

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)재 무 제 표.....	5
주식	11
내부회계관리제도 감사 또는 검토의견.....	94
외부감사 실시내용.....	97

주식회사 신한금융지주회사

재무제표 및 내부회계관리제도에 대한
감 사 보 고 서

제 20 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

삼일회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 신한금융지주회사

주주 및 이사회 귀중

2021년 3월 3일

감사의견

우리는 주식회사 신한금융지주회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당재무제표는 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2020년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 『내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계』에 근거한 회사의 2020년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며, 2021년 3월 3일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

감사의견근거

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

핵심감사사항

우리는 감사보고서에 보고해야 할 핵심감사사항이 없다고 결정하였습니다.

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 주석 34에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 주석 34에서 설명하고 있는 바와 같이, 코로나 바이러스(COVID-19) 전염병의 급속한 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미쳤으며, 이는 특정 포트폴리오의 기대신용손실 및 자산의 잠재적 손상을 증가시켜 회사의 수익창출 능력에 부정적인 영향을 줄 수 있습니다.

기타사항

회사의 2019년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 삼정회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 이 감사인의 2020년 3월 5일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

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

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

또한, 우리는 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다.

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로 인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 진선근입니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 윤 훈 수

2021년 3월 3일

이 감사보고서는 감사보고서일(2021년 3월 3일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 신한금융지주회사

제 20 기
2020년 01월 01일 부터
2020년 12월 31일 까지

제 19 기
2019년 01월 01일 부터
2019년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."
주식회사 신한금융지주회사 대표이사 조 용 병

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 세종대로9길 20 대경빌딩 16층
(전 화) 02-6360-3000

재 무 상 태 표

제 20(당) 기말 2020년 12월 31일 현재

제 19(전) 기말 2019년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제 20(당) 기말	제 19(전) 기말
자 산			
I. 현금및상각후원가측정예치금	4, 6, 33	3	167
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	4, 7	1,810,867	443,377
III. 파생상품자산	4, 8	39,392	24,352
IV. 상각후원가측정금융자산	4, 9, 33	3,218,455	2,219,698
V. 유형자산	10, 33	4,755	5,488
VI. 무형자산	11	5,605	5,618
VII. 종속기업에 대한 투자자산	13	29,955,184	28,980,275
VIII. 매각예정자산	31	15,385	-
IX. 이연법인세자산	29	-	1,460
X. 기타자산	4, 14, 33	434,268	580,887
자산 총계		35,483,914	32,261,322
부 채			
I. 파생상품부채	4, 8, 31	22,133	17,687
II. 사채	4, 15	9,920,059	9,147,640
III. 확정급여부채	16	3,137	4,851
IV. 이연법인세부채	29	1,777	-
V. 기타부채	4, 17	479,711	625,718
부채 총계		10,426,817	9,795,896
자 본	18		
I. 자본금		2,969,641	2,732,463
II. 신종자본증권		2,179,934	1,731,235
III. 자본잉여금		11,351,424	10,155,223
IV. 자본조정		(45,718)	(600,000)
V. 기타포괄손익누계액		(6,971)	(7,420)
VI. 이익잉여금		8,608,787	8,453,925
자본 총계		25,057,097	22,465,426
부채와 자본 총계		35,483,914	32,261,322

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제 20(당) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 19(전) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제 20(당) 기		제 19(전) 기	
I. 영업이익			1,276,422		1,132,163
(1) 순이자손익	20		(162,086)		(166,246)
1. 이자수익	28, 33	69,119		40,569	
1) 상각후원가 측정 금융자산		69,119		40,569	
2. 이자비용	33	(231,205)		(206,815)	
(2) 순수수수료손익	21		61,597		48,842
1. 수수료수익	28, 33	61,923		49,764	
2. 수수료비용		(326)		(922)	
(3) 배당수익	22, 28, 34		1,387,530		1,320,944
(4) 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 이익	24, 28		91,665		19,917
(5) 외환거래손익			(5,432)		12,124
(6) 신용손실충당금 환입(전입)액	23, 28, 33		(701)		91
(7) 일반관리비	25, 33		(103,095)		(105,842)
(8) 기타영업손익	9, 28		6,944		2,333
II. 영업외손익	27		1,087		(1,068)
III. 법인세차감전순이익			1,277,509		1,131,095
IV. 법인세비용	29		3,066		1,922
V. 당기순이익			1,274,443		1,129,173
VI. 기타포괄손익	16		449		(1,971)
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			449		(1,971)
1. 확정급여부채의 재측정요소		449		(1,971)	
VII. 총포괄이익			1,274,892		1,127,202
VIII. 주당이익	30				
기본 및 희석주당이익			2,354원		2,236원

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 20(당) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 19(전) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	신종자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총 계
I. 2019년 01월 01일 (전기초)	2,645,053	1,531,759	9,494,842	(155,923)	(5,449)	8,139,786	21,650,068
총포괄이익:	-	-	-	-	(1,971)	1,129,173	1,127,202
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	1,129,173	1,129,173
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(1,971)	-	(1,971)
소유주와의 거래 등:	87,410	199,476	660,381	(444,077)	-	(815,034)	(311,844)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(753,041)	(753,041)
(2) 유상증자	87,410	-	660,381	-	-	-	747,791
(3) 신종자본증권이자	-	-	-	-	-	(61,993)	(61,993)
(4) 신종자본증권 발행	-	199,476	-	-	-	-	199,476
(5) 자기주식의 취득	-	-	-	(444,077)	-	-	(444,077)
II. 2019년 12월 31일 (전기말)	2,732,463	1,731,235	10,155,223	(600,000)	(7,420)	8,453,925	22,465,426
III. 2020년 01월 01일 (당기초)	2,732,463	1,731,235	10,155,223	(600,000)	(7,420)	8,453,925	22,465,426
총포괄이익:	-	-	-	-	449	1,274,443	1,274,892
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	1,274,443	1,274,443
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	449	-	449
소유주와의 거래 등:	237,178	448,699	1,196,201	554,282	-	(1,119,581)	1,316,779
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(883,929)	(883,929)
(2) 유상증자	237,178	-	1,196,274	-	-	-	1,433,452
(3) 신종자본증권이자	-	-	-	-	-	(85,327)	(85,327)
(4) 신종자본증권발행	-	448,699	-	-	-	-	448,699
(5) 자기주식의 취득	-	-	-	(150,448)	-	-	(150,448)
(6) 자기주식의 처분	-	-	-	554,357	-	-	554,357
(7) 자기주식의 소각	-	-	-	150,300	-	(150,325)	(25)
(8) 자본조정의 변동	-	-	(73)	73	-	-	-
IV. 2020년 12월 31일 (당기말)	2,969,641	2,179,934	11,351,424	(45,718)	(6,971)	8,608,787	25,057,097

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 20(당) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 19(전) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제 20(당) 기		제 19(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			(87,923)		2,608,760
(1) 법인세차감전순이익			1,277,509		1,131,095
(2) 손익조정사항			(1,225,444)		(1,154,698)
1. 이자수익	20	(69,119)	-	(40,569)	
2. 이자비용	20	231,205	-	206,815	
3. 배당수익	22	(1,387,530)	-	(1,320,944)	
(3) 현금유출입이 없는 손익항목			(88,523)		(9,324)
1. 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익	24	(4,127)		(2,020)	
2. 파생상품관련손익	9, 23	(80,150)		-	
3. 신용손실충당금 전입(환입)액		701		(91)	
4. 종업원급여		2,121		6,707	
5. 감가상각비 및 무형자산상각비	25	2,864		2,758	
6. 외화환산손익		(2,988)		(14,380)	
7. 기타영업손익		(6,944)		(2,333)	
8. 영업외손익		-		35	
(4) 자산·부채의 증감			(1,272,738)		1,475,702
1. 당기손익-공정가치 측정 금융상품		(1,266,876)		1,483,379	
2. 기타자산		(195)		55	
3. 확정급여부채		(2,497)		(3,418)	
4. 기타부채		(3,170)		(4,314)	
(5) 이자의 수취			58,806		38,608
(6) 이자의 지급			(224,376)		(193,373)
(7) 배당금의 수취			1,386,843		1,320,944
(8) 법인세의 납부			-		(194)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			(1,247,867)		(3,553,792)
1. 당기손익-공정가치측정금융상품의 취득		(100,000)		-	
2. 상각후원가측정 대출채권의 증가		(2,065,603)		(1,148,605)	
3. 상각후원가측정 대출채권의 회수		991,946		572,669	
4. 유형자산의 취득		(832)		(1,062)	
5. 무형자산의 취득		(43)		(1,412)	
6. 무형자산의 처분		-		1,200	
7. 기타자산의 증가		-		(345)	
8. 기타자산의 감소		-		959	
9. 종속기업투자자산 취득		(73,335)		(2,977,196)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			1,335,626		896,568
1. 보통주의 발행		1,154,347		-	
2. 전환우선주의 발행		-		747,791	
3. 신증자본증권의 발행		448,699		199,476	

4. 사채의 발행		2,246,250		3,201,400	
5. 사채의 상환		(1,384,000)		(1,844,000)	
6. 사채발행비의 지급		(5,669)		(6,636)	
7. 차입부채의 증가		520,000		200,000	
8. 차입부채의 감소		(520,000)		(325,000)	
9. 배당금 지급		(968,847)		(830,772)	
10. 자기주식의 취득		(150,448)		(444,077)	
11. 자기주식처분(소각) 비용		(3,033)		-	
12. 리스부채의 상환		(1,673)		(1,614)	
IV. 현금 및 현금성자산의 증가(감소)			(164)		(48,464)
V. 기초 현금 및 현금성자산	32		164		48,628
VI. 기말 현금 및 현금성자산	32		-		164

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제20(당)기 2020년 12월 31일 현재

제19(전)기 2019년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사

1. 일반사항

주식회사 신한금융지주회사(이하 "당사")는 금융업을 영위하는 회사 등에 대한 지배·경영관리, 종속기업에 대한 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2001년 9월 1일에 설립되었습니다. 또한, 동년 9월 10일에 당사의 주식을 증권거래소에 상장하였고, 당사는 2003년 9월 16일 미국 증권거래위원회(SEC: Securities and Exchange Commission)에 등록되었으며, 동일자로 당사의 미국주식예탁증서(ADS: American Depositary Shares)를 뉴욕증권거래소(NYSE: New York Stock Exchange)에 상장하였습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

당사의 재무제표는 한국채택국제회계기준 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 당기손익-공정가치 측정 금융상품
- 공정가치로 측정되는 현금결제형 주식기준보상을 위한 부채
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

(3) 기능통화와 표시통화

당사의 재무제표는 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화인 기능통화로 작성되고 있습니다. 당사의 재무제표는 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

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

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

(5) 회계정책의 변경

당사는 2020년 1월 1일부터 최초로 적용되는 다음의 개정사항을 제외하고는, 2019년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차재무제표를 작성할 때에 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

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

중요성의 정의를 명확히 하였습니다. 정보를 누락하거나 잘못 기재하거나 불분명하게 하여 주요 이용자의 의사결정에 영향을 줄 것으로 합리적으로 예상할 수 있다면 그 정보는 중요합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

사업의 정의를 충족하기 위해서는 산출물의 창출에 유의적으로 기여하는 투입물과 실질적인 과정이 반드시 포함되어야 하며, 산출물에서 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 또한, 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 비슷한 자산의 집합에 집중되어 있는 경우에는 사업의 취득이 아니라고 간주할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

3) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 이자율지표 개혁

이자율지표 개혁으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피회계 적용과 관련하여 예외규정을 추가하였습니다. 예외규정에서는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우 높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이 준거로하고 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(6) 별도재무제표의 발행승인일

당사의 별도재무제표는 2021년 2월 5일자 이사회에서 승인되었으며, 2021년 3월 25일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석 2에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고, 당기 및 비교 표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 별도재무제표에서의 종속기업 투자

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표입니다. 당사는 종속기업에 대한 투자자산에 대하여 기업회계기준서 제1027호에 따른 원가법을 선택하여 회계처리하였습니다. 다만, 전환일의 한국채택국제회계기준 별도재무상태표에서는 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'을 적용하여 과거회계기준에 따른 장부금액을 간주원가로 사용하여 측정하였습니다. 한편, 종속기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(2) 현금 및 현금성자산

당사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외하고 있습니다.

(3) 비파생금융자산

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

최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 관련되는 거래원가는 최초 인식시점의 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 처리합니다.

1) 당기손익-공정가치 측정 지정 금융자산

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

2) 지분상품

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

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

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

3) 채무상품

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

① 상각후원가 측정 금융자산

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

② 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금

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

③ 당기손익-공정가치 측정 금융자산

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

4) 내재파생상품

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

5) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 당사가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다.

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 당사가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각 금액은 부채로 인식하고 있습니다.

6) 금융자산과 부채의 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.

(4) 파생금융상품

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

1) 위험회피회계

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 포괄손익계

산서의 같은 항목에 인식됩니다. 공정가치위험회피회계는 당사가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산 또는 행사되거나 공정가치 위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상 항목의 장부금액 조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 당사의 위험관리전략이나 목적이 변경되거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 중단시점에 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 회계기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 파생상품의 누적 평가손익은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

③ 순투자의 위험회피

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

2) 기타파생상품

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

(5) 금융자산의 기대신용손실

당기손익-공정가치 측정 금융자산을 제외한 상각후원가 측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산은 매 보고기간말에 기대신용손실을 평가하여 손실충당금으로 인식하고 있습니다.

금융자산의 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 손실충당금을 측정합니다.

구 분		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

한편, 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

전체기간은 금융상품의 계약만기까지의 기간으로서 기대존속기간을 의미합니다.

1) 미래전망정보의 반영

당사는 신용위험 유의적 증가 여부 판단 및 기대신용손실 측정시 미래전망정보를 반영하고 있습니다.

기대신용손실의 측정요소가 경기변동과 일정한 상관관계가 있는 것으로 가정하고 거시경제 변수와 측정요소 간 모델링을 통해 미래전망정보를 측정요소에 반영하는 방식으로 기대신용손실을 산출하고 있습니다.

2) 상각후원가 측정 금융자산의 기대신용손실 측정

상각후원가 측정 금융자산의 기대신용손실은 당해 자산의 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 현금흐름의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 예상회수현금흐름을 산출하고 있습니다.

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 기대신용손실을 측정합니다.

기대신용손실은 대손충당금 계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수불가능하다고 판단되는 경우 해당 금융자산과 같이 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

3) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 기대신용손실 측정

기대신용손실의 산출방법은 상각후원가 측정 금융자산과 동일하나, 대손충당금의 변동은 기타포괄손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산은 처분 및 상환의 경우에 대손충당금 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하여 당기손익으로 인식합니다.

(6) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 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.

유형자산은 최초 인식 후에 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. 이 때 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 5년의 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정

액법으로 상각하고 있습니다.

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

(7) 무형자산

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

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

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

(8) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

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

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

(9) 비파생금융부채

당사는 금융부채 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다. 당기손익-공정가치 측정 금융부채의 거래원가는 당기손익으로 처리합니다.

1) 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채

서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식하여 생길 수 있는 인식이나 측정의 불일치를 제거하거나 유의적으로 줄일 수 있는 경우 및 문서화된 위험관리 전략이나 투자전략에 따라 금융상품집합을 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하는

경우에는 최초 인식시점에 해당 금융부채를 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다. 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채의 자기신용위험 변동에 따른 공정가치 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

2) 당기손익-공정가치 측정 금융부채

당기손익-공정가치 측정 금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의변동은 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익으로 인식하고 있습니다.

3) 기타금융부채

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

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

(10) 외화거래

재무제표 작성에 있어서 당사의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간말에 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.

(11) 납입자본

1) 지분상품

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다. 우선주는 상환하지 않아도 되거나 당사의 선택에 의해서만 상환되는 경우와 배당의 지급이 당사의 재량에 의해 결정된다면 자본으로 분류하고, 당사의 주주총회에서 배당을 승인하면 배당금을 인식하고 있습니다. 주주가 특정일이나 그 이후에 확정되거나 확정가능한 금액의 상환을 청구할 수 있거나 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류하고 있습니다. 관련 배당은 발생시점에 이자비용으로 보아 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 신종자본증권

당사가 금융상품의 발행자인 경우 계약조건의 실질에 따라 금융상품을 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다. 당사는 금융상품과 관련된 현금 등 금융자산을 인도하기로 하는 등의 계약상 의무를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있는 신종자본증권의 경우 지분상품으로 분류하여 자본의 일부로 표시하고 있습니다.

(12) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간의 말일부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타 장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고, 관련 채무를 직접 결제하는 데 사용할 수 있는 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 부채로 인식하고 있습니다. 부채는 관련 급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 우량회사채의 이자율을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 퇴직급여: 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 경

우, 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 인식 상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 당사는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정되며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

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

(13) 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 가득조건인 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.

(14) 충당부채

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

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

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

충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(15) 수익·비용의 인식

당사는 아래의 5단계 수익인식모형을 적용하여 수익을 인식하고 있습니다.

- ① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행시 수익 인식

1) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 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 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다

2) 수수료수익

당사는 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와 기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익인식금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다.

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를 위한 거래의 협상 또는협상참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료 등 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 수익으로 인식합니다.

3) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

(16) 법인세

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

당사는 연결모법인인 당사와 당사의 완전지배를 받는 내국법인(이하 "연결자법인")을 연결집단으로 하여 하나의 과세표준과 세액을 계산하는 단위로 하는 연결납세방식을 적용하고 있습니다. 당사는 개별회사 및 연결집단의 미래 과세소득을 각각 감안하여 일시적차이의 실현가능성을 평가하고, 이연법인세자산(부채)의 변동액은 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 금액을 제외하고 법인세비용(수익)으로 인식하였습니다. 또한 당사가 연결모법인으로서 연결법인세의 신고 납부의 주체가 됨에 따라 연결납세기준 미지급법인세 총액을 당사의 부채로 인식하고, 각 연결자법인으로부터 수취할 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 미수금으로 계상하였습니다.

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

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정 되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간말 현재 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

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.

세무상 불확실성은 당사가 취한 세무정책이 거래의 복잡성이나 세법해석상의 차이 등으로 인해 당사가 제기한 경정청구 및 세무당국의 추정세액에 대한 환급소송, 세무조사 등으로부터 발생합니다. 이에 대하여 당사는 기업회계기준해석서 제2123호에 따라 세무당국의 추정 등에 의하여 납부하였으나 향후 환급가능성이 높은 경우에는 법인세자산으로 인식하고, 세무조사 등의 결과로 납부할 것으로 예상되는 금액은 법인세부채로 인식합니다.

(17) 주당이익

당사는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 회계기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 전환상환우선주와 종업원에게 부여한 주식기준보상 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(18) 매각예정자산

당사는 비유동자산(또는 처분자산집단)의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래로 주로 회수될 것이라면 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 비유동자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태에서 통상적이고 관습적인 거래조건만으로 즉시 매각가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주됩니다. 경영진은 자산의 매각계획을 확약 해야하며 분류시점에서 1년 이내에 매각완료요건이 충족될 것으로 예상되어야 합니다.

매각예정으로 분류된 비유동자산(또는 처분자산집단)은 장부금액과 순공정가치 중 낮은 금액으로 측정하고 있습니다.

(19) 미적용 제·개정 기준서

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

1) 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 코로나19 (COVID-19) 관련 임차료 면제·할인·유예에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있으며, 이로 인해당기손익으로 인식된 금액을 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2020년 6월 1일 이후시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제 1104호 '보험계약' 및 제 1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁

이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 동 개정사항은 2021년 1월 1일 이후에 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

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

4) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 의도한 사용 전의 매각금액

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예

상하고 있습니다.

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

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

6) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

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

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

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

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

4. 금융상품 위험관리

(1) 리스크관리 개요

당사는 신한금융그룹(이하 "그룹") 각 사업분야별로 발생할 수 있는 다양한 위험을 관리하며, 주요 대상은 신용위험, 시장위험, 금리위험, 유동성위험 등입니다. 이러한 위험은 지배기업 및 각 종속기업에서 정한 위험관리 기본방침에 따라 인식, 측정, 통제 및 보고됩니다.

1) 그룹 위험 관리 조직

그룹의 위험관리에 대한 기본정책 및 전략은 지배기업 이사회 내의 위험관리위원회(이하 "그룹위험관리위원회")에서 수립됩니다. 그룹 위험관리책임자(CRO)는 그룹위험관리위원회를 보좌하고 각 종속기업의 위험관리책임자를 구성원으로 하는 그룹리스크협의회를 통하여 그룹 및 각 종속기업의 위험 정책 및 전략을 협의합니다. 종속기업은 각 사별 위험관리위원회 및 위험 관련 실무위원회, 위험관리전담조직을 통하여 그룹의 위험정책 및 전략을 이행하고, 이와 일관되게 종속기업 세부 위험정책 및 전략을 수립하고 시행합니다. 지배기업의 리스크관리팀은 그룹 위험관리책임자를 보좌하여 위험관리 및 감독업무를 수행합니다.

당사는 그룹의 위험을 적정 수준으로 관리하기 위하여 계층적인 한도체계를 가지고 있습니다.

다. 그룹위험관리위원회는 그룹 및 종속기업별로 부담 가능한 위험 한도를 설정하고, 각 종속기업의 위험관리위원회 및 경영진차원의 리스크회의체에서는 위험 유형별, 부서별, 데스크별 및 상품별 등 세부 위험 한도를 설정하여 관리합니다.

2) 그룹 위험관리 체제

① 위험자본(Risk Capital) 관리

위험자본은 잠재적인 손실(리스크)이 실제로 실현되었을 경우 이를 보전하는데 필요한 자본을 의미하며, 위험자본관리는 가용자본 대비 리스크 부담 수준에 대한 의사결정인 위험성향(Risk Appetite)을 고려하여 위험자본이 적정 수준으로 유지될 수 있도록 위험자산을 관리하는 것을 의미합니다. 당사 및 종속기업은 위험자본 관리를 위하여 재무·사업계획 수립시에 사전적으로 위험계획이 반영되도록 위험계획 프로세스를 수립 및 운영하고 있으며, 적정 수준으로 위험을 통제하기 위한 리스크한도관리체계를 수립 및 운영하고 있습니다.

② 리스크 모니터링

그룹의 경영환경에 영향을 줄 수 있는 위험 요소들을 주기적으로 파악하여 선제적인 위험관리를 도모하기 위하여 다차원 리스크 모니터링 체계를 구축하고 있습니다. 각 종속기업은 그룹차원의 위험관리에 영향을 미치는 주요사항에 대하여 의무적으로 당사에 보고하여야 하며, 당사는 주별·월별·수시 모니터링보고서를 작성하여 CRO를 포함한 그룹 경영진에게 보고하고 있습니다.

또한 리스크종합상황판(Risk Dash Board)을 운영하여 종속기업별로 운용자산에 대한 주요 포트폴리오의 외형 증가, 리스크 증가, 대외 환경변화(뉴스) 등의 3차원 모니터링을 통해 이상징후 영역을 도출하여 원인분석 및 필요시 대응방안을 수립·이행하는 선제적 위험관리를 수행하고 있습니다.

③ 리스크 리뷰

당사의 각 부서는 신규 금융거래의 도입과 관련된 사항, 출자, 증자 및 자본과 관련된 신규 사업 진출에 관한 사항, 각종 한도 설정, 변경에 관한 사항 등에 대하여 사전에 리스크리뷰를 받도록 하고 있습니다. 이를 통하여 사전에 위험 요인을 검토하고, 위험 판단이 용이하지 않은 비즈니스의 무분별한 추진을 차단하고 합리적 의사결정을 지원하고 있습니다.

또한 종속기업 리스크관리 담당부서는 사업부문에서 추진하고자 하는 상품·서비스·사업 등에 대하여 사전 리뷰하고 사후 모니터링하는 프로세스를 갖추고 있으며, 타 종속기업과 연계 또는 공동으로 추진하는 사항인 경우 당사 리스크관리팀과 사전협의를 거친 후 리스크 리뷰를 수행하고 있습니다.

④ 위기관리

위기상황 발생가능성을 조기에 감지하여 선제적으로 대응하며, 위기상황 발생시 적시적, 효율적, 유기적 대응으로 위기상황을 극복하고 궁극적으로 지속가능한 조직을 유지하기 위하여 그룹차원의 위기관리체계를 운영하고 있습니다. 각 종속기업은 '요경계', '위기임박', '위기'의 3단계로 위기상황단계를 정의하고 있으며, 정량적 지표와 정성적 정보에 대한 모니터링 및 영향분석을 통해 위기상황단계를 결정하고 위기상황 발생시 사전에 정의된 위기대응 조치를 실행합니다. 당사는 그룹차원의 일관된 위기상황인식 및 대응체계를 수립하여 운영하고 2개 이상의 종속기업이 위기임박 이상 단계에 진입하는 등 그룹 차원의 위기대응이 필요하다고 판단되는 경우에는 당사 차원에서 직접적으로 위기관리를 수행하게 됩니다.

(2) 신용위험

1) 신용위험 관리

신용위험은 차주 또는 거래상대방의 부도, 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실 위험을 의미하며, 당사가 부담하는 가장 큰 위험입니다. 신용위험 관리 대상은 난내계정은 물론, 보증, 대출약정, 파생상품 거래 등 난외계정을 포함하여 신용 위험에 의한 경제적 손실이 발생할 수 있는 모든 대상을 포함하고 있습니다.

<손상 측정에 사용된 변수, 가정 및 기법>

가. 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하는 방법

당사는 최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 매 보고기간말에 평가하며, 신용위험의 유의적인 증가를 평가할 때 기대신용손실액의 변동이 아니라 금융상품의 기대존속기간에 걸친 채무불이행 발생 위험의 변동을 사용합니다. 이러한 평가를 하기 위해, 보고기간말의 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.

① 채무불이행 위험의 측정

당사는 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.

② 부도율 기간구조의 측정

내부 신용등급은 부도율 기간구조를 결정하기 위한 주요 투입변수입니다. 당사는 신용위험에 노출된 익스포저의 양태와 채무불이행 정보를 상품과 차주의 유형, 그리고 내부 신용평가 결과별로 분석하여 측정하고 있으며, 이러한 분석의 수행시 일부 포트폴리오의 경우 외부신용평가기관으로부터 입수한 정보를 활용합니다. 당사는 측정된데이터로부터 익스포저의 잔여 만기에 대한 부도율을 추정하고 추정된 부도율의 시간의 경과에 따른 변동을 예측하기 위하여 통계적 기법을 적용합니다.

③ 신용위험의 유의적인 증가

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

나. 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 단위별로 연체일수 등을 활

용)

- 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.

다. 미래전망정보의 반영

당사는 기대신용손실의 측정시 다양한 정보를 기초로 내부 전문가그룹이 제시한 미래전망정보를 반영합니다. 이러한 미래전망정보의 예측을 위하여 당사는 국내·외 연구기관 또는 정부 및 공공기관 등에서 공개한 경제전망 등을 활용합니다.

당사는 과거에 경험한 데이터를 분석하여 각 포트폴리오별로 신용위험과 신용손실의 예측에 필요한 거시경제변수를 식별하고 각 변수별 신용위험 간 상관관계를 도출한 후, 회귀식 추정을 통해 미래전망정보를 반영하였습니다.

주요 거시경제변수	신용위험 간 상관관계
민간소비증감률	음(-)의 상관관계
설비투자증감률	음(-)의 상관관계

당사가 사용한 거시경제변수와 채무불이행 위험 간의 예측된 상관관계는 과거 10년 이상의 장기데이터를 기초로 도출되었습니다.

라. 기대신용손실의 측정

기대신용손실의 측정에 투입된 주요 변수는 아래와 같습니다.

- 기간별 부도율(PD)
- 부도시 손실률(LGD)
- 부도시 익스포져(EAD)

이러한 신용위험측정요소는 당사의 자회사인 신한은행의 과거 경험데이터에 기반하여 신한은행이 내부적으로 개발한 통계적 기법을 통하여 추정되었습니다.

기간별 부도율 추정치는 재무결산 시점 등 특정 시점을 기준으로 하되 미래 전망정보를 반영하고 있으며 거래상대방 또는 익스포져가 특정 등급에 집중되지 않도록 등급 분포를 고려하여 추정하고 있습니다.

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

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

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

부도율, 부도시 손실률 및 부도시 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.

마. 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.

(단위: 백만원)		
구 분	제 20(당) 기말	제 19(전) 기말
상각후원가측정 예치금 및 대출채권(*1)	은행	3
	기업	3,218,455
	소 계	3,218,458
당기손익-공정가치측정금융자산	1,709,421	443,377
파생상품자산	39,392	24,352
상각후원가측정 기타금융자산(*1)(*2)	434,067	580,196
합 계	5,401,338	3,267,790

(*1) 상각후원가측정 예치금 및 대출채권, 기타금융자산의 최대 노출액은 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(*2) 미수금, 미수수익, 보증금 등으로 구성되어 있습니다.

3) 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보

당기말과 전기말 현재 상각후원가측정 금융자산의 손상 여부에 대한 내역은 다음과 같습니다.

① 제 20(당) 기말

(단위: 백만원)					
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	총 액	대손충당금	순 액
상각후원가측정 예치금 및 대출채권 (*)					
은행	3	-	3	-	3
기업	3,220,856	-	3,220,856	(2,401)	3,218,455
소 계	3,220,859	-	3,220,859	(2,401)	3,218,458
상각후원가측정 기타금융자산	434,324	-	434,324	(257)	434,067
합 계	3,655,183	-	3,655,183	(2,658)	3,652,525

② 제 19(전) 기말

(단위: 백만원)					
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	총 액	대손충당금	순 액
상각후원가측정 예치금 및 대출채권 (*)					
은행	167	-	167	-	167
기업	2,221,322	-	2,221,322	(1,624)	2,219,698
소 계	2,221,489	-	2,221,489	(1,624)	2,219,865
상각후원가측정 기타금융자산	580,529	-	580,529	(333)	580,196
합 계	2,802,018	-	2,802,018	(1,957)	2,800,061

(*) 예치금과 대출채권의 신용건전성은 우량과 보통으로 구분되며 당기말과 전기말 현재 예치금과 대출채권의 신용건전성은 전액 우량입니다. 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

구 분	기업 및 은행
등급 : 1. 우량	내부신용등급 BBB+ 이상
등급 : 2. 보통	내부신용등급 BBB+ 미만

(3) 시장위험

시장위험은 금리, 주가, 환율 등과 같은 시장가격의 변동으로 인해 발생할 수 있는 손실 위험을 의미합니다.

1) 금리위험

금리위험은 시장금리의 변동으로 인해 순이자이익(NII) 또는 순자산가치(NPV)가 변동하여 발생할 수 있는 손실위험을 말합니다.

금리갭 분석은 금리만기구간별로 이자수익 발생 자산·부채 및 부외거래 항목 포지션을 약정현금흐름 및 금리개정기일에 근거하여 만기구간에 배분하는 금리갭표를 작성함으로써 금리 변동에 따른 순이자이익의 민감도를 측정하는 방법입니다.

당기말과 전기말 현재 금리갭 분석 실시 결과는 다음과 같습니다.

① 제 20(당) 기말

(단위: 백만원)							
구 분	1월 이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년 초과	합 계
<이자수익발생자산>							
상각후원가측정 대출채권	150,000	155,000	50,000	-	2,705,856	160,000	3,220,856
<이자비용발생부채>							
사채	200,000	405,000	500,000	750,000	5,610,000	2,468,000	9,933,000
단순갭	(50,000)	(250,000)	(450,000)	(750,000)	(2,904,144)	(2,308,000)	(6,712,144)
누적갭	(50,000)	(300,000)	(750,000)	(1,500,000)	(4,404,144)	(6,712,144)	

② 제 19(전) 기말

(단위: 백만원)							
구 분	1월 이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년 초과	합 계
<이자수익발생자산>							
상각후원가측정 대출채권	-	-	-	-	1,494,000	727,322	2,221,322
<이자비용발생부채>							
사채	-	170,000	180,000	890,000	6,020,000	1,898,900	9,158,900
단순갭	-	(170,000)	(180,000)	(890,000)	(4,526,000)	(1,171,578)	(6,937,578)
누적갭	-	(170,000)	(350,000)	(1,240,000)	(5,766,000)	(6,937,578)	

2) 외환위험

환위험은 환율의 변동으로 인하여 환위험 익스포저의 공정가치나 미래현금흐름이 변동하여 발생할 수 있는 손실위험을 말합니다. 환위험 익스포저는 외화표시 자산과 부채의 차이(순포지션)로 이해될 수 있으며, 환율을 기초자산으로 하는 파생금융상품도 해당 됩니다. 한편, 당사의 외화자산, 부채 중 위험회피회계를 적용하는 항목은 없습니다.

당사가 보유하고 있는 외화금융자산은 환율변동위험에 노출되어 있습니다. 환율변동위험은 표준방법에 의한 소요자기자본으로 산출되어 관리되고 있습니다.

당기말과 전기말 표준방법에 의한 소요자기자본금액과, 다른 모든 변수가 일정하고 원화가 미국달러화에 대해 5% 약세 또는 강세를 가정할 경우, 환위험에 대한 노출 정도와 순자본의 변동 금액은 다음과 같습니다.

1) 제 20(당) 기말

(단위: USD,백만원)					
구 분	외 화		원화환산액	5% 상승	5% 하락
	통 화	금 액			
<외화자산>					
상각후원가측정 예치금	USD	340	-	-	-
상각후원가측정 대출채권	USD	987,000,000	1,073,856	1,127,549	1,020,163
당기손익-공정가치측정 금융자산	USD	98,706,932	107,393	112,763	102,023
기타금융자산	USD	10,107,701	10,997	11,547	10,447
소 계	USD	1,095,814,973	1,192,246	1,251,859	1,132,633
<외화부채>					
외화사채	USD	994,956,670	1,082,513	1,136,639	1,028,387
미지급이자	USD	9,943,341	10,818	11,359	10,277
소 계	USD	1,004,900,011	1,093,331	1,147,998	1,038,664
재무제표노출액		90,914,962	98,915	103,861	93,969
순자본효과				103,861	93,969
소요자기자본(표준방법)			7,913		

2) 제 19(전) 기말

(단위: USD,백만원)					
구 분	외 화		원 화 환 산 액	5% 상 승	5% 하 락
	통 화	금 액			
<외 화 자 산>					
상 각 후 원 가 측 정 예 치 금	USD	33,259	39	41	37
상 각 후 원 가 측 정 대 출 채 권	USD	490,000,000	567,322	595,688	538,956
당 기 손 익 - 공 정 가 치 측 정 금 융 자 산	USD	133,640,178	154,729	162,465	146,993
기 타 금 융 자 산	USD	1,592,663	1,844	1,936	1,752
소 계	USD	625,266,100	723,934	760,130	687,738
<외 화 부 채>					
외 화 사 채	USD	497,123,206	575,569	604,347	546,791
미 지 급 이 자	USD	6,716,303	7,776	8,165	7,387
소 계	USD	503,839,509	583,345	612,512	554,178
재 무 제 표 노 출 액		121,426,591	140,589	147,618	133,560
순 자 본 효 과				7,029	(7,029)
소 요 자 기 자 본 (표 준 방 법)			11,247		

(4) 유동성위험

유동성위험은 자산·부채간 자금 기일의 불일치 또는 급격한 자금유출 등으로 인하여, 예상치 못한 손실(비정상적인 자산의 처분, 고금리 조달 등)이 발생하거나 지급불능 상태가 될 위험을 말합니다. 당사는 원외화 구분한 통화별 유동성 관리를 수행 중에 있으며 감독원 규제 수준 이상의 유동성관리를 위해 원외화 유동성지표를 관리 중에 있습니다.

당기말과 전기말 현재 비파생금융상품의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

1) 제 20(당) 기말

(단위: 백만원)								
구 분		1월 이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년 초과	합 계
<비파생금융상품>								
자 산	상각후원가측정 대출채권	154,664	167,119	65,865	30,811	2,892,319	162,128	3,472,906
	당기손익-공정가치측정 금융자산	1,509,305	200,116	-	-	-	-	1,709,421
	기타금융자산	5,794	12,702	340,256	-	45,653	13,195	417,600
	소 계	1,669,763	379,937	406,121	30,811	2,937,972	175,323	5,599,927
부 채	사채	226,981	437,485	543,898	843,681	6,036,095	2,616,181	10,704,321
	기타금융부채	26,007	19,171	19,232	590	51,698	-	116,698
	소 계	252,988	456,656	563,130	844,271	6,087,793	2,616,181	10,821,019
합 계		1,416,775	(76,719)	(157,009)	(813,460)	(3,149,821)	(2,440,858)	(5,221,092)
<파생금융상품>								
순액 및 총액 결제파생상품(*)		199,500	-	-	-	178,304	-	377,804

(*) 신한BNPP자산운용 및 아시아신탁 잔여지분인수 관련 계약입니다.

2) 제 19(전) 기말

(단위: 백만원)								
구 분	1월 이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년 초과	합 계	
<비파생금융상품>								
자 산	현금 및 상각후원가측정 예치금	164	-	-	-	-	164	
	상각후원가측정 대출채권	3,905	4,926	16,716	25,547	1,626,029	2,417,629	
	당기손익-공정가치측정 금융자산	343,289	100,088	-	-	-	443,377	
	기타금융자산	984	18,872	479,445	-	61,632	574,128	
	소 계	348,342	123,886	496,161	25,547	1,687,661	3,435,298	
부 채	사채	24,996	202,679	227,468	990,169	6,473,288	10,006,996	
	기타금융부채	13,495	26,983	35,306	829	69,809	146,422	
	소 계	38,491	229,662	262,774	990,998	6,543,097	10,153,418	
합 계	309,851	(105,776)	233,387	(965,451)	(4,855,436)	(1,334,695)	(6,718,120)	
<파생금융상품>								
순액 및 총액 결제파생상품(*)	-	-	-	-	132,000	-	132,000	

(*) 아시아신탁 잔여지분인수에 대한 옵션계약이며, 2022년 4월 1일부터 2022년 12월 31일까지 행사될 수 있습니다.

상기 금액은 원금 및 이자의 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 당 좌개설보증금으로 사용이 제한된 예치금 3백만원은 현금흐름에서 제외되어 있습니다.

(5) 금융상품의 공정가치 측정

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간말 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 당사가 보유하고 있는 금융자산의 공시되는 시장가격은 매매중개기관의 공시가격에 기초합니다.

활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하거나, 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 이용합니다. 당사는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간말 현재 시장상황에 근거하여 합리적인 가정을 수립하고 있습니다.

금융상품의 공정가치는 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 추정현금흐름할인방법, 옵션가격결정모형과 같은 다양한 기법들을 사용하여 산정하고 있습니다.

당사는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1 : 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류하고 있습니다.
- 수준 2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류하고 있습니다.
- 수준 3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류하고 있습니다.

1) 공정가치로 측정하는 금융상품

1-1) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정하는 금융상품자산의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 20(당) 기말

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익-공정가치측정금융자산	-	1,709,421	101,446	1,810,867
파생상품자산	-	-	39,392	39,392
금융상품자산 총계	-	1,709,421	140,838	1,850,259
파생상품부채	-	-	22,133	22,133

② 제 19(전) 기말

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익-공정가치측정금융자산	-	443,377	-	443,377
파생상품자산	-	-	24,352	24,352
금융상품자산 총계	-	443,377	24,352	467,729
파생상품부채	-	-	17,687	17,687

1-2) 공정가치 수준3으로 분류된 금융상품의 내역

당기 중 공정가치 수준3에 해당되는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 20(당) 기

(단위: 백만원)		
구 분	당기손익-공정가치측정 금융자산	순파생상품
기초 금액	-	6,665
당기손익인식	1,446	10,594
매입	100,000	-
기말 금액	101,446	17,259

② 제 19(전) 기

(단위: 백만원)	
구 분	순파생상품
기초 금액	-
당기손익인식	1,520
발행	5,145
기말 금액	6,665

1-3) 가치평가기법 및 시장에서 관측불가능한 투입변수

1-3-1) 당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정 시 사용된 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

① 제 20(당) 기말

금융상품 종류	가치평가기법	종류	투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산	순자산가치평가	수익증권	주식, 채권 등 기초자산의 가격, 환율

② 제 19(전) 기말

금융상품 종류	가치평가기법	종류	투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산	순자산가치평가	수익증권	주식, 채권 등 기초자산의 가격, 환율

1-3-2) 당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

① 제 20(당) 기말

(단위: 백만원)					
금융상품의 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
당기손익-공정가치측정금융자산	옵션모형(*)	신종자본증권	101,446	금리 변동성	27.26%~41.76%
파생상품자산	이항모형	주식	39,392	기초자산의 변동성	29.32%
금융자산 합계			140,838		
파생상품부채	이항모형	주식	22,133	기초자산의 변동성	29.32%

(*) Hull-White 모델 방법을 적용하여 산출하였습니다.

② 제 19(전) 기말

(단위: 백만원)					
금융상품의 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
파생상품자산	이항모형	주식	24,352	기초자산의 변동성	23.29%
파생상품부채	이항모형	주식	17,687	기초자산의 변동성	23.29%

1-4) 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

당기말과 전기말 현재 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 관측가능하지 않은 투입변수를 합리적으로 가능한 대체적인 가정에 따른 투입변수로 변경하는 경우 당기손익으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

① 제 20(당) 기말

(단위: 백만원)			
금융상품의 종류		유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식(*)	당기손익-공정가치측정금융자산	-	-
	파생상품자산	16,411	(14,738)
합 계		16,411	(14,738)
당기손익인식(*)	파생상품부채	8,342	(10,012)

② 제 19(전) 기말

(단위: 백만원)			
금융상품의 종류		유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식(*)	파생상품자산	2,030	(2,036)
	파생상품부채	2,016	(2,011)

(*) 주요 관측불가능한 투입변수인 금리 변동성 및 기초자산의 변동성을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치변동을 산출하고 있습니다.

2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

2-1) 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법

계정과목	공정가치 산출 방법
예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과초단기성인 익일 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
차입부채 및 사채	활성시장 가격을 기초로 하고 있습니다. 활성시장 가격이 유효하지 않은경우, 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

2-2) 당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품 자산·부채의 장부금액및 공정가치내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제 20(당) 기말		제 19(전) 기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
<자산>				
상각후원가측정 예치금	3	3	167	167
상각후원가측정 대출채권	3,218,455	3,312,944	2,219,698	2,243,720
기타금융자산	434,067	434,067	580,196	580,196
합 계	3,652,525	3,747,014	2,800,061	2,824,083
<부채>				
사채	9,920,059	10,150,023	9,147,640	9,239,312
기타금융부채	154,215	154,215	181,302	181,302
합 계	10,074,274	10,304,238	9,328,942	9,420,614

2-3) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 20(당) 기말

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<자산>				
상각후원가측정 예치금	-	-	3	3
상각후원가측정 대출채권	-	-	3,312,944	3,312,944
기타금융자산	-	-	434,067	434,067
합 계	-	-	3,747,014	3,747,014
<부채>				
사채	-	10,150,023	-	10,150,023
기타금융부채	-	-	154,215	154,215
합 계	-	10,150,023	154,215	10,304,238

② 제 19(전) 기말

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<자산>				
상각후원가측정 예치금	-	-	167	167
상각후원가측정 대출채권	-	-	2,243,720	2,243,720
기타금융자산	-	-	580,196	580,196
합 계	-	-	2,824,083	2,824,083
<부채>				
사채	-	9,239,312	-	9,239,312
기타금융부채	-	-	181,302	181,302
합 계	-	9,239,312	181,302	9,420,614

2-4) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치공시를 위하여 수준 2와 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 투입변수는 다음과 같습니다.

① 제 20(당) 기말

(단위: 백만원)			
구 분	가치평가기법	공정가치	투입변수
<자산>			
상각후원가측정 예치금	현금흐름할인모형	3	할인율, 환율
상각후원가측정 대출채권(기업)	현금흐름할인모형	3,312,944	할인율, 환율
기타금융자산	현금흐름할인모형	434,067	할인율, 환율
합 계		3,747,014	
<부채>			
사채	현금흐름할인모형	10,150,023	할인율, 환율
기타금융부채	현금흐름할인모형	154,215	할인율, 환율
합 계		10,304,238	

② 제 19(전) 기말

(단위: 백만원)			
구 분	가치평가기법	공정가치	투입변수
<자산>			
상각후원가측정 예치금	현금흐름할인모형	167	할인율, 환율
상각후원가측정 대출채권(기업)	현금흐름할인모형	2,243,720	할인율
기타금융자산	현금흐름할인모형	580,196	할인율
합 계		2,824,083	
<부채>			
사채	현금흐름할인모형	9,239,312	할인율, 환율
기타금융부채	현금흐름할인모형	181,302	할인율
합 계		9,420,614	

(6) 금융상품의 범주별 분류

1) 금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 당기말과 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

① 제 20(당) 기말

(단위: 백만원)				
구 분	당기손익-공정가치 측정 금융자산	상각후원가 측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융부채	상각후원가 측정 금융부채
현금 및 상각후원가측정예치금	-	3	-	-
당기손익-공정가치측정금융자산	1,810,867	-	-	-
파생상품자산	39,392	-	-	-
상각후원가측정대출채권	-	3,218,455	-	-
상각후원가측정기타금융자산	-	434,067	-	-
금융자산 총계	1,850,259	3,652,525	-	-
파생상품부채	-	-	22,133	-
사채	-	-	-	9,920,059
기타금융부채	-	-	-	154,215
금융부채 총계	-	-	22,133	10,074,274

② 제 19(전) 기말

(단위: 백만원)				
구 분	당기손익-공정가치 측정 금융자산	상각후원가 측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융부채	상각후원가 측정 금융부채
현금 및 상각후원가측정예치금	-	167	-	-
당기손익-공정가치측정금융자산	443,377	-	-	-
파생상품자산	24,352	-	-	-
상각후원가측정대출채권	-	2,219,698	-	-
상각후원가측정기타금융자산	-	580,196	-	-
금융자산 총계	467,729	2,800,061	-	-
파생상품부채	-	-	17,687	-
사채	-	-	-	9,147,640
기타금융부채	-	-	-	181,302
금융부채 총계	-	-	17,687	9,328,942

2) 당기 및 전기 중 금융상품 범주별 포괄손익은 다음과 같습니다.

① 제 20(당) 기

(단위: 백만원)						
구 분	순손익					기타 포괄손익
	이자수익/비용(*)	대손상각비	평가 및 처분	외화 환산	합 계	
당기손익-공정가치측정 금융상품	-	-	91,665	(14,831)	76,834	-
상각후원가측정 금융자산	69,119	(701)	6,946	(78,734)	(3,370)	-
상각후원가측정 금융부채	(231,205)	-	-	88,131	(143,074)	-

② 제 19(전) 기

(단위: 백만원)						
구 분	순손익					기타 포괄손익
	이자수익/비용(*)	대손상각비 환입	평가 및 처분	외화 환산	합 계	
당기손익-공정가치측정 금융상품	-	-	19,917	(17,436)	2,481	-
상각후원가측정 금융자산	40,569	91	-	11,023	51,683	-
상각후원가측정 금융부채	(206,815)	-	-	18,581	(188,234)	-

(*) 유효이자율법으로 계산한 이자수익/비용에 해당합니다.

(7) 자본위험관리

당사는 당기말 현재 금융지주회사감독규정에 따라 '부채총계÷(자본총계-대손준비금)'으로 계산한 부채비율과 '자회사에 대한 출자총액÷(자본총계-대손준비금)'으로 계산한 이중레버리지비율을 준수하고 있습니다.

5. 유의적인 회계추정 및 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) 법인세

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

(2) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 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 평가모형을이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.

(3) 대손충당금

당사는 대출채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금은 집합평가 대손충당금 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

(4) 확정급여채무

확정급여채무의 현재가치는 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 반기별로 적합한 할인율을 결정하고 있습니다. 이러한 할인율은 확정급여채무의 정산 시 발생할 것으로 예상되는 미래의 추정 현금 유출액의 현재가치를 결정할 때 사용되어야 하는 이자율을 나타냅니다. 당사는 연금이 지급되는 통화로 표시되고 관련 확정급여채무의 기간과 유사한 만기를 가진 우량회사채 이자율을 고려하여 적절한 할인율을 결정하고 있습니다. 확정급여채무와 관련된 다른 주요한 가정들은 일부 현재의 시장 상황에 근거하고 있습니다.

6. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 20(당) 기말	제 19(전) 기말
상각후원가 측정 원화예치금	3	167
차감 : 대손충당금	-	-
합 계	3	167

(2) 사용이 제한된 예치금

당기말과 전기말 현재 은행법 및 기타 관계법령 등에 따라 사용이 제한되어 있는 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 20(당) 기말	제 19(전) 기말
당좌개설보증금	3	3

7. 당기손익-공정가치 측정 금융상품

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제 20(당) 기말	제 19(전) 기말
수익증권	원화	1,602,028	288,648
	외화	107,393	154,729
	소 계	1,709,421	443,377
신증자본증권	원화	101,446	-
합 계		1,810,867	443,377

8. 파생상품

(1) 당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제 20(당) 기말	제19(전) 기말
주식관련파생상품	장외파생상품	주식옵션	178,304	132,000
	장외파생상품	주식선도	199,500	-

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

(단위: 백만원)						
구 분			제 20(당) 기말		제19(전) 기말	
			자산	부채	자산	부채
주식관련파생상품	장외파생상품	주식옵션	39,392	22,133	24,352	17,687

(3) 당기 및 전기 중 발생한 파생상품 관련 이익은 각각 80,150백만원, 1,520백만원입니다.

9. 상각후원가측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제 20(당) 기말	제 19(전) 기말
기업대출	운전자금	3,220,856	2,221,322
차감 : 대손충당금		(2,401)	(1,624)
합 계		3,218,455	2,219,698

(2) 총 장부금액 변동내역

당기 및 전기 중 상각후원가측정금융자산의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제 20(당) 기

(단위: 백만원)							
구 분	상각후원가측정대출채권			기타 상각후원가측정금융자산(*1)			합 계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	
기초 총 장부금액	2,221,322	-	-	580,696	-	-	2,802,018
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-
실행	2,065,603	-	-	-	-	-	2,065,603
회수	(985,000)	-	-	-	-	-	(985,000)
기타(*2)	(81,069)	-	-	(146,369)	-	-	(227,438)
기말 총 장부금액	3,220,856	-	-	434,327	-	-	3,655,183

(*1) 상각후원가측정 예치금 및 기타자산의 총장부금액을 포함하고 있습니다.

(*2) 기타 변동액은 자회사 배당금 미수금 변동, 연결납세 미수금 변동, 미수수익 증가, 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

2) 제 19(전) 기

(단위: 백만원)							
구 분	상각후원가측정대출채권			기타 상각후원가측정금융자산(*1)			합 계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	
기초 총 장부금액	1,646,335	-	-	522,463	-	-	2,168,798
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-
실행	1,148,605	-	-	-	-	-	1,148,605
회수	(179,000)	-	-	-	-	-	(179,000)
대출채권 매각(*2)	(391,335)	-	-	-	-	-	(391,335)
기타(*3)	(3,283)	-	-	58,233	-	-	54,950
기말 총 장부금액	2,221,322	-	-	580,696	-	-	2,802,018

(*1) 상각후원가측정 예치금 및 기타자산의 총장부금액을 포함하고 있습니다.

(*2) 신규 자회사 취득에 따른 당사 자본비용에 대한 유의적 영향을 제거하기 위해, 당초 원리금 회수목적으로 취득한 금융상품을 전기 중 매각하였으며, 이에 따라 2,333백만원의 매각이익이 발생하였습니다.

(*3) 기타 변동액은 자회사 배당금 미수금 변동, 연결납세 미수금 변동, 미수수익 증가 등으로 인한 금액입니다.

(3) 신용손실충당금 변동내역

당기 및 전기 중 상각후원가측정금융자산에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제 20(당) 기

(단위: 백만원)							
구 분	상각후원가측정대출채권			기타 상각후원가측정금융자산(*)			합 계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	
기초	1,624	-	-	333	-	-	1,957
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-
전입액(환입액)	777	-	-	(76)	-	-	701
기말	2,401	-	-	257	-	-	2,658

(*) 상각후원가측정 예치금 및 기타자산을 포함하고 있습니다.

2) 제 19(전) 기

(단위: 백만원)							
구 분	상각후원가측정대출채권			기타 상각후원가측정금융자산(*1)			합 계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	
기초	1,669	-	-	379	-	-	2,048
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-
환입액(*2)	(45)	-	-	(46)	-	-	(91)
기말	1,624	-	-	333	-	-	1,957

(*1) 상각후원가측정 예치금 및 기타자산을 포함하고 있습니다.

(*2) 대출채권 매각에 따른 신용손실충당금 환입액이 포함되어 있습니다.

10. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제 20(당) 기말			제 19(전) 기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
기구비품	5,782	(4,096)	1,686	5,248	(3,586)	1,662
기타의유형자산	6,908	(5,619)	1,289	6,558	(5,137)	1,421
사용권자산	5,269	(3,488)	1,780	4,255	(1,850)	2,405
합 계	17,959	(13,203)	4,755	16,061	(10,573)	5,488

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 과목별 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구 분	제 20(당) 기				제 19(전) 기			
	기구비품	기타의 유형자산	사용권자산	합 계	기구비품	기타의 유형자산	사용권자산	합 계
기 초	1,662	1,421	2,405	5,488	1,055	1,429	2,302	4,786
취 득	533	350	1,536	2,419	997	414	2,288	3,699
처 분	-	-	(344)	(344)	-	-	(305)	(305)
감가상각비	(509)	(482)	(1,817)	(2,808)	(390)	(422)	(1,880)	(2,692)
기 말	1,686	1,289	1,780	4,755	1,662	1,421	2,405	5,488

11. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제 20(당) 기말			제 19(전) 기말		
	취득가액	상각 누계액	장부금액	취득가액	상각 누계액	장부금액
회원권	5,443	-	5,443	5,443	-	5,443
소프트웨어	5,799	(5,637)	162	5,756	(5,581)	175
합 계	11,242	(5,637)	5,605	11,199	(5,581)	5,618

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제 20(당) 기			제 19(전) 기		
	회원권	소프트웨어	합 계	회원권	소프트웨어	합 계
기 초	5,443	175	5,618	5,341	158	5,499
취 득	-	43	43	1,328	83	1,411
처 분	-	-	-	(1,226)	-	(1,226)
상 각(*)	-	(56)	(56)	-	(66)	(66)
기 말	5,443	162	5,605	5,443	175	5,618

(*) 무형자산상각비는 전액 일반관리비로 분류되어 있습니다.

12. 리스

(1) 당기와 전기 중 중 사용권자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제 20(당) 기			제 19(전) 기		
	부동산	차량	합 계	부동산	차량	합 계
기 초	1,755	650	2,405	2,005	297	2,302
취 득	1,127	409	1,536	1,404	884	2,288
처 분	(122)	(222)	(344)	(28)	(277)	(305)
감가상각비	(1,574)	(243)	(1,817)	(1,625)	(255)	(1,880)
기 말	1,186	594	1,780	1,756	649	2,405

(2) 당기말과 전기말 현재 리스부채 할인전 계약현금흐름의 잔존만기에 따른 만기별 구성 내역은 다음과 같습니다.

1) 제 20(당) 기말

(단위: 백만원)							
구 분	1월 이하	1월초과~ 3월이하	3월초과~ 6월이하	6월초과~ 1년이하	1년초과~ 5년이하	5년 초과	합 계
부동산	106	248	248	457	-	-	1,059
차 량	22	44	67	133	362	-	628
합 계	128	292	315	590	362	-	1,687

2) 제 19(전) 기말

(단위: 백만원)							
구 분	1월 이하	1월초과~ 3월이하	3월초과~ 6월이하	6월초과~ 1년이하	1년초과~ 5년이하	5년 초과	합 계
부동산	118	243	356	710	172	-	1,599
차 량	22	45	59	119	452	-	697
합 계	140	288	415	829	624	-	2,296

(3) 당기와 전기 중 리스 인식 면제 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 20(당) 기	제 19(전) 기
소액자산리스료	67	56
당기리스료	746	864
합 계	813	920

13. 종속기업에 대한 투자자산

당기말과 전기말 현재 종속기업에 대한 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
회사명	소재지	결산월	제 20(당) 기말		제 19(전) 기말	
			지분율(%)	장부금액	지분율(%)	장부금액
신한은행	대한민국	12월	100.0	13,617,579	100.0	13,617,579
신한카드	대한민국	12월	100.0	7,919,672	100.0	7,919,672
신한금융투자	대한민국	12월	100.0	3,001,420	100.0	3,001,420
신한생명	대한민국	12월	100.0	982,775	100.0	982,775
오렌지라이프생명보험(*1)	대한민국	12월	100.0	3,221,769	59.2	2,307,315
신한캐피탈	대한민국	12월	100.0	408,922	100.0	408,922
제주은행	대한민국	12월	75.3	179,643	75.3	179,643
신한BNPP자산운용	대한민국	12월	65.0	91,565	65.0	91,565
신한대체투자운용	대한민국	12월	100.0	14,783	100.0	14,783
신한신용정보(*2)	대한민국	12월	100.0	-	100.0	15,385
SHC매니지먼트	대한민국	12월	100.0	8,655	100.0	8,655
신한디에스	대한민국	12월	100.0	13,026	100.0	13,026
신한저축은행	대한민국	12월	100.0	107,065	100.0	107,065
신한아이타스	대한민국	12월	99.8	50,092	99.8	50,092
신한리츠운용	대한민국	12월	100.0	30,000	100.0	30,000
아시아신탁	대한민국	12월	60.0	190,378	60.0	190,378
신한에이아이	대한민국	12월	100.0	42,000	100.0	42,000
네오플렉스(*3)	대한민국	12월	100.0	75,840	-	-
합 계				29,955,184		28,980,275

(*1) 당기에 오렌지라이프생명보험 주식회사 총발행주식 중 당사가 전기말 소유하고 있던 주식을 제외한 잔여 주식을 취득하여, 오렌지라이프생명보험 주식회사는 당사의 완전자회사가 되었습니다.

(*2) 당기 중 15,385백만원을 매각예정자산으로 분류 변경하였습니다(주석 31).

(*3) 당기 중 네오플렉스를 인수하였습니다.

14. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 20(당) 기말	제 19(전) 기말
임차보증금	13,195	13,195
현재가치할인차금	(118)	(204)
미수금	404,405	560,932
미수수익	16,841	6,607
선급금	-	398
선급비용	190	281
잡자산	12	11
소 계	434,525	581,220
대손충당금	(257)	(333)
합 계	434,268	580,887

15. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
과 목		제 20(당) 기말		제 19(전) 기말	
		이자율	금 액	이자율	금 액
원화사채	일반사채	0.97% ~ 3.33%	8,495,000	1.41% ~ 3.56%	8,230,000
	후순위사채	3.44%	350,000	3.44%	350,000
	사채할인발행차금		(7,454)		(7,929)
	소 계		8,837,546		8,572,071
외화사채	일반사채	1.37%	544,000	-	-
	후순위사채	3.34%	544,000	3.34%	578,900
	사채할인발행차금		(5,487)		(3,331)
	소 계		1,082,513		575,569
합 계			9,920,059		9,147,640

16. 확정급여부채

(1) 확정급여제도 자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 확정급여제도 하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 20(당) 기말	제 19(전) 기말
확정급여채무의 현재가치	20,382	22,137
사외적립자산의 공정가치	(17,245)	(17,286)
확정급여제도의 부채 인식액	3,137	4,851

(2) 순확정급여부채 증감내역

당기와 전기 중 순확정급여부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 제 20(당) 기

(단위: 백만원)			
구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기 초	22,137	(17,286)	4,851
당기손익인식:			
당기근무원가	2,261	-	2,261
순이자	606	(470)	136
소 계	2,867	(470)	2,397
기타포괄손익인식:			
재측정요소			
1) 보험수리적손익	인구통계적 가정	-	-
	재무적 가정	(394)	(394)
	경험 조정	(471)	(471)
2) 사외적립자산 수익	-	246	246
소 계	(865)	246	(619)
기타:			
급여지급액	(412)	863	451
사용자의 기여금	-	(598)	(598)
종속기업으로의 승계분	(3,345)	-	(3,345)
소 계	(3,757)	265	(3,492)
기 말	20,382	(17,245)	3,137

2) 제 19(전) 기

(단위: 백만원)				
구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채	
기 초	19,796	(16,394)	3,402	
당기손익인식:				
당기근무원가	1,930	-	1,930	
순이자	594	(488)	106	
소 계	2,524	(488)	2,036	
기타포괄손익인식:				
재측정요소				
1) 보험수리적손익	인구통계적 가정	418	-	418
	재무적 가정	582	-	582
	경험 조정	1,469	-	1,469
2) 사외적립자산 수익	-	250	250	
소 계	2,469	250	2,719	
기타:				
급여지급액	(1,377)	1,489	112	
사용자의 기여금	-	(2,143)	(2,143)	
종속기업으로의 승계분	(1,275)	-	(1,275)	
소 계	(2,652)	(654)	(3,306)	
기 말	22,137	(17,286)	4,851	

(*) 확정급여제도 관련 손익은 전액 일반관리비에 포함되어 있습니다.

(3) 유형별 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산은 전액 예금으로 구성되어 있습니다.

(4) 보험수리적가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제 20(당) 기말	제 19(전) 기말	비 고
할인율	2.85%	2.81%	AA0 회사채 수익률
미래임금상승률	2.21%+승급률	2.33%+승급률	과거 5개년의 평균

(5) 민감도 분석

당기말과 전기말 현재 유의적인 각각의 보험수리적 가정이 발생가능한 합리적인 범위 내에서 변동한다면 확정급여채무에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	확정급여채무의 현재가치			
	제 20(당) 기말		제 19(전) 기말	
	1%p 증가	1%p 감소	1%p 증가	1%p 감소
할인율	(1,702)	1,934	(1,900)	2,162
임금인상율	1,929	(1,729)	2,153	(1,928)

(6) 당기말과 전기말 현재 확정급여채무의 가중평균만기는 각각 10.75년 및 11.25년입니다.

(7) 2021년 12월 31일 종료하는 회계연도 예상기여금은 2,200백만원입니다.

17. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 20(당) 기말	제 19(전) 기말
미지급금	38,293	42,681
미지급비용	110,110	132,625
미지급법인세	324,827	444,360
미지급배당금	4,148	3,739
리스부채(*1)	1,665	2,256
제세예수금	668	57
합 계	479,711	625,718

(*1) 당기말과 전기말 현재 당사는 리스부채를 기타부채로 계상하고 있으며, 당기와 전기 중 리스부채에 대한 이자비용은 각각 33백만원, 50백만원입니다.

18. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제 20(당) 기말	제 19(전) 기말
자본금	보통주자본금(*1)	2,608,176	2,370,998
	우선주자본금	361,465	361,465
	소 계	2,969,641	2,732,463
신종자본증권		2,179,934	1,731,235
자본잉여금	주식발행초과금(*1)	11,351,424	10,155,150
	기타자본잉여금	-	73
	소 계	11,351,424	10,155,223
자본조정		(45,718)	(600,000)
기타포괄손익누계액		(6,971)	(7,420)
이익잉여금	이익준비금(*2)	2,304,595	2,191,678
	대손준비금	11,988	8,728
	손해배상책임준비금	2,000	2,000
	미처분이익잉여금	6,290,204	6,251,519
	소 계	8,608,787	8,453,925
합 계		25,057,097	22,465,426

(*1) 당기 중 오렌지라이프생명보험 주식회사 및 네오플렉스 잔여주식 취득시 발행한 보통주 및 제3자배정유상증자로 인해 증가하였으며, 발행 관련 자본에서 차감된 비용은 148억원입니다. 제3자배정유상증자에 참여한 주주는 어피니티에쿼티파트너스 및 베어링프라이빗에쿼티아시아이며 각각 이사 1인을 실질적으로 선임할 수 있는 권리를 가지고 있습니다.

(*2) 당기말 현재 법령 등에 의하여 이익배당이 제한되어 있는 사용이 제한된 이익잉여금으로서, 당사는금융지주회사법 제53조의 규정에 따라 이익준비금이 자본금의 총액에 달할 때까지 결산순이익금을 배당할 때마다 그 순이익금의 100분의 10 이상을 이익준비금으로 적립하고 있으며, 동 적립금은 결손보전과 자본전입 이외의 목적으로는 사용될 수 없습니다.

(2) 당기 및 전기 유통보통주식수 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:주)		
구분	제 20(당) 기	제 19(전) 기
기초	460,317,525	470,550,928
증가	61,317,687	-
감소	(5,039,584)	(10,233,403)
기말	516,595,628	460,317,525

(3) 당사가 발행한 우선주의 세부내역은 아래와 같습니다.

구분	주식수	약정배당율	전환청구기간(*)
전환우선주	17,482,000	발행가액 기준 연 4.0% (비누적적, 참가적)	2020년 05월 01일 ~ 2023년 04월 30일

(*) 발행일로부터 4년, 존속기간 만료일까지 전환되지 않은 본건 우선주식은 존속기간 만료일에 보통주식으로 자동전환됩니다.

(4) 신종자본증권

당기말과 전기말 현재 자본으로 분류된 신종자본증권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	발행일	만기일	이자율	제 20(당) 기말	제 19(전) 기말
원화신종자본증권	2015-06-25	2045-06-25	4.38%	199,455	199,455
	2017-09-15	-	3.77%	134,683	134,683
	2017-09-15	-	4.25%	89,783	89,783
	2018-04-13	-	4.08%	134,678	134,678
	2018-04-13	-	4.56%	14,955	14,955
	2018-08-29	-	4.15%	398,679	398,679
	2019-06-28	-	3.27%	199,476	199,476
	2020-09-17	-	3.12%	448,699	-
외화신종자본증권	2018-08-13	-	5.88%	559,526	559,526
합 계				2,179,934	1,731,235

(*) 당기 중 발행된 신종자본증권 관련 자본에서 차감된 비용은 1,302백만원입니다.

상기 신종자본증권은 발행일 이후 5년 또는 10년이 지난 후 당사가 조기상환할 수 있으며, 영구채이거나 만기일에 동일한 조건으로 만기를 연장할 수 있습니다. 또한, 보통주에 대한 배당을 지급하지 않기로 결의한 경우 약정이자를 지급하지 아니할 수 있습니다.

(5) 자본조정

당기와 전기 중 자본조정의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 20(당) 기	제 19(전) 기
기초금액	(600,000)	(155,923)
자기주식 취득	(150,448)	(444,077)
자기주식 처분	554,430	-
자기주식 소각	150,300	-
기말금액	(45,718)	(600,000)

(6) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 20(당) 기	제 19(전) 기
기초금액	(7,420)	(5,449)
확정급여부채의 재측정요소	619	(2,719)
법인세 효과	(170)	748
기말금액	(6,971)	(7,420)

(7) 대손준비금

당사는 한국채택국제회계기준에 따른 대손충당금 적립액이 감독규정상 대손충당금 최저적립액에 미달하는 경우, 그 미달하는 금액을 매 결산시 대손준비금으로 적립하고 있습니다.

1) 당기말과 전기말 현재 대손준비금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 20(당) 기말	제 19(전) 기말
대손준비금 기적립액	11,988	8,728
대손준비금 적립 예정금액	3,564	3,260
대손준비금 잔액	15,552	11,988

2) 당기 및 전기 중 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 20(당) 기	제 19(전) 기
당기순이익	1,274,443	1,129,173
대손준비금 조정	(3,564)	(3,260)
대손준비금 반영후 조정이익	1,270,879	1,125,913
대손준비금 반영후 주당 조정이익(*)	2,347원	2,229원

(*) 신종자본증권이자 금액이 차감되어 있습니다.

(8) 자기주식

당기와 전기 중 자기주식 취득내역은 다음과 같습니다.

1) 제20(당) 기

(단위: 백만원)					
구 분	기 초	취 득(*)	처 분(*)	소 각	기 말
주식수	13,882,062주	5,039,584주	13,882,062주	5,035,658주	3,926주
장부금액	600,000	150,448	600,000	150,300	148

(*)오렌지라이프생명보험 주식회사와 주식교환시 보유 자기주식을 처분하였으며, 주식교환시 발생한 단주를 자기주식으로 재취득하였습니다.

2) 제19(전) 기

(단위: 백만원)				
구 분	기 초	취 득(*)	처 분	기 말
주식수	3,648,659주	10,233,403주	-	13,882,062주
장부금액	155,923	444,077	-	600,000

(*) 주주가치 제고를 위해 삼성증권(주)과 자사주신탁계약을 체결하였으며, 이를 통해 자기주식을 취득하였습니다.

(9) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 당사의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
내 용	제 20(당) 기		제 19(전) 기	
	처분예정일: 2021년 3월 25일		처분확정일: 2020년 3월 26일	
I. 미처분이익잉여금		6,290,204		6,251,519
1. 전기이월미처분이익잉여금	5,251,413		5,184,339	
2. 자기주식 소각	(150,325)		-	
3. 신종자본증권 이자	(85,327)		(61,993)	
4. 당기순이익	1,274,443		1,129,173	
II. 이익잉여금처분액		934,846		1,000,106
1. 이익준비금	127,444		112,917	
2. 보통주배당금	773,839		851,587	
3. 우선주배당금	29,999		32,342	
4. 대손준비금전입액	3,564		3,260	
III. 차기이월미처분이익잉여금		5,355,358		5,251,413

19. 배당금

(1) 당기와 전기 중 배당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 20(당) 기(*1)	제 19(전) 기
보통주		
총발행주식수(주)	516,599,554	474,199,587
주당액면금액(원)	5,000	5,000
1주당배당금(원)	1,500	1,850
금 액(*2)	773,839	851,587
액면배당률 (%)	30.0	37.0
전환우선주		
총발행주식수(주)	17,482,000	17,482,000
주당액면금액(원)	5,000	5,000
1주당배당금(원)	1,716	1,850
금 액	29,999	32,342
액면배당률 (%)	34.3	37.0

(*1) 당기 배당금(안)은 2021년 3월 25일에 결의될 예정으로 당해 기간 동안에 소유주에 대한 분배금으로 인식되지 아니한 배당금액입니다.

(*2) 자기주식을 제외한 보통주의 배당금으로 구성되어 있습니다.

(2) 당사가 발행한 우선주의 세부내역은 아래와 같습니다.

구분	주식수	약정배당율	전환청구기간(*)
전환우선주	17,482,000	발행가액 기준 연 4.0% (비누적적, 참가적)	2020년 05월 01일 ~ 2023년 04월 30일

(*) 발행일로부터 4년, 존속기간 만료일까지 전환되지 않은 본건 우선주식은 존속기간 만료일에 보통주식으로 자동전환됩니다.

(3) 당기와 전기 중 신종자본증권이자 계산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 20(당) 기	제 19(전) 기
신종자본증권 액면금액	2,188,150	1,738,150
이자율	3.12% ~ 5.88%	3.27% ~ 5.88%
신종자본증권이자	85,327	61,993

20. 순이자손익

당기와 전기 중 순이자손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		제 20(당) 기	제 19(전) 기
이자수익	현금 및 상각후원가측정 예치금	162	1,559
	상각후원가측정 대출채권	68,752	38,742
	기타	205	268
	소 계	69,119	40,569
이자비용	차입금	(8,612)	(1,800)
	사채	(222,560)	(204,965)
	기타	(33)	(50)
	소 계	(231,205)	(206,815)
순이자손익		(162,086)	(166,246)

21. 순수수수료손익

당기와 전기 중 순수수수료손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제 20(당) 기	제 19(전) 기
수수료수익	브랜드수수료	61,907	49,754
	기타	16	10
	소 계	61,923	49,764
수수료비용	기타	(326)	(922)
순수수료손익		61,597	48,842

22. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제 20(당) 기	제 19(전) 기	
종속기업 배당수익	1,385,063	1,320,944	
신종자본증권 이자수익	2,467	-	
합 계	1,387,530	1,320,944	

23. 신용손실충당금 환입(전입)액

당기와 전기 중 신용손실충당금 환입(전입)액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제 20(당) 기	제 19(전) 기	
신용손실충당금 환입(전입)액	(701)	91	

24. 당기손익-공정가치측정 금융상품 관련손익

당기와 전기 중 당기손익-공정가치측정 금융상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		제 20(당) 기	제 19(전) 기
수익증권	평가이익	4,127	500
	처분이익	7,388	17,897
	소 계	11,515	18,397
파생상품	평가손익	10,594	1,520
	거래손익	69,556	-
	소 계	80,150	1,520
합 계		91,665	19,917

25. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제 20(당) 기	제 19(전) 기
종업원 급여	급여 및 상여	32,189	37,081
	퇴직급여	2,397	2,036
임차료		880	794
리스료		912	1,006
접대비		1,968	2,075
감가상각비		2,808	2,692
무형자산상각비		56	66
제세공과금		752	625
광고선전비		38,895	37,026
기타의 관리비		22,238	22,441
합 계		103,095	105,842

26. 주식기준보상

당기말 현재 당사가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 주식매수선택권

(단위: 주, 원)		
구 분	6차 부여분(*)	7차 부여분(*)
① 유형	현금결제형	현금결제형
② 권리부여일	2007.3.20	2008.3.19
③ 행사가격	54,560원	49,053원
④ 최초 부여수량	1,301,050주	808,700주
⑤ 행사가능종료일	2020.8.19	2021.5.17 / 2021.9.17
⑥ 수량변동내역		
기초	58,764주	36,162주
행사 및 취소	58,764주	-
당기말	-	36,162주
⑦ 단위당 공정가치	0원	2021.5.17 행사기간 만료 : 14원 2021.9.17 행사기간 만료 : 49원

(*) 당기말 현재 주식매수선택권은 모두 가득되었으며, 잔여수량 36,162개의 가중평균행사가격은 49,053원입니다.

(2) 성과연동형 주식보상

구 분	운영기간 종료	운영기간 미종료
① 유형	현금결제형	
② 성과조건(*1)	상대주가연동(20.0%) 및 경영지표연동(80.0%)	
③ 운영기간	부여일이 속한 연도의 개시일로부터 4년 (이연지급대상의 경우 5년)까지로 함	
④ 보고기간종료일 현재 추정 가득수량	468,013주	1,601,729주
⑤ 단위당 공정가치(*2)	2018년말 운영기간 종료 : 40,580원 2019년말 운영기간 종료 : 44,222원 2020년말 운영기간 종료 : 33,122원	32,050원

(*1) 2020년 부여분부터 신한지주 및 신한은행은 상대주가연동(20.0%), 경영지표연동(60.0%) 외에 건전성지표연동(20.0%)을 추가 적용합니다.

(*2) 성과연동형 주식보상에 따라 부여연도 개시일 기준 4년 후(이연대상 부여수량의 경우 5년 후)의 기준주가(기준일 전일로부터 과거 2개월, 과거 1개월, 과거 1주간 거래량 가중평균주가의 산술평균)를 현금으로 지급하는 바, 향후지급할 기준주가의 공정가치를 매결산시점 증가로 평가하고 있습니다.

(3) 주식기준보상비용

당사가 당기 및 전기 중 인식한 주식보상비용은 다음과 같습니다.

1) 제 20(당) 기

(단위: 백만원)			
구 분	지주회사 임직원	종속회사 임직원	합 계
6차 주식매수선택권	(1)	(4)	(5)
7차 주식매수선택권	(18)	(26)	(44)
성과연동형 주식보상	(257)	(3,902)	(4,159)
합 계	(276)	(3,932)	(4,208)

2) 제 19(전) 기

(단위: 백만원)			
구 분	지주회사 임직원	종속회사 임직원	합 계
5차 주식매수선택권	-	9	9
6차 주식매수선택권	(3)	(15)	(18)
7차 주식매수선택권	(5)	(6)	(11)
성과연동형 주식보상	4,678	32,646	37,324
합 계	4,670	32,634	37,304

(4) 미지급비용 및 내재가치

당사가 당기말 및 전기말 현재 주식기준보상거래와 관련하여 인식한 미지급비용 및 내재가치의 내역은 다음과 같습니다.

1) 제 20(당) 기말

(단위: 백만원)			
구 분	미지급비용(*1)		
	지주회사 임직원	종속회사 임직원(*2)	합 계
7차 주식매수선택권	1	1	2
성과연동형 주식보상	7,201	60,241	67,442
합 계	7,202	60,242	67,444

(*1) 당기말 현재 가득된 주식기준보상거래의 내재가치는 현재 총 67,442백만원으로, 주식매수선택권은 종가 32,050원을 기준으로 내재가치를 계산하였으며, 성과연동형 주식보상은 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

(*2) 당사는 상기 주식기준보상약정을 당사 및 종속기업 임직원에게 부여하고 종속기업 임직원에게 지급하는 경우 해당 종속기업에서 보전받는 바, 당기말 현재 종속기업에서 보전받을 금액 60,242백만원을 미수금으로 인식하고 있습니다.

2) 제 19(전) 기말

(단위: 백만원)			
구 분	미지급비용(*1)		
	지주회사 임직원	종속회사 임직원(*2)	합 계
6차 주식매수선택권	1	4	5
7차 주식매수선택권	19	27	46
성과연동형 주식보상	10,003	81,352	91,355
합 계	10,023	81,383	91,406

(*1) 전기말 현재 가득된 주식기준보상거래의 내재가치는 현재 총 91,355백만원으로, 주식매수선택권은 종가 43,350원을 기준으로 내재가치를 계산하였으며, 성과연동형 주식보상은 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

(*2) 당사는 상기 주식기준보상약정을 당사 및 종속기업 임직원에게 부여하고 종속기업 임직원에게 지급하는 경우 해당 종속기업에서 보전받는 바, 전기말 현재 종속기업에서 보전받을 금액 81,383백만원을 미수금으로 인식하고 있습니다.

27. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제 20(당) 기	제 19(전) 기
영업외수익	리스사용권자산해지이익	3	20
	기타	2,490	484
	소 계	2,493	504
영업외비용	리스사용권자산해지손실	(3)	(29)
	기부금	(1,392)	(1,517)
	기타	(11)	(26)
	소 계	(1,406)	(1,572)
영업외손익		1,087	(1,068)

28. 영업수익

당기 및 전기 중 영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 20(당) 기	제 19(전) 기
배당수익	1,387,530	1,320,944
수수료수익	61,923	49,764
이자수익	69,119	40,569
당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	91,665	19,917
외화관련이익	101,226	46,412
신용손실충당금환입	-	91
기타영업이익	6,944	2,333
합 계	1,718,407	1,480,030

29. 법인세

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 20(당) 기	제 19(전) 기
당기 법인세 환급액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	3,236	1,174
자본에 직접 반영된 법인세	(170)	748
법인세비용	3,066	1,922

(2) 당기와 전기 중 법인세비용과 회계이익의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 20(당) 기	제 19(전) 기
법인세비용차감전순이익	1,277,509	1,131,095
적용세율에 따른 세부담액	351,315	311,051
조정사항:		
비과세수익으로 인한 차이 조정	(334,834)	(319,666)
비공제비용으로 인한 차이 조정	906	980
기타	(14,321)	9,557
법인세비용	3,066	1,922
평균유효세율	0.24%	0.17%

(3) 당기와 전기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.

1) 제 20(당) 기

(단위: 백만원)				
구 분	기초	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말
당기손익-공정가치측정금융상품	(112)	(1,232)	-	(1,344)
외화환산손익	(3,955)	(1,073)	-	(5,028)
대손충당금	448	215	-	663
확정급여채무	6,088	(245)	(238)	5,605
사외적립자산	(4,754)	(57)	68	(4,743)
미지급비용	3,706	(694)	-	3,012
리스자산	(661)	171	-	(490)
리스부채	621	(163)	-	458
기타	79	11	-	90
합 계	1,460	(3,067)	(170)	(1,777)

2) 제 19(전) 기

(단위: 백만원)				
구 분	기초	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말
당기손익-공정가치측정금융상품	(1,994)	1,882	-	(112)
외화환산손익	815	(4,770)	-	(3,955)
대손충당금	460	(12)	-	448
확정급여채무	5,244	164	680	6,088
사외적립자산	(4,317)	(505)	68	(4,754)
미지급비용	2,839	867	-	3,706
미수이자	(485)	485	-	0
리스자산	-	(661)	-	(661)
리스부채	-	621	-	621
기타	71	8	-	79
합 계	2,633	(1,921)	748	1,460

(4) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에 이연법인세자산으로 인식되지 않은 차감할 일시적 차이 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 20(당) 기말	제 19(전) 기말
기타누적일시적 차이	47	51

(5) 보고기간종료일 현재 이연법인세자산으로 인식되지 않은 이월결손금 및 세액공제 이월액은 없습니다.

(6) 당사의 이연법인세자산과 이연법인세부채에 대해서 동일 과세당국이 부과하는 법인세이며 당사가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리와 의도를 가지고 있는 경우에만 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하여 재무상태표에 표시하였습니다.

(7) 당기말과 전기말 현재 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 20(당) 기말	제 19(전) 기말
이연법인세자산	9,830	10,948
이연법인세부채	(11,605)	(9,488)

30. 주당이익

(1) 당기와 전기의 주당이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 20(당) 기	제 19(전) 기
당기순이익	1,274,443	1,129,173
차감 : 신종자본증권이자	85,327	61,993
보통주 귀속 당기순이익	1,189,116	1,067,180
가중평균유통보통주식수(*)	505,199,823	477,346,731주
기본 및 희석 주당이익	2,354원	2,236원

(*) 당사가 발행한 보통주식수는 516,599,554주이며, 상기 가중평균유통주식수는 당기 중 취득한 자기주식과 2019년 5월 1일에 발행한 전환우선주 17,482,000주를 반영하여 산출하였습니다.

(2) 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)				
구 분	제 20(당) 기		제 19(전) 기	
	주식수	적수	주식수	적수
발행한 보통주식수	516,599,554	178,880,869,852	474,199,587	173,082,849,255
전환우선주	17,482,000	6,398,412,000	17,482,000	4,283,090,000
자기주식	(3,926)	(376,146,588)	(13,882,062)	(3,134,382,524)
유통보통주식수	534,077,628	184,903,135,264	477,799,525	174,231,556,731
일수		366일		365일
가중평균유통보통주식수		505,199,823		477,346,731

31. 약정사항 및 우발상황

(1) 약정사항

1) 당사는 아시아신타 주식회사의 지분(전체 지분의 60%)을 인수하는 계약을 체결하면서 추가 지분(전체 지분의 40%)을 취득할 수 있는 주주간 약정을 체결하였습니다. 동 약정에 따라 당사는 아시아신타 주식회사 주주가 보유하는 지분을 매수할 수 있는 권리가 있으며, 이에 대응하여 아시아신타 주식회사 주주는 당사에 매수할 것을 청구할 수 있는 권리를 보유하고 있습니다.

당기말 현재 해당 약정에 따라 과생상품자산과 과생상품부채를 각각 39,392백만원, 22,133백만원을 인식하고 있습니다. (주석 8)

2) 당사는 산업은행과 1,000억원 규모의 차입한도약정을 맺고 있으며, 당기말 현재 실행된 금액은 없습니다.

(2) 매각예정자산

당사는 당기말 현재 단기간에 매각할 계획을 가지고 있는 종속기업투자주식을 매각예정자산으로 분류하였으며 해당 종속기업투자주식의 장부금액은 당기말 현재 15,385백만원입니다. (주석 13)

(3) 계류중인 소송 사건

당기말 현재 당사가 피고로 계류중인 소송사건은 1건(소송금액 481백만원)이 있습니다. 소송결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

32. 현금흐름표

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 20(당) 기말	제 19(전) 기말
취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 예치금	-	164

(2) 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 20(당) 기	제 19(전) 기
종속기업 임직원에게 부여된 주식기준보상거래	21,141	19,533
연결납세에 따른 미수금과 미지급법인세의 계상	344,162	479,445
자회사 취득 관련 주식교환	890,247	-
사용권자산 관련 거래	1,192	4,285

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

1) 제 20(당) 기

(단위: 백만원)				
구 분	차입부채	사채	리스부채(*)	합 계
기초	-	9,147,640	2,256	9,149,896
현금흐름변동	-	856,581	(1,672)	854,909
비현금흐름변동				
이자비용(상각)	-	3,548	33	3,581
외화차이	-	(87,710)	-	(87,710)
기타	-	-	1,048	1,048
기말	-	9,920,059	1,665	9,921,724

(*) 상기 리스부채로 인식하지 않은 소액리스료 및 단기리스료로 인한 현금유출액은 각각 57백만원, 675백만원 입니다.

2) 제 19(전) 기

(단위: 백만원)				
구 분	차입부채	사채	리스부채(*)	합 계
기초	125,000	7,812,358	2,023	7,939,381
현금흐름변동	(125,000)	1,350,764	(1,614)	1,224,150
비현금흐름변동				
이자비용(상각)	-	2,911	50	2,961
외화차이	-	(18,393)	-	(18,393)
기타	-	-	1,797	1,797
기말	-	9,147,640	2,256	9,149,896

(*) 상기 리스부채로 인식하지 않은 소액리스료 및 단기리스료로 인한 현금유출액은 각각 50백만원, 776백만원 입니다.

33. 특수관계자 거래

당사는 기업회계기준서 제1024호에 따라 종속기업, 주요 경영진 및 그 가족을 특수관계자의 범위로 정의하고 있으며, 당사와 특수관계자 사이의 거래금액 및 채권·채무잔액 등을 공시하고 있습니다. 종속기업의 내역은 '주석13'를 참조바랍니다.

(1) 당기 및 전기 중 당사와 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제20(당) 기	제19(전) 기
<수익>			
신한은행	이자수익	194	263
	수수료수익	38,435	32,300
	배당수익	890,000	890,000
	대손충당금환입	96	-
	기타영업외수익	3	20
신한카드	이자수익	36,021	20,138
	수수료수익	12,255	8,275
	배당수익	330,724	337,745
	기타영업외수익	3	8
신한금융투자	이자수익	17,080	572
	수수료수익	4,474	4,610
	배당수익	7,391	20,000
신한생명	이자수익	-	4,769
	수수료수익	2,389	2,410
	배당수익	50,000	-
	대손충당금환입	2	284
신한캐피탈	이자수익	12,469	10,934
	수수료수익	1,208	1,026
	배당수익	21,365	15,480
	기타영업수익	6,946	-
	대손충당금환입	107	63
제주은행	수수료수익	217	648
	배당수익	2,420	2,310
	대손충당금환입	1	-
신한신용정보	수수료수익	3	22
	배당수익	-	1,000
	대손충당금환입	-	1
신한대체투자운용	이자수익	440	104
	수수료수익	31	11
	대손충당금환입	-	25

신한BNPP자산운용	수수료수익	140	109
	배당수익	13,585	11,115
신한디에스	이자수익	517	515
	수수료수익	18	30
신한아이타스	수수료수익	100	82
	배당수익	3,994	2,995
신한저축은행	이자수익	2,387	1,936
	수수료수익	304	195
	배당수익	5,000	1,500
	대손충당금환입	-	68
신한리츠운용	수수료수익	77	46
오렌지라이프생명보험	수수료수익	1,870	-
	배당수익	63,050	38,800
아시아신탁	수수료수익	402	-
신한에이아이	수수료수익	1	-
합 계		1,525,719	1,410,409

(단위: 백만원)

특수관계자명	계정과목	제 20(당)기	제 19(전기)
<비용>			
신한은행	이자비용	11	15
	기타일반관리비	1,233	1,261
	대손상각비	-	6
신한카드	이자비용	3	2
	기타일반관리비	55	47
	대손상각비	64	253
신한금융투자	이자비용	211	216
	수수료비용(*)	1,800	-
	기타일반관리비	6	-
	대손상각비	368	71
신한생명	이자비용	4	15
	기타일반관리비	374	566
신한대체투자	대손상각비	87	-
신한디에스	기타일반관리비	3,951	4,461
	대손상각비	266	54
신한저축은행	대손상각비	121	-
오렌지라이프생명보험	이자비용	1,410	1,432
신한에이아이	기타일반관리비	47	-
	대손상각비	1	-
합 계		10,012	8,399

(*) 자본거래 비용으로 자본에서 직접 차감되었습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 당사의 특수관계자에 대한 중요한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 20(당) 기말	제 19(전) 기말
<채권>			
신한은행	현금및예치금	3	167
	유형자산	1,035	1,120
	기타자산	258,536	405,869
신한카드	대출채권	1,935,200	1,463,120
	대손충당금	(867)	(767)
	유형자산	149	84
	기타자산	48,001	112,096
신한금융투자	대출채권	638,656	104,202
	대손충당금	(418)	(79)
	기타자산	59,664	13,941
신한생명	유형자산	-	441
	기타자산	5,714	8,818
오렌지라이프생명보험	기타자산	5	-
신한캐피탈	당기손익-공정가치 측정 금융자산(*)	101,446	-
	대출채권	430,000	530,000
	대손충당금	(282)	(401)
	기타자산	45,743	23,655
신한BNPP자산운용	기타자산	1,369	1,722
제주은행	기타자산	1,806	2,567
신한신용정보	기타자산	458	570
신한대체투자운용	대출채권	43,000	-
	대손충당금	(87)	-
	기타자산	659	987
신한디에스	대출채권	24,000	24,000
	대손충당금	(301)	(54)
	유형자산	548	-
	기타자산	1,740	1,211
신한아이타스	기타자산	626	824
신한저축은행	대출채권	150,000	100,000
	대손충당금	(445)	(324)
	기타자산	7,645	6,907
아시아신탁	기타자산	117	-
신한리츠운용	기타자산	1,541	590

신한에이아이	기타자산	179	-
네오플렉스	기타자산	12	-
합 계		3,755,452	2,801,266
<채무>			
신한은행	기타부채	987	975
신한카드	기타부채	430	526
신한금융투자	기타부채	-	12
신한생명	기타부채	18,917	35,179
신한캐피탈	기타부채	62	1
신한디에스	기타부채	436	914
오렌지라이프생명보험	원화사채	50,000	55,000
	기타부채	246	264
신한에이아이	기타부채	-	1
합 계		71,078	92,872

(*) 신한캐피탈 발행 신증자본증권 매입에 대한 당기말 현재 장부금액입니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 당사의 특수관계자와 리스 거래를 통해 인식한 사용권자산 및 리스부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
특수관계자명	제 20(당) 기말	제 19(전) 기말
<사용권자산>		
신한은행	1,035	1,120
신한카드	149	84
신한생명	-	441
합 계	1,184	1,645
<리스부채>		
신한은행	906	916
신한카드	154	87
신한생명	-	471
합 계	1,060	1,474

(4) 주요 자금거래

당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 자금거래는 다음과 같습니다.

1) 제 20(당) 기

(단위: 백만원)						
특수관계자명	기초	대여	매입	회수	기타(*)	기말
신한카드	1,463,120	500,000	-	-	(27,920)	1,935,200
신한금융투자	104,202	1,107,603	-	(520,000)	(53,149)	638,656
신한캐피탈	530,000	360,000	100,000	(460,000)	1,446	531,446
신한대체투자운용	-	48,000	-	(5,000)	-	43,000
신한저축은행	100,000	50,000	-	-	-	150,000
신한디에스	24,000	-	-	-	-	24,000
합 계	2,221,322	2,065,603	100,000	(985,000)	(79,623)	3,322,302

2) 제 19(전) 기

(단위: 백만원)						
특수관계자명	기초	대여	회수	매각	기타(*)	기말
신한카드	700,000	765,800	-	-	(2,680)	1,463,120
신한금융투자	-	104,805	-	-	(603)	104,202
신한생명	391,335	-	-	(391,335)	-	-
신한캐피탈	450,000	230,000	(150,000)	-	-	530,000
신한대체투자운용	5,000	-	(5,000)	-	-	-
신한저축은행	100,000	-	-	-	-	100,000
신한디에스	-	48,000	(24,000)	-	-	24,000
합 계	1,646,335	1,148,605	(179,000)	(391,335)	(3,283)	2,221,322

(*) 기타 자금거래는 금융자산평가 및 외화환산으로 인한 금액입니다.

(5) 주요 경영진에 대한 보상

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 20(당) 기	제 19(전) 기
장단기종업원급여	3,236	3,652
퇴직급여	50	46
주식기준보상(*)	69	2,355
합 계	3,355	6,053

(*) 상기 주식기준보상비용은 가득기간 중인 주식기준보상약정에 대한 비용입니다.

(6) 당기 및 전기 중 당사가 발행한 사채를 당사의 종속기업인 신한금융투자가 인수한 금액은 600억원 및 1,500억원입니다.

(7) 당기말 현재 종속기업인 신한카드에게 제공받은 신용카드 사용한도약정금액은 4,000백만원입니다.

34. 국내외 경제상황변화로 인한 불확실성

코로나 바이러스(COVID-19) 전염병의 급속한 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미치고 있습니다. 당사는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 기대신용손실을 추정하는 데에 미래전망정보를 사용하고 있으며, 당기 동안 COVID-19 바이러스의 확산에 의해 미래전망정보에 상당한 변화가 존재하였습니다. 이에 따라 경기상황이 기존 예측시보다 침체될 것으로 예상되어, 예측부도율 산출을 위한 주요변수인 경제성장률, 민간소비증감률, 종합주가 지수 등에 대한 변경된 미래전망정보를 이용하여 2020년 기말 시점 예측부도율을 재추정하였습니다. 당사는 COVID-19 바이러스가 경제에 미치는 영향 등을 지속적으로 모니터링할 것입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

주식회사 신한금융지주회사

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서는 주식회사 신한금융지주회사의 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 감사한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨 부: 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

주식회사 신한금융지주회사

주주 및 이사회 귀중 2021년 3월 3일

내부회계관리제도에 대한 감사의견

우리는 2020년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 주식회사 신한금융지주회사(이하 "회사")의 내부회계관리제도를 감사하였습니다.

우리의 의견으로는 회사의 내부회계관리제도는 2020년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 주식회사 신한금융지주회사의 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석을 감사하였으며, 2021년 3월 3일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

내부회계관리제도 감사의견근거

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

내부회계관리제도에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 효과적인 내부회계관리제도를 설계, 실행 및 유지할 책임이 있으며, 내부회계관리제도 운영실태보고서에 포함된 내부회계관리제도의 효과성에 대한 평가에 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 내부회계관리제도의 감시에 대한 책임이 있습니다.

내부회계관리제도감사에 대한 감사인의 책임

우리의 책임은 우리의 감사에 근거하여 회사의 내부회계관리제도에 대한 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 내부회계관리제도가 효과적으로 유지되는지에 대한 합리적 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

내부회계관리제도 감사는 중요한 취약점이 존재하는지에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 중요한 취약점이 존재하는지에 대한 위험평가를 포함하여 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사는 내부회계관리제도에 대한 이해의 획득과

평가된 위험에 근거한 내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 테스트 및 평가를 포함합니다.

내부회계관리제도의 정의와 고유한계

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 한국채택국제회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

이 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 진선근입니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100
삼 일 회 계 법 인
대 표 이 사 윤 훈 수

2021년 3월 3일

이 감사보고서는 감사보고서일(2021년 3월 3일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 회사의 내부회계관리제도에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서

신한금융지주회사 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2020년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.



본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2020년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다.

또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 직접 확인검토하였습니다.

2021년 2월 22일

신한금융지주회사 대 표 이 사 조 용 
내부회계관리자 노 용 훈 

외부감사 실시내용

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

합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 신한금융지주회사			
감사대상 사업연도	2020년 01월 01일	부터	2020년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	
투입 인원수	16	7	1	1	14	13	8	8	17	25	-	-	56	54	
투입시 간	분·반기검토	76	24	243	152	3,095	2,758	1,560	1,206	-	366	-	-	4,974	4,506
	감사	92	133	235	242	1,477	3,559	1,196	2,086	835	971	-	-	3,835	6,991
	합계	168	157	478	394	4,572	6,317	2,756	3,292	835	1,337	-	-	8,809	11,497

※ 회사의 전기 재무제표는 삼정회계법인이 감사하였으며, 비교표시된 전기 투입 인원수 및 시간은 전기 감사인이 작성한 외부감사실시내 용에 기재된 내용입니다.

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2020.5.6~2020.10.5				20	일
	주요내용	감사위험 평가 및 감사절차의 성격, 시기, 범위 결정					
현장감사 주요내용	수행시기	30 일		투입인원		주요 감사업무 수행내용	
				상주	비상주		
	2020.9.2 ~ 2020.12.20	9 명		11 명		내부통제 이해 및 평가	
	2020.12.28 ~ 2021.2.4	9 명		11 명		조회확인 등 입증절차 업데이트, 내부통제 운영평가	
2021.2.5~2021.3.3	15 일		9 명		20 명		중요 계정잔액 및 공시사항에 대한 질문, 분석적 절차, 표본 점검(문서검증, 재계산 등), 감사종결절차 수행
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2021.1.4				1	일
	실사(입회)장소	신한금융지주회사 본사					
	실사(입회)대상	미사용어음수표 및 실물유가증권					
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회		○	변호사조회	○
	기타조회	-					
지배기구와의	커뮤니케이션 횟수	7	회				

커뮤니케이션	수행시기	1회: 2020.5.8, 2회: 2020.5.20, 3회: 2020.8.12, 4회: 2020.11.12, 5회: 2020.12.29, 6회: 2021.2.22, 7회: 2021.3.2		
외부전문가 활용	감사 활용 내용	확정급여부채 평가, 미래전망 정보		
	수행시기	2020.12.1~2021.2.28	5	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2020년 05월 08일	감사위원회	대면보고	2020년 회계감사 준비사항 보고
2	2020년 05월 20일	감사위원회	대면보고	2020년 회계감사 수행계획, 1분기 검토결과 보고, 핵심감사사항 선정 관련 논의 및 일정 협의
3	2020년 08월 12일	감사위원회	대면보고	반기 검토 결과 보고, 핵심감사사항 예비적 선정결과 논의
4	2020년 11월 12일	감사위원회	대면보고	3분기 검토 결과 보고, 핵심감사사항 관련 감사절차 논의
5	2020년 12월 29일	감사위원회	대면보고	내부회계관리제도 중간 보고
6	2021년 02월 22일	감사위원회	대면보고	기말감사 중간 보고, 내부회계관리제도 중간 보고, 핵심감사사항 감사 결과 보고
7	2021년 03월 02일	감사위원회	대면보고	기말감사 최종 보고, 내부회계관리제도 최종 보고