

삼성화재해상보험주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 67(당) 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 66(전) 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 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 -----	154
	내부회계관리자의 운영실태 평가보고서 -----	156
IV.	외부감사 실시내용 -----	157

독립된 감사인의 감사보고서

삼성화재해상보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

2017년 03월 10일

우리는 별첨된 삼성화재해상보험주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2016년 12월 31일과 2015년 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 표명하는데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 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 2016년 12월 31일과 2015년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태



이 감사보고서는 감사보고서일(2017년 03월 10일) 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 67(당) 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 66(전) 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

삼성화재해상보험주식회사 대표이사 안 민 수

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 서초구 서초대로 74길 14

(전 화) 02-1588-5114

재 무 상 태 표

제67(당)기 기말 2016년 12월 31일 현재

제66(전)기 기말 2015년 12월 31일 현재

삼성화재해상보험주식회사

(단위: 원)

과 목	제67(당)기 기말		제66(전)기 기말	
자 산				
I. 현금및예치금(주석4,5,6,7,28)		1,048,928,418,710		1,357,537,223,363
II. 금융자산		56,829,204,878,811		51,644,842,028,749
1. 당기손익인식금융자산(주석4,5,8,28,42)	1,003,997,880,895		933,906,253,165	
2. 매도가능금융자산(주석4,5,7,9,28)	36,741,581,905,429		34,843,528,554,935	
3. 만기보유금융자산(주석4,5,10)	140,741,424,460		140,322,625,027	
4. 대출채권(주석4,5,11,13,43)	17,878,163,713,252		14,598,547,063,475	
5. 기타수취채권(주석4,5,12,13,28,43)	1,064,719,954,775		1,128,537,532,147	
III. 관계종속기업투자(주석14,43)		240,287,689,505		200,392,013,818
IV. 파생상품자산(주석4,5,15)		8,925,474,277		38,768,217,738
V. 재보험자산(주석16,42)		1,012,985,238,833		1,228,758,949,442
VI. 투자부동산(주석17,18)		434,880,605,224		539,547,583,334
VII. 유형자산(주석7,18,19)		740,291,322,463		921,348,415,203
VIII. 무형자산(주석20)		133,386,999,436		156,388,850,194
IX. 매각예정비유동자산(주석21)		172,215,830,972		-
X. 순확정급여자산(주석25)		30,192,856,252		2,076,240,364
XI. 기타자산(주석22)		2,722,325,086,580		2,730,224,540,454
XII. 특별계정자산(주석44)		4,524,298,934,738		4,050,737,530,911
자 산 총 계		67,897,923,335,801		62,870,621,593,570
부 채				
I. 보험계약부채(주석4,23,42)		49,353,245,154,312		45,723,430,765,605
II. 금융부채(주석4,5,24,28,42,43)		493,649,195,827		625,744,126,353
III. 파생상품부채(주석4,5,15)		186,561,871,616		207,191,555,976
IV. 총당부채(주석27)		76,731,130,890		73,800,920,163
V. 이연법인세부채(주석40)		1,593,842,749,714		1,533,922,163,968
VI. 당기법인세부채(주석40)		127,578,555,745		58,808,940,634
VII. 기타부채(주석26)		580,307,094,628		434,159,400,142
VIII. 특별계정부채(주석44)		4,605,037,715,835		4,242,976,437,155
부 채 총 계		57,016,953,468,567		52,900,034,309,996
자 본				
I. 자본금(주석29)		26,473,418,500		26,473,418,500
II. 자본잉여금(주석30)		939,233,350,327		939,233,350,327
III. 자본조정(주석31)		(1,483,503,688,276)		(1,348,053,491,326)
IV. 기타포괄손익누계액(주석32)		3,984,644,908,851		3,558,276,964,061
V. 이익잉여금(주석33) (대손준비금 적립예정액: 34,640,772,797 원 기적립액: 123,023,947,850 원) (비상위험준비금 적립예정액: 125,038,656,953 원 기적립액: 1,692,113,218,041 원)		7,414,121,877,832		6,794,657,042,012
자 본 총 계		10,880,969,867,234		9,970,587,283,574
부 채 와 자 본 총 계		67,897,923,335,801		62,870,621,593,570

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제67(당)기 (2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지)

제66(전기) (2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지)

삼성화재해상보험주식회사

(단위: 원)

과 목	제67(당)기		제66(전기)	
I. 영업수익		21,335,949,677,697		21,386,421,355,703
1. 보험영업수익	19,006,708,401,137		19,024,649,938,905	
(1) 보험료수익(주석4,34,43)	18,441,774,619,936		18,109,463,946,990	
(2) 재보험금수익(주석34,42,43)	612,530,204,925		601,947,105,114	
(3) 재보험자산전입액(환입액)(주석16)	(220,720,923,586)		113,294,582,598	
(4) 구상이익(주석22)	3,794,130,979		8,020,376,022	
(5) 수입경비(주석35)	134,938,429,462		163,306,147,268	
(6) 외환거래이익	34,391,939,421		28,617,780,913	
2. 투자영업수익(주석37)	2,159,967,523,615		2,205,670,044,439	
(1) 이자수익	1,614,676,332,474		1,652,508,787,110	
(2) 배당금수익	119,602,902,901		125,489,527,242	
(3) 금융상품평가및처분이익	183,321,003,551		126,606,896,804	
(4) 파생상품거래및평가이익	39,310,724,993		28,455,827,286	
(5) 손상차손환입	6,625,482,087		6,619,473,665	
(6) 임대료수익	44,244,812,207		49,548,427,926	
(7) 수수료수익	1,520,328,699		1,198,942,627	
(8) 외환거래이익	106,674,007,632		213,218,129,910	
(9) 투자부동산처분이익	42,208,519,783		-	
(10) 투자영업잡이익	1,783,409,288		2,024,031,869	
3. 특별계정수입수수료	29,969,676,324		21,035,202,152	
4. 특별계정수익(주석44)	139,304,076,621		135,066,170,207	
II. 영업비용		20,291,794,962,131		20,339,418,356,454
1. 보험영업비용	19,621,115,748,779		19,675,594,739,164	
(1) 지급보험금및환급금(주석34,43)	11,160,077,870,891		10,580,892,532,832	
(2) 재보험료비용(주석34,42,43)	785,961,108,507		943,709,571,351	
(3) 보험계약부채전입액(주석23)	3,618,472,415,581		4,274,438,581,931	
(4) 손해조사비(주석36)	494,208,546,065		453,157,305,999	
(5) 지급경비(주석36)	3,528,204,659,008		3,399,513,238,981	
(6) 외환거래손실	34,191,148,727		23,883,508,070	
2. 투자영업비용(주석37)	530,726,919,448		527,408,549,270	
(1) 이자비용	10,941,724,706		9,589,825,298	
(2) 금융상품평가및처분손실	31,586,517,130		111,728,033,110	
(3) 파생상품거래및평가손실	130,545,791,325		220,142,445,901	
(4) 손상차손	160,368,502,842		16,051,773,908	
(5) 재산관리비(주석36)	132,358,774,828		117,573,506,047	
(6) 부동산관리비	19,998,468,732		22,360,996,226	
(7) 부동산감가상각비	8,435,823,309		9,069,585,458	
(8) 투자부동산처분손실	9,275,849,498		-	
(9) 외환거래손실	21,682,592,474		16,200,903,347	
(10) 투자영업잡손실	5,532,874,604		4,691,479,975	
3. 특별계정지급수수료	648,217,283		1,348,897,813	
4. 특별계정비용(주석44)	139,304,076,621		135,066,170,207	
III. 영업이익		1,044,154,715,566		1,047,002,999,249
IV. 영업외수익(주석38)		93,494,103,316		18,318,793,120
V. 영업외비용(주석38)		43,971,472,576		31,633,398,554

과목	제67(당)기		제66(전)기	
VI. 법인세차감전순이익		1,093,677,346,306		1,033,688,393,815
VII. 법인세비용(주석40)		252,766,094,236		250,974,053,163
VIII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당기: 806,270,479,273 원 전기: 761,081,209,608 원) (비상위험준비금 반영후 조정이익 당기: 715,872,595,117 원 전기: 669,262,885,751 원)		840,911,252,070		782,714,340,652
IX. 기타포괄손익		426,367,944,790		317,795,809,874
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(5,872,022,070)		(10,125,371,722)	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	432,239,966,860		327,921,181,596	
X. 당기총포괄손익		1,267,279,196,860		1,100,510,150,526
XI. 주당이익(주석41)				
1. 기본주당이익		19,774		17,738
2. 희석주당이익		19,774		17,738

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제67(당)기 (2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지)

제66(전)기 (2015년 01월 01일부터 2015년 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. 2015년 01월 01일 (전기초)	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 재측정요소	-	-	-	(10,125,371,722)	-	(10,125,371,722)
II. 2015년 12월 31일 (전기말)	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
III. 2016년 01월 01일 (당기초)	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
1. 연차배당	-	-	-	-	(221,446,416,250)	(221,446,416,250)
2. 당기순이익	-	-	-	-	840,911,252,070	840,911,252,070
3. 자기주식 취득	-	-	(135,450,196,950)	-	-	(135,450,196,950)
4. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	432,471,514,972	-	432,471,514,972
5. 해외사업환산손익	-	-	-	1,304,732,857	-	1,304,732,857
6. 현금흐름위험회피파생손익	-	-	-	8,070,787,938	-	8,070,787,938
7. 특별계정기타포괄손익	-	-	-	(9,607,068,907)	-	(9,607,068,907)
8. 확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(5,872,022,070)	-	(5,872,022,070)
IV. 2016년 12월 31일 (당기말)	26,473,418,500	939,233,350,327	(1,483,503,688,276)	3,984,644,908,851	7,414,121,877,832	10,880,969,867,234

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제67(당)기 (2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지)

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

삼성화재해상보험주식회사

(단위: 원)

과목	제67(당)기		제66(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,751,652,806,350		2,736,706,135,727
(1) 당기순이익	840,911,252,070		782,714,340,652	
(2) 손익조정항목	3,715,997,893,081		4,088,362,280,192	
금융상품평가및처분손실	22,376,158,208		107,871,878,582	
외화환산손실	3,368,908,349		6,615,965,054	
대손상각비	5,281,654,741		4,047,744,687	
파생상품거래및평가손실	123,070,927,239		219,897,665,901	
재보험자산환입액(전입액)	220,720,923,586		(113,294,582,598)	
신계약비상각비	1,273,522,863,819		1,239,230,353,172	
감가상각비	73,821,557,013		78,260,393,064	
유형자산처분손실	17,806,067,942		1,372,862,520	
무형자산처분손실	150,379,600		1,639,980	
무형자산손상차손	688,763,378		1,343,346,933	
기타비용	12,105,789,276		18,200,267,984	
무형자산상각비	46,923,439,192		49,490,394,761	
이자비용	10,941,724,706		9,589,825,298	
복구충당부채순전입액	203,361,792		347,277,455	
퇴직급여	35,486,584,891		31,433,966,858	
법인세비용	252,766,094,236		250,974,053,163	
금융자산손상차손	160,368,502,842		16,051,773,908	
투자부동산처분손실	9,275,849,498		-	
보험계약부채전입액	3,618,472,415,581		4,274,438,581,931	
금융상품평가및처분이익	(172,325,346,817)		(102,844,069,085)	
이자수익	(1,614,676,332,474)		(1,652,508,787,110)	
외화환산이익	(95,597,594,925)		(182,691,756,248)	
기타수익	(7,011,173,451)		(7,391,357,026)	
파생상품거래및평가이익	(38,924,344,993)		(28,432,217,286)	
유형자산처분이익	(76,986,266,486)		(98,888,129)	
무형자산처분이익	(227,459,999)		(34,150,313)	
투자부동산처분이익	(42,208,519,783)		-	
구상이익	(3,794,130,979)		(8,020,376,022)	
배당금수익	(119,602,902,901)		(125,489,527,242)	
(3) 자산부채증감	(4,310,732,355,209)		(3,626,331,515,339)	
예치금의 감소(증가)	373,196,454,058		126,471,457,866	
당기순이익인식금융자산의 감소(증가)	(67,548,034,053)		3,626,097,216	
대출채권의 감소(증가)	(3,296,743,958,358)		(1,154,709,850,678)	
기타수취채권의 감소(증가)	68,867,788,486		10,980,036,637	
기타자산의 감소(증가)	(1,262,180,505,767)		(1,299,909,636,848)	
특별계정자산의 감소(증가)	(117,687,109,215)		(172,695,730,329)	
기타금융부채의 증가(감소)	(75,319,666,383)		(9,719,062,711)	
매매목적파생상품의 증가(감소)	9,578,845,879		88,564,956	
충당부채의 증가(감소)	(350,732,655)		12,148,136,941	
기타부채의 증가(감소)	132,224,579,402		7,460,491,715	
특별계정부채의 증가(감소)	(3,420,084,839)		(1,100,237,632,519)	
퇴직금의 지급	(29,550,166,900)		(39,476,675,744)	

과목	제67(당)기		제66(전)기	
확정급여부채의 증가(감소)	117,606,526		7,590,896,430	
사외적립자산의 감소(증가)	(41,917,371,390)		(17,948,608,271)	
(4) 이자의 수취	1,646,153,377,757		1,674,554,040,396	
(5) 이자의 지급	(348,427,828)		(401,845,563)	
(6) 배당금 수입	119,453,156,786		125,417,955,862	
(7) 법인세 납부액	(259,782,090,307)		(307,609,120,473)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,273,829,876,228)		(2,396,615,135,199)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	7,190,349,266,691		7,157,475,709,391	
매도가능금융자산의 처분	4,256,545,540,158		5,502,302,370,789	
관계종속기업투자주식의 처분	343,067,037		2,512,288,561	
만기보유금융자산의 상환	-		20,000,032,472	
위험회피활동으로 인한 현금유입	2,685,635,717,035		1,628,739,594,620	
투자부동산의 처분	79,591,364,998		-	
유형자산의 처분	163,253,347,353		282,039,949	
무형자산의 처분	4,980,230,110		3,639,383,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(8,464,179,142,919)		(9,554,090,844,590)	
매도가능금융자산의 취득	5,532,220,186,438		7,800,393,963,758	
종속기업투자주식의 취득	40,238,742,724		-	
위험회피활동으로 인한 현금유출	2,758,077,908,494		1,656,492,462,541	
투자부동산의 취득	86,681,728		1,162,791,545	
유형자산의 취득	116,880,050,504		80,416,627,497	
무형자산의 취득	16,675,573,031		15,624,999,249	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(416,896,613,200)		(519,424,098,750)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	1,157,800,000,000		629,900,000,000	
콜머니 차입	-		100,000,000	
환매조건부채권매도의 증가	1,157,800,000,000		629,800,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(1,574,696,613,200)		(1,149,324,098,750)	
콜머니 상환	-		100,000,000	
환매조건부채권매도의 감소	1,217,800,000,000		569,800,000,000	
자기주식 취득	135,450,196,950		380,647,870,650	
배당금 지급	221,446,416,250		198,776,228,100	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I+II-III)		60,926,316,922		(179,333,098,222)
V. 기초의 현금및현금성자산		568,610,442,749		747,943,540,971
VI. 기말의 현금및현금성자산 (IV+V)		629,536,759,671		568,610,442,749

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

2016년 12월 31일 현재

2015년 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 공동기업의 참여자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분 투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

당사의 재무제표는 2017년 1월 25일자 이사회에서 승인되었으며, 2017년 3월 24일자 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 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

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

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 2016년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 당사는 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

1) 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'

별도재무제표 상 종속기업, 관계기업, 공동기업 투자에 대하여 원가법 또는 기업회계기준서 제1039호에 따른 회계처리뿐만 아니라 지분법을 선택하여 회계처리할 수 있도록 기준서를 개정하였습니다.

기업회계기준서 제1027호의 경과규정에 따라 당사는 동 기준서를 소급하여 적용하였으며, 상기 회계정책 변경으로 당사의 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1111호 '공동약정'

사업의 정의를 충족하는 공동영업의 지분을 취득할 때 기업회계기준서 제1103호에 따라 회계처리를 적용할 수 있도록 하고, 공동영업자가 공동영업의 지분을 추가 취득하거나 공동지배력을 유지하는 경우, 추가 취득되는 지분은 일반적으로 공정가치로 측정되나 이전 보유지분에 대해서는 재측정하지 않도록 기준서를 개정하였습니다.

기업회계기준서 제1111호의 경과규정에 따라 당사는 동 기준서를 전진하여 적용하였으며, 상기 회계정책 변경으로 당사의 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

3) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산', 제1038호 '무형자산'

유형자산과 무형자산의 감가상각 또는 상각방법으로 수익비례상각법은 일반적으로 타당하지 않으나 무형자산의 경우, 수익과 무형자산의 경제적 효익의 소비가 '높은 수준의 연관관계'를 가지거나 무형자산이 수익의 측정치로 결정될 때 수익비례상각법을 적용할 수 있도록 기준서를 개정하였습니다.

기업회계기준서 제1016호, 제1038호의 경과규정에 따라 당사는 동 기준서를 전진하여 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 따라 투자자산의 범주별로 원가법 또는 기업회계기준서 제1039호에 따른 방법으로 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 보고기간말에 화폐성 외화항목은 보고기간말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

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

2) 해외사업장

해외사업장의 기능통화가 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 네 가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

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

1) 당기손익인식금융자산

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

2) 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 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. 최초 인식 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 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 기타금융부채

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

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 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 보고기간말의 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 인식하고 있습니다.

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, 최초 인식시점의 공정가치와 거래가격과의 차이는 당기손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 동 손익은 파생상품의 청산 및 만기도래, 시장참여자가 가격을 결정하는데 고려하는 요소(시간 포함)의 변동에 따라 당기손익으로 인식합니다.

(8) 유형자산

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

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

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 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 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

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

당기의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

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

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

(9) 무형자산

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

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

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

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

1) 연구 및 개발

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

2) 후속지출

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

(10) 투자부동산

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

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 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 보고기간말에 재검토하고 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

(11) 금융자산의 손상

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

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 가능성이 높은 상태가 됨
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초 인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

매도가능지분증권에 대하여는 상기 예시 이외에 동 지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 판단합니다. 이에 따라, 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 아니합니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정합니다. 만기보유금융자산의 손상차손은 장부금액에서 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 발생손실률을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정을 적용합니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 필요할 경우 검토 후 변경할 수 있습니다.

손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(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 보고기간말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

2) 기타장기종업원급여

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

3) 퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 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

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

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

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 당사는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차 보고기간초에 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 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익이 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 보고기간말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때 보고기간말 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 전환사채와 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 보고기간말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 향후 손해사정, 소송·중재, 보험대위 및 구상권 행사 등에 소요될 것으로 예상되는 금액을 장래손해조사비(지급준비금에 포함)로 적립하고 있습니다.

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

(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 재산과 구별하여 이용하기 위한 계정을 설정하여 운용하고 있으며, 그에 상당하는 자산·부채를 특별계정자산과 특별계정부채로 계상하고 있습니다. 특별계정자산은 개별 특별계정별로 평가하며, 동 규정을 적용함에 있어 퇴직연금 실적배당형상품에 대해서 설정된 유가증권의 경우 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 방법으로 계상하고 이외의 자산은 일반계정의 방법을 준용하고 있습니다. 한편, 일반계정과 특별계정간 거래에서 발생한 미청산금액을 특별계정미수금(특별계정미지급금)으로 계상하고 있습니다.

(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, 해외수재 및 해외원보험) 보유보험료에 적립기준율(2~15%)을 곱하여 산출된 금액의 100분의 35이상 100분의 100이하 해당액을 경과보험료의 50%(자동차 40%, 보증 150%)를 한도로 적립하고 있습니다. 한편, 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(해외수재 및 해외원보험은 경과손해율이 80%를 초과)하고 보험영업손실 및 당기순손실이 발생하는 경우 그 초과금액을 당기순손실 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 2016년 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.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 당사는 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정·공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 될 경우, 2020년까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 면제 받을 계획입니다. 국제회계기준위원회(IASB)는 2016년 9월 13일 IFRS 4를 개정·공표하였고, 한국회계기준원은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'의 개정 절차를 진행 중입니다.

기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 기준은 보험활동과 관련된 부채의 금액이 총부채금액의 90%를 초과하거나 또는 80%를 초과하고 90%이하이면서 비보험활동이 유의적인 활동이 없다는 증거를 제시할 수 있는 경우로, 당사는 2015년 12월 31일 현재 해당 기준을 충족할 수 있어 2021년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다.

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

① 금융자산의 분류와 측정

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

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

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

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

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

② 금융부채의 분류와 측정

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

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

③ 금융자산의 손상

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

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

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

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

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

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

④ 위험회피회계

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

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

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

2) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준서해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설 약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체할 예정입니다. 당사는 기업회계기준서 제1115호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하되, 기업회계기준서 제1008호 회계정책, 회계추정의 변경 및 오류에 따라 비교 표시되는 과거 보고기간에 대해서도 소급하여 적용하고, 2017년 1월 1일 현재 완료된 계약 등에 대해서는 재무제표를 재작성하지 않는 실무적 간편법을 적용할 예정입니다.

현행 기업회계기준서 제1018호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로운 기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

당사는 손해보험 및 재보험과 보험금 지급을 위한 자산의 운용을 주요 영업목적으로 하고 있으며, 기업회계기준서 제1104호 '보험계약' 및 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 기업회계기준서 제1017호 '리스'의 적용범위에 포함되는 계약은 기업회계기준서 제1115호의 적용범위에서 제외됩니다.

보고기간종료일 현재 당사는 기업회계기준서 제1115호의 도입이 재무제표에 미칠 수 있는 영향을 분석 중에 있으며, 그 결과를 2017년 중 재무제표 주석에 공시할 예정입니다.

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

구분	측정방법	측정시스템	측정 주기	설정 주기
보험리스크	VaR	ReMetrica('09.12 도입→'14年 업데이트)	분기별	연간
		ALM('08.12 구축)→RAFM('16.02 구축)		
금리리스크	VaR	ALM('08.12 구축→'14.12 재구축)	분기별	연간
시장리스크	Market VaR	KRM('01.08 도입→'15.12 업데이트)	분기별	연간
신용리스크	Credit VaR	Credit Metrics('08.12 도입→'14.02 업데이트)	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/장기보험리스크를 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					
	제67(당)기			제66(전)기		
	국내	국외	합계	국내	국외	합계
일반보험	1,298,388	457,380	1,755,768	1,347,692	490,426	1,838,118
자동차보험	4,610,146	-	4,610,146	4,070,093	-	4,070,093
장기보험	12,075,861	-	12,075,861	12,201,253	-	12,201,253
합계	17,984,395	457,380	18,441,775	17,619,038	490,426	18,109,464

2) 보험위험의 익스포저

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

① 보험가격위험에 대한 익스포저

(i) 제67(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	보유보험료(*)			
	원수	수재	출재	합계
일반보험	1,287,908	467,859	(538,387)	1,217,380
자동차보험	4,610,147	-	(4,395)	4,605,752
장기보험	2,697,580	-	(243,117)	2,454,463
합계	8,595,635	467,859	(785,899)	8,277,595

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

(ii) 제66(전)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.

② 지급준비금위험

(i) 제67(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	지급준비금			
	원수	수재	출재	합계
일반보험	1,252,722	532,856	(664,459)	1,121,119
자동차보험	778,538	-	(101)	778,437
합계	2,031,260	532,856	(664,560)	1,899,556

(ii) 제66(전)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

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	제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
일반보험	1,121,119	864,636
자동차보험	778,437	700,184
장기보험	1,089,663	1,013,579
합계	2,989,219	2,578,399

② 당사의 당기말 및 전기말 보험금의 진전추이내역은 다음과 같습니다.

(i) 제67(당)기 기말

(a) 자동차보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	1,910,002	2,215,000	2,257,450	2,280,254	2,293,665
FYD-3	2,040,977	2,373,569	2,421,285	2,442,716	-
FYD-2	2,213,859	2,550,777	2,595,682	-	-
FYD-1	2,350,246	2,670,546	-	-	-
FYD	2,589,877	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	2,372,292	2,328,232	2,316,128	2,312,660	2,311,769
FYD-3	2,498,793	2,477,456	2,472,825	2,476,026	-
FYD-2	2,598,244	2,635,668	2,645,529	-	-
FYD-1	2,699,618	2,759,436	-	-	-
FYD	2,988,470	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	당기 추정보험금	당기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	2,311,769	2,293,665	18,104
FYD-3	2,476,026	2,442,716	33,310
FYD-2	2,645,529	2,595,682	49,847
FYD-1	2,759,436	2,670,546	88,890
FYD	2,988,470	2,589,877	398,593

(b) 일반보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	336,532	557,091	599,684	619,222	629,626
FYD-3	333,373	577,697	631,015	653,724	-
FYD-2	327,484	536,705	591,616	-	-
FYD-1	334,902	629,226	-	-	-
FYD	238,885	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	593,955	618,234	634,293	642,207	642,239
FYD-3	586,079	677,952	701,737	699,341	-
FYD-2	693,859	763,413	776,457	-	-
FYD-1	680,420	732,383	-	-	-
FYD	439,729	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	당기 추정보험금	당기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	642,239	629,626	12,613
FYD-3	699,341	653,724	45,617
FYD-2	776,457	591,616	184,841
FYD-1	732,383	629,226	103,157
FYD	439,729	238,885	200,844

(c) 장기보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	974,324	1,319,247	1,357,606	1,368,684	1,374,664
FYD-3	1,064,108	1,462,804	1,507,650	1,522,335	-
FYD-2	1,170,368	1,617,295	1,673,339	-	-
FYD-1	1,285,776	1,781,433	-	-	-
FYD	1,453,633	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	1,054,425	1,342,893	1,370,930	1,379,420	1,382,773
FYD-3	1,148,404	1,487,478	1,526,112	1,533,753	-
FYD-2	1,281,864	1,659,799	1,699,091	-	-
FYD-1	1,412,814	1,821,239	-	-	-
FYD	1,586,969	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	당기 추정보험금	당기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	1,382,773	1,374,664	8,109
FYD-3	1,533,753	1,522,335	11,418
FYD-2	1,699,091	1,673,339	25,752
FYD-1	1,821,239	1,781,433	39,806
FYD	1,586,969	1,453,633	133,336

(ii) 제66(전)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	전기 추정보험금	전기 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	693,859	763,413	-	-	-
FYD	680,420	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	전기 추정보험금	전기 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	전기 추정보험금	전기 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

4) 보험위험의 민감도분석

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

(단위: 억원)

구분	평가차액(*)	
	제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
기준금액	(74,710)	(62,622)
할인율 0.5%p 감소	(59,629)	(42,072)
사업비율 10% 증가	(70,694)	(58,566)
해약률 10% 증가	(70,876)	(59,757)
사고보험금 10% 증가	(62,175)	(51,042)

(*) 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	제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
유동성자산	2,540,043	2,503,740
평균3개월지급보험금	2,167,734	2,070,993
비율(%)	117.2	120.9

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

(i) 제67(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분		3개월미만	1년미만	1년이상 5년미만	5년이상 10년미만	10년이상	합계
보험료적립금		313,282	965,874	5,994,258	6,917,758	27,686,882	41,878,054
미경과보험료적립금	일반	44,544	533,923	220,609	17,134	75	816,285
	장기	37	389	9,322	12,913	29,595	52,256
	자동차	168,052	2,128,893	74,772	-	-	2,371,717
	소계	212,633	2,663,205	304,703	30,047	29,670	3,240,258
합계		525,915	3,629,079	6,298,961	6,947,805	27,716,552	45,118,312

(ii) 제66(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분		3개월미만	1년미만	1년이상 5년미만	5년이상 10년미만	10년이상	합계
보험료적립금		490,706	1,217,392	5,263,488	7,029,572	24,742,779	38,743,937
미경과보험료적립금	일반	48,715	594,669	248,708	14,844	133	907,069
	장기	51	410	7,055	15,959	29,004	52,479
	자동차	128,462	1,925,141	76,433	-	-	2,130,036
	소계	177,228	2,520,220	332,196	30,803	29,137	3,089,584
합계		667,934	3,737,612	5,595,684	7,060,375	24,771,916	41,833,521

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 271개로서 상위 3대 재보험자에 대한 집중도와 신용등급은 다음과 같습니다.

재보험사	비율(*1)	신용등급(*2)
KOREAN RE	49.32%	AA
CNA	5.59%	AA
MUNICH RE	3.98%	AAA

(*1) 2016년 1월 1일부터 12월 31일까지의 보고기간을 대상으로 하며 미국지점, Pool을 제외한 출재보험료 기준입니다.

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

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

① 제67(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	AAA	AA(*2)	A(*3)	BBB	BB	미분류	합계
출재보험미수금(*1)	4,918	18,681	98	4,558	-	113	28,368
출재미경과보험료	38,764	225,962	1,952	4,241	-	-	270,919
출재지급준비금	110,237	610,531	3,000	18,383	-	(85)	742,066

(*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 제66(전)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.

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. 당사의 금리부부채 익스포저는 장기손해보험계약을 대상으로 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) 제67(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	1년이하	1년초과 3년이하	3년초과	합계
금리부자산(a)	2,259,650	4,070,939	36,929,693	43,260,282
금리부부채(b)	1,375,693	2,569,950	35,641,850	39,587,493
갭 (a-b)	883,957	1,500,989	1,287,843	3,672,789

(ii) 제66(전)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

나. 최저보증이율별 금리연동형 부채 현황

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

당사의 최저보증이율별 금리연동형 부채현황은 다음과 같습니다.

(i) 제67(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	0%이하(*)	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형부채	884,485	17,086,855	13,156,823	6,288,958	-	37,417,121

(*) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0%이하로 표시합니다.

(ii) 제66(전)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.

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	제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
I. 예치금	419,391	788,927
II. 금융자산	50,433,484	46,445,506
당기손익인식금융자산	165,906	519,017
매도가능금융자산	31,183,953	30,059,081
만기보유금융자산	140,741	140,323
대출채권	17,878,164	14,598,547
기타수취채권	1,064,720	1,128,538
III. 파생상품자산	8,925	38,768
합계	50,861,800	47,273,201

당기말과 전기말 현재 당사의 미사용 약정사항으로 인한 신용위험 노출금액은 각각 1,962,523백만원, 1,200,197백만원입니다.

(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 보고기간말 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 제67(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	약관대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권	3,179,533	10,144,218	141,123	594,248	3,584,076	17,643,198
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	135,566	4,260	18,802	-	158,628
손상된 대출채권	-	4,839	673	2,243	-	7,755
합계(*)	3,179,533	10,284,623	146,056	615,293	3,584,076	17,809,581

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

② 제66(전)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
합계(*)	3,100,991	8,368,360	114,358	447,533	2,520,627	14,551,869

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

가. 연체되지도 손상되지도 않은 대출채권의 신용건전성

① 제67(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	약관대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
우수	-	9,274,616	119,048	488,910	3,500,109	13,382,683
양호	-	652,203	21,078	97,223	83,967	854,471
보통이하	-	217,399	997	8,115	-	226,511
무등급	3,179,533	-	-	-	-	3,179,533
합계(*)	3,179,533	10,144,218	141,123	594,248	3,584,076	17,643,198

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

② 제66(전)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
합계(*)	3,100,991	8,243,685	109,875	436,392	2,520,627	14,411,570

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

나. 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권

① 제67(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	약관대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
30일 이내 연체	-	132,776	3,803	16,570	-	153,149
30일 초과 60일 이내 연체	-	2,148	286	1,631	-	4,065
60일 초과 90일 이내 연체	-	642	171	601	-	1,414
합계(*1)	-	135,566	4,260	18,802	-	158,628
담보의 공정가치(*2)	-	242,145	-	-	-	242,145

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

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

② 제66(전)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
합계(*1)	-	117,883	3,593	10,360	-	131,836
담보의 공정가치(*2)	-	217,480	-	-	-	217,480

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

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

다. 손상된 대출채권

① 제67(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	약관대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
손상된 대출채권	-	4,839	673	2,243	-	7,755
대손충당금	-	(805)	(527)	(508)	-	(1,840)
이연대출부대손익	-	104	1	55	-	160
장부금액	-	4,138	147	1,790	-	6,075
담보의 공정가치(*)	-	8,420	-	-	-	8,420

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

② 제66(전)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 최초 인식 이후, 담보의 공정가치는 유사한 자산에 보편적으로 사용되는 평가방법을 기초로 평가하였습니다. 시장가치 혹은 유사한 자산의 지표에 의해서 갱신되었으나 일부 부동산에 대해서는 보고일 현재 공정가액 산출이 실무적으로 어려워 대출채권 실행 당시 평가한 내역을 기초로 하여 평가하였습니다.

라. 담보자산 내역 및 공정가치 추정액

① 제67(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	손상된 대출채권		손상되지 않은 대출채권	
	개별평가	집합평가	연체	무연체
부동산	-	8,420	242,145	30,014,355

② 제66(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	손상된 대출채권		손상되지 않은 대출채권	
	개별평가	집합평가	연체	무연체
부동산	-	11,884	217,480	22,270,668

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 234백만원과 347백만원입니다.

2) 유가증권의 신용건전성

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

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
연체되지도 않고 손상되지도 않은 유가증권	31,483,055	30,710,966
연체되었으나 손상되지 않은 유가증권	-	-
손상된 유가증권	7,545	7,455
합계	31,490,600	30,718,421

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

① 제67(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	BBB- 미만	국고채 및 지방채 등	합계
당기손익인식지정금융자산	-	15,854	48,469	-	-	-	64,323
단기매매금융자산	20,060	-	-	-	-	81,523	101,583
매도가능금융자산	14,486,848	5,843,055	869,832	618,505	7,545	9,358,168	31,183,953
만기보유금융자산	30,000	-	-	-	-	110,741	140,741
합계	14,536,908	5,858,909	918,301	618,505	7,545	9,550,432	31,490,600

② 제66(전)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

3) 신용위험의 집중도

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

가. 국가별 집중도

① 제67(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	유가증권				대출채권	합계
	당기손익인식 지정금융자산	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산		
대한민국	64,323	101,583	30,688,515	140,741	17,848,164	48,843,326
미국	-	-	288,791	-	-	288,791
중국	-	-	148,905	-	30,000	178,905
일본	-	-	30,531	-	-	30,531
호주	-	-	27,211	-	-	27,211
합계	64,323	101,583	31,183,953	140,741	17,878,164	49,368,764

② 제66(전)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

나. 산업별 집중도

① 제67(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	유가증권				대출채권	합계
	당기손익인식 지정금융자산	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산		
대한민국정부/지방자치단체 및 이에 준하는 기관	-	81,523	22,734,876	140,741	-	22,957,140
금융권	64,323	20,060	1,372,838	-	582,504	2,039,725
비금융권	-	-	7,076,239	-	5,993,304	13,069,543
기타	-	-	-	-	11,302,356	11,302,356
합계	64,323	101,583	31,183,953	140,741	17,878,164	49,368,764

② 제66(전)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

4-4. 유동성위험

(1) 유동성위험의 개요

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

(2) 유동성위험관리

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

(3) 유동성갭관리

당사의 당기말 및 전기말 현재 유동성갭현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기 기말			제66(전)기 기말		
	3개월 이내	3개월 초과	합계	3개월 이내	3개월 초과	합계
현금과예치금	569,203	479,725	1,048,928	596,801	760,736	1,357,537
유가증권(*1)	1,345,678	36,780,931	38,126,609	1,531,372	34,586,778	36,118,150
대출채권	543,543	17,334,621	17,878,164	360,253	14,238,294	14,598,547
부동산	-	1,183,916	1,183,916	-	1,334,111	1,334,111
비운용자산	81,619	5,054,388	5,136,007	75,314	5,336,225	5,411,539
특별계정자산	-	4,524,299	4,524,299	-	4,050,738	4,050,738
자산계	2,540,043	65,357,880	67,897,923	2,563,740	60,306,882	62,870,622
책임준비금(*2)	401,187	39,186,306	39,587,493	627,759	35,727,657	36,355,416
차입부채	-	-	-	60,000	-	60,000
부채계	401,187	39,186,306	39,587,493	687,759	35,727,657	36,415,416
갭(자산-부채)	2,138,856	26,171,574	28,310,430	1,875,981	24,579,225	26,455,206

(*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 제67(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	현금흐름				
	3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
보험미지급금	352,688	-	-	-	352,688
미지급금	49,445	-	-	-	49,445
임대보증금(*)	23,312	185	5,753	200	29,450
기타	-	-	35,407	27,401	62,808
합계	425,445	185	41,160	27,601	494,391

(*) 현재가치할인차금을 고려하기 전 금액입니다.

② 제66(전)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.

상기 비파생금융부채 외에 당기말과 전기말 현재 당사의 미사용 약정금액은 각각 1,962,523백만원, 1,200,197백만원이며 미래현금흐름이 확정되지 않았습니다.

나. 파생상품의 만기분석

당기말 및 전기말 현재 당사가 보유한 파생상품의 만기내역은 다음과 같습니다.

① 제67(당)기 기말

(단위: 백만원)

항목	구분	현금흐름				
		3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
통화선도	현금유입	263,258	74,921	-	-	338,179
	현금유출	(271,313)	(77,799)	-	-	(349,112)
	소계	(8,055)	(2,878)	-	-	(10,933)
통화스왑	현금유입	282,511	401,727	1,649,184	183,267	2,516,689
	현금유출	(308,991)	(433,621)	(1,762,492)	(202,652)	(2,707,756)
	소계	(26,480)	(31,894)	(113,308)	(19,385)	(191,067)
총현금유입		545,769	476,648	1,649,184	183,267	2,854,868
총현금유출		(580,304)	(511,420)	(1,762,492)	(202,652)	(3,056,868)
현금순유입(출)		(34,535)	(34,772)	(113,308)	(19,385)	(202,000)

② 제66(전)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)

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

4-5. 시장위험

(1) 시장위험의 개요

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

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

(2) 시장위험관리

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

(3) 시장위험의 익스포저

당기말 및 전기말 현재 당사의 시장위험에 대한 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
주식 포지션	17,384	4,339
금리 포지션	881,923	779,183
외환 포지션	609,505	558,118
합계	1,508,812	1,341,640

(4) 시장위험의 민감도분석

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

(단위: 백만원)

구분		제67(당)기 기말		제66(전)기 기말	
		손익효과(*)	자본효과(*)	손익효과(*)	자본효과(*)
주가지수	10% 상승	3,324	438,437	434	379,157
	10% 하락	(3,324)	(438,437)	(434)	(379,157)
금리	100bp 상승	(10,132)	(2,299,934)	(20,608)	(2,152,041)
	100bp 하락	10,132	2,299,934	20,608	2,152,041
외환	USD 100원 상승	-	16,211	-	16,020
	USD 100원 하락	-	(16,211)	-	(16,020)

(*) 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 보고기간말 현재 공시되는 마감 매수호가에 의해 결정되며, 시장성 없는 투자자산의 공정가치는 외부평가기관 등의 공정가액 평가 결과에 의해 산정되고 있습니다. 한편, 만기보유금융자산의 공정가치는 외부평가기관에서 제공하는 최근거래일의 기준단가의 평균값을 이용하였으며, 동 공정가치는 주식공시 목적으로 산정하고 있습니다.
파생상품	시장에서 거래되지 않는 선도계약의 공정가치는 계약상 선도 금액과 현재의 계약만기까지의 잔여기간에 대한 선도 금액간의 차이를 국공채의 이자율에 근거한 무위험 이자율로 할인한 금액으로 추정하고 있습니다. 이자율스왑의 공정가치는 각 계약의 조건과 만기에 따른 미래 예상 현금흐름을 시장에서 공시되는 해당 기간별 LIBOR 금리 및 선도환율을 적용하여 할인하여 산정됩니다. 파생상품의 공정가치는 파생상품 자체의 신용위험을 반영하고 있으며, 필요한 경우 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	제67(당)기 기말		제66(전)기 기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
현금및예치금	1,048,928	1,048,928	1,357,537	1,357,537
당기손익인식금융자산	1,003,998	1,003,998	933,906	933,906
단기매매목적금융자산	899,307	899,307	780,998	780,998
당기손익인식지정금융자산	104,691	104,691	152,908	152,908
매도가능금융자산	36,741,582	36,741,582	34,843,529	34,843,529
만기보유금융자산	140,741	183,183	140,323	184,212
파생상품자산	8,925	8,925	38,768	38,768
대출채권	17,878,164	17,878,164	14,598,547	14,598,547
기타수취채권	1,064,720	1,064,720	1,128,538	1,128,538
금융자산 합계	57,887,058	57,929,500	53,041,148	53,085,037
금융부채	493,649	493,649	625,744	625,744
파생상품부채	186,562	186,562	207,192	207,192
금융부채 합계	680,211	680,211	832,936	832,936

(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 외화채권, 스왑, 선도, 옵션 등 일반적인 장외파생금융상품 등이 있습니다.
- 수준 3: 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 중요 요소가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류됩니다. 공정가치가 수준 3으로 분류되는 금융상품에는 비상장주식과 부동산 및 SOC(BTL, BTO) 관련 수익증권, 복잡한 구조화채권, 복잡한 장외파생금융상품, 대출채권 등이 있습니다.

1) 재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품

(i) 공정가치 수준

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

① 제67(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품				분류 제외	합계
	수준1	수준2	수준3	소계		
당기손익인식금융자산	98,907	856,622	48,469	1,003,998	-	1,003,998
단기매매목적금융자산	98,907	800,400	-	899,307	-	899,307
당기손익인식지정금융자산	-	56,222	48,469	104,691	-	104,691
매도가능금융자산	12,716,940	23,017,223	1,000,437	36,734,600	6,982	36,741,582
파생상품자산	-	8,925	-	8,925	-	8,925
자산 합계	12,815,847	23,882,770	1,048,906	37,747,523	6,982	37,754,505
파생상품부채	-	186,562	-	186,562	-	186,562
부채 합계	-	186,562	-	186,562	-	186,562

② 제66(전)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

(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
		제67(당)기 기말	제66(전)기 기말		
당기손익인식금융자산	지분증권	820,708	370,035	DCF모형	할인율
	채무증권	35,914	192,130	DCF모형	할인율
	소계	856,622	562,165		
매도가능금융자산	지분증권	695,820	750,993	DCF모형	할인율
	채무증권	22,321,403	21,960,731	DCF모형	할인율
	소계	23,017,223	22,711,724		
파생상품자산	매매목적파생상품자산	-	121	Covered Interest Rate Parity	할인율, 환율 등
	위험회피목적파생상품자산	8,925	29,171	Forward Approach	할인율, 환율 등
	소계	8,925	29,292		
자산 합계		23,882,770	23,303,181		
파생상품부채	매매목적파생상품부채	3,228	19	Covered Interest Rate Parity	할인율, 환율 등
	위험회피목적파생상품부채	183,334	207,173	Forward Approach	할인율, 환율 등
	소계	186,562	207,192		
부채 합계		186,562	207,192		

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
		제67(당)기 기말	제66(전)기 기말				
당기손익인식금융자산	신용연계채권	48,469	71,453	부도확률 산출방법	Credit spread, Swap curve, 부도율, 회수 율, 상관계수 등	상관계수 등	상관계수: 0~1
매도가능금융자산	지분증권	1,000,437	846,399	DCF모형	할인율 등	할인율	할인율: 6.85~10.80%
파생상품자산	매매목적 파생상품자산	-	9,476	이항트리 모형	주가지수 변동성 등	주가지수 변동성 등	주가지수 변동성: 11.49%
자산 합계		1,048,906	927,328				

(iii) 공정가치 수준 3 관련 공시

① 변동내역

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

(단위: 백만원)

구분		제67(당)기			제66(전)기		
		당기손익인식 금융자산	매도가능금융자산	파생상품자산	당기손익인식 금융자산	매도가능금융자산	파생상품자산
기초금액		71,453	846,399	9,476	67,628	693,839	-
공정가치변동액	당기손익인식액	1,322	562	-	3,825	(2,909)	-
	기타포괄손익인식액	-	179,822	-	-	(3,585)	-
매입금액		-	104,515	-	-	172,412	9,476
매도금액		(24,306)	(130,861)	(9,476)	-	(20,597)	-
공정가치 수준3에서 다른수준으로의 변경		-	-	-	-	-	-
기타(*)		-	-	-	-	7,239	-
기말금액		48,469	1,000,437	-	71,453	846,399	9,476

(*) 전전기까지 원가법으로 평가하였으나, 전기 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. 제67(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분		당기손익인식		기타포괄손익인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식금융자산	신용연계채권(*1)	21	(50)	-	-
매도가능금융자산	지분증권(*2)	-	-	5,514	(5,126)

(*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.

나. 제66(전)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 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 제67(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
현금및예치금	1,048,928	-	-	1,048,928
만기보유금융자산	150,586	32,597	-	183,183
대출채권	-	-	17,878,164	17,878,164
기타수취채권	-	-	1,064,720	1,064,720
자산 합계	1,199,514	32,597	18,942,884	20,174,995
금융부채	-	-	493,649	493,649
부채 합계	-	-	493,649	493,649

② 제66(전)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

(3) 금융상품 범주별 분류

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

① 제67(당)기 기말

(i) 금융자산

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식금융자산		매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생상품	합계
	단기매매	당기손익지정					
현금및예치금(*)	-	-	-	-	1,048,928	-	1,048,928
당기손익인식금융자산	899,307	104,691	-	-	-	-	1,003,998
매도가능금융자산	-	-	36,741,582	-	-	-	36,741,582
만기보유금융자산	-	-	-	140,741	-	-	140,741
파생상품자산	-	-	-	-	-	8,925	8,925
대출채권	-	-	-	-	17,878,164	-	17,878,164
기타수취채권	-	-	-	-	1,064,720	-	1,064,720
자산 합계	899,307	104,691	36,741,582	140,741	19,991,812	8,925	57,887,058

(*) 현금및예치금에 계상된 현금및현금성자산을 예치금과 동일하게 대여금및수취채권으로 분류하였습니다.

(ii) 금융부채

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식금융부채		상각후원가로 측정하는 금융부채	위험회피파생상품	합계
	단기매매	당기손익지정			
금융부채	-	-	493,649	-	493,649
파생상품부채	3,228	-	-	183,334	186,562
부채 합계	3,228	-	493,649	183,334	680,211

② 제66(전)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
자산합계	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
부채합계	19	-	625,744	207,173	832,936

(4) 금융상품 상계

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

1) 제67(당)기 기말

(단위: 백만원)

금융자산의 유형	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채 총액	재무상태표에 표시 되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산	242	-	242	(242)	-	-

(단위: 백만원)

금융부채의 유형	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산 총액	재무상태표에 표시 되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채	11,063	-	11,063	(242)	-	10,821

2) 제66(전)기 기말

(단위: 백만원)

금융자산의 유형	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채 총액	재무상태표에 표시 되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산	1,147	-	1,147	(1,147)	-	-

(단위: 백만원)

금융부채의 유형	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산 총액	재무상태표에 표시 되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채	19,530	-	19,530	(1,147)	-	18,383

6. 현금및예치금

당기말 및 전기말 현재 현금및예치금 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

계정과목	구분	제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
현금및현금성자산	현금	38	53
	당좌예금	1,232	3,034
	보통예금	162,971	193,222
	해외제예금	120,334	31,809
	정기예금(*)	30,000	30,000
	기타예금	314,962	310,492
	소계	629,537	568,610
예치금	정기예금	270,000	540,000
	기타예금 등	149,391	248,927
	소계	419,391	788,927
합계		1,048,928	1,357,537

(*) 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) 제67(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	종목	담보제공처	담보설정금액	담보제공사유
현금및예치금	외화정기예금	Citi Bank Europe	3,626	LC개설담보
매도가능금융자산	국고채 등	한국씨티은행	33,063	LC개설담보
	국고채 등	ING	7,242	통화스왑거래담보
	국고채 등	홍콩상하이은행	8,696	통화스왑거래담보
	국고채 등	DBS	31,112	통화스왑거래담보
	한국도로공사 채권	삼성선물	435	국채선물 대용증권 예치
유형자산	토지 및 건물	-	28,239	임대보증금관련 근저당
합계			112,413	

2) 제66(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	종목	담보제공처	담보설정금액	담보제공사유
현금및예치금	외화정기예금	Citi Bank Europe	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 대응증권 예치
유형자산	토지 및 건물	-	35,717	임대보증금관련 근저당
합계			135,648	

(2) 사용이 제한된 예금 등

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

(단위: 백만원)

종류	거래처	제67(당)기 기말	제66(전)기 기말	제한내용
특정예금	국민은행 외	21	23	당좌개설보증금
해외제예금	Citi Bank 외	250	639	법정예치금(*)
외화채권	Citi Bank 외	56,384	48,760	법정예치금(*)
합계		56,655	49,422	

(*) 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		제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
지분증권	수익증권	797,724	374,419
채무증권	국공채	71,540	237,988
	특수채	9,983	118,559
	금융채	20,060	40,015
	회사채	-	10,017
	소계	101,583	406,579
합계		899,307	780,998

(2) 당기손익인식지정금융자산

당기말 및 전기말 현재 당기손익인식지정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
지분증권	신종자본증권	40,368	40,470
채무증권	신용연계증권(CLN)	48,469	71,453
	상장지수채권(ETN)	15,854	-
	파생결합사채(ELS)	-	40,985
	소계	64,323	112,438
합계		104,691	152,908

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		제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
지분증권(*)	주식	3,741,909	3,065,866
	출자금	57,590	64,869
	수익증권	1,579,053	1,370,189
	외화주식	37,375	33,287
	외화수익증권	122,978	234,998
	외화기타유가증권	18,724	15,239
	소계	5,557,629	4,784,448
채무증권	국공채	9,358,168	8,514,209
	특수채	11,511,748	11,173,383
	금융채	738,652	829,437
	회사채	6,263,888	5,561,456
	외화채권	2,621,435	2,777,381
	국내신종유가증권	690,062	1,203,215
	소계	31,183,953	30,059,081
합계		36,741,582	34,843,529

(*) 당기말과 전기말 현재 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정한 주식 및 출자금은 각각 6,982백만원, 7,598백만원입니다.

(2) 당기와 전기 중 매도가능금융자산의 손상차손 인식액은 각각 160,369백만원, 16,052백만원입니다.

(3) 당기와 전기 중 매도가능금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제67(당)기

(단위: 백만원)

구분	기초	평가로 인한 증감	처분 등으로 인한 실현	기말
지분증권	2,361,763	859,304	135,697	3,356,764
채무증권	2,293,234	(492,631)	63,684	1,864,287
소계	4,654,997	366,673	199,381	5,221,051
법인세효과	(1,141,032)			(1,274,614)
합계	3,513,965			3,946,437

② 제66(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	평가로 인한 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

10. 만기보유금융자산

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

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
국채	110,741	110,323
특수채	30,000	30,000
합계	140,741	140,323

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

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

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
1년 미만	-	-
1년 이상 2년 미만	30,000	-
2년 이상 3년 미만	-	30,000
3년 이상	110,741	110,323
합계	140,741	140,323

11. 대출채권

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

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
대출채권	17,809,581	14,551,869
현재가치할인차금	(1,654)	(2,729)
대손충당금	(4,846)	(4,556)
이연대출부대손익	75,083	53,963
장부금액	17,878,164	14,598,547

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

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기 기말			제66(전)기 기말		
	가계	기업	합계	가계	기업	합계
보험약관대출금	3,124,505	55,028	3,179,533	3,055,667	45,324	3,100,991
부동산담보대출금	7,319,354	2,965,269	10,284,623	5,637,322	2,731,038	8,368,360
신용대출금	116,056	30,000	146,056	114,358	-	114,358
지급보증대출금	614,960	333	615,293	446,688	845	447,533
기타대출금	-	3,584,076	3,584,076	-	2,520,627	2,520,627
대출채권 총액	11,174,875	6,634,706	17,809,581	9,254,035	5,297,834	14,551,869
현재가치할인차금	(1,654)	-	(1,654)	(2,729)	-	(2,729)
대출채권 소계	11,173,221	6,634,706	17,807,927	9,251,306	5,297,834	14,549,140
비율	62.7%	37.3%	100.0%	63.6%	36.4%	100.0%
대손충당금	(4,846)	-	(4,846)	(4,556)	-	(4,556)
이연대출부대손익	78,953	(3,870)	75,083	56,473	(2,510)	53,963
대출채권 장부금액	11,247,328	6,630,836	17,878,164	9,303,223	5,295,324	14,598,547

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

① 제67(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	1년 이하	1년 초과 2년 이하	2년 초과 3년 이하	3년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
보험약관대출금	130,607	120,963	121,387	285,988	2,520,588	3,179,533
부동산담보대출금	186,958	420,725	135,949	1,786,121	7,754,870	10,284,623
신용대출금	63,861	13,651	68,528	-	16	146,056
지급보증대출금	191,504	207,174	41,572	129,400	45,643	615,293
기타대출금	396,002	451,464	569,841	320,504	1,846,265	3,584,076
대출채권 총액	968,932	1,213,977	937,277	2,522,013	12,167,382	17,809,581

② 제66(전)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

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

① 제67(당)기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	기말
이연대출부대비용				
부동산담보대출금	52,191	34,238	(16,445)	69,984
신용대출금	112	226	(188)	150
지급보증대출금	4,969	8,248	(4,059)	9,158
소계	57,272	42,712	(20,692)	79,292
이연대출부대수익				
부동산담보대출금	(1,235)	(1,366)	1,916	(685)
신용대출금	-	(54)	9	(45)
기타대출금	(2,074)	(3,238)	1,833	(3,479)
소계	(3,309)	(4,658)	3,758	(4,209)
합계	53,963	38,054	(16,934)	75,083

② 제66(전)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

12. 기타수취채권

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

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
보험미수금	394,360	448,527
미수금	151,571	202,136
보증금	171,367	140,928
미수수익	372,296	357,431
받을어음	690	893
공탁금	1,552	1,562
기타	119	124
소계	1,091,955	1,151,601
현재가치할인차금	(7,629)	(3,945)
대손충당금	(19,606)	(19,118)
합계	1,064,720	1,128,538

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

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
미수보험료	70,996	114,183
대리점미수금	1,355	340
공동보험미수금	15,371	13,733
대리업무미수금	39,197	32,043
재보험미수금	116,754	116,696
외국재보험미수금	138,175	166,258
특약수재예탁금	12,512	5,274
소계	394,360	448,527
대손충당금	(17,700)	(16,594)
합계	376,660	431,933

13. 대손충당금

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

① 제67(당)기

(단위: 백만원)

구분	대출채권	기타수취채권			합계
		보험미수금	미수금	기타 등	
기초금액	4,556	16,594	2,492	32	23,674
전입액(환입액)	2,826	2,768	(323)	11	5,282
제각액	(2,289)	(1,765)	(306)	-	(4,360)
제각후 환입액	531	-	-	-	531
Unwinding effect	(778)	-	-	-	(778)
해외사업환산손익	-	103	-	-	103
기말금액	4,846	17,700	1,863	43	24,452

② 제66(전)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
제각액	(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) 당기말 및 전기말 현재 대출채권 및 기타수취채권에서 대손충당금 설정대상 채권 총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
대출채권(*1)	17,809,581	14,551,869
기타수취채권(*2)	1,091,955	1,151,601
합계	18,901,536	15,703,470
대손충당금	24,452	23,674
설정비율	0.13%	0.15%

(*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 제67(당)기 기말

(단위: 백만원)

회사명	소재지	업종	지분율(%)	장부금액
종속기업	삼성화재서비스손해사정	대한민국	손해보험서비스업	690
	삼성화재애니카손해사정	대한민국	손해보험서비스업	1,909
	삼성화재금융서비스보험대리점	대한민국	보험대리업	40,000
	삼성화재인도네시아법인	인도네시아	손해보험업	7,793
	삼성화재베트남법인	베트남	손해보험업	21,096
	삼성화재중국법인	중국	손해보험업	82,123
	삼성화재브라질법인	브라질	보험서비스업	403
	삼성화재유럽법인	영국	손해보험업	19,064
	삼성화재미국관리법인	미국	보험서비스업	4,798
	삼성화재싱가포르법인	싱가포르	손해보험업	59,879
	삼성화재중아Agency	아랍에미리트	보험대리업	239
관계기업	신공항하이웨이(*)	대한민국	공항고속도로	2,294
합계				240,288

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

② 제66(전)기 기말

(단위: 백만원)

회사명	소재지	업종	지분율(%)	장부금액
종속기업	삼성화재서비스손해사정	대한민국	손해보험서비스업	690
	삼성화재애니카손해사정	대한민국	손해보험서비스업	1,909
	삼성화재인도네시아법인	인도네시아	손해보험업	7,793
	삼성화재베트남법인	베트남	손해보험업	21,096
	삼성화재중국법인	중국	손해보험업	82,123
	삼성화재브라질법인	브라질	보험서비스업	403
	삼성화재유럽법인	영국	손해보험업	19,064
	삼성화재미국관리법인	미국	보험서비스업	4,798
	삼성화재싱가포르법인	싱가포르	손해보험업	59,879
	신공항하이웨이(*)	대한민국	공항고속도로	2,637
합계				200,392

(*) 당사의 직원이 피투자회사의 임원을 겸직하므로 피투자회사에 대한 유의적인 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 제67(당)기 기말

(단위: 백만원)

파생상품	미결제약정계약금액				공정가치	
	매매목적	공정가액 위험회피목적	현금흐름 위험회피목적	합계	파생상품자산	파생상품부채
통화선도	80,852	257,327	-	338,179	242	11,063
통화스왑	-	-	2,516,689	2,516,689	8,683	175,499
합계	80,852	257,327	2,516,689	2,854,868	8,925	186,562

② 제66(전)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) 파생상품평가손익

당기와 전기 중 보유중인 파생상품의 파생상품평가손익은 다음과 같습니다.

① 당기손익

(단위: 백만원)

파생상품	제67(당)기		제66(전)기	
	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
통화선도	242	11,063	1,260	19,643
통화스왑	798	90,775	5,095	145,574
주식옵션	-	-	9,476	-
합계	1,040	101,838	15,831	165,217

② 기타포괄손익누계액

(단위: 백만원)

파생상품	제67(당)기		제66(전)기	
	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
통화스왑(*)	23,127	7,802	13,894	10,639

(*) 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 3,069백만원과 16,288백만원이 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 2,708백만원과 5,061백만원입니다.

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	제67(당)기		제66(전)기	
	제거(*)	비효과	제거(*)	비효과
통화스왑	(76,490)	(1,023)	(160,628)	(2,123)

(*) 당기와 전기 중 현금흐름위험회피 관련 자본이 당기손익으로 인식되는 과정에서 발생한 거래손익은 12,464백만원 및 (22,272)백만원입니다.

16. 재보험자산

당기와 전기 중 재보험자산의 적립내역은 다음과 같습니다.

① 제67(당)기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	기말
출재지급준비금				
일반보험	793,559	-	(128,488)	665,071
자동차보험	103	-	(2)	101
장기보험	63,384	13,892	-	77,276
연금보험	236	-	(6)	230
소계	857,282	13,892	(128,496)	742,678
출재미경과보험료적립금				
일반보험	372,464	-	(101,468)	270,996
소계	372,464	-	(101,468)	270,996
재보험자산 총계	1,229,746	13,892	(229,964)	1,013,674
손상차손누계액	(987)	-	298	(689)
재보험자산 순액	1,228,759	13,892	(229,666)	1,012,985

② 제66(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	기말
출재지급준비금				
일반보험	604,366	189,193	-	793,559
자동차보험	89	14	-	103
장기보험	49,628	13,756	-	63,384
연금보험	190	46	-	236
소계	654,273	203,009	-	857,282
출재미경과보험료적립금				
일반보험	455,769	-	(83,305)	372,464
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

17. 투자부동산

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

① 제67(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	235,843	-	235,843
건물	278,643	(79,605)	199,038
합계	514,486	(79,605)	434,881

② 제66(전)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) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제67(당)기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체(*)	감가상각	기말
토지	281,002	-	(19,196)	(25,963)	-	235,843
건물	258,546	87	(27,463)	(23,843)	(8,289)	199,038
합계	539,548	87	(46,659)	(49,806)	(8,289)	434,881

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

② 제66(전)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.

(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	제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
평가가액	512,011	698,351
공정가치 수준	3	3

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

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기	제66(전)기
임대수익	42,582	48,098
운영비용	19,998	22,361

18. 유형자산

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

① 제67(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	166,039	-	166,039
건물	513,160	(133,912)	379,248
구축물	8,214	(2,720)	5,494
비품	556,895	(397,428)	159,467
차량운반구	438	(319)	119
임차점포시설물	11,606	(7,721)	3,885
건설중인자산	26,039	-	26,039
합계	1,282,391	(542,100)	740,291

② 제66(전)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) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제67(당)기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체	감가상각	기말
토지	278,661	-	(42,454)	(70,168)	-	166,039
건물	497,950	211	(60,744)	(43,176)	(14,993)	379,248
구축물	5,845	-	-	(1)	(350)	5,494
비품	124,397	93,579	(537)	(8,969)	(49,003)	159,467
차량운반구	122	62	-	-	(65)	119
임차점포시설물	2,266	-	(338)	3,079	(1,122)	3,885
건설중인자산	12,107	23,028	-	(9,096)	-	26,039
합계	921,348	116,880	(104,073)	(128,331)	(65,533)	740,291

② 제66(전)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	-	(256)	1,441	(1,063)	2,266
건설중인자산	5,400	15,654	-	(8,947)	-	12,107
합계	915,913	80,417	(1,556)	(4,148)	(69,278)	921,348

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

(단위: 백만원)

내역	제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
토지(*)	386,828	685,973

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

19. 보험가입자산

당기말 및 전기말 현재 당사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

보험종류	부보자산	부보금액		보험가입처
		제67(당)기 기말	제66(전)기 기말	
패키지보험	사옥 및 구축물 등	1,379,762	1,454,688	현대해상

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

20. 무형자산

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

① 제67(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
개발비	350,290	(285,601)	-	64,689
소프트웨어	128,492	(101,791)	-	26,701
기타의무형자산	49,354	(313)	(7,044)	41,997
합계	528,136	(387,705)	(7,044)	133,387

② 제66(전)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) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제67(당)기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체	상각(*)	기말
개발비	86,328	-	(100)	14,649	(36,188)	64,689
소프트웨어	26,289	12,759	-	(1,617)	(10,730)	26,701
기타의무형자산	43,772	3,917	(4,803)	(195)	(694)	41,997
합계	156,389	16,676	(4,903)	12,837	(47,612)	133,387

(*) 기타의무형자산 중 내용연수가 비한정인 무형자산인 골프 및 콘도 회원권의 거래소 시가가 장부금액보다 낮아 인식한 손상차손 689백만원이 포함되어 있습니다.

② 제66(전)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.

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

(단위: 백만원)

구분		제67(당)기 기말		제66(전)기 기말		공정가치 수준	평가방법
		취득금액	손상후 장부금액 (순공정가치)	취득금액	손상후 장부금액 (순공정가치)		
기타의무형자산	골프회원권	7,290	5,389	7,832	5,858	1	거래소 시세(*2)
	콘도회원권	11,937	6,794	11,877	7,075	3	감정평가(거래사례비교법)(*3)
합계(*1)		19,227	12,183	19,709	12,933		

(*1) 손상 인식시 회수가능가액을 순공정가치로 인식한 금액입니다.

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

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

21. 매각예정비유동자산

당사는 서울 중구 을지로 소재 사옥의 매각계획에 따라 동 자산을 매각예정비유동자산으로 분류하였으며, 당기말 현재 장부금액은 172,216백만원입니다. 한편 보고기간 종료일 이후 2017년 1월 중 동 자산의 매각절차는 완료되었습니다.

22. 기타자산

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

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
선급비용	31,803	28,006
구상채권	82,832	79,037
미상각신계약비	2,342,816	2,441,001
선급금	263,674	181,086
선급부가세	729	870
그밖의 기타자산	471	225
합계	2,722,325	2,730,225

(2) 구상채권

당기와 전기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제67(당)기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	기말
일반보험	9,881	-	(1,090)	8,791
자동차보험	64,961	4,526	-	69,487
장기보험	4,195	359	-	4,554
합계	79,037	4,885	(1,090)	82,832

② 제66(전)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

당기와 전기 중 구상이익으로 계상된 금액은 각각 3,794백만원 및 8,020백만원입니다. 그 중 해외수재 및 원보험의 구상이익(손실)은 당기와 전기 중 각각 (940)백만원, (245)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 제67(당)기

(단위: 백만원)

구분	기초	이연	상각	기말
장기유배당	16	-	(11)	5
장기무배당	2,256,232	1,167,928	(1,193,137)	2,231,023
개인연금	184,753	7,410	(80,375)	111,788
합계	2,441,001	1,175,338	(1,273,523)	2,342,816

② 제66(전)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

23. 보험계약부채

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

① 제67(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	일반보험	자동차보험	장기보험	연금보험	합계
지급준비금	1,785,578	778,538	1,090,076	77,093	3,731,285
보험료적립금	-	-	27,241,247	14,636,807	41,878,054
미경과보험료적립금	816,285	2,371,717	43,408	8,848	3,240,258
계약자배당준비금	-	-	911	408,118	409,029
계약자이익배당준비금	-	-	353	59,434	59,787
배당보험손실보전준비금	-	-	-	34,832	34,832
합계	2,601,863	3,150,255	28,375,995	15,225,132	49,353,245

② 제66(전)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	-	-	2,161	378,486	380,647
계약자이익배당준비금	-	-	231	47,941	48,172
배당보험손실보전준비금	-	-	-	26,296	26,296
합계	2,564,377	2,830,323	26,749,360	13,579,371	45,723,431

(2) 당기와 전기 중 보험계약부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제67(당)기

(단위: 백만원)

구분	일반보험	자동차보험	장기보험	연금보험	합계
지급준비금					
기초	1,657,309	700,287	998,708	78,491	3,434,795
증가	128,269	78,251	91,368	-	297,888
감소	-	-	-	(1,398)	(1,398)
기말	1,785,578	778,538	1,090,076	77,093	3,731,285
보험료적립금					
기초	-	-	25,705,093	13,038,844	38,743,937
증가	-	-	1,536,154	1,597,963	3,134,117
감소	-	-	-	-	-
기말	-	-	27,241,247	14,636,807	41,878,054
미경과보험료적립금					
기초	907,068	2,130,036	43,167	9,313	3,089,584
증가	-	241,681	241	-	241,922
감소	(90,783)	-	-	(465)	(91,248)
기말	816,285	2,371,717	43,408	8,848	3,240,258
계약자배당준비금					
기초	-	-	2,161	378,486	380,647
증가	-	-	-	29,632	29,632
감소	-	-	(1,250)	-	(1,250)
기말	-	-	911	408,118	409,029
계약자이익배당준비금					
기초	-	-	231	47,941	48,172
증가	-	-	122	11,493	11,615
감소	-	-	-	-	-
기말	-	-	353	59,434	59,787
배당보험손실보전준비금					
기초	-	-	-	26,296	26,296
증가	-	-	-	8,536	8,536
감소	-	-	-	-	-
기말	-	-	-	34,832	34,832

② 제66(전)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	-	-	-	25,784	25,784
감소	-	-	(1,921)	-	(1,921)
기말	-	-	2,161	378,486	380,647
계약자이익배당준비금					
기초	-	-	300	43,434	43,734
증가	-	-	-	4,507	4,507
감소	-	-	(69)	-	(69)
기말	-	-	231	47,941	48,172
배당보험손실보전준비금					
기초	-	-	-	19,222	19,222
증가	-	-	-	7,074	7,074
감소	-	-	-	-	-
기말	-	-	-	26,296	26,296

(3) 보험계약부채 적정성평가

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

당기말 및 전기말 현재 당사의 보험계약부채 적정성평가의 결과는 다음과 같습니다.

① 보험계약부채의 적정성평가를 위한 가정

구분	산출근거
해약률 (유지율)	최근 5년 경험통계를 근거로 상품군별 해약률을 산출
할인율	과거 운전자자산실적에 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

② 보험계약부채의 적정성평가 결과

(단위: 억원)

구분	평가차액(*)	
	제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
보험료적립금 및 미경과보험료적립금		
무배당금리확정형	4,708	3,526
무배당금리연동형	(78,968)	(66,627)
유배당금리확정형	599	505
유배당금리연동형	(1,049)	(26)
합계	(74,710)	(62,622)

(*) 평가차액은 보험계약부채의 평가금액에서 장부금액을 차감한 금액입니다.

24. 금융부채

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

(단위: 백만원)

구분		제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
차입부채	환매조건부채권매도	-	60,000
기타금융부채	보험미지급금	352,688	423,565
	미지급금	49,445	58,848
	임대보증금	29,450	34,127
	기타	62,808	50,019
	현재가치할인차금	(742)	(815)
합계		493,649	625,744

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

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
미지급보험금	31,848	25,113
대리점미지급금	73,789	73,974
미환급보험료	448	1,665
대리업무미지급금	44,065	39,698
재보험미지급금	111,998	157,357
외국재보험미지급금	84,119	108,897
특약출재예수금	6,421	16,861
합계	352,688	423,565

25. 순확정급여부채(자산)

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

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
확정급여채무의 현재가치	360,486	341,231
(-) 사외적립자산의 공정가치	(390,679)	(343,307)
재무제표상 순확정급여부채(자산)	(30,193)	(2,076)

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기	제66(전)기
기초금액	341,231	322,418
당기근무원가	34,974	33,677
이자비용	11,166	11,785
확정급여제도 재측정요소	2,548	8,135
인구통계학적 가정의 변동	1,119	(8)
재무적 가정의 변동	2,543	10,362
경험조정의 변동	(1,114)	(2,219)
퇴직급여지급액	(29,550)	(39,477)
과거근무원가	-	(2,899)
기타(전출입에 의한 효과 등)	117	7,592
기말금액	360,486	341,231

(3) 당기와 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기	제66(전)기
기초금액	343,307	319,452
이자수익	10,653	11,129
확정급여제도 재측정요소	(5,199)	(5,223)
기여금납부액	70,000	55,000
퇴직급여지급액	(28,199)	(37,112)
기타(전출입에 의한 효과 등)	117	61
기말금액	390,679	343,307

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

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
퇴직연금운용자산	389,854	342,428
국민연금전환금	825	879
합계	390,679	343,307

(5) 당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기	제66(전)기
당기근무원가	34,974	33,677
이자비용	11,166	11,785
과거근무원가	-	(2,899)
이자수익	(10,653)	(11,129)
당기손익에 인식된 비용	35,487	31,434
재측정요소(*)	7,747	13,358
기타포괄손익에 인식된 비용	7,747	13,358

당기와 전기 중 사외적립자산에서 발생한 실제수익은 각각 5,454백만원, 5,906백만원입니다.

(*) 법인세효과 고려전 금액입니다.

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

(단위: %)

구분	제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
할인율	3.40	3.40
사외적립자산의 기대수익률	3.40	3.40
미래임금상승률	3.92	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	제67(당)기 기말			제66(전)기 기말		
	확정급여채무에 대한 영향			확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동	가정의 증가	가정의 감소	가정의 변동	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1%	(24,764)	28,184	1%	(24,908)	28,519
임금상승률	1%	27,687	(24,827)	1%	28,024	(24,984)

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

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
1년미만	29,835	25,647
1년이상 2년미만	33,865	30,081
2년이상 5년미만	107,480	99,599
5년이상 10년미만	201,024	196,626
합계	372,204	351,953

당기말 기준 당사의 확정급여채무 가중평균예상만기는 7.34년입니다.

(9) 당사는 당기와 전기 중 확정기여형퇴직급여제도에 따라 비용으로 각각 3,045백만원과 3,020백만원을 인식하였습니다.

26. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
미지급비용	382,486	367,615
선수금	159,205	34,885
예수금	13,139	13,968
선수수익	3,456	2,895
가수보험료	739	549
미지급부가세	1,517	1,498
그밖의 기타부채	19,765	12,749
합계	580,307	434,159

27. 충당부채

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

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
복구충당부채	9,381	7,208
휴면보험금충당부채	65,108	60,174
기타충당부채	2,242	6,419
합계	76,731	73,801

(2) 복구충당부채

당사는 임차점포와 관련하여 철거시 발생하는 복구비용에 대한 미래 추정비용을 현재가치로 할인하여 충당금을 설정하고 있습니다. 관련 충당금은 경제적 내용연수에 월 0.13%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	제67(당)기	제66(전)기
기초	7,208	10,594
발생	3,079	1,441
사용	(1,109)	(5,174)
전입	203	347
기말	9,381	7,208

(3) 휴면보험금충당부채

당기와 전기 중 휴면보험금충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기	제66(전)기
기초	60,174	49,270
증가	4,934	10,904
감소	-	-
기말	65,108	60,174

(4) 기타충당부채

당기와 전기 중 기타충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기	제66(전)기
기초	6,419	-
증가	3,663	10,170
감소	(7,515)	(3,456)
기타	(325)	(295)
기말	2,242	6,419

28. 외화표시자산 및 부채

당기말 및 전기말 현재 외화자산과 외화부채의 주요 내역은 다음과 같습니다.

(1) 제67(당)기 기말

(외화단위: 천USD, 원화단위: 백만원)

구분	계정과목	외화	외화금액(*)	환율(원)	원화환산액
현금및예치금	외화예금 등	USD	315,621	1,208.50	381,429
당기손익인식금융자산	외화신종유가증권	USD	40,107	1,208.50	48,469
매도가능금융자산	외화주식	USD	30,927	1,208.50	37,375
	외화수익증권	USD	101,761	1,208.50	122,978
	외화채권	USD	2,169,164	1,208.50	2,621,435
	외화기타유가증권	USD	15,494	1,208.50	18,724
기타수취채권	보험미수금	USD	90,448	1,208.50	109,307
외화자산 합계		USD	2,763,522	1,208.50	3,339,717
기타금융부채	보험미지급금	USD	33,548	1,208.50	40,543

(*) USD 이외의 통화는 USD로 환산된 금액입니다.

(2) 제66(전)기 기말

(외화단위: 천USD, 원화단위: 백만원)

구분	계정과목	외화	외화금액(*)	환율(원)	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.

29. 자본금

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

30. 자본잉여금

당기말 및 전기말 현재 자본잉여금 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기 기말	제66(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	제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
자기주식처분이익	217,451	217,451
기타자본잉여금(기타)	4,537	4,537
합계	221,988	221,988

31. 자본조정

당기말 및 전기말 현재 자본조정의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
자기주식(*)	(1,483,504)	(1,348,053)

(*) 당기와 전기 중 자기주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 주)

구분	제67(당)기			제66(전)기		
	보통주	우선주	취득원가	보통주	우선주	취득원가
기초	7,099,968	510,780	1,348,053	5,886,541	510,780	967,405
자기주식 취득	446,573	-	135,451	1,213,427	-	380,648
기말	7,546,541	510,780	1,483,504	7,099,968	510,780	1,348,053

당사는 주가안정을 통한 주주가치 제고를 목적으로 자사주를 보유하고 있습니다.

32. 기타포괄손익누계액

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

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
매도가능금융자산평가손익	3,946,437	3,513,965
해외사업환산손익	5,946	4,641
현금흐름위험회피파생상품평가손익	9,773	1,702
특별계정기타포괄손익누계액	53,567	63,175
확정급여제도 재측정요소	(31,078)	(25,206)
합계	3,984,645	3,558,277

(2) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제67(당)기

(단위: 백만원)

구분	기초	증감	법인세효과	기말
매도가능금융자산평가손익	3,513,965	566,054	(133,582)	3,946,437
해외사업환산손익	4,641	1,305	-	5,946
현금흐름위험회피파생상품평가손익	1,702	12,070	(3,999)	9,773
특별계정기타포괄손익누계액	63,175	(9,608)	-	53,567
확정급여제도 재측정요소	(25,206)	(7,747)	1,875	(31,078)
합계	3,558,277	562,074	(135,706)	3,984,645

② 제66(전)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
확정급여제도 재측정요소	(15,081)	(13,358)	3,233	(25,206)
합계	3,240,481	417,563	(99,767)	3,558,277

33. 이익잉여금

당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
법정적립금	13,237	13,237
임의적립금	4,744,010	4,318,010
비상위험준비금	1,692,114	1,578,662
대손준비금	123,024	101,391
미처분이익잉여금	841,737	783,357
합계	7,414,122	6,794,657

(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 4,742,158백만원, 4,316,158백만원)으로 구성되어 있습니다.

(3) 비상위험준비금

① 당기와 전기 중 비상위험준비금적립의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기	제66(전)기
기적립액	1,692,114	1,578,662
추가적립(환입)예정액	125,038	113,452
기말적립예정액	1,817,152	1,692,114

② 당기와 전기의 비상위험준비금적립후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기	제66(전)기
비상위험준비금 추가적립예정액	125,038	113,452
비상위험준비금 반영 후 조정이익(*)	715,873	669,263
비상위험준비금 반영 후 보통주당조정이익(*)	16,834 원	15,167 원
비상위험준비금 반영 후 우선주당조정이익(*)	16,845 원	15,570 원

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

(4) 대손준비금

① 당기와 전기 중 대손준비금적립의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기	제66(전)기
기적립액	123,024	101,391
추가적립(환입)예정액	34,641	21,633
기말적립예정액	157,665	123,024

② 당기와 전기의 대손준비금적립 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기	제66(전)기
대손준비금 추가적립예정액	34,641	21,633
대손준비금 반영 후 조정이익(*)	806,270	761,081
대손준비금 반영 후 보통주당조정이익(*)	18,960 원	17,248 원
대손준비금 반영 후 우선주당조정이익(*)	18,972 원	17,706 원

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

(5) 당기와 전기 중 미처분이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기	제66(전)기
기초금액	783,357	797,123
비상위험준비금의 전입	(113,452)	(111,445)
대손준비금의 전입	(21,633)	(12,259)
임의적립금의 전입	(426,000)	(474,000)
당기순이익	840,911	782,714
배당금	(221,446)	(198,776)
기말금액	841,737	783,357

(6) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제67(당)기 (처분예정일:2017년 3월 24일)		제66(전)기 (처분확정일:2016년 3월 11일)	
I. 미처분이익잉여금		841,737		783,357
1. 전기이월미처분이익잉여금	826		643	
2. 당기순이익	840,911		782,714	
II. 이익잉여금처분액		841,001		782,531
1. 비상위험준비금	125,038		113,452	
2. 대손준비금	34,641		21,633	
3. 임의적립금	422,000		426,000	
4. 현금배당금	259,322		221,446	
III. 차기이월미처분이익잉여금		736		826

34. 보험 및 재보험손익

(1) 당기와 전기 중 보험료수익 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제67(당)기

(단위: 백만원)

구분	원수보험료	수재보험료	해지환급금	수재해지환급금	보험료수익
일반보험	1,173,954	141,348	(14,786)	(2,128)	1,298,388
해외수재 및 원보험	128,740	331,893	-	(3,253)	457,380
자동차보험	4,803,522	-	(193,376)	-	4,610,146
장기보험	10,061,785	-	-	-	10,061,785
연금보험	2,014,076	-	-	-	2,014,076
합계	18,182,077	473,241	(208,162)	(5,381)	18,441,775

② 제66(전)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) 당기와 전기 중 보험금비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제67(당)기

(단위: 백만원)

구분	원수보험금	수재보험금	보험금환입	수재보험금환입	보험금비용
일반보험	791,472	55,687	(18,672)	(538)	827,949
해외수재 및 원보험	75,543	110,582	-	(999)	185,126
자동차보험	3,288,883	-	(177,456)	-	3,111,427
장기보험	2,039,985	-	(11,364)	-	2,028,621
연금보험	2,557	-	-	-	2,557
합계	6,198,440	166,269	(207,492)	(1,537)	6,155,680

② 제66(전)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

(3) 당기와 전기 중 보험환급금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기	제66(전)기
만기환급금	1,645,402	1,605,597
개인연금지급금	64,948	53,794
계약자배당금	17,546	17,023
장기해지환급금	3,276,502	3,237,722
합계	5,004,398	4,914,136

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

1) 재보험수익

① 제67(당)기

(단위: 백만원)

구분	재보험금	재보험금환급	재보험금수익
일반보험	359,808	(10,736)	349,072
해외수재 및 원보험	75,678	(162)	75,516
자동차보험	4	(1)	3
장기보험	189,983	(2,615)	187,368
연금보험	577	(6)	571
합계	626,050	(13,520)	612,530

② 제66(전)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) 재보험비용

① 제67(당)기

(단위: 백만원)

구분	출재보험료	해지환급금환입	재보험료비용
일반보험	384,994	(8,688)	376,306
해외수재 및 원보험	163,520	(1,439)	162,081
자동차보험	4,395	—	4,395
장기보험	242,793	—	242,793
연금보험	386	—	386
합계	796,088	(10,127)	785,961

② 제66(전)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

35. 수입경비

당기와 전기 중 수입경비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기	제66(전)기
출재보험수수료	96,890	133,540
출재이익수수료	17,820	17,462
수재예탁금이자	73	71
수입대리업무수수료	3,381	2,055
복구공사이익	-	3,298
영업잡이익	16,774	6,880
합계	134,938	163,306

36. 지급경비, 재산관리비 및 손해조사비

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

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기			제66(전)기		
	지급경비	재산관리비	손해조사비	지급경비	재산관리비	손해조사비
급여	438,768	23,948	81,690	437,513	21,608	77,434
퇴직급여	61,944	3,127	13,464	59,289	2,931	11,028
복리후생비	88,175	3,370	23,693	86,200	3,424	23,988
세금과공과	77,568	59,236	5,031	68,650	53,307	4,572
지급임차료	100,409	2,081	7,338	89,395	1,302	5,901
감가상각비	55,328	3,719	6,339	60,211	2,817	6,162
수수료	249,692	10,104	324,524	226,101	9,184	294,728
광고선전비	121,021	1,052	—	127,607	721	—
교육훈련비	16,914	69	—	15,578	90	—
전산비	82,061	9,323	17,022	74,592	6,805	14,586
수금비	102,755	—	—	97,718	—	—
신계약비	187,137	—	—	171,566	—	—
대리점수수료	391,596	—	—	361,995	—	—
수재보험수수료	85,130	—	—	81,931	—	—
신계약비상각비	1,273,523	—	—	1,239,230	—	—
무형자산상각비	46,923	—	—	49,490	—	—
기타	149,261	16,330	15,108	152,447	15,385	14,758
합계	3,528,205	132,359	494,209	3,399,513	117,574	453,157

37. 금융상품순손익

당기와 전기 중 금융상품순손익의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 제67(당)기

(단위: 백만원)

구분	이자수익	배당금수익(*2)	수수료수익	평가손익	처분손익(*2)	이자비용	손상차손	순손익
현금및예치금	20,005	-	-	-	-	-	-	20,005
유가증권	995,636	116,249	1,049	1,084	155,575	-	(160,369)	1,109,224
파생상품(*1)	6,308	-	-	(100,798)	9,563	(7,239)	-	(92,166)
대출채권	592,319	-	-	-	(4,925)	-	-	587,394
기타수취채권	408	-	-	-	-	-	-	408
소계	1,614,676	116,249	1,049	(99,714)	160,213	(7,239)	(160,369)	1,624,865
차입부채	-	-	-	-	-	(347)	-	(347)
기타금융부채	-	-	-	-	-	(3,356)	-	(3,356)
소계	-	-	-	-	-	(3,703)	-	(3,703)
합계	1,614,676	116,249	1,049	(99,714)	160,213	(10,942)	(160,369)	1,621,162

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

(*2) 관계종속기업투자주식 처분손익 및 배당금수익은 제외하였습니다.

(2) 제66(전)기

(단위: 백만원)

구분	이자수익	배당금수익(*2)	수수료수익	평가손익	처분손익(*2)	이자비용	손상차손	순손익
현금및예치금	29,587	-	-	-	-	-	-	29,587
유가증권	1,045,361	122,294	832	(1,354)	16,233	-	(16,052)	1,167,314
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)	(16,052)	1,576,728
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)	(16,052)	1,573,185

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

(*2) 관계종속기업투자주식 처분손익 및 배당금수익은 제외하였습니다.

38. 영업외수익 및 영업외비용

당기와 전기 중 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제67(당)기	제66(전)기
영업외수익	유형자산처분이익	76,986	99
	무형자산처분이익	227	34
	영업외잡이익	16,281	18,186
	합계	93,494	18,319
영업외비용	유형자산처분손실	17,806	1,373
	무형자산처분손실	150	2
	무형자산손상차손	689	1,343
	기부금	23,666	27,040
	영업외잡손실	1,660	1,875
	합계	43,971	31,633

39. 운용리스

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

(단위: 백만원)

구분	금액
최소리스료	130
1년 이내	42
1년 초과 5년 이내	88
당기손익에 반영된 리스료	
최소리스료	2,463

40. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기	제66(전)기
당기법인세부담액	327,278	263,819
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	(73,238)	(24,281)
세무조정변경효과	(1,274)	11,436
법인세비용	252,766	250,974

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

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기	제66(전)기
법인세비용차감전순이익	1,093,677	1,033,688
적용세율에 따른 세부담액	264,208	249,691
조정사항		
비과세수익 등	(1,750)	(3,610)
세액공제	(697)	(1,142)
법인세환급액 및 추납액	(2,287)	151
기타(세율차이 등)	(6,708)	5,884
법인세비용	252,766	250,974
유효세율	23.11%	24.28%

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

① 제67(당)기

(단위: 백만원)

구분	차감(가산)할 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초(*1)	증감	기말	기초	증감	기말
<일시적차이>						
매도가능채무증권감액손실	30,114	199	30,313	7,288	48	7,336
수입배당금	27,426	-	27,426	6,637	-	6,637
외화환산이익	(210,287)	306,479	96,192	(50,880)	74,159	23,279
미지급성과 등	85,666	17,018	102,684	20,731	4,118	24,849
휴면보험금	60,174	4,934	65,108	14,562	1,194	15,756
단기매매금융자산평가손익	164,691	(74,880)	89,811	39,855	(18,121)	21,734
미수수익	(235,446)	13,305	(222,141)	(56,978)	3,220	(53,758)
구상채권	(79,037)	(3,795)	(82,832)	(19,127)	(918)	(20,045)
이연대출부대비용	(57,272)	(22,020)	(79,292)	(13,860)	(5,329)	(19,189)
비상위험준비금 신고조정	(1,692,113)	(125,039)	(1,817,152)	(409,491)	(30,260)	(439,751)
기타	258,049	193,489	451,538	61,606	47,674	109,280
소계	(1,648,035)	309,690	(1,338,345)	(399,657)	75,785	(323,872)
<기타포괄손익누계액>						
매도가능금융자산평가손익	(4,654,997)	(566,054)	(5,221,051)	(1,141,032)	(133,582)	(1,274,614)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(3,255)	(12,070)	(15,325)	(1,553)	(3,999)	(5,552)
특별계정기타포괄손익누계액	(63,175)	9,608	(53,567)	-	-	-
확정급여제도의 재측정요소	33,253	7,747	41,000	8,047	1,875	9,922
소계	(4,688,174)	(560,769)	(5,248,943)	(1,134,538)	(135,706)	(1,270,244)
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산(부채)(*2)	(1,128)	-	(1,128)	(273)	-	(273)
합계	(6,335,081)	(251,079)	(6,586,160)	(1,533,922)	(59,921)	(1,593,843)

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

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

② 제66(전)기

(단위: 백만원)

구분	차감(가산)할 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	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)(*)	(1,128)	-	(1,128)	(273)	-	(273)
합계	(5,981,199)	(357,356)	(6,338,555)	(1,435,571)	(98,351)	(1,533,922)

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

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

① 제67(당)기

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기 기초		증감		제67(당)기 기말	
	금액	이연법인세 자산(부채)	금액	이연법인세 자산(부채)	금액	이연법인세 자산(부채)
매도가능금융자산평가손익	(4,654,997)	(1,141,032)	(566,054)	(133,582)	(5,221,051)	(1,274,614)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(3,255)	(1,553)	(12,070)	(3,999)	(15,325)	(5,552)
특별계정기타포괄손익누계액	(63,175)	-	9,608	-	(53,567)	-
확정급여제도의 재측정요소	33,253	8,047	7,747	1,875	41,000	9,922
압축기장충당금	(33,029)	(7,992)	961	231	(32,068)	(7,761)
합계	(4,721,203)	(1,142,530)	(559,808)	(135,475)	(5,281,011)	(1,278,005)

② 제66(전)기

(단위: 백만원)

구분	제66(전)기 기초		증감		제66(전)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)

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

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

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
이연법인세자산	297,301	256,485
이연법인세부채	(1,891,144)	(1,790,407)
순액	(1,593,843)	(1,533,922)
당기법인세자산	188,119	190,694
당기법인세부채	(315,698)	(249,503)
순액	(127,579)	(58,809)

41. 주당이익

(1) 기본주당이익

당기와 전기 중 기본주당이익은 다음과 같습니다.

① 보통주

(단위: 원, 주)

구분	제67(당)기	제66(전)기
배분된 당기순이익	787,859,553,966	733,892,692,270
가중평균유통주식수(*)	39,842,214	41,374,232
기본주당이익	19,774	17,738

(*) 가중평균유통주식수 산정

(단위: 주)

구분	제67(당)기	제66(전)기
I. 가중평균 총발행 주식수	47,374,837	47,374,837
II. 가중평균 자기주식수	7,532,623	6,000,605
III. 가중평균유통주식수(Ⅰ-Ⅱ)	39,842,214	41,374,232

② 우선주

(단위: 원, 주)

구분	제67(당)기	제66(전)기
배분된 당기순이익	53,051,698,104	48,821,648,382
가중평균유통주식수(*)	2,681,220	2,681,220
기본주당이익	19,786	18,209

(*) 가중평균유통주식수 산정

(단위: 주)

구분	제67(당)기	제66(전)기
I. 가중평균 총발행 주식수	3,192,000	3,192,000
II. 가중평균 자기주식수	510,780	510,780
III. 가중평균유통주식수(I-II)	2,681,220	2,681,220

(2) 회석주당이익

당기와 전기 중 잠재적 회석주식이 없음에 따라 기본주당이익과 회석주당이익은 동일합니다.

42. 우발채무 및 주요 약정사항

(1) 재보험 협약

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

(2) 금융기관 약정사항

당기말 현재 당사는 스탠다드차타드은행 등에 당좌차월약정(한도액: 7,250억원, 특별계정 400억원 포함)을 맺고 있으며 동 약정은 매 1년마다 갱신할 수 있습니다. 또한 수재보험계약과 관련하여 유럽씨티은행에 USD 3,000천의 현금, 한국씨티은행에 KRW 33,063백만원의 국고채를 담보로 제공하고 있으며 동 금액을 한도로 LC개설 한도 약정을 체결하고 있습니다.

(3) 보증보험 가입내역

당기말 현재 당사는 계약이행보증 등과 관련하여 서울보증보험(주)에 부보금액 40,056백만원의 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	1,782	184,323	134,909
2심 계류	290	40,689	12,173
3심 계류	30	15,152	1,345
합계	2,102	240,164	148,427

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, 참조자산(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.

(단위: 천USD)

종목명	이자율(%)	액면금액	취득일	만기일	참조자산(Reference Entity)
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 40,000			

(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.

(7) 당사는 미사용상태이나 향후 집행될 수 있는 약정을 맺고 있는 금융자산을 보유하고 있으며, 미사용 약정금액은 당기말 및 전기말 현재 각각 1,962,523백만원, 1,200,197백만원입니다.

43. 특수관계자

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

구분	회사명	지분율(%)	영업소재지	업종
종속기업	삼성화재서비스손해사정	100.00	대한민국	손해보험서비스업
	삼성화재애니카손해사정	100.00	대한민국	손해보험서비스업
	삼성화재금융서비스보험대리점	100.00	대한민국	보험대리업
	삼성화재인도네시아법인	70.00	인도네시아	손해보험업
	삼성화재베트남법인	75.00	베트남	손해보험업
	삼성화재중국법인	100.00	중국	손해보험업
	삼성화재브라질법인	100.00	브라질	보험서비스업
	삼성화재유럽법인	100.00	영국	손해보험업
	삼성화재미국관리법인	100.00	미국	보험서비스업
	삼성화재싱가포르법인	100.00	싱가포르	손해보험업
	삼성화재중아Agency	100.00	아랍에미리트	보험대리업
	알파파미티사모부동산투자신탁 제11호	80.00	대한민국	집합투자기구
	KB와이즈스타사모부동산투자신탁 제1호	97.44	대한민국	집합투자기구
	삼성유럽가치배당증권자투자신탁H	99.88	대한민국	집합투자기구
	삼성유럽가치배당증권모투자신탁(*)	-	대한민국	집합투자기구
관계기업	신공항하이웨이	1.38	대한민국	공항고속도로

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

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

① 제67(당)기 기말

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	채권			채무		
		보험미수금	임차보증금	기타채권	보험미지급금	임대보증금	기타채무
종속기업	삼성화재서비스손해사정	-	-	-	-	1,500	5,935
	삼성화재애니카손해사정	-	-	21	-	-	13,483
	삼성화재금융서비스보험대리점	-	-	-	-	-	1,752
	삼성화재인도네시아법인	141	-	302	8	-	-
	삼성화재베트남법인	428	-	481	-	-	-
	삼성화재중국법인	4,337	-	894	223	-	-
	삼성화재유럽법인	948	-	177	457	-	-
	삼성화재미국관리법인	-	-	378	-	-	-
	삼성화재싱가포르법인	12,006	-	140	569	-	-
	KB와이즈스타사모부동산투자신탁 제1호	-	-	206,196	-	-	-
관계기업	신공향하이웨이	-	-	5,637	-	-	-
그 밖의 특수관계자(*)	삼성전자	6,842	718	-	5	-	-
	삼성디스플레이	5,352	1	-	2	-	-
	기타	9,176	75,569	42,376	13	8,109	175

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

② 제66(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	채권			채무		
		보험미수금	임차보증금	기타채권	보험미지급금	임대보증금	기타채무
종속기업	삼성화재서비스손해사정	-	-	-	-	200	4,599
	삼성화재애니카손해사정	-	-	-	-	-	12,728
	삼성화재인도네시아법인	5	-	315	9	-	-
	삼성화재베트남법인	617	-	470	-	-	-
	삼성화재중국법인	5,932	-	1,130	123	-	-
	삼성화재유럽법인	1,033	-	299	69	-	-
	삼성화재미국관리법인	-	-	292	-	-	-
	삼성화재싱가포르법인	14,327	-	239	2,530	-	-
	알파마יתי사모부동산투자신탁 제11호	-	-	56,219	-	-	-
	KB와이즈스타사모부동산투자신탁 제1호	-	-	206,199	-	-	-
관계기업	신공향하이웨이	-	-	5,637	-	-	-
그 밖의 특수관계자(*)	삼성전자	5,776	317	-	319	6	-
	삼성중공업	1,472	-	-	-	-	-
	기타	18,263	50,863	37,451	14	8,571	-

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

상기 채권·채무내역 중 채권은 대손충당금 차감 전 금액이며, 당기말 및 전기말 현재 채권에 대한 대손충당금은 각각 361백만원, 311백만원입니다.

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

① 제67(당)기

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	수익 등		비용 등	
		보험료수익 등	기타수익	보험금비용 등	기타비용
종속기업	삼성화재서비스손해사정	-	4,544	-	98,699
	삼성화재에니카손해사정	-	3,417	-	158,217
	삼성화재금융서비스보험대리점	-	75	-	10,046
	삼성화재인도네시아법인	1,238	853	1,123	-
	삼성화재베트남법인	759	2,161	361	-
	삼성화재중국법인	36,883	609	15,294	-
	삼성화재브라질법인	-	-	-	417
	삼성화재유령법인	3,660	101	2,378	-
	삼성화재미국관리법인	-	-	-	15,359
	삼성화재싱가포르법인	52,031	132	28,299	-
	삼성화재중아Agency	-	5	-	832
	알파마이티사모부동산투자신탁 제11호	-	6,449	-	-
	KB와이즈스타사모부동산투자신탁 제1호	-	21,736	-	-
관계기업	신공향하이웨이	-	1,557	-	-
그 밖의 특수관계자(*)	삼성전자	111,735	39,861	6,287	1,238
	삼성디스플레이	38,495	-	247	2
	기타	162,671	29,492	190,405	312,055

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

② 제66(전)기

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	수익 등		비용 등	
		보험료수익 등	기타수익	보험금비용 등	기타비용
종속기업	삼성화재서비스손해사정	-	7,573	-	85,757
	삼성화재애니카손해사정	-	4,388	-	143,665
	삼성화재인도네시아법인	550	682	904	-
	삼성화재베트남법인	2,103	2,055	654	-
	삼성화재중국법인	37,046	604	27,466	-
	삼성화재브라질법인	-	-	-	512
	삼성화재유럽법인	2,505	332	1,071	-
	삼성화재미국관리법인	-	-	-	16,165
	삼성화재싱가포르법인	68,222	120	50,167	-
	알파마이티사모부동산투자신탁 제11호	-	5,396	-	-
	KB와이즈스타사모부동산투자신탁 제1호	-	19,722	-	-
관계기업	신공항하이웨이	-	1,542	-	-
그 밖의 특수관계자(*)	삼성전자	104,187	41,267	9,498	1,251
	삼성중공업	46,909	821	31,755	323
	기타	213,300	24,636	129,959	343,686

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

상기 거래내역 중 비용은 대손상각비가 제외된 금액이며, 당기와 전기 중 대손상각비로 인식한 금액은 각각 50백만원, 86백만원입니다.

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

당사는 당기 중 삼성화재금융서비스보험대리점 40,000백만원, 삼성유럽가치배당증권투자신탁H 30,000백만원 등 총 70,231백만원(전기 총 35,666백만원)을 종속기업에 출자하였으며, 알파마이티사모부동산투자신탁 제11호에 대한 출자 39,436백만원 등 총 39,779백만원(전기 총 2,512백만원)을 종속기업 및 관계기업으로부터 회수하였습니다.

또한 당사가 당기 중 종속기업 및 관계기업에 대여한 내역은 없으며(전기 신공항하이웨이 5,588백만원 대여), 당기 중 알파마이티사모부동산투자신탁 제11호에 대한 대출채권 55,700백만원(전기 신공항하이웨이 2,967백만원)을 회수하였습니다.

그 외 당사는 당기 중 독점규제 및 공정거래법에 따른 동일한 대규모기업집단 소속 회사인 삼성생명보험에 삼성증권 주식 6,132,246주를 234,252백만원에 처분하였습니다.

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

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기	제66(전)기
단기종업원급여	3,366	3,488
퇴직후급여	462	775
기타장기종업원급여	2,035	1,611
합계	5,863	5,874

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

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
부동산담보대출금	12,537	17,270
신용대출금	7,468	24,491
지급보증대출금	-	45
합계	20,005	41,806

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

44. 특별계정

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

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기 기말	제66(전)기 기말
특별계정자산	4,958,017	4,487,876
(특별계정미지급금)	(433,718)	(437,138)
순액	4,524,299	4,050,738
특별계정부채	4,904,450	4,424,701
(특별계정미수금)	(299,412)	(181,725)
순액	4,605,038	4,242,976

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

① 제67(당)기 기말

(단위: 백만원)

계정과목	퇴직보험	퇴직연금	합계
자산			
현금과예치금	39,735	88,595	128,330
유가증권	22,064	3,784,798	3,806,862
대출채권	-	550,346	550,346
기타자산	372	38,389	38,761
일반계정미수금	105	433,613	433,718
자산합계	62,276	4,895,741	4,958,017
부채 및 적립금			
기타부채	140	74,569	74,709
일반계정미지급금	2,667	296,745	299,412
투자계약부채	2,943	4,470,860	4,473,803
보험계약부채	56,526	-	56,526
부채 및 적립금 합계	62,276	4,842,174	4,904,450
자본			
기타포괄손익누계액	-	53,567	53,567
부채적립금 및 자본 합계	62,276	4,895,741	4,958,017

② 제66(전)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

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

(단위: 백만원)

계정과목	제67(당)기			제66(전)기		
	퇴직보험	퇴직연금	합계	퇴직보험	퇴직연금	합계
수익						
이자수익	562	102,395	102,957	1,325	94,940	96,265
배당금수익	-	28	28	-	274	274
수수료수익	4	247	251	-	439	439
유가증권처분이익	512	9,084	9,596	340	14,589	14,929
유가증권평가이익	6	999	1,005	34	1,562	1,596
파생상품거래이익	-	827	827	-	54	54
파생상품평가이익	-	3,256	3,256	-	1,773	1,773
외환차익	-	22,042	22,042	-	20,422	20,422
기타수익	102	648	750	167	1,349	1,516
수익합계	1,186	139,526	140,712	1,866	135,402	137,268
비용						
계약자적립금전입액	(14,139)	-	(14,139)	(19,197)	-	(19,197)
지급보험금	15,188	-	15,188	20,361	-	20,361
특별계정운용수수료	(340)	31,301	30,961	371	21,595	21,966
재산관리비	92	2,173	2,265	116	2,166	2,282
유가증권처분손실	127	3,009	3,136	152	6,972	7,124
유가증권평가손실	193	90	283	-	727	727
파생상품거래손실	3	2,517	2,520	-	581	581
파생상품평가손실	-	21,126	21,126	-	18,651	18,651
외환차손	-	5,103	5,103	-	2,935	2,935
이자비용	11	1,580	1,591	9	737	746
투자계약부채이자비용	51	72,626	72,677	54	81,037	81,091
기타비용	-	1	1	-	1	1
비용합계	1,186	139,526	140,712	1,866	135,402	137,268

실적배당형 특별계정(퇴직연금계약 중 실적배당형)의 수익·비용은 일반계정 손익계산서에 표시하지 않습니다. 상기 운용실적에 포함된 당기와 전기의 실적배당형 특별계정의 수익·비용은 각각 1,408백만원 및 2,202백만원입니다.

45. 배당금

당기와 전기의 배당금, 배당성향 및 배당수익률의 산정내용은 다음과 같습니다.

(1) 배당금

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기		제66(전)기	
	보통주	우선주	보통주	우선주
대상 발행주식수	39,828,296주	2,681,220주	40,315,481주	2,681,220주
액면금액(원)	500	500	500	500
대상 자본금	19,914	1,341	20,158	1,341
배당률	1,220%	1,221%	1,030%	1,031%
현금배당액	242,953	16,369	207,625	13,821

(2) 배당성향

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기	제66(전)기
배당금	259,322	221,446
당기순이익	840,911	782,714
배당성향(당기순이익 기준)	30.84%	28.29%
대손준비금 반영후 조정이익	806,270	761,081
배당성향(대손준비금 반영후 조정이익 기준)	32.16%	29.10%
비상위험준비금 반영후 조정이익	715,873	669,263
배당성향(비상위험준비금 반영후 조정이익 기준)	36.22%	33.09%

(3) 배당수익률

(단위: 원)

구분	제67(당)기		제66(전)기	
	보통주	우선주	보통주	우선주
주당배당금	6,100	6,105	5,150	5,155
주가	274,100	185,100	317,000	191,875
배당수익률	2.23%	3.30%	1.62%	2.69%

46. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기	제66(전)기
건설중인자산의 건물으로의 대체	9,096	8,928
건물의 기타자산으로의 대체	(29)	793
건물(투자부동산)의 기타자산으로의 대체	(1)	(178)
비품의 기타자산으로의 대체	8,982	733
기타자산의 무형자산으로의 대체	14,576	31,700
무형자산의 기타자산으로의 대체	1,618	694
무형자산의 기타수취채권으로의 대체	195	—
토지, 건물의 매각예정비유동자산으로의 대체	172,216	—

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

(단위: 백만원)

구분	제67(당)기	제66(전)기
이자수취	1,646,153	1,674,554
이자지급	(348)	(402)
배당금수취	119,453	125,418
법인세납부	(259,782)	(307,609)
배당금지급	(221,446)	(198,776)

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 삼성화재해상보험주식회사의 2016년 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

2017년 3월 10일

우리는 첨부된 삼성화재해상보험주식회사의 2016년 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 "2016년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과, 2016년 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 2016년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2016년 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 2016년 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,
2016년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도
모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어
운영되고 있다고 판단됩니다.

2017년 2월 15일

내부회계관리자 전 용 배

대 표 이 사 안 민 수



2016 내부회계제도운영실태보고

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	삼성화재재해상보험주식회사			
감사대상 사업연도	2016년 01월 01일	부터	2016년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
				당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		3	3	1	1	9	7	3	5	21	16	-	-	37	32
투입 시간	분·반기검토	9	10	44	89	1,820	1,488	516	576	336	373	-	-	2,725	2,536
	감사	46	43	120	65	1,351	1,073	388	455	670	528	-	-	2,575	2,164
	합계	55	53	164	154	3,171	2,561	904	1,031	1,006	901	-	-	5,300	4,700

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2016년 7월 27일~28일			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/중결보고)			
	수행시기		투입인원		주요 감사업무 수행내용
			상주	비상주	
	1분기 검토	10 일	5 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 설계 및 운영의 효과

현장감사 주요내용	중간감사	10	일	11	명	6	명	성 평가 2. 전산감사: IT일반통제의 설계 및 운영 의 효과성 평가
	금융자산 실사	1	일	3	명	-	명	실물 보유 현금, 회원권, 유가증권 에 대한 실사
	기말감사	11	일	11	명	6	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	2017년 1월 2일				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: 2016년 04월 22일, 2016년 08월 06일, 2016년 11월 02일 2. 감사(계획단계): 2016년 12월 21일 3. 감사(종료단계): 2017년 02월 24일						