

목 차

검 토 보 고 서	1
분기재무제표 검토보고서	2
(첨부)분 기 재 무 제 표	4
주석	12

삼성화재해상보험주식회사

분 기 재 무 제 표 에 대 한
검 토 보 고 서

제 70(당) 기 3분기
2019년 01월 01일 부터
2019년 09월 30일 까지

제 69(전) 기 3분기
2018년 01월 01일 부터
2018년 09월 30일 까지

삼성회계법인

분기재무제표 검토보고서

삼성화재해상보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

2019년 11월 14일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 삼성화재해상보험주식회사의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2019년 9월 30일 현재의 재무상태표, 2019년과 2018년 9월 30일로 종료하는 3개월 및 9개월 보고기간의 포괄손익계산서, 9개월 보고기간의 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

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

검토의견

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

기타사항

본인은 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2019년 3월 14일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 강남구 역삼동 테헤란로 152 (역삼동, 강남파이낸스센터 27층)

삼정회계법인 대표이사 김교태

이 검토보고서는 검토보고서일(2019년 11월 14일) 현재로유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기재무제표

삼성화재해상보험주식회사

제 70(당) 기 3분기

2019년 01월 01일 부터

2019년 09월 30일 까지

제 69(전) 기 3분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

삼성화재해상보험주식회사 대표이사 최 영 무

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 서초구 서초대로 74길 14
(전화) 02-1588-5114

분기 재무상태표

제70(당)기 3분기말 2019년 09월 30일 현재

제69(전)기 기말 2018년 12월 31일 현재

삼성화재해상보험주식회사

(단위: 원)

과목	제70(당)기 3분기말 (*)		제69(전)기 기말 (*)	
자산				
I. 현금및예치금(주석4,5,6,7,28)		1,266,951,536,246		1,647,738,070,421
II. 금융자산		69,923,288,996,901		65,314,131,853,861
1. 당기손익인식금융자산(주석4,5,8)	1,216,709,303,683		312,902,749,951	
2. 매도가능금융자산(주석4,5,7,9,28)	44,444,750,593,792		41,043,773,735,764	
3. 만기보유금융자산(주석4,5,10)	133,357,147,113		132,938,938,961	
4. 대출채권(주석4,5,11,13,43)	22,834,169,234,579		22,531,499,097,394	
5. 기타수취채권(주석4,5,12,13,28,43)	1,294,302,717,734		1,293,017,331,791	
III. 관계종속기업투자(주석14,43)		265,145,212,572		265,747,630,961
IV. 파생상품자산(주석4,5,15)		21,711,252,454		87,342,656,625
V. 재보험자산(주석16,42)		745,066,550,304		705,362,459,934
VI. 투자부동산(주석17,18)		298,898,494,689		283,830,386,127
VII. 유형자산(주석7,18,19,39)		676,001,360,113		611,282,156,629
VIII. 무형자산(주석20)		464,986,984,849		498,157,465,894
IX. 매각예정비유동자산(주석21)		-		14,244,884,410
X. 순확정급여자산(주석25)		12,361,034,123		20,690,759,519
XI. 이연법인세자산(주석40)		19,540,659,927		18,693,616,116
XII. 기타자산(주석22)		2,318,028,592,158		2,349,746,976,554
XIII. 특별계정자산(주석44)		8,562,686,693,027		7,145,492,403,140
자산총계		84,574,667,367,363		78,962,461,320,191
부채				
I. 보험계약부채(주석4,23)		57,400,645,683,982		55,356,493,163,013
II. 금융부채(주석4,5,24,28,39,42,43)		880,939,455,703		699,045,542,423
III. 파생상품부채(주석4,5,15)		165,388,246,705		24,198,398,019
IV. 총당부채(주석27)		64,116,405,150		55,385,848,655
V. 당기법인세부채(주석40)		57,717,775,794		88,798,967,597
VI. 이연법인세부채(주석40)		2,780,550,597,101		2,019,258,255,435
VII. 기타부채(주석26)		354,719,407,263		493,322,900,438
VIII. 특별계정부채(주석44)		8,495,442,013,812		7,938,874,744,342
부채총계		70,199,519,585,510		66,675,377,819,922
자본				
I. 자본금(주석29)		26,473,418,500		26,473,418,500
II. 자본잉여금(주석30)		939,233,350,327		939,233,350,327
III. 자본조정(주석31)		(1,483,503,688,276)		(1,483,503,688,276)
IV. 기타포괄손익누계액(주석32)		5,966,332,354,994		3,975,259,310,375

V. 이익잉여금(주석33) (대손준비금 적립예정액: 5,226,962,786 원 기적립액: 196,726,454,994 원) (비상위험준비금 적립예정액: 117,005,830,345 원 기적립액: 2,078,185,661,357 원)		8,926,612,346,308		8,829,621,109,343
자 본 총 계		14,375,147,781,853		12,287,083,500,269
부 채 와 자 본 총 계		84,574,667,367,363		78,962,461,320,191

(*) 당분기말 재무상태표는 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전기말 재무상태표는 이와 관련하여 소급재 작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 포 괄 손 익 계 산 서

제70(당)기 3분기 (2019년 01월 01일부터 2019년 09월 30일까지)

제69(전)기 3분기 (2018년 01월 01일부터 2018년 09월 30일까지)

삼성화재해상보험주식회사

(단위: 원)

과 목	제70(당)기 3분기 (*)		제69(전)기 3분기 (*)	
	3개월	누적	3개월	누적
I. 영업수익	5,811,510,462,208	17,148,169,700,071	5,470,950,639,346	16,561,529,707,470
1. 보험영업수익	5,068,523,171,092	14,954,219,796,151	4,813,067,167,681	14,369,259,574,432
(1) 보험료수익(주석4,34,43)	4,886,580,172,155	14,417,927,628,073	4,640,111,104,235	13,904,763,284,693
(2) 재보험금수익(주석34,42,43)	152,043,972,932	385,687,568,749	105,326,947,433	445,242,994,931
(3) 재보험자산전입액(환입액)(주석16)	(9,863,009,544)	32,242,279,643	40,096,416,766	(87,715,129,058)
(4) 구상이익(주석22)	3,726,122,324	16,678,972,485	(2,349,033,579)	7,128,308,652
(5) 수입경비(주석35)	30,337,007,334	85,109,636,979	29,006,780,626	88,900,040,415
(6) 외환거래이익	5,698,905,891	16,573,710,222	874,952,200	10,940,074,799
2. 투자영업수익(주석37)	672,406,805,460	1,979,821,193,068	598,323,833,854	1,986,137,764,661
(1) 이자수익	450,736,448,986	1,348,079,036,513	449,021,947,503	1,312,976,394,255
(2) 배당금수익	76,300,840,718	231,436,468,863	57,319,354,313	187,910,511,878
(3) 금융상품평가및처분이익	20,825,213,573	105,857,416,098	38,637,191,668	324,181,241,205
(4) 파생상품거래및평가이익	2,730,018,158	11,487,119,370	34,489,762,038	15,223,154,947
(5) 손상차손환입	874,467,969	2,355,600,375	558,190,223	1,931,716,288
(6) 임대료수익	9,053,192,215	26,231,991,307	9,236,972,756	27,153,071,756
(7) 수수료수익	743,944,727	2,516,569,426	695,753,901	1,967,710,031
(8) 외환거래이익	109,875,855,070	245,702,040,251	7,352,685,051	110,151,072,997
(9) 투자부동산처분이익	-	1,690,268,933	-	-
(10) 투자영업잡이익	1,266,824,044	4,464,681,932	1,011,976,401	4,642,891,304
3. 특별계정수입수수료	8,808,360,598	34,898,526,459	9,885,659,696	30,354,049,791
4. 특별계정수익(주석44)	61,772,125,058	179,230,184,393	49,673,978,115	175,778,318,586
II. 영업비용	5,592,902,126,206	16,356,515,978,550	5,150,112,494,726	15,334,929,494,606
1. 보험영업비용	5,356,915,017,439	15,716,530,911,629	5,003,260,887,749	14,833,231,487,599
(1) 지급보험금및환급금(주석34,43)	3,270,530,813,320	9,613,124,579,122	2,900,936,744,290	8,832,714,611,333
(2) 재보험료비용(주석34,42,43)	239,385,624,920	632,569,522,510	207,825,727,334	572,399,366,454
(3) 보험계약부채전입액(주석23)	675,137,800,921	2,027,041,364,733	825,179,516,125	2,160,263,755,819
(4) 손해조사비(주석36)	140,357,983,296	417,896,441,504	131,595,885,744	388,479,215,985
(5) 지급경비(주석36)	1,027,370,853,035	3,013,583,701,136	935,419,974,908	2,873,296,750,105
(6) 외환거래손실	4,131,941,947	12,315,302,624	2,303,039,348	6,077,787,903
2. 투자영업비용(주석37)	174,047,833,877	459,931,249,732	97,092,142,274	323,906,879,443
(1) 이자비용	6,764,164,899	17,684,745,836	4,043,450,187	9,655,172,010
(2) 금융상품평가및처분손실	4,433,005,098	23,151,227,580	2,844,478,126	20,237,183,100
(3) 파생상품거래및평가손실	102,523,670,800	239,494,889,154	17,286,654,338	113,719,161,788
(4) 손상차손	9,710,982,338	33,808,311,019	716,474,948	24,991,325,743
(5) 재산관리비(주석36)	35,759,433,276	106,689,257,112	38,173,652,147	114,213,072,487
(6) 부동산관리비	4,078,733,073	13,320,832,235	4,064,161,293	13,540,153,374
(7) 부동산감가상각비	1,835,402,899	5,404,250,050	2,092,973,686	6,321,790,210
(8) 외환거래손실	8,579,539,321	18,127,914,783	27,549,306,721	20,222,802,831
(9) 투자부동산처분손실	-	1,214,799,080	-	-
(10) 투자영업잡손실	362,902,173	1,035,022,883	320,990,828	1,006,217,900
3. 특별계정지급수수료	167,149,832	823,632,796	85,486,588	2,012,808,978
4. 특별계정비용(주석44)	61,772,125,058	179,230,184,393	49,673,978,115	175,778,318,586

III. 영업이익	218,608,336,002	791,653,721,521	320,838,144,620	1,226,600,212,864
IV. 영업외수익(주석38)	2,922,197,831	16,591,485,538	2,814,761,598	11,626,302,507
V. 영업외비용(주석38)	892,278,617	11,061,457,899	2,494,270,192	7,259,257,362
VI. 법인세차감전순이익	220,638,255,216	797,183,749,160	321,158,636,026	1,230,967,258,009
VII. 법인세비용(주석40)	60,858,021,419	211,319,672,095	84,055,079,517	328,232,061,593
VIII. 분기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당분기: 580,637,114,279 원 전분기: 884,212,331,199 원) (비상위험준비금 반영후 조정이익 당분기: 468,858,246,720 원 전분기: 797,513,762,854 원)	159,780,233,797	585,864,077,065	237,103,556,509	902,735,196,416
IX. 기타포괄손익	548,335,581,187	1,991,073,044,619	321,190,447,453	(316,370,750,775)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(525,539,386)	(2,142,887,095)	(1,031,598,136)	(4,207,480,053)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	548,861,120,573	1,993,215,931,714	322,222,045,589	(312,163,270,722)
X. 분기총포괄손익	708,115,814,984	2,576,937,121,684	558,294,003,962	586,364,445,641
XI. 주당이익(주석41)				
1. 기본주당이익	3,759	13,782	5,578	21,236
2. 희석주당이익	3,759	13,782	5,578	21,236

(*) 당분기 포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전분기 포괄손익계산서는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기 자본 변동표

제70(당)기 3분기 (2019년 01월 01일부터 2019년 09월 30일까지)

제69(전)기 3분기 (2018년 01월 01일부터 2018년 09월 30일까지)

삼성화재해상보험주식회사

(단위: 원)

과 목 (*)	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
I. 2018년 01월 01일 (전기초)	26,473,418,500	939,233,350,327	(1,483,503,688,276)	4,242,337,200,004	8,197,672,398,970	11,922,212,679,525
1. 연차배당	-	-	-	-	(425,108,566,100)	(425,108,566,100)
2. 분기순이익	-	-	-	-	902,735,196,416	902,735,196,416
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(369,359,671,604)	-	(369,359,671,604)
4. 해외사업환산손익	-	-	-	3,059,170,355	-	3,059,170,355
5. 현금흐름위험회피파생손익	-	-	-	25,927,954,051	-	25,927,954,051
6. 특별계정기타포괄손익	-	-	-	28,209,276,476	-	28,209,276,476
7. 확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(4,207,480,053)	-	(4,207,480,053)
II. 2018년 09월 30일 (전분기말)	26,473,418,500	939,233,350,327	(1,483,503,688,276)	3,925,966,449,229	8,675,299,029,286	12,083,468,559,066
III. 2019년 01월 01일 (당기초)	26,473,418,500	939,233,350,327	(1,483,503,688,276)	3,975,259,310,375	8,829,621,109,343	12,287,083,500,269
1. 연차배당	-	-	-	-	(488,872,840,100)	(488,872,840,100)
2. 분기순이익	-	-	-	-	585,864,077,065	585,864,077,065
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	1,945,710,926,453	-	1,945,710,926,453
4. 해외사업환산손익	-	-	-	7,310,616,563	-	7,310,616,563
5. 현금흐름위험회피파생손익	-	-	-	(18,856,216,973)	-	(18,856,216,973)
6. 특별계정기타포괄손익	-	-	-	59,050,605,671	-	59,050,605,671
7. 확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(2,142,887,095)	-	(2,142,887,095)
IV. 2019년 09월 30일 (당분기말)	26,473,418,500	939,233,350,327	(1,483,503,688,276)	5,966,332,354,994	8,926,612,346,308	14,375,147,781,853

(*) 당분기 자본변동표는 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전분기 자본변동표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 현 금 흐 름 표

제70(당)기 3분기 (2019년 01월 01일부터 2019년 09월 30일까지)

제69(전)기 3분기 (2018년 01월 01일부터 2018년 09월 30일까지)

삼성화재해상보험주식회사

(단위: 원)

과 목	제70(당)기 3분기 (*)		제69(전)기 3분기 (*)	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		419,700,454,508		469,753,083,063
(1) 분기순이익	585,864,077,065		902,735,196,416	
(2) 손익조정항목	2,021,022,448,654		2,079,194,175,107	
금융상품평가및처분손실	23,255,912,284		18,010,773,744	
외화환산손실	15,848,145,707		18,823,613,635	
대손상각비	1,932,453,976		5,513,439,813	
파생상품거래및평가손실	235,311,207,271		110,344,563,178	
재보험자산환입액(전입액)	(32,242,279,643)		87,715,129,058	
신계약비상각비	1,164,499,087,981		1,062,936,438,132	
감가상각비	121,230,361,692		60,640,205,120	
유형자산처분손실	3,633,225,307		1,197,162,500	
리스계약해지손실	416,909,467		-	
무형자산처분손실	1,000		254,997,201	
무형자산손상차손	-		36,750,578	
기타비용	9,790,460,890		13,448,487,582	
무형자산상각비	105,380,194,719		96,616,030,859	
이자비용	17,684,745,836		9,655,172,010	
복구충당부채손전입액	186,800,815		201,543,878	
퇴직급여	25,842,913,475		23,970,712,710	
법인세비용	211,319,672,095		328,232,061,593	
금융자산손상차손	33,808,311,019		24,991,325,743	
투자부동산처분손실	1,214,799,080		-	
보험계약부채전입액	2,027,041,364,733		2,160,263,755,819	
금융상품평가및처분이익	(99,737,760,293)		(315,227,023,579)	
이자수익	(1,348,079,036,513)		(1,312,976,394,255)	
외화환산이익	(226,740,294,268)		(99,834,977,440)	
기타수익	(5,002,689,460)		(5,477,826,399)	
파생상품거래및평가이익	(11,487,119,370)		(14,941,665,457)	
유형자산처분이익	(3,974,982,759)		(83,000,386)	
리스계약해지이익	(83,757,714)		-	
무형자산처분이익	(22,560,000)		(78,280,000)	
무형자산손상차손환입	(197,928,392)		-	
투자부동산처분이익	(1,690,268,933)		-	
구상이익	(16,678,972,485)		(7,128,308,652)	
배당금수익	(231,436,468,863)		(187,910,511,878)	
(3) 자산부채증감	(3,587,142,999,197)		(3,804,540,963,914)	
예치금의 감소(증가)	(292,639,786,344)		(29,998,921,851)	
당기손익인식금융자산의 감소(증가)	(901,016,820,000)		124,517,390,854	
관계기업투자주식의 감소(증가)	199,697,239		-	
대출채권의 감소(증가)	(326,955,247,333)		(911,954,273,671)	
기타수취채권의 감소(증가)	33,053,997,994		10,192,050,479	
기타자산의 감소(증가)	(1,179,183,514,593)		(1,010,112,728,601)	
특별계정자산의 감소(증가)	370,525,669,309		335,134,500,662	

기타금융부채의 증가(감소)	54,953,193,109		(2,969,673,212)	
매매목적파생상품의 증가(감소)	(68,506,443)		2,346,395,025	
충당부채의 증가(감소)	(1,922,804,291)		(3,731,542,344)	
기타부채의 증가(감소)	(151,558,113,108)		(85,954,775,589)	
특별계정부채의 증가(감소)	(1,172,102,084,055)		(2,210,886,208,325)	
퇴직금의 지급	(12,613,741,057)		(30,778,182,555)	
확정급여부채의 증가(감소)	118,338,690		(3,778,840,372)	
사외적립자산의 감소(증가)	(7,933,278,314)		13,433,845,586	
(4) 이자의 수취	1,365,038,601,682		1,290,007,637,861	
(5) 이자의 지급	(175,547,576)		(181,084,935)	
(6) 배당금 수입	231,436,468,863		187,910,511,878	
(7) 법인세 납부액	(196,342,594,983)		(185,372,389,350)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(554,497,866,347)		(462,729,040,023)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	5,770,388,207,523		5,309,720,584,304	
매도가능금융자산의 처분	3,915,509,374,073		3,476,917,699,280	
만기보유금융자산의 상환	-		30,000,000,000	
관계종속기업투자주식의 처분	262,836,794		258,364,184	
위험회피활동으로 인한 현금유입	1,830,610,904,006		1,802,034,783,832	
투자부동산의 처분	1,201,058,339		-	
유형자산의 처분	7,368,474,311		91,457,008	
무형자산의 처분	35,560,000		418,280,000	
매각예정비유동자산의 처분	15,400,000,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(6,324,886,073,870)		(5,772,449,624,327)	
매도가능금융자산의 취득	4,419,420,096,778		3,929,326,809,960	
만기보유금융자산의 취득	-		21,261,471,740	
위험회피활동으로 인한 현금유출	1,874,360,398,762		1,792,178,416,982	
투자부동산의 취득	462,046,390		1,025,605,385	
유형자산의 취득	17,352,753,064		20,443,927,130	
무형자산의 취득	13,290,778,876		8,213,393,130	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(556,132,312,686)		(424,858,566,100)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	145,980,000,000		282,530,000,000	
환매조건부채권매도의 증가	145,980,000,000		282,530,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(702,112,312,686)		(707,388,566,100)	
환매조건부채권매도의 감소	146,360,000,000		282,280,000,000	
리스부채 상환	66,879,472,586		-	
배당금 지급	488,872,840,100		425,108,566,100	
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		9,165,461,864		(79,501,637)
V. 현금및현금성자산의 증가(감소)(I+II+III+IV)		(681,764,262,661)		(417,914,024,697)
VI. 기초의 현금및현금성자산		1,182,107,722,871		959,015,472,541
VII. 분기말의 현금및현금성자산(V+VI)		500,343,460,210		541,101,447,844

(*) 당분기 현금흐름표는 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전분기 현금흐름표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

주석

2019년 09월 30일 현재

2018년 09월 30일 현재

삼성화재해상보험주식회사

1. 회사의 개요

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

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

2. 재무제표의 작성기준

(1) 회계기준의 적용

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

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

(2) 측정기준

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

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

(3) 기능통화와 표시통화

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

(4) 추정과 판단

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

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

1) 당사의 회계정책에 적용되는 중요한 판단

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

① 매도가능지분상품의 손상

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

② 유효한 위험회피 관계

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

2) 중요한 회계추정 및 가정

다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성은 다음과 같습니다.

① 금융상품의 공정가치

관측 가능한 시장가격이 없는 금융자산과 금융부채의 공정가치 결정을 위해서는 가치평가 기법들이 요구됩니다. 빈번한 거래가 이루어지지 않고 가격의 투명성이 낮은 금융상품의 경우, 공정가치의 객관성은 낮아지고 유동성, 집중도, 시장요소의 불확실성, 가격결정의 가정 및 기타 위험에 대한 광범위한 판단이 요구됩니다.

② 신용손실에 대한 충당금

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

③ 확정급여채무의 측정

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

(5) 회계정책의 변경 및 영향

아래에서 설명하고 있는 2019년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 당사는 당분기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

회계정책의 변경은 당사의 2019년 기말 재무제표에도 반영될 것으로 예상됩니다.

당사는 2019년 1월 1일에 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용하였습니다. 2019년 1월 1일부터 시행되는 다른 회계기준도 있으나, 그 기준들은 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않습니다.

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

당사는 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 당사는 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정'을 적용하여 계약 약정일에 약정이 리스인지 또는 리스를 포함하는지를 결정하였습니다. 당사는 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 당사는 계약이 리스인지 다시 판단하지 않는 실무적 간편법을 적용하기로 선택하였습니다. 당사는 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 당사는 각 리스요소와 비리스요소의 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 배분합니다. 그러나 당사는 리스이용자에 해당하는 건물 리스 계약에서는 비리스요소를 분리하지 않는 실무적 간편법을 선택하였고, 리스요소와 비리스요소를 하나의 리스요소로 보아 회계처리할 것입니다.

2) 리스이용자

당사는 건물, 차량 등을 포함한 많은 자산을 리스하고 있습니다.

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

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

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

당사는 리스부채를 재무상태표의 금융부채 내 기타금융부채 항목에 포함합니다.

① 유의적인 회계정책

당사는 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, 당사의 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 당사의 증분차입이자율로 리스료를 할인합니다. 당사는 일반적으로 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다.

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

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

② 경과 규정

당사는 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 당사의 증분차입이자율로 할인한 잔여 리스료의 현재가치로 리스부채를 측정합니다. 사용권자산은 리스부채와 동일한 금액으로 측정합니다(선급하거나 발생한(미지급) 리스료는 조정).

당사는 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

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

당사는 리스제공자에 해당하는 리스에 대하여 전환시점에 어떠한 조정도 할 필요가 없습니다. 그러나 당사는 계약대가를 각 리스요소와 비리스요소에 배분할 때, 기업회계기준서 제 1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다.

4) 재무제표에 미치는 영향

① 전환시점에 미치는 영향

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기초
유형자산으로 표시한 사용권자산	167,580
리스부채	159,318

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 기초
전기말(2018년 12월 31일) 재무제표 운용리스 약정 총액	173,244
2019년 1월 1일의 증분차입이자율로 할인한 금액	159,318
2019년 1월 1일에 인식한 리스부채	159,318

② 전환기간에 미치는 영향

기업회계기준서 제1116호를 최초 적용한 결과, 당사는 2019년 9월 30일에 종전에 운용리스로 분류하였던 리스에 대하여 사용권자산으로 128,649백만원을 인식하였고, 리스부채로 123,143백만원을 인식하였습니다.

또한 기업회계기준서 제1116호에 따른 리스에 관련하여 당사는 운용리스비용 대신에 감가상각비와 이자비용을 인식하였습니다. 당사는 이 리스에 대하여 2019년 9월 30일로 종료되는 9개월 보고기간 동안 감가상각비 67,506백만원, 이자비용 1,882백만원을 인식하였습니다.

3. 유의적인 회계정책

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

(1) 별도재무제표에서의 종속기업 및 관계기업 투자

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표입니다. 당사는 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산에 대해서 기업회계기준서 제1027호에 따라 투자자산의 범주별로 원가법 또는 기업회계기준서 제1039호에 따른 방법으로 선택하여 회계처리하였습니다. 다만, 종속기업 및 관계기업투자에 대해서는 기업회계기준서 제1101호(한국채택국제회계기준의 최초채택)를 적용하여 한국채택국제회계기준 전환일의 과거회계기준에 따른 장부금액을 간주원가로 사용하여 측정하였습니다. 한편, 종속기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(2) 외화

1) 외화거래

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

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

2) 해외사업장

해외사업장의 기능통화가 당사의 표시통화와 다른 경우에는 경영성과와 재무상태를 다음의 방법에 따라 표시통화로 환산하고 있습니다.

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

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

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

(3) 현금 및 현금성자산

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

(4) 비파생금융자산

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

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

1) 당기손익인식금융자산

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

2) 만기보유금융자산

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

3) 대여금 및 수취채권

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

4) 매도가능금융자산

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

5) 금융자산의 제거

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

6) 금융자산과 부채의 상계

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

(5) 비파생금융부채

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

1) 당기손익인식금융부채

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

2) 기타금융부채

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

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

(6) 납입자본

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

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

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

(7) 파생상품

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

1) 위험회피회계

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

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

① 공정가치위험회피

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

② 현금흐름위험회피

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

2) 내재파생상품

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

3) 기타 파생상품

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

4) 거래일 손익

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

(8) 유형자산

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

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

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

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

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

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

당분기의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

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

차량운반구	4년	정액법
-------	----	-----

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

(9) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과손상차손누계액을 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 대해서는이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간이 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

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

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

1) 연구 및 개발

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

2) 후속지출

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

(10) 투자부동산

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

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

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

구분	내용연수	상각방법
건물	10~60년	정액법

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

(11) 금융자산의 손상

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

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건 의 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 수 는 없지만, 최초 인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감 소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

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

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 다음과 같이 손상차손을 측정하여 인식합니다.

1) 매도가능금융자산

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

2) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정 미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정합니다. 만기보유금융자산의 손상차손은 장부금액에서 직접 차감하고 있습니다.

후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고, 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손은 회복 후 장부금액이 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 환입합니다.

3) 대여금및수취채권

상각후원가로 측정되는 대여금및수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 당사는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다. 개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 그룹에 포함하여 집합평가방식으로 손상여부를 검토합니다.

① 개별평가 대손충당금

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

② 집합평가 대손충당금

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

손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(12) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산, 미상각신계약비 및 매각예정자산으로 분류되는 자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(13) 리스

1) 2018년 12월 31일까지 적용한 정책

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

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

2) 2019년 1월 1일부터 적용한 정책

당사는 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, 당사의 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 당사의 증분차입이자율로 리스료를 할인합니다. 당사는 일반적으로 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다.

리스부채는 후속적으로 리스부채에 대하여 인식한 이자비용만큼 증가하고, 리스료의지급을 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.

당사는 연장선택권을 포함하는 일부 리스계약에 대한 리스기간을 결정할 때 판단을 적용합니다. 당사가 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 보고기간말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

2) 기타장기종업원급여

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

3) 퇴직급여: 확정기여제도

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

4) 퇴직급여: 확정급여제도

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

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

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산 인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 당사는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차보고기간초에 결정된 할인율을 곱하여 결정하며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기 손익으로 인식됩니다.

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

(15) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기위하여 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 추정치를반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다. 충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(16) 수익인식

당사는 보험료수익을 보험료의 회수기일이 도래한 때 수익으로 인식하고 있습니다. 다만, 보험료납입의 유예로 인하여 보험기간 개시일 현재 제1회 보험료(전기납) 또는보험료 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 받을권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

금융비용은 차입금에 대한 이자비용, 부채로 분류되는 우선주에 대한 배당금, 당기손익인식 금융상품의 공정가치의 변동, 당기손익으로 인식하는 위험회피수단의 평가차손을 포함하고 있습니다. 차입금에 대한 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 기간의 경과에 따라 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(18) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

1) 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 세전이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 당사의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

2) 이연법인세

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

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

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

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

(19) 주당이익

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

(20) 보험계약 및 투자계약의 분류

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

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

1) 지급준비금

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

2) 보험료적립금

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

3) 미경과보험료적립금

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

4) 계약자배당준비금

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

5) 계약자이익배당준비금

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

6) 배당보험손실보전준비금

배당보험계약의 손실을 보전하기 위한 목적으로 적립하는 금액입니다.

(22) 보험계약부채 적정성 평가

기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되는 모든 계약에 대하여 옵션·보증 및보험금 처리원가로 인한 현금흐름 등 보고기간말 현재의 보험계약으로부터 발생할 것으로 예상되는 모든 현금유입액과 현금유출액의 현행 추정을 고려하여 부채적정성 평가를 실시하며, 부채 부족분이 발생하는 경우 부채를 추가로 적립합니다. 장기보험의 경우에는 미래 현금흐름을 무위험수익률시나리오에 유동성프리미엄을 가산한 금리시나리오로 할인하며, 일반보험 및 자동차보험의 경우에는 현재가치 할인을 적용하지 아니합니다.

(23) 손해조사비

손해조사비는 보험사고 손해액을 사정하여 지급하고 구상권 행사 등을 통해 보험금을 환수하는 일련의 업무처리에 소요되는 비용입니다. 매 보고기간말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 향후 손해사정, 소송·중재, 보험대위 및 구상권 행사 등에 소요될 것으로 예상되는 금액을 장래손해조사비(지급준비금에 포함)로 적립하고 있습니다.

(24) 구상채권

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

(25) 내재된 옵션과 보증

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

(26) 임의배당요소

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

(27) 신계약비

당사는 보험업감독규정 등에 의거 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비(표준계약공제액을 초과하는 금액은 제외)는 보험계약별로 구분하여 실제 신계약비를 이연하되 당해 보험계약의 보험료 납입기간 또는 신계약비 부가기간에 걸쳐 균등하게 상각하여 비용처리하고 있습니다. 다만, 보험료 납입기간 또는 신계약비 부가기간이 7년을 초과하는 경우에는 상각기간을 7년으로 하며 해약일(해약 이전에 보험계약이 실효된 경우에는 실효일)에 미상각 잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하여 비용으로 처리하고 있습니다. 또한, 미상각신계약비 전체 합계액이당해 보고기간말 순보험료식 보험료적립금과 해약환급금식 보험료적립금과의 차액보다 큰 경우에는 그 초과금액을 상각합니다.

(28) 재보험계약

기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 재보험계약상 재보험계약자의 순 계약상 권리로 다음을 상계하지 아니합니다.

- ① 재보험자산과 관련된 보험계약부채
- ② 재보험계약에서 발생한 수익 또는 비용과 관련 보험계약에서 발생한 비용 또는 수익

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

(29) 특별계정

당사는 보험업법 '제 108조 특별계정의 설정·운용' 및 보험업감독규정이 정하는 바에 따라 '퇴직보험계약' 및 '퇴직연금계약'에 대하여 계약자적립금 등에 상당하는 재산을 기타 재산과 구별하여 이용하기 위한 계정을 설정하여 운용하고 있으며, 그에 상당하는 자산·부채를 특별계정자산과 특별계정부채로 계상하고 있습니다. 특별계정자산은 개별 특별계정별로 평가하며, 동 규정을 적용함에 있어 퇴직연금 실적배당형상품에 대해서 설정된 유가증권의 경우 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 방법으로 계상하고 이외의 자산은 일반계정의 방법을 준용하고 있습니다. 한편, 일반계정과 특별계정간 거래에서 발생한 미청산금액을 특별계정미수금(특별계정미지급금)으로 계상하고 있습니다.

(30) 신탁계정

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

(31) 비상위험준비금

예측불가능한 위험으로 인한 거대손실을 보전하기 위하여, 보험종목별(화재, 해상, 자동차, 특종, 보증, 해외수재 및 해외원보험) 보유보험료에 적립기준율(2~15%)을 곱하여 산출된 금액의 100분의 35이상 100분의 100이하 해당액을 경과보험료의 50%(자동차 40%, 보증 150%)를 한도로 적립하고 있습니다. 한편, 당사는 비상위험준비금 적립시 100분의 90을 적립률로 적용하는 것을 원칙으로 하고 있습니다. (단, 기존 적립액, 향후 손해를 추이 등을 고려하여 다른 적립률을 적용할 수 있습니다.) 경과보험료는 당해 사업연도를 기준으로 하나, 당해 사업연도의 경과보험료가 직전 사업연도의 경과보험료보다 적은 경우 직전 사업연도의 금액을 기준으로 합니다.

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

(32) 대손준비금

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

(33) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 당사는 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정·공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 될 경우, 기업회계기준서 제 1117호 '보험계약'의 최초적용일까지 면제 받을 계획입니다.

기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 기준은 보험활동과 관련된 부채의 금액이 총 부채금액의 90%를 초과하거나 또는 80%를 초과하고 90%이하이면서 비보험활동이 유의적인 활동이 없다는 증거를 제시할 수 있는 경우로, 당사는 2015년 12월 31일 현재 해당 기준을 충족할 수 있어 2021년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다. 다만, 2018년 11월 국제회계기준위원회의 의결에 따라 기업회계기준서 제1109호의 한시적 면제규정이 1년 연장으로 개정될 예정이며, 기준서 개정시 당사는 2022년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 기업회계기준서 제1109호를 적용할 것으로 예상합니다.

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

① 금융자산의 분류와 측정

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

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

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

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

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

② 금융부채의 분류와 측정

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

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

③ 금융자산의 손상

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

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

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

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

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

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

④ 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 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 인식 기준 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 명확히 하고 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 실무적용지침의 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 당사는 2022년 1월 1일 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 운용전략 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)를 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 리스크관리 기본방침의 수립, 회사가 부담 가능한 리스크수준의 결정, 리스크허용한도의 결정, 리스크관리 규정의 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 효율 및 심사정책을 유도하며 이와 관련된 리스크 관리 정책을 운용하고 있습니다.

2) 보험위험관리대상

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

- ① 보험가격의 적정성: 경과보험료(경과위험보험료) 대비 발생손해액 비율(손해율(위험손해율))의 변동을 확인하고 있습니다.
- ② 준비금 적립의 적정성: 보험업감독규정에 근거하여 지급준비금 적정성 평가업무를 수행하고 있으며, 금융감독원에 지급준비금 적정성 검토 보고서를 제출하고 있습니다.

3) 보험위험의 관리기구 및 관리방법

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

(3) 보험위험 집중도 및 익스포저

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

1) 보험위험의 집중도

당분기와 전분기 중 보험위험의 집중도는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	수입보험료					
	제70(당)기 3분기			제69(전)기 3분기		
	국내	국외	합계	국내	국외	합계
일반보험	1,259,511	330,224	1,589,735	1,148,193	289,469	1,437,662
자동차보험	3,666,329	-	3,666,329	3,401,719	-	3,401,719
장기보험	9,161,864	-	9,161,864	9,065,382	-	9,065,382
합계	14,087,704	330,224	14,417,928	13,615,294	289,469	13,904,763

2) 보험위험의 익스포저

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

① 보험가격위험에 대한 익스포저

(i) 제70(당)기 3분기말

(단위: 백만원)

구분	보유보험료(*)			
	원수	수재	출재	합계
일반보험	1,448,478	591,398	(481,834)	1,558,042
자동차보험	4,794,851	-	(3,040)	4,791,811
장기보험	3,313,771	-	(345,033)	2,968,738
합계	9,557,100	591,398	(829,907)	9,318,591

(*) 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 보유위험보험료 기준입니다.

② 지급준비금위험

(i) 제70(당)기 3분기말

(단위: 백만원)

구분	지급준비금			
	원수	수재	출재	합계
일반보험	1,483,343	544,608	(393,639)	1,634,312
자동차보험	886,427	-	(489)	885,938
합계	2,369,770	544,608	(394,128)	2,520,250

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

① 당분기말 및 전기말 현재 보유지급준비금 적립현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기말	제69(전)기 기말
일반보험	1,634,312	1,469,725
자동차보험	885,938	867,713
장기보험(*)	1,422,005	1,369,504
합계	3,942,255	3,706,942

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

② 당사의 당분기말 및 전기말 보험금의 진전추이내역은 다음과 같습니다.

(i) 제70(당)기 3분기말

(a) 자동차보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	2,329,707	2,648,485	2,693,517	2,717,179	2,730,913
FYD-3	2,545,353	2,851,955	2,892,879	2,918,338	-
FYD-2	2,727,890	3,058,200	3,104,387	-	-
FYD-1	2,849,800	3,258,594	-	-	-
FYD	3,126,078	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	2,675,821	2,730,593	2,746,203	2,752,548	2,756,395
FYD-3	2,908,663	2,942,079	2,952,359	2,959,913	-
FYD-2	3,110,366	3,153,526	3,158,064	-	-
FYD-1	3,311,073	3,355,919	-	-	-
FYD	3,527,123	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	당분기 추정보험금	당분기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	2,756,395	2,730,913	25,482
FYD-3	2,959,913	2,918,338	41,575
FYD-2	3,158,064	3,104,387	53,677
FYD-1	3,355,919	3,258,594	97,325
FYD	3,527,123	3,126,078	401,045

(b) 일반보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	244,546	649,302	693,517	709,586	757,889
FYD-3	209,447	360,051	383,061	412,458	-
FYD-2	275,483	416,318	458,212	-	-
FYD-1	244,366	414,380	-	-	-
FYD	263,901	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	670,041	735,044	752,985	752,863	772,178
FYD-3	371,945	431,500	434,674	433,886	-
FYD-2	461,797	499,413	504,372	-	-
FYD-1	430,153	484,056	-	-	-
FYD	427,171	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	당분기 추정보험금	당분기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	772,178	757,889	14,289
FYD-3	433,886	412,458	21,428
FYD-2	504,372	458,212	46,160
FYD-1	484,056	414,380	69,676
FYD	427,171	263,901	163,270

(c) 장기보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	1,256,826	1,731,826	1,790,102	1,811,914	1,821,685
FYD-3	1,437,677	1,964,017	2,032,001	2,057,109	-
FYD-2	1,556,184	2,133,606	2,210,955	-	-
FYD-1	1,633,841	2,308,784	-	-	-
FYD	1,838,019	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	1,377,847	1,774,339	1,817,106	1,829,227	1,833,466
FYD-3	1,565,593	2,011,210	2,060,719	2,073,548	-
FYD-2	1,693,340	2,177,309	2,234,623	-	-
FYD-1	1,795,476	2,351,755	-	-	-
FYD	1,971,687	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	당분기 추정보험금	당분기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	1,833,466	1,821,685	11,781
FYD-3	2,073,548	2,057,109	16,439
FYD-2	2,234,623	2,210,955	23,668
FYD-1	2,351,755	2,308,784	42,971
FYD	1,971,687	1,838,019	133,668

(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. 당분기에는 현행추정에 영향을 미치는 주요 가정의 변동이 없다고 판단되어 보험위험의 민감도분석을 실시하지 않았으며, 당반기말과 전기말 현재 당사의 민감도분석결과는다음과 같습니다. 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 당분기말 및 전기말 현재 당사의 유동성비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기말	제69(전)기 기말
유동성자산	3,450,712	3,522,204
평균3개월지급보험금	2,471,851	2,320,776
비율(%)	139.6	151.8

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

(i) 제70(당)기 3분기말

(단위: 백만원)

구분		3개월미만	1년미만	1년이상 5년미만	5년이상 10년미만	10년이상	합계
보험료적립금		370,693	1,421,384	7,836,377	4,985,312	34,085,756	48,699,522
미경과보험료적립금	일반	40,958	590,288	186,433	9,518	699	827,896
	장기	37	942	10,125	25,937	63,652	100,693
	자동차	164,335	2,349,839	100,282	-	-	2,614,456
	소계	205,330	2,941,069	296,840	35,455	64,351	3,543,045
합계		576,023	4,362,453	8,133,217	5,020,767	34,150,107	52,242,567

(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 적용후 당사가 실질적으로 입을 수 있는 손해액을 의미합니다. 새로운 보유 및 재보험 전략 적용은 기존 재보험 전략 대비 예상손익, 리스크 대비 예상손익, 자금조달비용 등을 감안하여 리스크관리위원회에서 결정하고 있습니다.

당사의 당분기말 현재 재보험자의 수는 총 203개로서 상위 3대 재보험자에 대한 집중도와 신용등급은 다음과 같습니다.

재보험사	비율(*1)	신용등급(*2)
KOREAN RE	42.38%	AA
LIBERTY MUTUAL INSURANCE	7.64%	AA
SCOR	5.73%	AAA

(*1) 2019년 1월 1일부터 9월 30일까지의 보고기간을 대상으로 하며 미국지점을 제외한 출재보험료 기준입니다.

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

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

① 제70(당)기 3분기말

(단위: 백만원)

구분	AAA	AA(*2)	A(*3)	BBB	BB	미분류	합계
출재보험미수금(*1)	2,686	12,307	495	60	-	267	15,815
출재미경과보험료	77,021	144,190	1,803	33	-	-	223,047
출재지급준비금	147,444	368,601	5,137	660	-	177	522,019

(*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 매칭관리 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 익스포저 현황

(i) 제70(당)기 3분기말

(단위: 백만원)

구분	1년이하	1년초과 3년이하	3년초과	합계
금리부자산(a)	3,172,915	5,997,562	43,728,624	52,899,101
금리부부채(b)	1,960,272	4,489,298	40,343,454	46,793,024
갭 (a-b)	1,212,643	1,508,264	3,385,170	6,106,077

(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 및보증이 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 3분기말

(단위: 백만원)

구분	0%이하(*)	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형부채	9,352,392	17,689,775	14,061,304	3,659,379	-	44,762,850

(*) 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

당사는 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 익스포져 정보

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기말	제69(전)기 기말
I. 예치금	766,608	465,630
II. 금융자산	60,268,800	58,418,733
당기손익인식금융자산	164,794	161,393
매도가능금융자산	35,842,177	34,299,885
만기보유금융자산	133,357	132,939
대출채권	22,834,169	22,531,499
기타수취채권	1,294,303	1,293,017
III. 파생상품자산	21,711	87,343
합계	61,057,119	58,971,706

당분기말과 전기말 현재 당사의 미사용 약정사항으로 인한 신용위험 노출금액은 각각 3,131,375백만원, 2,765,909백만원입니다.

(4) 대여금및수취채권 등의 손상정보

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

1) 대출채권 손상정보

① 제70(당)기 3분기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권	4,055,755	12,503,948	200,091	432,101	5,397,838	22,589,733
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	124,297	5,210	11,557	21,787	162,851
손상된 대출채권	-	5,984	1,914	1,329	-	9,227
합계(*)	4,055,755	12,634,229	207,215	444,987	5,419,625	22,761,811

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

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권	3,859,108	11,844,749	168,208	486,393	5,917,884	22,276,342
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	12,000,355	175,942	504,091	5,917,884	22,457,380

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

가. 연체되지도 손상되지도 않은 대출채권의 신용건전성

① 제70(당)기 3분기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
우수	-	11,385,261	162,681	305,374	5,223,607	17,076,923
양호	-	940,189	35,087	105,537	174,231	1,255,044
보통이하	-	178,498	2,323	21,190	-	202,011
무등급	4,055,755	-	-	-	-	4,055,755
합계(*)	4,055,755	12,503,948	200,091	432,101	5,397,838	22,589,733

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

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
우수	-	10,745,516	134,763	365,056	5,846,438	17,091,773
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	11,844,749	168,208	486,393	5,917,884	22,276,342

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

나. 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권

① 제70(당)기 3분기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
30일 이내 연체	-	118,313	4,391	10,237	21,787	154,728
30일 초과 60일 이내 연체	-	4,519	409	492	-	5,420
60일 초과 90일 이내 연체	-	1,465	410	828	-	2,703
합계(*1)	-	124,297	5,210	11,557	21,787	162,851
담보의 공정가치(*2)	-	192,146	-	-	-	192,146

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

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

② 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, 이연부대손익 및 현재가치할인차금 차감 전 금액입니다.

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

다. 손상된 대출채권

① 제70(당)기 3분기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
손상된 대출채권	-	5,984	1,914	1,329	-	9,227
대손충당금	-	(899)	(1,738)	(291)	-	(2,928)
이연대출부대손익	-	70	1	12	-	83
장부금액	-	5,155	177	1,050	-	6,382
담보의 공정가치(*)	-	7,476	-	-	-	7,476

(*) 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 3분기말

(단위: 백만원)

구분	손상된 대출채권		손상되지 않은 대출채권	
	개별평가	집합평가	연체	무연체
부동산	-	7,476	192,146	33,393,404

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	손상된 대출채권		손상되지 않은 대출채권	
	개별평가	집합평가	연체	무연체
부동산	-	10,453	242,745	32,957,349

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

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

사. 손상된 대출채권으로부터 인식한 이자수익은 당분기와 전분기 중 각각 146백만원과 225백만원입니다.

2) 유가증권의 신용건전성

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기말	제69(전)기 기말
연체되지도 않고 손상되지도 않은 유가증권	36,134,761	34,589,281
연체되었으나 손상되지 않은 유가증권	-	-
손상된 유가증권	5,567	4,936
합계	36,140,328	34,594,217

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

① 제70(당)기 3분기말

(단위: 백만원)

구분	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	BBB- 미만	국고채 및 지방채 등	합계
당기손익인식지정금융자산	-	10,945	-	-	-	-	10,945
단기매매금융자산	40,620	-	-	-	-	113,229	153,849
매도가능금융자산	15,487,716	7,840,638	877,074	711,503	5,567	10,919,679	35,842,177
만기보유금융자산	-	-	-	-	-	133,357	133,357
합계	15,528,336	7,851,583	877,074	711,503	5,567	11,166,265	36,140,328

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	15,905,059	6,303,250	716,354	667,107	4,936	10,703,179	34,299,885
만기보유금융자산	-	-	-	-	-	132,939	132,939
합계	15,995,499	6,313,947	716,354	667,107	4,936	10,896,374	34,594,217

3) 신용위험의 집중도

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

가. 국가별 집중도

① 제70(당)기 3분기말

(단위: 백만원)

구분	유가증권				대출채권	합계
	당기손익인식 지정금융자산	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산		
대한민국	10,945	153,849	33,454,690	133,357	22,834,169	56,587,010
프랑스	-	-	679,016	-	-	679,016
미국	-	-	371,191	-	-	371,191
중국	-	-	152,223	-	-	152,223
캐나다	-	-	116,553	-	-	116,553
호주	-	-	96,474	-	-	96,474
일본	-	-	86,261	-	-	86,261
기타	-	-	885,769	-	-	885,769
합계	10,945	153,849	35,842,177	133,357	22,834,169	58,974,497

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	132,939	22,501,499	55,809,689
프랑스	-	-	281,409	-	-	281,409
미국	-	-	262,127	-	-	262,127
중국	-	-	134,715	-	30,000	164,715
캐나다	-	-	94,981	-	-	94,981
호주	-	-	81,160	-	-	81,160
일본	-	-	73,778	-	-	73,778
기타	-	-	357,857	-	-	357,857
합계	10,697	150,696	34,299,885	132,939	22,531,499	57,125,716

나. 산업별 집중도

① 제70(당)기 3분기말

(단위: 백만원)

구분	유가증권				대출채권	합계
	당기손익인식 지정금융자산	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산		
대한민국정부/지방자치단체 및 이에 준하는 기관	-	143,770	26,107,862	133,357	-	26,384,989
금융권	10,945	10,079	1,771,940	-	1,500,824	3,293,788
비금융권	-	-	7,962,375	-	7,975,052	15,937,427
기타	-	-	-	-	13,358,293	13,358,293
합계	10,945	153,849	35,842,177	133,357	22,834,169	58,974,497

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	25,317,066	132,939	-	25,560,688
금융권	10,697	40,013	1,592,500	-	1,685,810	3,329,020
비금융권	-	-	7,390,319	-	7,848,066	15,238,385
기타	-	-	-	-	12,997,623	12,997,623
합계	10,697	150,696	34,299,885	132,939	22,531,499	57,125,716

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 당좌차월 약정을 설정하여 일시적이고 급격한 유동자산의 부족에 대비하고 있습니다.

(3) 유동성갭관리

당사의 당분기말 및 전기말 현재 유동성갭현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기말			제69(전)기 기말		
	3개월 이내	3개월 초과	합계	3개월 이내	3개월 초과	합계
현금과예치금	527,584	739,368	1,266,952	1,221,726	426,012	1,647,738
유가증권(*1)	1,974,920	44,085,042	46,059,962	1,141,989	40,613,374	41,755,363
대출채권	867,371	21,966,798	22,834,169	1,063,499	21,468,000	22,531,499
부동산	-	765,313	765,313	-	798,521	798,521
비운용자산	80,837	5,004,748	5,085,585	95,370	4,988,478	5,083,848
특별계정자산	-	8,562,687	8,562,687	-	7,145,492	7,145,492
자산계	3,450,712	81,123,956	84,574,668	3,522,584	75,439,877	78,962,461
책임준비금(*2)	499,091	46,293,933	46,793,024	389,770	44,966,718	45,356,488
차입부채	-	-	-	380	-	380
부채계	499,091	46,293,933	46,793,024	390,150	44,966,718	45,356,868
갭(자산-부채)	2,951,621	34,830,023	37,781,644	3,132,434	30,473,159	33,605,593

(*1) 관계종속기업투자주식이 포함된 금액입니다.

(*2) 해약식 적립금 기준으로 분석하였습니다.

(4) 금융상품의 만기분석

가. 비파생상품의 만기분석

당분기말 및 전기말 현재 당사가 보유한 비파생금융부채의 만기내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 3분기말

(단위: 백만원)

구분	현금흐름				
	3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
보험미지급금	510,840	-	-	-	510,840
미지급금	89,683	-	-	-	89,683
임대보증금(*)	13,053	8,115	12,749	434	34,351
리스부채(*)	22,791	53,301	64,735	-	140,827
기타	-	-	42,414	80,979	123,393
합계	636,367	61,416	119,898	81,413	899,094

(*) 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 분석된 금액입니다.

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	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 당분기말과 전기말 현재 당사의 미사용 약정금액은 각각 3,131,375백만원, 2,765,909백만원이며 미래현금흐름이 확정되지 않았습니다.

나. 파생상품의 만기분석

당분기말 및 전기말 현재 당사가 보유한 파생상품의 만기내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 3분기말

(단위: 백만원)

항목	구분	현금흐름				
		3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
통화선도	현금유입	354,201	116,204	-	-	470,405
	현금유출	(357,538)	(121,412)	-	-	(478,950)
	소계	(3,337)	(5,208)	-	-	(8,545)
통화스왑	현금유입	228,401	767,879	2,590,396	437,923	4,024,599
	현금유출	(244,322)	(806,810)	(2,650,240)	(446,310)	(4,147,682)
	소계	(15,921)	(38,931)	(59,844)	(8,387)	(123,083)
총현금유입		582,602	884,083	2,590,396	437,923	4,495,004
총현금유출		(601,860)	(928,222)	(2,650,240)	(446,310)	(4,626,632)
현금순유입(출)		(19,258)	(44,139)	(59,844)	(8,387)	(131,628)

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

당분기말 및 전기말 현재 당사의 시장위험에 대한 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기말	제69(전)기 기말
금리 포지션	1,338,584	653,606
외환 포지션	549,467	174,453
합계	1,888,051	828,059

(4) 시장위험의 민감도분석

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

(단위: 백만원)

구분		제70(당)기 3분기말		제69(전)기 기말	
		손익효과(*)	자본효과(*)	손익효과(*)	자본효과(*)
주가지수	10% 상승	1,095	534,168	1,070	455,197
	10% 하락	(1,095)	(534,168)	(1,070)	(455,197)
금리	100bp 상승	(5,162)	(3,254,204)	(1,930)	(2,921,442)
	100bp 하락	5,162	3,254,204	1,930	2,921,442
외환	USD 100원 상승	-	12,539	-	10,779
	USD 100원 하락	-	(12,539)	-	(10,779)

(*) 세전이익 또는 자본에 미치는 영향을 의미하며, 손익효과(손익)의 경우 총괄계정의 당기손익인 식금융자산, 자본효과(손익)의 경우 매도가능금융자산을 대상으로 합니다.

4-6. 자본적정성 평가

(1) 자본적정성 평가 개요

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

(2) 자본적정성 평가 관리방법 및 관리지표

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

(3) 자본적정성 평가 결과

당사는 당분기말 및 전기말 현재 감독기관에서 규정하고 있는 지급여력비율을 준수하고 있습니다.

5. 금융상품의 공정가치측정 및 상계

(1) 금융상품의 공정가치

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

당사의 공정가치는 아래에서 설명하고 있는 방법에 근거하여 결정되었습니다.

구분	공정가치측정방법
현금및예치금	현금은 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 당사와 거래상대방의 신용위험을 고려한 조정액을 포함하고 있습니다.
대출채권	장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단함에 따라 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
차입부채	장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단함에 따라 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
기타금융자산 및 기타금융부채	장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단함에 따라 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

당분기말 및 전기말 현재 각 범주별 금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기말		제69(전)기 기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
현금및예치금	1,266,952	1,266,952	1,647,738	1,647,738
당기손익인식금융자산	1,216,709	1,216,709	312,903	312,903
단기매매목적금융자산	1,205,764	1,205,764	302,206	302,206
당기손익인식지정금융자산	10,945	10,945	10,697	10,697
매도가능금융자산	44,444,751	44,444,751	41,043,774	41,043,774
만기보유금융자산	133,357	200,818	132,939	181,154
파생상품자산	21,711	21,711	87,343	87,343
대출채권	22,834,169	22,834,169	22,531,499	22,531,499
기타수취채권	1,294,303	1,294,303	1,293,017	1,293,017
금융자산 합계	71,211,952	71,279,413	67,049,213	67,097,428
금융부채	880,939	880,939	699,046	699,046
파생상품부채	165,388	165,388	24,198	24,198
금융부채 합계	1,046,327	1,046,327	723,244	723,244

(2) 공정가치의 수준공시

당사는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

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

1) 재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품

(i) 공정가치 수준

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

① 제70(당)기 3분기말

(단위: 백만원)

구분	재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품				분류 제외	합계
	수준1	수준2	수준3	소계		
당기손익인식금융자산	113,230	1,103,479	-	1,216,709	-	1,216,709
단기매매목적금융자산	113,230	1,092,534	-	1,205,764	-	1,205,764
당기손익인식지정금융자산	-	10,945	-	10,945	-	10,945
매도가능금융자산	16,221,450	24,893,061	3,323,398	44,437,909	6,842	44,444,751
파생상품자산	-	21,711	-	21,711	-	21,711
자산 합계	16,334,680	26,018,251	3,323,398	45,676,329	6,842	45,683,171
파생상품부채	-	165,388	-	165,388	-	165,388
부채 합계	-	165,388	-	165,388	-	165,388

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품				분류 제외	합계
	수준1	수준2	수준3	소계		
당기손익인식금융자산	60,257	252,646	-	312,903	-	312,903
단기매매목적금융자산	60,257	241,949	-	302,206	-	302,206
당기손익인식지정금융자산	-	10,697	-	10,697	-	10,697
매도가능금융자산	14,457,542	24,250,751	2,328,533	41,036,826	6,948	41,043,774
파생상품자산	-	87,343	-	87,343	-	87,343
자산 합계	14,517,799	24,590,740	2,328,533	41,437,072	6,948	41,444,020
파생상품부채	-	24,198	-	24,198	-	24,198
부채 합계	-	24,198	-	24,198	-	24,198

(ii) 공정가치 수준 2, 3의 공정가치평가기법과 투입변수

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

(단위: 백만원)

구분		공정가치		가치평가기법	투입변수
		제70(당)기 3분기 말	제69(전)기 기말		
당기손익인식금융자산	지분증권	1,051,915	151,509	DCF모형	할인율
	채무증권	51,564	101,137	DCF모형	할인율
	소계	1,103,479	252,646		
매도가능금융자산	지분증권	440,409	529,910	DCF모형 등	할인율 등
	채무증권	24,452,652	23,720,841	DCF모형	할인율
	소계	24,893,061	24,250,751		
파생상품자산	매매목적파생상품자산	5	96	Covered Interest Rate Parity	할인율, 환율 등
	위험회피목적파생상품자산	21,706	87,247	Forward Approach	할인율, 환율 등
	소계	21,711	87,343		
자산 합계		26,018,251	24,590,740		
파생상품부채	매매목적파생상품부채	863	164	Covered Interest Rate Parity	할인율, 환율 등
	위험회피목적파생상품부채	164,525	24,034	Forward Approach	할인율, 환율 등
	소계	165,388	24,198		
부채 합계		165,388	24,198		

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

(단위: 백만원)

구분		공정가치		가치평가기법	투입변수	유의적이지만	유의적이지만
		제70(당)기 3분기 말	제69(전)기 기말			관측가능하지 않은 투입변수	관측가능하지 않은 투입변수의 범위
매도가능금융자산	지분증권	3,323,398	2,328,533	DCF모형 등	할인율	할인율	할인율: 6.34~8.34%

(iii) 공정가치 수준 3 관련 공시

① 변동내역

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

(단위: 백만원)

구분		제70(당)기 3분기	제69(전)기
기초금액		2,328,533	1,424,501
공정가치변동액	당기손익인식액	1,522	(537)
	기타포괄손익인식액	16,063	24,515
매입금액		1,141,845	939,457
매도금액		(164,565)	(59,403)
(분)기말금액		3,323,398	2,328,533

② 민감도 분석

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

가. 제70(당)기 3분기말

(단위: 백만원)

구분		당기손익인식		기타포괄손익인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
매도가능금융자산	지분증권(*)	-	-	4,883	(4,882)

(*) 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(*)	-	-	4,896	(4,894)

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

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

① 제70(당)기 3분기말

(단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
현금및예치금	1,266,952	-	-	1,266,952
만기보유금융자산	200,818	-	-	200,818
대출채권	-	-	22,834,169	22,834,169
기타수취채권	-	-	1,294,303	1,294,303
자산 합계	1,467,770	-	24,128,472	25,596,242
금융부채	-	-	880,939	880,939
부채 합계	-	-	880,939	880,939

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
현금및예치금	1,647,738	-	-	1,647,738
만기보유금융자산	181,154	-	-	181,154
대출채권	-	-	22,531,499	22,531,499
기타수취채권	-	-	1,293,017	1,293,017
자산 합계	1,828,892	-	23,824,516	25,653,408
금융부채	-	-	699,046	699,046
부채 합계	-	-	699,046	699,046

(3) 금융상품 범주별 분류

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

① 제70(당)기 3분기말

(i) 금융자산

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식금융자산		매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생상품	합계
	단기매매	당기손익지정					
현금및예치금(*)	-	-	-	-	1,266,952	-	1,266,952
당기손익인식금융자산	1,205,764	10,945	-	-	-	-	1,216,709
매도가능금융자산	-	-	44,444,751	-	-	-	44,444,751
만기보유금융자산	-	-	-	133,357	-	-	133,357
파생상품자산	4	-	-	-	-	21,707	21,711
대출채권	-	-	-	-	22,834,169	-	22,834,169
기타수취채권	-	-	-	-	1,294,303	-	1,294,303
자산 합계	1,205,768	10,945	44,444,751	133,357	25,395,424	21,707	71,211,952

(*) 현금및예치금에 계상된 현금및현금성자산을 예치금과 동일하게 대여금및수취채권으로 분류하였습니다.

(ii) 금융부채

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식금융부채		상각후원가로 측정하는 금융부채	위험회피파생상품	합계
	단기매매	당기손익지정			
금융부채	-	-	880,939	-	880,939
파생상품부채	863	-	-	164,525	165,388
부채 합계	863	-	880,939	164,525	1,046,327

② 제69(전)기 기말

(i) 금융자산

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식금융자산		매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생상품	합계
	단기매매	당기손익지정					
현금및예치금(*)	-	-	-	-	1,647,738	-	1,647,738
당기손익인식금융자산	302,206	10,697	-	-	-	-	312,903
매도가능금융자산	-	-	41,043,774	-	-	-	41,043,774
만기보유금융자산	-	-	-	132,939	-	-	132,939
파생상품자산	96	-	-	-	-	87,247	87,343
대출채권	-	-	-	-	22,531,499	-	22,531,499
기타수취채권	-	-	-	-	1,293,017	-	1,293,017
자산합계	302,302	10,697	41,043,774	132,939	25,472,254	87,247	67,049,213

(*) 현금및예치금에 계상된 현금및현금성자산을 예치금과 동일하게 대여금및수취채권으로 분류하였습니다.

(ii) 금융부채

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식금융부채		상각후원가로 측정하는 금융부채	위험회피파생상품	합계
	단기매매	당기손익지정			
금융부채	-	-	699,046	-	699,046
파생상품부채	164	-	-	24,034	24,198
부채합계	164	-	699,046	24,034	723,244

(4) 금융상품 상계

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

1) 제70(당)기 3분기말

(단위: 백만원)

금융자산의 유형	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채 총액	재무상태표에 표시 되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금당보	
파생상품자산	1,652	-	1,652	(1,652)	-	-

(단위: 백만원)

금융부채의 유형	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산 총액	재무상태표에 표시 되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금당보	
파생상품부채	9,680	-	9,680	(1,652)	-	8,028

2) 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

금융자산의 유형	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채 총액	재무상태표에 표시 되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금당보	
파생상품자산	1,804	-	1,804	(1,804)	-	-

(단위: 백만원)

금융부채의 유형	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산 총액	재무상태표에 표시 되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금당보	
파생상품부채	5,803	-	5,803	(1,804)	-	3,999

6. 현금및예치금

당분기말 및 전기말 현재 현금및예치금 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

계정과목	구분	제70(당)기 3분기말	제69(전)기 기말
현금및현금성자산	현금	55	64
	당좌예금	3,904	6,872
	보통예금	39,755	75,975
	해외제예금	23,390	20,570
	정기예금(*)	30,000	60,000
	기타예금	403,240	1,018,627
	소계	500,344	1,182,108
예치금	정기예금	605,000	320,000
	기타예금 등	161,608	145,630
	소계	766,608	465,630
합계		1,266,952	1,647,738

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

7. 담보제공자산 및 사용제한 예금 등

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

1) 제70(당)기 3분기말

(단위: 백만원)

구분	종목	담보제공처	담보설정금액	담보제공사유
현금및예치금	외화정기예금	Citi Bank Europe	12,013	LC개설담보
	원화정기예금	우리은행	55,000	외화지급보증
매도가능금융자산	국고채 등	한국씨티은행	94,400	LC개설담보
	국고채 등	우리은행	3,438	통화스왑거래담보
	국고채 등	한국스탠다드차타드은행	8,968	통화스왑거래담보
	국고채 등	한국씨티은행	19,494	통화스왑거래담보
	국고채 등	Bank of America	6,058	통화스왑거래담보
	국고채 등	BNP Paribas	2,523	통화스왑거래담보
	국고채 등	HSBC	11,637	통화스왑거래담보
	국고채 등	DBS	42,299	통화스왑거래담보
	국고채 등	ING Bank N.V.	22,222	통화스왑거래담보
	국고채 등	Mizuho Bank, Ltd.	7,818	통화스왑거래담보
	국고채 등	신한은행	7,038	통화스왑거래담보
	국고채 등	중소기업은행	12,706	통화스왑거래담보
	국고채 등	한국산업은행	11,685	통화스왑거래담보
유형자산	토지 및 건물	-	30,835	임대보증금관련 근저당
합계			348,134	

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 대용증권 예치
유형자산	토지 및 건물	-	29,687	임대보증금관련 근저당
합계			269,715	

(2) 사용이 제한된 예금 등

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

(단위: 백만원)

종류	거래처	제70(당)기 3분기말	제69(전)기 기말	제한내용
특정예금	국민은행 외	16	21	당좌개설보증금
해외제예금	Citi Bank 외	132	107	법정예치금(*)
외화채권	Citi Bank 외	9,579	8,654	법정예치금(*)
합계		9,727	8,782	

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

8. 당기손익인식금융자산

(1) 단기매매금융자산

당분기말 및 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제70(당)기 3분기말	제69(전)기 기말
지분증권	수익증권	1,051,915	151,510
채무증권	국공채	113,230	30,172
	특수채	30,540	80,511
	금융채	10,079	40,013
	소계	153,849	150,696
합계		1,205,764	302,206

(2) 당기손익인식지정금융자산

당분기말 및 전기말 현재 당기손익인식지정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제70(당)기 3분기말	제69(전)기 기말
채무증권	상장지수채권(ETN)	10,945	10,697

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

9. 매도가능금융자산

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

(단위: 백만원)

구분		제70(당)기 3분기말	제69(전)기 기말
지분증권(*)	주식	4,515,829	3,559,361
	출자금	131,259	74,828
	수익증권	3,591,058	2,784,773
	외화주식	70,852	60,642
	외화수익증권	231,156	241,370
	외화기타유가증권	62,420	22,915
	소계	8,602,574	6,743,889
채무증권	국공채	10,919,679	10,703,179
	특수채	11,988,230	12,341,587
	금융채	753,342	933,706
	회사채	7,040,529	6,504,540
	외화채권	4,394,480	3,027,710
	국내신종유가증권	745,917	789,163
	소계	35,842,177	34,299,885
합계		44,444,751	41,043,774

(*) 당분기말과 전기말 현재 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정한 주식 및 출자금은 각각 6,842백만원, 6,948백만원입니다.

(2) 당분기와 전분기 중 매도가능금융자산의 손상차손 인식액은 각각 33,808백만원, 24,991백만원입니다.

(3) 당분기와 전기 중 매도가능금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 3분기

(단위: 백만원)

구분	기초	평가로 인한 증감	처분 등으로 인한 실현	분기말
지분증권	3,428,293	1,006,450	20,488	4,455,231
채무증권	1,970,201	1,681,604	(38,866)	3,612,939
소계	5,398,494	2,688,054	(18,378)	8,068,170
법인세효과	(1,441,999)			(2,165,965)
합계	3,956,495			5,902,205

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	평가로 인한 증감	처분 등으로 인한 실현	기말
지분증권	4,915,029	(1,179,809)	(306,927)	3,428,293
채무증권	898,785	1,090,077	(18,661)	1,970,201
소계	5,813,814	(89,732)	(325,588)	5,398,494
법인세효과	(1,539,476)			(1,441,999)
합계	4,274,338			3,956,495

10. 만기보유금융자산

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기말	제69(전)기 기말
국공채	133,357	132,939

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

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기말	제69(전)기 기말
1년 미만	-	-
1년 이상 2년 미만	-	-
2년 이상 3년 미만	-	-
3년 이상	133,357	132,939
합계	133,357	132,939

11. 대출채권

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기말	제69(전)기 기말
대출채권	22,761,811	22,457,380
현재가치할인차금	(618)	(755)
대손충당금	(7,529)	(6,466)
이연대출부대손익	80,505	81,340
장부금액	22,834,169	22,531,499

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기말			제69(전)기 기말		
	가계	기업	합계	가계	기업	합계
보험계약대출금	3,981,578	74,177	4,055,755	3,787,113	71,995	3,859,108
부동산담보대출금	8,586,688	4,047,541	12,634,229	8,381,152	3,619,203	12,000,355
신용대출금	195,215	12,000	207,215	175,942	-	175,942
지급보증대출금	444,987	-	444,987	504,089	2	504,091
기타대출금	-	5,419,625	5,419,625	-	5,917,884	5,917,884
대출채권 총액	13,208,468	9,553,343	22,761,811	12,848,296	9,609,084	22,457,380
현재가치할인차금	(618)	-	(618)	(755)	-	(755)
대출채권 소계	13,207,850	9,553,343	22,761,193	12,847,541	9,609,084	22,456,625
비율	58.03%	41.97%	100.00%	57.21%	42.79%	100.00%
대손충당금	(7,529)	-	(7,529)	(6,466)	-	(6,466)
이연대출부대손익	83,638	(3,133)	80,505	84,552	(3,212)	81,340
대출채권 장부금액	13,283,959	9,550,210	22,834,169	12,925,627	9,605,872	22,531,499

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

① 제70(당)기 3분기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	분기말
이연대출부대비용				
부동산담보대출금	78,388	17,830	(17,330)	78,888
신용대출금	246	345	(314)	277
지급보증대출금	6,030	1,828	(3,228)	4,630
소계	84,664	20,003	(20,872)	83,795
이연대출부대수익				
부동산담보대출금	(1,147)	(371)	532	(986)
신용대출금	-	(73)	49	(24)
기타대출금	(2,177)	(1,012)	909	(2,280)
소계	(3,324)	(1,456)	1,490	(3,290)
합계	81,340	18,547	(19,382)	80,505

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) 당분기말 및 전기말 현재 기타수취채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기말	제69(전)기 기말
보험미수금	499,574	532,451
미수금	219,750	186,959
보증금	134,717	145,559
미수수익	455,741	445,931
받을어음	7	700
공탁금	5,898	6,191
기타	59	109
소계	1,315,746	1,317,900
현재가치할인차금	(4,508)	(3,965)
대손충당금	(16,935)	(20,918)
합계	1,294,303	1,293,017

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기말	제69(전)기 기말
미수보험료	55,112	69,501
대리점미수금	2,546	1,489
공동보험미수금	17,603	17,168
대리업무미수금	36,977	34,674
재보험미수금	177,600	187,783
외국재보험미수금	199,517	211,649
특약수재예탁금	10,219	10,187
소계	499,574	532,451
대손충당금	(14,862)	(18,717)
합계	484,712	513,734

13. 대손충당금

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

① 제70(당)기 3분기

(단위: 백만원)

구분	대출채권	기타수취채권			합계
		보험미수금	미수금	기타 등	
기초금액	6,466	18,717	2,145	56	27,384
전입액(환입액)	5,866	(3,887)	(46)	(1)	1,932
제각액	(3,844)	(58)	(72)	-	(3,974)
매각	(884)	-	-	(9)	(893)
제각후 환입액	797	-	-	-	797
Unwinding effect	(872)	-	-	-	(872)
해외사업환산손익	-	90	-	-	90
분기말금액	7,529	14,862	2,027	46	24,464

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

구분	대출채권	기타수취채권			합계
		보험미수금	미수금	기타 등	
기초금액	5,443	21,749	1,823	54	29,069
전입액(환입액)	5,701	(2,670)	409	2	3,442
제각액	(3,769)	(826)	(87)	-	(4,682)
제각후 환입액	492	-	-	-	492
Unwinding effect	(1,401)	-	-	-	(1,401)
해외사업환산손익	-	464	-	-	464
기말금액	6,466	18,717	2,145	56	27,384

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기말	제69(전)기 기말
대출채권(*1)	22,761,811	22,457,380
기타수취채권(*2)	1,315,746	1,317,900
합계	24,077,557	23,775,280
대손충당금	24,464	27,384
설정비율	0.10%	0.12%

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

(*2) 현재가치할인차금 차감전 금액입니다.

14. 관계종속기업투자

(1) 당분기말 및 전기말 현재 당사의 관계종속기업에 대한 투자내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 3분기말

(단위: 백만원)

회사명		소재지	업종	지분율(%)	장부금액
종속기업 (*2)	삼성화재서비스손해사정	대한민국	손해보험서비스업	100.00	690
	삼성화재애니카손해사정	대한민국	손해보험서비스업	100.00	1,909
	삼성화재금융서비스보험대리점	대한민국	보험대리업	100.00	40,000
	삼성화재인도네시아법인	인도네시아	손해보험업	70.00	7,793
	삼성화재베트남법인	베트남	손해보험업	75.00	21,096
	삼성화재중국법인	중국	손해보험업	100.00	82,123
	삼성화재유럽법인	영국	손해보험업	100.00	19,064
	삼성화재미국관리법인	미국	보험서비스업	100.00	4,798
	삼성화재싱가포르법인	싱가포르	손해보험업	100.00	59,879
	삼성화재중아Agency	아랍에미리트	보험대리업	100.00	239
관계기업	신공항하이웨이(*1)	대한민국	공항고속도로	1.38	1,426
	Petrolimex Insurance Corporation	베트남	손해보험업	20.00	26,128
합계					265,145

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

(*2) 삼성화재브라질법인은 당분기 중 청산으로 인하여 종속기업에서 제외되었습니다.

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

회사명		소재지	업종	지분율(%)	장부금액
종속기업	삼성화재서비스손해사정	대한민국	손해보험서비스업	100.00	690
	삼성화재애니카손해사정	대한민국	손해보험서비스업	100.00	1,909
	삼성화재금융서비스보험대리점	대한민국	보험대리업	100.00	40,000
	삼성화재인도네시아법인	인도네시아	손해보험업	70.00	7,793
	삼성화재베트남법인	베트남	손해보험업	75.00	21,096
	삼성화재중국법인	중국	손해보험업	100.00	82,123
	삼성화재브라질법인	브라질	보험서비스업	100.00	403
	삼성화재유럽법인	영국	손해보험업	100.00	19,064
	삼성화재미국관리법인	미국	보험서비스업	100.00	4,798
	삼성화재싱가포르법인	싱가포르	손해보험업	100.00	59,879
	삼성화재중아Agency	아랍에미리트	보험대리업	100.00	239
관계기업	신공항하이웨이(*)	대한민국	공항고속도로	1.38	1,626
	Petrolimex Insurance Corporation	베트남	손해보험업	20.00	26,128
합계					265,748

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

(2) 시장성 있는 관계종속기업투자의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	소유주식수(주)	주가(원)	시가	장부가
Petrolimex Insurance Corporation	17,743,555	870	15,441	26,128

15. 파생상품 및 위험회피회계

(1) 미결제약정 계약금액 및 공정가치

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

① 제70(당)기 3분기말

(단위: 백만원)

파생상품	미결제약정계약금액				공정가치	
	매매목적	공정가액 위험회피목적	현금흐름 위험회피목적	합계	파생상품자산	파생상품부채
통화선도	64,793	405,612	-	470,405	1,652	9,680
통화스왑	-	-	4,024,599	4,024,599	20,059	155,708
합계	64,793	405,612	4,024,599	4,495,004	21,711	165,388

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

파생상품	미결제약정계약금액				공정가치	
	매매목적	공정가액 위험회피목적	현금흐름 위험회피목적	합계	파생상품자산	파생상품부채
통화선도	45,601	382,807	-	428,408	1,804	5,803
통화스왑	-	-	3,276,950	3,276,950	85,539	18,395
합계	45,601	382,807	3,276,950	3,705,358	87,343	24,198

(2) 파생상품평가손익

당분기와 전분기 중 보유중인 파생상품의 파생상품평가손익은 다음과 같습니다.

① 당기손익

(단위: 백만원)

파생상품	제70(당)기 3분기				제69(전)기 3분기			
	평가이익		평가손실		평가이익		평가손실	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
통화선도	-	1,652	4,852	9,680	13,523	1,983	-	4,454
통화스왑	2,044	8,667	73,187	180,322	20,544	10,634	-	82,454
합계	2,044	10,319	78,039	190,002	34,067	12,617	-	86,908

② 기타포괄손익누계액

(단위: 백만원)

파생상품	제70(당)기 3분기		제69(전)기	
	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
통화스왑(*)	20,723	7,139	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 11,567백만원과 7,296백만원이 각각 당분기와 전분기의 손익에 반영되었습니다.

2) 현금흐름위험회피회계

당분기말 현재 현금흐름위험회피 적용대상 파생상품 약정과 관련하여 현금흐름변동위험에 노출되는 예상최장기간은 2029년 4월 5일까지이며, 당분기말 및 전기말 현재기타포괄손익누계액에 계상된 파생상품평가손익 중 1년 이내에 만기도래 등의 사유로 인해 손익으로 인식될 것으로 예상되는 순금액은 각각 파생상품평가손실 342백만원과 파생상품평가이익 2,830백만원입니다.

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

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기		제69(전)기 3분기	
	제거(*)	비효과	제거(*)	비효과
통화스왑	(188,118)	(971)	(81,300)	573

(*) 당분기와 전분기 중 현금흐름위험회피 관련 자본이 당기손익으로 인식되는 과정에서 발생한 거래손실은 17,434백만원 및 8,907백만원입니다.

16. 재보험자산

당분기와 전기 중 재보험자산의 적립내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 3분기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	분기말
출재지급준비금				
일반보험	372,211	22,149	-	394,360
자동차보험	655	-	(165)	490
장기보험	119,001	8,677	-	127,678
연금보험	214	-	(1)	213
소계	492,081	30,826	(166)	522,741
출재미경과보험료적립금				
일반보험	214,748	7,738	-	222,486
장기보험	-	1,035	-	1,035
소계	214,748	8,773	-	223,521
재보험자산 총계	706,829	39,599	(166)	746,262
손상차손누계액	(1,467)	-	272	(1,195)
재보험자산 순액	705,362	39,599	106	745,067

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	기말
출재지급준비금				
일반보험	602,129	-	(229,918)	372,211
자동차보험	430	225	-	655
장기보험	109,663	9,338	-	119,001
연금보험	229	-	(15)	214
소계	712,451	9,563	(229,933)	492,081
출재미경과보험료적립금				
일반보험	228,769	-	(14,021)	214,748
자동차보험	86	-	(86)	-
소계	228,855	-	(14,107)	214,748
재보험자산 총계	941,306	9,563	(244,040)	706,829
손상차손누계액	(285)	(1,182)	-	(1,467)
재보험자산 순액	941,021	8,381	(244,040)	705,362

17. 투자부동산

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

① 제70(당)기 3분기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	99,722	-	99,722
건물	293,926	(94,750)	199,176
합계	393,648	(94,750)	298,898

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	95,062	-	95,062
건물	272,426	(83,658)	188,768
합계	367,488	(83,658)	283,830

(2) 당분기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 3분기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체(*)	감가상각	분기말
토지	95,062	-	(424)	5,084	-	99,722
건물	188,768	462	(1,039)	16,389	(5,404)	199,176
합계	283,830	462	(1,463)	21,473	(5,404)	298,898

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

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체(*)	감가상각	기말
토지	108,836	-	-	(13,774)	-	95,062
건물	244,556	943	-	(48,571)	(8,160)	188,768
합계	353,392	943	-	(62,345)	(8,160)	283,830

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

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기말	제69(전)기 기말
평가가액	411,231	378,747
공정가치 수준	3	3

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기		제69(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
임대수익	8,721	25,357	8,965	26,315
운영비용	4,079	13,321	4,064	13,540

18. 유형자산

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

① 제70(당)기 3분기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	136,464	-	136,464
건물	467,278	(141,509)	325,769
구축물	7,325	(3,252)	4,073
비품	430,262	(349,384)	80,878
차량운반구	235	(175)	60
건설중인자산	108	-	108
리스사용권자산	194,167	(65,518)	128,649
합계	1,235,839	(559,838)	676,001

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	434,939	(328,476)	106,463
차량운반구	424	(347)	77
임차점포시설물	11,144	(6,848)	4,296
건설중인자산	1,039	-	1,039
합계	1,092,486	(481,204)	611,282

(2) 당분기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 3분기

(단위: 백만원)

구분	기초(변경전)	회계정책 변경효과	기초(변경후)	취득	처분	대체	감가상각	분기말
토지	144,087	-	144,087	-	(2,539)	(5,084)	-	136,464
건물	351,027	-	351,027	2,975	(4,289)	(15,336)	(8,608)	325,769
구축물	4,293	-	4,293	-	-	-	(220)	4,073
비품	106,463	-	106,463	14,251	(366)	1	(39,471)	80,878
차량운반구	77	-	77	18	(14)	-	(21)	60
임차점포시설물	4,296	(4,296)	-	-	-	-	-	-
건설중인자산	1,039	-	1,039	108	-	(1,039)	-	108
리스사용권자산	-	167,580	167,580	41,493	(12,439)	(479)	(67,506)	128,649
합계	611,282	163,284	774,566	58,845	(19,647)	(21,937)	(115,826)	676,001

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체	감가상각	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	134,707	30,761	(13)	3	(58,995)	106,463
차량운반구	66	64	-	-	(53)	77
임차점포시설물	3,771	-	(1,297)	3,431	(1,609)	4,296
건설중인자산	-	1,033	-	6	-	1,039
합계	600,564	32,677	(1,310)	51,483	(72,132)	611,282

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

(단위: 백만원)

내역	제70(당)기 3분기말	제69(전)기 기말
토지(*)	385,032	343,464

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

19. 보험가입자산

당분기말 및 전기말 현재 당사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

보험종류	부보자산	부보금액		보험가입처
		제70(당)기 3분기말	제69(전)기 기말	
패키지보험	사옥 및 구축물 등	1,118,084	1,117,593	현대해상

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

20. 무형자산

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

① 제70(당)기 3분기

(단위: 백만원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
개발비	777,032	(392,792)	-	384,240
소프트웨어	198,023	(159,832)	-	38,191
기타의무형자산	48,960	(325)	(6,079)	42,556
합계	1,024,015	(552,949)	(6,079)	464,987

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
개발비	717,144	(302,574)	-	414,570
소프트웨어	185,123	(143,509)	-	41,614
기타의무형자산	48,595	(322)	(6,300)	41,973
합계	950,862	(446,405)	(6,300)	498,157

(2) 당분기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 3분기말

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체	상각(*)	분기말
개발비	414,570	-	-	58,888	(89,218)	384,240
소프트웨어	41,614	12,890	-	(154)	(16,159)	38,191
기타의무형자산	41,973	401	(13)	-	195	42,556
합계	498,157	13,291	(13)	58,734	(105,182)	464,987

(*) 기타의무형자산 중 내용연수가 비한정인 무형자산인 골프 및 콘도 회원권의 거래소 시가가 장부금액보다 높아 인식한 손상차손환입 198백만원이 포함되어 있습니다.

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체	상각(*2)	기말(*1)
개발비	474,617	3,569	(245)	45,578	(108,949)	414,570
소프트웨어	53,001	9,664	-	(34)	(21,017)	41,614
기타의무형자산	41,079	1,442	(482)	-	(66)	41,973
합계	568,697	14,675	(727)	45,544	(130,032)	498,157

(*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 작아 인식한 손상차손 61백만원이 포함되어 있습니다.

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

(단위: 백만원)

구분		제70(당)기 3분기말		제69(전)기 기말		평가방법
		취득금액	손상후 장부금액 (순공정가치)	취득금액	손상후 장부금액 (순공정가치)	
기타의무형자산	골프회원권	3,326	2,252	5,057	3,701	거래소 시세(*2)
	콘도회원권	12,207	7,202	12,028	7,084	감정평가(거래사례비교법)(*3)
합계(*1)		15,533	9,454	17,085	10,785	

(*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, 시설규모, 유사 콘도의 최근 분양사례, 인근 동유형 또는 유사형 콘도미니엄의 정상적인 가격수준 등을 종합적으로 고려하여 평가하였습니다.

21. 매각예정비유동자산

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

22. 기타자산

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기말	제69(전)기 기말
선급비용	62,300	52,037
구상채권	120,567	103,888
미상각신계약비	2,007,191	2,041,247
선급금	58,107	69,792
선급부가세	403	320
그밖의 기타자산	69,461	82,463
합계	2,318,029	2,349,747

(2) 구상채권

당분기와 전기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 3분기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	분기말
일반보험	9,695	2,607	12,302
자동차보험	87,272	12,991	100,263
장기보험	6,921	1,081	8,002
합계	103,888	16,679	120,567

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

당분기와 전분기 중 구상이익으로 계상된 금액은 각각 16,679백만원 및 7,128백만원입니다. 그 중 해외수재 및 원보험의 구상손실은 당분기와 전분기 중 각각 143백만원 및 328백만원입니다.

(3) 미상각신계약비

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

① 제70(당)기 3분기

(단위: 백만원)

구분	기초	이연	상각	분기말
장기무배당	2,022,112	1,129,096	(1,153,456)	1,997,752
개인연금	19,135	1,347	(11,043)	9,439
합계	2,041,247	1,130,443	(1,164,499)	2,007,191

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) 당분기말 및 전기말 현재 보험계약부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 3분기말

(단위: 백만원)

구분	일반보험	자동차보험	장기보험	연금보험	합계
지급준비금	2,027,951	886,427	1,464,010	85,886	4,464,274
보험료적립금	-	-	30,173,809	18,525,713	48,699,522
미경과보험료적립금	827,896	2,614,456	90,463	10,230	3,543,045
계약자배당준비금	-	-	200	482,640	482,840
계약자이익배당준비금	-	-	316	158,021	158,337
배당보험손실보전준비금	-	-	-	52,628	52,628
합계	2,855,847	3,500,883	31,728,798	19,315,118	57,400,646

② 제69(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	일반보험	자동차보험	장기보험	연금보험	합계
지급준비금	1,840,935	868,367	1,395,648	93,071	4,198,021
보험료적립금	-	-	29,819,202	17,516,909	47,336,111
미경과보험료적립금	734,331	2,396,850	52,188	9,436	3,192,805
계약자배당준비금	-	-	236	489,413	489,649
계약자이익배당준비금	-	-	158	88,341	88,499
배당보험손실보전준비금	-	-	-	51,408	51,408
합계	2,575,266	3,265,217	31,267,432	18,248,578	55,356,493

(2) 당분기와 전기 중 보험계약부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 3분기

(단위: 백만원)

구분	일반보험	자동차보험	장기보험	연금보험	합계
지급준비금					
기초	1,840,935	868,367	1,395,648	93,071	4,198,021
증가	187,016	18,060	68,362	-	273,438
감소	-	-	-	(7,185)	(7,185)
분기말	2,027,951	886,427	1,464,010	85,886	4,464,274
보험료적립금					
기초	-	-	29,819,202	17,516,909	47,336,111
증가	-	-	354,607	1,008,804	1,363,411
감소	-	-	-	-	-
분기말	-	-	30,173,809	18,525,713	48,699,522
미경과보험료적립금					
기초	734,331	2,396,850	52,188	9,436	3,192,805
증가	93,565	217,606	38,275	794	350,240
감소	-	-	-	-	-
분기말	827,896	2,614,456	90,463	10,230	3,543,045
계약자배당준비금					
기초	-	-	236	489,413	489,649
증가	-	-	-	-	-
감소	-	-	(36)	(6,773)	(6,809)
분기말	-	-	200	482,640	482,840
계약자이익배당준비금					
기초	-	-	158	88,341	88,499
증가	-	-	158	69,680	69,838
감소	-	-	-	-	-
분기말	-	-	316	158,021	158,337
배당보험손실보전준비금					
기초	-	-	-	51,408	51,408
증가	-	-	-	1,220	1,220
감소	-	-	-	-	-
분기말	-	-	-	52,628	52,628

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

구분	일반보험	자동차보험	장기보험	연금보험	합계
지급준비금					
기초	1,863,847	891,344	1,325,150	93,607	4,173,948
증가	-	-	70,498	-	70,498
감소	(22,912)	(22,977)	-	(536)	(46,425)
기말	1,840,935	868,367	1,395,648	93,071	4,198,021
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	726,567	2,377,384	47,682	8,998	3,160,631
증가	7,764	19,466	4,506	438	32,174
감소	-	-	-	-	-
기말	734,331	2,396,850	52,188	9,436	3,192,805
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

(3) 보험계약부채 적정성평가

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

당분기에는 현행추정에 영향을 미치는 주요가정의 변동이 없다고 판단되어 보험계약부채 적정성평가를 실시하지 않았으며, 당반기말 및 전기말 현재 당사의 보험계약부채 적정성평가의 결과는 다음과 같습니다.

① 보험계약부채의 적정성평가를 위한 가정

구분	산출근거
해약률 (유지율)	최근 5년 경험통계를 근거로 상품군별 해약률을 산출
할인율	감독원 제공 시나리오 사용 (무위험수익률 + 산업위험스프레드 80%)
사업비율	최근 1년 경험통계를 기반으로 산출한 보험상품군별, 채널별로 신계약비와 유지비로 구분하여 산출
손해율	최근 5년 경험통계를 기반으로 산출한 경과기간별 위험보험료 대비 지급보험금비율

② 보험계약부채의 적정성평가 결과

(단위: 억원)

구분	평가차액(*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) 당분기말 및 전기말 현재 금융부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제70(당)기 3분기말	제69(전)기 기말
차입부채	환매조건부채권매도	-	380
기타금융부채	보험미지급금	510,840	488,888
	미지급금	89,683	72,500
	임대보증금	34,351	33,336
	리스부채	123,143	-
	기타	123,393	104,330
	현재가치할인차금	(471)	(388)
	소계	880,939	698,666
합계		880,939	699,046

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기말	제69(전)기 기말
미지급보험금	27,464	34,486
대리점미지급금	78,188	76,626
미환급보험료	5,323	2,899
대리업무미지급금	30,812	41,336
재보험미지급금	215,665	181,119
외국재보험미지급금	149,814	148,625
특약출재예수금	3,574	3,797
합계	510,840	488,888

25. 순확정급여부채(자산)

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기말	제69(전)기 기말
확정급여채무의 현재가치	412,741	391,681
(-) 사외적립자산의 공정가치	(425,102)	(412,372)
재무제표상 순확정급여부채(자산)	(12,361)	(20,691)

(2) 당분기와 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기	제69(전)기
기초금액	391,681	364,367
당기근무원가	25,752	32,778
이자비용	7,803	12,079
확정급여제도 재측정요소	-	26,762
퇴직급여지급액	(12,614)	(39,558)
기타(전출입에 의한 효과 등)	119	(4,747)
(분)기말금액	412,741	391,681

(3) 당분기와 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기	제69(전)기
기초금액	412,372	407,508
이자수익	7,712	12,896
확정급여제도 재측정요소	(2,915)	(7,038)
기여금납부액	20,000	28,000
퇴직급여지급액	(12,149)	(28,996)
기타(전출입에 의한 효과 등)	82	2
(분)기말금액	425,102	412,372

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기말	제69(전)기 기말
퇴직연금운용자산	424,323	411,593
국민연금전환금	779	779
합계	425,102	412,372

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기		제69(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기근무원가	8,584	25,752	8,368	25,103
이자비용	2,601	7,803	3,020	9,060
이자수익	(2,571)	(7,712)	(3,397)	(10,192)
당기손익에 인식된 비용	8,614	25,843	7,991	23,971
재측정요소(*)	715	2,915	1,403	5,724
기타포괄손익에 인식된 비용	715	2,915	1,403	5,724

(*) 법인세효과 고려전 금액입니다.

당분기와 전분기 중 사외적립자산에서 발생한 실제수익은 각각 4,797백만원, 4,468백만원입니다.

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

(단위: %)

구분	제70(당)기 3분기말	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 당분기와 전분기 중 확정기여형퇴직급여제도에 따라 비용으로 각각 4,461백만원과 3,661백만원을 인식하였습니다.

26. 기타부채
당분기말 및 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기말	제69(전)기 기말
미지급비용	264,473	405,770
선수금	46,396	42,383
예수금	16,060	18,142
선수수익	4,654	3,521
가수보험료	4,968	5,257
미지급부가세	1,003	1,021
그밖의 기타부채	17,165	17,229
합계	354,719	493,323

27. 충당부채

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기말	제69(전)기 기말
복구충당부채	11,185	11,945
휴면보험금충당부채	46,270	39,236
기타충당부채	6,661	4,205
합계	64,116	55,386

(2) 복구충당부채

당사는 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.

당분기와 전기 중 복구충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기	제69(전)기
기초	11,945	11,824
발생	801	3,431
사용	(1,748)	(3,999)
전입	187	689
(분)기말	11,185	11,945

(3) 휴면보험금충당부채

당분기와 전기 중 휴면보험금충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기	제69(전)기
기초	39,236	36,585
증가	7,034	2,651
(분)기말	46,270	39,236

(4) 기타충당부채

당분기와 전기 중 기타충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기	제69(전)기
기초	4,205	6,874
증가	2,456	-
감소	-	(2,669)
(분)기말	6,661	4,205

28. 외화표시자산 및 부채

당분기말 및 전기말 현재 외화자산과 외화부채의 주요 내역은 다음과 같습니다.

(1) 제70(당)기 3분기말

(외화단위: 천USD, 원화단위: 백만원)

구분	계정과목	외화	외화금액(*)	환율(원)	원화환산액
현금및예치금	외화예금 등	USD	293,774	1,201.30	352,912
매도가능금융자산	외화주식	USD	58,979	1,201.30	70,852
	외화수익증권	USD	192,422	1,201.30	231,156
	외화채권	USD	3,658,105	1,201.30	4,394,480
	외화기타유가증권	USD	51,960	1,201.30	62,420
기타수취채권	보험미수금	USD	176,250	1,201.30	211,728
외화자산 합계		USD	4,431,490	1,201.30	5,323,548
기타금융부채	보험미지급금	USD	125,088	1,201.30	150,269

(*) 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

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

30. 자본잉여금

당분기말 및 전기말 현재 자본잉여금 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기말	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

당사는 자산재평가법에 따라 1999년 1월 1일을 재평가기준일로 하여 1998년 12월 31일 이전 취득 유형자산에 대한 자산재평가를 실시하였으며, 당분기말 현재 자산재평가적립금 잔액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	장부가액	재평가액	재평가차액
토지	172,180	262,061	89,881
건물	289,443	333,410	43,967
구축물	345	545	200
합계	461,968	596,016	134,048
재평가세 등			(3,345)
이연법인세			(8,393)
재평가기준일 현재 재평가적립금 잔액			1,506
재평가적립금			123,816

(3) 기타자본잉여금

당분기말 및 전기말 현재 기타자본잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기말	제69(전)기 기말
자기주식처분이익	217,451	217,451
기타자본잉여금(기타)	4,537	4,537
합계	221,988	221,988

31. 자본조정

당분기말 및 전기말 현재 자본조정의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기말	제69(전)기 기말
자기주식(*)	(1,483,504)	(1,483,504)

(*) 당분기말 및 전기말 현재 자기주식의 보유내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 주)

구분	제(70당)기 3분기말			제69(전)기말		
	보통주	우선주	취득원가	보통주	우선주	취득원가
(분)기말	7,546,541	510,780	1,483,504	7,546,541	510,780	1,483,504

당사는 주가안정을 통한 주주가치 제고를 목적으로 자사주를 보유하고 있습니다.

32. 기타포괄손익누계액

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기말	제69(전)기 기말
매도가능금융자산평가손익	5,902,205	3,956,495
해외사업환산손익	5,088	(2,223)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	9,101	27,957
특별계정기타포괄손익누계액	108,618	49,567
확정급여제도 재측정요소	(58,680)	(56,537)
합계	5,966,332	3,975,259

(2) 당분기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 3분기

(단위: 백만원)

구분	기초	증감	법인세효과	분기말
매도가능금융자산평가손익	3,956,495	2,669,676	(723,966)	5,902,205
해외사업환산손익	(2,223)	7,311	-	5,088
현금흐름위험회피파생상품평가손익	27,957	(26,815)	7,959	9,101
특별계정기타포괄손익누계액	49,567	59,051	-	108,618
확정급여제도 재측정요소	(56,537)	(2,915)	772	(58,680)
합계	3,975,259	2,706,308	(715,235)	5,966,332

② 제69(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	증감	법인세효과	기말
매도가능금융자산평가손익	4,274,338	(415,320)	97,477	3,956,495
해외사업환산손익	(5,942)	3,719	-	(2,223)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	6,403	30,352	(8,798)	27,957
특별계정기타포괄손익누계액	(768)	50,335	-	49,567
확정급여제도 재측정요소	(31,694)	(33,800)	8,957	(56,537)
합계	4,242,337	(364,714)	97,636	3,975,259

33. 이익잉여금

당분기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기말	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	586,752	1,143,577
합계	8,926,612	8,829,621

(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 정기주주총회의 결의에 의하여 처분된 임의적립금(당분기말 및 전기말 현재 각각 6,049,859백만원, 5,555,859백만원)으로 구성되어 있습니다.

(3) 비상위험준비금

① 당분기와 전기 중 비상위험준비금적립의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기	제69(전)기
기적립액	2,078,185	1,937,579
추가적립예정액	117,006	140,606
(분)기말적립예정액	2,195,191	2,078,185

② 당분기와 전분기의 비상위험준비금적립후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기	제69(전)기 3분기
비상위험준비금 추가적립예정액	117,006	105,222
비상위험준비금 반영 후 조정이익(*)	468,858	797,513
비상위험준비금 반영 후 보통주당조정이익(*)	11,029 원	18,761 원
비상위험준비금 반영 후 우선주당조정이익(*)	11,033 원	18,764 원

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

(4) 대손준비금

① 당분기와 전기 중 대손준비금적립의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기	제69(전)기
기적립액	196,727	177,517
추가적립예정액	5,227	19,210
(분)기말적립예정액	201,954	196,727

② 당분기와 전분기의 대손준비금적립 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기	제69(전)기 3분기
대손준비금 추가적립예정액	5,227	18,522
대손준비금 반영 후 조정이익(*)	580,637	884,213
대손준비금 반영 후 보통주당조정이익(*)	13,659 원	20,800 원
대손준비금 반영 후 우선주당조정이익(*)	13,663 원	20,804 원

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

34. 보험 및 재보험손익

(1) 당분기와 전분기 중 보험료수익 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 3분기

(단위: 백만원)

구분	원수보험료		수재보험료		해지환급금		수재해지환급금		보험료수익	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
일반보험	413,370	1,087,204	57,198	176,172	(1,229)	(3,747)	(30)	(118)	469,309	1,259,511
해외수재 및 원보험	11,576	36,151	106,118	297,907	-	-	(969)	(3,834)	116,725	330,224
자동차보험	1,281,203	3,824,297	-	-	(52,601)	(157,968)	-	-	1,228,602	3,666,329
장기보험	2,619,728	7,799,488	-	-	-	-	-	-	2,619,728	7,799,488
연금보험	452,217	1,362,376	-	-	-	-	-	-	452,217	1,362,376
합계	4,778,094	14,109,516	163,316	474,079	(53,830)	(161,715)	(999)	(3,952)	4,886,581	14,417,928

② 제69(전)기 3분기

(단위: 백만원)

구분	원수보험료		수재보험료		해지환급금		수재해지환급금		보험료수익	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
일반보험	370,498	1,042,665	35,346	109,808	(808)	(3,432)	(675)	(848)	404,361	1,148,193
해외수재 및 원보험	7,611	31,797	99,956	263,136	-	-	(813)	(5,464)	106,754	289,469
자동차보험	1,140,669	3,554,433	-	-	(49,985)	(152,714)	-	-	1,090,684	3,401,719
장기보험	2,568,320	7,658,363	-	-	-	-	-	-	2,568,320	7,658,363
연금보험	469,992	1,407,019	-	-	-	-	-	-	469,992	1,407,019
합계	4,557,090	13,694,277	135,302	372,944	(50,793)	(156,146)	(1,488)	(6,312)	4,640,111	13,904,763

(2) 당분기와 전분기 중 보험금비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제70(당)기 3분기

(단위: 백만원)

구분	원수보험금		수재보험금		보험금환입		수재보험금환입		보험금비용	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
일반보험	195,077	606,876	40,280	69,919	(6,090)	(12,214)	(78)	(78)	229,189	664,503
해외수재 및 원보험	25,477	45,146	57,245	136,115	-	-	(69)	(689)	82,653	180,572
자동차보험	1,011,103	2,944,483	-	-	(64,293)	(187,272)	-	-	946,810	2,757,211
장기보험	684,150	2,010,902	-	-	(4,172)	(13,077)	-	-	679,978	1,997,825
연금보험	643	1,988	-	-	(3)	(3)	-	-	640	1,985
합계	1,916,450	5,609,395	97,525	206,034	(74,558)	(212,566)	(147)	(767)	1,939,270	5,602,096

② 제69(전)기 3분기

(단위: 백만원)

구분	원수보험금		수재보험금		보험금환입		수재보험금환입		보험금비용	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
일반보험	164,947	518,460	30,795	151,109	(2,385)	(8,152)	-	(1)	193,357	661,416
해외수재 및 원보험	13,402	31,758	23,477	121,173	-	-	(25)	(45)	36,854	152,886
자동차보험	911,339	2,705,371	-	-	(55,473)	(168,293)	-	-	855,866	2,537,078
장기보험	594,985	1,813,217	-	-	(2,518)	(9,487)	-	-	592,467	1,803,730
연금보험	546	1,731	-	-	-	(3)	-	-	546	1,728
합계	1,685,219	5,070,537	54,272	272,282	(60,376)	(185,935)	(25)	(46)	1,679,090	5,156,838

(3) 당분기와 전분기 중 보험환급금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기		제69(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
만기환급금	314,055	892,976	295,690	877,622
개인연금지급금	32,973	93,908	25,382	71,727
계약자배당금	5,188	15,452	4,613	14,113
장기해지환급금	979,045	3,008,693	896,164	2,712,415
합계	1,331,261	4,011,029	1,221,849	3,675,877

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

1) 재보험수익

① 제70(당)기 3분기

(단위: 백만원)

구분	재보험금		재보험금환급		재보험금수익	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
일반보험	49,615	132,129	(1,096)	(2,824)	48,519	129,305
해외수재 및 원보험	36,745	63,388	(9)	(95)	36,736	63,293
자동차보험	-	200	-	-	-	200
장기보험	67,624	195,798	(918)	(3,189)	66,706	192,609
연금보험	86	284	(3)	(3)	83	281
합계	154,070	391,799	(2,026)	(6,111)	152,044	385,688

② 제69(전)기 3분기

(단위: 백만원)

구분	재보험금		재보험금환급		재보험금수익	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
일반보험	42,489	216,412	(346)	(1,855)	42,143	214,557
해외수재 및 원보험	10,828	56,363	(1)	(3)	10,827	56,360
자동차보험	14	294	-	-	14	294
장기보험	52,660	176,273	(393)	(2,483)	52,267	173,790
연금보험	78	245	(2)	(3)	76	242
합계	106,069	449,587	(742)	(4,344)	105,327	445,243

2) 재보험비용

① 제70(당)기 3분기

(단위: 백만원)

구분	출재보험료		해지환급금환입		재보험료비용	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
일반보험	127,266	294,002	(259)	(446)	127,007	293,556
해외수재 및 원보험	21,290	74,229	-	-	21,290	74,229
자동차보험	755	2,006	-	-	755	2,006
장기보험	90,243	262,505	-	-	90,243	262,505
연금보험	91	274	-	-	91	274
합계	239,645	633,016	(259)	(446)	239,386	632,570

② 제69(전)기 3분기

(단위: 백만원)

구분	출재보험료		해지환급금환입		재보험료비용	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
일반보험	108,749	278,055	(130)	(613)	108,619	277,442
해외수재 및 원보험	20,616	64,129	(66)	(67)	20,550	64,062
자동차보험	822	2,290	-	-	822	2,290
장기보험	77,742	228,326	-	-	77,742	228,326
연금보험	92	279	-	-	92	279
합계	208,021	573,079	(196)	(680)	207,825	572,399

35. 수입경비

당분기와 전분기 중 수입경비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기		제69(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
출재보험수수료	26,958	70,696	27,695	75,690
출재이익수수료	52	1,717	(87)	2,154
수재예탁금이자	12	47	11	51
수입대리업무수수료	524	1,480	548	1,656
복구충당부채환입	-	1	1	3
복구공사이익	111	541	1,855	2,551
영업잡이익	2,680	10,628	(1,016)	6,795
합계	30,337	85,110	29,007	88,900

36. 지급경비, 재산관리비 및 손해조사비

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기						제69(전)기 3분기					
	지급경비		재산관리비		손해조사비		지급경비		재산관리비		손해조사비	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
급여	104,376	310,291	5,430	13,767	23,015	68,249	113,321	356,756	6,716	21,715	21,853	65,057
퇴직급여	8,180	25,093	408	1,377	2,103	6,272	8,173	27,623	372	1,137	2,021	5,665
복리후생비	18,989	60,879	641	2,263	4,462	14,995	13,620	52,578	664	2,430	3,525	13,377
세금과공과	19,451	59,800	17,015	50,515	1,841	4,848	18,129	58,299	16,926	50,219	1,334	4,134
지급임차료	14,303	44,754	254	831	947	2,822	33,227	106,877	1,038	3,392	2,243	6,739
감가상각비	33,186	102,054	1,584	4,795	2,920	8,977	14,801	43,856	1,398	4,180	2,094	6,282
수수료	73,679	217,222	3,029	9,059	95,404	283,707	66,471	199,732	3,798	9,065	88,597	256,876
광고선전비	31,406	78,796	170	408	-	-	32,571	79,969	222	733	-	-
교육훈련비	3,922	10,302	33	79	-	-	4,287	10,859	28	86	-	-
전산비	26,647	78,729	3,828	11,360	6,369	18,737	25,228	76,675	3,862	11,557	6,755	20,439
수금비	28,903	86,812	-	-	-	-	29,169	90,658	-	-	-	-
신계약비	58,082	171,725	-	-	-	-	53,000	159,702	-	-	-	-
대리점수수료	105,786	318,588	-	-	-	-	90,747	284,256	-	-	-	-
수재보험수수료	33,512	91,915	-	-	-	-	29,601	79,017	-	-	-	-
신계약비상각비	403,928	1,164,499	-	-	-	-	340,844	1,062,936	-	-	-	-
무형자산상각비	36,112	105,380	-	-	-	-	32,930	96,616	-	-	-	-
기타	26,909	86,745	3,367	12,235	3,297	9,289	29,301	86,888	3,150	9,699	3,174	9,910
합계	1,027,371	3,013,584	35,759	106,689	140,358	417,896	935,420	2,873,297	38,174	114,213	131,596	388,479

37. 금융상품순손익

당분기와 전분기 중 금융상품순손익의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 제70(당)기 3분기

(단위: 백만원)

구분	이자수익		배당금수익(*2)		수수료수익		평가손익		처분손익		이자비용		손상차손		순손익	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
원금및예치금	5,684	15,549	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,684	15,549
유가증권	247,044	742,268	75,918	225,412	467	1,532	(178)	2,790	16,714	79,963	-	-	(9,711)	(33,808)	330,254	1,018,157
파생상품(*1)	4,045	10,335	-	-	-	-	(75,995)	(179,683)	(23,799)	(48,325)	(5,100)	(12,712)	-	-	(100,849)	(230,385)
대출채권	193,946	579,870	-	-	-	-	-	-	(143)	(47)	-	-	-	-	193,803	579,823
기타수취채권	18	57	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	57
소계	450,737	1,348,079	75,918	225,412	467	1,532	(76,173)	(176,893)	(7,228)	31,591	(5,100)	(12,712)	(9,711)	(33,808)	428,910	1,383,201
차입부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(56)	(172)	-	-	(56)	(172)
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,607)	(4,801)	-	-	(1,607)	(4,801)
소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,663)	(4,973)	-	-	(1,663)	(4,973)
합계	450,737	1,348,079	75,918	225,412	467	1,532	(76,173)	(176,893)	(7,228)	31,591	(6,763)	(17,685)	(9,711)	(33,808)	427,247	1,378,228

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

(*2) 관계종속기업투자주식의 배당금수익은 제외하였습니다.

(2) 제69(전)기 3분기

(단위: 백만원)

구분	이자수익		배당금수익(*2)		수수료수익		평가손익		처분손익		이자비용		손상차손		순손익	
	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
원금및예치금	3,613	10,093	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,613	10,093
유가증권	249,977	741,830	56,952	182,961	384	1,085	(985)	247	36,778	303,697	-	-	(716)	(24,991)	342,390	1,204,829
파생상품(*1)	2,313	7,862	-	-	-	-	34,067	(74,291)	(16,864)	(24,205)	(3,089)	(6,991)	-	-	16,427	(97,625)
대출채권	193,096	553,113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	193,096	553,113
기타수취채권	23	78	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23	78
소계	449,022	1,312,976	56,952	182,961	384	1,085	33,082	(74,044)	19,914	279,492	(3,089)	(6,991)	(716)	(24,991)	555,549	1,670,488
차입부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(72)	(181)	-	-	(72)	(181)
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(882)	(2,483)	-	-	(882)	(2,483)
소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(954)	(2,664)	-	-	(954)	(2,664)
합계	449,022	1,312,976	56,952	182,961	384	1,085	33,082	(74,044)	19,914	279,492	(4,043)	(9,655)	(716)	(24,991)	554,595	1,667,824

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

(*2) 관계종속기업투자주식의 배당금수익은 제외하였습니다.

38. 영업외수익 및 영업외비용

당분기와 전분기 중 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제70(당)기 3분기		제69(전)기 3분기	
		3개월	누적	3개월	누적
영업외수익	유형자산처분이익	92	3,975	16	83
	무형자산처분이익	-	23	-	78
	무형자산손상차손환입	97	198	-	-
	리스사용권자산해지이익	56	84	-	-
	영업외잡이익	2,677	12,311	2,798	11,465
	합계	2,922	16,591	2,814	11,626
영업외비용	유형자산처분손실	-	3,632	781	1,197
	무형자산처분손실	-	-	131	255
	무형자산손상차손	-	-	7	37
	기부금	308	4,499	998	4,531
	리스사용권자산해지손실	86	417	-	-
	영업외잡손실	358	2,373	577	1,239
	관계종속기업처분손실	140	140	-	-
	합계	892	11,061	2,494	7,259

39. 리스

(1) 당분기말 현재 유형별 사용권자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
부동산리스사용권자산	191,940	(63,910)	128,030
차량리스사용권자산	2,095	(1,476)	619
기타리스사용권자산	132	(132)	-
합계	194,167	(65,518)	128,649

(2) 당분기 중 유형별 사용권자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체	감가상각	분기말
부동산리스사용권자산	166,298	40,494	(12,393)	(479)	(65,890)	128,030
차량리스사용권자산	1,150	999	(46)	-	(1,484)	619
기타리스사용권자산	132	-	-	-	(132)	-
합계	167,580	41,493	(12,439)	(479)	(67,506)	128,649

(3) 당분기말 현재 기초자산 유형별 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	장부금액
부동산리스부채	122,336
차량리스부채	807
합계	123,143

(4) 당분기말 현재 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	22,369	52,914	64,735	-	140,018
차량리스부채	422	387	-	-	809
합계	22,791	53,301	64,735	-	140,827

(5) 당분기 중 리스 인식 면제 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기	
	3개월	누적
소액리스료	179	601

40. 법인세비용 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세비용에서 과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항, 일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익) 및 당기손익 이외로인식되는 항목과 관련된 법인세 비용(수익)을 조정하여 산출하였습니다. 당분기 법인세비용의 평균유효세율은 26.51% (전분기 : 26.66%)입니다.

41. 주당이익

(1) 기본주당이익

당분기와 전분기 중 기본주당이익은 다음과 같습니다.

① 보통주

(단위: 원, 주)

구분	제70(당)기 3분기		제69(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
배분된 분기순이익	149,699,209,963	548,902,213,343	222,148,627,410	845,790,331,779
가중평균유통주식수(*)	39,828,296	39,828,296	39,828,296	39,828,296
기본주당이익	3,759	13,782	5,578	21,236

(*) 가중평균유통주식수 산정

(단위: 주)

구분	제70(당)기 3분기		제69(전)기 3분기	
	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 3분기		제69(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
배분된 분기순이익	10,081,023,834	36,961,863,722	14,954,929,099	56,944,864,637
가중평균유통주식수(*)	2,681,220	2,681,220	2,681,220	2,681,220
기본주당이익	3,760	13,785	5,578	21,238

(*) 가중평균유통주식수 산정

(단위: 주)

구분	제70(당)기 3분기		제69(전)기 3분기	
	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) 회식주당이익

당분기와 전분기 중 잠재적 회식주식이 없음에 따라 기본주당이익과 회식주당이익은 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 상대방과의 정산을 통해 재보험료, 재보험금 및 재보험수수료를 상호간에 주고받고 있습니다.

(2) 금융기관 약정사항

당분기말 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 48백만)을 맺고 있으며, 이와 관련하여 원화정기예금 550억원을 담보로 제공하고 있습니다. 수재보험계약과 관련하여 유럽씨티은행에 USD 1천만의 정기예금, 한국씨티은행에 94,400백만원의 국고채를 담보로 제공하고 있으며 동 금액을 한도로 LC 개설 한도 약정을 체결하고 있습니다.

(3) 보증보험 가입내역

당분기말 현재 당사는 계약이행보증 등과 관련하여 서울보증보험(주)에 부보금액 53,820백만원의 보증보험에 가입하고 있습니다.

(4) 계류중인 소송사건

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

(단위: 건, 백만원)

구분	소송건수	소송금액	손해추산액
1심 계류	1,950	308,395	211,240
2심 계류	367	88,772	33,189
3심 계류	37	14,397	3,844
합계	2,354	411,564	248,273

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 보고기간말현재 임금의 향후 추가 지급에 따른 영향은 예측할 수 없습니다.

(6) 당사는 미사용상태이나 향후 집행될 수 있는 약정을 맺고 있는 금융자산을 보유하고 있으며, 미사용 약정금액은 당분기말 및 전기말 현재 각각 3,131,375백만원, 2,765,909백만원입니다.

43. 특수관계자

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

구분	회사명	지분율(%)	영업소재지	업종
종속기업(*3)	삼성화재서비스손해사정	100.00	대한민국	손해보험서비스업
	삼성화재애니카손해사정	100.00	대한민국	손해보험서비스업
	삼성화재금융서비스보험대리점	100.00	대한민국	보험대리업
	삼성화재인도네시아법인	70.00	인도네시아	손해보험업
	삼성화재베트남법인	75.00	베트남	손해보험업
	삼성화재중국법인	100.00	중국	손해보험업
	삼성화재유럽법인	100.00	영국	손해보험업
	삼성화재미국관리법인	100.00	미국	보험서비스업
	삼성화재싱가포르법인	100.00	싱가포르	손해보험업
	삼성화재중아Agency	100.00	아랍에미리트	보험대리업
	KB와이즈스타사모부동산투자신탁 제1호	97.44	대한민국	집합투자기구
	삼성유럽가치배당증권자투자신탁H	99.51	대한민국	집합투자기구
	삼성유럽가치배당증권모투자신탁(*1)	-	대한민국	집합투자기구
	이지스전문투자형사모부동산투자신탁 121호	99.96	대한민국	집합투자기구
	하나전문투자형사모부동산투자신탁 53-1호	65.99	대한민국	집합투자기구
	퍼시픽미국호텔전문투자형사모부동산투자신탁 제10호	99.69	대한민국	집합투자기구
	한강US전문투자형사모부동산투자신탁 2-1호	99.76	대한민국	집합투자기구
	하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁 68호	99.74	대한민국	집합투자기구
	하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁 67-1호	53.85	대한민국	집합투자기구
	KIAMCO캘리포니아태양광사모특별자산투자신탁	99.76	대한민국	집합투자기구
	코람코전문투자형사모부동산투자신탁제81호	54.95	대한민국	집합투자기구
	삼천리신재생에너지전문투자형사모투자신탁 제1호	75.00	대한민국	집합투자기구
	현대고양복삼송주택리츠전문투자형사모부동산투자신탁 12호	71.43	대한민국	집합투자기구
	KIAMCO ESS태양광사모특별자산투자신탁 제1호	51.92	대한민국	집합투자기구
	이지스영국전문투자형사모부동산투자신탁58-1호(재간접형)	77.40	대한민국	집합투자기구
	SVIC44호 금융 R&D 신기술사업투자조합	99.00	대한민국	투자조합
	켄달스퀘어전문투자형사모부동산투자신탁10호	79.49	대한민국	집합투자기구
	KTB영국PPP전문투자형사모투자신탁제26-1호	60.64	대한민국	집합투자기구
	다비하나청산풍력전문투자형사모투자신탁	58.70	대한민국	집합투자기구
	삼성UK가스인프라전문투자형사모투자신탁제3호	59.79	대한민국	집합투자기구
	JB미드스트림전문투자형사모투자신탁2호	99.70	대한민국	집합투자기구
	삼성Axium 전문투자형사모투자신탁제3호	90.91	대한민국	집합투자기구
	삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁제50호	77.27	대한민국	집합투자기구
관계기업	신공항하이웨이	1.38	대한민국	공항고속도로
	Petrolimex Insurance Corporation	20.00	베트남	손해보험업
그 밖의 특수관계자(*2)	삼성전자 외 57개			

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

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

(*3) 삼성화재브라질법인은 당분기 중 청산으로 인하여 종속기업에서 제외되었습니다.

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

① 제70(당)기 3분기말

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	채권			채무		
		보험미수금	임차보증금	기타채권	보험미지급금	임대보증금	기타채무
종속기업	삼성화재서비스손해사정	90	-	270	68	500	6,595
	삼성화재애니카손해사정	92	-	130	31	600	13,905
	삼성화재금융서비스보험대리점	13	-	-	7	-	2,850
	삼성화재인도네시아법인	1,294	-	102	200	-	-
	삼성화재베트남법인	663	-	182	70	-	-
	삼성화재중국법인	9,215	-	177	496	-	-
	삼성화재유럽법인	1,678	-	57	92	-	-
	삼성화재미국관리법인	-	-	41	-	-	-
	삼성화재싱가포르법인	19,515	-	51	3,336	-	-
	삼성화재종아Agency	-	-	40	-	-	15
	KB와이즈스타사모부동산투자신탁 제1호	-	-	206,233	-	-	-
	켄달스퀘어전문투자형사모부동산투자신탁 10호	-	-	58,022	-	-	-
		-	-	-	-	-	-
관계기업	신공향하이웨이	-	-	5,209	-	-	-
그 밖의 특수관계자(*)	삼성전자	6,822	903	325	57	50	324
	삼성물산	4,291	26,312	1,898	78	434	1,759
	기타	11,842	2,477	41,487	1,796	14,434	1,644

(*) 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
종속기업	삼성화재서비스손해사정	-	-	-	-	500	7,608
	삼성화재애니카손해사정	-	-	-	-	651	18,696
	삼성화재금융서비스보험대리점	-	-	-	-	-	2,985
	삼성화재인도네시아법인	443	-	225	22	-	-
	삼성화재베트남법인	467	-	426	-	-	-
	삼성화재중국법인	11,296	-	598	102	-	-
	삼성화재유럽법인	1,140	-	219	52	-	-
	삼성화재미국관리법인	-	-	131	-	-	-
	삼성화재싱가포르법인	16,454	-	163	2,929	-	-
	삼성화재중앙Agency	-	-	75	-	-	56
	KB와이즈스타사모부동산투자신탁 제1호	-	-	206,233	-	-	-
		-	-	-	-	-	-
관계기업	신공향하이웨이	-	-	5,348	-	-	-
그 밖의 특수관계자(*)	삼성전자	2,677	985	-	53	-	-
	삼성물산	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.

상기 채권·채무내역 중 채권은 대손충당금 차감 전 금액이며, 당분기말 및 전기말 현재 채권에 대한 대손충당금은 각각 1,066백만원, 1,620백만원입니다.

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

① 제70(당)기 3분기

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	수익 등				비용 등			
		보험료수익 등		기타수익		보험금비용 등		기타비용	
		3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
종속기업	삼성화재서비스손해사정	866	903	822	2,116	-	-	33,694	100,722
	삼성화재에니카손해사정	878	1,477	358	1,421	-	-	44,063	131,305
	삼성화재금융서비스보험대리점	60	329	3	9	-	-	9,124	26,851
	삼성화재인도네시아법인	361	1,125	-	178	18	451	-	-
	삼성화재베트남법인	(94)	349	-	3,014	22	190	-	-
	삼성화재중국법인	25,222	42,041	-	-	10,160	20,482	-	-
	삼성화재 브라질법인	-	-	-	-	-	-	1	41
	삼성화재유럽법인	997	3,561	19	56	213	814	-	-
	삼성화재미국관리법인	-	-	-	-	-	-	1,401	3,577
	삼성화재싱가포르법인	32,400	57,159	-	-	13,354	28,198	-	-
	삼성화재중아Agency	-	-	-	-	-	-	128	484
	KB와이즈스타사모부동산투자신탁 제1호	-	-	10,410	20,848	-	-	-	-
	이지스전문투자형사모부동산투자신탁 121호	-	-	193	572	-	-	-	-
	하나전문투자형사모부동산투자신탁 53-1호	-	-	515	1,525	-	-	-	-
	퍼시픽미국호텔전문투자형사모부동산투자신탁 제10호	-	-	351	1,044	-	-	-	-
	한강US전문투자형사모부동산투자신탁 2-1호	-	-	-	663	-	-	-	-
	하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁 68호	-	-	453	1,251	-	-	-	-
	하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁 67-1호	-	-	617	1,818	-	-	-	-
	코람코전문투자형사모부동산투자신탁제81호	-	-	149	149	-	-	-	-
	상천리신재생에너지전문투자형사모투자신탁 제1호	-	-	199	267	-	-	-	-
	KIAMCO ESS태양광사모특별자산투자신탁 제1호	-	-	183	329	-	-	-	-
	이지스영국전문투자형사모부동산투자신탁58-1호	-	-	125	136	-	-	-	-
	켄달스퀘어전문투자형사모부동산투자신탁10호	-	-	955	955	-	-	-	-
	KTB영국PPP전문투자형사모투자신탁제26-1호	-	-	1,792	1,792	-	-	-	-
관계기업	신공항하이웨이	-	-	508	2,180	-	-	-	-
	Petrolimex Insurance Corporation	-	-	-	1,026	-	-	-	-
그 밖의 특수관계자 (*)	삼성전자	90,866	126,331	31,462	97,456	5,120	44,067	435	1,090
	삼성물산	12,445	25,377	16	125	454	4,305	1,220	4,863
	기타	52,589	121,478	4,367	12,900	10,052	23,948	56,813	187,989

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

② 제69(전)기 3분기

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	수익 등				비용 등			
		보험료수익 등		기타수익		보험금비용 등		기타비용	
		3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적	3개월	누적
종속기업	삼성화재서비스손해사정	206	605	671	2,008	-	-	31,602	93,395
	삼성화재애니카손해사정	198	592	450	1,513	-	-	38,849	116,803
	삼성화재금융서비스보험대리점	11	231	3	11	-	-	7,854	22,953
	삼성화재인도네시아법인	792	1,329	-	318	246	404	-	-
	삼성화재베트남법인	1,133	1,337	-	2,094	264	304	-	-
	삼성화재중국법인	23,961	41,322	-	-	6,557	24,980	-	-
	삼성화재브라질법인	-	-	-	-	-	-	50	219
	삼성화재유럽법인	1,114	3,232	19	56	291	966	-	-
	삼성화재미국관리법인	-	-	-	-	-	-	3,018	6,642
	삼성화재싱가포르법인	26,803	65,864	-	-	9,443	39,655	-	-
	삼성화재중아Agency	-	-	-	-	-	-	155	437
	KB와이즈스타사모부동산투자신탁 제1호	-	-	9,176	19,362	-	-	-	-
	삼성유럽가치배당증권자투자신탁H	-	-	-	612	-	-	-	-
	이지스전문투자형사모부동산투자신탁 121호	-	-	193	572	-	-	-	-
	하나전문투자형사모부동산투자신탁 53-1호	-	-	515	1,693	-	-	-	-
	퍼시픽미국호텔전문투자형사모부동산투자신탁제10호	-	-	330	958	-	-	-	-
관계기업	신공항하이웨이	-	-	495	1,919	-	-	-	-
	Petrolimex Insurance Corporation	-	-	-	1,005	-	-	-	-
그 밖의 특수관계자(*)	삼성전자	81,018	127,044	31,436	107,689	3,767	10,915	463	1,178
	삼성물산	12,999	24,562	18	5,344	492	822	10,755	39,520
	기타	51,952	131,798	4,772	14,274	6,383	28,882	78,428	321,206

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

상기 거래내역 중 비용은 대손상각비가 제외된 금액이며, 당분기와 전분기 중 대손충당금환입으로 인식한 금액은 각각 554백만원, 319백만원입니다.

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

① 제70(당)기 3분기

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	자금대여거래		자금차입거래		현금출자거래	
		대여	회수	차입	상환	출자	회수
종속기업	삼천리신재생에너지전문투자형사모투자신탁제1호	-	-	-	-	4,192	-
	현대고양복삼송주택리츠전문투자형사모부동산투자신탁 12호	-	-	-	-	2,800	-
	KIAMCO ESSE태양광사모특별자산투자신탁 제1호	-	-	-	-	19,400	-
	이지스영국전문투자형사모부동산투자신탁58-1호	-	-	-	-	17,337	-
	SVIC44호 금융 R&D 신기술사업투자조합	-	-	-	-	15,870	-
	켄달스퀘어전문투자형사모부동산투자신탁10호	-	-	-	-	31,000	-
	KTB영국PPP전문투자형사모투자신탁제26-1호	-	-	-	-	63,967	-
	다비하나청산풍력전문투자형사모투자신탁	-	-	-	-	4,350	-
	삼성UK가스인프라전문투자형사모투자신탁제3호	-	-	-	-	33,211	-
	JB미드스트림전문투자형사모투자신탁2호	-	-	-	-	35,591	-
	삼성Axiom 전문투자형사모투자신탁제3호	-	-	-	-	146	-
	삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁제50호	-	-	-	-	68,000	-
	소계	-	-	-	-	295,864	-
관계기업	신공항하이웨이	-	138	-	-	-	200
합계		-	138	-	-	295,864	200

② 제69(전)기 3분기

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	자금대여거래		자금차입거래		현금출자거래	
		대여	회수	차입	상환	출자	회수
종속기업	하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁68호	-	-	-	-	39,051	-
	하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁67-1호	-	-	-	-	48,978	-
	KIAMCO캘리포니아태양광사모특별자산투자신탁	-	-	-	-	42,250	433
	코람코전문투자형사모부동산투자신탁제81호	-	-	-	-	10,000	-
	소계	-	-	-	-	140,279	433
관계기업	신공항하이웨이	-	118	-	-	-	258
합계		-	118	-	-	140,279	691

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기	제69(전)기 3분기
단기종업원급여	1,829	1,924
퇴직급여	763	241
기타장기종업원급여	701	1,344
합계	3,293	3,509

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기말	제69(전)기 기말
부동산담보대출금	5,215	6,318
신용대출금	16	16
합계	5,231	6,334

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

44. 특별계정

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기말	제69(전)기 기말
특별계정자산	8,604,610	8,359,517
(특별계정미지급금)	(41,923)	(1,214,025)
순액	8,562,687	7,145,492
특별계정부채	8,495,991	8,309,950
(특별계정미수금)	(549)	(371,075)
순액	8,495,442	7,938,875

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

① 제70(당)기 3분기말

(단위: 백만원)

계정과목	퇴직보험	퇴직연금	합계
자산			
현금과예치금	6,539	1,842,810	1,849,349
유가증권	49,901	4,637,024	4,686,925
대출채권	-	1,965,893	1,965,893
기타자산	390	60,130	60,520
일반계정미수금	43	41,880	41,923
자산합계	56,873	8,547,737	8,604,610
부채 및 적립금			
기타부채	265	47,296	47,561
일반계정미지급금	-	549	549
투자계약부채	2,745	8,391,273	8,394,018
보험계약부채	53,863	-	53,863
부채 및 적립금 합계	56,873	8,439,118	8,495,991
자본			
기타포괄손익누계액	-	108,619	108,619
부채적립금 및 자본 합계	56,873	8,547,737	8,604,610

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

(단위: 백만원)

계정과목	제70(당)기 3분기			제69(전)기 3분기		
	퇴직보험	퇴직연금	합계	퇴직보험	퇴직연금	합계
수익						
이자수익	584	148,371	148,955	484	135,019	135,503
배당금수익	-	995	995	-	776	776
수수료수익	170	351	521	-	79	79
유가증권처분이익	199	7,668	7,867	286	16,695	16,981
유가증권평가이익	36	2,548	2,584	170	1,832	2,002
파생상품거래이익	-	231	231	-	113	113
파생상품평가이익	-	57	57	-	127	127
외환차익	-	18,594	18,594	-	19,031	19,031
기타수익	36	656	692	43	2,011	2,054
수익합계	1,025	179,471	180,496	983	175,683	176,666
비용						
계약자적립금전입액	(473)	-	(473)	(759)	-	(759)
지급보험금	1,153	-	1,153	1,198	-	1,198
특별계정운용수수료	198	34,702	34,900	194	30,902	31,096
대손상각비	-	(182)	(182)	-	-	-
재산관리비	53	3,237	3,290	53	2,293	2,346
유가증권처분손실	44	609	653	260	15,061	15,321
유가증권평가손실	14	88	102	-	760	760
파생상품거래손실	-	4,804	4,804	-	3,243	3,243
파생상품평가손실	-	15,455	15,455	-	16,214	16,214
외환차손	-	140	140	-	308	308
이자비용	1	1,222	1,223	1	2,384	2,385
투자계약부채이자비용	35	119,394	119,429	36	104,518	104,554
기타비용	-	2	2	-	-	-
비용합계	1,025	179,471	180,496	983	175,683	176,666

실적배당형 특별계정(퇴직연금계약 중 실적배당형)의 수익·비용은 일반계정 손익계산서에 표시하지 않습니다. 상기 운용실적에 포함된 당분기와 전분기의 실적배당형 특별계정의 수익·비용은 각각 1,266백만원 및 888백만원입니다.

45. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기	제69(전)기 3분기
토지(유형자산)의 토지(투자부동산)으로의 대체	4,834	(44)
건물(유형자산)의 건물(투자부동산)으로의 대체	16,266	(2,594)
기타자산의 무형자산으로의 대체	58,886	36,760
리스부채의 증가	200,009	—
리스부채의 감소	12,439	—
사용권자산의 증가	209,072	—
사용권자산의 감소	12,439	—

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

(단위: 백만원)

구분	제70(당)기 3분기	제69(전)기 3분기
이자수취	1,365,039	1,290,008
이자지급	(176)	(181)
배당금수취	231,436	187,911
법인세납부	(196,343)	(185,372)
배당금지급	(488,873)	(425,109)