

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속회사

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 70(당) 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 69(전) 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I.	독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
II.	(첨부)연결재무제표	
	연결재무상태표 -----	9
	연결포괄손익계산서 -----	10
	연결자본변동표 -----	12
	연결현금흐름표 -----	13
	주석 -----	15
III.	외부감사 실시내용 -----	184

독립된 감사인의 감사보고서

삼성화재해상보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

2020년 3월 12일

감사의견

우리는 별첨된 삼성화재해상보험주식회사와 그 종속회사(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 31일 및 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.

핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 연결재무제표 감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 연결재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

가. 원수지급준비금 내 개별추산액 및 미보고건에 대한 보험금 추산액

(1) 핵심감사사항으로 선정한 사유 등

연결재무제표 주석23에서 기술한 바와 같이 연결회사의 당기말 현재 지급준비금은 4,711,029백만원(총부채의 6.65%)으로 보험계약부채 항목으로 표시됩니다. 이 중 원수지급준비금은 4,101,680백만원이며, 원수지급준비금은 개별추산액 2,299,495백만원(원수지급준비금의 56.06%), 미보고건에 대한 보험금추산액(이하"IBNR") 1,335,869백만원(원수지급준비금의 32.57%) 및 그 외 항목(장래손해조사비, 구상가능이익 등) 466,316백만원(원수지급준비금의 11.37%)으로 구성되어 있습니다.

개별추산액 및 IBNR은 기보고 되었거나 보고되지 않은 사고건에 대해 연결회사가 보험계약자에게 미래 지급할 것으로 기대하는 금액입니다. 연결회사는 기보고된 지급의무(개별추산액)에 대해 사고 담보 유형별 약관에 따른 손해사정, 표준손해액 등을 적용하고, 미보고된 지급의무(IBNR)에 대해서는 보험감독업무시행세칙 대분류별 통계적 기법 등을 적용한 추산액(총량추산)으로 산정하고 있습니다. 특히, 통계적 기법에 따른 IBNR은 사고년도별 적용 방법론(PLDM, ILDM, BFM, FSM 등)의 결정 및 진전계수의 결정 등에 있어 경영진의 유의적인 추정이 요구됩니다.

우리는 개별추산액 및 IBNR 산출 시 경영진의 유의적인 추정의 불확실성에 기인하여 발생할 수 있는 오류로 인해 연결재무제표의 중요한 왜곡표시 발생 위험이 높다고 판단하여 핵심감사사항으로 선정하였습니다.

우리는 해당 핵심감사사항에 대한 감사절차 수행시 중요한 계리적 판단이 요구되는 사항 및 추정에 필요한 기초데이터의 완전성, 정확성 검증을 위해 계리 전문가 및 전산 전문가를 활용하였습니다.

(2) 핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

우리의 감사절차는 연결회사가 설계하고 운영하는 주요 통제에 대한 설계 및 운영의 효과성 테스트와 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 포함하며, 주요 감사절차는 다음과 같습니다.

- 개별추산액 및 IBNR과 관련된 회계정책이 보험업감독규정 및 보험업감독업무시행세칙을 준수하였는지 확인하였습니다.

- 다음과 관련된 회사의 내부회계관리제도 내 통제에 대해 설계 및 운영의 효과성 테스트를 수행하였습니다.

- √ 최초 사고 접수 시 사고 정보 입력의 정확성

- √ 개별추산액이 약관, 표준손해액 테이블에 근거하여 정확하게 산출되었는지에 대한 검증

- √ 표준손해액 테이블 산출시 기초데이터의 완전성, 정확성 테스트 및 표준손해액 테이블 검증

- √ 개별추산 원천데이터와 재무데이터간 완전성 검증

- √ 총량추산을 위한 진전년도별 지급보험금 및 개별추산액 표 산출 시 기초데이터의 완전성 및 기초데이터 내 중요한 금융 및 비금융요소의 정확성 테스트 및 진전년도별 지급보험금 및 개별추산액 표 검증

- √ 선임계리사의 총량추산을 위한 사고연도별 통계적 기법 방법론 결정, 진전계수 및 산출 총량추산액의 검증

- √ 산출된 원천 IBNR 데이터와 재무데이터간 완전성 검증

- 보고기간 종료일의 사고번호별 개별추산액 데이터를 전수로 입수하여 재무시스템에 완전하게 반영되었는지 확인하였습니다.

- 통계적 기법에 따라 사고번호를 샘플링하여 사고번호별 개별추산이 약관, 표준손해액 테이블에 근거하여 산출이 되었는지 검증하였습니다. 또한, 표준손해액 테이블의 적정성을 검증하였습니다.

- 보고기간 종료일 이후 지급된 보험금 데이터를 입수하여 통계적 기법에 따라 샘플링 후 보고기간 종료일의 개별추산액과 대사하여 개별추산액의 적정성 및 완전성을 검증하였습니다.

- 진전년도별 지급보험금 및 개별추산액 표 산출에 필요한 기초데이터를 입수하여 주요 금융 및 비금융요소에 대해 검증하고, 전문가적인 판단으로 샘플링하여 진전년도별 지급보험금 및 개별추산액 표를 재산출하여 검증하였습니다.

- 총량추산을 위한 사고연도별 통계적 기법 방법론에 대한 검증 및 진전계수 등 주요 변수에 대한 적정성 검증 및 IBNR에 대해 감사인의 독립적인 재계산 검증을수행하였습니다.
- 원천 IBNR 데이터를 입수하여 재무시스템에 완전하게 반영되었는지 확인하였습니다.

나. 공정가치 수준 3으로 분류된 유가증권의 평가

(1) 핵심감사사항으로 선정한 사유 등

연결재무제표 주석5.(2)에서 기술한 바와 같이 당기말 현재 연결회사의 기업회계기준서 제1113호에 따른 공정가치 수준3으로 분류된 유가증권은 2,735,779백만원(총자산의 3.21%)으로 매도가능금융자산 항목으로 표시됩니다. 해당 유가증권은 원화 비상장주식 16,410백만원, 원화 출자금 121,335백만원, 원화 수익증권 2,528,476백만원 및 외화수익증권 등 69,558백만원으로 구성되어 있습니다.

공정가치 수준 3 유가증권은 공정가치 평가시 관측가능하지 않은 투입변수를 이용합니다.

우리는 공정가치 수준 3 유가증권 공정가치 평가의 복잡성 등이 높아 오류로 인한 연결재무제표의 중요한 왜곡표시 발생 위험이 높다고 판단하여 핵심감사사항으로 선정하였습니다.

우리는 해당 핵심감사사항에 대한 감사절차 수행시 평가손익 자동산출 로직 검증을 위해 전산전문가를 활용하였습니다.

(2) 핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

우리의 감사절차는 연결회사가 설계하고 운영하는 주요 통제에 대한 설계 및 운영의 효과성 테스트와 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 포함하며, 주요 감사절차는 다음과 같습니다.

- 다음과 관련된 연결회사의 내부회계관리제도 내 통제에 대해 설계 및 운영의 효과성을 수행하였습니다.

√ 최초 투자시 투자정보 입력의 정확성

√ 외부평가기관으로부터 인터페이스 되는 평가값과 회사 시스템상 평가값 대사

√ 경영진의 외부평가값의 적정성 검증(평가방법, 평가변수, 평가값 등 검토)

√ 시스템 산출 평가손익 로직의 정확성 평가

√ 평가 및 환산손익의 원천시스템과 재무시스템간 대사

- 회사가 보유한 공정가치 수준 3 유가증권의 평가시 사용한 평가방법, 평가변수 및 수익증권의 기초자산 유형을 파악하고 분석 하였습니다.

- 통계적 기법에 따라 샘플링하여 아래의 절차를 수행하였습니다.

√ 공정가치 평가방법론 및 투입변수(가정)의 산출 방법론 검증

√ 관측 가능한 투입변수(가정)에 대해 원천 외부 데이터와 대사를 통한 적정성 검증

√ 관측 불가능한 투입변수(가정)에 대해 회사 제공 데이터의 신뢰성 및 적정성 검증

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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 그러한위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 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.

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

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

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 조원덕입니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 **김 교 태**



이 감사보고서는 감사보고서일(2020년 3월 12일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

제 70(당) 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 69(전) 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

삼성화재해상보험주식회사 대표이사 최 영 무

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 서초구 서초대로74길 14

(전 화) 02-1588-5114

연 결 재 무 상 태 표
제70(당)기 기말 2019년 12월 31일 현재
제69(전)기 기말 2018년 12월 31일 현재

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	제70(당)기 기말 (*)	제69(전)기 기말 (*)
자 산		
I. 현금및예치금(주석4,5,6,7,28)	1,874,997,330,395	2,101,061,548,437
II. 금융자산	69,886,803,342,176	64,967,640,343,699
1. 당기손익인식금융자산(주석4,5,8)	1,142,858,115,731	378,154,514,990
2. 매도가능금융자산(주석4,5,7,9,28)	43,664,733,382,889	40,463,580,194,322
3. 만기보유금융자산(주석4,5,10)	175,160,401,722	166,713,304,759
4. 대출채권(주석4,5,11,13,43)	23,654,786,721,077	22,679,993,520,607
5. 기타수취채권(주석4,5,12,13,28,43)	1,249,264,720,757	1,279,198,809,021
III. 관계기업투자(주석14,43)	212,488,563,539	32,238,046,291
IV. 파생상품자산(주석4,5,15)	55,287,587,690	94,608,997,717
V. 재보험자산(주석16,42)	787,318,933,309	793,975,397,285
VI. 투자부동산(주석17,18)	796,190,142,502	705,840,362,270
VII. 유형자산(주석7,18,19,39)	703,611,262,858	623,934,807,941
VIII. 무형자산(주석20)	441,887,605,860	503,626,385,040
IX. 매각예정비유동자산(주석21)	7,771,908,212	14,244,884,410
X. 순확정급여자산(주석25)	11,846,889,066	23,811,129,911
XI. 당기법인세자산(주석40)	3,306,187,828	1,049,887,572
XII. 이연법인세자산(주석40)	25,258,358,356	26,983,138,123
XIII. 기타자산(주석22)	2,276,485,565,510	2,356,147,037,113
XIV. 특별계정자산(주석44)	8,088,918,416,271	7,145,492,403,140
자 산 총 계	85,172,172,093,572	79,390,654,368,949
부 채		
I. 보험계약부채(주석4,23)	58,044,829,550,606	55,614,481,024,597
II. 금융부채(주석4,5,24,28,43)	1,187,408,197,737	740,043,201,670
III. 파생상품부채(주석4,5,15)	118,779,599,840	38,615,424,775
IV. 총당부채(주석27)	66,366,683,360	57,044,811,890
V. 당기법인세부채(주석40)	1,315,503,797	89,185,162,004
VI. 이연법인세부채(주석40)	2,673,919,060,178	2,005,103,676,371
VII. 기타부채(주석26)	432,097,371,764	541,775,852,233
VIII. 특별계정부채(주석44)	8,326,020,688,387	7,938,874,744,342
부 채 총 계	70,850,736,655,669	67,025,123,897,882
자 본		
I. 지배기업지분	14,299,853,389,856	12,346,491,668,015
1. 자본금(주석29)	26,473,418,500	26,473,418,500
2. 연결자본잉여금(주석30)	939,233,350,327	939,233,350,327
3. 연결자본조정(주석31)	(1,487,219,924,864)	(1,487,219,924,864)
4. 연결기타포괄손익누계액(주석32)	5,693,662,935,718	3,895,795,073,880
5. 연결이익잉여금(주석33) (대손준비금 적립예정액: 10,819,087,886 원 기적립액: 196,726,454,994 원) (비상위험준비금 적립예정액: 154,421,851,634 원 기적립액: 2,078,185,661,357 원)	9,127,703,610,175	8,972,209,750,172
II. 비지배지분	21,582,048,047	19,038,803,052
자 본 총 계	14,321,435,437,903	12,365,530,471,067
부 채 와 자 본 총 계	85,172,172,093,572	79,390,654,368,949

(*) 당기말 연결재무상태표는 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전기말 연결재무상태표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서
제70(당)기 (2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지)
제69(전)기 (2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지)

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	제70(당)기 (*)		제69(전)기 (*)	
I. 영업수익		23,033,397,123,600		22,209,039,345,316
1. 보험영업수익	20,221,701,556,962		19,339,050,202,473	
(1) 보험료수익(주석4,34,43)	19,455,985,430,168		18,734,623,028,799	
(2) 재보험금수익(주석34,43)	557,215,308,305		716,355,142,775	
(3) 재보험자산환입액(주석16)	(20,388,800,173)		(319,449,316,943)	
(4) 구상이익(주석22)	18,534,842,057		10,066,986,283	
(5) 수입경비(주석35)	187,141,418,424		176,764,061,141	
(6) 외환거래이익	23,213,358,181		20,690,300,418	
2. 투자영업수익(주석37)	2,540,473,343,811		2,593,432,845,692	
(1) 이자수익	1,821,896,325,783		1,790,927,316,062	
(2) 배당금수익	266,990,251,704		210,833,498,681	
(3) 금융상품평가및처분이익	151,857,894,270		341,318,114,219	
(4) 파생상품거래및평가이익	46,917,769,506		30,958,238,851	
(5) 손상차손환입	3,205,756,781		2,598,357,706	
(6) 임대료수익	66,621,083,434		60,980,706,882	
(7) 수수료수익	3,228,129,018		2,695,585,840	
(8) 외환거래이익	168,878,127,752		145,509,362,566	
(9) 투자부동산처분이익	1,690,268,933		-	
(10) 투자영업잡이익	9,187,736,630		7,611,664,885	
3. 특별계정수입수수료	45,675,794,745		43,012,562,456	
4. 특별계정수익(주석44)	225,546,428,082		233,543,734,695	
II. 영업비용		22,170,808,286,854		20,758,260,759,131
1. 보험영업비용	21,418,987,808,877		20,069,692,879,332	
(1) 지급보험금및환급금(주석34,43)	13,323,233,801,603		12,220,060,192,831	
(2) 재보험료비용(주석34,43)	925,661,961,189		834,572,180,800	
(3) 보험계약부채전입액(주석23)	2,406,840,684,043		2,503,101,080,105	
(4) 손해조사비(주석36)	582,549,742,090		562,063,952,796	
(5) 지급경비(주석36)	4,159,513,842,788		3,933,872,673,742	
(6) 외환거래손실	21,187,777,164		16,022,799,058	
2. 투자영업비용(주석37)	524,492,052,320		452,826,687,184	
(1) 이자비용	34,832,417,586		16,196,527,177	
(2) 금융상품평가및처분손실	28,006,691,074		30,681,309,344	
(3) 파생상품거래및평가손실	188,083,320,758		144,396,898,272	
(4) 손상차손	36,089,664,879		29,516,580,238	
(5) 재산관리비(주석36)	155,719,072,650		161,379,042,262	
(6) 부동산관리비	17,129,006,777		16,925,121,499	
(7) 부동산감가상각비	11,595,788,390		11,771,850,411	
(8) 외환거래손실	49,976,068,789		40,171,187,188	
(9) 투자부동산처분손실	1,214,799,080		-	
(10) 투자영업잡손실	1,845,222,337		1,788,170,793	

과목	제70(당)기 (*)		제69(전)기 (*)	
3. 특별계정지급수수료	1,781,997,575		2,197,457,920	
4. 특별계정비용(주석44)	225,546,428,082		233,543,734,695	
III. 영업이익		862,588,836,746		1,450,778,586,185
IV. 영업외수익(주석38)		26,854,450,951		21,778,077,882
V. 영업외비용(주석38)		23,115,477,650		16,210,337,778
VI. 법인세차감전순이익		866,327,810,047		1,456,346,326,289
VII. 법인세비용(주석40)		220,711,558,890		385,628,388,789
VIII. 연결당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당기: 634,797,163,271 원 전기: 1,051,507,962,432 원) (비상위험준비금 반영후 조정이익 당기: 491,194,399,523 원 전기: 930,111,476,433 원)		645,616,251,157		1,070,717,937,500
IX. 연결기타포괄손익		1,798,617,981,489		(273,419,541,131)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(21,161,097,076)		(29,958,854,228)	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	1,819,779,078,565		(243,460,686,903)	
X. 연결당기총포괄손익		2,444,234,232,646		797,298,396,369
1. 연결당기순이익 귀속:				
지배기업주주지분순이익	642,993,264,612		1,067,916,034,818	
비지배지분순이익	2,622,986,545		2,801,902,682	
2. 연결당기총포괄이익 귀속:				
지배기업주주지분총포괄이익	2,440,617,656,475		794,476,811,753	
비지배지분총포괄이익	3,616,576,171		2,821,584,616	
XI. 연결주당이익(주석41)				
1. 기본주당이익		15,126		25,121
2. 희석주당이익		15,126		25,121

(*) 당기 연결포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전기 연결포괄손익계산서는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제70(당)기 (2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지)

제69(전)기 (2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지)

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목 (※)	지배기업 소유주지분					비지배지분	총 계
	자본금	연결 자본잉여금	연결 자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결 이익잉여금		
I. 2018년 1월 1일(전기초)	26,473,418,500	939,233,350,327	(1,487,219,924,864)	4,169,234,296,945	8,328,569,762,331	17,053,745,496	11,993,344,648,735
1. 연차배당	-	-	-	-	(425,108,566,100)	(836,527,060)	(425,945,093,160)
2. 연결당기순이익	-	-	-	-	1,067,916,034,818	2,801,902,682	1,070,717,937,500
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(308,401,120,930)	-	(22,311,357)	(308,423,432,287)
4. 관계기업의기타포괄손익	-	-	-	(951,679,215)	-	-	(951,679,215)
5. 해외사업환산손익	-	-	-	(6,047,717,749)	-	72,898,225	(5,974,819,524)
6. 현금흐름위험회피파생손익	-	-	-	21,553,257,297	-	-	21,553,257,297
7. 특별계정기타포괄손익	-	-	-	50,335,986,826	-	-	50,335,986,826
8. 확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(29,927,949,294)	-	(30,904,934)	(29,958,854,228)
9. 연결범위조정 등	-	-	-	-	832,519,123	-	832,519,123
II. 2018년 12월 31일(전기말)	26,473,418,500	939,233,350,327	(1,487,219,924,864)	3,895,795,073,880	8,972,209,750,172	19,038,803,052	12,365,530,471,067
III. 2019년 1월 1일(당기초)	26,473,418,500	939,233,350,327	(1,487,219,924,864)	3,895,795,073,880	8,972,209,750,172	19,038,803,052	12,365,530,471,067
1. 연차배당	-	-	-	-	(488,872,840,100)	(1,073,331,176)	(489,946,171,276)
2. 연결당기순이익	-	-	-	-	642,993,264,612	2,622,986,545	645,616,251,157
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	1,792,387,582,791	-	89,078,992	1,792,476,661,783
4. 관계기업의기타포괄손익	-	-	-	1,097,427,313	-	-	1,097,427,313
5. 해외사업환산손익	-	-	-	18,807,290,147	-	905,501,439	19,712,791,586
6. 현금흐름위험회피파생손익	-	-	-	(25,301,418,670)	-	-	(25,301,418,670)
7. 특별계정기타포괄손익	-	-	-	31,793,616,553	-	-	31,793,616,553
8. 확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(21,160,106,271)	-	(990,805)	(21,161,097,076)
9. 연결범위조정 등	-	-	-	243,469,975	1,373,435,491	-	1,616,905,466
IV. 2019년 12월 31일(당기말)	26,473,418,500	939,233,350,327	(1,487,219,924,864)	5,693,662,935,718	9,127,703,610,175	21,582,048,047	14,321,435,437,903

(※) 당기 연결자본변동표는 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전기 연결자본변동표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제70(당)기 (2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지)

제69(전)기 (2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지)

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제70(당)기 (*)		제69(전)기 (*)	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		909,901,996,861		2,126,237,045,040
(1) 연결당기순이익	645,616,251,157		1,070,717,937,500	
(2) 손익조정항목	2,540,240,436,399		2,672,104,071,132	
금융상품평가및처분손실	27,280,269,579		24,631,846,976	
외화환산손실	42,220,876,290		36,790,731,286	
대손상각비	4,616,887,991		1,934,166,062	
파생상품거래및평가손실	177,422,972,628		138,048,729,183	
신계약비상각비	1,623,695,227,785		1,447,895,562,428	
감가상각비	185,117,979,279		88,845,106,586	
유형자산처분손실	2,617,676,514		1,311,589,946	
리스계약해지손실	900,742,080		-	
무형자산처분손실	7,948,508		255,001,201	
무형자산손상차손	40,066,667		60,910,088	
투자부동산처분손실	1,214,799,080		-	
기타비용	5,611,259,681		9,047,958,150	
무형자산상각비	142,234,513,124		131,064,437,513	
이자비용	34,832,417,586		16,196,527,177	
복구충당부채순전입액	337,576,232		693,153,187	
퇴직급여	46,597,169,815		42,612,403,018	
법인세비용	220,711,558,890		385,628,388,789	
금융자산손상차손	36,089,664,879		29,516,580,238	
보험계약부채전입액	2,406,840,684,043		2,503,101,080,105	
재보험자산환입액	20,388,800,173		319,449,316,943	
금융상품평가및처분이익	(137,772,024,481)		(327,799,593,946)	
이자수익	(1,821,896,325,783)		(1,790,927,316,062)	
외화환산이익	(138,435,923,764)		(127,316,011,635)	
관계기업투자관련이익	(2,548,712,288)		(2,857,794,944)	
파생상품거래및평가이익	(45,005,276,658)		(27,891,312,837)	
유형자산처분이익	(3,307,355,713)		(318,339,729)	
리스계약해지이익	(506,034,843)		-	
무형자산처분이익	(92,072,600)		(147,160,000)	
무형자산손상차손환입	(286,393,993)		-	
투자부동산처분이익	(1,690,268,933)		-	
구상이익	(18,534,842,057)		(10,066,986,283)	
배당금수익	(266,990,251,704)		(210,833,498,681)	
기타수익	(1,473,171,608)		(6,821,403,627)	
(3) 자산부채증감	(4,163,031,838,026)		(3,387,795,825,787)	
예치금의 감소(증가)	(405,715,494,877)		(81,813,504,508)	
당기손익인식금융자산의 감소(증가)	(739,157,192,821)		573,190,570,262	
대출채권의 감소(증가)	(1,008,873,595,082)		(1,357,401,022,484)	
기타수취채권의 감소(증가)	1,785,947,436		(42,546,041,954)	
기타자산의 감소(증가)	(1,592,347,199,163)		(1,362,992,609,518)	
특별계정자산의 감소(증가)	(998,230,791,622)		(32,689,630,910)	
기타금융부채의 증가(감소)	267,579,294,439		(19,770,579,144)	
매매목적파생상품의 증가(감소)	4,165,385,175		5,525,246,711	
충당부채의 증가(감소)	(2,830,675,416)		(4,106,578,715)	
기타부채의 증가(감소)	(126,977,574,413)		22,263,712,103	

과목	제70(당)기 (*)	제69(전)기 (*)
특별계정부채의 증가(감소)	473,744,339,089	(1,026,766,498,759)
퇴직금의 지급	(24,078,700,672)	(46,873,265,163)
확정급여채무의 증가(감소)	(1,908,889,464)	(4,746,339,081)
사외적립자산의 감소(증가)	(37,027,133,007)	(4,404,127,486)
해외사업환산손익의 증가(감소)	26,840,442,372	(4,665,157,141)
(4) 이자의 수취	1,894,184,956,567	1,797,301,967,635
(5) 이자의 지급	(3,205,951,201)	(187,154,821)
(6) 배당금 수입	266,990,251,704	210,833,498,681
(7) 법인세 납부액	(270,892,109,739)	(236,737,449,300)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(987,457,914,243)	(1,452,711,315,211)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	7,048,690,365,699	6,624,340,790,313
매도가능금융자산의 처분	4,741,104,759,846	3,829,440,070,934
만기보유금융자산의 상환	9,792,842,000	30,408,892,476
위험회피활동으로 인한 현금유입	2,273,041,697,209	2,760,551,982,596
관계기업투자주식의 감소	-	2,804,109,611
투자부동산의 처분	1,450,320,904	-
유형자산의 처분	7,538,491,748	516,574,696
무형자산의 처분	362,253,992	619,160,000
매각예정비유동자산의 처분	15,400,000,000	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(8,036,148,279,942)	(8,077,052,105,524)
매도가능금융자산의 취득	5,369,717,757,479	5,236,805,201,039
만기보유금융자산의 취득	16,824,554,645	26,959,818,877
관계기업투자주식의 취득	176,604,377,647	-
위험회피활동으로 인한 현금유출	2,326,235,441,350	2,759,305,871,042
투자부동산의 취득	95,725,179,388	947,360,985
유형자산의 취득	34,721,574,748	37,636,097,843
무형자산의 취득	16,319,394,685	15,397,755,738
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(561,088,546,165)	(425,565,093,160)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	179,980,000,000	317,940,000,000
환매조건부채권매도의 증가	179,980,000,000	317,940,000,000
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(741,068,546,165)	(743,505,093,160)
환매조건부채권매도의 감소	150,360,000,000	317,560,000,000
배당금 지급	489,946,171,276	425,945,093,160
리스부채 상환	100,762,374,889	-
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	7,443,415,874	(4,381,821,525)
V. 현금및현금성자산의 감소 (I+II+III+IV)	(631,201,047,673)	243,578,815,144
VI. 기초의 현금및현금성자산	1,315,032,645,930	1,071,453,830,786
VII. 기말의 현금및현금성자산 (V+VI)	683,831,598,257	1,315,032,645,930

(*) 당기 연결현금흐름표는 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전기 연결현금흐름표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

2019년 12월 31일 현재

2018년 12월 31일 현재

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

1. 연결대상회사의 개요

지배기업인 삼성화재해상보험주식회사(이하 "당사")와 연결대상회사(이하 통칭하여 "연결실체")의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 지배기업의 개요

당사는 1952년 1월 26일 설립되어 손해보험 및 재보험과 보험금 지급을 위한 재산의 운용을 주요 영업목적으로 하고 있으며, 1975년 6월 30일 한국거래소가 개설하는 유가증권시장에 주식을 상장하였습니다. 당사의 자본금은 수차의 증자를 거쳐 당기말 현재 보통주 자본금과 우선주 자본금이 각각 24,802백만원과 1,671백만원입니다.

당기말 현재 당사의 총 발행보통주식수는 47,374,837주이며, 최대주주는 삼성생명보험주식회사로 보통주 7,099,088주(14.98%)를 보유하고 있습니다.

(2) 연결대상회사의 개요

연결대상회사는 당사와 동일한 보험업을 영위하는 해외현지설립법인과 특수목적기업으로서 연결대상에 포함된 구조화기업입니다. 당기말 및 전기말 현재 연결대상회사의 주요 현황 및 지배관계근거는 다음과 같습니다.

1) 연결대상 종속회사

(단위: 주, %)

회사명	설립일	소재지	주요사업	결산일	제70(당)기 기말		제69(전)기 기말		지배관계 근거
					투자주식수	지분율	투자주식수	지분율	
삼성화재서비스 손해사정	1996.01.30	대한민국	손해보험 서비스업	12월 31일	50,000	100.0	50,000	100.0	(*2)
삼성화재애니카 손해사정	1998.10.15	대한민국	손해보험 서비스업	12월 31일	176,000	100.0	176,000	100.0	(*2)
삼성화재금융서비스 보험대리점	2016.03.16	대한민국	보험대리업	12월 31일	8,000,000	100.0	8,000,000	100.0	(*2)
삼성화재 인도네시아법인	1996.11.07	인도네시아	손해보험업	12월 31일	10,500	70.0	10,500	70.0	(*2)
삼성화재 베트남법인(*1)	2002.11.14	베트남	손해보험업	12월 31일	-	75.0	-	75.0	(*2)
삼성화재 중국법인(*1)	2005.04.25	중국	손해보험업	12월 31일	-	100.0	-	100.0	(*2)
삼성화재 브라질법인	2009.09.15	브라질	보험서비스업	12월 31일	-	-	-	100.0	(*3)
삼성화재 유럽법인	2011.03.30	영국	손해보험업	12월 31일	10,600,000	100.0	10,600,000	100.0	(*2)
삼성화재 미국관리법인	2011.06.23	미국	보험서비스업	12월 31일	4,000,000	100.0	4,000,000	100.0	(*2)
삼성화재 싱가포르법인	2011.12.09	싱가포르	손해보험업	12월 31일	68,000,000	100.0	68,000,000	100.0	(*2)
삼성화재 중아Agency(*1)	2016.02.04	아랍 에미리트	보험대리업	12월 31일	-	100.0	-	100.0	(*2)

(*1) 해당 법인은 출자금의 형태로 지분을 보유하고 있습니다.

(*2) 피투자회사의 성과에 대한 변동이익에 유의적으로 노출되어 있고 사실상의 힘을 통해 변동이익에 영향을 미치므로 지배력을 보유하고 있습니다.

(*3) 삼성화재브라질법인은 당기 중 청산으로 인하여 종속기업에서 제외되었습니다.

2) 연결대상 구조화기업

연결실체는 다수의 구조화기업에 투자하고 있습니다. 구조화기업이 설립된 약정의 조건을 고려할 때, 연결실체는 구조화기업의 영업에 따른 손익을 실질적으로 모두 얻게 되고 이러한 손익에 가장 유의적으로 영향을 미칠 수 있는 연결구조화기업의 활동을 지시할 수 있는 능력을 보유하고 있다고 판단되는 경우에는 연결대상에 포함하고 있습니다. 구조화기업에 대한 소유지분은 연결실체의 부채로 표시되기 때문에 구조화기업에 대한 비지배지분은 없습니다.

(단위: %)

회사명	소재지	주요사업	결산일	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말	지배관계 근거
				지분율	지분율	
KB와이즈스타사모부동산투자신탁제1호	대한민국	집합투자기구	6월 30일, 12월 31일	97.44	97.44	(*)
삼성유럽가치배당증권투자신탁H	대한민국	집합투자기구	5월 18일	99.54	99.39	(*)
삼성유럽가치배당증권모투자신탁	대한민국	집합투자기구	5월 18일	-	-	(*), (*2)
이지스전문투자형사모부동산투자신탁121호	대한민국	집합투자기구	1월 12일, 4월 12일, 7월 12일, 10월 12일	99.96	99.96	(*)
하나전문투자형사모부동산투자신탁53-1호	대한민국	집합투자기구	3월 31일, 6월 30일, 9월 30일, 12월 31일	65.99	65.99	(*)
퍼시픽미국호텔전문투자형사모부동산투자신탁제10호	대한민국	집합투자기구	3월 20일, 6월 20일, 9월 20일, 12월 20일	99.69	99.69	(*)
한강US전문투자형사모부동산투자신탁2-1호	대한민국	집합투자기구	6월 27일, 12월 27일	99.76	99.76	(*)
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁68호	대한민국	집합투자기구	3월 31일, 6월 30일, 9월 30일, 12월 31일	99.74	99.74	(*)
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁67-1호	대한민국	집합투자기구	3월 31일, 6월 30일, 9월 30일, 12월 31일	53.85	53.85	(*)
KIAMCO캘리포니아태양광사모특별자산투자신탁	대한민국	집합투자기구	6월 30일, 12월 31일	99.76	99.76	(*)
코람코전문투자형사모부동산투자신탁제81호	대한민국	집합투자기구	3월 31일	54.95	54.95	(*)
삼천리신재생에너지전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	집합투자기구	12월 31일	75.00	75.00	(*)
현대고양북상송주택리츠전문투자형사모부동산투자신탁12호	대한민국	집합투자기구	12월 27일	71.43	71.43	(*)
KIAMCOESS태양광사모특별자산투자신탁제1호	대한민국	집합투자기구	3월 31일, 6월 30일, 9월 30일, 12월 31일	51.92	-	(*)
이지스영국전문투자형사모부동산투자신탁58-1호(재간접형)	대한민국	집합투자기구	2월 28일, 5월 31일, 8월 31일, 11월 30일	77.40	-	(*)
SVC44호금융R&D신기술사업투자조합	대한민국	투자조합	12월 31일	99.00	-	(*)
켄달스퀘어전문투자형사모부동산투자신탁10호	대한민국	집합투자기구	4월 17일, 10월 17일	79.49	-	(*)
KTB영국PPP전문투자형사모투자신탁제26-1호	대한민국	집합투자기구	1월 31일, 7월 31일	60.64	-	(*)
다비하나청산풍력전문투자형사모투자신탁	대한민국	집합투자기구	3월 31일, 6월 30일, 9월 30일, 12월 31일	58.70	-	(*)
삼성N아스인프라전문투자형사모투자신탁제3호	대한민국	집합투자기구	3월 16일	59.79	-	(*)
JB01드스트림전문투자형사모특별자산투자신탁2호	대한민국	집합투자기구	12월 31일	99.70	-	(*)
삼성Axiom전문투자형사모투자신탁제3호	대한민국	집합투자기구	12월 26일	90.91	-	(*)
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁제50호	대한민국	집합투자기구	2월 12일, 5월 12일, 8월 12일, 11월 12일	77.27	-	(*)
교보약사유럽코어부동산재간접전문투자형사모투자신탁1호펀드	대한민국	집합투자기구	8월 31일	68.09	-	(*)
맥쿼리글로벌인프라대출전문투자형사모특별자산투자신탁3호	대한민국	집합투자기구	6월 3일, 12월 3일	51.61	-	(*)
코람코전문투자형사모부동산투자신탁제110호	대한민국	집합투자기구	11월 26일	75.47	-	(*)

(*1) 해당 구조화기업의 성과에 대한 변동이익에 유의적으로 노출되어 있고 사실상의 힘을 통해 변동이익에 영향을 미치므로 지배력을 보유하고 있습니다.

(*2) 지배기업의 직접 지분은 없지만, 종속기업을 통하여 간접적으로 지배력을 행사할 수 있으므로 연결대상에 포함되었습니다.

(3) 연결대상회사의 사업현황 등

1) 주요 연결대상회사의 연혁

주요 연결대상회사의 최근 연혁은 다음과 같습니다.

회사	주요사업내용	회사연혁
삼성화재서비스손해사정	손해보험서비스업	1996.01.30 세일종합서비스 회사 설립 2002.05.28 삼성화재 자회사로 편입 2014.05.19 삼성화재서비스손해사정주식회사로 사명 변경 2014.06.01 삼성화재애니카손해사정주식회사로 사고 및 고장출동 사업 양도
삼성화재애니카손해사정	손해보험서비스업	1998.10.15 삼성화재손해사정서비스 설립 1998.12.01 삼성화재 자회사로 편입 2014.05.16 삼성화재애니카손해사정주식회사로 사명 변경 2014.06.01 삼성화재서비스손해사정주식회사로부터 사고 및 고장출동 사업 양수 2015.12.31 보상 권역을 2개(수도권, 지방)에서 3개(대물보상 1,2,3팀)로 변경 2017.06.07 보상 권역을3개에서4개(수도권대물보상1,2팀, 지방대물보상1,2팀)로 변경
삼성화재금융서비스보험대리점	보험대리업	2016.03.16 삼성화재금융서비스보험대리점 설립 2016.04.06 중앙지점 외 9개 지점 설립 2016.07.01 광역1지점 설립 2016.08.01 광주지점 설립 2016.10.27 당산지점 외 4개 지점 설립 2017.04.19 왕십리지점 설립 2017.06.30 강북지점 외 1개 지점 설립 2017.10.30 강남지점 외 2개 지점 설립 2017.11.28 원주지점 외 1개 지점 설립 2018.06.19 익산지점 설립 2018.08.06 안양지점 외 1개 지점 설립
삼성화재인도네시아법인	손해보험업	1996.11.07 인도네시아법인 설립 2011.09.13 인도네시아 7년 연속 최우수 보험사 선정(Infobank誌) 2013.01.21 A.M.Best社로부터 A-등급 획득 2014.01.16 A.M.Best社로부터 A-등급 2년 연속 획득 2015.10.02 A.M.Best社로부터 A-등급 3년 연속 획득 2016.09.23 A.M.Best社로부터 A-등급 4년 연속 획득 2017.09.21 A.M.Best社로부터 A-등급 5년 연속 획득 2018.09.21 A.M.Best社로부터 A-등급 6년 연속 획득 2019.09.20 A.M.Best社로부터 A-등급 7년 연속 획득
삼성화재베트남법인	손해보험업	2002.11.14 베트남법인 설립 2011.08.11 A.M.Best社로부터 B++등급 획득 2011.12.31 외자계 손보사 1위사 달성(매출기준) 2012.09.11 A.M.Best社로부터 B++등급 2년 연속 획득 2013.09.06 A.M.Best社로부터 B++등급 3년 연속 획득 2014.02.20 A.M.Best社로부터 A-등급 획득 2015.10.02 A.M.Best社로부터 A-등급 2년 연속 획득 2016.09.23 A.M.Best社로부터 A-등급 3년 연속 획득 2017.09.21 A.M.Best社로부터 A-등급 4년 연속 획득 2018.09.21 A.M.Best社로부터 A-등급 5년 연속 획득 2019.09.20 A.M.Best社로부터 A-등급 6년 연속 획득
삼성화재중국법인	손해보험업	2005.04.25 중국법인 설립 2006.08.03 『북경지점』 설립 2008.01.10 『심천지점』 설립

회사	주요사업내용	회사연혁
		2008.07.17 S&P社로부터 A등급 획득 2008.08.05 『소주지점』 설립 2009.01.15 『청도지점』 설립 2009.07.21 S&P社로부터 A등급 2년 연속 획득 2010.07.29 S&P社로부터 A등급 3년 연속 획득 2011.08.25 S&P社로부터 A등급 4년 연속 획득 2011.09.26 『천진지점』 설립 2012.08.25 S&P社로부터 A등급 5년 연속 획득 2013.05.28 S&P社로부터 A+등급 획득 2014.02.21 S&P社로부터 A등급 획득 2015.02.03 『섬서지점』 설립 2015.09.15 S&P社로부터 A+등급 획득 2016.10.31 S&P社로부터 A+등급 2년 연속 획득 2017.04.13 『소주지점』의 명칭을 『강소지점』으로 변경 2017.10.31 S&P社로부터 A+등급 3년 연속 획득 2018.10.31 S&P社로부터 A+등급 4년 연속 획득
삼성화재유럽법인	손해보험업	2011.03.30 유럽법인 설립(영국) 2011.04.04 A.M.Best社로부터 A등급 획득 2012.04.27 A.M.Best社로부터 A등급 2년 연속 획득 2013.04.12 A.M.Best社로부터 A등급 3년 연속 획득 2014.04.08 A.M.Best社로부터 A등급 4년 연속 획득 2015.05.15 A.M.Best社로부터 A등급 5년 연속 획득 2016.04.28 A.M.Best社로부터 A등급 6년 연속 획득 2017.06.15 A.M.Best社로부터 A등급 7년 연속 획득 2018.06.07 A.M.Best社로부터 A등급 8년 연속 획득 2019.06.18 A.M.Best社로부터 A+ 획득
삼성화재미국관리법인	보험서비스업	2011.06.23 미국관리법인 설립
삼성화재싱가포르법인	손해보험업	2011.12.09 싱가포르법인 설립 2011.12.13 A.M.Best社로부터 A등급 획득 2012.11.15 A.M.Best社로부터 A등급 2년 연속 획득 2013.11.14 A.M.Best社로부터 A등급 3년 연속 획득 2014.11.14 A.M.Best社로부터 A등급 4년 연속 획득 2015.10.02 A.M.Best社로부터 A등급 5년 연속 획득 2016.09.23 A.M.Best社로부터 A등급 6년 연속 획득 2017.09.21 A.M.Best社로부터 A등급 7년 연속 획득 2018.09.21 A.M.Best社로부터 A등급 8년 연속 획득 2019.09.21 A.M.Best社로부터 A등급 9년 연속 획득
삼성화재중아Agency	보험대리업	2016.02.04 중아Agency 설립

※ 집합투자기구(연결대상 구조화기업)

- KB와이즈스타사모부동산투자신탁제1호 : 2009.07.31 설립
- 삼성유럽가치배당증권자투자신탁H : 2016.05.19 설립
- 삼성유럽가치배당증권모투자신탁 : 2016.05.19 설립
- 이지스전문투자형사모부동산투자신탁121호 : 2017.03.23 설립
- 하나전문투자형사모부동산투자신탁53-1호 : 2017.08.31 설립
- 퍼시픽미국호텔전문투자형사모부동산투자신탁제10호 : 2017.12.15 설립
- 한강US전문투자형사모부동산투자신탁2-1호 : 2017.12.28 설립
- 하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁68호 : 2018.02.09 설립
- 하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁67-1호 : 2018.02.12 설립

- KIAMCO캘리포니아태양광사모특별자산투자신탁 : 2018.03.07 설립
- 코람코전문투자형사모부동산투자신탁제81호 : 2018.09.17
- 삼천리신재생에너지전문투자형사모투자신탁제1호 : 2018.12.07 설립
- 현대고양북삼송주택리츠전문투자형사모부동산투자신탁12호 : 2018.12.27 설립
- KIAMCOESS태양광사모특별자산투자신탁제1호 : 2019.01.03 설립
- 이지스영국전문투자형사모부동산투자신탁58-1호(재간접형) : 2019.01.18 설립
- SVIC44호금융R&D신기술사업투자조합 : 2019.01.31 설립
- 켄달스퀘어전문투자형사모부동산투자신탁10호 : 2019.04.18 설립
- KTB영국PPP전문투자형사모투자신탁제26-1호 : 2019.04.22 설립
- 다비하나청산풍력전문투자형사모투자신탁 : 2019.05.20 설립
- 삼성UK가스인프라전문투자형사모투자신탁제3호 : 2019.07.19 설립
- JB미드스트림전문투자형사모특별자산투자신탁2호 : 2019.08.01 설립
- 삼성Axiom전문투자형사모투자신탁제3호 : 2019.09.25 설립
- 삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁제50호 : 2019.09.30 설립
- 교보약사유립코어부동산재간접전문투자형사모투자신탁1호펀드 : 2019.11.08 설립
- 맥쿼리글로벌인프라대출전문투자형사모특별자산투자신탁3호 : 2019. 11.12 설립
- 코람코전문투자형사모부동산투자신탁제110호 : 2019.11.27 설립

2) 요약재무정보

당기말 및 전기말 현재 연결재무제표 작성에 포함된 연결대상회사의 요약재무현황은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 기말

(단위: 백만원,%)

회사명	사용 재무제표일	비지배 지분율	자산	부채	자본	비지배지분 금액	당기 영업수익 (*2)	당기순이익 (*2)	당기 총포괄손익 (*2)	비지배지분 순이익 (*2)
삼성화재서비스손해사정	2019-12-31	-	49,493	31,672	17,821	-	155,502	5,011	4,263	-
삼성화재애니카손해사정	2019-12-31	-	43,809	32,753	11,056	-	168,551	313	(1,652)	-
삼성화재금융서비스보험대리점	2019-12-31	-	26,635	5,769	20,866	-	37,125	(4,501)	(4,800)	-
삼성화재인도네시아법인	2019-12-31	30.00 %	87,591	62,936	24,655	7,396	52,751	2,532	4,352	759
삼성화재베트남법인	2019-12-31	25.00 %	105,057	48,269	56,788	14,186	81,870	7,456	9,247	1,864
삼성화재중국법인	2019-12-31	-	438,484	295,694	142,590	-	234,603	9,994	12,213	-
삼성화재브라질법인(*3)	2019-08-15	-	-	-	-	-	45	(69)	174	-
삼성화재유럽법인	2019-12-31	-	115,506	76,089	39,417	-	55,258	3,897	6,273	-
삼성화재미국관리법인	2019-12-31	-	4,511	840	3,671	-	4,858	92	214	-
삼성화재싱가포르법인	2019-12-31	-	261,530	177,078	84,452	-	147,292	5,720	9,439	-
삼성화재중아Agency	2019-12-31	-	558	187	371	-	808	(101)	(84)	-
KB와이즈스타서비스모부동산투자신탁제1호	2019-12-31	2.56%	430,632	227,950	202,682	-	29,885	15,685	15,685	-
삼성유럽가치배당증권자투자신탁(*1)	2019-12-31	0.46%	35,362	199	35,163	-	11,872	7,352	7,352	-
이지스전문투자형사모부동산투자신탁121호	2019-12-31	0.04%	26,572	4	26,568	-	1,251	1,241	1,241	-
하나전문투자형사모부동산투자신탁53-1호	2019-12-31	34.01%	74,217	8,221	65,996	-	10,050	1,695	1,695	-
파시픽미국호델전문투자형사모부동산투자신탁제10호	2019-12-31	0.31%	36,507	2	36,505	-	5,579	1,080	1,080	-
한강US전문투자형사모부동산투자신탁2-1호	2019-12-31	0.24%	49,484	4,227	45,257	-	4,052	1,096	1,096	-
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁68호	2019-12-31	0.26%	44,410	4,283	40,127	-	6,841	1,279	1,279	-
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁67-1호	2019-12-31	46.15%	100,627	8,086	92,541	-	15,717	3,112	3,112	-
KIAMCO캘리포니아태양광사모특별자산투자신탁	2019-12-31	0.24%	46,550	4,679	41,871	-	3,953	936	936	-
코람코전문투자형사모부동산투자신탁제81호	2019-12-31	45.05%	18,201	14	18,187	-	283	264	264	-
삼천리신재생에너지전문투자형사모투자신탁제1호	2019-12-31	25.00%	12,128	6	12,122	-	492	(18)	(18)	-
현대고양복합주거리츠전문투자형사모부동산투자신탁12호	2019-12-31	28.57 %	9,800	9	9,791	-	-	(9)	(9)	-
KIAMCOESS태양광사모특별자산투자신탁제1호	2019-12-31	48.08%	40,055	24	40,031	-	1,496	1,413	1,413	-
이지스영국전문투자형사모부동산투자신탁58-1호(재간접형)	2019-12-31	22.60%	23,122	767	22,355	-	2,480	349	349	-
SVIC44호금융R&D신기술사업투자조합	2019-12-31	1.00%	18,825	258	18,567	-	278	(716)	(716)	-
켄달스퀘어전문투자형사모부동산투자신탁10호	2019-12-31	20.51%	102,347	62,190	40,157	-	5,797	2,557	2,557	-
KTB영국PPP전문투자형사모투자신탁제26-1호	2019-12-31	39.36%	114,250	3,841	110,409	-	16,627	7,876	7,876	-
다비하나청산풍력전문투자형사모투자신탁	2019-12-31	41.30%	22,962	10	22,952	-	60	41	41	-
삼성UK가스인프라전문투자형사모투자신탁3호	2019-12-31	40.21%	61,364	1,156	60,208	-	8,973	6,030	6,030	-
JB미드스트림전문투자형사모특별자산투자신탁2호	2019-12-31	0.30%	35,878	23	35,855	-	1,790	616	616	-
삼성Axiom전문투자형사모투자신탁제3호	2019-12-31	9.09%	161	-	161	-	1	1	1	-
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁제50호	2019-12-31	22.73%	88,746	18	88,728	-	1,356	690	690	-
교보약사유립코어부동산재간접전문투자형사모투자신탁1호펀드	2019-12-31	31.91%	60,971	657	60,314	-	807	(47)	(47)	-
맥쿼리글로벌인프라대출전문투자형사모특별자산투자신탁3호	2019-12-31	48.39%	116,254	1,234	115,020	-	1,458	1,152	1,152	-
코람코전문투자형사모부동산투자신탁제110호	2019-12-31	24.53%	18,550	2	18,548	-	-	(2)	(2)	-

상기 요약 재무정보는 당사와 상이한 연결대상회사의 회계처리방법을 수정한 후의 금액이나 연결실체 내 회사간의 내부거래가 상계되지 아니한 금액입니다.

- (*1) 피투자회사와 피투자회사가 보유한 종속기업의 연결기준 재무정보입니다.
- (*2) 당기영업수익, 당기순이익 등은 2019년 12월 31일 기준 포괄손익계산서를 사용하였습니다.
- (*3) 브라질 법인은 당기 중 청산으로 인하여 종속기업에서 제외되었습니다. 브라질 법인의 당기영업수익, 당기순이익 등은 2019년 8월 15일 청산일 기준 포괄손익계산서를 사용하였습니다.

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원,%)

회사명	사용 재무제표일	비지배 지분율	자산	부채	자본	비지배지분 금액	당기 영업수익 (*2)	당기순이익 (*2)	당기 총포괄손익 (*2)	비지배지분 순이익 (*2)
삼성화재서비스손해사정	2018-12-31	-	32,629	19,071	13,558	-	147,034	1,167	(1,128)	-
삼성화재에니카손해사정	2018-12-31	-	44,262	31,553	12,709	-	159,486	(1,914)	(4,676)	-
삼성화재금융서비스보험대리점	2018-12-31	-	29,380	3,714	25,666	-	32,135	(5,317)	(5,273)	-
삼성화재인도네시아법인	2018-12-31	30.00%	71,811	51,258	20,553	6,166	50,465	1,936	1,208	581
삼성화재베트남법인	2018-12-31	25.00%	93,933	42,396	51,537	12,873	80,166	8,885	9,838	2,221
삼성화재중국법인	2018-12-31	-	394,702	264,325	130,377	-	153,047	9,141	8,277	-
삼성화재브라질법인	2018-12-31	-	322	9	313	-	381	(6)	(45)	-
삼성화재유럽법인	2018-12-31	-	88,252	55,109	33,143	-	47,570	6,207	5,637	-
삼성화재미국관리법인	2018-12-31	-	4,608	1,153	3,455	-	8,433	44	187	-
삼성화재싱가포르법인	2018-12-31	-	237,598	162,586	75,012	-	157,261	3,361	4,918	-
삼성화재중아Agency	2018-12-31	-	552	97	455	-	801	(31)	(11)	-
KB와이즈스타시모부동산투자신탁1호	2018-12-31	2.56%	431,560	228,833	202,727	-	29,332	14,480	14,480	-
삼성유럽기차배당증권투자신탁H(*1)	2018-12-31	0.61%	27,924	48	27,876	-	7,329	(5,875)	(5,875)	-
이지스전투자형사모부동산투자신탁121호	2018-12-31	0.04%	25,901	1	25,900	-	1,251	1,240	1,240	-
하나전투자형사모부동산투자신탁53-1호	2018-12-31	34.01%	69,961	2,563	67,398	-	6,559	3,504	3,504	-
퍼시픽미국호텔전투자형사모부동산투자신탁10호	2018-12-31	0.31%	34,019	991	33,028	-	3,053	1,633	1,633	-
한강US전투자형사모부동산투자신탁2-1호	2018-12-31	0.24%	47,034	1,504	45,530	-	4,541	2,852	2,852	-
하나대체투자전투자형사모부동산투자신탁68호	2018-12-31	0.26%	42,361	2,967	39,394	-	5,014	1,427	1,427	-
하나대체투자전투자형사모부동산투자신탁67-1호	2018-12-31	46.15%	96,840	5,208	91,632	-	8,975	2,283	2,283	-
KIAMCO캘리포니아태양광사모특별자산투자신탁	2018-12-31	0.24%	44,593	2,017	42,576	-	3,954	1,574	1,574	-
코람코전투자형사모부동산투자신탁제81호	2018-12-31	45.05%	18,200	5	18,195	-	-	(6)	(6)	-
삼천리신재생에너지전투자형사모부동산투자신탁제1호	2018-12-31	25.00%	6,717	1	6,716	-	20	19	19	-
현대고양북삼송주택리초전투자형사모부동산투자신탁12호	2018-12-31	28.57%	5,880	-	5,880	-	-	-	-	-

상기 요약 재무정보는 당사와 상이한 연결대상회사의 회계처리방법을 수정한 후의 금액이나 연결실체 내 회사간의 내부거래가 상계되지 아니한 금액입니다.

- (*1) 피투자회사와 피투자회사가 보유한 종속기업의 연결기준 재무정보입니다.
- (*2) 당기영업수익, 당기순이익 등은 2018년 12월 31일 기준 포괄손익계산서를 사용하였습니다.

(4) 연결대상범위의 변동

당기와 전기 중 연결대상범위의 변동은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기

회사명	사유
KIAMCOESSE태양광사모특별자산투자신탁제1호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(51.92%)
이지스영국전문투자형사모부동산투자신탁58-1호(재간접형)	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(77.40%)
SVC44호금융R&D신기술사업투자조합	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(99.00%)
켄달스퀘어전문투자형사모부동산투자신탁10호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(79.49%)
KTB영국PPP전문투자형사모투자신탁제26-1호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(60.64%)
다비하나청산풍력전문투자형사모투자신탁	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(58.70%)
삼성UK아스인프라전문투자형사모투자신탁제3호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(59.79%)
JBID스트림전문투자형사모특별자산투자신탁2호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(99.70%)
삼성Axium전문투자형사모투자신탁제3호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(90.91%)
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁제50호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(77.27%)
교보약사유류코어부동산재간접전문투자형사모투자신탁1호펀드	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(68.09%)
맥쿼리글로벌인프라대출전문투자형사모특별자산투자신탁3호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(51.61%)
코람코전문투자형사모부동산투자신탁제110호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(75.47%)
삼성화재برا질법인	청산으로 인한 연결대상 제외

② 제69(전)기

회사명	사유
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁68호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(99.74%)
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁67-1호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(53.85%)
KIAMCO 캘리포니아 태양광 사모특별자산투자신탁	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(99.76%)
코람코전문투자형사모부동산투자신탁제81호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(54.95%)
삼천리신재생에너지전문투자형사모투자신탁제1호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(75.00%)
현대고양북삼송주택리초전문투자형사모부동산투자신탁12호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(71.43%)

2. 재무제표의 작성기준

(1) 회계기준의 적용

연결실체는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제 5 조 1 항 1 호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택 국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

연결실체의 연결재무제표는 2020 년 1월 30일 이사회에서 승인되었으며, 2020 년 3 월 20 일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

연결실체의 연결재무제표는 기업회계기준서 제1116 호 '리스'를 최초로 적용하여 작성하였습니다. 이로 인한 변동은 주석 2.(5)에서 설명하고 있습니다.

(2) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 연결재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치를 차감한 순확정급여부채(자산)

(3) 기능통화와 표시통화

연결실체는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 이는 기능통화이면서 재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

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

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

1) 연결실체의 회계정책에 적용되는 경영진의 판단

연결재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책을 적용함에 있어 다음과 같은 중요한 회계적 판단이 포함되어 있습니다.

① 매도가능지분상품의 손상

매도가능지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거에 해당합니다. 이에 따라, 연결실체는 공정가치가 취득원가 이하로의 유의적 또는 지속적 하락 기준에 따라 매도가능지분상품의 손상사건 발생여부를 판단하고 있습니다.

② 유효한 위험회피 관계

연결실체는 유의적인 회계정책 (7)에서 기술하고 있는 바와 같이, 회피대상위험으로 인한 공정가치나 현금흐름의 변동을 상쇄하는데 있어 위험회피로 지정된 재무보고기간 전체에 걸쳐 높은 위험회피효과를 기대할 수 있는 경우 위험회피회계를 적용합니다. 또한, 자산 또는 부채, 확정계약의 공정가치의 변동위험을 회피할 목적인 경우에는 공정가치위험회피회계를 적용하고, 위험회피대상 예상거래의 발생가능성이 매우 높은 경우에 현금흐름위험회피회계를 적용합니다.

2) 가정과 추정의 불확실성

다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성은 다음과 같습니다.

① 금융상품의 공정가치

관측 가능한 시장가격이 없는 금융자산과 금융부채의 공정가치 결정을 위해서는 가치평가 기법들이 요구됩니다. 빈번한 거래가 이루어지지 않고 가격의 투명성이 낮은 금융상품의 경우, 공정가치의 객관성은 낮아지고 유동성, 집중도, 시장요소의 불확실성, 가격결정의 가정 및 기타 위험에 대한 광범위한 판단이 요구됩니다.

② 신용손실에 대한 충당금

연결실체는 대여금및수취채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

③ 확정급여채무의 측정

확정급여채무의 현재가치는 예측단위적립방식으로 계산되며, 임금인상률, 퇴직률, 할인율 등의 보험수리적 가정과 변수들에 의해서 결정됩니다.

④ 이연법인세자산의 인식

차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 기간에 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

3) 공정가치 측정

연결실체의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치 측정이 요구되고 있습니다. 연결실체는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치를 포함한 모든 유의적인 공정가치 측정의 검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 재무담당임원에게 직접 보고되고 있습니다.

평가부서는 정기적으로 관측가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제 3 자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제 3 자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다.

연결실체는 유의적인 평가 문제를 감사위원회에 보고하고 있습니다.

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

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

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정 가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 연결실체는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간 말에 공정가치 서열체계의 수준 간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치 측정 시 사용된 가정의 자세한 정보는 아래 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석5 : 금융상품의 공정가치측정 및 상계

(5) 회계정책의 변경 및 영향

연결실체는 2019년 1월 1일부터 기업회계기준서 제 1116호 ‘리스’를 최초 적용하였습니다. 2019년 1월 1일 이후 적용되는 다른 기준들은 연결실체의 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향이 없습니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1116호 최초 적용 누적효과를 2019년 1월 1일의 이익잉여금에 반영하는 수정 소급법을 사용하여 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다. 따라서 2018년의 비교정보는 재작성되지 않았습니다. 비교정보는 종전에 기업회계기준서 제1017호 및 관련 해석서에 따라 작성되고 표시되었습니다. 회계정책 변경과 관련된 구체적인 사항은 아래에 공시하였습니다. 또한 기업회계기준서 제 1116호의 공시 요구사항은 일반적으로 비교정보에 적용되지 않았습니다.

1) 리스의 정의

종전에 연결실체는 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정'을 적용하여 계약 약정일에 약정이 리스인지 또는 리스를 포함하는지를 결정하였습니다. 연결실체는 이제 새로운 리스 정의에 기초하여 계약이 리스인지 또는 리스를 포함하는지 평가합니다. 기업회계기준서 제1116호에 따르면 계약에서 대가와 교환하여 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하면 계약이 리스이거나 리스를 포함합니다.

기업회계기준서 제1116호의 최초 적용일에 연결실체는 계약이 리스인지 다시 판단하지 않는 실무적 간편법을 적용하기로 선택하였습니다. 연결실체는 종전에 리스로 식별된 계약에만 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다. 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호에 따라 리스로 식별되지 않은 계약이 리스인지는 다시 평가하지 않았습니다. 그러므로 기업회계기준서 제1116호에 따른 리스 정의는 2019년 1월 1일 이후 체결되거나 변경된 계약에만 적용되었습니다.

2) 리스이용자

연결실체는 건물, 차량 등을 포함한 많은 자산을 리스하고 있습니다.

연결실체는 리스이용자로서 종전에 리스가 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는지에 따라 리스를 운용리스나 금융리스로 분류하였습니다. 기업회

계기준서 제1116호에 따르면 연결실체는 대부분의 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 즉, 대부분의 리스가 재무상태표에 표시됩니다.

그러나 연결실체는 일부 소액 기초자산 리스(예: 정수기 등)에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않기로 선택하였습니다. 연결실체는 이 리스에 관련되는 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액 기준에 따라 비용으로 인식합니다.

연결실체는 투자부동산의 정의를 충족하지 않는 사용권자산에 대하여 대응하는 기초자산을 보유하였을 경우에 표시하였을 항목과 같은 항목에 표시합니다. 투자부동산의 정의를 충족하는 사용권자산은 투자부동산으로 표시합니다.

연결실체는 리스부채를 연결재무상태표의 금융부채 내 기타금융부채 항목에 포함합니다.

① 유의적인 회계정책

연결실체는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초 인식시 원가로 측정하고, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영하여 측정합니다. 사용권자산이 투자부동산의 정의를 충족하면 투자부동산으로 표시합니다. 투자부동산인 사용권자산은 최초에 원가로 측정하고, 연결실체의 투자부동산 회계정책과 일관되게 후속적으로는 최초인식 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

리스부채는 최초 인식 시 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정합니다. 현재가치 측정 시 리스의 내재이자율로 리스료를 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 연결실체의 증분차입이자율로 리스료를 할인합니다. 연결실체는 일반적으로 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다.

리스부채는 후속적으로 리스부채에 대하여 인식한 이자비용만큼 증가하고, 리스료의 지급을 반영하여 감소합니다. 지수나 요율(이율)의 변동, 잔존가치보중에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액의 변동, 매수선택권이나 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지나 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한지에 대한 평가의 변동에 따라 미래 리스료가 변경되는 경우에 리스부채를 재측정합니다.

연결실체는 연장선택권을 포함하는 일부 리스계약에 대한 리스기간을 결정할 때 판단을 적용합니다. 연결실체가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지에 대한 평가는 리스기간에 영향을 주기 때문에 리스부채와 사용권자산의 금액에 유의적인 영향을 미칩니다.

② 경과 규정

연결실체는 종전에 기업회계기준서 제1017호에 따라 건물, 차량 등의 리스를 운용리스로 분류하였습니다. 이 계약에는 본사와 지점의 부동산과 차량 등에 대한 리스가 포함되어 있습니다. 리스는 일반적으로 1년간 유지되고, 해지불능기간 종료 후 리스제공자와 리스이용자의 합의하에 연장할 수 있는 선택권이 있습니다.

전환시점에 기업회계기준서 제1017호에 따라 운용리스로 분류된 리스에 대하여 2019년 1월 1일 현재 연결실체의 증분차입이자율로 할인한 잔여 리스료의 현재가치로 리스부채를 측정합니다. 사용권자산은 리스부채와 동일한 금액으로 측정합니다(선급하거나 발생한(미지급) 리스료는 조정).

연결실체는 종전에 기업회계기준서 제1017호에 따라 운용리스로 분류한 리스에 기업회계기준서 제1116호를 적용할 때, 다음의 실무적 간편법을 적용합니다.

- 소액 기초자산 리스(예: IT장비)에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않습니다.
- 최초 적용일의 사용권자산 측정치에서 리스개설직접원가를 제외합니다.
- 계약이 리스 연장 또는 종료 선택권을 포함한다면 리스기간을 결정할 때 사후판단을 사용합니다.

3) 리스제공자

연결실체는 투자부동산을 리스로 제공하고 있습니다. 연결실체는 이 리스를 운용리스로 분류하였습니다. 연결실체가 리스제공자로서 적용하는 회계정책은 기업회계기준서 제1017호의 정책과 다르지 않습니다.

연결실체는 리스제공자에 해당하는 리스에 대하여 전환시점에 어떠한 조정도 할 필요가 없습니다. 그러나 연결실체는 계약대가를 각 리스요소와 비리스요소에 배분할 때, 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다.

4) 재무제표에 미치는 영향

① 전환시점에 미치는 영향

기업회계기준서 제1116호의 전환시점에, 연결실체는 사용권자산을 추가 인식하고, 리스부채를 추가로 인식하였습니다. 전환시점에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기초
유형자산으로 표시한 사용권자산	191,878
리스부채	182,895

운용리스로 분류하였던 리스에 대한 리스부채를 측정할 때, 연결실체는 2019년 1월 1일의 증분차입이자율을 사용하여 리스료를 할인하였습니다. 적용된 가중평균 증분차입이자율은 2.14%입니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기초
전기말(2018년 12월 31일) 연결재무제표 운용리스 약정 총액	196,977
2019년 1월 1일의 증분차입이자율로 할인한 금액	182,895
2019년 1월 1일에 인식한 리스부채	182,895

② 전환기간에 미치는 영향

기업회계기준서 제1116호를 최초 적용한 결과, 연결실체는 2019년 12월 31일에 종전에 운용리스로 분류하였던 리스에 대하여 사용권자산으로 142,236백만원을 인식하였고, 리스부채로 136,640백만원을 인식하였습니다.

또한 기업회계기준서 제1116호에 따른 리스에 관련하여 연결실체는 운용리스비용대신에 감가상각비와 이자비용을 인식하였습니다. 연결실체는 이 리스에 대하여 2019년 12월 31일로 종료되는 12개월 보고기간 동안 감가상각비 104,755백만원, 이자비용 2,938백만원을 인식하였습니다.

(6) 비교표시 연결재무제표 수정내역

1) 연결실체는 연결대상 구조화기업 중 KB와이즈스타사모부동산투자신탁제1호가 보유하고 있는 투자부동산 건물에 대하여 최초 인식 후 연결실체의 회계정책과 일치시키기 위해 수정사항을 반영하였습니다. 상기 수정내역으로 인해 비교표시된 전기 연결재무제표는 재작성되었습니다.

2) 비교표시 연결재무제표 수정에 따른 전기말 현재의 연결재무상태표와 전기 연결포괄손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

① 전기말 연결재무상태에 미치는 효과

(단위: 백만원)

구분	금액
총자산의 감소	(25,737)
총부채의 감소	(8,220)
이익잉여금의 감소	(17,517)

② 전기말 연결포괄손익에 미치는 효과

(단위: 백만원)

구분	금액
영업비용의 증가	3,519
당기순이익의 감소	(2,583)
주당이익의 감소 (원)	(61)

3) 비교표시 연결재무제표 수정에 따른 전기초 현재의 연결재무상태표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	금액
총자산의 감소	(22,126)
총부채의 감소	(7,192)
이익잉여금의 감소	(14,934)

3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석 2. (5)에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고 당기 및 비교표시된 전기의 연결재무제표는 동일한 회계정책을 적용하고 작성되었습니다.

(1) 연결기준

1) 종속기업

종속기업은 연결실체에 의해 지배되는 기업(특수목적기업 포함)입니다. 연결실체는 피투자기업에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 피투자기업에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 피투자기업을 지배합니다. 종속기업의 재무제표는 지배력을 획득한 시점부터 지배력을 상실하는 시점까지 연결재무제표에 포함되어 있습니다.

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

연결실체는 거래 및 투자를 목적으로 다수의 특수목적기업을 설립하였으나, 이러한 기업에 대해 직·간접적으로 주식을 보유하고 있지 않습니다. 특수목적기업의 활동, 연결실체의 지배력 획득을 위한 의사결정능력, 특수목적기업의 활동에 대한 효익을 획득할 권리와 위험에 대한 노출정도를 종합적으로 고려하여 연결여부를 판단하고 있습니다.

2) 내부거래제거

연결실체 내의 거래, 이와 관련된 잔액, 수익과 비용, 미실현손익은 연결재무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다. 연결실체의 내부거래에서 발생한 미실현손실이 연결재무제표에서 인식해야 하는 자산손상의 징후일 경우 당기손실로 인식하고 있습니다.

3) 비지배지분

종속기업의 지분 중 지배기업에게 귀속되지 않는 비지배지분은 지배기업의 소유주 지분과는 구분하여 표시하고 있습니다. 당기순이익과 기타포괄손익의 각 구성요소는 지배기업의 소유주와 비지배지분에 귀속되며, 비지배지분이 부(-)의 잔액이 되더라도 총포괄손익은 지배기업의 소유주와 비지배지분에 귀속시키고 있습니다.

4) 지배기업의 종속기업 소유지분 변동

지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 지배기업의 소유지분 변동은 자본거래로 회계처리하고 있습니다. 이러한 상황에서 지배지분과 비지배지분의 장부금액은 종속기업에 대한 상대적 지분변동을 반영하여 조정하고 있습니다. 비지배지분의 조정금액과 지급하거나 수취한 대가의 공정가치의 차이는 자본으로 직접 인식하고 지배기업의 소유주에게 귀속시키고 있습니다.

5) 관계기업과 공동지배기업

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

공동지배기업은 연결실체가 계약상의 약정에 의하여 경제활동에 대한 지배력을 공유하고 있는 피투자기업으로, 경제활동에 대한 전략적 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 지배력을 공유하고 있는 당사자(참여자) 전체의 동의가 필요합니다.

관계기업과 공동지배기업 투자지분은 최초에 취득원가로 인식하고, 취득 후에는 지분법을 사용하여 회계처리하고 있습니다. 즉, 취득일 이후에 발생한 피투자자의 당기순이익 및 자본변동분 중 연결실체의 지분에 해당하는 금액을 장부금액에 가감하고, 피투자자에게 받은 분배액은 투자지분의 장부금액에서 차감하고 있습니다. 연결실체와 관계기업간의 내부거래에서 발생한 미실현이익은 연결실체지분만큼 제거하고 있습니다. 미실현손실 또한 거래가 이전된 자산에 대한 손상의 증거를 제공하지 않는 한 제거하고 있습니다.

관계기업 또는 공동지배기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 다른 회계정책을 사용한 경우에는 관계기업 및 공동지배기업의 재무제표를 적절히 조정하고 있습니다.

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

(2) 외화

1) 외화거래

연결실체를 구성하는 개별기업들의 재무제표 작성에 있어서 그 기업의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간말에 화폐성 외화항목은 보고기간말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

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

2) 해외사업장

해외사업장의 기능통화가 연결실체의 표시통화와 다른 경우에는 경영성과와 재무상태를 다음의 방법으로 표시통화로 환산하고 있습니다.

해외사업장의 기능통화가 초인플레이션 경제의 통화가 아닌 경우 재무상태표(비교표시하는 재무상태표 포함)의 자산과 부채는 해당 보고기간말의 마감환율로 환산하고, 포괄손익계산서(비교표시하는 포괄손익계산서 포함)의 수익과 비용은 해당 보고기간의 평균환율로 환산하되 환율이 유의적으로 변동한 경우에는 거래일 환율로 환산하며, 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 경우 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장 관련 외환차이누계액은 해외사업장의 처분손익을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 해외사업장을 포함한 종속기업을 일부 처분 시 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분을 그 해외사업장의 비지배지분으로 재귀속시키며, 이 외의 경우에는 해외사업장을 일부 처분한 때 기타포괄손익에 인식된 외환차이누계액 중 비례적 지분만을 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

(3) 현금 및 현금성자산

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

(4) 비파생금융자산

연결실체는 비파생금융자산을 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네 가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 연결재무상태표에 인식하고 있습니다.

비파생금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 연결실체가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3) 대여금및수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금및수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

4) 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 또는 대여금및수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다. 기타포괄손익누계액은 관련된 금융자산이 제거되거나 손상차손을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류하며, 매도가능금융자산에서 발생한 배당금은 지급액을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

5) 금융자산의 제거

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

6) 금융자산과 부채의 상계

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

(5) 비파생금융부채

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

1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

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

(6) 납입자본

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래와 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

우선주는 상환하지 않아도 되거나 연결실체의 선택에 의해서만 상환되는 경우와 배당의 지급이 연결실체의 재량에 의해 결정된다면 자본으로 분류하고, 연결실체의 주주총회에서 배당을 승인하면 배당금을 인식하고 있습니다.

연결실체가 자기지분상품을 재취득하는 경우에 이러한 지분상품은 자기주식의 과목으로 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 않습니다. 연결실체가 자기주식을 취득하여 보유하는 경우 지급하거나 수취한 대가는 자본에서 직접 인식하고 있습니다.

(7) 파생상품

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

① 공정가치위험회피

위험회피수단으로 지정되고, 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동은 모두 영업손익으로 연결포괄손익계산서에 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 장부금액조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 자본으로 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 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 내재파생상품

내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 당기손익인식항목으로 지정되지 않았다면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 기타 파생상품

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

4) 거래일 손익

연결실체는 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생금융상품의 공정가치를 평가하는 경우, 최초 인식시점의 공정가치와 거래가격과의 차이는 당기손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 동 손익은 파생상품의 청산 및 만기도래, 시장참여자가 가격을 결정하는데 고려하는 요소(시간 포함)의 변동에 따라 당기손익으로 인식합니다.

(8) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

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

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

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가와 비교하여 유의적이 라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 그 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당기의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	내용연수	상각방법
건물 및 구축물	10~60년	정액법
비품	4~20년	정액법
차량운반구	4~8년	정액법

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

(9) 무형자산

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

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

구분	내용연수	상각방법
개발비	5년	정액법
소프트웨어	4~5년	정액법
기타의무형자산	4년	정액법

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

1) 연구 및 개발

연구 또는 내부프로젝트의 연구단계에 대한 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다. 개발단계의 지출은 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성, 자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도와 능력 및 필요한 자원의 입수가능성, 무형자산의 미래 경제적 효익을 모두 제시할 수 있고, 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 기타 개발관련 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

2) 후속지출

후속지출은 관련되는 특정자산에 속하는 미래의 경제적 효익이 증가하는 경우에 한하여 자본화하며, 내부적으로 창출한 영업권 및 상표명 등을 포함한 다른 지출은 발생 즉시 비용화하고 있습니다.

(10) 투자부동산

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

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

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

구분	내용연수	상각방법
건물	10~60년	정액법

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

(11) 매각예정비유동자산

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

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

(12) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 이상의 사건이 발생한 결과, 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며 그 손상사건이 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 당해 금융자산이 손상되었다고 판단하고 있습니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 않습니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 가능성이 높은 상태가 됨
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸

- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초 인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

매도가능지분증권에 대하여는 상기 예시 이외에 동 지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 판단합니다. 이에 따라, 연결실체는 공정가치가 취득원가 이하로의 유의적 또는 지속적으로 하락 기준에 따라 매도가능지분상품의 손상사건 발생여부를 판단하고 있습니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 다음과 같이 손상차손을 측정하여 인식합니다.

1) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 아니합니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정합니다. 만기보유금융자산의 손상차손은 장부가액에서 직접 차감하고 있습니다. 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고, 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손은 회복 후 장부금액이 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 환입합니다.

3) 대여금및수취채권

상각후원가로 측정되는 대여금및수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 연결실체는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다. 개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 그룹에 포함하여 집합평가방식으로 손상여부를 검토합니다.

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 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 발생부도율과 담보 및 여신과목별명목회수율, 부도시 발생손실률을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정을 적용합니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 필요할 경우 검토 후 변경할 수 있습니다.

손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(13) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산, 미상각신계약비 및 매각예정자산으로 분류되는 자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

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

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

(14) 리스

1) 2018년 12월 31일까지 적용한 정책

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

운용리스의 경우 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식하고 있습니다. 운용리스의 인센티브는 총 효익을 리스기간에 걸쳐 리스비용에서 차감하여 인식하고 있습니다.

2) 2019년 1월 1일부터 적용한 정책

리스요소를 포함하는 계약의 개시일이나 변경유효일에 연결실체는 계약대가를 상대적 개별 가격에 기초하여 각 리스요소에 배분합니다. 연결실체는 부동산 리스에 대하여 계약의 각 리스요소를 비리스요소와 분리하여 리스로 회계처리하고 있습니다.

연결실체는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초 인식시 원가로 측정하고, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영하여 측정합니다. 사용권자산이 투자부동산의 정의를 충족하면 투자부동산으로 표시합니다. 투자부동산인 사용권자산은 최초에 원가로 측정하고, 연결실체의 투자부동산 회계정책과 일관되게 후속적으로는 최초인식 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

리스부채는 최초 인식 시 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정합니다. 현재가치 측정 시 리스의 내재이자율로 리스료를 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 연결실체의 증분차입이자율로 리스료를 할인합니다. 연결실체는 일반적으로 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다.

리스부채는 후속적으로 리스부채에 대하여 인식한 이자비용만큼 증가하고, 리스료의 지급을 반영하여 감소합니다. 지수나 요율(이율)의 변동, 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액의 변동, 매수선택권이나 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지나 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한지에 대한 평가의 변동에 따라 미래 리스료가 변경되는 경우에 리스부채를 재측정합니다.

연결실체는 연장선택권을 포함하는 일부 리스계약에 대한 리스기간을 결정할 때 판단을 적용합니다. 연결실체가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지에 대한 평가는 리스기간에 영향을 주기 때문에 리스부채와 사용권자산의 금액에 유의적인 영향을 미칩니다.

(15) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 퇴직급여: 확정기여제도

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

4) 퇴직급여: 확정급여제도

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

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

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 연결실체는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정하며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여 지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

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

(16) 충당부채

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

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

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

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

(17) 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.

(18) 금융수익과 비용

금융수익은 매도가능금융자산을 포함한 투자로부터의 이자수익, 배당수익, 매도가능금융자산처분손익, 당기손익인식금융상품의 공정가치의 변동, 당기손익으로 인식하는 위험회피수단의 평가차익을 포함하고 있습니다. 이자수익은 기간의 경과에 따라 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식하며, 배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

금융비용은 차입금에 대한 이자비용, 부채로 분류되는 우선주에 대한 배당금, 당기손익인식금융상품의 공정가치의 변동, 당기손익으로 인식하는 위험회피수단의 평가차손을 포함하고 있습니다. 차입금에 대한 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 기간의 경과에 따라 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(19) 법인세

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

1) 당기법인세

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

2) 이연법인세

이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간말에 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 세효과를 반영하고 있습니다. 가산할 일시적차이에 대해서는 연결실체가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 기간에 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

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

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 연결실체가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다. 배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금 지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

(20) 주당이익

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

(21) 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, 계약분류에 의해 보험계약으로 분류되면 계약에 대한 권리와 의무가 소멸할 때까지 보험계약입니다. 양적기준 유의성에 의하여 계약분류 후 보험계약 및 임의배당 요소가 있는 투자계약은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되며, 임의배당 요소가 없는 투자계약은 기업회계기준서 제1039호 '금융상품'이 적용됩니다.

(22) 보험계약부채

연결실체는 보험계약에 대하여 관련 법규와 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출된 금액을 보험계약부채로 설정하고 있습니다. 보험계약부채의 개별내용은 다음과 같습니다.

1) 지급준비금

보고기간말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 아직 지급하지 아니한 금액으로 보험사고별로 추산하여 산출하거나 통계적인 방법 등을 사용하여 산출하고 있습니다.

2) 보험료적립금

보고기간말 현재 유지되고 있는 계약에 대하여 장래의 보험금 등의 지급을 위해 적립하여야 하는 금액입니다.

3) 미경과보험료적립금

보고기간말 이전에 납입한 보험료 중 차기 이후의 기간에 해당하는 보험료를 적립한 금액입니다.

4) 계약자배당준비금

계약자배당에 충당하기 위하여 적립하는 금액으로 보험료 및 책임준비금 산출방법서와 금융감독원장이 정하는 바에 따라서 계산한 금액입니다.

5) 계약자이익배당준비금

장래에 계약자배당에 충당할 목적으로 법령이나 보험약관에 의해 영업성과에 따라 총액으로 적립하는 금액입니다.

6) 배당보험손실보전준비금

배당보험계약의 손실을 보전하기 위한 목적으로 적립하는 금액입니다.

(23) 보험계약부채 적정성 평가

기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되는 모든 계약에 대하여 옵션·보증 및 보험금처리원가로 인한 현금흐름 등 보고기간말 현재의 보험계약으로부터 발생할 것으로 예상되는 모든 현금유입액과 현금유출액의 현행 추정을 고려하여 부채적정성 평가를 실시하며, 부채부족분이 발생하는 경우 부채를 추가로 적립합니다. 장기보험의 경우에는 미래 현금흐름을 무위험수익률시나리오에 유동성프리미엄을 가산한 금리시나리오로 할인하며, 일반보험 및 자동차보험의 경우에는 현재가치 할인을 적용하지 않습니다.

(24) 손해조사비

손해조사비는 보험사고 손해액을 사정하여 지급하고 구상권 행사 등을 통해 보험금을 환수하는 일련의 업무처리에 소요되는 비용입니다. 매 보고기간말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 향후 손해사정, 소송·중재, 보험대위 및 구상권 행사 등에 소요될 것으로 예상되는 금액을 장래손해조사비(지급준비금에 포함)로 적립하고 있습니다.

(25) 구상채권

보험업감독규정 등 관련규정에 따라 보고기간말 현재 과거 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결과정에서 취득한 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능가액을 과거 3년간 실제구상률에 의한 회수율을 기초로 산출하여 구상채권으로 계상하고 있습니다.

(26) 내재된 옵션과 보증

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

(27) 임의배당요소

보험계약의 임의배당요소 및 투자계약의 임의배당요소는 분리하여 인식하지 않으며, 전체 계약에 대하여 부채로 인식하며 부채적정성 평가를 적용합니다.

(28) 신계약비

보험업감독규정 등에 의거 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비(표준계약공제액을 초과하는 금액은 제외)는 보험계약별로 구분하여 실제 신계약비를 이연하되 당해 보험계약의 보험료 납입기간 또는 신계약비 부가기간에 걸쳐 균등하게 상각하여 비용처리하고 있습니다. 다만, 보험료 납입기간 또는 신계약비 부가기간이 7년을 초과하는 경우에는 상각기간을 7년으로 하며 해약일(해약 이전에 보험계약이 실효된 경우에는 실효일)에 미상각 잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하여 비용으로 처리하고 있습니다. 또한, 미상각신계약비 전체 합계액이 당해 보고기간말 순보험료식 보험료적립금과 해약환급금식 보험료적립금과의 차액보다 큰 경우에는 그 초과금액을 상각합니다.

(29) 재보험계약

기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 재보험계약상 재보험계약자의 순 계약상 권리로 다음을 상계하지 아니합니다.

① 재보험자산과 관련된 보험계약부채

② 재보험계약에서 발생한 수익 또는 비용과 관련 보험계약에서 발생한 비용 또는 수익

또한, 재보험자산은 손상여부를 고려하여, 재보험계약자의 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고, 손상차손을 당기손익으로 인식합니다.

(30) 특별계정

보험업법 '제 108조 특별계정의 설정·운용' 및 보험업감독규정이 정하는 바에 따라 '퇴직보험계약' 및 '퇴직연금계약'에 대하여 계약자적립금 등에 상당하는 재산을 기타 자산과 구별하여 이용하기 위한 계정을 설정하여 운용하고 있으며, 그에 상당하는 자산·부채를 특별계정자산과 특별계정부채로 계상하고 있습니다. 특별계정자산은 개별 특별계정별로 평가하며, 동 규정을 적용함에 있어 퇴직연금 실적배당형상품에 대해서 설정된 유가증권의 경우 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 방법으로 계상하고 이외의 자산은 일반계정의 방법을 준용하고 있습니다. 한편, 일반계정과 특별계정간 거래에서 발생한 미청산금액을 특별계정미수금(특별계정미지급금)으로 계상하고 있습니다.

(31) 신탁계정

연결실체는 금융감독위원회로부터 신탁업겸업인가를 받아 신탁업을 겸업하고 있습니다. 신탁업 규정에 따라 신탁재산은 고유재산과 별도로 구분 회계처리되며, 신탁계정으로부터 신탁재산의 운용, 관리 및 처분과 관련하여 신탁보수를 취득하는 경우 연결실체는 이를 신탁보수(수수료수익)로 하여 영업수익으로 계상하고 있습니다.

(32) 비상위험준비금

예측불가능한 위험으로 인한 거대손실을 보전하기 위하여, 보험종목별(화재, 해상, 자동차, 특종, 보증, 해외수재 및 해외원보험) 보유보험료에 적립기준율(2~15%)을 곱하여 산출된 금액의 100분의 35이상 100분의 100이하 해당액을 경과보험료의 50%(자동차 40%, 보증 150%)를 한도로 적립하고 있습니다. 한편, 연결실체는 비상위험준비금 적립시 100분의 90을 적립률로 적용하는 것을 원칙으로 하고 있습니다. (단, 기존 적립액, 향후 손해를 추이 등을 고려하여 다른 적립률을 적용할 수 있습니다.) 경과보험료는 당해 사업연도를 기준으로 하나, 당해 사업연도의 경과보험료가 직전 사업연도의 경과보험료보다 적은 경우 직전 사업연도의 금액을 기준으로 합니다.

또한, 보험종목별로 경과위험손해율이 일정비율(화재 120%, 해상·자동차·특종 110%, 보증 140%)을 초과(해외수재 및 해외원보험은 경과손해율이 80%를 초과)하고 보험영업손실 및 당기순손실이 발생하는 경우 그 초과금액을 당기순손실 이내에서 환입할 수 있습니다.

(33) 대손준비금

보험업감독규정에서는 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구하고 있습니다. 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있습니다.

(34) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을 구분하고 있습니다.

(35) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 연결재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 연결실체는 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정·공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 될 경우, 기업회계기준서 제 1117호 '보험계약'의 최초적용일까지 면제 받을 계획입니다.

기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 기준은 보험활동과 관련된 부채의 금액이 총부채금액의 90%를 초과하거나 또는 80%를 초과하고 90%이하이면서 비보험활동이 유의적인 활동이 없다는 증거를 제시할 수 있는 경우로, 연결실체는 2015년 12월 31일 현재 해당 기준을 충족할 수 있어 2021년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다. 다만, 2018년 11월 국제회계기준위원회의 의결에 따라 기업회계기준서 제1109호의 한시적 면제규정이 1년 연장으로 개정될 예정이며, 기준서 개정시 연결실체는 2022년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 기업회계기준서 제1109호를 적용할 것으로 예상합니다.

연결실체는 보고기간 종료일 현재 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 내부관리프로세스와 회계처리시스템, 그리고 연결재무제표에 미칠 수 있는 영향분석에 착수하였습니다. 동 기준서의 주요 사항별로 연결재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

① 금융자산의 분류와 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 연결실체는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

사업모형	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(*1)	당기손익-공정가치 측정(*2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정(*1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(*1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. (취소 불가)

(*2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. (취소 불가)

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

② 금융부채의 분류와 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

③ 금융자산의 손상

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

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

(*1) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

(*2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

④ 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름 위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

위험회피회계에 대한 경과규정에 따르면 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용할 때 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 관련 규정을 계속해서 적용할 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

⑤ 기업회계기준서 제1109호를 적용하는 기업과 한시적 면제규정을 적용하는 보험자를 비교할 수 있는 당사 정보

(i) 당기말 및 전기말 금융자산 그룹별 공정가치와 해당 보고기간의 공정가치 변동금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제70(당)기 기말	제69(전)기 기말	변동금액
원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성된 현금흐름이 발생하는 계약조건을 갖는 금융자산	대출채권	23,457,221	22,531,499	925,722
	유가증권	34,909,547	34,146,056	763,491
	소계	58,366,768	56,677,555	1,689,213
그 외 금융자산		11,940,719	8,772,134	3,168,585
합계		70,307,487	65,449,689	4,857,798

(ii) 원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성된 현금흐름이 발생하는 계약조건을 갖는 금융자산의 신용위험 정보

(a) 제70(당)기 기말

가. 대출채권

(단위: 백만원)

구분	기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액						공정가치(*2)
	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계(*1)	
연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권	4,119,600	12,731,690	200,031	437,182	5,765,162	23,253,665	23,253,665
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	106,943	4,671	9,497	-	121,111	121,111
손상된 대출채권	-	5,882	1,834	1,174	-	8,890	8,890
합계	4,119,600	12,844,515	206,536	447,853	5,765,162	23,383,666	23,383,666

(*1) 대손충당금, 이연대출부대손익, 현재가치할인차금을 고려하기 전 금액입니다.

(*2) 기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단하고 있습니다.

나. 유가증권

(단위: 백만원)

구분								공정가치
	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	BBB- 미만	국고채 및 지방채 등	합계	
유가증권	15,244,501	7,408,435	766,352	633,250	5,832	10,794,047	34,852,417	34,909,547

(b) 제69(전)기 기말

가. 대출채권

(단위: 백만원)

구분	기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액						공정가치(*2)
	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계(*1)	
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	3,859,108	11,844,749	168,208	486,393	5,917,884	22,276,342	22,276,342
손상된 대출채권	-	148,218	6,197	15,477	-	169,892	169,892
손상된 유가증권	-	7,388	1,537	2,221	-	11,146	11,146
합계	3,859,108	12,000,355	175,942	504,091	5,917,884	22,457,380	22,457,380

(*1) 대손충당금, 이연대출부대손익, 현재가치할인차금을 고려하기 전 금액입니다.

(*2) 기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단하고 있습니다.

나. 유가증권

(단위: 백만원)

구분	기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액							공정가치
	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	BBB- 미만	국고채 및 지방채 등	합계	
유가증권	15,905,059	6,038,085	716,354	597,289	4,936	10,836,118	34,097,841	34,146,056

2) 기업회계기준해석서 재무보고를 위한 개념체계

동 기준서는 측정, 표시와 공시, 제거에 대한 새로운 개념 도입, 자산과 부채의 정의 및 인식기준 업데이트, 신중성, 수탁책임, 측정의 불확실성, 실질의 우선에 대해 명확화를 주요 내용으로 합니다. 동 기준서는 2020년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

3) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'

동 기준서는 사업의 정의를 명확히 하고 취득한 활동의 집합과 자산이 사업인지의 여부를 평가하기 위한 방법의 제시를 주요 내용으로 합니다. 동 기준서는 2020년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

4) 기업회계기준서 제1101호 '재무제표 표시' 및 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'

동 기준서는 중요성의 정의와 실무적용지침을 제시를 주요 내용으로 합니다. 동 기준서는 2020년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

5) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'

동 기준서는 보험계약의 최초 인식 시 보험부채를 보험사가 보장서비스를 이행하기 위한 현금흐름과 서비스 제공에 따라 보험사가 인식할 미실현이익인 계약서비스마진의 합으로 측정합니다. 동 기준서는 2021년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 다만, 2018년 11월 국제회계기준위원회의 의결에 따라 시행일이 1년 연장으로 개정될 예정이며, 기준서 개정시 연결실체는 2022년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 기업회계기준서 제1117호를 적용할 것으로 예상합니다.

6) 리스기간과 리스개량 내용연수에 대한 해석서

IFRS 해석위원회는 2019년 12월 16일자로 '리스기간과 리스개량 내용연수'에 대한 해석을 발표하였습니다.

본 해석은 갱신가능리스(Renewable Lease)와 해지가능리스(Cancellable Lease)의 리스기간의 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 리스계약 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 재무제표에 미치는 영향을 분석중에 있으며 분석이 완료된 이후 재무제표에 그 효과를 반영할 예정입니다.

4. 금융위험 관리

4-1. 위험관리개요

연결실체가 노출될 수 있는 위험의 종류는 보험위험, 금리위험, 시장위험, 신용위험, 유동성위험 등이 있습니다. 본 주석은 연결실체가 노출되어 있는 위험에 대한 정보와 연결실체의 목표, 정책, 위험 평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 연결재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

(1) 위험관리정책, 전략 및 절차

안정적인 성장과 고객의 이익 제고를 위해 경영상 발생할 수 있는 제반 리스크관리정책을 전사적 차원에서 통합관리하고 있습니다. 보험위험 관리를 위한 보유 및 재보험 전략, 금리 리스크 관리를 위한 자산부채관리 전략(ALM), 예정이율 운용전략 등 주요리스크 관리전략은 리스크관리위원회를 통해 수립, 운용되고 있으며 이를 위해 상품개발, 보험심사, 영업 등 각 제반 프로세스 상에서 발생하는 리스크를 인식하여 리스크 계량화 및 수익성 평가를 수행하고 유관부서와 협의를 통해 리스크 관리 대책을 수립하고 있습니다. 이후, 각 부문은 리스크 관리 대책을 실행하고 리스크 전담부서는 결과에 대한 모니터링 및 피드백을 실시하고 있습니다.

(2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차

당사의 자본 적정성 평가는 보험사의 자본 적정성 평가기준인 위험기준 지급여력평가제도(RBC)를 통해 이루어지고 있습니다. 위험기준 지급여력제도는 보험, 금리, 시장, 신용 및 운영리스크를 반영하고 있습니다. 위험기준 지급여력평가제도와는 별도로 내부모형에 의해 산출된 리스크량을 보험위험 관리를 위한 보유 및 재보험전략, 금리리스크 관리를 위한 자산 부채관리 및 투자전략(ALM, SAA), 예정이율 운용전략 등 경영목표 수립에 반영하고 있습니다.

(3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

이사회 내 소위원회로 리스크관리위원회를 두고 전사 리스크 관련 사항을 심의, 의결하고 있으며, 이를 보좌하기 위한 전담 조직으로 리스크 관리 담당 임원 산하에 RM 기획파트와 RM운영1파트, RM운영2파트를 두고 있습니다. 리스크 관련 의사결정을 위해 가정관리위원회를 비롯하여, 보험부문은 일반·장기·자동차보험 상품위원회, 자산부문은 자산RM위원회, 투자심의위원회, 여신심의위원회 등을 운영하고 있습니다.

(4) 위험관리체계구축을 위한 활동

리스크관리위원회는 이사회의 권한을 위임받아 경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침의 수립, 회사가 부담 가능한 리스크수준의 결정, 리스크허용한도의 결정, 리스크관리규정의 제정 및 개정 등의 사항을 결정하고 있습니다. 특히 리스크허용한도는 분기별로 한도 준수 여부를 점검하여 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다. 리스크량 측정을 위한 시스템은 지속적인 업그레이드를 통해 정합성을 관리하고 있습니다.

구분	측정방법	측정시스템	측정 주기	설정 주기
보험리스크	VaR	ReMetrica('09.12 도입→'14年 업데이트)	분기별	연간
		ALM('08.12 구축)→RAFM('16.02 구축)		
금리리스크	VaR	ALM('08.12 구축→'14.12 재구축)	분기별	연간
시장리스크	Market VaR	KRM('01.08 도입→'15.12 업데이트)	분기별	연간
신용리스크	Credit VaR	Credit Metrics→Basel II 모형('18.01 변경)	분기별	연간
유동성리스크	현금성자산	SAP(회계 관리 시스템)	분기별	연간

4-2. 보험위험

(1) 보험위험의 개요

보험위험은 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 정의하며 보험가격리스크와 준비금리스크로 구분하여 관리하고 있습니다. 보험가격리스크는 실제손해율이 보험료 산출시 책정된 예정손해율을 초과하여 손실이 발생할 리스크를 의미하며, 준비금리스크는 평가시점에 적립한 지급준비금이 부족하여 향후 더 많은 보험금지급이 발생함에 따라 회사에 손실이 발생할 리스크로서 일반손해보험을 대상으로 측정합니다.

(2) 보험위험의 측정 및 관리

1) 보험위험의 측정

당사는 보험업감독규정 시행세칙의 위험기준 지급여력제도를 통해 일반/자동차/장기 보험리스크를 측정하고 있으며 감독기준의 보험리스크 외에 내부적으로는 Dynamic Financial Analysis(DFA) 기법 등을 활용하여 경제적 자본 개념의 보험리스크를 평가하고 있습니다. 이를 기초로, 보험부문의 안정적 손해율 관리를 위한 요율 및 심사정책을 유도하며 이와 관련된 리스크 관리 정책을 운용하고 있습니다.

2) 보험위험관리대상

당사는 보험가격의 적정성과 준비금 적립의 적정성을 대상으로 보험위험을 관리하고 있으며, 다음과 같이 확인하고 있습니다.

① 보험가격의 적정성: 경과보험료(경과위험보험료) 대비 발생손해액 비율(손해율(위험손해율))의 변동을 확인하고 있습니다.

② 준비금 적립의 적정성: 보험업감독규정에 근거하여 지급준비금 적정성 평가업무를 수행하고 있으며, 금융감독원에 지급준비금 적정성 검토 보고서를 제출하고 있습니다.

3) 보험위험의 관리기구 및 관리방법

당사는 매년 보험리스크 한도를 설정하고 한도준수 현황을 모니터링하여 한도를 초과한 경우 미리 설정된 대응방안에 따라 실행하고 있습니다. 또한, 보험종목별로 리스크를 적절한 수준에서 보유할 수 있도록 언더라이팅 지침과 보유, 재보험전략을 수립하여 운영하고 있습니다.

(3) 보험위험 집중도 및 익스포저

당사의 보험가격리스크는 일반 및 자동차보험의 경우 직전 1년간의 보유보험료, 장기보험은 직전 1년간의 보유위험보험료를 익스포저로 인식하며 준비금리스크는 일반 및 자동차보험의 보유지급준비금을 익스포저로 인식합니다. 보고일 현재 당사의 보험위험집중도 및 보험위험익스포저는 다음과 같습니다.

1) 보험위험의 집중도

당기와 전기 중 당사의 보험위험 집중도는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	수입보험료					
	제70(당)기			제69(전)기		
	국내	국외	합계	국내	국외	합계
일반보험	1,641,099	424,990	2,066,089	1,506,382	381,417	1,887,799
자동차보험	4,920,629	-	4,920,629	4,530,241	-	4,530,241
장기보험	12,236,859	-	12,236,859	12,094,989	-	12,094,989
합계	18,798,587	424,990	19,223,577	18,131,612	381,417	18,513,029

2) 보험위험의 익스포저

당기말 및 전기말 현재 당사의 보험가격위험에 대한 익스포저 및 지급준비금위험은 다음과 같습니다.

① 보험가격위험에 대한 익스포저

(i) 제70(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	보유보험료(*)			
	원수	수재	출재	합계
일반보험	1,457,802	608,287	(469,867)	1,596,222
자동차보험	4,920,629	-	(3,161)	4,917,468
장기보험	3,358,831	-	(368,628)	2,990,203
합계	9,737,262	608,287	(841,656)	9,503,893

(*) 일반 및 자동차보험은 직전 1년 보유보험료 기준이며, 장기보험의 경우 보유위험 보험료 기준입니다.

(ii) 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	보유보험료(*)			
	원수	수재	출재	합계
일반보험	1,399,900	487,899	(452,257)	1,435,542
자동차보험	4,530,241	-	(3,681)	4,526,560
장기보험	3,168,724	-	(310,474)	2,858,250
합계	9,098,865	487,899	(766,412)	8,820,352

(*) 일반 및 자동차보험은 직전 1년 보유보험료 기준이며, 장기보험의 경우 보유위험 보험료 기준입니다.

② 지급준비금위험

(i) 제70(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	지급준비금			
	원수	수재	출재	합계
일반보험	1,481,043	516,418	(345,976)	1,651,485
자동차보험	927,560	-	(352)	927,208
합계	2,408,603	516,418	(346,328)	2,578,693

(ii) 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	지급준비금			
	원수	수재	출재	합계
일반보험	1,435,324	405,611	(371,210)	1,469,725
자동차보험	868,367	-	(654)	867,713
합계	2,303,691	405,611	(371,864)	2,337,438

3) 과거 추정된 보험금과 비교된 실제 보험금(준비금적립의 적정성)

당사는 총량추산방식을 사용하여 지급준비금 적정성을 정기적으로 검증하고 있습니다. 총량추산은 지급보험금진전추이방식(PLDM), 발생손해액 진전추이방식(ILDM), 빈도/심도(Frequency/Severity Method), 본후에터-퍼거슨방식(Bornhuetter-Ferguson Method) 등 감독규정상 허용된 방식을 적용하여 산출하였습니다.

① 당기말 및 전기말 현재 보유지급준비금 적립현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
일반보험	1,651,485	1,469,725
자동차보험	927,208	867,713
장기보험(*)	1,463,889	1,369,504
합계	4,042,582	3,706,942

(*) 총량추산 대상금액 외 장기손해보험 미지급보험금, 실효비금, 배당실효비금을 포함한 금액입니다.

② 당사의 당기말 및 전기말 보험금의 진전추이내역은 다음과 같습니다.

(i) 제70(당)기 기말

(a) 자동차보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	2,350,246	2,670,546	2,712,339	2,741,483	2,757,692
FYD-3	2,589,877	2,906,434	2,947,464	2,971,837	-
FYD-2	2,723,789	3,089,365	3,142,270	-	-
FYD-1	2,949,647	3,339,594	-	-	-
FYD	3,225,879	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	2,699,618	2,759,436	2,776,243	2,779,337	2,783,718
FYD-3	2,988,470	3,000,662	3,000,705	3,007,362	-
FYD-2	3,178,310	3,188,384	3,199,168	-	-
FYD-1	3,371,908	3,425,660	-	-	-
FYD	3,639,341	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	당기 추정보험금	당기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	2,783,718	2,757,692	26,026
FYD-3	3,007,362	2,971,837	35,525
FYD-2	3,199,168	3,142,270	56,898
FYD-1	3,425,660	3,339,594	86,066
FYD	3,639,341	3,225,879	413,462

(b) 일반보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	334,902	629,226	671,416	728,534	733,406
FYD-3	238,885	405,872	466,256	486,190	-
FYD-2	234,293	347,559	383,293	-	-
FYD-1	265,306	430,572	-	-	-
FYD	281,449	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	680,420	732,383	731,198	755,297	750,119
FYD-3	439,729	491,405	504,063	505,571	-
FYD-2	367,747	425,747	430,654	-	-
FYD-1	453,585	505,004	-	-	-
FYD	425,919	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	당기 추정보험금	당기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	750,119	733,406	16,713
FYD-3	505,571	486,190	19,381
FYD-2	430,654	383,293	47,361
FYD-1	505,004	430,572	74,432
FYD	425,919	281,449	144,470

(c) 장기보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	1,285,776	1,781,433	1,839,430	1,864,130	1,873,373
FYD-3	1,453,633	1,998,794	2,073,458	2,100,124	-
FYD-2	1,539,645	2,179,673	2,257,382	-	-
FYD-1	1,683,198	2,360,689	-	-	-
FYD	1,904,036	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	1,412,814	1,821,239	1,867,345	1,881,058	1,883,836
FYD-3	1,586,969	2,049,165	2,100,204	2,117,689	-
FYD-2	1,709,107	2,223,885	2,284,094	-	-
FYD-1	1,822,883	2,401,120	-	-	-
FYD	2,051,284	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	당기 추정보험금	당기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	1,883,836	1,873,373	10,463
FYD-3	2,117,689	2,100,124	17,565
FYD-2	2,284,094	2,257,382	26,712
FYD-1	2,401,120	2,360,689	40,431
FYD	2,051,284	1,904,036	147,248

(ii) 제69(전)기 기말

(a) 자동차보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	2,213,859	2,550,777	2,595,682	2,621,395	2,630,273
FYD-3	2,350,246	2,670,546	2,712,339	2,741,483	-
FYD-2	2,589,877	2,906,434	2,947,464	-	-
FYD-1	2,723,789	3,089,365	-	-	-
FYD	2,949,647	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	2,598,244	2,635,668	2,645,529	2,649,871	2,649,581
FYD-3	2,699,618	2,759,436	2,776,243	2,779,337	-
FYD-2	2,988,470	3,000,662	3,000,705	-	-
FYD-1	3,178,310	3,188,384	-	-	-
FYD	3,371,908	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	전기 추정보험금	전기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	2,649,581	2,630,273	19,308
FYD-3	2,779,337	2,741,483	37,854
FYD-2	3,000,705	2,947,464	53,241
FYD-1	3,188,384	3,089,365	99,019
FYD	3,371,908	2,949,647	422,261

(b) 일반보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	327,484	536,705	591,616	614,834	625,724
FYD-3	334,902	629,226	671,416	728,534	-
FYD-2	238,885	405,872	466,256	-	-
FYD-1	234,293	347,559	-	-	-
FYD	265,306	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	693,859	763,413	776,457	639,697	643,671
FYD-3	680,420	732,383	731,198	755,297	-
FYD-2	439,729	491,405	504,063	-	-
FYD-1	367,747	425,747	-	-	-
FYD	453,585	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	전기 추정보험금	전기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	643,671	625,724	17,947
FYD-3	755,297	728,534	26,763
FYD-2	504,063	466,256	37,807
FYD-1	425,747	347,559	78,188
FYD	453,585	265,306	188,279

(c) 장기보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	1,170,368	1,617,295	1,673,339	1,690,486	1,699,954
FYD-3	1,285,776	1,781,433	1,839,430	1,864,130	-
FYD-2	1,453,633	1,998,794	2,073,458	-	-
FYD-1	1,539,645	2,179,673	-	-	-
FYD	1,683,198	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	1,281,864	1,659,799	1,699,091	1,708,337	1,712,252
FYD-3	1,412,814	1,821,239	1,867,345	1,881,058	-
FYD-2	1,586,969	2,049,165	2,100,204	-	-
FYD-1	1,709,107	2,223,885	-	-	-
FYD	1,822,883	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	전기 추정보험금	전기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	1,712,252	1,699,954	12,298
FYD-3	1,881,058	1,864,130	16,928
FYD-2	2,100,204	2,073,458	26,746
FYD-1	2,223,885	2,179,673	44,212
FYD	1,822,883	1,683,198	139,685

4) 보험위험의 민감도분석

당사는 장기손해보험계약에서 발생하는 미래현금흐름의 금액, 시기에 대한 불확실성에 중요한 영향을 미친다고 판단되는 할인율, 손해율 및 사업비율 등을 기초로 하여 현행추정의 민감도분석을 실시하고, 이를 통해 보험위험을 관리하고 있습니다. 당사의 민감도분석결과 당기말과 전기말 현재 자본과 세전이익에 중대한 영향을 미치는 효과는 없다고 판단하고 있습니다.

(단위: 억원)

구분	평가차액(*1)	
	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말(*2)
기준금액	(185,801)	(173,141)
할인율 0.5%p 감소	(177,640)	(166,140)
사업비율 10% 증가	(177,948)	(165,761)
해약률 10% 증가	(173,770)	(162,989)
사고보험금 10% 증가	(140,855)	(131,691)

(*1) 평가차액은 보험계약부채의 평가금액에서 장부금액을 차감한 금액입니다.

(*2) 할인율 산출기준 및 현금흐름 추정기간 변경에 따라 당기의 보험계약부채 적정성 평가 기준이 변경되었습니다. 당사는 상기 평가기준의 변경이 미래현금흐름의 현행추정치에 대하여 목적적합하고 더 신뢰성 있는 정보를 제공한다고 보아 회계정책의 변경으로 적용하였으며, 비교표시된 전기말 주석은 재작성되었습니다. 전기말 자본과 세전이익에 미치는 효과는 없습니다.

5) 보험계약에서 발생하는 유동성위험

보험계약에서 발생하는 유동성위험은 자금의 운용과 조달 기간 및 금액이 불일치하여 자금의 지급요구에 대응할 수 없게 되거나 이런 자금부족 해소를 위한 고금리 자금의 조달 및 보유 자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입을 수 있는 위험을 의미합니다. 당사는 유동성 위험을 관리하기 위하여 유동성비율을 모니터링 하고 있습니다.

① 당기말 및 전기말 현재 당사의 유동성비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
유동성자산	3,307,880	3,522,204
평균3개월지급보험금	2,546,352	2,320,776
비율(%)	129.9	151.8

② 당기말 및 전기말 현재 당사의 보험계약 잔존계약만기에 따른 분석결과는 다음과 같습니다.

(i) 제70(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분		3개월미만	1년미만	1년이상 5년미만	5년이상 10년미만	10년이상	합계
보험료적립금		421,431	1,475,172	7,702,791	4,887,370	34,461,552	48,948,316
미경과보험료적립금	일반	37,738	540,885	175,187	10,221	683	764,714
	장기	43	882	10,460	24,697	72,468	108,550
	자동차	192,285	2,365,279	114,472	-	-	2,672,036
	소계	230,066	2,907,046	300,119	34,918	73,151	3,545,300
합계		651,497	4,382,218	8,002,910	4,922,288	34,534,703	52,493,616

(ii) 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분		3개월미만	1년미만	1년이상 5년미만	5년이상 10년미만	10년이상	합계
보험료적립금		283,115	1,063,772	8,074,520	5,336,354	32,578,350	47,336,111
미경과보험료적립금	일반	59,608	442,196	216,479	15,985	63	734,331
	장기	36	668	9,044	13,908	37,968	61,624
	자동차	184,138	2,112,352	100,360	-	-	2,396,850
	소계	243,782	2,555,216	325,883	29,893	38,031	3,192,805
합계		526,897	3,618,988	8,400,403	5,366,247	32,616,381	50,528,916

6) 보험계약에서 발생하는 신용위험

보험계약에서 발생하는 신용위험이란 거래상대방인 재보험자가 채무불이행 또는 신용등급의 악화 등으로 계약에 명시된 의무를 이행하지 못하게 되어 발생할 수 있는 경제적 손실 가능성을 의미합니다. 당사는 총보험금액의 일부에 대하여 재보험사, 또는 손해보험회사 상호간에 임의재보험 또는 특약재보험 계약을 맺고 있습니다. 보유 및 재보험 전략은 회사의 리스크 전가 전략으로 크게 총보유한도와 순보유한도 전략으로 구분되며, 당사는 각 계약의 위험도 평가를 통해 보유, 출재를 결정합니다. 총보유한도는 사고당 당사가 입을 수 있는 최대 손해액이며 순보유한도는 초과 재보험 적용 후 당사가 실질적으로 입을 수 있는 손해액을 의미합니다. 새로운 보유 및 재보험 전략 적용은 기존 재보험 전략 대비 예상손익, 리스크 대비 예상손익, 자금조달비용 등을 감안하여 리스크관리위원회에서 결정하고 있습니다.

당사의 당기말 현재 재보험자의 수는 총 253개로서 상위 3대 재보험자에 대한 집중도와 신용등급은 다음과 같습니다.

재보험사	비율(*1)	신용등급(*2)
KOREAN RE	42.30%	AA
LIBERTY MUTUAL INSURANCE	8.10%	AA
SCOR	6.22%	AAA

(*1) CY'2019년 1월 1일부터 12월 31일까지의 보고기간을 대상으로 하며 미국지점, Pool을 제외한 출재보험료 기준입니다.

(*2) 금융감독원 발행 '보험회사 위험기준 자기자본제도 해설서(2013.03.15)' 내 국내신용등급 전환기준을 적용한 신용등급입니다.

또한, 당기말 및 전기말 현재 당사의 재보험사별 출재보험료 및 재보험사 군별 출재미경과보험료 내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	AAA	AA(*2)	A(*3)	BBB	BB	미분류	합계
출재보험미수금(*1)	3,824	51,731	264	68	-	320	56,207
출재미경과보험료	38,736	143,662	3,650	32	-	-	186,080
출재지급준비금	127,335	353,216	9,877	365	-	(13)	490,780

(*1) 재보험 거래처별로 출재보험미수금과 출재보험미지급금을 상계한 금액을 기준으로 작성하였으며, 부(-)의 값인 경우 익스포저는 '0'으로 간주하였습니다.

(*2) RBC 기준 AA+ ~ AA- 신용등급은 AA 등급으로 분류하였습니다.

(*3) RBC 기준 A+ ~ A- 신용등급은 A 등급으로 분류하였습니다.

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	AAA	AA(*2)	A(*3)	BBB	BB	미분류	합계
출재보험미수금(*1)	2,935	37,893	4	114	-	1,411	42,357
출재미경과보험료	32,738	179,756	1,789	-	-	-	214,283
출재지급준비금	96,716	383,100	11,123	-	-	140	491,079

(*1) 재보험 거래처별로 출재보험미수금과 출재보험미지급금을 상계한 금액을 기준으로 작성하였으며, 부(-)의 값인 경우 익스포저는 '0'으로 간주하였습니다.

(*2) RBC 기준 AA+ ~ AA- 신용등급은 AA 등급으로 분류하였습니다.

(*3) RBC 기준 A+ ~ A- 신용등급은 A 등급으로 분류하였습니다.

7) 보험계약에서 발생하는 시장위험

당사의 보험계약에 노출된 금리 리스크는 금리의 변동에 따라 순이자소득 또는 순자산가치가 변동함으로써 예상치 못한 손실이 발생할 위험으로 당사는 금리의 변동으로 발생하는 예상치 못한 손실을 최소화하기 위해 관리하고 있습니다. 당사는 장기손해보험계약을 대상으로 금리부자산 및 금리부부채의 익스포저를 산출하고 있습니다. 부채의 익스포저는 보험료적립금(보험업감독규정 제7-65조)에서 해약공제액(보험업감독규정 제7-66조)을 차감하고 미경과보험료적립금을 가산한 금액으로 정의합니다. 자산 익스포저는 이자를 수취하는 자산을 의미하며, 지급여력기준금액(감독규정 7-2조) 금리위험액 산출을 위해 규정된 자산 익스포저로 정의합니다.

① 측정 및 인식방법

위험기준 지급여력제도에서는 금리민감도(Duration)를 이용하여 금리리스크를 측정하고 있으며 내부적으로는 ALM시스템을 활용한 금리리스크 측정 및 Duration 매칭 관리 등을 통해 금리리스크를 관리하고 있습니다. 또한 매년 리스크관리위원회를 통해 금리리스크 관리를 위한 예정이율, ALM전략을 수립·운용하고 있습니다.

② 금리민감도

일반적으로 금리 상승시 자산과 부채의 가치(시가)와 듀레이션은 감소하며, 금리하락시 자산과 부채의 가치와 듀레이션은 증가합니다. 듀레이션은 금리에 대한 민감도를 나타내며, 자산과 부채의 만기 구조 및 금리구조에 의해 결정됩니다. 만기나 금리구조가 유사할 경우 듀레이션은 유사하게 나타나며 이는 금리변화에 따른 자산과 부채 가치변화의 차이가 작은 것을 의미합니다.

가. 잔존만기별 자산부채 익스포저현황

(i) 제70(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	1년이하	1년초과 3년이하	3년초과	합계
금리부자산(a)	3,481,805	5,725,615	43,044,372	52,251,792
금리부부채(b)	2,049,109	4,642,779	40,358,805	47,050,693
갭 (a-b)	1,432,696	1,082,836	2,685,567	5,201,099

(ii) 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	1년이하	1년초과 3년이하	3년초과	합계
금리부자산(a)	2,200,392	5,473,418	42,119,468	49,793,278
금리부부채(b)	1,474,752	3,858,484	40,023,252	45,356,488
갭 (a-b)	725,640	1,614,934	2,096,216	4,436,790

나. 최저보증이율별 금리연동형 부채 현황

당사의 보험계약 중 일부에 해약옵션, 연금전환옵션, 최저보증이율의 내재된 옵션 및 보증이 포함되어 있습니다. 당사는 해당 옵션 및 보증을 보험계약부채 적정성 평가에 반영하고 있습니다. 금리연동형 부채는 RBC제도의 익스포저인 금리연동형상품의 보험료적립금을 의미하는 것으로 해당상품의 공시이율로 부리되며, 이 공시이율은 그 종류와 개정주기(월, 분기, 반기)별로 당사의 자산운용이익률과 시중금리를 반영하여 결정됩니다. 최저보증이율은 상품별로 보험약관에서 정하고 있으며, 공시이율이 해당상품의 최저보증이율 이하로 하락시에 당사는 최저보증이율로 보험료적립금을 부리하도록 하여, 보험료적립금 부리이율의 최저한도를 보증하고 있습니다.

당사의 최저보증이율별 금리연동형 부채현황은 다음과 같습니다.

(i) 제70(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	0%이하(*)	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형부채	9,494,756	18,698,989	13,102,451	3,719,022	-	45,015,218

(*) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0%이하로 표시합니다.

(ii) 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	0%이하(*)	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형부채	8,756,561	15,266,387	15,788,031	3,491,487	-	43,302,466

(*) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0%이하로 표시합니다.

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

(2) 신용위험의 관리

연결실체는 익스포져 및 신용위험 한도를 설정하여 월별로 신용위험을 관리하고 있으며, 예상손실 및 신용 VaR에 대한 정기적인 산출 및 결과 분석을 통해 대책을 수립하여 적절한 조치를 시행하고 있습니다.

(3) 신용위험의 최대 익스포져정보

당기말 및 전기말 현재 보유한 금융상품과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지 않은 연결실체의 신용위험 최대 익스포져정도는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
I. 예치금	1,191,166	786,029
II. 금융자산	60,501,140	58,594,831
당기손익인식금융자산	319,718	161,393
매도가능금융자산	35,102,210	34,307,532
만기보유금융자산	175,160	166,713
대출채권	23,654,787	22,679,994
기타수취채권	1,249,265	1,279,199
III. 파생상품자산	55,288	94,609
합계	61,747,594	59,475,469

당기말과 전기말 현재 당사의 미사용 약정사항으로 인한 신용위험 노출금액은 각각 3,748,018백만원, 2,765,909백만원입니다.

(4) 대여금및수취채권 등의 손상정보

연결실체는 신용위험을 수반하고 있는 대출채권 등에 대한 신용위험을 관리하기 위한 목적으로 대손충당금을 설정하고 관리하고 있습니다. 연결실체는 상각후원가를 장부금액으로 하는 대출채권 등에 보고기간말 현재 손상이 발생하였다는 객관적증거가 있는 경우 손상차손을 인식합니다. 한국채택국제회계기준상 손상차손은 발생손실을 의미하므로 미래의 손상사건으로 인한 손실은 발생가능성에도 불구하고 인식하지 않습니다. 연결실체는 대출채권 등으로 분류된 금융자산에 내재된 발생손실을 측정 한 대손충당금을 자산의 장부금액에서 차감하여 재무제표에 표시합니다.

1) 대출채권 손상정보

① 제70(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권	4,119,600	12,709,128	200,031	437,182	5,985,290	23,451,231
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	106,943	4,671	9,497	-	121,111
손상된 대출채권	-	5,882	1,834	1,174	-	8,890
합계(*)	4,119,600	12,821,953	206,536	447,853	5,985,290	23,581,232

(*) 대손충당금, 이연대출부대손익 및 현재가치할인차금 차감 전 금액입니다.

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권	3,859,108	11,871,330	168,208	486,393	6,039,798	22,424,837
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	148,218	6,197	15,477	-	169,892
손상된 대출채권	-	7,388	1,537	2,221	-	11,146
합계(*)	3,859,108	12,026,936	175,942	504,091	6,039,798	22,605,875

(*) 대손충당금, 이연대출부대손익 및 현재가치할인차금 차감 전 금액입니다.

가. 연체되지도 손상되지도 않은 대출채권의 신용건전성

① 제70(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
우수	-	11,668,339	161,253	308,818	5,772,958	17,911,368
양호	-	913,406	36,590	106,460	212,332	1,268,788
보통이하	-	127,383	2,188	21,904	-	151,475
무등급	4,119,600	-	-	-	-	4,119,600
합계(*)	4,119,600	12,709,128	200,031	437,182	5,985,290	23,451,231

(*) 대손충당금, 이연대출부대손익 및 현재가치할인차금 차감 전 금액입니다.

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
우수	-	10,772,097	134,763	365,056	5,968,352	17,240,268
양호	-	928,577	30,814	103,093	71,446	1,133,930
보통이하	-	170,656	2,631	18,244	-	191,531
무등급	3,859,108	-	-	-	-	3,859,108
합계(*)	3,859,108	11,871,330	168,208	486,393	6,039,798	22,424,837

(*) 대손충당금, 이연대출부대손익 및 현재가치할인차금 차감 전 금액입니다.

나. 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권

① 제70(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
30일 이내 연체	-	99,900	4,023	8,697	-	112,620
30일 초과 60일 이내 연체	-	5,243	340	597	-	6,180
60일 초과 90일 이내 연체	-	1,800	308	203	-	2,311
합계(*1)	-	106,943	4,671	9,497	-	121,111
담보의 공정가치(*2)	-	166,965	-	-	-	166,965

(*1) 대손충당금, 이연대출부대손익 및 현재가치할인차금 차감 전 금액입니다.

(*2) 대출채권에 대한 담보는 아파트를 포함한 부동산이 대부분이며 최초 인식 이후, 담보의 공정가치는 유사한 자산에 보편적으로 사용되는 평가방법을 기초로 평가하였습니다. 시장가치 혹은 유사한 자산의 지표에 의해서 갱신되었으나 일부 부동산에 대해서는 보고일 현재 공정가액 산출이 실무적으로 어려워 대출채권 실행 당시 평가한 내역을 기초로 하여 평가하였습니다.

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
30일 이내 연체	-	140,540	5,447	13,999	-	159,986
30일 초과 60일 이내 연체	-	6,361	390	850	-	7,601
60일 초과 90일 이내 연체	-	1,317	360	628	-	2,305
합계(*1)	-	148,218	6,197	15,477	-	169,892
담보의 공정가치(*2)	-	242,745	-	-	-	242,745

(*1) 대손충당금, 이연대출부대손익 및 현재가치할인차금 차감 전 금액입니다.

(*2) 대출채권에 대한 담보는 아파트를 포함한 부동산이 대부분이며 최초 인식 이후, 담보의 공정가치는 유사한 자산에 보편적으로 사용되는 평가방법을 기초로 평가하였습니다. 시장가치 혹은 유사한 자산의 지표에 의해서 갱신되었으나 일부 부동산에 대해서는 보고일 현재 공정가액 산출이 실무적으로 어려워 대출채권 실행 당시 평가한 내역을 기초로 하여 평가하였습니다.

다. 손상된 대출채권

① 제70(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
손상된 대출채권	-	5,882	1,834	1,174	-	8,890
대손충당금	-	(847)	(1,672)	(197)	-	(2,716)
이연대출부대손익	-	72	1	10	-	83
장부금액	-	5,107	163	987	-	6,257
담보의 공정가치(*)	-	6,926	-	-	-	6,926

(*) 대출채권에 대한 담보는 아파트를 포함한 부동산이 대부분이며 최초 인식 이후, 담보의 공정가치는 유사한 자산에 보편적으로 사용되는 평가방법을 기초로 평가하였습니다. 시장가치 혹은 유사한 자산의 지표에 의해서 갱신되었으나 일부 부동산에 대해서는 보고일 현재 공정가액 산출이 실무적으로 어려워 대출채권 실행 당시 평가한 내역을 기초로 하여 평가하였습니다.

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
손상된 대출채권	-	7,388	1,537	2,221	-	11,146
대손충당금	-	(936)	(1,353)	(447)	-	(2,736)
이연대출부대손익	-	87	1	33	-	121
장부금액	-	6,539	185	1,807	-	8,531
담보의 공정가치(*)	-	10,453	-	-	-	10,453

(*) 대출채권에 대한 담보는 아파트를 포함한 부동산이 대부분이며 최초 인식 이후, 담보의 공정가치는 유사한 자산에 보편적으로 사용되는 평가방법을 기초로 평가하였습니다. 시장가치 혹은 유사한 자산의 지표에 의해서 갱신되었으나 일부 부동산에 대해서는 보고일 현재 공정가액 산출이 실무적으로 어려워 대출채권 실행 당시 평가한 내역을 기초로 하여 평가하였습니다.

라. 담보자산 내역 및 공정가치 추정액

① 제70(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	손상된 대출채권		손상되지 않은 대출채권	
	개별평가	집합평가	연체	무연체
부동산	-	6,926	166,965	30,169,201

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	손상된 대출채권		손상되지 않은 대출채권	
	개별평가	집합평가	연체	무연체
부동산	-	10,453	242,745	32,624,109

마. 당기말 및 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산은 없습니다.

바. 연결실체의 금융상품 중 당기말 및 전기말 현재 조건을 조정하지 않았더라면 손상되었을 대여금및수취채권은 없습니다.

사. 손상된 대출채권으로부터 인식한 이자수익은 당기와 전기 중 각각 195백만원과 298백만원입니다.

2) 유가증권의 신용건전성

금융자산 중 신용위험에 노출된 채무증권의 신용건전성은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
연체되지도 않고 손상되지도 않은 유가증권	35,591,256	34,630,702
연체되었으나 손상되지 않은 유가증권	-	-
손상된 유가증권	5,832	4,936
합계	35,597,088	34,635,638

한편, 당기말 및 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	BBB- 미만	국고채 및 지방채 등	기타	합계
당기손익인식지정금융자산	-	11,788	-	-	-	-	-	11,788
단기매매금융자산	120,854	-	-	-	-	182,445	4,631	307,930
매도가능금융자산	15,255,368	7,679,128	766,352	734,989	5,832	10,660,541	-	35,102,210
만기보유금융자산	9,591	17,100	5,996	8,967	-	133,506	-	175,160
합계	15,385,813	7,708,016	772,348	743,956	5,832	10,976,492	4,631	35,597,088

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	BBB- 미만	국고채 및 지방채 등	합계
당기손익인식지정금융자산	-	10,697	-	-	-	-	10,697
단기매매금융자산	90,440	-	-	-	-	60,256	150,696
매도가능금융자산	15,912,706	6,303,250	716,354	667,107	4,936	10,703,179	34,307,532
만기보유금융자산	6,689	8,596	9,793	8,696	-	132,939	166,713
합계	16,009,835	6,322,543	726,147	675,803	4,936	10,896,374	34,635,638

3) 신용위험의 집중도

당기말 및 전기말 현재 연결실체가 보유한 채무증권 및 대출채권에 대한 국가별, 산업별 신용위험의 집중도는 다음과 같습니다.

가. 국가별 집중도

① 제70(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	유가증권				대출채권	합계
	당기손익인식 지정금융자산	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산		
대한민국	11,788	303,299	32,883,772	150,934	23,247,261	56,597,054
프랑스	-	-	612,381	-	-	612,381
미국	-	4,631	311,687	-	368,557	684,875
중국	-	-	146,460	-	-	146,460
캐나다	-	-	111,968	-	-	111,968
호주	-	-	92,030	-	-	92,030
일본	-	-	82,954	-	-	82,954
기타	-	-	860,958	24,226	38,969	924,153
합계	11,788	307,930	35,102,210	175,160	23,654,787	59,251,875

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	유가증권				대출채권	합계
	당기손익인식 지정금융자산	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산		
대한민국	10,697	150,696	33,013,858	141,930	22,328,206	55,645,387
프랑스	-	-	281,409	-	-	281,409
미국	-	-	262,127	-	321,788	583,915
중국	-	-	134,715	-	30,000	164,715
캐나다	-	-	94,981	-	-	94,981
호주	-	-	81,160	-	-	81,160
일본	-	-	73,778	-	-	73,778
기타	-	-	365,504	24,783	-	390,287
합계	10,697	150,696	34,307,532	166,713	22,679,994	57,315,632

나. 산업별 집중도

① 제70(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	유가증권				대출채권	합계
	당기손익인식 지정금융자산	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산		
대한민국정부/지방자치단체 및 이에 준하는 기관	-	263,218	25,358,542	133,506	-	25,755,266
금융권	11,788	40,081	1,715,064	12,908	1,931,456	3,711,297
비금융권	-	4,631	8,028,604	28,746	7,734,161	15,796,142
기타	-	-	-	-	13,989,170	13,989,170
합계	11,788	307,930	35,102,210	175,160	23,654,787	59,251,875

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	유가증권				대출채권	합계
	당기손익인식 지정금융자산	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산		
대한민국정부/지방자치단체 및 이에 준하는 기관	-	110,683	25,324,713	132,939	-	25,568,335
금융권	10,697	40,013	1,592,500	-	1,685,810	3,329,020
비금융권	-	-	7,390,319	33,774	7,643,066	15,067,159
기타	-	-	-	-	13,351,118	13,351,118
합계	10,697	150,696	34,307,532	166,713	22,679,994	57,315,632

4-4. 유동성위험

(1) 유동성위험의 개요

유동성위험은 자금의 조달, 운용기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 일시적 자금부족 사태가 발생하거나, 고금리 자금의 조달, 보유 유가증권의 불리한 매각 등으로 손실을 입게 될 리스크를 의미합니다.

(2) 유동성위험관리

당사는 필요 최소 유동성 잔고를 설정하여 일별로 유동성 잔고를 체크하며, 극단적인 Stress 상황에서 발생할 수 있는 단기 지급불능을 대비하기 위해 주요 은행과의 당좌 차월 약정을 설정하여 일시적이고 급격한 유동자산의 부족에 대비하고 있습니다.

(3) 유동성갭관리

당사의 당기말 및 전기말 현재 유동성갭현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기말			제69(전)기 기말		
	3개월 이내	3개월 초과	합계	3개월 이내	3개월 초과	합계
현금과예치금	529,182	769,924	1,299,106	1,221,726	426,012	1,647,738
유가증권(*1)	1,293,663	44,580,542	45,874,205	1,141,989	40,613,374	41,755,363
대출채권	1,380,733	22,076,488	23,457,221	1,063,499	21,468,000	22,531,499
부동산	-	760,944	760,944	-	798,521	798,521
비운용자산	134,302	4,822,157	4,956,459	95,370	4,988,478	5,083,848
특별계정자산	-	8,088,918	8,088,918	-	7,145,492	7,145,492
자산계	3,337,880	81,098,973	84,436,853	3,522,584	75,439,877	78,962,461
책임준비금(*2)	585,668	46,465,025	47,050,693	389,770	44,966,718	45,356,488
차입부채	30,000	-	30,000	380	-	380
부채계	615,668	46,465,025	47,080,693	390,150	44,966,718	45,356,868
갭(자산-부채)	2,722,212	34,633,948	37,356,160	3,132,434	30,473,159	33,605,593

(*1) 관계종속기업투자주식이 포함된 금액입니다.

(*2) 해약식 적립금 기준으로 분석하였습니다.

(4) 금융상품의 만기분석

가. 비파생상품의 만기분석

당기말 및 전기말 현재 당사가 보유한 비파생금융부채의 만기내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 기말

(단위: 백만원)

항목	현금흐름				
	3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
차입부채	30,000	-	-	-	30,000
보험미지급금	533,797	-	-	-	533,797
미지급금	105,761	-	-	-	105,761
임대보증금(*)	19,485	8,271	7,047	83	34,886
리스계약부채	21,712	52,534	54,499	42	128,787
기타	-	-	40,466	89,556	130,022
합계	710,755	60,805	102,012	89,681	963,253

(*) 현재가치할인차금을 고려하기 전 금액입니다.

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

항목	현금흐름				
	3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
차입부채	380	-	-	-	380
보험미지급금	488,888	-	-	-	488,888
미지급금	72,500	-	-	-	72,500
임대보증금(*)	17,842	2,771	12,723	-	33,336
기타	-	-	43,580	60,750	104,330
합계	579,610	2,771	56,303	60,750	699,434

(*) 현재가치할인차금을 고려하기 전 금액입니다.

상기 비파생금융부채 외에 당기말과 전기말 현재 당사의 미사용 약정금액은 각각 3,748,018백만원, 2,765,909백만원이며 미래현금흐름이 확정되지 않았습니다.

나. 파생상품의 만기분석

당기말 및 전기말 현재 당사가 보유한 파생상품의 만기내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 기말

(단위: 백만원)

항목	구분	현금흐름				
		3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
통화선도	현금유입	350,975	96,890	12	-	447,877
	현금유출	(351,213)	(96,393)	(12)	-	(447,618)
	소계	(238)	497	-	-	259
통화스왑	현금유입	275,047	754,467	2,560,917	422,398	4,012,829
	현금유출	(280,452)	(775,752)	(2,547,995)	(423,162)	(4,027,361)
	소계	(5,405)	(21,285)	12,922	(764)	(14,532)
총현금유입		626,022	851,357	2,560,929	422,398	4,460,706
총현금유출		(631,665)	(872,145)	(2,548,007)	(423,162)	(4,474,979)
현금순유입(출)		(5,643)	(20,788)	12,922	(764)	(14,273)

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

항목	구분	현금흐름				
		3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
통화선도	현금유입	381,836	46,572	-	-	428,408
	현금유출	(384,094)	(48,846)	-	-	(432,940)
	소계	(2,258)	(2,274)	-	-	(4,532)
통화스왑	현금유입	41,511	549,292	2,430,110	256,037	3,276,950
	현금유출	(43,734)	(543,749)	(2,398,897)	(255,174)	(3,241,554)
	소계	(2,223)	5,543	31,213	863	35,396
총현금유입		423,347	595,864	2,430,110	256,037	3,705,358
총현금유출		(427,828)	(592,595)	(2,398,897)	(255,174)	(3,674,494)
현금순유입(출)		(4,481)	3,269	31,213	863	30,864

상기 만기분석은 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 당사가 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성되었으며, 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다.

4-5. 시장위험

(1) 시장위험의 개요

시장위험이란 주가, 금리, 환율 등 시장가격 변동으로 인한 포트폴리오의 가치가 변동함으로써 발생할 수 있는 손실의 위험을 의미합니다. 시장위험의 위험요인별 주요 대상자산은 다음과 같습니다.

위험변수	대상자산	시장위험
주가	주식	주가변동에 의한 보유주식 현재가치 변동
금리	채권	금리변동에 의한 보유채권 현재가치 변동
환율	외화표시 자산부채	환율변동에 의한 외화순자산의 원화환산시 현재가치변동

(2) 시장위험관리

시장위험의 측정은 금융감독원 위험기준 자기자본제도에 따른 RBC 표준모형과 외부 시장리스크 시스템을 동시에 사용하고 있으며 외부 시장리스크 시스템으로 미국 Kamakura사에서 개발한 Kamakura Risk Management (KRM) 시스템을 사용하여 시장VaR를 측정하고 있습니다. 당사는 KRM을 통해 시장리스크량을 측정 및 관리하고, 시장위험 투자한도, 시장VaR한도, 손실한도 등을 설정하여 주기적으로 관리하고 있습니다. 극단적 상황 하의 시장위험 수준 및 감내능력 관리를 위해 월별로 Stress Test 분석을 실시하고 있으며 그 밖에 민감도 분석 등을 통해 시장포트폴리오의 위험 분석을 하고 주기적으로 Back Test를 실시하여 모형의 적정성을 점검하고 있습니다.

(3) 시장위험의 익스포저

당기말 및 전기말 현재 당사의 시장위험에 대한 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
금리 포지션	741,716	653,606
외환 포지션	408,195	174,453
합계	1,149,911	828,059

(4) 시장위험의 민감도분석

당기말 및 전기말 현재 당사의 금리 등 위험요인에 대한 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제70(당)기 기말		제69(전)기 기말	
		손익효과(*)	자본효과(*)	손익효과(*)	자본효과(*)
주가지수	10% 상승	1,179	592,702	1,070	455,197
	10% 하락	(1,179)	(592,702)	(1,070)	(455,197)
금리	100bp 상승	(10,370)	(3,139,464)	(1,930)	(2,921,442)
	100bp 하락	10,370	3,139,464	1,930	2,921,442
외환	USD 100원 상승	-	12,687	-	10,779
	USD 100원 하락	-	(12,687)	-	(10,779)

(*) 세전이익 또는 자본에 미치는 영향을 의미하며, 손익효과의 경우 총괄계정의 당기손익인식금융자산, 자본효과의 경우 매도가능금융자산을 대상으로 합니다.

4-6. 자본적정성 평가

(1) 자본적정성 평가 개요

자본적정성 평가란 지속적인 영업활동을 수행하기 위하여 필요한 요구자본규모와 실제 사용가능한 가용자본의 규모를 비교하여, 실제가용자본 규모의 적정 여부를 평가하는 것을 의미합니다.

(2) 자본적정성 평가 관리방법 및 관리지표

연결실체는 요구자본(RBC 기준 지급여력기준금액)을 유지하기 위해 연결실체의 리스크를 보험, 금리, 신용, 시장, 운영위험액으로 구분하여 산출하고 있고, 분기별로 산출결과와 원인 및 대응방안을 경영진에 보고하고 있습니다.

(3) 자본적정성 평가 결과

연결실체는 당기말 및 전기말 현재 감독기관에서 규정하고 있는 지급여력비율을 준수하고 있습니다.

5. 금융상품의 공정가치측정 및 상계

(1) 금융상품의 공정가치

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 평가방법이 적절하고 재무상태표에 기록된 공정가치가 합리적이라고 확신하지만, 다른 평가방법을 사용하거나 다른 가정을 이용한다면 재무상태표 상의 금융상품 공정가치가 변동될 수도 있습니다. 또한 공정가치를 측정함에 있어 다양한 평가방법이 사용되었고 여러 추정이 이루어졌기 때문에 다른 금융기관의 금융상품 공정가치 금액과 합리적으로 비교하는 것이 어려울 수 있습니다.

연결실체의 공정가치는 아래에서 설명하고 있는 방법에 근거하여 결정되었습니다.

구분	공정가치측정방법
현금및예치금	현금은 장부가액과 공정가치가 동일하며 예치금은 단기성 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
유가증권	시장에서 거래되는 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산의 공정가치는 보고기간말 현재 공시되는 마감 매수호가에 의해 결정되며, 시장성 없는 투자자산의 공정가치는 외부평가기관 등의 공정가액 평가 결과에 의해 산정되고 있습니다. 한편, 만기보유금융자산의 공정가치는 외부평가기관에서 제공하는 최근거래일의 기준단가의 평균값을 이용하였으며, 동 공정가치는 주식공시 목적으로 산정하고 있습니다.
파생상품	시장에서 거래되지 않는 선도계약의 공정가치는 계약상 선도 금액과 현재의 계약만기까지의 잔여기간에 대한 선도 금액간의 차이를 국공채의 이자율에 근거한 무위험 이자율로 할인한 금액으로 추정하고 있습니다. 이자율스왑의 공정가치는 각 계약의 조건과 만기에 따른 미래 예상 현금흐름을 시장에서 공시되는 해당 기간별 LIBOR 금리 및 선도환율을 적용하여 할인하여 산정됩니다. 파생상품의 공정가치는 파생상품 자체의 신용위험을 반영하고 있으며, 필요한 경우 연결실체와 거래상대방의 신용위험을 고려한 조정액을 포함하고 있습니다.
대출채권	장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단함에 따라 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
차입부채	장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단함에 따라 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
기타금융자산 및 기타금융부채	장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단함에 따라 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

당기말 및 전기말 현재 각 범주별 금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기말		제69(전)기 기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
현금및예치금	1,874,997	1,874,997	2,101,062	2,101,062
당기손익인식금융자산	1,142,858	1,142,858	378,155	378,155
단기매매금융자산	1,131,070	1,131,070	367,458	367,458
당기손익인식지정금융자산	11,788	11,788	10,697	10,697
매도가능금융자산	43,664,733	43,664,733	40,463,580	40,463,580
만기보유금융자산	175,160	232,568	166,713	214,869
파생상품자산	55,288	55,288	94,609	94,609
대출채권	23,654,787	23,654,787	22,679,994	22,679,994
기타수취채권	1,249,265	1,249,265	1,279,199	1,279,199
금융자산합계	71,817,088	71,874,496	67,163,312	67,211,468
금융부채	1,187,408	1,187,408	740,044	740,044
파생상품부채	118,780	118,780	38,615	38,615
금융부채합계	1,306,188	1,306,188	778,659	778,659

(2) 공정가치의 수준공시

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1: 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류됩니다. 공정가치가 수준 1로 분류되는 금융상품에는 거래소에서 거래되는 주식 및 파생금융상품, 국고채권 등이 있습니다.
- 수준 2: 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 중요 요소가 시장에서 관측한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류됩니다. 공정가치가 수준 2로 분류되는 금융상품에는 대부분의 원화채권과 외화채권, 스왑, 선도, 옵션 등 일반적인 장외파생금융상품 등이 있습니다.
- 수준 3: 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 중요 요소가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류됩니다. 공정가치가 수준 3으로 분류되는 금융상품에는 비상장주식과 부동산 및 SOC(BTL, BTO) 관련 수익증권, 복잡한 구조화채권, 복잡한 장외파생금융상품, 대출채권 등이 있습니다.

1) 재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품

(i) 공정가치 수준

당기말 및 전기말 현재 각 범주별 금융상품의 수준별 공정가치내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품				분류제외	합계
	수준1	수준2	수준3	소계		
당기손익인식금융자산	213,694	929,164	-	1,142,858	-	1,142,858
단기매매목적금융자산	213,694	917,376	-	1,131,070	-	1,131,070
당기손익인식지정금융자산	-	11,788	-	11,788	-	11,788
매도가능금융자산	16,380,624	24,533,379	2,735,779	43,649,782	14,951	43,664,733
파생상품자산	-	55,288	-	55,288	-	55,288
자산 합계	16,594,318	25,517,831	2,735,779	44,847,928	14,951	44,862,879
파생상품부채	-	118,780	-	118,780	-	118,780
부채 합계	-	118,780	-	118,780	-	118,780

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품				분류제외	합계
	수준1	수준2	수준3	소계		
당기손익인식금융자산	85,136	293,019	-	378,155	-	378,155
단기매매목적금융자산	85,136	282,322	-	367,458	-	367,458
당기손익인식지정금융자산	-	10,697	-	10,697	-	10,697
매도가능금융자산	14,457,541	24,188,090	1,811,001	40,456,632	6,948	40,463,580
파생상품자산	-	94,609	-	94,609	-	94,609
자산 합계	14,542,677	24,575,718	1,811,001	40,929,396	6,948	40,936,344
파생상품부채	-	38,615	-	38,615	-	38,615
부채 합계	-	38,615	-	38,615	-	38,615

(ii) 공정가치 수준 2, 3의 공정가치평가기법과 투입변수

① 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정하는 금융상품 중 공정가치 수준 2로 분류된 항목의 공정가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		공정가치		가치평가기법	투입변수
		제70(당)기 기말	제69(전)기 기말		
당기손익인식금융자산	지분증권	791,890	191,882	DCF모형	할인율
	채무증권	137,274	101,137	DCF모형	할인율
	소계	929,164	293,019		
매도가능금융자산	지분증권	472,487	459,602	DCF모형	할인율
	채무증권	24,060,892	23,728,488	DCF모형	할인율
	소계	24,533,379	24,188,090		
파생상품자산	매매목적파생상품자산	2,836	446	Covered Interest Rate Parity	할인율, 환율 등
	위험회피목적파생상품자산	52,452	94,163	Forward Approach	할인율, 환율 등
	소계	55,288	94,609		
자산 합계		25,517,831	24,575,718		
파생상품부채	매매목적파생상품부채	11,448	3,105	Covered Interest Rate Parity	할인율, 환율 등
	위험회피목적파생상품부채	107,332	35,510	Forward Approach	할인율, 환율 등
	소계	118,780	38,615		
부채 합계		118,780	38,615		

② 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정하는 금융상품 중 공정가치 수준 3으로 분류된 항목의 공정가치평가기법 및 비관측 투입변수에 대한 양적정보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		공정가치		가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수의 범위
		제70(당)기 기말	제69(전)기 기말				
매도가능금융자산	지분증권	2,735,779	1,811,001	DCF모형, NAV모형	할인율, 순자산평가액	할인율	할인율: 4.0~8.0%

(iii) 공정가치 수준 3 관련 공시

① 변동내역

당기와 전기 중 공정가치 수준 3에 해당하는 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제70(당)기	제69(전)기
		매도가능금융자산	매도가능금융자산
기초금액		1,811,001	1,007,027
공정가치변동액	당기손익인식액	(1,540)	(537)
	기타포괄손익인식액	(26,843)	73,958
매입금액		1,123,384	789,956
매도금액		(170,223)	(59,403)
기말금액		2,735,779	1,811,001

② 민감도 분석

당기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정하는 금융상품 중 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 민감도분석 결과는 다음과 같습니다.

가. 제70(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분		당기손익인식		기타포괄손익인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
매도가능금융자산	지분증권(*)	-	-	11,998	(12,025)

(*) 지분증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(-1%~+1%), 할인율(-1%~+1%) 또는 순자산 평가액(-1%~+1%) 등을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였습니다.

나. 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분		당기손익인식		기타포괄손익인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
매도가능금융자산	지분증권(*)	-	-	119	(117)

(*) 지분증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(-1%~+1%), 할인율(-1%~+1%) 또는 순자산 평가액(-1%~+1%) 등을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였습니다.

2) 재무상태표에서 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품 당기말 및 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 수준별 공정가치내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
현금및예치금	1,874,997	-	-	1,874,997
만기보유금융자산	190,636	41,932	-	232,568
대출채권	-	-	23,654,787	23,654,787
기타수취채권	-	-	1,249,265	1,249,265
자산 합계	2,065,633	41,932	24,904,052	27,011,617
금융부채	-	-	1,187,408	1,187,408
부채 합계	-	-	1,187,408	1,187,408

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
현금및예치금	2,101,062	-	-	2,101,062
만기보유금융자산	181,154	33,715	-	214,869
대출채권	-	-	22,679,994	22,679,994
기타수취채권	-	-	1,279,199	1,279,199
자산 합계	2,282,216	33,715	23,959,193	26,275,124
금융부채	-	-	740,044	740,044
부채 합계	-	-	740,044	740,044

(3) 금융상품 범주별 분류

당기말 및 전기말 현재 연결실체가 보유하는 금융상품의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 기말

(i) 금융자산

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식금융자산		매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생상품	합계
	단기매매	당기손익지정					
현금및예치금(*)	-	-	-	-	1,874,997	-	1,874,997
당기손익인식금융자산	1,131,070	11,788	-	-	-	-	1,142,858
매도가능금융자산	-	-	43,664,733	-	-	-	43,664,733
만기보유금융자산	-	-	-	175,160	-	-	175,160
파생상품자산	2,836	-	-	-	-	52,452	55,288
대출채권	-	-	-	-	23,654,787	-	23,654,787
기타수취채권	-	-	-	-	1,249,265	-	1,249,265
자산 합계	1,133,906	11,788	43,664,733	175,160	26,779,049	52,452	71,817,088

(*) 현금및예치금에 계상된 현금및현금성자산을 예치금과 동일하게 대여금및수취채권으로 분류하였습니다.

(ii) 금융부채

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식금융부채		상각후원가로 측정하는 금융부채	위험회피 파생상품	합계
	단기매매	당기손익지정			
금융부채	-	-	1,187,408	-	1,187,408
파생상품부채	11,448	-	-	107,332	118,780
부채 합계	11,448	-	1,187,408	107,332	1,306,188

② 제69(전)기 기말

(i) 금융자산

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식금융자산		매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생상품	합계
	단기매매	당기손익지정					
현금및예치금(*)	-	-	-	-	2,101,062	-	2,101,062
당기손익인식금융자산	367,458	10,697	-	-	-	-	378,155
매도가능금융자산	-	-	40,463,580	-	-	-	40,463,580
만기보유금융자산	-	-	-	166,713	-	-	166,713
파생상품자산	446	-	-	-	-	94,163	94,609
대출채권	-	-	-	-	22,679,994	-	22,679,994
기타수취채권	-	-	-	-	1,279,199	-	1,279,199
자산 합계	367,904	10,697	40,463,580	166,713	26,060,255	94,163	67,163,312

(*) 현금및예치금에 계상된 현금및현금성자산을 예치금과 동일하게 대여금및수취채권으로 분류하였습니다.

(ii) 금융부채

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식금융부채		상각후원가로 측정하는 금융부채	위험회피 파생상품	합계
	단기매매	당기손익지정			
금융부채	-	-	740,044	-	740,044
파생상품부채	3,105	-	-	35,510	38,615
부채 합계	3,105	-	740,044	35,510	778,659

(4) 금융상품 상계

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

1) 제70(당)기 기말

(단위: 백만원)

금융자산의 유형	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채 총액	재무상태표에 표시 되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산	15,779	-	15,779	(15,779)	-	-

(단위: 백만원)

금융부채의 유형	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산 총액	재무상태표에 표시 되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채	39,174	-	39,174	(15,779)	-	23,395

2) 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

금융자산의 유형	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채 총액	재무상태표에 표시 되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산	9,070	-	9,070	(9,070)	-	-

(단위: 백만원)

금융부채의 유형	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산 총액	재무상태표에 표시 되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채	20,220	-	20,220	(9,070)	-	11,150

6. 현금및예치금

당기말 및 전기말 현재 현금및예치금 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

계정과목	구분	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
현금및현금성자산	현금	50	64
	당좌예금	6,457	6,872
	보통예금	130,055	100,313
	해외제예금	135,708	123,108
	정기예금(*)	-	60,000
	기타예금	411,561	1,024,676
	소계	683,831	1,315,033
예치금	정기예금	1,024,509	639,863
	기타예금 등	166,657	146,166
	소계	1,191,166	786,029
합계		1,874,997	2,101,062

(*) 현금및현금성자산에 포함된 정기예금은 취득일 기준 만기가 91일 이내입니다.

7. 담보제공자산 및 사용제한 예금 등

(1) 당기말 및 전기말 현재 담보로 제공된 자산은 다음과 같습니다.

1) 제70(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	종목	담보제공처	담보설정금액	담보제공사유
현금및예치금	외화정기예금	Citi Bank Europe	18,525	LC개설담보
	원화정기예금	우리은행	55,000	외화지급보증
	외화기타예치금	Lloyd's	10,709	외화지급보증
매도가능금융자산	국고채 등	한국씨티은행	93,731	LC개설담보
	국고채 등	신한은행	2,320	통화스왑거래담보
	국고채 등	우리은행	1,080	통화스왑거래담보
	국고채 등	SC은행	5,390	통화스왑거래담보
	국고채 등	Bank of America	2,714	통화스왑거래담보
	국고채 등	DBS	17,873	통화스왑거래담보
	국고채 등	ING Bank N.V.	10,395	통화스왑거래담보
	국고채 등	한국씨티은행	10,527	통화스왑거래담보
	국고채 등	중소기업은행	4,281	통화스왑거래담보
유형자산	토지 및 건물	-	31,817	임대보증금관련 근저당
합계			264,362	

2) 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	종목	담보제공처	담보설정금액	담보제공사유
현금및예치금	외화정기예금	Citi Bank Europe	5,591	LC개설담보
	원화정기예금	우리은행	70,000	외화지급보증
매도가능금융자산	국고채 등	한국씨티은행	157,969	LC개설담보
	국고채 등	신한은행	729	통화스왑거래담보
	국고채 등	SC은행	682	통화스왑거래담보
	국고채 등	Bank of America	1,216	통화스왑거래담보
	국고채 등	HSBC	3,439	통화스왑거래담보
	한국도로공사 채권	삼성선물	402	국채선물 대용증권 예치
유형자산	토지 및 건물	-	29,687	임대보증금관련 근저당
합계			269,715	

(2) 사용이 제한된 예금 등

당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예금 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

종류	거래처	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말	제한내용
특정예금	국민은행 외	16	21	당좌개설보증금
정기예금	중국공상은행 외	11,602	11,393	의무예치금 등
정기예금	BIDV	12,522	2,672	의무예치금 등
해외제예금	Citi Bank 외	126	107	법정예치금(*)
외화채권	Citi Bank 외	9,124	8,654	법정예치금(*)
합계		33,390	22,847	

(*) 보험영업을 위해 미국의 주마다 요구하고 있는 법정예치금을 예금 또는 채권으로 예치하고 있는 금액입니다.

8. 당기손익인식금융자산

(1) 단기매매금융자산

당기말 및 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
지분증권	주식	59,895	24,080
	수익증권	399,252	151,510
	외화주식	31,249	24,879
	외화수익증권	332,744	16,293
	소계	823,140	216,762
채무증권	국공채	172,453	30,172
	특수채	90,765	80,511
	금융채	40,081	40,013
	외화채권	4,631	-
	소계	307,930	150,696
합계		1,131,070	367,458

(2) 당기손익인식지정금융자산

당기말 및 전기말 현재 당기손익인식지정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
채무증권	상장지수채권(ETN)	11,788	10,697

상기 금융자산은 하나 또는 그 이상의 내재파생상품을 포함하고 있는 복합금융상품으로 복합계약 전체를 당기손익인식금융자산으로 지정하였습니다.

9. 매도가능금융자산

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

(단위: 백만원)

구분		제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
지분증권(*)	주식	5,109,663	3,559,361
	출자금	121,610	74,828
	수익증권	2,976,585	2,196,923
	외화주식	79,256	60,651
	외화수익증권	205,861	241,370
	외화기타유가증권	69,548	22,915
	소계	8,562,523	6,156,048
채무증권	국공채	10,660,541	10,703,179
	특수채	11,743,202	12,341,587
	금융채	739,720	933,706
	회사채	7,141,715	6,504,540
	외화채권	4,133,218	3,035,357
	국내신종유가증권	683,814	789,163
	소계	35,102,210	34,307,532
합계		43,664,733	40,463,580

(*) 당기말과 전기말 현재 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정한 주식 및 출자금은 각각 14,951백만원, 6,948백만원입니다.

(2) 당기와 전기 중 매도가능금융자산의 손상차손 인식액은 각각 36,090백만원, 29,517백만원입니다.

(3) 당기와 전기 중 매도가능금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기

(단위: 백만원)

구분	기초	평가로 인한 증감	처분 등으로 인한 실현	기말
지분증권	3,392,928	1,636,093	21,245	5,050,266
채무증권	1,970,179	825,893	(42,361)	2,753,711
소계	5,363,107	2,461,986	(21,116)	7,803,977
법인세효과	(1,432,634)			(2,081,117)
합계	3,930,473			5,722,860

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	평가로 인한 증감	처분 등으로 인한 실현	기말
지분증권	4,866,746	(1,166,891)	(306,927)	3,392,928
채무증권	898,816	1,090,024	(18,661)	1,970,179
소계	5,765,562	(76,867)	(325,588)	5,363,107
법인세효과	(1,526,688)			(1,432,634)
합계	4,238,874			3,930,473

10. 만기보유금융자산

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
국공채	133,506	132,939
외화채권	41,654	33,774
합계	175,160	166,713

(2) 당기와 전기 중 만기보유금융자산에서 인식한 손상은 없습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 연결실체가 보유한 만기보유금융자산의 만기는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
1년 미만	23,868	4,094
1년 이상 2년 미만	—	20,423
2년 이상 3년 미만	15,378	—
3년 이상	135,914	142,196
합계	175,160	166,713

11. 대출채권

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
대출채권	23,581,232	22,605,875
현재가치할인차금	(559)	(755)
대손충당금	(7,249)	(6,466)
이연대출부대손익	81,363	81,340
장부금액	23,654,787	22,679,994

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기말			제69(전)기 기말		
	가계	기업	합계	가계	기업	합계
보험계약대출금	4,044,764	74,836	4,119,600	3,787,113	71,995	3,859,108
부동산담보대출금	8,682,628	4,139,325	12,821,953	8,381,152	3,645,784	12,026,936
신용대출금	202,534	4,002	206,536	175,942	-	175,942
지급보증대출금	447,853	-	447,853	504,089	2	504,091
기타대출금	-	5,985,290	5,985,290	-	6,039,798	6,039,798
대출채권 총액	13,377,779	10,203,453	23,581,232	12,848,296	9,757,579	22,605,875
현재가치할인차금	(559)	-	(559)	(755)	-	(755)
대출채권 소계	13,377,220	10,203,453	23,580,673	12,847,541	9,757,579	22,605,120
비율	56.73%	43.27%	100.0%	56.83%	43.17%	100.00%
대손충당금	(7,249)	-	(7,249)	(6,466)	-	(6,466)
이연대출부대손익	84,208	(2,845)	81,363	84,552	(3,212)	81,340
대출채권 장부금액	13,454,179	10,200,608	23,654,787	12,925,627	9,754,367	22,679,994

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

① 제70(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	1년 이하	1년 초과 2년 이하	2년 초과 3년 이하	3년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
보험계약대출	41,968	179,739	189,726	272,316	3,435,851	4,119,600
부동산담보대출	162,487	1,600,924	630,349	1,169,818	9,258,375	12,821,953
신용대출금	102,920	27,059	72,237	4,304	16	206,536
지급보증대출금	158,834	245,740	27,224	15,994	61	447,853
기타대출금	1,493,988	833,358	440,375	323,803	2,893,766	5,985,290
대출채권총액	1,960,197	2,886,820	1,359,911	1,786,235	15,588,069	23,581,232

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	1년 이하	1년 초과 2년 이하	2년 초과 3년 이하	3년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
보험계약대출	111,022	139,369	138,823	207,663	3,262,231	3,859,108
부동산담보대출	116,343	198,903	1,601,055	1,128,452	8,982,183	12,026,936
신용대출금	92,340	21,501	62,085	-	16	175,942
지급보증대출금	240,745	153,992	44,435	62,562	2,357	504,091
기타대출금	1,518,727	782,826	697,525	407,475	2,633,245	6,039,798
대출채권총액	2,079,177	1,296,591	2,543,923	1,806,152	14,880,032	22,605,875

(4) 당기와 전기 중 이연대출부대비용(수익)의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	기말
이연대출부대비용				
부동산담보대출금	78,388	26,294	(25,070)	79,612
신용대출금	246	438	(426)	258
지급보증대출금	6,030	2,871	(4,273)	4,628
소계	84,664	29,603	(29,769)	84,498
이연대출부대수익				
부동산담보대출금	(1,147)	(371)	515	(1,003)
신용대출금	-	(73)	66	(7)
기타대출금	(2,177)	(1,125)	1,177	(2,125)
소계	(3,324)	(1,569)	1,758	(3,135)
합계	81,340	28,034	(28,011)	81,363

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	기말
이연대출부대비용				
부동산담보대출금	76,146	23,936	(21,694)	78,388
신용대출금	178	428	(360)	246
지급보증대출금	10,059	1,540	(5,569)	6,030
소계	86,383	25,904	(27,623)	84,664
이연대출부대수익				
부동산담보대출금	(1,307)	(301)	461	(1,147)
신용대출금	(24)	-	24	-
기타대출금	(2,165)	(1,263)	1,251	(2,177)
소계	(3,496)	(1,564)	1,736	(3,324)
합계	82,887	24,340	(25,887)	81,340

12. 기타수취채권

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
보험미수금	457,765	482,041
미수금	229,895	202,103
보증금	146,432	156,838
미수수익	431,989	458,618
받을어음	699	700
공탁금	6,116	6,340
기타	96	147
소계	1,272,992	1,306,787
현재가치할인차금	(3,387)	(3,965)
대손충당금	(20,340)	(23,623)
합계	1,249,265	1,279,199

(2) 당기말 및 전기말 현재 보험미수금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
미수보험료	77,364	89,114
대리점미수금	2,687	1,489
공동보험미수금	18,609	17,170
대리업무미수금	37,921	34,677
재보험미수금	310,743	329,404
특약수재예탁금	10,441	10,187
소계	457,765	482,041
대손충당금	(15,366)	(18,460)
합계	442,399	463,581

13. 대손충당금

(1) 당기와 전기 중 대출채권 및 기타수취채권에서 발생한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기

(단위: 백만원)

구분	대출채권	기타수취채권			합계
		보험미수금	미수금	기타 등	
기초금액	6,466	18,460	5,107	56	30,089
전입액(환입액)	7,178	(3,109)	(135)	5	3,939
제각액	(5,430)	(79)	(104)	-	(5,613)
매각	(944)	-	-	(9)	(953)
제각후 환입액	1,113	-	-	-	1,113
Unwinding effect	(1,134)	-	-	-	(1,134)
해외사업환산손익	-	94	54	-	148
기말금액	7,249	15,366	4,922	52	27,589

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

구분	대출채권	기타수취채권			합계
		보험미수금	미수금	기타 등	
기초금액	5,443	22,991	3,172	54	31,660
전입액(환입액)	5,701	(4,186)	417	2	1,934
제각액	(3,768)	(826)	(88)	-	(4,682)
제각후 환입액	492	-	-	-	492
Unwinding effect	(1,402)	-	-	-	(1,402)
해외사업환산손익	-	481	1,606	-	2,087
기말금액	6,466	18,460	5,107	56	30,089

(2) 당기말 및 전기말 현재 대출채권 및 기타수취채권에서 대손충당금 설정대상채권 총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
대출채권(*1)	23,581,232	22,605,875
기타수취채권(*2)	1,272,992	1,306,787
합계	24,854,224	23,912,662
대손충당금	27,589	30,089
설정비율	0.11%	0.13%

(*1) 대출채권 총액으로 이연대출부대비용(수익) 및 현재가치할인차금 차감전 금액입니다.

(*2) 현재가치할인차금 차감전 금액입니다.

14. 관계기업투자

(1) 당기말 및 전기말 현재 관계기업에 대한 투자내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	소재지	업종	제70(당)기 기말		제69(전)기 기말	
			지분율(%)	장부금액	지분율(%)	장부금액
신공항하이웨이(*)	대한민국	공항고속도로	1.38	5,311	1.38	6,274
Petrolimex Insurance Corporation	베트남	손해보험업	20.00	27,540	20.00	25,964
Fortuna Topco Limited(*)	영국	보험업	15.33	179,638	-	-
합계				212,489		32,238

(*) 연결실체의 직원이 관계기업의 임원을 겸직하므로 관계기업에 대한 유의적인 영향력을 행사할 수 있습니다.

(2) 당기와 전기 중 관계기업의 평가내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기

(단위: 백만원)

피투자회사명	기초	취득(처분)	지분법손익	기타증감(*)	기말
신공항하이웨이	6,274	-	1,045	(2,008)	5,311
Petrolimex Insurance Corporation	25,964	-	1,504	72	27,540
Fortuna Topco Limited	-	179,638	-	-	179,638
합계	32,238	179,638	2,549	(1,936)	212,489

(*) 현금배당으로 인한 변동을 포함하고 있습니다.

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

피투자회사명	기초	취득(처분)	지분법손익	기타증감(*)	기말
신공항하이웨이	6,506	-	1,567	(1,799)	6,274
Petrolimex Insurance Corporation	26,630	-	1,291	(1,957)	25,964
합계	33,136	-	2,858	(3,756)	32,238

(*) 현금배당으로 인한 변동을 포함하고 있습니다.

(3) 관계기업의 요약재무정보

당기말 및 전기말 현재 관계기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 기말

(단위: 백만원)

피투자회사명	자산	부채	순자산	영업수익	순손익
신공항하이웨이	756,328	372,546	383,782	261,660	75,481
Petrolimex Insurance Corporation	296,789	219,554	77,235	96,094	5,827
Fortuna Topco Limited	4,753,980	4,093,799	660,181	894,871	63,647

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

피투자회사명	자산	부채	순자산	영업수익	순손익
신공항하이웨이	822,221	368,906	453,315	250,513	113,155
Petrolimex Insurance Corporation	254,633	185,274	69,359	105,417	5,061

(4) 시장성 있는 관계기업투자의 내역

당기말 현재 시장성 있는 관계기업투자의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

피투자회사명	소유주식수(주)	주가(원)	시가	장부금액
Petrolimex Insurance Corporation	17,743,555	975	17,300	27,540

15. 파생상품 및 위험회피회계

(1) 미결제약정 계약금액 및 공정가치

당기말 및 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 기말

(단위: 백만원)

파생상품	미결제약정계약금액				공정가치	
	매매목적	공정가액 위험회피목적	현금흐름 위험회피목적	합계	파생상품자산	파생상품부채
통화선도	542,228	658,466	-	1,200,694	15,779	39,174
통화스왑	-	-	4,012,829	4,012,829	39,509	79,606
합계	542,228	658,466	4,012,829	5,213,523	55,288	118,780

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

파생상품	미결제약정계약금액				공정가치	
	매매목적	공정가액 위험회피목적	현금흐름 위험회피목적	합계	파생상품자산	파생상품부채
통화선도	150,963	629,357	-	780,320	9,070	20,220
통화스왑	-	-	3,276,950	3,276,950	85,539	18,395
합계	150,963	629,357	3,276,950	4,057,270	94,609	38,615

(2) 파생상품평가손익

당기와 전기 중 보유중인 파생상품의 파생상품평가손익은 다음과 같습니다.

① 당기손익

(단위: 백만원)

파생상품	제70(당)기		제69(전)기	
	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
통화선도	17,277	34,776	2,197	20,420
통화스왑	20,220	84,207	22,208	88,383
합계	37,497	118,983	24,405	108,803

② 기타포괄손익누계액

(단위: 백만원)

파생상품	제70(당)기		제69(전)기	
	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
통화스왑(*)	14,426	10,122	42,827	2,428

(*) 이연법인세효과 차감전 금액입니다.

(3) 위험회피회계

1) 공정가치위험회피회계

연결실체는 해외수익증권 등에 대한 환율변동위험을 회피하기 위하여 통화선도를 체결하였습니다. 이에 따라 해외수익증권 등에서 발생한 환율변동손익 중 외화환산손실 292백만원과 외화환산이익 5,400백만원이 각각 당기와 전기의 손익에 반영되었습니다.

2) 현금흐름위험회피회계

당기말 현재 현금흐름위험회피 적용대상 파생상품 약정과 관련하여 현금흐름변동위험에 노출되는 예상최장기간은 2029년 4월 5일까지이며, 당기말 및 전기말 현재기타포괄손익누계액에 계상된 파생상품평가손익 중 1년 이내에 만기도래 등의 사유로 인해 손익으로 인식될 것으로 예상되는 순금액은 각각 파생상품평가손실 64백만원과 파생상품평가이익 2,830백만원입니다.

3) 당기와 전기 중 위험회피회계를 적용하였으나, 효과성이 없는 것으로 파악되어 위험회피회계가 중단된 거래는 없습니다.

4) 당기와 전기 중 현금흐름위험회피와 관련하여 자본에서 당기손익으로 재분류한 금액 및 당기손익으로 인식한 비효과적인 부분은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기		제69(전)기	
	제거(*)	비효과	제거(*)	비효과
통화스왑	(93,032)	246	(79,343)	278

(*) 당기와 전기 중 현금흐름위험회피 관련 자본이 당기손익으로 인식되는 과정에서 발생한 거래손익은 (28,799)백만원 및 (12,891)백만원 입니다.

16. 재보험자산

당기와 전기 중 재보험자산의 적립내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가액	감소액	환율변동효과	기말
출재지급준비금					
일반보험	435,284	534,328	(561,220)	6,543	414,935
자동차보험	655	-	(303)	-	352
장기보험	119,001	25,207	-	-	144,208
연금보험	214	30	-	-	244
소계	555,154	559,565	(561,523)	6,543	559,739
출재미경과보험료적립금					
일반보험	240,222	1,225,589	(1,241,433)	4,292	228,670
자동차보험	29	2	-	-	31
소계	240,251	1,225,591	(1,241,433)	4,292	228,701
재보험자산총계	795,405	1,785,156	(1,802,956)	10,835	788,440
손상차손누계액	(1,430)	-	305	4	(1,121)
재보험자산순액	793,975	1,785,156	(1,802,651)	10,839	787,319

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가액	감소액	환율변동효과	기말
출재지급준비금					
일반보험	738,431	16,255	(319,658)	256	435,284
자동차보험	430	225	-	-	655
장기보험	109,663	9,338	-	-	119,001
연금보험	229	-	(15)	-	214
소계	848,753	25,818	(319,673)	256	555,154
출재미경과보험료적립금					
일반보험	258,952	(4,726)	(14,358)	354	240,222
자동차보험	140	1	(113)	1	29
소계	259,092	(4,725)	(14,471)	355	240,251
재보험자산총계	1,107,845	21,093	(334,144)	611	795,405
손상차손누계액	(246)	(1,183)	-	(1)	(1,430)
재보험자산순액	1,107,599	19,910	(334,144)	610	793,975

17. 투자부동산

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

① 제70(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	455,058	-	455,058
건물	463,867	(122,735)	341,132
합계	918,925	(122,735)	796,190

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	398,336	-	398,336
건물	416,900	(109,395)	307,505
합계	815,236	(109,395)	705,841

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체(*)	감가상각	기말
토지	398,336	54,195	(424)	2,951	-	455,058
건물	307,505	41,530	(1,039)	4,732	(11,596)	341,132
합계	705,841	95,725	(1,463)	7,683	(11,596)	796,190

(*) 토지 및 건물의 임대비율 변동으로 인한 유형자산으로부터의 대체분과 건설중인 자산으로부터의 대체분 및 선급부가세로의 대체분, 매각예정비유동자산으로의 대체분입니다.

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체(★)	감가상각	기말
토지	412,110	-	-	(13,774)	-	398,336
건물	366,904	943	-	(48,571)	(11,771)	307,505
합계	779,014	943	-	(62,345)	(11,771)	705,841

(*) 토지 및 건물의 임대비율 변동으로 인한 유형자산으로부터의 대체분과 건설중인 자산으로부터의 대체분 및 선급부가세로의 대체분, 매각예정비유동자산으로의 대체분입니다.

(3) 투자부동산은 전문자격을 갖추고 있는 경일 감정평가법인 등으로부터 평가를 받았습니다. 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래에 근거하여 수행되었습니다. 한편, 당기말 및 전기말 현재 평가가액과 공정가치 수준은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
평가가액	1,001,928	861,847
공정가치 수준	3	3

(4) 당기와 전기 중 투자부동산과 관련하여 발생한 임대수익 및 해당 투자부동산과 직접 관련된 운영비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기	제69(전)기
임대수익	65,443	59,871
운영비용	25,676	24,516

18. 유형자산

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

① 제70(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	135,941	-	135,941
건물	474,170	(144,715)	329,455
구축물	7,325	(3,325)	4,000
비품	466,370	(375,351)	91,019
차량운반구	1,419	(840)	579
리스사용권자산	242,774	(100,538)	142,236
건설중인자산	381	-	381
합계	1,328,380	(624,769)	703,611

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	144,087	-	144,087
건물	493,528	(142,501)	351,027
구축물	7,325	(3,032)	4,293
비품	469,634	(351,910)	117,724
차량운반구	1,758	(1,123)	635
임차점포시설물	12,750	(7,620)	5,130
건설중인자산	1,039	-	1,039
합계	1,130,121	(506,186)	623,935

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기

(단위: 백만원)

구분	기초(변경전)	회계정책 변경효과	기초(변경후)	취득	처분	대체	감가상각	환율변동효과	기말
토지	144,087	-	144,087	-	(2,540)	(5,606)	-	-	135,941
건물	351,027	-	351,027	3,631	(4,289)	(9,463)	(11,451)	-	329,455
구축물	4,293	-	4,293	-	-	-	(293)	-	4,000
비품	117,724	-	117,724	30,491	(589)	114	(56,824)	103	91,019
차량운반구	635	-	635	219	(98)	-	(199)	22	579
임차점포시설물	5,130	(5,021)	109	-	-	(114)	-	5	-
리스사용권자산	-	191,878	191,878	74,156	(18,639)	(643)	(104,755)	239	142,236
건설중인자산	1,039	-	1,039	381	-	(1,039)	-	-	381
합계	623,935	186,857	810,792	108,878	(26,155)	(16,751)	(173,522)	369	703,611

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체	감가상각	환율변동효과	기말
토지	131,978	-	-	12,109	-	-	144,087
건물	325,439	819	-	35,934	(11,165)	-	351,027
구축물	4,603	-	-	-	(310)	-	4,293
비품	145,754	35,520	(75)	3	(63,457)	(21)	117,724
차량운반구	653	264	(126)	-	(145)	(11)	635
임차점포시설물	4,789	-	(1,309)	3,643	(1,996)	3	5,130
건설중인자산	-	1,033	-	6	-	-	1,039
합계	613,216	37,636	(1,510)	51,695	(77,073)	(29)	623,935

(3) 당기말 및 전기말 현재 당사 보유토지의 공시지가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
토지(*)	385,032	343,464

(*) 토지는 업무용토지 및 투자부동산에 대한 내역을 포함한 금액이며, 연결대상수익 증권에서 보유 중인 토지의 공시지가는 포함되어 있지 않습니다.

19. 보험가입자산

당기말 및 전기말 현재 연결실체의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

보험종류	부보자산	부보금액		보험가입처
		제70(당)기 기말	제69(전)기 기말	
패키지보험(지배기업)	사옥 및 건축물 등	1,118,084	1,117,593	현대해상
패키지보험(종속회사)	비품 및 차량운반구	8,450	9,407	Tugu Pratama Indonesia 등

연결실체는 상기 보험 이외에 보유차량에 대한 종합보험 및 책임보험, 배상책임보험, 임원배상책임보험 및 가스사고 배상책임보험 등에 가입하고 있습니다.

20. 무형자산

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

① 제70(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
개발비	782,226	(423,262)	-	358,964
소프트웨어	212,253	(176,345)	-	35,908
기타의무형자산	53,676	(430)	(6,230)	47,016
합계	1,048,155	(600,037)	(6,230)	441,888

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
개발비	718,182	(303,258)	-	414,924
소프트웨어	197,624	(155,108)	-	42,516
기타의무형자산	53,070	(384)	(6,500)	46,186
합계	968,876	(458,750)	(6,500)	503,626

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체	상각(*2)	환율변동효과	기말(*1)
개발비	414,924	21	-	64,333	(120,315)	1	358,964
소프트웨어	42,516	15,412	(8)	(149)	(21,887)	24	35,908
기타의무형자산	46,186	886	(270)	-	214	-	47,016
합계	503,626	16,319	(278)	64,184	(141,988)	25	441,888

(*1) 당기말 현재 개발비에는 ERP 시스템 관련 260,648백만원이 포함되어 있습니다. 해당 개발비의 미상각 잔여내용연수는 2.7년입니다.

(*2) 기타의무형자산 중 내용연수가 비한정인 무형자산인 골프 및 콘도 회원권의 손상차손환입 286백만원과 손상차손 40백만원이 포함되어 있습니다.

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체	상각(*2)	환율변동효과	기말(*1)
개발비	475,079	3,602	(245)	45,578	(109,091)	1	414,924
소프트웨어	54,283	10,200	-	(34)	(21,941)	8	42,516
기타의무형자산	45,165	1,596	(482)	-	(93)	-	46,186
합계	574,527	15,398	(727)	45,544	(131,125)	9	503,626

(*1) 전기말 현재 개발비에는 ERP 시스템 관련 355,429백만원이 포함되어 있습니다. 해당 개발비의 미상각 잔여내용연수는 3.7년입니다.

(*2) 기타의무형자산 중 내용연수가 비한정인 무형자산인 골프 및 콘도 회원권의 손상차손 61백만원이 포함되어 있습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 연결실체가 손상인식시 회수가능가액을 순공정가치로 인식한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제70(당)기 기말		제69(전)기 기말		평가방법
		취득금액	손상후 장부금액 (순공정가치)	취득금액	손상후 장부금액 (순공정가치)	
기타의무형자산	골프회원권	2,894	1,890	5,517	4,096	거래소 시세(*2)
	콘도회원권	12,207	7,156	12,028	7,084	감정평가(거래사례비교법)(*3)
		374	199	342	207	거래소 시세(*2)
합계(*1)		15,475	9,245	17,887	11,387	

(*1) 손상 인식시 회수가능가액을 순공정가치로 인식한 금액입니다.

(*2) 공신력 있는 회원권 거래소(3개사) 시세를 평균하여 산출하였습니다.

(*3) 전문자격을 갖추고 있는 경일 감정평가법인으로 평가 받았으며, 입지조건, 시설 규모, 유사 콘도의 최근 분양사례, 인근 동유형 또는 유사형 콘도미니엄의 정상적인 가격수준 등을 종합적으로 고려하여 평가하였습니다.

21. 매각예정비유동자산

연결실체는 전기말 매각예정비유동자산으로 분류된 제주특별자치도 제주시 연동 소재 사옥을 2019년 3월 중 매각완료하였습니다.

연결실체는 전라남도 순천시 순광로 소재 사옥의 매각계획에 따라 동 자산을 매각예정자산으로 분류하였으며, 당기말 현재 장부금액은 7,772백만원입니다. 동 자산은 2020년 2월 매각 예정입니다.

22. 기타자산

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
선급비용	28,900	55,492
구상채권	122,423	103,888
미상각신계약비	2,006,173	2,041,247
선급금	58,479	70,203
선급부가세	1,485	690
그밖의기타자산	59,026	84,627
합계	2,276,486	2,356,147

(2) 구상채권

당기와 전기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	기말
일반보험	9,695	3,167	12,862
자동차보험	87,272	14,786	102,058
장기보험	6,921	582	7,503
합계	103,888	18,535	122,423

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	기말
일반보험	8,820	875	9,695
자동차보험	79,813	7,459	87,272
장기보험	5,188	1,733	6,921
합계	93,821	10,067	103,888

당기와 전기 중 구상이익으로 계상된 금액은 각각 18,535백만원 및 10,067백만원입니다. 그 중 해외수재 및 원보험의 구상이익(손실)은 당기와 전기 중 각각 (82)백만원, (347)백만원입니다.

(3) 미상각신계약비

연결실체는 보험업감독규정 등 관련규정에 의하여 장기손해보험 및 개인연금손해보험의 경우 지출된 신계약비(예정신계약비를 초과하는 금액은 제외)를 당해 보험계약의 보험료 납입기간에 걸쳐 균등하게 상각하고 있으며, 당기와 전기 중 신계약비의 주요 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기

(단위: 백만원)

구분	기초	이연	상각	기말
장기무배당	2,022,112	1,586,864	(1,610,565)	1,998,411
개인연금	19,135	1,757	(13,130)	7,762
합계	2,041,247	1,588,621	(1,623,695)	2,006,173

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	이연	상각	기말
장기무배당	2,143,183	1,289,877	(1,410,948)	2,022,112
개인연금	54,045	2,038	(36,948)	19,135
합계	2,197,228	1,291,915	(1,447,896)	2,041,247

23. 보험계약부채

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

① 제70(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	일반보험	자동차보험	장기보험	연금보험	합계
지급준비금	2,162,924	939,764	1,526,136	82,205	4,711,029
보험료적립금	-	-	30,129,968	18,818,348	48,948,316
미경과보험료적립금	865,168	2,701,765	98,487	10,062	3,675,482
계약자배당준비금	-	-	233	534,842	535,075
계약자이익배당준비금	-	-	162	100,618	100,780
배당보험손실보전준비금	-	-	-	73,561	73,561
기타준비금	587	-	-	-	587
합계	3,028,679	3,641,529	31,754,986	19,619,636	58,044,830

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	일반보험	자동차보험	장기보험	연금보험	합계
지급준비금	1,963,231	881,739	1,395,648	93,071	4,333,689
보험료적립금	-	-	29,819,202	17,516,909	47,336,111
미경과보험료적립금	822,747	2,430,274	52,188	9,436	3,314,645
계약자배당준비금	-	-	236	489,413	489,649
계약자이익배당준비금	-	-	158	88,341	88,499
배당보험손실보전준비금	-	-	-	51,408	51,408
기타준비금	480	-	-	-	480
합계	2,786,458	3,312,013	31,267,432	18,248,578	55,614,481

(2) 당기와 전기 중 보험계약부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기

(단위: 백만원)

구분	일반보험	자동차보험	장기보험	연금보험	합계
지급준비금					
기초	1,963,231	881,739	1,395,648	93,071	4,333,689
증가	191,338	59,216	130,488	-	381,042
감소	-	(1,466)	-	(10,866)	(12,332)
환율변동효과	8,355	275	-	-	8,630
기말	2,162,924	939,764	1,526,136	82,205	4,711,029
보험료적립금					
기초	-	-	29,819,202	17,516,909	47,336,111
증가	-	-	310,766	1,301,439	1,612,205
감소	-	-	-	-	-
기말	-	-	30,129,968	18,818,348	48,948,316
미경과보험료적립금					
기초	822,748	2,430,275	52,187	9,436	3,314,646
증가	40,263	275,193	46,300	626	362,382
감소	(4,506)	(4,403)	-	-	(8,909)
환율변동효과	6,664	700	-	-	7,364
기말	865,169	2,701,765	98,487	10,062	3,675,483
계약자배당준비금					
기초	-	-	236	489,413	489,649
증가	-	-	-	45,429	45,429
감소	-	-	(3)	-	(3)
기말	-	-	233	534,842	535,075
계약자이익배당준비금					
기초	-	-	158	88,341	88,499
증가	-	-	4	12,277	12,281
감소	-	-	-	-	-
기말	-	-	162	100,618	100,780
배당보험손실보전준비금					
기초	-	-	-	51,408	51,408
증가	-	-	-	22,153	22,153
감소	-	-	-	-	-
기말	-	-	-	73,561	73,561
기타준비금					
기초	480	-	-	-	480
증가	74	-	-	-	74
감소	-	-	-	-	-
환율변동효과	33	-	-	-	33
기말	587	-	-	-	587

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

구분	일반보험	자동차보험	장기보험	연금보험	합계
지급준비금					
기초	2,043,511	906,289	1,325,150	93,607	4,368,557
증가	25,777	21	70,498	-	96,296
감소	(108,848)	(24,522)	-	(536)	(133,906)
환율변동효과	2,791	(49)	-	-	2,742
기말	1,963,231	881,739	1,395,648	93,071	4,333,689
보험료적립금					
기초	-	-	28,766,738	16,134,637	44,901,375
증가	-	-	1,052,464	1,382,272	2,434,736
감소	-	-	-	-	-
기말	-	-	29,819,202	17,516,909	47,336,111
미경과보험료적립금					
기초	802,556	2,414,867	47,681	8,998	3,274,102
증가	20,065	19,466	4,506	438	44,475
감소	-	(3,936)	-	-	(3,936)
환율변동효과	127	(122)	-	-	5
기말	822,748	2,430,275	52,187	9,436	3,314,646
계약자배당준비금					
기초	-	-	631	448,458	449,089
증가	-	-	-	40,955	40,955
감소	-	-	(395)	-	(395)
기말	-	-	236	489,413	489,649
계약자이익배당준비금					
기초	-	-	157	73,076	73,233
증가	-	-	1	15,264	15,265
감소	-	-	-	-	-
기말	-	-	158	88,340	88,498
배당보험손실보전준비금					
기초	-	-	-	33,103	33,103
증가	-	-	-	18,305	18,305
감소	-	-	-	-	-
기말	-	-	-	51,408	51,408
기타준비금					
기초	427	-	-	-	427
증가	59	-	-	-	59
감소	-	-	-	-	-
환율변동효과	(6)	-	-	-	(6)
기말	480	-	-	-	480

(3) 보험계약부채 적정성평가

부채적정성평가는 보유하고 있는 장기손해보험계약에서 발생할 수 있는 모든 미래 현금흐름에 대한 현행추정을 통하여 평가기준금액을 산출하고 현재의 비교대상 책임준비금이 이 평가기준금액에 미달하는 경우 준비금의 추가적립 등 필요한 조치를 취하는 것을 의미합니다.

당기말 및 전기말 현재 당사의 보험계약부채 적정성평가의 결과는 다음과 같습니다.

① 보험계약부채의 적정성평가를 위한 가정

구분	산출근거
해약률 (유지율)	최근 5년 경험통계를 근거로 상품군별 해약률을 산출
할인율	감독원 제공 시나리오 사용 (무위험수익률 + 산업위험스프레드 80%)
사업비율	최근 1년 경험통계를 기반으로 산출한 보험상품군별, 채널별로 신계약비와 유지비로 구분하여 산출
손해율	최근 5년 경험통계를 기반으로 산출한 경과기간별 위험보험료 대비 지급보험금비율

② 보험계약부채의 적정성평가 결과

(단위: 억원)

구분	평가차액(*1)	
	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
보험료적립금 및 미경과보험료적립금		
무배당금리확정형	(4,292)	1,879
무배당금리연동형	(180,300)	(173,542)
유배당금리확정형	521	475
유배당금리연동형	(1,731)	(1,953)
합계(*2)	(185,802)	(173,141)

(*1) 평가차액은 보험계약부채의 평가금액에서 장부금액을 차감한 금액입니다.

(*2) 할인율 산출기준 및 현금흐름 추정기간 변경에 따라 당기의 보험계약부채 적정성 평가 기준이 변경되었습니다. 당사는 상기 평가기준의 변경이 미래현금흐름의 현행추정치에 대하여 목적적합하고 더 신뢰성 있는 정보를 제공한다고 보아 회계정책의 변경으로 적용하였으며, 비교표시된 전기말 주석은 재작성되었습니다. 전기말 자본과 세전이익에 미치는 효과는 없습니다.

24. 금융부채

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

(단위: 백만원)

구분		제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
차입부채	환매조건부채권매도	30,000	380
기타금융부채	보험미지급금	431,185	426,641
	미지급금	111,479	78,545
	임대보증금	56,325	50,279
	요구불상환지분	291,983	80,257
	리스부채	136,640	-
	기타	130,022	104,329
	현재가치할인차금	(226)	(387)
	소계	1,157,408	739,664
합계		1,187,408	740,044

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
미지급보험금	32,619	35,587
대리점미지급금	102,722	78,176
미환급보험료	10,188	2,995
대리업무미지급금	47,812	42,062
재보험미지급금	234,582	264,024
특약출재예수금	3,262	3,797
합계	431,185	426,641

25. 순확정급여부채(자산)

(1) 당기말 및 전기말 현재 순확정급여부채(자산)의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
확정급여채무의 현재가치	538,558	481,277
(-) 사외적립자산의 공정가치	(550,405)	(505,088)
재무제표상 순확정급여부채(자산)	(11,847)	(23,811)

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기	제69(전)기
기초금액	481,277	443,143
당기근무원가	46,585	43,666
이자비용	12,886	14,646
확정급여제도 재측정요소	23,670	31,603
퇴직급여지급액	(24,079)	(46,873)
기타(전출입에 의한 효과 등)	(1,781)	(4,908)
기말금액	538,558	481,277

(3) 당기와 전기 중 현재 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기	제69(전)기
기초금액	505,088	493,692
이자수익	12,875	15,700
확정급여제도 재측정요소	(4,585)	(8,708)
기여금납부액	62,431	40,470
퇴직급여지급액	(25,486)	(36,068)
기타(전출입에 의한 효과 등)	82	2
기말금액	550,405	505,088

(4) 당기말 및 전기말 현재 확정급여제도하의 자산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
퇴직연금운용자산	549,593	504,273
국민연금전환금	812	815
합계	550,405	505,088

(5) 당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기	제69(전)기
당기근무원가	46,585	43,666
이자비용	12,886	14,646
이자수익	(12,875)	(15,700)
당기손익에 인식된 비용	46,596	42,612
재측정요소(*)	28,255	40,311
기타포괄손익에 인식된 비용	28,255	40,311

(*) 법인세효과 고려전 금액입니다.

당기와 전기 중 사외적립자산에서 발생한 실제수익은 각각 8,290백만원, 6,992백만원입니다.

(6) 당기말 및 전기말 현재 당사의 확정급여제도하 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)

구분	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
할인율	2.40	2.80
사외적립자산의 기대수익률	2.40	2.80
미래임금상승률	4.45	4.19

할인율은 평가시점의 확정급여채무와 동일한 화폐단위 및 유사한 만기를 보유한 우량회사채의 시장수익률을 기준으로 결정하였습니다. 또한 기대사망률은 보험개발원이 산출한 기초율을 사용하였으며 중도퇴직률은 과거 경험률을 기초로 하여 산출하였습니다.

(7) 당기말 및 전기말 현재 유의적인 보험수리적 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기말			제69(전)기 기말		
	확정급여채무에 대한 영향			확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동	가정의 증가	가정의 감소	가정의 변동	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1%	(26,525)	29,997	1%	(23,685)	26,743
임금상승률	1%	29,966	(26,996)	1%	27,249	(24,541)

(8) 당기말 및 전기말 이후 향후 10년 동안의 확정급여채무 지급시기의 분포에 대한 예상정보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
1년미만	43,530	40,613
1년이상 2년미만	47,925	42,124
2년이상 5년미만	144,110	130,172
5년이상 10년미만	227,693	216,112
합계	463,258	429,021

당기말 기준 당사의 확정급여채무 가중평균예상만기는 6.48년입니다.

(9) 당사는 당기와 전기 중 확정기여형퇴직급여제도에 따라 비용으로 각각 5,978백만원과 4,962백만원을 인식하였습니다.

26. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
미지급비용	311,946	424,042
선수금	30,976	43,932
예수금	18,532	19,169
선수수익	4,112	3,592
가수보험료	17,750	13,905
미지급부가세	4,978	4,271
그밖의기타부채	43,803	32,865
합계	432,097	541,776

27. 충당부채

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
복구충당부채	12,823	13,502
휴면보험금충당부채	44,322	39,236
기타충당부채	9,222	4,307
합계	66,367	57,045

(2) 복구충당부채

임차점포와 관련하여 철거시 발생하는 복구비용에 대한 미래 추정비용을 현재가치로 할인하여 충당금을 설정하고 있습니다. 관련 충당금은 경제적 내용연수에 월 0.15%의 할인율을 적용하여 최선의 추정치로 평가되었으며 이 비용은 향후 4년에 걸쳐 발생할 것으로 예상됩니다. 추정비용은 경제적 내용연수에 대한 최상의 예측치에 기초하였으나, 그 비용의 금액과 발생시기와 관련하여 불확실성을 가지고 있습니다.

당기와 전기 중 복구충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기	제69(전)기
기초	13,502	13,272
발생	1,401	3,643
사용	(2,418)	(4,106)
전입	338	693
기말	12,823	13,502

(3) 휴면보험금충당부채

당기와 전기 중 휴면보험금충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기	제69(전)기
기초	39,236	36,585
증가	5,086	2,651
감소	-	-
기말	44,322	39,236

(4) 기타충당부채

당기와 전기 중 기타충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기	제69(전)기
기초	4,307	6,878
증가	4,901	-
감소	-	(2,669)
기타	14	98
기말	9,222	4,307

28. 외화표시자산 및 부채

당기말 및 전기말 현재 외화자산과 외화부채의 주요 내역은 다음과 같습니다.

(1) 제70(당)기 기말

(외화단위: 천USD, 원화단위: 백만원)

구분	계정과목	외화	외화금액(*)	환율(원)	원화환산액
현금및예치금	외화예금 등	USD	317,726	1157.80	367,863
매도가능금융자산	외화주식	USD	61,412	1157.80	71,103
	외화수익증권	USD	177,804	1157.80	205,861
	외화채권	USD	3,560,505	1157.80	4,122,352
	외화기타유가증권	USD	60,069	1157.80	69,548
기타수취채권	보험미수금	USD	185,898	1157.80	215,233
외화자산 합계		USD	4,363,414	1157.80	5,051,960
기타금융부채	보험미지급금	USD	129,160	1157.80	149,541

(*) USD 이외의 통화는 USD로 환산된 금액입니다.

(2) 제69(전)기 기말

(외화단위: 천USD, 원화단위: 백만원)

구분	계정과목	외화	외화금액(*)	환율(원)	원화환산액
현금및예치금	외화예금 등	USD	212,017	1,118.10	237,056
매도가능금융자산	외화주식	USD	54,236	1,118.10	60,642
	외화수익증권	USD	215,875	1,118.10	241,370
	외화채권	USD	2,707,907	1,118.10	3,027,710
	외화기타유가증권	USD	20,494	1,118.10	22,915
기타수취채권	보험미수금	USD	198,994	1,118.10	222,495
외화자산 합계		USD	3,409,523	1,118.10	3,812,188
기타금융부채	보험미지급금	USD	133,308	1,118.10	149,051

(*) USD 이외의 통화는 USD로 환산된 금액입니다.

29. 자본금

당기말 현재 당사의 수권주식수는 100백만주이며, 발행주식수는 보통주 47,374,837주 및 우선주 3,192,000주(주식 소각수 제외)로서 1주당 금액은 500원입니다. 당사는 주주에게 배당할 범위 내에서 관계법령이 정하는 바에 따라 이사회 결의로 당사의 주식을 소각할 수 있도록 하고 있습니다. 당사는 2003년 9월 5일자 이사회 결의에 의거 2003년 11월 11일 보통주 730,000주와 우선주 50,000주의 자기주식을 소각하였습니다. 또한, 당사는 2007년 4월 18일자 이사회 결의에 의거하여 2007년 4월 23일부터 5월 23일까지 유가증권시장을 통해 장내매수한 보통주 1,500,000주와 우선주 100,000주의 자기주식(취득가액: 262,821백만원)을 2007년 5월 28일에 소각하였습니다. 이로 인해 발행주식수에 주당 액면가액(500원)을 곱한 금액과 재무상태표상 자본금 금액에 차이가 발생합니다.

30. 자본잉여금

당기말 및 전기말 현재 자본잉여금 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
주식발행초과금	593,429	593,429
재평가적립금	123,816	123,816
기타자본잉여금	221,988	221,988
합계	939,233	939,233

(1) 주식발행초과금

자본잉여금 중 주식발행초과금 593,429백만원은 전기 이전의 유상증자시 납입된 것입니다.

(2) 재평가적립금

당사는 자산재평가법에 따라 1999년 1월 1일을 재평가기준일로 하여 1998년 12월 31일 이전 취득 유형자산에 대한 자산재평가를 실시하였으며, 당기말 현재 자산재평가적립금 잔액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	장부가액	재평가액	재평가차액
토지	172,180	262,061	89,881
건물	289,443	333,410	43,967
구축물	345	545	200
합계	461,968	596,016	134,048
재평가세 등			(3,345)
이연법인세			(8,393)
재평가기준일 현재 재평가적립금 잔액			1,506
재평가적립금			123,816

(3) 기타자본잉여금

당기말 및 전기말 현재 기타자본잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
자기주식처분이익	217,451	217,451
기타자본잉여금(기타)	4,537	4,537
합계	221,988	221,988

31. 자본조정

당기말 및 전기말 현재 자본조정의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
자기주식(*)	(1,483,504)	(1,483,504)
기타자본조정	(3,716)	(3,716)
합계	(1,487,220)	(1,487,220)

(*) 당기와 전기 중 자기주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 주)

구분	제70(당)기			제69(전)기		
	보통주	우선주	취득원가	보통주	우선주	취득원가
기초	7,546,541	510,780	1,483,504	7,546,541	510,780	1,483,504
변동	-	-	-	-	-	-
기말	7,546,541	510,780	1,483,504	7,546,541	510,780	1,483,504

당사는 주가안정을 통한 주주가치 제고를 목적으로 자사주를 보유하고 있습니다.

32. 기타포괄손익누계액

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
매도가능금융자산평가손익	5,722,860	3,930,473
관계기업의기타포괄손익	460	(638)
해외사업환산손익	(16,962)	(36,013)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	2,655	27,957
특별계정기타포괄손익누계액	81,361	49,567
확정급여제도 재측정요소	(96,711)	(75,551)
합계	5,693,663	3,895,795

(2) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기

(단위: 백만원)

구 분	기초	증감	법인세효과	기말
매도가능금융자산평가손익	3,930,473	2,440,870	(648,483)	5,722,860
관계기업의기타포괄손익	(638)	1,098	-	460
해외사업환산손익	(36,013)	19,051	-	(16,962)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	27,957	(36,097)	10,795	2,655
특별계정기타포괄손익누계액	49,567	31,794	-	81,361
확정급여제도 재측정요소	(75,551)	(28,255)	7,095	(96,711)
합계	3,895,795	2,428,461	(630,593)	5,693,663

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

구 분	기초	증감	법인세효과	기말
매도가능금융자산평가손익	4,238,874	(402,455)	94,054	3,930,473
관계기업의기타포괄손익	314	(952)	-	(638)
해외사업환산손익	(29,965)	(6,048)	-	(36,013)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	6,403	30,352	(8,798)	27,957
특별계정기타포괄손익누계액	(768)	50,335	-	49,567
확정급여제도 재측정요소	(45,624)	(40,311)	10,384	(75,551)
합계	4,169,234	(369,079)	95,640	3,895,795

33. 이익잉여금

당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
법정적립금	13,237	13,237
임의적립금	6,051,711	5,557,711
비상위험준비금	2,078,185	1,937,579
대손준비금	196,727	177,517
미처분이익잉여금	787,844	1,286,166
합계	9,127,704	8,972,210

(1) 법정적립금

법정적립금은 이익준비금 13,237백만원으로 상법상 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10%이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있습니다.

(2) 임의적립금

임의적립금은 구 법인세법 규정에 의한 기업합리화적립금 1,852백만원과 정기주주 총회의 결의에 의하여 처분된 임의적립금(당기말 및 전기말 현재 각각 6,049,859백만원, 5,555,859백만원)으로 구성되어 있습니다.

(3) 비상위험준비금

① 당기와 전기 중 비상위험준비금적립의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기	제69(전)기
기적립액	2,078,185	1,937,579
추가적립예정액	154,421	140,606
기말적립예정액	2,232,606	2,078,185

② 당기와 전기의 비상위험준비금적립 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기	제69(전)기
비상위험준비금 추가적립예정액	154,421	140,606
비상위험준비금 반영 후 조정이익(*)	491,194	930,112

(*) 상기 비상위험준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려 전의 비상위험준비금 추가적립예정액을 연결당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출한 정보입니다.

(4) 대손준비금

① 당기와 전기 중 대손준비금적립의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기	제69(전)기
기적립액	196,727	177,517
추가적립(환입)예정액	10,819	19,210
기말적립예정액	207,546	196,727

② 당기와 전기의 대손준비금적립 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기	제69(전)기
대손준비금 추가적립예정액	10,819	19,210
대손준비금 반영 후 조정이익(*)	634,797	1,051,508

(*) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려 전의 대손준비금 추가적립예정액을 연결당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출한 정보입니다.

(5) 당기와 전기 중 미처분이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기	제69(전)기
기초금액	1,286,166	1,189,440
비상위험준비금의 전입	(140,606)	(120,427)
대손준비금의 전입	(19,210)	(19,852)
임의적립금의 전입	(494,000)	(391,701)
지배기업주주지분순이익	642,993	1,067,916
배당금	(488,873)	(425,109)
기타	1,374	(14,101)
기말금액	787,844	1,286,166

(6) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 (처분예정일:2020년 3월 20일)		제69(전)기 (처분확정일:2019년 3월 22일)	
I. 미처분이익잉여금		610,121		1,143,577
1. 전기이월미처분이익잉여금	888		86,520	
2. 당기순이익	609,233		1,057,057	
II. 이익잉여금처분액		609,584		1,142,689
1. 비상위험준비금	154,421		140,606	
2. 대손준비금	10,819		19,210	
3. 임의적립금	83,000		494,000	
4. 현금배당금	361,344		488,873	
III. 차기이월미처분이익잉여금		537		888

34. 보험 및 재보험손익

(1) 당기와 전기 중 보험료수익 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기

(단위: 백만원)

구분	원수보험료	수재보험료	해지환급금	수재해지환급금	보험료수익
일반보험	1,643,817	614,236	(9,974)	(4,684)	2,243,395
자동차보험	5,192,191	-	(216,460)	-	4,975,731
장기보험	10,437,848	-	-	-	10,437,848
연금보험	1,799,011	-	-	-	1,799,011
합계	19,072,867	614,236	(226,434)	(4,684)	19,455,985

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

구분	원수보험료	수재보험료	해지환급금	수재해지환급금	보험료수익
일반보험	1,576,268	484,076	(6,562)	(8,132)	2,045,650
자동차보험	4,796,392	-	(202,408)	-	4,593,984
장기보험	10,222,267	-	-	-	10,222,267
연금보험	1,872,722	-	-	-	1,872,722
합계	18,467,649	484,076	(208,970)	(8,132)	18,734,623

(2) 당기와 전기 중 보험금비용의 내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기

(단위: 백만원)

구분	원수보험금	수재보험금	보험금환입	수재보험금환입	보험금비용
일반보험	901,553	344,418	(19,245)	(1,336)	1,225,390
자동차보험	4,128,657	-	(259,016)	-	3,869,641
장기보험	2,722,350	-	(17,380)	-	2,704,970
연금보험	2,611	-	(3)	-	2,608
합계	7,755,171	344,418	(295,644)	(1,336)	7,802,609

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

구분	원수보험금	수재보험금	보험금환입	수재보험금환입	보험금비용
일반보험	898,412	390,779	(14,175)	(216)	1,274,800
자동차보험	3,779,715	-	(227,622)	-	3,552,093
장기보험	2,452,114	-	(13,228)	-	2,438,886
연금보험	2,491	-	(3)	-	2,488
합계	7,132,732	390,779	(255,028)	(216)	7,268,267

(3) 당기와 전기 중 보험환급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기	제69(전)기
만기환급금	1,254,220	1,131,547
개인연금지급금	129,749	99,774
계약자배당금	21,389	19,533
장기해지환급금	4,115,266	3,700,938
합계	5,520,624	4,951,792

(4) 당기와 전기 중 출재보험관련 수익 및 비용은 다음과 같습니다.

1) 재보험수익

① 제70(당)기

(단위: 백만원)

구분	재보험금	재보험금환급	재보험금수익
일반보험	294,857	(4,792)	290,065
자동차보험	250	-	250
장기보험	270,543	(3,986)	266,557
연금보험	383	(40)	343
합계	566,033	(8,818)	557,215

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

구분	재보험금	재보험금환급	재보험금수익
일반보험	484,277	(3,688)	480,589
자동차보험	365	-	365
장기보험	238,452	(3,392)	235,060
연금보험	345	(4)	341
합계	723,439	(7,084)	716,355

2) 재보험비용

① 제70(당)기

(단위: 백만원)

구분	출재보험료	해지환급금환입	재보험료비용
일반보험	555,427	(1,731)	553,696
자동차보험	3,338	-	3,338
장기보험	368,265	-	368,265
연금보험	363	-	363
합계	927,393	(1,731)	925,662

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

구분	출재보험료	해지환급금환입	재보험료비용
일반보험	521,280	(1,074)	520,206
자동차보험	3,892	-	3,892
장기보험	310,102	-	310,102
연금보험	372	-	372
합계	835,646	(1,074)	834,572

35. 수입경비

당기와 전기 중 수입경비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기	제69(전)기
출재보험수수료	109,018	113,481
출재이익수수료	42,283	22,851
수재예탁금이자	58	56
수입대리업무수수료	2,073	2,184
대손충당금환입	4,101	2,940
복구충당부채환입	841	2,758
영업잡이익	28,767	32,494
합계	187,141	176,764

36. 지급경비, 재산관리비 및 손해조사비

당기와 전기 중 지급경비, 재산관리비 및 손해조사비의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기			제69(전)기		
	지급경비	재산관리비	손해조사비	지급경비	재산관리비	손해조사비
급여	414,772	18,040	271,238	501,135	28,330	257,496
퇴직급여	37,940	1,792	22,440	38,964	1,503	20,403
복리후생비	94,182	3,260	56,537	82,461	3,351	51,565
세금과공과	79,495	68,232	13,959	77,711	67,300	12,116
지급임차료	61,694	1,099	13,249	153,959	4,511	26,065
감가상각비	140,936	6,338	26,248	59,888	5,531	11,654
수수료	287,340	21,612	113,414	257,065	16,903	112,703
광고선전비	111,130	548	-	114,616	944	18
교육훈련비	14,323	103	2,640	14,953	107	2,589
수금비	114,982	-	-	119,779	-	-
신계약비	241,218	-	-	213,422	-	-
대리점수수료	442,666	-	-	391,784	-	-
수재보험수수료	115,588	-	-	93,493	-	-
신계약비상각비	1,623,695	-	-	1,447,896	-	-
무형자산상각비	142,090	-	144	130,742	-	323
기타	237,463	34,695	62,681	236,005	32,899	67,132
합계	4,159,514	155,719	582,550	3,933,873	161,379	562,064

37. 금융상품순손익

당기와 전기 중 금융상품순손익의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 제70(당)기

(단위: 백만원)

구분	이자수익	배당금수익(*2)	수수료수익	평가손익	처분손익(*2)	이자비용	손상차손	순손익
현금및예치금	35,589	-	-	-	-	-	-	35,589
유가증권	990,130	266,990	2,006	23,636	100,438	-	(36,090)	1,347,110
파생상품(*1)	14,308	-	-	(81,486)	(59,679)	(17,838)	-	(144,695)
대출채권	781,795	-	-	-	(223)	-	-	781,572
기타수취채권	74	-	-	-	-	-	-	74
소계	1,821,896	266,990	2,006	(57,850)	40,536	(17,838)	(36,090)	2,019,650
차입부채	-	-	-	-	-	(251)	-	(251)
기타금융부채	-	-	-	-	-	(16,743)	-	(16,743)
소계	-	-	-	-	-	(16,994)	-	(16,994)
합계	1,821,896	266,990	2,006	(57,850)	40,536	(34,832)	(36,090)	2,002,656

(*1) 파생상품은 파생상품자산 및 파생상품부채에서 발생한 손익의 순액입니다.

(*2) 관계기업투자주식 처분손익 및 배당금수익은 제외하였습니다.

(2) 제69(전)기

(단위: 백만원)

구분	이자수익	배당금수익(*2)	수수료수익	평가손익	처분손익(*2)	이자비용	손상차손	순손익
현금및예치금	27,737	-	-	-	-	-	-	27,737
유가증권	997,359	210,833	1,499	(6,086)	316,787	-	(29,517)	1,490,875
파생상품(*1)	10,268	-	-	(84,398)	(29,040)	(10,068)	-	(113,238)
대출채권	755,462	-	-	-	(64)	-	-	755,398
기타수취채권	101	-	-	-	-	-	-	101
소계	1,790,927	210,833	1,499	(90,484)	287,683	(10,068)	(29,517)	2,160,873
차입부채	-	-	-	-	-	(185)	-	(185)
기타금융부채	-	-	-	-	-	(6,036)	-	(6,036)
소계	-	-	-	-	-	(6,221)	-	(6,221)
합계	1,790,927	210,833	1,499	(90,484)	287,683	(16,289)	(29,517)	2,154,652

(*1) 파생상품은 파생상품자산 및 파생상품부채에서 발생한 손익의 순액입니다.

(*2) 관계기업투자주식 처분손익 및 배당금수익은 제외하였습니다.

38. 영업외수익 및 영업외비용

당기와 전기 중 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제70(당)기	제69(전)기
영업외수익	관계기업투자관련수익	2,549	2,858
	유형자산처분이익	3,307	318
	무형자산처분이익	92	147
	무형자산손상차손환입	286	-
	리스사용권자산해지이익	506	-
	영업외잡이익	20,114	18,455
	합계	26,854	21,778
영업외비용	유형자산처분손실	2,618	1,312
	무형자산처분손실	8	255
	무형자산손상차손	40	61
	기부금	12,899	10,225
	리스사용권자산해지손실	901	-
	영업외잡손실	6,649	4,357
	합계	23,115	16,210

39. 리스

(1) 당기말 현재 유형별 사용권자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
부동산리스사용권자산	238,714	(97,902)	140,812
차량리스사용권자산	3,488	(2,403)	1,085
기타리스사용권자산	572	(233)	339
합계	242,774	(100,538)	142,236

(2) 당기 중 유형별 사용권자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	기초 (전환일)	취득	처분	대체	감가상각	환율효과	기말
부동산리스사용권자산	190,222	71,642	(18,556)	(643)	(102,092)	239	140,812
차량리스사용권자산	1,510	2,088	(83)	-	(2,430)	-	1,085
기타리스사용권자산	146	426	-	-	(233)	-	339
합계	191,878	74,156	(18,639)	(643)	(104,755)	239	142,236

(3) 당기말 현재 기초자산 유형별 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기말
부동산리스부채	135,009
차량리스부채	1,290
기타리스부채	341
합계	136,640

(4) 당기 중 리스부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	기초 (전환일)	증가	이자비용	상환 (*1)	해지 등 감소	환율효과	기말
리스부채	182,895	72,755	2,938	(103,700)	(18,243)	(5)	136,640

(*1) 당기 중 리스부채 관련 총 현금유출액으로 리스부채 관련 이자지급액 2,938백만원이 포함되어 있습니다.

(5) 리스부채의 할인전 계약현금흐름의 잔존만기에 따른 만기별 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
부동산리스부채	24,625	60,171	60,554	42	145,392
차량리스부채	476	636	191	-	1,303
기타리스부채	54	161	131	-	346
합계	25,155	60,968	60,876	42	147,041

(6) 당기 중 리스 인식 면제 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기	제69(전)기
소액리스료	1,777	-

(7) 판매후리스

당기 중 판매후리스거래로 인해 발생한 처분이익 및 처분손실은 각각 1,006백만원, (101)백만원입니다.

40. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기	제69(전)기
당기법인세부담액	199,902	294,642
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	10,337	91,891
세무조정변경효과	10,473	(904)
법인세비용	220,712	385,629

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기	제69(전)기
법인세비용차감전순손익	866,328	1,456,346
적용세율에 따른 세부담액	227,878	390,133
조정사항		
비과세비용 등	(9,910)	(10,896)
세액공제	(1,543)	(1,175)
법인세환급액 및 추납액	(2,111)	405
기타(세율차이 등)	6,398	7,162
법인세비용	220,712	385,629
유효세율	25.48%	26.48%

(3) 당기 및 전기 중 주요 누적일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감 내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기

(단위: 백만원)

구분	차감(가산)할 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초(*1)	증감	기말	기초	증감	기말
<일시적차이>						
매도가능채무증권감액손실	31,624	749	32,373	8,380	166	8,546
수입배당금	27,426	-	27,426	7,268	(28)	7,240
외화환산이익	(17,201)	(88,995)	(106,196)	(4,558)	(23,478)	(28,036)
미지급성과 등	89,560	4,635	94,195	23,733	1,134	24,867
휴면보험금	39,236	5,086	44,322	10,397	1,304	11,701
단기매매금융자산평가손익	(25,125)	66,121	40,996	(6,658)	17,481	10,823
미수수익	(284,648)	2,275	(282,373)	(75,432)	886	(74,546)
구상채권	(103,888)	(18,535)	(122,423)	(27,530)	(4,790)	(32,320)
이연대출부대비용	(84,664)	165	(84,499)	(22,436)	128	(22,308)
비상위험준비금 신고조정	(2,078,186)	(154,422)	(2,232,608)	(550,719)	(38,689)	(589,408)
기타	361,010	134,297	495,307	82,042	35,549	117,591
소계	(2,044,856)	(48,624)	(2,093,480)	(555,513)	(10,337)	(565,850)
<자본에 반영된 이연법인세>						
매도가능금융자산평가손익	(5,363,107)	(2,440,870)	(7,803,977)	(1,432,634)	(648,483)	(2,081,117)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(40,400)	36,096	(4,304)	(12,442)	10,794	(1,648)
확정급여제도의 재측정요소	(49,568)	(31,793)	(81,361)	-	-	-
압축기장충당금	(1,303)	-	(1,303)	(345)	1	(344)
소계	(5,454,378)	(2,436,567)	(7,890,945)	(1,445,421)	(637,688)	(2,083,109)
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산(부채)(*2)	(1,128)	-	(1,128)	(299)	1	(298)
합계(*3)	(7,498,106)	(2,485,191)	(9,983,297)	(2,000,635)	(648,026)	(2,648,661)

(*1) 기초의 유보금액은 확정된 전기말 세무조정결과를 반영하여 작성하였습니다.

(*2) 지분법평가이익 중 1,128백만원은 법인세법상 익금불산입율을 고려하여 이연법인세부채로 인식하지 않았습니다.

(*3) 과세당국이 상이하하여 상계하지 않은 해외지점, 해외법인 등에서 발생한 이연법인세자산 금액이 포함되어 있습니다.

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

구분	차감(가산)할 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초(*1)	증감	기말	기초	증감	기말
<일시적차이>						
매도가능채무증권감액손실	30,636	988	31,624	8,118	262	8,380
수입배당금	27,426	-	27,426	7,268	-	7,268
외화환산이익	129,372	(146,573)	(17,201)	34,284	(38,842)	(4,558)
미지급성과 등	93,039	(3,479)	89,560	24,655	(922)	23,733
휴면보험금	36,585	2,651	39,236	9,695	702	10,397
단기매매금융자산평가이익	(132,271)	107,146	(25,125)	(35,052)	28,394	(6,658)
미수수익	(255,412)	(29,236)	(284,648)	(67,684)	(7,748)	(75,432)
구상채권	(93,821)	(9,433)	(103,254)	(24,863)	(2,499)	(27,362)
이연대출부대비용	(86,383)	1,719	(84,664)	(22,892)	456	(22,436)
비상위험준비금 신고조정	(1,937,579)	(140,607)	(2,078,186)	(513,458)	(37,261)	(550,719)
기타	411,456	(106,519)	304,937	105,923	(1,535)	104,388
소계	(1,776,952)	(323,343)	(2,100,295)	(474,006)	(58,993)	(532,999)
<자본에 반영된 이연법인세>						
매도가능금융자산평가손익	(5,765,562)	402,455	(5,363,107)	(1,526,688)	94,054	(1,432,634)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(10,047)	(30,352)	(40,399)	(3,644)	(8,798)	(12,442)
확정급여제도의 재측정요소	768	(50,335)	(49,567)	-	-	-
압축기장충당금	(1,303)	-	(1,303)	(345)	-	(345)
소계	(5,776,144)	321,768	(5,454,376)	(1,530,677)	85,256	(1,445,421)
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산(부채)(*2)	(1,128)	-	(1,128)	(299)	-	(299)
합계(*3)	(7,551,968)	(1,575)	(7,553,543)	(2,004,384)	26,263	(1,978,121)

(*1) 기초의 유보금액은 확정된 전전기말 세무조정결과를 반영하여 작성하였습니다.

(*2) 지분법평가이익 중 1,128백만원은 법인세법상 익금불산입을 고려하여 이연법인세부채로 인식하지 않았습니다.

(*3) 과세당국이 상이하여 상계하지 않은 해외지점, 해외법인 등에서 발생한 이연법인세자산 금액이 포함되어 있습니다.

(4) 당기 및 전기 중 자본에 직접 반영된 법인세비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제70(당)기	제69(전)기
당기법인세	확정급여제도의 재측정요소	7,095	10,383
이연법인세	매도가능금융자산평가손익	648,483	(94,054)
	현금흐름위험회피파생상품평가손익	(10,794)	8,799
	압축기장충당금	(1)	-
	소계	637,688	(85,255)
합계		644,783	(74,872)

(5) 당기 및 전기 중 자본에 직접 부가된 법인세부담액은 없습니다.

(6) 당기말 및 전기말 현재 상계전 총액기준 이연법인세부채와 이연법인세자산 및 당기법인세부채와 당기법인세자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
이연법인세자산	25,258	26,983
이연법인세부채	(2,673,919)	(2,005,104)
순액	(2,648,661)	(1,978,121)
당기법인세자산	3,306	187,891
당기법인세부채	(1,316)	(276,026)
순액	1,990	(88,135)

41. 주당이익

(1) 기본주당이익

당기와 전기의 기본주당이익은 다음과 같습니다.

① 보통주

(단위: 원, 주)

구분	제70(당)기	제69(전)기
배분된 당기순이익	602,424,928,264	1,000,546,371,682
가중평균유통주식수(*)	39,828,296	39,828,296
기본주당이익	15,126	25,121

(*) 가중평균유통주식수 산정

(단위: 주)

구분	제70(당)기	제69(전)기
I. 가중평균 총발행 주식수	47,374,837	47,374,837
II. 가중평균 자기주식수	7,546,541	7,546,541
III. 가중평균유통주식수(I-II)	39,828,296	39,828,296

② 우선주

(단위: 원, 주)

구분	제70(당)기	제69(전)기
배분된 당기순이익	40,568,336,348	67,369,663,136
가중평균유통주식수(*)	2,681,220	2,681,220
기본주당이익	15,131	25,126

(*) 가중평균유통주식수 산정

(단위: 주)

구분	제70(당)기	제69(전)기
I. 가중평균 총발행 주식수	3,192,000	3,192,000
II. 가중평균 자기주식수	510,780	510,780
III. 가중평균유통주식수(I-II)	2,681,220	2,681,220

(2) 회석주당이익

당기와 전기의 잠재적 회석주식이 없음에 따라 기본주당이익과 회석주당이익은 동일합니다.

42. 우발채무 및 주요 약정사항

(1) 재보험 협약

당사는 보험계약자로부터 인수한 위험의 일부에 대하여 코리안리재보험주식회사, Munich Re Insurance Company 등 국내, 해외재보험사와 재보험 협약을 맺어 당사가 부담할 수 있는 부분을 초과하는 위험을 출재하고 있습니다. 한편, 당사는 수재보험 협약을 통해 국내 및 해외 타 보험사가 인수한 위험에 대하여 당사의 인수여부와 인수조건을 결정하여 수재를 받고 있습니다. 이 협약에 따라 발생한 출재보험과 수재보험 거래에 대해 당사는 상대방과의 정산을 통해 재보험료, 재보험금 및 재보험수수료를 상호간에 주고받고 있습니다.

(2) 금융기관 약정사항

당기말 현재 당사는 우리은행 등에 당좌차월약정(한도액: 5,950억원, 특별계정 200억원 포함)을 맺고 있으며 동 약정은 매 1년마다 갱신할 수 있습니다. 또한, 우리은행에 외화지급보증약정(한도액: USD 48백만)을 맺고 있으며, 이와 관련하여 원화정기예금 550억원을 담보도 제공하고 있습니다.

수재보험계약과 관련하여 유럽씨티은행에 USD 16백만의 정기예금, 한국씨티은행에 93,731백만원의 국고채를 담보로 제공하고있으며 동 금액을 한도로 LC개설 한도 약정을 체결하고 있습니다.

(3) 보증보험 가입내역

당기말 현재 당사는 계약이행보증 등과 관련하여 서울보증보험(주)에 부보금액 57,736백만원의 보증보험에 가입하고 있습니다.

(4) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당사의 보험금 지급을 대상으로 피소된 소송의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 건, 백만원)

구분	소송건수	소송금액	손해추산액
1심 계류	2,071	309,680	208,496
2심 계류	382	90,195	32,606
3심 계류	42	15,058	4,100
합계	2,495	414,933	245,202

상기 소송과 관련하여 당사는 손해추산액 상당액을 보험계약부채로 계상하고 있습니다. 그리고 당사의 경영진은 상기 손해추산액 이외에는 소송의 최종 결과가 당사의 재무상태에 중요한 영향을 주지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

(5) 통상임금

당사는 향후 근로자의 임금(또는 퇴직금)의 추가 지급청구 제기에 따라 임금을 추가로 지급할 가능성이 있습니다. 이는 향후 근로자의 추가 지급 청구 가능성과 추가 지급금액, 방법 및 지급시기에 대한 노사합의 결과에 따라 영향을 받으므로 보고기간말 현재 임금의 향후 추가지급에 따른 영향은 예측할 수 없습니다.

(6) 당사는 미사용상태이나 향후 집행될 수 있는 약정을 맺고 있는 금융자산을 보유하고 있으며, 미사용 약정금액은 당기말 및 전기말 현재 각각 3,748,018백만원, 2,765,909만원입니다.

43. 특수관계자

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

구분	회사명	지분율(%)	영업소재지	업종
관계기업	신공항하이웨이	1.38	대한민국	공항고속도로
	Petrolimex Insurance Corporation	20.00	베트남	손해보험업
	Fortuna Topco Limited	15.33	영국	보험업
그 밖의 특수관계자(*)	삼성전자 외 57개			

(*) 독점규제 및 공정거래법에 따른 동일한 대규모기업집단 소속 회사입니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 중요한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	채권			채무		
		보험미수금	임차보증금	기타채권	보험미지급금	임대보증금	기타채무
관계기업	신공항하이웨이	-	-	5,163	-	-	-
그 밖의 특수관계자(*)	삼성전자	1,457	768	86	261	50	85
	삼성물산	1,955	26,312	1,752	101	434	1,770
	기타	17,620	2,473	38,067	5,804	14,595	1,039

(*) 독점규제 및 공정거래법에 따른 동일한 대규모기업집단 소속 회사이며, 개별회사와의 거래금액입니다.

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	채권			채무		
		보험미수금	임차보증금	기타채권	보험미지급금	임대보증금	기타채무
관계기업	신공항하이웨이	-	-	5,348	-	-	-
그 밖의 특수관계자(*)	삼성전자	2,677	985	-	53	-	-
	삼성중공업	763	26,312	-	15	581	-
	기타	27,819	2,539	50,449	1,085	13,880	415

(*) 독점규제 및 공정거래법에 따른 동일한 대규모기업집단 소속 회사이며, 개별회사와의 거래금액입니다.

(3) 당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	수익 등		비용 등	
		보험료수익 등	기타수익	보험금비용 등	기타비용
관계기업	신공항하이웨이	-	2,264	-	-
	Petrolimex Insurance Corporation	-	1,026	-	-
그 밖의 특수관계자(*)	삼성전자	136,397	129,230	47,846	1,957
	삼성중공업	28,346	141	4,634	6,325
	기타	161,027	20,946	32,364	253,696

(*) 독점규제 및 공정거래법에 따른 동일한 대규모기업집단 소속 회사이며, 개별회사와의 거래금액입니다.

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	수익 등		비용 등	
		보험료수익 등	기타수익	보험금비용 등	기타비용
관계기업	신공항하이웨이	-	2,084	-	-
	Petrolimex Insurance Corporation	-	1,005	-	-
그 밖의 특수관계자(*)	삼성전자	141,293	139,269	13,060	2,281
	삼성물산	27,178	5,361	964	40,700
	기타	182,506	21,946	31,241	394,632

(*) 독점규제 및 공정거래법에 따른 동일한 대규모기업집단 소속 회사이며, 개별회사와의 거래금액입니다.

(4) 당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 자금거래내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	자금대여거래		자금차입거래		현금출자거래	
		대여	회수	차입	상환	출자	회수
관계기업	신공항하이웨이	-	183	-	-	-	240
	Fortuna Topco Limited	-	-	-	-	179,638	-
합계		-	183	-	-	179,638	240

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	자금대여거래		자금차입거래		현금출자거래	
		대여	회수	차입	상환	출자	회수
관계기업	신공항하이웨이	-	157	-	-	-	258
	합계	-	157	-	-	-	258

(5) 당사의 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같으며, 주요 경영진에는 당사의 기업활동의 계획, 운영, 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가지고 있는 등기이사 및 비등기 사외이사가 포함되어 있습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기	제69(전)기
단기종업원급여	2,582	3,122
퇴직급여	856	472
기타장기종업원급여	456	988
합계	3,894	4,582

(6) 당기말 및 전기말 현재 당사의 임직원에 대한 대출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
부동산담보대출금	4,796	6,318
신용대출금	16	16
합계	4,812	6,334

(7) 당기말 및 전기말 현재 연결실체가 특수관계자를 위하여 제공하고 있는 담보 및 보증의 내역은 없습니다.

44. 특별계정

(1) 당기말 및 전기말 현재 특별계정자산 및 부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
특별계정자산	9,776,687	8,359,517
(특별계정미지급금)	(1,687,769)	(1,214,025)
순액	8,088,918	7,145,492
특별계정부채	9,695,327	8,309,950
(특별계정미수금)	(1,369,306)	(371,075)
순액	8,326,021	7,938,875

(2) 당기말 및 전기말 현재 특별계정자산 및 부채는 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 기말

(단위: 백만원)

계정과목	퇴직보험	퇴직연금	합계
자산			
현금과예치금	1,228	986,637	987,865
유가증권	54,862	4,677,477	4,732,339
대출채권	-	2,323,280	2,323,280
기타자산	625	44,809	45,434
일반계정미수금	202	1,687,567	1,687,769
자산합계	56,917	9,719,770	9,776,687
부채 및 적립금			
기타부채	315	52,596	52,911
일반계정미지급금	316	1,368,990	1,369,306
투자계약부채	2,742	8,216,824	8,219,566
보험계약부채	53,544	-	53,544
부채 및 적립금 합계	56,917	9,638,410	9,695,327
자본			
기타포괄손익누계액	-	81,360	81,360
부채적립금 및 자본 합계	56,917	9,719,770	9,776,687

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

계정과목	퇴직보험	퇴직연금	합계
자산			
현금과예치금	786	1,155,654	1,156,440
유가증권	55,818	4,390,323	4,446,141
대출채권	—	1,489,505	1,489,505
기타자산	576	52,830	53,406
일반계정미수금	252	1,213,773	1,214,025
자산합계	57,432	8,302,085	8,359,517
부채 및 적립금			
기타부채	318	50,166	50,484
일반계정미지급금	4	371,071	371,075
투자계약부채	2,774	7,831,281	7,834,055
보험계약부채	54,336	—	54,336
부채 및 적립금 합계	57,432	8,252,518	8,309,950
자본			
기타포괄손익누계액	—	49,567	49,567
부채적립금 및 자본 합계	57,432	8,302,085	8,359,517

(3) 당기와 전기 중 퇴직보험계약 및 퇴직연금계약과 관련한 운용실적은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

계정과목	제70(당)기			제69(전)기		
	퇴직보험	퇴직연금	합계	퇴직보험	퇴직연금	합계
수익						
이자수익	743	198,279	199,022	872	182,384	183,256
배당금수익	-	997	997	-	1,020	1,020
수수료수익	405	532	937	329	185	514
유가증권처분이익	256	11,000	11,256	287	23,762	24,049
유가증권평가이익	24	3,759	3,783	24	1,387	1,411
파생상품거래이익	-	231	231	-	114	114
파생상품평가이익	-	215	215	-	107	107
외환차익	-	10,759	10,759	-	21,698	21,698
기타수익	236	781	1,017	268	2,196	2,464
수익합계	1,664	226,553	228,217	1,780	232,853	234,633
비용						
계약자적립금전입액	(792)	-	(792)	(356)	-	(356)
지급보험금	1,867	-	1,867	1,463	-	1,463
특별계정운용수수료	285	44,780	45,065	287	44,047	44,334
대손상각비	-	(237)	(237)	-	(95)	(95)
재산관리비	71	4,250	4,321	70	3,215	3,285
유가증권처분손실	62	1,042	1,104	260	17,356	17,616
유가증권평가손실	125	161	286	8	2,165	2,173
파생상품거래손실	-	4,960	4,960	-	12,954	12,954
파생상품평가손실	-	7,309	7,309	-	10,676	10,676
외환차손	-	188	188	-	361	361
이자비용	1	1,748	1,749	1	1,779	1,780
투자계약부채이자비용	45	162,350	162,395	47	140,394	140,441
기타비용	-	2	2	-	1	1
비용합계	1,664	226,553	228,217	1,780	232,853	234,633

실적배당형 특별계정(퇴직연금계약 중 실적배당형)의 수익·비용은 일반계정 손익계산서에 표시하지 않습니다. 상기 운용실적에 포함된 당기와 전기의 실적배당형 특별계정의 수익·비용은 각각 2,671백만원 및 1,089백만원입니다.

45. 배당금

당기와 전기 당사의 배당금, 배당성향 및 배당수익율의 산정내용은 다음과 같습니다.

(1) 배당금

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기		제69(전)기	
	보통주	우선주	보통주	우선주
대상 발행주식수	39,828,296주	2,681,220주	39,828,296주	2,681,220주
액면금액(원)	500	500	500	500
대상 자본금	19,914	1,341	19,914	1,341
배당률	1,700%	1,701%	2,300%	2,301%
현금배당액	338,540	22,804	458,025	30,848

(2) 배당성향

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기	제69(전)기
배당금	361,344	488,873
당기순이익	609,233	1,057,057
배당성향(당기순이익 기준)	59.31%	46.25%
대손준비금 반영후 조정이익	598,414	1,037,847
배당성향(대손준비금 반영후 조정이익 기준)	60.38%	47.10%
비상위험준비금 반영후 조정이익	454,812	916,451
배당성향(비상위험준비금 반영후 조정이익 기준)	79.45%	53.34%

(3) 배당수익률

(단위: 원)

구분	제70(당)기		제69(전)기	
	보통주	우선주	보통주	우선주
주당배당금	8,500	8,505	11,500	11,505
주가	250,375	175,500	279,250	179,000
배당수익률	3.39%	4.85%	4.12%	6.43%

46. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기	제69(전)기
토지(유형자산)의 토지(투자부동산)으로의 대체	3,588	—
건물(유형자산)의 건물(투자부동산)으로의 대체	6,008	—
토지(투자부동산)의 토지(유형자산)으로의 대체	—	13,073
건물(투자부동산)의 건물(유형자산)으로의 대체	—	43,260
건설중인자산의 유형자산(건물)으로의 대체	1,002	—
기타자산의 무형자산으로의 대체	64,401	45,580
리스부채의 증가	255,647	—
리스부채의 감소	18,639	—
사용권자산의 증가	266,034	—
사용권자산의 감소	18,639	—

(2) 당기와 전기 중 법인세, 이자, 배당금 관련 현금유출 · 입액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기	제69(전)기
이자수취	1,894,185	1,797,302
이자지급	(3,206)	(187)
배당금수취	266,990	210,833
법인세납부	(270,892)	(236,737)
배당금지급	(489,946)	(425,945)

47. 영업부문공시

연결실체의 부문별정보는 지역별부문에 관한 정보를 나타냅니다. 사업부문의 주요 구분은 최고영업의사결정자에게 보고되는 내부보고자료와 동일한 방식으로 보고하고 있습니다.

(1) 부문별 요약 재무상태표

1) 제70(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	국내사업	해외사업	기타사업	소계	내부거래제거 등	합계
자산총계	84,436,853	1,013,236	119,937	85,570,026	(397,854)	85,172,172
부채총계	70,229,499	661,295	70,193	70,960,987	(110,250)	70,850,737
자본총계	14,207,354	351,941	49,744	14,609,039	(287,604)	14,321,435

2) 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	국내사업	해외사업	기타사업	소계	내부거래제거 등	합계
자산총계	78,962,461	891,778	106,270	79,960,509	(569,855)	79,390,654
부채총계	66,675,378	576,933	54,338	67,306,649	(281,525)	67,025,124
자본총계	12,287,083	314,845	51,932	12,653,860	(288,330)	12,365,530

(2) 부문별 요약 손익계산서

1) 제70(당)기

(단위: 백만원)

구분	국내사업	해외사업	기타사업	소계	내부거래제거 등	합계
보험료수익	19,223,577	401,603	-	19,625,180	(169,195)	19,455,985
당기순이익	609,233	29,522	823	639,578	6,038	645,616

2) 제69(전)기

(단위: 백만원)

구분	국내사업	해외사업	기타사업	소계	내부거래제거 등	합계
보험료수익	18,513,029	403,714	-	18,916,743	(182,120)	18,734,623
당기순이익	1,057,057	29,538	(6,064)	1,080,531	(9,813)	1,070,718

48. 비연결구조화 기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

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

구분	목적	활동	자금조달방법
투자펀드 및 투자신탁	- 수익증권에 대한 투자 - PEF 및 조합에 대한 투자 - 개발신탁/일반불특정금전신탁/원본비보전신탁 등 신탁 - 금융상품의 운용	- 펀드자산의 관리 및 운용 - 펀드보수의 지급 및 운용수익의 배분 - 신탁자산의 관리 및 운용 - 신탁보수의 지급 및 신탁이익의 배분	- 수익증권상품의 판매 - 업무집행사원 및 유한책임사원의 출자 - 신탁금융상품의 판매
부동산금융	- 부동산개발 및 사회간접자본투자 등	- 사회간접자본 및 부동산 건설	- Credit Line을 통한 대출약정, 신용공여 및 출자약정 체결
자산유동화	- 보유중인 유동화자산의 양도를 통한 조기 현금화 - SPC에 신용공여 및 ABCP 매입약정 등의 제공을 통한 수수료 획득	- 자산유동화계획의 이행 - 유동화자산의 양수 및 회수 - ABS 및 ABCP의 발행 및 상환 등	- 유동화자산을 기초로 한 ABS 및 ABCP의 발행
선박 및 인수금융	- 선박/항공기 SPC에 대한 자금 대출 - 기업인수 자금 대출	- 선박 또는 기업의 인수에 대한 금융 제공	- Credit Line을 통한 대출약정, 신용공여 및 출자약정 체결
기타	- 상기 이외의 목적	- 상기 이외의 활동	- 상기 이외의 자금조달방법

한편, 당기말 및 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	자산총액	
	제70(당)기 기말	제69(전)기 기말
투자펀드 및 투자신탁	100,942,649	341,901,237
부동산금융	96,321,007	93,696,978
자산유동화	317,510	484,237
선박 및 인수금융	1,079,222	23,986,926
합계	198,660,388	460,069,378

(2) 위험의 성격

1) 비연결구조화기업에 대해 연결실체가 재무제표상 인식한 항목 및 금액
당기말 및 전기말 현재 비연결구조화기업의 지분에 관하여 연결실체가 재무제표에 인식한 자산과 부채의 장부가액은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분		투자펀드 및 투자신탁	부동산금융	자산유동화	선박 및 인수금융	합계
재무상태표상 자산	대출채권	-	8,441,942	64,000	82,404	8,588,346
	단기매매금융자산	322,341	-	-	-	322,341
	매도가능금융자산	2,004,641	1,632,926	-	83,440	3,721,007
	관계기업투자	-	5,311	-	-	5,311
	소계	2,326,982	10,080,179	64,000	165,844	12,637,005
재무상태표상 부채		-	-	-	-	-
순장부금액		2,326,982	10,080,179	64,000	165,844	12,637,005

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분		투자펀드 및 투자신탁	부동산금융	자산유동화	선박 및 인수금융	합계
재무상태표상 자산	대출채권	-	6,828,601	84,000	106,201	7,018,802
	단기매매금융자산	162,206	-	-	-	162,206
	매도가능금융자산	-	-	-	-	-
	파생상품자산	1,304,715	1,097,749	-	96,940	2,499,404
	관계기업투자	-	6,273	-	-	6,273
	소계	1,466,921	7,932,623	84,000	203,141	9,686,685
재무상태표상 부채		-	-	-	-	-
순장부금액		1,466,921	7,932,623	84,000	203,141	9,686,685

2) 비연결구조화기업의 최대노출정도

당기말 및 전기말 현재 연결실체의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	투자펀드 및 투자신탁	부동산금융	자산유동화	선박 및 인수금융	합계
보유자산	2,326,982	10,080,179	64,000	165,844	12,637,005
미실행신용공여 등	596,394	1,935,330	-	47,209	2,578,933
합계	2,923,376	12,015,509	64,000	213,053	15,215,938

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	투자펀드 및 투자신탁	부동산금융	자산유동화	선박 및 인수금융	합계
보유자산	1,466,921	7,932,623	84,000	203,141	9,686,685
미실행신용공여 등	193,604	2,093,844	-	39,603	2,327,051
합계	1,660,525	10,026,467	84,000	242,744	12,013,736

(3) 비연결구조화기업에서 발생한 손익

당기와 전기의 비연결구조화기업에서 발생한 손익은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기

(단위: 백만원)

구분	투자펀드 및 투자신탁	부동산금융	자산유동화	선박 및 인수금융	합계
이익					
이자수익	298	374,191	6,367	5,451	386,307
수수료수익	-	62,307	-	-	62,307
배당금수익	53,297	14,526	-	1,597	69,420
처분이익	79,961	-	-	-	79,961
평가이익	3,104	-	-	-	3,104
합계	136,660	451,024	6,367	7,048	601,099
손실					
수수료비용	273	-	-	-	273
처분손실	16,214	-	-	-	16,214
평가손실	2,425	-	-	-	2,425
감액손실	28,094	-	-	-	28,094
합계	47,006	-	-	-	47,006

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

구분	투자펀드 및 투자신탁	부동산금융	자산유동화	선박 및 인수금융	합계
이익					
이자수익	171	409,860	4,937	8,539	423,507
수수료수익	935	-	-	-	935
배당금수익	94,476	40,398	-	2,277	137,151
처분이익	114,802	-	-	-	114,802
평가이익	6,830	1,567	-	-	8,397
합계	217,214	451,825	4,937	10,816	684,792
손실					
수수료비용	78	-	-	-	78
처분손실	3,821	-	-	-	3,821
평가손실	4,107	-	-	-	4,107
감액손실	5,961	-	-	-	5,961
합계	13,967	-	-	-	13,967

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	삼성화재해상보험주식회사			
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		6	1	1	1	9	10	7	2	25	18	-	-	48	32
투입 시간	분·반기검토	24	8	58	59	1,804	1,830	824	547	26	-	-	-	2,736	2,444
	감사	248	36	371	96	3,501	1,430	3,806	635	4,081	970	-	-	12,007	3,167
	합계	272	44	429	155	5,305	3,260	4,630	1,182	4,107	970	-	-	14,743	5,611

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2019년 04월 10일 ~ 2019년 10월 22일		19	일
	주요내용	연초 전반감사계획 수립 후 제70기 3분기까지의 성과에 기초하여 연초에 수립한 감사계획을 재 수립하였으며, 전반감사계획시 주요 논의 항목은 아래와 같음. - 감사팀의 구성 및 전문가 참여 여부 결정 - 감사 대상 업무 정의 - 회사에 대한 이해 공유 및 위험평가를 통한 감사절차 수립 √ 유의적인 계정과목, 공시사항 선정 √ 핵심감사항목의 선정 √ 유의적 위험 식별 √ 당기 신규 제·개정 기준서 검토 방안 - Group Audit Scope 결정 - 연중감사항목의 선정 및 감사 일정 계획 수립			
	수행시기		투입인원		주요 감사업무 수행내용
			상주	비상주	
	2019년 04월 22일 ~ 2019년 05월 03일	10 일	6 명	3 명	- 제70기 1분기 별도 및 연결재무제표 검토
	2019년 05월 22일 ~ 2019년 06월 28일	28 일	11 명	4 명	- 내부회계관리제도 설계 완전성 평가(전산감사 포함): 현업 인터뷰/증빙 검토를 통한 재무제표 왜곡 표시 위험 및 이에 대응하는 통제에 대한 완전한 식

현장감사 주요내용							별 여부 감사	
	2019년 07월 22일 ~ 2019년 08월 02일	10	일	8	명	3	명 - 제70기 반기 별도 및 연결재무제표 검토 - 보험료적립금 로직 샘플 검증 및 표준손해액테이블 검증 등 연중감사	
	2019년 08월 28일 ~ 2019년 10월 02일	23	일	13	명	4	명 - 내부회계관리제도 1차 설계평가(전산감사 포함): 내부통제 설계 및 이행 평가 (MRC, IPE, EUC 통제에 대한 완전성 검토 포함)	
	2019년 10월 21일 ~ 2019년 11월 01일	10	일	11	명	3	명 - 제70기 3분기 별도 및 연결재무제표 검토 - 보험료적립금 로직 샘플 검증 및 표준손해액테이블 검증 등 연중감사	
	2019년 11월 21일 ~ 2019년 12월 31일	27	일	16	명	5	명 - 내부회계관리제도 2차 설계평가 및 운영평가(전산감사 포함): 회사의 설계평가서 및 운영평가서 검토 및 감사인 통제 평가 재수행 (전년도까지의 중간감사 개념의 재무제표 감사와 통합감사 수행)	
	2020년 01월 20일 ~ 2020년 01월 29일	6	일	14	명	4	명 - 내부회계관리제도 Roll-forward 운영평가(전산감사 포함): 대상기간 확대를 통한 추가 샘플검증 (전년도까지의 중간감사 개념의 재무제표 감사와 통합감사 수행)	
	2020년 01월 30일 ~ 2020년 02월 14일	12	일	15	명	5	명 - 제70기 별도 및 연결재무제표에 대한 입증감사: 유의적인계정과목, 핵심감사항목 등에 대한 표본감사 및 데이터 분석을 통한 입증절차 수행 등	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-					- 일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2020년 01월 02일				1	일	
	실사(입회)장소	삼성화재해상보험주식회사 본사						
	실사(입회)대상	현금시재, 유가증권, 회원권, 어음 및 수표 등						
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회			O	변호사조회	O
	기타조회	-						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회					
	수행시기	2019년 09월 26일, 2020년 02월 27일						
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-						
	수행시기	-				-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2019년 09월 26일	회사측 : 감사위원회 구성원 3인 감사인측 : 업무수행이사	대면회의	- 핵심감사항목 및 유의적 위험 - 내부회계관리제도 감사 진행사항 및 우려사항 - 전반적인 감사일정
2	2020년 02월 27일	회사측 : 감사위원회 구성원 3인 감사인측 : 업무수행이사	Conference call	- 재무제표 및 내부회계관리제도 감사시 발견된 유의적인 사항 - 감사계획보고 대비 재평가로 인한 유의적 위험 변경사항 - 내부회계관리제도 미비점 경영진 보고 여부 - 감사인 독립성