

목 차

사업 보고서	1
【대표이사 등의 확인】	2
I. 회사의 개요	3
1. 회사의 개요	3
2. 회사의 연혁	8
3. 자본금 변동사항	10
4. 주식의 총수 등	11
5. 의결권 현황	12
6. 배당에 관한 사항 등	13
II. 사업의 내용	15
III. 재무에 관한 사항	27
1. 요약재무정보	27
2. 연결재무제표	32
3. 연결재무제표 주식	39
4. 재무제표	198
5. 재무제표 주식	205
6. 기타 재무에 관한 사항	359
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견	366
V. 감사인의 감사의견 등	373
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	376
1. 이사회에 관한 사항	376
2. 감사제도에 관한 사항	384
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항	388
VII. 주주에 관한 사항	389
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	393
1. 임원 및 직원 등의 현황	393
2. 임원의 보수 등	396
IX. 계열회사 등에 관한 사항	399
X. 이해관계자와의 거래내용	406
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	407
【전문가의 확인】	411
1. 전문가의 확인	411
2. 전문가와의 이해관계	411

사업보고서

(제 31 기)

사업연도 2019.01.01 부터
 2019.12.31 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2020년 3월 30일

제출대상법인 유형 :

채권 등 상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

신한생명보험주식회사

대 표 이 사 :

성 대 규

본 점 소 재 지 :

서울특별시 중구 삼일대로 358 (신한L타워)

(전 화) 02-3455-4000

(홈페이지) <http://www.shinhanlife.co.kr>

작 성 책 임 자 :

(직 책) 재무팀장 (성 명) 정 지 영

(전 화) 02-3455-4149

【 대표이사 등의 확인 】

확 인 서

우리는 당사의 대표이사 및 신고업무담당임원으로서 이 공시서류의 기재 내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인·검토했 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 내부외계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

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

2020. 03. 30

신한생명보험주식회사

대 표 이 사 성 대 규


(서명)

신 고 업 무 담 당 임 원 이 재 균



I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

가. 연결대상 종속회사 개황

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

나. 회사의 법적·상업적 명칭

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

다. 설립일자 및 존속기간

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

라. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

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

마. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률

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

바. 중소기업 해당 여부

- 해당사항 없음

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

- 해당사항 없음

아. 주요 사업의 내용

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

자. 계열회사의 총수, 주요계열회사의 명칭 및 상장여부

당사는 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」상 (주)신한금융지주회사 기업집단에 속하는 계열회사로서 2019년 12월 31일 기준 (주)신한금융지주회사 기업집단에는 당사를 포함한 45개의 계열회사가 있습니다.

구 분	회사수	국내/국외	회 사 명
상장사	1(지주회사)	1(국내)	(주)신한금융지주회사(종목코드: 055550)
	1(자회사)	1(국내)	오렌지라이프생명보험(주)(종목코드: 079440)

	1(자회사)	1(국내)	(주)제주은행(종목코드: 006220)		
비 상장사	15 (자회사)	15 (국내)	(주)신한은행		
			신한카드(주)		
			신한금융투자(주)		
			신한생명보험(주)		
			신한BNPP자산운용(주)		
			신한캐피탈(주)		
			(주)신한저축은행		
			아시아신탁		
			(주)신한DS		
			신한아이타스(주)		
			신한신용정보(주)		
			신한대체투자운용(주)		
			신한리츠운용(주)		
			신한에이아이		
			SHC매니지먼트(주)		
	26 (손자회사)	5(국내)		신한 제2호 사모투자전문회사	
				코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사	
				신한스톤브릿지페트로사모투자전문회사	
				신한 프렉시스 케이그로쓰 글로벌 사모투자전문회사	
				지역스신한인터베스트제1호사모투자합자회사	
		21 (국외)			신한아주금융유한공사
					아메리카신한은행
					SBJ은행
					유럽신한은행
					신한캄보디아은행
					신한카자흐스탄은행
					신한은행(중국)유한공사
					캐나다신한은행
					신한베트남은행
					멕시코신한은행
					신한인도네시아은행
					유한회사신한파이낸스
신한인도파이낸스					
신한마이크로파이낸스					
Shinhan Investment America Inc.					
Shinhan Investment Asia Ltd.					
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD					
PT Shinhan Sekuritas Indonesia					

			신한BNP파리바자산운용 홍콩
			신한DS 베트남
			신한베트남파이낸스
	1(증권회사)	1(국외)	신한자산운용 인도네시아

(주) 2019년 12월말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 자회사 및 손자회사임.

차. 신용평가에 관한 사항

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

(1) 신용평가 현황

평가일	평가대상	평가등급	평가회사
2019.06.03	후순위회사채 등급평가	AA	한국기업평가(주)
2019.05.03	보험금지급능력평가	AAA	NICE신용평가(주)
2019.05.03	후순위회사채 등급평가	AA+	
2019.03.26	후순위회사채 등급평가	AA+	
2018.05.04	보험금지급능력평가	AAA	
2018.05.18	후순위회사채 등급평가	AA+	
2018.05.23	후순위회사채 등급평가	AA	한국기업평가(주)
2017.05.26	보험금지급능력평가	AAA	NICE신용평가(주)
2016.05.27	보험금지급능력평가	AAA	한국신용평가(주)

(2) 신용평가등급체계 요약

[NICE신용평가(주)]

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

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

(주) 보험금 지급능력의 정도에 따라 10등급으로 구분 표시되며 위 등급 중 AA등급부터 CCC등급까지의 6개 등급에는 그 상대적 우열정도에 따라 +, - 기호가 첨부될 수 있음

[한국기업평가(주)]

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

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

[한국신용평가(주)]

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

D	상환 불능상태임
---	----------

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

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

카. 「상법」 제290조에 따른 변태설립사항

- 해당사항 없음

타. 회사의 주권상장(또는 등록·지정)여부 및 특례상장에 관한 사항

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

2. 회사의 연혁

가. 회사의 본점소재지 및 그 변경

(1) 이전내역

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

(2) 이전일 : 2016년 2월 11일

나. 경영진의 중요한 변동

이름	일자	변동사항
권점주	2010. 12. 31	신한생명보험 대표이사 사장 취임
	2013. 05. 30	신한생명보험 대표이사 사장 퇴임
이성락	2013. 05. 30	신한생명보험 대표이사 사장 취임
	2016. 03. 18	신한생명보험 대표이사 사장 퇴임
이병찬	2016. 03. 18	신한생명보험 대표이사 사장 취임
	2019. 03. 26	신한생명보험 대표이사 사장 퇴임
성대규	2019. 03. 26	신한생명보험 대표이사 사장 취임

다. 최대주주의 변동

- 해당사항 없음

라. 상호의 변경

- 해당사항 없음

마. 회사가 화의, 회사정리절차 그 밖에 이에 준하는 절차를 밟은 적이 있거나 현재 진행중인 경우 그 내용과 결과

- 해당사항 없음

바. 회사가 합병등을 한 경우 그 내용

- 해당사항 없음

사. 회사의 업종 또는 주된 사업의 변화

- 해당사항 없음

아. 그 밖에 경영활동과 관련된 중요한 사항의 발생내용

- 해당사항 없음

3. 자본금 변동사항

가. 증자(감자)현황

(기준일 : 2019.12.31)

(단위 : 원, 주)

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

나. 전환사채 등 발행현황

- 해당사항 없음

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수 현황

(기준일 : 2019.12.31)

(단위 : 주)

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

나. 자기주식 취득 및 처분현황

- 해당사항 없음

다. 다양한 종류의 주식

- 해당사항 없음

5. 의결권 현황

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

(기준일 : 2019.12.31)

(단위 : 주)

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

6. 배당에 관한 사항 등

가. 배당에 관한 사항

당사 정관상 배당에 관한 사항은 다음과 같습니다.

정관
제45조(주주배당금)
① 본 회사의 주주배당은 이사회 결의에 의하여 주주총회에서 결정한다.
② 주주배당금은 당해 회계년도 말일 현재의 주주 또는 등록질권자에게 지급한다.
제46조(중간배당)
① 본 회사는 이사회 결의로 일정한 날을 정하여 그날의 주주에게 상법에서 정한 중간배당을 할 수 있다. 단, 중간배당은 금전으로 한다.
② 본 회사가 이사회 결의로 제1항의 날을 정한 때에는 그 날의 2주간 전에 이를 공고하여야 한다.
③ 중간배당은 직전 결산기의 대차대조표상의 순자산액에서 다음 각호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다. (2012. 5. 31 개정)
1. 직전 결산기의 자본금의 액
2. 직전 결산기까지 적립된 자본준비금과 이익준비금의 합계액
3. 직전 결산기의 정기주주총회에서 이익을 배당하거나 또는 지급하기로 정한 금액
4. 직전 결산기까지 정관의 규정 또는 주주총회의 결의에 의하여 특정목적에 위해 적립한 임의준비금
5. 중간배당에 따라 당해 결산기에 적립하여야 할 이익준비금
④ 사업년도 개시일 이후 제1항의 기준일 이전에 신주를 발행한 경우(준비금의 자본전입, 주식배당의 경우를 포함한다)에는 중간배당에 관해서는 당해 신주는 직전 사업년도 말에 발행된 것으로 본다.

나. 주요배당지표

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제31기	제30기	제29기
주당액면가액(원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		123,870	131,021	120,642
(별도)당기순이익(백만원)		128,625	130,911	121,239
(연결)주당순이익(원)		3,097	3,276	3,016
현금배당금총액(백만원)		50,000	-	58,000
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		40.4	-	48.1
현금배당수익률(%)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주식배당수익률(%)	-	-	-	-
	-	-	-	-

주당 현금배당금(원)	보통주	1,250	-	1,450
	-	-	-	-
주당 주식배당(주)	-	-	-	-
	-	-	-	-

(주1) 당사는 제31(당)기부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 개정사항을 적용하였으며, 제 30(전)기 및 제29(전전)기는 소급 재작성되지 아니하였습니다. 한편, 기업회계기준서 제 1104호 '보험계약'에 따라 당사는 보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정 접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정하였습니다.

(주2) 당사는 제30(전)기부터 기업회계기준서 1109호 '금융상품' 및 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 개정사항을 적용하였으며, 제29(전전)기는 소급 재작성되지 아니하였습니다.

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

가. 산업의 특성, 성장성, 경기변동의 특성, 계절성

(1) 산업의 특성

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

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

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

(2) 산업의 성장성

보험연구원 수입보험료 전망에 의하면, 생명보험 수입보험료는 2019년 2.5% 감소에 이어 2020년에도 보장성보험의 증가세 둔화, 저축성보험의 감소세 지속, 해지(해약) 증가 등으로 인해 전년 대비 2.2% 감소하여 감소세가 이어질 것으로 전망됩니다.

보장성보험은 종신보험 시장의 성숙, 경기부진으로 인한 해지 증가 등으로 전년 대비 2.4% 증가에 그칠 전망이고, 저축성보험은 제도 변화에 대비한 소극적 판매, 경기부진과 저금리 장기화로 인한 보증이율 하락, 사업비 지출 부담 증가 등으로 전년 대비 8.4% 감소할 전망입니다. 퇴직연금은 베이비부머 은퇴시장 확대, DB형 사외적립비율 확대, 임금 상승 등 시장확대 요인에도 불구하고 타 금융권과의 경쟁 심화, 적립금에 대한 요구자본 부담 등으로 인해 전년 대비 1.9% 증가에 그칠 전망입니다.

생명보험 수입보험료 전망

(단위: 억원, %)

구분	2020(F)		2019(E)		2018	
	보험료	증가율	보험료	증가율	보험료	증가율
전체 생명보험	1,056,534	-2.2	1,080,771	-2.5	1,108,431	-2.7
보장성보험	453,902	2.4	443,457	3.6	427,858	2.5
저축성보험	415,920	-8.4	454,031	-10	504,233	-10.8
퇴직연금	178,976	1.9	175,582	4.1	168,725	13.2

기타	7,735	0.4	7,701	1.1	7,616	-0.4
----	-------	-----	-------	-----	-------	------

(주1) 자료출처 : 보험연구원 2019 연차보고서

(주2) 보장성보험은 종신보험, CI, 건강보험, 변액종신보험을 포함

(주3) 저축성보험은 생존보험, 생사혼합보험, 변액연금, 변액유니버설 등을 포함

(주4) 기타는 일반단체보험을 포함

(3) 경기 변동의 특성

생명보험산업은 금리, 국민소득, 물가, 금융시장 등 경제상황을 비롯하여 인구구조 변화 및 사회심리 등 다양한 요인들에 의해 복합적으로 영향을 받음으로써 경기 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.

나. 국내외 시장여건

(1) 시장의 안정성

국내 생명보험사의 총자산은 907조 7,366억원(2019년 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 보장성상품 판매 집중으로 인하여 경쟁이 치열해 질 것으로 보입니다.

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

(2) 경쟁상황

2019년 12월 기준 국내에서 영업중인 생명보험회사는 24개사 입니다. 대형3사로 분류되는 삼성생명, 한화생명, 교보생명이 과점적 지위를 확보하고 있으며, 그 외 중소형 보험사(12개사), 외국계 보험사(9개사)가 경쟁하고 있는 상황입니다. 점진적으로 방카슈랑스, 홈쇼핑, GA 등의 판매채널 다양화와 모바일/인터넷 등 디지털기술 발달로 중소형·외국계 보험사의 시장점유율이 확대 될 것으로 전망 되고 있습니다.

(3) 시장점유율 추이

2019년 11월 기준 국내 생명보험사 총 자산규모는 907조 7,366억으로 대형 3사의 시장점유율은 56.2% 수준을 보이고 있으며. 수입보험료 기준 점유율은 46% 수준을 나타내고 있습니다.

생명보험업계 시장점유율 추이

(단위: %)

금융회사명	총자산 기준 점유율			수입보험료 기준 점유율		
	2019년 11월	2018년	2017년	2019년 11월	2018년	2017년
대형 3사	56.2	55.8	56.0	46.0	46.5	45.4
당사	3.7	3.7	3.6	4.6	4.5	4.6
중소형사	24.7	25.3	26.2	28.3	29.7	31.9
외국사	15.4	15.2	14.2	21.1	19.3	18.1
합계	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

(주1) 자료출처 : 생명보험협회 월간생명보험통계

(주2) 대형 3사는 삼성, 한화, 교보

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

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

다. 회사의 경쟁상의 강점과 단점

신한생명은 대면FC채널, TM(Tele-marketing)을 포함한 DB기반의 고객마케팅채널, GA채널, 방카슈랑스채널, 인터넷 채널 등 다각화된 영업채널을 통해 보험상품 (생명보험, 제3보험), 연금(개인, 퇴직) 및 관련 서비스를 제공하며 균형적인 성장을 이루어오고 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.

라. 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요수단

신한생명은 '보험 본연의 가치를 극대화하는 생명보험업계 Standard' 라는 Vision 아래 급변하는 경영환경과 제도 및 규제변화 대응을 위해 부문별로 그룹 전략방향과 궤를 같이하는 2020 SMART Project 핵심과제를 설정하여 목표 달성에 최선을 다하고 있습니다.

신한생명은 지속적인 혁신 기반을 구축하고자 이노베이션 센터를 설립하고 인슈테크 SAQ중심의 디지털 전략을 수립하여 트렌드에 맞는 상품 및 서비스를 선도적으로 개발 제공함으로써 업계 디지털 보험 부문의 앞선 경쟁력을 확보하였습니다. 또한 고도화된 타겟 분석을 기반으로 고객가치 제고에 힘쓰고 있으며, 가입부터 보험금 청구까지 모바일 기기를 활용한 One-stop 시스템을 구축함으로써 영업경쟁력을 강화하였습니다. 상품부문에서도 고객 성향에 맞춰 6대 질병 보장이 강화되거나 생활자금이 두 배로 커지는 '(무)진심을 품은종신보험'을 출시하였고, 모바일 보험계약 서류 발송 서비스, 인터넷 챗봇 등을 개발하여 제공함으로써 좋은 평가를 받을 수 있었습니다. 더불어 사내 아이디어뱅크를 통해 도출된 좋은 제안

들은 고객 서비스 및 회사 업무 효율화에 적극적으로 활용함으로써 혁신의 원동력을 키워나가고 있습니다.

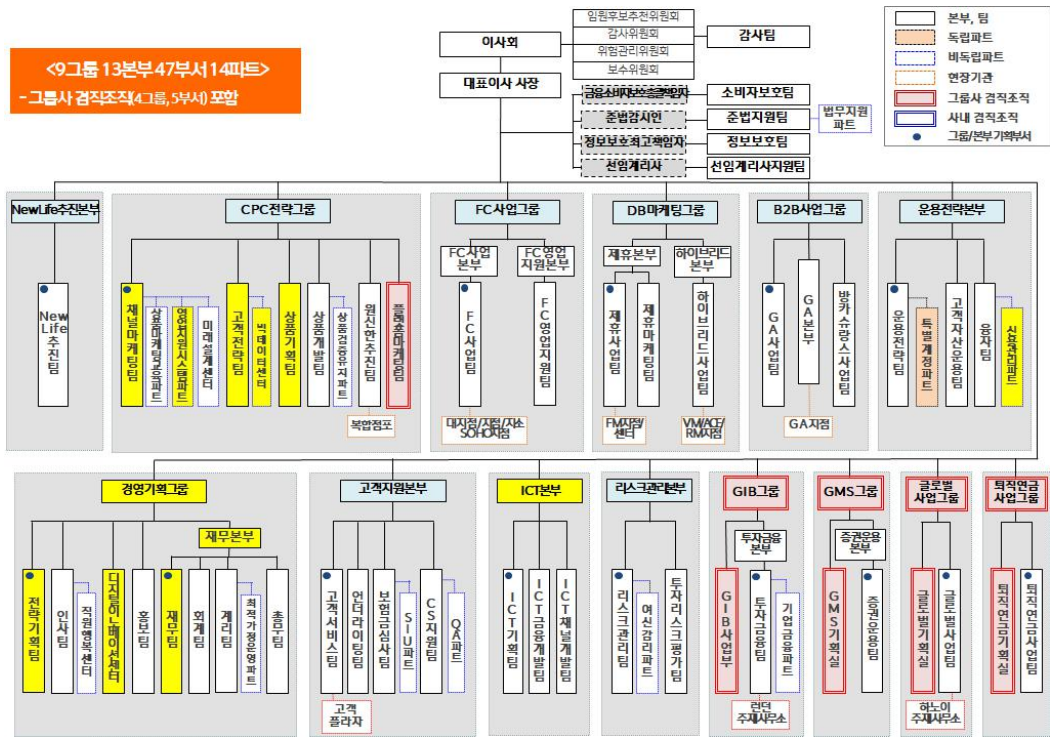
신한생명은 'IFRS17'을 감안한 중장기 상품전략을 수립하고 고객니즈에 부합하는 다양한 보험상품과 서비스를 제공하고 있습니다. 상시적인 현장 의견 수렴과 전사적 관점의 빅데이터 분석을 통해 시장 트렌드를 선도하는 상품들을 개발하였으며, 지금껏 검증 서비스 강화 등 고객 편의 제고에도 많은 노력을 기울이고 있습니다. 정기적인 고객방문 제도인 따뜻한 행복 서비스가 정착되면서 고객만족 96점(KSQI)이라는 (2019년 모니터링 결과) 최고 수준의 고객 서비스를 제공하고 있습니다.

신한생명은 비즈니스 모델 효율화를 통해 안정적 수익을 확보하고 이를 다시 채널 핵심 역량에 재투자하였습니다. 지속적으로 전략적 비용 절감에 힘쓰고 있으며 판매 간접인력에 대한 운영 효율화와 더불어 수수료 체계를 합리적으로 개편하여 수익성을 제고하였습니다. 2020 SMART Project 전략플랫폼에 기반하여 대면 판매 조직인 FC채널은 점포 규모화와 조직 견실화에 집중함으로써 고능률 설계사 중심의 조직 재편을 통해 효율성을 높였고, DB마케팅 제휴채널에서는 대리점 지원 제한 등 변경된 규제에 선제적으로 대응하며 고객 니즈에 부합하면서도 수익성 높은 핵심보장성보험* 중심의 상품 판매를 확대하였습니다. 또한 DB마케팅 하이브리드 채널은 고객 DB 분석 기반의 다양한 고객접근을 통해 효율성 높은 영업을 시현하고 있습니다. GA채널은 완전판매문화 정착, 고객 지향적 완전판매를 위해 체질 개선에 주력하며 미래가치가 높은, 업계 내 보장성점유율 상위권을 견지하였습니다. 또한 방카슈랑스채널은 신한은행과의 협업으로 철저한 사전 교육 및 마케팅 준비를 통해 주력 상품군을 보장성보험으로 전환하며 우수한 실적을 시현할 수 있었습니다. 인터넷보험 역시 여러 플랫폼 사업자들과의 제휴를 통해 판매 유통망을 확대할 수 있었습니다.

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

향후 시장환경은 글로벌 경기침체에 대한 우려가 높아지고, 국내외 금융시장의 변동성이 더욱 확대되며, 저성장 지속 및 디지털 금융 경쟁 역시 가속화될 것으로 전망되고 있습니다. 이에 보험사 손익 및 자본 건전성에 큰 영향을 미칠 회계제도 변화 (IFRS17, K-ICS)에 대해서도 지속적인 모니터링과 적극적인 대응이 필요한 상황이며, 더불어 차별화된 상품 개발 및 디지털 금융의 고도화가 그 어느 때보다 중요할 것이라 예상됩니다.

이에 신한생명은 ① 고객가치 극대화, ② 혁신 마인드 일상화, ③ 인슈테크 선도, ④ 원신한 가속화, ⑤ 가치중심 경영 이라는 핵심 경영방침을 토대로 차별화된 경쟁력을 확보함으로써 '보험 본연의 가치를 극대화하는 생명보험의 Standard(표준)'이라는 비전 달성과 함께 고객에게 가장 사랑받는 보험회사로 자리매김할 수 있도록 최선을 다하겠습니다.



2. 영업의 현황

가. 자금조달 실적

(단위 : 억원, %)

구분	제31기(2019년)			제30기(2018년)			제29기(2017년)			
	준비금평잔	부리이율	비중	준비금평잔	부리이율	비중	준비금평잔	부리이율	비중	
생명보험	생존보험	58,654	3.16	22.5	55,118	3.27	22.5	50,068	3.34	22.3
	사망보험	122,358	4.42	47.0	111,420	4.53	45.5	99,419	4.64	44.3
	생사혼합보험	76,827	2.98	29.5	75,778	3.01	31.0	72,613	3.03	32.4
	단체보험	394	4.54	0.2	491	4.62	0.2	612	4.69	0.3
	기타	2,027	-	0.8	1,843	-	0.8	1,699	-	0.8
합계	260,260	3.71	100.0	244,649	3.77	100.0	224,411	3.82	100.0	

(주1) 준비금평잔 : 각 보험종목별 전기와 당기의 산술평균금액

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

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

(주4) 특별계정 제외(변액, 퇴직보험, 퇴직연금)

나. 자금운용 실적

(1) 자산운용률

(단위 : 억원, %)

구분	제31기 (2019년)	제30기 (2018년)	제29기 (2017년)
총자산(A)	309,278	292,408	266,849
운용자산(B)	296,260	278,982	251,582
자산운용률(B/A)	95.8	95.4	94.3

(주1) 운용자산은 총자산에서 보험업감독업무시행세척에서 정의한 비운용자산 제외

(주2) 총자산은 보험업감독업무시행세척에서 정의한 특별계정 자산 제외

(주3) K-IFRS 별도재무제표 기준(금융감독원 업무보고 기준)

(2) 운용내역별 이익현황

(단위 : 억원, %)

구분	제31기(2019년)			제30기(2018년)			제29기(2017년)			
	기말잔액	비중	이익률	기말잔액	비중	이익률	기말잔액	비중	이익률	
운용자산	현금 및 예치금	14,110	4.8	2.9	16,126	5.8	2.5	11,654	4.6	2.8
	유가증권	217,909	73.6	3.3	199,502	71.5	3.0	181,501	72.1	3.0
	대출채권	63,376	21.4	4.5	62,738	22.5	4.5	57,798	23.0	4.7
	부동산	866	0.3	1.4	616	0.2	2.5	629	0.3	1.9
합계	296,260	100.0	3.5	278,982	100.0	3.3	251,582	100.0	3.4	

(주) K-IFRS 별도 재무제표 기준(금융감독원 업무보고 기준)

(3) 대출금 운용내역

3-1) 대출금 운용내역

(단위 : 억원, %)

구분	제31기 (2019년)		제30기 (2018년)		제29기 (2017년)		
	기말잔액	비율	기말잔액	비율	기말잔액	비율	
개인	35,599	56.2	34,196	54.5	31,879	55.2	
기업	대기업	9,332	14.7	10,797	17.2	10,699	18.5
	중소기업	18,446	29.1	17,746	28.3	15,220	26.3
합계	63,376	100.0	62,738	100.0	57,798	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	510	821	3,081	3,719	1,705	53,540	63,376

(주1) 이연대출부대손익, 현재가치할인차금 및 대손충당금 공제 후 기준

(주2) K-IFRS 별도재무제표 기준(금융감독원 업무보고 기준)

(4) 유가증권 운용내역

(단위 : 억원, %)

구 분	제31기 (2019년)		제30기 (2018년)		제29기 (2017년)	
	기말잔액	비율	기말잔액	비율	기말잔액	비율
주식	388	0.2	565	0.3	615	0.3
출자금	702	0.3	755	0.4	644	0.4
국공채	75,795	34.8	69,007	34.6	62,010	34.2
특수채	53,909	24.7	49,616	24.9	44,264	24.4
금융채	7,104	3.3	7,541	3.8	8,866	4.9
회사채	11,067	5.1	10,240	5.1	8,302	4.6
수익증권	32,802	15.1	28,777	14.4	26,845	14.8
관계종속	21	0.0	34	0.0	44	0.0
외화유가증권	33,966	15.6	30,731	15.4	27,772	15.3
기타유가증권	2,154	1.0	2,237	1.1	2,139	1.2
합 계	217,909	100.0	199,502	100.0	181,501	100.0

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준(금융감독원 업무보고 기준)

(5) 현·예금 및 신탁자산 운용내역

(단위 : 억원, %)

구 분	제31기 (2019년)		제30기 (2018년)		제29기 (2017년)	
	기말잔액	비율	기말잔액	비율	기말잔액	비율
현금	-	-	-	-	-	-
당좌예금	0.2	0.0	0.2	0.0	0.2	0.0
보통예금	868	6.2	690	4.3	1,269	10.9
정기예금	2,650	18.8	1,900	11.8	1,800	15.4
기타예금	9,563	67.8	11,639	72.2	8,096	69.5
기타예치금	1,028	7.3	1,896	11.8	488	4.2
합 계	14,110	100.0	16,126	100.0	11,654	100.0

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준(금융감독원 업무보고 기준)

3. 영업종류별 현황

가. 보험종목별 보유계약현황

(기준일 : 2019.12.31)

(단위 : 건, 억원, %)

구 분		생존보험	사망보험	생사혼합보험	단체보험	특별계정	합계
생명 보험	건수	398,223	4,391,615	320,568	39,650	198,120	5,348,176
	가입금액	107,793	920,191	89,341	4,749	17,444	1,139,518
	금액비중	9.5	80.8	7.8	0.4	1.5	100.0

나. 보험종목별 수입보험료 내역

(단위 : 백만원, %)

구 분		제31기 (2019년)		제30기 (2018년)		제29기 (2017년)	
		금액	비율	금액	비율	금액	비율
생명보험	생존보험	768,285	14.6	860,076	17.0	972,841	18.7
	사망보험	2,580,023	49.0	2,588,088	51.3	2,501,849	48.0
	생사혼합보험	729,904	13.9	891,444	17.7	1,062,782	20.4
	단체보험	7,174	0.1	10,041	0.2	13,975	0.3
	특별계정	1,178,172	22.4	699,308	13.8	658,556	12.6
	합 계	5,263,558	100.0	5,048,957	100.0	5,210,002	100.0

다. 보험종목별 보험금 내역

(단위 : 백만원, %)

구 분		제31기 (2019년)		제30기 (2018년)		제29기 (2017년)	
		금액	비율	금액	비율	금액	비율
생명보험	생존보험	19,272	5.0	13,279	7.1	9,600	6.5
	사망보험	181,693	47.1	127,347	68.0	87,143	58.8
	생사혼합보험	180,711	46.9	35,212	18.8	43,656	29.5
	단체보험	2,417	0.6	9,749	5.2	6,177	4.2
	특별계정	1,305	0.3	1,758	0.9	1,612	1.1
	합 계	385,399	100.0	187,344	100.0	148,188	100.0

라. 모집형태별 영업현황

(1) 보험종목별 모집경로 및 모집형태

(기준일 : 2019.12.31)

구분	모집형태	모집경로
----	------	------

개인	임직원, 설계사, 대리점, 방카슈랑스, 기타	자동이체, 방문, 신용카드, 기타
단체	임직원, 설계사, 대리점, 기타	자동이체, 방문, 신용카드, 기타

(2) 모집형태별 초회보험료

(단위 : 백만원, %)

구분	모집형태	제31기 (2019년)		제30기 (2018년)		제29기 (2017년)	
		금액	비율	금액	비율	금액	비율
생존보험	임직원	23	0.7	23	0.5	87	1.0
	설계사	1,274	40.3	3,052	69.3	5,799	66.6
	대리점	548	17.3	262	5.9	620	7.1
	중개사	-	-	-	-	-	-
	방카슈랑스	1,232	39.0	988	22.5	2,153	24.7
	기타	85	2.7	77	1.7	43	0.5
	소계	3,163	100.0	4,403	100.0	8,701	100.0
사망보험	임직원	69	0.2	131	0.4	1,098	2.3
	설계사	20,495	65.2	20,953	62.3	24,488	52.0
	대리점	7,619	24.2	10,504	31.2	19,441	41.3
	중개사	-	-	-	-	-	-
	방카슈랑스	3,179	10.1	1,968	5.8	2,011	4.3
	기타	87	0.3	93	0.3	82	0.2
	소계	31,449	100.0	33,648	100.0	47,120	100.0
생사혼합보험	임직원	0	0.0	0.3	0.0	20	0.2
	설계사	389	26.3	651	26.3	1,631	17.8
	대리점	209	14.2	-15	-0.6	623	6.8
	중개사	-	-	-	-	-	-
	방카슈랑스	877	59.5	1,843	74.3	6,885	75.2
	기타	-	-	-	-	-0.1	-0.0
	소계	1,475	100.0	2,479	100.0	9,159	100.0
단체보험	임직원	1,960	97.7	2,789	98.1	3,199	98.3
	설계사	45	2.2	49	1.7	47	1.4
	대리점	2	0.1	6	0.2	10	0.3
	중개사	-	-	-	-	-	-
	방카슈랑스	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-
	소계	2,007	100.0	2,844	100.0	3,255	100.0
특별계정	임직원	770,444	99.7	3	0.1	5	0.1
	설계사	867	0.1	2,601	97.8	3,429	94.5

	대리점	1,241	0.2	55	2.1	196	5.4
	중개사	-	-	-	-	-	-
	방카슈랑스	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-
	소계	772,551	100.0	2,659	100.0	3,630	100.0
합계	임직원	772,496	95.3	2,946	6.4	4,410	6.1
	설계사	23,069	2.8	27,305	59.3	35,393	49.2
	대리점	9,619	1.2	10,812	23.5	20,889	29.1
	중개사	-	-	-	-	-	-
	방카슈랑스	5,289	0.7	4,799	10.4	11,049	15.4
	기타	173	0.0	170	0.4	125	0.2
	합계	810,646	100.0	46,033	100.0	71,865	100.0

마. 보험종목별 실제사업비

(단위 : 백만원)

구 분		제31기 (2019년)	제30기 (2018년)	제29기 (2017년)
생명보험	생존보험	35,916	51,456	84,023
	사망보험	688,221	676,075	713,701
	생사혼합보험	28,002	31,343	35,381
	단체보험	6,455	6,134	5,900
	합계	758,594	765,008	839,004

4. 파생상품거래 현황

가. 파생상품 거래현황

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

(기준일 : 2019.12.31)

(단위 : 백만원)

구 분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	계
거래 목적	위험회피	-	2,995,110	-	-	-	2,995,110
	매매목적	1,037,217	-	9,467	-	-	1,046,685
거래 장소	장내거래	1,037,217	-	8,616	-	-	1,045,833
	장외거래	-	2,995,110	852	-	-	2,995,962
거래 형태	선도	-	2,206,534	-	-	-	2,206,534
	선물	1,037,217	-	8,616	-	-	1,045,833

	스왑	-	788,576	-	-	-	788,576
	옵션	-	-	852	-	-	852

(주1) 개별종목의 내재파생 내역은 제외

(주2) K-IFRS 별도재무제표 기준(금융감독원 업무보고 기준)

나. 신용파생상품 거래현황

- 해당사항 없음

다. 신용파생상품 상세명세

- 해당사항 없음

5. 영업설비

가. 지점 등 설치 현황

(기준일 : 2019.12.31)

(단위 : 개)

구분	지점	출장소	사무소	합계
서울(본사 포함)	38	-	-	38
부산	11	-	-	11
대구	5	-	-	5
인천	7	-	-	7
광주	4	-	-	4
대전	4	-	-	4
울산	2	-	-	2
경기도	25	-	-	25
강원도	3	-	-	3
충청북도	4	-	-	4
충청남도	3	-	-	3
전라북도	6	-	-	6
전라남도	1	-	-	1
경상북도	4	-	-	4
경상남도	3	-	-	3
제주도	4	-	-	4
해외	-	-	2	2
합계	124	-	2	126

나. 영업용부동산 및 지점내역

(기준일 : 2019.12.31)

(단위 : 백만원)

구분	토지 (장부가액)	건물 (장부가액)	합계
----	-----------	-----------	----

본 점	87,249	46,272	133,521
지 점	12,877	32,480	45,357
합 계	100,126	78,752	178,878

(주1) 투자부동산은 제외

(주2) 장부가액은 기업회계기준서 제1109호 연결재무제표기준

다. 지점의 신설 및 중요시설의 확충 계획

- 해당사항 없음

6. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 준비금 적립내역

(단위 : 백만원)

구 분		제31기 (2019년)	제30기 (2018년)	제29기 (2017년)	
생명 보험	일반 계정	보험료적립금	26,074,597	24,958,573	23,328,109
		미경과보험료	553	810	1,019
		지급준비금	1,205,190	1,140,409	1,085,765
		계약자배당준비금	31,765	33,172	34,409
		계약자이익배당준비금	1,320	1,773	2,374
		배당보험손실보전준비금	826	1,058	1,245
		보증준비금	81,130	75,249	62,444
합 계		27,395,381	26,211,044	24,515,364	

나. 지급여력비율

(단위 : 억원, %)

구분	제31기 (2019년)	제30기 (2018년)	제29기 (2017년)
지급여력금액(A)	26,324	25,231	17,566
지급여력기준금액(B)	11,553	10,572	10,014
지급여력비율(A/B)	227.9	238.7	175.4

(주1) 지급여력비율 = 지급여력금액 / 지급여력기준금액 × 100

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

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

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약연결재무상태표

신한생명보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제31(당)기	제30(전)기	제29(전전)기
I. 자 산			
1. 현금및상각후원가측정예치금	490,081	619,693	-
2. 현금및예치금	-	-	1,170,575
3. 당기손익공정가치측정금융자산	5,389,712	4,789,067	-
4. 단기매매금융자산	-	-	489,413
5. 기타포괄손익공정가치측정유가증권	4,599,049	4,427,292	-
6. 매도가능금융자산	-	-	7,450,100
7. 상각후원가측정유가증권	12,602,973	11,447,966	-
8. 만기보유금융자산	-	-	10,115,199
9. 관계기업에대한투자자산	2,113	3,423	4,429
10. 상각후원가측정대출채권	6,202,952	6,136,637	-
11. 대출채권	-	-	5,643,313
12. 기타금융자산	409,271	399,057	409,244
13. 리스사용권자산	21,838	-	-
14. 유형자산	203,090	208,362	200,401
15. 무형자산	57,693	44,825	21,261
16. 미상각신계약비	711,410	801,664	904,000
17. 파생상품자산	44,950	25,373	152,996
18. 당기법인세자산	34,708	23,796	2
19. 투자부동산	98,980	101,546	108,950
20. 기타자산	13,367	12,276	8,942
21. 특별계정자산	3,251,462	2,782,654	3,040,534
자 산 총 계	34,133,649	31,823,631	29,719,359
II. 부 채			
1. 보험계약부채	27,395,381	26,211,044	24,515,364
2. 계약자지분조정	14,255	7,838	(75)
3. 파생상품부채	64,465	58,289	18,501
4. 차입부채	607,389	592,784	2,185
5. 기타금융부채	133,239	141,273	132,222
6. 리스부채	20,433	-	-
7. 확정급여부채	9,075	14,768	11,601

8. 총당부채	17,395	9,796	12,264
9. 당기법인세부채	-	3	2,906
10. 이연법인세부채	173,217	24,788	30,945
11. 기타부채	38,449	40,207	48,125
12. 특별계정부채	3,589,192	2,977,732	3,213,389
부 채 총 계	32,062,490	30,078,522	27,987,427
Ⅲ. 자 본			
1. 자본금	200,000	200,000	200,000
2. 자본잉여금	19	19	19
3. 자본조정	261	994	(33)
4. 기타포괄손익누계액	112,464	(90,449)	(36,113)
5. 이익잉여금	1,758,415	1,634,545	1,568,059
자 본 총 계	2,071,159	1,745,109	1,731,932
부 채 와 자 본 총 계	34,133,649	31,823,631	29,719,359
연결에 포함된 회사 수	5개	4개	4개

(주1) 당사는 제31(당)기부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 개정사항을 적용하였으며, 제30(전)기 및 제29(전전)기는 소급 재작성되지 아니하였습니다. 한편, 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 당사는 보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정 접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정하였습니다.

(주2) 당사는 제30(전)기부터 기업회계기준서 1109호 '금융상품' 및 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 개정사항을 적용하였으며, 제29(전전)기는 소급 재작성되지 아니하였습니다

나. 요약연결포괄손익계산서

신한생명보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제31(당)기	제30(전)기	제29(전전)기
I. 영업수익	5,413,175	5,633,679	6,002,215
II. 영업비용	5,205,331	5,447,470	5,837,912
III. 영업이익	207,844	186,209	164,303
IV. 영업외수익	4,874	1,815	5,113
V. 영업외비용	14,848	6,574	7,333
VI. 법인세비용차감전순이익	197,870	181,450	162,083
VII. 법인세비용	74,000	50,429	41,441
VIII. 당기순이익	123,870	131,021	120,642
IX. 기타포괄손익	202,913	19,976	(74,581)
X. 당기총포괄손익	326,783	150,997	46,061
XI. 당기순이익의 귀속	123,870	131,021	120,642
1. 지배기업 소유주지분	123,870	131,021	120,642
XII. 당기총포괄손익의 귀속	326,783	150,997	46,061
1. 지배기업 소유주지분	326,783	150,997	46,061

XIII . 주당이익			
1. 기본 및 희석주당순이익	3,097원	3,276원	3,016원

(주1) 당사는 제31(당)기부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 개정사항을 적용하였으며, 제30(전기) 및 제29(전전기)는 소급 재작성되지 아니하였습니다. 한편, 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 당사는 보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정 접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정하였습니다.

(주2) 당사는 제30(전기)부터 기업회계기준서 1109호 '금융상품' 및 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 개정사항을 적용하였으며, 제29(전전기)는 소급 재작성되지 아니하였습니다

다. 요약재무상태표

신한생명보험주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제31(당)기	제30(전기)	제29(전전기)
I. 자 산			
1. 현금및상각후원가측정예치금	484,200	611,934	-
2. 현금및예치금	-	-	1,165,356
3. 당기손익공정가치측정금융자산	5,486,293	4,884,869	-
4. 단기매매금융자산	-	-	437,789
5. 기타포괄손익공정가치측정유가증권	4,599,049	4,427,292	-
6. 매도가능금융자산	-	-	7,592,697
7. 상각후원가측정유가증권	12,602,973	11,447,966	-
8. 만기보유금융자산	-	-	10,115,199
9. 관계기업에대한투자자산	2,113	3,423	4,429
10. 상각후원가측정대출채권	6,339,571	6,273,171	-
11. 대출채권	-	-	5,779,784
12. 기타금융자산	413,493	403,783	413,381
13. 리스사용권자산	26,889	-	-
14. 유형자산	71,201	77,325	75,043
15. 무형자산	57,693	44,825	21,261
16. 미상각신계약비	711,410	801,664	904,000
17. 파생상품자산	44,404	24,893	151,288
18. 당기법인세자산	34,708	23,796	2
19. 투자부동산	15,247	15,460	15,673
20. 기타자산	13,234	12,241	8,985
21. 특별계정자산	3,251,462	2,782,654	3,040,534
자 산 총 계	34,153,940	31,835,296	29,725,421
II. 부 채			
1. 보험계약부채	27,395,381	26,211,044	24,515,364
2. 계약자지분조정	14,816	8,591	(75)
3. 파생상품부채	64,454	57,282	18,418

4. 차입부채	604,597	590,504	-
5. 기타금융부채	130,156	138,349	128,702
6. 리스부채	25,450	-	-
7. 확정급여부채	9,075	14,768	11,601
8. 총당부채	17,782	10,139	12,573
9. 당기법인세부채	-	3	2,906
10. 이연법인세부채	179,016	30,137	34,526
11. 기타부채	38,195	38,154	46,643
12. 특별계정부채	3,589,192	2,977,732	3,213,389
부 채 총 계	32,068,114	30,076,703	27,984,047
Ⅲ. 자 본			
1. 자본금	200,000	200,000	200,000
2. 자본잉여금	19	19	19
3. 자본조정	261	994	(33)
4. 기타포괄손익누계액	126,389	(72,952)	(22,940)
5. 이익잉여금	1,759,157	1,630,532	1,564,328
자 본 총 계	2,085,826	1,758,593	1,741,374
부 채 와 자 본 총 계	34,153,940	31,835,296	29,725,421
종속·관계·공동기업 투자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법

(주1) 당사는 제31(당)기부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 개정사항을 적용하였으며, 제30(전기) 및 제29(전전기)는 소급 재작성되지 아니하였습니다. 한편, 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 당사는 보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정 접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정하였습니다.

(주2) 당사는 제30(전기)부터 기업회계기준서 1109호 '금융상품' 및 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 개정사항을 적용하였으며, 제29(전전기)는 소급 재작성되지 아니하였습니다

라. 요약포괄손익계산서

신한생명보험주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제31(당)기	제30(전기)	제29(전전기)
I. 영업수익	5,407,808	5,634,174	6,002,127
II. 영업비용	5,193,391	5,448,134	5,837,266
III. 영업이익	214,417	186,040	164,861
IV. 영업외수익	4,873	1,815	5,113
V. 영업외비용	14,862	6,555	7,328
VI. 법인세비용차감전순이익	204,428	181,300	162,646
VII. 법인세비용	75,803	50,389	41,407
VIII. 당기순이익	128,625	130,911	121,239
IX. 기타포괄손익	199,341	24,299	(71,998)
X. 당기총포괄손익	327,966	155,210	49,241

XI. 주당이익			
1. 기본주당순이익	3,216원	3,273원	3,031원

(주1) 당사는 제31(당)기부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 개정사항을 적용하였으며, 제30(전)기 및 제29(전전)기는 소급 재작성되지 아니하였습니다. 한편, 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 당사는 보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정 접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정하였습니다.

(주2) 당사는 제30(전)기부터 기업회계기준서 1109호 '금융상품' 및 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 개정사항을 적용하였으며, 제29(전전)기는 소급 재작성되지 아니하였습니다

2. 연결재무제표

연 결 재 무 상 태 표

제31(당)기 2019년 12월 31일 현재

제30(전)기 2018년 12월 31일 현재

신한생명보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주 석	제31(당)기	제30(전)기
I. 자 산			
1. 현금및상각후원가측정에치금	4,7,8,10,52	490,081	619,693
2. 당기손익공정가치측정금융자산	4,7,8,11	5,389,712	4,789,067
3. 기타포괄손익공정가치측정유가증권	4,7,8,12	4,599,049	4,427,292
4. 상각후원가측정유가증권	4,7,8,13,25	12,602,973	11,447,966
5. 관계기업에대한투자자산	14	2,113	3,423
6. 상각후원가측정대출채권	4,7,8,15	6,202,952	6,136,637
7. 기타금융자산	4,7,8,16	409,271	399,057
8. 리스사용권자산	17	21,838	-
9. 유형자산	18	203,090	208,362
10. 무형자산	19	57,693	44,825
11. 미상각신계약비	22	711,410	801,664
12. 파생상품자산	4,7,8,23	44,950	25,373
13. 당기법인세자산	47	34,708	23,796
14. 투자부동산	21,25	98,980	101,546
15. 기타자산	24	13,367	12,276
16. 특별계정자산	51	3,251,462	2,782,654
자 산 총 계		34,133,649	31,823,631
II. 부 채			
1. 보험계약부채	26	27,395,381	26,211,044
2. 계약자지분조정	34	14,255	7,838
3. 파생상품부채	4,7,8,23	64,465	58,289
4. 차입부채	4,7,8,28	607,389	592,784
5. 기타금융부채	4,7,8,29,35	133,239	141,273
6. 리스부채	4,7,8,30	20,433	-
7. 확정급여부채	31	9,075	14,768
8. 총당부채	32	17,395	9,796
9. 당기법인세부채	47	-	3
10. 이연법인세부채	47	173,217	24,788
11. 기타부채	33	38,449	40,207
12. 특별계정부채	51	3,589,192	2,977,732
부 채 총 계		32,062,490	30,078,522
III. 자 본			
1. 자본금	34	200,000	200,000
2. 자본잉여금	34	19	19
3. 자본조정	34	261	994
4. 기타포괄손익누계액	34	112,464	(90,449)
5. 이익잉여금	34	1,758,415	1,634,545
자 본 총 계		2,071,159	1,745,109

부 채 와 자 본 총 계			34,133,649		31,823,631
---------------	--	--	------------	--	------------

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제31(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제30(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

신한생명보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주 석	제31(당)기		제30(전)기	
I. 영업수익			5,413,175		5,633,679
1. 보험료수익	36	4,085,386		4,349,650	
2. 재보험수익	38	21,573		15,222	
3. 이자수익	41	815,510		781,615	
(1) 기타포괄손익공정가치측정 및 상각후원가측정금융자산		744,769		714,628	
(2) 당기손익공정가치측정금융자산		70,741		66,987	
4. 당기손익공정가치측정금융자산관련이익	11	372,170		161,454	
5. 당기손익공정가치측정금융자산관련이익 - 당기손익조정접근법	11	(204,823)		(40,861)	
6. 기타포괄손익공정가치측정유가증권 처분이익	12	18,288		2,965	
7. 상각후원가측정유가증권상환이익		12		-	
8. 신용손실충당금환입액	42	1,669		-	
9. 외환거래이익	44	145,922		139,655	
10. 수수료수익	45	6,054		7,780	
11. 배당수익	46	5,425		5,638	
12. 특별계정수입수수료		64,031		98,283	
13. 특별계정수익	51	35,994		34,771	
14. 파생상품관련이익	23	39,476		43,446	
15. 기타수익		6,488		34,061	
II. 영업비용			5,205,331		5,447,470
1. 보험계약부채전입액	26	1,180,558		1,694,716	
2. 지급보험금	37	2,814,661		2,549,147	
3. 재보험비용	38	25,781		18,482	
4. 사업비	39	486,915		466,264	
5. 신계약비상각비	22	356,143		394,257	
6. 재산관리비	40	24,476		23,952	
7. 이자비용	41	31,040		20,377	
8. 당기손익공정가치측정금융자산관련손실	11	29,249		124,117	
9. 당기손익공정가치측정금융자산관련손실_ 당기손익조정접근법	11	(16,971)		(111,893)	
10. 상각후원가측정유가증권상환손실	13	5		9	
11. 신용손실충당금전입액	42	4,174		13,400	
12. 외환거래손실	44	27,919		33,291	
13. 무형자산상각비	19	8,717		5,745	
14. 할인료		699		669	
15. 특별계정지급수수료		3,798		4,125	
16. 특별계정비용	51	35,994		34,771	
17. 파생상품관련손실	23	190,175		174,953	

18. 기타비용		1,998		1,088	
III. 영업이익			207,844		186,209
IV. 영업외수익			4,874		1,815
1. 유형자산처분이익		1,023		178	
2. 잡이익		3,851		1,637	
V. 영업외비용			14,848		6,574
1. 관계기업투자자산평가손실	14	1,296		1,026	
2. 유형자산처분손실		835		935	
3. 유무형자산손상차손	43	-		405	
4. 기부금		2,859		1,807	
5. 잡손실		9,858		2,401	
VI. 법인세비용차감전순이익			197,870		181,450
VII. 법인세비용	47		74,000		50,429
VIII. 당기순이익			123,870		131,021
IX. 기타포괄손익			202,913		19,976
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			208,190		26,715
(1) 당기손익공정가치측정금융자산관련손익_당기손익조정접근법		136,193		(51,498)	
(2) 기타포괄손익공정가치측정금융자산평가손익		69,571		63,052	
(3) 관계기업기타포괄손익	14	(2)		14	
(4) 현금흐름위험회피목적파생상품평가손익		(7,999)		6,471	
(5) 특별계정기타포괄손익		10,427		8,676	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			(5,277)		(6,739)
(1) 기타포괄손익공정가치측정금융자산평가손익		(357)		39	
(2) 관계기업기타포괄손익	14	(8)		1	
(3) 확정급여부채 재측정요소		(4,912)		(6,779)	
X. 총포괄이익			326,783		150,997
XI. 당기순이익의 귀속			123,870		131,021
1. 지배기업 소유주지분		123,870		131,021	
XII. 총포괄이익의 귀속			326,783		150,997
1. 지배기업 소유주지분		326,783		150,997	
XIII. 주당이익					
1. 기본 및 희석주당이익	50		3,097원		3,276원

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제31(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제30(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

신한생명보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2018년 1월 1일 (전기초)	200,000	19	(33)	(110,425)	1,561,524	1,651,085
총포괄이익:						
1. 당기순이익	-	-	-	-	131,021	131,021
2. 기타포괄손익	-	-	-	19,976	-	19,976
(1) 당기손익공정가치측정금융자산관련손익 _당기손익조정접근법	-	-	-	(51,498)	-	(51,498)
(2) 기타포괄손익공정가치측정유가증권 평가손익	-	-	-	63,091	-	63,091
(3) 관계기업기타포괄손익	-	-	-	15	-	15
(4) 현금흐름위험회피목적파생상품평가손익	-	-	-	6,471	-	6,471
(5) 특별계정기타포괄손익	-	-	-	8,676	-	8,676
(6) 확정급여부채 재측정요소	-	-	-	(6,779)	-	(6,779)
소유주와의 거래 등:						
1. 연차배당	-	-	-	-	(58,000)	(58,000)
2. 주식기준보상	-	-	1,027	-	-	1,027
II. 2018년 12월 31일 (전기말)	200,000	19	994	(90,449)	1,634,545	1,745,109
III. 2019년 1월 1일 (당기초)	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)
IV. 2019년 12월 31일 (당기말)	200,000	19	261	112,464	1,758,415	2,071,159

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제31(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제30(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

신한생명보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제31(당)기		제30(전)기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,609,405		1,219,290
1. 법인세비용차감전순이익	197,870		181,450	
2. 손익조정사항	(789,895)		(766,876)	
(1) 이자수익	(815,510)		(781,615)	
(2) 이자비용	31,040		20,377	
(3) 배당수익	(5,425)		(5,638)	
3. 현금유출입이 없는 손익항목	1,606,127		2,131,134	
(1) 신계약비상각비	356,143		394,257	
(2) 당기손익공정가치측정금융자산관련이익	(240,764)		(53,604)	
(3) 당기손익공정가치측정금융자산관련이익_당기손익조정접근법	204,823		40,861	
(4) 당기손익공정가치측정금융자산관련손실	26,934		121,441	
(5) 당기손익공정가치측정금융자산관련손실_당기손익조정접근법	(16,971)		(111,893)	
(6) 기타포괄손익공정가치측정유가증권처분이익	(18,288)		(2,965)	
(7) 상각후원가측정유가증권상환이익	(12)		-	
(8) 상각후원가측정유가증권상환손실	5		9	
(9) 신용손실충당금전입	2,505		13,400	
(10) 파생상품거래이익	(4,274)		(5,476)	
(11) 파생상품거래손실	128,329		85,605	
(12) 파생상품평가이익	(33,395)		(33,167)	
(13) 파생상품평가손실	57,980		62,218	
(14) 외화환산이익	(113,625)		(130,930)	
(15) 외화환산손실	22,044		26,922	
(16) 보험계약부채전입액	1,180,558		1,694,716	
(17) 리스사용권자산감가상각비	11,719		-	
(18) 감가상각비	13,091		12,451	
(19) 무형자산상각비	8,717		5,745	
(20) 종업원관련비용	12,800		11,470	
(21) 임차료	-		1,043	
(22) 임대수익	(27)		(22)	
(23) 총당부채관련손익	8,041		702	
(24) 기타영업수익	(71)		(3,939)	
(25) 기타영업비용	510		104	
(26) 영업외수익	(2,777)		(180)	
(27) 영업외비용	2,132		2,366	
4. 자산·부채의 증감	(25,851)		(899,864)	
(1) 상각후원가측정예치금	147,254		(474,091)	

(2) 당기손익공정가치측정유가증권	53,483		306,204
(3) 상각후원가측정대출채권	(69,462)		(505,257)
(4) 미상각신계약비	(265,889)		(291,921)
(5) 파생상품자산	17,745		128,949
(6) 기타금융자산	5,056		-
(7) 기타자산	1,904		27,562
(8) 특별계정자산	(468,808)		257,781
(9) 확정급여부채	(25,011)		(15,723)
(10) 총당부채	(892)		(3,333)
(11) 파생상품부채	(31,356)		(102,179)
(12) 기타금융부채	(9,968)		-
(13) 기타부채	(1,794)		(4,166)
(14) 특별계정부채	621,887		(223,690)
5. 법인세의 납부	(9,219)		(60,529)
6. 이자의 수취	655,261		641,768
7. 이자의 지급	(30,291)		(13,431)
8. 배당금의 수취	5,403		5,638
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,581,334)	(1,810,772)
(1) 당기손익공정가치측정금융자산의 처분	272,169		104,762
(2) 당기손익공정가치측정금융자산의 취득	(659,779)		(628,285)
(3) 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 처분	1,280,630		927,847
(4) 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 취득	(1,314,611)		(449,428)
(5) 상각후원가측정유가증권의 감소	285,476		247,558
(6) 상각후원가측정유가증권의 취득	(1,264,430)		(2,015,086)
(7) 위험회피활동으로 인한 현금유입	16,976		67,039
(8) 위험회피활동으로 인한 현금유출	(176,718)		(26,653)
(9) 유형자산의 처분	1,139		1,980
(10) 유형자산의 취득	(7,113)		(15,594)
(11) 무형자산의 처분	3,084		430
(12) 무형자산의 취득	(22,915)		(30,144)
(13) 기타금융자산의 감소	16,015		10,375
(14) 기타금융자산의 증가	(11,257)		(5,573)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(10,299)	533,578
(1) 차입부채의 증가	-		591,782
(2) 차입부채의 감소	-		(66)
(3) 기타금융부채의 증가	962		118
(4) 기타금융부채의 감소	(279)		(256)
(5) 리스부채의 감소	(10,982)		-
(6) 배당금 지급	-		(58,000)
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)(I + II + III)		17,772	(57,904)
V. 기초의 현금및현금성자산(주석 52)		69,033	126,937
VI. 기말의 현금및현금성자산(주석 52)		86,805	69,033

3. 연결재무제표 주식

제31(당)기 2019년 12월 31일 현재

제30(전)기 2018년 12월 31일 현재

신한생명보험주식회사와 그 종속기업

1. 연결대상 회사의 개요

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

(1) 지배회사의 개요

지배회사인 신한생명보험주식회사(이하 "당사"라 함)는 1990년 1월에 설립되어 생명보험업을 주요사업으로 영위하고 있으며, 서울특별시 중구 삼일대로 358에 본사를 두고 있습니다. 당기말 현재 123개의 지점을 운영하고 있으며, 당사의 주식은 신한금융지주회사가 100% 보유하고 있습니다.

(2) 종속기업의 개요

당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

특수목적기업	소재지	결산월	지분율	
			제31(당)기	제30(전)기
SH해외사모재간접투자신탁	대한민국	12월	100.00%	100.00%
미래에셋맵스프런티어사모부동산투자신탁33호	대한민국	12월	98.77%	98.77%
미래에셋맵스글로벌인프라사모특별자산투자신탁2호(재간접-파생형)	대한민국	12월	95.87%	95.91%
미래에셋맵스프런티어미국사모부동산투자신탁5-2호(파생형)	대한민국	12월	99.55%	99.55%
신한AIM크레딧전문투자형사모투자신탁제3호	대한민국	12월	99.90%	-

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

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

(2) 측정기준

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

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

(3) 기능통화와 표시통화

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

(4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 연결재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간 말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간 말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다. 보고기간 말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

① 가정과 추정의 불확실성

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

- 금융상품의 공정가치
- 신용손실충당금
- 확정급여채무
- 지급준비금
- 충당부채
- 부채적정성평가

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.

(5) 회계정책의 변경

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정

이자율지표 개혁으로 인하여 불확실성이 존재하는 동안에도 위험회피회계를 적용할 수 있는 예외규정이 추가되었습니다. 위험회피관계에 있어서 예상거래의 발생 가능성 검토 시와 위험회피효과의 전진적인 평가시 현금흐름의 기초변수인 이자율지표가이자율지표 개혁으로 변경되지 않는다고 가정합니다.

계약상 특정되지 않은 이자율위험요소에 대한 위험회피의 경우 회피대상 위험을 별도로 식별할 수 있어야 한다는 요구사항은 위험회피관계의 개시시점에만 적용합니다.이자율지표 개혁으로 인한 이자율지표를 기초로 하는 현금흐름의 시기와 금액과 관련한 불확실성이 더이상 나타나지 않게 되거나 위험회피관계가 중단될 때 동 예외규정의 적용을 종료합니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일부터 시행되나 조기도입을 허용함에 따라 조기도입하였으며, 위험회피관계에 대하여 유의적인 이자율지표는 LIBOR 금리입니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스' 도입

연결실체는 2019년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'를 신규로 적용하였습니다.

기업회계기준서 제1116호는 리스회계처리와 관련하여 새롭거나 개정된 요구사항을 포함하고 있습니다. 이 기준서는 리스이용자로 하여금 금융리스와 운용리스를 구별하지 않도록 하고, (인식면제규정을 적용한 경우) 단기리스와 소액리스가 아닌 모든 리스에 대하여 리스개시일 시점에 사용권자산과 리스부채를 인식하도록 함으로써 리스이용자의 회계처리를 유의적으로 변경하였습니다. 리스이용자의 회계처리와 달리 리스제공자의 회계처리와 관련한 요구사항은 실질적으로 변경되지 않았습니다. 새로운 요구사항의 세부적인 내용은 '주석 3.(10) 리스'에 기재하였습니다. 기업회계기준서 제1116호가 연결재무제표에 미치는 영향은 아래와 같습니다.

연결실체의 기업회계기준서 제1116호 최초 적용일은 2019년 1월 1일입니다.

연결실체는 아래와 같은 수정소급법을 사용하여 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다.

- 이 기준서를 최초로 적용하는 누적효과를 최초 적용일에 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)의 기초 잔액을 조정하여 인식함.
- 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호를 적용하여 표시한 비교정보를 다시 작성하지 않음.

1) 리스의 새로운 정의의 영향

연결실체는 최초 적용일에 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 다시 판단하지 않을 수 있는 기업회계기준서 제1116호의 전환시 사용할 수 있는 실무적 간편법을 사용하기로 하였습니다. 따라서 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호에 따른 리스의 정의는 2019년 1월 1일 이전에 체결되거나 변경된 리스에 계속 적용됩니다.

리스의 정의 변경은 주로 통제 개념과 관련됩니다. 기업회계기준서 제1116호는 고객이 대가와 교환하여 식별되는 자산의 사용을 일정 기간 통제하는지에 기초하여 계약이 리스를 포함하는지를 결정합니다. 반면 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호는 '위험과 보상'에 초점을 맞추고 있습니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1116호에서 제시한 리스의 정의 및 관련된 지침을 2019년 1월 1일 이후에 체결되거나 변경된 모든 리스계약에 적용합니다.

2) 리스이용자의 회계처리에 미치는 영향

① 종전에 운용리스로 분류한 리스

과거에 기업회계기준서 제1017호에 따라 운용리스로 분류한 리스(재무상태표에 표시되지 않음)의 회계처리를 변경합니다. 연결실체는 모든 리스(단기리스나 소액 기초자산 리스에 대한 실무적 간편법을 적용하는 경우는 제외)를 다음과 같이 회계처리합니다.

- 미래리스료의 현재가치로 최초측정한 금액을 연결재무상태표에 사용권자산과 리스부채로 인식함. 다만 사용권자산은 기업회계기준서 제1116호 문단 C8(2)(나)에 따라 최초 적용일 직전에 연결재무상태표에 인식된 리스와 관련하여 선급하거나 발생한(미지급) 리스료 금액을 조정함
- 연결포괄손익계산서에 사용권자산의 상각과 리스부채의 이자를 인식함
- 잔존가치보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 연결현금흐름표에 리스부채의 원금에 해당하는 현금지급액과 이자에 해당하는 현금지급액을 구분함

리스인센티브(예: 리스료를 면제해 주는 기간)는 사용권자산과 리스부채의 측정의 일부로 인식합니다. 반면 기업회계기준서 제1017호 하에서는 리스 인센티브는 정액기준에 따라 리스 비용에서 차감하여 인식하였습니다. 사용권자산은 기업회계기준서 제1036호에 따라 손상 검사합니다.

연결실체는 단기리스(리스기간이 12개월 이하)와 소액기초자산 리스에 대하여 정액기준으로 리스료를 인식하기로 선택하였습니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1017호를 적용하여 종전에 운용리스로 분류한 리스에 대하여 수정소급법을 적용하면서 다음의 실무적 간편법을 사용하였습니다.

- 특성이 상당히 비슷한 리스 포트폴리오에 단일 할인율을 적용함.
- 최초 적용일 직전에 재무상태표에 인식된 손실부담리스의 총당부채 금액만큼 최초 적용일의 사용권자산을 조정함.
- 연결실체는 최초 적용일부터 12개월 이내에 리스기간이 종료되는 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않기로 선택함.
- 연결실체는 최초 적용일의 사용권자산 측정치에서 리스개설직접원가를 제외함.
- 연결실체는 계약이 리스연장 또는 종료선택권을 포함하였을 때 리스기간을 산정하기 위하여 사후판단을 사용함.

② 종전에 금융리스로 분류한 리스

연결실체가 소액기초자산 리스 인식면제규정을 적용하기로 선택한 경우 이외에는 기업회계기준서 제1017호를 적용하여 금융리스로 분류한 리스에 대하여 최초 적용일 직전에 기업회계기준서 제1017호를 적용하여 측정된 리스자산 및 리스부채의 장부금액은 어떠한 조정도 없이 사용권자산과 리스부채로 재분류됩니다.

사용권자산과 리스부채는 2019년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 회계처리합니다.

3) 리스제공자의 회계처리에 미치는 영향

기업회계기준서 제1116호는 리스제공자의 회계처리를 실질적으로 변경하지 않습니다. 기업회계기준서 제1116호 하에서 리스제공자는 여전히 리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류하고, 그 두 유형의 리스를 다르게 회계처리합니다.

하지만 기업회계기준서 제1116호는 공시 요구사항, 특히 리스제공자가 리스자산의 잔여지분에서 발생하는 위험을 관리하는 방법과 관련한 공시 요구사항을 변경하고 확대하였습니다.

기업회계기준서 제1116호 하에서 중간리스제공자는 상위리스와 전대리스를 두 개의구별되는 계약으로 회계처리합니다. 중간리스제공자는 기초자산(기업회계기준서 제1017호를 적용하는 경우)이 아니라 상위리스에서 생기는 사용권자산에 따라 전대리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류합니다.

이러한 변경 때문에 연결실체는 특정한 운용전대리스 약정을 금융리스로 재분류하고, 그러한 전대리스를 최초 적용일에 체결되는 새로운 금융리스로 회계처리 하였습니다. 기업회계기준서 제1109호에서 요구하는 바와 같이, 금융리스채권에 대하여 기대신용손실에 따른 충당금을 인식하였습니다.

4) 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용의 재무적 영향

연결실체는 기업회계기준서 제1116호의 적용으로 종전에 기업회계기준서 제1017호의 원칙에 따라 '운용리스'로 분류하였던 리스와 관련하여 리스부채를 인식하였습니다. 해당 리스부채는 2019년 1월 1일 현재 리스이용자의 증분차입이자율로 할인한 나머지 리스료의 현재 가치로 측정되었습니다. 2019년 1월 1일 현재 리스부채의 측정에 사용된 리스이용자의 가중 평균 증분차입이자율은 2.168%입니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
전기말에 공시된 운용리스약정	11,948
최초 적용일 현재 리스이용자의 증분차입이자율을 사용한 할인액	11,785
차감: 정액법으로 비용 인식한 소액자산리스료	(1,743)
차감: 부가가치 리스료	(1,050)
최초 적용일 현재 인식된 리스부채	8,992

사용권자산은 리스부채와 동일한 금액에 전기말 현재 연결재무상태표에 인식된 리스와 관련하여 선급하거나 미지급한 리스료 금액을 조정하여 측정하였습니다. 이로 인해 당기초에 리스사용권자산이 10,036백만원 증가하였고 선급비용 783백만원, 임차점포시설물 261백만원이 각각 감소하였습니다.

5) 연결회사가 적용하지 않은 해석서

IFRS 해석위원회는 2019년 12월 16일에 '리스기간과 임차자산개량권의 내용연수'에 대해 집행가능한 기간을 결정 시 리스 종료에 따른 모든 경제적 불이익을 고려한다는 내용을 발표 하였습니다. 연결실체는 해당 결정으로 인한 집행가능한 기간에 대한 회계정책 변경이 재무 제표에 미치는 영향을 분석중에 있으며 분석이 완료된 이후 재무제표에 그 효과를 반영할 예정입니다.

(6) 연결재무제표의 발행승인일

연결실체의 연결재무제표는 2020년 2월 4일자 이사회에서 승인되었으며, 2020년 3월 24일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 2019년 1월 1일부터 적용되는 당기 적용 제·개정 기준서를 제외하고 당기 및 비교 표시된 전기의 연결재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 연결기준

1) 종속기업

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

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

2) 내부거래

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

(2) 관계기업에 대한 투자자산

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

관계기업 투자지분은 최초에 거래원가를 포함하여 원가로 인식하고, 취득후에는 지분법을 사용하여 회계처리하고 있습니다. 즉, 취득일 이후에 발생한 피투자자의 당기순이익 및 자본 변동분 중 연결실체의 지분에 해당하는 금액을 장부금액에 가감하고, 피투자자에게 받은 분배액은 투자지분의 장부금액에서 차감하고 있습니다. 연결실체와 관계기업간의 내부거래에서 발생한 미실현이익은 연결실체지분만큼 제거하고 있습니다. 미실현손실 또한 거래가 이전된 자산에 대한 손상의 증거를 제공하지 않는 한 제거하고 있습니다.

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

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

(3) 수익인식기준

연결실체는 아래의 5단계 수익인식 모형을 적용하여 수익을 인식하고 있습니다.

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

1) 이자수익

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

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

2) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

(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 보고기간의 첫 번째 날에 재분류됩니다.

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

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

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

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

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

상기에서 설명한 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치로 측정하지 않는 모든 금융상품은 모든 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 당사가 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) 리스

기업회계기준서 제1116호의 최초 적용일에 이 기준서의 최초적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하였습니다. 따라서 기업회계기준서 제1017호에 따라 표시된 비교 정보는 재작성되지 않았습니다. 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준서 제1116호 하에서 적용한 회계정책의 세부 내용은 아래와 같습니다.

- 2019년 1월 1일 이후에 적용한 정책

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.

이 회계정책은 2019년 1월 1일부터 체결되는 계약에 적용합니다.

1) 연결실체가 리스이용자인 경우

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

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

리스부채의 측정에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

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

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

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

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

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

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

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

연결실체는 사용권자산을 연결재무상태표에서 다른 자산과 구분하여 표시합니다.

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

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

실무적 간편법으로 리스이용자는 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 이에 관련되는 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택할 수 있으며, 연결실체는 이러한 실무적 간편법을 사용하지 않고 있습니다. 하나의 리스요소와 하나 이상의 추가 리스요소나 비리스요소를 포함하는 계약에서 리스이용자는 리스요

소의 상대적 개별가격과 비리스요소의 총 개별가격에 기초하여 계약 대가를 각 리스요소에 배분합니다.

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.

- 2019년 1월 1일 이전에 적용한 정책

1) 리스의 분류

연결실체는 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에게 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고, 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다.

2) 리스이용자의 회계처리

① 금융리스

연결실체는 리스약정일에 측정된 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 리스기간개시일에 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하고 있습니다. 리스개설 직접원가는 금융리스자산에 포함하고 있습니다.

최소리스료는 금융원가와 리스부채의 상환액으로 나누어서 인식하고 있으며, 금융원가는 부채잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 리스기간의 각 회계기간 동안 배분하고 있습니다.

조정리스료는 발생한 기간에 비용으로 처리하고 있습니다. 금융리스자산의 감가상각은 연결실체가 소유한 다른 감가상각대상자산과 일관된 체계적인 기준으로 상각하고 있으며, 리스기간 종료시점까지 자산의 소유권을 획득할 것이 확실하지 않은 경우에는 리스기간과 리스자산의 내용연수 중 짧은 기간에 걸쳐 감가상각하고 있습니다. 또한, 연결실체는 금융리스자산에 대해서 손상여부를 검토하고 있습니다.

② 운용리스

운용리스의 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식하고 있습니다. 운용리스의

인센티브는 총효익을 리스기간에 걸쳐 리스비용에서 차감하여 인식하고 있습니다.

3) 리스제공자의 회계처리

① 금융리스

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

② 운용리스

운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고있으며, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스개설직접원가의 과목으로 하여 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 또한 운용리스자산의 감가상각은 연결실체가 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 동일하게 회계처리하고 있습니다.

(11) 유형자산

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

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

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

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

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

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

(12) 무형자산

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

무형자산은 사용가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 5년동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간이 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

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

(13) 투자부동산

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

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

투자부동산 중 토지에 대해서는 감가상각을 하지 않으며, 토지를 제외한 투자부동산은 경제

적 내용연수에 따라 50년을 적용하여 정액법으로 상각하고 있습니다.

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

(14) 매각예정비유동자산

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

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

(15) 비금융자산의 손상

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

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

(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 할인율을 곱하여 결정되며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

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

3) 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 신뢰성있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접측정하고 그 금액을 가득기간 동안에 종업원급여비용과 자본으로 인식하고 있습니다. 주식선택권의 가득조건이 용역제공조건 또는 시장조건이 아닌 경우에는 궁극적으로 가득되는 주식선택권의 실제수량에 기초하여 결정되도록 인식된 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 급여로 인식하고 있습니다.

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

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

(18) 충당부채

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

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

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

(19) 미상각신계약비

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

(20) 계약의 분류

1) 보험계약

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

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

2) 투자계약

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

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

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

(21) 보험료수익

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

(22) 보험계약부채

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

1) 보험료적립금

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

2) 미경과보험료적립금

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

3) 보증준비금

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

① 변액최저보증준비금

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

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

② 일반계정보증준비금

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

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

4) 지급준비금

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

5) 계약자배당준비금

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

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

① 금리차보장준비금

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

② 위험률차배당준비금

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

③ 이차배당준비금

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

④ 장기유지특별배당준비금

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

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

6) 계약자이익배당준비금

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

7) 배당보험손실보전준비금

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

(23) 계약자지분조정

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

(24) 부채적정성평가

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

(25) 특별계정

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

특별계정자산은 개별 특별계정별로 평가하며, 동 규정을 적용함에 있어 변액보험계약에 대해서 설정된 유가증권의 경우 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 방법으로 계상하

고 이외의 자산은 일반계정의 방법을 준용하고 있습니다. 또한, 계약자적립금은 금융감독원장이 인가한 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출되었습니다.

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

(26) 재보험자산

연결실체는 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) 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 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하고 있습니다.

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

(29) 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.

(30) 미적용 제·개정 기준서

제정·공포되었으나 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 작성 시 다음의 제·개정 기준서를 조기적용하지 아니하였습니다.

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

'중요성의 정의'를 명확히 하고, 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 연결실체가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정

개정된 사업의 정의에서는, 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서는 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인 과정을 반드시 포함하도록 하였고, 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총 자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산집합에 집중되어 있는 경우, 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌, 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4. 금융위험관리

(1) 개요

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

1) 리스크관리 원칙

연결실체의 리스크관리 원칙은 다음과 같습니다.

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

2) 리스크관리 절차

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

3) 리스크관리 조직

① 위험관리위원회

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

② 리스크관리운영위원회

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

③ 투자운영위원회

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

(2) 신용위험

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

1) 손상 측정에 사용된 변수, 가정 및 기법

① 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하는 방법

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

i) 채무불이행 위험의 측정

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

ii) 부도율 기간구조의 측정

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

iii) 신용위험의 유의적인 증가

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

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

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

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

② 변경된 금융자산

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

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

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

③ 채무불이행 위험

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

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

차주의 채무불이행 여부를 판단할 때 연결실체는 아래의 지표를 활용합니다.

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

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

④ 기대신용손실의 측정

기대신용손실의 측정에 투입된 주요 변수는 아래와 같습니다.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

⑤ 금융자산의 제각

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

2) 신용위험에 대한 최대노출액

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

① 제31(당)기

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

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

② 제30(전)기

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
상각후원가측정예치금 및 대출채권(주)	6,756,330
은행	429,494
개인	3,420,753
- 주거용부동산담보대출	609,044
- 기타	2,811,709
정부/공공기관/중앙은행	563
기업	2,905,520
- 대기업	855,220
- 중소기업	522,306
- 특수금융	1,521,540
- 기타	6,454
당기손익공정가치측정예치금	870,656
은행	870,656
당기손익공정가치측정유가증권	3,807,096
기타포괄손익공정가치측정유가증권	4,425,237
상각후원가측정유가증권(주)	11,447,966
파생상품자산	25,373
기타금융자산(주)	399,057
난외계정	1,293,596
대출미사용약정	673,159
출자약정	620,437
합 계	29,025,311

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

3) 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보

당기말과 전기말 현재 금융상품의 신용건전성별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제31(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	386,399	-	-	-	386,399	-	386,399	-
개인	3,423,629	89,758	48,577	11,590	3,573,554	(12,221)	3,561,333	3,270,287
- 주거용부동산담보대출	482,876	62,946	42,249	2,835	590,906	(705)	590,201	583,001
- 기타	2,940,753	26,812	6,328	8,755	2,982,648	(11,516)	2,971,132	2,687,286
정부/공공기관/중앙은행	454	-	-	-	454	-	454	-
기업	2,667,741	55,916	25,331	-	2,748,988	(4,141)	2,744,847	707,117
- 대기업	539,066	52,378	19,968	-	611,412	(784)	610,628	356,578
- 중소기업	542,865	380	-	-	543,245	(526)	542,719	69,449
- 특수금융	1,581,297	3,158	5,363	-	1,589,818	(2,830)	1,586,988	276,580
- 기타	4,513	-	-	-	4,513	(1)	4,512	4,510
소 계	6,478,223	145,674	73,908	11,590	6,709,395	(16,362)	6,693,033	3,977,404
기타포괄손익공정가치측정 유가증권(주2)	4,590,692	-	-	-	4,590,692	-	4,590,692	-
상각후원가측정유가증권	12,605,934	-	-	-	12,605,934	(2,961)	12,602,973	-
기타금융자산	404,518	-	691	11,022	416,231	(6,960)	409,271	-
합 계	24,079,367	145,674	74,599	22,612	24,322,252	(26,283)	24,295,969	3,977,404

(주1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

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

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

② 제30(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								
은행	429,494	-	-	-	429,494	-	429,494	-
개인	3,257,925	108,351	56,858	9,020	3,432,154	(11,401)	3,420,753	3,134,129
- 주거용부동산담보대출	479,969	77,632	50,651	1,410	609,662	(618)	609,044	600,239
- 기타	2,777,956	30,719	6,207	7,610	2,822,492	(10,783)	2,811,709	2,533,890
정부/공공기관/중앙은행	563	-	-	-	563	-	563	-
기업	2,865,371	32,745	18,673	-	2,916,789	(11,269)	2,905,520	896,685
- 대기업	825,279	19,235	18,673	-	863,187	(7,967)	855,220	431,949
- 중소기업	523,197	-	-	-	523,197	(891)	522,306	90,090
- 특수금융	1,511,000	12,950	-	-	1,523,950	(2,410)	1,521,540	368,194
- 기타	5,895	560	-	-	6,455	(1)	6,454	6,452
소 계	6,553,353	141,096	75,531	9,020	6,779,000	(22,670)	6,756,330	4,030,814
기타포괄손익공정가치측정 유가증권(주2)	4,425,237	-	-	-	4,425,237	-	4,425,237	-
상각후원가측정유가증권	11,451,814	-	-	-	11,451,814	(3,848)	11,447,966	-
기타금융자산	392,446	-	783	14,353	407,582	(8,525)	399,057	-
합 계	22,822,850	141,096	76,314	23,373	23,063,633	(35,043)	23,028,590	4,030,814

(주1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

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

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

③ 난외계정의 신용위험에 따른 손상정보

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

(단위 : 백만원)				
구 분	제31(당)기		제30(전)기	
	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 총당부채	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 총당부채
우량	1,119,482	5	1,293,596	18

4) 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융자산의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제31(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	386,399	-	-	-	-	-	-	-	386,399
개인	-	-	-	-	-	-	-	3,561,333	3,561,333
- 주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	590,201	590,201
- 기타	-	-	-	-	-	-	-	2,971,132	2,971,132
정부/공공기관/중앙은행	454	-	-	-	-	-	-	-	454
기업	318,661	104,890	289	1,538,382	93,430	18,084	671,111	-	2,744,847
- 대기업	172,695	15,441	-	327,029	-	-	95,463	-	610,628
- 중소기업	80,022	-	-	242,154	77,699	-	142,844	-	542,719
- 특수금융	65,944	88,949	-	967,189	15,731	17,192	431,983	-	1,586,988
- 기타	-	500	289	2,010	-	892	821	-	4,512
소 계	705,514	104,890	289	1,538,382	93,430	18,084	671,111	3,561,333	6,693,033
당기손익공정가치측정예치금	897,525	-	-	-	-	-	-	-	897,525
당기손익공정가치측정유가증권	175,131	-	-	29,380	-	-	4,177,351	-	4,381,862
기타포괄손익공정가치측정 유가증권	1,661,939	185,436	10,010	152,135	152,461	-	2,428,711	-	4,590,692
상각후원가측정유가증권	2,473,961	-	-	642,318	574,440	-	8,912,254	-	12,602,973
합 계	5,914,070	290,326	10,299	2,362,215	820,331	18,084	16,189,427	3,561,333	29,166,085

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

(3) 시장위험

1) 개요

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

2) 한도 및 리스크관리원칙

① 한도관리

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

② 리스크관리원칙

시장위험의 리스크관리원칙은 다음과 같습니다.

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

③ 스트레스테스트

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

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

3) 트레이딩 포지션의 시장위험 관리

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

① 시장위험 측정기법

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

② 위험한도 관리 및 위험경감 정책

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

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

i) 제31(당)기

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

ii) 제30(전)기

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

4) 외환위험

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

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

당기말과 전기말 현재 외화자산·부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제31(당)기

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

(주) 파생상품 약정금액임

② 제30(전)기

(단위 : 백만USD, 백만AUD, 백만SEK, 백만원)							
구 분	USD		AUD		SEK		합계
	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	
자산							
현금및상각후원가측정예치금	183	204,473	-	-	-	-	204,473
당기손익공정가치측정예치금	630	704,196	-	-	-	-	704,196
당기손익공정가치측정유가증권	680	759,911	28	21,804	-	-	781,715
기타포괄손익공정가치측정유가증권	447	500,049	40	32,226	-	-	532,275
상각후원가측정유가증권	1,078	1,205,764	-	-	4,480	558,085	1,763,849
기타금융자산	74	82,906	1	137	68	8,525	91,568
합 계	3,092	3,457,299	69	54,167	4,548	566,610	4,078,076
부채							
차입부채	350	391,064	-	-	-	-	391,064
기타금융부채	2	1,764	-	-	-	-	1,764
합 계	352	392,828	-	-	-	-	392,828
난내 외화 순 노출액	2,740	3,064,471	69	54,167	4,548	566,610	3,685,248
난외 파생상품 노출액(주)	(2,909)	(3,252,216)	(61)	(47,373)	(4,480)	(558,118)	(3,857,707)
외화 순 노출액	(169)	(187,745)	8	6,794	68	8,492	(172,459)

(주) 파생상품 약정금액임

(4) 금리위험

1) 개요

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

2) 한도 및 리스크관리원칙

① 한도관리

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

② 리스크관리원칙

금리위험의 리스크관리원칙은 다음과 같습니다.

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

3) 비트레이딩 포지션 금리위험 관리

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

① 금리 VaR(Value at Risk)

금리 VaR는 주가, 환율 등 시장가격에 대한 미래 분포를 예측하여 향후 불리한 시장가격의 변동이 특정 신뢰구간 내에서 발생하는 경우 주어진 기간동안 회사가 입을 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 보험료 적립금에서 계약공제액을 차감한 금액과 미경과보험료 적립금을 합산한 금액입니다.

② 금리 EaR(Earning at Risk)

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

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전)기
금리 VaR(주)	848,396	442,008
금리 EaR	57,917	61,942

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

(5) 유동성위험

1) 개요

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

2) 리스크관리원칙

유동성위험의 리스크관리원칙은 다음과 같습니다.

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

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

3) 금융상품 및 난외항목의 잔존기간별 구성내역

당기말과 전기말 현재 금융상품 및 난외항목의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제31(당기)

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

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

② 제30(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	613,406	-	82	1,508	-	4,712	619,708
당기손익공정가치측정예치금	115,476	131,712	518,109	105,359	-	-	870,656
당기손익공정가치측정유가증권	953,144	-	-	-	-	2,965,267	3,918,411
기타포괄손익공정가치측정유가증권	4,427,292	-	-	-	-	-	4,427,292
상각후원가측정유가증권	23,183	79,430	80,229	207,689	1,449,948	15,978,428	17,818,907
상각후원가측정대출채권	50,383	101,627	164,890	433,932	2,335,695	4,775,176	7,861,703
기타금융자산	4,452	9,281	8,494	374,807	11,331	-	408,365
합 계	6,187,336	322,050	771,804	1,123,295	3,796,974	23,723,583	35,925,042
<비파생금융부채>							
차입부채	-	2,015	11,994	14,009	699,377	2,280	729,675
기타금융부채	-	3,392	-	138,493	-	-	141,885
합 계	-	5,407	11,994	152,502	699,377	2,280	871,560
<파생상품>							
파생상품 현금유입	286,253	439,052	875,289	1,054,774	1,224,466	-	3,879,834
파생상품 현금유출	(294,017)	(443,880)	(912,641)	(1,073,094)	(1,215,498)	-	(3,939,130)
합 계	(7,764)	(4,828)	(37,352)	(18,320)	8,968	-	(59,296)
<난외항목>							
대출미사용약정	673,159	-	-	-	-	-	673,159
출자약정	620,437	-	-	-	-	-	620,437
합 계	1,293,596	-	-	-	-	-	1,293,596

(주) 상각후원가측정금융상품 및 위험회피목적파생상품은 원금 및 이자를 포함한 계약상의 금액이며, 공정가치측정금융상품 및 매매목적 파생상품은 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 가정한 예정 기초율과 실제 기초율이 일치하면 보험기간을 통해서 수입과 지출이 균형을 이루어 보험료에 과부족이 발생하지 않습니다. 하지만 실제로 보험료 산정시 적용한 예정위험률, 예정이자율, 예정사업비율 등이 위험률의 변화나 경제상황의 변동에 따라 이자율이나 사업비율의 변화가 발생하는 경우 실제와 차이가 발생하게 됩니다. 이러한 차이는 연결실체의 손익을 구성하게 되며 발생원천에 따라서 위험률차손익, 이자율차손익, 사업비차손익으로 구성됩니다.

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

① 위험률차손익

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

② 이자율차손익

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

③ 사업비차손익

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

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

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

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

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

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

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

(2) 보험위험 관리 정책

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

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

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

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

위험유형별 관리방법은 다음과 같습니다.

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

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

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

(3) 표준책임준비금제도

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

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

즉, 표준책임준비금은 책임준비금을 계산하는데 적용되는 위험률이나 이자율을 보험료 산출시 적용하는 위험률이나 이자율보다 보수적으로 책정하여 준비금의 충실도를 평가하는 제도로써 계약기초율을 이원화하는 제도적 장치입니다. 보험회사가 책임준비금을 계산하기 위해서는 예정이율과 예정위험률 등 장래의 예정기초율이 필요하게 되는데 이러한 예정기초율에 의해 추정된 부채의 평가액이 책임준비금입니다. 이와 같은 책임준비금을 가격자유화 이후 전적으로 보험사의 자율판단에 맡기는 것이 자유화의 진정한 취지라고는 볼 수 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	제31(당)기		제30(전)기	
	재보험자산	재보험미수금	재보험자산	재보험미수금
AA+ ~ AA-	5,566	6,240	2,451	4,416
A+ ~ A-	2,287	4,113	1,622	3,598
합 계	7,853	10,353	4,073	8,014

(6) 보험계약 등의 유동성위험

당기말과 전기말 현재 보험료적립금의 만기는 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분	1년 미만	1~3년	3~7년	7~10년	10~20년	20년 이상	합 계
금리확정형	140,475	192,345	842,332	457,721	1,326,693	5,893,995	8,853,561
금리연동형	465,553	945,968	883,409	349,754	1,566,883	13,009,469	17,221,036
합 계	606,028	1,138,313	1,725,741	807,475	2,893,576	18,903,464	26,074,597

2) 제30(전)기

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

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

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

6. 자본관리

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

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

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

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

당기말 현재 연결실체는 감독기관에서 규정한 지급여력비율을 준수하고 있습니다.

7. 금융상품의 공정가치

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

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

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하고 있습니다.

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

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

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

① 제31(당)기

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

② 제30(전기)

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

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	제31(당기)	제30(전기)	투입변수
당기손익공정가치 측정금융자산	순자산가치법, 현금흐름할인모형, Hull-White Credit 모형, BDT 모형	채무증권	1,297,553	1,037,373	할인율, 기초자산의 공정가치
	순자산가치법, 현금흐름할인모형	지분증권	109,196	110,067	할인율, 기초자산의 공정가치
기타포괄손익공정가치 측정유가증권	현금흐름할인모형	채무증권	3,582,577	3,476,973	할인율
파생상품자산	내재선도금리산출법, DCF모형	외환스왑	546	480	할인율, 환율
		통화선도	16,653	4,520	할인율, 환율
		통화스왑	27,279	20,267	할인율, 환율
금융자산 합계			5,033,804	4,649,680	
파생상품부채	내재선도금리산출법, DCF모형	외환스왑	11	1,007	할인율, 환율
		통화선도	36,461	37,980	할인율, 환율
		통화스왑	27,993	19,302	할인율, 환율
금융부채 합계			64,465	58,289	

4) 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 내역

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

① 제31(당)기

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

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

② 제30(전)기

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

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

① 제31(당)기

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

② 제30(전)기

(단위 : 백만원)					
구 분	가치평가기법	종 류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범 위
당기손익공정가치 측정금융자산	배당할인모형, 현금흐름할인 모형, Hull-White Credit 모형	채무증권	3,638,840	할인율, 기초자산의 가격	1.40% ~ 27.45%
	원가법	지분증권	1,248	-	-
기타포괄손익공정 가치측정유가증권	현금흐름할인 모형	지분증권	2,055	할인율	10.36%
	Hull-White Credit 모형	채무증권	49,845	할인율	1.40% ~ 7.75%
파생상품자산	Monte-Carlo Simulation	주식관련	106	변동성	17.94% ~ 19.87%
금융자산 합계			3,692,094		

6) 비관측변수의 변동에 의한 민감도분석

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

① 제31(당)기

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

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

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

② 제30(전)기

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

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

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

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

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

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

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

① 제31(당)기

(단위 : 백만원)		
구 분	장부금액	공정가치
금융자산	19,705,277	21,413,052
현금및예치금	490,081	490,081
대출채권	6,202,952	6,250,965
유가증권	12,602,973	14,263,011
기타금융자산	409,271	408,995
금융부채	761,061	788,907
차입부채	607,389	635,235
기타금융부채	133,239	133,239
리스부채	20,433	20,433

② 제30(전)기

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

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

① 제31(당기)

(단위 : 백만원)				
구분	수준1	수준2	수준3	합계
<금융자산>				
현금및예치금				
예치금	86,805	-	403,276	490,081
대출채권				
보험약관대출금	-	-	2,700,803	2,700,803
부동산담보대출금	-	-	1,282,457	1,282,457
신용대출금	-	-	1,726,533	1,726,533
지급보증대출금	-	-	418,308	418,308
기타대출금	-	-	122,864	122,864
소 계	-	-	6,250,965	6,250,965
유가증권				
국공채	7,728,573	69,726	-	7,798,299
특수채	-	4,110,689	-	4,110,689
금융채	-	116,563	-	116,563
회사채	-	279,368	-	279,368
외화유가증권	475,149	1,482,943	-	1,958,092
소 계	8,203,722	6,059,289	-	14,263,011
기타금융자산	-	-	408,995	408,995
금융자산 합계	8,290,527	6,059,289	7,063,236	21,413,052
<금융부채>				
차입부채	-	-	635,235	635,235
기타금융부채	-	-	133,239	133,239
리스부채	-	-	20,433	20,433
금융부채 합계	-	-	788,907	788,907

② 제30(전)기

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

8. 금융상품 범주별 분류

(1) 금융상품 범주별 장부금액

당기말과 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

1) 제31(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	-	-	490,081	-	-	-	490,081
당기손익공정가치측정금융자산	5,389,712	-	-	-	-	-	5,389,712
기타포괄손익공정가치측정유가증권	-	4,599,049	-	-	-	-	4,599,049
상각후원가측정유가증권	-	-	12,602,973	-	-	-	12,602,973
상각후원가측정대출채권	-	-	6,202,952	-	-	-	6,202,952
파생상품자산	1,018	-	-	43,932	-	-	44,950
기타금융자산	-	-	409,271	-	-	-	409,271
금융자산 합계	5,390,730	4,599,049	19,705,277	43,932	-	-	29,738,988
<금융부채>							
파생상품부채	-	-	-	64,454	11	-	64,465
차입부채	-	-	-	-	-	607,389	607,389
기타금융부채	-	-	-	-	-	133,239	133,239
리스부채	-	-	-	-	-	20,433	20,433
금융부채 합계	-	-	-	64,454	11	761,061	825,526

2) 제30(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	-	-	619,693	-	-	-	619,693
당기손익공정가치측정금융자산	4,789,067	-	-	-	-	-	4,789,067
기타포괄손익공정가치측정유가증권	-	4,427,292	-	-	-	-	4,427,292
상각후원가측정유가증권	-	-	11,447,966	-	-	-	11,447,966
상각후원가측정대출채권	-	-	6,136,637	-	-	-	6,136,637
파생상품자산	586	-	-	24,787	-	-	25,373
기타금융자산	-	-	399,057	-	-	-	399,057
금융자산 합계	4,789,653	4,427,292	18,603,353	24,787	-	-	27,845,085
<금융부채>							
파생상품부채	-	-	-	57,282	1,007	-	58,289
차입부채	-	-	-	-	-	592,784	592,784
기타금융부채	-	-	-	-	-	141,273	141,273
금융부채 합계	-	-	-	57,282	1,007	734,057	792,346

(2) 금융상품 상계

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

1) 제31(당)기

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

(주) 파생상품계약 관련 담보제공 금융상품입니다.

2) 제30(전)기

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

(주) 파생상품계약 관련 담보제공 금융상품입니다.

9. 중요한 회계추정과 판단

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

(1) 금융상품의 공정가치

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

(2) 확정급여채무

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

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

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

(3) 충당부채

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

10. 현금및상각후원가측정예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및상각후원가측정예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당기)	제30(전기)
원화예치금	484,470	415,220
정기예금	85,483	11,585
기타금융기관예치금	398,987	403,635
외화예치금	5,611	204,473
외화기타예치금	5,611	204,473
합 계	490,081	619,693

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

(단위 : 백만원)			
구 분	제31(당기)	제30(전기)	사용제한내용
기타금융기관예치금	2,507	2,906	당좌개설보증금, 선물거래예치금
외화기타예치금	90	1,807	
합 계	2,597	4,713	

11. 당기손익공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제31(당)기	제30(전기)
예치금	원화예치금	177,713	166,460
	외화예치금	719,812	704,196
소 계		897,525	870,656
유가증권	채무증권	특수채	115
		금융채	59,414
		פות가능주식	29,265
		פות가능출자금	70,235
		수익증권	3,130,740
		기타유가증권	106,974
		외화채무증권	624,036
		외화수익증권	56,994
		외화기타유가증권	304,089
		소 계	4,381,862
	지분증권	주식	1,129
		기타유가증권	109,196
		소 계	110,325
소 계		4,492,187	3,918,411
합 계		5,389,712	4,789,067

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당기)	제30(전기)
당기손익공정가치측정예치금	897,525	870,656
당기손익공정가치측정유가증권	3,995,227	3,488,904
합 계	4,892,752	4,359,560

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

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

1) 제31(당기)

(단위 : 백만원)				
구 분	기업회계기준서 제1109호에 따른 당기손익	기업회계기준서 제1039호에 따른 당기손익	기타포괄손익 재분류	
			금 액	법인세효과
당기손익공정가치측정 금융자산평가손익	185,967	(217)	186,184	(51,200)
당기손익공정가치측정 금융자산처분손익	28,402	26,734	1,668	(459)
합 계	214,369	26,517	187,852	(51,659)

2) 제30(전기)

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

(3) 당기손익공정가치측정금융자산관련손익

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당기)	제30(전기)
당기손익공정가치측정금융자산관련이익	372,170	161,454
평가이익	208,355	43,217
처분이익	41,433	20,036
뜻가능금융상품배당수익	122,382	98,201
당기손익공정가치측정금융자산관련이익_당기손익조정접근법	(204,823)	(40,861)
평가이익	(200,756)	(41,332)
처분이익	(4,067)	471
합 계	167,347	120,593
당기손익공정가치측정금융자산관련손실	29,249	124,117
평가손실	23,585	115,386
처분손실	5,664	8,731
당기손익공정가치측정금융자산관련손실_당기손익조정접근법	(16,971)	(111,893)
평가손실	(14,572)	(109,981)
처분손실	(2,399)	(1,912)
합 계	12,278	12,224

12. 기타포괄손익공정가치측정유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제31(당)기	제30(전기)	
채무증권	국공채	955,241	1,010,777
	특수채	1,554,353	1,514,156
	금융채	540,013	583,989
	회사채	856,711	784,040
	외화채무증권	684,374	532,275
	소 계	4,590,692	4,425,237
지분증권(주)	기타유가증권	8,357	2,055
합 계		4,599,049	4,427,292

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

(2) 총 장부금액 변동내역

당기와 전기 중 기타포괄손익공정가치측정채무증권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	12개월 기대신용손실	
	제31(당)기	제30(전기)
기초 총 장부금액(주1)	4,425,237	4,791,770
취득	1,307,815	446,626
채무증권 매각	(932,770)	(683,219)
상환	(347,860)	(5,452)
기타(주2)	138,270	(124,488)
기말 총 장부금액(주1)	4,590,692	4,425,237

(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	
	제31(당)기	제30(전)기
기초 신용손실충당금(주1)	2,949	1,247
전입(환입)액	(769)	1,702
기말 신용손실충당금(주1)	2,180	2,949

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

(4) 계약자지분조정

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전)기
계약자지분조정으로의 배부액	14,255	7,838
기타포괄손익누계액으로의 배부액	61,448	(7,766)
법인세효과	23,308	(2,946)
합 계	99,011	(2,874)

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전)기
기타포괄손익공정가치측정 채무증권처분이익	18,288	2,965

13. 상각후원가측정유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
국공채	6,624,284	5,889,948
특수채	3,836,395	3,447,299
금융채	110,508	110,746
회사채	249,973	239,972
외화채무증권	1,784,774	1,763,849
(신용손실충당금)	(2,961)	(3,848)
합 계	12,602,973	11,447,966

(2) 총 장부금액 변동내역

당기와 전기 중 상각후원가측정유가증권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	12개월 기대신용손실	
	제31(당)기	제30(전기)
기초 총 장부금액	11,451,814	9,549,386
취득	1,264,430	2,015,086
상환(주1)	(285,476)	(247,558)
기타(주2)	175,166	134,900
기말 총 장부금액	12,605,934	11,451,814

(주1) 당기 중 상각후원가측정유가증권에 대하여 인식한 상환순이익 7백만원(전기 상환손실 9백만원)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	
	제31(당)기	제30(전기)
기초 신용손실충당금	3,848	970
전입(환입)액	(887)	2,878
기말 신용손실충당금	2,961	3,848

14. 관계기업에 대한 투자자산

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

(단위: 백만원)						
회사명	소재지	결산월	제31(당)기		제30(전)기	
			지분율	장부금액	지분율	장부금액
BNP파리바카디프손해보험(주)	대한민국	12월	10.00%	2,113	10.00%	3,423

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

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

① 제31(당)기

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

② 제30(전)기

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

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

① 제31(당)기

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

② 제30(전)기

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

15. 상각후원가측정대출채권

(1) 상각후원가측정대출채권의 구성내역

당기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전)기
보험약관대출금	2,700,803	2,548,892
부동산담보대출금	1,280,651	1,487,605
신용대출금	1,706,299	1,571,560
지급보증대출금	409,269	433,469
기타대출금	120,841	116,023
이연대출부대비용	1,451	1,758
(신용손실충당금)	(16,362)	(22,670)
합 계	6,202,952	6,136,637

(2) 총 장부금액 변동내역

당기와 전기 중 상각후원가측정대출채권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

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

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

(주2) 기타변동액은 출자전환 등으로 인한 금액입니다.

2) 제30(전기)

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 총 장부금액	5,565,507	83,707	7,970	5,657,184
12개월 기대신용손실로 대체	31,144	(31,109)	(35)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(35,724)	35,724	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(6,154)	(1,619)	7,773	-
실행	3,001,439	-	-	3,001,439
회수	(2,481,456)	(11,172)	(778)	(2,493,406)
상각(주1)	-	-	(5,910)	(5,910)
기말 총 장부금액	6,074,756	75,531	9,020	6,159,307

(주1) 상각되었지만 전기말 현재 회수활동이 계속되고 있는 대출채권의 계약상 미회수금액(원금)은 27,793백만원입니다.

(3) 신용손실충당금 증감내역

당기와 전기 중 상각후원가측정대출채권에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

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

(주1) 기타변동액은 출자전환 등으로 인한 금액입니다.

2) 제30(전기)

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 신용손실총당금	6,872	7,704	5,626	20,202
12개월 기대신용손실로 대체	692	(662)	(30)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(118)	118	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(155)	(185)	340	-
전입액	674	1,398	4,155	6,227
상각채권 회수	-	-	2,151	2,151
상각	-	-	(5,910)	(5,910)
기말 신용손실총당금	7,965	8,373	6,332	22,670

(4) 이연대출부대비용(수익)

당기와 전기 중 이연대출부대비용(수익) 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
기초잔액	1,758	3,961
신규발생	(1,144)	(2,828)
상각액	837	625
기말잔액	1,451	1,758

16. 기타금융자산

(1) 기타금융자산의 구성내역

당기말과 전기말 현재 기타금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
보험미수금	11,930	9,831
미수금	14,883	18,063
보증금	43,441	51,760
미수수익	338,949	319,362
가지급금	68	41
합 계	409,271	399,057

(2) 보험미수금 및 보험미지급금

당기말과 전기말 현재 보험미수금 및 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
<보험미수금>		
재보험미수금	10,353	8,014
자동이체보험료	758	948
카드보험료	778	794
기타	43	79
보험미수금 신용손실충당금	(2)	(4)
합 계	11,930	9,831
<보험미지급금>		
재보험미지급금	8,202	4,984
대리점미지급금	14,454	8,950
기타	1,739	1,286
합 계	24,395	15,220

(3) 총 장부금액 변동내역

당기와 전기 중 기타금융자산의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

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

(주) 상각후원가측정예치금의 총장부금액을 포함하고 있습니다.

2) 제30(전)기

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

(주) 상각후원가측정예치금의 총장부금액을 포함하고 있습니다.

(4) 신용손실충당금 증감내역

당기와 전기 중 기타금융자산에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

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

(주) 상각후원가측정예치금의 신용손실충당금을 포함하고 있습니다.

2) 제30(전)기

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

(주) 상각후원가측정예치금의 신용손실충당금을 포함하고 있습니다.

17. 리스사용권자산

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

(단위 : 백만원)						
구 분	제31(당)기말			제31(당)기초		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
부 동 산	30,155	(9,235)	20,920	9,041	-	9,041
차 량	1,293	(375)	918	712	-	712
기 타	-	-	-	283	-	283
합 계	31,448	(9,610)	21,838	10,036	-	10,036

(2) 당기 중 리스사용권자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	부동산	차량	기타	합계
기초	9,041	712	283	10,036
취득	23,068	668	-	23,736
처분	(216)	-	-	(216)
감가상각	(10,973)	(462)	(283)	(11,718)
기말	20,920	918	-	21,838

(3) 당기 중 손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

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

(4) 리스로 인한 총 현금유출액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구분	금액
리스부채 현금유출액	10,982
소액자산리스료 현금유출액	371
합 계	11,353

18. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제31(당)기			제30(전기)		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토 지	100,126	-	100,126	98,920	-	98,920
건 물	84,857	(9,751)	75,106	84,042	(7,926)	76,116
구축물	3,894	(1,880)	2,014	3,894	(1,685)	2,209
임차점포시설물(주)	12,689	(8,608)	4,081	14,632	(10,790)	3,842
차량운반구	246	(143)	103	245	(97)	148
공구기구비품	64,730	(44,716)	20,014	67,780	(43,517)	24,263
건물부속설비	4,384	(2,751)	1,633	4,792	(1,941)	2,851
기 타	13	-	13	13	-	13
합 계	270,939	(67,849)	203,090	274,318	(65,956)	208,362

(주) 임차점포시설물 감가상각누계액에는 정부보조금 관련 금액이 포함되어 있습니다.

(2) 당기와 전기의 유형자산 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

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

(주) 투자부동산 대체 및 복구충당부채 조정에 따른 변동

2) 제30(전)기

(단위 : 백만원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	기타증감(주)	감가상각	기 말
토 지	94,615	-	(318)	4,623	-	98,920
건 물	75,799	1,109	(1,043)	1,933	(1,682)	76,116
구축물	2,338	99	(34)	-	(194)	2,209
임차점포시설물	4,496	1,745	(686)	153	(1,866)	3,842
차량운반구	194	-	-	-	(46)	148
공구기구비품	20,793	11,151	(655)	-	(7,026)	24,263
건물부속설비	2,150	1,490	-	-	(789)	2,851
기 타	16	-	(3)	-	-	13
합 계	200,401	15,594	(2,739)	6,709	(11,603)	208,362

(주) 투자부동산 대체 및 복구충당부채 조정에 따른 변동

19. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)								
구 분	제31(당)기				제30(전)기			
	취득가액	상각 누계액	손상차손 누계액	장부금액	취득가액	상각 누계액	손상차손 누계액	장부금액
개발비	72,458	(54,549)	-	17,909	60,055	(50,174)	-	9,881
소프트웨어	43,066	(28,822)	-	14,244	38,499	(24,686)	-	13,813
회원권	4,779	(652)	-	4,127	5,801	-	(1,641)	4,160
기타의무형자산	21,460	(47)	-	21,413	17,017	(46)	-	16,971
합 계	141,763	(84,070)	-	57,693	121,372	(74,906)	(1,641)	44,825

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

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

(주) 개발중인 무형자산의 개발비로의 대체금액임.

2) 제30(전)기

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

(주) 개발중인 무형자산의 개발비로의 대체금액임.

20. 보험가입자산

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

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

21. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제31(당)기			제30(전기)		
	취득가액	감가상각누계액	장부금액	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토 지	61,424	-	61,424	62,630	-	62,630
건 물	41,223	(3,667)	37,556	41,888	(2,972)	38,916
합 계	102,647	(3,667)	98,980	104,518	(2,972)	101,546

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

1) 제31(당)기

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

(주) 유형자산 계정대체에 따른 변동금액.

2) 제30(전기)

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

(주) 유형자산 계정대체에 따른 변동금액.

(3) 투자부동산으로부터 발생한 손익

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
임대수익	5,933	5,330
영업비용	829	847

(4) 공정가치 측정

1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
토 지	74,010	70,558
건 물	39,218	43,586
합 계	113,228	114,144

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

2) 투자부동산의 공정가치 측정에 사용된 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	가치평가기법	제31(당)기	제30(전기)	투입변수
토 지	공시지가기준법	74,010	70,558	공시지가, 거래관련사례
건 물	원가방식	39,218	43,586	거래관련사례
합 계		113,228	114,144	

22. 미상각신계약비

당기와 전기 중 보험종류별 미상각신계약비 증감내역은 다음과 같습니다.

(1) 제31(당)기

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

(2) 제30(전)기

(단위 : 백만원)						
구 분	전 기 초	신계약비 발생액			신계약비 상각액	전 기 말
		지출액	비용처리	이연신계약비		
개인보험						
생존보험	170,685	19,134	(16,074)	3,060	(62,783)	110,962
사망보험	691,880	453,972	(165,338)	288,634	(304,269)	676,245
생사혼합	40,251	2,779	(2,957)	(178)	(26,622)	13,451
소 계	902,816	475,885	(184,369)	291,516	(393,674)	800,658
단체보험						
보장성	1,184	673	(268)	405	(583)	1,006
합 계	904,000	476,558	(184,637)	291,921	(394,257)	801,664

23. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분			제31(당)기	제30(전기)
외환 파생상품	장외파생	통화스왑	45,913	43,347
주식관련 파생상품	장외파생	주식옵션	118,900	124,900
매매목적 계			164,813	168,247
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화스왑	31,736	64,191
		통화선도	2,136,296	2,064,568
	현금흐름 위험회피	통화스왑	1,632,739	1,685,690
위험회피목적 계			3,800,771	3,814,449
합 계			3,965,584	3,982,696

(2) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분			제31(당)기		제30(전기)	
			자산	부채	자산	부채
외환 파생상품	장외파생	통화스왑	546	11	480	1,007
주식관련 파생상품	장외파생	주식옵션	472	-	106	-
매매목적 계			1,018	11	586	1,007
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화스왑	-	783	1,709	-
		통화선도	16,653	36,461	4,520	37,980
	현금흐름 위험회피	통화스왑	27,279	27,210	18,558	19,302
위험회피목적 계			43,932	64,454	24,787	57,282
합 계			44,950	64,465	25,373	58,289

(3) 파생상품 관련손익

당기와 전기의 파생상품 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전)기
파생상품관련이익		
거래이익	6,081	10,279
평가이익	33,395	33,167
합 계	39,476	43,446
파생상품관련손실		
거래손실	132,195	112,735
평가손실	57,980	62,218
합 계	190,175	174,953

(4) 파생상품 평가손익

당기와 전기의 파생상품의 평가손익 세부내역은 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

(단위 : 백만원)						
구 분			당기손익		기타포괄손익누계액(주)	
			평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
외환 파생상품	장외파생	통화스왑	838	271	-	-
주식관련 파생상품	장외파생	주식옵션	-	1,281	-	-
매매목적 계			838	1,552	-	-
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화스왑	-	1,813	-	-
		현금흐름 위험회피	19,612	34,825	1,563	2,730
	통화선도	12,945	19,790	2,647	4,093	
위험회피목적 계			32,557	56,428	4,210	6,823
합 계			33,395	57,980	4,210	6,823

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

2) 제30(전기)

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

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

(5) 위험회피 평균헤지비율

당기와 전기 위험회피수단의 시기별 명목금액 및 평균헤지비율은 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과~ 3년 이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
헤지대상	2,950,772	419,317	247,785	143,974	38,923	-	3,800,771
헤지수단	2,950,772	419,317	247,785	143,974	38,923	-	3,800,771
평균헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	-	100%

2) 제30(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
헤지대상	2,630,324	1,049,250	73,502	30,648	30,725	-	3,814,449
헤지수단	2,630,324	1,049,250	73,502	30,648	30,725	-	3,814,449
평균헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	-	100%

(6) 연결실체는 현금흐름위험회피가 적용되는 통화선도계약, 통화스왑계약 중 만기도래 등으로 인해 위험회피에 효과적인 부분 중 파생상품평가이익 30,777백만원 및 파생상품평가손실 49,353백만원을 당기손익으로 인식하였습니다. 또한, 연결실체는당기 중 현금흐름위험회피에 비효과적인 부분으로 이익 1,780백만원, 손실 5,262백만원을 인식하였습니다.

연결실체의 현금흐름위험회피가 적용되는 파생상품 계약에 대하여 현금흐름 변동위험에 노출되는 예상최장기간은 2024년 6월 22일까지입니다.

24. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전)기
재보험자산	7,853	4,073
선급비용	3,912	4,498
선급금	202	1,623
기타	1,400	2,082
합 계	13,367	12,276

25. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제31(당)기	제30(전)기	담보제공사유
상각후원가측정유가증권	193,178	103,974	파생상품, 당좌차월, 손해배상공동기금
투자부동산	2,828	2,940	근저당권 설정
합 계	196,006	106,914	

26. 보험계약부채

(1) 보험계약부채 세부내역

당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전)기
금리확정형	9,595,342	8,882,691
금리연동형	17,800,039	17,328,353
합 계	27,395,381	26,211,044

(2) 보험위험구분별 보험계약부채 세부내역

당기말과 전기말 현재 보험위험구분별 보험계약부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

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

2) 제30(전)기

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

(3) 보험계약부채 기중 변동내역

당기와 전기의 보험계약부채 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

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

(주) 보험계약부채전입액 중 재보험자산 변동액을 차감한 금액입니다.

2) 제30(전)기

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

(주) 보험계약부채전입액 중 재보험자산 변동액을 차감한 금액입니다.

(4) 보험위험구분별 보험계약부채 변동내역

당기와 전기의 보험위험구분별 보험계약부채 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

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

(주) 보험계약부채전입액 중 재보험자산 변동액을 차감한 금액입니다.

2) 제30(전)기

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

(주) 보험계약부채전입액 중 재보험자산 변동액을 차감한 금액입니다.

27. 부채적정성평가(Liability Adequacy Test, LAT)

(1) 적용대상

2019년 12월 31일 및 2018년 12월 31일 현재의 보유계약으로서 보험료적립금, 미경과보험료적립금과 보증준비금을 대상으로 적정성평가 여부를 검토하였으며, 보험료적립금은 순보험료식 보험료적립금에서 보험업감독규정 제6-3조에 의한 미상각신계약비를 공제한 금액을 대상으로 하였습니다.

(2) 산출개요

부채적정성평가제도에서는 영업보험료기준 준비금검사방식을 적용하여 보험료결손금을 산출합니다.

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

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

(3) 주요 가정 및 산출방법

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

구분	제31(당기)	제30(전기)	적용가정 및 산출방법
할인율	2.023% ~ 8.352%	2.250% ~ 8.321%	무위험수익률시나리오에 유동성프리미엄을 가산한 시나리오로 금융감독원이 산출하여 제시한 금리시나리오
위험률	11.36% ~ 497.99%	2.58% ~ 247.65%	최근 5개년 경험통계를 기초로 한 상품별·위험담보별·경과기간별 위험보험료 대비 지급보험금 비율
사업비율	<ul style="list-style-type: none"> · 신계약비 - 초회 : 90% ~ 1022.75% - 2회이후 : 0% ~ 193.5% · 유지비(건당) : 1,229원 ~ 3,332원 · 수금비(보험료당) : 0.05% ~ 1.27% 	<ul style="list-style-type: none"> · 신계약비 - 초회 : 90% ~ 982.7% - 2회이후 : 0% ~ 193.5% · 유지비(건당) : 207원 ~ 3,531원 · 수금비(보험료당) : 0.04% ~ 1.10% 	최근 1년 경험통계를 기초로 한 보험료 대비사업비율 또는 계약건당 사업비
해약률	0.76% ~ 33.03%	0.95% ~ 48.35%	최근 5개년 판매채널별, 상품별, 경과기간별해약률

(4) 평가결과

1) 제31(당기)

(단위 : 백만원)				
구분		평가대상준비금	LAT기준액	보험료결손(잉여)금액
유배당	금리확정형	595,317	1,248,489	653,172
	금리연동형	900,378	1,002,149	101,771
	유배당 계	1,495,695	2,250,638	754,943
무배당	금리확정형	6,608,221	3,079,715	(3,528,506)
	금리연동형	14,563,065	12,340,762	(2,222,303)
	무배당 계	21,171,286	15,420,477	(5,750,809)
합계		22,666,981	17,671,115	(4,995,866)

2) 제30(전기)

(단위 : 백만원)				
구분		평가대상준비금	LAT기준액(주1)	보험료결손(잉여)금액
유배당	금리확정형	589,618	1,322,481	732,863
	금리연동형	859,858	939,791	79,933
	유배당 계	1,449,476	2,262,272	812,796
무배당	금리확정형	6,009,771	2,822,160	(3,187,611)
	금리연동형	14,149,581	12,037,953	(2,111,628)
	무배당 계	20,159,352	14,860,113	(5,299,239)
합계		21,608,828	17,122,385	(4,486,443)

(주1) 당기 중 변경된 할인을 산출 규정에 따라 재산출되었습니다.

(5) 민감도분석

당기말과 전기말 현재 민감도분석결과는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분	LAT증감금액		
	제31(당)기	제30(전기)(주1)	
할인율 0.5% p 상승	(1,582,746)	(1,610,988)	
할인율 0.5% p 하락	1,906,134	1,938,357	
사업비 10% 증가	292,246	229,339	
위험률 10% 증가	873,184	837,453	
위험률 5% 증가	438,685	420,774	
해약률 10% 증가	373,062	291,806	

(주1) 당기 중 변경된 할인을 산출 규정에 따라 재산출되었습니다.

28. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

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

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

(주2) 액면금액과의 차이는 현재가치할인발행차금으로 계상되었습니다.

2) 제30(전)기

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

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

(주2) 액면금액과의 차이는 현재가치할인발행차금으로 계상되었습니다.

29. 기타금융부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
보험미지급금	24,395	15,220
미지급금	1,782	7,685
미지급비용	102,595	114,547
임대보증금	4,467	3,821
합 계	133,239	141,273

30. 리스부채

당기말 현재 리스부채의 만기 분석은 아래와 같습니다.

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

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

31. 종업원급여

(1) 확정급여제도 자산 및 부채

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

당기말과 전기말 현재 확정급여제도하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
확정급여채무의 현재가치	113,429	98,184
사외적립자산의 공정가치	(104,354)	(83,416)
확정급여부채	9,075	14,768

(2) 당기와 전기의 확정급여채무 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
기 초	98,184	84,583
당기근무원가	10,222	9,430
이자비용	3,063	3,227
재측정요소	5,580	7,269
인구통계적가정	3,640	-
재무적가정	3,806	7,602
경험조정	(1,866)	(333)
정산손실	-	406
급여지급액	(3,401)	(7,077)
관계사 퇴직금 전출입액	(219)	346
기 말	113,429	98,184

(3) 사외적립자산

당기와 전기의 확정급여제도 사외적립자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
기 초	83,416	72,982
기대수익	2,588	3,117
재측정요소	(1,195)	(2,081)
사용자의 기여금	24,700	12,200
급여지급액	(5,155)	(2,802)
기 말	104,354	83,416

(4) 퇴직급여제도 관련 손익

당기와 전기의 퇴직급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분(주)	제31(당)기	제30(전기)
당기근무원가	10,222	9,430
이자비용	3,063	3,227
사외적립자산의 기대수익	(2,588)	(3,117)
정산손실	-	406
합 계	10,697	9,946

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

(5) 유형별 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제31(당기)		제30(전기)	
	금 액	비 율	금 액	비 율
정기예금	71,273	68.30%	11,805	14.2%
기타	33,081	31.70%	71,611	85.8%
합계	104,354	100.00%	83,416	100.0%

(6) 보험수리적가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분		제31(당기)	제30(전기)	비 고
할인율(기대수익률)		2.97%	3.22%	AA0 회사채 수익률
미래임금상승률		3.45% + 승급률	3.40% + 승급률	과거 5개년 평균
평균기대잔여근속년수		13.55년	11.76년	
퇴직률	정규직	1.49% ~ 5.22%	1.49% ~ 17.20%	과거 3개년 평균
	계약직	5.7% ~ 20.54%	7.1% ~ 17.29%	보험개발원 표준율
사망률	남성	0.008% ~ 0.063%	0.016% ~ 0.073%	보험개발원 표준율
	여성	0.003% ~ 0.024%	0.005% ~ 0.030%	

(7) 민감도 분석

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

(단위:백만원)				
구 분	제31(당기)		제30(전기)	
	1% p 증가	1% p 감소	1% p 증가	1% p 감소
할인율	(11,999)	14,141	(8,611)	9,984
미래임금상승률	13,929	(12,058)	9,878	(8,684)

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

1) 제31(당)기

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

2) 제30(전)기

(단위 : 백만원)						
구 분	1년이하	1년초과~ 2년이하	2년초과~ 5년이하	5년초과~ 10년이하	10년초과	합계
급여지급액	2,548	3,907	17,839	25,117	114,209	163,620

(9) 당기말과 전기말 평가 시 적용한 확정급여채무의 가중평균 만기는 각각 11.8년과 12.0년입니다.

32. 총당부채

(1) 복구총당부채

당기와 전기 중 복구총당부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
기 초	1,884	2,258
전입액	17	15
사용액	(351)	(542)
기 타	385	153
기 말	1,935	1,884

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

(2) 기타총당부채

당기와 전기 중 기타총당부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제31(당)기			제30(전기)		
	미사용한도	기타	합계	미사용한도	기타	합계
기 초	18	7,894	7,912	8	9,998	10,006
증 감	(13)	7,561	7,548	10	(2,104)	(2,094)
기 말	5	15,455	15,460	18	7,894	7,912

33. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
선수금	91	1,852
선수수익	187	297
예수금	10,517	10,159
미지급부가세	300	1,341
가수금	508	454
가수보험료	50	40
선수보험료	26,796	26,064
합 계	38,449	40,207

34. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제31(당)기	제30(전)기
자본금	보통주자본금	200,000	200,000
자본잉여금	기타자본잉여금	19	19
자본조정	주식선택권	261	994
기타포괄손익누계액	당기손익공정가치측정금융자산관련손익 _당기손익조정접근법	60,049	(76,143)
	기타포괄손익공정가치측정유가증권평가손익	61,448	(7,767)
	관계기업기타포괄손익	(6)	4
	현금흐름위험회피목적파생상품평가손익	(1,528)	6,471
	특별계정기타포괄손익	14,539	4,112
	확정급여부채 재측정요소	(22,038)	(17,126)
	소 계	112,464	(90,449)
이익잉여금	이익준비금	37,400	37,400
	대손준비금	34,842	38,528
	미처분이익잉여금	1,686,173	1,558,617
	소 계	1,758,415	1,634,545
합 계		2,071,159	1,745,109

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

구 분	제31(당)기	제30(전)기
발행할 주식의 총수	60,000,000주	60,000,000주
1주의 금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 수	40,000,000주	40,000,000주

(3) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

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

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

2) 제30(전)기

(단위 : 백만원)									
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목					후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			합 계
	당기손익공정가치 측정금융자산 관련손익_당기 손익조정접근법	기타포괄손익 공정가치 측정 유가증권 평가손익	관계기업 자본변동	현금흐름 위험회피목적파생상품평가손익	특별계정 기타포괄손익	기타포괄손익 공정가치 측정 유가증권 평가손익	관계기업 자본변동	확정급여제도 재측정요소	
기초금액	(24,645)	(70,858)	7	-	(4,564)	-	(18)	(10,347)	(110,425)
공정가액평가로 인한 증감	(71,032)	94,881	20	-	11,967	54	-	-	35,890
계약자지분조정(주)	-	(7,913)	(1)	-	-	-	1	-	(7,913)
확정급여부채의 재측정	-	-	-	-	-	-	-	(9,351)	(9,351)
위험회피적용효과	-	-	-	8,925	-	-	-	-	8,925
이연법인세 적용효과	19,534	(23,916)	(5)	(2,454)	(3,291)	(15)	-	2,572	(7,575)
기말금액	(76,143)	(7,806)	21	6,471	4,112	39	(17)	(17,126)	(90,449)

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

(4) 이익잉여금

1) 이익준비금

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

2) 배당금

① 당기와 전기 배당금의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
배당받을 주식수	40,000,000주	40,000,000주
주당액면금액	5,000	5,000
액면배당률	25%	-
주당배당금액	1,250	-

② 당기와 전기 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
배당액	50,000	-
당기순이익	123,870	131,021
배당성향	40.36%	-

3) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
과 목(주)	제31(당기)		제30(전기)	
	처분예정일 : 2020년 3월 24일		처분확정일 : 2019년 3월 26일	
I. 미처분이익잉여금		1,686,915		1,554,604
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,558,290		1,430,400	
2. 기업회계기준서 제1109호 최초 적용에 따른 조정	-		(6,707)	
3. 당기순이익	128,625		130,911	
II. 임의적립금등의 이입액		-		3,686
1. 대손준비금	-		3,686	
III. 이익잉여금처분액		61,371		-
1. 이익준비금	5,000		-	
2. 대손준비금	6,371		-	
3. 배당금	50,000		-	
(1) 현금배당				
주당배당금(율) : 당기 1,250원(25%)	50,000		-	
전기 0원(0%)				
IV. 차기이월미처분이익잉여금		1,625,544		1,558,290

(주) 상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

4) 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	제31(당)기	제30(전)기
대손준비금 기적립액	34,842	38,528
대손준비금 적립(환입)예정금액	6,371	(3,686)
대손준비금 잔액	41,213	34,842

② 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전)기
당기순이익	123,870	131,021
대손준비금 환입(전입)액	(6,371)	3,686
대손준비금 반영후 조정이익	117,499	134,707
대손준비금 반영후 주당 조정이익	2,937원	3,368원

5) 재무건전성준비금

당사는 보험업감독규정에 근거하여 목표 책임준비금 적정성평가금액에서 2019년말 기준 책임준비금 적정성평가금액과 보험업감독업무시행세칙 [별표26] Ⅱ. 2-1의 평가대상 책임준비금 중 큰 값을 차감한 금액 이상을 재무건전성준비금으로 적립하도록 요구 받고 있으며, 재무건전성준비금 산출결과 2019년도말 적립할 금액은 없었습니다.

35. 주식기준보상

당기말 현재 연결실체의 임직원에게 부여한 신한금융지주회사의 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 성과연동형 주식보상

구 분(주)	2015년 부여분	2016년 부여분	2017년 부여분	2018년 부여분	2019년 부여분
유형	주식결제형				
운영기간	부여일이 속한 년도의 개시일로부터 4년간				
성과조건	상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표연동(80.0%)				
결산일 기준 추정 가득수량	48,874주	61,901주	53,946주	38,370주	51,717주

(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	제31(당)기	제30(전기)
성과연동형 주식보상	2,103	1,930

(3) 미지급비용 및 내재가치

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

(단위: 백만원)		
구 분	미지급비용	내재가치(주1)
성과연동형 주식보상(주2)	8,823	8,823

(주1) 내재가치는 결산일 종가(43,350원)를 기준으로 계산하였습니다.

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

36. 보험료수익

당기와 전기의 보험료수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
개인보험		
생존보험	768,285	860,076
사망보험	2,580,023	2,588,088
생사혼합	729,904	891,444
소 계	4,078,212	4,339,608
단체보험		
보장성	7,174	10,042
합 계	4,085,386	4,349,650

37. 지급보험금

당기와 전기의 보험위험별 지급보험금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)								
구 분	제31(당)기				제30(전기)			
	보험금	환급금	배당금	합계	보험금	환급금	배당금	합계
개인보험								
생존보험	19,272	616,562	1,223	637,057	13,279	578,939	1,490	593,708
사망보험	181,693	1,103,005	657	1,285,355	127,347	946,240	686	1,074,273
생사혼합	180,712	701,010	44	881,766	35,212	820,097	28	855,337
소 계	381,677	2,420,577	1,924	2,804,178	175,838	2,345,276	2,204	2,523,318
단체보험								
보장성	2,417	8,065	1	10,483	9,748	16,080	1	25,829
합 계	384,094	2,428,642	1,925	2,814,661	185,586	2,361,356	2,205	2,549,147

38. 보험회사별 재보험 거래내역

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

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

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

(단위 : 백만원)

구 분	제31(당기)			제30(전기)		
	재보험수익	재보험비용	보험계약부채 전입액	재보험수익	재보험비용	보험계약부채 전입액
개인보험						
사망보험	21,539	25,695	(3,779)	15,175	18,405	(964)
생사혼합	3	13	-	3	12	-
소 계	21,542	25,708	(3,779)	15,178	18,417	(964)
단체보험						
보장성	31	73	-	44	65	-
합 계	21,573	25,781	(3,779)	15,222	18,482	(964)

39. 사업비

당기와 전기의 사업비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
I. 신계약비	468,487	476,558
1. 비례수당	149,177	154,967
2. 점포운영비	13,317	15,599
3. 판매촉진비	25,896	28,067
4. 광고선전비	2,261	1,370
5. 기 타	277,836	276,555
II. 유지비	284,317	281,627
1. 급여	59,910	59,400
2. 상여금	34,743	30,071
3. 퇴직급여	10,068	9,018
4. 명예퇴직급여	2,789	8,367
5. 복리후생비	31,898	31,773
6. 수도광열비	9,694	11,489
7. 지급임차료	-	12,362
8. 세금과공과	42,656	42,200
9. 기 타	92,559	76,947
III. 이연신계약비	(265,889)	(291,921)
합 계	486,915	466,264

40. 재산관리비

당기와 전기의 재산관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
급여	5,024	4,856
상여금	2,937	2,627
퇴직급여	847	672
복리후생비	2,082	2,085
통신비	1,326	1,350
수수료	4,186	3,656
세금과공과	6,787	6,916
기타	1,287	1,790
합 계	24,476	23,952

41. 이자수익 · 비용

(1) 당기와 전기의 이자수익 내역은 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

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

2) 제30(전)기

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

(2) 당기와 전기의 이자비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
당좌차월이자	49	49
차입금이자	1	-
발행채권이자	29,437	6,324
리스부채이자	477	-
기타이자비용	1,076	14,004
합 계	31,040	20,377

42. 신용손실충당금전입(환입)액

당기와 전기 중 신용손실충당금전입(환입)액 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제31(당)기	제30(전기)	
환입액	기타포괄손익공정가치측정유가증권	769	-
	상각후원가측정기타금융자산	887	-
	미사용한도충당부채	13	-
	소 계	1,669	-
전입액	기타포괄손익공정가치측정유가증권	-	1,702
	상각후원가측정유가증권	-	2,878
	상각후원가측정대출채권	3,984	6,227
	상각후원가측정기타금융자산	190	2,583
	미사용한도충당부채	-	10
	소 계	4,174	13,400
합 계	2,505	13,400	

43. 손상차손

당기와 전기의 유무형자산손상차손 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분		제31(당)기	제30(전기)	
영업외비용	유무형자산손상차손	회원권	-	405

44. 외환거래손익

당기와 전기의 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제31(당)기	제30(전기)
외환거래이익	외환차익	32,297	8,725
	외화환산이익	113,625	130,930
	소 계	145,922	139,655
외환거래손실	외환차손	5,875	6,369
	외화환산손실	22,044	26,922
	소 계	27,919	33,291
합 계		118,003	106,364

45. 수수료수익

당기와 전기의 수수료수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
여신관련수수료	3,061	5,718
미인출수수료	225	187
중도상환수수료	887	513
주선수수수료	361	4,598
자문수수료	1,588	420
대차거래수수료	953	504
퇴직연금관리수수료	930	565
기타원화수입수수료	462	551
외화투자금융수수료	648	442
합 계	6,054	7,780

46. 배당수익

당기와 전기의 배당수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
당기손익공정가치측정금융자산	5,425	5,638

47. 법인세비용

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당기)	제30(전기)
당기 법인세 부담액	-	32,372
과거기간 법인세비용에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(1,694)	(1,830)
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세	148,429	24,562
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용	(72,735)	(4,675)
법인세비용	74,000	50,429

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당기)	제30(전기)
법인세비용차감전순손익	197,870	181,450
적용세율에 따른 세부담액	54,414	49,899
조정사항		
비과세수익	(1,040)	(889)
비공제비용	5,366	2,641
법인세추납액	(1,694)	(1,830)
연결납세효과	-	781
세율차이 등	15,711	(4,458)
기타	1,243	4,285
법인세비용	74,000	50,429
유효세율	37.40%	27.79%

(3) 이연법인세

당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.

1) 제31(당)기

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

2) 제30(전)기

(단위 : 백만원)					
구 분	기초금액(주)	당기손익반영	기타포괄손익반영	자본조정반영	기말금액
외화예치금	1,509	(1,055)	-	-	454
당기손익공정가치측정금융자산	41,528	(16,994)	19,534	-	44,068
기타포괄손익공정가치측정유가증권	47,099	(6,505)	(23,931)	-	16,663
상각후원가측정유가증권	(65,968)	(35,431)	-	-	(101,399)
이연대출부대손익	(989)	611	-	-	(378)
미수수익	(57,667)	(9,099)	-	-	(66,766)
파생상품	(37,061)	48,828	(2,454)	-	9,313
기타미지급비용	13,210	380	-	-	13,590
확정급여채무	2,439	(949)	2,571	-	4,061
보증준비금	17,172	3,522	-	-	20,694
시효완성계약지급준비금	2,497	(752)	-	-	1,745
미확정배당금	(4,391)	(843)	-	-	(5,234)
배당금원가회수부인	6,546	4,420	-	-	10,966
동업기업과세특례	1,296	(876)	-	-	420
주식보상비용	2,184	209	-	(390)	2,003
유무형자산	1,401	(369)	-	-	1,032
미지급기부금	941	(886)	-	-	55
초기투자자금평가비용	289	(398)	-	-	(109)
기타자산	-	(555)	-	-	(555)
기타부채	528	(528)	-	-	-
이연신계약비	1,175	(803)	-	-	372
총당금	253	178	-	-	431
계약자배당준비금	1,609	-	-	-	1,609
업무용승용차(감가상각부인)	8	5	-	-	13
미수배당금	124	-	-	-	124
관계기업투자주식	4	934	(5)	-	933
신용손실총당금	1,764	(1,764)	-	-	-
배당보험손실보전준비금	-	291	-	-	291
이월결손금	23,522	(1,416)	-	-	22,106
양도손익이연자산	-	(1)	-	-	(1)
기타	(1,248)	(41)	-	-	(1,289)
합계	(226)	(19,887)	(4,285)	(390)	(24,788)

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

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

1) 제31(당)기

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

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

2) 제30(전)기

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

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

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

(5) 당기법인세자산 및 당기법인세부채

당기말과 전기말 현재 당기법인세자산 및 당기법인세부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
당기법인세자산	법인세미수금 (연결납세환급액) 34,708	23,796
당기법인세부채	법인세미지급금 (연결납세미지급액) -	3

(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	제31(당)기	제30(전기)
이연법인세자산	94,115	150,943
이연법인세부채	(267,332)	(175,731)
당기법인세자산	34,708	23,796
당기법인세부채	-	(3)

48. 우발채무와 약정사항

(1) 보험약정

당기말 현재 연결실체가 고객과의 각종 보험계약에 의거 약정한 총 보유계약액은 112,214,392백만원입니다.

(2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 계류중인 소송의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 건, 백만원)			
구 분	사 유	건 수	소송금액
피 소	보험금지급청구	16	1,402
	손해배상 등 기타	4	124
	합 계	20	1,526
제 소	손해배상	4	964

상기 소송사건 중 보험금지급청구와 관련하여 1,150백만원이 지급준비금으로 적립되어 있습니다.

(3) 당좌차월 약정

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

(4) 미실행신용공여 및 출자약정

당기말 현재 연결실체의 미실행신용공여 및 출자약정 금액은 각각 508,927백만원, 610,555백만원입니다.

(5) 용역위탁계약

연결실체는 보험계약적부 확인업무 및 사고조사업무를 위하여 유월비, TSA, KCA, 에이원, 리더스, 파란과 용역위탁계약을 체결하고 있습니다. 연결실체가 당기 중 상기 계약과 관련하여 지급한 용역비는 4,354백만원입니다.

49. 특수관계자와의 거래

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

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

(주) 연결실체의 지배기업인 신한금융지주회사의 종속회사에 포함됨에 따라 동일지배기업에 포함하였습니다.

(2) 특수관계자 채권·채무

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

(단위 : 백만원)					
특수관계자 범주	회사명	계정과목	제31(당)기	제30(전기)	
지배기업	신한금융지주회사	법인세자산	34,708	23,796	
		차입부채	-	391,335	
		당기법인세부채	-	3	
		미지급비용	8,823	9,048	
동일지배기업	신한은행	예금	14,724	14,335	
		임차보증금	11,868	14,674	
		사용권자산	296	-	
		파생상품자산	12,595	8,210	
		파생상품부채	20,791	16,660	
		리스부채	213	-	
		미지급비용	9	5	
	신한금융투자	예금	373	300	
		임차보증금	1,722	2,287	
		사용권자산	68	-	
	신한카드	미수금	64	63	
		미수수익	20	29	
		미지급비용	1,808	1,968	
	오렌지라이프생명보험	임차보증금	759	-	
		사용권자산	237	-	
		임대보증금	296	-	
		리스부채	242	-	
	제주은행	예금	190	229	
	신한신용정보	미지급비용	48	41	
	신한디에스	미수금	-	631	
		임대보증금	405	-	
		미지급비용	129	611	
	신한에이아이	미지급비용	584	-	
	관계기업	BNP파리바카디프손해보험	임대보증금	401	401
	기타	임직원	대출채권	22,435	25,015
	자 산 합 계			100,059	89,569
	부 채 합 계			33,749	420,072

(3) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
특수관계자 범주	회사명	계정과목	제31(당)기	제30(전기)

지배기업	신한금융지주회사	보험료수익	-	16
		외환거래이익	-	1,302
		기타수익	550	462
		외환거래손실	5,879	-
		유지비	2,410	2,481
		이자비용	4,769	1,777
동일지배기업	신한은행	보험료수익	384	629
		이자수익	776	241
		수수료수익	269	-
		기타수익	27	-
		파생상품평가이익	8,387	6,877
		파생상품거래이익	611	2,075
		신계약비	9,413	10,395
		유지비	3,432	1,530
		재산관리비	-	26
		이자비용	58	49
		파생상품평가손실	19,453	16,565
		파생상품거래손실	40,033	34,846
		신한금융투자	보험료수익	13
	이자수익		67	62
	수수료수익		-	60
	기타수익		26	-
	신계약비		4	10
	유지비		188	43
	신한카드	보험료수익	19	67
		수수료수익	460	548
		잡이익	18	20
		신계약비	13,404	11,520
		유지비	5,008	5,015
	오렌지라이프생명보험	이자수익	3	-
		기타수익	166	-
		유지비	316	-
		이자비용	2	-
	제주은행	보험료수익	15	30
		신계약비	460	166
		유지비	12	-
	신한신용정보	보험료수익	10	10
		재산관리비	477	435
	신한디에스	보험료수익	6	36
기타수익		779	236	
유지비		6,593	5,712	
신한BNP파리바자산운용	재산관리비	13	14	
신한캐피탈	보험료수익	6	11	
신한아이타스	보험료수익	20	15	

	신한리츠운용	기타수익(주)	-	24,792
	신한에이아이	잡이익	1,695	-
		수수료비용	584	-
관계기업	BNP파리바카디프손해보험	기타수익	468	462
기타	임직원	이자수익	533	535
수 익 합 계			15,308	38,576
비 용 합 계			112,508	90,584

(주) 전기 중 신한리츠운용에 매각한 원효로 프라임타워 콜옵션 처분이익금액입니다.

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

(단위 : 백만원)					
회사명	계정명	제31(당)기		제30(전기)	
		취득	처분	취득	처분
<동일지배기업>					
신한디에스	공구기구비품 등	8	7	-	965
	개발비	158	-	135	-
	소프트웨어	76	-	-	431
	개발중인 무형자산 등	147	-	73	-
소 계		389	7	208	1,396
신한에이아이	공구기구비품 등	-	107	-	-
	개발비, 무형자산	-	1,297	-	-
소 계		-	1,404	-	-
합 계		389	1,411	208	1,396

(5) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

(단위 : 백만원)						
회사명	계정과목	기 초	차입	상환	기타(주)	기 말
<지배기업>						
신한금융지주회사	차입부채	391,335	-	-	(391,335)	-

(주) 기타금액은 연결실체가 사모발행한 신한금융지주회사의 금융자산 처분금액을 포함하고 있습니다.

2) 제30(전기)

(단위 : 백만원)						
회사명	계정과목	기 초	차입	상환	기타(주)	기 말
<지배기업>						
신한금융지주회사	차입부채	-	392,355	-	(1,020)	391,335

(주) 기타금액은 환율변동 등의 금액을 포함하고 있습니다.

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

(단위 : 백만원)				
담보제공자	회사명	담보제공자산	담보설정액(주)	
			제31(당)기	제30(전기)
동일지배기업	신한은행	국채	6,246	6,274
	신한금융투자	국채	4,976	-
합 계			11,222	6,274

(주) 담보설정액은 담보제공자산의 장부금액입니다.

(7) 주요 경영진에 대한 보상

당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 보상은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
단기종업원급여	878	875
주식기준보상	612	628
퇴직급여	13	11
합 계	1,503	1,514

50. 주당이익

당기와 전기의 주당이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, 주)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
보통주순이익	123,870	131,021
가중평균유통보통주식수	40,000,000	40,000,000
기본 및 희석주당이익(주)	3,097원	3,276원

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

51. 특별계정

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

(단위 : 백만원)				
구 분	제31(당)기		제30(전기)	
	특별계정자산	특별계정부채	특별계정자산	특별계정부채
퇴직보험	6,998	6,998	8,747	8,747
퇴직연금	1,776,348	1,761,808	1,172,361	1,168,249
변액보험	1,843,187	1,843,187	1,830,913	1,830,913
소 계	3,626,533	3,611,993	3,012,021	3,007,909
특별계정미수금	-	(22,801)	-	(30,177)
특별계정미지급금	(375,071)	-	(229,367)	-
합 계	3,251,462	3,589,192	2,782,654	2,977,732

(2) 특별계정 재무상태표

(단위 : 백만원)					
자 산			부채, 적립금 및 기타포괄손익누계액		
계정과목	제31(당)기	제30(전기)	계정과목	제31(당)기	제30(전기)
1. 현금및상각후원가측정예치금	126,003	185,653	1. 기타부채	37,986	42,266
2. 당기손익공정가치측정금융자산	1,780,249	1,543,498	2. 일반계정미지급금	22,802	30,177
3. 기타포괄손익공정가치측정유가증권	1,074,649	853,250	부 채 총 계	60,788	72,443
4. 상각후원가측정유가증권	9,995	9,993	3. 계약자적립금	3,551,205	2,935,466
5. 상각후원가측정대출채권	198,764	139,557	(1) 보험계약부채	1,813,793	1,793,900
6. 기타자산	61,802	50,703	(2) 투자계약부채	1,737,412	1,141,566
7. 일반계정미수금	375,071	229,367	4. 기타포괄손익누계액	14,540	4,112
자 산 총 계	3,626,533	3,012,021	부채, 적립금 및 기타포괄손익누계액 총계	3,626,533	3,012,021

(3) 특별계정 손익계산서

(단위 : 백만원)				
계정과목	제31(당)기		제30(전)기	
	원리금보장형	실적배당형	원리금보장형	실적배당형
<수 익>				
1. 보험료수익	-	213,956	-	238,197
2. 이자수익	26,337	23,484	26,688	24,220
3. 배당수익	1,316	17,431	85	18,609
4. 수수료수익	-	447	-	114
5. 유가증권처분이익	2,934	49,088	1,863	43,959
6. 유가증권평가이익	834	106,035	32	23,646
7. 외환거래이익	3,925	5,366	4,262	7,478
8. 파생상품거래이익	133	33,633	351	17,425
9. 파생상품평가이익	498	-	1,436	-
10. 기타수익	17	3,338	54	5,437
수익 총계	35,994	452,778	34,771	379,085
<비 용>				
1. 계약자적립금전입(환입)	24,540	21,248	19,754	(256,634)
2. 지급보험금	697	264,820	1,312	266,850
3. 최저보증비용	-	10,964	-	10,711
4. 특별계정운용수수료	3,979	48,549	4,940	82,263
5. 지급수수료	359	5,127	258	4,701
6. 세금과공과	149	-	135	-
7. 신용손실충당금전입(환입)	(34)	-	502	-
8. 유가증권처분손실	1,098	30,737	476	80,759
9. 유가증권평가손실	14	30,747	-	157,906
10. 외환거래손실	658	1,528	1,317	3,420
11. 이자비용	19	-	703	-
12. 파생상품거래손실	3,032	36,655	5,104	28,680
13. 파생상품평가손실	1,483	3	270	2
14. 기타비용	-	2,400	-	427
비용 총계	35,994	452,778	34,771	379,085

52. 연결현금흐름표

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

(단위 : 백만원)			
구 분	제31(당)기	제30(전)기	
현금및상각후원가측정예치금	490,081	619,693	
조정내역	취득일로부터 만기일이 3개월 초과하는 사용가능예치금	(400,679)	(545,947)
	사용제한예치금	(2,597)	(4,713)
	소 계	(403,276)	(550,660)
합 계	86,805	69,033	

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전)기
기타포괄손익-공정가치측정유가증 권평가손익의 변동	204,755	94,936
당기손익조정(Overlay)손익의 변동	187,852	(71,032)
상각후원가측정대출채권 제각	(12,022)	(5,910)
계약자지분조정의 변동	6,417	7,913

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전)기
기초금액(주1)	627,730	6,139
현금흐름	(10,299)	591,578
할인차금상각	702	80
기타증감(주2)	14,156	(1,192)
기말 금액	632,289	596,605

(주1) 기업회계기준서 제1116호 적용으로 인한 리스부채 31,125백만원이 포함되어 있습니다.

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

53. 종속기업 투자

(1) 종속기업의 요약 재무정보

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

(단위: 백만원)						
회사명	제31(당)기			제30(전)기		
	자산	부채	자본	자산	부채	자본
신한생명보험(별도)	34,153,940	32,068,114	2,085,826	31,835,296	30,076,703	1,758,593
SH해외사모재간접투자신탁	185	-	185	2,987	2,794	193
미래에셋맵스프런티어 사모부동산투자신탁33호	220,608	145,112	75,496	222,041	225,999	(3,958)
미래에셋맵스글로벌인프라 사모특별자산투자신탁2호 (재간접-파생형)	40,865	73	40,792	30,522	21,338	9,184
미래에셋맵스프런티어미국사모 부동산투자신탁5-2호(파생형)	17,535	5	17,530	25,591	25,935	(344)
신한AIM크레딧전문투자형사모투 자신탁제3호	116,809	159	116,650	-	-	-
합 계	34,549,942	32,213,463	2,336,479	32,116,437	30,352,769	1,763,668

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

(단위: 백만원)						
회사명	제31(당)기			제30(전)기		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
신한생명보험(별도)	5,407,808	128,625	327,966	5,634,174	130,911	155,210
SH해외사모재간접투자신탁	1,299	1,094	1,094	66	(216)	(216)
미래에셋맵스프런티어 사모부동산투자신탁33호	12,428	3,539	3,539	11,778	3,181	3,181
미래에셋맵스글로벌인프라 사모특별자산투자신탁2호 (재간접-파생형)	10,690	9,217	9,217	2,562	1,402	1,402
미래에셋맵스프런티어미국사모 부동산투자신탁5-2호(파생형)	2,944	(7,789)	(7,789)	3,218	1,590	1,590
신한AIM크레딧전문투자형사모 투자신탁제3호	3,550	409	692	-	-	-
합 계	5,438,719	135,095	334,719	5,651,798	136,868	161,167

(2) 당기 중 신한AIM크레딧전문투자형사모투자신탁제3호는 신규로 연결재무제표에 포함된 종속기업이며, 연결재무제표의 작성 대상에서 제외된 종속기업은 없습니다.

54. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

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

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

1) 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

① 제31(당)기

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

② 제30(전기)

(단위 : 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
자산총계	99,316,837	33,062,913	15,176,438	147,556,188

2) 당기와 전기 중 비연결구조화기업에서 발생한 손익은 다음과 같습니다.

① 제31(당)기

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

② 제30(전기)

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

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

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

① 제31(당)기

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

② 제30(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
상각후원가측정대출채권	123,388	2,262,789	-	2,386,177
당기손익공정가치측정 금융자산	290,638	292,625	2,166,267	2,749,530
기타포괄손익공정가치측정 금융자산	441,964	-	-	441,964
상각후원가측정유가증권	1,331,761	-	-	1,331,761
합 계	2,187,751	2,555,414	2,166,267	6,909,432

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

① 제31(당)기

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

② 제30(전)기

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

55. 부문별 정보

- (1) 연결실체는 보험업이 주사업목적인 단일 영업부문으로 구성되어 있습니다.
- (2) 연결실체는 국내를 주요기반으로 사업을 영위하고 있으므로 대부분의 거래가 국내에서 발생하고 있는 바, 지역별 정보는 산출하지 않습니다.
- (3) 당기말과 전기말 현재 연결실체의 고객 중 연결실체 전체 매출의 10%를 초과하는 고객은 없습니다.

4. 재무제표

재 무 상 태 표

제31(당)기 2019년 12월 31일 현재

제30(전)기 2018년 12월 31일 현재

신한생명보험주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	주 석	제31(당)기		제30(전)기	
I. 자 산					
1. 현금및상각후원가측정에치금	4,7,8,10,52	484,200		611,934	
2. 당기손익공정가치측정금융자산	4,7,8,11	5,486,293		4,884,869	
3. 기타포괄손익공정가치측정유가증권	4,7,8,12	4,599,049		4,427,292	
4. 상각후원가측정유가증권	4,7,8,13,25	12,602,973		11,447,966	
5. 관계기업에대한투자자산	14	2,113		3,423	
6. 상각후원가측정대출채권	4,7,8,15	6,339,571		6,273,171	
7. 기타금융자산	4,7,8,16	413,493		403,783	
8. 리스사용권자산	17	26,889		-	
9. 유형자산	18	71,201		77,325	
10. 무형자산	19	57,693		44,825	
11. 미상각신계약비	22	711,410		801,664	
12. 파생상품자산	4,7,8,23	44,404		24,893	
13. 당기법인세자산	47	34,708		23,796	
14. 투자부동산	21,25	15,247		15,460	
15. 기타자산	24	13,234		12,241	
16. 특별계정자산	51	3,251,462		2,782,654	
자 산 총 계			34,153,940		31,835,296
II. 부 채					
1. 보험계약부채	26	27,395,381		26,211,044	
2. 계약자지분조정	34	14,816		8,591	
3. 파생상품부채	4,7,8,23	64,454		57,282	
4. 차입부채	4,7,8,28	604,597		590,504	
5. 기타금융부채	4,7,8,29,35	130,156		138,349	
6. 리스부채	4,7,8,30	25,450		-	
7. 확정급여부채	31	9,075		14,768	
8. 총당부채	32	17,782		10,139	
9. 당기법인세부채	47	-		3	
10. 이연법인세부채	47	179,016		30,137	
11. 기타부채	33	38,195		38,154	
12. 특별계정부채	51	3,589,192		2,977,732	
부 채 총 계			32,068,114		30,076,703
III. 자 본					
1. 자본금	34	200,000		200,000	
2. 자본잉여금	34	19		19	
3. 자본조정	34	261		994	
4. 기타포괄손익누계액	34	126,389		(72,952)	
5. 이익잉여금	34	1,759,157		1,630,532	
자 본 총 계			2,085,826		1,758,593

부 채 와 자 본 총 계			34,153,940		31,835,296
---------------	--	--	------------	--	------------

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제31(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제30(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

신한생명보험주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	주 석	제31(당)기		제30(전)기	
I. 영업수익			5,407,808		5,634,174
1. 보험료수익	36	4,085,386		4,349,650	
2. 재보험수익	38	21,573		15,222	
3. 이자수익	41	816,695		785,327	
(1) 기타포괄손익공정가치측정 및 상각후원가측정금융자산		749,082		718,340	
(2) 당기손익공정가치측정금융자산		67,613		66,987	
4. 당기손익공정가치측정금융자산관련이익	11	381,059		170,905	
5. 당기손익공정가치측정금융자산관련이 익_ 당기손익조정접근법	11	(212,611)		(47,822)	
6. 기타포괄손익공정가치측정유가증권 처분이익	12	18,288		2,965	
7. 상각후원가측정유가증권상환이익		12		-	
8. 신용손실충당금환입액	42	1,669		-	
9. 외환거래이익	44	143,950		138,536	
10. 수수료수익	45	6,054		7,780	
11. 배당수익	46	5,425		5,638	
12. 특별계정수입수수료		64,031		98,283	
13. 특별계정수익	51	35,994		34,771	
14. 파생상품관련이익	23	38,276		42,590	
15. 기타수익		2,007		30,329	
II. 영업비용			5,193,391		5,448,134
1. 보험계약부채전입액	26	1,180,558		1,694,716	
2. 지급보험금	37	2,814,661		2,549,147	
3. 재보험비용	38	25,781		18,482	
4. 사업비	39	492,706		473,086	
5. 신계약비상각비	22	356,143		394,257	
6. 재산관리비	40	22,856		21,355	
7. 이자비용	41	31,200		20,377	
8. 당기손익공정가치측정금융자산관련손실	11	30,421		123,835	
9. 당기손익공정가치측정금융자산관련손실_ 당기손익조정접근법	11	(29,890)		(112,119)	
10. 상각후원가측정유가증권상환손실	13	5		9	
11. 신용손실충당금전입액	42	4,150		13,424	
12. 외환거래손실	44	27,617		32,459	
13. 무형자산상각비	19	8,717		5,745	
14. 할인료		699		669	
15. 특별계정지급수수료		3,798		4,125	
16. 특별계정비용	51	35,994		34,771	
17. 파생상품관련손실	23	187,012		173,448	
18. 기타비용		963		348	

III. 영업이익			214,417		186,040
IV. 영업외수익			4,873		1,815
1. 유형자산처분이익		1,023		178	
2. 잡이익		3,850		1,637	
V. 영업외비용			14,862		6,555
1. 관계기업투자자산손상차손	14	1,310		1,006	
2. 유형자산처분손실		836		935	
3. 유무형자산손상차손	43	-		405	
4. 기부금		2,859		1,807	
5. 잡손실		9,857		2,402	
VI. 법인세비용차감전순이익			204,428		181,300
VII. 법인세비용	47		75,803		50,389
VIII. 당기순이익			128,625		130,911
IX. 기타포괄손익			199,341		24,299
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			204,611		31,039
(1) 당기손익공정가치측정금융자산관련손익 _당기손익조정접근법		132,473		(46,615)	
(2) 기타포괄손익공정가치측정 금융자산평가손익		69,710		62,507	
(3) 현금흐름위험회피목적파생상품평가손익		(7,999)		6,471	
(4) 특별계정기타포괄손익		10,427		8,676	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지않는 항목			(5,270)		(6,740)
(1) 기타포괄손익공정가치측정 금융자산평가손익		(357)		39	
(2) 확정급여부채 재측정요소		(4,913)		(6,779)	
X. 총포괄이익			327,966		155,210
XI. 주당이익					
1. 기본 및 희석주당이익	50		3,216원		3,273원

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제31(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제30(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

신한생명보험주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
1. 2018년 1월 1일 (전기초)	200,000	19	(33)	(97,251)	1,557,621	1,660,356
총포괄이익:						
1. 당기순이익	-	-	-	-	130,911	130,911
2. 기타포괄손익	-	-	-	24,299	-	24,299
(1) 당기손익공정가치측정금융자산 관련손익_당기손익조정접근법	-	-	-	(46,615)	-	(46,615)

(2) 기타포괄손익공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	62,546	-	62,546
(3) 현금흐름위험회피목적파생상품 평가손익	-	-	-	6,471	-	6,471
(4) 특별계정기타포괄손익	-	-	-	8,676	-	8,676
(5) 확정급여부채 재측정요소	-	-	-	(6,779)	-	(6,779)
소유주와의 거래 등:						
1. 연차배당	-	-	-	-	(58,000)	(58,000)
2. 주식기준보상	-	-	1,027	-	-	1,027
II. 2018년 12월 31일 (전기말)	200,000	19	994	(72,952)	1,630,532	1,758,593
III. 2019년 1월 1일 (당기초)	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)
IV. 2019년 12월 31일 (당기말)	200,000	19	261	126,389	1,759,157	2,085,826

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제31(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제30(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

신한생명보험주식회사

(단위 : 백만원)

과목	제31(당)기		제30(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,612,385		1,219,792
1. 법인세비용차감전순이익	204,428		181,300	
2. 손익조정사항	(790,920)		(770,588)	
(1) 이자수익	(816,695)		(785,327)	
(2) 이자비용	31,200		20,377	
(3) 배당수익	(5,425)		(5,638)	
3. 현금유출입이 없는 손익항목	1,604,618		2,130,211	
(1) 신계약비상각비	356,143		394,257	
(2) 당기손익공정가치측정금융자산관련이익	(243,850)		(59,188)	
(3) 당기손익공정가치측정금융자산관련이익 _당기손익조정접근법	212,611		47,822	
(4) 당기손익공정가치측정금융자산관련손실	28,106		121,162	

(5) 당기손익공정가치측정금융자산관련손실 _당기손익조정접근법	(29,890)		(112,119)
(6) 기타포괄손익공정가치측정유가증권처분이익	(18,288)		(2,965)
(7) 상각후원가측정유가증권상환이익	(12)		-
(8) 상각후원가측정유가증권상환손실	5		9
(9) 신용손실충당금전입	2,481		13,425
(10) 파생상품거래이익	(4,274)		(5,476)
(11) 파생상품거래손실	128,329		85,605
(12) 파생상품평가이익	(32,557)		(32,705)
(13) 파생상품평가손실	57,709		61,230
(14) 외화환산이익	(111,935)		(129,887)
(15) 외화환산손실	22,822		26,090
(16) 보험계약부채전입액	1,180,558		1,694,716
(17) 리스사용권자산감가상각비	16,270		-
(18) 감가상각비	11,517		10,966
(19) 무형자산상각비	8,717		5,745
(20) 종업원관련비용	12,800		11,470
(21) 임차료	-		1,139
(22) 임대수익	(27)		(22)
(23) 총당부채관련손익	8,075		710
(24) 기타영업수익	(62)		(3,940)
(25) 영업외수익	(2,776)		(180)
(26) 영업외비용	2,146		2,347
4. 자산·부채의 증감	(28,375)		(898,194)
(1) 상각후원가측정예치금	145,376		(471,541)
(2) 당기손익공정가치측정금융자산	50,528		307,015
(3) 상각후원가측정대출채권	(69,462)		(505,347)
(4) 미상각신계약비	(265,889)		(291,921)
(5) 파생상품자산	16,973		127,259
(6) 기타금융자산	5,271		-
(7) 기타자산	1,793		27,568
(8) 특별계정자산	(468,808)		257,781
(9) 확정급여부채	(25,011)		(15,723)
(10) 총당부채	(881)		(3,333)
(11) 파생상품부채	(30,090)		(102,114)
(12) 기타금융부채	(10,064)		-
(13) 기타부채	3		(4,148)
(14) 특별계정부채	621,886		(223,690)
5. 법인세의 납부	(9,219)		(60,529)
6. 이자의 수취	656,741		645,385
7. 이자의 지급	(30,291)		(13,431)
8. 배당금의 수취	5,403		5,638
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,579,821)	(1,811,291)
(1) 당기손익공정가치측정금융자산의 처분	277,196		104,762
(2) 당기손익공정가치측정금융자산의 취득	(663,193)		(628,285)
(3) 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 처분	1,280,630		927,847

(4) 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 취득	(1,314,611)		(449,428)	
(5) 상각후원가측정유가증권의 감소	285,476		247,558	
(6) 상각후원가측정유가증권의 취득	(1,264,430)		(2,015,086)	
(7) 위험회피활동으로 인한 현금유입	16,976		67,039	
(8) 위험회피활동으로 인한 현금유출	(176,718)		(26,653)	
(9) 유형자산의 처분	1,139		1,980	
(10) 유형자산의 취득	(7,113)		(15,594)	
(11) 무형자산의 처분	3,084		431	
(12) 무형자산의 취득	(22,915)		(30,144)	
(13) 기타금융자산의 감소	16,015		10,375	
(14) 기타금융자산의 증가	(11,357)		(6,093)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(14,792)		533,595
(1) 차입부채의 증가	-		591,725	
(2) 기타금융부채의 감소	(279)		(137)	
(3) 기타금융부채의 증가	900		7	
(4) 리스부채의 감소	(15,413)		-	
(5) 배당금 지급	-		(58,000)	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)(I + II + III)		17,772		(57,904)
V. 기초의 현금및현금성자산(주석 52)		69,033		126,937
VI. 기말의 현금및현금성자산(주석 52)		86,805		69,033

5. 재무제표 주석

제31(당)기 2019년 12월 31일 현재

제30(전)기 2018년 12월 31일 현재

신한생명보험주식회사

1. 회사의 개요

신한생명보험주식회사(이하 "당사"라 함)는 1990년 1월에 설립되어 생명보험업을 주요사업으로 영위하고 있으며, 서울특별시 중구 삼일대로 358에 본사를 두고 있습니다. 당기말 현재 123개의 지점을 운영하고 있으며, 당사의 주식은 신한금융지주회사가 100% 보유하고 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

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

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

(2) 측정기준

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

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

(3) 기능통화와 표시통화

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

(4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간 말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 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
- 확정급여채무
- 지급준비금
- 충당부채
- 부채적정성평가

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 채무담당임원에게 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.

(5) 회계정책의 변경

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정

이자율지표 개혁으로 인하여 불확실성이 존재하는 동안에도 위험회피회계를 적용할 수 있는 예외규정이 추가되었습니다. 위험회피관계에 있어서 예상거래의 발생 가능성 검토 시와 위험회피효과의 전진적인 평가시 현금흐름의 기초변수인 이자율지표가이자율지표 개혁으로 변경되지 않는다고 가정합니다.

계약상 특정되지 않은 이자율위험요소에 대한 위험회피의 경우 회피대상 위험을 별도로 식별할 수 있어야 한다는 요구사항은 위험회피관계의 개시시점에만 적용합니다. 이자율지표 개혁으로 인한 이자율지표를 기초로 하는 현금흐름의 시기와 금액과 관련한 불확실성이 더 이상 나타나지 않게 되거나 위험회피관계가 중단될 때 동 예외규정의 적용을 종료합니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일부터 시행되나 조기도입을 허용함에 따라 조기도입하였으며, 위험회피관계에 대하여 유의적인 이자율지표는 LIBOR 금리입니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스' 도입

당사는 2019년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'를 신규로 적용하였습니다.

기업회계기준서 제1116호는 리스회계처리와 관련하여 새롭거나 개정된 요구사항을 포함하고 있습니다. 이 기준서는 리스이용자로 하여금 금융리스와 운용리스를 구별하지 않도록 하고, (인식면제규정을 적용한 경우) 단기리스와 소액리스가 아닌 모든 리스에 대하여 리스개시일 시점에 사용권자산과 리스부채를 인식하도록 함으로써 리스이용자의 회계처리를 유의적으로 변경하였습니다. 리스이용자의 회계처리와 달리 리스제공자의 회계처리와 관련한 요구사항은 실질적으로 변경되지 않았습니다. 새로운 요구사항의 세부적인 내용은 상기 '주석 3.(10) 리스'에 기재하였습니다. 기업회계기준서 제1116호가 재무제표에 미치는 영향은 아래와 같습니다.

당사의 기업회계기준서 제1116호 최초 적용일은 2019년 1월 1일입니다.

당사는 아래와 같은 수정소급법을 사용하여 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다.

- 이 기준서를 최초로 적용하는 누적효과를 최초 적용일에 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)의 기초 잔액을 조정하여 인식함.
- 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호를 적용하여 표시한 비교정보를 다시 작성하지 않음.

1) 리스의 새로운 정의의 영향

당사는 최초 적용일에 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 다시 판단하지 않을 수 있는 기업회계기준서 제1116호의 전환시 사용할 수 있는 실무적 간편법을 사용하기로 하였습니다. 따라서 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호에 따른 리스의 정의는 2019년 1월 1일 이전에 체결되거나 변경된 리스에 계속 적용됩니다.

리스의 정의 변경은 주로 통제 개념과 관련됩니다. 기업회계기준서 제1116호는 고객이 대가와 교환하여 식별되는 자산의 사용을 일정 기간 통제하는지에 기초하여 계약이 리스를 포함하는지를 결정합니다. 반면 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호는 '위험과 보상'에 초점을 맞추고 있습니다.

당사는 기업회계기준서 제1116호에서 제시한 리스의 정의 및 관련된 지침을 2019년1월 1일 이후에 체결되거나 변경된 모든 리스계약에 적용합니다.

2) 리스이용자의 회계처리에 미치는 영향

① 종전에 운용리스로 분류한 리스

과거에 기업회계기준서 제1017호에 따라 운용리스로 분류한 리스(재무상태표에 표시되지 않음)의 회계처리를 변경합니다. 당사는 모든 리스(단기리스나 소액 기초자산리스에 대한 실무적 간편법을 적용하는 경우는 제외)를 다음과 같이 회계처리합니다.

- 미래리스료의 현재가치로 최초측정한 금액을 재무상태표에 사용권자산과리스부채로 인식함.
- 다만 사용권자산은 기업회계기준서 제1116호 문단 C8(2)(나)에 따라 최초 적용일 직전에 재무상태표에 인식된 리스와 관련하여 선급하거나 발생한(미지급) 리스료 금액을 조정함
- 포괄손익계산서에 사용권자산의 상각과 리스부채의 이자를 인식함
- 잔존가치보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 현금흐름표에 리스부채의 원금에 해당하는 현금지급액과 이자에 해당하는 현금지급액을 구분함

리스인센티브(예: 리스료를 면제해 주는 기간)는 사용권자산과 리스부채의 측정의 일부로 인식합니다. 반면 기업회계기준서 제1017호 하에서는 리스 인센티브는 정액기준에 따라 리스 비용에서 차감하여 인식하였습니다. 사용권자산은 기업회계기준서 제1036호에 따라 손상 검사합니다.

당사는 단기리스(리스기간이 12개월 이하)와 소액기초자산 리스에 대하여 정액기준으로 리스료를 인식하기로 선택하였습니다.

당사는 기업회계기준서 제1017호를 적용하여 종전에 운용리스로 분류한 리스에 대하여 수정소급법을 적용하면서 다음의 실무적 간편법을 사용하였습니다.

- 특성이 상당히 비슷한 리스 포트폴리오에 단일 할인율을 적용함.
- 최초 적용일 직전에 재무상태표에 인식된 손실부담리스의 총당부채 금액만큼 최초 적용일의 사용권자산을 조정함.
- 당사는 최초 적용일부터 12개월 이내에 리스기간이 종료되는 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않기로 선택함.
- 당사는 최초 적용일의 사용권자산 측정치에서 리스개설직접원가를 제외함.
- 당사는 계약이 리스연장 또는 종료선택권을 포함하였을 때 리스기간을 산정하기 위하여 사후 판단을 사용함.

② 종전에 금융리스로 분류한 리스

당사가 소액기초자산 리스 인식면제규정을 적용하기로 선택한 경우 이외에는 기업회계기준서 제1017호를 적용하여 금융리스로 분류한 리스에 대하여 최초 적용일 직전에 기업회계기준서 제1017호를 적용하여 측정된 리스자산 및 리스부채의 장부금액은 어떠한 조정도 없이 사용권자산과 리스부채로 재분류됩니다.

사용권자산과 리스부채는 2019년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 회계처리합니다.

3) 리스제공자의 회계처리에 미치는 영향

기업회계기준서 제1116호는 리스제공자의 회계처리를 실질적으로 변경하지 않습니다. 기업회계기준서 제1116호 하에서 리스제공자는 여전히 리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류하고, 그 두 유형의 리스를 다르게 회계처리합니다.

하지만 기업회계기준서 제1116호는 공시 요구사항, 특히 리스제공자가 리스자산의 잔여지분에서 발생하는 위험을 관리하는 방법과 관련한 공시 요구사항을 변경하고 확대하였습니다.

기업회계기준서 제1116호 하에서 중간리스제공자는 상위리스와 전대리스를 두 개의구별되는 계약으로 회계처리합니다. 중간리스제공자는 기초자산(기업회계기준서 제1017호를 적용하는 경우)이 아니라 상위리스에서 생기는 사용권자산에 따라 전대리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류합니다.

이러한 변경 때문에 당사는 특정한 운용전대리스 약정을 금융리스로 재분류하고, 그러한 전대리스를 최초 적용일에 체결되는 새로운 금융리스로 회계처리 하였습니다. 기업회계기준서 제1109호에서 요구하는 바와 같이, 금융리스채권에 대하여 기대신용손실에 따른 충당금을 인식하였습니다.

4) 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용의 재무적 영향

당사는 기업회계기준서 제1116호의 적용으로 종전에 기업회계기준서 제1017호의 원칙에 따라 '운용리스'로 분류하였던 리스와 관련하여 리스부채를 인식하였습니다. 해당 리스부채는 2019년 1월 1일 현재 리스이용자의 증분차입이자율로 할인한 나머지 리스료의 현재가치로 측정되었습니다. 2019년 1월 1일 현재 리스부채의 측정에 사용된 리스이용자의 가중평균 증분차입이자율은 2.168%입니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
전기말에 공시된 운용리스약정	22,116
최초 적용일 현재 리스이용자의 증분차입이자율을 사용한 할인액	21,739
차감: 정액법으로 비용 인식한 소액자산리스료	(1,743)
차감: 부가가치 리스료	(1,974)
최초 적용일 현재 인식된 리스부채	18,022

사용권자산은 리스부채와 동일한 금액에 전기말 현재 재무상태표에 인식된 리스와 관련하여 선급하거나 미지급한 리스료 금액을 조정하여 측정하였습니다. 이로 인해 당기초에 리스사용권자산이 19,348백만원 증가하였고 선급비용 991백만원, 임차점포시설물 335백만원이 각각 감소하였습니다.

5) 당사가 적용하지 않은 해석서

IFRS 해석위원회는 2019년 12월 16일에 '리스기간과 임차자산개량권의 내용연수'에 대해 집행가능한 기간을 결정 시 리스 종료에 따른 모든 경제적 불이익을 고려한다는 내용을 발표 하였습니다. 당사는 해당 결정으로 인한 집행가능한 기간에 대한 회 계정책 변경이 재무제표에 미치는 영향을 분석중에 있으며 분석이 완료된 이후 재무제표에 그 효과를 반영할 예정입니다.

(6) 재무제표의 발행승인일

당사의 재무제표는 2020년 2월 4일자 이사회에서 승인되었으며, 2020년 3월 24일자 주주 총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 2019년 1월 1일부터 적용되는 당기 적용 제·개정 기준서를 제외하고 당기 및 비교 표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 별도재무제표에서의 종속기업 및 관계기업 투자

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표입니다. 당사는 종속기업에 대한 투자자산에 대해서 기업회계기준서 제1109호에 따른 공정가액법을선택하여 회계처리하였으며, 관계기업에 대한 투자자산에 대해서 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 원가법을 선택하여 회계처리하였습니다. 또한, 종속기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로인식하고 있습니다.

(2) 수익인식기준

당사는 아래의 5단계 수익인식 모형을 적용하여 수익을 인식하고 있습니다.

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

1) 이자수익

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

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

2) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

(3) 외화거래

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

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

(4) 현금및현금성자산

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

(5) 비파생금융자산

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

1) 분류와 후속측정

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

다음 회계정책은 금융자산의 후속측정에 적용합니다.

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

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

2) 제거

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

3) 상계

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

(6) 비파생금융부채

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

1) 당기손익공정가치측정금융부채

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

2) 기타금융부채

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

금융부채는 소멸한 경우, 즉 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 중도상환금액이 실질적으로 미상환된 원금과 잔여원금에 대한 이자를 나타내고, 계약의 조기청산에 대한 합리적인 추가 보상을 포함하고 있다면, 조기상환특성은 특정일에 원금과 이자를 지급하는 조건과 일치합니다.

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

(7) 파생금융상품

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

1) 위험회피회계

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

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

① 공정가치위험회피

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

② 현금흐름위험회피

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

2) 기타 파생상품

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

(8) 금융자산의 손상

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 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, 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) 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.

(9) 비금융자산의 손상

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

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

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

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

(10) 리스

기업회계기준서 제1116호의 최초 적용일에 이 기준서의 최초적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하였습니다. 따라서 기업회계기준서 제1017호에 따라 표시된 비교 정보는 재작성되지 않았습니다. 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준서 제1116호 하에서 적용한 회계정책의 세부 내용은 아래와 같습니다.

- 2019년 1월 1일 이후에 적용한 정책

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.

이 회계정책은 2019년 1월 1일부터 체결되는 계약에 적용합니다.

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 단기리스와 소액 기초자산 리스에 관련되는 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액 기준으로 비용으로 인식합니다.

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

리스부채의 측정에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

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

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 할

인하여 다시 측정합니다.

지수나 효율(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.

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.

- 2019년 1월 1일 이전에 적용한 정책

1) 리스의 분류

당사는 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에게 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고, 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다.

2) 리스이용자의 회계처리

① 금융리스

당사는 리스약정일에 측정된 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은금액을 리스기간개시일에 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하고 있습니다. 리스개설직접원가는 금융리스자산에 포함하고 있습니다.

최소리스료는 금융원가와 리스부채의 상환액으로 나누어서 인식하고 있으며, 금융원가는 부채잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 리스기간의 각 회계기간 동안 배분하고 있습니다.

조정리스료는 발생한 기간에 비용으로 처리하고 있습니다. 금융리스자산의 감가상각은 당사가 소유한 다른 감가상각대상자산과 일관된 체계적인 기준으로 상각하고 있으며, 리스기간 종료시점까지 자산의 소유권을 획득할 것이 확실하지 않은 경우에는 리스기간과 리스자산의 내용연수 중 짧은 기간에 걸쳐 감가상각하고 있습니다. 또한당사는 금융리스자산에 대해서 손상여부를 검토하고 있습니다.

② 운용리스

운용리스의 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식하고 있습니다. 운용리스의 인센티브는 총효익을 리스기간에 걸쳐 리스비용에서 차감하여 인식하고 있습니다.

3) 리스제공자의 회계처리

① 금융리스

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

② 운용리스

운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고 있으며, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스개설직접원가의 과목으로 하여 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 또한 운용리스자산의 감가상각은 당사가 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 동일하게 회계처리하고 있습니다.

(11) 유형자산

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

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

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

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

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

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

(12) 무형자산

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

무형자산은 사용가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 5년동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간이 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

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

(13) 투자부동산

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

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

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

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

(14) 매각예정비유동자산

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

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

(15) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 퇴직급여

① 확정기여제도

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

② 확정급여제도

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

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

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

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

3) 해고급여

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

(16) 주식기준보상

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

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

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

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

(17) 충당부채

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

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

(18) 미상각신계약비

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

(19) 계약의 분류

1) 보험계약

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

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

2) 투자계약

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

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

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

(20) 보험료수익

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

(21) 보험계약부채

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

1) 보험료적립금

보고기간 종료일 현재 유지되고 있는 계약에 대하여 장래의 보험금 등의 지급을 위해적립하여야 하는 금액으로서 보고기간 종료일 이후에 보험계약자에게 지불하여야 할보험금의 현재가치에서 보고기간 종료일 이후에 납입될 순 보험료의 현재가치를 차감한 금액을 적립하고 있습니다.

2) 미경과보험료적립금

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

3) 보증준비금

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

① 변액최저보증준비금

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

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

② 일반계정보증준비금

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

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

4) 지급준비금

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

5) 계약자배당준비금

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

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

① 금리차보장준비금

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

② 위험률차배당준비금

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

③ 이차배당준비금

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

④ 장기유지특별배당준비금

6년 이상 유지된 유효한 배당보험계약에 대해 전기말 순보험료식보험료적립금에서미상각신계약비를 차감한 금액에 장기유지특별배당율을 적용하여 산정된 금액을 적립하고 있습니다.

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

6) 계약자이익배당준비금

장래에 계약자배당에 충당할 목적으로 법령이나 보험약관에 의해 영업성과에 따라 총액으로 적립하고 있으며, 동 계약자이익배당준비금의 산출 재원이 되는 계약자배당준비금 적립전 잉여금은 책임준비금을 우선 적립한 후 연결재무제표를 작성하는 보험회사의 경우 연결손익 중 지배회사지분 상당액입니다.

7) 배당보험손실보전준비금

감독기관에서 정한 규정에 따라 배당보험이익 계약자지분의 100분의 30이내에서 배당보험손실보전준비금을 적립합니다. 적립된 배당보험손실보전준비금은 적립한 보고기간 종료일로부터 5년내의 회계연도에 규정에 의하여 배당보험계약의 손실을 보전하고 보전후 잔액은 개별계약자에 대한 계약자배당재원으로 사용하여야 합니다.

(22) 계약자지분조정

당사는 보고기간 말 현재 기타포괄손익공정가치측정금융자산평가손익을 계약자지분과 주주지분으로 구분하고, 계약자지분에 해당하는 금액을 계약자지분조정으로 계상하고 있습니다. 계약자지분조정금액은 기업회계기준서 제 1039호에 따른 매도가능금융자산평가손익을 당해 회계연도 유배당보험과 무배당보험의 평균책임준비금 구성비율을 기준으로 산정한 계약자지분 해당액입니다.

(23) 부채적정성평가

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

(24) 특별계정

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

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

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

(25) 재보험자산

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

(26) 납입자본

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

(27) 법인세

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

당사의 최상위지배회사인 신한금융지주회사는 당사를 포함한 국내완전자회사를 하나의 납세단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고·납부하고, 당사는 신한금융지주회사에 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 당기법인세부채로 계상하였습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액 중 당사에 직접 귀속되는 항목에 대하여 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다.

1) 당기법인세

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

2) 이연법인세

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

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

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

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

(28) 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.

(29) 미적용 제·개정 기준서

제정·공포되었으나 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 작성 시 다음의 제·개정 기준서를 조기적용하지 아니하였습니다.

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

'중요성의 정의'를 명확히 하고, 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 당사가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정

개정된 사업의 정의에서는, 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서는 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인과정을 반드시 포함하도록 하였고, 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산집합에 집중되어 있는 경우, 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌, 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4. 금융위험관리

(1) 개요

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

1) 리스크관리 원칙

당사의 리스크관리 원칙은 다음과 같습니다.

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

2) 리스크관리 절차

당사는 매년 재무계획, 상품 포트폴리오 계획, 지급여력계획 등을 포함한 연간 사업계획 수립 시 그룹 위험관리위원회에서 결의한 당사의 총리스크한도 범위내에서 시장·신용위험 등의 유형별 리스크한도를 위험관리위원회의 결의를 통하여 설정하고 있습니다. 또한 리스크 허용한도 대비 당사 리스크 및 유형별 리스크를 매월 산출, 평가하여 경영진 및 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

3) 리스크관리 조직

① 위험관리위원회

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

② 리스크관리운영위원회

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

③ 투자운영위원회

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

(2) 신용위험

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

1) 손상 측정에 사용된 변수, 가정 및 기법

① 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하는 방법

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

i) 채무불이행 위험의 측정

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

ii) 부도율 기간구조의 측정

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

iii) 신용위험의 유의적인 증가

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

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

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

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

② 변경된 금융자산

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

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

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

③ 채무불이행 위험

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

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

차주의 채무불이행 여부를 판단할 때 당사는 아래의 지표를 활용합니다.

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

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

④ 기대신용손실의 측정

기대신용손실의 측정에 투입된 주요 변수는 아래와 같습니다.

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

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

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

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

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

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

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

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

⑤ 금융자산의 제각

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

2) 신용위험에 대한 최대노출액

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

① 제31(당기)

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
상각후원가측정예치금 및 대출채권(주)	6,823,771
은행	380,518
개인	3,561,333
- 주거용부동산담보대출	590,201
- 기타	2,971,132
정부/공공기관/중앙은행	454
기업	2,881,466
- 대기업	610,628
- 중소기업	542,719
- 특수금융	1,723,607
- 기타	4,512
당기손익공정가치측정예치금	897,525
은행	897,525
당기손익공정가치측정유가증권	4,478,443
기타포괄손익공정가치측정유가증권	4,590,692
상각후원가측정유가증권(주)	12,602,973
파생상품자산	44,404
기타금융자산(주)	413,493
난외계정	1,151,637
대출미사용약정	508,927
출자약정	642,710
합 계	31,002,938

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

② 제30(전)기

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

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

3) 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보

당기말과 전기말 현재 금융상품의 신용건전성별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제31(당)기

(단위 : 백만원)								
구 분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실		총액	신용손실 총당금	순액	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량(주1)	보통(주1)	보통(주1)	손상				
상각후원가측정예치금 및 대출채권								
은행	380,518	-	-	-	380,518	-	380,518	-
개인	3,423,629	89,758	48,577	11,590	3,573,554	(12,221)	3,561,333	3,270,287
- 주거용부동산담보대출	482,876	62,946	42,249	2,835	590,906	(705)	590,201	583,001
- 기타	2,940,753	26,812	6,328	8,755	2,982,648	(11,516)	2,971,132	2,687,286
정부/공공기관/중앙은행	454	-	-	-	454	-	454	-
기업	2,804,436	55,916	25,331	-	2,885,683	(4,217)	2,881,466	844,041
- 대기업	539,066	52,378	19,968	-	611,412	(784)	610,628	356,578
- 중소기업	542,865	380	-	-	543,245	(526)	542,719	69,449
- 특수금융	1,717,992	3,158	5,363	-	1,726,513	(2,906)	1,723,607	413,504
- 기타	4,513	-	-	-	4,513	(1)	4,512	4,510
소 계	6,609,037	145,674	73,908	11,590	6,840,209	(16,438)	6,823,771	4,114,328
기타포괄손익공정가치측정 유가증권(주2)	4,590,692	-	-	-	4,590,692	-	4,590,692	-
상각후원가측정유가증권	12,605,934	-	-	-	12,605,934	(2,961)	12,602,973	-
기타금융자산	408,740	-	691	11,022	420,453	(6,960)	413,493	-
합 계	24,214,403	145,674	74,599	22,612	24,457,288	(26,359)	24,430,929	4,114,328

(주1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

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

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

② 제30(전)기

(단위 : 백만원)								
구 분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실		총액	신용손실 충당금	순액	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량(주1)	보통(주1)	보통(주1)	손상				
상각후원가측정예치금 및 대출채권								
은행	421,735	-	-	-	421,735	-	421,735	-
개인	3,257,925	108,351	56,858	9,020	3,432,154	(11,401)	3,420,753	3,134,129
- 주거용부동산담보대출	479,969	77,632	50,651	1,410	609,662	(618)	609,044	600,239
- 기타	2,777,956	30,719	6,207	7,610	2,822,492	(10,783)	2,811,709	2,533,890
정부/공공기관/중앙은행	563	-	-	-	563	-	563	-
기업	3,002,005	32,745	18,673	-	3,053,423	(11,369)	3,042,054	1,033,219
- 대기업	825,279	19,235	18,673	-	863,187	(7,967)	855,220	431,949
- 중소기업	523,197	-	-	-	523,197	(891)	522,306	90,090
- 특수금융	1,647,634	12,950	-	-	1,660,584	(2,510)	1,658,074	504,728
- 기타	5,895	560	-	-	6,455	(1)	6,454	6,452
소 계	6,682,228	141,096	75,531	9,020	6,907,875	(22,770)	6,885,105	4,167,348
기타포괄손익공정가치측정 유가증권(주2)	4,425,237	-	-	-	4,425,237	-	4,425,237	-
상각후원가측정유가증권	11,451,814	-	-	-	11,451,814	(3,848)	11,447,966	-
기타금융자산	397,172	-	782	14,354	412,308	(8,525)	403,783	-
합 계	22,956,451	141,096	76,313	23,374	23,197,234	(35,143)	23,162,091	4,167,348

(주1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

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

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

③ 난외계정의 신용위험에 따른 손상정보

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

(단위 : 백만원)				
구 분	제31(당)기		제30(전)기	
	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 충당부채	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 충당부채
우량	1,151,637	5	1,329,934	18

4) 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융자산의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제31(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	380,518	-	-	-	-	-	-	-	380,518
개인	-	-	-	-	-	-	-	3,561,333	3,561,333
- 주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	590,201	590,201
- 기타	-	-	-	-	-	-	-	2,971,132	2,971,132
정부/공공기관/중앙은행	454	-	-	-	-	-	-	-	454
기업	318,661	104,890	288	1,675,001	93,430	18,084	671,112	-	2,881,466
- 대기업	172,695	15,441	-	327,029	-	-	95,463	-	610,628
- 중소기업	80,022	-	-	242,154	77,699	-	142,844	-	542,719
- 특수금융	65,944	88,949	-	1,103,808	15,731	17,192	431,983	-	1,723,607
- 기타	-	500	288	2,010	-	892	822	-	4,512
소 계	699,633	104,890	288	1,675,001	93,430	18,084	671,112	3,561,333	6,823,771
당기손익공정가치측정예치금	897,525	-	-	-	-	-	-	-	897,525
당기손익공정가치측정유가증권	175,131	-	-	29,380	-	-	4,273,932	-	4,478,443
기타포괄손익공정가치측정 유가증권	1,661,939	185,436	10,010	152,135	152,461	-	2,428,711	-	4,590,692
상각후원가측정유가증권	2,473,961	-	-	642,318	574,440	-	8,912,254	-	12,602,973
합 계	5,908,189	290,326	10,298	2,498,834	820,331	18,084	16,286,009	3,561,333	29,393,404

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

(3) 시장위험

1) 개요

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

2) 한도 및 리스크관리원칙

① 한도관리

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

② 리스크관리원칙

시장위험의 리스크관리원칙은 다음과 같습니다.

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

③ 스트레스테스트

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

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

3) 트레이딩 포지션의 시장위험 관리

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

① 시장위험 측정기법

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

② 위험한도 관리 및 위험경감 정책

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

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

i) 제31(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	당기말
금리위험	2,196	9,361	390	905
주가위험	13	243	-	-
환율위험	1,698	4,158	343	1,615
옵션변동성위험	316	632	124	472
Total VaR	4,223	14,394	857	2,992

ii) 제30(전)기

(단위 : 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	전기말
금리위험	2,891	6,429	260	293
주가위험	214	571	-	-
환율위험	1,512	3,182	1	2,295
옵션변동성위험	824	4,916	89	106
Total VaR	5,441	15,098	350	2,694

4) 외환위험

당사는 외화자산 및 부채 등을 보유하고 있으므로 달러화 환율변동위험에 노출되어 있습니다. 외환위험은 미래예상거래, 인식된 자산과 부채 등과 관련하여 발생하고 있으며, 환율변동으로 인한 위험의 노출정도는 통화선도 및 통화스왑계약을 활용하여 승인된 정책에서 정하는 한도 내에서 관리되고 있습니다.

당사는 보유하고 있는 외화자산부채 및 약정금액을 보고기간 종료일의 환율로 환산하여 익스포져 산출을 수행하고 있으며 해외투자로 인해 발생하는 환위험을 회피하기 위해 외화자산에 대해 환헤지를 하고 있습니다. 이에 따라 해외채권 또는 해외주식 투자시 통화스왑 또는 통화선도계약을 통하여 향후 투자기간동안 발생할 수 있는 환율 변동에 따른 손익을 상쇄하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 외화자산·부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제31(당)기

(단위 : 백만USD, 백만EUR, 백만AUD, 백만SEK, 백만원)									
구 분	USD		EUR		AUD		SEK		합계
	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	
자산									
현금및상각후원가측정예치금	5	5,231	-	-	-	-	-	-	5,231
당기손익공정가치측정예치금	622	719,812	-	-	-	-	-	-	719,812
당기손익공정가치측정유가증권	805	932,230	-	-	-	-	-	-	932,230
기타포괄손익공정가치측정유가증권	428	495,577	77	100,457	109	88,339	-	-	684,373
상각후원가측정유가증권	1,004	1,162,833	52	67,080	-	-	4,480	554,861	1,784,774
기타금융자산	88	102,028	1	1,355	1	722	68	8,476	112,581
합 계	2,952	3,417,711	130	168,892	110	89,061	4,548	563,337	4,239,001
부채									
차입부채	350	405,014	-	-	-	-	-	-	405,014
기타금융부채	2	1,817	-	-	-	-	-	-	1,817
합 계	352	406,831	-	-	-	-	-	-	406,831
난내 외화 순 노출액	2,600	3,010,880	130	168,892	110	89,061	4,548	563,337	3,832,170
난외 파생상품 노출액(주)	(2,612)	(3,024,554)	(115)	(149,204)	(89)	(72,120)	(4,480)	(554,893)	(3,800,771)
외화 순 노출액	(12)	(13,674)	15	19,688	21	16,941	68	8,444	31,399

(주) 파생상품 약정금액임.

② 제30(전)기

(단위 : 백만USD, 백만AUD, 백만SEK, 백만원)								
구 분	USD		AUD		SEK		합계	
	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액		
자산								
현금및상각후원가측정예치금	181	202,766	-	-	-	-	202,766	
당기손익공정가치측정예치금	630	704,195	-	-	-	-	704,195	
당기손익공정가치측정유가증권	650	726,633	-	-	-	-	726,633	
기타포괄손익공정가치측정유가증권	447	500,049	41	32,226	-	-	532,275	
상각후원가측정유가증권	1,078	1,205,764	-	-	4,480	558,085	1,763,849	
기타금융자산	74	82,906	1	137	68	8,525	91,568	
합 계	3,060	3,422,313	42	32,363	4,548	566,610	4,021,286	
부채								
차입부채	350	391,064	-	-	-	-	391,064	
미지급비용	2	1,764	-	-	-	-	1,764	
합 계	352	392,828	-	-	-	-	392,828	
난내 외화 순 노출액	2,708	3,029,485	42	32,363	4,548	566,610	3,628,458	
난외 파생상품 노출액(주)	(2,885)	(3,225,518)	(39)	(30,725)	(4,480)	(558,118)	(3,814,361)	
외화 순 노출액	(177)	(196,033)	3	1,638	68	8,492	(185,903)	

(주) 파생상품 약정금액임.

(4) 금리위험

1) 개요

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

2) 한도 및 리스크관리원칙

① 한도관리

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

② 리스크관리원칙

금리위험의 리스크관리원칙은 다음과 같습니다.

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

3) 비트레이딩 포지션 금리위험 관리

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

① 금리 VaR(Value at Risk)

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

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

② 금리 EaR(Earning at Risk)

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

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전)기
금리 VaR(주)	847,108	440,821
금리 EaR	58,602	61,916

(주) 당사는 2022년 K-ICS 도입 예정이고, 표준모형 확정수준과 당사의 가용자본 확보추이를 고려하여 금리리스크 위험조정계수를 탄력적으로 운영하고 있습니다.

(5) 유동성위험

1) 개요

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

2) 리스크관리원칙

유동성위험의 리스크관리원칙은 다음과 같습니다.

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

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

3) 금융상품 및 난외항목의 잔존기간별 구성내역

당기말과 전기말 현재 금융상품 및 난외항목의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제31(당기)

(단위 : 백만원)							
구 분(주)	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합 계
<비파생금융자산>							
현금및상각후원가측정예치금	452,058	20,094	82	21,528	-	2,597	496,359
당기손익공정가치측정예치금	130,779	150,218	594,643	21,885	-	-	897,525
당기손익공정가치측정유가증권	1,811,914	-	-	-	-	2,776,854	4,588,768
기타포괄손익공정가치측정유가증권	4,599,049	-	-	-	-	-	4,599,049
상각후원가측정유가증권	25,205	52,246	162,805	108,261	1,480,665	17,000,971	18,830,153
상각후원가측정대출채권	74,187	132,358	206,160	493,816	4,616,135	2,216,721	7,739,377
기타금융자산	1,303	5,925	7,914	389,886	15,463	942	421,433
합 계	7,094,495	360,841	971,604	1,035,376	6,112,263	21,998,085	37,572,664
<비파생금융부채>							
차입부채	-	12,348	2,015	14,363	687,380	-	716,106
기타금융부채	-	-	-	126,213	-	-	126,213
리스부채	1,366	2,669	3,770	4,260	8,794	6,322	27,181
합 계	1,366	15,017	5,785	144,836	696,174	6,322	869,500
<파생상품>							
파생상품 현금유입	316,017	466,251	1,292,288	881,888	882,000	-	3,838,444
파생상품 현금유출	(331,195)	(482,198)	(1,283,871)	(896,752)	(879,719)	-	(3,873,735)
합 계	(15,178)	(15,947)	8,417	(14,864)	2,281	-	(35,291)
<난외항목>							
대출미사용약정	508,927	-	-	-	-	-	508,927
출자약정	642,710	-	-	-	-	-	642,710
합 계	1,151,637	-	-	-	-	-	1,151,637

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

② 제30(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	606,232	-	-	1,000	-	4,712	611,944
당기손익공정가치측정예치금	115,476	131,712	518,109	105,359	-	-	870,656
당기손익공정가치측정유가증권	1,048,947	-	-	-	-	2,965,266	4,014,213
기타포괄손익공정가치측정유가증권	4,427,292	-	-	-	-	-	4,427,292
상각후원가측정유가증권	23,183	79,430	80,229	207,689	1,449,948	15,978,428	17,818,907
상각후원가측정대출채권	50,384	101,627	160,643	429,685	2,301,719	4,633,928	7,677,986
기타금융자산	4,452	9,281	8,494	379,742	11,331	-	413,300
합 계	6,275,966	322,050	767,475	1,123,475	3,762,998	23,582,334	35,834,298
<비파생금융부채>							
차입부채	-	2,015	11,994	14,009	699,377	-	727,395
기타금융부채	-	3,392	-	134,653	-	-	138,045
합 계	-	5,407	11,994	148,662	699,377	-	865,440
<파생상품>							
파생상품 현금유입	285,773	439,052	875,289	1,054,774	1,224,466	-	3,879,354
파생상품 현금유출	(293,010)	(443,880)	(912,641)	(1,073,095)	(1,215,498)	-	(3,938,124)
합 계	(7,237)	(4,828)	(37,352)	(18,321)	8,968	-	(58,770)
<난외항목>							
대출미사용약정	673,159	-	-	-	-	-	673,159
출자약정	656,775	-	-	-	-	-	656,775
합 계	1,329,934	-	-	-	-	-	1,329,934

(주) 상각후원가측정금융상품 및 위험회피목적파생상품은 원금 및 이자를 포함한 계약상의 금액이며, 공정가치측정금융상품 및 매매목적 파생상품은 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 다양화 될수록 일부 계약으로부터의 비정상적인 영향이 발생할 가능성이 낮으며 당사는 계약을 인수할 때 이러한 점을 고려하여 충분히 다수의 다양화된 계약군을 구성하기 위해서 노력하고 있습니다.

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

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

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

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

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

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

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

① 인수전략

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

② 재보험전략

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

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

2) 임의배당요소

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

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

당사의 유배당 계약은 위의 3가지 요건을 모두 충족하므로 임의배당요소를 포함하고있습니다.

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

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

① 위험률차손익

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

② 이자율차손익

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

③ 사업비차손익

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

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

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

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

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

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

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

(2) 보험위험 관리 정책

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

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

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

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

위험유형별 관리방법은 다음과 같습니다.

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

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

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

(3) 표준책임준비금제도

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

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

즉, 표준책임준비금은 책임준비금을 계산하는데 적용되는 위험률이나 이자율을 보험료 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 및 미수금을 수취하는 시점에 재보험자의 채무불이행시 손실을 부담할 가능성이 존재하는자산으로 신용위험에 노출되어 있습니다.

② 금리위험

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

③ 유동성위험

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

④ 시장위험

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

2) 임의배당요소가 위험을 완화하거나 가중하는 정도

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

3) 보증과 관련된 위험

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

(5) 재보험 관련 신용위험

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

(단위 : 백만원)				
구 분	제31(당)기		제30(전)기	
	재보험자산	재보험미수금	재보험자산	재보험미수금
AA+ ~ AA-	5,566	6,240	2,451	4,416
A+ ~ A-	2,287	4,113	1,622	3,598
합 계	7,853	10,353	4,073	8,014

(6) 보험계약 등의 유동성위험

당기말과 전기말 현재 보험료적립금의 만기는 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분	1년 미만	1~3년	3~7년	7~10년	10~20년	20년 이상	합 계
금리확정형	140,475	192,345	842,332	457,721	1,326,693	5,893,995	8,853,561
금리연동형	465,553	945,968	883,409	349,754	1,566,883	13,009,469	17,221,036
합 계	606,028	1,138,313	1,725,741	807,475	2,893,576	18,903,464	26,074,597

2) 제30(전)기

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

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

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

6. 자본관리

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

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

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

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

당기말 현재 당사는 감독기관에서 규정한 지급여력비율을 준수하고 있습니다.

7. 금융상품의 공정가치

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

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

당사는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하고 있습니다.

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

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

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

① 제31(당기)

(단위 : 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익공정가치측정예치금	-	66,869	830,656	897,525
당기손익공정가치측정유가증권	-	1,223,842	3,364,926	4,588,768
기타포괄손익공정가치측정유가증권	972,849	3,582,577	43,623	4,599,049
파생상품자산	-	43,932	472	44,404
합 계	972,849	4,917,220	4,239,677	10,129,746
<금융부채>				
파생상품부채	-	64,454	-	64,454

② 제30(전)기

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

2) 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	제31(당기)	제30(전기)	투입변수
당기손익공정가치 측정금융자산	순자산가치법, 현금흐름할인모형, Hull-White Credit 모형, BDT 모형	채무증권	1,181,515	1,037,373	할인율, 기초자산의 공정가치
	순자산가치법, 현금흐름할인모형	지분증권	109,196	110,067	할인율, 기초자산의 공정가치
기타포괄손익공정가치 측정유가증권	현금흐름할인모형	채무증권	3,582,577	3,476,973	할인율
파생상품자산	내재선도금리산출법, DCF모형	통화선도	16,653	4,520	할인율, 환율
		통화스왑	27,279	20,267	할인율, 환율
금융자산 합계			4,917,220	4,649,200	
파생상품부채	내재선도금리산출법, DCF모형	통화선도	36,461	37,980	할인율, 환율
		통화스왑	27,993	19,302	할인율, 환율
금융부채 합계			64,454	57,282	

4) 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 내역

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

① 제31(당)기

(단위 : 백만원)					
구분	당기손익공정가치측 정예치금	당기손익공정가치 측 정유가증권	기타포괄손익공정가 치측정유가증권	파생상품자산	합 계
기초잔액	813,420	2,922,471	51,900	106	3,787,897
총손익	122,297	60,193	1,969	(1,476)	182,983
당기손익인식금액	28,775	39,557	1,461	(1,476)	68,317
기타포괄손익인식금액	93,522	20,636	508	-	114,666
매입	-	653,639	6,796	1,873	662,308
수준 3으로의 유입(주1)	-	1,538	-	-	1,538
결제	(105,061)	(272,915)	(17,042)	(31)	(395,049)
기말잔액	830,656	3,364,926	43,623	472	4,239,677

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

② 제30(전)기

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

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

① 제31(당)기

(단위 : 백만원)					
구 분	가치평가기법	종 류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범 위
당기손익공정가치 측정금융자산	배당할인모형, Hull-White Credit 모형, 순자산가치 법 등	채무증권	4,194,453	할인율, 기초자산의 가격	1.14% ~ 30.7%
	원가법	지분증권	1,129	-	-
기타포괄손익공정 가치 측정유가증권	현금흐름할인모형	지분증권	8,357	할인율	7.83% ~ 9.01%
	Hull-White Credit 모형	채무증권	35,266	할인율	1.03% ~ 2.03%
파생상품자산	Monte-Carlo Simulation	주식관련	472	변동성	14.8% ~ 18.97%
금융자산 합계			4,239,677		

② 제30(전)기

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

6) 비관측변수의 변동에 의한 민감도분석

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

① 제31(당)기

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

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

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

② 제30(전)기

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

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

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

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

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

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

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

① 제31(당)기

(단위 : 백만원)		
구 분	장부금액	공정가치
금융자산	19,840,237	21,548,923
현금및예치금	484,200	484,200
대출채권	6,339,571	6,388,392
유가증권	12,602,973	14,263,011
기타금융자산	413,493	413,320
금융부채	760,203	788,049
차입부채	604,597	632,443
기타금융부채	130,156	130,156
리스부채	25,450	25,450

② 제30(전)기

(단위 : 백만원)		
구 분	장부금액	공정가치
금융자산	18,736,854	19,835,388
현금및예치금	611,934	611,934
대출채권	6,273,171	6,311,850
유가증권	11,447,966	12,502,424
기타금융자산	403,783	409,180
금융부채	728,853	735,570
차입부채	590,504	597,221
기타금융부채	138,349	138,349

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

① 제31(당기)

(단위 : 백만원)				
구분	수준1	수준2	수준3	합계
<금융자산>				
현금및예치금				
예치금	86,805	-	397,395	484,200
대출채권				
보험약관대출금	-	-	2,700,803	2,700,803
부동산담보대출금	-	-	1,419,884	1,419,884
신용대출금	-	-	1,726,533	1,726,533
지급보증대출금	-	-	418,308	418,308
기타대출금	-	-	122,864	122,864
소 계	-	-	6,388,392	6,388,392
유가증권				
국공채	7,728,573	69,726	-	7,798,299
특수채	-	4,110,689	-	4,110,689
금융채	-	116,563	-	116,563
회사채	-	279,368	-	279,368
외화유가증권	475,149	1,482,943	-	1,958,092
소 계	8,203,722	6,059,289	-	14,263,011
기타금융자산	-	-	413,320	413,320
금융자산 합계	8,290,527	6,059,289	7,199,107	21,548,923
<금융부채>				
차입부채	-	-	632,443	632,443
기타금융부채	-	-	130,156	130,156
리스부채	-	-	25,450	25,450
금융부채 합계	-	-	788,049	788,049

② 제30(전)기

(단위 : 백만원)				
구분	수준1	수준2	수준3	합계
<금융자산>				
현금및예치금				
예치금	69,033	-	542,901	611,934
대출채권				
보험약관대출금	-	-	2,548,892	2,548,892
부동산담보대출금	-	-	1,630,872	1,630,872
신용대출금	-	-	1,581,253	1,581,253
지급보증대출금	-	-	434,456	434,456
기타대출금	-	-	116,377	116,377
소 계	-	-	6,311,850	6,311,850
유가증권				
국공채	6,722,596	62,607	-	6,785,203
특수채	-	3,639,729	-	3,639,729
금융채	-	117,303	-	117,303
회사채	-	259,401	-	259,401
외화유가증권	320,376	1,380,412	-	1,700,788
소 계	7,042,972	5,459,452	-	12,502,424
기타금융자산	-	-	409,180	409,180
금융자산 합계	7,112,005	5,459,452	7,263,931	19,835,388
<금융부채>				
차입부채	-	-	590,504	590,504
기타금융부채	-	-	138,349	138,349
금융부채 합계	-	-	728,853	728,853

8. 금융상품 범주별 분류
 (1) 금융상품 범주별 장부금액
 1) 제31(당)기

(단위 : 백만원)						
과 목	당기손익 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정금 용자산	위험회피 파생상품	상각후원가측정 금융부채	합 계
<금융자산>						
현금및상각후원가측정예치금	-	-	484,200	-	-	484,200
당기손익공정가치측정금융자산	5,486,293	-	-	-	-	5,486,293
기타포괄손익공정가치측정유가증권	-	4,599,049	-	-	-	4,599,049
상각후원가측정유가증권	-	-	12,602,973	-	-	12,602,973
상각후원가측정대출채권	-	-	6,339,571	-	-	6,339,571
파생상품자산	472	-	-	43,932	-	44,404
기타금융자산	-	-	413,493	-	-	413,493
금융자산 합계	5,486,765	4,599,049	19,840,237	43,932	-	29,969,983
<금융부채>						
파생상품부채	-	-	-	64,454	-	64,454
차입부채	-	-	-	-	604,597	604,597
기타금융부채	-	-	-	-	130,156	130,156
리스부채	-	-	-	-	25,450	25,450
금융부채 합계	-	-	-	64,454	760,203	824,657

2) 제30(전)기

(단위 : 백만원)						
과 목	당기손익 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정금 용자산	위험회피 파생상품	상각후원가측정 금융부채	합 계
<금융자산>						
현금및상각후원가측정예치금	-	-	611,934	-	-	611,934
당기손익공정가치측정금융자산	4,884,869	-	-	-	-	4,884,869
기타포괄손익공정가치측정유가증권	-	4,427,292	-	-	-	4,427,292
상각후원가측정유가증권	-	-	11,447,966	-	-	11,447,966
상각후원가측정대출채권	-	-	6,273,171	-	-	6,273,171
파생상품자산	106	-	-	24,787	-	24,893
기타금융자산	-	-	403,783	-	-	403,783
금융자산 합계	4,884,975	4,427,292	18,736,854	24,787	-	28,073,908
<금융부채>						
파생상품부채	-	-	-	57,282	-	57,282
차입부채	-	-	-	-	590,504	590,504
기타금융부채	-	-	-	-	138,349	138,349
금융부채 합계	-	-	-	57,282	728,853	786,135

(2) 금융상품 상계

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

1) 제31(당)기

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
<금융자산>						
파생상품자산	44,404	-	44,404	32,366	-	12,038
상각후원가측정유가증권(주)	159,704	-	159,704	30,138	-	129,566
외화대여유가증권	207,296	-	207,296	207,296	-	-
보험미수금	10,353	-	10,353	8,008	-	2,345
합계	421,757	-	421,757	277,808	-	143,949
<금융부채>						
파생상품부채	64,454	-	64,454	62,504	-	1,950
보험미지급금	8,202	-	8,202	8,008	-	194
합계	72,656	-	72,656	70,512	-	2,144

(주) 파생상품계약 관련 담보제공 금융상품입니다.

2) 제30(전)기

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
<금융자산>						
파생상품자산	24,893	-	24,893	24,787	-	106
상각후원가측정유가증권(주)	97,038	-	97,038	17,771	-	79,267
외화대여유가증권	195,000	-	195,000	195,000	-	-
보험미수금	8,014	-	8,014	4,872	-	3,142
합계	324,945	-	324,945	242,430	-	82,515
<금융부채>						
파생상품부채	57,282	-	57,282	42,558	-	14,724
보험미지급금	4,984	-	4,984	4,872	-	112
합계	62,266	-	62,266	47,430	-	14,836

(주) 파생상품계약 관련 담보제공 금융상품입니다.

9. 중요한 회계추정과 판단

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

(1) 금융상품의 공정가치

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

(2) 확정급여채무

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

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

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

(3) 총당부채

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

10. 현금및상각후원가측정예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및상각후원가측정예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
원화예치금	478,969	409,168
정기예금	85,000	10,000
기타금융기관예치금	393,969	399,168
외화예치금	5,231	202,766
외화기타예치금	5,231	202,766
합 계	484,200	611,934

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

(단위 : 백만원)			
구 분	제31(당)기	제30(전기)	사용제한내용
기타금융기관예치금	2,507	2,906	당좌개설보증금, 선물거래예치금
외화기타예치금	90	1,807	
합 계	2,597	4,713	

11. 당기손익공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

단위 : 백만원)				
구 분		제31(당기)	제30(전기)	
예치금	원화예치금		177,713	166,461
	외화예치금		719,812	704,195
소 계		897,525	870,656	
유가증권	채무증권	특수채	115	104
		금융채	59,414	55,847
		פות가능주식	29,265	53,187
		פות가능출자금	70,235	75,508
		수익증권	3,280,210	2,877,678
		기타유가증권	106,974	113,941
		외화채무증권	507,997	435,821
		외화수익증권	120,144	174
		외화기타유가증권	304,089	290,638
		소 계	4,478,443	3,902,898
	지분증권	주식	1,129	1,248
		기타유가증권	109,196	110,067
		소 계	110,325	111,315
소 계		4,588,768	4,014,213	
합 계		5,486,293	4,884,869	

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
당기손익공정가치측정예치금	897,525	870,656
당기손익공정가치측정유가증권	4,148,623	3,639,789
합 계	5,046,148	4,510,445

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

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

1) 제31(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	기업회계기준서 제1109호에 따른 당기손익	기업회계기준서 제1039호에 따른 당기손익	기타포괄손익 재분류	
			금 액	법인세효과
당기손익공정가치측정 금융자산평가손익	185,372	(216)	185,588	(51,036)
당기손익공정가치측정 금융자산처분손익	29,566	29,574	(8)	2
당기손익공정가치측정 금융자산외화환산손익	(2,859)	-	(2,859)	786
합 계	212,079	29,358	182,721	(50,248)

2) 제30(전기)

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

(3) 당기손익공정가치측정금융자산관련손익

당기와 전기 중 당기손익공정가치측정금융자산 관련손익 및 당기손익조정접근법에 따른 조정손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당기)	제30(전기)
당기손익공정가치측정금융자산관련이익	381,059	170,905
평가이익	210,424	48,800
처분이익	42,450	20,023
뜻가능금융상품배당수익	128,185	102,082
당기손익공정가치측정금융자산관련이익_당기손익조정접근법	(212,611)	(47,822)
평가이익	(210,221)	(48,293)
처분이익	(2,390)	471
합 계	168,448	123,083
당기손익공정가치측정금융자산관련손실	30,421	123,835
평가손실	24,903	115,107
처분손실	5,518	8,728
당기손익공정가치측정금융자산관련손실_당기손익조정접근법	(29,890)	(112,119)
평가손실	(24,632)	(110,206)
처분손실	(2,399)	(1,913)
외환손실	(2,859)	-
합 계	531	11,716

12. 기타포괄손익공정가치측정유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익공정가치측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제31(당)기	제30(전기)
채무증권	국공채	955,242	1,010,777
	특수채	1,554,353	1,514,156
	금융채	540,013	583,989
	회사채	856,711	784,040
	외화채무증권	684,373	532,275
	소 계	4,590,692	4,425,237
지분증권(주)	기타유가증권	8,357	2,055
합 계		4,599,049	4,427,292

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

(2) 총 장부금액 변동내역

당기와 전기 중 기타포괄손익공정가치측정채무증권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	12개월 기대신용손실	
	제31(당)기	제30(전기)
기초 총 장부금액(주1)	4,425,237	4,791,770
취득	1,307,815	446,626
채무증권 매각	(932,770)	(683,219)
상환	(347,860)	(5,452)
기타(주2)	138,270	(124,488)
기말 총 장부금액(주1)	4,590,692	4,425,237

(주1) 신용손실총당금 설정대상 총 장부금액은 채무증권의 상각후원가입니다.

(주2) 평가 및 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(3) 신용손실충당금 변동내역

당기와 전기 중 기타포괄손익공정가치측정채무증권에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	12개월 기대신용손실	
	제31(당)기	제30(전기)
기초 신용손실충당금(주1)	2,949	1,247
전입(환입)액	(769)	1,702
기말 신용손실충당금(주1)	2,180	2,949

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

(4) 계약자지분조정

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
계약자지분조정으로의 배부액	14,816	8,591
기타포괄손익누계액으로의 배부액	61,041	(8,312)
법인세효과	23,153	(3,153)
합 계	99,010	(2,874)

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
기타포괄손익공정가치측정 채무증권 처분이익	18,288	2,965

13. 상각후원가측정유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
국공채	6,624,284	5,889,948
특수채	3,836,395	3,447,299
금융채	110,508	110,746
회사채	249,973	239,972
외화채무증권	1,784,774	1,763,849
(신용손실충당금)	(2,961)	(3,848)
합 계	12,602,973	11,447,966

(2) 총 장부금액 변동내역

당기와 전기 중 상각후원가측정유가증권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	12개월 기대신용손실	
	제31(당)기	제30(전기)
기초 총 장부금액	11,451,814	9,549,386
취득	1,264,430	2,015,086
상환(주1)	(285,476)	(247,558)
기타(주2)	175,166	134,900
기말 총 장부금액	12,605,934	11,451,814

(주1) 당기 중 상각후원가측정유가증권에 대하여 인식한 상환순이익 7백만원(전기 상환손실 9백만원)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	
	제31(당)기	제30(전)기
기초 신용손실충당금	3,848	970
전입(환입)액	(887)	2,878
기말 신용손실충당금	2,961	3,848

14. 관계기업에 대한 투자자산

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

(단위: 백만원)						
회사명	소재지	결산월	제31(당기)		제30(전기)	
			지분율	장부금액	지분율	장부금액
BNP파리바카디프손해보험(주)	대한민국	12월	10.00%	2,113	10.00%	3,423

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

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

1) 제31(당기)

(단위: 백만원)				
회사명	기 초	취 득	손상차손	기 말
BNP파리바카디프손해보험(주)	3,423	-	(1,310)	2,113

당사는 관계기업에 대한 투자자산을 취득원가로 계상하고 있습니다.

2) 제30(전기)

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

당사는 관계기업에 대한 투자자산을 취득원가로 계상하고 있습니다.

15. 상각후원가측정대출채권

(1) 상각후원가측정대출채권의 구성내역

당기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
보험약관대출금	2,700,803	2,548,892
부동산담보대출금	1,417,651	1,624,605
신용대출금	1,706,299	1,571,560
지급보증대출금	409,269	433,469
기타대출금	120,841	116,023
이연대출부대비용	1,146	1,392
(신용손실충당금)	(16,438)	(22,770)
합 계	6,339,571	6,273,171

(2) 총 장부금액 변동내역

당기와 전기 중 상각후원가측정대출채권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 총 장부금액	6,211,390	75,531	9,020	6,295,941
12개월 기대신용손실로 대체	24,233	(24,223)	(10)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(68,049)	68,638	(589)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(7,123)	(3,451)	10,574	-
실행	2,142,604	8,139	350	2,151,093
회수	(2,032,544)	(37,417)	(1,770)	(2,071,731)
상각(주1)	-	-	(5,973)	(5,973)
기타(주2)	-	(13,309)	(12)	(13,321)
기말 총 장부금액	6,270,511	73,908	11,590	6,356,009

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

(주2) 기타변동액은 출자전환 등으로 인한 금액입니다.

2) 제30(전기)

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 총 장부금액	5,702,051	83,707	7,970	5,793,728
12개월 기대신용손실로 대체	31,144	(31,109)	(35)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(35,724)	35,724	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(6,154)	(1,619)	7,773	-
실행	3,001,439	-	-	3,001,439
회수	(2,481,366)	(11,172)	(778)	(2,493,316)
상각(주1)	-	-	(5,910)	(5,910)
기말 총 장부금액	6,211,390	75,531	9,020	6,295,941

(주1) 상각되었지만 전기말 현재 회수활동이 계속되고 있는 상각후원가측정 대출채권의 계약상 미회수금액 (원금)은 27,793백만원입니다.

(3) 신용손실충당금 증감내역

당기와 전기 중 상각후원가측정대출채권에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제31(당기)

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 신용손실충당금	8,065	8,373	6,332	22,770
12개월 기대신용손실로 대체	474	(466)	(8)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(421)	461	(40)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(138)	(176)	314	-
전입(환입)액	(1,181)	745	4,396	3,960
회수	-	-	2,206	2,206
상각	-	-	(5,973)	(5,973)
기타(주1)	-	(6,513)	(12)	(6,525)
기말 신용손실충당금	6,799	2,424	7,215	16,438

(주1) 기타변동액은 출자전환 등으로 인한 금액입니다.

2) 제30(전기)

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

(4) 이연대출부대비용(수익)

당기와 전기 중 이연대출부대비용(수익) 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
기초잔액	1,392	3,595
신규발생	(1,144)	(2,828)
상각액	898	625
기말잔액	1,146	1,392

16. 기타금융자산

(1) 기타금융자산의 구성내역

당기말과 전기말 현재 기타금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
보험미수금	11,930	9,831
미수금	14,753	18,058
보증금	47,739	55,965
미수수익	339,003	319,888
가지급금	68	41
합 계	413,493	403,783

(2) 보험미수금 및 보험미지급금

당기말과 전기말 현재 보험미수금 및 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
<보험미수금>		
재보험미수금	10,353	8,014
자동이체보험료	758	948
카드보험료	778	794
기타	43	79
보험미수금 신용손실충당금	(2)	(4)
합 계	11,930	9,831
<보험미지급금>		
재보험미지급금	8,202	4,984
대리점미지급금	14,454	8,950
기타	1,739	1,286
합 계	24,395	15,220

(3) 총 장부금액 변동내역

당기와 전기 중 기타금융자산의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

(단위 : 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초 총 장부금액(주)	1,009,106	782	14,354	1,024,242
12개월 기대신용손실로 대체	37	(36)	(1)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(194)	202	(8)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(17)	(17)	34	-
실행	545,212	52	53	545,317
회수	(661,203)	(292)	(1,624)	(663,119)
상각	-	-	(1,786)	(1,786)
기말 총 장부금액(주)	892,941	691	11,022	904,654

(주) 상각후원가측정예치금의 총장부금액을 포함하고 있습니다.

2) 제30(전)기

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

(주) 상각후원가측정예치금의 총장부금액을 포함하고 있습니다.

(4) 신용손실충당금 증감내역

당기와 전기 중 기타금융자산에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

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

(주) 상각후원가측정예치금의 신용손실충당금을 포함하고 있습니다.

2) 제30(전)기

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

(주) 상각후원가측정예치금의 신용손실충당금을 포함하고 있습니다.

17. 리스사용권자산

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

(단위 : 백만원)						
구 분	제31(당)기말			제31(당) 기초		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
부 동 산	39,719	(13,748)	25,971	18,353	-	18,353
차 량	1,292	(374)	918	712	-	712
기 타	-	-	-	283	-	283
합 계	41,011	(14,122)	26,889	19,348	-	19,348

(2) 당기 중 리스사용권자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	부동산	차량	기타	합계
기초	18,353	712	283	19,348
취득	23,359	668	-	24,027
처분	(216)	-	-	(216)
감가상각	(15,525)	(462)	(283)	(16,270)
기말	25,971	918	-	26,889

(3) 당기 중 손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구분	금액
사용권자산 감가상각비	16,270
리스부채 이자비용	637
단기리스 관련 비용	-
소액기초자산리스 관련 비용	371
리스부채 측정치에 포함되지 않은 변동리스료 관련 비용	-
사용권자산의 전대리스에서 생기는 수익	-
합 계	17,278

(4) 리스로 인한 총 현금유출액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구분	금액
리스부채 현금유출액	15,413
소액자산리스료 현금유출액	371
합 계	15,784

18. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제31(당)기			제30(전기)		
	취득가액	감가상각 누계액	장부가액	취득가액	감가상각 누계액	장부가액
토 지	12,877	-	12,877	12,877	-	12,877
건 물	36,700	(6,234)	30,466	36,551	(5,501)	31,050
구축물	3,894	(1,880)	2,014	3,894	(1,685)	2,209
임차점포시설물(주)	17,073	(11,359)	5,714	19,746	(12,980)	6,766
차량운반구	246	(143)	103	245	(97)	148
공구기구비품	64,730	(44,716)	20,014	67,779	(43,517)	24,262
기 타	13	-	13	13	-	13
합 계	135,533	(64,332)	71,201	141,105	(63,780)	77,325

(주) 임차점포시설물 감가상각누계액에는 정부보조금 관련 금액이 포함되어 있습니다.

(2) 당기와 전기의 유형자산 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

(단위 : 백만원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	기타증감(주)	감가상각	기 말
토 지	12,877	-	-	-	-	12,877
건 물	31,050	148	-	-	(732)	30,466
구축물	2,209	-	-	-	(195)	2,014
임차점포시설물	6,766	3,221	(2,340)	423	(2,356)	5,714
차량운반구	148	-	-	-	(45)	103
공구기구비품	24,262	3,902	(174)	-	(7,976)	20,014
기 타	13	-	-	-	-	13
합 계	77,325	7,271	(2,514)	423	(11,304)	71,201

(주) 복구충당부채 조정에 따른 변동

2) 제30(전)기

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

(주) 복구충당부채 조정에 따른 변동

19. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)								
구 분	제31(당)기				제30(전)기			
	취득가액	상각 누계액	손상차손 누계액	장부가액	취득가액	상각 누계액	손상차손 누계액	장부가액
개발비	72,458	(54,549)	-	17,909	60,055	(50,174)	-	9,881
소프트웨어	43,066	(28,822)	-	14,244	38,499	(24,686)	-	13,813
회원권	4,779	(652)	-	4,127	5,801	-	(1,641)	4,160
기타의무형자산	21,460	(47)	-	21,413	17,017	(46)	-	16,971
합 계	141,763	(84,070)	-	57,693	121,372	(74,906)	(1,641)	44,825

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

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

(주) 개발중인 무형자산의 개발비로의 대체금액임.

2) 제30(전)기

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

(주) 개발중인 무형자산의 개발비로의 대체금액임.

20. 보험가입자산

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

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

21. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제31(당기)			제30(전기)		
	취득가액	감가상각누계액	장부금액	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토 지	6,032	-	6,032	6,032	-	6,032
건 물	10,649	(1,434)	9,215	10,649	(1,221)	9,428
합 계	16,681	(1,434)	15,247	16,681	(1,221)	15,460

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

1) 제31(당기)

(단위 : 백만원)				
구 분	기 초	취 득	감가상각	기 말
토 지	6,032	-	-	6,032
건 물	9,428	-	(213)	9,215
합 계	15,460	-	(213)	15,247

2) 제30(전기)

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

(3) 투자부동산으로부터 발생한 손익

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당기)	제30(전기)
임대수익	1,878	1,575
영업비용	213	213

(4) 공정가치 측정

1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
토 지	6,630	6,296
건 물	9,539	10,133
합 계	16,169	16,429

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	제31(당)기	제30(전기)	투입변수
토 지	공시지가기준법	6,630	6,296	공시지가, 거래관련사례
건 물	원가방식	9,539	10,133	거래관련사례
합 계		16,169	16,429	

22. 미상각신계약비

당기와 전기 중 보험종류별 미상각신계약비 증감내역은 다음과 같습니다.

(1) 제31(당)기

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

(2) 제30(전)기

(단위 : 백만원)						
구 분	기 초	신계약비 발생액			신계약비 상각액	기 말
		지출액	비용처리	이연신계약비		
개인보험						
생존보험	170,685	19,134	(16,074)	3,060	(62,783)	110,962
사망보험	691,880	453,972	(165,338)	288,634	(304,269)	676,245
생사혼합	40,251	2,779	(2,957)	(178)	(26,622)	13,451
소 계	902,816	475,885	(184,369)	291,516	(393,674)	800,658
단체보험						
보장성	1,184	673	(268)	405	(583)	1,006
합 계	904,000	476,558	(184,637)	291,921	(394,257)	801,664

23. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분			제31(당)기	제30(전기)
주식관련 파생상품	장외파생	주식옵션	118,900	124,900
매매목적 계			118,900	124,900
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화스왑	31,736	64,190
	현금흐름 위험회피	통화선도	2,136,296	2,064,568
		통화스왑	1,632,739	1,685,690
위험회피목적 계			3,800,771	3,814,448
합 계			3,919,671	3,939,348

(2) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분			제31(당)기		제30(전기)	
			자산	부채	자산	부채
주식관련 파생상품	장외파생	주식옵션	472	-	106	-
매매목적 계			472	-	106	-
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화스왑	-	783	1,709	-
	현금흐름 위험회피	통화선도	16,653	36,461	4,520	37,980
		통화스왑	27,279	27,210	18,558	19,302
위험회피목적 계			43,932	64,454	24,787	57,282
합 계			44,404	64,454	24,893	57,282

(3) 파생상품 관련손익

당기와 전기의 파생상품 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전)기
파생상품관련이익		
거래이익	5,719	9,885
평가이익	32,557	32,705
합 계	38,276	42,590
파생상품관련손실		
거래손실	129,303	112,218
평가손실	57,709	61,230
합 계	187,012	173,448

(4) 파생상품평가손익

당기와 전기의 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

(단위 : 백만원)						
구 분			당기손익		기타포괄손익누계액(주)	
			평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
주식관련 파생상품	장외파생	주식옵션	-	1,281	-	-
		매매목적 계	-	1,281	-	-
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화스왑	-	1,813	-	-
		현금흐름 위험회피	통화선도	19,612	34,825	1,563
	통화스왑		12,945	19,790	2,647	4,093
위험회피목적 계			32,557	56,428	4,210	6,823
합 계			32,557	57,709	4,210	6,823

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

2) 제30(전)기

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

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

(5) 위험회피 평균헤지비율

당기와 전기 위험회피수단의 시기별 명목금액 및 평균헤지비율은 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과~ 3년 이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
헤지대상	2,950,772	419,317	247,785	143,974	38,923	-	3,800,771
헤지수단	2,950,772	419,317	247,785	143,974	38,923	-	3,800,771
평균헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	-	100%

2) 제30(전)기

(단위 : 백만원)							
구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과~ 3년 이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
헤지대상	2,630,324	1,049,250	73,502	30,648	30,724	-	3,814,448
헤지수단	2,630,324	1,049,250	73,502	30,648	30,724	-	3,814,448
평균헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	-	100%

(6) 당사는 현금흐름위험회피가 적용되는 통화선도계약, 통화스왑계약 중 만기도래 등으로 인해 위험회피에 효과적인 부분 중 파생상품평가이익 30,777백만원 및 파생상품평가손실 49,353백만원을 당기손익으로 인식하였습니다. 또한, 당사는 당기 중 현금흐름위험회피에 비효과적인 부분으로 이익 1,780백만원, 손실 5,262백만원을 인식하였습니다.

당사의 현금흐름위험회피가 적용되는 파생상품 계약에 대하여 현금흐름 변동위험에 노출되는 예상최장기간은 2024년 6월 22일까지입니다.

24. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전)기
재보험자산	7,853	4,073
선급비용	3,900	4,703
선급금	81	1,437
기타	1,400	2,028
합 계	13,234	12,241

25. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제31(당)기	제30(전)기	담보제공사유
상각후원가측정유가증권	193,178	103,974	파생상품, 당좌차월, 손해배상공동기금
투자부동산	623	867	근저당권 설정
합 계	193,801	104,841	

26. 보험계약부채

(1) 보험계약부채 세부내역

당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전)기
금리확정형	9,595,342	8,882,691
금리연동형	17,800,039	17,328,353
합 계	27,395,381	26,211,044

(2) 보험위험구분별 보험계약부채 세부내역

당기말과 전기말 현재 보험위험구분별 보험계약부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

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

2) 제30(전)기

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

(3) 보험계약부채 기중 변동내역

당기와 전기의 보험계약부채 기중변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

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

(주) 보험계약부채전입액 중 재보험자산 변동액을 차감한 금액입니다.

2) 제30(전)기

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

(주) 보험계약부채전입액 중 재보험자산 변동액을 차감한 금액입니다.

(4) 보험위험구분별 보험계약부채 변동내역

당기와 전기의 보험위험구분별 보험계약부채 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

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

(주) 보험계약부채전입액 중 재보험자산 변동액을 차감한 금액입니다.

2) 제30(전)기

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

(주) 보험계약부채전입액 중 재보험자산 변동액을 차감한 금액입니다.

27. 부채적정성평가(Liability Adequacy Test, LAT)

(1) 적용대상

2019년 12월 31일 및 2018년 12월 31일 현재의 보유계약으로서 보험료적립금, 미경과보험료적립금과 보증준비금을 대상으로 적정성평가 여부를 검토하였으며, 보험료적립금은 순보험료식 보험료적립금에서 보험업감독규정 제6-3조에 의한 미상각신계약비를 공제한 금액을 대상으로 하였습니다.

(2) 산출개요

부채적정성평가제도에서는 영업보험료기준 준비금검사방식을 적용하여 보험료결손금을 산출합니다.

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

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

(3) 주요 가정 및 산출방법

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

구분	제31(당)기	제30(전기)	적용가정 및 산출방법
할인율	2.023% ~ 8.352%	2.250% ~ 8.321%	무위험수익률시나리오에 유동성프리미엄을 가산한 시나리오로 금융감독원이 산출하여 제시한 금리시나리오
위험률	11.36% ~ 497.99%	2.58% ~ 247.65%	최근 5개년 경험통계를 기초로 한 상품별·위험담보별·경과기간별 위험보험료 대비 지급보험금 비율
사업비율	<ul style="list-style-type: none"> · 신계약비 - 초회 : 90% ~ 1022.75% - 2회이후 : 0% ~ 193.5% · 유지비(건당) : 1,229원 ~ 3,332원 · 수금비(보험료당) : 0.05% ~ 1.27% 	<ul style="list-style-type: none"> · 신계약비 - 초회 : 90% ~ 982.7% - 2회이후 : 0% ~ 193.5% · 유지비(건당) : 207원 ~ 3,531원 · 수금비(보험료당) : 0.04% ~ 1.10% 	최근 1년 경험통계를 기초로 한 보험료 대비사업비율 또는 계약건당 사업비
해약률	0.76% ~ 33.03%	0.95% ~ 48.35%	최근 5개년 판매채널별, 상품별, 경과기간 별해약률

(4) 평가결과

1) 제31(당)기

(단위 : 백만원)				
구분		평가대상준비금	LAT기준액	보험료결손(잉여)금액
유배당	금리확정형	595,317	1,248,489	653,172
	금리연동형	900,378	1,002,149	101,771
	유배당 계	1,495,695	2,250,638	754,943
무배당	금리확정형	6,608,221	3,079,715	(3,528,506)
	금리연동형	14,563,065	12,340,762	(2,222,303)
	무배당 계	21,171,286	15,420,477	(5,750,809)
합계		22,666,981	17,671,115	(4,995,866)

2) 제30(전기)

(단위 : 백만원)				
구분		평가대상준비금	LAT기준액(주1)	보험료결손(잉여)금액
유배당	금리확정형	589,618	1,322,481	732,863
	금리연동형	859,858	939,791	79,933
	유배당 계	1,449,476	2,262,272	812,796
무배당	금리확정형	6,009,771	2,822,160	(3,187,611)
	금리연동형	14,149,581	12,037,953	(2,111,628)
	무배당 계	20,159,352	14,860,113	(5,299,239)
합계		21,608,828	17,122,385	(4,486,443)

(주1) 당기 중 변경된 할인을 산출 규정에 따라 재산출되었습니다.

(5) 민감도분석

당기말과 전기말 현재 민감도분석결과는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	LAT증감금액	
	제31(당기)	제30(전기)(주1)
할인율 0.5% p 상승	(1,582,746)	(1,610,988)
할인율 0.5% p 하락	1,906,134	1,938,357
사업비 10% 증가	292,246	229,339
위험률 10% 증가	873,184	837,453
위험률 5% 증가	438,685	420,774
해약률 10% 증가	373,062	291,806

(주1) 당기 중 변경된 할인을 산출 규정에 따라 재산출되었습니다.

28. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

(단위 : 백만원)					
구 분	통화	약정이자율	만기	액면금액	장부금액(주2)
후순위사채(무보증)(주1)	KRW	4.03%	10년	200,000	199,583
후순위사채(무보증)(주1)	USD	5.10%	10년	405,230	405,014
합 계				605,230	604,597

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

(주2) 액면금액과의 차이는 현재가치할인발행차금으로 계상되었습니다.

2) 제30(전)기

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

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

(주2) 액면금액과의 차이는 현재가치할인발행차금으로 계상되었습니다.

29. 기타금융부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전)기
보험미지급금	24,395	15,220
미지급금	1,782	7,685
미지급비용	102,343	114,392
임대보증금	1,636	1,052
합 계	130,156	138,349

30. 리스부채

당기말 현재 리스부채의 만기 분석은 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합 계
부동산	1,327	2,591	3,666	4,065	8,258	6,322	26,229
차량	39	78	105	195	535	-	952
합 계	1,366	2,669	3,771	4,260	8,793	6,322	27,181

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

31. 종업원급여

(1) 확정급여제도 자산 및 부채

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

당기말과 전기말 현재 확정급여제도하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
확정급여채무의 현재가치	113,429	98,184
사외적립자산의 공정가치	(104,354)	(83,416)
확정급여부채	9,075	14,768

(2) 당기와 전기의 확정급여채무 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
기 초	98,184	84,583
당기근무원가	10,222	9,430
이자비용	3,063	3,227
재측정요소	5,580	7,269
인구통계적가정	3,640	-
재무적가정	3,806	7,602
경험조정	(1,866)	(333)
정산손실	-	406
급여지급액	(3,401)	(7,077)
관계사 퇴직금 전출입액	(219)	346
기 말	113,429	98,184

(3) 사외적립자산

당기와 전기의 확정급여제도 사외적립자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
기 초	83,416	72,982
기대수익	2,588	3,117
재측정요소	(1,195)	(2,081)
사용자의 기여금	24,700	12,200
급여지급액	(5,155)	(2,802)
기 말	104,354	83,416

(4) 퇴직급여제도 관련 손익

당기와 전기의 퇴직급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분(주)	제31(당)기	제30(전기)
당기근무원가	10,222	9,430
이자비용	3,063	3,227
사외적립자산의 기대수익	(2,588)	(3,117)
정산손실	-	406
합 계	10,697	9,946

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

(5) 유형별 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제31(당기)		제30(전기)	
	금 액	비 율	금 액	비 율
정기예금	71,273	68.30%	11,805	14.2%
기타	33,081	31.70%	71,611	85.8%
합 계	104,354	100.00%	83,416	100.0%

(6) 보험수리적가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분		제31(당기)	제30(전기)	비 고
할인율(기대수익률)		2.97%	3.22%	AA0 회사채 수익률
미래임금상승률		3.45% + 승급률	3.40% + 승급률	과거 5개년 평균
평균기대잔여근속년수		13.55년	11.76년	
퇴직률	정규직	1.49% ~ 5.22%	1.49% ~ 17.20%	과거 3개년 평균
	계약직	5.7% ~ 20.54%	7.1% ~ 17.29%	보험개발원 표준율
사망률	남성	0.008% ~ 0.063%	0.016% ~ 0.073%	보험개발원 표준율
	여성	0.003% ~ 0.024%	0.005% ~ 0.030%	

(7) 민감도 분석

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

(단위:백만원)				
구 분	제31(당기)		제30(전기)	
	1% p 증가	1% p 감소	1% p 증가	1% p 감소
할인율	(11,999)	14,141	(8,611)	9,984
미래임금상승률	13,929	(12,058)	9,878	(8,684)

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

1) 제31(당)기

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

2) 제30(전)기

(단위 : 백만원)						
구 분	1년이하	1년초과~ 2년이하	2년초과~ 5년이하	5년초과~ 10년이하	10년초과	합계
급여지급액	2,548	3,907	17,839	25,117	114,209	163,620

(9) 당기말과 전기말 평가 시 적용한 확정급여채무의 가중평균 만기는 각각 11.8년과 12.0년입니다.

32. 충당부채

(1) 복구충당부채

당기와 전기 중 복구충당부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
기 초	2,227	2,567
전입액	22	23
사용액	(351)	(542)
기 타	423	179
기 말	2,321	2,227

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

(2) 기타충당부채

당기와 전기 중 기타충당부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제31(당)기			제30(전기)		
	미사용한도	기타	합계	미사용한도	기타	합계
기 초	18	7,894	7,912	8	9,998	10,006
증 감	(13)	7,561	7,548	10	(2,104)	(2,094)
기 말	5	15,455	15,460	18	7,894	7,912

33. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
선수금	50	57
선수수익	187	297
예수금	10,517	10,159
미지급부가세	86	1,083
가수금	509	454
가수보험료	50	40
선수보험료	26,796	26,064
합 계	38,195	38,154

34. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제31(당)기	제30(전)기
자본금	보통주자본금	200,000	200,000
자본잉여금	기타자본잉여금	19	19
자본조정	주식선택권	261	994
기타포괄손익누계액	당기손익공정가치측정금융자산관련손익 _당기손익조정접근법	74,375	(58,097)
	기타포괄손익공정가치측정유가증권평가 손익	61,041	(8,312)
	현금흐름위험회피목적파생상품평가손익	(1,528)	6,471
	특별계정기타포괄손익	14,539	4,112
	확정급여부채 재측정요소	(22,038)	(17,126)
	소 계	126,389	(72,952)
이익잉여금	이익준비금	37,400	37,400
	대손준비금	34,842	38,528
	미처분이익잉여금	1,686,915	1,554,604
	소 계	1,759,157	1,630,532
합 계		2,085,826	1,758,593

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

구 분	제31(당)기	제30(전)기
발행할 주식의 총수	60,000,000주	60,000,000주
1주의 금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 수	40,000,000주	40,000,000주

(3) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

(단위 : 백만원)							
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합 계
	당기손익공정가치 측정금융자산 관련손익_당기손익조정접근법	기타포괄손익 공정가치 측정 유가증권 평가손익	현금흐름 위험회피목적파생상품평가손익	특별계정 기타포괄손익	기타포괄손익 공정가치 측정 유가증권 평가손익	확정급여제도 재측정요소	
기초금액	(58,097)	(8,351)	6,471	4,112	39	(17,126)	(72,952)
공정가액평가로 인한 증감	185,611	95,386	-	14,382	(493)	-	294,886
처분으로 인한 증감	(9)	6,969	-	-	-	-	6,960
계약자지분조정(주)	-	(6,225)	-	-	-	-	(6,225)
확정급여부채의 재측정	-	-	-	-	-	(6,774)	(6,774)
위험회피적용효과	-	-	(11,033)	-	-	-	(11,033)
환율차이로 인한 효과	(2,859)	-	-	-	-	-	(2,859)
이연법인세 적용효과	(50,271)	(26,419)	3,034	(3,955)	135	1,862	(75,614)
기말금액	74,375	61,360	(1,528)	14,539	(319)	(22,038)	126,389

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

2) 제30(전)기

(단위 : 백만원)							
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합 계
	당기손익공정가치 측정금융자산 관련손익_당기손익조정접근법	기타포괄손익 공정가치 측정 유가증권 평가손익	현금흐름 위험회피목적파생상품평가손익	특별계정 기타포괄손익	기타포괄손익 공정가치 측정 유가증권 평가손익	확정급여제도 재측정요소	
기초금액	(11,482)	(70,858)	-	(4,564)	-	(10,347)	(97,251)
공정가액평가로 인한 증감	(64,297)	94,882	-	11,967	54	-	42,606
계약자지분조정(주)	-	(8,666)	-	-	-	-	(8,666)
확정급여부채의 재측정	-	-	-	-	-	(9,351)	(9,351)
위험회피적용효과	-	-	8,925	-	-	-	8,925
이연법인세 적용효과	17,682	(23,709)	(2,454)	(3,291)	(15)	2,572	(9,215)
기말금액	(58,097)	(8,351)	6,471	4,112	39	(17,126)	(72,952)

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

(4) 이익잉여금

1) 이익준비금

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

2) 배당금

① 당기와 전기 배당금의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
배당받을 주식수	40,000,000주	40,000,000주
주당액면금액	5,000	5,000
액면배당률	25%	-
주당배당금액	1,250	-

② 당기와 전기 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
배당액	50,000	-
당기순이익	128,625	130,911
배당성향	38.87%	-

3) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
과 목	제31(당기)		제30(전기)	
	처분예정일 : 2020년 3월 24일		처분확정일 : 2019년 3월 26일	
I. 미처분이익잉여금		1,686,915		1,554,604
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,558,290		1,430,400	
2. 기업회계기준서 제1109호 최초 적용에 따른 조정	-		(6,707)	
3. 당기순이익	128,625		130,911	
II. 임의적립금등의 이입액		-		3,686
1. 대손준비금	-		3,686	
III. 이익잉여금처분액		61,371		-
1. 이익준비금	5,000		-	
2. 대손준비금	6,371		-	
3. 배당금	50,000		-	
(1) 현금배당				
주당배당금(율) : 당기 1,250원(25%)	50,000		-	
전기 0원(0%)				
IV. 차기이월미처분이익잉여금		1,625,544		1,558,290

4) 대손준비금

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

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

① 대손준비금 잔액

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전)기
대손준비금 기적립액	34,842	38,528
대손준비금 적립(환입)예정금액	6,371	(3,686)
대손준비금 잔액	41,213	34,842

② 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전)기
당기순이익	128,625	130,911
대손준비금 환입(전입)액	(6,371)	3,686
대손준비금 반영후 조정이익	122,254	134,597
대손준비금 반영후 주당 조정이익	3,056원	3,365원

5) 재무건전성준비금

당사는 보험업감독규정에 근거하여 목표 책임준비금 적정성평가금액에서 2019년말 기준 책임준비금 적정성평가금액과 보험업감독업무시행세칙 [별표26] Ⅱ. 2-1의 평가대상 책임준비금 중 큰 값을 차감한 금액 이상을 재무건전성준비금으로 적립하도록 요구 받고 있으며, 재무건전성준비금 산출결과 2019년도말 적립할 금액은 없었습니다.

35. 주식기준보상

당기말 현재 당사의 임직원에게 부여한 신한금융지주회사의 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 성과연동형 주식보상

구 분(주)	2015년 부여분	2016년 부여분	2017년 부여분	2018년 부여분	2019년 부여분
유형	주식결제형				
운영기간	부여일이 속한 년도의 개시일로부터 4년간				
성과조건	상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표연동(80.0%)				
결산일 기준 추정 가득수량	48,874주	61,901주	53,946주	38,370주	51,717주

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

(2) 주식기준보상비용

당기와 전기 중 인식한 주식기준보상비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
성과연동형 주식보상	2,103	1,930

(3) 미지급비용 및 내재가치

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

(단위: 백만원)		
구 분	미지급비용	내재가치(주1)
성과연동형 주식보상(주2)	8,823	8,823

(주1) 내재가치는 결산일 증가(43,350원)를 기준으로 계산하였습니다.

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

36. 보험료수익

당기와 전기의 보험료수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
개인보험		
생존보험	768,285	860,076
사망보험	2,580,023	2,588,088
생사혼합	729,904	891,444
소 계	4,078,212	4,339,608
단체보험		
보장성	7,174	10,042
합 계	4,085,386	4,349,650

37. 지급보험금

당기와 전기의 보험위험별 지급보험금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)								
구 분	제31(당)기				제30(전기)			
	보험금	환급금	배당금	합계	보험금	환급금	배당금	합계
개인보험								
생존보험	19,272	616,562	1,223	637,057	13,279	578,939	1,490	593,708
사망보험	181,693	1,103,005	657	1,285,355	127,347	946,240	686	1,074,273
생사혼합	180,712	701,010	44	881,766	35,212	820,097	28	855,337
소 계	381,677	2,420,577	1,924	2,804,178	175,838	2,345,276	2,204	2,523,318
단체보험								
보장성	2,417	8,065	1	10,483	9,748	16,080	1	25,829
합 계	384,094	2,428,642	1,925	2,814,661	185,586	2,361,356	2,205	2,549,147

38. 보험회사별 재보험 거래내역

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

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

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

(단위 : 백만원)

구 분	제31(당기)			제30(전기)		
	재보험수익	재보험비용	보험계약부채 전입액	재보험수익	재보험비용	보험계약부채 전입액
개인보험						
사망보험	21,539	25,695	(3,779)	15,175	18,405	(964)
생사혼합	3	13	-	3	12	-
소 계	21,542	25,708	(3,779)	15,178	18,417	(964)
단체보험						
보장성	31	73	-	44	65	-
합 계	21,573	25,781	(3,779)	15,222	18,482	(964)

39. 사업비

당기와 전기의 사업비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전)기
I. 신계약비	468,487	476,558
1. 비례수당	149,177	154,967
2. 점포운영비	13,317	15,599
3. 판매촉진비	25,896	28,067
4. 광고선전비	2,261	1,370
5. 기 타	277,836	276,555
II. 유지비	290,108	288,449
1. 급여	59,908	59,400
2. 상여금	34,743	30,071
3. 퇴직급여	10,068	9,018
4. 명예퇴직급여	2,789	8,367
5. 복리후생비	31,898	31,773
6. 수도광열비	12,974	14,665
7. 지급임차료	-	16,784
8. 세금과공과	41,044	42,200
9. 기 타	96,684	76,171
III. 이연신계약비	(265,889)	(291,921)
합 계	492,706	473,086

40. 재산관리비

당기와 전기의 재산관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
급여	5,024	4,856
상여금	2,937	2,627
퇴직급여	847	672
복리후생비	2,083	2,085
통신비	1,326	1,350
수수료	3,659	2,885
세금과공과	5,557	5,364
기타	1,423	1,516
합 계	22,856	21,355

41. 이자수익 · 비용

(1) 당기와 전기의 이자수익 내역은 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
상각후원가측정예치금이자	6,961
당기손익공정가치측정예치금이자	31,506
당기손익공정가치측정유가증권이자	36,107
기타포괄손익공정가치측정유가증권이자	93,956
상각후원가측정유가증권이자	357,032
상각후원가측정대출채권이자	289,147
기타이자수익	1,986
합 계	816,695

2) 제30(전기)

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

(2) 당기와 전기의 이자비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당기)	제30(전기)
당좌차월이자	49	49
차입금이자	1	-
발행채권이자	29,437	6,324
리스부채이자	637	-
기타이자비용	1,076	14,004
합 계	31,200	20,377

42. 신용손실충당금전입(환입)액

당기와 전기의 신용손실충당금전입(환입)액 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제31(당)기	제30(전기)
환입액	기타포괄손익공정가치측정유가증권	769	-
	상각후원가측정유가증권	887	-
	미사용한도충당부채	13	-
	소 계	1,669	-
전입액	기타포괄손익공정가치측정유가증권	-	1,702
	상각후원가측정유가증권	-	2,878
	상각후원가측정대출채권	3,960	6,251
	상각후원가측정기타금융자산	190	2,583
	미사용한도충당부채	-	10
	소 계	4,150	13,424
합 계		2,481	13,424

43. 손상차손

당기와 전기의 유무형자산손상차손 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분		제31(당)기	제30(전기)	
영업외비용	유무형자산손상차손	회원권	-	405

44. 외환거래손익

당기와 전기의 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제31(당)기	제30(전기)	
외환거래이익	외환차익	32,015	8,650
	외화환산이익	111,935	129,887
	소 계	143,950	138,537
외환거래손실	외환차손	4,795	6,369
	외화환산손실	22,822	26,090
	소 계	27,617	32,459
합 계	116,333	106,078	

45. 수수료수익

당기와 전기의 수수료수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
여신관련수수료	3,061	5,718
미인출수수료	225	187
중도상환수수료	887	513
주선수수료	361	4,598
자문수수료	1,588	420
대차거래수수료	953	504
퇴직연금관리수수료	930	565
기타원화수입수수료	462	551
외화투자금융수수료	648	442
합 계	6,054	7,780

46. 배당수익

당기와 전기의 배당수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
당기손익공정가치측정금융자산	5,425	5,638

47. 법인세비용

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
당기 법인세 부담액	-	32,372
과거기간 법인세비용에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(1,697)	(1,830)
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세	148,879	26,162
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용	(71,379)	(6,315)
법인세비용	75,803	50,389

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전)기
법인세비용차감전순손익	204,428	181,300
적용세율에 따른 세부담액	56,218	49,857
조정사항		
비과세수익	(1,040)	(889)
비공제비용	5,366	2,641
법인세추납액	(1,697)	(1,830)
연결납세효과	-	781
세율차이 등	15,711	-
기타	1,245	(171)
법인세비용	75,803	50,389
유효세율	37.08%	27.79%

(3) 이연법인세

당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.

1) 제31(당)기

(단위 : 백만원)					
구 분	기초금액(주)	당기손익반영	기타포괄손익반영	자본조정반영	기말금액
외화예치금	454	(418)	-	-	36
당기손익공정가치측정금융자산	43,946	(14,634)	(50,248)	-	(20,936)
기타포괄손익공정가치측정유가증권	10,149	(6,140)	(26,306)	-	(22,297)
상각후원가측정유가증권	(101,399)	(48,549)	-	-	(149,948)
이연대출부대손익	(378)	116	-	-	(262)
미수수익	(66,766)	(5,569)	-	-	(72,335)
파생상품	9,313	(6,205)	3,034	-	6,142
관계기업투자주식	933	360	-	-	1,293
기타미지급비용	13,590	(1,960)	-	-	11,630
확정급여채무	4,061	(3,851)	1,863	-	2,073
보증준비금	20,693	1,618	-	-	22,311
시효완성계약지급준비금	1,745	845	-	-	2,590
미확정배당금	(5,234)	903	-	-	(4,331)
배당금원가회수부인	10,966	998	-	-	11,964
동업기업과세특례	420	(55)	-	-	365
주식보상비용	2,003	145	-	278	2,426
유무형자산	1,032	(212)	-	-	820
미지급기부금	55	52	-	-	107
초기투자자금평가비용	(110)	402	-	-	292
기타자산	(555)	555	-	-	-
기타부채	-	(385)	-	-	(385)
이연신계약비	372	(1,652)	-	-	(1,280)
총당금	431	1,231	-	-	1,662
계약자배당준비금	1,609	-	-	-	1,609
업무용승용차(감가상각부인)	13	6	-	-	19
미수배당금	124	-	-	-	124
배당보험손실보전준비금	291	(64)	-	-	227
외화후순위채	-	3,465	-	-	3,465
미지급이자	-	(10)	-	-	(10)
미수이자(예치금)	-	51	-	-	51
리스사용권자산	-	(396)	-	-	(396)
미환수수당	-	12	-	-	12
정부보조금	-	37	-	-	37
대출채권	-	1,791	-	-	1,791
자살보험금	-	2,246	-	-	2,246
이월결손금	22,106	(1,799)	-	-	20,307
양도손익이연자산	(1)	(434)	-	-	(435)
합계	(30,137)	(77,500)	(71,657)	278	(179,016)

2) 제30(전)기

(단위 : 백만원)					
구 분	기초금액(주)	당기손익반영	기타포괄손익반영	자본조정반영	기말금액
외화예치금	1,509	(1,055)	-	-	454
당기손익공정가치측정금융자산	41,528	(15,264)	17,682	-	43,946
기타포괄손익공정가치측정유가증권	42,106	(8,233)	(23,724)	-	10,149
상각후원가측정유가증권	(65,968)	(35,431)	-	-	(101,399)
신용손실충당금	1,764	(1,764)	-	-	-
이연대출부대손익	(989)	611	-	-	(378)
미수수익	(57,667)	(9,099)	-	-	(66,766)
파생상품	(37,061)	48,828	(2,454)	-	9,313
관계기업투자주식	-	933	-	-	933
기타미지급비용	13,210	380	-	-	13,590
확정급여채무	2,439	(949)	2,571	-	4,061
보증준비금	17,172	3,521	-	-	20,693
시효완성계약지급준비금	2,497	(752)	-	-	1,745
미확정배당금	(4,391)	(843)	-	-	(5,234)
배당금원가회수부인	6,546	4,420	-	-	10,966
동업기업과세특례	1,296	(876)	-	-	420
주식보상비용	2,184	209	-	(390)	2,003
유무형자산	1,401	(369)	-	-	1,032
미지급기부금	941	(886)	-	-	55
초기투자자자금평가비용	289	(399)	-	-	(110)
기타자산	-	(555)	-	-	(555)
기타부채	528	(528)	-	-	-
이연신계약비	1,175	(803)	-	-	372
총당금	253	178	-	-	431
계약자배당준비금	1,609	-	-	-	1,609
업무용승용차(감가상각부인)	8	5	-	-	13
미수배당금	124	-	-	-	124
배당보험손실보전준비금	-	291	-	-	291
이월결손금	23,522	(1,416)	-	-	22,106
양도손익이연자산	-	(1)	-	-	(1)
합계	(3,975)	(19,847)	(5,925)	(390)	(30,137)

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

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

1) 제31(당)기

(단위:백만원)						
내역	기초		변동액		기말	
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	금액	법인세효과
기타포괄손익공정가치측정유가증권평가손익	(11,464)	3,153	95,659	(26,306)	84,195	(23,153)
당기손익공정가치측정금융자산관련손익 _당기손익조정접근법	(80,135)	22,037	182,721	(50,248)	102,586	(28,211)
특별계정기타포괄손익누계액(주1)	5,672	(1,560)	14,382	(3,954)	20,054	(5,514)
확정급여부채 재측정요소	(23,623)	6,496	(6,775)	1,863	(30,398)	8,359
주식선택권	1,385	(390)	(1,012)	278	373	(112)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	8,925	(2,454)	(11,033)	3,034	(2,108)	580
합계	(99,240)	27,282	273,942	(75,333)	174,702	(48,051)

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

2) 제30(전)기

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

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

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

(5) 당기법인세자산 및 당기법인세부채

당기말과 전기말 현재 당기법인세자산 및 당기법인세부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제31(당)기	제30(전)기
당기법인세자산	법인세미수금 (연결납세환급액)	34,708	23,796
당기법인세부채	법인세미지급금 (연결납세미지급액)	-	3

(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	제31(당)기	제30(전)기
이연법인세자산	93,599	172,976
이연법인세부채	(272,615)	(203,113)
당기법인세자산	34,708	23,796
당기법인세부채	-	(3)

48. 우발채무와 약정사항

(1) 보험약정

당기말 현재 당사가 고객과의 각종 보험계약에 의거 약정한 총 보유계약액은 112,214,392백만원입니다.

(2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 계류중인 소송의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 건, 백만원)			
구 분	사 유	건 수	소송금액
피 소	보험금지급청구	16	1,402
	손해배상 등 기타	4	124
	합 계	20	1,526
제 소	손해배상	4	964

상기 소송사건 중 보험금지급청구와 관련하여 1,150백만원이 지급준비금으로 적립되어 있습니다.

(3) 당좌차월 약정

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

(4) 미실행신용공여 및 출자약정

당기말 현재 당사의 미실행신용공여 및 출자약정 금액은 각각 508,927백만원, 642,710백만원입니다.

(5) 용역위탁계약

당사는 보험계약적부 확인업무 및 사고조사업무를 위하여 유월비, TSA, KCA, 에이원, 리더스, 파란과 용역위탁계약을 체결하고 있습니다. 당사가 당기 중 상기 계약과 관련하여 지급한 용역비는 4,354백만원입니다.

49. 특수관계자와의 거래

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

특수관계자 범주	회사명
지배기업	신한금융지주회사
종속기업	SH해외사모재간접투자신탁
	미래에셋맵스프런티어사모부동산투자신탁33호
	미래에셋맵스글로벌인프라사모특별자산투자신탁2호 (재간접-파생형)
	미래에셋맵스프런티어미국사모부동산투자신탁5-2호 (파생형)
	신한AIM크레딧전문투자형사모투자신탁제3호
동일지배기업	신한은행
	신한금융투자
	신한카드
	오렌지라이프생명보험(주)
	제주은행
	신한신용정보
	신한디에스
	신한BNP파리바자산운용
	신한캐피탈
	신한저축은행
	신한아이타스
	신한대체투자운용
	SHC매니지먼트
	신한리츠운용
	신한에이아이(주)
아시아신탁(주)	
관계기업	BNP파리바카디프손해보험

(주) 당사의 지배기업인 신한금융지주회사의 종속회사에 포함됨에 따라 동일지배기업에 포함하였습니다.

(2) 특수관계자 채권·채무

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

(단위 : 백만원)					
특수관계자 범주	회사명	계정과목	제31(당)기	제30(전기)	
지배기업	신한금융지주회사	당기법인세자산	34,708	23,796	
		차입부채	-	391,335	
		당기법인세부채	-	3	
		미지급비용	8,823	9,048	
동일지배기업	신한은행	예금	14,724	14,335	
		임차보증금	11,868	14,674	
		사용권자산	296	-	
		파생상품자산	12,595	8,210	
		파생상품부채	20,791	16,660	
		리스부채	213	-	
		미지급비용	9	5	
	신한금융투자	예금	373	300	
		임차보증금	1,722	2,287	
		사용권자산	68	-	
	신한카드	미수금	64	63	
		미수수익	20	29	
		미지급비용	1,808	1,968	
	오렌지라이프생명보험	임차보증금	759	-	
		사용권자산	237	-	
		임대보증금	296	-	
		리스부채	242	-	
	제주은행	예금	190	229	
	신한신용정보	미지급비용	48	41	
	신한디에스	미수금	-	631	
		임대보증금	405	-	
		미지급비용	129	611	
	신한에이아이	미지급비용	584	-	
	종속기업	미래에셋캡스프런티어사모부동산투자신탁33호	이연대출부대수익	(305)	(366)
			대출채권	137,000	137,000
			대손충당금	(77)	(101)
			미수수익	535	535
			임차보증금	4,397	4,413
사용권자산			4,899	-	
리스부채			5,023	-	
기타	임직원	대출채권	22,435	25,015	
자 산 합 계			246,508	231,050	
부 채 합 계			38,371	419,671	

(3) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
특수관계자 범주	회사명	계정과목	제31(당)기	제30(전기)	
지배기업	신한금융지주회사	보험료수익	-	16	
		외환거래이익	-	1,302	
		외환거래손실	5,879	-	
		유지비	2,410	2,481	
		이자비용	4,769	1,777	
동일지배기업	신한은행	보험료수익	384	629	
		이자수익	776	241	
		수수료수익	269	-	
		기타수익	27	-	
		파생상품평가이익	8,387	6,877	
		파생상품거래이익	611	2,075	
		신계약비	9,413	10,395	
		유지비	3,432	1,530	
		재산관리비	-	26	
		이자비용	58	49	
		파생상품평가손실	19,453	16,565	
		파생상품거래손실	40,033	34,846	
		신한금융투자	신한금융투자	보험료수익	13
	이자수익			67	62
	수수료수익			-	60
	기타수익			26	-
	신계약비			4	10
	유지비			188	43
	신한카드	신한카드	보험료수익	19	67
			수수료수익	460	548
			잠이익	18	20
			신계약비	13,404	11,520
			유지비	5,008	5,015
	오렌지라이프생명보험	오렌지라이프생명보험	이자수익	3	-
			기타수익	166	-
			유지비	316	-
			이자비용	2	-
	제주은행	제주은행	보험료수익	15	30
			신계약비	460	166
			유지비	12	-
	신한신용정보	신한신용정보	보험료수익	10	10
			재산관리비	477	435
	신한디에스	신한디에스	보험료수익	6	36
			기타수익	512	-
			유지비	6,593	5,712
	신한BNP파리바자산운용	신한BNP파리바자산운용	재산관리비	13	14

	신한캐피탈	보험료수익	6	11
	신한아이타스	보험료수익	20	15
	신한리츠운용	기타수익(주)	-	24,792
	신한에이아이	잡이익	1,695	-
수수료비용		584	-	
종속기업	SH해외사모재간접투자신탁	당기손익공정가치측정금융자산관련이익	2	-
	미래에셋맵스프런티어사모부동산투자신탁 33호	당기손익공정가치측정금융자산관련이익	1,889	4,637
		이자수익	4,422	4,247
		신계약비	9	-
		유지비	7,337	7,507
		재산관리비	230	463
		이자비용	160	-
	미래에셋맵스글로벌인프라사모특별자산투자신탁2호(재간접-파생형)	당기손익공정가치측정금융자산관련이익	1,143	-
	미래에셋맵스프런티어미국사모부동산투자신탁5-2호(파생형)	당기손익공정가치측정금융자산관련이익	405	1,703
신한AIM크레딧전문투자형사모투자신탁제3호	당기손익공정가치측정금융자산관련이익	3,403	-	
기타	임직원	이자수익	408	535
수 익 합 계			25,162	48,003
비 용 합 계			120,244	98,554

(주) 전기 중 신한리츠운용에 매각한 원효로 프라임타워 콜옵션 매각금액입니다.

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

(단위 : 백만원)					
회사명	계정명	제31(당기)		제30(전기)	
		취득	처분	취득	처분
<동일지배기업>					
신한디에스	공구기구비품 등	8	7	-	965
	개발비	158	-	135	-
	소프트웨어	76	-	-	431
	개발중인 무형자산 등	147	-	73	-
소 계		389	7	208	1,396
신한에이아이	공구기구비품 등	-	107	-	-
	개발비, 무형자산	-	1,297	-	-
소 계		-	1,404	-	-
합 계		389	1,411	208	1,396

(5) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

(단위 : 백만원)						
회사명	계정과목	기 초	차입	상환	기타(주)	기 말
<지배기업>						
신한금융지주회사	차입부채	391,335	-	-	(391,335)	-
<종속기업>						
미래에셋맵스프런티어 사모부동산투자신탁 33호	대출채권	137,000	-	-	-	137,000

(주) 기타금액은 당사가 사모발행한 신한금융지주회사의 금융자산 처분금액을 포함하고 있습니다.

2) 제30(전)기

(단위 : 백만원)						
회사명	계정과목	기 초	차입	상환	기타(주)	기 말
<지배기업>						
신한금융지주회사	차입부채	-	392,355	-	(1,020)	391,335
<종속기업>						
미래에셋맵스프런티어 사모부동산투자신탁 33호	대출채권	137,000	-	-	-	137,000

(주) 기타금액은 환율변동 등의 금액을 포함하고 있습니다.

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

(단위 : 백만원)				
담보제공자	회사명	담보제공자산	담보설정액(주)	
			제31(당)기	제30(전)기
동일지배기업	신한은행	국채	6,246	6,274
	신한금융투자	국채	4,976	-
합계			11,222	6,274

(주) 담보설정액은 담보제공자산의 장부금액입니다.

(7) 주요 경영진에 대한 보상

당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 보상은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
단기종업원급여	878	875
주식기준보상	612	628
퇴직급여	13	11
합 계	1,503	1,514

50. 주당이익

당기와 전기의 주당이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, 주)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
보통주순이익	128,625	130,911
가중평균유통보통주식수	40,000,000	40,000,000
기본 및 희석주당이익(주)	3,216원	3,273원

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

51. 특별계정

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

(단위 : 백만원)				
구 분	제31(당)기		제30(전)기	
	특별계정자산	특별계정부채	특별계정자산	특별계정부채
퇴직보험	6,998	6,998	8,747	8,747
퇴직연금	1,776,348	1,761,808	1,172,361	1,168,249
변액보험	1,843,187	1,843,187	1,830,913	1,830,913
소 계	3,626,533	3,611,993	3,012,021	3,007,909
특별계정미수금	-	(22,801)	-	(30,177)
특별계정미지급금	(375,071)	-	(229,367)	-
합 계	3,251,462	3,589,192	2,782,654	2,977,732

(2) 특별계정 재무상태표

(단위 : 백만원)					
자 산			부채, 적립금 및 기타포괄손익누계액		
계정과목	제31(당)기	제30(전)기	계정과목	제31(당)기	제30(전)기
1. 현금및상각후원가측정예치금	126,003	185,653	1. 기타부채	37,986	42,266
2. 당기손익공정가치측정금융자산	1,780,249	1,543,498	2. 일반계정미지급금	22,802	30,177
3. 기타포괄손익공정가치측정유가증권	1,074,649	853,250	부 채 총 계	60,788	72,443
4. 상각후원가측정유가증권	9,995	9,993	3. 계약자적립금	3,551,205	2,935,466
5. 상각후원가측정대출채권	198,764	139,557	(1) 보험계약부채	1,813,793	1,793,900
6. 기타자산	61,802	50,703	(2) 투자계약부채	1,737,412	1,141,566
7. 일반계정미수금	375,071	229,367	4. 기타포괄손익누계액	14,540	4,112
자 산 총 계	3,626,533	3,012,021	부채, 적립금 및 기타포괄손익누계액 총계	3,626,533	3,012,021

(3) 특별계정 손익계산서

(단위 : 백만원)				
계정과목	제31(당)기		제30(전)기	
	원리금보장형	실적배당형	원리금보장형	실적배당형
<수 익>				
1. 보험료수익	-	213,956	-	238,197
2. 이자수익	26,337	23,484	26,688	24,220
3. 배당수익	1,316	17,431	85	18,609
4. 수수료수익	-	447	-	114
5. 유가증권처분이익	2,934	49,088	1,863	43,959
6. 유가증권평가이익	834	106,035	32	23,646
7. 외환거래이익	3,925	5,366	4,262	7,478
8. 파생상품거래이익	133	33,633	351	17,425
9. 파생상품평가이익	498	-	1,436	-
10. 기타수익	17	3,338	54	5,437
수익 총계	35,994	452,778	34,771	379,085
<비 용>				
1. 계약자적립금전입(환입)	24,540	21,248	19,754	(256,634)
2. 지급보험금	697	264,820	1,312	266,850
3. 최저보증비용	-	10,964	-	10,711
4. 특별계정운용수수료	3,979	48,549	4,940	82,263
5. 지급수수료	359	5,127	258	4,701
6. 세금과공과	149	-	135	-
7. 신용손실충당금전입(환입)	(34)	-	502	-
8. 유가증권처분손실	1,098	30,737	476	80,759
9. 유가증권평가손실	14	30,747	-	157,906
10. 외환거래손실	658	1,528	1,317	3,420
11. 이자비용	19	-	703	-
12. 파생상품거래손실	3,032	36,655	5,104	28,680
13. 파생상품평가손실	1,483	3	270	2
14. 기타비용	-	2,400	-	427
비용 총계	35,994	452,778	34,771	379,085

52. 현금흐름표

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

(단위 : 백만원)			
구 분	제31(당)기	제30(전기)	
현금및상각후원가측정예치금	484,200	611,934	
조정내역	취득일로부터 만기일이 3개월 초과하는 사용가능예치금	(394,798)	(538,188)
	사용제한예치금	(2,597)	(4,713)
	소 계	(397,395)	(542,901)
합 계	86,805	69,033	

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 평가손익의 변동	101,884	94,936
당기손익조정(Overlay)손익의 변동	182,721	(64,297)
상각후원가측정대출채권 제각	(12,022)	(5,910)
계약자지분조정의 변동	6,225	8,666

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제31(당)기	제30(전기)
기초금액(주)	631,970	1,176
현금흐름	(14,792)	591,595
할인차금상각	861	81
기타증감	13,644	(1,296)
기말금액	631,683	591,556

(주) 기업회계기준서 제1116호 적용으로 인한 리스부채 40,414백만원이 포함되어 있습니다.

53. 부문별공시

당사는 보험업이 주사업목적인 단일 영업부문으로 구성되어 있으며, 한국채택국제회계기준 제1108호 '영업부문'에 따라 영업부문과 관련된 공시사항을 연결재무제표에 공시하고 있습니다.

6. 기타 재무에 관한 사항

가. 재무제표 제작성 등 유의사항

- 해당사항 없음

나. 대손충당금 설정 현황

(1) 최근 3사업연도의 계정과목별 대손충당금 설정내용

(단위 : 백만원, %)					
구분	계정과목		채권 총액	대손충당금	대손충당금 설정율
제31(당)기	대출채권		6,217,863	16,362	0.26%
	기타	미수금	21,094	6,211	29.44%
		미수수익	339,270	321	0.09%
		보험미수금	11,932	2	0.02%
		가지급금	225	157	69.78%
		보증금	44,575	269	0.60%
	합계		6,634,959	23,322	0.35%
제30(전)기	대출채권		6,157,549	22,670	0.37%
	기타	미수금	25,757	7,694	29.87%
		미수수익	319,725	363	0.11%
		보험미수금	9,835	4	0.04%
		가지급금	196	155	79.08%
		보증금	52,852	309	0.58%
	합계		6,565,914	31,195	0.48%
제29(전전)기	대출채권		5,653,225	13,872	0.25%
	기타	미수금	22,964	5,441	23.69%
		미수수익	294,538	146	0.05%
		보험미수금	40,734	7	0.02%
		가지급금	258	152	58.91%
		보증금	57,599	170	0.30%
	합계		6,069,318	19,788	0.33%

(주1) 당사는 제30(전)기부터 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정사항을 적용하였으며, 제29(전전)기는 소급 제작 성되지 아니하였습니다.

(주2) 유가증권과 관련된 미수금을 제외한 잔액에 대하여 대손충당금을 설정하였습니다.

(주3) 채권 총액은 이연대출부대손익 및 현재가치할인차금 차감 전 기준으로 작성하였습니다.

(2) 최근 3사업연도 대손충당금 변동 현황

<제31(당)기>

(단위 : 백만원)			
	상각후원가측정대출채권		기타

구 분	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	합 계
	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
상각(주1)	-	-	(5,973)	-	-	(1,786)	(7,759)
기타(주2)	-	(6,513)	(12)	-	-	-	(6,525)
분기말 총 장부금액	6,723	2,424	7,215	142	29	6,789	23,322

(주1) 당사는 제30(전)기부터 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정사항을 적용하였으며, 제29(전전)기는 소급 재작성되지 아니하였습니다.

(주2) 기타변동액은 출자전환 등으로 인한 금액입니다.

<제30(전)기>

(단위 : 백만원)							
구 분	상각후원가측정대출채권			기타			합 계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	
기초 총 장부금액	6,872	7,704	5,626	65	117	5,812	26,196
12개월 기대신용손실로 대체	692	(662)	(30)	4	(3)	(1)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(118)	118	-	(1)	1	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(155)	(185)	340	(1)	(2)	3	-
실행	674	1,398	4,155	77	(77)	2,583	8,810
회수	-	-	2,151	-	-	53	2,204
상각(주)	-	-	(5,910)	-	-	(105)	(6,015)
분기말 총 장부금액	7,965	8,373	6,332	144	36	8,345	31,195

(주) 당사는 제30(전)기부터 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정사항을 적용하였으며, 제29(전전)기는 소급 재작성되지 아니하였습니다.

<제29(전전)기>

(단위 : 백만원)			
구분	대출채권	기타	합계
기초잔액	17,096	5,078	22,174
기중변동	총당금 전입액	808	875
	상각	(3)	(5,171)
	상각채권 회수	1,878	32
기말잔액	13,873	5,915	19,788

(3) 대출채권 관련 대손충당금 설정 방침

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

수 있는 모든 대상을 포함하고 있습니다.

1) 손상 측정에 사용된 변수, 가정 및 기법

① 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하는 방법

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

i) 채무불이행 위험의 측정

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

ii) 부도율 기간구조의 측정

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

iii) 신용위험의 유의적인 증가

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

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

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

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

② 변경된 금융자산

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

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

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

③ 채무불이행 위험

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

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

차주의 채무불이행 여부를 판단할 때 연결실체는 아래의 지표를 활용합니다.

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

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

④ 기대신용손실의 측정

기대신용손실의 측정에 투입된 주요 변수는 아래와 같습니다.

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

이러한 신용위험측정요소는 연결실체가 내부적으로 개발한 통계적 기법과 과거 경험데이터로부터 추정되었으며 미래전망정보의 반영을 통하여 조정되었습니다. 기간별 부도율 추정치는 특정 시점을 기준으로 통계적 모형에 기반하여 거래상대방과 익스포저의 특성을 반영하여 추정되었습니다. 연결실체는 추정에 활용된 통계적 신용평가 모형의 개발을 위하여 연결실체의 자체적으로 보유한 정보를 활용하였으며, 일부 포트폴리오(예: 대기업군 등)의 경우

시장에서 관측된 정보를 추가적으로 고려하였습니다. 거래상대방 또는 익스포저가 특정 등급 간에 집중적으로 분포하는 경우, 해당 등급별 부도율의 측정 방식을 조정하며, 등급별 부도율은 익스포저의 계약 만기를 고려하여 추정되었습니다.

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

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

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

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

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

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

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

⑤ 금융자산의 제각

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

다. 공정가치 평가내역

Ⅲ. 재무에 관한 사항 3. 연결재무제표 주식 중 7. 금융상품의 공정가치, 5. 재무제표 주식

중 7. 금융상품의 공정가치를 참조하시기 바랍니다.

라. 채무증권 발행실적 등

채무증권 발행실적

(기준일 : 2019.12.31)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

※ 2019 사업연도 중에 발행된 채무증권은 없습니다.

사채관리계약 주요내용 및 충족여부 등

(작성기준일 : 2019.12.31)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
신한생명보험주식회사 제1회 무보증 후순위 사채	2018.06.12	2028.06.12	200,000	2018.05.30	한국예탁결제원

(이행현황기준일 : 2019.12.31)

재무비율 유지현황	계약내용	해당사항 없음
	이행현황	-
담보권설정 제한현황	계약내용	해당사항 없음
	이행현황	-
자산처분 제한현황	계약내용	해당사항 없음
	이행현황	-
지배구조변경 제한현황	계약내용	해당사항 없음
	이행현황	-
이행상황보고서 제출현황	이행현황	2019년 9월 30일 보고서 제출

(주) 이행현황기준일은 이행현황 판단 시 적용한 회계감사인의 감사의견(확인 및 의견표시)이 표명된 가장 최근의 재무제표의 작성기준일이며, 지배구조변경 제한현황은 공시서류작성기준일임

기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2019.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기	10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
	미상환 잔액	공모 -	-	-	-	-	-	-	-
	사모 -	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계 -	-	-	-	-	-	-	-	-

단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2019.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2019.12.31)

(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	-	-	-	-	-	405,230	-	405,230
	합계	-	-	-	-	-	605,230	-	605,230

(주) 사모 회사채 금액 : 권면총액 3.5억 USD, 환율 1,157.80원 적용(2019.12.31)

신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2019.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2019.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

1. 예측정보에 대한 주의 사항

당사가 동 사업보고서에서 미래에 발생할 것으로 예상·예측한 활동, 사건 또는 현상은, 당해 공시서류 작성시점의 사건 및 재무성과에 대하여 회사의 견해를 반영한 것입니다. 동 예측정보는 미래 산업환경과 관련된 다양한 가정에 기초하고 있으며, 동 가정들은 결과적으로 부정확한 것으로 판명될 수도 있습니다.

또한 이러한 가정들에는 예측정보에서 기재한 예상치와 실제 결과간에 중요한 차이를 초래할 수 있는 위험과 불확실성 및 기타 요인을 포함하고 있습니다. 이러한 중요한 차이를 초래할 수 있는 요인에는 회사 내부경영과 관련된 요인과 외부환경에 관한 요인이 포함되어 있으며, 이에 국한하지 않습니다.

당사는 동 예측정보 작성시점 이후에 발생하는 위험 또는 불확실성을 반영하기 위하여 예측정보에 기재한 사항을 수정하는 정정보고서를 공시할 의무는 없습니다.

결론적으로, 동 사업보고서상에 회사가 예상한 결과 또는 사항이 실현되거나 회사가 당초에 예상한 영향이 발생한다는 확신을 제공할 수 없습니다. 동 보고서에 기재된 예측정보는 동 보고서 작성시점을 기준으로 작성한 것이며 회사가 이러한 위험 요인이나 예측정보를 업데이트할 예정이 없음을 유의하시기 바랍니다.

2. 개요

2019년은 「기본에 충실한 혁신 Basic to Innovation 2019」으로 전략목표를 설정하고 ① 수익성 중심 상품운영 및 영업효율 제고, ② ALM 중심 자산운용 및 재무건전성 확보, ③ 미래 성장 기반 확대를 위한 제반 인프라 강화를 추진하였습니다.

수익성 우수상품 중심의 포트폴리오 운영으로 미래가치보험료 중심 영업 운영체계를 확립하였으며, 지점 규모화를 통해 생산성 개선을 추진하였습니다. 또한 자산 리밸런싱 연계손익을 제고함으로써 이자율차 역마진 대응을 강화하고 ALM관리 역량 제고 및 K-ICS 선제적 대응으로 재무건전성 확보에 주력하였으며, 업계 최초 디지털 웰스케어(Wealth+ Health Care) 서비스 오픈, 여성인재 및 영업관리자 육성 강화, New Life 통합과제 실행을 통해 미래성장 기반을 강화하였습니다.

가. 재무상태 및 영업실적 요약

[연결재무제표 기준]

(단위 : 백만원)

구분	제31(당)기	제30(전기)	증감
자산총계	34,133,649	31,823,631	2,310,018
부채총계	32,062,490	30,078,522	1,983,968
자본총계	2,071,159	1,745,109	326,050
영업수익	5,413,175	5,633,679	(220,504)
영업비용	5,205,331	5,447,470	(242,139)

당기순이익	123,870	131,021	(7,151)
-------	---------	---------	---------

2019년도말 자산은 금융자산 및 특별계정자산 증가 등으로 전기대비 2조 3,100억원 증가한 34조 1,336억원입니다. 부채는 보험계약부채 및 특별계정부채 증가 등으로 전기대비 1조 9,840억원 증가한 32조 625억원이며, 자본은 당기순이익 1,239억원 시현 및 금리하락으로 인한 금융상품 평가손익(기타포괄손익누계액) 증가 등으로 전기대비 3,261억원 증가한 2조 712억원입니다.

영업수익은 저축성보험 보험료수익 감소 등으로 전기대비 2,205억원 감소한 5조 4,132억원이며 영업비용은 보험계약부채전입액 감소 등으로 전기대비 2,422억원 감소한 5조 2,053억원입니다

나. 주요 경영지표

(단위 : %, %p)

구 분	제31(당기)	제30(전기)	증감
영업이익률	2.32	2.51	(0.19)
위험보험료 對 사망보험금 비율	92.93	89.45	3.48
운용자산이익률	3.23	3.31	(0.08)
총자산수익률(ROA)	0.38	0.42	(0.04)
자기자본수익률(ROE)	6.27	7.18	(0.91)
지급여력비율	227.9	238.7	(10.80)

(주1) K-IFRS 별도재무제표 기준(지급여력비율은 K-IFRS 연결 기준)

(주2) 영업이익률, 위험보험료 對 사망보험금 비율, 운용자산이익률은 금융감독원 업무보고 작성 기준

(주3) ROA = 당기순이익 / 총자산 평잔

(주4) ROE = 당기순이익 / 자기자본 평잔

다. 2020년 전망

2020년 보험시장은 지속적인 경기 침체와 금융소비자보호법 제정, 종합검사제도 부활 등 소비자 권익에 대한 규제 강화 등으로 성장이 제한적일 것으로 예상됩니다.

또한 GA 영향력이 지속될 것으로 전망되는 가운데 손보사 또한 보장성 기조를 확대하며 보험영업 부문의 치열한 경쟁이 예상됩니다.

반면, 모집수수료 개편에 따른 영업환경의 변화, 디지털 시장 트렌드, 보험사의 건강관리서비스업 진출 허용 등 새로운 기회요소 상존하며, 이에 따른 시의적절한 전략적인 대응이 중요해 질 것입니다.

3. 재무상태 및 영업실적

가. 재무상태 및 영업실적

2019년도말 자산은 금융자산 및 특별계정자산 증가 등으로 전기대비 2조 3,100억원 증가한 34조 1,336억원입니다. 금융자산은 자산다변화 확대와 수익성 견지 관점에서 장기 국공채 등 채무증권과 수익증권 중심으로 증가하였고, 특별계정자산은 퇴직연금 시장의 규모 확대에 의한 퇴직연금자산의 증가 등으로 전기대비 4,688억원증가하였습니다.

부채는 보험계약부채 및 특별계정부채 증가 등으로 전기대비 1조 9,840억원 증가한 32조

625억원입니다. 이는 보험계약부채 1조 1,843억원 증가와 특별계정부채 6,115억원 증가에 기인합니다.

자본은 당기순이익 1,239억원 시현 및 금리하락으로 인한 금융상품 평가손익(기타포괄손익누계액) 증가 등으로 전기대비 3,261억원 증가한 2조 712억원입니다.

[연결재무상태표]

(단위 : 백만원)

과 목	제31(당)기	제30(전기)	증감
Ⅰ. 자 산			
1. 현금및상각후원가측정예치금	490,081	619,693	(129,612)
2. 당기손익공정가치측정금융자산	5,389,712	4,789,067	600,645
3. 기타포괄손익공정가치측정유가증권	4,599,049	4,427,292	171,757
4. 상각후원가측정유가증권	12,602,973	11,447,966	1,155,007
5. 관계기업에대한투자자산	2,113	3,423	(1,310)
6. 상각후원가측정대출채권	6,202,952	6,136,637	66,315
7. 기타금융자산	409,271	399,057	10,214
8. 리스사용권자산	21,838	-	21,838
9. 유형자산	203,090	208,362	(5,272)
10. 무형자산	57,693	44,825	12,868
11. 미상각신계약비	711,410	801,664	(90,254)
12. 파생상품자산	44,950	25,373	19,577
13. 당기법인세자산	34,708	23,796	10,912
14. 투자부동산	98,980	101,546	(2,566)
15. 기타자산	13,367	12,276	1,091
16. 특별계정자산	3,251,462	2,782,654	468,808
자 산 총 계	34,133,649	31,823,631	2,310,018
Ⅱ. 부 채			
1. 보험계약부채	27,395,381	26,211,044	1,184,337
2. 계약자지분조정	14,255	7,838	6,417
3. 파생상품부채	64,465	58,289	6,176
4. 차입부채	607,389	592,784	14,605
5. 기타금융부채	133,239	141,273	(8,034)
6. 리스부채	20,433	-	20,433
7. 확정급여부채	9,075	14,768	(5,693)
8. 총당부채	17,395	9,796	7,599
9. 당기법인세부채	-	3	(3)
10. 이연법인세부채	173,217	24,788	148,429
11. 기타부채	38,449	40,207	(1,758)
12. 특별계정부채	3,589,192	2,977,732	611,460
부 채 총 계	32,062,490	30,078,522	1,983,968
Ⅲ. 자 본			
1. 자본금	200,000	200,000	-

2. 자본잉여금	19	19	-
3. 자본조정	261	994	(733)
4. 기타포괄손익누계액	112,464	(90,449)	202,913
5. 이익잉여금	1,758,415	1,634,545	123,870
자 본 총 계	2,071,159	1,745,109	326,050
부 채 와 자 본 총 계	34,133,649	31,823,631	2,310,018

영업수익은 전기대비 2,205억원 감소한 5조 4,132억원입니다. 이 중 보험료수익은 전년대비 2,643억원 감소한 실적으로, 이는 저축성보험의 보험료수익이 전년대비 2,534억원 감소한 것에 기인합니다.

영업비용은 전기대비 2,421억원 감소한 5조 2,053억원입니다. 영업비용의 감소는 저축성보험의 보험료수익 감소에 따른 보험계약부채전입액의 감소가 주된 요인입니다.

[연결포괄손익계산서]

(단위 : 백만원)

과 목	제31(당기)	제30(전기)	증감
I. 영업수익	5,413,175	5,633,679	(220,504)
II. 영업비용	5,205,331	5,447,470	(242,139)
III. 영업이익	207,844	186,209	21,635
IV. 영업외수익	4,874	1,815	3,059
V. 영업외비용	14,848	6,574	8,274
VI. 법인세비용차감전순이익	197,870	181,450	16,420
VII. 법인세비용	74,000	50,429	23,571
VIII. 당기순이익	123,870	131,021	(7,151)
IX. 기타포괄손익	202,913	19,976	182,937
X. 당기총포괄손익	326,783	150,997	175,786

[보험료수익 내역]

(단위 : 백만원, %)

구 분	제31(당기)	제30(전기)	증감
개인보험			
생존보험	768,285	860,076	(91,791)
사망보험	2,580,023	2,588,088	(8,065)
생사혼합	729,904	891,444	(161,540)
소 계	4,078,212	4,339,608	(261,396)
단체보험			
보장성	7,174	10,042	(2,868)
합 계	4,085,386	4,349,650	(264,264)

나. 공시대상기간 중의 신규사업 진출 및 중단사업 사항

- 해당사항 없음

다. 공시대상기간 중의 자산손상 또는 감액손실 발생사항

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

[신용손실충당금전입(환입)액]

(단위 : 백만원)

구 분		제31(당기)	제30(전기)
환입액	기타포괄손익공정가치측정유가증권	769	-
	상각후원가측정기타금융자산	887	-
	미사용한도충당부채	13	-
	소 계	1,669	-
전입액	기타포괄손익공정가치측정유가증권	-	1,702
	상각후원가측정유가증권	-	2,878
	상각후원가측정대출채권	3,984	6,227
	상각후원가측정기타금융자산	190	2,583
	미사용한도충당부채	-	10
	소 계	4,174	13,400
합 계		2,505	13,400

[손상차손]

(단위 : 백만원)

구 분			제31(당기)	제30(전기)
영업외비용	유무형자산손상차손	회원권	-	405

4. 유동성 및 자금조달 등

가. 유동성 현황

유동성위험은 자산과 부채의 만기일이 불일치하거나 예상치 못한 자금 유출 등에 대응하지 못하여 발생할 위험을 말합니다. 유동성현황은 3개월 지급보험금 금액 등의 유동성 부채와 3개월 미만 유동성자산을 이용하여 산출하고 있습니다.

당사는 매월 자금수지차 분석을 통하여 유동성부채와의 매칭비율 등을 고려하며 자산운용 시 유동성 리스크를 방어하기 위해 자금 운용 계획을 수립하여 관리하고 있습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	제31(당기)	제30(전기)	증 감	비고
3개월 이내 유동성 자산(A)	1,130,301	1,136,009	(5,708)	

평균 3개월 지급 보험금(B)	703,665	637,287	66,378	
비율(A/B)	161%	178%	-17%	

나. 자금조달 사항

당사의 주된 자금 조달원천은 수입보험료(보험료수익)이며, 제도변화 대응 선제적 자본확충 및 재무건전성 제고를 위하여 2018년 6월과 11월 2차례 후순위채권 발행을 통하여 자금을 조달하였습니다.

[보험료수익 내역]

(단위 : 백만원, %)

구 분	제31(당기)		제30(전기)	
	금액	비율	금액	비율
개인보험				
생존	768,285	18.8%	860,076	19.8%
사망	2,580,023	63.2%	2,588,088	59.5%
생사혼합	729,904	17.9%	891,444	20.5%
소 계	4,078,212	99.8%	4,339,608	99.8%
단체보험				
보장성	7,174	0.2%	10,042	0.2%
합 계	4,085,386	100.0%	4,349,650	100.0%

[후순위채권 발행 내역]

(단위 : 백만원, %)

증권종류	발행 방법	발행일자	권면 총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
회사채 (원화 후순위)	공모	2018.06.12	200,000	4.03%	AA+(NICE신용평가) AA0(한국기업평가)	2028.06.12	미상환	NH투자증권 한국투자증권
회사채 (외화 후순위)	사모	2018.11.30	405,230 (3.5억 USD)	5.10%	-	2028.11.30	미상환	NH투자증권

(주) 사모 회사채 권면총액 : 환율 1,157.80원 적용(2019.12.31)

5. 부외거래

부외거래와 관한 주요 사항은 본 사업보고서의 'III. 재무에 관한사항 - 3.연결재무제표 주석 - 49.우발채무와 약정사항' 을 참고하시기 바랍니다.

6. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항

중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항은 본 사업보고서의 'III. 재무에 관한사항 - 3. 연결재무제표 주석 - 2. 재무제표 작성기준'을 참고하시기 바랍니다.

나. 환경 및 종업원 등에 관한 사항

- 해당사항 없음

다. 법규상의 규제에 관한 사항

당사는 보험업법, 상법, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등의 규제를 받고 있으며, 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 대비하여관련 인프라 및 시스템을 업계 선도적으로 준비하고 있으며, 장기적 가치 중심으로의 전면적인 경영 패러다임 전환을 지속적으로 실행하고 있습니다.

라. 파생상품에 관한 사항

파생상품에 관한 사항은 본 사업보고서의 'II.사업의 내용 - 4. 파생상품거래 현황'을 참고하시기 바랍니다.

마. 위험관리정책에 관한 사항

위험관리정책에 관한 사항은 본 사업보고서의 'III. 재무에 관한사항 - 3. 연결재무제표 주석 - 4. 금융위험관리'을 참고하시기 바랍니다.

V. 감사인의 감사의견 등

1. 회계감사인의 감사의견 등

가. 회계감사인의 명칭 및 감사의견

(1) 연결재무제표에 대한 감사인의 감사의견

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제31기(당기)	삼정회계법인	적정	해당사항없음	해당사항없음
제30기(전기)	삼정회계법인	적정	해당사항없음	해당사항없음
제29기(전전기)	삼정회계법인	적정	해당사항없음	해당사항없음

(2) 재무제표에 대한 감사인의 감사의견

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제31기(당기)	삼정회계법인	적정	해당사항없음	해당사항없음
제30기(전기)	삼정회계법인	적정	해당사항없음	해당사항없음
제29기(전전기)	삼정회계법인	적정	해당사항없음	해당사항없음

나. 감사용역 체결현황

(단위 : 백만원, 시간)

사업연도	감사인	내 용	보수	총소요시간
제31기 (당기)	삼정 회계법인	기말감사 (분/반기 검토, 기업회계기준서 제1039호 재무제표 감사, 내부회계관리제도 검토 포함)	757	8,220
제30기 (전기)	삼정 회계법인	기말감사 (분/반기 검토, 기업회계기준서 제1039호 재무제표 감사, 내부회계관리제도 검토 포함)	378	5,428
제29기 (전전기)	삼정 회계법인	기말감사 (분/반기 검토, 기업회계기준서 제1109호 재무제표 검토, 내부회계관리제도 검토 포함)	250	4,482

(주1) 보수는 부가세 제외 금액이며, 연간보수 기준임

다. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제31기(당기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
제30기(전전기)	-	-	-	-	-

	-	-	-	-	-
제29기(전전기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

라. 내부감시기구가 회계감사인과 논의한 결과

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2019.03.04	제1차 정기 감사위원회 - 삼정회계법인 조형욱 상무 - 감사위원회 위원 - 감사팀 팀장 등	대면회의	2018년 감사결과 보고 및 내부회계관리제도 검토 결과 등
2	2019.05.23	제2차 정기 감사위원회 - 삼정회계법인 조형욱 상무 - 감사위원회 위원 - 감사팀 팀장 등	대면회의	2019년 1분기 결산검토 결과 및 2019년 감사계획 등
3	2019.09.05	제3차 정기 감사위원회 - 삼정회계법인 조형욱 상무 - 감사위원회 위원 - 감사팀 팀장 등	대면회의	2019년 상반기 결산검토 결과 및 주요 이슈사항
4	2019.12.12	제4차 정기 감사위원회 - 삼정회계법인 조형욱 상무 - 감사위원회 위원 - 감사팀 팀장 등	대면회의	2019년 3분기 결산검토 결과 및 주요 이슈사항

2. 회계감사인의 변경

가. 회계감사인의 변경

- 해당사항 없음

나. 종속회사 회계감사인의 변경

- 해당사항 없음

3. 내부통제에 관한 사항

가. 내부통제

내부통제에 관한 사항은 본 사업보고서에 첨부한 '내부감시장치에 대한 감사의 의견서'를 참고하시기 바랍니다.

내부감시장치에 대한 감사위원회의 평가의견

본 감사위원회의 의견으로는 2019년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 신한생명보험 주식회사 내부감시장치는 적정하게 가동되고 있습니다.

나. 내부회계관리제도

사 업 연 도	회계감사인	검토의견
2019년	삼정회계법인	경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 회계감사인의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니함
2018년	삼정회계법인	경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 회계감사인의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니함
2017년	삼정회계법인	경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 회계감사인의 검토 결과, 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니함

다. 내부통제구조의 평가

- 해당사항 없음

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

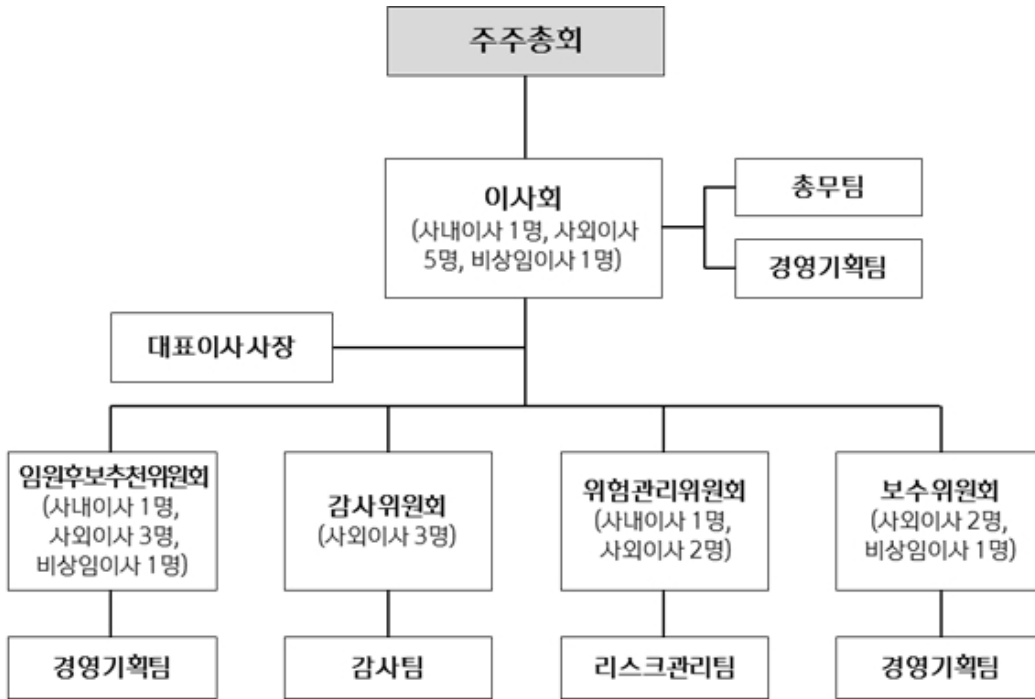
가. 이사회 구성 개요

2019년 12월 31일 기준 당사 이사회는 7명의 이사(대표이사 사장 1명, 사외이사 5명, 비상임이사 1명)로 구성되어 있으며, 사외이사는 71% 비중으로 과반수의 요건을 충족하고 있습니다.

이사회 의장(임기 1년)은 성대규 대표이사 사장이 이사 전원의 동의를 받아 2019년 제2차 임시이사회(2019.03.26)에서 선임되었습니다. 이사회 의장이 사외이사가 아닌 이유는 의장인 성대규 사장이 보험 전문가로서 보험업에 대한 높은 이해도와 전문성을 보유하고 있으며 대표이사 사장으로서 회사 현황에 대해 가장 신속하고 정확하게 파악할 수 있다는 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 선임일자를 고려하여 오영수 이사가 이사회 전원의 동의(본인 의결권 제외)를 받아 선임사외이사로 선임되었습니다.

이사회내위원회로는 임원후보추천위원회, 감사위원회, 위험관리위원회, 보수위원회 등 「금융회사의 지배구조에 관한 법률(이하 '지배구조법）」에서 요하는 위원회가 모두 구성되어 있습니다.



(2019.12.31 현재)

나. 중요의결사항 등

회사	개최 일자	의안내용	안건 구분	가결 여부	이사의 성명 / (출석률 : %)										찬반여부	찬성 의결 결과	찬성 의결 결과	찬성 의결 결과
					이병찬 (100%)	장상용 (100%)	이병윤 (100%)	마사이 코지 (100%)	정천용 (100%)	오영수 (87.5%)	박우혁 (87.5%)	성대규 (100%)	윤승한 (100%)	이창순 (100%)				
					찬반여부													
제1차 임시 이사회	2019.02.1 1	1. 2018년도 개인정보 보호 활동 내역	보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	해당 사항 없음	해당 사항 없음	해당 사항 없음			
		2. 제30기(2018.1.1~2018.12.31) 재무제표(이익 잉여금 처분 계산서 포함) 및 연결재무제표 승인과 결 산에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성						
		3. 계열사간 거래에 대한 사전승인에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성						
		4. 이사회내위원회 위원 선임에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성						
제1차 정기 이사회	2019.03.0 4	1. 이사회내위원회 활동결과	보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	해당 사항 없음	해당 사항 없음	해당 사항 없음			
		2. 2018년 자금세탁방지업무 운영결과 및 2019년 운영계획	보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-						
		3. 2018년 내부통제 체계 및 운영실태 점검결과	보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-						
		4. 2018년 내부통제시스템 평가 결과	보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-						
		5. 2018년 내부회계관리제도 운영실태	보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-						
		6. 2018년 내부회계관리제도 운영실태 평가	보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-						
		7. 고객정보의 제공 및 이용 현황	보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-						
		8. 제30기 정기주주총회 소집에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성						
		9. 정관 변경에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성						
		10. 이사보수한도 승인에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성						

제2차 임시 이사회	2019.03.26	1. 이사회내위원회 활동 결과	보고	보고	해당 사항 없음	해당 사항 없음	해당 사항 없음	-	-	-	-	-	-	-		
		2. 대주주의 특수관계인인 이익법인 등에 대한 자산의 무상양도 관련 현황 및 적정성 평가 결과보고	보고	보고				-	-	-	-	-	-	-	-	-
		3. 이사회 의장(선임사외이사 포함) 선임 및 이사회 회의장 직무대행 순서 결정에 관한 사항	의결	가결				찬성	찬성	찬성	불참	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4. 이사회내위원회 위원 선임에 관한 사항	의결	가결				찬성	찬성	찬성	불참	찬성	찬성	찬성	찬성	
		5. 사외이사 및 비상임이사 보수에 관한 사항	의결	가결				찬성	찬성	찬성	불참	찬성	찬성	찬성	찬성	
		6. 지배구조 관련 규정 개정에 관한 사항	의결	가결				찬성	찬성	찬성	불참	찬성	찬성	찬성	찬성	
		7. 신한희망재단에 대한 기부금 출연에 관한 사항	의결	가결				찬성	찬성	찬성	불참	찬성	찬성	찬성	찬성	
제2차 정기 이사회	2019.05.23	1. 2019년 1/4분기 경영성과	보고	보고	해당 사항 없음	해당 사항 없음	해당 사항 없음	-	-	-	-	-	-	-		
		2. 이사회내위원회 활동 결과	보고	보고				-	-	-	-	-	-	-		
		3. 지주회사 PS(성과연동형 주식보상) 부여 현황	보고	보고				-	-	-	-	-	-	-		
		4. 고객정보의 제공 및 이용 현황	보고	보고				-	-	-	-	-	-	-		
		5. 감사위원회규정 개정에 관한 사항	의결	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		6. 내부회계관리규정 개정에 관한 사항	의결	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		7. 자금세탁방지업무규정 개정에 관한 사항	의결	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		8. 경영진 임면 요청에 대한 동의에 관한 사항	의결	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
제3차 임시 이사회	2019.07.04	1. 이사회내위원회 활동 결과	보고	보고	해당 사항 없음	해당 사항 없음	해당 사항 없음	-	-	-	-	-	-			
		2. 계열사간 거래에 대한 사전승인에 관한 사항	의결	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		3. 경영진 임면 요청에 대한 동의에 관한 사항	의결	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		4. 위험관리책임자 및 위험관리 담당 주요업무집 행책임자 선임에 관한 사항	의결	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
제3차 정기 이사회	2019.09.05	1. 2019년 2/4분기 경영성과	보고	보고	해당 사항 없음	해당 사항 없음	해당 사항 없음	-	-	-	-	-	-			
		2. 이사회내위원회 활동 결과	보고	보고				-	-	-	-	-	-			
		3. 고객정보의 제공 및 이용 현황	보고	보고				-	-	-	-	-	-			
		4. 임시주주총회 소집에 관한 사항	의결	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		5. 정관 변경에 관한 사항	의결	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		6. 내부회계관리규정 개정에 관한 사항	의결	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		7. 고객정보 제공 및 이용에 관한 지침 개정에 관 한 사항	의결	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		8. 계열사간 거래에 대한 사전승인에 관한 사항	의결	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
제4차 정기 이사회	2019.12.12	1. 2019년 3/4분기 경영성과	보고	보고	해당 사항 없음	해당 사항 없음	해당 사항 없음	-	-	-	-	-	-			
		2. 이사회내위원회 활동 결과	보고	보고				-	-	-	-	-	-			
		3. 경영리더 선발 및 육성 현황	보고	보고				-	-	-	-	-	-			
		4. 2019년 자금세탁방지제도 운영실태 감사 결과	보고	보고				-	-	-	-	-	-			
		5. 2019년 소송관리위원회 운영 현황	보고	보고				-	-	-	-	-	-			
		6. 고객정보의 제공 및 이용 현황	보고	보고				-	-	-	-	-	-			
		7. 2020년 계열사간 거래에 대한 사전 승인에 관 한 사항	의결	가결				찬성	찬성	불참	찬성	찬성	찬성	찬성		
		8. 임시주주총회 소집에 관한 사항	의결	가결				찬성	찬성	불참	찬성	찬성	찬성	찬성		
제4차 임시 이사회	2019.12.26	1. 이사회내위원회 활동 결과	보고	보고	해당 사항 없음	해당 사항 없음	해당 사항 없음	-	-	-	-	-	-			
		2. 2018년 금융소비자보호 실태평가 결과	보고	보고				-	-	-	-	-	-			
		3. 2020년 경영계획 및 예산에 관한 사항	의결	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		4. 2020년 리스크 총합도 설정에 관한 사항	의결	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		5. 보험회사 자체 위험 및 지급여력 평가제도 (ORSA) 구축 유예에 관한 사항	의결	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		6. 경영진 임면 요청에 대한 동의에 관한 사항	의결	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		7. 전략기획 및 재무관리 담당 주요업무집행책임	의결	가결				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		

	자												
	선임에 관한 사항												
	8. 선임계리사 선임에 관한 사항	의결	가결					찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

다. 이사회내 위원회

(1) 위원회 구성 개요

이사회내 위원회는 총 4개로 '임원후보추천위원회(위원장 이창순 이사)', '감사위원회(위원장 오영수 이사)', '위험관리위원회(위원장 윤승한 이사)', '보수위원회(위원장 오영수 이사)'가 있으며 同 위원회는 지배구조법에 따라 설치가 의무화되어 있습니다. 당사의 경우 임원후보추천 위원회는 지배구조법에 따라 기존의 사외이사후보추천위원회의 기능이 확대되어 사외이사를 포함하여 대표이사, 감사위원까지 추천하는 위원회로서 2016년 8월에 신설되었으며, 감사위원회는 지배구조법이 시행되기 전 상법 및 보험업법 등 법령에 의해 설치하였습니다. 또한 위험관리위원회와 보수위원회는 보험업감독규정 및 기존의 보험회사 성과보상체계 모범기준에 의거 이사회내의 전문성과 독립성, 효율성을 높이기 위하여 지배구조법 시행 이전부터 설치하였습니다.

이사회내 위원회는 사외이사를 중심으로 운영하고 있습니다. 지배구조법 및 당사 내규에 따라 감사위원회의 경우 사외이사를 총 위원의 2/3 이상으로 구성하여 감사위원회의 경영진에 대한 업무감독의 역할을 충실히 이행할 수 있도록 운영하고 있으며, 감사위원회를 제외한 나머지 3개 이사회내 위원회는 사외이사를 과반수 이상으로 운영하고 있습니다. 또한 모든 이사회내 위원회 위원장은 사외이사로 선임하여 운영하고 있습니다.

금융회사 또는 회사의 금융, 회계 또는 재무 분야에서 종사한 경험이 있는 자를 위험관리위원회와 보수위원회에 1인 이상 포함시키도록 권고한 모범기준의 내용이 지배구조법에는 반영되지 않았음에도 불구하고 그 취지를 담아 당사 지배구조에 긍정적으로 작용할 수 있도록 내규에 존치하였으며, 이에 위험관리위원회 및 보수위원회에는 관련 전문가를 1인 이상 포함하여 운영하고 있습니다. 위험관리위원회의 경우 금융회사에서 종사한 경험이 있는 윤승한 이사('19.3월~), 보수위원회의 경우 윤승한, 박우혁 이사('19.3월~)를 그 예로 들 수 있습니다.

감사위원회의 경우에도 지배구조법 시행령에 명시한 1인 이상 회계 또는 재무 전문가를 포함하여 전문성을 공고히 하고 있습니다. 성균관대학교에서 경제학 석·박사 학위를 받은 후보험연구원 정책연구실장 및 고령화연구실장 등을 역임하고 2019. 9월 현재 김앤장 법률사무소 고문으로 재직하고 있는 오영수 이사('18.3월 위원 취임)의 경우 지배구조법 시행령 상 회계 또는 재무 전문가 요건을 갖추고 있습니다.

당사 이사회는 위원회의 특성을 감안하여 보수위원회의 사외이사 위원의 경우 연속하여 2년을 초과하여 재임할 수 없도록 규정하고 있습니다. 다만 감사위원회, 위험관리위원회의 경우 해당 분야에 대한 전문성과 경영진에 대한 독립성 확보 측면을 감안하여 이사 재임기간 중 구성원의 변동 폭을 최소화하고 있습니다.

(기준일 : 2019.12.31)

위원회명	구성	소속 이사명 (위원장)	설치목적 및 권한사항	비고
------	----	-----------------	-------------	----

임원후보 추천위원회	사외이사 2명 상근이사 1명 비상임이사 1명	이창순, 정천용, 오영수, 성대규, 박우혁 (이창순)	금융 전문성, 통찰력, 조직관리 역량을 겸비한 대표 이사와 전문 성 및 독립성 등을 갖춘 사외이사, 경영진의 업무를 독립적으로 감독하고 감사업무 전반을 통할 할 수 있는 전문성과 역량이 풍 부한 감사위원 후보에 대한 추천	이병윤, 이병찬 위원 퇴임 이창순, 오영수, 성대규, 박우혁 위원 선임 (2019.03.26)
감사위원회	사외이사 3명	오영수, 정천용 이창순 (오영수)	회계를 비롯한 경영진 업무에 대한 감사와 이사회에서 위임한 사항에 대한 심의·결의를 통해 합리적인 경영판단이 이루어지도 록 이사와 경영진의 직무집행을 감독	장상용 위원 퇴임 이창순 위원 선임 (2019.03.26)
위험관리 위원회	사외이사 2명 상근이사 1명	윤승한, 마사이코지, 성대규 (윤승한)	이사회로부터 리스크관리 관련 의사결정 권한을 위임받아 회사 경영상 발생하는 제반 리스크를 적시에 인식, 측정, 감시, 통제 하는 등 종합적인 리스크관리 정책을 수립하고 준수여부를 감시	이병윤, 이병찬 위원 퇴임 윤승한, 성대규 위원 선임 (2019.03.26)
보수위원회	사외이사 2명 비상근이사 1명	오영수, 윤승한, 박우혁 (오영수)	회사 보수정책에 대한 선량한 관리자의 주의의무를 다하고 경영 진, 본부장 등에 대한 평가 및 보수체계가 회사의 성과 및 이에 따른 리스크 구조와 조화를 이루도록 하여 건전한 성과주의 문 화가 정착되도록 관리	진옥동 위원 퇴임(2018.12.31) 박우혁 위원 선임(2019.02.11) 윤승한 위원 선임(2019.03.26)

(2) 위원회의 활동내용

○ 임원후보추천위원회

회차	개최 일자	의안내용	안건 구분	가결 여부	이사의 성명 / (출석률 : %)						
					이병찬 (100%)	이병윤 (100%)	정천용 (100%)	성대규 (100%)	이창순 (100%)	오영수 (100%)	박우혁 (50%)
					찬반여부						
1	2019.02.14	1. 대표이사 후보 추천에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성				
2	2019.03.04	1. 2018년 사외이사 평가결과	보고	-	-	-	-				
		2. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	해당 사항	해당 사항	해당 사항	해당 사항
3	2019.03.26	3. 사외이사 후보 추천에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성				
		1. 사외이사 후보자 자격요건 검토보고서	보고	-	-	-	-				
		2. 사외이사 후보 추천에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	없음	없음	없음	없음
		3. 감사위원이 되는 사외이사 후보 추천에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성				
4	2019.03.26	4. 감사위원 후보 추천에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성				
		1. 임원후보추천위원회 위원장 선임 및 직무대행 순서 결정에 관한 사항	의결	가결	해당 사항 없음	해당 사항 없음	찬성	찬성	찬성	찬성	불참
5	209.09.05	1. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	의결	가결	해당 사항 없음	해당 사항 없음	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

○ 감사위원회

회차	개최 일자	의안내용	안건 구분	가결 여부	이사의 성명 / (출석률 : %)			
					장상용 (100%)	오영수 (80%)	정천용 (100%)	이창순 (100%)
					찬반여부			
1	2019.03.04	1. 대표이사의 2018년도 내부회계관리제도 운영실태 보고	보고	-	-	-	-	
		2. 외부회계감사인의 2018년도 감사보고서 제출	보고	-	-	-	-	해당
		3. 외부회계감사인의 2018년도 내부회계관리제도 검토 의견	보고	-	-	-	-	사항
		4. 외부회계감사인의 2018년도 집합투자재산 평가기준 감사 결과 통보	보고	-	-	-	-	없음
		5. 선임계리사의 2018년도 검증의견서 제출	보고	-	-	-	-	

		6. 2018년 4/4분기 상근감사위원 위임업무 수행 결과	보고	-	-	-	-	
		7. 감사보조조직의 장 임면동의	의결	가결	찬성	찬성	찬성	
		8. 제30기 결산 감사보고서 제출	의결	가결	찬성	찬성	찬성	
		9. 제30기 정기주주총회 제출 의안 및 서류 조사 결과	의결	가결	찬성	찬성	찬성	
		10. 2018년도 외부회계감사인의 감사활동 평가 결과	의결	가결	찬성	찬성	찬성	
		11. 2019년 상근감사위원 업적평가기준	의결	가결	찬성	찬성	찬성	
		12. 2018년 내부통제시스템 평가 결과	의결	가결	찬성	찬성	찬성	
		13. 2018년 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과	의결	가결	찬성	찬성	찬성	
2	2019.03.26	1. 감사위원회 위원장 선임 및 직무대행 순서 결정에 관한 사항	의결	가결	해당 사항 없음	찬성	찬성	찬성
3	2019.05.23	1. 외부회계감사인의 2019년 1분기 결산 검토 결과 및 2019년 감사계획	보고	-		-	-	-
		2. 감사위원회규정 개정에 관한 사항	보고	-		-	-	-
		3. 2019년 1분기 감사위원회 위임 업무 수행 결과	보고	-		-	-	-
		4. 내부회계관리규정 개정의 건	의결	가결		찬성	찬성	찬성
		5. 감사위원회직무규정 개정의 건	의결	가결		찬성	찬성	찬성
4	2019.09.05	1. 2019년 내부회계관리제도 운영실태 평가 계획	보고	-		-	-	-
		2. 외부회계감사인의 2019년 상반기 결산검토 결과	보고	-		-	-	-
		3. 외부회계감사인 감사 보수 등 보고	보고	-		-	-	-
		4. 2019년 2분기 감사위원회 위임 업무 수행 결과	보고	-		-	-	-
		5. 주주총회 제출 의안 및 서류 조사 결과	의결	가결		찬성	찬성	찬성
		6. 내부회계관리규정 개정의 건	의결	가결		찬성	찬성	찬성
5	2019.12.12	1. 외부회계감사인의 2019년도 3분기 결산 검토 결과	보고	-		-	-	-
		2. 2019년 내부회계관리제도 운영실태 중간평가 결과	보고	-		-	-	-
		3. 2019년 3분기 감사위원회 위임 업무 수행 결과	보고	-		-	-	-
		4. 임시주주총회 제출 의안 및 서류 조사 결과	의결	가결		불참	찬성	찬성
		5. 2020년 감사계획(안)	의결	가결		불참	찬성	찬성
		6. 2019년 자금세탁방지제도 운영실태 감사 결과(안)	의결	가결		불참	찬성	찬성
		7. 외부회계감사인 해임 의결	의결	가결		불참	찬성	찬성

○ 위험관리위원회

회차	개최 일자	의안내용	안건 구분	가결 여부	이사의 성명 / (출석률 : %)				
					이병찬 (100%)	이병윤 (100%)	마사이 코지 (100%)	성대규 (100%)	윤승한 (100%)
					찬반여부				
1	2019.02.27	1. 2018년 파생금융거래전략 수립 적정성 및 준수 여부 감사 결과 보고	보고	-	-	-	-	해당 사항 없음	해당 사항 없음
		2. 위기상황분석 실시 및 결과 보고	보고	-	-	-	-		
		3. 2018년 4/4분기 위험관리위원회 산하 위원회 활동결과 보고	보고	-	-	-	-		
		4. 2018년 4/4분기 리스크관리 현황	보고	-	-	-	-		
		5. 2019년 예정이율 조정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성		
		6. 2019년 재보험 운영전략에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성		
		7. 2019년 유동성 비상조달계획에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성		
		8. 위험관리위원회 산하 운영위원회 규정 개정에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성		
2	2019.03.26	1. 위험관리위원회 운영에 관한 사항	의결	가결	해당사항 없음	찬성	찬성	찬성	
3	2019.05.23	1. 2019년 1/4분기 위험관리위원회 산하위원회 활동결과 보고	보고	-		-	-	-	
		2. 2019년 1/4분기 리스크관리 현황	보고	-		-	-	-	
4	2019.09.05	1. 위기상황분석 실시 및 결과 보고	보고	-		-	-	-	
		2. 2019년 2/4분기 위험관리위원회 산하 위원회 활동결과 보고	보고	-		-	-	-	
		3. 2019년 2/4분기 리스크관리 현황	보고	-		-	-	-	
5	2019.12.26	1. 2019년 3/4분기 위험관리위원회 산하 위원회 활동결과 보고	보고	-		-	-	-	
		2. 2019년 3/4분기 리스크관리 현황	보고	-		-	-	-	

	3. 2020년 리스크 총합도 설정에 관한 사항	심의	가결			찬성	찬성	찬성
	4. 보험회사 자체 위험 및 지급여력 평가제도(ORSA) 구축 유예에 관한 사항	심의	가결			찬성	찬성	찬성
	5. 상품관리운영위원회규정 개정에 관한 사항	의결	가결			찬성	찬성	찬성
	6. 보험리스크 측정방법 개정에 관한 사항	의결	가결			찬성	찬성	찬성
	7. 2020년 리스크 유형별 한도설정에 관한 사항	의결	가결			찬성	찬성	찬성
	8. 2020년 최소 자기자본비율설정에 관한 사항	의결	가결			찬성	찬성	찬성
	9. 2020년 파생금융거래 전략에 관한 사항	의결	가결			찬성	찬성	찬성
	10. 2020년 상품포트폴리오 및 자산운용 전략에 관한 사항	의결	가결			찬성	찬성	찬성

○ 보수위원회

회사	개최 일자	의안내용	안건 구분	가결 여부	이사의 성명 / (출석률 : %)			
					오영수 (100%)	마사이코지 (100%)	박우혁 (75%)	윤승한 (100%)
					찬반여부			
1	2019.03.04	1. 경영진 평가 및 보수에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	해당 사항 없음
		2. 본부장 평가 및 보수에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	
		3. 2018년 보수체계 설계·운영의 적정성 평가 등에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	
		4. 2018년 보수체계 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항	의결	가결	찬성	찬성	찬성	
2	2019.03.26	1. 보수위원회 위원장 선임 및 직무대행 순서 결정에 관한 사항	의결	가결	찬성	해당사항 없음	불참	찬성
3	2019.05.23	1. 그룹 겸직 경영진 평가 및 보수체계에 관한 사항	의결	가결	찬성		찬성	찬성
4	2019.07.04	1. 경영진 및 본부장 평가에 관한 사항	의결	가결	찬성		찬성	찬성
5	2019.09.05	1. 경영진 및 본부장 평가에 관한 사항	의결	가결	찬성		찬성	찬성

라. 이사의 독립성

(1) 이사의 선임

당사의 이사회는 회사의 최고 상설의사 결정기구이며, 경영진에 대한 견제 기능을 가지고 있습니다. 이러한 취지를 위해 독립성과 전문성을 지닌 사외이사 중심의 이사회를 구성하고 있습니다.

다양한 전문성과 배경을 갖춘 자를 이사회에 참여시켜 효율성을 제고하고, 독립성이 검증된 다수의 사외이사를 통해 경영진에 대한 견제 기능을 높이기 위함입니다. 또한 이사 선출에 대한 독립성을 부여하기 위해 자신이 후보가 되는 등 특별한 이해관계가 있는 자는 의결권을 행사하지 못하도록 하고 있습니다.

당사는 상법, 지배구조법, 보험업법 등 관련 법률에 따른 독립성, 전문성 기준에 의거하여 이사를 선임하고 있으며 모든 이사는 관계 법령 및 당사 내규에 의거 적법하게 선임되었습니다. 이러한 절차에 따라 선임된 이사는 다음과 같습니다.

(기준일 : 2019.12.31)

직명	성명	추천인	임기	연임여부 및 횟수	활동분야	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주의 관계
사내이사 (대표이사)	성대규	임원후보 추천위원회	2019.03.26~ 2020.12.31	-	금융 분야 전문가	해당사항 없음	해당사항 없음

사외이사	마사이코지	임원후보 추천위원회	2019.03.26~ 2020.03.24	연임(3회), 최초선임일 (2015.03.24)	경영 분야 전문가	해당사항 없음	해당사항 없음
사외이사	정천용	임원후보 추천위원회	2019.03.26~ 2020.03.24	연임(3회), 최초선임일 (2015.03.24)	경영 분야 전문가	해당사항 없음	해당사항 없음
사외이사	오영수	임원후보 추천위원회	2018.03.21~ 2020.03.24	-	경제·금융 분야 전문가	해당사항 없음	해당사항 없음
사외이사	윤승한	임원후보 추천위원회	2019.03.26~ '21년 정기주총	-	회계·금융 분야 전문가	해당사항 없음	해당사항 없음
사외이사	이창순	임원후보 추천위원회	2019.03.26~ '21년 정기주총	-	경영·사회 분야 전문가	해당사항 없음	해당사항 없음
비상임이사	박우혁	주주	2019.01.01~ 2019.12.31	-	금융 분야 전문가	해당사항 없음	임원

(주) 각 이사의 주요 경력 등은 'Ⅷ.임원 및 직원 등에 관한 사항 - 1. 임원 및 직원 등에 관한 현황 - 가. 임원 현황' 을 참조하기 바랍니다.

(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 : 2019.12.31)

성명	사외이사 여부	위원장 여부	비고
이 창 순	○	○	법적 요건 충족함
정 천 용	○	X	
오 영 수	○	X	
성 대 규	X	X	
박 우 혁	X	X	

마. 사외이사의 전문성

당사 지배구조내부규범에 명시한 바에 따라 회사는 사외이사 관련 업무와 지원을 위한 부서를 운영하고 있습니다. 사외이사 지원부서는 선임사외이사의 업무 지원, 임원후보추천위원회의 업무 지원, 경영정보 등의 보고, 제공 및 발송 지원, 사외이사에 대한 평가·검증 업무 지원, 그 밖에 사외이사의 역할과 책임 수행을 위해 필요한 업무 지원 등을 수행합니다. 당사는 경영기획팀 및 총무팀을 통하여 이사회원의 원활한 활동을 지원하고 사외이사를 포함하여 이사에 대한 제반 업무를 지원하고 있습니다.

(1) 사외이사의 지원부서 및 지원내역

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
--------	--------	----------	---------

경영기획팀	16	팀장 1명 (0.5년) 파트장 1명 (17.8년) 차장 4명 (3.7년) 과장 6명 (4.1년) 대리 2명 (4.2년) 전임 2명 (1.9년)	임원후보추천위원회 업무, 사외이사 평가·검증 업무, 경영정보 보고, 그밖에 사외이사의 역할과 책임 수행을 위해 필요한 업무 등 지원
총무팀	11	팀장 1명 (0.9년) 차장 1명 (5.5년) 과장 1명 (6.9년) 대리 4명 (3.9년) 전임 4명 (3.0년)	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	불참사유	주요 교육내용
2019.03.26	경영기획팀	윤승한 이사 이창순 이사	-	신임 사외이사 대상 당사 경영현황, 이사회 관련 제반사항 등 설명
2019.09.03	NewLife추진본부장, 경영기획팀장	오영수 이사	-	당사 주요 경영현황 등 설명
2019.09.05	NewLife추진본부장, 경영기획팀장	마사이코지 이사 정천용 이사 윤승한 이사 이창순 이사	-	당사 주요 경영현황 등 설명

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회

(1) 감사위원회 위원의 인적사항 및 사외이사 여부

2019년 12월 31일 현재 감사위원회는 사외이사 3인으로 구성되어 있으며, 오영수 감사위원회 위원은 경제학 박사학위 소지자로서 한국보험학회 및 보험연구원 정책연구실장 경력 등 관계법령(금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행령 제16조 제1항) 요건을 충족하고 있습니다.

성명	사외이사 여부	경력	회계·재무전문가 관련		
			해당 여부	전문가 유형	관련 경력
오영수	예	<ul style="list-style-type: none"> 성균관대학교 경제학과 졸업 성균관대학교 대학원 경제학 석박사 보험개발원 보험연구소 소장, 선임연구원 보험연구원 정책연구실장, 고령화연구실장 現 김앤장 법률사무소 고문 現 신한생명 사외이사 	예	회계·재무 전문가	회계·재무분야 학위보유자 - 경제학 석·박사

정천용	예	<ul style="list-style-type: none"> · 日 니가와고교 졸 · ㈱ 아비크 이사 · 現 ㈱류플래닝 대표취체역 · 現 신한생명 사외이사 	-	-	-
이창순	예	<ul style="list-style-type: none"> · 서울대학교 심리학과 졸 · 美 캘리포니아주립대 사회학과(석사) · 美 시카고대 사회학과 (박사) · 현대사회연구소 사회연구실장 · 경희대학교 사회학과 교수, 사회교육원 원장 · 現 아주캐피탈 사외이사 · 現 신한생명 사외이사 	-	-	-

(2) 감사위원회 위원의 독립성

상법 및 금융회사의 지배구조에 관한 법률, 당사 내규에 따라 감사위원회의 경우 사외이사를 총 위원의 2/3 이상으로 구성하여 감사위원회의 경영진에 대한 업무감독의역할을 충실히 이행할 수 있도록 운영하고 있으며, 1인 이상 회계 또는 재무 전문가를 포함하여 전문성을 공고히 하고 있습니다. 성균관대학교에서 경제학 석·박사 학위를 받은 후 보험연구원 정책연구실장 및 고령화연구실장 등을 역임하고 2019년 12월 현재 김앤장 법률사무소 고문으로 재직하고 있는 오영수 이사('18.3월 위원 취임)는 관계법령에서 요구하고 있는 회계 또는 재무 전문가 요건을 갖추고 있습니다.

사외이사인 감사위원은 독립적인 사외이사의 요건과 감사위원으로서의 전문성, 충실성 등을 고려하고 회사 및 최대주주와의 관계가 없는 투명성 검증을 통해 임원후보추천위원회에서 추천하였습니다.

○ 위원회의 독립성

: 감사위원회는 당사 감사위원회 규정 제7조(독립의 원칙)에 의거, 이사회 및 집행 기관으로부터 독립된 위치에서 그 직무를 수행하고 있음

○ 구성

- : 감사위원회는 3인 이상의 이사로 구성하며, 위원 중 3분의2이상은 사외이사로 함
- : 감사위원회 위원 중1인 이상은 회계 또는 재무 전문가로 구성함
- : 위원장은 위원회 결의로 사외이사 중에서 선정하며 위원회를 대표함

○ 감사위원 선임 및 해임

: 감사위원회의 위원은 주주총회에서 선임하거나 해임함

각 감사위원의 선임배경 등에 관한 사항은 아래 표와 같습니다.

성명	선임배경	추천인	임기	연임여부 및 연임 횟수	회사와의 관계	최대주주 또는 주요주주와의 관계 등
오영수	회계·재무 전문가	임원후보추천위원회	2018.03.21~ 2020.03.24	-	해당사항 없음	해당사항 없음

정천용	경영 전문가	임원후보추천위원회	2019.03.26~ 2020.03.24	연임(3회), 최초선임일 (2015.03.24)	해당사항 없음	해당사항 없음
이창순	경영·사회 전문가	임원후보추천위원회	2019.3.26 ~ 2020.3.24	-	해당사항 없음	해당사항 없음

(주) 각 감사위원의 주요 경력 등은 'Ⅷ.임원 및 직원 등에 관한 사항 - 1. 임원 및 직원 등에 관한 현황 - 가. 임원 현황' 을 참조하기 바랍니다.

(3) 감사위원회의 활동

회차	개최 일자	의안내용	안건 구분	가결 여부	이사의 성명 / (출석률 : %)				
					장상용 (100%)	오영수 (80%)	정천용 (100%)	이창순 (100%)	
					찬반여부				
1	2019.03.04	1. 대표이사의 2018년도 내부회계관리제도 운영실태 보고	보고	-	-	-	-	해당 사항 없음	
		2. 외부회계감사인의 2018년도 감사보고서 제출	보고	-	-	-			
		3. 외부회계감사인의 2018년도 내부회계관리제도 검토 의견	보고	-	-	-			
		4. 외부회계감사인의 2018년도 집합투자재산 평가기준 감사 결과 통보	보고	-	-	-			
		5. 선임계리사의 2018년도 검증의견서 제출	보고	-	-	-			
		6. 2018년 4/4분기 상근감사위원 위임업무 수행 결과	보고	-	-	-			
		7. 감사보조조직의 장 임면동의	의결	가결	찬성	찬성	찬성		
		8. 제30기 결산 감사보고서 제출	의결	가결	찬성	찬성	찬성		
		9. 제30기 정기주주총회 제출 의안 및 서류 조사 결과	의결	가결	찬성	찬성	찬성		
		10. 2018년도 외부회계감사인의 감사활동 평가 결과	의결	가결	찬성	찬성	찬성		
		11. 2019년 상근감사위원 업적평가기준	의결	가결	찬성	찬성	찬성		
		12. 2018년 내부통제시스템 평가 결과	의결	가결	찬성	찬성	찬성		
		13. 2018년 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과	의결	가결	찬성	찬성	찬성		
2	2019.03.26	1. 감사위원회 위원장 선임 및 직무대행 순서 결정에 관한 사항	의결	가결		찬성	찬성	찬성	
3	2019.05.23	1. 외부회계감사인의 2019년 1분기 결산 검토 결과 및 2019년 감사계획	보고	-		-	-	-	
		2. 감사위원회규정 개정에 관한 사항	보고	-		-	-	-	
		3. 2019년 1분기 감사위원회 위임 업무 수행 결과	보고	-		-	-	-	
		4. 내부회계관리규정 개정의 건	의결	가결		찬성	찬성	찬성	
		5. 감사위원회직무규정 개정의 건	의결	가결		찬성	찬성	찬성	
4	2019.09.05	1. 2019년 내부회계관리제도 운영실태 평가 계획	보고	-	해당 사항 없음	-	-	-	
		2. 외부회계감사인의 2019년 상반기 결산검토 결과	보고	-		-	-	-	
		3. 외부회계감사인 감사 보수 등 보고	보고	-		-	-	-	
		4. 2019년 2분기 감사위원회 위임 업무 수행 결과	보고	-		-	-	-	
		5. 주주총회 제출 의안 및 서류 조사 결과	의결	가결			찬성	찬성	찬성
		6. 내부회계관리규정 개정의 건	의결	가결			찬성	찬성	찬성
5	2019.12.12	1. 외부회계감사인의 2019년도 3분기 결산 검토 결과	보고	-		-	-	-	
		2. 2019년 내부회계관리제도 운영실태 중간평가 결과	보고	-		-	-	-	
		3. 2019년 3분기 감사위원회 위임 업무 수행 결과	보고	-		-	-	-	
		4. 임시주주총회 제출 의안 및 서류 조사 결과	의결	가결		불참	찬성	찬성	
		5. 2020년 감사계획(안)	의결	가결		불참	찬성	찬성	
		6. 2019년 자금세탁방지제도 운영실태 감사 결과(안)	의결	가결		불참	찬성	찬성	
		7. 외부회계감사인 해임 의결	의결	가결		불참	찬성	찬성	

(4) 교육 실시 계획

내부회계관리규정에 따라 감사위원회에 대한 내부회계관리제도 교육을 2019년 5월 23일 외부 전문가를 초청하여 실시 하였습니다.

(5) 감사위원회 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 감사위원	불참시 사유	주요 교육내용
2019.05.23	삼일회계법인	오영수, 정천용, 이창수 이사	-	내부회계관리제도 중심의 신 외부감사법 대응 등

(6) 감사위원회 지원조직 현황

당사는 감사위원회의 효율적인 업무수행을 보조하기 위하여 내부감사부서로서 감사팀을 설치하여 운영하고 있습니다. 감사팀은 자산운용부서, IT부서, 계리팀, 영업점 등에서 근무한 직원 12명과 부서장 1명을 포함하여 총 13명으로 구성되어 있으며, 본사부서 및 영업점의 업무, 회계 및 영업행위에 대한 감사를 실시하고 그 결과를 분기 단위로 감사위원회에 보고하고 있습니다.

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
감사팀	13	팀장 1명(0.9년) 부부장 3명(3.7년) 차장 7명(2.3년) 대리 1명(0.6년) 전임 1명(2.8년)	결산 감사, 외부회계감사인 감사활동 평가, 내부통제시스템 평가, 내부회계관리제도 운영실태 평가, 내부감사(일상감사 포함) 및 조치, 감사계획 수립, 자금세탁방지제도 운영실태 감사 등

나. 준법지원인 등

당사는 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제25조(준법감시인의 임면 등)에 의거, 내부통제기준의 준수여부를 점검하고, 위반사항을 조사하는 등 내부통제 관련 업무를 총괄하는 준법감시인을 두고 있습니다.

(1) 준법지원인에 관한 사항

성명	성별	출생 년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	주요 경력	재직 기간	임기 만료일
정석재	남	1964.10	상무	미등기	상근	<ul style="list-style-type: none"> · 연세대 수학과 · 신한생명 리스크관리부장(2010.01~2010.12) · 신한생명 상품개발부장(2011.01~2014.05) · 신한생명 선임계리사지원팀장(2014.06~2016.06) · 신한생명 상품개발팀장(2016.07~2017.12) · 신한생명 고객지원본부장(2018.01~2018.12) · 신한생명 준법감시인(2019.01~) 	2019.01.01 ~ 현재	2020.12.31

(2) 준법지원인 등의 주요 활동내역 및 그 처리결과

점검일시	주요 내용	점검 결과
------	-------	-------

수시	일상업무에 대한 내부통제 기준 및 법규준수 측면 사전검토	적정함
매월	월별 부서별 법규준수 이행 여부 점검	적정함
분기	그룹사간 내부거래 점검	적정함
2019년 03월	2018년도 내부통제 체계 및 운영 실태점검	적정함

(3) 준법지원인 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
준법지원팀	10	팀장 1명(1.0년) 부부장 2명(1.2년) 차장 3명(4.6년) 과장 1명(2.1년) 대리 2명(4.7년) 전임 1명(2.0년)	내부통제 자금세탁방지 법무지원 등

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

가. 투표제도

당사는 서면에 의한 투표(의결권 행사)를 채택하고 있습니다.

<p>정관 제23조(의결권)</p> <p>① 주주는 소유주식 일주에 대하여 일개의 의결권을 가진다.</p> <p>② 주주가 총회에 출석하지 아니하고 서면에 의한 의결권을 행사 할 수 있는지의 여부에 대하여는 이사회 결의에 의한다.</p> <p>③ 제2항의 규정에 따라 서면에 의한 의결권을 행사하는 경우, 본 회사는 총회 소집 통지서에 동 의결권 행사에 필요한 서면과 참고자료를 첨부하여야 한다.</p>

나. 소수주주권의 행사여부

- 해당사항 없음

다. 경영권 경쟁

- 해당사항 없음

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

2019년 12월 31일 현재 당사의 최대주주는 (주)신한금융지주회사입니다.

가. 최대주주 및 그 지분율

(기준일 : 2019.12.31)

(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	40,000,000	100.0	40,000,000	100.0	-
계		의결권 있는 보통주	40,000,000	100.0	40,000,000	100.0	-
		-	-	-	-	-	-

나. 최대주주의 기본정보

명칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)
신한금융지주	70,978	조용병	0.0	국민연금	9.92

(주) 출자자수는 2019년말 기준 주주명부 내용에 따른 것임

다. 최대주주의 대표자

(기준일 : 2019.12.31)

성명	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당업무	주요경력	재직기간	임기 만료일
조용병	1957.06	대표이사 회장	등기임원	상근	총괄, 이사회운영위원회 위원장, 사회책임경영위원회 위원	<ul style="list-style-type: none"> · 고려대학교 법학과 졸업 · 신한은행 부행장 (2011~2013) · 신한BNP파리바자산운용 사장(2013~2015) · 신한은행 은행장 (2015~2017) 	2017.3.23 ~ 현재	2020.03.26

(주) 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일까지임

라. 최대주주의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구분	
----	--

법인 또는 단체의 명칭	주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업
자산총계	552,419,581
부채총계	510,489,200
자본총계	41,930,381
매출액	43,859,083
영업이익	5,046,250
당기순이익	3,642,384

신한금융지주 2019년(말) 연결재무제표 기준

(주) 매출액 항목은 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 재무제표 상 대응되는 계정과목이 없어 이자수익, 수수료수익, 기타 영업수익 등을 합산한 수치를 기재함

마. 사업의 현황

신한금융지주회사는 금융업을 영위하는 회사 등에 대한 지배·경영관리, 종속회사에 대한 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2001년 9월 1일에 주식회사 신한은행, 신한증권 주식회사, 신한캐피탈 주식회사 및 신한비엔피파리바자산운용주식회사(舊신한투자신탁운용주식회사)의 주주로부터 주식이전의 방법으로 설립된 금융지주회사입니다. 또한, 동년 9월 10일에는 주식을 한국증권거래소에 상장하였습니다. 한편, 신한금융지주회사는 2003년 9월 16일 미국 증권거래위원회 (Securities and Exchange Commission)에 등록되었으며, 동 일자로 당사의 미국주식예탁증서(ADS: American Depositary Shares)를 뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange)에 상장하였습니다.

현재 신한금융지주회사의 대표이사직은 조용병 회장이 역임하고 있습니다. 신한금융지주회사의 최대주주는 국민연금공단으로 신한금융지주의 의결권 있는 보통주에 대하여 9.92%의 지분을 보유하고 있습니다. 신한금융지주회사의 주요 사업부문으로는 은행업, 신용카드업, 증권업, 보험업 등이 있습니다.

※ 최대주주(신한금융지주)의 최대주주 관련 정보

(1) 기본정보

명 칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조함원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)
국민연금공단	-	김성주	-	-	-

(주1) 2020년 1월7일 대표이사 사임(박정배 이사 직무대행)

국민연금공단에 관한 상기 내용 및 기타 자세한 사항은 국민연금공단 홈페이지

(주2) (<http://www.nps.or.kr>) 및 공공기관 경영정보 공개시스템(<http://www.alio.go.kr>)을 참고하시길 바랍니다.

(2) 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	2018년 말
법인 또는 단체의 명칭	국민연금공단
자산총계	1,050,893
부채총계	1,258,943
자본총계	-208,050
매출액	21,431,425
영업이익	-8,396
당기순이익	-32,505

(주) 2018년 사업연도 고유사업 기준

2. 주식의 분포

가. 주식 소유현황

(기준일 : 2019.12.31)

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	신한금융지주회사	40,000,000	100%	-
	-	-	-	-
우리사주조합		-	-	-

3. 주식사무

정관상 신주 인수권의 내용	<p>제9조(신주인수권) ① 본 회사의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다.</p> <p>② 제1항의 규정에도 불구하고 주주총회의 결의에 의하여 주주 이외의 자에게 신주를 배정할 수 있다. 다만, 이 경우에는 선진 금융기술의 도입, 재무구조의 개선 등 회사의 경영상 목적을 달성하기 위하여 필요한 경우에 한한다.</p> <p>③ 제2항에 따라 주주외의 자에게 신주를 배정하는 경우 상법 제416조 제1호, 제2호, 제2호의 2, 제3호 및 제4호에서 정하는 사항을 그 납입기일의 2주 전까지 주주에게 통지하거나 공고하여야 한다.</p> <p>④ 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 주주총회의 결의로 정한다.</p>		
결산일	12월 31일	정기주주총회	매결산 종료후 3개월 이내

<p>주주명부의 폐쇄 및 기준일</p>	<p>제13조(주주명부의 폐쇄 및 기준일) ① 본 회사는 매 결산기 말일의 익일부터 정기주주총회 종료일까지 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지한다.</p> <p>② 본 회사는 매 결산기 최종 일의 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 결산기에 관한 정기 주주총회에서 권리를 행사할 주주로 한다.</p> <p>③ 임시 주주총회의 소집, 기타 필요한 경우에는 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.</p> <p>④ 제3항과 관련하여 이사회가 필요하다고 인정하는 경우에는 주주명부의 기재변경 정지와 기준일의 지정을 함께 할 수 있다. 이 경우 회사는 2주간 전에 공고하여야 한다.</p>
<p>주권의 종류</p>	<p>「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」에 따라 주권 및 신주인수권증서에 표시되어야 할 권리가 의무적으로 전자등록됨에 따라 주권의 종류를 기재하지 않음</p>
<p>명의개서대리인</p>	<p>제12조(주식의 명의개서) ① 본 회사의 주식에 대하여 명의개서를 청구할 때에는 소정의 청구서에 다음 서류를 첨부하여 제출하여야 한다.</p> <p>1. 양도의 경우에는 그 주권</p> <p>2. 상속, 유증 또는 재판의 집행 및 회사의 합병, 기타 양도이외의 사유로 인한 취득의 경우에는 그 취득원인을 증명하는 서면과 주권</p> <p>② 본 회사는 증권의 전자등록 및 명의개서에 관한 일체를 대행기관에 위임할 수 있다.</p>
<p>주주의 특전</p>	<p>해당사항 없음</p>
<p>공고방법</p>	<p>제4조(공고방법) 본 회사의 공고는 회사의 인터넷 홈페이지(http://www.shinhanlife.co.kr)에 게재한다. 다만, 전산장애 또는 그 밖의 부득이한 사유로 회사의 인터넷 홈페이지에 공고를 할 수 없을 때에는 서울특별시에서 발행되는 한국경제신문, 매일경제신문에 게재한다.</p>

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

가. 임원 현황

(기준일 : 2019.12.31)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
성대규	남	1967.02	대표이사 사장	등기임원	상근	총괄	· 한양대학교 경제학과 졸업 · 금융위원회 보험과장, 은행과장 · 공적자금관리위원회 사무국장 · 보험개발원장 · 現 신한생명 대표이사 사장	-	-	-	2019.03.26 ~ 현재	2020.12.31
마사이코지	남	1965.03	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	· 日 모모야마카쿠인대 경영학과 졸업 · 관서흥은신용조합 근무 · 주식회사 마이사이드 설립 · 마사이건설 근무 · 現 마이관광주식회사 대표취체역 · 現 신한생명 사외이사	-	-	-	2015.03.24 ~ 현재	2020.03.24
정천용	남	1976.06	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	· 日 니가와고교 졸업 · ㈜ 아비크 이사 · 現 ㈜류플래닝 대표취체역 · 現 신한생명 사외이사	-	-	-	2015.03.24 ~ 현재	2020.03.24
오영수	남	1961.12	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	· 성균관대학교 경제학과 졸업 · 성균관대학교 대학원 경제학 석박사 · 보험개발원 보험연구소 소장, 선임연구원 · 보험연구원 정책연구실장, 고령화연구실장 · 現 김앤장 법률사무소 고문 · 現 신한생명 사외이사	-	-	-	2018.03.21 ~ 현재	2020.03.24
윤승한	남	1957.09	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	· 서울대학교 경영학 석사 졸업 · 美 조지워싱턴대 회계학(석사) · 한국외환은행 월드뱅크 근무 · 금융감독원 회계감독1국장, 공시감독국장, · 총괄조정국장, 기획조정국장 · 한국공인회계사회 상근행정부회장 · 現 신한생명 사외이사	-	-	-	2019.03.26 ~ 현재	2021.03.31

이창순	여	1953.07	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	<ul style="list-style-type: none"> · 서울대학교 심리학과 졸업 · 美 캘리포니아주립대 사회학과(석사) · 美 시카고대 사회학과 (박사) · 현대사회연구소 사회연구실장 · 경희대학교 사회학과 교수, 사회교육원 원장 · 現 아주캐피탈 사외이사 · 現 신한생명 사외이사 	-	-	-	2019.03.26 ~ 현재	2021.03.31
박우혁	남	1963.06	비상임	등기임원	비상근	비상임 이사	<ul style="list-style-type: none"> · 경희대학교 경제학과 졸업 · 아메리카신한은행 법인장 · 신한은행 본부장 · 신한은행 부행장보 · 現 신한금융지주 부사장 · 現 신한생명 비상임이사 	-	-	임원	2019.01.01 ~ 현재	2019.12.31
신환규	남	1965.08	부사장	미등기임원	상근	FC그룹 총괄	<ul style="list-style-type: none"> · 인천대학교 경기지도학과 졸업 · 신한생명 대구경북본부 본부장 · 신한생명 대구강원본부 본부장 · 現 신한생명 부사장 	-	-	-	2015.05.28 ~ 현재	2019.12.31
김무하	남	1963.03	부사장	미등기임원	상근	경영지원 그룹 총괄	<ul style="list-style-type: none"> · 서울대학교 수학과 졸업 · 신한생명 리스크관리본부 본부장 · 신한생명 상품ICT그룹 부사장보 · 現 신한생명 부사장 	-	-	-	2016.03.18 ~ 현재	2019.12.31
이재균	남	1966.03	부사장	미등기임원	상근	CPC 전략그룹 총괄	<ul style="list-style-type: none"> · 한국외국어대학교 중어중문학과 졸업 · 신한생명 FM본부 본부장 · 신한생명 VA본부 본부장 · 現 신한생명 부사장 	-	-	-	2018.01.01 ~ 현재	2019.12.31
장동기	남	1964.01	부사장	미등기임원	비상근	GMS 그룹 총괄	<ul style="list-style-type: none"> · 서울대학교 경제학과 졸업 · 신한은행 재무기획부 팀장 · 신한은행 자금시장본부 본부장 · 신한금융지주 재무팀 본부장 · 現 신한금융지주 부사장보 (지주, 생명, 은행, 금투 겸직 임원) 	-	-	임원	2019.01.01 ~ 현재	2019.12.31
정운진	남	1964.04	부사장	미등기임원	비상근	GIB 그룹 총괄	<ul style="list-style-type: none"> · 서울대학교 경제학과 졸업 · 신한금융지주 전략기획팀 부장 · 신한은행 강남대기업금융센터 센터장 · 신한은행 종합기획부 본부장 · 現 신한금융지주 부사장보 (지주, 생명, 은행, 금투, 캐피탈 겸직 임원) 	-	-	임원	2019.01.01 ~ 현재	2019.12.31
정지호	남	1963.06	부사장	미등기임원	비상근	글로벌 사업그룹 총괄	<ul style="list-style-type: none"> · 고려대학교 경영학과 졸업 · 신한은행 외환사업부 팀장 · 신한은행 신한카자흐스탄 조사역 · 신한은행 글로벌영업추진부 부장 · 現 신한금융지주 부사장보 (지주, 생명, 은행, 카드, 금투 겸직 임원) 	-	-	임원	2019.01.01 ~ 현재	2020.12.31

신연식	남	1963.07	상무	미등기임원	비상근	퇴직연금 사업그룹 총괄	· 충북대학교 무역학과 졸업 · 신한은행 인사지원부 부장 · 신한은행 현대모터타운 대기업금융센터 센터장 · 신한은행 강원본부 본부장 · 신한은행 강남본부 본부장 · 現 신한금융지주 상무 (지주, 생명, 은행, 금투 겸직 임원)	-	-	임원	2019.06.01 ~ 현재	2019.12.31
남기호	남	1962.03	상무	미등기임원	상근	정보보호 최고 책임자	· 아주대학교 전자계산학과 졸업 · 신한생명 IT지원부 부장 · 신한생명 IT개발부 부장 · 現 신한생명 정보보호 최고책임자	-	-	-	2017.01.01 ~ 현재	2019.12.31
정봉현	남	1966.01	상무	미등기임원	상근	위험관리 책임자	· 서울대학교 불어불문학과 졸업 · 신한생명 경영기획부 부장 · 신한생명 고객지원본부 본부장 · 現 신한생명 위험관리책임자	-	-	-	2017.07.06 ~ 현재	2021.12.31
정석재	남	1964.01	상무	미등기임원	상근	준법 감시인	· 연세대학교 수학과 졸업 · 신한생명 리스크관리부 부장 · 신한생명 상품개발부 부장 · 신한생명 선임계리사지원팀 팀장 · 신한생명 상품개발팀 팀장 · 신한생명 고객지원그룹 본부장 · 現 신한생명 준법감시인	-	-	-	2019.01.01 ~ 현재	2020.12.31

(주) 임기만료일이 2021년 정기주총일인 경우 2021년 3월 31일로 표기함 (윤승한, 이창순 사외이사)

[사업보고서 작성기준일 이후 임원의 변동내용]

○ 등기임원 4명 선임, 4명 퇴임, 1명 사임

- 사외이사
 - : 이영호, 최원석, 오병희 이사 신규선임(2020.03.24)
 - : 마사이코지, 정천용, 오영수 이사 퇴임(2020.03.24)
 - : 윤승한 이사 사임(2020.03.24)
- 비상임이사
 - : 고석현 이사 신규선임(2020.01.01)
 - : 박우혁 이사 퇴임(2019.12.31)

○ 미등기임원 4명 선임, 3명 퇴임, 4명 중임

- 신규선임(2020.01.01)
 - : 안효열 부사장보(퇴직연금사업그룹 총괄), 김태환 부사장보(DB마케팅그룹 총괄) 오
 - 동현 부사장보(FC사업그룹 총괄), 원경민 상무(금융소비자보호총괄책임자)
- 퇴임(2019.12.31)
 - : 신환규 부사장(FC사업그룹 총괄), 김무하 부사장(경영지원그룹 총괄),
 - 신연식 상무(퇴직연금사업그룹 총괄)
- 중임(2020.01.01)
 - : 장동기 부사장(GMS그룹 총괄), 정운진 부사장(GIB그룹 총괄),
 - 이재균 부사장(경영기획그룹 총괄), 남기호 상무(정보보호최고책임자)

나. 직원 현황

(기준일 : 2019.12.31)

(단위 : 백만원)

직원										소속 외 근로자			비고
사업부문	성별	직원 수					평균 근속연수	연간급여 총액	1인평균 급여액	남	여	계	
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자		합 계							
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
보험업	남	557	-	7	-	564	13.1	65,729	117	58	464	522	-
보험업	여	675	-	4	-	679	12.3	43,371	64				-
합 계		1,232	-	11	-	1,243	12.6	109,100	88				-

(주1) 연간급여 총액은 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지 지급한 금액임

(주2) 기간의 정함이 없는 근로자 : 경영진(본부장 포함) 포함, 사외이사 및 비상임이사 제외

(주3) 기간제 근로자 : 전문계약직 및 단시간 근로자

(주4) 연간급여 총액은 소득세법 제20조에 따라 관할 세무서에 제출하는 근로소득지급명세서의 근로소득 기준

다. 미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2019.12.31)

(단위 : 백만원)

구분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	6	1,753	292	겸직임원 제외

2. 임원의 보수 등

가. 이사·감사 전체의 보수현황

<이사·감사 전체의 보수현황>

(1) 주주총회 승인금액(2019년)

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주주총회 승인금액	비고
총 이사 (사외이사)	7 (5)	2,000	-

(주1) 주주총회 승인금액 : 등기이사(사외이사 포함) 총한도 기준, 장기성과연동형 주식보수는 수량기준으로 별도 승인 완료

(주2) 이사보수지급 기준은 주총승인금액 범위 내에서 이사회(상임이사의 경우 이사회 위임을 받은 보수위원회)에서 결정

(2) 보수지급금액

2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
7	1,085	155	-

2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	2	697	349	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	2	64	32	-
감사위원회 위원	3	324	108	-
감사	-	-	-	감사위원회 위원에 포함

(주1) 인원수 : 보고서 작성기준일 현재 기준

(주2) 보수총액 : 당해 사업연도에 재임 또는 퇴임한 등기이사, 사외이사, 감사위원회 위원이 지급받은 소득세법상의 소득금액

(주3) 1인당 평균보수액 : 보수총액 / 기중 환산인원수

(주4) 등기이사 및 감사의 보수총액은 2018년 성과를 반영하여 2019년에 지급된 단기성과급을 포함

(3) 이사·감사의 보수 지급 기준

- 기본급 : 이사 및 감사 보수 지급 기준에 따라 임원급여 Table을 기초로 지급
- 상여 : 임원급여 Table을 기초로 지급 (사외이사 및 감사위원회 위원 제외)
- 성과급 : 연간 개인성과평가 결과와 연동 (사외이사 및 감사위원회 위원 제외)
- 회의수당 : 이사회 참석 시 정액 지급 (등기이사 제외)

나. 이사·감사의 개인별 보수현황(보수지급금액 5억원 이상)

<이사·감사의 개인별 보수현황>

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-

※ 2019년 개인별 보수가 5억원 이상인 이사·감사는 없습니다.

다. 보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-

※ 2019년 개인별 보수가 5억원 이상인 임직원은 없습니다.

IX. 계열회사 등에 관한 사항

1. 계열회사의 현황

가. 기업집단의 명칭

- (주)신한금융지주회사

나. 기업집단에 소속된 회사

구 분	회사수	국내/국외	회 사 명	법인번호 또는 사업자번호	
상장사	1(지주회사)	1(국내)	(주)신한금융지주회사(종목코드: 055550)	104-81-64625	
	1(자회사)	1(국내)	오렌지라이프생명보험(주)(종목코드: 079440)	102-81-28910	
	1(자회사)	1(국내)	(주)제주은행(종목코드: 006220)	616-81-00615	
비 상장사	15 (자회사)	15 (국내)	(주)신한은행	202-81-02637	
			신한카드(주)	202-81-48079	
			신한금융투자(주)	116-81-36684	
			신한생명보험(주)	104-81-28992	
			신한BNPP자산운용(주)	116-81-60452	
			신한캐피탈(주)	134-81-11323	
			(주)신한저축은행	120-87-90239	
			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	
			SHC매니지먼트(주)	104-81-72014	
	26 (손자회사)	5(국내)		신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537
				코에프씨신한프런티어챌프2010의4호사모투자전문회사	107-87-44159
				신한스톤브릿지페트로사모투자전문회사	101-86-76452
				신한 프랙시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사	611-88-00069
				지역스신한인터베스트제1호사모투자합자회사	690-87-00895
		21 (국외)		신한아주금융유한공사	해외현지법인
				아메리카신한은행	해외현지법인
				SBJ은행	해외현지법인
				유럽신한은행	해외현지법인
				신한캄보디아은행	해외현지법인
				신한카자흐스탄은행	해외현지법인
				신한은행(중국)유한공사	해외현지법인
캐나다신한은행	해외현지법인				
신한베트남은행	해외현지법인				
멕시코신한은행	해외현지법인				

			신한인도네시아은행	해외현지법인
			유한회사신한파이낸스	해외현지법인
			신한인도파이낸스	해외현지법인
			신한마이크로파이낸스	해외현지법인
			Shinhan Investment America Inc.	해외현지법인
			Shinhan Investment Asia Ltd.	해외현지법인
			SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	해외현지법인
			PT Shinhan Sekuritas Indonesia	해외현지법인
			신한BNP파리바자산운용 홍콩	해외현지법인
			신한DS 베트남	해외현지법인
			신한베트남파이낸스	해외현지법인
	1(증손회사)	1(국외)	신한자산운용 인도네시아	해외현지법인

(주) 2019년 12월말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 자회사 및 손자회사임.

다. 그룹조직도



- (주1) SHC Management는 구 신한카드 청산법인으로, 청산 종결 시까지 존속
- (주2) 신한 제2호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 32.6%
- (주3) 코에프씨신한프런티어챔프 2010의 4호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 신한금융투자 지분 8.5%, 신한캐피탈 지분 6.5% 및 기타 자회사 지분 포함 시 34.6%
- (주4) 신한스톤브릿지페트로 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 1.8%

- (주5) 신한프렉시스케이그로스 글로벌 사모투자전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 18.9%
- (주6) 지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함시 25.27%

라. 회사의 계열회사간 임원 겸직 현황

(기준일 : 2019.12.31)

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
진옥동	신한은행	은행장	2019.03.27	상근
박우혁	신한은행	비상임이사	2019.01.01	비상근
	신한생명	비상임이사	2019.01.01	비상근
류승현	신한금융투자	비상임이사	2019.01.01	비상근
	신한캐피탈	비상임이사	2019.01.01	비상근
이병철	신한카드	비상임이사	2019.01.01	비상근
	신한은행	부행장보	2019.01.01	상근
정운진	신한은행	부행장보	2018.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2019.01.01	상근
	신한생명	부사장보	2019.01.01	상근
	신한캐피탈	부사장보	2019.01.01	상근
	아시아신탁	비상임이사	2019.05.02	비상근
장동기	신한은행	부행장보	2019.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2019.01.01	상근
	신한생명	부사장보	2019.01.01	상근
정지호	신한은행	부행장보	2019.01.01	상근
	신한카드	부사장	2019.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2019.01.01	상근
	신한생명	부사장보	2019.01.01	상근
왕미화	신한은행	부행장보	2019.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2019.01.01	상근
이인균	신한DS	비상임이사	2019.01.01	비상근
	신한아이타스	비상임이사	2019.01.01	비상근
신연식	신한은행	상무	2019.06.01	상근
	신한금융투자	상무	2019.06.01	상근
	신한생명	상무	2019.06.01	상근
조영서	신한DS	비상임이사	2017.07.31	비상근
	신한아이타스	비상임이사	2017.07.17	비상근
	신한에이아이	비상임이사	2019.01.21	비상근
한용구	신한BNP파리바자산운용	비상임이사	2019.02.11	비상근
이준석	신한신용정보	비상임이사	2019.01.01	비상근

박성현	제주은행	비상임이사	2019.03.26	비상근
	신한리츠운용	비상임이사	2019.01.01	비상근
	신한에이아이	비상임이사	2019.01.21	비상근
김성주	신한신용정보	비상근감사	2018.03.16	비상근
	신한리츠운용	비상근감사	2018.03.22	비상근
	신한에이아이	비상임이사	2019.01.21	비상근
김태연	오렌지라이프	비상임이사	2019.02.01	비상근
	신한대체투자운용	비상임이사	2019.01.01	비상근
김지욱	신한대체투자운용	비상임이사	2018.03.20	비상근
	신한리츠운용	비상임이사	2017.10.18	비상근
	아시아신탁	비상임이사	2019.05.02	비상근

2. 타법인 출자현황

(기준일 : 2019.12.31)

(단위 : 백만원, 주, %)

법인명	최초취득일자	출자목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황		
				수량	지분율	장부가액	취득(처분)		평가손익	수량	지분율	장부가액	총자산	당기순이익	
							수량	금액							
도미누스신성장 사모투자전문회사 (비상장)	2013.12.23	배당	5,198	5,959,725,000	9	5,960	-	3,324,266,250	-2,483	-842	2,635,458,750	9	2,635	59,860	-1,476
맥쿼리사모투자 전문회사(MKOF) (비상장)	2008.03.21	배당	25,082	34,637	8	203	-	-	-	112	34,637	8	315	2,550	-70
스톤브릿지 크레디언플라즈마 사 모투자전문회사 (비상장)	2015.05.28	배당	3,984	3,983,950,000	6	3,941	-	-	-	231	3,983,950,000	6	4,172	63,533	-1,927
스틱스페셜 시추에이션 사모투자합자회사 (비상장)	2017.05.24	배당	7,805	9,590,000,000	2	9,549	-939,564,620	-551	-107	-	8,650,435,380	2	8,891	566,312	3,664
신한국민연금 제2호 사 모투자전문회사 (비상장)	2012.01.31	배당	5,476	5,640	4	3,727	-	-	-679	-	5,640	4	3,048	87,153	15,051
엔브이글로벌 코리아메자닌 사모투자합자회사 (비상장)	2017.06.30	배당	2,521	5,950,596,507	2	5,897	149,998,900	696	-461	-	6,100,595,407	2	6,131	38,463	1,941
엔브이메자닌펀드 사모투자전문회사 (비상장)	2014.09.29	배당	8,064	8,700,232,000	7	8,117	-	-2,443	-1,800	-	4,685,114,000	7	3,875	179,502	-23,052

이큐피포스코 글로벌제1호 해외자원개발 사모투자전문회사 (비상장)	2013.05.27	배당	24,380	24,208,861.93 8	5	24,209	2,096,562,767	-1,488	2,924	22,112,299,171	5	25,646	552,760	10,249
피씨씨엠버스톤 제1차 사모투자합자회사 (비상장)	2017.09.27	배당	12,853	13,024,771.93 7	10	13,406	-677,524,860	343	-952	12,347,247,077	10	12,797	110,202	10,983
신한알파용산위탁관리 부동산투자회사 (비상장)	2018.10.30	배당	7,000	700,000	11	7,022	-700,000	-7,108	85	-	-	-	178,766	-315
피씨씨엠버스톤 제2차 사모투자합자회사 (비상장)	2019.04.19	배당	644	-	-	-	2,100,000,000	2,234	-104	2,100,000,000	10	2,130	16,006	129
원신한류처스 신기술투자조합제1호 (비상장)	2019.06.19	배당	300	-	-	-	600,000,000	600	-5	600,000,000	8	595	3,593	-7
신한인프라포트폴리오 투융자회사 (비상장)	2006.10.11	배당	10,402	3,113,042	6	11,015	-	-	-323	3,113,042	6	10,692	190,143	12,283
엔쓰리엔주식회사 (비상장)	2016.11.10	투자	500	153,840	1	742	-	-	-	153,840	1	742	19,188	-5,015
가평양주강군(주) (비상 장)	2014.02.25	배당	615	123,035	10	615	-	-	-	123,035	14	615	108,231	18
코크렙더프라임위탁관 리 부동산투자회사(주) (비상장)	2014.03.27	배당	10,000	250,000	14	10,406	-250,000	-11,808	1,402	-	-	-	134,006	1,739
(주)트러스와이제7호 위탁관리부동산투자회 사 (비상장)	2011.05.23	배당	2,430	486,000	5	1,538	-486,000	-1,789	250	-	-	-	102,771	226
(주)케이리얼티제1호 기업구조조정부동산 (비상장)	2011.12.26	배당	7,921	1,548,402	5	12,598	-356,092	-1,822	-4,985	1,192,310	5	5,791	313,823	8,632
강남실버케어(주) (비상장)	2012.08.29	배당	209	41,700	10	209	-	-	-	41,700	13	209	35,856	-25
(주)제이알제10호 위탁관리부동산투자회 사 (비상장)	2012.11.13	배당	4,900	980,000	15	4,934	-980,000	-4,900	-34	-	-	-	85,136	461
㈜코크렙광고개발 전문위탁관리부동산 투자회사 (비상장)	2013.04.25	배당	1,000	50,000	3	1,208	-	-	-75	50,000	3	1,133	176,905	1,717

요진건설프로젝트															
금융투자 (비상장)	2007.12.17	투자	250	50,000	5	250	-	-	-	50,000	5	250	38,444	-2,551	
한국사모탄소특별자산 1 (비상장)	2008.08.12	배당	4,207	4,305,792,585	11	3,573	-153,433,031	-28	10	4,152,359,554	11	3,556	34,490	531	
BNP파리바카디프 손해보험(주) (비상장)	2014.09.25	기타	6,980	2,703,485	10	3,423	-	-	-1,310	2,703,485	9	2,113	48,874	-12,713	
서초 정보사령부부지 서리풀 복합개발사업 PFV 1종 지분 (비상장)	2019.07.25	배당	3,600	-	-	-	288	3,600	-	288	3	3,600	-	-	
서초 정보사령부부지 서리풀 복합개발사업 PFV 2종 지분 (비상장)	2019.07.25	배당	3,600	-	-	-	45,270	3,600	-	45,270	3	3,600	-	-	
합 계				75,734,169,748	-	132,541	8,359,197,162	-23,345	-6,661	67,374,972,586	-	102,535	-	-	

X. 이해관계자와의 거래내용

1. 대주주등에 대한 신용공여 등

가. 담보제공 내역

(기준일 : 2019.12.31)

(단위 : 백만원)

회사명	관계	담보제공자산	액면	금액	비고
신한은행	계열회사	채권	6,000	6,246	질권설정
신한금융투자	계열회사	채권	5,000	4,976	질권설정

2. 대주주와의 자산 양수도 등

대주주와의 자산양수도에 관한 사항은 본 사업보고서의 'III. 재무에 관한사항 - 3.연결재무제표 주석 - 49. 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 - 49. 특수관계자와의 거래' 및 'III. 재무에 관한사항 - 5.재무제표 주석 - 49. 특수관계자와의 거래' 부분을 참고하시기 바랍니다.

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 공시내용의 진행 · 변경사항 및 주주총회 현황

가. 공시사항의 진행 · 변경사항

- 해당사항 없음

나. 주주총회 의사록 요약

구분	안건		결의내용
2017년 제28기 정기주주총회 (2017.03.22.)	의결	제28기 재무제표 및 연결재무제표 승인의 건	가결
	의결	정관 변경의 건	가결
	의결	이사 선임의 건	가결
	의결	감사위원이 되는 사외이사 선임의 건	가결
	의결	감사위원 선임의 건	가결
	의결	이사보수한도 승인의 건	가결
	보고	감사보고	-
	보고	영업보고	-
	보고	FY2017 외부감사인 선임보고	-
	보고	2016년도 사외이사 평가결과 보고	-
임시주주총회 (2017.03.30.)	의결	비상임이사 선임의 건	가결
2018년 제29기 정기주주총회 (2018.03.21.)	의결	제28기 재무제표 및 연결재무제표 승인의 건	가결
	의결	이사 선임의 건	가결
	의결	감사위원이 되는 사외이사 선임의 건	가결
	의결	감사위원 선임의 건	가결
	의결	이사보수한도 승인의 건	가결
	보고	감사보고	-
	보고	영업보고	-
	보고	FY2017 외부감사인 선임보고	-
	보고	2017년도 사외이사 평가결과 보고	-
임시주주총회 (2018.09.06)	의결	정관변경의 건	가결
임시주주총회 (2018.12.28)	의결	비상임이사 선임의 건	가결
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 (2019.9.5)	의결	정관 변경의 건	가결
임시주주총회 (2019.12.26)	의결	비상임이사 선임의 건	가결

2. 우발채무 등

가. 중요한 소송사건

당기말 현재 계류중인 소송의 내역은 다음과 같으며, 소가 10억원 이상 등 중요한 소송사건은 없습니다.

(단위 : 건, 백만원)			
구 분	사 유	건 수	소송금액
피 소	보험금지급청구	16	1,402
	손해배상 등 기타	4	124
	합 계	20	1,526
제 소	손해배상	4	964

(주) 상기 소송사건 중 보험금지급청구와 관련하여 1,150백만원이 지급준비금으로 적립되어 있습니다.

나. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

- 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 - 48. 우발채무와 약정사항' 및 'III. 재무에 관한사항 - 5.재무제표 주석 - 48. 우발채무와 약정사항'을 참고하시기 바랍니다.

바. 자본으로 인정되는 채무증권의 발행

- 해당사항 없음

3. 제재현황 등 그 밖의 사항

가. 제재현황

일자	처벌 또는 조치 대상자	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
2016.11.18	신한생명보험	과징금 (5백만원)	약관 등의 기초서류 미준수 (보험업법 제127조3)	상기 내용을 조치하고 재발하지 않도록 주의함	직원 문책 및 관리강독 강화 - 주의 2명
2020.01.17	신한생명보험	기관주의 및 과징금 (266백만원)	보험계약의 중요사항 설명의무 위반 (보험업법 제95조의2)	상기 내용을 조치하고 재발하지 않도록 주의함	직원 문책 및 관리강독 강화 - 주의 2명, 퇴직자 위법·부당사항 (주의 상당) 통지 1명

(주) 작성기준에 따라 최근 5사업연도의 제재현황을 기재하였으며, 직원(미등기임원 포함)이 받은 경고·주의와 같이 경미한 제재는 기재를 생략하였습니다.

나. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

(1) 신종자본증권 발행 결정

당사는 2020년 3월 24일 개최된 임시이사회에서 신종자본증권 발행을 결정하였습니다. 구체적인 발행금액 및 시기 등은 현재 미정으로, 시장상황 등을 종합적으로 고려하여 발행할 예정입니다.

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면총액	이자율	만기일	주관회사
신한생명보험	신종자본증권	공모	미정	3,000억원 이내	기준금리+ 가산금리	미정	미정

다. 직접금융 자금의 사용

- 해당사항 없음

라. 금융회사의 예금자 보호 등에 관한 사항

(1) 예금자보호제도

금융기관이 영업정지나 파산 등으로 고객의 예금을 지급하지 못하게 될 경우 예금자는 물론 금융제도의 안정성에도 큰 타격을 주게 되는데 이러한 사태를 방지하기 위해서 우리나라에서는 예금자보호법을 제정하여 고객들의 예금을 보호하는 제도인 ‘예금자보호제도’를 시행하고 있습니다. 당사도 고객들의 보험금 보호를 위해서 예금보험공사에 예금보험료를 납부하고 있으며, 보험금을 지급하지 못하게 될 경우 1인당 최고한도 내에서 예금보험공사에서 보험금을 대신 지급합니다. 단, 보험계약자 및 보험료납부자가 법인이거나 보증보험 및 재보험 계약은 보호되지 않습니다.(자세한 내용은 예금보험공사 홈페이지를 참조바랍니다.)

(2) 그 밖의 고객보호 제도

당사는 관련 법규(보험업법, 개인정보보호법, 신용정보 이용 및 보호에 관한 법률, 정보통신망 이용촉진 및 정보보호 등에 관한 법률 등)와 사내 규정(내부통제규정, 개인정보관리보호 규정, 정보보안규정 등)을 준수하여 소비자의 재산 및 신용정보 보호에 만전을 기하고 있습니다.

마. 합병등의 사후정보

- 해당사항 없음

바. 녹색경영

- 해당사항 없음

사. 조건부자본증권의 전환 등

- 해당사항 없음

아. 보호예수 현황

- 해당사항 없음

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

- 해당사항 없음

2. 전문가와의 이해관계

- 해당사항 없음