

주식회사KB손해보험과 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 62 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 61 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

	페 이 지
독립된 감사인의 감사보고서	1 ~ 3
연결재무제표	
연결재무상태표	5 ~ 6
연결포괄손익계산서	7 ~ 8
연결자본변동표	9
연결현금흐름표	10 ~ 11
주석	12 ~ 173
외부감사 실시내용	174 ~ 175

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사KB손해보험

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사KB손해보험과 그 종속기업들(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 연결재무제표를 작성하고 공정하게 표시

할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 연결재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

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

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큼니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업 활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

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

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 김 영 식

2020년 3월 5일

이 감사보고서는 감사보고서일(2020년 3월 5일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

주식회사KB손해보험과 그 종속기업

제 62 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 61 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사KB손해보험 대표이사 양 중 희

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 강남구 테헤란로 117 KB손해보험빌딩(역삼동)

(전 화) 02-1544-0114

연 결 재 무 상 태 표

제62(당)기 : 2019년 12월 31일 현재

제61(전)기 : 2018년 12월 31일 현재

주식회사B손해보험과 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	주석	제62(당)기	제61(전)기
자 산			
I. 현금및현금성자산	4,5,8,30	532,924,431,551	735,159,763,865
II. 금융자산		28,351,410,161,331	26,465,834,735,982
1. 당기손익-공정가치측정금융자산	4,5,9,13,22,30	7,750,800,429,136	6,640,218,191,812
2. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	4,5,10,30	3,663,133,429,428	3,394,905,885,103
3. 상각후원가측정유가증권	4,5,11,22,30	8,758,271,810,725	8,304,026,034,234
4. 상각후원가측정대출채권	4,5,12,30	7,366,268,340,069	7,287,337,227,409
5. 상각후원가측정기타수취채권	4,5,12,30	812,936,151,973	839,347,397,424
III. 관계기업투자주식	13	902,010,759	479,513,561
IV. 위험회피목적파생상품자산	4,5,14	29,000,261,266	32,509,942,704
V. 재보험자산	4,15	735,195,881,990	688,993,076,445
VI. 투자부동산	16,18	266,674,353,430	271,411,232,129
VII. 유형자산	17,18	766,291,587,153	748,358,999,143
VIII. 무형자산	19	54,725,451,693	52,177,288,578
IX. 당기법인세자산		81,425,278	-
X. 이연법인세자산	44	2,874,197,751	1,824,260,724
XI. 신계약비	20	1,378,800,855,262	1,472,053,119,342
XII. 기타자산	21	116,533,841,370	91,865,326,519
XIII. 특별계정자산	49	3,299,418,975,316	3,343,725,809,174
자 산 총 계		35,534,833,434,150	33,904,393,068,166
부 채			
I. 보험계약부채	23	27,823,148,973,683	26,066,590,839,025
II. 금융부채		641,221,388,507	660,288,025,456
1. 당기손익-공정가치측정 금융부채	4,5,14,24	5,108,696,916	3,738,436,081
2. 차입부채	4,5,25	16,160,000,000	100,000,000
3. 상각후원가측정기타금융부채	4,5,26,30	619,952,691,591	656,449,589,375
III. 위험회피목적파생상품부채	5,14	103,100,106,281	67,226,309,602
IV. 총당부채	27	28,656,604,860	49,454,610,950
V. 확정급여부채	28	17,477,125,472	41,135,899,151
VI. 당기법인세부채		-	152,277,768
VII. 이연법인세부채	44	347,696,464,916	236,648,317,502
VIII. 기타부채	29	126,220,919,022	112,835,540,477
IX. 특별계정부채	49	3,322,116,739,457	3,813,055,113,399
부 채 총 계		32,409,638,322,198	31,047,386,933,330
자 본			
I. 지배기업소유자본		3,120,411,352,116	2,852,922,549,693
1. 자본금	31	33,250,000,000	33,250,000,000
2. 자본잉여금	31	348,453,967,360	348,453,967,360
3. 자본조정	31	(8,508,615)	(8,508,615)

과목	주석	제62(당)기		제61(전기)	
4. 기타포괄손익누계액	31	244,495,612,899		146,915,742,388	
5. 이익잉여금 (대손준비금 적립(환입)예정액: 당기 : (1,025,389,675)원 전기 : (1,555,495,096)원 대손준비금 기적립액: 당기 : 52,933,303,203원 전기 : 54,488,798,299원) (비상위험준비금 적립예정액: 당기 : 60,576,229,184원 전기 : 56,692,489,082원 비상위험준비금 기적립액: 당기 : 776,455,753,832원 전기 : 719,763,264,750원)	31	2,494,220,280,472		2,324,311,348,560	
II. 비지배지분	31		4,783,759,836		4,083,585,143
자 본 총 계			3,125,195,111,952		2,857,006,134,836
부 채 와 자 본 총 계			35,534,833,434,150		33,904,393,068,166

별첨 주석은 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제62(당)기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제61(전)기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사KB손해보험과 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	주석	제62(당)기		제61(전)기	
I. 영업수익			12,747,395,516,529		12,059,240,528,545
1. 보험료수익	33	10,291,362,262,193		9,862,147,349,282	
2. 재보험수익	35	762,087,466,836		769,945,281,324	
3. 구상이익	21	5,933,704,743		6,379,803,704	
4. 수입경비	40	79,773,098,622		90,232,360,211	
5. 이자수익	6,36	705,309,287,733		711,013,380,013	
(1) 기타포괄손익-공정가치측정 및 상각 후원가 측정 금융상품 이자수익		613,606,930,814		610,884,097,120	
(2) 당기손익-공정가치측정 금융상품 이자수익		91,702,356,919		100,129,282,893	
6. 배당수익	6	32,887,157,044		35,597,703,712	
7. 유가증권평가및처분이익	6,37	146,971,661,650		66,102,876,997	
(1) 당기손익조정점근법 조정전 이익		392,209,501,675		68,858,745,956	
(2) 당기손익조정점근법 조정액		(245,237,840,025)		(2,755,868,959)	
8. 대출채권및기타수취채권평가및처분이익	6,38	24,175,367,032		734,406,003	
9. 파생상품평가및처분이익	6,14,39	44,998,437,342		44,823,953,930	
10. 종속기업투자주식관련이익		536,133,256		175,897,594	
11. 외화거래이익	6	203,586,827,454		206,976,338,693	
12. 재보험자산변동이익	15	42,431,542,558		-	
13. 기타수익	42	285,239,035,260		171,877,310,212	
14. 특별계정수익	49	122,103,534,806		93,233,866,870	
II. 영업비용			12,510,881,525,799		11,780,252,461,529
1. 보험계약부채전입액	23	1,749,774,984,763		1,665,929,514,783	
2. 보험금비용	34	4,647,297,640,567		4,209,257,045,537	
3. 환급금및배당금비용	34	2,153,160,277,925		2,078,863,064,496	
4. 재보험비용	35	993,674,401,694		919,392,103,210	
5. 손해조사비	41	251,272,316,029		231,465,124,378	
6. 신계약비상각비	20	914,663,536,621		893,156,494,301	
7. 사업비	41	1,182,087,216,155		1,093,326,637,066	
8. 이자비용	36	3,734,477,958		1,243,268,686	
9. 유가증권평가및처분손실	37	21,502,466,397		63,096,863,503	
(1) 당기손익조정점근법 조정전 손실		78,196,318,510		84,453,394,595	
(2) 당기손익조정점근법 조정액		(56,693,852,113)		(21,356,531,092)	
10. 대출채권및기타수취채권평가및처분손실	38	11,773,165,285		15,362,135,696	
11. 파생상품평가및처분손실	39	263,449,567,712		243,255,490,647	
12. 종속기업투자주식관련손실		1,368,766		872,117,566	
13. 외화거래손실	6	35,472,723,190		37,933,153,779	
14. 재보험자산변동손실	15	-		90,080,649,625	
15. 재산관리비	41	60,599,463,745		56,227,601,695	
16. 부동산관리비	16	19,293,766,726		18,655,414,785	
17. 기타비용	42	81,020,617,460		68,901,914,906	
18. 특별계정비용	49	122,103,534,806		93,233,866,870	
III. 영업이익			236,513,990,730		278,988,067,016

과목	주석	제62(당)기		제61(전)기	
IV. 영업외손익			1,701,694,096		(12,905,058,654)
1. 영업외수익	43	10,423,957,468		3,414,828,392	
2. 영업외비용	43	8,722,263,372		16,319,887,046	
V. 법인세비용차감전순이익			238,215,684,826		266,083,008,362
VI. 법인세비용	44		67,946,130,838		76,887,863,144
VII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당기: 171,294,943,663원 전기: 189,231,194,193원) (비상위험준비금 반영후 조정이익 당기: 109,693,324,804원 전기: 132,502,656,136원)	31		170,269,553,988		189,195,145,218
VIII. 기타포괄손익	31		97,919,423,128		1,310,626,290
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익		(7,082,508,095)		(26,083,553,147)	
(1) 확장급여부채 재측정요소	28	(5,430,568,618)		(27,033,011,451)	
(2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	6	(1,651,939,477)		949,458,304	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익		105,001,931,223		27,394,179,437	
(1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	6	(22,375,074,897)		3,850,838,616	
(2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 대손충당금	6	(266,609,072)		(30,034,852)	
(3) 당기손익조정접근법 조정손익	6	136,694,391,235		(13,485,480,047)	
(4) 관계기업투자관련기타포괄손익	6	(40,644,831)		(3,028,566)	
(5) 현금흐름위험회피파생상품평가손익	6	(14,152,737,476)		4,849,178,157	
(6) 해외사업장환산손익		6,360,263,607		3,570,277,891	
(7) 특별계정기타포괄손익		(1,217,657,343)		28,642,428,238	
IX. 총포괄손익			268,188,977,116		190,505,771,508
1. 당기순이익의 귀속		170,269,553,988		189,195,145,218	
(1) 지배기업소유지분순이익		169,908,931,912		189,030,284,777	
(2) 비지배지분순이익		360,622,076		164,860,441	
2. 총포괄손익의 귀속		268,188,977,116		190,505,771,508	
(1) 지배기업소유지분총포괄손익		267,488,802,423		190,455,097,397	
(2) 비지배지분총포괄손익		700,174,693		50,674,111	

별첨 주석은 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 자 본 변 동 표

제62(당)기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제61(전)기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사K손해보험과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	비지배지분	총계
I. 2018년 1월 1일 (전기초)	33,250,000,000	348,453,967,360	(8,508,615)	131,560,262,052	2,184,115,046,471	4,032,911,032	2,701,403,678,300
(1) 회계정책변경의 효과	-	-	-	13,930,667,716	1,041,017,312	-	14,971,685,028
(2) 총포괄손익	-	-	-	1,424,812,620	189,030,284,777	50,674,111	190,505,771,508
1. 당기순이익	-	-	-	-	189,030,284,777	164,860,441	189,195,145,218
2. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	4,800,296,920	-	-	4,800,296,920
3. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산대손충당금	-	-	-	(30,034,852)	-	-	(30,034,852)
4. 당기손익조정접근법 조정손익	-	-	-	(13,485,480,047)	-	-	(13,485,480,047)
5. 현금흐름위험회피파생상품 평가손익	-	-	-	4,849,178,157	-	-	4,849,178,157
6. 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	-	(3,028,566)	-	-	(3,028,566)
7. 해외사업장환산손익	-	-	-	3,684,464,221	-	(114,186,330)	3,570,277,891
8. 특별계정기타포괄손익	-	-	-	28,642,428,238	-	-	28,642,428,238
9. 확정급여부채 재측정요소	-	-	-	(27,033,011,451)	-	-	(27,033,011,451)
(3) 소유주와의 거래	-	-	-	-	(49,875,000,000)	-	(49,875,000,000)
1. 연차배당	-	-	-	-	(49,875,000,000)	-	(49,875,000,000)
II. 2018년 12월 31일 (전기말)	33,250,000,000	348,453,967,360	(8,508,615)	146,915,742,388	2,324,311,348,560	4,083,585,143	2,857,006,134,836
III. 2019년 1월 1일 (당기초)	33,250,000,000	348,453,967,360	(8,508,615)	146,915,742,388	2,324,311,348,560	4,083,585,143	2,857,006,134,836
(1) 총포괄손익	-	-	-	97,579,870,511	169,908,931,912	700,174,693	268,188,977,116
1. 당기순이익	-	-	-	-	169,908,931,912	360,622,076	170,269,553,988
2. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	(24,027,014,374)	-	-	(24,027,014,374)
3. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산대손충당금	-	-	-	(266,609,072)	-	-	(266,609,072)
4. 당기손익조정접근법 조정손익	-	-	-	136,694,391,235	-	-	136,694,391,235
5. 현금흐름위험회피파생상품 평가손익	-	-	-	(14,152,737,476)	-	-	(14,152,737,476)
6. 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	-	(40,644,831)	-	-	(40,644,831)
7. 해외사업장환산손익	-	-	-	6,020,710,990	-	339,552,617	6,360,263,607
8. 특별계정기타포괄손익	-	-	-	(1,217,657,343)	-	-	(1,217,657,343)
9. 확정급여부채 재측정요소	-	-	-	(5,430,568,618)	-	-	(5,430,568,618)
IV. 2019년 12월 31일 (당기말)	33,250,000,000	348,453,967,360	(8,508,615)	244,495,612,899	2,494,220,280,472	4,783,759,836	3,125,195,111,952

별첨 주석은 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 현 금 흐름 표

제62(당)기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제61(전)기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사KB손해보험과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제62(당)기	제61(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	1,071,338,270,954	1,409,293,002,433
(1) 법인세비용차감전순이익	238,215,684,826	266,083,008,362
(2) 손익조정사항	(734,461,966,819)	(745,367,815,039)
1. 이자수익	(705,309,287,733)	(711,013,380,013)
2. 이자비용	3,734,477,958	1,243,268,686
3. 배당수익	(32,887,157,044)	(35,597,703,712)
(3) 현금유출입이 없는 손익조정항목	2,641,538,876,643	2,779,049,676,061
1. 재보험자산변동	(42,431,542,558)	90,080,649,625
2. 구상손익	(5,933,704,743)	(6,379,803,704)
3. 유가증권평가및처분손익	(115,170,140,445)	(581,631,338)
4. 대출채권및기타수취채권평가손익	(12,644,203,093)	14,368,394,496
5. 파생상품관련손익	218,451,130,370	198,431,536,717
6. 외화거래손익	(157,489,820,423)	(169,909,866,758)
7. 보험계약부채전입액	1,749,774,984,763	1,665,929,514,783
8. 신계약비상각비	914,663,536,621	893,156,494,301
9. 감가상각비	59,215,541,481	36,884,001,150
10. 무형자산상각비	9,916,060,962	9,456,423,388
11. 무형자산손상차손	209,060,413	91,560,032
12. 퇴직급여	29,402,963,263	32,502,089,919
13. 기타손익	(6,424,989,968)	15,020,313,450
(4) 자산부채의 증감	(1,768,023,518,508)	(1,374,974,048,687)
1. 당기손익-공정가치측정금융자산	(492,223,680,119)	329,629,919,722
2. 위험회피목적파생상품자산	(700,057,247)	(1,343,848,919)
3. 상각후원가측정대출채권	24,169,674,636	(783,246,885,408)
4. 상각후원가측정기타수취채권	24,708,421,464	(164,518,480,758)
5. 신계약비	(821,411,272,541)	(775,816,232,989)
6. 기타자산	(8,655,962,901)	(2,757,953,622)
7. 특별계정자산	42,627,306,488	(188,157,235,321)
8. 투자계약부채	(3,189,065,913)	(4,655,846,956)
9. 당기손익-공정가치측정 금융부채	(14,053,356,169)	(4,223,510,030)
10. 상각후원가측정기타금융부채	29,534,428,412	44,611,501,165
11. 총당부채	(17,749,918,139)	(49,594,370,494)
12. 확정급여부채	(60,388,562,577)	(128,196,350,919)
13. 기타부채	10,188,458,285	(18,003,393,681)
14. 특별계정부채	(490,938,373,942)	360,292,882,554
15. 해외사업장환산	10,058,441,755	11,005,756,969
(5) 법인세의 납부	(5,260,012,530)	(178,633,541,114)
(6) 이자의 수취	669,130,297,978	627,989,813,417
(7) 이자의 지급	(2,688,247,680)	(451,794,279)
(8) 배당금의 수취	32,887,157,044	35,597,703,712

과목	제62(당)기		제61(전)기	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,266,382,325,415)		(1,297,687,291,365)
1. 당기손익-공정가치측정금융자산의 감소	1,083,757,422,809		872,943,495,615	
2. 당기손익-공정가치측정금융자산의 증가	(1,498,545,695,587)		(1,780,576,152,966)	
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 감소	3,384,063,196,752		2,231,663,817,981	
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 증가	(3,653,728,744,150)		(1,524,425,815,350)	
5. 상각후원가측정금융자산의 감소	10,000,000,000		80,202,855,480	
6. 상각후원가측정금융자산의 증가	(368,186,153,072)		(1,245,894,896,871)	
7. 유형자산의 처분	1,035,374,333		503,651,102	
8. 유형자산의 취득	(31,921,397,624)		(14,289,120,693)	
9. 무형자산의 처분	665,000,000		2,871,941,999	
10. 무형자산의 취득	(11,659,273,017)		(14,155,120,586)	
11. 관계기업투자주식의 취득	(500,000,000)		(500,000,000)	
12. 임차보증금의 감소	3,909,148,294		8,726,959,785	
13. 임차보증금의 증가	(2,806,208,943)		(3,248,223,967)	
14. 위험회피활동으로 인한 현금유입	20,898,576,891		145,763,764,289	
15. 위험회피활동으로 인한 현금유출	(203,363,572,101)		(57,274,447,183)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(7,494,174,928)		(48,512,649,584)
1. 배당금의 지급	-		(49,875,000,000)	
2. 차입부채의 증가	16,060,000,000		100,000,000	
3. 임대보증금의 증가	2,156,347,274		3,114,164,618	
4. 임대보증금의 감소	(4,115,606,217)		(1,851,814,202)	
5. 리스부채의 감소	(21,594,915,985)		-	
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		302,897,075		180,475,946
V. 현금및현금성자산의 증가(I + II + III+IV)		(202,235,332,314)		63,273,537,430
VI. 기초의 현금및현금성자산		735,159,763,865		671,886,226,435
VII. 기말의 현금및현금성자산		532,924,431,551		735,159,763,865

별첨 주석은 연결재무제표의 일부입니다.

주식

제62기 : 2019년 12월 31일 현재

제61기 : 2018년 12월 31일 현재

주식회사KB손해보험과 그 종속기업

1. 일반 사항

지배회사인 주식회사KB손해보험과 그 종속기업(이하, "연결실체")의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 지배회사의 개요

지배회사인 주식회사KB손해보험(이하, "지배회사")은 1959년 1월 27일에 설립되어 손해보험 및 겸영가능한 보험과 이를 위한 자산운용 등을 주요사업으로 영위하고 있으며, 당기말 현재 전국에 47개의 지역단과 257개의 지점을 운영하고 있습니다.

지배회사는 2017년 5월 19일 (주)KB금융지주의 회사 주식에 대한 공개매수를 통해 (주)KB금융지주의 자회사로 편입되었습니다. 당기말 현재 지배회사에 대한 (주)KB금융지주의 지분율은 100%입니다.

(2) 연결대상 종속기업의 개요

보고기간말 현재 연결대상 종속기업의 지분보유현황은 다음과 같습니다.

회사명	소재지	주요 영업활동	사용 재무제표일	당기말		전기말	
				소유지분율	비지배지분 지분율	소유지분율	비지배지분 지분율
Leading Insurance Services, Inc.	미국	업무대행업	12월 31일	100.00%	-	100.00%	-
LIG재산보험(중국)유한공사	중국	손해보험업	12월 31일	100.00%	-	100.00%	-
PT. KB Insurance Indonesia	인도네시아	손해보험업	12월 31일	70.00%	30.00%	70.00%	30.00%
(주)KB손해사정	한국	손해사정업	12월 31일	100.00%	-	100.00%	-
(주)KB손보CNS	한국	업무대행업	12월 31일	100.00%	-	100.00%	-
(주)KB골드라이프케어	한국	서비스업	12월 31일	100.00%	-	100.00%	-

(3) 연결대상 수익증권의 개요

보고기간말 현재 연결대상 수익증권은 다음과 같습니다.

회사명	소재지	주요 영업활동	지분율	
			당기말	전기말
동부사모특별자산투자신탁제16호	한국	금융투자업	-	89.52%
하나랜드칩사모부동산투자신탁 제58호	한국	금융투자업	99.99%	99.99%
현대AMATION사모특별자산투자신탁 3호	한국	금융투자업	-	99.96%
현대파워 전문투자형 사모투자신탁 4호	한국	금융투자업	99.79%	99.78%
KB미국롱숏전문투자형사모증권투자신탁1호	한국	금융투자업	99.37%	99.39%
현대인프라전문투자형사모투자신탁 5호	한국	금융투자업	99.82%	99.80%
KB 사우디 SEPCO II 사모특별자산 투자신탁	한국	금융투자업	80.00%	80.00%
메리츠전문투자형사모부동산투자신탁8호	한국	금융투자업	99.36%	99.36%
현대STAR전문투자형사모부동산투자신탁14호	한국	금융투자업	99.98%	99.98%
보고 Debt Strategy 7호	한국	금융투자업	99.25%	98.93%
메리츠전문투자형사모특별자산투자신탁1-2호	한국	금융투자업	87.21%	87.21%
KB칠레 SOLAR ENERGY 전문투자형 사모특별자산 투자신탁	한국	금융투자업	80.00%	80.00%
코람코 EUROPE DEBT STRATEGY 전문투자형사모 부동산투자신탁 제2호	한국	금융투자업	99.80%	99.80%
KB 페루 송전시설 전문투자형 사모특별자산	한국	금융투자업	99.08%	99.03%
KB해외투자전문투자형사모부동산투자신탁2호	한국	금융투자업	98.36%	98.36%
KB유럽대출전문투자형사모부동산투자신탁1호	한국	금융투자업	57.14%	57.14%
멀티에셋 Global Private Debt 전문투자형 사모투자 신탁 제6호	한국	금융투자업	99.62%	-

(4) 연결대상 범위의 변동

당기 중 연결대상 범위의 변동은 다음과 같습니다.

회사명	사유
동부사모특별자산투자신탁제16호	투자지분 처분으로 인한 연결대상 제외
현대AMATION사모특별자산투자신탁3호	투자지분 처분으로 인한 연결대상 제외
멀티에셋 Global Private Debt 전문투자형 사모 투자신탁 제6호	신규투자로 지배력을 보유함에 따라 연결대상에 포함

(5) 연결대상 종속기업 및 수익증권의 요약 재무정보

보고기간말 현재 연결대상 종속기업 및 수익증권의 요약재무정보는 다음과 같습니다
(단위:백만원).

<당기말>

회사명	당기말			당기		
	자산	부채	자본	수익	당기순손익	총포괄손익
Leading Insurance Services, Inc.	3,493	14	3,480	14,768	9	128
LIG재산보험(중국)유한공사	99,670	53,937	45,733	42,258	1,975	2,729
PT. KB Insurance Indonesia	35,162	19,216	15,946	24,070	1,202	2,334
(주)KB손해사정	27,487	15,736	11,751	123,094	(647)	(658)
(주)KB손보QNS	5,466	3,999	1,466	36,314	(217)	(217)
(주)KB골드라이프케어	32,685	17,268	15,418	4,705	(1,267)	(1,267)
하나랜드집사모부동산투자신탁 제58호	10,201	1	10,201	2,721	1,389	1,389
현대파워전문투자형사모투자신탁4호	42,046	1,304	40,743	4,802	897	897
KB미국롱숏전문투자형사모증권투자신탁1호	19,740	6	19,733	1,944	467	467
현대인프라전문투자형사모투자신탁5호	41,342	29	41,313	4,529	955	955
KB사우디SEPCO사모특별자산투자신탁	57,673	43	57,630	10,997	1,535	1,535
메리츠전문투자형사모부동산투자신탁8호	45,825	56	45,770	4,782	1,869	1,869
현대STAR전문투자형사모부동산투자신탁14호	42,011	1,425	40,586	9,825	1,361	1,361
보고 Debt Strategy 7호	13,731	10	13,721	1,527	1,390	1,390
메리츠전문투자형사모특별자산투자신탁1-2호	33,904	32	33,873	2,416	1,430	1,430
KB칠레 SOLAR ENERGY 전문투자형 사모특별자산 투자신탁	56,874	109	56,765	5,534	1,933	1,933
코람코 EUROPE DEBT STRATEGY 전문투자형사모부동산투자신탁 제2호	37,977	7	37,970	4,195	1,980	1,980
KB 페루 송전시설 전문투자형 사모특별자산	36,191	70	36,120	4,659	1,335	1,335
KB해외투자전문투자형사모부동산투자신탁2호	35,406	2,143	33,263	6,709	848	848
KB유럽대출전문투자형사모부동산투자신탁1호	90,924	79	90,845	13,287	3,575	3,575
멀티에셋 Global Private Debt 전문투자형 사모투자신탁 제6호	26,359	241	26,118	861	503	503
합계	794,168	115,725	678,444	323,998	22,523	24,517

<전기말>

회사명	전기말			전기		
	자산	부채	자본	수익	당기순손익	총포괄손익
Leading Insurance Services, Inc.	3,493	141	3,352	11,166	(215)	(69)
LIG재산보험(중국)유한공사	100,644	57,640	43,004	42,429	1,669	1,406
PT. KB Insurance Indonesia	29,331	15,719	13,612	23,130	550	169
(주)KB손해사정	28,218	15,809	12,409	113,047	32	28
(주)KB손보QNS	5,783	4,100	1,683	36,588	594	594
(주)KB골드라이프케어	17,065	380	16,685	821	(1,425)	(1,425)
동부사모특별자산투자신탁 제16호	33,329	155	33,174	5,320	1,029	1,029
하나랜드집사모부동산투자신탁 58호	14,538	654	13,884	1,986	429	429
현대AVATION사모특별자산투자신탁3호	14,017	1	14,016	2,010	684	684
현대파워전문투자형사모투자신탁4호	42,277	2,674	39,603	6,131	1,012	1,012
KB미국롱숏전문투자형사모증권투자신탁1호	19,930	6	19,923	3,336	1,360	1,360
현대인프라전문투자형사모투자신탁5호	42,029	568	41,461	7,697	1,220	1,220
KB사우디SEPCO사모특별자산투자신탁	46,609	29	46,580	4,498	827	827

회사명	전기말			전기		
	자산	부채	자본	수익	당기순이익	총포괄이익
메리츠전문투자형사모부동산투자신탁8호	46,155	12	46,143	3,251	2,097	2,097
현대STAR전문투자형사모부동산투자신탁14호	42,223	10	42,213	4,457	855	855
보고 Debt Strategy 7호	9,425	20	9,405	1,253	716	716
메리츠전문투자형사모특별자산투자신탁1-2호	39,923	40	39,883	1,891	1,016	1,016
KB칠레 SOLAR ENERGY 전문투자형 사모특별자산 투자신탁	31,870	48	31,822	1,291	702	702
코람코 EUROPE DEBT STRATEGY 전문투자형사모부동산투자신탁 제2호	66,111	13	66,099	6,589	1,206	1,206
KB 페루 송전시설 전문투자형 사모특별자산	34,617	22	34,595	1,428	313	313
KB해외투자전문투자형사모부동산투자신탁2호	34,024	109	33,915	-	(456)	(456)
KB유럽대출전문투자형사모부동산투자신탁1호	91,833	39	91,794	3,107	815	815
합계	793,446	98,190	695,257	281,426	15,030	14,529

(6) 당기말 현재 비지배지분의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	비지배지분에 배분된 당기순이익	누적 비지배지분	비지배지분에 지급한 배당금
PT. KB Insurance Indonesia	361	4,784	-

2. 중요한 회계정책

다음은 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성 기준

연결실체의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준(이하, "기업회계기준")에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회(이하, "IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주석3에서 설명하고 있습니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 연결실체가 채택한 제·개정 기준서

연결실체는 2019년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였으며, 이로 인하여 주석52에서 설명하고 있는 내용을 제외하고는 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스' 제정

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 기업회계기준서 제1017호 '리스'를 대체합니다. 기업회계기준서 제1116호에서는 단일 리스이용자 모형을 도입하여 리스기간이 12개월을 초과하고 기초자산이 소액이 아닌 모든 리스에 대하여 리스이용자가 자산과 부채를 인식하도록 요구합니다. 리스이용자는 사용권자산과 리스로 지급의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다.

연결회사는 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 도입 결과 회계정책을 변경하였습니다. 기업회계기준서 제1116호의 경과 규정에 따라 변경된 회계정책을 소급 적용하였고, 최초 적용으로 인한 누적효과는 최초 적용일인 2019년 1월 1일에 반영하였습니다. 비교 표시된 전기 재무제표는 재작성되지 않았습니다. 리스 기준서와 새로운 회계정책의 도입 영향은 주석 52에서 설명하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정

부의 보상을 수반하는 일부 중도상환 가능한 금융자산을 상각후원가로 측정될 수 있도록 개정하였으며, 상각후원가로 측정되는 금융부채가 조건변경 되었으나 제거되지는 않은 경우 변경으로 인한 효과는 당기손익으로 인식되어야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

확정급여제도의 변경으로 제도의 개정, 축소, 정산이 되는 경우 제도의 변경 이후 회계기간의 잔여기간에 대한 당기근무원가 및 순이자율 산정하기 위해 순확정급여부채(자산)의 재측정에 사용된 가정을 사용합니다. 또한, 자산인식상한의 영향으로 이전

에 인식하지 않은 초과적립액의 감소도 과거근무원가나 정산손익의 일부로 당기손익에 반영합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)이 기업회계기준서 제1109호의 적용 대상임을 명확히 하였으며, 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해서는 기업회계기준서 제1109호를 우선하여 적용하도록 개정하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' 제정

제정된 해석서는 기업이 적용한 법인세 처리를 과세당국이 인정할지에 대한 불확실성이 존재하는 경우 당기법인세와 이연법인세 인식 및 측정에 적용하며, 법인세 처리 불확실성의 회계단위와 재평가가 필요한 상황 등에 대한 지침을 포함하고 있습니다. 해당 해석서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 연차개선 2015-2017

① 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'

공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득하는 것은 단계적으로 이루어지는 사업결합이므로 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

② 기업회계기준서 제1111호 '공동약정'

공동영업에 참여는 하지만 공동지배력을 보유하지 않은 공동영업 당사자가 공동영업에 대한 공동지배력을 획득하는 경우 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분은 재측정하지 않습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없

습니다.

③ 기업회계기준서 제1012호 '법인세'

기업회계기준서 제1012호 문단 57A의 규정(배당의 세효과 인식시점과 인식항목을 규정)은 배당의 법인세효과 모두에 적용되며, 배당의 법인세효과를 원래 인식하였던 항목에 따라 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식하도록 개정되었습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

④ 기업회계기준서 제1023호 '차입원가'

적격자산을 의도된 용도로 사용(또는 판매) 가능하게 하는 데 필요한 대부분의 활동이 완료되면, 해당 자산을 취득하기 위해 특정 목적으로 차입한 자금을 일반차입금에 포함한다는 사실을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제 1109호 '금융상품', 제 1107호 '금융상품:공시' 개정

이자율지표 개혁으로 인하여 불확실성이 존재하는 동안에도 위험회피회계를 적용할 수 있는 예외규정이 추가되었습니다. 위험회피관계에 있어서 예상거래의 발생 가능성 검토 시와 위험회피효과의 전진적인 평가시 현금흐름의 기초변수인 이자율지표가 이자율지표 개혁으로 변경되지 않는다고 가정합니다. 계약상 특정되지 않은 이자율 위험요소에 대한 위험회피의 경우 회피대상 위험을 별도로 식별할 수 있어야 한다는 요구사항은 위험회피관계의 개시시점에만 적용합니다. 이자율지표 개혁으로 인한 이자율지표를 기초로 하는 현금흐름의 시기와 금액과 관련한 불확실성이 더 이상 나타나지 않게 되거나 위험회피관계가 중단될 때 동 예외규정의 적용을 종료합니다. 동 개정사항은 2020년1월1일부터 시행하나 조기도입을 허용함에 따라 조기도입하였습니다.

(2) 연결실체가 적용하지 않은 제·개정 기준서

IFRS해석위원회는 2019년 12월 16일에 '리스기간과 임차자산개량권의 내용연수'에

대한 해석을 발표하였습니다. 본 해석은 갱신가능리스와 해지가능리스의 산정방법과 옮길 수 없는 리스개량의 내용연수는 관련 리스기간에 따라 제한되는지를 다루었습니다. 본 해석에 따라 연결실체는 광범위한 경제적 불이익을 고려하기 위한 요소를 식별하여 회계정책에 반영하고 이를 근거로 리스기간을 산정하여야 합니다.

다만, 연결실체가 보유한 리스 계약 건수가 방대하고 계약의 조건이 다양하므로 광범위한 경제적 불이익의 검토에 포함시킬 항목을 설정하고 필요한 정보를 수집하고 분석할 수 있는 절차의 수립에 충분한 시간이 필요할 것으로 판단하였습니다. 따라서 연결실체는 본 해석으로 인한 리스기간에 대한 회계정책의 변경에 따른 효과를 당해 연도에 반영하지 못하였습니다.

2020년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도에 리스기간에 대한 회계정책이 변경되면 관련 사용권자산과 리스부채의 금액이 증가할 수 있으며, 이러한 영향을 반영하여 재무제표를 소급 수정해야 할 수 있습니다.

2.3 연결

연결실체는 기준서 제1110호 '연결재무제표'에 따라 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

(1) 종속기업

종속기업은 지배기업이 지배하고 있는 모든 기업입니다. 회사가 투자한 기업에 관여해서 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 투자한 기업에 대해 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 능력이 있는 경우, 해당 기업을 지배한다고 판단합니다. 종속기업은 회사가 지배하게 되는 시점부터 연결재무제표에 포함되며, 지배력을 상실하는 시점에 연결재무제표에서 제외됩니다.

연결실체의 사업결합은 취득법으로 회계처리 됩니다. 이전대가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 사업결합으로 취득한 식별가능한자산·부채 및 우발부채는 취득일의 공정가치로 최초 측정하고 있습니다. 연결실체는 청산 시 순자산의 비례적 몫을 제공하는 비지배지분을 사업결합건별로 판단하여 피취득자의 순자산 중 비례적 지분 또

는 공정가치로 측정합니다. 그 밖의 비지배지분은 다른 기준서의 요구사항이 없다면 공정가치로 측정합니다. 취득관련 원가는 발생 시 당기비용으로 인식됩니다.

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

연결실체 내의 기업간에 발생하는 거래로 인한 채권, 채무의 잔액, 수익과 비용 및 미실현이익 등은 제거됩니다. 또한 종속기업의 회계정책은 연결실체에서 채택한 회계정책을 일관성 있게 적용하기 위해 차이가 나는 경우 수정됩니다.

(2) 관계기업

관계기업은 연결실체가 유의적 영향력을 보유하는 기업이며, 관계기업 투자는 최초에 취득원가로 인식하며 이후 지분법을 적용합니다. 연결실체와 관계기업 간의 거래에서 발생한 미실현손익은 연결실체의 관계기업에 대한 지분에 해당하는 부분만큼 제거됩니다. 또한 관계기업 투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는 경우 관계기업 투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이는 손상차손으로 인식됩니다.

(3) 공동약정

둘 이상의 당사자들이 공동지배력을 보유하는 공동약정은 공동영업 또는 공동기업으로 분류됩니다. 공동영업자는 공동영업의 자산과 부채에 대한 권리와 의무를 보유하며, 공동영업의 자산과 부채, 수익과 비용 중 자신의 몫을 인식합니다. 공동기업참여자는 공동기업의 순자산에 대한 권리를 가지며, 지분법을 적용합니다.

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

연결실체는 연결실체 내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동

이 이뤄지는 주된 경제 환경에서의 통화(이하, "기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 지배기업의 기능통화는 대한민국 원화이며, 연결재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식됩니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다.

비화폐성금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익인식지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 매도가능지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

(3) 해외사업장

해외사업장의 기능통화가 연결실체의 표시통화와 다른 경우에는 경영성과와 재무상태를 다음의 방법으로 표시통화로 환산하고 있습니다. 해외사업장의 기능통화가 초인플레이션 경제의 통화가 아닌 경우 연결재무상태표(비교표시하는 연결재무상태표 포함)의 자산과 부채는 해당 보고기간말의 마감환율로 환산하고, 연결포괄손익계산서(비교표시하는 연결포괄손익계산서 포함)의 수익과 비용은 해당기간의 평균환율로 환산하고, 환산에서 생기는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식합니다.

해외사업장의 취득으로 생기는 영업권과 자산·부채의 장부금액에 대한 공정가치 조정액은 해외사업장의 자산·부채로 보아 해외사업장의 기능통화로 표시하고, 해외사업장의 다른 자산·부채와 함께 마감환율을 적용하여 원화로 환산하고 있습니다.

해외사업장을 처분하는 경우에는 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장 관련 외환차이의 누계액은 해외사업장의 처분손익을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 해외사업장을 일부 처분시 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분만을 당기손익으로 재분류합니다.

2.5 현금및현금성자산

연결실체는 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외되나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함하고 있습니다.

2.6 금융자산

(1) 분류

연결실체는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
- 상각후원가 측정 금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 그 평가손익을 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 연결실체는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(2) 측정

연결실체는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치

측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

① 채무상품

금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 연결실체는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

(가) 상각후원가

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

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 공정가치로 측정하는 금융자산의 평가손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다.

(다) 당기손익-공정가치측정 금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식합니다.

② 지분상품

연결실체는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 장기적 투자목적 또는 전략적 투자목적의 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 연결실체가 배당을 받을 권리가 확정된 때 당기손익으로 인식합니다.

(3) 손상

연결실체는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 단, 기타수취채권에 대해 연결실체는 채권의 최초 인식시점부터 전체기간 기대신용손실을 인식하는 간편법을 적용합니다.

연결실체는 신용위험의 유의적 증가 여부를 아래 정보를 활용해 판단하며, 아래 항목 중 하나 이상 해당사항이 있는 경우 신용위험이 유의적으로 증가했다고 간주합니다.

- 연체 30일 초과
- 결산일 현재 신용등급이 최초 인식시점 대비 일정 폭 이상 하락

연결실체는 일반적으로 아래 항목 중 하나 이상 해당사항이 있는 경우 신용이 손상되었다고 간주합니다.

- 연체 90일 이상
- 법적절차 착수
- 대환대출
- 채권재조정 등

연결실체는 측정요소(Risk Component)가 경기변동과 일정한 상관관계가 있는 것으로 가정하고, 거시경제변수와 측정요소 간 모델링을 통해 미래전망정보를 측정요소

에 반영하는 방식으로 기대신용손실을 산출하고 있습니다.

연결실체가 식별한 주요 거시경제변수와 신용위험간의 상관관계는 다음과 같습니다.

거시경제변수	신용위험과의 상관관계
GDP 성장률	음(-)의 상관관계
종합주가지수	음(-)의 상관관계
건설투자 증감률	음(-)의 상관관계
주택매매가격지수	음(-)의 상관관계
소비자물가지수	양(+)의 상관관계
전기 대비 콜금리 증감(%P)	양(+)의 상관관계
실업률	양(+)의 상관관계
가계대출증감률	음(-)의 상관관계

기대신용손실 측정에 사용하는 미래전망정보는 경영계획 시나리오와 외부기관 전망치 등을 종합적으로 고려하여 KB금융지주경영연구소에서 산출합니다.

2) 상각후원가 측정 금융자산의 기대신용손실 측정

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

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

① 개별평가 대손충당금

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

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 과거 경험손실률 데이터를 활용해 측정하되, 미래전망정보를 추가로 반영합니다. 대손충당금 측정 시 담보, 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 회수기간 등 다양한 요인을 고려해 자산집합 별로 추정한 부도율(PD: Probability of Default)과 회수유형별 부도시 손실률(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 기대신용손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험 및 미래전망정보 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용됩니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

전체기간 기대신용손실은 결산일 현재 장부금액에서 원금 상환 예정액을 차감해 산출한 장부금액에 구간 별 부도율(PD), 장부금액의 변동을 반영해 조정한 부도시손실률(LGD)값을 적용해 측정합니다.

3) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 기대신용손실 측정

기대신용손실의 산출방법은 상각후원가 측정 금융자산과 동일하나, 대손충당금은 기타포괄손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산은 처분 및 상환의 경우에 대손충당금액을 기타포괄 손익에서 당기손익으로 재분류하여 당기손익으로 인식합니다.

(4) 인식과 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다.

연결실체가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 연결실체가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다.

연결실체는 현실적으로 원리금의 회수가 불가능하다고 판단되는 금융자산의 장부금액과 대손충당금의 부분 또는 전체를 제각합니다. 일반적으로 차주가 원리금 상환에 충당할 수 있는 충분한 자원 또는 소득이 없다고 판단될 때 제각을 실행하며, 이러한 제각 여부의 판단은 연결실체의 내부 규정에 따라 결정되나 필요한 경우 외부 기관으로부터의 승인을 득하고 있습니다. 제각과는 별개로 연결실체는 금융자산의 제각 이후에도 자체 회수 정책에 따라 지속적으로 회수권을 행사할 수 있습니다. 기존에 대손상각한 금융자산이 회수된 경우 회수금액은 당기 손익으로 인식합니다.

(5) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

(6) 당기손익조정 접근법 (Overlay Approach)

연결실체는 기준서 제1104호에 근거하여 당기손익조정접근법을 적용하고 있으며, 연결실체는 다음 조건을 충족하는 경우에만 당기손익조정접근법을 적용하도록 지정할 수 있습니다.

- 기준서 제1109호를 적용하면 당기손익-공정가치 측정항목으로 측정되지만 기준서 제1039호를 적용했다라면 해당 항목 전체가 당기손익인식항목으로 측정되지 않는 경우
- 기준서 제1104호의 적용 범위에 포함되는 보험계약과 무관한 활동과 관련하여 보유하고 있지 않는 경우

이 경우 연결실체는 다음 (가)와 (나)의 차이를 당기손익과 기타포괄손익 간에 재분류하고 있습니다.

(가) 기준서 제1109호를 적용할 경우 지정된 금융자산과 관련하여 당기손익으로 보고하는 금액

(나) 보험자가 기준서 제1039호를 적용했다라면 지정된 금융자산과 관련하여 당기손익으로 보고했을 금액

연결실체는 자산을 최초 인식할 때 또는 종전에 적용 요건을 충족하지 못했으나 해당 자산이 보험계약과 무관한 활동과 관련하여 보유하고 있지 않는다는 조건을 새롭게 충족하는 금융자산에 대해 후속적으로 당기손익조정접근법을 적용하도록 지정할 수 있습니다.

연결실체는 금융자산이 제거될 때까지 당기손익조정접근법을 계속 적용하되, 금융자산이 당기손익조정접근법 적용조건을 더 이상 충족하지 못하는 경우 지정을 철회합니다. 이 경우 해당 금융자산과 관련된 기타포괄손익누계액 잔액은 재분류조정으로 하여 기타포괄손익누계액에서 당기손익으로 재분류합니다.

연결실체는 지정된 모든 금융자산에 대해 당기손익조정접근법의 적용을 매 회계연도 초에 중단할 수 있으며, 더 이상 보험자가 아니기 때문에 당기손익조정접근법을 사용하지 않는 경우에는 후속적으로 당기손익조정접근법을 적용하지 않습니다.

2.7 파생금융상품

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

(1) 위험회피회계

연결실체는 이자율위험과 환율위험을 회피하기 위하여 통화선도, 통화스왑 등의 파생금융상품계약을 체결하고 있습니다. 회피대상 위험으로 인한 자산 또는 부채, 확정계약의 공정가치의 변동(공정가치위험회피), 발생가능성이 매우 높은 예상거래 또는

확정거래의 환율변동위험(현금흐름위험회피)을 회피하기 위하여 일부 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

연결실체는 위험회피의 개시시점에 위험회피수단이 위험회피대상의 현금흐름의 변동을 상쇄할 것으로 기대되는지를 포함하여 위험회피수단과 위험회피대상의 경제적 관계를 문서화합니다.

1) 공정가치위험회피

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

2) 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 연결실체가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계의 중단시점에서 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 보고기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 기타포괄손익으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

2.8 매각예정비유동자산

비유동자산(또는 처분자산집단)은 장부금액이 매각거래를 통하여 주로 회수되고, 매각될 가능성이 매우 높은 경우에 매각예정으로 분류되며, 그러한 자산은 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정됩니다.

2.9 유형자산

유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다. 토지를 제외한 자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

구분	내용연수
건물	20~40년
기타 유형자산	5~15년
사용권자산	0~9년

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 조정됩니다.

2.10 정부보조금

정부보조금은 보조금의 수취와 정부보조금에 부가된 조건의 준수에 대한 합리적인 확신이 있을 때 공정가치로 인식됩니다. 자산관련보조금은 자산의 장부금액을 계산할 때 차감하여 표시되며, 수익관련보조금은 이연하여 정부보조금의 교부 목적과 관련된 비용에서 차감하여 표시됩니다.

2.11 무형자산

영업권은 주식 2.3(1)에서 설명한 방식으로 측정되며, 원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시되고 있습니다. 영업권을 제외한 무형자산은 역사적 원가로 최초

인식되고, 원가에서 상각누계액과손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다.

내부적으로 창출한 무형자산인 소프트웨어 개발비는 기술적 실현가능성, 미래경제적 효익 등을 포함한 자산 인식요건이 충족된 시점 이후에 발생한 지출금액의 합계입니다. 회원권은 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각되지 않습니다. 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정내용연수동안 정액법으로 상각됩니다.

구분	내용연수
소프트웨어	5년
개발비	5년

2.12 투자부동산

임대수익이나 투자차익을 목적으로 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류됩니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 원가로 측정되며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다. 투자부동산 중 토지를 제외한 투자부동산은 추정 경제적 내용연수 20~40년동안 정액법으로 상각됩니다.

2.13 비금융자산의 손상

이연법인세자산, 종업원급여에서 발생한 자산, 건설계약에서 발생한 자산 및 매각예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 사업결합으로 취득한 영업권 및 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 수행하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 현금창출단위란

다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단을 의미합니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 이러한 장부금액의 감소는 손상차손으로 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 사업결합으로 취득한 영업권은 사업결합으로 인한 시너지효과의 혜택을 받게 될 것으로 기대되는 각 현금창출단위에 배분하고 있습니다. 현금창출단위에 대한 손상차손은 우선, 현금창출단위에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키고, 그 다음 현금창출단위에 속하는 다른 자산 각각의 장부금액에 비례하여 자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

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

2.14 금융부채

(1) 분류 및 측정

연결실체의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 당기손익-공정가치측정 금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 파생상품도 당기손익-공정가치측정금융부채로 분류됩니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 연결재무상태표상 "상각후원가측정기타 금융부채" 등으로 표시됩니다.

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 연결재무상태표에서 제거됩니다.

2.15 충당부채

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

2.16 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다. 법인세비용은 보고기간말 현재 제정됐거나 실질적으로 제정된 세법을 기준으로 측정됩니다.

경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 연결실체가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 연결실체는 세무당국에 납부할 것으로 예상되는 금액에 기초하여 당기법인세비용을 인식합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 일시적차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적차이에 대해 소멸시점을 통제할 수 있는 경우, 그리고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적차이에 대하여 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 연결실체가 보유하고 있으며, 동시에 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

2.17 종업원급여

(1) 퇴직급여

연결실체의 퇴직연금제도는 확정기여제도와 확정급여제도로 구분됩니다.

확정기여제도는 연결실체가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금 제도이며, 기여금은 종업원이 근무 용역을 제공했을 때 비용으로 인식됩니다.

확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직연금제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 연결재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편,

순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

제도개정, 축소 또는 정산이 발생하는 경우, 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

(2) 주식기준보상

연결실체는 임원에게 Stock Grant를 부여하는 주식기준보상약정을 체결하고 있으며, 주식기준보상약정이 행사될 경우 주식 또는 주식 상당금액을 지급하고 있습니다.

연결실체는 제공받는 용역의 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간 동안 주식기준보상비용과 미지급비용으로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간말과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 당기손익인 주식기준보상비용으로 인식하고 있습니다.

2.18 수익 · 비용의 인식

수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 미래의 경제적 효익이 기업에 유입될 가능성이 높으며, 다음에서 설명하고 있는 연결실체의 활동별 특정 요건을 충족하는 경우에 수익을 인식하고 있습니다. 연결실체의 추정은 고객의 유형, 거래의 유형 및 개별 거래조건 등의 과거 자료를 바탕으로 하고 있습니다.

(1) 보험료 수익인식

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

(2) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 연결포괄손익계산서에 인식하고 있습니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료, 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다. 금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

(3) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

2.19 리스

주석2.2에서 설명한 것처럼 연결실체는 리스에 대한 회계정책을 변경하였습니다. 새로운 회계정책의 영향에 대한 정보는 주석 52에서 제공합니다.

연결실체가 리스제공자인 경우 운용리스에서 생기는 리스수익은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식합니다. 운용리스 체결 과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다. 각 리스된 자산은 재무상태표에서 그 특성에 기초하여 표시하였습니다. 연결실체는 새 리스기준서의 적용에 따라 리스제공자로서 보유하는 자산에 대한 회계처리를 조정할 필요가 없었습니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1116호를 2019년 1월 1일부터 소급하여 적용하였으나, 기준서의 경과 규정에 따라 허용되는 방법으로 전기재무제표를 재작성하지 않았습니다. 따라서 새로운 리스 기준에 따른 재분류와 조정은 2019년 1월 1일의 개시 연

결재무상태표에 인식되었습니다.

연결실체는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 다만, 연결실체는 최초 적용일 이전 계약에 대해서는 실무적 간편법을 적용하여 모든 계약에 대해 다시 판단하지 않을 수 있습니다. 연결실체는 최초 적용일 기준으로 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단합니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다. 연결실체는 전체 (또는 일부) 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에 대해 실무적 간편법을 적용하여 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리합니다.

리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산(리스자산)과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정합니다.

리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함합니다.

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인합니다.

내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는데 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 시장율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스로
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 복구원가의 추정치

다만, 단기리스(리스개시일에, 리스기간이 12개월 이하인 리스)와 소액자산(예, 기초자산 \$5,000 이하) 리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 연결실체는 교육목적 등의 단발성 부동산임차 및 소액자산(기초자산 원화 5백만원 및 \$5,000 이하) 리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 적용합니다.

리스제공자 회계처리는 현행 기업회계기준서 제1017호의 회계처리와 유의적으로 변동되지 않았습니다. 연결실체는 리스제공자로서 현재의 리스 회계처리가 기업회계기준서 제1116호를 적용하더라도 유의적으로 달라지지 않아 재무제표에 미치는 영향도 유의적이지 않을 것으로 예상합니다.

2.20 보험계약 및 투자계약의 분류

연결실체는 계약당사자 일방(보험자)이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약상대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약을 보험계약으로 분류하고 있으며, 유의한 보험위험이 없이 금융위험에 노출된 계약은 투자계약으로 분류하고 있습니다. 계약분류에 의해 보험계약으로 분류되면 계약에 대한 권리와 의무가 소멸할 때까지 보험계약으로 처리하고 있습니다. 투자계약으로 분류된 상품 중 임의배당 요소가 있는 투자계약은 기준서 제1104호 '보험계약'을 적용하고, 임의배당 요소가 없는 투자계약은 기준서 제1109호 '금융상품'을 적용하고 있습니다.

2.21 보험계약부채

연결실체는 보험업법에 의거하여 보험약관과 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출된 금액을 보험계약부채로 설정하고 있으며 그 주요 내용은 다음과 같습니다.

(1) 보험료적립금

보고기간말 이전에 체결된 장기 및 개인연금보험계약으로 인하여 보고기간말 이후에 지급하여야 할 보험금의 현재가치에서 보고기간말 이후에 회수될 순보험료의 현재가치를 차감한 금액을 보험료적립금으로 적립하고 있습니다.

(2) 지급준비금

보고기간말 현재 보험계약과 관련하여 보험금, 환급금 또는 계약자배당금에 관하여 소송에 계류 중에 있는 금액이나 지급이 확정된 금액과 이미 보험사고의 발생으로 인하여 보험금 등으로 지급하여야 할 의무가 있다고 인정되는 금액 중 아직 지급되지 아니한 금액에 소송이나 중재 등 보험사고 해결과정에서 발생하는 비용 등을 가산하고, 보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능액을 차감한 금액을 지급준비금으로 적립하고 있습니다.

(3) 미경과보험료적립금

보고기간말 이전에 회수기일이 도래한 보험료 중 차기 이후에 속하는 보험료 해당액을 미경과보험료적립금으로 적립하고 있습니다.

(4) 계약자배당준비금

법령이나 약관 등에 의하여 이자율차배당, 위험률차배당 및 사업비차배당에 충당하기 위한 금액을 계약자배당준비금으로 적립하고 있습니다.

(5) 계약자이익배당준비금

장래 계약자에게 배당하거나 계약자배당준비금 외에 책임준비금을 추가적으로 적립할 목적으로 법령이나 약관에 의하여 영업성과에 따라 총액으로 적립하는 금액입니다.

(6) 배당보험손실준비금

배당보험계약의 손실이 발생할 경우 손실을 보전할 목적으로 배당보험계약에서 발생한 이익잉여금 중 계약자지분의 일부를 배당보험손실준비금으로 적립하고 있습니다.

2.22 보험부채 적정성 평가

연결실체는 기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되는 모든 계약에 대하여 옵션·보증·보험금처리원가 및 보험계약대출금으로 인한 현금흐름 등 보고기간말 현재의 보험계약으로부터 발생할 것으로 예상되는 모든 현금유입액과 현금유출액의 현행 추정을 고려하여 부채적정성 평가를 실시하며, 부채부족분이 발생하는 경우 부채를 추가로 적립하고 있습니다.

보험부채 적정성 평가시 장기보험의 경우에는 미래 현금흐름을 무위험 수익률 시나리오에 유동성 프리미엄을 가산한 금리시나리오로 할인하며, 일반보험 및 자동차보험의 경우에는 현재가치할인을 적용하지 않고 있습니다. 보험료적립금과 미경과보험료적립금의 경우 부채적정성 평가시 미래 발생할보험금, 사업비, 영업보험료 등 모든 현금흐름을 고려하며, 지급준비금의 경우 여러 가지 통계적 방식 중 지급보험금 추세에 적합하다고 판단되는 모형을 적용하여 개별추산보험금의 적정성을 평가하고 있습니다.

2.23 보험금처리원가

보험금처리원가는 사고건의 처리 및 지급과 관련한 비용으로 보험금 지급에 수반되는 비용입니다. 연결실체는 매 보고기간말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 향후 손해사정에 소요될 것으로 예상되는 금액을 손해조사준비금(지급준비금에 포함함)으로 적립하고 있습니다.

2.24 구상채권

연결실체는 보고기간말 현재 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결 과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타권리의 행사로 인한 회수가 능액을 구상채권으로 계상하고 있는 바, 구상채권은 보고기간말 직전 1년간 순보험금 중 잔여분에 과거 3개년간의 평균회수율(보험금회수액/순보험금)을 곱하여 산정하고 있습니다. 또한, 연결실체는 상기의 평균회수율에 보고기간말의 지급준비금을 곱하여 계산된 회수가능이익을 지급준비금에서 차감하고 있습니다.

2.25 내재된 옵션과 보증

보험계약 중 일부에 최저보증 등의 내재된 옵션 및 보증이 포함되어 있습니다. 연결실체는 해당 옵션 및 보증을 부채적정성 평가에 고려하고 있습니다.

2.26 임의배당요소

보험계약의 임의배당요소 및 투자계약의 임의배당요소는 분리하여 인식하지 않으며, 전체 계약에 대하여 부채로 인식하여 부채적정성 평가를 적용하고 있습니다.

2.27 신계약비

연결실체는 개인연금보험계약과 2003년 10월 1일 이후에 계약이 체결된 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비를 자산으로 계상하고 당해 보험계약의 보험료 납입기간에 걸쳐 균등하게 상각하고 있으며 보험료 납입기간이 7년을 초과하는 경우에는 상각기간을 7년으로 하고 해약일에 미상각 잔액이 있는 경우에는 해약일(해약 이전에 보험계약이 실효된 경우에는 실효일)이 속하는 회계연도에 전액 상각하고 있습니다.

2.28 재보험계약

기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 재보험계약상 재보험계약자의 순계약상 권리로

다음은 상계하지 아니합니다.

- 재보험자산과 관련 보험부채
- 재보험계약에서 발생한 수익 및 비용과 관련 보험계약에서 발생한 수익 및 비용

또한, 재보험자산의 손상여부를 고려하여, 재보험계약자의 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고, 손상차손을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.29 특별계정

연결실체는 보험업법 및 보험업감독규정이 정하는 바에 따라 퇴직보험계약 및 퇴직연금계약에 대하여 그 준비금에 상당하는 자산의 전부를 기타 자산과 구별하여 이용하기 위한 계정을 설정하여 운용하고 있으며, 그에 상당하는 자산·부채를 특별계정 자산과 특별계정부채로 계상하고 있습니다. 한편, 일반계정과 특별계정간 거래에서 발생한 미청산금액을 특별계정자산과 특별계정부채에서 각각 차감하고 있습니다.

한편, 연결실체는 보험업감독규정에 따라 원리금보장형 특별계정(퇴직보험, 퇴직연금)의 수익과 비용을 특별계정수익과 특별계정비용의 과목으로 각각 연결손익계산서에 계상하고 있습니다.

연결실체는 특별계정 운용으로 인한 손실을 특별계정의 계약자이익배당준비금에서 우선적으로 충당하고, 부족한 경우에는 주주지분에서 전액 보전하고 있습니다.

2.30 비상위험준비금

연결실체는 예측 불가능한 위험으로 인한 거대손실을 보전하기 위하여, 일반 및 자동차보험 종목별 보유보험료에 적립기준율을 곱한 금액의 35% 이상 100%이하 해당액을, 해당 사업년도 또는 직전 사업년도 중 큰 경과보험료의 50%(자동차는 40%, 보증보험은 150%)를 한도로 하여 이익잉여금내의 준비금으로 적립하고 있습니다.

또한, 보험종목별로 경과위험손해율이 화재: 120%, 해상·자동차·특종: 110%, 보증: 140%를 초과(수재 및 해외원보험은 경과손해율이 80%를 초과)하는 경우 그 초과금액 이내에서 환입할 수 있습니다. 한편, 연결실체는 비상위험준비금 적립시 경과위

험손해율을 고려하여 35%에서 100%까지의 적립률을 적용하고 있습니다.

2.31 대손준비금

연결실체는 보험업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하고 있습니다.

2.32 재무건전성준비금

회사는 당기 신설된 보험업감독규정 제6-11조 3에 따라 목표 보험계약부채 적정성 평가금액에서 2019년말 기준 보험계약부채 적정성평가금액과 당기말 평가대상 보험계약부채 중 큰 값을 차감한 금액 이상을 이익잉여금 내 재무건전성준비금으로 적립하고 있으며, 당기말 현재 회사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

재무건전성준비금은 기존 재무건전성준비금이 보고기간말 현재 적립하여야 하는 재무건전성준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입처리 할 수 없으며, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 재무건전성준비금을 적립하고 있습니다.

2.33 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을 구분하고 있습니다. 최고경영자에게 보고되는 부문정보는 부문에 직접 귀속되는 항목과 합리적으로 배분할 수 있는 항목을 포함합니다. 배분되지 않은 항목은 주로 본사 건물과 같은 공통자산, 본사 관련 비용 및 법인세 자산과 부채입니다. 최고 영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며 전략적 의사결정을 수행합니다.

2.34 재무제표의 승인

회사의 재무제표는 2020년 2월 4일자로 이사회에서 승인되었습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

연결실체는 미래에 대해 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

(1) 영업권의 손상차손

영업권의 손상 여부를 검토하기 위한 현금창출단위의 회수가능금액은 사용가치의 계산에 기초하여 결정됩니다.

(2) 법인세

연결실체의 과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다.

연결실체는 특정 기간동안 과세소득의 일정 금액을 투자, 임금증가 등에 사용하지 않았을 때 세법에서 정하는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서, 해당 기간의 당기법인세와 이연법인세를 측정할 때 이에 따른 세효과를 반영하여야 하고, 이로 인해 연결실체가 부담할 법인세는 각 연도의 투자, 임금증가 등의 수준에 따라 달라지므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다.

(3) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 연결실체는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평

가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

(4) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다.

(5) 신용손실에 대한 충당금

상각후원가 측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 및 지급보증/미사용약정충당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

(6) 보험계약부채 적정성 평가

회사는 보험계약부채의 적정성을 평가하여 부족하다고 판단되는 경우 당해 부족분을 추가적으로 적립하여 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당사는 보유중인 보험계약으로부터 향후 발생할 것으로 예상되는 현금흐름의 현행추정치를 산출하기 위하여 수입보험료 등의 현금유입액과 보험금, 환급금, 적립금, 사업비 등의 현금유출액의 합리적인 예측을 필요로 하고 있습니다. 이를 위하여 현금흐름 추정을 위한 투자수익률, 위험률, 해약률, 사업비율은 과거의 경험통계를 기반으로 회사의 영업정책 등이 반영된 장래의 추세를 고려한 가정을 사용합니다. 또한, 미래현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 할인율은 무위험수익률 시나리오에 유동성프리미엄을 가산한 금리시나리오를 사용합니다.

4. 금융위험 관리

4-1. 위험관리개요

(1) 위험관리정책 및 전략

연결실체가 노출될 수 있는 위험의 종류는 보험위험, 시장위험, 신용위험, 유동성위험 등이 있습니다. 연결실체는 급변하는 금융환경에 대해 내/외부 위험요소에 효율적으로 대응할 수 있도록 각종 위험을 신속 정확하게 인식/측정하여 위험을 적정수준으로 관리하며, 위험 대비 수익을 극대화하도록 정책을 운영하고 있습니다. 연결실체는 보험상품개발 및 인수정책 수립 시 위험을 감안한 전략을 수립하고 있으며, 최적 재무구조를 통해 기업가치를 극대화 할 수 있도록 부채 및 자산을 종합관리하고 있습니다. 과도한 위험 보유를 방지하기 위해 연결실체 전체의 위험 수준이 가용자본 대비 적정수준에서 유지되도록 통합위험한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 또한, 위험을 정확히 인식하고 측정하기 위해 계량화 또는 등급화하여 정기적으로 모니터링하고 있으며, 필요 시 적절한 대응방안을 마련하여 실행하고 있습니다.

(2) 위험관리 절차

연결실체의 위험관리 절차는 인식, 측정, 모니터링 및 통제, 보고의 단계로 이루어져 있으며, 다음과 같은 활동을 수행하고 있습니다.

- 위험의 인식(Identification) : 경영활동의 주요 프로세스를 분석하여 발생 가능한 위험을 식별하고 있습니다. 특히 재무위험은 보험위험, 금리위험, 신용위험, 유동성위험, 시장위험으로 구분하여 중요한 위험으로 인식하고 있습니다.
- 위험의 측정(Measuring) : 보험위험, 금리위험, 신용위험, 시장위험은 계량화하여 측정하고 있습니다.
- 위험의 모니터링(Monitoring) 및 통제(Controlling) : 전사위험을 가용자본 내에서 관리하기 위해 적정 수준의 위험한도를 설정하고 이의 초과여부를 상시 모니터링하고 있습니다. 또한 주요 의사결정사항에 대해서는 사전관리체계 및 사후관리체계를 구축하여 운영하고 있습니다.
- 위험의 보고(Reporting) : 위험요인에 대한 모니터링 결과와 조치방안을 정기적으로 리스크관리위원회 및 경영진에 보고하고 있습니다.

(3) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차

연결실체는 표준모형(RBC) 및 내부모형을 통해 산출한 요구자본을 기준으로 리스크관리위원회의 승인을 받아 전사 위험한도를 설정하여 관리합니다. 2019년 내부모형

을 활용한 자체위험 및 지급여력평가(ORSA: Own Risk & Solvency Assessment)를 실행하여 이사회가 승인을 득하였고 이러한 프로세스를 통하여 예상하지 못한 손실이 발생하더라도 일정수준의 지급여력을 유지할 수 있도록 자본관리절차를 강화하고 있습니다.

(4) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

연결실체의 리스크관리위원회는 위험관리에 대한 주요 의사결정을 수행하며, 사외이사 3인을 포함하여 4인으로 구성되어 있습니다. 정기회의는 분기단위로 개최되며, 필요 시 임시회의를 개최하고 있습니다.

리스크관리위원회규정에 의하여 승인 및 보고를 하여야 하는 주요내용은 다음과 같습니다.

결의사항	1. 경영전략에 부합하는 위험관리 기본방침 및 전략 수립 2. 보험사업자가 부담 가능한 위험 수준의 결정 3. 적정투자한도 및 손실한도의 승인 4. 위험관리세부기준(리스크관리규정 등)의 제정 및 개정 등
심의사항	1. 최근 사업연도 자기자본의 1%를 초과하는 단일 신규 및 증설 투자 2. 최근 사업연도 자기자본의 1%를 초과하는 단일 비상장주식 출자 3. 자회사를 설립하기 위한 출자 등
보고사항	1. 전사 리스크현황 및 대책 2. 새로운 리스크를 포함하는 보험상품 및 투자상품 3. 위기상황분석 4. 신사업 진출 및 사업철수 등

리스크관리위원회가 결정한 리스크관리전략의 실행을 위한 정책의 수립 및 집행기구로서 리스크관리협의회를 설치하여 운영하고 있습니다. 또한 리스크관리위원회 및 리스크관리협의회를 실무적으로 보좌하는 위험관리 실무조직으로 위험관리 전담부서인 '리스크관리본부'를 독립적인 조직으로 운영하고 있으며, 다음의 역할을 수행하고 있습니다.

- 위험자본 산정, 배분 및 리스크 관련 각종 한도관리 등 리스크관리에 관한 사항 통할

- 리스크관리에 관한 세부정책, 절차 및 업무프로세스 운영
- 리스크관리위원회 및 리스크관리협의회와 경영진에 대한 리스크 관련 정보 제공
- 리스크를 관리할 수 있는 적절한 시스템의 구축 및 운영
- 리스크관리 체계 구축 및 운영

(5) 위험관리체계구축을 위한 활동

연결실체는 위험의 인식, 측정, 모니터링 및 통제, 보고 등 위험관리 절차를 수행하기 위하여 '리스크관리규정' 및 유형별 '리스크 관리기준'을 마련하는 등 위험관리체계를 구축하였으며, 주요 의사결정과 관련한 위험을 관리하기 위하여 자산운용심의회, 장기보험상품심의회, 일반보험상품인수심의회, 자동차보험상품심의회, 퇴직연금상품심의회, 금리심의회 등 심의회를 운영하고 있습니다. 연결실체가 관리하여야 할 위험은 발생부문에 따라 보험위험, ALM 위험, 자산운용위험, 운영위험으로 분류하여 인식하며, 다음과 같이 세분하여 관리합니다.

- 보험위험 : 보험가격위험, 준비금위험
- ALM위험 : 금리위험, 유동성위험
- 자산운용위험 : 시장위험, 신용위험
- 운영위험 : 전략, 법률, 전산, 평판, 부정, 기타사무 위험

개별 위험의 측정을 위해 표준 RBC모형을 활용하여 분기별로 보험위험, 금리위험, 시장위험, 신용위험, 운영위험을 산출하고 있습니다. 이렇게 산출한 위험량을 사전에 부여한 위험한도와 비교하고 위험 현황을 모니터링하여 주요사항을 리스크관리위원회에 보고하고 필요 시에는 대응방안을 수립하여 실행하고 있습니다.

4-2. 보험위험

(1) 보험위험의 개요

보험위험은 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 보험가격위험과 준비금위험으로 구분합니다. 보험가격위험이란 보험료 산출 시 책정된 예정위험률 및 예정사업비율을 초과하여 손실이 발생할 위험, 즉 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이 등으로 인한 손실발

생 가능성이며, 준비금위험이란 평가시점에 적립한 준비금이 부족하여 장래의 실제 보험금지급액을 충당할 수 없게 되는 위험을 의미합니다.

(2) 보험계약에서 발생하는 위험을 관리하는 목적, 정책 및 과정과 사용방법

연결실체가 직면하는 보험계약에서 발생하는 위험은 보험계리적 위험과 인수위험이 있으며, 각각의 위험은 보험계약의 가격결정과 인수조건 등으로부터 발생합니다. 연결실체는 불량한 계약을 인수할 가능성을 최소화하기 위해 사전 물건분석을 통해 담보하는 위험의 종류에 따른 세부적인 인수조건을 명시한 보증별 인수지침 및 인수절차를 수립하여 운영하고 있습니다. 또한, 가격결정 시에 예상한 위험수준과 인수 후 보유계약의 위험을 비교 분석하여 요율 조정, 판매조건 변경, 상품판매 중단 및 신상품 개발 등의 사후조치를 통해 보험계리적 위험을 줄이기 위한 노력을 기울이고 있습니다. 상품인수 및 요율정책에 대한 의견을 공유하고 중요한 사항을 결정하는 위원회 조직을 운영하여 보험계리적 위험과 인수위험 이외의 경영위험을 최소화하는 프로세스를 마련하였습니다.

또한, 재보험 운영기준에 따라 재보험 운영전략을 수립하여 연결실체의 지급능력 등을 고려한 적정 보유수준을 유지하면서, 예상하지 못한 거대사고의 발생으로 일시에 고액의 보험금비용이 발생하는 가능성에 대비하고 있습니다. 연결실체는 보험계약자의 보호와 당사의 안정적 이익이 실현할 수 있도록 지원하고 중장기적으로는 기업가치가 극대화되도록 종합적으로 위험을 관리하고 있습니다.

(3) 보험가격위험 익스포저 현황

연결실체는 RBC기준에 따라 보험가격위험의 익스포저는 직전 1년간의 보유(위험) 보험료로 정의하고 있으며, 원수보험료, 수재보험료 및 출재보험료를 가감하여 산출하고 있으며, 보고기간말 현재 보험가격위험 익스포저 현황은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

<당기말>

구분	원수	수재	출재	합계
일반	999,348	101,613	(579,922)	521,039
자동차	2,101,780	-	(40,067)	2,061,713
장기	2,550,236	-	(367,904)	2,182,332
합계	5,651,365	101,613	(987,893)	4,765,084

* 직전1년 보유보험료가 음수인 경우 합계에서 제외합니다.

<전기말>

구분	원수	수재	출재	합계
일반	943,770	91,440	(526,026)	509,184
자동차	1,940,602	-	(63,720)	1,876,881
장기	2,285,378	-	(326,337)	1,959,041
합계	5,169,750	91,440	(916,083)	4,345,106

* 직전1년 보유보험료가 음수인 경우 합계에서 제외합니다.

(4) 보험위험의 집중

연결실체는 현재 일반손해보험(화재, 해상, 상해, 기술, 책임, 종합, 권원, 보증, 기타 특종보험 등) 및 자동차보험(개인자동차, 업무용자동차, 영업용자동차, 이륜자동차, 기타) 및 장기손해보험 (장기손해, 재물, 상해, 운전자, 저축성, 질병, 간병, 연금 저축 손해 등) 등 다양한 보험계약을 판매하고 있습니다. 다양화된 상품의 판매와 함께 연결실체는 재보험 출재, 위험의 공동인수 등을 통하여 위험을 분산하고 있습니다. 또한, 대재해 등 발생확률은 낮으나 매우 심각한 수준의 위험을 보장하는 풍수해보험 등의 상품은 인수한도를 두고 통제하고 있으며 공동인수 등을 통해 연결실체의 위험을 통제하고 있습니다.

(5) 보험금 진전추이

연결실체는 일반, 자동차, 장기보험에 대한 준비금 적립의 적정성을 아래와 같이 지급보험금 및 발생손해액 진전추이 등 2가지 이상의 방법으로 검증하여 평가하고, 개별추산 부족액이 발생하는 경우에 지급준비금을 추가적으로 적립하고 있습니다. 보고기간말 현재 보험금의 진전추이내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

① 일반

사고년도	진전년도				
	1년	2년	3년	4년	5년
<추정보험금(누적기준)>					
2015.1.1 ~ 2015.12.31	125,161	144,565	147,031	147,616	148,995
2016.1.1 ~ 2016.12.31	145,618	167,818	171,205	178,265	-
2017.1.1 ~ 2017.12.31	168,409	200,704	204,538	-	-
2018.1.1 ~ 2018.12.31	200,280	237,111	-	-	-
2019.1.1 ~ 2019.12.31	220,474	-	-	-	-
총추정보험금합계	859,943	750,199	522,774	325,881	148,995
<누적보험금>					
2015.1.1 ~ 2015.12.31	93,443	129,765	137,157	141,218	143,985
2016.1.1 ~ 2016.12.31	108,098	151,283	162,059	170,353	-
2017.1.1 ~ 2017.12.31	132,430	184,333	193,811	-	-
2018.1.1 ~ 2018.12.31	153,770	216,705	-	-	-
2019.1.1 ~ 2019.12.31	185,832	-	-	-	-
총누적보험금합계	673,573	682,085	493,027	311,571	143,985
차이(총추정보험금-총누적보험금)	186,370	68,114	29,747	14,310	5,010

② 자동차

사고년도	진전년도						
	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년
<추정보험금(누적기준)>							
2013.1.1 ~ 2013.12.31	1,131,945	1,156,535	1,170,968	1,179,458	1,179,323	1,179,514	1,180,458
2014.1.1 ~ 2014.12.31	1,174,611	1,193,832	1,205,524	1,212,025	1,212,162	1,214,524	-
2015.1.1 ~ 2015.12.31	1,227,106	1,245,780	1,256,058	1,263,044	1,267,142	-	-
2016.1.1 ~ 2016.12.31	1,276,939	1,281,381	1,287,728	1,294,735	-	-	-
2017.1.1 ~ 2017.12.31	1,342,998	1,348,828	1,358,867	-	-	-	-
2018.1.1 ~ 2018.12.31	1,468,784	1,471,807	-	-	-	-	-
2019.1.1 ~ 2019.12.31	1,591,793	-	-	-	-	-	-
총추정보험금합계	9,214,177	7,698,164	6,279,145	4,949,262	3,658,628	2,394,038	1,180,458
<누적보험금>							
2013.1.1 ~ 2013.12.31	939,569	1,114,063	1,145,110	1,161,624	1,168,617	1,175,681	1,178,158

사고년도	진전년도						
	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년
2014.1.1 ~ 2014.12.31	969,211	1,150,462	1,180,953	1,196,387	1,204,580	1,208,421	-
2015.1.1 ~ 2015.12.31	1,020,975	1,198,241	1,228,357	1,245,779	1,254,187	-	-
2016.1.1 ~ 2016.12.31	1,052,830	1,235,656	1,264,651	1,282,346	-	-	-
2017.1.1 ~ 2017.12.31	1,104,158	1,306,235	1,335,962	-	-	-	-
2018.1.1 ~ 2018.12.31	1,224,820	1,428,973	-	-	-	-	-
2019.1.1 ~ 2019.12.31	1,332,849	-	-	-	-	-	-
총누적보험금합계	7,644,412	7,433,629	6,155,033	4,886,136	3,627,383	2,384,101	1,178,158
차이(총추정보험금-총누적보험금)	1,569,764	264,535	124,112	63,126	31,245	9,937	2,301

③ 장기

사고년도	진전년도						
	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년
<추정보험금(누적기준)>							
2013.1.1 ~ 2013.12.31	709,602	965,587	997,607	1,003,646	1,006,025	1,007,041	1,008,589
2014.1.1 ~ 2014.12.31	789,087	1,083,048	1,114,821	1,119,206	1,122,192	1,123,240	-
2015.1.1 ~ 2015.12.31	885,476	1,219,393	1,256,051	1,266,881	1,270,967	-	-
2016.1.1 ~ 2016.12.31	1,064,744	1,437,573	1,485,839	1,500,403	-	-	-
2017.1.1 ~ 2017.12.31	1,184,224	1,614,903	1,670,929	-	-	-	-
2018.1.1 ~ 2018.12.31	1,372,706	1,881,046	-	-	-	-	-
2019.1.1 ~ 2019.12.31	1,626,481	-	-	-	-	-	-
총추정보험금합계	7,632,321	8,201,551	6,525,246	4,890,136	3,399,184	2,130,281	1,008,589
<누적보험금>							
2013.1.1 ~ 2013.12.31	671,500	953,494	989,957	999,944	1,003,715	1,005,796	1,007,865
2014.1.1 ~ 2014.12.31	744,944	1,065,792	1,104,468	1,114,341	1,119,531	1,122,378	-
2015.1.1 ~ 2015.12.31	836,471	1,205,130	1,248,475	1,262,528	1,269,557	-	-
2016.1.1 ~ 2016.12.31	1,017,243	1,424,948	1,477,415	1,496,556	-	-	-
2017.1.1 ~ 2017.12.31	1,130,868	1,599,227	1,662,978	-	-	-	-
2018.1.1 ~ 2018.12.31	1,319,613	1,868,434	-	-	-	-	-
2019.1.1 ~ 2019.12.31	1,574,696	-	-	-	-	-	-
총누적보험금합계	7,295,335	8,117,025	6,483,294	4,873,369	3,392,803	2,128,174	1,007,865
차이(총추정보험금-총누적보험금)	336,986	84,526	41,953	16,767	6,381	2,107	724

<전기말>

① 일반

사고년도	진전년도				
	1년	2년	3년	4년	5년
<추정보험금(누적기준)>					
2014.1.1 ~ 2014.12.31	127,903	144,915	146,430	146,533	146,508
2015.1.1 ~ 2015.12.31	125,170	145,637	148,165	151,594	-
2016.1.1 ~ 2016.12.31	145,618	168,119	171,506	-	-
2017.1.1 ~ 2017.12.31	168,409	201,100	-	-	-
2018.1.1 ~ 2018.12.31	201,014	-	-	-	-
총추정보험금합계	768,114	659,771	466,101	298,127	146,508
<누적보험금>					
2014.1.1 ~ 2014.12.31	94,901	129,652	136,689	141,170	142,217
2015.1.1 ~ 2015.12.31	93,443	130,430	137,854	142,645	-
2016.1.1 ~ 2016.12.31	108,098	151,583	162,360	-	-
2017.1.1 ~ 2017.12.31	132,430	184,716	-	-	-
2018.1.1 ~ 2018.12.31	153,770	-	-	-	-
총누적보험금합계	582,642	596,381	436,903	283,815	142,217
차이(총추정보험금-총누적보험금)	185,472	63,390	29,198	14,312	4,291

② 자동차

사고년도	진전년도						
	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년
<추정보험금(누적기준)>							
2012.1.1 ~ 2012.12.31	1,117,650	1,146,779	1,155,529	1,162,075	1,164,774	1,166,470	1,165,352
2013.1.1 ~ 2013.12.31	1,131,945	1,156,535	1,170,968	1,179,458	1,179,323	1,179,514	-
2014.1.1 ~ 2014.12.31	1,174,611	1,193,832	1,205,524	1,212,025	1,212,162	-	-
2015.1.1 ~ 2015.12.31	1,227,106	1,245,780	1,256,058	1,263,044	-	-	-
2016.1.1 ~ 2016.12.31	1,276,939	1,281,381	1,287,728	-	-	-	-
2017.1.1 ~ 2017.12.31	1,342,998	1,348,828	-	-	-	-	-
2018.1.1 ~ 2018.12.31	1,468,784	-	-	-	-	-	-
총추정보험금합계	8,740,034	7,373,136	6,075,807	4,816,602	3,556,260	2,345,984	1,165,352
<누적보험금>							
2012.1.1 ~ 2012.12.31	939,239	1,105,672	1,135,064	1,149,585	1,156,150	1,159,614	1,160,769
2013.1.1 ~ 2013.12.31	939,569	1,114,063	1,145,110	1,161,624	1,168,617	1,175,681	-
2014.1.1 ~ 2014.12.31	969,211	1,150,462	1,180,953	1,196,387	1,204,580	-	-
2015.1.1 ~ 2015.12.31	1,020,975	1,198,241	1,228,357	1,245,779	-	-	-
2016.1.1 ~ 2016.12.31	1,052,830	1,235,656	1,264,651	-	-	-	-

사고년도	진전년도						
	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년
2017.1.1 ~ 2017.12.31	1,104,158	1,306,235	-	-	-	-	-
2018.1.1 ~ 2018.12.31	1,224,820	-	-	-	-	-	-
총누적보험금합계	7,250,802	7,110,328	5,954,136	4,753,375	3,529,346	2,335,294	1,160,769
차이(총추정보험금-총누적보험금)	1,489,231	262,807	121,672	63,227	26,913	10,689	4,583

③ 장기

사고년도	진전년도				
	1년	2년	3년	4년	5년
<추정보험금(누적기준)>					
2014.1.1 ~ 2014.12.31	789,087	1,083,048	1,114,821	1,119,206	1,122,192
2015.1.1 ~ 2015.12.31	885,476	1,219,393	1,256,051	1,266,881	-
2016.1.1 ~ 2016.12.31	1,064,744	1,437,573	1,485,839	-	-
2017.1.1 ~ 2017.12.31	1,184,224	1,614,903	-	-	-
2018.1.1 ~ 2018.12.31	1,372,706	-	-	-	-
총추정보험금합계	5,296,238	5,354,918	3,856,711	2,386,087	1,122,192
<누적보험금>					
2014.1.1 ~ 2014.12.31	744,944	1,065,792	1,104,468	1,114,341	1,119,531
2015.1.1 ~ 2015.12.31	836,471	1,205,130	1,248,475	1,262,528	-
2016.1.1 ~ 2016.12.31	1,017,243	1,424,948	1,477,415	-	-
2017.1.1 ~ 2017.12.31	1,130,868	1,599,227	-	-	-
2018.1.1 ~ 2018.12.31	1,319,613	-	-	-	-
총누적보험금합계	5,049,139	5,295,097	3,830,358	2,376,869	1,119,531
차이(총추정보험금-총누적보험금)	247,099	59,821	26,353	9,218	2,660

(6) 보험위험의 민감도분석

연결실체는 미래현금흐름의 금액, 시기 및 불확실성에 중요한 영향을 미친다고 판단하는 할인율, 손해율 및 사업비율 등에 기초하여 민감도분석을 실시하여 보험위험을 관리하고 있습니다. (단위:백만원).

<당기말>

구분	가정변경	변동액			
		LAT기준액	보험부채	세전이익	자본
해지율변동	+10%	488,191	-	-	-
	-10%	(541,208)	-	-	-
손해율변동	+10%	4,319,256	-	-	-
	-10%	(4,319,256)	-	-	-
사업비변동	+10%	326,915	-	-	-
	-10%	(326,915)	-	-	-
할인율변동	+0.5%	(1,426,729)	-	-	-
	-0.5%	1,732,166	-	-	-

<전기말>

구분	가정변경	변동액			
		LAT기준액	보험부채	세전이익	자본
해지율변동	+10%	599,778	-	-	-
	-10%	(658,755)	-	-	-
손해율변동	+10%	4,348,655	-	-	-
	-10%	(4,348,655)	-	-	-
사업비변동	+10%	347,179	-	-	-
	-10%	(347,179)	-	-	-
할인율변동	+0.5%	(1,295,369)	-	-	-
	-0.5%	1,554,782	-	-	-

<전기초>

구분	가정변경	변동액			
		LAT기준액	보험부채	세전이익	자본
해지율변동	+10%	408,711	-	-	-
	-10%	(452,232)	-	-	-
손해율변동	+10%	3,318,772	-	-	-
	-10%	(3,318,772)	-	-	-
사업비변동	+10%	291,346	-	-	-
	-10%	(291,346)	-	-	-
할인율변동	+0.5%	(1,193,309)	-	-	-
	-0.5%	1,416,144	-	-	-

(7) 보험계약의 유동성위험

보험계약에서 발생하는 유동성위험은 보험계약 만기의 일정시점 집중에 따른 만기환급금의 증가, 예상치 못한 해약의 대량발생으로 인한 해약환급금의 과도한 증가, 그리고 대형사고의 발생으로 인한 보험금 지급의 증가 등으로 발생합니다. 또한, 연결 실체는 보험계약의 잔존만기 분석을 통해 만기환급금의 지급을 관리하고 있습니다.

보고기간말 현재 보험료적립금의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분(*1)		1년 미만	1년 이상~ 5년 미만	5년 이상~ 10년 미만	10년 이상~ 20년 미만	20년 이상	합계
장기무배당	금리확정형	57,532	258,436	84,349	43,141	125,622	569,081
	금리연동형	527,467	2,578,004	2,085,054	777,340	13,336,668	19,304,532
	소계	584,999	2,836,440	2,169,402	820,481	13,462,291	19,873,613
개인연금	금리확정형	10	543	2,244	3,714	1,075	7,585
	금리연동형	273	70,180	367,710	1,245,176	2,227,054	3,910,393
	소계	282	70,723	369,954	1,248,891	2,228,129	3,917,979
자산연계	금리연동형	27,389	-	-	-	-	27,389
합계	금리확정형	57,542	258,979	86,592	46,856	126,698	576,666
	금리연동형	555,128	2,648,184	2,452,763	2,022,517	15,563,722	23,242,314
	합계	612,670	2,907,162	2,539,356	2,069,372	15,690,420	23,818,980

(*1) 투자계약으로 분류된 장기투자계약부채 108,938백만원을 포함한 금액입니다.

<전기말>

구분(*1)		1년 미만	1년 이상~ 5년 미만	5년 이상~ 10년 미만	10년 이상~ 20년 미만	20년 이상	합계
장기무배당	금리확정형	27,477	301,842	94,503	41,129	95,851	560,802
	금리연동형	419,874	2,774,991	2,169,861	726,859	11,900,385	17,991,970
	소계	447,350	3,076,834	2,264,364	767,988	11,996,237	18,552,772
개인연금	금리확정형	5	251	2,279	3,736	1,327	7,598
	금리연동형	200	58,182	339,662	1,176,168	2,194,381	3,768,592
	소계	205	58,433	341,941	1,179,904	2,195,708	3,776,190
자산연계	금리연동형	-	27,480	-	-	-	27,480

구분(*1)		1년 미만	1년 이상~ 5년 미만	5년 이상~ 10년 미만	10년 이상~ 20년 미만	20년 이상	합계
합계	금리확정형	27,482	302,094	96,782	44,865	97,178	568,401
	금리연동형	420,074	2,860,653	2,509,523	1,903,027	14,094,766	21,788,042
	합계	447,555	3,162,747	2,606,304	1,947,892	14,191,944	22,356,442

(*1) 투자계약으로 분류된 장기투자계약부채 110,255백만원을 포함한 금액입니다.

(8) 보험계약의 신용위험

보험계약의 신용위험은 거래상대방인 재보험자의 신용등급 하락이나 채무불이행 등으로 인해 계약 의무를 이행하지 못하게 되는 경제적 손실을 말합니다. 연결실체는 엄격한 내부검토를 통해 S&P기준 BBB- 이상의 등급 또는 이에 상응하는 등급을 부여받은 우량 보험회사를 재보험자로 거래하고 있습니다.

보고기간말 현재 연결실체의 재보험자의 수는 총 153개로서 상위 3대 재보험자에 대한 집중도와 신용등급은 다음과 같습니다.

재보험사	비율	신용등급
KOREANRE	64.14%	AA
SWISSRE	10.81%	AAA
SCORRE	2.77%	AAA

보고기간말 현재 연결실체의 재보험거래로 인한 신용위험에 대한 노출액의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
재보험자산(*1)	735,196	688,993
재보험미수금(*2)	328,177	398,575
합계	1,063,373	1,087,569

(*1) 손상차손을 인식한 이후의 금액입니다.

(*2) 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(9) 보험계약의 금리위험

연결실체의 보험계약에서 노출된 금리위험은 금리의 변동에 따라 순이자소득 또는 순자산가치가 변동함으로써 예상치 못한 손실이 발생할 위험으로 금리의 변동으로 발생하는 예상치 못한 손실을 최소화하기 위해 관리하고 있습니다. 연결실체는 장기 손해보험계약을 대상으로 금리부자산 및 금리부부채의 익스포저를 산출하며, 부채의 익스포저는 보험료적립금에서 해약공제액을 차감한 금액에 미경과보험료적립금을 합산한 금액으로 정의하고 자산 익스포저는 이자를 수취하는 자산을 말하며, 이자 없이 수수료만 수취하는 자산 등은 금리부자산에서 제외하고 있으며, 보고기간말 현재 금리위험 익스포저는 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 금리위험 익스포저현황

<당기말>

구분	당기말
<금리부부채>	
금리확정형	534,236
금리연동형	21,911,393
합계	22,445,630
<금리부자산>	
예치금	108,559
당기손익공정가치측정금융자산	4,560,512
기타포괄손익공정가치측정금융자산	2,984,738
상각후원가측정유가증권	8,163,485
상각후원가측정대출채권	6,924,597
합계	22,741,891

<전기말>

구분	전기말
<금리부부채>	
금리확정형	560,471
금리연동형	20,332,094
합계	20,892,565

구분	전기말
<금리부자산>	
예치금	100,701
당기손익공정가치측정금융자산	4,257,959
기타포괄손익공정가치측정금융자산	2,691,744
상각후원가측정유가증권	7,718,336
상각후원가측정대출채권	6,877,139
합계	21,645,879

2) 측정 및 인식방법

위험기준 지급여력제도에서는 금리민감도(Duration)를 이용하여 금리위험을 측정하고 있으며 내부적으로는 ALM시스템을 활용, 금리위험을 관리하고 있습니다. 또한 매년 리스크관리위원회를 통해 금리위험 관리를 위한 ALM전략 등을 수립하여 운영하고 있습니다.

3) 금리민감도

일반적으로 금리 상승시 자산과 부채의 가치와 듀레이션은 감소하며, 금리하락시 자산과 부채의 가치와 듀레이션은 증가합니다. 자산 듀레이션이 부채의 듀레이션보다 작은 경우 금리하락시 부채가치 상승이 자산가치 상승보다 커 금리위험이 증가합니다.

4) 역마진위험통제

그 외 부채 부담이자와 자산 투자수익 간 역마진위험을 관리하기 위하여 시장금리 및 연결실체 운용자산이익률을 충분히 고려하여 매달 공시이익을 결정하고 있습니다.

4-3. 신용위험

(1) 신용위험의 개요

신용위험은 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 발생할 수 있는 손실을 의미하며, 이는 거래상대방의 신용등급 하락으로 인한 보유 채권가치 하락에 따른 잠

재적 손실위험을 포함합니다. 신용위험의 대상자산은 거래상대방의 채무불이행 등에 의해 가치 또는 손익이 변화하는 예금, 대출채권, 유가증권 등을 포함하고 있습니다.

(2) 신용위험의 관리

연결실체는 금융감독원 표준 RBC모형을 통해 신용위험을 측정하고 있으며, 산출된 위험량을 이용하여 신용위험한도를 설정 후 관리하고 있습니다. 주요 자산 포트폴리오에 대해서는 종목별 및 업종별 한도를 설정하여 관리하고 있으며, 채권이나 여신자산 편입시에는 특정 신용등급 이상의 자산에 대해서만 편입이 가능하도록 규정화하여 이를 준수하고 있습니다.

(3) 신용위험의 최대노출정보

보고기간말 현재 보유 금융상품의 신용위험에 대한 최대노출액의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	당기말
금융자산	
현금성자산(*1)	532,923
당기손익공정가치측정금융자산(*2)	7,721,923
예치금	51,125
유가증권	7,670,798
기타포괄손익공정가치측정금융자산(*2)	3,638,271
유가증권	3,607,465
대출채권	30,806
상각후원가측정유가증권(*3)	8,758,272
상각후원가측정대출채권(*3)	7,366,268
위험회피목적 파생상품금융자산	29,000
기타수취채권(*4)	812,936

구분	당기말
소계	28,859,594
난외계정	
약정	2,598,264
합계	31,457,858

(*1) 신용위험이 없는 현금시재액을 제외한 금액입니다.

(*2) 지분증권 등을 제외한 금액입니다.

(*3) 대손충당금, 이연대출부대손익을 가감한 순장부금액입니다.

(*4) 거래처별로 대손충당금, 현재가치할인차금을 가감한 순장부금액입니다.

<전기말>

구분	전기말
금융자산	
현금성자산(*1)	735,159
당기손익공정가치측정금융자산(*2)	6,574,694
예치금	48,743
유가증권	6,525,951
기타포괄손익공정가치측정금융자산(*2)	3,383,622
대출채권	40,275
유가증권	3,343,347
상각후원가측정유가증권	8,304,026
상각후원가측정대출채권(*3)	7,287,337
위험회피목적 파생상품금융자산	32,510
기타수취채권(*4)	839,347
소계	27,156,696
난외계정	
약정	2,726,658
합계	29,883,354

(*1) 신용위험이 없는 현금시재액을 제외한 금액입니다.

(*2) 지분증권 등을 제외한 금액입니다.

(*3) 대손충당금, 이연대출부대손익을 가감한 순장부금액입니다.

(*4) 거래처별로 대손충당금, 현재가치할인차금을 가감한 순장부금액입니다.

(4) 신용위험익스포저(예치금)

보고기간말 현재 신용위험익스포저(예치금)는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		기대신용손실 미산출 대상	합계
		손상 미인식	손상 인식		
상각후원가측정예치금(*1)					
Grade1	593,231	-	-	-	593,231
Grade2	-	-	-	-	-
Grade3	-	-	-	-	-
Grade4	-	-	-	-	-
Grade5	-	-	-	-	-
소계	593,231	-	-	-	593,231
당기손익-공정가치측정 예치금					
Grade1	-	-	-	51,125	51,125
Grade2	-	-	-	-	-
Grade3	-	-	-	-	-
Grade4	-	-	-	-	-
Grade5	-	-	-	-	-
소계	-	-	-	51,125	51,125
합계	593,231	-	-	51,125	644,356

(*1) 현금성자산과 기타수취채권 중 예치금에 해당하는 4,062백만원이 포함되어 있습니다.

<전기말>

구분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		기대신용손실 미산출 대상	합계
		손상 미인식	손상 인식		
상각후원가측정예치금(*1)					
Grade1	797,449	-	-	-	797,449
Grade2	-	-	-	-	-
Grade3	-	-	-	-	-
Grade4	-	-	-	-	-
Grade5	-	-	-	-	-
소계	797,449	-	-	-	797,449

당기손익-공정가치측정 예치금					
Grade1	-	-	-	48,743	48,743
Grade2	-	-	-	-	-
Grade3	-	-	-	-	-
Grade4	-	-	-	-	-
Grade5	-	-	-	-	-
소계	-	-	-	48,743	48,743
합계	797,449	-	-	48,743	846,192

(*1) 현금성자산과 기타수취채권 중 예치금에 해당하는 7,562백만원이 포함되어 있습니다.

(5) 신용위험익스포저(대출채권)

보고기간말 현재 신용위험익스포저(대출채권)는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		기대신용손실 미산출대상	합계
		손상 미인식	손상 인식		
상각후원가 측정 대출채권					
기업여신					
Grade1	3,141,440	50,000	-	-	3,191,440
Grade2	255,381	49,205	-	-	304,586
Grade3	-	-	-	-	-
Grade4	12,514	25,549	-	-	38,063
Grade5	-	-	-	-	-
소계	3,409,334	124,754	-	-	3,534,089
가계여신					
Grade1	3,470,422	455	-	-	3,470,878
Grade2	146,628	43,747	-	-	190,375
Grade3	20,263	93,735	-	-	113,997
Grade4	146	51,461	-	-	51,607
Grade5	531	3,790	18,187	-	22,509
소계	3,637,991	193,188	18,187	-	3,849,366
소계	7,047,325	317,942	18,187	-	7,383,455
기타포괄손익-공정가치 측정 대출채권					
기업여신					
Grade1	30,806	-	-	-	30,806
Grade2	-	-	-	-	-
Grade3	-	-	-	-	-
Grade4	-	-	-	-	-
Grade5	-	-	-	-	-

소계	30,806	-	-	-	30,806
가계여신					
Grade1	-	-	-	-	-
Grade2	-	-	-	-	-
Grade3	-	-	-	-	-
Grade4	-	-	-	-	-
Grade5	-	-	-	-	-
소계	-	-	-	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정 대출채권 소계	30,806	-	-	-	30,806
합계	7,078,131	317,942	18,187	-	7,414,261

* 대손충당금 차감 전 금액입니다.

<전기말>

구분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		기대신용손실 미산출대상	합계
		손상 미인식	손상 인식		
상각후원가 측정 대출채권					
기업여신					
Grade1	2,928,665	-	-	-	2,928,665
Grade2	345,980	42,699	-	-	388,679
Grade3	-	-	-	-	-
Grade4	-	-	26,508	-	26,508
Grade5	-	-	43,570	-	43,570
소계	3,274,644	42,699	70,077	-	3,387,420
가계여신	-	-	-	-	-
Grade1	3,421,600	10,069	-	-	3,431,669
Grade2	218,567	203,661	-	-	422,228
Grade3	39,508	36,790	-	-	76,298
Grade4	421	957	-	-	1,379
Grade5	1,192	7,318	16,832	-	25,342
소계	3,681,288	258,795	16,832	-	3,956,915
소계	6,955,932	301,494	86,909	-	7,344,335
기타포괄손익-공정가치 측정 대출채권	-	-	-	-	-
기업여신	-	-	-	-	-
Grade1	40,275	-	-	-	40,275
Grade2	-	-	-	-	-
Grade3	-	-	-	-	-
Grade4	-	-	-	-	-
Grade5	-	-	-	-	-
소계	40,275	-	-	-	40,275
가계여신	-	-	-	-	-
Grade1	-	-	-	-	-

Grade2	-	-	-	-	-
Grade3	-	-	-	-	-
Grade4	-	-	-	-	-
Grade5	-	-	-	-	-
소계	-	-	-	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정 대출채권 소계	40,275	-	-	-	40,275
합계	6,996,207	301,494	86,909	-	7,384,611

* 대손충당금 차감 전 금액입니다.

(6) 담보자산의 내역과 공정가치 추정액

보고기간말 현재 담보자산의 내역과 공정가치 추정액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		기대신용손실 미산 출대상	합계
		손상 미인식	손상 인식		
보증서	189,811	1,812	-	-	191,623
예.부적금	2,622,517	-	1,817	-	2,624,334
동산	47,648	755	330	-	48,733
부동산	1,747,268	231,408	14,217	-	1,992,893
합계	4,607,244	233,974	16,364	-	4,857,583

<전기말>

		전체기간 기대신용손실 측정 대상	기대신용손실 미산	
--	--	-------------------	-----------	--

구분	12개월 기대신용손실 측정대상	손상 미인식	손상 인식	출대상	합계
보증서	182,639	2,061	-	-	184,699
예.부적금	2,390,678	-	1,032	-	2,391,710
동산	29,773	1,931	330	-	32,034
부동산	2,054,926	236,902	13,757	-	2,305,586
합계	4,658,016	240,893	15,120	-	4,914,029

(7) 신용위험익스포저(유가증권)

보고기간말 현재 유가증권 신용위험은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		기대신용손실 미산출대상	합계
		손상 미인식	손상 인식		
상각후원가 측정 유가증권					
Grade1	8,639,546	-	-	-	8,639,546
Grade2	114,601	-	-	-	114,601
Grade3	4,480	-	-	-	4,480
Grade4	-	-	-	-	-
Grade5	-	-	-	-	-
소계	8,758,627	-	-	-	8,758,627
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권					
Grade1	3,085,840	-	-	-	3,085,840
Grade2	511,566	-	-	-	511,566
Grade3	10,060	-	-	-	10,060
Grade4	-	-	-	-	-
Grade5	-	-	-	-	-
소계	3,607,465	-	-	-	3,607,465
합계	12,366,092	-	-	-	12,366,092

(*1) 채무증권으로 분류된 수익증권 및 출자금 등이 제외된 금액입니다.

<전기말>

구분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		기대신용손실 미산출대상	합계
		손상 미인식	손상 인식		
상각후원가 측정 유가증권					
Grade1	8,189,486	-	-	-	8,189,486
Grade2	110,977	-	-	-	110,977
Grade3	3,923	-	-	-	3,923
Grade4	-	-	-	-	-
Grade5	-	-	-	-	-
소계	8,304,386	-	-	-	8,304,386
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	-	-	-	-	-
Grade1	2,399,502	-	-	-	2,399,502
Grade2	943,845	-	-	-	943,845
Grade3	-	-	-	-	-
Grade4	-	-	-	-	-
Grade5	-	-	-	-	-
소계	3,343,347	-	-	-	3,343,347
합계	11,647,733	-	-	-	11,647,733

(*1) 채무증권으로 분류된 수익증권 및 출자금 등이 제외된 금액입니다.

(8) 보고기간말 현재 신용위험의 국가별 집중도는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	금액	비율	대손충당금	장부금액
상각후 원가측정 예치금(*1)				

한국	484,861	81.73%	1	484,860
미국	39,994	6.74%	-	39,994
기타	68,375	11.53%	-	68,375
소계	593,231	100.00%	1	593,230
당기손익-공정가치측정 원화예치금				
한국	51,125	-	-	51,125
미국	-	-	-	-
기타	-	-	-	-
소계	51,125	-	-	51,125
당기손익공정가치측정유가증권				
한국	6,276,835	81.92%	-	6,276,835
미국	431,037	5.63%	-	431,037
기타	954,739	12.46%	-	954,739
소계	7,662,610	100.00%	-	7,662,610
기타포괄손익공정가치측정유가증권				
한국	3,287,801	91.14%	-	3,287,801
미국	240,942	6.68%	-	240,942
기타	78,722	2.18%	-	78,722
소계	3,607,465	100.00%	-	3,607,465
기타포괄손익공정가치측정대출채권				
한국	30,806	100.00%	-	30,806
소계	30,806	100.00%	-	30,806
위험회피목적 파생상품금융자산				
한국	28,992	99.97%	-	28,992
기타	8	0.03%	-	8
소계	29,000	100.00%		29,000
상각후원가측정유가증권				
한국	7,318,064	83.55%	127	7,317,938
미국	1,088,211	12.42%	184	1,088,028
기타	352,351	4.02%	45	352,307
소계	8,758,627	100.00%	355	8,758,272
상각후원가측정대출채권				
한국	6,889,024	93.30%	16,534	6,872,490

미국	39,831	0.54%	55	39,776
기타	454,601	6.16%	599	454,002
소계	7,383,456	100.00%	17,187	7,366,268
합계	28,116,319	-	17,543	28,098,777

(*1) 현금성자산과 기타수취채권 중 예치금에 해당하는 4,062백만원이 포함되어 있습니다.

<전기말>

구분	금액	비율	대손충당금	장부금액
상각후 원가측정 예치금(*1)				
한국	686,743	86.1%	1	686,742
미국	46,745	5.9%	-	46,745
기타	63,961	8.0%	-	63,961
소계	797,449	100.0%	1	797,448
당기손익-공정가치측정 원화예치금				
한국	48,743	-	-	48,743
미국	-	-	-	-
기타	-	-	-	-
소계	48,743	-	-	48,743
당기손익공정가치측정유가증권				
한국	5,122,482	78.6%	-	5,122,482
미국	424,555	6.5%	-	424,555
기타	969,669	14.9%	-	969,669
소계	6,516,706	100.0%	-	6,516,706
기타포괄손익공정가치측정유가증권				
한국	2,846,516	85.1%	-	2,846,516
미국	384,879	11.5%	-	384,879
기타	111,952	3.3%	-	111,952
소계	3,343,347	100.0%	-	3,343,347
기타포괄손익공정가치측정대출채권				
한국	40,275	100.0%	-	40,275
소계	40,275	100.0%	-	40,275

위험회피목적 파생상품금융자산				
한국	31,418	96.64%	-	31,418
기타	1,092	3.36%	-	1,092
소계	32,510	100.00%	-	32,510
상각후원가측정유가증권				
한국	6,903,509	83.1%	130	6,903,378
미국	1,056,827	12.7%	185	1,056,642
기타	344,051	4.1%	45	344,006
소계	8,304,386	100.0%	360	8,304,026
상각후원가측정대출채권				
한국	6,931,062	94.37%	56,998	6,874,064
미국	32,210	0.44%	-	32,210
기타	381,064	5.19%	-	381,064
소계	7,344,336	100.0%	56,998	7,287,338
합계	26,427,752		57,359	26,370,393

(*1) 현금성자산과 기타수취채권 중 예치금에 해당하는 7,562백만원이 포함되어 있습니다.

(9) 보고기간말 현재 신용위험의 산업별 장부금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	금액	비율	대손충당금	장부금액
상각후 원가측정 예치금(*1)				
정부 및 정부투자기관	-	-	-	-
금융 및 보험업	593,231	100.00%	1	593,230
기타	-	-	-	-
상각후 원가측정 예치금 소계	593,231	100.00%	1	593,230
당기손익-공정가치측정 예치금				
정부 및 정부투자기관	-	-	-	-
금융 및 보험업	51,125	-	-	51,125
기타	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정 예치금 소계	51,125	-	-	51,125

당기손익공정가치측정유가증권				
정부 및 정부투자기관	267,714	3.49%	-	267,714
금융 및 보험업	7,394,896	96.51%	-	7,394,896
기타	-	-	-	-
당기손익공정가치측정유가증권 소계	7,662,610	100.00%	-	7,662,610
기타포괄손익공정가치측정유가증권				
정부 및 정부투자기관	2,129,723	59.04%	-	2,129,723
금융 및 보험업	639,953	17.74%	-	639,953
기타	837,789	23.22%	-	837,789
기타포괄손익공정가치측정유가증권 소계	3,607,465	100.00%	-	3,607,465
기타포괄손익공정가치측정대출채권				
기타	30,806	100.00%	-	30,806
기타포괄손익공정가치측정대출채권 소계	30,806	100.00%	-	30,806
위험회피목적 파생상품금융자산				
금융 및 보험업	29,000	100.00%	-	29,000
위험회피목적 파생상품금융자산 소계	29,000	100.00%	-	29,000
상각후원가측정유가증권				
정부 및 정부투자기관	6,763,148	77.22%	22	6,763,126
금융 및 보험업	277,096	3.16%	50	277,047
기타	1,718,382	19.62%	284	1,718,099
상각후원가측정유가증권 소계	8,758,627	100.00%	355	8,758,272
상각후원가측정대출채권				
금융업	602,480	8.16%	745	601,735
제조업	137,599	1.86%	38	137,561
서비스업	1,480,140	20.05%	3,003	1,477,137
도매 및 소매업	33,519	0.45%	21	33,498
건설업	179,012	2.42%	24	178,988
공공	58,987	0.80%	45	58,942
가계	3,849,366	52.14%	5,757	3,843,609
기타	1,042,353	14.12%	7,554	1,034,798
상각후원가측정대출채권 소계	7,383,456	100.00%	17,187	7,366,269
합계	28,116,319		17,543	28,098,777

(*1) 현금성자산과 기타수취채권 중 예치금에 해당하는 4,062백만원이 포함되어 있

습니다.

<전기말>

구분	금액	비율	대손충당금	장부금액
상각후 원가측정 예치금(*1)				
정부 및 정부투자기관	-	-	-	-
금융 및 보험업	797,449	100.0%	1	797,448
기타	-	-	-	-
상각후 원가측정 예치금 소계	797,449	100.0%	1	797,448
당기손익-공정가치측정 예치금				
정부 및 정부투자기관	-	-	-	-
금융 및 보험업	48,743	-	-	48,743
기타	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정 예치금 소계	48,743	-	-	48,743
당기손익공정가치측정유가증권				
정부 및 정부투자기관	271,815	4.2%	-	271,815
금융 및 보험업	6,187,716	95.0%	-	6,187,716
기타	57,175	0.9%	-	57,175
당기손익공정가치측정유가증권 소계	6,516,706	100.0%	-	6,516,706
기타포괄손익공정가치측정유가증권				
정부 및 정부투자기관	690,609	20.7%	-	690,609
금융 및 보험업	1,344,607	40.2%	-	1,344,607
기타	1,308,131	39.1%	-	1,308,131
기타포괄손익공정가치측정유가증권 소계	3,343,347	100.0%	-	3,343,347
기타포괄손익공정가치측정대출채권				
기타	40,275	100.0%	-	40,275
기타포괄손익공정가치측정대출채권 소계	40,275	100.0%	-	40,275
위험회피목적 파생상품금융자산				
금융 및 보험업	32,510	100.00%	-	32,510
위험회피목적 파생상품금융자산 소계	32,510	100.00%	-	32,510
상각후원가측정유가증권				
정부 및 정부투자기관	6,358,125	76.6%	21	6,358,104

금융 및 보험업	273,710	3.3%	52	273,658
기타	1,672,551	20.1%	287	1,672,264
상각후원가측정유가증권 소계	8,304,386	100.0%	360	8,304,026
상각후원가측정대출채권				
금융업	702,091	9.6%	30,772	671,319
제조업	160,858	2.2%	51	160,807
서비스업	1,317,645	17.9%	12,992	1,304,653
도매 및 소매업	33,924	0.5%	23	33,901
건설업	201,666	2.7%	33	201,633
공공	31,661	0.4%	5	31,656
가계	3,956,915	53.9%	5,562	3,951,353
기타	939,576	12.8%	7,561	932,015
상각후원가측정대출채권 소계	7,384,611	100%	56,998	7,327,613
합계	26,427,752		57,359	26,370,393

(*1) 현금성자산과 기타수취채권 중 예치금에 해당하는 7,562백만원이 포함되어 있습니다.

4-4. 유동성위험

(1) 유동성위험의 개요

유동성위험은 자산과 부채의 만기구조 불일치나 해약률 증가에 따른 현금흐름의 변동으로 유동성 과부족이 발생하여 예상치 못한 손실이 발생할 위험을 말하는 것으로, 이를 관리하는 목적은 자산과 부채 만기구조의 불일치를 해소하고, 예상치 못한 자금 유출 등으로 인해 발생할 수 있는 비정상적인 손실을 최소화하는 것입니다.

(2) 유동성위험 관리

연결실체는 자금의 조달 및 운용기간의 불일치 위험을 나타내는 지표를 관리하고 분석하여 유동성 위험을 관리하고 있습니다. 또한, 극단적인 위기상황에 대한 연결실체의 유동성관리 능력을 평가하기 위해 해약환급금 증가에 따른 다양한 위기상황 시나리오를 통해 분석하여 관리하고 있습니다.

(3) 금융부채의 만기분석

보고기간말 현재 금융부채의 만기내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 금융부채 잔존기간별 만기내역

<당기말>

구분	On demand	1개월 미만	1~3개월 미만	3~12개월 미만	1년~5년 미만	5년 초과	합계
차입부채	-	-	-	-	16,160	-	16,160
당기손익-공정가치측정 금융부채							
매매목적파생상품부채	5,109	-	-	-	-	-	5,109
상각후원가측정기타금융부채							
보험미지급금	35,430	109,479	136,855	127,941	-	-	409,704
미지급비용	-	71,430	289	390	341	-	72,451
기타	78,218	32,643	2,099	2,178	6,109	79	121,325
리스부채	-	1,926	2,489	7,314	5,680	1,343	18,753
투자계약부채(*)	-	-	-	-	98,873	10,065	108,938
소계	113,648	215,478	141,732	137,823	111,003	11,487	731,171
난외계정							
약정	2,598,264	-	-	-	-	-	2,598,264
합계	2,711,912	215,478	141,732	137,823	111,003	11,487	3,329,435

(*)보험계약부채 내 포함된 항목입니다.

<전기말>

구분	On demand	1개월 미만	1~3개월 미만	3~12개월 미만	1년~5년 미만	5년 초과	합계
차입부채	-	-	-	-	-	100	100
당기손익-공정가치측정 금융부채							
매매목적파생상품부채	3,738	-	-	-	-	-	3,738
상각후원가측정기타금융부채							
보험미지급금	31,372	136,076	122,258	116,336	-	-	406,042
미지급비용	-	59,557	195	-	-	-	59,752
기타	74,831	102,991	2,305	1,254	8,383	1,401	191,165

구분	On demand	1개월 미만	1~3개월 미만	3~12개월 미만	1년~5년 미만	5년 초과	합계
투자계약부채(*)	-	-	-	-	100,111	10,144	110,255
소계	106,203	298,624	124,758	117,590	108,494	11,545	767,214
난외계정							
약정	2,726,658	-	-	-	-	-	2,726,658
합계	2,836,600	298,624	124,757	117,591	8,383	1,501	3,387,456

(*)보험계약부채 내 포함된 항목입니다.

2) 위험회피목적파생상품부채의 잔존기간별 만기내역

<당기말>

항목	구분	현금흐름				
		1개월 미만	1~3개월 미만	3~12개월 미만	1년~5년 미만	합계
통화선도	현금유입	88,176	343,429	493,181	244,234	1,169,019
	현금유출	92,624	358,456	500,737	254,332	1,206,150
	차감 계	(4,448)	(15,028)	(7,556)	(10,099)	(37,130)
통화스왑	현금유입	35,329	66,132	334,200	975,392	1,411,053
	현금유출	38,322	70,038	356,502	1,041,656	1,506,519
	차감 계	(2,993)	(3,906)	(22,302)	(66,265)	(95,466)
합계	현금유입	123,505	409,560	827,381	1,219,625	2,580,072
	현금유출	130,946	428,494	857,239	1,295,989	2,712,668
	차감 계	(7,441)	(18,934)	(29,858)	(76,363)	(132,596)

<전기말>

항목	구분	현금흐름				
		1개월 미만	1~3개월 미만	3~12개월 미만	1년~5년 미만	합계
통화선도	현금유입	155,996	276,097	742,831	36,027	1,210,951
	현금유출	162,589	290,261	766,910	37,856	1,257,617
	차감 계	(6,594)	(14,164)	(24,079)	(1,829)	(46,666)
이자율 스왑	현금유입	29,752	99,166	138,645	627,069	894,631
	현금유출	32,358	104,225	153,069	665,322	954,974
	차감 계	(2,606)	(5,059)	(14,424)	(38,253)	(60,343)
합계	현금유입	185,747	375,263	881,476	663,095	2,105,582
	현금유출	194,948	394,486	919,979	703,178	2,212,590
	차감 계	(9,200)	(19,223)	(38,503)	(40,082)	(107,009)

상기 만기분석은 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 연결실체가 지급하여야 하는 가

장 빠른 만기일에 근거하여 작성되었으며, 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다.

4-5. 시장위험

(1) 시장위험의 정의

시장위험이란 자산운용에 있어 주가, 금리, 환율 등 시장지표 변동에 의한 자산의 가치 하락으로 인해 손실을 입을 위험을 말하며, 주로 유가증권 및 파생금융상품 등으로부터 발생합니다.

(2) 시장위험 관리 목적

시장위험관리는 금리, 주가, 환율 등 시장변수의 불리한 변동으로 예상치 못한 손실이 발생할 가능성에 대비하여 연결실체가 감내할 수 있는 범위 내에서 위험을 관리하고, 부담한 위험 대비 수익을 극대화함을 목적으로 합니다.

(3) 시장위험 관리 방법

1) 시장위험 측정

시장위험은 금융감독원 표준모형을 통해 측정합니다. 표준모형은 금융감독원 위험기준 자기자본(RBC) 제도에 따른 측정방법으로 보험업계에 공통으로 적용되는 모형입니다. 연결실체는 시장 민감도 분석 등을 통해 연결실체 보유 시장포트폴리오의 위험을 주기적으로 분석하고 있습니다.

2) 시장위험 통제

회사는 시장위험을 통제하기 위해 위원회 운영, 구조화증권 사전심의 및 한도관리 등을 시행하고 있습니다. 일정금액 이상의 위험이 높은 투자에 대해서는 투자심의위원회의 심의를 통해 투자의사를 결정함으로써 시장위험을 사전에 통제하고, 구조화증권에 대해서는 운영부서와 독립된 위험관리부서의 사전 검토를 거쳐 투자를 실행함

으로써 시장위험을 통제하고 있습니다. 또한, 시장위험을 적정 한도 내에서 관리하기 위해 포지션한도, 손실한도, 위험한도 등을 설정하여 그 준수여부를 정기적으로 점검하고 있습니다.

3) 시장위험 보고

시장위험 관리와 관련한 주요사항 및 한도관리 현황 등을 경영진 및 리스크관리위원회에 정기적으로 보고하고 있습니다.

(4) 민감도분석

보고기간말 현재 노출된 시장위험의 민감도분석 결과는 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 환율 변동

구분	변동	손익에 미치는 영향	기타포괄손익에 미치는 영향
당기말	100원 상승	5,513	10,690
	100원 하락	(5,513)	(10,690)
전기말	100원 상승	(2,155)	11,933
	100원 하락	2,155	(11,933)

2) 이자율 변동

구분	변동	손익에 미치는 영향	기타포괄손익에 미치는 영향
당기말	1.0%p 상승	(13,803)	(513,835)
	1.0%p 하락	13,803	513,835
전기말	1.0%p 상승	(31,060)	(455,246)
	1.0%p 하락	31,060	455,246

3) 주가 변동

구분	변동	손익에 미치는 영향	기타포괄손익에 미치는 영향
	10%p 상승	6,543	70,942

구분	변동	손익에 미치는 영향	기타포괄손익에 미치는 영향
당기말	10%p 하락	(6,543)	(70,942)
전기말	10%p 상승	3,316	58,024
	10%p 하락	(3,316)	(58,024)

4-6. 자본적정성 평가

(1) 자본관리 목적

자본관리는 예상하지 못한 손실이 발생하더라도 이를 충당할 수 있는 충분한 자본을 보유하도록 함으로써, 연결실체의 지급능력을 적절하게 유지하는 것이 목적입니다.

(2) 자본관리 대상

연결실체는 전사위험 및 개별위험(보험/금리/시장/신용/운영) 한도설정 및 관리를 통하여 자본관리를 하고 있으며, 한도 설정시 가용자본을 고려하여 위험자본(또는 요구자본)에 대한 한도를 설정하고 있습니다.

1) 가용자본이란 보험회사에 예상치 못한 손실 발생시 이를 보전하여 지급능력을 유지할 수 있도록 하는 리스크버퍼를 말하며, 다음과 같은 세부 산출기준을 따릅니다.

구분		주요 항목
가용자본		(1) 합산항목 - (2) 차감항목 + (3) 자회사 자본부족
(1) 합산항목	기본자본	자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 기타포괄손익누계액 등
	보완자본	후순위채무액, 신종자본증권, 계약자배당 관련 준비금, 대손충당금 및 대손준비금 중 정상·요주의 해당금액, 비상위험준비금 관련 이연법인세부채
(2) 차감항목		미상각신계약비, 영업권 등 무형자산, 선급비용, 이연법인세자산, 주주에 대한 현금배당 예정액 등
(3) 자회사 자본부족		자회사의 순자산 부족 금액 중 보험회사의 지분을 상당액 가감

2) 요구자본이란 보험회사에 내재된 보험/금리/신용/시장/운영위험의 규모를 측정하여 산출된 위험량을 말하며, 요구자본 총액은 개별위험별 상관관계를 반영하여 산출

합니다.

구분	정의
보험위험	예상치 못한 손해를 증가 등으로 손실이 발생할 위험
금리위험	금리변동에 따른 순자산가치의 하락 등으로 재무상태에 부정적인 영향을 미칠 위험
신용위험	채무자의 부도, 거래상대방의 채무불이행 등으로 인하여 손실이 발생할 위험
시장위험	시장가격(주가, 이자율, 환율 등) 변동에 따른 자산가치 변화로 손실이 발생할 위험
운영위험	부적절한 내부절차·인력·시스템 및 외부사건 등으로 인하여 손실이 발생할 위험

(3) 외부적으로 부과된 자본유지요건 및 자본관리의 반영

감독당국은 보험회사의 자본관리를 위해서 분기별로 RBC비율을 평가하고 있으며, RBC비율을 적기시정조치(RBC비율에 따라 경영개선권고, 경영개선요구, 경영개선 명령 등 3단계로 구분), 위험기준 경영실태평가제도(RAAS) 등에 활용하고 있습니다. 이때 적기시정조치는 RBC비율이 100%이하가 되면 그 수준에 따라 단계적으로 시행됩니다. 연결실체는 감독당국의 자본관리 기준을 관리하기 위해 RBC기준의 가용자본을 전사위험 한도설정 및 개별위험 한도배분에 반영하고 있습니다.

(4) 자본관리 목적의 달성

자본관리 목적달성을 위해 전사위험 한도 및 개별위험 한도를 설정하여 운영하고 있으며 정기적으로 경영진 및 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다. 한도설정 시 지급여력이 충분한 수준으로 유지될 수 있도록 설정하고, 정기적으로 준수여부를 점검하여 자본관리의 목적이 달성될 수 있도록 한도관리를 하고 있습니다. 또한 연결실체는 보고기간말 현재 RBC(지급여력)비율을 150% 이상으로 유지하고 있습니다.

5. 금융자산과 금융부채

5.1 금융상품의 공정가치 측정

공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 말합니다. 금융상품 공정가치의 최선의 추정치는 활성시장에서 공시되는 가격입니다. 연결실체는 금융상품의 공정가치

평가에 사용한 평가기법이 적절하고 연결재무상태표에 기록된 공정가치가 합리적이라고 확신하지만, 다른 평가기법을 사용하거나 다른 가정을 이용한다면 연결재무상태표상의 금융상품 공정가치가 변동될 수도 있습니다. 또한 공정가치를 측정함에 있어 다양한 평가기법이 사용되었고 여러 추정이 이루어졌기 때문에 다른 금융기관의 금융상품 공정가치 금액과 합리적으로 비교하는 것이 어려울 수 있습니다.

(1) 상각후원가로 측정하는 금융상품

1) 보고기간말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출방법
현금및현금성자산	현금및현금성자산의 경우 장부금액과 공정가치의 차이가 중요하지 않으므로 장부금액을 공정가치로 산출하였습니다.
상각후원가측정유가증권	KS채권평가주와 나이스피앤아이(주)가 제공하는 최근거래일의 기준가격 평균값을 공정가치로 산출하였습니다.
상각후원가측정대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대현금흐름의 현재가치로 평가됩니다. 기대현금흐름은 공정가치를 결정하기 위해 현재 시장 이자율에 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하였습니다.
상각후원가측정기타수취채권 및 기타금융부채	기타수취채권 및 기타금융부채는 장부금액과 공정가치의 차이가 중요하지 않으므로 장부금액을 공정가치로 산출하였습니다.

2) 보고기간말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	장부금액	공정가치
<금융자산>		
현금및현금성자산	532,924	532,924
상각후원가측정유가증권	8,758,272	9,757,806
상각후원가측정대출채권	7,366,268	7,337,656
상각후원가측정기타수취채권	812,936	812,936
합계	17,470,401	18,441,323

구분	장부금액	공정가치
<금융부채>		
차입부채	16,160	16,160
상각후원가측정기타금융부채	619,953	619,953
투자계약부채	108,938	108,938
합계	745,051	745,051

<전기말>

구분	장부금액	공정가치
<금융자산>		
현금및현금성자산	735,160	735,160
상각후원가측정유가증권	8,304,026	8,695,351
상각후원가측정대출채권	7,287,337	7,262,356
상각후원가측정기타수취채권	839,347	839,347
합계	17,165,870	17,532,214
<금융부채>		
차입부채	100	100
상각후원가측정기타금융부채	656,450	656,450
투자계약부채	110,255	110,255
합계	766,805	766,805

(2) 금융상품의 평가수준별 공정가치

연결실체는 공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하고 있습니다.

- ① 수준1 : 활성거래시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준1로 분류하고 있습니다.
- ② 수준2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준2로 분류하고 있습니다.
- ③ 수준3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준

3으로 분류하고 있습니다.

회사는 공정가치 수준의 이동을 일으키는 환경변화나 사건이 발생할 경우 보고기간 초에 공정가치 수준간의 이동이 발생하였다고 간주하고 있습니다.

1) 보고기간말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치수준별 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
<금융자산>				
당기손익공정가치측정금융자산				
예치금	-	-	51,125	51,125
유가증권	42,400	2,553,701	5,103,575	7,699,675
기타포괄손익공정가치측정금융자산				
채무증권	1,073,856	2,533,609	-	3,607,465
지분증권	-	-	24,862	24,862
대출채권	-	30,806	-	30,806
위험회피목적파생자산	-	29,000	-	29,000
합계	1,116,256	5,147,117	5,179,562	11,442,934
<금융부채>				
당기손익공정가치측정금융부채	-	5,109	-	5,109
위험회피목적파생부채	-	103,100	-	103,100
합계	-	108,209	-	108,209

<전기말>

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
<금융자산>				
당기손익공정가치측정금융자산				
예치금	-	-	48,743	48,743
유가증권	119,919	2,417,013	4,054,543	6,591,475
기타포괄손익공정가치측정금융자산				
채무증권	76,587	3,266,760	-	3,343,347
지분증권	-	-	11,284	11,284
대출채권	-	40,275	-	40,275

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
위험회피목적파생자산	-	32,510	-	32,510
합계	196,506	5,756,558	4,114,570	10,067,634
<금융부채>				
당기손익공정가치측정금융부채	-	3,738	-	3,738
위험회피목적파생부채	-	67,226	-	67,226
합계	-	70,965	-	70,965

2) 보고기간말 현재 연결재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 공정가치수준별 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
<금융자산>				
현금및현금성자산	-	532,924	-	532,924
상각후원가측정유가증권	5,027,763	4,730,042	-	9,757,806
상각후원가측정대출채권 및 기타수취채권				
대출채권	-	301,874	7,035,782	7,337,656
기타수취채권	-	60,307	752,629	812,936
소계	-	362,181	7,788,411	8,150,592
합계	5,027,763	5,625,148	7,788,411	18,441,323
<금융부채>				
차입부채	-	-	16,160	16,160
상각후원가측정기타금융부채	-	-	619,953	619,953
투자계약부채	-	-	108,938	108,938
합계	-	-	745,051	745,051

<전기말>

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
<금융자산>				
현금및현금성자산	-	735,160	-	735,160

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
상각후원가측정유가증권	4,359,048	4,336,302	-	8,695,351
상각후원가측정대출채권 및 기타수취채권				
대출채권	-	318,666	6,943,690	7,262,356
기타수취채권	-	62,289	777,058	839,347
소계	-	380,955	7,720,749	8,101,704
합계	4,359,048	5,452,417	7,720,749	17,532,214
<금융부채>				
차입부채	-	-	100	100
상각후원가측정기타금융부채	-	-	656,450	656,450
투자계약부채	-	-	110,255	110,255
합계	-	-	766,805	766,805

(3) 당기와 전기 중 공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준1과 수준2 사이의 이동금액은 없습니다.

(4) 보고기간말 현재 공정가치 수준2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	공정가치	가치평가기법	투입변수
<금융자산>			
당기손익-공정가치측정금융자산			
유가증권	2,553,701	할인된 현금흐름, 옵션모형, 순자산가치	기초자산지수, 할인율, 변동성, 상관계수
기타포괄손익-공정가치측정금융자산			
채무증권	2,533,609	할인된 현금흐름, 옵션모형	기초자산지수, 할인율, 변동성
대출채권	30,806	할인된 현금흐름	할인율
위험회피목적파생상품자산	29,000	할인된 현금흐름	환율, 할인율
합계	5,147,117		
<금융부채>			
당기손익-공정가치측정금융부채	5,109	할인된 현금흐름	환율, 할인율
위험회피목적파생상품부채	103,100	할인된 현금흐름	환율, 할인율
합계	108,209		

<전기말>

구분	공정가치	가치평가방법	투입변수
<금융자산>			
당기손익-공정가치측정금융자산			
유가증권	2,417,013	할인된 현금흐름, 옵션모형	기초자산지수, 할인율, 변동성
기타포괄손익-공정가치측정금융자산			
채무증권	3,266,760	할인된 현금흐름, 옵션모형	기초자산지수, 할인율, 변동성
대출채권	40,275	할인된 현금흐름	할인율
위험회피목적파생상품자산	32,510	할인된 현금흐름	환율, 할인율
합계	5,756,558		
<금융부채>			
당기손익-공정가치측정금융부채	3,738	할인된 현금흐름	환율, 할인율
위험회피목적파생상품부채	67,226	할인된 현금흐름	환율, 할인율
합계	70,965		

(5) 공정가치 수준 3 관련 공시

1) 당기와 전기 중 공정가치 수준3에 해당되는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	당기손익-공정가치측정금융자산		투자금융자산
	FVPL 예치금	FVPL 유가증권	FVOCI 지정지분증권
기초금액	48,743	4,054,543	11,284
총손익	2,382	152,620	(2,279)
당기손익인식액	1,207	32,127	-
기타포괄손익인식액	1,175	120,493	(2,279)
매입금액	-	1,390,833	15,857
매도금액	-	(533,628)	-
발행금액	-	-	-
결제금액	-	-	-
다른 레벨에서 레벨 3으로 변경된 금액	-	39,206	-
레벨 3에서 다른 레벨로 변경된 금액	-	-	-
기말금액	51,125	5,103,575	24,862

<전기말>

구분	당기손익-공정가치측정금융자산		투자금융자산
	FVPL 예치금	FVPL 유가증권	FVOCI 지정지분증권
기초금액	47,915	2,938,794	29,974
총손익	828	74,448	1,310
당기손익인식액	866	14,580	-
기타포괄손익인식액	(38)	59,868	1,310
매입금액	-	1,411,617	-
매도금액	-	(370,316)	(20,000)
발행금액	-	-	-
결제금액	-	-	-
다른 레벨에서 레벨 3으로 변경된 금액	-	-	-
레벨 3에서 다른 레벨로 변경된 금액	-	-	-
기말금액	48,743	4,054,543	11,284

2) 시장에서 관측불가능한 투입변수

보고기간말 현재 공정가치 수준3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가방법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	공정가치	가치평가방법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	비관측변수 추정범위 (%)	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
<금융자산>					
당기손익 공정가치측정 금융자산(*1)					
예치금	51,125	옵션모형	기초자산변동성	11.43~34.39	기초자산변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
			상관계수	-4.84	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
유가증권	5,103,575	할인된 현금흐름, 옵션모형, 순자산가치, 이익접근법, 시장접근법	기초자산변동성	16.21~41.44	기초자산변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
			상관계수	82.45~91.18	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
			회수율	40.00	회수율 상승시 공정가치 상승
			할인율	0.75~10.08	할인율 하락시 공정가치 상승
			성장률	-1.00~2.20	성장률 상승시 공정가치 상승
			부동산 매각가격 변동율	0.00	매각가격 상승시 공정가치 상승

구분	공정가치	가치평가방법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	비관측변수 추정범위 (%)	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
			청산가치	0.00	청산가치 상승시 공정가치 상승
기타포괄손익 공정가치측정 금융자산					
지분증권	24,862	할인된 현금흐름, 옵션모형, 이익접근법, 시장접근법	할인율	7.76~15.51	할인율 하락시 공정가치 상승
			성장률	0.00~2.20	성장률 상승시 공정가치 상승
합계	5,179,562				

(*1) 수익증권은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하나, 주요 관측불가능한 투입변수가 실물부동산으로 구성된 경우에 한해 부동산 매각가격 변동율을 투입변수로 공시하였습니다.

<전기말>

구분	공정가치	가치평가방법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	비관측변수 추정범위 (%)	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
<금융자산>					
당기손익 공정가치측정 금융자산(*1)					
예치금	48,743	옵션모형	기초자산변동성	11.25~31.28	기초자산변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
			상관계수	8.79	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
유가증권	4,054,543	할인된 현금흐름, 옵션모형, 순자산가치, 이익접근법, 시 장접근법	기초자산변동성	11.25~31.28	기초자산변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
			상관계수	77.62~79.78	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
			회수율	40.00	회수율 상승시 공정가치 상승
			할인율	1.19~11.30	할인율 하락시 공정가치 상승
			성장률	0.29~2.20	성장률 상승시 공정가치 상승
기타포괄손익 공정가치측정 금융자산					
지분증권	11,284	할인된 현금흐름, 옵션모형, 이익접근법, 시장접근법	할인율	7.05~16.30	할인율 하락시 공정가치 상승
			성장률	0.00~2.20	성장률 상승시 공정가치 상승
합계	4,114,570				

(*1) 수익증권의 공정가치는 자산운용회사가 제시하는 매매기준가격으로 평가함에 따라 관련 투입변수를 공시하지 않았습니다.

3) 비관측변수의 변동에 의한 민감도분석

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측불가능한 투입변수의 변동에

따른 금융상품의 가치 변동에 따른 금융상품의 가치변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다. 민감도 분석대상으로 수준3으로 분류되는 금융상품 중 해당 공정가치 변동이 당기손익으로 인식되는 이자율관련 파생상품과 주식관련 파생상품이 있고, 공정가치 변동이 당기손익 혹은 기타포괄손익으로 인식되는 지분증권 및 수익증권이 있습니다.

보고기간말 현재 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석 결과는 아래와 같습니다(단위: 백만원).

<당기말>

구분	유리한 변동		불리한 변동	
	당기손익	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익
<금융자산>				
당기손익공정가치측정금융자산(*1)	441	3,082	(434)	(2,731)
기타포괄손익공정가치측정유가증권(*2)	-	1,828	-	(863)
합계	441	4,910	(434)	(3,593)

(*1) 당기손익공정가치측정금융자산은 관련된 주요 관측불가능한 투입변수인 할인율, 성장율, 기초자산변동성, 상관계수, 회수율, 청산가치를 각각 1%, 10%, 1%, 10%, 1%, 1%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였습니다. 수익증권은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하나, 주요 관측불가능한 투입변수가 실물부동산으로 구성된 경우에 한해 부동산 매각가격 변동율을 1%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(*2) 기타포괄손익공정가치측정금융자산은 관련된 주요 관측불가능한 투입변수인 할인율, 성장률, 기초자산변동성을 각각 1%, 10%, 1% 만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였습니다.

<전기말>

구분	유리한 변동		불리한 변동	
	당기손익	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익
<금융자산>				
당기손익공정가치측정금융자산(*1)	364	2,576	(1,008)	(2,314)
기타포괄손익공정가치측정유가증권(*2)	-	1,152	-	(1,385)

구분	유리한 변동		불리한 변동	
	당기손익	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익
합계	364	3,728	(1,008)	(3,699)

(*1) 당기손익공정가치측정금융자산은 관련된 주요 관측불가능한 투입변수인 할인율, 기초자산변동성, 상관계수, 회수율을 각각 1%, 1%, 1% 또는 10%, 1%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였습니다.

(*2) 기타포괄손익공정가치측정금융자산은 관련된 주요 관측불가능한 투입변수인 할인율, 성장률, 기초자산변동성을 각각 1%, 10%, 1% 만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였습니다.

4) 당기 공정가치수준 3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간말 보유하고 있는 금융자산과 금융부채에 관련된 손익은 다음과 같습니다.

<당기말>

구분	당기		
	당기손익-공정가치측정 금융상품 순손익	기타 영업손익	순이자수익
총손익 중 당기손익인식액	33,334	-	-
당기말 보유 금융상품 관련 당기손익인식액	31,685	-	-

<전기말>

구분	전기		
	당기손익-공정가치측정 금융상품 순손익	기타 영업손익	순이자수익
총손익 중 당기손익인식액	15,446	-	-
당기말 보유 금융상품 관련 당기손익인식액	15,307	-	-

5.2 대여유가증권

보고기간말 현재 유가증권 대여약정을 보유하고 있으며, 이러한 거래는 금융자산을 양도하였으나 제거조건을 충족하지 못하여 양도자산 전체를 재무상태표상 계속하여 인식하고 있습니다. 대여유가증권의 경우 대여기간 만료시 해당 유가증권을 반환받게 되어 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있습니다. 당기말 양도된 자산의 장부금액과 이와 관련한 부채금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

거래의 성격	양도된 자산의 장부금액	관련부채의 장부금액
대여유가증권		
국공채 (*1)	1,322,384	-
합계	1,322,384	-

(*1) 유가증권 대여약정에 의하여 양도된 채무증권입니다.

<전기말>

거래의 성격	양도된 자산의 장부금액	관련부채의 장부금액
대여유가증권		
국공채 (*1)	494,336	-
합계	494,336	-

(*1) 유가증권 대여약정에 의하여 양도된 채무증권입니다.

5.3 금융상품의 상계

보고기간말 현재 실행가능한 일괄 상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융상품의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

금융자산	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	현금당보	
위험회피목적파생상품자산	29,000	-	29,000	(28,992)	-	9

금융부채	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융부채순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	현금당보	
위험회피목적파생상품부채	103,100	-	103,100	(28,992)	-	74,108

<전기말>

금융자산	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	현금당보	
위험회피목적파생상품자산	32,510	-	32,510	(31,418)	-	1,092

금융부채	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융부채순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	현금당보	
위험회피목적파생상품부채	67,226	-	67,226	(31,418)	-	35,809

6. 금융상품 범주별 손익

당기와 전기의 금융상품 범주별 손익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	순손익									기타포괄 손익
	이자수익 (비용)	배당수익	처분손익	평가손익	손상(차손) 환입	외환거래 손익	수수료수익 (비용)	기타	합계	
현금및현금성자산	2,702	-	-	-	-	303	-	-	3,004	-
당기손익-공정가치측정금융자산	91,702	32,114	19,012	6,530	-	86,209	(3,524)	173,735	405,779	136,694
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	90,187	773	84,352	-	368	22,314	684	-	198,678	(24,294)
상각후원가측정유가증권	237,343	-	-	-	5	47,860	-	-	285,208	-
위험회피목적파생상품	-	-	(146,629)	(56,398)	-	-	-	-	(203,028)	(14,153)
상각후원가측정대출채권및기타수취채권	283,375	-	(403)	-	12,584	11,428	3,733	-	310,717	-
상각후원가측정금융부채	(3,734)	-	-	-	-	-	-	-	(3,734)	-
합계	701,575	32,887	(43,668)	(49,868)	12,956	168,114	894	173,735	996,626	98,248

<전기>

구분	순손익									기타포괄 손익
	이자수익 (비용)	배당수익	처분손익	평가손익	손상(차손) 환입	외환거래 손익	수수료수익 (비용)	기타	합계	
현금및현금성자산	2,837	-	-	-	-	180	-	-	3,018	-
당기손익-공정가치측정금융자산	100,129	34,078	(307)	(22,862)	-	94,102	(3,434)	119,629	321,336	(13,486)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	113,654	1,520	18,351	-	42	32,645	156	-	166,367	4,770
상각후원가측정유가증권	218,397	-	-	-	(94)	43,783	-	-	262,087	-
위험회피목적파생상품	-	-	(111,159)	(79,454)	-	-	-	-	(190,613)	4,849
상각후원가측정대출채권및기타수취채권	275,995	-	(228)	-	(14,342)	(1,667)	561	-	260,320	-
상각후원가측정금융부채	(1,243)	-	-	-	-	-	-	-	(1,243)	-
합계	709,770	35,598	(93,344)	(102,316)	(14,394)	169,043	(2,716)	119,629	821,270	(3,866)

7. 사업별 부문정보

(1) 사업별 부문에 대한 일반정보

연결실체는 보험업 등을 한국, 미국, 중국, 인도네시아에서 영위하고 있으며, 수익과 비용의 창출, 부문별 성과 평가 및 재무정보가 이용가능한 부문단위로 영업부문을 식별하였습니다. 식별된 영업부문에 대하여 제공되는 용역의 성격 등 부문간 경제적 특성의 유사성 및 창출되는 수익 등의 중요성을 기준으로 부문간 통합과 분리를 적용하여 다음의 2가지 보고부문으로 식별하였습니다.

- 손해보험업 : 손해보험 및 겸영가능한 보험종목의 계약 체결과 그 계약의 보험료 거수 및 보험금 지급을 주 업무로 하고 있으며 이와 함께 보험회사가 영위가능한 자산운용 등의 겸영업무와 손해사정 등의 부수업무를 주요 사업으로 영위
- 기타 : 연결대상에 포함되는 수익증권 등

(2) 당기와 전기의 사업별 부문의 당기순이익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분		손해보험	기타 부문	연결조정	합계
보험수익	금액	11,196,066	-	(14,478)	11,181,588
	비율	100.13%	-	(0.13%)	100.00%
투자수익	금액	1,088,608	40,558	(553)	1,128,614
	비율	96.46%	3.59%	(0.05%)	100.00%
보험비용	금액	12,080,812	-	(188,881)	11,891,930
	비율	101.59%	-	(1.59%)	100.00%
투자비용	금액	346,716	34,023	(384)	380,354
	비율	91.16%	8.94%	(0.10%)	100.00%
기타손익	금액	314,727	14,124	(196,498)	132,353
	비율	237.79%	10.67%	(148.47%)	100.00%
당기순이익	금액	171,873	20,659	(22,263)	170,270
	비율	100.94%	12.13%	(13.07%)	100.00%

<전기>

구분		손해보험	기타 부문	연결조정	합계
	금액	10,739,776	-	(11,071)	10,728,705

구분		손해보험	기타 부문	연결조정	합계
보험수익	비율	100.10%	-	(0.10%)	100.00%
투자수익	금액	911,621	30,809	-	942,430
	비율	96.73%	3.27%	0.00%	100.00%
보험비용	금액	11,353,076	-	(171,605)	11,181,471
	비율	101.53%	0.00%	(1.53%)	100.00%
투자비용	금액	375,829	23,769	(885)	398,713
	비율	94.26%	5.96%	(0.22%)	100.00%
기타손익	금액	266,875	8,183	(176,815)	98,243
	비율	271.65%	8.33%	(179.98%)	100.00%
당기순이익	금액	189,367	15,224	(15,396)	189,195
	비율	100.09%	8.05%	(8.14%)	100.00%

(3) 당기와 전기의 지역별 정보

연결실체는 한국, 미국, 중국, 인도네시아에서 사업을 영위하고 있으며 한국은 지배 회사의 본사가 소재하는 국가입니다. 외부고객으로부터의 수익과 비유동자산을 국가를 기준으로 분류한 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기와 전기 중 외부고객으로부터의 수익금액의 지역별 분류는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
한국	12,194,145	11,555,172
해외	131,087	127,034
합계(주1)	12,324,256	11,682,206

(주1) 연결조정을 반영하기 전 보험수익과 투자수익 금액입니다.

2) 보고기간말 현재 비유동자산의 지역별 분류는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
한국	1,100,217	1,079,630
해외	6,777	4,033
합계	1,106,994	1,083,663

8. 현금 및 현금성자산

보고기간말 현재 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
현금	1	1
당좌예금	4,585	3,527
보통예금	56,336	39,067
정기예금	3,000	-
외화예금	52,124	55,978
기타예금	416,878	636,588
합계	532,924	735,160

9. 당기손익-공정가치측정금융자산

당기말 현재 당기손익공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원)

구분		당기말	전기말
예치금(*1)	정기예금	51,125	48,743
지분증권(*2)	주식	28,466	65,433
채무증권(*3)	국채	-	10,553
	특수채	297,291	292,505
	금융채	165,701	161,738
	출자금	110,989	158,848
	수익증권	4,571,448	3,081,405
	기타	307,513	526,736
	소계	5,452,943	4,231,785
외화유가증권(*3)	주식	411	91
	출자금	82,684	79,580
	채무증권	507,904	740,549
	수익증권	884,517	711,898
	기타	734,562	752,894

구분		당기말	전기말
	소계	2,210,078	2,285,011
매매목적파생금융자산		8,188	9,246
합계		7,750,800	6,640,218

(*1) 예치금의 공정가치는 KIS채권평가(주)와 나이스피앤아이(주)가 제공하는 평가금액을 산술평균하여 산정하고 있습니다.

(*2) 시장성 있는 주식의 공정가치는 보고기간말 현재의 거래소 종가를 기준으로 산정하고 있으며, 시장성 없는 주식과 출자금의 경우 한국자산평가(주), KIS채권평가(주) 또는 나이스피앤아이(주)의 평가금액을 기준으로 산정하고 있습니다.

(*3) 채무증권과 외화유가증권 중 출자금 및 수익증권의 공정가치는 한국자산평가(주), KIS채권평가(주) 또는 나이스피앤아이(주)의 평가금액 또는 자산운용회사가 제시하는 매매기준가격을 기준으로 산정하고 있으며, 이외의 자산의 공정가치는 KIS채권평가(주)와 나이스피앤아이(주)가 제공하는 평가금액을 산술평균하여 산정하고 있습니다.

10. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 기타포괄손익공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분		기타포괄손익-공정가치 측정금융자산
지분증권(*1)	시장성 없는 주식	10,417
	기타	13,938
채무증권(*2)	국공채	1,078,685
	특수채	839,489
	금융채	260,829
	회사채	863,777
	소계	3,042,779
외화유가증권(*3)	출자금	507
	채무증권	564,686

구분		기타포괄손익-공정가치 측정금융자산
	소계	565,193
대출채권	사모사채	30,806
합계		3,663,133

(*1) 시장성 있는 주식의 공정가치는 보고기간말 현재의 거래소 종가를 기준으로 산정하고 있으며, 시장성 없는 주식과 출자금의 경우 한국자산평가(주), KIS채권평가(주) 또는 나이스피앤아이(주)의 평가금액을 기준으로 산정하고 있습니다.

(*2) 채무증권의 공정가치는 KIS채권평가(주)와 나이스피앤아이(주)가 제공하는 평가금액을 산술평균하여 산정하고 있습니다.

(*3) 외화유가증권 중 출자금의 공정가치는 한국자산평가(주), KIS채권평가(주) 또는 나이스피앤아이(주)의 평가금액을 기준으로 산정하고 있으며, 채무증권의 공정가치는 KIS채권평가(주)와 나이스피앤아이(주)가 제공하는 평가금액을 산술평균하여 산정하고 있습니다.

<전기말>

구분		기타포괄손익-공정가치 측정금융자산
지분증권(*1)	시장성 없는 주식	10,721
채무증권(*2)	국공채	62,371
	특수채	511,307
	금융채	609,252
	회사채	1,425,340
	소계	2,608,270
외화유가증권(*3)	출자금	563
	채무증권	735,077
	소계	735,640
대출채권	사모사채	40,275
합계		3,394,906

(*1) 시장성 있는 주식의 공정가치는 보고기간말 현재의 거래소 종가를 기준으로 산

정하고 있으며, 시장성 없는 주식과 출자금의 경우 한국자산평가(주), KIS채권평가(주) 또는 나이스피앤아이(주)의 평가금액을 기준으로 산정하고 있습니다.

(*2) 채무증권의 공정가치는 KIS채권평가(주)와 나이스피앤아이(주)가 제공하는 평가금액을 산술평균하여 산정하고 있습니다.

(*3) 외화유가증권 중 출자금의 공정가치는 한국자산평가(주), KIS채권평가(주) 또는 나이스피앤아이(주)의 평가금액을 기준으로 산정하고 있으며, 채무증권의 공정가치는 KIS채권평가(주)와 나이스피앤아이(주)가 제공하는 평가금액을 산술평균하여 산정하고 있습니다.

(2) 기타포괄손익-공정가치측정채무증권의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다 (단위:백만원).

<당기말>

구분	12개월 기대신용손실
기초	690
Stage간 분류 이동	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-
전체기간 기대신용손실 측정자산	-
손상발생	-
매각	-
전(환)입	(333)
사업결합	-
기타변동 (환율변동 등)	-
기말	358

<전기말>

구분	12개월 기대신용손실
기초	790

구분	12개월 기대신용손실
Stage간 분류 이동	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-
전체기간 기대신용손실 측정자산	-
손상발생	-
매각	-
전(환)입	(100)
사업결합	-
기타변동 (환율변동 등)	-
기말	690

(3) 기타포괄손익-공정가치측정 대출채권의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	12개월 기대신용손실
기초	58
Stage간 분류 이동	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-
전체기간 기대신용손실 측정자산	-
손상발생	-
매각	-
전(환)입	(35)
사업결합	-
기타변동 (환율변동 등)	-
기말	23

<전기말>

구분	12개월 기대신용손실
기초	-
Stage간 분류 이동	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-
전체기간 기대신용손실 측정자산	-
손상발생	-
매각	-
전(환)입	58
사업결합	-
기타변동 (환율변동 등)	-
기말	58

(4) 기타포괄손익-공정가치측정 대출채권의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	당기		
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	40,275	-	-
Stage간 분류 이동	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산	-	-	-
손상발생	-	-	-
매각	-	-	-
순 증감액(실행, 회수 및 기타)	(9,469)	-	-
기말	30,806	-	-

<전기말>

구분	전기		
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	-	-	-
Stage간 분류 이동	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이	-	-	-

구분	전기		
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
동			
전체기간 기대신용손실 측정자산	-	-	-
손상발생	-	-	-
매각	-	-	-
전(환)입	40,275	-	-
기말	40,275	-	-

11. 상각후원가측정유가증권

(1) 보고기간말 현재 상각후원가측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분		상각후원가측정유가증권
채무증권	국공채	4,395,999
	특수채	2,117,177
	금융채	69,649
	회사채	627,078
	소계	7,209,902
외화유가증권		1,548,725
차감 : 대손충당금		(355)
합계		8,758,272

<전기말>

구분		상각후원가측정유가증권
채무증권	국공채	3,984,743
	특수채	2,128,127
	금융채	69,532
	회사채	616,473

구분		상각후원가측정유가증권
	소계	6,798,875
외화유가증권		1,505,511
차감 : 대손충당금		(360)
합계		8,304,026

(2) 상각후원가측정 채무증권의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	12개월 기대신용손실
기초	360
Stage간 분류 이동	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-
손상발생	-
매각	-
전(환)입	(5)
사업결합	-
기타변동 (환율변동 등)	-
기말	355

<전기말>

구분	12개월 기대신용손실
기초	266
Stage간 분류 이동	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-
손상발생	-
매각	-

구분	12개월 기대신용손실
전(환)입	93
사업결합	-
기타변동 (환율변동 등)	-
기말	360

12. 상각후원가측정 대출채권 및 기타수취채권

(1) 보고기간말 현재 상각후원가측정 대출채권 및 기타수취채권의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
<대출채권>		
콜론	1	-
보험약관대출금	2,624,509	2,391,796
부동산담보대출금	1,940,466	2,259,913
신용대출금	46,436	104,735
지급보증대출금	35,933	38,348
기타대출금	2,732,688	2,543,853
이연대출부대손익	3,423	5,691
차감 : 대손충당금	(17,187)	(56,998)
합계	7,366,268	7,287,337
<기타수취채권>		
예치금	60,307	62,290
보험미수금	512,430	528,325
미수금	89,871	83,934
미수수익	123,166	126,234
받을어음	183	118
보증금	68,378	70,097
차감 : 현재가치할인차금	(576)	(1,055)
차감 : 대손충당금	(40,824)	(30,595)
합계	812,936	839,347

(2) 보고기간말 현재 예치금의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
정기예금	4,000	7,500
특정예금	62	62
외화정기예금 등	56,245	54,728
합계	60,307	62,290

(3) 보고기간말 현재 사용이 제한되어 있는 예치금 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말	사용제한 내용
특정예금	62	62	당좌개설보증금
외화정기예금 등	8,287	8,176	영업보증금 외
합계	8,349	8,238	

(4) 보고기간말 현재 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
미수보험료	94,368	61,132
대리점미수금	6,580	5,969
공동보험미수금	17,551	16,253
대리업무미수금	35,503	25,265
재보험미수금	146,060	151,349
외국재보험미수금	210,751	266,881
특약수재예탁금	1,617	1,476
합계	512,430	528,325

(5) 당기 중 상각후원가측정 대출채권의 장부가액 증감내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	6,955,932	301,494	86,909

Stage간 분류 이동	(64,443)	83,187	(18,744)
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	65,886	(64,637)	(1,249)
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(126,563)	154,273	(27,710)
손상발생	(3,766)	(6,449)	10,215
대손상각	-	-	(3,947)
매각	(1,368)	(5,940)	(1,830)
순 증감액(실행, 회수 및 기타)	157,204	(60,798)	(13,147)
기타변동(환율변동 등)	-	-	(31,054)
기말	7,047,325	317,943	18,187

<전기말>

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	6,170,482	303,252	95,681
Stage간 분류 이동	(54,861)	48,992	5,869
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	77,101	(75,944)	(1,157)
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(127,683)	130,503	(2,821)
손상발생	(4,279)	(5,567)	9,847
대손상각	-	-	(3,940)
매각	(5,425)	(6,740)	(1,967)
순 증감액(실행, 회수 및 기타)	845,736	(44,010)	(8,734)
기말	6,955,932	301,494	86,909

(6) 당기와 전기 중 대출채권 및 기타수취채권에 대한 대손충당금 증감내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	가계여신			기업여신			기타수취채권
	12개월 기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식	
기초	2,168	1,837	1,557	2,430	2,100	46,906	30,595
Stage간 분류 이동	(5)	(85)	90	(50)	4,911	(4,861)	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	269	(239)	(31)	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(223)	276	(53)	(50)	4,911	(4,861)	-
손상발생	(51)	(123)	174	-	-	-	-
대손상각	-	-	(3,947)	-	-	-	(304)
상각채권회수	-	-	2,049	-	-	-	-
매각	(19)	(67)	(16)	-	-	-	(1)
전(환)입	(229)	84	2,495	2,115	(77)	(27,470)	10,498

구분	가계여신			기업여신			기타수취채권
	12개월 기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식	
계약상 현금흐름의 변경	-	-	-	-	-	-	-
사업결합	-	-	-	-	-	-	-
기타변동 (환율변동 등)	-	-	(155)	-	-	(14,575)	35
기말	1,915	1,769	2,073	4,495	6,934	-	40,824

연결실체는 상각처리한 채권 중 관련법률에 의한 소멸시효 미완성, 대손상각 후 채권 미회수 등의 사유로 인하여 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 대손상각채권으로 관리하고 있는 바, 당기말 현재 상각채권 잔액은 21,327백만원 입니다

<전기>

구분	가계여신			기업여신			기타수취채권
	12개월 기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식	
기초	3,369	2,413	2,827	1,948	447	46,033	21,136
Stage간 분류 이동	(122)	(312)	435	(60)	60	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	413	(358)	(55)	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(441)	550	(109)	(60)	60	-	-
손상발생	(94)	(504)	598	-	-	-	-
대손상각	-	-	(3,940)	-	-	-	(419)
상각채권회수	-	-	1,871	-	-	-	-
매각	(1,458)	(1,791)	(658)	-	-	-	(1)
전(환)입	379	1,527	1,331	542	1,594	(852)	9,820
계약상 현금흐름의 변경	-	-	-	-	-	-	-
사업결합	-	-	-	-	-	-	-
기타변동 (환율변동 등)	-	-	(308)	-	-	1,725	59
기말	2,168	1,837	1,557	2,430	2,100	46,906	30,595

(7) 이연대출부대손익

당기와 전기의 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
기초	5,691	8,011
증가	(290)	195

구분	당기	전기
감소	(1,978)	(2,515)
기말	3,423	5,691

13. 관계기업투자주식

(1) 보고기간말 현재 회사의 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	소재지	주요 영업활동	당기말		전기말	
			장부금액	소유지분율	장부금액	소유지분율
KB디지털혁신성장신기술사업투자조합	한국	금융투자업	902	20%	480	20%

(2) 당기 중 관계기업투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	기초	취득	지분법손익	기타포괄손익	배당	처분	기말
KB디지털혁신성장신기술사업투자조합	480	500	(21)	(56)	-	-	902

<전기말>

구분	기초	취득	지분법손익	기타포괄손익	배당	처분	기말
KB디지털혁신성장신기술사업투자조합	-	500	(16)	(4)	-	-	480

(3) 보고기간말 현재 회사의 관계기업투자주식의 요약 재무정보는 다음과 같습니다(단위: 백만원)

<당기말>

구분	자산	부채	수익	당기순손익	당기순손익에 대한 연결실체의 지분
KB디지털혁신성장신기술사업투자조합	4,510	-	8	(107)	(21)

<전기말>

구분	자산	부채	수익	당기순손익	당기순손익에 대한 연결실체의 지분
KBC디지털혁신성장신기술사업투자조합	2,398	-	7	(82)	(16)

14. 파생상품

회사는 회사의 자산과 부채에서 발생하는 이자율 및 환리스크를 회피하기 위하여 파생금융상품을 거래하고 있습니다. 특히, 회사는 오버레이 적용전 당기순익-공정가치 측정 금융상품 및 상각후원가측정금융상품, 외화 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품의 이자율변동 및 환율변동으로 인한 공정가치변동위험을 회피하기 위하여 통화선도를 활용하는 공정가치위험회피회계를 적용하고 있으며, 외화채권의 현금흐름위험을 회피하기 위하여 통화스왑을 활용하는 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있습니다.

(1) 보고기간말 현재 위험회피유형별 미래 명목현금흐름의 평균 가격조건은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	1년	2년	3년	4년	5년	합 계
공정가치위험회피						
위험회피수단의 명목금액	1,760,402	328,807	107,600	-	-	2,196,809
평균가격조건 (KRW/EUR)	1,324.74	1,346.38	1,318.50	-	-	-
평균가격조건 (KRW/USD)	1,148.10	1,132.04	1,094.54	-	-	-
현금흐름위험회피						
위험회피수단의 명목금액	434,517	579,162	468,228	150,514	-	1,632,421
평균가격조건 (KRW/AUD)	-	837.0	-	-	-	-
평균가격조건 (KRW/EUR)	1,300.04	1,306.31	1,312.75	-	-	-
평균가격조건 (KRW/USD)	1,121.49	1,100.75	1,125.67	1,105.51	-	-

<전기말>

구분	1년	2년	3년	4년	5년	합 계
공정가치위험회피						
위험회피수단의 명목금액	2,111,404	31,795	37,856	-	-	2,181,055
평균가격조건 (KRW/EUR)	1,323.44	1,331.65	-	-	-	1,325.86
평균가격조건 (KRW/USD)	1,091.71	-	1,064.07	-	-	1,091.20

구분	1년	2년	3년	4년	5년	합 계
현금흐름위험회피						
위험회피수단의 명목금액	474,633	470,472	578,999	168,700	145,353	1,838,158
평균가격조건 (KRW/AUD)	-	-	837.00	-	-	837.00
평균가격조건 (KRW/EUR)	-	1,300.42	1,306.31	1312.75	-	1,305.00
평균가격조건 (KRW/USD)	1,104.47	1,122.34	1,099.44	1,087.32	1,105.51	1,106.15

(2) 당기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치위험회피 수단으로 지정된 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	미결제약정금액	장부금액		당기중 공정가치 변동
		자산	부채	
통화관련				
선도	2,196,809	21,427	31,295	(117,124)
합계	2,196,809	21,427	31,295	(117,124)

<전기말>

구분	미결제약정금액	장부금액		전기중 공정가치 변동
		자산	부채	
통화관련				
선도	2,181,055	7,546	38,482	(117,403)
합계	2,181,055	7,546	38,482	(117,403)

(3) 당기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치위험회피 대상의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	장부금액		공정가치 조정 누계액		당기중 공정가치 변동
	자산	부채	자산	부채	
외환위험					
외화수익증권	808,611	-	20,238	-	20,165
외화출자금	81,616	-	3,380	-	2,626

구분	장부금액		공정가치 조정 누계액		당기중 공정가치 변동
	자산	부채	자산	부채	
외화채무증권	1,417,424	-	28,181	-	68,166
합계	2,307,651	-	51,799	-	90,957

<전기말>

구분	장부금액		공정가치 조정 누계액		전기중 공정가치 변동
	자산	부채	자산	부채	
외환위험					
외화수익증권	649,428	-	2,556	-	54,292
외화출자금	1,421,640	-	1,309	-	2,888
외화채무증권	78,380	-	(36,155)	-	42,214
합계	2,149,448	-	(32,290)	-	99,394

(4) 당기 중 공정가치 위험회피수단 파생상품의 손익 중 비효과적인 부분은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분
위험회피회계 적용	
통화관련	(26,168)

<전기말>

구분	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분
위험회피회계 적용	
통화관련	(18,009)

(5) 보고기간말 현재 보유중인 파생상품의 현금흐름위험회피 수단으로 지정된 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	미결제약정금액	장부금액		당기중 공정가치 변동
		자산	부채	
통화관련				
스왑	1,632,421	7,573	71,806	(66,918)
합계	1,632,421	7,573	71,806	(66,918)

<전기말>

구분	미결제약정금액	장부금액		전기중 공정가치 변동
		자산	부채	
통화관련				
스왑	1,838,158	24,964	28,744	(41,502)
합계	1,838,158	24,964	28,744	(41,502)

(6) 보고기간말 현재 보유중인 파생상품의 현금흐름위험회피 대상의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	당기중 공정가치 변동	현금흐름위험회피 관련 기타포괄손익
위험회피회계 적용		
환율변동위험	66,770	(10,084)

<전기말>

구분	당기중 공정가치 변동	현금흐름위험회피 관련 기타포괄손익
위험회피회계 적용		
환율변동위험	41,229	4,068

(7) 당기 및 전기 중 현금흐름위험회피 지정 파생상품과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 금액 및 자본에서 당기손익으로 재분류한 금액은 다음과 같습니다(단위:백만

원).

<당기말>

구분	기타포괄손익으로 인식된 위험회피수단의 가치변동	당기손익으로 인식된 위 험회피의 비효과적인 부 분	현금흐름위험회피관련 기타포괄손익에서 당기 손익으로 재분류한 금액
위험회피적용			
통화관련	(19,521)	(149)	47,249
합 계	(19,521)	(149)	47,249

<전기말>

구분	기타포괄손익으로 인식된 위험회피수단의 가치변동	당기손익으로 인식된 위 험회피의 비효과적인 부 분	현금흐름위험회피관련 기타포괄손익에서 당기 손익으로 재분류한 금액
위험회피적용			
이자율 관련	511	-	511
통화관련	6,177	(272)	47,407
합 계	6,689	(272)	47,918

(8) 당기말 현재 보유중인 파생상품의 현금흐름위험회피 항목의 예상 현금흐름정보는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	1개월 이하	1개월 초과 ~3개월 이하	3개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	합계
순액결제 파생상품 현금흐름	-	-	-	-	-	-
총액결제 파생상품 수취 현금흐름	36,347	81,706	390,562	1,314,540	-	1,823,155
총액결제 파생상품 지급 현금흐름	39,647	84,486	410,699	1,374,121	-	1,908,952

<전기말>

구분	1개월 이하	1개월 초과 ~3개월 이하	3개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	합계
순액결제 파생상품 현금흐름	-	-	-	-	-	-
총액결제 파생상품 수취 현금흐름	46,440	175,555	336,054	1,567,056	-	2,125,106
총액결제 파생상품 지급 현금흐름	49,476	179,394	348,481	1,591,412	-	2,168,762

(9) 당기말 현재 보유중인 파생상품의 현금흐름위험회피관련 위험회피수단 손익 및 위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
총 위험회피수단 손익	(66,918)	(41,502)
총 위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익	66,770	41,229
현금흐름 위험회피지정 비효과 손익	(149)	(272)

15. 재보험자산

당기와 전기 중 재보험자산 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	기초	적립(환입)액(*1)	기말 금액
<지급준비금>			
일반보험	360,997	67	361,065
자동차보험	18,057	(1,502)	16,555
장기보험	109,751	21,007	130,758
소계	488,805	19,572	508,378
<미경과보험료적립금>			
일반보험	171,240	37,579	208,820
자동차보험	30,864	(10,913)	19,952
장기보험	-	-	-
소계	202,105	26,667	228,771
출재보험자산 총액	690,910	46,239	737,149
손상차손누계액	1,917	36	1,953
출재보험자산 순액	688,993	46,203	735,196

(*1) 재보험자산 추가적립(환입)액에는 해외지점 재무제표 외화환산으로 인한 효과 3,771백만원이 포함되어 있습니다.

<전기>

구분	기초	추가적립(환입)액(*1)	기말
<지급준비금>			
일반보험	480,760	(119,763)	360,997
자동차보험	13,320	4,736	18,057
장기보험	89,317	20,435	109,751
소계	583,397	(94,592)	488,805
<미경과보험료적립금>			
일반보험	178,586	(7,346)	171,240
자동차보험	14,986	15,878	30,864
장기보험	-	-	-
소계	193,572	8,533	202,105
출재보험자산 총액	776,969	(86,059)	690,910
손상차손누계액	629	1,288	1,917
출재보험자산 순액	776,340	(87,347)	688,993

(*1) 재보험자산 추가적립(환입)액에는 해외지점 재무제표 외화환산으로 인한 효과 2,733백만원이 포함되어 있습니다.

16. 투자부동산

(1) 보고기간말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	취득금액	감가상각누계액	장부금액
토지	90,537	-	90,537
건물	248,964	72,826	176,137
합계	339,501	72,826	266,674

<전기말>

구분	취득금액	감가상각누계액	장부금액
토지	89,610	-	89,610
건물	248,238	66,436	181,802
합계	337,848	66,436	271,412

(*) 당기 및 전기말 투자부동산 관련 담보설정 금액은 각각 16,454백만원, 18,105백만원입니다.

(2) 당기와 전기의 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	기초	감가상각비(*1)	자가사용 부동산대체	기말
토지	89,610	-	927	90,537
건물	181,801	(6,230)	566	176,137
합계	271,411	(6,230)	1,493	266,674

(*1) 투자부동산 감가상각비는 부동산관리비에 포함되어 있습니다.

<전기>

구분	기초	감가상각비(*1)	자가사용 부동산대체	기말
토지	84,417	-	5,193	89,610
건물	180,263	(6,208)	7,746	181,801
합계	264,680	(6,208)	12,939	271,411

(*1) 투자부동산 감가상각비는 부동산관리비에 포함되어 있습니다.

(3) 투자부동산 공정가치는 당기 중 공인된 독립평가법인인 하나감정평가법인을 통해 정식감정평가를 받았으며 보고기간말 현재 평가금액에 유의미한 변동이 없어 정식감정평가 결과를 사용하였습니다. 보고기간말 현재 투자부동산 공정가치는 다음과 같습니다(단위 : 백만원).

구분	당기말	전기말
공정가치	330,611	303,174

(4) 투자부동산으로부터 발생한 손익

당기와 전기의 투자부동산과 관련하여 연결포괄손익계산서에 계상된 관련 손익의 내

역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
투자부동산에서 발생한 임대수익	18,583	16,466
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	19,037	18,332

17. 유형자산

(1) 보고기간말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	취득금액	감가상각누계액	장부금액
토지	220,085	-	220,085
건물	674,047	204,763	469,283
구축물	25,145	9,011	16,135
비품	161,951	120,833	41,118
차량운반구	621	325	296
기타유형자산	1,289	866	424
건설중인자산	292	-	292
사용권자산	39,728	21,068	18,659
합계	1,123,158	356,866	766,292

<전기말>

구분	취득금액	감가상각누계액	장부금액
토지	214,586	-	214,586
건물	660,846	188,279	472,567
구축물	24,784	7,460	17,324
비품	171,153	135,811	35,342
차량운반구	619	274	345
기타유형자산	1,928	1,066	862
건설중인자산	7,333	-	7,333
합계	1,081,249	332,890	748,359

(2) 당기와 전기의 유형자산의 과목별 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

<당기>

구분	기초	취득 및 자본적지출	처분 및 폐기	감가상각비 (*1)	투자부동산 대체	기타 타계정 대체 등	기말
토지	214,586	7,150	(724)	-	(927)	-	220,085
건물	472,568	7,063	(162)	(16,953)	(566)	7,333	469,283
구축물	17,324	361	-	(1,550)	-	-	16,135
비품	35,342	16,827	(3)	(11,076)	-	27	41,118
차량운반구	345	58	-	(112)	-	5	296
기타유형자산	862	169	-	(640)	-	32	424
건설중인자산	7,333	292	-	-	-	(7,333)	292
사용권자산(*2)	29,354	12,707	(746)	(22,656)	-	-	18,659
합계	777,713	44,628	(1,635)	(52,986)	(1,493)	64	766,292

(*1) 감가상각비는 사업비, 재산관리비 및 손해조사비에 포함되어 있습니다.

(*2) 당기 변동내역은 제1116호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기 변동내역은 소급재작성되지 아니하였습니다.

<전기>

구분	기초(*1)	취득 및 자본적지출	처분 및 폐기	감가상각비 (*2)	투자부동산 대체	기타 타계정 대체 등	기말
토지	219,749	30	-	-	(5,193)	-	214,586
건물	494,626	830	(448)	(16,696)	(7,746)	2,002	472,568
구축물	18,850	-	-	(1,526)	-	-	17,324
비품	40,834	6,296	(14)	(11,783)	-	9	35,342
차량운반구	383	67	-	(102)	-	(3)	345
기타유형자산	450	352	-	(568)	-	628	862
건설중인자산	2,621	6,714	-	-	-	(2,002)	7,333
합계	777,513	14,289	(463)	(30,676)	(12,939)	635	748,359

(*1) 당기 변동내역은 제1116호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기 변동내역은 소급재작성되지 아니하였습니다.

(*2) 감가상각비는 사업비, 재산관리비 및 손해조사비에 포함되어 있습니다.

(3) 당기 중 사용권 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	기초(*1)	증가	감소	감가상각비 (*2)	기말
건물	27,111	10,377	(464)	(20,028)	16,997
차량운반구	804	1,031	(283)	(672)	880
기타의유형자산	1,439	1,299	-	(1,956)	782
합계	29,354	12,707	(746)	(22,656)	18,659

(*1) 당기 변동내역은 제1116호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기 변동내역은 소급재작성되지 아니하였습니다.

(*2) 감가상각비는 사업비, 재산관리비 및 손해조사비에 포함되어 있습니다.

18. 보험가입자산

보고기간말 현재 지배회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

보험종류	부보자산	부보금액	보험가입처
화재보험	건물(*1)	1,175,246	삼성화재해상보험(주)
	비품	118,098	
합계		1,293,344	

(*1) 업무용 건물 및 투자부동산으로 계상된 건물이 포함되어 있습니다.

<전기말>

보험종류	부보자산	부보금액	보험가입처
화재보험	건물(*1)	1,136,244	삼성화재해상보험(주)
	비품	116,362	
합계		1,252,606	

(*1) 업무용 건물 및 투자부동산으로 계상된 건물이 포함되어 있습니다.

상기 이외에 연결실체는 삼성화재해상보험(주) 등에 임원배상책임보험 및 가스사고배상책임보험 등을 가입하고 있습니다.

19. 무형자산

(1) 보고기간말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	취득금액	상각누계액	손상누계액	장부금액
회원권	18,613	-	2,410	16,203
소프트웨어	65,973	48,382	-	17,591
개발비	156,886	137,023	-	19,863
기타무형자산	1,300	-	232	1,068
합계	242,772	185,405	2,642	54,725

<전기말>

구분	취득금액	상각누계액	손상누계액	장부금액
회원권	18,315	-	2,443	15,872
소프트웨어	63,105	44,663	-	18,442
개발비	147,103	130,510	-	16,593
기타무형자산	1,307	-	36	1,271
합계	229,830	175,174	2,479	52,177

(2) 당기와 전기의 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	기초	취득	처분	상각비 (*1)	손상 (*2,3)	기타 (*4)	기말
회원권	15,871	715	(370)	-	(13)	-	16,203
소프트웨어	18,442	2,482	-	(3,674)	-	342	17,591
개발비	16,593	8,462	-	(6,242)	-	1,050	19,863
기타무형자산	1,271	-	-	-	(196)	(8)	1,068
합계	52,177	11,659	(370)	(9,916)	(209)	1,384	54,725

(*1) 무형자산상각비는 기타비용에 포함되어 있습니다.

(*2) 무형자산손상차손은 영업외비용에 포함되어 있습니다.

(*3) 회원권은 내용연수가 비한정인 무형자산으로서 회수가능액이 장부금액보다 낮은 경우 손상차손을 인식하였고, 높은 경우 손상차손 환입을 인식합니다.

(*4) 해외자회사의 환율변동으로 인한 환산손익, 타계정대체금액이 포함되어 있습니다.

<전기>

구분	기초	취득	처분	상각비 (*1)	손상 (*2,3)	기타 (*4)	기말
회원권	18,809	1	(2,882)	-	(56)	-	15,871
소프트웨어	11,362	7,684	-	(4,492)	-	3,887	18,442
개발비	15,619	5,178	-	(4,964)	-	760	16,593
기타무형자산	23	1,292	(8)	-	(36)	-	1,271
합계	45,813	14,155	(2,890)	(9,456)	(92)	4,647	52,177

(*1) 무형자산상각비는 기타비용에 포함되어 있습니다.

(*2) 무형자산손상차손은 영업외비용에 포함되어 있습니다.

(*3) 회원권은 내용연수가 비한정인 무형자산으로서 회수가능액이 장부금액보다 낮은 경우 손상차손을 인식하였고, 높은 경우 손상차손 환입을 인식합니다.

(*4) 해외자회사의 환율변동으로 인한 환산손익, 타계정대체액이 포함되어 있습니다.

(3) 보고기간말 현재 회사가 보유한 무형자산 중 비한정 내용연수에 해당하는 항목은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
콘도회원권	3,783	3,814
골프회원권	12,061	11,697
기타회원권	360	360
합계	16,203	15,871

20. 신계약비

당기와 전기의 신계약비의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	기초	신계약비 발생액			감소액	기말
		지출액	비용처리	이연		
개인연금	7,296	1,733	426	1,307	4,203	4,400
장기	1,464,757	936,260	116,156	820,104	910,461	1,374,401
합계	1,472,053	937,994	116,582	821,411	914,664	1,378,801

<전기>

구분	기초	신계약비 발생액			감소액	기말
		지출액	비용처리	이연		
개인연금	15,333	2,134	653	1,481	9,519	7,296
장기	1,574,060	866,319	91,984	774,335	883,638	1,464,757
합계	1,589,393	868,453	92,637	775,816	893,156	1,472,053

21. 기타자산

(1) 보고기간말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
구상채권	45,985	40,052
선급비용	4,383	5,980
선급금	14,106	5,156
공탁금	3,321	4,212
기타	48,739	36,465
합계	116,534	91,865

(2) 당기와 전기의 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기			전기		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
일반	6,719	422	7,141	4,627	2,092	6,719
자동차	29,655	3,993	33,647	26,256	3,398	29,655
장기	3,678	1,519	5,197	2,789	890	3,678
합계	40,052	5,934	45,985	33,672	6,380	40,052

22. 담보제공자산

보고기간말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	담보제공처	당기말	전기말	담보제공사유
국공채	KEB하나은행 외 6건	389,389	242,982	장외파생계약에 따른 질권설정
	미쓰이스미토모은행 서울지점	37,216	34,177	재보험 담보계약
합계		426,605	277,158	

23. 보험계약부채

(1) 당기와 전기의 보험계약부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	기초	추가적립(환입)액(주1)	기말
<보험료적립금>			
장기보험계약부채	22,246,187	1,463,855	23,710,042
장기투자계약부채	110,255	(1,317)	108,938
소계	22,356,442	1,462,538	23,818,980
<지급준비금>			
일반보험	713,784	(22,753)	691,031
자동차보험	470,880	28,846	499,725
장기보험	967,354	139,146	1,106,500
소계	2,152,018	145,238	2,297,256
<미경과보험료적립금>			
일반보험	363,979	29,277	393,256
자동차보험	1,021,415	102,706	1,124,121
장기보험	8,176	(2,726)	5,450
소계	1,393,570	129,257	1,522,827
<계약자배당준비금>			
장기보험	104,461	12,641	117,101
<계약자이익배당준비금>			
장기보험	40,690	6,204	46,894
<배당보험손실보전준비금>			
장기보험	19,410	680	20,090
합계	26,066,591	1,756,558	27,823,149

(주1) 보험계약부채의 추가적립(환입)액에는 해외지점 및 해외자회사 재무제표 외화 환산으로 인한 효과 6,783백만원이 포함되어 있습니다.

<전기>

구분	기초	추가적립(환입)액(*1)	기말
<보험료적립금>			
장기보험계약부채	20,598,176	1,648,011	22,246,187
장기투자계약부채	112,509	(2,254)	110,255
소계	20,710,685	1,645,757	22,356,442
<지급준비금>			
일반보험	837,080	(123,296)	713,784
자동차보험	465,933	4,947	470,880
장기보험	845,911	121,444	967,354
소계	2,148,923	3,095	2,152,018
<미경과보험료적립금>			
일반보험	370,575	(6,597)	363,979
자동차보험	1,011,636	9,778	1,021,415
장기보험	9,999	(1,823)	8,176
소계	1,392,211	1,359	1,393,570
<계약자배당준비금>			
장기보험	94,005	10,456	104,461
<계약자이익배당준비금>			
장기보험	24,304	16,386	40,690
<배당보험손실보전준비금>			
장기보험	25,731	(6,321)	19,410
합계	24,395,859	1,670,732	26,066,591

(주1) 보험계약부채의 추가적립(환입)액에는 해외지점 및 해외자회사 재무제표 외화 환산으로 인한 효과 4,802백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 보험부채 적정성 평가

1) 보험업감독규정 시행세칙 개정

전기 중 보험업감독업무시행세칙 개정에 따라 보험계약부채적정성 평가 기준이 변경되었으며, 동 시행세칙의 개정은 할인율 산출구조의 변경과 현행추정치 조정방식 등의 변경사항을 포함하고 있습니다. 회사는 상기 평가기준의 변경이 미래현금흐름의

현행추정치에 대하여 더 신뢰성 있고 목적적합한 정보를 제공한다고 보아 회계정책의변경으로 적용하였습니다.

구분	주요 변경사항
할인율 산출구조 변경	<ul style="list-style-type: none"> • 회사별 위험자산 투자 비중 배제 • 산업스프레드에서 신용위험스프레드 단계적 제거
책임준비금 현행추정치 조정	<ul style="list-style-type: none"> • 책임준비금 현행추정치를 금리시나리오 가중평균으로 단계적 적용
보험계약대출 현금흐름 반영	<ul style="list-style-type: none"> • 보험계약대출 현금흐름을 보험부채 적정성 평가에 반영
금리연동형 공시이율 조정	<ul style="list-style-type: none"> • 공시이율에서 신용 위험 스프레드 제거

2) 보험부채 적정성 평가에 적용된 최적가정은 다음과 같습니다.

<당기말>

구분	가정값	산출근거
장기보험		
할인율	2.47%~10.55%	무위험수익률시나리오에 유동성프리미엄을 가산한 금리시나리오를 적용. 이는 감독원장이 산출하여 제시
사업비율	6.60%	최근 1년 경험통계를 기반으로 회사의 미래 사업비정책 등을 반영하여 사업비율 산출
해약률	1.51%~34.13%	최근 5년 경험통계를 기반으로 해약률 산출
위험률	13.1%~1037.3%	최근 7년 경험통계를 기반으로 산출한 위험보험료 대비 지급보험금 등의 비율로 위험률 산출
일반보험		
사업비율	11.38%	종목별 직전 1년간 경과보험료대비 계약유지비용 비율
손해조사비율	4.54%	종목별 직전 3년간 지급보험금 대비 손해조사비 비율
보험금지급률	64.95%	종목별 직전 5년간 경과보험료 대비 최종손해액 비율
자동차보험		
사업비율	9.94%	담보별 직전 1년간 경과보험료대비 계약유지비용 비율
손해조사비율	8.84%	담보별 직전 3년간 지급보험금 대비 손해조사비 비율
보험금지급률	78.44%	담보별 직전 5년간 경과보험료 대비 최종손해액 비율

<전기말>

구분	가정값	산출근거
장기보험		
할인율	0.55%~7.32%	무위험수익률시나리오에 유동성프리미엄을 가산한 금리시나리오를 적용. 이는 감독원장이 산출하여 제시
사업비율	6.43%	최근 1년 경험통계를 기반으로 회사의 미래 사업비정책 등을 반영하여 사업비율 산출
해약률	1.50%~31.40%	최근 5년 경험통계를 기반으로 해약률 산출
위험률	9.0%~724.0%	최근 5년 경험통계를 기반으로 산출한 위험보험료 대비 지급보험금 등의 비율

구분	가정값	산출근거
		로 위험률 산출
일반보험		
사업비율	10.42%	종목별 직전 1년간 경과보험료대비 계약유지비용 비율
손해조사비율	4.63%	종목별 직전 3년간 지급보험금 대비 손해조사비 비율
보험금지급률	63.77%	종목별 직전 5년간 경과보험료 대비 최종손해액 비율
자동차보험		
사업비율	10.11%	당보별 직전 1년간 경과보험료대비 계약유지비용 비율
손해조사비율	9.09%	당보별 직전 3년간 지급보험금 대비 손해조사비 비율
보험금지급률	77.51%	당보별 직전 5년간 경과보험료 대비 최종손해액 비율

<전기초>

구분	가정값	산출근거
장기보험		
할인율	1.63%~9.92%	무위험수익률시나리오에 유동성프리미엄을 가산한 금리시나리오를 적용. 이는 감독원장이 산출하여 제시
사업비율	6.51%	최근 1년 경험통계를 기반으로 회사의 미래 사업비정책 등을 반영하여 사업비율 산출
해약률	1.30%~34.80%	최근 5년 경험통계를 기반으로 해약률 산출
위험률	12.0%~633.0%	최근 5년 경험통계를 기반으로 산출한 위험보험료 대비 지급보험금 등의 비율로 위험률 산출
일반보험		
사업비율	11.59%	종목별 직전 1년간 경과보험료대비 계약유지비용 비율
손해조사비율	4.73%	종목별 직전 3년간 지급보험금 대비 손해조사비 비율
보험금지급률	67.23%	종목별 직전 5년간 경과보험료 대비 최종손해액 비율
자동차보험		
사업비율	11.00%	당보별 직전 1년간 경과보험료대비 계약유지비용 비율
손해조사비율	9.33%	당보별 직전 3년간 지급보험금 대비 손해조사비 비율
보험금지급률	77.02%	당보별 직전 5년간 경과보험료 대비 최종손해액 비율

3) 보고기간말 현재 보험부채 적정성 평가 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	추가적립전 장부금액(*1)	평가액	부족액(잉여액)
일반보험	365,234	296,800	(68,433)
자동차보험	1,123,450	1,071,076	(52,373)
장기보험	19,743,658	9,741,865	(10,001,793)

구분	추가적립전 장부금액(*1)	평가액	부족액(잉여액)
합계	21,232,342	11,109,742	(10,122,600)

(*1) 장기보험의 경우 보험료적립금과 미경과보험료적립금이 대상이며, 보험료적립금은 순보험료식보험료적립금에서 보험업감독규정 제6-3조에 의한 미상각신계약비와 보험계약대출금을 공제한 금액입니다.

<전기말>

구분	추가적립전 장부금액(*1)	평가액	부족액(잉여액)
일반보험	341,439	279,756	(61,683)
자동차보험	1,020,861	967,236	(53,625)
장기보험	18,419,316	7,471,174	(10,948,142)
합계	19,781,616	8,718,166	(11,063,450)

(*1) 장기보험의 경우 보험료적립금과 미경과보험료적립금이 대상이며, 보험료적립금은 순보험료식보험료적립금에서 보험업감독규정 제6-3조에 의한 미상각신계약비와 보험계약대출금을 공제한 금액입니다.

<전기초>

구분	추가적립전 장부금액(*1)	평가액	부족액(잉여액)
일반보험	354,177	305,682	(48,495)
자동차보험	1,011,000	964,975	(46,025)
장기보험	16,975,710	9,127,310	(7,848,400)
합계	18,340,887	10,397,967	(7,942,920)

(*1) 장기보험의 경우 보험료적립금과 미경과보험료적립금이 대상이며, 보험료적립금은 순보험료식보험료적립금에서 보험업감독규정 제6-3조에 의한 미상각신계약비와 보험계약대출금을 공제한 금액입니다.

24. 당기손익인식공정가치측정금융부채

보고기간말 현재 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.(단위: 백만원).

구분	당기말	전기말
<매매목적파생상품부채>		
통화관련	5,109	3,738

25. 차입부채

(1) 보고기간말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	차입처	연이율(%)	당기말	전기말
차입금	신한은행	3.25%	16,160	100

26. 상각후원가측정기타금융부채

(1) 보고기간말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
보험미지급금	409,704	406,042
미지급비용	71,603	59,752
미지급금	19,647	86,973
예수금	14,454	17,375
임대보증금	18,524	20,978
리스부채	18,133	-
비지배지분	67,888	65,328
합계	619,953	656,450

(2) 보고기간말 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
미지급보험금	5,546	10,921
대리점미지급금	63,246	90,852
미환급보험료	1,135	1,213
공동보험미지급금	1,538	1,270
대리업무미지급금	29,018	27,829
재보험미지급금	140,015	146,505

구분	당기말	전기말
외국재보험미지급금	169,207	127,452
합계	409,704	406,042

27. 충당부채

(1) 보고기간말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
복구충당부채	2,291	2,198
휴면보험금충당부채	25,041	22,034
기타충당부채	1,322	25,219
미사용약정충당부채	3	5
합계	28,657	49,455

(2) 당기와 전기 중 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원)

.

<당기>

구분	12개월 기대신용손실
기초	5
Stage간 분류 이동	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-
손상발생	-
전(환)입	(2)
기타변동 (환율변동 등)	-
기말	3

(*) 충당부채 전입, 환입액은 기타수익 및 기타비용에 포함되어 있습니다.

<전기>

구분	미사용약정충당부채
기초	7
Stage간 분류 이동	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-
손상발생	-
전(환)입	(2)
기타변동 (환율변동 등)	-
기말	5

(*) 충당부채 전입, 환입액은 기타수익 및 기타비용에 포함되어 있습니다.

(3) 당기와 전기 중 미사용약정충당부채 이외의 충당부채 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	복구충당부채	휴면보험금충당부채	기타충당부채	합계
기초	2,198	22,034	25,219	49,450
신규	909	-	-	909
사용	(81)	(17,598)	(71)	(17,750)
전입(*1)	191	20,606	-	20,797
환입(*1)	(926)	-	(23,826)	(24,752)
기말	2,291	25,041	1,322	28,654

(*1) 충당부채 전입, 환입액은 기타수익 및 기타비용에 포함되어 있습니다.

<전기>

구분	복구충당부채	휴면보험금충당부채	기타충당부채	합계
기초	1,811	19,301	62,029	83,142
신규	628	-	-	628
사용	(92)	(12,784)	(36,811)	(49,687)
전입(*1)	386	15,516	-	15,902
환입(*1)	(535)	-	-	(535)
기말	2,198	22,034	25,219	49,450

(*1) 충당부채 전입, 환입액은 기타수익 및 기타비용에 포함되어 있습니다.

28. 순확정급여부채 및 주식기준보상

(1) 보고기간말 현재 확정급여제도하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	378,199	360,821
사외적립자산의 공정가치	(360,722)	(319,685)
연결재무상태표상 순확정급여부채	17,477	41,136

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
기초	360,821	304,285
당기근무원가	28,515	26,268
과거근무원가	—	3,522
이자비용	8,073	8,265
재측정요소	6,202	35,563
급여지급액	(25,375)	(23,006)
전입	1,362	511
전출	(1,269)	(681)
기타	(130)	6,095
기말	378,199	360,821

(3) 당기와 전기 중 사외적립자산의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
기초	319,685	204,733
이자수익	7,160	5,467
재측정요소	(1,284)	(1,723)
납입액	53,068	128,094
급여지급액	(18,000)	(16,719)
전입	1,362	511
전출	(1,269)	(681)

구분	당기	전기
기타	(1)	2
기말	360,722	319,685

(4) 당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분(*1)	당기	전기
당기근무원가	28,515	26,268
과거근무원가	-	3,522
이자비용	8,073	8,265
이자수익	(7,160)	(5,467)
합계	29,428	32,587

(*1) 확정급여제도 관련 손익은 사업비, 재산관리비, 손해조사비에 포함되어 있습니다.

(5) 당기와 전기 중 기타포괄손익으로 인식하는 재측정요소는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
재측정요소		
사외적립자산의 수익	(1,284)	(1,723)
인구통계학적 가정의 변동	(2,220)	(28,823)
재무적 가정의 변동	(9,998)	(4,919)
경험조정	6,016	(1,821)
소계	(7,486)	(37,286)
법인세효과	2,056	10,253
법인세효과 반영후 재측정요소	(5,431)	(27,033)

(6) 보고기간말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			전기말		
	활성시장 가격존재	활성시장 가격부재	합계	활성시장 가격존재	활성시장 가격부재	합계
정기예금	-	360,722	360,722	-	319,685	319,685
합계	-	360,722	360,722	-	319,685	319,685

(7) 보고기간말 현재 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말	비고
할인율	2.00%	2.30%	AAA 회사채 수익률
미래임금상승률	3.90%	3.90%	과거 3개년의 평균에 기초

(8) 보고기간말 현재 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 현재가치는 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 할인율

구분	당기말	0.5%p 증가	0.5%p 감소
확정급여채무의 현재가치	378,199	361,774	395,829

2) 임금인상률

구분	당기말	0.5%p 증가	0.5%p 감소
확정급여채무의 현재가치	378,199	395,044	362,334

(9) 당기말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다(단위:백만원).

구분	1년이하	1년~2년 미만	2년~5년 미만	5년~10년 미만	10년 초과	합계
급여지급액	21,408	15,498	87,546	209,484	537,669	871,604

당기말 현재 지배회사의 확정급여채무의 가중평균 만기는 9.19년(전기말:9.36년)입니다.

(10) 당기의 확정기여제도 관련하여 비용으로 인식한 금액은 9,088백만원입니다.

(11) 주식기준보상

(㉞)KB금융지주는 지배회사의 임원과 주식기준보상약정(Stock Grant)을 체결하고 있으며, Stock Grant는 최초 약정시점에 최대 주식지급 가능수량이 정해지고, 사전에

정해진 목표의 달성정도에 따라 지급받는 주식수량이 정해지는 제도입니다.

당기중 임원 및 종업원에 대하여 성과급의 이연 지급 시기, 지급비율, 지급기간에 대해 선택권을 부여하였습니다. 이에 따라 부여수량 중 일정비율은 최초 이연지급 확정 후 최대 퇴임일 이후 5년간 이연지급됩니다.

1) 당기말 현재 장기성과연동형 Stock Grant의 내역은 다음과 같습니다(단위:주).

회사	부여일	부여수량(*1)	가득조건
8-1.	2017.06.24	14,129	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*3)
9-1.	2018.01.01	21,302	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*3)
10-1.	2018.03.18	12,118	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*3)
11-1.	2018.06.24	1,965	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*4)
12-1.	2019.01.01	47,158	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*3)
12-2.	2019.01.01	3,562	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*3)
이연지급 확정분		3,914	2016년 가득조건 충족
		21,939	2017년 가득조건 충족
		38,102	2018년 가득조건 충족
합계		164,189	

(*1) 당기말 현재 잔여수량이 있는 임직원별 최초부여수량이며, 이연지급확정분은 당기말 현재 잔여수량 임.

(*2) 부여수량 중 일정비율은 최초 행사시점부터 최대 5년간 이연지급됨.

(*3) 부여수량 중 20%는 Relative TSR, 50%는 담당업무성과 득점률, 30%는 전사성과 득점률에 따라 지급수량이 결정됨.

(*4) 부여수량 중 20%는 Relative TSR, 80%는 담당업무성과 득점률에 따라 지급수량이 결정됨.

지배회사는 상기 주식보상약정에 따라 당기와 전기에 각각 2,179백만원 및 824백만원의 보상원가를 비용으로 인식하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 각각 6,128백만원 및 5,966백만원을 (주)KB금융지주에 대한 장기미지급비용으로 인식하고 있습니다.

2) 당기말 현재 단기성과연동형 Stock Grant의 내역은 다음과 같습니다(단위:주).

회사	부여일	부여수량(*1)	가득조건
2015년 부여분	2015.06.24	6,555	가득조건 충족

회차	부여일	부여수량(*1)	가득조건
2016년 부여분	2016.01.01	20,226	가득조건 충족
2016년 부여분	2016.01.14	774	가득조건 충족
2016년 부여분	2016.02.01	583	가득조건 충족
2016년 부여분	2016.03.18	1,088	가득조건 충족
2017년 부여분	2017.01.01	30,958	가득조건 충족
2018년 부여분	2018.01.01	51,796	가득조건 충족
2018년 부여분	2018.03.21	1,564	가득조건 충족
2018년 부여분	2019.01.01	573	가득조건 충족
2019년 부여분	2019.01.01	67,690	용역제공기간에 비례
합계		181,807	

(*1) 업무성과에 따라 권리부여주식수가 결정되며, 3년 또는 5년간 이연지급함.

지배회사는 상기 주식보상약정에 따라 당기와 전기에 각각 2,533백만원 및 935백만원의 보상원가를 비용으로 인식하였습니다. 당기말 및 전기말 현재 각각 7,929백만원 및 6,512백만원을 (주)KB금융지주에 대한 단기 미지급비용으로 인식하고 있습니다.

3) 임직원에게 부여한 Stock Grant에 대하여 몬테카를로 시뮬레이션기법을 이용하여 공정가치로 평가하고 있으며, 당기말 현재 모형에서 사용한 가격결정요소는 다음과 같습니다(단위:원).

회차	무위험이자율(%)	공정가치(시장성과조건)	공정가치(비시장성과조건)
장기성과연동형			
8-1.	1.34%	40,345~44,354	43,659~47,631
9-1.	1.34%	38,832~45,035	41,070~47,631
10-1.	1.34%	37,793~41,315	42,336~46,281
11-1.	1.34%	40,926~44,740	42,336~46,281
12-1.	1.34%	41,506~45,374	42,336~46,281
12-2.	1.34%	41,506~45,374	42,336~46,281
2016년 이연지급확정분	1.34%		44,926~47,631
2017년 이연지급확정분	1.34%		43,659~47,631
2018년 이연지급확정분	1.34%		42,336~47,631
단기성과연동형			

회차	무위험이자율(%)	공정가치(시장성과조건)	공정가치(비시장성과조건)
2015년 부여분	1.34%		43,659~47,631
2016년 부여분	1.34%		43,659~47,631
2017년 부여분	1.34%		42,336~47,631
2018년 부여분	1.34%		41,070~47,631
2019년 부여분	1.34%		41,070~46,281

지배회사는 기대행사기간에 해당하는 과거의 주가변동성을 기대변동성으로 사용하였고, 보고기간말 현재의 주가를 기초자산의 주가로 하여 예측하였으며, 과거 3년간의 평균 배당률을 기대배당률로 사용하여 공정가치를 산출하였습니다.

29. 기타부채

보고기간말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
선수수익	813	545
선수보험료	53,029	43,607
예수금	15,130	17,853
미지급제세	1,460	1,404
미지급비용	46,476	38,640
기타	9,313	10,786
합계	126,221	112,836

30. 외화표시 자산 및 부채

보고기간말 현재 외화자산·부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	USD	JPY	EUR	GBP	CNY	기타	합계
<금융자산>							
현금및현금성자산	38,682	34	659	691	10,585	1,474	52,125
당기손익-공정가치측정 금융자산	2,016,417	-	205,449	-	-	411	2,222,276

구분	USD	JPY	EUR	GBP	CNY	기타	합계
상각후원가측정 대출채권	241,948	-	201,755	41,043	-	26,263	511,009
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	532,476	-	32,717	-	-	-	565,193
상각후원가측정 유가증권	1,241,162	-	278,536	-	-	28,787	1,548,484
상각후원가측정기타수취채권	154,500	80	4,410	728	61,346	20,181	241,246
자산총계	4,225,185	114	723,526	42,463	71,931	77,115	5,140,334
<금융부채>							
상각후원가측정기타금융부채	56,043	34	1,328	58	17,361	5,140	79,964
부채총계	56,043	34	1,328	58	17,361	5,140	79,964

<전기말>

구분	USD	JPY	EUR	GBP	CNY	기타	합계
<금융자산>							
현금및현금성자산	46,210	75	54	30	8,573	1,037	55,979
당기손익-공정가치측정 금융자산	2,145,196	-	151,128	-	-	91	2,296,415
상각후원가측정 대출채권	155,691	-	235,942	39,342	-	12	430,987
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	707,932	-	27,708	-	-	-	735,640
상각후원가측정 유가증권	1,202,773	-	274,940	-	-	27,554	1,505,268
상각후원가측정기타수취채권	139,387	137	5,038	510	67,884	17,611	230,567
자산총계	4,397,189	212	694,811	39,882	76,457	46,305	5,254,856
<금융부채>							
상각후원가측정기타금융부채	46,501	42	497	64	19,502	3,061	69,668
부채총계	46,501	42	497	64	19,502	3,061	69,668

31. 자본

(1) 보고기간말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

과목		당기말	전기말
자본금	보통주자본금	33,250	33,250
자본잉여금	주식발행초과금	217,046	217,046
	자기주식처분이익	131,408	131,408
	소계	348,454	348,454
자본조정	기타	(9)	(9)
	소계	(9)	(9)
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	20,379	44,406

과목		당기말	전기말
기타포괄손익누계액	기타포괄손익-공정가치측정금융자산 대손충당금	276	543
	당기손익조정접근법조정손익	243,976	107,282
	현금흐름위험회피파생상품평가손익	(10,084)	4,068
	관계종속기업투자주식평가손익	(44)	(3)
	해외사업장환산손익	(20,785)	(26,806)
	확정급여부채의 재측정요소	(80,973)	(75,542)
	특별계정기타포괄손익누계액	19,798	21,015
	재평가잉여금	71,952	71,952
	소계	244,496	146,916
이익잉여금	법정적립금(*1)	16,625	16,625
	임의적립금	1,458,391	1,328,391
	대손준비금(*2)	52,933	54,489
	비상위험준비금(*2)	776,456	719,763
	미처분이익잉여금	189,815	205,043
	소계	2,494,220	2,324,311
비지배지분		4,784	4,084
합계		3,125,195	2,857,006

(*1) 연결실체는 상법상의 규정에 따라 자본금의 2분의 1에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에 의한 이익배당액의 10분의 1이상을 이익준비금(법정적립금)으로 적립하고 있으며, 동 준비금은 현금으로 배당할 수 없고 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

(*2) 보고기간말 현재 이익잉여금 처분으로 인해 배당이 제한된 이익잉여금입니다.

(2) 연결실체의 보고기간말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	200,000,000 주	200,000,000주
1주의 금액	500 원	500원
발행한 주식의 수	66,500,000 주	66,500,000주

(3) 당기와 전기의 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	기타포괄손익 공정가치측정 금융자산 평가손익	기타포괄손익 공정가치측정 금융자산 대손충당금	당기손익 조정접근법 조정손익	현금흐름 위험회피 파생상품 평가손익	관계기업관련 기타포괄손익 누계액	해외사업장 환산손익	확정급여 부채 재측정요소	특별계정 기타포괄손익 누계액	재평가 잉여금	합계
기초	44,406	543	107,282	4,068	(3)	(26,806)	(75,542)	21,015	71,952	146,916
평가로 인한 증감	(5,633)	-	233,953	-	(56)	-	(7,486)	14,685	-	235,462
손익실현으로 인한 증감	(27,527)	-	(45,779)	47,249	-	-	-	(16,364)	-	(42,421)
대손충당금 적립	-	(368)	-	-	-	-	-	-	-	(368)
위험회피회계적용효과	-	-	-	(66,770)	-	-	-	-	-	(66,770)
환율차이로 인한 증감	20	-	370	-	-	6,021	-	-	-	6,410
법인세효과	9,114	101	(51,850)	5,368	15	-	2,056	462	-	(34,734)
기말	20,379	276	243,976	(10,084)	(44)	(20,785)	(80,973)	19,798	71,952	244,496

<전기 말>

구분	기타포괄손익공 정가치측정금융 자산 평가손익	기타포괄손익 공정가치측정 금융자산 대손충당금	당기손익 조정접근법 조정손익	현금흐름 위험회피 파생상품 평가손익	관계기업관련 기타포괄손익 누계액	해외사업장 환산손익	확정급여 부채 재측정요소	특별계정 기타포괄손익 누계액	재평가 잉여금	합계
기초	39,606	573	120,768	(781)	-	(30,490)	(48,509)	(7,627)	71,952	145,491
평가로 인한 증감	35,431	-	33,534	-	(4)	-	(37,286)	35,760	-	67,435
손익실현으로 인한 증감	(28,833)	-	(52,322)	47,918	-	-	-	3,747	-	(29,490)
대손충당금 적립	-	(41)	-	-	-	-	-	-	-	(41)
위험회피회계적용효과	-	-	-	(41,229)	-	-	-	-	-	(41,229)
환율차이로 인한 증감	23	-	187	-	-	3,684	-	-	-	3,895
법인세효과	(1,821)	11	5,115	(1,839)	1	-	10,253	(10,864)	-	856
기말	44,406	543	107,282	4,068	(3)	(26,806)	(75,542)	21,015	71,952	146,916

(4) 대손준비금

1) 보고기간말 현재 보험업감독규정에 의한 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

과목	당기말	전기말
대손준비금 기적립액	52,933	54,489
대손준비금 환입예정액	(1,025)	(1,555)
대손준비금 잔액	51,908	52,934

2) 당기와 전기의 대손준비금 전입액 반영후 조정이익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

과목	당기	전기
당기순이익	170,270	189,195
대손준비금 환입(전입)액	1,025	36
대손준비금 반영후 조정이익(*)	171,295	189,231

(*) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려전의 대손준비금 환입(전입)액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

(5) 비상위험준비금

1) 보고기간말 현재 보험업감독규정에 의한 비상위험준비금 잔액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

과목	당기말	전기말
비상위험준비금 기적립액	776,456	719,763
비상위험준비금 적립예정액	60,576	56,692
비상위험준비금 잔액	837,032	776,456

2) 당기와 전기의 비상위험준비금 전입액 반영후 조정이익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

과목	당기말	전기말
당기순이익	170,270	189,195
비상위험준비금 전입액	(60,576)	(56,692)
비상위험준비금 반영후 조정이익(*)	109,693	132,503

(*) 상기 비상위험준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려전의 비상위험준비금 전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

32. 당기손익조정접근법의 적용

연결실체는 기준서 제1109호의 최초 적용시 기준서 제1104호에 따라 당기손익조정 접근법을 적용하였습니다.

1) 당기말 현재 당기손익조정접근법을 적용한 금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
당기손익-공정가치 측정 금융자산		
예치금	31,664	30,092
지분증권	28,466	65,433
채무증권	970,896	1,094,946
수익증권	4,729,732	3,676,122
기타유가증권	912,263	1,124,088
합계	6,673,020	5,990,681

(2) 당기 중 당기손익조정접근법 적용에 따라 당기손익과 기타포괄손익 간에 재분류한 금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

(단위 : 백만원)				
구 분	기업회계기준서 제1109호에 따른 당기손익	기업회계기준서 제1039호에 따른 당기손익	기타포괄손익 재분류	
			금 액	법인세효과
당기손익공정가치측정 금융자산평가손익	218,284	(16,043)	234,328	(64,440)

당기손익공정가치측정 금융자산처분손익	(17,414)	28,365	(45,779)	12,589
당기손익공정가치측정 금융자산외환환산손익	(5)	0	(5)	1
합 계	200,865	12,322	188,544	(51,850)

(3) 당기 중 당기손익공정가치측정금융자산 관련손익 및 당기손익조정접근법에 따른 조정손익 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

(단위 : 백만원)	
구 분	제62(당)기
당기손익공정가치측정금융자산관련이익	391,892
평가이익	359,765
처분이익	32,127
당기손익공정가치측정금융자산관련이익_당기손익조정접근법	(245,238)
평가이익	(254,485)
처분이익	9,242
외환이익	5
합 계	146,654
당기손익공정가치측정금융자산관련손실	77,826
평가손실	37,760
처분손실	40,067
당기손익공정가치측정금융자산관련손실_당기손익조정접근법	(56,694)
평가손실	(20,157)
처분손실	(36,537)
합 계	21,132

33. 보험료수익

당기와 전기의 보험료수익 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	일반	자동차	장기/개인연금	합계
원수보험료	1,023,270	2,208,198	7,083,275	10,314,743
수재보험료	91,322	-	-	91,322
해약환급금	(7,891)	(104,893)	(1,919)	(114,704)
합계	1,106,701	2,103,305	7,081,356	10,291,362

<전기>

구분	일반	자동차	장기/개인연금	합계
원수보험료	964,767	2,036,617	6,883,203	9,884,586
수재보험료	83,287	-	-	83,287
해약환급금	(9,781)	(94,673)	(1,272)	(105,726)
합계	1,038,273	1,941,944	6,881,931	9,862,147

34. 보험금비용 등

당기와 전기의 보험금비용, 배당금 및 환급금비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분		일반	자동차	장기/개인연금	합계
보험금비용	원수보험금	693,425	1,769,247	2,228,416	4,691,088
	수재보험금	73,385	-	-	73,385
	보험금환입	(12,354)	(97,522)	(7,009)	(116,885)
	수재보험금환입	(290)	-	-	(290)
	소계	754,166	1,671,725	2,221,406	4,647,298
배당금비용		-	-	7,552	7,552
환급금비용		-	-	2,145,608	2,145,608
합계		754,166	1,671,725	4,374,567	6,800,458

<전기>

구분		일반	자동차	장기/개인연금	합계
보험금비용	원수보험금	726,041	1,649,279	1,871,163	4,246,484
	수재보험금	67,078	-	-	67,078
	보험금환입	(11,451)	(86,965)	(5,618)	(104,033)
	수재보험금환입	(271)	-	-	(271)
	소계	781,397	1,562,314	1,865,546	4,209,257
배당금비용		-	-	6,747	6,747
환급금비용		-	-	2,072,116	2,072,116
합계		781,397	1,562,314	3,944,409	6,288,120

35. 재보험수익 · 비용

당기와 전기 중 출재보험과 관련된 수익과 비용의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분		일반	자동차	장기/개인연금	합계
재보험 수익	출재보험금	369,364	49,907	349,631	768,902
	출재보험금환급	(5,419)	-	(1,396)	(6,815)
	소계	363,945	49,907	348,236	762,087
재보험 비용	출재보험료	585,233	40,087	369,145	994,465
	해약환급금환입	(791)	-	-	(791)
	소계	584,442	40,087	369,145	993,674
출재보험수수료(주1)		90,511	685	273	91,468
출재이익수수료(주1)		747	-	(14,203)	(13,456)
수재보험수수료(주2)		10,476	-	-	10,476
수재이익수수료(주2)		157	-	-	157

(주1) 출재보험수수료 및 출재이익수수료는 수입경비에 포함되어 있습니다.

(주2) 수재보험수수료 및 수재이익수수료는 사업비에 포함되어 있습니다.

<전기>

구분		일반	자동차	장기/개인연금	합계
	출재보험금	447,825	38,205	290,992	777,022

구분		일반	자동차	장기/개인연금	합계
재보험 수익	출재보험금환급	(6,115)	(1)	(960)	(7,077)
	소계	441,710	38,204	290,031	769,945
재보험 비용	출재보험료	529,407	63,745	327,824	920,976
	해약환급금환입	(1,584)	-	-	(1,584)
	소계	527,823	63,745	327,824	919,392
출재보험수수료(주1)		82,501	2,123	285	84,909
출재이익수수료(주1)		1,751	-	2,123	3,875
수재보험수수료(주2)		10,938	-	-	10,938
수재이익수수료(주2)		37	-	-	37

(주1) 출재보험수수료 및 출재이익수수료는 수입경비에 포함되어 있습니다.

(주2) 수재보험수수료 및 수재이익수수료는 사업비에 포함되어 있습니다.

36. 이자수익 및 이자비용

(1) 당기와 전기의 이자수익과 이자비용의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	당기
<이자수익>	
현금성자산이자	2,702
당기손익-공정가치측정금융자산이자	
예치금관련 이자	655
유가증권관련 이자	91,047
기타포괄손익-공정가치측정금융자산이자	
유가증권관련 이자	89,149
대출채권관련 이자	1,038
상각후원가측정금융자산이자	237,343
상각후원가측정 대출채권 및 기타수취채권이자	
대출채권이자	279,293
기타수취채권이자	3,100
기타수입이자	982
합계	705,309

구분	당기
<이자비용>	
차입부채관련이자	327
기타이자비용	3,408
합계	3,734

<전기>

구분	전기
<이자수익>	
현금성자산이자	2,837
당기손익-공정가치측정금융자산이자	
예치금관련 이자	775
유가증권관련 이자	99,354
기타포괄손익-공정가치측정금융자산이자	
유가증권관련 이자	113,419
대출채권관련 이자	235
상각후원가측정금융자산이자	218,397
상각후원가측정 대출채권 및 기타수취채권이자	
대출채권이자	272,170
기타수취채권이자	2,844
기타수입이자	981
합계	711,013
<이자비용>	
차입부채관련이자	1
기타이자비용	1,242
합계	1,243

37. 유가증권 평가 및 처분손익

(1) 당기와 전기의 유가증권평가 및 처분이익 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분		당기
당기손익-공정가치측정 금융자산관련이익	처분이익	41,636
	평가이익	19,933
	소계	61,569
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산관련이익	처분이익	85,066
	대손충당금환입	333
	소계	85,398
상각후원가측정금융자산관련 이익	대손충당금환입	5
	소계	5
합계		146,972

<전기>

구분		전기
당기손익-공정가치측정 금융자산관련이익	처분이익	34,784
	평가이익	1,591
	소계	36,375
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산관련이익	처분이익	29,628
	대손충당금환입	100
	소계	29,728
합계		66,103

(2) 당기와 전기의 유가증권평가 및 처분손실 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분		당기
	처분손실	3,852

구분		당기
당기손익-공정가치측정 금융자산관련손실	평가손실	16,751
	소계	20,603
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산관련손실	처분손실	899
	대손상각비	-
	소계	899
합계		21,502

<전기>

구분		전기
당기손익-공정가치측정 금융자산관련손실	처분손실	32,418
	평가손실	19,308
	소계	51,726
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산관련손실	처분손실	11,277
	대손상각비	-
	소계	11,277
상각후원가측정금융자산관련손실	대손상각비	94
합계		63,097

38. 대출채권 및 기타수취채권 평가 및 처분손익

당기와 전기의 대출채권 및 기타수취채권 평가 및 처분손익의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
<대출채권 및 기타수취채권 평가 및 처분이익>		
대출채권 및 기타수취채권 손상차손환입	23,751	37
대출채권 및 기타수취채권 처분이익	425	697
합계	24,175	734
<대출채권 및 기타수취채권 평가 및 처분손실>		
대출채권 및 기타수취채권 손상차손	11,132	14,437

구분	당기	전기
대출채권 및 기타수취채권 처분손실	642	925
합계	11,773	15,362

39. 파생상품 평가 및 처분손익

당기와 전기의 파생상품평가 및 처분손익의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
<파생상품 평가 및 처분이익>		
파생상품처분이익	10,504	17,828
파생상품평가이익	34,494	26,996
합계	44,998	44,824
<파생상품 평가 및 처분손실>		
파생상품처분손실	175,906	131,661
파생상품평가손실	87,544	111,594
합계	263,450	243,255

40. 수입경비

당기와 전기의 수입경비 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
출재보험수수료	91,468	84,909
출재이익수수료	(13,456)	3,875
수재예탁금이자	31	31
수입대리업무수수료	1,730	1,418
합계	79,773	90,232

41. 사업비, 재산관리비 및 손해조사비

당기와 전기의 사업비, 재산관리비 및 손해조사비의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	사업비	재산관리비	손해조사비
단기종업원급여	242,479	7,205	148,538
퇴직급여	23,040	641	12,940
해고급여	18,104	-	-
기타장기종업원급여	(1,046)	(23)	(239)
복리후생비	23,341	99	5,502
일반관리비	480,153	52,678	33,386
신계약비	70,442	-	-
대리점수수료	313,379	-	-
지급손해조사비	-	-	76,020
수입손해조사비	-	-	(24,876)
수재보험수수료	10,476	-	-
기타	1,720	-	-
합계	1,182,087	60,599	251,272

<전기>

구분	사업비	재산관리비	손해조사비
단기종업원급여	227,170	7,122	140,958
퇴직급여	23,807	729	14,091
기타장기종업원급여	(903)	(57)	(285)
복리후생비	11,023	87	6,364
일반관리비	471,269	48,347	32,169
신계약비	63,019	-	-
대리점수수료	285,206	-	-
지급손해조사비	-	-	59,010
수입손해조사비	-	-	(20,842)
수재보험수수료	10,938	-	-
기타	1,798	-	-
합계	1,093,327	56,228	231,465

42. 기타수익 및 기타비용

(1) 당기와 전기의 기타수익의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
분배금수익	173,735	119,629
충당부채환입액	24,754	537
수수료수익	11,095	3,238
임대료수익	24,232	21,670
특별계정수입수수료	46,455	22,431
잡이익	4,967	4,372
합계	285,239	171,877

(2) 당기와 전기의 기타비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
무형자산상각비	9,897	9,440
충당부채전입액	20,797	15,902
특별계정지급수수료	66	88
종속기업 관련 기타비용	46,938	41,835
잡손실	3,322	1,638
합계	81,021	68,902

(3) 당기와 전기의 종속기업 관련 기타비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
급여	30,592	27,326
퇴직급여	2,445	2,275
복리후생비	6,393	5,737
전산운영비	555	449
임차료	525	515
지급수수료	2,124	1,148

구분	당기	전기
접대비	113	133
광고선전비	26	48
감가상각비	747	340
무형자산상각비	19	17
세금과공과금	1,357	1,170
기타	2,040	2,677
합계	46,938	41,835

(4) 당기와 전기의 기타수익으로 인식한 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구분		당기	전기
투자관련 수수료수익	개인대출	-	1
	기업대출	3,733	560
	주식	-	-
	국내채권	684	156
	기타	6,677	2,520
합계		11,095	3,238

43. 영업외수익과 영업외비용

(1) 당기와 전기의 영업외수익의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
유형자산처분이익	149	53
무형자산처분이익	296	46
영업외잡이익	9,980	3,316
합계	10,424	3,415

(2) 당기와 전기 중 영업외비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
기부금	4,143	8,654
무형자산손상차손	209	92
유형자산처분손실	3	12
무형자산처분손실	1	56
관계기업투자주식평가손실	21	16
영업외잡손실	3,691	7,478
과징금·과태료·벌과금 등	654	11
합계	8,722	16,320

44. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
당기법인세부담액	(7,318)	36,870
– 당기 법인세비용	1,091	34,976
– 전기 이전의 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(8,409)	1,894
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	109,998	35,299
자본에 직접 반영된 법인세	(34,734)	856
연결납세효과	–	3,863
세율변동효과	–	–
법인세비용	67,946	76,888

(2) 당기와 전기 법인세비용차감전순이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	238,216	266,083
적용세율에 따른 세부담액	57,648	64,392
조정사항		
비과세수익	(182)	(171)

구분	당기	전기
비공제비용	(531)	2,810
신고납부조정세액	(51)	158
연결납세효과	-	3,863
기타(이연법인세율과 실제납부세율 차이 등)	11,063	5,836
법인세비용	67,946	76,888
유효세율	28.52%	28.90%

(3) 당기와 전기의 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	기초	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말
퇴직급여부채	96,586	4,970	2,056	103,612
퇴직보험료	(87,825)	(11,306)	-	(99,131)
이연대출부대손익	(2,251)	532	-	(1,719)
기타충당부채	6,325	823	-	7,147
미수이자	(23,425)	1,565	-	(21,860)
유형자산손상차손	1,555	0	-	1,555
현재가치할인차금	150	(95)	-	55
SPC배당금	4,471	6,855	-	11,326
미지급비용	7,953	1,132	-	9,085
유가증권평가손익	36,670	(62,680)	-	(26,011)
파생상품평가손익	11,844	4,987	-	16,831
압축기장충당금	(1,703)	-	-	(1,703)
비상위험준비금	(776,456)	(60,576)	-	(837,032)
기타	585,036	37,582	-	622,619
토지재평가손익	(27,292)	-	-	(27,292)
유가증권기타포괄손익	(16,844)	-	9,113	(7,730)
손익변동성조정손익	(40,693)	-	(51,850)	(92,543)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(1,543)	-	5,368	3,825
관계종속기업투자주식평가손익	5	4	16	26
특별계정기타포괄손익누계액	(7,786)	-	434	(7,352)
종속기업 이연법인세자산	1,824	1,050	-	2,874
종속기업 이연법인세부채	(1,426)	22	-	(1,404)
합계	(234,824)	(75,135)	(34,863)	(344,822)

<전기>

구분	기초	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말
퇴직급여부채	79,209	7,125	10,253	96,586
퇴직보험료	(56,223)	(31,603)	-	(87,825)
이연대출부대손익	(3,185)	934	-	(2,251)
기타충당부채	5,549	776	-	6,325
미수이자	(22,070)	(1,355)	-	(23,425)
유형자산손상차손	1,555	-	-	1,555
현재가치할인차금	164	(15)	-	150
SPC배당금	2,783	1,689	-	4,471
미지급비용	15,092	(7,140)	-	7,953
유가증권평가손익	90,197	(53,528)	-	36,670
파생상품평가손익	(69,145)	80,990	-	11,844
압축기장충당금	(1,703)	-	-	(1,703)
비상위험준비금	(719,763)	(56,692)	-	(776,456)
기타	561,117	23,920	-	585,037
토지재평가손익	(27,292)	-	-	(27,292)
유가증권기타포괄손익	(15,023)	-	(1,821)	(16,844)
손익변동성조정손익	(45,808)	-	5,115	(40,693)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	296	-	(1,839)	(1,543)
관계종속기업투자주식평가손익	-	4	1	5
특별계정기타포괄손익누계액	2,893	-	(10,679)	(7,786)
종속기업 이연법인세자산	2,635	(811)	-	1,824
종속기업 이연법인세부채	(802)	(624)	-	(1,426)
합계	(199,524)	(36,331)	1,030	(234,824)

(4) 연결실체의 이연법인세자산과 이연법인세부채에 대해서 동일 과세당국이 부과하는 법인세이며 연결실체가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리와 의도를 가지고 있는 경우에만 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하여 연결재무상태표에 표시하였습니다.

(5) 보고기간말 현재 이연법인세자산 및 이연법인세부채로 인식되지 않은 일시적차이의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	차감(가산)할 차이	이연법인세 자산(부채)	차감(가산)할 차이	이연법인세 자산(부채)
종속기업투자주식(주1)	7,778	2,139	5,429	1,493

(주1) 연결실체는 연결대상 수익증권을 제외한 종속기업투자주식에 대한 일시적차이

가 예측가능한 미래에 소멸하지 않을 가능성이 높다고 판단하여 관련 이연법인세자산 및 이연법인세부채를 인식하지 아니하였습니다.

(6) 당기와 전기의 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	당기
기타포괄손익금융자산평가손익	9,215
당기손익조정접근법조정손익	(51,850)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	5,368
관계기업평가손익	16
순확정급여부채 재측정요소	2,055
특별계정기타포괄손익누계액	462
합계	(34,734)

<전기>

구분	전기
기타포괄손익금융자산평가손익	(1,810)
당기손익조정접근법조정손익	5,115
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(1,839)
관계기업평가손익	1
순확정급여부채 재측정요소	10,253
특별계정기타포괄손익누계액	(10,864)
합계	856

45. 리스

(1) 운용리스 이용자 - 전기

1) 전기 말 현재 해지 불능 리스 계약에 따라 미래에 지급해야 할 최소리스료는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	전기말
최소리스료	28,984
1년 이내	16,250
1년 초과 5년 이내	11,274
5년 초과	1,460
최소전대리스료	-

2) 전기 중 당기 손익에 반영된 리스료는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	전기
당기손익에반영된리스료	27,897
최소리스료	27,897

(2) 리스 제공자

보고기간 말 현재 해지 불능 리스 계약에 따라 미래에 수령할 것으로 예상되는 최소 리스료는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
최소리스료	15,944	21,595
1년 이내	7,692	9,404
1년 초과 5년 이내	8,251	12,114
5년 초과	-	77

46. 우발부채 및 약정사항

(1) 보고기간말 현재 연결실체가 고객과의 각종 보험계약에 따라 약정한 총 보유계약액은 2,868,524,076백만원(전기말: 2,565,641,421백만원)입니다.

(2) 보고기간말 현재 연결실체는 총보험금액의 일부에 대해서 코리안리재보험주식회사, Munich Re Insurance Company 등 국내외 재보험사 및 손해보험사와 재보험협약을 맺고 있으며, 협약에 따라 출재보험과 수재보험에 대해 상대방과의 정산을 통해 재보험료, 재보험금 및 재보험수수료를 상호간에 수수하고 있습니다.

(3) 당기말 현재 연결실체는 신한은행(주) 등과 2,000백만원(전기말 : 2,000 백만원)을 한도로 하는 당좌차월약정 및 90,000백만원(전기말 : 70,000백만원)을 한도로 하는 일중당좌차월약정을 체결하고 있습니다.

(4) 당기말 현재 금융기관으로부터 제공 받고 있는 지급보증의 내용은 아래와 같습니다(단위: USD).

구분	한도	실행액	지급보증기간
(주)미쓰이스미토모은행 서울지점	28,000,000	25,400,261	2019.12.31 ~ 2020.12.31

(5) 보고기간말 현재 연결실체가 제공하고 있는 기타약정내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

약정사항	미사용약정	
	당기말	전기말
대출약정	829,645	827,882
유가증권매입계약	1,768,619	1,898,776
합계	2,598,264	2,726,658

(6) 당기말 현재 피소된 소송의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	소송건수	소송금액	O/S	내용
경영소송	9	1,317	-	퇴직자 통상임금 관련 소송 등
자동차보험	1,351	55,451	62,563	손해배상, 보험금 청구소송 등
일반/장기보험 등	570	152,429	101,435	손해배상, 보험금 청구소송 등
합계	1,930	209,197	163,998	

한편, 당기말 현재 상기 자동차 및 일반보험 등의 피소건과 관련하여 예상되는 손해액이 지급준비금에 계상되어 있으며, 소송의 최종결과는 예측할 수 없습니다.

미국지점의 외국재보험사 중재로 인한 15,704백만원의 충당금을 계상하고 있으며, 중재 결과에 따라 다른 재보험사도 중재를 제기할 수 있으나 발생하는 비용을 신뢰성 있게 추정하기 어렵습니다.

(7) 보증보험 가입내역

당기말 현재 당사는 계약이행보증 등과 관련하여 서울보증보험(주)에 부보금액 26,493백만원(전기말 33,886백만원)의 보증보험에 가입하고 있습니다.

47. 특수관계자 거래

(1) 보고기간말 현재 연결실체와 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 주요 관계기업 및 기타 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말	비고
지배기업	(주)KB금융지주	(주)KB금융지주	최상위 지배기업
관계기업	KB디지털 혁신성장 신기술사업투자조합	KB디지털 혁신성장 신기술사업투자조합	(주)KB증권의 종속기업
	(주)국민은행	(주)국민은행	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB증권(주)	KB증권(주)	(주)KB금융지주의 종속기업
	(주)KB국민카드	(주)KB국민카드	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB생명보험(주)	KB생명보험(주)	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB자산운용(주)	KB자산운용(주)	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB캐피탈(주)	KB캐피탈(주)	(주)KB금융지주의 종속기업
	(주)KB저축은행	(주)KB저축은행	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB부동산신탁(주)	KB부동산신탁(주)	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB인베스트먼트(주)	KB인베스트먼트(주)	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB신용정보(주)	KB신용정보(주)	(주)KB금융지주의 종속기업
	(주)KB데이터시스템	(주)KB데이터시스템	(주)KB금융지주의 종속기업
	Kookmin Bank (China) Ltd.	Kookmin Bank (China) Ltd.	(주)국민은행의 종속기업
	한반도BTL사모특별자산 1	한반도BTL사모특별자산 1	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB희망나눔BTL사모특별자산투자신탁	KB희망나눔BTL사모특별자산투자신탁	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB선순위 인수금융 사모 특별자산 투자신탁제1호	KB선순위 인수금융 사모 특별자산 투자신탁 제1호	(주)KB금융지주의 종속기업
	KBAMP인프라 전문투자형사모특별자산투자신탁1호	KBAMP인프라 전문투자형사모특별자산투자신탁1호	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB 미국 MUN본드 전문투자형 사모 증권 투자신탁 제1호	KB 미국 MUN본드 전문투자형 사모 증권 투자신탁 제1호	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB-솔리더스 글로벌 헬스케어 PEF	KB-솔리더스 글로벌 헬스케어 PEF	KB인베스트먼트(주)의 관계기업
	KB 우수 기술기업 투자조합	KB 우수 기술기업 투자조합	KB인베스트먼트(주)의 종속기업
	-	KB KBSTAR 단기국공채 증권 상장지수 투자신탁	(주)국민은행의 종속기업
	KB KBSTAR 중기국공채 증권 상장지수 투자신탁	KB KBSTAR 중기국공채 증권 상장지수 투자신탁	(주)국민은행의 종속기업
	KB해외투자전문투자형사모부동산투자신탁1호	KB해외투자전문투자형사모부동산투자신탁	(주)국민은행의 종속기업

구분	당기말	전기말	비고
그 밖의 특수관계자		1호	
	KB KBSTAR 국고채3년선물 인버스 ETF	KB KBSTAR 국고채3년선물 인버스 ETF	(주)KB금융지주의 종속기업
	-	삼성 KODEX 10년국채선물인버스 ETF	(주)국민은행의 종속기업
	KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁제3호	KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁제3호	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁제4호	KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁제4호	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB 디지털 이노베이션 벤처투자조합	KB 디지털 이노베이션 벤처투자조합	KB인베스트먼트(주)의 종속기업
	KB글로벌코어본드증권자투자신탁(채권)	KB글로벌코어본드증권자투자신탁(채권)	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB스타오피스사모부동산모투자신탁 제2호	KB스타오피스사모부동산모투자신탁 제2호	(주)KB증권의 종속기업
	케이비 글로벌 플랫폼 펀드	-	KB인베스트먼트(주)의 종속기업
	KB 글로벌인프라 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제5호	-	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB 글로벌인프라 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제6호	-	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	-	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB 호주INFIGEN에너지 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제2호	-	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB 메자닌 전문투자형 사모증권투자신탁 제3호	-	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB 북미대출 전문투자형 사모 부동산 투자신탁 제1호	-	(주)KB금융지주의 종속기업
	코레이트비엔전문투자형사모투자신탁 1호	-	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB북미대출전문투자형사모부동산투자신탁 제3호	-	(주)KB금융지주의 종속기업
	KB 코어블라인드전문투자형사모부동산투자신탁 제1호	-	(주)KB국민은행의 종속기업
	-	테라	(주)국민은행의 관계기업
	두성금속(주)	두성금속(주)	(주)국민은행의 관계기업
	인천대교(주)	인천대교(주)	(주)국민은행의 관계기업
	코리아크레딧뷰로	코리아크레딧뷰로	(주)국민은행의 관계기업
	에스와이오토캐피탈(주)	에스와이오토캐피탈(주)	KB캐피탈(주)의 관계기업
	(주)발트온	(주)발트온	KB인베스트먼트(주)의 관계기업
	엑츠	엑츠	KB인베스트먼트(주)의 관계기업
	(주)푸드팩토리	(주)푸드팩토리	KB인베스트먼트(주)의 관계기업
	(주)이원합금	(주)이원합금	(주)국민은행의 관계기업
	페이컴스	페이컴스	KB인베스트먼트(주)의 관계기업
	에이프로	에이프로	KB인베스트먼트(주)의 관계기업
	(주)동조	(주)동조	(주)국민은행의 관계기업
	하시스	하시스	KB인베스트먼트(주)의 관계기업
	비엔에프코퍼레이션	-	KB인베스트먼트(주)의 관계기업
	(주) 엠제이티앤아이	-	(주)국민은행의 관계기업

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 일반상거래 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	회사명	수익			비용	
		보험관련 수익	임대료 수익	기타	보험관련 비용	기타
지배기업	(주)KB금융지주	814	20	1,030	-	-
그 밖의 특수관계자	(주)국민은행	12,309	5,832	10,464	2,523	94,765
	KB증권(주)	1,613	237	368	-	794
	(주)KB국민카드	3,816	93	831	3,987	14,296
	KB생명보험(주)	210	97	-	-	-
	KB자산운용(주)	131	1	-	-	1,484
	KB캐피탈(주)	10,545	441	128	9	98
	(주)KB데이터시스템	114	2	-	-	4,277
	KB부동산신탁(주)	67	1	-	-	-
	KB인베스트먼트(주)	44	-	-	-	-
	(주)KB저축은행	130	1	50	-	-
	KB신용정보(주)	75	-	-	-	775
	한반도BTL사모특별자산 1	-	-	1,003	-	-
	KB희망나눔BTL사모특별자산투자신탁	-	-	129	-	-
	KB선순위 인수금융 사모 특별자산 투자신탁제1호	-	-	240	-	-
	KBAMP인프라 전문투자형사모특별자산투자신탁1호	-	-	2,141	-	-
	KB KBSTAR 중기국공채 증권 상장지수 투자신탁	-	-	324	-	-
	KB해외투자전문투자형사모부동산투자신탁1호	-	-	1,355	-	-
	KB 호주 INFIGEN에너지 전문투자형 사모특별자산투 자신탁 제2호	-	-	1,510	-	-
	KB 미국 MUN본드 전문투자형 사모 증권 투자신탁 제1호(USD)	-	-	1,499	-	-
	KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁제4호	-	-	788	-	-
	KB신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제 1호	-	-	4	-	-
	KB 북미대출 전문투자형 사모 부동산 투자신탁 제1 호	-	-	65	-	-
	KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁제4호	-	-	1,743	-	-
	KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁제3호	-	-	1,419	-	-
	코리아크래딧뷰로	3	-	-	-	407
	인천대교(주)	284	-	-	-	-
	에스와이오토캐피탈 외	102	-	-	-	-
합계		30,257	6,725	25,091	6,519	116,896

<전기>

구분	회사명	수익			비용	
		보험관련 수익	임대료 수익	기타	보험관련 비용	기타
지배기업	(주)KB금융지주	428	4	599	-	-
	(주)국민은행	10,083	5,514	60,251	1,710	99,610

구분	회사명	수익			비용	
		보험관련 수익	임대료 수익	기타	보험관련 비용	기타
그 밖의 특수관계자	KB증권(주)	1,583	176	39	-	404
	(주)KB국민카드	5,141	48	717	1,330	12,328
	KB생명보험(주)	191	38	-	-	-
	KB자산운용(주)	115	-	-	-	1,012
	KB캐피탈(주)	6,522	425	469	-	219
	(주)KB데이터시스템	105	-	-	-	387
	KB부동산신탁(주)	69	-	-	-	-
	KB인베스트먼트(주)	30	-	-	-	-
	(주)KB저축은행	146	-	50	-	1
	KB신용정보(주)	73	-	-	701	-
	Kookmin Bank (China) Ltd.	-	-	87	-	-
	한반도BTL사모특별자산 1	-	-	1,226	-	-
	KB희망나눔BTL사모특별자산투자신탁	-	-	144	-	-
	KB선순위 인수금융 사모 특별자산 투자신탁제1호	-	-	713	-	-
	KBAMP인프라 전문투자형사모특별자산투자신탁1호	-	-	964	-	-
	KB KBSTAR 단기국공채 증권 상장지수 투자신탁	-	-	225	-	-
	KB 미국 MUN본드 전문투자형 사모 증권 투자신탁 제1호	-	-	182	-	-
	KB해외투자전문투자형사모부동산투자신탁1호	-	-	829	-	-
	KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁제4호	-	-	1,608	-	-
	KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁제3호	-	-	1,070	-	-
	코리아크래딧뷰로	-	-	-	-	402
	인천대교(주)	365	-	-	-	-
	에스와이오토캐피탈 외	55	-	-	-	-
합계		24,906	6,205	69,173	3,741	114,363

(3) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	회사명	기초	현금출자/ 자금대여	출자금회수/ 자금회수	기말
관계기업	KB 디지털 혁신성장 신기술사업투자조합	500	500	-	1,000
	(주)국민은행	29,220	-	-	29,220
	한반도BTL사모특별자산 1	34,326	-	2,589	31,737
	KB희망나눔BTL사모특별자산투자신탁	3,909	-	225	3,685
	KB선순위 인수금융 사모 특별자산 투자신탁제1호	8,501	-	5,568	2,933
	KBAMP인프라 전문투자형사모특별자산투자신탁1호	39,907	11,993	1,146	50,754
	KB STAR FUNDS	4,842	-	4,842	-
	KB-솔리더스 글로벌 헬스케어 PEF	4,600	1,600	2,080	4,120
	KB 우수 기술기업 투자조합	5,684	-	1,946	3,738

구분	회사명	기초	현금출자/ 자금대여	출자금회수/ 자금회수	기말
그 밖의 특수관계자(*)	KB KBSTAR 중기국공채 증권 상장지수 투자신탁	10,000	-	-	10,000
	KB 미국 MUN본드 전문투자형 사모 증권 투자신탁 제1호	32,864	-	-	32,864
	KB해외투자전문투자형사모부동산투자신탁1호	48,461	1,226	951	48,736
	KB KBSTAR 국고채3년선물 인버스 ETF	29,783	29,574	59,357	-
	삼성 KODEX 10년국채선물인버스 ETF	-	30,004	30,004	-
	KB스타오피스전문투자형사모부동산투자신탁 제4호	20,000	-	-	20,000
	KB글로벌코어본드증권투자신탁(채권)	30,000	30,000	50,311	9,689
	KB 디지털 이노베이션 벤처투자조합	3,300	10,500	-	13,800
	KB신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	-	858	-	858
	KB 호주INFINITI에너지 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제2호	-	35,709	1,449	34,260
	KB 글로벌 플랫폼 펀드	-	5,850	-	5,850
	KB북미대출전문투자형사모부동산투자신탁 제1호	-	14,812	-	14,812
	코레이트비엔전문투자형사모투자신탁 1호	-	10,000	-	10,000
	KB북미대출전문투자형사모부동산투자신탁 제3호	-	34,767	124	34,644
	KB 코어블라인드전문투자형사모부동산투자신탁 제1호	-	1,657	-	1,657
	KB메자닌사모증권투자신탁 제3호	1,264	5,867	-	7,131
	KB 글로벌인프라 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제5호	-	1	-	1
	KB 글로벌인프라 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제6호	-	1	-	1
	KB스타오피스사모부동산모투자신탁 제2호	20,000	-	-	20,000
	KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁제3호	54,000	-	54,000	-
	KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁제4호	60,000	-	-	60,000
합계		441,161	224,919	214,592	451,490

<전기>

구분	회사명	기초	현금출자/ 자금대여	출자금회수/ 자금회수	기말
관계기업	KB디지털 혁신성장 신기술사업투자조합	-	500	-	500
그 밖의 특수관계자	(주)국민은행	50,153	-	20,933	29,220
	한반도BTL사모특별자산 1	36,475	-	2,148	34,326
	KB희망나눔BTL사모특별자산투자신탁	4,124	-	214	3,909
	KB선순위 인수금융 사모 특별자산 투자신탁제1호	21,316	-	12,815	8,501
	KBAMP인프라 전문투자형사모특별자산투자신탁1호	14,025	25,882	-	39,907
	KB-솔리더스 글로벌 헬스케어 PEF	2,800	1,800	-	4,600
	KB 우수 기술기업 투자조합	7,000	-	1,316	5,684
	KB KBSTAR 단기국공채 증권 상장지수 투자신탁	20,000	-	20,000	-
	KB KBSTAR 중기국공채 증권 상장지수 투자신탁	50,000	-	40,000	10,000
	KB 미국 MUN본드 전문투자형 사모 증권 투자신탁 제1호	33,570	-	706	32,864
	KB해외투자전문투자형사모부동산투자신탁1호	-	48,461	-	48,461
	KB KBSTAR 국고채3년선물 인버스 ETF	-	49,671	19,888	29,783
	삼성 KODEX 10년국채선물인버스 ETF	-	39,574	39,574	-
	KB글로벌코어본드증권투자신탁(채권)	-	30,000	-	30,000
	KB 디지털 이노베이션 벤처투자조합	-	3,300	-	3,300
	KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁제3호	-	75,472	21,472	54,000
	KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁제4호	-	80,000	-	80,000
합계		239,463	354,660	179,066	415,055

(4) 보고기간말 현재 특수관계자에 대한 중요한 채권·채무내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	회사명	채권				채무		
		미수금	예치금	대출채권	기타	보험관련 미지급금	임대 보증금	기타
지배기업	(주)KB금융지주	36	-	-	47,550	429	5	14,058
그 밖의 특수관계자	(주)국민은행(*1)	1,070	5,485	20,000	39,218	7,420	4,110	16,047
	KB증권(주)	7,331	-	-	3,015	1,553	109	2,518
	(주)KB국민카드(*2)	12,415	-	-	63	1,625	139	8,291
	KB생명보험(주)	0	-	-	-	104	46	-
	KB자산운용(주)	-	-	-	-	84	1	538
	KB캐피탈(주)	615	-	-	55	7,924	343	47
	(주)KB데이터시스템	-	-	-	-	71	1	3,172
	KB부동산신탁(주)	-	-	-	-	34	1	-
	KB인베스트먼트(주)	-	-	-	-	27	0	-
	(주)KB저축은행	55	-	-	-	90	1	-
	KB신용정보(주)	-	-	-	-	12	0	93
	KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁제3호	-	-	-	-	-	-	-
	KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁제4호	-	-	60,000	37	-	-	-
	코리아크레딧뷰로	-	-	-	-	-	-	2
	인천대학교(주)	-	-	-	-	-	-	108
	에스와이오토캐피탈 외	-	-	-	-	-	-	54
합계		21,522	5,485	80,000	89,938	19,373	4,756	44,928

(*1) 당기말 현재 (주)국민은행에 대한 파생상품자산 및 부채 관련 약정금액은 799,567백만원입니다.

(*2) 당기말 현재 (주)KB국민카드에 대한 신용카드 미사용약정 한도는 20,344백만원입니다.

<전기말>

구분	회사명	채권				채무		
		미수금	예치금	대출채권	기타	보험관련 미지급금	임대 보증금	기타
지배기업	(주)KB금융지주	35,193	-	-	-	295	-	13,392
그 밖의	(주)국민은행(*1)	795	2,745	20,000	38,491	8,679	4,069	16,178
	KB증권(주)	-	-	-	406	1,278	109	1,278
	(주)KB국민카드(*2)	11,948	-	-	-	2,244	23	9,551
	KB생명보험(주)	1	-	-	-	111	46	111
	KB자산운용(주)	-	-	-	-	80	1	331
	KB캐피탈(주)	955	-	-	-	7,136	339	7,139
	(주)KB데이터시스템	-	-	-	-	68	1	123
	KB부동산신탁(주)	-	-	-	-	35	1	35
	KB인베스트먼트(주)	-	-	-	-	25	-	25

구분	회사명	채권				채무		
		미수금	예치금	대출채권	기타	보험관련 미지급금	임대 보증금	기타
특수관계자	(주)KB저축은행	55	-	-	-	91	1	91
	KB신용정보(주)	-	-	-	-	13	-	98
	Kookmin Bank (China) Ltd.(※3)	-	2,443	-	85	-	-	-
	KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁제3호	-	-	54,000	26	-	-	-
	KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁제4호	-	-	60,000	37	-	-	-
	코리아크레딧뷰로	-	-	-	-	-	-	65
	인천대교(주)	-	-	-	-	-	-	113
	에스와이오토캐피탈 외	-	-	-	-	-	-	45
합계		48,947	5,188	134,000	39,045	20,055	4,590	48,575

(※1) 전기말 현재 (주)국민은행에 대한 과생상품자산 및 부채 관련 약정금액은 1,126,015백만원입니다.

(※2) 전기말 현재 (주)KB국민카드에 대한 신용카드 미사용약정 한도는 20,656백만원입니다.

(※3) 전기중 Kookmin Bank (China) Ltd의 정기예금은 1,650백만원 상환되었습니다.

(5) 당기 중 연결실체가 KB증권(주)를 통해 채권을 매수한 금액은 1,531,351백만원이며, 채권을 매도한 금액은 880,541백만원입니다.

(6) 보고기간말 현재 연결실체가 특수관계자에게 제공하고 있는 담보의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

제공처	담보제공자산	당기말	전기말
(주)국민은행	국공채	135,500	66,500

(7) 보고기간말 현재 연결실체가 특수관계자로부터 제공받은 담보의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

제공자	담보제공자산	당기말	전기말
KB스타오피스사모부동산모투자신탁 제2호	건물/토지	26,000	26,000
KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁제3호	건물/토지	-	64,800
KB와이즈스타사모부동산(모)투자신탁제4호	건물/토지	72,000	72,000
(주)KB국민은행	유가증권	50,000	50,000

(8) 보고기간말 현재 연결실체가 특수관계자에게 제공하거나 제공받은 미사용약정은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	제공자	제공받는자	당기말	전기말
원화대출약정	(주)KB국민은행	(주)KB손해보험	20,000	-
유가증권매입계약	(주)KB손해보험	KB-솔리더스 글로벌 헬스케어 펀드	3,800	5,400
유가증권매입계약	(주)KB손해보험	KBAMP인프라 전문투자형사모특별 자산투자신탁1호	5,229	16,692
유가증권매입계약	(주)KB손해보험	KB디지털 혁신성장 신기술사업투자 조합	1,000	1,500
유가증권매입계약	(주)KB손해보험	KB디지털이노베이션 벤처 투자조합	1,200	11,700
유가증권매입계약	(주)KB손해보험	KB메자닌사모증권투자신탁 제3호	12,869	-
유가증권매입계약	(주)KB손해보험	KB신재생에너지전문투자형사모특별 자산투자신탁제1호	39,142	-
유가증권매입계약	(주)KB손해보험	KB 글로벌 플랫폼 펀드	9,150	-
유가증권매입계약	(주)KB손해보험	KB 코어블라인드전문투자형사모부 동산투자신탁 제1호	3,343	-
유가증권매입계약	(주)KB손해보험	KB글로벌인프라 전문투자형 사모특 별자산투자신탁 제5호	19,999	-
유가증권매입계약	(주)KB손해보험	KB글로벌인프라 전문투자형 사모특 별자산투자신탁 제6호	19,999	-
손실분담약정	KB인베스트먼트(주)	(주)KB손해보험	1,578	1,363

(*)당기말 및 전기말 현재 (주)KB국민카드는 카드회원에게 채무면제 유예상품에 대하여 약정이행보상보험에 가입하고 있으며, 동 보험 중 일부를 당사가 인수하였습니다.

(10) 당기말 현재 특수관계자와의 사용권자산 및 리스부채 관련 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	회사명	계정과목명	당기(*1)
동일 지배기업	(주)KB국민은행	사용권 자산	421
		리스부채	165
	KB증권(주)	사용권 자산	2,541
		리스부채	2,518
	KB캐피탈(주)	사용권 자산	55
		리스부채	47

(*1) 당기 사용권자산 및 리스부채는 제1116호에 따라 작성되었으며 전기는 소급재 작성되지 아니하였습니다.

(9) 당기와 전기 중 연결실체의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같으며, 주요

경영진에는 등기이사 및 비등기 사외이사가 포함되어 있습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
단기종업원급여	6,860	7,310
주식기준보상	4,712	1,731
퇴직급여	465	461
합계	12,037	9,502

(10) 보고기간말 현재 임직원에 대한 대출내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
부동산담보대출금	74	108
신용대출	32	12
지급보증대출금	9,495	11,439
합계	9,601	11,559

48. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

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

구분	목적	주요 활동	주요 자본조달 방법
자산유동화	보유중인 유동화자산의 양도를 통한 자금조달 원활화	(1) 유동화자산의 양수 및 회수 (2) 유동화증권의 발행 및 상환	유동화자산을 기초로 한 유동화증권의 발행
구조화금융	(1) 사회간접자본(SOC) 및 부동산에 대한 PF 자금 대출 (2) 선박 SPC에 대한 자금 대출 (3) 기업인수합병을 위한 자금 대출	(1) 사회간접자본 건설 및 운영, 부동산 개발 사업 운용 및 관리 (2) 선박 건조 또는 매입 등 (3) 기업인수합병	차입 및 신용공여 약정, 출자약정 체결
투자펀드	수익증권, PEF 및 조합 등에 대한 투자	투자자산의 운용 및 관리, 수익 배분 등	수익증권 발행, 출자 및 차입 등

2) 보고기간말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합계
자산총계	11,470,721	13,060,978	121,865,273	146,396,972

<전기말>

구분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합계
자산총계	10,051,623	13,715,719	83,433,380	107,200,723

(2) 관련 위험의 성격

보고기간말 현재 비연결구조화기업에 대한 연결실체의 지분과 이와 관련된 위험의 성격은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

구분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합계
재무상태표상 자산				
당기손익-공정가치측정 금융자산	24,798	5,570	5,573,733	5,604,100
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	216,270	-	-	216,270
상각후원가측정 대출채권	361,108	966,483	580,180	1,907,771
상각후원가측정 유가증권	172,062	-	-	172,062
관계기업투자주식	-	-	1,000	1,000
기타자산	3,196	1,218	48,145	52,559
합계	777,434	973,270	6,203,058	7,953,762
재무상태표상 부채				
기타부채				
최대노출금액(주1)				
보유자산	777,434	973,270	6,203,058	7,953,762
매입 및 출자약정	-	-	1,768,619	1,768,619
미실행신용공여	-	649,203	31,327	680,530
합계	777,434	1,622,473	8,003,003	10,402,911
최대노출의 결정 방법		대출약정/출자약정/매입약정 금액 및 지급보증 금액	출자약정 금액	

(주1) 최대노출금액에는 연결실체의 연결재무상태표에 인식된 자산 금액이 포함되어 있습니다.

<전기말>

구분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합계
재무상태표상 자산				
당기손익-공정가치측정 금융자산	24,575	5,591	3,974,555	4,004,722
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	232,043	-	-	232,043
상각후원가측정 대출채권	253,351	759,332	381,665	1,394,347
상각후원가측정 유가증권	171,462	-	-	171,462
관계기업투자주식	-	-	500	500
기타자산	2,840	972	48,232	52,044
합계	684,272	765,895	4,404,952	5,855,119
재무상태표상 부채				
기타부채	-	-	-	-
최대노출금액(주1)				
보유자산	684,272	765,895	4,404,952	5,855,119
매입 및 출자약정	-	-	1,666,418	1,666,418
미실행신용공여	-	6,695	1,450	8,145
합계	684,272	772,590	6,072,819	7,529,681
최대노출의 결정 방법		대출약정/출자약정 /매입약정 금액 및 지급보증 금액	출자약정 금액	

(주1) 최대노출금액에는 연결실체의 연결재무상태표에 인식된 자산 금액이 포함되어 있습니다.

49. 특별계정

(1) 보고기간말 현재 특별계정 재무상태표는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기말>

계정과목	퇴직보험계약	퇴직연금계약	합계
<자산>			

계정과목	퇴직보험계약	퇴직연금계약	합계
현금및현금성자산	6,704	95,464	102,168
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	85,312	85,312
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	-	2,659,793	2,659,793
상각후원가측정 유가증권	-	9,996	9,996
상각후원가측정 대출채권	-	442,150	442,150
기타자산	-	-	-
일반계정미수금	201	99,251	99,452
자산 계(*1)	6,905	3,391,966	3,398,871
<부채>			
위험회피목적파생금융부채	-	1,015	1,015
상각후원가측정기타금융부채	3	1,661	1,664
일반계정미지급금	41	49,406	49,447
적립금	-	-	-
계약자적립금(보험)	6,861	-	6,861
계약자적립금(투자)	-	3,312,577	3,312,577
부채 계(*2)	6,905	3,364,659	3,371,564
<자본>			
기타포괄손익누계액	-	27,307	27,307
부채 및 자본 계	6,905	3,391,966	3,398,871

(*1) 재무상태표에 계상된 특별계정자산은 퇴직보험계약자산과 퇴직연금계약자산의 합계액에서 일반계정미수금을 차감한 금액입니다.

(*2) 재무상태표에 계상된 특별계정부채는 퇴직보험계약부채와 퇴직연금계약부채의 합계액에서 일반계정미지급금을 차감한 금액입니다.

<전기말>

계정과목	퇴직보험계약	퇴직연금계약	합계
<자산>			
현금및현금성자산	8,999	35,655	44,654
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	96,663	96,663
기타포괄손익-공정가치측정 금융자	-	2,785,673	2,785,673

계정과목	퇴직보험계약	퇴직연금계약	합계
산			
상각후원가측정 유가증권	-	9,996	9,996
상각후원가측정 대출채권	-	406,732	406,732
기타자산	-	7	7
일반계정미수금	227	531,178	531,405
자산 계(*1)	9,226	3,865,905	3,875,131
<부채>			
위험회피목적파생금융부채	-	2,737	2,737
상각후원가측정기타금융부채	6	2,541	2,546
일반계정미지급금	573	32,517	33,089
적립금			
계약자적립금(보험)	8,648	-	8,648
계약자적립금(투자)	-	3,799,124	3,799,124
부채 계(*2)	9,226	3,836,918	3,846,144
<자본>			
기타포괄손익누계액	-	28,987	28,987
부채 및 자본 계	9,226	3,865,905	3,875,131

(*1) 재무상태표에 계상된 특별계정자산은 퇴직보험계약자산과 퇴직연금계약자산의 합계액에서 일반계정미수금을 차감한 금액입니다.

(*2) 재무상태표에 계상된 특별계정부채는 퇴직보험계약부채와 퇴직연금계약부채의 합계액에서 일반계정미지급금을 차감한 금액입니다.

(2) 당기와 전기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다(단위:백만원).

계정과목	당기			전기		
	퇴직보험 계약	퇴직연금 계약	합계	퇴직보험 계약	퇴직연금 계약	합계
<수익>						
보험관련수익	-	-	-	-	-	-
투자관련수익	116	125,383	125,500	132	94,711	94,843
기타영업수익	66	219	285	88	253	340
수익 계	183	125,602	125,785	220	94,964	95,183
<비용>						

계정과목	당기			전기		
	퇴직보험 계약	퇴직연금 계약	합계	퇴직보험 계약	퇴직연금 계약	합계
계약자적립금전입(환입)(보험)	(1,799)	-	(1,799)	(807)	-	(807)
계약자적립금전입(투자)	-	75,437	75,437	-	59,572	59,572
지급보험금	1,923	-	1,923	960	-	960
투자관련비용	11	7,192	7,203	12	15,415	15,427
기타영업비용	48	42,974	43,022	55	19,976	20,031
비용 계	183	125,602	125,785	220	94,964	95,183

실적배당형 특별계정(퇴직연금계약 중 실적배당형)의 수익·비용은 일반계정 연결포괄손익계산서에 표시하지 않습니다. 상기 운용실적에 포함된 당기 및 전기의 실적배당형 특별계정의 수익·비용은 각각 3,681백만원 및 1,949백만원입니다

50. 현금흐름표에 대한 주석

(1) 현금흐름표상 현금 및 현금성자산은 취득시점 만기가 3개월 이내의 예치금 등을 포함하며 연결재무상태표의 현금 및 현금성자산과 일치합니다.

(2) 당기와 전기의 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
투자부동산과 자가사용부동산의 대체	1,493	12,939
리스부채의 사용권 자산대체	39,341	-
손익변동성조정손익대체	188,545	18,601
미지급금 자산대체	80,014	-
출자전환으로 인한 투자금융자산의 대체	15,857	-

(3) 당기말 현재 재무활동으로 분류된 부채의 현금흐름은 다음과 같습니다.(단위:백만원)

구분	차입부채	리스부채	수입보증금	합계
당기초	100	-	20,978	21,078
현금흐름	16,060	(21,594)	(1,960)	(7,494)
취득-신규리스	-	-	-	-
기타 비현금변동	-	39,727	-494	39,233

구분	차입부채	리스부채	수입보증금	합계
당기말	16,160	18,133	18,524	52,817

51. 영업손익

당기와 전기 영업손익 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
영업수익	12,747,396	12,059,241
보험영업수익	11,181,588	10,728,705
투자수익	1,128,614	978,077
기타수익	437,194	352,458
영업비용	12,510,882	11,780,252
보험영업비용	11,891,930	11,181,471
투자비용	380,354	398,713
기타비용	238,597	200,069
영업이익	236,514	278,988

52. 회계정책의 변경 - 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용

리스이용자는 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법(완전 소급법)과, 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법(누적효과 일괄조정 경과조치) 중 하나의 방법으로 적용할 수 있습니다.

연결실체는 2018년 12월 31일을 기준으로 누적효과 일괄조정 경과조치를 적용하여 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용하였습니다. 따라서 비교표시 되는 재무제표는 재작성하지 않았습니다.

연결실체는 다수의 리스계약에 연장선택권 및 종료선택권을 포함하고 있습니다. 이러한 조건들은 계약 관리 측면에서 운영상의 유연성을 극대화하기 위해 사용됩니다. 보유하고 있는 대부분의 연장선택권 및 종료선택권은 해당 리스제공자가 아니라 연

결실체가 행사할 수 있습니다. 다만, IFRIC의 "리스기간 및 리스개량자산 내용연수" 관련 해석서 발표에 따라 적용을 검토 중입니다.

구분	당기초
사용권자산	
전기말에 공시된 운용리스약정	28,984
가산 : 전기말에 인식된 금융리스자산	-
최초 적용일 현재 인식된 사용권자산	29,354
리스부채	
전기말에 공시된 운용리스약정	28,984
최초 적용일 현재 리스이용자의 증분차입이자율을 사용한 할인액	28,059
가산: 전기말에 인식된 금융리스부채	-
최초 적용일 현재 인식된 리스부채	28,059

(*) 가중평균 차입이자율은 2.30% 입니다. 최초 적용일 현재 리스이용자의 증분차입이자율을 사용한 할인액은 28,059백만원입니다. 최초 적용일 현재 인식된 사용권 자산에는 선급리스료 822백만원 및 임차점포시설물 473백만원이 가산되었습니다.

① 연결재무상태표에 인식된 금액

리스와 관련해서 당기말 현재 연결재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말
사용권자산(*1)	
부동산	16,997
차량운반구	880
기타	782
소계	18,659
리스부채(*2)	18,133

(*1)연결재무상태표의 '유형자산' 항목에 포함되었습니다.

(*2)연결재무상태표의 '기타부채' 항목에 포함되었습니다.

② 연결손익계산서에 인식된 금액

리스와 관련하여 연결손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구분	당기
사용권자산의 감가상각비	
부동산	20,028
차량운반구	672
기타	1,956
합계	22,656
리스부채에 대한 이자비용	469
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	3,759
리스부채 측정치에 포함되지 않은 변동리스료	13

당기 중 리스의 총 현금유출은 25,367백만원입니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사KB손해보험			
감사대상 사업연도	2019년 01월 01일	부터	2019년 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		14	6	1	1	13	7	6	11	28	34	-	-	62	59
투입 시간	분·반기검토	14	18	44	101	1,641	1,706	494	1,496	-	40	-	-	2,192	3,361
	감사	56	46	366	177	4,507	1,322	1,261	2,641	1,873	2,222	-	-	8,063	6,408
	합계	70	64	410	278	6,147	3,028	1,755	4,137	1,873	2,262	-	-	10,255	9,769

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2019.09.23~2019.09.30				6 일
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정				
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원			
			상주		비상주	
	2019.12.10~2019.12.21	10 일	10 명		16 명	내부통제 이해 및 평가
	2020.1.21~2020.2.4	10 일	10 명		17 명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				- 일
	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				

금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2020.1.2		1	일	
	실사(입회)장소	본사, 여의도 자산운용부				
	실사(입회)대상	비상장유가증권, 회원권				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	타처보관유가증권 조회				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	5	회			
	수행시기	2019.5.24, 2019.8.22, 2019.11.19, 2020.2.13, 2020.2.27				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	보험계약부채의 적정성 검토 등				
	수행시기	2020.2.10 ~ 2020.2.14		5	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2019년 05월 24일	회사측: 감사위원회, 상근감사 등 4인 감사인측: 업무수행이사, 담당회계사 등 2인	대면회의	감사계획 보고, 경영진 및 감사인의 책임, 감사인의 독립성 및 1분기 검토 결과 보고
2	2019년 08월 22일	회사측: 감사위원회, 상근감사 등 4인 감사인측: 업무수행이사, 담당회계사 등 2인	대면회의	반기 검토결과 보고
3	2019년 11월 19일	회사측: 감사위원회, 상근감사 등 4인 감사인측: 업무수행이사, 담당회계사 등 2인	대면회의	3분기 검토 결과 보고
4	2020년 02월 13일	회사측: 감사위원회, 상근감사 등 4인 감사인측: 업무수행이사, 담당회계사 등 2인	대면회의	중간감사 결과 보고
5	2020년 02월 27일	회사측: 감사위원회, 상근감사 등 4인 감사인측: 업무수행이사, 담당회계사 등 2인	대면회의	내부회계검토결과 및 감사 결과 보고