

삼성화재해상보험주식회사

재무제표에 대한  
감사보고서

제 66(당) 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

제 65(전) 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

삼정회계법인

# 목 차

I.	독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
II.	(첨부)재무제표	
	재무상태표 -----	4
	포괄손익계산서 -----	5
	자본변동표 -----	7
	현금흐름표 -----	8
	주석 -----	10
III.	내부회계관리제도 검토의견	
	독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서 -----	143
	내부회계관리자의 운영실태 평가보고서 -----	145
IV.	외부감사 실시내용 -----	146

# 독립된 감사인의 감사보고서

삼성화재해상보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

2016년 3월 3일

우리는 별첨된 삼성화재해상보험주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2015년 12월 31일과 2014년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

## 재무제표에 대한 경영진의 책임

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

## 감사인의 책임

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

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

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

## 감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 삼성화재해상보험주식회사의 2015년 12월 31일과 2014년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

삼 정 회 계 법 인  
대 표 이 사 김 교 태



이 감사보고서는 감사보고서일(2016년 3월 3일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

## (첨부)재 무 제 표

삼성화재해상보험주식회사

제 66(당) 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

제 65(전) 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

삼성화재해상보험주식회사 대표이사 안 민 수

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 중구 을지로 29

(전 화) 02-1588-5114

## 재 무 상 태 표

제66(당)기 기말 2015년 12월 31일 현재

제65(전)기 기말 2014년 12월 31일 현재

삼성화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제66(당)기 기말		제65(전)기 기말	
자 산				
I. 현금및예치금(주석4,5,6,27)		1,357,537,223,363		1,646,333,898,371
II. 금융자산		51,644,842,028,749		47,699,308,598,589
1. 당기손익인식금융자산(주석4,5,8,27,41)	933,906,253,165		961,975,667,381	
2. 매도가능금융자산(주석4,5,7,9,27)	34,843,528,554,935		31,976,972,560,619	
3. 만기보유금융자산(주석4,5,10)	140,322,625,027		159,948,874,425	
4. 대출채권(주석4,5,11,13,42)	14,598,547,063,475		13,465,774,598,643	
5. 기타수취채권(주석4,5,12,13,27,42)	1,128,537,532,147		1,134,636,897,521	
III. 관계종속기업투자(주석14,42)		200,392,013,818		202,904,302,379
IV. 파생상품자산(주석4,5,15)		38,768,217,738		93,655,611,424
V. 재보험자산(주석16,41)		1,228,758,949,442		1,108,629,764,383
VI. 투자부동산(주석17)		539,547,583,334		543,082,092,694
VII. 유형자산(주석7,18,19)		921,348,415,203		915,912,657,950
VIII. 무형자산(주석20)		156,388,850,194		165,045,553,837
IX. 순확정급여자산(주석24)		2,076,240,364		-
X. 기타자산(주석21)		2,730,224,540,454		2,691,844,395,775
XI. 특별계정자산(주석43)		4,050,737,530,911		2,565,210,754,481
자 산 총 계		62,870,621,593,570		57,631,927,629,883
부 채				
I. 보험계약부채(주석4,22,41)		45,723,430,765,605		41,433,879,457,452
II. 금융부채(주석4,5,23,27,41,42)		625,744,126,353		571,840,499,844
III. 파생상품부채(주석4,5,15)		207,191,555,976		105,548,806,670
IV. 총당부채(주석26)		73,800,920,163		59,864,375,958
V. 확정급여부채(주석24)		-		2,966,170,175
VI. 이연법인세부채(주석39)		1,533,922,163,968		1,435,570,922,564
VII. 당기법인세부채(주석39)		58,808,940,634		114,027,919,812
VIII. 기타부채(주석25)		434,159,400,142		409,885,047,599
IX. 특별계정부채(주석43)		4,242,976,437,155		4,048,843,198,011
부 채 총 계		52,900,034,309,996		48,182,426,398,085
자 본				
I. 자본금(주석28)		26,473,418,500		26,473,418,500
II. 자본잉여금(주석29)		939,233,350,327		939,233,350,327
III. 자본조정(주석30)		(1,348,053,491,326)		(967,405,620,676)
IV. 기타포괄손익누계액(주석31)		3,558,276,964,061		3,240,481,154,187
V. 이익잉여금(주석32) (대손준비금 적립예정액 : 21,633,131,044 원 기적립액 : 101,390,816,806 원) (비상위험준비금 적립예정액 : 113,451,454,901 원 기적립액 : 1,578,661,763,140 원)		6,794,657,042,012		6,210,718,929,460
자 본 총 계		9,970,587,283,574		9,449,501,231,798
부 채 와 자 본 총 계		62,870,621,593,570		57,631,927,629,883

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제66(당)기 (2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지)

제65(전기) (2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지)

삼성화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제66(당)기		제65(전기)	
I. 영업수익		21,386,421,355,703		20,675,276,180,433
1. 보험영업수익	19,024,649,938,905		18,500,304,458,553	
(1) 보험료수익(주석33)	18,109,463,946,990		17,660,848,131,205	
(2) 재보험금수익(주석33,41,42)	601,947,105,114		485,483,557,728	
(3) 재보험자산전입액(주석16)	113,294,582,598		153,789,323,898	
(4) 구상이익(손실)(주석21)	8,020,376,022		(813,101,028)	
(5) 수입경비(주석34)	163,306,147,268		180,803,207,421	
(6) 외환거래이익	28,617,780,913		20,193,339,329	
2. 투자영업수익(주석36)	2,205,670,044,439		2,058,250,057,408	
(1) 이자수익(주석42)	1,652,508,787,110		1,627,912,042,681	
(2) 배당금수익(주석42)	125,489,527,242		105,443,410,982	
(3) 금융상품평가및처분이익	126,606,896,804		73,755,540,838	
(4) 파생상품거래및평가이익	28,455,827,286		39,015,940,306	
(5) 손상차손환입	6,619,473,665		5,343,445,549	
(6) 임대료수익(주석42)	49,548,427,926		47,732,496,717	
(7) 수수료수익	1,198,942,627		812,409,122	
(8) 외환거래이익	213,218,129,910		154,424,225,111	
(9) 투자부동산처분이익	-		177,644,762	
(10) 투자영업잡이익	2,024,031,869		3,632,901,340	
3. 특별계정수입수수료	21,035,202,152		16,318,059,140	
4. 특별계정수익(주석43)	135,066,170,207		100,403,605,332	
II. 영업비용		20,339,418,356,454		19,611,518,575,962
1. 보험영업비용	19,675,594,739,164		19,138,852,719,006	
(1) 지급보험금및환급금(주석33)	10,580,892,532,832		9,599,644,910,555	
(2) 재보험료비용(주석33,41,42)	943,709,571,351		974,158,609,110	
(3) 보험계약부채전입액(주석22)	4,274,438,581,931		4,901,654,925,146	
(4) 손해조사비(주석35,42)	453,157,305,999		425,227,780,962	
(5) 지급경비(주석35,42)	3,399,513,238,981		3,217,229,481,435	
(6) 외환거래손실	23,883,508,070		20,937,011,798	
2. 투자영업비용(주석36)	527,408,549,270		371,736,867,417	
(1) 이자비용	9,589,825,298		4,955,296,115	
(2) 금융상품평가및처분손실	111,728,033,110		21,655,545,942	
(3) 파생상품거래및평가손실	220,142,445,901		135,144,422,839	
(4) 손상차손	16,051,773,908		19,813,402,658	
(5) 재산관리비(주석35)	117,573,506,047		105,128,669,679	
(6) 부동산관리비	22,360,996,226		21,978,966,515	
(7) 부동산감가상각비	9,069,585,458		8,855,512,210	
(8) 외환거래손실	16,200,903,347		48,631,388,942	
(9) 투자부동산처분손실	-		1,350,909,793	
(10) 투자영업잡손실	4,691,479,975		4,222,752,724	
3. 특별계정지급수수료	1,348,897,813		525,384,207	
4. 특별계정비용(주석43)	135,066,170,207		100,403,605,332	
III. 영업이익		1,047,002,999,249		1,063,757,604,471
IV. 영업외수익(주석37)		18,318,793,120		18,901,122,918
V. 영업외비용(주석37)		31,633,398,554		31,852,661,911

과목	제66(당)기		제65(전)기	
VI. 법인세차감전손이익		1,033,688,393,815		1,050,806,065,478
VII. 법인세비용(주석39)		250,974,053,163		254,191,246,914
VIII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당기 : 761,081,209,608 원 전기 : 784,355,918,250 원) (비상위험준비금 반영후 조정이익 당기 : 669,262,885,751 원 전기 : 685,170,168,281 원)		782,714,340,652		796,614,818,564
IX. 기타포괄손익		317,795,809,874		923,596,455,814
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(10,125,371,722)		1,771,175,435	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	327,921,181,596		921,825,280,379	
X. 당기총포괄손익		1,100,510,150,526		1,720,211,274,378
XI. 주당이익(주석40)				
1. 기본주당이익		17,738		17,904
2. 희석주당이익		17,738		17,904

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."



자 본 변 동 표

제66(당)기 (2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지)

제65(전)기 (2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지)

삼성화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
I. 2014년 01월 01일 (전기초)	26,473,418,500	736,200,419,633	(775,351,338,056)	2,316,884,698,373	5,534,305,105,246	7,838,512,303,696
1. 연차배당	-	-	-	-	(120,200,994,350)	(120,200,994,350)
2. 당기순이익	-	-	-	-	796,614,818,564	796,614,818,564
3. 자기주식 취득	-	-	(415,871,905,850)	-	-	(415,871,905,850)
4. 자기주식 처분	-	-	223,817,623,230	-	-	223,817,623,230
5. 자기주식처분이익	-	203,032,930,694	-	-	-	203,032,930,694
6. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	839,455,310,259	-	839,455,310,259
7. 해외사업환산손익	-	-	-	3,463,024,622	-	3,463,024,622
8. 현금흐름위험회피파생손익	-	-	-	28,262,887,133	-	28,262,887,133
9. 특별계정기타포괄손익	-	-	-	50,644,058,365	-	50,644,058,365
10. 확정급여제도 재측정손익	-	-	-	1,771,175,435	-	1,771,175,435
II. 2014년 12월 31일 (전기말)	26,473,418,500	939,233,350,327	(967,405,620,676)	3,240,481,154,187	6,210,718,929,460	9,449,501,231,798
III. 2015년 01월 01일 (당기초)	26,473,418,500	939,233,350,327	(967,405,620,676)	3,240,481,154,187	6,210,718,929,460	9,449,501,231,798
1. 연차배당	-	-	-	-	(198,776,228,100)	(198,776,228,100)
2. 당기순이익	-	-	-	-	782,714,340,652	782,714,340,652
3. 자기주식 취득	-	-	(380,647,870,650)	-	-	(380,647,870,650)
4. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	298,943,206,309	-	298,943,206,309
5. 해외사업환산손익	-	-	-	5,301,447,106	-	5,301,447,106
6. 현금흐름위험회피파생손익	-	-	-	5,216,353,743	-	5,216,353,743
7. 특별계정기타포괄손익	-	-	-	18,460,174,438	-	18,460,174,438
8. 확정급여제도 재측정손익	-	-	-	(10,125,371,722)	-	(10,125,371,722)
IV. 2015년 12월 31일 (당기말)	26,473,418,500	939,233,350,327	(1,348,053,491,326)	3,558,276,964,061	6,794,657,042,012	9,970,587,283,574

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제66(당)기 (2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지)

제65(전)기 (2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지)

삼성화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과목	제66(당)기	제65(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	2,736,706,135,727	3,426,121,792,598
(1) 당기순이익	782,714,340,652	796,614,818,564
(2) 손익조정항목	4,088,362,280,192	4,585,225,680,668
금융상품평가및처분손실	107,871,878,582	9,455,840,844
외화환산손실	6,615,965,054	25,023,494,665
대손상각비	4,047,744,687	5,160,503,913
파생상품거래및평가손실	219,897,665,901	135,144,422,839
재보험자산전입액	(113,294,582,598)	(153,789,323,898)
신계약비상각비	1,239,230,353,172	1,183,245,723,003
감가상각비	78,260,393,064	65,599,068,981
투자부동산처분손실	-	1,350,909,793
유형자산처분손실	1,372,862,520	5,200,185,585
무형자산처분손실	1,639,980	34,285,034
무형자산손상차손	1,343,346,933	1,270,101,953
기타비용	18,200,267,984	7,299,432,942
무형자산상각비	49,490,394,761	45,274,745,294
이자비용	9,589,825,298	4,955,296,115
복구충당부채순전입액	347,277,455	669,823,636
퇴직급여	31,433,966,858	39,150,951,353
법인세비용	250,974,053,163	254,191,246,914
금융자산손상차손	16,051,773,908	19,813,402,658
보험계약부채전입액	4,274,438,581,931	4,901,654,925,146
금융상품평가및처분이익	(102,844,069,085)	(46,409,564,951)
이자수익	(1,652,508,787,110)	(1,627,912,042,681)
외화환산이익	(182,691,756,248)	(137,297,578,994)
기타수익	(7,391,357,026)	(9,035,163,489)
파생상품거래및평가이익	(28,432,217,286)	(39,015,940,306)
투자부동산처분이익	-	(177,644,762)
유형자산처분이익	(98,888,129)	(873,861,298)
무형자산처분이익	(34,150,313)	(127,249,667)
구상손실(이익)	(8,020,376,022)	813,101,028
배당금수익	(125,489,527,242)	(105,443,410,982)
(3) 자산부채증감	(3,626,331,515,339)	(3,447,054,724,558)
예치금의 감소(증가)	126,471,457,866	(403,744,865,803)
당기순이익인식금융자산의 감소(증가)	3,626,097,216	21,658,424,839
대출채권의 감소(증가)	(1,154,709,850,678)	(3,092,728,955,383)
기타수취채권의 감소(증가)	10,980,036,637	(50,780,740,991)
기타자산의 감소(증가)	(1,299,909,636,848)	(1,223,366,915,569)
특별계정자산의 감소(증가)	(172,695,730,329)	1,246,262,858,621
기타금융부채의 증가(감소)	(9,719,062,711)	70,469,534,649
매매목적파생상품의 증가(감소)	88,564,956	(96,141,513)
충당부채의 증가(감소)	12,148,136,941	7,022,899,307
기타부채의 증가(감소)	7,460,491,715	52,744,112,423
특별계정부채의 증가(감소)	(1,100,237,632,519)	(4,724,274,132)
퇴직금의 지급	(39,476,675,744)	(35,762,519,070)

과목	제66(당)기		제65(전)기	
확정급여부채의 증가(감소)	7,590,896,430		(33,469,957,070)	
사회적립자산의 감소(증가)	(17,948,608,271)		(538,184,866)	
(4) 이자의 수취	1,674,554,040,396		1,582,570,046,813	
(5) 이자의 지급	(401,845,563)		(501,341,374)	
(6) 배당금 수입	125,417,955,862		105,439,780,982	
(7) 법인세 납부액	(307,609,120,473)		(196,172,468,497)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(2,396,615,135,199)		(3,308,851,887,580)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	7,157,475,709,391		6,129,059,688,874	
매도가능금융자산의 처분	5,502,302,370,789		4,363,349,381,228	
만기보유금융자산의 상환	20,000,032,472		10,000,000,000	
위험회피활동으로 인한 현금유입	1,628,739,594,620		1,741,459,344,301	
투자부동산의 처분	-		3,999,360,000	
유형자산의 처분	282,039,949		8,410,345,942	
무형자산의 처분	3,639,383,000		1,841,257,403	
관계기업투자주식의 감소	2,512,288,561		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(9,554,090,844,590)		(9,437,911,576,454)	
매도가능금융자산의 취득	7,800,393,963,758		7,666,511,952,712	
종속기업투자주식의 추가취득	-		10,780,662,288	
위험회피활동으로 인한 현금유출	1,656,492,462,541		1,602,845,811,958	
투자부동산의 취득	1,162,791,545		5,049,899,747	
유형자산의 취득	80,416,627,497		135,708,594,098	
무형자산의 취득	15,624,999,249		17,014,655,651	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(519,424,098,750)		(44,401,806,398)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	629,900,000,000		671,771,093,802	
콜머니 차입	100,000,000		180,100,000,000	
자기주식 처분	-		491,671,093,802	
환매조건부채권매도의 증가	629,800,000,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(1,149,324,098,750)		(716,172,900,200)	
콜머니 상환	100,000,000		180,100,000,000	
자기주식 취득	380,647,870,650		415,871,905,850	
환매조건부채권매도의 감소	569,800,000,000		-	
배당금 지급	198,776,228,100		120,200,994,350	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)		(179,333,098,222)		72,868,098,620
V. 기초의 현금및현금성자산		747,943,540,971		675,075,442,351
VI. 기말의 현금및현금성자산		568,610,442,749		747,943,540,971

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 주석

2015년 12월 31일 현재

2014년 12월 31일 현재

삼성화재해상보험주식회사

### 1. 회사의 개요

삼성화재해상보험주식회사(이하 "당사")는 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. 재무제표의 작성기준

#### (1) 회계기준의 적용

당사는 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

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

당사의 재무제표는 2016년 2월 18일자 이사회에서 승인되었으며, 2016년 3월 11일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

## (2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

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

## (3) 기능통화와 표시통화

당사는 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 실제결과는 다를 수 있습니다.

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

## 1) 당사의 회계정책에 적용되는 중요한 판단

재무제표에 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, 당사는 공정가치가 취득원가 이하로의 유의적 또는 지속적 하락 기준에 따라 매도가능지분상품의 손상사건 발생여부를 판단하고 있습니다.

### ② 유효한 위험회피 관계

당사는 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) 중요한 회계추정 및 가정

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

당사는 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.

## (5) 회계정책의 변경 및 영향

아래에서 설명하고 있는 2015년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 당사는 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

- 종업원기여금(기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'의 개정)

### ① 종업원기여금

기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'의 개정사항은 정해진 요건을 충족하는 기여금을 종업원이나 제3자가 납부하는 경우, 기업은 관련된 근무용역이 제공되는 기간의 근무원가에서 기여금을 차감하는 방법을 선택가능 하도록 하고 있습니다.

근무용역에 연계되어 있는 기여금은 순당기근무원가와 확정급여채무의 계산 시 포함되어야 하며, 이 기여금은 제도의 기여금 산정방식 또는 정액기준으로 근무기간에 배분되어야 합니다.

기업회계기준서 제1019호의 경과규정에 따라 당사는 동 기준서를 소급하여 적용하였으며, 상기 회계정책 변경으로 당사의 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

### 3. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석 2.(5)에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

#### (1) 별도재무제표에서의 종속기업 및 관계기업 투자

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표입니다. 당사는 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산에 대해서 기업회계기준서 제1027호에 따른 원가법을 선택하여 회계처리하였습니다. 다만, 종속기업 및 관계기업투자에 대해서는 기업회계기준서 제1101호(한국채택국제회계기준의 최초채택)를 적용하여 한국채택국제회계기준 전환일의 과거회계기준에 따른 장부금액을 간주원가로 사용하여 측정하였습니다. 한편, 종속기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### (2) 외화

##### 1) 외화거래

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

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 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 당사의 표시통화와 다른 경우에는 경영성과와 재무상태를 다음의 방법에 따라 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

당사는 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

당사는 비파생금융자산을 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

비파생금융자산은 최초인식시점에 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 최초인식 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 당사가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

#### 3) 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

#### 4) 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 또는 대여금 및 수취채권으로 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, 당사가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다. 만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 당사가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

#### 6) 금융자산과 부채의 상계

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

#### (5) 비파생금융부채

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

##### 1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초인식 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 재무상태표에서 제거하고 있습니다.

#### (6) 납입자본

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

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

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

#### (7) 파생상품

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

##### 1) 위험회피회계

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

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

### ① 공정가치위험회피

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

### 2) 내재파생상품

내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 당기손익인식항목이 아니라면 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

당사는 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생금융상품의 공정가치를 평가하는 경우, 최초인식시점의 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 당사에 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 있습  
니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되  
고 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	4년	정액법

당사는 매 보고기간 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하  
고 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 아  
래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는  
이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간이 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내  
용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

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



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

#### 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 당사에 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 보고기간 말에 재검토하고 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

#### (11) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는 지를 매 보고기간 말에 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 아니합니다.

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, 최초인식 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, 당사는 공정가치가 취득원가 이하로의 유의적 또는 지속적 하락 기준에 따라 매도가능지분상품의 손상사건발생여부를 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 않습니다. 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 당사는 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, 당사는 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 발생손실율을 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.

#### (12) 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.

### (13) 리스

당사는 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.

### (14) 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 보고기간 말부터 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 포함되는 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

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

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

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 당사는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차 보고기간 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. 당사는 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

#### (15) 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 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 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.

#### (16) 수익인식

당사는 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.

#### (17) 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.

#### (18) 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 포괄손익계산서상의 세전이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 당사의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

## 2) 이연법인세

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

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

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

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 당사가 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.

#### (19) 주당이익

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

#### (20) 보험계약 및 투자계약의 분류

당사는 계약당사자 일방(보험자)이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약 상대방(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.

#### (21) 보험계약부채

당사는 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.

## (22) 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 미래운용자산이익률로 할인하며, 일반보험 및 자동차보험의 경우에는 현재가치 할인을 적용하지 아니합니다.

### (23) 손해조사비

손해조사비는 보험사고 손해액을 사정하여 지급하고 구상권 행사 등을 통해 보험금을 환수하는 일련의 업무처리에 소요되는 비용입니다. 매 보고기간 말 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.

### (24) 구상채권

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

### (25) 내재된 옵션과 보증

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

### (26) 임의배당요소

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

### (27) 신계약비

당사는 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(해약이전에 보험계약이 실효된 경우에는 실효일)에 미상각 잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하여 비용으로 처리하고 있습니다. 또한, 미상각신계약비 전체 합계액이 당해 보고기간 말 순보험료식 보험료적립금과 해약환급금식 보험료적립금과의 차액보다 큰 경우에는 그 초과금액을 상각합니다.

#### (28) 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.

#### (29) 특별계정

당사는 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 상당하는자산·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.

#### (30) 신탁계정

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

### (31) 비상위험준비금

예측불가능한 위험으로 인한 거대손실을 보전하기 위하여, 보험종목별(화재, 해상, 자동차, 특종, 보증, 수재 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, 당사는 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(수재 및 해외원보험은 경과손해율이 80%를 초과)하고 보험영업손실이 발생한 경우 그 초과금액 이내에서 환입할 수 있습니다.

### (32) 대손준비금

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

### (33) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2015년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

당사는 다음의 제·개정 기준서 및 해석서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 보고기간말 현재로 추정할 수 없습니다.

#### 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에서는 금융상품의 분류와 측정 기준이 개정되었고, 신용손실모형이 발생손실 모형에서 기대신용손실모형으로 대체되었습니다. 또한 위험회피회계가 기업의 실제 위험관리목적에 보다 부합하도록 위험회피 대상항목, 위험회피수단, 회피대상위험을 더 확대하는 등 실제 위험관리를 위해 사용되는 더 많은 위험회피전략이 위험회피회계의 적용대상이 되도록 개정되었습니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용됩니다. 다만, 당사는 보험업을 영위하는 회사로 보험국제회계기준 2단계 적용범위에 해당하는 계약을 발행하는 활동이 당사의 주된 활동임에 따라 보험국제회계기준 2단계 도입시점까지 동 기준서의 연기가 가능합니다.

#### 기업회계기준서 제1115 호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 고객과의 모든 계약에 적용되는 단일의 기준서로서 수익인식을 위한 5단계 분석을 제시하고 통제에 기반한 모형이 위험과 보상에 기반한 모형을 대체합니다. 기존 위험과 보상 모델은 수행의무의 이행 시점을 나타내는 하나의 지표로 변경되었습니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용됩니다.

#### 기업회계기준서 제1027 호 '별도재무제표'

별도재무제표 상 종속기업, 관계기업, 공동기업 투자에 대하여 원가법 또는 기업회계기준서 제1039호에 따른 회계처리뿐만 아니라 지분법을 선택하여 회계처리할 수 있도록 기준서를 개정하였습니다. 동 기준서는 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

#### 4. 금융위험 관리

##### 4-1. 위험관리개요

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

##### (1) 위험관리정책, 전략 및 절차

당사는 안정적인 성장과 고객의 이익 제고를 위해 경영상 발생할 수 있는 제반 리스크관리정책을 전사적 차원에서 통합 관리하고 있습니다. 보험위험 관리를 위한 보유 및 재보험 전략, 금리 리스크 관리를 위한 자산부채관리 전략(ALM), 예정이율 운용 전략 등 당사의 주요리스크 관리전략은 리스크관리위원회를 통해 수립, 운용되고 있으며 이를 위해 당사는 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 자본적정성 평가는 보험사의 자본적정성 평가기준인 위험기준 지급여력평가 제도(RBC)를 통해 이루어지고 있습니다. 위험기준 지급여력제도는 보험, 금리리스크 외 시장, 신용 및 운영리스크를 추가로 반영하고 있습니다. 위험기준 지급여력평가제도와는 별도로 내부모형에 의해 산출된 리스크량을 보험위험 관리를 위한 보유 및 재보험 전략, 금리리스크 관리를 위한 자산 부채관리 및 투자전략(ALM, SAA), 예정이율 운용전략 등 경영목표 수립에 반영하고 있습니다.



### (3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

당사는 이사회 내 소위원회로 리스크관리위원회를 두고 전사 리스크 관련 사항을 심의, 의결하고 있으며, 이를 보좌하기 위한 전담 조직으로 리스크 관리 담당 임원 산하에 RM기획파트와 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

당사의 리스크관리위원회는 리스크 관리 관련 주요사항에 대한 의사결정을 수행하고 있으며 리스크 허용한도 설정, 평가 기준과 절차를 리스크관리 시행세칙에 명시하여 관리하고 있습니다. 당사의 리스크 허용한도 측정방법, 시스템 및 설정주기는 다음과 같습니다.

구분	측정방법	측정시스템	측정 주기	설정 주기
보험리스크	VaR	ReMetrica(2009.12 도입)	분기별	연간
금리리스크	VaR	ALM(2008.12 내부개발)	분기별	연간
시장리스크	Market VaR	KRM(2001.08 구축)	분기별	연간
신용리스크	Credit VaR	Credit Metrics(2008.12 구축)	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 실제위험률과 사업비율이 보험료 산출시 책정된 예정위험률 및 예정사업비율을 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 보험업감독업무시행세칙의 위험기준 지급여력제도를 통해 일반/자동차/장기 보험리스크를 측정하고 있으며 감독기준의 보험리스크 외에 내부적으로는 DFA(Dynamic Financial Analysis) 기법을 활용하여 경제적 자본개념의 보험리스크를 평가하고 있습니다. 이를 기초로, 보험부문의 안정적 손해를 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 보험위험의 집중도는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)						
구분	수입보험료					
	제66(당)기			제65(전)기		
	국내	국외	합계	국내	국외	합계
일반보험	1,347,692	490,426	1,838,118	1,505,112	495,593	2,000,705
자동차보험	4,070,093	-	4,070,093	3,641,959	-	3,641,959
장기보험	12,201,253	-	12,201,253	12,018,184	-	12,018,184
합계	17,619,038	490,426	18,109,464	17,165,255	495,593	17,660,848

## 2) 보험위험의 익스포저

### ① 보험가격위험에 대한 익스포저

#### (i) 제66(당)기 기말

(단위:백만원)				
구분	보유보험료(*)			
	원수	수재	출재	합계
일반보험	1,336,506	501,611	(748,430)	1,089,687
자동차보험	4,070,093	-	(4,852)	4,065,241
장기보험	2,463,479	-	(190,165)	2,273,314
합계	7,870,078	501,611	(943,447)	7,428,242

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

(ii) 제65(전)기 기말

(단위:백만원)				
구분	보유보험료(*)			
	원수	수재	출재	합계
일반보험	1,536,472	464,233	(816,541)	1,184,164
자동차보험	3,641,959	-	(3,746)	3,638,213
장기보험	2,226,866	-	(153,323)	2,073,543
합계	7,405,297	464,233	(973,610)	6,895,920

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

② 지급준비금위험

(i) 제66(당)기 기말

(단위:백만원)				
구분	지급준비금			
	원수	수재	출재	합계
일반보험	1,221,417	435,892	(792,673)	864,636
자동차보험	700,287	-	(103)	700,184
합계	1,921,704	435,892	(792,776)	1,564,820

(ii) 제65(전)기 기말

(단위:백만원)				
구분	지급준비금			
	원수	수재	출재	합계
일반보험	946,344	367,473	(603,451)	710,366
자동차보험	761,645	-	(89)	761,556
합계	1,707,989	367,473	(603,540)	1,471,922

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), 본휴에터-퍼거슨방식(Bornhuetter-Ferguson Method) 등 감독규정상 허용된 방식을 적용하여 산출하였습니다.

① 당기말 및 전기말 현재 보유지급준비금 적립현황은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
일반보험	864,636	710,366
자동차보험	700,184	761,556
장기보험	1,013,579	932,794
합계	2,578,399	2,404,716

② 당사의 당기말 및 전기말 보험금의 진전추이내역은 다음과 같습니다.

(i) 제66(당)기 기말

(a) 자동차보험

(단위:백만원)					
사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	1,886,441	2,129,060	2,167,118	2,186,331	2,197,835
FYD-3	1,910,002	2,215,000	2,257,450	2,280,254	-
FYD-2	2,040,977	2,373,569	2,421,285	-	-
FYD-1	2,213,859	2,550,777	-	-	-
FYD	2,350,246	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	2,249,217	2,229,076	2,223,635	2,219,834	2,215,449
FYD-3	2,372,292	2,328,232	2,316,128	2,312,660	-
FYD-2	2,498,793	2,477,456	2,472,825	-	-
FYD-1	2,598,244	2,635,668	-	-	-
FYD	2,699,618	-	-	-	-

(단위:백만원)			
구분	당기 추정보험금	당기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	2,215,449	2,197,835	17,614
FYD-3	2,312,660	2,280,254	32,406
FYD-2	2,472,825	2,421,285	51,540
FYD-1	2,635,668	2,550,777	84,891
FYD	2,699,618	2,350,246	349,372

## (b) 일반보험

(단위:백만원)					
사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	309,573	518,662	560,178	578,444	583,663
FYD-3	336,532	557,091	599,684	619,222	-
FYD-2	333,373	577,697	631,015	-	-
FYD-1	327,484	536,705	-	-	-
FYD	334,902	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	519,786	599,681	593,898	595,394	594,834
FYD-3	593,955	618,234	634,293	642,207	-
FYD-2	586,079	677,952	701,737	-	-
FYD-1	695,657	763,413	-	-	-
FYD	680,420	-	-	-	-

(단위:백만원)			
구분	당기 추정보험금	당기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	594,834	583,663	11,171
FYD-3	642,207	619,222	22,985
FYD-2	701,737	631,015	70,722
FYD-1	763,413	536,705	226,708
FYD	680,420	334,902	345,518

## (c) 장기보험

(단위:백만원)					
사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	910,640	1,218,154	1,254,923	1,262,020	1,266,047
FYD-3	974,324	1,319,247	1,357,606	1,368,684	-
FYD-2	1,064,108	1,462,804	1,507,650	-	-
FYD-1	1,170,368	1,617,295	-	-	-
FYD	1,285,776	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	976,177	1,238,939	1,263,609	1,267,150	1,269,245
FYD-3	1,054,425	1,342,893	1,370,930	1,379,420	-
FYD-2	1,148,404	1,487,478	1,526,112	-	-
FYD-1	1,281,864	1,659,799	-	-	-
FYD	1,412,814	-	-	-	-

(단위:백만원)			
구분	당기 추정보험금	당기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	1,269,245	1,266,047	3,198
FYD-3	1,379,420	1,368,684	10,736
FYD-2	1,526,112	1,507,650	18,462
FYD-1	1,659,799	1,617,295	42,504
FYD	1,412,814	1,285,776	127,038



## (ii) 제65(전)기 기말

## (a) 자동차보험

(단위:백만원)					
사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	1,931,095	2,198,379	2,242,925	2,261,363	2,275,664
FYD-3	1,886,441	2,129,060	2,167,118	2,186,331	-
FYD-2	1,910,002	2,215,000	2,257,450	-	-
FYD-1	2,040,977	2,373,569	-	-	-
FYD	2,213,859	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	2,281,068	2,303,266	2,303,269	2,302,999	2,296,096
FYD-3	2,249,217	2,229,076	2,223,635	2,219,834	-
FYD-2	2,372,292	2,328,232	2,316,128	-	-
FYD-1	2,498,793	2,477,456	-	-	-
FYD	2,598,244	-	-	-	-

(단위:백만원)			
구분	전기 추정보험금	전기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	2,296,096	2,275,664	20,432
FYD-3	2,219,834	2,186,331	33,503
FYD-2	2,316,128	2,257,450	58,678
FYD-1	2,477,456	2,373,569	103,887
FYD	2,598,244	2,213,859	384,385

## (b) 일반보험

(단위:백만원)					
사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	316,939	511,434	553,363	577,812	585,417
FYD-3	309,573	518,662	560,178	578,444	-
FYD-2	336,532	557,091	599,684	-	-
FYD-1	333,373	577,697	-	-	-
FYD	327,484	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	511,628	584,999	590,921	595,291	595,289
FYD-3	519,786	599,681	593,898	595,394	-
FYD-2	593,955	618,234	634,293	-	-
FYD-1	586,079	677,952	-	-	-
FYD	695,657	-	-	-	-

(단위:백만원)			
구분	전기 추정보험금	전기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	595,289	585,417	9,872
FYD-3	595,394	578,444	16,950
FYD-2	634,293	599,684	34,609
FYD-1	677,952	577,697	100,255
FYD	695,657	327,484	368,173

## (c) 장기보험

(단위:백만원)					
사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	865,951	1,142,497	1,171,275	1,176,909	1,179,615
FYD-3	910,640	1,218,154	1,254,923	1,262,020	-
FYD-2	974,324	1,319,247	1,357,606	-	-
FYD-1	1,064,108	1,462,804	-	-	-
FYD	1,170,368	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	928,457	1,162,755	1,178,267	1,180,002	1,181,654
FYD-3	976,177	1,238,939	1,263,609	1,267,150	-
FYD-2	1,054,425	1,342,893	1,370,930	-	-
FYD-1	1,148,404	1,487,478	-	-	-
FYD	1,281,864	-	-	-	-

(단위:백만원)			
구분	전기 추정보험금	전기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	1,181,654	1,179,615	2,039
FYD-3	1,267,150	1,262,020	5,130
FYD-2	1,370,930	1,357,606	13,324
FYD-1	1,487,478	1,462,804	24,674
FYD	1,281,864	1,170,368	111,496

#### 4) 보험위험의 민감도분석

당사는 보험자의 미래현금흐름의 금액, 시기 및 불확실성에 중요한 영향을 미친다고 판단하는 할인율, 손해율 및 사업비율 등을 기초하여 민감도분석을 실시하여 보험위험을 관리하고 있습니다. 당사의 민감도분석결과 당기말과 전기말 현재 자본과 세전 이익에 중대한 영향을 미치는 효과는 없다고 판단하고 있습니다.

(단위:억원)		
구분	평가차액(*)	
	제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
기준금액	(62,622)	(66,461)
할인율 0.5%p 감소	(42,072)	(53,919)
사업비율 10% 증가	(58,566)	(63,056)
해약률 10% 증가	(59,757)	(62,979)
사고보험금 10% 증가	(51,042)	(56,412)

(\*) 평가차액은 보험계약부채의 평가금액에서 장부금액을 차감한 금액입니다.

#### 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	제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
유동성자산	2,503,740	4,267,979
평균3개월지급보험금	2,070,993	1,855,516
비율(%)	120.9	230.0

② 당기말 및 전기말 현재 보험계약의 잔존계약만기에 따른 분석결과는 다음과 같습니다.

(i) 제66(당)기 기말

(단위:백만원)						
구분		3개월미만	1년미만	1년이상 5년미만	5년이상 10년미만	10년이상
보험료적립금		490,706	1,217,392	5,263,488	7,029,572	24,742,779
미경과보험료적립금	일반	48,715	594,669	248,708	14,844	133
	장기	51	410	7,055	15,959	29,004
	자동차	128,462	1,925,141	76,433	-	-
	소계	177,228	2,520,220	332,196	30,803	29,137
합계		667,934	3,737,612	5,595,684	7,060,375	24,771,916

(ii) 제65(전)기 기말

(단위:백만원)						
구분		3개월미만	1년미만	1년이상 5년미만	5년이상 10년미만	10년이상
보험료적립금		402,495	1,249,576	4,982,531	6,657,885	21,702,818
미경과보험료적립금	일반	56,837	696,922	275,669	24,725	-
	장기	58	413	6,959	26,985	22,303
	자동차	122,389	1,665,400	62,100	-	-
	소계	179,284	2,362,735	344,728	51,710	22,303
합계		581,779	3,612,311	5,327,259	6,709,595	21,725,121

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 303개로서 상위 3대 재보험자에 대한 집중도와 신용등급은 다음과 같습니다.

재보험사	비율	신용등급
KOREAN RE	44.14%	AA
MUNCH RE	6.68%	AAA
SWISS RE	3.80%	AAA

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

① 제66(당)기 기말

(단위:백만원)							
구분	AAA	AA(*2)	A(*3)	BBB	BB	미분류	합계
출재보험미수금(*1)	4,082	12,738	4,036	292	-	2,930	24,078
출재미경과보험료	74,386	286,687	11,154	70	-	66	372,363
출재지급준비금	207,179	603,569	33,056	626	-	11,966	856,396

(\*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 제65(전)기 기말

(단위:백만원)							
구분	AAA	AA(*2)	A(*3)	BBB	BB	미분류	합계
출재보험미수금(*1)	2,396	35,478	1,192	802	-	3,722	43,590
출재미경과보험료	98,631	321,399	19,985	15,252	-	5	455,272
출재지급준비금	103,573	489,339	17,078	43,355	-	13	653,358

(\*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 평균적인 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) 제66(당)기 기말

(단위:백만원)				
구분	1년이하	1년초과 3년이하	3년초과	합계
금리부자산(a)	2,816,713	3,229,519	34,166,006	40,212,238
금리부부채(b)	1,814,218	2,459,883	32,081,315	36,355,416
갭 (a-b)	1,002,495	769,636	2,084,691	3,856,822

## (ii) 제65(전)기 기말

(단위:백만원)				
구분	1년이하	1년초과 3년이하	3년초과	합계
금리부자산(a)	3,373,500	3,489,794	28,310,864	35,174,158
금리부부채(b)	1,798,858	2,969,689	27,763,472	32,532,019
갭 (a-b)	1,574,642	520,105	547,392	2,642,139

## 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 회사는 최저보증이율로 보험료적립금을 부리하도록 하여, 보험료적립금 부리이율의 최저한도를 보증하고 있습니다.

당사의 최저보증이율별 금리연동형 부채현황은 다음과 같습니다.

## (i) 제66(당)기 기말

(단위:백만원)						
구분	0%이하(*)	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형부채	927,993	14,728,679	10,665,697	7,388,237	-	33,710,606

(\*) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0%이하로 표시합니다.

## (ii) 제65(전)기 기말

(단위:백만원)						
구분	0%이하(*)	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형부채	921,438	12,609,013	7,590,704	8,173,120	56	29,294,331

(\*) 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

당사는 익스포저 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 익스포저 정보

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

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
I. 예치금	788,927	898,390
II. 금융자산	46,445,506	42,701,682
당기손익인식금융자산	519,017	646,100
매도가능금융자산	30,059,081	27,295,221
만기보유금융자산	140,323	159,949
대출채권	14,598,547	13,465,775
기타수취채권	1,128,538	1,134,637
III. 파생상품자산	38,768	93,656
합계	47,273,201	43,693,728

#### (4) 대여금및수취채권 등의 손상정보

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

#### 1) 대출채권 손상정보

##### ① 제66(당)기 기말

(단위:백만원)						
구분	약관대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권	3,100,991	8,243,685	109,875	436,392	2,520,627	14,411,570
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	117,883	3,593	10,360	-	131,836
손상된 대출채권	-	6,792	890	781	-	8,463
총액(*)	3,100,991	8,368,360	114,358	447,533	2,520,627	14,551,869

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

##### ② 제65(전)기 기말

(단위:백만원)						
구분	약관대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권	3,110,485	7,087,861	104,020	265,035	2,721,188	13,288,589
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	122,851	3,716	7,427	-	133,994
손상된 대출채권	-	11,541	1,296	391	-	13,228
총액(*)	3,110,485	7,222,253	109,032	272,853	2,721,188	13,435,811

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

#### 가. 연체되지도 손상되지도 않은 대출채권의 신용건전성

##### ① 제66(당)기 기말

(단위:백만원)						
구분	약관대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
우수	-	7,337,719	88,935	350,172	2,462,683	10,239,509
양호	-	712,861	20,023	80,063	57,944	870,891
보통이하	-	193,105	917	6,157	-	200,179
무등급	3,100,991	-	-	-	-	3,100,991
총액(*)	3,100,991	8,243,685	109,875	436,392	2,520,627	14,411,570

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

② 제65(전)기 기말

(단위:백만원)						
구분	약관대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
우수	-	6,393,703	82,868	205,101	2,676,955	9,358,627
양호	-	614,471	19,683	54,076	44,233	732,463
보통이하	-	79,687	1,469	5,858	-	87,014
무등급	3,110,485	-	-	-	-	3,110,485
총액(*)	3,110,485	7,087,861	104,020	265,035	2,721,188	13,288,589

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

나. 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권

① 제66(당)기 기말

(단위:백만원)						
구분	약관대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
30일 이내 연체	-	114,145	3,178	9,972	-	127,295
30일 초과 60일 이내 연체	-	3,093	291	326	-	3,710
60일 초과 90일 이내 연체	-	645	124	62	-	831
총액(*1)	-	117,883	3,593	10,360	-	131,836
담보의 공정가치(*2)	-	217,480	-	-	-	217,480

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

(\*2) 대출채권에 대한 담보는 아파트를 포함한 부동산이 대부분이며 최초인식 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 제65(전)기 기말

(단위:백만원)						
구분	약관대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
30일 이내 연체	-	119,919	3,366	7,427	-	130,712
30일 초과 60일 이내 연체	-	1,949	154	-	-	2,103
60일 초과 90일 이내 연체	-	983	196	-	-	1,179
총액(*1)	-	122,851	3,716	7,427	-	133,994
담보의 공정가치(*2)	-	218,258	-	-	-	218,258

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

(\*2) 대출채권에 대한 담보는 아파트를 포함한 부동산이 대부분이며 최초인식 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 제66(당)기 기말

(단위:백만원)						
구분	약관대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
손상된 대출채권	-	6,792	890	781	-	8,463
대손충당금	-	(1,049)	(649)	(311)	-	(2,009)
이연대출부대손익	-	83	-	4	-	87
장부금액	-	5,826	241	474	-	6,541
담보의 공정가치(*)	-	11,884	-	-	-	11,884

(\*) 대출채권에 대한 담보는 아파트를 포함한 부동산이 대부분이며 최초인식 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 제65(전)기 기말

(단위:백만원)						
구분	약관대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
손상된 대출채권	-	11,541	1,296	391	-	13,228
대손충당금	-	(1,935)	(871)	(54)	-	(2,860)
이연대출부대손익	-	64	(24)	4	-	44
장부금액	-	9,670	401	341	-	10,412
담보의 공정가치(*)	-	17,340	-	-	-	17,340

(\*) 대출채권에 대한 담보는 아파트를 포함한 부동산이 대부분이며 최초인식 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 제66(당)기 기말

(단위:백만원)				
구분	손상된 대출채권		손상되지 않은 대출채권	
	개별평가	집합평가	연체	무연체
부동산	-	11,884	217,480	22,270,668

② 제65(전)기 기말

(단위:백만원)				
구분	손상된 대출채권		손상되지 않은 대출채권	
	개별평가	집합평가	연체	무연체
부동산	-	17,340	218,258	18,826,028

마. 당기말 및 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산은 없습니다.

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

사. 손상된 대출채권으로부터 인식한 이자수익은 당기와 전기 중 각각 347백만원과 560백만원입니다.

## 2) 유가증권의 신용건전성

당기말 및 전기말 현재 금융자산 중 신용위험에 노출된 채무증권의 신용건전성은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
연체되지도 않고 손상되지도 않은 유가증권	30,710,966	28,093,737
연체되었으나 손상되지 않은 유가증권	-	-
손상된 유가증권	7,455	7,533
합계	30,718,421	28,101,270

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

### ① 제66(당)기 기말

(단위:백만원)							
구분	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	BBB- 미만	국고채 및 지방채 등	합계
당기손익인식지정금융자산	-	40,985	71,453	-	-	-	112,438
단기매매금융자산	87,591	10,017	-	-	-	308,971	406,579
매도가능금융자산	14,417,845	5,688,642	630,476	800,454	7,455	8,514,209	30,059,081
만기보유금융자산	30,000	-	-	-	-	110,323	140,323
합계	14,535,436	5,739,644	701,929	800,454	7,455	8,933,503	30,718,421

### ② 제65(전)기 기말

(단위:백만원)							
구분	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	BBB- 미만	국고채 및 지방채 등	합계
당기손익인식지정금융자산	-	40,181	67,628	-	-	-	107,809
단기매매금융자산	40,013	145,374	-	-	-	352,904	538,291
매도가능금융자산	14,098,606	3,710,078	2,125,763	759,194	7,533	6,594,047	27,295,221
만기보유금융자산	50,030	-	-	-	-	109,919	159,949
합계	14,188,649	3,895,633	2,193,391	759,194	7,533	7,056,870	28,101,270

### 3) 신용위험의 집중도

당기말 및 전기말 현재 당사가 보유한 채무증권 및 대출채권에 대한 국가별, 산업별 신용위험 집중도는 다음과 같습니다.

#### 가. 국가별 집중도

##### ① 제66(당)기 기말

(단위:백만원)						
구분	유가증권				대출채권	합계
	당기손익인식 지정금융자산	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산		
대한민국	112,438	406,579	29,753,924	140,323	14,598,547	45,011,811
미국	-	-	162,022	-	-	162,022
중국	-	-	143,135	-	-	143,135
합계	112,438	406,579	30,059,081	140,323	14,598,547	45,316,968

##### ② 제65(전)기 기말

(단위:백만원)						
구분	유가증권				대출채권	합계
	당기손익인식 지정금융자산	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산		
대한민국	107,809	402,993	27,260,399	159,949	13,465,775	41,396,925
미국	-	135,298	-	-	-	135,298
중국	-	-	34,822	-	-	34,822
합계	107,809	538,291	27,295,221	159,949	13,465,775	41,567,045

## 나. 산업별 집중도

### ① 제66(당)기 기말

(단위:백만원)						
구분	유가증권				대출채권	합계
	당기손익인식 지정금융자산	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산		
대한민국정부/지방자치단체 및 이에 준하는 기관	-	356,547	22,034,079	140,323	-	22,530,949
금융권	112,438	40,015	1,595,076	-	441,000	2,188,529
비금융권	-	10,017	6,429,926	-	4,809,000	11,248,943
기타	-	-	-	-	9,348,547	9,348,547
합계	112,438	406,579	30,059,081	140,323	14,598,547	45,316,968

### ② 제65(전)기 기말

(단위:백만원)						
구분	유가증권				대출채권	합계
	당기손익인식 지정금융자산	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산		
대한민국정부/지방자치단체 및 이에 준하는 기관	-	352,904	19,693,948	159,949	-	20,206,801
금융권	107,809	175,312	1,755,730	-	1,470,000	3,508,851
비금융권	-	10,075	5,845,543	-	3,862,830	9,718,448
기타	-	-	-	-	8,132,945	8,132,945
합계	107,809	538,291	27,295,221	159,949	13,465,775	41,567,045



#### 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 입게될 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	제66(당)기 기말			제65(전)기 기말		
	3개월 이내	3개월 초과	합계	3개월 이내	3개월 초과	합계
현금과예치금	596,801	760,736	1,357,537	1,114,653	531,681	1,646,334
유가증권(*1)	1,531,372	34,586,778	36,118,150	1,467,674	31,834,128	33,301,802
대출채권	360,253	14,238,294	14,598,547	1,558,902	11,906,873	13,465,775
부동산	-	1,334,111	1,334,111	-	1,334,085	1,334,085
비운용자산	75,314	5,336,225	5,411,539	126,750	5,191,971	5,318,721
특별계정자산	-	4,050,738	4,050,738	-	2,565,211	2,565,211
자산계	2,563,740	60,306,882	62,870,622	4,267,979	53,363,949	57,631,928
책임준비금(*2)	627,759	35,727,657	36,355,416	402,082	32,129,937	32,532,019
차입부채	60,000	-	60,000	-	-	-
부채계	687,759	35,727,657	36,415,416	402,082	32,129,937	32,532,019
갭(자산-부채)	1,875,981	24,579,225	26,455,206	3,865,897	21,234,012	25,099,909

(\*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 제66(당)기 기말

(단위:백만원)					
구분	현금흐름				
	3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
차입부채	60,000	-	-	-	60,000
보험미지급금	423,565	-	-	-	423,565
미지급금	58,848	-	-	-	58,848
임대보증금(*)	108	26,615	7,404	-	34,127
기타	-	341	-	49,678	50,019
합계	542,521	26,956	7,404	49,678	626,559

(\*) 현재가치할인차금을 고려하기 전 금액입니다.

② 제65(전)기 기말

(단위:백만원)					
구분	현금흐름				
	3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
보험미지급금	410,682	-	-	-	410,682
미지급금	76,816	-	-	-	76,816
임대보증금(*)	1,480	20,829	12,469	-	34,778
지급어음	1,768	-	-	-	1,768
기타	-	-	329	48,927	49,256
합계	490,746	20,829	12,798	48,927	573,300

(\*) 현재가치할인차금을 고려하기 전 금액입니다.

## 나. 파생상품의 만기분석

### ① 제66(당)기 기말

(단위:백만원)						
항목	구분	현금흐름				
		3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
통화선도	현금유입	339,495	173,619	-	-	513,114
	현금유출	(346,265)	(184,807)	-	-	(531,072)
	소계	(6,770)	(11,188)	-	-	(17,958)
통화스왑	현금유입	403,496	722,462	1,115,085	536,578	2,777,621
	현금유출	(426,710)	(767,954)	(1,162,274)	(578,174)	(2,935,112)
	소계	(23,214)	(45,492)	(47,189)	(41,596)	(157,491)
총현금유입		742,991	896,081	1,115,085	536,578	3,290,735
총현금유출		(772,975)	(952,761)	(1,162,274)	(578,174)	(3,466,184)
현금순유입(출)		(29,984)	(56,680)	(47,189)	(41,596)	(175,449)

### ② 제65(전)기 기말

(단위:백만원)						
항목	구분	현금흐름				
		3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
통화선도	현금유입	230,230	278,170	-	-	508,400
	현금유출	(230,177)	(293,726)	-	-	(523,903)
	소계	53	(15,556)	-	-	(15,503)
통화스왑	현금유입	290,325	520,035	1,659,650	629,947	3,099,957
	현금유출	(264,239)	(507,894)	(1,680,585)	(635,838)	(3,088,556)
	소계	26,086	12,141	(20,935)	(5,891)	11,401
총현금유입		520,555	798,205	1,659,650	629,947	3,608,357
총현금유출		(494,416)	(801,620)	(1,680,585)	(635,838)	(3,612,459)
현금순유입(출)		26,139	(3,415)	(20,935)	(5,891)	(4,102)

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 상황하의 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	제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
주식 포지션	4,339	36,660
금리 포지션	779,183	778,434
외환 포지션	558,118	538,487
합계	1,341,640	1,353,581

#### (4) 시장위험의 민감도분석

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

(단위:백만원)					
구분		제66(당)기 기말		제65(전)기 기말	
		손익효과(*)	자본효과(*)	손익효과(*)	자본효과(*)
주가지수	10% 상승	434	379,157	3,455	400,965
	10% 하락	(434)	(379,157)	(3,455)	(400,965)
금리	100bp 상승	(20,608)	(2,152,041)	(23,311)	(1,711,225)
	100bp 하락	20,608	2,152,041	23,311	1,711,225
외환	USD 100원 상승	-	16,020	12,308	1,855
	USD 100원 하락	-	(16,020)	(12,308)	(1,855)

(\*) 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

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

##### (3) 자본적정성 평가 결과

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

당사의 공정가치는 아래에서 설명하고 있는 방법에 근거하여 결정되었습니다.

구분	공정가치측정방법
현금및예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며 예치금은 단기성 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
유가증권	시장에서 거래되는 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산의 공정가치는 보고기간 말 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 당사와 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	제66(당)기 기말		제65(전)기 기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
현금및예치금	1,357,537	1,357,537	1,646,334	1,646,334
당기손익인식금융자산	933,906	933,906	961,975	961,975
단기매매목적금융자산	780,998	780,998	812,981	812,981
당기손익인식지정금융자산	152,908	152,908	148,994	148,994
매도가능금융자산	34,843,529	34,843,529	31,976,973	31,976,973
만기보유금융자산	140,323	184,212	159,949	188,280
파생상품자산	38,768	38,768	93,656	93,656
대출채권	14,598,547	14,598,547	13,465,775	13,465,775
기타수취채권	1,128,538	1,128,538	1,134,637	1,134,637
금융자산 합계	53,041,148	53,085,037	49,439,299	49,467,630
금융부채	625,744	625,744	571,841	571,841
파생상품부채	207,192	207,192	105,549	105,549
금융부채 합계	832,936	832,936	677,390	677,390

## (2) 공정가치의 수준공시

당사는 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 외화 채권, 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 장외파생 금융상품, 대출채권 등이 있습니다.

1) 재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품

(i) 공정가치 수준

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

① 제66(당)기 기말

(단위:백만원)						
구분	재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품				분류 제외	합계
	수준1	수준2	수준3	소계		
당기손익인식금융자산	300,288	562,165	71,453	933,906	-	933,906
단기매매목적금융자산	300,288	480,710	-	780,998	-	780,998
당기손익인식지정금융자산	-	81,455	71,453	152,908	-	152,908
매도가능금융자산	11,277,808	22,711,724	846,399	34,835,931	7,598	34,843,529
파생상품자산	-	29,292	9,476	38,768	-	38,768
자산 합계	11,578,096	23,303,181	927,328	35,808,605	7,598	35,816,203
파생상품부채	-	207,192	-	207,192	-	207,192
부채 합계	-	207,192	-	207,192	-	207,192

② 제65(전)기 기말

(단위:백만원)						
구분	재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품				분류 제외	합계
	수준1	수준2	수준3	소계		
당기손익인식금융자산	387,518	506,829	67,628	961,975	-	961,975
단기매매목적금융자산	387,518	425,463	-	812,981	-	812,981
당기손익인식지정금융자산	-	81,366	67,628	148,994	-	148,994
매도가능금융자산	9,545,748	21,725,190	693,839	31,964,777	12,196	31,976,973
파생상품자산	-	93,656	-	93,656	-	93,656
자산 합계	9,933,266	22,325,675	761,467	33,020,408	12,196	33,032,604
파생상품부채	-	105,549	-	105,549	-	105,549
부채 합계	-	105,549	-	105,549	-	105,549



(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
		제66(당)기 기말	제65(전)기 기말		
당기손익인식금융자산	지분증권	370,035	281,262	DCF모형	할인율
	채무증권	192,130	225,567	DCF모형	할인율
	소계	562,165	506,829		
매도가능금융자산	지분증권	750,993	548,565	DCF모형	할인율
	채무증권	21,960,731	21,176,625	DCF모형	할인율
	소계	22,711,724	21,725,190		
파생상품자산	매매목적파생상품자산	121	380	Covered Interest Rate Parity	할인율, 환율 등
	위험회피목적파생상품자산	29,171	93,276	Forward Approach	할인율, 환율 등
	소계	29,292	93,656		
자산 합계		23,303,181	22,325,675		
파생상품부채	매매목적파생상품부채	19	291	Covered Interest Rate Parity	할인율, 환율 등
	위험회피목적파생상품부채	207,173	105,258	Forward Approach	할인율, 환율 등
	소계	207,192	105,549		
부채 합계		207,192	105,549		

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		가치평가 기법	투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수의 범위
		제66(당)기 기말	제65(전)기 기말				
당기손익인식금융자산	신용연계채권	71,453	67,628	부도확률 산출방법	Credit spread, Swap curve, 부도율, 회수 율, 상관계수 등	상관계수 등	상관계수:0~1
매도가능금융자산	지분증권	846,399	693,839	DCF모형	할인율, 성장율 등	할인율, 성장율 등	할인율:5.86~10.07% 성장율:1~3%
파생상품자산	매매목적 파생상품자산	9,476	-	이항트리 모형	주가지수 변동성 등	주가지수 변동성 등	주가지수 변동성: 11. 49%
자산 합계		927,328	761,467				

(iii) 공정가치 수준 3 관련 공시

① 변동내역

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

(단위:백만원)						
구분		제66(당)기			제65(전)기	
		당기손익인식 금융자산	매도가능금융자산	파생상품자산	당기손익인식 금융자산	매도가능금융자산
기초금액		67,628	693,839	-	95,578	693,891
공정가치변동액	당기손익인식액	3,825	(2,909)	-	4,001	(1,660)
	기타포괄손익인식액	-	(3,585)	-	-	22,649
매입금액		-	172,412	9,476	-	74,059
매도금액		-	(20,597)	-	(31,951)	(95,100)
공정가치 수준3에서 다른수준으로의 변경		-	-	-	-	-
기타(*)		-	7,239	-	-	-
기말금액		71,453	846,399	9,476	67,628	693,839

(\*) 전기까지 원가법으로 평가하였으나, 당기 중 공정가치 평가한 대상에 대하여 공정가치 수준 3으로 분류한 금액입니다.

② 민감도 분석

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

가. 제66(당)기 기말

(단위:백만원)					
구분		당기손익인식		기타포괄손익인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식금융자산	신용연계채권(*1)	233	(247)	-	-
매도가능금융자산	지분증권(*2)	-	-	12,240	(10,481)
파생상품자산	신주인수권(*3)	2,136	(2,136)	-	-

(\*1) 신용연계채권은 주요 관측불가능한 투입변수인 FTD spread(-10bp ~ +10bp)를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(\*2) 지분증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(-1 ~ +1%)과 할인율(-1 ~ +1%) 사이의 상관관계를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(\*3) 신주인수권은 주요 관측불가능한 투입변수인 주가지수(-10% ~ +10%)를 증가 또는 감소(-10.0%)시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

나. 제65(전)기 기말

(단위:백만원)					
구분		당기손익인식		기타포괄손익인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식금융자산	신용연계채권(*1)	351	(329)	-	-
매도가능금융자산	지분증권(*2)	-	-	10,729	(8,682)

(\*1) 신용연계채권은 주요 관측불가능한 투입변수인 FTD spread(-10bp ~ +10bp)를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(\*2) 지분증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(-1 ~ +1%)과 할인율(-1 ~ +1%) 사이의 상관관계를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

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

① 제66(당)기 기말

(단위:백만원)				
구분	수준1	수준2	수준3	합계
현금및예치금	1,357,537	-	-	1,357,537
만기보유금융자산	150,189	34,023	-	184,212
대출채권	-	-	14,598,547	14,598,547
기타수취채권	-	-	1,128,538	1,128,538
자산 합계	1,507,726	34,023	15,727,085	17,268,834
금융부채	-	-	625,744	625,744
부채 합계	-	-	625,744	625,744

② 제65(전)기 기말

(단위:백만원)				
구분	수준1	수준2	수준3	합계
현금및예치금	1,646,334	-	-	1,646,334
만기보유금융자산	132,600	55,680	-	188,280
대출채권	-	-	13,465,775	13,465,775
기타수취채권	-	-	1,134,637	1,134,637
자산 합계	1,778,934	55,680	14,600,412	16,435,026
금융부채	-	-	571,841	571,841
부채 합계	-	-	571,841	571,841

(3) 금융상품 범주별분류

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

① 제66(당)기 기말

(i) 금융자산

(단위:백만원)							
구분	당기손익인식금융자산		매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생상품	합계
	단기매매	당기손익지정					
현금및예치금(*)	-	-	-	-	1,357,537	-	1,357,537
당기손익인식금융자산	780,998	152,908	-	-	-	-	933,906
매도가능금융자산	-	-	34,843,529	-	-	-	34,843,529
만기보유금융자산	-	-	-	140,323	-	-	140,323
파생상품자산	9,597	-	-	-	-	29,171	38,768
대출채권	-	-	-	-	14,598,547	-	14,598,547
기타수취채권	-	-	-	-	1,128,538	-	1,128,538
자산 합계	790,595	152,908	34,843,529	140,323	17,084,622	29,171	53,041,148

(\*) 현금및예치금에 계상된 현금및현금성자산을 예치금과 동일하게 대여금및수취채권으로 분류하였습니다.

(ii) 금융부채

(단위:백만원)					
구분	당기손익인식금융부채		상각후원가로 측정하는 금융부채	위험회피파생상품	합계
	단기매매	당기손익지정			
금융부채	-	-	625,744	-	625,744
파생상품부채	19	-	-	207,173	207,192
부채 합계	19	-	625,744	207,173	832,936

## ② 제65(전)기 기말

### (i) 금융자산

(단위:백만원)							
구분	당기손익인식금융자산		매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생상품	합계
	단기매매	당기손익지정					
현금및예치금(*)	-	-	-	-	1,646,334	-	1,646,334
당기손익인식금융자산	812,981	148,994	-	-	-	-	961,975
매도가능금융자산	-	-	31,976,973	-	-	-	31,976,973
만기보유금융자산	-	-	-	159,949	-	-	159,949
파생상품자산	380	-	-	-	-	93,276	93,656
대출채권	-	-	-	-	13,465,775	-	13,465,775
기타수취채권	-	-	-	-	1,134,637	-	1,134,637
자산합계	813,361	148,994	31,976,973	159,949	16,246,746	93,276	49,439,299

(\*) 현금및예치금에 계상된 현금및현금성자산을 예치금과 동일하게 대여금및수취채권으로 분류하였습니다.

### (ii) 금융부채

(단위:백만원)					
구분	당기손익인식금융부채		상각후원가로 측정하는 금융부채	위험회피파생상품	합계
	단기매매	당기손익지정			
금융부채	-	-	571,841	-	571,841
파생상품부채	291	-	-	105,258	105,549
부채합계	291	-	571,841	105,258	677,390

(4) 금융상품 상계

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

1) 제66(당)기 기말

(단위:백만원)						
금융자산의 유형	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금당보	
파생상품자산	1,147	-	1,147	(1,147)	-	-

(단위:백만원)						
금융부채의 유형	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금당보	
파생상품부채	19,530	-	19,530	(1,147)	-	18,383

2) 제65(전)기 기말

(단위:백만원)						
금융자산의 유형	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금당보	
파생상품자산	1,044	-	1,044	(1,044)	-	-

(단위:백만원)						
금융부채의 유형	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금당보	
파생상품부채	14,184	-	14,184	(1,044)	-	13,140

## 6. 현금및예치금

### (1) 현금및예치금 구성내역

당기말 및 전기말 현재 현금및예치금 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
계정과목	구분	제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
현금및현금성자산	현금	53	68
	당좌예금	3,034	667
	보통예금	193,222	238,717
	해외제예금	31,809	27,608
	정기예금(*)	30,000	127,000
	기타예금	310,492	353,884
	소계	568,610	747,944
예치금	정기예금	540,000	533,000
	기타예금 등	248,927	365,390
	소계	788,927	898,390
합계		1,357,537	1,646,334

(\*) 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) 제66(당)기 기말

(단위:백만원)				
구분	종목	담보제공처	담보설정금액	담보제공사유
현금및예치금	외화정기예금	한국씨티은행	2,344	LC개설담보
매도가능금융자산	한국도로공사 채권 등	UBS	39,261	통화스왑거래담보
	국고채 등	RBS	21,430	통화스왑거래담보
	국고채 등	DBS	17,730	통화스왑거래담보
	국고채 등	ING	8,617	통화스왑거래담보
	국고채 등	중소기업은행	1,019	통화스왑거래담보
	국고채 등	크레디아그리꼴	9,081	통화스왑거래담보
	한국도로공사 채권	삼성선물	449	국채선물 대용증권 예치
유형자산	토지 및 건물	-	35,717	임대보증금관련 근저당
합계			135,648	

## 2) 제65(전)기 기말

(단위:백만원)				
구분	종목	담보제공처	담보설정금액	담보제공사유
매도가능금융자산	한국도로공사 채권 등	UBS	41,921	통화스왑거래담보
	국고채 등	RBS	18,025	통화스왑거래담보
유형자산	토지 및 건물	-	37,656	임대보증금관련 근저당
합계			97,602	

## (2) 사용이 제한된 예금 등

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

(단위:백만원)				
종류	거래처	제66(당)기 기말	제65(전)기 기말	제한내용
특정예금	국민은행 외	23	23	당좌개설보증금
해외제예금	City Bank 외	639	516	법정예치금(*)
외화채권	City Bank 외	48,760	32,019	법정예치금(*)
합계		49,422	32,558	

(\*) 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		제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
지분증권	주식	-	8,221
	수익증권	374,419	241,209
	외화수익증권	-	25,260
	소계	374,419	274,690
채무증권	국공채	237,988	262,209
	특수채	118,559	90,696
	금융채	40,015	40,013
	회사채	10,017	10,075
	외화채권	-	135,298
	소계	406,579	538,291
합계		780,998	812,981

### (2) 당기손익인식지정금융자산

당기말 및 전기말 현재 당기손익인식지정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구분		제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
지분증권	신종자본증권	40,470	41,185
채무증권	신용연계채무증권(CLN)	71,453	67,628
	파생결합사채(ELS)	40,985	40,181
합계		152,908	148,994

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

## 9. 매도가능금융자산

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

(단위:백만원)			
구분		제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
지분증권(*)	주식	3,065,866	3,299,762
	출자금	64,869	59,149
	수익증권	1,370,189	1,236,114
	외화주식	33,287	28,843
	외화수익증권	234,998	43,361
	외화기타유가증권	15,239	14,523
	소계	4,784,448	4,681,752
채무증권	국공채	8,514,209	6,594,047
	특수채	11,173,383	10,698,013
	금융채	829,437	731,238
	회사채	5,561,456	5,018,784
	외화채권	2,777,381	2,814,637
	국내신종유가증권	1,203,215	1,438,502
	소계	30,059,081	27,295,221
합계		34,843,529	31,976,973

(\*) 당기말과 전기말 현재 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정한 주식 및 출자금은 각각 7,598백만원, 12,196백만원입니다.

(2) 당기와 전기 중 매도가능금융자산의 손상차손 인식액은 각각 16,052백만원, 19,813백만원입니다.

(3) 당기와 전기 중 매도가능금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제66(당)기

(단위:백만원)				
구분	기초	평가로인한 증감	처분 등으로 인한 실현	기말
지분증권	2,524,588	(215,308)	52,483	2,361,763
채무증권	1,730,521	660,321	(97,608)	2,293,234
소계	4,255,109	445,013	(45,125)	4,654,997
법인세효과	(1,040,087)			(1,141,032)
합계	3,215,022			3,513,965

② 제65(전)기

(단위:백만원)				
구분	기초	평가로인한 증감	처분 등으로 인한 실현	기말
지분증권	2,701,126	(153,226)	(23,312)	2,524,588
채무증권	431,300	1,318,965	(19,744)	1,730,521
소계	3,132,426	1,165,739	(43,056)	4,255,109
법인세효과	(756,859)			(1,040,087)
합계	2,375,567			3,215,022

## 10. 만기보유금융자산

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

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
국채	110,323	109,919
특수채	30,000	50,030
합계	140,323	159,949

(2) 당기와 전기 중 당사가 만기보유금융자산에서 인식한 손상은 없습니다.

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

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
1년 미만	—	20,030
1년 이상 2년 미만	—	—
2년 이상 3년 미만	30,000	—
3년 이상	110,323	139,919
합계	140,323	159,949

## 11. 대출채권

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

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
대출채권	14,551,869	13,435,811
현재가치할인차금	(2,729)	(3,504)
대손충당금	(4,556)	(5,406)
이연대출부대손익	53,963	38,874
장부금액	14,598,547	13,465,775

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

(단위:백만원)						
구분	제66(당)기 기말			제65(전)기 기말		
	가계	기업	합계	가계	기업	합계
콜론	-	-	-	-	1,460,000	1,460,000
보험약관대출금	3,055,667	45,324	3,100,991	3,073,042	37,443	3,110,485
부동산담보대출금	5,637,322	2,731,038	8,368,360	4,610,057	2,612,196	7,222,253
신용대출금	114,358	-	114,358	109,032	-	109,032
지급보증대출금	446,688	845	447,533	271,226	1,627	272,853
기타대출금	-	2,520,627	2,520,627	-	1,261,188	1,261,188
대출채권 총액	9,254,035	5,297,834	14,551,869	8,063,357	5,372,454	13,435,811
현재가치할인차금	(2,729)	-	(2,729)	(3,504)	-	(3,504)
대출채권 소계	9,251,306	5,297,834	14,549,140	8,059,853	5,372,454	13,432,307
비율(%)	63.6%	36.4%	100.0%	60.0%	40.0%	100.00%
대손충당금	(4,556)	-	(4,556)	(5,370)	(36)	(5,406)
이연대출부대손익	56,473	(2,510)	53,963	41,019	(2,145)	38,874
대출채권 장부금액	9,303,223	5,295,324	14,598,547	8,095,502	5,370,273	13,465,775

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

① 제66(당)기 기말

(단위:백만원)						
구분	1년 이하	1년 초과 2년 이하	2년 초과 3년 이하	3년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
보험약관대출금	159,248	136,464	123,743	229,660	2,451,876	3,100,991
부동산담보대출금	462,448	122,226	440,110	790,394	6,553,182	8,368,360
신용대출금	65,152	18,522	30,636	-	48	114,358
지급보증대출금	154,581	193,975	35,522	44,707	18,748	447,533
기타대출금	254,238	392,476	258,836	260,061	1,355,016	2,520,627
대출채권 총액	1,095,667	863,663	888,847	1,324,822	10,378,870	14,551,869

② 제65(전)기 기말

(단위:백만원)						
구분	1년 이하	1년 초과 2년 이하	2년 초과 3년 이하	3년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
콜론	1,460,000	-	-	-	-	1,460,000
보험약관대출금	149,329	158,606	123,539	184,118	2,494,893	3,110,485
부동산담보대출금	297,247	525,484	211,207	762,711	5,425,604	7,222,253
신용대출금	53,308	34,064	19,584	2,014	62	109,032
지급보증대출금	84,124	171,411	15,103	1,998	217	272,853
기타대출금	-	19,495	119,308	22,947	1,099,438	1,261,188
대출채권 총액	2,044,008	909,060	488,741	973,788	9,020,214	13,435,811

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

① 제66(당)기

(단위:백만원)				
구분	기초	증가	감소	기말
이연대출부대비용				
부동산담보대출금	39,302	32,727	(19,838)	52,191
신용대출금	39	201	(128)	112
지급보증대출금	2,488	5,135	(2,654)	4,969
기타대출금	3	-	(3)	-
소계	41,832	38,063	(22,623)	57,272
이연대출부대수익				
부동산담보대출금	(1,106)	(168)	39	(1,235)
기타대출금	(1,852)	(1,294)	1,072	(2,074)
소계	(2,958)	(1,462)	1,111	(3,309)
합계	38,874	36,601	(21,512)	53,963

② 제65(전)기

(단위:백만원)				
구분	기초	증가	감소	기말
이연대출부대비용				
부동산담보대출금	32,020	20,835	(13,553)	39,302
신용대출금	1	96	(58)	39
지급보증대출금	1,248	2,739	(1,499)	2,488
기타대출금	-	3	-	3
소계	33,269	23,673	(15,110)	41,832
이연대출부대수익				
신용대출금	(1,478)	(190)	562	(1,106)
기타대출금	(1,955)	(374)	477	(1,852)
소계	(3,433)	(564)	1,039	(2,958)
합계	29,836	23,109	(14,071)	38,874

## 12. 기타수취채권

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

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
보험미수금	448,527	513,283
미수금	202,136	140,071
보증금	140,928	152,829
미수수익	357,431	347,498
받을어음	893	651
공탁금	1,562	2,308
기타	124	160
소계	1,151,601	1,156,800
현재가치할인차금	(3,945)	(4,561)
대손충당금	(19,118)	(17,602)
합계	1,128,538	1,134,637

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

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
미수보험료	114,183	152,025
대리점미수금	340	699
공동보험미수금	13,733	16,895
대리업무미수금	32,043	27,864
재보험미수금	116,696	164,917
외국재보험미수금	166,258	145,964
특약수재예탁금	5,274	4,919
소계	448,527	513,283
대손충당금	(16,594)	(15,300)
합계	431,933	497,983



### 13. 대손충당금

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

#### ① 제66(당)기

(단위:백만원)					
구분	대출채권	기타수취채권			합계
		보험미수금	미수금	기타 등	
기초금액	5,406	15,300	2,265	37	23,008
전입액(환입액)	2,208	1,360	485	(5)	4,048
제각	(2,572)	(254)	(258)	-	(3,084)
제각후 환입액	522	-	-	-	522
Unwinding effect	(1,008)	-	-	-	(1,008)
해외사업환산손익	-	188	-	-	188
기말금액	4,556	16,594	2,492	32	23,674

#### ② 제65(전)기

(단위:백만원)					
구분	대출채권	기타수취채권			합계
		보험미수금	미수금	기타 등	
기초금액	4,695	16,081	1,684	44	22,504
전입액(환입액)	3,527	714	927	(7)	5,161
제각액	(2,190)	(1,572)	(346)	-	(4,108)
제각후 환입액	467	-	-	-	467
Unwinding effect	(1,093)	-	-	-	(1,093)
해외사업환산손익	-	77	-	-	77
기말금액	5,406	15,300	2,265	37	23,008

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

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
대출채권(*1)	14,551,869	13,435,811
기타수취채권(*2)	1,151,601	1,156,800
소계	15,703,470	14,592,611
대손충당금	23,674	23,008
설정비율	0.15%	0.16%

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

(\*2) 현재가치할인차금 차감전 금액입니다.

#### 14. 관계종속기업투자

당기말 및 전기말 현재 당사의 관계종속기업에 대한 투자내역은 다음과 같습니다.

##### ① 제66(당)기 기말

(단위:백만원)					
회사명		소재지	업종	지분율(%)	장부금액
종속기업	삼성화재서비스손해사정	한국	손해보험 서비스업	100.00	690
	삼성화재애니카손해사정	한국	손해보험 서비스업	100.00	1,909
	삼성화재인도네시아법인	인도네시아	손해보험업	70.00	7,793
	삼성화재베트남법인	베트남	손해보험업	75.00	21,096
	삼성화재중국법인	중국	손해보험업	100.00	82,123
	삼성화재브라질법인	브라질	보험서비스업	100.00	403
	삼성화재유럽법인	영국	손해보험업	100.00	19,064
	삼성화재미국관리법인	미국	보험서비스업	100.00	4,798
	삼성화재싱가포르법인	싱가폴	손해보험업	100.00	59,879
관계기업	신공항하이웨이(*)	한국	공항고속도로	1.38	2,637
합계					200,392

(\*) 당사의 직원이 피투자회사의 임원을 겸직하므로 피투자회사에 대한 중대한 영향력을 행사할 수 있습니다.

##### ② 제65(전)기 기말

(단위:백만원)					
회사명		소재지	업종	지분율(%)	장부금액
종속기업	삼성화재서비스손해사정	한국	손해보험 서비스업	100.00	690
	삼성화재애니카손해사정	한국	손해보험 서비스업	99.86	1,909
	삼성화재인도네시아법인	인도네시아	손해보험업	70.00	7,793
	삼성화재베트남법인	베트남	손해보험업	75.00	21,096
	삼성화재중국법인	중국	손해보험업	100.00	82,123
	삼성화재브라질법인	브라질	보험서비스업	100.00	403
	삼성화재유럽법인	영국	손해보험업	100.00	19,064
	삼성화재미국관리법인	미국	보험서비스업	100.00	4,798
	삼성화재싱가포르법인	싱가폴	손해보험업	100.00	59,879
관계기업	신공항하이웨이(*)	한국	공항고속도로	1.38	5,149
합계					202,904

(\*) 당사의 직원이 피투자회사의 임원을 겸직하므로 피투자회사에 대한 중대한 영향력을 행사할 수 있습니다.

## 15. 파생상품 및 위험회피회계

### (1) 미결제약정 계약금액 및 공정가치

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

#### ① 제66(당)기 기말

(단위:백만원)						
파생상품	미결제약정계약금액				공정가치	
	매매목적	공정가액 위험회피목적	현금흐름 위험회피목적	합계	파생상품자산	파생상품부채
통화선도	32,674	480,440	-	513,114	1,147	19,530
통화스왑	-	-	2,777,621	2,777,621	28,145	187,662
주식옵션	-	-	-	-	9,476	-
합계	32,674	480,440	2,777,621	3,290,735	38,768	207,192

#### ② 제65(전)기 기말

(단위:백만원)						
파생상품	미결제약정계약금액				공정가치	
	매매목적	공정가액 위험회피목적	현금흐름 위험회피목적	합계	파생상품자산	파생상품부채
통화선도	59,139	449,261	-	508,400	1,044	14,184
통화스왑	-	-	3,099,957	3,099,957	92,612	91,365
합계	59,139	449,261	3,099,957	3,608,357	93,656	105,549

### (2) 파생상품평가손익

당기와 전기 중 보유중인 파생상품의 파생상품평가손익은 다음과 같습니다.

#### ① 당기손익

(단위:백만원)				
파생상품	제66(당)기		제65(전)기	
	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
통화선도	1,260	19,643	1,123	14,264
통화스왑	5,095	145,574	14,778	111,640
주식옵션	9,476	-	-	-
합계	15,831	165,217	15,901	125,904

## ② 기타포괄손익누계액

(단위:백만원)				
파생상품	제66(당)기		제65(전)기	
	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
통화스왑(*)	13,894	10,639	14,769	18,785

(\*) 이연법인세효과 차감전 금액입니다.

## (3) 위험회피회계

### 1) 공정가치위험회피회계

당사는 매도가능금융자산으로 분류되는 해외수익증권 등에 대한 환율변동위험을 회피하기 위하여 통화선도를 체결하였습니다. 이에 따라 매도가능금융자산으로 분류된 해외수익증권 등에서 발생한 환율변동손익 중 외화환산이익 16,288백만원과 외화환산손실 640백만원이 각각 당기와 전기의 손익에 반영되었습니다.

### 2) 현금흐름위험회피회계

당기말 현재 현금흐름위험회피 적용대상 파생상품 약정과 관련하여 현금흐름변동위험에 노출되는 예상최장기간은 2027년 2월 1일까지이며, 당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액에 계상된 파생상품평가손익 중 1년 이내에 만기도래 등의 사유로 인해 손익으로 인식될 것으로 예상되는 순금액은 각각 파생상품평가손실 5,061백만원과 2,009백만원입니다.

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	제66(당)기		제65(전)기	
	제거(*)	비효과	제거(*)	비효과
통화스왑	(160,628)	(2,123)	(86,915)	859

(\*) 당기와 전기 중 현금흐름위험회피 관련 자본이 당기손익으로 인식되는 과정에서 발생한 거래손익은 (22,272)백만원 및 10,806백만원입니다.

## 16. 재보험자산

당기와 전기 중 재보험자산의 적립내역은 다음과 같습니다.

### ① 제66(당)기

(단위:백만원)				
구분	기초	증가	감소	기말
출재지급준비금				
일반보험	447,915	119,022	-	566,937
해외수재 및 원보험	156,451	70,171	-	226,622
자동차보험	89	14	-	103
장기보험	49,628	13,756	-	63,384
연금보험	190	46	-	236
소계	654,273	203,009	-	857,282
출재미경과보험료적립금				
일반보험	322,951	-	(69,254)	253,697
해외수재 및 원보험	132,818	-	(14,051)	118,767
소계	455,769	-	(83,305)	372,464
재보험자산 총계	1,110,042	203,009	(83,305)	1,229,746
손상차손누계액	(1,412)	-	425	(987)
재보험자산 순액	1,108,630	203,009	(82,880)	1,228,759

### ② 제65(전)기

(단위:백만원)				
구분	기초	증가	감소	기말
출재지급준비금				
일반보험	325,625	122,290	-	447,915
해외수재 및 원보험	118,302	38,149	-	156,451
자동차보험	114	-	(25)	89
장기보험	31,358	18,270	-	49,628
연금보험	148	42	-	190
소계	475,547	178,751	(25)	654,273
출재미경과보험료적립금				
일반보험	378,175	-	(55,224)	322,951
해외수재 및 원보험	101,316	31,502	-	132,818
소계	479,491	31,502	(55,224)	455,769
재보험자산 총계	955,038	210,253	(55,249)	1,110,042
손상차손누계액	(3,686)	-	2,274	(1,412)
재보험자산 순액	951,352	210,253	(52,975)	1,108,630

## 17. 투자부동산

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

### ① 제66(당)기 기말

(단위:백만원)			
구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	281,002	-	281,002
건물	361,249	(102,703)	258,546
합계	642,251	(102,703)	539,548

### ② 제65(전)기 기말

(단위:백만원)			
구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	280,815	-	280,815
건물	356,895	(94,628)	262,267
합계	637,710	(94,628)	543,082

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

### ① 제66(당)기

(단위:백만원)						
구분	기초	취득	처분	대체(*)	감가상각	기말
토지	280,815	2	-	185	-	281,002
건물	262,267	1,161	-	4,101	(8,983)	258,546
합계	543,082	1,163	-	4,286	(8,983)	539,548

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

② 제65(전)기

(단위:백만원)						
구분	기초	취득	처분	대체(★)	감가상각	기말
토지	250,451	-	(3,234)	33,598	-	280,815
건물	240,179	5,050	(1,939)	27,744	(8,767)	262,267
합계	490,630	5,050	(5,173)	61,342	(8,767)	543,082

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

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

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
평가가액	698,351	696,010
공정가치 수준	3	3

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

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기	제65(전)기
임대수익	48,098	45,997
운영비용	22,361	21,979



## 18. 유형자산

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

### ① 제66(당)기 기말

(단위:백만원)			
구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	278,661	-	278,661
건물	674,329	(176,379)	497,950
구축물	8,215	(2,370)	5,845
비품	472,717	(348,320)	124,397
차량운반구	468	(346)	122
임차점포시설물	9,613	(7,347)	2,266
건설중인자산	12,107	-	12,107
합계	1,456,110	(534,762)	921,348

### ② 제65(전)기 기말

(단위:백만원)			
구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	278,792	-	278,792
건물	660,282	(159,666)	500,616
구축물	8,215	(2,020)	6,195
비품	458,186	(335,621)	122,565
차량운반구	866	(665)	201
임차점포시설물	9,604	(7,460)	2,144
건설중인자산	5,400	-	5,400
합계	1,421,345	(505,432)	915,913

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제66(당)기

(단위:백만원)						
구분	기초	취득	처분	대체	감가상각	기말
토지	278,792	54	-	(185)	-	278,661
건물	500,616	8,927	-	4,212	(15,805)	497,950
구축물	6,195	-	-	-	(350)	5,845
비품	122,565	55,782	(1,300)	(669)	(51,981)	124,397
차량운반구	201	-	-	-	(79)	122
임차점포시설물	2,144	1,441	(256)	-	(1,063)	2,266
건설중인자산	5,400	15,654	-	(8,947)	-	12,107
합계	915,913	81,858	(1,556)	(5,589)	(69,278)	921,348

② 제65(전)기

(단위:백만원)						
구분	기초	취득	처분	대체	감가상각	기말
토지	318,124	-	(5,734)	(33,598)	-	278,792
건물	423,428	891	(5,026)	95,030	(13,707)	500,616
구축물	6,542	-	-	2	(349)	6,195
비품	100,193	65,702	(1,696)	29	(41,663)	122,565
차량운반구	116	143	-	-	(58)	201
임차점포시설물	2,285	1,194	(280)	-	(1,055)	2,144
건설중인자산	59,507	68,973	-	(123,080)	-	5,400
합계	910,195	136,903	(12,736)	(61,617)	(56,832)	915,913

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

(단위:백만원)		
내역	제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
토지(*)	685,973	663,624

(\*) 토지는 업무용토지 및 투자부동산에 대한 내역을 포함한 금액입니다.

## 19. 보험가입자산

당기말 및 전기말 현재 당사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
보험종류	부보자산	부보금액		보험가입처
		제66(당)기 기말	제65(전)기 기말	
패키지보험	사옥 및 구축물 등	1,454,688	1,385,266	현대해상

당사는 상기 보험이외에 보유차량에 대한 종합보험 및 책임보험, 배상책임보험, 임원 배상책임보험 및 가스사고 배상책임보험 등에 가입하고 있습니다.

## 20. 무형자산

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

### ① 제66(당)기 기말

(단위:백만원)				
구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
개발비	337,735	(251,407)	-	86,328
소프트웨어	115,729	(89,440)	-	26,289
기타의무형자산	50,856	(308)	(6,776)	43,772
합계	504,320	(341,155)	(6,776)	156,389

### ② 제65(전)기 기말

(단위:백만원)				
구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
개발비	310,087	(218,001)	-	92,086
소프트웨어	103,516	(78,316)	-	25,200
기타의무형자산	53,956	(402)	(5,794)	47,760
합계	467,559	(296,719)	(5,794)	165,046

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제66(당)기

(단위:백만원)						
구분	기초	취득	처분	대체	상각(*)	기말
개발비	92,086	73	-	31,700	(37,531)	86,328
소프트웨어	25,200	14,577	-	(1,542)	(11,946)	26,289
기타의무형자산	47,760	975	(3,607)	-	(1,356)	43,772
합계	165,046	15,625	(3,607)	30,158	(50,833)	156,389

(\*) 기타의무형자산 중 내용연수가 비한정인 무형자산인 골프 및 콘도 회원권의 거래소 시가가 장부금액보다 낮아 인식한 손상차손 1,343백만원이 포함되어 있습니다.

② 제65(전)기

(단위:백만원)						
구분	기초	취득	처분	대체	상각(*)	기말
개발비	92,605	359	(7)	33,375	(34,246)	92,086
소프트웨어	24,064	12,138	-	-	(11,002)	25,200
기타의무형자산	46,374	4,518	(1,741)	(94)	(1,297)	47,760
합계	163,043	17,015	(1,748)	33,281	(46,545)	165,046

(\*) 기타의무형자산 중 내용연수가 비한정인 무형자산인 골프 및 콘도 회원권의 거래소 시가가 장부금액보다 낮아 인식한 손상차손 1,270백만원이 포함되어 있습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 당사가 손상인식시 회수가능가액을 순공정가치로 인식한 내역과 공정가치 수준은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)						
구분		제66(당)기 기말		제65(전)기 기말		공정가치 수준
		취득금액	손상후 장부금액 (순공정가치)	취득금액	손상후 장부금액 (순공정가치)	
기타의무형자산	골프회원권	7,832	5,858	5,729	4,206	1
	콘도회원권	11,877	7,075	12,155	7,884	3
합계(*1)		19,709	12,933	17,884	12,090	

(\*1) 기타의무형자산 중 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. 기타자산

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

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
선급비용	28,006	23,309
구상채권	79,037	71,017
미상각신계약비	2,441,001	2,520,003
선급금	181,086	75,409
선급부가세	870	47
그밖의 기타자산	225	2,059
합계	2,730,225	2,691,844

### (2) 구상채권

당기와 전기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

#### ① 제66(당)기

(단위:백만원)				
구분	기초	증가	감소	기말
일반보험	11,627	-	(1,746)	9,881
자동차보험	56,991	7,970	-	64,961
장기보험	2,399	1,796	-	4,195
합계	71,017	9,766	(1,746)	79,037

#### ② 제65(전)기

(단위:백만원)				
구분	기초	증가	감소	기말
일반보험	15,477	-	(3,850)	11,627
자동차보험	53,774	3217	-	56,991
장기보험	2,579	-	(180)	2,399
합계	71,830	3,217	(4,030)	71,017

당기와 전기 중 구상이익(손실)으로 계상된 금액은 각각 8,020백만원 및 (813)백만원입니다. 그 중 해외수재 및 원보험의 구상이익(손실)은 당기와 전기 중 각각 (245)백만원, (4,481)백만원입니다.

### (3) 미상각신계약비

당사는 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 주요변동내역은 다음과 같습니다.

#### ① 제66(당)기

(단위:백만원)				
구분	기초	이연	상각	기말
장기유배당	42	-	(26)	16
장기무배당	2,253,679	1,146,781	(1,144,228)	2,256,232
개인연금	266,282	13,447	(94,976)	184,753
합계	2,520,003	1,160,228	(1,239,230)	2,441,001

#### ② 제65(전)기

(단위:백만원)				
구분	기초	이연	상각	기말
장기유배당	85	3	(46)	42
장기무배당	2,183,005	1,143,998	(1,073,324)	2,253,679
개인연금	360,525	15,633	(109,876)	266,282
합계	2,543,615	1,159,634	(1,183,246)	2,520,003

## 22. 보험계약부채

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

### ① 제66(당)기 기말

(단위:백만원)					
구분	일반보험	자동차보험	장기보험	연금보험	합계
지급준비금	1,657,309	700,287	998,708	78,491	3,434,795
보험료적립금	-	-	25,705,093	13,038,844	38,743,937
미경과보험료적립금	907,068	2,130,036	43,167	9,313	3,089,584
계약자배당준비금	-	-	1,803	349,310	351,113
계약자이익배당준비금	-	-	589	77,117	77,706
배당보험손실보전준비금	-	-	-	26,296	26,296
합계	2,564,377	2,830,323	26,749,360	13,579,371	45,723,431

### ② 제65(전)기 기말

(단위:백만원)					
구분	일반보험	자동차보험	장기보험	연금보험	합계
지급준비금	1,313,817	761,645	894,160	88,452	3,058,074
보험료적립금	-	-	23,676,676	11,318,629	34,995,305
미경과보험료적립금	1,054,153	1,849,889	47,542	9,176	2,960,760
계약자배당준비금	-	-	4,082	352,702	356,784
계약자이익배당준비금	-	-	300	43,434	43,734
배당보험손실보전준비금	-	-	-	19,222	19,222
합계	2,367,970	2,611,534	24,622,760	11,831,615	41,433,879

(2) 당기와 전기 중 보험계약부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제66(당)기

(단위: 백만원)					
구분	일반보험	자동차보험	장기보험	연금보험	합계
지급준비금					
기초	1,313,817	761,645	894,160	88,452	3,058,074
증가	343,492	-	104,548	-	448,040
감소	-	(61,358)	-	(9,961)	(71,319)
기말	1,657,309	700,287	998,708	78,491	3,434,795
보험료적립금					
기초	-	-	23,676,676	11,318,629	34,995,305
증가	-	-	2,028,417	1,720,215	3,748,632
감소	-	-	-	-	-
기말	-	-	25,705,093	13,038,844	38,743,937
미경과보험료적립금					
기초	1,054,153	1,849,889	47,542	9,176	2,960,760
증가	-	280,147	-	137	280,284
감소	(147,085)	-	(4,375)	-	(151,460)
기말	907,068	2,130,036	43,167	9,313	3,089,584
계약자배당준비금					
기초	-	-	4,082	352,702	356,784
증가	-	-	-	-	-
감소	-	-	(2,279)	(3,392)	(5,671)
기말	-	-	1,803	349,310	351,113
계약자이익배당준비금					
기초	-	-	300	43,434	43,734
증가	-	-	289	33,683	33,972
감소	-	-	-	-	-
기말	-	-	589	77,117	77,706
배당보험손실보전준비금					
기초	-	-	-	19,222	19,222
증가	-	-	-	7,074	7,074
감소	-	-	-	-	-
기말	-	-	-	26,296	26,296



② 제65(전)기

(단위:백만원)					
구분	일반보험	자동차보험	장기보험	연금보험	합계
지급준비금					
기초	998,584	852,431	746,040	83,382	2,680,437
증가	315,233	-	148,120	5,070	468,423
감소	-	(90,786)	-	-	(90,786)
기말	1,313,817	761,645	894,160	88,452	3,058,074
보험료적립금					
기초	-	-	21,097,254	9,500,936	30,598,190
증가	-	-	2,579,422	1,817,693	4,397,115
감소	-	-	-	-	-
기말	-	-	23,676,676	11,318,629	34,995,305
미경과보험료적립금					
기초	1,044,658	1,745,520	52,612	8,855	2,851,645
증가	9,495	104,369	-	321	114,185
감소	-	-	(5,070)	-	(5,070)
기말	1,054,153	1,849,889	47,542	9,176	2,960,760
계약자배당준비금					
기초	-	-	4,503	329,735	334,238
증가	-	-	-	22,967	22,967
감소	-	-	(421)	-	(421)
기말	-	-	4,082	352,702	356,784
계약자이익배당준비금					
기초	-	-	250	41,959	42,209
증가	-	-	50	1,475	1,525
감소	-	-	-	-	-
기말	-	-	300	43,434	43,734
배당보험손실보전준비금					
기초	-	-	-	10,774	10,774
증가	-	-	-	8,448	8,448
감소	-	-	-	-	-
기말	-	-	-	19,222	19,222

### (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.

#### (i) 보험계약부채의 적정성평가를 위한 가정

구분	산출근거
해약률 (유지율)	최근 5년 경험통계를 근거로 상품군별 해약률을 산출
할인율	과거 운용자산실적에 미래의 전망을 반영한 미래운용자산이익률
사업비율	최근 1년 경험통계를 기반으로 산출한 보험상품군별, 채널별로 신계약비와 유지비로 구분하여 산출
손해율	최근 5년 경험통계를 기반으로 산출한 경과기간별 위험보험료 대비 지급보험금비율

#### (ii) 보험계약부채의 적정성평가 결과

(단위: 억원)		
구분	평가차액(*)	
	제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
보험료적립금 및 미경과보험료적립금		
무배당금리확정형	3,526	2,983
무배당금리연동형	(66,627)	(69,268)
유배당금리확정형	505	460
유배당금리연동형	(26)	(636)
합계	(62,622)	(66,461)

(\*) 평가차액은 보험계약부채의 평가금액에서 장부금액을 차감한 금액입니다.

## 23. 금융부채

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

(단위:백만원)			
구분		제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
차입부채	환매조건부채권매도	60,000	-
기타금융부채	보험미지급금	423,565	410,682
	미지급금	58,848	76,816
	임대보증금	34,127	34,778
	지급어음	-	1,768
	기타	50,019	49,256
	현재가치할인차금	(815)	(1,459)
합계		625,744	571,841

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

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
미지급보험금	25,113	27,486
대리점미지급금	73,974	64,884
미환급보험료	1,665	2,877
대리업무미지급금	39,698	40,153
재보험미지급금	157,357	179,533
외국재보험미지급금	108,897	79,953
특약출재예수금	16,861	15,796
합계	423,565	410,682

#### 24. 순확정급여부채(자산)

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

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
확정급여채무의 현재가치	341,231	322,418
(-) 사외적립자산의 공정가치	(343,307)	(319,452)
재무제표상 순확정급여부채(자산)	(2,076)	2,966

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기	제65(전)기
기초금액	322,418	315,458
당기근무원가	33,677	36,587
이자비용	11,785	12,869
확정급여제도 재측정요소	8,135	(6,744)
인구통계학적 가정의 변동	(8)	2,732
재무적 가정의 변동	10,362	(3,175)
경험조정의 변동	(2,219)	(6,301)
퇴직급여지급액	(39,477)	(35,763)
과거근무원가	(2,899)	549
기타(전출입에 의한 효과 등)	7,592	(538)
기말금액	341,231	322,418

(3) 당기와 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기	제65(전)기
기초금액	319,452	279,535
이자수익	11,129	10,854
확정급여제도 재측정요소	(5,223)	(4,407)
기여금납부액	55,000	59,000
퇴직급여지급액	(37,112)	(25,564)
기타(전출입에 의한 효과 등)	61	34
기말금액	343,307	319,452

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

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
퇴직연금운용자산	342,428	318,505
국민연금전환금	879	947
합계	343,307	319,452

(5) 당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기	제65(전)기
당기근무원가	33,677	36,587
이자비용	11,785	12,869
과거근무원가	(2,899)	549
이자수익	(11,129)	(10,854)
당기손익에 인식된 비용	31,434	39,151
재측정요소(*)	13,358	(2,337)
기타포괄손익에 인식된 비용	13,358	(2,337)

당기와 전기 중 사외적립자산에서 발생한 실제수익은 각각 5,906백만원, 6,447백만원입니다.

(\*) 법인세효과 고려전 금액입니다.

(6) 당기말 및 전기말 현재 확정급여제도하 주요 보험수리적가정은 다음과 같습니다.

(단위:%)		
구분	제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
할인율	3.40	3.80
사외적립자산의 기대수익율	3.40	3.80
미래임금상승율	3.48	3.48

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	제66(당)기 기말			제65(전)기 기말		
	확정급여채무에 대한 영향			확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동	가정의 증가	가정의 감소	가정의 변동	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1%	(24,908)	28,519	1%	(23,580)	26,994
임금상승률	1%	28,024	(24,984)	1%	26,625	(23,728)

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

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
1년미만	25,647	24,585
1년이상 2년미만	30,081	26,678
2년이상 5년미만	99,599	95,974
5년이상 10년미만	196,626	194,708
합계	351,953	341,945

당기말 기준 당사의 확정급여채무 가중평균예상만기는 7.83년입니다.

(9) 당사는 당기와 전기 중 확정기여형퇴직급여제도에 따라 비용으로 각각 3,020백만원과 2,307백만원을 인식하였습니다.

## 25. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
미지급비용	367,615	355,163
선수금	34,885	44,404
예수금	13,968	3,064
선수수익	2,895	2,854
가수보험료	549	1,749
미지급부가세	1,498	1,429
그밖의 기타부채	12,749	1,222
합계	434,159	409,885

## 26. 충당부채

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

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
복구충당부채	7,208	10,594
휴면보험금충당부채	60,174	49,270
기타충당부채	6,419	-
합계	73,801	59,864

### (2) 복구충당부채

당사는 임차점포와 관련하여 철거시 발생하는 복구비용에 대한 미래 추정비용을 현재가치로 할인하여 충당금을 설정하고 있습니다. 관련 충당금은 경제적 내용연수에 월 0.17%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	제66(당)기	제65(전)기
기초	10,594	10,402
발생	1,441	1,194
사용	(5,174)	(1,672)
전입	347	670
기말	7,208	10,594

(3) 휴면보험금충당부채

당기와 전기 중 휴면보험금충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기	제65(전)기
기초	49,270	36,710
증가	10,904	12,560
감소	-	-
기말	60,174	49,270

(4) 기타충당부채

당기와 전기 중 기타충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기	제65(전)기
기초	-	4,136
증가	10,170	3,836
감소	(3,456)	(7,701)
기타	(295)	(271)
기말	6,419	-



## 27. 외화표시자산 및 부채

당기말 및 전기말 현재 화폐성 외화자산과 외화부채의 주요 내역은 다음과 같습니다.

### (1) 제66(당)기 기말

(외화단위:천USD, 원화단위:백만원)					
구분	계정과목	외화	외화금액(*)	환율	원화환산액
현금및예치금	외화예금 등	USD	323,766	1,172.00	379,454
당기손익인식금융자산	외화신종유가증권	USD	60,967	1,172.00	71,453
매도가능금융자산	외화주식	USD	28,402	1,172.00	33,287
	외화수익증권	USD	200,510	1,172.00	234,998
	외화채권	USD	2,369,779	1,172.00	2,777,381
	외화기타유가증권	USD	13,003	1,172.00	15,239
기타수취채권	보험미수금	USD	114,028	1,172.00	133,641
외화자산 합계		USD	3,110,455	1,172.00	3,645,453
기타금융부채	보험미지급금	USD	56,261	1,172.00	65,938

(\*) USD 이외의 통화는 USD로 환산된 금액입니다.

### (2) 제65(전)기 기말

(외화단위:천USD, 원화단위:백만원)					
구분	계정과목	외화	외화금액(*)	환율	원화환산액
현금및예치금	외화예금 등	USD	454,657	1099.20	499,759
당기손익인식금융자산	외화신종유가증권	USD	61,525	1099.20	67,628
	외화채권	USD	123,088	1099.20	135,298
	외화수익증권	USD	22,980	1099.20	25,260
매도가능금융자산	외화주식	USD	26,240	1099.20	28,843
	외화수익증권	USD	39,447	1099.20	43,361
	외화채권	USD	2,560,623	1099.20	2,814,637
	외화기타유가증권	USD	13,212	1099.20	14,523
기타수취채권	보험미수금	USD	123,478	1099.20	135,727
외화자산 합계		USD	3,425,250	1099.20	3,765,036
기타금융부채	보험미지급금	USD	66,534	1099.20	73,134

(\*) USD 이외의 통화는 USD로 환산된 금액입니다.

## 28. 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 범위내에서 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.

## 29. 자본잉여금

당기말 및 전기말 현재 자본잉여금 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기 기말	제65(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	제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
자기주식처분이익	217,451	217,451
기타자본잉여금(기타)	4,537	4,537
합계	221,988	221,988

### 30. 자본조정

당기말 및 전기말 현재 자본조정의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
자기주식(*)	(1,348,053)	(967,405)

(\*) 당기와 전기 중 자기주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원, 주)						
구분	제66(당)기			제65(전)기		
	보통주	우선주	취득원가	보통주	우선주	취득원가
기초	5,886,541	510,780	967,405	6,381,534	480,780	775,351
자기주식 취득	1,213,427	-	380,648	1,400,000	30,000	415,872
자기주식 처분	-	-	-	(1,894,993)	-	(223,818)
기말	7,099,968	510,780	1,348,053	5,886,541	510,780	967,405

당사는 주가안정을 통한 주주가치 제고를 목적으로 자사주를 보유하고 있습니다.

### 31. 기타포괄손익누계액

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

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
매도가능금융자산평가손익	3,513,965	3,215,022
해외사업환산손익	4,641	(660)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	1,702	(3,514)
특별계정기타포괄손익누계액	63,175	44,714
확정급여제도의 재측정요소	(25,206)	(15,081)
합계	3,558,277	3,240,481

(2) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

#### ① 제66(당)기

(단위:백만원)				
구분	기초	증감	법인세효과	기말
매도가능금융자산평가손익	3,215,022	399,888	(100,945)	3,513,965
해외사업환산손익	(660)	5,301	-	4,641
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(3,514)	7,271	(2,055)	1,702
특별계정기타포괄손익누계액	44,714	18,461	-	63,175
확정급여제도의 재측정요소	(15,081)	(13,358)	3,233	(25,206)
합계	3,240,481	417,563	(99,767)	3,558,277

#### ② 제65(전)기

(단위:백만원)				
구분	기초	증감	법인세효과	기말
매도가능금융자산평가손익	2,375,567	1,122,683	(283,228)	3,215,022
해외사업환산손익	(4,123)	3,463	-	(660)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(31,777)	38,233	(9,970)	(3,514)
특별계정기타포괄손익누계액	(5,930)	50,644	-	44,714
확정급여제도의 재측정요소	(16,852)	2,337	(566)	(15,081)
합계	2,316,885	1,217,360	(293,764)	3,240,481

### 32. 이익잉여금

당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
법정적립금	13,237	13,237
임의적립금	4,318,010	3,844,010
비상위험준비금	1,578,662	1,467,217
대손준비금	101,391	89,132
미처분이익잉여금	783,357	797,123
합계	6,794,657	6,210,719

#### (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 4,316,158백만원, 3,842,158백만원)으로 구성되어 있습니다.

(3) 비상위험준비금

① 당기와 전기 중 비상위험준비금적립의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구분		제66(당)기	제65(전)기
기초		1,578,662	1,467,217
당기 전입(예정)액	화재보험	1,479	1,333
	해상보험	—	2,166
	자동차보험	73,175	65,489
	특종보험	32,191	35,731
	해외수재 및 원보험	6,607	6,726
	소계	113,452	111,445
기말		1,692,114	1,578,662

② 당기와 전기의 비상위험준비금적립후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기	제65(전)기
비상위험준비금전입액	113,452	111,445
비상위험준비금 반영 후 조정이익(*)	669,263	685,170
비상위험준비금 반영 후 보통주당조정이익(*)	15,167 원	15,399 원
비상위험준비금 반영 후 우선주당조정이익(*)	15,570 원	15,384 원

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

(4) 대손준비금

① 당기와 전기 중 대손준비금적립의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기	제65(전)기
대손준비금 기적립액	101,391	89,132
대손준비금 적립예정금액	21,633	12,259
대손준비금 잔액	123,024	101,391

② 당기와 전기의 대손준비금적립후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기	제65(전)기
대손준비금전입액	21,633	12,259
대손준비금 반영 후 조정이익(*)	761,081	784,356
대손준비금 반영 후 보통주당조정이익(*)	17,248 원	17,629 원
대손준비금 반영 후 우선주당조정이익(*)	17,706 원	17,610 원

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

(5) 당기와 전기 중 미처분이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기	제65(전)기
기초금액	797,123	532,570
비상위험준비금의 전입	(111,445)	(81,526)
대손준비금의 전입	(12,259)	(10,335)
임의적립금의 전입	(474,000)	(320,000)
당기순이익	782,714	796,615
배당금	(198,776)	(120,201)
기말금액	783,357	797,123



(6) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구 분	제66(당)기 (처분예정일:2016년 3월 11일)		제65(전)기 (처분확정일:2015년 3월 13일)	
I. 미처분이익잉여금		783,357		797,123
1. 전기이월미처분이익잉여금	643		508	
2. 당기순이익	782,714		796,615	
II. 이익잉여금처분액		782,531		796,480
1. 비상위험준비금	113,452		111,445	
2. 대손준비금	21,633		12,259	
3. 임의적립금	426,000		474,000	
4. 현금배당금	221,446		198,776	
III. 차기이월미처분이익잉여금		826		643

### 33. 보험 및 재보험손익

(1) 당기와 전기 중 보험료수익 구성내역은 다음과 같습니다.

#### ① 제66(당)기

(단위:백만원)					
구분	원수보험료	수재보험료	해지환급금	수재해지환급금	보험료수익
일반보험	1,217,881	154,532	(24,113)	(608)	1,347,692
해외수재 및 원보험	142,738	350,794	-	(3,106)	490,426
자동차보험	4,237,594	-	(167,501)	-	4,070,093
장기보험	10,115,057	-	-	-	10,115,057
연금보험	2,086,196	-	-	-	2,086,196
합계	17,799,466	505,326	(191,614)	(3,714)	18,109,464

#### ② 제65(전)기

(단위:백만원)					
구분	원수보험료	수재보험료	해지환급금	수재해지환급금	보험료수익
일반보험	1,381,245	131,073	(7,151)	(55)	1,505,112
해외수재 및 원보험	162,378	335,270	-	(2,055)	495,593
자동차보험	3,796,328	-	(154,369)	-	3,641,959
장기보험	9,909,427	-	-	-	9,909,427
연금보험	2,108,757	-	-	-	2,108,757
합계	17,358,135	466,343	(161,520)	(2,110)	17,660,848

(2) 당기와 전기 중 보험금비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

#### ① 제66(당)기

(단위:백만원)					
구분	원수보험금	수재보험금	보험금환입	수재보험금환입	보험금비용
일반보험	727,493	47,930	(13,820)	(205)	761,398
해외수재 및 원보험	96,042	142,339	-	(1,183)	237,198
자동차보험	3,026,598	-	(155,449)	-	2,871,149
장기보험	1,802,278	-	(7,791)	-	1,794,487
연금보험	2,525	-	-	-	2,525
합계	5,654,936	190,269	(177,060)	(1,388)	5,666,757

② 제65(전)기

(단위:백만원)					
구분	원수보험금	수재보험금	보험금환입	수재보험금환입	보험금비용
일반보험	714,605	76,501	(23,910)	(649)	766,547
해외수재 및 원보험	35,683	96,809	-	(1,777)	130,715
자동차보험	2,842,411	-	(120,436)	-	2,721,975
장기보험	1,624,153	-	(6,616)	-	1,617,537
연금보험	3,167	-	-	-	3,167
합계	5,220,019	173,310	(150,962)	(2,426)	5,239,941

(3) 당기와 전기 중 보험환급금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기	제65(전)기
만기환급금	1,605,597	1,285,618
개인연금지급금	53,794	44,416
계약자배당금	17,023	14,547
장기해지환급금	3,237,722	3,015,123
합계	4,914,136	4,359,704

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

1) 재보험수익

① 제66(당)기

(단위:백만원)			
구분	재보험금	재보험금환급	재보험금수익
일반보험	333,309	(6,815)	326,494
해외수재 및 원보험	130,763	(249)	130,514
자동차보험	16	(2)	14
장기보험	146,669	(2,352)	144,317
연금보험	621	(13)	608
합계	611,378	(9,431)	601,947

② 제65(전)기

(단위:백만원)			
구분	재보험금	재보험금환급	재보험금수익
일반보험	326,399	(16,091)	310,308
해외수재 및 원보험	51,914	(93)	51,821
자동차보험	52	(19)	33
장기보험	126,368	(3,512)	122,856
연금보험	484	(18)	466
합계	505,217	(19,733)	485,484

2) 재보험비용

① 제66(당)기

(단위:백만원)			
구분	출재보험료	해지환급금환입	재보험료비용
일반보험	508,900	(6,191)	502,709
해외수재 및 원보험	246,816	(1,094)	245,722
자동차보험	4,852	—	4,852
장기보험	190,051	—	190,051
연금보험	376	—	376
합계	950,995	(7,285)	943,710

② 제65(전)기

(단위:백만원)			
구분	출재보험료	해지환급금환입	재보험료비용
일반보험	572,731	(2,656)	570,075
해외수재 및 원보험	247,242	(775)	246,467
자동차보험	3,746	—	3,746
장기보험	153,471	—	153,471
연금보험	400	—	400
합계	977,590	(3,431)	974,159

### 34. 수입경비

당기와 전기 중 수입경비 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기	제65(전)기
출재보험수수료	133,540	154,557
출재이익수수료	17,462	16,477
수재예탁금이자	71	78
수입대리업무수수료	2,055	1,012
복구공사이익	3,298	430
영업잡이익	6,880	8,249
합계	163,306	180,803

### 35. 지급경비, 재산관리비 및 손해조사비

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

(단위:백만원)						
구분	제66(당)기			제65(전)기		
	지급경비	재산관리비	손해조사비	지급경비	재산관리비	손해조사비
급여	437,513	21,608	77,434	432,944	22,019	77,203
퇴직급여	59,289	2,931	11,028	70,004	2,561	8,872
복리후생비	86,200	3,424	23,988	81,241	3,202	22,482
세금과공과	68,650	53,307	4,572	63,718	46,988	4,213
지급임차료	89,395	1,302	5,901	95,097	1,457	6,115
감가상각비	60,211	2,817	6,162	49,060	2,596	5,088
수수료	226,101	9,184	294,728	198,076	6,013	277,248
광고선전비	127,607	721	-	126,470	438	-
교육훈련비	15,578	90	-	16,920	91	-
전산비	74,592	6,805	14,586	64,656	5,873	11,078
수금비	97,718	-	-	73,009	-	-
신계약비	171,566	-	-	166,525	-	-
대리점수수료	361,995	-	-	344,914	-	-
수재보험수수료	81,931	-	-	74,694	-	-
신계약비상각비	1,239,230	-	-	1,183,246	-	-
무형자산상각비	49,490	-	-	45,275	-	-
기타	152,447	15,385	14,758	131,380	13,891	12,929
합계	3,399,513	117,574	453,157	3,217,229	105,129	425,228

### 36. 금융상품순손익

(1) 당기와 전기 중 금융상품순손익의 내역은 다음과 같습니다.

#### ① 제66(당)기

(단위:백만원)							
구분	이자수익	배당금수익 (*2)	수수료수익	평가손익	처분손익 (*2)	이자비용	순손익
현금및예치금	29,587	-	-	-	-	-	29,587
유가증권	1,045,361	122,294	832	(1,354)	16,233	-	1,183,366
파생상품(*1)	15,956	-	-	(149,386)	(42,301)	(6,047)	(181,778)
대출채권	561,236	-	-	-	-	-	561,236
기타수취채권	369	-	-	-	-	-	369
소계	1,652,509	122,294	832	(150,740)	(26,068)	(6,047)	1,592,780
차입부채	-	-	-	-	-	(401)	(401)
기타금융부채	-	-	-	-	-	(3,142)	(3,142)
소계	-	-	-	-	-	(3,543)	(3,543)
합계	1,652,509	122,294	832	(150,740)	(26,068)	(9,590)	1,589,237

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

(\*2) 관계종속기업투자주식 처분손익 및 배당금수익은 제외하였습니다.

#### ② 제65(전)기

(단위:백만원)							
구분	이자수익	배당금수익 (*2)	수수료수익	평가손익	처분손익 (*2)	이자비용	순손익
현금및예치금	29,482	-	-	-	-	-	29,482
유가증권	1,045,910	102,233	799	10,746	41,354	-	1,201,042
파생상품(*1)	20,445	-	-	(110,003)	13,875	(2,718)	(78,401)
대출채권	531,615	-	-	-	-	-	531,615
기타수취채권	460	-	-	-	-	-	460
소계	1,627,912	102,233	799	(99,257)	55,229	(2,718)	1,684,198
차입부채	-	-	-	-	-	(501)	(501)
기타금융부채	-	-	-	-	-	(1,736)	(1,736)
소계	-	-	-	-	-	(2,237)	(2,237)
합계	1,627,912	102,233	799	(99,257)	55,229	(4,955)	1,681,961

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

(\*2) 관계종속기업투자주식 처분손익 및 배당금수익은 제외하였습니다.

### 37. 영업외수익 및 영업외비용

당기와 전기 중 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구분		제66(당)기	제65(전)기
영업외수익	유형자산처분이익	99	874
	무형자산처분이익	34	127
	영업외잡이익	18,186	17,900
	소계	18,319	18,901
영업외비용	유형자산처분손실	1,373	5,200
	무형자산처분손실	2	34
	무형자산손상차손	1,343	1,270
	기부금	27,040	22,814
	영업외잡손실	1,875	2,535
	소계	31,633	31,853

### 38. 운용리스

당기말 현재 해지불능리스계약에 따라 미래에 지급해야 할 최소리스료와 당기 중 손익에 반영된 리스료는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)	
구분	금액
최소리스료	345
1년 이내	196
1년 초과 5년 이내	149
당기손익에 반영된 리스료	
최소리스료	2,670

### 39. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기	제65(전)기
당기법인세부담액	263,819	289,934
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	(24,281)	14,678
자본에 직접 반영된 법인세부담액	-	(64,820)
세무조정변경효과	11,436	14,399
법인세비용	250,974	254,191

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

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기	제65(전)기
법인세비용차감전순손익	1,033,688	1,050,806
적용세율에 따른 세부담액	249,691	253,833
조정사항		
비과세비용 등	(3,610)	(254)
세액공제	(1,142)	(1,665)
법인세환급액 및 추납액	151	7,799
기타(세율차이 등)	5,884	(5,522)
법인세비용	250,974	254,191
유효세율	24.28%	24.19%



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

① 제66(당)기

(단위:백만원)						
구분	차감(가산)할 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초(*1)	증감	기말	기초	증감	기말
<일시적차이>						
매도가능채무증권감액손실	29,722	392	30,114	7,193	95	7,288
수입배당금	27,426	-	27,426	6,637	-	6,637
외화환산이익	(7,282)	(202,968)	(210,250)	(1,825)	(49,055)	(50,880)
미지급성과 등	67,006	18,660	85,666	16,215	4,516	20,731
휴면보험금	49,270	10,904	60,174	11,923	2,639	14,562
단기매매금융자산평가손익	(91,473)	256,164	164,691	(20,724)	60,579	39,855
미수수익	(210,036)	(25,410)	(235,446)	(50,829)	(6,149)	(56,978)
구상채권	(71,017)	(8,020)	(79,037)	(17,186)	(1,941)	(19,127)
대손충당금	(27,058)	27,058	-	(6,548)	6,548	-
이연대출부대비용	(41,832)	(15,440)	(57,272)	(10,123)	(3,737)	(13,860)
비상위험준비금 신고조정	(1,578,662)	(113,451)	(1,692,113)	(382,036)	(27,455)	(409,491)
기타	147,521	107,017	254,538	46,230	15,376	61,606
소계	(1,706,415)	54,906	(1,651,509)	(401,073)	1,416	(399,657)
<기타포괄손익누계액>						
매도가능금융자산평가손익	(4,255,109)	(399,888)	(4,654,997)	(1,040,087)	(100,945)	(1,141,032)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	4,016	(7,271)	(3,255)	502	(2,055)	(1,553)
특별계정기타포괄손익누계액	(44,714)	(18,461)	(63,175)	-	-	-
확정급여제도의 재측정요소	19,895	13,358	33,253	4,814	3,233	8,047
소계	(4,275,912)	(412,262)	(4,688,174)	(1,034,771)	(99,767)	(1,134,538)
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산(부채)(*2)	(1,128)	-	(1,128)	(273)	-	(273)
합계	(5,981,199)	(357,356)	(6,338,555)	(1,435,571)	(98,351)	(1,533,922)

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

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

② 제65(전)기

(단위:백만원)						
구분	차감(가산)할 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
<일시적차이>						
매도가능채무증권감액손실	15,358	14,364	29,722	3,717	3,476	7,193
수입배당금	27,426	-	27,426	6,637	-	6,637
외화환산이익	229,214	(236,756)	(7,542)	55,470	(57,295)	(1,825)
미지급성과 등	67,492	(486)	67,006	35,435	(19,220)	16,215
휴면보험금	36,710	12,560	49,270	8,884	3,039	11,923
단기매매금융자산평가손익	(290,427)	204,790	(85,637)	(70,283)	49,559	(20,724)
미수수익	(163,745)	(46,291)	(210,036)	(43,962)	(6,867)	(50,829)
구상채권	(71,830)	813	(71,017)	(17,383)	197	(17,186)
대손충당금	(32,104)	5,046	(27,058)	(7,769)	1,221	(6,548)
이연대출부대비용	(33,269)	(8,563)	(41,832)	(8,051)	(2,072)	(10,123)
비상위험준비금 신고조정	(1,467,217)	(111,445)	(1,578,662)	(355,067)	(26,969)	(382,036)
기타	159,067	31,966	191,033	34,775	11,455	46,230
소계	(1,523,325)	(134,002)	(1,657,327)	(357,597)	(43,476)	(401,073)
<기타포괄손익누계액>						
매도가능금융자산평가손익	(3,132,426)	(1,122,683)	(4,255,109)	(756,859)	(283,228)	(1,040,087)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	42,249	(38,233)	4,016	10,472	(9,970)	502
특별계정기타포괄손익누계액	5,930	(50,644)	(44,714)	-	-	-
확정급여제도의 재측정요소	22,232	(2,337)	19,895	5,380	(566)	4,814
소계	(3,062,015)	(1,213,897)	(4,275,912)	(741,007)	(293,764)	(1,034,771)
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산(부채)(*2)	(1,128)	-	(1,128)	(273)	-	(273)
합계	(4,584,212)	(1,347,899)	(5,932,111)	(1,098,331)	(337,240)	(1,435,571)

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

(4) 당기 및 전기 중 자본에 직접 차감된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.

① 제66(당)기

(단위:백만원)						
구분	제66(당)기 기초		증감		제66(당)기 기말	
	금액	이연법인세 자산(부채)	금액	이연법인세 자산(부채)	금액	이연법인세 자산(부채)
매도가능금융자산평가손익	(4,255,109)	(1,040,087)	(399,888)	(100,945)	(4,654,997)	(1,141,032)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	4,016	502	(7,271)	(2,055)	(3,255)	(1,553)
특별계정기타포괄손익누계액	(44,714)	-	(18,461)	-	(63,175)	-
확정급여제도의 재측정요소	19,895	4,814	13,358	3,233	33,253	8,047
압축기장충당금	(33,029)	(7,992)	-	-	(33,029)	(7,992)
합계	(4,308,941)	(1,042,763)	(412,262)	(99,767)	(4,721,203)	(1,142,530)

② 제65(전)기

(단위:백만원)						
구분	제65(전)기 기초		증감		제65(전)기 기말	
	금액	이연법인세 자산(부채)	금액	이연법인세 자산(부채)	금액	이연법인세 자산(부채)
매도가능금융자산평가손익	(3,132,426)	(756,859)	(1,122,683)	(283,228)	(4,255,109)	(1,040,087)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	42,249	10,472	(38,233)	(9,970)	4,016	502
특별계정기타포괄손익누계액	5,930	-	(50,644)	-	(44,714)	-
확정급여제도의 재측정요소	22,232	5,380	(2,337)	(566)	19,895	4,814
압축기장충당금	(34,683)	(8,393)	1,654	401	(33,029)	(7,992)
합계	(3,096,698)	(749,400)	(1,212,243)	(293,363)	(4,308,941)	(1,042,763)

(5) 당기 및 전기 중 자본에 직접 부가된 법인세부담액 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구분	제66(당)기		제65(전)기	
	금액	법인세부담액	금액	법인세부담액
자기주식처분이익	-	-	267,853	(64,820)

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

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
이연법인세자산	256,485	186,312
이연법인세부채	(1,790,407)	(1,621,883)
순액	(1,533,922)	(1,435,571)
당기법인세부채	(249,503)	(282,893)
당기법인세자산	190,694	168,865
순액	(58,809)	(114,028)

#### 40. 주당이익

##### (1) 기본주당이익

당기와 전기의 기본주당이익은 다음과 같습니다.

##### ① 보통주

(단위:원)		
구분	제66(당)기	제65(전)기
배분된 순이익	733,892,692,270	748,245,355,333
가중평균유통주식수(*)	41,374,232	41,791,812
기본주당이익	17,738	17,904

(\*) 가중평균유통주식수 산정

(단위:주)		
구분	제66(당)기	제65(전)기
I. 가중평균 총발행 주식수	47,374,837	47,374,837
II. 가중평균 자기주식수	6,000,605	5,583,025
III. 가중평균유통주식수(I-II)	41,374,232	41,791,812

② 우선주

(단위:원)		
구분	제66(당)기	제65(전)기
배분된 순이익	48,821,648,382	48,369,463,231
가중평균유통주식수(*)	2,681,220	2,704,376
기본주당이익	18,209	17,886

(\*) 가중평균유통주식수 산정

(단위:주)		
구분	제66(당)기	제65(전)기
I. 가중평균 총발행 주식수	3,192,000	3,192,000
II. 가중평균 자기주식수	510,780	487,624
III. 가중평균유통주식수(I-II)	2,681,220	2,704,376

(2) 희석주당이익

당기와 전기의 잠재적 희석주식이 없음에 따라 기본주당이익과 희석주당이익은 동일합니다.

#### 41. 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 상대사와의 정산을 통해 재보험료, 재보험금 및 재보험수수료를 상호간에 주고받고 있습니다.

##### (2) 금융기관 약정사항

당기말 현재 당사는 스탠다드차타드은행 등에 당좌차월약정(한도액: 5,350억원, 특별계정 200억원 포함)을 맺고 있으며 동 약정은 매 1년마다 갱신할 수 있습니다.

##### (3) 보증보험 가입내역

당기말 현재 당사는 계약이행보증 등과 관련하여 서울보증보험(주)에 부보금액 39,357백만원의 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	1,686	172,067	119,404
2심 계류	292	68,103	16,971
3심 계류	31	15,094	524
합계	2,009	255,264	136,899

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) 신용연계채권(Credit Linked Note)

당사는 당기말 현재 외화유가증권 중 일부를 신용연계채권에 투자하고 있으며, 참조 자산(Reference Entity)에 대한 Credit Event 발생시 당사는 거래 상대방의 요구에 따라 참조자산(Reference Entity)에 근거한 실물을 인수하거나 현금을 지급해야 하는 리스크를 부담하고 있습니다.

당기말 현재 당사가 보유하고 있는 신용연계채권의 내역은 다음과 같습니다.

(외화단위:천USD, 원화단위:백만원)					
종목명	이자율(%)	액면금액	취득일	만기일	참조자산(Reference Entity)
ABN AMRO FTD CLN	6.12	USD 20,000	2006-10-26	2016-12-20	GS칼텍스, 국민은행, 한국전력, 도로공사 등
LEVERAGED ROK CLN	\$LIBOR 3M+0.67	USD 20,000	2007-01-24	2017-03-20	대한민국
LEVERAGED ROK CLN070913	\$LIBOR 3M+1.10	USD 20,000	2007-09-13	2017-09-20	대한민국
합계		USD 60,000			

#### (6) 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.

### 42. 특수관계자

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

구분	회사명	지분율(%)	영업소재지	업종
종속기업	삼성화재서비스손해사정	100.00	한국	보험서비스업
	삼성화재애니카손해사정	100.00	한국	보험서비스업
	삼성화재인도네시아법인	70.00	인도네시아	보험업
	삼성화재베트남법인	75.00	베트남	보험업
	삼성화재중국법인	100.00	중국	보험업
	삼성화재브라질법인	100.00	브라질	보험서비스업
	삼성화재유럽법인	100.00	영국	보험업
	삼성화재미국관리법인	100.00	미국	보험서비스업
	삼성화재싱가포르법인	100.00	싱가포르	보험업
	알파마이티사모부동산투자신탁 제11호	80.00	한국	수익증권
	KB와이즈스타사모부동산투자신탁 제1호	97.44	한국	수익증권
관계기업	신공항하이웨이	1.38	한국	공항고속도로

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

(단위:백만원)				
구분	특수관계자	내역	제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
종속기업	삼성화재서비스손해사정	미지급금	4,599	4,466
		임대보증금	200	200
	삼성화재애니카손해사정	미지급금	12,728	12,085
	삼성화재인도네시아법인	보험미수금	5	96
		보험미지급금	9	58
		미수금	315	85
	삼성화재베트남법인	보험미수금	617	734
		보험미지급금	-	18
		미수금	470	183
	삼성화재중국법인	보험미수금	5,932	6,007
		보험미지급금	123	307
		미수금	1,130	838
	삼성화재유럽법인	보험미수금	1,033	1,846
		보험미지급금	69	18
		미수금	299	69
	삼성화재미국관리법인	미수금	292	-
	삼성화재싱가포르법인	보험미수금	14,327	14,706
		보험미지급금	2,530	2,582
		미수금	239	14
	알파마이티사모부동산투자신탁 제11호	대출채권	55,700	55,700
		미수이자	519	519
	KB와이즈스타사모부동산투자신탁 제1호	대출채권	205,000	205,000
		미수이자	1,199	1,606
관계기업	신공항하이웨이	대출채권	5,588	2,967
		미수이자	49	70

상기 채권·채무내역 중 채권은 대손충당금 차감 전 금액이며, 당기말 및 전기말 현재 채권에 대한 대손충당금은 각각 311백만원, 225백만원입니다.



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

(단위:백만원)				
구분	특수관계자	내역	제66(당)기	제65(전)기
종속기업	삼성화재서비스손해사정	임대료수익 등	7,573	7,481
		손해조사비 등	85,757	83,183
	삼성화재애니카손해사정	임대료수익 등	4,388	3,505
		손해조사비 등	143,665	133,772
	삼성화재인도네시아법인	재보험수익	550	761
		재보험비용	904	1,169
		영업외잡이익	324	432
		배당금수익	358	131
	삼성화재베트남법인	재보험수익	2,103	2,930
		재보험비용	654	2,823
		영업외잡이익	356	483
		배당금수익	1,699	3,080
	삼성화재중국법인	재보험수익	37,046	22,644
		재보험비용	27,466	7,785
		영업외잡이익	604	549
	삼성화재브라질법인	지급경비	512	664
	삼성화재유럽법인	재보험수익	2,505	6,014
		재보험비용	1,071	4,412
		영업외잡이익	332	322
	삼성화재미국관리법인	지급경비	16,165	17,676
	삼성화재싱가포르법인	재보험수익	68,222	68,663
		재보험비용	50,167	31,452
		영업외잡이익	120	102
	알파마이티사모부동산투자신탁 제11호	대출채권 이자수익	2,785	2,785
		배당금수익	2,611	2,883
	KB와이즈스타사모부동산투자신탁 제1호	대출채권 이자수익	9,199	10,660
		배당금수익	10,523	11,121
관계기업	신공향하이웨이	대출채권 이자수익	404	473
		배당금수익	1,138	-

상기 거래내역 중 비용은 대손상각비가 제외된 금액이며, 당기와 전기 중 대손상각비로 인식한 금액은 각각 86백만원, (53)백만원입니다.

(4) 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	제66(당)기	제65(전)기
단기종업원급여	3,488	3,219
퇴직후급여	775	894
기타장기종업원급여	1,611	2,459
합계	5,874	6,572

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

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기	제65(전)기
부동산담보대출금	17,270	20,716
신용대출금	24,491	29,218
지급보증대출금	45	104
합계	41,806	50,038

(6) 당기말 및 전기말 현재 당사가 특수관계자를 위하여 제공하고 있는 담보 및 보증의 내역은 없습니다.

#### 43. 특별계정

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

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기 기말	제65(전)기 기말
특별계정자산	4,487,876	4,102,587
(특별계정미지급금)	(437,138)	(1,537,376)
순액	4,050,738	2,565,211
특별계정부채	4,424,701	4,057,873
(특별계정미수금)	(181,725)	(9,030)
순액	4,242,976	4,048,843

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

① 제66(당)기 기말

(단위:백만원)			
계정과목	퇴직보험	퇴직연금	합계
자산			
현금과예치금	74,763	200,931	275,694
유가증권	9,998	3,462,783	3,472,781
대출채권	—	269,158	269,158
기타자산	3	33,102	33,105
일반계정미수금	323	436,815	437,138
자산합계	85,087	4,402,789	4,487,876
부채 및 적립금			
기타부채	314	49,195	49,509
일반계정미지급금	11,035	170,690	181,725
투자계약부채	3,073	4,119,729	4,122,802
보험계약부채	70,665	—	70,665
부채 및 적립금 합계	85,087	4,339,614	4,424,701
자본			
기타포괄손익누계액	—	63,175	63,175
부채적립금 및 자본 합계	85,087	4,402,789	4,487,876

② 제65(전)기 기말

(단위:백만원)			
계정과목	퇴직보험	퇴직연금	합계
자산			
현금과예치금	1,970	146,222	148,192
유가증권	95,782	2,036,747	2,132,529
대출채권	—	262,010	262,010
기타자산	2	22,478	22,480
일반계정미수금	573	1,536,803	1,537,376
자산합계	98,327	4,004,260	4,102,587
부채 및 적립금			
기타부채	309	28,220	28,529
일반계정미지급금	4,902	4,128	9,030
투자계약부채	3,254	3,927,198	3,930,452
보험계약부채	89,862	—	89,862
부채 및 적립금 합계	98,327	3,959,546	4,057,873
자본			
기타포괄손익누계액	—	44,714	44,714
부채적립금 및 자본 합계	98,327	4,004,260	4,102,587

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

(단위:백만원)						
계정과목	제66(당)기			제65(전)기		
	퇴직보험	퇴직연금	계	퇴직보험	퇴직연금	계
수익						
보험료수익	-	-	-	-	-	-
이자수익	1,325	94,940	96,265	2,275	65,852	68,127
배당금수익	-	274	274	-	225	225
수수료수익	-	439	439	19	182	201
유가증권처분이익	340	14,589	14,929	843	16,742	17,585
유가증권평가이익	34	1,562	1,596	90	1,736	1,826
파생상품거래이익	-	54	54	-	3,234	3,234
파생상품평가이익	-	1,773	1,773	-	4,173	4,173
외환차익	-	20,422	20,422	-	6,401	6,401
기타수익	167	1,349	1,516	366	523	889
수익합계	1,866	135,402	137,268	3,593	99,068	102,661
비용						
계약자적립금전입액	(19,197)	-	(19,197)	(17,390)	-	(17,390)
지급보험금	20,361	-	20,361	19,734	-	19,734
특별계정운용수수료	371	21,595	21,966	456	16,730	17,186
재산관리비	116	2,166	2,282	125	1,311	1,436
유가증권처분손실	152	6,972	7,124	491	7,311	7,802
유가증권평가손실	-	727	727	12	1,598	1,610
파생상품거래손실	-	581	581	-	1	1
파생상품평가손실	-	18,651	18,651	-	4,989	4,989
외환차손	-	2,935	2,935	-	7,314	7,314
이자비용	9	737	746	12	927	939
투자계약부채이자비용	54	81,037	81,091	153	58,885	59,038
기타비용	-	1	1	-	1	1
차입금이자	-	-	-	-	1	1
비용합계	1,866	135,402	137,268	3,593	99,068	102,661

실적배당형 특별계정(퇴직연금계약 중 실적배당형)의 수익·비용은 일반계정 손익계산서에 표시하지 않습니다. 상기 운용실적에 포함된 당기와 전기의 실적배당형 특별계정의 수익·비용은 각각 2,202백만원 및 2,258백만원입니다.

#### 44. 배당금

당기와 전기의 배당금, 배당성향 및 배당수익율의 산정내용은 다음과 같습니다.

##### (1) 배당금

(단위:백만원)				
구분	제66(당)기		제65(전)기	
	보통주	우선주	보통주	우선주
대상 발행주식수	40,315,481주	2,681,220주	41,488,296주	2,681,220주
액면금액(원)	500	500	500	500
대상 자본금	20,158	1,341	20,744	1,341
배당률	1,030%	1,031%	900%	901%
현금배당액	207,625	13,821	186,697	12,079

##### (2) 배당성향

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기	제65(전)기
배당금	221,446	198,776
당기순이익	782,714	796,615
배당성향(당기순이익 기준)	28.29%	24.95%
대손준비금 반영후 조정이익	761,081	784,356
배당성향(대손준비금 반영후 조정이익 기준)	29.10%	25.34%
비상위험준비금 반영후 조정이익	669,263	685,170
배당성향(비상위험준비금 반영후 조정이익 기준)	33.09%	29.01%

##### (3) 배당수익률

(단위:원,%)				
구분	제66(당)기		제65(전)기	
	보통주	우선주	보통주	우선주
주당배당금	5,150	5,155	4,500	4,505
주가	317,000	191,875	294,250	175,500
배당수익률	1.62%	2.69%	1.53%	2.57%

#### 45. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기	제65(전)기
건설중인자산의 건물으로의 대체	8,928	123,024
건설중인자산의 기타자산으로의 대체	19	56
건물의 기타자산으로의 대체	793	-
건물(투자부동산)의 기타자산으로의 대체	(178)	251
비품의 기타자산으로의 대체	733	-
기타자산의 비품 및 구축물로의 대체	64	31
기타자산의 무형자산으로의 대체	31,700	33,375
무형자산의 기타수취채권으로의 대체	-	94
무형자산의 기타자산으로의 대체	694	-

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

(단위:백만원)		
구분	제66(당)기	제65(전)기
이자수취	1,674,554	1,582,570
이자지급	(402)	(501)
배당금수취	125,418	105,440
법인세납부	(307,609)	(196,172)
배당금지급	(198,776)	(120,201)

## 내부회계관리제도 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 삼성화재해상보험주식회사의 2015년 12월 31일자로 종료되는 보고기간의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서  
2. 내부회계관리자의 운영실태 평가보고서



# 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

삼성화재해상보험주식회사

대표이사 귀하

2016년 3월 3일

우리는 첨부된 삼성화재해상보험주식회사의 2015년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 삼성화재해상보험주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "2015년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과, 2015년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국채택국제회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2015년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2015년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼정회계법인 대표이사 김교태

## 내부회계관리제도 운영 실태 보고

삼성화재해상보험(주) 이사회 및 감사위원회 귀중

본 내부회계관리자는 2015년 12월 31일자로 종료하는 회계연도에 대한  
당사 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

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

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

본 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에  
있어 내부회계관리제도 모범규준을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과,  
2015년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도  
모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어  
운영되고 있다고 판단됩니다.

2016년 2월 11일

내부회계관리자 전 용 배 (인)

대 표 이 사 안 민 수

  


내부회계관리제도 운영실태 보고

## 외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

### 1. 감사대상업무

회 사 명	삼성화재해상보험주식회사			
감사대상 사업연도	2015년 01월 01일	부터	2015년 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	합계
			담당이사 (업무수행이사)	등록 공인회계사	수습 공인회계사		
투입 인원수		3	1	7	5	16	32
투입 시간	분·반기검토	10	89	1,488	576	373	2,536
	감사	43	65	1,073	455	528	2,164
	합계	53	154	2,561	1,031	901	4,700

### 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2015년 07월 21일~22일				2 일
	주요내용	- 감사팀의 구성 및 Specialist 참여 여부 결정 - 업무 Scope에 대한 이해 및 주요일정 계획 및 회사와 확인 - 감사 수행 중요성의 결정 - 회사에 대한 이해 공유 및 위험평가(중점감사영역 선정) - 유의적 위험 식별 및 감사전략 수립 - Group Audit Scope 논의 - 지배기구와의 논의할 사항 공유(감사계획/종결보고)				
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원		주요 감사업무 수행내용	
			상주	비상주		
	1분기 검토	9 일	6 명	3 명	1분기 재무제표에 대한 검토	
	반기 검토	10 일	6 명	3 명	반기 재무제표에 대한 검토	
	3분기 검토	10 일	6 명	3 명	3분기 재무제표에 대한 검토	
					1. 재무제표의 잠재적 위험평가: 재무보고 통제의	

	중간감사	9 일	11 명	3 명	설계 및 운영의 효과성 평가 2. 전산감사: IT일반통제의 설계 및 운영 의 효과성 평가		
	금융자산 실사	1 일	3 명	- 명	실물 보유 현금, 회원권, 유가증권에 대한 실사		
	기말감사	10 일	12 명	5 명	1. 중간감사 이후 통제에 대한 Roll-forward test 2. 중요 계정에 대한 입증감사 절차		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	해당사항 없음			-	일	
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2016년 01월 04일			1	일	
	실사(입회)장소	삼성화재해상보험주식회사 본사					
	실사(입회)대상	현금시재, 유가증권, 회원권, 어음 및 수표 등					
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회		○	변호사조회	○
	기타조회	해당사항 없음					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	5	회				
	수행시기	1. 분반기 검토: 2015년 04월 28일, 2015년 10월 26일 2. 감사(계획단계): 2015년 12월 29일 3. 감사(종료단계): 2016년 2월 16일, 2016년 2월 18일					