

삼성화재해상보험주식회사

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 69(당) 기 1분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 03월 31일 까지

제 68(전) 기 1분기

2017년 01월 01일 부터

2017년 03월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I.	분기재무제표 검토보고서 -----	1
II.	(첨부)분기재무제표	
	분기재무상태표 -----	4
	분기포괄손익계산서 -----	5
	분기자본변동표 -----	7
	분기현금흐름표 -----	8
	주석 -----	10

분기재무제표 검토보고서

삼성화재해상보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

2018년 5월 14일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 삼성화재해상보험주식회사의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2018년 3월 31일 현재의 재무상태표, 2018년과 2017년 3월 31일로 종료하는 3개월 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 이 분기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 분기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 분기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 분기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 한국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 아니합니다.

검토의견

본인의 검토결과 상기 분기재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2018년 3월 15일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 이와 관련하여 재무제표에 대한 주석 2에서 설명하는 바와 같이 2018년 3월 15일자 감사보고서에 첨부된 2017년 12월 31일로 종료되는 회계연도 재무제표는 재보험계약 관련 회계처리변경으로 인하여 총자산, 총부채 및 당기순이익이 각각 107,531백만원, 27,248백만원 및 86,446백만원 증가하였습니다. 따라서 비교 표시된 전년도 재무제표는 이러한 수정사항을 반영하여 재작성 되었습니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태



이 검토보고서는 검토보고서일(2018년 5월 14일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분 기 재 무 제 표

삼성화재해상보험주식회사

제 69(당) 기 1분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 03월 31일 까지

제 68(전) 기 1분기

2017년 01월 01일 부터

2017년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

삼성화재해상보험주식회사 대표이사 최 영 무

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 서초구 서초대로 74길 14

(전 화) 02-1588-5114

분기재무상태표

제69(당)기 1분기말 2018년 03월 31일 현재

제68(전)기 기말 2017년 12월 31일 현재

삼성화재해상보험주식회사

(단위: 원)

과목	제69(당)기 1분기말		제68(전)기 기말	
자 산				
I. 현금및예치금(주석4,5,6,7,27)		829,905,428,678		1,342,329,804,806
II. 금융자산		62,060,942,202,495		63,135,979,198,322
1. 당기손익인식금융자산(주석4,5,8,27,41)	789,494,217,097		898,796,006,500	
2. 매도가능금융자산(주석4,5,7,9,27)	38,670,522,373,025		39,561,627,789,019	
3. 만기보유금융자산(주석4,5,10)	148,165,483,681		141,166,708,536	
4. 대출채권(주석4,5,11,13,42)	21,211,207,606,752		21,393,376,042,762	
5. 기타수취채권(주석4,5,12,13,27,42)	1,241,552,521,940		1,141,012,651,505	
III. 관계종속기업투자(주석14,42)		265,794,903,018		266,005,995,145
IV. 파생상품자산(주석4,5,15)		166,634,062,267		148,512,629,109
V. 재보험자산(주석16,42)		907,048,820,561		941,020,732,265
VI. 투자부동산(주석17,18)		358,820,791,328		353,391,835,977
VII. 유형자산(주석7,18,19)		579,419,118,071		600,564,246,821
VIII. 무형자산(주석20)		539,252,196,094		568,697,123,323
IX. 순확정급여자산(주석24)		46,738,232,241		43,141,316,073
X. 이연법인세자산(주석39)		19,828,467,225		20,685,647,693
XI. 기타자산(주석21)		2,472,820,681,120		2,471,603,030,524
XII. 특별계정자산(주석43)		7,656,598,532,949		5,629,010,805,834
자 산 총 계		75,903,803,436,047		75,520,942,365,892
부 채				
I. 보험계약부채(주석4,22,41)		53,389,316,362,838		52,791,379,283,031
II. 금융부채(주석4,5,23,27,41,42)		1,075,589,887,236		695,019,205,622
III. 파생상품부채(주석4,5,15)		8,910,431,465		9,433,261,610
IV. 총당부채(주석26)		42,936,873,258		55,283,191,556
V. 당기법인세부채(주석39)		75,577,858,646		27,624,190,916
VI. 이연법인세부채(주석39)		1,902,277,643,755		2,025,787,045,128
VII. 기타부채(주석25)		352,498,849,323		462,018,244,973
VIII. 특별계정부채(주석43)		7,669,829,363,616		7,532,185,263,531
부 채 총 계		64,516,937,270,137		63,598,729,686,367
자 본				
I. 자본금(주석28)		26,473,418,500		26,473,418,500
II. 자본잉여금(주석29)		939,233,350,327		939,233,350,327
III. 자본조정(주석30)		(1,483,503,688,276)		(1,483,503,688,276)
IV. 기타포괄손익누계액(주석31)		3,830,983,572,153		4,242,337,200,004
V. 이익잉여금(주석32) (대손준비금 적립예정액: 6,417,849,620 원 기적립액: 177,516,479,926 원) (비상위험준비금 적립예정액: 32,993,993,838 원 기적립액: 1,937,579,200,290 원)		8,073,679,513,206		8,197,672,398,970
자 본 총 계		11,386,866,165,910		11,922,212,679,525
부 채 와 자 본 총 계		75,903,803,436,047		75,520,942,365,892

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 포 괄 손 익 계 산 서

제69(당)기 1분기 (2018년 01월 01일부터 2018년 03월 31일까지)

제68(전)기 1분기 (2017년 01월 01일부터 2017년 03월 31일까지)

삼성화재해상보험주식회사

(단위: 원)

과 목	제69(당)기 1분기		제68(전)기 1분기	
I. 영업수익		5,372,495,241,175		5,606,171,683,809
1. 보험영업수익	4,707,487,952,893		4,712,611,842,236	
(1) 보험료수익(주석4,33,42)	4,572,254,971,717		4,590,484,294,006	
(2) 재보험금수익(주석34,41,42)	130,416,839,579		99,858,649,306	
(3) 재보험자산환입액(주석16)	(33,936,283,228)		(5,017,821,994)	
(4) 구상이익(주석21)	8,591,626,747		1,518,923,910	
(5) 수입경비(주석34)	26,219,324,370		22,466,141,010	
(6) 외환거래이익	3,941,473,708		3,301,655,998	
2. 투자영업수익(주석36)	599,655,502,698		796,951,457,499	
(1) 이자수익	428,756,007,880		406,378,632,832	
(2) 배당금수익	73,424,914,605		82,901,314,347	
(3) 금융상품평가및처분이익	57,364,944,392		13,079,345,659	
(4) 파생상품거래및평가이익	20,632,698,961		216,517,930,721	
(5) 손상차손환입	701,746,200		1,924,898,498	
(6) 임대료수익	9,439,141,530		9,029,532,690	
(7) 수수료수익	657,006,803		526,983,093	
(8) 외환거래이익	7,872,345,542		3,078,528,656	
(9) 투자부동산처분이익	-		63,080,776,163	
(10) 투자영업잡이익	806,696,785		433,514,840	
3. 특별계정수입수수료	10,791,899,091		9,578,802,231	
4. 특별계정수익(주석43)	54,559,886,493		87,029,581,843	
II. 영업비용		4,962,279,880,742		5,175,786,880,565
1. 보험영업비용	4,818,938,285,721		4,818,416,432,329	
(1) 지급보험금및환급금(주석33,42)	2,983,898,270,291		2,784,803,477,190	
(2) 재보험료비용(주석33,41,42)	154,334,100,697		164,371,766,708	
(3) 보험계약부채전입액(주석22)	598,512,430,642		787,135,665,122	
(4) 손해조사비(주석35)	126,523,767,475		124,997,222,788	
(5) 지급경비(주석35)	953,066,862,921		939,286,438,380	
(6) 외환거래손실	2,602,853,695		17,821,862,141	
2. 투자영업비용(주석36)	86,924,542,217		270,123,845,967	
(1) 이자비용	2,749,927,036		2,715,873,836	
(2) 금융상품평가및처분손실	8,777,724,653		5,319,398,547	
(3) 파생상품거래및평가손실	9,035,423,750		405,997,652	
(4) 손상차손	247,661,610		2,364,786,487	
(5) 재산관리비(주석35)	37,540,313,330		36,690,692,554	
(6) 부동산관리비	3,909,485,894		3,724,200,957	
(7) 부동산감가상각비	2,120,449,830		1,920,781,149	
(8) 외환거래손실	22,171,258,344		210,450,707,751	
(9) 투자부동산처분손실	-		4,927,199,979	
(10) 투자영업잡손실	372,297,770		1,604,207,055	
3. 특별계정지급수수료	1,857,166,311		217,020,426	
4. 특별계정비용(주석43)	54,559,886,493		87,029,581,843	
III. 영업이익		410,215,360,433		430,384,803,244
IV. 영업외수익(주석37)		4,068,579,183		227,420,105,384
V. 영업외비용(주석37)		3,890,250,267		22,416,265,088

과목	제69(당)기 1분기		제68(전)기 1분기	
VI. 법인세차감전손이익		410,393,689,349		635,388,643,540
VII. 법인세비용(주석39)		109,278,009,013		132,391,032,003
VIII. 분기손이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당분기: 294,697,830,716 원 전분기: 496,480,631,616 원) (비상위험준비금 반영후 조정이익 당분기: 268,121,686,498 원 전분기: 478,146,265,488 원)		301,115,680,336		502,997,611,537
IX. 기타포괄손익		(411,353,627,851)		173,191,937,765
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(1,479,086,811)		(771,772,759)	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	(409,874,541,040)		173,963,710,524	
X. 분기총포괄손익		(110,237,947,515)		676,189,549,302
XI. 주당이익(주석40)				
1. 기본주당이익		7,083		11,833
2. 희석주당이익		7,083		11,833

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기 자본 변동표

제69(당)기 1분기 (2018년 01월 01일부터 2018년 03월 31일까지)

제68(전)기 1분기 (2017년 01월 01일부터 2017년 03월 31일까지)

삼성화재해상보험주식회사

(단위: 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
I. 2017년 01월 01일 (전기초)	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
1. 연차배당	-	-	-	-	(259,321,453,700)	(259,321,453,700)
2. 분기순이익	-	-	-	-	502,997,611,537	502,997,611,537
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	184,201,593,685	-	184,201,593,685
4. 해외사업환산손익	-	-	-	(8,570,482,017)	-	(8,570,482,017)
5. 현금흐름위험회피파생손익	-	-	-	254,153,454	-	254,153,454
6. 특별계정기타포괄손익	-	-	-	(1,921,554,598)	-	(1,921,554,598)
7. 확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(771,772,759)	-	(771,772,759)
II. 2017년 03월 31일 (전분기말)	26,473,418,500	939,233,350,327	(1,483,503,688,276)	4,157,836,846,616	7,657,798,035,669	11,297,837,962,836
III. 2018년 01월 01일 (당기초)	26,473,418,500	939,233,350,327	(1,483,503,688,276)	4,242,337,200,004	8,197,672,398,970	11,922,212,679,525
1. 연차배당	-	-	-	-	(425,108,566,100)	(425,108,566,100)
2. 분기순이익	-	-	-	-	301,115,680,336	301,115,680,336
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(423,491,202,895)	-	(423,491,202,895)
4. 해외사업환산손익	-	-	-	(28,483,697)	-	(28,483,697)
5. 현금흐름위험회피파생손익	-	-	-	18,032,263,107	-	18,032,263,107
6. 특별계정기타포괄손익	-	-	-	(4,387,117,555)	-	(4,387,117,555)
7. 확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(1,479,086,811)	-	(1,479,086,811)
IV. 2018년 03월 31일 (당분기말)	26,473,418,500	939,233,350,327	(1,483,503,688,276)	3,830,983,572,153	8,073,679,513,206	11,386,866,165,910

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기 현금흐름표

제69(당)기 1분기 (2018년 01월 01일부터 2018년 03월 31일까지)

제68(전)기 1분기 (2017년 01월 01일부터 2017년 03월 31일까지)

삼성화재해상보험주식회사

(단위: 원)

과목	제69(당)기 1분기		제68(전)기 1분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(840,669,786,607)		50,968,154,058
(1) 분기순이익	301,115,680,336		502,997,611,537	
(2) 손익조정항목	605,682,500,369		524,307,930,953	
금융상품평가및처분손실	7,190,952,926		4,900,438,895	
외화환산손실	22,137,697,974		207,412,249,737	
대손상각비	188,807,727		(221,102,457)	
파생상품거래및평가손실	8,549,603,197		405,997,652	
재보험자산환입액	33,936,283,228		5,017,821,994	
신계약비상각비	359,433,587,842		330,377,874,613	
감가상각비	20,092,265,702		17,170,433,102	
유형자산처분손실	170,092,813		21,901,019,669	
무형자산처분손실	114,650,534		4,320,000	
기타비용	980,348,529		413,400,230	
무형자산상각비	31,885,868,361		10,358,132,563	
이자비용	2,749,927,036		2,715,873,836	
복구충당부채순전입액	74,728,257		354,611,382	
퇴직급여	7,990,237,572		8,554,333,628	
법인세비용	109,278,009,013		132,391,032,003	
금융자산손상차손	247,661,610		2,364,786,487	
투자부동산처분손실	-		4,927,199,979	
보험계약부채전입액	598,512,430,642		787,135,665,122	
금융상품평가및처분이익	(56,850,628,110)		(11,001,931,016)	
이자수익	(428,756,007,880)		(406,378,632,832)	
외화환산이익	(7,841,557,578)		(3,482,398,680)	
기타수익	(1,868,191,845)		(1,640,361,430)	
파생상품거래및평가이익	(20,377,247,294)		(216,517,930,721)	
유형자산처분이익	-		(225,222,588,383)	
무형자산처분이익	(78,280,000)		-	
무형자산손상차손환입	(62,198,535)		(131,300,000)	
투자부동산처분이익	-		(63,080,776,163)	
구상이익	(8,591,626,747)		(1,518,923,910)	
배당금수익	(73,424,914,605)		(82,901,314,347)	
(3) 자산부채증감	(2,149,113,390,518)		(1,262,176,368,578)	
예치금의 감소(증가)	17,183,960,841		29,900,693,575	
당기손익인식금융자산의 감소(증가)	110,608,371,698		82,087,560,890	
대출채권의 감소(증가)	174,686,359,257		(957,878,646,497)	
기타수취채권의 감소(증가)	(26,942,226,532)		(6,236,597,860)	
기타자산의 감소(증가)	(350,513,010,981)		(296,935,164,627)	
특별계정자산의 감소(증가)	276,198,381,779		297,760,732,492	
기타금융부채의 증가(감소)	(44,526,479,026)		(15,609,368,469)	
매매목적파생상품의 증가(감소)	2,346,395,025		(2,652,779,519)	
충당부채의 증가(감소)	(12,912,461,238)		(10,874,114,693)	
기타부채의 증가(감소)	(111,114,038,228)		24,989,099,112	
특별계정부채의 증가(감소)	(2,170,529,126,364)		(405,282,451,752)	
퇴직금의 지급	(20,140,043,040)		(12,561,074,550)	

과목	제69(당)기 1분기		제68(전)기 1분기	
확정급여부채의 증가(감소)	(4,303,663,552)		-	
사회적립자산의 감소(증가)	10,844,189,843		11,115,743,320	
(4) 이자의 수취	410,877,484,386		388,283,814,878	
(5) 이자의 지급	(57,753,939)		(84,644,877)	
(6) 배당금 수입	27,358,533,105		29,904,983,218	
(7) 법인세 납부액	(36,532,840,346)		(132,265,173,073)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		344,956,509,671		(241,016,629,115)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	2,359,341,898,157		1,744,363,064,113	
매도가능금융자산의 처분	1,393,525,437,602		786,153,693,166	
관계종속기업투자주식의 감소	211,092,127		351,655,258	
위험회피활동으로 인한 현금유입	965,416,840,680		650,509,498,689	
유형자산의 처분	247,750		3,717,000	
무형자산의 처분	188,279,998		744,500,000	
매각예정비유동자산의 처분	-		306,600,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(2,014,385,388,486)		(1,985,379,693,228)	
매도가능금융자산의 취득	1,052,898,539,153		1,261,647,931,691	
만기보유금융자산의 취득	6,892,454,348		-	
위험회피활동으로 인한 현금유출	948,665,726,587		661,885,192,316	
투자부동산의 취득	1,040,918,069		7,670,954	
유형자산의 취득	3,013,844,001		19,727,241,096	
무형자산의 취득	1,873,906,328		42,111,657,171	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		80,000,000		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	3,100,000,000		159,700,000,000	
환매조건부채권매도의 증가	3,100,000,000		159,700,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(3,020,000,000)		(159,700,000,000)	
환매조건부채권매도의 감소	(3,020,000,000)		159,700,000,000	
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		(2,059,901)		1,796,366
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I+II+III+IV)		(495,635,336,837)		(190,046,678,691)
VI. 기초의 현금및현금성자산		959,015,472,541		629,536,759,671
VII. 분기말의 현금및현금성자산 (V+VI)		463,380,135,704		439,490,080,980

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

주석

2018년 03월 31일 현재

2017년 03월 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 당분기말 현재 보통주 자본금과 우선주 자본금이 각각 24,802백만원과 1,671백만원입니다.

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

2. 재무제표의 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사의 분기재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되는 중간재무제표입니다. 동 재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었으며, 연차재무제표에서 요구되는 정보에 비하여 적은 정보를 포함하고 있습니다. 선별적 주석에는 직전 연차보고기간말 후 발생한 당사의 재무상태와 경영성과의 변동을 이해하는 데 유의적인 거래나 사건에 대한 설명을 포함하고 있습니다.

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.

(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 2018년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 당사는 당분기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

1) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에 따른수익'

기업회계기준서 제1115호는 수익을 언제, 얼마나 인식할지를 결정하기 위한 포괄적인 체계입니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익:광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체하였습니다.

기업회계기준서 제1115호의 경과규정에 따라 당사는 동 기준서를 소급하여 적용하였으며, 상기 회계정책의 변경으로 당사의 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'

현금결제형 주식기준보상 거래를 거래를 관련 부채의 공정가치로 측정할 때 가득조건과 비가득조건을 고려하는 방법을 명확하게 정의하도록 기준서를 개정하였습니다.

기업회계기준서 제1102호의 경과규정에 따라 당사는 동 기준서를 전진하여 적용하였으며, 상기 회계정책의 변경으로 당사의 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

3) 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산'

투자부동산의 정의를 충족하는지 판단하고 용도 변경의 증거가 있는 경우에 투자부동산에서 혹은 투자부동산으로 계정대체가 가능하다는 것을 명시하도록 기준서를 개정하였습니다.

기업회계기준서 제1040호의 경과규정에 따라 당사는 동 기준서를 전진하여 적용하였으며, 상기 회계정책의 변경으로 당사의 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(6) 기타 주요변경 내역

1) 당사는 전기 중 체결된 미국지점의 부채이전 계약에 대해 재보험 계약으로 보기 어렵다는 금융감독원의 공문에 따라 해당 계약의 회계처리 방법을 변경하였습니다. 상기 회계변경으로 인해 비교표시된 전기재무제표는 재작성되었습니다.

2) 회계변경에 따른 전기말 현재의 재무상태표와 전기 포괄손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

① 전기말 재무상태에 미치는 효과

(단위: 백만원)

구분	금액
총자산의 증가	107,531
총부채의 증가	27,248
기타포괄손익누계액의 감소	(6,163)
이익잉여금의 증가	86,446

② 전기말 포괄손익에 미치는 효과

(단위: 백만원)

구분	금액
영업수익의 감소	(10,010)
영업비용의 감소	(128,761)
당기순이익의 증가	86,446
주당이익의 증가	2,033 원

3. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석 2. (5)에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고, 당분기 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 만기 도래, 시장참여자가 가격을 결정하는데 고려하는 요소(시간 포함)의 변동에 따라 당기손익으로 인식합니다.

(8) 유형자산

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

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

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

원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

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

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

당분기의 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 않습니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정합니다. 만기보유금융자산의 손상차손은 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 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 2018년 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.

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 제1116호 '리스'

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 현 기준서인 기업회계기준서 제1017호 '리스'와 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정'을 대체하게 됩니다. 이 기준서는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하며, 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하는 기업은 조기 적용할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1116호는 리스이용자가 리스관련 자산과 부채를 재무상태표에 인식하는 하나의 회계모형을 제시하고 있습니다. 리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 단기리스와 소액 기초자산 리스의 경우 리스 인식이 면제될 수 있습니다. 리스제공자 회계처리는 리스를 금융리스와 운용리스로 분류하는 기존의 기준서와 유사합니다. 동 기준서는 2019년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

3) 기업회계기준서 제2123호 '법인세처리의 불확실성'

동 기준서는 수행한 법인세 회계처리가 과세당국으로부터 수용될 가능성(probable)을 검토하여 probable 한 경우 수행한 법인세 회계처리를 유지하고, probable 하지 않은 경우 가능성이 가장 높은 금액이나 기대값으로 회계처리하는 것을 주요 내용으로 합니다. 동 기준서는 2019년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

4) 기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여'

동 기준서는 보고기간 중에 제도개정, 축소 또는 정산이 발생하여 순확정급여부채(자산)를 재측정한 경우, 재측정한 이후 보고기간의 당기근무원가와 순이자(순확정급여부채(자산)의 재측정에 사용된 가정(수정된 가정)을 이용하여 계산하여야 함을 주요 내용으로 합니다. 동 기준서는 2019년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 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 및 일반·장기보험 RM위원회, 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→Basel II 모형('18.01 변경)	분기별	연간
유동성리스크	현금성자산	SAP(회계 관리 시스템)	분기별	연간

4-2. 보험위험

(1) 보험위험의 개요

보험위험은 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 정의하며 보험가격리스크와 준비금리스크로 구분하여 관리하고 있습니다. 보험가격리스크는 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

당분기와 전분기 중 보험위험의 집중도는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	수입보험료					
	제69(당)기 1분기			제68(전)기 1분기		
	국내	국외	합계	국내	국외	합계
일반보험	339,011	63,963	402,974	293,069	71,967	365,036
자동차보험	1,158,888	-	1,158,888	1,188,103	-	1,188,103
장기보험	3,010,393	-	3,010,393	3,037,345	-	3,037,345
합계	4,508,292	63,963	4,572,255	4,518,517	71,967	4,590,484

2) 보험위험의 익스포저

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

① 보험가격위험에 대한 익스포저

(i) 제69(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	보유보험료(*)			
	원수	수재	출재	합계
일반보험	1,361,528	437,258	(500,247)	1,298,539
자동차보험	4,572,739	-	(4,247)	4,568,492
장기보험	3,008,507	-	(288,541)	2,719,966
합계	8,942,774	437,258	(793,035)	8,586,997

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

(ii) 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	보유보험료(*)			
	원수	수재	출재	합계
일반보험	1,320,052	440,795	(526,703)	1,234,144
자동차보험	4,601,954	-	(4,734)	4,597,220
장기보험	2,949,539	-	(273,326)	2,676,213
합계	8,871,545	440,795	(804,763)	8,507,577

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

② 지급준비금위험

(i) 제69(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	지급준비금			
	원수	수재	출재	합계
일반보험	1,349,847	530,074	(593,306)	1,286,615
자동차보험	836,180	-	(396)	835,784
합계	2,186,027	530,074	(593,702)	2,122,399

(ii) 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	지급준비금			
	원수	수재	출재	합계
일반보험	1,316,136	547,711	(601,893)	1,261,954
자동차보험	891,344	-	(430)	890,914
합계	2,207,480	547,711	(602,323)	2,152,868

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 당분기말 및 전기말 현재 보유지급준비금 적립현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말
일반보험	1,286,615	1,261,954
자동차보험	835,784	890,914
장기보험	1,322,859	1,308,865
합계	3,445,258	3,461,733

② 당사의 당분기말 및 전기말 보험금의 진전추이내역은 다음과 같습니다.

(i) 제69(당)기 1분기말

(a) 자동차보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	2,106,563	2,409,842	2,457,324	2,482,462	2,498,832
FYD-3	2,286,288	2,581,850	2,624,282	2,648,951	-
FYD-2	2,454,207	2,748,371	2,785,428	-	-
FYD-1	2,672,320	2,954,870	-	-	-
FYD	2,824,637	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	2,533,161	2,517,795	2,510,319	2,516,296	2,518,879
FYD-3	2,632,853	2,661,795	2,673,588	2,676,929	-
FYD-2	2,787,013	2,836,275	2,850,264	-	-
FYD-1	3,034,521	3,041,351	-	-	-
FYD	3,233,275	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	당분기 추정보험금	당분기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	2,518,879	2,498,832	20,047
FYD-3	2,676,929	2,648,951	27,978
FYD-2	2,850,264	2,785,428	64,836
FYD-1	3,041,351	2,954,870	86,481
FYD	3,233,275	2,824,637	408,638

(b) 일반보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	338,631	589,532	646,754	667,943	686,557
FYD-3	277,672	455,113	507,063	526,913	-
FYD-2	357,777	627,273	665,946	-	-
FYD-1	256,014	416,902	-	-	-
FYD	234,904	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	592,467	702,766	723,386	718,586	716,380
FYD-3	596,393	667,028	669,672	548,589	-
FYD-2	689,168	729,749	733,629	-	-
FYD-1	431,790	482,186	-	-	-
FYD	395,920	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	당분기 추정보험금	당분기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	716,380	686,557	29,823
FYD-3	548,589	526,913	21,676
FYD-2	733,629	665,946	67,683
FYD-1	482,186	416,902	65,284
FYD	395,920	234,904	161,016

(c) 장기보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	1,103,184	1,511,942	1,558,127	1,575,580	1,583,245
FYD-3	1,193,188	1,649,761	1,706,521	1,724,006	-
FYD-2	1,333,994	1,868,452	1,931,787	-	-
FYD-1	1,459,997	2,007,733	-	-	-
FYD	1,597,746	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	1,194,394	1,542,788	1,578,685	1,588,347	1,592,518
FYD-3	1,312,789	1,691,302	1,732,377	1,742,074	-
FYD-2	1,484,433	1,912,885	1,959,178	-	-
FYD-1	1,595,449	2,054,661	-	-	-
FYD	1,768,664	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	당분기 추정보험금	당분기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	1,592,518	1,583,245	9,273
FYD-3	1,742,074	1,724,006	18,068
FYD-2	1,959,178	1,931,787	27,391
FYD-1	2,054,661	2,007,733	46,928
FYD	1,768,664	1,597,746	170,918

(ii) 제68(전)기 기말

(a) 자동차보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	2,040,977	2,373,569	2,421,285	2,442,716	2,456,962
FYD-3	2,213,859	2,550,777	2,595,682	2,621,395	-
FYD-2	2,350,246	2,670,546	2,712,339	-	-
FYD-1	2,589,877	2,906,434	-	-	-
FYD	2,723,789	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	2,498,793	2,477,456	2,472,825	2,476,026	2,479,038
FYD-3	2,598,244	2,635,668	2,645,529	2,649,871	-
FYD-2	2,699,618	2,759,436	2,776,243	-	-
FYD-1	2,988,470	3,000,662	-	-	-
FYD	3,178,310	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	전기 추정보험금	전기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	2,479,038	2,456,962	22,076
FYD-3	2,649,871	2,621,395	28,476
FYD-2	2,776,243	2,712,339	63,904
FYD-1	3,000,662	2,906,434	94,228
FYD	3,178,310	2,723,789	454,521

(b) 일반보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	333,373	577,697	631,015	653,724	669,262
FYD-3	327,484	536,705	591,616	614,834	-
FYD-2	334,902	629,226	671,416	-	-
FYD-1	238,885	405,872	-	-	-
FYD	234,293	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	586,079	677,952	701,737	699,341	697,423
FYD-3	693,859	763,413	776,457	639,697	-
FYD-2	680,420	732,383	731,198	-	-
FYD-1	439,729	491,405	-	-	-
FYD	367,747	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	전기 추정보험금	전기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	697,423	669,262	28,161
FYD-3	639,697	614,834	24,863
FYD-2	731,198	671,416	59,782
FYD-1	491,405	405,872	85,533
FYD	367,747	234,293	133,454

(c) 장기보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	1,064,108	1,462,804	1,507,650	1,522,335	1,529,633
FYD-3	1,170,368	1,617,295	1,673,339	1,690,486	-
FYD-2	1,285,776	1,781,433	1,839,430	-	-
FYD-1	1,453,633	1,998,794	-	-	-
FYD	1,539,645	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	1,148,404	1,487,478	1,526,112	1,533,753	1,538,133
FYD-3	1,281,864	1,659,799	1,699,091	1,708,337	-
FYD-2	1,412,814	1,821,239	1,867,345	-	-
FYD-1	1,586,969	2,049,165	-	-	-
FYD	1,709,107	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	전기 추정보험금	전기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	1,538,133	1,529,633	8,500
FYD-3	1,708,337	1,690,486	17,851
FYD-2	1,867,345	1,839,430	27,915
FYD-1	2,049,165	1,998,794	50,371
FYD	1,709,107	1,539,645	169,462

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. 당분기에는 현행추정에 영향을 미치는 주요 가정의 중요한 변동이 없다고 판단되어 보험위험의 민감도분석을 실시하지 않았습니다.

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 당분기말 및 전기말 현재 당사의 유동성비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말
유동성자산	2,790,528	4,207,405
평균3개월지급보험금	2,154,508	2,118,136
비율(%)	129.5	198.6

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

(i) 제69(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분		3개월미만	1년미만	1년이상 5년미만	5년이상 10년미만	10년이상	합계
보험료적립금		290,252	875,331	8,010,822	5,349,104	30,980,019	45,505,528
미경과보험료적립금	일반	44,367	440,923	176,501	15,052	69	676,912
	장기	33	450	9,340	13,107	34,038	56,968
	자동차	177,902	2,148,813	97,855	-	-	2,424,570
	소계	222,302	2,590,186	283,696	28,159	34,107	3,158,450
합계		512,554	3,465,517	8,294,518	5,377,263	31,014,126	48,663,978

(ii) 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분		3개월미만	1년미만	1년이상 5년미만	5년이상 10년미만	10년이상	합계
보험료적립금		273,190	893,715	7,157,880	6,082,334	30,494,256	44,901,375
미경과보험료적립금	일반	47,041	440,744	220,680	18,018	84	726,567
	장기	20	398	9,946	12,891	33,425	56,680
	자동차	178,387	2,118,928	80,069	-	-	2,377,384
	소계	225,448	2,560,070	310,695	30,909	33,509	3,160,631
합계		498,638	3,453,785	7,468,575	6,113,243	30,527,765	48,062,006

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 당분기말 현재 재보험자의 수는 총 115개로서 상위 3대 재보험자에 대한 집중도와 신용등급은 다음과 같습니다.

재보험사	비율(*1)	신용등급(*2)
KOREAN RE	48.71%	AA
CNA	7.20%	AA
MUNICH RE	6.20%	AAA

(*1) 2018년 1월 1일부터 3월 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, 당분기말 및 전기말 현재 재보험사별 출재보험료 및 재보험사 군별 출재미경과보험료 내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	AAA	AA(*2)	A(*3)	BBB	BB	미분류	합계
출재보험미수금(*1)	3,417	11,110	212	9,824	-	435	24,998
출재미경과보험료	29,140	170,884	990	1,566	-	-	202,580
출재지급준비금	78,636	606,066	10,798	8,967	-	2	704,469

(*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 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	AAA	AA(*2)	A(*3)	BBB	BB	미분류	합계
출재보험미수금(*1)	3,540	11,948	231	9,991	-	239	25,949
출재미경과보험료	27,142	198,347	1,201	2,116	-	-	228,806
출재지급준비금	124,840	562,244	10,507	13,302	-	1,322	712,215

(*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) 제69(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	1년이하	1년초과 3년이하	3년초과	합계
금리부자산(a)	2,640,567	5,812,590	37,783,102	46,236,259
금리부부채(b)	1,271,428	3,557,601	38,581,926	43,410,955
갭 (a-b)	1,369,139	2,254,989	(798,824)	2,825,304

(ii) 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	1년이하	1년초과 3년이하	3년초과	합계
금리부자산(a)	1,697,893	4,497,423	39,730,638	45,925,954
금리부부채(b)	1,242,534	3,285,179	38,233,113	42,760,826
갭 (a-b)	455,359	1,212,244	1,497,525	3,165,128

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) 제69(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	0%이하(*)	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형부채	8,183,127	12,906,268	16,903,343	3,335,817	-	41,328,555

(*) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0%이하로 표시합니다.

(ii) 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	0%이하(*)	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형부채	8,018,328	12,314,151	16,372,094	3,956,438	-	40,661,011

(*) 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

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말
I. 예치금	366,525	383,314
II. 금융자산	53,909,290	54,887,491
당기손익인식금융자산	309,528	308,825
매도가능금융자산	30,998,836	31,903,110
만기보유금융자산	148,165	141,167
대출채권	21,211,208	21,393,376
기타수취채권	1,241,553	1,141,013
III. 파생상품자산	166,634	148,513
합계	54,442,449	55,419,318

당분기말과 전기말 현재 당사의 미사용 약정사항으로 인한 신용위험 노출금액은 각각 2,555,317백만원, 2,436,638백만원입니다.

(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 제69(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	약관대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권	3,433,452	11,352,147	170,415	654,106	5,251,513	20,861,633
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	223,879	8,136	28,759	-	260,774
손상된 대출채권	-	7,325	1,429	3,204	-	11,958
합계(*)	3,433,452	11,583,351	179,980	686,069	5,251,513	21,134,365

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

② 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	약관대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권	3,396,021	11,032,441	158,506	651,290	5,758,309	20,996,567
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	268,884	8,593	32,070	-	309,547
손상된 대출채권	-	6,511	1,110	3,217	-	10,838
합계(*)	3,396,021	11,307,836	168,209	686,577	5,758,309	21,316,952

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

가. 연체되지도 손상되지도 않은 대출채권의 신용건전성

① 제69(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	약관대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
우수	-	10,608,530	145,031	517,902	5,174,754	16,446,217
양호	-	654,279	24,155	129,441	76,759	884,634
보통이하	-	89,338	1,229	6,763	-	97,330
무등급	3,433,452	-	-	-	-	3,433,452
합계(*)	3,433,452	11,352,147	170,415	654,106	5,251,513	20,861,633

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

② 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	약관대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
우수	-	10,258,331	134,225	521,268	5,680,790	16,594,614
양호	-	680,365	23,396	123,996	77,518	905,275
보통이하	-	93,745	885	6,026	-	100,656
무등급	3,396,021	-	-	-	1	3,396,022
합계(*)	3,396,021	11,032,441	158,506	651,290	5,758,309	20,996,567

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

나. 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권

① 제69(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	약관대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
30일 이내 연체	-	218,922	7,607	26,861	-	253,390
30일 초과 60일 이내 연체	-	3,158	274	1,111	-	4,543
60일 초과 90일 이내 연체	-	1,799	255	787	-	2,841
합계(*1)	-	223,879	8,136	28,759	-	260,774
담보의 공정가치(*2)	-	374,329	-	-	-	374,329

(*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 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	약관대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
30일 이내 연체	-	266,802	8,213	30,675	-	305,690
30일 초과 60일 이내 연체	-	1,543	248	941	-	2,732
60일 초과 90일 이내 연체	-	539	132	454	-	1,125
합계(*1)	-	268,884	8,593	32,070	-	309,547
담보의 공정가치(*2)	-	458,006	-	-	-	458,006

(*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 제69(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	약관대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
손상된 대출채권	-	7,325	1,429	3,204	-	11,958
대손충당금	-	(719)	(1,089)	(658)	-	(2,466)
이연대출부대손익	-	91	2	54	-	147
장부금액	-	6,697	342	2,600	-	9,639
담보의 공정가치(*)	-	11,354	-	-	-	11,354

(*) 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 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	약관대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
손상된 대출채권	-	6,511	1,110	3,217	-	10,838
대손충당금	-	(676)	(883)	(577)	-	(2,136)
이연대출부대손익	-	89	1	47	-	137
장부금액	-	5,924	228	2,687	-	8,839
담보의 공정가치(*)	-	11,469	-	-	-	11,469

(*) 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 제69(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	손상된 대출채권		손상되지 않은 대출채권	
	개별평가	집합평가	연체	무연체
부동산	-	11,354	374,329	32,619,776

② 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	손상된 대출채권		손상되지 않은 대출채권	
	개별평가	집합평가	연체	무연체
부동산	-	11,469	458,006	29,831,572

마. 당분기말 및 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산은 없습니다.

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

사. 손상된 대출채권으로부터 인식한 이자수익은 당분기와 전분기 중 각각 66백만원과 56백만원입니다.

2) 유가증권의 신용건전성

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말
연체되지도 않고 손상되지도 않은 유가증권	31,449,096	32,345,730
연체되었으나 손상되지 않은 유가증권	-	-
손상된 유가증권	7,433	7,372
합계	31,456,529	32,353,102

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

① 제69(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	BBB- 미만	국고채 및 지방채 등	합계
당기손익인식지정금융자산	-	13,362	-	-	-	-	13,362
단기매매금융자산	139,412	-	-	-	-	156,754	296,166
매도가능금융자산	14,031,855	5,317,423	874,689	591,378	7,433	10,176,058	30,998,836
만기보유금융자산	30,000	-	-	-	-	118,165	148,165
합계	14,201,267	5,330,785	874,689	591,378	7,433	10,450,977	31,456,529

② 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	BBB- 미만	국고채 및 지방채 등	합계
당기손익인식지정금융자산	-	13,291	-	-	-	-	13,291
단기매매금융자산	149,255	-	-	-	-	146,279	295,534
매도가능금융자산	14,470,638	5,433,323	936,032	572,088	7,372	10,483,657	31,903,110
만기보유금융자산	30,000	-	-	-	-	111,167	141,167
합계	14,649,893	5,446,614	936,032	572,088	7,372	10,741,103	32,353,102

3) 신용위험의 집중도

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

가. 국가별 집중도

① 제69(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	유가증권				대출채권	합계
	당기손익인식 지정금융자산	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산		
대한민국	13,362	296,166	30,140,992	148,165	21,181,208	51,779,893
미국	-	-	162,455	-	-	162,455
중국	-	-	128,989	-	30,000	158,989
일본	-	-	71,115	-	-	71,115
호주	-	-	78,123	-	-	78,123
캐나다	-	-	98,636	-	-	98,636
기타	-	-	318,526	-	-	318,526
합계	13,362	296,166	30,998,836	148,165	21,211,208	52,667,737

② 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	유가증권				대출채권	합계
	당기손익인식 지정금융자산	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산		
대한민국	13,291	295,534	31,346,468	141,167	21,363,376	53,159,836
미국	-	-	165,765	-	-	165,765
중국	-	-	134,053	-	30,000	164,053
일본	-	-	72,083	-	-	72,083
기타	-	-	184,741	-	-	184,741
합계	13,291	295,534	31,903,110	141,167	21,393,376	53,746,478

나. 산업별 집중도

① 제69(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	유가증권				대출채권	합계
	당기손익인식 지정금융자산	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산		
대한민국정부/지방자치단체 및 이에 준하는 기관	-	216,756	22,829,619	148,165	-	23,194,540
금융권	13,362	79,410	1,337,761	-	1,375,992	2,806,525
비금융권	-	-	6,831,456	-	7,404,446	14,235,902
기타	-	-	-	-	12,430,770	12,430,770
합계	13,362	296,166	30,998,836	148,165	21,211,208	52,667,737

② 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	유가증권				대출채권	합계
	당기손익인식 지정금융자산	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산		
대한민국정부/지방자치단체 및 이에 준하는 기관	-	206,283	23,366,325	141,167	-	23,713,775
금융권	13,291	89,251	1,258,009	-	2,127,329	3,487,880
비금융권	-	-	7,278,776	-	7,016,890	14,295,666
기타	-	-	-	-	12,249,157	12,249,157
합계	13,291	295,534	31,903,110	141,167	21,393,376	53,746,478

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 당분기말 및 전기말 현재 유동성갭현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기말			제68(전)기 기말		
	3개월 이내	3개월 초과	합계	3개월 이내	3개월 초과	합계
현금과예치금	568,445	261,460	829,905	993,807	348,523	1,342,330
유가증권(*1)	1,220,116	38,653,860	39,873,976	1,426,203	39,441,394	40,867,597
대출채권	927,992	20,283,216	21,211,208	1,691,062	19,702,314	21,393,376
부동산	-	812,287	812,287	-	815,412	815,412
비운용자산	74,055	5,445,773	5,519,828	96,333	5,376,883	5,473,216
특별계정자산	-	7,656,599	7,656,599	-	5,629,011	5,629,011
자산계	2,790,608	73,113,195	75,903,803	4,207,405	71,313,537	75,520,942
책임준비금(*2)	404,140	43,006,815	43,410,955	376,872	42,383,955	42,760,827
차입부채	80	-	80	-	-	-
부채계	404,220	43,006,815	43,411,035	376,872	42,383,955	42,760,827
갭(자산-부채)	2,386,388	30,106,380	32,492,768	3,830,533	28,929,582	32,760,115

(*1) 관계종속기업투자주식이 포함된 금액입니다.

(*2) 해약식 적립금 기준으로 분석하였습니다.

(4) 금융상품의 만기분석

가. 비파생상품의 만기분석

당분기말 및 전기말 현재 당사가 보유한 비파생금융부채의 만기내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	현금흐름				
	3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
차입부채	80	-	-	-	80
보험미지급금	438,427	-	-	-	438,427
미지급금	519,474	-	-	-	519,474
임대보증금(*)	2,648	16,444	13,148	-	32,240
기타	-	-	41,137	45,503	86,640
합계	960,629	16,444	54,285	45,503	1,076,861

(*) 현재가치할인차금을 고려하기 전 금액입니다.

② 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	현금흐름				
	3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
보험미지급금	425,545	-	-	-	425,545
미지급금	159,734	-	-	-	159,734
임대보증금(*)	18,733	234	10,590	50	29,607
기타	-	-	39,306	41,603	80,909
합계	604,012	234	49,896	41,653	695,795

(*) 현재가치할인차금을 고려하기 전 금액입니다.

상기 비파생금융부채 외에 당분기말과 전기말 현재 당사의 미사용 약정금액은 각각 2,555,317백만원, 2,436,638백만원이며 미래현금흐름이 확정되지 않았습니다.

나. 파생상품의 만기분석

당분기말 및 전기말 현재 당사가 보유한 파생상품의 만기내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

항목	구분	현금흐름				
		3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
통화선도	현금유입	331,797	102,160	-	-	433,957
	현금유출	(329,389)	(101,645)	-	-	(431,034)
	소계	2,408	515	-	-	2,923
통화스왑	현금유입	154,197	260,491	2,258,059	326,176	2,998,923
	현금유출	(148,581)	(258,752)	(2,158,368)	(319,237)	(2,884,938)
	소계	5,616	1,739	99,691	6,939	113,985
총현금유입		485,994	362,651	2,258,059	326,176	3,432,880
총현금유출		(477,970)	(360,397)	(2,158,368)	(319,237)	(3,315,972)
현금순유입(출)		8,024	2,254	99,691	6,939	116,908

② 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

항목	구분	현금흐름				
		3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
통화선도	현금유입	316,129	87,987	-	-	404,116
	현금유출	(302,937)	(84,546)	-	-	(387,483)
	소계	13,192	3,441	-	-	16,633
통화스왑	현금유입	105,748	374,839	1,954,551	183,267	2,618,405
	현금유출	(101,136)	(367,933)	(1,883,910)	(179,662)	(2,532,641)
	소계	4,612	6,906	70,641	3,605	85,764
총현금유입		421,877	462,826	1,954,551	183,267	3,022,521
총현금유출		(404,073)	(452,479)	(1,883,910)	(179,662)	(2,920,124)
현금순유입(출)		17,804	10,347	70,641	3,605	102,397

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

당분기말 및 전기말 현재 당사의 시장위험에 대한 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말
주식 포지션	-	-
금리 포지션	736,412	845,849
외환 포지션	185,778	156,293
합계	922,190	1,002,142

(4) 시장위험의 민감도분석

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

(단위: 백만원)

구분		제69(당)기 1분기말		제68(전)기 기말	
		손익효과(*)	자본효과(*)	손익효과(*)	자본효과(*)
주가지수	10% 상승	1,336	576,398	1,329	598,611
	10% 하락	(1,336)	(576,398)	(1,329)	(598,611)
금리	100bp 상승	(18,971)	(2,521,554)	(12,025)	(2,575,441)
	100bp 하락	18,971	2,521,554	12,025	2,575,441
외환	USD 100원 상승	-	8,144	-	7,884
	USD 100원 하락	-	(8,144)	-	(7,884)

(*) 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 당분기말 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.

당분기말 및 전기말 현재 각 범주별 금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기말		제68(전)기 기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
현금및예치금	829,905	829,905	1,342,330	1,342,330
당기손익인식금융자산	789,494	789,494	898,796	898,796
단기매매목적금융자산	736,412	736,412	845,849	845,849
당기손익인식지정금융자산	53,082	53,082	52,947	52,947
매도가능금융자산	38,670,522	38,670,522	39,561,628	39,561,628
만기보유금융자산	148,165	175,967	141,167	173,535
파생상품자산	166,634	166,634	148,513	148,513
대출채권	21,211,208	21,211,208	21,393,376	21,393,376
기타수취채권	1,241,553	1,241,553	1,141,013	1,141,013
금융자산 합계	63,057,481	63,085,283	64,626,823	64,659,191
금융부채	1,075,590	1,075,590	695,019	695,019
파생상품부채	8,910	8,910	9,433	9,433
금융부채 합계	1,084,500	1,084,500	704,452	704,452

(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

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

① 제69(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품				분류 제외	합계
	수준1	수준2	수준3	소계		
당기손익인식금융자산	156,755	632,739	-	789,494	-	789,494
단기매매목적금융자산	156,755	579,657	-	736,412	-	736,412
당기손익인식지정금융자산	-	53,082	-	53,082	-	53,082
매도가능금융자산	14,743,068	22,228,182	1,692,220	38,663,470	7,052	38,670,522
파생상품자산	-	166,634	-	166,634	-	166,634
자산 합계	14,899,823	23,027,555	1,692,220	39,619,598	7,052	39,626,650
파생상품부채	-	8,910	-	8,910	-	8,910
부채 합계	-	8,910	-	8,910	-	8,910

② 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품				분류 제외	합계
	수준1	수준2	수준3	소계		
당기손익인식금융자산	146,279	752,517	-	898,796	-	898,796
단기매매목적금융자산	146,279	699,570	-	845,849	-	845,849
당기손익인식지정금융자산	-	52,947	-	52,947	-	52,947
매도가능금융자산	14,901,542	23,228,502	1,424,501	39,554,545	7,083	39,561,628
파생상품자산	-	148,513	-	148,513	-	148,513
자산 합계	15,047,821	24,129,532	1,424,501	40,601,854	7,083	40,608,937
파생상품부채	-	9,433	-	9,433	-	9,433
부채 합계	-	9,433	-	9,433	-	9,433

(ii) 공정가치 수준 2, 3의 공정가치평가기법과 투입변수

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

(단위: 백만원)

구분		공정가치		가치평가기법	투입변수
		제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말		
당기손익인식금융자산	지분증권	479,965	589,971	DCF모형	할인율
	채무증권	152,774	162,546	DCF모형	할인율
	소계	632,739	752,517		
매도가능금융자산	지분증권	638,587	773,838	DCF모형	할인율
	채무증권	21,589,595	22,454,664	DCF모형	할인율
	소계	22,228,182	23,228,502		
파생상품자산	매매목적파생상품자산	337	2,346	Covered Interest Rate Parity	할인율, 환율 등
	위험회피목적파생상품자산	166,297	146,167	Forward Approach	할인율, 환율 등
	소계	166,634	148,513		
자산 합계		23,027,555	24,129,532		
파생상품부채	매매목적파생상품부채	21	-	Covered Interest Rate Parity	할인율, 환율 등
	위험회피목적파생상품부채	8,889	9,433	Forward Approach	할인율, 환율 등
	소계	8,910	9,433		
부채 합계		8,910	9,433		

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

(단위: 백만원)

구분		공정가치		가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수의 범위
		제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말				
매도가능금융자산	지분증권	1,692,220	1,424,501	DCF모형	할인율 등	할인율	할인율: 5.91%~9.72%

(iii) 공정가치 수준 3 관련 공시

① 변동내역

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

(단위: 백만원)

구분		제69(당)기 1분기	제68(전)기	
		매도가능금융자산	당기손익인식 금융자산	매도가능금융자산
기초금액		1,424,501	48,469	1,000,437
공정가치변동액	당기손익인식액	(240)	-	(2,158)
	기타포괄손익인식액	580	-	353,642
매입금액		280,350	-	166,458
매도금액		(12,971)	(48,469)	(93,878)
(분)기말금액		1,692,220	-	1,424,501

② 민감도 분석

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

가. 제69(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분		당기손익인식		기타포괄손익인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
매도가능금융자산	지분증권(*)	-	-	5,600	(5,558)

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

나. 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분		당기손익인식		기타포괄손익인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
매도가능금융자산	지분증권(*)	-	-	6,181	(6,109)

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

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

① 제69(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
현금및예치금	829,905	-	-	829,905
만기보유금융자산	145,305	30,662	-	175,967
대출채권	-	-	21,211,208	21,211,208
기타수취채권	-	-	1,241,553	1,241,553
자산 합계	975,210	30,662	22,452,761	23,458,633
금융부채	-	-	1,075,590	1,075,590
부채 합계	-	-	1,075,590	1,075,590

② 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
현금및예치금	1,342,330	-	-	1,342,330
만기보유금융자산	142,515	31,020	-	173,535
대출채권	-	-	21,393,376	21,393,376
기타수취채권	-	-	1,141,013	1,141,013
자산 합계	1,484,845	31,020	22,534,389	24,050,254
금융부채	-	-	695,019	695,019
부채 합계	-	-	695,019	695,019

(3) 금융상품 범주별 분류

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

① 제69(당)기 1분기말

(i) 금융자산

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식금융자산		매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생상품	합계
	단기매매	당기손익지정					
현금및예치금(*)	-	-	-	-	829,905	-	829,905
당기손익인식금융자산	736,412	53,082	-	-	-	-	789,494
매도가능금융자산	-	-	38,670,522	-	-	-	38,670,522
만기보유금융자산	-	-	-	148,165	-	-	148,165
파생상품자산	337	-	-	-	-	166,297	166,634
대출채권	-	-	-	-	21,211,208	-	21,211,208
기타수취채권	-	-	-	-	1,241,553	-	1,241,553
자산 합계	736,749	53,082	38,670,522	148,165	23,282,666	166,297	63,057,481

(*) 현금및예치금에 계상된 현금및현금성자산을 예치금과 동일하게 대여금및수취채권으로 분류하였습니다.

(ii) 금융부채

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식금융부채		상각후원가로 측정하는 금융부채	위험회피파생상품	합계
	단기매매	당기손익지정			
금융부채	-	-	1,075,590	-	1,075,590
파생상품부채	21	-	-	8,889	8,910
부채 합계	21	-	1,075,590	8,889	1,084,500

② 제68(전)기 기말

(i) 금융자산

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식금융자산		매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생상품	합계
	단기매매	당기손익지정					
현금및예치금(*)	-	-	-	-	1,342,330	-	1,342,330
당기손익인식금융자산	845,849	52,947	-	-	-	-	898,796
매도가능금융자산	-	-	39,561,628	-	-	-	39,561,628
만기보유금융자산	-	-	-	141,167	-	-	141,167
파생상품자산	2,346	-	-	-	-	146,167	148,513
대출채권	-	-	-	-	21,393,376	-	21,393,376
기타수취채권	-	-	-	-	1,141,013	-	1,141,013
자산합계	848,195	52,947	39,561,628	141,167	23,876,719	146,167	64,626,823

(*) 현금및예치금에 계상된 현금및현금성자산을 예치금과 동일하게 대여금및수취채권으로 분류하였습니다.

(ii) 금융부채

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식금융부채		상각후원가로 측정하는 금융부채	위험회피파생상품	합계
	단기매매	당기손익지정			
금융부채	-	-	695,019	-	695,019
파생상품부채	-	-	-	9,433	9,433
부채합계	-	-	695,019	9,433	704,452

(4) 금융상품 상계

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

1) 제69(당)기 1분기말

(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	4,819	-	4,819	(688)	-	4,131

(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	688	-	688	(688)	-	-

2) 제68(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	16,743	-	16,743	-	-	16,743

(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	-	-	-	-	-	-

6. 현금및예치금

당분기말 및 전기말 현재 현금및예치금 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

계정과목	구분	제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말
현금및현금성자산	현금	56	59
	당좌예금	3,395	1,677
	보통예금	46,110	331,416
	해외제예금	9,924	27,351
	정기예금(*)	60,000	30,000
	기타예금	343,895	568,512
	소계	463,380	959,015
예치금	정기예금	240,000	270,000
	기타예금 등	126,525	113,315
	소계	366,525	383,315
합계		829,905	1,342,330

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

7. 담보제공자산 및 사용제한 예금 등

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

1) 제69(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	종목	담보제공처	담보설정금액	담보제공사유
현금및예치금	외화정기예금	Citi Bank Europe	5,333	LC개설담보
	원화정기예금	우리은행	70,000	외화지급보증
매도가능금융자산	국고채 등	한국씨티은행	158,961	LC개설담보
	한국도로공사 채권	삼성선물	414	국채선물 대용증권 예치
유형자산	토지 및 건물	-	29,343	임대보증금관련 근저당
합계			264,051	

2) 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	종목	담보제공처	담보설정금액	담보제공사유
현금및예치금	외화정기예금	Citi Bank Europe	5,357	LC개설담보
	원화정기예금	우리은행	70,000	외화지급보증
매도가능금융자산	국고채 등	한국씨티은행	159,845	LC개설담보
	한국도로공사 채권	삼성선물	417	국채선물 대용증권 예치
유형자산	토지 및 건물	-	27,813	임대보증금관련 근저당
합계			263,432	

(2) 사용이 제한된 예금 등

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

(단위: 백만원)

종류	거래처	제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말	제한내용
특정예금	국민은행 외	21	21	당좌개설보증금
해외제예금	Citi Bank 외	331	292	법정예치금(*)
외화채권	Citi Bank 외	8,241	8,305	법정예치금(*)
합계		8,593	8,618	

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

8. 당기손익인식금융자산

(1) 단기매매금융자산

당분기말 및 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말
지분증권	수익증권	440,246	550,315
	소계	440,246	550,315
채무증권	국공채	156,754	146,279
	특수채	60,002	60,004
	금융채	79,410	89,251
	소계	296,166	295,534
합계		736,412	845,849

(2) 당기손익인식지정금융자산

당분기말 및 전기말 현재 당기손익인식지정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말
지분증권	신종자본증권	39,720	39,656
채무증권	상장지수채권(ETN)	13,362	13,291
합계		53,082	52,947

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

9. 매도가능금융자산

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

(단위: 백만원)

구분		제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말
지분증권(*)	주식	5,008,246	5,134,991
	출자금	72,164	53,524
	수익증권	2,304,528	2,236,899
	외화주식	33,667	34,994
	외화수익증권	234,139	177,789
	외화기타유가증권	18,942	20,321
	소계	7,671,686	7,658,518
채무증권	국공채	9,639,206	9,929,224
	특수채	11,496,723	11,924,992
	금융채	739,937	770,953
	회사채	5,815,787	6,257,521
	외화채권	2,676,910	2,376,725
	국내신종유가증권	630,273	643,695
	소계	30,998,836	31,903,110
합계		38,670,522	39,561,628

(*) 당분기말과 전기말 현재 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정한 주식 및 출자금은 각각 7,052백만원, 7,083백만원입니다.

(2) 당분기와 전분기 중 매도가능금융자산의 손상차손 인식액은 각각 248백만원, 2,365백만원입니다.

(3) 당분기와 전기 중 매도가능금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	기초	평가로 인한 증감	처분 등으로 인한 실현	분기말
지분증권	4,915,029	(136,680)	(39,321)	4,739,028
채무증권	898,785	(397,327)	(5,813)	495,645
소계	5,813,814	(534,007)	(45,134)	5,234,673
법인세효과	(1,539,476)			(1,383,826)
합계	4,274,338			3,850,847

② 제68(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	평가로 인한 증감	처분 등으로 인한 실현	기말
지분증권	3,356,764	1,569,967	(11,702)	4,915,029
채무증권	1,864,287	(958,632)	(6,870)	898,785
소계	5,221,051	611,335	(18,572)	5,813,814
법인세효과	(1,274,614)			(1,539,476)
합계	3,946,437			4,274,338

10. 만기보유금융자산

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말
국채	118,165	111,167
특수채	30,000	30,000
합계	148,165	141,167

(2) 당분기와 전분기 중 당사가 만기보유금융자산에서 인식한 손상은 없습니다.

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말
1년 미만	30,000	30,000
1년 이상 2년 미만	—	—
2년 이상 3년 미만	—	—
3년 이상	118,165	111,167
합계	148,165	141,167

11. 대출채권

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말
대출채권	21,134,365	21,316,952
현재가치할인차금	(921)	(1,020)
대손충당금	(5,557)	(5,443)
이연대출부대손익	83,321	82,887
장부금액	21,211,208	21,393,376

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기말			제68(전)기 기말		
	가계	기업	합계	가계	기업	합계
보험약관대출금	3,366,610	66,842	3,433,452	3,335,478	60,543	3,396,021
부동산담보대출금	8,081,172	3,502,179	11,583,351	7,948,754	3,359,082	11,307,836
신용대출금	149,980	30,000	179,980	138,209	30,000	168,209
지급보증대출금	686,012	57	686,069	686,480	97	686,577
기타대출금	-	5,251,513	5,251,513	1	5,758,308	5,758,309
대출채권 총액	12,283,774	8,850,591	21,134,365	12,108,922	9,208,030	21,316,952
현재가치할인차금	(921)	-	(921)	(1,020)	-	(1,020)
대출채권 소계	12,282,853	8,850,591	21,133,444	12,107,902	9,208,030	21,315,932
비율	58.12%	41.88%	100.0%	56.80%	43.20%	100.00%
대손충당금	(5,557)	-	(5,557)	(5,443)	-	(5,443)
이연대출부대손익	86,632	(3,311)	83,321	86,155	(3,268)	82,887
대출채권 장부금액	12,363,928	8,847,280	21,211,208	12,188,614	9,204,762	21,393,376

(3) 당분기와 전기 중 이연대출부대비용(수익)의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	분기말
이연대출부대비용				
부동산담보대출금	76,146	6,379	(5,641)	76,884
신용대출금	178	114	(81)	211
지급보증대출금	10,059	1,201	(1,528)	9,732
소계	86,383	7,694	(7,250)	86,827
이연대출부대수익				
부동산담보대출금	(1,307)	(7)	110	(1,204)
신용대출금	(24)	-	4	(20)
기타대출금	(2,165)	(304)	187	(2,282)
소계	(3,496)	(311)	301	(3,506)
합계	82,887	7,383	(6,949)	83,321

② 제68(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	기말
이연대출부대비용				
부동산담보대출금	69,984	23,673	(17,511)	76,146
신용대출금	150	280	(252)	178
지급보증대출금	9,158	6,089	(5,188)	10,059
소계	79,292	30,042	(22,951)	86,383
이연대출부대수익				
부동산담보대출금	(685)	(964)	342	(1,307)
신용대출금	(45)	-	21	(24)
기타대출금	(3,479)	(1,025)	2,339	(2,165)
소계	(4,209)	(1,989)	2,702	(3,496)
합계	75,083	28,053	(20,249)	82,887

12. 기타수취채권

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말
보험미수금	480,298	439,790
미수금	169,304	163,400
보증금	153,105	159,556
미수수익	461,098	400,273
받을어음	986	659
공탁금	6,493	6,482
기타	127	112
소계	1,271,411	1,170,272
현재가치할인차금	(7,051)	(5,633)
대손충당금	(22,807)	(23,626)
합계	1,241,553	1,141,013

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말
미수보험료	111,809	62,289
대리점미수금	1,650	1,796
공동보험미수금	15,671	16,097
대리업무미수금	41,991	36,367
재보험미수금	135,774	139,983
외국재보험미수금	163,714	171,277
특약수재예탁금	9,689	11,981
소계	480,298	439,790
대손충당금	(20,910)	(21,749)
합계	459,388	418,041

13. 대손충당금

(1) 당분기와 전기 중 당사의 대출채권 및 기타수취채권에서 발생한 대손충당금 변동 내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	대출채권	기타수취채권			합계
		보험미수금	미수금	기타 등	
기초금액	5,443	21,749	1,823	54	29,069
전입액(환입액)	1,008	(838)	15	4	189
제각액	(620)	-	-	-	(620)
제각후 환입액	102	-	-	-	102
Unwinding effect	(376)	-	-	-	(376)
해외사업환산손익	-	(1)	-	-	(1)
분기말금액	5,557	20,910	1,838	58	28,363

② 제68(전)기

(단위: 백만원)

구분	대출채권	기타수취채권			합계
		보험미수금	미수금	기타 등	
기초금액	4,846	17,700	1,863	43	24,452
전입액(환입액)	3,422	5,094	83	11	8,610
제각액	(2,325)	(728)	(122)	-	(3,175)
제각후 환입액	502	-	-	-	502
Unwinding effect	(1,002)	-	-	-	(1,002)
해외사업환산손익	-	(317)	(1)	-	(318)
기말금액	5,443	21,749	1,823	54	29,069

(2) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권 및 기타수취채권에서 대손충당금 설정대상 채권총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말
대출채권(*1)	21,134,365	21,316,952
기타수취채권(*2)	1,271,411	1,170,272
합계	22,405,776	22,487,224
대손충당금	28,363	29,069
설정비율	0.13%	0.13%

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

(*2) 현재가치할인차금 차감전 금액입니다.

14. 관계종속기업투자

당분기말 및 전기말 현재 당사의 관계종속기업에 대한 투자내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

회사명		소재지	업종	지분율(%)	장부금액
종속기업	삼성화재서비스손해사정	대한민국	손해보험서비스업	100.00	690
	삼성화재애니카손해사정	대한민국	손해보험서비스업	100.00	1,909
	삼성화재금융서비스보험대리점	대한민국	보험대리업	100.00	40,000
	삼성화재인도네시아법인	인도네시아	손해보험업	70.00	7,793
	삼성화재베트남법인	베트남	손해보험업	75.00	21,096
	삼성화재중국법인	중국	손해보험업	100.00	82,123
	삼성화재브라질법인	브라질	보험서비스업	100.00	403
	삼성화재유럽법인	영국	손해보험업	100.00	19,064
	삼성화재미국관리법인	미국	보험서비스업	100.00	4,798
	삼성화재싱가포르법인	싱가포르	손해보험업	100.00	59,879
	삼성화재중아Agency	아랍에미리트	보험대리업	100.00	239
관계기업	신공항하이웨이(*)	대한민국	공항고속도로	1.38	1,673
	Petrolimex Insurance Corporation	베트남	손해보험업	20.00	26,128
합계					265,795

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

② 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

회사명		소재지	업종	지분율(%)	장부금액
종속기업	삼성화재서비스손해사정	대한민국	손해보험서비스업	100.00	690
	삼성화재애니카손해사정	대한민국	손해보험서비스업	100.00	1,909
	삼성화재금융서비스보험대리점	대한민국	보험대리업	100.00	40,000
	삼성화재인도네시아법인	인도네시아	손해보험업	70.00	7,793
	삼성화재베트남법인	베트남	손해보험업	75.00	21,096
	삼성화재중국법인	중국	손해보험업	100.00	82,123
	삼성화재브라질법인	브라질	보험서비스업	100.00	403
	삼성화재유럽법인	영국	손해보험업	100.00	19,064
	삼성화재미국관리법인	미국	보험서비스업	100.00	4,798
	삼성화재싱가포르법인	싱가포르	손해보험업	100.00	59,879
	삼성화재중아Agency	아랍에미리트	보험대리업	100.00	239
	신공항하이웨이(*)	대한민국	공항고속도로	1.38	1,884
관계기업	Petrolimex Insurance Corporation	베트남	손해보험업	20.00	26,128
합계					266,006

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

15. 파생상품 및 위험회피회계

(1) 미결제약정 계약금액 및 공정가치

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

① 제69(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

파생상품	미결제약정계약금액				공정가치	
	매매목적	공정가액 위험회피목적	현금흐름 위험회피목적	합계	파생상품자산	파생상품부채
통화선도	60,367	373,589	-	433,956	4,819	688
통화스왑	-	-	2,998,924	2,998,924	161,815	8,222
합계	60,367	373,589	2,998,924	3,432,880	166,634	8,910

② 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

파생상품	미결제약정계약금액				공정가치	
	매매목적	공정가액 위험회피목적	현금흐름 위험회피목적	합계	파생상품자산	파생상품부채
통화선도	86,798	317,318	-	404,116	16,743	-
통화스왑	-	-	2,618,405	2,618,405	131,770	9,433
합계	86,798	317,318	2,618,405	3,022,521	148,513	9,433

(2) 파생상품평가손익

당분기와 전분기 중 보유중인 파생상품의 파생상품평가손익은 다음과 같습니다.

① 분기손익

(단위: 백만원)

파생상품	제69(당)기 1분기		제68(전)기 1분기	
	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
통화선도	1,689	852	12,725	-
통화스왑	17,997	2,572	182,917	24
합계	19,686	3,424	195,642	24

② 기타포괄손익누계액

(단위: 백만원)

파생상품	제69(당)기 1분기		제68(전)기	
	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
통화스왑(*)	40,534	4,573	17,247	7,199

(*) 이연법인세효과 차감전 금액입니다.

(3) 위험회피회계

1) 공정가치위험회피회계

당사는 해외수익증권 등에 대한 환율변동위험을 회피하기 위하여 통화선도를 체결하였습니다. 이에 따라 해외수익증권 등에서 발생한 환율변동손익 중 외화환산이익 538백만원과 9,822백만원이 각각 당분기와 전분기의 손익에 반영되었습니다.

2) 현금흐름위험회피회계

당분기말 현재 현금흐름위험회피 적용대상 파생상품 약정과 관련하여 현금흐름변동 위험에 노출되는 예상최장기간은 2027년 2월 1일까지이며, 당분기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액에 계상된 파생상품평가손익 중 1년 이내에 만기도래 등의 사유로 인해 손익으로 인식될 것으로 예상되는 순금액은 각각 파생상품평가이익 912백만원과 파생상품평가손실 2,811백만원입니다.

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

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기		제68(전)기 1분기	
	제거(*)	비효과	제거(*)	비효과
통화스왑	11,414	239	189,428	3,062

(*) 당분기와 전분기 중 현금흐름위험회피 관련 자본이 당기손익으로 인식되는 과정에서 발생한 거래손익은 (3,772)백만원 및 9,596백만원입니다.

16. 재보험자산

당분기와 전기 중 재보험자산의 적립내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	분기말
출재지급준비금				
일반보험	602,129	-	(8,530)	593,599
자동차보험	430	-	(34)	396
장기보험	109,663	103	-	109,766
연금보험	229	772	-	1,001
소계	712,451	875	(8,564)	704,762
출재미경과보험료적립금				
일반보험	228,769	-	(27,884)	200,885
자동차보험	86	-	(53)	33
장기보험	-	1,711	-	1,711
소계	228,855	1,711	(27,937)	202,629
재보험자산 총계	941,306	2,586	(36,501)	907,391
손상차손누계액	(285)	(57)	-	(342)
재보험자산 순액	941,021	2,529	(36,501)	907,049

② 제68(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	기말
출재지급준비금				
일반보험	665,071	-	(62,942)	602,129
자동차보험	101	329	-	430
장기보험	77,276	32,387	-	109,663
연금보험	230	-	(1)	229
소계	742,678	32,716	(62,943)	712,451
출재미경과보험료적립금				
일반보험	270,996	-	(42,227)	228,769
자동차보험	-	86	-	86
소계	270,996	86	(42,227)	228,855
재보험자산 총계	1,013,674	32,802	(105,170)	941,306
손상차손누계액	(689)	-	404	(285)
재보험자산 순액	1,012,985	32,802	(104,766)	941,021

17. 투자부동산

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

① 제69(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	109,114	-	109,114
건물	342,767	(93,060)	249,707
합계	451,881	(93,060)	358,821

② 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	108,836	-	108,836
건물	335,011	(90,455)	244,556
합계	443,847	(90,455)	353,392

(2) 당분기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체(*)	감가상각	분기말
토지	108,836	-	-	278	-	109,114
건물	244,556	1,041	-	6,230	(2,120)	249,707
합계	353,392	1,041	-	6,508	(2,120)	358,821

(*) 토지 및 건물의 임대비율 변동으로 인한 유형자산으로부터의 대체분 및 선급부가세로의 대체분입니다.

② 제68(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체(*)	감가상각	기말
토지	235,843	-	(150,123)	23,116	-	108,836
건물	199,038	296	(21,941)	74,383	(7,220)	244,556
합계	434,881	296	(172,064)	97,499	(7,220)	353,392

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

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말
평가가액	453,815	363,118
공정가치 수준	3	3

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기	제68(전)기 1분기
임대수익	9,170	8,738
운영비용	3,909	3,724

18. 유형자산

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

① 제69(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	131,700	-	131,700
건물	446,017	(128,776)	317,241
구축물	7,325	(2,800)	4,525
비품	431,199	(308,996)	122,203
차량운반구	438	(385)	53
임차점포시설물	11,092	(7,395)	3,697
합계	1,027,771	(448,352)	579,419

② 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	131,978	-	131,978
건물	451,977	(126,538)	325,439
구축물	7,325	(2,722)	4,603
비품	428,969	(294,262)	134,707
차량운반구	438	(372)	66
임차점포시설물	11,307	(7,536)	3,771
합계	1,031,994	(431,430)	600,564

(2) 당분기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체	감가상각	분기말
토지	131,978	-	-	(278)	-	131,700
건물	325,439	755	-	(6,230)	(2,723)	317,241
구축물	4,603	-	-	-	(78)	4,525
비품	134,707	2,259	-	-	(14,763)	122,203
차량운반구	66	-	-	-	(13)	53
임차점포시설물	3,771	-	(170)	491	(395)	3,697
합계	600,564	3,014	(170)	(6,017)	(17,972)	579,419

② 제68(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체	감가상각	기말
토지	166,039	-	(10,945)	(23,116)	-	131,978
건물	379,248	421	(19,334)	(23,024)	(11,872)	325,439
구축물	5,494	-	(569)	-	(322)	4,603
비품	159,467	46,448	(10,588)	(11,218)	(49,402)	134,707
차량운반구	119	-	-	-	(53)	66
임차점포시설물	3,885	-	(286)	1,584	(1,412)	3,771
건설중인자산	26,039	25,930	-	(51,969)	-	-
합계	740,291	72,799	(41,722)	(107,743)	(63,061)	600,564

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

(단위: 백만원)

내역	제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말
토지(*)	335,590	335,585

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

19. 보험가입자산

당분기말 및 전기말 현재 당사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

보험종류	부보자산	부보금액		보험가입처
		제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말	
패키지보험	사옥 및 구축물 등	1,162,052	1,162,052	현대해상

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

20. 무형자산

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

① 제69(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
개발비	668,491	(219,884)	-	448,607
소프트웨어	176,093	(127,714)	-	48,379
기타의무형자산	48,840	(318)	(6,256)	42,266
합계	893,424	(347,916)	(6,256)	539,252

② 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
개발비	781,017	(306,400)	-	474,617
소프트웨어	175,454	(122,453)	-	53,001
기타의무형자산	47,796	(317)	(6,400)	41,079
합계	1,004,267	(429,170)	(6,400)	568,697

(2) 당분기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체(*1)	상각(*)	분기말
개발비	474,617	-	(115)	729	(26,624)	448,607
소프트웨어	53,001	639	-	-	(5,261)	48,379
기타의무형자산	41,079	1,235	(110)	-	62	42,266
합계	568,697	1,874	(225)	729	(31,823)	539,252

(*1) 당기 중 ERP 시스템 구축 완료에 따른 변동분 426,514백만원이 포함되어 있습니다. (잔여상각기간 4.5년)

(*2) 기타의무형자산 중 내용연수가 비한정인 무형자산인 골프 및 콘도 회원권의 거래소 시가가 장부금액보다 높아 인식한 손상차손환입 62백만원이 포함되어 있습니다.

② 제68(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체(*1)	상각(*2)	기말
개발비	64,689	-	(19,598)	479,323	(49,797)	474,617
소프트웨어	26,701	47,818	(701)	(8,609)	(12,208)	53,001
기타의무형자산	41,997	439	(1,715)	-	358	41,079
합계	133,387	48,257	(22,014)	470,714	(61,647)	568,697

(*1) 전기 중 ERP 시스템 구축 완료에 따른 변동분 450,209백만원이 포함되어 있습니다.

(*2) 기타의무형자산 중 내용연수가 비한정인 무형자산인 골프 및 콘도 회원권의 거래소 시가가 장부금액보다 높아 인식한 손상차손환입 362백만원이 포함되어 있습니다.

(3) 당분기말 및 전기말 현재 당사가 손상인식시 회수가능가액을 순공정가치로 인식한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제69(당)기 1분기말		제68(전)기 기말		평가방법
		취득금액	손상후 장부금액 (순공정가치)	취득금액	손상후 장부금액 (순공정가치)	
기타의무형자산	골프회원권	5,706	4,232	6,025	4,430	거래소 시세(*2)
	콘도회원권	12,147	7,365	11,242	6,437	감정평가(거래사례비교법)(*3)
합계(*1)		17,853	11,597	17,267	10,867	

(*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. 기타자산

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말
선급비용	83,474	57,842
구상채권	102,413	93,821
미상각신계약비	2,151,542	2,197,228
선급금	28,204	11,888
선급부가세	422	222
그밖의 기타자산	106,766	110,602
합계	2,472,821	2,471,603

(2) 구상채권

당분기와 전기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	분기말
일반보험	8,820	3,040	11,860
자동차보험	79,813	4,120	83,933
장기보험	5,188	1,432	6,620
합계	93,821	8,592	102,413

② 제68(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	기말
일반보험	8,791	29	8,820
자동차보험	69,487	10,326	79,813
장기보험	4,554	634	5,188
합계	82,832	10,989	93,821

당분기와 전분기 중 구상이익으로 계상된 금액은 각각 8,592백만원 및 1,519백만원입니다. 그 중 해외수재 및 원보험의 구상이익(손실)은 당분기와 전분기 중 각각 74백만원, (1,213)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, 당분기와 전기 중 신계약비의 주요 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	기초	이연	상각	분기말
장기무배당	2,143,183	313,193	(347,610)	2,108,766
개인연금	54,045	554	(11,823)	42,776
합계	2,197,228	313,747	(359,433)	2,151,542

② 제68(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	이연	상각	기말
장기유배당	5	-	(5)	-
장기무배당	2,231,023	1,188,607	(1,276,447)	2,143,183
개인연금	111,788	3,273	(61,016)	54,045
합계	2,342,816	1,191,880	(1,337,468)	2,197,228

22. 보험계약부채

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

① 제69(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	일반보험	자동차보험	장기보험	연금보험	합계
지급준비금	1,879,921	836,180	1,339,095	94,531	4,149,727
보험료적립금	-	-	29,026,146	16,479,382	45,505,528
미경과보험료적립금	676,912	2,424,570	48,144	8,824	3,158,450
계약자배당준비금	-	-	5	446,842	446,847
계약자이익배당준비금	-	-	459	94,963	95,422
배당보험손실보전준비금	-	-	-	33,342	33,342
합계	2,556,833	3,260,750	30,413,849	17,157,884	53,389,316

② 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	일반보험	자동차보험	장기보험	연금보험	합계
지급준비금	1,863,847	891,344	1,325,150	93,607	4,173,948
보험료적립금	-	-	28,766,738	16,134,637	44,901,375
미경과보험료적립금	726,567	2,377,384	47,682	8,998	3,160,631
계약자배당준비금	-	-	631	448,458	449,089
계약자이익배당준비금	-	-	157	73,076	73,233
배당보험손실보전준비금	-	-	-	33,103	33,103
합계	2,590,414	3,268,728	30,140,358	16,791,879	52,791,379

(2) 당분기와 전기 중 보험계약부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	일반보험	자동차보험	장기보험	연금보험	합계
지급준비금					
기초	1,863,847	891,344	1,325,150	93,607	4,173,948
증가	16,074	-	13,945	924	30,943
감소	-	(55,164)	-	-	(55,164)
분기말	1,879,921	836,180	1,339,095	94,531	4,149,727
보험료적립금					
기초	-	-	28,766,738	16,134,637	44,901,375
증가	-	-	259,408	344,745	604,153
감소	-	-	-	-	-
분기말	-	-	29,026,146	16,479,382	45,505,528
미경과보험료적립금					
기초	726,567	2,377,384	47,682	8,998	3,160,631
증가	-	47,186	462	-	47,648
감소	(49,655)	-	-	(174)	(49,829)
분기말	676,912	2,424,570	48,144	8,824	3,158,450
계약자배당준비금					
기초	-	-	631	448,458	449,089
증가	-	-	-	-	-
감소	-	-	(626)	(1,616)	(2,242)
분기말	-	-	5	446,842	446,847
계약자이익배당준비금					
기초	-	-	157	73,076	73,233
증가	-	-	302	21,887	22,189
감소	-	-	-	-	-
분기말	-	-	459	94,963	95,422
배당보험손실보전준비금					
기초	-	-	-	33,103	33,103
증가	-	-	-	239	239
감소	-	-	-	-	-
분기말	-	-	-	33,342	33,342

② 제68(전)기

(단위: 백만원)

구분	일반보험	자동차보험	장기보험	연금보험	합계
지급준비금					
기초	1,785,578	778,538	1,090,076	77,093	3,731,285
증가	78,269	112,806	235,074	16,514	442,663
감소	-	-	-	-	-
기말	1,863,847	891,344	1,325,150	93,607	4,173,948
보험료적립금					
기초	-	-	27,241,247	14,636,807	41,878,054
증가	-	-	1,525,491	1,497,830	3,023,321
감소	-	-	-	-	-
기말	-	-	28,766,738	16,134,637	44,901,375
미경과보험료적립금					
기초	816,285	2,371,717	43,408	8,848	3,240,258
증가	-	5,667	4,274	150	10,091
감소	(89,718)	-	-	-	(89,718)
기말	726,567	2,377,384	47,682	8,998	3,160,631
계약자배당준비금					
기초	-	-	911	408,118	409,029
증가	-	-	-	40,340	40,340
감소	-	-	(280)	-	(280)
기말	-	-	631	448,458	449,089
계약자이익배당준비금					
기초	-	-	353	59,434	59,787
증가	-	-	-	13,642	13,642
감소	-	-	(196)	-	(196)
기말	-	-	157	73,076	73,233
배당보험손실보전준비금					
기초	-	-	-	34,832	34,832
증가	-	-	-	-	-
감소	-	-	-	(1,729)	(1,729)
기말	-	-	-	33,103	33,103

(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.

당분기말 및 전기말 현재 당사의 보험계약부채 적정성평가의 결과는 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 1분기말

당분기에는 현행추정에 영향을 미치는 주요가정의 중요한 변동이 없다고 판단되어 보험계약부채 적정성평가를 실시하지 않았습니다.

② 제68(전)기 기말

(i) 보험계약부채의 적정성평가를 위한 가정

구분	산출근거
해약률 (유지율)	최근 5년 경험통계를 근거로 상품군별 해약률을 산출
할인율	감독원 제공 시나리오 사용 (무위험수익률 + 산업위험스프레드 100%)
사업비율	최근 1년 경험통계를 기반으로 산출한 보험상품군별, 채널별로 신계약비와 유지비로 구분하여 산출
손해율	최근 5년 경험통계를 기반으로 산출한 경과기간별 위험보험료 대비 지급보험금비율

(ii) 보험계약부채의 적정성평가 결과

(단위: 억원)

구분	평가차액(*)
보험료적립금 및 미경과보험료적립금	
무배당금리확정형	1,930
무배당금리연동형	(110,864)
유배당금리확정형	405
유배당금리연동형	(2,691)
합계	(111,220)

(*) 평가차액은 보험계약부채의 평가금액에서 장부금액을 차감한 금액입니다.

23. 금융부채

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

(단위: 백만원)

구분		제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말
차입부채	환매조건부채권매도	80	-
기타금융부채	보험미지급금	438,427	425,545
	미지급금	519,474	159,734
	임대보증금	32,240	29,607
	기타	86,641	80,909
	현재가치할인차금	(1,272)	(776)
합계		1,075,590	695,019

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말
미지급보험금	24,860	35,454
대리점미지급금	68,740	67,164
미환급보험료	8,450	6,864
대리업무미지급금	55,200	36,770
재보험미지급금	150,897	160,599
외국재보험미지급금	125,920	114,201
특약출재예수금	4,360	4,493
합계	438,427	425,545

24. 순확정급여부채(자산)

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말
확정급여채무의 현재가치	351,311	364,367
(-) 사외적립자산의 공정가치	(398,049)	(407,508)
재무제표상 순확정급여부채(자산)	(46,738)	(43,141)

(2) 당분기와 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기	제68(전)기
기초금액	364,367	360,486
당기근무원가	8,194	34,345
이자비용	3,020	11,749
확정급여제도 재측정요소	173	(5,006)
퇴직급여지급액	(20,140)	(34,073)
기타(전출입에 의한 효과 등)	(4,303)	(3,134)
(분)기말금액	351,311	364,367

(3) 당분기와 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기	제68(전)기
기초금액	407,508	390,679
이자수익	3,224	12,112
확정급여제도 재측정요소	(1,839)	(7,127)
기여금납부액	-	45,000
퇴직급여지급액	(10,866)	(33,183)
기타(전출입에 의한 효과 등)	22	27
(분)기말금액	398,049	407,508

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말
퇴직연금운용자산	397,250	406,708
국민연금전환금	799	800
합계	398,049	407,508

(5) 당분기와 전분기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기	제68(전)기 1분기
당기근무원가	8,194	8,586
이자비용	3,020	2,937
이자수익	(3,224)	(2,969)
분기손익에 인식된 비용	7,990	8,554
재측정요소(*)	2,012	1,018
기타포괄손익에 인식된 비용	2,012	1,018

(*) 법인세효과 고려전 금액입니다.

당분기와 전분기 중 사외적립자산에서 발생한 실제수익은 각각 1,385백만원, 2,117백만원입니다.

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

(단위: %)

구분	제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말
할인율	3.50	3.50
사외적립자산의 기대수익률	3.50	3.50
미래임금상승률	3.94	3.94

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) 전기말 현재 유의적인 보험수리적 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1%	(21,075)	23,703
임금상승률	1%	24,329	(21,977)

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

(단위: 백만원)

구분	제68(전)기 기말
1년미만	38,500
1년이상 2년미만	42,771
2년이상 5년미만	129,046
5년이상 10년미만	210,535
합계	420,852

전기말 기준 당사의 확정급여채무 가중평균예상만기는 6.14년입니다.

(9) 당사는 당분기와 전분기 중 확정기여형퇴직급여제도에 따라 비용으로 각각 1,169백만원과 813백만원을 인식하였습니다.

25. 기타부채

당분기말 및 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말
미지급비용	256,307	370,075
선수금	43,898	38,017
예수금	14,520	13,168
선수수익	3,844	3,354
가수보험료	13,019	15,885
미지급부가세	1,098	1,106
그밖의 기타부채	19,813	20,413
합계	352,499	462,018

26. 충당부채

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말
복구충당부채	11,623	11,824
휴면보험금충당부채	24,517	36,585
기타충당부채	6,797	6,874
합계	42,937	55,283

(2) 복구충당부채

당사는 임차점포와 관련하여 철거시 발생하는 복구비용에 대한 미래 추정비용을 현재가치로 할인하여 충당금을 설정하고 있습니다. 관련 충당금은 경제적 내용연수에 월 0.18%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.

당분기와 전기 중 복구충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기	제68(전)기
기초	11,824	9,381
발생	491	1,584
사용	(767)	(1,641)
전입	75	2,500
(분)기말	11,623	11,824

(3) 휴면보험금충당부채

당분기와 전기 중 휴면보험금충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기	제68(전)기
기초	36,585	65,108
감소	(12,068)	(28,523)
(분)기말	24,517	36,585

(4) 기타충당부채

당분기와 전기 중 기타충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기	제68(전)기
기초	6,874	2,242
증가	-	8,102
감소	(77)	(3,239)
기타	-	(231)
(분)기말	6,797	6,874

27. 외화표시자산 및 부채

당분기말 및 전기말 현재 외화자산과 외화부채의 주요 내역은 다음과 같습니다.

(1) 제69(당)기 1분기말

(외화단위: 천USD, 원화단위: 백만원)

구분	계정과목	외화	외화금액(*)	환율(원)	원화환산액
현금및예치금	외화예금 등	USD	208,345	1,066.50	222,199
매도가능금융자산	외화주식	USD	31,568	1,066.50	33,667
	외화수익증권	USD	219,538	1,066.50	234,138
	외화채권	USD	2,509,996	1,066.50	2,676,910
	외화기타유가증권	USD	17,761	1,066.50	18,942
기타수취채권	보험미수금	USD	164,310	1,066.50	175,237
외화자산 합계		USD	3,151,518	1,066.50	3,361,093
기타금융부채	보험미지급금	USD	118,484	1,066.50	126,363

(*) USD 이외의 통화는 USD로 환산된 금액입니다.

(2) 제68(전)기 기말

(외화단위: 천USD, 원화단위: 백만원)

구분	계정과목	외화	외화금액(*)	환율(원)	원화환산액
현금및예치금	외화예금 등	USD	165,151	1,071.40	176,943
매도가능금융자산	외화주식	USD	32,662	1,071.40	34,994
	외화수익증권	USD	165,941	1,071.40	177,789
	외화채권	USD	2,218,336	1,071.40	2,376,725
	외화기타유가증권	USD	18,967	1,071.40	20,321
기타수취채권	보험미수금	USD	173,217	1,071.40	185,585
외화자산 합계		USD	2,774,274	1,071.40	2,972,357
기타금융부채	보험미지급금	USD	106,986	1,071.40	114,625

(*) USD 이외의 통화는 USD로 환산된 금액입니다.

28. 자본금

당분기말 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.

29. 자본잉여금

당분기말 및 전기말 현재 자본잉여금 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기말	제68(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, 당분기말 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

당분기말 및 전기말 현재 기타자본잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말
자기주식처분이익	217,451	217,451
기타자본잉여금(기타)	4,537	4,537
합계	221,988	221,988

30. 자본조정

당분기말 및 전기말 현재 자본조정의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말
자기주식(*)	(1,483,504)	(1,483,504)

(*) 당분기와 전기 중 자기주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 주)

구분	제69(당)기 1분기			제68(전)기		
	보통주	우선주	취득원가	보통주	우선주	취득원가
기초	7,546,541	510,780	1,483,504	7,546,541	510,780	1,483,504
자기주식 취득	-	-	-	-	-	-
(분)기말	7,546,541	510,780	1,483,504	7,546,541	510,780	1,483,504

당사는 주가안정을 통한 주주가치 제고를 목적으로 자사주를 보유하고 있습니다.

31. 기타포괄손익누계액

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말
매도가능금융자산평가손익	3,850,847	4,274,338
해외사업환산손익	(5,971)	(5,942)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	24,436	6,403
특별계정기타포괄손익누계액	(5,155)	(768)
확정급여제도 재측정요소	(33,173)	(31,694)
합계	3,830,984	4,242,337

(2) 당분기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	기초	증감	법인세효과	분기말
매도가능금융자산평가손익	4,274,338	(579,141)	155,650	3,850,847
해외사업환산손익	(5,942)	(29)	-	(5,971)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	6,403	25,914	(7,881)	24,436
특별계정기타포괄손익누계액	(768)	(4,387)	-	(5,155)
확정급여제도 재측정요소	(31,694)	(2,012)	533	(33,173)
합계	4,242,337	(559,655)	148,302	3,830,984

② 제68(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	증감	법인세효과	기말
매도가능금융자산평가손익	3,946,437	592,763	(264,862)	4,274,338
해외사업환산손익	5,946	(11,888)	-	(5,942)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	9,773	(5,278)	1,908	6,403
특별계정기타포괄손익누계액	53,567	(54,335)	-	(768)
확정급여제도 재측정요소	(31,078)	(2,121)	1,505	(31,694)
합계	3,984,645	519,141	(261,449)	4,242,337

32. 이익잉여금

당분기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말
법정적립금	13,237	13,237
임의적립금	5,557,711	5,166,010
비상위험준비금	1,937,579	1,817,152
대손준비금	177,517	157,665
미처분이익잉여금	387,636	1,043,608
합계	8,073,680	8,197,672

(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(당분기말 및 전기말 현재 각각 5,555,859백만원, 5,164,158백만원)으로 구성되어 있습니다.

(3) 비상위험준비금

① 당분기와 전기 중 비상위험준비금적립의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기	제68(전)기
기적립액	1,937,579	1,817,152
추가적립예정액	32,994	120,427
(분)기말적립예정액	1,970,573	1,937,579

② 당분기와 전분기의 비상위험준비금적립후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기	제68(전)기 1분기
비상위험준비금 추가적립예정액	32,994	24,851
비상위험준비금 반영 후 조정이익(*)	268,122	478,146
비상위험준비금 반영 후 보통주당조정이익(*)	6,307 원	11,248 원
비상위험준비금 반영 후 우선주당조정이익(*)	6,309 원	11,249 원

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

(4) 대손준비금

① 당분기와 전기 중 대손준비금적립의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기	제68(전)기
기적립액	177,517	157,665
추가적립예정액	6,418	19,852
(분)기말적립예정액	183,935	177,517

② 당분기와 전분기의 대손준비금적립 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기	제68(전)기 1분기
대손준비금 추가적립예정액	6,418	6,517
대손준비금 반영 후 조정이익(*)	294,698	496,481
대손준비금 반영 후 보통주당조정이익(*)	6,932 원	11,679 원
대손준비금 반영 후 우선주당조정이익(*)	6,934 원	11,680 원

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

33. 보험 및 재보험손익

(1) 당분기와 전분기 중 보험료수익 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	원수보험료	수재보험료	해지환급금	수재해지환급금	보험료수익
일반보험	322,301	18,683	(1,899)	(74)	339,011
해외수재 및 원보험	3,585	61,930	-	(1,551)	63,964
자동차보험	1,209,326	-	(50,438)	-	1,158,888
장기보험	2,543,421	-	-	-	2,543,421
연금보험	466,971	-	-	-	466,971
합계	4,545,604	80,613	(52,337)	(1,625)	4,572,255

② 제68(전)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	원수보험료	수재보험료	해지환급금	수재해지환급금	보험료수익
일반보험	278,119	19,661	(4,678)	(33)	293,069
해외수재 및 원보험	9,069	63,008	-	(110)	71,967
자동차보험	1,240,623	-	(52,520)	-	1,188,103
장기보험	2,548,462	-	-	-	2,548,462
연금보험	488,883	-	-	-	488,883
합계	4,565,156	82,669	(57,198)	(143)	4,590,484

(2) 당분기와 전분기 중 보험금비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	원수보험금	수재보험금	보험금환입	수재보험금환입	보험금비용
일반보험	183,600	6,224	(2,347)	-	187,477
해외수재 및 원보험	6,682	44,368	-	(2)	51,048
자동차보험	937,696	-	(57,672)	-	880,024
장기보험	618,215	-	(2,888)	-	615,327
연금보험	606	-	-	-	606
합계	1,746,799	50,592	(62,907)	(2)	1,734,482

② 제68(전)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	원수보험금	수재보험금	보험금환입	수재보험금환입	보험금비용
일반보험	190,587	6,391	(2,922)	(55)	194,001
해외수재 및 원보험	20,942	28,711	-	(149)	49,504
자동차보험	865,381	-	(52,370)	-	813,011
장기보험	551,847	-	(2,318)	-	549,529
연금보험	615	-	-	-	615
합계	1,629,372	35,102	(57,610)	(204)	1,606,660

(3) 당분기와 전분기 중 보험환급금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기	제68(전)기 1분기
만기환급금	289,657	312,553
개인연금지급금	23,304	18,743
계약자배당금	4,974	3,850
장기해지환급금	931,481	842,997
합계	1,249,416	1,178,143

(4) 당분기와 전분기 중 출재보험관련 수익 및 비용은 다음과 같습니다.

1) 재보험수익

① 제69(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	재보험금	재보험금환급	재보험금수익
일반보험	43,952	(352)	43,600
해외수재 및 원보험	22,275	—	22,275
자동차보험	20	—	20
장기보험	65,350	(920)	64,430
연금보험	92	—	92
합계	131,689	(1,272)	130,417

② 제68(전)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	재보험금	재보험금환급	재보험금수익
일반보험	37,479	(1,152)	36,327
해외수재 및 원보험	16,371	(31)	16,340
자동차보험	5	—	5
장기보험	47,325	(276)	47,049
연금보험	138	—	138
합계	101,318	(1,459)	99,859

2) 재보험비용

① 제69(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	출재보험료	해지환급금환입	재보험료비용
일반보험	68,931	(351)	68,580
해외수재 및 원보험	10,438	—	10,438
자동차보험	417	—	417
장기보험	74,804	—	74,804
연금보험	95	—	95
합계	154,685	(351)	154,334

② 제68(전)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	출재보험료	해지환급금환입	재보험료비용
일반보험	76,444	(451)	75,993
해외수재 및 원보험	29,492	(10)	29,482
자동차보험	905	—	905
장기보험	57,897	—	57,897
연금보험	95	—	95
합계	164,833	(461)	164,372

34. 수입경비

당분기와 전분기 중 수입경비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기	제68(전)기 1분기
출재보험수수료	19,462	17,459
출재이익수수료	2,251	427
수재예탁금이자	7	6
수입대리업무수수료	576	785
복구충당부채환입	1	-
복구공사이익	518	-
영업잡이익	3,404	3,789
합계	26,219	22,466

35. 지급경비, 재산관리비 및 손해조사비

당분기와 전분기 중 지급경비, 재산관리비 및 손해조사비의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기			제68(전)기 1분기		
	지급경비	재산관리비	손해조사비	지급경비	재산관리비	손해조사비
급여	124,945	7,739	21,487	169,449	8,341	20,776
퇴직급여	9,736	389	1,801	10,183	410	2,429
복리후생비	17,664	864	4,469	22,007	937	6,409
세금과공과	19,984	15,972	1,424	17,764	14,858	1,316
지급임차료	37,280	1,043	2,323	32,933	804	2,154
감가상각비	14,499	1,382	2,091	12,816	851	1,582
수수료	65,456	2,854	82,595	62,503	2,692	80,664
광고선전비	19,406	238	-	20,034	268	-
교육훈련비	2,987	19	-	2,880	5	-
전산비	27,179	3,993	7,044	22,890	2,806	5,866
수금비	32,375	-	-	30,034	-	-
신계약비	53,009	-	-	50,956	-	-
대리점수수료	90,471	-	-	94,047	-	-
수재보험수수료	18,875	-	-	17,695	-	-
신계약비상각비	359,434	-	-	330,378	-	-
무형자산상각비	31,886	-	-	10,358	-	-
기타	27,881	3,047	3,290	32,359	4,719	3,801
합계	953,067	37,540	126,524	939,286	36,691	124,997

36. 금융상품순손익

당분기와 전분기 중 금융상품순손익의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 제69(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	이자수익	배당금수익(*2)	수수료수익	평가손익	처분손익(*2)	이자비용	손상차손	순손익
현금및예치금	3,066	-	-	-	-	-	-	3,066
유가증권	246,497	71,247	393	1,307	47,281	-	(248)	366,477
파생상품(*1)	3,544	-	-	16,262	(4,665)	(1,913)	-	13,228
대출채권	175,618	-	-	-	-	-	-	175,618
기타수취채권	31	-	-	-	-	-	-	31
소계	428,756	71,247	393	17,569	42,616	(1,913)	(248)	558,420
차입부채	-	-	-	-	-	(58)	-	(58)
기타금융부채	-	-	-	-	-	(779)	-	(779)
소계	-	-	-	-	-	(837)	-	(837)
합계	428,756	71,247	393	17,569	42,616	(2,750)	(248)	557,583

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

(*2) 관계종속기업투자주식 처분손익 및 배당금수익은 제외하였습니다.

(2) 제68(전)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	이자수익	배당금수익(*2)	수수료수익	평가손익	처분손익(*2)	이자비용	손상차손	순손익
현금및예치금	3,529	-	-	-	-	-	-	3,529
유가증권	241,623	81,454	297	1,321	6,439	-	(2,365)	328,769
파생상품(*1)	941	-	-	195,618	20,494	(1,954)	-	215,099
대출채권	160,158	-	-	-	-	-	-	160,158
기타수취채권	128	-	-	-	-	-	-	128
소계	406,379	81,454	297	196,939	26,933	(1,954)	(2,365)	707,683
차입부채	-	-	-	-	-	(85)	-	(85)
기타금융부채	-	-	-	-	-	(677)	-	(677)
소계	-	-	-	-	-	(762)	-	(762)
합계	406,379	81,454	297	196,939	26,933	(2,716)	(2,365)	706,921

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

(*2) 관계종속기업투자주식 처분손익 및 배당금수익은 제외하였습니다.

37. 영업외수익 및 영업외비용

당분기와 전분기 중 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제69(당)기 1분기	제68(전)기 1분기
영업외수익	유형자산처분이익	-	225,223
	무형자산처분이익	78	-
	무형자산손상차손환입	62	131
	영업외잡이익	3,929	2,066
	합계	4,069	227,420
영업외비용	유형자산처분손실	170	21,901
	무형자산처분손실	115	4
	기부금	3,380	277
	영업외잡손실	225	234
	합계	3,890	22,416

38. 운용리스

당분기말 현재 해지불능리스계약에 따라 미래에 지급해야 할 최소리스료와 당분기 중 손익에 반영된 리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	금액
최소리스료	972
1년 이내	847
1년 초과 5년 이내	125
분기손익에 반영된 리스료	
최소리스료	470

39. 법인세비용 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세비용에서 과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항, 일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익) 및 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세 비용(수익)을 조정하여 산출하였습니다. 당분기 법인세비용의 평균유효세율은 26.63% (전분기 : 20.84%)입니다.

40. 주당이익

(1) 기본주당이익

당분기와 전분기 중 기본주당이익은 다음과 같습니다.

① 보통주

(단위: 원, 주)

구분	제69(당)기 1분기	제68(전)기 1분기
배분된 분기순이익	282,120,148,372	471,268,698,379
가중평균유통주식수(*)	39,828,296	39,828,296
기본주당이익	7,083	11,833

(*) 가중평균유통주식수 산정

(단위: 주)

구분	제69(당)기 1분기	제68(전)기 1분기
I. 가중평균 총발행 주식수	47,374,837	47,374,837
II. 가중평균 자기주식수	7,546,541	7,546,541
III. 가중평균유통주식수(I-II)	39,828,296	39,828,296

② 우선주

(단위: 원, 주)

구분	제69(당)기 1분기	제68(전)기 1분기
배분된 분기순이익	18,995,531,964	31,728,913,158
가중평균유통주식수(*)	2,681,220	2,681,220
기본주당이익	7,085	11,834

(*) 가중평균유통주식수 산정

(단위: 주)

구분	제69(당)기 1분기	제68(전)기 1분기
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) 희석주당이익

당분기와 전분기 중 잠재적 희석주식이 없음에 따라 기본주당이익과 희석주당이익은 동일합니다.

41. 우발채무 및 주요 약정사항

(1) 재보험 협약

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

(2) 금융기관 약정사항

당분기말 현재 당사는 우리은행 등에 당좌차월약정(한도액: 5,600억원, 특별계정 200억원 포함)을 맺고 있으며 동 약정은 매 1년마다 갱신할 수 있습니다. 또한, 수재보험계약과 관련하여 유럽씨티은행에 USD 5백만의 정기예금, 한국씨티은행에 KRW 158,961백만원의 국고채를 담보로 제공하고 있으며, 동 금액을 한도로 LC개설 한도 약정을 체결하고 있습니다.

(3) 보증보험 가입내역

당분기말 현재 당사는 계약이행보증 등과 관련하여 서울보증보험(주)에 부보금액 48,692백만원의 보증보험에 가입하고 있습니다.

(4) 계류중인 소송사건

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

(단위: 건, 백만원)

구분	소송건수	소송금액	손해추산액
1심 계류	1,698	247,309	162,343
2심 계류	344	57,886	24,904
3심 계류	39	7,973	1,578
합계	2,081	313,168	188,825

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

(5) 통상임금

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

(6) 당사는 미사용상태이나 향후 집행될 수 있는 약정을 맺고 있는 금융자산을 보유하고 있으며, 미사용 약정금액은 당분기말 및 전기말 현재 각각 2,555,317백만원, 2,436,638백만원입니다.

42. 특수관계자

(1) 당분기말 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
	KB와이즈스타사모부동산투자신탁 제1호	97.44	대한민국	집합투자기구
	삼성유럽가치배당증권자투자신탁H	87.03	대한민국	집합투자기구
	삼성유럽가치배당증권모투자신탁(*1)	-	대한민국	집합투자기구
	이지스전문투자형사모부동산투자신탁 121호	99.96	대한민국	집합투자기구
	하나전문투자형사모부동산투자신탁 53-1호	65.99	대한민국	집합투자기구
	퍼시픽미국호텔전문투자형사모부동산투자신탁 제10호	99.69	대한민국	집합투자기구
	한강US전문투자형사모부동산투자신탁 2-1호	99.76	대한민국	집합투자기구
	하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁 68호	99.74	대한민국	집합투자기구
	하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁 67-1호	53.85	대한민국	집합투자기구
	KAMCO캘리포니아태양광사모특별자산투자신탁	99.76	대한민국	집합투자기구
관계기업	신공항하이웨이	1.38	대한민국	공항고속도로
	Petrolinex Insurance Corporation	20.00	베트남	손해보험업
그 밖의 특수관계자(*2) 삼성전자 외 57개				

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

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

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

① 제69(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	채권			채무		
		보험미수금	임차보증금	기타채권	보험미지급금	임대보증금	기타채무
종속기업	삼성화재서비스손해사정	-	-	-	-	500	3,335
	삼성화재애니카손해사정	-	-	174	-	656	4,042
	삼성화재금융서비스보험대리점	-	-	-	-	-	2,629
	삼성화재인도네시아법인	140	-	200	9	-	-
	삼성화재베트남법인	160	-	367	-	-	-
	삼성화재중국법인	12,063	-	633	66	-	-
	삼성화재유럽법인	1,815	-	184	-	-	-
	삼성화재미국관리법인	-	-	194	-	-	-
	삼성화재싱가포르법인	12,459	-	110	2,482	-	-
	삼성화재종아Agency	-	-	29	-	-	65
	KB와이즈스타사모부동산투자신탁 제1호	-	-	206,160	-	-	-
관계기업	신공향하이웨이	-	-	5,463	-	-	-
그 밖의 특수관계자(*)	삼성전자	6,311	728	-	269	-	-
	삼성물산	2,415	51,729	-	30	581	-
	기타	13,533	6,860	39,183	40	13,127	57

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

② 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	채권			채무		
		보험미수금	임차보증금	기타채권	보험미지급금	임대보증금	기타채무
종속기업	삼성화재서비스손해사정	-	-	-	-	500	6,593
	삼성화재에너지손해사정	-	-	15	-	656	15,648
	삼성화재금융서비스보험대리점	-	-	-	-	-	25,674
	삼성화재인도네시아법인	358	-	260	8	-	-
	삼성화재베트남법인	367	-	389	-	-	-
	삼성화재중국법인	12,607	-	857	120	-	-
	삼성화재유럽법인	1,561	-	190	13	-	-
	삼성화재미국관리법인	-	-	156	-	-	-
	삼성화재싱가포르법인	17,127	-	145	3,788	-	-
	삼성화재중아Agency	-	-	68	-	-	49
	KB와이즈스타사모부동산투자신탁 제1호	-	-	206,199	-	-	-
관계기업	신공항하이웨이	-	-	5,506	-	-	-
그 밖의 특수관계자(*)	삼성전자	4,307	778	-	168	-	-
	삼성중공업	1,094	-	-	-	-	-
	기타	19,442	68,035	26,886	627	13,091	87

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

상기 채권·채무내역 중 채권은 대손충당금 차감 전 금액이며, 당분기말 및 전기말 현재 채권에 대한 대손충당금은 각각 1,738백만원, 2,036백만원입니다.

(3) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	수익 등		비용 등	
		보험료수익 등	기타수익	보험금비용 등	기타비용
종속기업	삼성화재서비스손해사정	197	675	-	31,094
	삼성화재에니카손해사정	196	596	-	38,843
	삼성화재금융서비스보험대리점	5	8	-	7,665
	삼성화재인도네시아법인	316	-	90	-
	삼성화재베트남법인	58	-	-	-
	삼성화재중국법인	8,516	-	3,014	-
	삼성화재브라질법인	-	-	-	55
	삼성화재유럽법인	906	19	195	-
	삼성화재미국관리법인	-	-	-	1,842
	삼성화재싱가포르법인	11,403	-	6,159	-
	삼성화재중아Agency	-	-	-	149
	KB와이즈스타사모부동산투자신탁 제1호	-	8,398	-	-
	이지스전문투자형사모부동산투자신탁 121호	-	193	-	-
	하나전문투자형사모부동산투자신탁 53-1호	-	679	-	-
	퍼시픽미국호텔전문투자형사모부동산투자신탁 제10호	-	299	-	-
관계기업	신공항하이웨이	-	1,298	-	-
	Petrolimex Insurance Corporation	-	1,005	-	-
그 밖의 특수관계자(*)	삼성전자	13,238	42,138	3,143	371
	삼성물산	4,406	5,309	243	15,120
	기타	31,645	5,643	16,501	172,843

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

② 제68(전)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	수익 등		비용 등	
		보험료수익 등	기타수익	보험금비용 등	기타비용
중속기업	삼성화재서비스손해사정	178	720	-	26,401
	삼성화재애니카손해사정	168	633	-	39,275
	삼성화재금융서비스보험대리점	54	3	-	5,644
	삼성화재인도네시아법인	160	-	43	-
	삼성화재베트남법인	60	-	20	-
	삼성화재중국법인	5,077	156	6,467	-
	삼성화재브라질법인	-	-	-	75
	삼성화재유럽법인	1,773	19	489	-
	삼성화재미국관리법인	-	-	-	3,442
	삼성화재싱가포르법인	13,256	-	6,421	-
	삼성화재중이Agency	-	-	-	196
	KB와이즈스타사모부동산투자신탁 제1호	-	9,077	-	-
관계기업	신공항하이웨이	-	1,573	-	-
그 밖의 특수관계자(*)	삼성전자	5,359	53,377	1,753	362
	삼성중공업	8,184	232	17,497	45
	기타	27,030	5,928	4,077	87,165

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

상기 거래내역 중 비용은 대손상각비가 제외된 금액이며, 당분기와 전분기 중 대손상각비로 인식한 금액은 각각 (298)백만원, 193백만원입니다.

(4) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 중요한 자금거래내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	자금대여거래		자금차입거래		현금출자거래	
		대여	회수	차입	상환	출자	회수
종속기업	하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁68호	-	-	-	-	39,051	-
	하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁67-1호	-	-	-	-	48,978	-
	KIAMCO캘리포니아태양광사모특별자산투자신탁	-	-	-	-	42,250	-
	소계	-	-	-	-	130,279	-
관계기업	신공항하이웨이	-	39	-	-	-	211
합계		-	39	-	-	130,279	211

② 제68(전)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	자금대여거래		자금차입거래		현금출자거래	
		대여	회수	차입	상환	출자	회수
종속기업	알파마יתי사모부동산투자신탁 제11호	-	-	-	-	-	564
관계기업	신공항하이웨이	-	33	-	-	-	352
합계		-	33	-	-	-	916

(5) 당사의 당분기와 전분기 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	제69(당)기 1분기	제68(전)기 1분기
단기종업원급여	687	890
퇴직후급여	86	129
기타장기종업원급여	802	210
합계	1,575	1,229

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말
부동산담보대출금	7,563	8,337
신용대출금	253	368
합계	7,816	8,705

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

43. 특별계정

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기말	제68(전)기 기말
특별계정자산	7,726,861	7,869,802
(특별계정미지급금)	(70,262)	(2,240,791)
순액	7,656,599	5,629,011
특별계정부채	7,732,016	7,870,570
(특별계정미수금)	(62,187)	(338,385)
순액	7,669,829	7,532,185

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

① 제69(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

계정과목	퇴직보험	퇴직연금	합계
자산			
현금과예치금	449	939,139	939,588
유가증권	55,380	5,779,826	5,835,206
대출채권	-	770,381	770,381
기타자산	108	111,316	111,424
일반계정미수금	1,682	68,580	70,262
자산합계	57,619	7,669,242	7,726,861
부채 및 적립금			
기타부채	364	30,605	30,969
일반계정미지급금	33	62,154	62,187
투자계약부채	2,832	7,581,638	7,584,470
보험계약부채	54,390	-	54,390
부채 및 적립금 합계	57,619	7,674,397	7,732,016
자본			
기타포괄손익누계액	-	(5,155)	(5,155)
부채적립금 및 자본 합계	57,619	7,669,242	7,726,861

② 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

계정과목	퇴직보험	퇴직연금	합계
자산			
현금과예치금	1,834	584,901	586,735
유가증권	54,077	4,170,029	4,224,106
대출채권	–	732,000	732,000
기타자산	228	85,942	86,170
일반계정미수금	312	2,240,479	2,240,791
자산합계	56,451	7,813,351	7,869,802
부채 및 적립금			
기타부채	(1,150)	50,972	49,822
일반계정미지급금	32	338,353	338,385
투자계약부채	2,877	7,424,794	7,427,671
보험계약부채	54,692	–	54,692
부채 및 적립금 합계	56,451	7,814,119	7,870,570
자본			
기타포괄손익누계액	–	(768)	(768)
부채적립금 및 자본 합계	56,451	7,813,351	7,869,802

(3) 당분기와 전분기 중 퇴직보험계약 및 퇴직연금계약과 관련한 운용실적은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

계정과목	제69(당)기 1분기			제68(전)기 1분기		
	퇴직보험	퇴직연금	합계	퇴직보험	퇴직연금	합계
수익						
이자수익	215	43,894	44,109	125	27,165	27,290
배당금수익	-	705	705	8	680	688
수수료수익	-	26	26	-	38	38
유가증권처분이익	248	1,896	2,144	25	863	888
유가증권평가이익	13	573	586	1	1,300	1,301
파생상품거래이익	-	54	54	-	1,827	1,827
파생상품평가이익	-	2,150	2,150	-	55,533	55,533
외환차익	-	3,162	3,162	-	473	473
기타수익	1	1,857	1,858	2	215	217
수익합계	477	54,317	54,794	161	88,094	88,255
비용						
계약자적립금전입액	(302)	-	(302)	(1,300)	-	(1,300)
지급보험금	439	-	439	985	-	985
특별계정운용수수료	70	11,108	11,178	47	9,834	9,881
재산관리비	26	707	733	147	675	822
유가증권처분손실	231	1,613	1,844	3	295	298
유가증권평가손실	-	281	281	264	252	516
파생상품거래손실	-	66	66	-	-	-
파생상품평가손실	-	3,124	3,124	-	16	16
외환차손	-	2,155	2,155	-	57,343	57,343
이자비용	1	1,349	1,350	2	710	712
투자계약부채이자비용	12	33,914	33,926	13	18,969	18,982
비용합계	477	54,317	54,794	161	88,094	88,255

실적배당형 특별계정(퇴직연금계약 중 실적배당형)의 수익·비용은 일반계정 손익계산서에 표시하지 않습니다. 상기 운용실적에 포함된 당분기와 전분기의 실적배당형 특별계정의 수익·비용은 각각 234백만원 및 1,225백만원입니다.

44. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기	제68(전)기 1분기
건물(투자부동산)의 유형자산으로의 대체	6,230	-
토지(투자부동산)의 유형자산으로의 대체	278	-
비품의 기타자산으로의 대체	-	3,675
기타자산의 무형자산으로의 대체	729	1,829
무형자산의 기타자산으로의 대체	-	2,551
토지(투자부동산)의 매각예정비유동자산으로의 대체		145,018
건설중인자산의 매각예정비유동자산으로의 대체	-	9,297

(2) 당분기와 전분기 중 법인세, 이자, 배당금 관련 현금유출·입액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 1분기	제68(전)기 1분기
이자수취	411,877	388,284
이자지급	(58)	(85)
배당금수취	27,359	29,905
법인세납부	(36,533)	(132,265)