계약의 경계 내 미래현금흐름

연결실체는 보험계약집합의 측정 시 보험계약집합 내 각 계약의 경계 내에 있는 모든 미래현금흐름을 포함합니다. 계약의 경계 내 현금흐름은 보험계약자에게 보험료를 납부하도록 강제할 수 있거나(출재보험계약집합의 경우 재보험자에 대한 재보험료의 납부가 강제되거나), 보험계약자에게 보험계약서비스를 제공할 실질적인 의무(출재보험계약집합의 경우 재보험자로부터 보험계약서비스를 제공받을 실질적인 권리)가 있는 경우, 그러한 실질적인 권리 또는 의무가 있는 보고기간까지의 현금흐름을 의미합니다. 계약의 경계 내 현금흐름에는 보험계약자로부터의 보험료 및 보험계약자에 대한 보험금과 지급금(기초항목에 연동되는 지급금 포함), 보험금처리원가, 분리되지 않은 옵션 및 보증관련 현금흐름, 보험계약 또는 그 포트폴리오에 직접 귀속되는 보험취득 현금흐름, 보험계약 이행에 직접 귀속가능한 고정/변동 간접비, 투자활동 수행과 투자수익서비스/투자관련서비스 제공에서 발생하는 비용 및 보험계약대출금 등이 포함되며, 투자수익이나 미래 보험계약관련 현금흐름, 보험계약 포트폴리오에 직접 귀속 가능하지 않은 상품개발비 및 교육훈련비 등은 제외됩니다.

보험계약서비스를 제공할 실질적인 의무(출재보험계약집합의 경우 제공받을 실질적인 권리)는 특정 보험계약자 또는 포트폴리오의 위험(출재보험계약집합의 경우 재보험사로 이전된 위험)을 재평가할 수 있는 실제 능력이 있어서 그 결과 그러한 위험을 가격이나 급부에 모두 반영할 수 있을 때 종료되며, 포트폴리오의 가격 재산정 시 재평가일 이후의 기간과 관련된 위험은 고려하지 않습니다. 연결실체는 보고기간말마다 상황의 변동이 실질적인 권리와 의무에 미친 영향이 반영되도록 계약의 경계를 재평가합니다.

- 재량현금흐름

연결실체는 보험계약자에게 지급할 금액 또는 시기에 대해 재량을 가지는 현금흐름의 변동이 보험계약상 확약에 미치는 효과와 금융위험과 관련된 가정의 변동이 그 확약에 미치는 효과를 구분하여 식별하며, 재량의 변경이 확약에 미치는 효과는 보험계약마진에서 조정됩니다. 연결실체는 보험계약자에 대한 지급금에 공시이율이 적용되는 경우 공시기준이율에 가감되는 조정율을 재량으로 간주합니다.

- 보험취득 현금흐름

연결실체는 보험계약 포트폴리오에 직접 귀속되는 보험취득 현금흐름을 포트폴리오 내 보험계약집합과 그 집합에 포함된 보험계약의 갱신에 따라 인식하게 될 미래의 보험계약집합에 합리적이고 체계적인 방법에 따라 배부하고 있습니다. 배부 후 자산으로 인식한 보험취득 현금흐름은 당해 자산이 손상되었다는 사실과 상황이 존재하는 경우 매 보고기간 말에 그 회수가능성을 평가하며 손상차손이 식별되는 경우 당기손익으로 인식하고 보험취득 현금흐름 자산의 장부금액을 조정합니다. 보험취득 현금흐름 자산은 관련 계약집합을 최초로 인식할 때 제거되어 그 계약집합의 이행현금흐름 측정에 포함됩니다.

- 할인율

연결실체는 관측가능한 현행시장가격과 일관되면서 보험계약의 현금흐름과 유동성 특성을 반영하는 할인율을 사용하여 화폐의 시간가치를 측정한 후 미래현금흐름 추정치를 조정합니다. 이를 위하여 연결실체는 시장에서 관측되는 최장만기까지의 국고채 금리의 수익률, 최초수령기간 및 장기선도금리를 반영하여 Smith-Wilson 보간법으로 무위험 금리기간구조를 산출한 후 유동성 프리미엄을 가산하여 결정론적 시나리오를 산출하고 있습니다. 유동성 프리미엄은 보험산업 대표 포트폴리오의 위험스프레드에서 신용위험 스프레드를 차감한 값에 조정비율을 곱하여 산출됩니다. 연결실체는 또한 이 결정론적 시나리오를 바탕으로 수렴속도모수와 변동성모수를 반영하여 1,000개의 확률론적 시나리오를 생성하고 있습니다. 해외통화에 대한 결정론적 및 확률론적 시나리오는 그 통화의 특성을 반영하여 원화통화에 대한 시나리오와는 별도로 산출하고 있습니다.

- 비금융위험에 대한 위험조정

연결실체는 비금융위험에서 생기는 현금흐름의 금액과 시기에 대한 불확실성을 부담하는 것에 대한 대가를 비금융위험에 대한 위험조정으로 하여, 미래현금흐름의 추정치 및 할인율과는 명시적으로 구분하여 반영하고 있습니다. 연결실체는 보험업감독 업무시행세칙에 근거하여 비금융위험에 대한 위험조정을 산출한 후 합리적이고 체계적인 방법에 의해 개별계약수준에 배부하고 있습니다. 출재보험계약의 경우 재보험계약집합의 보유자가 재보험자에게 이전하는 위험이 반영되도록 비금융위험에 대한 위험조정을 산출하며, 발행한 원수보험계약에서 적용한 가정과 일관된 가정을 적용하고 있습니다.

- 보험계약마진

연결실체는 보험계약집합의 최초 인식시점에 미래에 보험계약서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미실현이익인 보험계약마진을 다음으로부터 수익이나 비용이 발생하지 않는 금액으로 측정합니다.

- i) 최초 인식시점에 측정한 보험계약집합의 이행현금흐름 금액
- ii) 최초 인식시점에 그 집합내 계약에서 이미 발생된 모든 현금흐름
- iii) 최초 인식시점에 그 집합에 배분된 보험취득 현금흐름
- iv) 최초 인식시점에 그 집합과 관련된 현금흐름에 대해 이전에 인식한 그 밖의 자산 또는 부채

출재보험계약의 경우 출재보험계약집합을 구입하는 데 발생한 순원가 또는 순이익을 보험계약마진으로 인식합니다. 다만 재보험 보장을 구입하는 순원가가 출재보험계약집합을 구입하기 이전에 발생한 원가와 관련이 있는 경우에는 당기손익으로 인식합니다.

- 이행현금흐름 및 보험계약마진의 변동

연결실체는 매 보고기간말마다 이행현금흐름을 현행추정치로 재측정하며, 미래 서비스와 관련된 이행현금흐름의 변동은 보험계약마진에서 조정하고, 현재 및 과거 서비스와 관련된 부분은 당기손익으로 인식합니다. 연결실체는 미래 서비스와 관련된 보험료 및 관련 보험취득 현금흐름에 대한 경험조정, 예상 투자요소와 실제 투자요소와의 차이도 보험계약마진에서 조정합니다. 그러나 화폐의 시간가치 및 금융위험의 변동 효과, 발생사고부채(자산)의 이행현금흐름 추정치의 변화, 현재 및 과거 서비스와 관련된 그 밖의 경험조정은 보험계약마진에서 조정하지 않습니다.

연결실체는 보고기간 말 현재 보험계약마진을 기초금액에서 다음의 금액을 조정하여 산출합니다.

- i) 당해 보험계약집합에 추가된 신계약의 효과
- ii) 최초 인식시점에 결정된 할인율로 측정된 보험계약마진의 장부금액에 대해 부리된 이자
- iii) 미래서비스와 관련된 이행현금흐름의 변동 (손실(회수)요소의 인식 및 손실(회수)요소 환입은 제외)
- iv) 보험계약마진에 대한 환율변동효과
- v) 해당기간에 보험계약서비스를 이전함에 따라 당기손익으로 인식된 금액

- 손실요소 및 손실회수요소

연결실체는 최초 인식시점에 보험계약에 배분된 이행현금흐름, 이전에 인식한 보험 취득 현금흐름 및 최초 인식시점에 그 계약에서 발생한 현금흐름의 총계가 순유출인 경우 그 보험계약은 손실을 부담하는 계약으로 간주합니다. 또한 연결실체는 후속 측정시점에 보험계약집합에 배분된 이행현금흐름의 미래 서비스와 관련한 불리한 변동이 보험계약마진의 장부가액을 초과하는 경우 그 보험계약집합은 손실부담 계약집합으로 간주합니다.

손실부담 계약집합의 보험계약마진은 없으며, 그 집합의 측정은 전부 이행현금흐름으로만 구성되게 됩니다. 최초 인식시점에 손실부담 계약집합에서 예상되는 순유출 또는 후속적으로 보험계약마진의 장부금액을 초과하는 부분은 그 집합의 손실요소로 간주되며, 손실부담 계약집합이 되는 때에 당기손익으로 인식됩니다. 손실요소가 인식된 후, 연결실체는 잔여보장부채 이행현금흐름의 후속적인 변동을 체계적인 기준에 의해 손실요소와 손실요소를 제외한 잔여보장부채에 배부합니다. 다만 미래 서비스 관련 이행현금흐름의 후속적인 감소는 손실요소가 소진될 때까지 손실요소에만 배부되어 당기손익으로 인식하며, 손실요소가 소진되는 경우 그 초과금액은 보험계약마진으로 다시 인식합니다.

출재보험계약집합의 경우 원수보험계약집합이 손실요소를 인식하는 때에 관련 출재보험계약집합에서 원수보험계약의 보험금에 대해 회수할 것으로 기대하는 비율을 당해 손실요소에 곱하여 출재보험계약집합 잔여보장자산의 손실회수요소를 설정하고 보험계약마진을 조정(하기의 보험료배분접근법을 적용하는 경우에는 잔여보장부채를 직접 조정)하여 당기손익을 인식합니다. 손실회수요소는 원수보험계약집합의 손실요소 장부금액을 초과하지 않는 범위 내에서 그 원수보험계약집합의 손실요소 변동을 반영하여 조정됩니다.

④ 변동수수료 모형에 의한 보험부채(자산)의 측정

연결실체는 보험계약의 개시시점에 투자관련서비스를 제공하는 다음의 요건을 충족하는 직접참가특성이 있는 보험계약에 대해서는 변동수수료 모형을 적용하여 보험부채(자산)를 측정하고, 계약의 변경이 있지 않는 한 당해 요건 충족여부를 재평가하지 않으며, 출재보험계약에 대해서는 적용하지 않습니다.

- i) 계약조건에 보험계약자가 명확하게 식별된 기초항목 집단의 일정 몫에 참여한다는 것이 명시됨
- ii) 기초항목 공정가치 이익 중 상당한 몫에 해당하는 금액을 보험계약자에게 지급할 것으로 예상
- iii) 보험계약자에게 지급할 금액의 변동분 중 상당한 비율이 기초항목 공정가치 변동에 따라 변동

변동수수료 모형에서는 기초항목에 대한 공정가치와 동일한 금액을 지급할 의무에서 변동수수료를 차감한 금액이 보험계약자에 대한 의무임을 명확히 하고 있습니다. 변동수수료는 기초항목 공정가치 중 기업의 몫에서 기초항목 성과에 따라 변동하지 않는 이행현금흐름을 차감한 금액입니다. 기초항목 공정가치와 동일한 금액을 지급할 의무의 변동은 보험계약마진에서 조정하지 않으며, 기초항목 공정가치 중 기업의 몫에 해당하는 금액 및 기초항목 성과에 따라 변동하지 않는 이행현금흐름의 변동금액은 보험계약마진에서 조정하고 있습니다.

연결실체는 최초 인식시점 및 보고기간 말 현재 이행현금흐름은 일반모형과 동일하게 측정하고 있으며, 보험계약마진은 기초금액에서 다음의 금액을 조정하여 산출합니다.

- i) 당해 보험계약집합에 추가된 신계약의 효과
- ii) 기초항목 공정가치 중 기업의 몫에 해당하는 금액의 변동(손실요소의 인식 및 환입은 제외)
- iii) 미래서비스와 관련된 이행현금흐름의 변동(손실요소의 인식 및 환입은 제외)
- iv) 보험계약마진에 대한 환율변동효과
- v) 해당기간에 보험계약서비스를 이전함에 따라 당기손익으로 인식된 금액

⑤ 보험료배분접근법에 의한 보험부채(자산) 및 재보험자산(부채)의 측정

연결실체는 보험계약집합의 개시시점에 일반모형을 적용하여 측정한 잔여보장부채(자산) 금액과 중요한 차이가 발생하지 않을 것으로 합리적으로 기대하는 경우와 보험계약집합 내 모든 계약의 보험계약서비스기간이 1년 이하인 경우에는 보험료배분접근법을 적용하여 일반모형보다 단순화된 방법으로 보험부채(자산)를 측정합니다.

연결실체는 최초 인식시점에 잔여보장부채(자산)를 현금으로 수취한 보험료(출재보험계약의 경우 지급한 재보험료) 금액에서 비용으로 즉시 인식하지 않는 보험취득 현금흐름을 차감한 금액(자산에서 제거한 금액 포함)으로 측정합니다. 후속적으로는 기초 장부금액에서 다음의 금액을 가감하여 산정합니다.

- i) 보고기간 중 수취한 보험료(출재보험계약의 경우 지급한 재보험료)
- ii) 비용으로 인식하지 않은 보험취득 현금흐름 및 그 보험취득 현금흐름의 상각
- iii) 유의적인 금융요소의 조정분
- iv) 해당기간에 보험계약서비스를 제공함에 따라 당기손익으로 인식된 금액
- v) 지급되거나(출재보험계약의 경우 수령하거나) 발생사고부채(자산)로 이전된 투자요소

연결실체는 최초 인식시점에 보험계약집합 내 각 계약의 보장기간이 1년을 초과하지 않는 경우 화폐의 시간가치와 금융위험효과를 반영하기 위해 잔여보장부채의 장부금액을 조정하고 있지 않으며, 보험취득 현금흐름은 발생 시 비용으로 인식하고 있습니다. 한편 사실과 상황이 보험계약집합이 손실을 부담한다는 것을 나타내는 경우, 연결실체는 손상을 위한 테스트를 수행합니다. 이행현금흐름 금액이 잔여보장부채의

장부금액을 초과한다면, 그 차이에 해당되는 금액을 손실로 하여 당기손익으로 인식하고 이에 상응하는 금액만큼 잔여보장부채를 증가시킵니다.

3) 보험수익 및 보험서비스비용의 인식

① 일반모형 및 변동수수료 모형에서의 보험수익 인식

보험수익은 발행한 보험계약집합에 대해 보험계약서비스를 제공하고 그에 대한 대가로 수취할 것으로 기대되는 금액으로 측정되며, 다음과 같은 잔여보장부채의 변동의 합과 보험취득 현금흐름과 관련된 금액으로 구성됩니다.

i) 기초시점에 예상한 금액으로 측정되는 해당 기간에 발생한 보험서비스비용(제3자를 대신해서 징수한 거래관련 세금, 손실요소예의 배분액, 보험취득비용, 투자요소(보험사건의 발생 여부와 무관하게 모든 상황에서 보험계약에 따라 보험계약자에게 상환해야 하는 금액) 상환액 및 보험계약대출 실행액은 제외)

ii) 비금융위험에 대한 위험조정의 변동(손실요소예의 배분액 및 미래 서비스 관련 변동금액은 제외)

iii) 해당기간에 보험계약서비스를 제공함에 따라 당기손익으로 인식된 보험계약마진 금액(보험계약집합 내 계약에서 제공되는 급부의 수량 및 기대되는 보장의 듀레이션, 보장 위험의 발생 빈도와 반복발생정도를 고려하여 산정된 전체 보장단위 중 당기 보장단위에 배분된 보험계약마진 금액)

iv) 당기 또는 과거 서비스와 관련된 보험료 수취액에 대한 경험조정과 같은 그 밖의 금액

보험취득 현금흐름과 관련된 보험수익은 동 현금흐름의 회수와 관련된 보험료 부분을 시간의 경과에 따른 체계적인 방법으로 배분하여 산정되며, 동일한 금액이 보험서비스비용으로 인식됩니다.

② 보험료배분접근법하에서의 보험수익 인식

보험료배분접근법을 적용하는 경우 보험수익은 매 기간 제공하는 서비스에 대한 예상 보험료 수취액(투자요소는 제외)을 시간의 경과에 따라 배분하여 인식됩니다. 그러나 보장기간 동안 기대되는 위험의 해제패턴이 시간의 경과와 유의적으로 다른 경우, 예상 보험료 수취액은 보험서비스비용이 발생될 것으로 기대되는 패턴에 따라 배분됩니다.

③ 보험서비스비용의 인식

발행한 보험계약집합으로 인해 발생하는 보험서비스비용은 다음으로 구성됩니다.

- i) 보험금 및 비용과 관련된 기중 발생사고부채의 증가분 및 이행현금흐름의 변동(투자요소 상환액 제외)
- ii) 보험취득 현금흐름의 상각(동일한 금액이 보험수익 및 보험서비스비용으로 인식)
- iii) 최초로 인식된 손실부담계약집합의 손실요소 및 미래 서비스와 관련된 손실요소의 변동

④ 출재보험계약집합의 재보험수익과 재보험서비스비용의 인식

출재보험계약집합에서 발생하는 수익과 비용은 원수보험계약집합의 보험서비스비용 및 보험수익을 인식하는 방법을 준용하되, 출재보험계약의 특성(수익은 재보험자로부터 회수되는 금액이며 비용은 지급한 재보험료의 배분액)을 반영하여 인식됩니다.

4) 계약변경과 제거

연결실체는 보험계약 조건이 변경되고 특정 요건을 충족하는 경우에 당초의 계약을 제거하고 변경된 계약은 새로운 계약으로 인식합니다. 계약변경이 그러한 요건을 충족하지 못하는 경우 계약변경의 효과는 이행현금흐름 추정치의 변동으로 처리됩니다. 당기 및 전기 중 당초의 계약을 제거하고 변경된 계약을 새로운 계약으로 인식한 계약변경은 없습니다. 연결실체는 보험계약이 소멸(보험계약상 명시된 의무의 만료, 이행 또는 취소)되는 경우 보험계약을 제거하며, 제거된 당해 계약이 속한 보험계약집합의 이행현금흐름 및 보험계약마진을 조정하며, 그 보험계약집합의 보장단위 수에 제거된 계약을 반영합니다.

5) 중간재무제표에서 측정한 회계추정치의 회계처리 변경

연결실체는 중간재무제표에서 측정한 회계추정의 회계처리를 후속중간재무제표 및 연차재무제표 작성 시 변경하지 않는 회계정책을 선택하고 있습니다.

6) 표시

연결실체는 자산인 보험계약 포트폴리오의 장부금액, 부채인 보험계약 포트폴리오의 장부금액, 자산인 출재보험계약 포트폴리오 및 부채인 출재보험계약 포트폴리오를 연결재무상태표에 각각 별도로 표시하고 있습니다. 또한 연결실체는 보험수익과 재보험서비스비용, 보험서비스비용과 재보험수익을 서로 상계하지 않고 연결포괄손익 계산서에 별도로 구분 표시하고 있으며, 보험금융수익(비용)과 재보험금융비용(수익)도 별도로 구분 표시하고 있습니다.

연결실체는 보험영업수익과 보험영업비용으로 구성된 보험손익과 투자영업수익과 투자영업비용으로 구성된 투자손익을 구분하여 표시하고 있으며, 이에 따라 정보이용자는 손익의 원천을 확인할 수 있습니다. 연결실체는 비금융위험에 대한 위험조정의 변동분을 보험서비스결과(보험손익)과 보험금융요소(투자손익)로 구분하는 회계정책을 선택하였습니다.

연결실체는 보험계약집합 관련 화폐의 시간가치와 금융위험 및 이들의 변동효과를 보험금융수익(비용)에 포함하며, 해당 기간의 보험금융수익(비용)을 당기손익과 기타 포괄손익으로 구분하는 회계정책을 선택하였습니다. 금융위험과 관련된 가정의 변동이 계약자 지급금에 상당한 영향을 미치는 보험계약집합의 경우에는 유효수익률법을, 그렇지 않은 보험계약집합의 경우에는 최초 인식시점에 결정된 유효수익률을 적용하여 당기손익으로 인식될 보험금융수익(비용)을 산정하고 있습니다. 변동수수료 모형을 적용하는 보험계약집합으로서 기초항목을 보유하고 있는 경우에는 기초항목에 대한 당기손익과의 회계상 불일치를 제거하는 금액을 당기손익으로 인식될 보험금융수익(비용)으로 산정하고 있습니다.

7) 전환관련 회계정책

기업회계기준서 제1117호 경과규정에 의하면 보험회사는 전환일 이전에도 기업회계기준서 제1117호를 계속 적용해 온 것처럼 보험계약집합을 식별, 인식, 측정(완전소급법)하여야 하지만, 동 방법이 실무적으로 불가능한 경우 수정소급법 또는 공정가치법 중 하나의 방법을 선택하여 적용할 수 있습니다. 다만 일정요건을 충족하는 직접참가특성이 있는 보험계약집합의 경우 완전소급법 적용이 가능하더라도 공정가치법을 적용할 수 있습니다.

연결실체는 전환일(2022년 1월 1일, 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'의 최초 적용일 직전 연차보고기간의 기초시점)로부터 3년 이내에 발행된 보험계약집합(2019년~2021년 발행계약)에 대해서는 수정소급법을 그 밖의 보험계약집합 및 재보험계약에 대해서는 공정가치법을 적용하였으며, 기존 원가기준 평가액을 현행이행가치 평가액으로 조정하였습니다.

한편 수정소급법은 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 사용하여 완전소급법과 매우 근접한 결과를 얻기 위한 방법이며, 공정가치법은 기업회계기준서 제1113호(공정가치 측정)에 따른 공정가치 평가액 등을 활용하여 보험계약집합을 평가하는 방법입니다. 공정가치법 적용시 잔여보장부채에 대한 보험계약마진 등은 전환일의 보험계약집합 공정가치와 이행현금흐름의 차이로 산정합니다.

(18) 신종자본증권

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

(19) 법인세

연결실체의 지배회사인 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.

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

(20) 금융감독원 기업회계기준서 제1117호 가이드라인 적용

금융감독원은 당기 중 기업회계기준서 제1117호 계리적 가정 가이드라인을 발표하였으며, 연결실체는 해당 가이드라인을 적용하여 무·저해지보험의 계리적 가정과 보험계약마진 수익인식 기준 적용 및 실손의료보험 계리적가정 관련 가이드라인을 당기 연결재무제표에 반영하였습니다.

(21) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을 구분하고 있습니다. 최고영업의사결정자에게 보고되는 부문정보는 부문에 직접 귀속되는 항목과 합리적으로 배분할 수 있는 항목을 포함합니다.

(22) 연결실체가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인한 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'와 기업회계기준서 제1107호 '금융상품 : 공시'

공급자 금융 약정(Supplier finance arrangements)이 기업의 부채와 현금흐름 및 유동성 위험에 노출되는 정도에 미치는 영향을 공시하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인한 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3) 다음의 제·개정 기준서는 연결실체에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 판단됩니다.

- 판매후리스 거래에서 발생하는 리스부채(기업회계기준서 제1116호 '리스')
- 가상자산 공시(기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시')

4. 금융위험관리

(1) 개요

보험사업의 본질은 위험을 인수하여 관리하는 것입니다. 보험상품은 다른 금융상품과는 달리 가격책정 요소가 매우 복잡하고 계약기간 또한 장기이기 때문에 경영활동 중에 여러 가지 위험에 노출 될 수 있습니다. 연결실체는 이러한 복잡한 보험상품의 특성 및 불확실한 외부 금융환경으로부터 발생할 수 있는 다양한 위험을 관리할 수 있도록 위험관리 시스템을 구축하여 운영하고 있습니다.

주요 위험관리 대상은 신용위험, 시장위험, 금리위험, 운영위험, 유동성위험 등이며 이러한 위험은 연결실체에서 정한 위험관리 규정에 따라 인식, 측정, 통제 및 보고됩니다.

1) 위험관리 원칙

연결실체의 위험관리 원칙은 다음과 같습니다.

- ① 위험과 이익의 상호조화
- ② 위험 허용수준은 사업목적 및 전략에 부합되도록 결정
- ③ 경영성과는 위험을 반영하여 측정, 평가
- ④ 특정부문에 대한 위험의 집중을 방지하기 위하여 위험을 적절히 분산
- ⑤ 위험관리의 감독 및 통제는 영업활동과 분리하여 독립적으로 수행
- ⑥ 위험관리는 문서 등 공식적인 절차 또는 방법을 이용

2) 리스크관리 조직

① 위험관리위원회

위험관리위원회는 위험관련 최고 의사 결정기구로서 사외이사를 위원장으로 하여 정기적으로 운영되고 있습니다. 위원회는 위험의 인식, 측정, 통제 등 위험관리 정책을 수립하고 이의 준수 여부를 감시하고 있습니다.

② 리스크관리운영위원회

리스크관리운영위원회는 위험관리위원회 산하 위원회로서 경영상 발생할 수 있는 위험을 실무적으로 종합 관리하기 위하여 설치되었으며, 위험관리위원회의 위험관리 및 결의 사항의 효율적인 수행 등을 위한 세부사항을 위임받아 수행합니다.

③ 투자심사위원회

투자심사위원회는 위험관리위원회 산하 위원회로서 합리적인 여신 및 투자 의사결정으로 자산 건전성의 제고 및 신용위험의 체계적 관리를 위해 설치되었으며, 위험관리위원회의 위험관리 및 결의 사항의 효율적인 수행 등을 위한 세부사항을 위임받아 수행합니다.

3) 위험관리 절차

연결실체는 매년 재무계획, 상품포트폴리오계획, 지급여력계획 등을 포함한 연간 사업계획 수립시 그룹 위험관리위원회에서 결의한 연결실체의 총위험 한도 범위 내에서 시장·신용위험 등의 유형별 위험한도를 위험관리위원회의 결의를 통하여 설정하고 있습니다. 또한, 위험 허용한도 대비 연결실체의 위험 및 유형별 위험을 매월 산출, 평가하여 경영진 및 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

(2) 신용위험

1) 개요

신용위험은 대출 또는 채권매입 등의 형태로 자금을 공여하거나 미래의 일정시점에 기 확정된 가격으로 교환이 약정된 계약 등에 있어 채무자의 부도, 신용등급의 하락, 거래 상대방의 계약불이행 등으로 예금, 대출, 유가증권 등 계약에 명시된 의무를 이행하지 못하거나 잠재적인 경제적 손실이 발생할 수 있는 위험을 말합니다. 연결실체는 이러한 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등 채무불이행으로 발생할 수 있는 경제적 손실 위험에 대한 구체적인 관리방법을 규정함으로써 위험 규모를 연결실체가 감당할 수 있는 수준 내에서 유지하고, 위험의 실현을 최소화하는 것을 목적으로 합니다.

<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 그룹사 신용 평가 전문가의 분석결과를 포함합니다.

i) 채무불이행 위험의 측정

연결실체는 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. 연결실체는 신용위험에 노출된 익스포저의 양태와 채무불이행 정보를 상품과 차주의 유형, 그리고 내부 신용평가 결과별로 분석하여 추적하고 있으며, 이러한 분석의 수행 시 일부 포트폴리오의 경우 외부 신용평가 기관으로부터 입수한 정보를 활용합니다. 연결실체는 추적된 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 익스포저(Exposure At Default, EAD)

이러한 신용위험측정요소는 연결실체가 내부적으로 개발한 통계적 기법과 과거 경험 데이터로부터 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 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. 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 측정대상 기간을 반영합니다. 계약 상 만기는 차주가 보유한 연장권을 고려하여 산정됩니다.

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

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

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

⑤ 미래전망정보의 반영

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

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

연결실체는 과거에 경험한 데이터를 분석하여 각 포트폴리오별 신용위험과 신용손실의 예측에 필요한 주요 거시경제변수와 신용위험 간 상관관계를 도출한 후, 회귀식 추정을 통해 미래전망정보를 반영하였습니다.

구 분	신용위험 간 상관관계
민간소비증감률	음(-)의 상관관계
건설투자성장률	음(-)의 상관관계
국고채(3년)수익률	-
실업률	양(+)의 상관관계
GDP성장률	음(-)의 상관관계
설비투자증감률	음(-)의 상관관계
소비자물가지수상승률	양(+)의 상관관계
경상수지	음(-)의 상관관계

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

미래 경기전망을 감안한 부도율 추정 시 최근의 실측부도율은 중요한 참고자료입니다.

⑥ 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) 한도 및 리스크관리 원칙

연결실체의 신용리스크 관리원칙은 다음과 같습니다.

- ① 신용대출 등에 대한 건전성 관리지표 및 허용한도를 설정하고 이를 준수한다.
- ② 주기적인 신용심사를 통해 관리한다.
- ③ 신용위험 한도 및 투자 한도를 준수한다.
- ④ 자산운용은 적정 포트폴리오를 구성하여 운용하고 편중투자를 지양한다.

3) 신용위험에 대한 최대노출액

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

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)			
구 분	일반(주1)	실적배당형(주2)	합 계
상각후원가측정예치금 및 대출채권(주3,4)	4,967,369	493,538	5,460,907
은행	1,252,129	273,756	1,525,885
개인	788,030	-	788,030
- 주거용부동산담보대출	524,134	-	524,134
- 기타	263,896	-	263,896
정부/공공기관/중앙은행	159,975	71,200	231,175
기업	2,767,235	148,582	2,915,817
- 대기업	38,111	148,582	186,693
- 중소기업	233,657	-	233,657
- 특수금융	2,495,467	-	2,495,467
당기손익공정가치측정예치금	30,743	-	30,743
은행	30,743	-	30,743
당기손익공정가치측정금융자산	5,748,837	3,861,683	9,610,520
기타포괄손익공정가치측정유가증권	35,564,618	-	35,564,618
상각후원가측정유가증권(주4)	4,348,023	-	4,348,023
파생상품자산	121,594	871	122,465
상각후원가측정수취채권(주4)	1,023,978	129,054	1,153,032
난외계정	1,809,280	-	1,809,280
대출미사용약정	424,203	-	424,203
출자약정	1,385,077	-	1,385,077
합 계	53,614,442	4,485,146	58,099,588

(주1) 일반계정과 퇴직연금 원리금보장형 상품의 합계금액입니다.

(주2) 변액보험과 퇴직연금 실적배당형형 상품의 합계금액입니다.

(주3) 상각후원가측정예치금에는 현금성자산이 포함되어 있습니다.

(주4) 상각후원가측정예치금 및 대출채권, 상각후원가측정유가증권, 상각후원가측정수취채권의 최대 노출액은 신용손실충당금 등을 차감한 순장부금액입니다.

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)			
구 분	일반(주1)	실적배당형(주2)	합 계
상각후원가측정예치금 및 대출채권(주3,4)	5,325,548	548,026	5,873,574
은행	995,387	397,085	1,392,472
개인	859,520	-	859,520
- 주거용부동산담보대출	621,327	-	621,327
- 기타	238,193	-	238,193
정부/공공기관/중앙은행	159,914	53,800	213,714
기업	3,310,727	97,141	3,407,868
- 대기업	114,378	97,141	211,519
- 중소기업	270,642	-	270,642
- 특수금융	2,924,818	-	2,924,818
- 기타	889	-	889
당기손익공정가치측정예치금	26,116	-	26,116
은행	26,116	-	26,116
당기손익공정가치측정금융자산	6,437,774	3,732,514	10,170,288
기타포괄손익공정가치측정유가증권	32,598,753	-	32,598,753
상각후원가측정유가증권(주4)	4,338,766	-	4,338,766
파생상품자산	95,101	137	95,238
상각후원가측정수취채권(주4)	939,659	123,058	1,062,717
난외계정	2,296,459	-	2,296,459
대출미사용약정	656,238	-	656,238
출자약정	1,640,221	-	1,640,221
합 계	52,058,176	4,403,735	56,461,911

(주1) 일반계정과 퇴직연금 원리금보장형 상품의 합계금액입니다.

(주2) 변액보험과 퇴직연금 실적배당형형 상품의 합계금액입니다.

(주3) 상각후원가측정예치금에는 현금성자산이 포함되어 있습니다.

(주4) 상각후원가측정예치금 및 대출채권, 상각후원가측정유가증권, 상각후원가측정수취채권의 최대 노출액은 신용손실충당금 등을 차감한 순장부금액입니다.

4) 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보

당기말과 전기말 현재 금융상품의 신용건전성별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)								
구 분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실		총액	신용손실 총당금	순액	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량(주1)	보통(주1)	보통(주1)	손상				
상각후원가측정예치금 및 대출채권(주2)								
은행	1,527,690	691	-	-	1,528,381	(2,496)	1,525,885	-
개인	727,797	42,499	24,597	14,249	809,142	(21,112)	788,030	516,433
- 주거용부동산담보대출	494,884	12,449	13,729	3,414	524,476	(342)	524,134	516,433
- 기타	232,913	30,050	10,868	10,835	284,666	(20,770)	263,896	-
정부/공공기관/중앙은행	231,250	-	-	-	231,250	(75)	231,175	-
기업	2,700,595	20,624	211,067	-	2,932,286	(16,469)	2,915,817	489,985
- 대기업	163,369	784	23,866	-	188,019	(1,326)	186,693	-
- 중소기업	214,115	19,840	-	-	233,955	(298)	233,657	19,808
- 특수금융	2,323,111	-	187,201	-	2,510,312	(14,845)	2,495,467	470,177
소 계	5,187,332	63,814	235,664	14,249	5,501,059	(40,152)	5,460,907	1,006,418
기타포괄손익공정가치측정 유가증권(주3)	35,564,618	-	-	-	35,564,618	-	35,564,618	-
상각후원가측정유가증권	4,348,231	-	-	-	4,348,231	(208)	4,348,023	-
상각후원가측정수취채권	1,145,883	313	2,176	44,921	1,193,293	(40,261)	1,153,032	1,933
합 계	46,246,064	64,127	237,840	59,170	46,607,201	(80,621)	46,526,580	1,008,351

(주1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

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

(주2) 상각후원가측정예치금에는 현금성자산이 포함되어 있습니다.

(주3) 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 기타포괄손익으로 인식된 신용손실총당금은 9,466백만원입니다.

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)								
구 분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실		총액	신용손실 총당금	순액	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량(주1)	보통(주1)	보통(주1)	손상				
상각후원가측정예치금 및 대출채권(주2)								
은행	1,394,345	257	-	-	1,394,602	(2,130)	1,392,472	-
개인	754,799	57,769	56,865	9,889	879,322	(19,802)	859,520	609,081
- 주거용부동산담보대출	534,856	34,923	50,888	1,690	622,357	(1,030)	621,327	609,081
- 기타	219,943	22,846	5,977	8,199	256,965	(18,772)	238,193	-
정부/공공기관/중앙은행	213,827	-	-	-	213,827	(113)	213,714	-
기업	3,333,192	23,523	58,744	-	3,415,459	(7,591)	3,407,868	727,664
- 대기업	190,775	3,538	18,758	-	213,071	(1,552)	211,519	-
- 중소기업	251,058	19,985	-	-	271,043	(401)	270,642	19,852
- 특수금융	2,890,470	-	39,986	-	2,930,456	(5,638)	2,924,818	706,923
- 기타	889	-	-	-	889	-	889	889
소 계	5,696,163	81,549	115,609	9,889	5,903,210	(29,636)	5,873,574	1,336,745
기타포괄손익공정가치측정 유가증권(주3)	32,598,753	-	-	-	32,598,753	-	32,598,753	-
상각후원가측정유가증권	4,339,081	-	-	-	4,339,081	(315)	4,338,766	-
상각후원가측정수취채권	1,055,819	239	2,174	43,513	1,101,745	(39,028)	1,062,717	2,580
합 계	43,689,816	81,788	117,783	53,402	43,942,789	(68,979)	43,873,810	1,339,325

(주1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

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

(주2) 상각후원가측정예치금에는 현금성자산이 포함되어 있습니다.

(주3) 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 기타포괄손익으로 인식된 신용손실총당금은 13,752백만원입니다.

③ 난외계정의 신용위험에 따른 손상정보

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

(단위 : 백만원)			
구 분	제35(당)기		제34(전)기
	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	전체기간 기대신용손실	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액
우량	1,756,342	-	2,296,459
보통	-	52,938	-
합 계	1,756,342	52,938	2,296,459

5) 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제35(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(주)									
은행	1,525,885	-	-	-	-	-	-	-	1,525,885
개인	-	-	-	-	-	-	-	788,030	788,030
- 주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	524,134	524,134
- 기타	-	-	-	-	-	-	-	263,896	263,896
정부/공공기관/중앙은행	159,939	-	-	-	-	-	71,236	-	231,175
기업	247,677	245,918	-	1,608,381	162,200	-	651,641	-	2,915,817
- 대기업	152,139	31,549	-	-	-	-	3,005	-	186,693
- 중소기업	9,320	47,153	-	159,807	-	-	17,377	-	233,657
- 특수금융	86,218	167,216	-	1,448,574	162,200	-	631,259	-	2,495,467
소 계	1,933,501	245,918	-	1,608,381	162,200	-	722,877	788,030	5,460,907
당기손익공정가치측정예치금	30,743	-	-	-	-	-	-	-	30,743
당기손익공정가치측정유가증권	880,278	52,405	-	29,924	17,841	-	8,630,072	-	9,610,520
기타포괄손익공정가치측정유가증권	6,890,407	1,035,818	230,715	1,046,629	1,239,793	10,882	25,110,374	-	35,564,618
상각후원가측정유가증권	160,062	-	-	119,663	62,971	-	4,005,327	-	4,348,023
난외 약정	-	-	-	273,776	102,886	-	1,432,618	-	1,809,280
대출미사용약정	-	-	-	270,260	102,886	-	51,057	-	424,203
출자약정	-	-	-	3,516	-	-	1,381,561	-	1,385,077
합 계	9,894,991	1,334,141	230,715	3,078,373	1,585,691	10,882	39,901,268	788,030	56,824,091

(주) 상각후원가측정예치금에는 현금성자산이 포함되어 있습니다.

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)									
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대업 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기 타	개 인	합 계
상각후원가측정예치금 및 대출채권(주)									
은행	1,392,472	-	-	-	-	-	-	-	1,392,472
개인	-	-	-	-	-	-	-	859,520	859,520
- 주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	621,327	621,327
- 기타	-	-	-	-	-	-	-	238,193	238,193
정부/공공기관/중앙은행	159,895	-	-	-	-	-	53,819	-	213,714
기업	381,564	295,387	-	1,928,812	168,987	889	632,229	-	3,407,868
- 대기업	151,217	57,302	-	-	-	-	3,000	-	211,519
- 중소기업	32,684	51,986	-	167,876	-	-	18,096	-	270,642
- 특수금융	197,663	186,099	-	1,760,936	168,987	-	611,133	-	2,924,818
- 기타	-	-	-	-	-	889	-	-	889
소 계	1,933,931	295,387	-	1,928,812	168,987	889	686,048	859,520	5,873,574
당기손익공정가치측정예치금	26,116	-	-	-	-	-	-	-	26,116
당기손익공정가치측정유가증권	990,706	108,253	-	24,335	16,925	-	9,030,069	-	10,170,288
기타포괄손익공정가치측정유가증권	6,435,440	1,088,807	280,780	947,113	1,210,180	10,333	22,626,100	-	32,598,753
상각후원가측정유가증권	160,067	-	-	120,561	62,955	-	3,995,183	-	4,338,766
난외 약정	-	37,000	-	460,255	94,377	-	1,704,827	-	2,296,459
대출미사용약정	-	37,000	-	460,255	94,377	-	64,606	-	656,238
출자약정	-	-	-	-	-	-	1,640,221	-	1,640,221
합 계	9,546,260	1,529,447	280,780	3,481,076	1,553,424	11,222	38,042,227	859,520	55,303,956

(주) 상각후원가측정예치금에는 현금성자산이 포함되어 있습니다.

6) 지역별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분	한국	미국	영국	일본	베트남	기타	합 계
상각후원가측정예치금 및 대출채권(주)							
은행	1,210,608	68,259	31	100	107,209	139,678	1,525,885
개인	788,030	-	-	-	-	-	788,030
- 주거용부동산담보대출	524,134	-	-	-	-	-	524,134
- 기타	263,896	-	-	-	-	-	263,896
정부/공공기관/중앙은행	231,175	-	-	-	-	-	231,175
기업	2,899,639	11,245	34	743	-	4,156	2,915,817
- 대기업	170,515	11,245	34	743	-	4,156	186,693
- 중소기업	233,657	-	-	-	-	-	233,657
- 특수금융	2,495,467	-	-	-	-	-	2,495,467
소 계	5,129,452	79,504	65	843	107,209	143,834	5,460,907
당기손익공정가치측정예치금	-	30,743	-	-	-	-	30,743
당기손익공정가치측정유가증권	8,103,889	1,108,322	65,206	23,352	-	309,751	9,610,520
기타포괄손익공정가치측정유가증권	32,737,419	1,449,998	39,827	-	-	1,337,374	35,564,618
상각후원가측정유가증권	4,348,023	-	-	-	-	-	4,348,023
난외 약정	1,669,165	112,710	-	-	-	27,405	1,809,280
대출미사용약정	424,203	-	-	-	-	-	424,203
출자약정	1,244,962	112,710	-	-	-	27,405	1,385,077
합 계	51,987,948	2,781,277	105,098	24,195	107,209	1,818,364	56,824,091

(주) 상각후원가측정예치금에는 현금및현금성자산이 포함되어 있습니다.

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)							
구 분	한국	미국	영국	일본	베트남	기타	합 계
상각후원가측정예치금 및 대출채권(주)							
은행	1,075,497	70,879	24	-	111,921	134,151	1,392,472
개인	859,520	-	-	-	-	-	859,520
- 주거용부동산담보대출	621,327	-	-	-	-	-	621,327
- 기타	238,193	-	-	-	-	-	238,193
정부/공공기관/중앙은행	213,714	-	-	-	-	-	213,714
기업	3,392,642	10,946	7	895	-	3,378	3,407,868
- 대기업	196,293	10,946	7	895	-	3,378	211,519
- 중소기업	270,642	-	-	-	-	-	270,642
- 특수금융	2,924,818	-	-	-	-	-	2,924,818
- 기타	889	-	-	-	-	-	889
소 계	5,541,373	81,825	31	895	111,921	137,529	5,873,574
당기손익공정가치측정예치금	-	26,116	-	-	-	-	26,116
당기손익공정가치측정유가증권	8,944,634	814,645	54,963	20,635	-	335,411	10,170,288
기타포괄손익공정가치측정유가증권	30,328,434	1,159,075	35,647	-	-	1,075,597	32,598,753
상각후원가측정유가증권	4,338,766	-	-	-	-	-	4,338,766
난외 약정	1,743,042	528,271	-	-	-	25,146	2,296,459
대출미사용약정	656,238	-	-	-	-	-	656,238
출자약정	1,086,804	528,271	-	-	-	25,146	1,640,221
합 계	50,896,249	2,609,932	90,641	21,530	111,921	1,573,683	55,303,956

(주) 상각후원가측정예치금에는 현금및현금성자산이 포함되어 있습니다.

(3) 시장위험

1) 개요

시장위험은 주가, 금리, 환율 등 시장가격의 변동으로 자산의 가치가 하락함으로써 보험회사에 손실이 발생할 위험을 말합니다. 시장위험 대상 익스포저는 단기매매 차익 획득을 목적으로 보유하는 유가증권, 파생금융거래, 외화로 표시된 자산과 부채, 변액보험의 자산과 부채 등입니다.

2) 한도 및 위험관리원칙

① 한도관리

시장위험 한도는 매년말 익년도 경영계획과 위험관리계획을 반영하여 위험관리위원회의 승인을 득해 시행하고 있으며, 일별로 한도준수 여부를 모니터링하고 있습니다. 시장위험이 한도설정의 95%를 초과하는 경우 위험관리담당부서는 각 담당부서에 통보하고, 각 담당부서에서는 포지션 및 한도의 축소, 헤지거래 등 위험관리 대책을 수립하여 위험관리 부서에 보고하여야 합니다.

② 위험관리원칙

시장위험의 리스크관리원칙은 다음과 같습니다.

- i) 금리, 주가, 환율 등 금융시장변수에 대한 주기적인 예측을 통해 관리한다.
- ii) 시장리스크 한도 및 투자 한도를 준수한다.
- iii) 리스크를 일정 범위 내에서 통제하기 위한 손절매 한도를 운영하여야 하며, 손절매 기준을 정하거나 변경하는 경우 리스크관리운영위원회 결의로 한다.
- iv) 적정 포트폴리오를 구성하여 운용하고 편중 투자를 지양한다.

③ 스트레스테스트

스트레스테스트는 시나리오가 주어진 정기적 분석과 조기위험 감지지표가 임계점 도달시 분석하는 비정기적 분석으로 구분되며, 연 1회 이상 실시하여 분석기준 시점 이후 3개월 이내에 위험관리위원회 및 경영진에 보고하고 있습니다.

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

3) 시장위험관리

시장리스크 관리는 금리, 주가, 환율 및 상품가격 등의 변동에 따른 회사의 트레이딩 포지션의 손실위험과 변액보험 보증위험을 대상으로 하고 있습니다.

① 시장위험 측정기법

시장리스크 VaR(Value At Risk)는 Delta-Normal 방식으로 주가, 금리, 환율 관련 자산에 대한 직전 1년간 변동성을 기준으로 신뢰수준내 목표기간 동안 발생할 수 있는 최대 손실액으로 측정하고 있으며, 변액보험 보증위험액은 충격시나리오 방식으로 측정하고 있습니다.

② 위험한도 관리 및 위험경감 정책

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

③ 외환위험관리

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 외화자산을 보고기간 종료일의 환율로 환산하여 익스포저 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.

4) 위험현황

4-1) 트레이딩 포지션

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

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기 말
금리위험	3,052	7,594	1,796	1,796
주가위험	8,623	10,798	7,183	7,522
환율위험	64,946	78,793	51,695	52,394
옵션변동성위험	955	1,693	420	1,233
합 계	77,576	98,878	61,094	62,945

(주) 실적배당형의 보유중인 자산에 대한 시장위험 익스포저는 당기말 5,346,730백만원이며, 보고기간말 현재 내부충격시나리오방식으로 산출한 연결실체의 영향을 초래할 수 있는 최저보증 위험액은 당기말 228,451백만원입니다.

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기 말
금리위험	3,412	6,756	1,253	3,415
주가위험	9,441	11,034	6,206	9,505
환율위험	15,620	28,463	4,470	28,463
옵션변동성위험	179	494	11	494
합 계	28,652	46,747	11,940	41,877

(주) 실적배당형의 보유중인 자산에 대한 시장위험 익스포저는 전기말 5,061,839백만원이며, 보고기간말 현재 내부충격시나리오방식으로 산출한 연결실체의 영향을 초래할 수 있는 최저보증 위험액은 전기말 366,776백만원입니다.

5) 외화자산·부채의 통화별 구성내역

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 보고기간 종료일의 환율로 환산하여 익스포저 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 제35(당)기

(단위 : 백만USD, 백만EUR, 백만AUD, 백만SEK, 백만VND, 백만원)													
구 분	USD		EUR		AUD		SEK		VND		기타(주1)		합 계
	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	
자산													
현금및상각후원가 측정예치금	46	58,342	7	10,282	1	724	-	-	20,574	109,453	1	1,806	180,607
당기손익공정가치 측정예치금	24	30,743	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,743
당기손익공정가치 측정유가증권	1,127	1,452,939	28	39,265	14	12,019	-	-	-	-	25	32,751	1,536,974
기타포괄손익공정 가치측정유가증권	1,574	2,029,269	379	540,509	570	502,035	3,849	496,481	-	-	31	39,827	3,608,121
상각후원가측정수 취채권	117	151,459	5	7,266	10	8,449	68	8,828	1,349	7,176	-	490	183,668
합 계	2,888	3,722,752	419	597,322	595	523,227	3,917	505,309	21,923	116,629	57	74,874	5,540,113
부채													
기타금융부채	1	2,301	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,301
난내 외화순노출액	2,887	3,720,451	419	597,322	595	523,227	3,917	505,309	21,923	116,629	57	74,874	5,537,812
난외 파생상품 노출 액(주2)	(2,428)	(3,130,593)	(440)	(628,137)	(632)	(556,240)	(4,480)	(577,884)	-	-	(59)	(75,520)	(4,968,374)
외화 순노출액	459	589,858	(21)	(30,815)	(37)	(33,013)	(563)	(72,575)	21,923	116,629	(2)	(646)	569,438

(주1) 외화금액은 USD 금액입니다.

(주2) 파생상품 약정금액입니다.

② 제34(전)기

(단위 : 백만USD, 백만EUR, 백만AUD, 백만SEK, 백만MND, 백만원)													
구 분	USD		EUR		AUD		SEK		VND		기타(주1)		합 계
	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	
자산													
현금및상각후원가 측정예치금	58	74,047	3	3,839	1	917	-	-	21,132	113,477	1	1,815	194,095
당기손익공정가치 측정예치금	21	26,116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,116
당기손익공정가치 측정유가증권	946	1,199,552	26	35,124	13	11,279	-	-	-	-	35	44,864	1,290,819
기타포괄손익공정 가치측정유가증권	1,310	1,659,563	322	435,052	204	175,477	3,612	437,622	-	-	28	35,647	2,743,361
상각후원가측정수 취채권	104	131,486	5	6,351	2	1,446	68	8,292	799	4,292	1	1,281	153,148
합 계	2,439	3,090,764	356	480,366	220	189,119	3,680	445,914	21,931	117,769	65	83,607	4,407,539
부채													
사채	350	443,555	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	443,555
기타금융부채	7	9,590	-	-	-	-	-	-	542	2,909	2	2,086	14,585
합 계	357	453,145	-	-	-	-	-	-	542	2,909	2	2,086	458,140
난내 외화순노출액	2,082	2,637,619	356	480,366	220	189,119	3,680	445,914	21,389	114,860	63	81,521	3,949,399
난외 파생상품 노출 액(주2)	(1,614)	(2,045,439)	(381)	(514,126)	(333)	(285,624)	(5,229)	(633,642)	-	-	(25)	(31,281)	(3,510,112)
외화 순노출액	468	592,180	(25)	(33,760)	(113)	(96,505)	(1,549)	(187,728)	21,389	114,860	38	50,240	439,287

(주1) 외화금액은 USD 금액입니다.

(주2) 파생상품 약정금액입니다.

(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 순자산가치를 감소시키는 영향을 말합니다.

2) 한도 및 위험관리 원칙

① 한도관리

금리위험 한도는 매년말 익년도 경영계획과 위험관리계획을 반영하여 위험관리위원회의 승인을 득해 시행하고 있으며, 월별로 한도준수 여부를 모니터링하고 있습니다. 금리위험이 한도설정의 95%를 초과하는 경우 위험관리 담당부서는 각 담당부서에 통보하고, 각 담당부서에서는 포지션 및 포트폴리오의 변화 등 위험관리 대책을 수립하여 위험관리 부서에 보고하여야 합니다.

② 위험관리원칙

금리위험의 위험관리원칙은 다음과 같습니다.

- i) 금리 시장변수에 대한 주기적인 예측을 통해 관리한다
- ii) 금리리스크 한도 및 투자한도를 준수한다.
- iii) 듀레이션갭 분석, 순자산가치 시뮬레이션, 최대손실예상액 등을 통하여 리스크를 측정 및 관리한다.

3) 비트레이딩 포지션 금리위험 관리

연결실체는 금리변동에 따라 발생하게 될 순자산가치의 감소를 부담 가능한 범위 내에서 관리함으로써 자본 안정성 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 연결실체가 입을 수 있는 최대 손실규모로 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 보험부채의 현재가치 금액입니다.

당기말 현재 연결실체가 보유중인 비트레이딩 포지션에 대한 VaR은 1,066,773백만원으로 전기말 대비 763,111백만원 감소하였습니다.

(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 유동성자산의 유동성 비율과 갭(GAP)을 산출하여 자금 부족에 대한 리스크를 측정하고 있습니다. 유동성 부채는 발생가능한 시나리오에 의해 지급보험금 및 현금유출(사업비 등)을 산출하고 있고, 유동성자산은 발생가능한 시나리오에 의한 미래현금유입(수입보험료 등)과 고객행동모형을 고려해 산출하고 있습니다.

2) 한도 및 위험관리 원칙

① 한도관리

유동성위험 한도는 매년말 익년도 경영계획과 위험관리계획을 반영하여 위험관리위원회의 승인을 득해 시행하고 있으며, 월별로 한도준수 여부를 모니터링하고 있습니다. 유동성위험이 한도설정의 95%를 초과하는 경우 위험관리 담당부서는 각 담당부서에 통보하고, 각 담당부서에서는 포지션 및 포트폴리오의 변화 등 위험관리 대책을 수립하여 위험관리 부서에 보고하여야 합니다.

② 위험관리원칙

유동성위험 관리원칙은 다음과 같습니다.

- i) 유동성위험 관리목표, 관리정책 및 내부통제체계 등을 포함한 관리전략을 보유하여야 한다.
- ii) 자산/부채의 실질 만기, 고객의 행동변화(연체 등)를 고려한 실질 현금흐름, 부외 거래, 신규 취급액/조달액 등을 반영한 실질적인 유동성 갭(Gap)을 산출하고 관리할 수 있는 체계를 구축해야 한다
- iii) 주기적인 자금 예측을 통해 관리하며 자금의 조달·운용은 일시에 집중되지 않도록 적절히 분산한다.
- iv) 유동성위험 한도를 준수한다.
- v) 유동성위기 발생시를 대비하여 위기관리대책을 수립한다.

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

3) 금융상품 및 난외항목의 잔존기간별 구성내역

당기말과 전기말 현재 금융상품 및 난외항목의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합 계
<비파생금융자산>							
현금및상각후원가측정예치금	683,678	193,056	7,452	7,894	196,916	958,857	2,047,853
당기손익공정가치측정예치금	-	-	-	-	-	30,743	30,743
당기손익공정가치측정유가증권	156,529	6,399	46,597	59,743	1,529,058	9,298,241	11,096,567
기타포괄손익공정가치측정유가증권	46,397	103,732	158,575	299,663	6,357,495	28,709,118	35,674,980
상각후원가측정유가증권	493	40,007	15,793	58,328	1,383,954	4,260,061	5,758,636
상각후원가측정대출채권	98,787	249,514	187,160	407,305	1,515,132	2,020,972	4,478,870
상각후원가측정수취채권	136,178	36,683	6,734	147,360	260,500	608,714	1,196,169
합 계	1,122,062	629,391	422,311	980,293	11,243,055	45,886,706	60,283,818
<비파생금융부채>							
차입부채	-	-	-	-	-	17,835	17,835
사채	-	3,900	3,900	7,800	354,600	-	370,200
기타금융부채(주1)	130,425	38,692	31,030	58,231	9,468	165	268,011
리스부채(주1)	4,453	6,010	8,819	16,755	69,535	842	106,414
투자계약부채	245,354	201,983	103,893	538,401	742,195	-	1,831,826
합 계	380,232	250,585	147,642	621,187	1,175,798	18,842	2,594,286
<파생상품>							
파생상품 현금유입(주2)	80,516	165,210	448,263	632,159	3,750,152	26,738	5,103,038
파생상품 현금유출(주2)	(80,719)	(251,229)	(634,303)	(655,299)	(5,329,297)	(27,952)	(6,978,799)
합 계	(203)	(86,019)	(186,040)	(23,140)	(1,579,145)	(1,214)	(1,875,761)
<난외항목>							
대출미사용약정	424,203	-	-	-	-	-	424,203
출자약정	1,385,077	-	-	-	-	-	1,385,077
합 계	1,809,280	-	-	-	-	-	1,809,280

(주1) 리스부채 및 기타금융부채의 할인전 계약현금흐름의 만기구간에 따라 분류하였습니다.

(주2) 위험회피목적파생상품은 원금 및 이자를 포함한 계약상의 금액이며, 매매목적파생상품은 장부금액입니다.

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합 계
<비파생금융자산>							
현금및상각후원가측정예치금	936,952	66,040	3,486	25,277	114,999	737,917	1,884,671
당기손익공정가치측정예치금	-	-	-	-	-	26,116	26,116
당기손익공정가치측정유가증권	1,052,155	11,164	10,559	101,964	1,665,241	8,660,030	11,501,113
기타포괄손익공정가치측정유가증권	10,410,763	60,939	83,330	239,150	3,588,677	18,370,944	32,753,803
상각후원가측정유가증권	19,622	7,600	2,363	29,585	1,226,124	3,769,969	5,055,263
상각후원가측정대출채권	108,780	66,747	358,025	562,616	1,777,620	2,319,164	5,192,952
상각후원가측정수취채권	265,274	30,863	13,815	168,165	85,421	541,494	1,105,032
합 계	12,793,546	243,353	471,578	1,126,757	8,458,082	34,425,634	57,518,950
<비파생금융부채>							
차입부채	-	10,090	-	-	-	1,271	11,361
사채	-	2,015	213,326	454,866	-	-	670,207
기타금융부채(주1)	204,223	43,471	8,049	66,144	5,878	2,462	330,227
리스부채(주1)	3,402	6,330	9,183	17,013	85,966	3,502	125,396
투자계약부채	58,181	94,127	196,784	1,632,548	314,761	-	2,296,401
합 계	265,806	156,033	427,342	2,170,571	406,605	7,235	3,433,592
<파생상품>							
파생상품 현금유입(주2)	51,853	187,521	425,836	625,015	2,642,362	-	3,932,587
파생상품 현금유출(주2)	(51,687)	(198,534)	(425,374)	(807,796)	(4,091,846)	-	(5,575,237)
합 계	166	(11,013)	462	(182,781)	(1,449,484)	-	(1,642,650)
<난외항목>							
대출미사용약정	656,238	-	-	-	-	-	656,238
출자약정	1,640,221	-	-	-	-	-	1,640,221
합 계	2,296,459	-	-	-	-	-	2,296,459

(주1) 리스부채 및 기타금융부채의 할인전 계약현금흐름의 만기구간에 따라 분류하였습니다.

(주2) 위험회피목적파생상품은 원금 및 이자를 포함한 계약상의 금액이며, 매매목적파생상품은 장부금액입니다.

5. 보험위험관리

(1) 보험위험 개요

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

① 빈도위험 : 보장된 사건의 발생 횟수가 예상된 횟수와 다를 가능성

② 심도위험 : 사건 발생에 따른 비용이 예상된 비용수준과 다를 가능성

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

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

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

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

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

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

금리확정형은 보험가입시부터 보험기간 종료시까지 예정이율이 변동하지 않으므로 자산운용수익률이나 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) 보험위험 관리 정책

1) 보험위험의 측정

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.

연결실체는 생명보험계약에서 발생하는 보험위험을 사망위험, 장수위험, 장애·질병 위험, 해지위험, 사업비위험 및 대재해위험 등 6가지 하위위험으로 구분합니다. 각 하위위험에 대한 위험금액은 계리적 가정 변동시 연결실체에 직·간접적으로 손실을 초래할 수 있는 자산 및 부채를 측정대상으로 하며, 각 하위위험별로 충격시나리오 방식 또는 위험계수 방식을 통해 순자산가치에 미치는 효과를 산출하여 측정합니다. 보험위험 측정 방법 중 하나인 충격시나리오 방식이란 자산 또는 부채 시가평가에 사용되는 기초가정이 변경되는 시나리오를 적용하였을 때 순자산가치의 변동금액을 산출하는 방법입니다. 반면, 위험계수 방식은 특정 익스포저에 정해진 위험계수를 곱한 금액으로 산출하는 방법이며, 만기가 짧거나 시가평가 시에도 순자산가치의 변동이 크지 않은 위험액에 적합한 방법입니다. 연결실체는 또한 각 하위위험별로 산출된 위험금액에 대해 하위위험 간 상관계수를 반영하여 합산함으로써 분산효과를 고려한 생명보험위험액을 산출합니다.

2) 보험위험의 관리기구 및 관리방법

연결실체는 생명보험위험액을 기반으로 지급여력기준금액을 측정하고, 허용 가능한 범위 내에서 이를 관리하고 있습니다. 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 범위 내에서 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 : 정기적으로 지급보험금 규모와 유동성자산을 점검 · 관리

(3) 지급여력제도

지급여력제도는 기업회계기준서 제1117호 보험계약에 따라 작성된 재무제표 하에서 적용 가능하도록 보험회사의 자산 및 부채를 시가평가하여 리스크와 재무건전성을 정교하게 평가하는 자기자본제도입니다. 감독기관은 시가평가에 대한 일관성 유지 및 국제자본규제와의 정합성 확보를 위해 시가평가 기반의 지급여력제도를 도입하였으며, 이는 경제적 실질에 부합하는 가용자본 및 요구자본 산출을 통해 보험회사 자본의 질 개선과 리스크관리 강화를 유도하기 위해 마련된 제도입니다.

감독기관은 지급여력제도 도입에 따라 감독목적에 부합하는 동시에 보험회사의 리스크를 실질적으로 반영하는 자산 및 부채를 별도로 산출할 수 있도록 건전성감독기준 재무상태표 작성기준을 규정하였습니다. 지급여력제도 상 가용자본, 즉 지급여력금액은 시가로 평가된 건전성감독기준 재무상태표 순자산금액을 손실흡수능력에 따라 분류한 기본자본과 보완자본을 근거로 측정되며, 손실보전에 일부 제한이 있는 것으로 정의된 보완자본은 요구자본의 50%를 한도로 하여 지급여력금액에 반영될 수 있습니다. 또한 지급여력제도 상 요구자본, 즉 지급여력기준금액은 향후 1년간 보험회사에서 발생할 수 있는 잠재적인 손실 금액을 의미합니다. 구체적으로 지급여력제도는 보험계약 인수 및 자산운용 등으로 인해 노출되는 위험을 생명·장기손해보험위험, 일반손해보험위험, 시장위험, 신용위험 및 운용위험 등 5개 위험으로 구분하며, 99.5% 신뢰수준 하에서 충격 시나리오 방식을 통해 향후 1년간 발생할 수 있는 최대 손실액을 산출하여 지급여력기준금액을 측정하도록 요구합니다.

지급여력제도상 지급여력비율은 지급여력금액을 지급여력기준금액으로 나누어 산출합니다. 보험회사의 지급여력비율이 100% 미만인 경우 잠재적인 손실 금액으로 측정된 지급여력기준금액을 자본으로 충당할 수 없음을 나타내므로 보험회사의 자본 건전성이 부실화되었음을 의미하며, 감독기관은 보험업감독규정에 따라 지급여력비율이 100% 미만인 보험회사에 대해 경영개선권고, 경영개선요구 또는 경영개선명령 등의 적기시정조치를 이행할 것을 요구합니다. 이와 같이 지급여력제도는 감독기관이 보험회사의 자본 적정성 및 위험관리 능력을 감독함으로써 계약자를 보호하고자 하는 제도입니다.

(4) 보험계약 관련 금융위험 관리정책

보험계약 및 재량적 참가특성이 있는 투자계약은 보험부채이나 금융위험에 노출될 수 있으며 노출의 형태 및 관리정책은 다음과 같습니다.

① 신용위험

신용위험이라 함은 자금을 공여하거나 미래의 일정 시점에 기 확정된 가격으로 교환이 약정된 계약을 체결함에 있어 거래 상대방의 채무불이행으로 발생할 손실위험을 의미합니다. 연결실체의 재보험자산은 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 연결실체의 재무상태가 불리하게 변동할 때 발생할 위험을 의미합니다. 연결실체는 금리 변동으로 인해 발생하는 자산과 부채간 변동의 불일치 영향을 최소화하기 위해 포트폴리오별로 매칭된 자산-부채를 관리하여 해당 위험을 경감시킵니다.

③ 유동성위험

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

연결실체가 유동성위험을 관리하는 목적은 일반적인 상황 또는 시장의 충격이 발생한 상황에서 보험계약에서 발생하는 상환 등을 대비하여 가능한 충분한 유동성을 보유하기 위함입니다. 연결실체의 주요 유동성위험 관리 방법은 다음과 같습니다.

- 정기적으로 지급보험금 규모와 유동성자산을 점검 · 관리
- 예측하지 못한 자금조달의 중단이 발생할 경우를 대비하여, 상대적으로 유동화가 쉽게 가능한 자산들로 구성된 포트폴리오 유지 및 관리
- 유동성 스트레스 테스트 실행을 통한 유동성 비율 모니터링
- 보험계약부채 현금흐름을 고려한 자산부채관리 전략 수립

④ 시장위험

시장위험이라 함은 주가 및 환율 등의 불리한 가격변동으로 회사의 재무상태가 불리하게 변동할 때 발생하는 손실에 대한 위험을 의미합니다. 연결실체는 외화로 표시된 보험계약 거래를 수행하므로 환율변동에 대한 익스포저에 노출되어 있습니다. 환율변동에 대한 익스포저는 외환선도계약 및 이종통화 간 이자율스왑을 통해 관리됩니다.

(5) 보험위험의 집중도

1) 당기말과 전기말 현재 지역별 보험위험의 집중도는 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)			
구 분	보험계약	재보험계약	합 계
국내	38,360,261	161,301	38,521,562
국외	5,001	-	5,001
합 계	38,365,262	161,301	38,526,563

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)			
구 분	보험계약	재보험계약	합 계
국내	36,002,250	181,799	36,184,049
국외	1,528	-	1,528
합 계	36,003,778	181,799	36,185,577

2) 당기말과 전기말 현재 외화보험부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천USD, 천EUR, 백만VND, 백만원)					
구 분	외화	제35(당)기		제34(전)기	
		외화금액	원화환산액	외화금액	원화환산액
외화보험계약부채	USD	192,052	247,632	211,551	268,099
	EUR	124	177	105	141
	VND	94,010	5,001	28,455	1,528
합 계			252,810		269,768

(6) 보험위험의 민감도

당기말 및 전기말 현재 주요 가정의 변화가 보험계약부채(자산)에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)			
구 분	시나리오	예상현금흐름의 현재가치	
		재보험효과 반영 전	재보험효과 반영 후
기준금액		35,404,236	35,676,176
민감도 결과	사망률 3.27% 증가	138,527	135,137
	사망률 4.58% 감소	29,693	27,888
	장해질병(정액보상) 위험율 3.4% 증가	599,816	563,325
	해지율 9.16% 상승	767,996	742,853
	사업비율 2.62% 증가 및 인플레이션율 0.26%p 증가	162,860	162,860

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)			
구 분	시나리오	예상현금흐름의 현재가치	
		재보험효과 반영 전	재보험효과 반영 후
기준금액		33,055,694	33,341,709
민감도 결과	사망률 3.27% 증가	126,963	123,821
	사망률 4.58% 감소	25,181	25,016
	장해질병(정액보상) 위험율 3.4% 증가	581,288	552,636
	해지율 9.16% 상승	801,927	778,017
	사업비율 2.62% 증가 및 인플레이션율 0.26%p 증가	155,945	155,945

(7) 보험계약에서 발생하는 신용위험

당기말과 전기말 현재 위험등급에 따른 자산인 출재보험계약의 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	제35(당)기		제34(전)기	
	재보험잔여보장자산	재보험발생사고자산	재보험잔여보장자산	재보험발생사고자산
AA+ ~ AA-	38,207	5,204	20,909	5,461

(8) 보험계약에서 발생하는 금리위험

당기말과 전기말 현재 금리위험에 노출된 익스포저와 금리변화가 당기손익과 자본에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

① 금리위험 익스포저

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
공정가치측정 금융상품 익스포저(주1)	46,683,984	44,054,707
보험계약 익스포저(주2)	36,763,725	34,441,623
순 익스포저 (금융상품-보험계약)	9,920,259	9,613,084

(주1) 당기손익공정가치측정금융자산 및 기타포괄손익공정가치측정금융자산과 파생상품자산(부채)의 합계금액입니다.

(주2) 보험계약부채 및 재보험계약자산(부채)의 잔여보장요소에서 보험계약마진을 제외한 합계금액입니다.

② 금리위험 민감도

(단위 : 백만원)					
구 분		제35(당)기		제34(전)기	
		손익효과	자본효과	손익효과	자본효과
100bp 상승	보험계약(주1)	-	3,412,769	-	2,744,382
	재보험계약(주1)	-	15,543	-	19,258
	금융자산(주2)	(37,574)	(4,258,875)	(42,894)	(3,662,687)
100bp 하락	보험계약(주1)	-	(4,382,646)	-	(3,533,390)
	재보험계약(주1)	-	(17,723)	-	(22,266)
	금융자산(주2)	37,574	4,258,875	42,894	3,662,687

(주1) 변액연금/저축을 제외한 보험계약 및 재보험계약의 예상현금흐름 변동에 따른 자본에 미치는 영향(세전)입니다.

(주2) 변액연금/저축을 제외한 보험계약과 관련된 자산을 대상으로 산출하였으며, 손익효과는 당기손익인식금융자산의 변동분, 자본효과는 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 변동분입니다.

(9) 보험계약에서 발생하는 유동성위험

당기말과 전기말 현재 할인되지 않은 계약상 잔여 현금흐름의 만기별 금액은 다음과 같습니다. 이 금액은 보험료배분접근법에 의해 측정된 잔여보장부채 (보험계약 및 재보험계약)와 관련된 사항은 포함하고 있지 않습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)									
구 분			1년미만	1년이상 2년미만	2년이상 3년미만	3년이상 4년미만	4년이상 5년미만	5년이상	합 계
보험계약	일반보험	현금유입액	5,120,022	4,408,374	3,892,580	3,500,316	3,073,794	51,775,416	71,770,502
		현금유출액	(5,509,719)	(4,969,773)	(4,263,071)	(4,356,801)	(4,235,246)	(132,831,760)	(156,166,370)
		소 계	(389,697)	(561,399)	(370,491)	(856,485)	(1,161,452)	(81,056,344)	(84,395,868)
	변액보험	현금유입액	582,036	485,566	412,870	350,176	297,209	3,160,998	5,288,855
		현금유출액	(943,282)	(836,548)	(764,049)	(711,324)	(641,963)	(10,096,136)	(13,993,302)
		소 계	(361,246)	(350,982)	(351,179)	(361,148)	(344,754)	(6,935,138)	(8,704,447)
	소 계		(750,943)	(912,381)	(721,670)	(1,217,633)	(1,506,206)	(87,991,482)	(93,100,315)
재보험계약	현금유입액	203,944	204,852	204,904	204,760	205,383	7,421,755	8,445,598	
	현금유출액	(225,690)	(225,630)	(224,694)	(222,873)	(221,054)	(7,686,228)	(8,806,169)	
	소 계	(21,746)	(20,778)	(19,790)	(18,113)	(15,671)	(264,473)	(360,571)	
합 계 (변액보험 포함)			(772,689)	(933,159)	(741,460)	(1,235,746)	(1,521,877)	(88,255,955)	(93,460,886)
합 계 (변액보험 제외)			(411,443)	(582,177)	(390,281)	(874,598)	(1,177,123)	(81,320,817)	(84,756,439)

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)									
구 분			1년미만	1년이상 2년미만	2년이상 3년미만	3년이상 4년미만	4년이상 5년미만	5년이상	합 계
보험계약	일반보험	현금유입액	5,141,410	4,407,978	3,801,169	3,366,573	3,020,929	43,604,298	63,342,357
		현금유출액	(5,813,798)	(4,776,599)	(4,596,433)	(4,019,170)	(4,022,887)	(128,609,565)	(151,838,452)
		소 계	(672,388)	(368,621)	(795,264)	(652,597)	(1,001,958)	(85,005,267)	(88,496,095)
	변액보험	현금유입액	695,405	568,606	474,576	404,462	342,486	2,714,283	5,199,818
		현금유출액	(955,446)	(865,504)	(787,418)	(739,126)	(679,610)	(10,192,545)	(14,219,649)
		소 계	(260,041)	(296,898)	(312,842)	(334,664)	(337,124)	(7,478,262)	(9,019,831)
	소 계		(932,429)	(665,519)	(1,108,106)	(987,261)	(1,339,082)	(92,483,529)	(97,515,926)
재보험계약	현금유입액	209,601	210,135	211,431	212,533	213,221	7,427,708	8,484,629	
	현금유출액	(230,689)	(230,889)	(231,351)	(232,019)	(231,403)	(7,769,737)	(8,926,088)	
	소 계	(21,088)	(20,754)	(19,920)	(19,486)	(18,182)	(342,029)	(441,459)	
합 계 (변액보험 포함)			(953,517)	(686,273)	(1,128,026)	(1,006,747)	(1,357,264)	(92,825,558)	(97,957,385)
합 계 (변액보험 제외)			(693,476)	(389,375)	(815,184)	(672,083)	(1,020,140)	(85,347,296)	(88,937,554)

발행한 보험계약의 계약자가 요구시 지급할 금액은 당기말 52,560,005백만원 및 전기말 52,379,537백만원입니다.

6. 자본관리

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

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

연결실체는 연결채무제표 기준으로 위험기준 지급여력비율을 관리하고 있으며, 감독기관에서는 지급여력비율을 100% 이상으로 유지할 것을 의무화하고 있습니다. 만약 동 비율 미달 시에는 지급여력비율에 따라 하기의 적기시정조치를 하여야 합니다.

연결실체는 위험기준자기자본 기준의 지급여력비율 관리 기준을 매년 위험관리위원회에서 승인받고 있으며, 2023년 관리기준은 150%입니다.

구 분	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. 또한, 내부모형 기준으로는 이사회에서 승인받은 위험 총한도를 기준으로 위험관리위원회에서 위험 유형별 한도를 승인받아 매월 설정 한도의 준수여부를 모니터링 하고 있으며, 이 때 위험성향은 100% 이내가 되도록 관리하고 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 공정가치 수준으로 분류하고 있습니다.

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

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

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

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익공정가치측정예치금	-	30,743	-	30,743
당기손익공정가치측정유가증권				
채무증권	3,044,774	1,520,662	5,045,084	9,610,520
지분증권	1,485,047	-	1,000	1,486,047
소 계	4,529,821	1,520,662	5,046,084	11,096,567
기타포괄손익공정가치측정유가증권				
채무증권	20,850,434	14,714,184	-	35,564,618
지분증권	-	-	110,362	110,362
소 계	20,850,434	14,714,184	110,362	35,674,980
파생상품자산				
매매목적	870	251	4,626	5,747
위험회피목적	-	116,718	-	116,718
소 계	870	116,969	4,626	122,465
합 계	25,381,125	16,382,558	5,161,072	46,924,755
<금융부채>				
파생상품부채				
매매목적	108	22	-	130
위험회피목적	-	240,641	-	240,641
합 계	108	240,663	-	240,771

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익공정가치측정예치금	-	26,116	-	26,116
당기손익공정가치측정유가증권				
채무증권	2,934,237	2,187,655	5,048,396	10,170,288
지분증권	1,329,325	-	1,500	1,330,825
소 계	4,263,562	2,187,655	5,049,896	11,501,113
기타포괄손익공정가치측정유가증권				
채무증권	18,448,248	14,150,505	-	32,598,753
지분증권	-	-	155,050	155,050
소 계	18,448,248	14,150,505	155,050	32,753,803
파생상품자산				
매매목적	137	3,585	1,573	5,295
위험회피목적	-	89,943	-	89,943
소 계	137	93,528	1,573	95,238
합 계	22,711,947	16,457,804	5,206,519	44,376,270
<금융부채>				
파생상품부채				
매매목적	1,207	1,623	-	2,830
위험회피목적	-	318,731	-	318,731
합 계	1,207	320,354	-	321,561

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	제35(당)기	제34(전)기	투입변수
당기손익공정가치 측정금융자산	순자산가치법, 현금흐름할인모형, Hull-White Credit 모형	채무증권	1,551,405	2,213,771	할인율, 기초자산의 공정가치
기타포괄손익공정 가치측정유가증권	현금흐름할인모형	채무증권	14,714,184	14,150,505	할인율
파생상품자산	내재선도금리산출법, 현금흐름할인모형	통화선도	29,035	34,417	할인율, 환율
		통화스왑	38,417	53,565	할인율, 환율
		이자율선도	49,517	5,546	할인율
금융자산 합계			16,382,558	16,457,804	
파생상품부채	내재선도금리산출법, 현금흐름할인모형	통화선도	38,281	44,834	할인율, 환율
		통화스왑	96,487	65,998	할인율, 환율
		이자율선도	105,895	209,522	할인율
금융부채 합계			240,663	320,354	

4) 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 내역

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

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	당기손익공정가치 측정금융자산	기타포괄손익공정 가치측정유가증권	매매목적 순파생상품	합 계
기초잔액	5,049,896	155,050	1,573	5,206,519
총손익	(6,194)	5,312	1,440	558
당기손익인식금액(주)	(6,194)	-	1,440	(4,754)
기타포괄손익인식금액	-	5,312	-	5,312
매입	514,739	50,000	4,865	569,604
결제	(512,357)	(100,000)	(3,252)	(615,609)
기말잔액	5,046,084	110,362	4,626	5,161,072

(주) 당기 중 공정가치 수준3으로 분류된 금융상품의 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간 종료일 현재 보유하고있는 자산 및 부채와 관련된 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익공정가치측정금융자산관련손익	(6,194)	(21,426)
파생상품관련손익	1,440	415
합 계	(4,754)	(21,011)

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	당기손익공정가치 측정금융자산	기타포괄손익공정 가치측정유가증권	매매목적 순파생상품	합 계
기초잔액	5,110,644	6,306	47	5,116,997
총손익	(35,341)	(13,180)	(1,141)	(49,662)
당기손익인식금액(주)	(35,341)	-	(1,141)	(36,482)
기타포괄손익인식금액	-	(13,180)	-	(13,180)
매입	814,371	161,924	2,667	978,962
결제	(839,778)	-	-	(839,778)
기말잔액	5,049,896	155,050	1,573	5,206,519

(주) 전기 중 공정가치 수준3으로 분류된 금융상품의 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간 종료일 현재 보유하고 있는 자산 및 부채와 관련된 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익공정가치측정금융자산관련손익	(35,341)	(59,302)
파생상품관련손익	(1,141)	(900)
합 계	(36,482)	(60,202)

5) 연결실체는 수준 간의 이동을 가져오는 사건이나 상황의 변동이 발생하는 시점에 수준 간의 이동을 인식하고 있습니다. 당기 및 전기 중 수준3 공정가치측정치로 분류되는 금융상품의 공정가치 측정에 사용된 가치평가기법의 변동은 없습니다. 당기 및 전기 중 연결실체가 보유하고 있는 금융자산과 금융부채의 공정가치에 영향을 미치는 사업환경이나 경제적 환경의 유의적인 변화는 없습니다.

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

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)					
구 분	가치평가기법	종 류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범 위
당기손익 공정가치측정금융자산	현금흐름/배당할인모형, Hull-White Credit 모형, 순자산가치법 등	채무증권	5,045,084	할인율, 변동성, 상관계수, 청산가치, 기초자산의 가격 등	할인율 2.44%~30.33% 변동성 15.86%~27.96% 상관계수 0.5~0.9
	원가법	지분증권	1,000	-	
기타포괄손익 공정가치측정유가증권	현금흐름할인모형 Hull-White Credit 모형 BDT 순자산가치평가법 등	지분증권	110,362	변동성	0.55%~0.91%
파생상품자산	Monte-Carlo Simulation, Black-Scholes모형	주식관련	4,626	변동성	17.03%~20.45%
금융자산 합계			5,161,072		

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)					
구 분	가치평가기법	종 류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범 위
당기손익 공정가치측정금융자산	현금흐름/배당할인모형, Hull-White Credit 모형, 순자산가치법 등	채무증권	5,048,396	할인율, 변동성, 상관계수, 청산가치, 기초자산의 가격 등	할인율 2.92%~27.79% 변동성 20.93%~28.49% 상관계수 0.5~0.9
	원가법	지분증권	1,500	-	
기타포괄손익 공정가치측정유가증권	현금흐름할인모형, Hull-White Credit 모형, BDT 순자산가치법 등	지분증권	155,050	할인율, 변동성	할인율 15.21% 변동성 0.56%~11.42%
파생상품자산	Monte-Carlo Simulation, Black-Scholes모형	주식관련	1,573	변동성	18.27%~25.22%
금융자산 합계			5,206,519		

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 제35(당)기

(단위 : 백만원)		
금융상품 종류	유리한 변동	불리한 변동
당기손익공정가치측정금융자산(주1)	18,237	(17,399)
기타포괄손익공정가치측정유가증권(주1)	3,367	(3,110)
파생상품자산(주2)	329	(330)
합 계	21,933	(20,839)

(주1) 주요 관측불가능한 투입변수인 할인율(-1%p~1%p) 또는 청산가치(-1%p~1%p)를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치변동을 산출하고 있습니다.

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

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)		
금융상품 종류	유리한 변동	불리한 변동
당기손익공정가치측정금융자산(주1)	24,032	(21,503)
기타포괄손익공정가치측정유가증권(주1)	6,681	(9,621)
파생상품자산(주2)	39	(116)
합 계	30,752	(31,240)

(주1) 주요 관측불가능한 투입변수인 할인율(-1%p~1%p) 또는 청산가치(-1%p~1%p)를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치변동을 산출하고 있습니다.

(주2) 주요 관측불가능한 투입변수인 변동성(-1%p~1%p)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 장부금액과 공정가치가 동일하며 상각후원가측정예치금의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대현금흐름의 현재가치로 평가됩니다.
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대현금흐름을 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인한 현재가치입니다.
유가증권	유가증권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대현금흐름의 현재가치로 평가됩니다.
기타금융자산/부채	기타금융자산 및 기타금융부채는 신뢰성 있는 기대현금흐름의 산출이 어려우므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
투자계약부채	보험업법 및 보험업감독규정이 정하는 바에 따른 퇴직연금계약자 적립금을 공정가치의 대용치로 사용하였습니다.
차입부채/사채	차입부채 및 사채의 공정가치는 지급할 것으로 예상되는 기대현금흐름의 현재가치로 평가됩니다.
리스부채	리스부채는 신뢰성 있는 기대현금흐름의 산출이 어려우므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

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

(단위 : 백만원)				
구 분	제35(당)기		제34(전)기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
<금융자산>				
현금및현금성자산	1,014,077	1,014,077	803,520	803,520
상각후원가측정예치금	823,929	792,398	850,184	862,464
상각후원가측정유가증권				
국공채	3,904,569	3,504,420	3,894,332	3,271,333
특수채	443,454	390,985	444,434	340,397
소 계	4,348,023	3,895,405	4,338,766	3,611,730
상각후원가측정대출채권				
가계대출	788,030	793,856	859,520	856,471
기업대출	2,834,871	2,641,416	3,360,350	3,057,830
소 계	3,622,901	3,435,272	4,219,870	3,914,301
상각후원가측정수취채권	1,153,032	1,153,032	1,062,717	1,062,717
합 계	10,961,962	10,290,184	11,275,057	10,254,732
<금융부채>				
투자계약부채	1,831,826	1,831,826	2,296,401	2,296,401
차입부채	17,835	17,835	11,271	11,271
사채				
원화사채	299,331	313,304	199,946	190,969
외화사채	-	-	443,505	420,425
소 계	299,331	313,304	643,451	611,394
기타금융부채	267,901	267,901	330,189	330,189
리스부채	101,294	101,294	118,702	118,702
합 계	2,518,187	2,532,160	3,400,014	3,367,957

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

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
<금융자산>				
상각후원가측정예치금	-	792,398	-	792,398
상각후원가측정유가증권				
국공채	3,504,420	-	-	3,504,420
특수채	-	390,985	-	390,985
소 계	3,504,420	390,985	-	3,895,405
상각후원가측정대출채권				
가계대출	-	-	793,856	793,856
기업대출	-	-	2,641,416	2,641,416
소 계	-	-	3,435,272	3,435,272
합 계	3,504,420	1,183,383	3,435,272	8,123,075
<금융부채>				
사채				
원화사채	-	-	313,304	313,304

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
<금융자산>				
상각후원가측정예치금	-	862,464	-	862,464
상각후원가측정유가증권				
국공채	3,271,333	-	-	3,271,333
특수채	-	340,397	-	340,397
소 계	3,271,333	340,397	-	3,611,730
상각후원가측정대출채권				
가계대출	-	-	856,471	856,471
기업대출	-	-	3,057,830	3,057,830
소 계	-	-	3,914,301	3,914,301
합 계	3,271,333	1,202,861	3,914,301	8,388,495
<금융부채>				
사채				
원화사채	-	-	190,969	190,969
외화사채	-	-	420,425	420,425
합 계	-	-	611,394	611,394

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

8. 금융상품 범주별 분류

(1) 금융상품 범주별 장부금액

1) 당기말과 전기말 현재 금융자산의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)					
과 목	당기손익 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	위험회피 파생상품	합 계
<일반>					
현금및상각후원가측정예치금	-	-	1,347,814	-	1,347,814
당기손익공정가치측정금융자산	5,660,160	-	-	-	5,660,160
기타포괄손익공정가치측정유가증권	-	34,722,661	-	-	34,722,661
상각후원가측정유가증권	-	-	4,348,023	-	4,348,023
상각후원가측정대출채권	-	-	3,019,789	-	3,019,789
상각후원가측정수취채권	-	-	1,015,434	-	1,015,434
파생상품자산	4,876	-	-	116,718	121,594
소 계	5,665,036	34,722,661	9,731,060	116,718	50,235,475
<변액>					
현금및상각후원가측정예치금	-	-	421,470	-	421,470
당기손익공정가치측정금융자산	5,334,167	-	-	-	5,334,167
상각후원가측정대출채권	-	-	71,200	-	71,200
상각후원가측정수취채권	-	-	128,766	-	128,766
파생상품자산	871	-	-	-	871
소 계	5,335,038	-	621,436	-	5,956,474
<퇴직>					
현금및상각후원가측정예치금	-	-	68,722	-	68,722
당기손익공정가치측정금융자산	132,983	-	-	-	132,983
기타포괄손익공정가치측정유가증권	-	952,319	-	-	952,319
상각후원가측정대출채권	-	-	531,912	-	531,912
상각후원가측정수취채권	-	-	8,832	-	8,832
소 계	132,983	952,319	609,466	-	1,694,768
금융자산 합계	11,133,057	35,674,980	10,961,962	116,718	57,886,717

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)					
과 목	당기손익 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	위험회피 파생상품	합 계
<일반>					
현금및상각후원가측정예치금	-	-	1,112,577	-	1,112,577
당기손익공정가치측정금융자산	6,343,579	-	-	-	6,343,579
기타포괄손익공정가치측정유가증권	-	31,225,203	-	-	31,225,203
상각후원가측정유가증권	-	-	4,338,766	-	4,338,766
상각후원가측정대출채권	-	-	3,503,405	-	3,503,405
상각후원가측정수취채권	-	-	929,832	-	929,832
파생상품자산	5,158	-	-	89,943	95,101
소 계	6,348,737	31,225,203	9,884,580	89,943	47,548,463
<변액>					
현금및상각후원가측정예치금	-	-	493,897	-	493,897
당기손익공정가치측정금융자산	5,053,114	-	-	-	5,053,114
상각후원가측정대출채권	-	-	53,800	-	53,800
상각후원가측정수취채권	-	-	122,748	-	122,748
파생상품자산	137	-	-	-	137
소 계	5,053,251	-	670,445	-	5,723,696
<퇴직>					
현금및상각후원가측정예치금	-	-	47,230	-	47,230
당기손익공정가치측정금융자산	130,536	-	-	-	130,536
기타포괄손익공정가치측정유가증권	-	1,528,600	-	-	1,528,600
상각후원가측정대출채권	-	-	662,665	-	662,665
상각후원가측정수취채권	-	-	10,137	-	10,137
소 계	130,536	1,528,600	720,032	-	2,379,168
금융자산 합계	11,532,524	32,753,803	11,275,057	89,943	55,651,327

2) 당기말과 전기말 현재 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)				
과 목	당기손익 공정가치측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	위험회피 파생상품	합 계
<일반>				
파생상품부채	22	-	235,636	235,658
차입부채	-	17,835	-	17,835
사채	-	299,331	-	299,331
기타금융부채	-	251,843	-	251,843
리스부채	-	101,294	-	101,294
소 계	22	670,303	235,636	905,961
<변액>				
파생상품부채	108	-	-	108
기타금융부채	-	15,912	-	15,912
소 계	108	15,912	-	16,020
<퇴직>				
투자계약부채	-	1,831,826	-	1,831,826
파생상품부채	-	-	5,005	5,005
기타금융부채	-	146	-	146
소 계	-	1,831,972	5,005	1,836,977
금융부채 합계	130	2,518,187	240,641	2,758,958

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)				
과 목	당기손익 공정가치측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	위험회피 파생상품	합 계
<일반>				
파생상품부채	1,623	-	314,780	316,403
차입부채	-	11,271	-	11,271
사채	-	643,451	-	643,451
기타금융부채	-	303,347	-	303,347
리스부채	-	118,702	-	118,702
소 계	1,623	1,076,771	314,780	1,393,174
<변액>				
파생상품부채	1,207	-	-	1,207
기타금융부채	-	26,701	-	26,701
소 계	1,207	26,701	-	27,908
<퇴직>				
투자계약부채	-	2,296,401	-	2,296,401
파생상품부채	-	-	3,951	3,951
기타금융부채	-	141	-	141
소 계	-	2,296,542	3,951	2,300,493
금융부채 합계	2,830	3,400,014	318,731	3,721,575

(2) 금융상품 범주별 순손익 구분

당기 및 전기 중 금융상품 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)						
과 목	이자손익	배당수익	기타손익	평가손익	처분손익	합 계
<일반>						
현금및상각후원가측정에치금	58,140	-	488	-	-	58,628
당기손익공정가치측정금융자산	33,633	-	215,310	(6,675)	31,252	273,520
기타포괄손익공정가치측정유가증권	1,039,005	6,586	115,118	-	42,246	1,202,955
상각후원가측정유가증권	133,050	-	107	-	-	133,157
상각후원가측정대출채권	141,240	-	(12,980)	-	(149)	128,111
상각후원가측정수취채권	2,667	-	(3,411)	-	-	(744)
매매목적파생상품	-	-	(7,040)	-	-	(7,040)
위험회피파생상품	-	-	(119,142)	-	-	(119,142)
차입부채	(295)	-	-	-	-	(295)
사채	(33,928)	-	(13,090)	-	-	(47,018)
기타금융부채	(30)	-	-	-	-	(30)
리스부채	(3,062)	-	-	-	-	(3,062)
소 계	1,370,420	6,586	175,360	(6,675)	73,349	1,619,040
<변액>						
현금및상각후원가측정에치금	12,541	-	195	-	-	12,736
당기손익공정가치측정금융자산	84,056	23,536	30,500	456,900	111,444	706,436
상각후원가측정대출채권	2,561	-	-	-	-	2,561
상각후원가측정수취채권	20	-	216	-	-	236
매매목적파생상품	-	-	(26,907)	-	-	(26,907)
소 계	99,178	23,536	4,004	456,900	111,444	695,062
<퇴직>						
현금및상각후원가측정에치금	1,093	-	31	-	-	1,124
당기손익공정가치측정금융자산	507	83	5,450	1,200	4,257	11,497
기타포괄손익공정가치측정유가증권	36,211	278	1,989	-	(43,884)	(5,406)
상각후원가측정대출채권	19,770	-	(4,072)	-	-	15,698
상각후원가측정수취채권	-	-	(7)	-	-	(7)
매매목적파생상품	-	-	(31)	-	-	(31)
위험회피파생상품	-	-	(866)	-	-	(866)
투자계약부채	(110,280)	-	-	-	-	(110,280)
소 계	(52,699)	361	2,494	1,200	(39,627)	(88,271)
합 계	1,416,899	30,483	181,858	451,425	145,166	2,225,831

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)						
과 목	이자손익	배당수익	기타손익	평가손익	처분손익	합 계
<일반>						
현금및상각후원가측정에치금	41,489	-	(155)	-	-	41,334
당기손익공정가치측정금융자산	32,480	687	300,536	(108,581)	954	226,076
기타포괄손익공정가치측정유가증권	1,053,907	6,815	76,804	-	50,051	1,187,577
상각후원가측정유가증권	132,293	-	67	-	-	132,360
상각후원가측정대출채권	146,517	-	(11,035)	-	(46)	135,436
상각후원가측정수취채권	3,683	-	242	-	-	3,925
매매목적파생상품	-	-	1,447	-	-	1,447
위험회피파생상품	-	-	(93,038)	-	-	(93,038)
차입부채	(16)	-	-	-	-	(16)
사채	(31,264)	-	(28,630)	-	-	(59,894)
기타금융부채	(25)	-	-	-	-	(25)
리스부채	(2,797)	-	-	-	-	(2,797)
소 계	1,376,267	7,502	246,238	(108,581)	50,959	1,572,385
<변액>						
현금및상각후원가측정에치금	8,188	-	108	-	-	8,296
당기손익공정가치측정금융자산	62,094	34,637	71,733	(622,124)	(317,921)	(771,581)
상각후원가측정대출채권	1,204	-	-	-	-	1,204
상각후원가측정수취채권	36	-	2,947	-	-	2,983
매매목적파생상품	-	-	(40,670)	-	-	(40,670)
소 계	71,522	34,637	34,118	(622,124)	(317,921)	(799,768)
<퇴직>						
현금및상각후원가측정에치금	1,009	-	(13)	-	-	996
당기손익공정가치측정금융자산	1,306	125	4,081	(3,327)	996	3,181
기타포괄손익공정가치측정유가증권	44,730	278	3,665	-	(33,989)	14,684
상각후원가측정대출채권	20,536	-	122	-	-	20,658
상각후원가측정수취채권	-	-	54	-	-	54
위험회피파생상품	-	-	(3,187)	-	-	(3,187)
투자계약부채	(60,869)	-	-	-	-	(60,869)
소 계	6,712	403	4,722	(3,327)	(32,993)	(24,483)
합 계	1,454,501	42,542	285,078	(734,032)	(299,955)	748,134

(3) 금융상품 상계

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

① 제35(당)기

(단위: 백만원)						
구 분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	수취한 현금담보	
<금융자산>						
파생상품자산	121,594	-	121,594	113,064	-	8,530
환매조건부매수	71,200	-	71,200	71,200	-	-
외화대여유가증권	579,354	-	579,354	577,732	-	1,622
합 계	772,148	-	772,148	761,996	-	10,152
<금융부채>						
파생상품부채	240,663	-	240,663	234,507	-	6,156

② 제34(전)기

(단위: 백만원)						
구 분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	수취한 현금담보	
<금융자산>						
파생상품자산	95,101	-	95,101	77,928	-	17,173
환매조건부매수	53,800	-	53,800	53,800	-	-
외화대여유가증권	453,820	-	453,820	453,820	-	-
합 계	602,721	-	602,721	585,548	-	17,173
<금융부채>						
파생상품부채	320,354	-	320,354	275,718	-	44,636
환매조건부매도	10,000	-	10,000	10,000	-	-
합 계	330,354	-	330,354	285,718	-	44,636

(4) 금융상품 양도거래

1) 제거조건이 충족되지 않은 금융상품

① 환매조건부채권

당기말과 전기말 현재 환매조건부채권매도 중 연결실체가 보유 유가증권을 확정가격으로 재매입할 것을 조건으로 매각하여 제거조건이 충족되지 않은 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제35(당)기	제34(전)기
양도자산	기타포괄손익공정가치측정유가증권	-	10,391
관련부채	환매조건부채권매도	-	10,000

② 유가증권 대차거래

연결실체가 보유한 유가증권을 대여하는 경우 유가증권의 소유권이 이전되나, 대여기간 만료시 해당 유가증권을 반환하여야 하므로, 연결실체는 해당 유가증권의 위험과 보상의 대부분을 보유함에 따라 대여유가증권 전체를 계속하여 인식하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 대여유가증권의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제35(당)기	제34(전)기
당기손익공정가치측정금융자산	국공채	19,915	78,195
	수익증권	40,900	29,850
	주식	39,143	28,547
	소 계	99,958	136,592
기타포괄손익공정가치측정유가증권	국공채	6,746,593	6,431,136
	외화채	579,354	453,820
	소 계	7,325,947	6,884,956
상각후원가측정유가증권	국공채	2,894,972	2,423,389
합 계		10,320,877	9,444,937

2) 제거조건을 충족하나 지속적으로 관여하는 금융상품

당기말과 전기말 현재 제거조건을 충족하나 연결실체가 지속적으로 관여하는 금융상품은 없습니다.

9. 중요한 회계추정과 판단

연결실체는 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. 보고기간 종료일 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. 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) 신용손실충당금 및 미사용약정충당부채

연결실체는 대출채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 미사용약정 한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 및 미사용약정충당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

(3) 비금융자산의 손상

연결실체는 매 보고기간 종료일에 모든 비금융자산에 대하여 손상징후의 존재 여부를 평가하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다. 기타 비금융자산에 대해서는 장부금액이 회수가능하지 않을 것이라는 징후가 있을때 손상검사를 수행하고 있습니다. 사용가치를 계산하기 위하여 경영자는 해당 자산이나 현금창출단위로부터 발생하는 미래기대현금흐름을 추정하고 동 미래기대현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 적절한 할인율을 선택하고 있습니다.

(4) 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 장부 금액에 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.

(5) 보험계약부채와 재보험계약자산(부채)

연결실체는 잔여보장부채와 발생사고부채의 이행현금흐름의 현행가치 측정을 위하여 미래 현금흐름의 현행의 중립적인 추정치, 화폐의 시간가치와 미래현금흐름과 관련된 금융위험에 대한 조정, 비금융위험에 대한 위험조정을 산출하고 있으며, 이러한 이행현금흐름의 현행가치 측정은 관련 시장 변수의 추정, 미래현금흐름의 금액과 시기에 대한 불확실성 판단, 계리적 가정 및 경제적 가정과 기타 위험에 의해 결정됩니다.

연결실체는 해당기간에 얻은 이익을 보험계약집합의 보장단위 수에 기초하여 산출하고 있습니다. 보험계약집합의 보장단위 수는 보험계약집합 내 계약에서 제공되는 급부의 수량 및 기대되는 보장의 듀레이션, 보장 위험의 발생 빈도와 반복 발생 정도를 고려하여 결정됩니다.

10. 현금및상각후원가측정예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및상각후원가측정예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
현금및현금성자산		
보통예금	367,733	185,449
당좌예금	59	115
기타예금	646,285	617,956
소 계	1,014,077	803,520
상각후원가측정예치금		
정기예금	486,128	526,451
정기적금	228,250	228,250
기타예치금	112,233	97,818
(신용손실충당금)	(2,682)	(2,335)
소 계	823,929	850,184
합 계	1,838,006	1,653,704

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

(단위 : 백만원)			
구 분	제35(당)기	제34(전)기	사용제한내용
원화예치금	57,266	48,057	영업관련 질권설정, 당좌개설보증금, 선물거래예치금 등
외화예치금	17,105	16,076	
합 계	74,371	64,133	

(주) 상각후원가측정예치금은신용손실충당금 차감 전 금액입니다.

(3) 당기와 전기 중 상각후원가측정예치금에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	12개월 기대신용손실 측정 대상	
	제35(당)기	제34(전)기
기초 신용손실충당금	2,335	1,385
전입액	382	947
기타(주)	(35)	3
기말 신용손실충당금	2,682	2,335

(주) 기타변동액은 환율변동으로 인한 금액입니다.

11. 당기손익공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분			제35(당)기	제34(전)기
예치금	외화예치금		30,743	26,116
유가증권	채무증권	국공채	1,416,833	1,656,660
		특수채	173,700	198,122
		금융채	167,426	214,741
		회사채	147,066	166,147
		פות가능주식	44,344	34,658
		פות가능출자금	263,274	203,497
		수익증권	5,487,401	6,282,613
		기타유가증권	241,102	183,928
		외화채무증권	176,757	140,039
		외화פות가능금융상품	2,874	4,435
		외화수익증권	1,200,728	728,520
		외화기타유가증권	289,015	356,928
		소 계	9,610,520	10,170,288
	지분증권	주식	1,485,405	1,269,928
		외화주식	642	60,897
		소 계	1,486,047	1,330,825
소 계		11,096,567	11,501,113	
합 계			11,127,310	11,527,229

(2) 당기손익공정가치측정금융자산관련손익

당기와 전기의 당기손익공정가치측정금융자산관련손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
당기손익공정가치측정금융자산관련이익		
평가이익	679,827	153,993
처분이익	271,327	130,506
기타수익	222,378	256,240
합 계	1,173,532	540,739
당기손익공정가치측정금융자산관련손실		
평가손실	228,402	888,025
처분손실	124,374	446,477
합 계	352,776	1,334,502
당기손익공정가치측정금융자산관련순이익(손실)	820,756	(793,763)

12. 기타포괄손익공정가치측정유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제35(당)기	제34(전)기
채무증권	국공채	20,291,960	18,052,493
	특수채	7,612,912	7,389,345
	금융채	979,921	1,228,718
	회사채	3,071,706	3,184,836
	외화채무증권	3,293,752	2,516,145
	외화기타유가증권	314,367	227,216
	소 계	35,564,618	32,598,753
지분증권(주)	주식	2,932	5,404
	기타유가증권	107,430	149,646
	소 계	110,362	155,050
합 계		35,674,980	32,753,803

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

(2) 총 장부금액 변동내역

당기와 전기 중 기타포괄손익공정가치측정채무증권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	12개월 기대신용손실	
	제35(당)기	제34(전)기
기초 총 장부금액(주1)	32,598,753	40,169,862
취득	3,293,721	3,035,678
매각 및 상환	(3,603,565)	(4,027,259)
기타(주2)	3,275,709	(6,579,528)
기말 총 장부금액(주1)	35,564,618	32,598,753

(주1) 신용손실충당금 설정대상 총 장부금액은 채무증권의 상각후원가입니다.

(주2) 평가 및 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(3) 신용손실충당금 변동내역

당기와 전기 중 기타포괄손익공정가치측정채무증권에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	12개월 기대신용손실	
	제35(당)기	제34(전)기
기초 신용손실충당금(주)	13,752	15,900
환입액	(4,245)	(2,148)
기타	(41)	-
기말 신용손실충당금(주)	9,466	13,752

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

(4) 계약자지분조정

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
계약자지분조정으로의 배부액	(1,025)	(1,616)
기타포괄손익누계액으로의 배부액	(2,496,763)	(4,588,265)
법인세효과	(895,579)	(1,654,274)
합 계	(3,393,367)	(6,244,155)

(5) 당기 중 신종자본증권 발행사의 콜 행사로 인해 기타포괄손익공정가치측정 지정지분상품을 처분했으며, 처분시 공정가치와 누적평가손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	처분시점 공정가치	처분시점 누적 평가손익
기타유가증권	100,000	-

(6) 당기와 전기 중 기타포괄손익공정가치측정 지분상품과 관련된 배당수익 인식액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
1. 보고기간말 현재 보유중인 자산에서 인식한 배당수익		
기타유가증권	2,430	7,093
2. 보고기간 중 제거한 자산에서 인식한 배당수익		
기타유가증권	4,434	-
합 계	6,864	7,093

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
기타포괄손익공정가치측정유가증권처분이익	54,256	72,818
기타포괄손익공정가치측정유가증권처분손실	(55,895)	(56,757)

13. 상각후원가측정유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
국공채	3,904,569	3,894,332
특수채	443,662	444,749
(신용손실충당금)	(208)	(315)
합 계	4,348,023	4,338,766

(2) 총 장부금액 변동내역

당기와 전기 중 상각후원가측정유가증권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	12개월 기대신용손실	
	제35(당)기	제34(전)기
기초 총 장부금액	4,339,081	4,340,131
상환(주1)	-	(10,000)
기타(주2)	9,150	8,950
기말 총 장부금액	4,348,231	4,339,081

(주1) 당기와 전기 중 상각후원가측정유가증권에 대하여 인식한 상환손실은 없습니다.

(주2) 유효이자상각으로 인한 금액입니다.

(3) 신용손실충당금 변동내역

당기와 전기 중 상각후원가측정유가증권에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	12개월 기대신용손실	
	제35(당)기	제34(전)기
기초 신용손실충당금	315	381
환입액	(107)	(66)
기말 신용손실충당금	208	315

14. 관계기업에 대한 투자자산

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

(단위: 백만원)						
회사명	소재지	결산월	제35(당)기		제34(전)기	
			지분율	장부금액	지분율	장부금액
아이픽셀(주1)	대한민국	12월	11.54%	-	11.54%	355
아이엠엠롱텀솔루션사모투자합자회사(주2)	대한민국	12월	-	-	29.75%	39,695
파인밸류 제이디 신기술조합 제1호	대한민국	12월	27.03%	884	27.03%	993
이지스일반사모투자신탁 517-1호	대한민국	12월	46.67%	25,072	-	-
합 계				25,956		41,043

(주1) 연결실체 지분율이 20% 미만임에도 불구하고 피투자회사에 대하여 피투자회사의 이사회에서 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 등 유의적인 영향력이 존재하므로 관계기업투자로 분류하였습니다.

(주2) 연결실체는 사원으로서 회사의 경제활동에서 효익을 얻기 위하여 투자정책을 결정할 수 있는 능력을 가지고 있지 않습니다.

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

① 제35(당)기

(단위: 백만원)						
회사명	기 초	취 득	지분법손익	기타증감	손 상(주)	기 말
아이픽셀	355	-	(65)	-	(290)	-
아이엠엠롱텀솔루션사모투자합자회사	39,695	-	-	(39,695)	-	-
파인밸류 제이디 신기술조합 제1호	993	-	(109)	-	-	884
이지스일반사모투자신탁 517-1호	-	25,200	(128)	-	-	25,072
합 계	41,043	25,200	(302)	(39,695)	(290)	25,956

(주) 취득후 지속적으로 지분법손실을 기록하여 원가이하로 떨어짐에 따라 손상을 인식하였습니다.

② 제34(전)기

(단위: 백만원)							
회사명	기 초	취 득	처분	지분법손익	지분법자본변동	손 상(주)	기 말
신한EZ손해보험	3,354	-	(2,982)	(378)	6	-	-
아이픽셀	1,025	-	-	(108)	-	(562)	355
아이엠엠롱텀솔루션사모투자합자회사	-	34,981	-	4,714	-	-	39,695
파인밸류 제이디 신기술조합 제1호	-	1,000	-	(7)	-	-	993
합 계	4,379	35,981	(2,982)	4,221	6	(562)	41,043

(주) 취득후 지속적으로 지분법손실을 기록하여 원가이하로 떨어짐에 따라 손상을 인식하였습니다.

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

① 제35(당)기

(단위: 백만원)						
피투자회사	자산	부채	자본	영업수익	당기순손익	총포괄손익
아이픽셀	310	321	(11)	180	(657)	(657)
파인밸류 제이디 신기술조합 제1호	3,596	18	3,578	-	(76)	(76)
이지스일반사모투자신탁 517-1호	54,015	289	53,726	15	(274)	(274)
합 계	57,921	628	57,293	195	(1,007)	(1,007)

② 제34(전)기

(단위: 백만원)						
피투자회사	자산	부채	자본	영업수익	당기순손익	총포괄손익
아이픽셀	936	304	632	17	(602)	(602)
아이엠엠롱텀솔루션사모투자합자회사	205,793	72,372	133,421	16,569	15,845	15,845
파인밸류 제이디 신기술조합 제1호	3,673	19	3,654	-	(46)	(46)
합 계	210,402	72,695	137,707	16,586	15,197	15,197

15. 상각후원가측정대출채권 및 상각후원가측정수취채권

(1) 상각후원가측정대출채권 및 상각후원가측정수취채권의 구성내역

당기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권 및 상각후원가측정수취채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

1) 상각후원가측정대출채권

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
부동산담보대출금	1,009,680	1,339,876
신용대출금	2,135,903	2,352,490
지급보증대출금	393,782	398,252
기타대출금	121,200	153,800
소 계	3,660,565	4,244,418
이연대출부대비용(수익)	(194)	2,753
(신용손실충당금)	(37,470)	(27,301)
합 계	3,622,901	4,219,870

2) 상각후원가측정수취채권

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
미수금 등	154,567	162,937
보증금	60,517	77,676
미수수익	981,085	864,419
소 계	1,196,169	1,105,032
(현재가치할인차금)	(2,876)	(3,287)
(신용손실충당금)	(40,261)	(39,028)
합 계	1,153,032	1,062,717

(2) 총 장부금액 변동내역

당기와 전기 중 상각후원가측정대출채권 및 상각후원가측정수취채권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 상각후원가측정대출채권

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분	가계대출			기업대출			합 계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	
기초 총 장부금액	812,568	56,866	9,889	3,309,105	58,743	-	4,247,171
12개월 기대신용손실로 대체	40,563	(40,531)	(32)	39,616	(39,616)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(20,075)	20,222	(147)	(167,266)	167,266	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(11,560)	(1,764)	13,324	-	-	-	-
실행, 회수 및 기타	(51,200)	(10,197)	(1,579)	(541,293)	24,675	-	(579,594)
제각(주)	-	-	(6,630)	-	-	-	(6,630)
매각	-	-	(576)	-	-	-	(576)
기말 총 장부금액	770,296	24,596	14,249	2,640,162	211,068	-	3,660,371

(주) 제각되었지만 당기말 현재 회수활동이 계속되고 있는 상각후원가측정 대출채권의 계약상 미회수금액(원금)은 27,974백만원입니다.

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)							
구 분	가계대출			기업대출			합 계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	
기초 총 장부금액	858,011	48,912	9,712	3,368,612	19,403	-	4,304,650
12개월 기대신용손실로 대체	24,058	(24,014)	(44)	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(38,843)	39,105	(262)	(67,886)	67,886	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(5,615)	(1,225)	6,840	-	-	-	-
실행, 회수 및 기타	(25,043)	(5,912)	(982)	8,379	(28,546)	-	(52,104)
제각(주)	-	-	(5,317)	-	-	-	(5,317)
매각	-	-	(58)	-	-	-	(58)
기말 총 장부금액	812,568	56,866	9,889	3,309,105	58,743	-	4,247,171

(주) 제각되었지만 전기말 현재 회수활동이 계속되고 있는 상각후원가측정 대출채권의 계약상 미회수금액(원금)은 35,708백만원입니다.

2) 상각후원가측정수취채권

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 총 장부금액(주)	2,712,097	2,174	43,513	2,757,784
12개월 기대신용손실로 대체	285	(285)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(617)	619	(2)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(6,072)	(9)	6,081	-
실행, 회수 및 기타	281,191	(323)	(2,733)	278,135
제각	-	-	(1,938)	(1,938)
기말 총 장부금액(주)	2,986,884	2,176	44,921	3,033,981

(주) 현금및현금성자산, 상각후원가측정예치금의 총장부금액을 포함하고 있습니다.

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 총 장부금액(주)	3,392,983	2,455	39,469	3,434,907
12개월 기대신용손실로 대체	31	(30)	(1)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(415)	420	(5)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(8,319)	(955)	9,274	-
실행, 회수 및 기타	(672,183)	284	(1,198)	(673,097)
제각	-	-	(4,026)	(4,026)
기말 총 장부금액(주)	2,712,097	2,174	43,513	2,757,784

(주) 현금및현금성자산, 상각후원가측정예치금의 총장부금액을 포함하고 있습니다.

(3) 신용손실충당금 변동내역

당기와 전기 중 상각후원가측정대출채권 및 상각후원가측정수취채권에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 상각후원가측정대출채권

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분	가계대출			기업대출			합 계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	
기초 신용손실충당금	9,648	2,812	7,341	5,756	1,744	-	27,301
12개월 기대신용손실로 대체	1,239	(1,211)	(28)	553	(553)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(468)	488	(20)	(487)	487	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(444)	(271)	715	-	-	-	-
전입(환입)액	(1,893)	1,366	6,873	(16)	8,875	-	15,205
회수	-	-	1,767	-	-	-	1,767
제각	-	-	(6,629)	-	-	-	(6,629)
매각	-	-	(173)	-	-	-	(173)
기타(주)	-	-	(1)	-	-	-	(1)
기말 신용손실충당금	8,082	3,184	9,845	5,806	10,553	-	37,470

(주) 기타변동액은 채권조정으로 인한 금액입니다.

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)							
구 분	가계대출			기업대출			합 계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	
기초 신용손실충당금	3,811	1,200	7,271	6,290	1,052	-	19,624
12개월 기대신용손실로 대체	449	(425)	(24)	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(111)	126	(15)	(4,089)	4,089	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(104)	(95)	199	-	-	-	-
전입(환입)액	5,603	2,006	3,258	3,555	(3,397)	-	11,025
회수	-	-	2,051	-	-	-	2,051
제각	-	-	(5,317)	-	-	-	(5,317)
매각	-	-	(81)	-	-	-	(81)
기타(주)	-	-	(1)	-	-	-	(1)
기말 신용손실충당금	9,648	2,812	7,341	5,756	1,744	-	27,301

(주) 기타변동액은 채권조정으로 인한 금액입니다.

2) 상각후원가측정수취채권

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 신용손실총당금(주1)	3,150	68	38,145	41,363
12개월 기대신용손실로 대체	7	(7)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(3)	5	(2)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(66)	(1)	67	-
전입(환입)액	200	17	3,256	3,473
회수	-	-	85	85
제각	-	-	(1,940)	(1,940)
기타(주2)	(38)	-	-	(38)
기말 신용손실총당금(주1)	3,250	82	39,611	42,943

(주1) 상각후원가측정예치금의 신용손실총당금을 포함하고 있습니다.

(주2) 기타변동액은 환율변동으로 인한 금액입니다.

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 신용손실총당금(주1)	2,132	538	34,953	37,623
12개월 기대신용손실로 대체	2	(1)	(1)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(22)	25	(3)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(500)	500	-
전입액	1,034	6	6,648	7,688
회수	-	-	74	74
제각	-	-	(4,026)	(4,026)
기타(주2)	4	-	-	4
기말 신용손실총당금(주1)	3,150	68	38,145	41,363

(주1) 상각후원가측정예치금의 신용손실총당금을 포함하고 있습니다.

(주2) 기타변동액은 환율변동으로 인한 금액입니다.

(4) 이연대출부대비용(수익)

당기와 전기 중 이연대출부대비용(수익) 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
기초잔액	2,753	1,694
신규발생	(2,256)	(5,682)
상각액	(691)	6,741
기말잔액	(194)	2,753

16. 리스

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

(단위 : 백만원)						
구 분	제35(당)기			제34(전)기		
	취득가액	감가상각누계액	장부가액	취득가액	감가상각누계액	장부가액
부동산	187,209	(90,434)	96,775	182,000	(66,193)	115,807
차량	1,222	(391)	831	1,433	(774)	659
합 계	188,431	(90,825)	97,606	183,433	(66,967)	116,466

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

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)			
구 분	부동산	차량	합 계
기초	115,807	659	116,466
취득	24,458	940	25,398
처분	(5,757)	(333)	(6,090)
감가상각	(37,371)	(435)	(37,806)
대체	(359)	—	(359)
환율조정효과	(3)	—	(3)
기말	96,775	831	97,606

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)			
구 분	부동산	차량	합 계
기초	130,347	869	131,216
취득	35,477	474	35,951
처분	(5,805)	(217)	(6,022)
감가상각	(42,956)	(467)	(43,423)
대체	(1,355)	—	(1,355)
환율조정효과	99	—	99
기말	115,807	659	116,466

(3) 당기와 전기 중 손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
사용권자산 감가상각비	37,806	43,423
리스부채 이자비용	3,062	2,796
단기리스 관련 비용	68	66
소액기초자산리스 관련 비용	1,110	1,104
소 계	42,046	47,389
사용권자산의 전대리스에서 생기는 수익	(320)	(193)
합 계	41,726	47,196

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
리스부채 현금유출액	37,920	40,471
단기리스료 현금유출액	68	66
소액자산리스료 현금유출액	1,110	1,104
합 계	39,098	41,641

(5) 당기말과 전기말 현재 리스부채의 예상유출시기는 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합 계
부동산	4,360	5,956	8,740	16,602	69,010	843	105,511
차량	93	54	79	152	525	-	903
합 계	4,453	6,010	8,819	16,754	69,535	843	106,414

(주) 리스부채의 할인전 계약현금흐름의 만기 구간에 따라 분류하였습니다.

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합 계
부동산	3,367	6,264	9,104	16,885	85,578	3,502	124,700
차량	35	66	79	129	387	-	696
합 계	3,402	6,330	9,183	17,014	85,965	3,502	125,396

(주) 리스부채의 할인전 계약현금흐름의 만기 구간에 따라 분류하였습니다.

17. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)								
구 분	제35(당)기				제34(전)기			
	취득가액	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액	취득가액	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
토지	12,877	-	-	12,877	12,877	-	-	12,877
건물	36,898	(8,811)	(8,388)	19,699	36,828	(8,257)	(7,088)	21,483
구축물	3,894	(2,541)	(614)	739	3,894	(2,405)	(505)	984
임차점포시설물(주)	44,788	(27,288)	-	17,500	42,095	(26,241)	-	15,854
기구비품(주)	126,978	(93,852)	-	33,126	122,588	(84,972)	-	37,616
건설중인자산	6,288	-	-	6,288	-	-	-	-
기타	130	-	-	130	140	-	-	140
합 계	231,853	(132,492)	(9,002)	90,359	218,422	(121,875)	(7,593)	88,954

(주) 임차점포시설물과 가구비품의 취득가액 및 감가상각누계액에는 정부보조금 관련 금액이 포함되어 있습니다.

(2) 당기와 전기의 유형자산 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분	기 초	취 득	처 분	기타증감(주)	손상차손	감가상각	기 말
토지	12,877	-	-	-	-	-	12,877
건물	21,483	70	-	-	(1,300)	(554)	19,699
구축물	984	-	-	-	(109)	(136)	739
임차점포시설물	15,854	10,373	(2,190)	-	-	(6,537)	17,500
기구비품	37,616	8,977	(548)	778	-	(13,697)	33,126
건설중인자산	-	6,288	-	-	-	-	6,288
기타	140	772	-	(782)	-	-	130
합 계	88,954	26,480	(2,738)	(4)	(1,409)	(20,924)	90,359

(주) 기타유형자산 및 무형자산의 기구비품으로의 대체금액 및 환율변동효과입니다.

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	기타증감(주)	감가상각	기 말
토지	12,877	-	-	-	-	12,877
건물	21,962	73	-	-	(552)	21,483
구축물	1,119	-	-	-	(135)	984
임차점포시설물	19,556	2,557	(673)	1	(5,587)	15,854
기구비품	41,682	6,056	(397)	4,624	(14,349)	37,616
기타	3,269	965	(61)	(4,033)	-	140
합 계	100,465	9,651	(1,131)	592	(20,623)	88,954

(주) 기타유형자산의 기구비품으로의 대체금액 및 환율변동효과입니다.

(3) 당기말 현재 담보로 제공된 유형자산은 없습니다.

18. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)								
구 분	제35(당)기				제34(전)기			
	취득가액	상각누계액	손상차손 누계액	장부금액	취득가액	상각누계액	손상차손 누계액	장부금액
영업권	13,851	-	(3,560)	10,291	13,851	-	-	13,851
개발비(주)	463,371	(282,677)	(1,001)	179,693	449,584	(226,022)	-	223,562
소프트웨어(주)	139,332	(98,313)	-	41,019	128,556	(85,745)	-	42,811
회원권	9,086	-	(729)	8,357	6,602	-	(627)	5,975
기타의무형자산	18,463	(52)	-	18,411	6,489	(1)	-	6,488
합 계	644,103	(381,042)	(5,290)	257,771	605,082	(311,768)	(627)	292,687

(주) 개발비 및 소프트웨어 취득가액 및 감가상각누계액에는 정부보조금 관련 금액이 포함되어 있습니다.

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분	기 초	취 득	처 분	기타증감(주)	손상차손	상각비	기 말
영업권	13,851	-	-	-	(3,560)	-	10,291
개발비	223,562	5,130	(2,780)	12,946	(1,001)	(58,164)	179,693
소프트웨어	42,811	6,629	(32)	5,199	-	(13,588)	41,019
회원권	5,975	3,132	(637)	-	(113)	-	8,357
기타의무형자산	6,488	30,172	(6)	(18,241)	-	(2)	18,411
합 계	292,687	45,063	(3,455)	(96)	(4,674)	(71,754)	257,771

(주) 개발중인 무형자산의 개발비, 소프트웨어 및 유형자산으로의 대체금액 및 환율변동효과입니다.

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)							
구 분	기 초	취 득	처 분	기타증감(주)	손상차손	상각비	기 말
영업권	13,851	-	-	-	-	-	13,851
개발비	52,426	6,060	(108)	209,981	-	(44,797)	223,562
소프트웨어	24,292	3,254	(126)	26,820	-	(11,429)	42,811
회원권	6,588	-	(600)	-	(13)	-	5,975
기타의무형자산	135,936	108,602	(717)	(237,331)	-	(2)	6,488
합 계	233,093	117,916	(1,551)	(530)	(13)	(56,228)	292,687

(주) 개발중인 무형자산의 개발비, 소프트웨어 및 유형자산으로의 대체금액 및 환율변동효과입니다.

(3) 영업권

1) 구성내역

당기말과 전기말 현재 연결실체의 영업권 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
신한금융플러스	10,291	13,851

2) 손상검사

① 평가방법

회수가능액은 현금창출단위의 사용가치를 기준으로 평가하였습니다.

② 현금흐름을 추정한 기간

회수가능액 평가기준일은 2023년 6월 30일입니다. 사용가치 평가 시 예측기간은 평가기준일 이후 5.5년(2023년 7월 ~ 2028년 12월)으로 하였으며, 예측기간 이후의 가치는 영구가치를 산출하여 반영하였습니다.

③ 할인율 및 영구성장률

주주의 요구수익률인 자기자본비용을 산정하여 할인율을 적용하였으며, 자기자본비용은 무위험수익률과 위험에 대한 대가로 지급하는 시장위험프리미엄(Market Risk Premium)에 해당기업의 체계적 위험(β)을 고려하여 계산하였습니다. 현금창출단위에 사용한 할인율 및 영구성장률은 다음과 같습니다.

구 분	할인율	영구성장률
신한금융플러스	9.0%	1%

④ 회수가능가액과 장부금액

평가기준일 현재 영업권을 보유한 현금창출단위집단의 회수가능액과 장부금액은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
회수가능액	15,536
장부금액	19,096
부족액	(3,560)

신한금융플러스가 인식한 영업권에 대한 손상평가 수행결과, 현금창출단위의 회수가능액을 초과한 장부금액 3,560백만원을 손상차손으로 인식하였습니다.

이는 현금창출단위의 예측성과에 미달하는 실적과 향후 전망 반영에 따른 회수가능액 감소에 기인하며, 전기 대비 회수가능액이 9,750백만원 감소하였습니다.

19. 보험가입자산

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

(단위 : 백만원)				
보험종류	부보자산	보험회사	부보액	
			제35(당)기	제34(전)기
금융기관종합보험	전자금융거래 배상책임보험	메리츠화재 등	500	500
재산종합보험	재산종합위험 기계위험 일반배상책임위험 담보	삼성화재 등	113,591	135,919
	화재보험	DB손해보험 등	6,775	6,725
	Property Insurance	PTI	2,067	-
임원배상책임보험	신한금융그룹 공동 가입	메리츠화재	50,000	50,000
기타-1	개인정보누출 배상책임보험	메리츠화재 등	5,500	5,500
기타-2	현금, 유가증권 도난보험	MG손해보험	540	480
기타-3	연수원 승강기 사고배상책임보험	삼성화재	90	-
합 계			179,063	199,124

20. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제35(당)기			제34(전)기		
	취득가액	감가상각누계액	장부가액	취득가액	감가상각누계액	장부가액
토지	6,032	-	6,032	6,032	-	6,032
건물	10,649	(2,284)	8,365	10,649	(2,071)	8,578
합 계	16,681	(2,284)	14,397	16,681	(2,071)	14,610

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

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)			
구 분	기 초	감가상각	기 말
토지	6,032	-	6,032
건물	8,578	(213)	8,365
합 계	14,610	(213)	14,397

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)			
구 분	기 초	감가상각	기 말
토지	6,032	-	6,032
건물	8,790	(212)	8,578
합 계	14,822	(212)	14,610

(3) 투자부동산으로부터 발생한 손익

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
임대수익	758	1,152
영업비용	213	212

(4) 공정가치 측정

당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
토지	16,320	7,386
건물	16,320	10,286
합 계	32,640	17,672

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

21. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분			제35(당)기	제34(전)기
통화관련 파생상품	장내파생	통화선물	768,905	606,042
	장외파생	통화선도	12,868	83,525
주식관련 파생상품	장내파생	주식선물	269,160	874,321
	장외파생	주식옵션	384,417	337,543
이자율관련 파생상품	장내파생	이자율선물	99,325	140,198
기타 파생상품	장내파생	상품선물	5,780	6,397
매매목적 계			1,540,455	2,048,026
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화선도	697,329	210,413
	현금흐름 위험회피	통화선도	1,497,561	1,105,080
		통화스왑	2,816,192	2,527,226
		이자율선도	1,681,185	1,574,675
위험회피목적 계			6,692,267	5,417,394
합 계			8,232,722	7,465,420

(2) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분			제35(당)기		제34(전)기	
			자산	부채	자산	부채
통화관련 파생상품	장내파생	통화선물	30	-	2	-
	장외파생	통화선도	251	22	3,585	1,623
주식관련 파생상품	장내파생	주식선물	763	39	16	1,132
	장외파생	주식옵션	4,625	-	1,573	-
기타 파생상품	장내파생	상품선물	78	69	119	75
매매목적 계			5,747	130	5,295	2,830
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화선도	8,022	1,573	4,665	634
		통화선도	20,762	36,686	26,167	42,577
	현금흐름 위험회피	통화스왑	38,417	96,487	53,565	65,998
		이자율선도	49,517	105,895	5,546	209,522
위험회피목적 계			116,718	240,641	89,943	318,731
합 계			122,465	240,771	95,238	321,561

(3) 파생상품 관련손익

당기와 전기의 파생상품 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
파생상품관련이익		
거래이익	122,721	164,729
평가이익	30,991	92,055
합 계	153,712	256,784
파생상품관련손실		
거래손실	206,498	299,783
평가손실	101,200	92,449
합 계	307,698	392,232

(4) 파생상품 평가손익

당기와 전기의 파생상품의 평가손익 세부내역은 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)					
구 분			당기손익		기타포괄손익 (주)
			평가이익	평가손실	
통화관련 파생상품	장내파생	통화선물	30	-	-
	장외파생	통화선도	251	440	-
주식관련 파생상품	장내파생	주식선물	763	39	-
	장외파생	주식옵션	1,295	879	-
기타 파생상품	장내파생	상품선물	77	69	-
매매목적 계			2,416	1,427	-
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화선도	6,750	2,467	-
	현금흐름 위험회피	통화선도	14,818	15,648	3,098
		통화스왑	6,858	79,377	7,019
		이자율선도	149	2,281	148,331
위험회피목적 계			28,575	99,773	158,448
합 계			30,991	101,200	158,448

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

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)					
구 분			당기손익		기타포괄손익 (주)
			평가이익	평가손실	
통화관련 파생상품	장외파생	통화선도	3,155	1,457	-
주식관련 파생상품	장외파생	주식옵션	44	943	-
매매목적 계			3,199	2,400	-
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화선도	4,445	518	-
	현금흐름 위험회피	통화선도	23,481	38,295	16,212
		통화스왑	60,486	45,003	51,804
		이자율선도	444	6,233	(191,161)
위험회피목적 계			88,856	90,049	(123,145)
합 계			92,055	92,449	(123,145)

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

(5) 위험회피목적 관련 손익

1) 당기 및 전기 중 공정가치위험회피에서 위험회피의 비효과적인 부분으로 인하여 당기손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분		공정가치위험회피 지정 관련손익 (헤지대상)	공정가치위험회피 지정 관련손익 (헤지수단)	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분(주)
공정가치위험회피	환위험	4,102	(2,392)	1,710

(주) 위험회피의 비효과적인 부분이라 함은 위험회피수단과 위험회피대상항목의 위험회피손익의 차이입니다.

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분		공정가치위험회피 지정 관련손익 (헤지대상)	공정가치위험회피 지정 관련손익 (헤지수단)	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분(주)
공정가치위험회피	환위험	20,748	(20,523)	225
	주가변동위험	(8,306)	8,175	(131)
합 계		12,442	(12,348)	94

(주) 위험회피의 비효과적인 부분이라 함은 위험회피수단과 위험회피대상항목의 위험회피손익의 차이입니다.

2) 당기 및 전기 중 현금흐름위험회피에서 위험회피의 비효과적인 부분으로 인하여 당기손익 및 기타포괄손익에 미치는 금액 및 계정과목은 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분		기타포괄손익으로 인식한 보고기간의 위험회피손익(주1)	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분(주2)	현금흐름위험회피적립금에서 당기손익으로 재분류한 금액
현금흐름위험회피	이자율위험	148,331	(2,132)	-
	환위험	10,117	(5,466)	(112,246)
	위험회피중단(주3)	(14,659)	-	14,659
합 계		143,789	(7,598)	(97,587)

(주1) 포괄손익계산서상의 기타포괄손익으로서 법인세효과 차감 전 금액입니다.

(주2) 위험회피의 비효과적인 부분은 위험회피수단과 위험회피대상항목의 위험회피손익의 차이입니다.

(주3) 이자율변동에 따른 채무증권의 현금흐름변동위험을 회피하기 위한 파생상품계약으로서 보고기간 종료일 현재 만기 종료 된 계약입니다.

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분		기타포괄손익으로 인식한 보고기간의 위험회피손익(주1)	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분(주2)	현금흐름위험회피적립금에서 당기손익으로 재분류한 금액
현금흐름위험회피	이자율위험	(191,161)	(5,788)	-
	환위험	68,016	(10,846)	(68,971)
	위험회피중단(주3)	(9,270)	-	9,270
합 계		(132,415)	(16,634)	(59,701)

(주1) 포괄손익계산서상의 기타포괄손익으로서 법인세효과 차감 전 금액입니다.

(주2) 위험회피의 비효과적인 부분은 위험회피수단과 위험회피대상항목의 위험회피손익의 차이입니다.

(주3) 이자율변동에 따른 채무증권의 현금흐름변동위험을 회피하기 위한 파생상품계약으로서 보고기간종료일 현재 만기 종료 된 계약입니다.

(6) 위험회피회계가 재무상태표, 포괄손익계산서, 자본변동표에 미치는 영향

1) 위험회피목적 및 전략

연결실체는 연결실체의 자산에서 발생하는 환위험과 이자율위험, 그리고 주가변동위험을 회피하기 위하여 파생금융상품을 거래하고 있습니다. 연결실체는 외화수익증권, 외화채권의 환율 및 주가변동으로 인한 공정가치변동위험을 회피하기 위하여 통화선도, 통화스왑 및 주식선물을 활용하는 공정가치위험회피회계를 적용하고 있으며, 외화채권, 외화구조화예금, 원화채권의 환율 및 시장이자율 변동으로 인한 현금흐름변동위험을 회피하기 위하여 통화선도, 통화스왑 및 이자율선도를 활용하는 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있습니다.

2) 위험회피 평균헤지비율

당기와 전기 중 위험회피수단의 시기별 명목금액 및 평균헤지비율은 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분	1년 이내	1년초과~ 2년 이내	2년초과~ 3년 이내	3년초과~ 4년 이내	4년초과~ 5년 이내	5년초과	합 계
이자율 위험							
위험회피수단 명목금액	202,945	18,144	815,507	361,589	283,000	-	1,681,185
평균 가격조건	2.27%	2.38%	2.53%	3.42%	3.66%	-	
평균 헤지비율	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	-	100.0%
환위험(주)							
위험회피수단 명목금액	1,285,031	906,074	825,018	845,547	1,080,163	69,249	5,011,082
평균 헤지비율	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

(주) 위험회피수단의 평균 환율 조건은 USD/KRW 1,235.76, EUR/KRW 1,381.85, GBP/KRW 1,534.90, AUD/KRW 858.03, SEK/KRW 126.81 입니다.

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)							
구 분	1년 이내	1년초과~ 2년 이내	2년초과~ 3년 이내	3년초과~ 4년 이내	4년초과~ 5년 이내	5년초과	합 계
이자율 위험							
위험회피수단 명목금액	176,490	202,945	18,144	815,507	361,589	-	1,574,675
평균 가격조건	4.03%	2.28%	2.38%	2.53%	3.42%	-	
평균 헤지비율	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	-	100.0%
환위험(주)							
위험회피수단 명목금액	1,205,235	789,690	627,226	406,983	772,378	41,207	3,842,719
평균 헤지비율	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

(주) 위험회피수단의 평균 환율 조건은 USD/KRW 1,204.25, EUR/KRW 1,340.75, GBP/KRW 1,497.66, AUD/KRW 827.83, SEK/KRW 126.42 입니다.

3) 당기말과 전기말 현재 위험회피수단이 연결재무상태표, 연결포괄손익계산서 및 연결자본변동표에 미치는 영향

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)					
구 분		명목금액	장부금액		당기 중 공정가치 변동
			자산	부채	
공정가치위험회피	통화선도	697,329	8,022	1,573	3,927
현금흐름위험회피	이자율선도	1,681,185	49,517	105,895	144,167
	통화스왑	2,816,192	38,417	96,487	(63,424)
	통화선도	1,497,561	20,762	36,686	3,880

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)					
구 분		명목금액	장부금액		당기 중 공정가치 변동
			자산	부채	
공정가치위험회피	통화선도	210,413	4,665	634	3,927
현금흐름위험회피	이자율선도	1,574,675	5,546	209,522	(196,949)
	통화스왑	2,527,226	53,565	65,998	65,909
	통화선도	1,105,080	26,167	42,577	519

4) 당기말과 전기말 현재 위험회피대상이 연결재무상태표, 연결포괄손익계산서 및 연결자본변동표에 미치는 영향

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분		장부금액		공정가치위험회피조정누적액		당기 중 공정가치 변동	현금흐름위험 회피 적립금
		자산	부채	자산	부채		
공정가치위험회피	환위험 : 외화유가증권	724,375	-	-	-	(1,109)	-
현금흐름위험회피	이자율위험 : 원화사채, 외화사채	641,750	-	-	-	-	9,401
	환위험 : 외화사채, 외화대출	3,367,726	-	-	-	67,884	50,627

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)							
구 분		장부금액		공정가치위험회피조정누적액		당기 중 공정가치 변동	현금흐름위험 회피 적립금
		자산	부채	자산	부채		
공정가치위험회피	환위험 : 외화유가증권	205,470	-	-	-	(4,002)	-
현금흐름위험회피	이자율위험 : 원화사채, 외화사채	475,027	-	-	-	-	(124,271)
	환위험 : 외화사채, 외화대출	2,821,186	-	-	-	(11,515)	40,510

(7) 당기말 현재 파생상품 거래와 관련하여 사용이 제한된 예치금은 72,150백만원(전기말 62,099백만원)입니다. 동 예치금 중 당기말 현재 특수관계자인 신한투자증권에 예치된 금액은 31,309백만원입니다.

(8) 당기말 현재 삼성선물(주) 등의 금융기관에 파생상품 거래 등의 사유로 대용가액 500,445백만원(전기말 429,046백만원)의 금융자산을 담보로 제공하고 있습니다. 동 금융자산 중 당기말 현재 특수관계자인 신한투자증권 및 신한은행에 담보로 제공한 금액은 각각 47,724백만원 및 7,203백만원입니다.

22. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
선급비용	98,651	75,613
선급금	972	1,260
기타	48	578
합 계	99,671	77,451

23. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제35(당)기	제34(전)기	담보제공사유
당기손익공정가치측정유가증권	132,226	87,032	변액펀드 대용증권거래
기타포괄손익공정가치측정유가증권	294,262	674,011	파생상품, 당좌차월, 손해배상공동기금
상각후원가측정유가증권	82,252	107,942	파생상품, 당좌차월
투자부동산	-	624	근저당권 설정
정기예금	2,130	1,995	질권 설정
합 계	510,870	871,604	

24. 보험계약부채

(1) 당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)						
구 분	사망	건강	연금저축	변액	기타	합 계
보험계약부채	14,357,124	5,194,258	20,752,206	5,225,398	5,001	45,533,987

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)						
구 분	사망	건강	연금저축	변액	기타	합 계
보험계약부채	11,901,873	4,826,768	21,310,846	4,887,676	1,528	42,928,691

(2) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 기준 보유계약에 대한 연결실체가 적용한 미래 현금흐름에 대한 현행추정치의 가정과 그 산출근거는 다음과 같습니다.

구 분	제35(당)기말	제34(전)기말	제34(전)기초	적용가정 및 산출방법
해약률	0% ~ 73.78%	0% ~ 78%	0% ~ 78%	· 최근 5년 경험통계를 근거로 산출된 납입구분별, 상품그룹별, 금리구분별, 채널별, 경과기간별로 유지계약 금액 대비 해약계약 금액의 비율
손해율	17% ~ 756%	9% ~ 771%	11% ~ 833%	· 일반사망 이외: 최근 5개년 경험통계를 기초로 한 위험담보별 · 경과기간별 운레벨위험보험료 대비 사고보험금 비율 · 일반사망 : 최근 5개년 경험통계를 기초로 한 위험담보별 · 경과기간별 예정 사망률 대비 실제 사망률의 비율
사업비율	-	-	-	회사의 최근 1년 이상 경험 통계를 기반으로 미래 사업비 정책이 반영된 비즈니스플랜(예산)을 기초 통계로 사용하여 환산성적, 설계사수수료, 신/보유계약건수, 신/계속보험료, 준비금 등 비례 단위비용으로 산출
할인율	3.75% ~ 4.80%	4.38% ~ 5.17%	1.55% ~ 4.95%	· 금융감독원 공시기준 금리기간구조
비금융위험에 대한 위험조정 신뢰수준	75%	75%	75%	각 보고시점 미래현금흐름 현재가치의 확률분포가 정규분포를 따른다는 가정하에 75%백분위수가 미래현금흐름 현재가치의 확률가중평균치를 초과하는 부분을 위험조정으로 산출

(3) 당기와 전기 중 보험료배분접근법을 적용하지 않은 보험계약부채의 잔여보장요소와 발생사고요소의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)					
구 분		잔여보장요소		발생사고요소	합 계
		손실요소 제외	손실요소		
기초	보험계약부채	40,715,882	402,680	1,809,940	42,928,502
보험수익	수정소급법 적용 보험계약	(554,687)	-	-	(554,687)
	공정가치법 적용 보험계약	(1,672,506)	-	-	(1,672,506)
	전환이후 보험계약	(413,428)	-	-	(413,428)
	소 계	(2,640,621)	-	-	(2,640,621)
보험서비스 비용	당기 발생보험금 및 기타보험서비스비용	-	-	1,542,097	1,542,097
	과거 발생보험금의 변동	-	-	11,529	11,529
	손실부담계약 인식 및 환입	-	41,393	-	41,393
	보험 취득 현금흐름 상각	256,378	-	-	256,378
	미래서비스 무관 보험취득현금흐름 경험조정	(25,768)	-	-	(25,768)
	기타	3,819	(16,549)	-	(12,730)
	소 계	234,429	24,844	1,553,626	1,812,899
투자요소 및 보험료 환급		(5,281,435)	-	5,281,435	-
보험금융손익	당기손익	2,070,718	2,611	62,857	2,136,186
	기타포괄손익	2,942,875	3,439	1,172	2,947,486
	소 계	5,013,593	6,050	64,029	5,083,672
해당 기간의 현금흐름	수취 보험료	6,208,523	-	-	6,208,523
	보험 취득 현금흐름 지급	(977,431)	-	-	(977,431)
	보험금 및 기타 보험서비스비용 지급	(715)	-	(1,525,937)	(1,526,652)
	투자요소 수취(지급) 및 보험료 환급	-	-	(5,355,137)	(5,355,137)
	소 계	5,230,377	-	(6,881,074)	(1,650,697)
기타 증감		5	(5)	-	-
기말	보험계약부채	43,272,230	433,569	1,827,956	45,533,755

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)					
구 분		잔여보장요소		발생사고요소	합 계
		손실요소 제외	손실요소		
기초	보험계약부채	48,414,390	346,204	1,861,002	50,621,596
보험수익	수정소급법 적용 보험계약	(646,221)	-	-	(646,221)
	공정가치법 적용 보험계약	(1,690,331)	-	-	(1,690,331)
	전환이후 보험계약	(132,798)	-	-	(132,798)
	소 계	(2,469,350)	-	-	(2,469,350)
보험서비스 비용	당기 발생보험금 및 기타보험서비스비용	-	-	1,483,063	1,483,063
	과거 발생보험금의 변동	-	-	(37,056)	(37,056)
	손실부담계약 인식 및 환입	-	77,951	-	77,951
	보험 취득 현금흐름 상각	206,846	-	-	206,846
	미래서비스 무관 보험취득현금흐름 경험조정	(4,359)	-	-	(4,359)
	기타	(3,383)	(14,929)	-	(18,312)
	소 계	199,104	63,022	1,446,007	1,708,133
투자요소 및 보험료 환급		(5,790,725)	-	5,790,725	-
보험금융손익	당기손익	712,675	(768)	58,382	770,289
	기타포괄손익	(6,389,969)	(5,704)	(4,093)	(6,399,766)
	소 계	(5,677,294)	(6,472)	54,289	(5,629,477)
해당 기간의 현금흐름	수취 보험료	6,875,624	-	-	6,875,624
	보험 취득 현금흐름 지급	(841,326)	-	-	(841,326)
	보험금 및 기타 보험서비스비용 지급	5,385	-	(1,468,413)	(1,463,028)
	투자요소 수취(지급) 및 보험료 환급	-	-	(5,873,670)	(5,873,670)
	소 계	6,039,683	-	(7,342,083)	(1,302,400)
기타 증감		74	(74)	-	-
기말	보험계약부채	40,715,882	402,680	1,809,940	42,928,502

(4) 당기와 전기 중 보험료배분접근법을 적용한 보험계약부채의 잔여보장요소와 발생사고요소의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)					
구 분		잔여보장요소	발생사고요소		합 계
			미래 현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초	보험계약부채	33	146	10	189
보험수익		(406)	-	-	(406)
보험서비스 비용	당기 발생보험금 및 기타보험서비스비용	33	842	4	879
	과거 발생보험금의 변동	-	(3)	(7)	(10)
	손실부담계약 인식 및 환입	23	-	-	23
	소 계	56	839	(3)	892
투자요소 및 보험료 환급		(9)	9	-	-
보험금융손익	당기손익	-	4	-	4
	기타포괄손익	-	2	-	2
	소 계	-	6	-	6
해당 기간의 현금흐름	수취 보험료	457	-	-	457
	보험 취득 현금흐름 지급	(33)	-	-	(33)
	보험금 및 기타 보험서비스비용 지급	-	(864)	-	(864)
	투자요소 수취(지급) 및 보험료 환급	-	(9)	-	(9)
	소 계	424	(873)	-	(449)
기말	보험계약부채	98	127	7	232

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)					
구 분		잔여보장요소	발생사고요소		합 계
			미래 현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초	보험계약부채	219	348	23	590
보험수익		(349)	-	-	(349)
보험서비스 비용	당기 발생보험금 및 기타보험서비스비용	791	438	5	1,234
	과거 발생보험금의 변동	-	(136)	(18)	(154)
	손실부담계약 인식 및 환입	(178)	-	-	(178)
	소 계	613	302	(13)	902
투자요소 및 보험료 환급		(2)	2	-	-
보험금융손익	당기손익	-	3	-	3
	기타포괄손익	-	(1)	-	(1)
	소 계	-	2	-	2
해당 기간의 현금흐름	수취 보험료	343	-	-	343
	보험 취득 현금흐름 지급	(791)	-	-	(791)
	보험금 및 기타 보험서비스비용 지급	-	(506)	-	(506)
	투자요소 수취(지급) 및 보험료 환급	-	(2)	-	(2)
	소 계	(448)	(508)	-	(956)
기말	보험계약부채	33	146	10	189

(5) 당기와 전기 중 보험료배분접근법을 적용하지 않은 보험계약부채의 측정요소별 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)								
구 분		미래 현금흐름 의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진				합 계
				수정소급법 적용 보험계약	공정가치법 적용 보험계약	전환이후 보험계약	소 계	
기초	보험계약부채	34,851,880	1,151,709	2,344,826	3,885,156	694,931	6,924,913	42,928,502
미래 서비스와 관련된 변동분	보험계약마진 조정 추정치 변동분	285,110	(84,264)	(298,984)	274,674	(176,536)	(200,846)	-
	보험계약마진 미조정 추정치 변동분	30,079	(4,204)	-	-	-	-	25,875
	당기 신계약의 최초인식효과	(991,532)	105,273	-	-	901,777	901,777	15,518
	소 계	(676,343)	16,805	(298,984)	274,674	725,241	700,931	41,393
현행 서비스와 관련된 변동분	보험계약마진 상각	-	-	(206,316)	(331,639)	(158,870)	(696,825)	(696,825)
	위험조정 변동	-	(101,283)	-	-	-	-	(101,283)
	경험조정	(82,536)	-	-	-	-	-	(82,536)
	소 계	(82,536)	(101,283)	(206,316)	(331,639)	(158,870)	(696,825)	(880,644)
과거 서비스와 관련된 변동분	발생사고 요소조정	21,944	(10,415)	-	-	-	-	11,529
보험금융손익	당기손익	1,853,897	42,583	66,968	125,139	47,599	239,706	2,136,186
	기타포괄손익	2,895,351	52,135	-	-	-	-	2,947,486
	소 계	4,749,248	94,718	66,968	125,139	47,599	239,706	5,083,672
해당 기간의 현금흐름	수취 보험료	6,208,523	-	-	-	-	-	6,208,523
	보험 취득 현금흐름 지급	(977,431)	-	-	-	-	-	(977,431)
	보험금 및 기타 보험서비스비용 지급	(1,526,652)	-	-	-	-	-	(1,526,652)
	투자요소 수취(지급) 및 보험료 환급	(5,355,137)	-	-	-	-	-	(5,355,137)
	소 계	(1,650,697)	-	-	-	-	-	(1,650,697)
기말	보험계약부채	37,213,496	1,151,534	1,906,494	3,953,330	1,308,901	7,168,725	45,533,755

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)								
구 분		미래 현금흐름 의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진				합 계
				수정소급법 적용 보험계약	공정가치법 적용 보험계약	전환이후 보험계약	소 계	
기초	보험계약부채	42,860,165	1,273,127	2,734,701	3,753,603	-	6,488,304	50,621,596
미래 서비스와 관련된 변동분	보험계약마진 조정 추정치 변동분	(128,163)	7,281	(222,064)	367,676	(24,730)	120,882	-
	보험계약마진 미조정 추정치 변동분	10,144	(808)	-	-	-	-	9,336
	당기 신계약의 최초인식효과	(792,097)	106,962	-	-	753,751	753,751	68,616
	소 계	(910,116)	113,435	(222,064)	367,676	729,021	874,633	77,952
현행 서비스와 관련된 변동분	보험계약마진 상각	-	-	(254,262)	(361,097)	(50,830)	(666,189)	(666,189)
	위험조정 변동	-	(109,296)	-	-	-	-	(109,296)
	경험조정	(26,628)	-	-	-	-	-	(26,628)
	소 계	(26,628)	(109,296)	(254,262)	(361,097)	(50,830)	(666,189)	(802,113)
과거 서비스와 관련된 변동분	발생사고 요소조정	(27,065)	(9,991)	-	-	-	-	(37,056)
보험금융손익	당기손익	504,923	37,201	86,451	124,974	16,740	228,165	770,289
	기타포괄손익	(6,246,999)	(152,767)	-	-	-	-	(6,399,766)
	소 계	(5,742,076)	(115,566)	86,451	124,974	16,740	228,165	(5,629,477)
해당 기간의 현금흐름	수취 보험료	6,875,624	-	-	-	-	-	6,875,624
	보험 취득 현금흐름 지급	(841,326)	-	-	-	-	-	(841,326)
	보험금 및 기타 보험서비스비용 지급	(1,463,028)	-	-	-	-	-	(1,463,028)
	투자요소 수취(지급) 및 보험료 환급	(5,873,670)	-	-	-	-	-	(5,873,670)
	소 계	(1,302,400)	-	-	-	-	-	(1,302,400)
기말	보험계약부채	34,851,880	1,151,709	2,344,826	3,885,156	694,931	6,924,913	42,928,502

(6) 당기 및 전기 중 최초로 인식한 보험료배분접근법을 적용하지 않은 보험계약의 세부내역은 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)							
구분		미래 현금 유출액의 현재가치 추정치		미래 현금 유입액의 현재가치 추정치	비금용위험에 대한 위험조정	보험계약마진	합 계
		보험취득현금흐름 금액 외	보험취득현금흐름 금액				
해당 기간에 최초로 인식한 계약	손실부담계약집합 외	2,789,323	975,692	(4,765,475)	98,683	901,777	-
	손실부담계약집합	153,296	63,306	(207,674)	6,590	-	15,518
합 계		2,942,619	1,038,998	(4,973,149)	105,273	901,777	15,518

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)							
구분		미래 현금 유출액의 현재가치 추정치		미래 현금 유입액의 현재가치 추정치	비금용위험에 대한 위험조정	보험계약마진	합 계
		보험취득현금흐름 금액 외	보험취득현금흐름 금액				
해당 기간에 최초로 인식한 계약	손실부담계약집합 외	2,314,596	783,758	(3,948,951)	96,846	753,751	-
	손실부담계약집합	705,278	120,272	(767,050)	10,116	-	68,616
합 계		3,019,874	904,030	(4,716,001)	106,962	753,751	68,616

(7) 당기말과 전기말 현재 보험료배분접근법을 적용하지 않은 보험계약의 보험계약 마진이 미래에 당기손익으로 인식될 것으로 기대되는 금액은 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)						
구분	1년이내	1년초과~2년이내	2년초과~5년이내	5년초과~10년이내	10년초과	합 계
보험계약부채	669,071	576,516	1,378,934	1,586,009	2,958,195	7,168,725

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)						
구분	1년이내	1년초과~2년이내	2년초과~5년이내	5년초과~10년이내	10년초과	합 계
보험계약부채	617,152	541,075	1,307,097	1,523,732	2,935,857	6,924,913

(8) 당기말과 전기말 현재 직접참가특성이 있는 보험계약 기초항목의 구성내역과 공정가치 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분(주)	제35(당)기	제34(전)기
현금및상각후원가측정예치금	322,933	381,923
당기손익공정가치측정금융자산	3,934,491	3,831,526
상각후원가측정대출채권	66,790	44,319
파생상품	674	(961)
기타	81,468	79,950
합 계	4,406,356	4,336,757

(주) 변액보험의 금융자산(부채)의 장부금액은 당기말 5,940,453백만원 및 전기말 5,695,788백만원입니다.

25. 재보험계약자산(부채)

(1) 당기말과 전기말 현재 재보험계약자산(부채)의 장부금액은 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	사망	건강	복합	합 계
재보험계약자산	-	-	62,815	62,815
재보험계약부채	(27,045)	(66,075)	-	(93,120)
순재보험계약자산(부채)	(27,045)	(66,075)	62,815	(30,305)

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	사망	건강	복합	합 계
재보험계약자산	-	-	59,017	59,017
재보험계약부채	(24,661)	(38,109)	-	(62,770)
순재보험계약자산(부채)	(24,661)	(38,109)	59,017	(3,753)

(2) 당기와 전기 중 보험료배분접근법을 적용하지 않은 재보험계약자산(부채)의 잔여 보장요소와 발생사고요소의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)					
구 분		잔여보장요소		발생사고요소	합 계
		손실회수요소 제외	손실회수요소		
기초	재보험계약자산	8,452	5,237	45,328	59,017
	재보험계약부채	(106,247)	22,662	20,815	(62,770)
	순자산(부채)	(97,795)	27,899	66,143	(3,753)
재보험수익	당기 발생재보험금 및 기타 재보험서비스비용 회수	-	-	72,625	72,625
	과거 발생재보험금의 변동	-	-	(32,150)	(32,150)
	손실회수요소 인식 및 환입	-	1,383	-	1,383
	기타	-	(1,498)	-	(1,498)
	소 계	-	(115)	40,475	40,360
재보험 서비스비용	공정가치법 적용 재보험계약	(52,637)	-	-	(52,637)
	전환이후 보험계약	(18,994)	-	-	(18,994)
	소 계	(71,631)	-	-	(71,631)
투자요소 및 재보험료 환수		(152,684)	-	152,684	-
재보험금융손익	당기손익	(2,157)	29	1,264	(864)
	기타포괄손익	(28,776)	384	117	(28,275)
	소 계	(30,933)	413	1,381	(29,139)
해당 기간의 현금 흐름	지급한 재보험료	229,288	-	-	229,288
	재보험금 및 기타 재보험수익 회수	-	-	(43,378)	(43,378)
	투자요소 수취 및 재보험료 환수	-	-	(152,052)	(152,052)
	소 계	229,288	-	(195,430)	33,858
기말	재보험계약자산	19,436	5,055	38,324	62,815
	재보험계약부채	(143,191)	23,142	26,929	(93,120)
	순자산(부채)	(123,755)	28,197	65,253	(30,305)

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)					
구 분		잔여보장요소		발생사고요소	합 계
		손실회수요소 제외	손실회수요소		
기초	재보험계약부채	(372,952)	31,825	59,364	(281,763)
	순자산(부채)	(372,952)	31,825	59,364	(281,763)
재보험수익	당기 발생재보험금 및 기타 재보험서비스비용 회수	-	-	66,383	66,383
	과거 발생재보험금의 변동	-	-	(25,677)	(25,677)
	손실회수요소 인식 및 환입	-	(2,686)	-	(2,686)
	기타	-	(3,037)	-	(3,037)
	소 계	-	(5,723)	40,706	34,983
재보험 서비스비용	공정가치법 적용 재보험계약	(53,430)	-	-	(53,430)
	전환이후 보험계약	(8,898)	-	-	(8,898)
	소 계	(62,328)	-	-	(62,328)
투자요소 및 재보험료 환수		(146,377)	-	146,377	-
재보험금융손익	당기손익	(1,851)	72	600	(1,179)
	기타포괄손익	45,085	1,725	(490)	46,320
	소 계	43,234	1,797	110	45,141
해당 기간의 현금 흐름	지급한 재보험료	440,628	-	-	440,628
	재보험금 및 기타 재보험수익 회수	-	-	(35,130)	(35,130)
	투자요소 수취 및 재보험료 환수	-	-	(145,284)	(145,284)
	소 계	440,628	-	(180,414)	260,214
기말	재보험계약자산	8,452	5,237	45,328	59,017
	재보험계약부채	(106,247)	22,662	20,815	(62,770)
	순자산(부채)	(97,795)	27,899	66,143	(3,753)

(3) 당기와 전기 중 보험료배분접근법을 적용한 재보험계약자산(부채)은 없습니다.

(4) 당기와 전기 중 보험료배분접근법을 적용하지 않은 재보험계약자산(부채)의 측정 요소별 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분		미래 현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진			합 계
				공정가치법 적용 보험계약	전환이후 보험계약	소 계	
기초	재보험계약자산	(52,365)	16,522	47,210	47,650	94,860	59,017
	재보험계약부채	(168,825)	22,870	68,110	15,075	83,185	(62,770)
	순자산(부채)	(221,190)	39,392	115,320	62,725	178,045	(3,753)
미래 서비스와 관련된 변동분	보험계약마진 조정 추정치 변동분	43,044	4,615	(71,098)	24,653	(46,445)	1,214
	당기 신계약의 최초인식 효과	(9,696)	1,213	-	8,653	8,653	170
	소 계	33,348	5,828	(71,098)	33,306	(37,792)	1,384
현행 서비스와 관련된 변동분	보험계약마진 상각	-	-	(8,120)	(7,244)	(15,364)	(15,364)
	위험조정 변동	-	(2,482)	-	-	-	(2,482)
	경험조정	17,341	-	-	-	-	17,341
	소 계	17,341	(2,482)	(8,120)	(7,244)	(15,364)	(505)
과거 서비스와 관련된 변동분	발생사고 요소조정	(31,111)	(1,039)	-	-	-	(32,150)
재보험금융손익	당기손익	(8,683)	1,712	3,188	2,919	6,107	(864)
	기타포괄손익	(31,970)	3,695	-	-	-	(28,275)
	소 계	(40,653)	5,407	3,188	2,919	6,107	(29,139)
해당 기간의 현금흐름	지급한 재보험료	229,288	-	-	-	-	229,288
	재보험금 및 기타 재보험수익 회수	(43,378)	-	-	-	-	(43,378)
	투자요소 수취 및 재보험료 환수	(152,052)	-	-	-	-	(152,052)
	소 계	33,858	-	-	-	-	33,858
기말	재보험계약자산	(26,683)	18,538	15,224	55,736	70,960	62,815
	재보험계약부채	(181,724)	28,568	24,066	35,970	60,036	(93,120)
	순자산(부채)	(208,407)	47,106	39,290	91,706	130,996	(30,305)

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)							
구 분		미래 현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진			합 계
				공정가치법 적용 보험계약	전환이후 보험계약	소 계	
기초	재보험계약부채	(421,703)	42,241	97,699	-	97,699	(281,763)
	순자산(부채)	(421,703)	42,241	97,699	-	97,699	(281,763)
미래 서비스와 관련된 변동분	보험계약마진 조정 추정치 변동분	(34,422)	3,218	26,001	469	26,470	(4,734)
	당기 신계약의 최초인식 효과	(68,578)	6,142	-	64,486	64,486	2,050
	소 계	(103,000)	9,360	26,001	64,955	90,956	(2,684)
현행 서비스와 관련된 변동분	보험계약마진 상각	-	-	(11,589)	(4,433)	(16,022)	(16,022)
	위험조정 변동	-	(2,445)	-	-	-	(2,445)
	경험조정	19,484	-	-	-	-	19,484
	소 계	19,484	(2,445)	(11,589)	(4,433)	(16,022)	1,017
과거 서비스와 관련된 변동분	발생사고 요소조정	(24,999)	(679)	-	-	-	(25,678)
재보험금융손익	당기손익	(8,124)	1,533	3,209	2,203	5,412	(1,179)
	기타포괄손익	56,938	(10,618)	-	-	-	46,320
	소 계	48,814	(9,085)	3,209	2,203	5,412	45,141
해당 기간의 현금흐름	지급한 재보험료	440,628	-	-	-	-	440,628
	재보험금 및 기타 재보험수익 회수	(35,130)	-	-	-	-	(35,130)
	투자요소 수취 및 재보험료 환수	(145,284)	-	-	-	-	(145,284)
	소 계	260,214	-	-	-	-	260,214
기말	재보험계약자산	(52,365)	16,522	47,210	47,650	94,860	59,017
	재보험계약부채	(168,825)	22,870	68,110	15,075	83,185	(62,770)
	순자산(부채)	(221,190)	39,392	115,320	62,725	178,045	(3,753)

(5) 당기 및 전기 중 최초로 인식한 보험료배분접근법을 적용하지 않은 재보험계약의 세부내역은 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)							
구분		미래 현금 유출액의 현재가치 추정치		미래 현금 유입액의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진	합 계
		보험취득현금흐름 금액 외	보험취득현금흐름 금액				
해당 기간에 최초로 인식한 계약	순이익계약집합 외	70,076	-	(60,019)	(1,063)	(9,036)	(42)
	순이익계약집합	6,322	-	(6,683)	(150)	383	(128)
합 계		76,398	-	(66,702)	(1,213)	(8,653)	(170)

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)							
구분		미래 현금 유출액의 현재가치 추정치		미래 현금 유입액의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진	합 계
		보험취득현금흐름 금액 외	보험취득현금흐름 금액				
해당 기간에 최초로 인식한 계약	순이익계약집합 외	443,000	-	(371,957)	(5,557)	(65,860)	(374)
	순이익계약집합	24,043	-	(26,508)	(585)	1,374	(1,676)
합 계		467,043	-	(398,465)	(6,142)	(64,486)	(2,050)

(6) 당기말과 전기말 현재 보험료배분접근법을 적용하지 않은 재보험계약의 보험계약마진이 미래에 당기손익으로 인식될 것으로 기대되는 금액은 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)						
구분	1년 이내	1년초과~2년 이내	2년초과~5년 이내	5년초과~10년 이내	10년초과	합 계
재보험계약자산	(5,256)	(4,777)	(12,166)	(15,305)	(33,456)	(70,960)
재보험계약부채	(5,627)	(4,895)	(11,408)	(12,182)	(25,924)	(60,036)
합 계	(10,883)	(9,672)	(23,574)	(27,487)	(59,380)	(130,996)

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)						
구분	1년 이내	1년초과~2년 이내	2년초과~5년 이내	5년초과~10년 이내	10년초과	합 계
재보험계약자산	(7,364)	(6,682)	(16,987)	(21,143)	(42,684)	(94,860)
재보험계약부채	(7,487)	(6,495)	(15,387)	(17,968)	(35,848)	(83,185)
합 계	(14,851)	(13,177)	(32,374)	(39,111)	(78,532)	(178,045)

26. 투자계약부채

당기말과 전기말 현재 투자계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
상각후원가측정금융부채(주)	1,831,826	2,296,401

(주) 퇴직연금 계약자적립금입니다.

27. 계약자지분조정

기업회계기준서 제1117호에 따르면 유배당보험계약에서 발생할 배당금에 대하여 관련 현금흐름을 추정하고 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 부채를 측정하도록 요구하고 있습니다.

해당 요구사항은 기업회계기준서 제1104호에서 인정하던 기존 회계처리 관행과 달리 유배당보험계약자에 대한 잠재적 의무를 목적적합하게 표시하지 못함에 따라서 '개념체계'에서 정하고 있는 '재무제표 목적'과의 상충으로 인해 재무제표 이용자의 오해를 유발할 수 있는 것으로 판단하여 연결실체는 보고기간 종료일 현재 미실현된 자산의 평가손익에서 발생할 것으로 예상되는 미래 잠재적 의무에 대하여는 보험업 감독업무시행세칙 제4-1조 2에서 정하는 방법으로 부채를 산출하였습니다.

연결실체는 보험업감독규정에 근거하여 계약자지분조정을 산출하고 있으며, 당기말과 전기말 현재 계약자지분조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
기타포괄손익공정가치측정유가증권평가손익	(1,025)	(1,616)

28. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분	차입처	통화	차입일	만기상환일	약정이자율	제35(당)기	제34(전)기
환매조건부채권매도	한국증권금융	KRW	2022.12.16	2023.03.17	3.61%	-	10,000
기타차입부채(주)	-	KRW	-	-	-	17,570	1,021
	-	USD	-	-	-	265	250
합 계						17,835	11,271

(주) 연결대상 구조화기업에 대해 부채로 분류되는 비지배지분입니다.

29. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)								
구 분		통화	발행일	만기상환일	약정이자율	만기	액면금액	장부금액(주2)
원화사채	후순위사채 (무보증)(주1)	KRW	2023.06.09	2033.06.09	5.20%	10년	300,000	299,331

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

(주2) 액면금액과의 차이는 현재가치할인발행차금으로 계상되었습니다.

(주3) 2018년 11월 30일에 발행한 무보증 외화 사모 후순위 사채를 2023년 11월 29일에 조기상환하였습니다.

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)								
구 분		통화	발행일	만기상환일	약정이자율	만기	액면금액	장부금액(주2)
원화사채	후순위사채	KRW	2018.06.12	2028.06.12	4.03%	10년	200,000	199,946
외화사채	(무보증)(주1)	USD	2018.11.30	2028.11.30	5.10%	10년	443,555	443,505
합 계							643,555	643,451

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

(주2) 액면금액과의 차이는 현재가치할인발행차금으로 계상되었습니다.

30. 기타금융부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
미지급금	24,037	33,829
미지급비용	243,679	295,524
임대보증금	185	836
합 계	267,901	330,189

31. 종업원급여

(1) 확정급여제도 자산 및 부채

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

당기말과 전기말 현재 확정급여제도하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
확정급여채무의 현재가치	124,188	121,828
사외적립자산의 공정가치	(156,648)	(166,628)
순확정급여부채(자산)	(32,460)	(44,800)

(2) 당기와 전기의 확정급여채무 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
기 초	121,828	144,174
당기근무원가	7,832	10,050
이자비용	6,225	4,925
재측정요소	10,906	(25,874)
인구통계적가정	-	(492)
재무적가정	9,708	(28,746)
경험조정	1,198	3,364
과거근무원가 - 제도개정	92	8,330
정산으로 인식한 이익	(160)	-
급여지급액	(22,012)	(19,102)
관계사 퇴직금 전출입액	(523)	(674)
환율변동효과	-	(1)
기 말	124,188	121,828

(3) 사외적립자산

당기와 전기의 확정급여제도 사외적립자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
기 초	166,628	176,916
기대수익	9,093	6,993
재측정요소	(1,723)	(4,401)
사용자의 기여금	3,004	6,338
급여지급액	(20,532)	(19,218)
관계사 퇴직금 전출입액	178	-
기 말	156,648	166,628

(4) 확정급여제도 관련 손익

당기와 전기의 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분(주1)	제35(당)기(주2)	제34(전)기
당기근무원가	7,832	10,050
이자비용	6,225	4,925
과거근무원가	92	8,330
정산으로 인한 이익	(160)	-
사외적립자산의 기대수익	(9,093)	(6,993)
합 계	4,896	16,312

(주1) 상기 확정급여제도 관련 손익은 보험서비스비용, 재산관리비, 기타사업비용에 포함되어 있습니다. 또한, 확정급여제도 관련 손익 중 당기 167백만원, 전기 853백만원은 유형 및 무형자산으로 대체되었습니다.

(주2) 종업원급여 중 해고급여로 당기 36,538백만원, 전기 7,671백만원이 지급되었습니다.

(5) 확정기여제도 관련 손익

당기와 전기의 확정기여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
사업비	4,525	4,505
재산관리비	309	299
기타영업비용	900	551
합 계	5,734	5,355

(주) 상기 확정기여제도 관련 손익 중 당기 105백만원(전기 666백만원)은 유형 및 무형자산으로 대체되었습니다.

(6) 유형별 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제35(당)기		제34(전)기	
	금 액	비율	금 액	비율
정기예금	89,544	57.16%	83,496	50.11%
퇴직연금보험	63,316	40.42%	76,014	45.62%
기타	3,788	2.42%	7,118	4.27%
합 계	156,648	100.00%	166,628	100.00%

(7) 보험수리적가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제35(당)기	제34(전)기	비고
할인율(기대수익률)	5.20%	5.89%	AAO 회사채 수익률
미래임금상승률	3.65% ^a 승급률	3.55% ^a 승급률	과거 5개년 평균
퇴직률	2%~3%	2%~3%	과거 3개년 평균
가중평균만기	11.2년 ~ 11.5년	10.4년	

(8) 민감도 분석

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

(단위:백만원)				
구 분	제35(당)기		제34(전)기	
	1% 포인트증가	1% 포인트 감소	1% 포인트증가	1% 포인트 감소
할인율	(12,359)	14,301	(10,634)	12,286
미래임금상승률	14,393	(12,651)	12,465	(10,962)

(9) 2024년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 예상기여금은 8,000백만원 입니다.

32. 충당부채

(1) 충당부채 내역

당기말과 전기말 현재 충당부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
복구충당부채	18,426	18,412
미사용한도충당부채	1,854	7
기타장기종업원급여충당부채	13,361	13,270
소송충당부채	862	809
기타충당부채(주)	45,069	53,394
합 계	79,572	85,892

(주) 소멸시효가 완성된 보험계약의 보험금 환급금에 대하여 향후 지급이 예상되는 금액을 추정하여 시효완성부채로 계상하고 있습니다.

(2) 충당부채 변동내역

당기와 전기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)										
구 분	복구충당부채		미사용한도충당부채		기타장기종업원급여충당부채		소송충당부채		기타충당부채	
	제35(당)기	제34(전)기	제35(당)기 (주2,3)	제34(전)기	제35(당)기	제34(전)기	제35(당)기	제34(전)기	제35(당)기	제34(전)기
기초	18,412	25,429	7	93	13,270	12,819	809	-	53,394	56,758
전입(환입)액	1,074	11,217	1,847	(86)	724	1,915	53	809	27,410	20,718
사용액	(1,324)	(18,597)	-	-	(1,276)	(1,872)	-	-	(35,735)	(24,082)
기타(주1)	264	363	-	-	643	408	-	-	-	-
기말	18,426	18,412	1,854	7	13,361	13,270	862	809	45,069	53,394

(주1) 현재가치로 평가한 복구충당부채 및 기타장기종업원급여충당부채의 기간경과에 따른 금액 및 할인을 등 추정치의 변동에 따른 효과 등입니다.

(주2) 당기 중 신용위험의 유의적인 변동으로 전체기간 기대신용손실에 해당하는 전입액 1,202백만원이 포함되어 있습니다.

(주3) 보험업감독업무시행세칙에 따라 변경된 신용환산을 요건이 적용되었습니다.

(3) 기타장기종업원급여 주요가정

당기말과 전기말 현재 회사의 장기근속에 따른 장기근속자 포상을 산출함에 있어 사용한 주요 가정은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제35(당)기	제34(전)기	비고
할인율	4.70%	5.64%	AA0 회사채 수익률
미래임금상승률	3.65% ^a 승급률	3.55% ^a 승급률	과거 5개년 평균
퇴직률	2%~3%	2%~3%	과거 3개년 평균

(4) 충당부채의 예상유출시기

당기말 현재 충당부채의 예상 유출시기는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구 분	예상지출금액	1년 이내	1년초과~ 3년 이하	3년초과~ 5년 이하	5년 초과
복구충당부채(주1)	19,126	3,297	1,654	13,875	300
미사용한도충당부채	1,854	507	1,322	1	24
기타장기종업원급여충당부채(주2)	18,416	1,374	2,808	3,284	10,950
소송충당부채	862	-	862	-	-
기타충당부채	45,069	30,703	6,494	2,380	5,492

(주1) 예상 복구비용 지출 시점에 발생할 것으로 예측되는 금액으로서 현재가치 할인 전 금액입니다.

(주2) 기타장기종업원급여충당부채의 예상유출금액은 현재가치 할인 전 금액입니다.

33. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
선수금	402	7
선수수익	67,533	56,574
예수금	32,409	28,621
미지급부가세	269	59
기타	5,235	2,148
합 계	105,848	87,409

34. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제35(당)기	제34(전)기
자본금	보통주자본금	578,274	578,274
신종자본증권	신종자본증권	299,452	299,452
자본잉여금	주식발행초과금	819,340	819,340
	기타자본잉여금	672	672
	소 계	820,012	820,012
자본조정	주식선택권	1,461	1,464
기타포괄손익누계액	기타포괄손익공정가치측정유가증권평가손익	(2,496,763)	(4,588,265)
	해외사업환산손익	7,045	7,783
	현금흐름위험회피목적파생상품평가손익	45,462	(60,015)
	보험계약부채순금융손익	2,572,059	4,734,969
	재보험계약자산(부채)순금융손익	13,280	34,045
	확정급여부채 재측정요소	(16,345)	(7,040)
	소 계	124,738	121,477
이익잉여금	이익준비금	63,626	47,400
	임의적립금	64,346	65,861
	미처분이익잉여금	6,471,225	6,186,599
	소 계	6,599,197	6,299,860
합 계		8,423,134	8,120,539

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

구 분	제35(당)기	제34(전)기
발행할 주식의 총수	400,000,000주	400,000,000주
1주의 금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 수	115,654,859주	115,654,859주

(3) 신종자본증권

당기말과 전기말 현재 신종자본증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구 분	발행일	만기일	이자율	제35(당)기	제34(전)기
무기명식 이권부 무보증 신종자본증권	2020.08.11	2050.08.11	3.60%	300,000	300,000
발행비용				(756)	(756)
이연법인세 효과				208	208
합 계				299,452	299,452

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

(4) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)								
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목					후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합 계
	기타포괄손익 공정가치측정 유가증권 평가손익	해외사업 환산손익	현금흐름 위험회피목적 파생상품 평가손익	보험계약부채 순금융손익	재보험계약 자산(부채) 순금융손익	기타포괄손익 공정가치측정 유가증권 평가손익	확정급여부채 재측정요소	
기초금액	(4,578,163)	7,783	(60,015)	4,734,969	34,045	(10,102)	(7,040)	121,477
공정가액평가로 인한 증감	2,796,299	-	-	(2,947,489)	(28,275)	1,113	-	(178,352)
처분으로 인한 증감	49,176	-	-	-	-	4,199	-	53,375
계약자지분조정(주)	(591)	-	-	-	-	-	-	(591)
확정급여부채의 재측정	-	-	-	-	-	-	(12,629)	(12,629)
위험회피적용효과	-	-	143,789	-	-	-	-	143,789
환율차이로 인한 효과	-	(1,019)	-	-	-	-	-	(1,019)
법인세효과	(757,278)	281	(38,312)	784,579	7,510	(1,416)	3,324	(1,312)
기말금액	(2,490,557)	7,045	45,462	2,572,059	13,280	(6,206)	(16,345)	124,738

(주) 연결실체는 보험업감독규정에 따라 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 미실현손익을 기타포괄손익누계액과 계약자지분으로 구분 계상하고 있습니다.

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)									
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목						후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		
	기타포괄손익 공정가치측정 유가증권 평가손익	관계기업 자본변동	해외사업 환산손익	현금흐름 위험회피목적 파생상품 평가손익	보험계약부채 순금융손익	재보험계약 자산(부채) 순금융손익	기타포괄손익 공정가치측정 유가증권 평가손익	관계기업 자본변동	확정급여부채 재측정요소
기초금액	663,410	(3)	4,899	37,803	30,717	-	(402)	(36)	(22,511)
공정가액평가로 인한 증감	(7,005,127)	4	-	-	6,399,767	46,320	(13,180)	12	-
처분으로 인한 증감	(185,497)	-	-	-	-	-	-	-	-
계약자지분조정(주)	46,783	-	-	-	-	-	(10)	(3)	-
확정급여부채의 재측정	-	-	-	-	-	-	-	-	21,472
위험회피적용효과	-	-	-	(132,415)	-	-	-	-	-
환율차이로 인한 효과	-	-	3,831	-	-	-	-	-	-
법인세효과	1,902,268	(1)	(947)	34,597	(1,695,515)	(12,275)	3,490	(14)	(6,001)
이익잉여금 재분류	-	-	-	-	-	-	-	41	-
기말금액	(4,578,163)	-	7,783	(60,015)	4,734,969	34,045	(10,102)	-	(7,040)

(주) 연결실체는 보험업감독규정에 따라 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 미실현손익을 기타포괄손익누계액과 계약자지분으로 구분 계상하고 있습니다.

(5) 이익준비금

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

(6) 임의적립금

1) 대손준비금

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

① 대손준비금 잔액

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
대손준비금 기적립액	64,346	65,861
대손준비금 환입예정금액(주)	(57,349)	(1,515)
대손준비금 잔액	6,997	64,346

(주) 당기 대손준비금 환입예정금액에는 기업회계기준서 제1117호의 적용에 따른 조정금액이 반영되었습니다.

② 대손준비금 환입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
당기순이익	472,395	449,392
대손준비금 환입액(주1)	57,349	1,515
대손준비금 반영후 조정이익(주2)	529,744	450,907
대손준비금 반영후 주당 조정이익(주3)	4,487원	3,805원

(주1) 당기 대손준비금 환입액에는 기업회계기준서 제1117호의 적용에 따른 조정금액이 반영되었습니다.

(주2) 대손준비금 반영 후 조정이익은 기업회계기준서에 의한 수치는 아니며, 계약자지분 배분 및 이연법인세 효과 고려 전의 대손준비금 환입(전입)액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

(주3) 신종자본증권이자 금액이 차감되어 있습니다.

2) 해약환급금준비금

연결실체는 보험업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 보험부채가 감독규정에 의한 해약환급금에 미달하는 금액을 해약환급금준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 해약환급금준비금은 유지계약을 대상으로 보험회사 전체단위로 하여 보험업감독규정에 따라 산출된 해약환급금에서 한국채택국제회계기준상 보험계약의 잔여보장요소를 차감하여 산출합니다.

당기말과 전기말 현재 해약환급금준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
해약환급금준비금 기적립액	-	-
해약환급금준비금 적립 예정금액	3,449,210	-
해약환급금준비금 잔액	3,449,210	-

3) 보증준비금

연결실체는 보험업감독규정에 근거하여 보고기간 종료일 현재 보험금 등을 일정수준 이상으로 보증하기 위해 장래 예상되는 손실액 등을 고려하여 보증준비금을 적립하도록 요구받고 있습니다. 보증준비금은 해약환급금준비금을 적립한 후에 적립하여야 하며, 이익잉여금에서 해약환급금준비금을 차감한 금액을 한도로 합니다.

당기말과 전기말 현재 보증준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
보증준비금 기적립액	-	-
보증준비금 적립 예정금액	354,282	-
보증준비금 잔액	354,282	-

임의적립금은 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 적립하며, 기존에 적립한 임의적립금이 보고기간 종료일 현재 적립하여야 하는 대손준비금, 보증준비금 및 해약환급금준비금을 초과하는 경우에는 그 초과하는 금액을 환입할 수 있습니다.

35. 주식기준보상

당기말 현재 연결실체의 임직원에게 부여한 신한금융지주회사의 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 성과연동형 주식보상

구 분(주)	2020년 부여분	2021년 부여분	2022년 부여분	2023년 부여분
유형	현금결제형			
약정용역 제공기간	부여일이 속한 년도의 개시일로부터 4년간			
성과조건	상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표연동(80.0%)			
결산일 기준 추정 가득수량	44,584	68,639	72,120	66,475

(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	제35(당)기	제34(전)기
성과연동형 주식보상	3,707	2,328

(3) 미지급비용 및 내재가치

당기말과 전기말 현재 주식기준보상거래와 관련하여 인식한 부채의 총 장부금액 및 거래 상대방이 보고기간 종료일까지 가득한 권리에 대해 인식한 부채의 총 내재가치는 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위: 백만원)		
구 분	미지급비용	내재가치(주1)
성과연동형 주식보상(주2)	10,102	10,102

(주1) 내재가치는 2020년 부여분은 2024년 1월 1일 기준주가(38,156원), 그 이후 부여분은 결산일 종가(40,150원)를 기준으로 계산하였습니다.

(주2) 상환지급약정에 따라 신한금융지주회사에 지급할 금액은 결산일 종가를 기준으로 계산하여 부채로 인식하였습니다. 동 금액 중 자본에서 직접 차감하여 부채로 인식한 비용은 14백만원입니다.

② 제34(전)기

(단위: 백만원)		
구 분	미지급비용	내재가치(주1)
성과연동형 주식보상(주2)	8,354	8,354

(주1) 내재가치는 2019년 부여분은 2023년 1월 1일 기준주가(36,951원), 그 이후 부여분은 결산일 종가(35,200원)를 기준으로 계산하였습니다.

(주2) 상환지급약정에 따라 신한금융지주회사에 지급할 금액은 결산일 종가를 기준으로 계산하여 부채로 인식하였습니다. 동 금액 중 자본에서 직접 차감하여 부채로 인식한 비용은 1,982백만원입니다.

36. 보험영업수익(비용)

당기와 전기의 보험영업손익 내역은 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	수정소급법 적용 보험계약	공정가치법 적용 보험계약	전환이후 보험계약	합 계
보험료배분접근법 미적용 계약 :				
예상 보험금 및 기타보험서비스 수익	205,311	1,277,408	90,712	1,573,431
위험조정 변동	28,644	62,489	24,791	115,924
보험계약마진 상각	206,316	331,639	158,870	696,825
보험취득현금흐름 상각수익	127,210	1,093	128,075	256,378
기타(주)	(12,794)	(123)	10,980	(1,937)
보험료배분접근법 미적용 계약 보험수익	554,687	1,672,506	413,428	2,640,621
보험료배분접근법 적용 계약 보험수익	-	-	406	406
총 보험수익	554,687	1,672,506	413,834	2,641,027
보험료배분접근법 미적용 계약 :				
발생 보험금 및 기타보험서비스 비용	211,593	1,226,729	103,775	1,542,097
발생사고 이행현금흐름 변동분	(5,174)	14,944	1,759	11,529
손실부담계약 인식 및 환입	3,141	7,017	31,235	41,393
보험취득현금흐름 상각비용	127,210	1,093	128,075	256,378
미래서비스 무관 보험취득현금흐름 경험조정	376	2,855	(28,999)	(25,768)
기타(주)	(12,794)	(123)	187	(12,730)
보험료배분접근법 미적용 계약 보험서비스비용	324,352	1,252,515	236,032	1,812,899
보험료배분접근법 적용 계약 보험서비스비용	-	-	892	892
총 보험서비스비용	324,352	1,252,515	236,924	1,813,791

(주) 손실요소배분액 등을 포함하고 있습니다.

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	수정소급법 적용 보험계약	공정가치법 적용 보험계약	전환이후 보험계약	합 계
보험료배분접근법 미적용 계약 :				
예상 보험금 및 기타보험서비스 수익	202,910	1,260,037	28,088	1,491,035
위험조정 변동	39,834	68,260	12,115	120,209
보험계약마진 상각	254,262	361,097	50,830	666,189
보험취득현금흐름 상각수익	161,493	954	44,399	206,846
기타(주)	(12,278)	(17)	(2,634)	(14,929)
보험료배분접근법 미적용 계약 보험수익	646,221	1,690,331	132,798	2,469,350
보험료배분접근법 적용 계약 보험수익	-	-	349	349
총 보험수익	646,221	1,690,331	133,147	2,469,699
보험료배분접근법 미적용 계약 :				
발생 보험금 및 기타보험서비스 비용	214,199	1,222,927	45,937	1,483,063
발생사고 이행현금흐름 변동분	(376)	(36,824)	144	(37,056)
손실부담계약 인식 및 환입	2,336	8,892	66,723	77,951
보험취득현금흐름 상각비용	161,493	954	44,399	206,846
미래서비스 무관 보험취득현금흐름 경험조정	8,668	4,568	(17,595)	(4,359)
기타(주)	(12,279)	(17)	(6,016)	(18,312)
보험료배분접근법 미적용 계약 보험서비스비용	374,041	1,200,500	133,592	1,708,133
보험료배분접근법 적용 계약 보험서비스비용	-	-	902	902
총 보험서비스비용	374,041	1,200,500	134,494	1,709,035

(주) 손실요소배분액 등을 포함하고 있습니다.

37. 재보험영업수익(비용)

당기와 전기의 재보험영업손익 내역은 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)			
구 분	공정가치법 적용 재보험계약	전환이후 재보험계약	합 계
보험료배분접근법 미적용 계약 :			
발생 재보험금 및 재보험서비스비용 회수	67,051	5,574	72,625
발생사고 이행현금흐름 변동분	(29,952)	(2,198)	(32,150)
손실회수요소 인식 및 환입	(718)	2,101	1,383
기타(주)	(1,303)	(195)	(1,498)
총재보험수익	35,078	5,282	40,360
보험료배분접근법 미적용 계약 :			
예상 재보험금 및 기타 재보험서비스비용	41,537	7,296	48,833
위험조정 변동	3,227	622	3,849
보험계약마진 상각	8,120	7,244	15,364
미래 서비스와 관련이 없는 재보험료 및 투자요소의 경험조정	1,056	4,002	5,058
기타(주)	(1,303)	(170)	(1,473)
총재보험서비스비용	52,637	18,994	71,631

(주) 손실회수요소배분액 등을 포함하고 있습니다.

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)			
구 분	공정가치법 적용 재보험계약	전환이후 재보험계약	합 계
보험료배분접근법 미적용 계약 :			
발생 재보험금 및 재보험서비스비용 회수	62,436	3,947	66,383
발생사고 이행현금흐름 변동분	(26,236)	559	(25,677)
손실회수요소 인식 및 환입	(4,788)	2,102	(2,686)
기타(주)	(3,015)	(22)	(3,037)
총재보험수익	28,397	6,586	34,983
보험료배분접근법 미적용 계약 :			
예상 재보험금 및 기타 재보험서비스비용	39,102	1,949	41,051
위험조정 변동	3,242	270	3,512
보험계약마진 상각	11,589	4,433	16,022
미래 서비스와 관련이 없는 재보험료 및 투자요소의 경험조정	2,519	2,261	4,780
기타(주)	(3,022)	(15)	(3,037)
총재보험서비스비용	53,430	8,898	62,328

(주) 손실회수요소배분액 등을 포함하고 있습니다.

38. 보험금융수익(비용)

(1) 당기와 전기의 보험금융수익(비용)의 내역과 투자수익(비용)과의 관계는 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)					
구분		일반	변액	퇴직(주3)	합 계
투자손익	이자수익(비용)	1,370,420	99,178	(52,699)	1,416,899
	금융상품 거래 및 평가손익	248,620	595,884	(35,572)	808,932
	기타투자손익	(80,044)	(1,224)	(2,608)	(83,876)
	기타포괄손익으로 인식한 투자손익(주1)	2,861,741	-	132,835	2,994,576
	소 계	4,400,737	693,838	41,956	5,136,531
보험 금융손익	이자수익(비용)	(1,477,844)	(652,833)	-	(2,130,677)
	할인율 및 기타금융가정의 변경 효과	(2,958,444)	11,845	-	(2,946,599)
	외환효과	(6,402)	-	-	(6,402)
	소 계	(4,442,690)	(640,988)	-	(5,083,678)
	당기손익으로 인식한 보험금융손익	(1,483,357)	(652,833)	-	(2,136,190)
	기타포괄손익으로 인식한 보험금융손익(주1)	(2,959,333)	11,845	-	(2,947,488)
재보험 금융손익	이자수익(비용)	(864)	-	-	(864)
	할인율 및 기타금융가정의 변경 효과	(28,275)	-	-	(28,275)
	소 계	(29,139)	-	-	(29,139)
	당기손익으로 인식한 재보험금융손익	(864)	-	-	(864)
	기타포괄손익으로 인식한 재보험금융손익(주1)	(28,275)	-	-	(28,275)
당기손익으로 인식한 금융손익(주2)		54,775	41,005	(90,879)	4,901
기타포괄손익으로 인식한 금융손익(주2)		(125,867)	11,845	132,835	18,813
합 계		(71,092)	52,850	41,956	23,714

(주1) 기타포괄손익으로 인식한 금융손익은 법인세효과 차감 전 금액입니다.

(주2) 금융손익은 투자손익, 보험금융손익 및 재보험금융손익의 합계입니다.

(주3) 퇴직은 투자계약부채로 분류된 퇴직연금 상품군입니다.

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)					
구분		일반	변액	퇴직(주3)	합 계
투자손익	이자수익(비용)	1,376,267	71,522	6,712	1,454,501
	금융상품 거래 및 평가손익	196,118	(871,290)	(31,195)	(706,367)
	기타투자손익	(54,392)	645	(3,366)	(57,113)
	기타포괄손익으로 인식한 투자손익(주1)	(7,182,624)	-	(153,594)	(7,336,218)
	소 계	(5,664,631)	(799,123)	(181,443)	(6,645,197)
보험 금융손익	이자수익(비용)	(1,474,914)	727,422	-	(747,492)
	할인율 및 기타금융가정의 변경 효과	6,333,383	65,750	-	6,399,133
	외환효과	(22,166)	-	-	(22,166)
	소 계	4,836,303	793,172	-	5,629,475
	당기손익으로 인식한 보험금융손익	(1,497,714)	727,422	-	(770,292)
	기타포괄손익으로 인식한 보험금융손익(주1)	6,334,017	65,750	-	6,399,767
재보험 금융손익	이자수익(비용)	(1,179)	-	-	(1,179)
	할인율 및 기타금융가정의 변경 효과	46,320	-	-	46,320
	소 계	45,141	-	-	45,141
	당기손익으로 인식한 재보험금융손익	(1,179)	-	-	(1,179)
	기타포괄손익으로 인식한 재보험금융손익(주1)	46,320	-	-	46,320
당기손익으로 인식한 금융손익(주2)		19,100	(71,701)	(27,849)	(80,450)
기타포괄손익으로 인식한 금융손익(주2)		(802,287)	65,750	(153,594)	(890,131)
합 계		(783,187)	(5,951)	(181,443)	(970,581)

(주1) 기타포괄손익으로 인식한 금융손익은 법인세효과 차감 전 금액입니다.

(주2) 금융손익은 투자손익, 보험금융손익 및 재보험금융손익의 합계입니다.

(주3) 퇴직은 투자계약부채로 분류된 퇴직연금 상품군입니다.

(2) 당기와 전기의 당기손익으로 인식된 금융손익을 직접 참가 특성이 있는 보험계약의 기초자산 공정가치 변동 유관과 그 외로 구분하면 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)			
구 분	유관	그 외	합 계
투자손익	525,608	1,616,347	2,141,955
보험금융손익	(525,608)	(1,610,582)	(2,136,190)
재보험금융손익	—	(864)	(864)
합 계	—	4,901	4,901

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)			
구 분	유관	그 외	합 계
투자손익	(609,520)	1,300,541	691,021
보험금융손익	609,520	(1,379,812)	(770,292)
재보험금융손익	—	(1,179)	(1,179)
합 계	—	(80,450)	(80,450)

39. 사업비

당기와 전기의 사업비의 성격별 분류내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)												
구 분	제35(당)기						제34(전)기					
	손해조사비	신계약비 (주)	유지비	투자관리비	기타사업비	합 계	손해조사비	신계약비 (주)	유지비	투자관리비	기타사업비	합 계
급여	5,292	54,409	48,030	5,764	16,388	129,883	4,492	60,672	42,686	5,102	13,914	126,866
상여금	1,379	14,737	14,479	1,596	4,115	36,306	1,433	22,498	16,137	1,790	5,041	46,899
퇴직급여	402	3,715	3,286	428	36,702	44,533	759	9,339	6,278	678	9,673	26,727
복리후생비	1,735	17,475	15,170	2,135	15,395	51,910	1,694	23,566	17,622	1,321	16,818	61,021
감가상각비	351	24,993	21,143	481	1,654	48,622	373	29,945	22,706	649	1,476	55,149
수도광열비	220	14,399	8,237	284	811	23,951	228	16,496	9,086	383	677	26,870
수수료	110	21,367	24,606	31,148	7,764	84,995	82	12,492	21,491	27,751	7,526	69,342
세금과공과	-	-	69,680	306	105	70,091	-	-	72,725	345	81	73,151
전산비	577	13	16,912	1,304	3,696	22,502	492	256	15,515	1,294	3,591	21,148
비례수당	-	677,930	-	-	20,647	698,577	-	540,846	-	-	12,660	553,506
판매촉진비	-	100,567	-	-	6,202	106,769	-	53,766	-	-	5,786	59,552
교육훈련비	-	78	-	-	5,862	5,940	-	200	-	1	4,709	4,910
기타	10,480	47,781	27,926	202	22,468	108,857	8,768	72,050	26,239	273	20,337	127,667
합 계	20,546	977,464	249,469	43,648	141,809	1,432,936	18,321	842,126	250,485	39,587	102,289	1,252,808

(주) 신계약비는 보험 취득 현금흐름으로 반영되어 있습니다.

40. 재산관리비

당기와 전기의 재산관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
급여	3,448	4,798
상여금	934	1,971
퇴직급여	1,350	534
복리후생비	1,557	3,641
통신비	101	18
수수료	7,676	9,972
세금과공과	359	377
기타	2,778	2,725
합 계	18,203	24,036

41. 이자수익 및 이자비용

(1) 당기와 전기의 이자수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
상각후원가측정예치금이자	71,775	50,686
당기손익공정가치측정예치금이자	-	1,329
당기손익공정가치측정유가증권이자	118,195	94,550
기타포괄손익공정가치측정유가증권이자	1,075,216	1,098,637
상각후원가측정유가증권이자	133,050	132,293
상각후원가측정대출채권이자	163,571	168,257
기타이자수익	2,687	3,719
합 계	1,564,494	1,549,471

(2) 당기와 전기의 이자비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
차입금이자	295	16
발행채권이자	33,928	31,264
리스부채이자	3,062	2,796
기타이자비용	110,310	60,894
합 계	147,595	94,970

42. 신용손실충당금전입(환입)액

당기와 전기의 신용손실충당금전입(환입)액 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제35(당)기	제34(전)기
전입(환입)액	기타포괄손익공정가치측정유가증권	(4,245)	(2,148)
	상각후원가측정유가증권	(107)	(67)
	상각후원가측정대출채권	15,205	11,025
	상각후원가측정수취채권(주)	3,473	7,688
	미사용한도충당부채	1,846	(112)
합 계		16,172	16,386

(주) 상각후원가측정예치금의 신용손실충당금전입(환입)액을 포함하고 있습니다.

43. 외환거래손익

당기와 전기의 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제35(당)기	제34(전)기
외환거래이익	외환차익	32,035	115,242
	외화환산이익	145,456	204,253
	소 계	177,491	319,495
외환거래손실	외환차손	33,325	42,694
	외화환산손실	14,526	96,129
	소 계	47,851	138,823
외환거래손익		129,640	180,672

44. 수수료수익

당기와 전기의 수수료수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
여신관련수수료	858	2,089
대차거래수수료	7,174	5,860
퇴직연금관리수수료	4,004	5,149
기타원화수입수수료	184	44
합 계	12,220	13,142

45. 배당수익

당기와 전기의 배당수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
당기손익공정가치측정금융자산	23,619	35,449
기타포괄손익공정가치측정유가증권	6,864	7,094
합 계	30,483	42,543

46. 기타투자수익 및 기타투자비용

(1) 당기와 전기의 기타투자수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
임대료수익	934	1,407
기타(주)	209,881	173,708
합 계	210,815	175,115

(주) 상각후원가측정대출채권의 매각에 따른 처분이익이 포함되어 있습니다.

(2) 당기와 전기의 기타투자비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
무형자산상각비	70,626	56,011
투자부동산감가상각비	212	212
기타(주)	217,870	165,111
합 계	288,708	221,334

(주) 상각후원가측정대출채권의 매각에 따른 처분손실이 포함되어 있습니다.

47. 영업외손익

당기와 전기의 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
영업외수익:		
리스사용권자산해지이익	814	880
유형자산처분이익	41	100
잡이익	1,861	2,685
소 계	2,716	3,665
영업외비용:		
관계기업투자자산처분손실	-	535
관계기업투자자산손상차손	289	562
리스사용권자산해지손실	529	646
유형자산처분손실	1,941	816
유형자산손상차손	1,409	-
무형자산손상차손	4,675	13
기부금	5,553	6,388
잡손실	7,522	16,600
소 계	21,918	25,560
합 계	(19,202)	(21,895)

48. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
당기 법인세 부담액	27,072	18,632
과거기간 법인세비용에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(8,114)	(14,938)
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세	149,508	(145,808)
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용	(1,308)	225,628
법인세비용	167,158	83,514
유효세율	26.14%	15.67%

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
법인세비용차감전순이익	639,553	532,906
적용세율에 따른 세부담액	168,842	146,549
조정사항	(1,684)	(63,035)
비과세수익	(6,199)	(5,459)
비공제비용	2,243	690
세율차이	(4,086)	(2,652)
연결납세효과	2,164	3,031
세율변경효과	(4,650)	(55,303)
기타(주)	8,844	(3,342)
법인세비용	167,158	83,514
유효세율	26.14%	15.67%

(주) 연결실체는 전기 중 세무상 불확실성이 존재하는 1건(청구금액 8,979백만원)에 대해 행정소송을 진행중에 있었으며, 승소 가능성이 높다고 판단하여 법인세자산과 법인세비용으로 반영하였습니다.

(3) 이연법인세

당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)					
구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	자본조정반영	기말금액
외화예치금	(197)	(6)	-	-	(203)
당기손익공정가치측정금융자산	19,674	(27,988)	-	-	(8,314)
기타포괄손익공정가치측정유가증권	690,067	235,839	(758,694)	-	167,212
상각후원가측정유가증권	(647,732)	639,280	-	-	(8,452)
관계기업투자주식	182	2,621	-	-	2,803
파생상품	63,810	9,745	(38,312)	-	35,243
미수수익	(123,744)	(16,005)	-	-	(139,749)
초기투자자금평가비용	(92)	92	-	-	-
미확정배당금	5,404	3,131	-	-	8,535
미수배당금	120	-	-	-	120
기타부채	(122)	848	-	-	726
총당금	1,630	(1,340)	-	-	290
배당금원가회수부인	23,426	(605)	-	-	22,821
동업기업과세특례	5,279	(4,166)	-	-	1,113
보증준비금	79,523	(79,523)	-	-	-
계약자배당준비금	1,550	(1,550)	-	-	-
배당보험손실보전준비금	306	(306)	-	-	-
시효완성계약지급준비금	12,159	(714)	-	-	11,445
이연신계약비	(665)	665	-	-	-
유무형자산	10,537	(1,520)	-	-	9,017
기타미지급비용	25,521	1,105	-	-	26,626
이연대출부대손익	(730)	781	-	-	51
주식보상비용	2,213	450	-	4	2,667
확정급여채무	(9,643)	(2,724)	3,324	-	(9,043)
업무용승용차(감가상각부인)	26	4	-	-	30
외화후순위채	13,495	(13,495)	-	-	-
미지급이자	(24)	24	-	-	-
미수이자(예치금)	5	(5)	-	-	-
리스사용권자산	(1,086)	723	-	-	(363)
미환수수당	12	-	-	-	12
정부보조금	9	(8)	-	-	1
대출채권	1,726	(7)	-	-	1,719
이월결손금	10,523	(40)	-	-	10,483
신종자본증권	200	(1)	-	-	199
소송충당부채	-	214	-	-	214
계약자지분조정	-	(271)	-	-	(271)

(단위 : 백만원)					
구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	자본조정반영	기말금액
IFRS17할인율변동효과	-	(1,719,508)	792,089	-	(927,419)
해약환급금준비금	-	(839,355)	-	-	(839,355)
IFRS17전환효과	(1,672,143)	1,672,143	-	-	-
기타	(6,983)	(6,727)	280	-	(13,430)
합 계	(1,495,764)	(148,199)	(1,313)	4	(1,645,272)

(주1) 당기 중 지방세법 개정으로 인하여 지방소득세율이 변경되었으며 이에 따라 2024년 이후에 실현될 것으로 예상되는 이연법인세자산(부채)는 26.4 %를 적용하였습니다.

(주2) 연결실체는 기업회계기준서 제1012호의 이연법인세에 대한 일시적인 예외규정을 적용하여, 글로벌 최저한세 법률과 관련된 이연법인세자산과 부채를 인식하지 않고 있으며 이연법인세와 관련된 정보를 공시하지 않습니다.

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)					
구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	자본조정반영	기말금액
외화예치금	(45)	(152)	-	-	(197)
당기손익공정가치측정금융자산	(61,202)	80,876	-	-	19,674
기타포괄손익공정가치측정유가증권	69,162	(1,284,853)	1,905,758	-	690,067
상각후원가측정유가증권	(574,559)	(73,173)	-	-	(647,732)
관계기업투자주식	1,293	(1,111)	-	-	182
파생상품	38,622	(9,409)	34,597	-	63,810
미수수익	(135,711)	11,967	-	-	(123,744)
초기투자자금평가비용	244	(336)	-	-	(92)
미확정배당금	4,505	899	-	-	5,404
미수배당금	124	(4)	-	-	120
기타부채	(451)	329	-	-	(122)
총당금	5,284	(3,654)	-	-	1,630
배당금원가회수부인	20,497	2,929	-	-	23,426
동업기업과세특례	1,662	3,617	-	-	5,279
보증준비금	85,267	(5,744)	-	-	79,523
계약자배당준비금	1,609	(59)	-	-	1,550
배당보험손실보전준비금	262	44	-	-	306
시효완성계약지급준비금	9,622	2,537	-	-	12,159
이연신계약비	(829)	164	-	-	(665)
유무형자산	16,702	(6,165)	-	-	10,537
기타미지급비용	32,903	(7,382)	-	-	25,521
이연대출부대손익	(466)	(264)	-	-	(730)
주식보상비용	2,064	124	-	25	2,213
확정급여채무	4,893	(8,535)	(6,001)	-	(9,643)
업무용승용차(감가상각부인)	27	(1)	-	-	26
외화후순위채	6,131	7,364	-	-	13,495
미지급이자	(12)	(12)	-	-	(24)
미수이자(예치금)	(1)	6	-	-	5
리스사용권자산	(2,297)	1,211	-	-	(1,086)
미환수수당	12	-	-	-	12
정부보조금	17	(8)	-	-	9
대출채권	1,791	(65)	-	-	1,726
이월결손금	15,241	(4,718)	-	-	10,523
신종자본증권	208	(8)	-	-	200
IFRS17전환효과	(1,184,399)	1,220,045	(1,707,789)	-	(1,672,143)
기타	257	(6,278)	(962)	-	(6,983)
합 계	(1,641,573)	(79,819)	225,603	25	(1,495,764)

(주) 2022년말 세법개정으로 인하여 법인세율이 변경되었으며 이에 따라 2023년 이후에 실현될 것으로 예상되는 이연법인세자산(부채)는 26.5%를 적용하였습니다.

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

① 제35(당)기

(단위:백만원)						
내역	기초		변동액		기말	
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	금액	법인세효과
기타포괄손익공정가치측정유가증권평가손익	(6,242,538)	1,654,274	2,850,196	(758,696)	(3,392,342)	895,578
보험및재보험계약금융손익	6,488,455	(1,719,440)	(2,975,765)	792,090	3,512,690	(927,350)
확정급여부채 재측정요소	(9,577)	2,538	(12,629)	3,324	(22,206)	5,862
주식선택권	1,992	(528)	(7)	4	1,985	(524)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(85,012)	23,746	145,040	(38,312)	60,028	(14,566)
신종자본증권	(755)	208	-	-	(755)	208
해외사업환산	10,589	(2,806)	(1,019)	279	9,570	(2,527)
합계	163,154	(42,008)	5,816	(1,311)	168,970	(43,319)

② 제34(전)기

(단위:백만원)						
내역	기초		변동액		기말	
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	금액	법인세효과
기타포괄손익공정가치측정유가증권평가손익	914,493	(251,485)	(7,157,031)	1,905,759	(6,242,538)	1,654,274
보험및재보험계약금융손익	42,368	(11,651)	6,446,087	(1,707,789)	6,488,455	(1,719,440)
확정급여부채 재측정요소	(31,049)	8,539	21,472	(6,001)	(9,577)	2,538
주식선택권	2,012	(553)	(20)	25	1,992	(528)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	48,714	(10,851)	(133,726)	34,597	(85,012)	23,746
신종자본증권	(755)	208	-	-	(755)	208
지분법자본변동	(54)	15	54	(15)	-	-
해외사업환산	6,758	(1,858)	3,831	(948)	10,589	(2,806)
합계	982,487	(267,636)	(819,333)	225,628	163,154	(42,008)

(5) 당기법인세자산 및 당기법인세부채

당기말과 전기말 현재 당기법인세자산 및 당기법인세부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제35(당)기	제34(전)기
당기법인세자산	법인세미수금(연결납세환급액)	71,169	114,669
당기법인세부채	법인세미지급금	(55)	-

(6) 총액 기준 법인세 내역

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

(단위: 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
이연법인세자산	301,327	967,397
이연법인세부채	(1,946,599)	(2,463,161)
당기법인세자산	71,169	114,669
당기법인세부채	(55)	-

49. 우발채무와 약정사항

(1) 보험약정

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 총 보유계약건수와 보유계약금액은 각각 6,849,786건과 187,235,323백만원(전기말: 6,943,058건과 191,252,025백만원)입니다.

(2) 출재보험협약

당기말 현재 연결실체는 암보험계약, 뇌혈관 및 심장질환(DP), 치명적질병(CI), 사망 및 재해, 치매 담보 등에 대하여 코리안리재보험(주), Reinsurance Group of America Incorporated ("RGA"), Gen Re, Munich Re, Swiss Reinsurance Co.("Swiss Re"), Hannover Re, SCOR, PartnerRe 및 COVEA와 출재보험 협약을 체결하고 있으며, 종신보험계약에 대해서는 코리안리재보험(주)와 보험위험 및 금리위험 등을 비례적으로 출재하는 공동재보험협약을 체결하고 있습니다. 이러한 협약에 따라 연결실체는 상기 재보험사에 출재보험료를 납부하고 있습니다.

(3) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 88건(총 소송금액 5,040백만원)이 있습니다. 이 중 소송관련 총당부채는 862백만원 계상되어 있으며, 보험금지급청구와 관련하여 3,594백만원을 보험계약부채 중 발생사고요소로 반영하였습니다. 또한, 보고기간 종료일 현재 소송사건의 결과는 예측할 수 없습니다.

(4) 당좌차월 약정

당기말 현재 연결실체는 신한은행과 당좌차월약정을 체결하고 있으며, 당좌차월 한도액은 신한은행 100,000백만원(전기말: 400,000백만원)입니다.

(5) 미실행 신용공여 및 출자약정

당기말과 전기말 현재 연결실체의 미실행 신용공여 및 출자약정 금액은 각각 424,203백만원(전기말 656,238백만원), 1,385,077백만원(전기말 1,640,221백만원)입니다.

(6) 기타약정사항

당기말과 전기말 현재 연결실체가 지급보증을 제공받고 있는 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
지급보증처	지급보증액		내 용
	제35(당)기	제34(전)기	
서울보증보험(주)	3,202	3,329	공탁금 외

50. 특수관계자와의 거래

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

특수관계자 범주	회사명
지배기업	신한금융지주회사
동일지배기업	신한은행
	신한투자증권
	신한카드
	제주은행
	신한디에스
	신한자산운용
	신한캐피탈
	신한저축은행
	신한펀드파트너스
	SHC매니지먼트
	신한리츠운용
	신한에이아이
	신한자산신탁
	신한벤처투자
	신한EZ손해보험
	신한BNPP그린에너지사모특별자산투자신탁
	신한BNPP행복울타리BTL사모특별자산투자신탁
	신한BNPP영남LNG복합화력발전사모특별자산투자신탁
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호
	신한BNPP좋은아침비티엘전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호
	신한BNPP미국네바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁
	신한AIM사회적기업전문사모투자신탁1호
	신한AIM인프라전문투자형사모투자신탁제1호
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호
	신한BNPP글로벌전문사모부동산12호(H)[재간접형]
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제15호
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제4호
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호
	신한BNPP유럽기업대출전문투자형사모투자신탁제4호(H)

특수관계자 범주	회사명
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제13호
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호
	신한BNPP이탈리아VENETA도로인프라전문투자형사모특별자산투자신탁(H)
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호
	신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모투자신탁제1호
	신한AIM인수금융사모특별자산투자신탁제1호(제1종)
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제3호
	신한창업벤처전문투자형사모투자신탁제4호
	신한그린뉴딜에너지사모특별자산투자신탁제3호
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제22-A호
	원신한커넥트신기술투자조합제1호
	신한글로벌그린에너지파트너쉽전문사모특별자산투자신탁제1호
	신한창업벤처알파일반사모혼합자산투자신탁제2호
	원신한퓨처스신기술투자조합제3호
	신한창업벤처일반사모투자신탁제5호
	신한그린웨이기업투자일반사모투자신탁제1호
	원신한 커넥트 신기술투자조합 제2호
	신한 글로벌 플래그십 투자조합 1호
	신한Brookfield Global Transition인프라지분투자일반사모특별자산투자신탁제2호
	아이엠엠롱텀솔루션사모투자합자회사(주1)
	신한AIM크레딧4-B호_Clover2(주2)
	신한지속가능경영ESG단기채권증권자투자신탁제1호[채권](주2)
	신한창업벤처일반사모투자신탁제6호(주2)
	신한One플래그쉽부동산개발1호(주2)
	신한하이퍼커넥트투자조합1호(주2)
	신한하이퍼퓨처스투자조합1호(주2)
	신한PF정상화일반사모부동산자투자신탁제1호(주2)
	신한 CIS III 일반사모투자신탁 제1호(주2)
관계기업	아이픽셀
	파인밸류 제이디 신기술조합 제1호
	이지스일반사모부동산자투자신탁제517의1호(주2)
	서초정보사령부부지서리풀복합개발사업PFV1종지분
	서초정보사령부부지서리풀복합개발사업PFV2종지분
	마이다스글로벌DEBT전문투자형부동산투자신탁제6호

특수관계자 범주	회사명
동일지배기업의 관계기업	베스타스전문투자형사모부동산투자신탁제37호
	LB스코틀랜드전문투자형사모부동산투자신탁29호
	신한-네오소재부품장비투자조합
	신한-네오MARKET-FRONTIER투자조합2호
	신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호
	신한BNPP시니어론사모특별자산투자신탁제2호
	디더블유에스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제24호
	맥쿼리사모투자전문회사(MKOF)
	신한BNPP상주영천고속도로전문투자형사모특별자산투자신탁
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제1호
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제2호
	신한BNPP일본태양광사모특별자산투자신탁제2호
	피씨씨엠버스톤제1차사모투자합자회사
	KIAMCO파워론사모특별자산투자신탁제4호
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호
	신한지개남산연결도로일반사모특별자산투자신탁
	신한중소형오피스밸류애드위탁관리모부동산투자회사(주2)
	신한AIM재간접일반사모투자신탁제9-B호(주2)
기타	신한라이프빛나는재단

(주1) 전기에는 관계기업으로 분류하였습니다.

(주2) 당기 중 신규로 특수관계자에 편입되었습니다.

(2) 특수관계자 채권·채무

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

(단위 : 백만원)				
특수관계자 범주	회사명	계정과목	제35(당)기	제34(전)기
지배기업	신한금융지주회사	기타포괄손익공정 가치측정유가증권	29,130	26,698
		미수수익	167	167
		당기법인세자산	70,767	115,462
		신용손실충당금	(14)	(20)
		당기법인세부채	55	-
		미지급비용	10,102	8,354
동일지배기업	신한은행	현금및상각후원가 측정예치금	204,378	71,611
		당기손익공정가치 측정금융자산(주1)	33,385	2,494
		임차보증금	7,012	12,606
		사용권자산	3,872	4,822
		미수수익	1,457	542
		신용손실충당금	(134)	(46)
		파생상품자산	24,748	31,848
		파생상품부채	22,378	18,030
		리스부채	4,169	4,789
		미지급비용	72	1,260
	신한투자증권	투자계약부채(주2)	209,253	121,213
		현금및상각후원가 측정예치금	38,612	15,709
		미수수익	67	113
		미수금	8,057	4,996
		파생상품자산	11,746	2,440
		파생상품부채	17,413	36,082
		차입부채(주3)	16,551	167
	신한카드	미지급금	3,095	2,240
		현금및상각후원가 측정예치금	21,280	24,971
		기타포괄손익공정 가치측정유가증권	29,766	28,712
		미수금	733	966
		미수수익	6,878	539
		신용손실충당금	(705)	(665)
		미지급비용	3,955	4,105
	제주은행	투자계약부채(주2)	36,056	33,236
		현금및상각후원가 측정예치금	53	6
		미지급비용	3	56
	신한디에스	투자계약부채(주2)	13,832	8,366
		미지급비용	986	564
	신한자산운용	당기손익공정가치 측정금융자산(주1)	8,435	8,344
		미지급비용	1,346	1,051
	신한캐피탈	차입부채(주3)	462	471

(단위 : 백만원)				
특수관계자 범주	회사명	계정과목	제35(당)기	제34(전)기
	신한에이아이	선급비용	-	27
	신한펀드파트너스	미지급비용	193	172
자 산 합 계			499,690	352,342
부 채 합 계			339,921	240,156

(주1) 특수관계자의 연결대상 구조화기업관련 투자금융상품입니다.

(주2) 퇴직연금 계약자적립금입니다.

(주3) 연결대상 구조화기업에 대해 부채로 분류되는 비지배지분 금액입니다.

(3) 특수관계자 수익 · 비용

당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
특수관계자 범주	회사명	계정과목	제35(당)기	제34(전)기
지배기업	신한금융지주회사	이자수익	868	868
		신용손실충당금전(환)입액	(6)	(20)
		지급수수료 등	4,737	5,360
	신한은행	이자수익(주1)	5,193	1,396
		수수료수익	576	569
		파생상품평가이익	12,596	28,244
		파생상품거래이익	3,189	3,077
		보험비용	2,054	7,994
		이자비용	26	120
		신용손실충당금전(환)입액	91	(36)
		파생상품평가손실	24,019	16,280
		파생상품거래손실	12,708	32,925
		지급수수료 등	5,603	5,392
		당기손익공정가치측정금융 자산관련이익(주2)	113	20
	신한투자증권	이자수익	325	112
		수수료수익	275	475
		파생상품평가이익	613	82
		파생상품거래이익	731	-
		파생상품평가손실	961	1,827
		파생상품거래손실	155	24
		보험비용	-	1
		재산관리비	1,811	1,694
		신용손실충당금전(환)입액	-	(5)
		지급수수료 등	105	139
		기타비용(주3)	(72)	3
	신한카드	이자수익	3,681	1,181
		수수료수익	172	43
		기타수익	3,900	-
		보험비용	18,105	12,824
		신용손실충당금전(환)입액	42	675
		지급수수료 등	6,989	7,481
		보험비용	239	581

(단위 : 백만원)				
특수관계자 범주	회사명	계정과목	제35(당)기	제34(전)기
동일지배기업	제주은행	지급수수료 등	13	14
	신한디에스	기타수익	-	1
		지급수수료 등	24,089	22,102
	신한자산운용	이자수익	1	-
		재산관리비	6,055	4,488
	신한캐피탈	기타비용(주3)	57	160
	신한저축은행	수수료수익	15	8
	신한에이아이	재산관리비	37	1,244
	신한펀드파트너스	재산관리비	821	774
	신한BNPP그린에너지자사모특별자산투자신탁	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	1,034	1,037
	신한BNPP행복울타리BTL사모특별자산투자신탁	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	1,447	1,119
	신한BNPP영남LNG복합화력발전사모특별자산투자신탁	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	1,064	892
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁 제2호	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	696	769
	신한BNPP좋은아침비티엘전문투자형사모혼합자산투자 신탁제1호	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	192	116
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	1,454	1,702
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	2,000	2,190
	신한BNPP미국네바다태양광전문투자형사모특별자산투 자신탁	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	2,351	2,726
	신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁 제1호(주4)	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	-	198
	신한AIM사회적기업전문사모투자신탁1호	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	-	47
	신한BNPP글로벌전문사모부동산12호(H)[재간접형]	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	725	1,300
	신한BNPP유럽기업대출전문투자형사모투자신탁제4호(H)	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	3,574	1,844
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	805	308
	신한BNPP이탈리아VENETA도로인프라전문투자형사모특 별자산투자신탁(H)	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	1,716	1,051
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모투자신탁제1호	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	788	835
	신한AIM인수금융사모특별자산투자신탁제1호(제1종)	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	279	190
	신한그린뉴딜에너지자사모특별자산투자신탁제3호	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	1,018	475
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제22-A호	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	2,501	1,810
	신한글로벌그린에너지파트너쉽전문사모특별자산투자신탁 제1호	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	178	166
	신한AIM인프라전문투자형사모투자신탁제1호	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	902	2,200
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제15호	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	-	438
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제4호	당기손익공정가치측정금융	205	359

(단위 : 백만원)				
특수관계자 범주	회사명	계정과목	제35(당)기	제34(전)기
		자산관련이익		
	신한AIM크레딧4-B호_Clover2	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	4,794	-
	신한지속가능경영ESG단기채권증권자투자신탁제1호[채권]	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	83	-
	아이엠엠통통솔루션사모투자합자회사	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	1,115	-
동일지배기업의 관계기업	마이다스글로벌DEBT전문투자형부동산투자신탁제6호	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	2,955	1,876
	베스타스전문투자형사모부동산투자신탁제37호	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	2,203	1,925
	LB스코틀랜드전문투자형사모부동산투자신탁29호	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	1,175	723
	신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	271	188
	신한BNPP시니어론사모특별자산투자신탁제2호	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	202	101
	디더블유에스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제24호	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	792	785
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제1호	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	1,086	2,176
	신한BNPP일본태양광사모특별자산투자신탁제2호	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	134	303
	신한BNPP글로벌인프라사모특별자산투자신탁(주4)	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	-	183
	피씨씨엠버스톤제1차사모투자합자회사	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	877	803
	KAMCO파워론사모특별자산투자신탁제4호	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	1,537	1,537
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	960	987
	신한지개남산연결도로일반사모특별자산투자신탁	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	314	139
	신한중소형오피스밸류에드위탁관리모부동산투자회사	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	84	-
	신한AIM재간접일반사모투자신탁제9-B호	당기손익공정가치측정금융 자산관련이익	312	-
기타	신한라이프빛나는재단	임대료수익	55	53
		기부금	2,555	2,353
수 익 합 계			74,126	69,627
비 용 합 계			111,194	124,394

(주1) 위원회폐수단에서 발생하는 파생상품거래손익이 포함되어 있습니다.

(주2) 특수관계자의 연결대상 구조화기업에 대한 투자관련 손익입니다.

(주3) 연결대상 구조화기업의 비지배지분 관련 거래내역입니다.

(주4) 전기 중 특수관계자에서 제외되었으며 전기 해당 금액은 특수관계자에서 제외되기 이전까지의 거래내역입니다.

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

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)						
특수관계자 범주	회사명	자금차입		현금출자		배당
		차입	상환	출자	회수	
지배기업	신한금융지주회사	-	-	-	-	162,257
동일지배기업	신한은행(주1, 주2)	-	780	30,891	-	-
	신한투자증권(주3)	14,471	4	-	-	7
	신한캐피탈(주3)	-	-	-	-	46
	신한BNPP그린에너지자모특별자산투자신탁	-	-	-	1,630	-
	신한BNPP행복울타리BTL사모특별자산투자신탁	-	-	-	1,656	-
	신한BNPP영남LNG복합화력발전사모특별자산투자신탁	-	-	-	7,188	-
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	-	-	-	1,638	-
	신한BNPP좋은아침비티엘전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	-	-	-	324	-
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	-	-	1,332	13,367	-
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	-	-	-	799	-
	신한BNPP미국네바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁	-	-	2,018	-	-
	신한AIM사회적기업전문사모투자신탁1호	-	-	12	-	-
	신한AIM인프라전문투자형사모투자신탁제1호	-	-	1,908	-	-
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호	-	-	-	184	-
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호	-	-	1,000	914	-
	신한BNPP글로벌전문사모부동산12호(H)[재간접형]	-	-	1,284	-	-
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제15호	-	-	2,031	349	-
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제4호	-	-	7,810	-	-
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호	-	-	29	-	-
	신한BNPP유럽기업대출전문투자형사모투자신탁제4호(H)	-	-	2,979	651	-
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제13호	-	-	-	36,541	-
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호	-	-	7,574	938	-
	신한BNPP이탈리아VENETA도로인프라전문투자형사모특별자산투자신탁(H)	-	-	2,026	516	-
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	-	-	1,000	-	-
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호	-	-	-	100	-
	신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	-	-	150	-	-
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모투자신탁제1호	-	-	-	1,224	-
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제3호	-	-	750	-	-
	신한창업벤처전문투자형사모투자신탁제4호	-	-	4,000	-	-
	신한그린뉴딜에너지자모특별자산투자신탁제3호	-	-	14,339	9	-
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제22-A호	-	-	5,585	109	-
	원신한커넥트신기술투자조합제1호	-	-	-	104	-
	신한글로벌그린에너지파트너십전문사모특별자산투자신탁제1호	-	-	980	-	-
	신한창업벤처알파일반사모특별자산투자신탁제2호	-	-	600	-	-
	원신한퓨처스신기술투자조합제3호	-	-	-	102	-
	신한창업벤처일반사모투자신탁제5호	-	-	6,000	-	-
	신한그린웨이기업투자일반사모투자신탁제1호	-	-	5,000	-	-
	원신한 커넥트 신기술투자조합 제2호	-	-	-	2,452	-
	신한 글로벌 플래그십 투자조합 1호	-	-	5,200	-	-
	신한Brookfield Global Transition인프라지분투자일반사모특별자산투자신탁제2호(USD)[재간접형]	-	-	8,140	-	-
	신한AIM크레딧4-B호_Clover2	-	-	5,047	-	-

(단위 : 백만원)						
특수관계자 범주	회사명	자금차입		현금출자		배당
		차입	상환	출자	회수	
	신한지속가능경영ESG단기채권증권자투자신탁제1호[채권]	-	-	83	-	-
	신한창업벤처일반사모투자신탁제6호	-	-	4,000	-	-
	신한One플래그쉽부동산개발1호	-	-	6,255	-	-
	신한하이퍼커넥트투자조합1호	-	-	6,080	-	-
	신한하이퍼퓨처스투자조합1호	-	-	106	-	-
	신한PF정상화일반사모부동산투자신탁제1호	-	-	2,140	-	-
	신한 CIS III 일반사모투자신탁 제1호	-	-	17,807	-	-
	소 계	14,471	784	154,156	70,795	53
관계기업	이지스일반사모부동산투자신탁제517의1호	-	-	25,200	-	-
	소 계	-	-	25,200	-	-
동일지배기업의 관계기업	서초정보사령부부지서리풀복합개발사업PFV2중지분	-	-	675	-	-
	마이다스글로벌DEBT전문투자형부동산투자신탁제6호	-	-	-	1,471	-
	베스타스전문투자형사모부동산투자신탁제37호	-	-	1,747	-	-
	신한-네오MARKET-FRONTIER투자조합2호	-	-	450	-	-
	신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	-	-	-	5,209	-
	신한BNPP시니어론사모특별자산투자신탁제2호	-	-	-	601	-
	디더블유에스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제24호	-	-	-	2,958	-
	신한BNPP상주영천고속도로전문투자형사모특별자산투자신탁	-	-	1	-	-
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제1호	-	-	7,672	-	-
	신한BNPP일본태양광사모특별자산투자신탁제2호	-	-	-	1,319	-
	피씨씨앰버스톤제1차사모투자합자회사	-	-	-	512	-
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	-	-	-	1,588	-
	신한지개남산연결도로일반사모특별자산투자신탁	-	-	321	-	-
	신한중소형오피스밸류에드위탁관리모부동산투자회사	-	-	4,984	-	-
	신한AIM재간접일반사모투자신탁제9-B호	-	-	4,981	155	-
	소 계	-	-	20,831	13,813	-
합 계		14,471	784	200,187	84,608	162,310

(주1) 당기 중 특수관계자인 신한은행과 체결한 리스계약에 따라 인식한 이자비용은 26백만원입니다.

(주2) 특수관계자의 연결대상 구조화기업관련 자금거래 내역이 포함되어 있습니다.

(주3) 연결대상 구조화기업관련 부채로 분류되는 비지배지분의 증감내역이 포함되어 있습니다.

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)						
특수관계자 범주	회사명	자금차입		현금출자		배당
		차입	상환	출자	회수	지급
동일지배기업	신한은행(주1, 주2)	-	749	771	2	-
	신한투자증권(주3)	100	2	-	-	2
	신한캐피탈(주3)	85	870	-	-	28
	신한BNPP그린에너지자모특별자산투자신탁	-	-	-	1,435	-
	신한BNPP행복울타리BTL자모특별자산투자신탁	-	-	-	1,732	-
	신한BNPP영남LNG복합화력발전자모특별자산투자신탁	-	-	-	190	-
	신한BNPP그린에너지전문투자형자모특별자산투자신탁제2호	-	-	-	1,569	-
	신한BNPP좋은아침비티엘전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	-	-	-	403	-
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	-	-	5,784	-	-
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	-	-	6,009	-	-
	신한BNPP미국네바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁	-	-	4,783	-	-
	신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호(주4)	-	-	-	5,471	-
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁1호	-	-	-	169	-
	신한AIM인프라전문투자형사모투자신탁제1호	-	-	756	7,199	-
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호	-	-	-	238	-
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호	-	-	1,000	986	-
	신한BNPP글로벌전문사모부동산12호(H)[재간접형]	-	-	-	720	-
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제15호	-	-	4,442	-	-
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제4호	-	-	1,339	-	-
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호	-	-	122	-	-
	신한BNPP유럽기업대출전문투자형사모투자신탁제4호(H)	-	-	3,827	-	-
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제13호	-	-	5,032	-	-
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호	-	-	17,890	-	-
	신한BNPP이탈리아VENETA도로인프라전문투자형사모특별자산투자신탁(H)	-	-	320	23	-
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	-	-	3,000	-	-
	신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	-	-	150	-	-
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모투자신탁제1호	-	-	-	1,180	-
	신한AIM인수금융사모특별자산투자신탁제1호(제1종)	-	-	5,396	104	-
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제3호	-	-	1,065	-	-
	신한창업벤처전문투자형사모투자신탁제4호	-	-	6,000	-	-
	신한그린뉴딜에너지자모특별자산투자신탁제3호	-	-	8,234	45	-
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제22-A호	-	-	3,461	436	-
	원신한커넥트신기술투자조합제1호	-	-	5,550	6,082	-
	신한글로벌그린에너지파트너쉽전문사모특별자산투자신탁제1호	-	-	6,019	230	-
	신한창업벤처알파일반사모혼합자산투자신탁제2호	-	-	450	-	-
	원신한퓨처스신기술투자조합제3호	-	-	198	-	-
	신한글로벌채권BMP일반사모증권투자신탁	-	-	3,000	2,732	-
	신한창업벤처일반사모투자신탁제5호	-	-	6,000	-	-
	신한그린웨이기업투자일반사모투자신탁제1호	-	-	2,920	-	-
	원신한 커넥트 신기술투자조합 제2호	-	-	6,000	-	-
	신한 글로벌 플래그십 투자조합 1호	-	-	5,200	-	-
	신한Brookfield Global Transition인프라지분투자일반사모특별자산투자신탁 제2호(USD)[재간접형]	-	-	4,513	-	-
	소 계	185	1,621	119,231	30,946	30
	파인밸류 제이디 신기술조합 제1호	-	-	1,000	-	-

(단위 : 백만원)						
특수관계자 범주	회사명	자금차입		현금출자		배당
		차입	상환	출자	회수	
관계기업	아이엠엠롱텀솔루션사모투자 합자회사	-	-	34,981	-	-
	소 계	-	-	35,981	-	-
동일지배기업의 관계기업	마이다스글로벌DEBT전문투자형부동산투자신탁제6호	-	-	4,889	-	-
	베스타스전문투자형사모부동산투자신탁제37호	-	-	1,911	-	-
	LB스코틀랜드전문투자형사모부동산투자신탁29호	-	-	-	745	-
	신한-네오소재부품장비투자조합	-	-	480	-	-
	신한-네오MARKET-FRONTIER투자조합2호	-	-	900	-	-
	신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	-	-	-	86	-
	신한BNPP시니어론사모특별자산투자신탁제2호	-	-	-	1,467	-
	디더블유에스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제24호	-	-	426	4,145	-
	신한BNPP상주영천고속도로전문투자형사모특별자산투자신탁	-	-	1	-	-
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제2호	-	-	3,346	-	-
	신한BNPP일본태양광사모특별자산투자신탁제2호	-	-	-	2,215	-
	신한BNPP글로벌인프라사모특별자산투자신탁(주4)	-	-	-	60	-
	피씨씨엠버스톤제1차사모투자합자회사	-	-	-	647	-
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	-	-	-	1,579	-
	신한지개남산연결도로일반사모특별자산투자신탁	-	-	56	66	-
	신한AIM재간접일반사모투자신탁9-B호	-	-	10,842	-	-
	소 계	-	-	22,851	11,010	-
합 계		185	1,621	178,063	41,956	30

- (주1) 전기 중 특수관계자인 신한은행과 체결한 리스계약에 따라 인식한 이자비용은 120백만원입니다.
- (주2) 특수관계자의 연결대상 구조화기업관련 부채로 분류되는 비지배지분의 증감내역이 포함되어 있습니다.
- (주3) 연결대상 구조화기업관련 부채로 분류되는 비지배지분의 증감내역이 포함되어 있습니다.
- (주4) 전기 중 특수관계자에서 제외되었으며, 해당 금액은 특수관계자에서 제외되기 이전까지의 거래내역입니다.

(5) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 미실행 출자약정액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
특수관계자 범주	회사명	제35(당)기	제34(전)기
동일지배기업	신한은행(주)	6,339	1,427
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호	-	1,000
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제15호	380	2,167
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제4호	3,096	9,371
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호	-	60
	신한BNPP유럽기업대출전문투자형사모투자신탁제4호(H)	6,785	8,513
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호	32,076	38,929
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	1,000	2,000
	신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	-	150
	신한AIM인수금융사모특별자산투자신탁제1호(제1종)	-	534
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제3호	294	1,044
	신한창업벤처전문투자형사모투자신탁제4호	4,000	8,000
	신한그린뉴딜에너지사모특별자산투자신탁제3호	10,769	25,108
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제22-A호	27,066	30,320
	원신한커넥트신기술투자조합제1호	-	3,450
	신한글로벌그린에너지파트너쉽전문사모특별자산투자신탁제1호	8,768	8,538
	신한창업벤처알파일반사모혼합자산투자신탁제2호	-	150
	원신한퓨처스신기술투자조합제3호	-	792
	신한창업벤처일반사모투자신탁제5호	8,000	14,000
	신한그린웨이기업투자일반사모투자신탁제1호	2,080	5,880
	원신한 커넥트 신기술투자조합 제2호	-	34,000
	신한 글로벌 플래그십 투자조합 1호	15,600	20,800
	신한Brookfield Global Transition인프라지분투자일반사모특별자산투자신탁제2호(USD) [재간접형]	13,628	21,351
	신한창업벤처일반사모투자신탁제6호	16,000	-
	신한One플래그쉽부동산개발1호	13,745	-
	신한하이퍼커넥트투자조합1호	29,920	-
	신한하이퍼퓨처스투자조합1호	775	-
	신한PF정상화일반사모부동산투자신탁제1호	7,860	-
	신한 CIS III 일반사모투자신탁 제1호	22,796	-
	아이엠엠롱텀솔루션사모투자합자회사	1,019	1,019
	소 계	231,996	238,603
관계기업	이시스일반사모부동산투자신탁제517의1호	4,800	-
동일지배기업의 관계기업	신한-네오MARKET-FRONTIER투자조합2호	450	900
	신한BNPP상주영천고속도로전문투자형사모특별자산투자신탁	3,880	3,882
	신한지개남산연결도로일반사모특별자산투자신탁	182	501
	신한중소형오피스밸류에드위탁관리모부동산투자회사	3,516	-
	신한AIM재간접일반사모투자신탁제9-B호	11,091	14,749
	소 계	19,119	20,032

(단위 : 백만원)			
특수관계자 범주	회사명	제35(당)기	제34(전)기
합 계		255,915	258,635

(주) 특수관계자의 연결대상 구조화기업 관련 미실행 출자약정입니다.

(6) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 파생상품 미결제 약정금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
특수관계자 범주	회사명	파생상품종류	제35(당)기	제34(전)기
동일지배기업	신한은행	통화스왑	716,394	701,873
		통화선도	790,976	342,835
	신한투자증권	주식옵션	109,138	75,436
		통화선도	38,256	-
		이자율선도	354,395	319,393
합 계			2,009,159	1,439,537

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

(단위 : 백만원)					
특수관계자 범주	회사명	제35(당)기		제34(전)기	
		매수	매도	매수	매도
동일지배기업	신한투자증권	759,745	305,425	397,107	384,165

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

(단위 : 백만원)					
회사명	계정명	제35(당)기		제34(전)기	
		취득	처분	취득	처분
<동일지배기업>					
신한은행	사용권자산	1,790	1,291	554	3
신한투자증권	사용권자산	-	-	57	78
신한디에스	공구기구비품	102	-	531	-
	개발비	1,708	-	234	-
	소프트웨어	2,500	-	1,681	-
	기타의무형자산	-	-	1,457	-
	기타의유형자산	-	-	2,331	-
합 계		6,100	1,291	6,845	81

(9) 특수관계자 담보제공내역

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

(단위 : 백만원)				
제공받은자	회사명	담보제공자산	담보설정액(주)	
			제35(당)기	제34(전)기
동일지배기업	신한은행	예금, 국채	8,118	406,559
	신한투자증권	채권, 주식, 수익증권	47,724	73,417
합 계			55,842	479,976

(주) 담보설정액은 담보제공자산의 장부금액입니다.

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

(단위 : 백만원)				
제공자	회사명	담보제공자산	담보설정액	
			제35(당)기	제34(전)기
동일지배기업	신한은행	유가증권	10,008	10,055
	신한카드	정기예금	10	-
합 계			10,018	10,055

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
단기종업원급여	1,134	893
주식기준보상	706	509
퇴직급여	37	37
합 계	1,877	1,439

(11) 당기말 현재 특수관계자인 신한카드와 신한은행에게 제공받은 신용카드 사용한 도약정금액은 각각 8,999백만원, 84백만원입니다.

51. 주당이익

당기와 전기의 주당이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, 주)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
당기순이익	472,395	449,392
차감: 신종자본증권이자	10,801	10,799
보통주 귀속 연결당기순이익	461,594	438,593
가중평균유통보통주식수	115,654,859	115,654,859
기본 및 희석주당이익(주)	3,991원	3,792원

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

52. 연결현금흐름표

(1) 당기 및 전기 중 수익 및 비용의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
이자수익	(1,564,494)	(1,549,471)
이자비용	147,595	94,970
배당수익	(30,483)	(42,543)
법인세비용	167,158	83,514
보험수익	(2,641,027)	(2,469,700)
재보험수익	(40,360)	(34,983)
보험금융수익	(364,541)	(883,170)
재보험금융수익	(19,095)	(15,757)
보험서비스비용	1,757,529	1,643,723
재보험서비스비용	71,631	62,328
보험금융비용	2,500,731	1,653,462
재보험금융비용	19,959	16,936
당기손익공정가치측정금융자산관련이익	(820,501)	(205,079)
당기손익공정가치측정금융자산관련손실	352,776	931,439
기타포괄손익공정가치측정유가증권처분이익	(54,256)	(72,818)
기타포괄손익공정가치측정유가증권처분손실	55,895	56,757
신용손실충당금전입액	16,172	16,387
파생상품거래이익	(6,998)	(15,053)
파생상품거래손실	55,809	110,085
파생상품평가이익	(30,991)	(92,055)
파생상품평가손실	101,200	92,449
외화환산이익	(145,456)	(204,253)
외화환산손실	14,527	96,129
외환차익	(2,563)	(4,022)
외환차손	13,090	-
리스감가상각비	37,807	43,423
감가상각비	21,135	20,836
무형자산상각비	71,754	56,228
종업원관련비용	8,526	17,788
임대수익	(30)	(25)
충당부채관련손익	4,695	11,214
기타투자수익	-	(111)
기타투자비용	34	309
관계기업손익에 대한 지분	302	(4,221)
영업외수익	(857)	(981)
영업외비용	12,260	3,477
합 계	(291,067)	(582,788)

(2) 당기 및 전기 중 영업활동으로 인한 자산부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
상각후원가측정예치금	25,226	(44,047)
당기손익공정가치측정금융자산	1,006,404	148,705
상각후원가측정대출채권	581,073	60,869
기타금융자산	(1,501)	(53,007)
기타자산	(22,239)	(9,534)
순확정급여부채	(5,185)	(6,898)
보험계약부채	(1,594,883)	(1,238,044)
재보험계약부채	(33,858)	(260,215)
투자계약부채	(574,855)	(907,047)
충당부채	(14,364)	(22,644)
파생상품부채	(22,405)	(11,134)
기타금융부채	(69,288)	10,536
기타부채	18,429	6,509
합 계	(707,446)	(2,325,951)

(3) 당기말과 전기말 현재 연결현금흐름표상 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
현금및상각후원가측정예치금		1,653,704
조정내역	취득일로부터 만기일이 3개월 초과하는 사용가능예치금	(786,147)
	사용제한예치금	(64,037)
	소 계	(850,184)
	합 계	803,520

(4) 연결실체는 현금흐름표상의 영업활동으로 인한 현금흐름을 간접법으로 작성하였으며, 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제35(당)기	제34(전)기
기타포괄손익공정가치측정유가증권의 변동	2,855,074	7,201,656
상각후원가측정대출채권 제각	6,630	5,317
계약자지분조정의 변동	591	46,770
사용권자산 및 리스부채 인식	22,763	31,239
미지급금의 유무형자산 대체	5,080	1,806
복구충당부채 추가설정액	1,413	2,309
신종자본증권 미지급이자	1,497	1,497

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

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)			
구 분	재무활동으로 발생한 부채의 변동(주1)		
	사채(주2)	리스부채	합 계
기초금액	654,722	118,702	773,424
현금흐름	(350,911)	(37,920)	(388,831)
할인차금상각	189	3,062	3,251
기타증감	13,165	17,450	30,615
기말금액	317,165	101,294	418,459

(주1) 기타금융부채의 변동내역은 포함하지 아니하였습니다.

(주2) 차입부채 변동내역이 포함되어 있습니다.

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)			
구 분	재무활동으로 발생한 부채의 변동(주1)		
	사채(주2)	리스부채	합 계
기초금액	616,500	131,587	748,087
현금흐름	9,218	(40,471)	(31,253)
할인차금상각	176	2,797	2,973
기타증감	28,828	24,789	53,617
기말금액	654,722	118,702	773,424

(주1) 기타금융부채의 변동내역은 포함하지 아니하였습니다.

(주2) 차입부채 변동내역이 포함되어 있습니다.

53. 종속기업 투자

(1) 종속기업의 요약 재무정보

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

(단위 : 백만원)						
회사명	제35(당)기			제34(전)기		
	자산	부채	자본	자산	부채	자본
신한라이프생명보험(별도)	58,508,315	50,061,766	8,446,549	56,407,165	48,273,156	8,134,009
신한금융플러스	238,700	146,610	92,090	192,238	107,283	84,955
신한라이프생명보험베트남	125,766	8,878	116,888	128,225	6,801	121,424
신한라이프케어	51,253	1,556	49,697	16,493	1,711	14,782
미래에셋엡스글로벌인프라사모특별자산투자신탁2호	11,274	9	11,265	11,498	35	11,463
미래에셋엡스프런티어미국사모부동산자투자신탁5-2호	623	4	619	5,608	1	5,607
신한AIM크레딧전문투자형사모투자신탁제3호	148,411	164	148,247	141,022	161	140,861
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제7-A호	14,578	32	14,546	8,902	481	8,421
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-B호	43,377	574	42,803	29,597	526	29,071
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제5호	99,140	60	99,080	93,022	55	92,967
KB해외투자일반사모부동산투자신탁제23호	65,667	4	65,663	52,562	3	52,559
KB해외투자일반사모부동산투자신탁제21호	35,654	150	35,504	25,142	14	25,128
신한KRG글로벌프로그래밍REC일반사모투자신탁	93,782	228	93,554	-	-	-
신한KRG글로벌프로그래밍PEF일반사모투자신탁	36,811	13	36,798	-	-	-
신한KRG글로벌프로그래밍PDF일반사모투자신탁	104,012	12	104,000	-	-	-
신한LCPX일반사모투자신탁제4호	19,864	6	19,858	-	-	-
합 계	59,597,227	50,220,066	9,377,161	57,111,474	48,390,227	8,721,247

(주) 상기 요약 재무정보는 내부거래 제거 전입니다.

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

회사명	제35(당)기			제34(전)기		
	영업수익(주2)	당기순이익	총포괄이익	영업수익(주2)	당기순이익	총포괄이익
신한라이프생명보험(별도)	6,214,851	481,851	485,601	6,186,445	456,998	(138,355)
신한금융플러스	217,401	(6,466)	(6,679)	167,139	1,420	1,420
신한라이프생명보험베트남	21,590	(3,508)	(4,537)	12,747	(4,168)	(4,168)
신한라이프케어	425	(4,785)	(4,711)	281	(4,847)	(4,928)
미래에셋앳스글로벌인프라소통별자산투자신탁2호	1,600	1,383	1,383	31,113	3,889	3,889
미래에셋앳스프런티어미국사모부동산투자신탁5-2호	135	(4,987)	(4,987)	515	(4,330)	(4,330)
신한AIM크레딧전문투자형사모투자신탁제3호	13,945	13,474	13,474	14,824	14,332	18,687
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제7-A호	774	204	204	1,010	678	678
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-B호	3,742	2,318	2,318	2,289	895	96
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제5호	11,806	11,514	11,478	2,311	1,453	1,453
KB해외투자일반사모부동산투자신탁제23호	7,358	6,840	6,837	5,556	31	(112)
KB해외투자일반사모부동산투자신탁제21호	4,077	1,542	1,542	1,150	27	686
신한KKR글로벌프로그램REC일반사모투자신탁	4,366	762	1,127	-	-	-
신한KKR글로벌프로그램PEF일반사모투자신탁	1,835	(2,625)	(2,553)	-	-	-
신한KKR글로벌프로그램PDF일반사모투자신탁	4,245	578	746	-	-	-
신한LCPX일반사모투자신탁제4호	4,101	3,474	3,474	-	-	-
합 계	6,512,251	501,569	504,717	6,425,380	466,378	(124,984)

(주1) 상기 요약 재무정보는 내부거래 제거 전입니다.

(주2) 영업수익은 포괄손익계산서 상 보험영업수익과 투자영업수익의 합산금액입니다.

(2) 당기 중 신한KKR글로벌프로그램REC일반사모투자신탁과 신한KKR글로벌프로그램PEF일반사모투자신탁, 신한KKR글로벌프로그램PDF일반사모투자신탁, 신한LCPX일반사모투자신탁제4호가 신규로 연결대상 수익증권에 편입되었습니다.

54. 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.

구 분	주요 특성
자산유동화증권	자산유동화회사는 자산 보유자로부터 자산을 매입하여 이를 토대로 자산 유동화증권을 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 설립 되었으며 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 제35(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
자산총계	129,704,026	66,019,436	96,667,291	292,390,753

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
자산총계	123,897,812	54,806,552	112,513,866	291,218,230

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

1) 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 지분에 관하여 연결실체의 연결재무제표에 인식된 자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
상각후원가측정대출채권	30,000	2,666,805	-	2,696,805
당기손익공정가치측정 금융자산	212,033	34,182	5,317,705	5,563,920
기타포괄손익공정가치측정유가증권	3,415,575	2,932	-	3,418,507
상각후원가측정유가증권	100,000	-	-	100,000
기타자산	-	-	26,072	26,072
합 계	3,757,608	2,703,919	5,343,777	11,805,304

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
상각후원가측정대출채권	30,000	2,428,628	-	2,458,628
당기손익공정가치측정 금융자산	207,315	34,413	5,966,898	6,208,626
기타포괄손익공정가치측정유가증권	3,042,329	3,648	-	3,045,977
상각후원가측정유가증권	100,000	-	-	100,000
기타자산	-	-	35,981	35,981
합 계	3,379,644	2,466,689	6,002,879	11,849,212

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

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	3,757,608	2,703,919	5,343,777	11,805,304
미실행신용공여	-	395,042	-	395,042
출자약정	-	-	1,385,077	1,385,077
합 계	3,757,608	3,098,961	6,728,854	13,585,423

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	3,379,644	2,466,689	6,002,879	11,849,212
미실행신용공여	-	288,497	-	288,497
출자약정	-	-	1,640,221	1,640,221
합 계	3,379,644	2,755,186	7,643,100	13,777,930

55. 부문별 정보

(1) 연결실체는 2개의 부문(금융, 비금융)으로 구성되어 있습니다. 금융부문은 보험 및 자산운용 등의 업무를 수행하며, 비금융부문은 보험대리 및 중개, 노인요양복지시설 운영 등의 업무를 영위하고 있습니다.

(2) 당기와 전기의 연결실체가 영위하는 영업에 따른 부문별 정보는 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	금 융	비금융	연결조정(주)	합 계
영업수익	6,294,425	217,826	(60,536)	6,451,715
영업비용	5,597,252	219,919	(24,513)	5,792,658
영업이익	697,173	(2,093)	(36,023)	659,057
영업외손익	(23,940)	(4,315)	9,053	(19,202)
관계기업손익에 대한 지분	-	-	(302)	(302)
법인세비용차감전순이익	673,233	(6,408)	(27,272)	639,553
법인세비용	160,413	4,843	1,902	167,158
당기순이익	512,820	(11,251)	(29,174)	472,395

(주) 연결조정은 보고부문별 내부거래와 미실현손익 제거, 종속기업투자에 대한 투자자본상계 금액 등입니다.

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	금 융	비금융	연결조정(주)	합 계
영업수익	6,262,852	167,420	(52,967)	6,377,305
영업비용	5,689,675	166,002	(28,951)	5,826,726
영업이익	573,177	1,418	(24,016)	550,579
영업외손익	(21,938)	1,092	(1,049)	(21,895)
관계기업손익에 대한 지분	-	-	4,221	4,221
법인세비용차감전순이익	551,239	2,510	(20,844)	532,905
법인세비용	77,429	5,937	148	83,514
당기순이익	473,810	(3,427)	(20,992)	449,391

(주) 연결조정은 보고부문별 내부거래와 미실현손익 제거, 종속기업투자에 대한 투자자본상계 금액 등입니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 영업부문별 자산 및 부채는 다음과 같습니다.

① 제35(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	금 용	비금용	연결조정(주)	합 계
현금및현금성자산	962,188	51,889	-	1,014,077
예치금	792,699	31,230	-	823,929
유가증권	51,825,942	2,586	(678,215)	51,150,313
종속·관계기업투자	274,581	-	(248,625)	25,956
대출채권	3,622,901	-	-	3,622,901
기타자산	1,828,963	204,248	(29,042)	2,004,169
자산총계	59,307,274	289,953	(955,882)	58,641,345
보험계약부채	45,533,987	-	-	45,533,987
재보험부채	93,120	-	-	93,120
계약자지분조정	(1,025)	-	-	(1,025)
투자계약부채	1,831,826	-	-	1,831,826
기타부채	2,613,992	148,166	(1,855)	2,760,303
부채총계	50,071,900	148,166	(1,855)	50,218,211

(주) 연결조정은 보고부문별 내부거래와 미실현손익 제거, 종속기업투자에 대한 투자자본상계 금액 등입니다.

② 제34(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	금 용	비금용	연결조정(주)	합 계
현금및현금성자산	771,948	31,572	-	803,520
예치금	825,636	24,548	-	850,184
유가증권	48,986,788	-	(366,990)	48,619,798
종속·관계기업투자	265,493	-	(224,450)	41,043
대출채권	4,219,870	-	-	4,219,870
기타자산	1,833,007	152,612	(18,903)	1,966,716
자산총계	56,902,742	208,732	(610,343)	56,501,131
보험계약부채	42,928,691	-	-	42,928,691
재보험부채	62,770	-	-	62,770
계약자지분조정	(1,616)	-	-	(1,616)
투자계약부채	2,296,401	-	-	2,296,401
기타부채	2,994,987	108,994	(9,635)	3,094,346
부채총계	48,281,233	108,994	(9,635)	48,380,592

(주) 연결조정은 보고부문별 내부거래와 미실현손익 제거, 종속기업투자에 대한 투자자본상계 금액 등입니다.

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

(5) 당기 연결실체 영업수익의 10% 이상을 차지하는 단일 외부고객은 없습니다.

56. 회계정책의 변경 효과

주석 3에 기재된 것처럼 연결실체는 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체하는 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'을 2023년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용하고 있습니다. 이 기준서의 경과규정에 따라 전기 재무제표는 소급 작성하였습니다. 기업회계기준서 제1117호는 보험계약, 재보험계약 및 재량적 참가 특성이 있는 투자계약의 인식, 측정, 표시 및 공시 원칙과 관련하여 새롭거나 개정된 요구사항을 포함하고 있습니다. 이 기준서는 계약집합을 연결실체가 계약을 이행하는데 발생할 것으로 예상되는 미래 현금흐름에 대한 현행의 추정치와 별도의 비금융위험에 대한 위험조정과 보험계약마진으로 측정하도록 함으로써 보험자의 회계처리를 유의적으로 변경하였습니다. 새로운 요구사항의 세부적인 내용은 주석3에 기재하였습니다.

한편, 회사는 2018년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 도입하여 금융자산 관리 사업모형에 따라 상각후원가, 기타포괄손익공정가치채무상품, 기타포괄손익공정가치지분상품 또는 당기손익-공정가치로 측정되도록 금융자산을 분류하고 기업회계기준서 제1104호에 따라 보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정접근법(Overlay approach)를 적용하도록 지정하였습니다. 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'을 최초 적용 전 연차보고 기간에 기업회계기준서 제1109호를 적용한 경우, 최초 적용일에 적절한 금융자산의 사업모형 재평가, 당기손익인식지정금융자산 및 기타포괄손익인식지정지분상품의 재지정을 허용함에 따라, 보험부채 시가평가에 따른 자본변동성 관리 목적으로 보험업과 관련된 회사의 금융자산 분류 및 측정을 변경하였습니다. 이에 따라 회사는 사업모형 재평가를 통해 금융자산 분류 및 측정이 변경된 금융자산에 대하여 기업회계기준서 제1109호의 분류와 측정 요구사항을 해당 금융자산에 적용해왔던 것처럼 비교정보를 표시하기 위하여, 기업회계기준서 제1117호 전환일과 최초 적용일 사이에 제거된 금융자산에 대하여 기업회계기준서 제1117호의 분류조정을 적용하여 전환일 재무상태표를 작성하였습니다.

또한, 기업회계기준서 제1104호 상 특별계정 표시는 보험업감독업무시행세칙에 따라, 재무상태표에서는 자산, 부채 총액을 한 줄 표시하고, 포괄손익계산서는 원리금 보장형 특별계정의 수익, 비용을 한 줄 표시하고 있습니다. 그러나, 기업회계기준서 제1117호 적용 특별계정은 관련 자산, 부채 및 수익, 비용을 일반계정과 합산하여 표시하며, 일반계정과 특별계정간 내부거래는 제거하여 표시하였습니다.

기업회계기준서 제1117호의 적용으로 연결실체의 연결재무상태표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(1) 전환일 2022년 1월 1일 현재 기업회계기준서 제1117호 적용에 따른 연결재무상태표는 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원)				
계정과목	금액(A)(주1)	계정과목	금액(B)(주2)	증감(B-A)
자산총계	70,535,555	자산총계	65,409,690	(5,125,865)
현금및상각후원가충정예치금	1,742,611	현금및상각후원가충정예치금	2,360,571	
당기손익공정가치측정금융자산	6,653,817	당기손익공정가치측정금융자산	12,411,406	
기타포괄손익공정가치측정유가증권	14,282,949	기타포괄손익공정가치측정유가증권	40,338,093	
상각후원가충정유가증권	26,806,395	상각후원가충정유가증권	4,339,749	
상각후원가충정대출채권 및 수취채권	9,636,665	상각후원가충정대출채권 및 수취채권	5,321,737	
재보험자산	47,050	재보험계약자산	-	
기타자산(주3)	11,366,068	기타자산	638,134	
부채총계	65,382,992	부채총계	57,135,307	(8,247,685)
보험계약부채	53,378,791	보험계약부채	50,622,187	
		재보험계약부채	281,763	
		투자계약부채	3,142,578	
기타부채(주3)	12,004,201	기타부채	3,088,779	
자본총계	5,152,563	자본총계	8,274,383	3,121,820

- (주1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1104호 '보험계약' 및 보험업감독업무시행세칙의 표시규정을 적용한 금액입니다.(보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대해 기업회계기준서 제1104호에 따른 당기손익조정접근법 적용)
- (주2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1117호 '보험계약'을 적용한 금액입니다.(보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대해 기업회계기준서 제1117호에 따른 금융자산 재지정 적용)
- (주3) 기타자산 및 기타부채에는 과거 기업회계기준서 제1104호에 따라 총액으로 표시된 특별계정자산 9,690,015백만원 및 특별계정부채 10,023,775백만원이 각각 포함되어 있습니다.

(2) 전환일 2022년 1월 1일 현재 기업회계기준서 제1117호 적용에 따라 변경된 금융 자산(파생상품제외)의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구분	범주별분류	전환일(2022년 1월 1일) 기업회계기준서 제1104호 적용	특별계정 합산	보험계약대출 제거	금융자산의 재지정	전환일(2022년 1월 1일) 기업회계기준서 제1117호 적용
현금및상각후원가 측정예치금	상각후원가측정 금융자산	1,742,611	617,960	-	-	2,360,571
당기손익공정가치 측정예치금	당기손익-공정가치 측정 금융자산	34,261	-	-	-	34,261
당기손익공정가치 측정유가증권	당기손익-공정가치 측정 금융자산	6,619,556	6,121,716	-	(364,127)	12,377,145
기타포괄손익공정가치 측정유가증권	기타포괄-공정가치 측정 금융자산	14,282,949	2,035,463	-	24,019,681	40,338,093
상각후원가측정유가증권	상각후원가측정 금융자산	26,806,395	-	-	(22,466,646)	4,339,749
상각후원가측정대출채권	상각후원가측정 금융자산	8,611,406	768,256	(5,094,638)	-	4,285,024
상각후원가측정수취채권	상각후원가측정 금융자산	1,025,259	11,482	-	(28)	1,036,713

(3) 전환일 2022년 1월 1일 현재 기업회계기준서 제1117호 적용에 따른 연결재무상태 및 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분	자산	부채	자본
기업회계기준서 제1117호 적용 전 기초금액	70,535,555	65,382,992	5,152,563
기업회계기준서 제1104호에 따른 보험계약 제거	(6,294,066)	(60,356,796)	54,062,730
- 보험계약대출 제거	(5,094,638)	-	(5,094,638)
- 미상각신계약비 제거	(1,037,780)	-	(1,037,780)
- 재보험자산 제거	(47,050)	-	(47,050)
- 보험계약부채 제거	-	(60,232,679)	60,232,679
- 기타(주)	(114,598)	(124,117)	9,519
기업회계기준서 제1117호의 적용	1,188,880	50,903,950	(49,715,070)
- 원수보험계약 인식	-	50,622,187	(50,622,187)
- 재보험계약 인식	-	281,763	(281,763)
- 금융자산 재지정	1,188,880	-	1,188,880
기타	(11,998)	29,705	(41,703)
- 계약자지분조정	-	41,703	(41,703)
- 특별계정 연결표시 내부거래 제거	(11,998)	(11,998)	-
조정사항에 대한 법인세효과	(8,681)	1,175,456	(1,184,137)
기업회계기준서 제1117호 적용 후 전환 기초금액	65,409,690	57,135,307	8,274,383

(주) 기업회계기준서 제1117호 적용에 따라 보험계약에 포함되어 측정되는 보험미수금(미지급금) 등 제거로 구성되어 있습니다.

(4) 전환일 2022년 1월 1일 현재 기업회계기준서 제1117호 적용에 따른 연결자본변동표 항목 중 기타포괄손익누계액과 이익잉여금에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	이익잉여금	기타포괄손익누계액
기업회계기준서 제1117호 적용 전 기초금액	1,996,063	43,802
- 기업회계기준서 제1104호에 따른 자산(부채) 제거	54,062,730	-
- 당기손익공정가치측정금융상품관련손익_당기손익조정접근법 제거	275,305	(275,305)
- 기업회계기준서 제1117호에 따른 보험부채 인식	(50,946,318)	-
- 기업회계기준서 제1117호 적용에 따른 금융상품 재지정	(10,001)	1,198,881
- 보험계약부채순금융손익 인식	-	42,368
- 기타(주)	-	(41,703)
- 조정사항에 대한 법인세효과	(929,972)	(254,165)
전환일 조정사항 합계	2,451,744	670,076
기업회계기준서 제1117호 적용 후 전환 기초금액	4,447,807	713,878

(주) 계약자지분조정금액입니다.

(5) 2022년 12월 31일 현재 기업회계기준서 제1117호 적용에 따른 연결재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
계정과목	금액(A)(주1)	계정과목	금액(B)(주2)	증감(B-A)
자산총계	66,753,920	자산총계	56,501,131	(10,252,789)
현금및상각후원가충정예치금	1,112,577	현금및상각후원가충정예치금	1,653,704	
당기손익공정가치측정금융자산	6,662,617	당기손익공정가치측정금융자산	11,527,229	
기타포괄손익공정가치측정유가증권	10,946,361	기타포괄손익공정가치측정유가증권	32,753,803	
상각후원가충정유가증권	27,744,212	상각후원가충정유가증권	4,338,766	
상각후원가충정대출채권 및 수취채권	9,735,719	상각후원가충정대출채권 및 수취채권	5,282,587	
재보험자산	295,621	재보험계약자산	59,017	
기타자산(주3)	10,256,813	기타자산	886,025	
부채총계	63,271,167	부채총계	48,380,592	(14,890,575)
보험계약부채	53,369,918	보험계약부채	42,928,691	
		재보험계약부채	62,770	
		투자계약부채	2,296,401	
기타부채(주3)	9,901,249	기타부채	3,092,730	
자본총계	3,482,753	자본총계	8,120,539	4,637,786

(주1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1104호 '보험계약' 및 보험업감독시행세칙의 표시규정을 적용한 금액입니다.(보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대해 기업회계기준서 제1104호에 따른 당기손익조정접근법 적용)

(주2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1117호 '보험계약'을 적용한 금액입니다.(보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대해 기업회계기준서 제1117호에 따른 금융자산 재지정 적용)

(주3) 기타자산 및 기타부채에는 과거 기업회계기준서 제1104호 및 보험업감독규정에 따라 총액으로 표시된 특별계정자산 8,248,962백만원 및 특별계정부채 8,167,178백만원이 각각 포함되어 있습니다.

(6) 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지 기업회계기준서 제1104호와 기업회계기준서 제1117호에 따른 연결포괄손익계산서는 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원)				
계정과목	K-IFRS 제1104호와 K-IFRS 제1109 호 및 제1104호 당기손익조정접근법(A)	계정과목	K-IFRS 제1117호와 K-IFRS 제1109호(B)	증감(B-A)
영업수익	9,412,664	보험손익	631,030	
영업비용	(8,796,865)	투자손익	(80,450)	
영업이익	615,799	영업이익	550,580	(65,219)
영업외손익	(17,563)	영업외손익	(17,674)	
법인세비용차감전순이익	598,236	법인세비용차감전순이익	532,906	(65,330)
법인세비용	(134,643)	법인세비용	(83,514)	
당기순이익	463,593	당기순이익	449,392	(14,201)
기타포괄손익	(2,122,609)	기타포괄손익	(592,442)	1,530,167
총포괄손익	(1,659,016)	총포괄손익	(143,050)	1,515,966

(7) 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지 기업회계기준서 제1104호와 기업회계기준서 제1117호에 따른 연결현금흐름표는 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원)			
항목	K-IFRS 제1104호와 K-IFRS 제1109호(A)	K-IFRS 제1117호와 K-IFRS 제1109호(B)	증감(B-A)
영업활동으로 인한 현금흐름	(931,218)	(1,335,338)	(404,120)
투자활동으로 인한 현금흐름	288,321	623,849	335,528
재무활동으로 인한 현금흐름	(42,340)	(42,340)	-
현금및현금성자산의 증감	(685,237)	(753,829)	(68,592)
외화표시 현금성자산 환율변동효과	1,362	245	(1,117)
전기초의 현금및현금성자산	1,074,874	1,557,104	482,230
전기말의 현금및현금성자산	390,999	803,520	412,521

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	신한라이프생명보험주식회사			
감사대상 사업연도	2023년 01월 01일	부터	2023년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
				당기	전기	당기	전기	당기	전기					당기	전기
투입 인원수		7	3	5	1	22	19	10	4	28	22	-	-	72	49
투입 시간	분·반기검토	28	27	348	112	3,332	2,415	1,028	693	-	706	-	-	4,736	3,953
	감사	128	46	390	406	2,947	4,724	2,321	1,663	4,047	2,713	-	-	9,833	9,552
	합계	156	73	738	518	6,279	7,139	3,349	2,356	4,047	3,419	-	-	14,569	13,505

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2023년 04월 17일 ~ 2023년 09월 22일			20 일
	주요내용	연초 전반감사계획 수립 후 제35기 반기까지의 성과에 기초하여 연초에 수립한 감사계획을 재 수립하였으며, 전반감사계획시 주요 논의 항목은 아래와 같음. - 감사팀의 구성 및 전문가 참여 여부 결정 - 감사 대상 업무 정의 - 회사에 대한 이해 공유 및 위험평가를 통한 감사절차 수립 √ 유의적 위험 선정 √ 유의적인 계정과목, 공시사항 선정 √ 선정된 유의적 위험에 대응하는 감사절차 수립 √ 당기 신규 제·개정 기준서 검토 방안 - Group Audit Scope 결정 - 연중감사항목의 선정 및 감사 일정 계획 수립			
	수행시기		투입인원		주요 감사업무 수행내용
	2023년 4월 17일 ~ 2023년 4월 28일	10 일	상주 13 명	비상주 5 명	- 제35기 1분기 별도 및 연결재무제표 검토 - 내부회계관리제도 설계평가(전산감사)

현장감사 주요내용	2023년 7월 17일 ~ 2023년 7월 28일	10	일	9	명	3	명	- 제35기 반기 별도 및 연결재무제표 검토	
	2023년 8월 16일 ~ 2023년 10월 6일	38	일	9	명	3	명	- 내부회계관리제도 설계평가 및 상반기 운영평가(평가대상기간: 23/1/1~23/6/30)	
	2023년 10월 9일 ~ 2023년 11월 17일	15	일	17	명	5	명	- 제35기 3분기 별도 및 연결재무제표 검토 - 연중감사 일환의 보험계약부채 및 재보험계약자산(부채) 최적 가정 산출 및 적용 적정성 검토	
	2023년 11월 20일 ~ 2023년 12월 29일	20	일	20	명	7	명	- 내부회계관리제도 하반기 운영평가(평가대상기간: 23/7/1~23/10/31, 전산감사 포함) - 연중감사 일환의 보험계약부채 및 재보험계약자산(부채) 모델 현금흐름 및 모델포인트 적용 적정성 검토	
	2024년 1월 19일 ~ 2024년 2월 16일	21	일	12	명	8	명	- 내부회계관리제도 잔여 기간 운영평가(평가대상기간: 23/11/1~23/12/31, 전산감사 포함)	
	2024년 1월 19일 ~ 2024년 2월 16일	21	일	13	명	6	명	- 제35기 별도재무제표에 대한 입증감사: 유의적인 계정과목 등에 대한 표본감사 및 데이터분석 등을 통한 입증절차 수행 등	
	2024년 2월 7일 ~ 2024년 2월 16일	8	일	12	명	3	명	- 제35기 연결재무제표에 대한 입증감사: 연결목적 유의적인 계정과목 등에 대한 입증절차 수행 등	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-						- 일	
	실사(입회)장소							-	
	실사(입회)대상	-							
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2024년 01월 02일				1	일		
	실사(입회)장소	신한라이프생명보험 본사 회의실							
	실사(입회)대상	유가증권 실물, 회원권 실물							
외부조회	금융거래조회	○		채권채무조회		○		변호사조회	○
	기타조회	-							
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회						
	수행시기	2023년 05월 19일, 2023년 08월 25일 2023년 12월06일, 2024년 02월 28일							
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-							
	수행시기	-				-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2023년 05월 19일	회사측: 감사위원회 구성원 3인 감사인측: 업무수행이사	대면회의	- 제35기 감사 계획 보고 (1) 감사팀 구성 및 감사일정 (2) 유의적위험에 대한 감사절차 (3) 지배기구 커뮤니케이션 내용 및 일정 등
2	2023년 08월 25일	회사측: 감사위원회 구성원 3인 감사인측: 업무수행이사	대면회의	- 제35기 반기 재무제표 검토 결과 보고
3	2023년 12월 06일	회사측: 감사위원회 구성원 3인 감사인측: 업무수행이사	대면회의	- 제35기 3분기 재무제표 검토 결과 보고
				- 제35기 감사 진행 상황 보고 (1) 감사계획 보고 대비 유의적 위험에 대응하는 감사절차 변경사

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
4	2024년 02월 28일	회사측: 감사위원회 구성원 3인 감사인측: 업무수행이사	대면회의	항 (2) 유의적인 발견 사항 (3) 내부회계관리제도 미비점 관련 경영진 커뮤니케이션 여부 (4) 감사인 독립성 등