

목 차

사업보고서	1
【대표이사 등의 확인】	2
I. 회사의 개요.....	3
1. 회사의 개요.....	3
2. 회사의 연혁.....	10
3. 자본금 변동사항.....	14
4. 주식의 총수 등.....	15
5. 정관에 관한 사항.....	16
II. 사업의 내용	17
1. 사업의 개요.....	17
2. 영업의 현황.....	19
3. 파생상품거래 현황	26
4. 영업설비	28
5. 재무건전성 등 기타 참고사항	30
III. 재무에 관한 사항	36
1. 요약재무정보	36
2. 연결재무제표	41
3. 연결재무제표 주식	49
4. 재무제표	236
5. 재무제표 주식	243
6. 배당에 관한 사항.....	426
7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항.....	428
7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적	428
7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적	432
8. 기타 재무에 관한 사항.....	433
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견.....	441
V. 회계감사인의 감사의견 등	451
1. 외부감사에 관한 사항.....	451
2. 내부통제에 관한 사항.....	454
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	455
1. 이사회에 관한 사항	455
2. 감사제도에 관한 사항.....	468
3. 주주총회 등에 관한 사항	476
VII. 주주에 관한 사항.....	481
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항.....	486
1. 임원 및 직원 등의 현황	486
2. 임원의 보수 등	499
IX. 계열회사 등에 관한 사항.....	508
X. 대주주 등과의 거래내용	514
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	516
1. 공시내용 진행 및 변경사항.....	516
2. 우발부채 등에 관한 사항	516
3. 제재 등과 관련된 사항.....	518
4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항	521
XII. 상세표	524

1. 연결대상 종속회사 현황(상세).....	524
2. 계열회사 현황(상세).....	525
3. 타법인출자 현황(상세)	527
【 전문가의 확인 】	531
1. 전문가의 확인	531
2. 전문가와의 이해관계	531

사업보고서

(제 33 기)

사업연도 2021.01.01 부터
 2021.12.31 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2022년 3월 31일

제출대상법인 유형 : 채권 등 상장법인
면제사유발생 : 해당사항 없음
회 사 명 : 신한라이프생명보험 주식회사
대 표 이 사 : 성 대 규
본 점 소 재 지 : 서울특별시 중구 삼일대로 358 (신한L타워)
 (전 화) 02-3455-4000
 (홈페이지) <http://www.shinhanlife.co.kr>
작 성 책 임 자 : (직 책) 회계팀장 (성 명) 양 지 영
 (전 화) 02-3455-5400

【 대표이사 등의 확인 】

확 인 서

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

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

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

2022. 3. 31

신한라이프생명보험 주식회사

대 표 이 사 성 대 규 (서명)

신 고 업 무 담 당 임 원 박 경 원 (서명)

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

가. 연결대상 종속회사 개황

- 해당사항 없음(당사는 주권상장법인이 아니므로 기재를 생략합니다)

(단위 : 사)

구분	연결대상회사수				주요 종속회사수
	기초	증가	감소	기말	
상장	-	-	-	-	-
비상장	-	-	-	-	-
합계	-	-	-	-	-

※상세 현황은 '상세표-1. 연결대상 종속회사 현황(상세)' 참조

[연결대상회사의 변동내용]

구분	자회사	사유
신규 연결	-	-
연결 제외	-	-

나. 회사의 법적·상업적 명칭

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

다. 설립일자 및 존속기간

당사는 1990년 1월 4일 설립되었으며, 1990년 3월 23일 영업을 개시하고,
2005년 12월 13일 신한금융지주회사의 자회사로 편입되었습니다.
2021년 7월 1일 신한라이프생명보험 주식회사로 사명이 변경되었습니다.

라. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

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

마. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률

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

바. 중소기업 해당 여부

중소기업 해당 여부	미해당
벤처기업 해당 여부	미해당
중견기업 해당 여부	미해당

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

- 해당사항 없음

아. 주요 사업의 내용 및 향후 추진하려는 신규사업에 관한 간략한 설명

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

자. 신용평가에 관한 사항

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

(1) 신용평가 현황

평가일	평가대상	평가등급	평가회사
2018.05.23	후순위회사채 등급평가	AA	한국기업평가(주)
2018.05.18	후순위회사채 등급평가	AA+	NICE신용평가(주)
2018.05.04	보험금지급능력평가	AAA	NICE신용평가(주)
2019.03.26	후순위회사채 등급평가	AA+	NICE신용평가(주)
2019.05.03	후순위회사채 등급평가	AA+	NICE신용평가(주)
2019.05.03	보험금지급능력평가	AAA	NICE신용평가(주)
2019.06.03	후순위회사채 등급평가	AA	한국기업평가(주)
2020.05.06	후순위회사채 등급평가	AA+	NICE신용평가(주)
2020.05.06	보험금지급능력평가	AAA	NICE신용평가(주)
2020.05.28	후순위회사채 등급평가	AA	한국기업평가(주)
2020.07.24	신종자본증권 등급평가	AA-	한국신용평가(주)
2020.07.24	신종자본증권 등급평가	AA	NICE신용평가(주)
2021.05.06	보험금지급능력평가	AAA	NICE신용평가(주)
2021.05.06	후순위회사채 등급평가	AA+	NICE신용평가(주)
2021.05.06	신종자본증권 등급평가	AA	NICE신용평가(주)
2021.05.17	후순위회사채 등급평가	AA	한국기업평가(주)
2021.05.28	신종자본증권 등급평가	AA-	한국신용평가(주)
2021.07.05	후순위회사채 등급평가	AA+	한국기업평가(주)
2021.07.24	신종자본증권 등급평가	AA	한국신용평가(주)

(2) 신용평가등급체계 요약
 2-1) 보험금지급능력 평가
 [NICE신용평가(주)]

등급	등급정의
AAA	장기적인 보험금 지급능력이 최고 수준이며, 환경 악화로 지급능력이 하락할 가능성이 거의 없음
AA	장기적인 보험금 지급능력이 상당히 안정적이거나, 상위 등급에 비해 다소 열등
AA	장기적인 보험금 지급능력이 안정적이며, 위험요소가 존재하지만 환경 악화가 지급능력에 미치는 영향이 작음
BBB	장기적인 보험금 지급능력은 인정되나, 환경악화시 장기적으로 지급능력이 저하될 가능성이 존재함
BB	보험금 지급능력이 다소 제한적이며, 환경악화시 지급능력의 하락가능성이 비교적 높음
B	보험금 지급능력이 제한적이며, 환경악화시 지급능력의 하락가능성이 높음
CCC	보험금 지급능력이 상당히 불안정하여 환경이 개선되어야만 지급의무를 제대로 이행할 수 있음
CC	보험금 지급의무 중 일부를 이행하지 못할 가능성이 높음
C	감독당국의 직접적인 관리하에 놓이거나 보험금 지급의무를 이행하지 못할 상황이 임박해 있음
R	감독당국의 직접적인 관리하에 있거나 정상적인 영업수행에 제약을 받고 있어 감독당국의 의사결정에 따라 보험사의 채무간 변제우선순위 또는 변제여부 등이 변동될 수 있음

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

2-2) 회사채 평가
 [NICE신용평가(주)]

등급	등급정의
AAA	원리금 지급확실성이 최고수준이며, 현단계에서 합리적으로 예측가능한 장래의 어떠한 환경변화에도 영향을 받지 않을 만큼 안정적임
AA	원리금 지급확실성이 매우 높지만 AAA등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음
A	원리금 지급확실성이 높지만 장래 급격한 환경변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음
BBB	원리금 지급확실성은 인정되지만 장래 환경변화로 원리금 지급확실성이 저하될 가능성이 있음
BB	원리금 지급확실성에 당면 문제는 없지만 장래의 안정성 면에서는 투기적 요소가 내포되어 있음
B	원리금 지급확실성이 부족하여 투기적이며, 장래의 안정성에 대해서는 현단계에서 단언할 수 없음
CCC	채무불이행이 발생할 가능성을 내포하고 있어 매우 투기적임
CC	채무불이행이 발생한 가능성이 높아 상위등급에 비해 불안요소가 더욱 많음
C	채무불이행이 발생한 가능성이 극히 높고 현단계에서는 장래 회복될 가능성이 없을 것으로 판단됨
D	원금 또는 이자가 지급불능상태에 있음

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

[한국기업평가(주)]

등급	등급정의
AAA	원리금 지급확실성이 최고 수준이며, 예측 가능한 장래의 환경변화에 영향을 받지 않을 만큼 안정적이다
AA	원리금 지급확실성이 매우 높으며, 예측 가능한 장래의 환경변화에 영향을 받을 가능성이 낮다.
A	원리금 지급확실성이 높지만, 장래의 환경변화에 영향을 받을 가능성이 상위 등급에 비해서는 높다.
BBB	원리금 지급확실성은 있으나, 장래의 환경변화에 따라 지급확실성이 저하될 가능성이 내포되어 있다.
BB	최소한의 원리금 지급확실성은 인정되나, 장래의 안정성면에서는 투기적 요소가 내포되어 있다.
B	원리금 지급확실성이 부족하며, 그 안정성이 가변적이어서 매우 투기적이다.
CCC	채무불이행이 발생할 가능성이 높다.
CC	채무불이행이 발생할 가능성이 매우 높다.
C	채무불이행이 발생할 가능성이 극히 높고, 합리적인 예측 범위내에서 채무불이행 발생이 불가피하다.
D	현재 채무불이행 상태에 있다.

(주) AA부터 B까지는 동일 등급내에서 상대적인 우열을 나타내기 위하여 "+" 또는 "-"의 기호를 부가할 수 있음

[한국신용평가(주)]

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

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

차. 「상법」 제290조에 따른 변태설립사항

- 해당사항 없음

카. 회사의 주권상장(또는 등록·지정)여부 및 특례상장에 관한 사항

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

2. 회사의 연혁

가. 회사의 본점소재지 및 그 변경

(1) 이전내역

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

(2) 이전일 : 2016년 2월 11일

나. 경영진 및 감사의 중요한 변동

변동일자	주총종류	선임		임기만료 또는 해임
		신규	재선임	
2017.03.22	정기주총	-	감사 장상용 사외이사 지범하 사외이사 이병운 사외이사 정천용 사외이사 마사이크지	비상임이사 임보혁
2017.03.30	임시주총	비상임이사 진옥동	-	-
2018.03.21	정기주총	사외이사 오영수	대표이사 이병찬 감사 장상용 사외이사 이병운 사외이사 정천용 사외이사 마사이크지 비상임이사 진옥동	사외이사 지범하
2019.01.01	임시주총	비상임이사 박우혁	-	비상임이사 진옥동
2019.03.26	정기주총	대표이사 성대규 사외이사 윤승한 사외이사 이창순	사외이사 마사이크지 사외이사 정천용	대표이사 이병찬 사외이사 이병운 감사 장상용
2020.01.01	임시주총	비상임이사 고석현	-	비상임이사 박우혁
2020.03.24	정기주총	사외이사 이영호 사외이사 최원석 사외이사 오병희	-	사외이사 오영수 사외이사 윤승한, 사외이사 마사이크지 사외이사 정천용
2021.01.01	임시주총	-	대표이사 성대규 비상임이사 고석현	-
2021.03.24	정기주총	-	사외이사 이창순	-
2021.07.01	임시주총	사외이사 전영섭 사외이사 성주호 사외이사 김범수 사외이사 김형태	-	-
2021.12.22	임시주총	-	비상임이사 고석현	-

다. 최대주주의 변동

- 해당사항 없음

라. 상호의 변경

2021년 7월 1일 기준 당사의 상호명은 "신한생명보험 주식회사"에서 "신한라이프생명보험 주식회사"로 변경되었습니다.

마. 회사가 화의, 회사정리절차 그 밖에 이에 준하는 절차를 밟은 적이 있거나

현재 진행중인 경우 그 내용과 결과

- 해당사항 없음

바. 회사가 합병 등을 한 경우 그 내용

(1) 합병

당사는 2020년 12월 23일 주주총회 결의에 따라 오렌지라이프생명보험 주식회사와 2021년 7월 1일을 합병기일로 하여 합병하기로 결정하였습니다. 이에 따라 금융위원회로부터 2021년 5월 12일 합병 인가를 득하였으며, 7월 1일 예정대로 통합 법인(신한라이프생명보험주식회사)이 출범하였습니다. 합병에 관한 자세한 사항은 2020년 12월 23일 공시한 주요 사항보고서(회사합병결정)를 참조하시기 바랍니다.

(2) 사업양수도

종속기업인 신한금융플러스는 2020년 11월 25일 및 2020년 12월 23일 이사회 결의에 따라 리더스금융판매(주)의 GF사업부, IMGAs사업부 등의 사업을 양수하였으며, 인수한 자산과 부채는 취득시점의 공정가치로 인식하고 공정가치와 양수대가로 지급한 금액과의 차이는 영업권으로 인식하였습니다. 사업양수도에 관한 자세한 사항은 'III. 재무에 관한사항 - 3.연결재무제표 주석 - 58. 사업결합' 부분을 참고하시기 바랍니다.

사. 회사의 업종 또는 주된 사업의 변화

- 해당사항 없음

아. 그 밖에 경영활동과 관련된 중요한 사항의 발생내용

일 자	내 용
2020.06.23	자회사 설립(신한금융플러스)
2021.02.08	자회사 설립(신한생명보험베트남)(주1)
2021.05.12	당사를 존속법인으로하는 오렌지라이프생명보험주식회사 흡수합병 금융위원회 인가(합병기일 2021.07.01)(주2)
2021.07.01	합병(통합법인 신한라이프생명보험 주식회사 출범)
2021.12.20	자회사 설립(신한큐브온)

(주1) 합병으로 인해 자회사인 '신한생명보험베트남'의 사명을 '신한라이프생명보험베트남'으로 변경하였음

(주2) 합병에 관한 사항은 2020년 12월 23일 공시한 주요사항보고서(회사합병결정)를 참조

3. 자본금 변동사항

[자본금 변동추이]

(단위 : 원, 주)

종류	구분	제33기 (2021년)	제32기 (2020년)	제31기 (2019년)
보통주	발행주식총수	115,654,859	40,000,000	40,000,000
	액면금액	5,000	5,000	5,000
	자본금	578,274,295,000	200,000,000,000	200,000,000,000
우선주	발행주식총수	-	-	-
	액면금액	-	-	-
	자본금	-	-	-
기타	발행주식총수	-	-	-
	액면금액	-	-	-
	자본금	-	-	-
합계	자본금	578,274,295,000	200,000,000,000	200,000,000,000

(주) 2021년 7월 1일 오렌지라이프생명보험주식회사 흡수합병으로신주 75,654,859주를 발행함

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수 현황

(기준일 : 2021.12.31)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류			비고
	보통주	그 외 종류	합계	
I. 발행할 주식의 총수	400,000,000	-	400,000,000	-
II. 현재까지 발행한 주식의 총수	115,654,859	-	115,654,859	-
III. 현재까지 감소한 주식의 총수	-	-	-	-
1. 감자 2. 이익소각 3. 상환주식의 상환 4. 기타	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
IV. 발행주식의 총수 (II-III)	115,654,859	-	115,654,859	-
V. 자기주식수	-	-	-	-
VI. 유통주식수 (IV-V)	115,654,859	-	115,654,859	-

(주) 2021년 7월 1일 오렌지라이프생명보험주식회사 흡수합병으로 신주 75,654,859주를 발행함

나. 자기주식

- 해당사항 없음

다. 다양한 종류의 주식

(1) 종류주식 발행현황

- 해당사항 없음

5. 정관에 관한 사항

가. 정관의 최근 개정일

- 2022년 3월 23일

나. 정관 변경 이력

정관변경일	해당주총명	주요변경사항	변경이유
2018.09.06	임시주주총회	○ 감사위원회의 외부감사인 선임 및 해임 관련 역할 변경 (기존) 외부감사인 선임에 대한 승인 (변경) 외부감사인 선정 및 외부감사인 해임 요청	「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 개정사항 반영
2019.03.26	제30기 정기주주총회	○ 상근감사위원 운영내용 변경 (기존) 상근감사위원 1인 포함 3인 이상의 이사 (변경) 3인 이상의 이사	감사위원회 구성 기준 변경
2019.09.16	임시주주총회	○ 주식, 사채 등의 전자등록 의무화 근거 마련 ○ 명의개서 대리인 업무범위내 증권의 전자등록 업무 추가	「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률 및 동법 시행령 (2019. 9. 16 시행)」 반영
2021.07.01	임시주주총회	○ 합병에 따른 상호, 발행할 주식의 총수 및 기타 규정의 명확화	신한생명보험주식회사와 오렌지라이프생명보험주식회사간 합병(상법제522조)
2022.03.23	제33기 정기주주총회	○ 이사회내위원회 중 ESG위원회 신설	ESG위원회 신설

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

당사는 보험업법이 규정하는 보험업무 및 보험업법 관계 법령이 허용하는 기타 업무를 영위하고 있으며, 생명보험업을 주요 사업으로 하고 있습니다. 생명보험은 보험자(보험회사)가 피보험자의 생사에 관하여 보험사고 발생 시 일정한 금액(보험금)을 지급할 것을 약정하고, 보험계약자가 보험자에게 보험료를 지급할 것을 약정함으로써 효력이 발생하는 인보험계약을 말합니다.

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

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

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

생명보험협회 월간생명보험통계에 따르면, 2021년 11월 기준 국내에서 영업 중인 생명보험 회사는 23개사입니다. 대형3사로 분류되는 삼성생명, 한화생명, 교보생명이 과점적 지위를 확보하고 있으며, 그 외 중소형 보험사(12개사), 외국계 보험사(8개사)가 경쟁하고 있는 상황입니다. 2021년 11월 기준 국내 생명보험사 총 자산규모는 980조 4,857억원, 총 수입보험료(일반계정)규모는 71조 776억원이며, 당사의 시장점유율은 총 자산기준으로 7.3%, 소멸법인(오렌지라이프)의 2021년 상반기 수입보험료를 포함한 총 수입보험료(일반계정)기준으로 7.9%입니다.

2. 영업의 현황

2021년 7월 1일 합병에 따라, 본 절에서 제32기 및 제31기는 사업결합 전 당사의 재무제표로 작성하였습니다.

가. 자금조달 실적

(단위 : 억원, %)

구분	제33기(2021년)			제32기(2020년)			제31기(2019년)			
	준비금평잔	부리이율	비중	준비금평잔	부리이율	비중	준비금평잔	부리이율	비중	
생명 보험	생존보험	102,921	2.93	25.8	60,690	3.04	22.4	58,654	3.16	22.5
	사망보험	207,870	4.37	52.0	131,996	4.33	48.8	122,358	4.42	47.0
	생사혼합보험	84,329	2.73	21.1	75,548	2.88	27.9	76,827	2.98	29.5
	단체보험	309	4.68	0.1	351	4.56	0.1	394	4.54	0.2
	기타	3,941	-	1.0	2,152	-	0.8	2,027	-	0.8
	합계	399,371	3.65	100.0	270,737	3.63	100.0	260,260	3.71	100.0

(주1) 준비금평잔 : 각 보험종목별 전기와 당기의 산술평균금액이며, 제33기 준비금평잔 계산시 전기는 사업결합 전 당사의 재무제표로 작성하였음

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

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

(주4) 특별계정 제외(변액, 퇴직보험, 퇴직연금)

나. 자금운용 실적

(1) 자산운용률

(단위 : 억원, %)

구분	제33기 (2021년)	제32기 (2020년)	제31기 (2019년)
총자산(A)	616,148	325,230	309,278
운용자산(B)	590,370	311,925	296,260
자산운용률(B/A)	95.8	95.9	95.8

(주1) 운용자산은 총자산에서 보험업감독업무시행세칙에서 정의한 비운용자산 제외

(주2) 총자산은 보험업감독업무시행세칙에서 정의한 특별계정 자산 제외

(주3) K-IFRS 별도재무제표 기준(금융감독원 업무보고 기준)

(2) 운용내역별 이익현황

(단위 : 억원, %)

구분	제33기(2021년)			제32기(2020년)			제31기(2019년)			
	기말잔액	비중	이익률	기말잔액	비중	이익률	기말금액	비중	이익률	
운용자산	현금 및 예치금	16,133	2.7	1.4	10,865	3.5	1.4	14,110	4.8	2.9
	유가증권	487,636	82.6	3.1	234,105	75.1	3.2	217,909	73.6	3.3
	대출채권	86,093	14.6	4.5	65,733	21.1	4.3	63,376	21.4	4.5
	부동산	508	0.1	(7.0)	1,222	0.4	1.2	866	0.3	1.4
합계	590,370	100.0	3.3	311,925	100.0	3.3	296,260	100.0	3.5	

(주1) K-IFRS 별도 재무제표 기준(금융감독원 업무보고 기준)

(주2) 이익률은 전기와 당기말잔액의 산술평균으로 계산하며, 제33기 이익률 계산시 전기말 잔액은 사업결합 전 당사의 재무제표로 작성하였음

(주3) 제33기(당기) 이익률 계산시 상반기(1-6월) 운용자산과 투자수지 및 전기말 운용자산은 존속법인만 포함되고, 하반기(7-12월) 운용자산과 투자수지는 통합법인으로 산출함. 통합법인 기준의 운용자산과 투자수지로 계산할 경우, 이익률은 3.5%임.

(3) 대출금 운용내역

3-1) 대출금 운용내역

(단위 : 억원, %)

구분	제33기 (2021년)		제32기 (2020년)		제31기 (2019년)		
	기말잔액	비율	기말잔액	비율	기말잔액	비율	
개인	58,431	67.9	35,619	54.2	35,599	56.2	
기업	대기업	7,404	8.6	8,647	13.2	9,332	14.7
	중소기업	20,258	23.5	21,467	32.7	18,446	29.1
합계	86,093	100.0	65,733	100.0	63,376	100.0	

(주1) 이연대출부대손익, 현재가치할인차금 및 대손충당금 공제 후 기준

(주2) K-IFRS 별도재무제표 기준(금융감독원 업무보고 기준)

3-2) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 억원)

구분	3개월이하	6개월이하	1년이하	2년이하	3년이하	3년초과	합계
대출금	1,045	2,208	2,036	3,983	2,410	74,411	86,093

(주1) 이연대출부대손익, 현재가치할인차금 및 대손충당금 공제 후 기준

(주2) K-IFRS 별도재무제표 기준(금융감독원 업무보고 기준)

(4) 유가증권 운용내역

(단위 : 억원, %)

구 분	제33기 (2021년)		제32기 (2020년)		제31기 (2019년)	
	기말잔액	비율	기말잔액	비율	기말잔액	비율
주식	576	0.1	538	0.2	388	0.2
출자금	2,214	0.5	980	0.4	702	0.3
국공채	262,039	53.7	88,730	37.9	75,795	34.8
특수채	86,365	17.7	56,913	24.3	53,909	24.7
금융채	9,869	2.0	6,322	2.7	7,104	3.3
회사채	33,075	6.8	10,116	4.3	11,067	5.1
수익증권	48,119	9.9	35,685	15.2	32,802	15.1
관계종속	2,123	0.4	221	0.1	21	0.0
외화유가증권	39,595	8.1	32,038	13.7	33,966	15.6
기타유가증권	3,661	0.8	2,562	1.1	2,154	1.0
합 계	487,636	100.0	234,105	100.0	217,909	100.0

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준(금융감독원 업무보고 기준)

(5) 현·예금 및 신탁자산 운용내역

(단위 : 억원, %)

구 분	제33기 (2021년)		제32기 (2020년)		제31기 (2019년)	
	기말잔액	비율	기말잔액	비율	기말잔액	비율
현금	-	-	-	-	-	-
당좌예금	107	0.7	0.1	0.0	0.2	0.0
보통예금	1,134	6.9	1,548	14.2	868	6.2
정기예금	5,383	33.4	2,200	20.2	2,650	18.8
기타예금	3,961	24.6	6,026	55.5	9,563	67.8
기타예치금	5,548	34.4	1,091	10.0	1,028	7.3
합 계	16,133	100.0	10,865	100.0	14,110	100.0

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준(금융감독원 업무보고 기준)

다. 영업종류별 현황

(1) 보험종목별 보유계약현황

(기준일 : 2021.12.31)

(단위 : 건, 억원, %)

구 분		생존보험	사망보험	생사혼합보험	단체보험	특별계정	합계
생명 보험	건수	546,450	5,703,741	354,690	10,504	293,558	6,908,943
	가입금액	180,377	1,632,206	115,058	2,343	31,481	1,961,466
	금액비중	9.2	83.2	5.9	0.1	1.6	100.0

(주) K-IFRS 별도 재무제표 기준(금융감독원 업무보고 기준)

(2) 보험종목별 수입보험료 내역

(단위 : 백만원, %)

구 분		제33기 (2021년)		제32기 (2020년)		제31기 (2019년)	
		금액	비율	금액	비율	금액	비율
생명보험	생존보험	663,748	10.1	654,485	11.3	768,285	14.6
	사망보험	3,562,828	54.1	2,596,946	44.9	2,580,023	49.0
	생사혼합보험	665,118	10.1	641,119	11.1	729,904	13.9
	단체보험	4,389	0.1	5,370	0.1	7,174	0.1
	특별계정	1,689,927	25.7	1,884,562	32.6	1,178,172	22.4
	합 계	6,586,010	100.0	5,782,482	100.0	5,263,558	100.0

(주) K-IFRS 별도 재무제표 기준(금융감독원 업무보고 기준)

(3) 보험종목별 보험금 내역

(단위 : 백만원, %)

구분		제33기 (2021년)		제32기 (2020년)		제31기 (2019년)	
		금액	비율	금액	비율	금액	비율
생명보험	생존보험	25,893	2.7	19,981	3.4	19,272	5.0
	사망보험	261,069	27.5	223,064	37.6	181,693	47.1
	생사혼합보험	656,707	69.2	346,748	58.4	180,711	46.9
	단체보험	1,983	0.2	2,751	0.5	2,417	0.6
	특별계정	3,708	0.4	1,261	0.2	1,305	0.3
	합계	949,362	100.0	593,805	100.0	385,399	100.0

(주) K-IFRS 별도 재무제표 기준(금융감독원 업무보고 기준)

(주) 보험계약의 보험금을 기재함(투자계약 제외)

(4) 모집형태별 영업현황

4-1) 보험종목별 모집경로 및 모집형태

(기준일 : 2021.12.31)

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

4-2) 모집형태별 초회보험료

(단위 : 백만원, %)

구 분	모집형태	제33기 (2021년)		제32기 (2020년)		제31기 (2019년)	
		금 액	비 율	금 액	비 율	금 액	비 율
생존보험	임직원	2	0.0	7	0.3	23	0.7
	설계사	8,804	95.1	1,397	72.9	1,274	40.3
	대리점	30	0.3	257	13.4	548	17.3
	중개사	-	-	-	-	-	-
	방카슈랑스	331	3.6	136	7.1	1,232	39.0
	기타	89	1	119	6.2	85	2.7
	소계	9,256	100.0	1,915	100.0	3,163	100.0
사망보험	임직원	33	0.2	110	0.3	69	0.2
	설계사	27,255	67.7	23,556	66.3	20,495	65.2
	대리점	10,239	25.4	7,903	22.2	7,619	24.2
	중개사	-	-	-	-	-	-
	방카슈랑스	2,619	6.5	3,853	10.8	3,179	10.1
	기타	89	0.2	109	0.3	87	0.3
	소계	40,235	100.0	35,531	100.0	31,449	100.0
생사혼합보험	임직원	-	-	-	-	-	-
	설계사	769	21.2	333	35.6	389	26.3
	대리점	1	0.0	46	4.9	209	14.2
	중개사	-	-	-	-	-	-
	방카슈랑스	2,859	78.8	556	59.4	877	59.5
	기타	-	-	-	-	-	-
	소계	3,629	100.0	934	100.0	1,475	100.0
단체보험	임직원	1,202	98.5	1,182	98.4	1,960	97.7
	설계사	18	1.5	19	1.6	45	2.2
	대리점	0	0.0	-	-	2	0.1
	중개사	-	-	-	-	-	-
	방카슈랑스	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-
	소계	1,220	100.0	1,201	100.0	2,007	100.0
특별계정	임직원	977,426	93.2	1,323,470	99.7	770,444	99.7
	설계사	70,344	6.7	2,500	0.2	867	0.1
	대리점	199	0.0	922	0.1	1,241	0.2
	중개사	-	-	-	-	-	-
	방카슈랑스	1,134	0.1	-	-	-	-

	기타	-	-	-	-	-	-
	소계	1,049,103	100.0	1,326,893	100.0	772,551	100.0
합계	임직원	978,664	88.8	1,324,768	96.9	772,496	95.3
	설계사	107,190	9.7	27,805	2.0	23,069	2.8
	대리점	10,469	0.9	9,129	0.7	9,619	1.2
	중개사	-	-	-	-	-	-
	방카슈랑스	6,943	0.6	4,544	0.3	5,289	0.7
	기타	178	0.0	228	0.0	173	0.0
	합계	1,103,444	100.0	1,366,474	100.0	810,646	100.0

(주) K-IFRS 별도 재무제표 기준(금융감독원 업무보고 기준)

(5) 보험종목별 실제사업비

(단위 : 백만원)

구분		제33기 (2021년)	제32기 (2020년)	제31기 (2019년)
생명보험	생존보험	44,123	28,651	35,916
	사망보험	938,179	704,315	688,221
	생사혼합보험	44,844	23,360	28,002
	단체보험	12,576	7,935	6,455
	합계	1,039,722	764,261	758,594

(주1) K-IFRS 별도 재무제표 기준(금융감독원 업무보고 기준)

(주2) 이연신계약비 차감전 실제사업비로 작성함

3. 파생상품거래 현황

가. 파생상품 거래현황

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

(기준일 : 2021.12.31)

(단위 : 백만원)

구분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	합계
거래 목적	위험회피	489,890	828,181	462,329	-	-	1,780,400
	매매목적	2,886,350	1,541,714	1,264,458	223	17,467	5,710,212
거래 장소	장내거래	2,886,350	1,524,097	1,442,590	-	2,455	5,855,492
	장외거래	489,890	845,799	284,198	223	15,012	1,635,122
거래 형태	선도	489,890	664,346	-	-	-	1,154,236
	선물	2,886,350	1,541,713	1,527,958	223	17,467	5,973,711
	스왑	-	163,835	-	-	-	163,835
	옵션	-	-	198,830	-	-	198,830

(주1) 개별종목의 내재파생 내역은 제외

(주2) K-IFRS 별도재무제표 기준(금융감독원 업무보고 기준)

나. 신용파생상품 거래현황

(1) 신용파생상품 현황

(기준일 : 2021.12.31)

(단위 : 천USD)

구분	신용매도			신용매입		
	해외물	국내물	합계	해외물	국내물	합계
Credit Linked Notes	148,000	-	148,000	-	-	-

(2) 신용파생상품 상세명세

(기준일 : 2021.12.31)

(단위 : 천USD)

상품 종류	보장매도자	보장매수자	취득일	만기일	액면금액	기초자산(준거자산)
CLN	신한라이프	HSBC	2017-08-01	2027-06-21	2,000	People's Republic of China, Senior Unsecured
CLN	신한라이프	HSBC	2018-02-09	2027-12-20	4,000	People's Republic of China, Senior Unsecured
CLN	신한라이프	HSBC	2018-03-14	2027-12-20	9,000	People's Republic of China, Senior Unsecured
CLN	신한라이프	BNP Paribas	2018-05-15	2028-03-23	20,000	People's Republic of China, Senior Unsecured
CLN	신한라이프	Nomura international	2018-06-04	2028-03-20	7,000	People's Republic of China, Senior Unsecured
CLN	신한라이프	Nomura international	2018-06-26	2028-06-20	10,000	People's Republic of China, Senior Unsecured
CLN	신한라이프	JP Morgan	2018-07-03	2028-06-20	10,000	People's Republic of China, Senior Unsecured
CLN	신한라이프	JP Morgan	2018-07-30	2028-06-20	3,000	People's Republic of China, Senior Unsecured
CLN	신한라이프	HSBC	2018-08-16	2028-06-20	10,000	People's Republic of China, Senior Unsecured
CLN	신한라이프	HSBC	2018-08-16	2023-06-20	3,000	People's Republic of China, Senior Unsecured
CLN	신한라이프	JP Morgan	2018-09-13	2028-06-20	10,000	People's Republic of China, Senior Unsecured
CLN	신한라이프	JP Morgan	2018-10-12	2028-09-20	10,000	People's Republic of China, Senior Unsecured
CLN	신한라이프	BNP Paribas	2018-10-12	2023-09-23	10,000	People's Republic of China, Senior Unsecured
CLN	신한라이프	Credit Suisse	2018-10-25	2028-09-20	10,000	People's Republic of China, Senior Unsecured
CLN	신한라이프	Credit Suisse	2018-11-19	2028-09-20	10,000	People's Republic of China, Senior Unsecured
CLN	신한라이프	Credit Suisse	2018-12-14	2028-09-20	10,000	People's Republic of China, Senior Unsecured
CLN	신한라이프	Credit Suisse	2018-12-17	2028-09-20	7,000	People's Republic of China, Senior Unsecured
CLN	신한라이프	Morgan stanley	2018-12-17	2023-09-27	3,000	People's Republic of China, Senior Unsecured
합 계					148,000	

(주1) CLN(신용연계채권)은 신용파생(CDS)이 내재된 증권으로 보장매수자에게는 발행자를 기재함

4. 영업설비

가. 지점 등 설치 현황

(기준일 : 2021.12.31)

(단위 : 개)

구분	지점	출장소	사무소	합계
서울(본사 포함)	119	-	-	119
부산	16	-	-	16
대구	8	-	-	8
인천	7	-	-	7
광주	6	-	-	6
대전	7	-	-	7
울산	5	-	-	5
경기도	26	-	-	26
강원도	2	-	-	2
충청북도	3	-	-	3
충청남도	3	-	-	3
전라북도	8	-	-	8
전라남도	1	-	-	1
경상북도	5	-	-	5
경상남도	3	-	-	3
제주도	3	-	-	3
해외	-	-	2	2
합계	222	-	2	224

나. 영업용부동산 및 지점내역

(기준일 : 2021.12.31)

(단위 : 백만원)

구 분	토지 (장부가액)	건물 (장부가액)	합 계
본 점	-	-	-
지 점	12,877	23,081	35,958
합 계	12,877	23,081	35,958

(주1) 투자부동산은 제외하였고, 업무용구축물을 포함함

(주2) 장부가액은 기업회계기준서 제1109호 연결재무제표기준

다. 지점의 신설 및 중요시설의 확충 계획

- 해당사항 없음

5. 재무건전성 등 기타 참고사항

가. 보험계약부채 세부내역

(단위 : 백만원)

구분		제33기 (2021년)	제32기 (2020년)	제31기 (2019년)	
생명 보험	일반 계정	보험료적립금	51,101,829	26,621,073	26,074,597
		미경과보험료준비금	1,669	1,071	553
		지급준비금	1,843,287	1,374,826	1,205,190
		계약자배당준비금(주)	119,356	30,129	31,765
		계약자이익배당준비금	1,635	906	1,320
		배당보험손실보전준비금	953	474	826
		보증준비금	310,062	85,187	81,130
합 계		53,378,791	28,113,667	27,395,381	

(주) 금리차보장준비금, 위험률차배당준비금, 이차배당준비금, 비차배당준비금, 장기유지특별배당준비금
으로 구성됨

나. 지급여력비율

(단위 : 억원, %)

구분	제33기 (2021년)	제32기 (2020년)	제31기 (2019년)
지급여력금액(A)	61,434	30,478	26,324
지급여력기준금액(B)	21,583	12,216	11,553
지급여력비율(A/B)	284.6	249.5	227.9

(주1) 지급여력비율 = 지급여력금액 / 지급여력기준금액 × 100

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

(주2) 합계액을 차감한 금액

2. 지급여력기준금액 : 분산효과를 반영하여 보험위험액, 금리위험액, 신용위험액, 시장위험
액,
운영위험액을 합산한 금액

다. 산업의 특성, 성장성, 경기변동의 특성, 계절성

(1) 산업의 특성

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

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

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

(2) 산업의 성장성

보험연구원 생명보험 전망(2021 연차보고서)에 의하면 2022년 생명보험 수입보험료는 전년 대비 1.7% 증가할 것으로 전망되며 퇴직연금을 제외할 경우 1.5% 증가할 것으로 전망됩니다.

보장성보험은 경제 정상화에 따른 수요 회복이 예상되나 종신보험 신상품 개발 위축으로 종신보험 성장성이 약화되면서 질병, 건강보험 중심의 2.7% 성장이 전망됩니다. 경제 정상화와 사회적 거리두기 완화에 따른 대면채널 영업환경 개선은 보장성보험 성장에 긍정적으로 작용할 것이며 IFRS 17과 K-ICS 시행을 앞두고 생명보험업계 내적극적인 보장성보험 확대노력이 지속될 것으로 예상됩니다.

저축성보험 중 일반저축성보험은 시중금리 상승에 따른 상대적 금리 경쟁력 약화가 예상되나 2012년 급증했던 일시납 보험료의 만기 후 재가입 효과로 2.8% 성장할 전망입니다. 변액저축성보험은 코로나19이후 투자상품 선호확대로 인한 신규 판매가 양호할 것으로 예상되나 기존 계약의 지속적인 유출로 인해 4.7% 감소할 것으로 전망됩니다. 한편 생명보험 퇴직연금 수입보험료는 전년 대비 2.2% 증가가 전망됩니다.

생명보험 수입보험료 전망

(단위: 조 원, %)

구분	2022(F)		2021(E)		2020	
	보험료	증가율	보험료	증가율	보험료	증가율
전체 생명보험	126.9	1.7	124.8	4.3	119.6	2.0
보장성보험	48.7	2.7	47.4	2.8	46.1	3.8
저축성보험	50.9	0.4	50.6	1.0	50.1	5.8
퇴직연금	26.5	2.2	26.0	15.1	22.6	(8.5)
기타	0.8	0.4	0.8	0.7	0.7	(2.1)

- (주1) 자료출처 : 보험연구원 2022년 수입보험료 수정 전망
- (주2) 보험연구원 추정(E), 전망치(F)임
- (주3) 보장성보험에는 종신보험, CI, 건강보험, 변액종신보험 등을 포함
- (주4) 저축성보험에는 생존보험, 생사혼합보험, 변액연금, 변액유니버셜 등을 포함
- (주5) 기타에는 일반단체보험을 포함

(3) 경기 변동의 특성

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

(4) 계절성

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

라. 국내외 시장여건

(1) 시장의 안정성

국내 생명보험사의 총자산은 980조 4,857억원(2021년 11월 기준)으로 규모나 성숙도에서 이미 선진국 수준에 진입하고 있습니다. 생명보험업은 중장기적으로 인구 고령화 등에 따른 보험 수요 증가에 힘입어 성장세를 유지할 것으로 전망되나, 지속적인 저금리, 저성장, 고령화와 인구/가구구조 변화로 인한 시장 축소로 단기적으로는 성장세가 둔화되며 보장성 상품 판매 집중으로 인하여 경쟁이 치열해 질 것으로 보입니다.

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

(2) 경쟁상황

2021년 11월 기준 국내에서 영업중인 생명보험회사는 23개사 입니다. 대형3사로 분류되는 삼성생명, 한화생명, 교보생명이 과점적 지위를 확보하고 있으며, 그 외 중소형 보험사(12개사), 외국계 보험사(8개사)가 경쟁하고 있는 상황입니다.

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

(3) 시장점유율 추이

2021년 11월 기준 국내 생명보험사 총 자산규모는 980조 4,857억원으로 대형 3사의 시장 점유율은 56.1% 수준을 보이고 있으며, 수입보험료(일반계정)기준 점유율은 47.3% 수준을 나타내고 있습니다.

생명보험업계 시장점유율 추이

(단위: %)

구분	총자산 기준 점유율			수입보험료 기준 점유율		
	2021년 11월	2020년	2019년	2021년 11월	2020년	2019년
대형 3사	56.0	56.6	56.3	47.3	46.4	46.6
당사	7.3	7.3	7.4	7.9	8.2	8.1
중소형사	23.4	23.1	23.3	26.0	26.6	26.5
외국사	13.3	13.0	13.0	18.8	18.8	18.8
합계	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

(주1) 자료출처 : 생명보험협회 월간생명보험통계

(주2) 대형 3사는 삼성, 한화, 교보

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

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

국내 생명보험사 총 수입보험료 규모 : 신한라이프 수입보험료(*통합법인 기준 자체산출) 및

(주5) 22개 생명보험사 수입보험료(월간생명보험통계) 합산기준

*상반기 실적(신한생명[존속법인] + 오렌지라이프[소멸법인]) + 하반기 실적(신한라이프 7~11월 실적) 합산기준

마. 회사의 경쟁상의 강점과 단점

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

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

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

바. 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요수단

당사는 1990년 3월, 대한민국의 경제발전 도모와 선진 보험문화 창달이라는 창업취지를 바탕으로 설립되었으며 설립 시 상호는 신한생명보험 주식회사 입니다. 신한생명보험은 2005년 12월 신한금융그룹의 자회사로 편입되었으며 2021년 7월 오렌지라이프를 흡수합병하여 존속 법인의 상호를 신한라이프생명보험 주식회사로 변경하였습니다.

- 합병에 관한 사항은 2020년 12월 23일 공시한 주요사항보고서(회사합병결정)를 참조해 주시기 바랍니다.

당사는 외형성장뿐 아니라 견실한 내실경영을 바탕으로 성장을 거듭해 나가고 있습니다. 또한 디지털 전환 가속화와 고객전략 고도화를 통해 고객가치를 증대함과 더불어 핵심경쟁력을 강화하고 있으며 미래성장동력 발굴을 위한 신시장 개척에 박차를 가하고 있습니다.

- 2020년 8월 판매전문 자회사인 '신한금융플러스'의 영업을 개시하였습니다.
- 2021년 12월 헬스케어 플랫폼 자회사인 '신한큐브온'을 공식 출범하였습니다.
- 베트남 재무부(MoF)로 부터 2021년 2월 8일 '신한생명베트남(Shinhan Life Insurance Vietnam Limited Liability Company)' 설립 및 운영 인가를 획득 (License for Establishment and Operation) 하였으며 2022년 1월 영업을 개시하였습니다.

당사는 기업의 존재 이유인 미션을 '미래를 함께하는 따뜻한 금융'으로 정하고, 보험업의 본질을 발현하여, 모든 이해관계자들이 보험을 통해 기대하는 가치가 실현되는 세상을 만들고자 노력하고 있습니다. 또한 그룹의 '一流신한'과 'NewLife, Life 에 새로운 가치를 더한다'는 신한라이프의 비전을 바탕으로 가치창출을 향한 변화와 혁신을 추진하며, 고객이 먼저 찾는 우량 보험 회사, 임직원과 설계사들의 꿈과 행복이 실현되는 일터, 사회로부터 존경받는 기업이 되기 위한 노력을 기울이고 있습니다.

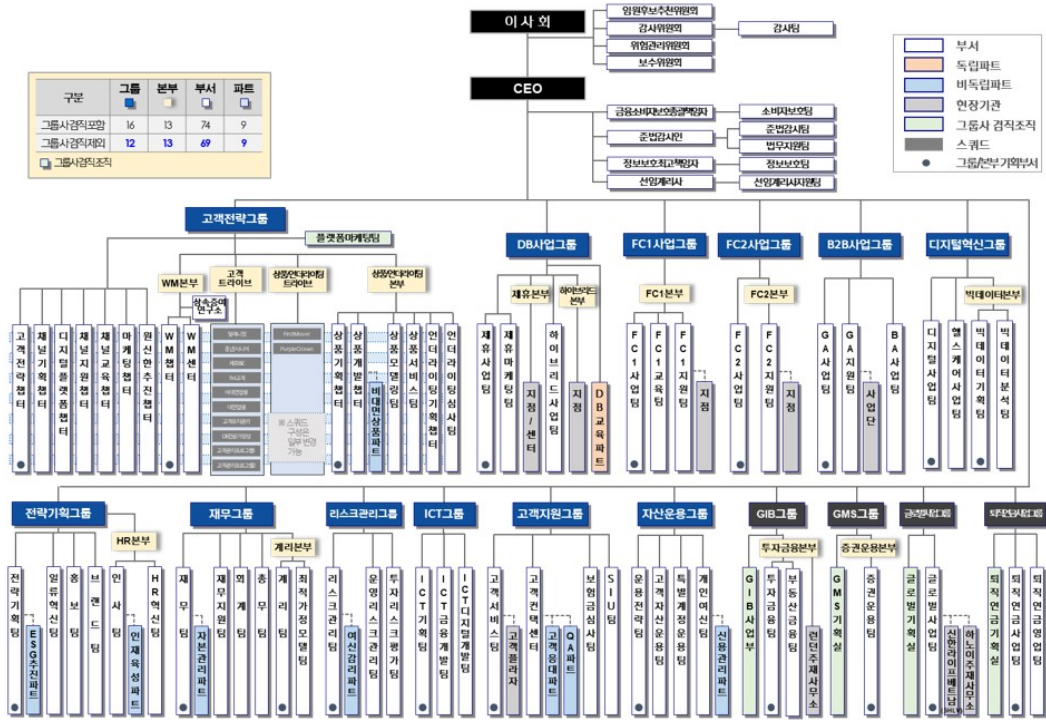
당사는 ① 고객가치 극대화, ② 혁신 마인드 일상화, ③ 인슈테크 선도, ④ 원신한 가속화, ⑤ 가치 중심 경영 이라는 경영방침을 토대로 차별화된 경쟁력을 확보함으로써 '보험 본연의 가치를 극대화하는 생보업계 Standard(표준)'이라는 비전 달성을 위해 최선의 노력을 다하고 있습니다.

사. 그 밖에 투자이사결정에 필요한 사항

- 해당사항 없음

아. 조직현황

구분	그룹	본부	부서	파트
그룹사감치포함	16	13	74	9
그룹사감치제외	12	13	69	9
그룹사감치조직				



III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약연결재무상태표

신한라이프생명보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제33(당)기	제32(전)기	제31(전전기)
I. 자 산			
1. 현금및상각후원가측정예치금	1,742,611	1,040,589	490,081
2. 당기손익공정가치측정금융자산	6,653,817	4,729,903	5,389,712
3. 기타포괄손익공정가치측정유가증권	14,282,949	4,389,662	4,599,049
4. 상각후원가측정유가증권	26,806,395	14,352,539	12,602,973
5. 관계기업에대한투자자산	4,379	3,895	2,113
6. 상각후원가측정대출채권및수취채권	9,636,665	6,962,559	6,612,223
7. 리스사용권자산	131,216	53,755	21,838
8. 유형자산	100,465	69,888	203,090
9. 무형자산	233,093	81,915	57,693
10. 미상각신계약비	1,037,780	650,232	711,410
11. 파생상품자산	6,101	151,417	44,950
12. 당기법인세자산	47,508	18,917	34,708
13. 투자부동산	14,822	15,034	98,980
14. 순확정급여자산	32,751	7,921	-
15. 기타자산	114,988	13,170	13,367
16. 특별계정자산	9,690,015	4,236,100	3,251,462
자 산 총 계	70,535,555	36,777,496	34,133,649
II. 부 채			
1. 보험계약부채	53,378,791	28,113,667	27,395,381
2. 계약자지분조정	3,452	16,483	14,255
3. 파생상품부채	141,651	64,520	64,465
4. 차입부채	1,855	2,673	2,792
5. 사채	614,645	580,343	604,597
6. 기타금융부채	367,207	133,207	133,239
7. 리스부채	131,587	62,362	20,433
8. 순확정급여부채	9	15	9,075
9. 총당부채	95,099	30,374	17,395
10. 당기법인세부채	52	34	-
11. 이연법인세부채	466,101	232,986	173,217
12. 기타부채	158,768	43,163	38,449

13. 특별계정부채	10,023,775	4,952,225	3,589,192
부 채 총 계	65,382,992	34,232,052	32,062,490
Ⅲ. 자 본			
1. 자본금	578,274	200,000	200,000
2. 신종자본증권	299,452	299,452	-
3. 자본잉여금	2,233,514	19	19
4. 자본조정	1,458	1,695	261
5. 기타포괄손익누계액	43,802	162,226	112,464
6. 이익잉여금	1,996,063	1,882,052	1,758,415
자 본 총 계	5,152,563	2,545,444	2,071,159
부 채 와 자 본 총 계	70,535,555	36,777,496	34,133,649
연결에 포함된 회사 수	9개	7개	5개

- 당사는 제31(전전)기부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 개정사항을 적용하였음. 한편,
- (주1) 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 당사는 보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정하였음.
- (주2) 2021년 7월 1일 합병에 따라, 제32기 및 제31기는 사업결합 전 연결실체의 재무제표로 작성하였음.

나. 요약연결포괄손익계산서

신한라이프생명보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제33(당기)	제32(전기)	제31(전전기)
I. 영업수익	7,079,569	5,405,933	5,413,175
II. 영업비용	6,811,877	5,192,521	5,205,331
III. 영업이익	267,692	213,412	207,844
IV. 영업외수익	8,869	35,207	4,874
V. 영업외비용	37,373	10,774	14,848
VI. 법인세비용차감전순이익	239,188	237,845	197,870
VII. 법인세비용	64,377	60,011	74,000
VIII. 당기순이익	174,811	177,834	123,870
IX. 기타포괄손익	(336,972)	49,762	202,913
X. 당기총포괄손익	(162,161)	227,596	326,783
XI. 당기순이익의 귀속	174,811	177,834	123,870
1. 지배기업 소유주지분	174,811	177,834	123,870
XII. 당기총포괄손익의 귀속	(162,161)	227,596	326,783
1. 지배기업 소유주지분	(162,161)	227,596	326,783
XIII. 주당이익			
1. 기본 및 희석주당순이익	2,099원	4,341원	3,097원

당사는 제31(전전)기부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 개정사항을 적용하였음. 한편, 기업회계

(주1) 기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 당사는 보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정 접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정하였음.

(주2) 2021년 7월 1일 합병에 따라, 제32기 및 제31기는 사업결합 전 연결실체의 재무제표로 작성하였음.

다. 요약재무상태표

신한라이프생명보험주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제33(당)기	제32(전)기	제31(전전)기
I. 자 산			
1. 현금및상각후원가측정예치금	1,577,110	1,023,779	484,200
2. 당기손익공정가치측정금융자산	6,654,213	4,730,729	5,486,293
3. 기타포괄손익공정가치측정유가증권	14,282,949	4,389,662	4,599,049
4. 상각후원가측정유가증권	26,806,395	14,352,539	12,602,973
5. 종속기업및관계기업에대한투자자산	212,311	22,113	2,113
6. 상각후원가측정대출채권및수취채권	9,591,344	6,961,456	6,753,064
7. 리스사용권자산	135,759	63,445	26,889
8. 유형자산	93,723	69,618	71,201
9. 무형자산	214,652	81,770	57,693
10. 미상각신계약비	1,037,780	650,232	711,410
11. 파생상품자산	5,888	148,936	44,404
12. 당기법인세자산	47,502	18,916	34,708
13. 투자부동산	14,822	15,034	15,247
14. 순확정급여자산	32,751	7,921	-
15. 기타자산	58,491	10,168	13,234
16. 특별계정자산	9,690,016	4,236,100	3,251,462
자 산 총 계	70,455,706	36,782,418	34,153,940
II. 부 채			
1. 보험계약부채	53,378,791	28,113,667	27,395,381
2. 계약자지분조정	4,350	17,073	14,816
3. 파생상품부채	141,146	64,520	64,454
4. 사채	614,645	580,343	604,597
5. 기타금융부채	344,309	128,877	130,156
6. 리스부채	127,406	62,100	25,450
7. 순확정급여부채	-	-	9,075
8. 총당부채	91,824	30,332	17,782
9. 당기법인세부채	-	34	-
10. 이연법인세부채	466,097	236,375	179,016
11. 기타부채	102,712	43,111	38,195
12. 특별계정부채	10,023,775	4,952,225	3,589,192
부 채 총 계	65,295,055	34,228,657	32,068,114
III. 자 본			
1. 자본금	578,274	200,000	200,000
2. 신종자본증권	299,452	299,452	-
3. 자본잉여금	2,233,525	19	19
4. 자본조정	1,458	1,695	261

5. 기타포괄손익누계액	51,927	177,427	126,389
6. 이익잉여금	1,996,015	1,875,168	1,759,157
자 본 총 계	5,160,651	2,553,761	2,085,826
부 채 와 자 본 총 계	70,455,706	36,782,418	34,153,940
종속·관계·공동기업 투자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법

- 당사는 제31(전전)기부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 개정사항을 적용하였음. 한편,
- (주1) 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 당사는 보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정하였음.
- (주2) 2021년 7월 1일 합병에 따라, 제32기 및 제31기는 사업결합 전 당사의 재무제표로 작성하였음.

라. 요약포괄손익계산서

신한라이프생명보험주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제33(당)기	제32(전기)	제31(전전기)
I. 영업수익	7,008,361	5,414,817	5,407,808
II. 영업비용	6,736,410	5,180,490	5,193,391
III. 영업이익	271,951	234,327	214,417
IV. 영업외수익	8,664	2,250	4,873
V. 영업외비용	35,550	9,250	14,862
VI. 법인세비용차감전순이익	245,065	227,327	204,428
VII. 법인세비용	63,418	57,119	75,803
VIII. 당기순이익	181,647	170,208	128,625
IX. 기타포괄손익	(344,039)	51,038	199,341
X. 당기총포괄손익	(162,392)	221,246	327,966
XI. 주당이익			
1. 기본 및 희석주당순이익	2,186원	4,150원	3,216원

- 당사는 제31(전전)기부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 개정사항을 적용하였음. 한편, 기업회계
- (주1) 기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 당사는 보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정 접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정하였음.
- (주2) 2021년 7월 1일 합병에 따라, 제32기 및 제31기는 사업결합 전 당사의 재무제표로 작성하였음.

2. 연결재무제표

연결재무상태표

제33(당)기 2021년 12월 31일 현재
 제32(전기) 2020년 12월 31일 현재
 제31(전전기) 2019년 12월 31일 현재

신한라이프생명보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제33(당)기	제32(전기)	제31(전전기)
I. 자 산			
1. 현금및상각후원가측정예치금	1,742,611	1,040,589	490,081
2. 당기손익공정가치측정금융자산	6,653,817	4,729,903	5,389,712
3. 기타포괄손익공정가치측정유가증권	14,282,949	4,389,662	4,599,049
4. 상각후원가측정유가증권	26,806,395	14,352,539	12,602,973
5. 관계기업에대한투자자산	4,379	3,895	2,113
6. 상각후원가측정대출채권및수취채권	9,636,665	6,962,559	6,612,223
7. 리스사용권자산	131,216	53,755	21,838
9. 유형자산	100,465	69,888	203,090
10. 무형자산	233,093	81,915	57,693
11. 미상각신계약비	1,037,780	650,232	711,410
12. 파생상품자산	6,101	151,417	44,950
13. 당기법인세자산	47,508	18,917	34,708
14. 투자부동산	14,822	15,034	98,980
15. 순확정급여자산	32,751	7,921	-
16. 기타자산	114,988	13,170	13,367
17. 특별계정자산	9,690,015	4,236,100	3,251,462
자 산 총 계	70,535,555	36,777,496	34,133,649
II. 부 채			
1. 보험계약부채	53,378,791	28,113,667	27,395,381
2. 계약자지분조정	3,452	16,483	14,255
3. 파생상품부채	141,651	64,520	64,465
4. 차입부채	1,855	2,673	2,792
5. 사채	614,645	580,343	604,597
6. 기타금융부채	367,207	133,207	133,239
7. 리스부채	131,587	62,362	20,433
8. 순확정급여부채	9	15	9,075
9. 총당부채	95,099	30,374	17,395
10. 당기법인세부채	52	34	-
11. 이연법인세부채	466,101	232,986	173,217
12. 기타부채	158,768	43,163	38,449
13. 특별계정부채	10,023,775	4,952,225	3,589,192
부 채 총 계	65,382,992	34,232,052	32,062,490
III. 자 본			
1. 자본금	578,274	200,000	200,000
2. 산중자본증권	299,452	299,452	-
3. 자본잉여금	2,233,514	19	19
4. 자본조정	1,458	1,695	261

5. 기타포괄손익누계액	43,802		162,226		112,464	
6. 이익잉여금	1,996,063		1,882,052		1,758,415	
자 본 총 계		5,152,563		2,545,444		2,071,159
부 채 와 자 본 총 계		70,535,555		36,777,496		34,133,649

- (주) 당사는 제31(전전)기부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 개정사항을 적용하였음. 한편, 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 당사는 보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정하였음.
- (주) 2021년 7월 1일 합병에 따라, 제32기 및 제31기는 사업결합 전 연결실체의 재무제표로 작성하였음.

연결포괄손익계산서

제33(당)기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지
 제32(전기) 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지
 제31(전전기) 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

신한라이프생명보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제33(당)기	제32(전기)	제31(전전기)
I. 영업수익	7,079,569	5,405,933	5,413,175
1. 보험료수익	4,896,083	3,897,920	4,085,386
2. 재보험수익	87,889	20,840	21,573
3. 이자수익	1,236,525	805,361	815,510
1) 당기손익공정가치측정금융자산	33,255	55,887	70,741
2) 기타포괄손익공정가치측정 및 상각후원가측정금융자산	1,203,270	749,474	744,769
4. 당기손익공정가치측정금융자산관련이익	303,588	279,300	372,170
5. 당기손익공정가치측정금융자산관련이익_ 당기손익조정접근법	(88,549)	(102,550)	(204,823)
6. 기타포괄손익공정가치측정유가증권처분이익	37,744	32,047	18,288
7. 상각후원가측정유가증권상환이익	-	-	12
8. 신용손실총당금환입액	690	731	1,669
9. 외환거래이익	268,089	135,651	145,922
10. 수수료수익	6,924	8,367	6,054
11. 배당수익	7,146	6,728	5,425
12. 특별계정수입수수료	157,313	66,107	64,031
13. 특별계정수익	72,927	54,937	35,994
14. 파생상품관련이익	22,195	175,447	39,476
15. 기타수익	71,005	25,047	6,488
II. 영업비용	6,811,877	5,192,521	5,205,331
1. 보험계약부채전입액	786,982	721,069	1,180,558
2. 지급보험금	4,213,328	3,114,832	2,814,661
3. 재보험비용	101,864	22,497	25,781
4. 사업비	733,339	495,705	486,915
5. 신계약비상각비	398,080	326,332	356,143
6. 재산관리비	30,546	33,805	24,476
7. 이자비용	31,587	31,742	31,040
8. 당기손익공정가치측정금융자산관련손실	122,878	51,696	29,249
9. 당기손익공정가치측정금융자산관련손실_ 당기손익조정접근법	(108,259)	(31,919)	(16,971)
10. 기타포괄손익공정가치측정유가증권처분손실	5,182	72	-
11. 상각후원가측정유가증권상환손실	9	4	5
12. 신용손실총당금전입액	21,563	13,198	4,174
13. 외환거래손실	53,122	175,005	27,919
14. 무형자산상각비	30,258	12,405	8,717
15. 특별계정지급수수료	13,593	4,928	3,798
16. 특별계정비용	72,927	54,937	35,994
17. 파생상품관련손실	228,210	160,446	190,175
18. 기타비용	76,668	5,767	2,697
III. 영업이익	267,692	213,412	207,844
IV. 영업외수익	8,869	35,207	4,874
V. 영업외비용	37,373	10,774	14,848

VI. 법인세비용차감전순이익		239,188		237,845		197,870
VII. 법인세비용		64,377		60,011		74,000
VIII. 당기순이익		174,811		177,834		123,870
IX. 기타포괄손익		(336,972)		49,762		202,913
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		(338,124)		45,734		208,190
(1) 당기손익공정가치측정금융자산관련손익_ 당기손익조정접근법	(11,782)		45,065		136,193	
(2) 기타포괄손익공정가치측정유가증권평가손익	(294,165)		14,731		69,571	
(3) 관계기업기타포괄손익	(4)		(18)		(2)	
(4) 해외사업환산손익	4,899		-		-	
(5) 현금흐름위험회피목적파생상품평가손익	2,487		(17,386)		(7,999)	
(6) 특별계정기타포괄손익	(39,559)		3,342		10,427	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		1,152		4,028		(5,277)
(1) 기타포괄손익공정가치측정유가증권평가손익	(1,958)		(667)		(357)	
(2) 관계기업기타포괄손익	(2)		(10)		(8)	
(3) 확정급여부채 재측정요소	3,112		4,705		(4,912)	
X. 당기총포괄손익		(162,161)		227,596		326,783
XI. 당기순이익의 귀속		174,811		177,834		123,870
1. 지배주주지분	174,811		177,834		123,870	
XII. 당기총포괄손익의 귀속		(162,161)		227,596		326,783
1. 지배주주지분	(162,161)		227,596		326,783	
XIII. 주당이익						
1. 기본주당당기순이익		2,099원		4,341원		3,097원

당사는 제31(전전)기부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 개정사항을 적용하였음. 한편, 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 당사는 보험(주) 계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정하였음.

(주) 2021년 7월 1일 합병에 따라, 제32기 및 제31기는 사업결합 전 연결실체의 재무제표로 작성하였음.

연결자본변동표

제33(당)기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지
 제32(전기) 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지
 제31(전전기) 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

신한라이프생명보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	신종자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2019년 1월 1일 (전전기초)	200,000	-	19	994	(90,449)	1,634,545	1,745,109
총포괄이익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	123,870	123,870
2. 기타포괄손익	-	-	-	-	202,913	-	202,913
(1) 당기손익공정가치측정금융자산관련손익 _당기손익조정접근법	-	-	-	-	136,193	-	136,193
(2) 기타포괄손익공정가치측정유가증권 평가손익	-	-	-	-	69,214	-	69,214
(3) 관계기업기타포괄손익	-	-	-	-	(10)	-	(10)
(4) 현금흐름위험회피목적파생상품평가손익	-	-	-	-	(7,999)	-	(7,999)
(5) 특별계정기타포괄손익	-	-	-	-	10,427	-	10,427
(6) 확정급여부채 재측정요소	-	-	-	-	(4,912)	-	(4,912)
소유주와의 거래 등:							
1. 주식기준보상	-	-	-	(733)	-	-	(733)
II. 2019년 12월 31일 (전전기말)	200,000	-	19	261	112,464	1,758,415	2,071,159
III. 2020년 1월 1일 (전기초)	200,000	-	19	261	112,464	1,758,415	2,071,159
총포괄이익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	177,834	177,834
2. 기타포괄손익	-	-	-	-	49,762	-	49,762
(1) 당기손익공정가치측정금융자산관련손익 _당기손익조정접근법	-	-	-	-	45,065	-	45,065
(2) 기타포괄손익공정가치측정유가증권 평가손익	-	-	-	-	14,064	-	14,064
(3) 관계기업기타포괄손익	-	-	-	-	(28)	-	(28)
(4) 현금흐름위험회피목적파생상품평가손익	-	-	-	-	(17,386)	-	(17,386)
(5) 특별계정기타포괄손익	-	-	-	-	3,342	-	3,342
(6) 확정급여부채 재측정요소	-	-	-	-	4,705	-	4,705
소유주와의 거래 등:							
1. 연차배당	-	-	-	-	-	(50,000)	(50,000)
2. 주식기준보상	-	-	-	1,434	-	-	1,434
3. 신종자본증권발행	-	299,452	-	-	-	-	299,452
4. 신종자본증권이자비용	-	-	-	-	-	(4,197)	(4,197)
IV. 2020년 12월 31일 (전기말)	200,000	299,452	19	1,695	162,226	1,882,052	2,545,444
과 목	자본금	신종자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2020년 1월 1일 (전기초)	200,000	-	19	261	112,464	1,758,415	2,071,159
총포괄이익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	177,834	177,834
2. 기타포괄손익	-	-	-	-	49,762	-	49,762
1) 당기손익공정가치측정금융자산관련손익 _당기손익조정접근법	-	-	-	-	45,065	-	45,065

2) 기타포괄손익공정가치측정 유가증권평가손익	-	-	-	-	14,064	-	14,064
3) 관계기업자본변동	-	-	-	-	(28)	-	(28)
4) 현금흐름위험회피목적파생상품 평가손익	-	-	-	-	(17,386)	-	(17,386)
5) 특별계정기타포괄손익	-	-	-	-	3,342	-	3,342
6) 확정급여부채 재측정요소	-	-	-	-	4,705	-	4,705
소유주와의 거래 등:							
1. 연차배당	-	-	-	-	-	(50,000)	(50,000)
2. 주식기준보상	-	-	-	1,434	-	-	1,434
3. 신종자본증권발행	-	299,452	-	-	-	-	299,452
4. 신종자본증권이자비용	-	-	-	-	-	(4,197)	(4,197)
II. 2020년 12월 31일 (전기말)	200,000	299,452	19	1,695	162,226	1,882,052	2,545,444
III. 2021년 1월 1일 (당기초)	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) 기타포괄손익공정가치측정유가증권 평가손익	-	-	-	-	(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
IV. 2021년 12월 31일 (당기말)	578,274	299,452	2,233,514	1,458	43,802	1,996,063	5,152,563

(주) 당사는 제31(전전)기부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 개정사항을 적용하였음. 한편, 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 당사는 보험 계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정하였음.

(주) 2021년 7월 1일 합병에 따라, 제32기 및 제31기는 사업결합 전 연결실체의 재무제표로 작성하였음.

연결현금흐름표

제33(당)기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 30일까지
 제32(전기) 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지
 제31(전전기) 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

신한라이프생명보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제33(당)기	제32(전기)	제31(전전기)
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	346,084	785,533	1,609,405
1. 법인세비용차감전순이익	239,188	237,845	197,870
2. 손익조정사항	(1,212,084)	(780,347)	(789,895)
(1) 이자수익	(1,236,525)	(805,361)	(815,510)
(2) 이자비용	31,587	31,742	31,040
(3) 배당수익	(7,146)	(6,728)	(5,425)
3. 현금유출입이 없는 손익항목	1,257,722	1,078,174	1,606,127
(1) 신계약비상각비	398,080	326,332	356,143
(2) 당기손익공정가치측정금융자산관련이익	(132,902)	(143,224)	(240,764)
(3) 당기손익공정가치측정금융자산관련이익_당기손익조정접근법	88,549	102,550	204,823
(4) 당기손익공정가치측정금융자산관련손실	120,221	50,388	26,934
(5) 당기손익공정가치측정금융자산관련손실_당기손익조정접근법	(108,259)	(31,919)	(16,971)
(6) 기타포괄손익공정가치측정유가증권처분이익	(37,744)	(32,047)	(18,288)
(7) 기타포괄손익공정가치측정유가증권처분손실	5,182	72	-
(8) 상각후원가측정유가증권상환이익	-	-	(12)
(9) 상각후원가측정유가증권상환손실	9	4	5
(10) 신용손실충당금전입액	20,873	12,466	2,505
(11) 파생상품거래이익	(6,472)	(18,077)	(4,274)
(12) 파생상품거래손실	96,564	103,736	128,329
(13) 파생상품평가이익	(11,369)	(154,182)	(33,395)
(14) 파생상품평가손실	127,878	51,175	57,980
(15) 외화환산이익	(214,768)	(77,325)	(113,625)
(16) 외화환산손실	42,447	162,238	22,044
(17) 외환차익	(29,669)	-	-
(18) 보험계약부채전입액	786,982	721,069	1,180,558
(19) 리스사용권자산감가상각비	26,640	13,187	11,719
(20) 감가상각비	15,730	12,367	13,091
(21) 무형자산상각비	30,258	12,405	8,717
(22) 종업원관련비용	11,105	12,250	12,800
(23) 임대수익	(18)	(29)	(27)
(24) 충당부채관련손익	22,084	5,060	8,041
(25) 기타영업수익	(22)	(19,825)	(71)
(26) 기타영업비용	(1,377)	1,448	510
(27) 영업외수익	(2,786)	(34,229)	(2,777)
(28) 영업외비용	10,506	2,284	2,132
4. 자산·부채의 증감	(827,278)	(400,963)	(25,851)
(1) 상각후원가측정예치금	(21,843)	(9,287)	147,254
(2) 당기손익공정가치측정금융자산	(195,231)	(110,641)	53,483
(3) 상각후원가측정대출채권	347,321	(380,673)	(69,462)
(4) 상각후원가측정수취채권	(63,535)	545	5,056
(5) 미상각신계약비	(307,160)	(265,155)	(265,889)

(6) 파생상품자산	-	35,295		17,745	
(7) 기타자산	(60,174)	(2,585)		1,904	
(8) 특별계정자산	67,488	(981,295)		(468,808)	
(9) 순확정급여부채	(30,340)	(20,768)		(25,011)	
(10) 총당부채	(2,649)	7,013		(892)	
(11) 파생상품부채	(2,403)	(34,834)		(31,356)	
(12) 기타금융부채	(68,585)	(6,342)		(9,968)	
(13) 기타부채	44,266	4,730		(1,794)	
(14) 특별계정부채	(534,433)	1,363,034		621,887	
5. 법인세의 납부(수취)	(76,804)	(2,363)		(9,219)	
6. 이자의 수취	992,354	677,286		655,261	
7. 이자의 지급	(31,591)	(30,902)		(30,291)	
8. 배당금의 수취	4,577	6,803		5,403	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		185,104	(473,602)		(1,581,334)
(1) 당기손익공정가치측정금융자산의 처분	795,039	1,372,946		272,169	
(2) 당기손익공정가치측정금융자산의 취득	(844,407)	(553,318)		(659,779)	
(3) 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 처분	1,885,260	1,436,638		1,280,630	
(4) 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 취득	(810,690)	(1,214,037)		(1,314,611)	
(5) 상각후원가측정유가증권의 감소	258,983	205,256		285,476	
(6) 상각후원가측정유가증권의 취득	(1,448,888)	(1,832,695)		(1,264,430)	
(7) 관계기업투자자산의 취득	(1,055)	-		-	
(8) 위험회피활동으로 인한 현금유입	54,679	23,664		16,976	
(9) 위험회피활동으로 인한 현금유출	(51,978)	(140,245)		(176,718)	
(10) 유형자산의 처분	445	164,770		1,139	
(11) 유형자산의 취득	(30,467)	(8,811)		(7,113)	
(12) 무형자산의 처분	1,617	-		3,084	
(13) 무형자산의 취득	(98,917)	(31,855)		(22,915)	
(14) 투자부동산의 처분	-	109,238		-	
(15) 투자부동산의 취득	-	(6)		-	
(16) 상각후원가측정수취채권의 감소	13,108	3,372		16,015	
(17) 상각후원가측정수취채권의 증가	(23,603)	(8,519)		(11,257)	
(18) 합병으로 인한 증가	485,978	-		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(86,511)	230,238		(10,299)
(1) 사채의 발행	96	98,180		-	
(2) 사채의 상환	(1,333)	(99,759)		-	
(3) 기타금융부채의 감소	(539)	(3,689)		(279)	
(4) 기타금융부채의 증가	1,935	784		962	
(5) 리스부채의 감소	(25,870)	(11,823)		(10,982)	
(6) 배당금 지급	(50,000)	(50,000)		-	
(7) 신종자본증권의 발행	-	299,245		-	
(8) 신종자본증권 이자지급	(10,800)	(2,700)		-	
IV. 현금및현금성자산의 감소(I + II + III)		444,677	542,169		17,772
V. 외화환산으로 인한 현금및현금성자산 변동		1,490	(267)		-
VI. 기초의 현금및현금성자산		628,707	86,805		69,033
VII. 기말의 현금및현금성자산		1,074,874	628,707		86,805

당사는 제31(전전)기부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 개정사항을 적용하였음. 한편, 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 당사는 보험(주) 계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정하였음.

(주) 2021년 7월 1일 합병에 따라, 제32기 및 제31기는 사업결합 전 연결실체의 재무제표로 작성하였음.

3. 연결재무제표 주석

제33(당)기 2021년 12월 31일 현재

제32(전)기 2020년 12월 31일 현재

신한라이프생명보험주식회사와 그 종속기업 (구, 신한생명보험주식회사와 그 종속기업)

1. 연결대상 회사의 개요

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

(1) 지배기업의 개요

지배기업인 신한라이프생명보험주식회사(이하 "당사"라 함)는 1990년 1월에 설립되어 생명보험업을 주요사업으로 영위하고 있으며, 서울특별시 중구 삼일대로 358에 본사를 두고 있습니다. 당기말 현재 221개의 국내지점 및 2개의 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(구조화기업 제외)

당기말과 전기말 현재 구조화기업을 제외한 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

종속기업명	소재지	결산월	업종	지분율	
				제33(당)기	제32(전)기
신한금융플러스	대한민국	12월	서비스업	100.00%	100.00%
신한라이프생명보험베트남(주)	베트남	12월	생명보험업	100.00%	-
신한큐브온(주)	대한민국	12월	서비스업	100.00%	-

(주) 당기에 연결대상 종속기업에 신규로 포함되었습니다.

(3) 연결대상 구조화기업

당기말과 전기말 현재 연결대상 구조화기업 현황은 다음과 같습니다.

종속기업명	소재지	결산월	지분율	
			제33(당)기	제32(전)기
SH해외사모재간접투자신탁(주1)	대한민국	12월	-	100.00%
미래에셋맵스글로벌인프라사모특별자산투자신탁2호	대한민국	12월	95.91%	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(주2)	대한민국	12월	99.80%	-
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제5호(주2)	대한민국	12월	99.88%	-

(주1) 당기에 연결대상 종속기업에서 제외되었습니다.

(주2) 당기에 합병으로 인해 연결대상 종속기업에 신규로 포함되었습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

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

(2) 연결재무제표의 발행승인일

연결실체의 연결재무제표는 2022년 2월 8일자 이사회에서 승인되었으며, 2022년 3월 23일자 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 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

- 1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제1104호 '보험계약' 및 제1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁(2단계 개정)

이자율지표개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표대체가 발생한 경우에도 중단없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

당기말 현재 대체지표이자율로 전환이 완료되지 않은 금융상품은 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		장부금액	대체지표이자율로의 전환대상 장부금액
		USD LIBOR	USD LIBOR
위험회피목적 파생상품	통화 관련	(2,074)	(2,074)

2) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 2021년 12월 31일 후에도 제공되는 코로나19 관련 임차료 할인 등

코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 12월 31일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 리스이용자는 비슷한 상황에서 특성이 비슷한 계약에 실무적 간편법을 일관되게 적용해야 합니다. 연결실체는 기업회계기준서 제1116호의 개정을 조기도입하여 조건을 충족하는 모든 임차료 할인에 대해 회계정책을 변경하였으며 경과 규정에 따라 변경된 회계정책을 소급 적용하였습니다. 회계정책의 소급 적용에 따라 2020년 1월 1일 기초 이익잉여금에 반영할 최초 적용으로 인한 누적효과는 없고 비교 표시된 전기 재무제표도 재작성되지 않았습니다. 리스기준서의 개정에 따라 당기 중 동 임차료 할인으로 발생한 리스료의 변동을 반영하기 위해 당기손익으로 인식한 금액은 존재하지 않습니다.

3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 2021년 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. 그밖의 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 당기순이익 및 자본 변동분 중 연결실체의 지분에 해당하는 금액을 장부금액에 가감하고, 피투자자에게 받은 분배액은 투자지분의 장부금액에서 차감하고 있습니다. 연결실체와 관계기업간의 내부거래에서 발생한 미실현이익은 연결실체지분만큼 제거하고 있습니다. 미실현손실 또한 거래가 이진된 자산에 대한 손상의 증거를 제공하지 않는 한 제거하고 있습니다.

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

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

(3) 수익인식기준

연결실체는 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 이행 시 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, 당기손익공정가치측정금융자산 또는 당기손익공정가치측정금융부채가 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가감합니다. 당기손익공정가치측정금융자산의 거래원가는 당기손익으로 처리합니다.

1) 분류와 후속측정

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

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

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

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

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

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

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

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

다음 회계정책은 금융자산의 후속측정에 적용합니다.

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

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

2) 제거

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

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

3) 상계

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

(7) 비파생금융부채

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

1) 당기손익공정가치측정금융부채

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

2) 기타금융부채

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

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

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

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

(8) 파생금융상품

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

1) 위험회피회계

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

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

① 공정가치위험회피

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

② 현금흐름위험회피

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

2) 기타 파생상품

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

(9) 금융자산의 손상

연결실체는 다음의 자산의 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품

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

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

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

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

연결실체는 다음과 같은 경우 금융자산에 채무불이행이 발생했다고 고려합니다.

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

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

1) 기대신용손실의 측정

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

기대신용손실은 해당 금융자산의 유효이자율로 할인됩니다.

2) 신용이 손상된 금융자산

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

3) 재무상태표상 신용손실충당금의 표시

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

(10) 비금융자산의 손상

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

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

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

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

(11) 리스

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

1) 연결실체가 리스이용자인 경우

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

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

리스부채의 측정에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

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

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

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

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

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

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

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

연결실체는 사용권자산을 연결재무상태표에서 다른 자산과 구분하여 표시합니다.

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

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

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

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

2) 연결실체가 리스제공자인 경우

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

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

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

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

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

(12) 유형자산

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

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

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

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	추정내용연수
건물	50년
건축물	20년
임차점포시설물	5년 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 자산 인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 연결실체는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차보고기간 초에 결정된 할인을 곱하여 결정되며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

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

3) 기타장기종업원급여

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

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

4) 해고급여

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

(17) 주식기준보상

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

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

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

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

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

(18) 충당부채

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

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려

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

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

(19) 미상각신계약비

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

(20) 계약의 분류

1) 보험계약

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

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

2) 투자계약

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

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

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

(21) 보험료수익

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

(22) 보험계약부채

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

1) 보험료적립금

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

2) 미경과보험료적립금

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

3) 보증준비금

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

① 변액최저보증준비금

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

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

② 일반계정보증준비금

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

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

4) 지급준비금

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

5) 계약자배당준비금

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

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

① 금리차보장준비금

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

② 위험률차배당준비금

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

③ 이차배당준비금

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

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 차감하

는 방식으로 표시하고 있습니다.

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

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

(26) 재보험자산

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

(27) 납입자본

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

(28) 신종자본증권

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

(29) 법인세

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

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

1) 당기법인세

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

2) 이연법인세

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

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

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

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

(30) 주당이익

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

(31) 연결실체가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

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

1) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

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

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. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

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

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

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

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

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

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

중요한 회계정책을 정의하고 공시하도록 하며, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한 지침을 제공하기 위하여 국제회계기준 실무서 2 '회계정책 공시'를 개정하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

7) 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. 연결회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

8) 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. 연결회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

9) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

① 주요회계정책 변경사항

2021년 12월 31일 현재 제정 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 새로운 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

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

K-IFRS 제1117호의 주요 특징은 보험부채의 현행가치 측정, 발생주의에 따른 보험수익 인식, 보험손익과 투자손익의 구분표시 등입니다. 즉, 현행 K-IFRS 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, K-IFRS 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 현행가치로 보험부채를 측정하고, 보험수익은 매 회계연도

별로 보험회사가 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 발생주의에 따라 수익을 인식하며 보험손익과 투자손익을 구분표시하게 됩니다.

보험회사가 K-IFRS 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]

K-IFRS 제1117호에 따르면, 보험회사는 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고 시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채 등을 측정합니다.

구체적으로, 보험회사는 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성된 보험계약포트폴리오를 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. K-IFRS 제1117호 도입에 따라 보험계약마진 계정이 새로 도입되는데, 이는 미래에 보험계약 서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미실현이익을 의미합니다.

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

[재무성과의 인식 및 측정]

K-IFRS 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 구분할지에 대한 회계정책을 선택하여야 합니다.

[전환관련 회계정책]

K-IFRS 제1117호 경과규정에 의하면, 보험회사는 전환일(2022.1.1. 최초 적용일 직전 연차 보고기간의 기초시점) 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.

원칙적으로 보험회사는 전환일 이전에도 K-IFRS 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, 일성요건을 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 K-IFRS 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.

② 도입준비상황

당사는 2021년 통합 법인 출범 준비의 일환으로 K-IFRS 제1117호 대응을 위한 계리적 가정 및 모델, 보험부채결산 시스템 구축을 완료하였습니다. 2022년 중 시스템의 안정성 향상 및 데이터 정합성 검증을 포함한 고도화를 지속적으로 추진할 예정이며, 전문 인력 추가 육성 및 보강을 계획하고 있습니다. 또한, K-IFRS 제1117호 시행 이후 신뢰성 있는 회계정보가 작성·공시 될 수 있도록 변화된 회계 환경에 맞는 내부회계관리체계를 정비, 구축할 예정입니다.

K-IFRS 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 재무영향평가

K-IFRS 제1117호 시행으로 부채의 평가방법, 수익인식방법 등이 변경됨에 따라 회사는 동 기준서가 재무제표에 미치는 영향이 유의적일 것으로 판단하고 있습니다.

동 기준서의 도입에 따른 회계정책 수립과 재무제표에 미치는 영향 분석 및 검증 등은 현재 진행 중에 있습니다. 당기말 현재 현행 K-IFRS 제 1104호 '보험계약'에 따라 산출한 보험계약부채 60,232,679백만원을 보유하고 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. 회사는 이러한 복잡한 보험상품의 특성 및 불확실한 외부 금융 환경으로부터 발생할 수 있는 다양한 위험을 관리할 수 있도록 위험관리 시스템을 구축하여 운영하고 있습니다.

주요 위험관리 대상은 신용위험, 시장위험, 금리위험, 운영위험, 유동성위험 등이며, 이러한 위험은 회사에서 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 회사의 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, 거래 상대방의 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 분석 결과를 포함합니다.

i) 채무불이행 위험의 측정

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

ii) 부도율 기간구조의 측정

내부 신용등급은 부도율 기간구조를 결정하기 위한 주요 투입변수입니다. 연결실체는 신용

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

iii) 신용위험의 유의적인 증가

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

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

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

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

② 변경된 금융자산

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

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

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

③ 채무불이행 위험

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

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

차주의 채무불이행 여부를 판단할 때 연결실체는 아래의 지표를 활용합니다.

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

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

④ 기대신용손실의 측정

기대신용손실의 측정에 투입된 주요 변수는 아래와 같습니다.

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

이러한 신용위험측정요소는 연결실체가 내부적으로 개발한 통계적 기법과 과거 경험데이터로부터 추정되었으며 미래전망정보의 반영을 통하여 조정되었습니다.

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

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

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

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

부도율, 부도 시 손실률 및 부도 시 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, 회귀식추정을 통해 미래전망정보를 반영하였습니다. COVID-19 경기상황 반영을 위해 upside, central, downside의 각 3가지 시나리오를 검토하여 최종 미래전망정보를 반영하였습니다.

구 분	신용위험 간 상관관계
종합주가지수	음(-)의 상관관계
경제성장률	음(-)의 상관관계
설비투자증감률	음(-)의 상관관계
근원인플레이션율	양(+의 상관관계
국고채(3년) 수익률	-
건설투자성장률	음(-)의 상관관계
국고채(10년) 수익률	-
GDP성장률	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 실적부도율은 중요한 참고자료입니다. 2020년 중 COVID-19에 의한 경기 위축으로 각종 경제 지표는 악화되었음에도 연결실체의 실적부도율은 안정적으로 유지되고 있습니다. 이는 COVID-19에 대한 각종 정책지원 등의 영향으로 보입니다.

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

(단위 : 백만원)		
시나리오	100% 가정시	신용손실충당금 증가(감소)
upside	34,346	(23)
downside	35,583	1,214

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	제33(당)기	제32(전)기
상각후원가측정예치금 및 대출채권(주)	10,354,017	7,615,542
은행	1,025,178	859,334
개인	5,844,079	3,563,385
- 주거용부동산담보대출	655,080	627,167
- 기타	5,188,999	2,936,218
정부/공공기관/중앙은행	162,755	72,136
기업	3,322,005	3,120,687
- 대기업	603,381	192,752
- 중소기업	290,258	331,583
- 특수금융	2,373,734	2,584,462
- 기타	54,632	11,890
당기손익공정가치측정예치금	34,261	63,112
은행	34,261	63,112
당기손익공정가치측정금융자산	6,503,853	4,553,179
기타포괄손익공정가치측정유가증권	14,228,418	4,332,226
상각후원가측정유가증권(주1)	26,806,395	14,352,539
파생상품자산	6,101	151,417
상각후원가측정수취채권(주1)	1,025,259	387,606
난외계정	1,682,975	1,405,261
대출미사용약정	460,691	397,393
출자약정	1,222,284	1,007,868
합 계	60,641,279	32,860,882

(주1) 상각후원가측정예치금 및 대출채권, 상각후원가측정유가증권, 상각후원가측정수취채권의 최대 노출액은 신용손실충당금 등을 차감한 순장부금액입니다.

(주2) 상각후원가측정예치금에는 현금및현금성자산이 포함되어 있습니다.

4) 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보

당기말과 전기말 현재 금융상품의 신용건전성별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제33(당기)

(단위 : 백만원)								
구 분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실		총액	신용손실 총당금	순액	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량(주1)	보통(주1)	보통(주1)	손상				
상각후원가측정예치금 및 대출채권								
은행	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(주2)	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) 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 기타포괄손익으로 인식된 신용손실총당금은 7,301백만원입니다.

(주3) 상각후원가측정예치금에는 현금및현금성자산이 포함되어 있습니다.

② 제32(전기)

(단위 : 백만원)								
구 분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실		총액	신용손실 총당금	순액	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량(주1)	보통(주1)	보통(주1)	손상				
상각후원가측정예치금 및 대출채권								
은행	858,966	410	-	-	859,376	(42)	859,334	-
개인	3,449,607	62,489	51,343	13,855	3,577,294	(13,909)	3,563,385	3,288,456
- 주거용부동산담보대출	542,924	37,955	45,085	2,055	628,019	(852)	627,167	621,143
- 기타	2,906,683	24,534	6,258	11,800	2,949,275	(13,057)	2,936,218	2,667,313
정부/공공기관/중앙은행	72,167	-	-	-	72,167	(31)	72,136	-
기업	2,969,204	4,159	154,118	-	3,127,481	(6,794)	3,120,687	823,713
- 대기업	148,557	2,987	43,663	-	195,207	(2,455)	192,752	-
- 중소기업	301,281	808	29,951	-	332,040	(457)	331,583	19,744
- 특수금융	2,507,839	-	80,504	-	2,588,343	(3,881)	2,584,462	792,155
- 기타	11,527	364	-	-	11,891	(1)	11,890	11,814
소 계	7,349,944	67,058	205,461	13,855	7,636,318	(20,776)	7,615,542	4,112,169
기타포괄손익공정가치측정 유가증권(주2)	4,332,226	-	-	-	4,332,226	-	4,332,226	-
상각후원가측정유가증권	14,355,291	-	-	-	14,355,291	(2,752)	14,352,539	-
상각후원가측정수취채권	383,161	155	1,067	15,025	399,408	(11,802)	387,606	12
합 계	26,420,622	67,213	206,528	28,880	26,723,243	(35,330)	26,687,913	4,112,181

(주1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

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

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

(주3) 상각후원가측정예치금에는 현금및현금성자산이 포함되어 있습니다.

③ 난외계정의 신용위험에 따른 손상정보

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

(단위 : 백만원)				
구 분	제33(당)기		제32(전기)	
	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 총당부채	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 총당부채
우량	1,682,975	93	1,405,261	10

5) 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제33(당)기

(단위 : 백만원)									
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대업 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기 타	개 인	합 계
상각후원가측정예치금 및 대출채권									
은행	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 현금및현금성자산이 포함되어 있습니다.

② 제32(전)기

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

상각후원가측정유가증권	3,012,748	-	-	630,010	638,947	-	10,070,834	-	14,352,539
난외 약정	-	20,589	-	223,240	68,488	-	1,092,944	-	1,405,261
대출미사용약정	-	20,589	-	223,240	68,488	-	85,076	-	397,393
출자약정	-	-	-	-	-	-	1,007,868	-	1,007,868
합 계	5,818,770	458,470	1,988	2,825,846	1,014,843	891	18,637,666	3,563,385	32,321,859

(주) 상각후원가측정예치금에는 현금및현금성자산이 포함되어 있습니다.

6) 지역별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제33(당)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.

② 제32(전)기

(단위 : 백만원)					
구 분	한국	미국	베트남	기타	합 계
상각후원가측정예치금 및 대출채권					
은행	701,829	48,225	109,272	8	859,334
개인	3,563,385	-	-	-	3,563,385
- 주거용부동산담보대출	627,167	-	-	-	627,167
- 기타	2,936,218	-	-	-	2,936,218
정부/공공기관/중앙은행	72,136	-	-	-	72,136
기업	3,119,483	1,204	-	-	3,120,687
- 대기업	191,548	1,204	-	-	192,752
- 중소기업	331,583	-	-	-	331,583
- 특수금융	2,584,462	-	-	-	2,584,462
- 기타	11,890	-	-	-	11,890
소 계	7,456,833	49,429	109,272	8	7,615,542
당기손익공정가치측정예치금	31,479	31,633	-	-	63,112

당기손익공정가치측정유가증권	3,788,109	630,170	-	134,900	4,553,179
기타포괄손익공정가치측정유가증권	3,708,157	337,880	-	286,189	4,332,226
상각후원가측정유가증권	12,927,914	717,291	-	707,334	14,352,539
난외 약정	1,354,681	50,580	-	-	1,405,261
대출미사용약정	397,393	-	-	-	397,393
출자약정	957,288	50,580	-	-	1,007,868
합 계	29,267,173	1,816,983	109,272	1,128,431	32,321,859

(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 도달 시 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.

4) 위험현황

4-1) 트레이딩 포지션

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

① 제33(당기)

(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

② 제32(전기)

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

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

당기말과 전기말 현재 외화자산·부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제33(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	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.

② 제32(전기)

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

(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 내로 관리함으로써 자본 안정성 확보를 도모하고 있습니다.

① 금리 VaR(Value at Risk)

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

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

당기말 현재 연결실체가 보유중인 비트레이딩 포지션에 대한 VaR은 503,585백만원으로 전기말 대비 337,086백만원 감소하였습니다.

(5) 유동성위험

1) 개요

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

2) 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, 부외거래, 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 제33(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	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.

② 제32(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	751,453	-	-	71,446	-	221,958	1,044,857
당기손익공정가치측정예치금	63,112	-	-	-	-	-	63,112
당기손익공정가치측정유가증권	939,809	-	-	-	-	3,726,982	4,666,791
기타포괄손익공정가치측정유가증권	4,332,226	-	-	-	-	57,436	4,389,662
상각후원가측정유가증권	12,340	58,832	76,439	196,545	1,789,079	19,217,383	21,350,618
상각후원가측정대출채권	62,209	158,091	217,121	471,480	5,232,816	2,128,368	8,270,085
상각후원가측정수취채권	65,275	6,825	9,708	130,728	19,782	176,136	408,454
합 계	6,226,424	223,748	303,268	870,199	7,041,677	25,528,263	40,193,579
<비파생금융부채>							
차입부채	-	-	-	-	-	2,673	2,673
사채	-	2,015	11,725	13,740	631,732	-	659,212
기타금융부채(주1)	-	-	-	133,269	-	-	133,269
리스부채(주1)	1,636	2,914	3,187	5,100	42,017	11,708	66,562
합 계	1,636	4,929	14,912	152,109	673,749	14,381	861,716
<파생상품>							
파생상품 현금유입(주2)	37,930	137,878	435,553	695,397	1,762,247	48,319	3,117,324
파생상품 현금유출(주2)	(36,524)	(131,562)	(409,577)	(650,890)	(1,768,706)	(45,857)	(3,043,116)
합 계	1,406	6,316	25,976	44,507	(6,459)	2,462	74,208
<난외항목>							
대출미사용약정	397,393	-	-	-	-	-	397,393
출자약정	1,007,868	-	-	-	-	-	1,007,868
합 계	1,405,261	-	-	-	-	-	1,405,261

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

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

① 인수전략

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

② 재보험전략

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

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

2) 임의배당요소

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

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

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

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

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

① 위험률차손익

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

② 이자율차손익

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

③ 사업비차손익

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

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

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

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

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

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

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

(2) 보험위험 관리 정책

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

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

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

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

위험유형별 관리방법은 다음과 같습니다.

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

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

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

(3) 표준책임준비금제도

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

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

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

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

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

(4) 보험계약 관련 금융위험

1) 유형별 위험에 대한 노출 발생형태

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

① 신용위험

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

② 금리위험

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

③ 유동성위험

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

④ 시장위험

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

2) 임의배당요소가 위험을 완화하거나 가중하는 정도

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

3) 보증과 관련된 위험

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

(5) 재보험 관련 신용위험

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

(단위 : 백만원)				
구 분	제33(당기)		제32(전기)	
	재보험자산	재보험미수금	재보험자산	재보험미수금
AA+ ~ AA-	15,310	23,472	2,696	4,356
A+ ~ A-	31,740	46,615	2,374	4,018
합 계	47,050	70,087	5,070	8,374

(6) 보험계약 등의 유동성위험

당기말과 전기말 현재 보험료적립금의 만기는 다음과 같습니다.

① 제33(당)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

② 제32(전)기

(단위 : 백만원)							
구 분	1년 이내	1~3년 이내	3~7년 이내	7~10년 이내	10~20년 이내	20년 초과	합계
금리연동형	453,067	788,121	705,138	337,290	1,421,062	12,021,524	15,726,202
금리확정형	101,590	292,737	804,790	484,942	1,510,182	7,700,631	10,894,872
합 계	554,657	1,080,858	1,509,928	822,232	2,931,244	19,722,155	26,621,074

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 채무건전성이나 보험금지급능력에 대한 척도입니다.

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

연결실체는 위험기준자기자본 기준의 지급여력비율 관리 기준을 매년 위험관리위원회에서 승인 받고 있으며, 2021년 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 위험유형별 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 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

① 제33(당기)

(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 제32(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익공정가치측정예치금	-	-	63,112	63,112
당기손익공정가치측정유가증권				
채무증권	21,012	1,130,580	3,401,588	4,553,180
지분증권	4,740	107,742	1,129	113,611
소 계	25,752	1,238,322	3,402,717	4,666,791
기타포괄손익공정가치측정유가증권				
채무증권	997,858	3,301,563	32,805	4,332,226
지분증권	-	49,673	7,763	57,436
소 계	997,858	3,351,236	40,568	4,389,662
파생상품자산				
매매목적	-	2,481	1,090	3,571
위험회피목적	-	147,846	-	147,846
소 계	-	150,327	1,090	151,417
합 계	1,023,610	4,739,885	3,507,487	9,270,982
<금융부채>				
파생상품부채				
매매목적	-	404	-	404
위험회피목적	-	64,116	-	64,116
합 계	-	64,520	-	64,520

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

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

(단위 : 백만원)					
구 분	가치평가기법	종 류	제33(당)기	제32(전)기	투입변수
당기손익공정가치 측정금융자산	순자산가치법, 현금흐름할인모형, Hull-White Credit 모형, BDT 모형	채무증권	1,376,439	1,130,580	할인율, 기초자산의 공정가치
	순자산가치법, 현금흐름할인모형	지분증권	104,055	107,742	할인율, 기초자산의 공정가치
기타포괄손익공정가치 측정유가증권	현금흐름할인모형	채무증권	7,238,576	3,301,563	할인율
	현금흐름할인모형	지분증권	48,225	49,673	할인율
파생상품자산	내재선도금리산출법,	통화선도	2,049	90,398	할인율, 환율

	현금흐름할인모형	통화스왑	3,248	59,929	할인율, 환율
		이자율선도	757	-	할인율
금융자산 합 계			8,773,349	4,739,885	
파생상품부채	내재선도금리산출법, 현금흐름할인모형	통화선도	44,197	404	할인율, 환율
		통화스왑	89,670	63,484	할인율, 환율
		이자율선도	7,784	632	할인율
금융부채 합 계			141,651	64,520	

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

① 제33(당)기

(단위 : 백만원)					
구 분	당기손익공정가치측정예치금	당기손익공정가치측정유가증권	기타포괄손익공정가치측정유가증권	매매목적순파생상품	합 계
기초잔액	63,112	3,402,717	40,568	1,090	3,507,487
합병으로 인한 증감	-	1,036,666	-	-	1,036,666
총손익	1,149	84,706	(1,010)	2,070	86,915
당기손익인식금액(주)	2,924	81,101	447	2,070	86,542
기타포괄손익인식금액	(1,775)	3,605	(1,457)	-	373
매입	-	846,530	-	399	846,929
결제	(30,000)	(548,663)	(33,252)	(3,924)	(615,839)
수준 3으로 이동	-	193,949	-	412	194,361
연결범위의 변동	-	(41,313)	-	-	(41,313)
기말잔액	34,261	4,974,592	6,306	47	5,015,206

(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	84,025	42,537
기타포괄손익공정가치측정유가증권관련손익	447	-
파생상품관련손익	2,070	(312)
합 계	86,542	42,225

② 제32(전)기

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

(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	28,548	(4,576)
기타포괄손익공정가치측정유가증권관련손익	(2,094)	(2,094)
파생상품관련손익	(147)	431
합 계	26,307	(6,239)

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 제33(당기)

(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	0.07% ~ 27.3%
	원가법	지분증권	1,500	-	
기타포괄손익 공정가치측정유가증권	현금흐름할인모형, 순자산가치법 등	지분증권	6,306	할인율	14.36%
파생상품자산	Monte-Carlo Simulation, Black-Scholes 모형	주식관련	47	변동성	18.94% ~ 23.89%
금융자산 합계			5,015,206		

② 제32(전기)

(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	3,464,700	할인율, 기초자산의 가격	0.35% ~ 27.17%
	원가법	지분증권	1,129	-	-
기타포괄손익 공정가치측정유가증권	현금흐름할인모형, 순자산가치법 등	지분증권	7,763	할인율	8.86%
	Hull-White Credit 모형	채무증권	32,805	할인율	0.05% ~ 0.96%
파생상품자산	Monte-Carlo Simulation	주식관련	1,090	변동성	22.44% ~ 25.81%
금융자산 합계			3,507,487		

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 제33(당)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. 순자산가치법으로 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 제32(전)기

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

(주1) 주요 관측불가능한 투입변수인 할인율(-1%p~1%p)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다. 순자산가치법으로 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	차입부채의 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	제33(당기)		제32(전기)	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
<금융자산>				
현금및현금성자산	1,074,874	1,074,874	628,707	628,707
상각후원가측정예치금	667,737	762,306	411,882	411,882
상각후원가측정유가증권				
국공채	18,563,369	19,440,619	7,907,284	8,832,664
특수채	6,055,776	6,194,489	4,285,345	4,504,421
금융채	89,934	91,125	110,035	114,678
회사채	319,714	304,973	319,835	342,426
외화유가증권	1,777,602	1,965,093	1,730,040	2,081,140
소 계	26,806,395	27,996,299	14,352,539	15,875,329
상각후원가측정대출채권				
가계대출	5,844,080	5,845,875	3,563,385	3,569,802
기업대출	2,767,285	2,725,207	3,011,568	3,066,500
공공 및 기타자금대출	41	41	-	-
소 계	8,611,406	8,571,123	6,574,953	6,636,302
상각후원가측정수취채권	1,025,259	1,025,259	387,606	387,588
합 계	38,185,671	39,429,861	22,355,687	23,939,808
<금융부채>				
차입부채	1,855	1,855	2,673	2,673
사채				
원회사채	199,825	201,907	199,703	207,245
외회사채	414,820	431,954	380,640	414,683
소 계	614,645	633,861	580,343	621,928
기타금융부채	367,207	367,207	133,207	133,207
리스부채	131,587	131,587	62,362	62,362
합 계	1,115,294	1,134,510	778,585	820,170

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

① 제33(당기)

(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

② 제32(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
<금융자산>				
상각후원가측정유가증권				
국공채	8,799,669	32,995	-	8,832,664
특수채	-	4,504,421	-	4,504,421
금융채	-	114,678	-	114,678
회사채	-	342,426	-	342,426
외화유가증권	543,511	1,537,629	-	2,081,140
소 계	9,343,180	6,532,149	-	15,875,329
상각후원가측정대출채권				
가계대출	-	-	3,569,802	3,569,802
기업대출	-	-	3,066,500	3,066,500
소 계	-	-	6,636,302	6,636,302
합 계	9,343,180	6,532,149	6,636,302	22,511,631
<금융부채>				
사채				
원화사채	-	-	207,245	207,245
외화사채	-	-	414,683	414,683
합 계	-	-	621,928	621,928

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

8. 금융상품 범주별 분류

당기말과 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

① 제33(당)기

(단위 : 백만원)							
과 목	당기손익 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	위험회피 파생상품	당기손익 공정가치측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합 계
<금융자산>							
현금및상각후원가측정예치금	-	-	1,742,611	-	-	-	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 제32(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	-	-	1,040,589	-	-	-	1,040,589
당기손익공정가치측정금융자산	4,729,903	-	-	-	-	-	4,729,903
기타포괄손익공정가치측정유가증권	-	4,389,662	-	-	-	-	4,389,662
상각후원가측정유가증권	-	-	14,352,539	-	-	-	14,352,539
상각후원가측정대출채권	-	-	6,574,953	-	-	-	6,574,953
상각후원가측정수취채권	-	-	387,606	-	-	-	387,606
파생상품자산	3,571	-	-	147,846	-	-	151,417
금융자산 합계	4,733,474	4,389,662	22,355,687	147,846	-	-	31,626,669
<금융부채>							
파생상품부채	-	-	-	64,116	404	-	64,520
차입부채	-	-	-	-	-	2,673	2,673
사채	-	-	-	-	-	580,343	580,343
기타금융부채	-	-	-	-	-	133,207	133,207
리스부채	-	-	-	-	-	62,362	62,362

금융부채 합계	-	-	-	64,116	404	778,585	843,105
---------	---	---	---	--------	-----	---------	---------

(2) 금융상품 상계

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

① 제33(당기)

(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

② 제32(전기)

(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	151,417	-	151,417	59,646	-	91,771
외화대여유가증권	205,307	-	205,307	205,307	-	-
보험미수금	8,374	-	8,374	5,525	-	2,849
합 계	365,098	-	365,098	270,478	-	94,620
<금융부채>						
파생상품부채	64,520	-	64,520	64,031	-	489
보험미지급금	5,741	-	5,741	5,525	-	216
합 계	70,261	-	70,261	69,556	-	705

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 회계 추정치는 실제 발생 결과와 일치하지 않을 수 있습니다. 보고기간말 현재 계상된 자산과 부채의 장부가액을 중요하게 변동시킬수 있는 유의적인 위험을 포함하고 있는 회계추정 및 가정에 대한 판단은 다음과 같습니다.

(1) 금융상품의 공정가치

활성화된 거래시장에서 거래되지 않는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 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, 미사용약정한도에 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 현금창출단위로부터 발생하는 미래기대현금흐름을 추정하고 동 미래기대현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 적절한 할인율을 선택하고 있습니다.

(4) 확정급여채무

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

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

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

(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	제33(당)기	제32(전기)
현금및현금성자산		
보통예금	161,061	166,736
당좌예금	10,739	11
기타예금	903,074	461,960
소 계	1,074,874	628,707
상각후원가측정예치금		
정기예금	424,683	193,610
정기적금	228,250	-
기타예치금	16,170	218,348
(신용손실충당금)	(1,366)	(76)
소 계	667,737	411,882
합 계	1,742,611	1,040,589

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

(단위 : 백만원)			
구 분	제33(당)기	제32(전기)	사용제한내용
원화예치금	10,321	111,481	영업관련 질권설정, 당좌개설보증금, 선물거래예치금 등
외화예치금	7,598	110,477	
합 계	17,919	221,958	

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

(단위 : 백만원)		
구 분	12개월 기대신용손실 측정 대상	
	제33(당)기	제32(전기)
기초 신용손실충당금	76	-
합병으로 인한 증감	179	-
전입	1,085	76
기타(주)	26	-
기말 신용손실충당금	1,366	76

(주) 기타변동액은 환율변동으로 인한 금액입니다.

11. 당기손익공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분		제33(당)기	제32(전기)	
예치금	원화예치금	-	31,479	
	외화예치금	34,261	31,633	
소 계		34,261	63,112	
유가증권	채무증권	국공채	501	-
		금융채	-	61,497
		회사채	3,002	-
		פות가능주식	39,629	40,180
		פות가능출자금	221,355	98,025
		수익증권	4,753,867	3,488,835
		기타유가증권	213,977	99,573
		외화채무증권	387,632	391,953
		외화פות가능금융상품	9,246	-
		외화수익증권	446,791	86,701
		외화기타유가증권	427,853	286,415
		소 계	6,503,853	4,553,179
	지분증권	주식	11,648	5,869
		기타유가증권	104,055	107,743
		소 계	115,703	113,612
소 계		6,619,556	4,666,791	
합 계		6,653,817	4,729,903	

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당기)	제32(전기)
당기손익공정가치측정예치금	34,261	63,112
당기손익공정가치측정유가증권	5,773,603	4,034,913
합 계	5,807,864	4,098,025

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

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

① 제 33(당기)

(단위 : 백만원)			
구 분	기업회계기준서 제1109호에 따른 당기손익	기업회계기준서 제1039호에 따른 당기손익	기타포괄손익 재분류(주1)
당기손익공정가치측정금융자산평가손익(주 2,3)	100,618	84,557	16,061
당기손익공정가치측정금융자산처분손익(주 2,3)	(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.

② 제32(전기)

(단위 : 백만원)			
구 분	기업회계기준서 제1109호에 따른 당기손익	기업회계기준서 제1039호에 따른 당기손익	기타포괄손익 재분류(주1)
당기손익공정가치측정금융자산평가손익(주 2,3)	39,673	(13,807)	53,480
당기손익공정가치측정금융자산처분손익(주 2,3)	36,109	18,958	17,151
합 계	75,782	5,151	70,631

(주1) 기타포괄손익 재분류 금액에 대한 계약자지분조정 금액은 (-)8,471백만원 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	제33(당기)	제32(전기)
당기손익공정가치측정금융자산관련이익	303,588	279,300
평가이익	107,662	101,039
처분이익	33,941	49,454
기타수익	161,985	128,807
당기손익공정가치측정금융자산관련이익_당기손익조정접근법	(88,549)	(102,550)
평가이익	(93,158)	(79,951)
처분이익	4,868	(22,513)
외환이익	(259)	(86)
합 계	215,039	176,750
당기손익공정가치측정금융자산관련손실	122,878	51,696
평가손실	89,775	44,312
처분손실	33,103	7,384
당기손익공정가치측정금융자산관련손실_당기손익조정접근법	(108,259)	(31,919)
평가손실	(77,422)	(26,545)
처분손실	(30,817)	(5,361)
외환손실	(20)	(13)
합 계	14,619	19,777

12. 기타포괄손익공정가치측정유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제33(당)기	제32(전)기
채무증권	국공채	6,938,636	965,693
	특수채	2,430,022	1,404,234
	금융채	896,840	461,454
	회사채	2,984,531	691,574
	외화채무증권	786,166	809,271
	외화기타유가증권	192,223	-
	소 계	14,228,418	4,332,226
지분증권(주)	주식	6,306	7,763
	기타유가증권	48,225	49,673
	소 계	54,531	57,436
합 계		14,282,949	4,389,662

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

(2) 총 장부금액 변동내역

당기와 전기 중 기타포괄손익공정가치측정채무증권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	12개월 기대신용손실	
	제33(당)기	제32(전)기
기초 총 장부금액(주1)	4,332,226	4,590,692
합병으로 인한 증감	11,310,460	-
취득	810,690	1,214,037
매각 및 상환	(1,870,330)	(1,393,350)
기타(주2)	(354,628)	(79,153)
기말 총 장부금액(주1)	14,228,418	4,332,226

(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	
	제33(당)기	제32(전)기
기초 신용손실충당금(주)	1,657	2,180
합병으로 인한 증감	3,052	-
전입(환입)액	2,592	(523)
기말 신용손실충당금(주)	7,301	1,657

(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	제33(당)기	제32(전)기
계약자지분조정으로의 배부액	(10,576)	8,017
기타포괄손익누계액으로의 배부액	(142,969)	75,511
법인세효과	(54,230)	28,642
합 계	(207,775)	112,170

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전)기
기타포괄손익공정가치측정 유가증권처분이익	37,744	32,047
기타포괄손익공정가치측정 유가증권처분손실	(5,182)	(72)

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

(단위 : 백만원)		
구 분	액면금액	
	제33(당)기	제32(전)기
국공채	1,066,840	79,813

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

13. 상각후원가측정유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전기)
국공채	18,563,369	7,907,285
특수채	6,060,810	4,287,112
금융채	90,038	110,265
회사채	319,979	319,978
외화채무증권	1,778,690	1,730,651
(신용손실충당금)	(6,491)	(2,752)
합 계	26,806,395	14,352,539

(2) 총 장부금액 변동내역

당기와 전기 중 상각후원가측정유가증권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	12개월 기대신용손실	
	제33(당)기	제32(전기)
기초 총 장부금액	14,355,291	12,605,934
합병으로 인한 증감	10,935,273	-
취득	1,448,888	1,832,695
상환(주1)	(251,513)	(204,498)
기타(주2)	324,947	121,160
기말 총 장부금액	26,812,886	14,355,291

(주1) 당기 중 상각후원가측정유가증권에 대하여 인식한 상환손실 9백만원(전기 상환손실 4백만원)이며, 처분사유는 발행자 조기상환권 행사입니다.

(주2) 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(3) 신용손실충당금 변동내역

당기와 전기 중 상각후원가측정유가증권에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	12개월 기대신용손실	
	제33(당)기	제32(전기)
기초 신용손실충당금	2,752	2,961
합병으로 인한 증감	698	-
전입(환입)액	3,041	(209)
기말 신용손실충당금	6,491	2,752

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

(단위 : 백만원)		
구 분	액면금액	
	제33(당)기	제32(전기)
국공채	5,452,015	1,578,554
외화채	229,661	205,307
합 계	5,681,676	1,783,861

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

14. 관계기업에 대한 투자자산

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

(단위: 백만원)						
회사명	소재지	결산월	제33(당기)		제32(전기)	
			지분율	장부금액	지분율	장부금액
BNP파리바카디프손해보험(주1)	대한민국	12월	5.46%	3,354	7.46%	3,895
아이픽셀(주2)	대한민국	12월	11.54%	1,025	-	-
합 계				4,379		3,895

(주1) 연결실체 지분율이 20% 미만임에도 불구하고 연결실체가 이사 및 감사선임권을 보유하고 있어 유의적인 영향력을 행사할 수 있습니다. 피투자회사의 유상증자에 당사의 미참여로 지분율이 감소하였습니다.

연결실체는 당기 중 아이픽셀주의 지분을 취득하였고, 지분율이 20% 미만임에도 불구하고 피투자회사에 대하여

(주2) 피투자회사의 이사회에서 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 등 유의적인 영향력이 존재하므로 관계기업투자로 분류하였습니다.

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

① 제33(당기)

(단위: 백만원)						
회사명	기 초	취 득	지분법손익	지분법자본변동	기 타(주)	기 말
BNP파리바카디프손해보험	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.

② 제32(전기)

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

(주) 피투자회사의 불균등유상증자에 따른 투자차액으로, 관계기업투자주식처분이익으로 반영하였습니다.

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

① 제33(당기)

(단위: 백만원)							
피투자회사	자산	부채	자본	영업수익	당기순손익	기타포괄손익	총포괄손익
BNP파리바카디프손해보험	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)

② 제32(전기)

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

15. 상각후원가측정대출채권 및 상각후원가측정수취채권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전)기
보험약관대출금	4,993,075	2,677,387
부동산담보대출금	1,222,032	1,438,954
신용대출금	2,025,091	2,054,968
지급보증대출금	336,640	348,403
기타대출금	51,044	76,215
소 계	8,627,882	6,595,927
이연대출부대손익	3,123	(272)
(신용손실충당금)	(19,599)	(20,702)
합 계	8,611,406	6,574,953

2) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정수취채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전)기
보험미수금	95,133	9,708
미수금	103,825	25,917
보증금	86,092	48,219
미수수익	779,345	316,688
소 계	1,064,395	400,532
(현재가치할인차금)	(2,940)	(1,124)
(신용손실충당금)	(36,196)	(11,802)
합 계	1,025,259	387,606

(2) 총 장부금액 변동내역

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

1) 상각후원가측정대출채권

① 제33(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분	가계대출			기업대출			합 계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	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 당기말 현재 회수활동이 계속되고 있는 상각후원가측정 대출채권의 계약상 미회수금액(원금)은 33,775백만원입니다.

② 제32(전)기

(단위 : 백만원)							
구 분	가계대출			기업대출			합 계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	
기초 총 장부금액	3,513,387	48,577	11,590	2,620,429	25,331	-	6,219,314
12개월 기대신용손실로 대체	18,195	(17,999)	(196)	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(33,776)	33,781	(5)	(46,611)	46,611	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(8,687)	(3,143)	11,830	-	-	-	-
실행, 회수 및 기타	22,977	(9,873)	(3,300)	290,426	82,175	-	382,405
제각(주)	-	-	(6,064)	-	-	-	(6,064)
기말 총 장부금액	3,512,096	51,343	13,855	2,864,244	154,117	-	6,595,655

(주) 제각되었지만 전기말 현재 회수활동이 계속되고 있는 상각후원가측정대출채권의 계약상 미회수금액(원금)은 32,220백만원입니다.

2) 상각후원가측정수취채권

① 제33(당)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) 현금및현금성자산, 상각후원가측정예치금의 총장부금액을 포함하고 있습니다.

② 제32(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 총 장부금액(주)	894,600	691	11,022	906,313
12개월 기대신용손실로 대체	37	(32)	(5)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(114)	114	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(19)	(13)	32	-
실행, 회수 및 기타	529,477	307	4,089	533,873
제각	-	-	(113)	(113)
기말 총 장부금액(주)	1,423,981	1,067	15,025	1,440,073

(주) 현금및현금성자산, 상각후원가측정예치금의 총장부금액을 포함하고 있습니다.

(3) 신용손실충당금 증감내역

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

1) 상각후원가측정대출채권

① 제33(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분	가계대출			기업대출			합 계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	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 제32(전)기

(단위 : 백만원)							
구 분	가계대출			기업대출			합 계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	
기초 신용손실충당금	3,693	1,313	7,215	3,029	1,111	-	16,361
12개월 기대신용손실로 대체	396	(367)	(29)	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(115)	119	(4)	(184)	184	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(139)	(151)	290	-	-	-	-
전입(환입)액	75	649	4,861	962	1,691	(1)	8,237
회수	-	-	2,168	-	-	1	2,169
제각	-	-	(6,065)	-	-	-	(6,065)
기말 신용손실충당금	3,910	1,563	8,436	3,807	2,986	-	20,702

2) 상각후원가측정수취채권

① 제33(당)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.

② 제32(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 신용손실총당금(주)	142	29	6,789	6,960
12개월 기대신용손실로 대체	4	(1)	(3)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1)	1	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1)	(1)	2	-
전입액	78	3	4,875	4,956
회수	-	-	75	75
제각	-	-	(113)	(113)
기말 신용손실총당금(주)	222	31	11,625	11,878

(주) 상각후원가측정예치금의 신용손실총당금을 포함하고 있습니다.

(4) 이연대출부대비용(수익)

당기와 전기 중 이연대출부대비용(수익) 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전기)
기초잔액	(272)	1,451
합병으로 인한 증감	1	-
신규발생	(572)	(1,551)
상각액	3,966	(172)
기말잔액	3,123	(272)

16. 리스사용권자산

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

(단위 : 백만원)						
구 분	제33(당기)			제32(전기)		
	취득가액	감가상각누계액	장부가액	취득가액	감가상각누계액	장부가액
부동산	193,185	(62,839)	130,346	73,179	(20,257)	52,922
차량	1,771	(901)	870	1,404	(571)	833
합 계	194,956	(63,740)	131,216	74,583	(20,828)	53,755

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

① 제33(당기)

(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

② 제32(전기)

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

(3) 당기와 전기 중 손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전)기
사용권자산 감가상각비	26,640	13,187
리스부채 이자비용	1,518	730
소액기초자산리스 관련 비용	730	371
소 계	28,888	14,288
사용권자산의 전대리스에서 생기는 수익	(238)	(532)
합 계	28,650	13,756

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전)기
리스부채 현금유출액	25,870	11,823
소액자산리스료 현금유출액	730	371
합 계	26,600	12,194

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전)기
판매후리스 차손익(주)	-	49,716

(주) 전기 중 연결실체는 본사로 사용하던 신한L타워 건물을 판매하고 7년간 다시 리스하였습니다.

(6) 당기말과 전기말 현재 리스부채의 예상유출시기는 다음과 같습니다.

① 제33(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	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.

② 제32(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	1,598	2,842	3,086	4,906	41,563	11,708	65,703
차량	38	72	101	194	454	-	859
합 계	1,636	2,914	3,187	5,100	42,017	11,708	66,562

(주) 리스부채의 할인전 계약현금흐름의 만기 구간에 따라 분류하였습니다.

17. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)							
구 분	제33(당)기				제32(전기)		
	취득가액	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액	취득가액	감가상각누계액	장부가액
토지	12,877	-	-	12,877	12,877	-	12,877
건물	36,755	(7,705)	(7,088)	21,962	36,751	(6,969)	29,782
건축물	3,894	(2,269)	(506)	1,119	3,894	(2,075)	1,819
임차점포시설물(주)	56,196	(36,640)	-	19,556	18,194	(13,021)	5,173
차량운반구	-	-	-	-	246	(188)	58
기구비품(주)	125,186	(83,504)	-	41,682	69,213	(51,210)	18,003
기타	3,269	-	-	3,269	2,176	-	2,176
합 계	238,177	(130,118)	(7,594)	100,465	143,351	(73,463)	69,888

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

(2) 당기와 전기의 유형자산 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제33(당)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
건축물	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.

② 제32(전기)

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

(주) 투자부동산으로의 계정대체 등으로 인한 변동입니다.

(3) 당기말 현재 담보로 제공된 유형자산은 없습니다.

18. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)								
구 분	제33(당기)				제32(전기)			
	취득가액	상각누계액	손상차손 누계액	장부금액	취득가액	상각누계액	손상차손 누계액	장부금액
영업권	13,851	-	-	13,851	-	-	-	-
개발비	234,266	(181,840)	-	52,426	98,131	(62,282)	-	35,849
소프트웨어(주)	98,976	(74,684)	-	24,292	47,366	(33,493)	-	13,873
회원권	7,215	-	(627)	6,588	4,779	-	(652)	4,127
기타의무형자산	135,986	(50)	-	135,936	28,114	(48)	-	28,066
합 계	490,294	(256,574)	(627)	233,093	178,390	(95,823)	(652)	81,915

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

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제33(당기)

(단위 : 백만원)								
구 분	기 초	증 가	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 환율변동효과 입니다.

② 제32(전기)

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

(주) 개발중인 무형자산의 개발비로의 대체금액입니다.

(3) 영업권

1) 구성내역

당기말 현재 연결실체의 영업권 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	제33(당)기
보험중개	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 0.0%의 영구성장률을 기준으로 추정하였습니다.

현금창출단위에 사용한 할인율 및 영구성장률은 다음과 같습니다.

(단위 : %)		
구 분	할인율	영구성장률
보험중개	12.7%	0.0%

④ 주요 적용지표

현금창출단위 중 회수가능액 산정 시 적용한 주요지표는 다음과 같습니다.

(단위 : %)					
구 분	2021	2022	2023	2024	2025
임금상승률	3.60%	4.10%	3.90%	4.10%	3.80%
물가상승률	1.90%	1.90%	1.60%	1.70%	1.50%

⑤ 영업권을 보유한 현금창출단위집단의 총 회수가능액과 총 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
총 회수가능액	28,200
총 장부금액	19,227
총 여유액	8,973

19. 보험가입자산

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

(단위 : 백만원)				
보험종류	부보자산	보험회사	부보액	
			제33(당기)	제32(전기)
금융기관종합보험	전자금융거래 배상책임보험	삼성화재	500	200
재산종합보험	재산종합위험 기계위험 일반배상책임위험 담보	삼성화재	138,531	90,687
	화재보험	DB손해보험	865	-
	Property Insurance	PTI	334	-
임원배상책임보험	신한금융그룹 공동 가입	메리츠화재	50,000	50,000
기타-1	개인정보누출 배상책임보험	MG손해보험	5,000	5,000
기타-2	현금, 유가증권 도난보험	MG손해보험	480	1,190
기타-3	연수원 가스배상책임보험	삼성화재	380	380
기타-4	연수원 승강기 사고배상책임보험	삼성화재	90	90
기타-5	Public Liability Responsibility	PTI	599	-
합 계			196,779	147,547

20. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제33(당기)			제32(전기)		
	취득가액	감가상각누계액	장부가액	취득가액	감가상각누계액	장부가액
토지	6,032	-	6,032	6,032	-	6,032
건물	10,649	(1,859)	8,790	10,649	(1,647)	9,002
합 계	16,681	(1,859)	14,822	16,681	(1,647)	15,034

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

① 제33(당기)

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

(주) 유형자산 계정대체에 따른 변동금액입니다.

② 제32(전기)

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

(주) 유형자산 계정대체에 따른 변동금액입니다.

(3) 투자부동산으로부터 발생한 손익

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전기)
임대수익	1,156	4,686
영업비용	212	676

(4) 공정가치 측정

1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전기)
토지	7,247	6,939
건물	10,094	9,675
합 계	17,341	16,614

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	제33(당기)	제32(전기)	투입변수
토지	공시지가기준법	7,247	6,939	공시지가, 거래관련사례
건물	원가방식	10,094	9,675	거래관련사례
합 계		17,341	16,614	

21. 미상각신계약비

당기와 전기 중 보험종류별 미상각신계약비 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제33(당기)

(단위 : 백만원)							
구 분	기 초	합병으로 인한 증 감	신계약비 발생액			신계약비 상각액	기 말
			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

② 제32(전기)

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

22. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분			제33(당기)	제32(전기)
외환관련 파생상품	장외파생	통화선도	59,673	54,375
주식관련 파생상품	장외파생	주식옵션	196,030	45,800
매매목적 계			255,703	100,175
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	주식선물	122,073	-
		통화선도	369,195	-
		통화스왑	12,341	29,822
	현금흐름 위험회피	통화선도	1,080,692	1,168,317
		통화스왑	1,856,327	1,652,113
		이자율선도	620,658	18,900
위험회피목적 계			4,061,286	2,869,152
합 계			4,316,989	2,969,327

(2) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분			제33(당기)		제32(전기)	
			자산	부채	자산	부채
외환관련 파생상품	장외파생	통화선도	1,523	307	2,481	404
주식관련 파생상품	장외파생	주식옵션	47	-	1,090	-
매매목적 계			1,570	307	3,571	404
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화선도	349	9,193	-	-
		통화스왑	-	1,125	248	67
	현금흐름 위험회피	통화선도	177	34,696	87,917	-
		통화스왑	3,248	88,546	59,681	63,417
		이자율선도	757	7,784	-	632
	위험회피목적 계			4,531	141,344	147,846
합 계			6,101	141,651	151,417	64,520

(3) 파생상품 관련손익

당기와 전기의 파생상품 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전)기
파생상품관련이익		
거래이익	10,826	21,265
평가이익	11,369	154,182
합 계	22,195	175,447
파생상품관련손실		
거래손실	100,332	109,271
평가손실	127,878	51,175
합 계	228,210	160,446

(4) 파생상품 평가손익

당기와 전기의 파생상품의 평가손익 세부내역은 다음과 같습니다.

① 제33(당)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.

② 제32(전)기

(단위 : 백만원)					
구 분			당기손익		기타포괄손익 (주)
			평가이익	평가손실	
통화관련	장외파생	통화선도	2,625	1,046	-

파생상품					
주식관련 파생상품	장외파생	주식옵션	598	167	-
매매목적 계			3,223	1,213	-
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화스왑	985	-	-
		통화선도	86,095	35	(1,106)
	현금흐름 위험회피	통화스왑	63,879	49,584	(22,586)
		이자율선도	-	343	(289)
위험회피목적 계			150,959	49,962	(23,981)
합 계			154,182	51,175	(23,981)

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

(5) 위험회피목적 관련 손익

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

① 제33(당)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 제32(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분		공정가치위험회피 지정 관련손익 (헤지대상)	공정가치위험회피 지정 관련손익 (헤지수단)	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분(주)
공정가치위험회피	환위험	(1,942)	985	(957)

(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 제33(당기)

(단위 : 백만원)				
구 분		기타포괄손익으로 인식한 보고기간의 위험회피손익(주 1)	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.

② 제32(전기)

(단위 : 백만원)				
구 분		기타포괄손익으로 인식한 보고기간의 위험회피손익(주 1)	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분(주 2)	현금흐름위험회피적립금에서 당기손익으로 재분류한 금액
현금흐름위험회피	이자율위험	(289)	(343)	-
	환위험	(23,691)	(6,119)	20,815
합 계		(23,980)	(6,462)	20,815

(주1) 포괄손익계산서상의 기타포괄손익으로서 법인세효과 차감 전 금액

(주2) 위험회피의 비효과적인 부분 : 위험회피수단과 위험회피대상항목의 위험회피손익의 차이

(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 제33(당기)

(단위 : 백만원)				
------------	--	--	--	--

구분	1년 이내	1년 초과~2년 이내	2년 초과~3년 이내	3년 초과~4년 이내	4년 초과~5년 이내	5년 초과	합계
위험회피 대상 명목금액	1,526,725	757,763	885,979	256,441	611,853	22,525	4,061,286
위험회피 수단 명목금액	1,526,725	757,763	885,979	256,441	611,853	22,525	4,061,286
평균해지비율	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
공정가치위험회피							
위험회피수단의 명목금액	489,697	12,296	1,616	-	-	-	503,609
평균가격조건(KRW/USD)	1,145.93	1,140.60	1,173.50	-	-	-	-
평균가격조건(KRW/EUR)	1,360.70	1,406.11	-	-	-	-	-
평균가격조건(코스피선물/KRW)	395.24	-	-	-	-	-	-
평균가격조건(S&P선물/USD)	4,627.50	-	-	-	-	-	-
현금흐름위험회피							
위험회피수단의 명목금액	1,037,028	745,467	884,363	256,441	611,853	22,525	3,557,677
평균가격조건(%)	-	1.78%	2.28%	2.38%	2.38%	-	-
평균가격조건(KRW/USD)	1,169.08	1,162.48	1,114.37	1,156.57	1,132.20	1,067.20	-
평균가격조건(KRW/SEK)	126.96	125.12	126.92	133.00	-	-	-
평균가격조건(KRW/AUD)	874.50	804.33	805.75	-	-	-	-
평균가격조건(KRW/EUR)	1,288.85	1,330.00	1,287.50	1,287.75	1,300.75	-	-
평균가격조건(KRW/GBP)	-	-	-	-	1,484.00	-	-

② 제32(전기)

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

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

① 제33(당기)

(단위 : 백만원)					
구분	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)

② 제32(전기)

(단위 : 백만원)					
구 분	명목금액	장부금액		전기 중	
		자산	부채	공정가치 변동	
공정가치위험회피	통화스왑	29,822	248	67	985
현금흐름위험회피	이자율선도	18,900	-	632	(632)
	통화스왑	1,652,113	59,681	63,417	(18,901)
	통화선도	1,168,317	87,917	-	(3,549)

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

① 제33(당기)

(단위 : 백만원)							
구 분		장부금액		공정가치위험회피조정누적액		당기 중 공정가치 변 동	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)

② 제32(전기)

(단위 : 백만원)							
구 분		장부금액		공정가치위험회피조정누적액		전기 중 공정가치 변 동	현금흐름위험회피 적립금
		자산	부채	자산	부채		
공정가치위험회피	환위험 : 외화유가증권	31,986	-	-	-	(1,942)	-
현금흐름위험회피	이자율위험 : 원화사채, 외화사채	-	-	-	-	-	(289)
	환위험 : 외화사채, 외화대출	2,853,137	-	-	-	(74,967)	(25,799)

(7) 이자율지표 개혁에 영향받는 위험회피관계

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

당기말 현재 연결실체의 이자율지표 개혁으로 인하여 위험회피관계에 노출되어 있는이자율 지표와 관련된 위험회피수단의 명목금액은 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원)			
이자율지표	위험회피대상의 장부금액		위험회피수단의 명목금액
	자산	부채	
USD 3M LIBOR(주)	34,262	-	36,863

(주) 해당 금리를 기준으로 산정되는 CMS에 대한 위험회피수단 명목금액이 포함되어 있으며, LIBOR 금리 산출이 중단되는 시점 이전의 명목금액 또한 포함하고 있습니다.

USD LIBOR 금리는 실제 거래에 기반한 SOFR(Secured Overnight Financing Rate)로, EUR LIBOR 금리는 익일물 무담보금리인 ESTER(Euro Short-Term Rate)로 대체될 예정입니다. 국내에서는 "국채·통화안정증권 RP금리"가 무위험지표금리(RFR: Risk-Free Reference Rate)로 최종 선정되었습니다. 연결실체는 이러한 위험회피관계에 있어서 LIBOR 금리 산출 중단 이후, SOFR, ESTER, RFR 기준으로 변경되는 스프레드는 위험회피 수단으로 사용된 파생상품의 스프레드와 유사할 것으로 가정하였고 그 외 다른 조건의 변동은 가정하지 않았습니다.

(8) 당기말 현재 파생상품 거래와 관련하여 사용이 제한된 예치금은 16,137백만원(전기말 4,173백만원)입니다. 동 예치금 중 당기말 현재 특수관계자인 신한금융투자에 예치된 금액은 12,453백만원입니다.

(9) 당기말 현재 삼성선물(주) 등의 금융기관에 파생상품 거래 등의 사유로 대용가액 225,112백만원(전기말 19,529백만원)의 금융자산을 담보로 제공하고 있습니다. 동 금융자산 중 당기말 현재 특수관계자인 신한은행 및 신한금융투자에 담보로 제공한 금액은 각각 13,135백만원 및 5,043백만원입니다.

23. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전)기
재보험자산	47,050	5,070
선급비용	65,546	4,822
선급금	1,583	3,005
기타	809	273
합 계	114,988	13,170

24. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제33(당)기	제32(전기)	담보제공사유
기타포괄손익공정가치측정유가증권	23,840	-	파생상품
상각후원가측정유가증권	257,569	32,410	파생상품, 당좌차월, 손해배상공동기금
투자부동산	624	623	근저당권 설정
정기예금	1,245	3,610	질권 설정
합 계	283,278	36,643	

25. 보험계약부채

(1) 보험계약부채 세부내역

당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전기)
금리확정형	24,416,006	10,265,744
금리연동형	28,962,785	17,847,923
합 계	53,378,791	28,113,667

(2) 보험위험구분별 보험계약부채 세부내역

당기말과 전기말 현재 보험위험구분별 보험계약부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

① 제33(당)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

② 제32(전)기

(단위 : 백만원)								
구 분	개인보험				단체보험			합 계
	생존	사망	생사혼합	소계	보장성	저축성	소계	
보험료적립금	6,069,015	13,482,729	7,050,838	26,602,582	18,430	62	18,492	26,621,074
보증준비금	10,005	75,064	118	85,187	-	-	-	85,187
미경과보험료적립금	1	1,056	-	1,057	13	-	13	1,070
지급준비금	115,453	912,888	331,100	1,359,441	15,385	-	15,385	1,374,826
계약자배당준비금	25,568	4,423	138	30,129	1	-	1	30,130
계약자이익배당준비금	906	-	-	906	-	-	-	906
배당보험손실보전준비금	474	-	-	474	-	-	-	474
합 계	6,221,422	14,476,160	7,382,194	28,079,776	33,829	62	33,891	28,113,667

(3) 보험계약부채 기중 변동내역

당기와 전기의 보험계약부채 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제33(당)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.

2) 제32(전)기

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

(주) 보험계약부채전입액 중 재보험자산 변동액을 차감한 금액입니다.

(4) 보험위험구분별 보험계약부채 변동내역

당기와 전기의 보험위험구분별 보험계약부채 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제33(당)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) 보험계약부채전입액 중 재보험자산 변동액을 차감한 금액입니다.

② 제32(전)기

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

(주) 보험계약부채전입액 중 재보험자산 변동액을 차감한 금액입니다.

26. 부채적정성평가(Liability Adequacy Test, LAT)

(1) 적용대상

2021년 12월 31일 현재의 보유계약으로서 보험료적립금, 미경과보험료적립금과 보증준비금을 대상으로 적정성 평가 여부를 검토하였으며, 보험료적립금은 순보험료식보험료적립금에서 보험업감독규정 제6-3조에 의한 미상각신계약비와 보험계약대출금을 공제한 금액을 대상으로 하였습니다.

(2) 산출개요

부채적정성평가제도에서는 영업보험료기준 준비금검사방식을 적용하여 보험료결손금을 산출합니다.

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

영업보험료기준 준비금검사방식이란 이자율, 위험률, 사업비율, 해약률 등을 반영한 총수입의 현가와 총 지출의 현가를 통해서 준비금 금액을 산출하는 방법을 말합니다.

즉, 계약에서 발생하는 수입과 지출 등 모든 현금흐름을 기준으로 회사별 특성을 반영한 자사경험율에 의거 산출된 이자율(할인율), 사업비율, 위험률, 해약률을 반영하여 산출하고 경영진의 경영개선 의지 등 주관적인 요소는 반영하지 않는 방식입니다.

(3) 주요 가정 및 산출방법

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

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

구 분	제33(당)기	제32(전)기말	제32(전)기초	적용가정 및 산출방법
할인율	-3.39% ~ 19.541%	-3.623% ~ 23.477%	-2.861% ~ 16.336%	무위험수익률시나리오에 유동성프리미엄을 가산한 시나리오로 금융감독원이 산출하여 제시한 금리시나리오
위험률	16% ~ 751%	10.38% ~ 585.90%	11.36% ~ 497.99%	<ul style="list-style-type: none"> · 일반사망 이외: 최근 5개년 경험통계를 기초로 한 위험담보별·경과기간별 운레벨 위험보험료 대비 사고보험금 비율 · 일반사망 : 최신 예정 사망률 대비 실제 사망률의 비율
해약률	0% ~ 84%	0.53% ~ 29.83%	0.76% ~ 33.03%	최근 5개년 판매채널별, 상품별, 경과기간 별해약률

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

(4) 평가결과

1) 제33(당)기

(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

2) 제32(전)기말

(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

3) 제32(전)기초

(단위 : 백만원)			
구분	평가대상준비금	LAT기준액	보험료잉여(결손)금액
유배당 금리확정형	595,317	1,367,648	(772,331)
무배당 금리확정형	6,608,221	4,199,666	2,408,555
유배당 금리연동형	900,378	1,082,341	(181,963)
무배당 금리연동형	14,481,696	13,770,288	711,408
변액	81,369	(28,011)	109,380
합계	22,666,981	20,391,932	2,275,049

27. 계약자지분조정

당기말과 전기말 현재 계약자지분조정의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전)기
기타포괄손익공정가치측정유가증권평가손익	(10,576)	8,017
당기손익공정가치측정금융자산평가손익(Overlay)	14,031	8,467
관계기업투자주식평가손익	(3)	(1)
합 계	3,452	16,483

28. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

① 제33(당)기

(단위 : 백만원)			
구 분		통화	금액
원화차입부채	기타차입부채(주)	KRW	1,669
외화차입부채		USD	186
차입부채 합계			1,855

(주) 비지배지분입니다.

② 제32(전)기

(단위 : 백만원)			
구 분		통화	금액
원화차입부채	기타차입부채(주)	KRW	2,558
외화차입부채		USD	115
차입부채 합계			2,673

(주) 비지배지분입니다.

29. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

① 제33(당기)

(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 소계							614,925	614,645

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

(주2) 액면금액과의 차이는 현재가치할인발행차금으로 계상되었습니다.

② 제32(전기)

(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	199,704
외화사채	(무보증)	USD	2018.11.30	2028.11.30	5.10%	10년	380,800	380,639
사채 소계							580,800	580,343

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

(주2) 액면금액과의 차이는 현재가치할인발행차금으로 계상되었습니다.

30. 기타금융부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당기)	제32(전기)
보험미지급금	46,800	12,785
미지급금	32,488	11,575
미지급비용	286,782	107,269
임대보증금	1,137	1,578
합 계	367,207	133,207

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	제33(당)기	제32(전)기
확정급여채무의 현재가치	144,174	115,331
사외적립자산의 공정가치	(176,916)	(123,237)
확정급여부채(자산)	(32,742)	(7,906)

(2) 당기와 전기의 확정급여채무 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전)기
기 초	115,330	113,429
당기근무원가	11,308	11,085
이자비용	3,877	3,331
재측정요소	(6,351)	(7,274)
재무적가정	(6,163)	(5,540)
경험조정	(188)	(1,734)
과거근무원가 - 제도개정	795	-
정산으로 인식한 이익	(2,480)	-
급여지급액	(1,730)	(4,635)
관계사 퇴직금 전출입액	(699)	(606)
합병으로 인한 증감	24,124	-
기 말	144,174	115,330

(3) 사외적립자산

당기와 전기의 확정급여제도 사외적립자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전)기
기 초	123,237	104,354
기대수익	4,161	3,061
재측정요소	(2,059)	(783)
사용자의 기여금	28,800	20,000
급여지급액	(4,813)	(3,395)
합병으로 인한 증감	27,590	-

기 말	176,916	123,237
-----	---------	---------

(4) 확정급여제도 관련 손익

당기와 전기의 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분(주)	제33(당)기	제32(전기)
당기근무원가	11,308	11,085
이자비용	3,877	3,331
과거근무원가	795	-
정산으로 인한 이익	(2,480)	-
사외적립자산의 기대수익	(4,161)	(3,061)
합 계	9,339	11,355

(주) 상기 확정급여제도 관련 손익은 사업비, 재산관리비에 포함되어 있습니다. 또한, 확정급여제도 관련 손익 중 당기 1,218백만원(전기 517백만원)은 유형 및 무형자산으로 대체되었습니다.

(5) 확정기여제도 관련 손익

당기와 전기의 확정기여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전기)
사업비	4,484	417
재산관리비	183	-
합 계	4,667	417

(주) 상기 확정기여제도 관련 손익 중 당기 693백만원(전기 13백만원)은 유형 및 무형자산으로 대체되었습니다.

(6) 유형별 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제33(당)기		제32(전기)	
	금 액	비율	금 액	비율
정기예금	11,117	6.28%	3,252	2.64%
퇴직연금보험	145,223	82.09%	82,309	66.79%
기타	20,576	11.63%	37,676	30.57%
합 계	176,916	100.00%	123,237	100.00%

(7) 보험수리적가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제33(당)기	제32(전기)	비고
-----	---------	---------	----

할인율(기대수익률)		3.59%	3.04%	AAO 회사채 수익률
미래임금상승률		3.35%+승급률	3.35%+승급률	과거 5개년 평균
평균기대잔여근속년수		12.96년	12.88년	
퇴직률	정규직	1.34% ~ 7.27%	1.34% ~ 7.27%	과거 3개년 평균
	계약직	5.69% ~ 20.54%	5.69% ~ 20.54%	보험개발원 표준율
사망률	남성	0.008% ~ 0.090%	0.008% ~ 0.063%	보험개발원 표준율
	여성	0.003% ~ 0.032%	0.003% ~ 0.024%	

(8) 민감도 분석

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

(단위:백만원)				
구 분	제33(당기)		제32(전기)	
	1% 포인트증가	1% 포인트 감소	1% 포인트증가	1% 포인트 감소
할인율	(11,613)	13,399	(11,589)	13,562
미래임금상승률	13,301	(11,736)	13,384	(11,664)

(9) 당기말과 전기말 평가 시 적용한 확정급여채무의 가중평균 만기는 각각 11.4년과 11.2년입니다.

(10) 2022년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 예상기여금은 20,000백만원 입니다.

32. 총당부채

(1) 총당부채 내역

당기말과 전기말 현재 총당부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전)기
복구총당부채	25,429	2,725
미사용한도	93	10
기타장기종업원급여총당부채	12,819	8,770
기타총당부채(주)	56,758	18,869
합 계	95,099	30,374

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

(2) 총당부채 변동내역

당기와 전기 중 총당부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)								
구 분	복구총당부채		미사용한도총당부채		기타장기종업원급여총당부채		기타총당부채	
	제33(당)기	제32(전)기	제33(당)기	제32(전)기	제33(당)기	제32(전)기	제33(당)기	제32(전)기
기초	2,725	1,935	10	5	8,771	-	18,869	15,455
합병으로 인한 증감	14,484	-	-	-	6,046	-	15,418	-
전입액(주1)	9,266	901	83	5	1,332	8,770	40,313	15,569
사용액	(778)	(133)	-	-	(1,184)	-	(17,842)	(12,155)
기타(주2)	(268)	22	-	-	(2,146)	-	-	-
기말	25,429	2,725	93	10	12,819	8,770	56,758	18,869

(주1) 현재가치로 평가한 복구총당부채의 기간경과에 따른 금액 등이 포함되어 있습니다.

(주2) 할인을 변동 등 추정치의 변동에 따른 효과 등입니다.

(3) 기타장기종업원급여 주요가정

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

(단위 : 백만원)				
구 분		제33(당)기	제32(전)기	비고
할인율		3.23%	2.72%	AA0 회사채 수익률
미래임금상승률		3.35%+승급률	3.35%+승급률	과거 5개년 평균
퇴직률	정규직	1.34% ~ 7.27%	1.34% ~ 7.27%	과거 3개년 평균
	계약직	5.69% ~ 20.54%	5.69% ~ 20.54%	보험개발원 표준율
사망률	남성	0.008% ~ 0.090%	0.008% ~ 0.063%	보험개발원 표준율
	여성	0.003% ~ 0.032%	0.003% ~ 0.024%	

(4) 총당부채의 예상유출시기

당기말 현재 총당부채의 예상 유출시기는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구 분	예상지출금액	1년 이내	1년초과~ 3년이하	3년초과~ 5년이하	5년초과
복구총당부채(주1)	26,628	8,045	10,168	341	8,074
미사용한도	93	34	-	56	3
기타장기종업원급여총당부채(주2)	16,226	1,530	2,154	1,765	10,777
기타총당부채	57,121	8,903	34,760	2,724	10,734

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

(주2) 기타장기종업원급여총당부채의 예상유출금액은 현재가치 할인 전 금액입니다.

33. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전기)
선수금	145	52
선수수익	54,847	921
예수금	24,876	10,957
미지급부가세	62	76
선수보험료	78,178	29,774
기타부채	660	1,383
합 계	158,768	43,163

34. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제33(당기)	제32(전기)
자본금	보통주자본금	578,274	200,000
신종자본증권	신종자본증권	299,452	299,452
자본잉여금	주식발행초과금	2,232,842	-
	기타자본잉여금	672	19
	소 계	2,233,514	19
자본조정	주식선택권	1,458	1,695
기타포괄손익누계액	당기손익공정가치측정금융자산관련손익_당기손익조정접근법	189,424	105,115
	기타포괄손익공정가치측정유가증권평가손익	(142,969)	75,511
	관계기업기타포괄손익	(39)	(34)
	해외사업환산손익	4,899	-
	현금흐름위험회피목적파생상품평가손익	37,847	(18,914)
	특별계정기타포괄손익	(22,849)	17,881
	확정급여부채 재측정요소	(22,511)	(17,333)
	소 계	43,802	162,226
이익잉여금	이익준비금	47,400	42,400
	대손준비금	41,086	41,213
	미처분이익잉여금	1,907,577	1,798,439
	소 계	1,996,063	1,882,052
합 계		5,152,563	2,545,444

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

구 분	제33(당기)	제32(전기)
발행할 주식의 총수	400,000,000주	60,000,000주
1주의 금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 수	115,654,859주	40,000,000주

(3) 신종자본증권

당기말과 전기말 현재 신종자본증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 백만원)					
구 분	발행일	만기일	이자율	제33(당)기	제32(전)기
무기명식 이권부 무보증 신종자본증권	2020-08-11	2050-08-11	3.60%	300,000	300,000
발행비용				(756)	(756)
이연법인세 효과				208	208
합 계				299,452	299,452

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

(4) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제33(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	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)	(4)	-	(433,634)
처분으로 인한 증감	(35,771)	(39,821)	-	-	-	-	-	-	-	(75,592)
계약자지분조정(주)	3,460	26,292	1	-	-	-	204	1	-	29,958
확정급여부채의 재측정	-	-	-	-	-	-	-	-	4,292	4,292
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)	(37)	(22,510)	43,802

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

② 제32(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	60,049	61,767	19	(1,528)	14,539	(319)	(25)	(22,038)	112,464	
공정가액평가로 인한 증감	53,406	27,496	(26)	-	4,610	(920)	(14)	-	84,552	
처분으로 인한 증감	17,151	(13,421)	-	-	-	-	-	-	3,730	
계약자지분조정(주)	(8,471)	6,243	1	-	-	-	-	-	(2,227)	
확정급여부채의 재측정	-	-	-	-	-	-	-	6,490	6,490	
위험회피적용효과	-	-	-	(23,981)	-	-	-	-	(23,981)	
환율차이로 인한 효과	74	-	-	-	-	-	-	-	74	
이연법인세 적용효과	(17,094)	(5,588)	7	6,595	(1,268)	253	4	(1,785)	(18,876)	
기말금액	105,115	76,497	1	(18,914)	17,881	(986)	(35)	(17,333)	162,226	

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

(5) 이익잉여금

1) 이익준비금

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

2) 배당금

① 당기와 전기 배당금의 계산내역은 다음과 같습니다.

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

② 당기와 전기 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제32(전기)
배당액	50,000
당기순이익	177,834
배당성향	28.12%

3) 대손준비금

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

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

① 대손준비금 잔액

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당기)	제32(전기)

대손준비금 기적립액	41,086	41,213
대손준비금 전입(환입)예정금액(주)	24,775	(127)
대손준비금 잔액	65,861	41,086

(주) 합병에 따른 일시적 증가분이 포함되어 있습니다.

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전기)
당기순이익	174,811	177,834
대손준비금 환입(전입)액	(24,775)	127
대손준비금 반영후 조정이익	150,036	177,961
대손준비금 반영후 주당 조정이익(주)	1,782원	4,344원

(주) 신종자본증권이자 금액이 차감되어 있습니다.

4) 재무건전성준비금

연결실체는 보험업감독규정 6-11조의3(재무건전성준비금)에 따라 산출된 금액을 이익잉여금 내에 재무건전성준비금으로 적립하고 있으며, 2021년말 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
유형	주식결제형		현금결제형	
약정용역제공기간	부여일이 속한 년도의 개시일로부터 4년간			
성과조건	상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표연동(80.0%)			
결산일 기준 추정 가득수량	42,637주	56,687주	44,456주	65,660주

성과연동형 주식보상에 따라 부여연도 개시일 기준 4년 후의 기준주가(기준일 전일로부터 과거 2개월, 과거 1개월

(주) , 과거 1주간 거래량 가중평균주가의 산술평균)를 현금으로 지급하는 바, 향후 지급할 기준주가의 공정가치를 매 결산시점 증가로 평가하고 있습니다.

(2) 주식기준보상비용

당기와 전기 중 인식한 주식기준보상비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전기)
성과연동형 주식보상	3,007	1,411

(3) 미지급비용 및 내재가치

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

① 제33(당)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 증가(36,800원)를 기준으로 계산하였습니다.

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

② 제32(전)기

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

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

(주2) 상환지급약정에 따라 신한금융지주회사에 지급할 금액은 결산일 증가를 기준으로 계산하여 부채로 인식하였습니다. 동 금액 중 자본에서 직접 차감하여 부채로 인식한 비용은 4,350백만원 입니다.

36. 보험료수익

당기와 전기의 보험료수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전)기
개인보험		
생존보험	663,748	654,485
사망보험	3,562,828	2,596,946
생사혼합	665,118	641,119
소 계	4,891,694	3,892,550
단체보험		
보장성	4,389	5,370
합 계	4,896,083	3,897,920

37. 지급보험금

당기와 전기의 보험위험별 지급보험금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)								
구 분	제33(당)기				제32(전)기			
	보험금	환급금	배당금	합 계	보험금	환급금	배당금	합 계

개인보험								
생존보험	25,893	872,466	2,679	901,038	19,981	651,353	1,308	672,642
사망보험	261,070	1,502,263	4,164	1,767,497	223,064	1,139,602	335	1,363,001
생사혼합	656,707	879,520	40	1,536,267	346,747	722,159	32	1,068,938
소 계	943,670	3,254,249	6,883	4,204,802	589,792	2,513,114	1,675	3,104,581
단체보험								
보장성	1,982	6,543	-	8,525	2,752	7,497	2	10,251
저축성	1	-	-	1	-	-	-	-
소 계	1,983	6,543	-	8,526	2,752	7,497	2	10,251
합 계	945,653	3,260,792	6,883	4,213,328	592,544	2,520,611	1,677	3,114,832

38. 보험회사별 재보험 거래내역

당기와 전기 중 보험종류별 출재보험 거래내역은 다음과 같습니다.

① 제33(당)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)

② 제32(전)기

(단위 : 백만원)					
구 분	재보험비용	재보험수익			보험계약부채 전입액
		재보험금수익	재보험수수료수익	소 계	
개인보험					
생존보험	-	-	-	-	-
사망보험	22,430	16,568	4,207	20,775	2,783
생사혼합	34	-	32	32	-
소 계	22,464	16,568	4,239	20,807	2,783
단체보험					
보장성	33	28	5	33	-
합 계	22,497	16,596	4,244	20,840	2,783

39. 사업비

당기와 전기의 사업비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전기)
I. 신계약비	561,849	475,298
1. 비례수당	460,574	161,276
2. 점포운영비	13,571	13,620
3. 판매촉진비	45,512	27,592
4. 광고선전비	19,187	11,775
5. 기 타	23,005	261,035
II. 유지비	478,650	285,562
1. 급여	94,351	60,308
2. 상여금	36,629	41,227
3. 퇴직급여	11,161	10,373
4. 명예퇴직급여	83,640	5,239
5. 복리후생비	38,363	31,509
6. 수도광열비	18,754	10,950
7. 세금과공과	49,761	35,544
8. 기 타	145,991	90,412
III. 이연신계약비	(307,160)	(265,155)
합 계	733,339	495,705

40. 재산관리비

당기와 전기의 재산관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전기)
급여	7,964	5,542
상여금	3,465	3,873
퇴직급여	935	869
명예퇴직급여	2,953	-
복리후생비	3,203	2,201
통신비	121	1,445
수수료	7,643	9,934
세금과공과	449	8,605
기타	3,813	1,336
합 계	30,546	33,805

41. 이자수익 · 비용

(1) 당기와 전기의 이자수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전기)
상각후원가측정예치금이자	22,555	4,230
당기손익공정가치측정예치금이자	1,298	13,888
당기손익공정가치측정유가증권이자	31,957	41,999
기타포괄손익공정가치측정유가증권이자	233,889	89,430
상각후원가측정유가증권이자	592,258	372,178
상각후원가측정대출채권이자	351,974	282,036
기타이자수익	2,594	1,600
합 계	1,236,525	805,361

(2) 당기와 전기의 이자비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전기)
당좌차월이자	34	53
차입금이자	-	192
발행채권이자	28,650	29,699
리스부채이자	1,518	730
기타이자비용	1,385	1,068
합 계	31,587	31,742

42. 신용손실충당금전입(환입)액

당기와 전기의 신용손실충당금전입(환입)액 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제33(당)기	제32(전)기
환입액	기타포괄손익공정가치측정유가증권	646	522
	상각후원가측정유가증권	41	209
	상각후원가측정수취채권(주)	3	-
	소 계	690	731
전입액	기타포괄손익공정가치측정유가증권	3,238	-
	상각후원가측정유가증권	3,082	-
	상각후원가측정대출채권	2,042	8,237
	상각후원가측정수취채권(주)	13,118	4,956
	미사용한도충당부채	83	5
	소 계	21,563	13,198
신용손실충당금 순전입액		20,873	12,467

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

43. 외환거래손익

당기와 전기의 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제33(당)기	제32(전)기	
외환거래이익	외환차익	53,321	58,326
	외화환산이익	214,768	77,325
	소 계	268,089	135,651
외환거래손실	외환차손	10,675	12,767
	외화환산손실	42,447	162,238
	소 계	53,122	175,005
외환거래손익	214,967	(39,354)	

44. 수수료수익

당기와 전기의 수수료수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전)기
여신관련수수료	1,998	3,678
대차거래수수료	2,155	1,853
퇴직연금관리수수료	2,428	1,395
기타원화수입수수료	343	1,441
합 계	6,924	8,367

45. 배당수익

당기와 전기의 배당수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전)기
당기손익공정가치측정금융자산	5,757	6,315
기타포괄손익공정가치측정유가증권	1,389	413
합 계	7,146	6,728

46. 기타영업수익 및 기타영업비용

(1) 당기와 전기 중 기타영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전)기
임대료수익	2,819	5,218
투자부동산처분이익	-	19,825
기타	68,186	4

합 계	71,005	25,047
-----	--------	--------

(2) 당기와 전기 중 기타영업비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당기)	제32(전기)
투자부동산감가상각비	212	676
기타	76,456	5,091
합 계	76,668	5,767

47. 영업외수익 및 영업외비용

당기와 전기 중 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전)기
영업외수익:		
관계기업투자자산처분이익	176	3,066
리스사용권자산해지이익	1,795	1,244
유형자산처분이익	85	29,919
무형자산손상차손환입	308	-
잡이익	6,505	978
소 계	8,869	35,207
영업외비용:		
관계기업투자자산평가손실	739	1,245
리스사용권자산해지손실	1,907	828
유형자산처분손실	255	212
유형자산손상차손	7,594	-
무형자산손상차손	11	-
기부금	3,391	2,189
잡손실	23,476	6,300
소 계	37,373	10,774
합 계	(28,504)	24,433

48. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당기)	제32(전기)
당기 법인세 부담액	33,351	21,006
과거기간 법인세비용에 대하여 당기에 인식한조정 사항	563	(2,819)
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세	(64,403)	59,770
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용	94,866	(17,946)
법인세비용	64,377	60,011

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당기)	제32(전기)
법인세비용차감전순이익	239,188	237,845
적용세율에 따른 세부담액	65,777	65,408
조정사항		
비과세수익	(1,143)	(2,072)
비공제비용	1,364	1,774
법인세추납액(환급액)	563	(2,819)
연결납세효과	3,219	543
세율차이 등	(4,634)	(3,315)
기타	(769)	492
법인세비용	64,377	60,011
유효세율	26.91%	25.23%

(3) 이연법인세

당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.

① 제33(당기)

(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)
초기투자자금평가비용	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
정부보조금	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)

② 제32(전)기

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

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

① 제33(당기)

(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	144,986	(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.

② 제32(전기)

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

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

(5) 당기법인세자산 및 당기법인세부채

당기말과 전기말 현재 당기법인세자산 및 당기법인세부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제33(당기)	제32(전기)
당기법인세자산	법인세미수금(연결납세환급액)	47,508	18,916

당기법인세부채	법인세미지급금	52	34
---------	---------	----	----

(6) 총액 기준 법인세 내역

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

(단위: 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전)기
이연법인세자산	322,396	129,381
이연법인세부채	(788,497)	(362,368)
당기법인세자산	47,508	18,917
당기법인세부채	(52)	(34)

49. 우발채무와 약정사항

(1) 보험약정

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 총 보유계약건수와 보유계약금액은 각각 6,908,943건과 196,146,626백만원(전기말: 5,196,071건과 115,254,533백만원)입니다.

(2) 출재보험협약

당기말 현재 연결실체는 암보험계약, 뇌혈관 및 심장질환(DP), 치명적질병(CI), 사망 및재해, 치매 담보 등에 대하여 코리안리재보험(주), Reinsurance Group of America Incorporated ("RGA"), Gen Re, Munich Re, Swiss Reinsurance Co.("Swiss Re"), Hannover Re, SCOR 및 PartnerRe와 출재보험 협약을 체결하고 있습니다. 이 협약에 따라 연결실체는 출재보험계약에 대하여 상기의 재보험사에 출재보험료를 지급하고 있습니다.

(3) 계류중인 소송사건

당기말 현재 계류중인 소송의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
	소송건수		소송금액		내용
	제33(당기)	제32(전기)	제33(당기)	제32(전기)	
피 소	59	30	6,495	1,533	보험금, 손해배상, 보험료반환, 보험계약자지위확인, 양수금 등
제 소	98	4	20,189	1,005	경정 거부처분 취소소송, 부당이득 반환, 손해배상 등

상기 소송사건 중 보험금지급청구와 관련하여 당기말과 전기말 지급준비금으로 적립된 금액은 각각 3,828백만원과 1,449백만원 입니다. 또한, 보고기간종료일 현재 소송사건의 결과는 예측할 수 없습니다.

(4) 당좌차월 약정

당기말 현재 연결실체는 신한은행과 당좌차월약정을 체결하고 있으며, 당좌차월 한도액은 신한은행 130,000백만원(전기말: 50,000백만원)입니다.

(5) 미실행신용공여 및 출자약정

당기말와 전기말 현재 연결실체의 미실행신용공여 및 출자약정 금액은 각각 460,691백만원(전기말 397,393백만원), 1,222,284백만원(전기말 1,007,868백만원)입니다.

(6) 금융기관과의 업무제휴

당기말 현재 연결실체는 KB국민은행 등 35개의 금융기관("금융기관보험대리점")과 보험상품 판매제휴계약을 체결하고 있습니다. 이에 따라 상기 금융기관보험대리점은 연결실체의 보험대리점으로서 연결실체를 대리하여 관련법규에서 규정하고 있는 보험상품에 대한 보험계약의 체결(청약에 대한 승낙제외), 보험료의 수령 등의 업무를 수행하고 있습니다. 또한, 연결실체는 상기 계약에 따라 금융기관보험대리점이 모집한 보험계약에 대하여 일정율의 수수료를 지급하고 있으며, 당기 중 30,601백만원(전기 36,674백만원)의 수수료를 사업비로 계상하고 있습니다.

(7) 기타약정사항

당기말과 전기말 현재 연결실체가 지급보증을 제공받고 있는 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
지급보증처	지급보증액		내 용
	제33(당)기	제32(전)기	
서울보증보험(주)	2,186	1,023	공탁금 외

(8) 기타

당기말 현재 연결실체가 과거 판매한 즉시연금상품 중 일부의 생존연금 지급금액과 관련하여 논란이 있으며, 동 건의 보험금 추가지급여부와 지급금액 및 지급시기에 대해서는 보고기간종료일 현재 예측할 수 없습니다.

50. 특수관계자와의 거래

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

특수관계자 범주	회사명
지배기업	신한금융지주회사
	신한은행
동일지배기업	신한금융투자
	신한카드
	제주은행
	신한신용정보
	신한디에스
	신한자산운용(주1)
	신한캐피탈
	신한저축은행
	신한아이타스
	신한대체투자운용
	SHC매니지먼트
	신한리츠운용
	신한에이아이
	아시아신탁
	신한벤처투자(주2)
	신한BNPP그린에너지사모특별자산투자신탁
	신한BNPP행복울타리BTL사모특별자산투자신탁
	신한BNPP영남LNG복합화력발전사모특별자산투자신탁
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호
	신한BNPP좋은아침비티엘전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호
	신한BNPP미국네바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁
	신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호
	신한AIM사회적기업전문사모투자신탁1호
	신한AIM인프라전문투자형사모투자신탁제1호

	원신한퓨처스신기술투자조합제1호
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호
	신한BNPP글로벌전문사모부동산12호(H)[재간접형]
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제15호
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제4호
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호
	신한BNPP유럽기업대출전문투자형사모투자신탁제4호(H)
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제13호
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호
	신한BNPP이탈리아VENETA도로인프라전문투자형사모특별자산투자신탁(H)
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호
	신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모투자신탁제1호
	신한AIM인수금융사모특별자산투자신탁제1호(제1종)
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제3호
	신한창업벤처전문투자형사모투자신탁제4호
	신한그린뉴딜에너지사모특별자산투자신탁제3호
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제22-A호
	원신한커빅트신기술투자조합제1호
	신한글로벌그린에너지파트너쉽전문사모특별자산투자신탁제1호
	신한창업벤처알파일반사모혼합자산투자신탁제2호
관계기업	BNP파리바카디프손해보험
	아이픽셀
동일지배기업 관계기업	서초정보사령부부지서리플복합개발사업PFV1종지분
	서초정보사령부부지서리플복합개발사업PFV2종지분
	마이다스글로벌DEBT전문투자형부동산투자신탁제6호
	베스타스전문투자형사모부동산투자신탁제37호
	LB스코틀랜드전문투자형사모부동산투자신탁29호
	신한-네오소재부품장비투자조합
	신한-네오MARKET-FRONTIER투자조합2호
	신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호
	신한BNPP시니어론사모특별자산투자신탁제2호
	디더블유에스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제24호
	맥쿼리사모투자전문회사(MKOF)
	신한BNPP상주영천고속도로전문투자형사모특별자산투자신탁
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제1호
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제2호
	신한BNPP일본태양광사모특별자산투자신탁제2호
	신한BNPP글로벌인프라사모특별자산투자신탁
	피씨씨엠버스톤제1차사모투자합자회사

	KIAMCO파워론사모특별자산투자신탁제4호
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호
	신한지개남산연결도로일반사모특별자산투자신탁
기타	신한빛나는재단

(주1) 당기 중 신한BNP파리바자산운용에서 신한자산운용으로 사명을 변경하였습니다.

(주2) 당기 중 네오플렉스에서 신한벤처투자로 사명을 변경하였습니다.

(2) 특수관계자 채권·채무

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

(단위 : 백만원)					
특수관계자 범주	회사명	계정과목	제33(당기)	제32(전기)	
지배기업	신한금융지주회사	기타포괄손익공정 가치측정유가증권	50,914	-	
		미수수익	250	-	
		당기법인세자산	47,508	18,917	
		당기법인세부채	-	34	
		미지급비용	7,507	5,683	
동일지배기업	신한은행	현금및상각후원가 측정예치금	170,054	157,149	
		임차보증금	10,207	10,580	
		사용권자산	5,432	3,579	
		미수금	20,000	-	
		미수수익	363	3	
		파생상품자산	2,282	31,094	
		파생상품부채	21,881	12,816	
		리스부채	5,163	3,529	
		미지급비용	130	306	
		특별계정부채(주1)	156,326	138,811	
	신한금융투자	현금및상각후원가 측정예치금	14,449	418	
		임차보증금	2,878	2,100	
		사용권자산	52	31	
		미수수익	131	-	
		파생상품자산	21	-	
		파생상품부채	821	-	
	신한카드	미지급금	-	1,924	
		기타포괄손익공정 가치측정유가증권	30,184	-	
		미수금	57	71	
		미수수익	144	34	
		미지급비용	5,174	2,924	
	오렌지라이프생명보험(주2)	특별계정부채(주1)	32,555	28,360	
		임차보증금	-	1,907	
		사용권자산	-	398	
			임대보증금	-	296

		리스부채	-	387
	제주은행	현금및상각후원가 측정예치금	3	141
		미지급비용	31	69
		신한자산운용	미지급비용	117
	신한신용정보	미지급비용	41	35
	신한디에스	임대보증금	-	331
		미지급비용	6,800	1,096
	신한에이아이	미지급비용	475	528
자 산 합 계			354,929	226,422
부 채 합 계			237,021	197,129

(주1) 퇴직연금 계약자적립금입니다.

(주2) 당기 중 오렌지라이프생명보험은 합병되었습니다.

(3) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
특수관계자 범주	회사명	계정과목	제33(당)기	제32(전)기
지배기업	신한금융지주회사	이자수익	667	-
		기타수익	-	367
		유지비	2,886	2,389
동일지배기업	신한은행	수수료수익	614	-
		이자수익(주1)	314	109
		파생상품평가이익	3,930	30,996
		파생상품거래이익	857	70
		외환거래이익	4,872	-
		신계약비	3,111	6,740
		유지비	4,607	3,082
		이자비용	306	102
		파생상품평가손실	17,515	12,178
		파생상품거래손실	19,004	37,818
		외환거래손실	-	464
	신한금융투자	이자수익	62	75
		수수료수익	565	-
		신계약비	1	2
		유지비	212	168
		재산관리비	50	-
		파생상품평가손실	733	-
	신한카드	이자수익	381	-
		수수료수익	333	480
		잡이익	11	16
		신계약비	10,193	11,573
		유지비	5,074	5,049
	오렌지라이프생명보험(주2)	이자수익	12	15
		기타수익	1,129	449
		잡이익	11	-
		유지비	1,085	1,691
		이자비용	8	5
	제주은행	신계약비	645	827
		유지비	13	12
	신한신용정보	유지비	439	-
		재산관리비	-	413
	신한디에스	기타수익	417	891
		유지비	9,574	7,932
	신한자산운용	재산관리비	722	5
	신한저축은행	수수료수익	16	29
	신한에이아이	기타수익	10	-
		수수료비용	1,848	1,678
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제8호(주5)	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	-	319
	신한BNPP행복울타리BTL사모특별자산투자신탁	당기손익공정가치측정	1,169	1,212

		금융자산관련이익		
	신한BNPP영남LNG복합화력발전사모특별자산투자신탁	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	812	1,079
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	1,032	701
	신한BNPP좋은아침비티엘전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	236	81
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	1,596	1,498
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	1,875	1,575
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제6호(주4)	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	629	1,142
	신한BNPP미국네바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	1,425	1,612
	신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	411	299
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제6호(주4)	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	144	204
	신한AIM인프라전문투자형사모투자신탁제1호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	842	1,305
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제13호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	-	920
	신한BNPP이탈리아VENETA도로인프라전문투자형사모특별자산투자신탁(H)	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	1,089	522
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모투자신탁제1호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	434	23
	신한BNPP그린에너지사모특별자산투자신탁	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	989	-
	신한BNPP글로벌전문사모부동산12호(H)[재간접형]	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	650	-
	신한BNPP유럽기업대출전문투자형사모투자신탁제4호(H)	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	944	-
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제5호(주3)	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	78	-
	신한그린뉴딜에너지사모특별자산투자신탁제3호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	37	-
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제22-A호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	539	-
관계기업	BNP파리바카디프손해보험	기타수익	-	333
동일지배 관계기업	신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	292	564
	신한BNPP시니어사모특별자산투자신탁제2호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	101	373
	디더블유에스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제24호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	699	836
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제1호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	1,889	1,600

	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제2호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	-	620
	신한BNPP지개남산BTO전문투자형사모특별자산투자신탁(주4)	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	279	254
	신한BNPP일본태양광사모특별자산투자신탁제2호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	387	443
	신한BNPP글로벌인프라사모특별자산투자신탁	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	-	118
	피씨씨엠버스톤제1차사모투자합회사	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	801	475
	KIAMCO파워론사모특별자산투자신탁제4호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	1,465	184
	마이다스글로벌DEBT전문투자형부동산투자신탁제6호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	1,975	-
	베스타스전문투자형사모부동산투자신탁제37호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	1,919	-
	LB스코틀랜드전문투자형사모부동산투자신탁29호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	796	-
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	635	-
기타	신한라이프빛나는재단	임대료수익	25	-
		기부금	25	-
수익합계			40,395	51,789
비용합계			78,267	92,128

- (주1) 위험회피수단에서 발생하는 파생상품거래손익이 포함되어 있습니다.
- (주2) 당기 중 오렌지라이프생명보험은 합병되었습니다.
- (주3) 당기 중 종속기업으로 편입되기 이전에 발생한 거래입니다.
- (주4) 당기 중 특수관계자에서 제외되었습니다.
- (주5) 전기 중 특수관계자에서 제외되었습니다.

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

① 제33(당)기

(단위 : 백만원)						
특수관계자 범주	회사명	자금차입		현금출자		배당
		차입	상환	출자	회수	지급
지배회사	신한금융지주회사	-	-	-	-	50,000
동일지배기업	신한은행(주1)	-	702	-	-	-
	신한금융투자	-	8	-	-	-
	신한BNPP그린에너지자모특별자산투자신탁	-	-	-	942	-
	신한BNPP행복올타리BTL자모특별자산투자신탁	-	-	-	1,701	-
	신한BNPP그린에너지전문투자형자모특별자산투자신탁제2호	-	-	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	-	-
	신한BNPP유럽기업대출전문투자형사모투자신탁제4호(H)	-	-	11,830	43	-
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제13호	-	-	2,039	-	-
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호	-	-	8,287	-	-
	신한BNPP이탈리아VENETA도로인프라전문투자형사모특별자산투자신탁(H)	-	-	62	-	-
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	-	-	9,000	-	-
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호	-	-	585	-	-
	신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	-	-	750	-	-
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모투자신탁제1호	-	-	-	1,326	-
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제5호(주2)	-	-	15,725	1,127	-
	신한AIM인수금융사모특별자산투자신탁제1호(제1종)	-	-	3,190	16	-
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제3호	-	-	891	-	-
	신한창업벤처전문투자형사모투자신탁제4호	-	-	6,000	-	-
	신한그린뉴딜에너지자모특별자산투자신탁제3호	-	-	8,197	24	-
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제22-A호	-	-	9,614	121	-
	원신한커넥트신기술투자조합제1호	-	-	36,000	-	-
	신한글로벌그린에너지파트너쉽전문사모특별자산투자신탁제1호	-	-	5,911	-	-
신한창업벤처알파일반사모혼합자산투자신탁제2호	-	-	450	-	-	
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제6호	-	-	-	27,520	-	
소 계		-	710	152,918	50,994	-
관계기업	아이픽셀	-	-	1,055	-	-
동일지배기업 관계기업	서초정보사령부부지서리포복합개발사업PFV2중지분	-	-	2,250	-	-
	마이다스글로벌DEBT전문투자형부동산투자신탁제6호	-	-	601	11	-
	베스타스전문투자형사모부동산투자신탁제37호	-	-	-	1,402	-
	LB스코틀랜드전문투자형사모부동산투자신탁29호	-	-	-	456	-
	신한-네오소재부품장비투자조합	-	-	480	-	-

신한-네오MARKET-FRONTIER투자조합2호	-	-	2,250	-	-
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	-
KIAMCO파워론사모특별자산투자신탁제4호	-	-	889	45	-
신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	-	-	8,458	2,552	-
신한지개남산연결도로일반사모특별자산투자신탁	-	-	7,443	-	-
소 계	-	-	26,498	33,892	-
합 계	-	710	180,471	84,886	50,000

(주1) 당기 중 특수관계자인 신한은행과 체결한 리스계약에 따라 인식한 리스부채는 3,625백만원이며, 이자비용은 270백만원 입니다.

(주2) 당기 중 종속기업으로 편입되기 이전에 발생한 거래입니다.

② 제32(전)기

(단위 : 백만원)					
특수관계자 범주	회사명	현금출자		배당	
		출자	회수	지급	
지배기업	신한금융지주회사	-	-	50,000	
동일지배기업	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제8호(주)	-	25,048	-	
	신한BNPP행복올타리BTL사모특별자산투자신탁	-	1,643	-	
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	-	1,390	-	
	신한BNPP좋은아침비티엘전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	4,306	66	-	
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	922	-	-	
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	500	-	-	
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제6호	-	2,412	-	
	신한BNPP미국네바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁	1,867	91	-	
	신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	-	275	-	
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제6호	-	276	-	
	신한AIM사회적기업전문사모투자신탁1호	150	-	-	
	신한AIM인프라전문투자형사모투자신탁제1호	7,199	55	-	
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호	300	-	-	
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호	8,000	-	-	
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제15호	980	-	-	
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호	867	-	-	
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제13호	1,312	-	-	
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호	3,958	-	-	
	신한BNPP이탈리아VENETA도로인프라전문투자형사모특별자산투자신탁	1,121	9	-	
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	6,000	-	-	
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호	900	-	-	
	신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	450	-	-	
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모투자신탁제1호	25,855	77	-	
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제5호	9,688	-	-	
	신한AIM인수금융사모특별자산투자신탁제1호(1종)	880	-	-	
	소 계	75,255	31,342	-	
	동일지배기업 관계기업	신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	11,057	7,651	-
		신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제2호	1,017	-	-
신한BNPP지개남산BTO전문투자형사모특별자산투자신탁		1,246	4	-	
신한BNPP일본태양광사모특별자산투자신탁제2호		679	63	-	
신한BNPP일본태양광사모특별자산투자신탁제1호		202	-	-	
신한BNPP시니어론사모특별자산투자신탁제2호		-	8,613	-	
디더블유에스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제24호		-	86	-	
신한BNPP글로벌인프라사모특별자산투자신탁		-	1,342	-	
신한BNPP상주영천고속도로전문투자형사모특별자산투자신탁		3	-	-	
피씨씨엠버스론제1차사모투자합자회사		-	185	-	
KIAMCO파워론사모특별자산투자신탁제4호		29,040	212	-	
신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호		21,088	-	-	
소 계		64,332	18,156	-	
합 계	139,587	49,498	50,000		

(주) 전기 중 특수관계자에서 제외되었습니다.

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

(단위 : 백만원)			
특수관계자 범주	회사명	제33(당기)	제32(전기)
동일지배기업	신한BNPP행복올타리BTL사모특별자산투자신탁	-	15,517
	신한BNPP좋은아침비티엘전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	-	12,306
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제6호	-	20,709
	신한AIM사회적기업전문사모투자신탁1호	85	300
	신한AIM인프라전문투자형사모투자신탁제1호	-	27,624
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제15호	4,943	7,081
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호	181	483
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	5,000	14,000
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호	15	600
	신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	300	1,050
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호	54,314	19,831
	신한AIM인수금융사모특별자산투자신탁제1호(1종)	5,945	9,120
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제4호	10,579	-
	신한BNPP유럽기업대출전문투자형사모투자신탁제4호(H)	12,215	-
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제3호	2,109	-
	신한창업벤처전문투자형사모투자신탁제4호	14,000	-
	신한그린뉴딜에너지사모특별자산투자신탁제3호	19,328	-
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제22-A호	35,272	-
	신한글로벌그린에너지파트너쉽전문사모특별자산투자신탁제1호	14,543	-
	원신한커넥트신기술투자조합제1호	9,000	-
신한창업벤처알파일반사모혼합자산투자신탁제2호	1,050	-	
소 계		188,879	128,621
동일지배기업 관계기업	신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	-	10,567
	신한BNPP상주영천고속도로전문투자형사모특별자산투자신탁	-	3,955
	신한BNPP지개남산BTO전문투자형사모특별자산투자신탁(주)	-	2,079
	신한BNPP일본태양광사모특별자산투자신탁제2호	-	1,228
	신한BNPP글로벌인프라사모특별자산투자신탁	6,515	6,515
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	3,000	8,912
	신한-네오소재부품장비투자조합	480	-
	신한-네오MARKET-FRONTIER투자조합2호	1,800	-
	신한지개남산연결도로일반사모특별자산투자신탁	548	-
	소 계		12,343
합 계		201,222	161,877

(주) 당기 중 특수관계자에서 제외되었습니다.

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

(단위 : 백만원)				
특수관계자 범주	회사명	파생상품종류	제33(당기)	제32(전기)
동일지배기업	신한은행	통화스왑	416,302	306,668
		통화선도	410,197	357,995
	신한금융투자	주식옵션	114,426	-
		주식선물	122,073	-
		이자율선도	64,166	-
합 계			1,127,164	664,663

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

(단위 : 백만원)					
특수관계자 범주	회사명	제33(당기)		제32(전기)	
		매수	매도	매수	매도
동일지배기업	신한금융투자	436,451	165,227	894,111	127,133

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

(단위 : 백만원)					
회사명	계정명	제33(당기)		제32(전기)	
		취득	처분	취득	처분
<동일지배기업>					
신한은행	사용권자산	3,423	1,268	-	-
신한금융투자	사용권자산	66	96	-	-
신한디에스	공구기구비품	5,863	-	990	-
	개발비	133	-	341	-
	소프트웨어	2,006	-	559	-
	개발중인자산	1,140	-	-	-
	임차점포시설물	1,205	-	-	-
	기타의무형자산	2,417	-	-	-
	소 계	12,764	-	1,890	-
합 계		16,253	1,364	1,890	-

(9) 특수관계자 담보제공내역

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

(단위 : 백만원)				
제공받은자	회사명	담보제공자산	담보설정액(주)	
			제33(당기)	제32(전기)
동일지배기업	신한은행	국채	62,430	6,187
	신한금융투자	국채	5,043	4,981
합 계			67,473	11,168

(주) 담보설정액은 담보제공자산의 장부금액입니다.

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

(단위 : 백만원)				
제공자	회사명	담보제공자산	담보설정액	
			제33(당기)	제32(전기)
동일지배기업	신한은행	유가증권	10,101	10,146
	신한금융투자	토지 및 건물	273	273
합 계			10,374	10,419

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전기)
단기종업원급여	1,350	1,047
주식기준보상	706	400
퇴직급여	60	18
합 계	2,116	1,465

(11) 당기말 현재 특수관계자인 신한카드에게 제공받은 신용카드 사용한도약정금 액은 7,600백만원 입니다.

51. 주당이익

당기와 전기의 주당이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, 주)		
구 분	제33(당)기	제32(전기)
당기순이익	174,811	177,834
차감: 신종자본증권이자	10,800	4,197
보통주 귀속 연결당기순이익	164,011	173,637
가중평균유통보통주식수	78,138,340	40,000,000
기본 및 희석주당이익 (주)	2,099원	4,341원

(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	제33(당기)		제32(전기)	
	특별계정자산	특별계정부채	특별계정자산	특별계정부채
퇴직보험	5,593	5,593	6,237	6,237
퇴직연금	3,578,319	3,601,168	3,106,384	3,088,503
변액보험	6,897,264	6,897,264	1,865,975	1,865,975
소 계	10,481,176	10,504,025	4,978,596	4,960,715
특별계정미수금	-	(480,250)	-	(8,490)
특별계정미지급금	(791,161)	-	(742,496)	-
합 계	9,690,015	10,023,775	4,236,100	4,952,225

(2) 특별계정 재무상태표

(단위 : 백만원)					
자 산			부채, 적립금 및 기타포괄손익누계액		
계정과목	제33(당기)	제32(전기)	계정과목	제33(당기)	제32(전기)
1. 현금및상각후원가측정예치금(주1)	617,960	160,920	1. 기타부채(주3)	27,308	30,397
2. 당기손익공정가치측정금융자산(주2)	6,132,604	2,232,984	2. 일반계정미지급금	480,250	8,489
3. 기타포괄손익공정가치측정유가증권	2,035,462	1,341,080	부 채 총 계	507,558	38,886
4. 상각후원가측정유가증권	-	-	3. 계약자적립금	9,996,467	4,921,829
5. 상각후원가측정대출채권	768,256	427,850	(1) 보험계약부채	6,853,889	1,846,221
6. 기타자산	135,733	73,265	(2) 투자계약부채	3,142,578	3,075,608
7. 일반계정미수금	791,161	742,497	4. 기타포괄손익누계액	(22,849)	17,881
자 산 총 계	10,481,176	4,978,596	부채, 적립금 및 기타포괄손익누계액 총계	10,481,176	4,978,596

(주1) 당기말과 전기말 현재 파생상품 거래와 관련하여 사용이 제한된 예치금은 각각 45,750백만원 및 9,886백만원입니다.

(주2) 당기말 현재 신한금융투자 외 12개 금융기관에 파생상품 거래 등의 사유로 특별계정자산 중 금융자산 135,953백만원(전기말 131,324백만원)을 담보로 제공하고 있습니다.

(주3) 당기말 현재 기타부채 중 10,888백만원(전기말 7,267백만원)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	제33(당)기		제32(전)기	
	원리금보장형(주1)	실적배당형(주2)	원리금보장형(주1)	실적배당형(주2)
<수 익>				
1. 보험료수익	-	488,487	-	187,246
2. 이자수익	57,208	30,694	35,307	18,979
3. 배당수익	2,929	41,603	1,605	15,549
4. 수수료수익	38	467	9	208
5. 신용손실충당금환입액	281	-	-	-
6. 유가증권처분이익	7,091	114,054	7,618	76,993
7. 유가증권평가이익	1,252	87,667	3,180	217,252
8. 외환거래이익	4,077	38,914	1,977	4,155
9. 파생상품거래이익	41	49,288	667	152,581
10. 파생상품평가이익	-	-	4,551	323
11. 기타수익	10	15,075	23	4,151
수익 총계	72,927	866,249	54,937	677,437
<비 용>				
1. 계약자적립금전입	56,770	(386,040)	39,676	34,426
2. 지급보험금	723	671,678	850	289,783
3. 최저보증비용	-	24,644	-	11,097
4. 특별계정운용수수료	6,579	116,455	4,903	49,207
5. 지급수수료	704	11,722	609	5,085
6. 세금과공과	-	-	224	-
7. 신용손실충당금전입액	2,303	-	482	-
8. 유가증권처분손실	972	79,995	572	47,011
9. 유가증권평가손실	171	237,430	89	14,079
10. 외환거래손실	341	1,998	3,657	9,152
11. 이자비용	15	15	17	-
12. 파생상품거래손실	2,396	95,237	2,076	216,857
13. 파생상품평가손실	1,953	-	1,782	52
14. 기타비용	-	13,115	-	688
비용 총계	72,927	866,249	54,937	677,437

(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	제33(당)기	제32(전기)
현금및상각후원가측정예치금	1,742,611	1,040,589
조정내역	취득일로부터 만기일이 3개월 초과하는 사용가능예치금	(649,818)
	사용제한예치금	(17,919)
	소 계	(667,737)
합 계	1,074,874	628,707

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전기)
기타포괄손익공정가치측정유가증권의 변동	437,533	13,159
당기손익조정(Overlay)손익의 변동	(19,710)	70,626
상각후원가측정대출채권 제각	(5,804)	(6,065)
계약자지분조정의 변동	(29,956)	2,228
사용권자산 및 리스부채 인식	78,186	54,401
미지급금의 유무형자산 대체	18,340	5,373
복구충당부채 추가설정액	9,260	901
신증자본증권 미지급이자	1,497	1,497

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

① 제33(당)기

(단위 : 백만원)			
구 분	재무활동으로 발생한 부채의 변동(주)		
	차입부채	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

(주) 기타금융부채 중 임대보증금의 변동내역은 포함하지 아니하였습니다.

② 제32(전)기

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

(주1) 기타금융부채 중 임대보증금의 변동내역은 포함하지 아니하였습니다.

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

54. 종속기업 투자

(1) 종속기업의 요약 재무정보

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

(단위 : 백만원)						
회사명	제33(당)기			제32(전기)		
	자산	부채	자본	자산	부채	자본
신한라이프생명보험(별도)	70,455,706	65,295,055	5,160,651	36,782,418	34,228,657	2,553,761
신한금융플러스	157,427	93,603	63,824	20,068	683	19,385
신한라이프생명보험베트남	122,210	465	121,745	-	-	-
신한큐브온	20,000	290	19,710	-	-	-
SH해외사모재간접투자신탁	-	-	-	2	-	2
미래에셋엠스글로벌인프라사모특별자산투자신탁2호	40,004	375	39,629	65,862	4,070	61,792
미래에셋엠스프런티어미국사모부동산투자신탁5-2호	9,408	2	9,406	13,361	2	13,359
신한AIM크레딧전문투자형사모투자신탁제3호	128,445	151	128,294	114,758	138	114,620
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제7-A호	6,641	170	6,471	1,108	-	1,108
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-B호	4,964	201	4,763	-	-	-
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제5호	49,256	30	49,226	-	-	-
합 계	70,994,061	65,390,342	5,603,719	36,997,577	34,233,550	2,764,027

(주) 상기 요약 재무정보는 내부거래 제거 전입니다

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

(단위: 백만원)						
회사명	제33(당)기			제32(전기)		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
신한라이프생명보험(별도)	7,008,361	181,647	(162,392)	5,414,817	170,208	221,246
신한금융플러스	72,543	(9,770)	(9,770)	1,496	(326)	(326)
신한라이프생명보험베트남	4,033	843	843	-	-	-
신한큐브온	-	-	-	-	-	-
SH해외사모재간접투자신탁	-	-	-	3	3	3
미래에셋맵스프런티어사모부동산투자신탁33호	-	-	-	33,974	62,044	62,044
미래에셋맵스글로벌인프라사모특별자산투자신탁2호	12,076	9,960	9,960	23,770	17,355	17,355
미래에셋맵스프런티어미국사모부동산투자신탁5-2호	2,203	(3,401)	(3,401)	3,494	(4,120)	(4,120)
신한AIM크레딧전문투자형사모투자신탁제3호	16,591	16,290	19,157	5,948	(1,625)	3,312
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제7-A호	707	405	405	7	(5)	(5)
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-B호	163	(12)	395	-	-	-
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제5호	1,645	1,542	1,542	-	-	-
합 계	7,118,322	197,504	(143,261)	5,483,509	243,534	299,509

(주) 상기 요약 재무정보는 내부거래 제거 전입니다

(2) 당기 중 신한라이프생명보험베트남, 신한큐브온, 신한AIM간접전문투자형사모투자신탁 6-B호 및 신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제5호는 신규로 연결재무제표에 포함된 종속기업이며, SH해외사모재간접투자신탁은 연결재무제표의 작성 대상에서 제외된 종속기업입니다.

(3) 전기 중 신한금융플러스 및 신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제7-A호는 신규로 연결재무제표에 포함된 종속기업이며, 미래에셋맵스프런티어사모부동산투자신탁33호는 연결재무제표의 작성대상에서 제외된 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 자산유동화증권을 발행하는 당사자로서, 기업의 자금조달을 원활하게 하여 재무구조의 건전성을 높이기 위하여 설립된 유한회사입니다. 연결실체는 구조화기업이 매출채권 등을 기초자산으로 하여 발행한 유동화증권을 매입하거나 동 구조화기업에 대하여 신용공여를 제공하고 있습니다.
구조화금융	구조화금융을 위한 구조화기업은 기업 인수 합병, 민간 투자 방식의 건설 프로젝트 혹은 선박 투자를 위한 프로젝트 금융 등의 목적을 위해 설립되었으며 조달한 자금은 동 목적의 수행을 위해 사용됩니다. 연결실체는 구조화금융을 위한 구조화기업에 대출, 지분투자 등의 형태로 자금을 제공하거나 필요에 따라 다양한 형태의 신용공여를 제공하고 있습니다.
투자펀드	수익증권은 다수의 대중으로부터 소액의 자금을 끌어 모아 그 금액을 주식이나 채권 등에 투자하여 얻은 수익실적에 따라 배당하는 금융상품을 말합니다. 연결실체는 다양한 투자 펀드의 지분을 투자함으로써 수익증권에 관여하고 있습니다.

1) 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

① 제33(당)기

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

② 제32(전)기

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

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

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

① 제33(당)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 제32(전)기

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

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

① 제33(당)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

② 제32(전)기

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

56. 부문별 정보

(1) 연결실체는 2개의 부문(금융, 비금융)으로 구성되어 있습니다. 금융부문은 보험 및 자산 운용 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 제33(당)기

(단위 : 백만원)				
구분	금융	비금융	연결조정(주)	합계
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.

② 제32(전)기

(단위 : 백만원)				
구분	금융	비금융	연결조정(주)	합계
영업수익	5,482,013	1,496	(77,576)	5,405,933
영업비용	5,209,793	1,823	(19,095)	5,192,521
영업이익	272,220	(327)	(58,481)	213,412
영업외수익	38,009	1	(2,803)	35,207
영업외비용	9,250	-	1,524	10,774
법인세비용차감전순이익	300,979	(326)	(62,808)	237,845
법인세비용	57,119	-	2,892	60,011
당기순이익	243,860	(326)	(65,700)	177,834

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

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

① 제33(당)기

(단위 : 백만원)				
구분	금융	비금융	연결조정(주)	합계
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.

② 제32(전기)

(단위 : 백만원)				
구분	금융	비금융	연결조정(주)	합계
현금및현금성자산	616,777	11,930	0	628,707
예치금	408,274	3,608	0	411,882
유가증권	23,663,799	0	(191,695)	23,472,104
관계·공동기업투자	22,112	0	(18,217)	3,895
대출채권	6,574,878	75	0	6,574,953
기타	1,455,569	4,454	(10,168)	1,449,855
특별계정자산	4,236,100	0	0	4,236,100
자산총계	36,977,509	20,067	(220,080)	36,777,496
보험계약부채	28,113,667	0	0	28,113,667
계약자지분조정	17,073	0	(590)	16,483
기타	1,327,025	683	(178,031)	1,149,677
특별계정부채	4,952,225	0	0	4,952,225
부채총계	34,409,990	683	(178,621)	34,232,052

(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

코로나 바이러스(COVID-19) 전염병의 급속한 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미치고 있습니다. 연결실체는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 기대신용손실을 추정하는 데에 미래전망정보를 사용하고 있으며, 예측부도율 산출을 위한 주요변수인 GDP성장률, 민간소비증감률 등에 대한 변경된 미래전망정보를 이용하여 2021년 기말 시점 예측부도율을 재추정하여 기대신용손실충당금 측정에 반영하였습니다.

보고기간말 현재 경제환경은 여전히 불확실하며, COVID-19 전염병의 종식시점 및 경제회복속도 등에 따라 향후 신용손실액은 변동될 수 있습니다. 연결실체는 COVID-19전염병이 경제에 미치는 영향 등을 지속적으로 모니터링할 것입니다.

58. 사업결합

(1) 합병

1) 개요

연결실체는 회계기준(IFRS17) 및 금융감독(K-ICS)기준의 개편 등 변화하는 시장환경에 대비하여 경영안정화를 추구하고 주주와 고객의 이익을 극대화하며 보험산업 발전에 기여하고자 2020년 12월 23일 주주총회 결의에 따라 2021년 7월 1일자로 오렌지라이프생명보험주식회사와의 합병을 결정하였습니다.

신한생명보험주식회사와 오렌지라이프생명보험주식회사는 모두 신한금융지주가 각각 발행주식총수 100%를 소유하는 회사이며, 동 거래는 동일지배하의 합병거래에 해당합니다. 합병 후 상호명은 신한라이프생명보험주식회사로 변경하였습니다.

2) 이전대가

합병기일(2021년 7월 1일) 현재 소멸법인인 오렌지라이프생명보험주식회사의 주주명부에 기재되어 있는 보통주주인 신한금융지주에 대하여 오렌지라이프생명보험주식회사의 보통주식 1주당 존속법인인 신한생명보험주식회사의 보통주식 0.9226202주를 교부하였으며, 오렌지라이프 주식 82,000,000주에 대하여 합병신주 75,654,859주를 발행하여 배정하였습니다. 합병비율에 따른 합병신주 교부 외에 지급한 이전대가 및 기타 조건부 대가 등은 없습니다.

3) 취득자산과 인수부채

합병기일 현재 취득 자산과 인수 부채 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
현금및상각후원가측정예치금	714,084
당기손익공정가치측정금융자산	1,588,546
기타포괄손익공정가치측정유가증권	11,310,460
상각후원가측정유가증권	10,934,574
상각후원가측정대출채권및수취채권	2,957,362
파생상품자산	8,124
유형자산	20,999
리스사용권자산	24,578
무형자산	64,012
미상각신계약비	478,468
당기법인세자산	-
기타자산	43,028
특별계정자산	5,560,963
자 산 총 계	33,705,198
보험계약부채	24,473,902

계약자지분조정	16,924
파생상품부채	27,317
리스부채	24,851
이연법인세부채	315,665
미지급법인세	13,989
기타부채	393,242
특별계정부채	5,605,983
부 채 총 계	30,871,873
순자산	2,833,325

4) 합병 회계처리

동 합병은 동일지배하의 사업결합으로 합병기일 현재 당사가 취득 및 인수한 오렌지라이프 생명보험주식회사의 자산 및 부채는 합병기일 현재의 연결재무제표상 장부금액을 적용하였으며, 이전대가와 합병으로 취득한 순자산가액과의 차이는 자본잉여금에서 조정하였습니다. 한편 비교표시되는 전기 재무제표는 사업결합 전 연결실체의 재무제표입니다. 상기의 회계 처리로 인해 2021년 1월 1일부터 합병일인 2021년 7월 1일까지 오렌지라이프생명보험주식회사에서 발생한 상반기 순이익은 216,826백만원이며, 해당금액은 합병법인의 포괄손익계산서에 반영되어 있지 않습니다.

(2) 사업양수도

중속기업인 신한금융플러스는 2020년 11월 25일 및 2020년 12월 23일 이사회 결의에 따라 리더스금융판매(주)의 GF사업부, IMGAs사업부 등의 사업을 2021년 5월 31일자로 취득하였으며, 인수한 자산과 부채는 취득시점의 공정가치로 인식하고 공정가치와 양수대가로 지급한 금액과의 차이는 영업권으로 인식하였습니다.

당기에 발생한 사업결합으로 인하여 취득일 현재 취득한 자산과 인수한 부채의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
I. 이전대가	
현금	8,183
조건부대가약정	2,600
소 계	10,783
II. 식별가능한 자산과 부채로 인식된 금액	
[자산]	
현금및현금성자산	200
[부채]	
매입채무 및 기타채무	200
미지급금	3,068
소 계	3,268
총 식별가능한 순자산	(3,068)

4. 재무제표

재무상태표

제33(당)기 2021년 12월 31일 현재
 제32(전기) 2020년 12월 31일 현재
 제31(전전기) 2019년 12월 31일 현재

신한라이프생명보험주식회사

(단위: 백만원)

과 목	제33(당)기	제32(전기)	제31(전전기)
I. 자 산			
1. 현금및상각후원가측정예치금	1,577,110	1,023,779	484,200
2. 당기손익공정가치측정금융자산	6,654,213	4,730,729	5,486,293
3. 기타포괄손익공정가치측정유가증권	14,282,949	4,389,662	4,599,049
4. 상각후원가측정유가증권	26,806,395	14,352,539	12,602,973
5. 종속기업및관계기업에대한투자자산	212,311	22,113	2,113
6. 상각후원가측정대출채권및수취채권	9,591,344	6,961,456	6,753,064
7. 리스사용권자산	135,759	63,445	26,889
8. 유형자산	93,723	69,618	71,201
9. 무형자산	214,652	81,770	57,693
10. 미상각신계약비	1,037,780	650,232	711,410
11. 파생상품자산	5,888	148,936	44,404
12. 당기법인세자산	47,502	18,916	34,708
13. 투자부동산	14,822	15,034	15,247
14. 순확정급여자산	32,751	7,921	-
15. 기타자산	58,491	10,168	13,234
16. 특별계정자산	9,690,016	4,236,100	3,251,462
자 산 총 계	70,455,706	36,782,418	34,153,940
II. 부 채			
1. 보험계약부채	53,378,791	28,113,667	27,395,381
2. 계약자지분조정	4,350	17,073	14,816
3. 파생상품부채	141,146	64,520	64,454
4. 사채	614,645	580,343	604,597
5. 기타금융부채	344,309	128,877	130,156
6. 리스부채	127,406	62,100	25,450
7. 순확정급여부채	-	-	9,075
8. 총당부채	91,824	30,332	17,782
9. 당기법인세부채	-	34	-
10. 이연법인세부채	466,097	236,375	179,016
11. 기타부채	102,712	43,111	38,195
12. 특별계정부채	10,023,775	4,952,225	3,589,192
부 채 총 계	65,295,055	34,228,657	32,068,114
III. 자 본			
1. 자본금	578,274	200,000	200,000
2. 신종자본증권	299,452	299,452	-
3. 자본잉여금	2,233,525	19	19
4. 자본조정	1,458	1,695	261
5. 기타포괄손익누계액	51,927	177,427	126,389

6. 이익잉여금	1,996,015		1,875,168		1,759,157	
자 본 총 계		5,160,651		2,553,761		2,085,826
부 채 와 자 본 총 계		70,455,706		36,782,418		34,153,940

- (주) 당사는 제31(전전)기부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 개정사항을 적용하였음. 한편, 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 당사는 보험 계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정하였음.
- (주) 2021년 7월 1일 합병에 따라, 제32기 및 제31기는 사업결합 전 당사의 재무제표로 작성하였음.

포괄손익계산서

제33(당)기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지
 제32(전기) 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지
 제31(전전기) 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

신한라이프생명보험주식회사

(단위: 백만원)

과 목	제33(당)기	제32(전기)	제31(전전기)
I. 영업수익	7,008,361	5,414,817	5,407,808
1. 보험료수익	4,896,083	3,897,920	4,085,386
2. 재보험수익	87,889	20,840	21,573
3. 이자수익	1,226,076	802,893	816,695
1) 당기손익공정가치측정금융자산	26,908	49,984	67,613
2) 기타포괄손익공정가치측정 및 상각후원가측정금융자산	1,199,168	752,909	749,082
4. 당기손익공정가치측정금융자산관련이익	326,483	322,050	381,059
5. 당기손익공정가치측정금융자산관련이익_ 당기손익조정접근법	(97,802)	(106,001)	(212,611)
6. 기타포괄손익공정가치측정유가증권처분이익	37,744	32,047	18,288
7. 상각후원가측정유가증권상환이익	-	-	12
8. 신용손실충당금환입액	688	731	1,669
9. 외환거래이익	260,688	134,485	143,950
10. 수수료수익	6,924	7,456	6,054
11. 배당수익	7,146	6,728	5,425
12. 특별계정수입수수료	157,314	66,107	64,031
13. 특별계정수익	72,927	54,937	35,994
14. 파생상품관련이익	21,904	172,324	38,276
15. 기타수익	4,297	2,300	2,007
II. 영업비용	6,736,410	5,180,490	5,193,391
1. 보험계약부채전입액	786,982	721,069	1,180,558
2. 지급보험금	4,213,328	3,114,832	2,814,661
3. 재보험비용	101,864	22,497	25,781
4. 사업비	732,562	499,106	492,706
5. 신계약비상각비	398,080	326,332	356,143
6. 재산관리비	29,969	27,451	22,856
7. 이자비용	31,491	31,801	31,200
8. 당기손익공정가치측정금융자산관련손실	140,699	52,379	30,421
9. 당기손익공정가치측정금융자산관련손실_ 당기손익조정접근법	(120,200)	(33,626)	(29,890)
10. 기타포괄손익공정가치측정유가증권처분손 실	5,182	72	-
11. 상각후원가측정유가증권상환손실	9	4	5
12. 신용손실충당금전입액	20,000	13,119	4,150
13. 외환거래손실	52,949	171,956	27,617
14. 무형자산상각비	30,166	12,401	8,717
15. 특별계정지급수수료	13,593	4,928	3,798
16. 특별계정비용	72,927	54,937	35,994
17. 파생상품관련손실	224,884	157,396	187,012
18. 기타비용	1,925	3,836	1,662
III. 영업이익	271,951	234,327	214,417
IV. 영업외수익	8,664	2,250	4,873

V. 영업외비용		35,550		9,250		14,862
VI. 법인세비용차감전순이익		245,065		227,327		204,428
VII. 법인세비용		63,418		57,119		75,803
VIII. 당기순이익		181,647		170,208		128,625
IX. 기타포괄손익		(344,039)		51,038		199,341
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		(345,192)		47,001		204,611
(1) 당기손익공정가치측정금융자산관련손익_당기손익조정접근법	(13,555)		45,516		132,473	
(2) 기타포괄손익공정가치측정유가증권평가손익	(294,564)		15,528		69,710	
(3) 현금흐름위험회피목적파생상품평가손익	2,487		(17,386)		(7,999)	
(4) 특별계정기타포괄손익	(39,560)		3,343		10,427	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지않는 항목		1,153		4,037		(5,270)
(1) 기타포괄손익공정가치측정유가증권평가손익	(1,958)		(668)		(357)	
(2) 확정급여부채 재측정요소	3,111		4,705		(4,913)	
X. 당기총포괄손익		(162,392)		221,246		327,966
XI. 주당이익						
1. 기본주당당기순이익		2,186원		4,150원		3,216원

(주) 당사는 제31(전전)기부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 개정사항을 적용하였음. 한편, 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 당사는 보험 계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정하였음.

(주) 2021년 7월 1일 합병에 따라, 제32기 및 제31기는 사업결합 전 당사의 재무제표로 작성하였음.

자본변동표

제33(당)기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지
 제32(전)기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지
 제31(전전)기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

신한라이프생명보험주식회사

(단위: 백만원)

과 목	자본금	신종자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2019년 1월 1일 (전전기초)	200,000	-	19	994	(72,952)	1,630,532	1,758,593
총포괄이익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	128,625	128,625
2. 기타포괄손익	-	-	-	-	199,341	-	199,341
(1) 당기손익공정가치측정금융자산 관련손익_당기손익조정접근법	-	-	-	-	132,473	-	132,473
(2) 기타포괄손익공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	-	69,353	-	69,353
(3) 현금흐름위험회피목적파생상품 평가손익	-	-	-	-	(7,999)	-	(7,999)
(4) 특별계정기타포괄손익	-	-	-	-	10,427	-	10,427
(5) 확정급여부채 재측정요소	-	-	-	-	(4,913)	-	(4,913)
소유주와의 거래 등:							
1. 주식기준보상	-	-	-	(733)	-	-	(733)
II. 2019년 12월 31일 (전전기말)	200,000	-	19	261	126,389	1,759,157	2,085,826
III. 2020년 1월 1일 (전기초)	200,000	-	19	261	126,389	1,759,157	2,085,826
총포괄이익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	170,208	170,208
2. 기타포괄손익	-	-	-	-	51,038	-	51,038
(1) 당기손익공정가치측정금융자산 관련손익_당기손익조정접근법	-	-	-	-	45,516	-	45,516
(2) 기타포괄손익공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	-	14,860	-	14,860
(3) 현금흐름위험회피목적파생상품 평가손익	-	-	-	-	(17,386)	-	(17,386)
(4) 특별계정기타포괄손익	-	-	-	-	3,343	-	3,343
(5) 확정급여부채 재측정요소	-	-	-	-	4,705	-	4,705
소유주와의 거래 등:							
1. 연차배당	-	-	-	-	-	(50,000)	(50,000)
2. 주식기준보상	-	-	-	1,434	-	-	1,434
3. 신종자본증권발행	-	299,452	-	-	-	-	299,452
4. 신종자본증권이자비용	-	-	-	-	-	(4,197)	(4,197)
IV. 2020년 12월 31일 (전기말)	200,000	299,452	19	1,695	177,427	1,875,168	2,553,761
과 목	자본금	신종자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2020년 1월 1일 (전기초)	200,000	-	19	261	126,389	1,759,157	2,085,826
총포괄이익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	170,208	170,208
2. 기타포괄손익	-	-	-	-	51,038	-	51,038
1) 당기손익공정가치측정금융자산관련손익 _당기손익조정접근법	-	-	-	-	45,516	-	45,516

2) 기타포괄손익공정가치측정 유가증권평가손익	-	-	-	-	14,860	-	14,860
3) 현금흐름위험회피목적파생상품평가손익	-	-	-	-	(17,386)	-	(17,386)
4) 특별계정기타포괄손익	-	-	-	-	3,343	-	3,343
5) 확정급여부채 재측정요소	-	-	-	-	4,705	-	4,705
소유주와의 거래 등:							
1. 연차배당	-	-	-	-	-	(50,000)	(50,000)
2. 주식기준보상	-	-	-	1,434	-	-	1,434
3. 신종자본증권발행	-	299,452	-	-	-	-	299,452
4. 신종자본증권이자비용	-	-	-	-	-	(4,197)	(4,197)
II. 2020년 12월 31일 (전기말)	200,000	299,452	19	1,695	177,427	1,875,168	2,553,761
III. 2021년 1월 1일 (당기초)	200,000	299,452	19	1,695	177,427	1,875,168	2,553,761
총포괄이익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	181,647	181,647
2. 기타포괄손익	-	-	-	-	(344,039)	-	(344,039)
1) 당기손익공정가치측정금융자산관련손익 _당기손익조정접근법	-	-	-	-	(13,556)	-	(13,556)
2) 기타포괄손익공정가치측정 유가증권평가손익	-	-	-	-	(296,523)	-	(296,523)
3) 현금흐름위험회피목적파생상품평가손익	-	-	-	-	2,487	-	2,487
4) 특별계정기타포괄손익	-	-	-	-	(39,559)	-	(39,559)
5) 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	-	2,233,506	-	218,539	-	2,830,319
IV. 2021년 12월 31일 (당기말)	578,274	299,452	2,233,525	1,458	51,927	1,996,015	5,160,651

당사는 제31(전전)기부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 개정사항을 적용하였음. 한편, 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 당사는 보험(주) 계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정하였음.

(주) 2021년 7월 1일 합병에 따라, 제32기 및 제31기는 사업결합 전 당사의 재무제표로 작성하였음.

현금흐름표

제33(당)기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지
 제32(전기) 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지
 제31(전전기) 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

신한라이프생명보험주식회사

(단위: 백만원)

과 목	제33(당)기	제32(전기)	제31(전전기)
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	497,218	930,433	1,612,385
1. 법인세비용차감전순이익	245,065	227,327	204,428
2. 손익조정사항	(1,201,730)	(777,820)	(790,920)
(1) 이자수익	(1,226,076)	(802,893)	(816,695)
(2) 이자비용	31,492	31,801	31,200
(3) 배당수익	(7,146)	(6,728)	(5,425)
3. 현금유출입이 없는 손익항목	1,276,167	1,099,761	1,604,618
(1) 신계약비상각비	398,080	326,332	356,143
(2) 당기손익공정가치측정금융자산관련이익	(130,036)	(176,609)	(243,850)
(3) 당기손익공정가치측정금융자산관련이익_당기손익조정접근법	97,802	106,001	212,611
(4) 당기손익공정가치측정금융자산관련손실	138,041	51,122	28,106
(5) 당기손익공정가치측정금융자산관련손실_당기손익조정접근법	(120,200)	(33,626)	(29,890)
(6) 기타포괄손익공정가치측정유가증권처분이익	(37,744)	(32,047)	(18,288)
(7) 기타포괄손익공정가치측정유가증권처분손실	5,182	72	-
(8) 상각후원가측정유가증권상환이익	-	-	(12)
(9) 상각후원가측정유가증권상환손실	9	4	5
(10) 신용손실충당금전입액	19,312	12,388	2,481
(11) 파생상품거래이익	(6,461)	(18,077)	(4,274)
(12) 파생상품거래손실	96,564	103,736	128,329
(13) 파생상품평가이익	(11,369)	(151,557)	(32,557)
(14) 파생상품평가손실	126,451	50,533	57,709
(15) 외화환산이익	(208,913)	(76,543)	(111,935)
(16) 외화환산손실	42,498	159,662	22,822
(17) 외환차익	(29,669)	-	-
(18) 보험계약부채전입액	786,982	721,069	1,180,558
(19) 리스사용권자산감가상각비	25,426	17,075	16,270
(20) 감가상각비	15,508	11,170	11,517
(21) 무형자산상각비	30,166	12,400	8,717
(22) 종업원관련비용	11,104	12,236	12,800
(23) 임대수익	(18)	(30)	(27)
(24) 총당부채관련손익	22,084	4,673	8,075
(25) 기타영업수익	(1,816)	-	(62)
(26) 영업외수익	(2,581)	(1,273)	(2,776)
(27) 영업외비용	9,765	1,050	2,146
4. 자산·부채의 증감	(704,407)	(267,325)	(28,375)
(1) 상각후원가측정예치금	82,444	(11,558)	145,376
(2) 당기손익공정가치측정금융자산	(194,400)	(110,630)	50,528
(3) 상각후원가측정대출채권	348,291	(243,598)	(69,462)
(4) 상각후원가측정수취채권	(30,630)	459	5,271
(5) 미상각신계약비	(307,160)	(265,155)	(265,889)
(6) 파생상품자산	(3,732)	34,605	16,973

(7) 기타자산	(3,677)		282		1,793
(8) 특별계정자산	67,488		(981,296)		(468,808)
(9) 순확정급여부채	(30,334)		(20,768)		(25,011)
(10) 총당부채	(5,323)		7,013		(881)
(11) 파생상품부채	-		(34,180)		(30,090)
(12) 기타금융부채	(81,404)		(10,466)		(10,064)
(13) 기타부채	(11,538)		4,933		3
(14) 특별계정부채	(534,432)		1,363,034		621,886
5. 법인세의 납부	(76,605)		(2,361)		(9,219)
6. 이자의 수취	985,742		674,950		656,741
7. 이자의 지급	(31,591)		(30,902)		(30,291)
8. 배당금의 수취	4,577		6,803		5,403
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(7,712)		(632,443)	(1,579,821)
(1) 당기손익공정가치측정금융자산의 처분	768,381		1,503,698		277,196
(2) 당기손익공정가치측정금융자산의 취득	(844,722)		(553,886)		(663,193)
(3) 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 처분	1,885,260		1,436,638		1,280,630
(4) 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 취득	(810,690)		(1,214,037)		(1,314,611)
(5) 상각후원가측정유가증권의 감소	258,983		205,256		285,476
(6) 상각후원가측정유가증권의 취득	(1,448,888)		(1,832,695)		(1,264,430)
(7) 종속기업투자자산의 취득	(189,144)		(20,000)		-
(8) 관계기업투자자산의 취득	(1,055)		-		-
(8) 위험회피활동으로 인한 현금유입	54,679		23,664		16,976
(10) 위험회피활동으로 인한 현금유출	(51,977)		(140,245)		(176,718)
(11) 유형자산의 처분	446		74		1,139
(12) 유형자산의 취득	(23,772)		(8,515)		(7,113)
(13) 무형자산의 처분	1,617		-		3,084
(14) 무형자산의 취득	(88,580)		(31,705)		(22,915)
(15) 상각후원가측정수취채권의 감소	13,078		7,830		16,015
(16) 상각후원가측정수취채권의 증가	(17,271)		(8,520)		(11,357)
(17) 합병으로 인한 증가	485,943		-		-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(83,224)		230,977	(14,792)
(1) 차입부채의 감소	-		(98,000)		-
(2) 차입부채의 증가	-		98,000		-
(3) 기타금융부채의 감소	(539)		(813)		(279)
(4) 기타금융부채의 증가	2,041		783		900
(5) 리스부채의 감소	(23,926)		(15,538)		(15,413)
(6) 배당금 지급	(50,000)		(50,000)		-
(7) 신종자본증권의 발행	-		299,245		-
(8) 신종자본증권 이자지급	(10,800)		(2,700)		-
IV. 현금및현금성자산의 감소 (I + II + III)		406,282		528,967	17,772
V. 외화환산으로 인한 현금및현금성자산 변동		1,490		(267)	-
VI. 기초의 현금및현금성자산		615,505		86,805	69,033
VII. 기말의 현금및현금성자산		1,023,277		615,505	86,805

당사는 제31(전전)기부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 개정사항을 적용하였음. 한편, 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 당사는 보험(주)

계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정하였음.

(주) 2021년 7월 1일 합병에 따라, 제32기 및 제31기는 사업결합 전 당사의 재무제표로 작성하였음.

5. 재무제표 주석

제33(당)기 2021년 12월 31일 현재

제32(전)기 2020년 12월 31일 현재

신한라이프생명보험주식회사(구, 신한생명보험주식회사)

1. 회사의 개요

신한라이프생명보험주식회사(이하 "당사"라 함)는 1990년 1월에 설립되어 생명보험업을 주요사업으로 영위하고 있으며, 서울특별시 중구 삼일대로 358에 본사를 두고 있습니다. 당기 말 현재 221개의 지점을 운영하고 있으며, 당사의 주식은 신한금융지주회사가 100% 보유하고 있습니다. 한편, 당사는 2020년 12월 23일 주주총회 결의에 따라 오렌지라이프생명보험주식회사와 2021년 7월 1일 합병하였으며 상호를 신한라이프생명보험 주식회사로 변경하였습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

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

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

(2) 재무제표의 발행승인일

당사의 재무제표는 2022년 2월 8일자 이사회에서 승인되었으며, 2022년 3월 23일자주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(3) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적 원가를 기준으로 작성되었습니다.

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

(4) 기능통화와 표시통화

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 측정하고 있으며, 당사의 재무제표는 당사의 기능통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

(5) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 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 실제 결과는 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

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

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

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

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

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

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

(6) 당사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

당사는 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

- 1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제1104호 '보험계약' 및 제1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁(2단계 개정)

이자율지표개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표대체가 발생한 경우에도 중단없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

당기말 현재 대체지표이자율로 전환이 완료되지 않은 금융상품은 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		장부금액	대체 지표 이자율로의 전환대상 장부금액
		USD LIBOR	USD LIBOR
위험회피목적 파생상품	통화 관련	(2,074)	(2,074)

2) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 2021년 12월 31일 후에도 제공되는 코로나19 관련 임차료 할인 등

코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 12월 31일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 리스이용자는 비슷한 상황에서 특성이 비슷한 계약에 실무적 간편법을 일관되게 적용해야 합니다. 당사는 기업회계기준서 제1116호의 개정을 조기도입하여 조건을 충족하는 모든 임차료 할인에 대해 회계정책을 변경하였으며 경과 규정에 따라 변경된 회계정책을 소급 적용하였습니다. 회계정책의 소급 적용에 따라 2020년 1월 1일 기초 이익잉여금에 반영할 최초 적용으로 인한 누적효과는 없고 비교 표시된 전기 재무제표도 재작성되지 않았습니다. 리스기준서의 개정에 따라 당기 중 동 임차료 할인으로 발생한 리스료의 변동을 반영하기 위해 당기손익으로 인식한 금액은 존재하지 않습니다.

3. 유의적인 회계정책

당사는 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 2021년 1월 1일부터 적용되는 당기 적용 제·개정 기준서를 제외하고 당기 및 비교 표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 별도재무제표에서의 종속기업 및 관계기업 투자

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표입니다. 당사는 관계기업 및 종속기업에 대한 투자를 기업회계기준서 제1027호에 따라 원가법으로 처리하고 있습니다. 다만, 수익증권에 대해서는 기업회계기준서 제1109호에 따른 공정가액법을 선택하여 회계처리하였습니다. 또한, 종속기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(2) 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. 그밖의 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.

(3) 수익인식기준

당사는 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 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식하고 있습니다.

1) 보험료수익

당사는 보험료수익을 보험료의 회수기일이 도래한 때 수익으로 인식하고 있습니다. 다만, 보험료납입의 유예로 인하여 보험기간 개시일 현재 제1회 보험료(전기납) 또는보험료 전액(일시납)이 회수되지 않은 보험계약의 경우에는 보험기간 개시일이 속하는 회계연도의 수익으로 인식하고 있습니다. 한편, 보고기간말 현재 납입은 되었으나회수기일이 도래하지 아니한 보험료는 선수보험료로 계상하고 있습니다.

2) 이자수익과 이자비용

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

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

3) 배당수익

배당수익은 주주로서 금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

(4) 외화거래

당사의 재무제표 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

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

(6) 비파생금융자산

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

1) 분류와 후속측정

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

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

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

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

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

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

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

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

다음 회계정책은 금융자산의 후속측정에 적용합니다.

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

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

2) 제거

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

3) 상계

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

(7) 비과생금융부채

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

1) 당기손익공정가치측정금융부채

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

2) 기타금융부채

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

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

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

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

(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

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

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

① 공정가치위험회피

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

② 현금흐름위험회피

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

2) 기타 파생상품

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

(9) 금융자산의 손상

당사는 다음의 자산의 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산

- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품

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

- 보고기간말 신용이 위험이 낮다고 결정되는 채무증권

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

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

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

당사는 다음과 같은 경우 금융자산에 채무불이행이 발생했다고 고려합니다.

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

기대신용손실을 측정할 때 고려하는 가장 긴 기간은 당사가 신용위험에 노출되는 최종 계약 기간입니다.

1) 기대신용손실의 측정

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

기대신용손실은 해당 금융자산의 유효이자율로 할인됩니다.

2) 신용이 손상된 금융자산

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

3) 채무상대표상 신용손실충당금의 표시

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

(10) 비금융자산의 손상

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

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 할인율로 할인하여 추정합니다.

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

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

(11) 리스

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

1) 당사가 리스이용자인 경우

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

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

리스부채의 측정에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

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

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

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

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

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

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

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

당사는 사용권자산을 재무상태표에서 다른 자산과 구분하여 표시합니다.

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

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

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

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

2) 당사가 리스제공자인 경우

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

당사가 중간리스제공자인 경우 당사는 상위리스와 전대리스를 두 개의 별도계약으로 회계처리하고 있습니다. 당사는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는 사용권자산에 따라 전대리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류합니다.

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

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

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

(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 당사에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 이때 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

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

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

(13) 무형자산

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

무형자산은 사용가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아의 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 자산 인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 당사는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정되며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

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

3) 기타장기종업원급여

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

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

4) 해고급여

당사는 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 해고급여의 지급을 수반하는구조조정
에 대한 원가를 인식할 때 둘 중 이른 날에 해고급여에 대한 비용을 인식합니다. 해고급여
의 지급일이 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 있습니다.

(17) 주식기준보상

당사는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는주식결
제형 주식보상거래에 대하여, 제공받는 재화나 용역의 공정가치 또는 제공받는 재화나 용역
의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화
나 용역의 공정가치를 간접측정하고 그 금액을 가득기간 동안에 종업원급여비용과 자본으로
인식하고 있습니다. 주식선택권의 가득조건이 용역제공조건 또는 시장조건이 아닌 경우에는
궁극적으로 가득되는 주식선택권의 실제수량에 기초하여 결정되도록 인식된 종업원비용을
조정하고 있습니다.

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

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

또한, 당사는 임직원으로부터 용역을 제공받은 대가로, 주식선택권의 시가와 행사가격의 차
이를 보상하는 현금결제형 주식기준보상제도를 운영하고 있습니다. 가득기간동안 비용으로
인식될 총 금액은 용역제공조건을 고려하여 부여한 주식선택권의 공정가치에 기초하여 결정
됩니다. 부채가 결제될 때까지 매 보고기간말과 결제일에 부채의 공정가치는 재측정되고, 공
정가치의 변동액은 급여로 인식됩니다.

한편, 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 관계없이 당사가 주식기준보상거래를 결제할
의무가 없는 연결실체 내 기업간의 주식기준보상거래는 주식결제형 주식기준보상거래로 측
정하고 있습니다.

(18) 충당부채

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

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려
하여 현재의무를 보고기간 말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니
다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기위하여 예상되는 지출
액의 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

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

(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

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

(22) 보험계약부채

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

1) 보험료적립금

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

2) 미경과보험료적립금

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

3) 보증준비금

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

① 변액최저보증준비금

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

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

② 일반계정보증준비금

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

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

4) 지급준비금

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

5) 계약자배당준비금

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

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

① 금리차보장준비금

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

② 위험률차배당준비금

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

③ 이차배당준비금

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

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

당사는 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

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

(25) 특별계정

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

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

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

(26) 재보험자산

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

(27) 납입자본

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

(28) 신종자본증권

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

(29) 법인세

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

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

1) 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 법인세비용차감전순이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 당사의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

2) 이연법인세

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

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한혜택이

사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

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

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

(30) 주당이익

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

(31) 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

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

1) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

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

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. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

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

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

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

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

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

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

중요한 회계정책을 정의하고 공시하도록 하며, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한 지침을 제공하기 위하여 국제회계기준 실무서 2 '회계정책 공시'를 개정하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

7) 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. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

8) 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. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

9) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

① 주요회계정책 변경사항

2021년 12월 31일 현재 제정 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 새로운 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

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

K-IFRS 제1117호의 주요 특징은 보험부채의 현행가치 측정, 발생주의에 따른 보험수익 인식, 보험손익과 투자손익의 구분표시 등입니다. 즉, 현행 K-IFRS 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, K-IFRS 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 현행가치로 보험부채를 측정하고, 보험수익은 매 회계연도

별로 보험회사가 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 발생주의에 따라 수익을 인식하며 보험손익과 투자손익을 구분표시하게 됩니다.

보험회사가 K-IFRS 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]

K-IFRS 제1117호에 따르면, 보험회사는 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고 시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채 등을 측정합니다.

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

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

[재무성과의 인식 및 측정]

K-IFRS 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 구분할지에 대한 회계정책을 선택하여야 합니다.

[전환관련 회계정책]

K-IFRS 제1117호 경과규정에 의하면, 보험회사는 전환일(2022.1.1. 최초 적용일 직전 연차 보고기간의 기초시점) 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.

원칙적으로 보험회사는 전환일 이전에도 K-IFRS 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 K-IFRS 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.

② 도입준비상황

당사는 2021년 통합 법인 출범 준비의 일환으로 K-IFRS 제1117호 대응을 위한 계리적 가정 및 모델, 보험부채결산 시스템 구축을 완료하였습니다. 2022년 중 시스템의 안정성 향상 및 데이터 정합성 검증을 포함한 고도화를 지속적으로 추진할 예정이며, 전문 인력 추가 육성 및 보강을 계획하고 있습니다. 또한, K-IFRS 제1117호 시행 이후 신뢰성 있는 회계정보가 작성·공시될 수 있도록 변화된 회계 환경에 맞는 내부회계관리체계를 정비, 구축할 예정입니다.

K-IFRS 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 재무영향평가

K-IFRS 제1117호 시행으로 부채의 평가방법, 수익인식방법 등이 변경됨에 따라 회사는 동 기준서가 재무제표에 미치는 영향이 유의적일 것으로 판단하고 있습니다.

동 기준서의 도입에 따른 회계정책 수립과 재무제표에 미치는 영향 분석 및 검증 등은 현재 진행 중에 있습니다. 당기말 현재 현행 K-IFRS 제1104호 '보험계약'에 따라산출한 보험계약부채 60,232,679백만원을 보유하고 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. 회사는 이러한 복잡한 보험상품의 특성 및 불확실한 외부 금융 환경으로부터 발생할 수 있는 다양한 위험을 관리할 수 있도록 위험관리 시스템을 구축하여 운영하고 있습니다.

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

1) 위험관리 원칙

당사의 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

당사는 매년 재무계획, 상품포트폴리오계획, 지급여력계획 등을 포함한 연간 사업계획 수립 시 그룹 위험관리위원회에서 결의한 회사의 총위험 한도 범위 내에서 시장·신용위험 등의 유형별 위험한도를 위험관리위원회의 결의를 통하여 설정하고 있습니다. 또한, 위험 허용한도 대비 당사 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. 당사는 이러한 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등 채무불이행으로 발생할 수 있는 경제적 손실 위험에 대한 구체적인 관리 방법을 규정함으로써 위험 규모를 당사가 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

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

i) 채무불이행 위험의 측정

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

ii) 부도율 기간구조의 측정

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

iii) 신용위험의 유의적인 증가

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

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

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

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

② 변경된 금융자산

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

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

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

③ 채무불이행 위험

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

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

차주의 채무불이행 여부를 판단할 때 당사는 아래의 지표를 활용합니다.

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

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

④ 기대신용손실의 측정

기대신용손실의 측정에 투입된 주요 변수는 아래와 같습니다.

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

이러한 신용위험측정요소는 당사가 내부적으로 개발한 통계적 기법과 과거 경험데이터로부터 추정되었으며 미래전망정보의 반영을 통하여 조정되었습니다.

기간별 부도율 추정치는 특정 시점을 기준으로 통계적 모형에 기반하여 거래상대방과 익스포져의 특성을 반영하여 추정되었습니다. 당사는 추정에 활용된 통계적 신용평가 모형의 개발을 위하여 당사의 자체적으로 보유한 정보를 활용하였으며, 일부 포트폴리오(예:대기업군 등)의 경우 시장에서 관측된 정보를 추가적으로 고려하였습니다. 거래상대방 또는 익스포져가 특정 등급 간에 집중적으로 분포하는 경우, 해당 등급별 부도율의 측정 방식을 조정하며, 등급별 부도율은 익스포져의 계약 만기를 고려하여 추정되었습니다.

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

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

부도 시 익스포져는 부도 발생 시점의 예상되는 익스포져를 의미합니다. 당사는 현재실행된 익스포져가 계약 상 한도 내에서 부도 시점까지 추가적으로 사용될 것으로 예상되는 비율을 반영하여 부도 시 익스포져를 도출합니다. 금융자산의 부도 시 익스포져는 해당 자산의 총장부금액과 동일하며, 대출 약정과 금융 보증 계약의 부도 시 익스포져는 기인출 사용 금액

과 향후 추가 사용될 것으로 예상되는 금액의 합계로 산정됩니다.

당사는 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. 당사는 내부적으로 충분한 수준의 과거 경험으로부터 축적된 자료를 보유하지 못한 특정 포트폴리오의 경우 외부 벤치마크 정보를 활용하여 내부 정보를 보완하였습니다.

⑤ 미래전망정보의 반영

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

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

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

구 분	신용위험 간 상관관계
종합주가지수	음(-)의 상관관계
경제성장률	음(-)의 상관관계
설비투자증감률	음(-)의 상관관계
근원인플레이션율	양(+의 상관관계
국고채(3년) 수익률	-
건설투자성장률	음(-)의 상관관계
국고채(10년) 수익률	-
GDP성장률	음(-)의 상관관계

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

미래 경기전망을 감안한 부도율 추정 시 최근의 실측부도율은 중요한 참고자료입니다. 2021년 중 COVID-19에 의한 경기 위축으로 각종 경제 지표는 악화되었음에도 당사의 실측 부도율은 안정적으로 유지되고 있습니다. 이는 COVID-19에 대한 각종 정책지원 등의 영향으로 보입니다.

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

(단위 : 백만원)		
시나리오	100% 가정시	신용손실충당금 증가(감소)
upside	33,541	(23)
downside	34,778	1,214

⑥ 금융자산의 제각

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

2) 한도 및 위험관리 원칙

당사의 신용위험 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	제33(당)기	제32(전기)
상각후원가측정예치금 및 대출채권(주)	10,187,477	7,598,657
은행	859,707	842,524
개인	5,844,079	3,563,385
- 주거용부동산담보대출	655,080	627,167
- 기타	5,188,999	2,936,218
정부/공공기관/중앙은행	162,725	72,136
기업	3,320,966	3,120,612
- 대기업	603,381	192,752
- 중소기업	290,258	331,583
- 특수금융	2,373,734	2,584,462
- 기타	53,593	11,815
당기손익공정가치측정예치금	34,262	63,112
은행	34,262	63,112
당기손익공정가치측정유가증권	6,504,249	4,554,005
기타포괄손익공정가치측정유가증권	14,228,418	4,332,226
상각후원가측정유가증권(주1)	26,806,395	14,352,539
파생상품자산	5,888	148,936
상각후원가측정수취채권(주1)	980,977	386,578
난외계정	1,683,469	1,455,716
대출미사용약정	460,691	397,393
출자약정	1,222,778	1,058,323
합 계	60,431,135	32,891,769

(주1) 상각후원가측정예치금 및 대출채권, 상각후원가측정유가증권, 상각후원가측정수취채권의 최대 노출액은 신용손실충당금 등을 차감한 순장부금액입니다.

(주2) 상각후원가측정예치금에는 현금및현금성자산이 포함되어 있습니다.

4) 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보

당기말과 전기말 현재 금융상품의 신용건전성별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제33(당기)

(단위 : 백만원)								
구 분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실		총액	신용손실 총당금	순액	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량(주1)	보통(주1)	보통(주1)	손상				
상각후원가측정예치금 및 대출채권(주3)								
은행	859,846	197	-	-	860,043	(336)	859,707	-
개인	5,731,639	60,749	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	5,158,197	23,250	5,662	14,734	5,201,843	(12,844)	5,188,999	4,939,729
정부/공공기관/중앙은행	162,858	-	-	-	162,858	(133)	162,725	-
기업	3,184,151	123,596	19,403	208	3,327,358	(6,392)	3,320,966	625,445
- 대기업	496,516	103,684	4,422	-	604,622	(1,241)	603,381	41
- 중소기업	270,721	19,912	-	-	290,633	(375)	290,258	19,790
- 특수금융	2,363,464	-	14,981	-	2,378,445	(4,711)	2,373,734	552,021
- 기타	53,450	-	-	208	53,658	(65)	53,593	53,593
소 계	9,938,494	184,542	68,314	16,308	10,207,658	(20,181)	10,187,477	6,211,571
기타포괄손익공정가치측정 유가증권(주2)	14,228,418	-	-	-	14,228,418	-	14,228,418	-
상각후원가측정유가증권	26,812,886	-	-	-	26,812,886	(6,491)	26,806,395	-
상각후원가측정수취채권	975,788	218	1,455	33,854	1,011,315	(30,338)	980,977	44,066
합 계	51,955,586	184,760	69,769	50,162	52,260,277	(57,010)	52,203,267	6,255,637

(주1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

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

(주2) 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 기타포괄손익으로 인식된 신용손실총당금은 7,301백만원입니다.

(주3) 상각후원가측정예치금에는 현금및현금성자산이 포함되어 있습니다.

② 제32(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(주3)								
은행	842,154	411	-	-	842,565	(41)	842,524	-
개인	3,449,607	62,489	51,343	13,855	3,577,294	(13,909)	3,563,385	3,288,456
- 주거용부동산담보대출	542,924	37,955	45,085	2,055	628,019	(852)	627,167	621,143
- 기타	2,906,683	24,534	6,258	11,800	2,949,275	(13,057)	2,936,218	2,667,313
정부/공공기관/중앙은행	72,167	-	-	-	72,167	(31)	72,136	-
기업	2,969,202	4,085	154,118	-	3,127,405	(6,793)	3,120,612	823,713
- 대기업	148,556	2,988	43,663	-	195,207	(2,455)	192,752	-
- 중소기업	301,281	808	29,951	-	332,040	(457)	331,583	19,744
- 특수금융	2,507,839	-	80,504	-	2,588,343	(3,881)	2,584,462	792,155
- 기타	11,526	289	-	-	11,815	-	11,815	11,814
소 계	7,333,130	66,985	205,461	13,855	7,619,431	(20,774)	7,598,657	4,112,169
기타포괄손익공정가치측정 유가증권(주2)	4,332,226	-	-	-	4,332,226	-	4,332,226	-
상각후원가측정유가증권	14,355,291	-	-	-	14,355,291	(2,752)	14,352,539	-
상각후원가측정수취채권	382,133	155	1,067	15,025	398,380	(11,802)	386,578	12
합 계	26,402,780	67,140	206,528	28,880	26,705,328	(35,328)	26,670,000	4,112,181

(주1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

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

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

(주3) 상각후원가측정예치금에는 현금및현금성자산이 포함되어 있습니다.

③ 난외계정의 신용위험에 따른 손상정보

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

(단위 : 백만원)				
구 분	제33(당)기		제32(전)기	
	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 총당부채	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 총당부채
우량	1,683,469	93	1,455,716	10

5) 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제33(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	859,707	-	-	-	-	-	-	-	859,707
개인	-	-	-	-	-	-	-	5,844,079	5,844,079
- 주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	655,080	655,080
- 기타	-	-	-	-	-	-	-	5,188,999	5,188,999
정부/공공기관/중앙은행	162,725	-	-	-	-	-	-	-	162,725
기업	746,995	218,343	-	1,594,280	37,771	890	722,687	-	3,320,966
- 대기업	554,635	45,244	-	-	-	-	3,502	-	603,381
- 중소기업	24,610	54,198	-	170,133	-	-	41,317	-	290,258
- 특수금융	167,750	118,401	-	1,424,147	37,771	-	625,665	-	2,373,734
- 기타	-	500	-	-	-	890	52,203	-	53,593
소 계	1,769,427	218,343	-	1,594,280	37,771	890	722,687	5,844,079	10,187,477
당기손익공정가치측정예치금	34,262	-	-	-	-	-	-	-	34,262
당기손익공정가치측정유가증권	408,031	3,002	-	30,118	-	-	6,063,098	-	6,504,249
기타포괄손익공정가치측정유가증권	2,690,391	1,215,467	178,451	299,545	376,223	12,786	9,455,555	-	14,228,418
상각후원가측정유가증권	3,636,107	-	-	844,868	1,038,005	-	21,287,415	-	26,806,395
난외 약정	-	22,000	-	244,333	84,883	-	1,332,253	-	1,683,469
- 대출미사용약정	-	22,000	-	244,333	84,883	-	109,475	-	460,691
- 출자약정	-	-	-	-	-	-	1,222,778	-	1,222,778
합 계	8,538,218	1,458,812	178,451	3,013,144	1,536,882	13,676	38,861,008	5,844,079	59,444,270

(주) 상각후원가측정예치금에는 현금및현금성자산이 포함되어 있습니다.

② 제32(전)기

(단위 : 백만원)									
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대업 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기 타	개 인	합 계
상각후원가측정예치금 및 대출채권(주)									
은행	842,524	-	-	-	-	-	-	-	842,524
개인	-	-	-	-	-	-	-	3,563,385	3,563,385
- 주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	627,167	627,167
- 기타	-	-	-	-	-	-	-	2,936,218	2,936,218
정부/공공기관/중앙은행	72,136	-	-	-	-	-	-	-	72,136
기업	305,329	161,134	289	1,800,379	128,295	890	724,296	-	3,120,612
- 대기업	108,311	42,783	-	19,987	-	-	21,671	-	192,752
- 중소기업	29,841	83,989	-	159,742	26,112	-	31,899	-	331,583
- 특수금융	167,177	33,862	-	1,620,150	102,183	-	661,090	-	2,584,462
- 기타	-	500	289	500	-	890	9,636	-	11,815
소 계	1,219,989	161,134	289	1,800,379	128,295	890	724,296	3,563,385	7,598,657
당기손익공정가치측정예치금	63,112	-	-	-	-	-	-	-	63,112
당기손익공정가치측정유가증권	214,778	-	-	26,763	-	-	4,312,464	-	4,554,005
기타포괄손익공정가치측정 유가증권	1,291,333	276,747	1,699	145,454	179,113	-	2,437,880	-	4,332,226
상각후원가측정유가증권	3,012,748	-	-	630,010	638,947	-	10,070,834	-	14,352,539
난외 약정	-	20,589	-	223,240	68,488	-	1,143,399	-	1,455,716
- 대출미사용약정	-	20,589	-	223,240	68,488	-	85,076	-	397,393
- 출자약정	-	-	-	-	-	-	1,058,323	-	1,058,323
합 계	5,801,960	458,470	1,988	2,825,846	1,014,843	890	18,688,873	3,563,385	32,356,255

(주) 상각후원가측정예치금에는 현금및현금성자산이 포함되어 있습니다.

6) 지역별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제33(당)기

(단위 : 백만원)						
구 분	한국	미국	영국	일본	기타	합 계
상각후원가측정예치금 및 대출채권						
은행	677,162	122,641	-	-	59,904	859,707
개인	5,844,079	-	-	-	-	5,844,079
- 주거용부동산담보대출	655,080	-	-	-	-	655,080
- 기타	5,188,999	-	-	-	-	5,188,999
정부/공공기관/중앙은행	162,725	-	-	-	-	162,725
기업	3,313,990	6,976	-	-	-	3,320,966
- 대기업	596,405	6,976	-	-	-	603,381
- 중소기업	290,258	-	-	-	-	290,258
- 특수금융	2,373,734	-	-	-	-	2,373,734
- 기타	53,593	-	-	-	-	53,593
소 계	9,997,956	129,617	-	-	59,904	10,187,477
당기손익공정가치측정예치금	-	34,262	-	-	-	34,262
당기손익공정가치측정유가증권	5,363,206	909,693	36,692	22,296	172,362	6,504,249
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	1,591,315	23,710	-	-	68,444	1,683,469
- 대출미사용약정	460,691	-	-	-	-	460,691
- 출자약정	1,130,624	23,710	-	-	68,444	1,222,778
합 계	55,638,914	2,318,318	80,181	22,296	1,384,561	59,444,270

② 제32(전)기

(단위 : 백만원)					
구 분	한국	미국	베트남	기타	합 계
상각후원가측정예치금 및 대출채권					
은행	685,511	47,741	109,272	-	842,524
개인	3,563,385	-	-	-	3,563,385
- 주거용부동산담보대출	627,167	-	-	-	627,167
- 기타	2,936,218	-	-	-	2,936,218
정부/공공기관/중앙은행	72,136	-	-	-	72,136
기업	3,119,408	1,204	-	-	3,120,612
- 대기업	191,548	1,204	-	-	192,752
- 중소기업	331,583	-	-	-	331,583
- 특수금융	2,584,462	-	-	-	2,584,462
- 기타	11,815	-	-	-	11,815
소 계	7,440,440	48,945	109,272	-	7,598,657
당기손익공정가치측정예치금	31,479	31,633	-	-	63,112
당기손익공정가치측정유가증권	3,867,749	582,034	-	104,222	4,554,005
기타포괄손익공정가치측정유가증권	3,708,156	337,880	-	286,190	4,332,226
상각후원가측정유가증권	12,927,915	717,291	-	707,333	14,352,539
난외 약정	1,405,136	50,580	-	-	1,455,716
- 대출미사용약정	397,393	-	-	-	397,393
- 출자약정	1,007,743	50,580	-	-	1,058,323
합 계	29,380,875	1,768,363	109,272	1,097,745	32,356,255

(3) 시장위험

1) 개요

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

2) 한도 및 위험관리원칙

① 한도관리

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

② 위험관리원칙

시장위험의 위험관리원칙은 다음과 같습니다.

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

③ 스트레스 테스트

스트레스 테스트는 시나리오 모형이 주어진 정기적 분석과 조기위험 감지 지표가 임계점 도달 시 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

시장위험 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

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

② 위험한도 관리 및 위험경감 정책

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

4) 위험현황

4-1) 트레이딩 포지션

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

① 제33(당기)

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기 말
금리위험	4,168	10,001	715	1,259
주가위험	1,156	1,991	-	1,332
환율위험	8,683	13,115	4,995	10,461
옵션변동성위험	1,253	2,829	26	47
합 계	15,260	27,936	5,736	13,099

② 제32(전기)

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기 말
금리위험	3,197	7,499	565	985
주가위험	690	1,574	-	-
환율위험	4,105	11,953	1,709	11,953
옵션변동성위험	433	1,096	40	1,089
합 계	8,425	22,122	2,314	14,027

5) 외화자산·부채의 통화별 구성내역

당사는 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.

당사는 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 따른손익을 상쇄하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 외화자산·부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제33(당)기

(단위 : 백만USD, 백만EUR, 백만AUD, 백만SEK, 백만GBP, 백만원)											
구 분	USD		EUR		AUD		SEK		GBP		합 계
	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	
자산											
현금및상각후원가측정예치금	39	46,539	-	298	-	-	-	-	-	-	46,837
당기손익공정가치측정예치금	29	34,262	-	-	-	-	-	-	-	-	34,262
당기손익공정가치측정유가증권	982	1,164,349	36	49,074	1	452	-	-	-	-	1,213,875
기타포괄손익공정가치측정유가증권	393	466,012	161	215,611	295	253,278	-	-	27	43,489	978,390
상각후원가측정유가증권	947	1,122,380	52	69,282	-	-	4,480	587,028	-	-	1,778,690
상각후원가측정수취채권	81	95,246	2	2,499	2	1,447	68	8,967	-	463	108,622
합 계	2,471	2,928,788	251	336,764	298	255,177	4,548	595,995	27	43,952	4,160,676
부채											
사채	350	414,820	-	-	-	-	-	-	-	-	414,820
기타금융부채 기타금융부채	2	2,137	-	-	-	-	-	-	-	-	2,137
합 계	352	416,957	-	-	-	-	-	-	-	-	416,957
난내 외화 순 노출액	2,119	2,511,831	251	336,764	298	255,177	4,548	595,995	27	43,952	3,743,719
난외 파생상품 노출액(주)	(1,890)	(2,240,289)	(222)	(298,620)	(284)	(243,714)	(4,480)	(587,013)	(26)	(40,807)	(3,410,443)
외화 순 노출액	229	271,542	29	38,144	14	11,463	68	8,982	1	3,145	333,276

(주) 파생상품 약정금액입니다.

② 제32(전)기

(단위 : 백만USD, 백만EUR, 백만AUD, 백만SEK, 백만VND, 백만원)											
구 분	USD		EUR		AUD		SEK		VND		합계
	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	
자산											
현금및상각후원가측정예치금	17	18,947	-	-	-	-	-	-	2,320,000	109,272	128,219
당기손익공정가치측정예치금	29	31,633	-	-	-	-	-	-	-	-	31,633
당기손익공정가치측정유가증권	622	676,483	7	9,773	-	-	-	-	-	-	686,256
기타포괄손익공정가치측정유가증권	502	545,812	20	26,658	283	236,801	-	-	-	-	809,271
상각후원가측정유가증권	980	1,066,742	52	69,132	-	-	4,480	594,777	-	-	1,730,651
상각후원가측정수취채권	77	83,503	1	808	1	1,193	68	9,086	163	8	94,598
합 계	2,227	2,423,120	80	106,371	284	237,994	4,548	603,863	2,320,163	109,280	3,480,628
부채											
사채	350	380,640	-	-	-	-	-	-	-	-	380,640
기타금융부채	2	1,717	-	-	-	-	-	-	-	-	1,717
합 계	352	382,357	-	-	-	-	-	-	-	-	382,357
난내 외화 순 노출액	1,875	2,040,763	80	106,371	284	237,994	4,548	603,863	2,320,163	109,280	3,098,271
난외 파생상품 노출액(주)	(1,809)	(1,968,519)	(72)	(96,760)	(239)	(199,938)	(4,480)	(594,810)	-	-	(2,860,027)
외화 순 노출액	66	72,244	8	9,611	45	38,056	68	9,053	2,320,163	109,280	238,244

(주) 파생상품 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

당사는 금리변동에 따라 발생하게 될 순자산가치의 감소를 부담 가능한 범위 내로 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 당사가 입을 수 있는 최대 손실 규모로 금리변동에 따른 향후 1년간 최대 순자산가치 감소 예상액입니다.

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

당기말 현재 당사가 보유중인 비트레이딩 포지션에 대한 VaR은 516,051백만원으로 전기말 대비 327,856백만원 감소하였습니다.

(5) 유동성위험

1) 개요

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

2) 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 대책을수립하여 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, 부외거래, 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.

당사는 매월 자금수지차 분석을 통하여 유동성부채와의 매칭비율 등을 고려하며 자금 운용 시 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 제33(당기)

(단위 : 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합 계
<비파생금융자산>							
현금및상각후원가측정예치금	490,412	2,612	3,018	7,869	76,856	1,217,331	1,798,098
당기손익공정가치측정예치금	34,261	-	-	-	-	-	34,261
당기손익공정가치측정유가증권	1,154,793	-	-	-	190,791	5,274,368	6,619,952
기타포괄손익공정가치측정유가증권	14,228,418	-	-	-	-	54,531	14,282,949
상각후원가측정유가증권	38,026	151,793	208,265	266,995	4,438,796	34,528,317	39,632,192
상각후원가측정대출채권	74,684	146,151	269,625	444,799	5,050,636	4,292,615	10,278,510
상각후원가측정수취채권	205,740	10,065	9,170	221,816	55,738	513,034	1,015,563
합 계	16,226,334	310,621	490,078	941,479	9,812,817	45,880,196	73,661,525
<비파생금융부채>							
사채	-	2,015	12,596	14,611	640,116	-	669,338
기타금융부채(주1)	83,696	102,242	1,870	156,344	-	188	344,340
리스부채(주1)	1,860	3,201	4,744	8,680	48,920	67,488	134,893
합 계	85,556	107,458	19,210	179,635	689,036	67,676	1,148,571
<파생상품>							
파생상품 현금유입(주2)	58,057	205,087	438,089	733,729	1,904,628	20,779	3,360,369
파생상품 현금유출(주2)	(57,525)	(207,889)	(456,009)	(746,675)	(2,594,644)	(23,341)	(4,086,083)
합 계	532	(2,802)	(17,920)	(12,946)	(690,016)	(2,562)	(725,714)
<난외항목>							
대출미사용약정	460,691	-	-	-	-	-	460,691
출자약정	1,222,778	-	-	-	-	-	1,222,778
합 계	1,683,469	-	-	-	-	-	1,683,469

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

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

② 제32(전)기

(단위 : 백만원)							
구 분(주)	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합 계
<비파생금융자산>							
현금및상각후원가측정예치금	738,251	-	-	71,446	-	218,348	1,028,045
당기손익공정가치측정예치금	63,112	-	-	-	-	-	63,112
당기손익공정가치측정유가증권	939,809	-	-	-	-	3,727,808	4,667,617
기타포괄손익공정가치측정유가증권	4,332,226	-	-	-	-	57,436	4,389,662
상각후원가측정유가증권	12,340	58,832	76,439	196,545	1,789,079	19,217,383	21,350,618
상각후원가측정대출채권	62,209	158,091	217,121	471,405	5,232,816	2,128,368	8,270,010
상각후원가측정수취채권	65,275	6,825	9,708	130,169	19,782	175,664	407,423
합 계	6,213,222	223,748	303,268	869,565	7,041,677	25,525,007	40,176,487
<비파생금융부채>							
사채	-	2,015	11,725	13,740	631,732	-	659,212
기타금융부채(주1)	-	-	-	128,940	-	-	128,940
리스부채(주1)	1,623	2,886	3,147	5,025	41,906	11,709	66,296
합 계	1,623	4,901	14,872	147,705	673,638	11,709	854,448
<파생상품>							
파생상품 현금유입(주2)	37,930	115,266	430,824	694,849	1,746,409	48,319	3,073,597
파생상품 현금유출(주2)	(36,524)	(109,620)	(404,944)	(650,343)	(1,754,562)	(45,857)	(3,001,850)
합 계	1,406	5,646	25,880	44,506	(8,153)	2,462	71,747
<난외항목>							
대출미사용약정	397,393	-	-	-	-	-	397,393
출자약정	1,058,323	-	-	-	-	-	1,058,323
합 계	1,455,716	-	-	-	-	-	1,455,716

(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 당사는 계약을 인수할 때 이러한 점을 고려하여 충분히 다수의 다양화된 계약군을 구성하기 위해서 노력하고 있습니다.

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

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

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

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

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

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

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

① 인수전략

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

② 재보험전략

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

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

2) 임의배당요소

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

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

당사의 유배당 계약은 위의 3가지 요건을 모두 충족하므로 임의배당요소를 포함하고있습니다.

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

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

① 위험률차손익

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

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

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

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

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

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

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

(2) 보험위험 관리 정책

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

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

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

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

위험유형별 관리방법은 다음과 같습니다.

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

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

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

(3) 표준책임준비금제도

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

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

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

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

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

(4) 보험계약 관련 금융위험

1) 유형별 위험에 대한 노출 발생형태

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

① 신용위험

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

② 금리위험

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

③ 유동성위험

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

④ 시장위험

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

2) 임의배당요소가 위험을 완화하거나 가중하는 정도

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

3) 보증과 관련된 위험

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

(5) 재보험 관련 신용위험

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

(단위 : 백만원)				
구 분	제33(당)기		제32(전기)	
	재보험자산	재보험미수금	재보험자산	재보험미수금
AA+ ~ AA-	15,310	23,472	2,696	4,356
A+ ~ A-	31,740	46,615	2,374	4,018
합 계	47,050	70,087	5,070	8,374

(6) 보험계약 등의 유동성위험

당기말과 전기말 현재 보험료적립금의 만기는 다음과 같습니다.

① 제33(당)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

② 제32(전)기

(단위 : 백만원)							
구 분	1년 이내	1~3년 이내	3~7년 이내	7~10년 이내	10~20년 이내	20년 초과	합계
금리연동형	453,067	788,121	705,138	337,290	1,421,062	12,021,524	15,726,202
금리확정형	101,590	292,737	804,790	484,942	1,510,182	7,700,631	10,894,872
합 계	554,657	1,080,858	1,509,928	822,232	2,931,244	19,722,155	26,621,074

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

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

6. 자본관리

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

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

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

당사는 위험기준자기자본 기준의 지급여력비율 관리 기준을 매년 위험관리위원회에서 승인 받고 있으며, 2021년 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 당사는 감독기관에서 규정한 지급여력비율을 준수하고 있습니다. 또한, 내부모형 기준으로는 이사회에서 승인받은 위험 총한도를 기준으로 위험관리위원회에서 위험 유형별 한도를 승인받아 매일 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 공시 가격에 기초하여 산정됩니다.

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

당사는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하고 있습니다.

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

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

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

① 제33(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익공정가치측정예치금	-	-	34,262	34,262
당기손익공정가치측정유가증권				
채무증권	154,322	1,207,901	5,142,026	6,504,249
지분증권	10,148	104,054	1,500	115,702
소 계	164,470	1,311,955	5,143,526	6,619,951
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	-	1,310	47	1,357
위험회피목적	-	4,531	-	4,531
소 계	-	5,841	47	5,888
합 계	7,154,312	8,604,597	5,184,141	20,943,050
<금융부채>				
파생상품부채				
위험회피목적	-	141,146	-	141,146

② 제32(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익공정가치측정예치금	-	-	63,112	63,112
당기손익공정가치측정유가증권				
채무증권	21,011	1,016,638	3,516,356	4,554,005
지분증권	4,741	107,742	1,129	113,612
소 계	25,752	1,124,380	3,517,485	4,667,617
기타포괄손익공정가치측정유가증권				
채무증권	997,858	3,301,563	32,805	4,332,226
지분증권	-	49,673	7,763	57,436
소 계	997,858	3,351,236	40,568	4,389,662
파생상품자산				
매매목적	-	-	1,090	1,090
위험회피목적	-	147,846	-	147,846
소 계	-	147,846	1,090	148,936
합 계	1,023,610	4,623,462	3,622,255	9,269,327
<금융부채>				
파생상품부채				
매매목적	-	404	-	404
위험회피목적	-	64,116	-	64,116
합 계	-	64,520	-	64,520

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

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

(단위 : 백만원)					
구 분	가치평가기법	종 류	제33(당기)	제32(전기)	투입변수
당기손익공정가치 측정금융자산	순자산가치법, 현금흐름할인모형, Hull-White Credit 모형 , BDT 모형	채무증권	1,207,901	1,016,638	할인율, 기초자산의 공정가치
	순자산가치법, 현금흐름할인모형	지분증권	104,054	107,742	할인율, 기초자산의 공정가치
기타포괄손익공정가 치측정유가증권	현금흐름할인모형	채무증권	7,238,576	3,301,563	할인율
	현금흐름할인모형	지분증권	48,225	49,673	할인율
파생상품자산	내재선도금리산출법, 현금흐름할인모형	통화선도	1,836	87,917	할인율, 환율
		통화스왑	3,248	59,929	할인율, 환율
		이자율선도	757	-	할인율
금융자산 합계			8,604,597	4,623,462	
파생상품부채	내재선도금리산출법, 현금흐름할인모형	통화선도	43,692	404	할인율, 환율
		통화스왑	89,670	63,484	할인율, 환율
		이자율선도	7,784	632	할인율
금융부채 합계			141,146	64,520	

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

① 제33(당기)

(단위 : 백만원)					
구 분	당기손익공정가치측 정예치금	당기손익공정가치 측 정유가증권	기타포괄손익공정가 치측정유가증권	매매목적 순파생상품	합 계
기초잔액	63,112	3,517,485	40,568	1,090	3,622,255
합병으로 인한 증감	-	1,036,667	-	-	1,036,667
총손익	1,150	70,587	(1,009)	2,068	72,796
당기손익인식금액(주)	2,925	66,446	448	2,068	71,887
기타포괄손익인식금액	(1,775)	4,141	(1,457)	-	909
매입	-	846,844	-	399	847,243
결제	(30,000)	(522,005)	(33,253)	(3,923)	(589,181)
수준 3으로 이동	-	193,948	-	413	194,361
기말잔액	34,262	5,143,526	6,306	47	5,184,141

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

(단위 : 백만원)		
구 분	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관 련 당기손익 인식액
당기손익공정가치측정금융자산관련손익	69,371	34,940
기타포괄손익공정가치측정유가증권관련손익	448	-
파생상품관련손익	2,068	(312)
합 계	71,887	34,628

② 제32(전)기

(단위 : 백만원)					
구 분	당기손익공정가치측정예치금	당기손익공정가치 측정유가증권	기타포괄손익공정가치 측정유가증권	매매목적 순파생상품	합 계
기초잔액	830,656	3,364,926	43,623	472	4,239,677
총손익	54,382	52,016	(3,055)	(147)	103,196
당기손익인식금액(주)	27,252	26,948	(2,094)	(147)	51,959
기타포괄손익인식금액	27,130	25,068	(961)	-	51,237
매입	-	465,848	-	765	466,613
결제	(821,926)	(365,305)	-	-	(1,187,231)
기말잔액	63,112	3,517,485	40,568	1,090	3,622,255

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

(단위 : 백만원)		
구 분	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익공정가치 측정금융자산관련손익	54,200	(19,811)
기타포괄손익공정가치 측정유가증권관련손익	(2,094)	(2,094)
파생상품관련손익	(147)	431
합 계	51,959	(21,474)

5) 당사는 수준 간의 이동을 가져오는 사건이나 상황의 변동이 발생하는 시점에 수준간의 이동을 인식하고 있습니다. 당기 및 전기 중 수준3 공정가치 측정치로 분류되는 금융상품의 공정가치 측정에 사용된 가치평가기법의 변동은 없습니다. 당기 및 전기 중 당사가 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 제33(당)기

(단위 : 백만원)					
구 분	가치평가기법	종 류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범 위
당기손익 공정가치측정금융자산	현금흐름/배당할인모형, Hull-White Credit 모형, 순자산가치법 등	채무증권	5,176,288	할인율, 청산가치, 기초자산의 가격	0.07% ~ 27.30%
	원가법	지분증권	1,500	-	
기타포괄손익 공정가치측정유가증권	현금흐름할인모형, 순자산가치법 등	지분증권	6,306	할인율	14.36%
파생상품자산	Monte-Carlo Simulation, Black-Scholes모형	주식관련	47	변동성	18.94% ~ 23.89%
금융자산 합계			5,184,141		

② 제32(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	3,579,468	할인율, 기초자산의 가격	0.35% ~ 27.17%
	원가법	지분증권	1,129	-	-
기타포괄손익 공정가치측정유가증권	현금흐름할인모형, 순자산가치법 등	지분증권	7,763	할인율	8.86%
	Hull-White Credit 모형	채무증권	32,805	할인율	0.05% ~ 0.96%
파생상품자산	Monte-Carlo Simulation	주식관련	1,090	변동성	22.44% ~ 25.81%
금융자산 합계			3,622,255		

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 제33(당)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. 순자산가치법으로 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 제32(전)기

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

(주1) 주요 관측불가능한 투입변수인 할인율(-1%p~1%p)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치변동을 산출하고 있습니다. 순자산가치법으로 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 상각후원가측정에치금의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대현금흐름의 현재가치로 평가됩니다.
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대현금흐름을 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인한 현재가치입니다.
유가증권	상각후원가측정유가증권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대현금흐름의 현재가치로 평가됩니다.
기타금융자산/부채	기타금융자산 및 기타금융부채는 신뢰성 있는 기대현금흐름의 산출이 어려우므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
차입부채	차입부채의 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	제33(당기)		제32(전기)	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
<금융자산>				
현금및현금성자산	1,023,277	1,023,277	615,505	615,505
상각후원가측정예치금	553,833	648,402	408,274	408,274
상각후원가측정유가증권				
국공채	18,563,369	19,440,619	7,907,285	8,832,664
특수채	6,055,776	6,194,489	4,285,345	4,504,421
금융채	89,934	91,125	110,034	114,678
회사채	319,714	304,973	319,835	342,426
외화유가증권	1,777,602	1,965,093	1,730,040	2,081,140
소 계	26,806,395	27,996,299	14,352,539	15,875,329
상각후원가측정대출채권				
가계대출	5,844,079	5,845,875	3,563,384	3,569,802
기업대출	2,766,247	2,724,162	3,011,494	3,066,425
공공 및 기타자금대출	41	41	-	-
소 계	8,610,367	8,570,078	6,574,878	6,636,227
상각후원가측정수취채권	980,977	980,977	386,578	386,560
합 계	37,974,849	39,219,033	22,337,774	23,921,895
<금융부채>				
사채				
원화사채	199,825	201,907	199,704	207,245
외화사채	414,820	431,954	380,639	414,683
소 계	614,645	633,861	580,343	621,928

기타금융부채	344,309	344,309	128,877	128,877
리스부채	127,406	127,406	62,100	62,100
합 계	1,086,360	1,105,576	771,320	812,905

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

① 제33(당기)

(단위 : 백만원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
<금융자산>				
상각후원가측정예치금	-	648,402	-	648,402
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	-	-	2,724,162	2,724,162
공공 및 기타자금대출	-	-	41	41
소 계	-	-	8,570,078	8,570,078
합 계	19,912,270	8,732,431	8,570,078	37,214,779
<금융부채>				
사채				
원화사채	-	-	201,907	201,907
외화사채	-	-	431,954	431,954
합 계	-	-	633,861	633,861

② 제32(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
<금융자산>				
상각후원가측정유가증권				
국공채	8,799,669	32,995	-	8,832,664
특수채	-	4,504,421	-	4,504,421
금융채	-	114,678	-	114,678
회사채	-	342,426	-	342,426
외화유가증권	543,511	1,537,629	-	2,081,140
소 계	9,343,180	6,532,149	-	15,875,329
상각후원가측정대출채권				
가계대출	-	-	3,569,802	3,569,802
기업대출	-	-	3,066,425	3,066,425
소 계	-	-	6,636,227	6,636,227
합 계	9,343,180	6,532,149	6,636,227	22,511,556
<금융부채>				
사채				
원화사채	-	-	207,245	207,245
외화사채	-	-	414,683	414,683
합 계	-	-	621,928	621,928

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 제33(당)기

(단위 : 백만원)						
과 목	당기손익 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	위험회피 파생상품	상각후원가측정 금융부채	합 계
<금융자산>						
현금및상각후원가측정예치금	-	-	1,577,110	-	-	1,577,110
당기손익공정가치측정금융자산	6,654,213	-	-	-	-	6,654,213
기타포괄손익공정가치측정유가증권	-	14,282,949	-	-	-	14,282,949
상각후원가측정유가증권	-	-	26,806,395	-	-	26,806,395
상각후원가측정대출채권	-	-	8,610,367	-	-	8,610,367
상각후원가측정수취채권	-	-	980,977	-	-	980,977
파생상품자산	1,357	-	-	4,531	-	5,888
금융자산 합계	6,655,570	14,282,949	37,974,849	4,531	-	58,917,899
<금융부채>						
파생상품부채	-	-	-	141,146	-	141,146
사채	-	-	-	-	614,645	614,645
기타금융부채	-	-	-	-	344,309	344,309
리스부채	-	-	-	-	127,406	127,406
금융부채 합계	-	-	-	141,146	1,086,360	1,227,506

② 제32(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	-	-	1,023,779	-	-	-	1,023,779
당기손익공정가치측정금융자산	4,730,729	-	-	-	-	-	4,730,729
기타포괄손익공정가치측정유가증권	-	4,389,662	-	-	-	-	4,389,662
상각후원가측정유가증권	-	-	14,352,539	-	-	-	14,352,539
상각후원가측정대출채권	-	-	6,574,878	-	-	-	6,574,878
상각후원가측정수취채권	-	-	386,578	-	-	-	386,578
파생상품자산	1,090	-	-	147,846	-	-	148,936
금융자산 합계	4,731,819	4,389,662	22,337,774	147,846	-	-	31,607,101
<금융부채>							
파생상품부채	-	-	-	64,116	404	-	64,520
사채	-	-	-	-	-	580,343	580,343
기타금융부채	-	-	-	-	-	128,877	128,877
리스부채	-	-	-	-	-	62,100	62,100
금융부채 합계	-	-	-	64,116	404	771,320	835,840

(2) 금융상품 상계

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

① 제33(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	5,888	-	5,888	4,406	-	1,482
외화대여유가증권	229,661	-	229,661	229,661	-	-
보험미수금	70,087	-	70,087	45,849	-	24,238
합 계	305,636	-	305,636	279,916	-	25,720
<금융부채>						
파생상품부채	141,146	-	141,146	133,090	-	8,056
보험미지급금	45,940	-	45,940	45,849	-	91
합 계	187,086	-	187,086	178,939	-	8,147

② 제32(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	148,936	-	148,936	59,646	-	89,290
외화대여유가증권	205,307	-	205,307	205,307	-	-
보험미수금	8,374	-	8,374	5,525	-	2,849
합 계	362,617	-	362,617	270,478	-	92,139
<금융부채>						
파생상품부채	64,520	-	64,520	64,031	-	489
보험미지급금	5,741	-	5,741	5,525	-	216
합 계	70,261	-	70,261	69,556	-	705

9. 중요한 회계추정과 판단

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

(1) 금융상품의 공정가치

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

(2) 신용손실충당금 및 미사용약정충당부채

당사는 대출채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 미사용약정한도에 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

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

(4) 확정급여채무

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

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

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

(5) 보험료적립금

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

10. 현금및상각후원가측정예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및상각후원가측정예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전기)
현금및현금성자산		
보통예금	113,398	154,806
당좌예금	10,739	10
기타예금	899,140	460,689
소 계	1,023,277	615,505
상각후원가측정예치금		
정기예금	310,000	190,000
정기적금	228,250	-
기타예치금	16,170	218,348
(신용손실충당금)	(587)	(74)
소 계	553,833	408,274
합 계	1,577,110	1,023,779

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

(단위 : 백만원)			
구 분	제33(당)기	제32(전기)	사용제한내용
원화예치금	9,077	107,871	당좌개설보증금, 선물거래예치금
외화예치금	6,975	110,477	
합 계	16,052	218,348	

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

(단위 : 백만원)		
구 분	12개월 기대신용손실 측정 대상	
	제33(당)기	제32(전기)
기초 신용손실충당금	74	-
합병으로 인한 증감	179	-
전입	334	74
기말 신용손실충당금	587	74

11. 당기손익공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분		제33(당기)	제32(전기)	
예치금	원화예치금	-	31,479	
	외화예치금	34,262	31,633	
소 계		34,262	63,112	
유가증권	채무증권	국공채	501	-
		금융채	-	61,497
		회사채	3,002	-
		풋가능주식	39,629	40,180
		풋가능출자금	221,355	98,025
		수익증권	4,811,910	3,568,474
		기타유가증권	213,977	99,573
		외화채무증권	219,094	278,012
		외화풋가능금융상품	9,246	-
		외화수익증권	557,682	121,829
		외화기타유가증권	427,853	286,415
		소 계	6,504,249	4,554,005
	지분증권	주식	11,648	5,869
		기타유가증권	104,054	107,743
		소 계	115,702	113,612
	소 계		6,619,951	4,667,617
합 계		6,654,213	4,730,729	

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당기)	제32(전기)
당기손익공정가치측정예치금	34,262	63,112
당기손익공정가치측정유가증권	5,876,874	4,112,667
합 계	5,911,136	4,175,779

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

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

① 제 33(당기)

(단위 : 백만원)			
구 분	기업회계기준서 제1109호에 따른 당기손익	기업회계기준서 제1039호에 따른 당기손익	기타포괄손익 재분류(주)
당기손익공정가치측정금융자산평가손익(주2,3)	79,815	60,191	19,624
당기손익공정가치측정금융자산처분손익(주2,3)	(6,023)	35,999	(42,022)
합 계	73,792	96,190	(22,398)

(주1) 기타포괄손익 재분류 금액에 대한 계약자지분조정 금액은 3,701백만원 입니다.

(주2) 기업회계기준서 제1109호에 따른 당기손익공정가치측정금융자산관련손익에는 외환거래손익이 포함되어 있습니다.

(주3) 당기손익조정접근법을 적용하지 않는 당기손익공정가치측정금융자산관련손익은 제외하였습니다.

② 제32(전기)

(단위 : 백만원)			
구 분	기업회계기준서 제1109호 에 따른 당기손익	기업회계기준서 제1039호에 따른 당기손익	기타포괄손익 재분류(주)
당기손익공정가치측정금융자산평가손익(주2,3)	43,897	(23,795)	67,692
당기손익공정가치측정금융자산처분손익(주2,3)	74,513	69,830	4,683
합 계	118,410	46,035	72,375

(주1) 기타포괄손익 재분류 금액에 대한 계약자지분조정 금액은 (-)9,594백만원 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	제33(당기)	제32(전기)
당기손익공정가치측정금융자산관련이익	326,483	322,050
평가이익	105,847	96,020
처분이익	31,601	87,806
기타수익	189,035	138,224
당기손익공정가치측정금융자산관련이익_당기손익조정접근법	(97,802)	(106,001)
평가이익	(98,905)	(95,870)
처분이익	11,198	(10,044)
외환이익	(10,095)	(87)
합 계	228,681	216,049
당기손익공정가치측정금융자산관련손실	140,699	52,379
평가손실	102,879	45,046
처분손실	37,820	7,333
당기손익공정가치측정금융자산관련손실_당기손익조정접근법	(120,200)	(33,626)
평가손실	(89,331)	(21,251)
처분손실	(30,819)	(5,361)
외환손실	(50)	(7,014)
합 계	20,499	18,753

(4) 당기말과 전기말 현재 당사가 보유한 수익증권 중 중대한 영향력을 보유한 연결대상 수익증권 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
회사명	제33(당기)				제32(전기)			
	소재지	결산월	지분율	장부금액	소재지	결산월	지분율	장부금액
SH해외사모재간접투자신탁(주1)	대한민국	12월	-	-	대한민국	12월	100.00%	2
미래에셋엠스글로벌인프라 사모특별자산투자신탁2호	대한민국	12월	95.91%	37,472	대한민국	12월	95.91%	62,741
미래에셋엠스프런티어미국 사모부동산투자신탁5-2호	대한민국	12월	99.55%	9,364	대한민국	12월	99.55%	15,786
신한AIM크레딧전문투자형 사모투자신탁제3호	대한민국	12월	99.90%	127,829	대한민국	12월	99.90%	112,057
신한AIM재간접전문투자형 사모투자신탁제7-A호	대한민국	12월	99.58%	6,447	대한민국	12월	99.58%	1,109
신한AIM재간접전문투자형사모투자 신탁제6-B호(주2)	대한민국	12월	99.80%	4,761	-	-	-	-
신한AIM재간접전문투자형사모투자 신탁제5호(주2)	대한민국	12월	99.88%	49,074	-	-	-	-
합 계				234,947				191,695

(주1) 당기에 연결대상 수익증권에서 제외되었습니다.

(주2) 당기에 연결대상 수익증권에 신규로 포함되었습니다.

12. 기타포괄손익공정가치측정유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제33(당)기	제32(전기)
채무증권	국공채	6,938,636	965,693
	특수채	2,430,022	1,404,234
	금융채	896,840	461,454
	회사채	2,984,531	691,574
	외화채무증권	786,166	809,271
	외화기타유가증권	192,223	-
	소 계	14,228,418	4,332,226
지분증권(주)	주식	6,306	7,763
	기타유가증권	48,225	49,673
	소 계	54,531	57,436
합 계		14,282,949	4,389,662

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

(2) 총 장부금액 변동내역

당기와 전기 중 기타포괄손익공정가치측정채무증권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	12개월 기대신용손실	
	제33(당)기	제32(전)기
기초 총 장부금액(주1)	4,332,226	4,590,692
합병으로 인한 증감	11,310,460	-
취득	810,690	1,214,037
매각 및 상환	(1,870,330)	(1,393,350)
기타(주2)	(354,628)	(79,153)
기말 총 장부금액(주1)	14,228,418	4,332,226

(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	
	제33(당)기	제32(전)기
기초 신용손실충당금(주)	1,657	2,180
합병으로 인한 증감	3,052	-
전입(환입)액	2,592	(523)
기말 신용손실충당금(주)	7,301	1,657

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

(4) 계약자지분조정

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전)기
계약자지분조정으로의 배부액	(10,565)	7,479
기타포괄손익누계액으로의 배부액	(142,978)	75,901
법인세효과	(54,233)	28,790
합 계	(207,776)	112,170

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전)기
기타포괄손익공정가치측정유가증권처분이익	37,744	32,047
기타포괄손익공정가치측정유가증권처분손실	(5,182)	(72)

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

(단위 : 백만원)		
구 분	액면금액	
	제33(당)기	제32(전)기
국공채	1,066,840	79,813

13. 상각후원가측정유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전기)
국공채	18,563,369	7,907,285
특수채	6,060,810	4,287,112
금융채	90,038	110,265
회사채	319,979	319,978
외화채무증권	1,778,690	1,730,651
(신용손실충당금)	(6,491)	(2,752)
합 계	26,806,395	14,352,539

(2) 총 장부금액 변동내역

당기와 전기 중 상각후원가측정유가증권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	12개월 기대신용손실	
	제33(당)기	제32(전기)
기초 총 장부금액	14,355,291	12,605,934
합병으로 인한 증감	10,935,273	-
취득	1,448,888	1,832,695
상환(주1)	(251,513)	(204,498)
기타(주2)	324,947	121,160
기말 총 장부금액	26,812,886	14,355,291

(주1) 당기 중 상각후원가측정유가증권에 대하여 인식한 상환손실 9백만원(전기 상환손실 4백만원)이며, 처분사유는 발행자 조기상환권 행사입니다.

(주2) 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(3) 신용손실충당금 변동내역

당기와 전기 중 상각후원가측정유가증권에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	12개월 기대신용손실	
	제33(당)기	제32(전기)
기초 신용손실충당금	2,752	2,961
합병으로 인한 증감	699	-
전입(환입)액	3,040	(209)
기말 신용손실충당금	6,491	2,752

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

(단위 : 백만원)		
구 분	액면금액	
	제33(당)기	제32(전기)
국공채	5,452,015	1,578,554
외화채	229,661	205,307
합 계	5,681,676	1,783,861

당사는 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. 종속기업및관계기업에대한투자자산

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

(단위: 백만원)							
구 분	회사명	소재지	결산월	제33(당)기		제32(전)기말	
				지분율	장부금액	지분율	장부금액
종속기업	신한금융플러스(주1)	대한민국	12월	100.00%	75,000	100.00%	20,000
	신한라이프생명보험베트남(주2)	베트남	12월	100.00%	114,144	-	-
	신한큐브온(주2)	대한민국	12월	100.00%	20,000	-	-
관계기업	BNP파리바카디프손해보험(주3)	대한민국	12월	5.46%	2,113	7.46%	2,113
	아이픽셀(주4)	대한민국	12월	11.54%	1,054	-	-
합 계					212,311		22,113

(주1) 당기 중 신한금융플러스의 유상증자에 참여하여 장부금액이 증가하였습니다.

(주2) 당사는 당기 중 신한라이프생명보험베트남 및 신한큐브온을 신규 설립하여 기업회계기준서 제1110호에 따라 종속기업투자로 분류하였습니다.

(주3) 당사의 지분율이 20% 미만임에도 불구하고 회사가 이사 및 감사선임권을 보유하고 있어 유의적인 영향력을 행사할 수 있습니다. 피투자회사의 유상증자에 당사의 미참여로 지분율이 감소하였습니다.

(주4) 당사는 당기 중 아이픽셀(주)의 지분을 취득하였고, 지분율이 20% 미만임에도 불구하고 피투자회사에 대하여 피투자회사의 이사회에서 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 등 유의적인 영향력이 존재하므로 관계기업투자로 분류하였습니다.

종속기업인 수익증권은 기업회계기준서 제1109호에 따라 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류하여, '11. 당기손익공정가치측정금융자산' 주석에서 별도 표기하고 있습니다.

(2) 당기와 전기 중 종속기업및관계기업에 대한투자자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제33(당)기

(단위: 백만원)				
회사명	기 초	취 득	손상차손	기 말
신한금융플러스	20,000	55,000	-	75,000
신한라이프생명보험베트남	-	114,144	-	114,144
신한큐브온	-	20,000	-	20,000
BNP파리바카디프손해보험	2,113	-	-	2,113
아이픽셀	-	1,054	-	1,054
합 계	22,113	190,198	-	212,311

(주) 당사는 종속기업및관계기업에 대한 투자자산을 취득원가로 계상하고 있습니다.

② 제32(전)기

(단위 : 백만원)				
회사명	기 초	취 득	손상차손	기 말
신한금융플러스	-	20,000	-	20,000
BNP파리바카디프손해보험	2,113	-	-	2,113
합 계	2,113	20,000	-	22,113

(주) 당사는 종속기업및관계기업에 대한 투자자산을 취득원가로 계상하고 있습니다.

15. 상각후원가측정대출채권 및 상각후원가측정수취채권
 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권 및 상각후원가측정수취채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

1) 상각후원가측정대출채권

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전)기
보험약관대출금	4,993,075	2,677,386
부동산담보대출금	1,222,032	1,438,954
신용대출금	2,025,091	2,054,968
지급보증대출금	336,640	348,403
기타대출금	50,000	76,140
소 계	8,626,838	6,595,851
이연대출부대손익	3,123	(272)
(신용손실충당금)	(19,594)	(20,701)
합 계	8,610,367	6,574,878

2) 상각후원가측정수취채권

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전)기
보험미수금	95,133	9,708
미수금	64,522	25,571
보증금	79,532	48,006
미수수익	775,020	316,216
소 계	1,014,207	399,501
(현재가치할인차금)	(2,892)	(1,121)
(신용손실충당금)	(30,338)	(11,802)
합 계	980,977	386,578

(2) 총 장부금액 변동내역

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

1) 상각후원가측정대출채권

① 제33(당기)

(단위 : 백만원)							
구 분	가계대출			기업대출			합 계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	
기초 총 장부금액	3,512,096	51,343	13,855	2,864,168	154,117	-	6,595,579
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	180,468	(7,491)	905	(510,794)	(9,695)	(5)	(346,612)
제각(주)	-	-	(5,810)	-	-	-	(5,810)
기말 총 장부금액	5,792,389	48,910	16,100	2,752,950	19,404	208	8,629,961

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

② 제32(전기)

(단위 : 백만원)							
구 분	가계대출			기업대출			합 계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	
기초 총 장부금액	3,513,387	48,577	11,590	2,757,124	25,331	-	6,356,009
12개월 기대신용손실로 대체	18,195	(17,999)	(196)	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(33,776)	33,781	(5)	(46,611)	46,611	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(8,687)	(3,143)	11,830	-	-	-	-
실행, 회수 및 기타	22,977	(9,873)	(3,300)	153,655	82,175	-	245,634
제각(주)	-	-	(6,064)	-	-	-	(6,064)
기말 총 장부금액	3,512,096	51,343	13,855	2,864,168	154,117	-	6,595,579

(주) 제각되었지만 전기말 현재 회수활동이 계속되고 있는 상각후원가측정 대출채권의 계약상 미회수금액(원금)은 32,220백만원입니다.

2) 상각후원가측정수취채권

① 제33(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 총 장부금액(주)	1,406,140	1,067	15,026	1,422,233
합병으로 인한 증감	1,287,481	-	7,835	1,295,316
12개월 기대신용손실로 대체	342	(334)	(8)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(95)	95	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(11)	(11)	22	-
실행, 회수 및 기타	(140,154)	638	11,902	(127,614)
제각	-	-	(923)	(923)
기말 총 장부금액(주)	2,553,703	1,455	33,854	2,589,012

(주) 현금및현금성자산, 상각후원가측정예치금의 총장부금액을 포함하고 있습니다.

② 제32(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 총 장부금액(주)	892,941	691	11,022	904,654
12개월 기대신용손실로 대체	37	(32)	(5)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(114)	114	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(20)	(12)	32	-
실행, 회수 및 기타	513,296	306	4,090	517,692
제각	-	-	(113)	(113)
기말 총 장부금액(주)	1,406,140	1,067	15,026	1,422,233

(주) 현금및현금성자산, 상각후원가측정예치금의 총장부금액을 포함하고 있습니다.

(3) 신용손실충당금 증감내역

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

1) 상각후원가측정대출채권

① 제33(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분	가계대출			기업대출			합 계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	
기초 신용손실충당금	3,910	1,563	8,436	3,806	2,986	-	20,701
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	1,379	(1,855)	(148)	2,039
회수	-	-	2,087	-	-	-	2,087
제각	-	-	(5,810)	-	-	-	(5,810)
기타(주)	-	-	(7)	-	-	-	(7)
기말 신용손실충당금	3,811	1,200	8,309	5,157	1,052	65	19,594

(주) 기타변동액은 채권조정으로 인한 금액입니다.

② 제32(전)기

(단위 : 백만원)							
구 분	가계대출			기업대출			합 계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	
기초 신용손실충당금	3,693	1,313	7,215	3,106	1,111	-	16,438
12개월 기대신용손실로 대체	396	(367)	(29)	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(115)	119	(4)	(184)	184	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(139)	(151)	290	-	-	-	-
전입(환입)액	75	649	4,861	884	1,691	(1)	8,159
회수	-	-	2,168	-	-	1	2,169
제각	-	-	(6,065)	-	-	-	(6,065)
기말 신용손실충당금	3,910	1,563	8,436	3,806	2,986	-	20,701

2) 상각후원가측정수취채권

① 제33(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 신용손실총당금(주1)	222	30	11,624	11,876
합병으로 인한 증감	427	-	7,835	8,262
12개월 기대신용손실로 대체	8	(3)	(5)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1)	1	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1)	(2)	3	-
전입(환입)액	540	13	11,005	11,558
회수	-	-	81	81
제각	-	-	(923)	(923)
기타(주2)	71	-	-	71
기말 신용손실총당금(주1)	1,266	39	29,620	30,925

(주1) 상각후원가측정예치금의 신용손실총당금을 포함하고 있습니다.

(주2) 기타변동액은 환율변동으로 인한 금액입니다.

② 제32(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 신용손실총당금(주)	142	29	6,789	6,960
12개월 기대신용손실로 대체	4	(1)	(3)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1)	1	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1)	(1)	2	-
전입액	78	2	4,875	4,955
회수	-	-	74	74
제각	-	-	(113)	(113)
기말 신용손실총당금 (주)	222	30	11,624	11,876

(주) 상각후원가측정예치금의 신용손실총당금을 포함하고 있습니다.

(4) 이연대출부대비용(수익)

당기와 전기 중 이연대출부대비용(수익) 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전기)
기초잔액	(272)	1,146
합병으로 인한 증감	1	-
신규발생	(572)	(1,551)
상각액	3,966	133
기말잔액	3,123	(272)

16. 리스사용권자산

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

(단위 : 백만원)						
구 분	제33(당)기			제32(전기)		
	취득가액	감가상각누계액	장부가액	취득가액	감가상각누계액	장부가액
부동산	204,908	(69,998)	134,910	91,065	(28,425)	62,640
차량	1,740	(891)	849	1,374	(569)	805
합 계	206,648	(70,889)	135,759	92,439	(28,994)	63,445

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

① 제33(당)기

(단위 : 백만원)			
구 분	부동산	차량	합 계
기초	62,640	805	63,445
취득	84,229	527	84,756
처분	(9,304)	(236)	(9,540)
감가상각	(24,961)	(465)	(25,426)
대체	(2,054)	-	(2,054)
합병으로 인한 증감	24,360	218	24,578
기말	134,910	849	135,759

② 제32(전)기

(단위 : 백만원)			
구 분	부동산	차량	합 계
기초	25,971	918	26,889
취득	55,636	562	56,198
처분	(2,325)	(242)	(2,567)
감가상각	(16,642)	(433)	(17,075)
기말	62,640	805	63,445

(3) 당기와 전기 중 손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전기)
사용권자산 감가상각비	25,426	17,075
리스부채 이자비용	1,423	789
소액기초자산리스 관련 비용	465	363
소 계	27,314	18,227
사용권자산의 전대리스에서 생기는 수익	(377)	(885)
합 계	26,937	17,342

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전기)
리스부채 현금유출액	23,926	15,538
소액자산리스료 현금유출액	465	363
합 계	24,391	15,901

(5) 당기말과 전기말 현재 리스부채의 예상유출시기는 다음과 같습니다.

① 제33(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	1,824	3,135	4,652	8,508	48,525	67,366	134,010
차량	36	67	92	172	395	121	883
합 계	1,860	3,202	4,744	8,680	48,920	67,487	134,893

(주) 리스부채의 할인전 계약현금흐름의 만기 구간에 따라 분류하였습니다.

② 제32(전기)

(단위 : 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합 계
부동산	1,586	2,816	3,048	4,835	41,473	11,709	65,467
차량	37	70	99	190	433	-	829
합 계	1,623	2,886	3,147	5,025	41,906	11,709	66,296

(주) 리스부채의 할인전 계약현금흐름의 만기 구간에 따라 분류하였습니다.

17. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)							
구 분	제33(당)기				제32(전기)		
	취득가액	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액	취득가액	감가상각누계액	장부가액
토지	12,877	-	-	12,877	12,877	-	12,877
건물	36,755	(7,705)	(7,088)	21,962	36,751	(6,969)	29,782
건축물	3,894	(2,270)	(506)	1,118	3,894	(2,075)	1,819
임차점포시설물(주)	54,359	(36,523)	-	17,836	18,012	(13,014)	4,998
차량운반구	-	-	-	-	246	(188)	58
가구비품(주)	121,041	(83,257)	-	37,784	68,986	(51,078)	17,908
기타	2,146	-	-	2,146	2,176	-	2,176
합 계	231,072	(129,755)	(7,594)	93,723	142,942	(73,324)	69,618

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

(2) 당기와 전기의 유형자산 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제33(당)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
건축물	1,819	-	-	-	(506)	(195)	-	1,118
임차점포시설물	4,998	8,726	(300)	-	-	(3,742)	8,154	17,836
차량운반구	58	-	(54)	-	-	(4)	-	-
가구비품	17,908	16,061	(261)	2,306	-	(10,619)	12,389	37,784
기타	2,176	1,820	-	(2,306)	-	-	456	2,146
합 계	69,618	26,610	(615)	-	(7,594)	(15,295)	20,999	93,723

(주) 건설중인자산의 가구비품으로의 대체금액입니다.

② 제32(전)기

(단위 : 백만원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	기타증감(주)	감가상각	기 말
토 지	12,877	-	-	-	-	12,877
건 물	30,466	51	-	-	(735)	29,782
구축물	2,014	-	-	-	(195)	1,819
임차점포시설물	5,714	1,796	(212)	(1)	(2,299)	4,998
차량운반구	103	-	-	-	(45)	58
공구기구비품	20,014	5,623	(46)	-	(7,683)	17,908
기 타	13	2,163	-	-	-	2,176
합 계	71,201	9,633	(258)	(1)	(10,957)	69,618

(주) 투자부동산으로의 계정대체 등으로 인한 변동입니다.

18. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)								
구 분	제33(당)기				제32(전)기			
	취득원가	상각누계액	손상차손 누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	손상차손 누계액	장부금액
개발비	234,265	(181,840)	-	52,425	98,131	(62,282)	-	35,849
소프트웨어(주)	96,781	(74,588)	-	22,193	47,267	(33,489)	-	13,778
회원권	7,215	-	(627)	6,588	4,779	-	(652)	4,127
기타의무형자산	133,495	(49)	-	133,446	28,064	(48)	-	28,016
합 계	471,756	(256,477)	(627)	214,652	178,241	(95,819)	(652)	81,770

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

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제33(당)기

(단위 : 백만원)								
구 분	기 초	증 가	처 분	기타증감(주)	손상차손환입	감가상각	합병으로 인한증감	기 말
개발비	35,849	316	-	25,157	-	(23,219)	14,322	52,425
소프트웨어	13,778	7,354	-	1,451	-	(6,946)	6,556	22,193
회원권	4,127	921	(1,195)	-	296	-	2,439	6,588
기타의무형자산	28,016	91,343	-	(26,608)	-	(1)	40,696	133,446
합 계	81,770	99,934	(1,195)	-	296	(30,166)	64,013	214,652

(주) 개발중인 무형자산의 개발비 및 소프트웨어로의 대체금액입니다.

② 제32(전)기

(단위 : 백만원)							
구 분	기 초	증 가	처 분	기타증감(주)	손상차손	상각비	기 말
개발비	17,909	629	-	25,044	-	(7,733)	35,849
소프트웨어	14,244	4,200	-	-	-	(4,666)	13,778
회원권	4,127	-	-	-	-	-	4,127
기타의무형자산	21,413	31,131	-	(24,527)	-	(1)	28,016
합 계	57,693	35,960	-	517	-	(12,400)	81,770

(주) 개발중인 무형자산의 개발비로의 대체금액입니다.

19. 보험가입자산

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

(단위 : 백만원)				
보험종류	부보자산	보험회사	부보액	
			제33(당)기	제32(전)기
금융기관종합보험	전자금융거래 배상책임보험	삼성화재	500	200
재산종합보험	재산종합위험 기계위험 일반배상책임위험 담보	삼성화재	127,444	90,687
임원배상책임보험	신한금융그룹 공동 가입	메리츠화재	50,000	50,000
기타-1	개인정보누출 배상책임보험	MG손해보험	5,000	5,000
기타-2	현금, 유가증권 도난보험	MG손해보험	480	1,190
기타-3	연수원 가스배상책임보험	삼성화재	380	380
기타-4	연수원 승강기 사고배상책임보험	삼성화재	90	90
합 계			183,894	147,547

20. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제33(당)기			제32(전기)		
	취득가액	감가상각누계액	장부가액	취득가액	감가상각누계액	장부가액
토지	6,032	-	6,032	6,032	-	6,032
건물	10,649	(1,859)	8,790	10,649	(1,647)	9,002
합 계	16,681	(1,859)	14,822	16,681	(1,647)	15,034

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

① 제33(당)기

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

(주) 유형자산 계정대체에 따른 변동금액입니다.

② 제32(전기)

(단위 : 백만원)				
구 분	기 초	취 득	감가상각	기 말
토지	6,032	-	-	6,032
건물	9,215	-	(213)	9,002
합 계	15,247	-	(213)	15,034

(주) 유형자산 계정대체에 따른 변동금액입니다.

(3) 투자부동산으로부터 발생한 손익

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전기)
임대수익	1,156	1,412
영업비용	212	213

(4) 공정가치 측정

1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	제33(당기)	제32(전기)
토지	7,247	6,939
건물	10,094	9,675
합 계	17,341	16,614

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	제33(당기)	제32(전기)	투입변수
토지	공시지가기준법	7,247	6,939	공시지가, 거래관련사례
건물	원가방식	10,094	9,675	거래관련사례
합 계		17,341	16,614	

21. 미상각신계약비

당기와 전기 중 보험종류별 미상각신계약비 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제33(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분	기 초	합병으로 인한 증 감	신계약비 발생액			신계약비 상각액	기 말
			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

② 제32(전)기

(단위 : 백만원)						
구 분	기 초	신계약비 발생액			신계약비 상각액	기 말
		지출액	비용처리	이연신계약비		
개인보험						
생존보험	65,433	2,733	(1,878)	855	(34,392)	31,896
사망보험	642,109	470,397	(206,305)	264,092	(289,395)	616,806
생사혼합	3,037	1,123	(1,095)	28	(2,125)	940
소 계	710,579	474,253	(209,278)	264,975	(325,912)	649,642
단체보험						
보장성	831	343	(163)	180	(421)	590
합 계	711,410	474,596	(209,441)	265,155	(326,333)	650,232

22. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분			제33(당기)	제32(전기)
외환관련 파생상품	장외파생	통화선도	25,919	9,774
주식관련 파생상품	장외파생	주식옵션	196,029	45,800
매매목적 계			221,948	55,574
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	주식선물	122,073	-
		통화선도	364,681	-
		통화스왑	12,341	29,822
	현금흐름 위험회피	통화선도	1,080,692	1,168,317
		통화스왑	1,856,328	1,652,114
		이자율선도	620,658	18,899
위험회피목적 계			4,056,773	2,869,152
합 계			4,278,721	2,924,726

(2) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분			제33(당기)		제32(전기)	
			자산	부채	자산	부채
외환관련 파생상품	장외파생	통화선도	1,310	-	-	404
주식관련 파생상품	장외파생	주식옵션	47	-	1,090	-
매매목적 계			1,357	-	1,090	404
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화선도	349	8,995	-	-
		통화스왑	-	1,125	248	67
	현금흐름 위험회피	통화선도	177	34,696	87,917	-
		통화스왑	3,248	88,546	59,681	63,417
		이자율선도	757	7,784	-	632
	위험회피목적 계			4,531	141,146	147,846
합 계			5,888	141,146	148,936	64,520

(3) 파생상품 관련손익

당기와 전기의 파생상품 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전기)
파생상품관련이익		
거래이익	10,535	20,767
평가이익	11,369	151,557
합 계	21,904	172,324
파생상품관련손실		
거래손실	98,433	106,863
평가손실	126,451	50,533
합 계	224,884	157,396

(4) 파생상품 평가손익

당기와 전기의 파생상품의 평가손익 세부내역은 다음과 같습니다.

① 제33(당)기

(단위 : 백만원)					
구 분			당기손익		기타포괄손익(주)
			평가이익	평가손실	
통화관련 파생상품	장외파생	통화선도	1,714	-	-
주식관련 파생상품	장외파생	주식옵션	-	312	-
매매목적 계			1,714	312	-
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화선도	295	8,974	-
		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	126,139	8,380
합 계			11,369	126,451	8,380

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

② 제32(전)기

(단위 : 백만원)					
구 분			당기손익		기타포괄손익(주)
			평가이익	평가손실	
통화관련 파생상품	장외파생	통화선도	-	404	-
주식관련 파생상품	장외파생	주식옵션	598	167	-
매매목적 계			598	571	-
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화스왑	985	-	-
		통화선도	86,095	35	(1,106)
	현금흐름 위험회피	통화스왑	63,879	49,584	(22,586)
		이자율선도	-	343	(289)
위험회피목적 계			150,959	49,962	(23,981)
합 계			151,557	50,533	(23,981)

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

(5) 위험회피목적 관련 손익

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

① 제33(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분		공정가치위험회피 지정 관련손익 (헤지대상)	공정가치위험회피 지정 관련손익 (헤지수단)	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분(주)
		공정가치위험회피	주가변동위험	2,844
환위험	15,829		(15,075)	754
합 계		18,673	(18,577)	96

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

② 제32(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분		공정가치위험회피 지정 관련손익 (헤지대상)	공정가치위험회피 지정 관련손익 (헤지수단)	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분(주)
		공정가치위험회피	환위험	(1,942)

(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 제33(당기)

(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)	(177,092)
	위험회피중단(주3)	(4,734)	-	4,734
합 계		3,646	(10,918)	(172,358)

(주1) 포괄손익계산서상의 기타포괄손익으로서 법인세효과 차감 전 금액입니다.

(주2) 위험회피의 비효과적인 부분은 위험회피수단과 위험회피대상항목의 위험회피손익의 차이입니다.

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

② 제32(전기)

(단위 : 백만원)				
구 분		기타포괄손익으로 인식한 보고기간의 위험회피손익(주1)	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분(주2)	현금흐름위험회피적립금에서 당기손익으로 재분류한 금액
현금흐름위험회피	이자율위험	(289)	(343)	-
	환위험	(23,691)	(6,119)	20,815
합 계		(23,980)	(6,462)	20,815

(주1) 포괄손익계산서상의 기타포괄손익으로서 법인세효과 차감 전 금액입니다.

(주2) 위험회피의 비효과적인 부분은 위험회피수단과 위험회피대상항목의 위험회피손익의 차이입니다.

(6) 위험회피회계가 재무상태표, 포괄손익계산서, 자본변동표에 미치는 영향

1) 위험회피목적 및 전략

당사는 당사의 자산에서 발생하는 환위험과 이자율위험, 그리고 주가변동위험을 회피하기 위하여 파생금융상품을 거래하고 있습니다. 당사는 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 평균헤지비용

당기와 전기 중 위험회피수단의 시기별 명목금액 및 평균헤지비용은 다음과 같습니다.

① 제33(당기)

(단위 : 백만원)							
구 분	1년이내	1년 초과~ 2년이내	2년 초과~ 3년이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
위험회피 대상 명목금액	1,525,393	756,198	884,363	256,441	611,853	22,525	4,056,773
위험회피 수단 명목금액	1,525,393	756,198	884,363	256,441	611,853	22,525	4,056,773
평균헤지비용	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
공정가치위험회피							
위험회피수단의 명목금액	488,364	10,731	-	-	-	-	499,095
평균가격조건(KRW/USD)	1,149.12	-	-	-	-	-	
평균가격조건(KRW/EUR)	1,360.70	1,406.11	-	-	-	-	
평균가격조건(코스피선물/KRW)	395.24	-	-	-	-	-	
평균가격조건(S&P선물/USD)	4,627.50	-	-	-	-	-	
현금흐름위험회피							
위험회피수단의 명목금액	1,037,029	745,467	884,363	256,441	611,853	22,525	3,557,678
평균가격조건(%)	-	1.78	2.28	2.38	2.38	-	
평균가격조건(KRW/USD)	1,169.08	1,162.48	1,114.37	1,156.57	1,132.20	1,067.20	
평균가격조건(KRW/SEK)	126.96	125.12	126.92	133.00	-	-	
평균가격조건(KRW/AUD)	874.50	804.33	805.75	-	-	-	
평균가격조건(KRW/EUR)	1,288.85	1,330.00	1,287.50	1,287.75	1,300.75	-	
평균가격조건(KRW/GBP)	-	-	-	-	1,484.00	-	

② 제32(전기)

(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
위험회피 대상 명목금액	1,154,866	492,369	649,753	468,015	58,292	45,857	2,869,152
위험회피 수단 명목금액	1,154,866	492,369	649,753	468,015	58,292	45,857	2,869,152
평균헤지비용	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
공정가치위험회피							
위험회피수단의 명목금액	-	29,822	-	-	-	-	29,822
평균가격조건(KRW/USD)	-	1,126.30	-	-	-	-	
현금흐름위험회피							
위험회피수단의 명목금액	1,154,866	462,547	649,753	468,015	58,292	45,857	2,839,330
평균가격조건(%)	-	-	1.78%	-	-	-	
평균가격조건(KRW/USD)	1,183.35	1,134.61	1,169.06	1,155.40	1,058.21	1,146.40	
평균가격조건(KRW/SEK)	126.92	126.96	125.12	125.64	-	-	
평균가격조건(KRW/AUD)	789.50	-	804.33	789.50	-	-	
평균가격조건(KRW/EUR)	-	1,288.85	1,330.00	1,287.50	-	-	

3) 당기말과 전기말 현재 위험회피수단이 재무상태표, 포괄손익계산서 및 자본변동표에 미치는 영향

① 제33(당기)

(단위 : 백만원)					
구 분	명목금액	장부금액		당기 중 공정가치 변동	
		자산	부채		
공정가치위험회피	통화스왑	12,341	-	1,125	(883)
	통화선도	364,681	349	8,995	(8,679)
	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)

② 제32(전기)

(단위 : 백만원)					
구 분	명목금액	장부금액(주)		전기 중 공정가치 변동	
		자산	부채		
공정가치위험회피	통화스왑	29,822	248	67	985
현금흐름위험회피	이자율선도	18,900	-	632	(632)
	통화스왑	1,652,113	59,681	63,417	(18,901)
	통화선도	1,168,317	87,917	-	(3,549)

4) 당기말과 전기말 현재 위험회피대상이 재무상태표, 포괄손익계산서 및 자본변동표에 미치는 영향

① 제33(당기)

(단위 : 백만원)							
구 분		장부금액		공정가치위험회피조정누적액		당기 중 공정가치 변동	현금흐름위험회 피 적립금
		자산	부채	자산	부채		
공정가치위험회피	환위험 : 외화유가증권	410,760	-	-	-	15,702	-
	주가변동위험	124,391	-	-	-	2,844	-
현금흐름위험회피	이자율위험 : 원화사채, 외화사채	607,062	-	-	-	-	76,160
	환위험 : 외화사채, 외화대출	2,848,303	-	-	-	132,009	(27,446)

② 제32(전기)

(단위 : 백만원)							
구 분		장부금액		공정가치위험회피조정누적액		전기 중 공정가치 변동	현금흐름위험회 피 적립금
		자산	부채	자산	부채		
공정가치위험회피	환위험 : 외화유가증권	31,986	-	-	-	(1,942)	-
현금흐름위험회피	이자율위험 : 원화사채, 외화사채	-	-	-	-	-	(289)
	환위험 : 외화사채, 외화대출	2,853,137	-	-	-	(74,967)	(25,799)

(7) 이자율지표 개혁에 영향받는 위험회피관계

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

당기말 현재 당사의 이자율지표 개혁으로 인하여 위험회피관계에 노출되어 있는 이자율지표와 관련된 위험회피수단의 명목금액은 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원)			
이자율지표	위험회피대상의 장부금액		위험회피수단의 명목금액
	자산	부채	
USD 3M LIBOR(주)	34,262	-	36,863

(주) 해당 금리를 기준으로 산정되는 CMS에 대한 위험회피수단 명목금액이 포함되어 있으며, LIBOR 금리 산출이 중단되는 시점 이전의 명목금액 또한 포함하고 있습니다.

USD LIBOR 금리는 실제 거래에 기반한 SOFR(Secured Overnight Financing Rate)로, EUR LIBOR 금리는 익일물 무담보금리인 ESTER(Euro Short-Term Rate)로 대체될 예정입니다. 국내에서는 "국채·통화안정증권 RP금리"가 무위험지표금리(RFR:Risk-Free Reference Rate)로 최종 선정되었습니다. 당사는 이러한 위험회피관계에 있어서 LIBOR 금리 산출 중단 이후, SOFR, ESTER, RFR 기준으로 변경되는 스프레드는 위험회피수단으로 사용된 파생상품의 스프레드와 유사할 것으로 가정하였고 그 외 다른 조건의 변동은 가정하지 않았습니다.

(8) 당기말 현재 파생상품 거래와 관련하여 사용이 제한된 예치금은 16,137백만원(전기말 4,173백만원)입니다. 동 예치금 중 당기말 현재 특수관계자인 신한금융투자에 예치된 금액은 12,453백만원입니다.

(9) 당기말 현재 삼성선물(주) 등의 금융기관에 파생상품 거래 등의 사유로 대용가액 225,112백만원(전기말 19,529백만원)의 금융자산을 담보로 제공하고 있습니다. 동 금융자산 중 당기말 현재 특수관계자인 신한은행 및 신한금융투자에 담보로 제공한 금액은 각각 13,135백만원 및 5,043백만원입니다.

23. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전)기
재보험자산	47,050	5,070
선급비용	9,635	4,822
선급금	1,577	5
기타	229	271
합 계	58,491	10,168

24. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제33(당)기	제32(전)기	담보제공사유
기타포괄손익공정가치측정유가증권	23,840	-	파생상품
상각후원가측정유가증권	257,569	32,410	파생상품, 당좌차월, 손해배상공동기금
투자부동산	624	623	근저당권 설정
합 계	282,033	33,033	

25. 보험계약부채

(1) 보험계약부채 세부내역

당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전)기
금리확정형	24,416,006	10,265,744
금리연동형	28,962,785	17,847,923
합 계	53,378,791	28,113,667

(2) 보험위험구분별 보험계약부채 세부내역

당기말과 전기말 현재 보험위험구분별 보험계약부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

① 제33(당)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

② 제32(전)기

(단위 : 백만원)								
구 분	개인보험				단체보험			합 계
	생존	사망	생사혼합	소계	보장성	저축성	소계	
보험료적립금	6,069,015	13,482,729	7,050,838	26,602,582	18,430	62	18,492	26,621,074
보증준비금	10,005	75,064	118	85,187	-	-	-	85,187
미경과보험료적립금	1	1,056	-	1,057	13	-	13	1,070
지급준비금	115,453	912,888	331,100	1,359,441	15,385	-	15,385	1,374,826
계약자배당준비금	25,568	4,423	138	30,129	1	-	1	30,130
계약자이익배당준비금	906	-	-	906	-	-	-	906
배당보험손실보전준비금	474	-	-	474	-	-	-	474
합 계	6,221,422	14,476,160	7,382,194	28,079,776	33,829	62	33,891	28,113,667

(3) 보험계약부채 기중 변동내역

당기와 전기의 보험계약부채 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제33(당)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.

2) 제32(전)기

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

(주) 보험계약부채전입액 중 재보험자산 변동액을 차감한 금액입니다.

(4) 보험위험구분별 보험계약부채 변동내역

당기와 전기의 보험위험구분별 보험계약부채 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제33(당)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) 보험계약부채전입액 중 재보험자산 변동액을 차감한 금액입니다.

② 제32(전)기

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

(주) 보험계약부채전입액 중 재보험자산 변동액을 차감한 금액입니다.

26. 부채적정성평가(Liability Adequacy Test, LAT)

(1) 적용대상

2021년 12월 31일 현재의 보유계약으로서 보험료적립금, 미경과보험료적립금과 보증준비금을 대상으로 적정성 평가 여부를 검토하였으며, 보험료적립금은 순보험료식보험료적립금에서 보험업감독규정 제6-3조에 의한 미상각신계약비와 보험계약대출금을 공제한 금액을 대상으로 하였습니다.

(2) 산출개요

부채적정성평가제도에서는 영업보험료기준 준비금검사방식을 적용하여 보험료결손금을 산출합니다.

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

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

(3) 주요 가정 및 산출방법

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

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

구 분	제33(당)기	제32(전)기말	제32(전)기초	적용가정 및 산출방법
할인율	-3.39% ~ 19.541%	-3.623% ~ 23.477%	-2.861% ~ 16.336%	무위험수익률시나리오에 유동성프리미엄을 가산한 시나리오로 금융감독원이 산출하여 제시한 금리시나리오
위험률	16% ~ 751%	10.38% ~ 585.90%	11.36% ~ 497.99%	<ul style="list-style-type: none"> · 일반사망 이외: 최근 5개년 경험통계를 기초로 한 위험담보별·경과기간별 온레벨 위험보험료 대비 사고보험금 비율 · 일반사망 : 최신 예정 사망률 대비 실제 사망률의 비율
해약률	0% ~ 84%	0.53% ~ 29.83%	0.76% ~ 33.03%	최근 5개년 판매채널별, 상품별, 경과기간 별해약률

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

(4) 평가결과

1) 제33(당)기

(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

2) 제32(전)기말

(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

3) 제32(전)기초

(단위 : 백만원)			
구분	평가대상준비금	LAT기준액	보험료잉여(결손)금액
유배당 금리확정형	595,317	1,367,648	(772,331)
무배당 금리확정형	6,608,221	4,199,666	2,408,555
유배당 금리연동형	900,378	1,082,341	(181,963)
무배당 금리연동형	14,481,696	13,770,288	711,408
변액	81,369	(28,011)	109,380
합계	22,666,981	20,391,932	2,275,049

27. 계약자지분조정

당기말과 전기말 현재 계약자지분조정의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전기)
기타포괄손익공정가치측정유가증권평가손익	(10,565)	7,478
당기손익공정가치측정금융자산평가손익(Overlay)	14,915	9,595
합 계	4,350	17,073

28. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

① 제33(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	199,825
외화사채	(무보증)	USD	2018.11.30	2028.11.30	5.10%	10년	414,925	414,820
사채 소계							614,925	614,645

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

(주2) 액면금액과의 차이는 현재가치할인발행차금으로 계상되었습니다.

② 제32(전기)

(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	199,704
외화사채	(무보증)	USD	2018.11.30	2028.11.30	5.10%	10년	380,800	380,639
사채 소계							580,800	580,343

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

(주2) 액면금액과의 차이는 현재가치할인발행차금으로 계상되었습니다.

29. 기타금융부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전기)
보험미지급금	46,800	12,925
미지급금	24,533	11,544
미지급비용	271,689	102,785
임대보증금	1,287	1,623
합 계	344,309	128,877

30. 종업원급여

(1) 확정급여제도 자산 및 부채

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

당기말과 전기말 현재 확정급여제도하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전기)
확정급여채무의 현재가치	144,165	115,316
사외적립자산의 공정가치	(176,916)	(123,237)
확정급여자산	(32,751)	(7,921)

(2) 당기와 전기의 확정급여채무 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전기)
기 초	115,316	113,429
당기근무원가	11,300	11,071
이자비용	3,877	3,331
재측정요소	(6,351)	(7,274)
재무적가정	(6,163)	(5,540)
경험조정	(188)	(1,734)
과거근무원가 - 제도개정	795	-
정산으로 인식한 이익	(2,480)	-
급여지급액	(1,717)	(4,635)
관계사 퇴직금 전출입액	(699)	(606)
합병으로 인한 증감	24,124	-
기 말	144,165	115,316

(3) 사외적립자산

당기와 전기의 확정급여제도 사외적립자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전기)
기 초	123,237	104,354
기대수익	4,161	3,061
재측정요소	(2,059)	(783)
사용자의 기여금	28,800	20,000
급여지급액	(4,813)	(3,395)
합병으로 인한 증감	27,590	-
기 말	176,916	123,237

(4) 확정급여제도 관련 손익

당기와 전기의 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분(주)	제33(당)기	제32(전기)
당기근무원가	11,300	11,071
이자비용	3,877	3,331
과거근무원가	795	-
정산으로 인한 이익	(2,480)	-
사외적립자산의 기대수익	(4,161)	(3,061)
합 계	9,331	11,341

(주) 상기 확정급여제도 관련 손익은 사업비, 재산관리비에 포함되어 있습니다. 또한, 확정급여제도 관련 손익 중 당기 1,218백만원(전기 517백만원)은 유형 및 무형자산으로 대체되었습니다.

(5) 확정기여제도 관련 손익

당기와 전기의 확정기여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전기)
사업비	4,484	404
재산관리비	183	-
합 계	4,667	404

(주) 상기 확정기여제도 관련 손익 중 당기 693백만원(전기 13백만원)은 유형 및 무형자산으로 대체되었습니다.

(6) 유형별 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제33(당)기		제32(전기)	
	금 액	비율	금 액	비율
정기예금	11,117	6.28%	3,252	2.64%
퇴직연금보험	145,223	82.09%	82,309	66.79%
기타	20,576	11.63%	37,676	30.57%
합 계	176,916	100.00%	123,237	100.00%

(7) 보험수리적가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분		제33(당기)	제32(전기)	비고
할인율(기대수익률)		3.59%	3.04%	AA0 회사채 수익률
미래임금상승률		3.35%+승급률	3.35%+승급률	과거 5개년 평균
평균기대잔여근속년수		12.96년	12.88년	
퇴직률	정규직	1.34% ~ 7.27%	1.34% ~ 7.27%	과거 3개년 평균
	계약직	5.69% ~ 20.54%	5.69% ~ 20.54%	보험개발원 표준율
사망률	남성	0.008% ~ 0.090%	0.008% ~ 0.063%	보험개발원 표준율
	여성	0.003% ~ 0.032%	0.003% ~ 0.024%	

(8) 민감도 분석

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

(단위:백만원)				
구 분	제33(당기)		제32(전기)	
	1% 포인트 증가	1% 포인트 감소	1% 포인트 증가	1% 포인트 감소
할인율	(11,613)	13,399	(11,589)	13,562
미래임금상승률	13,301	(11,736)	13,384	(11,664)

(9) 당기말과 전기말 평가 시 적용한 확정급여채무의 가중평균 만기는 각각 11.4년과 11.2년입니다.

(10) 2022년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 예상기여금은 20,000백만원입니다.

31. 총당부채

(1) 총당부채 내역

당기말과 전기말 현재 총당부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전)기
복구총당부채	24,874	2,682
미사용한도	93	10
기타장기종업원급여총당부채	12,819	8,771
기타총당부채(주)	54,038	18,869
합 계	91,824	30,332

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

(2) 총당부채 변동내역

당기와 전기 중 총당부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)								
구 분	복구총당부채		미사용한도		기타장기종업원급여총당부채		기타총당부채	
	제33(당)기	제32(전)기	제33(당)기	제32(전)기	제33(당)기	제32(전)기	제33(당)기	제32(전)기
기초	2,682	2,321	10	5	8,771	-	18,869	15,455
합병으로 인한 증감	14,484	-	-	-	6,046	-	15,418	-
전입및환입액(주1)	8,748	(365)	83	5	1,332	8,771	37,593	15,569
사용액	(771)	(132)	-	-	(1,184)	-	(17,842)	(12,155)
기타(주2)	(269)	858	-	-	(2,146)	-	-	-
기말	24,874	2,682	93	10	12,819	8,771	54,038	18,869

(주1) 현재가치로 평가한 복구총당부채의 기간경과에 따른 금액 등이 포함되어 있습니다.

(주2) 할인율 변동 등 추정치의 변동에 따른 효과 등입니다.

(3) 기타장기종업원급여 주요가정

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

(단위 : 백만원)				
구 분		제33(당기)	제32(전기)	비고
할인율		3.23%	2.72%	AA0 회사채 수익률
미래 임금상승률(주)		3.35%+승급률	3.35%+승급률	과거 5개년 평균
퇴직률	정규직	1.34% ~ 7.27%	1.34% ~ 7.27%	과거 3개년 평균
	계약직	5.69% ~ 20.54%	5.69% ~ 20.54%	보험개발원 표준율
사망률	남성	0.008% ~ 0.090%	0.008% ~ 0.063%	보험개발원 표준율
	여성	0.003% ~ 0.032%	0.003% ~ 0.024%	보험개발원 표준율

(4) 충당부채의 예상유출시기

당기말 현재 충당부채의 예상 유출시기는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구 분	예상지출금액	1년이내	1년초과~ 3년이하	3년초과~ 5년이하	5년초과
복구충당부채(주1)	26,061	7,733	9,913	341	8,074
미사용한도	93	34	-	56	3
기타장기종업원급여충당부채(주2)	16,226	1,530	2,154	1,765	10,777
기타충당부채	54,038	6,907	33,672	2,725	10,734

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

(주2) 기타장기종업원급여충당부채의 예상유출금액은 현재가치 할인 전 금액입니다.

32. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전기)
선수금	-	52
선수보험료	78,177	29,773
선수수익	1,001	921
예수금	22,812	10,904
미지급부가세	62	76
기타	660	1,385
합 계	102,712	43,111

33. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제33(당)기	제32(전기)
자본금	보통주자본금	578,274	200,000
신종자본증권	신종자본증권	299,452	299,452
자본잉여금	주식발행초과금	2,232,853	-
	기타자본잉여금	672	19
	소 계	2,233,525	19
자본조정	주식선택권	1,458	1,695
기타포괄손익누계액	당기손익공정가치측정금융자산관련손익_당기손익조정접근법	202,418	119,891
	기타포괄손익공정가치측정유가증권평가손익	(142,978)	75,901
	현금흐름위험회피목적파생상품평가손익	37,847	(18,914)
	특별계정기타포괄손익	(22,849)	17,882
	확정급여부채 재측정요소	(22,511)	(17,333)
	소 계	51,927	177,427
이익잉여금	이익준비금	47,400	42,400
	대손준비금	41,086	41,213
	미처분이익잉여금	1,907,529	1,791,555
	소 계	1,996,015	1,875,168
합 계		5,160,651	2,553,761

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

구 분	제33(당기)	제32(전기)
발행할 주식의 총수	400,000,000주	60,000,000주
1주의 금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 수	115,654,859주	40,000,000주

(3) 신종자본증권

당기말과 전기말 현재 신종자본증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 백만원)					
구 분	발행일	만기일	이자율	제33(당기)	제32(전기)
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 당사가 조기상환을 할 수 있으며, 발행일로부터 5년 경과 후 1회에 한하여 이자율이 조정됩니다. 한편, 만기일이 도래한 경우, 당사의 선택에 따라 동일한 발행조건으로 본 신종자본증권의 만기를 계속하여 연장할 수 있습니다.

(4) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제33(당기)

(단위 : 백만원)							
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합 계
	당기손익공정가치 측정금융자산 관련손익_당기손익조정접근법	기타포괄손익 공정가치 측정 유가증권 평가손익	현금흐름 위험회피목적파생상품평가손익	특별계정 기타포괄손익	기타포괄손익 공정가치 측정 유가증권 평가손익	확정급여제도 재측정요소	
기초금액	119,891	76,887	(18,914)	17,882	(986)	(17,333)	177,427
합병으로 인한 증감	96,082	77,643	54,274	(1,171)	-	(8,289)	218,539
공정가액평가로 인한 증감	19,624	(392,215)	-	(54,565)	(2,905)	-	(430,061)
처분으로 인한 증감	(42,022)	(39,821)	-	-	-	-	(81,843)
계약자지분조정(주)	3,701	25,741	-	-	204	-	29,646
확정급여부채의 재측정	-	-	-	-	-	4,291	4,291
위험회피적용효과	-	-	3,646	-	-	-	3,646
이연법인세 적용효과	5,142	111,731	(1,159)	15,005	743	(1,180)	130,282
기말금액	202,418	(140,034)	37,847	(22,849)	(2,944)	(22,511)	51,927

(주) 당사는 보험업감독규정에 따라 기타포괄손익공정가치 측정유가증권의 미실현손익을 기타포괄손익누계액과 계약자지분으로 구분 계상하고 있습니다.

② 제32(전기)

(단위 : 백만원)							
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합 계
	당기손익 공정가치 측정 금융자산 관련손익_당기손익조정 접근법	기타포괄손익 공정가치 측정 유가증권 평가손익	현금흐름 위험회피목적 파생상품 평가손익	특별계정 기타포괄손익	기타포괄손익 공정가치 측정 유가증권 평가손익	확정급여제도 재측정요소	
기초금액	74,375	61,360	(1,528)	14,539	(319)	(22,038)	126,389
공정가액평가로 인한 증감	74,619	27,496	-	4,610	(920)	-	105,805
처분으로 인한 증감	4,683	(13,416)	-	-	-	-	(8,733)
계약자지분조정(주)	(9,594)	7,337	-	-	-	-	(2,257)
확정급여부채의 재측정	-	-	-	-	-	6,490	6,490
위험회피적용효과	-	-	(23,981)	-	-	-	(23,981)
환율차이로 인한 효과	(6,927)	-	-	-	-	-	(6,927)
이연법인세 적용효과	(17,265)	(5,890)	6,595	(1,267)	253	(1,785)	(19,359)
기말금액	119,891	76,887	(18,914)	17,882	(986)	(17,333)	177,427

(주) 당사는 보험업감독규정에 따라 기타포괄손익공정가치 측정유가증권의 미실현손익을 기타포괄손익누계액과 계약자지분으로 구분 계상하고 있습니다.

(5) 이익잉여금

1) 이익준비금

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

2) 배당금

전기 배당금의 계산내역은 다음과 같습니다.

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

3) 배당성향

전기 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제32(전기)
배당액	50,000
당기순이익	170,208
배당성향	29.38%

4) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
과 목	제33(당)기		제32(전기)	
	처분예정일 : 2022년 3월 23일		처분확정일 : 2021년 3월 24일	
I. 미처분이익잉여금		1,907,529		1,791,555
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,736,682		1,625,544	
2. 신종자본증권 이자	(10,800)		(4,197)	
3. 당기순이익	181,647		170,208	
II. 임의적립금등의 이입액		-		127
1. 대손준비금	-		127	
III. 이익잉여금처분액		24,775		55,000
1. 이익준비금	-		5,000	
2. 대손준비금	24,775		-	
3. 배당금	-		50,000	
(1) 현금배당 주당배당금(율) : 전기 1,250원(25%)	-		50,000	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		1,882,754		1,736,682

5) 대손준비금

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

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

5-1) 대손준비금 잔액

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당기)	제32(전기)
대손준비금 기적립액	41,086	41,213
대손준비금 전입(환입)예정금액(주)	24,775	(127)
대손준비금 잔액	65,861	41,086

(주) 합병에 따른 일시적 증가분이 포함되어 있습니다.

5-2) 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당기)	제32(전기)
당기순이익	181,647	170,208
대손준비금 환입(전입)액	(24,775)	127
대손준비금 반영후 조정이익	156,872	170,335
대손준비금 반영후 주당 조정이익(주)	1,869원	4,153원

(주) 신종자본증권이자 금액이 차감되어 있습니다.

6) 재무건전성준비금

당사는 보험업감독규정 6-11조의3(재무건전성준비금)에 따라 산출된 금액을 이익잉여금 내에 재무건전성준비금으로 적립하고 있으며, 2021년말 적립할 금액은 없습니다.

34. 주식기준보상

당기말 현재 당사의 임직원에게 부여한 신한금융지주회사의 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 성과연동형 주식보상

구 분(주)	2018년 부여분	2019년 부여분	2020년 부여분	2021년 부여분
유형	주식결제형		현금결제형	
약정용역 제공기간	부여일이 속한 년도의 개시일로부터 4년간			
성과조건	상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표연동(80.0%)			
결산일 기준 추정 가득수량	42,637주	56,687주	44,456주	65,660주

(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 종가로 평가하고 있습니다.

(2) 주식기준보상비용

당기와 전기 중 인식한 주식기준보상비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전기)
성과연동형 주식보상	3,007	1,411

(3) 미지급비용 및 내재가치

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

① 제33(당)기말

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

(주1) 내재가치는 결산일 증가(36,800원)를 기준으로 계산하였습니다.

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

② 제32(전)기말

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

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

(주2) 상환지급약정에 따라 신한금융지주회사에 지급할 금액은 결산일 증가를 기준으로 계산하여 부채로 인식하였습니다. 동 금액 중 자본에서 직접 차감하여 부채로 인식한 비용은 4,350백만원 입니다.

35. 보험료수익

당기와 전기의 보험료수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전)기
개인보험		
생존보험	663,748	654,485
사망보험	3,562,828	2,596,946
생사혼합	665,118	641,119
소 계	4,891,694	3,892,550
단체보험		
보장성	4,389	5,370
합 계	4,896,083	3,897,920

36. 지급보험금

당기와 전기의 보험위험별 지급보험금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)								
구 분	제33(당)기				제32(전)기			
	보험금	환급금	배당금	합 계	보험금	환급금	배당금	합 계
개인보험								
생존보험	25,893	872,466	2,679	901,038	19,981	651,353	1,308	672,642
사망보험	261,070	1,502,263	4,164	1,767,497	223,064	1,139,602	335	1,363,001
생사혼합	656,707	879,520	40	1,536,267	346,747	722,159	32	1,068,938
소 계	943,670	3,254,249	6,883	4,204,802	589,792	2,513,114	1,675	3,104,581
단체보험								
보장성	1,982	6,543	-	8,525	2,752	7,497	2	10,251
저축성	1	-	-	1	-	-	-	-
소 계	1,983	6,543	-	8,526	2,752	7,497	2	10,251
합 계	945,653	3,260,792	6,883	4,213,328	592,544	2,520,611	1,677	3,114,832

37. 보험회사별 재보험 거래내역

당기와 전기 중 보험종류별 출재보험 거래내역은 다음과 같습니다.

① 제33(당)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)

② 제32(전)기

(단위 : 백만원)					
구 분	재보험비용	재보험수익			보험계약부채 전입액
		재보험금수익	재보험수수료수익	소 계	
개인보험					
생존보험	-	-	-	-	-
사망보험	22,430	16,568	4,207	20,775	2,783
생사혼합	34	-	32	32	-
소 계	22,464	16,568	4,239	20,807	2,783
단체보험					
보장성	33	28	5	33	-
합 계	22,497	16,596	4,244	20,840	2,783

38. 사업비

당기와 전기의 사업비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전)기
I. 신계약비	561,849	474,596
1. 비례수당	460,574	160,043
2. 점포운영비	13,571	13,611
3. 판매촉진비	45,512	27,552
4. 광고선전비	19,187	11,775
5. 기 타	23,005	261,615
II. 유지비	477,873	289,665
1. 급여	93,741	60,103
2. 상여금	36,629	41,227
3. 퇴직급여	11,153	10,359
4. 명예퇴직급여	83,640	5,239
5. 복리후생비	38,331	31,481
6. 수도광열비	18,722	13,222
7. 세금과공과	49,760	34,690
8. 기 타	145,897	93,344
III. 이연신계약비	(307,160)	(265,155)
합 계	732,562	499,106

39. 재산관리비

당기와 전기의 재산관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당기)	제32(전기)
급여	7,964	5,542
상여금	3,465	3,873
퇴직급여	935	869
명예퇴직급여	2,953	-
복리후생비	3,194	2,201
통신비	121	1,445
수수료	7,075	4,832
세금과공과	449	7,263
기타	3,813	1,426
합 계	29,969	27,451

40. 이자수익 · 비용

(1) 당기와 전기의 이자수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전)기
상각후원가측정예치금이자	18,465	4,189
당기손익공정가치측정예치금이자	1,298	13,888
당기손익공정가치측정유가증권이자	25,610	36,096
기타포괄손익공정가치측정유가증권이자	233,889	89,431
상각후원가측정유가증권이자	592,258	372,178
상각후원가측정대출채권이자	351,969	285,423
기타이자수익	2,587	1,688
합 계	1,226,076	802,893

(2) 당기와 전기의 이자비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전)기
당좌차월이자	34	53
차입금이자	-	192
발행채권이자	28,650	29,699
리스부채이자	1,422	789
기타이자비용	1,385	1,068
합 계	31,491	31,801

41. 신용손실충당금전입(환입)액

당기와 전기의 신용손실충당금전입(환입)액 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제33(당)기	제32(전)기
환입액	기타포괄손익공정가치측정유가증권	645	522
	상각후원가측정유가증권	41	209
	상각후원가측정수취채권(주)	2	-
	소 계	688	731
전입액	기타포괄손익공정가치측정유가증권	3,237	-
	상각후원가측정유가증권	3,081	-
	상각후원가측정대출채권	2,039	8,159
	상각후원가측정수취채권(주)	11,560	4,955
	미사용한도충당부채	83	5
	소 계	20,000	13,119
신용손실충당금 순전입액		19,312	12,388

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

42. 외환거래손익

당기와 전기의 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제33(당)기	제32(전)기
외환거래이익	외환차익	51,775	57,942
	외화환산이익	208,913	76,543
	소 계	260,688	134,485
외환거래손실	외환차손	10,451	12,294
	외화환산손실	42,498	159,662
	소 계	52,949	171,956
외환거래손익		207,739	(37,471)

43. 수수료수익

당기와 전기의 수수료수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전)기
여신관련수수료	1,998	3,678
대차거래수수료	2,155	1,853
퇴직연금관리수수료	2,428	1,395
기타원화수입수수료	343	530
합 계	6,924	7,456

44. 배당수익

당기와 전기의 배당수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전)기
당기손익공정가치측정금융자산	5,757	6,315
기타포괄손익공정가치측정유가증권	1,389	413
합 계	7,146	6,728

45. 기타영업수익 및 기타영업비용

(1) 당기와 전기 중 기타영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전)기
임대료수익	3,039	2,297
기타	1,258	3
합 계	4,297	2,300

(2) 당기와 전기 중 기타영업비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전)기
투자부동산감가상각비	212	213
기타	1,713	3,623
합 계	1,925	3,836

46. 영업외수익 및 영업외비용

당기와 전기 중 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전)기
영업외수익:		
리스사용권자산해지이익	1,766	1,244
유형자산처분이익	85	28
무형자산손상차손환입	308	-
잡이익	6,505	978
소 계	8,664	2,250
영업외비용:		
리스사용권자산해지손실	1,905	839
유형자산처분손실	255	212
유형자산손상차손	7,594	-
무형자산손상차손	11	-
기부금	3,391	2,189
잡손실	22,394	6,010
소 계	35,550	9,250
합 계	(26,886)	(7,000)

47. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당기)	제32(전기)
당기 법인세 부담액	33,351	21,006
과거기간 법인세비용에 대하여 당기에 인식한 조정사항	563	(2,819)
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세	(66,188)	57,360
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용	95,692	(18,428)
법인세비용	63,418	57,119

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당기)	제32(전기)
법인세비용차감전순이익	245,065	227,327
적용세율에 따른 세부담액	67,393	62,515
조정사항		
비과세수익	(1,143)	(2,072)
비공제비용	1,364	1,773
법인세추납액(환급액)	563	(2,818)
연결납세효과	3,219	543
세율차이 등	(4,634)	(3,315)
기타	(3,344)	493
법인세비용	63,418	57,119
유효세율	25.88%	25.13%

(3) 이연법인세

당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.

① 제33(당기)

(단위 : 백만원)						
구 분	기초금액	합병으로 인한 증감	당기손익반영	기타포괄손익반영	자본조정반영	기말금액
외화예치금	240	-	(285)	-	-	(45)
당기손익공정가치측정금융자산	(22,268)	(22,423)	14,792	(31,303)	-	(61,202)
기타포괄손익공정가치측정유가증권	(13,570)	(16,768)	(57,826)	148,923	-	60,759
상각후원가측정유가증권	(182,634)	(304,656)	(87,269)	-	-	(574,559)
관계기업투자주식	1,293	-	-	-	-	1,293
파생상품	(23,828)	3,611	79,124	(20,851)	-	38,056
미수수익	(69,556)	(69,565)	3,410	-	-	(135,711)
초기투자자금평가비용	73	(56)	227	-	-	244
미확정배당금	(4,459)	(856)	(4,838)	-	-	(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	5,178	-	-	15,906
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)	96	(1,227)	-	-	(1,501)
미환수수당	12	1,243	(1,219)	-	-	36
정부보조금	28	15	(26)	-	-	17
대출채권	1,791	-	-	-	-	1,791
이월결손금	18,181	-	(2,940)	-	-	15,241
양도손익이연자산	(342)	-	70	-	-	(272)
신종자본증권	208	-	-	-	-	208
합 계	(236,376)	(315,666)	(9,747)	95,589	103	(466,097)

② 제32(전)기

(단위 : 백만원)					
구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	자본조정반영	기말금액
외화예치금	36	204	-	-	240
당기손익공정가치측정금융자산	(20,936)	15,933	(17,265)	-	(22,268)
기타포괄손익공정가치측정유가증권	(22,297)	14,364	(5,637)	-	(13,570)
상각후원가측정유가증권	(149,948)	(32,686)	-	-	(182,634)
관계기업투자주식	1,293	-	-	-	1,293
파생상품	6,142	(36,564)	6,594	-	(23,828)
미수수익	(72,335)	2,779	-	-	(69,556)
초기투자자금평가비용	292	(219)	-	-	73
미확정배당금	(4,331)	(128)	-	-	(4,459)
미수배당금	124	-	-	-	124
기타부채	(385)	610	-	-	225
총당금	1,662	2,843	-	-	4,505
배당금원가회수부인	11,964	2,940	-	-	14,904
동업기업과세특례	365	246	-	-	611
보증준비금	22,311	1,115	-	-	23,426
계약자배당준비금	1,609	-	-	-	1,609
배당보험손실보전준비금	227	(97)	-	-	130
시효완성계약지급준비금	2,590	509	-	-	3,099
이연신계약비	(1,280)	286	-	-	(994)
유무형자산	820	(1)	-	-	819
기타미지급비용	11,630	(1,541)	-	-	10,089
이연대출부대손익	(262)	397	-	-	135
주식보상비용	2,426	(319)	-	(544)	1,563
확정급여채무	2,073	1,455	(1,784)	-	1,744
미지급기부금	107	(52)	-	-	55
업무용승용차(감가상각부인)	19	9	-	-	28
외화후순위채	3,465	(6,718)	-	-	(3,253)
미지급이자	(10)	(3)	-	-	(13)
미수이자(예치금)	51	(32)	-	-	19
리스사용권자산	(396)	26	-	-	(370)
미환수수당	12	-	-	-	12
정부보조금	37	(9)	-	-	28
대출채권	1,791	-	-	-	1,791
자살보험금	2,246	(2,246)	-	-	-
이월결손금	20,307	(2,126)	-	-	18,181
양도손익이연자산	(435)	93	-	-	(342)
신종자본증권	-	-	208	-	208
합계	(179,016)	(38,932)	(17,884)	(544)	(236,376)

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

① 제33(당기)

(단위:백만원)								
내역	기초		합병으로 인한 증감		변동액		기말	
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	금액	법인세효과	금액	법인세효과
기타포괄손익공정가치측정유가증권평가 손익	104,691	(28,790)	107,094	(29,451)	(408,996)	112,474	(197,211)	54,233
당기손익공정가치측정금융자산관련손익 _당기손익조정접근법	165,367	(45,476)	132,527	(36,444)	(18,697)	5,141	279,197	(76,779)
특별계정기타포괄손익누계액(주)	24,664	(6,783)	(1,616)	444	(54,564)	15,006	(31,516)	8,667
확정급여부채 재측정요소	(23,907)	6,575	(11,434)	3,144	4,292	(1,180)	(31,049)	8,539
주식선택권	2,351	(656)	-	-	(340)	103	2,011	(553)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(26,089)	7,174	74,860	(20,587)	(57)	2,546	48,714	(10,867)
신종자본증권	(756)	208	-	-	-	-	(756)	208
합계	246,321	(67,748)	301,431	(82,894)	(478,362)	134,090	69,390	(16,552)

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

② 제32(전기)

(단위 : 백만원)						
내역	기초		변동액		기말	
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	금액	법인세효과
기타포괄손익공정가치측정유가증권평가손익	84,195	(23,153)	20,496	(5,637)	104,691	(28,790)
당기손익공정가치측정금융자산관련손익 _당기손익조정접근법	102,586	(28,211)	62,781	(17,265)	165,367	(45,476)
특별계정기타포괄손익누계액(주)	20,054	(5,514)	4,610	(1,269)	24,664	(6,783)
확정급여부채 재측정요소	(30,398)	8,359	6,491	(1,784)	(23,907)	6,575
주식선택권	373	(112)	1,978	(544)	2,351	(656)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(2,108)	580	(23,981)	6,594	(26,089)	7,174
신종자본증권	-	-	(756)	208	(756)	208
합계	174,702	(48,051)	71,619	(19,697)	246,321	(67,748)

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

(5) 당기법인세자산 및 당기법인세부채

당기말과 전기말 현재 당기법인세자산 및 당기법인세부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제33(당기)	제32(전기)
당기법인세자산	법인세미수금(연결납세환급액)	47,502	18,916
당기법인세부채	법인세미지급금(연결납세미지급액)	-	34

(6) 총액 기준 법인세 내역

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

(단위: 백만원)		
구 분	제33(당기)	제32(전기)
이연법인세자산	318,654	123,616
이연법인세부채	(784,751)	(359,991)
당기법인세자산	47,502	18,916
당기법인세부채	-	(34)

48. 우발채무와 약정사항

(1) 보험약정

당기말 현재 당사가 보유하고 있는 총 보유계약건수와 보유계약금액은 각각 6,908,943건과 196,146,626백만원(전기말: 5,196,071건과 115,254,533백만원)입니다.

(2) 출재보험협약

당기말 현재 당사는 암보험계약, 뇌혈관 및 심장질환(DP), 치명적질병(CI), 사망 및재해, 치매 담보 등에 대하여 코리안리재보험(주), Reinsurance Group of America Incorporated ("RGA"), Gen Re, Munich Re, Swiss Reinsurance Co.("Swiss Re"), Hannover Re, SCOR 및 PartnerRe와 출재보험 협약을 체결하고 있습니다. 이 협약에 따라당사는 출재보험 계약에 대하여 상기의 재보험사에 출재보험료를 지급하고 있습니다.

(3) 계류중인 소송사건

당기말 현재 계류중인 소송의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
	소송건수		소송금액		내용
	제33(당기)	제32(전기)	제33(당기)	제32(전기)	
피 소	57	30	6,384	1,533	보험금, 손해배상, 보험료반환, 보험계약자지위확인, 양수금 등
제 소	95	4	18,898	1,005	경정 거부처분 취소소송, 부당이득반환, 손해배상 등

상기 소송사건 중 보험금지급청구와 관련하여 당기말과 전기말 지급준비금으로 적립된 금액은 각각 3,828백만원과 1,449백만원입니다. 또한, 보고기간종료일 현재 소송사건의 결과는 예측할 수 없습니다.

(4) 당좌차월 약정

당기말 현재 당사는 신한은행과 당좌차월약정을 체결하고 있으며, 당좌차월 한도액은 신한은행 130,000백만원(전기말: 50,000백만원)입니다.

(5) 미실행신용공여 및 출자약정

당기말과 전기말 현재 당사의 미실행신용공여 및 출자약정 금액은 각각 460,691백만원(전기말 397,393백만원), 1,222,778백만원(전기말 1,058,323백만원)입니다.

(6) 금융기관과의 업무제휴

당기말 현재 당사는 KB국민은행 등 35개의 금융기관("금융기관보험대리점")과 보험상품 판매제휴계약을 체결하고 있습니다. 이에 따라 상기 금융기관보험대리점은 당사의 보험대리점으로서 당사를 대리하여 관련법규에서 규정하고 있는 보험상품에 대한 보험계약의 체결(청약에 대한 승낙제외), 보험료의 수령 등의 업무를 수행하고 있습니다. 또한, 당사는 상기 계약에 따라 금융기관보험대리점이 모집한 보험계약에 대하여 일정율의 수수료를 지급하고 있으며, 당기 중 30,601백만원(전기: 36,674백만원)의 수수료를 사업비로 계상하고 있습니다.

(7) 기타약정사항

당기말과 전기말 현재 당사가 지급보증을 제공받고 있는 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
지급보증처	지급보증액		내 용
	제33(당기)	제32(전기)	
서울보증보험(주)	1,469	903	공탁금 외

(8) 기타

당기말 현재 당사가 과거 판매한 즉시연금상품 중 일부의 생존연금 지급금액과 관련하여 논란이 있으며, 동 건의 보험금 추가지급여부와 지급금액 및 지급시기에 대해서는 보고기간종료일 현재 예측할 수 없습니다.

49. 특수관계자와의 거래

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

특수관계자 범주	회사명
지배기업	신한금융지주회사
종속기업	신한금융플러스
	신한라이프생명보험베트남
	신한큐브온
	미래에셋맵스글로벌인프라사모특별자산투자신탁2호
	미래에셋맵스프런티어미국사모부동산투자신탁5-2호
	신한AIM크레딧전문투자형사모투자신탁제3호
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제7-A호
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-B호
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제5호
	동일지배기업
신한금융투자	
신한카드	
제주은행	
신한신용정보	
신한디에스	
신한자산운용(주1)	
신한캐피탈	
신한저축은행	
신한아이타스	
신한대체투자운용	
SHC매니지먼트	
신한리츠운용	
신한에이아이	
아시아신탁	
신한벤처투자(주2)	
신한BNPP그린에너지사모특별자산투자신탁	
신한BNPP행복울타리BTL사모특별자산투자신탁	
신한BNPP영남LNG복합화력발전사모특별자산투자신탁	
신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	
신한BNPP좋은아침비티엘전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	
신한BNPP미국네바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁	
신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	
신한AIM사회적기업전문사모투자신탁1호	

	신한AIM인프라전문투자형사모투자신탁제1호
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호
	신한BNPP글로벌전문사모부동산12호(H)[재간접형]
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제15호
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제4호
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호
	신한BNPP유럽기업대출전문투자형사모투자신탁제4호(H)
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제13호
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호
	신한BNPP이탈리아VENETA도로인프라전문투자형사모특별자산투자신탁(H)
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호
	신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모투자신탁제1호
	신한AIM인수금융사모특별자산투자신탁제1호(제1종)
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제3호
	신한창업벤처전문투자형사모투자신탁제4호
	신한그린뉴딜에너지사모특별자산투자신탁제3호
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제22-A호
	원신한커넥트신기술투자조합제1호
	신한글로벌그린에너지파트너쉽전문사모특별자산투자신탁제1호
	신한창업벤처알파일반사모혼합자산투자신탁제2호
관계기업	BNP파리바카디프손해보험
	아이픽셀
동일지배기업의 관계기업	서초정보사령부부지서리플복합개발사업PFV1종지분
	서초정보사령부부지서리플복합개발사업PFV2종지분
	마이다스글로벌DEBT전문투자형부동산투자신탁제6호
	베스타스전문투자형사모부동산투자신탁제37호
	LB스코틀랜드전문투자형사모부동산투자신탁29호
	신한-네오소재부품장비투자조합
	신한-네오MARKET-FRONTIER투자조합2호
	신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호
	신한BNPP시니어론사모특별자산투자신탁제2호
	디더블유에스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제24호
	맥쿼리사모투자전문회사(MKOF)
	신한BNPP상주영천고속도로전문투자형사모특별자산투자신탁
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제1호

	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제2호
	신한BNPP일본태양광사모특별자산투자신탁제2호
	신한BNPP글로벌인프라사모특별자산투자신탁
	피씨씨엠버스톤제1차사모투자합자회사
	KIAMCO파워론사모특별자산투자신탁제4호
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호
	신한지개남산연결도로일반사모특별자산투자신탁
기타	신한빛나는재단

(주1) 당기 중 신한BNP파리바자산운용에서 신한자산운용으로 사명을 변경하였습니다.

(주2) 당기 중 네오플렉스에서 신한벤처투자로 사명을 변경하였습니다.

(2) 특수관계자 채권·채무

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

(단위 : 백만원)					
특수관계자 범주	회사명	계정과목	제33(당기)	제32(전기)	
지배기업	신한금융지주회사	기타포괄손익공정 가치측정유가증권	50,914	-	
		미수수익	250	-	
		당기법인세자산	47,508	18,916	
		당기법인세부채	-	34	
		미지급비용	7,507	5,683	
종속기업	신한금융플러스	임대보증금	149	44	
		미지급비용	625	140	
	신한큐브온	기타자산	290	-	
동일지배기업	신한은행	현금및상각후원가측 정예치금	100,727	141,609	
		임차보증금	10,207	10,580	
		사용권자산	5,432	3,579	
		파생상품자산	2,282	31,094	
		미수수익	301	-	
		파생상품부채	21,881	12,816	
		리스부채	5,163	3,529	
		미지급비용	130	306	
		특별계정부채(주1)	156,326	138,811	
	신한금융투자	신한금융투자	현금및상각후원가측 정예치금	14,449	418
			임차보증금	2,878	2,100
			미수수익	131	-
			파생상품자산	21	-
			사용권자산	52	31
			파생상품부채	821	-
			미지급금	-	1,924
	신한카드	신한카드	기타포괄손익공정 가치측정유가증권	30,184	-
			미수금	57	71
			미수수익	144	34
			미지급비용	5,174	2,924
			특별계정부채(주1)	32,555	28,360
	오렌지라이프생명보험(주2)	오렌지라이프생명보험(주2)	임차보증금	-	1,907
			사용권자산	-	398
			임대보증금	-	296
			리스부채	-	387
	제주은행	제주은행	현금및상각후원가 측정예치금	3	141
			미지급비용	32	69
	신한자산운용	신한자산운용	미지급비용	117	-

	신한신용정보	미지급비용	41	35
	신한디에스	임대보증금	-	331
		미지급비용	1,024	1,096
	신한에이아이	미지급비용	475	528
자 산 합 계			265,830	210,878
부 채 합 계			232,020	197,313

(주1) 퇴직연금 계약자적립금입니다.

(주2) 당기 중 오렌지라이프생명보험은 합병되었습니다.

(3) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
특수관계자 범주	회사명	계정과목	제33(당)기	제32(전)기
지배기업	신한금융지주회사	이자수익	667	-
		유지비	2,886	2,389
동일지배기업	신한은행	이자수익(주1)	(317)	106
		수수료수익	614	-
		파생상품평가이익	3,930	30,996
		파생상품거래이익	857	70
		외환거래이익	4,872	-
		신계약비	3,111	6,740
		유지비	4,607	3,082
		이자비용	306	102
		파생상품평가손실	17,515	12,178
		파생상품거래손실	19,004	37,818
		외환거래손실	-	464
	신한금융투자	이자수익	62	75
		수수료수익	565	-
		신계약비	1	2
		유지비	212	168
		재산관리비	50	-
		파생상품평가손실	733	-
		파생상품거래손실	216	-
	신한카드	이자수익	381	-
		수수료수익	333	480
		잡이익	11	16
		신계약비	10,193	11,573
		유지비	5,074	5,049
	오렌지라이프생명보험(주2)	이자수익	12	15
		기타수익	1,129	449
		잡이익	11	-
		유지비	1,085	1,691
		이자비용	8	5
	제주은행	신계약비	645	827
		유지비	13	12
	신한신용정보	유지비	439	-
		재산관리비	-	413
	신한디에스	기타수익	417	622
유지비		11,988	7,932	
신한자산운용	재산관리비	722	5	
신한저축은행	수수료수익	16	29	
신한에이아이	기타수익	10	-	
	수수료비용	1,848	1,678	
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제8호(주4)	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	-	319	
신한BNPP행복울타리BTL사모특별자산투자신탁	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	1,169	1,212	

	신한BNPP영남LNG복합화력발전사모특별자산투자신탁	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	812	1,079
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	1,032	701
	신한BNPP좋은아침비티엘전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	236	81
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	1,596	1,498
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	1,875	1,575
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제6호(주3)	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	629	1,142
	신한BNPP미국네바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	1,425	1,612
	신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	411	299
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제6호(주3)	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	144	204
	신한AIM인프라전문투자형사모투자신탁제1호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	842	1,305
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제13호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	-	920
	신한BNPP이탈리아VENETA도로인프라전문투자형사모특별자산투자신탁(H)	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	1,089	522
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모투자신탁제1호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	434	23
	신한BNPP그린에너지사모특별자산투자신탁	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	989	-
	신한BNPP글로벌전문사모부동산12호(H)[재간접형]	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	650	-
	신한BNPP유럽기업대출전문투자형사모투자신탁제4호(H)	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	944	-
	신한그린뉴딜에너지사모특별자산투자신탁제3호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	37	-
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제22-A호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	539	-
종속기업	신한금융플러스	기타수익	220	41
		신계약비	9,277	581
	SH해외사모재간접투자신탁	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	2	-
		당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	-	5,340
	미래에셋맵스프린티어사모부동산투자신탁33호(주4)	이자수익	-	3,516
		신계약비	-	9
		유지비	-	5,564
		재산관리비	-	169
이자비용		-	103	
미래에셋맵스글로벌인프라사모특별자산투자신탁2호	당기손익공정가치측정	22,069	811	

		금융자산관련이익		
	신한AIM크레딧전문투자형사모투자신탁제3호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	5,464	5,299
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제5호(주5)	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	315	-
동일지배 관계기업	신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	292	564
	신한BNPP시니어론사모특별자산투자신탁제2호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	101	373
	디더블유에스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제24호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	699	836
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제1호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	1,889	1,600
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제2호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	-	620
	신한BNPP지개남산BTO전문투자형사모특별자산투자신탁(주3)	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	279	254
	신한BNPP일본태양광사모특별자산투자신탁제2호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	387	443
	신한BNPP글로벌인프라사모특별자산투자신탁	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	-	118
	피씨씨엠버스톤제1차사모투자합자회사	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	801	475
	KIAMCO파워론사모특별자산투자신탁제4호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	1,465	184
	마이더스글로벌DEBT전문투자형부동산투자신탁제6호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	1,975	-
	베스타스전문투자형사모부동산투자신탁제37호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	1,919	-
	LB스코틀랜드전문투자형사모부동산투자신탁29호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	796	-
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	당기손익공정가치측정 금융자산관련이익	635	-
기타	신한라이프빛나는재단	임대료수익	25	-
		기부금	25	-
수익 합계			67,756	65,824
비용 합계			89,958	98,554

- (주1) 위험회피수단에서 발생하는 파생상품거래손익이 포함되어 있습니다.
- (주2) 당기 중 오렌지라이프생명보험은 합병되었습니다.
- (주3) 당기 중 특수관계자에서 제외되었습니다.
- (주4) 전기 중 특수관계자에서 제외되었습니다.
- (주5) 당반기 동일지배기업일 때 수령한 78백만원이 포함되어 있습니다.

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

① 제33(당)기

(단위 : 백만원)						
특수관계자 범주	회사명	자금차입		현금출자		배당
		차입	상환	출자	회수	지급
지배회사	신한금융지주회사	-	-	-	-	50,000
종속회사	신한금융플러스	-	-	55,000	-	-
	신한라이프생명보험베트남	-	-	114,144	-	-
	신한큐브온	-	-	20,000	-	-
	미래에셋캡스글로벌인프라사모특별자산투자신탁2호	-	-	219	8,960	-
	미래에셋캡스프런티어미국사모부동산투자신탁5-2호	-	-	-	549	-
	신한AIM 재간접전문투자형사모펀드투자신탁 제6-B호	-	-	1,827	-	-
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제7-A호	-	-	4,937	-	-
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제5호(주1)	-	-	15,725	1,153	-
	소 계	-	-	211,852	10,662	-
동일지배기업	신한은행(주2)	-	702	-	-	-
	신한금융투자	-	8	-	-	-
	신한BNPP그린에너지사모특별자산투자신탁	-	-	-	942	-
	신한BNPP행복올타리BTL사모특별자산투자신탁	-	-	-	1,701	-
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	-	-	421	1,672	-
	신한BNPP좋은아침비티엘전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	-	-	363	110	-
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	-	-	-	1,773	-
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	-	-	-	1,450	-
	신한BNPP미국네바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁	-	-	-	3,533	-
	신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	-	-	-	5,123	-
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제6호	-	-	-	4,405	-
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁1호	-	-	215	-	-
	신한AIM인프라전문투자형사모투자신탁제1호	-	-	25,406	108	-
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호	-	-	4,000	-	-
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제15호	-	-	1,807	-	-
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제4호	-	-	1,873	-	-
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호	-	-	302	-	-
	신한BNPP유럽기업대출전문투자형사모투자신탁제4호(H)	-	-	11,830	43	-
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제13호	-	-	2,039	-	-
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호	-	-	8,287	-	-
	신한BNPP이탈리아VENETA도로인프라전문투자형사모특별자산투자신탁(H)	-	-	62	-	-
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	-	-	9,000	-	-
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호	-	-	585	-	-
	신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	-	-	750	-	-
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모투자신탁제1호	-	-	-	1,326	-
	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	-	-
	신한창업벤처알파반사모혼합자산투자신탁제2호	-	-	450	-	-

	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제6호	-	-	-	27,520	-
	소 계	-	710	137,193	49,867	-
관계기업	아이픽셀	-	-	1,054	-	-
동일지배기업 관계기업	서초정보사령부부지서리풀복합개발사업PFV2종지분	-	-	2,250	-	-
	마이다스글로벌DEBT전문투자형부동산투자신탁제6호	-	-	601	11	-
	베스타스전문투자형사모부동산투자신탁제37호	-	-	-	1,402	-
	LB스코틀랜드전문투자형사모부동산투자신탁29호	-	-	-	456	-
	신한-네오소재부품장비투자조합	-	-	480	-	-
	신한-네오MARKET-FRONTIER투자조합2호	-	-	2,250	-	-
	신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	-	-	-	12,093	-
	신한BNPP시니어론사모특별자산투자신탁제2호	-	-	-	917	-
	디더블유에스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제24호	-	-	926	1,681	-
	신한BNPP상주영전고속도로전문투자형사모특별자산투자신탁	-	-	2	-	-
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제1호	-	-	-	2,523	-
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제2호	-	-	1,910	-	-
	신한BNPP지개남산BTO전문투자형사모특별자산투자신탁	-	-	1,289	6,318	-
	신한BNPP일본태양광사모특별자산투자신탁제2호	-	-	-	5,346	-
	피씨씨엠버스톤제1차사모투자조합자회사	-	-	-	548	-
	KIAMCO파워론사모특별자산투자신탁제4호	-	-	889	45	-
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	-	-	8,458	2,552	-
	신한지개남산연결도로일반사모특별자산투자신탁	-	-	7,443	-	-
	소 계	-	-	26,498	33,892	-
합 계	-	710	376,597	94,421	50,000	

(주1) 당반기 동일지배기업일 때 발생한 출자거래 15,725백만원 및 회수거래 1,127백만원이 포함되어 있습니다.

(주2) 당기 중 특수관계자인 신한은행과 체결한 리스계약에 따라 인식한 리스부채는 3,625백만원이며, 이자비용은 270백만원입니다.

② 제32(전)기

(단위 : 백만원)								
특수관계자 범 주	회사명	자금대어		자금차입		현금출자		배당
		대어	회수	차입	상환	출자	회수	
지배기업	신한금융지주회사	-	-	-	-	-	-	50,000
종속회사	신한금융플러스	-	-	-	-	20,000	-	-
	미래에셋맵스프린터어사모부동산투자신탁33호(주)	-	137,000	-	-	-	130,500	-
	소 계	-	137,000	-	-	20,000	130,500	-
동일지배기업	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제8호(주)	-	-	-	-	-	25,048	-
	신한BNPP행복울타리BTL사모특별자산투자신탁	-	-	-	-	-	1,643	-
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	-	-	-	-	-	1,390	-
	신한BNPP좋은아침비티엘전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	-	-	-	-	4,306	66	-
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	-	-	-	-	922	-	-
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	-	-	-	-	500	-	-
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제6호	-	-	-	-	-	2,412	-
	신한BNPP미국내바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁	-	-	-	-	1,867	91	-
	신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	-	-	-	-	-	275	-
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제6호	-	-	-	-	-	276	-
	신한AIM사회적기업전문사모투자신탁1호	-	-	-	-	150	-	-
	신한AIM인프라전문투자형사모투자신탁제1호	-	-	-	-	7,199	55	-
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호	-	-	-	-	300	-	-
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호	-	-	-	-	8,000	-	-
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제15호	-	-	-	-	980	-	-
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호	-	-	-	-	867	-	-
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제13호	-	-	-	-	1,312	-	-
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호	-	-	-	-	3,958	-	-
	신한BNPP이탈리아VENETA도로인프라전문투자형사모특별자산투 자신탁	-	-	-	-	1,121	9	-
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	-	-	-	-	6,000	-	-
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호	-	-	-	-	900	-	-
	신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	-	-	-	-	450	-	-
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모투자신탁제1호	-	-	-	-	25,855	77	-
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제5호	-	-	-	-	9,688	-	-
	신한AIM인수금융사모특별자산투자신탁제1호(1종)	-	-	-	-	880	-	-
	소 계	-	-	-	-	75,255	31,342	-
	동일지배기업 관계기업	신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	-	-	-	-	11,057	7,651
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제2호		-	-	-	-	1,017	-	-
신한BNPP지개남산BTO전문투자형사모특별자산투자신탁		-	-	-	-	1,246	4	-
신한BNPP일본태양광사모특별자산투자신탁제2호		-	-	-	-	679	63	-
신한BNPP일본태양광사모특별자산투자신탁제1호		-	-	-	-	202	-	-
신한BNPP시니어론사모특별자산투자신탁제2호		-	-	-	-	-	8,613	-
디더블유에스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제24호		-	-	-	-	-	86	-
신한BNPP글로벌인프라사모특별자산투자신탁		-	-	-	-	-	1,342	-
신한BNPP상주영천고속도로전문투자형사모특별자산투자신탁		-	-	-	-	3	-	-
피씨씨엠버스트제1차사모투자합자회사		-	-	-	-	-	185	-
KIAMCO파워론사모특별자산투자신탁제4호		-	-	-	-	29,040	212	-
신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호		-	-	-	-	21,088	-	-
소 계	-	-	-	-	64,332	18,156	-	

합 계	-	137,000	-	-	159,587	179,998	50,000
-----	---	---------	---	---	---------	---------	--------

(주) 전기 중 특수관계자에서 제외되었습니다.

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

(단위 : 백만원)			
특수관계자 범주	회사명	제33(당)기	제32(전)기
종속기업	미래에셋맵스글로벌인프라사모특별자산투자신탁2호	-	27,564
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제7-A호	17,534	-
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-B호	55,528	-
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제5호	68,444	-
	소 계	141,506	27,564
동일지배기업	신한BNPP행복울타리BTL사모특별자산투자신탁	-	15,517
	신한BNPP좋은아침비티엘전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	-	12,306
	신한BNPP그린에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제6호	-	20,709
	신한AIM사회적기업전문사모투자신탁1호	85	300
	신한AIM인프라전문투자형사모투자신탁제1호	-	27,624
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제15호	4,943	7,081
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호	181	483
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	5,000	14,000
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호	15	600
	신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	300	1,050
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호	54,314	19,831
	신한AIM인수금융사모특별자산투자신탁제1호(1종)	5,945	9,120
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제4호	10,579	-
	신한BNPP유럽기업대출전문투자형사모투자신탁제4호(H)	12,215	-
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제3호	2,109	-
	신한창업벤처전문투자형사모투자신탁제4호	14,000	-
	신한그린뉴딜에너지사모특별자산투자신탁제3호	19,328	-
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제22-A호	35,272	-
	신한글로벌그린에너지파트너쉽전문사모특별자산투자신탁제1호	14,543	-
	원신한커넥트신기술투자조합제1호	9,000	-
신한창업벤처알파일반사모혼합자산투자신탁제2호	1,050	-	
소 계	188,879	128,621	
동일지배기업 관계기업	신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	-	10,567
	신한BNPP상주영천고속도로전문투자형사모특별자산투자신탁	-	3,955
	신한BNPP지개남산BTO전문투자형사모특별자산투자신탁(주)	-	2,079
	신한BNPP일본태양광사모특별자산투자신탁제2호	-	1,228
	신한BNPP글로벌인프라사모특별자산투자신탁	6,515	6,515
	신한BNPP그린뉴딜에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	3,000	8,912
	신한-네오소재부품장비투자조합	480	-
	신한-네오MARKET-FRONTIER투자조합2호	1,800	-

	신한지개남산연결도로일반사모특별자산투자신탁	548	-
	소 계	12,343	33,256
	합 계	342,728	189,441

(주) 당기 중 특수관계자에서 제외되었습니다.

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

(단위 : 백만원)				
특수관계자 범주	회사명	파생상품종류	제33(당기)	제32(전기)
동일지배기업	신한은행	통화스왑	416,302	306,668
		통화선도	410,197	357,995
	신한금융투자	주식옵션	114,426	-
		주식선물	122,073	-
		이자율선도	64,166	-
합 계			1,127,164	664,663

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

(단위 : 백만원)					
특수관계자 범주	회사명	제33(당기)		제32(전기)	
		매수	매도	매수	매도
동일지배기업	신한금융투자	436,451	165,227	894,111	127,133

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

(단위 : 백만원)					
회사명	계정명	제33(당)기		제32(전기)	
		취득	처분	취득	처분
<종속기업>					
신한금융플러스	공기구비품	-	-	-	24
<동일지배기업>					
신한은행	사용권자산	3,423	1,268	-	-
신한금융투자	사용권자산	66	96	-	-
신한디에스	공구기구비품 등	2,129	-	990	-
	개발비	133	-	341	-
	소프트웨어	1,001	-	559	-
	개발중인자산	1,140	-	-	-
	임차점포시설물	169	-	-	-
소 계		8,061	1,364	1,890	-
합 계		8,061	1,364	1,890	24

(9) 특수관계자 담보제공내역

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

(단위 : 백만원)				
제공받은자	회사명	담보제공자산	담보설정액(주)	
			제33(당)기	제32(전기)
동일지배기업	신한은행	국채	62,430	6,187
	신한금융투자	국채	5,043	4,981
합 계			67,473	11,168

(주) 담보설정액은 담보제공자산의 장부금액입니다.

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

(단위 : 백만원)				
제공자	회사명	담보제공자산	담보설정액	
			제33(당기)	제32(전기)
동일지배기업	신한은행	유가증권	10,101	10,146
	신한금융투자	토지 및 건물	273	273
합 계			10,374	10,419

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

(단위 : 백만원)			
구 분	제33(당기)	제32(당기)	
단기종업원급여	852	951	
주식기준보상	706	400	
퇴직급여	18	11	
합 계	1,576	1,362	

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

50. 주당이익

당기와 전기의 주당이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, 주)		
구 분	제33(당기)	제32(전기)
당기순이익	181,647	170,208
차감: 신종자본증권이자	10,800	4,197
보통주 귀속 당기순이익	170,847	166,011
가중평균유통보통주식수	78,138,340	40,000,000
기본주당이익(주)	2,186원	4,150원

(주) 당사는 희석성 잠재적 보통주를 보유하고 있지 아니하고 주식선택권은 희석효과가 없으므로, 당기 및 전기의 희석 주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

51. 특별계정

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

(단위 : 백만원)				
구 분	제33(당기)		제32(전기)	
	특별계정자산	특별계정부채	특별계정자산	특별계정부채
퇴직보험	5,593	5,593	6,237	6,237
퇴직연금	3,578,319	3,601,169	3,106,384	3,088,503
변액보험	6,897,265	6,897,264	1,865,975	1,865,975
소 계	10,481,177	10,504,026	4,978,596	4,960,715
특별계정미수금	-	(480,251)	-	(8,490)
특별계정미지급금	(791,161)	-	(742,496)	-
합 계	9,690,016	10,023,775	4,236,100	4,952,225

(2) 특별계정 재무상태표

(단위 : 백만원)					
자 산			부채, 적립금 및 기타포괄손익누계액		
계정과목	제33(당기)	제32(전기)	계정과목	제33(당기)	제32(전기)
1. 현금및상각후원가측정예치금(주1)	617,961	160,920	1. 기타부채(주3)	27,309	30,397
2. 당기손익공정가치측정금융자산(주2)	6,132,604	2,232,984	2. 일반계정미지급금	480,250	8,489
3. 기타포괄손익공정가치측정유가증권	2,035,462	1,341,080	부 채 총 계	507,559	38,886
4. 상각후원가측정유가증권	-	-	3. 계약자적립금	9,996,467	4,921,829
5. 상각후원가측정대출채권	768,256	427,850	(1) 보험계약부채	6,853,889	1,846,221
6. 기타자산	135,733	73,265	(2) 투자계약부채	3,142,578	3,075,608
7. 일반계정미수금	791,161	742,497	4. 기타포괄손익누계액	(22,849)	17,881
자 산 총 계	10,481,177	4,978,596	부채, 적립금 및 기타포괄손익누계액 총계	10,481,177	4,978,596

(주1) 당기말과 전기말 현재 파생상품 거래와 관련하여 사용이 제한된 예치금은 각각 45,750백만원 및 9,886백만원입니다.

(주2) 당기말 현재 신한금융투자 외 12개 금융기관에 파생상품 거래 등의 사유로 특별계정자산 중 금융자산 135,953백만원(전기말 131,324백만원)을 담보로 제공하고 있습니다.

(주3) 당기말 현재 기타부채 중 10,888백만원(전기말 7,267백만원)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	제33(당)기		제32(전)기	
	원리금보장형(주1)	실적배당형(주2)	원리금보장형(주1)	실적배당형(주2)
<수 익>				
1. 보험료수익	-	488,487	-	187,246
2. 이자수익	57,208	30,694	35,307	18,979
3. 배당수익	2,929	41,603	1,605	15,549
4. 수수료수익	38	467	9	208
5. 신용손실충당금환입액	281	-	-	-
6. 유가증권처분이익	7,091	114,054	7,618	76,993
7. 유가증권평가이익	1,252	87,667	3,180	217,252
8. 외환거래이익	4,077	38,914	1,977	4,155
9. 파생상품거래이익	41	49,288	667	152,581
10. 파생상품평가이익	-	-	4,551	323
11. 기타수익	10	15,075	23	4,151
수익 총계	72,927	866,249	54,937	677,437
<비 용>				
1. 계약자적립금전입	56,770	(386,040)	39,676	34,426
2. 지급보험금	723	671,678	850	289,783
3. 최저보증비용	-	24,644	-	11,097
4. 특별계정운용수수료	6,579	116,455	4,903	49,207
5. 지급수수료	704	11,722	609	5,085
6. 세금과공과	-	-	224	-
7. 신용손실충당금전입액	2,303	-	482	-
8. 유가증권처분손실	972	79,995	572	47,011
9. 유가증권평가손실	171	237,430	89	14,079
10. 외환거래손실	341	1,998	3,657	9,152
11. 이자비용	15	15	17	-
12. 파생상품거래손실	2,396	95,237	2,076	216,857
13. 파생상품평가손실	1,953	-	1,782	52
14. 기타비용	-	13,115	-	688
비용 총계	72,927	866,249	54,937	677,437

- (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.

52. 현금흐름표

당기말과 전기말 현재 현금흐름표상 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전기)
현금및상각후원가측정예치금		
	1,577,110	1,023,779
조정내역	취득일로부터 만기일이 3개월 초과하는 사용가능예치금	(537,781)
	사용제한예치금	(16,052)
	소 계	(553,833)
합 계		
	1,023,277	615,505

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제33(당)기	제32(전기)
기타포괄손익공정가치측정유가증권의 변동	437,533	13,159
당기손익조정(Overlay)손익의 변동	(22,398)	72,375
상각후원가측정대출채권 제각	(5,804)	(6,065)
계약자지분조정의 변동	(29,646)	2,257
사용권자산 및 리스부채 인식	72,360	53,279
미지급금의 유무형자산 대체	18,340	5,373
복구충당부채 추가설정액	8,701	858
신증자본증권 미지급이자	1,497	1,497

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

① 제33(당)기

(단위 : 백만원)			
구 분	재무활동으로 발생한 부채의 변동(주)		
	차입부채	리스부채	합 계
기초금액	580,343	62,100	642,443
현금흐름	-	(23,926)	(23,926)
할인차금상각	176	1,423	1,599
기타증감	34,125	87,809	121,934
기말금액	614,644	127,406	742,050

(주) 기타금융부채 중 임대보증금의 변동내역은 포함하지 아니하였습니다.

② 제32(전)기

(단위 : 백만원)			
구 분	재무활동으로 발생한 부채의 변동(주)		
	차입부채	리스부채	합 계
기초금액	604,597	25,450	630,047
현금흐름	-	(15,538)	(15,538)
할인차금상각	176	789	965
기타증감	(24,430)	51,399	26,969
기말금액	580,343	62,100	642,443

(주) 기타금융부채 중 임대보증금의 변동내역은 포함하지 아니하였습니다.

53. 영업환경의 중요한 불확실성

코로나 바이러스(COVID-19) 전염병의 급속한 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미치고 있습니다. 당사는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 기대신용손실을 추정하는 데에 미래전망정보를 사용하고 있으며, 예측부도율 산출을 위한 주요변수인 GDP성장률, 민간 소비증감률 등에 대한 변경된 미래전망정보를 이용하여 2021년 기말 시점 예측부도율을 재추정하여 기대신용손실충당금 측정에 반영하였습니다.

결산일 현재 경제환경은 여전히 불확실하며, COVID-19 전염병의 종식시점 및 경제회복속도 등에 따라 향후 신용손실액은 변동될 수 있습니다. 당사는 COVID-19 전염병이 경제에 미치는 영향 등을 지속적으로 모니터링할 것입니다.

54. 사업결합

1) 개요

당사는 회계기준(IFRS17) 및 금융감독(K-ICS)기준의 개편 등 변화하는 시장환경에 대비하여 경영안정화를 추구하고 주주와 고객의 이익을 극대화하며 보험산업 발전에 기여하고자 2020년 12월 23일 주주총회 결의에 따라 2021년 7월 1일자로 오렌지라이프생명보험주식회사와의 합병을 결정하였습니다.

신한생명보험주식회사와 오렌지라이프생명보험주식회사는 모두 신한금융지주가 각각 발행주식총수 100%를 소유하는 회사이며, 동 거래는 동일지배하의 합병거래에 해당합니다. 합병 후 상호명은 신한라이프생명보험주식회사로 변경하였습니다.

2) 이전대가

합병기일(2021년 7월 1일) 현재 소멸법인인 오렌지라이프생명보험주식회사의 주주명부에 기재되어 있는 보통주주인 신한금융지주에 대하여 오렌지라이프생명보험주식회사의 보통주식 1주당 존속법인인 신한생명보험주식회사의 보통주식 0.9226202주를 교부하였으며, 오렌지라이프 주식 82,000,000주에 대하여 합병신주 75,654,859주를 발행하여 배정하였습니다. 합병비율에 따른 합병신주 교부 외에 지급한 이전대가 및 기타 조건부 대가 등은 없습니다.

3) 취득자산과 인수부채

합병기일 현재 취득 자산과 인수 부채 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
현금및상각후원가측정예치금	714,050
당기손익공정가치측정금융자산	1,588,547
기타포괄손익공정가치측정유가증권	11,310,460
상각후원가측정유가증권	10,934,574
상각후원가측정대출채권및수취채권	2,957,361
파생상품자산	8,124
유형자산	20,999
리스사용권자산	24,578
무형자산	64,012
미상각신계약비	478,468
당기법인세자산	-
기타자산	43,028
특별계정자산	5,560,963
자 산 총 계	33,705,164
보험계약부채	24,473,902
계약자지분조정	16,923
파생상품부채	27,289
리스부채	24,851

이연법인세부채	315,666
미지급법인세	13,989
기타부채	393,235
특별계정부채	5,605,983
부 채 총 계	30,871,838
순자산	2,833,326

4) 합병 회계처리

동 합병은 동일지배하의 사업결합으로 합병기일 현재 당사가 취득 및 인수한 오렌지라이프 생명보험주식회사의 자산 및 부채는 합병기일 현재의 별도재무제표상 장부금액을 적용하였으며, 이전대가와 합병으로 취득한 순자산가액과의 차이는 자본잉여금에서 조정하였습니다. 한편, 비교표시되는 전기 재무제표는 사업결합 전 당사의 재무제표입니다. 상기의 회계처리로 인해 2021년 1월 1일부터 합병일인 2021년 7월 1일까지 오렌지라이프생명보험주식회사에서 발생한 상반기 순이익은 216,838백만원이며, 해당 금액은 합병법인의 포괄손익계산서에 반영되어 있지 않습니다.

6. 배당에 관한 사항

가. 배당에 관한 사항

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

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

당사 정관상 배당에 관한 사항은 다음과 같습니다.

정관

제46조(주주배당금)

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

제47조(중간배당)

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

나. 주요배당지표

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제33기	제32기	제31기
주당액면가액(원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		174,811	177,834	123,870
(별도)당기순이익(백만원)		181,647	170,208	128,625
(연결)주당순이익(원)		2,099	4,341	3,097
현금배당금총액(백만원)		-	50,000	50,000
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		-	28.1	40.4
현금배당수익률(%)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주식배당수익률(%)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	-	1,250	1,250
	-	-	-	-
주당 주식배당(주)	-	-	-	-
	-	-	-	-

(주1) 당사는 주권비상장법인으로 기업공시서식 작성기준에 따라 배당수익률 기재를 생략하였음.

(주2) 주당순이익은 신종자본증권 이자를 차감한 후 계산하였음.

(주3) 2021년 7월 1일 흡수합병된 오렌지라이프생명보험은 중간배당으로 2,000.8억을 배당하였음.

다. 과거 배당 이력

(단위: 회, %)

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

(주1) 제32기(전기) 및 제31기(전전기) 결산배당 실시(나. 주요배당 지표 참조)

(주2) 당사는 주권비상장법인으로 기업공시서식 작성기준에 따라 배당수익률 기재를 생략하였음.

7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항

7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적

[지분증권의 발행 등과 관련된 사항]

가. 증자(감자)현황

(기준일 : 2021.12.31)

(단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				비고
		종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	
2021.07.01	-	보통주	75,654,859	5,000	5,000	오렌지라이프생명보험주식회사와의 합병에 따른 신주발행

나. 미상환 전환사채 등 발행현황

(1) 미상환 전환사채 발행현황

- 해당사항 없음

(2) 미상환 신주인수권부사채 등 발행현황

- 해당사항 없음

(3) 미상환 전환형 조건부자본증권 등 발행현황

- 해당사항 없음

[채무증권의 발행 등과 관련된 사항]

가. 채무증권의 발행 등과 관련된 사항

(1) 채무증권 발행실적

(기준일 : 2021.12.31)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(2) 채무증권 미상환 잔액

기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2022.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-

잔액	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(주1) 별도 및 연결 기준 동일

단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2021.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

(주1) 별도 및 연결 기준 동일

회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2021.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	200,000	-	200,000
	사모	-	-	-	-	-	414,925	-	414,925
	합계	-	-	-	-	-	614,925	-	614,925

(주1) 별도 및 연결 기준 동일

(주2) 사모 회사채 금액 : 권면총액 3.5억 USD, 환율 1,185.5원 적용(2021.12.31)

신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2021.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	300,000	-	300,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	300,000	-	300,000

(주1) 별도 및 연결 기준 동일

조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2021.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(주1) 별도 및 연결 기준 동일

(3) 사채관리계약 주요내용 및 충족여부 등

(작성기준일 : 2021.12.31)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
신한라이프생명보험주식회사 제1회 무보증후순위사채	2018.06.12	2028.06.12	200,000	2018.05.30	한국예탁결제원
신한라이프생명보험주식회사 제1회 신종자본증권	2020.08.11	2050.08.11	300,000	2020.08.11	한국예탁결제원

(이행현황기준일 : 2021.06.30)

재무비율 유지현황	계약내용	해당사항 없음
	이행현황	-
담보권설정 제한현황	계약내용	해당사항 없음
	이행현황	-
자산처분 제한현황	계약내용	해당사항 없음
	이행현황	-
지배구조변경 제한현황	계약내용	해당사항 없음
	이행현황	-
이행상황보고서 제출현황	이행현황	2021년 8월 25일 보고서 제출

(주1) 이행현황기준일은 이행현황 판단 시 적용한 회계감사인의 감사의견(확인 및 의견표시)이 표명된 가장 최근의 재무제표의 작성기준일이며, 지배구조변경 제한현황은 공시서류작성기준일임

나. 자본으로 인정되는 채무증권의 발행

구분		제1회 신증자본증권
발행일		2020년 8월 11일
발행금액		3,000억원
발행목적		新회계(IFRS17) 및 건전성제도(K-ICS)도입 예정에 따른 선제적 자본 확충
발행방법		공모
상장여부		상장
미상환잔액		3,000억원
자본인정에 관한 사항	회계처리 근거	만기시점 발행사의 재량으로 만기연장 가능하고, 일정요건(필요적 또는 선택적 지급 정지) 충족 시 이자지급이 정지되며 지급을 회피할 수 있는 무조건적인 권리가 있어 자본으로 인정
	신용평가기관의 자본인정비율 등	현재 각 신용평가기관의 비공개방침으로 기재가 불가능
미지급 누적이자		없음
만기 및 조기상환 가능일		만기일 : 2050년 8월 11일
		발행일로부터 5년이 경과한 날(2025.8.11) 익일부터 행사 가능
발행금리		3.60%
우선순위		후순위(일반채권, 후순위채권보다 후순위)
부채분류 시 재무구조에 미치는 영향		부채비율 상승 등
기타 중요한 발행조건 등		<p>발행일로부터 5년째 되는 날에 1회에 한하여 기준금리 조정되고, 발행일로부터 10년째 되는 날의 직후 영업일에 1회에 한하여 가산금리 조정됨</p> <p>- 발행 후 5년 이후부터 10년까지 적용 금리 : ① + ② ① 기준금리 : 발행일로부터 5년째 되는 날 전 1영업일 증가 기준 국고채(5년물) 금리 ② 가산금리 : 최초 가산금리(2.563%)</p> <p>- 발행 후 10년 이후부터 적용 금리 : ① + ② ① 기준금리 : 발행일로부터 5년째 되는 날 전 1영업일 증가 기준 국고채(5년물) 금리 ② 가산금리 : 최초 가산금리(2.563%) + min[1.00%, 최초 가산금리(2.563%)의 50%]</p> <p>「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에서 정하는 부실금융기관으로 지정된 경우 또는 「보험업감독규정」에 따라 금융위로부터 긴급조치나 경영개선 권고/요구/명령을 받은 경우, 해당 사유가 발생한 때로부터 동 사유가 해소될 때 까지 이자지급을 정지함(정지기간 동안 발생하는 이자에 대한 지급의무는 소멸)</p>

7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적

가. 직접금융 자금의 사용

(1) 공모자금의 사용내역

(기준일 : 2021.12.31) (단위 : 백만원)

구분	회차	납입일	증권신고서 등의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
회사채	1회차	2018.06.12	운영자금	200,000	운영자금	200,000	-
회사채	1회차	2020.08.11	운영자금	300,000	운영자금	300,000	-

(2) 사모자금의 사용내역

(기준일 : 2021.12.31) (단위 : 백만원)

구분	회차	납입일	주요사항보고서의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
-	-	-	-	-	-	-	-

(3) 미사용자금의 운용내역

- 해당사항 없음

8. 기타 재무에 관한 사항

가. 재무제표 제작성 등 유의사항

(1) (연결)재무제표를 제작성한 경우 해당 내용

- 해당사항 없음

(2) 최근 3사업연도 중 합병, 분할, 자산양수도, 영업양수도

1) 합병

당사는 2020년 12월 23일 주주총회 결의에 따라 오렌지라이프생명보험 주식회사와 2021년 7월 1일을 합병기일로 하여 합병하기로 결정하였습니다. 이에 따라 금융위원회로부터 2021년 5월 12일 합병 인가를 득하였으며, 7월 1일 예정대로 통합 법인(신한라이프생명보험주식회사)이 출범하였습니다. 합병에 관한 자세한 사항은 2020년 12월 23일 공시한 주요 사항보고서(회사합병결정)를 참조하시기 바랍니다.

2) 자산양수도

종속기업인 신한금융플러스는 TM Sales 경쟁력을 제고하고 보험사업의 법적 규제 등에 유연하게 대처하기 위하여 2021년 12월 31일 특수관계인인 신한디에스로부터 ASP(Application Service Provider)사업의 유·무형자산을 양수하였습니다.

3) 사업양수도

종속기업인 신한금융플러스는 2020년 11월 25일 및 2020년 12월 23일 이사회 결의에 따라 리더스금융판매(주)의 GF사업부, IMGAs사업부 등의 사업을 양수하였으며, 인수한 자산과 부채는 취득시점의 공정가치로 인식하고 공정가치와 양수대가로 지급한 금액과의 차이는 영업권으로 인식하였습니다. 사업양수도에 관한 자세한 사항은 'Ⅲ. 재무에 관한 사항 - 3. 연결 재무제표 주석 - 58. 사업결합' 부분을 참고하시기 바랍니다.

(3) 자산유동화와 관련한 자산매각의 회계처리 및 우발채무 등에 관한 사항

- 해당사항 없음

(4) 기타 재무제표 이용에 유의하여야 할 사항

기타 재무제표 이용에 유의하여야 할 사항은 본 사업보고서의 'Ⅲ. 재무에 관한 사항 - 3. 연결재무제표 주석 - 2. 재무제표 작성기준 및 3. 유의적인 회계정책' 및 'Ⅲ. 재무에 관한 사항 - 5. 재무제표 주석 - 2. 재무제표 작성기준 및 3. 유의적인 회계정책' 부분을 참고하시기 바랍니다.

나. 대손충당금 설정 현황

(1) 최근 3사업연도의 계정과목별 대손충당금 설정내용

(단위 : 백만원, %)					
구분	계정과목		채권 총액	대손충당금	대손충당금 설정율
제33(당)기	대출채권		8,627,882	19,599	0.2
	기타	미수금	103,825	35,374	34.1
		미수수익	779,345	699	0.1
		보험미수금	95,133	124	0.1
		보증금	86,092	-	0.0
		예치금	669,103	1,366	0.2
	합계		10,361,380	57,162	0.6
제32(전)기	대출채권		6,595,927	20,702	0.3
	기타	미수금 등	25,917	11,474	44.3
		미수수익	316,688	311	0.1
		보험미수금	9,708	16	0.2
		보증금	48,220	-	0.0
		예치금	411,958	76	0.0
합계		7,408,418	32,579	0.4	
제31(전전기)	대출채권		6,217,863	16,362	0.3
	기타	미수금	21,094	6,211	29.4
		미수수익	339,270	321	0.1
		보험미수금	11,932	2	0.0
		가지급금	225	157	69.8
		보증금	44,575	269	0.6
합계		6,634,959	23,322	0.4	

(주1) 연결 재무제표 기준

(주2) 채권 총액은 이연대출부대손익 및 현재가치할인차금 차감 전 기준으로 작성하였음.

(2) 최근 3사업연도 대손충당금 변동 현황
<제33(당)기>

(단위 : 백만원)							
구 분	상각후원가측정대출채권			상각후원가측정수취채권			합 계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	
기초 총 장부금액	7,718	4,549	8,435	222	31	11,624	32,579
합병으로 인한 증감	-	-	584	427	0	7,836	8,847
12개월 기대신용손실로 대체	787	(713)	(74)	8	(3)	(5)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(207)	214	(7)	(1)	1	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(201)	(174)	375	-	(2)	2	-
전입(환입)액	877	(1,624)	2,790	1,315	512	11,288	15,158
회수	-	-	2,087	-	-	80	2,167
제각	-	-	(5,810)	-	-	(923)	(6,733)
기타(주2)	-	-	(7)	99	-	5,050	5,142
분기말 총 장부금액	8,974	2,252	8,373	2,070	539	34,952	57,160

(주1) 연결 재무제표 기준

(주2) 기타변동액은 채권조정 및 환율변동으로 인한 금액임.

<제32(전)기>

(단위 : 백만원)							
구 분	상각후원가측정대출채권			상각후원가측정수취채권			합 계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	
기초 총 장부금액	6,723	2,424	7,215	142	29	6,789	23,322
12개월 기대신용손실로 대체	396	(367)	(29)	4	(1)	(3)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(299)	303	(4)	(1)	1	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(139)	(151)	290	(1)	(1)	2	-
전입액	1,037	2,340	4,860	78	3	4,875	13,193
회수	-	-	2,168	-	-	74	2,242
제각	-	-	(6,065)	-	-	(113)	(6,178)
전기말 총 장부금액	7,718	4,549	8,435	222	31	11,624	32,579

(주) 연결 재무제표 기준

<제31(전전)기>

(단위 : 백만원)							
구 분	상각후원가측정대출채권			상각후원가측정수취채권			합 계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	
기초 총 장부금액	7,965	8,373	6,332	144	36	8,345	31,195
12개월 기대신용손실로 대체	474	(466)	(8)	2	(2)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(421)	461	(40)	(1)	9	(8)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(138)	(177)	315	-	(2)	2	-
전입(환입)액	(1,157)	746	4,395	(3)	(12)	205	4,174
회수	-	-	2,206	-	-	31	2,237
제각	-	-	(5,973)	-	-	(1,786)	(7,759)
기타(주2)	-	(6,513)	(12)	-	-	-	(6,525)
전기말 총 장부금액	6,723	2,424	7,215	142	29	6,789	23,322

(주1) 연결 재무제표 기준

(주2) 기타변동액은 출자전환 등으로 인한 금액임.

(3) 신용손실충당금 설정 방침

<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 분석 결과를 포함합니다.

i) 채무불이행 위험의 측정

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

ii) 부도율 기간구조의 측정

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

iii) 신용위험의 유의적인 증가

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

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

연결실체는 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하기 위한 기준을 다음의 관점에서 정격적으로 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 등

을 활용)

- 내부 관측자료 및 외부로부터 입수한 정보

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

④ 기대신용손실의 측정

기대신용손실의 측정에 투입된 주요 변수는 아래와 같습니다.

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

이러한 신용위험측정요소는 연결실체가 내부적으로 개발한 통계적 기법과 과거 경험데이터로부터 추정되었으며 미래전망정보의 반영을 통하여 조정되었습니다.

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

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

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

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

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

- 상품의 유형
- 내부 신용등급
- 담보의 유형
- 담보대출비율(LTV)
- 차주가 속한 산업군

- 차주 또는 담보의 소재지
- 연체일수

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

⑤ 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, 회귀식추정을 통해 미래전망정보를 반영하였습니다. COVID-19 경기상황 반영을 위해 upside, central, downside의 각 3가지 시나리오를 검토하여 최종 미래전망정보를 반영하였습니다.

구 분	신용위험 간 상관관계
종합주가지수	음(-)의 상관관계
경제성장률	음(-)의 상관관계
설비투자증감률	음(-)의 상관관계
근원인플레이션율	양(+)의 상관관계
국고채(3년) 수익률	-
건설투자성장률	음(-)의 상관관계
국고채(10년) 수익률	-
GDP성장률	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 실적부도율은 중요한 참고자료입니다. 2020년 중 COVID-19에 의한 경기 위축으로 각종 경제 지표는 악화되었음에도 연결실체의 실적부도율은 안정적으로 유지되고 있습니다. 이는 COVID-19에 대한 각종 정책지원 등의 영향으로 보입니다.

다. 공정가치 평가내역

공정가치 평가내역에 관한 사항은 본 사업보고서의 'Ⅲ. 재무에 관한 사항 - 3. 연결재무제표 주석 - 7. 금융상품의 공정가치' 및 'Ⅲ. 재무에 관한 사항 - 5. 재무제표 주석 - 7. 금융상품

의 공정가치' 부분을 참고하시기 바랍니다.

라. 기업인수목적회사의 재무규제 및 비용 등
- 해당사항 없음

IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

1. 예측정보에 대한 주의 사항

당사가 동 사업보고서에서 미래에 발생할 것으로 예상·예측한 활동, 사건 또는 현상은, 당해 공시서류 작성시점의 사건 및 재무성과에 대하여 회사의 견해를 반영한 것입니다. 동 예측정보는 미래 산업환경과 관련된 다양한 가정에 기초하고 있으며, 동 가정들은 결과적으로 부정확한 것으로 판명될 수도 있습니다.

또한 이러한 가정들에는 예측정보에서 기재한 예상치와 실제 결과간에 중요한 차이를 초래할 수 있는 위험과 불확실성 및 기타 요인을 포함하고 있습니다. 이러한 중요한 차이를 초래할 수 있는 요인에는 회사 내부경영과 관련된 요인과 외부환경에 관한 요인이 포함되어 있으며, 이에 국한하지 않습니다.

당사는 동 예측정보 작성시점 이후에 발생하는 위험 또는 불확실성을 반영하기 위하여 예측정보에 기재한 사항을 수정하는 정정보고서를 공시할 의무는 없습니다.

결론적으로, 동 사업보고서상에 회사가 예상한 결과 또는 사항이 실현되거나 회사가 당초에 예상한 영향이 발생한다는 확신을 제공할 수 없습니다. 동 보고서에 기재된 예측정보는 동 보고서 작성시점을 기준으로 작성한 것이며 회사가 이러한 위험 요인이나 예측정보를 업데이트할 예정이 없음을 유의하시기 바랍니다.

2. 개요

2021년은 『一流 신한, NewLife』로 전략목표를 설정하고 ① 고객/상품/채널間 최적화된 영업 경쟁력 구축, ② NewLife 디지털 혁신, ③ NewLife 새로운 가치 창출 기반을 마련하는데 집중한 한 해였습니다.

특히 2021년 7월 1일에는 합병을 통하여 지난 2년 여간 준비해온 NewLife 통합법인 『신한라이프』가 성공적으로 출범하였습니다. 회사는 합병인가/브랜드/조직 및 사규 등 주요 영역별 통합 작업을 단계별로 이행하였으며, 고객기반 강화와 언택트 시대에 대응하고자 Agile 조직체제와 NewLife 조직문화를 수립하여 시행하였습니다.

그 결과 당사는 2021년 12월 말 연결재무제표 기준 총자산 70.5조원, RBC비율 284.6%를 달성하며, 효율적인 사업성과 견실한 재무안정성을 갖춘 자산규모 생보업계 4위 수준의 대형 생보사로 발돋움하였습니다.

또한 미래에 대한 선제적 대응을 위한 新성장동력 발굴을 지속적으로 추진하여, 2021년 12월 헬스케어 자회사 신한큐브온 출범, 2022년 1월에는 신한라이프베트남 법인 영업을 개시하였으며, 2020년 6월 설립된 판매전문 GA자회사 신한금융플러스는 출범 1년 만에 외부 영업조직 전략적 도입 및 안정화를 통해 조직과 판매 물량 규모화를 조기 달성하여, GA시장 내 업계 수위권 수준의 시장 지위를 확보하는 등 가시적인 성과를 내고 있습니다.

가. 재무상태 및 영업실적 요약

[연결재무제표 기준]

(단위 : 백만원)

구 분	제33(당)기	제32(전기)	증감
자산총계	70,535,555	36,777,496	33,758,059
부채총계	65,382,992	34,232,052	31,150,940
자본총계	5,152,563	2,545,444	2,607,119
영업수익	7,079,569	5,405,933	1,673,636
영업비용	6,811,877	5,192,521	1,619,356
당기순이익	174,811	177,834	(3,023)

(주) 2021년 7월 1일 합병에 따라, 제32기는 사업결합 전 당사의 연결재무제표로 작성하였음

나. 주요 경영지표

(단위 : %, %p)

구 분	제33(당기)	제32(전기)	증감
영업이익률	2.66	3.44	(0.78)
위험보험료 對 사망보험금 비율	104.71	91.28	13.43
운용자산이익률	3.15	3.18	(0.03)
총자산수익률(ROA)	0.37	0.48	(0.11)
자기자본수익률(ROE)	4.76	7.27	(2.51)
지급여력비율	284.6	249.5	35.14

(주1) K-IFRS 별도재무제표 기준(지급여력비율은 K-IFRS 연결 기준)

(주2) 영업이익률, 위험보험료 對 사망보험금 비율, 운용자산이익률은 금융감독원 업무보고 작성 기준
ROA, ROE는 아래의 기준에 따라 적성함.

단, ROA 계산시 적용하는 총자산은 B/S상 총자산을 의미하며, 자기자본수익률(ROE) 계산시 적용하
(주3) 는 자기자본은 B/S상 자본총계를 말함

*ROA = (당분기 당기순이익 / {(전회계년도말 총자산 + 당분기말 총자산) / 2} * (4/경과분기수)

*ROE = (당분기 당기순이익 / {(전회계년도말 자기자본 + 당분기말 자기자본) / 2} * (4/경과분기수)

(주4) 제33(당)기 위험보험료 對 사망보험금 비율은 사업결합에 따른 합병회계처리적용으로 소멸
법인(오렌지라이프)의 2021년 1월~2021년 6월 위험보험료 및 사망보험금 등이 집계에서
제외되었으며, 소멸법인과 존속법인의 보험손익 및 지급준비금 등을 단순합산하여 산출 시
위험보험료 對 사망보험금 비율은 88.14%임.

(주5) 제33(당)기 운용자산이익률은 사업결합에 따른 합병회계처리적용으로 소멸법인(오렌지라이
프)의 2021년 1월~2021년 6월 투자영업이익 등이 집계에서 제외되었으며, 소멸법인과 존
속법인의 투자영업이익 및 운용자산 등을 단순합산하여 산출 시 운용자산이익률은 3.40%임

(주6) 제33(당)기 ROA, ROE는 사업결합으로 합병회계처리 적용에 따라 2021년 6월까지 소멸법인(오렌지
라이프)의 손익이 자본으로 대체되어 집계에서 제외되었으며, 소멸법인의 손익을 고려한 비율은
ROA는 0.58%, ROE는 7.02%임.

다. 2022년 전망

2022년은 With코로나 체계로의 전환과 변이 확산 등 팬더믹 이슈로 인한 시장의 불확실성이 지속될 것으로 전망됩니다. 이러한 불확실성의 심화는 곧 시장 및 고객 트렌드 전반의 급격한 변화를 가속화 할 것이며, 빅테크 기업의 보험업 진출 등 시장 경쟁체계의 복잡성도 보다 심화될 것으로 예상됩니다. 또한, 금리 변동성 확대 및 2023년 시행 예정인 IFRS17 및 신지급여력제도(K-ICS) 등을 대비하여 보험업권 전반적으로 자본운영 최적화와 리스크 관리의 중요성이 강조되고 있는 상황입니다.

3. 재무상태 및 영업실적

가. 재무상태 및 영업실적

당기말 자산은 오렌지라이프생명보험과의 합병으로 금융자산이 27조 5,019억원 증가하는 등으로 전기말 대비 33조 7,581억원 증가한 70조 5,356억원이며 부채는 보험계약부채가 25조 2,651억원 증가하는 등으로 전기말 대비 31조 1,509억원 증가한 65조 3,830억원입니다. 또한 자본은 합병으로 인해 신주를 발행함에 따라 자본금이 3,783억원 증가하는 등으로 전기말 대비 2조 6,071억원 증가한 5조 1,526억원입니다.

[재무상태]

(단위 : 백만원)

과 목	제33(당기)	제32(전기)	증감
Ⅰ. 자 산 총 계	70,535,555	36,777,496	33,758,059
1. 일반계정자산	60,845,540	32,541,396	28,304,144
(1) 금융자산	59,128,538	31,626,669	27,501,869
(2) 미상각신계약비	1,037,780	650,232	387,548
(3) 유·무형 및 기타자산	679,222	264,495	414,727
2. 특별계정자산	9,690,015	4,236,100	5,453,915
Ⅱ. 부 채 총 계	65,382,992	34,232,052	31,150,940
1. 보험계약부채	53,378,791	28,113,667	25,265,124
2. 금융부채	1,125,358	780,743	344,615
3. 기타부채	855,068	385,417	469,651
4. 특별계정부채	10,023,775	4,952,225	5,071,550
Ⅲ. 자 본 총 계	5,152,563	2,545,444	2,607,119
1. 자본금	578,274	200,000	378,274
2. 신종자본증권	299,452	299,452	-
3. 이익잉여금	1,996,063	1,882,052	114,011
4. 기타포괄손익누계액 등	2,278,774	163,940	2,114,834

(주) 2021년 7월 1일 합병에 따라, 제32기는 사업결합 전 연결실체의 재무제표를 기반으로 작성되었음.

(주) 상기 재무상태는 연결재무상태표와 계정분류상의 차이가 있을 수 있음.

당사는 전기 대비 30억원 감소한 1,748억원의 연결당기순이익을 거두었습니다. 이는 이자 및 배당수익의 증가 등 자산운용손익이 증가하였으나 사고보험금 증가에 따른 위험률차 손익감소, 인력구조 효율화를 위해 실시한 일회성 희망퇴직 비용 영향 때문입니다.

한편, 사업결합으로 인해 2021년 1월 1일부터 합병일인 2021년 7월 1일까지 소멸법인(오렌지라이프생명보험주식회사)에서 발생한 상반기 연결당기순이익은 2,168억원이며, 해당금액을 포함한 2021년 합산기준 연결당기순이익은 3,916억원입니다.

[영업실적]

(단위 : 백만원)

과 목	제33(당)기	제32(전기)	증감
Ⅰ. 영업수익	7,079,569	5,405,933	1,673,636
1. 보험료수익	4,896,083	3,897,920	998,163
2. 금융상품관련수익	1,786,738	1,332,715	454,023
3. 기타영업수익	396,748	175,298	221,450
Ⅱ. 영업비용	6,811,877	5,192,521	1,619,356
1. 보험계약부채전입액	786,982	721,069	65,913
2. 지급보험금	4,213,328	3,114,832	1,098,496
3. 사업비 및 신계약상각비	1,131,419	822,037	309,382
4. 금융상품관련손실	301,142	355,304	(54,162)
5. 기타영업비용	379,006	179,279	199,727
Ⅲ. 영업이익	267,692	213,412	54,280
Ⅳ. 영업외손익	(28,504)	24,433	(52,937)
Ⅴ. 법인세비용차감전순이익	239,188	237,845	1,343
Ⅵ. 법인세비용	64,377	60,011	4,366
Ⅶ. 당기순이익	174,811	177,834	(3,023)

(주1) 2021년 7월 1일 합병에 따라, 제32기는 사업결합 전 연결실체의 재무제표를 기반으로 작성되었음.

(주2) 상기 영업실적은 연결포괄손익계산서와 계정분류상의 차이가 있을 수 있음.

나. 공시대상기간 중의 신규사업 진출 및 중단사업 사항

당사는 2021년 2월 베트남 재무부로부터 신한라이프베트남 법인의 설립을 인가받았으며, 법인 인프로 구축 TF와 단계별 채널 오픈 전략을 수립하여 영업개시를 준비하였습니다. 또한 2021년 12월에는 고객기반 강화 및 언택트 시대에 대응하고 新성장동력을 발굴하고자 생보업계 최초로 헬스케어 자회사인 신한큐브온 설립을 승인받았습니다.

다. 공시대상기간 중의 자산손상 또는 감액손실 발생사항

당사는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 요구사항에 따라 상각후원가로 측정하는 예치금, 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 상각후원가로 측정하는 대출채권 및 수취채권, 대출약정에 대하여 신용손실충당금을 설정하고 있습니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별 금융상품 단위로 추정된 미래 회수예상현금흐름과 집합적인 방법으로 기대신용손실을 측정하기 위하여 당사가 사용한 기법과 가정 및 투입 변수에 의하여 결정됩니다.

[신용손실충당금전입(환입)액]

(단위 : 백만원)

구 분		제33(당)기	제32(전)기
환입액	기타포괄손익공정가치측정유가증권	646	522
	상각후원가측정유가증권	41	209
	상각후원가측정수취채권(주)	3	-
	소 계	690	731
전입액	기타포괄손익공정가치측정유가증권	3,238	-
	상각후원가측정유가증권	3,082	-
	상각후원가측정대출채권	2,042	8,237
	상각후원가측정수취채권(주)	13,118	4,956
미사용한도충당부채		83	5
소 계		21,563	13,198
신용손실충당금 순전입액		20,873	12,467

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

4. 유동성 및 자금조달 등

가. 유동성 현황

유동성위험은 자산과 부채의 만기일이 불일치하거나 예상치 못한 자금 유출 등에 대응하지 못하여 발생할 위험을 말합니다. 유동성현황은 3개월 지급보험금 금액 등의 유동성 부채와 3개월 미만 유동성자산을 이용하여 산출하고 있습니다.

당사는 매월 자금수지차 분석을 통하여 유동성부채와의 매칭비율 등을 고려하며 자산운용 시 유동성 리스크를 방어하기 위해 자금 운용 계획을 수립하여 관리하고 있습니다.

(단위 : 백만원)

구분	제33(당)기	제32(전)기	증감
3개월 이내 유동성 자산(A)	2,292,376	1,475,703	816,673
평균 3개월 지급 보험금(B)	1,053,332	778,708	274,624
비율(A/B)	218%	190%	28%

제33(당)기 유동성비율은 사업결합에 따른 합병회계처리적용으로 2021년 1월~2021년 6월 (주) 소멸법인(오렌지라이프)의 지급보험금이 집계에서 제외되었으며, 소멸법인(오렌지라이프)과 존속법인(신한생명)의 지급보험금을 단순합산하여 산출 시 유동성비율은 172%임

나. 자금조달 사항

당사의 주된 자금 조달원천은 수입보험료(보험료수익)이며, 제도변화 대응을 위한 선제적 자본확충 및 재무건전성 제고를 위하여 2018년 6월과 11월 2차례 후순위채권을 발행하였고, 2020년 8월 신종자본증권을 발행하여 자금을 조달하였습니다.

[보험료수익 내역]

(단위 : 백만원)

구 분	제33(당기)		제32(전기)	
	금액	비율	금액	비율
개인보험				
생존보험	663,748	13.6%	654,485	16.8%
사망보험	3,562,828	72.8%	2,596,946	66.6%
생사혼합	665,118	13.6%	641,119	16.5%
소 계	4,891,694	99.9%	3,892,550	99.9%
단체보험				
보장성	4,389	0.1%	5,370	0.1%
합 계	4,896,083	100.0%	3,897,920	100.0%

[후순위채권 발행 내역]

(단위 : 백만원)

증권종류	발행방법	발행일자	권면총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환여부	주관회사
회사채 (원화후순위)	공모	2018.06.12	200,000	4.03%	AA+(NICE신용평가) AA+(한국기업평가)	2028.06.12	미상환	NH투자증권 한국투자증권
회사채 (외화후순위)	사모	2018.11.30	414,925 (3.5억 USD)	5.10%	AA+(NICE신용평가)	2028.11.30	미상환	NH투자증권

(주) 사모 회사채 권면총액 : 환율 1,185.50원 적용(2021.12.31)

[신종자본증권 발행 내역]

(단위 : 백만원)

증권종류	발행방법	발행일자	권면총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환여부	주관회사
신종자본증권	공모	2020.08.11	300,000	3.60%	AA0(NICE신용평가) AA0(한국신용평가)	2050.08.11	미상환	미래에셋대우

5. 부외거래

부외거래와 관한 주요 사항은 본 사업보고서의 'III. 재무에 관한사항 - 3.연결재무제표 주식 - 49. 우발채무와 약정사항' 부분을 참고하시기 바랍니다.

6. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항

중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항은 본 사업보고서의 'III. 재무에 관한사항 - 3. 연결재무제표 주식 - 2. 재무제표 작성기준 및 3. 유의적인 회계정책'을 참고하시기 바랍니다.

나. 법규상의 규제에 관한 사항

당사는 보험업법, 상법, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등의 규제를 받고 있으며, 보험 산업은 4차 산업혁명 시대를 맞아 블록체인, AI, 빅데이터 등 인슈어테크의 도입으로 인한 기회요인과 함께 IFRS17 및 신지급여력제도(K-ICS) 등 새로운 규제 환경에도 직면하고 있습니다.

환경변화에 대응하기 위하여 당사는 디지털 전략을 수립하고 트렌드에 맞는 상품 및 서비스를 선도적으로 개발 제공함으로써 업계 디지털 보험 부문의 앞선 경쟁력을 확보하였습니다. 또한 고도화된 타겟 분석을 기반으로 고객가치 제고에 힘쓰고 있으며, 가입부터 보험금 청구까지 모바일 기기를 활용한 One-stop 시스템을 구축함으로써 영업경쟁력을 강화하였습니다.

또한 IFRS17 및 신지급여력제도(K-ICS) 시행 등 재무건전성 규제 변화에 대비하여 관련 인프라 및 시스템을 업계 선도적으로 준비하고 있으며, 장기적 가치 중심으로의 전면적인 경영 패러다임 전환을 지속적으로 실행하고 있습니다.

다. 파생상품에 관한 사항

파생상품에 관한 사항은 본 사업보고서의 'II.사업의 내용 - 3. 파생상품거래 현황'을 참고하시기 바랍니다.

라. 위험관리정책에 관한 사항

위험관리정책에 관한 사항은 본 사업보고서의 'III. 재무에 관한사항 - 3. 연결재무제표 주식 - 4. 금융위험관리'을 참고하시기 바랍니다.

V. 회계감사인의 감사의견 등

1. 외부감사에 관한 사항

가. 회계감사인의 명칭 및 감사의견

(1) 연결재무제표에 대한 감사인의 감사의견

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제33(당)기	삼일회계법인	적정	코로나바이러스로 인한 영향 및 합병에 대한 부분	해당사항 없음
제32(전)기	삼일회계법인	적정	코로나바이러스로 인한 영향	해당사항 없음
제31(전전)기	삼정회계법인	적정	해당사항 없음	해당사항 없음

(2) 재무제표에 대한 감사인의 감사의견

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제33(당)기	삼일회계법인	적정	코로나바이러스로 인한 영향 및 합병에 대한 부분	해당사항 없음
제32(전)기	삼일회계법인	적정	코로나바이러스로 인한 영향	해당사항 없음
제31(전전)기	삼정회계법인	적정	해당사항 없음	해당사항 없음

나. 감사용역 체결현황

(단위 : 백만원)

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제33(당)기	삼일회계법인	기말감사 (분/반기 검토, 기업회계기준서 제 1039호 재무제표 감사, 내부회계관리제도 검토 포함)	1,445	13,376	1,445	14,109
제32(전)기	삼일회계법인	기말감사 (분/반기 검토, 기업회계기준서 제 1039호 재무제표 감사, 내부회계관리제도 검토 포함)	900	8,981	900	9,353
제31(전전)기	삼정회계법인	기말감사 (분/반기 검토, 기업회계기준서 제 1039호 재무제표 감사, 내부회계관리제도 검토 포함)	757	8,107	757	8,220

(주) 보수는 부가가치세를 제외한 금액임

다. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

(단위 : 백만원)

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제33(당)기	-	-	-	-	-
제32(전)기	-	-	-	-	-
제31(전전)기	-	-	-	-	-

라. 내부감사기구가 회계감사인과의 논의한 결과

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021.03.02	정기 감사위원회 (감사인) - 삼일회계법인 진봉재 전무 (회사) - 감사위원회 이창순 위원장 직무대행 외 1명	회상회의	2020년 외부감사 결과, 주요 회계이슈 및 내부회계관리제도 검토 결과
2	2021.05.13	정기 감사위원회 (감사인) - 삼일회계법인 정민수 상무 (회사) - 감사위원회 최원석 감사위원장 외 2명	화상회의	2021년 1분기 검토결과 및 2021년 감사계획 등
3	2021.09.02	정기 감사위원회 (감사인) - 삼일회계법인 진현태 상무 (회사) - 감사위원회 김범수 감사위원장 외 3명	화상회의	2021년 상반기 검토결과 및 주요회계 이슈
4	2021.12.09	정기 감사위원회 (감사인) - 삼일회계법인 진현태 상무 (회사) - 감사위원회 김범수 감사위원장 외 3명	화상회의	2021년 3분기 검토결과 및 주요회계 이슈
5	2022.03.02	임시 감사위원회 (감사인) - 삼일회계법인 진현태 상무 (회사) - 감사위원회 김범수 감사위원장 외 3명	화상회의	2021년 외부감사 결과, 주요 회계이슈 및 내부회계관리제도 검토 결과

마. 조정협의회 주요 협의내용

- 해당사항 없음

바. 회계감사인의 변경

사업연도	변경전	변경후	내용	비고
제32(전)기	삼정회계법인	삼일회계법인	(주)	-

(주) 당사는 지배회사인 (주)신한금융지주회사(이하 "지주회사"라 함)의 종속회사로서 증권선물위원회가 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 및 동법 시행령에 의거 2020년 ~ 2022년 지주회사의 외부감사인으로 '삼일회계법인'을 지정함에 따라, 지주회사와 외부감사인을 일치시키고자 '삼일회계법인'을 신규 선임함

사. 종속회사 회계감사인의 변경

사업연도	변경회사	변경전	변경후	내용	비고
제2(당)기	신한금융플러스	-	신한회계법인	신규선임	-
제1(당)기	신한라이프생명보험베트남	-	PwC 베트남	신규선임	-

2. 내부통제에 관한 사항

가. 내부통제

내부통제에 관한 사항은 당사의 2021년(제33기) 사업보고서에 첨부한 '내부감시장치에 대한 감사의 의견서'를 참고하시기 바랍니다.

<p>내부감시장치에 대한 감사위원회의 평가의견</p> <p>본 감사위원회의 의견으로는 2021년 12월 31일 현재 신한라이프생명보험주식회사의 내부감시장치는 효과적으로 구성 및 가동되고 있습니다.</p>

나. 내부회계관리제도

사 업 연 도	회계감사인	검토의견
2021년	삼일회계법인	경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.
2020년	삼일회계법인	경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토 결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.
2019년	삼정회계법인	경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

다. 내부통제구조의 평가

- 해당사항 없음

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

2021년 12월 31일 기준 당사 이사회는 10명의 이사(대표이사 사장 1명, 사외이사 8명, 비상임이사 1명)로 구성되어 있으며, 사외이사는 80% 비중으로 과반수의 요건을 충족하고 있습니다.

[사외이사 및 그 변동현황]

(단위 : 명)

이사의 수	사외이사 수	사외이사 변동현황		
		선임	해임	중도퇴임
10	8	5	-	-

사외이사 변동현황

- 선임 : 2021년 제32기 정기주주총회 결과 (이창순 이사 재선임)
- (주) 2021년 임시주주총회 결과 (성주호, 김범수, 김형태, 전영섭 이사 신규선임)
- 해임 : 해임 없음
- 중도퇴임 : 중도퇴임 없음

이사회 의장(임기 1년)은 성대규 대표이사 사장이 이사 전원의 동의를 받아 2020년 제9차 임시이사회(2020.12.23)에서 재선임되었습니다. 이사회 의장이 사외이사가 아닌 이유는 의장인 성대규 사장이 대표이사 사장으로서 회사 현황에 대해 신속하고 정확하게 파악하여 원활한 이사회 운영 및 진행이 가능한 점, 보험 전문가로서 보험업에 대한 높은 이해도와 전문성을 보유하고 있는 점이 고려되었습니다.

이사회가 사외이사가 아닌 자를 의장으로 선임함에 따라 이사회 의장 이외에 사외이사를 대표하는 자인 선임사외이사도 선임하였습니다. 선임사외이사는 이사회 의 안정된 운영과 여러 이사들간 커뮤니케이션을 위해 이사회 활동경력과 회사에 대한 이해도를 고려하여 이창순 이사가 이사회 전원의 동의(본인 의결권 제외)를 받아 선임사외이사로 선임되었습니다.

이사회내 위원회로는 임원후보추천위원회, 감사위원회, 위험관리위원회, 보수위원회 등 「금융회사의 지배구조에 관한 법률(이하 '지배구조법')」에서 요하는 위원회가 모두 구성되어 있습니다.

나. 중요의결사항 등

회사	개최 일자	의안내용	안건 구분	가결 여부	이사의 성명 / (출석률 : %)										
					성대규 (100%)	이창순 (100%)	고석현 (93%)	오병희 (100%)	이영호 (100%)	최원석 (100%)	전영섭 (100%)	성주호 (100%)	김형태 (100%)	김범수 (100%)	
					찬반여부										
제1차 임시 이사회	2021.02.04	1. 최작가정 산출 및 관리체계	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		2. 이사회내위원회 활동 결과	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		3. 금융감독원 실시 2019년 금융소비자보호 실태평가 결과	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		4. 고객정보의 제공 및 이용 현황	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		5. 제32기(2020.1.1~2020.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인과 결산에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		6. 위험관리위원회 규정 개정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		7. 본인신용정보관리업(마이데이터) 사업 진출에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
제1차 정기 이사회	2021.03.02	1. 선임계리사의 2020년도 검증의견서 제출	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		2. 이사회내위원회 활동 결과	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		3. '20년 자금세탁방지업무 운영결과 및 '21년 운영계획	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		4. '20년 내부통제 체계 및 운영실태 점검결과	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		5. '20년 내부통제시스템 평가 결과	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		6. '20년 내부회계관리제도 운영실태	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		7. '20년 내부회계관리제도 운영실태 평가	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		8. '20년 소비자보호협의회 운영결과	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		9. '20년 개인신용정보보호 활동 내역	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		10. 신한생명 베트남 자회사 설립에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		11. 제32기 정기주주총회 소집에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		12. 보수관련 규정 개정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		13. 이사보수한도 승인에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
제2차 임시 이사회	2021.03.24	1. 이사회내위원회 위원 선임에 관한 사항	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		2. 사외이사 및 비상임이사 보수에 관한 사항	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		3. GA회사 증자에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		4. 대주주 발행주식 취득에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		5. 감사위원회규정 개정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		6. 내부통제규정 개정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		7. 신한희망재단에 대한 기부금 출연에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		8. 이사회내위원회 활동 결과	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		9. 대주주의 특수관계인인 공익법인 등에 대한 자산의 무상양도 관련 현황 및 적정성 평가 결과	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
제3차 임시 이사회	2021.04.28	1. 헬스케어 기업 투자 추진에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	불참	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
제2차 정기 이사회	2021.05.13	1. 2021년 1/4분기 경영성과	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		2. 자금세탁방지업무규정 개정에 관한 사항	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		3. 계열사간 거래에 대한 사전승인에 관한 사항	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

		4. 내부회계관리규정 개정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성					
		5. 자금세탁방지업무규정 개정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성					
		6. 계열사간 거래에 대한 사전승인에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성					
제4차 임시 이사회	2021.06.03	1. 지배구조 관련 규정 개정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성					
		2. 경영진 임명에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성					
		3. 전략기획 및 재무관리 담당 주요업무집행책임자 선임에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성				
		4. 준법감시인 선임에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성				
		5. 선임계리사 선임에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성				
제5차 임시 이사회	2021.07.01	1. 임시주주총회 소집에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성					
		2. 2021년 계열사간 거래에 대한 사전 승인에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성				
		3. 2021년 리스크 총합도 설정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성				
신한 라이프 제1차 임시 이사회	2021.07.01	1. 이사회내위원회 위원 선임에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
신한 라이프 제2차 임시 이사회	2021.08.05	1. 이사회내위원회 활동 결과	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		2. 2021년 신한라이프 재무 및 예산계획에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		3. 신한라이프빛나는재단 임대료 무상양도 승인에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
신한 라이프 제1차 정기 이사회	2021.09.02	1. 2021년 2/4분기 경영성과	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		2. 자회사 경영승계계획 관련 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		3. 고객정보의 제공 및 이용 현황	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		4. 지배구조 관련 규정 개정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		5. 금융소비자보호 관련 내부통제에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		6. 헬스케어 자회사 설립 추진에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
신한 라이프 제3차 임시 이사회	2021.11.09	1. 2021년 3/4분기 경영성과	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		2. 이사회내위원회 활동 결과	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		3. 의료자문 업무의 적정성 등에 관한 심의사항 및 결과	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		4. 신한라이프 고객만족도 관련 업무 현황 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		5. GA자회사 증자 추진에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		6. 계열사간 거래에 대한 사전승인에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
신한 라이프 제2차 정기 이사회	2021.12.09	1. 2022년 신한금융플러스 경영계획에 관한 사항	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		2. 이사회내위원회 활동 결과	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		3. 자금세탁방지 업무 적정성 감사 결과	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		4. 2021년 소송관리위원회 운영 현황	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		5. 고객정보의 제공 및 이용 현황	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		6. 2022년 경영계획 및 예산에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		7. 2022년 계열사간 거래에 대한 사전승인에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		8. 보유부동산 자산 재평가에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		9. 2022년 안전 및 보건계획에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		10. 보험회사 자체 위험 및 지급여력 평가제도(ORSA) 구축 유예에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
신한 라이프 제4차	2021.12.22	1. 이사회내위원회 활동 결과	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		2. 2021년 금융소비자보호실태 자율진단 결과	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		3. 2021년 희망퇴직 제도 시행 현황	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

임시 이사회	4. 임시주주총회 소집에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	5. 2022년 리스크 총합도 설정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	6. 경영진 임면에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	7. 전략기획담당 주요업무집행책임자 선임에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	8. 위험관리책임자 및 위험관리 담당 주요업무집행책임자 선임에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	9. 신한라이프빛나는재단 기부금 출연 승인에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

다. 이사회내 위원회

(1) 위원회 구성 개요

이사회내 위원회는 지배구조법에 따라 설치가 의무화되어 있습니다. 4개의 위원회중위험관리위원회(위원장 이영호 이사)와 보수위원회(위원장 김형태 이사)는 보험업감독규정 및 기존의 보험회사 성과보상체계 모범규준에 의거 이사회의 전문성과 독립성, 효율성을 높이기 위하여 지배구조법 시행 이전부터 설치하였습니다.

이사회내 위원회는 사외이사를 중심으로 운영하고 있습니다. 지배구조법 및 당사 내규에 따라 위험관리위원회와 보수위원회는 사외이사를 과반수 이상으로 운영하고 있습니다. 또한 이사회내 위원회 위원장은 사외이사로 선임하여 운영하고 있습니다.

금융회사 또는 회사의 금융, 회계 또는 재무 분야에서 종사한 경험이 있는 자를 위험관리위원회와 보수위원회에 1인 이상 포함시키도록 권고한 모범규준의 내용이 지배구조법에는 반영되지 않았음에도 불구하고 그 취지를 담아 당사 지배구조에 긍정적으로 작용할 수 있도록 내규에 존치하였으며, 이에 위험관리위원회 및 보수위원회에는 관련 전문가를 1인 이상 포함하여 운영하고 있습니다. 위험관리위원회의 경우 금융회사에서 종사한 경험이 있는 이영호 이사('20.3월~)와 고석현 이사('20.3월~), 보수위원회 역시 이영호이사('20.3월~), 고석현 이사('20.2월~)를 선임하여 전문성을 확보하였습니다.

당사 이사회는 위원회의 특성을 감안하여 보수위원회의 사외이사 위원의 경우 연속하여 2년을 초과하여 재임할 수 없도록 규정하고 있습니다. 위험관리위원회의 경우 해당 분야에 대한 전문성과 경영진에 대한 독립성 확보 측면을 감안하여 이사 재임기간 중 구성원의 변동 폭을 최소화하고 있습니다.

○ 이사회내 위원회 현황

(기준일 : 2021.12.31)

위원회명	구성	소속 이사명 (위원장)	설치목적 및 권한사항	비고
임원후보 추천위원회	사외이사 3명 상근이사 1명 비상임이사 1명	이창순, 오병희, 이영호, 전영섭, 고석현 (이창순)	금융 전문성, 통찰력, 조직관리 역량을 겸비한 대표 이사와 전문성 및 독립성 등을 갖춘 사외이사, 경영진의 업무를 독립적으로 감독하고 감사업무 전반을 통할 할 수 있는 전문성과 역량이 풍부한 감사위원 후보에 대한 추천	성대규 위원 퇴임 전영섭 위원 선임 (2021.07.01)
감사위원회	사외이사 4명	김범수, 전영섭 성주호, 최원석 (김범수)	회계를 비롯한 경영진 업무에 대한 감사와 이사회에서 위임한 사항에 대한 심의·결의를 통해 합리적인 경영판단이 이루어지도록 이사와 경영진의 직무집행을 감독	오병희, 이창순 위원 퇴임 김범수, 전영섭, 성주호 위원 선임 (2021.07.01)
위험관리 위원회	사외이사 3명 상근이사 1명 비상임이사 1명	이영호, 이창순, 성주호, 김형태, 고석현 (이영호)	이사회로부터 리스크관리 관련 의사결정 권한을 위임받아 회사 경영상 발생하는 제반 리스크를 적시에 인식, 측정, 감시, 통제하는 등 종합적인 리스크관리 정책을 수립하고 준수여부를 감시	최원석, 성대규 위원 퇴임 성주호, 김형태 위원 선임 (2021.07.01)
보수위원회	사외이사 3명 비상임이사 1명	김형태, 최원석, 김범수, 고석현 (김형태)	회사 보수정책에 대한 선량한 관리자의 주의의무를 다하고 경영진, 본부장 등에 대한 평가 및 보수체계가 회사의 성과 및 이에 따른 리스크 구조와 조화를 이루도록 하여 건전한 성과주의 문화가 정착되도록 관리	이영호 위원 퇴임 김형태, 김범수 위원 선임 (2021.07.01)

(2) 위원회의 활동내용

○ 위험관리위원회

회차	개최 일자	의안내용	안건 구분	가결 여부	이사의 성명 / (출석률 : %)						
					성대규	이창순	이영호	최원석	고석현	성주호	김형태
					(100%)	(100%)	(100%)	(75%)	(93%)	(100%)	(100%)
찬반여부											
1	2021.02.04	1. 2020년 파생금융거래전략 수립 적정성 및 준수 여부 감사 결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	미대상	
		2. 2021년 예정이율 조정 보고	보고	-	-	-	-	-	-		
		3. 위험관리위원회 규정 개정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		4. 리스크관리그룹 산하 운영리스크관리팀 신설 및 업무분장에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		5. 위험관리위원회 산하 위원회 규정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
2	2021.03.02	1. 바젤III그룹 운영리스크관리체계 구축 프로젝트 진행 현황	보고	-	-	-	-	-	-		
		2. 2020년 4/4분기 위험관리위원회 산하 위원회 활동 결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-		
		3. 2020년 4/4분기 리스크관리 현황	보고	-	-	-	-	-	-		
		4. 신한생명 베트남 자회사 설립에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	불참	찬성		
		5. 2021년 예정이율 조정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	불참	찬성		
		6. 2021년 재보험 운영전략에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	불참	찬성		
		7. 2021년 유동성 비상조달계획에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	불참	찬성		
3	2021.03.24	1. 투자금융자산 포트폴리오 전략	보고	-	-	-	-	-	-		
		2. GA회사 증자에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	불참	찬성		
		3. 대주주 발행주식 취득에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	불참	찬성		
4	2021.03.24	1. 위험관리위원회 위원장 선임 및 직무대행 순서 결정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	참석	찬성		
5	2021.04.28	1. 헬스케어 기업 투자 추진에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	참석	불참		
6	2021.05.13	1. 유가증권 포트폴리오 전략 보고	보고	-	-	-	-	-	-		
		2. 2021년 국가별 익스포져 한도 설정 보고	보고	-	-	-	-	-	-		
		3. 2021년 1/4분기 위험관리위원회 산하 위원회 활동결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-		
		4. 2021년 1/4분기 리스크관리 현황 보고	보고	-	-	-	-	-	-		
		5. 2021년 예정이율 및 최저보증이율 전략에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	참석	찬성		
		6. 위기상황분석 결과에 따른 자본관리계획에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	참석	찬성		
		7. 운영리스크관리규정 제정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	참석	찬성		
7	2021.06.03	1. 위험관리위원회 규정 개정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	참석	찬성		
8	2021.07.01	1. 리스크 측정방법 개정	의결	가결	찬성	찬성	찬성	참석	찬성		
		2. 리스크 유형별 한도 설정	의결	가결	찬성	찬성	찬성	참석	찬성		
		3. 최소 자기자본 비율 설정	의결	가결	찬성	찬성	찬성	참석	찬성		
		4. 리스크관리규정 개정	의결	가결	찬성	찬성	찬성	참석	찬성		
		5. 파생금융거래 전략	의결	가결	찬성	찬성	찬성	참석	찬성		
		6. 리스크 총한도 설정	의결	가결	찬성	찬성	찬성	참석	찬성		
		7. 대체투자 운영에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	참석	찬성		
		8. 리스크관리운영위원회 규정 개정	의결	가결	찬성	찬성	찬성	참석	찬성		
		9. 자산건전성 분류 기준 신설	의결	가결	찬성	찬성	찬성	참석	찬성		
9	2021.07.01	1. 위험관리위원회 위원장 선임 및 직무대행 순서 결정에 관한 사항	의결	가결	-	찬성	찬성	-	찬성	참석	찬성
10	2021.08.05	1. 제6차 임시위험관리위원회 안건 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	
		2. 리스크관리운영 한도 설정 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	
		3. 신한라이프리스크관리체계 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	
		4. 리스크관리 기본방침에 관한 사항	의결	가결	미대상	찬성	찬성	미대상	찬성	참석	찬성
		5. 자산·부채 포트폴리오 전략에 관한 사항	의결	가결	미대상	찬성	찬성	미대상	찬성	참석	찬성
		6. 유동성 비상조달계획에 관한 사항 (원화 / 외화)	의결	가결	미대상	찬성	찬성	미대상	찬성	참석	찬성
11	2021.09.02	1. 2021년 2/4분기 위험관리위원회 산하 위원회 활동결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	
		2. 2021년 2/4분기 리스크관리 현황	보고	-	-	-	-	-	-	-	

		3. 위험관리위원회 규정 개정에 관한 사항	의결	가결		찬성	찬성		찬성	참석	찬성
		4. 웰스케이어 자회사 설립 추진에 관한 사항	의결	가결		찬성	찬성		찬성	참석	찬성
		5. 위험관리위원회 산하 위원회 규정 개정에 관한 사항	의결	가결		찬성	찬성		찬성	참석	찬성
		6. 자산건전성 분류 기준 개정에 관한 사항	의결	가결		찬성	찬성		찬성	참석	찬성
12	2021.11.09	1. GA자회사(신한금융플러스) 증자 추진에 관한 사항	의결	가결		찬성	찬성		찬성	참석	찬성
		2. 위기상황분석 결과에 따른 자본관리계획에 관한 사항	의결	가결		찬성	찬성		찬성	참석	찬성
		3. 공동재보험 전략에 관한 사항	의결	가결		찬성	찬성		찬성	참석	찬성
13	2021.12.09	1. 금융감독원 위기상황분석 실시 및 결과 보고	보고	-		-	-		-	-	-
		2. 2021년 3/4분기 위험관리위원회 산하 위원회 활동결과 보고	보고	-		-	-		-	-	
		3. 2021년 3/4분기 리스크관리 현황	보고	-		-	-		-	-	
		4. 2023년 도입 新지급여력제도(K-ICS) 경과 보고	보고	-		-	-		-	-	
		5. 보험회사 자체 위험 및 지급여력 평가제도(ORSA) 구축 유예에 관한 사항	의결	가결		찬성	찬성		찬성	참석	찬성
		6. 2022년 자산,부채 포트폴리오 운영 전략에 관한 사항	의결	가결		찬성	찬성		찬성	참석	찬성
		7. 2022년 파생금융거래 전략에 관한 사항	의결	가결		찬성	찬성		찬성	참석	찬성
		8. 2022년 대체투자 운영에 관한 사항	의결	가결		찬성	찬성		찬성	참석	찬성
14	2021.12.22	1. 리스크관리 운영 한도 보고에 관한 사항	보고	-		-	-		-	-	-
		2. 2022년 리스크 총한도 설정에 관한 사항	의결	가결		찬성	찬성		찬성	참석	찬성
		3. 리스크 측정방법 개정에 관한 사항	의결	가결		찬성	찬성		찬성	참석	찬성
		4. 2022년 리스크 유형별 한도 설정에 관한 사항	의결	가결		찬성	찬성		찬성	참석	찬성
		5. 2022년 최소 자기자본비율 설정에 관한 사항	의결	가결		찬성	찬성		찬성	참석	찬성

○ 보수위원회

회차	개최 일자	의안내용	안건 구분	가결 여부	이사의 성명 / (출석률 : %)					
					고석현 (100%)	이영호 (100%)	최원석 (57%)	김형태 (100%)	김범수 (100%)	
					찬반여부					
1	2021.03.02	1. 보수관련 규정 개정 에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	불참	미대상		
		2. 2021년도 이사보수 한도에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	불참			
		3. 겸직 경영진 평가에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	불참			
		4. 2020년 보수체계 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	불참			
2	2021.03.24	1. 경영진 평가 및 보수에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	불참			
		2. 본부장 평가 및 보수에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	불참			
		3. 2020년 보수체계 설계?운영의 적정성 평가 등에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	불참			
3	2021.03.24	1. 보수위원회 위원장 선임 및 직무대행 순서 결정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	참석			
4	2021.06.03	1. 보수체계 관련 규정 개정 등에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	참석			
		2. 신한라이프 경영진 보수에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	참석			
5	2021.07.01	1. 보수위원회 위원장 선임 및 직무대행 순서 결정에 관한 사항	의결	가결	찬성	미대상	찬성	찬성	찬성	
6	2021.08.05	1. 2021년 신한라이프 경영진 평가에 관한 사항	의결	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	
7	2021.12.22	1. 경영진 보수에 관한 사항	의결	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	

(주) 임원후보추천위원회의 활동은 '라. 이사의 독립성' 내용을, 감사위원회의 활동은 '2. 감사제도에 관한 사항' 내용을 참고하시길 바랍니다.

라. 이사의 독립성

(1) 이사의 선임

당사의 이사회는 회사의 최고 상설의사 결정기구이며, 경영진에 대한 견제 기능을 가지고 있습니다. 이러한 취지를 위해 독립성과 전문성을 지닌 사외이사 중심의 이사회를 구성하고 있습니다.

다양한 전문성과 배경을 갖춘 자를 이사회에 참여시켜 효율성을 제고하고, 독립성이 검증된 다수의 사외이사를 통해 경영진에 대한 견제 기능을 높이기 위함입니다. 또한이사 선출에 대한 독립성을 부여하기 위해 자신이 후보가 되는 등 특별한 이해관계가 있는 자는 의결권을 행사하지 못하도록 하고 있습니다.

당사는 상법, 지배구조법, 보험업법 등 관련 법률에 따른 독립성, 전문성 기준에 의거하여 이사를 선임하고 있으며 모든 이사는 관계 법령 및 당사 내규에 의거 적법하게 선임되었습니다. 이러한 절차에 따라 선임된 이사는 다음과 같습니다.

(기준일 : 2021.12.31)

직명	성명	추천인	임기	연임여부 및 횟수	활동분야	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
사내이사 (대표이사)	성대규	임원후보 추천위원회	2019.03.26~ 2022.12.31	연임 1회	이사회 의장	해당사항 없음	해당사항 없음
사외이사	이창순	임원후보 추천위원회	2019.03.26~ '22년 정기주총	연임 1회	임원후보추천위원장, 위험관리위원회 위원	해당사항 없음	해당사항 없음
사외이사	오병희	임원후보 추천위원회	2020.03.24~ '22년 정기주 총	-	임원후보추천위원회 위원	해당사항 없음	해당사항 없음
사외이사	이영호	임원후보 추천위원회	2020.03.24~ '22년 정기주총	-	위험관리위원장, 임원후보추천위원회 위원	해당사항 없음	해당사항 없음
사외이사	최원석	임원후보 추천위원회	2020.03.24~ '22년 정기주총	-	감사위원회 및 보수위원회 위원	해당사항 없음	해당사항 없음
사외이사	전영섭	임원후보 추천위원회	2021.07.01~ '22년 정기주 총	-	임원후보추천위원회 및 감사위원회 위원	해당사항 없음	해당사항 없음
사외이사	성주호	임원후보 추천위원회	2021.07.01~ '22년 정기주총	-	감사위원회 및 위험관리위원회 위 원	해당사항 없음	해당사항 없음
사외이사	김형태	임원후보 추천위원회	2021.07.01~ '22년 정기주총	-	보수위원장, 위험관리위원회 위원	해당사항 없음	해당사항 없음
사외이사	김범수	임원후보 추천위원회	2021.07.01~ '22년 정기주총	-	감사위원장, 보수위원회 위원	해당사항 없음	해당사항 없음
비상임이사	고석현	주주	2020.01.01~ 2021.12.31	연임 1회	임원후보추천위원회 및 위험관리위원회 및 보수위원회 위 원	해당사항 없음	임원

(주) 각 이사의 주요 경력 등은 'Ⅷ.임원 및 직원 등에 관한 사항 - 1. 임원 및 직원 등의 현황 - 가. 임원 현황' 을 참조하기 바랍니다.

사외이사에 대한 자격요건은 정관 및 지배구조내부규범에서 정하고 있으며, 임원의 자격요

건과 관련하여 소극적 요건을 기술하고 있는 지배구조법 제5조 및 동법 시행령 제7조와 사외이사의 적극적 자격요건과 관련한 지배구조법 제6조 및 동법 시행령제8조의 요건을 충족해야 합니다.

지배구조법 제6조 및 동법 시행령 제8조, 당사 정관 제29조 및 지배구조내부규범 제17조에 서 정하고 있는 바와 같이 적극적 자격요건으로는 금융, 경영, 경제, 법률, 회계, 소비자보호, 정보기술 등 금융회사의 금융업 영위와 관련된 분야에 관한 충분한 실무경험이나 전문 지식 보유와 관련된 전문성 여부와 직무공정성, 윤리 책임성, 충실성 여부 등으로 규정하고 있으며 이를 토대로 전문성과 식견을 갖춘 사외이사를 선임하고 있습니다.

또한 사외이사는 그 재임기간 동안 당사 외의 2개 이상의 다른 주권상장법인의 사외이사, 비상임이사 또는 비상임감사로 재임할 수 없도록 하고 있습니다.

이창순 이사는 이병운 이사의 후보제안으로 추천되었으며, 사회학과 교수로 재임하며 조직 운영 및 지배구조 등에 대한 연구를 통해 다양한 저서와 논문을 집필한 경영,사회 분야의 전문가로 오렌지라이프와의 통합을 앞둔 시점에서 조직 운영 및 지배구조 분야에 대한 다양한 의견 개진으로 이사회에 다양성에 기여할 것으로 판단되어 소극적, 적극적 요건 충족여부 검증 후 제30기 정기주주총회(2019.3.26.)에서 최초 선임되었으며, 제32기 정기주주총회 (2021.03.24.)에서 재선임되었습니다.

오병희 이사는 오영수 이사의 후보제안으로 추천되었으며, 일본내 기업을 경영하는 경영 전문가로서 글로벌 관점의 경영 및 경제 분야의 전문지식을 통해 이사회에 다양성 및 전문성에 기여할 것으로 판단되어 소극적, 적극적 요건 충족여부 검증 후 제31기 정기주주총회 (2020.3.24.)에서 최종 선임되었습니다.

최원석 이사는 이창순 이사의 후보제안으로 추천되었으며, 회계 및 재무 분야에서 폭넓은 식견을 가진 회계 전문가로서 새로운 회계제도 도입을 앞둔 상황에서의 리스크 대비 및 회계 분야에 대한 전문지식을 통해 이사회에 전문성에 기여할 것으로 판단되어 소극적, 적극적 요건 충족여부 검증 후 제31기 정기주주총회(2020.3.24.)에서 최종 선임되었습니다.

이영호 이사는 오영수 이사의 후보제안으로 추천되었으며, 수년간의 선임계리사 및 CFO, CEO 경력으로 재무 등 경영관리분야에 폭넓은 식견을 가진 경영, 금융 전문가로 보험경영인으로서의 경험과 실무역량을 바탕으로 이사회에 전문성에 기여할 것으로 판단되어 소극적, 적극적 요건 충족여부 검증 후 제31기 정기주주총회(2020.3.24.)에서 최종 선임되었습니다.

전영섭, 성주호, 김범수, 김형태 이사는 오렌지라이프의 2021년 3월 주주총회에서 임기 1년으로 재선임되었으나, 합병으로 인하여 존속법인인 신한생명의 후보군으로 통합 관리됨과 동시에 합병보고 주주총회(2021.7.1)에서 임원후보추천위원회의 후보제안으로 추천되었습니다. 네 명의 이사는 각 분야별 뛰어난 전문성을 바탕으로 오렌지라이프의 효율적 경영과 리스크 관리에 지속적으로 기여한 바, 통합 신한라이프의 이사회에도 큰 기여를 할 것으로 판단되어 소극적, 적극적 요건 충족여부 검증 후 최종 선임되었습니다.

(2) 임원후보추천위원회 구성 현황

당사는 지배구조법 및 당사 내규에 따라 3인 이상 구성, 사외이사 과반수 구성, 사외이사 위원장 선임 등 법적 요건 충족하여 임원후보추천위원회를 구성하였습니다.

(기준일 : 2021.12.31)

성명	사외이사 여부	위원장 여부	비고
이 창 순	○	○	법적 요건 충족함
오 병 희	○	X	
이 영 호	○	X	
전 영 섭	○	X	
고 석 현	X	X	

(3) 임원후보추천위원회의 활동

회사	개최 일자	의안내용	안건 구분	가결 여부	이사의 성명 / (출석률 : %)					
					성대규 (100%)	이창순 (100%)	고석현 (100%)	오병희 (100%)	이영호 (100%)	전영섭 (100%)
					찬반여부					
1	2021.03.10	1. 2020년 사외이사 평가결과	보고	-	-	-	-	-	-	미대상
		2. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		3. 사외이사 후보 추천에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
2	2021.03.24	1. 사외이사 후보자 자격요건 검토보고서	보고	-	-	-	-	-	-	
		2. 사외이사 후보 추천에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		3. 감사위원이 되는 사외이사 후보 추천에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		4. 감사위원 후보 추천에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
3	2021.03.24	1. 임원후보추천위원회 위원장 선임 및 직무대행 순서 결정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
4	2021.06.03	1. 사외이사 후보 추천에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
5	2021.07.01	1. 사외이사 후보자 자격요건 검토보고서	보고	-	-	-	-	-	-	
		2. 사외이사 후보 추천에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		3. 감사위원 후보 추천에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
6	2021.07.01	1. 임원후보추천위원회 위원장 선임 및 직무대행 순서 결정에 관한 사항	의결	가결	미대상	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
7	2021.09.02	1. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	의결	가결		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

마. 사외이사의 전문성

당사 지배구조내부규범에 명시한 바에 따라 회사는 사외이사 관련 업무와 지원을 위한 부서를 운영하고 있습니다. 사외이사 지원부서는 선임사외이사의 업무 지원, 임원후보추천위원회의 업무 지원, 경영정보 등의 보고, 제공 및 발송 지원, 사외이사에 대한 평가·검증 업무 지원, 그 밖에 사외이사의 역할과 책임 수행을 위해 필요한 업무 지원 등을 수행합니다. 당사는 전략기획팀 및 총무팀을 통하여 이사회에 원활한 활동을 지원하고 사외이사를 포함하여 이사에 대한 제반 업무를 지원하고 있습니다.

(1) 사외이사의 지원부서 및 지원내역

부서(팀)명	직원수(명)	직위 (해당부서 근속연수)	주요 활동내역
전략기획팀	16	팀장 1명 (0.5년) 부부장 1명 (1.0년) 차장 5명 (0.7년) 과장 6명 (1.8년) 대리 1명 (0.5년) 전임 2명 (0.8년)	임원후보추천위원회 업무, 사외이사 평가·검증 업무, 경영정보 보고, 그밖에 사외이사의 역할과 책임 수행을 위해 필요한 업무 등 지원
총무팀	17	팀장 1명 (7.6년) 차장 7명 (3.2년) 과장 3명 (3.2년) 대리 2명 (4.1년) 전임 4명 (3.5년)	사외이사 각종 업무, 각종 서류 등 제공 및 발송, 그밖에 사외이사의 역할과 책임 수행을 위해 필요한 업무 등 지원

(2) 사외이사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
2021.03.02	준법지원팀	이창순 이사 이영호 이사 오병희 이사 최원석 이사	-	자금세탁방지업무 관련 교육 - 국내외 자금세탁방지 동향 - 자금세탁방지 업무 위반 제재 기준 - 자금세탁 관련 국내외 이슈 등
2021.07.01	전략기획팀	전영섭 이사 성주호 이사 김형태 이사 김범수 이사	-	신임 사외이사 대상 당사 경영현황, 이사회 관련 제반사항 등 설명
2021.09.02	회계법인	김범수 이사 전영섭 이사 성주호 이사 최원석 이사	-	내부회계관리제도 개요, 평가 전략 등

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회

(1) 감사위원회 위원의 인적사항 및 사외이사 여부

2021년 12월 31일 현재 감사위원회는 사외이사 4인으로 구성되어 있으며, 최원석 감사위원과 전영섭 감사위원은 회계·재무전문가로서 관계법령(금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행령 제16조 제1항) 요건을 충족하고 있습니다.

[감사위원 현황]

성명	사외이사 여부	경력	회계·재무전문가 관련		
			해당 여부	전문가 유형	관련 경력
김범수	예	<ul style="list-style-type: none"> · 서울대학교 법학과 졸업 · 美. 플로리다대 비교법 석사 · 美. 휴스턴대 지적재산권법 석사 · 부산/서울지방법원, 서울가정법원 판사 (1988년 ~ 1997년) · 법무법인 세종 파트너 변호사 (2000년 ~ 2015년) · 국제상업회의소(ICC) 국제중재법원 위원 (2015년 ~ 현재) · 법무법인 케이엘파트너스 대표변호사 (2015년 ~ 현재) · 現 신한라이프 사외이사 	-	-	-
최원석	예	<ul style="list-style-type: none"> · 서울대학교 경영학과 졸업 · 서울대학교 대학원 경영학 (석·박사) · 기획재정부 국가회계제도 심의위원 (2013년 ~ 현재) · 한국공인회계사회 공공부문 연구위원회 위원 (2015년 ~ 현재) · 한국세무학회 부회장 (2016년 ~ 현재) · 現 서울시립대 세무학과 교수 (2004년 ~ 현재) · 現 신한라이프 사외이사 	예	회계·재무분야 학위보유자	회계·재무분야 학위보유자 - 경영학 석·박사
전영섭	예	<ul style="list-style-type: none"> · 서울대학교 경제학과 졸업 · 서울대학교 대학원 경제학 석사 · 美. 로체스터대 경제학 박사 · 美. 남일리노이주립대 경제학과 조교수 · 美. 반더빌트대 경제학과 조교수 · 現 서울대학교 경제학부 교수 (1990년 ~ 현재) · 환경부 지속가능발전위원회 위원장 (2015년 ~ 2017년) · 한국경제학회 부회장 (2019년 ~ 2020년) · 現 신한라이프 사외이사 	예	회계·재무분야 학위보유자	회계·재무분야 학위보유자 - 경제학 석·박사
성주호	예	<ul style="list-style-type: none"> · 서울대학교 계산통계학과 졸업 · 서울대학교 대학원 통계학 석사 · 런던대 금융보험학 박사 · 한국보험계리사회 이사 (2016년 ~ 현재) · 한국보험학회 부회장 (2016년 ~ 2018년) · 한국리스크관리학회 부회장, 회장 (2018년 ~ 현재) · 경희대학교 경영학과 교수 (2003년 ~ 현재) · 現 신한라이프 사외이사 	-	-	-

(2) 감사위원회 위원의 독립성

상법 및 금융회사의 지배구조에 관한 법률, 당사 내규에 따라 감사위원회의 경우 사외이사를 총 위원의 2/3 이상으로 구성하여 감사위원회의 경영진에 대한 업무감독의 역할을 독립적으로 충실히 이행할 수 있도록 운영하고 있으며, 1인 이상 회계 또는 재무 전문가를 포함하여 전문성을 공고히 하고 있습니다. 서울대학교에서 경영학 석·박사 학위를 받은 후 2021년 12월 현재 서울시립대학교 세무학과 교수로 재직 중이며, 기획재정부 국가회계제도 심의위원 및 한국세무학회 부회장 등으로 재임하고 있는 최원석 이사('20.3월 감사위원 취임)는 관계법령에서 요구하고 있는 회계 또는 재무 전문가 요건을 갖추고 있습니다. 또한 前 오렌지 라이프 사외이사로서 현재 서울대학교 경제학부 교수로 재 중이며, 한국경제학회 부회장, 환경부 지속가능발전위원회 위원장 등을 역임한 전영섭 이사('21.7월 감사위원 취임) 역시 관계법령에서 요구하고 있는 회계 또는 재무 전문가 요건을 갖추고 있습니다.

사외이사인 감사위원은 독립적인 사외이사의 요건과 감사위원으로서의 전문성, 충실성 등을 고려하고 회사 및 최대주주와의 관계가 없는 투명성 검증을 통해 임원후보추천위원회에서 추천하였습니다.

○ 위원회의 독립성

: 감사위원회는 당사 감사위원회 규정 제7조(독립의 원칙)에 의거, 이사회 및 집행 기관으로부터 독립된 위치에서 그 직무를 수행하고 있음

○ 구성

- : 감사위원회는 3인 이상의 이사로 구성하며, 위원 중 3분의2이상은 사외이사로 함
- : 감사위원회 위원 중 1인 이상은 회계 또는 재무 전문가로 구성함
- : 위원장은 위원회 결의로 사외이사 중에서 선정하며 위원회를 대표함

○ 감사위원 선임 및 해임

- : 감사위원회의 위원은 주주총회에서 선임하거나 해임함

각 감사위원의 선임배경 등에 관한 사항은 아래 표와 같습니다.

성명	선임배경	추천인	임기	연임여부 및 연임 횟수	회사와의 관계	최대주주 또는 주요주 주와의 관계 등
김범수	법률 전문가	임원후보추천위원회	2021.07.01~ '22년 정기주총	-	해당사항없음	해당사항없음
최원석	회계·재무 전문가	임원후보추천위원회	2020.03.24~ '22년 정기주총	-	해당사항없음	해당사항없음
전영섭	회계·재무 전문가	임원후보추천위원회	2021.07.01~ '22년 정기주총	-	해당사항없음	해당사항없음
성주호	경영·재무 전문가	임원후보추천위원회	2021.07.01~ '22년 정기주총	-	해당사항없음	해당사항없음

(주) 각 감사위원의 주요 경력 등은 'Ⅷ.임원 및 직원 등에 관한 사항 - 1. 임원 및 직원 등의 현황 - 가. 임원 현황' 을 참조하기 바랍니다.

(3) 감사위원회의 활동

개최 일자	의안내용	안건 구분	가결 여부	이사의 성명 / (출석률 : %)						
				김범수 (100%)	최원석 (82%)	성주호 (100%)	전영섭 (100%)	이창순 (100%)	오병희 (100%)	
				찬반여부						
2021.02.04	1. 2020사업연도 집합투자재산 회계감사인 선임 동의	의결	가결		찬성				찬성	찬성
2021.03.02	1. 제32기 결산 감사보고서 제출	의결	가결		불참				찬성	찬성
	2. 제32기 정기 주주총회 제출 의안 및 서류 조사 결과	의결	가결		불참				찬성	찬성
	3. 2020년도 내부통제시스템 평가 결과	심의	가결		불참				찬성	찬성
	4. 2020년도 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과	심의	가결		불참				찬성	찬성
	5. 2020년도 내부감시장치에 대한 감사위원회의 평가의견서	심의	가결		불참				찬성	찬성
	6. 2021사업연도 외부감사인 감사 보수	심의	가결		불참				찬성	찬성
	7. 외부감사인의 2020년도 재무제표 감사 결과	보고	-		-				-	-
	8. 외부감사인의 2020년도 내부회계관리제도 검토 의견	보고	-		-				-	-
	9. 대표이사의 2020년도 내부회계관리제도 운영실태 보고	보고	-		-				-	-
	10. 회계감사인의 2020년도 집합투자재산 회계감사 결과	보고	-		-				-	-
	11. 선임계리사의 2020년도 검증의견서 제출	보고	-		-				-	-
	12. 2020년 4분기 금강원 내부감사 협의제도 점검 결과	보고	-		-				-	-
	13. 2020년 4분기 감사위원회 위임업무 수행 결과	보고	-		해당	-	해당	해당	-	-
2021.03.24	1. 감사위원회직무규정 개정	의결	가결	사 없음	불참	사 없음	사 없음	찬성	찬성	
	2. 내부통제규정 개정에 관한 사항	심의	가결		불참			찬성	찬성	
	3. 감사 관련 통합 사규 개정 현황	보고	-		-			-	-	
	4. 부채적정성 평가 관련 주석 수정 보고	보고	-		-			-	-	
2021.03.24	1. 감사위원회 위원장 선임 및 위원장 직무대행 순서 결정에 관한 사 항	의결	가결		찬성			찬성	찬성	
2021.05.13	1. 외부감사인의 감사활동 평가	의결	가결		찬성			찬성	찬성	
	2. 내부회계관리규정 개정	의결	가결		찬성			찬성	찬성	
	3. 2021년 내부회계관리제도 운영실태 점검 계획	보고	-		-			-	-	
	4. 외부감사인의 2021년 감사계획 및 1분기 검토 결과 등	보고	-		-			-	-	
	5. 재무제표 정확성 제고방안	보고	-		-			-	-	
	6. 2021년 1분기 내부감사협의제도 점검결과	보고	-		-			-	-	
	7. 2021년 1분기 감사위원회 위임업무 수행 결과	보고	-		-			-	-	
2021.06.03	1. 감사보조조직의 장에 대한 임면 동의	의결	가결		찬성			찬성	찬성	
2021.07.01	1. 임시주주총회 제출 의안 및 서류 조사 결과	의결	가결		찬성			찬성	찬성	
2021.07.01	1. 감사위원장 선임 및 위원장 직무대행 순서 결정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성			
	2. 2021년 하반기 감사계획(안)	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성			
	3. 감사담당 임원 업적 평가(안)	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성			
2021.09.02	1. FY2021 외부감사인 보수 변경보고	보고	-	-	-	-	-			
	2. 외부감사인의 2021년 상반기 검토 결과	보고	-	-	-	-	-			
	3. 2021년 상반기 내부회계관리제도 점검결과	보고	-	-	-	-	-			
	4. 지주회사 부문감사 수감 결과	보고	-	-	-	-	-			
	5. 2021년 2분기 금강원 내부감사 협의제도 점검 결과	보고	-	-	-	-	-	해당	해당	
	6. 2021년 2분기 감사위원회 위임업무 수행 결과	보고	-	-	-	-	-	사 항	사 항	
2021.12.09.	1. 2022년 감사계획(안)	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	없음	없음	
	2. 2021사업연도 집합투자재산 회계감사인 선임 동의	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성			
	3. 자금세탁방지업무 적정성 감사 결과(안)	심의	가결	찬성	찬성	찬성	찬성			
	4. 외부감사인의 2021년 3분기 검토 결과	보고	-	-	-	-	-			
	5. 2021년 3분기 금강원 내부감사 협의제도 점검결과	보고	-	-	-	-	-			
	6. 지주회사 부문감사 수감 결과	보고	-	-	-	-	-			
	7. 2021년 3분기 감사위원회 위임업무 수행결과	보고	-	-	-	-	-			
	8. 동일지배기업 간 사업결합 회계처리 보고의 건	보고	-	-	-	-	-			

2021.12.22.	1. 임시 주주총회 제출 의안 및 서류조사 결과	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성			
-------------	----------------------------	----	----	----	----	----	----	--	--	--

(4) 감사위원회 교육실시 현황

당사는 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」에 따라 감사위원회에 대한 내부회계관리제도 교육계획을 수립하고 실시할 예정이며, 현재 교육 실시 현황은 다음과 같습니다.

교육일자	교육실시주체	참석 감사위원	불참시 사유	주요 교육내용
2019.05.23	삼일회계법인	오영수 이사 정천용 이사 이창수 이사	-	내부회계관리제도 중심의 신 외부감사법 대응 등
2020.09.03	회계법인 서본	이창순 이사 최원석 이사	오병희 이사 (업무 일정에 따른 불참)	내부회계관리제도의 개요 및 평가 전략 등
2021.09.02	회계법인 서본	김범수 이사 최원석 이사 성주호 이사 전영섭 이사	-	내부회계관리제도 평가결과 및 감사위원회 역할 등

(5) 감사위원회 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
감사팀	14	상무 1명(0.5년) 부장 1명(18.1년) 부부장 3명(평균 5.1년) 차장 8명(평균 6.4년) 과장 1명(12.1년)	○ 감사위원회 직무 수행 보조, 내부감사 기획 및 실시, 외부감사 및 감독기관 등 관련 업무 지원, 일상감사 등 업무수행 ○ 영업점(영업본부 포함) 감사, 금융사고 및 특별조사 등

나. 준법감시인

당사는 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제25조(준법감시인의 임면 등)에 의거, 내부통제기준의 준수 여부를 점검하고, 위반사항을 조사하는 등 내부통제 관련 업무를 총괄하는 준법감시인을 두고 있습니다.

(1) 준법감시인에 관한 사항

성명	직위	주요 경력
이창현	상무	<ul style="list-style-type: none"> • 부산대학교 법학과 • 사법연수원 제34기 수료 • CJ헬로비전 법무부장(2013.07~2014.07) • 오렌지라이프 법무부장(2014.08~2018.06) • 오렌지라이프 준법감시인(2018.07~2021.06) • 신한라이프 준법감시인(2021.07~현재)

(2) 준법감시인의 주요 활동내역 및 그 처리결과

점검일시	주요 내용	점검 결과
수시	일상업무에 대한 법규준수 측면의 사전심의	전반적으로 양호하며 일부 미흡사항에 대해서는 즉시 개선 조치함
매월	이해상충방지 모니터링, 고액현금거래 적정성 점검	
분기	본사 자율점검	
반기	영업점 자체점검	
매년	내부통제 체계 및 운영 실태점검, 자금세탁 위험평가	

(3) 준법감시인 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
준법감시팀	9	차장 5명(6년) 과장 2명(2년) 대리 1명(1년) 전임 1명(4년)	내부통제 및 자금세탁방지
법무지원팀	7	팀장 1명(10년) 과장 3명(5년) 대리 3명(1년)	법무지원

3. 주주총회 등에 관한 사항

가. 투표제도 현황

(기준일 : 2021.12.31)

투표제도 종류	집중투표제	서면투표제	전자투표제
도입여부	배제	도입	미도입
실시여부	-	-	-

(주) 정관상 서면투표제를 도입하였으나, 단일주주임에 실시하지 않음

나. 소수주주권의 행사여부

- 해당사항 없음

다. 경영권 경쟁에 관한 사항

- 해당사항 없음

라. 의결권 현황

당사 발행주식 총수는 보통주 115,654,859주이며, 의결권을 행사 할 수 있는 주식수는 발행주식 총수와 같습니다. 세부 내용은 다음과 같습니다.

(기준일 : 2021.12.31) (단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	115,654,859	-
	-	-	-
의결권없는 주식수(B)	-	-	-
	-	-	-
정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	-	-	-
	-	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	-	-	-
	-	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	-	-	-
	-	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (F = A - B - C - D + E)	보통주	115,654,859	-
	-	-	-

마. 주식사무

<p>정관상 신주 인수권의 내용</p>	<p>제9조(신주인수권) ① 본 회사의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식 수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다. ② 제1항의 규정에도 불구하고 주주총회의 결의에 의하여 주주 이외의 자에게 신주를 배정할 수 있다. 다만, 이 경우에는 선진 금융기술의 도입, 재무구조의 개선 등 회사의 경영상 목적을 달성하기 위하여 필요한 경우에 한한다. ③ 제2항에 따라 주주외의 자에게 신주를 배정하는 경우 상법 제416조 제1호, 제2호, 제2호의 2, 제3호 및 제4호에서 정하는 사항을 그 납입기일의 2주 전까지 주주에게 통지하거나 공고하여야 한다. ④ 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 주주총회의 결의로 정한다.</p>		
<p>결산일</p>	<p>12월 31일</p>	<p>정기주주총회</p>	<p>매결산 종료후 3개월 이내</p>
<p>주주명부의 폐쇄 및 기준일</p>	<p>제13조(주주명부의 폐쇄 및 기준일) ① 본 회사는 매 결산기 말일의 익일부터 정기주주총회 종료일까지 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지한다. ② 본 회사는 매 결산기 최종 일의 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 결산기에 관한 정기 주주총회에서 권리를 행사할 주주로 한다. ③ 임시 주주총회의 소집, 기타 필요한 경우에는 이사회의 결의로 3월을 초과하지 않는 범위내에서 일정한 기간을 정하여 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지하거나 이사회의 결의로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있다. ④ 제3항과 관련하여 이사회가 필요하다고 인정하는 경우에는 주주명부의 기재변경 정지와 기준일의 지정을 함께 할 수 있다. 이 경우 회사는 2주간 전에 공고하여야 한다.</p>		
<p>주권의 종류</p>	<p>「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」에 따라 주권 및 신주인수권증서에 표시되어야 할 권리가 의무적으로 전자등록됨에 따라 주권의 종류를 기재하지 않음</p>		
<p>명의개서대리인</p>	<p>제12조(주식의 명의개서) ① 본 회사의 주식에 대하여 명의개서를 청구할 때에는 소정의 청구서에 다음 서류를 첨부하여 제출하여야 한다. 1. 양도의 경우에는 그 주권 2. 상속, 유증 또는 재판의 집행 및 회사의 합병, 기타 양도이외의 사유로 인한 취득의 경우에는 그 취득원인을 증명하는 서면과 주권 ② 본 회사는 증권의 전자등록 및 명의개서에 관한 일체를 대행기관에 위임할 수 있다.</p>		
<p>주주의 특전</p>	<p>해당사항 없음</p>		
<p>공고방법</p>	<p>제4조(공고방법) 본 회사의 공고는 회사의 인터넷 홈페이지 (http://www.shinhanlife.co.kr)에 게재한다. 다만, 전산장애 또는 그 밖의 부득이한 사유로 회사의 인터넷 홈페이지에 공고를 할 수 없을 때에는 서울특별시에서 발행되는 한국경제신문, 매일경제신문에 게재한다.</p>		

바. 주주총회 의사록 요약

구분	안건		결의내용
2019년 제30기 정기주주총회 (2019.03.26)	의결	제30기 재무제표 및 연결재무제표 승인의 건	가결
	의결	정관 변경의 건	가결
	의결	이사 선임의 건	가결
	의결	대표이사 선임의 건	가결
	의결	감사위원이 되는 사외이사 선임의 건	가결
	의결	감사위원 선임의 건	가결
	의결	이사보수한도 승인의 건	가결
	보고	감사보고	-
	보고	영업보고	-
	보고	FY2019~FY2021 외부감사인 선임보고	-
	보고	2018년 사외이사 평가결과 보고	-
	보고	2018년 내부회계관리제도 운영실태 보고	-
임시주주총회 (2019.09.05)	의결	정관 변경의 건	가결
임시주주총회 (2019.12.26)	의결	비상임이사 선임의 건	가결
2020년 제31기 정기주주총회 (2020.03.24)	의결	제31기 재무제표 및 연결재무제표 승인의 건	가결
	의결	사외이사 선임의 건	가결
	의결	감사위원이 되는 사외이사 선임의 건	가결
	의결	감사위원 선임의 건	가결
	의결	이사보수한도 승인의 건	가결
	보고	감사보고	-
	보고	영업보고	-
	보고	FY2020~FY2022 외부감사인 선임보고	-
	보고	2019년 사외이사 평가결과 보고	-
	보고	2019년 내부회계관리제도 운영실태 보고	-
임시주주총회 (2020.12.23)	의결	합병계약서 승인의 건	가결
	의결	이사 선임의 건	가결
	의결	대표이사 선임의 건	가결
2021년 제32기 정기주주총회 (2021.03.24)	의결	제32기 재무제표 및 연결재무제표 승인의 건	가결
	의결	사외이사 선임의 건	가결
	의결	감사위원이 되는 사외이사 선임의 건	가결
	의결	감사위원 선임의 건	가결
	의결	이사보수한도 승인의 건	가결
	보고	감사보고	-
	보고	영업보고	-
	보고	2020년 사외이사 평가결과 보고	-

	보고	2020년 내부회계관리제도 운영실태 보고	-
임시주주총회 (2021.07.01)	의결	사외이사 선임의 건	가결
	의결	감사위원 선임의 건	가결
	보고	주주총회 제출 의안 및 서류 조사 결과	-
	보고	합병 보고의 건	-
임시주주총회 (2021.12.22)	의결	이사 선임의 건	가결
	보고	임시주주총회 제출 의안 및 서류 조사 결과	-

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

2021년 12월 31일 현재 당사의 최대주주는 (주)신한금융지주회사입니다.

가. 최대주주 및 그 지분율

(기준일 : 2021.12.31)

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
신한금융지주회사	최대주주 본인 (단일주주)	의결권 있는 보통주	115,654,859	100.0	115,654,859	100.0	-
계		의결권 있는 보통주	115,654,859	100.0	115,654,859	100.0	-
		-	-	-	-	-	-

나. 최대주주의 기본정보

명칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)
신한금융지주	202,073	조용병	0.00%	국민연금	8.78%

(주1) 출자자수는 2021년 말 기준 주주명부 내용에 따른 것임

(주2) 최대주주 지분(%)은 2021년 12월말 기준 주주명부 내용에 따른 것으로 보통주식수 기준 비율임

다. 최대주주의 대표자

(기준일 : 2021년 12월 31일)

성명	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당업무	주요경력	재직기간	임기 만료일
조용병	1957.06	대표이사 회장	등기임원	상근	총괄, 자회사경영관리위원회 위원장, ESG전략위원회 위원	<ul style="list-style-type: none"> 고려대학교 법학과 졸업 신한은행 부행장 (2011~2013) 신한BNP파리바자산운용 사장 (2013~2015) 신한은행 은행장 (2015~2017) 신한금융지주회사 대표이사 회장(2017~현재) 	2017.3.23 ~ 현재	2023.03.25

(주) 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일까지임

라. 최대주주의 최근 결산기 재무현황

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	2021년 말	2020년 말	2019년 말
자산 총계	648,152,185	605,234,104	552,419,581
부채 총계	598,613,763	558,877,246	510,489,200
자본 총계	49,538,422	46,356,858	41,930,381
매출액	45,730,013	49,027,243	43,859,083
I.영업이익	5,952,096	4,929,736	5,046,250
II.관계기업 이익에 대한 지분	158,600	159,533	53,287
III.기타영업외손익	-527,032	-335,398	-188,029
IV.법인세비용차감전순이익	5,583,664	4,753,871	4,911,508
V.법인세비용	1,471,036	1,255,795	1,269,124
VI.당기순이익	4,112,628	3,498,076	3,642,384
VII.기타포괄손익	-617,789	-173,844	565,910
VIII.총포괄이익	3,494,839	3,324,232	4,208,294
IX.당기순이익의 귀속	4,112,628	3,498,076	3,642,384
(1) 지배기업 소유주지분	4,019,254	3,414,595	3,403,497
(2) 비지배지분	93,374	83,481	238,887

(주) 매출액 항목은 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 재무제표 상 대응되는 계정과목이 없어 이자수익, 수수료수익, 기타 영업수익 등을 합산한 수치를 기재함.

마. 사업의 현황

신한금융지주회사는 금융업을 영위하는 회사 등에 대한 지배·경영관리, 종속회사에 대한 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2001년 9월 1일에 주식회사 신한은행, 신한증권 주식회사, 신한캐피탈 주식회사 및 신한비엔피파리바자산운용주식회사(舊신한투자신탁운용주식회사)의 주주로부터 주식이전의 방법으로 설립된 금융지주회사입니다. 또한, 동년 9월 10일에는 주식을 한국증권거래소에 상장하였습니다. 한편, 신한금융지주회사는 2003년 9월 16일 미국 증권거래위원회 (Securities and Exchange Commission)에 등록되었으며, 동 일자로 당사의 미국주식에탁증서(ADS:American Depositary Shares)를 뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange)에 상장하였습니다.

현재 신한금융지주회사의 대표이사직은 조용병 회장이 역임하고 있습니다. 신한금융지주회사의 최대주주는 국민연금공단으로 신한금융지주의 의결권 있는 보통주에 대하여 8.78%의 지분을 보유하고 있습니다. 신한금융지주회사는 자회사를 통하여 은행업, 신용카드업, 금융투자업, 생명보험업, 여신전문금융업, 자산운용업, 저축은행업, 부동산신탁업, 시스템 개발 및 공급업, 집합투자 일반사무관리업, 채권추심업, 사모투자업 및 전문사모집합투자업, 부동산자산관리업, 투자자문업, 벤처캐피탈 사업을 영위하고 있습니다.

※ 최대주주(신한금융지주)의 최대주주 관련 정보

(1) 기본정보

명 칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)
국민연금공단	-	김용진	-	-	-

(2) 최대주주의 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	2020년 말
자산총계	254,390
부채총계	542,052
자본총계	-287,662
매출액	26,371,272
영업이익	-18,073
당기순이익	-38,294

(주) 2020년 사업연도 고유사업 기준

<국민연금공단 개요>

- 국민연금공단은 국민연금법에 의거하여 1987년 9월 18일에 설립되었으며, 국민연금을 운영, 관리하는 준정부기관으로 주요업무로는 국민연금 가입자의 이력 관리, 연금보험료 징수, 연금급여 지급, 기금운용, 가입자와 연금 수급권자를 위한 복지사업 실시 등입니다.
- 2021년 10월말 기준 지역 및 사업장가입자 등을 포함한 총 연금가입자는 약 2,216만명이며, 국민연금기금 규모는 2021년 12월말 기준 약 948.7조원입니다.

<국민연금공단 주요연혁>

- 1987년 09월 국민연금관리공단 설립
- 1988년 01월 국민연금제도 실시(10인 이상 사업장)
- 1999년 11월 기금운용본부 설치
- 2007년 07월 '국민연금공단'으로 명칭 변경
- 2014년 07월 기초연금 사업 수행
- 2015년 12월 전 국민 대상 노후준비서비스 시행

<국민연금공단 경영진 현황 (2021년 07월 26일 기준)>

- 김용진 이사장 : 성균관대 교육학과
한국개발연구원 국제정책대학원 정책학과
한국동서발전 (주) 대표이사, 기획재정부 제2차관
서울대 사회복지학과 겸임교수
- 김 영 감사 : 전북대 법학 석·박사
전라북도 정무부지사, 전라북도 지방변호사회 회장
전라북도 학교안전공제회 비상근감사, 법무법인 백제 변호사
- 박정배 이사 : 한국외대 일본어과, 동경대 사회학 석사, 가천대 보건학 박사

보건복지부 연금정책과 서기관
보건복지부 건강정책과장
식품의약품안전처 부산지방식약청장

- 김정학 이사 : 충북대학교 영어영문학과
국민연금공단 강서지사장, 양천지사장
국민연금공단 국민소통실장, 국민연금공단 대전세종지역본부장
- 박양숙 이사 : 성균관대학교 역사교육학, 고려대학교 노동법학 석사
서울시립대학교 사회복지학 박사 수료
서울특별시의회 의원(제8,9대 / 보건복지위원장)
서울특별시 정무수석
대통령직속 국가균형발전위원회 전문위원
- 안효준 이사 : 부산대 경영학과, 오스트레일리아경영대학원 MBA
교보약사자산운용 CEO, BNK투자증권 대표이사, BNK금융지주 사장
- 권문일 연구원장 : 서울대 사회복지과 학사, 서울대 사회복지학과 석박사
국민연금연구원 책임연구원
덕성여대 사회복지학과 교수
한국사회복지정책학회 학회장, 한국연금학회 학회장
대한법률구조공단 비상임이사
- 김청태 본부장 : 디지털혁신본부장
대구대학교 행정학과, 국민연금공단 안전관리단장

<국민연금공단 사업현황>

- 가입자에 대한 기록의 관리 및 유지
- 연금보험료의 부과
- 급여의 결정 및 지급
- 노후설계 상담, 소득활동 지원 및 자금의 대여
- 복지시설의 설치·운영 등 복지증진 사업
- 기금증식을 위한 자금의 대여사업
- 국민연금법 또는 다른 법령에 따라 위탁받은 사항
- 그 밖의 국민연금사업에 관하여 보건복지부장관이 위탁하는 사항
- 국민연금기금의 관리 및 운영

※ 국민연금공단에 관한 상기 내용 및 기타 자세한 사항은 국민연금공단 홈페이지 (<http://www.nps.or.kr>)를 참고하시기 바랍니다.

2. 주식의 분포

가. 주식 소유현황

(기준일 : 2021.12.31)

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율(%)	비고
5% 이상 주주	신한금융지주회사	115,654,859	100.0	-
	-	-	-	-
우리사주조합		-	-	-

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

가. 임원 현황

(기준일 : 2021.12.31)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대 주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
성대규	남	1967.02	사장	사내이사	상근	대표이사	<ul style="list-style-type: none"> · 한양대학교 경제학과 졸업 · 금융위원회 보험과장, 은행과장 · 공적자금관리위원회 사무국장 · 보험개발원장 · 신한생명 대표이사 사장 · 現 신한라이프 대표이사 사장 	-	-	-	2019.03.2 6 ~ 현재	2022.12.31
이정순	여	1953.07	사외이사	사외이사	비상근	사외이사, 임원후보추천위원회 위원(장)	<ul style="list-style-type: none"> · 서울대학교 심리학과 졸업 · 美 캘리포니아주립대 사회학과 석사 · 美 시카고대 사회학과 박사 · 현대사회연구소 사회연구실장 · 경희대학교 사회학과 교수, 사회교육원 원장 · 신한생명 사외이사 · 現 아주캐피탈 사외이사 · 現 신한라이프 사외이사 	-	-	-	2019.03.2 6 ~ 현재	2022.03.31
이영호	남	1959.04	사외이사	사외이사	비상근	사외이사, 위험관리위원회위원(장), 임원후보추천위원회위원	<ul style="list-style-type: none"> · 연세대학교 행정대학원 석사 · 라이나생명 대표이사 · 처브라이프생명보험 대표이사 · 신한생명 사외이사 · 現 한국보험계리사회 고문 · 現 신한라이프 사외이사 	-	-	-	2020.03.2 4 ~ 현재	2022.03.31
최원석	남	1969.11	사외이사	사외이사	비상근	사외이사, 감사위원회 위원, 보수위원회 위원	<ul style="list-style-type: none"> · 서울대학교 경영학과 졸업 · 서울대학교 대학원 경영학 석, 박사 · 기획재정부 국가회계제도 심의위원 · 한국공인회계사회 공공부문 연구위원회 위원 · 한국세무학회 부회장 · 신한생명 사외이사 · 現 서울시립대 세무학과 교수 · 現 신한라이프 사외이사 	-	-	-	2020.03.2 4 ~ 현재	2022.03.31

오병희	남	1964.10	사외이사	사외이사	비상근	사외이사, 임원후보추천위원회 원	· 오사카 경제법과대학 경제학부 졸업 · 신한생명 사외이사 · 現 마루와주식회사 대표이사 · 現 마루와홀산주식회사 대표이사 · 現 마루와크리에이트주식회사 대표이사 · 現 신한라이프 사외이사	-	-	-	2020.03.2 4 ~ 현재	2022.03.31
전영섭	남	1957.10	사외이사	사외이사	비상근	사외이사, 감사위원회 위원, 임원후보추천위원회 원	· 서울대학교 경제학과 졸업 · 서울대학교 경제학 석, 박사 · 美반더빌트대 경제학과 조교수 · 오렌지라이프 사외이사 · 現 서울대 사회과학대학 경제학부 교수 · 現 신한라이프 사외이사	-	-	-	2021.07.0 1 ~ 현재	2022.03.31
성주호	남	1963.12	사외이사	사외이사	비상근	사외이사, 감사위원회 위원, 위험관리위원회 위원	· 서울대학교 계산통계학과 졸업 · 서울대학교 통계학 석사 · 한국보험계리사회 이사 · 한국연금학회 회장, 한국 보험학회 부회장 · 경희대 경영대학 교수 · 오렌지라이프 사외이사 · 現 한국리스크관리학회 회장 · 現 신한라이프 사외이사	-	-	-	2021.07.0 1 ~ 현재	2022.03.31
김형태	남	1961.07	사외이사	사외이사	비상근	사외이사, 보수위원회위원(장), 위험관리위원회 위원	· 서울대학교 경영학과 졸업 · 서울대학교 경영학 석, 박사 · 자본시장연구원 원장 · 조지워싱턴대 객원교수 · 서울대 경영대학 객원교수 · 오렌지라이프 사외이사 · 現 김&장 법률사무소 수석 이코노미스트 · 現 신한라이프 사외이사	-	-	-	2021.07.0 1 ~ 현재	2022.03.31
김범수	남	1963.09	사외이사	사외이사	비상근	사외이사, 감사위원회위원(장), 보수위원회 위원	· 서울대학교 법학과 졸업 · 법무법인 세종(SHIN&KIM) 파트너 변호사 · 국제상업회의소(ICC) 국제중재법원 위원 · 오렌지라이프 사외이사 · 現 법무법인 케이엘파트너스 대표변호사 · 現 신한라이프 사외이사	-	-	-	2021.07.0 1 ~ 현재	2022.03.31
고석현	남	1968.09	비상임	기타비상 우이사	비상근	비상임이사, 위험관리위원회 위원, 보수위원회 위원, 임원후보추천위원회 원	· 서울대 경제학과 졸업 · 신한은행 미래전략부장 · 신한금융지주회사 브랜드전략팀 부장 · 신한금융지주회사 전략기획팀 부장 · 現 신한금융지주 본부장	-	-	임원	2020.01.0 1 ~ 현재	2021.12.31
이영중	남	1966.02	부사장	미등기	상근	전략기획 그룹장	· 서울대학교 경영학과 졸업 · 신한금융지주회사 전략기획팀 본부장 · 신한은행 강서지역본부장 · 오렌지라이프 NewLife 추진실장, 전무 · 오렌지라이프 NewLife 추진실장, 부사장 · 오렌지라이프 대표이사 부사장 · 現 신한라이프 부사장	-	-	-	2021.07.0 1 ~ 현재	2022.12.31

곽희필	남	1966.02	부사장	미등기	상근	FC1사업 그룹장	<ul style="list-style-type: none"> 고려대학교 경영학과 졸업 오렌지라이프 리더스지점장 오렌지라이프 FC영업추진부문 상무 오렌지라이프 FC채널본부장, 부사장 오렌지라이프 영업채널본부장, 부사장 오렌지라이프 FC사업그룹장, 부사장 現 신한라이프 부사장 	-	-	-	2021.07.0 1 ~현재	2022.12.31
오동현	남	1969.05	부사장	미등기	상근	FC2사업 그룹장	<ul style="list-style-type: none"> 인하대학교 일본학과 졸업 신한생명 FC지원팀 팀장 신한생명 대구지점 지점장 신한생명 수도본부 본부장 신한생명 FC영업지원본부 본부장 신한생명 FC사업그룹 부사장보 現 신한라이프 부사장 	-	-	-	2020.01.0 1 ~현재	2022.12.31
임태조	남	1966.09	부사장	미등기	상근	B2B사업 그룹장	<ul style="list-style-type: none"> 한국외국어대학교 이태리어과 졸업 미국 미네소타 주립대 인적자원개발 석, 박사 삼성화재 소비자정책팀 상무 삼성화재 호남사업부 상무 삼성화재 금융서비스보험대리점 영업 총괄 (대표이사) 現 신한라이프 부사장 	-	-	-	2021.07.0 1 ~현재	2022.06.30
이성태	남	1967.09	전무	미등기	상근	홍보 총괄	<ul style="list-style-type: none"> 서울대학교 정치학과 졸업 알리안츠생명 소비자보호&커뮤니케이션 실 상무 오렌지라이프 통합커뮤니케이션 실장, 전무 오렌지라이프 HR/커뮤니케이션본부장, 전무 現 신한라이프 전무 	-	-	-	2021.07.0 1 ~현재	2022.12.31
오민	여	1973.06	전무	미등기	상근	금융소비자보호 총괄책임자	<ul style="list-style-type: none"> 이화여자대학교 통계학과 졸업 연세대학교 경영전문대학원 국제경영학 석사 오렌지라이프 Agile 경영지원실장, 전무 오렌지라이프 금융소비자보호총괄책임자, 전무 現 신한라이프 금융소비자보호 총괄책임자 	-	-	-	2021.07.0 1 ~현재	2022.12.31
박경원	남	1972.11	전무	미등기	상근	재무그룹 총괄 (CFO)	<ul style="list-style-type: none"> 중앙대학교 경영학과 졸업 KAIST 경영정보학 석사 중앙대학교 대학원 경영학 박사 오렌지라이프 재무그룹장, 전무 現 신한라이프 전무 	-	-	-	2021.07.0 1 ~현재	2022.12.31

구도현	남	1975.07	상무	미등기	상근	자산운용 그룹장	· 연세대학교 경제학과 졸업 · 오렌지라이프 투자기획관리부장 · 오렌지라이프 자산운용그룹장, 상무 · 現 신한라이프 상무	-	-	-	2021.07.0 1 ~현재	2022.12.31
김범수	남	1978.02	상무	미등기	상근	FC1본부 총괄	· 한국외국어대학교 영어영문학과 졸업 · 연세대학교 경영전문대학원 경영학 석사 · 오렌지라이프 경영조정부장 · 오렌지라이프 FC본부장, 상무 · 現 신한라이프 상무	-	-	-	2021.07.0 1 ~현재	2022.12.31
정봉현	남	1966.10	상무	미등기	상근	위험관리 책임자	· 서울대학교 불어불문학과 졸업 · 신한생명 경영기획부 부장 · 신한생명 명동지점 지점장 · 신한생명 고객지원본부 본부장 · 신한생명 위험관리책임자 · 現 신한라이프 위험관리책임자	-	-	-	2017.07.0 6 ~현재	2021.12.31
허도일	남	1968.04	상무	미등기	상근	투자금융본부 총괄	· 성균관대학교 무역학과 졸업 · 신한생명 증권운용부장 · 신한생명 운용전략팀장 · 신한생명 자산운용그룹 본부장 · 신한생명 투자금융본부장 · 現 신한라이프 상무	-	-	-	2021.07.0 1 ~현재	2022.12.31
한상욱	남	1969.10	상무	미등기	상근	ICT 그룹장	· 서울시립대학교 전산통계학과 졸업 · 오렌지라이프 IT개발부 수석부장 · 오렌지라이프 ICT그룹장, 상무 · 現 신한라이프 상무	-	-	-	2021.07.0 1 ~현재	2022.12.31
유희창	남	1970.04	상무	미등기	상근	언더라이팅본부 총괄	· 인하대학교 경제학과 졸업 · 오렌지라이프 콜센터 부장 · 오렌지라이프 고객센터서비스센터 부장 · 오렌지라이프 FC BOS 부장 · 오렌지라이프 소비자보호 SMG 그룹장 · 신한생명 금융소비자보호 총괄책임자 · 現 신한라이프 상무	-	-	-	2020.07.0 1 ~ 현재	2022.12.31
이창현	남	1973.07	상무	미등기	상근	준법감시인	· 부산대학교 법학과 졸업 · 현대오일뱅크 법무팀 변호사 · CJ헬로비전 변호사 · 오렌지라이프 법무부장 · 오렌지라이프 준법감시인, 상무 · 現 신한라이프 준법감시인	-	-	-	2021.07.0 1 ~현재	2022.12.31
임상현	남	1967.05	상무	미등기	상근	유지고객트라이브 총괄	· 부산대학교 수학과 졸업 · 신한생명 마케팅기획팀장 · 신한생명 동부GA지점장 · 신한생명 고객지원본부장 · 신한생명 고객전략그룹 본부장 · 신한생명 유지고객트라이브 본부장 · 現 신한라이프 상무	-	-	-	2021.07.0 1 ~현재	2022.12.31

김순기	남	1967.12	상무	미등기	상근	고객지원 그룹장	<ul style="list-style-type: none"> · 부산대학교 철학과 졸업 · 연세대학교 경영전문대학원 경영학 석사 · 신한생명 경영기획팀장, 글로벌사업팀장 · 신한생명 제휴본부장 · 신한생명 언더라이팅본부장 · 신한생명 고객지원그룹장 · 現 신한라이프 상무 	-	-	-	2021.07.0 1 ~현재	2022.12.31
박종진	남	1969.04	상무	미등기	상근	하이브리드본부 총괄	<ul style="list-style-type: none"> · 서울시립대학교 행정학과 졸업 · 신한생명 영업교육팀장 · 신한생명 보람ACE지점장 · 신한생명 VA본부장 · 신한생명 하이브리드본부장 · 現 신한라이프 상무 	-	-	-	2021.07.0 1 ~현재	2022.12.31
김주홍	남	1968.04	상무	미등기	상근	정보보호 최고책임자	<ul style="list-style-type: none"> · 경상대학교 전자계산학과 졸업 · 신한생명 ICT개발팀장 · 신한생명 ICT금융개발팀장 · 신한생명 ICT본부장 · 現 신한라이프 정보보호최고책임자 	-	-	-	2021.01.0 1 ~ 현재	2022.12.31
이영재	남	1968.10	상무	미등기	상근	WM본부 총괄	<ul style="list-style-type: none"> · 부산대학교 법학과 졸업 · 신한생명 FC지원팀장 · 신한생명 FC사업팀장 · 신한생명 CPC기획팀장 · 신한생명 B2B사업그룹 본부장 · 오렌지라이프 B2B사업그룹 상무 · 現 신한라이프 상무 	-	-	-	2021.07.0 1 ~현재	2022.12.31
서동수	남	1969.10	상무	미등기	상근	감사 총괄	<ul style="list-style-type: none"> · 연세대학교 경제학과 졸업 · KAIST 대학원 MBA · 삼성생명 재경팀 팀장 · 한영회계법인 금융사업본부 본부장 · 신한생명 재무본부 본부장 · 신한생명 준법감시인 · 現 신한라이프 상무 	-	-	-	2021.01.0 1 ~ 현재	2022.12.31
배형철	남	1969.11	상무	미등기	상근	고객전략 그룹장	<ul style="list-style-type: none"> · 한국해양대학교 해운경영학과 졸업 · 신한생명 신채널사업부장 · 신한생명 마케팅팀장 · 신한생명 PREMIER 동군산지점장 · 신한생명 FC사업본부장 · 오렌지라이프 고객전략그룹 상무 · 現 신한라이프 상무 	-	-	-	2021.07.0 1 ~현재	2022.12.31
박재우	남	1974.09	상무	미등기	상근	상품 언더라이팅 트라이브 총괄	<ul style="list-style-type: none"> · 경북대학교 수학과 졸업 · 오렌지라이프 상품기획부장 · 오렌지라이프 NewLife추진팀 부장 · 오렌지라이프 상품연구소장, 상무 · 오렌지라이프 상품UW 트라이브장, 상무 · 現 신한라이프 상무 	-	-	-	2021.07.0 1 ~현재	2022.12.31

주성환	남	1976.03	상무	미등기	상근	계리본부 총괄	· 한양대학교 수학과 졸업 · 오펜지라이프 계리부장 · 오펜지라이프 계리본부장, 상무 · 現 신한라이프 상무	-	-	-	2021.07.0 1 ~현재	2022.12.31
조형엽	남	1969.11	상무	미등기	상근	HR본부 총괄	· 성균관대학교 사회학과 졸업 · 신한생명 리스크관리팀 팀장 · 신한생명 경영기획팀 팀장 · 신한생명 NewLife추진본부 본부장 직무대행 · 신한생명 전략기획그룹 총괄 · 現 신한라이프 상무	-	-	-	2021.01.0 1 ~ 현재	2022.12.31
최승환	남	1969.08	상무	미등기	상근	디지털혁신 그룹장	· 서울대학교 계산통계학과 졸업 · 한국IBM Software Brand 차장 · 아이빌소프트 솔루션 사업부장 · 오픈타이드코리아 IT컨설팅팀장(이사) · Frost & Sullivan Consulting Head of Korea 상무 · 신한생명 디지털혁신그룹 본부장 · 現 신한라이프 상무	-	-	-	2021.07.0 1 ~현재	2021.12.31
김성진	남	1969.09	상무	미등기	상근	DB사업 그룹장	· 세종대학교 경영학과 졸업 · 신한생명 CBM지원팀장 · 신한생명 한성VM지점장 · 신한생명 파워ACE지점장 · 신한생명 노위FM지점장 · 現 신한라이프 상무	-	-	-	2021.07.0 1 ~현재	2022.12.31
장동기	남	1964.01	부사장	미등기	상근	GMS사업 그룹장	· 서울대학교 경제학과 졸업 · 신한은행 재무기획부 팀장 · 신한은행 자금시장본부 본부장 · 신한금융지주 재무팀 본부장 · 現 신한금융지주 부사장 (지주, 라이프, 은행, 금투 경직 임원)	-	-	임원	2019.01.0 1~ 현재	2021.12.31
정근수	남	1966.04	부사장	미등기	상근	GIB사업 그룹장	· 고려대학교 중어중문학과 졸업 · 신한은행 투자금융부장 · 신한은행 GIB본부장 · 신한은행 투자금융본부장 · 現 신한금융지주 부사장 (지주, 라이프, 은행, 금투, 캐피탈 경직 임원)	-	-	임원	2021.01.0 1~ 현재	2022.12.31
강신태	남	1965.04	부사장	미등기	상근	글로벌사업 그룹장	· 서울대학교 경제학과 졸업 · 신한은행 대기업고객부장 · 신한은행 대기업계열영업3본부장 · 신한은행 대기업영업2본부장 · 現 신한금융지주 부사장 (지주, 라이프, 은행, 카드, 금투 경직 임원)	-	-	임원	2021.01.0 1~ 현재	2022.12.31

이병철	남	1963.01	부사장	미등기	상근	퇴직연금사업 그룹장	<ul style="list-style-type: none"> 한국방송통신대학교 법학과 출 송실대학교 대학원 법학 석사 신한은행 기관영업본부장 신한금융지주 부사장보 現 신한금융지주 부사장 (지주, 라이프, 은행, 금투 겸직 임원) 	-	-	임원	2021.01.0 1~ 현재	2021.12.31
-----	---	---------	-----	-----	----	---------------	---	---	---	----	--------------------	------------

(기준일 : 2022.03.31)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주 주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주 식	의결권 없는 주 식			
성대규	남	1967.02	사장	사내이사	상근	대표이사	<ul style="list-style-type: none"> 한양대학교 경제학과 출 금융위원회 보험과장, 은행과장 공적자금관리위원회 사무국장 보험개발원장 신한생명 대표이사 사장 現 신한라이프 대표이사 사장 	-	-	-	2019.03.2 6 ~ 현재	2022.12.31
이영호	남	1959.04	사외 이사	사외이사	비상근	사외이사, 위험관리위원회위원 (장), 보수위원회 위원 ESG위원회 위원	<ul style="list-style-type: none"> 연세대학교 행정대학원 석사 라이프생명 대표이사 처브라이프생명보험 대표이사 신한생명 사외이사 現 한국보험계리사회 고문 現 신한라이프 사외이사 	-	-	-	2020.03.2 4 ~ 현재	2023.03.31
최원석	남	1969.11	사외 이사	사외이사	비상근	사외이사, 감사위원회 위원(장), 임원후보추천위원회 위 원	<ul style="list-style-type: none"> 서울대학교 경영학과 출 서울대학교 대학원 경영학 석, 박사 기획재정부 국가회계제도 심의위원 한국공인회계사회 공공부문 연구위원회 위원 서울시립대 세무전문대학원 원장 신한생명 사외이사 現 서울시립대 세무학과 교수 現 서울시립대 기획처장 現 신한라이프 사외이사 	-	-	-	2020.03.2 4 ~ 현재	2023.03.31
성주호	남	1963.12	사외 이사	사외이사	비상근	사외이사, 감사위원회 위원, 임원후보추천위원회 위원(장) 감사위원회 위원 위험관리위원회 위원	<ul style="list-style-type: none"> 서울대학교 계산통계학과 출 서울대학교 통계학 석사 한국보험계리사회 이사 한국연금학회 회장, 한국 보험학회 부회 장 오랜지라이프 사외이사 現 경희대 경영대학 교수 現 한국리스크관리학회 회장 現 신한라이프 사외이사 	-	-	-	2021.07.0 1 ~ 현재	2023.03.31

김용덕	남	1950.10	사외이사	사외이사	비상근	사외이사, 보수위원회 위원(장), 감사위원회 위원 ESG위원회 위원	· 고려대학교 경영학과 졸업 · 아테네오대학교 경영대학원 경영학 석사 · 제21대 관세청 청장 · 제11대 건설교통부 차관 · 국민경제자문회의 사무처장 · 제6대 금융감독원, 금융감독위원회 위원장 · 제53대 손해보험협회 회장 · 現 신한라이프 사외이사	-	-	-	2022.03.2 3 ~ 현재	2023.03.31
고석현	남	1968.09	비상임	기타비상 무이사	비상근	비상임이사, 위험관리위원회 위원, 보수위원회 위원, 임원후보추천위원회 위 원	· 서울대 경제학과 졸업 · 신한은행 미래전략부장 · 신한금융지주회사 브랜드전략팀 부장 · 신한금융지주회사 전략기획팀 부장 · 現 신한금융지주 상무	-	-	임원	2020.01.0 1 ~ 현재	2022.12.31
정봉현	남	1966.10	부사장	미등기	상근	전략기획 그룹장	· 서울대학교 불어불문학과 졸업 · 신한생명 경영기획부 부장 · 신한생명 명동지점 지점장 · 신한생명 고객지원본부 본부장 · 신한라이프 위험관리책임자 · 現 신한라이프 부사장	-	-	-	2022.01.0 1 ~ 현재	2022.12.31
곽희필	남	1966.02	부사장	미등기	상근	FC1사업 그룹장	· 고려대학교 경영학과 졸업 · 오렌지라이프 리더스지점장 · 오렌지라이프 FC영업추진부문 상무 · 오렌지라이프 FC채널본부장, 부사장 · 오렌지라이프 영업채널본부장, 부사장 · 오렌지라이프 FC사업그룹장, 부사장 · 現 신한라이프 부사장	-	-	-	2021.07.0 1 ~ 현재	2022.12.31
오동현	남	1969.05	부사장	미등기	상근	FC2사업 그룹장	· 인하대학교 일본학과 졸업 · 신한생명 FC지원팀 팀장 · 신한생명 대구지점 지점장 · 신한생명 수도본부 본부장 · 신한생명 FC영업지원본부 본부장 · 신한생명 FC사업그룹 부사장보 · 現 신한라이프 부사장	-	-	-	2020.01.0 1 ~ 현재	2022.12.31
임태조	남	1966.09	부사장	미등기	상근	B2B사업 그룹장	· 한국외국어대학교 이태리어과 졸업 · 미국 미네소타 주립대 인적자원개발 석 · 박사 · 삼성화재 소비자정책팀 상무 · 삼성화재 호남사업부 상무 · 삼성화재 금융서비스보험대리점 영업 총 · 괄 (대표이사) · 現 신한라이프 부사장	-	-	-	2021.07.0 1 ~ 현재	2022.06.30

이성태	남	1967.09	전무	미등기	상근	홍보 총괄	· 서울대학교 정치학과 졸업 · 알리안츠생명 소비자보호&커뮤니케이션 실 상무 · 오렌지라이프 통합커뮤니케이션 실장, 전무 · 오렌지라이프 HR/커뮤니케이션본부장, 전무 · 現 신한라이프 전무	-	-	-	2021.07.0 1 ~ 현재	2022.12.31
박경원	남	1972.11	전무	미등기	상근	재무그룹 총괄 (CFO)	· 중앙대학교 경영학과 졸업 · KAIST 경영정보학 석사 · 중앙대학교 대학원 경영학 박사 · 오렌지라이프 재무그룹장, 전무 · 現 신한라이프 전무	-	-	-	2021.07.0 1 ~ 현재	2022.12.31
구도현	남	1975.07	상무	미등기	상근	자산운용 그룹장	· 연세대학교 경제학과 졸업 · 오렌지라이프 투자기획관리부장 · 오렌지라이프 자산운용그룹장, 상무 · 現 신한라이프 상무	-	-	-	2021.07.0 1 ~ 현재	2022.12.31
김범수	남	1978.02	상무	미등기	상근	FC1본부 총괄	· 한국외국어대학교 영어영문학과 졸업 · 연세대학교 경영전문대학원 경영학 석사 · 오렌지라이프 경영조정부장 · 오렌지라이프 FC본부장, 상무 · 現 신한라이프 상무	-	-	-	2021.07.0 1 ~ 현재	2022.12.31
허도일	남	1968.04	상무	미등기	상근	투자금융본부 총괄	· 성균관대학교 무역학과 졸업 · 신한생명 증권운용부장 · 신한생명 운용전략팀장 · 신한생명 자산운용그룹 본부장 · 신한생명 투자금융본부장 · 現 신한라이프 상무	-	-	-	2021.07.0 1 ~ 현재	2022.12.31
한상욱	남	1969.10	상무	미등기	상근	ICT 그룹장	· 서울시립대학교 전산통계학과 졸업 · 오렌지라이프 IT개발부 수석부장 · 오렌지라이프 ICT그룹장, 상무 · 現 신한라이프 상무	-	-	-	2021.07.0 1 ~ 현재	2022.12.31
이창현	남	1973.07	상무	미등기	상근	준법감시인	· 부산대학교 법학과 졸업 · 현대오일뱅크 법무팀 변호사 · CJ헬로비전 변호사 · 오렌지라이프 법무부장 · 오렌지라이프 준법감시인, 상무 · 現 신한라이프 준법감시인	-	-	-	2021.07.0 1 ~ 현재	2022.12.31
김순기	남	1967.12	상무	미등기	상근	고객지원 그룹장	· 부산대학교 철학과 졸업 · 연세대학교 경영전문대학원 경영학 석사 · 신한생명 경영기획팀장, 글로벌사업팀장 · 신한생명 제휴본부장 · 신한생명 언더라이팅본부장 · 신한생명 고객지원그룹장 · 現 신한라이프 상무	-	-	-	2021.07.0 1 ~ 현재	2022.12.31

박종진	남	1969.04	상무	미등기	상근	하이브리드본부 총괄	· 서울시립대학교 행정학과 졸업 · 신한생명 영업교육팀장 · 신한생명 보람ACE지점장 · 신한생명 VA본부장 · 신한생명 하이브리드본부장 · 現 신한라이프 상무	-	-	-	2021.07.0 1 ~ 현재	2022.12.31
김주홍	남	1968.04	상무	미등기	상근	정보보호 최고책임자	· 경상대학교 전자계산학과 졸업 · 신한생명 ICT개발팀장 · 신한생명 ICT금융개발팀장 · 신한생명 ICT본부장 · 現 신한라이프 정보보호최고책임자	-	-	-	2021.01.0 1 ~ 현재	2022.12.31
이영재	남	1968.10	상무	미등기	상근	금융소비자보호 총괄책임자	· 부산대학교 법학과 졸업 · 신한생명 FC사업팀장 · 신한생명 CPC기획팀장 · 신한생명 B2B사업그룹 본부장 · 오렌지라이프 B2B사업그룹 상무 · 신한라이프 WM본부 상무 · 現 신한라이프 금융소비자보호 총괄책임자	-	-	-	2021.07.0 1 ~ 현재	2022.12.31
서동수	남	1969.10	상무	미등기	상근	감사 총괄	· 연세대학교 경제학과 졸업 · KAIST 대학원 MBA · 삼성생명 재경팀 팀장 · 한영회계법인 금융사업본부 본부장 · 신한생명 재무본부 본부장 · 신한생명 준법감시인 · 現 신한라이프 상무	-	-	-	2021.01.0 1 ~ 현재	2022.12.31
배형철	남	1969.11	상무	미등기	상근	고객전략 그룹장	· 한국해양대학교 해운경영학과 졸업 · 신한생명 신채널사업부장 · 신한생명 마케팅팀장 · 신한생명 PREMIER 동관산지점장 · 신한생명 FC사업본부장 · 오렌지라이프 고객전략그룹 상무 · 現 신한라이프 상무	-	-	-	2021.07.0 1 ~ 현재	2022.12.31
박재우	남	1974.09	상무	미등기	상근	상품 언더라이팅 트라이브 총괄	· 경북대학교 수학과 졸업 · 오렌지라이프 상품기획부장 · 오렌지라이프 NewLife추진팀 부장 · 오렌지라이프 상품연구소장, 상무 · 오렌지라이프 상품UW 트라이브장, 상무 · 現 신한라이프 상무	-	-	-	2021.07.0 1 ~ 현재	2022.12.31
주성환	남	1976.03	상무	미등기	상근	계리본부 총괄	· 한양대학교 수학과 졸업 · 오렌지라이프 계리부장 · 오렌지라이프 계리본부장, 상무 · 現 신한라이프 상무	-	-	-	2021.07.0 1 ~ 현재	2022.12.31

조형업	남	1969.11	상무	미등기	상근	위험관리 책임자	· 성균관대학교 사회학과 졸업 · 신한생명 리스크관리팀 팀장 · 신한생명 경영기획팀 팀장 · 신한생명 NewLife추진본부 본부장 직무 대행 · 신한생명 전략기획그룹 총괄 · 신한라이프 HR본부 상무 · 現 신한라이프 위험관리책임자	-	-	-	2021.01.0 1 ~ 현재	2023.12.31
최승환	남	1969.08	상무	미등기	상근	디지털혁신 그룹장	· 서울대학교 계산통계학과 졸업 · 한국IBM Software Brand 차장 · 아이빌소프트 솔루션 사업부장 · 오픈타이드코리아 IT컨설팅팀장(이사) · Frost & Sullivan Consulting Head of Korea 상무 · 신한생명 디지털혁신그룹 본부장 · 現 신한라이프 상무	-	-	-	2021.07.0 1 ~ 현재	2022.12.31
김성진	남	1969.09	상무	미등기	상근	DB사업 그룹장	· 세종대학교 경영학과 졸업 · 신한생명 CBM지원팀장 · 신한생명 한성VM지점장 · 신한생명 파워ACE지점장 · 신한생명 노위FM지점장 · 現 신한라이프 상무	-	-	-	2021.07.0 1 ~ 현재	2022.12.31
유민철	남	1972.06	상무	미등기	상근	고객트라이브 총괄	· 고려대학교 심리학과 졸업 · KAIST 금융학 석사 · 신한생명 리스크관리팀장 · 신한생명 글로벌사업팀장 · 신한생명 전략기획팀장 · 신한라이프 전략기획팀장 · 現 신한라이프 상무	-	-	-	2022.01.0 1 ~ 현재	2022.12.31
장동기	남	1964.01	부사장	미등기	상근	GMS사업 그룹장	· 서울대학교 경제학과 졸업 · 신한은행 재무기획부 팀장 · 신한은행 자금시장본부 본부장 · 신한금융지주 재무팀 본부장 · 現 신한금융지주 부사장 (지주, 라이프, 은행, 금투 겸직 임원)	-	-	임원	2019.01.0 1~ 현재	2022.12.31
정근수	남	1966.04	부사장	미등기	상근	GIB사업 그룹장	· 고려대학교 중어중문학과 졸업 · 신한은행 투자금융부장 · 신한은행 GIB본부장 · 신한은행 투자금융본부장 · 現 신한금융지주 부사장 (지주, 라이프, 은행, 금투, 캐피탈 겸직 임원)	-	-	임원	2021.01.0 1~ 현재	2022.12.31

이영준	남	1966.02	부사장	미등기	상근	퇴직연금사업 그룹장	· 서울대학교 경영학과 졸업 · 신한금융지주 전략기획팀 본부장 · 신한은행 강서지역본부장 · 오렌지라이프 대표이사 부사장 · 신한라이프 전략기획총괄 부사장 · 現 신한금융지주 부사장 (지주, 라이프, 은행, 금투 겸직 임원)	-	-	임원	2021.07.0 1~ 현재	2022.12.31
서승현	남	1967.03	부사장	미등기	상근	글로벌사업 그룹장	· 고려대학교 농업경제학과 졸업 · 고려대학교 경제학 석사 · 신한은행 외환사업부장 · 신한은행 런던 지점장 · 신한은행 글로벌사업본부장 · 現 신한금융지주 부사장 (지주, 라이프, 은행, 카드, 금투 겸직 임원)	-	-	임원	2022.01.0 1~ 현재	2023.12.31

(주) 상기 임원현황은 사업보고서 제출일 기준임.

[보고서 작성기준일 이후 임원의 변동내용]

- 미등기임원 5명 퇴임
(2021.12.31)
오민 전무 (금융소비자보호총괄 책임자), 임상현 상무 (유지고객트라이브총괄), 유희창 상무 (언더라이팅본부총괄), 이병철 부사장 (퇴직연금사업 그룹장),
강신태 부사장 (글로벌사업그룹장)
- 미등기임원 3명 선임
(2022.01.01)
정봉현 부사장(전략기획그룹 총괄), 유민철 상무(고객트라이브 총괄), 서승현 부사장(글로벌사업그룹장)
- 등기임원 1명 선임
(2022.03.23)
김용덕 사외이사
- 등기임원 5명 퇴임
(2022.03.23)
이창순 사외이사, 오병희 사외이사, 전영섭 사외이사, 김형태 사외이사, 김범수 사외이사

나. 등기임원 선임 후보자 및 해임 대상자 현황

- 해당사항 없음

다. 직원 등의 현황

(기준일 : 2021.12.31)

(단위 : 백만원)

직원										소속 외 근로자			비고
사업부문	성별	직 원 수					평 균 근속연수	연간급여 총 액	1인평균 급여액	남	여	계	
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자		합 계							
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
보험업	남	795	-	7	-	802	13.3년	96,072	121	199	430	629	-
보험업	여	1,127	-	7	2	1,134	14.5년	88,395	78				-
합 계		1,922	-	14	2	1,936	14.0년	184,467	96				-

(주1) 연간급여총액 : 소득세법 제20조에 따라 관할세무서에 제출하는 근로소득지급명세서의 근로소득 기준 (소멸법인 지급액 포함)

- (주2) 1인평균금액 : 월별평균급여액 (해당월 급여총액 / 해당월 평균근무인원 수) 의 합 (소멸법인 지급액 포함)
- (주3) 기간의 정함이 없는 근로자 : 미등기임원(보수지급대상) 포함, 등기임원 제외
- (주4) 기간제 근로자 : 전문계약직, 일반계약직 및 단시간 근로자(1주 동안의 근로시간이 40시간 미만인 근로자) 포함

라. 미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2021.12.31)

(단위 : 백만원)

구분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	30	7,564	291	평균 산출시 겸직임원 제외

- (주1) 연간급여총액 : 소득세법 제20조에 따라 관할세무서에 제출하는 근로소득지급명세서의 근로소득 기준 (소멸법인 자료포함)
- (주2) 1인평균금액 : 월별평균급여액 (해당월 미등기임원 급여총액 / 해당월 미등기 임원 인원 수) 의 합
- (주3) 타그룹사 원소속으로 일체의 지급내역이 없는 겸직임원은 인원에서 제외 후 산출

2. 임원의 보수 등

<이사·감사 전체의 보수현황>

1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주주총회 승인금액	비고
등기이사	1	-	-
사외이사	4	-	-
감사위원회 위원 또는 감사	4	-	-
계	9	2,000	-

(주1) 인원수 : 보고서 작성기준일 현재 기준 (보수가 없는 비상임이사 제외)

(주2) 주주총회 승인금액 : 등기이사(사외이사 포함) 총한도 기준, 장기성과연동형 주식보수는 수량기준으로 별도 승인 완료

(주3) 이사보수지급 기준은 주총승인금액 범위 내에서 이사회(상임이사의 경우 이사회의 위임을 받은 보수위원회)에서 결정

2. 보수지급금액

2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
9	1,447	152	-

(주1) 인원수 : 보고서 작성기준일 현재 기준 (보수가 없는 비상임이사 제외)

(주2) 보수총액 : 당해 사업연도에 재임 또는 퇴임한 등기이사, 사외이사, 감사위원회 위원이 지급받은 소득세법상의 소득금액 (소멸법인 포함)

(주3) 1인당 평균보수액 : 보수총액 / 기중 환산인원수 (소멸법인 포함)

(주4) 등기이사 보수총액은 2020년 성과를 반영하여 2021년에 지급된 성과급을 포함

2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	1	1,036	693	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	4	154	51	-
감사위원회 위원	4	256	51	-
감사	-	-	-	-

(주1) 인원수 : 보고서 작성기준일 현재 기준

(주2) 보수총액 : 당해 사업연도에 재임 또는 퇴임한 등기이사, 사외이사, 감사위원회 위원이 지급받은 소득세법상의 소득금액 (소멸법인 포함)

1인당 평균보수액 : 보수총액 / 기중 환산인원수 (소멸법인 포함)

구분	대상자 (1~6월)	대상자 (7~12월)
등기이사	성대규, 이영종	성대규
사외이사	이영호, 김형태	이영호, 김형태, 오병희, 이창순
감사위원회	최원석, 오병희, 이창순, 김범수, 성주 호, 전영섭	최원석, 김범수, 성주호, 전영섭

(주4) 등기이사 보수총액은 2020년 성과를 반영하여 2021년에 지급된 성과급을 포함

3. 이사·감사의 보수 지급 기준

○ 등기이사 보수체계

- 기본급 : 보수위원회 규정 및 결의, 경영진 평가 및 보수규정 근거 하여 연간 12회 지급
- 연간 성과급 : 연간 성과에 따라 변동되는 보수로 익년도 일시 지급
실기본급 (근무일수를 감안하여 산정된 연간 기본급)을 기준으로 조정ROE 달성률, 개인성과평가 등급별 지급률, 리스크관리 관련 평가결과 등을 종합적으로 평가하여 지급
- 장기 성과급 : 4년간의 경쟁사 대비 주가상승률, 영업순이익, 조정ROE 목표 달성률을 반영하여 획득수량 산정 후, 5년차 기준주가를 적용하여 지급

○ 사외이사 및 감사위원회 위원 보수체계

- 기본급 : 보수위원회 규정 및 결의, 일상적 경영 자문 및 지원활동에 대한 보수
- 수당 : 회의안건 검토 및 이사회, 이사회내위원회 활동에 따른 회의수당과 참석 수당, 이사회 내 업무 책임 및 강도에 따라 의장, 선임사외이사, 위원장 활동에 대한 직책수당 운영

<보수지급금액 5억원 이상인 이사·감사의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
성대규	대표이사 사장	732	장기성과연동형 주식보상 (PS) 14,673주가 있으며, 2021년~2024년의 회 사 장기성과와 지주회사 주가에 따라 지급 여부 및 지급금액이 추후 확정됨.

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류	총액	산정기준 및 방법
성대규 (대표이사 사장)	근로소득	급여	425 연간급여는 이사회 및 보수위원회 결의에 따라 결정되며, 경영진 평가 및 보수규정에 따라 연간 급여 총 액의 1/12로 분할하여 지급함. 해당 금액에는 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당을 포함함
		상여	289 상여금액은 연간성과급과 명절상여로 구성됨. 연간성과급은 2020년 연간 성과에 따라 2021년 1분기에 지급됐으며, 산정방법은 본원적수익력(영업순 이익, 신계약가치, RORBC, 영업이익경비율), 수익성(위험률차익률, 운용수익률), 건전성(13회차유지율 , 자산건전성비율), 고객(고객수익률, 원신한)의 지표 평가 결과 및 전략과제 평가 결과에 따라 기본급의 0~100% 내에서 결정되며, 회사의 절대수익 규모의 증감 내역을 반영하여 최종 산정됨. 계량지표와 관 련하여 2020년 영업순이익1,741억원을 시현하였으며 (존속법인 기준), 신계약가치 1,482억원, RORBC 20.1%, 운용수익률 3.27% 등 양호한 실적을 시현하였음. 비계량지표와 관련해서는 고객중심 One Shinhan 체계 강화를 통한 그룹 협업 가치창출 확대, 시장선도 비즈니스 모델 확대, 고도화된 Global 성장 전략 추진, 혁신주도 Digital Transformation, 가치창출지속 가능/혁신금융 본격화 등을 통한 지속가능경영 체계 확립, 변화대응 리스크관리 역량 차별화, 일류지향 신한가치 확립 등이 성과에 반영됨 명절상여는 연간 급여 총액의 1/14로 분할하여 2회 지급하나 하반기 보수체계 변경으로 상반기 1회 지 급함
	주식매수선 택권	-	-
	행사이익	-	-
	기타 근로소득	18	복리후생
	퇴직소득	-	-
기타소득	-	-	

(주) 연도 중 보수체계 변경으로 급여 및 상여 지급 기준이 다음과 같이 변경됨

* 상반기 : 연간 급여총액의 1/14 로 분할하여 급여 6회, 명절상여 1회 지급.

* 하반기 : 연간 급여총액의 1/12 로 분할하여 급여 6회 지급.

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
윤상봉	퇴직직원 (前 지점장)	894	-
김재순	퇴직직원 (前 센터장)	888	-
이동우	퇴직직원 (前 지점장)	886	-
박종혁	퇴직직원 (前 지점장)	864	-
박상길	퇴직직원 (前 지점장)	857	-

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
윤상봉 (퇴직직원 前 지점장)	근로소득	급여	97	기본급, 보험수당, 가족수당, 직급수당, 직무활동비등 급여일에 지급되는 금액
		상여	112	① 개인 및 조직성과평가등에 따른 성과연동형 인센티브. ② 미사용연차보상금 ③ 명절상여 및 휴가비, 자기계발비등
		주식매수선택권 행사이익	-	-
		기타 근로소득	8	근로자가 구입한 우리사주 누적분과 경영성과급 中 ESOP 누적분을 인출하여 과세된 금액
	퇴직소득		676	① 법정퇴직금 : 평균임금 X 기산일로부터 퇴직일까지의 근속기간 ② 특별퇴직금 : 기준급여 X 1.5 X 및 나이에 따른 기본 및 가산개월수 + 기타
	기타소득		-	-

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
김재순 (퇴직직원 前 센터장)	근로소득	급여	96	기본급, 보험수당, 가족수당, 직급수당, 직무활동비등 급여일에지급되는 금액
		상여	103	① 개인 및 조직성과평가등에 따른 성과연동형 인센티브. ② 미사용연차보상금 ③ 명절상여 및 휴가비, 자기계발비등
		주식매수선택권 행사이익	-	-
		기타 근로소득	-	근로자가 구입한 우리사주 누적분과 경영성과급 中 ESOP 누적분을 인출하여 과세된 금액
	퇴직소득		688	① 법정퇴직금 : 평균임금 X 기산일로부터 퇴직일까지의 근속기간 ② 특별퇴직금 : 기준급여 X 1.5 X 및 나이에 따른 기본 및 가산개월수 + 기타
	기타소득		-	-

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
이동우 (퇴직직원 前 지점장)	근로소득	급여	96	기본급, 보험수당, 가족수당, 직급수당, 직무활동비등 급여일에지급되는 금액
		상여	109	① 개인 및 조직성과평가등에 따른 성과연동형 인센티브. ② 미사용연차보상금 ③ 명절상여 및 휴가비, 자기계발비등
		주식매수선택권 행사이익	-	-
		기타 근로소득	-	근로자가 구입한 우리사주 누적분과 경영성과급 中 ESOP 누적분을 인출하여 과세된 금액
	퇴직소득		681	① 법정퇴직금 : 평균임금 X 기산일로부터 퇴직일까지의 근속기간 ② 특별퇴직금 : 기준급여 X 1.5 X 및 나이에 따른 기본 및 가산개월수 + 기타
	기타소득		-	-

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
박종혁 (퇴직직원 前 지점장)	근로소득	급여	93	기본급, 보험수당, 가족수당, 직급수당, 직무활동비등 급여일에지급되는 금액
		상여	99	① 개인 및 조직성과평가등에 따른 성과연동형 인센티브. ② 미사용연차보상금 ③ 명절상여 및 휴가비, 자기계발비등
		주식매수선택권 행사이익	-	-
		기타 근로소득	-	근로자가 구입한 우리사주 누적분과 경영성과급 中 ESOP 누적분을 인출하여 과세된 금액
	퇴직소득		673	① 법정퇴직금 : 평균임금 X 기산일로부터 퇴직일까지의 근속기간 ② 특별퇴직금 : 기준급여 X 1.5 X 및 나이에 따른 기본 및 가산개월수 + 기타
	기타소득		-	-

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
박상길 (퇴직직원 前 지점장)	근로소득	급여	97	기본급, 보험수당, 가족수당, 직급수당, 직무활동비등 급여일에지급되는 금액
		상여	111	① 개인 및 조직성과평가등에 따른 성과연동형 인센티브. ② 미사용연차보상금 ③ 명절상여 및 휴가비, 자기계발비등
		주식매수선택권 행사이익	-	-
		기타 근로소득	5	근로자가 구입한 우리사주 누적분과 경영성과급 中 ESOP 누적분을 인출하여 과세된 금액
	퇴직소득		644	① 법정퇴직금 : 평균임금 X 기산일로부터 퇴직일까지의 근속기간 ② 특별퇴직금 : 기준급여 X 1.5 X 및 나이에 따른 기본 및 가산개월수 + 기타
	기타소득		-	-

<주식매수선택권의 부여 및 행사현황 등>

- 해당사항 없음

IX. 계열회사 등에 관한 사항

1. 계열회사의 현황

가. 기업집단의 명칭 및 계열회사의 수

[계열회사 현황(요약)]

(기준일 : 2021.12.31)

(단위 : 사)

기업집단의 명칭	계열회사의 수		
	상장	비상장	계
(주)신한금융지주회사	2	50	52

※상세 현황은 '상세표-2. 계열회사 현황(상세)' 참조

나. 그룹조직도(2021년 12월 31일 현재)



1) 기타 자회사 지분 포함시 96.74%
 2) 코에프씨신한프런티어챔프 2010의 4호 사모투자전문회사는 금투8.5%, 캐피탈 6.5%, 기타자회사지분 포함시 34.6%
 3) 기타 자회사 지분 포함시 18.9%
 4) 신한스마일게이트 글로벌 제1호에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함시 14.21%
 5) SBJ DNX: SBJ 은행 100% 지분

다. 계열회사간 임원 겸직현황

(기준일 : 2021년 12월 31일)

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
진옥동	신한은행	은행장	2019.03.27	상근
이성용	신한DS	대표이사	2020.01.01	상근
장동기	신한은행	부행장	2019.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2019.01.01	상근
	신한라이프생명	부사장	2019.01.01	상근
이병철	신한은행	부행장	2019.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2021.01.01	상근
	신한라이프생명	부사장	2021.01.01	상근
노용훈	신한은행	비상임이사	2020.01.01	비상근
	신한캐피탈	비상임이사	2020.01.01	비상근
	신한자산운용	비상임이사	2021.03.24	비상근
안효열	신한은행	부행장	2020.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2020.01.01	상근
이인균	신한DS	비상임이사	2019.01.01	비상근
	신한아이타스	비상임이사	2019.01.01	비상근
박성현	신한금융투자	비상임이사	2020.01.01	비상근
	제주은행	비상임이사	2019.03.26	비상근
	신한대체투자운용	비상임이사	2021.01.01	비상근
	신한리츠운용	비상임이사	2021.01.01	비상근
안준식	신한은행	부행장	2021.01.01	상근
	신한카드	비상임이사	2021.01.01	비상근
	신한아이타스	비상임이사	2021.01.01	비상근
	신한신용정보	비상임이사	2021.01.01	비상근
정근수	신한은행	부행장	2021.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2021.01.01	상근
	신한라이프생명	부사장	2021.01.01	상근
	신한캐피탈	부사장	2021.01.01	상근
	아시아신탁	비상임이사	2021.01.01	비상근
김성주	신한리츠운용	비상근감사	2018.03.22	비상근
	신한SI	비상근감사	2019.01.21	비상근
강신태	신한은행	부행장	2021.01.01	상근
	신한카드	부사장	2021.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2021.01.01	상근
	신한라이프생명	부사장	2021.01.01	상근
김혜주	신한은행	상무	2020.12.01	상근
김태연	신한대체투자운용	비상근이사	2019.01.01	비상근
	신한리츠운용	비상근이사	2020.03.24	비상근
	신한벤처투자	비상임이사	2020.09.29	비상근
권준석	신한저축은행	비상임이사	2020.03.27	비상근

	신한DS	비상임이사	2020.01.01	비상근
	신한SI	비상근이사	2020.01.01	비상근
고석현	신한라이프생명	비상임이사	2020.01.01	비상근
	아시아신탁	비상임이사	2021.01.01	비상근
	신한벤처투자	비상임이사	2021.01.11	비상근
장현기	신한SI	비상근이사	2021.01.01	비상근

(기준일 : 2022년 3월 16일)

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
진옥동	신한은행	은행장	2019.03.27	상근
장동기	신한은행	부행장	2019.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2019.01.01	상근
	신한라이프생명	부사장	2019.01.01	상근
안효열	신한은행	부행장	2020.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2020.01.01	상근
이영종	신한은행	부행장	2022.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2022.01.01	상근
	신한라이프생명	부사장	2021.07.01	상근
이인균	신한DS	비상임이사	2019.01.01	비상근
	신한아이타스	비상임이사	2019.01.01	비상근
안준식	신한은행	부행장	2021.01.01	상근
	신한카드	비상임이사	2021.01.01	비상근
	신한아이타스	비상임이사	2021.01.01	비상근
	신한신용정보	비상근이사	2021.01.01	비상근
정근수	신한은행	부행장	2021.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2021.01.01	상근
	신한라이프생명	부사장	2021.01.01	상근
	신한캐피탈	부사장	2021.01.01	상근
	아시아신탁	비상임이사	2021.01.01	비상근
김성주	신한리츠운용	비상근감사	2018.03.22	비상근
	신한SI	비상근감사	2019.01.21	비상근
서승현	신한은행	부행장	2022.01.01	상근
	신한카드	부사장	2022.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2022.01.01	상근
	신한라이프생명	부사장	2022.01.01	상근
이태경	신한금융투자	비상임이사	2022.01.01	비상근
김명희	신한은행	비상임이사	2022.01.01	비상근
	신한DS	비상임이사	2022.01.01	비상근
	신한SI	비상근이사	2022.01.01	비상근
고석현	신한라이프생명	비상임이사	2020.01.01	비상근

	아시아신탁	비상임이사	2021.01.01	비상근
	신한리츠운용	비상근이사	2022.01.01	비상근
김태연	신한캐피탈	비상임이사	2022.01.01	비상근
	신한벤처투자	비상근이사	2020.09.29	비상근
장현기	신한SI	비상근이사	2021.01.01	비상근
천상영	신한저축은행	비상임이사	2022.01.01	비상근
박진석	신한리츠운용	비상근이사	2022.01.01	비상근
	신한벤처투자	비상근이사	2022.01.01	비상근

2. 타법인 출자현황

[타법인출자 현황(요약)]

(기준일 : 2021.12.31)

(단위 : 백만원)

출자 목적	출자회사수			총 출자금액			
	상장	비상장	계	기초 장부 가액	증가(감소)		기말 장부 가액
					취득 (처분)	평가 손익	
경영참여	-	-	-	-	-	-	-
일반투자	-	4	4	20,000	190,199	-	210,199
단순투자	17	38	55	228,752	69,264	19,619	283,984
계	17	42	59	248,752	259,463	19,619	494,183

※상세 현황은 '상세표-3. 타법인출자 현황(상세)' 참조

X. 대주주 등과의 거래내용

1. 대주주 등에 대한 신용공여 등

가. 신용공여 등 제공 내역

- 해당사항 없음

나. 담보제공 내역

(기준일 : 2021.12.31)

(단위 : 백만원)

회사명	관계	제공일자	제공목적	제공자산	금액	비고
신한은행	계열회사	2013.07.04	대용증권 (당좌차월)	채권	1,538	-
		2020.12.31			4,615	-
		2021.07.01			32,548	
		2021.12.31			10,595	
		2021.07.27	대용증권 (파생담보)		13,135	-
신한금융투자		2021.07.12	대용증권 (선물거래)	채권	5,043	-

(주) 계열회사간 거래(연간)에 대해 이사회 승인 완료

2. 대주주와의 자산 양수도 등

대주주와의 자산양수도에 관한 사항은 본 사업보고서의 'III. 재무에 관한사항 - 3.연결재무제표 주석 - 50. 특수관계자와의 거래' 및 'III. 재무에 관한사항 - 5.재무제표 주석 - 49. 특수관계자와의 거래' 부분을 참고하시기 바랍니다.

3. 대주주와의 영업거래

대주주와의 영업거래에 관한 사항은 본 사업보고서의 'III. 재무에 관한사항 - 3.연결재무제표 주석 - 50. 특수관계자와의 거래' 및 'III. 재무에 관한사항 - 5.재무제표 주석 - 49. 특수관계자와의 거래' 부분을 참고하시기 바랍니다.

4. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래

- 해당사항 없음

5. 기업인수목적회사의 추가기재사항

- 해당사항 없음

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 공시내용 진행 및 변경사항

- 해당사항 없음

2. 우발부채 등에 관한 사항

가. 중요한 소송사건

(1) 제소건

(기준일 : 2021.12.31)

(단위 : 백만원)

소송의 내용	사건명	소 제기일	소송 당사자		소가	진행상황			향후 소송 일정, 회사의 영업, 재무, 경영 등에 미칠 영향 등
			원고	피고		1심	2심	3심	
법인세 경정거부처분 취소 소송	행정소송	2018.9.28	신한라이프생명보험(주)	***세무서장	8,162	원고패	원고승	○	■ 2021.09.30 : 2심 선고 (원고승) ■ 2021.10.21 : 피고 상고장 접수 ■ 2021.12.30 : 상고이유 등 법리검토개시
법인대리점 수수료 부당편취에 따른 수수료 환수 소송	손해배상	2021.6.22	신한라이프생명보험(주)	(주)**파트너스외1	6,424	○	-	-	■ 변론기일 미지정
전환사채대금 상환청구 소송	전환사채대금 상환 등	2021.10.15	신한라이프생명보험(주)	(주)디**	2,000	○	-	-	■ 변론기일 미지정

(주) 2021년 7월 1일 신한생명(존속법인)과 오렌지라이프(소멸법인)가 신한라이프로 합병됨에 따라, 2021년 6월 30일까지 오렌지라이프(소멸법인)의 제소건을 포함하여 작성함

(2) 응소건

(기준일 : 2021.12.31)

(단위 : 백만원)

소송의 내용	사건명	소 제기일	소송 당사자		소가	진행상황			향후 소송 일정, 회사의 영업, 재무, 경영 등에 미칠 영향 등
			원고	피고		1심	2심	3심	
퇴직금 청구 소송	퇴직금 등	2018.10.31	강**외 16	신한라이프생명보험(주)	1,657	원고패	항소 기각	○	■ 2020.08.10 : 원고 상고장 접수 ■ 2021.08.11 : 법리 쟁점에 관한 종합적 검토중

(주) 2021년 7월 1일 신한생명(존속법인)과 오렌지라이프(소멸법인)가 신한라이프로 합병됨에 따라, 2021년 6월 30일까지 오렌지라이프(소멸법인)의 응소건을 포함하여 작성함

나. 견질 또는 담보용 어음수표현황

- 해당사항 없음

다. 채무보증 현황

- 해당사항 없음

라. 채무인수약정 현황

- 해당사항 없음

마. 그 밖의 우발채무 등

그 밖의 우발채무에 관한 사항은 본 사업보고서의 'III. 재무에 관한사항 - 3.연결재무제표 주석 - 49. 우발채무와 약정사항' 및 'III. 재무에 관한사항 - 5.채무제표 주석 - 48. 우발채무와 약정사항' 부분을 참고하시기 바랍니다.

3. 제재 등과 관련된 사항

가. 제재현황

(1) 수사, 사법기관의 제재현황

일자	제재기관	처벌 또는 조치 대상자	처벌 또는 조치내용	금전적 제재금액	횡령 및 배임 등 금액	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
-	-	-	-	-	-	-	-	-

(2) 행정기관의 제재현황

2-1) 금융감독당국의 제재현황

일자	제재기관	처벌 또는 조치 대상자	처벌 또는 조치내용	금전적 제재금액	횡령 및 배임 등 금액	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
2019.08.30	금융감독원	신한라이프 생명보험 (주2)	과징금	1,904백만원	-	기초서류 신고의무 및 작성, 변경 원칙 위반(보험업법 제127조, 제128조의3, 보험업법 시행령 제71조 및 별표6, 제71조의5 및 별표7, 보험업감독규정 제7-49조, 제7-54조)	검사결과 조치요구 이행 및 과징금 납부 완료	향후 지적사항이 없도록 주의
2020.01.17	금융감독원, 금융위원회	신한라이프 생명보험	기관주의 및 과징금	266백만원	-	보험계약의 중요사항 설명의무 위반 (보험업법 제95조의2)	상기 내용을 조치하고 재발하지 않도록 주의함	직원 문책 및 관리감독 강화 - 주의 2명, 퇴직자 위법·부당 사항 (주의 상당) 통지 1명
2020.01.20	금융감독원	신한라이프 생명보험 (주2)	과징금	7백만원	-	기초서류 기재사항 준수 의무 위반 (보험금 부당 과소지급) (보험업법 제127조의 3)	검사결과 조치요구 이행 및 과징금 납부 완료	향후 지적사항이 없도록 주의
2020.10.08	금융정보 분석원	신한라이프 생명보험	과태료	4.4백만원	-	고객현금거래보고의무 위반 (특정금융정보법 제4조의2)	상기 내용을 조치하고 재발하지 않도록 주의함	재발방지 및 관리감독 강화

(주1) 2021년 7월 1일 신한생명(존속법인)과 오렌지라이프(소멸법인)가 신한라이프로 합병됨에 따라, 2021년 6월 30일까지 오렌지라이프(소멸법인)의 제재현황을 포함하여 작성함

(주2) 오렌지라이프(소멸법인)의 제재현황임

2-2) 공정거래위원회의 제재현황

일자	제재기관	처벌 또는 조치 대상자	처벌 또는 조치내용	금전적 제재금액	횡령 및 배임 등 금액	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
-	-	-	-	-	-	-	-	-

2-3) 과세당국(국세청, 관세청 등)의 제재현황

일자	제재기관	처벌 또는 조치 대상자	처벌 또는 조치내용	금전적 제재금액	횡령 및 배임 등 금액	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
-	-	-	-	-	-	-	-	-

					금액		회사의 이행현황	
2021.04.26	남대문 세무서	신한라이프 생명보험	과태료	8백만원	-	해외영업소 설치 현황표 미제출 (법인세법 제121조의2 및 123조)	과태료 납부	해외현지기업고유번호 부여현황정 검

2-4) 기타 행정, 공공기관의 제재현황

일자	제재기관	처벌 또는 조치 대상자	처벌 또는 조치내용	금전적 제재금액	징역 및 배임 등 금액	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
-	-	-	-	-	-	-	-	-

나. 한국거래소 등으로부터 받은 제재

- 해당사항 없음

다. 단기매매차익의 발생 및 반환에 관한 사항

- 해당사항 없음

4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항

가. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

- 해당사항 없음

나. 중소기업기준 검토표

- 해당사항 없음

다. 외국지주회사의 자회사 현황

- 해당사항 없음

라. 법적위험 변동사항

- 해당사항 없음

마. 금융회사의 예금자 보호 등에 관한 사항

(1) 예금자보호제도

금융기관이 영업정지나 파산 등으로 고객의 예금을 지급하지 못하게 될 경우 예금자는 물론 금융제도의 안정성에도 큰 타격을 주게 되는데 이러한 사태를 방지하기 위해서 우리나라에서는 예금자보호법을 제정하여 고객들의 예금을 보호하는 제도인 ‘예금자보호제도’를 시행하고 있습니다. 당사는 고객들의 보험금 보호를 위해서 예금보험공사에 예금보험료를 납부하고 있으며, 보험금을 지급하지 못하게 될 경우 1인당 최고한도 내에서 예금보험공사에서 보험금을 대신 지급합니다. 단, 보험계약자 및보험료납부자가 법인이거나 보증보험 및 재보험 계약은 보호되지 않습니다.(자세한 내용은 예금보험공사 홈페이지를 참조바랍니다.)

(2) 그 밖의 고객보호 제도

당사는 관련 법규(보험업법, 개인정보보호법, 신용정보 이용 및 보호에 관한 법률, 정보통신망 이용촉진 및 정보보호 등에 관한 법률 등)와 사내 규정(내부통제규정, 개인정보관리보호 규정, 정보보안규정 등)을 준수하여 소비자의 재산 및 신용정보 보호에 만전을 기하고 있습니다.

바. 기업인수목적회사의 요건 충족 여부

- 해당사항 없음

사. 기업인수목적회사의 금융투자업자의 역할 및 의무

- 해당사항 없음

아. 합병 등의 사후정보

(1) 합병 종료일자 : 2021년 7월 1일

(2) 합병의 상대방 (주요사항보고서 기준)

합병 후 존속회사	상호	신한생명보험 주식회사
	소재지	서울특별시 중구 삼일대로 358 (신한L타워)
	대표이사	성대규
	법인구분	비상장법인

합병 후 소멸회사	상호	오렌지라이프생명보험 주식회사
	소재지	서울특별시 중구 세종대로7길 37
	대표이사	정문국
	법인구분	비상장법인

(3) 합병의 배경, 법적형태, 구체적 내용, 주요 일정

- 존속법인인 신한생명과 소멸법인인 오렌지라이프는 회계기준(IFRS17) 및 금융감독(K-ICS)기준의 개편 등 변화하는 시장환경에 대비하여 경영안정화를 추구하고 및 주주와 고객 의 이익을 극대화하며 보험산업 발전에 기여하고자 본건 합병을 결정하였습니다.
- 존속법인인 신한생명과 소멸법인인 오렌지라이프는 각각 신한금융지주의 100% 자회사입 니다. 본건 합병으로 인하여 존속법인인 신한생명의 지분 100%를 신한금융지주가 소유하며, 오렌지라이프는 해산하였습니다. (흡수합병)
- 합병비율로는 오렌지라이프 기명식 보통주식 1주당 신한생명 기명식 보통주식을 0.9226202 (소수점 이하 일곱째 자리까지만 표시함)의 비율로 배정하며, 오렌지라이프 주식 82,000,000주에 대하여 합병신주 75,654,859주를 발행하여 배정되었습니다.
- 주요일정 : 합병계약일 (2020년 12월 23일),
채권자 이의 제출기간 (2020년 12월 25일 ~ 2021년 1월 25일)
합병기일 (2021년 7월 1일)
종료보고 총회일 (2021년 7월 1일)
합병등기일 (2021년 7월 1일)

자. 녹색경영

- 해당사항 없음

차. 정부의 인증 및 그 취소에 관한 사항

- 해당사항 없음

카. 조건부자본증권의 전환·채무재조정 사유의 변동현황

- 해당사항 없음

타. 보호예수 현황

- 해당사항 없음

파. 특례상장기업의 사후정보

- 해당사항 없음

XII. 상세표

1. 연결대상 종속회사 현황(상세)

당사는 주권상장법인이 아니므로 기재를 생략합니다

☞ 본문 위치로 이동

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도말 자산총액	지배관계 근 거	주요종속 회사 여부
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

2. 계열회사 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(기준일 : 2021.12.31)

(단위 : 사)

상장여부	회사수	기업명	법인등록번호
상장	2	(주)신한금융지주회사(종목코드: 055550) (주1)	104-81-64625
		(주)제주은행(종목코드: 006220)	616-81-00615
비상장	50	(주)신한은행	202-81-02637
		신한카드(주)	202-81-48079
		신한금융투자(주)	116-81-36684
		신한라이프생명보험(주) (주3)	104-81-28992
		신한자산운용(주)	116-81-60452
		신한캐피탈(주)	134-81-11323
		(주)신한저축은행	120-87-90239
		아시아신탁	120-87-07104
		(주)신한DS	110-81-34825
		신한아이타스(주)	107-81-85143
		신한신용정보(주)	119-81-58580
		신한대체투자운용(주)	101-86-10601
		신한리츠운용(주)	711-88-00923
		신한에이아이	241-86-01322
		(주)신한벤처투자	201-81-55941
		SHC매니지먼트(주)	104-81-72014
		신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537
		코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사	107-87-44159
		신한 프랙시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사	611-88-00069
		신한스마일게이트 글로벌 PEF 제1호	767-81-01950
		케이티씨엔피 그로스챔프 2011의2호 사모투자전문회사	120-87-87637
		네오플렉스 제3호 사모투자합자회사	275-81-01086
		신한에스케이에스기업재무안정PEF	442-88-01860
		신한금융플러스	569-86-01934
		신한큐브온	124-87-59356
		신한 노퍽 제1호 PEF	110113-0030005
		제이에스신한 PEF	110113-0030013
		아메리카신한은행	해외현지법인
		SBJ은행	해외현지법인
		유럽신한은행	해외현지법인
신한캄보디아은행	해외현지법인		
신한카자흐스탄은행	해외현지법인		

	신한은행(중국)유한공사	해외현지법인
	캐나다신한은행	해외현지법인
	신한베트남은행	해외현지법인
	멕시코신한은행	해외현지법인
	신한인도네시아은행	해외현지법인
	유한회사신한파이낸스	해외현지법인
	신한인도파이낸스	해외현지법인
	신한마이크로파이낸스	해외현지법인
	Shinhan Investment America Inc.	해외현지법인
	Shinhan Investment Asia Ltd.	해외현지법인
	SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	해외현지법인
	PT Shinhan Sekuritas Indonesia	해외현지법인
	신한자산운용 홍콩	해외현지법인
	신한DS 베트남	해외현지법인
	신한베트남파이낸스	해외현지법인
	신한라이프생명보험 베트남(주2)	해외현지법인
	신한자산운용 인도네시아	해외현지법인
	SBJ DNX	해외현지법인

(주1) 2021년 12월 말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 지주회사, 자회사 및 (증)손자회사임.

(주2) 신한금융지주회사는 기업집단의 지주회사임.

(주3) 2021년 7월 1일 신한생명보험과 오렌지라이프생명보험이 합병하였으며 합병 후 상호는 신한라이프 생명보험임.

3. 타법인출자 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(기준일 : 2021.12.31)

(단위 : 백만원, 주, %)

법인명	상장 여부	최초취득일자	출자 목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
					수량	지분율	장부가액	취득(처분)		평가손익	수량	지분율	장부가액	총자산	당기순이익
								수량	금액						
맥쿼리사모투자전문회사(MKOF)	비상장	2008.03.21	단순투자	25,082	34,637	8	312	-	-	-8	34,637	8	304	3,854	-96
스틱스패셀시추에이션 사모투자합자회사	비상장	2017.05.24	단순투자	7,805	8,252,005,800	2	17,801	-4,876,954,650	4,461	-2,860	3,375,051,150	2	4,421	200,278	187,731
신한국민연금제2호 사모투자전문회사	비상장	2012.01.31	단순투자	5,476	5,640	4	3,200	-	-	48	5,640	4	3,248	68,056	21
엔브이글로벌 코리아메자닌 사모투자합자회사	비상장	2017.06.30	단순투자	2,521	8,974,426,100	2	9,863	-1,469,095,300	-819	-1,418	7,505,330,800	2	7,625	423,876	-22,870
엔브이메자닌펀드 사모투자전문회사	비상장	2014.09.29	단순투자	8,064	4,374,825,400	7	3,565	-1,509,432,000	-1,509	302	2,865,393,400	7	2,358	67,718	4,265
이큐피포스코 글로벌제1호 해외자원개발 사모투자전문회사	비상장	2013.05.27	단순투자	24,380	19,404,424,638	5	19,404	-4,638,209,780	-4,383	5,099	14,766,214,858	5	20,120	400,339	5,411
피씨씨엠버스톤 제1차 사모투자합자회사	비상장	2017.09.27	단순투자	12,853	12,045,344,969	10	11,793	-397,243,150	554	-284	11,648,101,819	10	12,063	105,169	11,110
피씨씨엠버스톤 제2차 사모투자합자회사	비상장	2019.04.19	단순투자	644	2,003,536,043	10	1,946	-71,812,560	86	9	1,931,723,483	10	2,040	18,889	1,662
원신한퓨처스 신기술투자조합 제1호	비상장	2019.06.19	단순투자	300	900,000,000	8	874	-	-	-21	900,000,000	8	854	12,348	1,937
맥쿼리 코리아오퍼튜니티즈 공동사모1호	비상장	2020.04.28	단순투자	16,000	16,000,000,000	4	15,648	-	355	10,397	16,000,000,000	4	26,400	397,445	8,432
원신한 퓨처스신기술2호	비상장	2020.06.19	단순투자	300	900,000,000	15	892	585,000,000	585	-54	1,485,000,000	15	1,423	9,687	-206
엔브이메자닌플러스 사모투자합자회사	비상장	2020.11.25	단순투자	2,550	2,550,417,206	5	2,474	5,398,618,996	5,375	-3	7,949,036,202	5	7,846	261,676	14,899
브이엘지글 사모투자합자회사	비상장	2020.12.11	단순투자	9,000	9,000,000,000	15	9,000	-7,050,000,000	-6,600	1,342	1,950,000,000	15	3,742	37,156	22,139
신한-네오 소재부품장비 투자조합	비상장	2020.12.23	단순투자	240	240	6	240	480	480	-37	720	6	683	11,439	-499
신한-네오 MARKET-FRONTIER 투자조합 2호	비상장	2020.12.28	단순투자	450	450	5	450	2,250	2,250	-98	2,700	5	2,602	58,494	-2,019
브이엘가림 사모투자합자회사	비상장	2021.12.28	단순투자	450	-	-	-	6,030,000,000	6,030	-	6,030,000,000	12	6,030	50,196	-54

원신한커넥트 신기술투자조합 제1호	비상장	2021.06.23	단순 투자	27,000	-	-	-	36,000,000,000	36,000	-487	36,000,000,000	15	35,513	237,318	-2,694
CVC CAPITAL ASIA III	비상장	2008.03.04	단순 투자	2,075	2,004,062	-	1,354	-119,586	-130	597	1,884,476	-	1,821	503,419	98,665
P.(A)NG PRIVATE EQUITY FUND4	비상장	2008.06.12	단순 투자	348	363,350	1	288	-	16	148	363,350	1	452	13,179	-119
Lexington Capital Partners VI	비상장	2006.06.22	단순 투자	19,436	19,193,534	3	3,016	-1,805,882	-809	570	17,387,652	3	2,778	241,512	31,743
TPG ASIA V	비상장	2008.02.19	단순 투자	2,933	2,647,457	1	3,488	-39,050	-37	744	2,608,407	1	4,196	807,712	127,643
케이에이치큐제상호 사모투자전문회사	비상장	2021.01.05	단순 투자	7,938	-	-	-	8,026,543,005	8,027	-345	8,026,543,005	6	7,681	129,253	-6,082
맥쿼리 사모투자전문회사	비상장	2006.09.20	단순 투자	14,608	17,390	4	157	-	-	-4	17,390	4	153	3,854	-96
맥쿼리코리아 오피유니티즈 사모투자전문회사 제3호	비상장	2015.06.16	단순 투자	18,860	18,930,491,099	4	19,179	3,064,149,361	150	4,790	21,994,640,460	4	24,119	579,808	14,066
맥쿼리코리아 오피유니티즈 사모투자회사 제5호	비상장	2021.06.15	단순 투자	5,859	-	-	-	15,156,495,000	15,539	1,649	15,156,495,000	4	17,188	362,381	-1,955
케이에이치큐제상호 사모투자전문회사	비상장	2013.12.17	단순 투자	15,135	36,172,500,000	9	56,147	-22,335,500,000	-16,000	3,637	13,837,000,000	9	25,115	265,421	837,073
케이디비 인베스트먼트 제2호 PEF	비상장	2021.08.17	단순 투자	10,000	-	-	-	10,000,000,000	10,000	-175	10,000,000,000	3	9,825	300,014	414
신한생명보험베트남	비상장	2021.03.17	일반 투자	114,144	-	-	-	2,320,000,000	114,144	-	2,320,000,000	100	114,144	122,210	843
신한인프라 포트폴리오 투융자회사	비상장	2006.10.11	단순 투자	10,402	3,113,042	6	9,936	-	573	-1,532	3,113,042	6	8,977	156,311	6,355
엔쓰리엔주식회사	비상장	2016.11.10	단순 투자	500	153,840	1	742	-	-	-242	153,840	1	500	13,029	-5,158
가평양주강군(주)	비상장	2014.02.25	단순 투자	615	123,035	14	615	-	-	-219	123,035	14	396	99,552	28
(주)케이리얼티제1호 기업구조조정부동산	비상장	2011.12.26	단순 투자	7,921	1,112,257	5	6,269	-429,235	-323	1,351	683,022	5	7,297	208,825	141,535
강남실버케어(주)	비상장	2012.08.29	단순 투자	209	41,700	13	209	-	-	-	41,700	13	209	32,131	-19
한국사모펀소 특별자산 1	비상장	2008.08.12	단순 투자	4,207	4,088,271,988	11	3,481	-65,389,679	-56	-2,890	4,022,882,309	11	535	32,798	-1,090
BNP파리바카디프 손해보험(주)	비상장	2014.09.25	단순 투자	6,980	2,703,485	7	2,113	-2,286,179	-	-	417,306	7	2,113	86,381	-11,664
서초정보사령부부지 서리풀복합개발사업 PFV 1종 지분	비상장	2019.07.25	단순 투자	3,600	288	3	3,600	-	-	-	288	3	3,600	443,734	-320

서초정보사령부부지 서리풀복합개발사업 PFV 2종 지분	비상장	2019.07.25	단순 투자	3,600	45,270	3	3,600	22,500	2,250	-	67,770	3	5,850	443,734	-320
(주)제이알 글로벌위탁부동산	비상장	2020.06.15	단순 투자	10,000	2,394,000	1	12,353	-	645	-238	2,394,000	1	12,760	918,345	31,568
일등바이오사이언스	비상장	2021.11.10	단순 투자	1,030	-	-	-	80,000	1,030	-30	80,000	1	1,000	34,331	1,274
신한큐브온	비상장	2021.12.23	일반 투자	20,000	-	-	-	4,000,000	20,000	-	4,000,000	100	20,000	20,000	-
신한금융플러스㈜	비상장	2020.12.23	일반 투자	20,000	4,000,000	100	20,000	11,000,000	55,000	-	15,000,000	100	75,000	157,427	-9,304
아이픽셀	비상장	2021.09.07	일반 투자	1,055	-	-	-	14,350	1,055	-	14,350	10	1,055	1,609	-1,022
KT	상장	2020.12.23	단순 투자	450	17,800	-	427	15,396	640	-51	33,196	-	1,016	28,607,486	859,901
LG유플러스	상장	2021.05.11	단순 투자	399	-	-	-	27,089	405	-36	27,089	-	368	18,231,505	679,148
SK아이테크놀로지	상장	2021.05.03	단순 투자	74	-	-	-	-	-63	63	-	-	-	2,628,491	77,244
카카오뱅크	상장	2021.07.29	단순 투자	402	-	-	-	-	-200	200	-	-	-	35,509,546	167,942
현대중공업	상장	2021.09.10	단순 투자	75	-	-	-	1,230	75	43	1,230	-	117	15,028,169	-293,787
코스맥스	상장	2021.05.26	단순 투자	208	-	-	-	-	4	-4	-	-	-	926,356	26,396
신세계	상장	2021.05.26	단순 투자	203	-	-	-	-	40	-40	-	-	-	7,682,753	220,344
POSCO	상장	2021.03.22	단순 투자	288	-	-	-	-	-152	152	-	-	-	63,353,601	4,110,403
JB금융지주	상장	2021.12.28	단순 투자	666	-	-	-	76,000	666	-31	76,000	-	635	2,750,208	117,826
DGB금융지주	상장	2021.12.28	단순 투자	665	-	-	-	67,500	665	-32	67,500	-	633	3,793,644	-32,565
재일기획	상장	2021.12.28	단순 투자	667	-	-	-	27,661	667	-35	27,661	-	632	1,180,320	90,974
GS	상장	2021.12.28	단순 투자	667	-	-	-	16,140	667	-36	16,140	-	631	6,209,042	288,311
한국금융지주	상장	2021.12.28	단순 투자	667	-	-	-	7,815	667	-36	7,815	-	631	7,573,615	289,962
BNK금융지주	상장	2021.12.28	단순 투자	666	-	-	-	74,500	666	-40	74,500	-	626	6,810,798	225,960
NH투자증권	상장	2021.12.28	단순 투자	665	-	-	-	49,150	665	-51	49,150	-	614	58,603,876	677,307
디비손해보험	상장	2021.12.28	단순 투자	667	-	-	-	11,290	667	-57	11,290	-	610	49,698,743	442,015
삼성카드	상장	2021.12.28	단순 투자	666	-	-	-	19,350	666	-56	19,350	-	610	26,316,997	417,587
삼성화재	상장	2021.12.28	단순 투자	664	-	-	-	3,000	664	-58	3,000	-	606	91,766,179	1,022,233
대신증권	상장	2021.12.28	단순 투자	665	-	-	-	31,200	665	-83	31,200	-	582	25,931,527	49,256

휴켄스	상장	2020.12.23	단순 투자	450	18,100	-	464	-18,100	-408	-56	-	-	-	879,323	59,972
포스코인터네셔널	상장	2020.12.23	단순 투자	450	30,170	-	439	-30,170	-719	280	-	-	-	9,875,094	192,138
한전KPS	상장	2020.12.23	단순 투자	450	14,640	-	435	-14,640	-405	-29	-	-	-	1,405,728	101,857
SK텔레콤	상장	2020.12.23	단순 투자	449	1,826	-	435	-1,826	-458	23	-	-	-	32,167,422	808,417
맵스리얼티1	상장	2020.12.23	단순 투자	450	108,100	-	432	-108,100	-422	-10	-	-	-	1,072,459	72,900
삼성증권	상장	2020.12.23	단순 투자	450	10,610	-	429	2,790	255	-83	13,400	-	602	61,420,956	799,774
효성	상장	2020.12.23	단순 투자	450	5,570	-	426	875	155	30	6,445	-	610	3,002,651	358,457
KT&G	상장	2020.12.23	단순 투자	450	5,110	-	425	2,818	258	-56	7,928	-	626	10,062,048	777,862
한국자산신탁	상장	2020.12.23	단순 투자	450	106,630	-	420	-106,630	-407	-13	-	-	-	970,440	61,907
코리안리	상장	2020.12.23	단순 투자	450	51,860	-	409	-51,860	-395	-14	-	-	-	13,298,879	177,879
합 계					143,634,567,336	-	248,752	44,177,711,369	259,463	19,619	187,812,278,705	-	494,183	595,098,763	14,330,845

(주1) CVC CAPITAL ASIA III 등 2020년 이전 소멸법인(오렌지라이프) 출자 법인(총 7개)의 기초잔액은 소멸법인(오렌지라이프) 기준으로 작성함

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

- 해당사항 없음

2. 전문가와의 이해관계

- 해당사항 없음