2016년도
한화손해보험 현황

내일을 향한 금융
한화손해보험

Hanwha General Insurance

본 자료는 보험업감독규정 제7-44조의 규정에 의하여 작성되었습니다.

목 차

Ⅰ. 주요 경영현황 요약

Ⅱ. 일반현황

Ⅲ. 경영실적

Ⅳ. 재무에 관한사항

Ⅴ. 경영지표

Ⅵ. 위험관리

Ⅶ. 기타 경영현황

Ⅷ. 재무제표

Ⅸ. 기타

내일을 향한 금융
한화손해보험

Hanwha General Insurance

Ⅰ. 주요경영현황요약

1-1. 회사 개요

(1) 주요 연혁

1946. 04. 01	창업 (상호 : 신동아손해보험주식회사)
1968. 07. 18	상호변경 (신동아화재해상보험주식회사)
1975. 06. 30	기업공개(자본금 15억 6,700만원)
2002. 12. 12	한화그룹계열 편입
2007. 01. 03	상호변경 (한화손해보험주식회사)
2009. 12. 30	제일화재 합병, 통합한화손해보험 출범
2013. 06. 21	박윤식 대표이사 취임
2016. 03. 18	박윤식 대표이사 연임
2016. 09. 02	A.M.Best 신용등급 A- 획득

(2) 대표이사 : 박 윤 식(朴 崙 植)

※ 9-1. 임원현황 참조

(3) 대주주 (보유비율)

○ 한화생명보험 (53.75%)

※ 2-9. 대주주 참조

(4) 조직개요 (2017년 2월 28일 현재)

○ 경영지원	: 1실 2부문 2본부 8팀 24파트
○ 보험업무	: 2부문 1본부 4팀 11파트 2센터
○ 보상지원	: 2본부 7파트 14보상부 1TFT
○ 영업	: 3부문 7지역본부 7사업본부 4팀 19파트 36지역단 21영업부
○ 본사기타	: 1국 1팀 5파트

Ⅰ. 주요경영현황요약

1-2. 요약 재무정보

○ 요약 재무상태표

1) 총괄계정

(단위 : 억원)

구 분	2016년도(a)	2015년도(b)	증감액(a-b)
현금및현금성자산	640	415	225
예치금	3,178	1,585	1,593
유가증권	56,367	53,190	3,177
대출채권	48,708	41,234	7,474
유형자산	3,046	3,023	22
투자부동산	2,158	576	1,582
무형자산	396	437	-41
파생금융상품자산	60	43	18
당기법인세자산	0	25	-25
기타금융자산	8,418	7,819	599
기타자산	9,710	9,599	111
특별계정자산	71	78	-6
자산총계	132,753	118,024	14,729
보험계약부채	115,396	101,885	13,511
당기법인세부채	84	0	84
이연법인세부채	765	974	-209
순확정급여부채	233	312	-80
충당부채	38	36	2
차입부채	2,523	1,646	877
파생금융상품부채	765	317	448
기타금융부채	3,844	3,979	-136
기타부채	186	187	-1
특별계정부채	74	79	-5
부채총계	123,907	109,415	14,492
자본금	4,537	4,537	0
자본잉여금	0	0	0
자본조정	0	-312	312
기타포괄손익누계액	1,668	2,490	-822
이익잉여금	2,641	1,894	747
자본총계	8,846	8,609	237

주) K-IFRS별도 재무제표 기준

Ⅰ. 주요경영현황요약

2) 특별계정

(단위 : 억원)

구 분	2016년도(a)	2015년도(b)	증감액(a - b)
현금 및 현금성자산	4	34	-30
금융자산	64	35	29
기타자산	1	6	-5
비금융자산	5	4	1
자산총계	74	79	-5
보험계약부채	15	15	0
투자계약부채	0	0	0
부채총계	15	15	0
계약자적립금	59	64	-5
기타포괄손익누계액	0	0	0
부채 및 기타포괄손익누계액	74	79	-5

주) K-IFRS별도 재무제표 기준

Ⅰ. 주요경영현황요약

○ 요약 (포괄)손익계산서

1) 총괄계정

(단위 : 억원)

구 분	2016년도(a)	2015년도(b)	증감액(a-b)
영업수익	61,915	57,427	4,488
보험료수익	49,381	45,343	4,038
재보험수익	6,188	6,786	-598
이자수익	3,060	2,893	167
특별계정수입수수료및수익	2	3	-2
기타수익 등	3,285	2,402	883
영업비용	60,554	56,249	4,306
보험계약부채전입액	12,643	11,932	711
지급보험금	28,166	26,295	1,870
재보험비용	8,509	8,268	241
사업비	5,390	4,820	571
이연신계약비상각비	4,584	4,098	487
특별계정지급수수료및비용	2	2	0
기타비용 등	1,260	834	426
영업외 순수익	-12	-20	8
법인세차감전순이익	1,349	1,158	190
법인세비용	226	206	20
당기순이익	1,122	953	170
기타포괄손익	-822	1,710	-2,532
총포괄손익	300	2,663	-2,363

주) K-IFRS별도 재무제표 기준

2) 특별계정

(단위 : 억원)

구 분	2016년도(a)	2015년도(b)	증감액(a-b)
보험료수익	20	17	3
이자수익	1	2	-1
기타수익	1	1	0
수익합계	22	20	2
지급보험금	26	12	14
계약자적립금전입	-5	7	-12
기타비용	1	1	0
비용합계	22	20	2

주) K-IFRS별도 재무제표 기준

Ⅰ. 주요경영현황요약

1-3. 사업실적

(단위: 건, 억원)

구 분		2016년도(a)	2015년도(b)	증감액(a-b)
신계약실적	건수	3,935,838	3,610,629	325,209
	가입금액	7,609,941	6,330,919	1,279,022
보유계약실적	건수	6,982,162	6,424,476	557,686
	가입금액	7,640,099	5,812,991	1,827,108
원수 보험료		49,538	45,481	4,057
원수 보험금		17,411	15,923	1,488
순 사 업 비		9,117	8,236	881

주) 신계약 및 보유계약 실적 금액은 가입금액 기준

1-4. 주요 경영효율 지표

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2016년도	2015년도	증 감
손해율	84.15	84.59	-0.44
사업비율	22.31	22.21	0.10
자산운용율	85.79	84.52	1.27
자산수익율	3.76	3.89	-0.13
효력상실해약율	4.29	7.19	-2.90
금융소비자보호실태평가결과	평가중	7-7 참조	-
신용평가등급	A-	B++	등급 상승
지급여력비율	153.19	165.03	-11.84
지급여력금액	10,985	9,559	1426
지급여력기준금액	7,171	5,792	1378

주) 신용평가등급은 A.M. BEST의 재무건전성등급(Financial Strength Rating) 기준

Ⅰ. 주요경영현황요약

○ 계약유지율

(단위 : %, %p)

구 분	2016년도	2015년도	전년대비 증감
13회차	77.95	76.82	1.13
25회차	64.99	66.25	-1.26
37회차	59.31	59.77	-0.46
49회차	54.17	53.68	0.49
61회차	51.29	50.95	0.34
73회차	48.92	58.98	-10.06
85회차	57.51	41.42	16.09

Ⅱ. 일반현황

2-1. 선언문

존경하는 고객 여러분 안녕하십니까?

항상 회사 발전을 위해 아낌없는 성원과 격려를 보내주시는 여러분께 감사의 말씀을 드리며, 경영공시를 통해 회사의 경영현황과 성과를 소개할 수 있게 된 것을 진심으로 기쁘게 생각합니다.

본 공시는 보험업감독규정 제 7-44조의 규정에 따라 작성되었으며 회사 경영전반에 대한 진실한 내용을 담고 있습니다.

2016회계연도 당사는 총자산 13조 2,833억원(연결기준)을 기록하였으며, 전체 원수보험료는 4조 9,538억원(연결기준)을 달성하고 당기순이익은 전년대비 159억원을 개선해 1,116억원(연결기준)을 시현하였습니다.

2017년 한화손해보험은 어려운 경영여건을 극복하고 시장에서의 경쟁우위 확보와 이익기반 확충을 위해 **'고객의 완전보장을 위해 끊임없이 혁신하는 초우량 손해보험사'**를 회사의 전략방향으로 정하고 경영목표 달성을 위해 최선의 노력을 다하겠습니다.

끝으로, 고객 여러분과 여러분 가정 모두 항상 건강하시고 행복하시기를 기원합니다. 감사합니다.

2017년 3월

한화손해보험주식회사

대표이사 박 윤 식

Ⅱ. 일반현황

2-2. 경영방침

1) 핵심가치

ㅇ **도 전**(Challenge)
- 기존의 틀에 안주하지 않고 변화와 혁신을 통해 최고를 추구한다.

ㅇ **헌 신**(Dedication)
- 회사, 고객, 동료와의 인연을 소중히 여기며 보다 큰 목표를 위해 혼신의 힘을 다한다.

ㅇ **정 도**(Integrity)
- 자긍심을 바탕으로 원칙에 따라 바르고 공정하게 행동한다.

2) 경영비전 및 경영전략

고객의 완전보장을 위해 끊임없이 혁신하는
초우량 손해보험사

2017년 경영전략 : 업계 최상위 수준의 조직별 생산성 확보

ㅇ **채널경쟁력 강화**
- 지점장 주도의 新영업문화 정착을 통한 점포 생산성 증대
- 차별화된 상품전략을 통한 교차채널의 압도적 시장지위 확보
- 조직별 생산성 증대를 통한 M/S확대 추진

ㅇ **고객가치 및 생산성 증대**
- 「전가족완전보장」실천을 통한 보장자산 증대
- 소득구간별 세부관리를 통한 고소득자 증대
- 전사 생산성 KPI 및 사업본부별 기여이익 관리 강화

ㅇ **선도사 수준의 안정적 수익 창출력 확보**
- 우량계약 중심의 P/F개선 지속
- 시스템적 운용역량 확보를 통한 안정적 투자 수익 창출
- 전계약 완전판매를 통한 계약품질 향상 및 클레임 속성분석 정교화로 손해율 선행 관리

Ⅱ. 일반현황

2-3. 연혁 · 추이

1) 주요 연혁

1946년 4월 신동아손해보험(주) 설립 및 영업개시
1968년 7월 신동아화재해상보험주식회사 상호변경
1974년 1월 장기보험 판매개시
1975년 6월 기업공개(자본금 15억6,700만원)
1983년 2월 자동차보험 판매개시
1998년 5월 보험감독원 경영평가 A등급 우수보험사 선정
2002년 12월 한화그룹 계열 편입
2004년 12월 제3회 대한민국안전대상'행정자치부 장관상(우수시설상) 수상
산업자원부 주관, 한국서비스품질 우수기업 인증(2회 연속)
2005년 8월 콜센터 서비스품질지수(KSQI) 손해보험산업 부문 1위 인증
2005년 10월 서비스품질 혁신 촉진 우수기업 국무총리상 수상
2005년 12월 퇴직연금 사업자 인가
2006년 3월 자산운용업 인가
2007년 1월 한화손해보험주식회사 상호 변경, 뉴CI '트라이서클(TRIcircle)' 선포
2007년 2월 한화금융프라자 오픈
2007년 6월 콜센터 서비스품질지수(KSQI) 손해보험산업 부문 1위 선정
2008년 4월 제10회 한경마케팅대상 신상품 기획마케팅부문 '대상'수상
2008년 5월 공정거래위원회 CCMS(소비자불만 자율관리 프로그램) 인증 획등
2008년 7월 한국경제신문사 주최 제8회 대한민국 e금융상 시스템 부문 '금상'수상
2008년 7월 부동산권리보험 인가 획득
2009년 5월 콜센터 서비스 부문 한국표준협회 KS(국가표준) 인증 획득
2009년 12월 제일화재 합병, 통합 한화손해보험 출범
2010년 12월 소비자의 날 국무총리 표창 수상
2011년 3월 제13회 한경 마케팅대상 상품전략 부문 '대상'수상
2011년 11월 2011 대한민국 IT이노베이션 대상 그린IT 분야 국무총리 표창 수상
2011년 11월 보험금지급능력 'A+' 등급 획득 (한신평,한기평)
2012년 1월 고객중심경영 선포
2012년 2월 A.M.Best 신용등급 B++ 획득
2012년 2월 제14회 한경마케팅대상 모바일서비스 부문 "대상" 수상
2012년 6월 공정거래위원회 CCM(Consumer Centered Management, 고객중심경영)3회 연속인증
2012년 6월 개인용자동차보험 환경표지 서비스 인증
2013년 1월 고용노동부 주관 2012년 고용창출 100대 우수기업 선정
2013년 1월 콜센터 서비스 부문, 한국표준협회 KS(국가표준) 4회 연속 인증
2013년 6월 환경부장관 표창(친환경 경영)
2013년 6월 박윤식 대표이사 취임
2013년 7월 동아일보 주최 대한민국 경영대상 '지속가능경영' 대상 수상(CSR 부문)
2013년 11월 제18회 헤럴드경제 보험대상 금융감독원장상(대상) 수상(소비자중심경영)
2013년 12월 사회공헌활동 독거노인마음잇기 보건복지부장관 표창
2013년 12월 아주경제 금융증권대상 금융소비자보호부문 손보협회장상 수상
2014년 3월 금융감독원2013년하반기민원감축표준안이행률1등급
2014년 4월 한국산업서비스품질인증(KSQI)인증(한국능률협회)

2014년 6월 공정거래위원회 CCM(Consumer Centered Management, 고객중심경영) 2008년 이후 4회 연속 인증
2014년 9월 총자산10조원돌파
2015년 3월 고용노동부 선정 2015 고용창출 우수기업 선정
2015년 4월 디지털 조선일보 주최 '모바일 어워드 코리아 2015' 금융부문 대상 수상 (한화손해보험스마트인슈)
2015년 4월 한국산업 서비스 품질인증(KSQI) 인증(한국능률협회)
2015년 7월 2015 한국서비스대상 손해보험부문 종합대상 수상
2015년 12월 CCM인증 우수기업 공정거래위원장상 수상
2016년 3월 박윤식 대표이사 연임
2016년 3월 혁신백서 발간(Season 1)
2016년 5월 한국산업 서비스 품질인증(KSQI) 3년 연속 인증(한국능률협회)
2016년 6월 정보보호관리체계(ISMS) 인증
2016년 6월 소비자중심경영 5회연속 인증(한국소비자원)
2016년 7월 한국서비스대상 종합대상 2년연속 수상(한국표준협회)
2016년 9월 A.M.Best 신용등급 A-/Stable 획득
2016년 9월 콜센터서비스 부문 KS 6회연속 인증(한국표준협회)
2016년 11월 국가품질경영대회 국가품질경영상 대통령 표창(산업통상부)
2016년 12월 한국서비스품질우수기업 2회연속 인증(한국서비스진흥협회)
2016년 12월 안전문화대상 민간기업부문 대상(대통령 표창) 수상
2016년 12월 한국서비스품질우수기업 2회연속 인증(한국서비스진흥협회)
2016년 12월 범죄예방대상 기업사회공헌부문 대상(경찰청 표창)

2) 합병 및 영업양수도
- 2009년 12월 31일(합병등기일) 제일화재해상보험(주)와 합병함

3) 본점 소재지 및 그 변경
- 변경일시 : 2011년 12월 25일

구 분	본점 소재지
변경 전	서울시 중구 태평로 2가 43 한화손해보험(주)
변경 후	서울시 영등포구 여의대로 56(여의도동) 한화손해보험(주)

2-4. 조직

1) 조직도 : 2017년 2월말 현재 당사의 조직은 경영지원 및 보험업무 관련 3실 3부문 2본부 12팀 37파트 2센터, 영업 관련 3부문 7지역본부 6사업본부 4팀 36지역단 21영업부, 보상지원 및 기타 2본부 1국 1팀 8파트 15센터로 구성되어 있습니다.

※ 첨부 참조 (2017년 2월 28일 현재)

2) 영업조직

(2017년 2월 28일 현재/ 단위: 개)

본 부	지점	보상 사무소	영업소	해외현지법인	해외 지점	해외 사무소	합계
7	41	7	235	0	0	0	290

주1) 본부 : 지역본부 및 지역영업부 포함
주2) 보상사무소 : 지역센터 및 사무소 포함
주3) 해외점포 : 해외현지법인은 외국환거래규정에 의하여 신고 등을 하여 설립한 외국에 있는 법인, 해외지점은 영업점포, 해외사무소는 영업을 하지 않는 연락사무소를 의미

2-5. 임직원 현황

(2017년 2월 28일 현재/ 단위: 명)

구 분		2016년도	2015년도
임원	등기임원(사외이사포함)	3(7)	2(7)
	비등기임원	33	27
직원	정규직	3,106	2,950
	비정규직	146	159
합 계		3,292	3,143

2-6. 모집조직 현황

(2017년 2월 28일 현재 / 단위: 명, 개)

구 분		2016년도	2015년도
보 험 설 계 사		32,869	28,742
대 리 점	개 인	1,256	1,315
	법 인	882	875
	계	2,138	2,190
금융기관 보험대리점	은행	15	16
	증권	3	3
	상호저축은행	3	5
	신용카드사	2	1
	지역농축협조합	0	0
	계	23	25

Ⅱ. 일반현황

2-7. 자회사 : 해당사항 없음

2-8. 자본금

(단위 : 억원)

연월일	주식의 종류	발행주식수	증자(또는 감자)금액	증자(또는 감자)내용	증자(또는 감자)후 자본금	비고
2016.12.31.					4,537	-

주) 최근 3개년 자본금 증자(감자) 내용임

2-9. 대주주

(2016년 12월 31일 현재 / 단위: 주, %)

주 주 명	소 유 주 식 수	소 유 비 율
한화생명	48,776,218	53.75

주) 최대주주 및 특수관계인(계열사)주주를 기재함

2-10. 주식소유현황

(2016년 12월 31일 현재/ 단위 : 주, %)

구 분	주 주 수		소유주식수	
		비율		비율
정부 및 정부관리기업체	0	0	0	0
은 행	4	0.04	16,749	0.02
보 험 회 사	6	0.06	49,141,273	54.16
증 권 회 사	15	0.14	140,000	0.15
투자신탁회사	94	0.89	7,490,712	8.26
기 타 법 인	64	0.60	1,218,897	1.34
개인 및 기타	10,220	96.45	23,200,726	25.57
외 국 인	193	1.82	9,530,558	10.50
계	10,596	100.00	90,738,915	100.00

주) 정부관리기업체 중 은행업무를 영위하는 기관은 은행으로 분류

Ⅱ. 일반현황

2-11. 계약자 배당

(단위 : 원, %)

구분					2016 년도		2015 년도	
					배당액	배당률	배당액	배당률
일반 계정	장기 유배당		참튼튼자녀사랑2	이자율차	0	0.00	0	0.00
			참튼튼자녀사랑2	위험률차	0	0.00	18,580,730	538.80
			참튼튼자녀사랑2	사업비차	0	0.00	1,780,094	306.75
	개인 연금	금리 확정형	홈런인생	이자율차	1,046,062,391	0.00	1,078,761,774	0.00
			홈런인생	위험률차	14,031,446	6.00	0	0.00
			홈런인생	사업비차	1,599,970	11.50	0	0.00
			신홈런인생	이자율차	99,630,249	0.00	101,013,883	0.00
			신홈런인생	위험률차	1,408,358	6.00	0	0.00
			신홈런인생	사업비차	83,368	11.50	0	0.00
			홈런인생2	이자율차	44,120,956	0.00	44,271,162	0.00
			홈런인생2	위험률차	368,550	6.00	0	0.00
			홈런인생2	사업비차	17,251	11.50	0	0.00
		금리 연동형	노후안심	이자율차	2,466,023,261	0.00	2,687,794,892	0.00
			노후안심	위험률차	7,616,948	6.00	0	0.00
			노후안심	사업비차	3,794,349	11.50	0	0.00
			노후안심2	이자율차	8,633,160	0.00	0	0.00
			노후안심2	위험률차	124,648	6.00	0	0.00
			노후안심2	사업비차	30,088	11.50	0	0.00
			실버그린	이자율차	383,486,944	0.00	398,500,330	0.00
			실버그린	위험률차	2,467,171	6.00	0	0.00
			실버그린	사업비차	781,232	11.50	0	0.00
			신실버그린	이자율차	371,082,109	0.00	383,538,469	0.00
			신실버그린	위험률차	2,386,122	6.00	0	0.00
			신실버그린	사업비차	680,068	11.50	0	0.00
			실버그린2	이자율차	293,206,941	0.00	303,229,540	0.00
			실버그린2	위험률차	1,683,884	6.00	0	0.00
			실버그린2	사업비차	545,365	11.50	0	0.00
			실버드림	이자율차	522,057,957	0.00	543,657,435	0.00
			실버드림	위험률차	0	6.00	0	0.00
			실버드림	사업비차	1,186,546	11.50	0	0.00
			실버드림2	이자율차	95,070,734	0.17	96,282,192	0.31
			실버드림2	위험률차	0	6.00	0	0.00
			실버드림2	사업비차	223,409	11.50	0	0.00
			실버드림3	이자율차	202,840,810	0.17	204,104,282	0.31
			실버드림3	위험률차	0	6.00	0	0.00
			실버드림3	사업비차	638,274	11.50	0	0.00
			실버드림(0505)	이자율차	304,181,463	0.17	309,266,564	0.31
			실버드림(0505)	위험률차	0	6.00	0	0.00
			실버드림(0505)	사업비차	1,446,015	11.50	0	0.00
			실버드림(0604)	이자율차	361,585,245	0.17	337,552,230	0.31
			실버드림(0604)	위험률차	0	6.00	0	0.00
			실버드림(0604)	사업비차	5,025,443	11.50	0	0.00
			실버드림(0711)	이자율차	295,449,824	0.17	269,537,178	0.31
			실버드림(0711)	위험률차	0	6.00	0	0.00
			실버드림(0711)	사업비차	7,075,438	11.50	0	0.00
			실버드림(0804)	이자율차	347,956,800	0.17	312,331,997	0.31

Ⅱ. 일반현황

(단위 : 원, %)

구분					2016 년도		2015 년도	
					배당액	배당률	배당액	배당률
일반 계정	개인 연금	금리 연동형	실버드림(0804)	위험률차	0	6.00	0	0.00
			실버드림(0804)	사업비차	11,420,145	11.50	0	0.00
			실버드림(0902)	이자율차	66,995,110	0.17	59,187,725	0.31
			실버드림(0902)	위험률차	0	6.00	0	0.00
			실버드림(0902)	사업비차	2,923,660	11.50	0	0.00
			실버드림(0904)	이자율차	154,081,918	0.17	132,064,414	0.31
			실버드림(0904)	위험률차	0	6.00	0	0.00
			실버드림(0904)	사업비차	6,873,893	11.50	0	0.00
			실버드림(0909)	이자율차	56,557,074	0.12	40,634,836	0.24
			실버드림(0909)	위험률차	0	6.00	0	0.00
			실버드림(0909)	사업비차	6,468,487	11.50	0	0.00
			ILOVE 실버보험	이자율차	84,193,266	0.12	59,121,218	0.24
			ILOVE 실버보험	위험률차	0	6.00	0	0.00
			ILOVE 실버보험	사업비차	9,217,796	11.50	0	0.00
			골드연금	이자율차	98,305,979	0.12	69,145,103	0.24
			골드연금	위험률차	102,219	6.00	0	0.00
			골드연금	사업비차	13,177,829	11.50	0	0.00
			골드연금(1004)	이자율차	198,525,644	0.12	139,642,560	0.24
			골드연금(1004)	위험률차	222,223	6.00	0	0.00
			골드연금(1004)	사업비차	25,456,509	11.50	0	0.00
			골드연금(1004)2	이자율차	158,869,169	0.12	110,080,050	0.24
			골드연금(1004)2	위험률차	100,874	6.00	0	0.00
			골드연금(1004)2	사업비차	27,016,060	11.50	0	0.00
			골드연금(1104)	이자율차	56,336,308	0.12	38,708,792	0.24
			골드연금(1104)	위험률차	39,910	6.00	0	0.00
			골드연금(1104)	사업비차	9,388,032	11.50	0	0.00
			골드연금(1106)	이자율차	299,376,692	0.12	198,451,092	0.24
			골드연금(1106)	위험률차	170,574	6.00	0	0.00
			골드연금(1106)	사업비차	57,786,349	11.50	0	0.00
			골드연금(1204)	이자율차	164,331,510	0.12	106,190,481	0.24
			골드연금(1204)	위험률차	66,015	6.00	0	0.00
			골드연금(1204)	사업비차	40,285,567	11.50	0	0.00
			골드연금(1303)	이자율차	7,328,422	0.12	4,425,717	0.24
			골드연금(1303)	위험률차	5,683	6.00	0	0.00
			골드연금(1303)	사업비차	2,559,794	11.50	0	0.00
			골드연금(1304)	이자율차	7,862,291	0.00	7,974,043	0.21
			골드연금(1304)	위험률차	6,888	6.00	0	0.00
			골드연금(1304)	사업비차	5,068,781	11.50	0	0.00
			골드연금(1306)	이자율차	8,448,830	0.00	8,485,551	0.21
			골드연금(1306)	위험률차	20,220	6.00	0	0.00
			골드연금(1306)	사업비차	5,049,193	11.50	0	0.00
			골드연금(1401)	이자율차	3,056,508	0.00	3,199,523	0.21
			골드연금(1401)	위험률차	29,516	6.00	0	0.00
			골드연금(1401)	사업비차	4,478,512	11.50	0	0.00
			골드연금(1404)	이자율차	5,962,954	0.00	6,469,899	0.21
			골드연금(1404)	위험률차	0	6.00	0	0.00

Ⅱ. 일반현황

(단위 : 원, %)

구분					2016 년도		2015 년도	
					배당액	배당률	배당액	배당률
일반 계정	개인 연금	금리 연동형	골드연금(1404)	사업비차	8,216,122	11.50	0	0.00
			골드연금(1501)	이자율차	729,695	0.05	0	0.00
			골드연금(1501)	위험률차	0	6.00	0	0.00
			골드연금(1501)	사업비차	4,732,834	11.50	0	0.00
			골드연금(1504)	이자율차	571,798	0.05	0	0.00
			골드연금(1504)	위험률차	0	6.00	0	0.00
			골드연금(1504)	사업비차	3,434,699	11.50	0	0.00
			골드연금(1507)	이자율차	990,331	0.05	0	0.00
			골드연금(1507)	위험률차	0	6.00	0	0.00
			골드연금(1507)	사업비차	5,520,172	11.50	0	0.00
			행복한노후	이자율차	642,779,619	0.17	633,245,824	0.31
			행복한노후	위험률차	1,198,483	6.00	0	0.00
			행복한노후	사업비차	3,659,787	11.50	0	0.00
			행복한노후0505	이자율차	428,035,882	0.17	422,456,073	0.31
			행복한노후0505	위험률차	685,822	6.00	0	0.00
			행복한노후0505	사업비차	2,932,841	11.50	0	0.00
			행복한노후0604	이자율차	571,346,201	0.17	554,274,796	0.31
			행복한노후0604	위험률차	567,385	6.00	0	0.00
			행복한노후0604	사업비차	10,062,173	11.50	0	0.00
			행복한노후0704	이자율차	266,056,837	0.17	246,630,369	0.31
			행복한노후0704	위험률차	178,746	6.00	0	0.00
			행복한노후0704	사업비차	5,833,292	11.50	0	0.00
			행복한노후0710	이자율차	242,848,078	0.17	226,341,596	0.31
			행복한노후0710	위험률차	167,363	6.00	0	0.00
			행복한노후0710	사업비차	6,641,824	11.50	0	0.00
			행복한노후0804	이자율차	275,640,903	0.17	258,116,172	0.31
			행복한노후0804	위험률차	201,025	6.00	0	0.00
			행복한노후0804	사업비차	7,565,226	11.50	0	0.00
			골드플랜연금	이자율차	257,723,021	0.12	231,336,188	0.24
			골드플랜연금	위험률차	219,626	6.00	0	0.00
			골드플랜연금	사업비차	14,288,978	11.50	0	0.00
			골드플랜연금(0904)	이자율차	54,649,863	0.12	50,245,362	0.24
			골드플랜연금(0904)	위험률차	24,121	6.00	0	0.00
			골드플랜연금(0904)	사업비차	3,339,800	11.50	0	0.00
			골드플랜연금(0906)	이자율차	43,933,829	0.12	39,365,044	0.24
			골드플랜연금(0906)	위험률차	59,276	6.00	0	0.00
			골드플랜연금(0906)	사업비차	2,677,267	11.50	0	0.00
			골드플랜연금(0908)	이자율차	83,582,010	0.12	76,641,938	0.24
			골드플랜연금(0908)	위험률차	19,302	6.00	0	0.00
			골드플랜연금(0908)	사업비차	4,950,651	11.50	0	0.00
			골드플랜연금(0910)	이자율차	103,795,058	0.12	93,468,891	0.24
			골드플랜연금(0910)	위험률차	75,355	6.00	0	0.00
			골드플랜연금(0910)	사업비차	6,289,461	11.50	0	0.00
특별 계정	퇴직 보험	금리 확정형		이자율차	0	0.00	209,531	4.69
				사업비차	0	0.00	0	0.00
		금리 연동형		이자율차	0	0.00	485,727	0.03
				사업비차	0	0.00	1	0.00

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

Ⅱ. 일반현황

2-12. 주주 배당

(단위 : 원, %)

구 분	2016년도	2015년도
배 당 율	2.0	1.4
주 당 배 당 액	100	70
주 당 순 이 익	1,237	1,050
배 당 성 향	8.1	6.7

2-13. 주식매수선택권 부여내용 : 해당사항 없음

Ⅲ. 경영실적

3-1. 경영실적개요

(단위 : 억원)

구 분	2016년도	2015년도
원 수 보 험 료	49,538	45,481
원 수 보 험 금	17,411	15,923
순 사 업 비	9,117	8,236
장 기 환 급 금	10,135	9,768
총 자 산	132,753	118,024
보험계약준비금	115,396	101,885
당 기 순 손 익	1,122	953

3-2. 손익발생원천별 실적

(단위 : 억원)

구 분		2016년도	2015년도	증 감
보험 부문	보험영업손익	9,722	9,243	479
	(보 험 수 익)	56,489	52,833	3,656
	(보 험 비 용)	46,766	43,590	3,176
투자 부문	투자영업손익	4,281	3,868	413
	(투자영업수익)	5,406	4,576	830
	(투자영업비용)	1,125	708	417
책임준비금전입액(△)		12,643	11,932	711
영업손익		1,360	1,179	181
기타 부문	기타손익	-12	-20	8
	(기타수익)	27	16	11
	(기타비용)	39	37	2
특별계정 부문	특별계정손익	0	0	0
	(특별계정수익)	20	18	2
	(특별계정비용)	20	18	2
경상손익		1,348	1,159	189
특별이익		0	0	0
특별손실		0	0	0
법인세비용		226	206	20
당기순손익		1,122	953	169

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

- 2016년도 당사 당기순손익은 전년대비 169억원 증가한 1,122억원을 달성하였습니다. 주요변동 요인은 손해율 개선(전년비 △0.44%p)에 의한 보험영업손익 증가(+479억)와 투자영업손익 개선(+413억)입니다.

Ⅳ. 재무에관한사항

4-1. 재무상황 개요

1) 일반계정

(단위 : 억원, %)

구 분		2016 년도	구성비	2015 년도	구성비
자산	현금 및 예치금	3,818	2.88	2,000	1.69
	당기손익인식증권	1,071	0.81	1,334	1.13
	매도가능증권 (매도가능금융자산)	55,296	41.65	51,857	43.94
	만기보유증권 (만기보유금융자산)	0	0.00	0	0.01
	관계·종속기업투자주식	23	0.02	9	0.01
	대출채권	48,708	36.69	41,234	34.93
	부동산	4,969	3.74	3,322	2.81
	고정자산	631	0.48	714	0.60
	기타자산	18,165	13.68	17,477	14.81
	특별계정자산	71	0.05	78	0.07
	자산총계	132,752	100.00	118,025	100.00
부채	책임준비금	115,395	93.13	101,886	93.12
	기타부채	8,437	6.81	7,451	6.81
	특별계정부채	74	0.06	79	0.07
	부채총계	123,906	100.00	109,416	100.00
자본	**자본총계**	8,846	100.00	8,609	100.00
	부채및자본총계	132,752		118,025	

주) 잔액기준

- 2016년도말 당사 자산은 전기말 대비 1조 4,727억원 순증한 13조 2,752억원을 달성하였습니다. 주요변동사유는 매도가능증권(자산) 평가액 변동(+ 3,439억) 및 대출채권 증가(+ 7,474억)입니다.
- 책임준비금 순증(+1조 3,509억)으로 부채는 전기말대비 1조 4,490억원 증가한 12조 3,906억원입니다.
- 전년대비 주요자본변동은 당기순이익 +169억, 비상위험준비금 +186억 등이며, 당해연도말 자본은 전년대비 237억 증가한 8,846억원을 기록하였습니다.

2) 특별계정

(단위 : 억원, %)

구 분		2016 년도		2015 년도	
			구성비		구성비
자산	현금과 예치금	4	5.41	34	43.04
	유가증권	64	86.49	35	44.30
	대출채권	0	0.00	0	0.00
	유형자산	0	0.00	0	0.00
	기타자산	1	1.35	6	7.59
	일반계정미수금	5	6.75	4	5.07
	자 산 총 계	74	100.00	79	100.00
부채	기타부채	13	17.57	13	16.46
	일반계정미지급금	2	2.70	2	2.53
	계약자적립금	59	79.73	64	81.01
	기타포괄손익누계액	0	0.00	0	0.00
	부채·적립금 및 기타포괄손익 누계액 총액	74	100.00	79	100.00

주) 잔액기준이며, 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정의 합계임

- 특별계정 자산 및 부채는 전년대비 5억 감소한 74억원입니다.

4-2. 대출금 운용

1) 대출금 운용방침

우리 회사는 국민경제의 안정과 성장에 공헌한다는 사명감을 가지고 안정성, 수익성, 성장성, 공공성의 조화를 바탕으로 대출업무 및 부대금융업무를 다음과 같은 방침으로 수행하고 있습니다.

① 고객의 재산을 안전하게 보호한다는 책임감을 가지고 대출자산의 건전성과 안전성을 최우선으로 합니다.

○ 거래기업의 재무구조개선을 통한 국제경쟁력 향상 지원

○ 효율적인 위험관리시스템을 통한 대출자산의 부실화 예방

② 성장가능성이 있는 우량중소기업을 적극적으로 발굴, 지원합니다.

○ 우량중소기업 유치활동 전개

③ 가계 생활안정자금과 소규모사업자의 소액대출을 증대시켜 거래선저변을 확대합니다.

○ 다양한 대출상품 제공 등

④ 차주별, 업종별, 기간별 포트폴리오정책을 수립, 관리하여 신용위험을 분산시키고 있습니다.

○ 중소기업대출 확대 및 거액 계열기업 대출 축소 지향

○ 성장산업 위주의 대출 운용

2) 담보별 대출금

(단위 : 억원, %)

구 분		2016 년도		2015 년도	
			구성비		구성비
일반계정	콜 론	0	0.00	0	0.00
	보험계약	6,585	13.51	5,039	12.17
	유가증권	19	0.04	44	0.11
	부동산	19,581	40.18	19,889	48.05
	담보계	26,185	53.73	24,972	60.33
	신 용	539	1.11	547	1.32
	어음할인	0	0.00	0	0.00
	지급보증	68	0.14	111	0.27
	기 타	21,937	45.02	15,764	38.08
	소 계	48,730	100.00	41,394	100.00
특별계정	콜 론	0	0.00	0	0.00
	보험계약	0	0.00	0	0.00
	유가증권	0	0.00	0	0.00
	부동산	0	0.00	0	0.00
	담보계	0	0.00	0	0.00
	신 용	0	0.00	0	0.00
	어음할인	0	0.00	0	0.00
	지급보증	0	0.00	0	0.00
	기 타	0	0.00	0	0.00
	소 계	0	0.00	0	0.00
합 계		48,730	100.00	41,394	100.00

주1) 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임
주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

- 2016년도말 당사 대출금은 보험약관대출 증가(+1,546억)및 기업대출 등 기타(+6,173억)부문의 증가로 전년비 총 7,336억원 증가하였습니다.

3) 업종별 대출금

(단위 : 억원, %)

업 종 별	2016 년도		2015 년도	
		구성비		구성비
농업· 수렵업· 임업	0	0.00	0	0.00
어 업	0	0.00	0	0.00
광 업	0	0.00	0	0.00
제 조 업	370	0.76	333	0.80
전기· 가스· 수도업	1,207	2.48	1,350	3.26
건설업	3,797	7.79	3,131	7.56
도· 소매 및 소비자용품수리업	472	0.97	558	1.35
숙박 및 음식점업	142	0.29	251	0.61
운수 · 창고 및 통신업	3,065	6.29	2,973	7.18
금융 및 보험업	10,142	20.81	9,325	22.53
부동산· 임대 및 사업서비스업	6,049	12.41	3,464	8.37
기타공공사회 및 개인서비스업	2,056	4.22	1,793	4.33
기타(개인대출)	21,430	43.98	18,216	44.01
합 계	48,730	100.00	41,394	100.00

주) 일반계정 및 특별계정 대출금 잔액 합계이며, 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임

- 2016년도말 당사 대출금의 업종별 주요변동은 부동산 · 임대 및 사업서비스업 2,585억 증가와 기타(개인대출) 3,214억 증가입니다.

4) 용도별 대출금

(단위 : 억원, %)

구 분		2016 년도		2015 년도	
			구성비		구성비
개 인 대 출		21,430	43.98	18,105	43.74
기 업 대 출		27,300	56.02	23,289	56.26
	중소기업	18,803	38.59	11,109	26.84
	대 기 업	8,496	17.44	12,180	29.42
합 계		48,730	100.00	41,394	100.00

주) 일반계정 및 특별계정 대출금 잔액 합계이며, 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임

- 2016년도말 당사 대출금의 용도별 주요변동은 기업대출의 증가(+4,011억)와 개인대출의 증가(+3,325억)입니다.

5) 계정별 대출금

(단위 : 억원, %)

구 분	2016 년도		2015 년도	
		구성비		구성비
일 반 계 정	48,730	100.00	41,394	100.00
특 별 계 정	0	0.00	0	0.00

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

- 2016년도말 당사 대출금의 계정별 변동총량은 일반계정입니다.

4-3. 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분			공정가액	평가손익
일반 계정	당기손익인식증권 (A)	주 식	0	0
		채 권	0	0
		수 익 증 권	530	0
		해외유가증권	0	0
		신종유가증권	0	0
		기타유가증권	541	1
	매도가능증권 (B)	주 식	1,979	-60
		출 자 금	130	38
		채 권	23,733	2,826
		수 익 증 권	16,101	176
		해외유가증권	12,945	-578
		신종유가증권	290	-10
		기타유가증권	118	11
	만기보유증권 (C)	채 권	0	0
		수 익 증 권	0	0
		해외유가증권	0	0
		신종유가증권	0	0
		기타유가증권	0	0
	관계·종속기업투자주식(D)	주 식	0	0
		출 자 금	23	0
	소 계(A+B+C+D)		56,390	2,404
특별 계정	주 식		4	0
	채 권		7	0
	수 익 증 권		0	0
	해외유가증권		0	0
	기타유가증권		53	0
	소 계		64	0
합 계			56,454	2,404

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함
주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

2) 매도가능증권평가손익

(단위 : 억원)

구 분				공정가액[1]	평가손익[3]
특별 계정[4]	주 식			1,613	-71
	출 자 금			103	38
	채 권			22,462	2,863
	수익 증권[2]	주식		17	-1
		채권		0	0
		기타		14,841	166
	해외 유가 증권	주식		0	0
		출자금		0	0
		채권		11,946	-480
		수익증권[2]	주식	0	0
			채권	0	0
			기타	426	-53
		기타해외 유가증권		573	-44
			(채권)	573	-44
	신종유가증권			0	0
			(채권)	0	0
	기타유가증권			380	-5
			(채권)	290	-10
	합 계			52,361	2,413

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함
주2) 주식형 및 혼합형 수익증권은 주식, 채권형 수익증권은 채권, 나머지는 기타로 분류
주3) 특별계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 함
주4) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

4-4. 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구 분		2016.4/4분기		2016.3/4분기	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	1,071	1,071	2,293	2,293
	매도가능금융자산	55,296	55,223	55,409	55,333
	만기보유금융자산	0	0	0	0
	대여금및수취채권	60,304	60,304	56,495	56,495
	합계	116,671	116,598	114,197	114,121
금융부채	당기손익인식금융부채	0	0	0	0
	기타금융부채	3,844	3,844	3,742	3,742
	합계	3,844	3,844	3,742	3,742

주1) 한국채택국제회계기준 제1039호(금융상품:인식과측정)에 따른 금융상품분류

주2) 기타금융부채 = 보험미지급금 + 미지급금 + 미지급비용 + 임대보증금

4-5. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

항 목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산	1,071	0	0	1,071
	매도가능금융자산	21,413	33,499	311	55,223
	합 계	22,484	33,499	311	56,294
금융부채	당기손익인식금융부채	0	0	0	0

주) * 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

** 직접적으로(예 : 가격) 또는 간접적으로(예 : 가격에서 도출되어) 관측 가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 공정가치 레벨1에 포함된 공시가격은 제외함

*** 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

Ⅳ. 재무에관한사항

4-6. 부동산 보유현황

(단위 : 억원, %)

구 분		2016년도					2015년도				
		업무용	구성비	비업무용	구성비	계	업무용	구성비	비업무용	구성비	계
일반계정	토지	1,625	57.79	1,277	59.18	2,902	1,595	58.08	341	59.2	1,936
	건물	1,186	42.17	881	40.82	2,067	1,150	41.88	235	40.8	1,385
	구축물	1	0.04	0	0	1	1	0.04	0	0	1
	건설중인자산	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	해외부동산	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	소 계	2,812	100	2,158	100	4,970	2,746	100	576	100	3,322
특별계정	토지	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	건물	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	구축물	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	건설중인자산	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	해외부동산	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	소 계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
합 계		2,812		2,158		4,970	2,746		576		3,322

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

- 2016년도말 당사 보유부동산은 전년대비 1,648억 증가하였습니다.

4-7. 책임준비금 적립

(단위 : 억원)

구 분		2016년도	2015년도
일반계정	보험료적립금	100,847	89,814
	지급준비금	7,929	6,713
	미경과보험료적립금	6,446	5,228
	보증준비금	0	0
	계약자배당준비금	116	109
	계약자이익배당준비금	41	18
	배당보험손실보전준비금	17	3
	소 계	115,396	101,885
특별계정	보험료적립금	59	64
	계약자배당준비금	0	0
	계약자이익배당준비금	0	0
	소 계	59	64
합 계		115,455	101,948

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

- 2016년도말 당사 책임준비금은 보험료적립금 증가(전년비 +1조 1,033억)에 의해 전년비 1조 3,507억원 증가한 11조 5,455억원을 기록하였습니다.

4-8. 책임준비금적정성 평가

○ 책임준비금 적정성평가 결과

(단위 : 백만원)

구분			평가대상 준비금 (A)	LAT 평가액 (B)	잉여(결손) 금액 (C=A-B)
장기손해보험 (개인연금 포함)	금리 확정형	유배당	68,190	94,706	-26,516
		무배당	396,415	451,443	-55,028
	금리 연동형	유배당	819,024	806,964	12,060
		무배당	7,866,082	5,885,933	1,980,149
일반손해보험 (자동차보험 제외)			185,864	124,727	61,138
자동차보험			449,410	398,975	50,435
합계			9,784,986	7,762,748	2,022,238

○ 현행추정 가정의 변화수준 및 변화근거

주요가정*	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율	장기: 2.50%~6.16%	장기 : 2.88%~10.29%	금감원 제시 금리시나리오 변경, 회사위험스프레드 증가
위험률	장기: 27.00%~345.00% 일반: 14.36%~147.89% 자동차: 46.53%~85.85%	장기 : 25.00%~333.00% 일반 : 18.62%~132.82% 자동차 : 45.42%~84.70%	경험 손해율 개선추세에 따라 소폭 하락
해약률	장기: 1.00%~40.00%	장기 : 1.00%~38.00%	경험 해약률 개선추세에 따라 소폭 하락
사업비율	장기 -보험료기준: 0.48%~3.92% -건당기준: 12,500원~25,100원 일반: 4.62%~12.95% 자동차: 5.13%~6.81%	장기 -보험료기준: 0.53%~4.16% -건당기준: 11,800원~23,700원 일반: 4.11%~12.76% 자동차: 3.94%~5.07%	장기 : 판매활성화로 인한 관련비용의증가 자동차 : 수입보험료 증가로 인한 하락
손조비율	장기: 0.95%~2.96% 일반: 0.57%~19.62% 자동차: 6.84%~20.60%	장기: 1.03%~3.75% 일반: 0.92%~18.92% 자동차: 5.95%~19.54%	장기: 손해율관리 활동의 증가로 인한 상승 일반/자동차: 경험손해율 개선에 따라 소폭 하락

* 할인율, 위험률, 해약률 및 사업비율 등

○ 재평가 실시 사유

재평가 실시 사유
해당사항 없음

4-9. 보험계약과 투자계약 구분

(단위 : 억원)

계 정	구 분*	2016.4/4분기	2016.3/4분기
일 반	보험계약부채	115,396	111,421
	투자계약부채	0	0
	소 계	115,396	111,421
특 별	보험계약부채	16	16
	투자계약부채	43	40
	소 계	59	56
합 계	보험계약부채	115,412	111,437
	투자계약부채	43	40
	합 계	115,455	111,477

주1) *보험업감독업무시행세칙 별표26 제2장(보험계약분류 등)에 따른구분

주2) 특별계정에는 퇴직보험 퇴직연금 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재

주3) 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

4-10. 외화자산·부채

1) 형태별 현황

(단위 : 백만원)

구 분		2016년도	2015년도	증 감
자산	예 치 금	318,895	153,169	165,726
	유 가 증 권	1,239,103	674,328	564,775
	외 국 환	0	0	0
	부 동 산	0	0	0
	기 타 자 산	66,485	7,405	59,080
	자 산 총 계	1,624,483	834,902	789,581
부채	차 입 금	0	0	0
	기 타 부 채	96,037	47,358	48,679
	부 채 총 계	96,037	47,358	48,679

주) 기타부채에는 책임준비금이 2016, 2015년도에 각각 7,827백만원, 7,156백만원 포함되어 있습니다.

- 당사의 2016년도말 외화자산은 전년대비 7,896억 증가한 1조 6,245억원 입니다. 주요변동은 해외채권투자증가로 인한 해외유가증권의 증가(+5,648억)와 외화예치금 증가(+1,657억)입니다.
- 외화부채는 전년대비 486억 증가한 960억원을 기록하였습니다.

2) 국가별 주요자산운용 현황

(단위 : 백만원)

구분	현금과 예치금	대출	유가증권			부동산	기타자산	합계
			채권	주식	기타			
버진아일랜드	0	0	170,577	0	0	0	0	170,577
호주	0	0	170,004	0	0	0	0	170,004
미국	0	0	99,662	0	0	0	0	99,662
케이멘군도	0	0	47,340	0	0	0	0	47,340
영국	0	1,917	42,625	0	0	0	0	44,542
기타	0	0	764,284	0	0	0	9,178	773,462
총 계	0	1,917	1,294,492	0	0	0	9,178	1,305,587

주) 국내운용분(한국물)제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순

Ⅳ. 재무에관한사항

4-11. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 억원)

구 분			2016년도	2015년도
대 손 충 당 금			321	844
	일 반 계 정		321	844
		국 내 분	321	844
		국 외 분	0	0
	특 별 계 정		0	0
대 손 준 비 금			455	390
	일 반 계 정		455	390
		국 내 분	455	390
		국 외 분	0	0
	특 별 계 정		0	0
합 계			776	1,234
	일 반 계 정		776	1,234
		국 내 분	776	1,234
		국 외 분	0	0
	특 별 계 정		0	0
대 손 상 각 액			417	115
	일 반 계 정		417	115
		국 내 분	417	115
		국 외 분	0	0
	특 별 계 정		0	0

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-12. 대손준비금 등의 적립

(단위 : 억원)

계정		2016. 3/4분기	전입	환입	2016. 4/4분기
이익 잉여금	대손준비금*	421	34	0	455
	비상위험준비금**	890	131	0	1,021
	합계	1,311	165	0	1,476

주1) *보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된금액

주2) **보험업감독규정 제6-16조의 2에 따라 적립된 금액

주3) 당분기말 = 전분기말+전입-환입

- 대손준비금은 대출채권 대손충당금 변동을 주요사유로 전분기 대비 34억원 증가한 455억원을 기록하였습니다.
- 비상위험준비금은 전분기 대비 131억원 증가한 1,021억원 입니다

4-13. 부실대출 현황

1) 부실대출 현황

(단위 : 억원)

구 분		2016년도	2015년도
총 대 출		48,727	41,390
	일반계정	48,727	41,390
	특별계정	0	0
부 실 대 출		499	620
	일반계정	499	620
	특별계정	0	0

주1) 부실대출은 고정, 회수의문 및 추정손실 분류대출의 합계임
주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

- 2016년도말 부실대출 규모는 전년비 121억 감소한 499억원입니다.

2) 신규발생 법정관리업체 등의 현황 : 해당사항 없음

4-14. 보험계약현황

(단위 : 건, 억원, %)

구 분		2016년도				2015년도			
		건 수		원수 보험료		건 수		원수 보험료	
			구성비		구성비		구성비		구성비
일반계정	화 재	48,213	0.69	287	0.58	50,823	0.79	279	0.61
	해 상	326	0.00	328	0.66	817	0.01	344	0.76
	자동차	2,365,534	33.88	8,406	16.96	2,150,955	33.48	6,937	15.25
	보 증	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	특 종	138,651	1.99	3,191	6.44	112,120	1.74	2,613	5.74
	장 기	4,366,387	62.53	36,204	73.05	4,043,931	62.94	34,113	74.98
	개인연금	63,051	0.90	1,122	2.26	65,830	1.02	1,195	2.63
일반계정계		6,982,162	99.99	49,538	99.96	6,424,476	99.99	45,481	99.96
특별계정계		831	0.01	20	0.04	912	0.01	17	0.04
합 계		6,982,993	100.00	49,558	100.00	6,425,388	100.00	45,498	100.00

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임
주2) 상기 실적 중 건수는 보유계약건수 기준임

- 당사의 2016년도말 기준 보유계약건수는 장기보험계약 증가를 중심으로 전년비 558천건 증가한 6,983천건이며, 연간 원수보험료는 전년비 4,060억 증가한 4조 9,558억원입니다.

Ⅳ. 재무에관한사항

4-15. 재보험 현황

1) 국내 재보험거래현황

(단위 : 억원)

구 분			전반기	당반기	전반기대비 증감액
국내	수재	수입보험료	96	56	-40
		지급수수료	10	7	-3
		지급보험금	12	44	32
		수지차액(A)	74	5	-69
	출재	지급보험료	2,877	3,243	366
		수입수수료	400	425	25
		수입보험금	2,072	2,087	15
		수지차액(B)	-405	-731	-326
	순수지 차액 (A+B)		-331	-726	-395

- 2016년 하반기 당사의 국내재보험 순수지차액은 전반기대비 395억원 감소한 -726억원 입니다. 주요변동사유는 전반기대비 출재 수지차 감소(△326억)입니다.

2) 국외 재보험거래현황

(단위 : 억원)

구 분			전반기	당반기	전반기대비 증감액
국외	수재	수입보험료	10	39	29
		지급수수료	1	4	3
		지급보험금	1	3	2
		수지차액(A)	8	32	24
	출재	지급보험료	1,190	1,198	8
		수입수수료	-16	57	73
		수입보험금	1,039	990	-49
		수지차액(B)	-167	-151	16
	순수지 차액 (A+B)		-159	-119	40

- 2016년 하반기 당사의 국외재보험 순수지차액은 전반기대비 40억원 증가한 -119억원 입니다. 국외거래 출수재 수지차가 전반적으로 증가(수재 +24억, 출재 +16억)하였습니다.

4-16. 재보험자산의 손상

(단위 : 억원)

구 분	2016.4/4분기	2016.3/4분기	증 감	손상사유*
재보험자산	4,900	4,381	519	아래와 같음
손상차손	86	86	0	
장부가액*	4,814	4,295	519	

주) *장부가액 = 재보험자산-손상차손

- 2016.4분기 재보험자산 손상차손은 변동없습니다.

Ⅴ. 경영지표

5-1. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	2016.4/4분기	2016.3/4분기	2016.2/4분기
자본총계	8,846	11,189	10,792
자본금	4,537	4,537	4,537
자본잉여금	0	0	0
이익잉여금	2,641	2,447	2,121
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	1,668	4,205	4,134

- 2016년도말 당사 자본총액은 전분기대비 2,343억 감소한 8,846억원입니다. 주요변동사유는 매도가능증권 평가손익 감소에 의한 기타포괄손익누계액 감소 2,485억 등입니다.

2) 지급여력비율 산출방법 개요

- 당반기 당사 RBC비율은 전분기 대비 47.85%p 감소한 153.11%입니다.
- 지급여력금액은 금리상승에 따른 채권평가손실 등 기타포괄손익 2,536억 감소 등에 의해 전분기대비 2,264억 감소하였습니다.
- 지급여력기준금액은 보험업감독업무시행세칙 별표22의 세부기준에 의하여 산출합니다.

(단위 : 억원, %)

구 분	2016.4/4분기	2016.3/4분기	2016.2/4분기
지급여력비율(A/B)	153.11	200.96	198.62
지급여력금액(A)	10,985	13,249	12,760
지급여력기준금액(B)	7,174	6,593	6,425
Ⅰ. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	7,174	6,593	6,425
보험위험액	3,511	3,354	3,219
금리위험액	2,368	2,337	2,201
신용위험액	3,091	2,539	2,557
시장위험액	33	9	61
운영위험액	494	484	474
Ⅱ. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액×지분율	0	0	0
Ⅲ. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치×지분율	0	0	0
Ⅳ. 비금융회사에 대한 필요자본량	0	0	0

주1) 지급여력금액 = 기본자본 + 보완자본 – 차감항목 - 자회사 자본부족

* 기본자본 : 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금 등

* 보완자본 : 후순위차입금, 정상 · 요주의 대손충당금 및 준비금 등이며 (기본자본 – 차감항목)을 한도로 함

* 차감항목 : 미상각신계약비, 영업권 등

주2) 지급여력기준금액 = $\sum_i \sum_j (\text{위험액}_i \times \text{위험액}_j) \times \text{상관계수}_{ij}$ +운영위험액

(단, i,j는 보험,금리,신용시장)

주3) 2016년 4분기부터 지급여력비율은 연결재무제표를 기준으로 산출하였으며, 2016년 3분기 이전의 지급여력비율은 개별재무제표를 기준으로 산출함

3) 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

(단위 : 억원, %)

구 분	2016년도	2015년도	2014년도
지급여력비율(RBC)	153.11	165.03	154.28
지급여력금액	10,985	9,559	7,492
지급여력기준금액	7,174	5,792	4,856

- 2016년도 말 당사 RBC비율은 전년도말 대비 11.92%p 감소한 153.11% 입니다.
- 이익잉여금 +771억, 주식할인발행차금 차감으로 +312억, 금리상승에 따른 채권평가손에 의한 기타포괄손익 누계액 감소 -847억, 후순위채 발행에 따른 여력 인정금액 +1,030억 등 지급여력금액은 전년도말 대비 1,426억원 증가하였습니다.
- 익스포져 증가 등 보험위험액 증가 +661억, 적립금 증가 등 금리위험액 증가 +383억 및 자산증가, 제도변경(신리수준상향, 난외신용공여 신용위험액 추가)에 의한 신용위험액 증가 +748억으로 지급여력기준금액은 전년도말 대비 1,382억원 증가하였습니다.
- 더불어, 부채 듀레이션 증가(기준금액증가) 등 제도변경 영향이 지속될 것으로 예상됩니다.

5-2. 자산 건전성 지표

1) 부실자산비율

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2016년도	2015년도	전년대비 증감
가중부실자산(A)	40,340	92,651	-52,311
자산건전성 분류대상자산(B)	10,663,839	9,636,907	1,026,932
비율(A/B)	0.38	0.96	-0.58

Ⅴ. 경영지표

5-3. 수익성 지표

1) 손해율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2016년도	2015년도	전년대비 증감
발생손해액(A)	3,360,228	3,093,022	267,206
경과보험료(B)	3,993,108	3,656,465	336,643
손해율(A/B)	84.15	84.59	-0.44

2) 사업비율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2016년도	2015년도	전년대비 증감
순사업비(A)	911,701	823,603	88,098
보유보험료(B)	4,087,208	3,707,567	379,641
사업비율(A/B)	22.31	22.21	0.10

3) 운용자산이익율

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2016년도	2015년도	전년대비 증감
투자영업손익(A)	421,775	373,677	48,098
경과운용자산(B)	10,429,073	9,011,922	1,417,151
운용자산이익율(A/B)	4.04	4.15	-0.11

4) ROA(Return on Assets)

(단위: %, %p)

구 분	2016년도	2015년도	전년대비 증감
R O A	0.97	0.94	0.03

5) ROE(Return on Equity)

(단위: %, %p)

구 분	2016년도	2015년도	전년대비 증감
R O E	12.86	13.09	-0.23

Ⅴ. 경영지표

5-4. 유동성 지표

1) 유동성비율

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2016년도	2015년도	전년대비 증감
유동성자산(A)	703,592	658,622	44,970
평균지급보험금(B)	575,548	540,537	35,011
비율(A/B)	122.25	121.85	0.4

2) 현금수지차비율

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2016년도	2015년도	전년대비 증감
현금수지차(A)	1,969,121	1,720,121	249,000
보유보험료(B)	4,087,208	3,707,567	379,641
비율(A/B)	48.18	46.39	1.79

5-5. 생산성 지표

1) 임직원인당 원수보험료

(단위 : 백만원,명, %, %p)

구 분	2016년도	2015년도	전년대비 증감
임직원거수원수보험료(A)	491,267	388,803	102,464
평균임직원수(B)	3,174	2,983	191
임직원인당 원수보험료(A/B)	155	130	25

2) 보험설계사인당 원수보험료

(단위 : 백만원, 명, %, %p)

구 분	2016년도	2015년도	전년대비 증감
보험설계사수원수보험료(A)	2,277,309	2,163,418	113,891
평균보험설계사수(B)	30,531	27,789	2,742
설계사인당 원수보험료(A/B)	75	78	-3

3) 대리점당 원수보험료

(단위 : 백만원, 개, %, %p)

구 분	2016년도	2015년도	전년대비 증감
대리점거수원수보험료(A)	2,187,187	1,997,562	189,625
평균대리점수(B)	2,200	2,264	-64
대리점당 원수보험료(A/B)	994	882	112

5-6. 신용평가등급

최근3년간 변동사항	A.M.Best	한국신용평가(주)		한국기업평가(주)		NICE신용평가(주)	
	재무 건전성등급	보험금 지급능력평가	무보증 후순위채	보험금 지급능력평가	무보증 후순위채	보험금 지급능력평가	무보증 후순위채
2014.09	B++	-	-	A+	A	-	-
2015.06	-	-	A	A+	A	-	A
2015.09	B++	-	-	-	-	-	-
2016.02	-	AA-	A+	-	-	-	-
2016.05	A-	AA-	A+	AA-	A+	AA-	A+

주) 신용평가기관의 평가기준 : 「Ⅸ.기타필요한 사항 <참고> 평가기관별 장·단기 신용평가등급 체계」참조

Ⅵ. 위험관리

6-1. 위험관리 개요

(1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

○ **위험관리정책**

회사의 위험관리정책은 불확실한 금융환경과 손해보험의 상품특성을 반영하여 회사 제반 경영활동 과정에서 발생 가능한 각종 위험을 인식·측정하고, 각 위험별로 관리·대응방안을 수립·시행하여 부담 가능한 수준에서의 위험을 보유하며, 궁극적으로 회사의 중장기적인 안정적 성장과 기업가치를 제고하여 주주, 계약자 및 사회에 기여하는데 있습니다.

○ **위험관리 전략**

회사의 위험관리 전략은 이러한 위험관리 정책을 달성하기 위하여 회사전체의 위험 수준이 가용자본대비 적정수준을 유지되도록 통합적인 한도를 설정하여 관리하고 위험수준별로 적정한 위험을 부담하여 위험 대비 수익성이 제고될 수 있도록 회사의 자산 및 상품 포트폴리오를 모니터링하고 관리합니다.

이를 위하여 회사는 위험관리 기본원칙을 정하고 세부 위험의 체계적인 관리를 위하여 위험관리규정 및 세부지침을 설정하여 운영하고 있으며, 또한 위험관리위원회 및 전문위원회, 위험관리조직을 통해 각종 위험관리 관련 의사결정을 지원하고, 적기에 위험을 파악하고 관리하기 위한 제반활동을 수행하고 있습니다.

○ **위험관리 절차**

- 위험의 인식

당사는 보험회사 경영활동에서 발생할 수 있는 보험, 금리, 신용, 시장, 유동성, 비재무위험을 주요 위험으로 인식하고 있습니다. 또한, 보험, 금리, 신용, 시장, 유동성위험은 재무위험으로 분류하고, 비재무위험은 운영, 전략, 평판, 법률, 전산위험 등 세부적으로 분류하고 있습니다.

- 위험의 측정/평가

보험, 금리, 신용, 시장위험을 주요 위험으로 인식하고 감독기구의 RBC 기준 및 내부모형기준(Value at Risk : 최대손실예상액)의 계량화된 위험량을 측정 및 관리하고 있습니다. 운영위험의 경우 RBC 방식으로 위험량을 측정하고 있으며 유동성위험은 유동성 GAP 관리기준 설정, 경영실태평가제도(RAAS)의 유동성위험 지표인 수지차비율 및 유동성비율을 정기적으로 모니터링하고 변동원인을 분석·평가하여 필요시 대응방안을 수립하고 있습니다.

특히, 적정수준의 위험의 유지 및 발생억제를 위하여 상품별 손익분석의 적정화를 위한 Profit Test 시행, 금리위험 방지를 위한 시장금리 및 내부수익률과 연계한 조달이율 설정, 신용자산의 주기적 관리를 위한 Credit Review를 운영하고 있으며, 시장위험 대상자산에 대하여는 주기별로 실적분석 및 밀착관리하고 있습니다.

Ⅵ. 위험관리

- 위험의 통제

  회사의 부담능력 및 경영계획을 감안하여 적정수준의 위험한도 및 세부지표 한도를 설정하고 이의 초과여부를 상시 모니터링하며, 필요한 경우 위험의 회피, 전가, 경감 등의 방법으로 한도를 조정하여 운영합니다. 또한 회사의 중요한 의사결정사항에 대하여는 위험관리 전담부서가 사전에 검토하여 의견을 제시하는 등 실질적인 위험관리를 위하여 노력하고 있습니다.

- 위험의 모니터링/보고

  회사의 위험을 적정 수준으로 유지하고 회사경영에 부정적 영향을 미칠 수 있는 각종 위험요인을 내부모델에 의하여 구축된 위험관리시스템, 감독기구에 의한 체크 리스트를 이용하여 주기적으로 상시 모니터링하고 있고 이상징후 발견시 경영진 등에 보고하여 적절한 조치를 취하고 있습니다.

(2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

○ 현재의 보험사 내부 자본적정성 평가를 위하여 지급여력제도가 실시되고 있으며, 2009.4월부터는 위험기준 자본적정성 평가제도(RBC)를 도입하여 산출하고 있습니다.

기존의 지급여력제도는 회사의 보험위험, 금리위험 만을 측정하여 요구자본에 반영하나 RBC제도는 기존의 보험위험 및 금리위험 외에 시장위험, 신용위험, 운영위험을 추가로 반영하고 있으며, 기존의 지급여력제도는 보험종목의 구분없이 획일화된 계수를 사용한데 반해 RBC제도는 보험종목별 특성 및 회사별 특성을 반영하여 차등화하고 있습니다.

○ 감독당국에서는 지급여력비율을 100% 이상 유지할 것을 의무화하고 있으며, 지급여력비율이 100%에 미달되는 경우 다음과 같이 지급여력비율별로 적기시정조치를 통해 부실화를 방지하고 있습니다.

지급여력비율	개선조치
경영개선권고(100%~50%)	자본금증액요구, 신규업무지출제한 등
경영개선요구(50%~0%)	임원진교체요구, 영업의 일부정지 등
경영개선명령(0%미만)	주식소각, 합병 및 계약이전 등

○ RBC 요구자본 산출을 위해서 위험을 보험, 금리, 신용, 시장, 운영위험으로 구분하여 주기별로 산출하고 있으며, 회사는 보험, 금리, 신용, 시장위험에 대한 내부관리모형을 가지고 내부 위험량을 측정하고, 포트폴리오 및 상품전략 수립시 RBC 영향도를 감안하고 있습니다.

(3) 이사회 및 위험관리 조직의 구조와 기능

ㅇ 위험관리위원회

이사회내 소위원회로 위험관리위원회를 두고 회사의 위험관리와 관련한 주요 사안의 심의 및 의결을 하고 있으며, 위험관리위원회 상정안건의 사전심의 및 의견제시를 통한 위험관리위원회 운영의 효율성 제고를 위하여 위험관리전문위원회를 운영하고 있습니다.

- 구 성 : 대표이사, 사외이사 2명 총 3명으로 구성하며, 위험관리와 관련하여 이사회에서 위임한 사항과 위험관리에 관한 중요 사항을 의결하고 있습니다.
- 활동내역 : FY'2016동안 총 7회 개최되었으며, 심의사항 10건, 보고사항 6건, 총 16건을 처리하였습니다.
- 위험관리 전문위원회의 구성 : 위험관리책임자, 경영지원부문장, 자산운용부문장, 소비자보호실장, 일반보험본부장, 장기보험부문장, 자동차보험부문장

- 위험관리위원회 주요 부의 및 보고사항

구 분	내 용	비 고
부의사항	- 위험관리 기본방침(연간 위험관리계획 등)수립 - 위험관리규정의 제·개정 - 일정금액이상의 투자 및 여신 의사결정 - 재보험운영전략 - 위험관리 한도설정 및 예외승인	
보고사항	- 각 위험별 위험현황,분석 보고 - RBC,RAAS 관련 사항	

ㅇ 위험관리 실무조직

위험관리위원회 및 전문위원회를 보좌하기 위한 전담조직으로 리스크관리파트를 설치하여 운영하고 있으며, 각 위험별 관련부서를 담당조직으로 설정하여 운용하고 있습니다.
회사의 위험관리 전담조직인 리스크관리파트는 영업 및 자산운영조직과 독립적인 조직으로 운영되고 있으며, 다음의 역할을 수행하고 있습니다.

- 회사 전체 위험의 종합적인 분석 및 대응전략 수립
- 위험의 인식·측정·통제 및 분석보고에 관한 사항
- 위험 지표,목표 및 한도설정 및 관리에 관한 사항
- 위원회 및 소위원회 운영보좌 및 운영에 관한 사항
- 위험관리시스템 개발 및 운영에 관한 사항
- 위험관리규정 및 지침의 관리

또한, 금리위험을 감안한 조달이율 설정을 위하여 이율관리위원회를 운영하고 있고, 보험위험을 관리하기 위해 상품리스크위원회를 운영하고 있으며, 자산운용심의위원회에 참석하여 위험관리 관점의 의견을 개진하고 있습니다.

(4) 위험관리체계 구축을 위한 활동

○ **위험관리규정 체계**

회사의 위험관리 관련규정 및 지침은 위험관리규정, 위험관리위원회규정, 위험관리지침, 위험관리전문위원회지침, 상품리스크위원회지침, 이율관리지침, 재보험관리지침, 외국환위험관리지침으로 구성되어 있으며, 위험관리기구의 역할, 각 부문별 위험 측정·보고 및 통제·한도관리·위기상황분석, 신용위험 발생 최소화를 위한 Review의 운영절차, 관련 부서별 역할설정, 이율산출방법 등 위험관리업무에 관한 전반적인 사항을 규정하여 관리하고 있습니다.

○ **한도설정 관리**

위험관리규정상에서 정한 절차(전담부서의 입안 및 유관부서 협의, 위험관리위원회의 심의)에 따라 연간 위험관리 사업계획 등에 반영하여 세부한도를 운영 중에 있으며, 주기별로 한도준수여부를 점검하며, 금융시장환경 및 경영계획 달성도에 따라 한도의 변경여부를 점검하여 리턴을 감안한 위험의 적정성 여부 및 자본적정성을 관리하고 있습니다.

○ **위험관리시스템 구축 및 운영 개선**

회사는 시장, 신용, 금리, 보험, 유동성 등 개별 위험별로 위험관리 및 측정시스템을 개발 및 구축하여 운용 중에 있으며, 지속적으로 시스템 개선 및 선진화에 노력하고 있습니다. 이의 일환으로 2013년 시장, 신용위험 시스템을 신규 구축하였습니다.

○ **위기상황분석**

회사는 시장상황의 급변에도 안정적인 경영활동을 위해 과거 경험통계량, 지급여력 등을 고려한 위기상황 조기경보시나리오를 설정하여 매월 분석하고 있고, 단계별(주위, 위험, 발생 3단계) 대응방안을 수립하여 위기상황 도래시 대처하고 있습니다. 이와는 별개로 금융감독원의 표준시나리오 및 내부시나리오를 년1회 이상 분석하고 그 결과값 및 영향을 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

(5) 연결기준 지급여력비율 산출에 관한 사항

○ 연결기준 지급여력비율 관련 설명

- 연결기준 지급여력비율은 모회사인 당사 및 자회사의 자산, 부채 및 자본이 반영된 연결재무제표를 기반으로 산출한 RBC비율로써, 자회사의 위험량을 연결 RBC비율에 반영하여 자회사의 고위험 자산 투자에 따른 부실이 모회사로 옮겨가는 전염효과에 대해 보다 정확히 인지할 수 있으며, 종합적인 위험관리에 기여합니다.

- 연결기준 지급여력비율은 모회사 및 국내 종속 보험회사 등을 포함한 연결재무제표(RBC 연결재무제표) 기반으로 지급여력비율 산출하는 것으로, 연결범위에 포함되지 않은 종속회사 및 관계회사의 경우 지분법 적용을 원칙으로 산출합니다.

○ 연결대상 관련 설명

- 당사 지급여력비율 산출을 위한 연결재무제표(RBC 연결재무제표)의 연결대상회사 및 연결범위는 다음의 유가증권 등의 투자를 목적으로 하는 구조화기업이 있습니다.

종속기업명	주요영업활동	소유지분율 및 의결권비율
		당기말
한화마스터피스사모부동산7호	부동산집합투자기구	100.0
파인트리솔쓰리사모부동산투자신탁3호	부동산집합투자기구	54.0
파인트리솔쓰리사모부동산투자신탁6-2호	부동산집합투자기구	98.0

○ 비연결대상 관련 설명

- 다음은 유가증권 등의 투자를 목적으로 하는 구조화기업으로 당사의 지분율이 과반 이상이나, 피투자자의 관련 활동에 대한 실질적인 의사결정을 하지 못하므로 지배력이 없는 것으로 판단하여 연결대상회사 및 연결범위에서 제외하였습니다.

특수목적기업	주요영업활동	지분율(%)
파인트리솔쓰리사모부동산투자신탁5-2호	부동산집합투자기구	58.3
칸서스문학터널사모특별자산투자신탁 1호	특별자산집합투자기구	69.2
다비하나BTL사모특별자산투자신탁 4호	특별자산집합투자기구	65.7
칸서스에스에이치인프라사모특별자산투자신탁1호	특별자산집합투자기구	60.0
JB공모주전문투자형사모투자신탁2호	증권집합투자기구	94.3
하나UBS전문투자형코어공모주사모투자신탁	증권집합투자기구	84.2

Ⅵ. 위험관리

6-2. 보험위험 관리

6-2-1. 일반손해보험

(1) 개념 및 위험액 현황

○ **개념** : 보험위험은 보험가격위험과 준비금위험으로 구분되며, 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험입니다.

보험가격위험	보험료 산출 時 책정된 예정위험률 및 예정사업비율을 초과한 실제 손해액으로 인해 손실이 발생할 위험
준비금위험	평가시점 적립한 지급준비금에 비해 미래 더 많은 보험금지급이 발생함에 따라 회사에 손실이 발생할 위험

○ **보험위험액현황**

* **보험가격위험**

(단위 : 백만원, %)

구 분	당기		직전반기		전기	
	익스포져	보험가격 위험액	익스포져	보험가격 위험액	익스포져	보험가격 위험액
Ⅰ. 지배회사일반보험 보험가격위험액	158,848	46,446	142,018	44,563	122,158	39,009
화재·기술·해외보험	26,184	7,195	23,987	5,520	21,859	5,137
종합보험	56,090	15,809	46,805	13,255	38,465	11,481
해상보험	9,961	7,062	10,570	7,366	10,657	7,156
상해보험	29,587	11,723	26,693	10,330	22,075	8,785
근재,책임보험	22,336	2,379	20,105	2,165	16,628	1,833
기타일반보험	5,909	1,646	5,312	5,312	4,007	4,007
외국인보험	8,781	632	8,546	615	8,467	610
선급금환급보증보험	0	0	0	0	0	0
일반보험합계	158,848	46,446	142,018	44,563	122,158	39,009
재보험인정비율적용전		46,446		44,563		39,009
- 보유율		66.90		66.27		65.44
Ⅱ.지배회사자동차보험 보험가격위험액	647,625	119,712	596,362	116,853	534,468	106,610
자동차보험	647,625	119,712	596,362	116,853	534,468	106,610
자동차보험합계	647,625	119,712	596,362	116,853	534,468	106,610
재보험인정비율적용전		119,712		116,853		106,610
- 보유율		66.90		66.27		65.44
보증보험	0	0	0	0	0	0

Ⅲ. 국내종속보험회사 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0
생명보험	0	0	0	0	0	0
장기손해보험	0	0	0	0	0	0
일반보험	0	0	0	0	0	0
자동차보험	0	0	0	0	0	0
Ⅳ. 해외종속보험회사 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0
생명보험	0	0	0	0	0	0
장기손해보험	0	0	0	0	0	0
일반보험	0	0	0	0	0	0
자동차보험	0	0	0	0	0	0
Ⅴ. 재보험전업종속회사 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0
국내 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0
해외 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0
Ⅵ. RBC 연결재무제표 기준 보험가격위험액	1,466,698	336,056	1,316,682	308,169	1,156,952	272,278
1.지배회사 및 종속보험회사 보험가격위험액	1,466,698	336,056	1,316,682	308,169	1,156,952	272,278
생명보험	0	0	0	0	0	0
장기손해보험	660,224	238,359	578,302	211,431	500,325	184,058
일반보험	158,848	46,446	142,018	44,563	122,158	39,009
자동차보험	647,625	119,712	596,362	116,853	534,468	106,610
2.재보험전업 종속회사 보험가격위험액	0	0	0	0	0	0

주1) 산출일 이전의 1년간 보유보험료

- 보험가격위험의 익스포져는 보유보험료(원수보험료+수재보험료-출재보험료)로 익스포져에 보험종목별 위험계수를 곱하면 보험가격위험액이 산출됩니다.
- 익스포져 증대로 일반보험가격위험액이 직전반기 대비 446억원에서 464억원으로 18억원 증가하였고, 자동차보험가격위험액이 직전반기 대비 1,169억원에서 1,197억원으로 28억원 증가하였습니다.

* 지급준비금위험

(단위 : 백만원, %)

구 분	당기		직전반기		전기	
	익스포져	지급준비금 위험액	익스포져	지급준비금 위험액	익스포져	지급준비금 위험액
Ⅰ. 지배회사 일반보험 준비금위험액	88,450	29,858	79,359	27,178	74,415	24,765
화재·기술·해외보험	17,474	6,553	13,993	5,247	11,376	4,266
종합보험	15,300	6,288	12,765	5,246	13,079	5,375
해상보험	7,911	3,916	7,403	3,664	7,214	3,571
상해보험	8,389	3,741	7,321	3,265	6,516	2,906
근재,책임보험	12,727	2,787	11,958	2,619	12,372	2,710
기타일반보험	8,262	5,966	9,114	6,581	7,472	5,395

외국인보험	18,387	607	16,804	555	16,384	541
선급금환급보증보험	0	0	2	2	2	2
일반보험합계	88,450	29,858	79,359	27,178	74,415	24,765
Ⅱ.지배회사자동차보험 준비금위험액	125,902	25,225	115,609	23,230	106,644	21,433
자동차보험	125,902	25,225	115,609	23,230	106,644	21,433
자동차보험합계	125,902	25,225	115,609	23,230	106,644	21,433
보증보험	0	0		0	0	0
Ⅲ.국내종속보험회사 준비금위험액	0	0	0	0	0	0
일반보험	0	0	0	0	0	0
자동차보험	0	0	0	0	0	0
보증보험	0	0	0	0	0	0
Ⅳ. 해외종속보험회사 준비금위험액	0	0	0	0	0	0
일반보험	0	0	0	0	0	0
자동차보험	0	0	0	0	0	0
보증보험	0	0	0	0	0	0
Ⅴ.재보험전업종속회사 준비금위험액	0	0	0	0	0	0
국내 준비금위험액	0	0	0	0	0	0
해외 준비금위험액	0	0	0	0	0	0
Ⅵ. RBC 연결재무제표 기준 준비금위험액	214,352	47,759	194,968	43,700	181,059	40,043
1.지배회사 및 종속보험회사 준비금위험액	214,352	47,759	194,968	43,700	181,059	40,043
일반보험	88,450	29,858	79,359	27,178	74,415	24,765
자동차보험	125,902	25,225	115,609	23,230	106,644	21,433
보증보험	0	0	0	0	0	0
2.재보험전업 종속회사 준비금위험액	0	0	0	0	0	0

- 준비금위험의 익스포져는 보유준비금(원수준비금+수재준비금-출재준비금)으로 준비금위험액은 보유준비금에 종목별 위험계수를 곱한 금액입니다.

- 준비금익스포져의 증가로 일반보험준비금위험액이 직전반기 대비 272억원에서 299억원으로 27억원 증가하였고, 자동차보험준비금위험액이 직전반기 대비 232억원에서 252억원으로 20억원 증가하였습니다.

(2) 측정(인식) 및 관리방법

○ 보험위험의 측정

RBC 표준모형을 통한 보험위험은 보험가격위험과 준비금위험으로 구분하여 산출합니다. 보험가격위험은 일반손해보험가격위험과 장기손해보험가격위험의 합으로 산출하고, 준비금위험은 일반보험(자동차 포함)만 산출하며, 세부 산출대상 및 가정 등은 아래와 같습니다.

- **보험위험 측정방법**

구분	내 용
측정 세부대상	o 일반 : 화재·기술·해외/종합/해상/상해/근재,책임//기타일반/외국인/선급금환급보증 o 자동차 : 개인용(대인)/개인용(대물)/업무및영업용(대인)/업무및영업용(대물)/기타
산출방식	o 가격위험 - 일반/자동차 : 측정 세부대상별 보유보험료에 위험계수를 곱한 후 회사별 3개년 합산비율에 의한 보정 o 준비금위험 : 보유준비금에 위험계수를 곱하여 산출

- 위험관리전담조직은 RBC제도에 대응하고자 주기적으로 RBC 기준의 보험가격위험과 준비금위험을 산출하여 보고하고 관련부서와 공유하여 대책을 수립하고 있습니다. 아울러 금감원 기준의 내부모형을 구축하여 보험위험, 손해율 및 준비금의 변동성을 효율적으로 관리하고 있고 향후 도입예정인 내부모형 승인제도에 대비하고 있습니다.

○ 보험위험 관리방법

RBC기준에서 산출한 보험위험을 기준으로 보험위험 한도를 설정하여 운용하고 있으며, 내부모형에 의해 보험위험 평가, 위기상황분석, 손해율 및 준비금의 추이분석, 건별 재보험관리 등을 실행하고 있습니다.

각 보종별 인수 또는 재보험을 담당하는 부서는 해당 보험종목의 위험을 적절한 수준에서 보유할 수 있도록 보험 종목별 보유 및 인수지침을 수립, 운영하고 있으며, 사업년도에 앞서 재보험전략의 적정성 측면에서 위험관리 전담부서의 Review 후 위험관리위원회의 승인을 받게 되어 있습니다. 더불어 재보험실무협의회를 통해 주기별로 재보험운영전략 이행여부, 재보험실적 등을 점검하고 있습니다.

(3) 가격설정(Pricing)의 적정성

○ **사전 검증 프로세스**

상품개발담당부서는 신상품 개발시 사전손익분석 등의 방법으로 그 적정성을 사전 검증하고, 관련 부서의 의견을 포함하여 상품리스크위원회에 부의하고 있으며, 기초서류 작성 및 관련계수의 적정성을 선임계리사가 확인하고 있습니다.

○ **사후 검증 프로세스**

인수담당부서는 실적손해율이 연속적으로 예정위험률을 초과하는 등 손해율의 증가추세가 예상되면, 상품별 인수지침을 강화하는 등의 조치를 취하며, 보험수리담당부서는 보험종목별 손익(위험율차, 사업비차, 이자율차)을 정기적으로 분석하여 과도한 손실이 발생하거나 지속적인 손실이 예상되면, 예정위험률 및 예정사업비율의 조정을 위한 조치를 취하고 있습니다.
관련부서는 주기적으로 Premium Review를 실시하여 가격의 적정성 등을 점검 하고 있습니다.

○ **보험종목별 합산비율**

(단위 : %)

구 분	2014	2015	2016				
				1분기	2분기	3분기	4분기
일 반	89.77	88.35	101.45	88.96	95.96	96.37	121.04
자동차	112.75	116.16	106.64	107.59	107.48	105.13	106.54
장 기	107.94	106.39	107.28	106.54	106.73	107.38	108.42
합 계	108.02	107.12	106.98	106.11	106.47	106.65	108.61

주) 일반계정 + 특별계정I 의 합계임

- 합산비율은 손해율(경과보험료 대비 손해액)과 사업비율(경과보험료 대비 사업비)의 합으로 종합적인 가격적정성을 판단하는 지표로 활용되고 있습니다. 손해율은 보험회사가 받은 보험료 중에서 사고가 발생했을 때 피해자에게 지급한 보험금의 비율을 말하며, 사업비율은 보험영업, 계약유지 등과 관련한 지출비용의 비율을 말합니다.

- 15년 대비 일반보험의 합산비율은 사업비율 증대로 인해 88.35%에서 101.45%로 상승하였으며, 자동차 보험의 합산비율은 116.16%에서 106.64%로 상당부분 개선하였습니다. 장기보험의 합산비율은 106.39%에서 107.28%로 소폭 상승하였습니다.

(4) 지급준비금 적립의 적정성

ㅇ 보유지급준비금 현황

(단위 : 백만원)

구 분	보유지급준비금
일 반	88,450
자동차	125,902
합 계	214,352

- 일반손해보험은 다양한 통계적 기법(보험금진전추이방식, 평균지급보험금방식 등)을 활용하여 주기적으로 지급준비금의 적정성을 평가하고 있습니다.

- 지급준비금의 적정성 평가를 위한 통계적 방식으로는 PLDM(Paid Loss Development Method), ILDM(Incurred Loss Development Method), APM(Average Payment Method), BFM(Bornhuetter-Ferguson Method) 등이 있으며, 보험종목(담보)별 속성에 부합한다고 판단되는 방법을 선택하여 평가하고 있습니다. 또한, 과거 추세 및 피드백을 통하여 통계적 방법별 적정성 및 적용 가중치 등을 결정하고 있습니다.

- 특히 감독규정에 근거하여 지급준비금 적정성 평가업무를 수행하고 있으며 외부 독립계리법인에 의한 2차 검증을 수행하고, 금융감독원에 선임계리사 검증의견서를 제출하여 감독기관에 의한 최종 확인을 받고 있습니다.

■ 보험회사의 미래 지급보험금 청구에 대비한 지급준비금의 적정규모는 손해액 진전추이에 의한 최종손해액(Ultimate Losses)으로 추정

■ 추정된 최종손해액과 현재 지급준비금 적립액을 비교하여 과부족액을 평가주기별 결산에 반영

ㅇ 보험금 진전추이

<일반보험>

(단위 : 백만원)

사고년도 \ 진전년도	1	2	3	4	5
2012.01 ~ 2012.12	158,991	214,405	221,675	227,407	228,311
2013.01 ~ 2013.12	71,669	145,302	170,909	176,686	
2014.01 ~ 2014.12	64,729	106,402	116,357		
2015.01 ~ 2015.12	74,518	135,792			
2016.01 ~ 2016.12	79,956				

주) 원수기준

<자동차보험>

(단위 : 백만원)

사고년도 \ 진전년도	1	2	3	4	5
2012.01 ~ 2012.12	345,028	409,306	420,017	426,513	428,100
2013.01 ~ 2013.12	354,590	415,163	425,741	429,565	
2014.01 ~ 2014.12	384,968	450,607	460,337		
2015.01 ~ 2015.12	392,200	451,924			
2016.01 ~ 2016.12	423,536				

주) 원수기준, 공동물건 인수100% 기준

(5) 보험위험의 집중 및 재보험정책

- 재보험은 거래유형에 따라 특약보험과 임의보험으로 구분하는데, 매 사업년도초 국내외 우량 재보험사 위주로 특약재보험을 체결하고, 특약재보험으로 처리가 어려운 계약(대형계약, 특이위험 등)에 대해서는 임의재보험을 통해 위험을 전가하고 있습니다. 또한 보상방법에 따라 비례재보험과 비비례재보험으로 나눌 수 있는데, 단일 계약에 대해서는 보유와 출재비율에 따라 위험이 전가되는 Quota Share, Variable Quota Share, Surplus 등의 비례재보험으로 계약을 체결하고, 재앙적 사고나 자연재해와 같이 하나의 사고로 손해액의 규모가 큰 사고가 발생하는 경우를 대비하여 손해액을 기준으로 일정금액 이상의 손실액을 전가하는 Excess of loss 등의 비비례재보험으로 위험관리를 하고 있습니다.

- 매년 종목별(일반/자동차) 재보험 운영전략을 수립하여 위험관리위원회에 승인을 받고 있으며, 재보험실무협의회에서 이행여부를 점검하고 있습니다. 재보험운영전략은 당사의 기초자산, 보험위험 정도 및 재보험비용 등을 기준으로 적정성 검토 후 수립하며, 재보험거래의 목적, 위험보유 및 재보험 특약출재 계획, 보유위험한도, 재보험자 및 재보험중개사의 선택방법 등에 대한 내용을 포함하여 관리하고 있습니다.

○ **상위 5대 재보험자 편중도 현황**

- 전체 재보험자 중 상위 5대 재보험자의 편중도는 출재보험료 기준 88.07%이고, 상위 5대 재보험자의 신용등급별 편중도는 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구분		AA-이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합 계
일반	출재보험료	351,339				351,339
	비중	100.0				100.0

주1) '16.1 ~ 16.12월의 출재보험료 기준임
주2) 편중도는 전체 출재보험료 중 상위 5대 재보험사를 신용등급 군별로 합산하여 비율로 표시
주3) 외국신용기관의 신용등급은 세칙 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환함

○ 재보험사 群별 출재보험료

(단위 : 백만원, %)

구분		AA-이상	A+~A-	BBB+ 이하	기타	합 계
일반	출재보험료	398,916	60		-38	398,938
	비중	99.99	0.01		0	100.0

주1) '16.1~16.12월의 출재보험료 기준임
주2) 외국신용기관의 신용등급은 세칙 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환함

- 당사 일반손해보험은 243개 재보험사(브로커 및 중개사 포함)에 출재하고 있으며, AA-이상 신용등급이 99.99%로 신용등급이 우량한 재보험사 위주로 출재하고 있습니다. 기타에 해당하는 출재보험료는 Best Re 재보험사 과거계약건으로 2012년 이전 발생된 XOL 사고에 따른 복원보험료이며, 해당기간 중 신규 출재건은 없습니다.

6-2-2. 장기손해보험

(1) 개념 및 위험액 현황

○ **개념** : 장기손해보험의 보험위험은 보험가격위험으로 측정되며, 상기에 명시된 바와 같이 보험료 산출 時 책정된 예정위험률 및 예정사업비율을 초과하여 실제 손실이 발생할 위험을 의미합니다.

○ **보험위험액 현황**

(단위 : 백만원, %)

구 분	당 기		직전반기		전기	
	익스포져	보험가격 위험액	익스포져	보험가격 위험액	익스포져	보험가격 위험액
사망후유장해	129,030	15,616	112,709	13,638	96,400	11,658
상해생존	62,803	9,220	54,568	8,004	46,918	6,873
질병생존	157,438	62,200	133,936	56,772	110,264	49,403
재물	30,654	14,456	28,375	13,378	26,919	12,690
실손의료비	206,004	124,412	177,126	107,654	150,378	91,815
기타	74,295	12,455	71,588	11,985	69,446	11,619
합계	660,224	238,359	578,302	211,431	500,325	184,058
- 재보험인정비율 적용전		238,359		211,431		184,058
- 보유율		59.36		55.30		51.04

주) 산출일이전의 1년간 보유위험보험료

- 장기보험 가격위험액의 익스포져는 보유위험보험료(원수위험보험료+수재위험보험료-출재위험보험료)입니다. 갱신률과 업계 대비 손해율에 따라 조정된 위험계수를 보유보험료에 곱한 금액을 위험액으로 산출합니다.

- 장기보험 익스포져 증가로 인해 보험가격위험액이 직전 반기 대비 2,114억원에서 2,384억원으로 270억원 증가하였습니다.

(2) 측정(인식) 및 관리방법

○ 보험위험 측정방법

구 분	내 용
측정 세부대상	o 장기 : 사망후유장해, 상해생존, 질병생존, 재물, 실손의료비, 기타
산출방식	o 가격위험 - 측정 세부대상별 보유위험보험료에 위험계수를 곱하여 산출하며 위험계수는 갱신률 및 업계대비 손해율을 반영하여 조정

- 위험관리전담조직은 주기적으로 RBC 기준의 장기보험가격위험을 산출하여 보고하고 관련 부서와 공유하여 대책을 수립하고 있습니다. 또한, 금감원 기준의 내부모형을 구축하여 보험위험, 손해율 및 준비금의 변동성을 효율적으로 관리하고 있고 향후 도입예정인 내부모형 승인제도에 대비하고 있습니다.

○ 보험위험 관리방법

- RBC기준에서 산출한 보험위험을 기준으로 보험위험 한도를 설정하여 운용하고 있으며, 내부모형에 의해 보험위험 평가, 위기상황분석, 손해율 및 준비금의 추이분석, 건별 재보험관리 등을 실행하고 있습니다.

또한, 각 보종별 인수 또는 재보험을 담당하는 부서는 해당 보험종목의 위험을 적절한 수준에서 보유할 수 있도록 보험 종목별 보유 및 인수지침을 수립, 운영하고 있으며, 사업년도에 앞서 재보험전략의 적정성 측면에서 위험관리 전담부서의 Review 후 위험관리위원회의 승인을 받게 되어 있습니다.

상품리스크위원회는 상품개발 및 개정과 관련한 주요사항을 심의, 의결하고 있으며, 주기별 그 적정성을 Review하고 있습니다.

(3) 재보험정책

○ 개요

- 재보험은 거래유형에 따라 특약보험과 임의보험으로 구분하는데, 매 사업년도초 국내외 우량 재보험사와 특약재보험을 체결하고, 특약재보험으로 처리가 어려운 계약(대형계약, 특이위험 등)에 대해서는 임의재보험을 통해 위험을 전가하고 있습니다. 또한 보상방법에 따라 비례재보험과 비비례재보험으로 나눌 수 있는데, 단일 계약에 대해서는 보유와 출재비율에 따라 위험이 전가되는 Quota Share, Variable Quota Share, Surplus 등의 비례재보험으로 계약을 체결하고, 재앙적 사고나 자연재해와 같이 하나의 사고로 손해액의 규모가 큰 사고가 발생하는 경우를 대비하여 손해액을 기준으로 일정금액 이상의 손실액을 전가하는 Excess of loss 등의 비비례재보험으로 위험관리를 하고 있습니다.

Ⅵ. 위험관리

- 매년 종목별(장기) 재보험 운영전략을 수립하여 위험관리위원회에 승인을 받고 있으며, 재보험 실무협의회에서 이행여부를 점검하고 있습니다. 재보험운영전략은 당사의 기초자산, 보험위험 정도 및 재보험비용 등을 기준으로 적정성 검토 후 수립하며, 재보험거래의 목적, 위험보유 및 재보험 특약출재 계획, 보유위험한도, 재보험자 및 재보험중개사의 선택방법 등에 대한 내용을 포함하여 관리하고 있습니다.

○ **상위 5대 재보험자 편중도 현황**

- 전체 재보험자 중 상위 5대 재보험자의 편중도는 출재보험료 기준 99.39%이고, 상위 5대 재보험자의 신용등급별 편중도는 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분		AA-이상	A+~A-	BBB+ 이하	기타	합 계
장기	출재보험료	449,218				449,218
	비중	100.0				100.0

주1) '16.1~16.12월의 출재보험료 기준임
주2) 편중도는 전체 출재보험료 중 상위 5대 재보험사를 신용등급 군별로 합산하여 비율로 표시
주3) 외국신용기관의 신용등급은 세칙 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환함

○ **재보험사 群별 출재보험료**

(단위 : 백만원)

구분		AA-이상	A+~A-	BBB+ 이하	기타	합 계
장기	출재보험료	451,955				451,955
	비중	100.00%				100.00%

주1) '16.1~16.12월의 출재보험료 기준임
주2) 외국신용기관의 신용등급은 세칙 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환함

- 당사 장기손해보험은 7개 재보험사에 출재하고 있으며, 신용등급이 AA-이상인 신용등급이 우량한 재보험사에 100% 출재하고 있습니다.

Ⅵ. 위험관리

6-3. 금리위험 관리

(1) 개념 및 위험액 현황

○ **개념** : 금리위험이란 미래 시장금리 변동 및 자산과 부채의 만기구조 차이로 인해 발생하는 경제적 손실위험으로 회사의 순자산가치가 감소할 위험을 말합니다.

○ **금리위험액 현황** : '16.12월말 위험기준자기자본제도(RBC)에 의한 금리부자산과 부채의 보유현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기		직전 반기		전기	
	익스포져	금리민감액	익스포져	금리민감액	익스포져	금리민감액
가.지배회사금리부자산	**9,807,666**	**63,306,819**	9,577,104	61,515,315	8,654,696	53,327,566
Ⅰ. 예치금	316,386	3,184,695	272,857	1,978,132	157,246	967,547
Ⅱ. 당기손익인식 지정증권	0	0	0	0	0	0
Ⅲ. 매도가능증권	4,739,450	46,281,106	4,930,100	47,340,017	4,497,570	41,357,960
Ⅳ. 만기보유증권	0	0	0	0	0	0
Ⅴ. 대출채권	4,751,830	13,841,018	4,374,147	12,197,166	3,999,880	11,002,059
나.지배회사금리부부채	**9,157,806**	**67,927,643**	8,590,688	62,304,276	8,044,918	55,830,066
Ⅰ.금리확정형	469,927	3,437,600	463,339	3,338,578	471,901	3,322,852
Ⅱ.금리연동형	8,687,879	64,490,043	8,127,349	58,965,698	7,573,017	52,507,214
다.지배회사금리위험액	236,777		220,066		198,520	
-금리변동계수(%)	1.85		1.85		1.85	
라.국내종속회사 금리위험액	0		0		0	
마.해외종속회사 금리위험액	0		0		0	

주1) 금리위험액 = max(|금리부자산금리민감액 - 보험부채금리민감액| * 금리변동계수, 최저금리위험액 한도) + 금리역마진위험액

주2) 금리부자산민감액 = Σ(금리부자산 익스포져 * 금리민감도)

주3) 금리부부채민감액 = Σ(금리부부채 익스포져 * 금리민감도)

주4) 금리역마진위험액 = max{보험료적립금 * (적립이율-자산부채비율*시장금리)*0.5, 0}

- 금리부부채 익스포져는 91,578억원으로 직전 반기대비 5,671억원 증가했고, 금리부자산 익스포져는 98,077억원으로 직전 반기대비 2,306억원 증가하였습니다. 금리위험액은 익스포져 증대에 따라 2,368억원으로 167억원 증가하였습니다.

- 부채익스포져는 보험료적립금(감독규정 7-69조 제1항)에서 해약공제액을 차감하고 미경과보험료적립금을 가산한 금액으로 정의하며, 대상계정은 장기보험 및 개인연금계정을 대상으로 합니다.

- 자산 익스포져는 이자를 수취하는 자산을 말하며, 단기매매증권, 이자 없이 수수료만 수취하는 자산, 자산건전성 분류기준상 고정이하 자산은 금리부자산에서 제외합니다.

○ 당사는 금리위험 관리를 위해 위험기준자기자본제도(RBC)와 별도로 금리위험관리 모형을 사용하고 있습니다. 내부 금리모형에서 대상자산 및 부채는 장기보험 및 개인연금보험 계정의 금리부 자산 및 금리부 부채입니다. 단, 주식/부동산 등 금리에 민감하지 않은 시가성자산은 금리민감도를 '0'으로 반영하고 있습니다.

* **최저보증이율별 금리연동형 부채 현황**

(단위: 백만원)

구 분	0%	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합 계
연동형부채	4,614,321	2,055,144	1,299,893	662,269	0	8,631,627

주1) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0% 이하로 표시
주2) 최저보증이율 금리연동형 부채현황 및 금리위험 익스포져 현황의 금리연동형 부채 계산방식 해약식 보험료적립금+미경과보험료적립금) 통일
주3) 금리연동형을 주계약/특약을 분리하여 작성하되 금리연동/확정 시점에 따라 작성
주4) 최저보증옵션이 없는 적립금 및 보장부분 적립금은 0%이하로 표시
주5) 기존 해약공제액(15.12월 이전)은 해지초과식(순보식-자사해약식)으로 예정미상각 금액 외에 표책추가적립금=max(표준책임준비금-자사책임준비금,0)이 포함되어 있습니다. 15.12월 연도말부터 해약공제액 산출 시 표책추가적립금을 제거한 금액으로 산출하였기에, 최저보증이율별 금리연동형 부채 현황과 금리위험액 내 금리연동형 금리부부채 금액이 상이합니다.

- 금리연동형 부채는 위험기준자기자본(RBC)제도의 익스포져인 금리연동형 상품의 보험료적립금입니다. 금리연동형 상품의 보험료적립금은 해당상품의 공시이율로 부리되며, 공시이율은 매월 당사의 자산운용이익률과 시중금리를 반영하여 결정됩니다. 최저보증이율은 상품별로 약관에서 정하고 있으며, 공시이율이 해당상품의 최저보증이율 이하로 하락시에 당사는 최저보증이율로 보험료적립금을 부리하여 보험료적립금 부리이율의 최저한도를 보증하고 있습니다.

(2) 측정(인식) 및 관리방법

○ 측정방법

금리위험의 측정은 RBC모형 및 내부모형을 동시에 사용합니다. 표준모형(보험업감독규정 제7-2조 3항)은 금융감독원 위험기준 자기자본제도에 따른 금리위험액을 산출합니다. 당사가 운영하는 위험관리 모형의 대상자산 및 부채는 장기보험 및 개인연금보험 계정의 금리부 자산 및 금리부 부채입니다. 금리위험량은 VaR모형을 이용하여 산출 하고 95%, 97.5% 99%신뢰수준 및 1년 보유를 가정하여 측정합니다. 부채는 보험특성별 유지율을 감안하여 보험료 및 보험금을 산출하고 특정금리를 통하여 Effective Duration으로 산출하고 있습니다. 또한, 금리연동형 자산 부채의 듀레이션은 금리계정주기로 가정하고 있고, 현예금, 고정금리대출, 채권 등은 Cash Flow를 산출하여 Duration(Effective 포함)을 산출하고 있습니다.

Ⅵ. 위험관리

○ 관리방법

월별로 금리위험데이터를 유형별로 집적하여 관리 및 점검합니다. 또한, 해당시점의 금리수준을 점검하고, 자산부채의 듀레이션, 순자산가치(MVS), 금리VaR 등을 산출 및 분석하여 관리합니다. 위험관리전략, 경영계획, 자산운용계획 등을 감안하여 금리위험 허용한도를 설정하고 있으며 정기적으로 산출 및 분석하여 대책을 수립, 시행하고, 극단적 상황하의 금리위험 수준 및 감내능력 관리를 위해 정기적으로 Stress Test 분석을 실시하고 있습니다.

6-4. 신용위험 관리

(1) 개념 및 위험액 현황

○ **개념** : 신용위험이란 대출금 차입자, 채권발행자 등 채무자의 채무 불이행, 합의사항 미이행, 신용등급 하락 등으로 대출금의 원리금 또는 투자원리금을 회수할 수 없게 되어 손실이 발생할 위험을 말합니다. 신용위험은 예상손실과 미예상손실로 분리할 수 있는데, 예상손실이란 부도율, 회수율에 의해 신용위험 노출자산의 부도발생시 입을 수 있는 손실가능금액에 대한 기대값으로 대손충당금 적립을 통해 관리하며 미예상손실이란 신용위험으로 인한 손실금액의 변동성에 기인하는 부분으로 회사는 자본을 통해 미예상손실을 관리합니다.

○ **신용위험액 현황** : 신용위험의 대상자산은 거래상대방의 파산, 채무불이행 등에 의해 손실 또는 가치가 하락하는 예금, 대출채권, 매도가능증권, 만기보유증권, 부동산, 비운용자산, 파생금융거래 등을 포함합니다. 당사의 '16.12월말 현재 위험기준자기자본제도(RBC)에 따른 신용위험 대상자산 익스포져는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당 기		직전반기		전기	
		익스포져	신용 위험액	익스포져	신용 위험액	익스포져	신용 위험액
Ⅰ.운용 자산	현금과 예치금	382,512	5,152	344,958	4,006	200,008	2,035
	유가 증권	5,501,989	114,791	5,475,406	101,939	5,186,567	93,373
	대출 채권	4,882,606	110,363	4,462,773	98,150	4,113,952	100,592
	부동산	496,871	36,285	492,384	29,887	332,563	18,070
	소계	11,263,978	266,592	10,775,520	233,982	9,833,090	214,070
Ⅱ.비운용 자산	재보험 자산	743,074	28,092	671,966	22,284	635,105	21,040
	기타	0	0	0	0	0	0
	소계	743,074	28,092	671,966	22,284	635,105	21,040
Ⅲ. 장외파생금융거래		46,017	390	69,322	459	37,073	371
Ⅳ. 난외항목		252,896	15,294				
합계 (Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ+Ⅳ)		12,305,966	309,115	11,516,808	255,687	10,505,267	234,272

주) 신용위험 합계액에는 전체 합계에서 고정 이하 자산의 대손준비금에 해당하는 신용위험액을 차감한 금액으로 기재

- 당사는 123,060억원의 신용위험 대상자산을 보유하고 있는데, 신용위험 대상자산 中 유가증권이 44.71%, 대출채권이 39.68%로 전체의 84.39%를 점유하고 있습니다.

Ⅵ. 위험관리

○ 신용위험을 경감시키는 수단으로 담보, 보증이 주로 사용됩니다. 예적금, 정부 및 공공기관 발행 채권, 신용등급이 우수한 회사채, 아파트, 금 등의 담보를 설정하거나, 정부 및 공공기관 또는 높은 신용등급을 가진 보증인(보증사)의 보증을 취득하는 경우 차주의 부도시 담보회수 또는 보증인의 대지급이 이루어질 수 있기 때문입니다.

(2) 측정(인식) 및 관리방법

○ 측정방법

신용위험의 측정은 RBC모형(표준모형) 및 내부모형을 동시에 사용합니다. 표준 모형(보험업감독규정 제7-2조 4항)은 금융감독원 위험기준 자기자본제도에 따라 신용위험액을 산출하고, 당사가 운영하는 내부모형 VaR는 파라미터간 상관관계 및 포트폴리오 분산효과를 반영하여 산출하며, Default Model(DM)방법을 사용하여 산출합니다. 신용VaR 측정 파라미터로 부도율, 손실률, 업종간 상관계수를 사용하고, 파라미터는 정기적으로 적정성을 검토하여 갱신함을 원칙으로 하고 있습니다. 부도시 익스포져는 잠재적 익스포져를 감안하고, 신용 VaR는 99%, 99.9% 단측신뢰수준을 적용하여 산출합니다.

○ 관리방법

월별로 신용위험데이터를 유형별로 집적하여 관리 및 점검하며, 한도를 설정하여 관리합니다. 특히, 위험성이 큰 주식형상품, 부동산PF, 구조화채권 등의 경우는 별도의 한도를 부여하여 관리합니다. 신용위험 예상손실 및 비예상손실(신용VaR)을 정기적으로 산출하여 관리하고, 극단적 상황하의 신용위험 수준 및 감내능력 관리를 위해 정기적으로 위기상황분석을 실시합니다. 부실징후를 조기에 발견하기 위해 여신에 대해 사후관리를 정기적으로 실시하여 차주의 신용도 및 담보가치에 대한 관리 및 점검을 실시하고, 매월 Credit Review를 통해 부실가능성이 있는 자산을 점검합니다.

(3) 신용등급별 익스포져 현황

○ 신용등급은 적격 신용평가기관의 신용등급을 적용하며, 국내/외 신용등급을 동일한 신용위험수준을 나타내는 등급체계로 전환하여 표기하였습니다. 국내/외 신용등급의 매핑은 다음과 같습니다.

국내 신용평가기관	해외 신용평가기관			
	S&P	Moody's	Fitch	AM Best
AAA	AAA	Aaa	AAA	A++
AAA	AA+~AA-	Aa1~3	AA+~AA-	A+
AA+~AA-	A+~A-	A1~3	A+~A-	A, A-
A+~A-	BBB+~BBB-	Baa1~3	BBB+~BBB-	B++
BBB+~BBB-	BB+~BB-	Ba1~3	BB+~BB-	B+
BB+~BB-	B+~B-	B1~3	B+~B-	B, B-
B+ 이하	CCC이하	CCC이하	CCC이하	CCC이하

Ⅵ. 위험관리

- 신용 무위험대상은 정부, 지방정부 및 한국은행, 산업은행, 수출입은행, 중소기업 은행 등 특별법에 의해 설립된 특수공공법인으로서 정부로부터 결손보전이 이루어지는 기관의 국내 및 해외 발행 익스포져를 대상으로 합니다.

ㅇ **채권** : 당사의 RBC기준 '16.12월말 채권 신용등급별 보유 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	기타 (신종자본증권)	합계
국공채	993,917	0	0	0	0	0	993,917
특수채	469,573	426,517	0	4,258	0	0	900,348
금융채	0	0	107,840	55,408	0	10,419	173,667
회사채	0	183,732	31,715	79,745	0	10,172	305,363
외화채권	520,619	441,846	232,096	0	0	0	1,194,561
합 계	1,984,109	1,052,095	371,651	139,411	0	20,591	3,567,856

주1) 신용등급구분은 보험업감독업무시행세칙 별표22 4-4.를 준용

주2) 외국신용기관의 신용등급은 세칙 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환.

- 당사의 국공채 및 특수채 비중은 신용위험 측정대상 채권의 53.09%인 18,943억원이며 이 중 RBC 기준 무위험 분류 대상 채권은 14,635억원입니다.

ㅇ **대출채권** : 대출채권의 신용등급별 보유 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	0	6,807	0	0	0	1,917	49,289	58,013
보험계약대출	0	0	0	0	0	0	658,502	658,502
유가증권 담보대출	0	0	0	0	0	0	1,905	1,905
부동산 담보대출	0	149,229	0	0	0	525,043	1,283,771	1,958,043
기타대출	1,145,160	697,652	123,992	73,249	0	130,485	35,605	2,206,143
합 계	1,145,160	853,688	123,992	73,249	0	657,445	2,029,072	4,882,606

Ⅵ. 위험관리

- 당사의 대출 익스포져는 48,826억원으로 이 중 보험계약대출은 6,585억원이며 그 외 RBC 기준 무위험 분류 대상 대출채권은 11,452억원입니다. RBC 기준 대출 익스포져는 대차대조표상 금액이며 그 중 자산건전성분류상 고정이하로 분류된 대출채권의 경우 대손충당금, 현재가치할인차금 및 이연부대수익을 차감한 금액입니다.

○ **재보험미수금 및 재보험자산** : 재보험미수금 및 재보험자산의 신용등급별 보유 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
국내	재보험미수금	7,493	191	0	3,394	11,078
	출재 미경과보험료	182,246	22	0	0	182,268
	출재지급준비금	239,702	497	0	0	240,199
해외	재보험미수금	6,549	969	2	1,143	8,663
	출재 미경과보험료	17,331	-105	0	0	17,226
	출재지급준비금	41,405	226	48	0	41,679

주1) 기타는 무등급, 부적격 재보험사를 포함
주2) 재보험미수금은 RBC 기준상 요건을 만족할 경우 미지급금을 상계한 순액
주3) 국내는 국내에서 허가받은 재보험사 및 국내지점을 의미

- 기타에 분류된 금액 중 고정이하의 재보험미수금은 27.3억(국내 16.3억, 해외 11.0억)입니다. 이는 국내 7개월 이상, 해외 11개월 이상 지연된 건으로 현재 재보험사 및 원수보험사와 정(청)산을 논의 중에 있으며, 대부분의 금액은 회수가 가능할 것으로 예상됩니다.

○ **장외파생상품** : 장외파생상품의 신용등급별 보유 현황은 다음과 같습니다

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	합계
금리관련							
주식관련							
외환관련	18,683	23,864	3,470	0	0	0	46,017
신용관련							
기 타							
합 계	18,683	23,864	3,470	0	0	0	46,017

- 장외파생상품 포지션은 460억원으로 외화자산 및 펀드 내 장외파생상품의 환헤지 포지션입니다.

(4) 산업별 편중도 현황

○ **채권** : 채권의 산업별 투자현황은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	국공채 및 공사채 등	금융 및 보험업	제조업	건설업	도매및소매업, 운수업,숙박 및 음식점업	기타	합계
국내채권	1,941,144	352,407	10,014	59,714	0	10,016	2,373,295

주) 산업 구분은 표준산업분류표 참조

○ **대출채권** : 대출채권의 산업별 편중도는 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	부동산업 및 임대업	금융 및 보험업	건설업	도매및소매업, 운수업,숙박 및 음식점업	전기,가스, 증기 및 수도업	기타	합계
보험계약 대출	0	0	0	0	0	658,502	658,502
기 타	604,907	1,014,150	379,575	362,132	119,773	1,743,567	4,224,104
합 계	604,907	1,014,150	379,575	362,132	119,773	2,402,069	4,882,606

주) 가계대출은 기타의 기타에 포함, 신용위험액 익스포져 기준

6-5. 시장위험 관리

(1) 개념 및 위험액 현황

○ **개념** : 시장위험이란 자산을 운용함에 있어 금리, 주가 및 환율 등의 불리한 가격변화 등으로 인하여 손실이 발생할 위험을 말합니다. 당사의 관리 대상자산은 시장위험을 내포하는 국내주식, 국내채권, 해외유가증권, 파생금융상품 등입니다.

○ **시장위험액 현황** : 위험기준자기자본제도(RBC)에 따른 시장위험 측정대상은 단기매매 주식, 채권 및 수익증권, 매매목적 파생상품, 순자산 환포지션(환헷지 목적의 익스포져 제외)인데 '16.12월말 현재 시장익스포져와 위험액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기		직전 반기		전 기	
	익스포져	시장위험액	익스포져	시장위험액	익스포져	시장위험액
단기매매증권	107,113	138	168,145	185	133,351	951
외화표시 자산부채	1,602,764	128,221	1,361,897	108,952	818,697	65,496
파생금융거래	-1,567,550	-125,404	-1,300,173	-104,014	-801,275	-64,102
소 계	146,587	3,296	241,754	6,074	150,773	2,345

주) 각 항목별 익스포져 및 시장위험액은 시장위험액(상세) [AI263] 기준이며, 소계는 시장위험액(총괄) [AI279] 기준. 상기 기준 차이로 인해 합계가 상이

(2) 측정(인식) 및 관리방법

○ **측정방법**

시장위험의 측정은 표준모형(RBC모형) 및 내부모형을 동시에 사용합니다. 표준모형(보험업감독규정 제7-2조 5항)은 금융감독원 위험기준 자기자본제도에 따른 시장위험액을 산출하고 있으며, 당사의 내부모형은 Delta-Gamma 방법을 활용한 모수적 측정값을 기본으로 산출하고 있고, 역사적시뮬레이션 및 몬테카를로시뮬레이션 등의 비모수적 측정값을 참고합니다. 측정대상은 자본에 영향을 미치는 단기매매 및 매도가능 증권, 파생상품 등이고, 시장위험량은 금리, 주가, 환율 등 리스크팩터 및 각 팩터의 상관관계를 고려하여 측정하고 있습니다. 보유기간은 1일과 10일, 신뢰수준은 95%, 97.5%, 99%, 99.9%를 적용합니다.

○ **관리방법**

주기적으로 증권데이터를 수집 및 적재하여 시장위험량을 측정 및 관리하고 있으며, 운용한도 및 허용한도, 손실한도 등을 설정하여 준수하고, 정기적으로 관련 내용을 경영진에 보고합니다. VaR모형의 한계를 보완하고 극단적인 상황에 대비하기 위해 정기적으로 Stress Test를 시행하고 있고, 정기적으로 결과값에 대한 Test를 실시하여 시장위험 측정모형의 적절성을 점검합니다.

(3) 금리 등 위험요인에 대한 민감도 분석

○ 민감도분석은 주기별로 실시하고 있으며, 대상계정은 당기손익인식증권(손익영향), 매도가능증권(자본영향)입니다. 환율변동은 RBC기준 순환포지션에 환율(원/달러) 100원 증감 시 영향을 측정하고, 주가변동은 투자한 주식 및 주식형 수익증권의 익스포져에 베타와 주가 10% 변동율을 곱하여 측정, 이자율변동은 국내채권 익스포져에 듀레이션과 금리 100bp 변동율을 감안하여 측정합니다. 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
원/달러 환율 100원 증가	3,266	3,266
원/달러 환율 100원 감소	-3,266	-3,266
금리 100bp의 증가	0	-390,554
금리 100bp의 감소	0	390,554
주가지수10%의 증가	0	18,922
주가지수10%의 감소	0	-18,922

- 환율 100원 감소 시 외화순자산 33억원 손실, 금리 100bp 상승 시 3,906억원 손실, 주가 10% 하락 시 189억원 손실이 예상됩니다.

- 환율변동에 따른 영향은 외화자산이 외화부채보다 많아서 환율이 내려갈 때 손실이 발생합니다.

Ⅵ. 위험관리

6-6. 유동성위험 관리

(1) 개념 및 유동섭갭 현황

○ **개념** : 유동성위험이 자금의 조달, 운용상의 만기일 불일치, 예상치 못한 자금 유출 및 보유자산의 시장 유동성 저하 등으로 현금유출액이 현금유입액을 초과함에 따라 자금수요에 대응하지 못해서 발생할 위험 및 자금부족 해소를 위한 금리의 조달, 보유 유가증권의 불리한 매각 등으로 손실을 입게 될 위험을 말합니다. 당사의 관리대상은 회사의 자금조달 및 운용자금으로, 부외거래를 인한 자금의 유출입도 포함합니다.

○ **유동성 갭 현황** : '16.12월말 현재 1년이내 자산/부채의 유동성 갭은 3,548억원으로 유동성 위험에 대비하며, 세부사항은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분		3개월 이내	3개월 이상 6개월 이내	6개월 이상 1년 이내	합 계
자산	현금과 예치금	63,980	2,000	1,600	67,580
	유가증권	226,113	30,096	23,351	279,560
	대출채권	41,047	89,158	180,827	311,032
	기타	0	0	0	0
	자산계	331,140	121,254	205,778	658,172
부채	책임준비금	75,773	67,990	124,583	268,346
	차입부채	0	34,979	0	34,979
	부채계	75,773	102,969	124,583	303,325
갭 (자산-부채)		255,367	18,285	81,195	354,847

주) 대상은 장기무, 장기유, 개인연금 계정임

(2) 인식 및 관리방법

○ 당사는 유동성갭, 유동성비율, 수지차를 통해 유동성위험을 관리합니다.
- 유동성갭은 각 기간별 자산, 부채의 현금차이로 측정하며, 갭이 (+)가 되도록 관리합니다.
- 유동성 비율은 금감원 감독규정에 따라 최근 1년간 월평균 지급보험금의 3개월분 금액과 유동성 자산과의 비율을 측정하여 관리합니다.
- 수지차는 경상수지차(보험수지차 + 자산수지차)와 유동화 가능자산의 합으로 전체 수지차의 적정성 여부를 관리합니다.

○ 당사는 일별, 월별로 자금계획 및 자금변동을 파악하고 있으며, 일정 수준의 단기운용자산(MMF, MMT, MMDA 등)을 보유하여 상시 유동성을 확보하고 있습니다. 또한, 유동성위기상황에 대비하여 Contingency Plan를 수립하여 운용하고 있으며, '16.12월말 현재 2개 은행과 합계 235억원의 당좌차월 약정을 계약하여 일시적인 유동성 부족에 대비하고 있습니다.

6-7. 운영위험 관리

(1) 개념 및 주요관리 현황

○ 운영위험은 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실 위험을 말합니다.

○ 회사운영상의 경영전략, 업무, 전산 및 영업활동, 법률이나 감독규정의 개정, 대외적인 여론 악화 등의 이유로 회사에 부정적인 영향을 미치는 경영전반의 위험으로써, 고객과 주주의 이익에 부정적 영향을 미칠 수 있는 전략위험, 운영위험, 전산위험, 법률위험, 평판위험으로 구분하여 관리하고 있습니다.

○ 위험관리지침에 각 관련 위험별로 관리부서 및 관리방법을 구체화하여 관리하고 있으며, 적어도 1년에 한번이상 관리의 적정성을 감독당국의 모범기준인 체크리스트에 의해서 점검하고 있습니다.

○ 또한, RBC 제도기준으로 산출기준일 직전 1년간 수입보험료(재보험계약으로 받은 보험료 포함)를 익스포져로 하여 이 익스포져의 1%를 운영위험액으로 산출하고 있습니다.

(2) 인식 및 관리방법

○ 전략위험은 각 부문의 사업계획 및 경영계획 수립시 시장환경 및 위험환경을 다각적으로 검토하여 수립하고 목표대비 추진실적을 주기적으로 점검 및 평가함으로써 최소화하고 있습니다. 특히 인력 수급의 경우는 객관적인 채용기준 설정 및 조직내 의사소통의 활성화를 통하여 운영하고 있으며, 이사회 및 각종 관련 위원회의 활성화를 통하여 관련 위험을 최소화하고 있습니다.

○ 운영위험은 적절한 내부통제기준 관리에 의한 위험의 사전억제, 감사팀의 주기적인 사후관리를 통하여 위험의 최소화를 도모하고 있으며, 각종 매뉴얼 제작 등을 통하여 활용하고 있습니다.

○ 전산위험은 IT부문에 관련지침을 두어 백업(Back Up) 시스템과 분산보관체제 구축, 비상계획 수립 및 운영, 전산 보안유지를 위한 안전대책의 수립 등의 방법으로 관리하고 있습니다.

○ 법률위험은 관련 전문부문을 두어 계약 및 법률문제에 대한 검토 및 자문 시행, 소송 등에 대한 체계적인 관리 등의 방법으로 관리하고 있습니다.

○ 평판위험은 고객과의 분쟁·민원에 대비한 처리절차, 지침 수립 및 운용, 회사 이미지 및 루머에 대한 평가의 주기적 점검 및 대응방안 수립, 투자자 및 금융기관에 대한 주기적인 IR(Investor Relationship) 활동시행 등의 방법으로 관리합니다.

Ⅶ. 기타경영현황

7-1. 자회사 경영실적 : 해당사항 없음

7-2. 타금융기관의 거래내역

(단위 : 억원)

구 분		조 달		운 용		비 고
		과 목	금 액	과 목	금 액	
타보험사				보험예치금	945	
	소 계			계	945	
은 행		일중차월 일반차월	175 60	보통예금 정기예금 외화예금 CMA MMDA 구조화예금 퇴직연금	9 36 47 300 284 3,142 35	
	소 계		235	계	3,853	
기타금융기관*				MMT,MMW MMF	541 530	
	소 계			계	1,071	
합 계			235		5,869	

주1) *기타 금융기관은 타보험사 및 은행을 제외한 제2금융권 및 외국금융기관을 말함

주2) 조달금액은 은행과 맺은 당좌차월약정의 한도금액임

7-3. 내부통제

(1) 준법감시인, 감사(위원회)등 내부통제기구현황과 변동사항

① 회사는 감사위원회(감사위원 3명) 산하에 감사팀을 두고 연초 수립된 감사계획에 따라 본사 전부서, 사업본부, 지역단, 보상센터, 지점 등 회사 전 기관의 영업과 업무 전반에 대하여 일반감사와 특별감사를 실시하고 있으며,

② 또한 준법감시인(1명)산하에 준법감시파트를 두고 법률, 규정 및 업무절차의 준수와 이행여부 점검을 통한 사고의 사전예방을 통하여 고객과 회사의 재산보호를 위한 각종 내부통제업무를 수행하고 있음.

③ 2016년 기간 중 내부통제관련 기구조직의 변경사항 : 해당사항 없음

(2) 감사위원회의 기능과 역할

① 감사위원회의 기능
- ○ 감사위원회는 상법 기타의 법령과 정관에서 정하는 직무를 수행하고,
- ○ 회사의 내부통제기능으로써 이사의 직무집행을 감사하며,
- ○ 회사의 회계업무 및 재산상태에 관한 감사를 실시하고,
- ○ 기타 감독기관이 지시하거나 대표이사가 의뢰하는 업무를 수행

② 감사위원회의 역할
- ○ 회사의 업무전반에 대한 체계적인 감사를 통하여 업무처리과정에서 발생할 수 있는 과오를 사전에 예방하고, 각종제도개선을 통한 업무능률 향상으로 효율적인 회사경영에 기여

(3) 내부검사부서 검사방침

① 감사팀은 효율적인 자체감사를 통한 금융사고예방과 제도개선을 통한 경영효율제고를 목표로 아래와 같은 기본방침을 수립 시행하고 있음.

- ○ 경영 효율제고에 기여
- ○ 보험모집질서 준수 확립
- ○ 금전사고 사전방지 철저

(4) 검사빈도

회사는 본사 각 부서 및 영업지원단과 산하지점, 보상센터 · 팀 등에 대하여 격년 1회 감사실시를 원칙으로 감사인력을 운용하고 있으며, 연간 감사실시 현황은 아래와 같음.

■ 2016년 감사 실시현황

○ 정기감사 및 특별감사
- 감사횟수 : 26회(종합감사 1회, 특별감사 20회, 위임감사 3회, 기타 2회)
- 조치내용
  · 인적조치 : 102명(감봉이상 14명, 견책이하 88명)
  · 물적조치 : 94백만원
    * 감사결과 확인된 위법•부당 업무처리의 직접 시정금액임(제도개선에 따른 간접 시정효과 제외)
- 제도개선 : 106건(개인영업 13건, 일반보험 14건, 보상 15건, 기타 64건)

○ 일상감사 : 영업과 업무사항 중 중요사항에 대하여 연간 157건을 감사

7-4. 기관경고 및 임원 문책사항

- 기관경고 : 해당사항 없음
- 임원문책사항 : 해당사항 없음

제재기관	제재일자	직위	성 명	내 용	제재내용

7-5. 임직원 대출 잔액

(단위 : 억원)

구 분	2016년도	2015년도
임직원대출잔액	77	184

7-6. 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래 내역 : 해당사항 없음

7-7. 금융소비자보호실태평가 결과

구 분		항목별 평가 결과		
		2013년도	2014년도	2015년도
계량 항목	1. 민원건수	시행전	시행전	양호
	2. 민원처리기간	시행전	시행전	양호
	3. 소송건수	시행전	시행전	보통
	4. 영업 지속가능성	시행전	시행전	보통
	5. 금융사고	시행전	시행전	양호
비계량 항목	6. 소비자보호 조직 및 제도	시행전	시행전	양호
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 · 운용	시행전	시행전	보통
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 · 운용	시행전	시행전	양호
	9. 민원관리시스템 구축·운용	시행전	시행전	양호
	10. 소비자정보 공시	시행전	시행전	양호

※ 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음

※ 평가대상사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1% 이상인 회사로 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

Ⅶ. 기타경영현황

7-8. 민원발생건수

* 대상기간 : 당분기(2016 4/4분기, 2016.10.1 ~ 2016.12.31)
전반기(2016 3/4분기, 2016. 7.1 ~ 2016. 9.30)

1) 민원 건수

구 분	민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
자체민원	242	196	-19.01	4.26	3.38	-20.65	
대외민원*	359	346	-3.62	6.32	5.97	-5.57	
합계	601	542	-9.82	10.58	9.35	-11.64	

주1) 금융감독원 등 타기관에서 접수한 민원중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원, 단 해당 기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외

주2) 보유계약 산출기준 : '가' + '나'

가 : 업무보고서 AI059장표 상의 (일반계정 + 특별계정Ⅰ) - (일반계정 3.자동차) + (특별계정Ⅱ 35.퇴직유배당) +(특별계정Ⅱ 36.퇴직무배당)

나. 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험

2) 유형별 민원 건수

구 분		민원 건수			환산건수 (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률 (%)	전분기	당분기	증감률 (%)	
유형	보험모집	101	78	-22.77	1.78	1.34	-24.33	
	유지관리	116	101	-12.93	2.04	1.74	-14.69	
	보상 (보험금)	343	325	-5.25	6.04	5.60	-7.16	
	기타	41	38	-7.32	0.72	0.66	-9.19	
합계		601	542	-9.82	10.58	9.35	-11.64	

7-9. 불완전판매비율, 불완전판매계약해지율 및 청약철회비율 현황

(단위 : %, 건)

구분	설계사	개인 대리점	법인대리점 (방카)	법인대리점 (TM)	법인대리점 (홈쇼핑)	법인대리점 (기타)	직영 (복합)	직영 (다이렉트)
<불완전판매비율>								
2016년도 하반기	0.09%	0.04%	0.13%	0.00%	0.00%	0.08%	0.00%	0.06%
불완전판매건수	173	4	3	-	-	139	-	14
신계약건수	196,785	10,511	2,294	115	-	178,838	-	23,555
<불완전판매계약해지율2)>								
2016년도 하반기	0.09%	0.04%	0.13%	0.00%	0.00%	0.08%	0.00%	0.06%
계약해지건수	173	4	3	-	-	139	-	14
신계약건수	196,785	10,511	2,294	115	-	178,838	-	23,555
<청약철회비율3)>								
2016년도 하반기	2.10%	1.71%	7.11%	7.83%	0.00%	3.01%	0.00%	4.81%
청약철회건수	4,129	180	163	9	-	5,378	-	1,133
신계약건수	196,785	10,511	2,294	115	-	178,838	-	23,555

주1) 불완전판매비율 : (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수 + 무효건수) / 신계약 건수 × 100

주2) 불완전판매계약해지율 : (품질보증해지 건수+ 민원해지 건수) / 신계약 건수 * 100

주3) 청약철회비율 = 청약철회건수 / 신계약 건수 × 100

주4) 법인대리점(방카) : 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점

주5) 법인대리점(TM) : 전화 등을 이용하여 모집하는 통신판매(tele-marketing) 전문보험대리점

주6) 법인대리점(홈쇼핑) : 홈쇼핑사가 운영하는 보험대리점

주7) 법인대리점(기타) : 방카슈랑스, TM, 홈쇼핑을 제외한 법인대리점으로 일반적으로 대면모집 법인대리점

주8) 직영복합 : 대면모집과 非대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직

주9) 직영다이렉트 : 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직

(직영TM설계사의 경우 직영다이렉트 조직에 포함)

7-10. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

1) 장기손해보험

(단위 : %, 건)

구 분	보험금 부지급률	구 분	보험금 불만족도
2016년 하반기	0.8	2016년 하반기	0.04
보험금 부지급건수	1,085	보험금청구 후 해지건	36
보험금 청구건수	135,345	보험금 청구된 계약건	92,282

주1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100

주2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100

* 기타 청구권자의 청구행위가 없는 건 제외(만기보험금, 중도보험금, 만기환급금, 2회차 이후의 분할보험금 등)

주3) 보험금 청구 건수 중 보험금이 부지급된 건수(동일청구건에 지급과 부지급 공존시 지급으로 처리)

주4) 직전 3개 회계연도의 신계약을 대상으로 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구권자가 약관상 보험금 지급사유로 인지하고 보험금을 청구한 건 중 지급심사가 동일기간내에 완료된 건수(사고일자 + 증권번호 + 피보험자 + 청구일자 기준*으로 산출)

* 동일한 사고라도 청구일자 상이한 경우, 별도 건으로 산출

주5) 보험금 청구 계약건 중 보험금 청구 후 품질보증해지·민원해지 건수 및 보험금 부지급 후 고지 의무위반해지·보험회사 임의해지* 건수의 합계

* 계약자 임의해지 건 제외

주6) 직전 3개 회계연도의 신계약 중 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구된 보험계약건(증권번호 기준, 중복 제외)

2) 자동차보험

(단위 : %, 건)

구 분	보험금 부지급률	구 분	보험금 불만족도
2016년 하반기	0.78	2016년 하반기	0.02
보험금 부지급건수	1,359	보험금청구 후 해지건	25
보험금 청구건수	172,822	보험금 청구된 계약건	111,322

주1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100

주2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100

주3) 보험금 청구건수 중 보험금이 지급되지 않은 건수

주4) 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구권자(피해자, 피해물 소유주 및 피보험자)가 약관상 보험금 지급사유로 인지하여 보험회사에 사고 접수한 건 중 보험금 지급/부지급 여부가 확정된 건수(사고일자,
사고접수일자, 증권번호, 사고번호, 피해자(물) 및 피보험자 등 기준으로 산출)

* 피해서열별로 추산보험금을 책정한 건수를 기준으로 작성

** 보험금 청구 포기건 및 피구상건 제외(다만, 소송 및 금감원 분쟁조정 진행중인건은 포함)

주5) 보험금 청구 계약건수 중 자동차보험 약관상 보험계약 해지사유에 의하여 「자동차손해배상보장법」 상 의무보험을 포함하여 보험을 해지한 건수(증권번호 기준, 1년계약 기준)

* 다음의 경우는 해지건수에서 제외

1) 피보험자동차가 「자동차손해배상보장법」 제5조 제4항에 정한 자동차(의무보험 가입대상에서 제외되거나 도로가 아닌 장소에 한하여 운행하는 자동차)로 변경된 경우

2) 피보험자동차를 양도한 경우

3) 피보험자동차의 말소등록으로 운행을 중지한 경우

4) 천재지변, 교통사고, 화재, 도난 등의 사유로 인하여 피보험자동차를 더 이상 운행할 수 없게 된 경우

5) 보험회사가 파산선고를 받은 경우

6) 「자동차손해배상보장법」 제5조의2에서 정하는 '보험 등의 가입의무 면제' 사유에 해당하는 경우

주6) 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 지급건수(B)가 1건 이상 발생한 보험계약 건수(증권번호 기준, 1년계약 기준, 중복 제외)

7-11. 사회공헌활동

1) 사회공헌활동 비전

나보다는 '우리'를 지금 이 순간 보다는 '내일'을 꿈꾸며 모두가 행복해지는 사회를 만들어 갑니다.

- 임직원이 함께 만들어가는 더불어 사는 사회
- 모두가 건강하고 안전한 미래
- 이웃에게 따뜻한 사랑을 나누는 아름다운 공동체

2) 사회공헌활동 주요현황

(2016.12월말 누적 / 단위: 백만원, 명, 시간)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2016. 4분기	4,463	1명	○	5,209	36	27,109	152	3,267	32,741	112,243

3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부 (집행) 금액	자원봉사활동			
			원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회, 공익	· 어린이안전교육 '안전365' · 화재피해주민지원 'Safe Together House' 외	1,966	4,866	26,021	29	129
문화, 예술, 스포츠	· 기금마련 콘서트 후원	5				
학술, 교육	· 서울대 장학금 기부 외	46				
환경	· 지역사회 환경정화활동		343	1,088	7	23
글로벌 사회공헌						
공동사회 공헌	· 아동&청소년 금융교육 지원	16				
서민금융						
기 타	· 서울세계불꽃축제 후원 등	2,430				
총 계		4,463	5,209	27,109	36	152

주) 2016.4분기 누적실적 기준임

7-12. 보험회사 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : ’16.1.1 ~’16.12.31

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁업체명	종 구분	계약기간	총위탁 건수	총위탁수수료	위탁비율	지급 수수료 비율
한화 손해 보험	고려손해사정	1/2/4종	`16.01.01~12.31	978	631,980	0.05	1.83
	국제손해사정	1/2/4종	`16.01.01~12.31	7,925	1,097,548	0.42	3.17
	김기홍손해사정	1/3종	`16.01.01~12.31	5	350	0.00	0.00
	다스카손해사정	1/2/4종	`16.01.01~12.31	281,150	4,291,688	15.06	12.40
	대양손해사정	1/4종	`16.01.01~12.31	196	73,032	0.01	0.21
	대영손해사정	1/4종	`16.01.01~12.31	638	523,139	0.03	1.51
	동북아손해사정	1/4종	`16.01.01~12.31	48	28,517	0.00	0.08
	동아손해사정	1/4종	`16.01.01~12.31	7	3,933	0.00	0.01
	리더스손해사정	1/4종	`16.01.01~12.31	11,230	1,756,133	0.60	5.08
	맥클리렌스손해사정	1/4종	`16.01.01~12.31	46	26,627	0.00	0.08
	모든해상손해사정	2종	`16.01.01~12.31	2	2,278	0.00	0.01
	미래손해사정	1/4종	`16.01.01~12.31	1	260	0.00	0.00
	말레니엄코리아손해사정	1종	`16.01.01~12.31	1	648	0.00	0.00
	바른손해사정	4종	`16.01.01~12.31	311	95,998	0.02	0.28
	새한손해사정	2종	`16.01.01~12.31	33	40,571	0.00	0.12
	서울손해사정	1/4종	`16.01.01~12.31	3,129	1,289,176	0.17	3.73
	서진손해사정	1/4종	`16.01.01~12.31	2,404	884,632	0.13	2.56
	세계손해사정	1/4종	`16.01.01~12.31	16	12,098	0.00	0.03
	세종손해사정	1/4종	`16.01.01~12.31	287	225,108	0.02	0.65
	솔로몬손해사정	1/2/4종	`16.01.01~12.31	3,302	1,364,073	0.18	3.94
	신화손해사정	1/4종	`16.01.01~12.31	4	1,876	0.00	0.01
	씨엔에스손사	4종	`16.01.01~12.31	368	114,178	0.02	0.33
	아드반타손해사정	1/4종	`16.01.01~12.31	4	2,200	0.00	0.01
	아세아손해사정	1/2/4종	`16.01.01~12.31	251,358	2,637,429	13.47	7.62
	아이지손해사정	1/4종	`16.01.01~12.31	10	6,071	0.00	0.02
	아크로손해사정	2종	`16.01.01~12.31	7	7,689	0.00	0.02
	에스손해사정	1/4종	`16.01.01~12.31	180	124,567	0.01	0.36

Ⅶ. 기타경영현황

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁업체명	종 구분	계약기간	총위탁 건수	총위탁수수료	위탁비율	지급 수수료 비율
한화 손해 보험	에스원손해사정	1/4종	`16.01.01~12.31	1	270	0.00	0.00
	에이원손해사정	1/4종	`16.01.01~12.31	284,551	2,733,656	15.24	7.90
	에이플러스손해사정	4종	`16.01.01~12.31	1,966	653,749	0.11	1.89
	유월비손해사정	4종	`16.01.01~12.31	1,549	458,671	0.08	1.33
	인코크손해사정	1/4종	`16.01.01~12.31	17	21,821	0.00	0.06
	일신손해사정	1종	`16.01.01~12.31	6	20,807	0.00	0.06
	진손해사정	1/4종	`16.01.01~12.31	284,740	2,356,659	15.25	6.81
	카스코손해사정	1/4종	`16.01.01~12.31	313	291,238	0.02	0.84
	캄코손해사정	4종	`16.01.01~12.31	1,193	373,593	0.06	1.08
	케이엠손해사정	1/4종	`16.01.01~12.31	4,585	1,524,927	0.25	4.41
	케이원손해사정	1/4종	`16.01.01~12.31	184	144,213	0.01	0.42
	코마손해사정	1/4종	`16.01.01~12.31	2,224	777,575	0.12	2.25
	코모스손해사정	2종	`16.01.01~12.31	56	58,447	0.00	0.17
	킴스코손해사정	1/4종	`16.01.01~12.31	175	131,828	0.01	0.38
	탑손해사정	1/2/4종	`16.01.01~12.31	3,845	1,709,310	0.21	4.94
	태양손해사정	1/4종	`16.01.01~12.31	505	445,077	0.03	1.29
	토탈손해사정	1/4종	`16.01.01~12.31	670,758	4,054,865	35.94	11.72
	티에스에이손해사정	4종	`16.01.01~12.31	674	239,570	0.04	0.69
	파란손해사정	1/4종	`16.01.01~12.31	40,562	1,089,613	2.17	3.15
	푸름해상손해사정	2종	`16.01.01~12.31	5	5,500	0.00	0.02
	프라임손해사정	1/4종	`16.01.01~12.31	1,576	562,129	0.08	1.62
	한국손해사정	1/4종	`16.01.01~12.31	1,506	789,423	0.08	2.28
	한리해상손해사정	2종	`16.01.01~12.31	60	113,555	0.00	0.33
	한바다해상손해사정	2종	`16.01.01~12.31	7	10,002	0.00	0.03
	한서손해사정	1/2종	`16.01.01~12.31	49	76,000	0.00	0.22
	한일화재해상 손해사정	2종	`16.01.01~12.31	203	130,028	0.01	0.38
	한화손해사정	4종	`16.01.01~12.31	39	10,847	0.00	0.03
	해성손해사정	1/4종	`16.01.01~12.31	1,446	518,270	0.08	1.50
	협성손해사정	2종	16.01.01~12.31	4	9,450	0.00	0.03
	해오름손해사정	4종	`16.01.01~12.31	147	48,393	0.01	0.14
	총계			1,866,586	34,601,284	100.00	100.00

주1) 업무위탁이 종결되어 수수료 지급 완료된 건 기준으로 작성

주2) 위탁비율 = 업체별 총 위탁 건수 / 전체 위탁건수

주3) 지급수수료 비율 = 업체별 총 수수료 지급액/ 전체 수수료 지급액

Ⅶ. 기타경영현황

7-13. 신탁부분 : 해당사항 없음

Ⅷ. 재무제표

※ 각 재무제표에 대한 감사보고서로 갈음(첨부참조)

- 첨부 참조

8-1. 감사보고서(별도)

8-2. 재무상태표(별도)

8-3. 포괄손익계산서(별도)

8-4. 이익잉여금(결손금)처분계산서(별도)

8-5. 현금흐름표(별도)

8-6. 자본변동표(별도)

8-7. 주석사항(별도)

- 첨부 참조

8-1. 감사보고서(연결)

8-2. 재무상태표(연결)

8-3. 포괄손익계산서(연결)

8-4. 이익잉여금(결손금)처분계산서(연결)

8-5. 현금흐름표(연결)

8-6. 자본변동표(연결)

8-7. 주석사항(연결)

Ⅸ. 기타

9-1. 임원 현황

(2017년 2월 28일 기준)

상근임원 · 사외이사 ·이사대우	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업	주요경력
상근임원	박윤식	대표이사	대표이사	제일은행 팀장 아더앤더슨 이사 PWC컨설팅 상무 캡제미니언스트영 상무 동부화재 부사장
상근감사위원	고명진	상근감사위원	상근감사위원	금융감독원 부국장 Aon Service Corp 상무
상근임원	강창완	상무	경영지원부문장	한화손해보험 상무보
사외이사	이상용	사외이사	사외이사	재정경제부 국장 예금보험공사 사장 한국은행 감사 손보협회 회장 세무법인 세연 회장
사외이사	이종학	사외이사	사외이사	한국국토개발 대표이사 한화종합화학 대표이사
사외이사	김성호	사외이사	사외이사	서울지방국세청 청장 조달청 청장 보건복지부 장관 現 코오롱인더스트리사외이사
사외이사	이경묵	사외이사	사외이사	서울대 경영대학 교수 서울대 경영대학 부학장
이사대우	조성원	전무	자산운용부문장	한화갤러리아 상무
이사대우	이강만	전무	임원실(파견)	한화손해보험 상무
이사대우	강성수	전무	재무담당	한화건설 재무팀
이사대우	김윤성	전무	개인영업부문장	동부화재 사업본부장
이사대우	김태열	상무	전략영업부문장	메리츠화재 본부장
이사대우	김영준	상무	자동차보험부문장	한화첨단소재 상무보
이사대우	이종철	상무	기업보험부문장	한화손해보험 상무보
이사대우	김중원	상무	법무담당	한화증권 인사/총무팀
이사대우	김남옥	상무	강남지역본부장	한화손해보험 상무보
이사대우	김태철	상무	장기보험부문장	동부화재 부장
이사대우	심명준	상무	자산운용기획팀장	한화자산운용 본부장
이사대우	변동헌	상무보	혁신사무국장	한화손해보험 부장
이사대우	김원하	상무보	지역본부장	동부화재 부장
이사대우	전정표	상무보	소비자보호팀장	한화손해보험 부장
이사대우	박문규	상무보	지역본부장	동부화재 부장

Ⅸ. 기타

상근임원 · 사외이사 ·이사대우	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업	주요경력
이사대우	박성규	상무보	인사 담당임원	한화호텔앤리조트 상무보
이사대우	박지호	상무보	기업영업본부장	한화손해보험 부장
이사대우	정진선	전문위원(상무보)	기업영업본부장	한화손해보험 부장
이사대우	안상갑	전문위원(상무보)	기업영업본부장	동부화재 본부장
이사대우	김석남	전문위원(상무보)	송무 담당임원	한화손해보험 부장
이사대우	최기진	상무보	신채널사업본부장	한화손해보험 부장
이사대우	이위환	상무보	투자사업본부장	삼성자산운용해외채권팀장
이사대우	한성수	상무보	CS추진팀장	한화손해보험 부장
이사대우	김민기	상무보	자동차보상본부장	한화손해보험 부장
이사대우	이재우	상무보	일반보험본부장	한화손해보험 부장
이사대우	성시영	상무보	GA사업본부장	한화손해보험 부장
이사대우	우영진	상무보	자산운용부문담당	한화손해보험 부장
이사대우	황희대	상무보	리스크관리팀장	동부화재선임계리사
이사대우	최용민	상무보	일반보험지원팀장	한화손해보험 일반보험경쟁력강화TF팀장
이사대우	최종훈	상무보	기획관리팀장	한화손해보험 혁신사무국장
이사대우	조성룡	상무보	지역본부장	한화손해보험 개인영업지역단장
이사대우	김한보	상무보	CISO	한화손해보험 IT지원팀장
이사대우	정서영	상무보	경영기획 담당임원	보스턴컨설팅 컨설턴트

Ⅸ. 기타

9-2. 이용자 편람

용 어	용어해설 및 작성요령
ㅇ 자 회 사 -연결대상자회사	손보사가 해당 회계연도말 현재 다른 회사의 발행주식에 대하여 아래와 같이 소유하고 있는 경우 그 다른 회사를 연결대상자회사라고 함. (1)다른 회사에 대한 손보사의 지분율이 50% 초과하는 경우 (2)다른 회사에 대한 손보사의 지분율이 30% 초과하면서 최대주주인 경우 (3)손보사와 손보사의 종속회사(종속회사의 종속회사 포함)가 합하여 위의 (1),(2)에 규정된 방법으로 주식을 소유하거나 실질지배력을 보유함으로써 다른 회사를 지배하는 경우 ※ 종속회사 : 위의 (1),(2)에서 말하는 "다른 회사"를 종속회사라 함.
-비연결자회사	손보사의 지분율이 15% 초과하면서 연결대상이 아닌 다른 회사를 비연결자회사 라고 함.
ㅇ 대 주 주	당해연도말 현재 지분율 1% 이상인 자
ㅇ 주주배당율	배당금액 / 납입자본금 × 100
ㅇ 주당 당기순이익	당기순이익 / 발행주식수
ㅇ 배당성향	배당금액 / 세후 당기순이익 × 100 ※세후 당기순이익은 연결전 일반계정의 세후 당기순이익을 말함
ㅇ 원수보험료	원수보험계약에 의하여 수입된 보험료
ㅇ 원수보험금	원보험계약의 보험사고로 보험계약자에게 지급한 보험금
ㅇ 장기환급금	만기환급금+개인연금지급금+개인연금배당금+장기해약환급금
ㅇ 보험영업이익	보험영업수익에서 보험영업비용을 차감한 금액 ※보험영업수익 : 보험료수익, 재보험금수익, 구상이익 등 ※보험영업비용 : 보험금비용, 재보험료비용, 사업비, 신계약비상각비, 환급금 비용 등
ㅇ 투자영업이익	투자영업수익에서 투자영업비용을 차감한 금액 ※투자영업수익 : 이자수익, 배당금 수익, 임대료 수익, 수수료 수익, 상품유가증권 처분·평가이익 등 ※투자영업비용 : 배당금 비용, 이자비용, 상품유가증권 처분·평가손실 등
ㅇ 영업손익	보험영업이익 + 투자영업이익 - 책임준비금 전입액
ㅇ 당기순이익	영업손익 + 기타손익 + 특별계정손익 + 특별이익 - 특별손실 - 법인세비용
ㅇ 현금 및 예치금	현금, 예금, 단자어음, 금전신탁, 단체퇴직보험예치금, 선물거래예치금
ㅇ 당기손익인식 증권	일반적으로 단기간내의 매매이익을 목적으로 취득하는 금융자산을 의미합니다.
ㅇ 만기보유증권	만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도 또는 능력이 있는 경우에 한함.

Ⅸ. 기타

용 어	용어해설 및 작성요령
○ 매도가능증권	매도가능 항목으로 지정한 비파생금융자산 또는 다음의 금융상품으로 분류되지 않는 비파생금융자산
○ 부실대출	총대출중 고정, 회수의문 및 추정손실을 합한 것으로 손보사의 자산건전성을 측정할 수 있는 지표 ※고 정 : - 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(고정거래처)에 대한 자산 - 3월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분 - 최종부도발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분 - "회수의문거래처" 및 "추정손실거래처"에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분 ※회수의문 : - 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 - 3월이상 12월미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 ※추정손실 : - 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처 에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 - 12월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 - 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분
○ 지급여력비율	지급여력금액 / 지급여력기준금액 × 100 ※ 보험계약자에 대한 안정적 채무(보험금, 환급금 등의 지급의무)이행을 위해 필요한 자산(책임준비금) 외에 추가로 보유하도록 한 순자산 비율을 의미하며, 이는 보험회사의 자본적정성(Capital Adequacy)을 측정하는 지표입니다. ※ 지급여력금액 : 납입자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 후순위채무액 등의 합계액에서 미상각신계약비, 선급비용 등의 합계액을 차감한 금액으로 하며, 이는 보험회사가 보유하고 있는 순자산가치를 의미합니다. ※ 지급여력기준금액 : 보험위험액, 금리위험액, 신용위험액, 시장위험액 및 운영위험액을 각각 구한 후 산식을 적용하여 산출합니다. ○ 가용자본 : 보험회사에 예상치 못한 손실이 발생시 이를 보전하여 지급능력을 유지할 수 있도록 하는 리스크버퍼(Risk Buffer)로서 지급여력금액에 해당합니다. ○ 요구자본 : 보험회사에 내재된 보험 · 금리 · 시장 · 신용 · 운영위험액의 규모를 측정하여 산출된 필요 자기자본으로 지급여력기준금액에 해당합니다. 지급여력기준금액 = $\sum_i \sum_j (\text{위험액}_i \times \text{위험액}_j) \times \text{상관계수}_{ij}$ + 운영위험액 단, i, j는 보험, 금리, 신용, 시장 / 상관계수$_{ij}$는 다음의 표에서 정하는 것으로 한다.

구분	보험	금리	신용	시장
보험	1			
금리	0.25	1		
신용	0.25	0.5	1	
시장	0.25	0.5	0.5	1

Ⅸ. 기타

용 어	용어해설 및 작성요령
○ 파생금융상품 거래	통화, 채권, 주식 등 기초자산의 가격에 근거하여 그 가치가 결정되는 금융상품 을 매매하거나 이로부터 발생하는 장래의 현금흐름을 교환하기로 하는 거래 및 기타 이를 이용하는 거래 1)장내거래:거래소가 정하는 방법 및 기준에따라 행하여지는 파생금융상품 거래 2)장외거래:장내거래가 아닌 당사자간의 계약에 의한 파생금융상품 거래 3)헷지거래:기초자산의 손실을 감소 혹은 제거하기 위한 파생금융상품 거래 4)트레이딩거래:거래목적이 헷지거래에 해당되지 않는 모든 거래
○ ROA (Return on Assets)	보험회사의 총자산을 사용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보 험회사의 이익창출능력으로 자산대비수익률이라고도 함.
○ ROE (Return on Equity)	보험회사에 투자된 자본을 사용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내 는 보험회사의 이익창출능력으로 자기자본수익률이라고도 함.
○ 유동성비율	손보사의 지급능력을 표시하는 지표로 단기 지급능력에 해당하는 현금 동원력을 가늠해볼 수 있는 지표.
○ 부실자산비율	가중부실자산 / 자산건전성 분류대상 자산 × 100 ※자산건전성 분류대상자산 : 보험업감독규정 제59조2항"자산건전성 분류기준"에 의하여 건전성 분류대상이 되는 자산 ※가중부실자산 : 자산건전성 분류대상자산중 건전성 분류에 따른 고정분류자산의 20%, 회수의문분류자산의 50%, 추정손실분류자산의 100% 상당액을 합계 한 금액

Ⅸ. 기타

<참고> 평가기관별 장·단기 신용평가등급 체계

(1) Moody's

	장기신용 등급		신용등급내용	단기신용 등급		신용등급내용
		순위			순위	
투 자 적 격 등 급	Aaa	1	최상의 신용상태 (Exceptional Financial Security)	P-1 (Prime-1)	1	최상의 신용등급 (Superior Ability for Repayment)
	Aa1 Aa2 Aa3	2 3 4	전반적으로 신용상태가 우수하나 Aaa에 비해서는 약간의 투자위험 존재 (Excellent Financial Security)	P-2 (Prime-2)	2	신용등급 양호 (Strong Ability for Repayment)
	A1 A2 A3	5 6 7	신용상태 양호 (Good Financial Security)	P-3 (Prime-3)	3	신용등급 적절 (Acceptable Ability for Repayment)
	Baa1 Baa2 Baa3	8 9 10	신용상태 적절 (현재 문제는 없으나 미래에는 신용위험 존재) (Adequate Financial Security)			
투 자 요주의 및 부적격 등 급	Ba1 Ba2 Ba3	11 12 13	투자시 요주의 대상 (Questionable Financial Security)	Not Prime	4	
	B1 B2 B3	14 15 16	바람직한 투자대상이 아님 (Poor Financial Security)			
	Caa	17	신용상태 나쁨 (Very Poor Financial Security)			
	Ca	18	신용상태 매우 나쁨 (extremely poor financial security)			
	C	19	최악의 신용상태 (The Lowest Rated Class)			

(2) S & P

	장기신용 등급	순위	신용등급내용	단기신용 등급	순위	신용등급내용
투 자 적 격 등 급	AAA	1	최상의 신용상태 (Extremely Strong)	A-1	1	최상의 신용등급 (Strong)
	AA+ AA AA-	2 3 4	신용상태 우수 (Very Strong)	A-2	2	신용등급 양호 (Good)
	A+ A A-	5 6 7	신용상태 양호 (Strong)	A-3	3	신용등급 적절 (Adequate)
	BBB+ BBB BBB-	8 9 10	신용상태 적절 (Adequate)			
투 자 요주의 및 부적격 등 급	BB+ BB BB-	11 12 13	투자시 요주의 대상 (Less Vulnerable)	B	4	투자시 요주의 대상 (Vulnerable)
	B+ B B-	14 15 16	투자시 요주의 대상 (More Vulnerable)	C	5	상환불능위험 상존 (Currently Vulnerable)
	CCC+ CCC CCC-	17 18 19	투자시 요주의 대상 (currently Vulnerable)			
	CC C D	20 21 22	최악의 신용상태 (Currently Highly-Vulnerable)			

(3) IBCA

	장기신용 등급	순위	신용등급내용	단기신용 등급	순위	신용등급내용
투자적격등급	AAA	1	투자위험 발생가능성이 거의 없음 (the lowest expectation of investment risk)	F1	1	최상의 신용등급 (Highest Credit Quality)
	AA	2	아주 약간의 투자위험 발생가능성 있음 (very low expectation of investment risk)	F2	2	신용등급 양호 (Good Credit Quality)
	A	3	약간의 투자위험 발생가능성 있음 (Currently low expectation of investment risk)	F3	3	신용등급 적절 (Fair Credit Quality)
	BBB	4	약간의 투자위험 발생가능성 있음 (Currently low expectation of investment risk)			
투자요주의 및 부적격등급	BB	5	투자위험 발생가능성 있음 (possibility of investment risk developing)	B	4	투자시 요주의 대상 (Speculative)
	B	6	투자위험 상존 (investment risk exist)			
	CCC	7	상환불능 가능성이 있음 (currently perceived possibility of default)			
	CC	8	상환불능 가능성이 높음 (high risk default)	C	5	상환불능 상태 (High Default Risk)
	C	9	상환불능 상태 (currently default)			

Ⅸ. 기타

<참고> 국내 평가기관별 신용평가등급 체계

(1) A.M.Best 신용평가 기준

구분	신용등급	등급의 의미
안전등급 (Secure)	A++, A+	보험금 지급능력이 최고 수준임 (Superior)
	A, A-	보험금 지급능력이 우수한 수준임 (Excellent)
	B++, B+	보험금 지급능력이 양호한 수준임 (Good)
위험등급 (Vulnerable)	B, B-	보험금 지급능력이 적절한 수준이나(Fair), 전사적 재무건전성은 언더라이팅 및 경제 환경 변화에 따라 하락할 수 있음
	C++, C+	보험금 지급능력은 인정되나 (Marginal), 전사적 재무건전성은 언더라이팅 및 경제 환경 변화에 따라 하락할 수 있음
	C, C-	보험금 지급능력이 취약하며 (Weak), 전사적 재무건전성은 언더라이팅 및 경제 환경 변화에 따라 크게 하락할 수 있음
	D	보험금 지급능력이 상당히 불안정하여 (Poor), 전사적 재무건전성은 언더라이팅 및 경제 환경 변화에 따라 크게 하락할 수 있음
	E	감독당국의 직접적인 관리하에 놓여있음 (Under Regulatory Supervision)
	F	청산 중(In Liquidation)
	S	영업 정지(Suspended)

(2) 한국신용평가(주) 신용평가 기준

신용등급	등급의 정의
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 지급능력이 양호하지만 상위등급에 비해서 경제여건 및 환경악화에 따라 장래 원리금의 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 확실하지않음.
CCC	원리금 지급에 관하여 현재에도 불안요소가 있으며 채무불이행의 위험이 커 매우 투기적임.
CC	상위등급에 비하여 불안요소가 더욱 큼.
C	채무불이행의 위험성이 높고 원리금 상환능력이 없음.
D	상환 불능상태임.

주) 상기등급 중AA부터 B등급까지는 +, -부호를 부가하여 동일 등급 내에서의 우월을 나타냄

(3) 한국기업평가(주) 신용평가 기준

등급	신용등급 정의
AAA	원리금 지급확실성이 최고 수준이다.
AA	원리금 지급확실성이 매우 높지만, AAA등급에 비하여 다소 낮은 요소가 있다.
A	원리금 지급확실성이 높지만, 장래의 환경변화에 따라 다소의 영향을 받을 가능성이 있다.
BBB	원리금 지급확실성이 있지만, 장래의 환경변화에 따라 저하될 가능성이 내포되어 있다.
BB	원리금 지급능력에 당면문제는 없으나, 장래의 안정성면에서는 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 지극히 높다.
D	현재 채무불이행 상태에 있다.

주) AA부터 B까지는 동일 등급내에서 세분하여 구분할 필요가 있는 경우에는 "+" 또는 "−" 의 기호를 부여할 수 있다

(4) NICE신용평가(주) 신용평가 기준

등급	신용등급 정의
AAA	원리금 지급확실성이 최고수준으로 투자위험도가 극히 낮으며, 현단계에서 합리적으로 예측가능한 장래의 어떠한 환경 변화에도 영향을 받지 않을 만큼 안정적임
AA	원리금 지급확실성이 매우 높아 투자위험도가 매우 낮지만 AAA등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음.
A	원리금 지급확실성이 높아 투자위험도는 낮은 수준이지만 장래 급격한 환경 변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음.
BBB	원리금 지급확실성은 인정되지만 장래 환경 변화로 지급 확실성이 저하될 가능성이 있음.
BB	원리금 지급 확실성에 당면 문제는 없지만 장래의 안정성 면에서는 투기적 요소가 내포되어 있음.
B	원리금 지급 확실성이 부족하여 투기적이며, 장래의 안정성에 대해서는 현단계에서 단언할 수 없음.
CCC	채무불이행이 발생할 가능성을 내포하고 있어 매우 투기적임.
CC	채무불이행이 발생할 가능성이 높아 상위 등급에 비해 불안요소가 더욱 많음
C	채무불이행이 발생할 가능성이 극히 높고 현단계에서는 장래 회복될 가능성이 없을 것으로 판단됨.
D	원금 또는 이자가 지급불능 상태에 있음.

주) 위 등급 중 AA등급부터 CCC등급까지는 등급내의 상대적인 우열에 따라 +,- 기호가 첨부 됩니다

실/부문	1실 7부문
팀/본부	17팀 19본부

※ 파트: 134개 (66파트, 2센터, 9보상부, 36지역단, 21영업부)

- **대표이사**
  - **상근감사위원**
  - **경영지원부문**
    - **기획관리팀**
      - 경영기획파트
      - 경영관리파트
      - 재경파트
      - **영업제도소파트(과)**
    - **인사팀**
      - 인사파트
      - 총무파트
      - **비상계획파트(과)**
    - **IT지원팀**
      - IT기획파트
      - IT장기파트
      - IT자동차일반파트
      - IT인프라소파트(과)
    - **CISO**
      - 정보보호파트
    - **커뮤니케이션파트**
      - 방송센터
      - 브랜드소파트
  - **리스크관리팀(CRO)**
    - 리스크관리파트
    - 보험수리파트
    - IFRS Phase II 추진파트
  - **소비자보호실(CCO)**
    - **CS추진팀**
      - CS추진파트
      - 서울주택센터
      - 정구상담센터
      - 대산상담센터
      - 용지원센터
    - **소비자보호팀**
      - 소비자정책파트
      - 소비자보호파트
    - **법무팀**
      - 법무파트
      - 송무파트
  - **자산운용부문**
    - **자산운용기획팀**
      - 자산운용기획파트
      - 투융자심사파트
      - **자산운용지원소파트(과)**
    - **투자사업본부**
      - **일반계정운용파트**
      - **특별계정운용파트**
      - 퇴직연금운용소파트
    - **융자사업본부**
      - 대체투자파트
      - 일반계정소파트
      - 특별계정소파트
      - 개인금융파트
  - **장기보험부문**
    - **상품업무팀**
      - 상품전략파트
      - 상품개발파트
      - 장기R&D소파트
      - 장기업무기획파트
      - 장기리스크심사소파트
      - 퇴직연금소파트
      - 장기계약관리파트
    - **메디컬팀**
      - 장기U/W센터
      - 인보험심사소파트
      - 메디컬지원파트
      - 정밀심사소파트
    - **장기보상본부**
      - 장기보상기획파트
      - 장기보상지원파트
      - 장기재물배상소파트
      - 장기SIU파트
      - 장기클레임조사TFT
      - **장기보상부(7개)**
  - **자동차보험부문**
    - **자동차보험팀**
      - 자보상품업무파트
      - 자보U/W센터
    - **자동차보상본부**
      - 자동차보상기획파트
      - 자동차보상지원파트
      - 구상채권소파트
      - SIU파트
      - **자동차보상부(7개)**
  - **혁신사무국**
    - 혁신파트
    - 마켓이노베이션파트
  - **준법감시인**
    - 준법감시파트
  - **선임계리사**
    - 계리지원파트
  - **감사팀**
    - 감사파트
    - 감사기획소파트(과)
  - **개인영업부문**
    - **마케팅기획팀**
      - 마케팅기획파트
      - CRM파트
    - **개인영업지원팀**
      - 개인영업기획파트
      - **개인영업지원파트**
      - 교차영업지원파트
    - **컨설팅지원팀**
      - 영업교육파트
      - 영업컨설팅소파트(과)
    - **강북지역본부**
      - 강북지역본부마케팅파트
      - 지역단/사업단(8개)
      - 교육소파트
    - **강남지역본부**
      - 강남지역본부마케팅파트
      - 지역단/사업단(7개)
      - 교육소파트
    - **경인지역본부**
      - 경인지역본부마케팅파트
      - 지역단(5개)
      - 교육소파트
    - **충청지역본부**
      - 충청지역본부마케팅파트
      - 지역단/사업단(5개)
      - 교육소파트
    - **호남지역본부**
      - 호남지역본부마케팅파트
      - 지역단/사업단(5개)
      - 교육소파트
    - **부산지역본부**
      - 부산지역본부마케팅파트
      - 지역단(9개)
      - 교육소파트
    - **대구지역본부**
      - 대구지역본부마케팅파트
      - 지역단(5개)
      - 교육소파트
  - **전략영업부문**
    - **전략영업지원파트**
    - **GA사업본부**
      - GA사업본부마케팅파트
      - GA영업1부
      - GA영업2부
      - GA영업3부
      - GA영업4부
      - 충청GA영업부
      - 호남GA영업부(과)
      - 영남GA영업부
      - 교육소파트
    - **방카사업본부**
      - 방카사업본부마케팅파트
      - 방카영업1부
      - 방카영업2부
      - 경인센터
      - 서울센터
      - 중부센터
      - 부산센터
      - 대구센터
    - **신채널사업본부**
      - 신채널사업본부마케팅파트
      - 다이렉트영업부
      - 신채널영업부
  - **기업보험부문**
    - **기업영업지원팀**
      - 기업영업지원파트
      - 신규프로젝트파트
    - **기업영업1본부**
      - **기업영업1부**
      - 재물재널소파트
      - 특화재널소파트
      - 국공영업부
      - 협단체영업부
      - **전문채널소파트(과)**
    - **기업영업2본부**
      - 에너지영업부
      - 에너지소파트
      - 금융PF소파트
      - 건설영업부
      - 건설소파트
      - 케미칼영업부
      - 대기업3소파트
      - 케미칼1소파트
      - 케미칼2소파트
    - **기업영업3본부**
      - 신성장영업부
      - 단체상해소파트
      - **전략영업부**
      - 프론티어소파트
      - 해운영업소파트
    - **기업영업4본부**
      - 기업영업2부
      - 대기업4소파트
      - 기업영업3부
      - 대기업1소파트
      - 기업영업4부
      - 대기업2소파트
    - **일반보험본부**
      - 일반보상파트
      - 화재특종업무파트
      - 재물보험소파트
      - 해상업무파트
      - 특종보험소파트
      - 재널영업소파트(과)
    - **일반보험지원팀**
      - 일반업무기획파트
      - 방재컨설팅파트
      - 재보험전략소파트(과)

한화손해보험주식회사

재 무 제 표 에 대 한

감 사 보 고 서

제 **72** 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 **71** 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

안진회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서 ----------

재무제표

재무상태표 ----------

포괄손익계산서 ----------

자본변동표 ----------

현금흐름표 ----------

주석 ----------

참고자료

내부회계관리제도 검토의견 ----------

외부감사실시내용 ----------

독립된 감사인의 감사보고서

한화손해보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 한화손해보험주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 **2016**년 **12**월 **31**일과 **2015**년 **12**월 **31**일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 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.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가 뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 한화손해보험주식회사의 **2016**년 **12**월 **31**일과 **2015**년 **12**월 **31**일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

서울시 영등포구 국제금융로 10
안 진 회 계 법 인
대 표 이 사 함 종 호
2017년 3월 13일

이 외부감사인의 감사보고서는 감사보고서일(2017년 3월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수 있으며, 이로 인하여 이 외부감사인의 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

한화손해보험주식회사

제 **72** 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 **71** 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

한화손해보험주식회사 대표이사 박윤식

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 여의대로 56

(전 화) 1566-8000

재 무 상 태 표

제72(당)기말 2016년 12월 31일 현재

제71(전)기말 2015년 12월 31일 현재

한화손해보험주식회사 (단위 : 원)

과 목	주석	제72(당)기말		제71(전)기말	
자 산					
I. 현금및현금성자산	4,5,6,25	63,979,803,490		41,485,186,450	
II. 예치금	4,5,6,25	317,822,500,000		158,522,500,000	
III. 유가증권	4,5,7,25,37	5,636,727,543,150		5,319,017,588,855	
IV. 관계기업투자주식	8	2,340,000,000		900,000,000	
V. 대출채권	4,5,9,25	4,870,846,142,656		4,123,426,207,865	
VI. 유형자산	10	304,587,613,565		302,337,758,107	
VII. 투자부동산	10,37	215,757,533,077		57,605,455,251	
VIII. 무형자산	10,37	39,639,623,166		43,713,587,451	
IX. 파생금융상품자산	4,5,12,25	6,013,432,830		4,258,982,825	
X. 당기법인세자산		-		2,498,312,670	
XI. 기타금융자산	4,5,11,25,37	841,763,444,005		781,870,914,809	
XII. 기타자산	13	968,703,928,500		959,039,068,813	
XIII. 특별계정자산	16	7,122,764,110		7,758,478,266	
자 산 총 계			13,275,304,328,549		11,802,434,041,362
부 채					
I. 보험계약부채	14,15	11,539,608,277,695		10,188,464,864,027	
II. 당기법인세부채	35	8,362,691,496		-	
III. 이연법인세부채	35	76,474,539,805		97,420,522,213	
IV. 순확정급여부채	17,37	23,263,100,268		31,237,620,479	
V. 충당부채	18	3,789,451,033		3,560,721,982	
VI. 차입부채	4,5,19,25	252,282,533,455		164,611,380,536	
VII. 파생금융상품부채	4,5,12,25	76,510,857,071		31,666,771,023	
VIII. 기타금융부채	4,5,20,25,37	384,371,542,749		397,943,341,386	
IX. 기타부채	21	18,622,031,372		18,689,969,012	
X. 특별계정부채	15,16	7,394,868,170		7,903,833,338	
부 채 총 계			12,390,679,893,114		10,941,499,023,996
자 본					
I. 자본금	22	453,694,575,000		453,694,575,000	
II. 자본잉여금		-		-	
III. 자본조정	22	-		(31,226,204,998)	
IV. 기타포괄손익누계액	23	166,826,815,181		249,028,820,793	
V. 이익잉여금 대손준비금 적립예정금액 당기말 : 6,573,124,128원 전기말 : 11,914,018,862원 비상위험준비금 적립예정금액 당기말 : 18,591,616,519원 전기말 : 9,838,075,416원	24	264,103,045,254		189,437,826,571	
자 본 총 계			884,624,435,435		860,935,017,366
부 채 및 자 본 총 계			13,275,304,328,549		11,802,434,041,362

주석 참조

포 괄 손 익 계 산 서

제72(당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제71(전)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

한화손해보험주식회사 (단위 : 원)

과 목	주석	제72(당)기		제71(전)기	
I. 영업수익			6,191,518,861,280		5,742,740,007,446
1. 보험료수익	26,37	4,938,101,673,509		4,534,329,436,933	
2. 재보험수익	27	618,775,712,312		678,563,317,832	
3. 구상이익	13	3,992,494,100		794,928,659	
4. 이자수익	25,37	305,974,636,604		289,314,858,736	
5. 유가증권평가및처분이익	25	50,934,246,560		51,682,189,918	
6. 대출채권평가및처분이익	9,25	5,335,177,297		6,924,477,950	
7. 외환거래및환산이익	25	62,360,165,485		30,612,899,163	
8. 파생상품평가및처분이익	12,25	10,145,417,528		3,336,965,607	
9. 기타수익	25,28,37	195,726,731,266		146,852,088,449	
10. 특별계정수입수수료		34,020,712		129,105,434	
11. 특별계정수익	16	138,585,907		199,738,765	
II. 영업비용			6,055,436,695,958		5,624,852,743,735
1. 보험계약부채전입액		1,264,310,757,325		1,193,249,290,213	
2. 지급보험금	29	2,816,565,502,104		2,629,544,776,607	
3. 재보험비용	27	850,893,501,120		826,762,657,182	
4. 사업비	30,37	539,030,048,750		481,957,192,781	
5. 이연신계약비상각비	13	458,428,269,385		409,769,834,502	
6. 재산관리비	31,37	10,520,570,013		8,215,886,640	
7. 유가증권평가및처분손실	25	16,787,174,221		7,975,588,568	
8. 대출채권평가및처분손실	9,25	4,882,719,046		8,855,229,001	
9. 외환거래및환산손실	25	6,117,343,704		4,657,679,866	
10, 파생상품평가및처분손실	12,25	61,619,743,938		30,270,453,267	
11. 이자비용	25	12,634,009,349		11,724,166,097	
12. 기타비용	32,37	13,448,278,805		11,662,613,319	
13. 특별계정지급수수료		60,192,291		7,636,927	
14. 특별계정비용	16	138,585,907		199,738,765	
III. 영업이익			136,082,165,322		117,887,263,711
IV. 영업외수익	33		2,662,267,124		1,614,196,249
V. 영업외비용	34		3,875,694,237		3,654,811,886
VI. 법인세비용차감전순이익			134,868,738,209		115,846,648,074
VII. 법인세비용	35	22,625,590,478		20,587,262,092	
VIII. 당기순이익			112,243,147,731		95,259,385,982
IX. 기타포괄손익			(82,202,005,612)		171,044,269,547
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		(2,872,036,176)		(1,177,008,180)	
1) 순확정급여부채의 재측정요소		(2,872,036,176)		(1,177,008,180)	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		(79,329,969,436)		172,221,277,727	
1) 매도가능금융자산평가손익		(83,893,885,952)		206,825,542,676	
2) 만기보유금융자산평가손익		-		(34,645,081,831)	
3) 파생상품평가손익		4,562,304,324		103,613,861	

과 목	주석	제72(당)기		제71(전)기	
4) 특별계정기타포괄손익		1,612,192		(62,796,979)	
X. 총포괄이익			30,041,142,119		266,303,655,529
XI. 주당이익	36				
1. 기본 및 희석주당순이익			1,237		1,050

주석 참조

자 본 변 동 표

제72(당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제71(전)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

한화손해보험주식회사 (단위 : 원)

과 목	자 본 금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총 계
2015.1.1	453,694,575,000	-	(31,226,204,998)	77,984,551,246	94,178,440,589	594,631,361,837
당기순이익	-	-	-	-	95,259,385,982	95,259,385,982
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(1,177,008,180)	-	(1,177,008,180)
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	206,825,542,676	-	206,825,542,676
만기보유금융자산평가손익	-	-	-	(34,645,081,831)	-	(34,645,081,831)
파생상품평가손익	-	-	-	103,613,861	-	103,613,861
특별계정기타포괄손익	-	-	-	(62,796,979)	-	(62,796,979)
2015.12.31	453,694,575,000	-	(31,226,204,998)	249,028,820,793	189,437,826,571	860,935,017,366
2016.1.1	453,694,575,000	-	(31,226,204,998)	249,028,820,793	189,437,826,571	860,935,017,366
연차배당	-	-	-	-	(6,351,724,050)	(6,351,724,050)
이익잉여금 처분	-	-	31,226,204,998	-	(31,226,204,998)	-
당기순이익	-	-	-	-	112,243,147,731	112,243,147,731
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(2,872,036,176)	-	(2,872,036,176)
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(83,893,885,952)	-	(83,893,885,952)
파생상품평가손익	-	-	-	4,562,304,324	-	4,562,304,324
특별계정기타포괄손익	-	-	-	1,612,192	-	1,612,192
2016.12.31	453,694,575,000	-	-	166,826,815,181	264,103,045,254	884,624,435,435

주석 참조

현 금 흐 름 표

제72(당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제71(전)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

한화손해보험주식회사 (단위 : 원)

과 목	주 석	제72(당)기		제71(전)기	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름			500,562,974,389		330,010,457,863
당기순이익		112,243,147,731		95,259,385,982	
조정	39	1,362,914,387,307		1,283,178,982,487	
영업활동으로 인한 자산・부채의 변동	39	(1,338,235,183,011)		(1,389,835,788,394)	
이자의 수취		292,748,349,811		289,027,427,298	
이자의 지급		(11,729,865,735)		(11,304,561,327)	
배당금의 수취		89,088,794,924		65,192,540,105	
법인세 부담액		(6,466,656,638)		(1,507,528,288)	
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름			(559,208,837,583)		(342,642,959,154)
매도가능금융자산의 처분		1,199,198,235,260		1,600,724,203,205	
만기보유금융자산의 상환		-		40,801,924,189	
투자부동산 및 유형자산의 처분		219,018,798		59,240,520	
무형자산의 처분		564,983,311		616,571,631	
보증금의 감소		3,586,951,074		5,909,128,279	
매도가능금융자산의 취득		(1,565,985,575,508)		(1,902,739,950,707)	
만기보유금융자산의 취득		-		(60,277,538,462)	
투자활동 관련 파생상품의 정산		(2,365,819,227)		(1,035,487,892)	
관계기업투자주식의 취득		(1,440,000,000)		(900,000,000)	
투자부동산 및 유형자산의 취득		(173,398,068,984)		(9,322,760,800)	
무형자산의 취득		(7,270,653,433)		(879,396,225)	
투자활동 관련 선급금 유출		(7,709,978,000)		(8,114,978,877)	
보증금의 증가		(4,607,930,874)		(7,483,914,015)	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름			81,124,935,950		(30,000,000,000)
배당금의 지급		(6,351,724,050)		-	
사채의 상환		(40,000,000,000)		(30,000,000,000)	
사채의 발행		127,476,660,000		-	
Ⅳ. 현금및현금성자산의 증가(감소)(Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ)			22,479,072,756		(42,632,501,291)
Ⅴ. 기초 현금및현금성자산			41,485,186,450		84,109,803,259
Ⅵ. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과			15,544,284		7,884,482
Ⅶ. 기말 현금및현금성자산			63,979,803,490		41,485,186,450

주석 참조

주석

제72(당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제71(전)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

한화손해보험주식회사

1. 회사의 개요

한화손해보험주식회사(이하 "당사")는 1946년 3월에 화재보험상품 판매를 주요 영업목적으로 하여 설립되었으며, 그 후 지속적으로 업무영역을 확대하여 현재는 화재보험 뿐만 아니라, 특종・해상・장기・자동차・개인연금 등의 업무를 영위하고 있습니다. 당사는 2009년 12월 29일 동종 업종의 제일화재해상보험(주)를 흡수합병하였으며, 당기말 현재 전국에 41개의 지역단, 235개의 지점 및 7개의 보상센터를 설치・운영하고 있습니다. 또한, 당사는 2003년 2월 한화그룹에 편입되어 독점규제 및 공정거래에 관한 법률의 규정에 의거하여 '출자총액기업집단' 및 '상호출자/채무보증제한기업집단'인 한화그룹의 소속회사로 지정되었습니다.

당사는 1975년 6월 중 주식을 한국거래소에 상장하였고, 수차의 증자 및 감자를 걸쳐 당기말 현재의 자본금은 453,695백만원이며 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율
한화생명보험㈜(*)	48,776,218	53.75%
국민연금공단	4,979,498	5.49%
기타	36,983,199	40.76%
합 계	90,738,915	100.00%

(*) 당기 중 한화생명보험㈜는 ㈜한화건설 외 7개 회사로부터 17,659,820주(19.46%)를 신규로 취득하여, 보유지분율이 53.75%로 증가하였습니다.

당기말 현재 판매 중인 보험상품과 신규판매는 중지되었으나 계약이 유지되고 있는 보험상품의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	보험상품		
	판매중	판매중지	합 계
일반보험	304종	2종	306종
자동차보험	14종	-	14종
장기보험	40종	771종	811종
합 계	358종	773종	1,131종

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 재무제표 작성기준

당사는 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성하고 있으며, 동 재무제표는 기업회계기준서 제**1027**호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로, 별도재무제표는 지배기업 또는 피투자자에 대하여 공동지배력이나 유의적인 영향력이 있는 투자자가 투자자산을 원가법 또는 기업회계기준서 제**1039**호 '금융상품'에 따른 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

재무제표는 매 보고기간 말에 재평가금액이나 공정가치로 측정되는 특정 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

1) 당기에 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책의 변경내용은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1110호 연결재무제표, 제1112호 타 기업에 대한 지분의 공시 및 제1028호 관계기업과 공동기업에 대한 투자(개정)

동 개정사항은 투자기업에 해당하는 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자를 지분법으로 회계처리 할 때, 그 관계기업이나 공동기업이 관계기업 등의 종속기업을 공정가치로 측정하여 당기손익으로 반영한 회계처리를 계속 유지하면서 지분법을 적용하는 것을 허용하는 것 등을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1111호 공동약정(개정)

동 개정사항은 공동영업의 활동이 기업회계기준서 제 1103호 '사업결합'에서 정의하는 사업을 구성하고, 공동영업자가 해당 공동영업의 지분을 취득하거나 사업이 공동영업에 출자되어 공동영업이 설립되면서 해당 공동영업에 대한 지분을 취득하는 경우, 기업회계기준서 제1103호와 다른 기준서에서 규정하고 있는 사업결합 회계처리와 관련된 원칙을 적용하여 회계처리 할 것과 해당 기준서들이 요구하는 관련 정보를 공시하여야 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 재무제표 표시(개정)

동 개정사항은 중요성과 통합표시에 대한 내용을 명확하게 하며 재무제표에 중간합계를 추가로 표시하는 경우의 고려사항을 구체화하고 주석공시 순서 및 지분법적용자산 관련 기타포괄손익 표시방법을 명확히 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1016호 유형자산(개정)

동 개정사항은 수익에 기초한 감가상각방법이 적절하지 않음을 명시하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1016호 유형자산 및 제1041호 농림어업(개정)

동 개정사항은 생산용 식물을 유형자산으로 처리해야 한다는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1038호 무형자산(개정)
동 개정사항은 무형자산이 수익의 측정치로 표현되거나 소비와 무형자산의 경제적 효익 소비간에 밀접한 상관관계가 있음을 제시할 수 있는 제한된 상황이 아니라면 수익에 기초한 상각방법은 반증할 수 없는 한 적절하지 않다고 간주하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2012-2014 cycle
기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'과 관련하여 자산(또는 처분자산집단)이 매각예정에서 분배예정으로 또는 반대로 재분류될 때의 회계처리를 명확히 하는 개정사항을 포함하여 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시', 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 및 기업회계기준서 제 1034호 '중간재무제표'에 대한 일부 개정사항이 존재합니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1027호 별도재무제표(개정)
동 개정사항은 별도재무제표에서 종속기업ㆍ관계기업ㆍ공동기업에 대한 투자의 회계처리에 원가법, 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과측정'에 따른 방법뿐만 아니라, 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'에 따른 지분법도 선택하여 적용할 수 있는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 재무제표 발행승인일 현재 제정ㆍ공표되었으나, 아직 시행일이 도래하지 아니하였으며 당사가 조기 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 금융상품(제정)
동 기준서에는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계에 적격한 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대나 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 그 주요특징으로 합니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체할 예정입니다.

동 기준서의 주요 내용은 다음과 같습니다.

① 금융자산과 금융부채의 분류 및 측정
기업회계기준서 제1109호의 적용범위에 포함되는 금융자산은 기업회계기준서 제1109호에 따라 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 후속적으로 상각후원가(amortized cost), 기타포괄손익-공정가치(FVTOCI), 당기손익-공정가치(FVTPL)로 측정하도록 분류하여야 합니다.

● 금융자산의 계약상 현금흐름을 수취하기 위하여 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 보유하고 금융자산의 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하는 채무상품은 최초 인식시 공정가치선택권에 따라 공정가치-당기손익 측정 항목으로 지정되지 않는다면 상각후원가로 측정하여야 합니다('상각후원가' 금융자산).

● 금융자산의 계약상 현금흐름 수취와 금융자산의 매도 모두가 목적인 사업모형 하에서 보유하고 금융자산의 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하는 채무상품은 최초 인식시 공정가치선택권에 따라 공정가치-당기손익 측정 항목으로 지정되지 않는다면 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 기타포괄손익으로 인식하여야 합니다('기타포괄손익-공정가치' 금융자산).

● 상기 이외의 모든 채무상품은 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하여야 합니다('당기손익-공정가치' 금융자산).

● 모든 지분상품은 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하여야 합니다. 다만 지분상품이 단기매매항목이 아니고 기업회계기준서 제1103호를 적용하는 사업결합에서 취득자가 인식하는 조건부 대가가 아닌 경우에는 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 이 경우 배당수익은 당기손익으로 인식합니다.

기업회계기준서 제1039호로부터의 주요 변동은 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정된 금융부채의 공정가치 변동 중 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분의 표시와 관련된 것입니다. 기업회계기준서 제1109호에 따라 해당 변동은 기타포괄손익으로 표시합니다. 그러나 금융부채의 공정가치 변동 중 신용위험 변동에 해당되는 부분을 기타포괄손익으로 표시하는 것이 회계불일치를 발생시키거나 확대시킨다면 당기손익으로 표시합니다. 금융부채의 신용위험으로 인한 공정가치의 변동은 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않습니다.

② 손상

기업회계기준서 제1109호 의 손상모형은 기대신용손실(expected credit loss)을 반영합니다. 기업회계기준서 제1109호의 손상접근법에서는 신용손실을 인식하기 전에 손상사건이 발생할 필요는 없습니다. 그 대신 기업은 항상 기대신용손실과 기대신용손실의 변동에 대하여 회계처리하여야 합니다. 기대신용손실금액은 최초 인식이후 신용위험의 변동을 반영하여 매 보고기간말에 갱신하여야 합니다.

③ 위험회피회계

기업회계기준서 제1109호의 일반위험회피회계 모형은 기존 기업회계기준서 제1039호에서 규정하고 있는 위험회피회계 유형(공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장순투자위험회피)을 유지하고 있습니다. 그러나 기존 기업회계기준서 제1039호보다 위험회피회계에 적격한 거래유형에 더 많은 유연성을 도입하고 있으며, 위험회피회계에 적격한 위험회피수단의 유형과 비금융항목의 위험요소를 확대하고 있습니다. 또한 위험회피효과 평가와 관련된 규정을 전반적으로 개정하여 위험회피대상항목과 위험회피수단간의 '경제적 관계' 원칙으로 대체하였습니다. 기존 기업회계기준서 제1039호에서 요구되었던 위험회피효과의 소급적 평가는 더 이상 요구되지 않습니다. 그리고 기업의 위험관리활동과 관련하여 추가적인 공시규정이 도입되었습니다.

이 외에 금융자산의 분류와 측정, 손상, 위험회피회계와 관련된 다수의 경과규정을 포함하고 있습니다.

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 금융상품은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 당사는 기업회계기준서 제1104호 보험계약 이 개정ㆍ공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 될 경우, 2020년까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 면제 받을 계획입니다. 국제회계기준위원회(IASB)는 2016년 9월 13일 IFRS 4를 개정ㆍ공표하였고, 한국회계기준원은 기업회계기준서 제1104호 보험계약의 개정 절차를 진행 중입니다. 당사는 2015년 12월 31일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총부채금액의 90%를 초과하였고 그 이후 의무적 재평가를 초래할만한 기업활동의 유의적인 변화가 없으므로 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제1109호는 2021년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다.

상기 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐만 아니라 해당 기간에 당사가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다. 당사는 동 제정사항이 재무제표에 미치는 영향에 대하여 검토 중에 있습니다.

- 기업회계기준서 제1115호 고객과의 계약에서 생기는 수익(제정)
동 기준서는 기업이 약속한 재화나 용역을 고객에게 이전하는 것이 재화나 용역과 교환하여 얻게 되는 대가를 반영하는 금액으로 나타나도록 수익을 인식해야 한다는 것을 핵심원칙으로 하고 있습니다. 그리고 이러한 핵심원칙에 따라 수익을 인식하기 위해서는 다음의 5단계-1) 고객과의 계약 식별, 2) 수행의무 식별, 3) 거래가격 산정, 4) 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분, 5) 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익인식-를 적용할 것을 요구하고 있습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1011호 '건설계약', 제1018호 '수익', 기업회계기준해석서 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전', 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래'를 대체할 예정입니다.

당사는 기업회계기준서 제1115호를 조기 적용하지 아니하였으며, 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다. 상기 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐만 아니라 해당 기간에 당사가 체결하고 있는 계약내용과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다. 당사는 동 제정사항이 재무제표에 미치는 영향에 대하여 검토 중에 있습니다.

- 기업회계기준서 제1102호 주식기준보상(개정)

동 기준서는 1) 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치를 측정할 때, 가득조건과 비가득조건의 효과에 대한 회계처리는 주식결제형 주식기준보상거래를 측정할 때의 고려방법과 동일하게 고려해야 한다는 것과 2) 기업이 주식결제형 주식기준보상에 대한 종업원의 소득세를 원천징수해서 과세당국에 납부해야 하는 경우 순결제특성이 없다고 가정할 때 주식결제형 주식기준보상으로 분류된다면 그 전부를 주식결제형으로 분류하는 것 그리고 3) 현금결제형 주식기준보상거래의 조건이 변경되어 주식결제형으로 변경되는 경우 기존 부채를 제거하고, 조건변경일에 부여된 지분상품의 공정가치에 기초하여 측정하여, 조건변경일에 제거된 부채의 장부금액과 인식된 자본금액의 차이는 즉시 당기손익으로 인식하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 당사는 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향에 대하여 검토 중에 있습니다.

- 기업회계기준서 제1007호 현금흐름표(개정)

동 기준서는 재무활동에서 생기는 부채의 변동에 대한 공시를 요구하며, 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 당사는 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향에 대하여 검토 중에 있습니다.

- 기업회계기준서 제1012호 법인세(개정)
동 기준서는 공정가치로 측정하는 고정금리부 금융상품의 장부금액이 하락하나 세무상 가액이 원가로 유지되는 경우 매각이나 사용과 같은 예상 회수방식과 무관하게 차감할 일시적차이가 발생한다는 것과 차감할 일시적차이의 실현 가능성을 검토하기 위한 미래 과세소득은 자산의 장부금액을 초과하는 금액으로 추정할 수 있으며, 미래 과세소득이 충분한지를 검토할 때 차감할 일시적차이와 차감할 일시적차이의 소멸에 따른 공제효과를 고려하기 전의 미래 과세소득을 비교해야 한다는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 당사는 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향에 대하여 검토 중에 있습니다.

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화(기능통화)를 이용하여 측정하고 있으며, 당사의 기능통화는 "원(KRW)"입니다.

중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(2) 관계기업 및 종속기업투자
당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표로서 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업의 투자자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

당사의 관계기업 및 종속기업에 대한 투자자산에 대해서 기업회계기준서 제1027호호에 따른 원가법을 선택하여 회계처리하였습니다. 한편 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(3) 수익인식
당사는 경제적효익의 유입될 가능성이 높고 신뢰성 있게 측정될 수 있는 경우에 수익으로 인식하고 있습니다.

1) 보험료수익

보험료수익은 보험료의 회수기일이 도래한 때 수익으로 인식하고 있습니다**.** 다만**,** 보험료 납입의 유예로 인하여 보험기간 개시일 현재 제**1**회 보험료**(**전기납**)** 또는 보험료 전액**(**일시납**)**이 회수되지 않은 보험계약의 경우에는 제**1**회 보험료 또는 보험료 전액은 보험기간 개시일이 속하는 회계연도의 수익으로 인식하고 있습니다**.** 한편**,** 보고기간종료일 현재 납입은 되었으나 납입기일이 차기 회계연도 이후인 보험료는 미경과보험료로 계상하고 있습니다**.**

2) 이자수익

금융기관예치금 및 유가증권에 대한 이자수익은 발생주의 기준에 의하여 인식하고 있으나**,** 이자납입이 연체된 대출채권 등에서 발생되는 이자수익은 수익의 실현가능성이 낮으므로 현금의 회수시점에 이자수익을 인식하고 있습니다**.** 또한**,** 상각후 원가로 측정되는 금융상품에서 발생하는 이자는 유효이자율법에 의하여 이자수익 또는 이자비용으로 인식하고 있습니다**.** 유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간동안 예상되는 미래현금유출액과 유입액의 현재가치와 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액을 정확히 일치시키는 이자율입니다**.**

3) 배당금수익

배당금수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다**.**

4) 임대수익

운용리스로부터 발생하는 수익인식에 대한 당사의 회계정책은 주석 **2.(21)**에서 설명하고 있습니다**.**

(4) 금융자산

금융자산은 당사가 계약의 당사자가 되는 때에 인식하고 있습니다**.** 금융자산은 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다**.** 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융자산의 공정가치에 차감하거나 부가하고 있습니다**.** 다만 당기손익인식금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다**.**

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 모두 매매일에 인식하거나 제거하고 있습니다. 금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 계약입니다.

금융자산은 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 매도가능금융자산, 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 이러한 분류는 금융자산의 성격과 보유목적에 따라 최초 인식시점에 결정하고 있습니다.

1) 유효이자율법

유효이자율법은 채무상품의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융자산의 기대존속기간이나 (적절하다면) 그 보다 짧은 기간에 걸쳐, 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래현금수취액의 현재가치를 최초 인식시 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다.

채무상품에 대한 이자수익은 채무상품이 당기손익인식금융자산으로 분류된 경우를 제외하고는 유효이자율법으로 인식하고 있습니다.

2) 당기손익인식금융자산

당기손익인식금융자산은 기업회계기준서 제**1103**호 '사업결합'이 적용되는 사업결합에서 취득자의 조건부 대가이거나 단기매매금융자산이거나 또는 최초 인식시 당기손익금융자산으로 지정한 금융자산을 포함하고 있습니다. 단기간 내 매각을 목적으로 취득한 금융자산은 단기매매금융자산으로 분류하고 있으며 주계약과 분리하여 회계처리하는 내재파생상품을 포함한 모든 파생상품은 해당 파생상품이 유효한 위험회피수단으로 지정되지 않는 한 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 공정가치로 측정하며 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

다음의 경우 금융자산을 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다.

- 단기간 내 매도할 목적으로 취득한 경우
- 최초 인식시점에, 당사가 공동으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우
- 위험회피수단으로 지정되고 위험회피에 효과적인 파생상품이 아닌 파생상품

다음의 경우에 단기매매금융자산이 아니거나 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'이 적용되는 사업결합에서 취득자의 조건부대가가 아닌 금융자산은 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생하였을 인식과 측정 상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융자산이 당사의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고, 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며, 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융자산에 하나 또는 그 이상의 내재파생상품을 포함하고 있고, 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 합성계약 전체(자산 또는 부채)를 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있는 경우

당기손익인식금융자산은 공정가치로 측정하며 재측정으로 인해 발생하는 평가손익을 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당기손익으로 인식된 평가손익에는 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자수익이 포함되어 있습니다.

3) 만기보유금융자산

지급금액이 확정되었거나 결정가능하고, 만기가 고정되었고 당사가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 비파생금융자산은 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 만기보유금융자산은 유효이자율을 사용하여 측정된 상각후원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있으며, 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

4) 매도가능금융자산

매도가능금융자산은 최초 인식시 매도가능금융자산으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않는 비파생금융자산입니다.

매도가능금융자산은 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익으로 인식하는 화폐성 매도가능금융자산의 외환손익(아래 참고)과 유효이자율법을 사용하여 계산한 이자수익을 제외한 매도가능금융자산의 장부금액 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 자본(매도가능금융자산평가손익)에 누계하고 있습니다. 매도가능금융자산이 처분되거나 손상되는 때에 기타포괄손익으로 인식된 누적 평가손익은 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

매도가능지분상품의 배당금은 당사가 배당금을 수취할 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

외화로 표시된 화폐성 매도가능금융자산의 공정가치는 해당 외화로 측정하며 보고기간 말 현재의 환율로 환산하고 있습니다. 당기손익으로 인식한 외환손익은 화폐성자산의 상각후원가에 기초하여 결정하며, 기타 외환손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

활성시장에서 가격이 공시되지 않으며, 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 매도가능지분상품과, 공시가격이 없는 이러한 지분상품과 연계되어 있으며 그 지분상품의 인도로 결제되어야 하는 파생상품은 매 보고기간 말에 취득원가에서 식별된 손상차손을 차감한 금액으로 측정하고 있습니다.

5) 대여금 및 수취채권

활성시장에서 가격이 공시되지 않으며, 지급금액이 확정되었거나 결정가능한 비파생금융자산은 원칙적으로 '대여금 및 수취채권'으로 분류하고 있습니다. 대여금 및 수취채권은 유효이자율법을 사용하여 계산된 상각후원가에서 손상차손누계액을 차감하여 측정하고 있습니다. 이자수익은 할인효과가 중요하지 않은 단기수취채권을 제외하고는 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

6) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 나머지 금융자산은 매 보고기간 말에 손상에 대한 징후를 평가합니다. 최초 인식 후에 하나 이상의 사건이 발생한 결과, 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미쳤다는 객관적인 증거가 있는 경우 당해 금융자산은 손상된 것으로 간주합니다.

매도가능금융자산으로 분류된 지분상품에 대하여는, 동 지분상품의 공정가치가 원가 이하로 중요하게 하락하거나 지속적으로 하락하는 경우 손상이 발생하였다는 객관적인 증거로 간주하고 있습니다.

그 밖의 모든 금융자산에 대하여, 다음 중 하나에 해당하는 경우에 손상의 객관적인 증거로 간주하고 있습니다.

- 발행자 또는 거래상대방이 중요한 재무적 어려움에 처하는 경우
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 연체
- 차입자가 파산하거나 재무구조조정이 있을 가능성이 높아지는 경우
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장이 소멸되는 경우

개별적으로 손상되지 않았다고 평가된 자산은 추가로 집합적으로 손상여부를 검토하고 있습니다. 수취채권 포트폴리오가 손상되었다는 객관적인 증거에는 수취채권의 채무불이행과 관련이 있는 국가 또는 지역의 경제상황에 있어서 주목할 만한 변화 뿐만 아니라 대금회수에 관한 당사의 과거 경험, 연체횟수 증가도 포함하고 있습니다.

상각후원가로 측정되는 금융자산의 경우, 당해 자산의 장부금액과 최초 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와의 차이를 손상차손으로 인식하고 있습니다.

원가로 측정되는 금융자산의 경우에는 당해 자산의 장부금액과 유사한 금융자산의 현행 시장수익률로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와의 차이를 손상차손으로 인식하고 있습니다. 이러한 손상차손은 후속 기간에 환입하지 않습니다.

대여금 및 수취채권의 범주로 분류되는 금융자산이 손상되었다고 판단하는 경우 대손충당금을 사용하여 장부금액을 감소시키고 있으며, 회수가 불가능하다고 판단하는 경우 관련 채권과 대손충당금을 감소시키는 방식으로 제각하고 있습니다. 과거 제각하였던 금액이 후속적으로 회수된 경우 당기손익으로 회계처리를 하고 있습니다. 또한 대손충당금의 장부금액 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

매도가능금융자산이 손상되었다고 판단될 때, 과거에 기타포괄손익으로 인식한 누적평가손익은 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

상각후원가로 측정하는 금융자산은 후속기간에 손상차손금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련 있는 경우, 과거에 인식하였던 손상차손은 손상차손을 환입하는 시점의 금융자산의 장부금액이 손상차손을 인식하지 않았더라면 계상되었을 상각후원가를 초과하지 않는 범위 내에서 환입하고 있습니다.

매도가능지분상품에 대해서는 과거에 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않습니다. 손상차손을 인식한 후의 공정가치의 증가분은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 매도가능채무상품에 대해서는 후속기간에 공정가치의 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련 있는 경우 손상차손을 당기손익으로 환입하고 있습니다.

7) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산을 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 다른 기업에게 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지도 않고 보유하지도 않으며, 양도한 금융자산을 계속하여 통제하고 있다면, 당사는 당해 금융자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고 있습니다. 만약 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있다면, 당사는 당해 금융자산을 계속 인식하고 수취한 대가는 담보 차입으로 인식하고 있습니다.

금융자산 전체를 제거하는 경우, 수취한 대가와 기타포괄손익으로 인식한 누적 손익의 합계액과 당해 자산의 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

금융자산의 전체가 제거되는 경우가 아닌 경우에는(예를 들어 당사가 양도자산의 일부를 재매입할 수 있는 옵션을 보유하거나, 잔여지분을 보유하고 있고 이러한 잔여지분의 보유가 소유에 따른 위험과 보상을 대부분 보유한 것으로 볼 수 없고 당해 자산을 통제하고 있는 경우), 당사는 당해 금융자산의 기존 장부금액을 양도일 현재 각 부분의 상대적 공정가치를 기준으로 지속적 관여에 따라 계속 인식되는 부분과 더 이상 인식되지 않는 부분으로 배분하고 있습니다.

제거되는 부분에 대하여 수취한 대가와 제거되는 부분에 배분된 기타포괄손익으로 인식된 누적손익의 합계액과 더 이상 인식되지 않는 부분에 배분된 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 기타포괄손익으로 인식된 누적손익은 각 부분의 상대적 공정가치를 기준으로 계속 인식되는 부분과 더 이상 인식되지 않는 부분으로 배분하고 있습니다.

(5) 금융부채와 지분상품

1) 부채 · 자본 분류

채무상품과 지분상품은 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다.

2) 지분상품

지분상품은 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약입니다. 당사가 발행한 지분상품은 발행금액에서 직접 발행원가를 차감한 순액으로 인식하고 있습니다. 자기지분상품을 재취득하는 경우, 이러한 지분상품은 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 않습니다.

3) 복합금융상품

당사는 발행한 복합금융상품(전환사채)을 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채와 자본으로 각각 분류하고 있습니다. 확정수량의 자기지분상품에 대하여 확정금액의 현금 등 금융자산의 교환을 통해 결제될 전환권옵션은 지분상품입니다.

부채요소의 공정가치는 발행일 현재 조건이 유사한 일반사채에 적용하는 시장이자율을 이용하여 추정하고 있습니다. 이 금액은 전환으로 인하여 소멸될 때까지 또는 금융상품의 만기까지 유효이자율법을 적용한 상각후원가 기준으로 부채로 기록하고 있습니다.

자본요소는 전체 복합금융상품의 공정가치에서 부채요소를 차감한 금액으로 결정되며, 법인세효과를 차감한 금액으로 자본항목으로 인식되고 후속적으로 재측정되지 않습니다.

또한 자본으로 분류된 전환권옵션(전환권대가)은 전환권옵션이 행사될 때까지 자본에 남아있으며, 전환권옵션이 행사되는 경우 자본으로 인식한 금액은 주식발행초과금으로 대체하고 있습니다. 전환사채가 지분상품으로 전환되거나 전환권이 소멸되는 때에 당기손익으로 인식될 손익은 없습니다.

전환사채의 발행과 관련된 거래원가는 배분된 총 발행금액에 비례하여 부채요소와 자본요소에 배분하고 있습니다. 자본요소와 관련된 거래원가는 자본에서 직접 인식하고, 부채요소와 관련된 거래원가는 부채요소의 장부금액에 포함하여 전환사채의 존속기간 동안 유효이자율법에 따라 상각하고 있습니다.

4) 금융부채

금융부채는 당사가 계약의 당사자가 되는 때에 인식하고 있습니다. 금융부채는 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융부채의 공정가치에서 차감하고 있습니다. 다만 당기손익인식금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

금융부채는 '당기손익인식금융부채' 또는 '기타금융부채'로 분류하고 있습니다.

5) 당기손익인식금융부채

금융부채는 기업회계기준서 제**1103**호 '사업결합'이 적용되는 사업결합에서 취득자의 조건부대가이거나 단기매매항목이거나 최초 인식시 당기손익인식금융부채로 지정할 경우 당기손익인식금융부채로 분류하고 있습니다.

다음의 경우 금융부채를 단기매매금융부채로 분류하고 있습니다.

- 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담한 경우
- 최초 인식시점에, 당사가 공동으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우, 당사가 공동으로 관리하는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부
- 위험회피수단으로 지정되고 위험회피에 효과적인 파생상품이 아닌 파생상품

다음의 경우 단기매매항목이 아니거나 또는사업결합의 일부로 취득자가 지급하는 조건부 대가가 아닌 금융부채는 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생할 수 있는 측정이나 인식 상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융부채가 당사의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고, 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며, 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융부채가 하나 이상의 내재파생상품을 포함하는 계약의 일부를 구성하고 기업회계기준서 제1039호 '금융상품:인식과 측정'에 따라 합성계약 전체(자산 또는 부채)를 당기손익인식부채로 지정할 수 있는 경우

당기손익인식금융부채는 공정가치로 측정하며 재측정으로 인해 발생하는 평가손익은 당기손익으로 인식하여 포괄손익계산서 상 영업손익 항목에 포함하고 있습니다. 그리고 당기손익으로 인식된 동 평가손익에는 당기손익인식금융부채와 관련하여 지급된 이자비용이 포함되어 있습니다.

6) 기타금융부채

기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 측정된 상각후원가로 후속측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다. 유효이자율법은 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융부채의 기대존속기간이나 (적절하다면) 더 짧은 기간에 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래 현금지급액의 현재가치를 최초 인식시 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다.

7) 금융보증부채

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 발행자가 특정 금액을 지급하여야 하는 계약입니다.

금융보증부채는 공정가치로 최초 측정하며, 당기손익인식항목으로 지정되지 않았다면 다음 중 큰 금액으로 후속측정하여야 합니다.

(가) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정된 금액

(나) 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1018호 '수익'에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액

8) 금융부채의 제거

당사는 당사의 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 지급한 대가와 제거되는 금융부채의 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(6) 대출채권 및 수취채권

대출채권 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 손상은 제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다.

이를 위하여 당사가 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다(개별평가 대손충당금). 개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토 결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다(집합평가 대손충당금).

1) 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

2) 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험 손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율**(PD: Probability of Default)**과 담보유형별 부도시손실률**(LGD: Loss Given Default)**을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용되었습니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

(7) 파생상품

당사는 이자율위험과 외화위험을 관리하기 위하여 통화선도, 통화스왑 등의 파생상품계약을 체결하고 있습니다.

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하고 있으며, 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 재측정하고 있습니다. 파생상품을 위험회피수단으로 지정하였으나 위험회피에 효과적이지 않다면 파생상품의 공정가치변동으로 인한 평가손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 위험회피에 효과적이라면 당기손익의 인식시점은 위험회피관계의 특성에 따라 좌우됩니다.

공정가치가 정**(+)**의 값을 갖는 파생상품은 금융자산으로 인식하며, 부**(-)**의 값을 값는 파생상품을 금융부채로 인식하고 있습니다.

1) 내재파생상품

파생상품이 아닌 주계약에 내재된 파생상품은 내재파생상품의 경제적 특성 및 위험이 주계약의 경제적 특성 및 위험과 밀접하게 관련되어 있지 않고 내재파생상품과 동일한 조건을 가지는 별도의 금융상품 등이 파생상품의 정의를 충족하며 합성계약의 공정가치변동을 당기손익으로 인식하지 않는 경우 별도의 파생상품으로 회계처리하고 있습니다.

2) 위험회피회계

당사는 파생상품, 내재파생상품 또는 회피대상위험이 외화위험인 경우에는 비파생금융상품을 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피에 대한 위험회피수단으로 지정하고 있습니다. 확정계약의 외화위험회피는 현금흐름위험회피로 회계처리하고 있습니다.

당사는 위험회피 개시시점에 위험관리목적, 위험회피전략 및 위험회피수단과 위험회피대상항목의 관계를 문서화하고 있습니다. 또한 당사는 위험회피의 개시시점과 후속기간에 위험회피수단이 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 또는 현금흐름의 변동을 상쇄하는데 매우 효과적인지 여부를 문서화하고 있습니다.

3) 공정가치위험회피

당사는 위험회피수단으로 지정되고 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동을 즉시 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동도 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동은 포괄손익계산서 상 위험회피대상항목과 관련된 항목에 인식하고 있습니다.

공정가치위험회피회계는 당사가 위험회피관계의 지정을 철회하는 경우, 위험회피수단이 소멸, 매각, 종료 또는 행사되는 경우 또는 공정가치위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않는 경우에 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액 조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

4) 현금흐름위험회피

당사는 위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하고 현금흐름위험회피적립금에 누계하고 있습니다. 위험회피에 비효과적인 부분과 관련된 손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

이전에 기타포괄손익으로 인식하고 자본항목에 누계한 위험회피수단 평가손익은 위험회피대상항목이 당기손익에 영향을 미치는 때에 당기손익으로 재분류하고 있으며, 재분류된 금액은 포괄손익계산서 상 위험회피대상항목과 관련된 항목에 인식하고 있습니다. 그러나 위험회피대상 예상거래에 따라 향후 비금융자산이나 비금융부채를 인식하는 경우에는 이전에 기타포괄손익으로 인식하고 자본항목에 누계한 위험회피수단 평가손익은 자본에서 제거하여 비금융자산 또는 비금융부채의 최초 원가에 포함하고 있습니다.

현금흐름위험회피회계는 당사가 위험회피관계의 지정을 철회하는 경우, 위험회피수단이 소멸, 매각, 종료, 행사되는 경우 또는 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않는 경우에 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계 중단시점에서 기타포괄손익으로 인식하고 자본항목에 누계한 위험회피수단의 평가손익은 계속하여 자본으로 인식하고 예상거래가 궁극적으로 당기손익으로 인식될 때 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 그러나 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것으로 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 위험회피수단의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

(8) 외화환산

당사는 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다.

재무제표 작성에 있어서 그 기업의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율로 기록됩니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 환율로 재환산하고 있습니다. 한편 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 재환산하지만, 역사적 원가로 측정되는 비화폐성 외화항목은 재환산하지 않습니다.

화폐성 항목의 외환차이는 다음을 제외하고는 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

- 미래 생산에 사용하기 위하여 건설중인 자산과 관련되고, 외화차입금에 대한 이자비용 조정으로 간주되는 자산의 원가에 포함되는 외환차이
- 특정 외화위험을 회피하기 위한 거래에서 발생하는 외환차이

(9) 퇴직급여비용과 해고급여

확정기여형퇴직급여제도에 대한 기여금은 종업원이 이에 대하여 지급받을 자격이 있는 용역을 제공한 때 비용으로 인식하고 있습니다.

확정급여형퇴직급여제도의 경우, 확정급여채무는 독립된 보험계리법인에 의해 예측단위적립방식을 이용하여 매 보고기간 말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산하고 있습니다. 보험수리적손익과 사외적립자산의 수익(순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 금액 제외) 및 자산인식상한효과의 변동으로 구성된 순확정급여부채의 재측정요소는 재측정요소가 발생한 기간에 기타포괄손익으로 인식하고, 재무상태표에 즉시 반영하고 있습니다. 포괄손익계산서에 인식한 재측정요소는 이익잉여금으로 즉시 인식하며, 후속기간에 당기손익으로 재분류되지 아니합니다. 과거근무원가는 제도의 개정이 발생한 기간에 인식하고, 순이자는 기초시점에 순확정급여부채(자산)에 대한 할인율을 적용하여 산출하고 있습니다. 확정급여원가의 구성요소는 근무원가(당기근무원가와 과거근무원가 및 정산으로 인한 손익)와 순이자비용(수익) 및 재측정요소로 구성되어 있습니다.

당사는 근무원가와 순이자비용(수익)은 당기손익으로 인식하고 있으며, 재측정요소는 기타포괄손익에 인식하고 있습니다. 제도의 축소로 인한 손익은 과거근무원가로 처리하고 있습니다.

재무제표 상 확정급여채무는 확정급여제도의 실제 과소적립액과 초과적립액을 표시하고 있습니다. 이러한 계산으로 산출된 초과적립액은 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 자산으로 인식하고 있습니다.

해고급여에 대한 부채는 당사가 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없게 된 날 또는 당사가 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식한 날 중 이른 날에 인식하고 있습니다.

종업원이나 제3자의 재량적 기여금은 제도에 대한 그러한 기여금이 납부될 때 근무원가를 감소시키고 있습니다. 제도의 공식적 규약에 종업원이나 제3자로부터의 기여금이 있을 것이라고 특정할 때, 회계처리는 다음과 같이 기여금이 근무용역에 연계되어 있는지 여부에 달려 있습니다.

만약 기여금이 근무용역에 연계되어 있지 않다면(예를 들어 사외적립자산의 손실이나 보험수리적손실에서 발생하는 과소적립액을 감소시키기 위한 기여금), 기여금은 순확정급여부채(자산)의 재측정에 영향을 미칩니다

만약 기여금이 근무용역에 연계되어 있다면 기여금은 근무원가를 감소시킵니다. 근무연수에 따라 결정되는 기여금액의 경우 당사는 총급여에 대해 기업회계기준서제1019호 문단70에서 요구하는 배분방법에 따라 근무기간에 기여금을 배분합니다. 반면에 근무연수와 독립적인 기여금액의 경우 당사는 이러한 기여금을 관련 근무용역이 제공되는 해당기간의 근무원가의 감소로 인식합니다.

(10) 유형자산

유형자산은 원가로 측정하고 있으며 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 원가는 당해 자산의 매입 또는 건설과 직접적으로 관련되어 발생한 지출로서 경영자가 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가와 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는 데 소요될 것으로 최초에 추정되는 원가를 포함하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 한편 일상적인 수선ㆍ유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 이를 제외한 유형자산은 아래에 제시된 자산별로 추정된 경제적 내용연수 및 상각방법으로 감가상각하고 있습니다.

구 분	내용연수	상각방법
건물	35~50년	정액법
구축물	25년	정액법
비품	4년	정액법
차량운반구	5년	정액법
임차점포시설물	4년	정액법

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가에 비교하여 중요하다면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

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

유형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 유형자산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 유형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(11) 투자부동산

임대수익이나 시세차익을 얻기 위하여 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 취득시 발생한 거래원가를 포함하여 최초 인식시점에 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 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 **35**년~**50**년을 적용하여 정액법으로 상각하고 있습니다.

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

투자부동산을 처분하거나, 투자부동산의 사용을 영구히 중지하고 처분으로도 더 이상의 미래경제적효익을 기대할 수 없는 경우에 해당 투자부동산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 투자부동산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 투자부동산이 제거되는 시점의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(12) 무형자산

1) 개별취득하는 무형자산

내용연수가 유한한 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식하며, 추정내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각비를 계상하고 있습니다. 내용연수가 비한정인 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식합니다.

무형자산의 내용연수 및 상각방법은 매 보고기간종료일에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

2) 무형자산의 제거

무형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 무형자산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 무형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 무형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(13) 영업권을 제외한 유· 무형자산의 손상

영업권을 제외한 비금융자산은 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 매 보고기간 말마다 검토하고 있으며, 자산손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 손상차손금액을 결정하기 위하여 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 당사는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며, 개별자산의 회수가능액을 추정할 수 없는 경우에는 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 공동자산은 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 개별 현금창출단위에 배분하며, 개별 현금창출단위로 배분할 수 없는 경우에는 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 배분될 수 있는 최소 현금창출단위집단에 배분하고 있습니다.

비한정 내용연수를 가진 무형자산 또는 아직 사용할 수 없는 무형자산은 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 손상검사를 실시하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하며, 자산(또는 현금창출단위)의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 감소된 금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

과거기간에 인식한 손상차손을 환입하는 경우 개별 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액은 수정된 회수가능액과 과거기간에 손상차손을 인식하지 않았다면 현재 기록되어 있을 장부금액 중 작은 금액으로 결정하고 있으며, 해당 손상차손환입은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(14) 신계약비

당사는 보험계약별로 구분하여 실제 신계약비를 이연(보험기간이 **1**년 이하인 단기 보험계약으로 인하여 발생한 신계약비는 발생시 당기 비용처리)하고, 당해 보험계약의 보험료 납입기간(또는 신계약비 부가기간)에 걸쳐 균등하게 상각하여 비용으로 처리하고 있습니다. 다만, 표준해약공제액을 초과하는 금액과 신계약비를 조기에 회수할 목적으로 부가보험료의 비율이 보험기간의 초기에 높게 되어 있는 경우의 신계약비는 당해 회계연도에 비용처리하고 있습니다.

신계약비의 상각은 보험료 납입기간(또는 신계약비 부가기간)이 **7**년을 초과하는 경우에는 상각기간을 **7**년으로 하며, 해약일(해약 이전에 보험계약이 실효된 경우에는 실효일)에 미상각잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하고 있습니다.

(15) 구상채권

당사는 보고기간종료일 현재 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결과정에서 취득한 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능액을 과거 일정기간(**3**년)의 경험율을 기초로 산출하여 구상채권으로 계상하고 있습니다.

(16) 보험계약과 투자계약의 분류

당사는 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약상대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자로부터 중요한 보험위험을 인수하는 계약을 보험계약으로 분류하고 있으며, 보험위험의 유의성은 대표계약을 기준으로 보험사고 발생시 지급할 보험금과 보험사고 미발생시 지급금을 고려하여 평가하고 있습니다.

한편, 당사는 중요한 보험위험이 없는 금융위험에 노출된 계약은 투자계약으로 분류하고 있습니다. 금융위험은 하나 이상의 특정변수(이자율, 금융상품가격, 일반상품가격, 환율, 가격 또는 비율의 지수, 신용등급이나 신용지수, 비금융변수의 경우에는 계약자에게 특정되지 않는 경우)의 미래 발생가능한 변동으로 인한 위험을 의미합니다.

계약의 분류에 따라 보험계약과 임의배당요소가 있는 투자계약의 경우 기업회계기준서 제**1104**호 '보험계약'을 적용하며, 임의배당요소가 없는 투자계약의 경우 기업회계기준서 제**1039**호 '금융상품: 인식과 측정'을 적용하여 회계처리하고 있습니다.

당사는 최초 인식시 일단 계약이 보험계약으로 분류될 경우 그 계약은 모든 권리와 의무가 소멸하거나 만기가 될 때까지 보험계약으로 분류하고 있으며, 보험 계약기간 동안 보험위험이 중요하지 않게 될 경우라도 투자계약으로 재분류하지 않고 있습니다. 그러나, 투자계약의 경우 최초 인식 후에 보험위험이 중요하다고 판단될 경우 보험계약으로 재분류하고 있습니다.

당사는 보험계약에 내재된 보증, 풋옵션, 해약옵션 등의 내재파생상품에 대하여 내재파생상품 자체가 보험계약이 아니며, 보험계약자에게 고정급부금 조건으로 보험계약을 해약할 수 있는 옵션이 주어져 있지 않은 경우 기업회계기준서 제**1039**호'금융상품: 인식과 측정'을 적용하여 회계처리하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 당사가 보유하고 있는 계약에 내재된 파생상품요소 중 분리요건을 만족하는 내재파생상품은 존재하지 않습니다.

(17) 재보험자산

당사는 원수보험계약에서 발생한 보험위험을 재보험자에게 전가하기 위하여 국내외 재보험자와 재보험 협약을 맺고 있습니다. 당사는 재보험자산과 관련 보험부채, 재보험계약에서 발생한 수익 또는 비용과 관련 보험계약에서 발생한 비용 또는 수익을 상계하지 아니하고, 총액으로 회계처리하고 있습니다.

한편, 당사는 매 보고기간종료일마다 재보험자산의 손상을 검토하고 있으며, 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고, 손상차손을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당사는 재보험자산이 다음 조건을 모두 충족하는 경우에만 손상된 것으로 보아, 손상차손을 인식하고 있습니다.

- 재보험자산을 최초로 인식한 이후에 발생한 사건의 결과로, 당사가 계약조건 상의 모든 금액을 수령할 수는 없을 것이라는 객관적인 증거가 있다.
- 당사가 재보험자로부터 수령할 금액에 대하여 당해 사건이 신뢰성 있게 측정 가능한 영향을 미친다.

(18) 보험계약부채

당사는 보험업감독규정 및 관계법령에 의거 선임계리사의 확인에 따라 보험계약부채를 적립하고 있으며, 그 주요내용은 다음과 같습니다.

1) 장기보험료적립금

당사는 보고기간종료일 현재 보험금의 지급사유가 발생하지 아니한 계약에 대하여 장래에 지급하여야 할 장기보험의 만기환급금(중도환급금을 포함) 및 해약환급금 등에 충당하기 위한 금액을 적립하고 있습니다.

2) 지급준비금

당사는 보고기간종료일 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약중 소송에 계류 중에 있는 금액과 이미 보험금 지급사유가 발생하였으나 보험금 지급금액이 확정되지 아니한 계약 중 지급될 것으로 추정되는 금액을 지급준비금으로 적립하고 있으며, 동 지급준비금에는 손해사정, 소송중재, 보험대위 및 구상권 행사 등에 소요될 것으로 예상되는 비용인 장래손해조사비와 보험료 미납으로 실효된 계약 중 부활권 및 유보기간이 경과하지 아니한 계약의 준비금(해지환급금 상당액)이 포함되어 있습니다. 한편, 보험사고의 해결과정에서 취득한 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능가액은 지급준비금 적립시 차감하고 있습니다.

3) 미경과보험료적립금

당사는 보고기간종료일 현재 납입기일이 도래한 보험료 중 차기 이후의 기간에 속하는 미경과보험료해당액을 적립하고 있습니다.

4) 계약자배당준비금

당사는 계약자 배당에 충당하기 위하여 법령이나 약관 등에 의하여 적립하여야 할 금액을 적립하고 있습니다.

5) 계약자이익배당준비금

당사는 장래의 계약자 배당에 충당하기 위해 계약자배당준비금 이외의 보험계약부채를 추가적으로 적립하기 위하여 법령이나 약관 등에 의하여 영업성과에 따라 총액으로 적립하고 있습니다.

6) 손실보전준비금

당사는 장래에 발생할 배당보험계약의 손실을 보전하기 위하여 배당보험이익 계약자지분의 **100**분의 **30** 이내에서 손실보전준비금을 적립할 수 있습니다. 동 준비금은 준비금을 적립한 회계연도의 종료일로부터 **5**년 이내의 회계연도에 배당보험계약의 손실을 보전하고, 보전 후 잔액은 개별 계약자에 대한 계약자배당재원으로 사용하여야 합니다.

(19) 보험부채 적정성평가

당사는 보험계약 및 임의배당요소가 있는 투자계약의 미래현금흐름에 대한 현행 추정치를 이용하여, 당사가 인식한 보험계약부채 및 임의배당요소가 있는 투자계약부채가 적정한 지 평가하고 있으며, 평가 결과 보험계약부채 및 임의배당요소가 있는 투자계약부채의 장부금액(신계약비 등 관련 자산을 차감한 금액)이 추정된 미래현금흐름의 관점에서 부적정하다고 판단되면 부족액을 모두 당기손익으로 처리(보험계약부채로 계상)하고 있습니다. 즉, 당사는 기업회계기준서 제**1104**호가 요구하는 아래와 같은 최소한의 요구사항을 충족하는 부채적정성평가를 적용하고 있으며, 그 내용은 다음과 같습니다.

- 부채적정성평가의 수행 시, 내재된 옵션과 보증에서 발생하는 현금흐름 뿐만 아니라 모든 계약 상 현금흐름, 보험금처리원가와 같은 관련 현금흐름을 고려한다.
- 평가 결과 장부상의 부채가 부적정하다고 판단되면 부족액을 모두 당기손익으로 인식한다.

부채적정성평가와 관련한 내용은 다음과 같습니다.

1) 장기저축성보험료적립금 및 미경과보험료적립금 부채적정성평가

(단위:천원)

구 분	장부가액	평가액	잉여액
보험료적립금(*) 및 미경과보험료적립금	9,149,710,981	7,239,045,522	1,910,665,459

(*) 미상각신계약비를 차감한 금액입니다.

당사는 보험계약자에게 향후 지급할 보험금 등에 대비해서 보험계약부채를 적립하고 있으며, 적립한 보험계약부채의 적정성은 부채적정성평가 제도를 이용하여 검증하고 있습니다. 부채적정성평가 제도는 향후 보험금 지급을 위해 보험계약부채의 추가 적립이 필요한지를 평가하는 제도이며, 부족액이 발생한 경우 보험료적립금에 추가적으로 적립하고 있습니다. 당사는 적정성을 평가한 결과, 당기말 현재 평가 대상 보험계약부채는 적정하며, 추가 적립분을 인식하지 아니하였습니다.

당사의 부채적정성평가에 적용된 경험률 및 산출근거는 다음과 같습니다.

구 분	산출 근거
할인율	당사의 과거 운용자산 실적에 미래 전망을 반영한 미래운용자산이익률
사업비율	최근 1년간 경험통계를 기반으로 당사의 미래 사업비정책 등을 반영
해지율	최근 5개년 경험통계를 기반으로 산출한 납입형태별, 채널별, 상품군별, 경과기간별 보험료 기준
위험율	최근 5년 경험통계를 기반으로 산출한 경과기간별 위험보험료 대비 지급보험금비율 기준

2) 일반, 자동차 미경과보험료적립금 부채적정성평가

당사는 미경과보험료적립금의 부채적정성평가 결과, 당기말 현재 미경과보험료적립금은 적정하며 추가 적립분을 인식하지 아니하였습니다.

(20) 충당부채

충당부채는 과거의 사건으로 인한 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행할 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요될 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있을 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재 의무의 이행에 소요되는 지출에 대한 각 보고기간말 현재 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다. 할인율은 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 시간경과에 따른 충당부채의 증가는 발생시 금융원가로 당기손익에 인식하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 당사가 의무를 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하고 그 금액을 신뢰성있게 측정할 수 있는 경우에는 당해 변제금액을 자산으로 인식하고 있습니다.

매 보고기간 말마다 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.

(21) 리스

당사는 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에 이전되는 리스계약을 금융리스로 분류하고, 금융리스 외의 모든 리스계약을 운용리스로 분류하고 있습니다.

1) 당사가 리스제공자인 경우

당사는 금융리스의 경우, 금융리스의 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 금융리스순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 이자수익을 인식하고 있습니다.

운용리스로부터 발생하는 리스료수익을 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 수익으로 인식하고, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스자산의 장부금액에 가산한 후 정액기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식하고 있습니다.

2) 당사가 리스이용자인 경우

당사는 리스기간개시일에 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 재무상태표에 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하고 있습니다.

리스료는 매기 부채 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 이자비용과 리스부채의 상환액으로 배분하고 있습니다. 차입원가에 대한 당사의 회계정책에 따라 당해 적격자산의 일부로 자본화되는 경우를 제외한 금융원가는 발생 즉시 비용으로 인식하고 있습니다. 조정리스료는 발생한 기간의 비용으로 회계처리하고 있습니다.

운용리스료는 리스자산의 효익의 기간적 형태를 보다 잘 나타내는 다른 체계적인 인식기준이 없다면 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 비용으로 인식하고 있습니다. 또한 운용리스에서 발생한 조정리스료는 발생한 기간의 비용으로 회계처리하고 있습니다.

운용리스 계약시 리스인센티브를 받은 경우 이를 부채로 인식하고 있으며, 리스인센티브의 효익은 리스자산의 효익의 기간적 형태를 보다 잘 나타내는 다른 체계적인 인식기준이 없다면 정액기준으로 리스비용에서 차감하는 형식으로 인식하고 있습니다.

(22) 법인세비용

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다.

1) 당기법인세

당기 법인세부담액은 당기의 과세소득을 기초로 산정됩니다. 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익항목 및 비과세항목이나 손금불인정항목 때문에 과세소득과 포괄손익계산서 상 세전손익은 차이가 발생합니다. 당사의 당기법인세와 관련된 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 계산됩니다.

2) 이연법인세

이연법인세는 재무제표 상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이인 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세부채는 일반적으로 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세자산은 일반적으로 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 그러나 가산할 일시적차이가 영업권을 최초로 인식할 때 발생하거나, 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시에 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 발생하는 경우 이연법인세부채는 인식하지 아니합니다. 그리고 차감할 일시적차이가 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래에서 발생하는 경우에는 이연법인세자산은 인식하지 않습니다.

당사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 종속기업, 관계기업에 대한 투자자산 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를 인식합니다. 또한 이러한 투자자산 및 투자지분과 관련된 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이의 혜택을 사용할 수 있을만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높고, 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높은 경우에만 인식합니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산의 전부 또는 일부가 회수될 수 있을 만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시킵니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 당해 부채가 결제되거나 자산이 실현되는 회계기간에 적용될 것으로 예상되는 세율을 사용하여 측정합니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 당사가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있으며, 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련하여 과세대상기업이 동일하거나 과세대상기업은 다르지만 당기법인세 부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 중요한 금액의 이연법인세부채가 결제되거나, 이연법인세자산이 회수될 미래에 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계합니다.

이연법인세부채 또는 이연법인세자산이 공정가치모형을 사용하여 측정된 투자부동산에서 발생하는 경우, 동 투자부동산의 장부금액이 매각을 통하여 회수될 것이라는 반증가능한 가정을 전제하고 있습니다. 따라서 이러한 가정에 대한 반증이 없다면, 이연법인세부채 또는 이연법인세자산의 측정에는 투자부동산 장부금액이 모두 매각을 통하여 회수되는 세효과를 반영합니다. 다만 투자부동산이 감가상각 대상자산으로서 매각을 위해 보유하기보다는 그 투자부동산에 내재된 대부분의 경제적 효익을 기간에 걸쳐 소비하는 것을 목적으로 하는 사업모형 하에서 보유하는 경우 이러한 가정이 반증됩니다.

3) 당기법인세와 이연법인세의 인식

당기법인세와 이연법인세는 동일 회계기간 또는 다른 회계기간에 기타포괄손익이나 자본으로 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합으로부터 발생하는 경우를 제외하고는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함합니다. 사업결합 시에는 법인세효과는 사업결합에 대한 회계처리에 포함되어 반영됩니다.

3. 중요한 판단과 추정불확실성의 주요 원천

주석 **2**에서 기술된 당사의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영진은 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 추정과 관련 가정은 역사적 경험과 관련성이 있다고 간주되는 기타 요인들에 바탕을 두고 있습니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

추정과 기초적인 가정은 계속하여 검토됩니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식되며, 당기와 미래 기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래 기간에 인식됩니다.

(1) 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 중요한 판단

1) 금융자산의 재분류
경영자는 만기보유금융자산의 보유 능력에 변화가 있어 더 이상 만기보유금융자산으로 분류하는 것이 적절하지 않다고 판단하여, 만기보유금융자산을 매도가능금융자산으로 재분류하고 공정가치를 재측정하여 그 장부금액과 공정가치의 차이는 기타포괄손익으로 인식하였습니다(주석 **7** 참고).

(2) 추정 불확실성의 주요 원천
차기 회계연도 내에 자산과 부채의 장부금액에 중요한 수정사항을 야기할 수 있는 중요한 위험요소를 가지고 있는 보고기간 말 현재의 미래에 관한 주요 가정 및 기타 추정불확실성의 주요 원천은 다음과 같습니다.

1) 확정급여형 퇴직급여제도
당사는 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 확정급여채무는 매 보고기간 말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산되며, 이러한 보험수리적 평가방법을 적용하기 위해서는 할인율, 기대임금상승률, 사망률 등에 대한 가정을 추정하는 것이 필요합니다. 퇴직급여제도는 장기간이라는 성격으로 인하여 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다.

2) 금융상품의 공정가치 평가
주석 **4**에 기술된 바와 같이, 당사는 특정 유형의 금융상품의 공정가치를 추정하기 위해 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 포함하는 평가기법을 사용하였습니다. 경영진은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 평가기법과 가정들이 적절하다고 믿고 있습니다.

3) 기업의 미환류소득에 대한 법인세

기업소득 환류세제에 따라 **2015** 년부터 **3**년간 당사에는 투자**,** 인건비 증가 및 배당액 등의 수준에 따른 추가적인 세부담이 발생할 수 있습니다**.** 이에 따라 경영진은 예상되는 투자**,** 인건비 증가 및 배당액 등의 수준을 고려하여 당사가 부담할 것으로 예상하는 법인세효과를 측정하고 있으며**,** 기업소득 환류세제와 관련한 이러한 추정에는 불확실성이 존재합니다**.**

4. 금융상품 공정가치

(1) 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 후속측정되지 않는 금융자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다**.**

(단위:천원)

구 분	금융상품	당기말		전 기 말	
		장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산	현금및현금성자산(*)	63,979,803	63,979,803	41,485,186	41,485,186
	예치금(*)	317,822,500	317,822,500	158,522,500	158,522,500
	대출채권(*)	4,870,846,143	4,870,846,143	4,123,426,208	4,123,426,208
	기타금융자산(*)	841,763,444	841,763,444	781,870,915	781,870,915
	합 계	6,094,411,890	6,094,411,890	5,105,304,809	5,105,304,809
금융부채	차입부채	252,282,533	256,710,832	164,611,381	174,163,285
	기타금융부채(*)	384,371,543	384,371,543	397,943,341	397,943,341
	합 계	636,654,076	641,082,375	562,554,722	572,106,626

(*) 경영진은 장부금액이 공정가치와 유사하다고 판단하고 있습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정하는 금융자산 및 부채의 내용은 다음과 같습니다**.**

공정가치는 가격이 직접 관측가능한 지 아니면 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다**.** 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 당사는 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다**.**

기업회계기준서 제**1102**호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래**,** 기업회계기준서 제**1017**호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래**,** 기업회계기준서 제**1002**호 '재고자산'의 순실현가능가치 및 기업회계기준서 제**1036**호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적 상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다**.**

또한 재무보고 목적 상 공정가치측정에 사용된 투입변수의 관측가능한 정도와 공정가치측정치 전체에 대한 투입변수의 유의성에 기초하여 다음에서 설명하는 바와 같이 공정가치측정치를 수준 **1, 2** 또는 **3**으로 분류합니다**.**

(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

금융자산 및 금융부채의 공정가치는 다음과 같이 결정하였습니다**.**

- 표준거래조건과 활성시장이 존재하는 금융자산과 금융부채의 공정가치는 시장가격을 참고하여 결정하였습니다.
- (상기에 기술된 금융상품을 제외한) 기타 금융자산과 금융부채의 공정가치는 할인된 현금흐름 분석에 기초하여 일반적으로 인정된 가격결정모형에 따라 결정하였습니다.

1) 최초 인식 후 재무상태표에 공정가치로 측정하는 자산과 부채

(당기말) (단위:천원)

구 분	금융상품	(수준1)	(수준2)	(수준3)	합 계
금융자산	당기손익인식금융자산	107,113,437	-	-	107,113,437
	매도가능금융자산	2,141,300,089	3,349,884,021	31,083,973	5,522,268,083
	파생금융상품자산	-	6,013,433	-	6,013,433
	합 계	2,248,413,526	3,355,897,454	31,083,973	5,635,394,953
금융부채	파생금융상품부채	-	76,510,857	-	76,510,857

(전기말) (단위:천원)

구 분	금융상품	(수준1)	(수준2)	(수준3)	합 계
금융자산	당기손익인식금융자산	122,083,922	11,267,058	-	133,350,980
	매도가능금융자산	2,551,361,190	2,594,557,086	32,697,599	5,178,615,875
	파생금융상품자산	-	4,258,983	-	4,258,983
	합 계	2,673,445,112	2,610,083,127	32,697,599	5,316,225,838
금융부채	파생금융상품부채	-	31,666,771	-	31,666,771

수준 **1, 2, 3**간의 중요한 이동내역은 없으며**,** 수준 **3**의 변동내역은 다음과 같습니다**.**

(당기) (단위:천원)

금융자산	기 초	취 득	처 분	평 가	손 상	대 체(*)	기 말
매도가능금융자산	32,697,599	13,295,670	(10,661,915)	1,362,321	(5,360,335)	(249,367)	31,083,973

(*) 수준3에서 원가로 측정한 매도금융자산으로 대체된 금액은 1,799,367천원이며, 원가로 측정한 매도금융자산에서 수준3으로 대체된 금액은 1,550,000천원입니다.

(전기) (단위:천원)

금융자산	기 초	취 득	처 분	평 가	손 상	기 말
매도가능금융자산	33,214,432	1,050,000	(8,135,442)	6,823,875	(255,266)	32,697,599

당기말 및 전기말 현재 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정한 매도가능금융자산은 **7,346,023**천원 및 **7,050,734**천원입니다**.**

2) 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 자산과 부채

(당기말) (단위:천원)

구 분	금융상품	(수준1)	(수준2)	(수준3)	합 계
금융부채	차입부채	-	256,710,832	-	256,710,832

(전기말) (단위:천원)

구 분	금융상품	(수준1)	(수준2)	(수준3)	합 계
금융부채	차입부채	-	174,163,285	-	174,163,285

(3) 다음은 수준 **2**와 수준 **3**으로 분류되는 금융상품 공정가치 측정치에 사용된 평가기법과 투입변수에 대한 설명입니다**.**

1) 최초 인식 후 재무상태표에 공정가치로 측정하는 자산과 부채

- 회사채**,** 금융채

회사채**,** 금융채의 공정가치 측정에 사용되는 할인커브는 보고기간 말 현재 시장에서 매매가능한 금리로부터 도출된 수익률곡선에 기초하여 결정하였으며**,** 공정가치 측정치를 공정가치 서열체계 상 수준 **2**로 분류하였습니다**.**

- 통화스왑 및 통화선도

통화스왑 및 통화선도 공정가치 측정에 사용되는 할인율과 선도이자율은 보고기간말 현재 시장에서 공시된 이자율로부터 도출되는 적용 가능한 수익률곡선에 기초하여 결정하였습니다. 통화스왑 및 통화선도의 가치 평가에 사용된 환율은 보고기간 말 현재 서울외국환중개소에서 고시되는 환율을 사용하였습니다. 통화스왑 및 통화선도의 공정가치는 상기 방법으로 도출된 선도이자율 및 종가환율에 기초하여 통화스왑 및 통화선도의 미래현금흐름을 적절한 할인율로 할인하고, 상계하여 측정하였습니다.

상기에서 설명한 바와 같이 통화스왑 및 통화선도의 공정가치 측정에 사용되는 투입변수는 보고기간 말 현재 시장에서 관측 가능한 선도환율과 수익률곡선 등을 통해 도출되므로, 당사는 통화스왑 및 통화선도의 공정가치측정치를 공정가치 서열체계 상 수준 2로 분류하였습니다.

- 주가연계증권

주가연계증권의 공정가치를 산출하기 위하여 블랙-숄즈(Black-Scholes) 모형을 사용하였습니다. 이 모형을 사용하기 위하여 주가변동성 및 (주가연계증권의 기초자산이 2개 이상인 경우)주가상관계수에 대한 추정이 필요합니다. 주가연계증권의 공정가치 측정에 투입되는 변동성 및 상관계수는 과거 주가자료를 이용하여 평가하였으며, 공정가치 측정치를 공정가치 서열체계 상 수준 2로 분류하였습니다.

- 비상장주식

비상장주식의 공정가치는 현금흐름할인모형을 사용하여 측정하며, 미래현금흐름을 추정하기 위하여 매출액 증가율, 세전영업이익률, 가중평균자본비용 등에 대한 가정이나 추정과 같이 관측가능한 시장가격이나 비율에 근거하지 않은 가정이 일부 사용됩니다. 미래현금흐름을 할인하기 위하여 사용된 가중평균자본비용은 자본자산가격결정모형(CAPM)을 적용하여 산정하였습니다. 당사는 상기에서 언급된 주요 가정과 추정이 비상장주식의 공정가치에 미치는 영향이 유의적인 것으로 판단하여 비상장주식의 공정가치측정치를 공정가치 서열체계 상 수준 3으로 분류하였습니다.

- 출자금

출자금의 공정가치는 자산접근법을 이용해 산출하며, 개별 자산 중 지분증권 및 기타의 자산에 대해서는 별도의 공정가치를 산정합니다. 지분증권의 경우 상장주식은 당일의 종가를 적용하고, 비상장주식은 이익접근법(할인된 현금흐름)을 이용합니다. 출자금의 평가를 위해 추정된 비상장주식 등의 가치는 시장에서 관측가능하지 않은 투입변수(수준 3 투입변수)에 해당합니다. 비상장주식 등의 가치는 매도가능금융자산의 공정가치에 미치는 영향이 유의적인 것으로 판단하여 공정가치 서열체계 상 수준 3으로 분류하였습니다.

- 외화표시채권 등

외화표시채권 등은 국채, **Interest Rate Swap, Credit Default Swap** 수익률을 이용하여 생성한 통화별 이자율과 신용등급, 시장 거래정보, **Credit Default Swap Spread** 등으로부터 산출한 신용위험을 이용하여 할인현금흐름**(Discount Cash Flow)** 모형으로 평가합니다. 따라서, 공정가치측정치를 공정가치 서열체계 상 수준 2로 판단하였습니다.

- 내재파생상품

내재파생상품의 공정가치 측정에 사용되는 기준금리와 기준인덱스는 각각 헐-화이트모형**(One-Factor Hull and White Model)**과 **GBM**모형**(Geometric Brownian Motion Model)**을 이용하여 추정하였습니다. 금리와 인덱스를 추정함에 있어서 시장의 역사적 데이터를 이용하여 모형을 적합하였으며, 해당 방법으로 도출된 기준금리와 기준인덱스를 이용하여 이자지급시점의 기대표면금리를 추정함에 따라 복합상품에 포함된 내재파생상품의 가치를 측정하였습니다.

상기에서 설명한 바와 같이 내재파생상품의 공정가치 측정에 사용되는 투입변수는 보고기간 말 현재 시장에서 관측 가능한 수익률을 통해 도출되므로, 당사는 내재파생상품의 공정가치측정치를 공정가치 서열체계상 수준 2로 분류하였습니다.

2) 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 자산과 부채

- 차입부채

당사의 차입부채는 회사채로서 회사채의 공정가치 측정에 사용되는 할인커브는 보고기간 말 현재 시장에서 매매가능한 금리로부터 도출된 수익률곡선에 기초하여 결정하였으며**,** 공정가치 측정치를 공정가치 서열체계 상 수준 **2**로 분류하였습니다**.**

(4) 보고기간종료일 현재 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수를 사용하는 공정가치 측정치에 대한 양적 정보와 관측가능하지 않은 공정가치 측정치 간의 연관성은 다음과 같습니다**.**

(당기말) (단위:천원)

구 분	공정가치	가치평가기법	관측가능하지 않은 투입변수	범 위 (가중평균)
비상장주식	20,944,103	자산접근법/할인된현금흐름	순자산공정가치/할인율	7.70%~7.87%
출자금	10,139,870	자산접근법	순자산공정가치	
합 계	31,083,973			

(5) 재무상태표에서 반복적으로 공정가치로 측정되는 수준**3**의 금융상품의 공정가치 측정과 관련된 투입변수 중 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수의 변동이 당기손익 및 기타포괄손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다**.**

(당기말) (단위:천원)

구분	관측가능하지 않는 투입변수	관측가능하지 않는 투입변수의 변동	당기손익		기타포괄손익	
			유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
비상장주식	할인율	+/-1.0%	-	-	914,173	(751,071)

5. 범주별 금융상품

당기말 및 전기말 현재 금융상품의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(당기말) (단위:천원)

구 분	단기매매 금융자산	대여금 및 수취채권	매도가능 금융자산	상각후원가로 측정	위험회피지정 금융상품	매매목적 파생상품	합 계
금융자산:							
현금및현금성자산	-	63,979,803	-	-	-	-	63,979,803
예치금	-	317,822,500	-	-	-	-	317,822,500
유가증권	107,113,437	-	5,529,614,106	-	-	-	5,636,727,543
대출채권	-	4,870,846,143	-	-	-	-	4,870,846,143
기타금융자산	-	841,763,444	-	-	-	-	841,763,444
파생상품자산	-	-	-	-	6,013,433	-	6,013,433
합 계	107,113,437	6,094,411,890	5,529,614,106	-	6,013,433	-	11,737,152,866
금융부채:							
차입부채	-	-	-	252,282,533	-	-	252,282,533
기타금융부채	-	-	-	384,371,543	-	-	384,371,543
파생상품부채	-	-	-	-	75,874,944	635,913	76,510,857
합 계	-	-	-	636,654,076	75,874,944	635,913	713,164,933

(전기말) (단위:천원)

구 분	단기매매 금융자산	당기손익인식 항목으로 지정된 금융자산	대여금 및 수취채권	매도가능 금융자산	상각후원가로 측정	위험회피지정 금융상품	합 계
금융자산:							
현금및현금성자산	-	-	41,485,186	-	-	-	41,485,186
예치금	-	-	158,522,500	-	-	-	158,522,500
유가증권	122,083,922	11,267,058	-	5,185,666,609	-	-	5,319,017,589
대출채권	-	-	4,123,426,208	-	-	-	4,123,426,208
기타금융자산	-	-	781,870,915	-	-	-	781,870,915
파생상품자산	-	-	-	-	-	4,258,983	4,258,983
합 계	122,083,922	11,267,058	5,105,304,809	5,185,666,609	-	4,258,983	10,428,581,381
금융부채:							
차입부채	-	-	-	-	164,611,381	-	164,611,381
기타금융부채	-	-	-	-	397,943,341	-	397,943,341
파생상품부채	-	-	-	-	-	31,666,771	31,666,771
합 계	-	-	-	-	562,554,722	31,666,771	594,221,493

6. 현금및현금성자산과 예치금

(1) 당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산과 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

과 목		금융기관	당기말 이자율(%)	금 액	
				당기말	전기말
현금및현금성자산	원화보통예금	우리은행 외	0.10	870,629	4,027,531
	외화보통예금	KEB하나은행 외	0.03	4,685,986	808,647
	MMDA 등	한국씨티은행 외	1.25	58,423,188	36,649,008
소 계				63,979,803	41,485,186
예치금	정기예금	경남은행 외	1.24 ~ 1.50	3,600,000	6,150,000
	기타예금	국민은행 외	2.90 ~ 4.23	314,210,000	152,360,000
	당좌개설보증금	신한은행 외	-	12,500	12,500
소 계				317,822,500	158,522,500
합 계				381,802,303	200,007,686

(2) 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예금 등의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

과 목	금융기관	당기말	전기말	사용제한사유
현금및예치금	신한은행 외	200,652	240,413	당좌개설보증금 등

7. 유가증권

(1) 당기말 및 전기말 현재 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
당기손익인식금융자산	107,113,437	133,350,980
매도가능금융자산	5,529,614,106	5,185,666,609
합 계	5,636,727,543	5,319,017,589

(*) 당사는 전기 중 만기보유금융자산의 보유 의도가 변동함에 따라 보유 중인 모든 만기보유금융자산을 매도가능금융자산으로 재분류하였으며, 기준서 제1039호 문단 9에 따라 향후 2개 회계연도까지 금융자산을 만기보유금융자산으로 분류할 수 없습니다.

(2) 당기손익인식금융자산

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
단기매매금융자산		
지분증권:		
주식 (*1)	-	6,020,422
수익증권(*2)	53,035,166	73,052,787
기타유가증권 (*2)	54,078,271	43,010,713
소 계	107,113,437	122,083,922
당기손익인식항목으로 지정된 금융자산		
기타유가증권:		
신종유가증권(*2)	-	11,267,058
합 계	107,113,437	133,350,980

(*1) 시장성 있는 주식의 공정가치는 보고기간종료일 현재의 거래소 종가를 기준으로 산정하고 있습니다.

(*2) 수익증권, 기타유가증권 및 신종유가증권의 공정가치는 자산운용사가 제공하는 기준가격을 이용하여 산정하였습니다.

(3) 매도가능금융자산

1) 당기말 및 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
지분증권:		
주식(*1)	197,936,221	125,858,090
출자금(*2)	12,992,315	19,414,617
수익증권(*3)(*7)	1,610,140,668	1,409,832,732
소 계	1,821,069,204	1,555,105,439
채무증권(*4):		
국공채	993,917,494	1,144,052,029
특수채	900,348,134	1,236,097,547
금융채	173,666,970	219,876,120
회사채	305,363,145	346,625,150
소 계	2,373,295,743	2,946,650,846
외화유가증권(*5)	1,294,492,155	672,080,423
기타유가증권(*6)	40,757,004	11,829,901
합 계	5,529,614,106	5,185,666,609

(*1) 대구호산관리㈜ 외 7개의 시장성 없는 주식은 신뢰성 있는 측정모델에 의한 공정가치를 평가할 수 없어 취득원가로 평가하였습니다. 또한, 서울보증보험㈜ 외 4개의 시장성 없는 주식은 KIS채권평가㈜에서 평가한 평가금액을 이용하였습니다. 이외 시장성 있는 주식은 공정가치로 평가하였습니다. 당사는 당기 중 미래경제적효익의 유입가능성이 낮은 사유로 주식에서 5,360,335천원의 손상차손을 인식하였습니다.

(*2) 출자금은 KIS채권평가㈜에서 평가한 평가금액을 이용하여 평가하였습니다. 다만, 출자금 중 KB-솔리더스 글로벌 헬스케어 펀드 외 4개 펀드의 경우 신뢰성 있는 측정모델에 의한 공정가치를 평가할 수 없어 취득원가로 평가하였습니다.

(*3) 수익증권의 공정가치는 자산운용사가 제공하는 기준가격을 이용하여 산정하였습니다. 당사는 당기 중 미래경제적효익의 유입가능성이 낮은 사유로 수익증권에서 5,106,364천원의 손상차손을 인식하였습니다.

(*4) 채무증권의 공정가치는 KIS채권평가㈜, 한국채권평가㈜가 산정한 평가결과의 평균값을 이용하였습니다.

(*5) 외화유가증권의 공정가치는 자산운용사가 제공하는 기준가격 또는 KIS채권평가㈜, 한국채권평가㈜가 산정한 평가결과의 평균값을 이용하였습니다.

(*6) 기타유가증권 중 뮤추얼펀드 등의 공정가치는 자산운용사가 제공하는 기준가격을 이용하여 산정하였습니다.

(*7) 당사는 파인트리솔쓰리사모부동산투자신탁6-2호 외 2개 수익증권에 대하여 특수목적기업의 투자성격을 고려하여 별도재무제표에서 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다.

2) 연결 대상 특수목적기업

당사는 기업회계기준서 제**1110**호에 따라 단순히 보유 지분율에 의한 판단이 아닌 동 기업회계기준서 상 지배력 판단 기준요소인 '힘', '변동이익', '힘과 변동이익의 연관'을 종합적으로 고려한 판단에 의거하여 당사가 지배하고 있다고 판단되는 경우에 동 기업을 당사의 연결 대상에 포함하였습니다.

당기말 및 전기말 현재 연결 대상 특수목적기업의 현황은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

종속기업명	주요영업활동	법인설립/소재지	당기말 지분율(%)	당기말	전기말
한화마스터피스사모부동산7호	부동산집합투자기구	대한민국	100.0	2,118	355,275
파인트리솔쓰리사모부동산투자신탁3호(*)	부동산집합투자기구	대한민국	54.0	8,686,343	17,621,017
파인트리솔쓰리사모부동산투자신탁6-2호	부동산집합투자기구	대한민국	98.0	36,466,555	37,156,664
합 계				45,155,016	55,132,956

(*) 당기 중 파인트리솔쓰리사모부동산투자신탁2호 외 1개의 수익증권이 합병되면서 명칭이 파인트리솔쓰리전문투자형사모투자신탁3호로 변경되었으며, 당사의 보유 지분율은 합병 전 100%에서 당기말 현재 54%로 하락하였으나,지배력 판단 기준요소를 종합적으로 고려하였을 때, 당사의 지배력은 변동이 없다고 판단하여 연결 대상 종속기업에 포함하였습니다.

당기말 및 전기말 현재 소유지분율이 과반 이상이나 연결 대상 종속기업에서 제외된 특수목적기업은 다음과 같습니다.

특수목적기업	주요영업활동	법인설립/소재지	지분율(%)	
			당기말	전기말
파인트리솔쓰리사모부동산투자신탁5-2호	부동산집합투자기구	대한민국	58.3	58.3
칸서스문학터널사모특별자산투자신탁 1호	특별자산집합투자기구	대한민국	69.2	69.2
다비하나BTL사모특별자산투자신탁 4호	특별자산집합투자기구	대한민국	65.7	65.7
칸서스에스에이치인프라사모특별자산투자신탁1호	특별자산집합투자기구	대한민국	60.0	60.0
JB공모주전문투자형사모투자신탁2호	증권집합투자기구	대한민국	94.3	-
하나UBS전문투자형코어공모주사모투자신탁	증권집합투자기구	대한민국	84.2	-

(*) 유가증권 등의 투자를 목적으로 하는 구조화기업으로 지분율을 과반 이상 보유하였으나, 당사가 피투자자의 관련 활동에 대한 실질적인 의사결정을 하지 못하므로 지배력이 없는 것으로 판단하였습니다.

3) 당기와 전기 중 매도가능금융자산평가손익의 변동내용은 다음과 같습니다.

(당기) (단위:천원)

구 분	기 초	평 가	손익반영	기 말
주식	6,085,583	(10,299,503)	(1,834,910)	(6,048,830)
출자금	6,578,263	888,867	(3,702,261)	3,764,869
국공채	175,342,608	(8,734,101)	(12,697,143)	153,911,364
특수채	112,550,443	(1,422,354)	(11,507,697)	99,620,392
금융채	16,356,781	(1,567,223)	(1,137,152)	13,652,406
회사채	16,694,243	(895,886)	(379,593)	15,418,764
수익증권	18,613,642	2,875,204	(3,903,967)	17,584,879
외화유가증권	(2,467,609)	(56,147,604)	824,535	(57,790,678)
기타유가증권	1,118,123	(1,022,330)	(14,832)	80,961
소 계	350,872,077	(76,324,930)	(34,353,020)	240,194,127
이연법인세효과	(84,911,043)			(58,126,979)
이연법인세효과 차감 후 잔액	265,961,034			182,067,148

(전기) (단위:천원)

구 분	기 초	평 가	손익반영	재분류(*)	기 말
주식	4,454,880	1,597,760	32,943	-	6,085,583
출자금	205,171	6,650,501	(277,409)	-	6,578,263
국공채	22,050,181	151,036,856	(11,802,738)	14,058,309	175,342,608
특수채	22,710,212	(16,223,832)	78,835,498	27,228,565	112,550,443
금융채	7,044,824	10,835,847	(2,976,471)	1,452,581	16,356,781
회사채	3,490,941	13,074,856	(1,101,719)	1,230,165	16,694,243
수익증권	14,498,049	5,200,963	(1,085,370)	-	18,613,642
외화유가증권	2,059,370	(4,441,839)	(85,140)	-	(2,467,609)
기타유가증권	1,501,533	(267,426)	(115,984)	-	1,118,123
소 계	78,015,161	167,463,686	61,423,610	43,969,620	350,872,077
이연법인세효과	(18,879,669)				(84,911,043)
이연법인세효과 차감 후 잔액	59,135,492				265,961,034

(*) 전기 중 만기보유금융자산을 매도가능금융자산으로 재분류함에 따라 만기보유금융자산평가손익이 매도가능금융자산평가손익으로 재분류되었습니다.

8. 관계기업투자주식

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

회사명	주요 영업활동	법인설립/ 소재지	당기말 지분율	당기말	전기말
한화글로벌사업화펀드	창업투자조합	대한민국	30.0%	1,800,000	600,000
충남-한화중소기업육성펀드	창업투자조합	대한민국	20.0%	540,000	300,000
합 계				2,340,000	900,000

(*) 당사는 기업회계기준서 제1028호에 따라 관계기업투자로 분류하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 관계기업투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위:천원)

회사명	기 초	취 득	처 분	기 말
한화글로벌사업화펀드	600,000	1,200,000	-	1,800,000
충남-한화중소기업육성펀드	300,000	240,000	-	540,000
합 계	900,000	1,440,000	-	2,340,000

(전기) (단위:천원)

회사명	기 초	취 득	처 분	기 말
한화글로벌사업화펀드	-	600,000	-	600,000
충남-한화중소기업육성펀드	-	300,000	-	300,000
합 계	-	900,000	-	900,000

9. 대출채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 대출채권 및 수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	구 분	당기말	전기말
보험약관대출금	채권원금	658,502,107	503,886,231
	대손충당금	(133,883)	(127,099)
	소 계	658,368,224	503,759,132
유가증권담보대출금	채권원금	1,905,170	4,449,700
	대손충당금	-	(33,373)
	소 계	1,905,170	4,416,327
부동산담보대출금	채권원금	1,958,078,720	1,988,841,488
	이연대출부대손익	18,531,279	15,719,726
	대손충당금	(177,569)	(2,139,012)
	소 계	1,976,432,430	2,002,422,202
신용대출금	채권원금	53,932,307	54,696,509
	대손충당금	(3,826,706)	(2,527,013)
	소 계	50,105,601	52,169,496
지급보증대출금	채권원금	6,818,478	11,085,630
	현재가치할인차금	(258,725)	(437,408)
	소 계	6,559,753	10,648,222
기타대출금	채권원금	2,193,739,609	1,576,444,455
	이연대출부대손익	(2,679,082)	(2,266,380)
	대손충당금	(13,585,562)	(24,167,246)
	소 계	2,177,474,965	1,550,010,829
대출채권 계		4,870,846,143	4,123,426,208

(2) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 주요 대출유형 및 고객유형별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분(*)	당기말			전기말		
	가계대출	기업대출	합 계	가계대출	기업대출	합 계
보험약관대출금	646,954,320	11,547,787	658,502,107	492,697,265	11,188,966	503,886,231
유가증권담보대출금	1,905,170	-	1,905,170	4,449,700	-	4,449,700
부동산담보대출금	1,425,603,470	532,475,250	1,958,078,720	1,249,781,539	739,059,949	1,988,841,488
신용대출금	52,015,487	1,916,820	53,932,307	52,448,506	2,248,003	54,696,509
지급보증대출금	6,818,478	-	6,818,478	11,085,630	-	11,085,630
기타대출금	9,724,100	2,184,015,509	2,193,739,609	-	1,576,444,455	1,576,444,455
합 계	2,143,021,025	2,729,955,366	4,872,976,391	1,810,462,640	2,328,941,373	4,139,404,013

(*) 대출채권 원금을 기준으로 분류하였습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 손상 및 연체된 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분(*)	당기말	전기말
연체되지 않고 손상되지 않은 대출채권	4,635,195,298	3,980,807,400
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	187,899,223	96,613,277
손상된 대출채권	49,881,870	61,983,336
합 계	4,872,976,391	4,139,404,013

(*) 대출채권 원금을 기준으로 분류하였습니다.

(4) 당기말 및 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위:천원)

구 분(*)	30일 이내	60일 이내	90일 이내	90일 초과	합 계
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	146,229,101	13,368,335	5,187,809	23,113,978	187,899,223

(*) 대출채권 원금을 기준으로 분류하였습니다.

(전기말) (단위:천원)

구 분(*)	30일 이내	60일 이내	90일 이내	90일 초과	합 계
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	63,446,588	10,574,796	4,263,346	18,328,547	96,613,277

(*) 대출채권 원금을 기준으로 분류하였습니다.

(5) 당기말 및 전기말 현재 개별적으로 손상된 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
대출원금	49,881,870	61,983,336
이연대출부대손익	95,011	57,457
대손충당금	(16,453,602)	(25,509,085)
순 장부금액	33,523,279	36,531,708

(6) 당기와 전기 중 대출채권의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
기초금액	28,993,743	36,540,793
증 가 :		
대손상각비	4,882,719	8,855,229
제각 및 상각채권 회수	235,058	109,955
소 계	5,117,777	8,965,184
감 소 :		
손상후이자수익	(2,353,927)	(3,077,423)
대손충당금환입	(2,689,242)	(2,382,887)
대출채권 처분	(10,213,244)	-
제각 등	(1,131,387)	(11,051,924)
소 계	(16,387,800)	(16,512,234)
기말 금액	17,723,720	28,993,743

(7) 당기와 전기 중 대출채권의 이연대출부대손익 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위:천원)

구 분	기 초	증 가	상 각	기 말
이연대출부대손익	13,453,346	7,503,564	(5,104,713)	15,852,197

(전기) (단위:천원)

구 분	기 초	증 가	상 각	기 말
이연대출부대손익	6,180,165	11,861,174	(4,587,993)	13,453,346

10. 유형자산, 투자부동산 및 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산, 투자부동산 및 무형자산 장부금액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위:천원)

구 분	내 용	취득금액	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
유형자산	토지	162,485,003	-	-	162,485,003
	건물	155,642,801	(37,050,687)	-	118,592,114
	구축물	95,597	(59,018)	-	36,579
	차량운반구	190,055	(185,137)	-	4,918
	비품	89,560,537	(66,747,093)	-	22,813,444
	임차점포시설물	3,566,562	(2,911,006)	-	655,556
유형자산 계		411,540,555	(106,952,941)	-	304,587,614
투자부동산	토지	127,679,731	-	-	127,679,731
	건물	96,995,639	(8,917,837)	-	88,077,802
투자부동산 계		224,675,370	(8,917,837)	-	215,757,533
무형자산	개발비	72,401,149	(61,296,558)	-	11,104,591
	소프트웨어	53,587,384	(45,334,951)	-	8,252,433
	기타의 무형자산	22,314,698	-	(2,032,099)	20,282,599
무형자산 계		148,303,231	(106,631,509)	(2,032,099)	39,639,623

(전기말) (단위:천원)

구 분	내 용	취득금액	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
유형자산	토지	159,435,241	-	-	159,435,241
	건물	148,956,790	(33,812,860)	-	115,143,930
	구축물	95,597	(55,194)	-	40,403
	차량운반구	430,290	(372,555)	-	57,735
	비품	83,944,550	(56,963,630)	-	26,980,920
	임차점포시설물	3,378,416	(2,698,887)	-	679,529
유형자산 계		396,240,884	(93,903,126)	-	302,337,758
투자부동산	토지	34,141,178	-	-	34,141,178
	건물	30,285,002	(6,820,725)	-	23,464,277
투자부동산 계		64,426,180	(6,820,725)	-	57,605,455
무형자산	개발비	64,202,144	(56,973,154)	-	7,228,990
	소프트웨어	49,708,968	(41,599,342)	-	8,109,626
	기타의 무형자산	30,302,070	-	(1,927,099)	28,374,971
무형자산 계		144,213,182	(98,572,496)	(1,927,099)	43,713,587

(2) 당기와 전기 중 유형자산**,** 투자부동산 및 무형자산의 변동 다음과 같습니다**.**

(당기) (단위:천원)

구 분	내 용	기 초	취 득	처 분	손 상	대 체(*)	상 각	기 말
유형자산	토지	159,435,241	-	-	-	3,049,762	-	162,485,003
	건물	115,143,930	-	-	-	7,017,363	(3,569,179)	118,592,114
	구축물	40,403	-	-	-	-	(3,824)	36,579
	차량운반구	57,735	5,668	(27,257)	-	-	(31,228)	4,918
	비품	26,980,920	10,909,828	(143,513)	-	(4,304,730)	(10,629,061)	22,813,444
	임차점포시설물	679,529	-	(29,385)	-	338,168	(332,756)	655,556
유형자산 계		302,337,758	10,915,496	(200,155)	-	6,100,563	(14,566,048)	304,587,614
투자부동산	토지	34,141,178	96,214,961	-	-	(2,676,408)	-	127,679,731
	건물	23,464,277	66,267,612	-	-	111,672	(1,765,759)	88,077,802
투자부동산 계		57,605,455	162,482,573	-	-	(2,564,736)	(1,765,759)	215,757,533
무형자산	개발비	7,228,990	3,633,710	-	-	4,787,495	(4,545,604)	11,104,591
	소프트웨어	8,109,626	3,636,943	-	-	241,473	(3,735,609)	8,252,433
	기타의 무형자산	28,374,971	-	(484,983)	(105,000)	(7,502,389)	-	20,282,599
무형자산 계		43,713,587	7,270,653	(484,983)	(105,000)	(2,473,421)	(8,281,213)	39,639,623

(*) 토지 및 건물의 경우 투자부동산과 유형자산 간 대체된 금액 및 등기제 회원권 전환으로 인하여 무형자산과 유형자산 간 대체된 금액입니다. 비품 및 무형자산의 대체금액은 선급금에서 대체된 금액입니다. 임차점포시설물의 대체 금액은 복구충당부채와의 대체 금액입니다.

(전기) (단위:천원)

구 분	내 용	기 초	취 득	처 분	손 상	대 체(*)	상 각	기 말
유형자산	토지	158,036,422	301,765	-	-	1,097,054	-	159,435,241
	건물	116,428,543	187,000	-	-	1,908,768	(3,380,381)	115,143,930
	구축물	44,226	-	-	-	-	(3,823)	40,403
	차량운반구	121,261	-	(17,856)	-	-	(45,670)	57,735
	비품	25,155,286	8,833,996	(343,444)	-	5,747,492	(12,412,410)	26,980,920
	임차점포시설물	962,508	-	(66,832)	-	277,136	(493,283)	679,529
유형자산 계		300,748,246	9,322,761	(428,132)	-	9,030,450	(16,335,567)	302,337,758
투자부동산	토지	35,238,232	-	-	-	(1,097,054)	-	34,141,178
	건물	26,042,657	-	-	-	(1,908,768)	(669,612)	23,464,277
투자부동산 계		61,280,889	-	-	-	(3,005,822)	(669,612)	57,605,455
무형자산	개발비	10,510,137	285,982	-	-	1,851,733	(5,418,862)	7,228,990
	소프트웨어	9,375,548	593,414	-	-	1,557,403	(3,416,739)	8,109,626
	기타의 무형자산	30,181,534	-	(616,572)	(1,189,991)	-	-	28,374,971
무형자산 계		50,067,219	879,396	(616,572)	(1,189,991)	3,409,136	(8,835,601)	43,713,587

(*) 토지 및 건물의 경우 투자부동산과 유형자산 간 대체된 금액입니다. 비품 및 무형자산의 대체금액은 선급금에서 대체된 금액입니다. 임차점포시설물의 대체 금액은 복구충당부채와의 대체 금액입니다.

(3) 당기와 전기 중 투자부동산 관련 임대수익 및 운영비용은 다음과 같습니다**.**

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
임대수익	11,088,093	4,551,215
운영비용	(4,934,121)	(2,161,031)

(4) 당기말 현재 유형자산의 보험가입내역은 다음과 같습니다**.**

(단위:천원)

보험종류	보험사	부보자산	부보금액
패키지보험	삼성화재해상보험㈜	재물, 기계, 배상책임	260,524,363

(5) 당기말 현재 당사의 토지**,** 건물에 대해서는 임대보증금과 관련하여 각각 **4,871,980**천원 및 **10,522,244**천원의 근저당 및 전세권이 설정되어 있습니다**.**

(6) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다**.**

(단위:천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
투자부동산	215,757,533	213,411,920	57,605,455	63,024,948

투자부동산의 공정가치는 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 수준**3**으로 분류하고 있습니다**.**

11. 기타금융자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
재보험자산	481,371,352	394,538,695
보험미수금	205,586,335	253,297,425
미수금	46,445,434	34,840,396
미수수익	53,462,232	45,124,607
보증금	54,898,091	54,069,792
합 계	841,763,444	781,870,915

(2) 당기말 및 전기말 현재 재보험자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
출재지급준비금(구상포함)	281,877,685	222,799,497
출재미경과보험료적립금	199,493,667	171,739,198
합 계	481,371,352	394,538,695

(3) 당기와 전기 중 재보험자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위:천원)

구 분	내 역	일 반	자동차	장 기	합 계
출재지급준비금(구상포함)	기 초	141,338,023	22,550,205	58,911,269	222,799,497
	변동액(*)	41,183,115	5,874,773	12,020,300	59,078,188
	기말	182,521,138	28,424,978	70,931,569	281,877,685
출재미경과보험료적립금	기 초	102,588,703	69,133,748	16,747	171,739,198
	변동액(*)	10,593,934	17,128,338	32,197	27,754,469
	기말	113,182,637	86,262,086	48,944	199,493,667

(*) 재보험자산의 변동 금액은 보험계약부채전입액에 포함되어 있습니다.

(전기) (단위:천원)

구 분	내 역	일 반	자동차	장 기	합 계
출재지급준비금(구상포함)	기 초	161,326,720	21,836,254	60,560,280	243,723,254
	변동액(*)	(19,988,697)	713,951	(1,649,011)	(20,923,757)
	기말	141,338,023	22,550,205	58,911,269	222,799,497
출재미경과보험료적립금	기 초	95,902,474	58,258,773	19,673	154,180,920
	변동액(*)	6,686,229	10,874,975	(2,926)	17,558,278
	기말	102,588,703	69,133,748	16,747	171,739,198

(*) 재보험자산의 변동 금액은 보험계약부채전입액에 포함되어 있습니다.

(4) 당기말 및 전기말 현재 보험미수금 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
미수보험료	1,602,525	2,014,237
대리점미수금	2,402,761	2,144,381
공동보험미수금	20,269,101	19,514,919
대리업무미수금	7,823,408	9,297,022
재보험미수금	116,272,431	131,752,290
외국재보험미수금	65,211,859	137,480,425
특약수재예탁금	997,690	988,987
대손충당금	(8,993,440)	(49,894,836)
합 계	205,586,335	253,297,425

(5) 당기말 및 전기말 현재 미수수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
예금이자	6,462,088	3,764,481
유가증권이자	25,433,614	24,410,020
대출채권이자	17,149,660	12,292,431
배당수익	4,036,763	4,283,107
기타수익	387,408	406,271
대손충당금	(7,301)	(31,703)
합 계	53,462,232	45,124,607

(6) 당기와 전기 중 기타금융자산의 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
기초금액	55,381,456	58,447,212
증 가 :		
대손상각비	32,972	59,306
감 소 :		
대손충당금환입	(617,651)	(2,688,384)
제각 등	(40,458,188)	(436,678)
소 계	(41,075,839)	(3,125,062)
기말 금액	14,338,589	55,381,456

12. 파생금융상품

(1) 당기말 및 전기말 현재 파생금융상품 관련 현황은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말		전기말	
	자 산	부 채	자 산	부 채
통화스왑	2,284,535	75,779,354	2,498,858	24,807,720
통화선도	3,728,898	95,590	1,760,125	6,859,051
내재파생상품	-	635,913	-	-
합 계	6,013,433	76,510,857	4,258,983	31,666,771

(2) 당기와 전기 중 파생금융상품 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기		전 기
	위험회피목적	매매목적	위험회피목적
통화스왑(*)	(53,101,161)	-	(20,215,627)
통화선도(*)	6,960,981	-	(6,581,167)
내재파생상품	-	684,725	-
합 계	(46,140,180)	684,725	(26,796,794)

(*) 현금흐름위험회피회계처리를 적용하는 통화선도에서 발생한 이익 2,665,235천원(전기 : 이익 521,321천원)과 통화스왑에서 발생한 이익 3,353,636천원(전기: 손실 384,627천원)은 기타포괄손익누계액에 반영되어 있습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 파생금융상품 관련 미결제약정 계약금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
통화스왑	1,600,190,623	711,430,759
통화선도	44,547,848	140,797,362
합 계	1,644,738,471	852,228,121

(4) 당기말 및 전기말 현재 파생금융상품계약의 만기구조는 다음과 같습니다.

(당기말) (단위:천원)

구 분	1개월 미만	1개월 이상 3개월 미만	3개월 이상 1년 미만	1년 이상 5년 미만	5년 이상	합 계
통화스왑	43,680,269	162,510,756	1,009,652,293	384,347,305	-	1,600,190,623
통화선도	-	23,589,825	20,958,023	-	-	44,547,848
합 계	43,680,269	186,100,581	1,030,610,316	384,347,305	-	1,644,738,471

(전기말) (단위:천원)

구 분	1개월 미만	1개월 이상 3개월 미만	3개월 이상 1년 미만	1년 이상 5년 미만	5년 이상	합 계
통화스왑	768,882	2,684,957	94,415,083	613,561,837	-	711,430,759
통화선도	-	57,286,425	83,510,937	-	-	140,797,362
합 계	768,882	59,971,382	177,926,020	613,561,837	-	852,228,121

(5) 당기말 및 전기말 현재 파생금융상품거래와 관련하여 담보로 제공하고있는 금융상품은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

담보제공기관	담보제공자산	당기말	전기말
KDB산업은행 외	국공채	75,000,000	35,000,000

13. 기타자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
이연신계약비	936,157,416	933,916,458
구상채권	16,871,809	12,879,315
선급금	12,950,580	8,968,693
선급비용	2,093,294	2,927,393
기타의 기타자산	630,830	347,210
합 계	968,703,929	959,039,069

(2) 당기와 전기 중 기타자산 중 이연신계약비의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위:천원)

구 분	기 초	증 가	상 각	기 말
장 기	922,656,397	459,333,298	(452,788,481)	929,201,214
연 금	11,260,061	1,335,929	(5,639,788)	6,956,202
합 계	933,916,458	460,669,227	(458,428,269)	936,157,416

(전기) (단위:천원)

구 분	기 초	증 가	상 각	기 말
장 기	901,752,352	423,497,939	(402,593,894)	922,656,397
연 금	16,710,904	1,725,098	(7,175,941)	11,260,061
합 계	918,463,256	425,223,037	(409,769,835)	933,916,458

(3) 당기와 전기 중 기타자산 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위:천원)

구 분	일 반	자동차	장기	합 계
기초 금액	2,919,141	7,153,147	2,807,027	12,879,315
기중 변동액	(47,281)	2,312,349	1,727,426	3,992,494
기말 금액	2,871,860	9,465,496	4,534,453	16,871,809

(전기) (단위:천원)

구 분	일 반	자동차	장 기	합 계
기초 금액	4,270,339	5,960,834	1,853,213	12,084,386
기중 변동액	(1,351,198)	1,192,313	953,814	794,929
기말 금액	2,919,141	7,153,147	2,807,027	12,879,315

14. 보험계약부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 보험계약부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위:천원)

구 분	일 반	자동차	장 기	합 계
장기저축성보험료적립금	-	-	10,084,652,248	10,084,652,248
지급준비금	270,971,477	154,326,684	367,617,501	792,915,662
미경과보험료적립금	185,864,235	449,410,299	9,350,438	644,624,972
계약자배당준비금	-	-	11,558,994	11,558,994
계약자이익배당준비금	-	-	4,107,305	4,107,305
배당보험손실보전준비금	-	-	1,749,097	1,749,097
합 계	456,835,712	603,736,983	10,479,035,583	11,539,608,278

(전기말) (단위:천원)

구 분	일 반	자동차	장 기	합 계
장기저축성보험료적립금	-	-	8,981,408,018	8,981,408,018
지급준비금	215,753,318	129,194,366	326,356,002	671,303,686
미경과보험료적립금	158,011,501	360,794,323	3,964,739	522,770,563
계약자배당준비금	-	-	10,906,106	10,906,106
계약자이익배당준비금	-	-	1,809,875	1,809,875
배당보험손실보전준비금	-	-	266,616	266,616
합 계	373,764,819	489,988,689	9,324,711,356	10,188,464,864

(2) 당기와 전기 중 장기저축성보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
기초 금액	8,981,408,018	7,875,018,921
기중 변동액	1,103,244,230	1,106,389,097
기말 금액	10,084,652,248	8,981,408,018

(3) 당기와 전기 중 지급준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위:천원)

구 분	일 반	자동차	장 기	합 계
기초 금액	215,753,318	129,194,366	326,356,002	671,303,686
기중 변동액	55,218,159	25,132,318	41,261,499	121,611,976
기말 금액	270,971,477	154,326,684	367,617,501	792,915,662

(전기) (단위:천원)

구 분	일 반	자동차	장 기	합 계
기초 금액	224,390,754	126,866,830	304,808,317	656,065,901
기중 변동액	(8,637,436)	2,327,536	21,547,685	15,237,785
기말 금액	215,753,318	129,194,366	326,356,002	671,303,686

(4) 당기와 전기 중 미경과보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위:천원)

구 분	일 반	자동차	장 기	합 계
기초 금액	158,011,501	360,794,323	3,964,739	522,770,563
기중 변동액	27,852,734	88,615,976	5,385,699	121,854,409
기말 금액	185,864,235	449,410,299	9,350,438	644,624,972

(전기) (단위:천원)

구 분	일 반	자동차	장 기	합 계
기초 금액	145,718,619	303,402,875	4,989,478	454,110,972
기중 변동액	12,292,882	57,391,448	(1,024,739)	68,659,591
기말 금액	158,011,501	360,794,323	3,964,739	522,770,563

(5) 당기 및 전기 중 계약자배당준비금**,** 계약자이익배당준비금 및 배당보험손실보전준비금의 변동내역은 다음과 같습니다**.**

(당기) (단위:천원)

구 분	계약자배당 준비금	계약자이익 배당준비금	배당보험 손실보전준비금	합 계
기초 금액	10,906,106	1,809,875	266,616	12,982,597
기중 변동액	652,888	2,297,430	1,482,481	4,432,799
기말 금액	11,558,994	4,107,305	1,749,097	17,415,396

(전기) (단위:천원)

구 분	계약자배당 준비금	계약자이익 배당준비금	배당보험 손실보전준비금	합 계
기초 금액	10,621,163	2,683,776	80,319	13,385,258
기중 변동액	284,943	(873,901)	186,297	(402,661)
기말 금액	10,906,106	1,809,875	266,616	12,982,597

15. 보험계약부채 및 투자계약부채

당기말 및 전기말 현재 보험계약부채와 투자계약부채의 내용은 다음과 같습니다**.**

(단위:천원)

구 분		당기말	전기말
일반계정	보험계약부채	11,539,608,278	10,188,464,864
특별계정	보험계약부채	1,704,838	1,610,614
	투자계약부채	4,169,815	4,773,755
	특별계정 계	5,874,653	6,384,369
합 계		11,545,482,931	10,194,849,233

16. 특별계정

(1) 당기말 및 전기말 현재 특별계정자산과 특별계정부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

과 목	당기말	전기말
상계전 특별계정자산	7,394,868	7,902,221
상계전 특별계정미지급금	(272,104)	(143,743)
상계후 특별계정자산	7,122,764	7,758,478
상계전 특별계정부채	7,394,868	7,903,833
상계전 특별계정미수금	-	-
상계후 특별계정부채	7,394,868	7,903,833
특별계정기타포괄손익누계액	-	(1,612)

(2) 당기말 및 전기말 현재 특별계정 재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

과 목	당기말	전기말
<자 산>		
Ⅰ. 현금및현금성자산	441,459	3,351,057
Ⅱ. 금융자산	6,361,105	3,542,869
Ⅲ. 기타자산	93,834	638,191
Ⅳ. 일반계정미수금	498,470	370,104
자산 총계	7,394,868	7,902,221
<부 채>		
Ⅰ. 보험계약부채	1,704,838	1,610,614
Ⅱ. 투자계약부채	4,169,815	4,773,755
Ⅲ. 기타부채	1,293,849	1,293,103
Ⅳ. 일반계정미지급금	226,366	226,361
부채 총계	7,394,868	7,903,833
Ⅴ. 기타포괄손익누계액	-	(1,612)
부채 및 기타포괄손익누계액	7,394,868	7,902,221

(3) 당기와 전기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

과 목	당 기		전 기	
	원리금보장형	실적배당형	원리금보장형	실적배당형
<수 익>				
보험료수익	-	78,826	-	29,137
이자수익	68,775	19,028	195,395	24,752
배당수익	-	5,535	-	5,091
유가증권평가및거래이익	9,628	62,607	-	71,031
기타수익	60,183	-	4,344	-
합 계	138,586	165,996	199,739	130,011
<비 용>				
보험계약부채전입액	21,700	72,524	19,844	30,212
투자계약부채변동액	105,840	-	161,452	-
지급보험금	-	6,131	9,432	-
유가증권평가및거래손실	-	56,046	-	65,657
기타비용	11,046	31,295	9,011	34,142
합 계	138,586	165,996	199,739	130,011

실적배당형 특별계정의 수익과 비용은 일반계정 포괄손익계산서에 표시하지 않으며, 원리금보장형 특별계정의 수익과 비용은 특별계정수익과 특별계정비용의 과목으로 하여 총액으로 일반계정 포괄손익계산서에 계상하고 있습니다.

17. 퇴직급여부채

(1) 확정급여형 퇴직급여제도

당사는 종업원들을 위하여 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다**.** 동 제도 하에서 종업원들은 퇴직시점에 제공한 근무용역기간에 최종 **3**개월 평균급여를 적용하여 일시불급여를 수령받고 있습니다**.** 당사는 동 제도로 투자위험**,** 이자율위험 및 임금위험 등에 노출되어 있습니다**.**

가장 최근의 사외적립자산과 확정급여채무의 보험수리적 평가는 예측단위적립방식을 사용하여 적격성이 있는 보험계리법인인 **(**주**)**한화생명보험에 의하여 수행되었습니다**.**

1) 당기말 및 전기말 현재 확정급여형 퇴직제도의 보험수리적 평가를 위해 사용한주요 가정은 다음과 같습니다**.**

구 분	당기말	전기말
할인율	3.46%	3.89%
예정급여상승률	3.87%	4.16%

2) 당기말 및 전기말 현재 확정급여형 퇴직급여제도와 관련하여 당사의 의무로 인하여 발생하는 재무상태표 상 구성항목은 다음과 같습니다**.**

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	121,463,314	103,266,182
사외적립자산의 공정가치	(98,200,214)	(72,028,562)
순확정급여부채	23,263,100	31,237,620

3) 당기와 전기 중 순확정급여부채의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위:천원)

구 분	확정급여채무 현재가치	사외적립자산	합 계
기 초	103,266,182	(72,028,562)	31,237,620
당기손익으로 인식되는 금액:			
당기근무원가	16,482,309	-	16,482,309
이자비용(이자수익)	3,955,090	(2,748,984)	1,206,106
소 계	20,437,399	(2,748,984)	17,688,415
재측정요소:			
사외적립자산의 수익(위의 이자에 포함된 금액 제외)	-	1,358,779	1,358,779
경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익	1,412,074	-	1,412,074
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	788,283	-	788,283
인구통계적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	229,830	-	229,830
소 계	2,430,187	1,358,779	3,788,966
제도에서 지급한 금액	(5,545,280)	4,430,339	(1,114,941)
전입/전출	874,826	-	874,826
사용자기여금	-	(29,211,786)	(29,211,786)
소 계	(4,670,454)	(24,781,447)	(29,451,901)
기 말	121,463,314	(98,200,214)	23,263,100

(전기) (단위:천원)

구 분	확정급여채무 현재가치	사외적립자산	합 계
기 초	88,605,387	(14,709,558)	73,895,829
당기손익으로 인식되는 금액:			
당기근무원가	14,819,636	-	14,819,636
이자비용(이자수익)	3,931,981	(644,380)	3,287,601
과거근무원가	262,306	-	262,306
소 계	19,013,923	(644,380)	18,369,543
재측정요소:			
사외적립자산의 수익(위의 이자에 포함된 금액 제외)	-	401,374	401,374
경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익	105,884	-	105,884
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	1,046,468	-	1,046,468
인구통계적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(945)	-	(945)
소 계	1,151,407	401,374	1,552,781
제도에서 지급한 금액	(5,014,967)	511,929	(4,503,038)
전입/전출	(489,568)	-	(489,568)
사용자기여금	-	(57,587,927)	(57,587,927)
소 계	(5,504,535)	(57,075,998)	(62,580,533)
기 말	103,266,182	(72,028,562)	31,237,620

한편, 당기손익으로 인식되는 금액 중 사업비, 재산관리비 및 지급보험금 등에 포함되는 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
사업비	13,644,009	13,901,021
재산관리비	227,379	382,783
지급보험금	3,988,675	4,085,739
합 계	17,860,063	18,369,543

(*) 확정기여형 퇴직급여제도와 관련하여 인식한 비용을 포함하고 있습니다.

4) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 공정가치의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
원리금보장형 금융상품	98,021,445	71,849,030
국민연금전환금	178,769	179,532
합 계	98,200,214	72,028,562

사외적립자산에 대한 투자전략과 정책은 위험 감소와 수익 추구를 균형있게 추구하고 있습니다. 당사는 보유한 사외적립자산의 원금손실 위험을 방지하기 위하여 원리금보장형상품에 **100%** 투자하고 있으며, 이에 따라 특별한 자산부채대응전략**(ALM)**은 시행하고 있지 않습니다.

당기와 전기 중 사외적립자산에서 발생한 실제수익은 각각 **1,390,205**천원 및 **243,006**천원입니다.

5) 보고기간 말 현재 다른 모든 가정이 유지될 때 유의적인 보험수리적 가정이 발생 가능한 합리적인 범위 내에서 변동할 경우 확정급여채무에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기		전 기	
	1%증가	1%감소	1%증가	1%감소
할인율	(9,275,831)	10,620,354	(9,733,436)	11,401,015
기대임금상승률	10,671,166	(9,486,838)	11,507,812	(9,990,491)

보험수리적가정들 사이에는 상관관계가 있으므로 가정의 변동이 독립적으로 발생되지 않을 것이기 때문에 상기의 민감도분석은 확정급여채무의 실제 변동을 나타내지 않을 것입니다. 또한, 상기의 민감도 분석에서 확정급여채무의 현재가치는 재무상태표 상 확정급여채무를 추정하는 데 적용한 예측단위적립방식을 사용하여 측정되었습니다.

(2) 확정기여형 퇴직급여제도

당사는 자격을 갖춘 종업원들을 위하여 확정기여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 사외적립자산은 수탁자의 관리하에서 기금형태로 당사의 자산들로부터 독립적으로 운용되고 있으며, 종업원들이 확정기여형의 가득조건을 충족하기 전에 퇴사하는 경우에 당사가 지불해야 할 기여금은 상실되는 기여금만큼 감소하게 됩니다. 당기 중 확정기여형 퇴직급여제도와 관련하여 인식한 비용은 **171,648**천원입니다.

(3) 기타장기종업원급여

당사는 일정기간 이상 근무한 장기 근속 임직원에게 기타장기종업원급여를 제공하고 있습니다. 이러한 급여의 예상원가는 확정급여형 퇴직급여제도에서 사용된 것과 동일한 회계처리방법을 사용하여 근무기간 동안 인식되며, 보험수리적 가정의 변경 및 보험수리적 가정과 실제로 발생한 결과의 차이로 인해 발생하는 재측정요소는 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 또한, 이러한 채무는 매년 적격성이 있는 독립적인 보험계리인에 의하여 평가되고 있습니다. 당기 중 기타장기종업원급여와 관련하여 인식한 비용은 **8,632,717**천원입니다.

18. 충당부채

당기와 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
기초 금액	3,560,722	3,527,278
충당부채전입액	338,168	277,136
충당부채환입액	(2,548)	(39,731)
사용액	(171,488)	(248,544)
현재가치 평가로 인한 변동 효과	64,597	87,105
재추정 효과	-	(42,522)
기말 금액	3,789,451	3,560,722

19. 차입부채

당기말 및 전기말 현재 차입부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

종 목	발행일	상환일	당기말 연이자율	당기말	전기말	이자지급 및 상환방법
제5차 공모사채(*2)	2011-03-23	2016-09-23	-	-	40,000,000	매1개월 이자지급 만기일시상환
제6차 공모사채	2011-12-16	2017-06-16	5.90%	35,000,000	35,000,000	매1개월 이자지급 만기일시상환
제7차 공모사채	2012-06-28	2019-06-28	5.80%	90,000,000	90,000,000	매3개월 이자지급 만기 일시상환
제8차 공모사채(*3)	2016-06-07	2023-06-07	4.35%	128,000,000	-	매3개월 이자지급 만기 일시상환
액면가액 합계				253,000,000	165,000,000	
사채할인발행차금				(717,467)	(388,619)	
사채 장부금액				252,282,533	164,611,381	

(*1) 당사의 당기말 현재 차입부채는 전액 사채로 구성되어 있으며, 모두 공모형 무보증후순위사채입니다.

(*2) 당기 중 제5차 공모사채의 만기가 도래하여 일시 상환되었습니다.

(*3) 당기 중 제8차 공모사채가 신규로 발행되었습니다.

20. 기타금융부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
보험미지급금	248,321,656	281,448,101
미지급금	46,358,545	41,413,089
미지급비용	78,537,869	69,398,059
임대보증금	11,153,473	5,684,092
합 계	384,371,543	397,943,341

(2) 당기말 및 전기말 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
미지급보험금	9,573,076	9,538,596
대리점미지급금	23,682,346	23,842,450
미환급보험료	2,349,703	916,715
대리업무미지급금	5,962,338	3,081,975
재보험미지급금	134,517,641	139,199,352
외국재보험미지급금	71,578,909	94,481,156
특약출재예수금	657,643	10,387,857
합 계	248,321,656	281,448,101

21. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
선수금	4,490,638	6,350,178
선수수익	689,042	112,927
예수금	7,425,322	7,763,780
선수보험료	5,748,949	4,380,282
미지급부가세	268,080	82,802
합 계	18,622,031	18,689,969

22. 자본금, 자본잉여금 및 자본조정

(1) 당기말 및 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	200,000,000주	200,000,000주
1주의 금액	5,000원	5,000원
보통주발행주식수	90,738,915주	90,738,915주
보통주자본금	453,694,575천원	453,694,575천원

(2) 당기말 및 전기말 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분		당기말	전기말
자본조정	주식할인발행차금	-	(31,226,205)

(3) 최근 **3**년 간 당사의 발행주식수, 자본금 및 자본조정의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

일 자	내 역	주식수	자본금	자본조정
2014년 1월 1일		90,738,915주	453,694,575	(31,226,205)
2016년 3월 18일	이익잉여금처분(*)	-	-	31,226,205
2016년 12월 31일		90,738,915주	453,694,575	-

(*) 당사는 2013년 11월 15일에 신주를 발행하는 과정에서 주식할인발행차금이 발생하여 자본조정에 계상하였으며, 2016년 3월 18일의 정기주주총회에서 이익잉여금 처분으로 상각되었습니다.

23. 기타포괄손익누계액

당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
매도가능금융자산평가손익	182,067,148	265,961,034
현금흐름위험회피파생상품평가손익	5,014,385	452,081
특별계정기타포괄손익누계액	-	(1,612)
순확정급여부채의 재측정요소	(20,254,718)	(17,382,682)
합 계	166,826,815	249,028,821

24. 이익잉여금 및 배당금

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
이익준비금	635,172	-
임의적립금	122,504,456	100,752,363
미처분이익잉여금	140,963,417	88,685,464
합 계	264,103,045	189,437,827

(2) 이익준비금

상법상 회사는 자본금의 **50%**에 달할 때까지 매결산기에 금전에 의한 이익배당액의 **10%** 이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있으며, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며, 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

(3) 이익잉여금처분계산서

당기 및 전기 중 당사의 이익잉여금처분계산서**(**안**)**의 내역은 다음과 같습니다**.**

제72(당)기	2016년 1월 1일 부터 2016년 12월 31일 까지	제71(전)기	2015년 1월 1일 부터 2015년 12월 31일 까지
처분예정일	2017년 3월 24일	처분확정일	2016년 3월 18일

한화손해보험주식회사 (단위:천원)

과 목	제 72(당) 기		제 71(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		140,963,417		88,685,464
1. 전기이월미처분이익잉여금(미처리결손금)	28,720,269		(6,573,922)	
2. 당기순이익	112,243,148		95,259,386	
Ⅱ. 임의적립금 등의 이입액		-		-
1. 대손준비금 환입	-		-	
Ⅲ. 이익잉여금처분액		(35,146,023)		(59,965,195)
1. 이익준비금	907,389		635,172	
2. 현금배당금 (주당배당금(률) : 당기 100원(2.0%), 전기 70원(1.4%)	9,073,893		6,351,724	
3. 대손준비금 적립	6,573,124		11,914,019	
4. 비상위험준비금 적립	18,591,617		9,838,075	
5. 주식할인발행차금 상각	-		31,226,205	
Ⅳ. 차기이월미처분이익잉여금		105,817,394		28,720,269

(4) 비상위험준비금

당기 중 비상위험준비금의 변동은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	보험종류	당기말	전기말	적립(환입액)
일 반	화 재	3,932,358	3,304,315	628,043
	해 상	2,666,562	2,397,602	268,960
	보 증	1,168	677	491
	특 종	23,968,052	17,983,424	5,984,628
	해외원/수재보험	1,297,602	1,245,353	52,249
소 계		31,865,742	24,931,371	6,934,371
자동차		70,256,295	58,599,049	11,657,246
합 계		102,122,037	83,530,420	18,591,617

(5) 비상위험준비금 및 대손준비금 반영 후 조정손익

대손준비금 및 비상위험준비금은 보험업감독규정 등에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다. 당기와 전기 중 대손준비금, 비상위험준비금 전입액 및 준비금 반영 후 조정손익은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
준비금 반영 전 당기순이익	112,243,148	95,259,386
비상위험준비금적립액	(18,591,617)	(9,838,075)
대손준비금적립액	(6,573,124)	(11,914,019)
준비금 반영 후 조정이익	87,078,407	73,507,292
준비금 반영 후 주당 조정이익	960원	810원

(6) 당기 중 배당금 지급내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

주식의 종류	총 발행주식 수	주당 배당금	배당금 합계
보통주	90,738,915주	70원	6,351,724

25. 금융상품 범주별 순손익

(1) 금융상품 범주별 수익

(당기) (단위:천원)

계정구분	이자수익	수수료수익	배당금수익	평가 및 거래이익	외화거래및 환산이익	합 계
<대여금 및 수취채권>						
현금및현금성자산	739,855	-	-	-	210,530	950,385
예치금	8,952,977	-	-	-	12,385,888	21,338,865
대출채권	178,499,075	5,875,034	-	5,335,177	22,139	189,731,425
기타금융자산	844,787	-	-	617,651	593,476	2,055,914
<유가증권>						
당기손익인식금융자산	1,118,692	-	1,697,900	380,742	-	3,197,334
매도가능금융자산	115,819,251	-	87,144,550	50,553,505	48,129,039	301,646,345
<파생금융상품>						
파생금융상품	-	-	-	10,145,418	-	10,145,418
<금융부채>						
기타금융부채	-	-	-	-	1,019,093	1,019,093
합 계	305,974,637	5,875,034	88,842,450	67,032,493	62,360,165	530,084,779

(전기) (단위:천원)

계정구분	이자수익	수수료수익	배당금수익	평가 및 거래이익	외화거래및 환산이익	합 계
<대여금 및 수취채권>						
현금및현금성자산	282,959	-	-	-	328,365	611,324
예치금	5,405,493	-	-	-	6,587,000	11,992,493
대출채권	157,368,843	5,460,578	-	6,924,478	39,203	169,793,102
기타금융자산	1,147,016	-	-	2,688,384	727,961	4,563,361
<유가증권>						
당기손익인식금융자산	2,604,218	-	2,975,989	1,072,445	-	6,652,652
매도가능금융자산	106,444,920	-	63,090,568	50,609,745	22,465,512	242,610,745
만기보유금융자산	16,061,410	-	-	-	-	16,061,410
<파생금융상품>						
파생금융상품	-	-	-	3,336,966	-	3,336,966
<금융부채>						
기타금융부채	-	-	-	-	464,858	464,858
합 계	289,314,859	5,460,578	66,066,557	64,632,018	30,612,899	456,086,911

(2) 금융상품 범주별 비용

(당기) (단위:천원)

계정구분	이자비용	평가및거래손실	손상차손	외화거래 및 환산손실	합 계
<대여금 및 수취채권>					
현금및현금성자산	-	-	-	80,806	80,806
예치금	-	-	-	668,017	668,017
대출채권	-	4,882,719	-	333,417	5,216,136
기타금융자산	-	32,972	-	546,335	579,307
<유가증권>					
당기손익인식금융자산	-	1,276,742	-	-	1,276,742
매도가능금융자산	-	5,043,733	10,466,699	2,226,924	17,737,356
<파생금융상품>					
파생금융상품	-	61,619,744	-	-	61,619,744
<금융부채>					
차입부채	12,471,006	-	-	-	12,471,006
기타금융부채	163,003	-	-	2,261,845	2,424,848
합 계	12,634,009	72,855,910	10,466,699	6,117,344	102,073,962

(전기) (단위:천원)

계정구분	이자비용	평가및거래손실	외화거래 및 환산손실	합 계
<대여금 및 수취채권>				
현금및현금성자산	-	-	2,786	2,786
예치금	-	-	330,000	330,000
대출채권	-	8,855,229	1,893	8,857,122
기타금융자산	-	59,306	913,480	972,786
<유가증권>				
당기손익인식금융자산	-	1,877,310	-	1,877,310
매도가능금융자산	-	6,098,279	2,383,964	8,482,243
<파생금융상품>				
파생금융상품	-	30,270,453	-	30,270,453
<금융부채>				
차입부채	11,509,168	-	-	11,509,168
기타금융부채	214,998	-	1,025,557	1,240,555
합 계	11,724,166	47,160,577	4,657,680	63,542,423

26. 보험료수익

당기와 전기 중 보험료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위:천원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
원수보험료	380,511,512	3,732,690,064	840,605,531	4,953,807,107
수재보험료	20,054,214	-	-	20,054,214
해약환급금	(3,099,875)	-	(32,659,772)	(35,759,647)
합 계	397,465,851	3,732,690,064	807,945,759	4,938,101,674

(전기) (단위:천원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
원수보험료	323,499,524	3,530,931,021	693,699,939	4,548,130,484
수재보험료	15,593,102	-	-	15,593,102
해약환급금	(3,001,742)	-	(26,392,407)	(29,394,149)
합 계	336,090,884	3,530,931,021	667,307,532	4,534,329,437

27. 출재 및 수재보험

당기와 전기 중 발생한 재보험종류별 주요 수익 및 비용의 내용은 다음과 같습니다.

(당기) (단위:천원)

구 분	보험종류	재보험료수익 (비용)(*)	재보험금수익 (비용)(*)	출(수)재보험 수수료	출(수)재 이익수수료
출 재	일반보험	(238,617,352)	92,316,678	49,403,806	80,721
	장기보험	(451,955,195)	423,755,297	1,574,949	(4,161,708)
	자동차보험	(160,320,954)	102,703,737	39,778,044	-
	합 계	(850,893,501)	618,775,712	90,756,799	(4,080,987)
수 재	일반보험	19,975,665	(6,052,880)	(2,122,965)	(68,423)

(*) 해약환급금을 차감한 후의 잔액입니다.

(전기) (단위:천원)

구 분	보험종류	재보험료수익 (비용)(*)	재보험금수익 (비용)(*)	출(수)재보험 수수료	출(수)재 이익수수료
출 재	일반보험	(213,932,701)	115,266,095	43,681,380	137,362
	장기보험	(479,990,916)	464,371,465	1,328,597	(9,433,031)
	자동차보험	(132,839,040)	98,925,758	23,521,990	-
	합 계	(826,762,657)	678,563,318	68,531,967	(9,295,669)
수 재	일반보험	15,528,444	(21,001,071)	(1,812,190)	(12,337)

(*) 해약환급금을 차감한 후의 잔액입니다.

28. 기타수익

당기와 전기 중 발생한 기타수익 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	당 기	전 기
배당금수익	88,842,450	66,066,557
수수료수익	5,875,034	5,460,578
임대료수익	11,088,093	4,551,215
복구충당부채환입	2,548	39,731
대손충당금환입	617,651	2,688,384
출재보험수수료	90,756,799	68,531,967
출재이익수수료	(4,080,987)	(9,295,669)
기타	2,625,143	8,809,325
합 계	195,726,731	146,852,088

29. 지급보험금

당기와 전기 중 지급보험금의 내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위:천원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
보험금비용 :				
원수보험금	167,333,337	1,025,362,613	548,413,924	1,741,109,874
수재보험금	6,052,880	-	-	6,052,880
보험금환입	(7,092,167)	(7,167,509)	(27,466,507)	(41,726,183)
손해조사비	7,428,236	37,060,529	53,126,661	97,615,426
소 계	173,722,286	1,055,255,633	574,074,078	1,803,051,997
환급금비용 :				
만기환급금	-	399,143,666	-	399,143,666
개인연금지급금	-	14,826,291	-	14,826,291
장기해약환급금	-	598,557,180	-	598,557,180
소 계	-	1,012,527,137	-	1,012,527,137
배당금비용	-	986,368	-	986,368
합 계	173,722,286	2,068,769,138	574,074,078	2,816,565,502

(전기) (단위:천원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
보험금비용 :				
원수보험금	158,625,531	911,163,096	522,510,957	1,592,299,584
수재보험금	21,001,071	-	-	21,001,071
보험금환입	(8,212,758)	(5,217,627)	(26,307,990)	(39,738,375)
손해조사비	6,400,441	22,988,025	49,748,050	79,136,516
소 계	177,814,285	928,933,494	545,951,017	1,652,698,796
환급금비용 :				
만기환급금	-	386,870,000	-	386,870,000
개인연금지급금	-	12,959,974	-	12,959,974
장기해약환급금	-	575,594,469	-	575,594,469
소 계	-	975,424,443	-	975,424,443
배당금비용	-	1,421,538	-	1,421,538
합 계	177,814,285	1,905,779,475	545,951,017	2,629,544,777

30. 사업비

당기와 전기 중 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
급여	149,468,157	136,379,807
퇴직급여	13,644,009	13,901,021
복리후생비	37,209,410	28,121,682
일반관리비	222,916,288	205,402,739
신계약비	47,663,540	41,684,322
대리점수수료	63,923,649	53,018,741
공동보험수수료	788,452	819,442
지급대리업무수수료	975,414	498,473
수재보험수수료	2,122,965	1,812,190
수재이익수수료	68,423	12,337
출재예수금이자	112,248	138,270
복구공사손실	137,494	168,169
합 계	539,030,049	481,957,193

31. 재산관리비

당기와 전기 중 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
급여및상여	2,976,489	2,457,825
퇴직급여	227,379	382,783
복리후생비	558,138	423,915
세금과공과	2,348,471	2,505,439
부동산관리비	3,168,362	1,491,418
기타	1,241,731	954,507
합 계	10,520,570	8,215,887

32. 기타비용

당기와 전기 중 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	당 기	전 기
투자부동산감가상각비	1,765,759	669,612
무형자산상각비	8,281,213	8,835,601
잡손실	3,401,307	2,157,400
합 계	13,448,279	11,662,613

33. 영업외수익

당기와 전기 중 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	당 기	전 기
유형자산처분이익	51,634	41,317
무형자산처분이익	80,000	-
영업외잡이익	2,530,633	1,572,879
합 계	2,662,267	1,614,196

34. 영업외비용

당기와 전기 중 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	당 기	전 기
유형자산처분손실	32,770	410,209
무형자산손상차손	105,000	1,189,991
영업외잡손실	802,477	722,502
기타	2,935,447	1,332,110
합 계	3,875,694	3,654,812

35. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
① 법인세부담액	26,919,245	17,295,409
② 과거 기간의 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액	(9,592,100)	(6,434,621)
③ 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(20,945,982)	64,354,324
④ 자본에 직접 반영된 이연법인세 변동액	26,784,064	(54,970,543)
⑤ 자본에 직접 반영된 당기법인세	(539,637)	342,693
⑥ 법인세비용(①+②+③+④+⑤)	22,625,590	20,587,262

(2) 당기와 전기의 회계이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익	134,868,738	115,846,648
적용세율에 따른 법인세비용	32,638,235	28,037,932
조정사항	(10,012,645)	(7,450,670)
비과세수익으로 인한 효과	(25,698)	(661,912)
비공제비용으로 인한 효과	321,090	374,178
과거기간의 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액	(9,592,100)	(6,434,621)
기타	(715,937)	(728,315)
법인세비용	22,625,590	20,587,262

상기의 과세소득에 적용된 세율은 대한민국에서 과세소득에 대하여 적용하는 법인세율인 **24.2%(**주민세 포함**)**입니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 이연법인세자산**(**부채**)**의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말	변동액
일시적차이에 대한 이연법인세자산(부채)	(18,347,561)	(12,509,479)	(5,838,082)
자본에 직접 반영된 이연법인세자산(부채)	(58,126,979)	(84,911,043)	26,784,064
합 계	(76,474,540)	(97,420,522)	20,945,982

(4) 당기와 전기 중 이연법인세자산**(**부채**)**의 증감내용은 다음과 같습니다**.**

(당기) (단위:천원)

구 분	이연법인세자산(부채)		
	기초금액	증감액	기말금액
1. 일시적차이에 대한 이연법인세자산(부채)			
수취채권	3,278,153	(86,812)	3,191,341
미수수익	(5,701,525)	(206,680)	(5,908,205)
유가증권	2,666,660	(235,121)	2,431,539
유형자산	(527,878)	(154,199)	(682,077)
준비금	(19,952,481)	(4,671,351)	(24,623,832)
퇴직급여부채	5,330,497	(954,669)	4,375,828
기타	2,397,095	470,750	2,867,845
소 계	(12,509,479)	(5,838,082)	(18,347,561)
2. 자본에 직접 반영된 이연법인세자산(부채)			
매도가능금융자산평가손익	(84,911,043)	26,784,064	(58,126,979)
소 계	(84,911,043)	26,784,064	(58,126,979)
합 계	(97,420,522)	20,945,982	(76,474,540)

(전기) (단위:천원)

구 분	이연법인세자산(부채)		
	기초금액	증감액	기말금액
1. 일시적차이에 대한 이연법인세자산(부채)			
수취채권	2,714,538	563,615	3,278,153
미수수익	(6,520,718)	819,193	(5,701,525)
유가증권	4,272,636	(1,605,976)	2,666,660
유형자산	(93,896)	(433,982)	(527,878)
준비금	(19,754,368)	(198,113)	(19,952,481)
퇴직급여부채	15,256,302	(9,925,805)	5,330,497
기타	999,808	1,397,287	2,397,095
소 계	(3,125,698)	(9,383,781)	(12,509,479)
2. 자본에 직접 반영된 이연법인세자산(부채)			
매도가능금융자산평가손익	(18,879,669)	(66,031,374)	(84,911,043)
만기보유금융자산평가손익	(11,060,831)	11,060,831	-
소 계	(29,940,500)	(54,970,543)	(84,911,043)
합 계	(33,066,198)	(64,354,324)	(97,420,522)

(5) 당기말 및 전기말 현재 자본에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말			전기말		
	세전금액	법인세효과	세후금액	세전금액	법인세효과	세후금액
확정급여제도의 재측정요소	(3,788,966)	916,930	(2,872,036)	(1,552,781)	375,773	(1,177,008)
파생상품평가손익	6,018,871	(1,456,567)	4,562,304	136,694	(33,080)	103,614
합 계	2,229,905	(539,637)	1,690,268	(1,416,087)	342,693	(1,073,394)

36. 주당이익

당기와 전기의 기본주당순이익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
보통주순이익	112,243,148	95,259,386
가중평균유통보통주식수	90,738,915주	90,738,915주
기본주당순이익(*)	1,237원	1,050원

(*) 당사에는 희석성 잠재적보통주가 존재하지 않으므로 기본주당순이익과 희석주당순이익이 동일합니다.

37. 특수관계자 및 대규모기업집단 계열회사와의 거래

(1) 당기말 현재 당사의 특수관계자 및 대규모기업집단의 계열회사 현황은 다음과 같습니다.

(당기말)

당사와의 관계	회사명
최상위 지배기업	㈜한화
지배기업(*1)	한화생명보험㈜
종속기업	한화마스터피스사모부동산7호, 파인트리솔쓰리전문투자형사모투자신탁3호(*2), 파인트리솔쓰리사모부동산투자신탁6-2호
관계기업	한화글로벌사업화펀드, 충남-한화중소기업육성펀드
대규모기업집단 계열회사 등(*3)	㈜한화건설, ㈜한화갤러리아, 한화테크엠㈜, 한화첨단소재㈜, 한화호텔앤드리조트㈜, 한화컴파운드㈜, 한화투자증권㈜, 한화에스앤씨㈜, 한화케미칼㈜ 등

(*1) 당기 중 한화생명보험㈜는 ㈜한화건설외 7개 회사(유의적 영향력 행사기업 및 기타특수관계자)로부터 주식을 추가 취득하여 지배기업으로 변경되었습니다.

(*2) 당기 중 파인트리솔쓰리사모부동산투자신탁2호 외 1개의 수익증권이 합병되면서 명칭이 파인트리솔쓰리전문투자형사모투자신탁3호로 변경되었습니다.

(*3) 동 회사 등은 한국채택국제회계기준 제1024호 문단 9에서 정의하는 특수관계자에는 해당하지 않으나, 공정거래위원회가 지정한 대규모기업집단계열회사는 한국채택국제회계기준 제1024호 문단 10에서 규정하는 실질관계에 따른 특수관계자라는 증권선물위원회의 의결사항에 따라 특수관계자로 분류되는 회사 등입니다.

(전기말)

당사와의 관계	회사명
지배기업	㈜한화
유의적 영향력 행사기업	한화생명보험㈜, ㈜한화건설, ㈜한화갤러리아, 한화테크엠㈜ 한화첨단소재㈜, 한화호텔앤드리조트㈜, 한화컴파운드㈜(구, 한화폴리드리머㈜, 한화넥스트㈜)(*1)
종속기업	한화마스터피스사모부동산7호, 파인트리솔쓰리사모부동산투자신탁2호, 파인트리솔쓰리사모부동산투자신탁6-2호
관계기업	한화글로벌사업화펀드, 충남-한화중소기업육성펀드
대규모기업집단 계열회사 등	한화투자증권㈜, 한화에스앤씨㈜, 한화케미칼㈜ 등

(*1) 한화폴리드리머㈜는 2015년 3월 30일을 분할기일로 물적분할을 통해 한화폴리드리머㈜를 신설하였으며, 존속법인의 사명을 한화넥스트㈜로 변경하였습니다. 또한, 한화넥스트㈜는 2015년 9월 30일을 합병기일로 한화컴파운드㈜를 흡수합병하였으며, 이후 사명을 한화컴파운드㈜로 변경하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자 및 대규모기업집단 계열회사와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위:천원)

구 분	회사의 명칭	매출 등					매입 등			
		보험료수익	임대료수익	이자수익	배당금수익	합 계	사업비 및 재산관리비	기타비용	투자부동산 취득(*3)	합 계
최상위 지배기업	㈜한화	4,169,874	43,884	-	-	4,213,758	14,896,488	-		14,896,488
지배기업	한화생명보험㈜	1,268,191	208,721	1,601,803	-	3,078,715	5,911,099	-	-	5,911,099
종속기업	파인트리솔쓰리 사모부동산투자신탁3호	-	-	-	2,249,975	2,249,975	-	-	-	-
	파인트리솔쓰리 사모부동산투자신탁6-2호	-	-	-	2,535,330	2,535,330	-	-	-	-
	소 계	-	-	-	4,785,305	4,785,305	-	-	-	-
대규모 기업집단 계열회사 등	한화토탈 주식회사	14,220,359	-	-	-	14,220,359	-	-	-	-
	㈜한화건설	8,777,998	-	2,957,350	-	11,735,348	-	-	-	-
	한화투자증권㈜	1,194,276	5,841,703	992,000	-	8,027,979	187,911	104,987	132,701,500	132,994,398
	한화케미칼㈜	6,162,224	58,991	-	-	6,221,215	5,040	-	-	5,040
	여천 NCC㈜	3,424,201	-	-	-	3,424,201	-	-	-	-
	한화테크윈㈜	3,218,251	-	-	-	3,218,251	-	-	-	-
	한화호텔앤드리조트㈜	2,300,455	890,854	-	-	3,191,309	1,308,791	-	-	1,308,791
	한화에너지㈜	1,920,414	-	-	-	1,920,414	-	-	-	-
	한화큐셀코리아㈜	1,221,773	-	-	-	1,221,773	-	-	-	-
	한화에스앤씨㈜	420,326	793,724	-	-	1,214,050	21,009,189	-	-	21,009,189
	한화첨단소재㈜	1,128,918	63,769	-	-	1,192,687	-	-	-	-
	한화큐셀㈜	1,157,313	-	-	-	1,157,313	-	-	-	-
	한화종합화학 주식회사	1,068,511	-	-	-	1,068,511	-	-	-	-
	한화시스템㈜ (구, 한화탈레스㈜)(*1)	907,422	-	-	-	907,422	-	-	-	-
	㈜한화갤러리아	648,843	76,734	-	-	725,577	2,232,345	-	-	2,232,345
	㈜한화에스테이트 (구, ㈜에스엔에스에이스)(*2)	263,899	133,570	-	-	397,469	8,044,032	-	-	8,044,032
	기타	3,303,647	181,112	461,250	-	3,946,009	4,146,775	11,265	22,500,000	26,658,040
	소 계	51,338,830	8,040,457	4,410,600	-	63,789,887	36,934,083	116,252	155,201,500	192,251,835
합 계		56,776,895	8,293,062	6,012,403	4,785,305	75,867,665	57,741,670	116,252	155,201,500	213,059,422

(*1) 한화탈레스㈜는 2016년 10월 중 사명을 한화시스템㈜으로 변경하였습니다.

(*2) ㈜에스엔에스에이스는 2016년 1월 중 사명을 ㈜한화에스테이트로 변경하였습니다.

(*3) 당기 중 한화투자증권㈜과 한화자산운용㈜로부터 취득한 토지 및 건물 대금 132,701,500천원 및 22,500,000천원이 포함되어 있습니다.

(전기) (단위:천원)

구 분	회사의 명칭	매출 등						매입 등		
		보험료수익	임대료수익	이자수익	수수료수익	배당금수익	합 계	사업비 및 재산관리비	기타비용	합 계
지배기업	㈜한화	4,002,486	39,087	-	-	-	4,041,573	7,783,610	2,270	7,785,880
유의적 영향력 행사기업	㈜한화갤러리아	699,478	76,734	-	-	-	776,212	1,755,977	-	1,755,977
	㈜한화건설	8,844,763	-	4,513,300	-	-	13,358,063	-	-	-
	한화생명보험㈜	1,551,528	52,383	263,673	-	-	1,867,584	5,458,148	-	5,458,148
	한화첨단소재㈜	933,335	63,769	-	-	-	997,104	-	-	-
	한화컴파운드㈜ (구, 한화폴리드리머㈜)	57,883	-	-	-	-	57,883	-	-	-
	한화호텔앤드리조트㈜	2,434,950	708,124	-	-	-	3,143,074	1,155,089	-	1,155,089
	소 계	14,521,937	901,010	4,776,973	-	-	20,199,920	8,369,214	-	8,369,214
종속기업	파인트리솔쓰리 사모부동산투자신탁2호	-	-	-	-	710,684	710,684	-	-	-
대규모 기업집단 계열회사	한화투자증권㈜	1,286,615	518,546	992,000	-	-	2,797,161	144,529	273,771	418,300
	한화에스앤씨㈜	377,976	781,593	-	-	-	1,159,569	18,802,184	-	18,802,184
	한화케미칼㈜	5,977,902	101,915	-	-	-	6,079,817	-	-	-
	한화에너지㈜	1,865,559	-	-	-	-	1,865,559	-	-	-
	㈜한화이글스	58,355	35,905	-	-	-	94,260	4,205,528	-	4,205,528
	㈜한화저축은행	79,492	-	94,000	29,377	-	202,869	-	2,031	2,031
	㈜한화에스테이트 (구, ㈜에스엔에스에이스)(*1)	461,737	269,197	-	-	-	730,934	6,374,903	-	6,374,903
	㈜한컴(*2)	57,742	-	-	-	-	57,742	2,622,653	-	2,622,653
	여천 NCC㈜	2,908,280	-	-	-	-	2,908,280	-	-	-
	한화토탈 주식회사	8,072,180	-	-	-	-	8,072,180	-	-	-
	기타	3,490,394	139,763	460,000	-	-	4,090,157	360,914	-	360,914
	소 계	24,636,232	1,846,919	1,546,000	29,377	-	28,058,528	32,510,711	275,802	32,786,513
합 계		43,160,655	2,787,016	6,322,973	29,377	710,684	53,010,705	48,663,535	278,072	48,941,607

(*1) ㈜에스엔에스에이스는 2016년 1월 중 사명을 ㈜한화에스테이트로 변경하였습니다.

(*2) ㈜한컴은 2015년 8월 18일을 기일로 특수관계자에서 제외되었습니다. 상기 공시된 ㈜한컴 금액은 특수관계자에서 제외되기 이전에 해당하는 금액입니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 채권・채무잔액은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위:천원)

구 분	회사의 명칭	채 권			채 무		
		유가증권	기타채권	합 계	임대보증금	기타채무	합 계
최상위 지배기업	㈜한화	-	48,463	48,463	28,624	148,297	176,921
지배기업	한화생명보험㈜	-	106,410,668	106,410,668	31,320	-	31,320
대규모 기업집단 계열회사 등	㈜한화건설	60,000,000	177,310	60,177,310	-	-	-
	한화투자증권㈜	17,000,000	36,371	17,036,371	5,315,728	-	5,315,728
	한화호텔앤드리조트㈜	-	13,389,530	13,389,530	468,071	35,677	503,748
	판교에스디투주식회사		10,011,311	10,011,311	-	-	-
	㈜한화이글스	-	813,379	813,379	-	-	-
	한화첨단소재 주식회사	-	343,963	343,963	38,128	-	38,128
	한화케미칼㈜	-	37,807	37,807	24,272	-	24,272
	㈜한화갤러리아	-	20,559	20,559	45,880	79,953	125,833
	한화에스앤씨㈜	-	-	-	498,314	2,088,815	2,587,129
	㈜한화에스테이트 (구, ㈜에스엔에스에이스) (*2)	-	440	440	-	1,155,265	1,155,265
	기타	-	49,021	49,021	214,179	41,151	255,330
	소 계	77,000,000	24,879,691	101,879,691	6,604,572	3,400,861	10,005,433
합 계		77,000,000	131,338,822	208,338,822	6,664,516	3,549,158	10,213,674

(*1) 당기말 현재 특수관계자 채권에 대하여 비용으로 계상한 대손상각비는 없습니다.

(*2) ㈜에스엔에스에이스는 2016년 1월 중 사명을 ㈜한화에스테이트로 변경하였습니다.

(*3) 당기말 현재 당사의 토지, 건물에 대해서는 한화생명보험㈜, 한화투자증권㈜ 및 한화호텔앤드리조트㈜에 대한 임대보증금과 관련하여 각각 40,716천원, 5,444,449천원 및 476,090천원의 근저당 및 전세권이 설정되어 있습니다.

(전기말) (단위:천원)

구 분	회사의 명칭	채 권			채 무		
		유가증권	기타채권	합 계	임대보증금	기타채무	합 계
지배기업	㈜한화	-	63,220	63,220	-	159,139	159,139
유의적 영향력 행사기업	㈜한화갤러리아	-	20,774	20,774	45,880	318,752	364,632
	㈜한화건설	80,000,000	206,459	80,206,459	-	-	-
	한화생명보험㈜	-	84,038,644	84,038,644	31,320	-	31,320
	한화첨단소재㈜	-	308,993	308,993	38,128	-	38,128
	한화호텔앤드리조트㈜	-	13,451,643	13,451,643	382,476	21,268	403,744
	소 계	80,000,000	98,026,513	178,026,513	497,804	340,020	837,824
대규모 기업집단 계열회사	㈜한화에스테이트 (구, ㈜에스엔에스에이스) (*2)	-	25,654	25,654	-	440,294	440,294
	㈜한화저축은행	-	-	-	-	31,603	31,603
	한화투자증권㈜	16,000,000	30,771	16,030,771	504,538	3,664	508,202
	판교에스디투주식회사	-	10,011,312	10,011,312	-	-	-
	한화에스앤씨㈜	-	-	-	498,314	1,616,672	2,114,986
	한화케미칼㈜	-	26,431	26,431	60,936	-	60,936
	㈜한화이글스	-	334,620	334,620	28,624	-	28,624
	㈜한화비앤비	-	-	-	142,460	3,422	145,882
	기타	-	21,846	21,846	36,929	4,424	41,353
	소 계	16,000,000	10,450,634	26,450,634	1,271,801	2,100,079	3,371,880

구 분	회사의 명칭	채 권			채 무		
		유가증권	기타채권	합 계	임대보증금	기타채무	합 계
합 계		96,000,000	108,540,367	204,540,367	1,769,605	2,599,238	4,368,843

(*1) 전기말 현재 특수관계자 채권에 대하여 비용으로 계상한 대손상각비는 없습니다.

(*2) ㈜에스엔에스에이스는 2016년 1월 중 사명을 ㈜한화에스테이트로 변경하였습니다.

(*3) 전기말 현재 당사의 토지, 건물에 대해서는 한화생명보험㈜, 한화투자증권㈜ 및 한화호텔앤드리조트㈜에 대한 임대보증금과 관련하여 각각 40,716천원, 635,446천원 및 209,094천원의 근저당 및 전세권이 설정되어 있습니다.

(4) 당기 및 전기 중 특수관계자 및 대규모기업집단 계열회사와의 주요 자금거래 및 지분거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	회사의 명칭	대여 및 회수		출자 및 회수	
		당 기	전 기	당 기	전 기
종속기업	한국투자사모Global Prestige 증권투자신탁1호(주식혼합-재간접형)	-	-	-	(5,000,000)
	한화마스터피스사모부동산7호	-	-	(353,157)	(2,795,438)
	파인트리솔쓰리사모부동산투자신탁3호(*)	-	-	(6,760,747)	(2,723,028)
	파인트리솔쓰리사모부동산투자신탁6-2호	-	-	(1,558,421)	12,872,018
	소 계	-	-	(8,672,325)	2,353,552
관계기업	한화글로벌사업화펀드	-	-	1,200,000	600,000
	충남-한화중소기업육성펀드	-	-	240,000	300,000
	소 계	-	-	1,440,000	900,000
대규모 기업집단 계열회사 등	㈜한화저축은행	-	(10,000,000)	-	-
합 계		-	(10,000,000)	(7,232,325)	3,253,552

(*) 당기 중 파인트리솔쓰리사모부동산투자신탁2호 외 1개의 수익증권이 합병되면서 명칭이 파인트리솔쓰리전문투자형사모투자신탁3호로 변경되었습니다. 전기 변동액은 파인트리솔쓰리사모부동산투자신탁2호에 해당하는 금액입니다.

(5) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
단기종업원급여	6,910,467	4,938,744
기타장기종업원급여	23,419	-
퇴직급여	2,151,181	1,234,613
합 계	9,085,067	6,173,357

(*) 주요 경영진에는 당사의 기업활동의 계획・운영・통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가지고 있는 등기이사 및 비등기 이사를 포함하였습니다.

38. 우발채무와 약정사항

(1) 진행 중인 소송사건

당기말 및 전기말 현재 당사의 보험금지급을 대상으로 제기된 소송 및 당사가 제소한 소송의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	종 목	당기말	전기말	내 용
피 고	자동차보험	32,869,129	24,616,197	손해배상 등
	일반,장기보험	36,014,005	86,426,063	손해배상 등
	합 계	68,883,134	111,042,260	
원 고	자동차보험	8,637,895	7,970,714	구상금 등
	일반,장기보험	51,230,178	21,424,437	구상금 등
	합 계	59,868,073	29,395,151	

보험금지급을 대상으로 제기된 소송으로 인한 손해추산액 상당액은 보험계약부채로 계상하고 있습니다. 당기말 현재 보험금지급 외 당사가 피고로서 계류 중인 소송사건은 **9**건으로 소송가액은 **600,350**천원이며, 보험금지급 외 당사가 원고로서 계류 중인 **2**건으로 소송가액은 **4,568,942**천원입니다.

(2) 재보험협약

당기말 현재 일반**,** 장기**,** 자동차보험에 대하여 체결하고 있는 출재협약 및 수재협약의 내용은 다음과 같습니다**.**

구 분	재보험사	출수재비율	보험상품
비 례	코리안리재보험(주)	위험금액의 10~30%	자동차(공동물건 제외)
	코리안리재보험(주)	위험금액의 30~70%	화재
	코리안리재보험(주)	위험금액의 15~70%	해상
	코리안리재보험(주)	위험금액의 30~80%	특종
	코리안리재보험(주)	위험금액의 10~65%	질병,재물,기타,장기
	트랜스아메리카(주)외	위험금액의 70%	상해,질병
초 과	코리안리재보험(주)	10억 초과 무한(65%)	자동차(대인)
	코리안리재보험(주)	13억원 초과 55억원	자동차(차량담보)
	Cooper Gay	10억 초과 무한(30%)	자동차(대인)
	JLT	10억 초과 무한(5%)	자동차(대인)
	코리안리재보험(주)	6억~194억원	장기(재물/상해)
	SWISS RE 외	초과금액의 0~100%	기타 일반,장기

(3) 당좌차월약정

당기말 현재 당사는 신한은행과 한도 **135**억원의 일중당좌차월약정과 한도 **60**억원의 일반당좌차월약정을 체결하고 있습니다**.** 또한 한국스탠다드차타드은행과 한도 **40**억원의 일중당좌차월약정을 체결하였고**,** 이와 관련하여 제공된 담보는 없습니다**.**

(4) 방카슈랑스 업무 제휴

당기말 현재 당사는 국내의 **26**개의 금융기관대리점과 방카슈랑스 보험상품 판매제휴계약을 체결하고 있습니다**.** 이에 따라 상기 금융기관 보험대리점은 당사의 보험대리점으로서 당사를 대리하여 관련법규에서 규정하고 있는 보험상품에 대한 보험계약의 체결**(**청약에 관한 승낙 제외**),** 보험료의 수령 등의 업무를 수행하고 있습니다**.**

또한**,** 당사는 상기 계약에 따라 금융기관 보험대리점이 모집한 보험계약에 대하여 일정율의 수수료를 지급하고 있으며**,** 당기와 전기 중 각각 **8,490,507**천원 및 **10,302,501**천원의 수수료를 사업비로 계상하였습니다**.**

39. 현금흐름관련 사항

(1) 당기와 전기 중 영업으로부터 창출된 현금흐름의 내용 중 주요 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기		전 기	
1. 영업활동 손익조정		1,362,914,387		1,283,178,982
<현금의 유출이 없는 비용의 가산>		1,887,698,882		1,732,722,771
이자비용	12,634,009		11,724,166	
법인세비용	22,625,590		20,587,262	
보험계약부채전입액	1,264,310,757		1,193,249,290	
급여	224,063		274,091	
퇴직급여	17,688,415		18,369,543	
이연신계약비상각비	458,428,269		409,769,835	
유가증권평가및처분손실	16,787,174		7,975,589	
대손상각비	4,915,691		8,914,535	
외화환산손실	2,686,066		2,832,008	
감가상각비	14,566,048		16,335,567	
투자부동산감가상각비	1,765,759		669,612	
무형자산상각비	8,281,213		8,835,601	
임차료비용	890,820		1,146,850	
유형자산처분손실	32,770		410,209	
무형자산손상차손	105,000		1,189,991	
파생상품평가및처분손실	61,619,744		30,270,453	
복구공사손실	137,494		168,169	
<현금의 유입이 없는 수익의 차감>		(524,784,495)		(449,543,789)
이자수익	305,974,637		289,314,859	
구상이익	3,992,494		794,929	
배당금수익	88,842,450		66,066,557	
유가증권평가및처분이익	50,934,247		51,682,190	
파생상품평가및처분이익	10,145,418		3,336,966	
대손충당금환입	3,306,893		5,071,270	
대출채권처분이익	2,645,935		4,541,591	
외화환산이익	58,664,308		28,526,737	
임대료수익	143,931		127,642	
유형자산처분이익	51,634		41,317	
무형자산처분이익	80,000		-	
복구공사이익	2,548		39,731	

(단위:천원)

구 분	당 기		전 기	
2. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동		(1,338,235,183)		(1,389,835,788)
예치금의 변동	(148,907,000)		21,997,000	
당기손익인식금융자산의 변동	25,341,543		96,068,503	
대출채권의 변동	(749,869,886)		(1,031,790,436)	
기타금융자산의 변동	36,952,609		9,255,883	
기타자산의 변동	(457,452,863)		(415,724,095)	
특별계정자산부채의 변동	128,876		(99,450)	
복구충당부채의 변동	(308,982)		(459,235)	
순확정급여부채의 변동	(29,451,901)		(62,580,533)	
기타금융부채의 변동	(14,472,125)		(11,017,085)	
기타부채의 변동	(195,454)		4,513,660	

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

(단위:천원)

내 역	당 기	전 기
복구충당부채 인식에 따른 임차점포시설물 증가	338,168	277,136
선금급에서 무형자산 대체	584,968	3,409,136
선금급에서 유형자산 대체	139,270	5,747,492
유형자산과 투자부동산간의 대체	2,564,736	3,005,822
만기보유금융자산에서 매도가능금융자산으로의 대체	-	43,969,620
무형자산에서 유형자산 대체	7,502,389	-

40. 위험 관리

(1) 보험위험 관리

1) 보험위험 개념

보험위험은 보험가격위험와 준비금위험으로 구분되며, 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험입니다.

보험가격위험 :	보험료 산출시 책정된 예정위험률 및 예정사업비율을 실제 초과하여 손실이 발생할 리스크
준비금위험 :	평가시점 적립한 지급준비금이 부족하여 향후 더 많은 보험금 지급이 발생함에 따라 당사에 손실이 발생할 리스크

2) 보험위험 측정방법

RBC(Risk Based Capital) 표준모형을 통한 보험위험은 보험가격위험과 준비금위험으로 구분하여 산출하며, 위험 간 독립이라는 가정 하에 보험위험을 산출합니다. 보험가격위험은 일반손해보험가격위험과 장기손해보험가격위험의 합으로 산출하고, 준비금위험은 일반보험(자동차 포함)에만 산출합니다.

3) 보험위험 관리방법

RBC기준에서 산출한 보험위험을 기준으로 보험위험 한도를 설정하여 운용하고 있으며, 내부모형에 의해 보험위험 평가, 위기상황분석, 손해율 및 준비금의 추이분석, 건별 재보험관리 등을 실행하고 있습니다. 또한, 위험 관리 전담조직은 장기보험 가격의 적정성 및 일반보험 재보험의 적정성 검토를 위하여 **Premium view**제도를 운영하고 있고, 각 보종별 인수 또는 재보험을 담당하는 부서는 해당 보험종목의 위험을 적절한 수준에서 보유할 수 있도록 보험 종목별 보유 및 인수지침을 수립, 운영하고 있으며, 사업년도에 앞서 재보험전략의 적정성 측면에서 리스크관리 전담부서의 검토 후 리스크관리위원회의 승인을 받게 되어 있습니다. 상품개발위원회는 상품개발 및 개정과 관련한 주요사항을 심의, 의결하고 있으며, 주기별 그 적정성을 검토하고 있습니다.

4) 당기말 및 전기말 현재 보험가격위험은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분		당기말		전기말	
		익스포져	보험가격위험액	익스포져	보험가격위험액
일반보험	화재・기술・종합보험	82,273,727	23,003,881	60,323,720	16,618,264
	기타일반보험	76,574,772	23,441,750	61,834,463	22,390,681
	소 계	158,848,499	46,445,631	122,158,183	39,008,945
자동차보험		647,624,803	119,712,259	534,468,494	106,609,650
장기보험	사망후유장해	129,030,213	15,615,907	96,399,899	11,658,080
	상해생존	62,802,933	9,220,582	46,917,812	6,872,636
	질병생존	157,438,062	62,200,226	110,264,499	49,403,400
	재물	30,653,690	14,455,884	26,918,750	12,689,590
	실손의료비	206,004,313	124,411,939	150,378,061	91,814,863
	기타장기손해보험	74,295,130	12,454,937	69,446,104	11,619,050
	소 계	660,224,341	238,359,477	500,325,127	184,057,620
총 계(*)		1,466,697,643	336,055,803	1,156,951,804	272,278,384

(*) 보험가격위험액은 보험종목별 상관계수를 고려하여 산출하였습니다.

5) 당기말 및 전기말 현재 지급준비금위험은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말		전기말	
	익스포져	준비금위험액	익스포져	준비금위험액
화재・기술・종합보험	32,774,332	12,841,197	24,455,158	9,641,522
기타일반보험	55,676,005	17,016,699	49,960,137	15,123,654
자동차보험	125,901,705	25,224,982	106,644,160	21,432,784
총 계(*)	214,352,042	47,759,382	181,059,455	40,043,287

(*) 준비금위험액은 보험종목별 상관계수를 고려하여 산출하였습니다.

6) 보고기간종료일 현재 일반보험의 보험금 진전추이는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

사고년도	진전년도				
	1년	2년	3년	4년	5년
누적지급보험금:					
FYD-4	158,990,972	214,405,047	221,675,336	227,406,822	228,310,865
FYD-3	71,668,813	145,302,173	170,908,661	176,686,409	-
FYD-2	64,729,420	106,401,571	116,357,113	-	-
FYD-1	74,518,227	135,791,944	-	-	-
FYD	79,956,138	-	-	-	-
추정누적보험금:					
FYD-4	279,720,890	239,199,490	240,568,039	246,601,833	246,858,814
FYD-3	190,326,924	229,541,957	206,710,752	205,637,815	-
FYD-2	109,333,686	127,128,128	126,716,716	-	-
FYD-1	166,821,125	199,185,571	-	-	-
FYD	168,118,954	-	-	-	-
차 이	88,162,816	63,393,627	10,359,603	28,951,406	18,547,949

7) 보고기간종료일 현재 자동차보험의 보험금 진전추이는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

사고년도	진전년도				
	1년	2년	3년	4년	5년
누적지급보험금:					
FYD-4	345,028,439	409,306,335	420,017,442	426,513,144	428,099,808
FYD-3	354,590,279	415,163,175	425,741,126	429,565,065	-
FYD-2	384,968,136	450,607,372	460,337,414	-	-
FYD-1	392,199,833	451,923,657	-	-	-
FYD	423,536,298	-	-	-	-
추정누적보험금:					
FYD-4	414,118,508	428,237,567	432,156,337	432,640,534	433,116,126
FYD-3	421,264,081	429,730,726	433,823,443	436,100,990	-
FYD-2	446,517,011	465,391,965	470,895,080	-	-
FYD-1	456,197,743	469,073,201	-	-	-
FYD	499,081,714	-	-	-	-
차 이	75,545,416	17,149,544	10,557,666	6,535,925	5,016,318

8) 보고기간종료일 현재 장기보험의 보험금 진전추이는 다음과 같습니다**.**

(단위:천원)

사고년도	진전년도				
	1년	2년	3년	4년	5년
누적지급보험금:					
FYD-4	533,202,830	685,519,625	699,113,349	701,193,783	703,045,029
FYD-3	597,812,992	761,647,788	777,904,442	780,898,362	-
FYD-2	668,423,677	845,003,959	863,746,862	-	-
FYD-1	712,374,988	900,931,840	-	-	-
FYD	804,521,309	-	-	-	-
추정누적보험금:					
FYD-4	561,039,944	690,626,038	702,157,793	703,704,311	704,276,080
FYD-3	631,522,326	766,788,964	780,842,669	782,103,067	-
FYD-2	699,399,444	854,593,161	868,536,369	-	-
FYD-1	749,305,790	909,087,074	-	-	-
FYD	844,533,329	-	-	-	-
차 이	40,012,020	8,155,234	4,789,507	1,204,705	1,231,051

9) 보험위험의 민감도분석

당사는 보험자의 미래현금흐름의 금액**,** 시기 및 불확실성에 중요한 영향을 미친다고 판단하는 할인율**,** 손해율 및 사업비율 등을 기초하여 민감도분석을 실시하여 보험위험을 관리하고 있습니다**.**

10) 보험계약의 유동성위험

보험계약에서 발생하는 유동성위험은 자금의 운용과 조달 기간 및 금액이 불일치하여 자금의 지급요구에 대응할 수 없게 되거나 이런 자금부족 해소를 위한 고금리 자금의 조달 및 보유 자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입을 수 있는 위험을 의미합니다**.**

당기말과 전기말 현재 보험료적립금의 만기구조는 다음과 같습니다.

(당기말) (단위:천원)

구 분	1년 미만	1년 이상~ 5년 미만	5년 이상~ 10년 미만	10년 이상~ 20년 미만	20년 이상	합 계
금리확정형	-	279,176	17,365,678	212,704,242	239,066,325	469,415,421
금리연동형	2,153	118,976,614	577,365,111	1,848,162,732	6,087,120,472	8,631,627,082
합 계	2,153	119,255,790	594,730,789	2,060,866,974	6,326,186,797	9,101,042,503

(전기말) (단위:천원)

구 분	1년 미만	1년 이상~ 5년 미만	5년 이상~ 10년 미만	10년 이상~ 20년 미만	20년 이상	합 계
금리확정형	-	967,400	27,167,994	218,374,442	224,919,567	471,429,403
금리연동형	2,605	147,831,102	607,028,059	1,798,354,317	4,982,803,381	7,536,019,464
합 계	2,605	148,798,502	634,196,053	2,016,728,759	5,207,722,948	8,007,448,867

(2) 보험위험의 집중 및 재보험정책

1) 재보험정책

매년 종목별**(**장기**,** 자동차**,** 해상**,** 화재특종**)** 재보험 운영전략을 수립하여 리스크관리위원회에 승인을 받고 있으며**,** 주기적으로 그 적정성 여부를 점검 및 관리하고 있습니다**.** 재보험 운영전략은 당사의 기초자산**,** 보험위험 정도 및 재보험비용 등을 기준으로 적정성 검토 후 수립하며**,** 다음의 사항이 포함됩니다**.**

- 재보험거래의 목적
- 위험보유 및 재보험 특약출재 계획 : 보험종목별, 담보위험별 또는 보험사고별 및 전체 계정기준 인수규모, 보유기준(한도)
- 재보험업무의 적정성에 대한 모니터링 방법(내부통제시스템)
- 재보험자 및 재보험중개사의 선택방법과 안전도(security) 평가기준

재보험 거래시 출재 후 당사 보유위험이 큰 건에 대해서는 기타 재보험프로그램**(XOL** 등**)**으로 보유리스크를 줄이고 있습니다**.** 신종위험률 발생 상품은 출재 및 **XOL** 등을 감안하더라도 보유리스크가 **10**억원 이상인 경우에는 인수여부를 리스크관리위원회의 심의를 거치도록 하고 있습니다**.**

2) 당기말 및 전기말 현재 상위 **5**대 재보험자 편중도 현황은 다음과 같습니다**.**

(당기말) (단위:%,천원)

구 분		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합 계
일반보험	출재보험료	351,338,720	-	-	-	351,338,720
	비중	100.00	-	-	-	100.00
장기보험	출재보험료	449,217,563	-	-	-	449,217,563
	비중	100.00	-	-	-	100.00

(전기말) (단위:%,천원)

구 분		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합 계
일반보험	출재보험료	295,553,015	-	-	-	295,553,015
	비중	100.00	-	-	-	100.00
장기보험	출재보험료	478,966,340	-	-	-	478,966,340
	비중	100.00	-	-	-	100.00

3) 당기말 및 전기말 현재 재보험사 군별 출재보험료 현황은 다음과 같습니다**.**

(당기말) (단위:%,천원)

구 분		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합 계
일반보험	출재보험료	398,916,261	60,147	-	(38,102)	398,938,306
	비중	99.99	0.02	-	(0.01)	100.00
장기보험	출재보험료	451,955,195	-	-	-	451,955,195
	비중	100.00	-	-	-	100.00

(전기말) (단위:%,천원)

구 분		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합 계
일반보험	출재보험료	345,961,368	712,271	3	98,099	346,771,742
	비중	99.77	0.21	0.00	0.03	100.00
장기보험	출재보험료	479,990,916	-	-	-	479,990,916
	비중	100.00	-	-	-	100.00

(3) 금리위험 관리

1) 금리위험 개념

금리위험이란 미래 시장금리 변동 및 자산과 부채의 만기구조 차이로 인해 발생하는 경제적 손실위험으로 당사의 순자산가치가 감소할 위험을 의미합니다.

2) 금리위험 측정방법

금리위험의 측정은 **RBC**모형 및 내부모형을 동시에 사용합니다. 표준모형**(**보험업감독규정 제**7-2**조 **4**항**)**은 금융감독원 위험기준 자기자본제도에 따른 금리위험액을 산출합니다.

당사가 운영하는 리스크관리모형의 대상 자산 및 부채는 장기보험 및 개인연금보험 계정의 금리부 자산 및 금리부 부채입니다. 단, 주식, 부동산 등 금리에 민감하지 않은 시가성 자산은 금리 민감도를 **'0'**으로 반영하고 있습니다.

금리리스크량은 최대손실**(VaR, Value at Risk)**모형을 이용하여 산출하고 **95%, 97.5%, 99%** 신뢰수준 및 **1**년 보유를 가정하여 측정합니다. 부채는 보험특성별 유지율을 감안하여 보험료 및 보험금을 산출하고 특정금리를 통하여 **Effective Duration**으로 산출하고 있습니다. 또한,금리연동형 자산ㆍ부채의 듀레이션은 금리계정 주기로 가정하고 있고, 현ㆍ예금, 고정금리대출, 채권 등은 **Cash Flow**를 산출하여 **Duration (Effective** 포함**)**을 산출하고 있습니다.

3) 금리위험 관리방법

월별로 금리위험데이터를 유형별로 집적하여 관리 및 점검합니다. 또한, 해당시점의 금리수준을 점검하고, 자산부채의 듀레이션, 순자산가치**(MVS)**, 금리**VaR** 등을 산출 및 분석하여 관리합니다. 금리위험 한도를 리스크관리전략, 경영계획, 자산운용계획 등을 감안하여 듀레이션 갭 또는 금리**VaR**로 설정하여 정기적으로 산출 및 분석하여 대책을 수립ㆍ시행하고, 극단적 상황하의 금리리스크 수준 및 감내능력 관리를 위해 정기적으로 **Stress Test** 분석을 실시하여 관리하고 있습니다.

4) 당기말 및 전기말 현재 금리위험액 현황은 다음과 같습니다**.**

(단위:천원)

구 분	당기말		전기말	
	익스포져	금리민감액(*1)	익스포져	금리민감액(*1)
금리부자산:				
예치금	316,385,638	3,184,694,791	157,245,998	967,547,420
매도가능금융자산	4,739,450,734	46,281,147,507	4,497,569,430	41,357,959,883
대출채권	4,751,829,852	13,841,017,620	3,999,880,235	11,002,058,935
소 계	9,807,666,224	63,306,859,918	8,654,695,663	53,327,566,238
금리부부채:				
금리확정형	469,926,923	3,437,600,152	471,901,070	3,322,852,291
금리연동형	8,687,878,648	64,490,043,022	7,573,017,058	52,507,213,384
소 계	9,157,805,571	67,927,643,174	8,044,918,128	55,830,065,675
금리역마진 위험액(*2)	23,929,349		14,662,274	
금리위험액(*3)	236,774,849		198,519,551	
금리변동계수(%)	1.85		1.85	

(*1) "익스포져*듀레이션" 입니다.

(*2) 금리역마진위험액 = max{ 보험료적립금 × (적립이율 - 자산부채비율 × 시장금리) × 0.5 , 0}

(*3) 금리위험액 = max(|금리부자산금리민감액 - 보험부채금리민감액| X 금리변동계수, 최저금리위험액 한도) + 금리역마진위험액

5) 최저보증이율별 금리연동형 부채 현황

금리연동형 부채는 위험기준자기자본**(RBC)**제도의 익스포져인 금리연동형 상품의 보험료적립금입니다**.** 금리연동형 상품의 보험료적립금은 해당상품의 공시이율로 부리되며**,** 이 공시이율은 그 종류와 개정주기**(**월**,** 분기**,** 반기**)**별로 당사의 자산운용이익률과 시중금리를 반영하여 결정됩니다**.**

최저보증이율은 상품별로 약관에서 정하고 있으며**,** 공시이율이 해당상품의 최저보증이율 이하로 하락시에 당사는 최저보증이율로 보험료적립금을 부리하여**,** 보험료적립금 부리이율의 최저한도를 보증하고 있습니다**.**

6) 당기말 및 전기말 현재 최저보증이율별 금리연동형 부채 현황은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	0%이하	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합 계
당기말	4,614,320,767	2,055,143,603	1,299,893,061	662,269,650	-	8,631,627,082
전기말	3,722,789,830	1,768,430,717	1,084,751,603	949,460,217	10,587,096	7,536,019,464

(*1) "해약식적립금 + 미경과보험료 적립금"입니다.

(*2) 기존 해약공제액(15.12월 이전)은 해지초과식(순보식-자사해약식)으로 예정미상각 금액 외에 표책추가적립금(max(표준책임준비금-자사책임준비금,0))이 포함되어 있습니다. 2015년 말부터 해약공제액 산출 시 표책추가적립금을 제거한 금액으로 산출하였기에 최저보증이율별 금리연동형 부채 현황과 금리위험액 내 금리연동형 금리부부채 금액이 상이합니다.

(*3) 최저보증옵션이 없는 적립금 및 보장부분 적립금은 0%이하로 구분됩니다.

(4) 신용위험 관리

1) 신용위험 개념

신용위험이란 대출금 차입자 및 채권발행자 등 채무자의 채무 불이행, 합의사항 미이행, 신용등급 하락 등으로 대출금의 원리금 또는 투자원리금을 회수할 수 없게 되어 손실이 발생할 위험을 말합니다.

신용위험은 예상손실과 미예상손실로 분리할 수 있는데, 예상손실이란 부도율, 회수율에 의해 신용리스크 노출자산의 부도발생시 입을 수 있는 손실가능금액에 대한 기대값으로 대손충당금 적립을 통해 관리하며 미예상손실이란 신용위험으로 인한 손실금액의 변동성에 기인하는 부분으로 당사는 자본을 통해 미예상손실을 관리합니다.

신용위험의 대상자산은 거래상대방의 파산, 채무불이행 등에 의해 손실 또는 가치가 하락하는 예금, 대출채권, 매도가능금융자산, 만기보유금융자산, 부동산, 비운용자산, 파생금융거래 등을 포함합니다.

2) 신용위험 측정방법

신용위험의 측정은 **RBC**모형**(**표준모형**)** 및 내부모형을 동시에 사용합니다**.** 표준 모형**(**보험업감독규정 제**7-2**조 **4**항**)**은 금융감독원 위험기준 자기자본제도에 따라 신용위험액을 산출하고**,** 당사가 운영하는 내부모형 **VaR**는 파라미터간 상관관계 및 포트폴리오 분산효과를 반영하여 산출하고**, Default Mode(DM)**방법을 사용하여 산출합니다**.** 신용**VaR** 측정 파라미터로 부도율**,** 회수율**,** 산업간 상관계수를 사용하고**,** 파라미터는 정기적으로 적정성을 검토하여 갱신함을 원칙으로 하고 있습니다**.** 부도시 익스포져는 잠재적 익스포져를 감안하고**,** 신용 **VaR**는 **99%** 단측신뢰구간을 적용하여 산출합니다**.**

3) 신용위험 관리방법

월별로 신용위험데이터를 유형별로 집적하여 관리 및 점검하며**,** 한도를 설정하여 관리합니다**.** 특히**,** 위험성이 큰 주식형상품**,** 부동산**PF,** 구조화채권 등의 경우는 별도의 한도를 부여하여 관리합니다**.**

신용리스크 예상손실 및 비예상손실**(**신용**VaR)**을 정기적으로 산출하여 관리하고**,** 극단적 상황 하의 신용리스크 수준 및 감내능력 관리를 위해 정기적으로 위기상황분석을 실시합니다**.**

부실징후를 조기에 발견하기 위해 여신에 대해 사후관리를 정기적으로 실시하여 차주의신용도 및 담보가치에 대한 관리 및 점검을 실시하고**,** 매월 **Credit Review**를 통해 부실가능성이 있는 자산을 점검합니다**.**

4) 당기말 및 전기말 현재 신용위험액 현황은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분		당기말		전기말	
		익스포져	신용위험액	익스포져	신용위험액
운용자산	현금과 예치금	382,512,368	5,152,425	200,007,685	2,035,293
	유가증권	5,499,826,149	114,531,875	5,185,666,607	93,405,039
	관계기업투자주식	2,162,736	259,528	900,000	108,000
	대출채권	4,882,605,907	110,363,223	4,113,952,385	100,592,686
	부동산	496,871,228	36,285,000	332,563,036	18,069,639
	소 계	11,263,978,388	266,592,052	9,832,189,713	214,102,657
비운용자산	재보험자산	481,371,357	13,943,324	394,538,700	9,584,626
	기타	261,702,992	14,148,544	240,263,599	11,429,659
	소 계	743,074,349	28,091,868	634,802,299	21,014,285
장외파생금융거래		46,016,825	390,464	37,072,607	370,726
난외항목(*)		252,896,313	15,293,667	199,370,774	8,667,265
합 계		12,305,965,875	309,136,106	10,703,435,393	241,696,103

(*) 금융상품에 기투자된 금액은 난내자산으로 편입되며, 나머지 약정금액은 난외신용공여로 분류하여 신용리스크를 측정하고 있습니다. 익스포져는 해당거래와 관련된 계약금액에 신용환산율을 곱하여 산출한 금액이며, 신용위험액은 취득 후 난내자산에 적용되는 위험계수를 적용하여 산출하였습니다.

5) 당기말 및 전기말 현재 채권의 신용등급별 익스포져 현황은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위:천원)

구 분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	기타(신종자본증권)	합 계
국공채	993,917,494	-	-	-	-	993,917,494
특수채	469,572,807	426,517,351	-	4,257,976	-	900,348,134
금융채	-	-	107,840,220	55,407,530	10,419,220	173,666,970
회사채	-	183,731,505	31,714,620	79,744,670	10,172,350	305,363,145
합 계	1,463,490,301	610,248,856	139,554,840	139,410,176	20,591,570	2,373,295,743

(전기말) (단위:천원)

구 분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	기타(신종자본증권)	합 계
국공채	1,144,052,029	-	-	-	-	1,144,052,029
특수채	663,568,215	568,096,876	-	4,432,456	-	1,236,097,547
금융채	-	-	126,579,788	72,316,332	20,980,000	219,876,120
회사채	-	195,004,380	31,876,940	99,049,010	20,694,820	346,625,150
합 계	1,807,620,244	763,101,256	158,456,728	175,797,798	41,674,820	2,946,650,846

6) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 신용등급별 익스포져 현황은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위:천원)

구 분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타(*)	합 계
보험약관대출금	-	-	-	-	-	-	658,502,107	658,502,107
유가증권담보대출금	-	-	-	-	-	-	1,905,170	1,905,170
부동산담보대출금	-	149,228,870	-	-	-	525,042,615	1,283,771,842	1,958,043,327
신용대출금	-	-	-	-	-	1,916,820	49,277,851	51,194,671
지급보증대출금	-	6,807,455	-	-	-	-	11,023	6,818,478
기타대출금	1,145,159,762	697,652,044	123,992,434	73,248,905	-	104,496,966	61,592,044	2,206,142,154
합 계	1,145,159,762	853,688,369	123,992,434	73,248,905	-	631,456,401	2,055,060,036	4,882,605,907

(*) 개인대출 익스포져 및 개인대출 연체금액이 포함되어 있습니다.

(전기말) (단위:천원)

구 분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타(*)	합 계
보험약관대출금	-	-	-	-	-	-	503,886,231	503,886,231
유가증권담보대출금	-	-	-	-	-	-	4,449,700	4,449,700
부동산담보대출금	-	132,421,542	-	-	-	714,651,284	1,139,794,551	1,986,867,377
신용대출금	-	-	-	-	-	2,248,003	50,370,163	52,618,166
지급보증대출금	-	11,075,562	-	-	-	-	10,068	11,085,630
기타대출금	1,017,140,166	183,658,783	78,472,512	78,489,474	-	174,688,918	22,595,428	1,555,045,281
합 계	1,017,140,166	327,155,887	78,472,512	78,489,474	-	891,588,205	1,721,106,141	4,113,952,385

(*) 개인대출 익스포져 및 개인대출 연체금액이 포함되어 있습니다.

7) 당기말 및 전기말 현재 채권의 산업별 편중도 현황은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
제조업	10,014,170	9,972,360
건설업	59,714,250	79,107,960
금융 및 보험업	352,406,746	462,039,706
국공채 및 공사채	1,941,144,328	2,385,562,132
기타	10,016,249	9,968,688
합 계	2,373,295,743	2,946,650,846

(*) 매도가능채권에 대한 산업별 편중도 현황입니다.

8) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 산업별 편중도 현황은 다음과 같습니다**.**

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
제조업	37,026,831	33,285,138
전기, 가스, 증기 및 수도업	119,772,799	133,302,311
건설업	379,575,078	313,097,578
도・소매업, 운수업, 숙박 및 음식점업	362,132,225	369,347,961
출판, 영상, 방송통신 및 정보서비스업	5,842,086	8,873,865
금융 및 보험업	1,014,149,941	932,462,004
부동산업 및 임대업	604,906,975	346,370,813
기타	2,359,199,972	1,977,212,715
합 계	4,882,605,907	4,113,952,385

(5) 시장위험 관리

1) 시장위험 개념

시장위험이란 자산을 운용함에 있어 금리**,** 주가 및 환율 등의 불리한 가격변화 등으로 인하여 손실이 발생할 위험을 말합니다**.** 당사의 관리 대상 자산은 시장위험을 내포하는 국내주식**,** 국내채권**,** 해외유가증권**,** 파생금융상품 등입니다**.** 위험기준자기자본제도**(RBC)**에 따른 시장리스크 측정대상은 단기매매주식**,** 채권 및 수익증권**,** 매매목적파생상품**,** 순자산 환포지션**(**환헷지파생상품을 초과하는 외화자산 포함**)**입니다**.**

2) 시장위험 측정방법

시장위험의 측정은 표준모형**(RBC**모형**)** 및 내부모형을 동시에 사용합니다**.** 표준모형**(**보험업감독규정 제**7-2**조 **5**항**)**은 금융감독원 위험기준 자기자본제도에 따른 시장위험액을 산출하고 있으며**,** 당사의 내부모형은 **Delta-Normal** 방법을 활용한 모수적 측정값을 기본으로 산출하며**,** 역사적 시뮬레이션 및 몬테카를로시뮬레이션 등의 비모수적 측정값을 참고합니다**.** 측정대상은 자본에 영향을 미치는 단기매매 및 매도가능금융상품**,** 파생금융상품 등이고**,** 시장리스크량은 금리**,** 주가**,** 환율 등 리스크팩터 및 각 팩터의 상관관계를 고려하여 측정하고 있습니다**.** 보유기간은 **1**일**,** 신뢰구간은 **95 %**를 적용합니다**.**

3) 시장위험 관리방법

일별로 증권데이터를 수집 및 적재하여 시장리스크량을 측정 및 관리하고 있으며**,** 운용한도 및 허용한도**,** 손실한도 등을 설정하여 준수하고**,** 정기적으로 관련 내용을 경영진에 보고합니다**.**

VaR모형의 한계를 보완하고 극단적인 상황에 대비하기 위해 정기적으로 **Stress Test**를 시행하고 있고**,** 정기적으로 결과값에 대한 **Test**를 실시하여 시장리스크 측정 모형의 적절성을 점검합니다**.**

4) 당기말 및 전기말 현재 시장위험액 현황은 다음과 같습니다**.**

(단위:천원)

구 분	당기말		전기말	
	익스포져	시장위험액	익스포져	시장위험액
당기손익인식금융자산	107,113,438	138,090	133,350,980	951,143
외화표시자산부채	1,602,764,367	128,221,149	818,697,334	65,495,787
파생금융거래	(1,567,550,434)	(125,404,035)	(801,275,049)	(64,102,004)
합 계	146,586,608	3,295,943	150,773,265	2,344,925

5) 당기말 및 전기말 현재 민감도 분석 결과 손익과 자본에 미치는 영향은 다음과 같습니다**.**

(단위:천원)

구 분	변 동	당기말		전기말	
		손익영향	자본영향	손익영향	자본영향
환율 변동	100원 증가	3,266,295	3,266,295	1,492,017	1,492,017
	100원 감소	(3,266,295)	(3,266,295)	(1,492,017)	(1,492,017)
이자율 변동	100bp 증가	-	(390,553,549)	(938,922)	(294,948,784)
	100bp 감소	-	390,553,549	938,922	294,948,784
주가 변동	10% 증가	-	18,922,204	-	13,145,939
	10% 감소	-	(18,922,204)	-	(13,145,939)

(6) 유동성위험 관리

1) 유동성위험 개념

유동성위험이란 자금의 조달**,** 운용상의 만기일 불일치**,** 예상치 못한 자금 유출 및 보유자산의 시장 유동성 저하 등으로 현금유출액이 현금유입액을 초과함에 따라 자금수요에 대응하지 못해서 발생할 위험 및 자금부족 해소를 위한 금리의 조달**,** 보유 유가증권의 불리한 매각 등으로 손실을 입게 될 위험을 의미합니다**.** 당사의 관리대상은 회사의 자금조달 및 운용자금으로**,** 부외거래를 인한 자금의 유출입도 포함합니다**.**

2) 유동성리스크 관리방법

당사는 유동성갭**,** 유동성비율**,** 수지차를 통해 유동성리스크를 관리합니다**.**

유동성갭은 각 기간별 자산**,** 부채의 현금차이로 측정하며**,** 갭이 **(+)**가 되도록 관리합니다**.** 유동성 비율은 금융감독원 감독규정에 따라 최근 **1**년간 월평균 지급보험금의 **3**개월분 금액과 유동성 자산과의 비율을 측정하여 관리합니다**.** 수지차는 경상수지차**(**보험수지차 **+** 자산수지차**)**와 유동화 가능자산의 합으로 전체 수지차의 적정성 여부를 관리합니다**.**

3) 당기말 및 전기말 현재 비파생금융부채의 만기내역은 다음과 같습니다**.**

(당기말) (단위:천원)

구 분	3개월 이내	3개월 초과 6개월 이내	6개월 초과 1년 이내	1년 초과	합 계
차입부채	3,213,250	38,213,250	5,394,000	256,454,000	303,274,500
기타금융부채	622,780	7,621,597	11,782,115	373,218,070	393,244,562
합 계	3,836,030	45,834,847	17,176,115	629,672,070	696,519,062

(전기말) (단위:천원)

구 분	3개월 이내	3개월 초과 6개월 이내	6개월 초과 1년 이내	1년 초과	합 계
차입부채	2,451,250	2,451,250	44,272,500	139,082,500	188,257,500
기타금융부채	1,959,614	295,563	2,770,823	392,979,795	398,005,795
합 계	4,410,864	2,746,813	47,043,323	532,062,295	586,263,295

41. 재무제표의 승인

동 재무제표는 **2017**년 **2**월 **27**일자 이사회에서 발행 승인되었으며**, 2017**년 **3**월 **24**일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다**.**

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 내부회계관리제도 검토보고서는 한화손해보험주식회사의 **2016**년 **12**월 **31**일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제**2**조의**3**에 따라 첨부하는 것입니다**.**

첨부: 1. 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

2. 내부회계관리자의 운영실태평가보고서

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

한화손해보험주식회사
대표이사 귀하

우리는 첨부된 한화손해보험주식회사의 **2016**년 **12**월 **31**일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 한화손해보험주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "**2016**년 **12**월 **31**일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

내부회계관리제도 검토보고서 - 계속

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국채택국제회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 **2016**년 **12**월 **31**일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 **2016**년 **12**월 **31**일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

서울시 영등포구 국제금융로 10
안 진 회 계 법 인
대 표 이 사 함 종 호
2017년 3월 13일

〈보고사항 제　호〉

2016년 내부회계관리제도 운영실태 보고

한화손해보험(주) 이사회 및 감사위원회 귀중

본 내부회계관리자는 2016년 12월 31일 현재의 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 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 있는 지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 내부회계관리제도 모범규준을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2016년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2017년 2월 27일

내부회계관리자　강 창 완

대 표 이 사　　박 윤 [illegible]

2016년_내부회계관리제도_운영실태_보고_날인

외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	한화손해보험 주식회사			
감사대상 사업연도	2016년 01월 01일	부터	2016년 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		2	**2**	2	**1**	9	**7**	8	**5**	10	**12**	-	-	31	**27**
투입 시간	분 · 반기검토	32	**11**	66	**36**	1,100	**892**	312	**211**	180	**280**	-	-	1,690	**1,430**
	감사	41	**18**	136	**96**	941	**612**	590	**698**	376	**362**	-	-	2,084	**1,786**
	합계	73	**29**	202	**132**	2,041	**1,504**	902	**909**	556	**642**	-	-	3,774	**3,216**

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2016년 9월					5	일
	주요내용	감사위험 파악 및 전반적인 감사계획 수립						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용
				상주		비상주		
	2016년 11월 21일~25일	5	일	5	명	2	명	내부통제 검토 및 기말감사 계획 보완
	2017년 1월 18일~26일	7	일	5	명	2	명	별도재무제표에 대한 감사 위험에 따른 세부감사절차 진행
	2017년 1월 31일 ~2월 3일	4	일	2	명	2	명	연결재무제표에 대한 감사 위험에 따른 세부감사절차 진행
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	N/A					-	일
	실사(입회)장소	N/A						

	실사(입회)대상	N/A				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2017년 1월 2일		1	일	
	실사(입회)장소	한화손해보험 본사				
	실사(입회)대상	현금, 회원권, 유가증권 등				
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회	O	변호사조회	O
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2016년 12월 28일, 2017년 2월 27일				

한화손해보험주식회사와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한

감 사 보 고 서

제 **72** 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 **71** 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

안진회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서 ----------

연결재무제표

연결재무상태표 ----------

연결포괄손익계산서 ----------

연결자본변동표 ----------

연결현금흐름표 ----------

주석 ----------

외부감사 실시내용 ----------

독립된 감사인의 감사보고서

한화손해보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 한화손해보험주식회사와 그 종속기업의 연결재무제표를 감사하였습니다. 동 연결재무제표는 **2016**년 **12**월 **31**일과 **2015**년 **12**월 **31**일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

연결재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 연결재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 연결재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 연결재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 연결재무제표의 전반적 표시에 대한 평가 뿐 아니라 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 연결재무제표는 한화손해보험주식회사 그 종속기업의 **2016**년 **12**월 **31**일과 **2015**년 **12**월 **31**일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 영등포구 국제금융로 10
안 진 회 계 법 인
대 표 이 사 함 종 호
2017년 3월 13일

이 외부감사인의 감사보고서는 감사보고서일(2017년 3월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 외부감사인의 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

한화손해보험주식회사와 그 종속기업

제 **72** 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 **71** 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

한화손해보험주식회사 대표이사 박윤식

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 여의대로 56

(전 화) 1566-8000

연 결 재 무 상 태 표

제72(당)기 2016년 12월 31일 현재

제71(전)기 2015년 12월 31일 현재

한화손해보험주식회사와 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	주 석	제72(당)기말		제71(전)기말	
자 산					
I. 현금및현금성자산	4,5,6,25	63,981,621,622		41,485,917,066	
II. 예치금	4,5,6,25	318,597,343,844		160,199,813,074	
III. 유가증권	4,5,7,25,37	5,614,050,461,940		5,281,702,437,017	
IV. 관계기업투자주식	8	2,162,736,089		867,165,293	
V. 대출채권	4,5,9,25	4,898,157,072,925		4,156,798,551,533	
VI. 유형자산	10	304,587,613,565		302,337,758,107	
VII. 투자부동산	10,37	215,757,533,077		57,605,455,251	
VIII. 무형자산	10,37	39,639,623,166		43,713,587,451	
IX. 파생금융상품자산	4,5,12,25	6,013,432,830		4,258,982,825	
X. 당기법인세자산		-		2,498,312,670	
XI. 기타금융자산	4,5,11,25,37	844,574,039,764		785,112,153,935	
XII. 기타자산	13	968,703,928,500		959,039,068,813	
XIII. 특별계정자산	16	7,122,764,110		7,758,478,266	
자 산 총 계			13,283,348,171,432		11,803,377,681,301
부 채					
I. 보험계약부채	14,15	11,539,608,277,695		10,188,464,864,027	
II. 당기법인세부채	35	8,362,691,496		-	
III. 이연법인세부채	35	76,431,641,938		97,412,576,213	
IV. 확정급여부채	17,37	23,263,100,268		31,237,620,479	
V. 충당부채	18	3,789,451,033		3,560,721,982	
VI. 차입부채	4,5,19,25	252,282,533,455		164,611,380,536	
VII. 파생금융상품부채	4,5,12,25	76,510,857,071		31,666,771,023	
VIII. 기타금융부채	4,5,20,25,37	392,476,862,308		398,816,324,541	
IX. 기타부채	21	18,737,818,607		18,793,460,503	
X. 특별계정부채	15,16	7,394,868,170		7,903,833,338	
부 채 총 계			12,398,858,102,041		10,942,467,552,642
자 본					
지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본			884,490,069,391		860,910,128,659
I. 자본금	22	453,694,575,000		453,694,575,000	
II. 자본잉여금		-		-	
III. 자본조정	22	-		(31,226,204,998)	
IV. 기타포괄손익누계액	23	164,304,570,205		246,000,693,603	
V. 이익잉여금 대손준비금 적립예정금액 당기말 : 6,573,124,128원 전기말 : 11,914,018,862원 비상위험준비금 적립예정금액 당기말 : 18,591,616,519원 전기말 : 9,838,075,416원	24	266,490,924,186		192,441,065,054	
비지배지분			-		-

과 목	주 석	제72(당)기말		제71(전)기말	
자 본 총 계			884,490,069,391		860,910,128,659
부 채 및 자 본 총 계			13,283,348,171,432		11,803,377,681,301

주석 참조

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제72(당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제71(전)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

한화손해보험주식회사와 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	주석	제72(당)기		제71(전)기	
I. 영업수익			6,193,095,272,159		5,747,085,151,857
1. 보험료수익	26,37	4,938,101,673,509		4,534,329,436,933	
2. 재보험수익	27	618,775,712,312		678,563,317,832	
3. 구상이익	13	3,992,494,100		794,928,659	
4. 이자수익	25,37	308,510,899,863		292,657,762,855	
5. 유가증권평가및처분이익	25	50,019,494,589		50,936,820,501	
6. 대출채권평가및처분이익	9,25	7,474,777,879		6,924,477,950	
7. 외환거래및환산이익	25	62,368,757,986		31,101,488,335	
8. 파생금융상품평가및처분이익	12,25	10,145,417,528		3,336,965,607	
9. 기타수익	25,28,37	193,533,437,774		148,111,108,986	
10. 특별계정수입수수료		34,020,712		129,105,434	
11. 특별계정수익	16	138,585,907		199,738,765	
II. 영업비용			6,057,680,497,621		5,627,955,141,921
1. 보험계약부채전입액		1,264,310,757,325		1,193,249,290,213	
2. 지급보험금	29	2,816,565,502,104		2,629,544,776,607	
3. 재보험비용	27	850,893,501,120		826,762,657,182	
4. 사업비	30,37	539,030,048,750		481,957,192,781	
5. 이연신계약비상각비	13	458,428,269,385		409,769,834,502	
6. 재산관리비	31,37	10,520,570,013		8,215,886,640	
7. 유가증권평가및처분손실	25	17,446,022,102		10,127,063,579	
8. 대출채권평가및처분손실	9,25	4,882,719,046		8,855,229,001	
9. 외환거래및환산손실	25	6,130,850,458		4,790,195,137	
10. 파생금융상품평가및처분손실	12,25	61,619,743,938		30,329,232,103	
11. 이자비용	25	12,634,009,349		11,724,166,097	
12. 기타비용	32,37	15,019,725,833		12,422,242,387	
13. 특별계정지급수수료		60,192,291		7,636,927	
14. 특별계정비용	16	138,585,907		199,738,765	
III. 영업이익			135,414,774,538		119,130,009,936
IV. 영업외수익	33		2,662,267,124		1,614,196,249
V. 영업외비용	34		4,020,123,441		3,687,646,593
VI. 법인세비용차감전순이익			134,056,918,221		117,056,559,592
VII. 법인세비용	35		22,429,130,041		21,289,767,741
VIII. 당기순이익			111,627,788,180		95,766,791,851
IX. 기타포괄손익			(81,696,123,398)		170,102,267,908
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 없는 항목		(2,872,036,176)		(1,177,008,180)	
1) 순확정급여부채의 재측정요소		(2,872,036,176)		(1,177,008,180)	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		(78,824,087,222)		171,279,276,088	
1) 매도가능금융자산평가손익		(83,388,003,738)		205,883,541,037	
2) 만기보유금융자산평가손익		-		(34,645,081,831)	
3) 파생상품평가손익		4,562,304,324		103,613,861	

과 목	주석	제72(당)기		제71(전)기	
4) 특별계정기타포괄손익		1,612,192		(62,796,979)	
X. 총포괄이익			29,931,664,782		265,869,059,759
XI. 당기순이익의 귀속			111,627,788,180		95,766,791,851
지배기업의 소유주		111,627,788,180		95,766,791,851	
비지배지분		-		-	
XII. 총포괄이익의 귀속			29,931,664,782		265,869,059,759
지배기업의 소유주		29,931,664,782		265,869,059,759	
비지배지분		-		-	
XIII. 지배기업의 소유주에 대한 주당이익	36				
1. 기본 및 희석주당순이익			1,230		1,055

주석 참조

연 결 자 본 변 동 표

제72(당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제71(전)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

한화손해보험주식회사와 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	자 본 금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	지배기업의 소유주 귀속	비지배지분	총 계
2015.1.1	453,694,575,000	-	(31,226,204,998)	75,898,425,695	96,674,273,203	595,041,068,900	-	595,041,068,900
당기순이익	-	-	-	-	95,766,791,851	95,766,791,851	-	95,766,791,851
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(1,177,008,180)	-	(1,177,008,180)	-	(1,177,008,180)
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	205,883,541,037	-	205,883,541,037	-	205,883,541,037
만기보유금융자산평가손익	-	-	-	(34,645,081,831)	-	(34,645,081,831)	-	(34,645,081,831)
파생상품평가손익	-	-	-	103,613,861	-	103,613,861	-	103,613,861
특별계정기타포괄손익	-	-	-	(62,796,979)	-	(62,796,979)	-	(62,796,979)
2015.12.31	453,694,575,000	-	(31,226,204,998)	246,000,693,603	192,441,065,054	860,910,128,659	-	860,910,128,659
2016.1.1	453,694,575,000	-	(31,226,204,998)	246,000,693,603	192,441,065,054	860,910,128,659	-	860,910,128,659
연차배당	-	-	-	-	(6,351,724,050)	(6,351,724,050)	-	(6,351,724,050)
이익잉여금의 처분	-	-	31,226,204,998	-	(31,226,204,998)	-	-	-
당기순이익	-	-	-	-	111,627,788,180	111,627,788,180	-	111,627,788,180
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(2,872,036,176)	-	(2,872,036,176)	-	(2,872,036,176)
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(83,388,003,738)	-	(83,388,003,738)	-	(83,388,003,738)
파생상품평가손익	-	-	-	4,562,304,324	-	4,562,304,324	-	4,562,304,324
특별계정기타포괄손익	-	-	-	1,612,192	-	1,612,192	-	1,612,192
2016.12.31	453,694,575,000	-	-	164,304,570,205	266,490,924,186	884,490,069,391	-	884,490,069,391

주석 참조

연 결 현 금 흐 름 표

제72(당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제71(전)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

한화손해보험주식회사와 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	주 석	제72(당)기		제71(전)기	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름			516,108,341,601		331,594,136,168
당기순이익		111,627,788,180		95,766,791,851	
조정	39	1,363,289,625,949		1,283,260,066,139	
영업활동으로 인한 자산・부채의 변동	39	(1,325,280,663,740)		(1,390,813,031,324)	
이자의 수취		299,115,170,658		290,732,883,163	
이자의 지급		(11,729,865,735)		(11,304,561,327)	
배당금의 수취		85,552,942,927		65,459,515,954	
법인세부담액		(6,466,656,638)		(1,507,528,288)	
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름			(574,753,117,279)		(344,241,332,755)
매도가능금융자산의 처분		1,199,109,141,884		1,588,131,797,392	
만기보유금융자산의 상환		-		40,801,924,189	
투자부동산 및 유형자산의처분		219,018,798		59,240,520	
무형자산의 처분		564,983,311		616,571,631	
보증금의 감소		3,586,951,074		5,909,128,279	
매도가능금융자산의 취득		(1,581,440,761,828)		(1,891,745,918,495)	
만기보유금융자산의 취득		-		(60,277,538,462)	
투자활동관련 파생상품의 정산		(2,365,819,227)		(1,035,487,892)	
관계기업투자주식 취득		(1,440,000,000)		(900,000,000)	
투자부동산 및 유형자산의 취득		(173,398,068,984)		(9,322,760,800)	
무형자산의 취득		(7,270,653,433)		(879,396,225)	
투자활동 관련 선급금 지급		(7,709,978,000)		(8,114,978,877)	
보증금의 증가		(4,607,930,874)		(7,483,914,015)	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름			81,124,935,950		(30,000,000,000)
배당금 지급		(6,351,724,050)		-	
사채의 상환		(40,000,000,000)		(30,000,000,000)	
사채의 발행		127,476,660,000		-	
Ⅳ. 현금및현금성자산의 증가(감소)(Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ)			22,480,160,272		(42,647,196,587)
Ⅴ. 기초 현금및현금성자산			41,485,917,066		84,125,229,171
Ⅵ. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과			15,544,284		7,884,482
Ⅶ. 기말 현금및현금성자산			63,981,621,622		41,485,917,066

주석 참조

주석

제72(당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제71(전)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

한화손해보험주식회사와 그 종속기업

1. 지배기업의 개요

한화손해보험주식회사**(**이하 "지배기업"**)**는 **1946**년 **3**월에 화재보험상품 판매를 주요 영업목적으로 하여 설립되었으며**,** 그 후 지속적으로 업무영역을 확대하여 현재는 화재보험 뿐만 아니라**,** 특종・해상・장기・자동차・개인연금 등의 업무를 영위하고 있습니다**.** 지배기업은 **2009**년 **12**월 **29**일 동종 업종의 제일화재해상보험**(**주**)**를 흡수합병하였으며**,** 당기말 현재 전국에 **41**개의 지역단**, 235**개의 지점 및 **7**개의 보상센터를 설치・운영하고 있습니다**.** 또한**,** 지배기업은 **2003**년 **2**월 한화그룹에 편입되어 독점규제 및 공정거래에 관한 법률의 규정에 의거하여 '출자총액기업집단' 및 '상호출자/채무보증제한기업집단'인 한화그룹의 소속회사로 지정되었습니다**.**

지배기업은 **1975**년 **6**월 중 주식을 한국거래소에 상장하였고**,** 수차의 증자 및 감자를 걸쳐 당기말 현재 자본금은 **453,695**백만원이며 주요 주주현황은 다음과 같습니다**.**

주주명	소유주식수(주)	지분율
한화생명보험㈜(*)	48,776,218	53.75%
국민연금공단	4,979,498	5.49%
기타	36,983,199	40.76%
합 계	90,738,915	100.00%

(*) 당기 중 한화생명보험㈜는 ㈜한화건설 외 7개 회사로부터 17,659,820주(19.46%)를 신규로 취득하여, 보유지분율이 53.75%로 증가하였습니다.

당기말 현재 판매 중인 보험상품과 신규판매는 중지되었으나 계약이 유지되고 있는 보험상품의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	보험상품		
	판매중	판매중지	합 계
일반보험	304종	2종	306종
자동차보험	14종	-	14종
장기보험	40종	771종	811종
합 계	358종	773종	1,131종

2.연결재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 연결재무제표 작성기준

당사와 당사의 종속기업**(**이하 '연결실체'**)**의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

연결재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며**,** 당기 연결재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 전기 연결재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

연결재무제표는 매 보고기간 말에 재평가금액이나 공정가치로 측정되는 특정 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적 원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

1) 당기에 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책의 변경내용은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제**1110**호 연결재무제표**,** 제**1112**호 타 기업에 대한 지분의 공시 및 제**1028**호 관계기업과 공동기업에 대한 투자**(**개정**)**

동 개정사항은 투자기업에 해당하는 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자를 지분법으로 회계처리 할 때, 그 관계기업이나 공동기업이 관계기업 등의 종속기업을 공정가치로 측정하여 당기손익으로 반영한 회계처리를 계속 유지하면서 지분법을 적용하는 것을 허용하는 것 등을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1111호 공동약정(개정)
동 개정사항은 공동영업의 활동이 기업회계기준서 제 1103호 '사업결합'에서 정의하는 사업을 구성하고, 공동영업자가 해당 공동영업의 지분을 취득하거나 사업이 공동영업에 출자되어 공동영업이 설립되면서 해당 공동영업에 대한 지분을 취득하는 경우, 기업회계기준서 제1103호와 다른 기준서에서 규정하고 있는 사업결합 회계처리와 관련된 원칙을 적용하여 회계처리 할 것과 해당 기준서들이 요구하는 관련 정보를 공시하여야 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 재무제표 표시(개정)
동 개정사항은 중요성과 통합표시에 대한 내용을 명확하게 하며 재무제표에 중간합계를 추가로 표시하는 경우의 고려사항을 구체화하고 주석공시 순서 및 지분법적용자산 관련 기타포괄손익 표시방법을 명확히 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1016호 유형자산(개정)
동 개정사항은 수익에 기초한 감가상각방법이 적절하지 않음을 명시하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1016호 유형자산 및 제1041호 농림어업(개정)
동 개정사항은 생산용 식물을 유형자산으로 처리해야 한다는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1038호 무형자산(개정)
동 개정사항은 무형자산이 수익의 측정치로 표현되거나 소비와 무형자산의 경제적 효익 소비간에 밀접한 상관관계가 있음을 제시할 수 있는 제한된 상황이 아니라면 수익에 기초한 상각방법은 반증할 수 없는 한 적절하지 않다고 간주하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2012-2014 cycle
기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'과 관련하여 자산(또는 처분자산집단)이 매각예정에서 분배예정으로 또는 반대로 재분류될 때의 회계처리를 명확히 하는 개정사항을 포함하여 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시', 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 및 기업회계기준서 제 1034호 '중간재무제표'에 대한 일부 개정사항이 존재합니다. 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 재무제표 발행승인일 현재 제정·공표되었으나, 아직 시행일이 도래하지 아니하였으며 연결실체가 조기 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 금융상품(제정)
동 기준서에는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계에 적격한 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대나 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 그 주요특징으로 합니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체할 예정입니다. 동 기준서의 주요 내용은 다음과 같습니다.

① 금융자산과 금융부채의 분류 및 측정
기업회계기준서 제1109호의 적용범위에 포함되는 금융자산은 기업회계기준서 제1109호에 따라 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 후속적으로 상각후원가(amortized cost), 기타포괄손익-공정가치(FVTOCI), 당기손익-공정가치(FVTPL)로 측정하도록 분류하여야 합니다.

● 금융자산의 계약상 현금흐름을 수취하기 위하여 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 보유하고 금융자산의 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하는 채무상품은 최초 인식시 공정가치선택권에 따라 공정가치-당기손익 측정 항목으로 지정되지 않는다면 상각후원가로 측정하여야 합니다('상각후원가' 금융자산).

● 금융자산의 계약상 현금흐름 수취와 금융자산의 매도 모두가 목적인 사업모형 하에서 보유하고 금융자산의 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하는 채무상품은 최초 인식시 공정가치선택권에 따라 공정가치-당기손익 측정 항목으로 지정되지 않는다면 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 기타포괄손익으로 인식하여야 합니다('기타포괄손익-공정가치' 금융자산).

● 상기 이외의 모든 채무상품은 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하여야 합니다('당기손익-공정가치' 금융자산).

● 모든 지분상품은 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하여야 합니다. 다만 지분상품이 단기매매항목이 아니고 기업회계기준서 제1103호를 적용하는 사업결합에서 취득자가 인식하는 조건부 대가가 아닌 경우에는 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 이 경우 배당수익은 당기손익으로 인식합니다.

기업회계기준서 제1039호로부터의 주요 변동은 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정된 금융부채의 공정가치 변동 중 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분의 표시와 관련된 것입니다. 기업회계기준서 제1109호에 따라 해당 변동은 기타포괄손익으로 표시합니다. 그러나 금융부채의 공정가치 변동 중 신용위험 변동에 해당되는 부분을 기타포괄손익으로 표시하는 것이 회계불일치를 발생시키거나 확대시킨다면 당기손익으로 표시합니다. 금융부채의 신용위험으로 인한 공정가치의 변동은 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않습니다.

② 손상

기업회계기준서 제1109호 의 손상모형은 기대신용손실(expected credit loss)을 반영합니다. 기업회계기준서 제1109호의 손상접근법에서는 신용손실을 인식하기 전에 손상사건이 발생할 필요는 없습니다. 그 대신 기업은 항상 기대신용손실과 기대신용손실의 변동에 대하여 회계처리하여야 합니다. 기대신용손실금액은 최초 인식이후 신용위험의 변동을 반영하여 매 보고기간말에 갱신하여야 합니다.

③ 위험회피회계

기업회계기준서 제1109호의 일반위험회피회계 모형은 기존 기업회계기준서 제1039호에서 규정하고 있는 위험회피회계 유형(공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장순투자위험회피)을 유지하고 있습니다. 그러나 기존 기업회계기준서 제1039호보다 위험회피회계에 적격한 거래유형에 더 많은 유연성을 도입하고 있으며, 위험회피회계에 적격한 위험회피수단의 유형과 비금융항목의 위험요소를 확대하고 있습니다. 또한 위험회피효과 평가와 관련된 규정을 전반적으로 개정하여 위험회피대상항목과 위험회피수단간의 '경제적 관계' 원칙으로 대체하였습니다. 기존 기업회계기준서 제1039호에서 요구되었던 위험회피효과의 소급적 평가는 더 이상 요구되지 않습니다. 그리고 기업의 위험관리활동과 관련하여 추가적인 공시규정이 도입되었습니다.

이 외에 금융자산의 분류와 측정, 손상, 위험회피회계와 관련된 다수의 경과규정을 포함하고 있습니다.

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 금융상품은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 연결실체는 기업회계기준서 제1104호 보험계약 이 개정ㆍ공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 될 경우, 2020년까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 면제 받을 계획입니다. 국제회계기준위원회(IASB)는 2016년 9월 13일 IFRS 4를 개정ㆍ공표하였고, 한국회계기준원은 기업회계기준서 제1104호 보험계약의 개정 절차를 진행 중입니다.

연결실체는 2015년 12월 31일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총부채금액의 90%를 초과하였고 그 이후 의무적 재평가를 초래할만한 기업활동의 유의적인 변화가 없으므로 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제1109호는 2021년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다.

상기 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐만 아니라 해당 기간에 연결실체가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다. 연결실체는 동 제정사항이 재무제표에 미치는 영향에 대하여 검토 중에 있습니다.

- 기업회계기준서 제1115호 고객과의 계약에서 생기는 수익(제정)
동 기준서는 기업이 약속한 재화나 용역을 고객에게 이전하는 것이 재화나 용역과 교환하여 얻게 되는 대가를 반영하는 금액으로 나타나도록 수익을 인식해야 한다는 것을 핵심원칙으로 하고 있습니다. 그리고 이러한 핵심원칙에 따라 수익을 인식하기 위해서는 다음의 5단계-1) 고객과의 계약 식별, 2) 수행의무 식별, 3) 거래가격 산정, 4) 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분, 5) 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익인식-를 적용할 것을 요구하고 있습니다.

동 기준서는 기업회계기준서 제1011호 '건설계약', 제1018호 '수익', 기업회계기준해석서 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전', 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래'를 대체할 예정입니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1115호를 조기 적용하지 아니하였으며, 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다. 상기 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐만 아니라 해당 기간에 연결실체가 체결하고 있는 계약내용과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다. 연결실체는 동 제정사항이 재무제표에 미치는 영향에 대하여 검토 중에 있습니다.

- 기업회계기준서 제1007호 현금흐름표(개정)
동 기준서는 재무활동에서 생기는 부채의 변동에 대한 공시를 요구하며, 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 연결실체는 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향에 대하여 검토 중에 있습니다.

- 기업회계기준서 제1102호 주식기준보상(개정)
동 기준서는 1) 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치를 측정할 때, 가득조건과 비가득조건의 효과에 대한 회계처리는 주식결제형 주식기준보상거래를 측정할 때의 고려방법과 동일하게 고려해야 한다는 것과 2) 기업이 주식결제형 주식기준보상에 대한 종업원의 소득세를 원천징수해서 과세당국에 납부해야 하는 경우 순결제특성이 없다고 가정할 때 주식결제형 주식기준보상으로 분류된다면 그 전부를 주식결제형으로 분류하는 것 그리고 3) 현금결제형 주식기준보상거래의 조건이 변경되어 주식결제형으로 변경되는 경우 기존 부채를 제거하고, 조건변경일에 부여된 지분상품의 공정가치에 기초하여 측정하여, 조건변경일에 제거된 부채의 장부금액과 인식된 자본금액의 차이는 즉시 당기손익으로 인식하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 연결실체는 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향에 대하여 검토 중에 있습니다.

- 기업회계기준서 제1012호 법인세(개정)
동 기준서는 공정가치로 측정하는 고정금리부 금융상품의 장부금액이 하락하나 세무상 가액이 원가로 유지되는 경우 매각이나 사용과 같은 예상 회수방식과 무관하게 차감할 일시적차이가 발생한다는 것과 차감할 일시적차이의 실현 가능성을 검토하기 위한 미래 과세소득은 자산의 장부금액을 초과하는 금액으로 추정할 수 있으며, 미래 과세소득이 충분한지를 검토할 때 차감할 일시적차이와 차감할 일시적차이의 소멸에 따른 공제효과를 고려하기 전의 미래 과세소득을 비교해야 한다는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 연결실체는 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향에 대하여 검토 중에 있습니다.

연결실체는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화(기능통화)를 이용하여 측정하고 있으며, 연결실체의 기능통화는 "원(KRW)"입니다.

(2) 연결기준

연결재무제표는 지배기업과 지배기업**(**또는 그 종속기업**)**이 지배하고 있는 다른 기업**(**특수목적기업 포함**)**의 재무제표를 통합하고 있습니다**.** 연결실체는 **1)** 피투자자에 대한 힘**, 2)** 피투자자에 대한 관여로 인한 변동이익에 대한 노출 또는 권리**, 3)** 투자자의 이익금액에 영향을 미치기 위하여 피투자자에 대하여 자신의 힘을 사용하는 능력의 **3**가지 요소를 모두 충족할 때 지배력이 존재한다고 판단하고 있습니다**.** 또한 상기 지배력의 **3**가지 요소 중 하나 이상에 변화가 있음을 나타내는 사실과 상황이 존재하는 경우**,** 피투자자를 지배하는지 재평가 하고 있습니다**.**

연결실체가 피투자자 의결권의 과반수 미만을 보유하더라도**,** 피투자자의 관련활동을 일방적으로 지시할 수 있는 실질적인 능력을 가지기에 충분한 의결권을 보유하고 있다면 피투자자에 대한 힘을 보유하고 있는 것으로 판단하고 있습니다**.** 연결실체가 보유하고 있는 의결권이 피투자자에게 대한 힘을 부여하기여 충분한지 여부를 평가할 때 다음 사항을 포함하여 모든 관련 사실과 상황을 고려하고 있습니다**.**

당기 중 취득 또는 처분한 종속기업과 관련된 수익과 비용은 취득이 사실상 완료된 날부터 또는 처분이 사실상 완료된 날까지 연결포괄손익계산서에 포함됩니다**.** 비지배지분의 장부금액은 최초 인식한 금액에 취득이후 자본 변동에 대한 비지배지분의 비례지분을 반영한 금액입니다**.** 비지배지분이 부**(-)**의 잔액이 되더라도 총포괄손익은 비지배지분에 귀속되고 있습니다**.**

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

연결실체 내의 거래**,** 이와 관련된 자산과 부채**,** 수익과 비용 등은 연결재무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다**.**

지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 연결실체의 소유지분변동은 자본거래로 회계처리하고 있습니다. 연결실체의 지배지분과 비지배지분의 장부금액은 종속기업에 대한 상대적 지분변동을 반영하여 조정하고 있습니다. 비지배지분의 조정금액과 지급하거나 수취한 대가의 공정가치의 차이는 자본으로 직접 인식하고 기업의 소유주에게 귀속시키고 있습니다.

지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 상실한 경우, **(i)** 수취한 대가 및 보유한 지분의 공정가치의 합계액과 **(ii)** 종속기업의 자산(영업권 포함)과 부채, 비지배지분의 장부금액의 차이금액을 처분손익으로 계상하고 있습니다. 종속기업과 관련하여 기타포괄손익으로 이전에 인식한 금액에 대하여 관련 자산이나 부채를 직접 처분한 경우의 회계처리(즉 당기손익으로 재분류하거나 직접 이익잉여금으로 대체)와 동일한 기준으로 회계처리하고 있습니다. 지배력을 상실한 날에 이전의 종속기업에 대한 투자자산의 공정가치는 기업회계기준서 제**1039**호 '금융상품: 인식과 측정'에 따른 금융자산의 최초 인식시의 공정가치로 간주하거나 적절한 경우 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자의 최초 인식시의 원가로 간주하고 있습니다.

(3) 사업결합

종속기업 및 사업의 취득은 취득법을 적용하여 회계처리하였습니다. 사업결합 이전 대가는 피취득자에 대한 지배력을 대가로 이전하는 자산, 연결실체가 발행하였거나 부담하는 부채 및 발행한 지분의 취득일의 공정가치(교환일에)의 합계로 산정하고 있습니다. 취득관련원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

취득일에 식별가능한 취득자산, 인수부채 및 우발부채는 다음을 제외하고는 취득일에 공정가치로 인식하고 있습니다.

- 이연법인세자산이나 부채와 종업원급여약정과 관련된 자산이나 부채는 각각 기업회계기준서 제1012호 '법인세'와 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'에 따라 인식하고 측정하고 있습니다.
- 연결실체가 피취득자의 주식기준보상을 자신의 주식기준보상으로 대체하면서 발생한 부채나 지분상품은 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'에 따라 측정하고 있습니다.
- 기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'에 따라 매각예정자산으로 분류된 비유동자산(또는 처분자산집단)은 기업회계기준서 제1105호에 따라 측정하고 있습니다.

영업권은 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액, 연결실체가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 공정가치의 합계금액이 취득일 현재 식별가능한 취득 자산과 인수 부채의 공정가치순액을 초과하는 금액으로 측정하고 있습니다. 취득일에 식별가능한 취득 자산과 인수 부채의 공정가치순액이 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액, 연결실체가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 공정가치의 합계금액을 초과하는 금액이 재검토 후에도 존재하는 경우에, 그 초과금액은 즉시 염가매수차익으로 당기손익에 반영하고 있습니다.

취득일에 피취득자에 대한 비지배지분의 요소가 현재의 지분이며 청산시에 보유자에게 기업 순자산의 비례적 몫에 대하여 권리를 부여하고 있는 경우에는 이러한 비지배지분은 취득일에 1) 공정가치나 2) 피취득자의 식별가능한 순자산에 대하여 인식한 금액 중 현재의 지분상품의 비례적 몫 중 하나의 방법으로 측정할 수 있습니다. 이러한 측정기준의 선택은 각 취득거래별로 이루어집니다. 그 밖의 모든 비지배지분 요소는 한국채택국제회계기준에서 측정기준을 달리 요구하는 경우가 아니라면 취득일의 공정가치로 측정합니다.

사업결합으로 인한 연결실체의 이전대가에는 조건부 대가 약정으로 인한 자산과 부채를 포함하고 있으며 조건부 대가는 취득일의 공정가치로 측정하고 사업결합으로 인한 이전대가의 일부로 포함되어 있습니다. 취득일 이후 공정가치의 변동액은 측정기간 조정사항의 조건을 충족하는 경우 소급하여 조정하고 해당 영업권에서 조정하고 있습니다. 측정기간 조정사항이란 '조정기간'(취득일로부터 1년을 초과할 수 없음)동안 취득일 현재 존재하던 사실과 상황에 대한 추가적 정보를 획득하여 발생하는 조정사항을 말합니다.

측정기간 조정사항의 조건을 충족하지 않는 조건부 대가의 공정가치 변동액은 조건부 대가의 분류에 따라 회계처리하고 있습니다. 자본으로 분류된 조건부 대가는 이후 보고일에 재측정하지 않고 결제되는 경우 자본으로 회계처리하고 있습니다. 자산이나 부채로 분류된 조건부 대가는 기업회계기준 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'이나 기업회계기준 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 이후 보고일에 재측정하고 적절한 경우 차손익이 있다면 당기손익으로 인식하고 있습니다.

단계적으로 이루어지는 사업결합에서, 연결실체는 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분을 취득일의 공정가치로 재측정하고 그결과 차손익이 있다면 당기손익으로 인식하고 있습니다. 취득일 이전에 피취득자에 대한 지분의 가치변동을 기타포괄손익으로 인식한 금액은 이전에 보유한 지분을 직접 처분하는 경우와 동일하게 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

사업결합에 대한 최초 회계처리가 사업결합이 발생한 보고기간 말까지 완료되지 못한다면, 연결실체는 회계처리가 완료되지 못한 항목의 잠정 금액을 연결재무제표에 보고하고 있습니다. 측정기간(위 참고) 동안에 취득일 현재 존재하던 사실과 상황에 대하여 새롭게 입수한 정보가 있는 경우 연결실체는 취득일에 이미 알았더라면 취득일에 인식된 금액의 측정에 영향을 주었을 그 정보를 반영하기 위하여 취득일에 인식한 잠정금액을 소급하여 조정하거나 추가적인 자산과 부채를 인식하고 있습니다.

(4) 관계기업과 공동기업에 대한 투자

관계기업이란 연결실체가 유의적인 영향력을 보유하는 기업을 말하며, 유의적인 영향력이란 피투자회사의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 능력으로 그러한 정책에 대한 지배력이나 공동지배력은 아닌 것을 말합니다.

공동기업은 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자들이 그 약정의 순자산에 대한 권리를 보유하는 공동약정을 말하며, 공동지배력은 약정의 지배력에 대한 계약상 합의된 공유로서, 관련활동에 대한 결정에 지배력을 공유하는 당사자들 전체의 동의가 요구될 때에만 존재합니다.

관계기업이나 공동기업에 대한 투자가 기업회계기준서 제**1105**호 '매각예정비유동자산과 중단영업'에 의하여 매각예정자산으로 분류되는 경우를 제외하고는 관계기업과 공동기업의 당기순손익, 자산과 부채는 지분법을 적용하여 연결재무제표에 포함됩니다. 지분법을 적용함에 있어 관계기업과 공동기업투자는 취득원가에서 지분취득 후 발생한 관계기업과 공동기업의 순자산에 대한 지분변동액을 조정하고, 각 관계기업과 공동기업투자에 대한 손상차손을 차감한 금액으로 연결재무상태표에 표시하였습니다.

관계기업과 공동기업에 대한 연결실체의 지분(실질적으로 관계기업과 공동기업에 대한 연결실체의 순투자의 일부분을 구성하는 장기투자항목을 포함)을 초과하는 관계기업과 공동기업의 손실은 연결실체가 법적의무 또는 의제의무를 지고 있거나 관계기업과 공동기업을 대신하여 지급하여야 하는 경우에만 인식합니다.

취득일 현재 관계기업과 공동기업의 식별가능한 자산, 부채 그리고 우발부채의 공정가치순액 중 연결실체의 지분을 초과하는 매수원가는 영업권으로 인식하였습니다. 영업권은 투자자산의 장부금액에 포함되며 투자자산의 일부로서 손상여부를 검토합니다. 매수원가를 초과하는 식별가능한 자산, 부채 그리고 우발부채의 순공정가치에 대한 연결실체의 지분해당이 재검토 후에도 존재하는 경우에는 당기손익으로 인식됩니다.

관계기업과 공동기업에 대한 유의적인 영향력을 상실한 이후에도 기존의 관계기업과 공동기업에 대한 투자자산 중 일부를 계속 보유하고 있다면, 유의적인 영향력을 상실한 시점의 당해 투자자산의 공정가치를 기업회계기준서 제1039호에 따른 금융자산의 최초 인식시의 공정가치로 간주합니다. 이 때 보유하는 투자자산의 장부금액과 공정가치의 차이는 관계기업(또는 공동기업)처분손익에 포함하여 당기손익으로 인식합니다. 또한 투자자는 관계기업과 공동기업이 관련 자산이나 부채를 직접 처분한 경우의 회계처리와 동일한 기준으로 그 관계기업 및 공동기업과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 모든 금액에 대하여 회계처리합니다. 그러므로 관계기업이 이전에 기타포괄손익으로 인식한 손익을 관련 자산이나 부채의 처분으로 당기손익으로 재분류하게 되는 경우, 투자자는 관계기업과 공동기업에 대한 유의적인 영향력을 상실한 때에 손익을 자본에서 당기손익으로 재분류(재분류 조정)합니다. 그리고 관계기업이나 공동기업에 대한 소유지분이 감소하지만 지분법을 계속 적용하는 경우에는 이전에 기타포괄손익으로 인식했던 손익이 관련 자산이나 부채의 처분에 따라 당기손익으로 재분류되는 경우라면, 그 손익 중 소유지분의 감소와 관련된 비례적 부분을 당기손익으로 재분류합니다. 또한 관계기업이나 공동기업에 대한 투자의 일부가 매각예정분류 기준을 충족하는 경우 기업회계기준서 제1105호를 적용하고 있습니다.

연결실체는 관계기업과 공동기업투자에 대한 손상차손 인식여부를 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정' 규정에 따라 판단하고 있습니다. 손상징후가 있는 경우, 관계기업과 공동기업투자의 전체 장부금액(영업권 포함)을 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'에 따라 회수가능액(순공정가치와 사용가치 중 큰 금액)과 비교하여 손상검사를 하고 있습니다. 인식된 손상차손은 관계기업과 공동기업투자의 장부금액의 일부를 구성하는 어떠한 자산(영업권 포함)에도 배분하지 않습니다. 그리고 손상차손의 환입은 기업회계기준서 제1036호에 따라 이러한 투자자산의 회수가능액이 후속적으로 증가하는 만큼 인식하고 있습니다.

관계기업투자가 공동기업투자가 되거나 반대로 공동기업투자가 관계기업투자로 되는 경우, 연결실체는 지분법을 계속 적용하며 잔여 보유지분을 재측정하지 않습니다.

연결실체가 관계기업이나 공동기업과 거래를 하는 경우, 관계기업과 공동기업의 거래에서 발생한 손익은 연결실체와 관련이 없는 관계기업과 공동기업에 대한 지분에 해당하는 부분만을 연결실체의 재무제표에 인식하고 있습니다.

(5) 수익인식

연결실체는 경제적효익의 유입될 가능성이 높고 신뢰성 있게 측정될 수 있는 경우에 수익으로 인식하고 있습니다.

1) 보험료수익

보험료수익은 보험료의 회수기일이 도래한 때 수익으로 인식하고 있습니다. 다만, 보험료 납입의 유예로 인하여 보험기간 개시일 현재 제1회 보험료(전기납) 또는 보험료 전액(일시납)이 회수되지 않은 보험계약의 경우에는 제1회 보험료 또는 보험료 전액은 보험기간 개시일이 속하는 회계연도의 수익으로 인식하고 있습니다. 한편, 보고기간종료일 현재 납입은 되었으나 납입기일이 차기 회계연도 이후인 보험료는 미경과보험료로 계상하고 있습니다.

2) 이자수익

금융기관예치금 및 유가증권에 대한 이자수익은 발생주의 기준에 의하여 인식하고 있으나, 이자납입이 연체된 대출채권 등에서 발생되는 이자수익은 수익의 실현가능성이 낮으므로 현금의 회수시점에 이자수익을 인식하고 있습니다. 또한, 상각후 원가로 측정되는 금융상품에서 발생하는 이자는 유효이자율법에 의하여 이자수익 또는 이자비용으로 인식하고 있습니다. 유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간동안 예상되는 미래현금유출액과 유입액의 현재가치와 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액을 정확히 일치시키는 이자율입니다.

3) 배당금수익

배당금수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

4) 임대수익

운용리스로부터 발생하는 수익인식에 대한 연결실체의 회계정책은 주석 **2.(23)**에서 설명하고 있습니다.

(6) 금융자산

금융자산은 연결실체가 계약의 당사자가 되는 때에 인식하고 있습니다. 금융자산은 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융자산의 공정가치에 차감하거나 부가하고 있습니다. 다만 당기손익인식금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 모두 매매일에 인식하거나 제거하고 있습니다. 금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 계약입니다.

금융자산은 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 매도가능금융자산, 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 이러한 분류는 금융자산의 성격과 보유목적에 따라 최초 인식시점에 결정하고 있습니다.

1) 유효이자율법

유효이자율법은 채무상품의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융자산의 기대존속기간이나 (적절하다면) 그 보다 짧은 기간에 걸쳐, 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래현금수취액의 현재가치를 최초 인식시 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다.

채무상품에 대한 이자수익은 채무상품이 당기손익인식금융자산으로 분류된 경우를 제외하고는 유효이자율법으로 인식하고 있습니다.

2) 당기손익인식금융자산

당기손익인식금융자산은 기업회계기준서 제**1103**호 '사업결합'이 적용되는 사업결합에서 취득자의 조건부 대가이거나 단기매매금융자산이거나 또는 최초 인식시 당기손익금융자산으로 지정한 금융자산을 포함하고 있습니다. 단기간 내 매각을 목적으로 취득한 금융자산은 단기매매금융자산으로 분류하고 있으며 주계약과 분리하여 회계처리하는 내재파생상품을 포함한 모든 파생상품은 해당 파생상품이 유효한 위험회피수단으로 지정되지 않는 한 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 공정가치로 측정하며 평가손익은 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

다음의 경우 금융자산을 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다.

- 단기간 내 매도할 목적으로 취득한 경우
- 최초 인식시점에, 연결실체가 공동으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우
- 위험회피수단으로 지정되고 위험회피에 효과적인 파생상품이 아닌 파생상품

다음의 경우에 단기매매금융자산이 아니거나 기업회계기준서 제**1103**호 '사업결합'이 적용되는 사업결합에서 취득자의 조건부대가가 아닌 금융자산은 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생하였을 인식과 측정 상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융자산이 연결실체의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고, 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며, 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융자산에 하나 또는 그 이상의 내재파생상품을 포함하고 있고, 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 합성계약 전체(자산 또는 부채)를 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있는 경우

당기손익인식금융자산은 공정가치로 측정하며 재측정으로 인해 발생하는 평가손익을 당기 손익으로 인식하고 있습니다. 당기손익으로 인식된 평가손익에는 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자수익이 포함되어 있습니다.

3) 만기보유금융자산

지급금액이 확정되었거나 결정가능하고, 만기가 고정되었고 연결실체가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 비파생금융자산은 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 만기보유금융자산은 유효이자율을 사용하여 측정된 상각후원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있으며, 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

4) 매도가능금융자산

매도가능금융자산은 최초 인식시 매도가능금융자산으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않는 비파생금융자산입니다.

매도가능금융자산은 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익으로 인식하는 화폐성 매도가능금융자산의 외환손익(아래 참고)과 유효이자율법을 사용하여 계산한 이자수익을 제외한 매도가능금융자산의 장부금액 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 자본(매도가능금융자산평가손익)에 누계하고 있습니다. 매도가능금융자산이 처분되거나 손상되는 때에 기타포괄손익으로 인식된 누적 평가손익은 당기 손익으로 재분류하고 있습니다.

매도가능지분상품의 배당금은 연결실체가 배당금을 수취할 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

외화로 표시된 화폐성 매도가능금융자산의 공정가치는 해당 외화로 측정하며 보고기간 말 현재의 환율로 환산하고 있습니다. 당기 손익으로 인식한 외환손익은 화폐성자산의 상각후원가에 기초하여 결정하며, 기타 외환손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

활성시장에서 가격이 공시되지 않으며, 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 매도가능지분상품과, 공시가격이 없는 이러한 지분상품과 연계되어 있으며 그 지분상품의 인도로 결제되어야 하는 파생상품은 매 보고기간 말에 취득원가에서 식별된 손상차손을 차감한 금액으로 측정하고 있습니다.

5) 대여금 및 수취채권

활성시장에서 가격이 공시되지 않으며, 지급금액이 확정되었거나 결정가능한 비파생금융자산은 원칙적으로 '대여금 및 수취채권'으로 분류하고 있습니다. 대여금 및 수취채권은 유효이자율법을 사용하여 계산된 상각후원가에서 손상차손누계액을 차감하여 측정하고 있습니다. 이자수익은 할인효과가 중요하지 않은 단기수취채권을 제외하고는 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

6) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 나머지 금융자산은 매 보고기간 말에 손상에 대한 징후를 평가합니다. 최초 인식 후에 하나 이상의 사건이 발생한 결과, 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미쳤다는 객관적인 증거가 있는 경우 당해 금융자산은 손상된 것으로 간주합니다.

매도가능금융자산으로 분류된 지분상품에 대하여는, 동 지분상품의 공정가치가 원가 이하로 중요하게 하락하거나 지속적으로 하락하는 경우 손상이 발생하였다는 객관적인 증거로 간주하고 있습니다.

그 밖의 모든 금융자산에 대하여, 다음 중 하나에 해당하는 경우에 손상의 객관적인 증거로 간주하고 있습니다.

- 발행자 또는 거래상대방이 중요한 재무적 어려움에 처하는 경우
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 연체
- 차입자가 파산하거나 재무구조조정이 있을 가능성이 높아지는 경우
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장이 소멸되는 경우

개별적으로 손상되지 않았다고 평가된 자산은 추가로 집합적으로 손상여부를 검토하고 있습니다. 수취채권 포트폴리오가 손상되었다는 객관적인 증거에는 수취채권의 채무불이행과 관련이 있는 국가 또는 지역의 경제상황에 있어서 주목할 만한 변화 뿐만 아니라 대금회수에 관한 연결실체의 과거 경험, 연체횟수 증가도 포함하고 있습니다.

상각후원가로 측정되는 금융자산의 경우, 당해 자산의 장부금액과 최초 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와의 차이를 손상차손으로 인식하고 있습니다.

원가로 측정되는 금융자산의 경우, 당해 자산의 장부금액과 유사한 금융자산의 현행 시장수익률로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와의 차이를 손상차손으로 인식하고 있습니다. 이러한 손상차손은 후속 기간에 환입하지 않습니다.

대여금 및 수취채권의 범주로 분류되는 금융자산이 손상되었다고 판단하는 경우 대손충당금을 사용하여 장부금액을 감소시키고 있으며, 회수가 불가능하다고 판단하는 경우 관련 채권과 대손충당금을 감소시키는 방식으로 제각하고 있습니다. 과거 제각하였던 금액이 후속적으로 회수된 경우 당기 손익으로 회계처리를 하고 있습니다. 또한 대손충당금의 장부금액 변동은 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

매도가능금융자산이 손상되었다고 판단될 때, 과거에 기타포괄손익으로 인식한 누적 평가손익은 당기 손익으로 재분류하고 있습니다.

상각후원가로 측정하는 금융자산은 후속기간에 손상차손금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련 있는 경우, 과거에 인식하였던 손상차손은 손상차손을 환입하는 시점의 금융자산의 장부금액이 손상차손을 인식하지 않았더라면 계상되었을 상각후원가를 초과하지 않는 범위 내에서 환입하고 있습니다.

매도가능지분상품에 대해서는 과거에 당기 손익으로 인식한 손상차손은 당기 손익으로 환입하지 않습니다. 손상차손을 인식한 후의 공정가치의 증가분은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 매도가능채무상품에 대해서는 후속기간에 공정가치의 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련 있는 경우 손상차손을 당기 손익으로 환입하고 있습니다.

7) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산을 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 다른 기업에게 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지도 않고 보유하지도 않으며, 양도한 금융자산을 계속하여 통제하고 있다면, 연결실체는 당해 금융자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고 있습니다. 만약 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있다면, 연결실체는 당해 금융자산을 계속 인식하고 수취한 대가는 담보 차입으로 인식하고 있습니다.

금융자산 전체를 제거하는 경우, 수취한 대가와 기타포괄손익으로 인식한 누적 손익의 합계액과 당해 자산의 장부금액과의 차이는 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

금융자산의 전체가 제거되는 경우가 아닌 경우에는(예를 들어 연결실체가 양도자산의 일부를 재매입할 수 있는 옵션을 보유하거나, 잔여지분을 보유하고 있고 이러한 잔여지분의 보유가 소유에 따른 위험과 보상을 대부분 보유한 것으로 볼 수 없고 당해 자산을 통제하고 있는 경우), 연결실체는 당해 금융자산의 기존 장부금액을 양도일 현재 각 부분의 상대적 공정가치를 기준으로 지속적 관여에 따라 계속 인식되는 부분과 더 이상 인식되지 않는 부분으로 배분하고 있습니다.

제거되는 부분에 대하여 수취한 대가와 제거되는 부분에 배분된 기타포괄손익으로 인식된 누적손익의 합계액과 더 이상 인식되지 않는 부분에 배분된 장부금액과의 차이는 당기 손익으로 인식하고 있습니다. 기타포괄손익으로 인식된 누적손익은 각 부분의 상대적 공정가치를 기준으로 계속 인식되는 부분과 더 이상 인식되지 않는 부분으로 배분하고 있습니다.

(7) 금융부채와 지분상품

1) 부채 · 자본 분류

채무상품과 지분상품은 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다.

2) 지분상품

지분상품은 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약입니다. 연결실체가 발행한 지분상품은 발행금액에서 직접 발행원가를 차감한 순액으로 인식하고 있습니다. 자기지분상품을 재취득하는 경우, 이러한 지분상품은 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 않습니다.

3) 복합금융상품

연결실체는 발행한 복합금융상품(전환사채)을 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채와 자본으로 각각 분류하고 있습니다. 확정수량의 자기지분상품에 대하여 확정금액의 현금 등 금융자산의 교환을 통해 결제될 전환권옵션은 지분상품입니다.

부채요소의 공정가치는 발행일 현재 조건이 유사한 일반사채에 적용하는 시장이자율을 이용하여 추정하고 있습니다. 이 금액은 전환으로 인하여 소멸될 때까지 또는 금융상품의 만기까지 유효이자율법을 적용한 상각후원가 기준으로 부채로 기록하고 있습니다.

자본요소는 전체 복합금융상품의 공정가치에서 부채요소를 차감한 금액으로 결정되며, 법인세효과를 차감한 금액으로 자본항목으로 인식되고 후속적으로 재측정되지 않습니다. 또한 자본으로 분류된 전환권옵션(전환권대가)은 전환권옵션이 행사될 때까지 자본에 남아있으며, 전환권옵션이 행사되는 경우 자본으로 인식한 금액은 주식발행초과금으로 대체하고 있습니다. 전환사채가 지분상품으로 전환되거나 전환권이 소멸되는 때에 당기손익으로 인식될 손익은 없습니다.

전환사채의 발행과 관련된 거래원가는 배분된 총 발행금액에 비례하여 부채요소와 자본요소에 배분하고 있습니다. 자본요소와 관련된 거래원가는 자본에서 직접 인식하고, 부채요소와 관련된 거래원가는 부채요소의 장부금액에 포함하여 전환사채의 존속기간 동안 유효이자율법에 따라 상각하고 있습니다.

4) 금융부채

금융부채는 연결실체가 계약의 당사자가 되는 때에 인식하고 있습니다. 금융부채는 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융부채의 공정가치에서 차감하고 있습니다. 다만 당기손익인식금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

금융부채는 '당기손익인식금융부채' 또는 '기타금융부채'로 분류하고 있습니다.

5) 당기손익인식금융부채

금융부채는 기업회계기준서 제**1103**호 '사업결합'이 적용되는 사업결합에서 취득자의 조건부대가이거나 단기매매항목이거나 최초 인식시 당기손익인식금융부채로 지정할 경우 당기손익인식금융부채로 분류하고 있습니다.

다음의 경우 금융부채를 단기매매금융부채로 분류하고 있습니다.

- 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담한 경우
- 최초 인식시점에, 연결실체가 공동으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우, 연결실체가 공동으로 관리하는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부
- 위험회피수단으로 지정되고 위험회피에 효과적인 파생상품이 아닌 파생상품

다음의 경우 단기매매항목이 아니거나 또는 사업결합의 일부로 취득자가 지급하는 조건부 대가가아닌 금융부채는 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생할 수 있는 측정이나 인식 상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융부채가 연결실체의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고, 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며, 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융부채가 하나 이상의 내재파생상품을 포함하는 계약의 일부를 구성하고 기업회계기준서 제1039호 '금융상품:인식과 측정'에 따라 합성계약 전체(자산 또는 부채)를 당기손익인식부채로 지정할 수 있는 경우

당기손익인식금융부채는 공정가치로 측정하며 재측정으로 인해 발생하는 평가손익은 당기 손익으로 인식하여 연결포괄손익계산서 상 영업손익 항목에 포함하고 있습니다. 그리고 당기 손익으로 인식된 동 평가손익에는 당기손익인식금융부채와 관련하여 지급된 이자비용이 포함되어 있습니다.

6) 기타금융부채

기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 측정된 상각후원가로 후속측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다. 유효이자율법은 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융부채의 기대존속기간이나 (적절하다면) 더 짧은 기간에 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래 현금지급액의 현재가치를 최초 인식시 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다.

7) 금융보증부채

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 발행자가 특정 금액을 지급하여야 하는 계약입니다.

금융보증부채는 공정가치로 최초 측정하며, 당기손익인식항목으로 지정되지 않았다면 다음 중 큰 금액으로 후속측정하여야 합니다.

(가) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정된 금액

(나) 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1018호 '수익'에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액

8) 금융부채의 제거

연결실체는 연결실체의 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 지급한 대가와 제거되는 금융부채의 장부금액과의 차이는 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

(8) 대출채권 및 수취채권

대출채권 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 손상은 제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다.

이를 위하여 연결실체가 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다(개별평가 대손충당금). 개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토 결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다(집합평가 대손충당금).

1) 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

2) 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험 손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(**PD: Probability of Default**)과 담보유형별 부도시손실률(**LGD: Loss Given Default**)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용되었습니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

(9) 파생상품

연결실체는 이자율위험과 외화위험을 관리하기 위하여 통화선도, 통화스왑 등의 파생상품계약을 체결하고 있습니다.

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하고 있으며, 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 재측정하고 있습니다. 파생상품을 위험회피수단으로 지정하였으나 위험회피에 효과적이지 않다면 파생상품의 공정가치변동으로 인한 평가손익은 즉시 당기 손익으로 인식하고 있습니다. 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 위험회피에 효과적이라면 당기 손익의 인식시점은 위험회피관계의 특성에 따라 좌우됩니다.

공정가치가 정(**+**)의 값을 갖는 파생상품은 금융자산으로 인식하며, 부(**-**)의 값을 값는 파생상품을 금융부채로 인식하고 있습니다.

1) 내재파생상품

파생상품이 아닌 주계약에 내재된 파생상품은 내재파생상품의 경제적 특성 및 위험이 주계약의 경제적 특성 및 위험과 밀접하게 관련되어 있지 않고 내재파생상품과 동일한 조건을 가지는 별도의 금융상품 등이 파생상품의 정의를 충족하며 합성계약의 공정가치변동을 당기손익으로 인식하지 않는 경우 별도의 파생상품으로 회계처리하고 있습니다.

2) 위험회피회계

연결실체는 파생상품, 내재파생상품 또는 회피대상위험이 외화위험인 경우에는 비파생금융상품을 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피에 대한 위험회피수단으로 지정하고 있습니다. 확정계약의 외화위험회피는 현금흐름위험회피로 회계처리하고 있습니다.

연결실체는 위험회피 개시시점에 위험관리목적, 위험회피전략 및 위험회피수단과 위험회피대상항목의 관계를 문서화하고 있습니다. 또한 연결실체는 위험회피의 개시시점과 후속기간에 위험회피수단이 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 또는 현금흐름의 변동을 상쇄하는데 매우 효과적인지 여부를 문서화하고 있습니다.

3) 공정가치위험회피

연결실체는 위험회피수단으로 지정되고 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동을 즉시 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동도 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동은 연결포괄손익계산서 상 위험회피대상항목과 관련된 항목에 인식하고 있습니다.

공정가치위험회피회계는 연결실체가 위험회피관계의 지정을 철회하는 경우, 위험회피수단이 소멸, 매각, 종료 또는 행사되는 경우 또는 공정가치위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않는 경우에 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액 조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

4) 현금흐름위험회피

연결실체는 위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하고 현금흐름위험회피적립금에 누계하고 있습니다. 위험회피에 비효과적인 부분과 관련된 손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

이전에 기타포괄손익으로 인식하고 자본항목에 누계한 위험회피수단 평가손익은 위험회피대상항목이 당기손익에 영향을 미치는 때에 당기손익으로 재분류하고 있으며, 재분류된 금액은 연결포괄손익계산서 상 위험회피대상항목과 관련된 항목에 인식하고 있습니다. 그러나 위험회피대상 예상거래에 따라 향후 비금융자산이나 비금융부채를 인식하는 경우에는 이전에 기타포괄손익으로 인식하고 자본항목에 누계한 위험회피수단 평가손익은 자본에서 제거하여 비금융자산 또는 비금융부채의 최초 원가에 포함하고 있습니다.

현금흐름위험회피회계는 연결실체가 위험회피관계의 지정을 철회하는 경우, 위험회피수단이 소멸, 매각, 종료, 행사되는 경우 또는 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않는 경우에 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계 중단시점에서 기타포괄손익으로 인식하고 자본항목에 누계한 위험회피수단의 평가손익은 계속하여 자본으로 인식하고 예상거래가 궁극적으로 당기손익으로 인식될 때 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 그러나 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것으로 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 위험회피수단의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

(10) 외화환산

연결실체는 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다.

재무제표 작성에 있어서 그 기업의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율로 기록됩니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 환율로 재환산하고 있습니다. 한편 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 재환산하지만, 역사적 원가로 측정되는 비화폐성 외화항목은 재환산하지 않습니다.

화폐성 항목의 외환차이는 다음을 제외하고는 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

- 미래 생산에 사용하기 위하여 건설중인 자산과 관련되고, 외화차입금에 대한 이자비용 조정으로 간주되는 자산의 원가에 포함되는 외환차이
- 특정 외화위험을 회피하기 위한 거래에서 발생하는 외환차이

(11) 퇴직급여비용과 해고급여

확정기여형퇴직급여제도에 대한 기여금은 종업원이 이에 대하여 지급받을 자격이 있는 용역을 제공한 때 비용으로 인식하고 있습니다.

확정급여형퇴직급여제도의 경우, 확정급여채무는 독립된 보험계리법인에 의해 예측단위적립방식을 이용하여 매 보고기간 말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산하고 있습니다. 보험수리적손익과 사외적립자산의 수익(순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 금액 제외) 및 자산인식상한효과의 변동으로 구성된 순확정급여부채의 재측정요소는 재측정요소가 발생한 기간에 기타포괄손익으로 인식하고, 연결재무상태표에 즉시 반영하고 있습니다. 연결포괄손익계산서에 인식한 재측정요소는 기타포괄손익누계액으로 즉시 인식하며, 후속기간에 당기손익으로 재분류되지 아니합니다. 과거근무원가는 제도의 개정이 발생한 기간에 인식하고, 순이자는 기초시점에 순확정급여부채(자산)에 대한 할인율을 적용하여 산출하고 있습니다. 확정급여원가의 구성요소는 근무원가(당기근무원가와 과거근무원가 및 정산으로 인한 손익)와 순이자비용(수익) 및 재측정요소로 구성되어 있습니다.

연결실체는 근무원가와 순이자비용(수익)은 당기손익으로 인식하고 있으며, 재측정요소는 기타포괄손익에 인식하고 있습니다. 제도의 축소로 인한 손익은 과거근무원가로 처리하고 있습니다.

연결재무제표 상 확정급여채무는 확정급여제도의 실제 과소적립액과 초과적립액을 표시하고 있습니다. 이러한 계산으로 산출된 초과적립액은 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 자산으로 인식하고 있습니다.

해고급여에 대한 부채는 연결실체가 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없게 된 날 또는 연결실체가 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식한 날 중 이른 날에 인식하고 있습니다.

종업원이나 제3자의 재량적 기여금은 제도에 대한 그러한 기여금이 납부될 때 근무원가를 감소시키고 있습니다. 제도의 공식적 규약에 종업원이나 제3자로부터의 기여금이 있을 것이라고 특정할 때, 회계처리는 다음과 같이 기여금이 근무용역에 연계되어 있는지 여부에 달려 있습니다.

만약 기여금이 근무용역에 연계되어 있지 않다면(예를 들어 사외적립자산의 손실이나 보험수리적손실에서 발생하는 과소적립액을 감소시키기 위한 기여금), 기여금은 순확정급여부채(자산)의 재측정에 영향을 미칩니다.

만약 기여금이 근무용역에 연계되어 있다면 기여금은 근무원가를 감소시킵니다. 근무연수에 따라 결정되는 기여금액의 경우 연결실체는 총급여에 대해 기업회계기준서 제1019호 문단70에서 요구하는 배분방법에 따라 근무기간에 기여금을 배분합니다. 반면에 근무연수와 독립적인 기여금액의 경우 연결실체는 이러한 기여금을 관련 근무용역이 제공되는 해당기간의 근무원가의 감소로 인식합니다.

(12) 유형자산

유형자산은 원가로 측정하고 있으며 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 원가는 당해 자산의 매입 또는 건설과 직접적으로 관련되어 발생한 지출로서 경영자가 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가와 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는 데 소요될 것으로 최초에 추정되는 원가를 포함하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 한편 일상적인 수선ㆍ유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 이를 제외한 유형자산은 아래에 제시된 자산별로 추정된 경제적 내용연수 및 상각방법으로 감가상각하고 있습니다.

구 분	내용연수	상각방법
건물	35~50년	정액법
구축물	25년	정액법
비품	4년	정액법
차량운반구	5년	정액법
임차점포시설물	4년	정액법

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가에 비교하여 중요하다면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

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

유형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 유형자산의 장부금액을 연결재무상태표에서 제거하고 있습니다. 유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 유형자산이 제거되는 시점에 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

(13) 투자부동산

임대수익이나 시세차익을 얻기 위하여 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 취득시 발생한 거래원가를 포함하여 최초 인식시점에 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 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 수선ㆍ유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

투자부동산 중 토지에 대해서는 감가상각을 하지 않으며, 토지를 제외한 투자부동산은 경제적 내용연수에 따라 **35**년~**50**년을 적용하여 정액법으로 상각하고 있습니다.

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

투자부동산을 처분하거나, 투자부동산의 사용을 영구히 중지하고 처분으로도 더 이상의 미래경제적효익을 기대할 수 없는 경우에 해당 투자부동산의 장부금액을 연결재무상태표에서 제거하고 있습니다. 투자부동산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 투자부동산이 제거되는 시점의 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

(14) 무형자산

1) 개별취득하는 무형자산

내용연수가 유한한 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식하며, 추정내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각비를 계상하고 있습니다. 내용연수가 비한정인 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식합니다.

무형자산의 내용연수 및 상각방법은 매 보고기간종료일에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

2) 무형자산의 제거

무형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 무형자산의 장부금액을 연결재무상태표에서 제거하고 있습니다. 무형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 무형자산이 제거되는 시점에 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

(15) 영업권을 제외한 유· 무형자산의 손상

영업권을 제외한 비금융자산은 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 매 보고기간 말마다 검토하고 있으며, 자산손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 손상차손금액을 결정하기 위하여 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 연결실체는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며, 개별자산의 회수가능액을 추정할 수 없는 경우에는 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가능액을 추정하고 있습니다.

공동자산은 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 개별 현금창출단위에 배분하며, 개별 현금창출단위로 배분할 수 없는 경우에는 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 배분될 수 있는 최소 현금창출단위집단에 배분하고 있습니다.

비한정 내용연수를 가진 무형자산 또는 아직 사용할 수 없는 무형자산은 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 손상검사를 실시하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하며, 자산(또는 현금창출단위)의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 감소된 금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

과거기간에 인식한 손상차손을 환입하는 경우 개별 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액은 수정된 회수가능액과 과거기간에 손상차손을 인식하지 않았다면 현재 기록되어 있을 장부금액 중 작은 금액으로 결정하고 있으며, 해당 손상차손환입은 즉시 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

(16) 신계약비

연결실체는 보험계약별로 구분하여 실제 신계약비를 이연(보험기간이 **1**년 이하인 단기 보험계약으로 인하여 발생한 신계약비는 발생시 당기 비용처리)하고, 당해 보험계약의 보험료 납입기간(또는 신계약비 부가기간)에 걸쳐 균등하게 상각하여 비용으로 처리하고 있습니다. 다만, 표준해약공제액을 초과하는 금액과 신계약비를 조기에 회수할 목적으로 부가보험료의 비율이 보험기간의 초기에 높게 되어 있는 경우의 신계약비는 당해 회계연도에 비용처리하고 있습니다.

신계약비의 상각은 보험료 납입기간(또는 신계약비 부가기간)이 7년을 초과하는 경우에는 상각기간을 7년으로 하며, 해약일(해약 이전에 보험계약이 실효된 경우에는 실효일)에 미상각잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하고 있습니다.

(17) 구상채권

연결실체는 보고기간종료일 현재 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결과정에서 취득한 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능액을 과거 일정기간(3년)의 경험율을 기초로 산출하여 구상채권으로 계상하고 있습니다.

(18) 보험계약과 투자계약의 분류

연결실체는 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약상대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자로부터 중요한 보험위험을 인수하는 계약을 보험계약으로 분류하고 있으며, 보험위험의 유의성은 대표계약을 기준으로 보험사고 발생시 지급할 보험금과 보험사고 미발생시 지급금을 고려하여 평가하고 있습니다.

한편, 연결실체는 중요한 보험위험이 없는 금융위험에 노출된 계약은 투자계약으로 분류하고 있습니다. 금융위험은 하나 이상의 특정변수(이자율, 금융상품가격, 일반상품가격, 환율, 가격 또는 비율의 지수, 신용등급이나 신용지수, 비금융변수의 경우에는 계약자에게 특정되지 않는 경우)의 미래 발생가능한 변동으로 인한 위험을 의미합니다. 계약의 분류에 따라 보험계약과 임의배당요소가 있는 투자계약의 경우 기업회계기준서 제1104호 "보험계약"을 적용하며, 임의배당요소가 없는 투자계약의 경우 기업회계기준서 제1039호 "금융상품: 인식과 측정"을 적용하여 회계처리하고 있습니다.

연결실체는 최초 인식시 일단 계약이 보험계약으로 분류될 경우 그 계약은 모든 권리와 의무가 소멸하거나 만기가 될 때까지 보험계약으로 분류하고 있으며, 보험 계약기간 동안 보험위험이 중요하지 않게 될 경우라도 투자계약으로 재분류하지 않고 있습니다.

그러나, 투자계약의 경우 최초 인식 후에 보험위험이 중요하다고 판단될 경우 보험계약으로 재분류하고 있습니다.

연결실체는 보험계약에 내재된 보증, 풋옵션, 해약옵션 등의 내재파생상품에 대하여 내재파생상품 자체가 보험계약이 아니며, 보험계약자에게 고정급부금 조건으로 보험계약을 해약할 수 있는 옵션이 주어져 있지 않은 경우 기업회계기준서 제**1039**호'금융상품: 인식과 측정'을 적용하여 회계처리하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 연결실체가 보유하고 있는 계약에 내재된 파생상품요소 중 분리요건을 만족하는 내재파생상품은 존재하지 않습니다.

(19) 재보험자산

연결실체는 원수보험계약에서 발생한 보험위험을 재보험자에게 전가하기 위하여 국내외 재보험자와 재보험 협약을 맺고 있습니다. 연결실체는 재보험자산과 관련 보험부채, 재보험계약에서 발생한 수익 또는 비용과 관련 보험계약에서 발생한 비용 또는 수익을 상계하지 아니하고, 총액으로 회계처리하고 있습니다.

한편, 연결실체는 매 보고기간종료일마다 재보험자산의 손상을 검토하고 있으며, 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고, 손상차손을 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

연결실체는 재보험자산이 다음 조건을 모두 충족하는 경우에만 손상된 것으로 보아, 손상차손을 인식하고 있습니다.

- 재보험자산을 최초로 인식한 이후에 발생한 사건의 결과로, 연결실체가 계약조건 상의 모든 금액을 수령할 수는 없을 것이라는 객관적인 증거가 있다.
- 연결실체가 재보험자로부터 수령할 금액에 대하여 당해 사건이 신뢰성 있게 측정 가능한 영향을 미친다.

(20) 보험계약부채

연결실체는 보험업감독규정 및 관계법령에 의거 선임계리사의 확인에 따라 보험계약부채를 적립하고 있으며, 그 주요내용은 다음과 같습니다.

1) 장기보험료적립금

연결실체는 보고기간종료일 현재 보험금의 지급사유가 발생하지 아니한 계약에 대하여 장래에 지급하여야 할 장기보험의 만기환급금**(**중도환급금을 포함**)** 및 해약환급금 등에 충당하기 위한 금액을 적립하고 있습니다**.**

2) 지급준비금

연결실체는 보고기간종료일 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약중 소송에 계류 중에 있는 금액과 이미 보험금 지급사유가 발생하였으나 보험금 지급금액이 확정되지 아니한 계약 중 지급될 것으로 추정되는 금액을 지급준비금으로 적립하고 있으며**,** 동 지급준비금에는 손해사정**,** 소송중재**,** 보험대위 및 구상권 행사 등에 소요될 것으로 예상되는 비용인 장래손해조사비와 보험료 미납으로 실효된 계약 중 부활권 및 유보기간이 경과하지 아니한 계약의 준비금**(**해지환급금 상당액**)**이 포함되어 있습니다**.** 한편**,** 보험사고의 해결과정에서 취득한 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능가액은 지급준비금 적립시 차감하고 있습니다**.**

3) 미경과보험료적립금

연결실체는 보고기간종료일 현재 납입기일이 도래한 보험료 중 차기 이후의 기간에 속하는 미경과보험료해당액을 적립하고 있습니다**.**

4) 계약자배당준비금

연결실체는 계약자 배당에 충당하기 위하여 법령이나 약관 등에 의하여 적립하여야 할 금액을 적립하고 있습니다**.**

5) 계약자이익배당준비금

연결실체는 장래의 계약자 배당에 충당하기 위해 계약자배당준비금 이외의 보험계약부채를 추가적으로 적립하기 위하여 법령이나 약관 등에 의하여 영업성과에 따라 총액으로 적립하고 있습니다**.**

6) 손실보전준비금

연결실체는 장래에 발생할 배당보험계약의 손실을 보전하기 위하여 배당보험이익 계약자지분의 **100**분의 **30** 이내에서 손실보전준비금을 적립할 수 있습니다**.** 동 준비금은 준비금을 적립한 회계연도의 종료일로부터 **5**년 이내의 회계연도에 배당보험계약의 손실을 보전하고**,** 보전 후 잔액은 개별 계약자에 대한 계약자배당재원으로 사용하여야 합니다**.**

(21) 보험부채 적정성평가

연결실체는 보험계약 및 임의배당요소가 있는 투자계약의 미래현금흐름에 대한 현행 추정치를 이용하여**,** 연결실체가 인식한 보험계약부채 및 임의배당요소가 있는 투자계약부채가 적정한 지 평가하고 있으며**,** 평가 결과 보험계약부채 및 임의배당요소가 있는 투자계약부채의 장부금액**(**신계약비 등 관련 자산을 차감한 금액**)**이 추정된 미래현금흐름의 관점에서 부적정하다고 판단되면 부족액을 모두 당기 손익으로 처리**(**보험계약부채로 계상**)**하고 있습니다**.** 즉**,** 연결실체는 기업회계기준서 제**1104**호가 요구하는 아래와 같은 최소한의 요구사항을 충족하는 부채적정성평가를 적용하고 있으며**,** 그 내용은 다음과 같습니다**.**

- 부채적정성평가의 수행 시, 내재된 옵션과 보증에서 발생하는 현금흐름 뿐만 아니라 모든 계약 상 현금흐름, 보험금처리원가와 같은 관련 현금흐름을 고려한다.
- 평가 결과 장부상의 부채가 부적정하다고 판단되면 부족액을 모두 당기 손익으로 인식한다.

부채적정성평가와 관련한 내용은 다음과 같습니다**.**

1) 장기저축성보험료적립금 및 미경과보험료적립금 부채적정성평가

(단위:천원)

구 분	장부가액	평가액	잉여액
보험료적립금(*) 및 미경과보험료적립금	9,149,710,981	7,239,045,522	1,910,665,459

(*) 미상각신계약비를 차감한 금액입니다.

연결실체는 보험계약자에게 향후 지급할 보험금 등에 대비해서 보험계약부채를 적립하고 있으며, 적립한 보험계약부채의 적정성은 부채적정성평가 제도를 이용하여 검증하고 있습니다.

부채적정성평가 제도는 향후 보험금 지급을 위해 보험계약부채의 추가 적립이 필요한지를 평가하는 제도이며, 부족액이 발생한 경우 보험료적립금에 추가적으로 적립하고 있습니다. 연결실체는 적정성을 평가한 결과, 당기말 현재 평가대상 보험계약부채는 적정하며, 추가 적립분을 인식하지 아니하였습니다.

연결실체의 부채적정성평가에 적용된 경험률 및 산출근거는 다음과 같습니다.

구 분	산출 근거
할인율	연결실체의 과거 운용자산 실적에 미래 전망을 반영한 미래운용자산이익률
사업비율	최근 1년간 경험통계를 기반으로 연결실체의 미래 사업비정책 등을 반영
해지율	최근 5개년 경험통계를 기반으로 산출한 납입형태별, 채널별, 상품군별, 경과기간별 보험료 기준
위험율	최근 5년 경험통계를 기반으로 산출한 경과기간별 위험보험료 대비 지급보험금 비율 기준

2) 일반, 자동차 미경과보험료적립금 부채적정성평가
연결실체는 미경과보험료적립금의 부채적정성평가 결과, 당기말 현재 미경과보험료적립금은 적정하며 추가 적립분을 인식하지 아니하였습니다.

(22) 충당부채
충당부채는 과거의 사건으로 인한 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행할 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요될 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있을 경우에 인식하고 있습니다.

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

할인율은 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 시간경과에 따른 충당부채의 증가는 발생시 금융원가로 당기손익에 인식하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 연결실체가 의무를 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하고 그 금액을 신뢰성있게 측정할 수 있는 경우에는 당해 변제금액을 자산으로 인식하고 있습니다.

매 보고기간 말마다 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.

(23) 리스

연결실체는 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에 이전되는 리스계약을 금융리스로 분류하고, 금융리스 외의 모든 리스계약을 운용리스로 분류하고 있습니다.

1) 연결실체가 리스제공자인 경우

연결실체는 금융리스의 경우, 금융리스의 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 금융리스순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 이자수익을 인식하고 있습니다.

운용리스로부터 발생하는 리스료수익을 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 수익으로 인식하고, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스자산의 장부금액에 가산한 후 정액기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식하고 있습니다.

2) 연결실체가 리스이용자인 경우

연결실체는 리스기간개시일에 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 연결재무상태표에 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하고 있습니다.

리스료는 매기 부채의 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 이자비용과 리스부채의 상환액으로 배분하고 있습니다. 차입원가에 대한 연결실체의 회계정책(주석 **2.(12)**참고)에 따라 당해 적격자산의 일부로 자본화되는 경우를 제외한 금융원가는 발생 즉시 비용으로 인식하고 있습니다. 조정리스료는 발생한 기간의 비용으로 회계처리하고 있습니다.

운용리스료는 리스자산의 효익의 기간적 형태를 보다 잘 나타내는 다른 체계적인 인식기준이 없다면 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 비용으로 인식하고 있습니다. 또한 운용리스에서 발생한 조정리스료는 발생한 기간의 비용으로 회계처리하고 있습니다.

운용리스 계약시 리스인센티브를 받은 경우 이를 부채로 인식하고 있으며, 리스인센티브의 효익은 리스자산의 효익의 기간적 형태를 보다 잘 나타내는 다른 체계적인 인식기준이 없다면, 정액기준으로 리스비용에서 차감하는 형식으로 인식하고 있습니다

(24) 법인세비용

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다.

1) 당기법인세

당기 법인세부담액은 당기의 과세소득을 기초로 산정됩니다. 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익항목 및 비과세항목이나 손금불인정항목 때문에 과세소득과 연결포괄손익계산서 상 세전손익은 차이가 발생합니다. 연결실체의 당기법인세와 관련된 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 계산됩니다.

2) 이연법인세

이연법인세는 연결재무제표 상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이인 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세부채는 일반적으로 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세자산은 일반적으로 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식됩니다.

그러나 가산할 일시적차이가 영업권을 최초로 인식할 때 발생하거나, 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가아니고 거래 당시에 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 발생하는 경우 이연법인세부채는 인식하지 아니합니다. 그리고 차감할 일시적차이가 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래에서 발생하는 경우에는 이연법인세자산은 인식하지 않습니다.

연결실체가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 종속기업, 관계기업에 대한 투자자산 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를 인식합니다. 또한 이러한 투자자산 및 투자지분과 관련된 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이의 혜택을 사용할 수 있을 만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높고, 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높은 경우에만 인식합니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산의 전부 또는 일부가 회수될 수 있을 만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시킵니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 당해 부채가 결제되거나 자산이 실현되는 회계기간에 적용될 것으로 예상되는 세율을 사용하여 측정합니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 연결실체가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있으며, 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련하여 과세대상기업이 동일하거나 과세대상기업은 다르지만 당기법인세 부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 중요한 금액의 이연법인세부채가 결제되거나, 이연법인세자산이 회수될 미래에 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계합니다.

이연법인세부채 또는 이연법인세자산이 공정가치모형을 사용하여 측정된 투자부동산에서 발생하는 경우, 동 투자부동산의 장부금액이 매각을 통하여 회수될 것이라는 반증가능한 가정을 전제하고 있습니다. 따라서 이러한 가정에 대한 반증이 없다면, 이연법인세부채 또는 이연법인세자산의 측정에는 투자부동산 장부금액이 모두 매각을 통하여 회수되는 세효과를 반영합니다.

다만, 투자부동산이 감가상각 대상자산으로서 매각을 위해 보유하기보다는 그 투자부동산에 내재된 대부분의 경제적 효익을 기간에 걸쳐 소비하는 것을 목적으로 하는 사업모형 하에서 보유하는 경우 이러한 가정이 반증됩니다.

3) 당기법인세와 이연법인세의 인식

당기법인세와 이연법인세는 동일 회계기간 또는 다른 회계기간에 기타포괄손익이나 자본으로 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합으로부터 발생하는 경우를 제외하고는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함합니다. 사업결합 시에는 법인세효과는 사업결합에 대한 회계처리에 포함되어 반영됩니다.

3. 중요한 판단과 추정불확실성의 주요 원천

주석 **2**에서 기술된 연결실체의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영진은 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 추정과 관련 가정은 역사적 경험과 관련성이 있다고 간주되는 기타 요인들에 바탕을 두고 있습니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

추정과 기초적인 가정은 계속하여 검토됩니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식되며, 당기와 미래 기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래 기간에 인식됩니다.

(1) 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 중요한 판단

1) 금융자산의 재분류

경영자는 만기보유금융자산의 보유 능력에 변화가 있어 더 이상 만기보유금융자산으로 분류하는 것이 적절하지 않다고 판단하여, 만기보유금융자산을 매도가능금융자산으로 재분류하고 공정가치를 재측정하여 그 장부금액과 공정가치의 차이는 기타포괄손익으로 인식하였습니다(주석 **7** 참고).

(2) 추정 불확실성의 주요 원천

차기 회계연도 내에 자산과 부채의 장부금액에 중요한 수정사항을 야기할 수 있는 중요한 위험요소를 가지고 있는 보고기간 말 현재의 미래에 관한 주요 가정 및 기타 추정불확실성의 주요 원천은 다음과 같습니다.

1) 확정급여형 퇴직급여제도

연결실체는 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 확정급여채무는 매 보고기간말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산되며, 이러한 보험수리적 평가방법을 적용하기 위해서는 할인율, 기대임금상승률, 사망률 등에 대한 가정을 추정하는 것이 필요합니다. 퇴직급여제도는 장기간이라는 성격으로 인하여 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다.

2) 금융상품의 공정가치 평가

주석 **4**에 기술된 바와 같이, 연결실체는 특정 유형의 금융상품의 공정가치를 추정하기 위해 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 포함하는 평가기법을 사용하였습니다. 경영진은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 평가기법과 가정들이 적절하다고 믿고 있습니다.

3) 기업의 미환류소득에 대한 법인세

기업소득 환류세제에 따라 **2015** 년부터 **3**년간 연결실체에는 투자, 인건비 증가 및 배당액 등의 수준에 따른 추가적인 세부담이 발생할 수 있습니다. 이에 따라 경영진은 예상되는 투자, 인건비 증가 및 배당액 등의 수준을 고려하여 연결실체가 부담할 것으로 예상하는 법인세효과를 측정하고 있으며, 기업소득 환류세제와 관련한 이러한 추정에는 불확실성이 존재합니다.

4. 금융상품 공정가치

(1) 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 후속측정되지 않는 금융자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	금융상품	당기말		전기말	
		장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산	현금및현금성자산(*)	63,981,622	63,981,622	41,485,917	41,485,917
	예치금(*)	318,597,344	318,597,344	160,199,813	160,199,813
	대출채권(*)	4,898,157,073	4,898,157,073	4,156,798,552	4,156,798,552
	기타금융자산(*)	844,574,040	844,574,040	785,112,154	785,112,154
	합 계	6,125,310,079	6,125,310,079	5,143,596,436	5,143,596,436
금융부채	차입부채	252,282,533	256,710,832	164,611,381	174,163,285
	기타금융부채(*)	392,476,862	392,476,862	398,816,325	398,816,325
	합 계	644,759,395	649,187,694	563,427,706	572,979,610

(*) 경영진은 장부금액이 공정가치와 유사하다고 판단하고 있습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정하는 금융자산 및 부채의 내용은 다음과 같습니다.

공정가치는 가격이 직접 관측가능한 지 아니면 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 연결실체는 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다.

기업회계기준서 제**1102**호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래**,** 기업회계기준서 제**1017**호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래**,** 기업회계기준서 제**1002**호 '재고자산'의 순실현가능가치 및 기업회계기준서 제**1036**호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다**.**

또한 재무보고 목적 상 공정가치측정에 사용된 투입변수의 관측가능한 정도와 공정가치측정치 전체에 대한 투입변수의 유의성에 기초하여 다음에서 설명하는 바와 같이 공정가치측정치를 수준 **1, 2** 또는 **3**으로 분류합니다**.**

(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

금융자산 및 금융부채의 공정가치는 다음과 같이 결정하였습니다**.**

- 표준거래조건과 활성시장이 존재하는 금융자산과 금융부채의 공정가치는 시장가격을 참고하여 결정하였습니다.
- (상기에 기술된 금융상품을 제외한) 기타 금융자산과 금융부채의 공정가치는 할인된 현금흐름 분석에 기초하여 일반적으로 인정된 가격결정모형에 따라 결정하였습니다.

1) 최초 인식 후 연결재무상태표에 공정가치로 측정하는 자산과 부채

(당기말) (단위:천원)

구 분	금융상품	(수준1)	(수준2)	(수준3)	합 계
금융자산	당기손익인식금융자산	107,113,438	-	-	107,113,438
	매도가능금융자산	2,141,300,089	3,320,748,481	31,083,973	5,493,132,543
	파생금융상품자산	-	6,013,433	-	6,013,433
	합 계	2,248,413,527	3,326,761,914	31,083,973	5,606,259,414
금융부채	파생금융상품부채	-	76,510,857	-	76,510,857

(전기말) (단위:천원)

구 분	금융상품	(수준1)	(수준2)	(수준3)	합 계
금융자산	당기손익인식금융자산	122,083,922	11,267,058	-	133,350,980
	매도가능금융자산	2,551,361,190	2,554,732,668	32,697,599	5,138,791,457
	파생금융상품자산	-	4,258,983	-	4,258,983
	합 계	2,673,445,112	2,570,258,709	32,697,599	5,276,401,420
금융부채	파생금융상품부채	-	31,666,771	-	31,666,771

수준 **1, 2, 3**간의 중요한 이동내역은 없으며**,** 수준 **3**의 변동내역은 다음과 같습니다**.**

(당기) (단위:천원)

금융자산	기 초	취 득	처 분	평 가	손 상	대 체(*)	기 말
매도가능금융자산	32,697,599	13,295,670	(10,661,915)	1,362,321	(5,360,335)	(249,367)	31,083,973

(*) 수준3에서 원가로 측정한 매도금융자산으로 대체된 금액은 1,799,367천원이며, 원가로 측정한 매도금융자산에서 수준3으로 대체된 금액은 1,550,000천원입니다.

(전기) (단위:천원)

금융자산	기 초	취 득	처 분	평 가	손 상	기 말
매도가능금융자산	33,214,432	1,050,000	(8,135,442)	6,823,875	(255,266)	32,697,599

당기말 및 전기말 현재 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정한 매도가능금융자산은 각각 **13,804,481**천원 및 **9, 560,000**천원입니다**.**

2) 연결재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 자산과 부채

(당기말) (단위:천원)

구 분	금융상품	(수준1)	(수준2)	(수준3)	합 계
금융부채	차입부채	-	256,710,832	-	256,710,832

(전기말) (단위:천원)

구 분	금융상품	(수준1)	(수준2)	(수준3)	합 계
금융부채	차입부채	-	174,163,285	-	174,163,285

(3) 다음은 수준 **2**와 수준 **3**으로 분류되는 금융상품 공정가치 측정치에 사용된 평가기법과 투입변수에 대한 설명입니다**.**

1) 최초 인식 후 연결재무상태표에 공정가치로 측정하는 자산과 부채

- 회사채, 금융채

회사채, 금융채의 공정가치 측정에 사용되는 할인커브는 보고기간 말 현재 시장에서 매매가능한 금리로부터 도출된 수익률곡선에 기초하여 결정하였으며, 공정가치 측정치를 공정가치 서열체계 상 수준 **2**로 분류하였습니다.

- 통화스왑 및 통화선도

통화스왑 및 통화선도 공정가치 측정에 사용되는 할인율과 선도이자율은 보고기간말 현재 시장에서 공시된 이자율로부터 도출되는 적용 가능한 수익률곡선에 기초하여 결정하였습니다. 통화스왑 및 통화선도의 가치 평가에 사용된 환율은 보고기간 말 현재 서울외국환중개소에서 고시되는 환율을 사용하였습니다. 통화스왑 및 통화선도의 공정가치는 상기 방법으로 도출된 선도이자율 및 종가환율에 기초하여 통화스왑 및 통화선도의 미래현금흐름을 적절한 할인율로 할인하고, 상계하여 측정하였습니다.

상기에서 설명한 바와 같이 통화스왑 및 통화선도의 공정가치 측정에 사용되는 투입변수는 보고기간 말 현재 시장에서 관측 가능한 선도환율과 수익률곡선 등을 통해 도출되므로, 통화스왑 및 통화선도의 공정가치측정치를 공정가치 서열체계 상 수준 **2**로 분류하였습니다.

- 주가연계증권

주가연계증권의 공정가치를 산출하기 위하여 블랙-숄즈**(Black-Scholes)** 모형을 사용하였습니다. 이 모형을 사용하기 위하여 주가변동성 및 **(**주가연계증권의 기초자산이 **2**개 이상인 경우**)**주가상관계수에 대한 추정이 필요합니다. 주가연계증권의 공정가치 측정에 투입되는 변동성 및 상관계수는 과거 주가자료를 이용하여 평가하였으며, 공정가치 측정치를 공정가치 서열체계 상 수준 **2**로 분류하였습니다.

- 외화표시채권 등

외화표시채권 등은 국채, **Interest Rate Swap, Credit Default Swap** 수익률을 이용하여 생성한 통화별 이자율과 신용등급, 시장 거래정보, **Credit Default Swap Spread** 등으로부터 산출한 신용위험을 이용하여 할인현금흐름**(Discount Cash Flow)** 모형으로 평가합니다. 따라서, 공정가치측정치를 공정가치 서열체계 상 수준 **2**로 판단하였습니다.

- 출자금

출자금의 공정가치는 자산접근법을 이용해 산출하며, 개별 자산 중 지분증권 및 기타의 자산에 대해서는 별도의 공정가치를 산정합니다. 지분증권의 경우 상장주식은 당일의 종가를 적용하고, 비상장주식은 이익접근법(할인된 현금흐름)을 이용합니다. 출자금의 평가를 위해 추정된 비상장주식 등의 가치는 시장에서 관측가능하지 않은 투입변수(수준 **3** 투입변수)에 해당합니다. 비상장주식 등의 가치는 매도가능금융자산의 공정가치에 미치는 영향이 유의적인 것으로 판단하여 공정가치 서열체계 상 수준 **3**으로 분류하였습니다.

- 비상장주식

비상장주식의 공정가치는 현금흐름할인모형을 사용하여 측정하며, 미래현금흐름을 추정하기 위하여 매출액 증가율, 세전영업이익률, 가중평균자본비용 등에 대한 가정이나 추정과 같이 관측가능한 시장가격이나 비율에 근거하지 않은 가정이 일부 사용됩니다. 미래현금흐름을 할인하기 위하여 사용된 가중평균자본비용은 자본자산가격결정모형**(CAPM)**을 적용하여 산정하였습니다. 상기에서 언급된 주요 가정과추정이 비상장주식의 공정가치에 미치는 영향이 유의적인 것으로 판단하여 비상장주식의 공정가치측정치를 공정가치 서열체계 상 수준 **3**으로 분류하였습니다.

- 내재파생상품

내재파생상품의 공정가치 측정에 사용되는 기준금리와 기준인덱스는 각각 헐-화이트모형**(One-Factor Hull and White Model)**과 **GBM**모형**(Geometric Brownian Motion Model)**을 이용하여 추정하였습니다. 금리와 인덱스를 추정함에 있어서 시장의 역사적 데이터를 이용하여 모형을 적합하였으며, 해당 방법으로 도출된 기준금리와 기준인덱스를 이용하여 이자지급시점의 기대표면금리를 추정함에 따라 복합상품에 포함된 내재파생상품의 가치를 측정하였습니다.

상기에서 설명한 바와 같이 내재파생상품의 공정가치 측정에 사용되는 투입변수는 보고기간 말 현재 시장에서 관측 가능한 수익률을 통해 도출되므로, 연결실체는 내재파생상품의 공정가치측정치를 공정가치 서열체계상 수준 **2**로 분류하였습니다.

2) 연결재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 자산과 부채

- 차입부채

연결실체의 차입부채는 회사채로서 회사채의 공정가치 측정에 사용되는 할인커브는 보고기간 말 현재 시장에서 매매가능한 금리로부터 도출된 수익률곡선에 기초하여 결정하였으며**,** 공정가치 측정치를 공정가치 서열체계 상 수준 **2**로 분류하였습니다**.**

(4) 보고기간 종료일 현재 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수를 사용하는 공정가치 측정치에 대한 양적 정보와 관측가능하지 않은 공정가치 측정치 간의 연관성은 다음과 같습니다**.**

(당기말) (단위:천원)

구 분	공정가치	가치평가기법	관측가능하지 않은 투입변수	범 위 (가중평균)
비상장주식	20,944,103	자산접근법/할인된현금흐름	순자산공정가치/할인율	7.70%~7.87%
출자금	10,139,870	자산접근법	순자산공정가치	
합 계	31,083,973			

(5) 연결재무상태표에서 반복적으로 공정가치로 측정되는 수준**3**의 금융상품의 공정가치 측정과 관련된 투입변수 중 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수의 변동이 당기손익 및 기타포괄손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다**.**

(당기말) (단위:천원)

구분	관측가능하지 않는 투입변수	관측가능하지 않는 투입변수의 변동	당기손익		기타포괄손익	
			유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
비상장주식	할인율	+/-1.0%	-	-	914,173	(751,071)

5. 범주별 금융상품

당기말 및 전기말 현재 금융상품의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(당기말) (단위:천원)

구 분	단기매매 금융자산	대여금 및 수취채권	매도가능 금융자산	상각후원가로 측정	위험회피지정 금융상품	매매목적 파생상품	합 계
금융자산 :							
현금및현금성자산	-	63,981,622	-	-	-	-	63,981,622
예치금	-	318,597,344	-	-	-	-	318,597,344
유가증권	107,113,438	-	5,506,937,024	-	-	-	5,614,050,462
대출채권	-	4,898,157,073	-	-	-	-	4,898,157,073
기타금융자산	-	844,574,040	-	-	-	-	844,574,040
파생상품자산	-	-	-	-	6,013,433	-	6,013,433
합 계	107,113,438	6,125,310,079	5,506,937,024	-	6,013,433	-	11,745,373,974
금융부채 :							
차입부채	-	-	-	252,282,533	-	-	252,282,533
기타금융부채	-	-	-	392,476,862	-	-	392,476,862
파생상품부채	-	-	-	-	75,874,944	635,913	76,510,857
합 계	-	-	-	644,759,395	75,874,944	635,913	721,270,252

(전기말) (단위:천원)

구 분	단기매매 금융자산	당기손익인식 항목으로 지정된 금융자산	대여금 및 수취채권	매도가능 금융자산	상각후원가로 측정	위험회피지정 금융상품	합 계
금융자산 :							
현금및현금성자산	-	-	41,485,917	-	-	-	41,485,917
예치금	-	-	160,199,813	-	-	-	160,199,813
유가증권	122,083,922	11,267,058	-	5,148,351,457	-	-	5,281,702,437
대출채권	-	-	4,156,798,552	-	-	-	4,156,798,552
기타금융자산	-	-	785,112,154	-	-	-	785,112,154
파생상품자산	-	-	-	-	-	4,258,983	4,258,983
합 계	122,083,922	11,267,058	5,143,596,436	5,148,351,457	-	4,258,983	10,429,557,856
금융부채 :							
차입부채	-	-	-	-	164,611,381	-	164,611,381
기타금융부채	-	-	-	-	398,816,325	-	398,816,325
파생상품부채	-	-	-	-	-	31,666,771	31,666,771
합 계	-	-	-	-	563,427,706	31,666,771	595,094,477

6. 현금및현금성자산과 예치금

(1) 당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산과 예치금의 내역은 다음과 같습니다**.**

(단위:천원)

과 목		금융기관	당기말 이자율(%)	금 액	
				당기말	전기말
현금및현금성자산	현금	-	-	1,819	731
	원화보통예금	우리은행 외	0.10	870,629	4,027,531
	외화보통예금	KEB하나은행 외	0.03	4,685,986	808,647
	MMDA	한국씨티은행 외	1.25	58,423,188	36,649,008
소 계				63,981,622	41,485,917
예치금	정기예금	경남은행 외	1.24 ~ 1.50	3,600,000	6,150,000
	기타예금	국민은행 외	2.90 ~ 4.23	314,984,844	154,037,313
	당좌개설보증금	신한은행 외	-	12,500	12,500
소 계				318,597,344	160,199,813
합 계				382,578,966	201,685,730

(2) 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예금 등의 내용은 다음과 같습니다**.**

(단위:천원)

과 목	금융기관	당기말	전기말	사용제한사유
현금및예치금	신한은행 외	200,652	240,413	당좌개설보증금 등

7. 유가증권

(1) 당기말 및 전기말 현재 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
당기손익인식금융자산	107,113,438	133,350,980
매도가능금융자산	5,506,937,024	5,148,351,457
합 계	5,614,050,462	5,281,702,437

(*) 연결실체는 전기 중 만기보유금융자산의 보유 의도가 변동함에 따라 보유 중인 모든 만기보유금융자산을 매도가능금융자산으로 재분류하였으며, 기준서 제1039호 문단 9에 따라 향후 2개 회계연도까지 금융자산을 만기보유금융자산으로 분류할 수 없습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
단기매매금융자산		
지분증권:		
주식(*1)	-	6,020,422
수익증권(*2)	53,035,166	73,052,787
기타유가증권(*2)	54,078,272	43,010,713
소 계	107,113,438	122,083,922
당기손익인식항목으로 지정된 금융자산		
기타유가증권:		
신종유가증권(*2)	-	11,267,058
합 계	107,113,438	133,350,980

(*1) 시장성 있는 주식의 공정가치는 보고기간종료일 현재의 거래소 종가를 기준으로 산정하고 있습니다.

(*2) 수익증권, 기타유가증권 및 신종유가증권의 공정가치는 자산운용사가 제공하는 기준가격을 이용하여 산정하였습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
지분증권:		
주식(*1)	204,396,798	128,722,632
출자금(*2)	12,992,315	19,414,617
수익증권(*3)	1,581,003,008	1,369,653,038
소 계	1,798,392,121	1,517,790,287
채무증권(*4):		
국공채	993,917,494	1,144,052,029
특수채	900,348,134	1,236,097,547
금융채	173,666,970	219,876,120
회사채	305,363,145	346,625,150
소 계	2,373,295,743	2,946,650,846
외화유가증권(*5)	1,294,492,155	672,080,423
기타유가증권(*6)	40,757,005	11,829,901
합 계	5,506,937,024	5,148,351,457

(*1) 대구호산관리㈜ 외 17개의 시장성 없는 주식은 신뢰성 있는 측정모델에 의한 공정가치를 평가할 수 없어 취득원가로 평가하였습니다. 또한, 서울보증보험㈜ 외 4개의 시장성없는 주식은 KIS채권평가㈜에서 평가한 평가금액을 이용하였습니다. 이외 시장성 있는 주식은 공정가치로 평가하였습니다. 당기 중 미래경제적효익의 유입가능성이 낮은 사유로 주식에서 5,360,335천원의 손상차손을 인식하였습니다.

(*2) 출자금은 KIS채권평가㈜에서 평가한 평가금액을 이용하여 평가하였습니다. 다만, 출자금 중 SGI퍼스트펭귄스타트업펀드외 4개 펀드의 경우의 경우 신뢰성 있는 측정모델에 의한 공정가치를 평가할 수 없어 취득원가로 평가하였습니다.

(*3) 수익증권의 공정가치는 자산운용사가 제공하는 기준가격을 이용하여 산정하였습니다. 연결실체는 당기 중 미래경제적효익의 유입가능성이 낮은 사유로 수익증권에서 5,106,364천원의 손상차손을 인식하였습니다.

(*4) 채무증권의 공정가치는 KIS채권평가㈜, 한국채권평가㈜가 산정한 평가결과의 평균값을 이용하였습니다. 당기 중 미래경제적효익의 유입가능성이 낮은 사유로 채무증권에서 459,588천원의 손상차손을 인식하였습니다.

(*5) 외화유가증권의 공정가치는 자산운용사가 제공하는 기준가격 또는 KIS채권평가㈜, 한국채권평가㈜가 산정한 평가결과의 평균값을 이용하였습니다.

(*6) 기타유가증권 중 뮤추얼펀드 등의 공정가치는 자산운용사가 제공하는 기준가격을 이용하여 산정하였습니다. 당기 중 미래경제적효익의 유입가능성이 낮은 사유로 기타유가증권에서 8,767천원의 손상차손을 인식하였습니다.

(4) 당기와 전기 중 매도가능금융자산평가손익의 변동내용은 다음과 같습니다.

(당기) (단위:천원)

구 분	기 초	평 가	손익반영	기 말
주식	6,085,583	(10,299,503)	(1,834,910)	(6,048,830)
출자금	6,578,263	888,867	(3,702,261)	3,764,869
국공채	175,342,608	(8,734,101)	(12,697,143)	153,911,364
특수채	112,550,443	(1,422,354)	(11,507,697)	99,620,392
금융채	16,356,781	(1,567,223)	(1,137,152)	13,652,406
회사채	16,694,243	(895,886)	(379,593)	15,418,764
수익증권	14,702,851	4,211,342	(4,656,814)	14,257,379
해외유가증권	(2,551,709)	(56,147,604)	908,635	(57,790,678)
기타유가증권	1,118,123	(1,022,330)	(14,832)	80,961
소 계	346,877,186	(74,988,792)	(35,021,767)	236,866,627
이연법인세효과	(83,944,279)			(57,321,724)
이연법인세효과 차감 후 잔액	262,932,907			179,544,903

(전기) (단위:천원)

구 분	기 초	평 가	손익반영	재분류(*)	기 말
주식	4,454,880	1,597,760	32,943	-	6,085,583
출자금	205,171	6,650,501	(277,409)	-	6,578,263
국공채	22,050,181	151,036,856	(11,802,738)	14,058,309	175,342,608
특수채	22,710,212	(16,223,832)	78,835,498	27,228,565	112,550,443
금융채	7,044,824	10,835,847	(2,976,471)	1,452,581	16,356,781
회사채	3,490,941	13,074,856	(1,101,719)	1,230,165	16,694,243
수익증권	11,508,647	4,658,543	(1,464,339)	-	14,702,851
해외유가증권	2,296,628	(4,441,839)	(406,498)	-	(2,551,709)
기타유가증권	1,501,532	(267,426)	(115,983)	-	1,118,123
소 계	75,263,016	166,921,266	60,723,284	43,969,620	346,877,186
이연법인세효과	(18,213,650)				(83,944,279)
이연법인세효과 차감 후 잔액	57,049,366				262,932,907

(*) 전기 중 만기보유금융자산을 매도가능금융자산으로 재분류함에 따라 만기보유금융자산평가손익이 매도가능금융자산평가손익으로 재분류되었습니다.

8. 관계기업 및 종속기업

(1) 당기말 및 전기말 현재 종속기업의 세부내역은 다음과 같습니다.

종속기업명	주요영업활동	법인설립/소재지	결산월	소유지분율 및 의결권비율	
				당기말	전기말
한화마스터피스사모부동산7호	부동산집합투자기구	대한민국	5월	100.0	100.0
파인트리솔쓰리사모부동산투자신탁3호(*)	부동산집합투자기구	대한민국	3,6,9,12월	54.0	100.0
파인트리솔쓰리사모부동산투자신탁6-2호	부동산집합투자기구	대한민국	3,6,9,12월	98.0	98.0

(*) 당기 중 파인트리솔쓰리사모부동산투자신탁2호 외 1개의 수익증권이 합병되면서 명칭이 파인트리솔쓰리전문투자형사모투자신탁3호로 변경되었으며, 당사의 보유 지분율은 합병 전 100%에서 당기말 현재 54%로 하락하였으나,지배력 판단 기준요소를 종합적으로 고려하였을 때, 당사의 지배력은 변동이 없다고 판단하여 연결 대상 종속기업에 포함하였습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 소유지분율이 과반 이상이나 연결 대상 종속기업에서 제외된 특수목적기업은 다음과 같습니다.

특수목적기업	주요영업활동	법인설립/소재지	지분율(%)	
			당기말	전기말
파인트리솔쓰리사모부동산투자신탁5-2호	부동산집합투자기구	대한민국	58.3	58.3
칸서스문학터널사모특별자산투자신탁 1호	특별자산집합투자기구	대한민국	69.2	69.2
다비하나BTL사모특별자산투자신탁 4호	특별자산집합투자기구	대한민국	65.7	65.7
칸서스에스에이치인프라사모특별자산투자신탁1호	특별자산집합투자기구	대한민국	60.0	60.0
JB공모주전문투자형사모투자신탁2호	증권집합투자기구	대한민국	94.3	-
하나UBS전문투자형코어공모주사모투자신탁	증권집합투자기구	대한민국	84.2	-

(*) 유가증권 등의 투자를 목적으로 하는 구조화기업으로 지분율을 과반 이상 보유하였으나, 당사가 피투자자의 관련 활동에 대한 실질적인 의사결정을 하지 못하므로 지배력이 없는 것으로 판단하였습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 주요 종속기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

(당기말) (단위:천원)

종속기업명	자 산	부 채	순자산	영업수익	당기순이익
한화마스터피스사모부동산7호	2,118	-	2,118	258	-
파인트리솔쓰리사모부동산투자신탁3호	15,918,628	7,232,285	8,686,343	6,642,955	6,029,817
파인트리솔쓰리사모부동산투자신탁6-2호	37,455,377	988,822	36,466,555	4,950,710	4,413,954

(*) 상기 요약재무정보는 지배기업과의 회계정책 차이조정 등을 반영한 후의 금액이며, 다만 내부거래는 제거하기 전의 금액입니다.

(전기말) (단위:천원)

종속기업명	자 산	부 채	순자산	영업수익	당기순이익
한국투자사모Global Prestige 증권투자신탁1호(주식혼합-재간접형)	-	-	-	733,871	153,030
한화마스터피스사모부동산7호	355,299	24	355,275	326	-
파인트리솔쓰리사모부동산투자신탁2호	17,665,755	44,739	17,621,016	1,941,209	986,095
파인트리솔쓰리사모부동산투자신탁6-2호	38,088,376	931,712	37,156,664	2,341,880	694,526

(*) 상기 요약재무정보는 지배기업과의 회계정책 차이조정 등을 반영한 후의 금액이며, 다만 내부거래는 제거하기 전의 금액입니다.

(4) 당기와 전기 중 종속기업의 요약현금흐름의 내용은 다음과 같습니다.

(당기) (단위:천원)

구 분	영업활동 현금흐름	투자활동 현금흐름	재무활동 현금흐름	현금의 증감	기 초 현 금	기 말 현 금
한화마스터피스사모부동산7호	(121)	354,366	(353,157)	1,088	731	1,819
파인트리솔쓰리사모부동산투자신탁3호	9,440,707	(1,707,757)	(7,732,950)	-	-	-
파인트리솔쓰리사모부동산투자신탁6-2호	3,155,825	1,948,239	(5,104,064)	-	-	-

(*) 상기 요약재무정보는 지배기업과의 회계정책 차이조정 등을 반영한 후의 금액이며, 다만 내부거래는 제거하기 전의 금액입니다.

(전기) (단위:천원)

구 분	영업활동 현금흐름	투자활동 현금흐름	재무활동 현금흐름	현금의 증감	기 초 현 금	기 말 현 금
한국투자사모Global Prestige 증권투자신탁1호(주식혼합-재간접형)	496,903	4,408,457	(4,920,774)	(15,414)	15,414	-
한화마스터피스사모부동산7호	33,551	33,551	(2,795,437)	719	12	731
파인트리솔쓰리사모부동산투자신탁2호	955,412	955,412	(3,840,425)	-	-	-
파인트리솔쓰리사모부동산투자신탁6-2호	3,852,821	3,852,821	13,784,035	-	-	-

(*) 상기 요약재무정보는 지배기업과의 회계정책 차이조정 등을 반영한 후의 금액이며, 다만 내부거래는 제거하기 전의 금액입니다.

(5) 당기말 현재 지배기업이나 연결실체 내 다른 종속기업이 연결구조화기업을 위하여 제공하고 있는 재무적 지원의 내역은 없습니다.

(6) 당기말 및 전기말 현재 관계기업 투자현황은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

회사명	주요 영업활동	법인설립/소재지	당기말 지분율	당기말	전기말
한화글로벌사업화펀드	창업투자조합	대한민국	30.0%	1,700,232	575,637
충남-한화중소기업육성펀드	창업투자조합	대한민국	20.0%	462,504	291,528
합 계				2,162,736	867,165

(*) 연결실체는 기업회계기준서 제1028호에 따라 관계기업투자로 분류하였습니다.

(7) 당기와 전기 중 관계기업 투자의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위:천원)

회사명	기 초	취 득	처 분	평 가	기 말
한화글로벌사업화펀드	575,637	1,200,000	-	(75,405)	1,700,232
충남-한화중소기업육성펀드	291,528	240,000	-	(69,024)	462,504
합 계	867,165	1,440,000	-	(144,429)	2,162,736

(전기) (단위:천원)

회사명	기 초	취 득	처 분	평 가	기 말
한화글로벌사업화펀드	-	600,000	-	(24,363)	575,637
충남-한화중소기업육성펀드	-	300,000	-	(8,472)	291,528
합 계	-	900,000	-	(32,835)	867,165

(8) 당기와 전기 중 관계기업 투자의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

(당기) (단위:천원)

회사명	자 산	부 채	순자산	영업수익	당기순손실
한화글로벌사업화펀드	5,730,622	63,183	5,667,439	4,337	(251,349)
충남-한화중소기업육성펀드	2,399,147	86,626	2,312,521	4,404	(345,122)

(전기) (단위:천원)

회사명	자 산	부 채	순자산	영업수익	당기순손실
한화글로벌사업화펀드	1,918,962	173	1,918,789	3,633	(81,211)
충남-한화중소기업육성펀드	1,457,998	354	1,457,644	1,532	(42,356)

9. 대출채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 대출채권 및 수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	구 분	당기말	전기말
보험약관대출금	채권원금	658,502,107	503,886,231
	대손충당금	(133,883)	(127,099)
	소 계	658,368,224	503,759,132
유가증권담보대출금	채권원금	1,905,170	4,449,700
	대손충당금	-	(33,373)
	소 계	1,905,170	4,416,327
부동산담보대출금	채권원금	1,958,078,720	1,988,841,488
	이연대출부대손익	18,531,279	15,719,726
	대손충당금	(177,569)	(2,139,012)
	소 계	1,976,432,430	2,002,422,202
신용대출금	채권원금	53,932,307	54,696,509
	대손충당금	(3,826,706)	(2,527,013)
	소 계	50,105,601	52,169,496
지급보증대출금	채권원금	6,818,478	11,085,630
	현재가치할인차금	(258,725)	(437,408)
	소 계	6,559,753	10,648,222
기타대출금	채권원금	2,221,050,539	1,610,399,148
	이연대출부대손익	(2,679,082)	(2,266,380)
	대손충당금	(13,585,562)	(24,749,595)
	소 계	2,204,785,895	1,583,383,173
대출채권 계		4,898,157,073	4,156,798,552

(2) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 주요 대출유형 및 고객유형별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분(*)	당기말			전기말		
	가계대출	기업대출	합 계	가계대출	기업대출	합 계
보험약관대출금	646,954,320	11,547,787	658,502,107	492,697,265	11,188,966	503,886,231
유가증권담보대출금	1,905,170	-	1,905,170	4,449,700	-	4,449,700
부동산담보대출금	1,425,603,470	532,475,250	1,958,078,720	1,249,781,539	739,059,949	1,988,841,488
신용대출금	52,015,487	1,916,820	53,932,307	52,448,506	2,248,003	54,696,509
지급보증대출금	6,818,478	-	6,818,478	11,085,630	-	11,085,630
기타대출금	9,724,100	2,211,326,439	2,221,050,539	-	1,610,399,148	1,610,399,148
합 계	2,143,021,025	2,757,266,296	4,900,287,321	1,810,462,640	2,362,896,066	4,173,358,706

(*) 대출채권 원금을 기준으로 분류하였습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 손상 및 연체된 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분(*)	당기말	전기말
연체되지 않고 손상되지 않은 대출채권	4,662,506,228	4,014,179,744
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	187,899,223	96,613,277
손상된 대출채권	49,881,870	62,565,685
합 계	4,900,287,321	4,173,358,706

(*) 대출채권 원금을 기준으로 분류하였습니다.

(4) 당기말 및 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권의 내역은 다음과같습니다.

(당기말) (단위:천원)

구 분(*)	30일 이내	60일 이내	90일 이내	90일 초과	합 계
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	146,229,101	13,368,335	5,187,809	23,113,978	187,899,223

(*) 대출채권 원금을 기준으로 분류하였습니다.

(전기말) (단위:천원)

구 분(*)	30일 이내	60일 이내	90일 이내	90일 초과	합 계
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	63,446,588	10,574,796	4,263,346	18,328,547	96,613,277

(*) 대출채권 원금을 기준으로 분류하였습니다.

(5) 당기말 및 전기말 현재 개별적으로 손상된 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
대출원금	49,881,870	62,565,685
이연대출부대손익	95,011	57,457
대손충당금	(16,453,602)	(26,091,434)
순 장부금액	33,523,279	36,531,708

(6) 당기와 전기 중 대출채권의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
기초금액	29,576,092	37,890,079
증 가 :		
대손상각비	4,882,719	8,855,229
제각 및 상각채권 회수	235,058	109,955
소 계	5,117,777	8,965,184
감 소 :		
손상후이자수익	(2,353,927)	(3,077,423)
대손충당금환입	(2,689,242)	(2,382,887)
대출채권 처분	(10,213,244)	-
제각 등	(1,713,736)	(11,818,861)
소 계	(16,970,149)	(17,279,171)
기말 금액	17,723,720	29,576,092

(7) 당기와 전기 중 대출채권의 이연대출부대손익 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위:천원)

구 분	기 초	증 가	상 각	기 말
이연대출부대손익	13,453,346	7,503,564	(5,104,713)	15,852,197

(전기) (단위:천원)

구 분	기 초	증 가	상 각	기 말
이연대출부대손익	6,180,165	11,861,174	(4,587,993)	13,453,346

10. 유형자산, 투자부동산 및 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산, 투자부동산 및 무형자산 장부금액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위:천원)

구 분	내 용	취득금액	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
유형자산	토지	162,485,003	-	-	162,485,003
	건물	155,642,801	(37,050,687)	-	118,592,114
	구축물	95,597	(59,018)	-	36,579
	차량운반구	190,055	(185,137)	-	4,918
	비품	89,560,537	(66,747,093)	-	22,813,444
	임차점포시설물	3,566,562	(2,911,006)	-	655,556
유형자산 계		411,540,555	(106,952,941)	-	304,587,614
투자부동산	토지	127,679,731	-	-	127,679,731
	건물	96,995,639	(8,917,837)	-	88,077,802
투자부동산 계		224,675,370	(8,917,837)	-	215,757,533
무형자산	개발비	72,401,149	(61,296,558)	-	11,104,591
	소프트웨어	53,587,384	(45,334,951)	-	8,252,433
	기타의 무형자산	22,314,698	-	(2,032,099)	20,282,599
무형자산 계		148,303,231	(106,631,509)	(2,032,099)	39,639,623

(전기말) (단위:천원)

구 분	내 용	취득금액	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
유형자산	토지	159,435,241	-	-	159,435,241
	건물	148,956,790	(33,812,860)	-	115,143,930
	구축물	95,597	(55,194)	-	40,403
	차량운반구	430,290	(372,555)	-	57,735
	비품	83,944,550	(56,963,630)	-	26,980,920
	임차점포시설물	3,378,416	(2,698,887)	-	679,529
유형자산 계		396,240,884	(93,903,126)	-	302,337,758
투자부동산	토지	34,141,178	-	-	34,141,178
	건물	30,285,002	(6,820,725)	-	23,464,277
투자부동산 계		64,426,180	(6,820,725)	-	57,605,455
무형자산	개발비	64,202,144	(56,973,154)	-	7,228,990
	소프트웨어	49,708,968	(41,599,342)	-	8,109,626
	기타의 무형자산	30,302,070	-	(1,927,099)	28,374,971
무형자산 계		144,213,182	(98,572,496)	(1,927,099)	43,713,587

(2) 당기와 전기 중 유형자산**,** 투자부동산 및 무형자산의 변동은 다음과 같습니다**.**

(당기) (단위:천원)

구 분	내 용	기 초	취 득	처 분	손 상	대 체(*)	상 각	기 말
유형자산	토지	159,435,241	-	-	-	3,049,762	-	162,485,003
	건물	115,143,930	-	-	-	7,017,363	(3,569,179)	118,592,114
	구축물	40,403	-	-	-	-	(3,824)	36,579
	차량운반구	57,735	5,668	(27,257)	-	-	(31,228)	4,918
	비품	26,980,920	10,909,828	(143,513)	-	(4,304,730)	(10,629,061)	22,813,444
	임차점포시설물	679,529	-	(29,385)	-	338,168	(332,756)	655,556
유형자산 계		302,337,758	10,915,496	(200,155)	-	6,100,563	(14,566,048)	304,587,614
투자부동산	토지	34,141,178	96,214,961	-	-	(2,676,408)	-	127,679,731
	건물	23,464,277	66,267,612	-	-	111,672	(1,765,759)	88,077,802
투자부동산 계		57,605,455	162,482,573	-	-	(2,564,736)	(1,765,759)	215,757,533
무형자산	개발비	7,228,990	3,633,710	-	-	4,787,495	(4,545,604)	11,104,591
	소프트웨어	8,109,626	3,636,943	-	-	241,473	(3,735,609)	8,252,433
	기타의 무형자산	28,374,971	-	(484,983)	(105,000)	(7,502,389)	-	20,282,599
무형자산 계		43,713,587	7,270,653	(484,983)	(105,000)	(2,473,421)	(8,281,213)	39,639,623

(*) 토지 및 건물의 경우 투자부동산과 유형자산 간 대체된 금액 및 등기제 회원권 전환으로 인하여 무형자산과 유형자산 간 대체된 금액입니다. 비품 및 무형자산의 대체금액은 선급금에서 대체된 금액입니다. 임차점포시설물의 대체 금액은 복구충당부채와의 대체 금액입니다.

(전기) (단위:천원)

구 분	내 용	기 초	취 득	처 분	손 상	대 체(*)	상 각	기 말
유형자산	토지	158,036,422	301,765	-	-	1,097,054	-	159,435,241
	건물	116,428,543	187,000	-	-	1,908,768	(3,380,381)	115,143,930
	구축물	44,226	-	-	-	-	(3,823)	40,403
	차량운반구	121,261	-	(17,856)	-	-	(45,670)	57,735
	비품	25,155,286	8,833,996	(343,444)	-	5,747,492	(12,412,410)	26,980,920
	임차점포시설물	962,508	-	(66,832)	-	277,136	(493,283)	679,529
유형자산 계		300,748,246	9,322,761	(428,132)	-	9,030,450	(16,335,567)	302,337,758
투자부동산	토지	35,238,232	-	-	-	(1,097,054)	-	34,141,178
	건물	26,042,657	-	-	-	(1,908,768)	(669,612)	23,464,277
투자부동산 계		61,280,889	-	-	-	(3,005,822)	(669,612)	57,605,455
무형자산	개발비	10,510,137	285,982	-	-	1,851,733	(5,418,862)	7,228,990
	소프트웨어	9,375,548	593,414	-	-	1,557,403	(3,416,739)	8,109,626
	기타의 무형자산	30,181,534	-	(616,572)	(1,189,991)	-	-	28,374,971
무형자산 계		50,067,219	879,396	(616,572)	(1,189,991)	3,409,136	(8,835,601)	43,713,587

(*) 토지 및 건물의 경우 투자부동산과 유형자산 간 대체된 금액입니다. 비품 및 무형자산의 대체금액은 선급금에서 대체된 금액입니다. 임차점포시설물의 대체 금액은 복구충당부채와의 대체 금액입니다.

(3) 당기와 전기 중 투자부동산 관련 임대수익 및 운영비용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
임대수익	11,088,093	4,551,215
운영비용	(4,934,121)	(2,161,031)

(4) 당기말 현재 유형자산의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

보험종류	보험사	부보자산	부보금액
패키지보험	삼성화재해상보험㈜	재물, 기계, 배상책임	260,524,363

(5) 당기말 현재 연결실체의 토지**,** 건물에 대해서는 임대보증금과 관련하여 각각 **4,871,980**천원 및 **10,522,244**천원의 근저당 및 전세권이 설정되어 있습니다.

(6) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
투자부동산	215,757,533	213,411,920	57,605,455	63,024,948

투자부동산의 공정가치는 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 수준**3**으로 분류하고 있습니다.

11. 기타금융자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
재보험자산	481,371,352	394,538,695
보험미수금	205,586,335	253,297,425
미수금	46,761,228	35,171,295
미수수익	55,957,034	48,034,947
보증금	54,898,091	54,069,792
합 계	844,574,040	785,112,154

(2) 당기말 및 전기말 현재 재보험자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
출재지급준비금(구상포함)	281,877,685	222,799,497
출재미경과보험료적립금	199,493,667	171,739,198
합 계	481,371,352	394,538,695

(3) 당기와 전기 중 재보험자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위:천원)

구 분	내 역	일 반	자동차	장 기	합 계
출재지급준비금(구상포함)	기 초	141,338,023	22,550,205	58,911,269	222,799,497
	변동액(*)	41,183,115	5,874,773	12,020,300	59,078,188
	기말	182,521,138	28,424,978	70,931,569	281,877,685
출재미경과보험료적립금	기 초	102,588,703	69,133,748	16,747	171,739,198
	변동액(*)	10,593,934	17,128,338	32,197	27,754,469
	기말	113,182,637	86,262,086	48,944	199,493,667

(*) 재보험자산의 변동 금액은 보험계약부채전입액에 포함되어 있습니다.

(전기) (단위:천원)

구 분	내 역	일 반	자동차	장 기	합 계
출재지급준비금(구상포함)	기 초	161,326,720	21,836,254	60,560,280	243,723,254
	변동액(*)	(19,988,697)	713,951	(1,649,011)	(20,923,757)
	기말	141,338,023	22,550,205	58,911,269	222,799,497
출재미경과보험료적립금	기 초	95,902,474	58,258,773	19,673	154,180,920
	변동액(*)	6,686,229	10,874,975	(2,926)	17,558,278
	기말	102,588,703	69,133,748	16,747	171,739,198

(*) 재보험자산의 변동 금액은 보험계약부채전입액에 포함되어 있습니다.

(4) 당기말 및 전기말 현재 보험미수금 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
미수보험료	1,602,525	2,014,237
대리점미수금	2,402,761	2,144,381
공동보험미수금	20,269,101	19,514,919
대리업무미수금	7,823,408	9,297,022
재보험미수금	116,272,431	131,752,290
외국재보험미수금	65,211,859	137,480,425
특약수재예탁금	997,690	988,987
대손충당금	(8,993,440)	(49,894,836)
합 계	205,586,335	253,297,425

(5) 당기말 및 전기말 현재 미수수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
예금이자	6,462,906	3,767,475
유가증권이자	26,071,959	26,497,706
대출채권이자	19,005,299	12,292,431
배당수익	4,036,763	4,283,107
기타수익	387,409	1,225,931
대손충당금	(7,302)	(31,703)
합 계	55,957,034	48,034,947

(6) 당기와 전기 중 기타금융자산의 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
기초금액	55,381,456	58,447,212
증 가 :		
대손상각비	32,972	59,306
감 소 :		
대손충당금환입	(617,651)	(2,688,384)
제각 등	(40,458,188)	(436,678)
소 계	(41,075,839)	(3,125,062)
기말 금액	14,338,589	55,381,456

12. 파생금융상품

(1) 당기말과 전기말 현재 파생금융상품 관련 현황은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말		전기말	
	자 산	부 채	자 산	부 채
통화스왑	2,284,535	75,779,354	2,498,858	24,807,720
통화선도	3,728,898	95,590	1,760,125	6,859,051
내재파생상품	-	635,913	-	-
합 계	6,013,433	76,510,857	4,258,983	31,666,771

(2) 당기와 전기의 파생금융상품 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기		전 기	
	위험회피목적	매매목적	위험회피목적	매매목적
통화스왑(*)	(53,101,161)	-	(20,215,627)	-
통화선도(*)	6,960,981	-	(6,581,167)	(58,779)
내재파생상품	-	684,725	-	-
합 계	(46,140,180)	684,725	(26,796,794)	(58,779)

(*) 현금흐름위험회피회계처리를 적용하는 통화선도에서 발생한 이익 2,665,235천원(전기 : 이익 521,321천원)과 통화스왑에서 발생한 이익 3,353,636천원(전기: 손실 384,627천원)은 기타포괄손익누계액에 반영되어 있습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 파생금융상품 관련 미결제약정 계약금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
통화스왑	1,600,190,623	711,430,759
통화선도	44,547,848	140,797,362
합 계	1,644,738,471	852,228,121

(4) 당기말과 전기말 현재 파생금융상품계약의 만기구조는 다음과 같습니다.

(당기말) (단위:천원)

구 분	1개월 미만	1개월 이상 3개월 미만	3개월 이상 1년 미만	1년 이상 5년 미만	5년 이상	합 계
통화스왑	43,680,269	162,510,756	1,009,652,293	384,347,305	-	1,600,190,623
통화선도	-	23,589,825	20,958,023	-	-	44,547,848
합 계	43,680,269	186,100,581	1,030,610,316	384,347,305	-	1,644,738,471

(전기말) (단위:천원)

구 분	1개월 미만	1개월 이상 3개월 미만	3개월 이상 1년 미만	1년 이상 5년 미만	5년 이상	합 계
통화스왑	768,882	2,684,957	94,415,083	613,561,837	-	711,430,759
통화선도	-	57,286,425	83,510,937	-	-	140,797,362
합 계	768,882	59,971,382	177,926,020	613,561,837	-	852,228,121

(5) 당기말 및 전기말 현재 파생금융상품거래와 관련하여 담보로 제공하고있는 금융상품은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

담보제공기관	담보제공자산	당기말	전기말
한국스탠다드차타드은행 외	국공채	75,000,000	35,000,000

13. 기타자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
이연신계약비	936,157,416	933,916,458
구상채권	16,871,809	12,879,315
선급금	12,950,580	8,968,693
선급비용	2,093,294	2,927,393
기타의 기타자산	630,830	347,210
합 계	968,703,929	959,039,069

(2) 당기와 전기 중 기타자산 중 이연신계약비의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위:천원)

구 분	기 초	증 가	상 각	기 말
장 기	922,656,397	459,333,298	(452,788,481)	929,201,214
연 금	11,260,061	1,335,929	(5,639,788)	6,956,202
합 계	933,916,458	460,669,227	(458,428,269)	936,157,416

(전기) (단위:천원)

구 분	기 초	증 가	상 각	기 말
장 기	901,752,352	423,497,939	(402,593,894)	922,656,397
연 금	16,710,904	1,725,098	(7,175,941)	11,260,061
합 계	918,463,256	425,223,037	(409,769,835)	933,916,458

(3) 당기와 전기 중 기타자산 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위:천원)

구 분	일 반	자동차	장 기	합 계
기초 금액	2,919,141	7,153,147	2,807,027	12,879,315
기중 변동액	(47,281)	2,312,349	1,727,426	3,992,494
기말 금액	2,871,860	9,465,496	4,534,453	16,871,809

(전기) (단위:천원)

구 분	일 반	자동차	장 기	합 계
기초 금액	4,270,339	5,960,834	1,853,213	12,084,386
기중 변동액	(1,351,198)	1,192,313	953,814	794,929
기말 금액	2,919,141	7,153,147	2,807,027	12,879,315

14. 보험계약부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 보험계약부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위:천원)

구 분	일 반	자동차	장 기	합 계
장기저축성보험료적립금	-	-	10,084,652,248	10,084,652,248
지급준비금	270,971,477	154,326,684	367,617,501	792,915,662
미경과보험료적립금	185,864,235	449,410,299	9,350,438	644,624,972
계약자배당준비금	-	-	11,558,994	11,558,994
계약자이익배당준비금	-	-	4,107,305	4,107,305
배당보험손실보전준비금	-	-	1,749,097	1,749,097
합 계	456,835,712	603,736,983	10,479,035,583	11,539,608,278

(전기말) (단위:천원)

구 분	일 반	자동차	장 기	합 계
장기저축성보험료적립금	-	-	8,981,408,018	8,981,408,018
지급준비금	215,753,318	129,194,366	326,356,002	671,303,686
미경과보험료적립금	158,011,501	360,794,323	3,964,739	522,770,563
계약자배당준비금	-	-	10,906,106	10,906,106
계약자이익배당준비금	-	-	1,809,875	1,809,875
배당보험손실보전준비금	-	-	266,616	266,616
합 계	373,764,819	489,988,689	9,324,711,356	10,188,464,864

(2) 당기와 전기 중 장기저축성보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
기초 금액	8,981,408,018	7,875,018,921
기중 변동액	1,103,244,230	1,106,389,097
기말 금액	10,084,652,248	8,981,408,018

(3) 당기와 전기 중 지급준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위:천원)

구 분	일 반	자동차	장 기	합 계
기초 금액	215,753,318	129,194,366	326,356,002	671,303,686
기중 변동액	55,218,159	25,132,318	41,261,499	121,611,976
기말 금액	270,971,477	154,326,684	367,617,501	792,915,662

(전기) (단위:천원)

구 분	일 반	자동차	장 기	합 계
기초 금액	224,390,754	126,866,830	304,808,317	656,065,901
기중 변동액	(8,637,436)	2,327,536	21,547,685	15,237,785
기말 금액	215,753,318	129,194,366	326,356,002	671,303,686

(4) 당기와 전기 중 미경과보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위:천원)

구 분	일 반	자동차	장 기	합 계
기초 금액	158,011,501	360,794,323	3,964,739	522,770,563
기중 변동액	27,852,734	88,615,976	5,385,699	121,854,409
기말 금액	185,864,235	449,410,299	9,350,438	644,624,972

(전기) (단위:천원)

구 분	일 반	자동차	장 기	합 계
기초 금액	145,718,619	303,402,875	4,989,478	454,110,972
기중 변동액	12,292,882	57,391,448	(1,024,739)	68,659,591
기말 금액	158,011,501	360,794,323	3,964,739	522,770,563

(5) 당기와 전기 중 계약자배당준비금**,** 계약자이익배당준비금 및 배당보험손실보전준비금의 변동내역은 다음과 같습니다**.**

(당기) (단위:천원)

구 분	계약자배당 준비금	계약자이익 배당준비금	배당보험 손실보전준비금	합 계
기초 금액	10,906,106	1,809,875	266,616	12,982,597
기중 변동액	652,888	2,297,430	1,482,481	4,432,799
기말 금액	11,558,994	4,107,305	1,749,097	17,415,396

(전기) (단위:천원)

구 분	계약자배당 준비금	계약자이익 배당준비금	배당보험 손실보전준비금	합 계
기초 금액	10,621,163	2,683,776	80,319	13,385,258
기중 변동액	284,943	(873,901)	186,297	(402,661)
기말 금액	10,906,106	1,809,875	266,616	12,982,597

15. 보험계약부채 및 투자계약부채

당기말 및 전기말 현재 보험계약부채와 투자계약부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분		당기말	전기말
일반계정	보험계약부채	11,539,608,278	10,188,464,864
특별계정	보험계약부채	1,704,838	1,610,614
	투자계약부채	4,169,815	4,773,755
	특별계정 계	5,874,653	6,384,369
합 계		11,545,482,931	10,194,849,233

16. 특별계정

(1) 당기말 및 전기말 현재 특별계정자산과 특별계정부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

과 목	당기말	전기말
상계전 특별계정자산	7,394,868	7,902,221
상계전 특별계정미지급금	(272,104)	(143,743)
상계후 특별계정자산	7,122,764	7,758,478
상계전 특별계정부채	7,394,868	7,903,833
상계전 특별계정미수금	-	-
상계후 특별계정부채	7,394,868	7,903,833
특별계정기타포괄손익누계액	-	(1,612)

(2) 당기말 및 전기말 현재 특별계정 재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

과 목	당기말	전기말
<자 산>		
I. 현금및현금성자산	441,459	3,351,057
II. 금융자산	6,361,105	3,542,869
III. 기타자산	93,834	638,191
IV. 일반계정미수금	498,470	370,104
자산 총계	7,394,868	7,902,221
<부 채>		
I. 보험계약부채	1,704,838	1,610,614
II. 투자계약부채	4,169,815	4,773,755
III. 기타부채	1,293,849	1,293,103
IV. 일반계정미지급금	226,366	226,361
부채 총계	7,394,868	7,903,833
V. 기타포괄손익누계액	-	(1,612)
부채 및 기타포괄손익누계액	7,394,868	7,902,221

(3) 당기와 전기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

과 목	당 기		전 기	
	원리금보장형	실적배당형	원리금보장형	실적배당형
<수 익>				
보험료수익	-	78,826	-	29,137
이자수익	68,775	19,028	195,395	24,752
배당수익	-	5,535	-	5,091
유가증권평가및거래이익	9,628	62,607	-	71,031
기타수익	60,183	-	4,344	-
합 계	138,586	165,996	199,739	130,011
<비 용>				
보험계약부채전입액	21,700	72,524	19,844	30,212
투자계약부채변동액	105,840	-	161,452	-
지급보험금	-	6,131	9,432	-
유가증권평가및거래손실	-	56,046	-	65,657
기타비용	11,046	31,295	9,011	34,142
합 계	138,586	165,996	199,739	130,011

실적배당형 특별계정의 수익과 비용은 일반계정 포괄손익계산서에 표시하지 않으며, 원리금보장형 특별계정의 수익과 비용은 특별계정수익과 특별계정비용의 과목으로 하여 총액으로 일반계정 포괄손익계산서에 계상하고 있습니다.

17. 퇴직급여부채

(1) 확정급여형 퇴직급여제도

연결실체는 종업원들을 위하여 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 동 제도하에서 종업원들은 퇴직시점에 제공한 근무용역기간에 최종 **3**개월 평균급여를 적용하여 일시불급여를 수령받고 있습니다. 연결실체는 동 제도로 투자위험, 이자율 위험 및 임금위험 등에 노출되어 있습니다.

가장 최근의 사외적립자산과 확정급여채무의 보험수리적 평가는 예측단위적립방식을 사용하여 적격성이 있는 보험계리법인인 **(**주**)**한화생명보험에 의하여 수행되었습니다.

1) 당기말 및 전기말 현재 확정급여형 퇴직제도의 보험수리적 평가를 위해 사용한 주요 가정은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
할인율	3.46%	3.89%
예정급여상승률	3.87%	4.16%

2) 당기말 및 전기말 현재 확정급여형 퇴직급여제도와 관련하여 연결실체의 의무로 인하여 발생하는 연결재무상태표 상 구성항목은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	121,463,314	103,266,182
사외적립자산의 공정가치	(98,200,214)	(72,028,562)
순확정급여부채	23,263,100	31,237,620

3) 당기와 전기 중 순확정급여부채의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위:천원)

구 분	확정급여채무 현재가치	사외적립자산	합 계
기 초	103,266,182	(72,028,562)	31,237,620
당기손익으로 인식되는 금액:			
당기근무원가	16,482,309	-	16,482,309
이자비용(이자수익)	3,955,090	(2,748,984)	1,206,106
소 계	20,437,399	(2,748,984)	17,688,415
재측정요소:			
사외적립자산의 수익(위의 이자에 포함된 금액 제외)	-	1,358,779	1,358,779
경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익	1,412,074	-	1,412,074
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	788,283	-	788,283
인구통계적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	229,830	-	229,830
소 계	2,430,187	1,358,779	3,788,966
제도에서 지급한 금액	(5,545,280)	4,430,339	(1,114,941)
전입/전출	874,826	-	874,826
사용자기여금	-	(29,211,786)	(29,211,786)
소 계	(4,670,454)	(24,781,447)	(29,451,901)
기 말	121,463,314	(98,200,214)	23,263,100

(전기) (단위:천원)

구 분	확정급여채무 현재가치	사외적립자산	합 계
기 초	88,605,387	(14,709,558)	73,895,829
당기손익으로 인식되는 금액:			
당기근무원가	14,819,636	-	14,819,636
이자비용(이자수익)	3,931,981	(644,380)	3,287,601
과거근무원가	262,306	-	262,306
소 계	19,013,923	(644,380)	18,369,543
재측정요소:			
사외적립자산의 수익(위의 이자에 포함된 금액 제외)	-	401,374	401,374
경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익	105,884	-	105,884
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	1,046,468	-	1,046,468
인구통계적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(945)	-	(945)
소 계	1,151,407	401,374	1,552,781
제도에서 지급한 금액	(5,014,967)	511,929	(4,503,038)
전입/전출	(489,568)	-	(489,568)
사용자기여금	-	(57,587,927)	(57,587,927)
소 계	(5,504,535)	(57,075,998)	(62,580,533)
기 말	103,266,182	(72,028,562)	31,237,620

한편, 당기손익으로 인식되는 금액 중 사업비, 재산관리비 및 지급보험금 등에 포함되는 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
사업비	13,644,009	13,901,021
재산관리비	227,379	382,783
지급보험금	3,988,675	4,085,739
합 계	17,860,063	18,369,543

(*) 확정기여형 퇴직급여제도와 관련하여 인식한 비용을 포함하고 있습니다.

4) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 공정가치의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
원리금보장형 금융상품	98,021,445	71,849,030
국민연금전환금	178,769	179,532
합 계	98,200,214	72,028,562

사외적립자산에 대한 투자전략과 정책은 위험 감소와 수익 추구를 균형있게 추구하고 있습니다. 연결실체는 보유한 사외적립자산의 원금손실 위험을 방지하기 위하여 원리금보장형상품에 **100%** 투자하고 있으며, 이에 따라 특별한 자산부채대응전략**(ALM)**은 시행하고 있지 않습니다.

당기와 전기 중 사외적립자산에서 발생한 실제수익은 각각 **1,390,205**천원 및 **243,006**천원입니다.

5) 보고기간 말 현재 다른 모든 가정이 유지될 때 유의적인 보험수리적 가정이 발생 가능한 합리적인 범위 내에서 변동할 경우 확정급여채무에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기		전 기	
	1%증가	1%감소	1%증가	1%감소
할인율	(9,275,831)	10,620,354	(9,733,436)	11,401,015
기대임금상승률	10,671,166	(9,486,838)	11,507,812	(9,990,491)

보험수리적가정들 사이에는 상관관계가 있으므로 가정의 변동이 독립적으로 발생되지 않을 것이기 때문에 상기의 민감도분석은 확정급여채무의 실제 변동을 나타내지 않을 것입니다. 또한, 상기의 민감도 분석에서 확정급여채무의 현재가치는 연결재무상태표 상 확정급여채무를 추정하는 데 적용한 예측단위적립방식을 사용하여 측정되었습니다.

(2) 확정기여형 퇴직급여제도

연결실체는 자격을 갖춘 종업원들을 위하여 확정기여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 사외적립자산은 수탁자의 관리하에서 기금형태로 연결실체의 자산들로부터 독립적으로 운용되고 있으며, 종업원들이 확정기여형의 가득조건을 충족하기 전에 퇴사하는 경우에 연결실체가 지불해야 할 기여금은 상실되는 기여금만큼 감소하게 됩니다. 당기 중 확정기여형 퇴직급여제도와 관련하여 인식한 비용은 **171,648**천원입니다.

(3) 기타장기종업원급여

연결실체는 일정기간 이상 근무한 장기 근속 임직원에게 기타장기종업원급여를 제공하고 있습니다. 이러한 급여의 예상원가는 확정급여형 퇴직급여제도에서 사용된 것과 동일한 회계처리방법을 사용하여 근무기간 동안 인식되며, 보험수리적 가정의 변경 및 보험수리적 가정과 실제로 발생한 결과의 차이로 인해 발생하는 재측정요소는 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 또한, 이러한 채무는 매년 적격성이 있는 독립적인 보험계리인에 의하여 평가되고 있습니다. 당기 중 기타장기종업원급여와 관련하여 인식한 비용은 **8,632,717**천원입니다.

18. 충당부채

당기와 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
기초 금액	3,560,722	3,527,278
충당부채전입액	338,168	277,136
충당부채환입액	(2,548)	(39,731)
사용액	(171,488)	(248,544)
현재가치 평가로 인한 변동 효과	64,597	87,105
재추정 효과	-	(42,522)
기말 금액	3,789,451	3,560,722

19. 차입부채

당기말 및 전기말 현재 차입부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

종 목	발행일	상환일	연이자율	당기말	전기말	이자지급 및 상환방법
제5차 공모사채(*2)	2011-03-23	2016-09-23	-	-	40,000,000	매1개월 이자지급 만기일시상환
제6차 공모사채	2011-12-16	2017-06-16	5.9%	35,000,000	35,000,000	매1개월 이자지급 만기일시상환
제7차 공모사채	2012-06-28	2019-06-28	5.8%	90,000,000	90,000,000	매3개월 이자지급 만기 일시상환
제8차 공모사채(*3)	2016-06-07	2023-06-07	4.35%	128,000,000	-	매3개월 이자지급 만기 일시상환
액면가액 합계				253,000,000	165,000,000	
사채발행차금				(717,467)	(388,619)	
사채 장부금액				252,282,533	164,611,381	

(*1) 연결실체의 당기말 현재 차입부채는 전액 사채로 구성되어 있으며, 모두 공모형 무보증후순위사채입니다.

(*2) 당기 중 제5차 공모사채의 만기가 도래하여 일시 상환되었습니다.

(*3) 당기 중 제8차 공모사채가 신규로 발행되었습니다.

20. 기타금융부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다**.**

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
보험미지급금	248,321,656	281,448,101
미지급금	46,358,545	41,413,089
미지급비용	78,648,686	69,569,915
임대보증금	11,153,473	5,684,092
기타	7,994,502	701,128
합 계	392,476,862	398,816,325

(2) 당기말 및 전기말 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다**.**

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
미지급보험금	9,573,076	9,538,596
대리점미지급금	23,682,346	23,842,450
미환급보험료	2,349,703	916,715
대리업무미지급금	5,962,338	3,081,975
재보험미지급금	134,517,641	139,199,352
외국재보험미지급금	71,578,909	94,481,156
특약출재예수금	657,643	10,387,857
합 계	248,321,656	281,448,101

21. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
선수금	4,606,426	6,428,093
선수수익	689,042	138,503
예수금	7,425,322	7,763,780
가수보험료	5,748,949	4,380,282
미지급부가세	268,080	82,803
합 계	18,737,819	18,793,461

22. 자본금, 자본잉여금 및 자본조정

(1) 당기말 및 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	200,000,000주	200,000,000주
1주의 금액	5,000원	5,000원
보통주발행주식수	90,738,915주	90,738,915주
보통주자본금	453,694,575천원	453,694,575천원

(2) 당기말 및 전기말 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분		당기말	전기말
자본조정	주식할인발행차금	-	(31,226,205)

(3) 최근 **3**년 간 지배기업의 발행주식수**,** 자본금 및 자본조정의 변동내역은 다음과 같습니다**.**

(단위:천원)

일 자	내 역	주식수	자본금	자본조정
2014년 1월 1일		90,738,915주	453,694,575	(31,226,205)
2016년 3월 18일	이익잉여금처분(*)	-	-	31,226,205
2016년 12월 31일		90,738,915주	453,694,575	-

(*) 지배기업은 2013년 11월 15일에 신주를 발행하는 과정에서 주식할인발행차금이 발생하여 자본조정에 계상하였으며, 2016년 3월 18일의 정기주주총회에서 이익잉여금 처분으로 상각되었습니다.

23. 기타포괄손익누계액

당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다**.**

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
매도가능금융자산평가손익	179,544,903	262,932,907
현금흐름위험회피파생상품평가손익	5,014,385	452,081
특별계정기타포괄손익누계액	-	(1,612)
순확정급여부채의 재측정요소	(20,254,718)	(17,382,682)
합 계	164,304,570	246,000,694

24. 이익잉여금 및 배당금

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다**.**

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
이익준비금	635,172	-
임의적립금	122,504,456	100,752,363
미처분이익잉여금	143,351,296	91,688,702
합 계	266,490,924	192,441,065

(2) 이익준비금

상법상 회사는 자본금의 **50%**에 달할 때까지 매결산기에 금전에 의한 이익배당액의 **10%** 이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있으며**,** 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며**,** 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다**.**

(3) 비상위험준비금

당기 중 비상위험준비금 변동은 다음과 같습니다**.**

(단위:천원)

구 분	보험종류	당기말	전기말	적립(환입액)
일 반	화 재	3,932,358	3,304,315	628,043
	해 상	2,666,562	2,397,602	268,960
	보 증	1,168	677	491
	특 종	23,968,052	17,983,424	5,984,628
	해외원/수재보험	1,297,602	1,245,353	52,249
소 계		31,865,742	24,931,371	6,934,371
자동차		70,256,295	58,599,049	11,657,246
합 계		102,122,037	83,530,420	18,591,617

(4) 비상위험준비금 및 대손준비금 반영 후 조정손익

대손준비금 및 비상위험준비금은 보험업감독규정 등에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다**.** 당기와 전기 중 대손준비금**,** 비상위험준비금 전입액 및 준비금 반영 후 조정손익은 다음과 같습니다**.**

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
준비금 반영 전 당기순이익	111,627,788	95,766,792
비상위험준비금적립액	(18,591,617)	(9,838,075)
대손준비금적립액	(6,573,124)	(11,914,019)
준비금 반영 후 조정이익	86,463,047	74,014,698
준비금 반영 후 주당 조정이익	953원	816원

(5) 당기 중 배당금 지급내역은 다음과 같습니다**.**

(단위:천원)

주식의 종류	총 발행주식 수	주당 배당금	배당금 합계
보통주	90,738,915주	70원	6,351,724

25. 금융상품 범주별 순손익

1) 금융상품 범주별 수익

(당기) (단위:천원)

계정구분	이자수익	수수료수익	배당금수익	평가및 거래이익	외화거래및 환산이익	합 계
<대여금 및 수취채권>						
현금및현금성자산	740,113	-	-	-	210,530	950,643
예치금	8,977,048	-	-	-	12,392,206	21,369,254
대출채권	180,708,073	5,875,034	-	7,474,778	22,139	194,080,024
기타금융자산	844,788	-	-	617,651	593,477	2,055,916
<유가증권>						
당기손익인식금융자산	1,118,692	-	1,697,900	380,742	-	3,197,334
매도가능금융자산	116,122,186	-	83,608,698	49,638,753	48,131,313	297,500,950
<파생금융상품>						
파생금융상품	-	-	-	10,145,418	-	10,145,418
<금융부채>						
기타금융부채	-	-	-	-	1,019,093	1,019,093
합 계	308,510,900	5,875,034	85,306,598	68,257,342	62,368,758	530,318,632

(전기) (단위:천원)

계정구분	이자수익	수수료수익	배당금수익	평가및 거래이익	외화거래및 환산이익	합 계
<대여금 및 수취채권>						
현금및현금성자산	342,737	-	-	-	328,365	671,102
예치금	5,405,494	-	-	-	6,587,000	11,992,494
대출채권	160,651,969	5,460,578	-	6,924,478	39,203	173,076,228
기타금융자산	1,147,016	-	-	2,688,384	727,963	4,563,363
<유가증권>						
당기손익인식금융자산	2,604,218	-	2,975,989	1,072,445	-	6,652,652
매도가능금융자산	106,444,920	-	63,357,544	49,864,376	22,954,101	242,620,941
만기보유금융자산	16,061,409	-	-	-	-	16,061,409
<파생금융상품>						
파생금융상품	-	-	-	3,336,966	-	3,336,966
<금융부채>						
기타금융부채	-	-	-	-	464,856	464,856
합 계	292,657,763	5,460,578	66,333,533	63,886,649	31,101,488	459,440,011

2) 금융상품 범주별 비용

(당기) (단위:천원)

계정구분	이자비용	평가및거래손실	손상차손	외화거래및 환산손실	합 계
<대여금 및 수취채권>					
현금및현금성자산	-	-	-	80,806	80,806
예치금	-	-	-	668,017	668,017
대출채권	-	4,882,719	-	333,417	5,216,136
기타금융자산	-	32,972	-	546,335	579,307
<유가증권>					
당기손익인식금융자산	-	1,276,742	-	-	1,276,742
매도가능금융자산	-	5,234,226	10,935,054	2,240,431	18,409,711
<파생금융상품>					
파생금융상품	-	61,619,744	-	-	61,619,744
<금융부채>					
차입부채	12,471,006	-	-	-	12,471,006
기타금융부채	163,003	-	-	2,261,844	2,424,847
합 계	12,634,009	73,046,403	10,935,054	6,130,850	102,746,316

(전기) (단위:천원)

계정구분	이자비용	평가및거래손실	외화거래및 환산손실	합 계
<대여금 및 수취채권>				
현금및현금성자산	-	-	2,786	2,786
예치금	-	-	330,000	330,000
대출채권	-	8,855,229	1,893	8,857,122
기타금융자산	-	59,306	913,480	972,786
<유가증권>				
당기손익인식금융자산	-	1,877,310	-	1,877,310
매도가능금융자산	-	8,249,754	2,516,479	10,766,233
<파생금융상품>				
파생금융상품	-	30,329,232	-	30,329,232
<금융부채>				
차입부채	11,509,168	-	-	11,509,168
기타금융부채	214,998	-	1,025,557	1,240,555
합 계	11,724,166	49,370,831	4,790,195	65,885,192

26. 보험료수익

당기와 전기 중 보험료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위:천원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
원수보험료	380,511,512	3,732,690,064	840,605,531	4,953,807,107
수재보험료	20,054,214	-	-	20,054,214
해약환급금	(3,099,875)	-	(32,659,772)	(35,759,647)
합 계	397,465,851	3,732,690,064	807,945,759	4,938,101,674

(전기) (단위:천원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
원수보험료	323,499,524	3,530,931,021	693,699,939	4,548,130,484
수재보험료	15,593,102	-	-	15,593,102
해약환급금	(3,001,742)	-	(26,392,407)	(29,394,149)
합 계	336,090,884	3,530,931,021	667,307,532	4,534,329,437

27. 출재 및 수재보험

당기와 전기 중 발생한 재보험 종류별 수익 및 비용의 내용은 다음과 같습니다.

(당기) (단위:천원)

구 분	보험종류	재보험료수익 (비용)(*)	재보험금수익 (비용)(*)	출(수)재보험 수수료	출(수)재 이익수수료
출 재	일반보험	(238,617,352)	92,316,678	49,403,806	80,721
	장기보험	(451,955,195)	423,755,297	1,574,949	(4,161,708)
	자동차보험	(160,320,954)	102,703,737	39,778,044	-
	합 계	(850,893,501)	618,775,712	90,756,799	(4,080,987)
수 재	일반보험	19,975,665	(6,052,880)	(2,122,965)	(68,423)

(*) 해약환급금을 차감한 후의 잔액입니다.

(전기) (단위:천원)

구 분	보험종류	재보험료수익 (비용)(*)	재보험금수익 (비용)(*)	출(수)재보험 수수료	출(수)재 이익수수료
출 재	일반보험	(213,932,701)	115,266,095	43,681,380	137,362
	장기보험	(479,990,916)	464,371,465	1,328,597	(9,433,031)
	자동차보험	(132,839,040)	98,925,758	23,521,990	-
	합 계	(826,762,657)	678,563,318	68,531,967	(9,295,669)
수 재	일반보험	15,528,444	(21,001,071)	(1,812,190)	(12,337)

(*) 해약환급금을 차감한 후의 잔액입니다.

28. 기타수익

당기와 전기 중 발생한 기타수익 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	당 기	전 기
배당금수익	85,306,598	66,333,533
수수료수익	5,875,034	5,460,578
임대료수익	11,088,093	4,551,215
복구충당부채환입	2,548	39,731
대손충당금환입	617,651	2,688,384
출재보험수수료	90,756,799	68,531,967
출재이익수수료	(4,080,987)	(9,295,669)
기타	3,967,702	9,801,370
합 계	193,533,438	148,111,109

29. 지급보험금

당기와 전기 중 지급보험금의 내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위:천원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
보험금비용 :				
원수보험금	167,333,337	1,025,362,613	548,413,924	1,741,109,874
수재보험금	6,052,880	-	-	6,052,880
보험금환입	(7,092,167)	(7,167,509)	(27,466,507)	(41,726,183)
손해조사비	7,428,236	37,060,529	53,126,661	97,615,426
소 계	173,722,286	1,055,255,633	574,074,078	1,803,051,997
환급금비용 :				
만기환급금	-	399,143,666	-	399,143,666
개인연금지급금	-	14,826,291	-	14,826,291
장기해약환급금	-	598,557,180	-	598,557,180
소 계	-	1,012,527,137	-	1,012,527,137
배당금비용	-	986,368	-	986,368
합 계	173,722,286	2,068,769,138	574,074,078	2,816,565,502

(전기) (단위:천원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
보험금비용 :				
원수보험금	158,625,531	911,163,096	522,510,957	1,592,299,584
수재보험금	21,001,071	-	-	21,001,071
보험금환입	(8,212,758)	(5,217,627)	(26,307,990)	(39,738,375)
손해조사비	6,400,441	22,988,025	49,748,050	79,136,516
소 계	177,814,285	928,933,494	545,951,017	1,652,698,796
환급금비용 :				
만기환급금	-	386,870,000	-	386,870,000
개인연금지급금	-	12,959,974	-	12,959,974
장기해약환급금	-	575,594,469	-	575,594,469
소 계	-	975,424,443	-	975,424,443
배당금비용	-	1,421,538	-	1,421,538
합 계	177,814,285	1,905,779,475	545,951,017	2,629,544,777

30. 사업비

당기와 전기 중 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
급여	149,468,157	136,379,807
퇴직급여	13,644,009	13,901,021
복리후생비	37,209,410	28,121,682
일반관리비	222,916,288	205,402,739
신계약비	47,663,540	41,684,322
대리점수수료	63,923,649	53,018,741
공동보험수수료	788,452	819,442
지급대리업무수수료	975,414	498,473
수재보험수수료	2,122,965	1,812,190
수재이익수수료	68,423	12,337
출재예수금이자	112,248	138,270
복구공사손실	137,494	168,169
합 계	539,030,049	481,957,193

31. 재산관리비

당기와 전기 중 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
급여및상여	2,976,489	2,457,825
퇴직급여	227,379	382,783
복리후생비	558,138	423,915
세금과공과	2,348,471	2,505,439
부동산관리비	3,168,362	1,491,418
기타	1,241,731	954,507
합 계	10,520,570	8,215,887

32. 기타비용

당기와 전기 중 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	당 기	전 기
투자부동산감가상각비	1,765,759	669,612
무형자산상각비	8,281,213	8,835,601
잡손실	4,972,754	2,917,029
합 계	15,019,726	12,422,242

33. 영업외수익

당기와 전기 중 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	당 기	전 기
유형자산처분이익	51,634	41,317
무형자산처분이익	80,000	-
영업외잡이익	2,530,633	1,572,879
합 계	2,662,267	1,614,196

34. 영업외비용

당기와 전기 중 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	당 기	전 기
유형자산처분손실	32,770	410,209
무형자산손상차손	105,000	1,189,991
지분법손실	144,429	32,835
영업외잡손실	802,477	722,502
기타	2,935,447	1,332,110
합 계	4,020,123	3,687,647

35. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
① 법인세부담액	26,919,246	17,295,409
② 과거 기간의 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액	(9,592,100)	(6,434,621)
③ 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(20,980,934)	64,756,085
④ 자본에 직접 반영된 이연법인세 변동액	26,622,555	(54,669,798)
⑤ 자본에 직접 반영된 법인세비용	(539,637)	342,693
⑥ 법인세비용(①+②+③+④+⑤)	22,429,130	21,289,768

(2) 당기와 전기의 회계이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익	134,056,918	117,056,560
적용세율에 따른 법인세비용	29,492,522	25,752,443
조정사항	(7,063,392)	(4,462,675)
비과세수익으로 인한 효과	(25,698)	(661,912)
비공제비용으로 인한 효과	321,090	374,178
과거기간의 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액	(9,592,100)	(6,434,621)
기타	2,233,316	2,259,680
법인세비용	22,429,130	21,289,768

상기의 과세소득에 적용된 세율은 대한민국에서 과세소득에 대하여 적용하는 법인세율인 **24.2%(**주민세 포함**)**입니다**.**

(3) 당기말 및 전기말 현재 이연법인세자산**(**부채**)**의 내용은 다음과 같습니다**.**

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말	변동액
일시적차이에 대한 이연법인세자산(부채)	(19,109,918)	(13,468,297)	(5,641,621)
자본에 직접 반영된 이연법인세자산(부채)	(57,321,724)	(83,944,279)	26,622,555
합 계	(76,431,642)	(97,412,576)	20,980,934

(4) 당기와 전기의 이연법인세자산**(**부채**)**의 증감내용은 다음과 같습니다**.**

(당기) (단위:천원)

구 분	이연법인세자산(부채)		
	기초금액	증감액	기말금액
1. 일시적차이에 대한 이연법인세자산(부채)			
수취채권	3,278,153	(86,812)	3,191,341
미수수익	(5,701,525)	(206,680)	(5,908,205)
유가증권	2,666,660	(235,121)	2,431,539
유형자산	(527,878)	(154,199)	(682,077)
준비금	(19,952,481)	(4,671,351)	(24,623,832)
퇴직급여부채	5,330,497	(954,669)	4,375,828
기타	1,438,277	667,211	2,105,488
소 계	(13,468,297)	(5,641,621)	(19,109,918)
2. 자본에 직접 반영된 이연법인세자산(부채)			
매도가능금융자산평가손익	(83,944,279)	26,622,555	(57,321,724)
소 계	(83,944,279)	26,622,555	(57,321,724)
합 계	(97,412,576)	20,980,934	(76,431,642)

(전기) (단위:천원)

구 분	이연법인세자산(부채)		
	기초금액	증감액	기말금액
1. 일시적차이에 대한 이연법인세자산(부채)			
수취채권	2,714,538	563,615	3,278,153
미수수익	(6,520,718)	819,193	(5,701,525)
유가증권	4,272,636	(1,605,976)	2,666,660
유형자산	(93,896)	(433,982)	(527,878)
준비금	(19,754,368)	(198,113)	(19,952,481)
퇴직급여부채	15,256,302	(9,925,805)	5,330,497
기타	743,496	694,781	1,438,277
소 계	(3,382,010)	(10,086,287)	(13,468,297)
2. 자본에 직접 반영된 이연법인세자산(부채)			
매도가능금융자산평가손익	(18,213,650)	(65,730,629)	(83,944,279)
만기보유금융자산평가손익	(11,060,831)	11,060,831	-
소 계	(29,274,481)	(54,669,798)	(83,944,279)
합 계	(32,656,491)	(64,756,085)	(97,412,576)

(5) 당기말 및 전기말 현재 자본에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말			전기말		
	세전금액	법인세효과	세후금액	세전금액	법인세효과	세후금액
확정급여제도의 재측정요소	(3,788,966)	916,930	(2,872,036)	(1,552,781)	375,773	(1,177,008)
파생금융상품평가손익	6,018,871	(1,456,567)	4,562,304	136,694	(33,080)	103,614
합 계	2,229,905	(539,637)	1,690,268	(1,416,087)	342,693	(1,073,394)

36. 주당이익

당기와 전기의 기본주당순이익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
보통주순이익	111,627,788	95,766,792
가중평균유통보통주식수	90,738,915주	90,738,915주
기본주당순이익(*)	1,230원	1,055원

(*) 연결실체에는 희석성 잠재적보통주가 존재하지 않으므로 기본주당순이익과 희석주당순이익이 동일합니다.

37. 특수관계자 및 대규모기업집단 계열회사와의 거래

(1) 당기말 현재 연결실체의 특수관계자 및 대규모기업집단의 계열회사 현황은 다음과 같습니다.

(당기말)

연결실체와의 관계	회사명
최상위 지배기업	㈜한화
지배기업(*1)	한화생명보험㈜
관계기업	한화글로벌사업화펀드, 충남-한화중소기업육성펀드
대규모기업집단 계열회사 등(*2)	㈜한화건설, ㈜한화갤러리아, 한화테크엠㈜, 한화첨단소재㈜, 한화호텔앤드리조트㈜, 한화컴파운드㈜, 한화투자증권㈜, 한화에스앤씨㈜, 한화케미칼㈜ 등

(*1) 당기 중 한화생명보험㈜는 한화건설㈜외 7개 회사(유의적 영향력 행사기업 및 기타특수관계자)로부터 주식을 추가 취득하여 지배기업으로 변경되었습니다.

(*2) 동 회사 등은 한국채택국제회계기준 제1024호 문단 9에서 정의하는 특수관계자에는 해당하지 않으나, 공정거래위원회가 지정한 대규모기업집단계열회사는 한국채택국제회계기준 제1024호 문단 10에서 규정하는 실질관계에 따른 특수관계자라는 증권선물위원회의 의결사항에 따라 특수관계자로 분류되는 회사 등입니다.

(전기말)

연결실체와의 관계	회사명
지배기업	㈜한화
유의적 영향력 행사기업	한화생명보험㈜, ㈜한화건설, ㈜한화갤러리아, 한화테크엠㈜, 한화첨단소재㈜, 한화호텔앤드리조트㈜, 한화컴파운드㈜(구, 한화폴리드러머㈜, 한화넥스트㈜)(*1)
관계기업	한화글로벌사업화펀드, 충남-한화중소기업육성펀드
대규모기업집단 계열회사 등	한화투자증권㈜, 한화에스앤씨㈜, 한화케미칼㈜ 등

(*1) 한화폴리드리머㈜는 2015년 3월 30일을 분할기일로 물적분할을 통해 한화폴리드리머㈜를 신설하였으며, 존속법인의 사명을 한화넥스트㈜로 변경하였습니다. 또한, 한화넥스트㈜는 2015년 9월 30일을 합병기일로 한화컴파운드㈜를 흡수합병하였으며, 이후 사명을 한화컴파운드㈜로 변경하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위:천원)

구 분	회사의 명칭	매출 등				매입 등			
		보험료수익	임대료수익	이자수익	합 계	사업비 및 재산관리비	기타비용	투자부동산 취득(*3)	합 계
최상위 지배기업	㈜한화	4,169,874	43,884	-	4,213,758	14,896,488	-	-	14,896,488
지배기업	한화생명보험㈜	1,268,191	208,721	1,601,803	3,078,715	5,911,099	-	-	5,911,099
대규모 기업집단 계열회사 등	한화토탈 주식회사	14,220,359	-	-	14,220,359	-	-	-	-
	㈜한화건설	8,777,998	-	2,957,350	11,735,348	-	-	-	-
	한화투자증권㈜	1,194,276	5,841,703	992,000	8,027,979	187,911	104,987	132,701,500	132,994,398
	한화케미칼㈜	6,162,224	58,991	-	6,221,215	5,040	-	-	5,040
	여천 NCC㈜	3,424,201	-	-	3,424,201	-	-	-	-
	한화테크윈㈜	3,218,251	-	-	3,218,251	-	-	-	-
	한화호텔앤드리조트㈜	2,300,455	890,854	-	3,191,309	1,308,791	-	-	1,308,791
	한화에너지㈜	1,920,414	-	-	1,920,414	-	-	-	-
	한화큐셀코리아㈜	1,221,773	-	-	1,221,773	-	-	-	-
	한화에스앤씨㈜	420,326	793,724	-	1,214,050	21,009,189	-	-	21,009,189
	한화첨단소재㈜	1,128,918	63,769	-	1,192,687	-	-	-	-
	한화큐셀㈜	1,157,313	-	-	1,157,313	-	-	-	-
	한화종합화학 주식회사	1,068,511	-	-	1,068,511	-	-	-	-
	한화시스템㈜ (구, 한화탈레스㈜)(*1)	907,422	-	-	907,422	-	-	-	-
	㈜한화갤러리아	648,843	76,734	-	725,577	2,232,345	-	-	2,232,345
	㈜한화에스테이트 (구, ㈜에스엔에스에이스)(*2)	263,899	133,570	-	397,469	8,044,032	-	-	8,044,032
	기타	3,303,647	181,112	461,250	3,946,009	4,146,775	11,265	22,500,000	26,658,040
	소 계	51,338,830	8,040,457	4,410,600	63,789,887	36,934,083	116,252	155,201,500	192,251,835
합 계		56,776,895	8,293,062	6,012,403	71,082,360	57,741,670	116,252	155,201,500	213,059,422

(*1) 한화탈레스㈜는 2016년 10월 중 사명을 한화시스템㈜으로 변경하였습니다.

(*2) ㈜에스엔에스에이스는 2016년 1월 중 사명을 ㈜한화에스테이트로 변경하였습니다.

(*3) 당기 중 한화투자증권㈜과 한화자산운용㈜로부터 취득한 토지 및 건물 대금 132,701,500천원 및 22,500,000천원이 포함되어 있습니다.

(전기) (단위:천원)

구 분	회사의 명칭	매출 등					매입 등		
		보험료수익	임대료수익	이자수익	수수료수익	합 계	사업비 및 재산관리비	기타비용	합 계
지배기업	㈜한화	4,002,486	39,087	-	-	4,041,573	7,783,610	2,270	7,785,880
유의적 영향력 행사기업	㈜한화갤러리아	699,478	76,734	-	-	776,212	1,755,977	-	1,755,977
	㈜한화건설	8,844,763	-	4,513,300	-	13,358,063	-	-	-
	한화생명보험㈜	1,551,528	52,383	263,673	-	1,867,584	5,458,148	-	5,458,148
	한화첨단소재㈜	933,335	63,769	-	-	997,104	-	-	-
	한화컴파운드㈜ (구, 한화폴리드리머㈜)	57,883	-	-	-	57,883	-	-	-
	한화호텔앤드리조트㈜	2,434,950	708,124	-	-	3,143,074	1,155,089	-	1,155,089
	소 계	14,521,937	901,010	4,776,973	-	20,199,920	8,369,214	-	8,369,214
대규모 기업집단 계열회사 등	한화투자증권㈜	1,286,615	518,546	992,000	-	2,797,161	144,529	273,771	418,300
	한화에스앤씨㈜	377,976	781,593	-	-	1,159,569	18,802,184	-	18,802,184
	한화케미칼㈜	5,977,902	101,915	-	-	6,079,817	-	-	-
	한화에너지㈜	1,865,559	-	-	-	1,865,559	-	-	-
	㈜한화이글스	58,355	35,905	-	-	94,260	4,205,528	-	4,205,528
	㈜한화저축은행	79,492	-	94,000	29,377	202,869	-	2,031	2,031
	㈜한화에스테이트 (구, ㈜에스엔에스에이스) (*1)	461,737	269,197	-	-	730,934	6,374,903	-	6,374,903
	㈜한컴(*2)	57,742	-	-	-	57,742	2,622,653	-	2,622,653
	여천 NCC㈜	2,908,280	-	-	-	2,908,280	-	-	-
	한화토탈㈜	8,072,180	-	-	-	8,072,180	-	-	-
	기타	3,490,394	139,763	460,000	-	3,630,157	360,914	-	360,914
	소 계	24,636,232	1,846,919	1,086,000	29,377	27,598,528	32,510,711	275,802	32,786,513
합 계		43,160,655	2,787,016	5,862,973	29,377	51,840,021	48,663,535	278,072	48,941,607

(*1) ㈜에스엔에스에이스는 2016년 1월 중 사명을 ㈜한화에스테이트로 변경하였습니다.

(*2) ㈜한컴은 2015년 8월 18일을 기일로 특수관계자에서 제외되었습니다. 상기 공시된 ㈜한컴 금액은 특수관계자에서 제외되기 이전에 해당하는 금액입니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 채권・채무잔액은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위:천원)

구 분	회사의 명칭	채 권			채 무		
		유가증권	기타채권	합 계	임대보증금	기타채무	합 계
최상위 지배기업	㈜한화	-	48,463	48,463	28,624	148,297	176,921
지배기업	한화생명보험㈜	-	106,410,668	106,410,668	31,320	-	31,320
대규모 기업집단 계열회사 등	㈜한화건설	60,000,000	177,310	60,177,310	-	-	-
	한화투자증권㈜	17,000,000	36,371	17,036,371	5,315,728	-	5,315,728
	한화호텔앤드리조트㈜	-	13,389,530	13,389,530	468,071	35,677	503,748
	판교에스디투주식회사		10,011,311	10,011,311	-	-	-
	㈜한화이글스	-	813,379	813,379	-	-	-
	한화첨단소재 주식회사	-	343,963	343,963	38,128	-	38,128
	한화케미칼㈜	-	37,807	37,807	24,272	-	24,272
	㈜한화갤러리아	-	20,559	20,559	45,880	79,953	125,833
	한화에스앤씨㈜	-	-	-	498,314	2,088,815	2,587,129
	㈜한화에스테이트 (구, ㈜에스엔에스에이스) (*2)	-	440	440	-	1,155,265	1,155,265
	기타	-	49,021	49,021	214,179	41,151	255,330
	소 계	77,000,000	24,879,691	101,879,691	6,604,572	3,400,861	10,005,433
합 계		77,000,000	131,338,822	208,338,822	6,664,516	3,549,158	10,213,674

(*1) 당기말 현재 특수관계자 채권에 대하여 비용으로 계상한 대손상각비는 없습니다.

(*2) ㈜에스엔에스에이스는 2016년 1월 중 사명을 ㈜한화에스테이트로 변경하였습니다.

(*3) 당기말 현재 연결실체의 토지, 건물에 대해서는 한화생명보험㈜, 한화투자증권㈜ 및 한화호텔앤드리조트㈜에 대한 임대보증금과 관련하여 각각 40,716천원, 5,444,449천원 및 476,090천원의 근저당 및 전세권이 설정되어 있습니다.

(전기말) (단위:천원)

구 분	회사의 명칭	채 권			채 무		
		유가증권	기타채권	합 계	임대보증금	기타채무	합 계
지배기업	㈜한화	-	63,220	63,220	-	159,139	159,139
유의적 영향력 행사기업	㈜한화갤러리아	-	20,774	20,774	45,880	318,752	364,632
	㈜한화건설	80,000,000	206,459	80,206,459	-	-	-
	한화생명보험㈜	-	84,038,644	84,038,644	31,320	-	31,320
	한화첨단소재㈜	-	308,993	308,993	38,128	-	38,128
	한화호텔앤드리조트㈜	-	13,451,643	13,451,643	382,476	21,268	403,744
	소 계	80,000,000	98,026,513	178,026,513	497,804	340,020	837,824
대규모 기업집단 계열회사 등	㈜한화에스테이트 (구, ㈜에스엔에스에이스) (*2)	-	25,654	25,654	-	440,294	440,294
	㈜한화저축은행	-	-	-	-	31,603	31,603
	한화투자증권㈜	16,000,000	30,771	16,030,771	504,538	3,664	508,202
	판교에스디투주식회사	-	10,011,312	10,011,312	-	-	-
	한화에스앤씨㈜	-	-	-	498,314	1,616,672	2,114,986
	한화케미칼㈜	-	26,431	26,431	60,936	-	60,936
	㈜한화이글스	-	334,620	334,620	28,624	-	28,624
	㈜한화비앤비	-	-	-	142,460	3,422	145,882
	기타	-	21,846	21,846	36,929	4,424	41,353
	소 계	16,000,000	10,450,634	26,450,634	1,271,801	2,100,079	3,371,880
합 계		96,000,000	108,540,367	204,540,367	1,769,605	2,599,238	4,368,843

(*1) 전기말 현재 특수관계자 채권에 대하여 비용으로 계상한 대손상각비는 없습니다.

(*2) ㈜에스엔에스에이스는 2016년 1월 중 사명을 ㈜한화에스테이트로 변경하였습니다.

(*3) 전기말 현재 연결실체의 토지, 건물에 대해서는 한화생명보험㈜, 한화투자증권㈜ 및 한화호텔앤드리조트㈜에 대한 임대보증금과 관련하여 각각 40,716천원, 635,446천원 및 209,094천원의 근저당 및 전세권이 설정되어 있습니다.

(4) 당기 및 전기 중 특수관계자 및 대규모기업집단 계열회사와의 주요 자금거래 및 지분거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	회사의 명칭	대여 및 회수		출자 및 회수	
		당 기	전 기	당 기	전 기
관계기업	한화글로벌사업화펀드	-	-	1,200,000	600,000
	충남-한화중소기업육성펀드	-	-	240,000	300,000
	소 계	-	-	1,440,000	900,000
대규모 기업집단 계열회사 등	㈜한화저축은행	-	(10,000,000)	-	-
합 계		-	(10,000,000)	1,440,000	900,000

(5) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
단기종업원급여	6,910,467	4,938,744
기타장기종업원급여	23,419	-
퇴직급여	2,151,181	1,234,613
합 계	9,085,067	6,173,357

(*) 주요 경영진에는 연결실체의 기업활동의 계획・운영・통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가지고 있는 등기이사 및 비등기 이사를 포함하였습니다.

38. 우발채무와 약정사항

(1) 진행 중인 소송사건

당기말 및 전기말 현재 연결실체의 보험금지급을 대상으로 제기된 소송 및 연결실체가 제소한 소송의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	종 목	당기말	전기말	내 용
피 고	자동차보험	32,869,129	24,616,197	손해배상 등
	일반,장기보험	36,014,005	86,426,063	손해배상 등
	합 계	68,883,134	111,042,260	
원 고	자동차보험	8,637,895	7,970,714	구상금 등
	일반,장기보험	51,230,178	21,424,437	구상금 등
	합 계	59,868,073	29,395,151	

보험금지급을 대상으로 제기된 소송으로 인한 손해추산액 상당액은 보험계약부채로 계상하고 있습니다. 당기말 현재 보험금지급 외 연결실체가 피고로서 계류 중인 소송사건은 **9**건으로 소송가액은 **600,350**천원이며, 보험금지급 외 연결실체가 원고로서 계류 중인 **2**건으로 소송가액은 **4,568,942**천원입니다.

(2) 재보험협약

당기말 현재 일반**,** 장기**,** 자동차보험에 대하여 체결하고 있는 출재협약 및 수재협약의 내용은 다음과 같습니다**.**

구 분	재보험사	출수재비율	보험상품
비 례	코리안리재보험(주)	위험금액의 10~30%	자동차(공동물건 제외)
	코리안리재보험(주)	위험금액의 30~70%	화재
	코리안리재보험(주)	위험금액의 15~70%	해상
	코리안리재보험(주)	위험금액의 30~80%	특종
	코리안리재보험(주)	위험금액의 10~65%	질병,재물,기타,장기
	트랜스아메리카(주)외	위험금액의 70%	상해,질병
초 과	코리안리재보험(주)	10억 초과 무한(65%)	자동차(대인)
	코리안리재보험(주)	13억원 초과 55억원	자동차(차량담보)
	Cooper Gay	10억 초과 무한(30%)	자동차(대인)
	JLT	10억 초과 무한(5%)	자동차(대인)
	코리안리재보험(주)	6억~194억원	장기(재물/상해)
	SWISS RE 외	초과금액의 0~100%	기타 일반,장기

(3) 당좌차월약정

당기말 현재 연결실체는 신한은행과 한도 **135**억원의 일중당좌차월 약정과 한도 **60**억원의 일반당좌차월 약정을 체결하고 있습니다**.** 또한 한국스탠다드차타드은행과 한도 **40**억원의 일중당좌차월 약정을 체결하였고**,** 이와 관련하여 제공된 담보는 없습니다**.**

(4) 방카슈랑스 업무 제휴

당기말 현재 지배기업은 국내의 **26**개의 금융기관대리점과 방카슈랑스 보험상품 판매제휴계약을 체결하고 있습니다**.** 이에 따라 상기 금융기관 보험대리점은 지배기업의 보험대리점으로서 지배기업을 대리하여 관련법규에서 규정하고 있는 보험상품에 대한 보험계약의 체결**(**청약에 관한 승낙 제외**),** 보험료의 수령 등의 업무를 수행하고 있습니다**.**

또한**,** 지배기업은 상기 계약에 따라 금융기관 보험대리점이 모집한 보험계약에 대하여 일정율의 수수료를 지급하고 있으며**,** 당기와 전기 중 각각 **8,490,507**천원 및 **10,302,501**천원의 수수료를 사업비로 계상하였습니다**.**

39. 현금흐름관련 사항

(1) 당기와 전기 중 영업으로부터 창출된 현금흐름의 내용 중 주요 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기		전 기	
1. 영업활동 손익조정		1,363,289,626		1,283,260,066
<현금의 유출이 없는 비용의 가산>		1,888,305,699		1,735,668,366
이자비용	12,634,009		11,724,166	
법인세비용	22,429,130		21,289,768	
보험계약부채전입액	1,264,310,757		1,193,249,290	
급여	224,063		274,091	
퇴직급여	17,688,415		18,369,543	
이연신계약비상각비	458,428,269		409,769,835	
유가증권평가및처분손실	17,446,022		10,127,064	
파생상품평가및처분손실	61,619,744		30,329,232	
대손상각비	4,915,691		8,914,535	
외화환산손실	2,686,066		2,832,008	
감가상각비	14,566,048		16,335,567	
투자부동산감가상각비	1,765,759		669,612	
무형자산상각비	8,281,213		8,835,601	
임차료비용	890,820		1,146,850	
유형자산처분손실	32,770		410,209	
무형자산손상차손	105,000		1,189,991	
복구공사손실	137,494		168,169	
지분법손실	144,429		32,835	
<현금의 유입이 없는 수익의 차감>		(525,016,073)		(452,408,300)
이자수익	308,510,900		292,657,763	
구상이익	3,992,494		794,929	
배당금수익	85,306,598		66,333,533	
유가증권평가및처분이익	50,019,495		50,936,821	
파생상품평가및처분이익	10,145,418		3,336,966	
대손충당금환입	3,306,893		5,071,270	
대출채권처분이익	4,785,536		4,541,591	
외화환산이익	58,670,627		28,526,737	
임대료수익	143,930		127,642	
유형자산처분이익	51,634		41,317	
무형자산처분이익	80,000		-	
복구공사이익	2,548		39,731	

(단위:천원)

구 분	당 기		전 기	
2. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동		(1,325,280,664)		(1,390,813,031)
예치금의 변동	(147,998,212)		24,599,325	
당기손익인식금융자산의 변동	25,341,543		96,068,503	
대출채권의 변동	(741,668,872)		(1,035,310,174)	
기타금융자산의 변동	33,552,694		8,933,598	
기타자산의 변동	(457,452,863)		(415,724,095)	
특별계정자산부채의 변동	128,876		(99,450)	
복구충당부채의 변동	(308,982)		(459,235)	
순확정급여부채의 변동	(29,451,901)		(62,580,533)	
기타금융부채의 변동	(7,239,788)		(10,858,122)	
기타부채의 변동	(183,159)		4,617,152	

(2) 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 거래의 내용은 다음과 같습니다**.**

(단위:천원)

내 역	당 기	전 기
복구충당부채 인식에 따른 임차점포시설물 증가	338,168	277,136
선금급에서 무형자산 대체	584,968	3,409,136
선금급에서 유형자산 대체	139,270	5,747,492
유형자산과 투자부동산간의 대체	2,564,736	3,005,822
만기보유금융자산에서 매도가능금융자산으로의 대체	-	43,969,620
무형자산에서 유형자산 대체	7,502,389	-

40. 부문 정보

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고**,** 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을 구분하고 있습니다**.** 연결실체는 기업회계기준서 제**1108**호 '영업부문'에 따른 공시기준을 충족하지 않아 별도의 영업부문을 구분하여 공시하지 아니하였습니다**.** 한편**,** 외부고객으로부터의 수익은 전액 본사 소재지 국가인 대한민국에 귀속되며**,** 비유동자산**(**금융상품 등 제외**)**은 본사 소재지 국가인 대한민국에 소재합니다**.** 또한**,** 회사 전체 수익의 **10%** 이상을 차지하는 단일 고객도 없습니다**.**

41. 비연결구조화기업

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

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

'자산유동화'로 분류되는 비연결구조화기업은 유동화자산을 기초로 자산유동화증권을 발행하고 당해 유동화자산의 관리, 운용 및 처분에 의한 수익이나 차입금 등으로 자산유동화증권의 원리금 또는 배당금을 지급하는 기업입니다. 연결실체와 자산유동화증권 매입약정 체결 또는 신용공여를 통해 자산유동화증권 발행에 따른 관련위험을 이전하고 있으며, 이와 관련하여 연결실체는 이자수익 또는 수수료수익을 인식하고 있습니다.

'구조화금융'으로 분류되는 비연결구조화기업은 부동산프로젝트파이낸싱투자회사, 사회기반시설사업시행법인, 선박(항공기)금융을 위한 특수목적회사 등이 있습니다. 구조화금융은 주로 대규모 위험 사업에 대한 자금조달 방법으로써, 사업추진주체의 신용이나 물적담보가 아닌 특정 사업이나 프로젝트 자체의 경제성에 근거하여 해당 기업에 투자가 이루어지고, 사업의 진행에서 발생하는 수익을 투자자들이 취하는 구조입니다. 연결실체는 구조화금융을 위한 구조화기업에 대출, 지분투자 등의 형태로 자금을 제공하고 있습니다.

'투자펀드'로 분류되는 비연결구조화기업은 투자신탁, 사모투자전문회사 등이 있습니다.

투자신탁(수익증권)이란 집합투자업자인 위탁자가 신탁업자에게 신탁한 재산을 신탁업자로 하여금 집합투자업자의 지시에 따라 투자하고 운용하게 하는 신탁 형태의 집합투자기구입니다.

사모투자전문회사**(Private Equity Fund :** 이하**PEF)**란 자본시장통합법에 의한 집합투자기구로서 회사의 재산을 주식 또는 지분 등에 투자하여 경영권 참여**,** 사업구조 또는 지배구조의 개선 등의 방법으로 투자한 기업의 가치를 높여 그 수익을 사원에게 배분하는 것을 목적으로 사모의 방식으로 설립된 상법 상 합자회사입니다**.** 연결실체는 투자펀드에 대한 투자자로서 지분율에 비례하여 지분투자 평가손익과 배당수익을 인식하고 있으며**,** 해당 투자펀드의 가치 하락시 원금 손실에 노출될 수 있습니다**.**

(2) 당기말 현재 비연결구조화기업의 규모 및 비연결구조화기업에 대한 연결실체의 지분과 이와 관련된 위험의 성격은 다음과 같습니다**.**

(단위:천원)

거 래 내 용	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
비연결구조화기업의 자산총액	470,085,265	6,374,078,638	5,806,506,812	12,650,670,715
비연결구조화기업 관여로 인해 인식한 자산:				
매도가능금융자산	2,908,727	755,579,554	352,376,999	1,110,865,280
관계기업투자주식	-	-	2,340,000	2,340,000
대출채권	466,660,541	877,222,028	-	1,343,882,569
합 계	469,569,268	1,632,801,582	354,716,999	2,457,087,849
최대손실노출액(*)	469,569,267	2,402,567,204	634,948,809	3,507,085,280

(*) 최대노출액은 금융자산과 금융부채의 경우에는 장부금액을, 금융보증계약과 대출약정의 경우에는 약정한 도금액을 기준으로 측정하였습니다. 또한 상기 최대노출금액은 비연결구조화기업과 관련하여 노출된 위험을 감소시키기 위한 연결실체의 위험회피활동의 효과는 반영하지 않은 총액입니다.

42. 위험 관리

(1) 보험위험 관리

1) 보험위험 개념

보험위험은 보험가격위험와 준비금위험으로 구분되며**,** 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험입니다**.**

보험가격위험 : 보험료 산출시 책정된 예정위험률 및 예정사업비율을 실제 초과하여 손실이 발생할 리스크

준비금위험 : 평가시점 적립한 지급준비금이 부족하여 향후 더 많은 보험금 지급이 발생함에 따라 지배기업에 손실이 발생할 리스크

2) 보험위험 측정방법

RBC(Risk Based Capital) 표준모형을 통한 보험위험은 보험가격위험과 준비금위험으로 구분하여 산출하며, 위험 간 독립이라는 가정 하에 보험위험을 산출합니다. 보험가격위험은 일반손해보험가격위험과 장기손해보험가격위험의 합으로 산출하고, 준비금위험은 일반보험(자동차 포함)에만 산출합니다.

3) 보험위험 관리방법

RBC기준에서 산출한 보험위험을 기준으로 보험위험 한도를 설정하여 운용하고 있으며, 내부모형에 의해 보험위험 평가, 위기상황분석, 손해율 및 준비금의 추이분석, 건별 재보험관리 등을 실행하고 있습니다. 또한, 위험 관리 전담조직은 장기보험 가격의 적정성 및 일반보험 재보험의 적정성 검토를 위하여 **Premium view**제도를 운영하고 있고, 각 보종별 인수 또는 재보험을 담당하는 부서는 해당 보험종목의 위험을 적절한 수준에서 보유할 수 있도록 보험 종목별 보유 및 인수지침을 수립, 운영하고 있으며, 사업년도에 앞서 재보험전략의 적정성 측면에서 리스크관리 전담부서의 검토 후 리스크관리위원회의 승인을 받게 되어 있습니다. 상품개발위원회는 상품개발 및 개정과 관련한 주요사항을 심의, 의결하고 있으며, 주기별 그 적정성을 검토하고 있습니다.

4) 당기말 및 전기말 현재 보험가격위험은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분		당기말		전기말	
		익스포져	보험가격위험액	익스포져	보험가격위험액
일반보험	화재・기술・종합보험	82,273,727	23,003,881	60,323,720	16,618,264
	기타일반보험	76,574,772	23,441,750	61,834,463	22,390,681
	소 계	158,848,499	46,445,631	122,158,183	39,008,945
자동차보험		647,624,803	119,712,259	534,468,494	106,609,650
장기보험	사망후유장해	129,030,213	15,615,907	96,399,899	11,658,080
	상해생존	62,802,933	9,220,582	46,917,812	6,872,636
	질병생존	157,438,062	62,200,226	110,264,499	49,403,400
	재물	30,653,690	14,455,884	26,918,750	12,689,590
	실손의료비	206,004,313	124,411,939	150,378,061	91,814,863
	기타장기손해보험	74,295,130	12,454,937	69,446,104	11,619,050
	소 계	660,224,341	238,359,477	500,325,127	184,057,620
총 계(*)		1,466,697,643	336,055,803	1,156,951,804	272,278,384

(*) 보험가격위험액은 보험종목별 상관계수를 고려하여 산출하였습니다.

5) 당기말 및 전기말 현재 지급준비금위험은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말		전기말	
	익스포져	준비금위험액	익스포져	준비금위험액
화재・기술・종합보험	32,774,332	12,841,197	24,455,158	9,641,522
기타일반보험	55,676,005	17,016,699	49,960,137	15,123,654
자동차보험	125,984,525	25,241,768	106,644,160	21,432,784
총 계	214,434,862	47,773,495	181,059,455	40,043,287

(*1) 준비금위험액은 보험종목별 상관계수를 고려하여 산출하였습니다.

6) 보고기간종료일 현재 일반보험의 보험금 진전추이는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

사고년도	진전년도				
	1년	2년	3년	4년	5년
누적지급보험금:					
FYD-4	158,990,972	214,405,047	221,675,336	227,406,822	228,310,865
FYD-3	71,668,813	145,302,173	170,908,661	176,686,409	-
FYD-2	64,729,420	106,401,571	116,357,113	-	-
FYD-1	74,518,227	135,791,944	-	-	-
FYD	79,956,138	-	-	-	-
추정누적보험금:					
FYD-4	279,720,890	239,199,490	240,568,039	246,601,833	246,858,814
FYD-3	190,326,924	229,541,957	206,710,752	205,637,815	-
FYD-2	109,333,686	127,128,128	126,716,716	-	-
FYD-1	166,821,125	199,185,571	-	-	-
FYD	168,118,954	-	-	-	-
차 이	88,162,816	63,393,627	10,359,603	28,951,406	18,547,949

7) 보고기간종료일 현재 자동차보험의 보험금 진전추이는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

사고년도	진전년도				
	1년	2년	3년	4년	5년
누적지급보험금:					
FYD-4	345,028,439	409,306,335	420,017,442	426,513,144	428,099,808
FYD-3	354,590,279	415,163,175	425,741,126	429,565,065	-
FYD-2	384,968,136	450,607,372	460,337,414	-	-
FYD-1	392,199,833	451,923,657	-	-	-
FYD	423,536,298	-	-	-	-
추정누적보험금:					
FYD-4	414,118,508	428,237,567	432,156,337	432,640,534	433,116,126
FYD-3	421,264,081	429,730,726	433,823,443	436,100,990	-
FYD-2	446,517,011	465,391,965	470,895,080	-	-
FYD-1	456,197,743	469,073,201	-	-	-
FYD	499,081,714	-	-	-	-
차 이	75,545,416	17,149,544	10,557,666	6,535,925	5,016,318

8) 보고기간종료일 현재 장기보험의 보험금 진전추이는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

사고년도	진전년도				
	1년	2년	3년	4년	5년
누적지급보험금:					
FYD-4	533,202,830	685,519,625	699,113,349	701,193,783	703,045,029
FYD-3	597,812,992	761,647,788	777,904,442	780,898,362	-
FYD-2	668,423,677	845,003,959	863,746,862	-	-
FYD-1	712,374,988	900,931,840	-	-	-
FYD	804,521,309	-	-	-	-
추정누적보험금:					
FYD-4	561,039,944	690,626,038	702,157,793	703,704,311	704,276,080
FYD-3	631,522,326	766,788,964	780,842,669	782,103,067	-
FYD-2	699,399,444	854,593,161	868,536,369	-	-
FYD-1	749,305,790	909,087,074	-	-	-
FYD	844,533,329	-	-	-	-
차 이	40,012,020	8,155,234	4,789,507	1,204,705	1,231,051

9) 보험위험의 민감도분석

지배기업은 보험자의 미래현금흐름의 금액**,** 시기 및 불확실성에 중요한 영향을 미친다고 판단하는 할인율**,** 손해율 및 사업비율 등을 기초하여 민감도분석을 실시하여 보험위험을 관리하고 있습니다**.**

10) 보험계약의 유동성위험

보험계약에서 발생하는 유동성위험은 자금의 운용과 조달 기간 및 금액이 불일치하여 자금의 지급요구에 대응할 수 없게 되거나 이런 자금부족 해소를 위한 고금리 자금의 조달 및 보유 자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입을 수 있는 위험을 의미합니다**.**

당기말과 전기말 현재 보험료적립금의 만기구조는 다음과 같습니다**.**

(당기말) (단위:천원)

구 분	1년 미만	1년 이상~ 5년 미만	5년 이상~ 10년 미만	10년 이상~ 20년 미만	20년 이상	합 계
금리확정형	-	279,176	17,365,678	212,704,242	239,066,325	469,415,421
금리연동형	2,153	118,976,614	577,365,111	1,848,162,732	6,087,120,472	8,631,627,082
합 계	2,153	119,255,790	594,730,789	2,060,866,974	6,326,186,797	9,101,042,503

(전기말) (단위:천원)

구 분	1년 미만	1년 이상~ 5년 미만	5년 이상~ 10년 미만	10년 이상~ 20년 미만	20년 이상	합 계
금리확정형	-	967,400	27,167,994	218,374,442	224,919,567	471,429,403
금리연동형	2,605	147,831,102	607,028,059	1,798,354,317	4,982,803,381	7,536,019,464
합 계	2,605	148,798,502	634,196,053	2,016,728,759	5,207,722,948	8,007,448,867

(2) 보험위험의 집중 및 재보험정책

1) 재보험정책

매년 종목별**(**장기**,** 자동차**,** 해상**,** 화재특종**)** 재보험 운영전략을 수립하여 리스크관리위원회에 승인을 받고 있으며**,** 주기적으로 그 적정성 여부를 점검 및 관리하고 있습니다**.** 재보험 운영전략은 지배기업의 기초자산**,** 보험위험 정도 및 재보험비용 등을 기준으로 적정성 검토 후 수립하며**,** 다음의 사항이 포함됩니다**.**

- 재보험거래의 목적
- 위험보유 및 재보험 특약출재 계획 : 보험종목별, 담보위험별 또는 보험사고별 및 전체 계정기준 인수규모, 보유기준(한도)
- 재보험업무의 적정성에 대한 모니터링 방법(내부통제시스템)
- 재보험자 및 재보험중개사의 선택방법과 안전도(security) 평가기준

재보험 거래시 출재 후 지배기업 보유위험이 큰 건에 대해서는 기타 재보험프로그램 **(XOL** 등**)**으로 보유리스크를 줄이고 있습니다**.** 신종위험률 발생 상품은 출재 및 **XOL** 등을 감안하더라도 보유리스크가 **10**억원 이상인 경우에는 인수여부를 리스크관리위원회의 심의를 거치도록 하고 있습니다**.**

2) 당기말 및 전기말 현재 상위 **5**대 재보험자 편중도 현황은 다음과 같습니다**.**

(당기말) (단위:%,천원)

구 분		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합 계
일반보험	출재보험료	351,338,720	-	-	-	351,338,720
	비중	100.00	-	-	-	100.00
장기보험	출재보험료	449,217,563	-	-	-	449,217,563
	비중	100.00	-	-	-	100.00

(전기말) (단위:%,천원)

구 분		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합 계
일반보험	출재보험료	295,553,015	-	-	-	295,553,015
	비중	100.00	-	-	-	100.00
장기보험	출재보험료	478,966,340	-	-	-	478,966,340
	비중	100.00	-	-	-	100.00

3) 당기말 및 전기말 현재 재보험사 군별 출재보험료 현황은 다음과 같습니다**.**

(당기말) (단위:%,천원)

구 분		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합 계
일반보험	출재보험료	398,916,261	60,147	-	(38,102)	398,938,306
	비중	99.99	0.02	-	(0.01)	100.00
장기보험	출재보험료	451,955,195	-	-	-	451,955,195
	비중	100.00	-	-	-	100.00

(전기말) (단위:%,천원)

구 분		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합 계
일반보험	출재보험료	345,961,368	712,271	3	98,099	346,771,742
	비중	99.77	0.21	0.00	0.03	100.00
장기보험	출재보험료	479,990,916	-	-	-	479,990,916
	비중	100.00	-	-	-	100.00

(3) 금리위험 관리

1) 금리위험 개념

금리위험이란 미래 시장금리 변동 및 자산과 부채의 만기구조 차이로 인해 발생하는 경제적 손실위험으로 지배기업의 순자산가치가 감소할 위험을 의미합니다**.**

2) 금리위험 측정방법

금리위험의 측정은 **RBC**모형 및 내부모형을 동시에 사용합니다**.** 표준모형**(**보험업감독규정 제**7-2**조 **4**항**)**은 금융감독원 위험기준 자기자본제도에 따른 금리위험액을 산출합니다**.**

지배기업이 운영하는 리스크관리모형의 대상 자산 및 부채는 장기보험 및 개인연금보험 계정의 금리부 자산 및 금리부 부채입니다**.** 단**,** 주식**,** 부동산 등 금리에 민감하지 않은 시가성 자산은 금리 민감도를 **'0'**으로 반영하고 있습니다**.**

금리리스크량은 최대손실**(VaR, Value at Risk)**모형을 이용하여 산출하고 **95%, 97.5%, 99%** 신뢰수준 및 **1**년 보유를 가정하여 측정합니다**.** 부채는 보험특성별 유지율을 감안하여 보험료 및 보험금을 산출하고 특정금리를 통하여 **Effective Duration**으로 산출하고 있습니다**.** 또한**,**금리연동형 자산·부채의 듀레이션은 금리계정 주기로 가정하고 있고**,** 현·예금**,** 고정금리대출**,** 채권 등은 **Cash Flow**를 산출하여 **Duration (Effective** 포함**)**을 산출하고 있습니다**.**

3) 금리위험 관리방법

월별로 금리위험데이터를 유형별로 집적하여 관리 및 점검합니다**.** 또한**,** 해당시점의 금리수준을 점검하고**,** 자산부채의 듀레이션**,** 순자산가치**(MVS),** 금리**VaR** 등을 산출 및 분석하여 관리합니다**.** 금리위험 한도를 리스크관리전략**,** 경영계획**,** 자산운용계획 등을 감안하여 듀레이션 갭 또는 금리**VaR**로 설정하여 정기적으로 산출 및 분석하여 대책을 수립·시행하고**,** 극단적 상황하의 금리리스크 수준 및 감내능력 관리를 위해 정기적으로 **Stress Test** 분석을 실시하여 관리하고 있습니다**.**

4) 당기말 및 전기말 현재 금리위험액 현황은 다음과 같습니다**.**

(단위:천원)

구 분	당기말		전기말	
	익스포져	금리민감액(*1)	익스포져	금리민감액(*1)
금리부자산:				
예치금	316,385,638	3,184,694,791	157,245,998	967,547,420
매도가능금융자산	4,739,450,734	46,281,147,507	4,497,569,430	41,357,959,883
대출채권	4,751,829,852	13,841,017,620	3,999,880,235	11,002,058,935
소 계	9,807,666,224	63,306,859,918	8,654,695,663	53,327,566,238
금리부부채:				
금리확정형	469,926,923	3,437,600,152	471,901,070	3,322,852,291
금리연동형	8,687,878,648	64,490,043,022	7,573,017,058	52,507,213,384
소 계	9,157,805,571	67,927,643,174	8,044,918,128	55,830,065,675
금리역마진 위험액(*2)		23,929,349		14,662,274
금리위험액(*3)		236,774,849		198,519,551
금리변동계수(%)		1.85		1.85

(*1) "익스포져*듀레이션" 입니다.

(*2) 금리역마진위험액 = max{ 보험료적립금 × (적립이율 - 자산부채비율 × 시장금리) × 0.5 , 0}

(*3) 금리위험액 = max(|금리부자산금리민감액 - 보험부채금리민감액| X 금리변동계수, 최저금리위험액 한도) + 금리역마진위험액

5) 최저보증이율별 금리연동형 부채 현황

금리연동형 부채는 위험기준자기자본**(RBC)**제도의 익스포져인 금리연동형 상품의 보험료적립금입니다**.** 금리연동형 상품의 보험료적립금은 해당상품의 공시이율로 부리되며**,** 이 공시이율은 그 종류와 개정주기**(**월**,** 분기**,** 반기**)**별로 지배기업의 자산운용이익률과 시중금리를 반영하여 결정됩니다**.**

최저보증이율은 상품별로 약관에서 정하고 있으며**,** 공시이율이 해당상품의 최저보증이율 이하로 하락시에 지배기업은 최저보증이율로 보험료적립금을 부리하여**,** 보험료적립금 부리이율의 최저한도를 보증하고 있습니다**.**

6) 당기말 및 전기말 현재 최저보증이율별 금리연동형 부채 현황은 다음과 같습니다**.**

(단위:천원)

구 분	0%이하	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합 계
당기말	4,614,320,767	2,055,143,603	1,299,893,061	662,269,650	-	8,631,627,082
전기말	3,722,789,830	1,768,430,717	1,084,751,603	949,460,217	10,587,096	7,536,019,464

(*1) "해약식적립금 + 미경과보험료 적립금"입니다.

(*2) 기존 해약공제액(15.12월 이전)은 해지초과식(순보식-자사해약식)으로 예정미상각 금액 외에 표책추가적립금(max(표준책임준비금-자사책임준비금,0))이 포함되어 있습니다. 2015년말부터 해약공제액 산출 시 표책추가적립금을 제거한 금액으로 산출하였기에 최저보증이율별 금리연동형 부채 현황과 금리위험액 내 금리연동형 금리부부채 금액이 상이합니다.

(*3) 최저보증옵션이 없는 적립금 및 보장부분 적립금은 0%이하로 구분됩니다..

(4) 신용위험 관리

1) 신용위험 개념

신용위험이란 대출금 차입자 및 채권발행자 등 채무자의 채무 불이행**,** 합의사항 미이행**,** 신용등급 하락 등으로 대출금의 원리금 또는 투자원리금을 회수할 수 없게 되어 손실이 발생할 위험을 말합니다**.**

신용위험은 예상손실과 미예상손실로 분리할 수 있는데**,** 예상손실이란 부도율**,** 회수율에 의해 신용리스크 노출자산의 부도발생시 입을 수 있는 손실가능금액에 대한 기대값으로 대손충당금 적립을 통해 관리하며 미예상손실이란 신용위험으로 인한 손실금액의 변동성에 기인하는 부분으로 지배기업은 자본을 통해 미예상손실을 관리합니다**.**

신용위험의 대상자산은 거래상대방의 파산, 채무불이행 등에 의해 손실 또는 가치가 하락하는 예금, 대출채권, 매도가능금융자산, 만기보유금융자산, 부동산, 비운용자산, 파생금융거래 등을 포함합니다.

2) 신용위험 측정방법

신용위험의 측정은 **RBC**모형**(**표준모형**)** 및 내부모형을 동시에 사용합니다. 표준 모형**(**보험업감독규정 제**7-2**조 **4**항**)**은 금융감독원 위험기준 자기자본제도에 따라 신용위험액을 산출하고, 지배기업이 운영하는 내부모형 **VaR**는 파라미터간 상관관계 및 포트폴리오 분산효과를 반영하여 산출하고, **Default Mode(DM)**방법을 사용하여 산출합니다. 신용**VaR** 측정 파라미터로 부도율, 회수율, 산업간 상관계수를 사용하고, 파라미터는 정기적으로 적정성을 검토하여 갱신함을 원칙으로 하고 있습니다. 부도시 익스포져는 잠재적 익스포져를 감안하고, 신용 **VaR**는 **99%** 단측신뢰구간을 적용하여 산출합니다.

3) 신용위험 관리방법

월별로 신용위험데이터를 유형별로 집적하여 관리 및 점검하며, 한도를 설정하여 관리합니다. 특히, 위험성이 큰 주식형상품, 부동산**PF**, 구조화채권 등의 경우는 별도의 한도를 부여하여 관리합니다.

신용리스크 예상손실 및 비예상손실**(**신용**VaR)**을 정기적으로 산출하여 관리하고, 극단적 상황 하의 신용리스크 수준 및 감내능력 관리를 위해 정기적으로 위기상황분석을 실시합니다.

부실징후를 조기에 발견하기 위해 여신에 대해 사후관리를 정기적으로 실시하여 차주의신용도 및 담보가치에 대한 관리 및 점검을 실시하고, 매월 **Credit Review**를 통해 부실가능성이 있는 자산을 점검합니다.

4) 당기말 및 전기말 현재 신용위험액 현황은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분		당기말		전기말	
		익스포져	신용위험액	익스포져	신용위험액
운용자산	현금과 예치금	382,512,368	5,152,425	200,007,685	2,035,293
	유가증권	5,499,826,149	114,531,875	5,185,666,607	93,405,039
	관계기업투자주식	2,162,736	259,528	900,000	108,000
	대출채권	4,882,605,907	110,363,223	4,113,952,385	100,592,686
	부동산	496,871,228	36,285,000	332,563,036	18,069,639
	소 계	11,263,978,388	266,592,052	9,832,189,713	214,102,657
비운용자산	재보험자산	481,371,357	13,943,324	394,538,700	9,584,626
	기타	261,702,992	14,148,544	240,263,599	11,429,659
	소 계	743,074,349	28,091,868	634,802,299	21,014,285
장외파생금융거래		46,016,825	390,464	37,072,607	370,726
난외항목(*)		252,896,313	15,293,667	199,370,774	8,667,265
합 계		12,305,965,875	309,136,106	10,703,435,393	241,696,103

(*) 금융상품에 기투자된 금액은 난내자산으로 편입되며, 나머지 약정금액은 난외신용공여로 분류하여 신용리스크를 측정하고 있습니다. 익스포져는 해당거래와 관련된 계약금액에 신용환산율을 곱하여 산출한 금액이며, 신용위험액은 취득 후 난내자산에 적용되는 위험계수를 적용하여 산출하였습니다.

5) 당기말 및 전기말 현재 채권의 신용등급별 익스포져 현황은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위:천원)

구 분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	기타(신종자본증권)	합 계
국공채	993,917,494	-	-	-	-	993,917,494
특수채	469,572,807	426,517,351	-	4,257,976	-	900,348,134
금융채	-	-	107,840,220	55,407,530	10,419,220	173,666,970
회사채	-	183,731,505	31,714,620	79,744,670	10,172,350	305,363,145
합 계	1,463,490,301	610,248,856	139,554,840	139,410,176	20,591,570	2,373,295,743

(전기말) (단위:천원)

구 분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	기타(신종자본증권)	합 계
국공채	1,144,052,029	-	-	-	-	1,144,052,029
특수채	663,568,215	568,096,876	-	4,432,456	-	1,236,097,547
금융채	-	-	126,579,788	72,316,332	20,980,000	219,876,120
회사채	-	195,004,380	31,876,940	99,049,010	20,694,820	346,625,150
합 계	1,807,620,244	763,101,256	158,456,728	175,797,798	41,674,820	2,946,650,846

6) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 신용등급별 익스포져 현황은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위:천원)

구 분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타(*)	합 계
보험약관대출금							658,502,107	658,502,107
유가증권담보대출금	-	-	-	-	-	-	1,905,170	1,905,170
부동산담보대출금	-	149,228,870	-	-	-	525,042,615	1,283,771,842	1,958,043,327
신용대출금	-	-	-	-	-	1,916,820	49,277,851	51,194,671
지급보증대출금	-	6,807,455	-	-	-	-	11,023	6,818,478
기타대출금	1,145,159,762	697,652,044	123,992,434	73,248,905	-	104,496,966	61,592,044	2,206,142,154
합 계	1,145,159,762	853,688,369	123,992,434	73,248,905	-	631,456,401	2,055,060,036	4,882,605,907

(*) 개인대출 익스포져 및 개인대출 연체금액이 포함되어 있습니다.

(전기말) (단위:천원)

구 분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타(*)	합 계
보험약관대출금	-	-	-	-	-	-	503,886,231	503,886,231
유가증권담보대출금	-	-	-	-	-	-	4,449,700	4,449,700
부동산담보대출금	-	132,421,542	-	-	-	714,651,284	1,139,794,551	1,986,867,377
신용대출금	-	-	-	-	-	2,248,003	50,370,163	52,618,166
지급보증대출금	-	11,075,562	-	-	-	-	10,068	11,085,630
기타대출금	1,017,140,166	183,658,783	78,472,512	78,489,474	-	174,688,918	22,595,428	1,555,045,281
합 계	1,017,140,166	327,155,887	78,472,512	78,489,474	-	891,588,205	1,721,106,141	4,113,952,385

(*) 개인대출 익스포져 및 개인대출 연체금액이 포함되어 있습니다.

7) 당기말 및 전기말 현재 채권의 산업별 편중도 현황은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
제조업	10,014,170	9,972,360
건설업	59,714,250	79,107,960
금융 및 보험업	352,406,746	462,039,706
국공채 및 공사채	1,941,144,328	2,385,562,132
기타	10,016,249	9,968,688
합 계	2,373,295,743	2,946,650,846

(*) 매도가능채권에 대한 산업별 편중도 현황입니다.

8) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 산업별 편중도 현황은 다음과 같습니다**.**

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
제조업	37,026,831	33,285,138
전기, 가스, 증기 및 수도업	119,772,799	133,302,311
건설업	379,575,078	313,097,578
도・소매업, 운수업, 숙박 및 음식점업	362,132,225	369,347,961
출판, 영상, 방송통신 및 정보서비스업	5,842,086	8,873,865
금융 및 보험업	1,014,149,941	932,462,004
부동산업 및 임대업	604,906,975	346,370,813
기타	2,359,199,972	1,977,212,715
합 계	4,882,605,907	4,113,952,385

(5) 시장위험 관리

1) 시장위험 개념

시장위험이란 자산을 운용함에 있어 금리**,** 주가 및 환율 등의 불리한 가격변화 등으로 인하여 손실이 발생할 위험을 말합니다**.** 지배기업의 관리 대상 자산은 시장위험을 내포하는 국내주식**,** 국내채권**,** 해외유가증권**,** 파생상품 등입니다**.** 위험기준자기자본제도**(RBC)**에 따른 시장리스크 측정대상은 단기매매주식**,** 채권 및 수익증권**,** 매매목적파생상품**,** 순자산 환포지션**(**환헷지파생상품을 초과하는 외화자산 포함**)**입니다**.**

2) 시장위험 측정방법

시장위험의 측정은 표준모형**(RBC**모형**)** 및 내부모형을 동시에 사용합니다**.** 표준모형**(**보험업감독규정 제**7-2**조 **5**항**)**은 금융감독원 위험기준 자기자본제도에 따른 시장위험액을 산출하고 있으며**,** 지배기업의 내부모형은 **Delta-Normal** 방법을 활용한 모수적 측정값을 기본으로 산출하며**,** 역사적 시뮬레이션 및 몬테카를로시뮬레이션 등의 비모수적 측정값을 참고합니다**.** 측정대상은 자본에 영향을 미치는 단기매매 및 매도가능금융상품**,** 파생금융상품 등이고**,** 시장리스크량은 금리**,** 주가**,** 환율 등 리스크팩터 및 각 팩터의 상관관계를 고려하여 측정하고 있습니다**.** 보유기간은 **1**일**,** 신뢰구간은 **95%**를 적용합니다**.**

3) 시장위험 관리방법

일별로 증권데이터를 수집 및 적재하여 시장리스크량을 측정 및 관리하고 있으며**,** 운용한도 및 허용한도**,** 손실한도 등을 설정하여 준수하고**,** 정기적으로 관련 내용을 경영진에 보고합니다**.**

VaR모형의 한계를 보완하고 극단적인 상황에 대비하기 위해 정기적으로 **Stress Test**를 시행하고 있고**,** 정기적으로 결과값에 대한 **Test**를 실시하여 시장리스크 측정 모형의 적절성을 점검합니다**.**

4) 당기말 및 전기말 현재 시장위험액 현황은 다음과 같습니다**.**

(단위:천원)

구 분	당기말		전기말	
	익스포져	시장위험액	익스포져	시장위험액
당기손익인식금융자산	107,113,438	138,090	133,350,980	951,143
외화표시자산부채	1,602,764,367	128,221,149	818,697,334	65,495,787
파생금융거래	(1,567,550,434)	(125,404,035)	(801,275,049)	(64,102,004)
합 계	146,586,608	3,295,943	150,773,265	2,344,925

5) 당기말 및 전기말 현재 민감도 분석 결과 손익과 자본에 미치는 영향은 다음과 같습니다**.**

(단위:천원)

구 분	변 동	당기말		전기말	
		손익영향	자본영향	손익영향	자본영향
환율 변동	100원 증가	3,266,295	3,266,295	1,492,017	1,492,017
	100원 감소	(3,266,295)	(3,266,295)	(1,492,017)	(1,492,017)
이자율 변동	100bp 증가	-	(390,553,549)	(938,922)	(294,948,784)
	100bp 감소	-	390,553,549	938,922	294,948,784
주가 변동	10% 증가	-	18,922,204	-	13,145,939
	10% 감소	-	(18,922,204)	-	(13,145,939)

(6) 유동성위험 관리

1) 유동성위험 개념

유동성위험이란 자금의 조달**,** 운용상의 만기일 불일치**,** 예상치 못한 자금 유출 및 보유자산의 시장 유동성 저하 등으로 현금유출액이 현금유입액을 초과함에 따라 자금수요에 대응하지 못해서 발생할 위험 및 자금부족 해소를 위한 금리의 조달**,** 보유 유가증권의 불리한 매각 등으로 손실을 입게 될 위험을 의미합니다**.** 지배기업의 관리대상은회사의 자금조달 및 운용자금으로**,** 부외거래를 인한 자금의 유출입도 포함합니다**.**

2) 유동성리스크 관리방법

지배기업은 유동성갭**,** 유동성비율**,** 수지차를 통해 유동성리스크를 관리합니다**.**

유동성갭은 각 기간별 자산**,** 부채의 현금차이로 측정하며**,** 갭이 **(+)**가 되도록 관리합니다**.** 유동성 비율은 금융감독원 감독규정에 따라 최근 **1**년간 월평균 지급보험금의 **3**개월분 금액과 유동성 자산과의 비율을 측정하여 관리합니다**.** 수지차는 경상수지차**(**보험수지차 **+** 자산수지차**)**와 유동화 가능자산의 합으로 전체 수지차의 적정성 여부를 관리합니다**.**

3) 당기말 및 전기말 현재 비파생금융부채의 만기내역은 다음과 같습니다**.**

(당기말) (단위:천원)

구 분	3개월 이내	3개월 초과 6개월 이내	6개월 초과 1년 이내	1년 초과	합 계
차입부채	3,213,250	38,213,250	5,394,000	256,454,000	303,274,500
기타금융부채	622,780	7,621,597	11,782,115	373,218,070	393,244,562
합 계	3,836,030	45,834,847	17,176,115	629,672,070	696,519,062

(전기말) (단위:천원)

구 분	3개월 이내	3개월 초과 6개월 이내	6개월 초과 1년 이내	1년 초과	합 계
차입부채	2,451,250	2,451,250	44,272,500	139,082,500	188,257,500
기타금융부채	1,959,614	295,563	2,770,823	392,979,795	398,005,795
합 계	4,410,864	2,746,813	47,043,323	532,062,295	586,263,295

43. 재무제표의승인

동 재무제표는 **2017**년 **2**월 **27**일자 이사회에서 발행 승인되었으며**, 2017**년 **3**월 **24**일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다**.**

외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	한화손해보험과 그 종속기업			
감사대상 사업연도	2016년 01월 01일	부터	2016년 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		2	**2**	2	**1**	9	**7**	8	**5**	10	**12**	-	-	31	**27**
투입 시간	분 · 반기검토	32	**11**	66	**36**	1,100	**892**	312	**211**	180	**280**	-	-	1,690	**1,430**
	감사	41	**18**	136	**96**	941	**612**	590	**698**	376	**362**	-	-	2,084	**1,786**
	합계	73	**29**	202	**132**	2,041	**1,504**	902	**909**	556	**642**	-	-	3,774	**3,216**

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2016년 9월				5	일	
	주요내용	감사위험 파악 및 전반적인 감사계획 수립						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용
				상주		비상주		
	2016년 11월 21일~25일	5	일	5	명	2	명	내부통제 검토 및 기말감사 계획 보완
	2017년 1월 18일~26일	7	일	5	명	2	명	별도재무제표에 대한 감사위험에 따른 세부감사절차 진행
	2017년 1월 31일 ~2월 3일	4	일	2	명	2	명	연결재무제표에 대한 감사위험에 따른 세부감사절차 진행
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	N/A					-	일
	실사(입회)장소	N/A						

	실사(입회)대상	N/A				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2017년 1월 2일		1	일	
	실사(입회)장소	한화손해보험 본사				
	실사(입회)대상	현금, 회원권, 유가증권 등				
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회	O	변호사조회	O
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2016년 12월 28일, 2017년 2월 27일				