

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

반기연결재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 70(당) 기 반기

2019년 01월 01일 부터

2019년 06월 30일 까지

제 69(전) 기 반기

2018년 01월 01일 부터

2018년 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

2019년 8월 14일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업의 반기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 반기연결재무제표는 2019년 6월 30일 현재의 연결재무상태표, 2019년과 2018년 6월 30일로 종료하는 3개월 및 6개월 보고기간의 연결포괄손익계산서와 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 2018년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2019년 3월 14일의 감사보고서에서 적정 의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2018년 12월 31일 현재의 연결재무상태표는 위의 감사받은 연결재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태



이 검토보고서는 검토보고서일(2019년 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 70(당) 기 반기

2019년 01월 01일 부터

2019년 06월 30일 까지

제 69(전) 기 반기

2018년 01월 01일 부터

2018년 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

반기연결재무상태표
제70(당)기 반기말 2019년 06월 30일 현재
제69(전)기 기말 2018년 12월 31일 현재

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제70(당)기 반기말 (*)	제69(전)기 기말 (*)
자 산		
I. 현금및예치금(주석4,5,6,7,28)	1,815,364,888,298	2,101,061,548,437
II. 금융자산	68,054,925,537,509	64,967,640,343,699
1. 당기손익인식금융자산(주석4,5,8)	1,318,050,875,317	378,154,514,990
2. 매도가능금융자산(주석4,5,7,9,28)	42,504,068,155,028	40,463,580,194,322
3. 만기보유금융자산(주석4,5,10)	164,030,733,262	166,713,304,759
4. 대출채권(주석4,5,11,13,43)	22,744,818,418,745	22,679,993,520,607
5. 기타수취채권(주석4,5,12,13,28,43)	1,323,957,355,157	1,279,198,809,021
III. 관계기업투자(주석14,43)	29,693,483,562	32,238,046,291
IV. 파생상품자산(주석4,5,15)	34,471,791,757	94,608,997,717
V. 재보험자산(주석16,42)	843,396,336,252	793,975,397,285
VI. 투자부동산(주석17,18)	843,531,121,908	731,577,890,089
VII. 유형자산(주석7,18,19,39)	734,091,854,924	623,934,807,941
VIII. 무형자산(주석20)	496,419,541,563	503,626,385,040
IX. 매각예정비유동자산(주석21)	-	14,244,884,410
X. 순확정급여자산(주석25)	18,061,024,872	23,811,129,911
XI. 당기법인세자산(주석40)	637,246,890	1,049,887,572
XII. 이연법인세자산(주석40)	28,065,086,581	26,983,138,123
XIII. 기타자산(주석22)	2,316,993,228,430	2,356,147,037,113
XIV. 특별계정자산(주석44)	8,157,436,628,533	7,145,492,403,140
자 산 총 계	83,373,087,771,079	79,416,391,896,768
부 채		
I. 보험계약부채(주석4,23)	57,001,650,944,786	55,614,481,024,597
II. 금융부채(주석4,5,24,28,39,42,43)	1,112,587,944,215	742,389,808,414
III. 파생상품부채(주석4,5,15)	120,873,104,407	38,615,424,775
IV. 총당부채(주석27)	61,133,862,880	57,044,811,890
V. 당기법인세부채(주석40)	70,294,204,936	89,185,162,004
VI. 이연법인세부채(주석40)	2,567,409,197,293	2,010,977,160,983
VII. 기타부채(주석26)	400,272,411,589	541,775,852,233
VIII. 특별계정부채(주석44)	8,248,170,267,117	7,938,874,744,342
부 채 총 계	69,582,391,937,223	67,033,343,989,238
자 본		
I. 지배기업지분	13,770,113,294,289	12,364,009,104,478
1. 자본금(주석29)	26,473,418,500	26,473,418,500
2. 연결자본잉여금(주석30)	939,233,350,327	939,233,350,327
3. 연결자본조정(주석31)	(1,487,219,924,864)	(1,487,219,924,864)
4. 연결기타포괄손익누계액(주석32)	5,355,208,305,293	3,895,795,073,880
5. 연결이익잉여금(주석33) (대손준비금 적립예정액: 5,286,229,231 원 기적립액: 196,726,454,994 원)	8,936,418,145,033	8,989,727,186,635

과목	제70(당)기 반기말 (*)		제69(전)기 기말 (*)	
(비상위험준비금 적립예정액: 76,126,651,928 원 기적립액: 2,078,185,661,357 원)				
II. 비지배지분		20,582,539,567		19,038,803,052
자 본 총 계		13,790,695,833,856		12,383,047,907,530
부 채 와 자 본 총 계		83,373,087,771,079		79,416,391,896,768

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

"첨부된 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다."

반기연결포괄손익계산서

제70(당)기 반기 (2019년 01월 01일부터 2019년 06월 30일까지)

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

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제70(당)기 반기 (*)		제69(전)기 반기 (*)	
	3개월	누적	3개월	누적
I. 영업수익	5,953,760,982,318	11,507,444,651,434	5,843,766,211,882	11,261,599,078,651
1. 보험영업수익	5,169,576,769,799	10,022,783,284,759	4,871,474,750,080	9,633,364,361,418
(1) 보험료수익(주석4,34,43)	4,956,046,883,030	9,655,019,691,437	4,750,368,635,337	9,366,370,664,578
(2) 재보험금수익(주석34,42)	128,292,300,194	236,000,434,916	233,016,892,789	365,141,176,203
(3) 재보험자산전입액(환입액)(주석16)	32,189,806,569	33,693,698,722	(158,781,526,386)	(193,728,153,237)
(4) 구상이익(주석22)	5,843,224,447	12,952,850,161	885,715,484	9,477,342,231
(5) 수입경비(주석35)	41,008,749,857	71,917,883,327	38,215,847,380	72,927,732,917
(6) 외환거래이익	6,195,805,702	13,198,726,196	7,769,185,476	13,175,598,726
2. 투자영업수익(주석37)	711,640,884,559	1,341,113,141,479	891,070,516,820	1,481,661,986,667
(1) 이자수익(주석43)	456,217,072,823	910,900,614,895	441,533,635,091	874,838,424,936
(2) 배당금수익(주석43)	81,346,772,780	139,102,121,096	52,063,834,978	115,660,492,954
(3) 금융상품평가및처분이익	58,252,243,308	89,058,796,323	228,648,507,548	287,188,552,661
(4) 파생상품거래및평가이익	5,499,144,682	10,482,187,884	2,690,738,525	16,838,210,753
(5) 손상차손환입	1,061,924,486	1,481,132,406	671,779,865	1,373,526,065
(6) 임대료수익	15,888,099,564	32,392,568,622	14,076,319,412	30,795,330,742
(7) 수수료수익	884,281,409	1,772,624,699	614,949,327	1,271,956,130
(8) 외환거래이익	90,701,611,637	150,556,162,695	147,730,262,820	147,902,372,188
(9) 투자부동산처분이익	138,429,676	1,690,268,933	-	-
(10) 투자영업잡이익	1,651,304,194	3,676,663,926	3,040,489,254	5,793,120,238
3. 특별계정수입수수료	12,611,302,721	26,090,165,861	9,676,491,004	20,468,390,095
4. 특별계정수익(주석44)	59,932,025,239	117,458,059,335	71,544,453,978	126,104,340,471
II. 영업비용	5,676,460,978,729	10,917,409,033,583	5,334,495,581,567	10,343,155,396,770
1. 보험영업비용	5,439,924,204,840	10,482,424,687,439	5,027,482,051,576	9,899,323,416,637
(1) 지급보험금및환급금(주석34)	3,239,782,237,856	6,381,302,069,560	2,986,684,278,783	5,986,777,115,736
(2) 재보험료비용(주석34,42)	239,362,298,174	425,001,741,278	212,735,970,842	385,917,260,555
(3) 보험계약부채전입액(주석23)	795,336,732,108	1,357,826,083,790	692,107,055,787	1,286,546,659,781
(4) 손해조사비(주석36)	145,465,702,594	287,978,945,706	136,976,144,862	267,983,781,759
(5) 지급경비(주석36)	1,015,305,038,574	2,020,333,562,975	996,256,810,090	1,965,186,508,252
(6) 외환거래손실	4,672,195,534	9,982,284,130	2,721,791,212	6,912,090,554
2. 투자영업비용(주석37)	176,403,238,850	316,869,803,845	235,398,919,934	315,800,317,272
(1) 이자비용	6,270,468,508	11,805,571,885	3,281,200,606	7,247,491,718
(2) 금융상품평가및처분손실	4,825,997,678	19,374,267,976	10,266,896,917	21,650,336,136
(3) 파생상품거래및평가손실	94,658,869,388	154,396,197,188	146,278,821,821	144,686,453,053
(4) 손상차손	17,273,373,109	24,097,328,681	24,027,189,185	24,274,850,795
(5) 재산관리비(주석36)	41,056,995,427	77,339,548,889	41,548,047,942	81,944,513,136
(6) 부동산관리비	5,655,043,914	9,242,099,162	5,566,506,187	9,475,992,081
(7) 부동산감가상각비	1,773,803,874	3,568,847,151	2,108,366,694	4,228,816,524
(8) 외환거래손실	4,397,418,466	14,730,504,891	2,007,797,979	21,557,813,950
(9) 투자부동산처분손실	150,649,625	1,214,799,080	-	-

과목	제70(당)기 반기 (*)		제69(전)기 반기 (*)	
	3개월	누적	3개월	누적
(10) 투자영업잡손실	340,618,861	1,100,638,942	314,092,603	734,049,879
3. 특별계정지급수수료	201,509,800	656,482,964	70,156,079	1,927,322,390
4. 특별계정비용(주석44)	59,932,025,239	117,458,059,335	71,544,453,978	126,104,340,471
III. 영업이익	277,300,003,589	590,035,617,851	509,270,630,315	918,443,681,881
IV. 영업외수익(주석38)	6,200,136,826	15,004,728,664	5,107,072,647	9,369,633,954
V. 영업외비용(주석38)	4,801,729,998	10,508,102,274	896,149,657	4,822,963,460
VI. 법인세차감전순이익	278,698,410,417	594,532,244,241	513,481,553,305	922,990,352,375
VII. 법인세비용(주석40)	73,423,293,932	157,344,661,425	138,480,601,390	247,589,827,084
VIII. 연결반기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당반기: 431,901,353,585 원 전반기: 659,061,928,708 원) (비상위험준비금 반영후 조정이익 당반기: 361,060,930,888 원 전반기: 605,193,354,083 원)	205,275,116,485	437,187,582,816	375,000,951,915	675,400,525,291
IX. 연결기타포괄손익	699,072,682,262	1,460,238,868,219	(223,167,732,605)	(624,926,566,360)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(1,213,972,860)	(1,924,677,930)	(1,974,668,389)	(3,731,256,902)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	700,286,655,122	1,462,163,546,149	(221,193,064,216)	(621,195,309,458)
X. 연결반기총포괄손익	904,347,798,747	1,897,426,451,035	151,833,219,310	50,473,958,931
1. 연결반기순이익 귀속:				
지배기업주주지분순이익	204,374,253,205	435,396,151,931	374,323,813,392	673,981,720,595
비지배지분순이익	900,863,280	1,791,430,885	677,138,523	1,418,804,696
2. 연결반기총포괄이익 귀속:				
지배기업주주지분총포괄이익	903,130,302,696	1,894,809,383,344	150,630,272,800	48,768,195,596
비지배지분총포괄이익	1,217,496,051	2,617,067,691	1,202,946,510	1,705,763,335
XI. 연결주당이익(주석41)				
1. 기본주당이익	4,808	10,242	8,806	15,855
2. 희석주당이익	4,808	10,242	8,806	15,855

(*) 당반기 연결포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전반기 연결포괄손익계산서는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다."

반기연결자본변동표

제70(당)기 반기 (2019년 01월 01일부터 2019년 06월 30일까지)

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

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목 (※)	지배기업 소유주지분					비지배지분	총 계
	자본금	연결 자본잉여금	연결 자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결 이익잉여금		
I. 2018년 01월 01일(전기초)	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
II. 2018년 06월 30일(전반기말)	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
III. 2019년 01월 01일(당기초)	26,473,418,500	939,233,350,327	(1,487,219,924,864)	3,895,795,073,880	8,989,727,186,635	19,038,803,052	12,383,047,907,530
1. 연차배당	-	-	-	-	(488,872,840,100)	(1,073,331,176)	(489,946,171,276)
2. 연결반기순이익	-	-	-	-	435,396,151,931	1,791,430,885	437,187,582,816
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	1,411,902,815,103	-	53,207,437	1,411,956,022,540
4. 관계기업의기타포괄손익	-	-	-	(657,015,819)	-	-	(657,015,819)
5. 해외사업환산손익	-	-	-	19,868,536,962	-	772,429,369	20,640,966,331
6. 현금흐름위험회피파생손익	-	-	-	(21,925,683,343)	-	-	(21,925,683,343)
7. 특별계정기타포괄손익	-	-	-	52,149,256,440	-	-	52,149,256,440
8. 확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(1,924,677,930)	-	-	(1,924,677,930)
9. 연결범위조정 등	-	-	-	-	167,646,567	-	167,646,567
IV. 2019년 06월 30일(당반기말)	26,473,418,500	939,233,350,327	(1,487,219,924,864)	5,355,208,305,293	8,936,418,145,033	20,582,539,567	13,790,695,833,856

(※) 당반기 연결자본변동표는 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전반기 연결자본변동표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다."

반기연결현금흐름표

제70(당)기 반기 (2019년 01월 01일부터 2019년 06월 30일까지)

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

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제70(당)기 반기 (*)		제69(전)기 반기 (*)	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		68,235,321,936		(244,505,911,970)
(1) 연결반기순이익	437,187,582,816		675,400,525,291	
(2) 손익조정항목	1,345,301,547,856		1,345,426,666,750	
금융상품평가및처분손실	18,909,840,731		18,206,750,729	
외화환산손실	11,533,903,844		19,635,123,988	
대손상각비(대손충당금환입)	2,978,547,071		(818,104,411)	
파생상품거래및평가손실	150,430,884,172		144,686,453,053	
신계약비상각비	760,571,025,727		722,091,533,719	
감가상각비	92,913,352,020		42,673,323,439	
유형자산처분손실	3,651,983,882		417,432,874	
리스계약해지손실	433,369,801		-	
무형자산처분손실	7,936,500		124,317,201	
무형자산손상차손	-		30,444,543	
투자부동산처분손실	1,214,799,080		-	
기타비용	1,391,483,830		3,479,236,151	
무형자산상각비	69,496,528,572		64,391,870,150	
이자비용	11,805,571,885		7,247,491,718	
복구충당부채순전입액	126,383,963		135,928,146	
퇴직급여	24,315,964,393		21,293,986,987	
법인세비용	157,344,661,425		247,589,827,084	
금융자산손상차손	24,097,328,681		24,274,850,795	
보험계약부채순전입액	1,357,826,083,790		1,286,546,659,781	
재보험자산환입액(전입액)	(33,693,698,722)		193,728,153,237	
금융상품평가및처분이익	(85,904,650,571)		(282,418,919,987)	
이자수익	(910,900,614,895)		(874,838,424,936)	
외화환산이익	(140,766,284,517)		(146,645,986,897)	
관계기업투자관련이익	(730,329,575)		(614,910,622)	
파생상품거래및평가이익	(10,482,067,844)		(16,838,210,753)	
유형자산처분이익	(4,073,001,652)		(104,307,603)	
리스계약해지이익	(50,909,832)		-	
무형자산처분이익	(92,072,600)		(78,280,000)	
무형자산손상차손환입	(101,000,770)		-	
투자부동산처분이익	(1,690,268,933)		-	
구상이익	(12,952,850,161)		(9,477,342,231)	
배당금수익	(139,102,121,096)		(115,660,492,954)	
기타수익	(3,208,230,343)		(3,631,736,451)	
(3) 자산부채증감	(2,631,072,001,764)		(3,156,900,165,045)	
예치금의 감소(증가)	(260,973,510,892)		(36,023,520,944)	
당기손익인식금융자산의 감소(증가)	(932,704,694,103)		213,474,056,681	
대출채권의 감소(증가)	(80,949,551,097)		(691,169,384,458)	
기타수취채권의 감소(증가)	(19,846,435,057)		28,246,283,787	
기타자산의 감소(증가)	(761,148,655,279)		(663,986,448,453)	
특별계정자산의 감소(증가)	368,836,014,914		153,383,307,029	
기타금융부채의 증가(감소)	217,432,310,492		(23,426,419,056)	
매매목적파생상품의 증가(감소)	(153,116,728)		(3,895,331,828)	
충당부채의 증가(감소)	1,876,588,550		(3,288,010,498)	
기타부채의 증가(감소)	(149,872,072,309)		(71,462,942,180)	

과목	제70(담)기 반기 (*)	제69(전)기 반기 (*)
특별계정부채의 증가(감소)	(1,019,335,461,092)	(2,049,263,450,792)
퇴직금의 지급	(13,614,475,339)	(32,318,620,049)
확정급여채무의 증가(감소)	148,702,422	(3,949,645,254)
시외적립자산의 감소(증가)	(7,694,569,732)	14,982,305,373
해외사업환산손익의 증가(감소)	26,926,923,486	11,797,655,597
(4) 이자의 수취	920,135,099,003	885,768,156,008
(5) 이자의 지급	(2,532,468,976)	(109,049,488)
(6) 배당금 수입	138,924,216,224	115,660,492,954
(7) 법인세 납부액	(139,708,653,223)	(109,752,538,440)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(76,475,039,264)	231,769,433,381
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	4,231,957,735,704	3,655,446,235,124
매도가능금융자산의 처분	3,090,233,961,093	2,568,462,285,146
만기보유금융자산의 상환	4,094,494,867	-
위험회피활동으로 인한 현금유입	1,110,562,450,116	1,084,016,836,667
관계기업투자주식의 감소	2,617,876,485	2,388,848,355
투자부동산의 처분	1,171,657,623	-
유형자산의 처분	7,515,035,243	159,980,956
무형자산의 처분	362,260,277	418,284,000
매각예정비유동자산의 처분	15,400,000,000	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(4,308,432,774,968)	(3,423,676,801,743)
매도가능금융자산의 취득	3,044,090,912,299	2,328,094,030,366
만기보유금융자산의 취득	-	21,261,471,740
위험회피활동으로 인한 현금유출	1,138,940,625,145	1,058,778,884,417
투자부동산의 취득	95,731,154,138	1,033,335,607
유형자산의 취득	16,222,219,376	11,546,091,960
무형자산의 취득	13,447,864,010	2,962,987,653
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(546,830,321,578)	(425,745,093,160)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	102,480,000,000	16,200,000,000
환매조건부채권매도의 증가	102,480,000,000	16,200,000,000
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(649,310,321,578)	(441,945,093,160)
환매조건부채권매도의 감소	102,860,000,000	16,000,000,000
배당금 지급	489,946,171,276	425,945,093,160
리스부채 상환	56,504,150,302	-
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	8,456,008,251	3,154,059,364
V. 현금및현금성자산의 감소 (I+III+IV)	(546,614,030,655)	(435,327,512,385)
VI. 기초의 현금및현금성자산	1,315,032,645,930	1,071,453,830,786
VII. 반기말의 현금및현금성자산 (V+VI)	768,418,615,275	636,126,318,401

(*) 당반기 연결현금흐름표는 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전반기 연결현금흐름표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다."

주석

2019년 06월 30일 현재

2018년 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	제70(당)기 반기말		제69(전)기 기말		지배관계 근거
					투자주식수	지분율	투자주식수	지분율	
삼성화재서비스 손해사정	1996.01.30	대한민국	손해보험 서비스업	12월 31일	50,000	100.0	50,000	100.0	(*2)
삼성화재애니카 손해사정	1998.10.15	대한민국	손해보험 서비스업	12월 31일	176,000	100.0	176,000	100.0	(*2)
삼성화재금융서비스 보험대리점	2016.03.16	대한민국	보험대리업	12월 31일	8,000,000	100.0	8,000,000	100.0	(*2)
삼성화재 인도네시아법인	1996.11.07	인도네시아	손해보험업	12월 31일	10,500	70.0	10,500	70.0	(*2)
삼성화재 베트남법인(*1)	2002.11.14	베트남	손해보험업	12월 31일	-	75.0	-	75.0	(*2)
삼성화재 중국법인(*1)	2005.04.25	중국	손해보험업	12월 31일	-	100.0	-	100.0	(*2)
삼성화재 브라질법인(*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	제70(당)기 반기말	제69(전)기 기말	지배관계 근거
				지분율	지분율	
KB와이즈스타사모부동산투자신탁 제1호	대한민국	집합투자기	6월 30일, 12월 31일	97.44	97.44	(*)
삼성유럽가치배당증권자투자신탁H	대한민국	집합투자기	5월 18일	99.39	99.39	(*)
삼성유럽가치배당증권모투자신탁	대한민국	집합투자기	5월 18일	-	-	(*), (*)
이지스전문투자형사모부동산투자신탁 121호	대한민국	집합투자기	2,5,8,11월 11일	99.96	99.96	(*)
하나전문투자형사모부동산투자신탁 53-1호	대한민국	집합투자기	3월 31일, 6월 30일, 9월 30일, 12월 31일	65.99	65.99	(*)
퍼시픽미국호텔전문투자형사모부동산투자신탁 제10호	대한민국	집합투자기	3,6,9,12월 20일	99.69	99.69	(*)
한강US전문투자형사모부동산투자신탁 2-1호	대한민국	집합투자기	6,12월 27일	99.76	99.76	(*)
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁 68호	대한민국	집합투자기	3월 31일, 6월 30일, 9월 30일, 12월 31일	99.74	99.74	(*)
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁 67-1호	대한민국	집합투자기	3월 31일, 6월 30일, 9월 30일, 12월 31일	53.85	53.85	(*)
KIAMCO 캘리포니아 태양광 사모특별자산투자신탁	대한민국	집합투자기	6월 30일, 12월 31일	99.76	99.76	(*)
코람코전문투자형사모부동산투자신탁제81호	대한민국	집합투자기	3월 31일	54.95	54.95	(*)
삼천리신재생에너지전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	집합투자기	12월 31일	75.00	75.00	(*)
현대고양복합주거택지전문투자형사모부동산투자신탁12호	대한민국	집합투자기	12월 27일	71.43	71.43	(*)
KIAMCO ESS태양광사모특별자산투자신탁 제1호	대한민국	집합투자기	3월 31일, 6월 30일, 9월 30일, 12월 31일	51.92	-	(*)
이지스영국전문투자형사모부동산투자신탁58-1호(재간접형)	대한민국	집합투자기	2월 28일, 5월 31일, 8월 31일, 11월 30일	77.40	-	(*)
SVC44호 금융 R&D 신기술사업투자조합	대한민국	투자조합	12월 31일	99.00	-	(*)
켄달스퀘어전문투자형사모부동산투자신탁10호	대한민국	집합투자기	10월 31일	79.49	-	(*)
KTB영국PPP전문투자형사모투자신탁제26-1호	대한민국	집합투자기	1월 31일, 7월 31일	60.64	-	(*)
다비하나청산풍력전문투자형사모투자신탁	대한민국	집합투자기	3월 31일, 6월 30일, 9월 30일, 12월 31일	58.70	-	(*)

(*)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 삼성화재에니카손해사정주식회사로 사고 및 고장출동 사업 양도
삼성화재에니카손해사정	손해보험서비스업	1998.10.15 삼성화재손해사정서비스 설립 1998.12.01 삼성화재 자회사로 편입 2014.05.16 삼성화재에니카손해사정주식회사로 사명 변경 2014.06.01 삼성화재서비스손해사정주식회사로부터 사고 및 고장출동 사업 양수 2015.12.31 보상 권역을 2개(수도권, 지방)에서 3개(대물보상 1,2,3팀)로 변경 2017.06.07 보상 권역을3개에서4개(수도권대물보상1,2팀, 지방대물보상1,2팀)로 변경
삼성화재금융서비스보험대리점	보험대리업	2016.03.16 삼성화재금융서비스보험대리점 설립 2016.04.06 중앙지점 외 9개 지점 설립 2016.07.01 광역1지점 설립 2016.08.01 광주지점 설립 2016.10.27 당산지점 외 4개 지점 설립 2017.04.19 왕십리지점 설립 2017.06.30 강북지점 외 1개 지점 설립 2017.10.30 강남지점 외 2개 지점 설립 2017.11.28 원주지점 외 1개 지점 설립 2018.06.19 익산지점 설립 2018.08.06 안양지점 외 1개 지점 설립
삼성화재인도네시아법인	손해보험업	1996.11.07 인도네시아법인 설립 2011.09.13 인도네시아 7년 연속 최우수 보험사 선정(Infobank誌) 2013.01.21 A.M.Best社로부터 A-등급 획득 2014.01.16 A.M.Best社로부터 A-등급 2년 연속 획득 2015.10.02 A.M.Best社로부터 A-등급 3년 연속 획득 2016.09.23 A.M.Best社로부터 A-등급 4년 연속 획득 2017.09.21 A.M.Best社로부터 A-등급 5년 연속 획득 2018.09.21 A.M.Best社로부터 A-등급 6년 연속 획득
삼성화재베트남법인	손해보험업	2002.11.14 베트남법인 설립 2011.08.11 A.M.Best社로부터 B++등급 획득 2011.12.31 외자계 손보사 1위사 달성(매출기준) 2012.09.11 A.M.Best社로부터 B++등급 2년 연속 획득 2013.09.06 A.M.Best社로부터 B++등급 3년 연속 획득 2014.02.20 A.M.Best社로부터 A-등급 획득 2015.10.02 A.M.Best社로부터 A-등급 2년 연속 획득 2016.09.23 A.M.Best社로부터 A-등급 3년 연속 획득 2017.09.21 A.M.Best社로부터 A-등급 4년 연속 획득 2018.09.21 A.M.Best社로부터 A-등급 5년 연속 획득
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 『성서지점』 설립 2015.09.15 S&P社로부터 A+등급 획득 2016.10.31 S&P社로부터 A+등급 2년 연속 획득

회사	주요사업내용	회사연혁
		2017.04.13 『소주지점』의 명칭을 『강소지점』으로 변경 2017.10.31 S&P社로부터 A+등급 3년 연속 획득 2018.10.31 S&P社로부터 A+등급 4년 연속 획득
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 2013.04.12 A.M.Best社로부터 A등급 3년 연속 획득 2014.04.08 A.M.Best社로부터 A등급 4년 연속 획득 2015.05.15 A.M.Best社로부터 A등급 5년 연속 획득 2016.04.28 A.M.Best社로부터 A등급 6년 연속 획득 2017.06.15 A.M.Best社로부터 A등급 7년 연속 획득 2018.06.07 A.M.Best社로부터 A등급 8년 연속 획득 2019.06.18 A.M.Best社로부터 A+등급 획득
삼성화재미국관리법인	보험서비스업	2011.06.23 미국관리법인 설립
삼성화재싱가포르법인	손해보험업	2011.12.09 싱가포르법인 설립 2011.12.13 A.M.Best社로부터 A등급 획득 2012.11.15 A.M.Best社로부터 A등급 2년 연속 획득 2013.11.14 A.M.Best社로부터 A등급 3년 연속 획득 2014.11.14 A.M.Best社로부터 A등급 4년 연속 획득 2015.10.02 A.M.Best社로부터 A등급 5년 연속 획득 2016.09.23 A.M.Best社로부터 A등급 6년 연속 획득 2017.09.21 A.M.Best社로부터 A등급 7년 연속 획득 2018.09.21 A.M.Best社로부터 A등급 8년 연속 획득
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
- 코람코전문투자형사모부동산투자신탁제81호: 2018.09.17 설립
- 삼천리신재생에너지전문투자형사모투자신탁제1호: 2018.12.07 설립
- 현대고양북삼송주택리츠전문투자형사모부동산투자신탁12호: 2018.12.27 설립
- KIAMCO ESS태양광사모특별자산투자신탁제1호: 2019.01.03 설립
- 이지스영국전문투자형사모부동산투자신탁58-1호(재간접형): 2019.01.18 설립
- SVIC44호 금융 R&D 신기술사업투자조합: 2019.01.31 설립

- 켄달스퀘어전문투자형사모부동산투자신탁10호 : 2019.04.18 설립
- KTB영국PPP전문투자형사모투자신탁제26-1호 : 2019.04.22 설립
- 다비하나청산풍력전문투자형사모투자신탁 : 2019.05.20 설립

2) 요약재무정보

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

① 제70(당)기 반기말

(단위: 백만원)

회사명	사용 재무제표일	비지배 지분율	자산	부채	자본	비지배지분 금액	반기 영업수익 (*2)	반기 순손익 (*2)	반기 총포괄손익 (*2)	비지배지분 순이익(*2)
삼성화재서비스손해사정	2019-06-30	-	45,909	28,833	17,076	-	77,449	3,591	3,517	-
삼성화재에니카손해사정	2019-06-30	-	42,374	30,913	11,461	-	87,275	(1,013)	(1,247)	-
삼성화재금융서비스보험대리점	2019-06-30	-	28,173	5,045	23,128	-	17,903	(2,539)	(2,539)	-
삼성화재인도네시아법인	2019-06-30	30.00%	71,130	47,564	23,566	7,070	13,185	1,724	3,264	517
삼성화재베트남법인	2019-06-30	25.00%	89,824	35,728	54,096	13,513	26,431	5,098	6,553	1,275
삼성화재중국법인	2019-06-30	-	398,830	257,913	140,917	-	82,617	6,300	10,540	-
삼성화재브라질법인	2019-05-31	-	255	-	255	-	45	(68)	(57)	-
삼성화재유럽법인	2019-06-30	-	116,340	79,943	36,397	-	33,952	2,216	3,254	-
삼성화재미국관리법인	2019-06-30	-	4,425	779	3,646	-	2,216	70	190	-
삼성화재싱가포르법인	2019-06-30	-	271,815	197,224	74,591	-	87,617	(3,708)	(421)	-
삼성화재중아Agency	2019-06-30	-	558	194	364	-	356	(107)	(92)	-
KB와이즈스타사모부동산투자신탁 제1호	2019-06-30	2.56%	433,109	228,563	204,546	-	15,052	8,775	8,775	-
삼성유럽가치배당증권자투자신탁(*1)	2019-06-30	0.61%	32,192	178	32,014	-	6,968	4,157	4,157	-
이지스전문투자형사모부동산투자신탁 121호	2019-06-30	0.04%	26,137	1	26,136	-	620	616	616	-
하나전문투자형사모부동산투자신탁 53-1호	2019-06-30	34.01%	72,178	5,724	66,454	-	3,897	587	587	-
파시픽미국호델전문투자형사모부동산투자신탁 제10호	2019-06-30	0.31%	35,318	2,459	32,859	-	2,052	527	527	-
한강US전문투자형사모부동산투자신탁 2-1호	2019-06-30	0.24%	49,055	3,862	45,193	-	2,788	328	328	-
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁 68호	2019-06-30	0.26%	43,024	2,694	40,330	-	2,948	572	572	-
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁 67-1호	2019-06-30	46.15%	97,540	4,444	93,096	-	6,738	1,368	1,368	-
KIAMOO 캘리포니아 태양광 사모특별자산투자신탁	2019-06-30	0.24%	47,019	4,328	42,691	-	2,574	116	116	-
코람코전문투자형사모부동산투자신탁 제81호	2019-06-30	45.05%	18,201	5	18,196	-	283	274	274	-
상천리신재생에너지전문투자형사모투자신탁제1호	2019-06-30	25.00%	12,679	6	12,673	-	215	115	115	-
현대고양복합송주택리초전문투자형사모부동산투자신탁12호	2019-06-30	28.57%	9,800	4	9,796	-	-	(4)	(4)	-
KIAMOO ESS태양광사모특별자산투자신탁 제1호	2019-06-30	48.08%	33,964	21	33,943	-	671	633	633	-
이지스영국전문투자형사모부동산투자신탁58-1호(재간접형)	2019-06-30	22.60%	11,655	2	11,653	-	627	235	235	-
SVIC44호 금융 R&D 신기술사업투자조합	2019-06-30	1.00%	13,883	249	13,634	-	57	(396)	(396)	-
켄달스퀘어전문투자형사모부동산투자신탁10호	2019-06-30	20.51%	102,582	62,342	40,240	-	2,185	1,241	1,241	-
KTB영국PPP전문투자형사모투자신탁제26-1호	2019-06-30	39.36%	111,256	28	111,228	-	908	(3,044)	(3,044)	-
다비하나청산풍력전문투자형사모투자신탁	2019-06-30	41.30%	7,410	3	7,407	-	-	(2)	(2)	-

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

(*1) 피투자회사와 피투자회사가 보유한 종속기업의 연결기준 재무정보입니다.

(*2) 반기영업수익, 반기순손익 등은 2019년 6월 30일 기준 포괄손익계산서를 사용하였습니다.

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

회사명	사용 재무제표일	비지배 지분율	자산	부채	자본	비지배지분 금액	반기 영업수익 (*2)	반기순손익 (*2)	반기 총포괄손익 (*2)	비지배지분 순이익(*2)
삼성화재서비스손해사정	2018-12-31	-	32,629	19,071	13,558	-	69,456	4,095	3,958	-
삼성화재에니카손해사정	2018-12-31	-	44,262	31,553	12,709	-	76,892	3,136	2,611	-
삼성화재금융서비스보험대리점	2018-12-31	-	29,380	3,714	25,666	-	12,022	(2,164)	(2,164)	-
삼성화재인도네시아법인	2018-12-31	30.00%	71,811	51,258	20,553	6,166	18,880	1,310	400	393
삼성화재베트남법인	2018-12-31	25.00%	93,933	42,396	51,537	12,873	26,459	3,510	382	877
삼성화재중국법인	2018-12-31	-	394,702	264,325	130,377	-	221,164	5,483	(225)	-
삼성화재브라질법인	2018-12-31	-	322	9	313	-	192	6	(16)	-
삼성화재유럽법인	2018-12-31	-	88,252	55,109	33,143	-	38,838	1,999	2,110	-
삼성화재미국관리법인	2018-12-31	-	4,608	1,153	3,455	-	6,312	-	(209)	-
삼성화재싱가포르법인	2018-12-31	-	237,598	162,586	75,012	-	96,527	(283)	(1,078)	-
삼성화재중아Agency	2018-12-31	-	552	97	455	-	366	83	62	-
KB와이즈스타사모부동산투자신탁 제1호	2018-12-31	2.56%	431,560	228,833	202,727	-	14,637	7,429	7,429	-
삼성유럽가치배당증권자투자신탁(*1)	2018-12-31	0.61%	27,924	48	27,876	-	11,391	3,645	3,645	-
이지스전문투자형사모부동산투자신탁 121호	2018-12-31	0.04%	25,901	1	25,900	-	175	173	173	-
하나전문투자형사모부동산투자신탁 53-1호	2018-12-31	34.01%	69,961	2,563	67,398	-	-	-	-	-
퍼시픽미국호텔전문투자형사모부동산투자신탁 제10호	2018-12-31	0.31%	34,019	991	33,028	-	-	-	-	-
한강US전문투자형사모부동산투자신탁 2-1호	2018-12-31	0.24%	47,034	1,504	45,530	-	-	-	-	-
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁 68호	2018-12-31	0.26%	42,361	2,967	39,394	-	-	-	-	-
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁 67-1호	2018-12-31	46.15%	96,840	5,208	91,632	-	-	-	-	-
KIAMOO 캘리포니아 태양광 사모특별자산투자신탁	2018-12-31	0.24%	44,593	2,017	42,576	-	-	-	-	-
코람코전문투자형사모부동산투자신탁제81호	2018-12-31	45.05%	18,200	5	18,195	-	-	-	-	-
삼천리신재생에너지전문투자형사모부동산투자신탁제1호	2018-12-31	25.00%	6,717	1	6,716	-	-	-	-	-
현대고양복합상승주택리츠전문투자형사모부동산투자신탁12호	2018-12-31	28.57%	5,880	-	5,880	-	-	-	-	-

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

(*1) 피투자회사와 피투자회사가 보유한 종속기업의 연결기준 재무정보입니다.

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

(4) 연결대상범위의 변동

당반기와 전기 중 연결대상범위의 변동은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 반기

회사명	사유
KIAMCO ESS태양광사모특별자산투자신탁 제1호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(51.92%)
이지스영국전문투자형사모부동산투자신탁58-1호(재간접형)	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(77.40%)
SVC44호 금융 R&D 신기술사업투자조합	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(99.00%)
켄달스퀘어전문투자형사모부동산투자신탁10호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(79.49%)
KTB영국PPP전문투자형사모투자신탁제26-1호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(60.64%)
다비하나청산풍력전문투자형사모투자신탁	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(58.70%)

② 제69(전)기

회사명	사유
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁 68호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(99.74%)
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁 67-1호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(53.85%)
KIAMCO 캘리포니아 태양광 사모특별자산투자신탁	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(99.76%)
코람코전문투자형사모부동산투자신탁제81호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(54.95%)
삼천리신재생에너지전문투자형사모투자신탁제1호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(75.00%)
현대고양북삼송주택리초전문투자형사모부동산투자신탁12호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(71.43%)

2. 재무제표의 작성기준

(1) 회계기준의 적용

연결실체의 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 연결실체의 재무상태와 경영성과의 변동을 이해하는 데 유의적인 거래나 사건에 대한 설명을 포함하고 있습니다.

(2) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 연결재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

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

(3) 기능통화와 표시통화

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

(4) 추정과 판단

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

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은

추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

1) 연결실체의 회계정책에 적용되는 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 2019년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 연결실체는 당반기 및 비교 표시된 전기 연결재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

회계정책의 변경은 연결실체의 2019년 기말 연결재무제표에도 반영될 것으로 예상됩니다.

연결실체는 2019년 1월 1일에 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용하였습니다. 2019년 1월 1일부터 시행되는 다른 회계기준도 있으나, 그 기준들은 연결실체의 연결재무제표에 중요한 영향을 미치지 않습니다.

기업회계기준서 제1116호에서는 단일 리스이용자 회계모형을 도입하였고, 그 결과 연결실체는 리스이용자로서 기초자산에 대한 사용권을 나타내는 사용권자산을 인식하고 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식합니다. 리스제공자 회계모형은 이전의 회계정책과 유사합니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 누적효과를 2019년 1월 1일(최초 적용일)에 인식하였습니다. 따라서 비교 표시되는 재무정보는 이전에 보고된 것과 같이 기업회계기준서 제1017호와 관련 해석서를 적용하였으며 재작성되지 않았습니다. 회계정책 변경의 구체적인 사항은 아래에 공시하였습니다.

1) 리스의 정의

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

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

리스요소를 포함하는 계약의 약정일이나 재평가일에 연결실체는 각 리스요소와 비리스요소의 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 배분합니다. 그러나 연결실체는 리스이용자에 해당하는 건물 리스 계약에서는 비리스요소를 분리하지 않는 실무적 간편법을 선택하였고, 리스요소와 비리스요소를 하나의 리스요소로 보아 회계처리할 것입니다.

2) 리스이용자

연결실체는 건물, 차량 등을 포함한 많은 자산을 리스하고 있습니다.

연결실체는 리스이용자로서 종전에 리스가 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는지에 따라 리스를 운용리스나 금융리스로 분류하였습니다. 기업회계기준서 제1116호에 따르면 연결실체는 대부분의 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 즉, 대부분의 리스가 재무상태표에 표시됩니다.

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

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

연결실체는 리스부채를 연결재무상태표의 금융부채 내 기타금융부채 항목에 포함합니다.

① 유의적인 회계정책

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

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

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

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

② 경과 규정

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

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

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

- 최초 적용일의 사용권자산 측정치에서 리스개설직접원가를 제외합니다.
- 계약이 리스 연장 또는 종료 선택권을 포함한다면 리스기간을 결정할 때 사후판단을 사용합니다.

3) 리스제공자

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

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

4) 재무제표에 미치는 영향

① 전환시점에 미치는 영향

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

(단위: 백만원)

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

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

(단위: 백만원)

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

② 전환기간에 미치는 영향

기업회계기준서 제1116호를 최초 적용한 결과, 연결실체는 2019년 6월 30일에 종전에 운용리스로 분류하였던 리스에 대하여 사용권자산으로 162,831백만원을 인식하였고, 리스부채로 152,684백만원을 인식하였습니다.

또한 기업회계기준서 제1116호에 따른 리스에 관련하여 연결실체는 운용리스비용대신에 감가상각비와 이자비용을 인식하였습니다. 연결실체는 이 리스에 대하여 2019년 6월 30일로 종료되는 6개월 보고기간 동안 감가상각비 54,056백만원, 이자비용 1,544백만원을 인식하였습니다.

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 연결재무제표는 동일한 회계정책을 적용하고 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 연결재무상태표에 인식하고 있습니다.

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

1) 당기손익인식금융자산

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

2) 만기보유금융자산

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

3) 대여금및수취채권

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

4) 매도가능금융자산

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

5) 금융자산의 제거

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

6) 금융자산과 부채의 상계

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

(5) 비파생금융부채

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

1) 당기손익인식금융부채

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

2) 기타금융부채

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

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

(6) 납입자본

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

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

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

(7) 파생상품

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

1) 위험회피회계

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

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

① 공정가치위험회피

위험회피수단으로 지정되고, 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동은 위험회피대상항목과 관련된 연결포괄손익계산서의 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

1) 2018년 12월 31일까지 적용한 정책

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

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

2) 2019년 1월 1일부터 적용한 정책

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

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

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

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

(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 연결포괄손익계산서상의 세전이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나손금불인정항목을 제외하므로 연결포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 연결실체의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

2) 이연법인세

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

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

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

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

(19) 주당이익

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

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

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 연결실체는 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정·공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 될 경우, 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. 다만, 2018년 11월 국제회계기준위원회의 의결에 따라 기업회계기준서 제1109호의 한시적 면제규정이 1년 연장으로 개정될 예정이며, 기준서 개정시 연결실체는 2022년 1월1일 이후 시작되는 회계연도부터 기업회계기준서 제1109호를 적용할것으로 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 지정된 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) 기업회계기준해석서 재무보고를 위한 개념체계

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

3) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'

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

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

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

5) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'

동 기준서는 보험계약의 최초 인식 시 보험부채를 보험사가 보장서비스를 이행하기 위한 현금흐름과 서비스 제공에 따라 보험사가 인식할 미실현이익인 계약서비스마진의 합으로 측정합니다. 동 기준서는 2021년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 다만, 2018년 11월 국제회계기준위원회의 의결에 따라 시행일이 1년 연장으로 개정될 예정이며, 기준서 개정시 연결실체는 2022년 1월1일 이후 시작되는 회계연도부터 기업회계기준서 제1117호를 적용할 것으로 예상합니다.

4. 금융위험 관리

4-1. 위험관리개요

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

(1) 위험관리정책, 전략 및 절차

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

(2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차

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

(3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

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

(4) 위험관리체계구축을 위한 활동

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

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

4-2. 보험위험

(1) 보험위험의 개요

보험위험은 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 정의하며 보험가격리스크와 준비금리스크로 구분하여 관리하고 있습니다. 보험가격리스크는 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					
	제70(당)기 반기			제69(전)기 반기		
	국내	국외	합계	국내	국외	합계
일반보험	790,202	213,499	1,003,701	743,832	182,715	926,547
자동차보험	2,437,727	-	2,437,727	2,311,035	-	2,311,035
장기보험	6,089,919	-	6,089,919	6,027,070	-	6,027,070
합계	9,317,848	213,499	9,531,347	9,081,937	182,715	9,264,652

2) 보험위험의 익스포저

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

① 보험가격위험에 대한 익스포저

(i) 제70(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	보유보험료(*)			
	원수	수재	출재	합계
일반보험	1,402,062	562,891	(459,412)	1,505,541
자동차보험	4,656,933	-	(3,464)	4,653,469
장기보험	3,263,900	-	(331,623)	2,932,277
합계	9,322,895	562,891	(794,499)	9,091,287

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

(ii) 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

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

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

② 지급준비금위험

(i) 제70(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	지급준비금			
	원수	수재	출재	합계
일반보험	1,436,545	565,956	(425,645)	1,576,856
자동차보험	859,679	-	(492)	859,187
합계	2,296,224	565,956	(426,137)	2,436,043

(ii) 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

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

3) 과거 추정된 보험금과 비교된 실제 보험금(준비금적립의 적정성)

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

① 당반기말 및 전기말 현재 보유지급준비금 적립현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기말	제69(전)기 기말
일반보험	1,576,856	1,469,725
자동차보험	859,187	867,713
장기보험(*)	1,402,099	1,369,504
합계	3,838,142	3,706,942

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

② 당사의 당반기말 및 전기말 보험금의 진전추이내역은 다음과 같습니다.

(i) 제70(당)기 반기말

(a) 자동차보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	2,337,509	2,614,998	2,655,739	2,675,172	2,690,365
FYD-3	2,534,513	2,828,452	2,870,413	2,898,057	-
FYD-2	2,671,511	2,968,283	3,009,294	-	-
FYD-1	2,851,836	3,205,415	-	-	-
FYD	3,094,708	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	2,656,073	2,690,603	2,703,992	2,708,498	2,709,755
FYD-3	2,882,223	2,924,505	2,940,506	2,948,689	-
FYD-2	3,048,171	3,053,851	3,056,439	-	-
FYD-1	3,266,779	3,308,896	-	-	-
FYD	3,478,038	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	당반기 추정보험금	당반기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	2,709,755	2,690,365	19,390
FYD-3	2,948,689	2,898,057	50,632
FYD-2	3,056,439	3,009,294	47,145
FYD-1	3,308,896	3,205,415	103,481
FYD	3,478,038	3,094,708	383,330

(b) 일반보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	250,989	630,827	707,678	721,497	769,779
FYD-3	212,552	371,488	397,538	429,047	-
FYD-2	250,959	410,944	441,802	-	-
FYD-1	244,043	392,103	-	-	-
FYD	276,632	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	705,722	768,776	765,168	765,099	782,837
FYD-3	389,406	439,472	443,215	452,697	-
FYD-2	425,817	482,834	488,526	-	-
FYD-1	404,910	454,908	-	-	-
FYD	418,475	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	당반기 추정보험금	당반기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	782,837	769,779	13,058
FYD-3	452,697	429,047	23,650
FYD-2	488,526	441,802	46,724
FYD-1	454,908	392,103	62,805
FYD	418,475	276,632	141,843

(c) 장기보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	1,234,815	1,683,268	1,736,373	1,756,739	1,768,389
FYD-3	1,399,715	1,935,571	2,004,561	2,029,336	-
FYD-2	1,481,661	2,054,778	2,131,700	-	-
FYD-1	1,630,483	2,271,144	-	-	-
FYD	1,783,283	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	1,351,547	1,723,382	1,761,214	1,772,150	1,780,380
FYD-3	1,539,381	1,986,383	2,033,785	2,047,747	-
FYD-2	1,619,584	2,100,913	2,157,998	-	-
FYD-1	1,774,168	2,313,297	-	-	-
FYD	1,919,167	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	당반기 추정보험금	당반기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	1,780,380	1,768,389	11,991
FYD-3	2,047,747	2,029,336	18,411
FYD-2	2,157,998	2,131,700	26,298
FYD-1	2,313,297	2,271,144	42,153
FYD	1,919,167	1,783,283	135,884

(ii) 제69(전)기 기말

(a) 자동차보험

(단위: 백만원)

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

(단위: 백만원)

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

(b) 일반보험

(단위: 백만원)

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

(단위: 백만원)

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

(c) 장기보험

(단위: 백만원)

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

(단위: 백만원)

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

4) 보험위험의 민감도분석

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

(단위: 억원)

구분	평가차액(*1)	
	제70(당)기 반기말	제69(전)기 기말(*2)
기준금액	(117,845)	(113,878)
할인율 0.5%p 감소	(104,108)	(101,580)
사업비율 10% 증가	(113,910)	(110,110)
해약률 10% 증가	(111,134)	(107,472)
사고보험금 10% 증가	(100,280)	(97,372)

(*1) 평가차액은 보험계약부채의 평가금액에서 장부금액을 차감한 금액입니다.

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

5) 보험계약에서 발생하는 유동성위험

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

① 당반기말 및 전기말 현재 당사의 유동성비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기말	제69(전)기 기말
유동성자산	3,231,859	3,522,204
평균3개월지급보험금	2,397,642	2,320,776
비율(%)	134.8	151.8

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

(i) 제70(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분		3개월미만	1년미만	1년이상 5년미만	5년이상 10년미만	10년이상	합계
보험료적립금		317,252	1,326,732	7,895,168	5,127,013	33,568,895	48,235,060
미경과보험료적립금	일반	48,050	484,383	223,204	11,848	750	768,235
	장기	34	637	9,492	24,219	55,837	90,219
	자동차	163,162	2,291,660	110,467	-	-	2,565,289
	소계	211,246	2,776,680	343,163	36,067	56,587	3,423,743
합계		528,498	4,103,412	8,238,331	5,163,080	33,625,482	51,658,803

(ii) 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

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

6) 보험계약에서 발생하는 신용위험

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

당사의 당반기말 현재 재보험자의 수는 총 191개로서 상위 3대 재보험자에 대한 집중도와 신용등급은 다음과 같습니다.

재보험사	비율(*1)	신용등급(*2)
KOREAN RE	43.98%	AA
LIBERTY MUTUAL INSURANCE	7.72%	AA
SCOR	5.76%	AAA

(*1) 2019년 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 제70(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	AAA	AA(*2)	A(*3)	BBB	BB	미분류	합계
출재보험미수금(*1)	5,663	28,098	590	126	-	376	34,853
출재미경과보험료	40,979	157,630	1,819	57	-	41	200,526
출재지급준비금	126,935	419,776	5,631	704	-	142	553,188

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

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

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

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

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

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

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

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

7) 보험계약에서 발생하는 시장위험

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

① 측정 및 인식방법

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

② 금리민감도

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

가. 잔존만기별 자산부채 익스포저현황

(i) 제70(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	1년이하	1년초과 3년이하	3년초과	합계
금리부자산(a)	2,719,658	6,058,412	43,336,335	52,114,405
금리부부채(b)	1,802,215	4,227,157	40,288,917	46,318,289
갭 (a-b)	917,443	1,831,255	3,047,418	5,796,116

(ii) 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

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

나. 최저보증이율별 금리연동형 부채 현황

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

당사의 최저보증이율별 금리연동형 부채현황은 다음과 같습니다.

(i) 제70(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	0%이하(*)	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형부채	9,161,688	16,735,968	14,783,833	3,600,738	-	44,282,227

(*) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0%이하로 표시합니다.

(ii) 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

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

(*) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0%이하로 표시합니다.

4-3. 신용위험

(1) 신용위험의 개요

신용위험은 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 발생할 수 있는 손실을 의미하며, 이는 거래상대방의 신용등급 하락으로 인한 보유 채권가치 하락에 따른 잠재적 손실위험을 포함합니다. 신용위험의 대상자산은 거래상대방의 채무불이행 등에 의해 가치 또는 손익이 변화하는 예금, 대출채권, 유가증권 등을 포함합니다.

(2) 신용위험의 관리

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

(3) 신용위험의 최대 익스포져정보

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기말	제69(전)기 기말
I. 예치금	1,046,946	786,029
II. 금융자산	59,467,008	58,594,831
당기손익인식금융자산	163,491	161,393
매도가능금융자산	35,070,711	34,307,532
만기보유금융자산	164,031	166,713
대출채권	22,744,818	22,679,994
기타수취채권	1,323,957	1,279,199
III. 파생상품자산	34,472	94,609
합계	60,548,426	59,475,469

당반기말과 전기말 현재 당사의 미사용 약정사항으로 인한 신용위험 노출금액은 각각 3,129,780백만원, 2,765,909백만원입니다.

(4) 대여금및수취채권 등의 손상정보

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

1) 대출채권 손상정보

① 제70(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권	3,979,662	12,237,371	175,401	431,511	5,606,297	22,430,242
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	207,489	7,023	18,710	-	233,222
손상된 대출채권	-	5,738	2,031	1,177	-	8,946
합계(*)	3,979,662	12,450,598	184,455	451,398	5,606,297	22,672,410

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

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

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

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

가. 연체되지도 손상되지도 않은 대출채권의 신용건전성

① 제70(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
우수	-	11,145,663	140,131	313,634	5,463,181	17,062,609
양호	-	915,790	33,167	100,197	143,116	1,192,270
보통이하	-	175,918	2,103	17,680	-	195,701
무등급	3,979,662	-	-	-	-	3,979,662
합계(*)	3,979,662	12,237,371	175,401	431,511	5,606,297	22,430,242

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

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

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

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

나. 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권

① 제70(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
30일 이내 연체	-	199,950	6,224	17,605	-	223,779
30일 초과 60일 이내 연체	-	6,048	466	644	-	7,158
60일 초과 90일 이내 연체	-	1,491	333	461	-	2,285
합계(*1)	-	207,489	7,023	18,710	-	233,222
담보의 공정가치(*2)	-	330,804	-	-	-	330,804

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

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

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

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

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

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

다. 손상된 대출채권

① 제70(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
손상된 대출채권	-	5,738	2,031	1,177	-	8,946
대손충당금	-	(903)	(1,841)	(265)	-	(3,009)
이연대출부대손익	-	57	1	9	-	67
장부금액	-	4,892	191	921	-	6,004
담보의 공정가치(*)	-	8,368	-	-	-	8,368

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

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

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

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

라. 담보자산 내역 및 공정가치 추정액

① 제70(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	손상된 대출채권		손상되지 않은 대출채권	
	개별평가	집합평가	연체	무연체
부동산	-	8,368	330,804	32,373,008

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

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

마. 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 97백만원과 146백만원입니다.

2) 유가증권의 신용건전성

금융자산 중 신용위험에 노출된 채무증권의 신용건전성은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기말	제69(전)기 기말
연체되지도 않고 손상되지도 않은 유가증권	35,392,625	34,630,702
연체되었으나 손상되지 않은 유가증권	-	-
손상된 유가증권	5,608	4,936
합계	35,398,233	34,635,638

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

① 제70(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	BBB- 미만	국고채 및 지방채 등	합계
당기손익인식지정금융자산	-	11,006	-	-	-	-	11,006
단기매매금융자산	70,861	-	-	-	-	81,624	152,485
매도가능금융자산	15,503,035	7,401,796	834,788	683,896	5,608	10,641,588	35,070,711
만기보유금융자산	6,935	8,930	5,960	8,993	-	133,213	164,031
합계	15,580,831	7,421,732	840,748	692,889	5,608	10,856,425	35,398,233

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

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

3) 신용위험의 집중도

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

가. 국가별 집중도

① 제70(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	유가증권				대출채권	합계
	당기손익인식 지정금융자산	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산		
대한민국	11,006	152,485	32,962,533	142,499	22,348,239	55,616,762
프랑스	-	-	570,232	-	-	570,232
미국	-	-	356,732	-	333,035	689,767
중국	-	-	145,466	-	30,000	175,466
캐나다	-	-	111,618	-	-	111,618
호주	-	-	90,690	-	-	90,690
일본	-	-	82,164	-	-	82,164
기타	-	-	751,276	21,532	33,544	806,352
합계	11,006	152,485	35,070,711	164,031	22,744,818	58,143,051

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

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

나. 산업별 집중도

① 제70(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	유가증권				대출채권	합계
	당기손익인식 지정금융자산	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산		
대한민국정부/지방자치단체 및 이에 준하는 기관	-	132,370	25,679,158	133,213	-	25,944,741
금융권	11,006	20,115	1,597,353	6,935	1,224,971	2,860,380
비금융권	-	-	7,794,200	23,883	7,938,145	15,756,228
기타	-	-	-	-	13,581,702	13,581,702
합계	11,006	152,485	35,070,711	164,031	22,744,818	58,143,051

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

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

4-4. 유동성위험

(1) 유동성위험의 개요

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

(2) 유동성위험관리

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

(3) 유동성갭관리

당사의 당반기말 및 전기말 현재 유동성갭현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기말			제69(전)기 기말		
	3개월 이내	3개월 초과	합계	3개월 이내	3개월 초과	합계
현금과 예치금	757,116	559,762	1,316,878	1,221,726	426,012	1,647,738
유가증권(*1)	1,817,622	42,919,766	44,737,388	1,141,989	40,613,374	41,755,363
대출채권	591,584	22,010,807	22,602,391	1,063,499	21,468,000	22,531,499
부동산	-	769,946	769,946	-	798,521	798,521
비운용자산	65,537	5,100,787	5,166,324	95,370	4,988,478	5,083,848
특별계정자산	-	8,157,437	8,157,437	-	7,145,492	7,145,492
자산계	3,231,859	79,518,505	82,750,364	3,522,584	75,439,877	78,962,461
책임준비금(*2)	438,948	45,879,341	46,318,289	389,770	44,966,718	45,356,488
차입부채	-	-	-	380	-	380
부채계	438,948	45,879,341	46,318,289	390,150	44,966,718	45,356,868
갭(자산-부채)	2,792,911	33,639,164	36,432,075	3,132,434	30,473,159	33,605,593

(*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 제70(당)기 반기말

(단위: 백만원)

항목	현금흐름				
	3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
보험미지급금	552,550	-	-	-	552,550
미지급금	134,006	-	-	-	134,006
임대보증금(*)	316	20,764	12,325	95	33,500
리스부채(*)	21,083	50,736	64,721	-	136,540
기타	-	-	42,946	74,060	117,006
합계	707,955	71,500	119,992	74,155	973,602

(*) 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 분석된 금액입니다.

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

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

(*) 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 분석된 금액입니다.

상기 비파생금융부채 외에 당반기말과 전기말 현재 당사의 미사용 약정금액은 각각 3,129,780백만원, 2,765,909백만원이며 미래현금흐름이 확정되지 않았습니다.

나. 파생상품의 만기분석

당반기말 및 전기말 현재 당사가 보유한 파생상품의 만기내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 만기말

(단위: 백만원)

항목	구분	현금흐름				
		3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
통화선도	현금유입	472,911	84,116	-	-	557,027
	현금유출	(471,457)	(87,103)	-	-	(558,560)
	소계	1,454	(2,987)	-	-	(1,533)
통화스왑	현금유입	192,283	797,701	2,438,823	464,795	3,893,602
	현금유출	(198,651)	(807,607)	(2,465,830)	(472,260)	(3,944,348)
	소계	(6,368)	(9,906)	(27,007)	(7,465)	(50,746)
총현금유입		665,194	881,817	2,438,823	464,795	4,450,629
총현금유출		(670,108)	(894,710)	(2,465,830)	(472,260)	(4,502,908)
현금순유입(출)		(4,914)	(12,893)	(27,007)	(7,465)	(52,279)

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

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

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

4-5. 시장위험

(1) 시장위험의 개요

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

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

(2) 시장위험관리

시장위험의 측정은 금융감독원 지급여력평가제도에 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 위험분석을 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	제70(당)기 반기말	제69(전)기 기말
금리 포지션	1,277,200	653,606
외환 포지션	618,045	174,453
합계	1,895,245	828,059

(4) 시장위험의 민감도분석

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

(단위: 백만원)

구분		제70(당)기 반기말		제69(전)기 기말	
		손익효과(*)	자본효과(*)	손익효과(*)	자본효과(*)
주가지수	10% 상승	1,101	525,197	1,070	455,197
	10% 하락	(1,101)	(525,197)	(1,070)	(455,197)
금리	100bp 상승	(3,732)	(3,144,461)	(1,930)	(2,921,442)
	100bp 하락	3,732	3,144,461	1,930	2,921,442
외환	USD 100원 상승	-	11,853	-	10,779
	USD 100원 하락	-	(11,853)	-	(10,779)

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

4-6. 자본적정성 평가

(1) 자본적정성 평가 개요

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

(2) 자본적정성 평가 관리방법 및 관리지표

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

(3) 자본적정성 평가 결과

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

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	제70(당)기 반기말		제69(전)기 기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
현금및예치금	1,815,365	1,815,365	2,101,062	2,101,062
당기손익인식금융자산	1,318,051	1,318,051	378,155	378,155
단기매매금융자산	1,307,045	1,307,045	367,458	367,458
당기손익인식지정금융자산	11,006	11,006	10,697	10,697
매도가능금융자산	42,504,068	42,504,068	40,463,580	40,463,580
만기보유금융자산	164,031	224,268	166,713	214,869
파생상품자산	34,472	34,472	94,609	94,609
대출채권	22,744,818	22,744,818	22,679,994	22,679,994
기타수취채권	1,323,957	1,323,957	1,279,199	1,279,199
금융자산합계	69,904,762	69,964,999	67,163,312	67,211,468
금융부채	1,112,588	1,112,588	742,390	742,390
파생상품부채	120,873	120,873	38,615	38,615
금융부채합계	1,233,461	1,233,461	781,005	781,005

(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) 연결재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품

(i) 공정가치 수준

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

① 제70(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품				분류제외	합계
	수준1	수준2	수준3	소계		
당기손익인식금융자산	109,963	1,208,088	-	1,318,051	-	1,318,051
단기매매목적금융자산	109,963	1,197,082	-	1,307,045	-	1,307,045
당기손익인식지정금융자산	-	11,006	-	11,006	-	11,006
매도가능금융자산	15,705,407	24,527,740	2,250,155	42,483,302	20,766	42,504,068
파생상품자산	-	34,472	-	34,472	-	34,472
자산 합계	15,815,370	25,770,300	2,250,155	43,835,825	20,766	43,856,591
파생상품부채	-	120,873	-	120,873	-	120,873
부채 합계	-	120,873	-	120,873	-	120,873

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

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

(ii) 공정가치 수준 2, 3의 공정가치평가기법과 투입변수

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

(단위: 백만원)

구분		공정가치		가치평가기법	투입변수
		제70(당)기 반기말	제69(전)기 기말		
당기손익인식금융자산	지분증권	1,126,221	191,882	DCF모형	할인율
	채무증권	81,867	101,137	DCF모형	할인율
	소계	1,208,088	293,019		
매도가능금융자산	지분증권	500,633	459,602	DCF모형 등	할인율 등
	채무증권	24,027,107	23,728,488	DCF모형	할인율
	소계	24,527,740	24,188,090		
파생상품자산	매매목적파생상품자산	1,770	446	Covered Interest Rate Parity	할인율, 환율 등
	위험회피목적파생상품자산	32,702	94,163	Forward Approach	할인율, 환율 등
	소계	34,472	94,609		
자산 합계		25,770,300	24,575,718		
파생상품부채	매매목적파생상품부채	7,250	3,105	Covered Interest Rate Parity	할인율, 환율 등
	위험회피목적파생상품부채	113,623	35,510	Forward Approach	할인율, 환율 등
	소계	120,873	38,615		
부채 합계		120,873	38,615		

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		가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수의 범위
		제70(당)기 반기말	제69(전)기 기말				
매도가능금융자산	지분증권	2,250,155	1,811,001	DCF모형 등	할인율	할인율	할인율: 6.05%-8.05%

(iii) 공정가치 수준 3 관련 공시

① 변동내역

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

(단위: 백만원)

구분		제70(당)기 반기	제69(전)기
		매도가능금융자산	매도가능금융자산
기초금액		1,811,001	1,007,027
공정가치변동액	당기손익인식액	747	(537)
	기타포괄손익인식액	(36,855)	73,958
매입금액		606,175	789,956
매도금액		(130,913)	(59,403)
(반)기말금액		2,250,155	1,811,001

② 민감도 분석

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

가. 제70(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분		당기손익인식		기타포괄손익인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
매도가능금융자산	지분증권(*)	-	-	56	(55)

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

나. 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

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

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

2) 연결재무상태표에서 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품

당반기말 및 전기말 현재 연결재무상태표에서 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 수준별 공정가치내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
현금및예치금	1,815,365	-	-	1,815,365
만기보유금융자산	193,261	31,007	-	224,268
대출채권	-	-	22,744,818	22,744,818
기타수취채권	-	-	1,323,957	1,323,957
자산 합계	2,008,626	31,007	24,068,775	26,108,408
금융부채	-	-	1,112,588	1,112,588
부채 합계	-	-	1,112,588	1,112,588

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
현금및예치금	2,101,062	-	-	2,101,062
만기보유금융자산	181,154	33,715	-	214,869
대출채권	-	-	22,679,994	22,679,994
기타수취채권	-	-	1,279,199	1,279,199
자산 합계	2,282,216	33,715	23,959,193	26,275,124
금융부채	-	-	742,390	742,390
부채 합계	-	-	742,390	742,390

(3) 금융상품 범주별 분류

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

① 제70(당)기 반기말

(i) 금융자산

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식금융자산		매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생상품	합계
	단기매매	당기손익지정					
현금및예치금(*)	-	-	-	-	1,815,365	-	1,815,365
당기손익인식금융자산	1,307,045	11,006	-	-	-	-	1,318,051
매도가능금융자산	-	-	42,504,068	-	-	-	42,504,068
만기보유금융자산	-	-	-	164,031	-	-	164,031
파생상품자산	1,770	-	-	-	-	32,702	34,472
대출채권	-	-	-	-	22,744,818	-	22,744,818
기타수취채권	-	-	-	-	1,323,957	-	1,323,957
자산 합계	1,308,815	11,006	42,504,068	164,031	25,884,140	32,702	69,904,762

(*) 현금및예치금에 계상된 현금및현금성자산을 예치금과 동일하게 대여금및수취채권으로 분류하였습니다.

(ii) 금융부채

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식금융부채		상각후원가로 측정하는 금융부채	위험회피 파생상품	합계
	단기매매	당기손익지정			
금융부채	-	-	1,112,588	-	1,112,588
파생상품부채	7,250	-	-	113,623	120,873
부채 합계	7,250	-	1,112,588	113,623	1,233,461

② 제69(전)기 기말

(i) 금융자산

(단위: 백만원)

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

(*) 현금및예치금에 계상된 현금및현금성자산을 예치금과 동일하게 대여금및수취채권으로 분류하였습니다.

(ii) 금융부채

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식금융부채		상각후원가로 측정하는 금융부채	위험회피 파생상품	합계
	단기매매	당기손익지정			
금융부채	-	-	742,390	-	742,390
파생상품부채	3,105	-	-	35,510	38,615
부채 합계	3,105	-	742,390	35,510	781,005

(4) 금융상품 상계

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

1) 제70(당)기 반기말

(단위: 백만원)

금융자산의 유형	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채 총액	연결재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산	8,885	-	8,885	(8,885)	-	-

(단위: 백만원)

금융부채의 유형	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산 총액	연결재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채	27,605	-	27,605	(8,885)	-	18,720

2) 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

금융자산의 유형	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채 총액	연결재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산	9,070	-	9,070	(9,070)	-	-

(단위: 백만원)

금융부채의 유형	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산 총액	연결재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채	20,220	-	20,220	(9,070)	-	11,150

6. 현금및예치금

당반기말 및 전기말 현재 현금및예치금 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

계정과목	구분	제(70)기 반기말	제69(전)기 기말
현금및현금성자산	현금	46	64
	당좌예금	5,390	6,872
	보통예금	132,066	100,313
	해외제예금	104,169	123,108
	정기예금(*)	70,000	60,000
	기타예금	456,748	1,024,676
	소계	768,419	1,315,033
예치금	정기예금	893,696	639,863
	기타예금 등	153,250	146,166
	소계	1,046,946	786,029
합계		1,815,365	2,101,062

(*) 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) 제70(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	종목	담보제공처	담보설정금액	담보제공사유
현금및예치금	외화정기예금	Citi Bank Europe	11,568	LC개설담보
	원화정기예금	우리은행	70,000	외화지급보증
매도가능금융자산	국고채 등	한국씨티은행	94,760	LC개설담보
	국고채 등	우리은행	4,015	통화스왑거래담보
	국고채 등	한국스탠다드차타드은행	4,486	통화스왑거래담보
	국고채 등	한국씨티은행	10,930	통화스왑거래담보
	국고채 등	Bank of America	1,858	통화스왑거래담보
	국고채 등	BNP Paribas	4,786	통화스왑거래담보
	국고채 등	DBS	15,118	통화스왑거래담보
	국고채 등	HSBC	8,701	통화스왑거래담보
	국고채 등	ING Bank N.V.	7,906	통화스왑거래담보
	국고채 등	Mizuho Bank, Ltd.	738	통화스왑거래담보
	국고채 등	신한은행	3,782	통화스왑거래담보
	국고채 등	중소기업은행	3,885	통화스왑거래담보
	국고채 등	한국산업은행	2,109	통화스왑거래담보
유형자산	토지 및 건물	-	30,439	임대보증금관련 근저당
합계			275,081	

2) 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

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

(2) 사용이 제한된 예금 등

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

(단위: 백만원)

종류	거래처	제70(당)기 반기말	제69(전)기 기말	제한내용
특정예금	국민은행 외	16	21	당좌개설보증금
정기예금	중국공상은행 외	11,766	11,393	의무예치금 등
정기예금	BIDV	1,377	2,672	의무예치금 등
해외제예금	City Bank 외	125	107	법정예치금(*)
외화채권	City Bank 외	9,299	8,654	법정예치금(*)
합계		22,583	22,847	

(*) 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		제70(당)기 반기말	제69(전)기 기말
지분증권	주식	36,396	24,080
	수익증권	941,966	151,510
	외화주식	40,927	24,879
	외화수익증권	135,271	16,293
	소계	1,154,560	216,762
채무증권	국공채	81,624	30,172
	특수채	50,746	80,511
	금융채	20,115	40,013
	소계	152,485	150,696
합계		1,307,045	367,458

(2) 당기손익인식지정금융자산

당반기말 및 전기말 현재 당기손익인식지정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제70(당)기 반기말	제69(전)기 기말
채무증권	상장지수채권(ETN)	11,006	10,697

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		제70(당)기 반기말	제69(전)기 기말
지분증권(*)	주식	4,339,167	3,559,361
	출자금	118,730	74,828
	수익증권	2,537,711	2,196,923
	외화주식	63,157	60,651
	외화수익증권	314,798	241,370
	외화기타유가증권	59,794	22,915
	소계	7,433,357	6,156,048
채무증권	국공채	10,641,588	10,703,179
	특수채	11,969,452	12,341,587
	금융채	762,663	933,706
	회사채	6,813,012	6,504,540
	외화채권	4,043,437	3,035,357
	국내신종유가증권	840,559	789,163
	소계	35,070,711	34,307,532
합계		42,504,068	40,463,580

(*) 당반기말과 전기말 현재 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정한 주식 및 출자금은 각각 20,766백만원, 6,948백만원입니다.

(2) 당반기와 전반기 중 매도가능금융자산의 손상차손 인식액은 각각 24,097백만원, 24,275백만원 입니다.

(3) 당반기와 전기 중 매도가능금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 반기

(단위: 백만원)

구분	기초	평가로 인한 증감	처분 등으로 인한 실현	반기말
지분증권	3,392,928	820,290	12,237	4,225,455
채무증권	1,970,179	1,151,619	(43,286)	3,078,512
소계	5,363,107	1,971,909	(31,049)	7,303,967
법인세효과	(1,432,634)			(1,961,591)
합계	3,930,473			5,342,376

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

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

10. 만기보유금융자산

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기말	제69(전)기 기말
국공채	133,213	132,939
외화채권	30,818	33,774
합계	164,031	166,713

(2) 당반기와 전기 중 만기보유금융자산에서 인식한 손상은 없습니다.

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기말	제69(전)기 기말
1년 미만	10,556	4,094
1년 이상 2년 미만	10,645	20,423
2년 이상 3년 미만	—	—
3년 이상	142,830	142,196
합계	164,031	166,713

11. 대출채권

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기말	제69(전)기 기말
대출채권	22,672,410	22,605,875
현재가치할인차금	(671)	(755)
대손충당금	(7,668)	(6,466)
이연대출부대손익	80,747	81,340
장부금액	22,744,818	22,679,994

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기말			제69(전)기 기말		
	가계	기업	합계	가계	기업	합계
보험계약대출금	3,904,021	75,641	3,979,662	3,787,113	71,995	3,859,108
부동산담보대출금	8,486,780	3,963,818	12,450,598	8,381,152	3,645,784	12,026,936
신용대출금	184,455	-	184,455	175,942	-	175,942
지급보증대출금	451,398	-	451,398	504,089	2	504,091
기타대출금	-	5,606,297	5,606,297	-	6,039,798	6,039,798
대출채권 총액	13,026,654	9,645,756	22,672,410	12,848,296	9,757,579	22,605,875
현재가치할인차금	(671)	-	(671)	(755)	-	(755)
대출채권 소계	13,025,983	9,645,756	22,671,739	12,847,541	9,757,579	22,605,120
비율	57.45%	42.55%	100.00%	56.83%	43.17%	100.00%
대손충당금	(7,668)	-	(7,668)	(6,466)	-	(6,466)
이연대출부대손익	83,620	(2,873)	80,747	84,552	(3,212)	81,340
대출채권 장부금액	13,101,935	9,642,883	22,744,818	12,925,627	9,754,367	22,679,994

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

① 제70(당)기 반기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	반기말
이연대출부대비용				
부동산담보대출금	78,388	11,100	(10,965)	78,523
신용대출금	246	216	(203)	259
지급보증대출금	6,030	1,106	(2,178)	4,958
소계	84,664	12,422	(13,346)	83,740
이연대출부대수익				
부동산담보대출금	(1,147)	(5)	199	(953)
신용대출금	-	(50)	50	-
기타대출금	(2,177)	(577)	714	(2,040)
소계	(3,324)	(632)	963	(2,993)
합계	81,340	11,790	(12,383)	80,747

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

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

12. 기타수취채권

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기말	제69(전)기 기말
보험미수금	529,965	482,041
미수금	213,317	202,103
보증금	147,886	156,838
미수수익	453,990	458,618
받을어음	6	700
공탁금	6,101	6,340
기타	97	147
소계	1,351,362	1,306,787
현재가치할인차금	(5,258)	(3,965)
대손충당금	(22,147)	(23,623)
합계	1,323,957	1,279,199

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기말	제69(전)기 기말
미수보험료	93,994	89,114
대리점미수금	1,780	1,489
공동보험미수금	17,215	17,170
대리업무미수금	50,440	34,677
재보험미수금	355,807	329,404
특약수재예탁금	10,729	10,187
소계	529,965	482,041
대손충당금	(17,254)	(18,460)
합계	512,711	463,581

13. 대손충당금

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

① 제70(당)기 반기

(단위: 백만원)

구분	대출채권	기타수취채권			합계
		보험미수금	미수금	기타 등	
기초금액	6,466	18,460	5,107	56	30,089
전입액(환입액)	4,525	(1,262)	(284)	(1)	2,978
제각액	(2,326)	(58)	(72)	-	(2,456)
매각	(856)	-	-	(9)	(865)
제각후 환입액	462	-	-	-	462
Unwinding effect	(603)	-	-	-	(603)
해외사업환산손익	-	114	96	-	210
반기말금액	7,668	17,254	4,847	46	29,815

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

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

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기말	제69(전)기 기말
대출채권(*1)	22,672,410	22,605,875
기타수취채권(*2)	1,351,362	1,306,787
합계	24,023,772	23,912,662
대손충당금	29,815	30,089
설정비율	0.12%	0.13%

(*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	제70(당)기 반기말		제69(전)기 기말	
			지분율(%)	장부금액	지분율(%)	장부금액
신공항하이웨이(*)	대한민국	공항고속도로	1.38	4,682	1.38	6,274
Petrolimex Insurance Corporation	베트남	손해보험업	20.00	25,011	20.00	25,964
합계				29,693		32,238

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

(2) 당반기와 전기 중 관계기업의 평가내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 반기

(단위: 백만원)

피투자회사명	기초	지분법손익	기타증감(*)	반기말
신공항하이웨이	6,274	-	(1,592)	4,682
Petrolimex Insurance Corporation	25,964	730	(1,683)	25,011
합계	32,238	730	(3,275)	29,693

(*) 현금배당으로 인한 변동을 포함하고 있습니다.

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

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

(*) 현금배당으로 인한 변동을 포함하고 있습니다.

(3) 관계기업의 요약재무정보

당반기말 및 전기말 현재 관계기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 반기말

(단위: 백만원)

피투자회사명	자산	부채	순자산
신공항하이웨이	822,221	368,906	453,315
Petrolimex Insurance Corporation	274,444	204,719	69,725

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

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

(4) 시장성 있는 관계기업투자의 내역

당반기말 현재 시장성 있는 관계기업투자의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

피투자회사명	소유주식수(주)	주가(원)	시가	장부금액
Petrolimex Insurance Corporation	17,743,555	843	14,961	25,011

15. 파생상품 및 위험회피회계

(1) 미결제약정 계약금액 및 공정가치

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

① 제70(당)기 반기말

(단위: 백만원)

파생상품	미결제약정계약금액				공정가치	
	매매목적	공정가액 위험회피목적	현금흐름 위험회피목적	합계	파생상품자산	파생상품부채
통화선도	189,147	671,256	-	860,403	8,885	27,605
통화스왑	-	-	3,893,602	3,893,602	25,587	93,268
합계	189,147	671,256	3,893,602	4,754,005	34,472	120,873

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

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

(2) 파생상품평가손익

당반기와 전반기 중 보유중인 파생상품의 파생상품평가손익은 다음과 같습니다.

① 당기손익

(단위: 백만원)

파생상품	제70(당)기 반기				제69(전)기 반기			
	평가이익		평가손실		평가이익		평가손실	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
통화선도	5,245	5,435	5,429	21,007	-	851	34,224	29,142
통화스왑	-	4,221	66,245	107,135	-	11,860	107,789	104,224
합계	5,245	9,656	71,674	128,142	-	12,711	142,013	133,366

② 기타포괄손익누계액

(단위: 백만원)

파생상품	제70(당)기 반기		제69(전)기	
	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
통화스왑(*)	19,476	10,053	42,827	2,428

(*) 이연법인세효과 차감전 금액입니다.

(3) 위험회피회계

1) 공정가치위험회피회계

당사는 해외수익증권 등에 대한 환율변동위험을 회피하기 위하여 통화선도를 체결하였습니다. 이에 따라 해외수익증권 등에서 발생한 환율변동손익 중 외화환산이익 7,276백만원과 10,700백만원이 각각 당반기와 전반기의 손익에 반영되었습니다.

2) 현금흐름위험회피회계

당반기말 현재 현금흐름위험회피 적용대상 파생상품 약정과 관련하여 현금흐름변동 위험에 노출되는 예상최장기간은 2029년 4월 5일까지이며, 당반기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액에 계상된 파생상품평가손익 중 1년 이내에 만기도래 등의 사유로 인해 손익으로 인식될 것으로 예상되는 순금액은 각각 파생상품평가이익 702백만원과 파생상품평가이익 2,830백만원입니다.

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	제70(당)기 반기		제69(전)기 반기	
	제거(*)	비효과	제거(*)	비효과
통화스왑	(107,207)	(1,164)	(96,289)	298

(*) 당반기와 전반기 중 현금흐름위험회피 관련 자본이 당기손익으로 인식되는 과정에서 발생한 거래손익은 (5,457)백만원 및 (3,682)백만원입니다.

16. 재보험자산

당반기와 전기 중 재보험자산의 적립내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 반기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가액	감소액	환율변동효과	반기말
출재지급준비금					
일반보험	435,284	48,591	(6,766)	5,388	482,497
자동차보험	655	-	(163)	-	492
장기보험	119,001	7,818	-	-	126,819
연금보험	214	18	-	-	232
소계	555,154	56,427	(6,929)	5,388	610,040
출재미경과보험료적립금					
일반보험	240,222	11,264	(23,150)	4,089	232,425
자동차보험	29	13	-	1	43
장기보험	-	1,959	-	-	1,959
소계	240,251	13,236	(23,150)	4,090	234,427
재보험자산총계	795,405	69,663	(30,079)	9,478	844,467
손상차손누계액	(1,430)	-	357	2	(1,071)
재보험자산순액	793,975	69,663	(29,722)	9,480	843,396

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

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

17. 투자부동산

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

① 제70(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	466,749	-	466,749
건물	467,883	(91,101)	376,782
합계	934,632	(91,101)	843,531

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	408,142	-	408,142
건물	407,094	(83,658)	323,436
합계	815,236	(83,658)	731,578

(2) 당반기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 반기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체(*)	감가상각	반기말
토지	408,142	54,195	(422)	4,834	-	466,749
건물	323,436	41,536	(762)	16,141	(3,569)	376,782
합계	731,578	95,731	(1,184)	20,975	(3,569)	843,531

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

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체(*)	감가상각	기말
토지	421,912	4	-	(13,774)	-	408,142
건물	379,223	943	-	(48,570)	(8,160)	323,436
합계	801,135	947	-	(62,344)	(8,160)	731,578

(*) 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	제70(당)기 반기말	제69(전)기 기말
평가가액	891,561	861,847
공정가치 수준	3	3

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기		제69(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
임대수익	15,603	31,850	13,779	30,229
운영비용	7,284	12,357	7,886	13,230

18. 유형자산

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

① 제70(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	136,713	-	136,713
건물	468,955	(140,487)	328,468
구축물	7,325	(3,178)	4,147
비품	477,178	(375,877)	101,301
차량운반구	1,544	(912)	632
리스사용권자산	215,499	(52,668)	162,831
합계	1,307,214	(573,122)	734,092

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

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

(2) 당반기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 반기

(단위: 백만원)

구분	기초(변경전)	회계정책 변경효과	기초(변경후)	취득	처분	대체	감가상각	환율변동효과	반기말
토지	144,087	-	144,087	-	(2,540)	(4,834)	-	-	136,713
건물	351,027	-	351,027	2,868	(4,567)	(15,088)	(5,772)	-	328,468
구축물	4,293	-	4,293	-	-	-	(146)	-	4,147
비품	117,724	-	117,724	13,182	(575)	113	(29,251)	108	101,301
차량운반구	635	-	635	171	(78)	-	(120)	24	632
임차점포시설물	5,130	(5,021)	109	-	-	(112)	-	3	-
리스사용권자산	-	191,878	191,878	35,126	(10,062)	(316)	(54,056)	261	162,831
건설중인자산	1,039	-	1,039	-	-	(1,039)	-	-	-
합계	623,935	186,857	810,792	51,347	(17,822)	(21,276)	(89,345)	396	734,092

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

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

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

(단위: 백만원)

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

(*) 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
		제70(당)기 반기말	제69(전)기 기말	
패키지보험(지배기업)	사옥 및 구축물 등	1,117,593	1,117,593	현대해상
패키지보험(종속회사)	비품 및 차량운반구	6,112	9,407	Tugu Pratama Indonesia 등

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

20. 무형자산

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

① 제70(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
개발비	767,846	(362,452)	-	405,394
소프트웨어	209,457	(165,314)	-	44,143
기타무형자산	53,696	(437)	(6,376)	46,883
합계	1,030,999	(528,203)	(6,376)	496,420

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

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

(2) 당반기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 반기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체	상각(*2)	환율변동효과	반기말(*1)
개발비	414,924	21	-	49,083	(58,635)	1	405,394
소프트웨어	42,516	12,547	(8)	(89)	(10,846)	23	44,143
기타의무형자산	46,186	882	(270)	-	85	-	46,883
합계	503,626	13,450	(278)	48,994	(69,396)	24	496,420

(*1) 당반기말 현재 ERP 시스템 구축 완료에 따른 관련 개발이 308,038백만원이 포함되어 있으며, 해당 개발비의 미상각 잔여내용연수는 3.2년입니다.

(*2) 기타의무형자산 중 내용연수가 비한정인 무형자산인 골프 및 콘도 회원권의 거래소 시가가 장부금액보다 높아 인식한 손상차손환입 101백만원이 포함되어 있습니다.

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

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

(*1) ERP 시스템 구축 완료에 따른 관련 개발비 355,429백만원이 포함되어 있으며, 해당 개발비의 미상각 잔여내용연수는 3.7년입니다.

(*2) 기타의무형자산 중 내용연수가 비한정인 무형자산인 골프 및 콘도 회원권의 거래소 시가가 장부금액보다 낮아 인식한 손상차손 61백만원이 포함되어 있습니다.

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

(단위: 백만원)

구분		제70(당)기 반기말		제69(전)기 기말		평가방법
		취득금액	손상후 장부금액 (순공정가치)	취득금액	손상후 장부금액 (순공정가치)	
기타의무형자산	골프회원권	4,044	2,780	5,517	4,096	거래소 시세(*2)
	콘도회원권	12,202	7,225	12,028	7,084	감정평가(거래사례비교법)(*3)
		342	207	342	207	거래소 시세(*2)
합계(*1)		16,588	10,212	17,887	11,387	

(*1) 손상 인식시 회수가능가액을 순공정가치로 인식한 금액입니다.

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

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

21. 매각예정비유동자산

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

22. 기타자산

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기말	제69(전)기 기말
선급비용	53,681	55,492
구상채권	116,841	103,888
미상각신계약비	2,006,990	2,041,247
선급금	58,925	70,203
선급부가세	511	690
그밖의기타자산	80,045	84,627
합계	2,316,993	2,356,147

(2) 구상채권

당반기와 전기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 반기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	반기말
일반보험	9,695	1,328	11,023
자동차보험	87,272	10,397	97,669
장기보험	6,921	1,228	8,149
합계	103,888	12,953	116,841

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

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

당반기와 전반기 중 구상이익으로 계상된 금액은 각각 12,953백만원 및 9,477백만원입니다. 그 중 해외수재 및 원보험의 구상손실은 당반기와 전반기 중 각각 164백만원, 309백만원입니다.

(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 제70(당)기 반기

(단위: 백만원)

구분	기초	이연	상각	반기말
장기무배당	2,022,112	725,380	(752,196)	1,995,296
개인연금	19,135	934	(8,375)	11,694
합계	2,041,247	726,314	(760,571)	2,006,990

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

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

23. 보험계약부채

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

① 제70(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	일반보험	자동차보험	장기보험	연금보험	합계
지급준비금	2,136,189	872,625	1,440,928	88,223	4,537,965
보험료적립금	-	-	30,046,588	18,188,472	48,235,060
미경과보험료적립금	872,773	2,593,154	80,265	9,954	3,556,146
계약자배당준비금	-	-	215	484,817	485,032
계약자이익배당준비금	-	-	255	134,415	134,670
배당보험손실보전준비금	-	-	-	52,237	52,237
기타준비금	541	-	-	-	541
합계	3,009,503	3,465,779	31,568,251	18,958,118	57,001,651

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

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

(2) 당반기와 전기 중 보험계약부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 반기

(단위: 백만원)

구분	일반보험	자동차보험	장기보험	연금보험	합계
지급준비금					
기초	1,963,231	881,739	1,395,648	93,071	4,333,689
증가	165,353	-	45,280	-	210,633
감소	-	(9,556)	-	(4,848)	(14,404)
환율변동효과	7,605	442	-	-	8,047
반기말	2,136,189	872,625	1,440,928	88,223	4,537,965
보험료적립금					
기초	-	-	29,819,202	17,516,909	47,336,111
증가	-	-	227,386	671,563	898,949
감소	-	-	-	-	-
반기말	-	-	30,046,588	18,188,472	48,235,060
미경과보험료적립금					
기초	822,747	2,430,274	52,188	9,436	3,314,645
증가	49,822	168,483	28,077	518	246,900
감소	(6,234)	(6,725)	-	-	(12,959)
환율변동효과	6,438	1,122	-	-	7,560
반기말	872,773	2,593,154	80,265	9,954	3,556,146
계약자배당준비금					
기초	-	-	236	489,413	489,649
증가	-	-	-	-	-
감소	-	-	(21)	(4,596)	(4,617)
반기말	-	-	215	484,817	485,032
계약자이익배당준비금					
기초	-	-	158	88,341	88,499
증가	-	-	97	46,074	46,171
감소	-	-	-	-	-
반기말	-	-	255	134,415	134,670
배당보험손실보전준비금					
기초	-	-	-	51,408	51,408
증가	-	-	-	829	829
감소	-	-	-	-	-
반기말	-	-	-	52,237	52,237
기타준비금					
기초	480	-	-	-	480
증가	47	-	-	-	47
감소	-	-	-	-	-
환율변동효과	14	-	-	-	14
반기말	541	-	-	-	541

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

구분	일반보험	자동차보험	장기보험	연금보험	합계
지급준비금					
기초	2,043,511	906,289	1,325,150	93,607	4,368,557
증가	25,777	21	70,498	-	96,296
감소	(108,848)	(24,522)	-	(536)	(133,906)
환율변동효과	2,791	(49)	-	-	2,742
기말	1,963,231	881,739	1,395,648	93,071	4,333,689
보험료적립금					
기초	-	-	28,766,738	16,134,637	44,901,375
증가	-	-	1,052,464	1,382,272	2,434,736
감소	-	-	-	-	-
기말	-	-	29,819,202	17,516,909	47,336,111
미경과보험료적립금					
기초	802,556	2,414,867	47,681	8,998	3,274,102
증가	20,065	19,466	4,507	438	44,476
감소	-	(3,936)	-	-	(3,936)
환율변동효과	126	(123)	-	-	3
기말	822,747	2,430,274	52,188	9,436	3,314,645
계약자배당준비금					
기초	-	-	631	448,458	449,089
증가	-	-	-	40,955	40,955
감소	-	-	(395)	-	(395)
기말	-	-	236	489,413	489,649
계약자이익배당준비금					
기초	-	-	157	73,076	73,233
증가	-	-	1	15,265	15,266
감소	-	-	-	-	-
기말	-	-	158	88,341	88,499
배당보험손실보전준비금					
기초	-	-	-	33,103	33,103
증가	-	-	-	18,305	18,305
감소	-	-	-	-	-
기말	-	-	-	51,408	51,408
기타준비금					
기초	427	-	-	-	427
증가	59	-	-	-	59
감소	-	-	-	-	-
환율변동효과	(6)	-	-	-	(6)
기말	480	-	-	-	480

(3) 보험계약부채 적정성평가

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

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 80%)
사업비용	최근 1년 경험통계를 기반으로 산출한 보험상품군별, 채널별로 신계약비와 유지비로 구분하여 산출
손해율	최근 5년 경험통계를 기반으로 산출한 경과기간별 위험보험료 대비 지급보험금비율

② 보험계약부채의 적정성평가 결과

(단위: 억원)

구분	평가차액(*1)	
	제70(당)기 반기말	제69(전)기 기말(*2)
보험료적립금 및 미경과보험료적립금		
무배당금리확정형	(952)	2,948
무배당금리연동형	(115,626)	(115,360)
유배당금리확정형	501	475
유배당금리연동형	(1,768)	(1,941)
합계	(117,845)	(113,878)

(*1) 평가차액은 보험계약부채의 평가금액에서 장부금액을 차감한 금액입니다.

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

24. 금융부채

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

(단위: 백만원)

구분		제70(당)기 반기말	제69(전)기 기말
차입부채	환매조건부채권매도	-	380
기타금융부채	보험미지급금	489,164	426,641
	미지급금	137,521	78,545
	임대보증금	57,082	50,279
	요구불상환지분	159,814	82,603
	리스부채	152,684	-
	기타	117,006	104,329
	현재가치할인차금	(683)	(387)
	소계	1,112,588	742,010
합계		1,112,588	742,390

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기말	제69(전)기 기말
미지급보험금	30,163	35,587
대리점미지급금	79,530	78,176
미환급보험료	6,751	2,995
대리업무미지급금	65,324	42,062
재보험미지급금	303,738	264,024
특약출재예수금	3,658	3,797
합계	489,164	426,641

25. 순확정급여부채(자산)

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기말	제69(전)기 기말
확정급여채무의 현재가치	498,565	481,277
(-) 사외적립자산의 공정가치	(516,626)	(505,088)
연결재무제표상 순확정급여부채(자산)	(18,061)	(23,811)

(2) 당반기와 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기	제69(전)기
기초금액	481,277	443,143
당기근무원가	24,101	43,666
이자비용	6,652	14,646
확정급여제도 재측정요소	-	31,603
퇴직급여지급액	(13,614)	(46,873)
기타(전출입에 의한 효과 등)	149	(4,908)
(반)기말금액	498,565	481,277

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

(단위: 백만원)

구분	제7(당)기 반기	제69(전)기
기초금액	505,088	493,692
이자수익	6,437	15,700
확정급여제도 재측정요소	(2,594)	(8,708)
기여금납부액	20,310	40,470
퇴직급여지급액	(12,694)	(36,068)
기타(전출입에 의한 효과 등)	79	2
(반)기말금액	516,626	505,088

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기말	제69(전)기 기말
퇴직연금운용자산	515,812	504,273
국민연금전환금	814	815
합계	516,626	505,088

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기		제69(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기근무원가	12,431	24,101	11,269	22,184
이자비용	3,430	6,652	3,652	7,304
이자수익	(4,279)	(6,437)	(4,394)	(8,194)
당기손익에 인식된 비용	11,582	24,316	10,527	21,294
재측정요소(*)	1,674	2,594	2,665	5,033
기타포괄손익에 인식된 비용	1,674	2,594	2,665	5,033

(*) 법인세효과 고려전 금액입니다.

당반기와 전반기 중 사외적립자산에서 발생한 실제수익은 각각 3,843백만원, 3,161백만원입니다.

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

(단위: %)

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

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

(7) 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%	(23,685)	26,743
임금상승률	1%	27,249	(24,541)

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

(단위: 백만원)

구분	제69(전)기 기말
1년미만	40,613
1년이상 2년미만	42,124
2년이상 5년미만	130,172
5년이상 10년미만	216,112
합계	429,021

전기말 기준 당사의 확정급여채무 가중평균예상만기는 6.43년입니다.

(9) 당사는 당반기와 전반기 중 확정기여형퇴직급여제도에 따라 비용으로 각각 2,971백만원과 2,425백만원을 인식하였습니다.

26. 기타부채

당반기말 및 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기말	제69(전)기 기말
미지급비용	292,465	424,042
선수금	35,460	43,932
예수금	16,308	19,169
선수수익	4,699	3,592
가수보험료	11,971	13,905
미지급부가세	4,681	4,271
그밖의기타부채	34,688	32,865
합계	400,272	541,776

27. 충당부채

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기말	제69(전)기 기말
복구충당부채	12,747	13,502
휴면보험금충당부채	42,835	39,236
기타충당부채	5,552	4,307
합계	61,134	57,045

(2) 복구충당부채

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

당반기와 전기 중 복구충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기	제69(전)기
기초	13,502	13,272
발생	694	3,643
사용	(1,575)	(4,106)
전입	126	693
(반)기말	12,747	13,502

(3) 휴면보험금충당부채

당반기와 전기 중 휴면보험금충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기	제69(전)기
기초	39,236	36,585
감소	3,599	2,651
(반)기말	42,835	39,236

(4) 기타충당부채

당반기와 전기 중 기타충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기	제69(전)기
기초	4,307	6,878
증가	1,247	-
감소	-	(2,669)
기타	(2)	98
(반)기말	5,552	4,307

28. 외화표시자산 및 부채

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

(1) 제70(당)기 반기말

(외화단위: 천USD, 원화단위: 백만원)

구분	계정과목	외화	외화금액(*)	환율(원)	원화환산액
현금및예치금	외화예금 등	USD	280,248	1,156.80	324,191
매도가능금융자산	외화주식	USD	54,588	1,156.80	63,147
	외화수익증권	USD	272,128	1,156.80	314,798
	외화채권	USD	3,487,537	1,156.80	4,034,383
	외화기타유가증권	USD	51,689	1,156.80	59,794
기타수취채권	보험미수금	USD	187,265	1,156.80	216,628
외화자산 합계		USD	4,333,455	1,156.80	5,012,941
기타금융부채	보험미지급금	USD	132,103	1,156.80	152,817

(*) USD 이외의 통화는 USD로 환산된 금액입니다.

(2) 제69(전)기 기말

(외화단위: 천USD, 원화단위: 백만원)

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

(*) USD 이외의 통화는 USD로 환산된 금액입니다.

29. 자본금

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 연결재무상태표상 자본금 금액에 차이가 발생합니다.

30. 자본잉여금

당반기말 및 전기말 현재 자본잉여금 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

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

(1) 주식발행초과금

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

(2) 재평가적립금

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

31. 자본조정

당반기말 및 전기말 현재 자본조정의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기말	제69(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 보유내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 주)

구분	제70(당)기 반기			제69(전)기		
	보통주	우선주	취득원가	보통주	우선주	취득원가
(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.

32. 기타포괄손익누계액

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기말	제69(전)기 기말
매도가능금융자산평가손익	5,342,376	3,930,473
관계기업의기타포괄손익	(1,295)	(638)
해외사업환산손익	(16,144)	(36,013)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	6,031	27,957
특별계정기타포괄손익누계액	101,717	49,567
확정급여제도 재측정요소	(77,477)	(75,551)
합계	5,355,208	3,895,795

(2) 당반기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 반기

(단위: 백만원)

구 분	기초	증감	법인세효과	반기말
매도가능금융자산평가손익	3,930,473	1,940,860	(528,957)	5,342,376
관계기업의기타포괄손익	(638)	(657)	—	(1,295)
해외사업환산손익	(36,013)	19,869	—	(16,144)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	27,957	(30,978)	9,052	6,031
특별계정기타포괄손익누계액	49,567	52,150	—	101,717
확정급여제도 재측정요소	(75,551)	(2,595)	669	(77,477)
합계	3,895,795	1,978,649	(519,236)	5,355,208

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

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

33. 이익잉여금

당반기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기말	제69(전)기 기말
법정적립금	13,237	13,237
임의적립금	6,051,711	5,557,711
비상위험준비금	2,078,185	1,937,579
대손준비금	196,727	177,517
미처분이익잉여금	596,558	1,303,683
합계	8,936,418	8,989,727

(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 6,049,859백만원, 5,555,859백만원)으로 구성되어 있습니다.

(3) 비상위험준비금

① 당반기와 전기 중 비상위험준비금적립의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기	제69(전)기
기적립액	2,078,185	1,937,579
추가적립예정액	76,127	140,606
(반)기말적립예정액	2,154,312	2,078,185

② 당반기와 전반기의 비상위험준비금적립 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기	제69(전)기 반기
비상위험준비금 추가적립예정액	76,127	70,207
비상위험준비금 반영 후 조정이익(*)	361,060	605,193

(*) 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	제70(당)기 반기	제69(전)기
기적립액	196,727	177,517
추가적립예정액	5,286	19,210
(반)기말적립예정액	202,013	196,727

② 당반기와 전반기의 대손준비금적립 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기	제69(전)기 반기
대손준비금 추가적립예정액	5,286	16,338
대손준비금 반영 후 조정이익(*)	431,901	659,062

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

34. 보험 및 재보험손익

(1) 당반기와 전반기 중 보험료수익 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 반기

(단위: 백만원)

구분	원수보험료		수재보험료		해지환급금		수재해지환급금		보험료수익	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
일반보험	430,546	762,039	219,477	347,863	(1,633)	(3,831)	(1,407)	(2,953)	646,983	1,103,118
자동차보험	1,298,703	2,567,350	-	-	(55,289)	(105,367)	-	-	1,243,414	2,461,983
장기보험	2,606,941	5,179,760	-	-	-	-	-	-	2,606,941	5,179,760
연금보험	458,709	910,159	-	-	-	-	-	-	458,709	910,159
합계	4,794,899	9,419,308	219,477	347,863	(56,922)	(109,198)	(1,407)	(2,953)	4,956,047	9,655,020

② 제69(전)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) 당반기와 전반기 중 보험금비용의 내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 반기

(단위: 백만원)

구분	원수보험금		수재보험금		보험금환입		수재보험금환입		보험금비용	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
일반보험	249,855	432,317	65,185	111,265	(4,181)	(8,132)	(287)	(908)	310,572	534,542
자동차보험	981,899	1,970,777	-	-	(62,279)	(122,977)	-	-	919,620	1,847,800
장기보험	669,630	1,326,752	-	-	(5,043)	(8,905)	-	-	664,587	1,317,847
연금보험	708	1,345	-	-	-	-	-	-	708	1,345
합계	1,902,092	3,731,191	65,185	111,265	(71,503)	(140,014)	(287)	(908)	1,895,487	3,701,534

② 제69(전)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

(3) 당반기와 전반기 중 보험환급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기		제69(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
반기환급금	298,375	578,921	292,275	581,932
개인연금지급금	30,237	60,935	23,041	46,345
계약자배당금	5,127	10,263	4,526	9,500
장기해지환급금	1,010,556	2,029,649	884,769	1,816,251
합계	1,344,295	2,679,768	1,204,611	2,454,028

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

1) 재보험수익

① 제70(당)기 반기

(단위: 백만원)

구분	재보험금		재보험금환급		재보험금수익	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
일반보험	66,177	111,940	(1,239)	(2,250)	64,938	109,690
자동차보험	9	210	-	-	9	210
장기보험	64,727	128,173	(1,490)	(2,271)	63,237	125,902
연금보험	108	198	-	-	108	198
합계	131,021	240,521	(2,729)	(4,521)	128,292	236,000

② 제69(전)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) 재보험비용

① 제70(당)기 반기

(단위: 백만원)

구분	출재보험료		해지환급금환입		재보험료비용	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
일반보험	153,310	251,649	(256)	(442)	153,054	251,207
자동차보험	593	1,351	-	-	593	1,351
장기보험	85,625	172,261	-	-	85,625	172,261
연금보험	91	183	-	-	91	183
합계	239,619	425,444	(256)	(442)	239,363	425,002

② 제69(전)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

35. 수입경비

당반기와 전반기 중 수입경비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기		제69(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
출재보험수수료	30,080	50,717	27,884	50,650
출재이익수수료	822	1,667	(8)	2,242
수재예탁금이자	32	36	33	40
수입대리업무수수료	484	944	526	1,097
대손충당금환입	3,543	3,543	2,864	2,864
복구충당부채환입	-	1	1	2
복구공사이익	(62)	431	180	698
영업잡이익	6,110	14,579	6,736	15,335
합계	41,009	71,918	38,216	72,928

36. 지급경비, 재산관리비 및 손해조사비

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기						제69(전)기 반기					
	지급경비		재산관리비		손해조사비		지급경비		재산관리비		손해조사비	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
급여	106,008	216,823	5,470	8,337	69,287	137,395	124,309	255,596	7,260	14,999	63,256	125,771
퇴직급여	8,962	17,247	544	969	5,804	11,204	9,925	19,777	376	765	4,906	9,697
복리후생비	25,129	46,579	866	1,622	14,228	28,083	23,459	43,254	902	1,766	13,241	25,380
세금과공과	20,732	40,555	17,059	33,565	3,184	6,744	20,270	40,356	17,338	33,327	2,905	6,129
지급임차료	14,782	31,897	157	577	2,947	6,084	38,782	78,570	1,311	2,354	6,471	12,829
감가상각비	35,095	72,316	1,480	3,212	7,063	13,817	14,938	29,815	1,400	2,782	2,927	5,847
수수료	70,898	139,800	7,859	11,228	25,410	51,532	65,159	128,089	3,829	8,933	25,240	47,723
광고선전비	27,415	48,261	119	238	-	-	27,888	47,480	273	511	-	-
교육훈련비	3,866	6,449	22	46	811	1,548	3,617	6,642	39	58	579	1,321
수금비	28,269	57,909	-	-	-	-	29,114	61,489	-	-	-	-
신계약비	57,424	112,231	-	-	-	-	52,153	105,202	-	-	-	-
대리점수수료	117,800	216,251	-	-	-	-	106,703	199,905	-	-	-	-
수재보험수수료	37,600	64,240	-	-	-	-	27,825	47,059	-	-	-	-
신계약비상각비	364,343	760,571	-	-	-	-	362,658	722,092	-	-	-	-
무형자산상각비	35,295	69,417	-	-	80	80	32,139	64,388	-	-	4	4
기타	61,687	119,788	7,481	17,546	16,652	31,492	57,318	115,473	8,821	16,450	17,447	33,283
합계	1,015,305	2,020,334	41,057	77,340	145,466	287,979	996,257	1,965,187	41,549	81,945	136,976	267,984

37. 금융상품순손익

당반기와 전반기 중 금융상품순손익의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 제70(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	8,758	16,871	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,758	16,871
유가증권	247,140	496,311	81,347	139,102	517	1,065	1,682	6,100	51,774	63,489	-	-	(17,273)	(24,097)	365,187	681,970
파생상품(*1)	3,479	6,290	-	-	-	-	(66,430)	(118,487)	(22,730)	(25,427)	(4,361)	(7,611)	-	-	(90,042)	(145,235)
대출채권	196,822	391,390	-	-	-	-	-	-	(29)	96	-	-	-	-	196,793	391,486
기타수취채권	18	39	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	39
소계	456,217	910,901	81,347	139,102	517	1,065	(64,748)	(112,387)	29,015	38,158	(4,361)	(7,611)	(17,273)	(24,097)	480,714	945,131
차입부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(56)	(116)	-	-	(56)	(116)
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,854)	(4,079)	-	-	(1,854)	(4,079)
소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,910)	(4,195)	-	-	(1,910)	(4,195)
합계	456,217	910,901	81,347	139,102	517	1,065	(64,748)	(112,387)	29,015	38,158	(6,271)	(11,806)	(17,273)	(24,097)	478,804	940,936

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

(*2) 관계기업투자주식 처분손익 및 배당금수익은 제외하였습니다.

(2) 제69(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	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.

38. 영업외수익 및 영업외비용

당반기와 전반기 중 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제70(당)기 반기		제69(전)기 반기	
		3개월	누적	3개월	누적
영업외수익	관계기업투자관련수익	384	730	330	615
	유형자산처분이익	1,679	4,073	72	104
	무형자산처분이익	22	92	-	78
	무형자산손상차손환입	68	101	(62)	-
	리스사용권자산해지이익	(120)	51	-	-
	영업외잡이익	4,167	9,958	4,767	8,573
	합계	6,200	15,005	5,107	9,370
영업외비용	유형자산처분손실	1,747	3,652	247	417
	무형자산처분손실	8	8	9	124
	무형자산손상차손	-	-	30	30
	기부금	672	4,228	126	3,507
	리스사용권자산해지손실	258	433	-	-
	영업외잡손실	2,117	2,187	484	745
	합계	4,802	10,508	896	4,823

39. 리스

(1) 당반기말 현재 유형별 사용권자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
부동산리스사용권자산	212,619	(51,251)	161,368
차량리스사용권자산	2,715	(1,298)	1,417
기타리스사용권자산	165	(119)	46
합계	215,499	(52,668)	162,831

(2) 당반기 중 유형별 사용권자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	대체	환율효과	반기말
부동산리스사용권자산	190,222	33,806	(9,994)	(52,610)	(316)	260	161,368
차량리스사용권자산	1,510	1,301	(68)	(1,327)	-	1	1,417
기타리스사용권자산	146	19	-	(119)	-	-	46
합계	191,878	35,126	(10,062)	(54,056)	(316)	261	162,831

(3) 당반기 중 기초자산 유형별 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	장부금액
부동산리스부채	151,013
차량리스부채	1,625
기타리스부채	46
합계	152,684

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

(단위: 백만원)

구분	3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
부동산리스부채	24,504	58,424	71,530	343	154,801
차량리스부채	573	923	163	-	1,659
기타리스부채	22	9	17	-	48
합계	25,099	59,356	71,710	343	156,508

(5) 당반기 중 리스 인식 면제 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기	
	3개월	누적
소액리스료	626	976

40. 법인세비용 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세비용에서 과거기간 당기법인세에 대하여 당반기에 인식한 조정사항, 일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익) 및 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용(수익)을 조정하여 산출하였습니다. 당반기 법인세비용의 평균유효세율은 26.47%(전반기 : 26.82%)입니다.

41. 주당이익

(1) 기본주당이익

당반기와 전반기의 기본주당이익은 다음과 같습니다.

① 보통주

(단위: 원, 주)

구분	제70(당)기 반기		제69(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
배분된 반기순이익	191,480,532,637	407,927,953,010	350,710,795,063	631,465,117,020
가중평균유통주식수(*)	39,828,296	39,828,296	39,828,296	39,828,296
기본주당이익	4,808	10,242	8,806	15,855

(*) 가중평균유통주식수 산정

(단위: 주)

구분	제70(당)기 반기		제69(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	제70(당)기 반기		제69(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
배분된 반기순이익	12,893,720,566	27,468,198,921	23,613,018,329	42,516,603,575
가중평균유통주식수(*)	2,681,220	2,681,220	2,681,220	2,681,220
기본주당이익	4,809	10,245	8,807	15,857

(*) 가중평균유통주식수 산정

(단위: 주)

구분	제70(당)기 반기		제69(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) 희석주당이익

당반기와 전반기의 잠재적 희석주식이 없음에 따라 기본주당이익과 희석주당이익은 동일합니다.

42. 우발채무 및 주요 약정사항

(1) 재보험 협약

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

(2) 금융기관 약정사항

당반기말 현재 당사는 우리은행 등에 당좌차월약정(한도액: 5,950억원, 특별계정 200억원포함)을 맺고 있으며 동 약정은 매 1년 마다 갱신할 수 있습니다. 또한, 우리은행에 외화지급보증약정(한도액: USD 55백만)을 맺고 있으며, 이와 관련하여 원화정기예금 700억원을 담보로 제공하고 있습니다. 수재보험계약과 관련하여 유럽 씨티은행에 USD 1천만의 정기예금, 한국씨티은행에 94,760백만원의 국고채를 담보로 제공하고 있으며 동 금액을 한도로 LC 개설 한도 약정을 체결하고 있습니다.

(3) 보증보험 가입내역

당반기말 현재 당사는 계약이행보증 등과 관련하여 서울보증보험(주)에 부보금액 87,613백만원의 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	1,877	306,444	196,124
2심 계류	352	81,358	31,906
3심 계류	32	12,892	4,107
합계	2,261	400,694	232,137

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 3,129,780백만원, 2,765,909백만원입니다.

43. 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 제70(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	채권			채무		
		보험미수금	임차보증금	기타채권	보험미지급금	임대보증금	기타채무
관계기업	신공항하이웨이	-	-	5,256	-	-	-
그 밖의 특수관계자(*)	삼성전자	1,548	903	592	65	50	590
	삼성물산	1,322	26,312	2,044	60	434	1,927
	기타	19,351	2,466	46,292	2,645	14,475	2,558

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

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	채권			채무		
		보험미수금	임차보증금	기타채권	보험미지급금	임대보증금	기타채무
관계기업	신공항하이웨이	-	-	5,348	-	-	-
그 밖의 특수관계자(*)	삼성전자	2,677	985	-	53	-	-
	삼성중공업	763	26,312	-	15	581	-
	기타	27,819	2,539	50,444	1,085	13,880	108

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

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

① 제70(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	-	-	44	1,672	-	-	-	-
	Petrolimex Insurance Corporation	-	-	-	1,026	-	-	-	-
그 밖의 특수관계자(*)	삼성전자	29,967	35,465	32,492	65,994	22,979	38,947	296	655
	삼성물산	6,515	12,932	15	109	3,311	3,851	1,301	3,644
	기타	44,661	68,889	4,076	9,444	12,485	13,896	66,465	134,385

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

② 제69(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	-	-	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
	삼성중공업	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.

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

① 제70(당)기 반기

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	자금대여거래		자금차입거래		현금출자거래	
		대여	회수	차입	상환	출자	회수
관계기업	신공항하이웨이	-	92	-	-	-	167

② 제69(전)기 반기

(단위: 백만원)

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

(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	제70(당)기 반기	제69(전)기 반기
단기종업원급여	1,214	1,318
퇴직급여	670	168
기타장기종업원급여	701	998
합계	2,585	2,484

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기말	제69(전)기 기말
부동산담보대출금	5,629	6,318
신용대출금	16	16
합계	5,645	6,334

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

44. 특별계정

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기말	제69(전)기 기말
특별계정자산	8,352,126	8,359,517
(특별계정미지급금)	(194,689)	(1,214,025)
순액	8,157,437	7,145,492
특별계정부채	8,250,409	8,309,950
(특별계정미수금)	(2,239)	(371,075)
순액	8,248,170	7,938,875

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

① 제70(당)기 반기말

(단위: 백만원)

계정과목	퇴직보험	퇴직연금	합계
자산			
현금과예치금	711	2,035,942	2,036,653
유가증권	55,961	4,205,112	4,261,073
대출채권	-	1,799,878	1,799,878
기타자산	240	59,593	59,833
일반계정미수금	30	194,659	194,689
자산합계	56,942	8,295,184	8,352,126
부채 및 적립금			
기타부채	201	38,628	38,829
일반계정미지급금	3	2,236	2,239
투자계약부채	2,738	8,152,603	8,155,341
보험계약부채	54,000	-	54,000
부채 및 적립금 합계	56,942	8,193,467	8,250,409
자본			
기타포괄손익누계액	-	101,717	101,717
부채적립금 및 자본 합계	56,942	8,295,184	8,352,126

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

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

(3) 당반기와 전반기의 퇴직보험계약 및 퇴직연금계약과 관련한 운용실적은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

계정과목	제70(당)기 반기			제69(전)기 반기		
	퇴직보험	퇴직연금	합계	퇴직보험	퇴직연금	합계
수익						
이자수익	440	97,189	97,629	340	88,791	89,131
배당금수익	-	992	992	-	774	774
수수료수익	110	177	287	-	43	43
유가증권처분이익	66	7,038	7,104	286	10,040	10,326
유가증권평가이익	46	2,621	2,667	89	1,068	1,157
파생상품거래이익	-	231	231	-	71	71
파생상품평가이익	-	164	164	-	116	116
외환차익	-	9,279	9,279	-	23,108	23,108
기타수익	21	547	568	26	1,925	1,951
수익합계	683	118,238	118,921	741	125,936	126,677
비용						
계약자적립금전입액	(336)	-	(336)	(522)	-	(522)
지급보험금	791	-	791	820	-	820
특별계정운용수수료	124	25,966	26,090	122	20,974	21,096
대손상각비	-	(63)	(63)	-	-	-
재산관리비	36	2,135	2,171	35	1,543	1,578
유가증권처분손실	44	583	627	260	9,392	9,652
유가증권평가손실	-	20	20	-	1,015	1,015
파생상품거래손실	-	2,544	2,544	-	1,020	1,020
파생상품평가손실	-	8,313	8,313	-	21,782	21,782
외환차손	-	102	102	-	306	306
이자비용	-	925	925	1	1,357	1,358
투자계약부채이자비용	24	77,713	77,737	24	68,545	68,569
기타비용	-	-	-	1	2	3
비용합계	683	118,238	118,921	741	125,936	126,677

실적배당형 특별계정(퇴직연금계약 중 실적배당형)의 수익·비용은 일반계정 손익계산서에 표시하지 않습니다. 상기 운용실적에 포함된 당반기와 전반기의 실적배당형 특별계정의 수익·비용은 각각 1,463백만원 및 573백만원입니다.

45. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기	제69(전)기 반기
건설중인자산의 건물(유형자산)으로의 대체	883	-
건설중인자산의 건물(투자부동산)으로의 대체	156	-
토지(유형자산)의 토지(투자부동산)으로 대체	4,834	-
건물(유형자산)의 건물(투자부동산)으로 대체	15,983	-
건물(유형자산)의 기타자산으로의 대체	13	39
건물(투자부동산)의 기타자산으로의 대체	1	37
기타자산의 무형자산으로의 대체	49,083	6,155
무형자산의 기타자산으로의 대체	88	-
리스부채의 증가	214,031	-
리스부채의 감소	10,062	-
사용권자산의 증가	227,270	-
사용권자산의 감소	10,378	-

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 반기	제69(전)기 반기
이자수취	920,135	885,768
이자지급	(2,532)	(109)
배당금수취	138,924	115,660
법인세납부	(139,709)	(109,753)
배당금지급	489,946	425,945

46. 영업부문공시

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

(1) 부문별 요약 재무상태표

1) 제70(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	국내사업	해외사업	기타사업	소계	내부거래제거 등	합계
자산총계(*)	82,750,364	953,176	116,456	83,819,996	(446,908)	83,373,088
부채총계(*)	69,083,332	619,344	64,791	69,767,467	(185,075)	69,582,392
자본총계	13,667,032	333,832	51,665	14,052,529	(261,833)	13,790,696

(*) 연결실체는 2019년 1월 1일에 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다. 기업회계기준서 제1116호는 종전에 운용리스로 분류되었던 리스계약에 대하여 사용권 자산과 리스부채를 인식하도록 요구합니다. 그 결과, 연결실체는 이러한 계약에 대해 사용권자산 162,831백만원과 리스부채 152,684백만원을 인식하였습니다. 연결실체가 기업회계기준서 제1116호를 적용하며 선택한 경과규정에 따라 비교정보는 재작성 되지 않았습니다.

2) 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	국내사업	해외사업	기타사업	소계	내부거래제거 등	합계
자산총계	78,962,461	891,778	106,270	79,960,509	(544,117)	79,416,392
부채총계	66,675,378	576,933	54,338	67,306,649	(273,305)	67,033,344
자본총계	12,287,083	314,845	51,932	12,653,860	(270,812)	12,383,048

(2) 부문별 요약 손익계산서

1) 제70(당)기 반기

(단위: 백만원)

구분	국내사업	해외사업	기타사업	소계	내부거래제거 등	합계
보험료수익	9,531,347	188,136	-	9,719,483	(64,463)	9,655,020
반기순이익	426,084	11,525	39	437,648	(460)	437,188

2) 제69(전)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

47. 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/일반불특정금전 신탁/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 유한책임 사원의 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	
	제70(당)기 반기말	제69(전)기 기말
투자펀드 및 투자신탁	76,530,321	341,901,237
부동산금융	116,028,808	93,696,978
자산유동화	2,617,203	484,237
선박 및 인수금융	11,218,060	23,986,926
합계	206,394,392	460,069,378

(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 제70(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분		투자펀드 및 투자신탁	부동산금융	자산유동화	선박 및 인수금융	합계
재무상태표상 자산	대출채권	-	7,806,082	109,027	84,079	7,999,188
	단기매매금융자산	952,972	-	-	-	952,972
	매도가능금융자산	1,605,534	1,392,679	103,105	128,914	3,230,232
	관계기업투자	-	6,273	-	-	6,273
	소계	2,558,506	9,205,034	212,132	212,993	12,188,665
재무상태표상 부채		-	-	-	-	-
순장부금액		2,558,506	9,205,034	212,132	212,993	12,188,665

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

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

2) 비연결구조화기업의 최대노출정도

당반기말 및 전기말 현재 연결실체의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 반기말

(단위: 백만원)

구분	투자펀드 및 투자신탁	부동산금융	자산유동화	선박 및 인수금융	합계
보유자산	2,558,506	9,205,034	212,132	212,993	12,188,665
미실행신용공여 등	266,474	2,160,482	20,706	31,830	2,479,492
합계	2,824,980	11,365,516	232,838	244,823	14,668,157

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

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