

신한라이프생명보험 주식회사와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 34 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 33 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. (첨부)연결재무제표	
연결재무상태표	5
연결포괄손익계산서	7
연결자본변동표	9
연결현금흐름표	10
주석	13
III. 외부감사 실시내용	218

독립된 감사인의 감사보고서

신한라이프생명보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 별첨된 신한라이프생명보험주식회사와 그 종속기업(이하 "연결회사")의 연결 재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 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 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

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, 허위 진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큼니다.
- 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 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업 활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 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.

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대표이사 윤 훈 수

2023년 3월 6일

이 감사보고서는 감사보고서일(2023년 3월 6일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 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 34 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 33 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 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

제34(당)기 2022년 12월 31일 현재

제33(전)기 2021년 12월 31일 현재

신한라이프생명보험 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주 석	제34(당)기	제33(전)기
I. 자 산			
1. 현금및상각후원가측정예치금	4,7,8,10,50,53	1,112,577	1,742,611
1) 현금및현금성자산		390,999	1,074,874
2) 상각후원가측정예치금		721,578	667,737
2. 당기손익공정가치측정금융자산	4,7,8,11	6,662,617	6,653,817
3. 기타포괄손익공정가치측정유가증권	4,7,8,12,24,50	10,946,361	14,282,949
4. 상각후원가측정유가증권	4,7,8,13,24	27,744,212	26,806,395
5. 관계기업에대한투자자산	14	41,043	4,379
6. 상각후원가측정대출채권및수취채권	4,7,8,15,50	9,735,719	9,636,665
1) 대출채권		8,612,410	8,611,406
2) 수취채권		1,123,309	1,025,259
7. 리스사용권자산	16,50	116,466	131,216
8. 유형자산	17,50	88,954	100,465
9. 무형자산	18,50	292,687	233,093
10. 미상각신계약비	21	987,262	1,037,780
11. 파생상품자산	4,7,8,22,50	95,100	6,101
12. 당기법인세자산	48	115,727	47,508
13. 이연법인세자산	48	133,644	-
14. 투자부동산	20,24	14,610	14,822
15. 순확정급여자산	31	44,907	32,751
16. 기타자산	23	373,072	114,988
17. 특별계정자산	52	8,248,962	9,690,015
자 산 총 계		66,753,920	70,535,555
II. 부 채			
1. 보험계약부채	25	53,369,918	53,378,791
2. 계약자지분조정	27	(1,616)	3,452
3. 파생상품부채	4,7,8,22,50	316,404	141,651
4. 차입부채	4,7,8,28	11,271	1,855
5. 사채	4,7,8,29	643,451	614,645
6. 기타금융부채	4,7,8,30,35,50	425,429	367,207
7. 리스부채	4,7,8,16,50	118,702	131,587
8. 순확정급여부채	31	107	9
9. 총당부채	32	85,892	95,099
10. 당기법인세부채	48	-	52
11. 이연법인세부채	48	6,335	466,101
12. 기타부채	33	128,096	158,768
13. 특별계정부채	52	8,167,178	10,023,775

과 목	주 석	제34(당)기	제33(전)기
부 채 총 계		63,271,167	65,382,992
III. 자 본			
1. 자본금	34	578,274	578,274
2. 신종자본증권	34	299,452	299,452
3. 자본잉여금	34	820,012	2,233,514
4. 자본조정	34	1,464	1,458
5. 기타포괄손익누계액	34	(2,078,766)	43,802
6. 이익잉여금	34	3,862,317	1,996,063
자 본 총 계		3,482,753	5,152,563
부 채 와 자 본 총 계		66,753,920	70,535,555

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제34(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제33(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

신한라이프생명보험 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주 석	제34(당)기	제33(전)기
I. 영업수익		9,412,664	7,079,569
1. 보험료수익	36	6,229,197	4,896,083
2. 재보험수익	38	179,797	87,889
3. 이자수익	41,50	1,685,524	1,236,525
1) 당기손익공정가치측정금융자산		41,941	33,255
2) 기타포괄손익공정가치측정 및 상각후원가측정금융자산		1,643,583	1,203,270
4. 당기손익공정가치측정금융자산관련이익	11,50	425,056	303,588
5. 당기손익공정가치측정금융자산관련이익_ 당기손익조정접근법	11	(40,838)	(88,549)
6. 기타포괄손익공정가치측정유가증권처분이익	12	72,748	37,744
7. 신용손실충당금환입액	42	2,938	690
8. 외환거래이익	43	222,822	268,089
9. 수수료수익	44,50	9,040	6,924
10. 배당수익	45	7,503	7,146
11. 특별계정수입수수료		223,240	157,313
12. 특별계정수익	52	107,393	72,927
13. 파생상품관련이익	22,50	113,154	22,195
14. 기타수익	46	175,090	71,005
II. 영업비용		8,796,865	6,811,877
1. 보험계약부채전입액	25,38	(257,402)	786,982
2. 지급보험금	37	6,465,225	4,213,328
3. 재보험비용	38	444,223	101,864
4. 사업비	39,50	810,908	733,339
5. 신계약비상각비	21	454,506	398,080
6. 재산관리비	40,50	39,238	30,546
7. 이자비용	41	37,185	31,587
8. 당기손익공정가치측정금융자산관련손실	11	404,669	122,878
9. 당기손익공정가치측정금융자산관련손실 _당기손익조정접근법	11	(355,880)	(108,259)
10. 기타포괄손익공정가치측정유가증권처분손실	12	22,692	5,182
11. 상각후원가측정유가증권상환손실	13	5	9
12. 신용손실충당금전입액	42	19,879	21,563
13. 외환거래손실	43	106,925	53,122
14. 무형자산상각비	18	56,011	30,258
15. 특별계정지급수수료		72,547	13,593
16. 특별계정비용	52	107,393	72,927

과 목	주 석	제34(당)기	제33(전)기
17. 파생상품관련손실	22,50	204,745	228,210
18. 기타비용	46	163,996	76,668
III. 영업이익		615,799	267,692
IV. 영업외수익	47	8,373	8,869
V. 영업외비용	47	25,936	37,373
VI. 법인세비용차감전순이익		598,236	239,188
VII. 법인세비용	48	134,643	64,377
VIII. 당기순이익		463,593	174,811
IX. 기타포괄손익	12,14,22,34,52	(2,122,609)	(336,972)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		(2,134,757)	(338,124)
1) 당기손익공정가치측정금융자산관련손실 _당기손익조정접근법		(218,479)	(11,782)
2) 기타포괄손익공정가치측정유가증권평가손익		(1,707,176)	(294,165)
3) 관계기업기타포괄손익		3	(4)
4) 해외사업환산손익		2,884	4,899
5) 현금흐름위험회피목적 파생상품평가손익		(98,782)	2,487
6) 특별계정기타포괄손익		(113,207)	(39,559)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지않는 항목		12,148	1,152
1) 기타포괄손익공정가치측정유가증권평가손익		(3,319)	(1,958)
2) 관계기업기타포괄손익		(5)	(2)
3) 확정급여부채 재측정요소		15,472	3,112
X. 당기총포괄이익		(1,659,016)	(162,161)
XI. 당기순이익의 귀속		463,593	174,811
1. 지배기업 소유주지분		463,593	174,811
XII. 당기총포괄이익의 귀속		(1,659,016)	(162,161)
1. 지배기업 소유주지분		(1,659,016)	(162,161)
XIII. 주당이익	51		
1. 기본 및 희석 주당순이익		3,915원	2,099원

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제34(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제33(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

신한라이프생명보험 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	신종자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2021년 1월 1일 (전기초)	200,000	299,452	19	1,695	162,226	1,882,052	2,545,444
총포괄이익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	174,811	174,811
2. 기타포괄손익	-	-	-	-	(336,972)	-	(336,972)
1) 당기손익공정가치측정금융자산관련손익 _당기손익조정접근법	-	-	-	-	(11,782)	-	(11,782)
2) 기타포괄손익공정가치측정 유가증권평가손익	-	-	-	-	(296,123)	-	(296,123)
3) 관계기업기타포괄손익	-	-	-	-	(6)	-	(6)
4) 해외사업환산손익	-	-	-	-	4,899	-	4,899
5) 현금흐름위험회피목적파생상품평가손익	-	-	-	-	2,487	-	2,487
6) 특별계정기타포괄손익	-	-	-	-	(39,559)	-	(39,559)
7) 확정급여부채 재측정요소	-	-	-	-	3,112	-	3,112
소유주와의 거래 등:							
1. 연차배당	-	-	-	-	-	(50,000)	(50,000)
2. 주식기준보상	-	-	-	(237)	-	-	(237)
3. 신종자본증권이자비용	-	-	-	-	-	(10,800)	(10,800)
4. 합병으로 인한 변동 등	378,274	-	2,233,495	-	218,548	-	2,830,317
II. 2021년 12월 31일 (전기말)	578,274	299,452	2,233,514	1,458	43,802	1,996,063	5,152,563
III. 2022년 1월 1일 (당기초)	578,274	299,452	2,233,514	1,458	43,802	1,996,063	5,152,563
총포괄이익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	463,593	463,593
2. 기타포괄손익	-	-	-	-	(2,122,609)	-	(2,122,609)
1) 당기손익공정가치측정금융자산관련손익 _당기손익조정접근법	-	-	-	-	(218,479)	-	(218,479)
2) 기타포괄손익공정가치측정유가증권 평가손익	-	-	-	-	(1,710,495)	-	(1,710,495)
3) 관계기업기타포괄손익	-	-	-	-	(2)	-	(2)
4) 해외사업환산손익	-	-	-	-	2,884	-	2,884
5) 현금흐름위험회피목적파생상품평가손익	-	-	-	-	(98,782)	-	(98,782)
6) 특별계정기타포괄손익	-	-	-	-	(113,207)	-	(113,207)
7) 확정급여부채 재측정요소	-	-	-	-	15,472	-	15,472
소유주와의 거래 등:							
1. 주식기준보상	-	-	-	6	-	-	6
2. 신종자본증권이자	-	-	-	-	-	(10,800)	(10,800)
3. 자본잉여금 감소, 이익잉여금 전입	-	-	(1,413,502)	-	-	1,413,502	-
4. 기타포괄손익의 이익잉여금 재분류	-	-	-	-	41	(41)	-
IV. 2022년 12월 31일 (당기말)	578,274	299,452	820,012	1,464	(2,078,766)	3,862,317	3,482,753

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제34(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제33(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

신한라이프생명보험 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제34(당)기		제33(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(931,218)		346,084
1. 법인세비용차감전순이익	598,236		239,188	
2. 손익조정사항	(1,655,842)		(1,212,084)	
1) 이자수익	(1,685,524)		(1,236,525)	
2) 이자비용	37,185		31,587	
3) 배당수익	(7,503)		(7,146)	
3. 현금유출입이 없는 손익항목	200,894		1,257,722	
1) 신계약비상각비	454,506		398,080	
2) 당기손익공정가치측정금융자산관련이익	(165,513)		(132,902)	
3) 당기손익공정가치측정금융자산관련이익_당기손익조정접근법	40,838		88,549	
4) 당기손익공정가치측정금융자산관련손실	377,861		120,221	
5) 당기손익공정가치측정금융자산관련손실_당기손익조정접근법	(355,880)		(108,259)	
6) 기타포괄손익공정가치측정유가증권처분이익	(72,748)		(37,744)	
7) 기타포괄손익공정가치측정유가증권처분손실	22,692		5,182	
8) 상각후원가측정유가증권상환손실	5		9	
9) 신용손실충당금전입액	16,941		20,873	
10) 파생상품거래이익	(15,053)		(6,472)	
11) 파생상품거래손실	110,085		96,564	
12) 파생상품평가이익	(92,055)		(11,369)	
13) 파생상품평가손실	89,262		127,878	
14) 외화환산이익	(171,829)		(214,768)	
15) 외화환산손실	88,251		42,447	
16) 외환차익	(4,022)		(29,669)	
17) 보험계약부채전입(환입)액	(257,402)		786,982	
18) 리스사용권자산감가상각비	43,423		26,640	
19) 감가상각비	20,836		15,730	
20) 무형자산상각비	56,228		30,258	
21) 종업원관련비용	17,788		11,105	
22) 임대수익	(25)		(18)	
23) 총당부채관련손익	(1,770)		22,084	
24) 기타영업수익	(108)		(22)	
25) 기타영업비용	308		(1,377)	
26) 영업외수익	(5,695)		(2,786)	
27) 영업외비용	3,970		10,506	
4. 자산·부채의 증감	(1,290,273)		(827,278)	

과목	제34(당)기		제33(전)기	
1) 상각후원가측정예치금	(51,309)		(21,843)	
2) 당기손익공정가치측정금융자산	(195,676)		(195,231)	
3) 상각후원가측정대출채권	(5,920)		347,321	
4) 상각후원가측정수취채권	(107,482)		(63,535)	
5) 미상각신계약비	(403,988)		(307,160)	
6) 기타자산	(9,536)		(60,174)	
7) 특별계정자산	1,327,847		67,488	
8) 순확정급여부채	(6,898)		(30,340)	
9) 충당부채	(9,661)		(2,649)	
10) 파생상품부채	(13,107)		(2,403)	
11) 기타금융부채	72,739		(68,585)	
12) 기타부채	(30,684)		44,266	
13) 특별계정부채	(1,856,598)		(534,433)	
5. 법인세의 납부	(71,970)		(76,804)	
6. 이자의 수취	1,314,417		992,354	
7. 이자의 지급	(34,187)		(31,591)	
8. 배당금의 수취	7,507		4,577	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		288,321		185,104
1) 당기손익공정가치측정금융자산의 처분	941,490		795,039	
2) 당기손익공정가치측정금융자산의 취득	(913,092)		(844,407)	
3) 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 처분	3,123,021		1,885,260	
4) 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 취득	(2,005,639)		(810,690)	
5) 상각후원가측정유가증권의 감소	258,665		258,983	
6) 상각후원가측정유가증권의 취득	(822,720)		(1,448,888)	
7) 관계기업투자자산의 처분	2,456		-	
8) 관계기업투자자산의 취득	(35,981)		(1,055)	
9) 위험회피활동으로 인한 현금유입	12,585		54,679	
10) 위험회피활동으로 인한 현금유출	(139,690)		(51,978)	
11) 유형자산의 처분	414		445	
12) 유형자산의 취득	(12,484)		(30,467)	
13) 무형자산의 처분	648		1,617	
14) 무형자산의 취득	(129,524)		(98,917)	
15) 상각후원가측정수취채권의 감소	31,219		13,108	
16) 상각후원가측정수취채권의 증가	(23,047)		(23,603)	
17) 합병으로 인한 증가	-		485,978	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(42,340)		(86,511)
1) 비지배지분의 감소	(782)		(1,237)	
2) 차입부채의 증가	10,000		-	
3) 기타금융부채의 감소	(289)		(539)	
4) 기타금융부채의 증가	2		1,935	
5) 리스부채의 감소	(40,471)		(25,870)	

과목	제34(당)기		제33(전)기	
6) 배당금 지급	-		(50,000)	
7) 신종자본증권 이자지급	(10,800)		(10,800)	
IV. 현금및현금성자산의 증감(Ⅰ + Ⅱ + Ⅲ)		(685,237)		444,677
V. 외화환산으로 인한 현금및현금성자산 변동		1,362		1,490
VI. 기초의 현금및현금성자산		1,074,874		628,707
VII. 기말의 현금및현금성자산		390,999		1,074,874

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

제34(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제33(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 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 217개의 국내지점 및 1개의 해외사무소를 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	
				제34(당)기	제33(전)기
신한금융플러스	대한민국	12월	서비스업	100.00%	100.00%
신한라이프생명보험베트남	베트남	12월	생명보험업	100.00%	100.00%
신한큐브온	대한민국	12월	서비스업	100.00%	100.00%

(3) 연결대상 구조화기업

당기말과 전기말 현재 연결대상 구조화기업 현황은 다음과 같습니다.

종속기업명	소재지	결산월	지분율	
			제34(당)기	제33(전)기
미래에셋맵스글로벌인프라사모특별자산투자신탁2호	대한민국	12월	95.89%	95.91%
미래에셋맵스프런티어미국사모부동산투자신탁5-2호	대한민국	12월	99.55%	99.55%
신한AIM크레딧전문투자형사모투자신탁제3호	대한민국	12월	99.90%	99.90%
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제7-A호	대한민국	12월	99.58%	99.58%
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6-B호	대한민국	12월	99.80%	99.80%
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제5호	대한민국	12월	99.88%	99.88%
KB해외투자일반사모부동산투자신탁제23호(주)	대한민국	12월	99.40%	-
KB해외투자일반사모부동산투자신탁제21호(주)	대한민국	12월	99.53%	-

(주) 당기 중 신규로 연결대상에 포함된 종속기업입니다.

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 2023년 2월 7일자 이사회에서 승인되었으며, 2023년 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 확정급여부채 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
- 금융자산 및 비금융자산의 손상
- 확정급여채무 측정
- 부채적정성 평가

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 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

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

(6) 연결실체가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

연결실체는 2022년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

사업결합 시 인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

3) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약 : 계약이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

4) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택' : 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' : 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업' : 공정가치 측정

3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 2022년 1월 1일부터 적용되는 당기 적용 제·개정 기준서를 제외하고 당기 및 비교 표시된 전기의 연결재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 연결기준

1) 종속기업

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

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

2) 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.

사업결합에서 이전대가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 사업결합으로 취득한 식별가능한 자산·부채 및 우발부채는 취득일의 공정가치로 최초 측정하고 있습니다. 그 밖의 비지배지분은 다른 기준서의 요구사항이 없다면 공정가치로 측정합니다. 취득관련 원가는 발생 시 당기비용으로 인식됩니다.

영업권은 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액과 취득자가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계액이 취득한 식별가능한 순자산을 초과하는 금액으로 인식됩니다. 이전대가 등이 취득한 종속기업 순자산의 공정가액보다 작다면, 그 차액은 당기손익으로 인식됩니다.

(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. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

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

2) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

(4) 외화거래

연결실체의 연결재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(5) 현금및현금성자산

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

(6) 비파생금융자산

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

1) 분류와 후속측정

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

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

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

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

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

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

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

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

다음 회계정책은 금융자산의 후속측정에 적용합니다.

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

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

2) 제거

연결실체는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우, 금융자산의 현금흐름을 수취할 계약상 권리를 양도하고 이전된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상이 대부분 실질적으로 이전한 경우, 또는 연결실체가 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유 또는 이전하지 아니하고 금융자산을 통제하고 있지 않은 경우에 금융자산을 제거합니다. 연결실체가 연결채무제표에 인식된 자산을 이전하는 거래를 하였지만, 이전되는 자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 보상을 보유하고 있는 경우에는 이전된 자산을 제거하지 않습니다.

3) 상계

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

(7) 비파생금융부채

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

1) 당기손익공정가치측정금융부채

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

2) 기타금융부채

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

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

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

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

(8) 파생금융상품

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

1) 위험회피회계

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

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

① 공정가치위험회피

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

② 현금흐름위험회피

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

2) 기타 파생상품

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

(9) 금융자산의 손상

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) 채무상태표상 신용손실충당금의 표시

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

(10) 비금융자산의 손상

고객과의 계약에서 생기는 수익에 따라 인식하는 계약자산과 계약을 체결하거나 이행하기 위해 든 원가에서 생기는 자산, 종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산, 미상각신계약비, 채보험자산 및 매각예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 모든 연결실체의 비금융자산에 대해서는 매 보고기간 말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산과 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금

흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

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

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

(11) 리스

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

1) 연결실체가 리스이용자인 경우

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

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

리스부채의 측정에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

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

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

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

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

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

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

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

연결실체는 사용권자산을 연결재무상태표에서 다른 자산과 구분하여 표시합니다.

연결실체는 사용권자산이 손상되었는지 결정하기 위하여 기업회계기준서 제1036호를 적용하며, 식별된 손상차손에 대한 회계처리는 '비금융자산의 손상'의 회계정책(주석 3.(10)참고)에 설명되어 있습니다.

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

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

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

2) 연결실체가 리스제공자인 경우

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

연결실체가 중간리스제공자인 경우 연결실체는 상위리스와 전대리스를 두 개의 별도 계약으로 회계처리하고 있습니다. 연결실체는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는 사용권자산에 따라 전대리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류합니다.

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

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

계약에 리스요소와 비리스요소가 포함되어 있는 경우, 연결실체는 기업회계기준서 제1115호를 적용하여 계약대가를 각 구성요소에 배분합니다.

(12) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다. 다만, 유형자산 중 일부 토지 및 건물에 대해서는 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'를 적용하여 한국채택국제회계기준 전환일 현재의 공정가치로 측정하고 이를 그 시점의 간주원가로 사용하였습니다.

유형자산은 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다. 유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 연결실체에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 이때 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	추정내용연수
건물	50년
구축물	20년
임차점포시설물	5년 또는 임차기간
차량운반구	5년
공구기구비품	5년

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

(13) 무형자산

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

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

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

(14) 투자부동산

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

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

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

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

(15) 매각예정비유동자산

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

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

(16) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 퇴직급여

① 확정기여제도

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

② 확정급여제도

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

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

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

정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

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

3) 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간의 말일부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여(퇴직급여와 해고급여 제외)는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

4) 해고급여

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

(17) 주식기준보상

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

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

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

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

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

(18) 충당부채

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

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

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

(19) 미상각신계약비

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

(20) 계약의 분류

1) 보험계약

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

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

2) 투자계약

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

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

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

(21) 보험료수익

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

(22) 보험계약부채

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

1) 보험료적립금

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

2) 미경과보험료적립금

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

3) 보증준비금

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

① 변액최저보증준비금

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

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

② 일반계정보증준비금

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

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

4) 지급준비금

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

5) 계약자배당준비금

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

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

① 금리차보장준비금

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

② 위험률차배당준비금

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

One
Shinhan
신한은행

③ 이차배당준비금

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

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

④ 장기유지특별배당준비금

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

⑤ 사업비차배당준비금

보고기간 말 현재 1년 이상 유지된 계약에 대하여 직전 보험년도의 연간예정유지비에 사업비차배당기준율을 적용하여 산정된 금액을 적립하고 있습니다.

6) 계약자이익배당준비금

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

7) 배당보험손실보전준비금

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

(23) 계약자지분조정

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

(24) 부채적정성평가

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

(25) 특별계정

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

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

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

(26) 재보험자산

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

(27) 납입자본

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

(28) 신종자본증권

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

(29) 법인세

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

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

1) 당기법인세

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

2) 이연법인세

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

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

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

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

(30) 주당이익

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

(31) 영업부문

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

(32) 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 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책 정보를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

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

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

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. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

5) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

① 주요회계정책 변경사항

2022년 12월 31일 현재 제정 공표되었으나, 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 새로운 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

2021년 4월 23일 제정된 기업회계기준서 제1117호 보험계약은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1104호 보험계약을 대체할 예정입니다.

기업회계기준서 제1117호의 주요 특징은 보험부채의 현행가치 측정, 발생주의에 따른 보험수익 인식, 보험손익과 투자손익의 구분표시 등입니다. 즉, 현행 기업회계기준서 제1104호에서는 과거 정보(보험판매 시점의 금리 등)를 이용하여 보험부채를 측정하고, 회사가 보험료를 수취하면 수취한 보험료를 그대로 현금주의에 따라 보험수익으로 인식하며 보험손익과 투자손익 간 구분표시 의무가 없었습니다. 반면, 기업회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 현행가치로 보험부채를 측정하고, 보험수익은 매 회계연도별로 보험회사가 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 발생주의에 따라 수익을 인식하며 보험손익과 투자손익을 구분표시하게 됩니다.

기업회계기준서 제1117호를 적용하여 재무제표를 작성하는 경우 현행 재무제표와 유의적인 차이를 발생시킬 것으로 예상되는 부분은 다음과 같습니다. 이러한 부분은 향후 발생할 모든 차이를 포함한 것은 아니며 향후 추가적인 분석결과에 따라 변경될 수 있습니다.

[보험부채의 평가]

기업회계기준서 제1117호에 따르면, 보험회사는 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채 등을 측정합니다.

구체적으로, 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성된 보험계약 포트폴리오를 식별한 후 동 포트폴리오 내에서 수익성이 유사한 계약 등으로 보험계약집합을 구분합니다. 이후 보험계약집합은 미래현금흐름에 대한 추정치(보험계약대출 관련 현금흐름포함, 화폐의 시간가치 등 반영), 위험조정, 보험계약마진의 합계로 측정됩니다. 기업회계기준서 제1117호 도입에 따라 보험계약마진 계정이 새로 도입되는데, 이는 미래에 보험계약서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미실현이익을 의미합니다.

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.

연결실체는 보험부채의 현행가치 측정시 적용하는 할인율은 무위험수익률(기본 무위험 금리기간구조)에 유동성프리미엄을 가산하는 상향식 접근법으로 산출하며, 비금융위험(보험위험, 해약위험, 비용위험 등)으로 발생하는 보험계약 현금흐름의 금액과 시기에 대한 불확실성을 반영하는 위험조정 산출은 신뢰수준법을 적용합니다.

또한, 보험부채 평가모형의 경우, 원수보험계약 등에 대해서는 일반모형을 적용하되, 일정 요건을 충족하고 있는 직접 참가특성이 있는 보험계약에 대해서는 변동수수료 접근법을 적용합니다. 다만, 최초 인식시점에서 보험계약 보장기간이 1년 이하인 일부 계약에 대해서는 보험료배분접근법을 적용합니다.

[재무성과의 인식 및 측정]

기업회계기준서 제1117호에 따르면, 보험수익은 매 회계연도별로 보험회사가 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의에 따라 인식하며, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약· 만기환급금 등)는 보험수익에서 제외합니다. 또한, 보험손익과 투자손익을 구분 표시함에 따라 정보이용자는 손익의 원천을 확인할 수 있습니다.

또한, 보험회사는 보험계약집합 관련 화폐의 시간가치와 금융위험 및 이들의 변동효과를 보험금융손익에 포함하며, 해당 기간의 보험금융손익을 당기손익과 기타포괄손익으로 구분할 지에 대한 회계정책을 선택하여야 합니다.

연결실체는 포트폴리오 단위로 보험금융손익의 당기손익 또는 기타포괄손익 구분을 세분화하며, 보험부채 측정시 일반모형을 적용하는 경우 보험금융손익은 기타포괄손익으로 처리합니다.

[보험계약의 전환관련 회계정책]

기업회계기준서 제1117호 경과규정에 의하면, 전환일(2022.1.1. 최초 적용일 직전 연차보고기간의 기초시점) 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.

원칙적으로 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.

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 적용 시 잔여보장부채에 대한 보험계약마진 등은 전환일의 보험계약집합 공정가치와 이행현금흐름의 차이로 산정합니다.

연결실체는 전환일 직전 3년 이내 발행된 원수보험계약에 한해 수정소급법을 적용하며, 그 외 원수보험계약 및 보유하고 있는 재보험계약에 대해 공정가치법을 적용하여 전환일 보험부채를 산정합니다.

② 도입준비상황

연결실체는 2021년 통합 법인 출범 준비의 일환으로 기업회계기준서 제1117호 대응을 위한 계리적 가정 및 모델, 보험부채결산 시스템 구축을 완료하였습니다. 동 기준서를 최초 적용하는 2023년 회계연도 전까지 안정성 향상 및 데이터 정합성 검증을 포함하는 시스템 고도화를 지속하는 한편, 전문 인력 육성 및 보강을 병행하여 왔습니다. 또한, 기업회계기준서 제1117호 시행 이후 신뢰성 있는 회계정보가 작성·공시될 수 있도록 변화된 회계 환경에 맞는 내부회계관리체계를 정비, 구축하였습니다.

기업회계기준서 제1117호의 도입은 단순히 회계기준의 변경에 그치지 않고 보험상품 개발, 판매 전략, 장기 경영전략 등에도 영향을 주는 바, 전사 수준의 전반적인 경영관리 체계 재구축을 목표로 관련 임직원 등의 교육을 실시하였으며, 신회계기준 도입 준비 현황 및 추진계획 등을 경영진에게 보고하고 있습니다.

③ 예비적 재무영향평가

기업회계기준서 제1117호 시행으로 부채의 평가방법, 수익인식방법 등이 변경됨에 따라 2023년 재무제표의 경우 재무수치 변동성이 발생할 것으로 예상됩니다.

연결실체가 2022년 12월 31일 현재 구축된 결산시스템 등을 활용하여 2022년 재무제표에 대해 기업회계기준서 제1117호 최초 적용에 따른 재무영향 평가를 실시한 결과는 다음과 같습니다. 다만, 기업회계기준서 제1117호 도입을 위한 회계정책 및 계리적 가정 방법론 등에 대해 충분한 검토, 검증 등을 진행중에 있어 현재시점에서 향후 기간의 재무제표에 미치는 영향에 대해 합리적인 추정치를 제공하기에는 실무상 어려움이 있습니다. 따라서, 동 분석결과는 향후 이용할 수 있는 추가정보 및 경제상황 등에 따라 변경될 수 있습니다.

(1) 재무상태표, 손익계산서 등 수치 변동

연결실체는 2018년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1109호 (금융상품)을 도입하여 연결실체의 금융자산 관리 사업모형에 따라, 상각후 원가, 기타포괄손익공정가치채무상품, 기타포괄손익공정가치지분상품 또는 당기손익-공정가치로 측정되도록 금융자산을 분류하고 있으나, 기업회계기준서 제1117호 최초 도입시 사업모형 재평가, 당기손익인식지정금융자산 및 기타포괄손익인식지정지분상품의 재지정을 허용함에 따라, 보험부채 시가평가에 따른 자본변동성 관리 목적으로 금융자산 분류 및 측정을 변경할 예정입니다. 이에 따라 연결실체는 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 예비적 재무영향을 평가하였습니다

또한, 연결실체는 기업회계기준서 제1109호를 적용함에 있어 보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 기업회계기준서 제1104호에 따른 당기손익조정접근법을 적용하고 있으나, 2022년 예비적 재무영향 비교정보는 당기손익조정접근법에 의한 당기손익과 기타포괄손익 간에 재분류를 하지 않고 작성하였습니다.

기업회계기준서 제1104호 상 특별계정 표시는 보험업감독업무시행세칙에 따라, 재무상태표에서는 자산,부채 총액을 한 줄 표시하고, 포괄손익계산서는 원리금보장형 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.

<재무상태표>

2022년 12월 31일 현재 기업회계기준서 제1104호와 기업회계기준서 제1117호에 따른 재무상태표는 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원)				
계정과목	K-IFRS 제1104호와 K-IFRS 제1109호(A)	계정과목	K-IFRS 제1117호와 K-IFRS 제1109호(B)	증감(B-A)
자산총계	66,753,920	자산총계	56,501,131	(10,252,789)
현금및상각후원가측정예치금	1,112,577	현금및상각후원가측정예치금	1,653,704	
당기손익공정가치측정금융자산	6,662,617	당기손익공정가치측정금융자산	11,527,229	
기타포괄손익공정가치측정유가증권	10,946,361	기타포괄손익공정가치측정유가증권	32,753,803	
상각후원가측정유가증권	27,744,212	상각후원가측정유가증권	4,338,766	
상각후원가측정대출채권	8,612,410	상각후원가측정대출채권	4,219,870	
재보험자산	295,621	재보험계약자산	59,017	
기타자산(주)	11,380,122	기타자산	1,948,742	
부채총계	63,271,167	부채총계	48,414,409	(14,856,758)
보험계약부채	53,369,918	보험계약부채	42,928,691	
		재보험계약부채	62,770	
		투자계약부채	2,296,401	
			-	
기타부채(주)	9,901,249	기타부채	3,126,547	
자본총계	3,482,753	자본총계	8,086,722	4,603,969

(주) 기타자산 및 기타부채에는 현행 기업회계기준서 제1104호에 따라 총액으로 표시된 특별계정자산 8,248,962백만원 및 특별계정부채 8,168,178 백만원이 각각 포함되어 있습니다.

<포괄손익계산서>

2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지 기업회계기준서 제1104호와 기업회계기준서 제1117호에 따른 포괄손익계산서는 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원)				
계정과목	K-IFRS 제1104호와 K-IFRS 제1109호 및 제1104호 당기손익조정접근법 (A)	계정과목	K-IFRS 제1117호와 K-IFRS 제1109호(B)	증감(B-A)
영업수익	9,412,664	보험서비스손익	733,320	
		보험서비스수익(비용)	760,665	
		재보험서비스비용	(27,345)	
영업비용	(8,796,865)	투자서비스손익	(182,741)	
		투자수익(비용)(주)	588,729	
		보험금융수익(비용)	(771,470)	
영업손익	615,799	영업손익	550,579	(65,220)
영업외손익	(17,562)	영업외수익	(17,673)	
법인세차감전순이익	598,237	법인세차감전순이익	532,906	(65,331)
법인세비용	(134,644)	법인세비용	(117,331)	
당기순이익	463,593	당기순이익	415,575	(48,018)
기타포괄손익	(2,122,609)	기타포괄손익	(592,441)	
총포괄손익	(1,659,016)	총포괄손익	(176,866)	1,482,150

(주) 당기손익조정접근법에 의한 당기손익과 기타포괄손익간 재분류를 하지 않고 작성된 금액입니다.

한편, 보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 기업회계기준서 제1039호를 적용했다라면 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 재분류하는 현행 기업회계기준(당기손익조정접근법)을 동일하게 적용하면, 기업회계기준서 제 1117 호 도입에 따른 예비적 재무 영향 분석 결과는 현행 기업회계기준서 제1104호에 따른 법인세비용 차감전 순이익 598,237백만원보다 140,053백만원 증가한 738,290백만원으로 예상됩니다.

기업회계기준서 제1117호 도입에 따른 예비적 재무영향을 각 단계별로 분석한 결과는 아래와 같습니다.

(단위:백만원)			
계정과목	K-IFRS 제1117호와 제1109호 및 당기손익조정접근법 적용할 경우 (A')	K-IFRS 제1117호와 K-IFRS 제1109호(B)	증감(B-A')
보험서비스손익	733,320	733,320	
보험서비스수익(비용)	760,665	760,665	
재보험서비스순비용	(27,345)	(27,345)	
투자서비스손익	22,643	(182,741)	(205,384)
투자수익(비용)(주)	794,113	588,729	
보험금융수익(비용)	(771,470)	(771,470)	
영업손익	755,963	550,579	(205,384)
영업외수익	(17,673)	(17,673)	
법인세차감전순이익	738,290	532,906	(205,384)
법인세비용	(171,758)	(117,331)	
당기순이익	566,532	415,575	(150,957)
기타포괄손익	(743,398)	(592,441)	150,957
총포괄손익	(176,866)	(176,866)	-

(주) 주식 11(2)에 기재된 당기손익조정접근법 재분류 금액 315,042백만원에서 전환일 기준 사업모형 재분류 영향을 감안한 당기손익공정가치측정금융자산 평가 및 처분손익 205,384백만원을 당기손익(투자손익)에서 기타포괄손익으로 재분류한 것으로 가정하여 분석하였습니다.

<현금흐름표>

(단위 : 백만원)			
계정과목	K-IFRS 제1104호와 K-IFRS 제1109호(A)	K-IFRS 제1117호와 K-IFRS 제1109호(B)	증감(B-A)
영업활동 현금흐름	(931,218)	(1,337,223)	(406,005)
투자활동 현금흐름	288,321	623,849	335,528
재무활동 현금흐름	(42,340)	(42,340)	-

(2) 기업회계기준서 제1117호로의 전환방법에 따른 재무영향

전환일 (2022.1.1) 기준 보유계약에 대한 전환방법별 원수보험계약부채 평가액은 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원)			
전환방법	보험계약 발행연도	보험계약부채	보험계약마진
수정소급법	2019-2021	1,437,967	2,734,701
공정가치법	2018 이전	49,184,220	3,753,602
합 계		50,622,187	6,488,303

전환일 (2022.1.1) 기준 재보험계약에 대하여 모두 공정가치법을 적용하여 산출한 평가액은 재보험계약부채 281,763백만원입니다.

(3) 보험자산 및 부채 관련 재무영향

2022년 12월 31일 기준 기업회계기준서 제1117호를 적용한 보험계약부채 평가액은 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	보험계약부채	보험계약부채 내	보험계약자산	보험계약자산 내
		보험계약마진		보험계약마진
원수보험계약	42,928,691	6,924,913	-	-
재보험계약	62,770	(83,185)	59,017	94,861
합계	42,991,461	6,841,728	59,017	94,861

6) 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. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

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 결과 별로 분석하여 축적하고 있으며, 이러한 분석의 수행 시 일부 포트폴리오의 경우 외부 신용 평가 기관으로부터 입수한 정보를 활용합니다. 연결실체는 축적된 데이터로부터 익스포저의 잔여 만기에 대한 부도율을 추정하고 추정된 부도율의 시간의 경과에 따른 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
민간소비성장률	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. 2022년 중 COVID-19에 의한 경기 위축으로 각종 경제 지표는 악화되었음에도 연결실체의 실측부도율은 안정적으로 유지되고 있습니다. 이는 COVID-19에 대한 각종 정책지원 등의 영향으로 보입니다.

⑥ 금융자산의 제각

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

2) 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.

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
상각후원가측정예치금 및 대출채권(주1,2)	9,724,987	10,354,017
은행	948,205	1,025,178
개인	5,909,961	5,844,079
- 주거용부동산담보대출	621,327	655,080
- 기타	5,288,634	5,188,999
정부/공공기관/중앙은행	160,270	162,755
기업	2,706,551	3,322,005
- 대기업	53,778	603,381
- 중소기업	257,118	290,258
- 특수금융	2,336,202	2,373,734
- 기타	59,453	54,632
당기손익공정가치측정예치금	26,116	34,261
은행	26,116	34,261
당기손익공정가치측정금융자산	6,539,200	6,503,853
기타포괄손익공정가치측정유가증권	10,896,086	14,228,418
상각후원가측정유가증권(주2)	27,744,212	26,806,395
파생상품자산	95,100	6,101
상각후원가측정수취채권(주2)	1,123,309	1,025,259
난외계정	2,062,911	1,682,975
대출미사용약정	436,191	460,691
출자약정	1,626,720	1,222,284
합 계	58,211,921	60,641,279

(주1) 상각후원가측정예치금에는 현금성자산이 포함되어 있습니다.

(주2) 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 제34(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	914,339	35,967	-	-	950,306	(2,101)	948,205	-
개인	5,800,687	57,770	56,866	15,520	5,930,843	(20,882)	5,909,961	5,659,522
- 주거용부동산담보대출	534,856	34,923	50,888	1,690	622,357	(1,030)	621,327	609,081
- 기타	5,265,831	22,847	5,978	13,830	5,308,486	(19,852)	5,288,634	5,050,441
정부/공공기관/중앙은행	160,383	-	-	-	160,383	(113)	160,270	-
기업	2,630,280	24,073	58,744	12	2,713,109	(6,558)	2,706,551	595,106
- 대기업	33,028	3,461	18,758	-	55,247	(1,469)	53,778	-
- 중소기업	236,864	20,612	-	-	257,476	(358)	257,118	19,852
- 특수금융	2,300,946	-	39,986	-	2,340,932	(4,730)	2,336,202	515,801
- 기타	59,442	-	-	12	59,454	(1)	59,453	59,453
소 계	9,505,689	117,810	115,610	15,532	9,754,641	(29,654)	9,724,987	6,254,628
기타포괄손익공정가치측정 유가증권(주3)	10,896,086	-	-	-	10,896,086	-	10,896,086	-
상각후원가측정유가증권	27,749,881	-	-	-	27,749,881	(5,669)	27,744,212	-
상각후원가측정수취채권	1,116,257	351	2,174	43,513	1,162,295	(38,986)	1,123,309	47,195
합 계	49,267,913	118,161	117,784	59,045	49,562,903	(74,309)	49,488,594	6,301,823

(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 6,377백만원입니다.

② 제33(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	1,026,096	198	-	-	1,026,294	(1,116)	1,025,178	-
개인	5,731,638	60,750	48,911	16,100	5,857,399	(13,320)	5,844,079	5,586,126
- 주거용부동산담보대출	573,442	37,499	43,249	1,366	655,556	(476)	655,080	646,397
- 기타	5,158,196	23,251	5,662	14,734	5,201,843	(12,844)	5,188,999	4,939,729
정부/공공기관/중앙은행	162,888	-	-	-	162,888	(133)	162,755	-
기업	3,184,149	124,640	19,404	208	3,328,401	(6,396)	3,322,005	625,446
- 대기업	496,516	103,684	4,422	-	604,622	(1,241)	603,381	41
- 중소기업	270,721	19,912	-	-	290,633	(375)	290,258	19,791
- 특수금융	2,363,463	-	14,982	-	2,378,445	(4,711)	2,373,734	552,021
- 기타	53,449	1,044	-	208	54,701	(69)	54,632	53,593
소 계	10,104,771	185,588	68,315	16,308	10,374,982	(20,965)	10,354,017	6,211,572
기타포괄손익공정가치측정 유가증권(주3)	14,228,418	-	-	-	14,228,418	-	14,228,418	-
상각후원가측정유가증권	26,812,886	-	-	-	26,812,886	(6,491)	26,806,395	-
상각후원가측정수취채권	1,019,313	218	2,455	39,469	1,061,455	(36,196)	1,025,259	44,066
합 계	52,165,388	185,806	70,770	55,777	52,477,741	(63,652)	52,414,089	6,255,638

(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 7,301백만원입니다.

③ 난외계정의 신용위험에 따른 손상정보

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

(단위 : 백만원)				
구 분	제34(당)기		제33(전)기	
	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 총당부채	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 총당부채
우량	2,062,911	7	1,682,975	93

5) 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제34(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	948,205	-	-	-	-	-	-	-	948,205
개인	-	-	-	-	-	-	-	5,909,961	5,909,961
- 주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	621,327	621,327
- 기타	-	-	-	-	-	-	-	5,288,634	5,288,634
정부/공공기관/중앙은행	160,270	-	-	-	-	-	-	-	160,270
기업	202,553	285,437	-	1,507,940	43,970	890	665,761	-	2,706,551
- 대기업	3,425	47,352	-	-	-	-	3,001	-	53,778
- 중소기업	19,161	51,986	-	167,876	-	-	18,095	-	257,118
- 특수금융	179,967	186,099	-	1,340,064	43,970	-	586,102	-	2,336,202
- 기타	-	-	-	-	-	890	58,563	-	59,453
소 계	1,311,028	285,437	-	1,507,940	43,970	890	665,761	5,909,961	9,724,987
당기손익공정가치측정예치금	26,116	-	-	-	-	-	-	-	26,116
당기손익공정가치측정유가증권	351,063	-	-	20,125	-	-	6,168,012	-	6,539,200
기타포괄손익공정가치측정유가증권	2,466,812	928,056	184,682	233,173	320,456	10,333	6,752,574	-	10,896,086
상각후원가측정유가증권	3,801,295	-	-	851,729	1,075,145	-	22,016,043	-	27,744,212
난외 약정	-	37,000	-	272,827	61,758	-	1,691,326	-	2,062,911
대출미사용약정	-	37,000	-	272,827	61,758	-	64,606	-	436,191
출자약정	-	-	-	-	-	-	1,626,720	-	1,626,720
합 계	7,956,314	1,250,493	184,682	2,885,794	1,501,329	11,223	37,293,716	5,909,961	56,993,512

(주) 상각후원가측정예치금에는 현금성자산이 포함되어 있습니다.

② 제33(전)기

(단위 : 백만원)									
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대업 및 사업서비스 업	건설업	숙박 및 음식점업	기 타	개 인	합 계
상각후원가측정예치금 및 대출채권(주)									
은행	1,025,178	-	-	-	-	-	-	-	1,025,178
개인	-	-	-	-	-	-	-	5,844,079	5,844,079
- 주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	655,080	655,080
- 기타	-	-	-	-	-	-	-	5,188,999	5,188,999
정부/공공기관/중앙은행	162,755	-	-	-	-	-	-	-	162,755
기업	746,996	218,343	-	1,594,280	37,771	890	723,725	-	3,322,005
- 대기업	554,635	45,244	-	-	-	-	3,502	-	603,381
- 중소기업	24,610	54,198	-	170,133	-	-	41,317	-	290,258
- 특수금융	167,751	118,401	-	1,424,147	37,771	-	625,664	-	2,373,734
- 기타	-	500	-	-	-	890	53,242	-	54,632
소 계	1,934,929	218,343	-	1,594,280	37,771	890	723,725	5,844,079	10,354,017
당기손익공정가치측정예치금	34,261	-	-	-	-	-	-	-	34,261
당기손익공정가치측정유가증권	408,031	3,002	-	30,118	-	-	6,062,702	-	6,503,853
기타포괄손익공정가치측정유가증권	2,690,391	1,215,467	178,451	299,545	376,223	12,786	9,455,555	-	14,228,418
상각후원가측정유가증권	3,636,108	-	-	844,868	1,038,005	-	21,287,414	-	26,806,395
난외 약정	-	22,000	-	244,333	84,883	-	1,331,759	-	1,682,975
대출미사용약정	-	22,000	-	244,333	84,883	-	109,475	-	460,691
출자약정	-	-	-	-	-	-	1,222,284	-	1,222,284
합 계	8,703,720	1,458,812	178,451	3,013,144	1,536,882	13,676	38,861,155	5,844,079	59,609,919

(주) 상각후원가측정예치금에는 현금성자산이 포함되어 있습니다.

6) 지역별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제34(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분	한국	미국	영국	일본	베트남	기타	합 계
상각후원가측정예치금 및 대출채권							
은행	663,811	40,064	-	-	111,921	132,409	948,205
개인	5,909,961	-	-	-	-	-	5,909,961
- 주거용부동산담보대출	621,327	-	-	-	-	-	621,327
- 기타	5,288,634	-	-	-	-	-	5,288,634
정부/공공기관/중앙은행	160,270	-	-	-	-	-	160,270
기업	2,703,179	3,372	-	-	-	-	2,706,551
- 대기업	50,406	3,372	-	-	-	-	53,778
- 중소기업	257,118	-	-	-	-	-	257,118
- 특수금융	2,336,202	-	-	-	-	-	2,336,202
- 기타	59,453	-	-	-	-	-	59,453
소 계	9,437,221	43,436	-	-	111,921	132,409	9,724,987
당기손익공정가치측정예치금	-	26,116	-	-	-	-	26,116
당기손익공정가치측정유가증권	5,687,836	399,965	54,963	20,546	-	375,890	6,539,200
기타포괄손익공정가치측정유가증권	9,951,732	430,790	35,647	-	-	477,917	10,896,086
상각후원가측정유가증권	26,308,688	819,752	-	-	-	615,772	27,744,212
난외 약정	1,509,494	528,271	-	-	-	25,146	2,062,911
대출미사용약정	436,191	-	-	-	-	-	436,191
출자약정	1,073,303	528,271	-	-	-	25,146	1,626,720
합 계	52,894,971	2,248,330	90,610	20,546	111,921	1,627,134	56,993,512

(주) 상각후원가측정예치금에는 현금및현금성자산이 포함되어 있습니다.

② 제33(전)기

(단위 : 백만원)							
구 분	한국	미국	영국	일본	베트남	기타	합 계
상각후원가측정예치금 및 대출채권							
은행	727,393	123,980	-	-	113,582	60,223	1,025,178
개인	5,844,079	-	-	-	-	-	5,844,079
- 주거용부동산담보대출	655,080	-	-	-	-	-	655,080
- 기타	5,188,999	-	-	-	-	-	5,188,999
정부/공공기관/중앙은행	162,755	-	-	-	-	-	162,755
기업	3,315,029	6,976	-	-	-	-	3,322,005
- 대기업	596,405	6,976	-	-	-	-	603,381
- 중소기업	290,258	-	-	-	-	-	290,258
- 특수금융	2,373,734	-	-	-	-	-	2,373,734
- 기타	54,632	-	-	-	-	-	54,632
소 계	10,049,256	130,956	-	-	113,582	60,223	10,354,017
당기손익공정가치측정예치금	-	34,261	-	-	-	-	34,261
당기손익공정가치측정유가증권	5,305,163	994,046	36,692	22,295	-	145,657	6,503,853
기타포괄손익공정가치측정유가증권	13,328,949	445,017	43,489	-	-	410,963	14,228,418
상각후원가측정유가증권	25,357,488	776,019	-	-	-	672,888	26,806,395
난외 약정	1,518,252	96,198	-	-	-	68,525	1,682,975
대출미사용약정	460,691	-	-	-	-	-	460,691
출자약정	1,057,561	96,198	-	-	-	68,525	1,222,284
합 계	55,559,108	2,476,497	80,181	22,295	113,582	1,358,256	59,609,919

(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 리스크관리원칙

시장위험의 리스크관리원칙은 다음과 같습니다.

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

③ 스트레스테스트

스트레스테스트는 시나리오 모형이 주어진 정기적 분석과 조기위험 감지지표가 임계점 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 측정대상은 단기매매나 금리 및 가격 변동으로부터의 매매차익 획득 등을 목적으로 금융기관이 의도적으로 취하는 트레이딩 포지션 및 금융기관의 외환 포지션을 대상으로 하고 있습니다.

① 시장위험 측정기법

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

② 위험한도 관리 및 위험경감 정책

연결실체는 시장위험 관리를 위해 VaR 한도 등 각종 한도를 규정화하고 있습니다. 시장 리스크 한도는 사업계획수립시 VaR 기준으로 부여하여 일별로 한도준수 여부를 점검하고 있으며 리스크관리 부서에서는 운용부서에서 이러한 한도를 준수하고 있는지 정기적으로 모니터링하여 경영진 및 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 외화자산 및 약정금액을 보고기간종료일의 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 제34(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기 말
금리위험	3,412	6,756	1,253	3,414
주가위험	9,441	11,033	6,206	9,505
환율위험	13,403	30,111	818	23,286
옵션변동성위험	180	494	11	494
합 계	26,436	48,394	8,288	36,699

② 제33(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기 말
금리위험	4,161	9,262	457	1,259
주가위험	8,938	15,009	1,909	6,303
환율위험	7,680	13,746	481	11,404
옵션변동성위험	1,252	2,828	26	47
합 계	22,031	40,845	2,873	19,013

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 보고기간종료일의 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 제34(당)기

(단위 : 백만USD, 백만EUR, 백만AUD, 백만SEK, 백만GBP, 백만VND, 백만원)													
구 분	USD		EUR		AUD		SEK		GBP		VND		합 계
	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	
자산													
현금및상각후원가 측정예치금	28	35,656	1	694	-	-	-	-	-	-	13,452	72,235	108,585
당기손익공정가치 측정예치금	21	26,116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,116
당기손익공정가치 측정유가증권	591	748,616	68	91,743	13	11,279	-	-	-	-	-	-	851,638
기타포괄손익공정 가치측정유가증권	418	529,326	211	284,538	204	175,477	-	-	23	35,647	-	-	1,024,988
상각후원가측정유 가증권	923	1,170,016	72	96,701	-	-	4,480	542,814	-	-	-	-	1,809,531
상각후원가측정수 취채권	93	118,006	5	6,281	2	1,446	98	11,819	-	442	930	4,993	142,987
합 계	2,074	2,627,736	357	479,957	219	188,202	4,578	554,633	23	36,089	14,382	77,228	3,963,845
부채													
사채	350	443,505	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	443,505
기타금융부채	3	4,334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,334
합 계	353	447,839	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	447,839
난내 외화순노출액	1,721	2,179,897	357	479,957	219	188,202	4,578	554,633	23	36,089	14,382	77,228	3,516,006
난외 파생상품 노출 액(주)	(1,699)	(2,153,585)	(391)	(528,584)	(392)	(336,494)	(5,979)	(724,486)	(41)	(62,936)	-	-	(3,806,085)
외화 순노출액	22	26,312	(34)	(48,627)	(173)	(148,292)	(1,401)	(169,853)	(18)	(26,847)	14,382	77,228	(290,079)

(주) 파생상품 약정금액입니다.

② 제33(전)기

(단위 : 백만USD, 백만EUR, 백만AUD, 백만SEK, 백만GBP, 백만MND, 백만원)													
구 분	USD		EUR		AUD		SEK		GBP		MND		합 계
	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	
자산													
현금및상각후원가 측정예치금	40	47,878	-	616	-	-	-	-	-	-	21,950	114,360	162,854
당기손익공정가치 측정예치금	29	34,262	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,262
당기손익공정가치 측정유가증권	1,053	1,248,702	6	7,560	18	15,261	-	-	-	-	-	-	1,271,523
기타포괄손익공정 가치측정유가증권	393	466,012	161	215,611	295	253,278	-	-	27	43,489	-	-	978,390
상각후원가측정유 가증권	947	1,122,380	52	69,282	-	-	4,480	587,028	-	-	-	-	1,778,690
상각후원가측정수 취채권	81	96,040	2	2,809	2	1,447	68	8,967	-	463	671	3,496	113,222
합 계	2,543	3,015,274	221	295,878	315	269,986	4,548	595,995	27	43,952	22,621	117,856	4,338,941
부채													
사채	350	414,820	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	414,820
기타금융부채	2	2,554	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,554
합 계	352	417,374	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	417,374
난내 외화순노출액	2,191	2,597,900	221	295,878	315	269,986	4,548	595,995	27	43,952	22,621	117,856	3,921,567
난외 파생상품 노출 액(주)	(1,915)	(2,269,967)	(222)	(298,620)	(294)	(252,316)	(4,480)	(587,013)	(26)	(40,806)	-	-	(3,448,722)
외화 순노출액	276	327,933	(1)	(2,742)	21	17,670	68	8,982	1	3,146	22,621	117,856	472,845

(주) 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 순자산가치에 미치는 부정적인 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) 상품별 금리관련 자산 및 부채를 적절히 분산하고, 한도를 설정하여 관리
- ii) 금리위험 관련 거래시 안정성, 유동성 및 수익성 고려

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 914,942백만원으로 전기말 대비 411,357백만원 증가하였습니다.

(5) 유동성위험

1) 개요

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

2) 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, 통화별로 예상되는 자금수요 뿐만 아니라 예상하지 못한 자금수요까지 고려하여 관리함으로써 자산부채의 자금기일 불일치에 따른 손실을 최소화하고 비상계획을 수립하여 유동성위기 발생에 대비하고 있습니다.

3) 금융상품 및 난외항목의 잔존기간별 구성내역

당기말과 전기말 현재 금융상품 및 난외항목의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제34(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	528,314	2,612	3,018	7,869	82,712	713,503	1,338,028
당기손익공정가치측정예치금	26,116	-	-	-	-	-	26,116
당기손익공정가치측정유가증권	1,183,635	-	2,513	16,274	246,504	5,187,575	6,636,501
기타포괄손익공정가치측정유가증권	10,851,824	-	-	-	-	94,537	10,946,361
상각후원가측정유가증권	58,603	195,285	161,677	462,878	5,189,619	34,291,166	40,359,228
상각후원가측정대출채권	97,748	120,844	160,033	630,090	5,147,751	4,162,974	10,319,440
상각후원가측정수취채권	142,676	30,474	6,442	359,437	87,979	538,573	1,165,581
합 계	12,888,916	349,215	333,683	1,476,548	10,754,565	44,988,328	70,791,255
<비파생금융부채>							
차입부채	-	10,000	-	-	-	1,271	11,271
사채	-	2,015	213,326	454,866	-	-	670,207
기타금융부채(주1)	178,075	165,960	6,955	66,144	5,878	2,462	425,474
리스부채(주1)	3,402	6,330	9,183	17,014	85,965	3,502	125,396
합 계	181,477	184,305	229,464	538,024	91,843	7,235	1,232,348
<파생상품>							
파생상품 현금유입(주2)	51,716	187,521	425,836	625,015	2,642,362	-	3,932,450
파생상품 현금유출(주2)	(50,480)	(198,534)	(425,374)	(807,796)	(4,091,846)	-	(5,574,030)
합 계	1,236	(11,013)	462	(182,781)	(1,449,484)	-	(1,641,580)
<난외항목>							
대출미사용약정	436,191	-	-	-	-	-	436,191
출자약정	1,626,720	-	-	-	-	-	1,626,720
합 계	2,062,911	-	-	-	-	-	2,062,911

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

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

② 제33(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	654,822	2,612	3,018	7,869	76,857	1,219,201	1,964,379
당기손익공정가치측정예치금	34,261	-	-	-	-	-	34,261
당기손익공정가치측정유가증권	1,154,793	-	-	-	190,791	5,273,972	6,619,556
기타포괄손익공정가치측정유가증권	14,228,418	-	-	-	-	54,531	14,282,949
상각후원가측정유가증권	38,026	151,792	208,265	266,995	4,438,796	34,528,318	39,632,192
상각후원가측정대출채권	74,707	146,219	269,729	445,081	5,051,234	4,292,615	10,279,585
상각후원가측정수취채권	209,444	10,065	9,170	261,316	62,102	513,868	1,065,965
합 계	16,394,471	310,688	490,182	981,261	9,819,780	45,882,505	73,878,887
<비파생금융부채>							
차입부채	-	-	-	-	-	1,855	1,855
사채	-	2,015	12,596	14,610	640,116	-	669,337
기타금융부채(주1)	106,321	102,241	1,871	156,766	-	39	367,238
리스부채(주1)	2,118	3,690	5,411	9,838	50,680	67,488	139,225
합 계	108,439	107,946	19,878	181,214	690,796	69,382	1,177,655
<파생상품>							
파생상품 현금유입(주2)	58,271	210,771	461,432	733,729	1,913,777	20,779	3,398,759
파생상품 현금유출(주2)	(57,832)	(213,674)	(479,108)	(746,675)	(2,604,026)	(23,341)	(4,124,656)
합 계	439	(2,903)	(17,676)	(12,946)	(690,249)	(2,562)	(725,897)
<난외항목>							
대출미사용약정	460,691	-	-	-	-	-	460,691
출자약정	1,222,284	-	-	-	-	-	1,222,284
합 계	1,682,975	-	-	-	-	-	1,682,975

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

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

5. 보험위험관리

(1) 보험위험 개요

1) 보험위험 및 재보험

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

① 빈도위험 : 보장된 사건의 발생 횟수가 예상된 횟수와 다를 가능성

② 심도위험 : 사건 발생에 따른 비용이 예상된 비용수준과 다를 가능성

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

보험위험은 위험 다양화의 부족을 포함하며 위험의 형태나 크기의 다양화 뿐 아니라 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) 임의배당요소

임의배당요소란 보험계약자나 투자자가 무조건적인 권리를 가지는 지급액에 추가하여 다음과 같은 성격을 가지는 부가급부금을 수령할 수 있는 계약상 권리로서 아래의 3가지 요건을 모두 충족하는 것입니다. 임의배당요소가 없는 투자계약에 대한 보험료는 예수금으로 인식되며, 임의배당요소가 포함된 투자계약에 대한 보험료는 보험계약과 동일하게 손익으로 인식합니다.

① 계약상 총 급부금 중 유의적인 부분을 차지할 가능성이 높다.

② 금액이나 시기는 계약상 발행자의 재량에 의해 결정된다.

③ 계약상 다음 중 하나 이상에 근거한다.

i) 특정 계약집단 또는 특정 계약형태에서 발생한 성과

ii) 발행자가 보유하고 있는 특정 자산집단에서 발생한 실현 또는 미실현투자수익

iii) 계약을 발행한 기업, 펀드 또는 그 밖의 기업의 당기손익

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

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

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

① 위험률차손익

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

② 이자율차손익

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

③ 사업비차손익

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

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

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

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

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

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

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

(2) 보험위험 관리 정책

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

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

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

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

위험유형별 관리방법은 다음과 같습니다.

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

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

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

(3) 표준책임준비금제도

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

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

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

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

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

(4) 보험계약 관련 금융위험

1) 유형별 위험에 대한 노출 발생형태

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

① 신용위험

신용위험이라 함은 자금을 공여하거나 미래의 일정 시점에 기 확정된 가격으로 교환이 약정된 계약을 체결함에 있어 거래 상대방의 채무불이행으로 발생할 손실위험을 말합니다. 연결실체의 재보험자산과 재보험미수금은 추후 재보험자로부터 보험금 및 미수금을 수취하는 시점에 재보험자의 채무불이행시 손실을 부담할 가능성이 존재하는 자산으로 신용위험에 노출되어 있습니다.

② 금리위험

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

③ 유동성위험

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

④ 시장위험

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

2) 임의배당요소가 위험을 완화하거나 가중하는 정도

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

3) 보증과 관련된 위험

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

(5) 재보험 관련 신용위험

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

(단위 : 백만원)				
구 분	제34(당)기		제33(전)기	
	재보험자산	재보험미수금	재보험자산	재보험미수금
AA+ ~ AA-	20,917	52,114	15,310	23,472
A+ ~ A- (주)	274,704	93,633	31,740	46,615
합 계	295,621	145,747	47,050	70,087

(주) 당기 중 공동재보험 출재에 따른 재보험자산 242,071백만원 및 재보험미수금 2,287백만원이 포함되어 있습니다.

(6) 보험계약 등의 유동성위험

당기말과 전기말 현재 보험료적립금의 만기는 다음과 같습니다.

① 제34(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분	1년 이내	1~3년 이내	3~7년 이내	7~10년 이내	10~20년 이내	20년 초과	합계
금리연동형	606,622	896,890	842,759	640,366	1,817,897	19,288,267	24,092,801
금리확정형	219,355	536,949	994,441	686,317	1,945,900	22,669,521	27,052,483
합 계	825,977	1,433,839	1,837,200	1,326,683	3,763,797	41,957,788	51,145,284

② 제33(전)기

(단위 : 백만원)							
구 분	1년 이내	1~3년 이내	3~7년 이내	7~10년 이내	10~20년 이내	20년 초과	합계
금리연동형	897,583	1,475,798	1,402,542	642,143	1,967,177	19,734,812	26,120,055
금리확정형	89,351	452,491	750,864	673,825	2,031,853	20,983,390	24,981,774
합 계	986,934	1,928,289	2,153,406	1,315,968	3,999,030	40,718,202	51,101,829

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

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

6. 자본관리

연결실체는 지급여력 유지를 위한 필요자본을 관리하기 위해 감독기관에서 요구하는 방법으로 지급여력비율을 측정하여 내부적으로 관리하고 외부에 공시하고 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 승인 받고 있으며, 2022년 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 공정가치수준으로 분류하고 있습니다.

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

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

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

① 제34(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익공정가치측정예치금	-	26,116	-	26,116
당기손익공정가치측정유가증권				
채무증권	31,180	1,558,400	4,949,620	6,539,200
지분증권	-	-	97,301	97,301
소 계	31,180	1,558,400	5,046,921	6,636,501
기타포괄손익공정가치측정유가증권				
채무증권	4,786,148	6,109,938	-	10,896,086
지분증권	-	-	50,275	50,275
소 계	4,786,148	6,109,938	50,275	10,946,361
파생상품자산				
매매목적	-	3,584	1,573	5,157
위험회피목적	-	89,943	-	89,943
소 계	-	93,527	1,573	95,100
합 계	4,817,328	7,787,981	5,098,769	17,704,078
<금융부채>				
파생상품부채				
매매목적	-	1,623	-	1,623
위험회피목적	-	314,781	-	314,781
합 계	-	316,404	-	316,404

② 제33(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익공정가치측정예치금	-	-	34,261	34,261
당기손익공정가치측정유가증권				
채무증권	154,322	1,376,439	4,973,092	6,503,853
지분증권	10,148	104,055	1,500	115,703
소 계	164,470	1,480,494	4,974,592	6,619,556
기타포괄손익공정가치측정유가증권				
채무증권	6,989,842	7,238,576	-	14,228,418
지분증권	-	48,225	6,306	54,531
소 계	6,989,842	7,286,801	6,306	14,282,949
파생상품자산				
매매목적	-	1,523	47	1,570
위험회피목적	-	4,531	-	4,531
소 계	-	6,054	47	6,101
합 계	7,154,312	8,773,349	5,015,206	20,942,867
<금융부채>				
파생상품부채				
매매목적	-	307	-	307
위험회피목적	-	141,344	-	141,344
합 계	-	141,651	-	141,651

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	제34(당)기	제33(전)기	투입변수
당기손익공정가치 측정금융자산	순자산가치법, 현금흐름할인모형, Hull-White Credit 모형, BDT 모형	채무증권	1,584,516	1,376,439	할인율, 기초자산의 공정가치
	순자산가치법, 현금흐름할인모형	지분증권	-	104,055	할인율, 기초자산의 공정가치
기타포괄손익공정 가치측정유가증권	현금흐름할인모형	채무증권	6,109,938	7,238,576	할인율
	현금흐름할인모형	지분증권	-	48,225	할인율
파생상품자산	내재선도금리산출법, 현금흐름할인모형	통화선도	34,416	2,049	할인율, 환율
		통화스왑	53,565	3,248	할인율, 환율
		이자율선도	5,546	757	할인율
금융자산 합 계			7,787,981	8,773,349	
파생상품부채	내재선도금리산출법, 현금흐름할인모형	통화선도	44,835	44,197	할인율, 환율
		통화스왑	62,047	89,670	할인율, 환율
		이자율선도	209,522	7,784	할인율
금융부채 합 계			316,404	141,651	

4) 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 내역

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

① 제34(당)기 3

(단위 : 백만원)				
구 분	당기손익공정가치 측정금융자산	기타포괄손익공정 가치측정유가증권	매매목적 순파생상품	합 계
기초잔액	5,008,853	6,306	47	5,015,206
총손익	(42,250)	(4,256)	(1,141)	(47,647)
당기손익인식금액(주)	105,286	-	(1,141)	104,145
기타포괄손익인식금액	(147,536)	(4,256)	-	(151,792)
매입	913,309	48,225	2,667	964,201
결제	(832,991)	-	-	(832,991)
기말잔액	5,046,921	50,275	1,573	5,098,769

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

(단위 : 백만원)		
구 분	당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익공정가치측정금융자산관련손익	105,286	16,416
파생상품관련손익	(1,141)	(900)
합 계	104,145	15,516

② 제33(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	당기손익공정가치 측정금융자산	기타포괄손익공정 가치측정유가증권	매매목적 순파생상품	합 계
기초잔액	3,465,829	40,568	1,090	3,507,487
합병으로 인한 증감	1,036,666	-	-	1,036,666
총손익	85,855	(1,010)	2,070	86,915
당기손익인식금액(주)	84,025	447	2,070	86,542
기타포괄손익인식금액	1,830	(1,457)	-	373
매입	846,530	-	399	846,929
결제	(578,663)	(33,252)	(3,924)	(615,839)
수준 3으로 이동	193,949	-	412	194,361
연결범위의 변동	(41,313)	-	-	(41,313)
기말잔액	5,008,853	6,306	47	5,015,206

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

(단위 : 백만원)		
구 분	당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익공정가치측정금융자산관련손익	84,025	42,537
기타포괄손익공정가치측정유가증권관련손익	447	-
파생상품관련손익	2,070	(312)
합 계	86,542	42,225

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 사용된 평가기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

① 제34(당)기

(단위 : 백만원)					
구 분	가치평가기법	종 류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범 위
당기손익 공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형, Hull-White Credit 모형, 순자산가치법 등	채무증권	4,949,620	할인율, 변동성, 상관 계수, 청산가치, 기초 자산의 가격 등	할인율 2.92%~27.79% 변동성 20.93%~28.49% 상관계수 0.5~0.9
	원가법, Hull-White Credit 모형	지분증권	97,301	변동성	변동성 11.42%
기타포괄손익 공정가치측정유가증권	현금흐름할인모형, Hull-White Credit 모형, 순자산가치법 등	지분증권	50,275	할인율, 변동성	할인율 15.21% 변동성 0.56%~1.21%
파생상품자산	Monte-Carlo Simulation, Black-Scholes모형	주식관련	1,573	변동성	변동성 18.27%~25.22%
금융자산 합계			5,098,769		

② 제33(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	5,007,353	할인율, 청산가치, 기초자산의 가격	할인율 0.07%~27.3%
	원가법	지분증권	1,500	-	
기타포괄손익 공정가치측정유가증권	현금흐름할인모형, 순자산가치법 등	지분증권	6,306	할인율	할인율 14.36%
파생상품자산	Monte-Carlo Simulation, Black-Scholes모형	주식관련	47	변동성	변동성 18.94%~23.89%
금융자산 합계			5,015,206		

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 제34(당)기

(단위 : 백만원)		
금융상품 종류	유리한 변동	불리한 변동
당기손익공정가치측정금융자산(주1)	29,110	(29,565)
기타포괄손익공정가치측정유가증권(주1)	1,264	(1,230)
파생상품자산(주2)	39	(116)
합 계	30,413	(30,911)

(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 제33(전)기

(단위 : 백만원)		
금융상품 종류	유리한 변동	불리한 변동
당기손익공정가치측정금융자산(주1)	10,762	(10,333)
파생상품자산(주2)	2	(2)
합 계	10,764	(10,335)

(주1) 주요 관측불가능한 투입변수인 할인율(-1%p~1%p)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치변동을 산출하고 있습니다. 순자산 가치법으로 평가하는 금융상품은 유의한 민감도 생성이 어려워 분석에서 제외하였습니다.

(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	상각후원가측정대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대현금흐름을 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인한 현재가치입니다.
유가증권	상각후원가측정유가증권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대현금흐름의 현재가치로 평가됩니다.
기타금융자산/부채	기타금융자산 및 기타금융부채는 신뢰성 있는 기대현금흐름의 산출이 어려우므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
차입부채/사채	차입부채 및 사채의 공정가치는 지급할 것으로 예상되는 기대현금흐름의 현재가치로 평가됩니다.
리스부채	리스부채의 공정가치는 지급할 것으로 예상되는 기대현금흐름의 현재가치로 평가됩니다.

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

(단위 : 백만원)				
구 분	제34(당)기		제33(전)기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
<금융자산>				
현금및현금성자산	390,999	390,999	1,074,874	1,074,874
상각후원가측정예치금	721,578	715,698	667,737	762,306
상각후원가측정유가증권				
국공채	19,239,337	16,512,695	18,563,369	19,440,619
특수채	6,306,566	5,351,156	6,055,776	6,194,489
금융채	9,990	9,962	89,934	91,125
회사채	379,712	249,253	319,714	304,973
외화유가증권	1,808,607	1,459,122	1,777,602	1,965,093
소 계	27,744,212	23,582,188	26,806,395	27,996,299
상각후원가측정대출채권				
가계대출	5,909,962	5,907,991	5,844,080	5,845,875
기업대출	2,702,448	2,495,326	2,767,285	2,725,207
공공 및 기타자금대출	-	-	41	41
소 계	8,612,410	8,403,317	8,611,406	8,571,123
상각후원가측정수취채권	1,123,309	1,123,309	1,025,259	1,025,259
합 계	38,592,508	34,215,511	38,185,671	39,429,861
<금융부채>				
차입부채	11,271	11,271	1,855	1,855
사채				
원화사채	199,946	190,969	199,825	201,907
외화사채	443,505	420,425	414,820	431,954
소 계	643,451	611,394	614,645	633,861
기타금융부채	425,429	425,429	367,207	367,207
리스부채	118,702	118,702	131,587	131,587
합 계	1,198,853	1,166,796	1,115,294	1,134,510

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

① 제34(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
<금융자산>				
상각후원가측정예치금	-	715,698	-	715,698
상각후원가측정유가증권				
국공채	16,465,851	46,844	-	16,512,695
특수채	-	5,351,156	-	5,351,156
금융채	-	9,962	-	9,962
회사채	-	249,253	-	249,253
외화유가증권	364,365	1,094,757	-	1,459,122
소 계	16,830,216	6,751,972	-	23,582,188
상각후원가측정대출채권				
가계대출	-	-	5,907,991	5,907,991
기업대출	-	-	2,495,326	2,495,326
소 계	-	-	8,403,317	8,403,317
합 계	16,830,216	7,467,670	8,403,317	32,701,203
<금융부채>				
사채				
원화사채	-	-	190,969	190,969
외화사채	-	-	420,425	420,425
합 계	-	-	611,394	611,394

② 제33(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
<금융자산>				
상각후원가측정예치금	-	762,306	-	762,306
상각후원가측정유가증권				
국공채	19,378,851	61,768	-	19,440,619
특수채	-	6,194,489	-	6,194,489
금융채	-	91,125	-	91,125
회사채	-	304,973	-	304,973
외화유가증권	533,419	1,431,674	-	1,965,093
소 계	19,912,270	8,084,029	-	27,996,299
상각후원가측정대출채권				
가계대출	-	-	5,845,875	5,845,875
기업대출	-	-	2,725,207	2,725,207
공공 및 기타자금대출	-	-	41	41
소 계	-	-	8,571,123	8,571,123
합 계	19,912,270	8,846,335	8,571,123	37,329,728
<금융부채>				
사채				
원화사채	-	-	201,907	201,907
외화사채	-	-	431,954	431,954
합 계	-	-	633,861	633,861

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

8. 금융상품 범주별 분류

(1) 금융상품 범주별 장부금액

당기말과 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

① 제34(당)기

(단위 : 백만원)							
과 목	당기손익 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	위험회피 파생상품	당기손익 공정가치측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합 계
<금융자산>							
현금및상각후원가측정에지급	-	-	1,112,577	-	-	-	1,112,577
당기손익공정가치측정금융자산	6,662,617	-	-	-	-	-	6,662,617
기타포괄손익공정가치측정유가증권	-	10,946,361	-	-	-	-	10,946,361
상각후원가측정유가증권	-	-	27,744,212	-	-	-	27,744,212
상각후원가측정대출채권	-	-	8,612,410	-	-	-	8,612,410
상각후원가측정수취채권	-	-	1,123,309	-	-	-	1,123,309
파생상품자산	5,157	-	-	89,943	-	-	95,100
금융자산 합계	6,667,774	10,946,361	38,592,508	89,943	-	-	56,296,586
<금융부채>							
파생상품부채	-	-	-	314,781	1,623	-	316,404
차입부채	-	-	-	-	-	11,271	11,271
사채	-	-	-	-	-	643,451	643,451
기타금융부채	-	-	-	-	-	425,429	425,429
리스부채	-	-	-	-	-	118,702	118,702
금융부채 합계	-	-	-	314,781	1,623	1,198,853	1,515,257

② 제33(전)기

(단위 : 백만원)							
과 목	당기손익 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	위험회피 파생상품	당기손익 공정가치측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합 계
<금융자산>							
현금및상각후원가측정예치금	-	-	1,742,611	-	-	-	1,742,611
당기손익공정가치측정금융자산	6,653,817	-	-	-	-	-	6,653,817
기타포괄손익공정가치측정유가증권	-	14,282,949	-	-	-	-	14,282,949
상각후원가측정유가증권	-	-	26,806,395	-	-	-	26,806,395
상각후원가측정대출채권	-	-	8,611,406	-	-	-	8,611,406
상각후원가측정수취채권	-	-	1,025,259	-	-	-	1,025,259
파생상품자산	1,570	-	-	4,531	-	-	6,101
금융자산 합계	6,655,387	14,282,949	38,185,671	4,531	-	-	59,128,538
<금융부채>							
파생상품부채	-	-	-	141,344	307	-	141,651
차입부채	-	-	-	-	-	1,855	1,855
사채	-	-	-	-	-	614,645	614,645
기타금융부채	-	-	-	-	-	367,207	367,207
리스부채	-	-	-	-	-	131,587	131,587
금융부채 합계	-	-	-	141,344	307	1,115,294	1,256,945

(2) 금융상품 상계

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

① 제34(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	95,100	-	95,100	76,586	-	18,514
기타금융상품	30,000	-	30,000	30,000	-	-
외화대여유가증권	542,716	-	542,716	530,176	-	12,540
보험미수금	145,747	-	145,747	121,315	-	24,432
합 계	813,563	-	813,563	758,077	-	55,486
<금융부채>						
파생상품부채	316,404	-	316,404	270,827	-	45,577
환매조건부매도	10,000	-	10,000	10,000	-	-
보험미지급금	122,083	-	122,083	121,315	-	768
합 계	448,487	-	448,487	402,142	-	46,345

② 제33(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	6,101	-	6,101	4,406	-	1,695
외화대여유가증권	229,661	-	229,661	229,661	-	-
보험미수금	70,087	-	70,087	45,849	-	24,238
합 계	305,849	-	305,849	279,916	-	25,933
<금융부채>						
파생상품부채	141,651	-	141,651	133,090	-	8,561
보험미지급금	45,940	-	45,940	45,849	-	91
합 계	187,591	-	187,591	178,939	-	8,652

(3) 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		제34(당)기	제33(전)기
양도자산	상각후원가측정유가증권	11,145	-
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		제34(당)기	제33(전)기
기타포괄손익공정가치측정유가증권	국공채	968,449	1,066,840
상각후원가측정유가증권	국공채	8,297,298	5,452,015
	외화채	542,716	229,661
합 계		9,808,463	6,748,516

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. 보고기간종료일 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 보고기간종료일에 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 현금창출단위로부터발생하는 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) 보험료적립금

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

10. 현금및상각후원가측정예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및상각후원가측정예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
현금및현금성자산		
보통예금	183,593	161,061
당좌예금	115	10,739
기타예금	207,291	903,074
소 계	390,999	1,074,874
상각후원가측정예치금		
정기예금	456,451	424,683
정기적금	228,250	228,250
기타예치금	39,181	16,170
(신용손실충당금)	(2,304)	(1,366)
소 계	721,578	667,737
합 계	1,112,577	1,742,611

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

(단위 : 백만원)			
구 분	제34(당)기	제33(전)기	사용제한내용
원화예치금	1,273	10,321	영업관련 질권설정, 당좌개설보증금, 선물거래예치금 등
외화예치금	4,129	7,598	
합 계	5,402	17,919	

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

(단위 : 백만원)		
구 분	12개월 기대신용손실 측정 대상	
	제34(당)기	제33(전)기
기초 신용손실충당금	1,366	76
합병으로 인한 증감	-	179
전입	934	1,085
기타(주)	4	26
기말 신용손실충당금	2,304	1,366

(주) 기타변동액은 환율변동으로 인한 금액입니다.

11. 당기손익공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다

(단위 : 백만원)				
구 분			제34(당)기	제33(전)기
예치금	외화예치금		26,116	34,261
유가증권	채무증권	국공채	-	501
		회사채	-	3,002
		פות가능주식	28,433	39,629
		פות가능출자금	203,497	221,355
		수익증권	5,261,050	4,753,867
		기타유가증권	194,582	213,977
		외화채무증권	352,621	387,632
		외화פות가능금융상품	4,435	9,246
		외화수익증권	137,654	446,791
		외화기타유가증권	356,928	427,853
		소 계	6,539,200	6,503,853
	지분증권	주식	1,500	11,648
		기타유가증권	95,801	104,055
		소 계	97,301	115,703
소 계		6,636,501	6,619,556	
합 계			6,662,617	6,653,817

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
당기손익공정가치측정예치금	26,116	34,261
당기손익공정가치측정유가증권	5,610,275	5,773,603
합 계	5,636,391	5,807,864

연결실체는 기업회계기준서 제1109호를 적용하면 당기손익공정가치측정 항목으로 측정되지만 기업회계기준서 제1039호를 적용했다라면 해당 항목 전체가 당기손익인식항목으로 측정되지 않으며, 기업회계기준서 제1104호의 적용범위에 포함되는 계약과 관련된 활동에 따라 보유하고 있는 금융자산에 대해 당기손익조정접근법을 적용합니다.

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

① 제 34(당)기

(단위 : 백만원)			
구 분	기업회계기준서 제1109호에 따른 당기손익	기업회계기준서 제1039호에 따른 당기손익	기타포괄손익 재분류(주1)
당기손익공정가치측정금융자산평가손익(주2,3)	(180,901)	33,508	(214,409)
당기손익공정가치측정금융자산처분손익(주2,3)	34,680	135,313	(100,633)
합 계	(146,221)	168,821	(315,042)

(주1) 기타포괄손익 재분류 금액에 대한 계약자지분조정 금액은 14,238백만원 입니다.

(주2) 기업회계기준서 제1109호에 따른 당기손익공정가치측정금융자산관련손익에는 외환거래손익이 포함되어 있습니다.

(주3) 당기손익조정접근법을 적용하지 않는 당기손익공정가치측정금융자산관련손익은 제외하였습니다.

② 제33(전)기

(단위 : 백만원)			
구 분	기업회계기준서 제1109호에 따른 당기손익	기업회계기준서 제1039호에 따른 당기손익	기타포괄손익 재분류(주1)
당기손익공정가치측정금융자산평가손익(주2,3)	100,618	84,557	16,061
당기손익공정가치측정금융자산처분손익(주2,3)	(382)	35,389	(35,771)
합 계	100,236	119,946	(19,710)

(주1) 기타포괄손익 재분류 금액에 대한 계약자지분조정 금액은 3,460백만원 입니다.

(주2) 기업회계기준서 제1109호에 따른 당기손익공정가치측정금융자산관련손익에는 외환거래손익이 포함되어 있습니다.

(주3) 당기손익조정접근법을 적용하지 않는 당기손익공정가치측정금융자산관련손익은 제외하였습니다.

(3) 당기손익공정가치측정금융자산관련손익

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
당기손익공정가치측정금융자산관련이익	425,056	303,588
평가이익	120,181	107,662
처분이익	65,968	33,941
기타수익	238,907	161,985
당기손익공정가치측정금융자산관련이익_당기손익조정접근법	(40,838)	(88,549)
평가이익	(107,743)	(93,158)
처분이익	66,986	4,868
외환이익	(81)	(259)
합 계	384,218	215,039
당기손익공정가치측정금융자산관련손실	404,669	122,878
평가손실	339,655	89,775
처분손실	65,014	33,103
당기손익공정가치측정금융자산관련손실_당기손익조정접근법	(355,880)	(108,259)
평가손실	(321,574)	(77,422)
처분손실	(33,579)	(30,817)
외환손실	(727)	(20)
합 계	48,789	14,619

12. 기타포괄손익공정가치측정유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제34(당)기	제33(전)기
채무증권	국공채	4,619,529	6,938,636
	특수채	2,206,724	2,430,022
	금융채	699,901	896,840
	회사채	2,344,943	2,984,531
	외화채무증권	797,773	786,166
	외화기타유가증권	227,216	192,223
	소 계	10,896,086	14,228,418
지분증권(주1)	주식	5,404	6,306
	기타유가증권(주2)	44,871	48,225
	소 계	50,275	54,531
합 계		10,946,361	14,282,949

(주1) 기타포괄손익공정가치측정 항목으로 지정한 지분증권으로 정책상 필요에 따른 보유 등의 이유로 기타포괄손익공정가치 지정 선택권을 행사하였습니다.

(주2) 기타포괄손익공정가치측정 금융상품으로 지정한 지분상품과 관련된 배당금 인식액은 당기와 전기 모두 1,389백만원으로 동일합니다.

(2) 총 장부금액 변동내역

당기와 전기 중 기타포괄손익공정가치측정채무증권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	12개월 기대신용손실	
	제34(당)기	제33(전)기
기초 총 장부금액(주1)	14,228,418	4,332,226
합병으로 인한 증감	-	11,310,460
취득	2,005,639	810,690
매각 및 상환	(3,257,960)	(1,870,330)
기타(주2)	(2,080,011)	(354,628)
기말 총 장부금액(주1)	10,896,086	14,228,418

(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	
	제34(당)기	제33(전)기
기초 신용손실충당금(주)	7,301	1,657
합병으로 인한 증감	-	3,052
전입(환입)액	(924)	2,592
기말 신용손실충당금(주)	6,377	7,301

(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	제34(당)기	제33(전)기
계약자지분조정으로의 배부액	(1,409)	(10,576)
기타포괄손익누계액으로의 배부액	(1,853,464)	(142,969)
법인세효과	(668,256)	(54,230)
합 계	(2,523,129)	(207,775)

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전기)
기타포괄손익공정가치측정 유가증권처분이익	72,748	37,744
기타포괄손익공정가치측정 유가증권처분손실	(22,692)	(5,182)

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전기)
국공채	968,449	1,066,840

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

13. 상각후원가측정유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
국공채	19,239,337	18,563,369
특수채	6,311,032	6,060,810
금융채	10,000	90,038
회사채	379,981	319,979
외화채무증권	1,809,531	1,778,690
(신용손실충당금)	(5,669)	(6,491)
합 계	27,744,212	26,806,395

(2) 총 장부금액 변동내역

당기와 전기 중 상각후원가측정유가증권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다

(단위 : 백만원)		
구 분	12개월 기대신용손실	
	제34(당)기	제33(전)기
기초 총 장부금액	26,812,886	14,355,291
합병으로 인한 증감		10,935,273
취득	822,720	1,448,888
상환(주1)	(258,280)	(251,513)
기타(주2)	372,555	324,947
기말 총 장부금액	27,749,881	26,812,886

(주1) 당기 중 상각후원가측정유가증권에 대하여 인식한 상환순손실은 5백만원입니다.(전기 상환순손실 9백만원)

(주2) 유효이자상각과 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(3) 신용손실충당금 변동내역

당기와 전기 중 상각후원가측정유가증권에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	12개월 기대신용손실	
	제34(당)기	제33(전)기
기초 신용손실충당금	6,491	2,752
합병으로 인한 증감	-	699
전입(환입)액	(822)	3,040
기말 신용손실충당금	5,669	6,491

(4) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정유가증권 중 대여유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
국공채	8,297,298	5,452,015
외화채	542,716	229,661
합 계	8,840,014	5,681,676

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

14. 관계기업에 대한 투자자산

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

(단위: 백만원)						
회사명	소재지	결산월	제34(당)기		제33(전)기	
			지분율	장부금액	지분율	장부금액
신한EZ손해보험(주1)(주2)	대한민국	12월	-	-	5.46%	3,354
아이픽셀(주1)	대한민국	12월	11.54%	355	11.54%	1,025
아이엠엠통탐솔루션사모투자합자회사	대한민국	12월	29.75%	39,695	-	-
파인밸류 제이디 신기술조합 제1호	대한민국	12월	27.03%	993	-	-
합 계				41,043		4,379

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

(주2) 당기 중 보유지분 전체를 매도하여 관계기업에서 제외되었습니다.

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

① 제34(당)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
아이엠엠통탐솔루션사모투자합자회사	-	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) 전기 취득후 약 1년동안 지속적으로 지분법손실을 기록하여 원가이하로 떨어짐에 따라 손상을 인식하였습니다.

② 제33(전)기

(단위: 백만원)						
회사명	기 초	취 득	지분법손익	지분법자본변동	기 타(주)	기 말
신한EZ손해보험	3,895	-	(709)	(9)	177	3,354
아이픽셀	-	1,055	(30)	-	-	1,025
합 계	3,895	1,055	(739)	(9)	177	4,379

(주) 피투자회사의 불균등유상증자에 따른 투자차액으로, 관계기업투자주식처분이익으로 반영하였습니다.

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

① 제34(당)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

② 제33(전)기

(단위: 백만원)							
피투자회사	자산	부채	자본	영업수익	당기순손익	기타포괄손익	총포괄손익
신한EZ손해보험	140,179	78,748	61,431	61,951	(6,871)	(28)	(6,899)
아이픽셀	1,450	393	1,057	22	(700)	-	(700)
합 계	141,629	79,141	62,488	61,973	(7,571)	(28)	(7,599)

15. 상각후원가측정대출채권 및 상각후원가측정수취채권

(1) 상각후원가측정대출채권의 구성내역

당기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권 및 상각후원가측정수취채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

1) 상각후원가측정대출채권

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
보험약관대출금	5,110,084	4,993,075
부동산담보대출금	1,148,516	1,222,032
신용대출금	2,018,454	2,025,091
지급보증대출금	308,251	336,640
기타대출금	50,001	51,044
소 계	8,635,306	8,627,882
이연대출부대비용	4,454	3,123
(신용손실충당금)	(27,350)	(19,599)
합 계	8,612,410	8,611,406

2) 상각후원가측정수취채권

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
보험미수금	188,615	95,133
미수금 등	91,625	103,825
보증금	77,676	86,092
미수수익	807,666	779,345
소 계	1,165,582	1,064,395
(현재가치할인차금)	(3,287)	(2,940)
(신용손실충당금)	(38,986)	(36,196)
합 계	1,123,309	1,025,259

(2) 총 장부금액 변동내역

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

1) 상각후원가측정대출채권

① 제34(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	5,792,388	48,911	16,100	2,753,994	19,404	208	8,631,005
12개월 기대신용손실로 대체	26,562	(24,013)	(2,549)	197	-	(197)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(38,843)	39,105	(262)	(67,886)	67,886	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(8,060)	(1,225)	9,285	-	-	-	-
실행, 회수 및 기타	86,409	(5,912)	(1,678)	(36,143)	(28,546)	-	14,130
제각(주)	-	-	(5,317)	-	-	-	(5,317)
매각	-	-	(58)	-	-	-	(58)
기말 총 장부금액	5,858,456	56,866	15,521	2,650,162	58,744	11	8,639,760

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

② 제33(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	3,512,096	51,343	13,855	2,864,244	154,117	-	6,595,655
합병으로 인한 증감	2,111,556	-	477	274,665	-	106	2,386,804
12개월 기대신용손실로 대체	22,415	(21,850)	(565)	140,018	(140,018)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(29,154)	29,162	(8)	(15,000)	15,000	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(4,992)	(2,254)	7,246	(107)	-	107	-
실행, 회수 및 기타	180,467	(7,490)	905	(509,826)	(9,695)	(5)	(345,644)
제각(주)	-	-	(5,810)	-	-	-	(5,810)
기말 총 장부금액	5,792,388	48,911	16,100	2,753,994	19,404	208	8,631,005

(주) 제각되었지만 전기말 현재 회수활동이 계속되고 있는 상각후원가측정 대출채권의 계약상 미회수금액(원금)은 33,775백만원입니다.

2) 상각후원가측정수취채권

① 제34(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 총 장부금액(주)	2,763,508	2,455	39,469	2,805,432
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	(523,316)	284	(1,198)	(524,230)
제각	-	-	(4,026)	(4,026)
기말 총 장부금액(주)	2,231,489	2,174	43,513	2,277,176

(주) 현금성자산, 상각후원가측정예치금의 총장부금액을 포함하고 있습니다.

② 제33(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 총 장부금액(주)	1,423,981	1,067	15,025	1,440,073
합병으로 인한 증감	1,287,481	-	7,836	1,295,317
12개월 기대신용손실로 대체	342	(334)	(8)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(95)	95	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(11)	(11)	22	-
실행, 회수 및 기타	51,810	1,638	17,517	70,965
제각	-	-	(923)	(923)
기말 총 장부금액(주)	2,763,508	2,455	39,469	2,805,432

(주) 현금성자산, 상각후원가측정예치금의 총장부금액을 포함하고 있습니다.

(3) 신용손실충당금 증감내역

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

1) 상각후원가측정대출채권

① 제34(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	3,811	1,200	8,309	5,162	1,052	65	19,599
12개월 기대신용손실로 대체	750	(425)	(325)	65	-	(65)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(111)	126	(15)	(4,089)	4,089	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(104)	(95)	199	-	-	-	-
전입(환입)액	5,303	2,006	3,601	3,586	(3,397)	-	11,099
회수	-	-	2,051	-	-	-	2,051
제각	-	-	(5,317)	-	-	-	(5,317)
매각	-	-	(81)	-	-	-	(81)
기타(주)	-	-	(1)	-	-	-	(1)
기말 신용손실충당금	9,649	2,812	8,421	4,724	1,744	-	27,350

(주) 기타변동액은 채권조정으로 인한 금액입니다.

② 제33(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	3,910	1,563	8,436	3,807	2,986	-	20,702
합병으로 인한 증감	-	-	478	-	-	106	584
12개월 기대신용손실로 대체	617	(543)	(74)	170	(170)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(116)	123	(7)	(91)	91	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(94)	(174)	268	(107)	-	107	-
전입(환입)액	(506)	231	2,938	1,383	(1,855)	(148)	2,043
회수	-	-	2,087	-	-	-	2,087
제각	-	-	(5,810)	-	-	-	(5,810)
기타(주)	-	-	(7)	-	-	-	(7)
기말 신용손실충당금	3,811	1,200	8,309	5,162	1,052	65	19,599

(주) 기타변동액은 채권조정으로 인한 금액입니다.

2) 상각후원가측정수취채권

① 제34(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 신용손실총당금(주1)	2,070	539	34,953	37,562
12개월 기대신용손실로 대체	2	(1)	(1)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(22)	25	(3)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(500)	500	-
전입액	1,021	6	6,648	7,675
회수	-	-	74	74
제각	-	-	(4,026)	(4,026)
기타(주2)	5	-	-	5
기말 신용손실총당금(주1)	3,076	69	38,145	41,290

(주1) 상각후원가측정예치금의 신용손실총당금을 포함하고 있습니다.

(주2) 기타변동액은 환율변동으로 인한 금액입니다.

② 제33(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 신용손실총당금(주1)	222	31	11,625	11,878
합병으로 인한 증감	427	-	7,836	8,263
12개월 기대신용손실로 대체	8	(3)	(5)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1)	1	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(2)	2	-
전입액	1,315	512	11,288	13,115
회수	-	-	80	80
제각	-	-	(923)	(923)
기타(주2)	99	-	5,050	5,149
기말 신용손실총당금(주1)	2,070	539	34,953	37,562

(주1) 상각후원가측정예치금의 신용손실총당금을 포함하고 있습니다.

(주2) 기타변동액은 환율변동 및 사업양수도에 따른 증가분이 포함된 금액입니다.

(4) 이연대출부대비용(수익)

당기와 전기 중 이연대출부대비용(수익) 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
기초잔액	3,123	(272)
합병으로 인한 증감	-	1
신규발생	(4,852)	(572)
상각액	6,183	3,966
기말잔액	4,454	3,123

16. 리스사용권자산

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

(단위 : 백만원)						
구 분	제34(당)기			제33(전)기		
	취득가액	감가상각누계액	장부가액	취득가액	감가상각누계액	장부가액
부동산	182,000	(66,193)	115,807	193,185	(62,839)	130,346
차량	1,433	(774)	659	1,771	(901)	870
합 계	183,433	(66,967)	116,466	194,956	(63,740)	131,216

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

① 제34(당)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

② 제33(전)기

(단위 : 백만원)			
구 분	부동산	차량	합 계
기초	52,922	833	53,755
취득	90,621	527	91,148
처분	(9,335)	(236)	(9,571)
감가상각	(26,167)	(473)	(26,640)
대체	(2,054)	—	(2,054)
합병으로 인한 증감	24,360	218	24,578
기말	130,347	869	131,216

(3) 당기와 전기 중 손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
사용권자산 감가상각비	43,423	26,640
리스부채 이자비용	2,796	1,518
소액기초자산리스 관련 비용	1,104	730
단기리스 관련 비용	66	-
소 계	47,389	28,888
사용권자산의 전대리스에서 생기는 수익	(193)	(238)
합 계	47,196	28,650

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
리스부채 현금유출액	40,471	25,870
소액자산리스료 현금유출액	1,104	730
단기리스료 현금유출액	66	-
합 계	41,641	26,600

(5) 당기말과 전기말 현재 리스부채의 예상유출시기는 다음과 같습니다.

① 제34(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	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.

② 제33(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	2,082	3,622	5,317	9,662	50,272	67,366	138,321
차량	36	68	94	176	408	122	904
합 계	2,118	3,690	5,411	9,838	50,680	67,488	139,225

(주) 리스부채의 할인전 계약현금흐름의 만기 구간에 따라 분류하였습니다.

17. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)								
구 분	제34(당)기				제33(전)기			
	취득가액	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액	취득가액	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
토지	12,877	-	-	12,877	12,877	-	-	12,877
건물	36,828	(8,257)	(7,088)	21,483	36,755	(7,705)	(7,088)	21,962
구축물	3,894	(2,405)	(505)	984	3,894	(2,269)	(506)	1,119
임차점포시설물(주)	42,095	(26,241)	-	15,854	56,196	(36,640)	-	19,556
기구비품(주)	122,588	(84,972)	-	37,616	125,186	(83,504)	-	41,682
기타	140	-	-	140	3,269	-	-	3,269
합 계	218,422	(121,875)	(7,593)	88,954	238,177	(130,118)	(7,594)	100,465

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

(2) 당기와 전기의 유형자산 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제34(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분	기 초	취 득	처 분	기타증감(주)	손상차손	감가상각	기 말
토지	12,877	-	-	-	-	-	12,877
건물	21,962	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) 건설중인자산 및 무형자산의 기구비품으로의 대체금액 및 환율변동효과입니다.

② 제33(전)기

(단위 : 백만원)								
구 분	기 초	취 득	처 분	기타증감(주)	손상차손	감가상각	합병으로 인한 증감	기 말
토지	12,877	-	-	-	-	-	-	12,877
건물	29,782	3	-	-	(7,088)	(735)	-	21,962
구축물	1,819	-	-	-	(506)	(194)	-	1,119
임차점포시설물	5,173	10,381	(300)	-	-	(3,852)	8,154	19,556
차량운반구	58	-	(54)	-	-	(4)	-	-
기구비품	18,003	19,979	(262)	2,306	-	(10,733)	12,389	41,682
기타	2,176	2,943	-	(2,306)	-	-	456	3,269
합 계	69,888	33,306	(616)	-	(7,594)	(15,518)	20,999	100,465

(주) 건설중인자산의 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	제34(당)기				제33(전)기			
	취득가액	상각누계액	손상차손 누계액	장부금액	취득가액	상각누계액	손상차손 누계액	장부금액
영업권	13,851	-	-	13,851	13,851	-	-	13,851
개발비(주)	449,584	(226,022)	-	223,562	234,266	(181,840)	-	52,426
소프트웨어(주)	128,556	(85,745)	-	42,811	98,976	(74,684)	-	24,292
회원권	6,602	-	(627)	5,975	7,215	-	(627)	6,588
기타의무형자산	6,489	(1)	-	6,488	135,986	(50)	-	135,936
합 계	605,082	(311,768)	(627)	292,687	490,294	(256,574)	(627)	233,093

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

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제34(당)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.

② 제33(전)기

(단위 : 백만원)								
구 분	기 초	취 득	처 분	기타증감(주)	손상차손환입	상각비	합병으로 인한증감	기 말
영업권	-	13,851	-	-	-	-	-	13,851
개발비	35,849	316	-	25,158	-	(23,219)	14,322	52,426
소프트웨어	13,874	9,450	-	1,450	-	(7,038)	6,556	24,292
회원권	4,127	921	(1,195)	-	297	-	2,438	6,588
기타의무형자산	28,065	93,785	-	(26,609)	-	(1)	40,696	135,936
합 계	81,915	118,323	(1,195)	(1)	297	(30,258)	64,012	233,093

(주) 개발중인 무형자산의 개발비 및 소프트웨어로의 대체금액 및 환율변동효과입니다.

(3) 영업권

1) 구성내역

당기말과 전기말 현재 연결실체의 영업권 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
보험중개	13,851	13,851

2) 손상검사

현금창출단위에 대하여 회수가능액은 사용가치를 기준으로 평가하였습니다.

① 구체적인 평가방법

사용가치에 의한 회수가능액 평가 시 이익기준접근법을 적용하였습니다.

② 현금흐름을 추정할 기간

사용가치 평가 시 예측기간은 평가기준일 이후 4.5년으로 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. 또한 1.00%의 영구성장률을 기준으로 추정하였습니다.

현금창출단위에 사용한 할인율 및 영구성장률은 다음과 같습니다.

(단위 : %)		
구 분	할인율	영구성장률
보험중개	8.65%	1.00%

④ 주요 적용지표

현금창출단위 중 회수가능가액 산정 시 적용한 주요지표는 다음과 같습니다.

(단위 : %)					
구 분	2023	2024	2025	2026	2027
임금상승률	5.0%	5.0%	5.0%	5.0%	5.0%
물가상승률	2.1%	0.4%	1.0%	1.2%	1.3%

⑤ 영업권을 보유한 현금창출단위집단의 총 회수가능액과 총 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
총 회수가능액	25,286
총 장부금액	19,742
여유액	5,544

19. 보험가입자산

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

(단위 : 백만원)				
보험종류	부보자산	보험회사	부보액	
			제34(당)기	제33(전)기
금융기관종합보험	전자금융거래 배상책임보험	메리츠화재등	500	500
재산종합보험	재산종합위험 기계위험 일반배상책임위험 담보	삼성화재 등	135,919	138,531
	화재보험	DB손해보험 등	6,725	865
	Property Insurance	PTI	-	334
임원배상책임보험	신한금융그룹 공동 가입	메리츠화재	50,000	50,000
기타-1	개인정보누출 배상책임보험	메리츠화재 등	5,500	5,000
기타-2	현금, 유가증권 도난보험	MG손해보험	480	480
기타-3	연수원 가스배상책임보험	삼성화재	-	380
기타-4	연수원 승강기 사고배상책임보험	삼성화재	-	90
기타-5	Public Liability Responsibility	PTI	-	599
합 계			199,124	196,779

20. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제34(당)기			제33(전)기		
	취득가액	감가상각누계액	장부가액	취득가액	감가상각누계액	장부가액
토지	6,032	-	6,032	6,032	-	6,032
건물	10,649	(2,071)	8,578	10,649	(1,859)	8,790
합 계	16,681	(2,071)	14,610	16,681	(1,859)	14,822

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

① 제34(당)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

② 제33(전)기

(단위 : 백만원)			
구 분	기 초	감가상각	기 말
토지	6,032	-	6,032
건물	9,002	(212)	8,790
합 계	15,034	(212)	14,822

(3) 투자부동산으로부터 발생한 손익

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
임대수익	1,152	1,156
영업비용	212	212

(4) 공정가치 측정

1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
토지	7,386	7,247
건물	10,286	10,094
합 계	17,672	17,341

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

2) 투자부동산의 공정가치 측정에 사용된 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	가치평가기법	제34(당)기	제33(전)기	투입변수
토지	공시지가기준법	7,386	7,247	공시지가, 거래관련사례
건물	원가방식	10,286	10,094	거래관련사례
합 계		17,672	17,341	

21. 미상각신계약비

당기와 전기 중 보험종류별 미상각신계약비 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제34(당)기

(단위 : 백만원)						
구 분	기초	신계약비 발생액			신계약비 상각액	기말
		지출액	비용처리	이연신계약비		
개인보험						
생존보험	28,503	10,599	(4,944)	5,655	(15,503)	18,655
사망보험	988,986	653,077	(258,856)	394,221	(430,717)	952,490
생사혼합	19,897	22,029	(18,033)	3,996	(8,120)	15,773
소 계	1,037,386	685,705	(281,833)	403,872	(454,340)	986,918
단체보험						
보장성	394	136	(20)	116	(166)	344
합 계	1,037,780	685,841	(281,853)	403,988	(454,506)	987,262

② 제33(전)기

(단위 : 백만원)							
구 분	기초	합병으로 인한 증감	신계약비 발생액			신계약비 상각액	기말
			지출액	비용처리	이연신계약비		
개인보험							
생존보험	31,896	16,086	8,386	(2,740)	5,646	(25,125)	28,503
사망보험	616,806	445,962	539,990	(246,003)	293,987	(367,769)	988,986
생사혼합	940	16,420	13,303	(5,882)	7,421	(4,884)	19,897
소 계	649,642	478,468	561,679	(254,625)	307,054	(397,778)	1,037,386
단체보험							
보장성	590	-	170	(64)	106	(302)	394
합 계	650,232	478,468	561,849	(254,689)	307,160	(398,080)	1,037,780

22. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분			제34(당)기	제33(전)기
통화관련 파생상품	장외파생	통화선도	83,525	59,673
주식관련 파생상품	장외파생	주식옵션	337,543	196,030
매매목적 계			421,068	255,703
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	주식선물	-	122,073
		통화선도	210,413	369,195
		통화스왑	-	12,341
	현금흐름 위험회피	통화선도	1,105,080	1,080,692
		통화스왑	2,478,262	1,856,327
		이자율선도	1,574,675	620,658
위험회피목적 계			5,368,430	4,061,286
합 계			5,789,498	4,316,989

(2) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분			제34(당)기		제33(전)기	
			자산	부채	자산	부채
통화관련 파생상품	장외파생	통화선도	3,584	1,623	1,523	307
주식관련 파생상품	장외파생	주식옵션	1,573	-	47	-
매매목적 계			5,157	1,623	1,570	307
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화선도	4,665	635	349	9,193
		통화스왑	-	-	-	1,125
	현금흐름 위험회피	통화선도	26,167	42,577	177	34,696
		통화스왑	53,565	62,047	3,248	88,546
		이자율선도	5,546	209,522	757	7,784
위험회피목적 계			89,943	314,781	4,531	141,344
합 계			95,100	316,404	6,101	141,651

(3) 파생상품 관련손익

당기와 전기의 파생상품 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
파생상품관련이익		
거래이익	21,099	10,826
평가이익	92,055	11,369
합 계	113,154	22,195
파생상품관련손실		
거래손실	115,483	100,332
평가손실	89,262	127,878
합 계	204,745	228,210

(4) 파생상품 평가손익

당기와 전기의 파생상품의 평가손익 세부내역은 다음과 같습니다.

① 제34(당)기

					(단위 : 백만원)	
구 분			당기손익		기타포괄손익 (주)	
			평가이익	평가손실		
통화관련 파생상품	장외파생	통화선도	3,155	1,457	-	
주식관련 파생상품	장외파생	주식옵션	43	943	-	
매매목적 계			3,198	2,400	-	
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화선도	4,445	518	-	
	현금흐름 위험회피	통화선도	23,481	38,295	16,212	
		통화스왑	60,486	41,816	50,493	
		이자율선도	445	6,233	(191,161)	
위험회피목적 계			88,857	86,862	(124,456)	
합 계			92,055	89,262	(124,456)	

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

② 제33(전)기

(단위 : 백만원)					
구 분			당기손익		기타포괄손익 (주)
			평가이익	평가손실	
통화관련 파생상품	장외파생	통화선도	1,714	1,257	-
주식관련 파생상품	장외파생	주식옵션	-	312	-
매매목적 계			1,714	1,569	-
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화선도	295	9,144	-
		통화스왑	-	883	-
	현금흐름 위험회피	통화선도	183	56,755	957
		통화스왑	9,176	54,844	7,056
		이자율선도	1	4,683	367
위험회피목적 계			9,655	126,309	8,380
합 계			11,369	127,878	8,380

(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 제34(당)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 제33(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분		공정가치위험회피 지정 관련손익 (헤지대상)	공정가치위험회피 지정 관련손익 (헤지수단)	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분(주)
공정가치위험회피	환위험	15,981	(15,235)	746
	주가변동위험	2,844	(3,502)	(658)
합 계		18,825	(18,737)	88

(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 제34(당)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	66,704	(10,846)	(67,650)
	위험회피중단(주3)	(9,270)	-	9,270
합 계		(133,727)	(16,634)	(58,380)

(주1) 포괄손익계산서상의 기타포괄손익으로서 법인세효과 차감 전 금액

(주2) 위험회피의 비효과적인 부분 : 위험회피수단과 위험회피대상항목의 위험회피손익의 차이

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

② 제33(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분		기타포괄손익으로 인식한 보고기간의 위험회피손익(주1)	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분(주2)	현금흐름위험회피적립금에서 당기손익으로 재분류한 금액
현금흐름위험회피	이자율위험	367	(4,682)	-
	환위험	8,013	(6,236)	(176,932)
	위험회피중단(주3)	(4,734)	-	4,734
합 계		3,646	(10,918)	(172,198)

(주1) 포괄손익계산서상의 기타포괄손익으로서 법인세효과 차감 전 금액

(주2) 위험회피의 비효과적인 부분 : 위험회피수단과 위험회피대상항목의 위험회피손익의 차이

(주3) 이자율변동에 따른 채무증권의 현금흐름변동위험을 회피하기 위한 파생상품계약으로서 보고기간종료일 현재 만기 종료된 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 제34(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과~ 3년 이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
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	1,232,312	740,139	643,741	376,651	800,912	-	3,793,755
평균 헤지비율	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	-	100.0%

(주) 위험회피수단의 평균 환율 조건은 1,207.18 USD/KRW, 1,340.75 EUR/KRW, 1,497.66 GBP/KRW, 827.83 AUD/KRW, 126.42 SEK/KRW 입니다.

② 제33(전)기

(단위 : 백만원)							
구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과~ 3년 이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
이자율 위험							
위험회피수단 명목금액	-	18,900	202,945	18,144	380,669	-	620,658
평균 가격조건	-	1.78%	2.28%	2.38%	2.38%	-	
평균 해지비율	-	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	-	100.0%
환위험(주1)							
위험회피수단 명목금액	1,404,653	738,862	683,034	238,297	231,184	22,525	3,318,555
평균 해지비율	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
주가변동위험(주2)							
위험회피수단 명목금액	122,073	-	-	-	-	-	122,073
평균 해지비율	100.0%	-	-	-	-	-	100.0%

(주1) 위험회피수단의 평균 환율 조건은 USD/KRW 1,204.52, EUR/KRW 1,340.75, GBP/KRW 1,484.00, AUD/KRW 827.83, SEK/KRW 126.42 입니다.

(주2) 위험회피수단의 평균 가격 조건은 코스피선물 KRW 395.24, S&P선물 USD 4,627.50 입니다.

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

① 제34(당)기

(단위 : 백만원)					
구 분		명목금액	장부금액		당기 중 공정가치 변동
			자산	부채	
공정가치위험회피	통화선도	210,413	4,665	635	3,927
현금흐름위험회피	이자율선도	1,574,675	5,546	209,522	(196,949)
	통화스왑	2,478,262	53,565	62,047	67,785
	통화선도	1,105,080	26,167	42,577	519

② 제33(전)기

(단위 : 백만원)					
구 분		명목금액	장부금액		당기 중 공정가치 변동
			자산	부채	
공정가치위험회피	통화스왑	12,341	-	1,125	(883)
	통화선도	369,195	349	9,193	(8,849)
	주식선물	122,073	-	-	(1,877)
현금흐름위험회피	이자율선도	620,658	758	7,784	(4,315)
	통화스왑	1,856,327	3,248	88,546	(43,783)
	통화선도	1,080,692	177	34,696	(57,264)

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

① 제34(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분		장부금액		공정가치위험회피조정누적액		당기 중 공정가치 변동	현금흐름위험회피 적립금
		자산	부채	자산	부채		
공정가치위험회피	환위험 : 외화유가증권	205,470	-	-	-	(4,002)	-
현금흐름위험회피	이자율위험 : 원화사채, 외화사채	475,027	-	-	-	-	(124,271)
	환위험 : 외화사채, 외화대출	2,778,511	-	-	-	(14,702)	39,258

② 제33(전)기

(단위 : 백만원)							
구 분		장부금액		공정가치위험회피조정누적액		당기 중 공정가치 변동	현금흐름위험회피 적립금
		자산	부채	자산	부채		
공정가치위험회피	환위험 : 외화유가증권	415,693	-	-	-	15,819	-
	주가변동위험	124,391	-	-	-	2,844	-
현금흐름위험회피	이자율위험 : 원화사채, 외화사채	607,062	-	-	-	-	76,160
	환위험 : 외화사채, 외화대출	2,848,303	-	-	-	132,009	(27,446)

(7) 당기말 현재 파생상품 거래와 관련하여 사용이 제한된 예치금은 3,461백만원(전기말 16,137백만원)입니다. 동 예치금 중 당기말 현재 특수관계자인 신한투자증권에 예치된 금액은 없습니다.

(8) 당기말 현재 삼성선물(주) 등의 금융기관에 파생상품 거래 등의 사유로 대용가액 377,095백만원(전기말 225,112백만원)의 금융자산을 담보로 제공하고 있습니다. 동 금융자산 중 당기말 현재 특수관계자인 신한투자증권 및 신한은행에 담보로 제공한 금액은 각각 10,019백만원 및 12,609백만원 입니다.

23. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
재보험자산	295,621	47,050
선급비용	75,613	65,546
선급금	1,260	1,583
기타	578	809
합 계	373,072	114,988

24. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제34(당)기	제33(전)기	담보제공사유
기타포괄손익공정가치측정유가증권	572,870	23,840	파생상품
상각후원가측정유가증권	198,732	257,569	파생상품, 당좌차월, 손해배상공동기금, 차입부채
투자부동산	624	624	근저당권 설정
정기예금	2,025	1,870	질권 설정
합 계	774,251	283,903	

25. 보험계약부채

(1) 보험계약부채 세부내역

당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
금리확정형	26,457,816	24,416,006
금리연동형	26,912,102	28,962,785
합 계	53,369,918	53,378,791

(2) 보험위험구분별 보험계약부채 세부내역

당기말과 전기말 현재 보험위험구분별 보험계약부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

① 제34(당)기

(단위 : 백만원)								
구 분	개인보험				단체보험			합 계
	생존	사망	생사혼합	소계	보장성	저축성	소계	
보험료적립금	13,833,935	29,804,096	7,493,631	51,131,662	13,556	66	13,622	51,145,284
보증준비금	20,514	278,826	745	300,085	-	-	-	300,085
미경과보험료적립금	2	1,642	-	1,644	1	-	1	1,645
지급준비금	275,089	1,182,023	338,747	1,795,859	14,154	-	14,154	1,810,013
계약자배당준비금	59,670	50,356	92	110,118	2	-	2	110,120
계약자이익배당준비금	1,616	-	-	1,616	-	-	-	1,616
배당보험손실보전준비금	1,155	-	-	1,155	-	-	-	1,155
합 계	14,191,981	31,316,943	7,833,215	53,342,139	27,713	66	27,779	53,369,918

② 제33(전)기

(단위 : 백만원)								
구 분	개인보험				단체보험			합 계
	생존	사망	생사혼합	소계	보장성	저축성	소계	
보험료적립금	14,192,367	27,923,247	8,970,542	51,086,156	15,609	64	15,673	51,101,829
보증준비금	24,717	284,474	871	310,062	-	-	-	310,062
미경과보험료적립금	1	1,660	-	1,661	8	-	8	1,669
지급준비금	266,157	1,137,857	424,897	1,828,911	14,376	-	14,376	1,843,287
계약자배당준비금	64,526	54,714	114	119,354	2	-	2	119,356
계약자이익배당준비금	1,635	-	-	1,635	-	-	-	1,635
배당보험손실보전준비금	953	-	-	953	-	-	-	953
합 계	14,550,356	29,401,952	9,396,424	53,348,732	29,995	64	30,059	53,378,791

(3) 보험계약부채 기중 변동내역

당기와 전기의 보험계약부채 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제34(당)기

(단위 : 백만원)			
구 분	금리확정형 보험계약	금리연동형 보험계약	합 계
기 초	24,416,006	28,962,785	53,378,791
적립액(주)	2,041,810	(2,050,683)	(8,873)
기 말	26,457,816	26,912,102	53,369,918

(주) 보험계약부채전입액 중 재보험자산 변동액을 차감한 금액입니다.

2) 제33(전)기

(단위 : 백만원)			
구 분	금리확정형 보험계약	금리연동형 보험계약	합 계
기 초	10,265,744	17,847,923	28,113,667
합병으로 인한 증감	12,981,945	11,491,957	24,473,902
적립액(주)	1,168,317	(377,095)	791,222
기 말	24,416,006	28,962,785	53,378,791

(주) 보험계약부채전입액 중 재보험자산 변동액을 차감한 금액입니다.

(4) 보험위험구분별 보험계약부채 변동내역

당기와 전기의 보험위험구분별 보험계약부채 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제34(당)기

(단위 : 백만원)								
구 분	개인보험				단체보험			합 계
	생존	사망	생사혼합	소 계	보장성	저축성	소 계	
기초	14,550,356	29,401,952	9,396,424	53,348,732	29,995	64	30,059	53,378,791
전입(환입)액(주)	(358,375)	1,914,991	(1,563,209)	(6,593)	(2,282)	2	(2,280)	(8,873)
기말	14,191,981	31,316,943	7,833,215	53,342,139	27,713	66	27,779	53,369,918

(주) 재보험자산 변동액을 차감한 금액이며, 환율변동으로 인한 금액도 포함되어 있습니다.

② 제33(전)기

(단위 : 백만원)								
구 분	개인보험				단체보험			합 계
	생존	사망	생사혼합	소 계	보장성	저축성	소 계	
기초	6,221,422	14,476,160	7,382,194	28,079,776	33,829	62	33,891	28,113,667
합병으로 인한 증감	8,285,846	13,462,702	2,725,354	24,473,902	-	-	-	24,473,902
전입(환입)액(주)	43,088	1,463,090	(711,124)	795,054	(3,834)	2	(3,832)	791,222
기말	14,550,356	29,401,952	9,396,424	53,348,732	29,995	64	30,059	53,378,791

(주) 재보험자산 변동액을 차감한 금액이며, 환율변동으로 인한 금액도 포함되어 있습니다.

26. 부채적정성평가(Liability Adequacy Test, LAT)

(1) 적용대상

2022년 12월 31일 현재의 보유계약으로서 보험료적립금, 미경과보험료적립금과 보증준비금을 대상으로 적정성 평가 여부를 검토하였으며, 보험료적립금은 순보험료식 보험료적립금에서 보험업감독규정 제6-3조에 의한 미상각신계약비와 보험계약대출금을 공제한 금액을 대상으로 하였습니다.

(2) 산출개요

부채적정성평가제도에서는 영업보험료기준 준비금검사방식을 적용하여 보험료결손금을 산출합니다.

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

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

(3) 주요 가정 및 산출방법

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

구 분	제34(당)기	제33(전)기말	제33(전)기초	적용가정 및 산출방법
할인율	-2.838%~21.144%	-3.39%~19.541%	-3.623%~23.477%	무위험수익률에 유동성프리미엄을 가산한 시나리오로 금융감독원이 산출하여 제시한 금리 시나리오
위험률	9%~771%	16%~751%	10.38%~585.90%	· 일반사망 이외: 최근 5개년 경험통계를 기초로 한 위험당보별·경과기간별 온레벨위험보 · 일반사망 : 최신 예정 사망률 대비 실제 사망률의 비율
해약률	0%~78%	0%~84%	0.53%~29.83%	최근 5개년 판매채널별, 상품별, 경과기간별 해약률

(주) 사업비율 중 신계약비는 당사 내부의 모집수당규정 등 관련 규정에 따라 미래에 집행될 금액 기준으로 산출하였으며, 유지비는 최근 1년 경험통계를 기반으로 연결실체의 미래 사업비정책을 반영하여 원가동인별로 산출하였습니다.

(4) 평가결과

부채적정성평가는 금리확정, 배당 및 변액여부를 구분하여 보험계약 유형별로 수행하였으며, 당기말 현재 보험계약 유형별 평가결과는 다음과 같습니다.

1) 제34(당)기

(단위 : 백만원)			
구분	평가대상준비금	LAT기준액	보험료잉여(결손)금액
유배당 금리확정형	1,388,054	1,679,179	(291,125)
무배당 금리확정형	20,382,784	6,245,441	14,137,343
유배당 금리연동형	2,082,019	2,890,311	(808,292)
무배당 금리연동형	21,124,126	17,994,755	3,129,371
변액	147,988	(1,104,320)	1,252,308
공동재보험	240,720	135,465	105,255
합계	45,365,691	27,840,831	17,524,860

2) 제33(전)기 말

(단위 : 백만원)			
구분	평가대상준비금	LAT기준액	보험료잉여(결손)금액
유배당 금리확정형	1,371,625	2,098,387	(726,762)
무배당 금리확정형	18,749,426	8,155,797	10,593,629
유배당 금리연동형	2,099,040	3,024,911	(925,871)
무배당 금리연동형	23,059,035	21,378,217	1,680,818
변액	109,753	(1,437,388)	1,547,141
합계	45,388,879	33,219,924	12,168,955

3) 제33(전)기 초

(단위 : 백만원)			
구분	평가대상준비금	LAT기준액	보험료잉여(결손)금액
유배당 금리확정형	598,793	1,371,496	(772,703)
무배당 금리확정형	7,230,482	4,222,670	3,007,812
유배당 금리연동형	915,382	1,062,384	(147,002)
무배당 금리연동형	14,456,394	13,753,963	702,431
변액	165,259	61,212	104,047
합계	23,366,310	20,471,725	2,894,585

27. 계약자지분조정

당기말과 전기말 현재 계약자지분조정의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
기타포괄손익공정가치측정유가증권평가손익	(1,409)	(10,576)
당기손익공정가치측정금융자산평가손익(Overlay)	(207)	14,031
관계기업투자주식평가손익	-	(3)
합 계	(1,616)	3,452

28. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)							
구 분	차입처	통화	차입일	만기상환일	약정이자율	제34(당)기	제33(전)기
환매조건부채권매도	한국증권금융	KRW	2022-12-16	2023-03-17	3.61%	10,000	-
기타차입부채(주)	-	KRW	-	-	-	1,021	1,669
	-	USD	-	-	-	250	186
차입부채 합계						11,271	1,855

(주) 비지배지분입니다.

29. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

① 제34(당)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)	USD	2018.11.30	2028.11.30	5.10%	10년	443,555	443,505
사채 합계							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.

② 제33(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	199,825
외화사채	(무보증)	USD	2018.11.30	2028.11.30	5.10%	10년	414,925	414,820
사채 합계							614,925	614,645

(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	제34(당)기	제33(전)기
보험미지급금	122,160	46,800
미지급금	9,082	32,488
미지급비용	293,351	286,782
임대보증금	836	1,137
합 계	425,429	367,207

31. 종업원급여

(1) 확정급여제도 자산 및 부채

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

당기말과 전기말 현재 확정급여제도하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
확정급여채무의 현재가치	121,828	144,174
사외적립자산의 공정가치	(166,628)	(176,916)
순확정급여자산	(44,800)	(32,742)

(2) 당기와 전기의 확정급여채무 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
기 초	144,174	115,330
당기근무원가	10,050	11,308
이자비용	4,925	3,877
재측정요소	(25,874)	(6,351)
인구통계적가정	(492)	-
재무적가정	(28,746)	(6,163)
경험조정	3,364	(188)
과거근무원가 - 제도개정	8,330	795
정산으로 인식한 이익	-	(2,480)
급여지급액	(19,102)	(1,730)
관계사 퇴직금 전출입액	(674)	(699)
합병으로 인한 증감	-	24,124
환율변동효과	(1)	-
기 말	121,828	144,174

(3) 사외적립자산

당기와 전기의 확정급여제도 사외적립자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
기 초	176,916	123,237
기대수익	6,993	4,161
재측정요소	(4,401)	(2,059)
사용자의 기여금	6,338	28,800
급여지급액	(19,218)	(4,813)
합병으로 인한 증감	-	27,590
기 말	166,628	176,916

(4) 확정급여제도 관련 손익

당기와 전기의 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분(주)	제34(당)기	제33(전)기
당기근무원가	10,050	11,308
이자비용	4,925	3,877
과거근무원가	8,330	795
정산으로 인한 이익	-	(2,480)
사외적립자산의 기대수익	(6,993)	(4,161)
합 계	16,312	9,339

(주) 상기 확정급여제도 관련 손익은 사업비, 재산관리비에 포함되어 있습니다. 또한, 확정급여제도 관련 손익 중 당기 853백만원(전기 1,218백만원)은 유형 및 무형자산으로 대체되었습니다.

(5) 확정기여제도 관련 손익

당기와 전기의 확정기여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
사업비	4,505	4,484
재산관리비	299	183
기타영업비용	551	-
합 계	5,355	4,667

(주) 상기 확정기여제도 관련 손익 중 당기 666백만원(전기 693백만원)은 유형 및 무형자산으로 대체되었습니다.

(6) 유형별 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제34(당)기		제33(전)기	
	금 액	비율	금 액	비율
정기예금	83,496	50.11%	11,117	6.28%
퇴직연금보험	76,014	45.62%	145,223	82.09%
기타	7,118	4.27%	20,576	11.63%
합 계	166,628	100.00%	176,916	100.00%

(7) 보험수리적가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분		제34(당)기	제33(전)기	비고
할인율(기대수익률)		5.89%	3.59%	AAO 회사채 수익률
미래임금상승률		3.55%+승급률	3.35%+승급률	과거 5개년 평균
평균기대잔여근속년수		13.23년	12.96년	
퇴직률		2%~3%	1.34%~7.27%	과거 3개년 평균
사망률	남성	0.008%~0.090%	0.008%~0.090%	보험개발원 표준율
	여성	0.003%~0.032%	0.003%~0.032%	

(8) 민감도 분석

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

(단위:백만원)				
구 분	제34(당)기		제33(전)기	
	1% 포인트증가	1% 포인트 감소	1% 포인트증가	1% 포인트 감소
할인율	(10,634)	12,286	(11,613)	13,399
미래임금상승률	12,465	(10,962)	13,301	(11,736)

(9) 당기말과 전기말 평가 시 적용한 확정급여채무의 가중평균 만기는 각각 10.4년과 11.4년입니다.

(10) 2023년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 예상기여금은 8,000백만원 입니다.

32. 충당부채

(1) 충당부채 내역

당기말과 전기말 현재 충당부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
복구충당부채	18,412	25,429
미사용한도	7	93
기타장기종업원급여충당부채	13,270	12,819
소송충당부채	809	-
기타충당부채(주)	53,394	56,758
합 계	85,892	95,099

(주) 소멸시효가 완성된 보험계약의 보험금 환급금에 대하여 향후 지급이 예상되는 금액을 추정하여 시효완성부채로 계상하고 있습니다. 또한, 설명의무 분쟁 건으로 향후 지급이 예상되는 금액을 추정하여 기타충당부채로 계상하고 있습니다.

(2) 충당부채 변동내역

당기와 전기 중 충당부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)										
구 분	복구충당부채		미사용한도충당부채(주2)		기타장기종업원급여충당부채		소송충당부채		기타충당부채	
	제34(당)기	제33(전)기	제34(당)기	제33(전)기	제34(당)기	제33(전)기	제34(당)기	제33(전)기	제34(당)기	제33(전)기
기초	25,429	2,725	93	10	12,819	8,771	-	-	56,758	18,869
합병으로 인한 증감	-	14,484	-	-	-	6,046	-	-	-	15,418
전입(환입)액	11,217	9,266	(86)	83	1,915	1,332	809	-	20,718	40,313
사용액	(18,597)	(778)	-	-	(1,872)	(1,184)	-	-	(24,082)	(17,842)
기타(주1)	363	(268)	-	-	408	(2,146)	-	-	-	-
기말	18,412	25,429	7	93	13,270	12,819	809	-	53,394	56,758

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

(주2) 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않았으며, 당기 중 신용위험의 유의적인 변동 또한 존재하지 않았습니다.

(3) 기타장기종업원급여 주요가정

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

(단위 : 백만원)				
구 분		제34(당)기	제33(전)기	비고
할인율		5.64%	3.23%	AA0 회사채 수익률
미래임금상승률		3.55% ^a 승급률	3.35% ^a 승급률	과거 5개년 평균
퇴직률		2%~3%	1.34%~7.27%	과거 3개년 평균
사망률	남성	0.008%~0.090%	0.008%~0.090%	보험개발원 표준율
	여성	0.003%~0.032%	0.003%~0.032%	

(4) 충당부채의 예상유출시기

당기말 현재 충당부채의 예상 유출시기는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구 분	예상지출금액	1년 이내	1년초과~ 3년 이하	3년초과~ 5년 이하	5년초과
복구충당부채(주1)	19,324	12,565	621	5,342	796
미사용한도	7	6	-	-	1
기타장기종업원급여충당부채(주2)	13,833	1,671	2,758	3,518	5,886
소송충당부채	809	-	809	-	-
기타충당부채	53,779	15,981	29,526	2,740	5,532

(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	제34(당)기	제33(전)기
선수금	7	145
선수보험료	38,325	78,178
선수수익	60,238	54,847
예수금	27,435	24,876
미지급부가세	59	62
기타부채	2,032	660
합 계	128,096	158,768

34. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

		(단위 : 백만원)	
구 분		제34(당)기	제33(전)기
자본금	보통주자본금	578,274	578,274
신종자본증권	신종자본증권	299,452	299,452
자본잉여금(주)	주식발행초과금	819,340	2,232,842
	기타자본잉여금	672	672
	소 계	820,012	2,233,514
자본조정	주식선택권	1,464	1,458
기타포괄손익누계액	당기손익공정가치측정금융자산관련손익 _당기손익조정접근법	(29,055)	189,424
	기타포괄손익공정가치측정유가증권평가 손익	(1,853,464)	(142,969)
	관계기업기타포괄손익	-	(39)
	해외사업환산손익	7,783	4,899
	현금흐름위험회피목적파생상품평가손익	(60,935)	37,847
	특별계정기타포괄손익	(136,056)	(22,849)
	확정급여부채 재측정요소	(7,039)	(22,511)
	소 계	(2,078,766)	43,802
이익잉여금	이익준비금	47,400	47,400
	대손준비금	65,861	41,086
	미처분이익잉여금	3,749,056	1,907,577
	소 계	3,862,317	1,996,063
합 계		3,482,753	5,152,563

(주) 당기 중 1,413,502백만원을 자본잉여금에서 이익잉여금으로 전입하였습니다.

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

구 분	제34(당)기	제33(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 : 주, 백만원)					
구 분	발행일	만기일	이자율	제34(당)기	제33(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 계속 하여 연장할 수 있습니다.

(4) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제34(당)기

(단위 : 백만원)										
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목						후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			합 계
	당기손익 공정가치측정 금융자산 관련손익 _당기손익조정 접근법	기타포괄손익 공정가치측정 유가증권 평가손익	관계기업 자본변동	해외사업 환산손익	현금흐름 위험회피목적 파생상품 평가손익	특별계정 기타포괄손익	기타포괄손익 공정가치측정 유가증권 평가손익	관계기업 자본변동	확정급여제 도 재측정요소	
기초금액	189,424	(140,025)	(3)	4,899	37,847	(22,849)	(2,944)	(36)	(22,511)	43,802
공정가액평가로 인한 증감	(214,409)	(2,122,469)	4	-	-	(153,594)	(4,256)	12	-	(2,494,712)
처분으로 인한 증감	(100,633)	(188,628)	-	-	-	-	-	-	-	(289,261)
계약자지분조정(주)	14,238	(8,963)	-	-	-	-	(204)	(3)	-	5,068
확정급여부채의 재측정	-	-	-	-	-	-	-	-	21,472	21,472
위험회피적용효과	-	-	-	-	(133,726)	-	-	-	-	(133,726)
환율차이로 인한 효과	-	-	-	3,831	-	-	-	-	-	3,831
법인세효과	82,325	612,884	(1)	(947)	34,944	40,387	1,141	(14)	(6,000)	764,719
이익잉여금 재분류	-	-	-	-	-	-	-	41	-	41
기말금액	(29,055)	(1,847,201)	-	7,783	(60,935)	(136,056)	(6,263)	-	(7,039)	(2,078,766)

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

② 제33(전)기

(단위 : 백만원)										
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목						후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			합 계
	당기손익 공정가치측정 금융자산 관련손익 _당기손익조정 접근법	기타포괄손익 공정가치측정 유가증권 평가손익	관계기업 자본변동	해외사업 환산손익	현금흐름 위험회피목적 파생상품 평가손익	특별계정 기타포괄손익	기타포괄손익 공정가치측정 유가증권 평가손익	관계기업 자본변동	확정급여제도 재측정요소	
기초금액	105,115	76,497	1	-	(18,914)	17,881	(986)	(35)	(17,333)	162,226
합병으로 인한 증감	96,091	77,643	-	-	54,274	(1,171)	-	-	(8,289)	218,548
공정가액평가로 인한 증감	16,061	(392,216)	(5)	-	-	(54,565)	(2,905)	(3)	-	(433,633)
처분으로 인한 증감	(35,771)	(39,821)	-	-	-	-	-	-	-	(75,592)
계약자지분조정(주)	3,460	26,292	1	-	-	-	204	1	-	29,958
확정급여부채의 재측정	-	-	-	-	-	-	-	-	4,291	4,291
위험회피적용효과	-	-	-	-	3,646	-	-	-	-	3,646
환율차이로 인한 효과	-	-	-	6,758	-	-	-	-	-	6,758
법인세효과	4,468	111,580	-	(1,859)	(1,159)	15,006	743	1	(1,180)	127,600
기말금액	189,424	(140,025)	(3)	4,899	37,847	(22,849)	(2,944)	(36)	(22,511)	43,802

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

(5) 이익잉여금

1) 이익준비금

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

2) 대손준비금

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

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

① 대손준비금 잔액

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
대손준비금 기적립액	65,861	41,086
대손준비금 전입(환입)예정금액(주)	(1,515)	24,775
대손준비금 잔액	64,346	65,861

(주) 전기 대손준비금 전입금액에는 합병에 따른 일시적 증가분이 포함되어있습니다.

② 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
당기순이익	463,593	174,811
대손준비금 환입(전입)액	1,515	(24,775)
대손준비금 반영후 조정이익	465,108	150,036
대손준비금 반영후 주당 조정이익(주)	3,928원	1,782원

(주) 신종자본증권이자 금액이 차감되어 있습니다.

3) 재무건전성준비금

연결실체는 보험업감독규정 6-11조의3(재무건전성준비금)에 따라 산출된 금액을 이익잉여금 내에 재무건전성준비금으로 적립하고 있으며, 보고기간종료일 현재 적립할 금액은 없습니다.

35. 주식기준보상

당기말 현재 연결실체의 임직원에게 부여한 신한금융지주회사의 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 성과연동형 주식보상

구 분(주)	2018년 부여분	2019년 부여분	2020년 부여분	2021년 부여분	2022년 부여분
유형	주식결제형		현금결제형		
약정용역 제공기간	부여일이 속한 년도의 개시일로부터 4년간				
성과조건	상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표연동(80.0%)				
결산일 기준 추정 가득수량	398주	56,790주	44,716주	66,368주	69,950주

(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	제34(당)기	제33(전)기
성과연동형 주식보상	2,328	3,007

(3) 미지급비용 및 내재가치

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

① 제34(당)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 1,982백만원 입니다.

② 제33(전)기

(단위: 백만원)		
구 분	미지급비용	내재가치(주1)
성과연동형 주식보상(주2)	7,507	7,507

(주1) 내재가치는 2018년 부여분은 2022년 1월 1일 기준주가(37,387원), 그 이후 부여분은 결산일 종가(36,800원)를 기준으로 계산하였습니다.

(주2) 상환지급약정에 따라 신한금융지주회사에 지급할 금액은 결산일 종가를 기준으로 계산하여 부채로 인식하였습니다. 동 금액 중 자본에서 직접 차감하여 부채로 인식한 비용은 3,455백만원 입니다.

36. 보험료수익

당기와 전기의 보험료수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
개인보험		
생존보험	661,998	663,748
사망보험	4,579,513	3,562,828
생사혼합	985,094	665,118
소 계	6,226,605	4,891,694
단체보험		
보장성	2,592	4,389
합 계	6,229,197	4,896,083

37. 지급보험금

당기와 전기의 보험위험별 지급보험금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)								
구 분	제34(당)기				제33(전)기			
	보험금	환급금	배당금	합 계	보험금	환급금	배당금	합 계
개인보험								
생존보험	37,579	1,403,464	2,750	1,443,793	25,893	872,466	2,679	901,038
사망보험	337,202	1,944,821	4,854	2,286,877	261,070	1,502,263	4,164	1,767,497
생사혼합	947,552	1,781,768	26	2,729,346	656,707	879,520	40	1,536,267
소 계	1,322,333	5,130,053	7,630	6,460,016	943,670	3,254,249	6,883	4,204,802
단체보험				-				
보장성	1,071	4,138	-	5,209	1,982	6,543	-	8,525
저축성	-	-	-	-	1	-	-	1
소 계	1,071	4,138	-	5,209	1,983	6,543	-	8,526
합 계	1,323,404	5,134,191	7,630	6,465,225	945,653	3,260,792	6,883	4,213,328

38. 보험회사별 재보험 거래내역

당기와 전기 중 보험종류별 출재보험 거래내역은 다음과 같습니다.

① 제34(당)기

(단위 : 백만원)					
구 분	재보험비용(주)	재보험수익			보험계약부채 환입액(주)
		재보험금수익(주)	재보험수수료수익	소 계	
개인보험					
생존보험	12,822	7,173	3,702	10,875	(1,579)
사망보험	430,818	128,476	39,933	168,409	(246,869)
생사혼합	569	460	40	500	(120)
소 계	444,209	136,109	43,675	179,784	(248,568)
단체보험					
보장성	14	14	(1)	13	(2)
합 계	444,223	136,123	43,674	179,797	(248,570)

(주) 당기 중 공동재보험 출재에 따른 재보험료비용 244,855백만원, 재보험금수익 7,314백만원 및 보험계약부채환입액 242,071백만원이 포함되어 있습니다.

② 제33(전)기

(단위 : 백만원)					
구 분	재보험비용	재보험수익			보험계약부채 전입(환입)액
		재보험금수익	재보험수수료수익	소 계	
개인보험					
생존보험	5,782	3,299	1,657	4,956	(506)
사망보험	95,771	63,439	19,235	82,674	(3,728)
생사혼합	306	141	113	254	(7)
소 계	101,859	66,879	21,005	87,884	(4,241)
단체보험					
보장성	5	1	4	5	1
합 계	101,864	66,880	21,009	87,889	(4,240)

39. 사업비

당기와 전기의 사업비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
I. 신계약비	685,841	561,849
1. 비례수당	553,506	460,574
2. 점포운영비	13,401	13,571
3. 판매촉진비	59,552	45,512
4. 광고선전비	31,551	19,187
5. 기 타	27,831	23,005
II. 유지비	529,055	478,650
1. 급여	121,764	94,351
2. 상여금	45,109	36,629
3. 퇴직급여	18,379	11,161
4. 명예퇴직급여	7,671	83,640
5. 복리후생비	59,700	38,363
6. 수도광열비	26,487	18,754
7. 세금과공과	72,806	49,761
8. 기 타	177,139	145,991
III. 이연신계약비	(403,988)	(307,160)
합 계	810,908	733,339

40. 재산관리비

당기와 전기의 재산관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
급여	9,900	7,964
상여금	3,761	3,465
퇴직급여	1,212	935
명예퇴직급여	-	2,953
복리후생비	4,962	3,203
통신비	139	121
수수료	13,346	7,643
세금과공과	722	449
기타	5,196	3,813
합 계	39,238	30,546

41. 이자수익 · 비용

(1) 당기와 전기의 이자수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
상각후원가측정예치금이자	41,489	22,555
당기손익공정가치측정예치금이자	1,329	1,298
당기손익공정가치측정유가증권이자	40,612	31,957
기타포괄손익공정가치측정유가증권이자	357,197	233,889
상각후원가측정유가증권이자	819,541	592,258
상각후원가측정대출채권이자	420,138	351,974
기타이자수익	5,218	2,594
합 계	1,685,524	1,236,525

(2) 당기와 전기의 이자비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
당좌차월이자	-	34
차입금이자	16	-
발행채권이자	31,264	28,650
리스부채이자	2,796	1,518
기타이자비용	3,109	1,385
합 계	37,185	31,587

42. 신용손실충당금전입(환입)액

당기와 전기의 신용손실충당금전입(환입)액 내역은 다음과 같습니다.

		(단위 : 백만원)	
구 분		제34(당)기	제33(전)기
환입액	기타포괄손익공정가치측정유가증권	1,536	646
	상각후원가측정유가증권	913	41
	상각후원가측정수취채권(주)	403	3
	미사용한도충당부채	86	-
	소 계	2,938	690
전입액	기타포괄손익공정가치측정유가증권	611	3,238
	상각후원가측정유가증권	91	3,082
	상각후원가측정대출채권	11,099	2,042
	상각후원가측정수취채권(주)	8,078	13,118
	미사용한도충당부채	-	83
	소 계	19,879	21,563
신용손실충당금 순전입액		16,941	20,873

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

43. 외환거래손익

당기와 전기의 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제34(당)기	제33(전)기
외환거래이익	외환차익	50,993	53,321
	외화환산이익	171,829	214,768
	소 계	222,822	268,089
외환거래손실	외환차손	18,675	10,675
	외화환산손실	88,250	42,447
	소 계	106,925	53,122
외환거래손익		115,897	214,967

44. 수수료수익

당기와 전기의 수수료수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
여신관련수수료	1,990	1,998
대차거래수수료	4,963	2,155
퇴직연금관리수수료	2,043	2,428
기타원화수입수수료	44	343
합 계	9,040	6,924

45. 배당수익

당기와 전기의 배당수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
당기손익공정가치측정금융자산	6,114	5,757
기타포괄손익공정가치측정유가증권	1,389	1,389
합 계	7,503	7,146

46. 기타영업수익 및 기타영업비용

(1) 당기와 전기 중 기타영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
임대료수익	1,407	2,819
기타(주)	173,683	68,186
합 계	175,090	71,005

(주) 상각후원가측정대출채권의 매각에 따른 처분이익이 포함되어 있습니다

(2) 당기와 전기 중 기타영업비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
투자부동산감가상각비	212	212
기타(주)	163,784	76,456
합 계	163,996	76,668

(주) 상각후원가측정대출채권의 매각에 따른 처분손실이 포함되어 있습니다

47. 영업외수익 및 영업외비용

당기와 전기 중 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전기)
영업외수익:		
관계기업투자자산평가이익	4,714	-
관계기업투자자산처분이익	-	176
리스사용권자산해지이익	880	1,795
유형자산처분이익	100	85
무형자산손상차손환입	-	308
잡이익	2,679	6,505
소 계	8,373	8,869
영업외비용:		
관계기업투자자산평가손실	493	739
관계기업투자자산처분손실	535	-
관계기업투자자산손상차손	563	-
리스사용권자산해지손실	646	1,907
유형자산처분손실	816	255
유형자산손상차손	-	7,594
무형자산손상차손	13	11
기부금	6,388	3,391
잡손실	16,482	23,476
소 계	25,936	37,373
합 계	(17,563)	(28,504)

48. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
당기 법인세 부담액	18,632	33,351
과거기간 법인세비용에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(14,938)	563
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세	(593,410)	(64,403)
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용	724,359	94,866
법인세비용	134,643	64,377
유효법인세율	22.51%	26.91%

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
법인세비용차감전순이익	598,236	239,188
적용세율에 따른 세부담액	164,515	65,777
조정사항		
비과세수익	(5,459)	(1,143)
비공제비용	690	1,364
연결납세효과	3,032	3,219
세율차이	(2,652)	(4,634)
세율변동효과	(21,949)	-
기타(주)	(3,534)	(206)
법인세비용	134,643	64,377
유효세율	22.51%	26.91%

(주) 연결실체는 보고기간종료일 현재 세무상 불확실성이 존재하는 1건(청구금액 8,979백만원)에 대해 행정소송을 진행중에 있으며, 승소가능성이 높다고 판단하여 당기 법인세자산과 법인세비용으로 반영하였습니다.

(3) 이연법인세

당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.

① 제34(당)기

(단위 : 백만원)					
구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	자본조정반영	기말금액
외화예치금	(45)	(152)	-	-	(197)
당기손익공정가치측정금융자산	(61,202)	(1,226)	82,102	-	19,674
기타포괄손익공정가치측정유가증권	64,500	(37,862)	614,026	-	640,664
상각후원가측정유가증권	(574,559)	(73,173)	-	-	(647,732)
관계기업투자주식	1,293	(1,111)	-	-	182
파생상품	38,056	(8,860)	34,945	-	64,141
미수수익	(135,711)	11,967	-	-	(123,744)
초기투자자금평가비용	244	(336)	-	-	(92)
미확정배당금	(10,153)	15,558	-	-	5,405
미수배당금	124	(5)	-	-	119
기타부채	123	(245)	-	-	(122)
총당금	5,260	(3,630)	-	-	1,630
배당금원가회수부인	35,155	(11,729)	-	-	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	15,907	(5,370)	-	-	10,537
기타미지급비용	32,903	(7,382)	-	-	25,521
이연대출부대손익	(466)	(264)	-	-	(730)
주식보상비용	2,064	125	-	25	2,214
확정급여채무	4,893	(8,506)	(6,030)	-	(9,643)
업무용승용차(감가상각부인)	28	(2)	-	-	26
외화후순위채	6,131	7,364	-	-	13,495
미지급이자	(12)	(12)	-	-	(24)
미수이자(예치금)	(1)	7	-	-	6
리스사용권자산	(1,502)	415	-	-	(1,087)
미환수수당	36	(24)	-	-	12
정부보조금	17	(8)	-	-	9
대출채권	1,791	(65)	-	-	1,726
이월결손금	15,241	(4,718)	-	-	10,523
양도손익이연자산	(272)	272	-	-	-
신종자본증권	208	(8)	-	-	200
기타	(3,745)	(2,529)	(708)	-	(6,982)
합 계	(466,101)	(130,950)	724,335	25	127,309

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

② 제33(전)기

(단위 : 백만원)						
구 분	기초금액	합병으로 인한 증감	당기손익반영	기타포괄손익반영	자본조정반영	기말금액
외화예치금	240	-	(285)	-	-	(45)
당기손익공정가치측정금융자산	(14,025)	(22,423)	7,225	(31,979)	-	(61,202)
기타포괄손익공정가치측정유가증권	(16,060)	(16,767)	(51,444)	148,771	-	64,500
상각후원가측정유가증권	(182,634)	(304,656)	(87,269)	-	-	(574,559)
관계기업투자주식	1,306	-	(15)	2	-	1,293
파생상품	(23,828)	3,611	79,124	(20,851)	-	38,056
미수수익	(69,556)	(69,565)	3,410	-	-	(135,711)
초기투자자평가비용	73	(56)	227	-	-	244
미확정배당금	(4,459)	(855)	(4,839)	-	-	(10,153)
미수배당금	124	-	-	-	-	124
기타부채	225	113	(215)	-	-	123
총당금	4,505	-	755	-	-	5,260
배당금원가회수부인	14,904	16,118	4,133	-	-	35,155
동업기업과세특례	611	-	1,051	-	-	1,662
보증준비금	23,426	57,159	4,682	-	-	85,267
계약자배당준비금	1,609	-	-	-	-	1,609
배당보험손실보전준비금	130	-	132	-	-	262
시효완성계약지급준비금	3,099	3,246	3,277	-	-	9,622
이연신계약비	(994)	-	165	-	-	(829)
유무형자산	819	9,909	5,179	-	-	15,907
기타미지급비용	10,089	8,233	14,581	-	-	32,903
이연대출부대손익	135	-	(601)	-	-	(466)
주식보상비용	1,563	-	398	-	103	2,064
확정급여채무	1,744	(1,085)	5,414	(1,180)	-	4,893
미지급기부금	55	-	(55)	-	-	-
업무용승용차(감가상각부인)	28	-	-	-	-	28
외화후순위채	(3,253)	-	9,384	-	-	6,131
미지급이자	(13)	-	1	-	-	(12)
미수이자(예치금)	19	-	(20)	-	-	(1)
리스사용권자산	(370)	95	(1,227)	-	-	(1,502)
미환수수당	12	1,243	(1,219)	-	-	36
정보보조금	28	15	(26)	-	-	17
대출채권	1,791	-	-	-	-	1,791
이월결손금	18,181	-	(2,940)	-	-	15,241
양도손익이연자산	(342)	-	70	-	-	(272)
신종자본증권	208	-	-	-	-	208
기타	(2,377)	-	(1,368)	-	-	(3,745)
합 계	(232,987)	(315,665)	(12,315)	94,763	103	(466,101)

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

① 제34(당)기

(단위:백만원)						
내역	기초		변동액		기말	
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	금액	법인세효과
기타포괄손익공정가치측정유가증권평가손익	(197,199)	54,230	(2,325,930)	614,026	(2,523,129)	668,256
당기손익공정가치측정금융자산관련손익 _당기손익조정접근법	261,274	(71,850)	(301,011)	82,326	(39,737)	10,476
관계기업자본변동	(54)	15	54	(15)	-	-
특별계정기타포괄손익누계액(주)	(31,516)	8,667	(153,594)	40,387	(185,110)	49,054
확정급여부채 재측정요소	(31,049)	8,538	21,472	(6,000)	(9,577)	2,538
주식선택권	2,012	(554)	(20)	26	1,992	(528)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	48,714	(10,867)	(133,727)	34,945	(85,013)	24,078
신종자본증권	(756)	208	1	-	(755)	208
해외사업환산손익	6,758	(1,859)	3,831	(947)	10,589	(2,806)
합계	58,184	(13,472)	(2,888,924)	764,748	(2,830,740)	751,276

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

② 제33(전)기

(단위:백만원)								
내역	기초		합병으로인한증감		변동액		기말	
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	금액	법인세효과	금액	법인세효과
기타포괄손익공정가치측정유가증권평가손익	104,153	(28,642)	107,094	(29,451)	(408,446)	112,323	(197,199)	54,230
당기손익공정가치측정금융자산관련손익 _당기손익조정접근법	144,966	(39,871)	132,540	(36,448)	(16,252)	4,469	261,274	(71,850)
관계기업자본변동	(47)	13	-	-	(7)	2	(54)	15
특별계정기타포괄손익누계액(주)	24,664	(6,783)	(1,615)	445	(54,565)	15,005	(31,516)	8,667
확정급여부채 재측정요소	(23,907)	6,575	(11,434)	3,144	4,292	(1,181)	(31,049)	8,538
주식선택권	2,351	(656)	-	-	(339)	102	2,012	(554)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(26,089)	7,174	74,860	(20,587)	(57)	2,546	48,714	(10,867)
신종자본증권	(756)	208	-	-	-	-	(756)	208
해외사업환산손익	-	-	-	-	6,758	(1,859)	6,758	(1,859)
합계	225,355	(61,982)	301,445	(82,897)	(468,616)	131,407	58,184	(13,472)

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

(5) 당기법인세자산 및 당기법인세부채

당기말과 전기말 현재 당기법인세자산 및 당기법인세부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제34(당)기	제33(전)기
당기법인세자산	법인세미수금(연결납세환급액)	115,727	47,508
당기법인세부채	법인세미지급금	-	52

(6) 총액 기준 법인세 내역

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

(단위: 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
이연법인세자산	918,327	322,396
이연법인세부채	(791,018)	(788,497)
당기법인세자산	115,727	47,508
당기법인세부채	-	(52)

49. 우발채무와 약정사항

(1) 보험약정

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 총 보유계약건수와 보유계약금액은 각각 6,943,058건과 191,252,025백만원(전기말: 6,908,943건과 196,146,626백만원)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 58건(총 소송금액 4,363백만원)이 있습니다. 이 중 소송관련 충당부채는 809백만원 계상되어 있으며, 보험금지급청구와 관련하여 3,991백만원을 보험계약부채(지급준비금)로 계상하였습니다. 또한, 보고기간종료일 현재 소송사건의 결과는 예측할 수 없습니다.

(4) 당좌차월 약정

당기말 현재 연결실체는 신한은행과 당좌차월약정을 체결하고 있으며, 당좌차월 한도액은 신한은행 400,000백만원(전기말: 130,000백만원)입니다.

(5) 미실행 신용공여 및 출자약정

당기말와 전기말 현재 연결실체의 미실행 신용공여 및 출자약정 금액은 각각 436,191백만원(전기말: 460,691백만원), 1,626,720백만원(전기말: 1,222,284백만원)입니다.

(6) 기타약정사항

당기말과 전기말 현재 연결실체가 지급보증을 제공받고 있는 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
지급보증처	지급보증액		내 용
	제34(당)기	제33(전)기	
서울보증보험(주)	3,329	2,186	공탁금 외

50. 특수관계자와의 거래

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

특수관계자 범주	회사명
지배기업	신한금융지주회사
동일지배기업	신한은행
	신한투자증권(주1)
	신한카드
	제주은행
	신한디에스
	신한자산운용
	신한캐피탈
	신한저축은행
	신한아이타스
	SHC매니지먼트
	신한리츠운용
	신한에이아이
	신한자산신탁
	신한벤처투자
	신한EZ손해보험(주2)
	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
관계기업	아이픽셀
	아이엠엠롱텀솔루션사모투자합자회사
	파인밸류 제이디 신기술조합 제1호
동일지배기업의 관계기업	서초정보사령부부지서리풀복합개발사업PFV1중지분
	서초정보사령부부지서리풀복합개발사업PFV2중지분
	마이다스글로벌DEBT전문투자형부동산투자신탁제6호
	베스타스전문투자형사모부동산투자신탁제37호
	LB스코틀랜드전문투자형사모부동산투자신탁29호
	신한-네오소재부품장비투자조합
	신한-네오MARKET-FRONTIER투자조합2호
	신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호
	신한BNPP시니어론사모특별자산투자신탁제2호
	디더블유에스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제24호
	맥쿼리사모투자전문회사(MKOF)
	신한BNPP상주영천고속도로전문투자형사모특별자산투자신탁

특수관계자 범주	회사명
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제1호
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제2호
	신한BNPP일본태양광사모특별자산투자신탁제2호
	피씨씨엠버스톤제1차사모투자합자회사
	KIAMCO파워론사모특별자산투자신탁제4호
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호
	신한지개남산연결도로일반사모특별자산투자신탁
기타	신한빛나는재단

(주1) 당기 중 신한금융투자에서 신한투자증권으로 사명을 변경하였습니다.

(주2) 당기 중 신한지주의 자회사로 편입되었으며, BNP파리바카디프손해보험에서 신한EZ손해보험으로 사명이 변경되었습니다.

(2) 특수관계자 채권·채무

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

(단위 : 백만원)				
특수관계자 범주	회사명	계정과목	제34(당)기	제33(전)기
지배기업	신한금융지주회사	기타포괄손익공정가치 측정유가증권	26,698	50,914
		미수수익	167	250
		대손충당금	(20)	(42)
		당기법인세자산	115,462	47,508
		미지급비용	8,354	7,507
동일지배기업	신한은행	현금및상각후원가 측정예치금	71,611	170,054
		당기손익공정가치 측정금융자산(주1)	2,494	1,793
		임차보증금	12,606	10,207
		사용권자산	4,822	5,432
		미수금	-	20,000
		미수수익	542	363
		대손충당금	(46)	(85)
		파생상품자산	31,848	2,282
		파생상품부채	16,782	21,881
		리스부채	4,789	5,163
		미지급비용	1,260	130
		특별계정부채(주2)	121,213	156,326
	신한투자증권	현금및상각후원가 측정예치금	-	14,449
		임차보증금	-	2,878
		사용권자산	-	52
		미수수익	113	131
		대손충당금	-	(20)
		파생상품자산	2,440	21
		파생상품부채	36,082	821
		차입부채(주3)	167	67
	신한카드(주4)	현금및상각후원가 측정예치금	24,971	-
		기타포괄손익공정가치 측정유가증권	28,712	30,184
		미수금	966	57
		미수수익	539	144
		대손충당금	(665)	(35)
		미지급비용	4,105	5,215
		특별계정부채(주2)	33,236	32,555
		현금및상각후원가		

(단위 : 백만원)				
특수관계자 범주	회사명	계정과목	제34(당)기	제33(전)기
	제주은행	측정예치금	6	3
		특별계정부채(주2)	8,366	-
		미지급비용	56	31
	신한디에스	미지급비용	564	6,800
	신한자산운용	당기손익공정가치 측정금융자산(주1)	4,368	-
		미지급비용	580	117
	신한캐피탈	차입부채(주3)	471	1,622
	신한대체투자운용(주5)	당기손익공정가치 측정금융자산(주1)	-	3,248
	신한에이아이	선급비용	27	-
		미지급비용	-	475
자 산 합 계			327,661	359,788
부 채 합 계			236,025	238,710

(주1) 특수관계자의 연결대상 구조화기업관련 투자금융상품입니다.

(주2) 퇴직연금 계약자적립금입니다.

(주3) 연결대상 구조화기업에 대해 부채로 분류되는 비지배지분 금액입니다.

(주4) 당기 중 신한신용정보가 신한카드의 자회사로 편입되었으며, 신한신용정보에 대한 미지급비용이 포함되어있습니다.

(주5) 신한자산운용과 신한대체투자운용은 2022년 1월 5일에 합병하였으며, 합병 후 사명은 신한자산운용주식회사입니다.

(3) 특수관계자 수익 · 비용

당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
특수관계자 범주	회사명	계정과목	제34(당)기	제33(전)기
지배기업	신한금융지주회사	이자수익	868	667
		유지비	5,360	2,886
		대손충당금전입(환입)액	(20)	19
	신한은행	이자수익(주1)	1,396	314
		수수료수익	569	614
		파생상품평가이익	28,244	3,930
		파생상품거래이익	3,077	857
		외환거래이익	-	4,872
		당기손익공정가치측정금융자산관련이익(주4)	20	3
		신계약비(주8)	7,994	3,111
		유지비	5,392	4,607
		이자비용	120	306
		대손충당금전입(환입)액	(36)	82
		파생상품평가손실	16,280	17,515
		파생상품거래손실	32,925	19,004
	신한투자증권	이자수익	62	62
		수수료수익	475	565
		파생상품평가이익	82	-
		신계약비(주8)	1	1
		유지비	139	212
		재산관리비	-	50
		대손충당금전입(환입)액	(5)	20
		파생상품평가손실	1,827	733
		파생상품거래손실	24	216
		기타비용(주5)	3	2
	신한카드(주6)	이자수익	1,181	381
		수수료수익	43	333
		잡이익	-	11
		신계약비(주8)	12,824	10,193
		유지비	7,481	5,513
		대손충당금전입액	675	14
	오렌지라이프생명보험(주7)	이자수익	-	12
		기타수익	-	1,129
		잡이익	-	11
		유지비	-	1,085
		이자비용	-	8
	제주은행	신계약비(주8)	581	645
		유지비	14	13
	신한디에스	기타수익	1	417
		유지비	22,102	9,574
	신한아이타스	유지비	12	-
		재산관리비	42	-
	신한자산운용	재산관리비	2,501	722

(단위 : 백만원)				
특수관계자 범주	회사명	계정과목	제34(당)기	제33(전)기
동일지배기업	신한캐피탈	기타비용(주5)	160	408
	신한저축은행	수수료수익	8	16
	신한에이아이	기타수익	-	10
		재산관리비	1,244	1,848
	신한BNPP그린에너지자모특별자산투자신탁	당기손익공정가치측정금 유자산관련이익	1,037	989
	신한BNPP행복울타리BTL사모특별자산투자신탁	당기손익공정가치측정금 유자산관련이익	1,119	1,169
	신한BNPP영남LNG복합화력발전사모특별자산투자신탁	당기손익공정가치측정금 유자산관련이익	892	812
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	당기손익공정가치측정금 유자산관련이익	769	1,032
	신한BNPP좋은아침비티엘전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	당기손익공정가치측정금 유자산관련이익	116	236
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	당기손익공정가치측정금 유자산관련이익	1,702	1,596
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	당기손익공정가치측정금 유자산관련이익	2,190	1,875
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제6호(주2)	당기손익공정가치측정금 유자산관련이익	-	629
	신한BNPP미국네바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁	당기손익공정가치측정금 유자산관련이익	2,726	1,425
	신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	당기손익공정가치측정금 유자산관련이익	198	411
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제6호(주2)	당기손익공정가치측정금 유자산관련이익	-	144
	신한AIM인프라전문투자형사모투자신탁제1호	당기손익공정가치측정금 유자산관련이익	2,200	842
	신한BNPP유럽기업대출전문투자형사모투자신탁제4호(H)	당기손익공정가치측정금 유자산관련이익	1,844	944
	신한BNPP이탈리아VENETA도로인프라전문투자형사모특별자산투자신탁(H)	당기손익공정가치측정금 유자산관련이익	1,051	1,089
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모투자신탁제1호	당기손익공정가치측정금 유자산관련이익	835	434
	신한그린뉴딜에너지자모특별자산투자신탁제3호	당기손익공정가치측정금 유자산관련이익	275	37
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제22-A호	당기손익공정가치측정금 유자산관련이익	1,810	539
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁1호	당기손익공정가치측정금 유자산관련이익	47	-
	신한AIM인수금융사모특별자산투자신탁제1호(제1종)	당기손익공정가치측정금 유자산관련이익	190	-
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호	당기손익공정가치측정금 유자산관련이익	308	-
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산12호(H)[재간접형]	당기손익공정가치측정금 유자산관련이익	1,300	650
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제15호	당기손익공정가치측정금 유자산관련이익	438	-
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제4호	당기손익공정가치측정금 유자산관련이익	359	-
	신한글로벌그린에너지파트너쉽전문사모특별자산투자신탁제1호	당기손익공정가치측정금 유자산관련이익	166	-
		당기손익공정가치측정금		

(단위 : 백만원)				
특수관계자 범주	회사명	계정과목	제34(당)기	제33(전)기
동일지배 관계기업	마이다스글로벌DEBT전문투자형부동산투자신탁제6호	융자산관련이익	1,876	1,975
	베스타스전문투자형사모부동산투자신탁제37호	당기손익공정가치측정금 융자산관련이익	1,925	1,919
	LB스코틀랜드전문투자형사모부동산투자신탁29호	당기손익공정가치측정금 융자산관련이익	723	796
	신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	당기손익공정가치측정금 융자산관련이익	188	292
	신한BNPP시니어론사모특별자산투자신탁제2호	당기손익공정가치측정금 융자산관련이익	101	101
	디더블유에스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제24호	당기손익공정가치측정금 융자산관련이익	785	699
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제1호	당기손익공정가치측정금 융자산관련이익	2,176	1,889
	신한BNPP지개남산BTO전문투자형사모특별자산투자신탁(주2)	당기손익공정가치측정금 융자산관련이익	-	279
	신한BNPP일본태양광사모특별자산투자신탁제2호	당기손익공정가치측정금 융자산관련이익	303	387
	신한BNPP글로벌인프라사모특별자산투자신탁(주3)	당기손익공정가치측정금 융자산관련이익	183	-
	피씨씨엠버스톤제1차사모투자합자회사	당기손익공정가치측정금 융자산관련이익	803	801
	KAMCO파워론사모특별자산투자신탁제4호	당기손익공정가치측정금 융자산관련이익	1,537	1,465
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	당기손익공정가치측정금 융자산관련이익	987	635
	신한지개남산연결도로일반사모특별자산투자신탁	당기손익공정가치측정금 융자산관련이익	139	-
기타	신한라이프빛나는재단	임대료수익	53	25
		기부금	53	25
수 익 합 계			69,377	40,320
비 용 합 계			117,693	78,812

(주1) 위험회피수단에서 발생하는 파생상품거래손익이 포함되어 있습니다.

(주2) 전기 중 특수관계자에서 제외되었으며 전기 해당 금액은 특수관계자에서 제외되기 이전까지의 거래내역입니다.

(주3) 당기 중 특수관계자에서 제외되었으며 해당 금액은 특수관계자에서 제외되기 이전까지의 거래내역입니다.

(주4) 특수관계자의 연결대상 구조화기업에 대한 투자관련 손익입니다.

(주5) 연결대상 구조화기업의 비지배지분 관련 거래내역입니다.

(주6) 당기 중 신한신용정보가 신한카드의 자회사로 편입되었으며, 신한신용정보에 대한 수수료비용이 포함되어있습니다.

(주7) 전기 중 오펜지라이프생명보험은 합병되었으며 전기 해당 금액은 합병되기 이전까지의 거래내역입니다.

(주8) 신계약비 이연/상각이 고려되지 않은 금액입니다.

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

① 제34(당)기

(단위 : 백만원)						
특수관계자 범주	회사명	자금차입		현금출자		배당
		차입	상환	출자	회수	
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	-	-
	신한BNPP미국네바다태양광전문투자형자모특별자산투자신탁	-	-	4,783	-	-
	신한BNPP미래에너지전문투자형자모특별자산투자신탁제1호	-	-	-	5,471	-
	신한AIM사회적기업전문사모투자신탁1호	-	-	-	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	-	-
	신한BNPP이탈리아VENETA도로인프라전문투자형자모특별자산투자신탁(H)	-	-	320	23	-
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	-	-	3,000	-	-
	신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	-	-	150	-	-
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모투자신탁제1호	-	-	-	1,180	-
	신한AIM인수금융자모특별자산투자신탁제1호(제1종)	-	-	5,396	104	-
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제3호	-	-	1,065	-	-
	신한창업벤처전문투자형사모투자신탁제4호	-	-	6,000	-	-
	신한그린뉴딜에너지자모특별자산투자신탁제3호	-	-	4,767	26	-
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제22-A호	-	-	3,461	436	-
	원신한커넥트신기술투자조합제1호	-	-	5,550	6,082	-
	신한글로벌그린에너지파트너십전문자모특별자산투자신탁제1호	-	-	6,019	230	-
	신한창업벤처알파일반사모혼합자산투자신탁제2호	-	-	450	-	-
	원신한퓨처스신기술투자조합제3호	-	-	198	-	-
	신한글로벌채권EMP일반사모증권투자신탁	-	-	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 Transition인프라전문투자일반자모특별자산투자신탁제2호(USD)[재간접형]	-	-	4,513	-	-

(단위 : 백만원)						
특수관계자 범주	회사명	자금차입		현금출자		배당
		차입	상환	출자	회수	
	소 계	185	1,621	115,764	30,927	30
관계기업	아이엠엠롱텀솔루션사모투자 합자회사	-	-	34,981	-	-
	파인밸류 제이디 신기술조합 제1호	-	-	1,000	-	-
	소 계	-	-	35,981	-	-
동일지배기업 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	-
	소 계	-	-	12,009	11,010	-
합 계		185	1,621	163,754	41,937	30

- (주1) 당기 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) 당기 중 특수관계자에서 제외되었으며, 해당 금액은 특수관계자에서 제외되기 이전까지의 거래내역입니다.

② 제33(전)기

(단위 : 백만원)						
특수관계자 범주	회사명	자금차입		현금출자		배당
		차입	상환	출자	회수	
지배회사	신한금융지주회사	-	-	-	-	50,000
동일지배기업	신한은행(주1, 주2)	-	702	1,806	1	-
	신한투자증권(주3)	4	8	-	-	-
	신한캐피탈(주3)	10	182	-	-	1,142
	신한BNPP그린에너지사모특별자산투자신탁	-	-	-	942	-
	신한BNPP행복울타리BTLS사모특별자산투자신탁	-	-	-	1,701	-
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	-	-	421	1,672	-
	신한BNPP좋은아침비티엘전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	-	-	363	110	-
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	-	-	-	1,773	-
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	-	-	-	1,450	-
	신한BNPP미국제바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁	-	-	-	3,533	-
	신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	-	-	-	5,123	-
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제6호	-	-	-	4,405	-
	신한AIM사회적기업전문사모투자신탁1호	-	-	215	-	-
	신한AIM인프라전문투자형사모투자신탁제1호	-	-	25,406	108	-
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호	-	-	4,000	-	-
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제15호	-	-	1,807	-	-
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제4호	-	-	1,873	-	-
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호	-	-	302	-	-
	신한BNPP유류기업대출전문투자형사모투자신탁제4호(H)	-	-	11,830	43	-
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제13호	-	-	2,039	-	-
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호	-	-	8,287	-	-
	신한BNPP이탈리아INETA도로인프라전문투자형사모특별자산투자신탁(H)	-	-	62	-	-
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	-	-	9,000	-	-
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호	-	-	585	-	-
	신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	-	-	750	-	-
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모투자신탁제1호	-	-	-	1,326	-
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제5호(주4)	-	-	15,725	1,127	-
	신한AIM인수금융사모특별자산투자신탁제1호(제1종)	-	-	3,190	16	-
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제3호	-	-	891	-	-
	신한창업벤처전문투자형사모투자신탁제4호	-	-	6,000	-	-
	신한그린뉴딜에너지사모특별자산투자신탁제3호	-	-	8,197	24	-
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제22-A호	-	-	9,614	121	-
	원신한커넥트신기술투자조합제1호	-	-	36,000	-	-
	신한글로벌그린에너지파트너쉽전문사모특별자산투자신탁제1호	-	-	5,911	-	-
	신한창업벤처알파일반사모혼합자산투자신탁제2호	-	-	450	-	-
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제6호	-	-	-	27,520	-
	소 계	14	892	154,724	50,995	1,142
관계기업	아이픽셀	-	-	1,055	-	-
	서초정보사령부부지서리풀복합개발사업PFV2종지분	-	-	2,250	-	-
	마이다스글로벌DEBT전문투자형부동산투자신탁제6호	-	-	601	11	-
	베스타스전문투자형사모부동산투자신탁제37호	-	-	-	1,402	-
	LB스코틀랜드전문투자형사모부동산투자신탁29호	-	-	-	456	-
	신한-네오소재부품장비투자조합	-	-	480	-	-
	신한-네오MARKET-FRONTIER투자조합2호	-	-	2,250	-	-

(단위 : 백만원)						
특수관계자 범주	회사명	자금차입		현금출자		배당
		차입	상환	출자	회수	
동일지배기업 관계기업	신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	-	-	-	12,093	-
	신한BNPP시니어론사모특별자산투자신탁제2호	-	-	-	917	-
	디더블유에스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제24호	-	-	926	1,681	-
	신한BNPP상주영천고속도로전문투자형사모특별자산투자신탁	-	-	2	-	-
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제1호	-	-	-	2,523	-
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제2호	-	-	1,910	-	-
	신한BNPP지개남산BTO전문투자형사모특별자산투자신탁	-	-	1,289	6,318	-
	신한BNPP일본태양광사모특별자산투자신탁제2호	-	-	-	5,346	-
	피씨씨엠버스톤제1차사모투자합자회사	-	-	-	548	-
	KIAMOO파워론사모특별자산투자신탁제4호	-	-	889	45	-
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	-	-	8,458	2,552	-
	신한지개남산연결도로일반사모특별자산투자신탁	-	-	7,443	-	-
	소 계	-	-	26,498	33,892	-
합 계		14	892	182,277	84,887	51,142

(주1) 전기 중 특수관계자인 신한은행과 체결한 리스계약에 따라 인식한 리스부채는 3,625백만원이며, 이자비용은 270백만원입니다.

(주2) 특수관계자의 연결대상 구조화기업관련 부채로 분류되는 비지배지분의 증감내역이 포함되어 있습니다.

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

(주4) 전기 중 종속기업으로 편입되기 이전에 발생한 거래입니다.

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

(단위 : 백만원)			
특수관계자 범주	회사명	제34(당)기	제33(전기)
동일지배기업	신한은행(주)	1,427	2,195
	신한AIM사회적기업전문사모투자신탁1호	-	85
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제15호	2,167	4,943
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호	60	181
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호	1,000	-
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	2,000	5,000
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호	-	15
	신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	150	300
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호	38,929	54,314
	신한AIM인수금융사모특별자산투자신탁제1호(제1종)	534	5,945
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제4호	9,371	10,579
	신한BNPP유류기업대출전문투자형사모투자신탁제4호(H)	8,513	12,215
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제3호	1,044	2,109
	신한창업벤처전문투자형사모투자신탁제4호	8,000	14,000
	신한그린뉴딜에너지사모특별자산투자신탁제3호	14,536	19,328
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제22-A호	30,320	35,272
	신한글로벌그린에너지파트너쉽전문사모특별자산투자신탁제1호	8,538	14,543
	원신한커벡트신기술투자조합제1호	3,450	9,000
	원신한퓨처스 신기술투자조합 제3호	792	-
	신한창업벤처알파일반사모혼합자산투자신탁제2호	150	1,050
	신한창업벤처일반사모투자신탁제5호	14,000	-
	신한그린웨이기업투자일반사모투자신탁제1호	5,880	-
	원신한 커벡트 신기술투자조합 제2호	34,000	-
	신한 글로벌 플래그십 투자조합 1호	20,800	-
	신한Brookfield Global Transition인프라지분투자일반사모특별자산투자신탁 제2호(USD)[재간접형]	21,351	-
	소 계	227,012	191,074
관계기업	아이엠엠통털솔루션사모투자 합자회사	1,019	-
동일지배기업 관계기업	신한BNPP상주영천고속도로전문투자형사모특별자산투자신탁	3,882	-
	신한BNPP글로벌인프라사모특별자산투자신탁	-	6,515
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	-	3,000
	신한-네오소재부품장비투자조합	-	480
	신한-네오MARKET-FRONTIER투자조합2호	900	1,800
	신한지개남산연결도로일반사모특별자산투자신탁	501	548
	소 계	5,283	12,343
합 계		233,314	203,417

(주) 특수관계자의 연결대상 구조화기업 관련 미실행 출자약정입니다.

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

(단위 : 백만원)				
특수관계자 범주	회사명	파생상품종류	제34(당)기	제33(전)기
동일지배기업	신한은행	통화스왑	683,183	416,302
		통화선도	342,835	410,197
	신한투자증권	주식옵션	75,436	114,426
		주식선물	-	122,073
		이자율선도	319,393	64,166
합 계			1,420,847	1,127,164

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

(단위 : 백만원)					
특수관계자 범주	회사명	제34(당)기		제33(전)기	
		매수	매도	매수	매도
동일지배기업	신한투자증권	161,573	222,309	436,451	165,227

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

(단위 : 백만원)					
회사명	계정명	제34(당)기		제33(전)기	
		취득	처분	취득	처분
<동일지배기업>					
신한은행	사용권자산	554	3	3,423	1,268
신한투자증권	사용권자산	57	78	66	96
신한디에스	기구비품	531	-	5,863	-
	개발비	234	-	133	-
	소프트웨어	1,681	-	2,006	-
	임차점포시설물	-	-	1,205	-
	기타의무형자산	1,457	-	3,557	-
	기타의유형자산	2,331	-	-	-
합 계		6,845	81	16,253	1,364

(9) 특수관계자 담보제공내역

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

(단위 : 백만원)				
제공받은자	회사명	담보제공자산	담보설정액(주)	
			제34(당)기	제33(전)기
동일지배기업	신한은행	정기예금	760	625
	신한은행	국채	388,649	62,430
	신한투자증권	국채	10,019	5,043
합 계			399,428	68,098

(주) 담보설정액은 담보제공자산의 장부금액입니다.

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

(단위 : 백만원)				
제공자	회사명	담보제공자산	담보설정액	
			제34(당)기	제33(전)기
동일지배기업	신한은행	유가증권	10,055	10,101
	신한투자증권	토지 및 건물	-	273
합 계			10,055	10,374

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
단기종업원급여	893	852
주식기준보상	509	706
퇴직급여	37	18
합 계	1,439	1,576

(11) 당기말 현재 특수관계자인 신한카드와 신한은행에게 제공받은 신용카드 사용 한도약정금액은 각각 8,500백만원, 98백만원입니다.

51. 주당이익

(단위 : 백만원, 주)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
당기순이익	463,593	174,811
차감: 신종자본증권이자	10,800	10,800
보통주 귀속 연결당기순이익	452,793	164,011
가중평균유통보통주식수	115,654,859	78,138,340
기본 및 희석주당이익 (주)	3,915원	2,099원

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

52. 특별계정

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

(단위 : 백만원)				
구 분	제34(당)기		제33(전)기	
	특별계정자산	특별계정부채	특별계정자산	특별계정부채
퇴직보험	5,331	5,331	5,593	5,593
퇴직연금	2,626,066	2,762,122	3,578,320	3,601,169
변액보험	5,894,549	5,894,549	6,897,264	6,897,264
소 계	8,525,946	8,662,002	10,481,177	10,504,026
특별계정미수금	-	(494,824)	-	(480,251)
특별계정미지급금	(276,984)	-	(791,161)	-
합 계	8,248,962	8,167,178	9,690,016	10,023,775

(2) 특별계정 채무상태표

(단위 : 백만원)					
자 산			부채, 적립금 및 기타포괄손익누계액		
계정과목	제34(당)기	제33(전)기	계정과목	제34(당)기	제33(전)기
1. 현금및상각후원가측정예치금(주1)	541,127	617,961	1. 기타부채(주3)	45,017	27,308
2. 당기손익공정가치측정금융자산(주2)	5,183,650	6,132,604	2. 일반계정미지급금	494,824	480,251
3. 기타포괄손익공정가치측정유가증권	1,528,600	2,035,462	부 채 총 계	539,841	507,559
4. 상각후원가측정대출채권	813,509	768,256	3. 계약자적립금	8,122,161	9,996,467
5. 기타자산	182,076	135,733	(1) 보험계약부채	5,825,760	6,853,889
6. 일반계정미수금	276,984	791,161	(2) 투자계약부채	2,296,401	3,142,578
			4. 기타포괄손익누계액	(136,056)	(22,849)
자 산 총 계	8,525,946	10,481,177	부채, 적립금 및 기타포괄손익누계액 총계	8,525,946	10,481,177

(주1) 당기말과 전기말 현재 파생상품 거래와 관련하여 사용이 제한된 예치금은 각각 58,637백만원 및 45,750백만원입니다.

(주2) 당기말 현재 신한투자증권 외 12개 금융기관에 파생상품 거래 등의 사유로 특별계정자산 중 금융자산 91,044백만원(전기말 135,953백만원)을 담보로 제공하고 있습니다.

(주3) 당기말 현재 기타부채 중 10,654백만원(전기말 10,888백만원)은 일반계정의 특별계정에 대한 초기투자자금으로서, 일반계정에서는 당기손익공정가치측정금융자산 중 기타유가증권으로 분류하고 있습니다. 한편, 동 초기투자자금은 보험업감독규정 5-7조에 의하여 특별계정자산이 기말 기준으로 초기투자자금의 100분의 200을 초과하는 경우에 특별계정의 기준가격에 따라 3개월 이내에 일반계정으로 상환해야 합니다.

(3) 특별계정 손익계산서

(단위 : 백만원)				
계정과목	제34(당)기		제33(전)기	
	원리금보장형(주1)	실적배당형(주2)	원리금보장형(주1)	실적배당형(주2)
<수 익>				
1. 보험료수익	-	635,091	-	488,487
2. 이자수익	67,782	78,135	57,208	30,694
3. 배당수익	4,359	48,013	2,929	41,603
4. 수수료수익	100	897	38	467
5. 신용손실충당금환입액	583	-	281	-
6. 유가증권처분이익	2,778	61,831	7,091	114,054
7. 유가증권평가이익	186	33,775	1,252	87,667
8. 외환거래이익	3,268	74,959	4,077	38,914
9. 파생상품거래이익	-	143,631	41	49,288
10. 기타수익	28,337	46,763	10	15,075
수익 총계	107,393	1,123,095	72,927	866,249
<비 용>				
1. 계약자적립금전입(환입)액	62,683	(1,029,943)	56,770	(386,040)
2. 지급보험금	369	675,081	723	671,678
3. 최저보증비용	-	34,172	-	24,644
4. 특별계정운용수수료	3,225	150,720	6,579	116,455
5. 지급수수료	405	19,200	704	11,722
6. 신용손실충당금전입액	19	-	2,303	-
7. 유가증권처분손실	34,466	381,057	972	79,995
8. 유가증권평가손실	2,755	656,657	171	237,430
9. 외환거래손실	30	13,423	341	1,998
10. 이자비용	253	591	15	15
11. 파생상품거래손실	-	184,300	2,396	95,237
12. 파생상품평가손실	3,188	-	1,953	-
13. 기타비용	-	37,837	-	13,115
비용 총계	107,393	1,123,095	72,927	866,249

(주1) 보험업감독규정 6-23에 따라 원리금보장형 특별계정은 별도로 작성된 손익계산서를 "특별계정수익"과 "특별계정비용" 총액으로 일반계정 손익계산서에 표시하고 있습니다.

(주2) 보험업감독규정 6-23에 따라 실적배당형 특별계정의 수익과 비용은 일반계정 손익계산서에 표시하지 않고 있습니다.

53. 연결현금흐름표

당기말과 전기말 현재 연결현금흐름표상 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제34(당)기	제33(전)기
현금및상각후원가측정예치금		1,112,577	1,742,611
조정내역	취득일로부터 만기일이 3개월 초과하는 사용가능예치금	(716,176)	(649,818)
	사용제한예치금	(5,402)	(17,919)
	소 계	(721,578)	(667,737)
합 계		390,999	1,074,874

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제34(당)기	제33(전)기
기타포괄손익공정가치측정유가증권의 변동	2,314,429	437,533
당기손익조정(Overlay)손익의 변동	(315,046)	(19,710)
상각후원가측정대출채권 제각	(5,317)	(5,810)
계약자지분조정의 변동	(5,068)	(29,956)
사용권자산 및 리스부채 인식	31,239	78,186
미지급금의 유무형자산 대체	1,806	18,340
복구충당부채 추가설정액	2,309	9,260
신종자본증권 미지급이자	1,497	1,497

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

① 제34(당)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.

② 제33(전)기

(단위 : 백만원)			
구 분	재무활동으로 발생한 부채의 변동(주1)		
	사채(주2)	리스부채	합 계
기초금액	583,016	62,362	645,378
현금흐름	(1,237)	(25,870)	(27,107)
할인차금상각	176	1,518	1,694
기타증감	34,545	93,577	128,122
기말금액	616,500	131,587	748,087

(주1) 기타금융부채의 변동내역은 포함하지 아니하였습니다.

(주2) 차입부채 변동내역이 포함되어 있습니다.

54. 종속기업 투자

(1) 종속기업의 요약 재무정보

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

(단위 : 백만원)						
회사명	제34(당)기			제33(전)기		
	자산	부채	자본	자산	부채	자본
신한라이프생명보험(별도)	66,660,617	63,164,441	3,496,176	70,455,706	65,295,055	5,160,651
신한금융플러스	192,238	107,283	84,955	157,427	93,603	63,824
신한라이프생명보험베트남	128,225	6,801	121,424	122,210	465	121,745
신한큐브온	16,493	1,711	14,782	20,000	290	19,710
미래에셋엡스글로벌인프라사모특별자산투자신탁2호	11,498	35	11,463	40,004	375	39,629
미래에셋엡스프런티어미국사모부동산투자신탁5-2호	5,608	1	5,607	9,408	2	9,406
신한AIM크레딧전문투자형사모투자신탁3호	141,022	161	140,861	128,445	151	128,294
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제7-A호	8,902	481	8,421	6,641	170	6,471
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-B호	29,597	526	29,071	4,964	201	4,763
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제5호	93,022	55	92,967	49,256	30	49,226
KB해외투자일반사모부동산투자신탁제23호	52,562	3	52,559	-	-	-
KB해외투자일반사모부동산투자신탁제21호	25,142	14	25,128	-	-	-
합 계	67,364,926	63,281,512	4,083,414	70,994,061	65,390,342	5,603,719

(주) 상기 요약 재무정보는 내부거래 제거 전입니다

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

회사명	제34(당)기			제33(전)기		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
신한라이프생명보험(별도)	9,208,373	470,471	(1,653,681)	7,008,361	181,647	(162,392)
신한금융플러스	167,139	1,420	1,420	72,543	(9,770)	(9,770)
신한라이프생명보험베트남	12,747	(4,168)	(4,168)	4,033	843	843
신한큐브온	281	(4,847)	(4,928)	-	-	-
미래에셋앳스글로벌인프라사모특별자산투자신탁2호	31,113	3,889	3,889	12,076	9,960	9,960
미래에셋앳스프런티어미국사모부동산투자신탁5-2호	515	(4,330)	(4,330)	2,203	(3,401)	(3,401)
신한AIM크레딧전문투자형사모투자신탁3호	14,824	14,332	18,687	16,591	16,290	19,157
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제7-A호	1,010	678	678	707	405	405
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-B호	2,289	895	96	163	(12)	395
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제5호	2,311	1,453	1,453	1,645	1,542	1,542
KB해외투자일반사모부동산투자신탁제23호	5,556	31	(112)	-	-	-
KB해외투자일반사모부동산투자신탁제21호	1,150	27	686	-	-	-
합 계	9,447,308	479,851	(1,640,310)	7,118,322	197,504	(143,261)

(주) 상기 요약 재무정보는 내부거래 제거 전입니다

(2) 당기 중 KB해외투자일반사모부동산투자신탁제23호 및 KB해외투자일반사모부동산투자신탁제21호가 신규로 연결재무제표에 포함된 종속기업입니다.

(3) 전기 중 신한라이프생명보험베트남, 신한큐브온, 신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6-B호 및 신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제5호는 신규로 연결재무제표에 포함된 종속기업입니다.

55. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

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

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 제34(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
자산총계	123,384,747	54,697,642	102,217,245	280,299,634

② 제33(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
자산총계	123,908,964	46,161,537	99,995,375	270,065,876

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

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

① 제34(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
상각후원가측정대출채권	30,000	2,428,628	-	2,458,628
당기손익공정가치측정 금융자산	177,766	28,187	5,622,031	5,827,984
기타포괄손익공정가치측정유가증권	691,329	3,648	-	694,977
상각후원가측정유가증권	2,811,395	-	-	2,811,395
합 계	3,710,490	2,460,463	5,622,031	11,792,984

② 제33(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
상각후원가측정대출채권	30,000	2,377,216	-	2,407,216
당기손익공정가치측정 금융자산	231,887	39,095	5,290,732	5,561,714
기타포괄손익공정가치측정유가증권	676,562	4,449	-	681,011
상각후원가측정유가증권	2,578,192	-	-	2,578,192
합 계	3,516,641	2,420,760	5,290,732	11,228,133

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

① 제34(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	3,710,490	2,460,463	5,622,031	11,792,984
미실행신용공여	-	288,497	-	288,497
출자약정	-	-	1,626,720	1,626,720
합 계	3,710,490	2,748,960	7,248,751	13,708,201

② 제33(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	3,516,641	2,420,760	5,290,732	11,228,133
미실행신용공여	-	232,694	-	232,694
출자약정	-	-	1,222,284	1,222,284
합 계	3,516,641	2,653,454	6,513,016	12,683,111

56. 부문별 정보

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

(2) 당기 및 전기 중 연결실체가 영위하는 영업에 따른 부문별 정보는 다음과 같습니다.

① 제34(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	금 융	비금융	연결조정(주)	합 계
영업수익	9,279,889	167,420	(34,645)	9,412,664
영업비용	8,646,231	166,002	(15,368)	8,796,865
영업이익	633,658	1,418	(19,277)	615,799
영업외수익	2,540	1,606	4,227	8,373
영업외비용	24,368	513	1,055	25,936
법인세비용차감전순이익	611,830	2,511	(16,105)	598,236
법인세비용	128,552	5,938	153	134,643
당기순이익	483,278	(3,427)	(16,258)	463,593

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

② 제33(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	금 융	비금융	연결조정(주)	합 계
영업수익	7,045,779	72,543	(38,753)	7,079,569
영업비용	6,748,117	81,909	(18,149)	6,811,877
영업이익	297,662	(9,366)	(20,604)	267,692
영업외수익	8,664	5	200	8,869
영업외비용	35,550	3	1,820	37,373
법인세비용차감전순이익	270,776	(9,364)	(22,224)	239,188
법인세비용	63,502	406	469	64,377
당기순이익	207,274	(9,770)	(22,693)	174,811

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

(3) 당기말과 전기말 현재 영업부문별 부문자산 및 부문부채는 다음과 같습니다.

① 제34(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	금 용	비금용	연결조정(주)	합 계
현금및현금성자산	359,427	31,572	-	390,999
예치금	697,030	24,548	-	721,578
유가증권	45,720,180	-	(366,990)	45,353,190
관계·공동기업투자	265,493	-	(224,450)	41,043
대출채권	8,612,410	-	-	8,612,410
기타	3,252,693	152,612	(19,567)	3,385,738
특별계정자산	8,248,962	-	-	8,248,962
자산총계	67,156,195	208,732	(611,007)	66,753,920
보험계약부채	53,369,918	-	-	53,369,918
계약자지분조정	(1,616)	-	-	(1,616)
기타	1,637,037	108,995	(10,345)	1,735,687
특별계정부채	8,167,178	-	-	8,167,178
부채총계	63,172,517	108,995	(10,345)	63,271,167

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

② 제33(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	금 용	비금용	연결조정(주)	합 계
현금및현금성자산	1,027,241	47,633	-	1,074,874
예치금	666,493	1,244	-	667,737
유가증권	47,978,108	-	(234,947)	47,743,161
관계·공동기업투자	212,311	-	(207,932)	4,379
대출채권	8,610,367	1,039	-	8,611,406
기타	2,632,098	127,511	(15,626)	2,743,983
특별계정자산	9,690,015	-	-	9,690,015
자산총계	70,816,633	177,427	(458,505)	70,535,555
보험계약부채	53,378,791	-	-	53,378,791
계약자지분조정	4,350	-	(898)	3,452
기타	2,117,098	93,893	(234,017)	1,976,974
특별계정부채	10,023,775	-	-	10,023,775
부채총계	65,524,014	93,893	(234,915)	65,382,992

(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.

57. 영업환경의 중요한 불확실성

인플레이션 및 시장금리 상승과 같은 대내외 경제 불확실성 증대와 COVID-19 장기화는 세계 경제에 부정적인 영향을 미치고 있습니다. 연결실체는 기업회계기준서 제 1109호 '금융상품'에 따라 기대신용손실 추정에 미래전망정보를 사용하고 있으며, 미래 불확실성 증대에 따른 미래전망정보의 변화로 인해 예측부도율 산출을 위한 주요 변수인 GDP성장률, 소비자물가지수 상승률, 실업률 등에 대한 변경된 미래전망 정보를 이용하여 2022년 기말시점 예측부도율을 재추정하였습니다.

연결실체는 대내외 경제 불확실성과 COVID-19 바이러스가 경제에 미치는 영향 등을 지속적으로 모니터링할 것입니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명				
감사대상 사업연도	XXXX년 XX월 XX일	부터	XXXX년 XX월 XX일	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	당기	전기	당기	전기
투입 인원수													
투입 시간	분·반기검토												
	감사												
	합계												

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기					일	
	주요내용						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원			주요 감사업무 수행내용
				상주		비상주	
		일		명		명	
		일		명		명	
		일		명		명	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기					일	
	실사(입회)장소						
	실사(입회)대상						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기					일	
	실사(입회)장소						
	실사(입회)대상						
	금융거래조회		채권채무조회			변호사조회	

외부조회	기타조회			
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수		회	
	수행시기			
외부전문가 활용	감사 활용 내용			
	수행시기			일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1				
2				
3				
4				