

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

반기연결재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 69(당) 기 반기

2018년 01월 01일 부터

2018년 06월 30일 까지

제 68(전) 기 반기

2017년 01월 01일 부터

2017년 06월 30일 까지

삼정회계법인

목 차

I.	반기연결재무제표 검토보고서	1
II.	(첨부)반기연결재무제표	
	반기연결재무상태표	4
	반기연결포괄손익계산서	6
	반기연결자본변동표	8
	반기연결현금흐름표	9
	주석	11

반기연결재무제표 검토보고서

삼성화재해상보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

2018년 8월 14일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업의 반기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 반기연결재무제표는 2018년 6월 30일 현재의 연결재무상태표, 2018년과 2017년 6월 30일로 종료하는 3개월 및 6개월 보고기간의 연결포괄손익 계산서와 6개월 보고기간의 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

연결재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 반기연결재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 반기연결재무제표에 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 반기연결재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

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

삼 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태



이 검토보고서는 검토보고서일(2018년 8월 14일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 반기연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)반기연결재무제표

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

제 69(당)기 반기

2018년 01월 01일 부터

2018년 06월 30일 까지

제 68(전)기 반기

2017년 01월 01일 부터

2017년 06월 30일 까지

"첨부된 반기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

삼성화재해상보험주식회사 대표이사 최 영 무

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 서초구 서초대로74길 14

(전 화) 02-1588-5114

반 기 연 결 재 무 상 태 표
제69(당)기 반기말 2018년 06월 30일 현재
제68(전)기 기말 2017년 12월 31일 현재

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제69(당)기 반기말	제68(전)기 기말
자 산		
I. 현금및예치금(주석4,5,6,7,27)	1,371,034,730,383	1,766,871,731,885
II. 금융자산	62,457,702,127,681	62,781,965,601,350
1. 당기손익인식금융자산(주석4,5,8,27,41)	744,003,065,596	957,774,716,114
2. 매도가능금융자산(주석4,5,7,9,27)	38,308,146,224,907	39,120,421,103,675
3. 만기보유금융자산(주석4,5,10)	191,320,812,699	169,078,747,058
4. 대출채권(주석4,5,11,13,42)	22,029,039,700,010	21,352,513,746,933
5. 기타수취채권(주석4,5,12,13,27,42)	1,185,192,324,469	1,182,177,287,570
III. 관계기업투자(주석14,42)	30,286,191,978	33,136,040,173
IV. 파생상품자산(주석4,5,15)	85,091,839,484	152,361,390,606
V. 재보험자산(주석16,41)	924,878,455,286	1,107,599,412,026
VI. 투자부동산(주석17,18)	804,193,737,696	801,135,423,753
VII. 유형자산(주석7,18,19)	580,748,674,068	613,215,858,977
VIII. 무형자산(주석20)	518,789,392,471	574,527,403,477
IX. 순확정급여자산(주석24)	45,508,419,859	50,549,400,015
X. 당기법인세자산(주석39)	528,320,162	208,930,122
XI. 이연법인세자산(주석39)	27,579,748,576	26,460,345,656
XII. 기타자산(주석21)	2,423,911,238,030	2,478,146,117,857
XIII. 특별계정자산(주석43)	7,679,015,015,674	5,629,010,805,834
자 산 총 계	76,949,267,891,348	76,015,188,461,731
부 채		
I. 보험계약부채(주석4,22,41)	54,401,713,734,364	53,099,885,728,522
II. 금융부채(주석4,5,23,27,42)	738,588,481,080	757,381,780,426
III. 파생상품부채(주석4,5,15)	49,765,167,994	9,791,754,522
IV. 총당부채(주석26)	54,749,334,251	56,734,789,319
V. 당기법인세부채(주석39)	148,214,265,664	29,534,345,939
VI. 이연법인세부채(주석39)	1,807,916,287,201	2,015,074,709,102
VII. 기타부채(주석25)	440,543,941,244	506,321,275,622
VIII. 특별계정부채(주석43)	7,674,604,759,013	7,532,185,263,531
부 채 총 계	65,316,095,970,811	64,006,909,646,983
자 본		
I. 지배기업지분	11,615,248,938,766	11,991,225,069,252
1. 자본금(주석28)	26,473,418,500	26,473,418,500
2. 연결자본잉여금(주석29)	939,233,350,327	939,233,350,327
3. 연결자본조정(주석30)	(1,487,219,924,864)	(1,487,219,924,864)
4. 연결기타포괄손익누계액(주석31)	3,544,020,771,945	4,169,234,296,945
5. 연결이익잉여금(주석32) (대손준비금 적립예정액: 16,338,596,582 원 기적립액: 177,516,479,926 원) (비상위험준비금 적립예정액: 70,207,171,207 원 기적립액: 1,937,579,200,290 원)	8,592,741,322,858	8,343,503,928,344

과목	제69(당)기 반기말		제68(전)기 기말	
II. 비지배지분		17,922,981,771		17,053,745,496
자 본 총 계		11,633,171,920,537		12,008,278,814,748
부채와 자본총계		76,949,267,891,348		76,015,188,461,731

"첨부된 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다."

반기연결포괄손익계산서

제69(당)기 반기 (2018년 01월 01일부터 2018년 06월 30일까지)

제68(전)기 반기 (2017년 01월 01일부터 2017년 06월 30일까지)

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제69(당)기 반기		제68(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
I. 영업수익	5,843,766,211,882	11,261,599,078,651	5,542,257,185,269	11,174,105,223,399
1. 보험영업수익	4,871,474,750,080	9,633,364,361,418	4,950,252,508,175	9,809,374,660,595
(1) 보험료수익(주석4,33,42)	4,750,368,635,337	9,366,370,664,578	4,752,742,819,461	9,391,850,329,130
(2) 재보험금수익(주석33)	233,016,892,789	365,141,176,203	156,978,705,615	261,530,486,780
(3) 재보험자산전입액(환입액)(주석16)	(158,781,526,386)	(193,728,153,237)	(6,764,011,215)	70,019,875,421
(4) 구상이익(주석21)	885,715,484	9,477,342,231	1,810,401,446	3,329,325,356
(5) 수입경비(주석34)	38,215,847,380	72,927,732,917	39,030,189,488	71,816,382,850
(6) 외환거래이익	7,769,185,476	13,175,598,726	6,454,403,380	10,828,261,058
2. 투자영업수익(주석36)	891,070,516,820	1,481,661,986,667	568,972,960,406	1,245,090,462,042
(1) 이자수익	441,533,635,091	874,838,424,936	412,244,778,233	819,813,485,852
(2) 배당금수익	52,063,834,978	115,660,492,954	24,336,070,302	99,564,497,563
(3) 금융상품평가및처분이익	228,648,507,548	287,188,552,661	17,970,991,175	32,338,915,852
(4) 파생상품거래및평가이익	2,690,738,525	16,838,210,753	14,468,817,067	165,731,216,583
(5) 손상차손환입	671,779,865	1,373,526,065	1,658,786,731	3,583,685,229
(6) 임대료수익	14,076,319,412	30,795,330,742	14,330,266,766	30,112,362,428
(7) 수수료수익	614,949,327	1,271,956,130	628,825,446	1,155,808,539
(8) 외환거래이익	147,730,262,820	147,902,372,188	72,516,722,811	17,925,799,621
(9) 투자부동산처분이익	-	-	8,601,376,378	71,682,152,541
(10) 투자영업잡이익	3,040,489,254	5,793,120,238	2,216,325,497	3,182,537,834
3. 특별계정수입수수료	9,676,491,004	20,468,390,095	8,684,315,959	18,263,118,190
4. 특별계정수익(주석43)	71,544,453,978	126,104,340,471	14,347,400,729	101,376,982,572
II. 영업비용	5,334,495,581,567	10,343,155,396,770	5,147,606,303,718	10,350,939,757,399
1. 보험영업비용	5,027,482,051,576	9,899,323,416,637	4,963,040,493,525	9,927,375,175,428
(1) 지급보험금및환급금(주석33,42)	2,986,684,278,783	5,986,777,115,736	2,696,125,080,144	5,498,916,815,868
(2) 재보험료비용(주석33)	212,735,970,842	385,917,260,555	227,494,516,019	415,376,935,261
(3) 보험계약부채전입액(주석22)	692,107,055,787	1,286,546,659,781	1,003,621,037,685	1,877,233,533,107
(4) 손해조사비(주석35)	136,976,144,862	267,983,781,759	128,751,209,213	256,555,893,446
(5) 지급경비(주석35)	996,256,810,090	1,965,186,508,252	907,001,238,671	1,860,662,567,231
(6) 외환거래손실	2,721,791,212	6,912,090,554	47,411,793	18,629,430,515
2. 투자영업비용(주석36)	235,398,919,934	315,800,317,272	170,153,848,054	321,906,017,563
(1) 이자비용	3,281,200,606	7,247,491,718	3,371,567,666	6,475,542,626
(2) 금융상품평가및처분손실	10,266,896,917	21,650,336,136	18,299,788,863	23,516,814,211
(3) 파생상품거래및평가손실	146,278,821,821	144,686,453,053	84,087,551,211	17,296,652,692
(4) 손상차손	24,027,189,185	24,274,850,795	164,803,393	2,529,589,880
(5) 재산관리비(주석35)	41,548,047,942	81,944,513,136	38,528,167,521	77,340,831,695
(6) 부동산관리비	5,566,506,187	9,475,992,081	5,283,512,576	9,007,713,533
(7) 부동산감가상각비	2,108,366,694	4,228,816,524	1,826,773,264	3,747,554,413
(8) 투자부동산처분손실	-	-	7,192,106,998	12,119,306,977
(9) 외환거래손실	2,007,797,979	21,557,813,950	8,228,381,650	165,095,114,856

과목	제69(당)기 반기		제68(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
(10) 투자영업잡손실	314,092,603	734,049,879	3,171,194,912	4,776,896,680
3. 특별계정지급수수료	70,156,079	1,927,322,390	64,561,410	281,581,836
4. 특별계정비용(주석43)	71,544,453,978	126,104,340,471	14,347,400,729	101,376,982,572
III. 영업이익	509,270,630,315	918,443,681,881	394,650,881,551	823,165,466,000
IV. 영업외수익(주석37)	5,107,072,647	9,369,633,954	3,919,144,565	231,215,741,944
V. 영업외비용(주석37)	896,149,657	4,822,963,460	6,825,057,188	29,307,224,018
VI. 법인세차감전순이익	513,481,553,305	922,990,352,375	391,744,968,928	1,025,073,983,926
VII. 법인세비용(주석39)	138,480,601,390	247,589,827,084	100,811,772,970	233,665,201,746
VIII. 연결반기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당반기: 659,061,928,708 원 전반기: 781,342,937,853 원) (비상위험준비금 반영후 조정이익 당반기: 605,193,354,083 원 전반기: 730,902,973,492 원)	375,000,951,915	675,400,525,291	290,933,195,958	791,408,782,180
IX. 연결기타포괄손익	(223,167,732,605)	(624,926,566,360)	518,765,425,406	672,967,389,415
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(1,974,668,389)	(3,731,256,902)	(2,145,232,389)	(3,273,765,421)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	(221,193,064,216)	(621,195,309,458)	520,910,657,795	676,241,154,836
X. 연결반기총포괄손익	151,833,219,310	50,473,958,931	809,698,621,364	1,464,376,171,595
1. 연결반기순이익 귀속:				
지배기업주주지분순이익	374,323,813,392	673,981,720,595	290,347,745,672	790,138,343,277
비지배지분순이익	677,138,523	1,418,804,696	585,450,286	1,270,438,903
2. 연결반기총포괄이익 귀속:				
지배기업주주지분총포괄이익	150,630,272,800	48,768,195,596	808,731,939,959	1,464,160,525,502
비지배지분총포괄이익	1,202,946,510	1,705,763,335	966,681,405	215,646,093
XI. 연결주당이익(주석40)				
1. 기본주당이익	8,805	15,855	6,844	18,587
2. 희석주당이익	8,805	15,855	6,844	18,587

"첨부된 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다."

반기연결자본변동표

제69(당)기 반기 (2018년 01월 01일부터 2018년 06월 30일까지)

제68(전)기 반기 (2017년 01월 01일부터 2017년 06월 30일까지)

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	지배기업 소유주지분					비지배지분	총 계
	자본금	연결 자본잉여금	연결 자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결 이익잉여금		
I. 2017년 01월 01일(전기초)	26,473,418,500	939,233,350,327	(1,487,219,924,864)	3,961,823,814,298	7,550,453,448,067	17,468,260,264	11,008,232,366,592
1. 연차배당	-	-	-	-	(259,321,453,700)	(740,606,300)	(260,062,060,000)
2. 연결반기순이익	-	-	-	-	790,138,343,277	1,270,438,903	791,408,782,180
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	705,939,831,955	-	(132,165,879)	705,807,666,076
4. 해외사업환산손익	-	-	-	(15,732,990,535)	-	(922,626,931)	(16,655,617,466)
5. 현금흐름위험회피파생손익	-	-	-	(2,698,701,739)	-	-	(2,698,701,739)
6. 특별계정기타포괄손익	-	-	-	(10,212,192,035)	-	-	(10,212,192,035)
7. 확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(3,273,765,421)	-	-	(3,273,765,421)
8. 연결범위조정 등	-	-	-	-	(734,091,806)	-	(734,091,806)
II. 2017년 06월 30일(전반기말)	26,473,418,500	939,233,350,327	(1,487,219,924,864)	4,635,845,996,523	8,080,536,245,838	16,943,300,057	12,211,812,386,381
III. 2018년 01월 01일(당기초)	26,473,418,500	939,233,350,327	(1,487,219,924,864)	4,169,234,296,945	8,343,503,928,344	17,053,745,496	12,008,278,814,748
1. 연차배당	-	-	-	-	(425,108,566,100)	(836,527,060)	(425,945,093,160)
2. 연결반기순이익	-	-	-	-	673,981,720,595	1,418,804,696	675,400,525,291
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(669,396,010,166)	-	(45,010,605)	(669,441,020,771)
4. 관계기업의기타포괄손익	-	-	-	(1,075,910,462)	-	-	(1,075,910,462)
5. 해외사업환산손익	-	-	-	7,784,977,960	-	331,969,244	8,116,947,204
6. 현금흐름위험회피파생손익	-	-	-	29,500,103,975	-	-	29,500,103,975
7. 특별계정기타포괄손익	-	-	-	11,704,570,595	-	-	11,704,570,595
8. 확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(3,731,256,902)	-	-	(3,731,256,902)
9. 연결범위조정 등	-	-	-	-	364,240,019	-	364,240,019
IV. 2018년 06월 30일(당반기말)	26,473,418,500	939,233,350,327	(1,487,219,924,864)	3,544,020,771,945	8,592,741,322,858	17,922,981,771	11,633,171,920,537

"첨부된 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다."

반기연결현금흐름표

제69(당)기 반기 (2018년 01월 01일부터 2018년 06월 30일까지)

제68(전)기 반기 (2017년 01월 01일부터 2017년 06월 30일까지)

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제69(당)기 반기		제68(전)기 반기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(244,505,911,970)		1,228,088,756,395
(1) 연결반기순이익	675,400,525,291		791,408,782,180	
(2) 손익조정항목	1,345,426,666,750		1,582,657,901,653	
금융상품평가및처분손실	18,206,750,729		22,376,966,367	
외화환산손실	19,635,123,988		150,611,389,778	
대손상각비(대손충당금환입)	(818,104,411)		2,008,122,700	
파생상품거래및평가손실	144,686,453,053		17,296,652,692	
신계약비상각비	722,091,533,719		645,188,651,052	
감가상각비	42,673,323,439		36,341,565,335	
유형자산처분손실	417,432,874		28,013,701,391	
무형자산처분손실	124,317,201		4,320,000	
무형자산손상차손	30,444,543		-	
투자부동산처분손실	-		12,119,306,977	
기타비용	3,479,236,151		3,524,665,189	
무형자산상각비	64,391,870,150		20,395,742,960	
이자비용	7,247,491,718		6,475,542,626	
복구충당부채순전입액	135,928,146		500,920,667	
퇴직급여	21,293,986,987		22,301,260,395	
법인세비용	247,589,827,084		233,665,201,746	
금융자산손상차손	24,274,850,795		2,529,589,880	
보험계약부채순전입액	1,286,546,659,781		1,877,233,533,107	
재보험자산환입액(전입액)	193,728,153,237		(70,019,875,421)	
금융상품평가및처분이익	(282,418,919,987)		(26,238,581,432)	
이자수익	(874,838,424,936)		(819,813,485,852)	
외화환산이익	(146,645,986,897)		(15,047,749,235)	
관계기업투자관련이익	(614,910,622)		-	
파생상품거래및평가이익	(16,838,210,753)		(163,394,758,814)	
유형자산처분이익	(104,307,603)		(225,274,168,304)	
무형자산처분이익	(78,280,000)		(9,333,333)	
무형자산손상차손환입	-		(319,357,793)	
투자부동산처분이익	-		(71,682,152,541)	
구상이익	(9,477,342,231)		(3,329,325,356)	
배당금수익	(115,660,492,954)		(99,564,497,563)	
기타수익	(3,631,736,451)		(3,235,945,565)	
(3) 자산부채증감	(3,156,900,165,045)		(1,890,964,802,974)	
예치금의 감소(증가)	(36,023,520,944)		74,945,780,330	
당기손익인식금융자산의 감소(증가)	213,474,056,681		(136,895,575,326)	
대출채권의 감소(증가)	(691,169,384,458)		(1,288,764,457,422)	
기타수취채권의 감소(증가)	28,246,283,787		(125,412,762,428)	
기타자산의 감소(증가)	(663,986,448,453)		(613,347,715,282)	
특별계정자산의 감소(증가)	153,383,307,029		298,005,244,019	
기타금융부채의 증가(감소)	(23,426,419,056)		135,000,634,336	
매매목적파생상품의 증가(감소)	(3,895,331,828)		(5,303,015,139)	
충당부채의 증가(감소)	(3,288,010,498)		(19,953,097,209)	
기타부채의 증가(감소)	(71,462,942,180)		(436,090,062)	
특별계정부채의 증가(감소)	(2,049,263,450,792)		(166,089,525,895)	
퇴직금의 지급	(32,318,620,049)		(24,949,320,290)	

과목	제69(당)기 반기	제68(전)기 반기
확정급여채무의 증가(감소)	(3,949,645,254)	359,121,900
사외적립자산의 감소(증가)	14,982,305,373	2,521,858,455
해외사업현상손익의 증가(감소)	11,797,655,597	(20,645,882,961)
(4) 이자의 수취	885,768,156,008	824,873,043,930
(5) 이자의 지급	(109,049,488)	(148,025,948)
(6) 배당금 수입	115,660,492,954	99,091,472,273
(7) 법인세 납부액	(109,752,538,440)	(178,829,614,719)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	231,769,433,381	(909,877,154,794)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	3,655,446,235,124	3,164,758,744,377
매도가능금융자산의 처분	2,568,462,285,146	1,669,104,546,605
만기보유금융자산의 상환	-	5,976,399,980
위험회피활동으로 인한 현금유입	1,084,016,836,667	1,030,696,109,447
관계기업투자주식의 감소	2,388,848,355	1,799,114,656
유형자산의 처분	159,980,956	195,214,539
무형자산의 처분	418,284,000	1,047,359,150
매각예정비무형자산의 처분	-	455,940,000,000
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(3,423,676,801,743)	(4,074,635,899,171)
매도가능금융자산의 취득	2,328,094,030,366	2,954,498,236,030
만기보유금융자산의 취득	21,261,471,740	-
위험회피활동으로 인한 현금유출	1,058,778,884,417	1,040,055,935,173
투자부동산의 취득	1,033,335,607	52,013,793
유형자산의 취득	11,546,091,960	37,128,521,619
무형자산의 취득	2,962,987,653	42,901,192,556
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(425,745,093,160)	(260,062,060,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	16,200,000,000	647,900,000,000
환매조건부채권매도의 증가	16,200,000,000	647,900,000,000
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(441,945,093,160)	(907,962,060,000)
환매조건부채권매도의 감소	16,000,000,000	647,900,000,000
배당금 지급	425,945,093,160	260,062,060,000
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	3,154,059,364	(3,887,960,315)
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I+II+III+IV)	(435,327,512,385)	54,261,581,286
VI. 기초의 현금및현금성자산	1,071,453,830,786	772,528,945,557
VII. 반기말의 현금및현금성자산 (V+VI)	636,126,318,401	826,790,526,843

"첨부된 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다."

주석

2018년 06월 30일 현재

2017년 06월 30일 현재

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

1. 연결대상회사의 개요

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

(1) 지배기업의 개요

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

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

(2) 연결대상회사의 개요

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

1) 연결대상 종속회사

(단위: 주, %)

회사명	설립일	소재지	주요사업	결산일	제69(당)기 반기말		제68(전)기 기말		지배관계 근거
					투자주식수	지분율	투자주식수	지분율	
삼성화재서비스 손해사정	1996.01.30	대한민국	손해보험 서비스업	12월 31일	50,000	100.0	50,000	100.0	(*2)
삼성화재애니카 손해사정	1998.10.15	대한민국	손해보험 서비스업	12월 31일	176,000	100.0	176,000	100.0	(*2)
삼성화재금융서비스 보험대리점	2016.03.16	대한민국	보험대리업	12월 31일	8,000,000	100.0	8,000,000	100.0	(*2)
삼성화재 인도네시아법인	1996.11.07	인도네시아	손해보험업	12월 31일	10,500	70.0	10,500	70.0	(*2)
삼성화재 베트남법인(*1)	2002.11.14	베트남	손해보험업	12월 31일	-	75.0	-	75.0	(*2)
삼성화재 중국법인(*1)	2005.04.25	중국	손해보험업	12월 31일	-	100.0	-	100.0	(*2)
삼성화재 브라질법인(*1)	2009.09.15	브라질	보험서비스업	12월 31일	-	100.0	-	100.0	(*2)
삼성화재 유럽법인	2011.03.30	영국	손해보험업	12월 31일	10,600,000	100.0	10,600,000	100.0	(*2)
삼성화재 미국관리법인	2011.06.23	미국	보험서비스업	12월 31일	4,000,000	100.0	4,000,000	100.0	(*2)
삼성화재 싱가포르법인	2011.12.09	싱가포르	손해보험업	12월 31일	68,000,000	100.0	68,000,000	100.0	(*2)
삼성화재 중아Agency(*1)	2016.02.04	아랍 에미리트	보험대리업	12월 31일	-	100.0	-	100.0	(*2)

(*1) 해당 법인은 출자금의 형태로 지분을 보유하고 있습니다.

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

2) 연결대상 구조화기업

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

(단위: %)

회사명	소재지	주요사업	결산일	제69(당)기 반기말	제68(전)기 기말	지배관계 근거
				지분율	지분율	
KB와이즈스타사모부동산투자신탁 제1호	대한민국	집합투자기구	6월 30일, 12월 31일	97.44	97.44	(*1)
삼성유럽가치배당증권자투자신탁H	대한민국	집합투자기구	5월 18일	86.08	98.70	(*1)
삼성유럽가치배당증권모투자신탁	대한민국	집합투자기구	5월 18일	-	-	(*1), (*2)
이지스전문투자형사모부동산투자신탁 121호	대한민국	집합투자기구	2,5,8,11월 11일	99.96	99.96	(*1)
하나전문투자형사모부동산투자신탁 53-1호	대한민국	집합투자기구	3월 31일, 6월 30일, 9월 30일, 12월 31일	65.99	65.99	(*1)
퍼시픽미국호텔전문투자형사모부동산투자신탁 제10호	대한민국	집합투자기구	3,6,9,12월 20일	99.69	99.69	(*1)
한강US전문투자형사모부동산투자신탁 2-1호	대한민국	집합투자기구	6,12월 27일	99.76	99.76	(*1)
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁 68호	대한민국	집합투자기구	3월 31일, 6월 30일, 9월 30일, 12월 31일	99.74	-	(*1)
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁 67-1호	대한민국	집합투자기구	3월 31일, 6월 30일, 9월 30일, 12월 31일	53.85	-	(*1)
KIAMCO 캘리포니아 태양광 사모특별자산투자신탁	대한민국	집합투자기구	6월 30일, 12월 31일	99.76	-	(*1)

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

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

(3) 연결대상회사의 사업현황 등

1) 주요 연결대상회사의 연혁

주요 연결대상회사의 최근 연혁은 다음과 같습니다.

회사	주요사업내용	회사연혁
삼성화재서비스손해사정	손해보험서비스업	1996.01.30 세일종합서비스 회사 설립 2002.05.28 삼성화재 자회사로 편입 2014.05.19 삼성화재서비스손해사정주식회사로 사명 변경 2014.06.01 삼성화재애니카손해사정주식회사로 사고 및 고장출동 사업 양도
삼성화재애니카손해사정	손해보험서비스업	1998.10.15 삼성화재손해사정서비스 설립 1998.12.01 삼성화재 자회사로 편입 2014.05.16 삼성화재애니카손해사정주식회사로 사명 변경 2014.06.01 삼성화재서비스손해사정주식회사로부터 사고 및 고장출동 사업 양수 2015.12.31 보상 권역을 2개(수도권, 지방)에서 3개(대물보상 1,2,3팀)로 변경 2017.06.07 보상 권역을3개에서4개(수도권대물보상1,2팀, 지방대물보상1,2팀)로 변경
삼성화재금융서비스보험대리점	보험대리업	2016.03.16 삼성화재금융서비스보험대리점 설립(5월 영업개시) 2016.04.06 중앙지사 외 9개 지사 설립(5월 영업개시) 2016.07.01 광역1지사 설립(8월 영업개시) 2016.08.01 광주지사 설립(9월 영업개시) 2016.10.27 당산지사, 광역2지사 등 5개 지사 설립(12월 영업개시) 2017.09 왕십리지사 설립(6월 영업개시) 2017.06.30 강북지사 설립(8월 영업개시) 2017.11.24 강남, 서면, 반월당지사 설립(12월 영업개시)
삼성화재인도네시아법인	손해보험업	1996.11.07 인도네시아법인 설립 2011.09.13 인도네시아 7년 연속 최우수 보험사 선정(Infobank誌) 2013.01.21 A.M.Best社로부터 A-등급 획득 2014.01.16 A.M.Best社로부터 A-등급 2년 연속 획득 2015.10.02 A.M.Best社로부터 A-등급 3년 연속 획득 2016.09.23 A.M.Best社로부터 A-등급 4년 연속 획득 2017.09.21 A.M.Best社로부터 A- 5년 연속 획득
삼성화재베트남법인	손해보험업	2002.11.14 베트남법인 설립 2011.08.11 A.M.Best社로부터 B++등급 획득 2011.12.31 외자계 손보사 1위사 달성(매출기준) 2012.09.11 A.M.Best社로부터 B++등급 2년 연속 획득 2013.09.06 A.M.Best社로부터 B++등급 3년 연속 획득 2014.02.20 A.M.Best社로부터 A-등급 획득 2015.10.02 A.M.Best社로부터 A-등급 2년 연속 획득 2016.09.23 A.M.Best社로부터 A-등급 3년 연속 획득 2017.09.21 A.M.Best社로부터 A-등급 4년 연속 획득
삼성화재중국법인	손해보험업	2005.04.25 중국법인 설립 2006.08.03 『북경지점』 설립 2008.01.10 『심천지점』 설립 2008.07.17 S&P社로부터 A등급 획득 2008.08.05 『소주지점』 설립 2009.01.15 『청도지점』 설립 2009.07.21 S&P社로부터 A등급 2년 연속 획득 2010.07.29 S&P社로부터 A등급 3년 연속 획득 2011.08.25 S&P社로부터 A등급 4년 연속 획득 2011.09.26 『천진지점』 설립 2012.08.25 S&P社로부터 A등급 5년 연속 획득 2013.05.28 S&P社로부터 A+등급 획득 2014.02.21 S&P社로부터 A등급 획득 2015.02.03 『섬서지점』 설립 2015.09.15 S&P社로부터 A+등급 획득 2016.10.31 S&P社로부터 A+등급 2년 연속 획득 2017.04.13 『소주지점』의 명칭을 『강소지점』으로 변경
삼성화재브라질법인	보험서비스업	2009.09.15 브라질법인 설립
삼성화재유럽법인	손해보험업	2011.03.30 유럽법인 설립(영국) 2011.04.04 A.M.Best社로부터 A등급 획득 2012.04.27 A.M.Best社로부터 A등급 2년 연속 획득

회사	주요사업내용	회사연혁
		2013.04.12 A.M.Best社로부터 A등급 3년 연속 획득 2014.04.08 A.M.Best社로부터 A등급 4년 연속 획득 2015.05.15 A.M.Best社로부터 A등급 5년 연속 획득 2016.04.28 A.M.Best社로부터 A등급 6년 연속 획득 2017.06.15 A.M.Best社로부터 A등급 7년 연속 획득
삼성화재미국관리법인	보험서비스업	2011.06.23 미국관리법인 설립
삼성화재싱가포르법인	손해보험업	2011.12.09 싱가포르법인 설립 2011.12.13 A.M.Best社로부터 A등급 획득 2012.11.15 A.M.Best社로부터 A등급 2년 연속 획득 2013.11.14 A.M.Best社로부터 A등급 3년 연속 획득 2014.11.14 A.M.Best社로부터 A등급 4년 연속 획득 2015.10.02 A.M.Best社로부터 A등급 5년 연속 획득 2016.09.23 A.M.Best社로부터 A등급 6년 연속 획득 2017.09.21 A.M.Best社로부터 A등급 7년 연속 획득
삼성화재중아Agency	보험대리업	2016.02.04 중아Agency 설립

※ 집합투자기구(연결대상 구조화기업)

- KB와이즈스타사모부동산투자신탁 제1호: 2009.07.31 설립
- 삼성유럽가치배당증권자투자신탁H: 2016.05.19 설립
- 삼성유럽가치배당증권모투자신탁: 2016.05.19 설립
- 이지스전문투자형사모부동산투자신탁 121호: 2017.03.23 설립
- 하나전문투자형사모부동산투자신탁 53-1호: 2017.08.31 설립
- 퍼시픽미국호텔전문투자형사모부동산투자신탁 제10호: 2017.12.15 설립
- 한강US전문투자형사모부동산투자신탁 2-1호: 2017.12.28 설립
- 하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁 68호: 2018.02.09 설립
- 하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁 67-1호: 2018.02.12 설립
- KIAMCO 캘리포니아 태양광 사모특별자산투자신탁: 2018.03.07 설립

2) 요약재무정보

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

① 제69(당)기 반기말

(단위: 백만원)

회사명	사용 재무제표일	비지배 지분율	자산	부채	자본	비지배지분 금액	반기영업수익 (*2)	반기순손익 (*2)	반기 총포괄손익 (*2)	비지배지분 순이익(*2)
삼성화재서비스손해사정	2018-06-30	-	34,022	18,433	15,589	-	72,369	1,024	903	-
삼성화재에너지손해사정	2018-06-30	-	37,851	20,920	16,931	-	78,007	(18)	(452)	-
삼성화재금융서비스보험대리점	2018-06-30	-	30,601	2,453	28,148	-	15,311	(2,791)	(2,791)	-
삼성화재인도네시아법인	2018-06-30	30.00%	55,038	35,153	19,885	5,966	13,999	966	540	290
삼성화재베트남법인	2018-06-30	25.00%	86,268	38,394	47,874	11,958	26,632	4,516	6,174	1,129
삼성화재중국법인	2018-06-30	-	453,866	320,719	133,147	-	35,152	6,731	11,047	-
삼성화재브라질법인	2018-05-31	-	328	10	318	-	178	(2)	(38)	-
삼성화재유럽법인	2018-06-30	-	93,315	61,742	31,573	-	29,927	3,578	4,067	-
삼성화재미국관리법인	2018-06-30	-	3,795	353	3,442	-	3,646	20	174	-
삼성화재싱가포르법인	2018-06-30	-	254,552	180,034	74,518	-	110,520	2,722	4,424	-
삼성화재중아Agency	2018-06-30	-	427	49	378	-	282	(106)	(89)	-
KB와이즈스타사모부동산투자신탁 제1호	2018-06-30	2.56%	430,100	226,805	203,295	-	14,836	7,525	7,525	-
삼성유럽가치배당증권자투자신탁(*1)	2018-06-30	13.92%	37,225	524	36,701	-	5,859	(1,719)	(1,719)	-
이지스전문투자형사모부동산투자신탁 121호	2018-06-30	0.04%	25,662	1	25,661	-	620	615	615	-
하나전문투자형사모부동산투자신탁 53-1호	2018-06-30	34.01%	69,910	2,131	67,779	-	4,525	2,328	2,328	-
퍼시픽미국호텔전문투자형사모부동산투자신탁 제10호	2018-06-30	0.31%	33,847	721	33,126	-	2,149	1,071	1,071	-
한강US전문투자형사모부동산투자신탁 2-1호	2018-06-30	0.24%	46,964	1,258	45,706	-	3,347	1,973	1,973	-
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁 68호	2018-06-30	0.26%	42,277	2,636	39,641	-	3,782	806	806	-
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁 67-1호	2018-06-30	46.15%	96,795	4,455	92,340	-	6,037	743	743	-
KIAMCO 캘리포니아 태양광 사모특별자산투자신탁	2018-06-30	0.24%	44,658	1,593	43,065	-	2,578	715	715	-

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

(*1) 피투자회사와 피투자회사가 보유한 종속기업의 연결기준 재무정보입니다.

(*2) 반기영업수익, 반기순손익 등은 2018년 6월 30일 기준 포괄손익계산서를 사용하였습니다.

② 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

회사명	사용 재무제표일	비지배 지분율	자산	부채	자본	비지배지분 금액	반기영업수익 (*2)	반기순손익 (*2)	반기 총포괄손익 (*2)	비지배지분 순이익(*2)
삼성화재서비스손해사정	2017.12.31	-	33,067	18,381	14,686	-	69,456	4,095	3,958	-
삼성화재에니카손해사정	2017.12.31	-	43,987	26,603	17,384	-	76,892	3,136	2,611	-
삼성화재금융서비스보험대리점	2017.12.31	-	34,321	3,382	30,939	-	12,022	(2,164)	(2,164)	-
삼성화재인도네시아법인	2017.12.31	30.00%	61,118	41,320	19,798	5,939	18,880	1,310	400	393
삼성화재베트남법인	2017.12.31	25.00%	85,382	40,879	44,503	11,115	26,459	3,510	382	877
삼성화재중국법인	2017.12.31	-	522,803	400,703	122,100	-	221,164	5,483	(225)	-
삼성화재브라질법인	2017.12.31	-	373	16	357	-	192	6	(16)	-
삼성화재유럽법인	2017.12.31	-	81,949	54,443	27,506	-	38,838	1,999	2,110	-
삼성화재미국관리법인	2017.12.31	-	3,858	590	3,268	-	6,312	-	(209)	-
삼성화재싱가포르법인	2017.12.31	-	209,783	139,689	70,094	-	96,527	(283)	(1,078)	-
삼성화재중아Agency	2017.12.31	-	617	150	467	-	366	83	62	-
KB와이즈스타사모부동산투자신탁 제1호	2017.12.31	2.56%	429,248	226,674	202,574	-	14,637	7,429	7,429	-
삼성유럽가치배당증권자투자신탁(*1)	2017.12.31	1.30%	34,800	136	34,664	-	11,391	3,645	3,645	-
이지스전문투자형사모부동산투자신탁 121호	2017.12.31	0.04%	25,426	1	25,425	-	175	173	173	-
하나전문투자형사모부동산투자신탁 53-1호	2017.12.31	34.01%	66,894	20	66,874	-	-	-	-	-
퍼시픽미국호텔전문투자형사모부동산투자신탁 제10호	2017.12.31	0.31%	32,687	3	32,684	-	-	-	-	-
한강US전문투자형사모부동산투자신탁 2-1호	2017.12.31	0.24%	45,544	300	45,244	-	-	-	-	-

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

(*1) 피투자회사와 피투자회사가 보유한 종속기업의 연결기준 재무정보입니다.

(*2) 반기영업수익, 반기순손익 등은 2017년 6월 30일 기준 포괄손익계산서를 사용 하였습니다.

(4) 연결대상범위의 변동

당반기와 전기 중 연결대상범위의 변동은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 반기

회사명	사유
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁 68호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(99.74%)
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁 67-1호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(53.85%)
KAMOO 캘리포니아 태양광 사모특별자산투자신탁	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(99.76%)

② 제68(전)기

회사명	사유
알파마이티사모부동산투자신탁 제11호	처분에 따라 연결에서 제외
이지스전문투자형사모부동산투자신탁 121호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(99.96%)
하나전문투자형사모부동산투자신탁 53-1호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(65.99%)
퍼시픽미국호텔전문투자형사모부동산투자신탁 제10호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(99.69%)
한강US전문투자형사모부동산투자신탁 2-1호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(99.76%)

2. 재무제표의 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사의 반기연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되는 중간연결재무제표입니다. 동 연결재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었으며, 연차연결재무제표에서 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.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

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

(3) 기능통화와 표시통화

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

(4) 추정과 판단

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

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

1) 연결실체의 회계정책에 적용되는 중요한 판단

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

① 매도가능지분상품의 손상

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

② 유효한 위험회피 관계

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

2) 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

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

③ 확정급여채무의 측정

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

(5) 회계정책의 변경 및 영향

아래에서 설명하고 있는 2018년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 연결실체는 당반기 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 전기연결재무제표는 재작성되었습니다.

2) 회계변경에 따른 전기말 현재의 연결재무상태표와 전기 연결포괄손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

① 전기말 연결재무상태에 미치는 효과

(단위: 백만원)

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

② 전기말 연결포괄손익에 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

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

(1) 연결기준

1) 종속기업

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

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

2) 특수목적기업

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

3) 내부거래제거

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

4) 비지배지분

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

5) 지배기업의 종속기업 소유지분 변동

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

6) 관계기업과 공동지배기업

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

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

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

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

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

(2) 외화

1) 외화거래

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

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

2) 해외사업장

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

해외사업장의 기능통화가 초인플레이션 경제의 통화가 아닌 경우 재무상태표(비교표시하는 재무상태표 포함)의 자산과 부채는 해당 보고기간말의 마감환율로 환산하고, 포괄손익계산서(비교표시하는 포괄손익계산서 포함)의 수익과 비용은 해당 보고기간의 평균환율로 환산하되 환율이 유의적으로 변동한 경우에는 거래일 환율로 환산하며, 환산에서 생기는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식합니다.

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

해외사업장을 처분하는 경우 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장 관련 외환차이누계액은 해외사업장의 처분손익을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 해외사업장을 포함한 종속기업을 일부 처분 시 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분을 그 해외사업장의 비지배지분으로 재귀속시키며, 이 외의 경우에는 해외사업장을 일부 처분한 때 기타포괄손익에 인식된 외환차이누계액 중 비례적 지분만을 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

(3) 현금 및 현금성자산

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

(4) 비파생금융자산

연결실체는 비파생금융자산을 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네 가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 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 연결실체가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3) 대여금및수취채권

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

4) 매도가능금융자산

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

5) 금융자산의 제거

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

6) 금융자산과 부채의 상계

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

(5) 비파생금융부채

연결실체는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 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 연결실체의 선택에 의해서만 상환되는 경우와 배당의 지급이 연결실체의 재량에 의해 결정된다면 자본으로 분류하고, 연결실체의 주주총회에서 배당을 승인하면 배당금을 인식하고 있습니다.

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

(7) 파생상품

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

1) 위험회피회계

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

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

① 공정가치위험회피

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

② 현금흐름위험회피

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

2) 내재파생상품

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

3) 기타 파생상품

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

4) 거래일 손익

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

(8) 유형자산

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

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

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

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

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

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

당반기의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

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

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

(9) 무형자산

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

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

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

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

1) 연구 및 개발

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

2) 후속지출

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

(10) 투자부동산

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

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

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

구분	내용연수	상각방법
건물	10~60년	정액법

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

(11) 금융자산의 손상

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

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

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

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

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 다음과 같이 손상차손을 측정하여 인식합니다.

1) 매도가능금융자산

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

2) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정합니다. 만기보유금융자산의 손상차손은 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 연결실체는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다. 개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 그룹에 포함하여 집합평가방식으로 손상여부를 검토합니다.

① 개별평가 대손충당금

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

② 집합평가 대손충당금

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

손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(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

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

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

(14) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 기타장기종업원급여

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

3) 퇴직급여: 확정기여제도

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

4) 퇴직급여: 확정급여제도

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

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

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

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

(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 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다. 충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(16) 수익인식

연결실체는 보험료수익을 보험료의 회수기일이 도래한 때 수익으로 인식하고 있습니다. 다만, 보험료납입의 유예로 인하여 보험기간 개시일 현재 제1회 보험료(전기납) 또는 보험료 전액(일시납)이 회수되지 않은 보험계약의 경우에는 보험기간 개시일이 속하는 회계연도의 수익으로 인식하고 있습니다.

(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. 연결실체의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

2) 이연법인세

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

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

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

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

(19) 주당이익

연결실체는 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

연결실체는 계약당사자 일방(보험자)이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약상대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약을 보험계약으로 분류하고 있으며, 계약분류에 의해 보험계약으로 분류되면 계약에 대한 권리와 의무가 소멸할 때까지 보험계약입니다. 양적기준 유의성에 의하여 계약분류 후 보험계약 및 임의배당 요소가 있는 투자계약은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되며, 임의배당 요소가 없는 투자계약은 기업회계기준서 제1039호 '금융상품'이 적용됩니다.

(21) 보험계약부채

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

1) 지급준비금

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

2) 보험료적립금

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

3) 미경과보험료적립금

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

4) 계약자배당준비금

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

5) 계약자이익배당준비금

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

6) 배당보험손실보전준비금

배당보험계약의 손실을 보전하기 위한 목적으로 적립하는 금액입니다.

(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 무위험수익률시나리오에 유동성프리미엄을 가산한 금리시나리오로 할인하며, 일반보험 및 자동차보험의 경우에는 현재가치 할인을 적용하지 않습니다.

(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

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

(25) 내재된 옵션과 보증

보험계약 중 일부에 최저보증 등의 내재된 옵션 및 보증이 포함되어 있으며, 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

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

① 재보험자산과 관련 보험계약부채

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

(29) 특별계정

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

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

(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, 연결실체는 비상위험준비금 적립시 100분의 90을 적립률로 적용하는 것을 원칙으로 하고 있습니다. (단, 기존 적립액, 향후 손해를 추이 등을 고려하여 다른 적립률을 적용할 수 있습니다.) 경과보험료는 당해 사업연도를 기준으로 하나, 당해 사업연도의 경과보험료가 직전 사업연도의 경과보험료보다 적은 경우 직전 사업연도의 금액을 기준으로 합니다.

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

(32) 대손준비금

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

(33) 영업부문

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

(34) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2018년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 연결재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 연결실체는 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정·공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 될 경우, 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, 연결실체는 2015년 12월 31일 현재 해당 기준을 충족할 수 있어 2021년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다.

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

① 금융자산의 분류와 측정

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

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

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

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

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

② 금융부채의 분류와 측정

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

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

③ 금융자산의 손상

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

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

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

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

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

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

④ 위험회피회계

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

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

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

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) 기업회계기준해석서 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

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

(1) 위험관리정책, 전략 및 절차

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

(2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차

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

(3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

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

(4) 위험관리체계구축을 위한 활동

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

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

4-2. 보험위험

(1) 보험위험의 개요

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

(2) 보험위험의 측정 및 관리

1) 보험위험의 측정

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

2) 보험위험관리대상

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

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

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

3) 보험위험의 관리기구 및 관리방법

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

(3) 보험위험 집중도 및 익스포저

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

1) 보험위험의 집중도

당반기와 전반기 중 당사의 보험위험 집중도는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	수입보험료					
	제69(당)기 반기			제68(전)기 반기		
	국내	국외	합계	국내	국외	합계
일반보험	743,832	182,715	926,547	683,407	155,949	839,356
자동차보험	2,311,035	-	2,311,035	2,371,655	-	2,371,655
장기보험	6,027,070	-	6,027,070	6,071,689	-	6,071,689
합계	9,081,937	182,715	9,264,652	9,126,751	155,949	9,282,700

2) 보험위험의 익스포저

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

① 보험가격위험에 대한 익스포저

(i) 제69(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	보유보험료(*)			
	원수	수재	출재	합계
일반보험	1,384,405	463,635	(497,886)	1,350,154
자동차보험	4,541,334	-	(3,876)	4,537,458
장기보험	3,059,188	-	(298,104)	2,761,084
합계	8,984,927	463,635	(799,866)	8,648,696

(*) 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 반기말

(단위: 백만원)

구분	지급준비금			
	원수	수재	출재	합계
일반보험	1,382,586	434,820	(473,275)	1,344,131
자동차보험	852,027	-	(391)	851,636
합계	2,234,613	434,820	(473,666)	2,195,767

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

① 당반기말 및 전기말 현재 보유지급준비금 적립현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기말	제68(전)기 기말
일반보험	1,344,131	1,261,954
자동차보험	851,636	890,914
장기보험(*)	1,333,407	1,308,865
합계	3,529,174	3,461,733

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

② 당사의 당반기말 및 전기말 보험금의 진전추이내역은 다음과 같습니다.

(i) 제69(당)기 반기말

(a) 자동차보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	2,133,426	2,445,875	2,490,152	2,515,633	2,531,069
FYD-3	2,337,509	2,614,998	2,655,739	2,675,172	-
FYD-2	2,534,513	2,828,452	2,870,413	-	-
FYD-1	2,671,511	2,968,283	-	-	-
FYD	2,851,836	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	2,539,961	2,546,178	2,540,042	2,550,432	2,550,121
FYD-3	2,656,073	2,690,603	2,703,992	2,708,498	-
FYD-2	2,882,223	2,924,505	2,940,506	-	-
FYD-1	3,048,171	3,053,851	-	-	-
FYD	3,266,779	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	당반기 추정보험금	당반기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	2,550,121	2,531,069	19,052
FYD-3	2,708,498	2,675,172	33,326
FYD-2	2,940,506	2,870,413	70,093
FYD-1	3,053,851	2,968,283	85,568
FYD	3,266,779	2,851,836	414,943

(b) 일반보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	306,988	562,961	645,362	675,036	695,125
FYD-3	250,989	630,827	707,678	721,497	-
FYD-2	212,552	371,488	397,538	-	-
FYD-1	250,959	410,944	-	-	-
FYD	244,043	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	764,297	844,502	858,909	851,680	730,780
FYD-3	705,722	768,776	765,168	765,099	-
FYD-2	389,406	439,472	443,215	-	-
FYD-1	425,817	482,834	-	-	-
FYD	404,910	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	당반기 추정보험금	당반기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	730,780	695,125	35,655
FYD-3	765,099	721,497	43,602
FYD-2	443,215	397,538	45,677
FYD-1	482,834	410,944	71,890
FYD	404,910	244,043	160,867

(c) 장기보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	1,126,726	1,544,603	1,590,984	1,609,771	1,618,211
FYD-3	1,234,815	1,683,268	1,736,373	1,756,739	-
FYD-2	1,399,715	1,935,571	2,004,561	-	-
FYD-1	1,481,661	2,054,778	-	-	-
FYD	1,630,483	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	1,217,133	1,575,746	1,614,206	1,624,550	1,630,148
FYD-3	1,351,547	1,723,382	1,761,214	1,772,150	-
FYD-2	1,539,381	1,986,383	2,033,785	-	-
FYD-1	1,619,584	2,100,913	-	-	-
FYD	1,774,168	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	당반기 추정보험금	당반기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	1,630,148	1,618,211	11,937
FYD-3	1,772,150	1,756,739	15,411
FYD-2	2,033,785	2,004,561	29,224
FYD-1	2,100,913	2,054,778	46,135
FYD	1,774,168	1,630,483	143,685

(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. 당반기에는 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 당반기말 및 전기말 현재 당사의 유동성비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기말	제68(전)기 기말
유동성자산	2,891,054	4,207,405
평균3개월지급보험금	2,223,517	2,118,136
비율(%)	130.0	198.6

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

(i) 제69(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분		3개월미만	1년미만	1년이상 5년미만	5년이상 10년미만	10년이상	합계
보험료적립금		305,183	880,744	8,121,141	5,266,740	31,577,127	46,150,935
미경과보험료적립금	일반	40,283	484,450	211,010	15,243	66	751,052
	장기	26	553	9,237	12,990	35,629	58,435
	자동차	174,006	2,185,953	95,405	-	-	2,455,364
	소계	214,315	2,670,956	315,652	28,233	35,695	3,264,851
합계		519,498	3,551,700	8,436,793	5,294,973	31,612,822	49,415,786

(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 당반기말 현재 재보험자의 수는 총 201개로서 상위 3대 재보험자에 대한 집중도와 신용등급은 다음과 같습니다.

재보험사	비율(*1)	신용등급(*2)
KOREAN RE	49.77%	AA
CNA	6.31%	AA
MUNICH RE	5.75%	AAA

(*1) 2018년 1월 1일부터 6월 30일까지의 보고기간을 대상으로 하며 미국지점, Pool을 제외한 출재보험료 기준입니다.

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

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

① 제69(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	AAA	AA(*2)	A(*3)	BBB	BB	미분류	합계
출재보험미수금(*1)	3,135	9,976	246	2,290	-	271	15,918
출재미경과보험료	35,279	190,870	813	1,121	-	137	228,220
출재지급준비금	121,026	452,806	2,079	9,791	-	299	586,001

(*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. 당사는 장기손해보험계약을 대상으로 금리부자산 및 금리부부채의 익스포저를 산출하고 있습니다. 부채의 익스포저는 보험료적립금(보험업감독규정 제7-65조)에서 해약공제액(보험업감독규정 제7-66조)을 차감하고 미경과보험료적립금을 가산한 금액으로 정의합니다. 자산 익스포저는 이자를 수취하는 자산을 의미하며, 지급여력기준금액(감독규정 7-2조) 금리위험액 산출을 위해 규정된 자산 익스포저로 정의합니다.

① 측정 및 인식방법

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

② 금리민감도

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

가. 잔존만기별 자산부채 익스포저현황

(i) 제69(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	1년이하	1년초과 3년이하	3년초과	합계
금리부자산(a)	2,640,568	5,812,590	37,783,102	46,236,260
금리부부채(b)	1,301,880	3,684,489	39,112,627	44,098,996
갭 (a-b)	1,338,688	2,128,101	(1,329,525)	2,137,264

(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 반기말

(단위: 백만원)

구 분	0%이하(*)	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형부채	8,374,374	13,776,269	16,488,060	3,387,616	-	42,026,319

(*) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0%이하로 표시합니다.

(ii) 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구 분	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

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

(3) 신용위험의 최대 익스포져정보

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기말	제68(전)기 기말
I. 예치금	734,909	695,418
II. 금융자산	55,210,637	54,926,250
당기손익인식금융자산	308,567	308,825
매도가능금융자산	31,496,517	31,913,655
만기보유금융자산	191,321	169,079
대출채권	22,029,040	21,352,514
기타수취채권	1,185,192	1,182,177
III. 파생상품자산	85,092	152,361
합계	56,030,638	55,774,029

당반기말과 전기말 현재 당사의 미사용 약정사항으로 인한 신용위험 노출금액은 각각 2,998,773만원, 2,436,638백만원입니다.

(4) 대여금및수취채권 등의 손상정보

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

1) 대출채권 손상정보

① 제69(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	약관대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권	3,540,109	11,548,188	179,697	591,773	5,772,684	21,632,451
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	271,367	8,570	29,279	-	309,216
손상된 대출채권	-	7,877	1,555	2,709	-	12,141
합계(*)	3,540,109	11,827,432	189,822	623,761	5,772,684	21,953,808

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

② 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	약관대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권	3,396,021	10,921,608	158,506	651,290	5,828,280	20,955,705
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	11,197,003	168,209	686,577	5,828,280	21,276,090

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

가. 연체되지도 손상되지도 않은 대출채권의 신용건전성

① 제69(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	약관대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
우수	-	10,702,950	151,778	456,286	5,699,786	17,010,800
양호	-	750,902	26,605	128,280	72,898	978,685
보통이하	-	94,336	1,314	7,207	-	102,857
무등급	3,540,109	-	-	-	-	3,540,109
합계(*)	3,540,109	11,548,188	179,697	591,773	5,772,684	21,632,451

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

② 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	약관대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
우수	-	10,147,498	134,225	521,268	5,750,761	16,553,752
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	10,921,608	158,506	651,290	5,828,280	20,955,705

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

나. 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권

① 제69(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	약관대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
30일 이내 연체	-	267,577	8,016	27,309	-	302,902
30일 초과 60일 이내 연체	-	2,725	359	898	-	3,982
60일 초과 90일 이내 연체	-	1,065	195	1,072	-	2,332
합계(*1)	-	271,367	8,570	29,279	-	309,216
담보의 공정가치(*2)	-	450,700	-	-	-	450,700

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

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

② 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, 이연대출부대손익 및 현재가치할인차금 차감 전 금액입니다.

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

다. 손상된 대출채권

① 제69(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	약관대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
손상된 대출채권	-	7,877	1,555	2,709	-	12,141
대손충당금	-	(977)	(1,272)	(434)	-	(2,683)
이연대출부대손익	-	92	1	59	-	152
장부금액	-	6,992	284	2,334	-	9,610
담보의 공정가치(*)	-	11,624	-	-	-	11,624

(*) 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 반기말

(단위: 백만원)

구분	손상된 대출채권		손상되지 않은 대출채권	
	개별평가	집합평가	연체	무연체
부동산	-	11,624	450,700	32,032,180

② 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	손상된 대출채권		손상되지 않은 대출채권	
	개별평가	집합평가	연체	무연체
부동산	-	11,469	458,006	29,467,180

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

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

사. 손상된 대출채권으로부터 인식한 이자수익은 당반기와 전반기 중 각각 146백만원과 113백만원입니다.

2) 유가증권의 신용건전성

금융자산 중 신용위험에 노출된 채무증권의 신용건전성은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기말	제68(전)기 기말
연체되지도 않고 손상되지도 않은 유가증권	31,991,406	32,384,187
연체되었으나 손상되지 않은 유가증권	-	-
손상된 유가증권	4,999	7,372
합계	31,996,405	32,391,559

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

① 제69(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	BBB- 미만	국고채 및 지방채 등	합계
당기손익인식지정금융자산	-	12,479	-	-	-	-	12,479
단기매매금융자산	139,792	-	-	-	-	156,296	296,088
매도가능금융자산	14,221,122	5,459,789	872,927	616,579	4,999	10,321,101	31,496,517
만기보유금융자산	36,751	9,034	4,114	8,764	-	132,658	191,321
합계	14,397,665	5,481,302	877,041	625,343	4,999	10,610,055	31,996,405

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	14,481,183	5,433,323	936,032	572,088	7,372	10,483,657	31,913,655
만기보유금융자산	36,641	8,738	4,030	8,503	-	111,167	169,079
합계	14,667,079	5,455,352	940,062	580,591	7,372	10,741,103	32,391,559

3) 신용위험의 집중도

당반기말 및 전기말 현재 연결실체의 국가별, 산업별 신용위험의 집중도는 다음과 같습니다.

가. 국가별 집중도

① 제69(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	유가증권				대출채권	합계
	당기손익인식 지정금융자산	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산		
대한민국	12,479	296,088	30,426,087	171,694	21,677,531	52,583,879
미국	-	-	189,207	-	321,509	510,716
중국	-	-	135,337	-	30,000	165,337
일본	-	-	74,787	-	-	74,787
기타	-	-	671,099	19,627	-	690,726
합계	12,479	296,088	31,496,517	191,321	22,029,040	54,025,445

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	149,813	21,322,514	53,127,620
미국	-	-	165,765	-	-	165,765
중국	-	-	134,053	-	30,000	164,053
일본	-	-	72,083	-	-	72,083
기타	-	-	195,286	19,266	-	214,552
합계	13,291	295,534	31,913,655	169,079	21,352,514	53,744,073

나. 산업별 집중도

① 제69(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	유가증권				대출채권	합계
	당기손익인식 지정금융자산	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산		
대한민국정부/지방자치단체 및 이에 준하는 기관	-	216,464	23,322,195	162,658	-	23,701,317
금융권	12,479	79,624	1,353,355	-	1,486,304	2,931,762
비금융권	-	-	6,820,967	28,663	7,624,115	14,473,745
기타	-	-	-	-	12,918,621	12,918,621
합계	12,479	296,088	31,496,517	191,321	22,029,040	54,025,445

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	23,376,870	141,167	-	23,724,320
금융권	13,291	89,251	1,258,009	4,030	2,127,329	3,491,910
비금융권	-	-	7,278,776	23,882	6,811,890	14,114,548
기타	-	-	-	-	12,413,295	12,413,295
합계	13,291	295,534	31,913,655	169,079	21,352,514	53,744,073

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 당반기말 및 전기말 현재 유동성갭현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기말			제68(전)기 기말		
	3개월 이내	3개월 초과	합계	3개월 이내	3개월 초과	합계
현금과 예치금	584,266	335,251	919,517	993,807	348,523	1,342,330
유가증권(*1)	1,370,238	38,620,055	39,990,293	1,426,203	39,441,394	40,867,597
대출채권	880,069	21,007,451	21,887,520	1,691,062	19,702,314	21,393,376
부동산	-	807,266	807,266	-	815,412	815,412
비운용자산	56,681	5,103,281	5,159,962	96,333	5,376,883	5,473,216
특별계정자산	-	7,679,015	7,679,015	-	5,629,011	5,629,011
자산계	2,891,254	73,552,319	76,443,573	4,207,405	71,313,537	75,520,942
책임준비금(*2)	388,331	43,710,665	44,098,996	376,872	42,383,955	42,760,827
차입부채	200	-	200	-	-	-
부채계	388,531	43,710,665	44,099,196	376,872	42,383,955	42,760,827
갭(자산-부채)	2,502,723	29,841,654	32,344,377	3,830,533	28,929,582	32,760,115

(*1) 관계종속기업투자주식이 포함된 금액입니다.

(*2) 해약식 적립금 기준으로 분석하였습니다.

(4) 금융상품의 만기분석

가. 비파생상품의 만기분석

당반기말 및 전기말 현재 당사가 보유한 비파생금융부채의 만기내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 반기말

(단위: 백만원)

항목	현금흐름				
	3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
차입부채	200	-	-	-	200
보험미지급금	497,861	-	-	-	497,861
미지급금	51,609	-	-	-	51,609
임대보증금(*)	217	18,854	13,868	-	32,939
기타	-	-	40,852	50,470	91,322
합계	549,887	18,854	54,720	50,470	673,931

(*) 현재가치할인차금을 고려하기 전 금액입니다.

② 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

항목	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 당반기말과 전기말 현재 당사의 미사용 약정금액은 각각 2,998,773백만원, 2,436,638백만원이며 미래현금흐름이 확정되지 않았습니다.

나. 파생상품의 만기분석

당반기말 및 전기말 현재 당사가 보유한 파생상품의 만기내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 만기말

(단위: 백만원)

항목	구분	현금흐름				
		3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
통화선도	현금유입	319,500	98,910	-	-	418,410
	현금유출	(330,372)	(104,591)	-	-	(434,963)
	소계	(10,872)	(5,681)	-	-	(16,553)
통화스왑	현금유입	108,211	284,142	2,559,444	218,473	3,170,270
	현금유출	(112,057)	(288,239)	(2,552,027)	(222,401)	(3,174,724)
	소계	(3,846)	(4,097)	7,417	(3,928)	(4,454)
총현금유입		427,711	383,052	2,559,444	218,473	3,588,680
총현금유출		(442,429)	(392,830)	(2,552,027)	(222,401)	(3,609,687)
현금순유입(출)		(14,718)	(9,778)	7,417	(3,928)	(21,007)

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

당반기말 및 전기말 현재 당사의 시장위험에 대한 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기말	제68(전)기 기말
주식 포지션	-	-
금리 포지션	676,744	845,849
외환 포지션	197,878	156,293
합계	874,622	1,002,142

(4) 시장위험의 민감도분석

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

(단위: 백만원)

구분		제69(당)기 반기말		제68(전)기 기말	
		손익효과(*)	자본효과(*)	손익효과(*)	자본효과(*)
주가지수	10% 상승	1,248	563,616	1,329	598,611
	10% 하락	(1,248)	(563,616)	(1,329)	(598,611)
금리	100bp 상승	(11,592)	(2,641,928)	(12,025)	(2,575,441)
	100bp 하락	11,592	2,641,928	12,025	2,575,441
외환	USD 100원 상승	-	10,576	-	7,884
	USD 100원 하락	-	(10,576)	-	(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

연결실체는 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

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

5. 금융상품의 공정가치측정 및 상계

(1) 금융상품의 공정가치

공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 말합니다. 금융상품 공정가치의 최선의 추정치는 활성시장에서 공시되는 가격입니다. 연결실체는 금융상품의 공정가치 평가에 사용한 평가방법이 적절하고 재무상태표에 기록된 공정가치가 합리적이라고 확신하지만, 다른 평가방법을 사용하거나 다른 가정을 이용한다면 재무상태표 상의 금융상품 공정가치가 변동될 수도 있습니다. 또한 공정가치를 측정함에 있어 다양한 평가방법이 사용되었고 여러 추정이 이루어졌기 때문에 다른 금융기관의 금융상품 공정가치 금액과 합리적으로 비교하는 것이 어려울 수 있습니다.

연결실체의 공정가치는 아래에서 설명하고 있는 방법에 근거하여 결정되었습니다.

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

당반기말 및 전기말 현재 각 범주별 금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기말		제68(전)기 기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
현금및예치금	1,371,035	1,371,035	1,766,872	1,766,872
당기손익인식금융자산	744,003	744,003	957,775	957,775
단기매매금융자산	731,524	731,524	904,828	904,828
당기손익인식지정금융자산	12,479	12,479	52,947	52,947
매도가능금융자산	38,308,146	38,308,146	39,120,421	39,120,421
만기보유금융자산	191,321	221,011	169,079	201,561
파생상품자산	85,092	85,092	152,361	152,361
대출채권	22,029,040	22,029,040	21,352,514	21,352,514
기타수취채권	1,185,192	1,185,192	1,182,177	1,182,177
금융자산합계	63,913,829	63,943,519	64,701,199	64,733,681
금융부채	738,588	738,588	757,382	757,382
파생상품부채	49,765	49,765	9,792	9,792
금융부채합계	788,353	788,353	767,174	767,174

(2) 공정가치의 수준공시

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

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

1) 재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품

(i) 공정가치 수준

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

① 제69(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품				분류제외	합계
	수준1	수준2	수준3	소계		
당기손익인식금융자산	141,350	602,653	-	744,003	-	744,003
단기매매목적금융자산	141,350	590,174	-	731,524	-	731,524
당기손익인식지정금융자산	-	12,479	-	12,479	-	12,479
매도가능금융자산	14,558,234	22,412,680	1,330,210	38,301,124	7,022	38,308,146
파생상품자산	-	85,092	-	85,092	-	85,092
자산 합계	14,699,584	23,100,425	1,330,210	39,130,219	7,022	39,137,241
파생상품부채	-	49,765	-	49,765	-	49,765
부채 합계	-	49,765	-	49,765	-	49,765

② 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품				분류제외	합계
	수준1	수준2	수준3	소계		
당기손익인식금융자산	176,339	781,436	-	957,775	-	957,775
단기매매목적금융자산	176,339	728,489	-	904,828	-	904,828
당기손익인식지정금융자산	-	52,947	-	52,947	-	52,947
매도가능금융자산	14,901,542	23,204,769	1,007,027	39,113,338	7,083	39,120,421
파생상품자산	-	152,361	-	152,361	-	152,361
자산 합계	15,077,881	24,138,566	1,007,027	40,223,474	7,083	40,230,557
파생상품부채	-	9,792	-	9,792	-	9,792
부채 합계	-	9,792	-	9,792	-	9,792

(ii) 공정가치 수준 2, 3의 공정가치평가기법과 투입변수

① 당반기말 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 반기말	제68(전)기 기말		
당기손익인식금융자산	지분증권	414,507	618,890	DCF모형	할인율
	채무증권	188,146	162,546	DCF모형	할인율
	소계	602,653	781,436		
매도가능금융자산	지분증권	594,330	739,560	DCF모형	할인율
	채무증권	21,818,350	22,465,209	DCF모형	할인율
	소계	22,412,680	23,204,769		
파생상품자산	매매목적파생상품자산	174	6,194	Covered Interest Rate Parity	할인율, 환율 등
	위험회피목적파생상품자산	84,918	146,167	Forward Approach	할인율, 환율 등
	소계	85,092	152,361		
자산 합계		23,100,425	24,138,566		
파생상품부채	매매목적파생상품부채	4,654	359	Covered Interest Rate Parity	할인율, 환율 등
	위험회피목적파생상품부채	45,111	9,433	Forward Approach	할인율, 환율 등
	소계	49,765	9,792		
부채 합계		49,765	9,792		

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

(단위: 백만원)

구분		공정가치		가치평가 기법	투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수의 범위
		제69(당)기 반기말	제68(전)기 기말				
매도가능금융자산	지분증권	1,330,210	1,007,027	DCF모형	할인율 등	할인율	할인율: 6.23~9.72%

(iii) 공정가치 수준 3 관련 공시

① 변동내역

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

(단위: 백만원)

구분		제69(당)기 반기	제68(전)기	
		매도가능금융자산	당기손익인식 금융자산	매도가능금융자산
기초금액		1,007,027	48,469	770,475
공정가치변동액	당기손익인식액	76	-	(2,158)
	기타포괄손익인식액	19,221	-	311,872
매입금액		333,221	-	20,140
매도금액		(29,335)	(48,469)	(93,302)
(반)기말금액		1,330,210	-	1,007,027

② 민감도 분석

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

가. 제69(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분		당기손익인식		기타포괄손익인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
매도가능금융자산	지분증권(*)	-	-	115	(111)

(*) 지분증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 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(*)	-	-	130	(127)

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

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

① 제69(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
현금및예치금	1,371,035	-	-	1,371,035
만기보유금융자산	162,197	58,814	-	221,011
대출채권	-	-	22,029,040	22,029,040
기타수취채권	-	-	1,185,192	1,185,192
자산 합계	1,533,232	58,814	23,214,232	24,806,278
금융부채	-	-	738,588	738,588
부채 합계	-	-	738,588	738,588

② 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
현금및예치금	1,766,872	-	-	1,766,872
만기보유금융자산	142,515	59,046	-	201,561
대출채권	-	-	21,352,514	21,352,514
기타수취채권	-	-	1,182,177	1,182,177
자산 합계	1,909,387	59,046	22,534,691	24,503,124
금융부채	-	-	757,382	757,382
부채 합계	-	-	757,382	757,382

(3) 금융상품 범주별 분류

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

① 제69(당)기 반기말

(i) 금융자산

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식금융자산		매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생상품	합계
	단기매매	당기손익지정					
현금및예치금(*)	-	-	-	-	1,371,035	-	1,371,035
당기손익인식금융자산	731,524	12,479	-	-	-	-	744,003
매도가능금융자산	-	-	38,308,146	-	-	-	38,308,146
만기보유금융자산	-	-	-	191,321	-	-	191,321
파생상품자산	174	-	-	-	-	84,918	85,092
대출채권	-	-	-	-	22,029,040	-	22,029,040
기타수취채권	-	-	-	-	1,185,192	-	1,185,192
자산 합계	731,698	12,479	38,308,146	191,321	24,585,267	84,918	63,913,829

(*) 현금및예치금에 계상된 현금및현금성자산을 예치금과 동일하게 대여금및수취채권으로 분류하였습니다.

(ii) 금융부채

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식금융부채		상각후원가로 측정하는 금융부채	위험회피 파생상품	합계
	단기매매	당기손익지정			
금융부채	-	-	738,588	-	738,588
파생상품부채	4,654	-	-	45,111	49,765
부채 합계	4,654	-	738,588	45,111	788,353

② 제68(전)기 기말

(i) 금융자산

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식금융자산		매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생상품	합계
	단기매매	당기손익지정					
현금및예치금(*)	-	-	-	-	1,766,872	-	1,766,872
당기손익인식금융자산	904,828	52,947	-	-	-	-	957,775
매도가능금융자산	-	-	39,120,421	-	-	-	39,120,421
만기보유금융자산	-	-	-	169,079	-	-	169,079
파생상품자산	6,194	-	-	-	-	146,167	152,361
대출채권	-	-	-	-	21,352,514	-	21,352,514
기타수취채권	-	-	-	-	1,182,177	-	1,182,177
자산 합계	911,022	52,947	39,120,421	169,079	24,301,563	146,167	64,701,199

(*) 현금및예치금에 계상된 현금및현금성자산을 예치금과 동일하게 대여금및수취채권으로 분류하였습니다.

(ii) 금융부채

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식금융부채		상각후원가로 측정하는 금융부채	위험회피 파생상품	합계
	단기매매	당기손익지정			
금융부채	-	-	757,382	-	757,382
파생상품부채	358	-	-	9,434	9,792
부채 합계	358	-	757,382	9,434	767,174

(4) 금융상품 상계

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

1) 제69(당)기 반기말

(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	4,627	-	4,627	(4,627)	-	-

(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	28,482	-	28,482	(4,627)	-	23,855

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	20,591	-	20,591	(358)	-	20,233

(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	358	-	358	(358)	-	-

6. 현금및예치금

당반기말 및 전기말 현재 현금및예치금 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

계정과목	구분	제69(당)기 반기말	제68(전)기 기말
현금및현금성자산	현금	46	59
	당좌예금	3,430	1,677
	보통예금	102,868	362,695
	해외제예금	95,121	103,917
	정기예금(*)	36,000	30,000
	기타예금	398,661	573,106
	소계	636,126	1,071,454
예치금	정기예금	582,816	581,632
	기타예금 등	152,093	113,786
	소계	734,909	695,418
합계		1,371,035	1,766,872

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

7. 담보제공자산 및 사용제한 예금 등

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

1) 제69(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	종목	담보제공처	담보설정금액	담보제공사유
현금및예치금	외화정기예금	Citi Bank Europe	5,609	LC개설담보
	원화정기예금	우리은행	70,000	외화지급보증
매도가능금융자산	국고채 등	한국씨티은행	158,759	LC개설담보
	국고채 등	신한은행	4,033	통화스왑거래담보
	국고채 등	Bank of America	2,722	통화스왑거래담보
	한국도로공사 채권	삼성선물	410	국채선물 대용증권 예치
유형자산	토지 및 건물	-	29,788	임대보증금관련 근저당
합계			271,321	

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

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

(단위: 백만원)

종류	거래처	제69(당)기 반기말	제68(전)기 기말	제한내용
특정예금	국민은행 외	21	21	당좌개설보증금
정기예금	중국공상은행 외	11,859	11,456	의무예치금 등
정기예금	BIDV	2,683	2,615	의무예치금 등
해외제예금	City Bank 외	337	292	법정예치금(*)
외화채권	City Bank 외	8,325	8,305	법정예치금(*)
합계		23,225	22,689	

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

8. 당기손익인식금융자산

(1) 단기매매금융자산

당반기말 및 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제69(당)기 반기말	제68(전)기 기말
지분증권	수익증권	380,655	550,315
	외화주식	32,929	30,061
	외화수익증권	21,852	28,918
	소계	435,436	609,294
채무증권	국공채	156,296	146,279
	특수채	60,168	60,004
	금융채	79,624	89,251
	소계	296,088	295,534
합계		731,524	904,828

(2) 당기손익인식지정금융자산

당반기말 및 전기말 현재 당기손익인식지정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제69(당)기 반기말	제68(전)기 기말
지분증권	신종자본증권	-	39,656
채무증권	상장지수채권(ETN)	12,479	13,291
합계		12,479	52,947

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

9. 매도가능금융자산

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

(단위: 백만원)

구분		제69(당)기 반기말	제68(전)기 기말
지분증권(*)	주식	4,521,714	5,134,991
	출자금	73,753	53,524
	수익증권	1,897,695	1,785,138
	외화주식	63,302	35,003
	외화수익증권	233,530	177,789
	외화기타유가증권	21,635	20,321
	소계	6,811,629	7,206,766
채무증권	국공채	9,822,934	9,929,224
	특수채	11,591,564	11,924,992
	금융채	733,509	770,953
	회사채	5,775,125	6,257,521
	외화채권	2,936,144	2,387,270
	국내신종유가증권	637,241	643,695
	소계	31,496,517	31,913,655
합계		38,308,146	39,120,421

(*) 당반기말과 전기말 현재 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정한 주식 및 출자금은 각각 7,022백만원, 7,148백만원입니다.

(2) 당반기와 전반기 중 매도가능금융자산의 손상차손 인식액은 각각 24,275백만원, 2,530만원입니다.

(3) 당반기와 전기 중 매도가능금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 반기

(단위: 백만원)

구분	기초	평가로 인한 증감	처분 등으로 인한 실현	반기말
지분증권	4,866,746	(400,502)	(264,925)	4,201,319
채무증권	898,816	(229,398)	(13,472)	655,946
소계	5,765,562	(629,900)	(278,397)	4,857,265
법인세효과	(1,526,688)			(1,287,787)
합계	4,238,874			3,569,478

② 제68(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	평가로 인한 증감	처분 등으로 인한 실현	기말
지분증권	3,352,921	1,525,980	(12,155)	4,866,746
채무증권	1,864,301	(958,615)	(6,870)	898,816
소계	5,217,222	567,365	(19,025)	5,765,562
법인세효과	(1,273,578)			(1,526,688)
합계	3,943,644			4,238,874

10. 만기보유금융자산

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기말	제68(전)기 기말
국공채	132,658	111,167
특수채	28,663	30,000
외화채권	30,000	27,912
합계	191,321	169,079

(2) 당반기와 전기 중 만기보유금융자산에서 인식한 손상은 없습니다.

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기말	제68(전)기 기말
1년 미만	30,413	30,409
1년 이상 2년 미만	14,381	4,030
2년 이상 3년 미만	4,581	14,490
3년 이상	141,946	120,150
합계	191,321	169,079

11. 대출채권

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기말	제68(전)기 기말
대출채권	21,953,808	21,276,090
현재가치할인차금	(857)	(1,020)
대손충당금	(5,942)	(5,443)
이연대출부대손익	82,031	82,887
장부금액	22,029,040	21,352,514

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기말			제68(전)기 기말		
	가계	기업	합계	가계	기업	합계
보험약관대출금	3,473,313	66,796	3,540,109	3,335,478	60,543	3,396,021
부동산담보대출금	8,169,422	3,658,010	11,827,432	7,948,754	3,248,249	11,197,003
신용대출금	159,822	30,000	189,822	138,209	30,000	168,209
지급보증대출금	623,736	25	623,761	686,480	97	686,577
기타대출금	-	5,772,684	5,772,684	1	5,828,279	5,828,280
대출채권 총액	12,426,293	9,527,515	21,953,808	12,108,922	9,167,168	21,276,090
현재가치할인차금	(857)	-	(857)	(1,020)	-	(1,020)
대출채권 소계	12,425,436	9,527,515	21,952,951	12,107,902	9,167,168	21,275,070
비율	56.60%	43.4%	100.0%	56.91%	43.09%	100.00%
대손충당금	(5,942)	-	(5,942)	(5,443)	-	(5,443)
이연대출부대손익	85,812	(3,781)	82,031	86,155	(3,268)	82,887
대출채권 장부금액	12,505,306	9,523,734	22,029,040	12,188,614	9,163,900	21,352,514

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

① 제69(당)기 반기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	반기말
이연대출부대비용				
부동산담보대출금	76,146	11,773	(10,673)	77,246
신용대출금	178	223	(171)	230
지급보증대출금	10,059	1,412	(2,986)	8,485
소계	86,383	13,408	(13,830)	85,961
이연대출부대수익				
부동산담보대출금	(1,307)	(301)	241	(1,367)
신용대출금	(24)	-	8	(16)
기타대출금	(2,165)	(857)	475	(2,547)
소계	(3,496)	(1,158)	724	(3,930)
합계	82,887	12,250	(13,106)	82,031

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) 당반기말 및 전기말 현재 기타수취채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기말	제68(전)기 기말
보험미수금	431,473	448,051
미수금	206,682	177,639
보증금	158,792	170,477
미수수익	411,705	410,491
받을어음	135	659
공탁금	6,243	6,523
기타	167	186
소계	1,215,197	1,214,026
현재가치할인차금	(6,109)	(5,632)
대손충당금	(23,896)	(26,217)
합계	1,185,192	1,182,177

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기말	제68(전)기 기말
미수보험료	70,864	83,774
대리점미수금	1,510	1,796
공동보험미수금	16,711	16,125
대리업무미수금	39,647	36,447
재보험미수금	292,779	297,928
특약수재예탁금	9,962	11,981
소계	431,473	448,051
대손충당금	(19,233)	(22,991)
합계	412,240	425,060

13. 대손충당금

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

① 제69(당)기 반기

(단위: 백만원)

구분	대출채권	기타수취채권			합계
		보험미수금	미수금	기타 등	
기초금액	5,443	22,991	3,172	54	31,660
전입액(환입액)	2,480	(3,664)	374	(8)	(818)
제각액	(1,386)	(179)	(49)	-	(1,614)
제각후 환입액	184	-	-	-	184
Unwinding effect	(779)	-	-	-	(779)
해외사업환산손익	-	85	1,120	-	1,205
반기말금액	5,942	19,233	4,617	46	29,838

② 제68(전)기

(단위: 백만원)

구분	대출채권	기타수취채권			합계
		보험미수금	미수금	기타 등	
기초금액	4,846	19,022	2,329	43	26,240
전입액(환입액)	3,422	5,158	1,010	11	9,601
제각액	(2,325)	(728)	(122)	-	(3,175)
제각후 환입액	502	-	-	-	502
Unwinding effect	(1,002)	-	-	-	(1,002)
해외사업환산손익	-	(461)	(45)	-	(506)
기말금액	5,443	22,991	3,172	54	31,660

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기말	제68(전)기 기말
대출채권(*1)	21,953,808	21,276,090
기타수취채권(*2)	1,215,197	1,214,026
합계	23,169,005	22,490,116
대손충당금	29,838	31,660
설정비율	0.13%	0.14%

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

(*2) 현재가치할인차금 차감전 금액입니다.

14. 관계기업투자

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

(단위: 백만원)

회사명	소재지	업종	제69(당)기 반기말		제68(전)기 기말	
			지분율(%)	장부금액	지분율(%)	장부금액
신공항하이웨이(*)	대한민국	공항고속도로	1.38	5,123	1.38	6,506
Petrolimex Insurance Corporation	베트남	손해보험업	20.00	25,163	20.00	26,630
합계				30,286		33,136

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

(2) 당반기와 전기 중 관계기업의 평가내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 반기

(단위: 백만원)

피투자회사명	기초	취득(처분)	지분법손익	기타증감(*)	반기말
신공항하이웨이	6,506	-	1	(1,384)	5,123
Petrolimex Insurance Corporation	26,630	-	614	(2,081)	25,163
합계	33,136	-	615	(3,465)	30,286

(*) 현금배당으로 인한 변동을 포함하고 있습니다.

② 제68(전)기

(단위: 백만원)

피투자회사명	기초	취득(처분)	지분법손익	기타증감(*)	기말
신공항하이웨이	7,406	-	1,314	(2,214)	6,506
Petrolimex Insurance Corporation	-	26,128	188	314	26,630
합계	7,406	26,128	1,502	(1,900)	33,136

(*) 현금배당으로 인한 변동을 포함하고 있습니다.

(3) 관계기업의 요약재무정보

당반기말 및 전기말 현재 관계기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 반기말

(단위: 백만원)

피투자회사명	자산	부채	순자산
신공항하이웨이	845,249	375,086	470,163
Petrolimex Insurance Corporation	234,034	168,681	65,353

② 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

피투자회사명	자산	부채	순자산	영업수익	순손익
신공항하이웨이	845,117	375,054	470,063	241,885	94,942
Petrolimex Insurance Corporation	241,327	168,637	72,690	1,930,461	4,895

15. 파생상품 및 위험회피회계

(1) 미결제약정 계약금액 및 공정가치

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

① 제69(당)기 반기말

(단위: 백만원)

파생상품	미결제약정계약금액				공정가치	
	매매목적	공정가액 위험회피목적	현금흐름 위험회피목적	합계	파생상품자산	파생상품부채
통화선도	174,714	607,235	-	781,949	4,627	28,482
통화스왑	-	-	3,170,270	3,170,270	80,465	21,283
합계	174,714	607,235	3,170,270	3,952,219	85,092	49,765

② 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

파생상품	미결제약정계약금액				공정가치	
	매매목적	공정가액 위험회피목적	현금흐름 위험회피목적	합계	파생상품자산	파생상품부채
통화선도	281,290	317,318	-	598,608	20,591	359
통화스왑	-	-	2,618,405	2,618,405	131,770	9,433
합계	281,290	317,318	2,618,405	3,217,013	152,361	9,792

(2) 파생상품평가손익

당반기와 전반기 중 보유중인 파생상품의 파생상품평가손익은 다음과 같습니다.

① 당기손익

(단위: 백만원)

파생상품	제69(당)기 반기				제68(전)기 반기			
	평가이익		평가손실		평가이익		평가손실	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
통화선도	-	851	34,224	29,142	-	1,698	18,698	7,034
통화스왑	-	11,860	107,789	104,224	-	127,384	63,048	7,539
합계	-	12,711	142,013	133,366	-	129,082	81,746	14,573

② 기타포괄손익누계액

(단위: 백만원)

파생상품	제69(당)기 반기		제68(전기)	
	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
통화스왑(*)	53,892	1,897	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 10,700백만원과 외화환산손실 2,602백만원이 각각 당반기와 전반기의 손익에 반영되었습니다.

2) 현금흐름위험회피회계

당반기말 현재 현금흐름위험회피 적용대상 파생상품 약정과 관련하여 현금흐름변동 위험에 노출되는 예상최장기간은 2027년 2월 1일까지이며, 당반기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액에 계상된 파생상품평가손익 중 1년 이내에 만기도래 등의 사유로 인해 손익으로 인식될 것으로 예상되는 순금액은 각각 파생상품평가이익 884백만원과 파생상품평가손실 2,811백만원입니다.

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

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기		제68(전)기 반기	
	제거(*)	비효과	제거(*)	비효과
통화스왑	(96,289)	298	134,128	2,017

(*) 당반기와 전반기 중 현금흐름위험회피 관련 자본이 당기손익으로 인식되는 과정에서 발생한 거래손익은 (3,682)백만원 및 16,300백만원입니다.

16. 재보험자산

당반기와 전기 중 재보험자산의 적립내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 반기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가액	감소액	환율변동효과	반기말
출재지급준비금					
일반보험	738,431	8,070	(186,319)	6,971	567,153
자동차보험	430	-	(39)	-	391
장기보험	109,663	2,456	-	-	112,119
연금보험	229	-	(13)	-	216
소계	848,753	10,526	(186,371)	6,971	679,879
출재미경과보험료적립금					
일반보험	258,952	-	(18,022)	2,682	243,612
자동차보험	140	82	(2)	2	222
장기보험	-	1,435	-	-	1,435
소계	259,092	1,517	(18,024)	2,684	245,269
재보험자산총계	1,107,845	12,043	(204,395)	9,655	925,148
손상차손누계액	(246)	(23)	-	(1)	(270)
재보험자산순액	1,107,599	12,020	(204,395)	9,654	924,878

② 제68(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가액	감소액	환율변동효과	기말
출재지급준비금					
일반보험	752,544	71,944	(73,043)	(13,014)	738,431
자동차보험	101	329	-	-	430
장기보험	77,276	32,387	-	-	109,663
연금보험	230	-	(1)	-	229
소계	830,151	104,660	(73,044)	(13,014)	848,753
출재미경과보험료적립금					
일반보험	300,878	8,604	(44,699)	(5,831)	258,952
자동차보험	54	92	-	(6)	140
소계	300,932	8,696	(44,699)	(5,837)	259,092
재보험자산총계	1,131,083	113,356	(117,743)	(18,851)	1,107,845
손상차손누계액	(644)	-	404	(6)	(246)
재보험자산순액	1,130,439	113,356	(117,339)	(18,857)	1,107,599

17. 투자부동산

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

① 제69(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	422,536	-	422,536
건물	476,451	(94,793)	381,658
합계	898,987	(94,793)	804,194

② 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	421,912	-	421,912
건물	469,678	(90,455)	379,223
합계	891,590	(90,455)	801,135

(2) 당반기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 반기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체(*)	감가상각	반기말
토지	421,912	4	-	620	-	422,536
건물	379,223	1,029	-	5,635	(4,229)	381,658
합계	801,135	1,033	-	6,255	(4,229)	804,194

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

② 제68(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체(*)	감가상각	기말
토지	548,919	-	(150,123)	23,116	-	421,912
건물	333,705	296	(21,941)	74,383	(7,220)	379,223
합계	882,624	296	(172,064)	97,499	(7,220)	801,135

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

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기말	제68(전)기 기말
평가가액	937,496	833,668
공정가치 수준	3	3

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기		제68(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
임대수익	13,779	30,229	14,097	29,588
운영비용	7,886	13,230	6,947	12,662

18. 유형자산

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

① 제69(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	131,358	-	131,358
건물	446,901	(131,887)	315,014
구축물	7,325	(2,877)	4,448
비품	468,345	(343,572)	124,773
차량운반구	1,981	(1,385)	596
임차점포시설물	12,488	(7,928)	4,560
합계	1,068,398	(487,649)	580,749

② 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	131,978	-	131,978
건물	451,976	(126,537)	325,439
구축물	7,325	(2,722)	4,603
비품	460,271	(314,517)	145,754
차량운반구	2,001	(1,348)	653
임차점포시설물	12,716	(7,927)	4,789
합계	1,066,267	(453,051)	613,216

(2) 당반기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 반기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체	감가상각	기타	반기말
토지	131,978	-	-	(620)	-	-	131,358
건물	325,439	743	-	(5,711)	(5,457)	-	315,014
구축물	4,603	-	-	-	(155)	-	4,448
비품	145,754	10,743	(57)	1	(31,729)	61	124,773
차량운반구	653	60	-	-	(120)	3	596
임차점포시설물	4,789	-	(416)	1,167	(983)	3	4,560
합계	613,216	11,546	(473)	(5,163)	(38,444)	67	580,749

② 제68(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체	감가상각	기타	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	171,155	50,114	(10,631)	(11,172)	(53,556)	(156)	145,754
차량운반구	841	225	(184)	-	(175)	(54)	653
임차점포시설물	5,090	224	(558)	1,759	(1,718)	(8)	4,789
건설중인자산	26,039	25,930	-	(51,969)	-	-	-
합계	753,906	76,914	(42,221)	(107,522)	(67,643)	(218)	613,216

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

(단위: 백만원)

내역	제69(당)기 반기말	제68(전)기 기말
토지(*)	345,378	335,585

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

19. 보험가입자산

당반기말 및 전기말 현재 연결실체의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

보험종류	부보자산	부보금액		보험가입처
		제69(당)기 반기말	제68(전)기 기말	
패키지보험(지배기업)	사옥 및 구축물 등	1,162,052	1,162,052	현대해상
패키지보험(종속회사)	비품 및 차량운반구	8,782	8,998	Tugu Pratama Indonesia 등

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

20. 무형자산

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

① 제69(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
개발비	675,039	(247,144)	-	427,895
소프트웨어	189,101	(144,455)	-	44,646
기타무형자산	53,135	(368)	(6,519)	46,248
합계	917,275	(391,967)	(6,519)	518,789

② 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
개발비	782,013	(306,934)	-	475,079
소프트웨어	187,642	(133,359)	-	54,283
기타의무형자산	52,116	(351)	(6,600)	45,165
합계	1,021,771	(440,644)	(6,600)	574,527

(2) 당반기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 반기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체	상각(*2)	환율변동효과	반기말(*1)
개발비	475,079	-	(115)	6,160	(53,230)	1	427,895
소프트웨어	54,283	1,484	-	-	(11,146)	25	44,646
기타의무형자산	45,165	1,479	(350)	-	(46)	-	46,248
합계	574,527	2,963	(465)	6,160	(64,422)	26	518,789

(*1) 당반기말 현재 ERP 시스템 구축 완료에 따른 관련 개발비 402,819백만원이 포함되어 있으며, 해당 개발비의 미상각 잔여내용연수는 4.3년입니다.

(*2) 기타의무형자산 중 내용연수가 비한정인 무형자산인 골프 및 콘도 회원권의 거래소 시가가 장부금액보다 낮아 인식한 손상차손 30백만원이 포함되어 있습니다.

② 제68(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체(*1)	상각(*2)	환율변동효과	기말
개발비	65,248	48	(19,598)	479,323	(49,939)	(3)	475,079
소프트웨어	29,355	48,021	(701)	(8,656)	(13,650)	(86)	54,283
기타의무형자산	46,102	471	(1,738)	-	330	-	45,165
합계	140,705	48,540	(22,037)	470,667	(63,259)	(89)	574,527

(*1) ERP 시스템 구축 완료에 따른 변동분 450,209백만원이 포함되어 있습니다.(잔여상각기간 4.7년)

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

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

(단위: 백만원)

구분		제69(당)기 반기말		제68(전)기 기말		평가방법
		취득금액	손상후 장부금액 (순공정가치)	취득금액	손상후 장부금액 (순공정가치)	
기타의무형자산	골프회원권	5,974	4,474	6,483	4,825	거래소 시세(*2)
	콘도회원권	12,213	7,306	11,242	6,437	감정평가(거래사례비교법)(*3)
		370	230	370	230	거래소 시세(*2)
합계(*1)		18,557	12,010	18,095	11,492	

(*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) 당반기말 및 전기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기말	제68(전)기 기말
선급비용	62,482	61,616
구상채권	103,298	93,821
미상각신계약비	2,110,374	2,197,228
선급금	45,239	12,277
선급부가세	588	708
그밖의기타자산	101,930	112,496
합계	2,423,911	2,478,146

(2) 구상채권

당반기와 전기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 반기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	반기말
일반보험	8,820	2,749	11,569
자동차보험	79,813	4,800	84,613
장기보험	5,188	1,928	7,116
합계	93,821	9,477	103,298

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

당반기와 전반기 중 구상이익으로 계상된 금액은 각각 9,477백만원 및 3,329백만원입니다. 그 중 해외수재 및 원보험의 구상이익(손실)은 당반기와 전반기 중 각각 (309)백만원, 1,142백만원입니다.

(3) 미상각신계약비

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

① 제69(당)기 반기

(단위: 백만원)

구분	기초	이연	상각	반기말
장기무배당	2,143,183	634,174	(700,301)	2,077,056
개인연금	54,045	1,064	(21,791)	33,318
합계	2,197,228	635,238	(722,092)	2,110,374

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) 당반기말 및 전기말 현재 보험계약부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	일반보험	자동차보험	장기보험	연금보험	합계
지급준비금	1,962,253	867,221	1,349,726	96,016	4,275,216
보험료적립금	-	-	29,323,269	16,827,666	46,150,935
미경과보험료적립금	831,488	2,488,494	49,192	9,243	3,378,417
계약자배당준비금	-	-	243	444,748	444,991
계약자이익배당준비금	-	-	225	117,909	118,134
배당보험손실보전준비금	-	-	-	33,581	33,581
기타준비금	440	-	-	-	440
합계	2,794,181	3,355,715	30,722,655	17,529,163	54,401,714

② 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	일반보험	자동차보험	장기보험	연금보험	합계
지급준비금	2,043,511	906,289	1,325,150	93,607	4,368,557
보험료적립금	-	-	28,766,738	16,134,637	44,901,375
미경과보험료적립금	802,556	2,414,867	47,681	8,998	3,274,102
계약자배당준비금	-	-	631	448,458	449,089
계약자이익배당준비금	-	-	157	73,076	73,233
배당보험손실보전준비금	-	-	-	33,103	33,103
기타준비금	427	-	-	-	427
합계	2,846,494	3,321,156	30,140,357	16,791,879	53,099,886

(2) 당반기와 전기 중 보험계약부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 반기

(단위: 백만원)

구분	일반보험	자동차보험	장기보험	연금보험	합계
지급준비금					
기초	2,043,511	906,289	1,325,150	93,607	4,368,557
증가	12,220	14	24,576	2,409	39,219
감소	(101,875)	(39,604)	-	-	(141,479)
환율변동효과	8,397	522	-	-	8,919
반기말	1,962,253	867,221	1,349,726	96,016	4,275,216
보험료적립금					
기초	-	-	28,766,738	16,134,637	44,901,375
증가	-	-	556,531	633,029	1,249,560
감소	-	-	-	-	-
반기말	-	-	29,323,269	16,827,666	46,150,935
미경과보험료적립금					
기초	802,556	2,414,867	47,681	8,998	3,274,102
증가	43,061	77,980	1,511	245	122,797
감소	(17,986)	(5,643)	-	-	(23,629)
환율변동효과	3,857	1,290	-	-	5,147
반기말	831,488	2,488,494	49,192	9,243	3,378,417
계약자배당준비금					
기초	-	-	631	448,458	449,089
증가	-	-	-	-	-
감소	-	-	(388)	(3,710)	(4,098)
반기말	-	-	243	444,748	444,991
계약자이익배당준비금					
기초	-	-	157	73,076	73,233
증가	-	-	68	44,833	44,901
감소	-	-	-	-	-
반기말	-	-	225	117,909	118,134
배당보험손실보전준비금					
기초	-	-	-	33,103	33,103
증가	-	-	-	478	478
감소	-	-	-	-	-
반기말	-	-	-	33,581	33,581
기타준비금					
기초	427	-	-	-	427
증가	-	-	-	-	-
감소	83	-	-	-	83
환율변동효과	(70)	-	-	-	(70)
반기말	440	-	-	-	440

② 제68(전)기

(단위: 백만원)

구분	일반보험	자동차보험	장기보험	연금보험	합계
지급준비금					
기초	1,912,889	792,009	1,090,076	77,093	3,872,067
증가	155,983	115,108	235,074	16,514	522,679
감소	(10,347)	(24)	-	-	(10,371)
환율변동효과	(15,014)	(804)	-	-	(15,818)
기말	2,043,511	906,289	1,325,150	93,607	4,368,557
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	895,912	2,406,604	43,407	8,848	3,354,771
증가	8,077	10,333	4,274	150	22,834
감소	(92,306)	-	-	-	(92,306)
환율변동효과	(9,127)	(2,070)	-	-	(11,197)
기말	802,556	2,414,867	47,681	8,998	3,274,102
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
기타준비금					
기초	360	-	-	-	360
증가	-	-	-	-	-
감소	78	-	-	-	78
환율변동효과	(11)	-	-	-	(11)
기말	427	-	-	-	427

(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.

당반기말 및 전기말 현재 당사의 보험계약부채 적정성평가 결과는 다음과 같습니다.

① 보험계약부채의 적정성평가를 위한 가정

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

② 보험계약부채의 적정성평가 결과

(단위: 억원)

구분	평가차액(*)	
	제69(당)기 반기말	제68(전)기 기말
보험료적립금 및 미경과보험료적립금		
무배당금리확정형	1,501	1,930
무배당금리연동형	(115,810)	(110,864)
유배당금리확정형	391	405
유배당금리연동형	(2,746)	(2,691)
합계	(116,664)	(111,220)

(*) 평가차액은 보험계약부채의 평가금액에서 장부금액을 차감한 금액입니다.

23. 금융부채

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

(단위: 백만원)

구분		제69(당)기 반기말	제68(전)기 기말
차입부채	환매조건부채권매도	200	-
기타금융부채	보험미지급금	465,932	438,094
	미지급금	55,360	163,650
	임대보증금	49,882	46,545
	요구불상환지분	76,931	28,960
	기타	91,322	80,909
	현재가치할인차금	(1,039)	(776)
	소계	738,388	757,382
합계		738,588	757,382

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기말	제68(전)기 기말
미지급보험금	31,469	37,640
대리점미지급금	71,448	68,802
미환급보험료	4,070	7,239
대리업무미지급금	74,261	38,026
재보험미지급금	280,537	281,895
특약출재예수금	4,147	4,492
합계	465,932	438,094

24. 순확정급여부채(자산)

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기말	제68(전)기 기말
확정급여채무의 현재가치	436,362	443,143
(-) 사외적립자산의 공정가치	(481,870)	(493,692)
재무제표상 순확정급여부채(자산)	(45,508)	(50,549)

(2) 당반기와 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기	제68(전)기
기초금액	443,143	435,129
당기근무원가	22,184	45,125
이자비용	7,304	14,078
확정급여제도 재측정요소	-	(6,521)
퇴직급여지급액	(32,319)	(41,475)
기타(전출입에 의한 효과 등)	(3,950)	(3,193)
(반)기말금액	436,362	443,143

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기	제68(전)기
기초금액	493,692	470,558
이자수익	8,194	14,592
확정급여제도 재측정요소	(5,033)	(8,644)
기여금납부액	8,234	56,840
퇴직급여지급액	(23,024)	(39,681)
기타(전출입에 의한 효과 등)	(193)	27
(반)기말금액	481,870	493,692

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기말	제68(전)기 기말
퇴직연금운용자산	481,043	492,856
국민연금전환금	827	836
합계	481,870	493,692

(5) 당반기와 전반기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기		제68(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기근무원가	11,269	22,184	11,288	22,575
이자비용	3,652	7,304	3,513	7,022
이자수익	(4,394)	(8,194)	(3,707)	(7,296)
당기손익에 인식된 비용	10,527	21,294	11,094	22,301
재측정요소(*)	2,665	5,033	2,818	4,294
기타포괄손익에 인식된 비용	2,665	5,033	2,818	4,294

당반기와 전반기 중 사외적립자산에서 발생한 실제수익은 각각 3,161백만원, 3,334백만원입니다.

(*) 법인세효과 고려전 금액입니다.

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

(단위: %)

구분	제69(당)기 반기말	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%	(26,694)	27,316
임금상승률	1%	28,068	(27,774)

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

(단위: 백만원)

구분	제68(전기)기 기말
1년미만	48,072
1년이상 2년미만	52,945
2년이상 5년미만	161,622
5년이상 10년미만	265,970
합계	528,609

전기말 기준 당사의 확정급여채무 가중평균예상만기는 6.14년입니다.

(9) 당사는 당반기와 전반기 중 확정기여형퇴직급여제도에 따라 비용으로 각각 2,425백만원과 1,709백만원을 인식하였습니다.

25. 기타부채

당반기말 및 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기말	제68(전)기 기말
미지급비용	330,313	385,593
선수금	37,127	39,156
예수금	15,918	14,472
선수수익	3,826	3,464
가수보험료	16,551	24,082
미지급부가세	4,197	4,290
그밖의기타부채	32,612	35,264
합계	440,544	506,321

26. 충당부채

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기말	제68(전)기 기말
복구충당부채	13,149	13,272
휴면보험금충당부채	34,945	36,585
기타충당부채	6,655	6,878
합계	54,749	56,735

(2) 복구충당부채

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.

당반기와 전기 중 복구충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기	제68(전)기
기초	13,272	10,682
발생	1,167	1,984
사용	(1,426)	(1,913)
전입	136	2,519
(반)기말	13,149	13,272

(3) 휴면보험금충당부채

당반기와 전기 중 휴면보험금충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기	제68(전)기
기초	36,585	65,108
증가	2	-
감소	(1,642)	(28,523)
(반)기말	34,945	36,585

(4) 기타충당부채

당반기와 전기 중 기타충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기	제68(전)기
기초	6,878	2,247
증가	-	8,102
감소	(220)	(3,239)
기타	(3)	(232)
(반)기말	6,655	6,878

27. 외화표시자산 및 부채

당반기말 및 전기말 현재 당사의 외화자산과 외화부채의 주요 내역은 다음과 같습니다.

(1) 제69(당)기 반기말

(외화단위: 천USD, 원화단위: 백만원)

구분	계정과목	외화	외화금액(*)	환율(원)	원화환산액
현금및예치금	외화예금 등	USD	214,097	1,121.70	240,152
매도가능금융자산	외화주식	USD	56,426	1,121.70	63,293
	외화수익증권	USD	208,193	1,121.70	233,530
	외화채권	USD	2,610,561	1,121.70	2,928,266
	외화기타유가증권	USD	19,288	1,121.70	21,635
기타수취채권	보험미수금	USD	168,551	1,121.70	189,063
외화자산 합계		USD	3,277,116	1,121.70	3,675,939
기타금융부채	보험미지급금	USD	119,835	1,121.70	134,419

(*) 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

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

29. 자본잉여금

당반기말 및 전기말 현재 자본잉여금 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기말	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

연결실체는 자산재평가법에 따라 1999년 1월 1일을 재평가기준일로 하여 1998년 12월 31일 이전 취득 유형자산에 대한 자산재평가를 실시하였으며, 당반기말 현재 자산 재평가적립금 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

당반기말 및 전기말 현재 기타자본잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

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

30. 자본조정

당반기말 및 전기말 현재 자본조정의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기말	제68(전)기 기말
자기주식(*)	(1,483,504)	(1,483,504)
기타자본조정	(3,716)	(3,716)
합계	(1,487,220)	(1,487,220)

(*) 당반기와 전기 중 자기주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 주)

구분	제69(당)기 반기			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	-	-	-	-	-	-
(반)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) 당반기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기말	제68(전)기 기말
매도가능금융자산평가손익	3,569,478	4,238,874
해외사업환산손익	(22,180)	(29,965)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	35,904	6,403
특별계정기타포괄손익누계액	10,936	(768)
확정급여제도 재측정요소	(49,355)	(45,624)
관계기업의기타포괄손익	(762)	314
합계	3,544,021	4,169,234

(2) 당반기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 반기

(단위: 백만원)

구 분	기초	증감	법인세효과	반기말
매도가능금융자산평가손익	4,238,874	(908,297)	238,901	3,569,478
해외사업환산손익	(29,965)	7,785	-	(22,180)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	6,403	41,947	(12,446)	35,904
특별계정기타포괄손익누계액	(768)	11,704	-	10,936
확정급여제도 재측정요소	(45,624)	(5,033)	1,302	(49,355)
관계기업의기타포괄손익	314	(1,076)	-	(762)
합계	4,169,234	(852,970)	227,757	3,544,021

② 제68(전)기

(단위: 백만원)

구 분	기초	증감	법인세효과	기말
매도가능금융자산평가손익	3,943,644	548,340	(253,110)	4,238,874
해외사업환산손익	(96)	(29,869)	-	(29,965)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	9,773	(5,279)	1,909	6,403
특별계정기타포괄손익누계액	53,567	(54,335)	-	(768)
확정급여제도 재측정요소	(45,064)	(2,123)	1,563	(45,624)
관계기업의기타포괄손익	-	314	-	314
합계	3,961,824	457,048	(249,638)	4,169,234

32. 이익잉여금

당반기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기말	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	906,697	1,189,440
합계	8,592,741	8,343,504

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

(3) 비상위험준비금

① 당반기와 전기 중 비상위험준비금적립의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기	제68(전)기
기적립액	1,937,579	1,817,152
추가적립예정액	70,207	120,427
(반)기말적립예정액	2,007,786	1,937,579

② 당반기와 전반기의 비상위험준비금적립 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기	제68(전)기 반기
비상위험준비금 추가적립예정액	70,207	60,506
비상위험준비금 반영 후 조정이익(*)	605,193	730,903

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

(4) 대손준비금

① 당반기와 전기 중 대손준비금적립의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기	제68(전)기
기적립액	177,517	157,665
추가적립예정액	16,339	19,852
(반)기말적립예정액	193,856	177,517

② 당반기와 전반기의 대손준비금적립 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기	제68(전)기 반기
대손준비금 추가적립예정액	16,339	10,066
대손준비금 반영 후 조정이익(*)	659,062	781,343

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

33. 보험 및 재보험손익

(1) 당반기와 전반기 중 보험료수익 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 반기

(단위: 백만원)

구분	원수보험료		수재보험료		해지환급금		수재해지환급금		보험료수익	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
일반보험	409,563	759,777	161,674	247,347	(985)	(2,967)	(3,199)	(4,824)	567,053	999,333
자동차보험	1,218,929	2,442,697	-	-	(52,291)	(102,729)	-	-	1,166,638	2,339,968
장기보험	2,546,622	5,090,043	-	-	-	-	-	-	2,546,622	5,090,043
연금보험	470,056	937,027	-	-	-	-	-	-	470,056	937,027
합계	4,645,170	9,229,544	161,674	247,347	(53,276)	(105,696)	(3,199)	(4,824)	4,750,369	9,366,371

② 제68(전)기 반기

(단위: 백만원)

구분	원수보험료		수재보험료		해지환급금		수재해지환급금		보험료수익	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
일반보험	389,181	702,807	135,466	225,867	(2,756)	(7,621)	(1,666)	(1,809)	520,225	919,244
자동차보험	1,249,684	2,504,946	-	-	(51,510)	(104,029)	-	-	1,198,174	2,400,917
장기보험	2,552,112	5,100,574	-	-	-	-	-	-	2,552,112	5,100,574
연금보험	482,232	971,115	-	-	-	-	-	-	482,232	971,115
합계	4,673,209	9,279,442	135,466	225,867	(54,266)	(111,650)	(1,666)	(1,809)	4,752,743	9,391,850

(2) 당반기와 전반기 중 보험금비용의 내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 반기

(단위: 백만원)

구분	원수보험금		수재보험금		보험금환입		수재보험금환입		보험금비용	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
일반보험	230,780	399,156	157,400	208,830	(3,920)	(6,554)	(36)	(40)	384,224	601,392
자동차보험	856,484	1,831,732	-	-	(55,148)	(112,821)	-	-	801,336	1,718,911
장기보험	600,017	1,218,232	-	-	(4,081)	(6,969)	-	-	595,936	1,211,263
연금보험	580	1,186	-	-	(3)	(3)	-	-	577	1,183
합계	1,687,861	3,450,306	157,400	208,830	(63,152)	(126,347)	(36)	(40)	1,782,073	3,532,749

② 제68(전)기 반기

(단위: 백만원)

구분	원수보험금		수재보험금		보험금환입		수재보험금환입		보험금비용	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
일반보험	217,290	441,742	76,598	108,890	(5,416)	(8,725)	(1,715)	(1,974)	286,757	539,933
자동차보험	821,212	1,694,926	-	-	(51,430)	(103,816)	-	-	769,782	1,591,110
장기보험	530,954	1,082,801	-	-	(2,531)	(4,849)	-	-	528,423	1,077,952
연금보험	587	1,202	-	-	-	-	-	-	587	1,202
합계	1,570,043	3,220,671	76,598	108,890	(59,377)	(117,390)	(1,715)	(1,974)	1,585,549	3,210,197

(3) 당반기와 전반기 중 보험환급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기		제68(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
반기환급금	292,275	581,932	300,609	613,163
개인연금지급금	23,041	46,345	18,406	37,149
계약자배당금	4,526	9,500	3,910	7,760
장기해지환급금	884,769	1,816,251	787,651	1,630,648
합계	1,204,611	2,454,028	1,110,576	2,288,720

(4) 당반기와 전반기 중 출재보험관련 수익 및 비용은 다음과 같습니다.

1) 재보험수익

① 제69(당)기 반기

(단위: 백만원)

구분	재보험금		재보험금환급		재보험금수익	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
일반보험	176,952	244,923	(1,368)	(1,769)	175,584	243,154
자동차보험	266	298	-	-	266	298
장기보험	58,263	123,613	(1,170)	(2,090)	57,093	121,523
연금보험	75	167	(1)	(1)	74	166
합계	235,556	369,001	(2,539)	(3,860)	233,017	365,141

② 제68(전)기 반기

(단위: 백만원)

구분	재보험금		재보험금환급		재보험금수익	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
일반보험	111,815	170,591	(2,312)	(3,765)	109,503	166,826
자동차보험	(28)	14	(1)	(1)	(29)	13
장기보험	47,802	95,127	(426)	(702)	47,376	94,425
연금보험	128	266	-	-	128	266
합계	159,717	265,998	(2,739)	(4,468)	156,978	261,530

2) 재보험비용

① 제69(당)기 반기

(단위: 백만원)

구분	출재보험료		해지환급금환입		재보험료비용	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
일반보험	135,995	234,146	(228)	(583)	135,767	233,563
자동차보험	1,097	1,583	-	-	1,097	1,583
장기보험	75,780	150,584	-	-	75,780	150,584
연금보험	92	187	-	-	92	187
합계	212,964	386,500	(228)	(583)	212,736	385,917

② 제68(전)기 반기

(단위: 백만원)

구분	출재보험료		해지환급금환입		재보험료비용	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
일반보험	160,201	289,466	(720)	(1,181)	159,481	288,285
자동차보험	1,411	2,497	-	-	1,411	2,497
장기보험	66,509	124,406	-	-	66,509	124,406
연금보험	94	189	-	-	94	189
합계	228,215	416,558	(720)	(1,181)	227,495	415,377

34. 수입경비

당반기와 전반기 중 수입경비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기		제68(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
출재보험수수료	27,884	50,650	30,759	53,383
출재이익수수료	(8)	2,242	(2)	425
수재예탁금이자	33	40	43	50
수입대리업무수수료	526	1,097	5,673	11,577
대손충당금환입	2,864	2,864	15	27
복구충당부채환입	1	2	-	-
복구공사이익	180	698	4	12
영업잡이익	6,736	15,335	2,538	6,342
합계	38,216	72,928	39,030	71,816

35. 지급경비, 재산관리비 및 손해조사비

당반기와 전반기 중 지급경비, 재산관리비 및 손해조사비의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기						제68(전)기 반기					
	지급경비		재산관리비		손해조사비		지급경비		재산관리비		손해조사비	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
급여	124,309	255,596	7,260	14,999	63,256	125,771	134,009	310,867	7,146	15,487	59,074	117,252
퇴직급여	9,925	19,777	376	765	4,906	9,697	7,503	17,799	347	757	5,564	11,108
복리후생비	23,459	43,254	902	1,766	13,241	25,380	22,861	47,131	850	1,787	12,819	25,975
세금과공과	20,270	40,356	17,338	33,327	2,905	6,129	21,692	39,555	16,209	31,076	2,911	5,891
지급임차료	38,782	78,570	1,311	2,354	6,471	12,829	38,513	74,005	875	1,679	6,112	11,895
감가상각비	14,938	29,815	1,400	2,782	2,927	5,847	12,958	26,219	813	1,664	2,351	4,712
수수료	65,159	128,089	3,829	8,933	25,240	47,723	62,522	121,077	4,008	7,524	25,076	50,263
광고선전비	27,888	47,480	273	511	-	-	20,854	41,319	217	485	3	3
교육훈련비	3,617	6,642	39	58	579	1,321	4,138	7,072	14	19	468	1,183
수금비	29,114	61,489	-	-	-	-	27,779	57,813	-	-	-	-
신계약비	52,153	105,202	-	-	-	-	50,083	100,232	-	-	-	-
대리점수수료	106,703	199,905	-	-	-	-	100,748	197,909	-	-	-	-
수재보험수수료	27,825	47,059	-	-	-	-	20,628	37,937	-	-	-	-
신계약비상각비	362,658	722,092	-	-	-	-	314,811	645,189	-	-	-	-
무형자산상각비	32,139	64,388	-	-	4	4	9,523	20,208	-	-	94	188
기타	57,318	115,473	8,821	16,450	17,447	33,283	58,380	116,331	8,049	16,863	14,279	28,086
합계	996,257	1,965,187	41,549	81,945	136,976	267,984	907,002	1,860,663	38,528	77,341	128,751	256,556

36. 금융상품순손익

당반기와 전반기 중 금융상품순손익의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 제69(당)기 반기

(단위: 백만원)

구분	이자수익		배당금수익(*2)		수수료수익		평가손익		처분손익(*2)		이자비용		손상차손		순손익	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
현금및예치금	6,368	12,904	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,368	12,904
유가증권	246,085	492,985	52,063	115,660	308	701	(492)	(1,171)	218,876	266,710	-	-	(24,027)	(24,275)	492,813	850,610
파생상품(*1)	2,005	5,549	-	-	-	-	(142,013)	(120,655)	(1,575)	(7,193)	(1,989)	(3,902)	-	-	(143,572)	(126,201)
대출채권	187,050	363,345	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	187,050	363,345
기타수취채권	25	55	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25	55
소계	441,533	874,838	52,063	115,660	308	701	(142,505)	(121,826)	217,301	259,517	(1,989)	(3,902)	(24,027)	(24,275)	542,684	1,100,713
차입부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(51)	(109)	-	-	(51)	(109)
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,241)	(3,236)	-	-	(1,241)	(3,236)
소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,292)	(3,345)	-	-	(1,292)	(3,345)
합계	441,533	874,838	52,063	115,660	308	701	(142,505)	(121,826)	217,301	259,517	(3,281)	(7,247)	(24,027)	(24,275)	541,392	1,097,368

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

(*2) 관계기업투자주식 처분손익 및 배당금수익은 제외하였습니다.

(2) 제68(전)기 반기

(단위: 백만원)

구분	이자수익		배당금수익(*2)		수수료수익		평가손익		처분손익(*2)		이자비용		손상차손		순손익	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
현금및예치금	5,875	11,945	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,875	11,945
유가증권	244,455	486,495	24,336	99,564	396	693	949	3,604	(1,278)	5,218	-	-	(165)	(2,530)	268,693	593,044
파생상품(*1)	687	1,628	-	-	-	-	(81,746)	114,509	12,127	33,925	(1,820)	(3,774)	-	-	(70,752)	146,288
대출채권	161,125	319,515	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	161,125	319,515
기타수취채권	101	229	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101	229
소계	412,243	819,812	24,336	99,564	396	693	(80,797)	118,113	10,849	39,143	(1,820)	(3,774)	(165)	(2,530)	365,042	1,071,021
차입부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(71)	(153)	-	-	(71)	(153)
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,480)	(2,548)	-	-	(1,480)	(2,548)
소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,551)	(2,701)	-	-	(1,551)	(2,701)
합계	412,243	819,812	24,336	99,564	396	693	(80,797)	118,113	10,849	39,143	(3,371)	(6,475)	(165)	(2,530)	363,491	1,068,320

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

(*2) 관계기업투자주식 처분손익 및 배당금수익은 제외하였습니다.

37. 영업외수익 및 영업외비용

당반기와 전반기 중 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제69(당)기 반기		제68(전)기 반기	
		3개월	누적	3개월	누적
영업외수익	관계기업투자관련수익	330	615	-	-
	유형자산처분이익	72	104	32	225,274
	무형자산처분이익	-	78	9	9
	무형자산손상차손환입	(62)	-	188	319
	영업외잡이익	4,767	8,573	3,690	5,614
	합계	5,107	9,370	3,919	231,216
영업외비용	유형자산처분손실	247	417	6,053	28,014
	무형자산처분손실	9	124	-	4
	무형자산손상차손	30	30	-	-
	기부금	126	3,507	392	669
	영업외잡손실	484	745	380	620
	합계	896	4,823	6,825	29,307

38. 운용리스

당반기말 현재 당사의 해지불능리스계약에 따라 미래에 지급해야 할 최소리스료와 당반기 중 손익에 반영된 리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	금액
최소리스료	806
1년 이내	696
1년 초과 5년 이내	110
반기손익에 반영된 리스료	
최소리스료	1,277

39. 법인세비용 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세비용에서 과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항, 일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익) 및 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용(수익)을 조정하여 산출하였습니다. 당반기 법인세비용의 평균유효세율은 26.82%(전반기 : 22.79%)입니다.

40. 주당이익

(1) 기본주당이익

당반기와 전반기의 기본주당이익은 다음과 같습니다.

① 보통주

(단위: 원, 주)

구분	제69(당)기 반기		제68(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
배분된 반기순이익	350,710,795,063	631,465,117,020	272,028,243,899	740,295,345,774
가중평균유통주식수(*)	39,828,296	39,828,296	39,828,296	39,828,296
기본주당이익	8,806	15,855	6,830	18,587

(*) 가중평균유통주식수 산정

(단위: 주)

구분	제69(당)기 반기		제68(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
I. 가중평균 총발행 주식수	47,374,837	47,374,837	47,374,837	47,374,837
II. 가중평균 자기주식수	7,546,541	7,546,541	7,546,541	7,546,541
III. 가중평균유통주식수(Ⅰ-Ⅱ)	39,828,296	39,828,296	39,828,296	39,828,296

② 우선주

(단위: 원, 주)

구분	제69(당)기 반기		제68(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
배분된 반기순이익	23,613,018,329	42,516,603,575	18,319,501,773	49,842,997,503
가중평균유통주식수(*)	2,681,220	2,681,220	2,681,220	2,681,220
기본주당이익	8,807	15,857	6,833	18,590

(*) 가중평균유통주식수 산정

(단위: 주)

구분	제69(당)기 반기		제68(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
I. 가중평균 총발행 주식수	3,192,000	3,192,000	3,192,000	3,192,000
II. 가중평균 자기주식수	510,780	510,780	510,780	510,780
III. 가중평균유통주식수(Ⅰ-Ⅱ)	2,681,220	2,681,220	2,681,220	2,681,220

(2) 회석주당이익

당반기와 전반기의 잠재적 회석주식이 없음에 따라 기본주당이익과 회석주당이익은 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

당반기말 현재 당사는 우리은행 등에 당좌차월약정(한도액: 5,600억원, 특별계정 200억원 포함)을 맺고 있으며 동 약정은 매 1년마다 갱신할 수 있습니다. 또한 수재보험 계약과 관련하여 유럽씨티은행에 USD 5백만의 정기예금, 한국씨티은행에 KRW 163,680백만의 국고채를 담보로 제공하고 있으며 동 금액을 한도로 LC개설 한도 약정을 체결하고 있습니다.

(3) 보증보험 가입내역

당반기말 현재 당사는 계약이행보증 등과 관련하여 서울보증보험(주)에 부보금액 48,450백만원의 보증보험에 가입하고 있습니다.

(4) 계류중인 소송사건

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

(단위: 건, 백만원)

구분	소송건수	소송금액	손해추산액
1심 계류	1,691	250,619	178,463
2심 계류	294	56,290	24,643
3심 계류	36	6,332	1,536
합계	2,021	313,241	204,642

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 당반기말 및 전기말 현재 각각 2,998,773백만원, 2,436,638백만원입니다.

42. 특수관계자

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

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

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

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

① 제69(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	채권			채무		
		보험미수금	임차보증금	기타채권	보험미지급금	임대보증금	기타채무
관계기업	신공항하이웨이	-	-	5,465	-	-	-
그 밖의 특수관계자(*)	삼성전자	2,134	725	-	93	-	5
	삼성물산	2,672	51,729	-	1,626	-	-
	기타	15,711	2,495	48,352	13,391	38	454

(*) 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
관계기업	신공항하이웨이	-	-	5,506	-	-	-
그 밖의 특수관계자(*)	삼성전자	4,307	778	-	168	-	-
	삼성중공업	1,094	-	-	-	-	-
	기타	19,442	68,117	26,917	627	13,091	329

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

(3) 당반기와 전반기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 반기

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	수익 등				비용 등			
		보험료수익 등		기타수익		보험금비용 등		기타비용	
		3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
관계기업	신공항하이웨이	-	-	126	1,424	-	-	-	-
	Petrolimex Insurance Corporation	-	-	-	1,005	-	-	-	-
그 밖의 특수관계자(*)	삼성전자	32,788	46,026	34,115	76,253	4,005	7,148	337	715
	삼성물산	7,157	11,563	17	5,326	87	330	13,646	28,766
	기타	48,201	79,846	5,061	11,293	5,998	22,499	72,060	246,246

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

② 제68(전)기 반기

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	수익 등				비용 등			
		보험료수익 등		기타수익		보험금비용 등		기타비용	
		3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
관계기업	신공항하이웨이	-	-	128	1,701	-	-	-	-
그 밖의 특수관계자(*)	삼성전자	31,307	36,666	14,518	67,895	3,490	5,243	491	852
	삼성중공업	7,434	15,618	189	421	421	17,918	167	212
	기타	46,245	73,275	4,553	11,160	10,410	14,487	66,878	155,408

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

(4) 당반기와 전반기 중 특수관계자와의 중요한 자금거래내역은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 반기

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	자금대여거래		자금차입거래		현금출자거래	
		대여	회수	차입	상환	출자	회수
관계기업	신공항하이웨이	-	79	-	-	-	211

② 제68(전)기 반기

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	자금대여거래		자금차입거래		현금출자거래	
		대여	회수	차입	상환	출자	회수
관계기업	신공항하이웨이	-	66	-	-	-	352

(5) 당사의 당반기와 전반기 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 반기	제68(전)기 반기
단기종업원급여	1,318	2,141
퇴직후급여	168	276
기타장기종업원급여	998	630
합계	2,484	3,047

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

(단위: 백만원)

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

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

43. 특별계정

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기말	제68(전)기 기말
특별계정자산	7,870,543	7,869,802
(특별계정미지급금)	(191,528)	(2,240,791)
순액	7,679,015	5,629,011
특별계정부채	7,859,607	7,870,570
(특별계정미수금)	(185,002)	(338,385)
순액	7,674,605	7,532,185

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

① 제69(당)기 반기말

(단위: 백만원)

계정과목	퇴직보험	퇴직연금	합계
자산			
현금과예치금	741	1,069,135	1,069,876
유가증권	56,320	5,295,938	5,352,258
대출채권	-	1,132,122	1,132,122
기타자산	112	124,647	124,759
일반계정미수금	22	191,506	191,528
자산합계	57,195	7,813,348	7,870,543
부채 및 적립금			
기타부채	203	41,460	41,663
일반계정미지급금	13	184,989	185,002
투자계약부채	2,808	7,575,963	7,578,771
보험계약부채	54,171	-	54,171
부채 및 적립금 합계	57,195	7,802,412	7,859,607
자본			
기타포괄손익누계액	-	10,936	10,936
부채적립금 및 자본 합계	57,195	7,813,348	7,870,543

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) 당반기와 전반기의 퇴직보험계약 및 퇴직연금계약과 관련한 운용실적은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

계정과목	제69(당)기 반기			제68(전)기 반기		
	퇴직보험	퇴직연금	합계	퇴직보험	퇴직연금	합계
수익						
이자수익	340	88,791	89,131	293	53,945	54,238
배당금수익	-	774	774	16	742	758
수수료수익	-	43	43	-	85	85
유가증권처분이익	286	10,040	10,326	38	1,649	1,687
유가증권평가이익	89	1,068	1,157	5	3,288	3,293
파생상품거래이익	-	71	71	-	9,425	9,425
파생상품평가이익	-	116	116	-	34,264	34,264
외환차익	-	23,108	23,108	-	427	427
기타수익	26	1,925	1,951	27	281	308
수익합계	741	125,936	126,677	379	104,106	104,485
비용						
계약자적립금전입액	(522)	-	(522)	(2,136)	-	(2,136)
지급보험금	820	-	820	1,843	-	1,843
특별계정운용수수료	122	20,974	21,096	94	18,624	18,718
재산관리비	35	1,543	1,578	37	1,339	1,376
유가증권처분손실	260	9,392	9,652	13	295	308
유가증권평가손실	-	1,015	1,015	501	442	943
파생상품거래손실	-	1,020	1,020	-	91	91
파생상품평가손실	-	21,782	21,782	-	6	6
외환차손	-	306	306	-	43,508	43,508
이자비용	1	1,357	1,358	2	1,754	1,756
투자계약부채이자비용	24	68,545	68,569	25	38,046	38,071
기타비용	1	2	3	-	1	1
비용합계	741	125,936	126,677	379	104,106	104,485

실적배당형 특별계정(퇴직연금계약 중 실적배당형)의 수익·비용은 일반계정 손익계산서에 표시하지 않습니다. 상기 운용실적에 포함된 당반기와 전반기의 실적배당형 특별계정의 수익·비용은 각각 573백만원 및 3,108백만원입니다.

44. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기	제68(전)기 반기
건설중인자산의 건물으로의 대체	-	5,514
건물의 기타자산으로의 대체	39	491
건물(투자부동산)의 기타자산으로의 대체	37	175
비품의 기타자산으로의 대체	-	7,311
기타자산의 무형자산으로의 대체	6,155	2,759
무형자산의 기타자산으로의 대체	-	5,455
유형자산 및 투자부동산의 매각예정비유동자산으로의 대체	-	194,461

(2) 당반기와 전반기 중 법인세, 이자, 배당금 관련 현금유출 · 입액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제69(당)기 반기	제68(전)기 반기
이자수취	885,768	824,873
이자지급	(109)	(148)
배당금수취	115,660	99,091
법인세납부	(109,753)	(178,829)
배당금지급	425,945	260,062

45. 영업부문공시

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

(1) 부문별 요약 재무상태표

1) 제69(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	국내사업	해외사업	기타사업	소계	내부거래제거 등	합계
자산총계	76,443,573	947,590	102,474	77,493,637	(544,369)	76,949,268
부채총계	64,918,399	636,455	41,806	65,596,660	(280,564)	65,316,096
자본총계	11,525,174	311,135	60,668	11,896,977	(263,805)	11,633,172

2) 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	국내사업	해외사업	기타사업	소계	내부거래제거 등	합계
자산총계	75,520,942	965,882	111,375	76,598,199	(583,011)	76,015,188
부채총계	63,598,730	677,791	48,366	64,324,887	(317,977)	64,006,910
자본총계	11,922,212	288,091	63,009	12,273,312	(265,034)	12,008,278

(2) 부문별 요약 손익계산서

1) 제69(당)기 반기

(단위: 백만원)

구분	국내사업	해외사업	기타사업	소계	내부거래제거 등	합계
보험료수익	9,264,652	196,275	-	9,460,927	(94,556)	9,366,371
반기순이익	665,632	18,425	(1,785)	682,272	(6,871)	675,401

2) 제68(전)기 반기

(단위: 백만원)

구분	국내사업	해외사업	기타사업	소계	내부거래제거 등	합계
보험료수익	9,282,700	179,794	-	9,462,494	(70,644)	9,391,850
반기순이익	779,786	12,107	5,067	796,960	(5,551)	791,409

46. 비연결구조화 기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

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

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

한편, 당반기말 및 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	자산총액	
	제69(당)기 반기말	제68(전)기 기말
투자펀드 및 투자신탁	80,197,441	54,281,115
부동산금융	90,904,423	78,048,076
자산유동화	312,591	314,941
선박 및 인수금융	27,953,659	18,069,712
합계	199,368,114	150,713,844

(2) 위험의 성격

1) 비연결구조화기업에 대해 연결실체가 재무제표상 인식한 항목 및 금액

당반기말 및 전기말 현재 비연결구조화기업의 지분에 관하여 연결실체가 재무제표에 인식한 자산과 부채의 장부가액은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분		투자펀드 및 투자신탁	부동산금융	자산유동화	선박 및 인수금융	합계
재무상태표상 자산	대출채권	-	8,072,459	64,000	217,988	8,354,447
	단기매매금융자산	12,479	-	-	-	12,479
	매도가능금융자산	1,235,087	943,876	-	231,416	2,410,379
	관계기업투자	-	5,123	-	-	5,123
	소계	1,247,566	9,021,458	64,000	449,404	10,782,428
재무상태표상 부채		-	-	-	-	-
순장부금액		1,247,566	9,021,458	64,000	449,404	10,782,428

② 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분		투자펀드 및 투자신탁	부동산금융	자산유동화	선박 및 인수금융	합계
재무상태표상 자산	대출채권	-	6,756,504	64,000	147,152	6,967,656
	단기매매금융자산	770,814	-	-	-	770,814
	매도가능금융자산	1,098,665	730,469	-	243,492	2,072,626
	관계기업투자	-	6,506	-	-	6,506
	소계	1,869,479	7,493,479	64,000	390,644	9,817,602
재무상태표상 부채		-	-	-	-	-
순장부금액		1,869,479	7,493,479	64,000	390,644	9,817,602

2) 비연결구조화기업의 최대노출정도

당반기말 및 전기말 현재 연결실체의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출은 다음과 같습니다.

① 제69(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	투자펀드 및 투자신탁	부동산금융	자산유동화	선박 및 인수금융	합계
보유자산	1,247,566	9,021,458	64,000	449,404	10,782,428
미실행신용공여 등	257,361	2,084,300	-	218,864	2,560,525
합계	1,504,927	11,105,758	64,000	668,268	13,342,953

② 제68(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	투자펀드 및 투자신탁	부동산금융	자산유동화	선박 및 인수금융	합계
보유자산	1,869,479	7,493,479	64,000	390,644	9,817,602
미실행신용공여 등	231,951	1,509,243	-	-	1,741,194
합계	2,101,430	9,002,722	64,000	390,644	11,558,796