

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

분기 연결 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 72(당) 기 1분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 03월 31일 까지

제 71(전) 기 1분기

2020년 01월 01일 부터

2020년 03월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I.	분기연결재무제표 검토보고서	1
II.	(첨부)분기연결재무제표	
	분기연결재무상태표	4
	분기연결포괄손익계산서	6
	분기연결자본변동표	8
	분기연결현금흐름표	9
	주석	11

분기연결재무제표 검토보고서

삼성화재해상보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

2021년 5월 17일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 삼성화재해상보험주식회사와 그 종속회사(이하 "연결회사")의 분기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 분기연결재무제표는 2021년 3월 31일 현재의 연결재무상태표, 2021년과 2020년 3월 31일로 종료하는 3개월 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

연결재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

본인은 한국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 연결회사의 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 않습니다.

검토의견

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

강조사항

다음은 분기연결재무제표 검토보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 될 것이라고 판단되는 사항입니다.

분기연결재무제표에 대한 주석 48에 기술하고 있는 바와 같이 연결회사는 코로나바이러스감염증-19(이하 "COVID-19")로 인한 세계적으로 어려운 경제상황 및 사태 장기화에 대한 불확실성을 우려하고 있으며, COVID-19가 영업 및 재무상태에 미칠 수 있는 불확실성을 적극적으로 모니터링하고 있습니다. 하지만, 연결회사는 COVID-19의 지속기간, 심각성은 매우 불확실하고 예측할 수 없기 때문에 COVID-19로 인한 영향을 합리적으로 추정할 수 없습니다. 본인의 의견은 이 사항으로부터 영향을 받지 않습니다.

기타사항

본인은 2020년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2021년 3월 11일의 감사보고서에서 적정 의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2020년 12월 31일 현재의 연결재무상태표는 위의 감사받은 연결재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태



이 검토보고서는 검토보고서일(2021년 5월 17일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 연결회사의 연결분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분 기 연 결 재 무 제 표

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

제 72(당) 기 1분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 03월 31일 까지

제 71(전)기 1분기

2020년 01월 01일 부터

2020년 03월 31일 까지

"첨부된 분기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

삼성화재해상보험주식회사 대표이사 최 영 무

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 서초구 서초대로74길 14

(전 화) 02-1588-5114

분기연결재무상태표
제72(당)기 1분기말 2021년 03월 31일 현재
제71(전)기 기말 2020년 12월 31일 현재

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말
자 산		
I. 현금및예치금(주석4,5,6,7,28)	1,230,388,704,902	2,075,613,980,750
II. 금융자산	74,252,527,444,274	75,448,762,839,480
1. 당기손익인식금융자산(주석4,5,8)	2,001,979,721,742	1,738,875,789,820
2. 매도가능금융자산(주석4,5,7,9,28)	45,011,335,752,502	45,881,979,227,658
3. 만기보유금융자산(주석4,5,10)	164,774,119,746	163,657,572,201
4. 대출채권(주석4,5,11,13,43)	25,583,293,432,799	26,390,175,918,257
5. 기타수취채권(주석4,5,12,13,28,43)	1,491,144,417,485	1,274,074,331,544
III. 관계기업투자(주석14,43)	277,412,137,580	301,215,403,352
IV. 파생상품자산(주석4,5,15)	72,933,113,300	171,305,291,275
V. 재보험자산(주석16,42)	964,424,310,289	937,466,423,672
VI. 투자부동산(주석17,18)	700,206,834,304	718,413,004,645
VII. 유형자산(주석7,18,19,39)	705,200,509,828	695,079,465,875
VIII. 무형자산(주석20)	304,452,788,514	322,407,064,716
IX. 매각예정비유동자산(주석21)	226,356,691,198	238,682,349,679
X. 순확정급여자산(주석25)	32,396,708,638	45,891,692,164
XI. 당기법인세자산(주석40)	69,485,167	51,354,220
XII. 이연법인세자산(주석40)	45,757,270,165	35,758,375,273
XIII. 기타자산(주석22)	2,379,738,707,130	2,334,733,885,400
XIV. 특별계정자산(주석44)	10,908,732,813,607	9,270,997,761,563
자 산 총 계	92,100,597,518,896	92,596,378,892,064
부 채		
I. 보험계약부채(주석4,23)	59,790,251,526,096	59,583,067,064,996
II. 금융부채(주석4,5,24,28,39,43)	2,082,412,756,426	1,400,850,845,094
III. 파생상품부채(주석4,5,15)	103,298,677,282	75,768,086,230
IV. 총당부채(주석27)	60,181,266,274	70,020,249,522
V. 당기법인세부채(주석40)	116,803,855,495	120,781,401,451
VI. 이연법인세부채(주석40)	2,985,839,147,188	3,273,809,714,666
VII. 기타부채(주석26)	372,346,937,902	482,347,018,991
VIII. 매각예정부채(주석21)	110,019,567,795	128,749,248,323
IX. 특별계정부채(주석44)	10,959,553,026,757	11,178,450,522,902
부 채 총 계	76,580,706,761,215	76,313,844,152,175
자 본		
I. 지배기업지분	15,496,830,493,863	16,260,955,753,261
1. 자본금(주석29)	26,473,418,500	26,473,418,500
2. 연결자본잉여금(주석30)	939,233,350,327	939,233,350,327
3. 연결자본조정(주석31)	(1,487,219,924,864)	(1,487,219,924,864)
4. 연결기타포괄손익누계액(주석32)	6,432,519,531,723	7,260,821,532,248
5. 연결이익잉여금(주석33) (대손준비금 적립예정액: 6,220,313,508 원)	9,585,824,118,177	9,521,647,377,050

과목	제72(당)기 1분기말		제71(전)기 기말	
기적립액: 228,047,420,753 원) (비상위험준비금 적립예정액: 22,258,790,663 원 기적립액: 2,348,491,078,338원)				
II. 비지배지분		23,060,263,818		21,578,986,628
자 본 총 계		15,519,890,757,681		16,282,534,739,889
부 채 와 자 본 총 계		92,100,597,518,896		92,596,378,892,064

"첨부된 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결포괄손익계산서
제72(당)기 1분기 (2021년 01월 01일부터 2021년 03월 31일까지)
제71(전)기 1분기 (2020년 01월 01일부터 2020년 03월 31일까지)

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제72(당)기 1분기	제71(전)기 1분기
I. 영업수익	6,182,432,478,149	6,124,744,949,956
1. 보험영업수익	5,153,454,126,149	5,204,084,133,429
(1) 보험료수익(주석4,34,43)	4,918,865,612,193	4,954,707,669,394
(2) 재보험금수익(주석34,42,43)	169,594,153,204	127,815,509,637
(3) 재보험자산전입액(주석16)	19,884,193,604	68,777,782,268
(4) 구상이익(주석22)	2,154,695,704	8,467,281,152
(5) 수입경비(주석35)	36,635,080,630	31,921,899,545
(6) 외환거래이익	6,320,390,814	12,393,991,433
2. 투자영업수익(주석37)	955,062,434,261	844,903,626,164
(1) 이자수익	427,963,539,391	444,616,770,804
(2) 배당금수익	222,293,757,712	76,942,647,253
(3) 금융상품평가및처분이익	101,897,652,932	37,779,975,348
(4) 파생상품거래및평가이익	27,473,209,804	21,209,087,409
(5) 손상차손환입	265,182,807	349,627,437
(6) 임대료수익	16,860,052,923	17,969,773,449
(7) 수수료수익	1,284,340,701	1,031,119,928
(8) 외환거래이익	155,917,003,621	244,010,965,210
(9) 투자부동산처분이익	-	32,912,542
(10) 투자영업잡이익	1,107,694,370	960,746,784
3. 특별계정수입수수료	11,018,105,108	10,108,112,442
4. 특별계정수익(주석44)	62,897,812,631	65,649,077,921
II. 영업비용	5,600,157,612,807	5,888,020,374,213
1. 보험영업비용	5,278,055,234,127	5,470,877,532,394
(1) 지급보험금및환급금(주석34,43)	3,667,218,841,528	3,645,913,682,594
(2) 재보험료비용(주석34,42,43)	273,066,750,354	234,306,146,989
(3) 보험계약부채전입액(주석23)	196,698,755,200	370,217,745,274
(4) 손해조사비(주석36)	143,257,055,135	145,854,674,234
(5) 지급경비(주석36)	991,656,303,305	1,064,373,221,147
(6) 외환거래손실	6,157,528,605	10,212,062,156
2. 투자영업비용(주석37)	258,343,169,359	350,933,457,856
(1) 이자비용	10,404,492,994	15,346,477,482
(2) 금융상품평가및처분손실	11,726,736,296	14,770,812,296
(3) 파생상품거래및평가손실	157,586,689,568	223,140,049,033
(4) 손상차손	1,129,392,007	18,868,407,107
(5) 재산관리비(주석36)	41,118,759,638	38,472,132,277
(6) 부동산관리비	2,997,763,727	3,477,327,687
(7) 부동산감가상각비	2,246,018,621	2,892,515,657
(8) 외환거래손실	30,537,394,783	33,000,136,735
(9) 투자부동산처분손실	-	47,867,494
(10) 투자영업잡손실	595,921,725	917,732,088

과목	제72(당)기 1분기		제71(전)기 1분기	
3. 특별계정지급수수료	861,396,690		560,306,042	
4. 특별계정비용(주석44)	62,897,812,631		65,649,077,921	
III. 영업이익		582,274,865,342		236,724,575,743
IV. 영업외수익(주석38)		7,441,983,847		8,917,689,379
V. 영업외비용(주석38)		14,899,817,731		3,273,285,070
VI. 법인세비용차감전계속영업순이익		574,817,031,458		242,368,980,052
VII. 계속영업법인세비용(주석40)		140,404,784,733		66,714,402,582
VIII. 계속영업당기순이익		434,412,246,725		175,654,577,470
IX. 세후종단영업순이익(주석21)		4,052,852,981		3,529,436,363
X. 연결분기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당분기: 432,244,786,199 원 전분기: 174,089,933,859 원) (비상위험준비금 반영후 조정이익 당분기: 416,206,309,044 원 전분기: 149,925,868,300 원)		438,465,099,706		179,184,013,833
XI. 연결기타포괄손익		(827,666,736,713)		(459,252,320,122)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(1,604,061,884)		(1,324,375,772)	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	(826,062,674,829)		(457,927,944,350)	
XII. 연결분기총포괄손익		(389,201,637,007)		(280,068,306,289)
1. 계속영업분기순이익 귀속:				
지배기업주주지분순이익	433,566,233,347		174,394,576,615	
비지배지분순이익	846,013,378		1,260,000,855	
2. 연결분기순이익 귀속:				
지배기업주주지분순이익	437,619,086,328		177,924,012,978	
비지배지분순이익	846,013,378		1,260,000,855	
3. 연결분기총포괄이익 귀속:				
지배기업주주지분총포괄이익	(390,682,914,197)		(280,937,896,055)	
비지배지분총포괄이익	1,481,277,190		869,589,766	
XIII. 연결주당이익(주석41)				
1. 기본주당이익		10,295		4,185
2. 희석주당이익		10,295		4,185
3. 기본주당계속영업이익		10,199		4,102
4. 희석주당계속영업이익		10,199		4,102

"첨부된 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결자본변동표

제72(당)기 1분기 (2021년 01월 01일부터 2021년 03월 31일까지)

제71(전)기 1분기 (2020년 01월 01일부터 2020년 03월 31일까지)

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	지배기업 소유주지분					비지배지분	총 계
	자본금	연결 자본잉여금	연결 자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결 이익잉여금		
I. 2020년 01월 01일(전기초)	26,473,418,500	939,233,350,327	(1,487,219,924,864)	5,693,662,935,718	9,127,703,610,175	21,582,048,047	14,321,435,437,903
1. 연차배당	-	-	-	-	(361,344,292,100)	-	(361,344,292,100)
2. 연결분기순이익	-	-	-	-	177,924,012,978	1,260,000,855	179,184,013,833
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(503,316,824,704)	-	(72,738,697)	(503,389,563,401)
4. 관계기업의기타포괄손익	-	-	-	(2,613,562,572)	-	-	(2,613,562,572)
5. 해외사업환산손익	-	-	-	12,384,680,971	-	(317,672,392)	12,067,008,579
6. 현금흐름위험회피파생손익	-	-	-	27,233,957,114	-	-	27,233,957,114
7. 특별계정기타포괄손익	-	-	-	8,774,215,930	-	-	8,774,215,930
8. 확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(1,324,375,772)	-	-	(1,324,375,772)
9. 연결범위조정 등	-	-	-	-	86,971,343	-	86,971,343
II. 2020년 03월 31일(전분기말)	26,473,418,500	939,233,350,327	(1,487,219,924,864)	5,234,801,026,685	8,944,370,302,396	22,451,637,813	13,680,109,810,857
III. 2021년 01월 01일(당기초)	26,473,418,500	939,233,350,327	(1,487,219,924,864)	7,260,821,532,248	9,521,647,377,050	21,578,986,628	16,282,534,739,889
1. 연차배당	-	-	-	-	(374,097,146,900)	-	(374,097,146,900)
2. 연결분기순이익	-	-	-	-	437,619,086,328	846,013,378	438,465,099,706
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(789,733,033,037)	-	(69,324,767)	(789,802,357,804)
4. 관계기업의기타포괄손익	-	-	-	(10,520,976,681)	-	-	(10,520,976,681)
5. 해외사업환산손익	-	-	-	13,987,990,460	-	704,588,579	14,692,579,039
6. 현금흐름위험회피파생손익	-	-	-	9,061,918,746	-	-	9,061,918,746
7. 특별계정기타포괄손익	-	-	-	(49,493,838,129)	-	-	(49,493,838,129)
8. 확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(1,604,061,884)	-	-	(1,604,061,884)
9. 연결범위조정 등	-	-	-	-	654,801,699	-	654,801,699
IV. 2021년 03월 31일(당분기말)	26,473,418,500	939,233,350,327	(1,487,219,924,864)	6,432,519,531,723	9,585,824,118,177	23,060,263,818	15,519,890,757,681

"첨부된 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기 연결 현금흐름표

제72(당)기 1분기 (2021년 01월 01일부터 2021년 03월 31일까지)

제71(전)기 1분기 (2020년 01월 01일부터 2020년 03월 31일까지)

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제72(당)기 1분기		제71(전)기 1분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(752,220,740,573)		250,877,299,129
(1) 연결분기순이익	438,465,099,706		179,184,013,833	
(2) 손익조정항목	11,068,389,316		346,751,042,328	
금융상품평가및처분손실	10,940,137,257		13,973,772,735	
외화환산손실	24,723,223,184		26,269,064,568	
대손상각비	2,025,475,250		3,875,709,366	
관계기업투자관련비용	13,037,790,943		-	
파생상품거래및평가손실	155,816,772,286		219,547,122,419	
신계약비상각비	333,379,130,351		425,795,276,187	
감가상각비	40,067,751,301		45,524,276,746	
유형자산처분손실	156,220,036		631,994,032	
리스계약해지손실	150,117,585		122,974,314	
매각예정자산손상차손	-		100,082,003	
투자부동산처분손실	-		47,867,494	
기타비용	2,912,811,017		3,670,806,368	
무형자산상각비	34,693,595,526		36,433,949,561	
이자비용	10,446,687,976		15,398,330,929	
복구충당부채순전입액	57,306,658		92,842,296	
퇴직급여	12,027,693,889		12,540,467,366	
법인세비용	141,080,012,365		67,148,447,794	
금융자산손상차손	1,129,392,007		18,768,325,104	
보험계약부채전입액	187,997,548,975		365,777,661,309	
재보험자산환입액	(17,009,970,675)		(66,405,791,940)	
금융상품평가및처분이익	(101,246,809,546)		(35,542,260,224)	
이자수익	(430,258,955,480)		(446,679,775,621)	
외화환산이익	(144,995,552,387)		(240,625,183,428)	
관계기업투자관련이익	(377,867,556)		(3,265,135,176)	
파생상품거래및평가이익	(27,375,916,304)		(20,861,146,135)	
유형자산처분이익	(1,079,624,203)		(414,742,462)	
리스계약해지이익	(842,676,567)		(488,447,291)	
무형자산처분이익	(88,642,240)		-	
무형자산손상차손환입	(36,866,666)		(98,566,667)	
투자부동산처분이익	-		(32,912,542)	
구상이익	(2,154,695,704)		(8,467,281,152)	
배당금수익	(222,293,757,712)		(76,942,647,253)	
기타수익	(11,811,942,250)		(9,144,038,372)	
(3) 자산부채증감	(1,532,814,306,950)		(739,698,694,201)	
예치금의 감소(증가)	22,329,177,725		111,041,830,753	
당기손익인식금융자산의 감소(증가)	(242,565,060,092)		(380,416,205,421)	
대출채권의 감소(증가)	822,458,575,279		313,681,137,118	
기타수취채권의 감소(증가)	(23,654,471,978)		(45,376,950,196)	
기타자산의 감소(증가)	(393,481,986,028)		(473,411,872,405)	
특별계정자산의 감소(증가)	6,438,678,897		1,339,738,607,502	
기타금융부채의 증가(감소)	286,744,679,360		93,468,749,761	
매매목적파생상품의 증가(감소)	2,517,573,519		(591,684,784)	
충당부채의 증가(감소)	(2,738,885,309)		(893,996,400)	
기타부채의 증가(감소)	(114,937,206,987)		(85,619,295,728)	

과목	제72(당)기 1분기	제71(전)기 1분기
특별계정부채의 증가(감소)	(1,912,565,065,215)	(1,623,403,132,627)
퇴직금의 지급	(10,237,727,610)	(15,380,991,592)
확정급여부채의 증가(감소)	(955,816,373)	780,320,488
사외적립자산의 감소(증가)	10,505,666,295	12,415,434,418
해외사업환산손익의 증가(감소)	17,327,561,567	14,269,354,912
(4) 이자의 수취	428,459,610,241	437,996,164,989
(5) 이자의 지급	(4,323,030,037)	(1,396,616,686)
(6) 배당금 수입	49,382,463,702	41,119,761,932
(7) 법인세 납부액	(142,458,966,551)	(13,078,373,066)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(47,706,367,831)	(257,731,455,787)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	2,103,625,854,744	1,537,311,650,809
매도가능금융자산의 처분	1,386,135,598,422	764,095,156,414
만기보유금융자산의 상환	-	10,527,040,003
관계기업투자주식의 감소	622,365,704	2,869,525,519
위험회피활동으로 인한 현금유입	715,563,119,136	752,144,778,160
유형자산의 처분	1,045,346,442	96,478,426
무형자산의 처분	259,425,040	-
매각예정비유동자산의 처분	-	7,578,672,287
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(2,151,332,222,575)	(1,795,043,106,596)
매도가능금융자산의 취득	1,440,448,977,450	1,009,677,645,444
위험회피활동으로 인한 현금유출	708,202,777,334	779,179,012,940
투자부동산의 취득	177,500,000	9,226,123
유형자산의 취득	2,171,567,313	5,260,223,068
무형자산의 취득	331,400,478	916,999,021
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(26,057,755,835)	(57,488,395,688)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-	25,000,000,000
환매조건부채권매도의 증가	-	25,000,000,000
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(26,057,755,835)	(82,488,395,688)
환매조건부채권매도의 감소	-	55,000,000,000
리스부채 상환	26,057,755,835	27,488,395,688
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	10,482,003,181	10,429,336,656
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I+II+III+IV)	(815,502,861,058)	(53,913,215,690)
VI. 기초의 현금및현금성자산	1,376,365,770,547	683,831,598,257
VII. 분기말의 현금및현금성자산 (V+VI)	560,862,909,489	629,918,382,567

"첨부된 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

주석

2021년 03월 31일 현재

2020년 03월 31일 현재

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

1. 연결대상회사의 개요

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

(1) 지배기업의 개요

당사는 1952년 1월 26일 설립되어 손해보험 및 재보험과 보험금 지급을 위한 재산의 운용을 주요 영업목적으로 하고 있으며, 1975년 6월 30일 한국거래소가 개설하는 유가증권시장에 주식을 상장하였습니다. 당사의 자본금은 수차의 증자를 거쳐 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) 연결대상회사의 개요

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

1) 연결대상 종속회사

(단위: 주, %)

회사명	설립일	소재지	주요사업	결산일	제72(당)기 1분기말		제71(전)기 기말		지배관계 근거
					투자주식수	지분율	투자주식수	지분율	
삼성화재서비스 손해사정	1996.01.30	대한민국	손해보험 서비스업	12월 31일	50,000	100.00	50,000	100.00	(*2)
삼성화재애니카 손해사정	1998.10.15	대한민국	손해보험 서비스업	12월 31일	176,000	100.00	176,000	100.00	(*2)
삼성화재금융서비스 보험대리점	2016.03.16	대한민국	보험대리업	12월 31일	8,000,000	100.00	8,000,000	100.00	(*2)
삼성화재 인도네시아법인	1996.11.07	인도네시아	손해보험업	12월 31일	10,500	70.00	10,500	70.00	(*2)
삼성화재 베트남법인(*1)	2002.11.14	베트남	손해보험업	12월 31일	-	75.00	-	75.00	(*2)
삼성화재 중국법인(*1)(*3)	2005.04.25	중국	손해보험업	12월 31일	-	100.00	-	100.00	(*2)
삼성화재 유럽법인	2011.03.30	영국	손해보험업	12월 31일	10,600,000	100.00	10,600,000	100.00	(*2)
삼성화재 미국관리법인	2011.06.23	미국	보험서비스업	12월 31일	4,000,000	100.00	4,000,000	100.00	(*2)
삼성화재 싱가포르법인	2011.12.09	싱가포르	손해보험업	12월 31일	68,000,000	100.00	68,000,000	100.00	(*2)
삼성화재 중아Agency(*1)	2016.02.04	아랍 에미리트	보험대리업	12월 31일	-	100.00	-	100.00	(*2)

(*1) 해당 법인은 출자금의 형태로 지분을 보유하고 있습니다.

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

(*3) 전기 중 삼성화재 중국법인에 대한 제3자 배정 유상증자 계약을 체결함에 따라 당기 중 지배력이 상실될 예정입니다. 이에 따라 전기말부터 삼성화재 중국법인의 자산·부채를 매각예정으로 분류하였습니다. 단, 해당 계약은 현지 감독당국의 승인 여부에 따라 변경될 수 있습니다.

2) 연결대상 구조화기업

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

(단위: %)

회사명	소재지	주요사업	결산일	제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말	지배관계 근거
				지분율	지분율	
K8와이즈스타모부동산투자신탁제1호	대한민국	집합투자기구	6월 30일, 12월 31일	97.44	97.44	(*)1
삼성유럽ESG증권투자신탁H[주식]	대한민국	집합투자기구	5월 18일	99.35	99.47	(*)1
삼성유럽ESG증권모투자신탁H[주식]	대한민국	집합투자기구	5월 18일	-	-	(*)1, (*)2
이지스전문투자형사모부동산투자신탁121호	대한민국	집합투자기구	1월 12일, 4월 12일, 7월 12일, 10월 12일	99.96	99.96	(*)1
하나전문투자형사모부동산투자신탁53-1호	대한민국	집합투자기구	3월 31일, 6월 30일, 9월 30일, 12월 31일	65.99	65.99	(*)1
퍼시픽미국호텔전문투자형사모부동산투자신탁제10호	대한민국	집합투자기구	3월 20일, 6월 20일, 9월 20일, 12월 20일	99.69	99.69	(*)1
한강US전문투자형사모부동산투자신탁2-1호	대한민국	집합투자기구	6월 27일, 12월 27일	99.76	99.76	(*)1
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁68호	대한민국	집합투자기구	3월 31일, 6월 30일, 9월 30일, 12월 31일	99.74	99.74	(*)1
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁67-1호	대한민국	집합투자기구	3월 31일, 6월 30일, 9월 30일, 12월 31일	53.85	53.85	(*)1
KIAMCO캘리포니아태양광사모특별자산투자신탁	대한민국	집합투자기구	6월 30일, 12월 31일	99.78	99.76	(*)1
코람코전문투자형사모부동산투자신탁제81호	대한민국	집합투자기구	3월 31일	54.95	54.95	(*)1
삼천리신재생에너지전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	집합투자기구	12월 31일	75.00	75.00	(*)1
현대고양복합주거단지전문투자형사모부동산투자신탁12호	대한민국	집합투자기구	12월 26일	71.43	71.43	(*)1
KIAMCOESS태양광사모특별자산투자신탁제1호	대한민국	집합투자기구	3월 31일, 6월 30일, 9월 30일, 12월 31일	51.92	51.92	(*)1
이지스영국전문투자형사모부동산투자신탁58-1호(재간접형)	대한민국	집합투자기구	2월 28일, 5월 31일, 8월 31일, 11월 30일	77.40	77.40	(*)1
SVC44호금융R&D신기술사업투자조합	대한민국	투자조합	12월 31일	99.00	99.00	(*)1
켄달스퀘어전문투자형사모부동산투자신탁10호	대한민국	집합투자기구	4월 17일, 10월 17일	79.49	79.49	(*)1
KTB영국PPP전문투자형사모투자신탁제26-1호	대한민국	집합투자기구	1월 31일, 7월 31일	60.64	60.64	(*)1
다비하나청산풍력전문투자형사모투자신탁	대한민국	집합투자기구	3월 31일, 6월 30일, 9월 30일, 12월 31일	58.70	58.70	(*)1
삼성N아스인프라전문투자형사모투자신탁제3호	대한민국	집합투자기구	3월 16일	59.79	59.79	(*)1
JB미드스트림전문투자형사모특별자산투자신탁2호	대한민국	집합투자기구	12월 31일	99.70	99.70	(*)1
삼성Axium전문투자형사모투자신탁제3호	대한민국	집합투자기구	12월 26일	90.91	90.91	(*)1
삼성SPR전문투자형사모부동산투자신탁제50호	대한민국	집합투자기구	2월 12일, 5월 12일, 8월 12일, 11월 12일	77.27	77.27	(*)1
교보약사유류코어부동산전문투자형사모투자신탁1호(재간접)	대한민국	집합투자기구	8월 31일	68.09	68.09	(*)1
맥쿼리글로벌인프라대출전문투자형사모특별자산투자신탁3호	대한민국	집합투자기구	6월 3일, 12월 3일	51.61	51.61	(*)1
코람코전문투자형사모부동산투자신탁제110호	대한민국	집합투자기구	11월 26일	75.47	75.47	(*)1
흥국플라이트전문투자형사모투자신탁14호	대한민국	집합투자기구	1월 16일	72.92	72.92	(*)1

회사명	소재지	주요사업	결산일	제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말	지배관계 근거
				지분율	지분율	
IBK태양광발전전문투자형사모특별자산투자신탁제3호	대한민국	집합투자기구	2월 28일, 5월 31일, 8월 31일, 11월 30일	70.00	70.00	(※1)
슈로더유럽인프라전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	대한민국	집합투자기구	12월 31일	52.15	52.15	(※1)
한강해나눔에너지전문투자형사모투자신탁제3호(SOC)	대한민국	집합투자기구	2월 28일, 5월 31일, 8월 31일, 11월 30일	66.67	66.67	(※1)
IBK태양광발전전문투자형사모특별자산투자신탁제4호	대한민국	집합투자기구	2월 28일, 5월 31일, 8월 31일, 11월 30일	70.00	70.00	(※1)
플랫폼파트너스글로벌PPP사모특별자산투자신탁제1호	대한민국	집합투자기구	2월 15일, 5월 15일, 8월 15일, 11월 15일	67.23	67.23	(※1)
다비하나국내태양광발전전문투자형사모투자신탁	대한민국	집합투자기구	3월 24일, 6월 24일, 9월 24일, 12월 24일	70.00	70.00	(※1)
에이아이파트너스EaR유럽코어인프라전문투자형사모특별자 산투자신탁2호	대한민국	집합투자기구	3월 31일, 9월30일	97.56	-	(※1)
미래에셋EF전문투자형사모특별자산투자신탁3-4호(H)	대한민국	집합투자기구	1월 31일, 7월 31일	53.85	-	(※1)
멀티에셋현대그린파워전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	집합투자기구	1월 31일, 4월 30일, 7월 31일, 10월 31일	53.33	-	(※1)

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

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

(3) 연결대상회사의 사업현황 등

1) 주요 연결대상회사의 연혁

주요 연결대상회사의 최근 연혁은 다음과 같습니다.

회사	주요사업내용	회사연혁
삼성화재서비스손해사정	손해보험서비스업	1996.01.30 세일종합서비스 회사 설립 2002.05.28 삼성화재 자회사로 편입 2014.05.19 삼성화재서비스손해사정주식회사로 사명 변경 2014.06.01 삼성화재애니카손해사정주식회사로 사고 및 고장출동 사업 양도
삼성화재애니카손해사정	손해보험서비스업	1998.10.15 삼성화재손해사정서비스 설립 1998.12.01 삼성화재 자회사로 편입 2014.05.16 삼성화재애니카손해사정주식회사로 사명 변경 2014.06.01 삼성화재서비스손해사정주식회사로부터 사고 및 고장출동 사업 양수 2015.12.31 보상 권역을 2개(수도권, 지방)에서 3개(대물보상 1,2,3팀)로 변경 2017.06.07 보상 권역을 3개에서 4개(수도권대물보상1,2팀, 지방대물보상1,2팀)로 변경
삼성화재금융서비스보험대리점	보험대리업	2016.03.16 삼성화재금융서비스보험대리점 설립 2016.04.06 중앙지점 외 9개 지점 설립 2016.07.01 광역1지점 설립 2016.08.01 광주지점 설립 2016.10.27 당산지점 외 4개 지점 설립 2017.04.19 왕십리지점 설립 2017.06.30 강북지점 외 1개 지점 설립 2017.10.30 강남지점 외 2개 지점 설립 2017.11.28 원주지점 외 1개 지점 설립 2018.06.19 익산지점 설립 2018.08.06 안양지점 외 1개 지점 설립 2019.12.16 에이스지점 외 1개 지점 설립 2020.01.14 강원프로지점 설립 2020.02.04 티엠지점 설립 2020.07.01 춘천지점 설립
삼성화재인도네시아법인	손해보험업	1996.11.07 인도네시아법인 설립 2011.09.13 인도네시아 7년 연속 최우수 보험사 선정(Infobank誌) 2013.01.21 A.M.Best社로부터 A-등급 획득 2014.01.16 A.M.Best社로부터 A-등급 2년 연속 획득 2015.10.02 A.M.Best社로부터 A-등급 3년 연속 획득 2016.09.23 A.M.Best社로부터 A-등급 4년 연속 획득 2017.09.21 A.M.Best社로부터 A-등급 5년 연속 획득 2018.09.21 A.M.Best社로부터 A-등급 6년 연속 획득 2019.09.20 A.M.Best社로부터 A-등급 7년 연속 획득 2020.09.18 A.M.Best社로부터 A-등급 8년 연속 획득
삼성화재베트남법인	손해보험업	2002.11.14 베트남법인 설립 2011.08.11 A.M.Best社로부터 B++등급 획득 2011.12.31 외자계 손보사 1위사 달성(매출기준) 2012.09.11 A.M.Best社로부터 B++등급 2년 연속 획득 2013.09.06 A.M.Best社로부터 B++등급 3년 연속 획득 2014.02.20 A.M.Best社로부터 A-등급 획득 2015.10.02 A.M.Best社로부터 A-등급 2년 연속 획득 2016.09.23 A.M.Best社로부터 A-등급 3년 연속 획득 2017.09.21 A.M.Best社로부터 A-등급 4년 연속 획득 2018.09.21 A.M.Best社로부터 A-등급 5년 연속 획득 2019.09.20 A.M.Best社로부터 A-등급 6년 연속 획득 2020.09.18 A.M.Best社로부터 A-등급 7년 연속 획득
삼성화재중국법인	손해보험업	2005.04.25 중국법인 설립 2006.08.03 『북경지점』 설립 2008.01.10 『심천지점』 설립 2008.07.17 S&P社로부터 A등급 획득 2008.08.05 『소주지점』 설립 2009.01.15 『청도지점』 설립 2009.07.21 S&P社로부터 A등급 2년 연속 획득 2010.07.29 S&P社로부터 A등급 3년 연속 획득

회사	주요사업내용	회사연혁
		2011.08.25 S&P社로부터 A등급 4년 연속 획득 2011.09.26 『천진지점』 설립 2012.08.25 S&P社로부터 A등급 5년 연속 획득 2013.05.28 S&P社로부터 A+등급 획득 2014.02.21 S&P社로부터 A등급 획득 2015.02.03 『섬서지점』 설립 2015.09.15 S&P社로부터 A+등급 획득 2016.10.31 S&P社로부터 A+등급 2년 연속 획득 2017.04.13 『소주지점』의 명칭을 『강소지점』으로 변경 2017.10.31 S&P社로부터 A+등급 3년 연속 획득 2018.10.31 S&P社로부터 A+등급 4년 연속 획득 2019.10.30 S&P社로부터 A+등급 5년 연속 획득 2020.10.27 S&P社로부터 A+등급 6년 연속 획득
삼성화재유럽법인	손해보험업	2011.03.30 유렵법인 설립(영국) 2011.04.04 A.M.Best社로부터 A등급 획득 2012.04.27 A.M.Best社로부터 A등급 2년 연속 획득 2013.04.12 A.M.Best社로부터 A등급 3년 연속 획득 2014.04.08 A.M.Best社로부터 A등급 4년 연속 획득 2015.05.15 A.M.Best社로부터 A등급 5년 연속 획득 2016.04.28 A.M.Best社로부터 A등급 6년 연속 획득 2017.06.15 A.M.Best社로부터 A등급 7년 연속 획득 2018.06.07 A.M.Best社로부터 A등급 8년 연속 획득 2019.06.20 A.M.Best社로부터 A등급 9년 연속 획득(채무 이행 등급A+ 획득) 2020.06.25 A.M.Best社로부터 A등급 10년 연속 획득
삼성화재미국관리법인	보험서비스업	2011.06.23 미국관리법인 설립
삼성화재싱가포르법인	손해보험업	2011.12.09 싱가포르법인 설립 2011.12.13 A.M.Best社로부터 A등급 획득 2012.11.15 A.M.Best社로부터 A등급 2년 연속 획득 2013.11.14 A.M.Best社로부터 A등급 3년 연속 획득 2014.11.14 A.M.Best社로부터 A등급 4년 연속 획득 2015.10.02 A.M.Best社로부터 A등급 5년 연속 획득 2016.09.23 A.M.Best社로부터 A등급 6년 연속 획득 2017.09.21 A.M.Best社로부터 A등급 7년 연속 획득 2018.09.21 A.M.Best社로부터 A등급 8년 연속 획득 2019.09.20 A.M.Best社로부터 A등급 9년 연속 획득 2020.09.18 A.M.Best社로부터 A등급 10년 연속 획득
삼성화재종아Agency	보험대리업	2016.02.04 종아Agency 설립

※ 집합투자기구(연결대상 구조화기업)

- KB와이즈스타사모부동산투자신탁제1호 : 2009.07.31 설립
- 삼성유럽ESG증권자투자신탁H[주식] : 2016.05.19 설립
- 삼성유럽ESG증권모투자신탁H[주식] : 2016.05.19 설립
- 이지스전문투자형사모부동산투자신탁121호 : 2017.03.23 설립
- 하나전문투자형사모부동산투자신탁53-1호 : 2017.08.31 설립
- 퍼시픽미국호텔전문투자형사모부동산투자신탁제10호 : 2017.12.15 설립
- 한강US전문투자형사모부동산투자신탁2-1호 : 2017.12.28 설립
- 하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁68호 : 2018.02.09 설립
- 하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁67-1호 : 2018.02.12 설립
- KIAMCO캘리포니아태양광사모특별자산투자신탁 : 2018.03.07 설립
- 코람코전문투자형사모부동산투자신탁제81호 : 2018.09.17
- 삼천리신재생에너지전문투자형사모투자신탁제1호 : 2018.12.07 설립
- 현대고양북삼송주택리츠전문투자형사모부동산투자신탁12호 : 2018.12.27 설립
- KIAMCOESS태양광사모특별자산투자신탁제1호 : 2019.01.03 설립
- 이지스영국전문투자형사모부동산투자신탁58-1호(재간접형) : 2019.01.18 설립
- SVIC44호금융R&D신기술사업투자조합 : 2019.01.31 설립
- 켄달스퀘어전문투자형사모부동산투자신탁10호 : 2019.04.18 설립
- KTB영국PPP전문투자형사모투자신탁제26-1호 : 2019.04.22 설립
- 다비하나청산풍력전문투자형사모투자신탁 : 2019.05.20 설립
- 삼성UK가스인프라전문투자형사모투자신탁제3호 : 2019.07.19 설립
- JB미드스트림전문투자형사모특별자산투자신탁2호 : 2019.08.01 설립
- 삼성Axium전문투자형사모투자신탁제3호 : 2019.09.25 설립
- 삼성SRA전문투자형사모부동산자투자신탁제50호 : 2019.09.30 설립
- 교보약사유럽코어부동산전문투자형사모투자신탁1호(재간접) : 2019.11.08 설립
- 맥쿼리글로벌인프라대출전문투자형사모특별자산투자신탁3호 : 2019.11.12 설립
- 코람코전문투자형사모부동산투자신탁제110호 : 2019.11.27 설립
- 흥국플라이트전문투자형사모투자신탁14호 : 2020.01.17 설립
- IBK태양광발전전문투자형사모특별자산투자신탁제3호 : 2020.03.30 설립
- 슈로더유럽인프라전문투자형사모특별자산투자신탁제2호 : 2020.07.21 설립
- 한강해나눔에너지전문투자형사모투자신탁제3호(SOC) : 2020.08.03 설립
- IBK태양광발전전문투자형사모특별자산투자신탁제4호 : 2020.08.10 설립

- 플랫폼파트너스글로벌PPP사모특별자산투자신탁제1호 : 2020.09.18 설립
- 다비하나국내태양광전문투자형사모투자신탁 : 2020.10.12 설립
- 에이아이파트너스EdR유럽코어인프라전문투자형사모특별자산투자신탁2호 : 2021.01.29 설립
- 미래에셋EF전문투자형사모특별자산투자신탁3-4호(H) : 2021.01.20 설립
- 멀티에셋현대그린파워전문투자형사모투자신탁제1호 : 2021.01.28 설립

2) 요약재무정보

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

① 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

회사명	사용 재무제표일	비지배 지분율	자산	부채	자본	비지배지분 금액	분기 영업수익	분기 순손익	분기 총포괄손익	비지배지분 순이익
삼성화재서비스손해사정	2021-03-31	-	47,193	29,355	17,838	-	42,329	(632)	(785)	-
삼성화재에니카손해사정	2021-03-31	-	36,540	24,178	12,362	-	43,221	1,327	1,045	-
삼성화재금융서비스보험대리점	2021-03-31	-	31,198	6,293	24,905	-	10,902	(1,774)	(1,774)	-
삼성화재인도네시아법인	2021-03-31	30.00%	100,947	76,111	24,836	7,451	7,169	1,034	1,075	310
삼성화재베트남법인	2021-03-31	25.00%	101,833	39,349	62,484	15,609	8,736	2,143	4,635	536
삼성화재중국법인	2021-03-31	-	445,369	278,794	166,575	-	19,170	5,847	10,887	-
삼성화재유럽법인	2021-03-31	-	158,971	111,832	47,139	-	10,697	1,232	3,466	-
삼성화재미국관리법인	2021-03-31	-	4,199	569	3,630	-	1,128	(4)	142	-
삼성화재싱가포르법인	2021-03-31	-	260,017	165,761	94,256	-	37,188	4,967	6,986	-
삼성화재중아Agency	2021-03-31	-	418	93	325	-	169	(29)	(15)	-
KB와이즈스타사모부동산투자신탁제1호	2021-03-31	2.56%	427,639	226,560	201,079	-	8,734	5,308	5,308	-
삼성유럽ESG증권자투자신탁H[주식](*)	2021-03-31	0.65%	36,559	59	36,500	-	3,683	1,831	1,831	-
이지스전문투자형사모부동산투자신탁121호	2021-03-31	0.04%	27,159	2	27,157	-	308	306	306	-
하나전문투자형사모부동산투자신탁53-1호	2021-03-31	34.01%	73,127	2,700	70,427	-	3,454	722	722	-
퍼시픽미국호텔전문투자형사모부동산투자신탁제10호	2021-03-31	0.31%	37,515	2	37,513	-	1,835	460	460	-
한강US전문투자형사모부동산투자신탁2-1호	2021-03-31	0.24%	49,512	11	49,501	-	2,472	593	593	-
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁68호	2021-03-31	0.26%	47,593	4,027	43,566	-	2,220	567	567	-
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁67-1호	2021-03-31	46.15%	101,002	1,468	99,534	-	4,972	896	896	-
KIAMOO캘리포니아태양광사모특별자산투자신탁	2021-03-31	0.22%	45,440	635	44,805	-	4,101	665	665	-
코람코전문투자형사모부동산투자신탁제81호	2021-03-31	45.05%	19,502	18	19,484	-	965	338	338	-
삼천리신재생에너지전문투자형사모투자신탁제1호	2021-03-31	25.00%	14,834	7	14,827	-	164	-	-	-
현대고양복합주택리츠전문투자형사모부동산투자신탁12호	2021-03-31	28.57%	10,898	22	10,876	-	297	294	294	-
KIAMCOESS태양광사모특별자산투자신탁제1호	2021-03-31	48.08%	42,634	26	42,608	-	468	442	442	-
이지스영국전문투자형사모부동산투자신탁58-1호(재간접형)	2021-03-31	22.60%	51,967	2,147	49,820	-	3,462	1,188	1,188	-
SVIC44호금융R&D신기술사업투자조합	2021-03-31	1.00%	26,673	247	26,426	-	234	(13)	(13)	-
켄달스퀘어전문투자형사모부동산투자신탁10호	2021-03-31	20.51%	104,475	62,893	41,582	-	1,891	805	805	-
KTBankPPP전문투자형사모투자신탁제26-1호	2021-03-31	39.36%	112,176	3,409	108,767	-	11,925	2,561	2,561	-
다비하나청산풍력전문투자형사모투자신탁	2021-03-31	41.30%	41,564	31	41,533	-	381	351	351	-
삼성UK가스인프라전문투자형사모투자신탁제3호	2021-03-31	40.21%	65,989	2,658	63,331	-	2,004	(653)	(653)	-
JB미스트림전문투자형사모특별자산투자신탁2호	2021-03-31	0.30%	36,863	646	36,217	-	4,032	378	378	-
삼성Axiom전문투자형사모투자신탁제3호	2021-03-31	9.09%	57,206	893	56,313	-	5,815	2,393	2,393	-
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁제50호	2021-03-31	22.73%	91,841	17	91,824	-	890	770	770	-
교보약사유리코어부동산전문투자형사모투자신탁1호(재간접)	2021-03-31	31.91%	59,873	992	58,881	-	603	(325)	(325)	-
맥쿼리글로벌인프라대출전문투자형사모특별자산투자신탁3호	2021-03-31	48.39%	139,231	217	139,014	-	1,183	(2,080)	(2,080)	-
코람코전문투자형사모부동산투자신탁제110호	2021-03-31	24.53%	19,827	6	19,821	-	218	214	214	-
흥국플라이트전문투자형사모투자신탁14호	2021-03-31	27.08%	79,265	16	79,249	-	4,389	1,014	1,014	-
IBK태양광발전전문투자형사모특별자산투자신탁제3호	2021-03-31	30.00%	94,032	12	94,020	-	885	850	850	-
수로더유럽인프라전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	2021-03-31	47.85%	86,106	23	86,083	-	5,001	3,742	3,742	-
한강해나눔에너지전문투자형사모투자신탁제3호(SOC)	2021-03-31	33.33%	57,420	5	57,415	-	495	483	483	-

회사명	사용 재무제표일	비지배 지분율	자산	부채	자본	비지배지분 금액	분기 영업수익	분기 순손익	분기 총포괄손익	비지배지분 순이익
IBK태양광발전전문투자형사모특별자산투자신탁제4호	2021-03-31	30.00%	18,590	2	18,588	-	167	160	160	-
플랫폼파트너스글로벌PPP사모특별자산투자신탁제1호	2021-03-31	32.77%	117,021	227	116,794	-	7,050	2,287	2,287	-
다비하나국내태양광전문투자형사모투자신탁	2021-03-31	30.00%	19,890	1	19,889	-	197	185	185	-
에이아이파트너스EdR유럽코어인프라전문투자형사모 특별자산투자신탁2호	2021-03-31	2.44%	14,496	2	14,494	-	226	(54)	(54)	-
미래에셋EF전문투자형사모특별자산투자신탁3-4호(H)	2021-03-31	46.15%	26,361	892	25,469	-	882	(15)	(15)	-
멀티에셋현대그린파워전문투자형사모투자신탁제1호	2021-03-31	46.67%	75,312	26	75,286	-	327	301	301	-

상기 요약 재무정보는 연결실체 내 회사간의 내부거래가 상계되지 아니한 금액입니다.

(*) 피투자회사와 피투자회사가 보유한 종속기업의 연결기준 재무정보입니다.

② 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

회사명	사용 재무제표일	비지배 지분율	자산	부채	자본	비지배지분 금액	분기 영업수익 (*2)	분기 순손익 (*2)	분기 총포괄손익 (*2)	비지배지분 순이익(*2)
삼성화재서비스손해사정	2020-12-31	-	52,308	33,684	18,624	-	39,738	339	303	-
삼성화재에니카손해사정	2020-12-31	-	51,885	40,567	11,318	-	42,813	(244)	(383)	-
삼성화재금융서비스보험대리점	2020-12-31	-	33,526	6,847	26,679	-	14,093	1,782	1,782	-
삼성화재인도네시아법인	2020-12-31	30.00%	103,354	79,593	23,761	7,128	13,376	2,254	(672)	676
삼성화재베트남법인	2020-12-31	25.00%	97,839	39,991	57,848	14,451	11,478	2,335	4,284	584
삼성화재중국법인	2020-12-31	-	457,567	301,878	155,689	-	23,405	5,784	11,593	-
삼성화재유럽법인	2020-12-31	-	156,312	112,639	43,673	-	26,986	2,253	2,077	-
삼성화재미국관리법인	2020-12-31	-	4,252	765	3,487	-	1,193	5	211	-
삼성화재싱가포르법인	2020-12-31	-	237,586	150,316	87,270	-	46,307	6,757	6,716	-
삼성화재중아Agency	2020-12-31	-	434	94	340	-	271	(17)	3	-
KB와이즈스타사모부동산투자신탁제1호	2020-12-31	2.56%	429,484	225,898	203,586	-	8,887	5,714	5,714	-
삼성유럽ESG증권자투자신탁H[주식](*1)	2020-12-31	0.53%	34,955	301	34,654	-	2,427	(8,749)	(8,749)	-
이지스전문투자형사모부동산투자신탁121호	2020-12-31	0.04%	27,046	2	27,044	-	312	309	309	-
하나전문투자형사모부동산투자신탁53-1호	2020-12-31	34.01%	70,526	17	70,509	-	4,434	707	707	-
퍼시픽미국호텔전문투자형사모부동산투자신탁제10호	2020-12-31	0.31%	37,056	2	37,054	-	3,483	397	397	-
한강US전문투자형사모부동산투자신탁2-1호	2020-12-31	0.24%	48,909	1	48,908	-	3,188	515	515	-
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁68호	2020-12-31	0.26%	45,485	2,486	42,999	-	3,060	(3)	(3)	-
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁67-1호	2020-12-31	46.15%	101,659	1,833	99,826	-	6,374	1,136	1,136	-
KIAMCO캘리포니아태양광사모특별자산투자신탁	2020-12-31	0.24%	44,453	2,162	42,291	-	3,033	465	465	-
코람코전문투자형사모부동산투자신탁제81호	2020-12-31	45.05%	19,160	14	19,146	-	965	960	960	-
삼천리신재생에너지전문투자형사모투자신탁제1호	2020-12-31	25.00%	14,926	8	14,918	-	134	-	-	-
현대고양복삼송주력리츠전문투자형사모부동산투자신탁12호	2020-12-31	28.57%	10,601	19	10,582	-	-	(2)	(2)	-
KIAMCOESS태양광사모특별자산투자신탁제1호	2020-12-31	48.08%	43,252	27	43,225	-	535	507	507	-
이지스영국전문투자형사모부동산투자신탁58-1호(재 간접형)	2020-12-31	22.60%	43,599	9	43,590	-	1,437	567	567	-
SVIC44호금융R&D신기술사업투자조합	2020-12-31	1.00%	26,444	255	26,189	-	-	(249)	(249)	-
켄달스퀘어전문투자형사모부동산투자신탁10호	2020-12-31	20.51%	103,346	62,569	40,777	-	1,560	521	521	-
KTB영국PPP전문투자형사모투자신탁제26-1호	2020-12-31	39.36%	113,958	4,066	109,892	-	10,898	4,820	4,820	-
다비하나청산풍력전문투자형사모투자신탁	2020-12-31	41.30%	41,489	35	41,454	-	160	142	142	-
삼성UK가스인프라전문투자형사모투자신탁제3호	2020-12-31	40.21%	64,164	180	63,984	-	3,814	3,771	3,771	-
JB미드스트림전문투자형사모특별자산투자신탁2호	2020-12-31	0.30%	36,347	8	36,339	-	3,074	605	605	-

회사명	사용 재무제표일	비지배 지분율	자산	부채	자본	비지배지분 금액	분기 영업수익 (*2)	분기 순손익 (*2)	분기 총포괄손익 (*2)	비지배지분 순이익(*2)
삼성Axium전문투자형사모투자신탁제3호	2020-12-31	9.09%	53,922	2	53,920	-	613	179	179	-
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁제50호	2020-12-31	22.73%	93,381	18	93,363	-	1,769	1,736	1,736	-
교보약사유립코어부동산전문투자형사모투자신탁1호(재간접)	2020-12-31	31.91%	61,096	1,551	59,545	-	2,020	1,452	1,452	-
맥쿼리글로벌인프라대출전문투자형사모특별자산투자신탁3호	2020-12-31	48.39%	142,034	817	141,217	-	5,531	2,974	2,974	-
코람코전문투자형사모부동산투자신탁제110호	2020-12-31	24.53%	19,609	2	19,607	-	-	(5)	(5)	-
흥국플라이트전문투자형사모투자신탁14호	2020-12-31	27.08%	79,292	17	79,275	-	5,103	(285)	(285)	-
IBK태양광발전전문투자형사모특별자산투자신탁제3호	2020-12-31	30.00%	95,095	12	95,083	-	2	2	2	-
슈로더유럽인프라전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	2020-12-31	47.85%	65,909	1,180	64,729	-	-	-	-	-
한강해나눔에너지전문투자형사모투자신탁제3호(SOC)	2020-12-31	33.33%	42,093	4	42,089	-	-	-	-	-
IBK태양광발전전문투자형사모특별자산투자신탁제4호	2020-12-31	30.00%	16,774	2	16,772	-	-	-	-	-
플랫폼파트너스글로벌PPP사모특별자산투자신탁제1호	2020-12-31	32.77%	117,842	170	117,672	-	-	-	-	-
다비하나국내태양광전문투자형사모투자신탁	2020-12-31	30.00%	20,003	1	20,002	-	-	-	-	-

상기 요약 재무정보는 연결실체 내 회사간의 내부거래가 상계되지 아니한 금액입니다.

(*1) 피투자회사와 피투자회사가 보유한 종속기업의 연결기준 재무정보입니다.

(*2) 분기영업수익, 분기순손익 등은 2020년 3월 31일 기준 포괄손익계산서를 사용하였습니다.

(4) 연결대상범위의 변동

당분기와 전기 중 연결대상범위의 변동은 다음과 같습니다.

① 제72(당)기 1분기

회사명	사유
에이아이파트너스EdR유럽코어인프라전문투자형사모특별자산투자신탁2호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(97.56%)
미래에셋EF전문투자형사모특별자산투자신탁3-4호(H)	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(53.85%)
멀티에셋현대그린파워전문투자형사모투자신탁제1호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(53.33%)

② 제71(전)기

회사명	사유
흥국플라이트전문투자형사모투자신탁14호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(72.92%)
IBK태양광발전전문투자형사모특별자산투자신탁제3호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(70.00%)
슈로더유럽인프라전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(52.15%)
한강해나눔에너지전문투자형사모투자신탁제3호(SOC)	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(66.67%)
IBK태양광발전전문투자형사모특별자산투자신탁제4호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(70.00%)
플랫폼파트너스글로벌PPP사모특별자산투자신탁제1호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(67.23%)
다비하나국내태양광전문투자형사모투자신탁	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(70.00%)

2. 재무제표의 작성기준

(1) 회계기준의 적용

연결실체의 분기연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되는 중간연결재무제표입니다. 동 연결재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었으며, 연차연결재무제표에서 요구되는 정보에 비하여 적은 정보를 포함하고 있습니다. 선별적 주석에는 직전 연차보고기간말 후 발생한 연결실체의 재무상태와 경영성과의 변동을 이해하는 데 유의적인 거래나 사건에 대한 설명을 포함하고 있습니다.

(2) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 연결재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치를 차감한 순확정급여자산

(3) 기능통화와 표시통화

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

(4) 추정과 판단

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

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

1) 연결실체의 회계정책에 적용되는 중요한 판단

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

① 매도가능지분상품의 손상

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

② 유효한 위험회피 관계

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

2) 중요한 회계추정 및 가정

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

① 금융상품의 공정가치

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

② 미보고발생손해액에 대한 추산액

미보고발생손해액(이하 "IBNR")은 연결실체에 보고되지 아니하였으나 이미 발생한 사고의 보험금추정액과 지급청구 재개로 인해 추가 지급될 보험금 추정액의 합계액입니다. 연결실체는 미보고발생손해액에 대해서 보험업감독업무시행세칙에서 정하는 산출단위 또는 종속회사별로 정한 산출단위로 통계적 기법 등을 적용한 추산액을 산정하여 보험계약부채 내 지급준비금에 계상하고 있습니다. 통계적 기법에 따른 IBNR은 사고년도별 적용 방법론(PLDM, ILDM, BFM, FSM 등)의 결정 및 진전계수의 결정 등에 있어 유의적인 추정이 요구됩니다.

3) 공정가치 측정

연결실체의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치 측정이 요구되고 있습니다. 연결실체는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치를 포함한 모든 유의적인 공정가치 측정의 검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 재무담당임원에게 직접 보고되고 있습니다.

평가부서는 정기적으로 관측가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제3자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제3자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다. 연결실체는 유의적인 평가 문제를 감사위원회에 보고하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 연결실체는 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가 기법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

- 수준 1: 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
- 수준 2: 수준 1 의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- 수준 3: 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정 가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 연결실체는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간 말에 공정가치 서열체계의 수준 간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치 측정 시 사용된 가정의 자세한 정보는 아래 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석5 : 금융상품의 공정가치측정 및 상계

3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당분기 및 비교표시된 전기의 연결재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 연결기준

1) 종속기업

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

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

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

2) 내부거래제거

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

3) 비지배지분

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

4) 지배기업의 종속기업 소유지분 변동

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

5) 관계기업과 공동지배기업

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

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

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

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

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

(2) 외화

1) 외화거래

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

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

2) 해외사업장

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

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

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

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

(3) 중단영업

연결실체는 이미 처분되었거나 매각예정으로 분류되고 다음 중 하나에 해당하는 기업의 구분단위를 중단영업으로 분류하고 있습니다.

- 별도의 주요 사업계열이나 영업지역
- 별도의 주요 사업계열이나 영업지역을 처분하려는 단일 계획의 일부
- 매각만을 목적으로 취득한 종속기업

중단영업이 있는 경우, 포괄손익계산서에 비교 표시되는 기간의 기초부터 영업이 중단된 것처럼 재작성하고 있습니다.

(4) 현금 및 현금성자산

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

(5) 비파생금융자산

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

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

1) 당기손익인식금융자산

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

2) 만기보유금융자산

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

3) 대여금및수취채권

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

4) 매도가능금융자산

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

5) 금융자산의 제거

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

6) 금융자산과 부채의 상계

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

(6) 비파생금융부채

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

1) 당기손익인식금융부채

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

2) 기타금융부채

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

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

(7) 납입자본

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

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

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

(8) 파생상품

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

1) 위험회피회계

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

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

① 공정가치위험회피

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

② 현금흐름위험회피

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

2) 내재파생상품

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

3) 기타 파생상품

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

4) 거래일 손익

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

(9) 유형자산

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

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

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

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

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

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

당분기의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

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

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

(10) 무형자산

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

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

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

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

1) 연구 및 개발

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

2) 후속지출

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

(11) 투자부동산

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

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

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

구분	내용연수	상각방법
건물	10~60년	정액법

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

(12) 매각예정비유동자산

비유동자산 또는 처분자산집단의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래를 통하여 주로 회수될 것으로 예상된다면 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 당해 자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태로 즉시 매각가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주하고 있습니다. 자산(또는 처분자산집단)을 매각예정으로 최초 분류하기 직전에 해당 자산(또는 자산과 부채)의 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다. 최초 분류시 손상이 인식된 자산의 순공정가치가 하락하면 손상차손을 즉시 당기손익으로 인식하고, 순공정가치가 증가하면 과거에 인식하였던 손상차손누계액을 한도로 하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

비유동자산이 매각예정으로 분류되거나 매각예정으로 분류된 처분자산집단의 일부인 경우에는 그 자산은 상각하지 아니하고 있습니다.

(13) 금융자산의 손상

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

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

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

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

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 다음과 같이 손상차손을 측정하여 인식합니다.

1) 매도가능금융자산

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

2) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정합니다. 만기보유금융자산의 손상차손은 장부가액에서 직접 차감하고 있습니다. 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고, 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손은 회복 후 장부금액이 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 환입합니다.

3) 대여금및수취채권

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

① 개별평가 대손충당금

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

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험 손실률에 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.

(14) 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.

(15) 리스

리스요소를 포함하는 계약의 개시일이나 변경유효일에 연결실체는 계약대가를 상대적 개별 가격에 기초하여 각 리스요소에 배분합니다. 연결실체는 부동산 리스에 대하여 계약의 각 리스요소를 비리스요소와 분리하여 리스로 회계처리하고 있습니다.

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

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

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

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

(16) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 기타장기종업원급여

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

3) 퇴직급여: 확정기여제도

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

4) 퇴직급여: 확정급여제도

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

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

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

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

(17) 충당부채

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

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다. 충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(18) 수익인식

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

(19) 금융수익과 비용

금융수익은 매도가능금융자산을 포함한 투자로부터의 이자수익, 배당수익, 매도가능금융자산처분손익, 당기손익인식금융상품의 공정가치의 변동, 당기손익으로 인식하는 위험회피수단의 평가차익을 포함하고 있습니다. 이자수익은 기간의 경과에 따라 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식하며, 배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

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

(20) 법인세

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

1) 당기법인세

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

2) 이연법인세

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

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

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

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

(21) 주당이익

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

(22) 보험계약 및 투자계약의 분류

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

(23) 보험계약부채

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

1) 지급준비금

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

2) 보험료적립금

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

3) 미경과보험료적립금

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

4) 계약자배당준비금

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

5) 계약자이익배당준비금

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

6) 배당보험손실보전준비금

배당보험계약의 손실을 보전하기 위한 목적으로 적립하는 금액입니다.

(24) 보험계약부채 적정성 평가

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

(25) 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.

(26) 구상채권

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

(27) 내재된 옵션과 보증

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

(28) 임의배당요소

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

(29) 신계약비

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

(30) 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.

(31) 특별계정

보험업법 '제108조 특별계정의 설정·운용' 및 보험업감독규정이 정하는 바에 따라 '퇴직보험계약' 및 '퇴직연금계약'에 대하여 계약자적립금 등에 상당하는 재산을 기타 자산과 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.

(32) 신탁계정

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

(33) 비상위험준비금

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

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

(34) 대손준비금

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

(35) 영업부문

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

(36) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2021년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 연결재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

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

기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 기준은 보험활동과 관련된 부채의 금액이 총부채금액의 90%를 초과하거나 또는 80%를 초과하고 90%이하이면서 비보험활동이 유의적인 활동이 없다는 증거를 제시할 수 있는 경우로, 연결실체는 2015년 12월 31일 현재 해당 기준을 충족할 수 있어 2021년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다. 다만, 2020년 3월 국제회계기준위원회의 의결에 따라 기업회계기준서 제1109호의 한시적 면제규정이 2년 연장으로 개정될 예정이며, 기준서 개정시 연결실체는 2023년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 기업회계기준서 제1109호를 적용할 것으로 예상합니다.

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

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

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

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

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

② 금융부채의 분류와 측정

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

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

③ 금융자산의 손상

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

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

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

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

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

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

④ 위험회피회계

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

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

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

⑤ 기업회계기준서 제1109호를 적용하는 기업과 한시적 면제규정을 적용하는 보험자를 비교할 수 있는 정보

(i) 당분기말 및 전기말 현재 당사의 금융자산 그룹별 공정가치와 해당 보고기간의 공정가치 변동금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말	변동금액
원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성된 현금흐름이 발생하는 계약조건을 갖는 금융자산	대출채권	24,937,506	25,830,804	(893,298)
	유가증권	33,462,905	34,514,966	(1,052,061)
	소계	58,400,411	60,345,770	(1,945,359)
그 외 금융자산		16,007,260	15,495,223	512,037
합계		74,407,671	75,840,993	(1,433,322)

(ii) 원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성된 현금흐름이 발생하는 계약조건을 갖는 금융자산의 신용위험 정보

(a) 제72(당)기 1분기말

가. 대출채권

(단위: 백만원)

구분	기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액						공정가치(*2)
	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계(*1)	
연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권	4,023,336	13,867,248	235,594	542,954	6,118,272	24,787,404	24,787,404
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	54,187	2,409	5,957	-	62,553	62,553
손상된 대출채권	-	7,809	1,434	1,126	-	10,369	10,369
합계	4,023,336	13,929,244	239,437	550,037	6,118,272	24,860,326	24,860,326

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

(*2) 기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단하고 있습니다.

나. 유가증권

(단위: 백만원)

구분	기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액							공정가치
	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	BBB- 미만	국고채 및 지방채 등	합계	
유가증권	13,958,824	7,475,280	750,956	507,409	-	10,731,949	33,424,418	33,462,905

(b) 제71(전)기 기말

가. 대출채권

(단위: 백만원)

구분	기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액						공정가치(*2)
	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계(*1)	
연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권	4,044,307	13,948,247	232,109	525,797	6,868,574	25,619,034	25,619,034
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	107,506	4,795	12,742	-	125,043	125,043
손상된 대출채권	-	8,328	1,698	474	-	10,500	10,500
합계	4,044,307	14,064,081	238,602	539,013	6,868,574	25,754,577	25,754,577

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

(*2) 기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단하고 있습니다.

나. 유가증권

(단위: 백만원)

구분	기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액							공정가치
	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	BBB- 미만	국고채 및 지방채 등	합계	
유가증권	14,338,619	7,693,115	809,944	501,252	-	11,121,840	34,464,770	34,514,966

2) 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, 2020년 3월 국제회계기준위원회의 의결에 따라 시행일이 2년 연장으로 개정될 예정이며, 기준서 개정시 연결실체는 2023년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 기업회계기준서 제1117호를 적용할 것으로 예상합니다.

4. 금융위험 관리

4-1. 위험관리개요

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

(1) 위험관리정책, 전략 및 절차

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

(2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차

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

(3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

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

(4) 위험관리체계구축을 위한 활동

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

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

4-2. 보험위험

(1) 보험위험의 개요

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

(2) 보험위험의 측정 및 관리

1) 보험위험의 측정

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

2) 보험위험관리대상

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

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

3) 보험위험의 관리기구 및 관리방법

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

(3) 보험위험 집중도 및 익스포저

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

1) 보험위험의 집중도

당분기와 전분기 중 보험위험의 집중도는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	수입보험료					
	제72(당)기 1분기			제71(전)기 1분기		
	국내	국외	합계	국내	국외	합계
일반보험	418,993	64,602	483,595	399,470	84,034	483,504
자동차보험	1,391,534	-	1,391,534	1,342,012	-	1,342,012
장기보험	3,005,522	-	3,005,522	3,092,072	-	3,092,072
합계	4,816,049	64,602	4,880,651	4,833,554	84,034	4,917,588

2) 보험위험의 익스포저

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

① 보험가격위험에 대한 익스포저

(i) 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	보유보험료			
	원수	수재	출재	합계
일반보험	1,559,815	569,662	(552,001)	1,577,476
자동차보험	5,580,471	-	(3,667)	5,576,804
장기보험	3,696,225	-	(488,002)	3,208,223
합계	10,836,511	569,662	(1,043,670)	10,362,503

(ii) 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	보유보험료			
	원수	수재	출재	합계
일반보험	1,541,346	588,040	(540,191)	1,589,195
자동차보험	5,530,950	—	(3,503)	5,527,447
장기보험	3,621,445	—	(466,327)	3,155,118
합계	10,693,741	588,040	(1,010,021)	10,271,760

② 지급준비금위험

(i) 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	지급준비금			
	원수	수재	출재	합계
일반보험	1,877,583	558,824	(462,180)	1,974,227
자동차보험	1,036,580	—	(1,273)	1,035,307
합계	2,914,163	558,824	(463,453)	3,009,534

(ii) 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	지급준비금			
	원수	수재	출재	합계
일반보험	1,799,616	533,403	(434,107)	1,898,912
자동차보험	1,036,126	—	(966)	1,035,160
합계	2,835,742	533,403	(435,073)	2,934,072

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	제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말
일반보험	1,974,227	1,898,912
자동차보험	1,035,307	1,035,160
장기보험(*)	1,635,343	1,617,514
합계	4,644,877	4,551,586

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

② 당사의 당분기말 및 전기말 보험금의 진전추이내역은 다음과 같습니다.

(i) 제72(당)기 1분기말

(a) 자동차보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	2,672,320	2,954,870	2,990,041	3,015,292	3,031,274
FYD-3	2,824,637	3,161,530	3,215,503	3,238,326	-
FYD-2	3,004,099	3,365,923	3,413,637	-	-
FYD-1	3,317,495	3,686,661	-	-	-
FYD	3,357,566	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	3,034,521	3,041,351	3,042,536	3,050,405	3,057,271
FYD-3	3,233,275	3,262,385	3,275,607	3,286,225	-
FYD-2	3,404,137	3,452,138	3,474,705	-	-
FYD-1	3,727,619	3,795,488	-	-	-
FYD	3,790,453	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	당분기 추정보험금	당분기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	3,057,271	3,031,274	25,997
FYD-3	3,286,225	3,238,326	47,899
FYD-2	3,474,705	3,413,637	61,068
FYD-1	3,795,488	3,686,661	108,827
FYD	3,790,453	3,357,566	432,887

(b) 일반보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	256,014	416,902	443,945	466,098	472,795
FYD-3	234,904	360,858	411,133	429,732	-
FYD-2	265,733	405,183	444,486	-	-
FYD-1	290,242	417,945	-	-	-
FYD	385,132	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	431,790	482,186	486,366	492,349	491,159
FYD-3	395,920	451,562	457,315	461,240	-
FYD-2	413,933	480,411	493,623	-	-
FYD-1	457,564	543,418	-	-	-
FYD	809,249	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	당분기 추정보험금	당분기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	491,159	472,795	18,364
FYD-3	461,240	429,732	31,508
FYD-2	493,623	444,486	49,137
FYD-1	543,418	417,945	125,473
FYD	809,249	385,132	424,117

(c) 장기보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	1,459,997	2,007,733	2,080,698	2,109,042	2,121,243
FYD-3	1,597,746	2,242,589	2,324,901	2,355,608	-
FYD-2	1,715,865	2,395,430	2,476,752	-	-
FYD-1	1,981,629	2,660,014	-	-	-
FYD	2,250,190	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	1,595,449	2,054,661	2,108,298	2,127,139	2,132,837
FYD-3	1,768,664	2,287,690	2,351,742	2,375,861	-
FYD-2	1,864,675	2,433,948	2,505,163	-	-
FYD-1	2,132,781	2,696,384	-	-	-
FYD	2,415,227	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	당분기 추정보험금	당분기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	2,132,837	2,121,243	11,594
FYD-3	2,375,861	2,355,608	20,253
FYD-2	2,505,163	2,476,752	28,411
FYD-1	2,696,384	2,660,014	36,370
FYD	2,415,227	2,250,190	165,037

(ii) 제71(전)기 기말

(a) 자동차보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	2,589,877	2,906,434	2,947,464	2,971,837	2,985,075
FYD-3	2,723,789	3,089,365	3,142,270	3,167,506	-
FYD-2	2,949,647	3,339,594	3,389,266	-	-
FYD-1	3,225,879	3,671,356	-	-	-
FYD	3,265,638	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	2,988,470	3,000,662	3,000,705	3,007,362	3,016,960
FYD-3	3,178,310	3,188,384	3,199,168	3,211,831	-
FYD-2	3,371,908	3,425,660	3,448,713	-	-
FYD-1	3,639,341	3,778,674	-	-	-
FYD	3,710,419	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	전기 추정보험금	전기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	3,016,960	2,985,075	31,885
FYD-3	3,211,831	3,167,506	44,325
FYD-2	3,448,713	3,389,266	59,447
FYD-1	3,778,674	3,671,356	107,318
FYD	3,710,419	3,265,638	444,781

(b) 일반보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	238,885	405,872	466,256	486,190	492,416
FYD-3	234,293	347,559	383,293	408,381	-
FYD-2	265,306	430,572	468,512	-	-
FYD-1	281,449	399,941	-	-	-
FYD	361,727	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	439,729	491,405	504,063	505,571	503,971
FYD-3	367,747	425,747	430,654	438,211	-
FYD-2	453,585	505,004	518,838	-	-
FYD-1	425,919	520,772	-	-	-
FYD	731,440	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	전기 추정보험금	전기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	503,971	492,416	11,555
FYD-3	438,211	408,381	29,830
FYD-2	518,838	468,512	50,326
FYD-1	520,772	399,941	120,831
FYD	731,440	361,727	369,713

(c) 장기보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	1,453,633	1,998,794	2,073,458	2,100,124	2,111,011
FYD-3	1,539,645	2,179,673	2,257,382	2,287,087	-
FYD-2	1,683,198	2,360,689	2,442,146	-	-
FYD-1	1,904,036	2,611,189	-	-	-
FYD	2,140,410	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	1,586,969	2,049,165	2,100,204	2,117,689	2,122,958
FYD-3	1,709,107	2,223,885	2,284,094	2,306,014	-
FYD-2	1,822,883	2,401,120	2,466,928	-	-
FYD-1	2,051,284	2,648,707	-	-	-
FYD	2,308,703	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	전기 추정보험금	전기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	2,122,958	2,111,011	11,947
FYD-3	2,306,014	2,287,087	18,927
FYD-2	2,466,928	2,442,146	24,782
FYD-1	2,648,707	2,611,189	37,518
FYD	2,308,703	2,140,410	168,293

4) 보험위험의 민감도분석

당사는 장기손해보험계약에서 발생하는 미래현금흐름의 금액, 시기에 대한 불확실성에 중요한 영향을 미친다고 판단되는 할인율, 손해율 및 사업비율 등을 기초로 하여 현행추정의 민감도분석을 실시하고, 이를 통해 보험위험을 관리하고 있습니다. 당분기에는 현행추정에 영향을 미치는 주요 가정의 중요한 변동이 없다고 판단되어 보험위험의 민감도분석을 실시하지 않았으며, 전기말 현재 당사의 민감도 분석결과는 다음과 같습니다. 당사의 민감도분석 결과 전기말 현재 자본과 세전이익에 중대한 영향을 미치는 효과는 없다고 판단하고 있습니다.

(단위: 억원)

구분	평가차액(*)
	제71(전기)기 기말
기준금액	(183,584)
할인율 0.5%p 감소	(176,178)
사업비율 10% 증가	(175,988)
해약률 10% 증가	(170,946)
사고보험금 10% 증가	(159,319)

(*) 평가차액은 보험계약부채의 평가금액에서 장부금액을 차감한 금액입니다.

5) 보험계약에서 발생하는 유동성위험

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

① 당분기말 및 전기말 현재 당사의 유동성비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말
유동성자산	4,142,568	5,370,456
평균3개월지급보험금	2,807,766	2,803,938
비율(%)	147.50	191.50

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

(i) 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	3개월미만	3개월 이상 1년미만	1년이상 5년미만	5년이상 10년미만	10년이상	합계
보험료적립금	432,064	1,507,177	6,857,909	4,270,046	36,379,765	49,446,961
미경과보험료적립금	일반	58,576	552,450	209,494	8,408	829,049
	장기	57	872	8,080	10,236	142,073
	자동차	242,355	2,728,321	125,532	-	3,096,208
	소계	300,988	3,281,643	343,106	18,644	4,067,330
합계	733,052	4,788,820	7,201,015	4,288,690	36,502,714	53,514,291

(ii) 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	3개월미만	3개월 이상 1년미만	1년이상 5년미만	5년이상 10년미만	10년이상	합계
보험료적립금	476,083	1,341,065	7,189,015	4,345,564	36,091,227	49,442,954
미경과보험료적립금	일반	43,510	600,532	188,087	7,346	839,599
	장기	47	722	7,751	11,537	137,561
	자동차	235,592	2,688,415	118,128	-	3,042,135
	소계	279,149	3,289,669	313,966	18,883	4,019,295
합계	755,232	4,630,734	7,502,981	4,364,447	36,208,855	53,462,249

6) 보험계약에서 발생하는 신용위험

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

당사의 당분기말 현재 재보험자의 수는 총 237(*1)개로서 상위 3대 재보험자에 대한 집중도와 신용등급은 다음과 같습니다.

재보험사	비율(*2)	신용등급(*3)
KOREAN RE	30.19%	AA
LIBERTY MUTUAL INSURANCE	10.33%	AA
SCOR	12.09%	AAA

(*1) 재보험자 수는 지점포함한 개별로 작성하되, Lloyd's Group은 1개로 산정하였습니다.

(*2) 2021년 1월 1일부터 3월 31일까지의 보고기간을 대상으로 하며 미국지점 및 P OOL을 제외한 출재보험료 기준입니다.

(*3) 금융감독원 발행 '보험회사 위험기준 자기자본제도 해설서(2017.01.14)' 내 국내신용등급 전환기준을 적용한 신용등급입니다.

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

① 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	AAA	AA(*2)	A(*3)	BBB	BB	미분류	합계
출재보험미수금(*1)	2,140	18,849	136	-	-	298	21,423
출재미경과보험료	57,635	160,479	4,603	15	-	236	222,968
출재지급준비금	205,164	427,029	9,908	358	-	2,090	644,549

(*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 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	AAA	AA(*2)	A(*3)	BBB	BB	미분류	합계
출재보험미수금(*1)	9,492	12,318	113	15	-	523	22,461
출재미경과보험료	57,305	174,090	3,584	19	-	313	235,311
출재지급준비금	176,797	418,582	9,318	348	-	1,870	606,915

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

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

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

7) 보험계약에서 발생하는 시장위험

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

① 측정 및 인식방법

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

② 금리민감도

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

가. 잔존만기별 자산부채 익스포저 현황

(i) 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	1년이하	1년초과 3년이하	3년초과	합계
금리부자산(a)	4,245,543	6,590,981	40,558,512	51,395,036
금리부부채(b)	2,133,328	3,991,444	41,416,520	47,541,292
갭(a-b)	2,112,215	2,599,537	(858,008)	3,853,744

(ii) 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	1년이하	1년초과 3년이하	3년초과	합계
금리부자산(a)	3,997,410	6,410,067	41,720,793	52,128,270
금리부부채(b)	1,965,363	4,275,292	41,315,697	47,556,352
갭(a-b)	2,032,047	2,134,775	405,096	4,571,918

나. 최저보증이율별 금리연동형 부채 현황

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

당사의 최저보증이율별 금리연동형 부채현황은 다음과 같습니다.

(i) 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	0%이하(*)	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형부채	10,196,875	22,256,852	8,842,366	4,033,707	-	45,329,800

(*) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0% 이하로 표시합니다.

(ii) 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	0%이하(*)	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형부채	10,069,440	21,054,205	10,299,331	3,970,472	-	45,393,448

(*) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0% 이하로 표시합니다.

4-3. 신용위험

(1) 신용위험의 개요

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

(2) 신용위험의 관리

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

(3) 신용위험의 최대 익스포저 정보

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

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말
I. 예치금	702,563	732,628
II. 금융자산	61,321,747	62,958,451
당기손익인식금융자산	408,057	415,071
매도가능금융자산	33,674,479	34,715,472
만기보유금융자산	164,774	163,658
대출채권	25,583,293	26,390,176
기타수취채권	1,491,144	1,274,074
III. 파생상품자산	72,933	171,305
합계	62,097,243	63,862,384

당분기말과 전기말 현재 당사의 미사용 약정사항으로 인한 신용위험 노출금액은 각각 4,472,185백만원, 4,553,456백만원입니다.

(4) 대여금및수취채권 등의 손상정보

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

1) 대출채권 손상정보

① 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권	4,023,336	13,839,111	235,594	542,954	6,792,196	25,433,191
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	54,187	2,409	5,957	-	62,553
손상된 대출채권	-	7,809	1,434	1,126	-	10,369
합계(*)	4,023,336	13,901,107	239,437	550,037	6,792,196	25,506,113

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

② 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권	4,044,307	13,910,615	232,109	525,797	7,465,578	26,178,406
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	107,506	4,795	12,742	-	125,043
손상된 대출채권	-	8,328	1,698	474	-	10,500
합계(*)	4,044,307	14,026,449	238,602	539,013	7,465,578	26,313,949

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

가. 연체되지도 손상되지도 않은 대출채권의 신용건전성

① 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
우수	-	12,555,454	200,694	387,576	6,539,551	19,683,275
양호	-	1,102,241	33,021	128,678	177,615	1,441,555
보통이하	-	181,416	1,879	26,700	75,030	285,025
무등급	4,023,336	-	-	-	-	4,023,336
합계(*)	4,023,336	13,839,111	235,594	542,954	6,792,196	25,433,191

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

② 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
우수	-	12,682,541	196,417	373,254	7,212,278	20,464,490
양호	-	1,069,299	33,736	127,966	179,127	1,410,128
보통이하	-	158,775	1,956	24,577	74,112	259,420
무등급	4,044,307	-	-	-	61	4,044,368
합계(*)	4,044,307	13,910,615	232,109	525,797	7,465,578	26,178,406

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

나. 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권

① 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
30일 이내 연체	-	49,972	1,835	5,714	-	57,521
30일 초과 60일 이내 연체	-	3,361	289	203	-	3,853
60일 초과 90일 이내 연체	-	854	285	40	-	1,179
합계(*1)	-	54,187	2,409	5,957	-	62,553
담보의 공정가치(*2)	-	114,615	-	-	-	114,615

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

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

② 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
30일 이내 연체	-	102,604	4,333	12,049	-	118,986
30일 초과 60일 이내 연체	-	3,426	257	561	-	4,244
60일 초과 90일 이내 연체	-	1,476	205	132	-	1,813
합계(*1)	-	107,506	4,795	12,742	-	125,043
담보의 공정가치(*2)	-	233,967	-	-	-	233,967

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

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

다. 손상된 대출채권

① 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
손상된 대출채권	-	7,809	1,434	1,126	-	10,369
대손충당금	-	(1,060)	(1,313)	(189)	-	(2,562)
이연대출부대손익	-	89	1	9	-	99
장부금액	-	6,838	122	946	-	7,906
담보의 공정가치(*)	-	11,944	-	-	-	11,944

(*) 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 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
손상된 대출채권	-	8,328	1,698	474	-	10,500
대손충당금	-	(1,190)	(1,561)	(80)	-	(2,831)
이연대출부대손익	-	98	1	4	-	103
장부금액	-	7,236	138	398	-	7,772
담보의 공정가치(*)	-	11,852	-	-	-	11,852

(*) 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 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	손상된 대출채권		손상되지 않은 대출채권	
	개별평가	집합평가	연체	무연체
부동산	-	11,944	114,615	43,276,403

② 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	손상된 대출채권		손상되지 않은 대출채권	
	개별평가	집합평가	연체	무연체
부동산	-	11,852	233,967	40,625,151

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

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

사. 손상된 대출채권으로부터 인식한 이자수익은 당분기와 전분기 중 각각 57백만원과 48백만원입니다.

2) 유가증권의 신용건전성

금융자산 중 신용위험에 노출된 채무증권의 신용건전성은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말
연체되지도 않고 손상되지도 않은 유가증권	34,243,460	35,290,326
연체되었으나 손상되지 않은 유가증권	-	-
손상된 유가증권	3,850	3,875
합계	34,247,310	35,294,201

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

① 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	BBB- 미만	국고채 및 지방채 등	기타	합계
당기손익인식금융자산	150,373	20,073	-	-	-	223,746	13,865	408,057
매도가능금융자산	13,969,950	7,743,183	750,956	612,688	-	10,597,702	-	33,674,479
만기보유금융자산	3,271	16,740	10,515	-	-	134,248	-	164,774
합계	14,123,594	7,779,996	761,471	612,688	-	10,955,696	13,865	34,247,310

② 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	BBB- 미만	국고채 및 지방채 등	기타	합계
당기손익인식금융자산	151,063	30,493	-	-	-	221,028	12,487	415,071
매도가능금융자산	14,349,766	7,964,637	809,944	603,390	-	10,987,735	-	34,715,472
만기보유금융자산	3,203	16,145	10,205	-	-	134,105	-	163,658
합계	14,504,032	8,011,275	820,149	603,390	-	11,342,868	12,487	35,294,201

3) 신용위험의 집중도

당분기말 및 전기말 현재 연결실체가 보유한 채무증권 및 대출채권에 대한 국가별, 산업별 신용위험의 집중도는 다음과 같습니다.

가. 국가별 집중도

① 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	유가증권			대출채권	합계
	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산		
대한민국	397,092	30,933,706	151,342	24,987,469	56,469,609
프랑스	-	541,642	-	-	541,642
미국	10,965	750,511	-	476,562	1,238,038
중국	-	145,625	-	-	145,625
캐나다	-	110,390	-	-	110,390
호주	-	94,200	-	-	94,200
일본	-	84,444	-	-	84,444
기타	-	1,013,961	13,432	119,262	1,146,655
합계	408,057	33,674,479	164,774	25,583,293	59,830,603

② 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	유가증권			대출채권	합계
	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산		
대한민국	403,485	32,098,265	150,517	25,814,902	58,467,169
프랑스	-	612,124	-	-	612,124
미국	11,586	516,180	-	458,625	986,391
중국	-	140,052	-	-	140,052
캐나다	-	114,985	-	-	114,985
호주	-	93,216	-	-	93,216
일본	-	81,307	-	-	81,307
기타	-	1,059,343	13,141	116,649	1,189,133
합계	415,071	34,715,472	163,658	26,390,176	61,684,377

나. 산업별 집중도

① 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	유가증권			대출채권	합계
	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산		
대한민국정부/지방자치단체 및 이에 준하는 기관	357,082	24,200,664	134,247	-	24,691,993
금융권	19,970	1,756,633	4,600	1,628,047	3,409,250
비금융권	31,005	7,717,182	25,927	8,748,286	16,522,400
기타	-	-	-	15,206,960	15,206,960
합계	408,057	33,674,479	164,774	25,583,293	59,830,603

② 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	유가증권			대출채권	합계
	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산		
대한민국정부/지방자치단체 및 이에 준하는 기관	352,984	24,931,994	134,105	-	25,419,083
금융권	20,025	1,803,382	4,419	2,557,882	4,385,708
비금융권	42,062	7,980,096	25,134	8,826,220	16,873,512
기타	-	-	-	15,006,074	15,006,074
합계	415,071	34,715,472	163,658	26,390,176	61,684,377

4-4. 유동성위험

(1) 유동성위험의 개요

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

(2) 유동성위험관리

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

(3) 금융상품의 만기분석

가. 비파생상품의 만기분석

당분기말 및 전기말 현재 당사가 보유한 비파생금융부채의 만기내역은 다음과 같습니다.

① 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

항목	현금흐름				
	3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
보험미지급금	675,925	-	-	-	675,925
미지급금	540,337	-	-	-	540,337
임대보증금(*)	51	20,817	10,890	83	31,841
리스부채(*)	23,426	39,894	47,531	251	111,102
기타	12,492	21,579	6,327	125,093	165,491
합계	1,252,231	82,290	64,748	125,427	1,524,696

(*) 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 분석된 금액입니다.

② 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	현금흐름				
	3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
보험미지급금	555,776	-	-	-	555,776
미지급금	65,069	-	-	-	65,069
임대보증금(*)	22,561	1,223	6,612	2,861	33,257
리스부채(*)	22,895	47,603	46,787	-	117,285
기타	3,727	28,400	8,427	118,800	159,354
합계	670,028	77,226	61,826	121,661	930,741

(*) 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 분석된 금액입니다.

상기 비파생금융부채 외에 당분기말과 전기말 현재 당사의 미사용 약정금액은 각각 4,472,185백만원 및 4,553,456백만원이며 미래현금흐름은 확정되지 않았습니다.

나. 파생상품의 만기분석

당분기말 및 전기말 현재 당사가 보유한 파생상품의 만기내역은 다음과 같습니다.

① 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

항목	구분	현금흐름				
		3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
통화선도	현금유입	400,969	184,107	13,939	-	599,015
	현금유출	(405,004)	(184,724)	(13,811)	-	(603,539)
	소계	(4,035)	(617)	128	-	(4,524)
통화스왑	현금유입	503,700	461,528	2,794,707	668,466	4,428,401
	현금유출	(508,233)	(468,117)	(2,779,538)	(673,703)	(4,429,591)
	소계	(4,533)	(6,589)	15,169	(5,237)	(1,190)
총현금유입		904,669	645,635	2,808,646	668,466	5,027,416
총현금유출		(913,237)	(652,841)	(2,793,349)	(673,703)	(5,033,130)
현금순유입(출)		(8,568)	(7,206)	15,297	(5,237)	(5,714)

② 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

항목	구분	현금흐름				
		3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
통화선도	현금유입	502,810	123,259	-	-	626,069
	현금유출	(491,777)	(120,038)	-	-	(611,815)
	소계	11,033	3,221	-	-	14,254
통화스왑	현금유입	184,556	784,862	2,682,551	552,726	4,204,695
	현금유출	(184,338)	(764,751)	(2,616,835)	(542,528)	(4,108,452)
	소계	218	20,111	65,716	10,198	96,243
총현금유입		687,366	908,121	2,682,551	552,726	4,830,764
총현금유출		(676,115)	(884,789)	(2,616,835)	(542,528)	(4,720,267)
현금순유입(출)		11,251	23,332	65,716	10,198	110,497

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 변동함으로서 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	제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말
주식 포지션	4	-
금리 포지션	1,523,287	1,467,768
외환 포지션	406,130	416,973
합계	1,929,421	1,884,741

(4) 시장위험의 민감도분석

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

(단위: 백만원)

구분		제72(당)기 1분기말		제71(전)기 기말	
		손익효과(*)	자본효과(*)	손익효과(*)	자본효과(*)
주가지수	10% 상승	-	838,396	-	835,764
	10% 하락	-	(838,396)	-	(835,764)
금리	100bp 상승	(14,266)	(3,045,606)	(14,819)	(3,168,119)
	100bp 하락	14,266	3,045,606	14,819	3,168,119
외환	USD 100원 상승	-	13,043	-	13,706
	USD 100원 하락	-	(13,043)	-	(13,706)

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

4-6. 자본적정성 평가

(1) 자본적정성 평가 개요

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

(2) 자본적정성 평가 관리방법 및 관리지표

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

(3) 자본적정성 평가 결과

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

5. 금융상품의 공정가치측정 및 상계

(1) 금융상품의 공정가치

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

연결실체의 공정가치는 아래에서 설명하고 있는 방법에 근거하여 결정되었습니다.

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

당분기말 및 전기말 현재 각 범주별 금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기말		제71(전)기 기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
현금및예치금	1,230,389	1,230,389	2,075,614	2,075,614
당기손익인식금융자산	2,001,980	2,001,980	1,738,876	1,738,876
매도가능금융자산	45,011,336	45,011,336	45,881,979	45,881,979
만기보유금융자산	164,774	204,062	163,658	215,222
파생상품자산	72,933	72,933	171,305	171,305
대출채권	25,583,293	25,583,293	26,390,176	26,390,176
기타수취채권	1,491,144	1,491,144	1,274,074	1,274,074
금융자산합계	75,555,849	75,595,137	77,695,682	77,747,246
금융부채	2,082,413	2,082,413	1,400,851	1,400,851
파생상품부채	103,299	103,299	75,768	75,768
금융부채합계	2,185,712	2,185,712	1,476,619	1,476,619

(2) 공정가치의 수준공시

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

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

1) 연결재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품

(i) 공정가치 수준

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

① 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품				분류제외	합계
	수준1	수준2	수준3	소계		
당기손익인식금융자산	257,347	963,958	780,671	2,001,976	4	2,001,980
매도가능금융자산	18,770,524	22,993,978	3,240,431	45,004,933	6,403	45,011,336
파생상품자산	-	72,933	-	72,933	-	72,933
자산 합계	19,027,871	24,030,869	4,021,102	47,079,842	6,407	47,086,249
파생상품부채	-	103,299	-	103,299	-	103,299
부채 합계	-	103,299	-	103,299	-	103,299

② 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품				분류제외	합계
	수준1	수준2	수준3	소계		
당기손익인식금융자산	252,668	848,525	637,683	1,738,876	-	1,738,876
매도가능금융자산	19,124,162	23,690,571	3,060,814	45,875,547	6,432	45,881,979
파생상품자산	-	171,305	-	171,305	-	171,305
자산 합계	19,376,830	24,710,401	3,698,497	47,785,728	6,432	47,792,160
파생상품부채	-	75,768	-	75,768	-	75,768
부채 합계	-	75,768	-	75,768	-	75,768

(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
		제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말		
당기손익인식금융자산	지분증권	790,612	666,069	DCF모형	할인율
	채무증권	173,346	182,456	DCF모형	할인율
	소계	963,958	848,525		
매도가능금융자산	지분증권	433,156	566,114	DCF모형 등	할인율 등
	채무증권	22,560,822	23,124,457	DCF모형	할인율
	소계	22,993,978	23,690,571		
파생상품자산	매매목적파생상품자산	7,682	25,927	Covered Interest Rate Parity	할인율, 환율 등
	위험회피목적파생상품자산	65,251	145,378	Forward Approach	할인율, 환율 등
	소계	72,933	171,305		
자산 합계		24,030,869	24,710,401		
파생상품부채	매매목적파생상품부채	12,888	9,844	Covered Interest Rate Parity	할인율, 환율 등
	위험회피목적파생상품부채	90,411	65,924	Forward Approach	할인율, 환율 등
	소계	103,299	75,768		
부채 합계		103,299	75,768		

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

(단위: 백만원)

구분		공정가치		가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수의 범위
		제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말				
당기손익인식금융자산	지분증권	780,671	637,683	DCF모형, NAV모형	할인율, 순자산평가액	할인율	할인율: 3.91%~5.74%
매도가능금융자산	지분증권	3,240,431	3,060,814	DCF모형, NAV모형	할인율, 순자산평가액	할인율	할인율: 7.94%~9.94%

(iii) 공정가치 수준 3 관련 공시

① 변동내역

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

(단위: 백만원)

구분		제72(당)기 1분기			제71(전)기		
		당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	합계	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	합계
기초금액		637,683	3,060,814	3,698,497	-	2,735,779	2,735,779
공정가치변동액	당기손익인식액	9,491	3,091	12,582	-	(6,372)	(6,372)
	기타포괄손익인식액	-	13,547	13,547	-	129,919	129,919
매입금액		136,219	241,416	377,635	-	474,673	474,673
매도금액		(2,722)	(78,437)	(81,159)	-	(273,185)	(273,185)
다른 수준에서 수준3으로 이동한 금액(*)		-	-	-	637,683	-	637,683
(분)기말금액		780,671	3,240,431	4,021,102	637,683	3,060,814	3,698,497

(*) 연결실체는 공정가치 수준 사이에 이동되었다고 여겨지는 시점을 보고기간 종료일로 판단하고 있으며, 전기말 연결 대상 구조화기업이 보유한 비상장 지분증권을 공정가치 수준 3으로 분류하였습니다.

② 민감도 분석

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

가. 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분		당기손익인식		기타포괄손익인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식금융자산	지분증권(*)	5,169	(5,169)	-	-
매도가능금융자산	지분증권(*)	-	-	28,551	(26,376)

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

나. 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분		당기손익인식		기타포괄손익인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식금융자산	지분증권(*)	4,954	(4,930)	-	-
매도가능금융자산	지분증권(*)	-	-	27,692	(27,642)

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

2) 연결재무상태표에서 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품

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

① 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
현금및예치금	1,230,389	-	-	1,230,389
만기보유금융자산	172,734	31,328	-	204,062
대출채권	-	-	25,583,293	25,583,293
기타수취채권	-	-	1,491,144	1,491,144
자산 합계	1,403,123	31,328	27,074,437	28,508,888
금융부채	-	-	2,082,413	2,082,413
부채 합계	-	-	2,082,413	2,082,413

② 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
현금및예치금	2,075,614	-	-	2,075,614
만기보유금융자산	184,301	30,921	-	215,222
대출채권	-	-	26,390,176	26,390,176
기타수취채권	-	-	1,274,074	1,274,074
자산 합계	2,259,915	30,921	27,664,250	29,955,086
금융부채	-	-	1,400,851	1,400,851
부채 합계	-	-	1,400,851	1,400,851

(3) 금융상품 범주별 분류

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

① 제72(당)기 1분기말

(i) 금융자산

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생상품	합계
현금및예치금(*)	-	-	-	1,230,389	-	1,230,389
당기손익인식금융자산	2,001,980	-	-	-	-	2,001,980
매도가능금융자산	-	45,011,336	-	-	-	45,011,336
만기보유금융자산	-	-	164,774	-	-	164,774
파생상품자산	7,682	-	-	-	65,251	72,933
대출채권	-	-	-	25,583,293	-	25,583,293
기타수취채권	-	-	-	1,491,144	-	1,491,144
자산 합계	2,009,662	45,011,336	164,774	28,304,826	65,251	75,555,849

(*) 현금및예치금에 계상된 현금및현금성자산을 예치금과 동일하게 대여금및수취채권으로 분류하였습니다.

(ii) 금융부채

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식 금융부채	상각후원가로 측정하는 금융부채	위험회피 파생상품	합계
금융부채	-	2,082,413	-	2,082,413
파생상품부채	12,888	-	90,411	103,299
부채 합계	12,888	2,082,413	90,411	2,185,712

② 제71(전)기 기말

(i) 금융자산

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생상품	합계
현금및예치금(*)	-	-	-	2,075,614	-	2,075,614
당기손익인식금융자산	1,738,876	-	-	-	-	1,738,876
매도가능금융자산	-	45,881,979	-	-	-	45,881,979
만기보유금융자산	-	-	163,658	-	-	163,658
파생상품자산	25,927	-	-	-	145,378	171,305
대출채권	-	-	-	26,390,176	-	26,390,176
기타수취채권	-	-	-	1,274,074	-	1,274,074
자산 합계	1,764,803	45,881,979	163,658	29,739,864	145,378	77,695,682

(*) 현금및예치금에 계상된 현금및현금성자산을 예치금과 동일하게 대여금및수취채권으로 분류하였습니다.

(ii) 금융부채

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식 금융부채	상각후원가로 측정하는 금융부채	위험회피 파생상품	합계
금융부채	-	1,400,851	-	1,400,851
파생상품부채	9,844	-	65,924	75,768
부채 합계	9,844	1,400,851	65,924	1,476,619

(4) 금융상품 상계

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

1) 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

금융자산의 유형	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채 총액	연결재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산	17,464	-	17,464	(17,464)	-	-

(단위: 백만원)

금융부채의 유형	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산 총액	연결재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채	27,536	-	27,536	(17,464)	-	10,072

2) 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

금융자산의 유형	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채 총액	연결재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산	58,300	-	58,300	(13,639)	-	44,661

(단위: 백만원)

금융부채의 유형	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산 총액	연결재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채	13,639	-	13,639	(13,639)	-	-

6. 현금및예치금

당분기말 및 전기말 현재 현금및예치금 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

계정과목	구분	제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말
현금및현금성자산	현금	81	93
	당좌예금	8,360	16,869
	보통예금	39,905	98,933
	해외제예금	84,215	60,806
	기타예금	395,265	1,166,285
	소계	527,826	1,342,986
예치금	정기예금	617,223	621,708
	기타예금 등	85,340	110,920
	소계	702,563	732,628
합계		1,230,389	2,075,614

7. 담보제공자산 및 사용제한 예금 등

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

1) 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	종목	담보제공처	담보설정금액	담보제공사유
현금및예치금	외화정기예금	Citi Bank Europe	29,471	LC개설담보
	외화기타예치금	Lloyd's	10,484	재보험거래담보
매도가능금융자산	국고채 등	한국씨티은행	37,773	LC개설담보
	국고채 등	우리은행	5,007	통화스왑거래담보
	국고채 등	한국씨티은행	5,023	통화스왑거래담보
	국고채 등	BNP Paribas	2,583	통화스왑거래담보
	국고채 등	DBS	5,626	통화스왑거래담보
	국고채 등	ING Bank N.V.	3,303	통화스왑거래담보
	국고채 등	중소기업은행	4,135	통화스왑거래담보
	국고채 등	Mizuho Bank, Ltd.	1,921	통화스왑거래담보
	국고채 등	Credit Suisse AG	382	통화스왑거래담보
유형자산	토지 및 건물	삼성생명 등	29,421	임대보증금관련 근저당
합계			135,129	

2) 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	종목	담보제공처	담보설정금액	담보제공사유
현금및예치금	외화정기예금	Citi Bank Europe	22,848	LC개설담보
	외화기타예치금	Lloyd's	10,063	재보험거래담보
매도가능금융자산	국고채 등	한국씨티은행	28,968	LC개설담보
	국고채 등	우리은행	2,122	통화스왑거래담보
	국고채 등	한국스탠다드차타드은행	250	통화스왑거래담보
	국고채 등	한국씨티은행	1,784	통화스왑거래담보
	국고채 등	ING Bank N.V.	994	통화스왑거래담보
유형자산	토지 및 건물	삼성생명 등	30,552	임대보증금관련 근저당
합계			97,581	

(2) 사용이 제한된 예금 등

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

(단위: 백만원)

종류	거래처	제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말	제한내용
특정예금	국민은행 외	18	18	당좌개설보증금
정기예금	중국공상은행 외	12,065	11,687	의무예치금 등
정기예금	BIDV 외	6,693	6,535	의무예치금 등
해외제예금	Citi Bank 외	283	137	법정예치금(*)
외화채권	Citi Bank 외	44,156	44,396	법정예치금(*)
합계		63,215	62,773	

(*) 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		제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말
지분증권	주식	97,182	71,445
	수익증권	882,408	759,405
	외화주식	33,602	31,640
	외화수익증권	580,731	461,315
	소계	1,593,923	1,323,805
채무증권	국공채	213,714	190,950
	특수채	143,368	162,034
	금융채	19,970	20,025
	회사채	20,040	30,475
	외화채권	10,965	11,587
	소계	408,057	415,071
합계		2,001,980	1,738,876

(2) 당기손익인식지정금융자산

당분기말 및 전기말 현재 당기손익인식지정금융자산의 내역은 없습니다.

9. 매도가능금융자산

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

(단위: 백만원)

구분		제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말
지분증권(*)	주식	7,310,813	7,281,295
	출자금	165,152	160,797
	수익증권	3,312,189	3,144,378
	외화주식	49,091	50,766
	외화수익증권	330,566	396,827
	외화기타유가증권	169,046	132,444
	소계	11,336,857	11,166,507
채무증권	국공채	10,607,320	10,997,591
	특수채	10,583,933	10,964,882
	금융채	766,769	780,640
	회사채	7,020,362	7,277,411
	외화채권	4,306,375	4,292,322
	국내신종유가증권	389,720	402,626
	소계	33,674,479	34,715,472
합계		45,011,336	45,881,979

(*) 당분기말과 전기말 현재 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정한 주식 및 출자금은 각각 6,403백만원 및 6,432백만원입니다.

(2) 당분기와 전분기 중 매도가능금융자산의 손상차손 인식액은 각각 1,129백만원 및 18,768백만원입니다.

(3) 당분기와 전기 중 매도가능금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제72(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	기초	평가로 인한 증감	처분 등으로 인한 실현	분기말
지분증권	7,426,735	59,017	(60,194)	7,425,558
채무증권	2,539,450	(1,075,203)	(14,429)	1,449,818
소계	9,966,185	(1,016,186)	(74,623)	8,875,376
법인세효과	(2,653,077)			(2,352,001)
합계	7,313,108			6,523,375

② 제71(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	평가로 인한 증감	처분 등으로 인한 실현	기말
지분증권	5,050,266	2,408,385	(31,916)	7,426,735
채무증권	2,753,711	(161,089)	(53,172)	2,539,450
소계	7,803,977	2,247,296	(85,088)	9,966,185
법인세효과	(2,081,117)			(2,653,077)
합계	5,722,860			7,313,108

10. 만기보유금융자산

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

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말
국공채	134,247	134,105
외화채권	30,527	29,553
합계	164,774	163,658

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

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

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말
1년 미만	-	-
1년 이상 2년 미만	7,082	6,843
2년 이상 3년 미만	5,915	5,786
3년 이상	151,777	151,029
합계	164,774	163,658

11. 대출채권

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

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말
대출채권	25,506,113	26,313,949
현재가치할인차금	(295)	(365)
대손충당금	(6,800)	(7,000)
이연대출부대손익	84,275	83,592
장부금액	25,583,293	26,390,176

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

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기말			제71(전)기 기말		
	가계	기업	합계	가계	기업	합계
보험계약대출금	3,961,140	62,196	4,023,336	3,982,232	62,075	4,044,307
부동산담보대출금	9,443,760	4,457,347	13,901,107	9,320,639	4,705,810	14,026,449
신용대출금	199,437	40,000	239,437	198,602	40,000	238,602
지급보증대출금	550,037	-	550,037	539,013	-	539,013
기타대출금	63	6,792,133	6,792,196	61	7,465,517	7,465,578
대출채권 총액	14,154,437	11,351,676	25,506,113	14,040,547	12,273,402	26,313,949
현재가치할인차금	(295)	-	(295)	(365)	-	(365)
대출채권 소계	14,154,142	11,351,676	25,505,818	14,040,182	12,273,402	26,313,584
비율	55.49%	44.51%	100.00%	53.36%	46.64%	100.00%
대손충당금	(6,800)	-	(6,800)	(7,000)	-	(7,000)
이연대출부대손익	88,605	(4,330)	84,275	88,415	(4,823)	83,592
대출채권 장부금액	14,235,947	11,347,346	25,583,293	14,121,597	12,268,579	26,390,176

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

① 제72(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	분기말
이연대출부대비용				
부동산담보대출금	84,524	5,944	(5,505)	84,963
신용대출금	114	45	(50)	109
지급보증대출금	4,434	952	(1,077)	4,309
소계	89,072	6,941	(6,632)	89,381
이연대출부대수익				
부동산담보대출금	(2,381)	(42)	331	(2,092)
기타대출금	(3,099)	(165)	250	(3,014)
소계	(5,480)	(207)	581	(5,106)
합계	83,592	6,734	(6,051)	84,275

② 제71(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	기말
이연대출부대비용				
부동산담보대출금	79,612	32,065	(27,153)	84,524
신용대출금	258	141	(285)	114
지급보증대출금	4,628	3,998	(4,192)	4,434
소계	84,498	36,204	(31,630)	89,072
이연대출부대수익				
부동산담보대출금	(1,003)	(1,885)	507	(2,381)
신용대출금	(7)	(27)	34	-
기타대출금	(2,125)	(2,417)	1,443	(3,099)
소계	(3,135)	(4,329)	1,984	(5,480)
합계	81,363	31,875	(29,646)	83,592

12. 기타수취채권

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

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말
보험미수금	624,342	526,247
미수금	197,521	231,973
보증금	147,863	146,084
미수수익	542,414	389,188
받을어음	57	433
공탁금	3,426	2,980
기타	141	137
소계	1,515,764	1,297,042
현재가치할인차금	(3,780)	(2,340)
대손충당금	(20,840)	(20,628)
합계	1,491,144	1,274,074

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

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말
미수보험료	164,538	93,526
대리점미수금	7,249	7,030
공동보험미수금	18,417	19,495
대리업무미수금	33,453	40,416
재보험미수금	393,932	357,988
특약수재예탁금	6,753	7,792
소계	624,342	526,247
대손충당금	(18,054)	(18,073)
합계	606,288	508,174

13. 대손충당금

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

① 제72(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	대출채권	기타수취채권			합계
		보험미수금	미수금	기타 등	
기초금액	7,000	18,073	2,513	42	27,628
전입액(환입액)	1,095	(91)	231	-	1,235
제각액	(1,331)	-	-	-	(1,331)
매각	(49)	-	-	-	(49)
제각후 환입액	344	-	-	-	344
Unwinding effect	(259)	-	-	-	(259)
해외사업환산손익	-	72	-	-	72
분기말금액	6,800	18,054	2,744	42	27,640

② 제71(전)기

(단위: 백만원)

구분	대출채권	기타수취채권			합계
		보험미수금	미수금	기타 등	
기초금액	7,249	15,366	4,922	52	27,589
전입액(환입액)	4,648	3,498	520	(10)	8,656
제각액	(5,062)	(682)	(3,020)	-	(8,764)
매각	(128)	-	-	-	(128)
제각후 환입액	1,319	-	-	-	1,319
Unwinding effect	(1,026)	-	-	-	(1,026)
해외사업환산손익	-	(109)	91	-	(18)
기말금액	7,000	18,073	2,513	42	27,628

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

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말
대출채권(*1)	25,506,113	26,313,949
기타수취채권(*2)	1,515,764	1,297,042
합계	27,021,877	27,610,991
대손충당금	27,640	27,628
설정비율	0.10%	0.10%

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

(*2) 현재가치할인차금 차감전 금액입니다.

14. 관계기업투자

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

(단위: 백만원)

회사명	소재지	업종	제72(당)기 1분기말		제71(전)기 기말	
			지분율(%)	장부금액	지분율(%)	장부금액
신공항하이웨이(*)	대한민국	공항고속도로	1.38	3,632	1.38	4,273
Petrolimex Insurance Corporation	베트남	손해보험업	20.00	26,032	20.00	26,672
Fortuna Topco Limited(*)	영국	손해보험업	18.85	247,748	19.99	270,270
합계				277,412		301,215

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

(2) 당분기와 전기 중 관계기업의 평가내역은 다음과 같습니다.

① 제72(당)기 1분기

(단위: 백만원)

피투자회사명	기초	지분법손익	기타증감(*)	분기말
신공항하이웨이	4,273	(19)	(622)	3,632
Petrolimex Insurance Corporation	26,672	378	(1,018)	26,032
Fortuna Topco Limited	270,270	(13,019)	(9,503)	247,748
합계	301,215	(12,660)	(11,143)	277,412

(*) 현금배당으로 인한 변동을 포함하고 있습니다.

② 제71(전)기

(단위: 백만원)

피투자회사명	기초	취득(처분)	지분법손익	기타증감(*)	기말
신공항하이웨이	5,311	-	761	(1,799)	4,273
Petrolimex Insurance Corporation	27,540	-	1,884	(2,752)	26,672
Fortuna Topco Limited	179,638	127,292	(37,547)	887	270,270
합계	212,489	127,292	(34,902)	(3,664)	301,215

(*) 현금배당으로 인한 변동을 포함하고 있습니다.

(3) 관계기업의 요약재무정보

당분기말 및 전기말 현재 관계기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

① 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

피투자회사명	자산	부채	순자산	영업수익	순손익
신공항하이웨이	597,454	335,017	262,437	27,742	(1,377)
Petrolimex Insurance Corporation	288,182	218,487	69,695	152,310	8,913
Fortuna Topco Limited	7,507,334	6,412,187	1,095,147	1,822,435	(328,006)

② 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

피투자회사명	자산	부채	순자산	영업수익	순손익
신공항하이웨이	653,984	345,190	308,794	205,063	55,030
Petrolimex Insurance Corporation	307,844	234,950	72,894	110,918	7,035
Fortuna Topco Limited	7,868,042	7,070,911	797,131	1,424,578	(263,789)

(4) 시장성 있는 관계기업투자의 내역

당분기말 현재 시장성 있는 관계기업투자의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

피투자회사명	소유주식수(주)	주가(원)	시가	장부금액
Petrolimex Insurance Corporation	17,743,555	992	17,598	26,032

15. 파생상품 및 위험회피회계

(1) 미결제약정 계약금액 및 공정가치

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

① 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

파생상품	미결제약정계약금액				공정가치	
	매매목적	공정가액 위험회피목적	현금흐름 위험회피목적	합계	파생상품자산	파생상품부채
통화선도	444,506	1,235,364	-	1,679,870	17,464	27,536
통화스왑	166,065	-	4,376,510	4,542,575	55,469	75,763
합계	610,571	1,235,364	4,376,510	6,222,445	72,933	103,299

② 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

파생상품	미결제약정계약금액				공정가치	
	매매목적	공정가액 위험회피목적	현금흐름 위험회피목적	합계	파생상품자산	파생상품부채
통화선도	845,344	815,544	-	1,660,888	58,300	13,639
통화스왑	88,959	-	4,204,695	4,293,654	113,005	62,129
합계	934,303	815,544	4,204,695	5,954,542	171,305	75,768

(2) 파생상품평가손익

당분기와 전분기 중 보유중인 파생상품의 파생상품평가손익은 다음과 같습니다.

① 당기손익

(단위: 백만원)

파생상품	제72(당)기 1분기		제71(전)기 1분기	
	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
통화선도	9,577	44,571	69,574	11,603
통화스왑	17,146	98,485	155,175	60,099
합계	26,723	143,056	224,749	71,702

② 기타포괄손익누계액

(단위: 백만원)

파생상품	제72(당)기 1분기말		제71(전)기말	
	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
통화스왑(*)	10,454	23,786	4,906	30,654

(*) 이연법인세효과 차감전 금액입니다.

(3) 위험회피회계

1) 공정가치위험회피회계

당사는 해외수익증권 등에 대한 환율변동위험을 회피하기 위하여 통화선도를 체결하였습니다. 이에 따라 해외수익증권 등에서 발생한 환율변동손익 중 외화환산손익 9,737백만원과 14,590백만원이 각각 당분기와 전분기의 손익에 반영되었습니다.

2) 현금흐름위험회피회계

당분기말 현재 현금흐름위험회피 적용대상 파생상품 약정과 관련하여 현금흐름변동위험에 노출되는 예상최장기간은 2030년 11월 21일까지이며, 당분기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액에 계상된 파생상품평가손익 중 1년 이내에 만기도래 등의 사유로 인해 손익으로 인식될 것으로 예상되는 순금액은 각각 파생상품평가이익 1,918백만원과 파생상품평가손실 3,040백만원입니다.

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	제72(당)기 1분기		제71(전)기 1분기	
	제거(*)	비효과	제거(*)	비효과
통화스왑	(80,144)	(1,433)	(156,014)	(1,363)

(*) 당분기와 전분기 중 현금흐름위험회피 관련 자본이 당기손익으로 인식되는 과정에서 발생한 거래손실은 각각 4,253백만원 및 6,909백만원입니다.

16. 재보험자산

당분기와 전기 중 재보험자산의 적립내역은 다음과 같습니다.

① 제72(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가액	감소액	환율변동효과	분기말
출재지급준비금					
일반보험	493,287	27,247	(7,024)	3,488	516,998
자동차보험	966	307	-	-	1,273
장기보험	171,660	9,255	-	-	180,915
연금보험	183	-	(3)	-	180
소계	666,096	36,809	(7,027)	3,488	699,366
출재미경과보험료적립금					
일반보험	272,225	6,601	(15,476)	2,490	265,840
자동차보험	27	17	-	2	46
소계	272,252	6,618	(15,476)	2,492	265,886
재보험자산총계	938,348	43,427	(22,503)	5,980	965,252
손상차손누계액	(882)	-	54	-	(828)
재보험자산순액	937,466	43,427	(22,449)	5,980	964,424

② 제71(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가액	감소액	환율변동효과	기말
출재지급준비금					
일반보험	414,935	117,353	(63,852)	24,851	493,287
자동차보험	352	614	-	-	966
장기보험	144,208	27,452	-	-	171,660
연금보험	244	-	(61)	-	183
소계	559,739	145,419	(63,913)	24,851	666,096
출재미경과보험료적립금					
일반보험	228,670	63,095	(60,912)	41,372	272,225
자동차보험	31	-	(2)	(2)	27
소계	228,701	63,095	(60,914)	41,370	272,252
재보험자산총계	788,440	208,514	(124,827)	66,221	938,348
손상차손누계액	(1,121)	-	239	-	(882)
재보험자산순액	787,319	208,514	(124,588)	66,221	937,466

17. 투자부동산

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

① 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	417,683	-	417,683
건물	401,963	(119,439)	282,524
합계	819,646	(119,439)	700,207

② 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	425,577	-	425,577
건물	413,002	(120,166)	292,836
합계	838,579	(120,166)	718,413

(2) 당분기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제72(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체(*)	감가상각	분기말
토지	425,577	-	-	(7,894)	-	417,683
건물	292,836	178	-	(8,244)	(2,246)	282,524
합계	718,413	178	-	(16,138)	(2,246)	700,207

(*) 토지 및 건물의 임대비율 변동으로 인한 유형자산으로의 대체분입니다.

② 제71(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체(※)	감가상각	기말
토지	455,058	-	-	(29,481)	-	425,577
건물	341,132	2,056	(61)	(40,411)	(9,880)	292,836
합계	796,190	2,056	(61)	(69,892)	(9,880)	718,413

(※) 토지 및 건물의 임대비율 변동으로 인한 유형자산으로부터의 대체분과 선급부가 세로의 대체분 및 매각예정비유동자산으로의 대체분입니다.

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

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말
평가가액	1,058,364	1,075,210
공정가치 수준	3	3

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

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기	제71(전)기 1분기
임대수익	16,574	17,588
운영비용	5,165	5,321

18. 유형자산

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

① 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	166,007	-	166,007
건물	529,552	(173,333)	356,219
구축물	7,325	(4,128)	3,197
비품	457,298	(399,257)	58,041
차량운반구	887	(489)	398
리스사용권자산	305,736	(184,398)	121,338
합계	1,466,805	(761,605)	705,200

② 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	158,113	-	158,113
건물	518,336	(166,859)	351,477
구축물	7,325	(4,066)	3,259
비품	456,133	(392,299)	63,834
차량운반구	760	(458)	302
리스사용권자산	295,314	(177,220)	118,094
합계	1,435,981	(740,902)	695,079

(2) 당분기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제72(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체	감가상각	환율변동효과	분기말
토지	158,113	-	-	7,894	-	-	166,007
건물	351,477	-	-	8,244	(3,502)	-	356,219
구축물	3,259	-	-	-	(62)	-	3,197
비품	63,834	2,004	(5)	-	(7,807)	15	58,041
차량운반구	302	111	-	-	(23)	8	398
리스사용권자산	118,094	33,990	(4,457)	(42)	(26,428)	181	121,338
합계	695,079	36,105	(4,462)	16,096	(37,822)	204	705,200

② 제71(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체	감가상각	환율변동효과	기말
토지	135,941	-	-	22,172	-	-	158,113
건물	329,455	50	(3,148)	38,214	(13,094)	-	351,477
구축물	4,000	-	-	-	(741)	-	3,259
비품	91,019	17,669	(530)	(1,532)	(42,812)	20	63,834
차량운반구	579	68	(13)	(218)	(102)	(12)	302
리스사용권자산	142,236	113,271	(28,169)	(4,886)	(104,356)	(2)	118,094
건설중인자산	381	3,684	-	(4,065)	-	-	-
합계	703,611	134,742	(31,860)	49,685	(161,105)	6	695,079

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

(단위: 백만원)

내역	제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말
토지(*)	399,543	399,543

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

19. 보험가입자산

당분기말 및 전기말 현재 연결실체의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

보험종류	부보자산	부보금액		보험가입처
		제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말	
패키지보험(지배기업)	사옥 및 구축물 등	1,107,880	1,107,880	현대해상
패키지보험(종속회사)	비품 및 차량운반구	6,151	6,365	Tugu Pratama Indonesia 등

연결실체는 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 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
개발비	819,006	(578,593)	-	240,413
소프트웨어	209,777	(192,983)	-	16,794
기타무형자산	53,289	(457)	(5,586)	47,246
합계	1,082,072	(772,033)	(5,586)	304,453

② 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
개발비	802,159	(546,759)	-	255,400
소프트웨어	209,431	(189,785)	-	19,646
기타의무형자산	53,441	(457)	(5,623)	47,361
합계	1,065,031	(737,001)	(5,623)	322,407

(2) 당분기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제72(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체	상각 등(*1)	환율변동효과	분기말(*2)
개발비	255,400	-	-	16,605	(31,592)	-	240,413
소프트웨어	19,646	307	-	(65)	(3,100)	6	16,794
기타의무형자산	47,361	20	(170)	-	35	-	47,246
합계	322,407	327	(170)	16,540	(34,657)	6	304,453

(*1) 기타의무형자산 중 내용연수가 비한정인 무형자산인 골프 및 콘도 회원권의 손상차손환입 37백만원이 포함되어 있습니다.

(*2) 당분기말 현재 개발비에는 ERP시스템 관련 142,171백만원이 포함되어 있습니다. 해당 개발비의 미상각 잔여내용연수는 1.5년입니다.

② 제71(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체	상각 등(*1)	환율변동효과	기말(*2)
개발비	358,964	2	-	20,969	(124,533)	(2)	255,400
소프트웨어	35,908	4,685	-	(397)	(20,542)	(8)	19,646
기타의무형자산	47,016	214	(351)	-	482	-	47,361
합계	441,888	4,901	(351)	20,572	(144,593)	(10)	322,407

(*1) 기타의무형자산 중 내용연수가 비한정인 무형자산인 골프 및 콘도 회원권의 손상차손환입 507백만원이 포함되어 있습니다.

(*2) 전기말 현재 개발비에는 ERP시스템 관련 165,867백만원이 포함되어 있습니다. 해당 개발비의 미상각 잔여내용연수는 1.75년입니다.

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

(단위: 백만원)

구분		제72(당)기 1분기말		제71(전)기 기말		평가방법
		취득금액	손상후 장부금액 (순공정가치)	취득금액	손상후 장부금액 (순공정가치)	
기타의무형자산	골프회원권	2,559	2,273	2,407	2,048	거래소 시세(*2)
	콘도회원권	12,013	6,888	12,013	6,924	감정평가(거래사례비교법)(*3)
		374	199	374	199	거래소 시세(*2)
합계(*1)		14,946	9,360	14,794	9,171	

(*1) 손상 인식시 회수가능가액을 순공정가치로 인식한 금액입니다.

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

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

21. 매각예정 및 중단영업

(1) 당분기말 및 전기말 현재 매각예정비유동자산은 없으며, 전기 중 매각예정비유동자산으로 분류된 경상남도 창원시 마산회원구 사옥을 2020년 4월 중 매각완료하였습니다.

(2) 중단영업

연결실체는 2020년 11월 26일 종속회사인 삼성화재 중국법인에 대한 제3자 배정 유상증자 계약 체결에 따라 당기 중 지배력이 상실될 예정입니다. 이에 따라 연결실체는 삼성화재 중국법인의 자산·부채를 매각예정자산·부채로 분류하였으며, 비교표시된 포괄손익계산서는 재작성되었습니다. 단, 해당 계약은 현지 감독당국의 승인 여부에 따라 변경될 수 있습니다.

1) 당분기말 및 전기말 현재 매각예정자산 및 매각예정부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제72(당) 1분기말	제71(전)기말
현금및예치금	223,484	217,871
금융자산	88,705	100,911
재보험자산	117,519	123,129
유형자산	5,896	6,390
무형자산	267	279
당기법인세자산	3,029	3,387
이연법인세자산	3,714	3,598
기타자산	2,756	2,002
내부거래	(219,013)	(218,885)
매각예정자산 총계	226,357	238,682
보험계약부채	196,835	207,503
금융부채	67,979	76,598
기타부채	13,979	17,777
내부거래	(168,773)	(173,129)
매각예정부채 총계	110,020	128,749

2) 당분기와 전분기 중 중단영업손익 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기	제71(전)기 1분기
영업수익	19,170	23,405
영업비용	12,013	16,385
영업이익	7,157	7,020
영업외수익	24	1
영업외비용	-	26
법인세비용차감전순이익	7,181	6,995
내부거래	(2,454)	(3,031)
법인세비용	674	435
세후중단영업손익	4,053	3,529
기본주당이익(원)	95	83

당분기와 전분기 중 잠재적 희석주식이 없음에 따라 기본주당이익과 희석주당이익은 동일합니다.

3) 당분기와 전분기 중 중단영업의 활동에서 발생한 현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기	제71(전)기 1분기
영업활동으로 인한 현금흐름	298	(3,881)
투자활동으로 인한 현금흐름	(25)	(203)
재무활동으로 인한 현금흐름	(616)	(67)
합계	(343)	(4,151)

22. 기타자산

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

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말
선급비용	47,181	49,484
구상채권	128,319	126,164
미상각신계약비	2,047,741	2,024,163
선급금	118,612	96,545
선급부가세	486	541
그밖의기타자산	37,400	37,837
합계	2,379,739	2,334,734

(2) 구상채권

당분기와 전기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제72(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	분기말
일반보험	14,811	-	(2,746)	12,065
자동차보험	104,418	820	-	105,238
장기보험	6,935	4,081	-	11,016
합계	126,164	4,901	(2,746)	128,319

② 제71(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	기말
일반보험	12,862	1,949	-	14,811
자동차보험	102,058	2,360	-	104,418
장기보험	7,503	-	(568)	6,935
합계	122,423	4,309	(568)	126,164

당분기와 전분기 중 구상이익으로 계상된 금액은 각각 2,155백만원 및 8,467백만원입니다. 그 중 해외수재 및 원보험의 구상손실은 당분기와 전분기 중 각각 219백만원 및 276백만원입니다.

(3) 미상각신계약비

당사는 보험업감독규정 등 관련규정에 의하여 장기손해보험 및 개인연금손해보험의 경우 지출된 신계약비(감독규정에서 정한 계약별 한도 초과금액 제외)를 당해 보험계약의 보험료 납입기간 또는 신계약비 부가기간에 걸쳐 균등하게 상각하고 있으며, 당 분기와 전기 중 신계약비의 주요 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제72(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	기초	이연	상각	분기말
장기무배당	2,019,505	356,669	(332,567)	2,043,607
개인연금	4,658	288	(812)	4,134
합계	2,024,163	356,957	(333,379)	2,047,741

② 제71(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	이연	상각	기말
장기무배당	1,998,411	1,618,803	(1,597,709)	2,019,505
개인연금	7,762	1,342	(4,446)	4,658
합계	2,006,173	1,620,145	(1,602,155)	2,024,163

23. 보험계약부채

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

① 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	일반보험	자동차보험	장기보험	연금보험	합계
지급준비금	2,548,334	1,036,682	1,748,652	67,787	5,401,455
보험료적립금	-	-	29,384,291	20,062,670	49,446,961
미경과보험료적립금	893,952	3,096,572	131,541	10,532	4,132,597
계약자배당준비금	-	-	222	585,600	585,822
계약자이익배당준비금	-	-	238	125,424	125,662
배당보험손실보전준비금	-	-	-	97,151	97,151
기타준비금	604	-	-	-	604
합계	3,442,890	4,133,254	31,264,944	20,949,164	59,790,252

② 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	일반보험	자동차보험	장기보험	연금보험	합계
지급준비금	2,447,635	1,036,228	1,719,567	69,789	5,273,219
보험료적립금	-	-	29,557,659	19,885,295	49,442,954
미경과보험료적립금	900,866	3,042,472	126,952	10,609	4,080,899
계약자배당준비금	-	-	223	590,344	590,567
계약자이익배당준비금	-	-	174	98,916	99,090
배당보험손실보전준비금	-	-	-	95,763	95,763
기타준비금	575	-	-	-	575
합계	3,349,076	4,078,700	31,404,575	20,750,716	59,583,067

(2) 당분기와 전기 중 보험계약부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제72(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	일반보험	자동차보험	장기보험	연금보험	합계
지급준비금					
기초	2,447,635	1,036,228	1,719,567	69,789	5,273,219
증가	102,756	454	29,085	-	132,295
감소	(7,014)	(2)	-	(2,002)	(9,018)
환율변동효과	4,957	2	-	-	4,959
분기말	2,548,334	1,036,682	1,748,652	67,787	5,401,455
보험료적립금					
기초	-	-	29,557,659	19,885,295	49,442,954
증가	-	-	-	177,375	177,375
감소	-	-	(173,368)	-	(173,368)
분기말	-	-	29,384,291	20,062,670	49,446,961
미경과보험료적립금					
기초	900,866	3,042,472	126,952	10,609	4,080,899
증가	1,468	54,130	4,589	-	60,187
감소	(11,549)	(40)	-	(77)	(11,666)
환율변동효과	3,167	10	-	-	3,177
분기말	893,952	3,096,572	131,541	10,532	4,132,597
계약자배당준비금					
기초	-	-	223	590,344	590,567
증가	-	-	-	-	-
감소	-	-	(1)	(4,744)	(4,745)
분기말	-	-	222	585,600	585,822
계약자이익배당준비금					
기초	-	-	174	98,916	99,090
증가	-	-	64	26,508	26,572
감소	-	-	-	-	-
분기말	-	-	238	125,424	125,662
배당보험손실보전준비금					
기초	-	-	-	95,763	95,763
증가	-	-	-	1,388	1,388
감소	-	-	-	-	-
분기말	-	-	-	97,151	97,151
기타준비금					
기초	575	-	-	-	575
증가	2	-	-	-	2
감소	-	-	-	-	-
환율변동효과	27	-	-	-	27
분기말	604	-	-	-	604

② 제71(전)기

(단위: 백만원)

구분	일반보험	자동차보험	장기보험	연금보험	합계
지급준비금					
기초	2,162,924	939,764	1,526,136	82,205	4,711,029
증가	365,661	108,569	193,431	-	667,661
감소	(66,290)	(12,471)	-	(12,416)	(91,177)
환율변동효과	(14,660)	366	-	-	(14,294)
기말	2,447,635	1,036,228	1,719,567	69,789	5,273,219
보험료적립금					
기초	-	-	30,129,968	18,818,348	48,948,316
증가	-	-	-	1,066,947	1,066,947
감소	-	-	(572,309)	-	(572,309)
기말	-	-	29,557,659	19,885,295	49,442,954
미경과보험료적립금					
기초	865,168	2,701,765	98,488	10,062	3,675,483
증가	76,020	370,099	28,464	547	475,130
감소	(72,647)	(30,276)	-	-	(102,923)
환율변동효과	32,325	884	-	-	33,209
기말	900,866	3,042,472	126,952	10,609	4,080,899
계약자배당준비금					
기초	-	-	233	534,842	535,075
증가	-	-	-	55,502	55,502
감소	-	-	(10)	-	(10)
기말	-	-	223	590,344	590,567
계약자이익배당준비금					
기초	-	-	162	100,618	100,780
증가	-	-	12	-	12
감소	-	-	-	(1,702)	(1,702)
기말	-	-	174	98,916	99,090
배당보험손실보전준비금					
기초	-	-	-	73,561	73,561
증가	-	-	-	22,202	22,202
감소	-	-	-	-	-
기말	-	-	-	95,763	95,763
기타준비금					
기초	587	-	-	-	587
증가	2	-	-	-	2
감소	-	-	-	-	-
환율변동효과	(14)	-	-	-	(14)
기말	575	-	-	-	575

(3) 보험계약부채 적정성평가

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

당분기에는 현행추정에 영향을 미치는 주요가정의 중요한 변동이 없다고 판단되어 보험계약부채 적정성평가를 실시하지 않았으며, 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 (무위험이자율 + 유동성프리미엄)
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(*)
보험료적립금 및 미경과보험료적립금	
무배당금리확정형	(6,653)
무배당금리연동형	(174,674)
유배당금리확정형	472
유배당금리연동형	(2,729)
합계	(183,584)

(*) 평가차액은 보험계약부채의 평가금액에서 장부금액을 차감한 금액입니다.

24. 금융부채

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

(단위: 백만원)

구분		제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말
기타금융부채	보험미지급금	665,639	522,320
	미지급금	547,371	74,814
	임대보증금	51,061	52,618
	요구불상환지분	538,374	476,691
	리스부채	115,297	115,199
	기타	165,493	159,353
	현재가치할인차금	(822)	(144)
합계		2,082,413	1,400,851

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

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말
미지급보험금	38,926	29,621
대리점미지급금	85,301	83,837
미환급보험료	14,435	4,296
대리업무미지급금	70,925	48,605
재보험미지급금	453,488	353,441
특약출재예수금	2,564	2,520
합계	665,639	522,320

25. 순확정급여자산

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

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말
확정급여채무의 현재가치	548,826	543,843
(-) 사외적립자산의 공정가치	(581,223)	(589,735)
연결재무제표상 순확정급여자산	(32,397)	(45,892)

(2) 당분기와 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기	제71(전)기
기초금액	543,843	538,558
당기근무원가	12,204	50,540
이자비용	3,963	12,782
확정급여제도 재측정요소	-	(18,485)
퇴직급여지급액	(10,237)	(40,145)
기타(전출입에 의한 효과 등)	(947)	593
(분)기말금액	548,826	543,843

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

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기	제71(전)기
기초금액	589,735	550,405
이자수익	4,139	12,341
확정급여제도 재측정요소	(2,146)	(4,570)
기여금납부액	-	64,976
퇴직급여지급액	(10,633)	(33,626)
기타(전출입에 의한 효과 등)	128	209
(분)기말금액	581,223	589,735

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

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말
퇴직연금운용자산	580,414	588,926
국민연금전환금	809	809
합계	581,223	589,735

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

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기	제71(전)기 1분기
당기근무원가	12,204	12,622
이자비용	3,963	3,183
이자수익	(4,139)	(3,265)
당기손익에 인식된 비용	12,028	12,540
재측정요소(*)	2,146	1,786
기타포괄손익에 인식된 비용	2,146	1,786

(*) 법인세효과 고려전 금액입니다.

당분기와 전분기 중 사외적립자산에서 발생한 실제수익은 각각 1,993백만원, 1,479백만원입니다.

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

(단위: %)

구분	제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말
할인율	3.10	3.10
사외적립자산의 기대수익률	3.10	3.10
미래임금상승률	3.96	3.96

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%	(28,985)	33,002
임금상승률	1%	33,208	(29,688)

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

(단위: 백만원)

구분	제71(전)기 기말
1년미만	35,429
1년이상 2년미만	38,810
2년이상 5년미만	125,707
5년이상 10년미만	236,451
합계	436,397

전기말 기준 당사의 확정급여채무 가중평균예상만기는 7.25년입니다.

(9) 당사는 당분기와 전분기 중 확정기여형퇴직급여제도에 따라 비용으로 각각 1,784백만원과 1,812백만원을 인식하였습니다.

26. 기타부채

당분기말 및 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말
미지급비용	269,089	351,961
선수금	26,569	33,038
예수금	17,967	21,725
선수수익	6,237	5,807
가수보험료	5,395	23,937
미지급부가세	5,889	4,894
그밖의기타부채	41,201	40,985
합계	372,347	482,347

27. 충당부채

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

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말
복구충당부채	12,964	13,061
휴면보험금충당부채	32,655	43,409
기타충당부채	14,562	13,550
합계	60,181	70,020

(2) 복구충당부채

연결실체는 임차점포와 관련하여 철거시 발생하는 복구비용에 대한 미래 추정비용을 현재가치로 할인하여 충당금을 설정하고 있습니다. 관련 충당금은 경제적 내용연수에 월 0.10%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	제72(당)기 1분기	제71(전)기
기초	13,061	12,823
발생	684	1,812
사용	(838)	(2,048)
전입	57	474
(분)기말	12,964	13,061

(3) 휴면보험금충당부채

당분기와 전기 중 휴면보험금충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기	제71(전기)
기초	43,409	44,322
증가	-	-
감소	(10,754)	(913)
(분)기말	32,655	43,409

(4) 기타충당부채

당분기와 전기 중 기타충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기	제71(전기)
기초	13,550	9,222
증가	2,909	12,778
감소	(1,901)	(8,466)
기타	4	16
(분)기말	14,562	13,550

28. 외화표시자산 및 부채

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

(1) 제72(당)기 1분기말

(외화단위: 천USD, 원화단위: 백만원)

구분	계정과목	외화	외화금액(*)	환율(원)	원화환산액
현금및예치금	현금및예치금	USD	221,978	1,133.50	251,612
	외화정기예금	USD	26,978	1,133.50	30,579
	기타수취채권	USD	10,143	1,133.50	11,497
매도가능금융자산	외화주식	USD	43,301	1,133.50	49,082
	외화수익증권	USD	291,633	1,133.50	330,566
	외화채권	USD	3,789,368	1,133.50	4,295,248
	외화기타유가증권	USD	149,136	1,133.50	169,045
기타수취채권	보험미수금	USD	202,110	1,133.50	229,092
외화자산 합계		USD	4,734,647	1,133.50	5,366,721
기타금융부채	보험미지급금	USD	206,943	1,133.50	234,570

(*) USD 이외의 통화는 USD로 환산된 금액입니다.

(2) 제71(전)기 기말

(외화단위: 천USD, 원화단위: 백만원)

구분	계정과목	외화	외화금액(*)	환율(원)	원화환산액
현금및예치금	외화예금 등	USD	218,122	1,088.00	237,317
매도가능금융자산	외화주식	USD	46,652	1,088.00	50,757
	외화수익증권	USD	364,731	1,088.00	396,827
	외화채권	USD	3,934,903	1,088.00	4,281,175
	외화기타유가증권	USD	121,732	1,088.00	132,444
기타수취채권	보험미수금	USD	187,803	1,088.00	204,330
외화자산 합계		USD	4,873,943	1,088.00	5,302,850
기타금융부채	보험미지급금	USD	164,147	1,088.00	178,592

(*) 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 범위내에서 관계법령이 정하는 바에 따라 이사회 결의로 당사의 주식을 소각할 수 있도록 하고 있습니다. 당사는 2003년 9월 5일자 이사회 결의에 의거 2003년 11월 11일 보통주 730,000주와 우선주 50,000주의 자기주식을 소각하였습니다. 또한, 당사는 2007년 4월 18일자 이사회 결의에 의거하여 2007년 4월 23일부터 5월 23일까지 유가증권시장을 통해 장내매수한 보통주 1,500,000주와 우선주 100,000주의 자기주식(취득가액 : 262,821백만원)을 2007년 5월 28일에 소각하였습니다. 이로 인해 발행주식수에 주당 액면가액(500원)을 곱한 금액과 연결재무상태표상 자본금 금액에 차이가 발생합니다.

30. 자본잉여금

당분기말 및 전기말 현재 자본잉여금 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말
주식발행초과금	593,429	593,429
재평가적립금	123,816	123,816
기타자본잉여금	221,988	221,988
합계	939,233	939,233

(1) 주식발행초과금

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

(2) 재평가적립금

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

(단위: 백만원)

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

(3) 기타자본잉여금

당분기말 및 전기말 현재 기타자본잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기말	제71(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	제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말
자기주식(*)	(1,483,504)	(1,483,504)
기타자본조정	(3,716)	(3,716)
합계	(1,487,220)	(1,487,220)

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

(단위: 백만원, 주)

구분	제72(당)기 1분기말			제71(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	제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말
매도가능금융자산평가손익	6,523,375	7,313,108
관계기업의기타포괄손익	(9,884)	637
해외사업환산손익	(16,101)	(30,089)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(9,547)	(18,609)
특별계정기타포괄손익누계액	32,953	82,447
확정급여제도 재측정요소	(88,276)	(86,672)
합계	6,432,520	7,260,822

(2) 당분기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제72(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구 분	기초	증감	법인세효과	분기말
매도가능금융자산평가손익	7,313,108	(1,090,809)	301,076	6,523,375
관계기업의기타포괄손익	637	(10,521)	-	(9,884)
해외사업환산손익	(30,089)	13,988	-	(16,101)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(18,609)	10,531	(1,469)	(9,547)
특별계정기타포괄손익누계액	82,447	(49,494)	-	32,953
확정급여제도 재측정요소	(86,672)	(2,146)	542	(88,276)
합계	7,260,822	(1,128,451)	300,149	6,432,520

② 제71(전)기

(단위: 백만원)

구 분	기초	증감	법인세효과	기말
매도가능금융자산평가손익	5,722,860	2,162,208	(571,960)	7,313,108
관계기업의기타포괄손익	460	177	-	637
해외사업환산손익	(16,962)	(13,127)	-	(30,089)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	2,655	(30,050)	8,786	(18,609)
특별계정기타포괄손익누계액	81,361	1,086	-	82,447
확정급여제도 재측정요소	(96,711)	13,915	(3,876)	(86,672)
합계	5,693,663	2,134,209	(567,050)	7,260,822

33. 이익잉여금

당분기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말
법정적립금	13,237	13,237
임의적립금	6,390,711	6,134,712
비상위험준비금	2,348,491	2,232,606
대손준비금	228,047	207,546
미처분이익잉여금	605,338	933,546
합계	9,585,824	9,521,647

(1) 법정적립금

법정적립금은 이익준비금 13,237백만원으로 상법상 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10%이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있습니다.

(2) 임의적립금

임의적립금은 구 법인세법 규정에 의한 기업합리화적립금 1,852백만원과 정기주주 총회의 결의에 의하여 처분된 임의적립금(당분기말 및 전기말 현재 각각 6,388,859백만원, 6,132,859백만원)으로 구성되어 있습니다.

(3) 비상위험준비금

① 당분기와 전기 중 비상위험준비금적립의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기	제71(전)기
기적립액	2,348,491	2,232,606
추가적립예정액	22,259	115,885
(분)기말적립예정액	2,370,750	2,348,491

② 당분기와 전분기의 비상위험준비금적립 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기	제71(전)기 1분기
비상위험준비금 추가적립예정액	22,259	29,259
비상위험준비금 반영 후 조정이익(*)	416,206	149,925

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

(4) 대손준비금

① 당분기와 전기 중 대손준비금적립의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기	제71(전)기
기적립액	228,047	207,546
추가적립예정액	6,220	20,501
(분)기말적립예정액	234,267	228,047

② 당분기와 전분기의 대손준비금적립 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기	제71(전)기 1분기
대손준비금 추가적립예정액	6,220	5,094
대손준비금 반영 후 조정이익(*)	432,245	174,090

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

34. 보험 및 재보험손익

(1) 당분기와 전분기 중 보험료수익 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제72(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	원수보험료	수재보험료	해지환급금	수재해지환급금	보험료수익
일반보험	402,445	120,100	(920)	(15)	521,610
자동차보험	1,454,865	-	(63,131)	-	1,391,734
장기보험	2,620,521	-	-	-	2,620,521
연금보험	385,001	-	-	-	385,001
합계	4,862,832	120,100	(64,051)	(15)	4,918,866

② 제71(전)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	원수보험료	수재보험료	해지환급금	수재해지환급금	보험료수익
일반보험	387,252	136,128	(2,428)	(594)	520,358
자동차보험	1,397,899	-	(55,621)	-	1,342,278
장기보험	2,676,526	-	-	-	2,676,526
연금보험	415,546	-	-	-	415,546
합계	4,877,223	136,128	(58,049)	(594)	4,954,708

(2) 당분기와 전분기 중 보험금비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제72(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	원수보험금	수재보험금	보험금환입	수재보험금환입	보험금비용
일반보험	225,427	62,771	(5,365)	(924)	281,909
자동차보험	1,047,974	-	(70,498)	-	977,476
장기보험	828,093	-	(4,297)	-	823,796
연금보험	600	-	-	-	600
합계	2,102,094	62,771	(80,160)	(924)	2,083,781

② 제71(전)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	원수보험금	수재보험금	보험금환입	수재보험금환입	보험금비용
일반보험	218,216	72,598	(3,738)	(253)	286,823
자동차보험	1,035,894	-	(70,138)	-	965,756
장기보험	743,466	-	(3,441)	-	740,025
연금보험	605	-	-	-	605
합계	1,998,181	72,598	(77,317)	(253)	1,993,209

(3) 당분기와 전분기 중 보험환급금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기	제71(전)기 1분기
만기환급금	455,778	400,361
개인연금지급금	52,628	39,372
계약자배당금	7,987	6,326
장기해지환급금	1,067,045	1,206,645
합계	1,583,438	1,652,704

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

1) 재보험수익

① 제72(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	재보험금	재보험금환급	재보험금수익
일반보험	52,168	(785)	51,383
자동차보험	5	-	5
장기보험	119,035	(867)	118,168
연금보험	90	(52)	38
합계	171,298	(1,704)	169,594

② 제71(전)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	재보험금	재보험금환급	재보험금수익
일반보험	42,119	(1,070)	41,049
자동차보험	3	-	3
장기보험	87,304	(562)	86,742
연금보험	117	(95)	22
합계	129,543	(1,727)	127,816

2) 재보험비용

① 제72(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	출재보험료	해지환급금환입	재보험료비용
일반보험	142,649	(72)	142,577
자동차보험	908	-	908
장기보험	129,496	-	129,496
연금보험	86	-	86
합계	273,139	(72)	273,067

② 제71(전)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	출재보험료	해지환급금환입	재보험료비용
일반보험	125,727	(151)	125,576
자동차보험	823	-	823
장기보험	107,818	-	107,818
연금보험	89	-	89
합계	234,457	(151)	234,306

35. 수입경비

당분기와 전분기 중 수입경비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기	제71(전)기 1분기
출재보험수수료	27,067	23,865
출재이익수수료	(1)	(473)
수재예탁금이자	2	5
수입대리업무수수료	1,033	930
복구충당부채환입	1	-
복구공사이익	633	338
영업잡이익	7,900	7,257
합계	36,635	31,922

36. 지급경비, 재산관리비 및 손해조사비

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

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기			제71(전)기 1분기		
	지급경비	재산관리비	손해조사비	지급경비	재산관리비	손해조사비
급여	139,056	6,651	72,683	104,957	5,244	71,627
퇴직급여	8,045	457	6,474	9,158	571	5,658
복리후생비	17,548	763	13,828	21,563	776	14,732
세금과공과	20,998	17,666	4,013	19,434	17,268	4,269
지급임차료	16,293	298	3,785	15,524	295	3,362
감가상각비	31,255	929	5,638	34,610	1,357	5,922
수수료	79,716	7,107	19,811	76,959	5,132	24,312
광고선전비	19,070	54	-	21,122	72	-
교육훈련비	1,961	9	176	2,356	6	522
수금비	29,259	-	-	29,411	-	-
전산비	26,531	4,170	9,206	23,874	3,834	8,829
신계약비	78,402	-	-	66,741	-	-
대리점수수료	105,880	-	-	117,059	-	-
수재보험수수료	26,182	-	-	32,093	-	-
신계약비상각비	333,379	-	-	425,795	-	-
무형자산상각비	34,667	-	27	36,362	-	38
기타	23,414	3,015	7,616	27,355	3,917	6,584
합계	991,656	41,119	143,257	1,064,373	38,472	145,855

37. 금융상품순손익

당분기와 전분기 중 금융상품순손익의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 제72(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	이자수익	배당금수익	수수료수익	평가손익	처분손익	이자비용	손상차손	순손익
현금및예치금	6,528	-	-	-	-	-	-	6,528
유가증권	225,671	222,294	955	9,478	80,699	-	(1,129)	537,968
파생상품(*)	3,396	-	-	(116,332)	(13,781)	(3,573)	-	(130,290)
대출채권	192,351	-	-	-	(7)	-	-	192,344
기타수취채권	18	-	-	-	-	-	-	18
소계	427,964	222,294	955	(106,854)	66,911	(3,573)	(1,129)	606,568
차입부채	-	-	-	-	-	(31)	-	(31)
기타금융부채	-	-	-	-	-	(6,800)	-	(6,800)
소계	-	-	-	-	-	(6,831)	-	(6,831)
합계	427,964	222,294	955	(106,854)	66,911	(10,404)	(1,129)	599,737

(*) 파생상품은 파생상품자산 및 파생상품부채에서 발생한 손익의 순액입니다.

(2) 제71(전)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	이자수익	배당금수익	수수료수익	평가손익	처분손익	이자비용	손상차손	순손익
현금및예치금	7,775	-	-	-	-	-	-	7,775
유가증권	242,779	76,943	518	564	22,373	-	(18,768)	324,409
파생상품(*)	3,942	-	-	(182,198)	(19,733)	(5,442)	-	(203,431)
대출채권	190,102	-	-	-	73	-	-	190,175
기타수취채권	19	-	-	-	-	-	-	19
소계	444,617	76,943	518	(181,634)	2,713	(5,442)	(18,768)	318,947
차입부채	-	-	-	-	-	(735)	-	(735)
기타금융부채	-	-	-	-	-	(9,169)	-	(9,169)
소계	-	-	-	-	-	(9,904)	-	(9,904)
합계	444,617	76,943	518	(181,634)	2,713	(15,346)	(18,768)	309,043

(*) 파생상품은 파생상품자산 및 파생상품부채에서 발생한 손익의 순액입니다.

38. 영업외수익 및 영업외비용

당분기와 전분기 중 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제72(당)기 1분기	제71(전)기 1분기
영업외수익	관계기업투자관련수익	378	3,265
	유형자산처분이익	148	415
	무형자산처분이익	89	-
	무형자산손상차손환입	37	99
	리스사용권자산해지이익	843	488
	영업외잡이익	5,947	4,651
	합계	7,442	8,918
영업외비용	관계기업투자관련 손실	13,038	-
	유형자산처분손실	4	632
	기부금	180	861
	리스사용권자산해지손실	150	123
	영업외잡손실	1,528	1,657
	합계	14,900	3,273

39. 리스

(1) 당분기말 및 전기말 현재 유형별 사용권자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
부동산리스사용권자산	299,764	(180,114)	119,650
차량리스사용권자산	5,420	(3,808)	1,612
기타리스사용권자산	552	(476)	76
합계	305,736	(184,398)	121,338

② 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
부동산리스사용권자산	290,123	(173,091)	117,032
차량리스사용권자산	4,622	(3,688)	934
기타리스사용권자산	569	(441)	128
합계	295,314	(177,220)	118,094

(2) 당분기와 전기 중 유형별 사용권자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

① 제72(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체	감가상각	환율효과	분기말
부동산리스사용권자산	117,032	32,638	(4,347)	(42)	(25,808)	177	119,650
차량리스사용권자산	934	1,352	(110)	-	(568)	4	1,612
기타리스사용권자산	128	-	-	-	(52)	-	76
합계	118,094	33,990	(4,457)	(42)	(26,428)	181	121,338

② 제71(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체	감가상각	환율효과	기말
부동산리스사용권자산	140,812	111,077	(27,934)	(4,779)	(102,145)	1	117,032
차량리스사용권자산	1,085	2,194	(235)	(107)	(2,001)	(2)	934
기타리스사용권자산	339	-	-	-	(210)	(1)	128
합계	142,236	113,271	(28,169)	(4,886)	(104,356)	(2)	118,094

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

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말
부동산리스부채	113,468	113,992
차량리스부채	1,751	1,078
기타리스부채	78	129
합계	115,297	115,199

(4) 당분기와 전기 중 리스부채 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제72(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	이자비용	상환 (*)	해지 등 감소	환율효과	분기말
부동산리스부채	113,992	29,335	427	(25,443)	(5,021)	178	113,468
차량리스부채	1,078	1,353	5	(561)	(127)	3	1,751
기타리스부채	129	-	1	(53)	-	1	78
합계	115,199	30,688	433	(26,057)	(5,148)	182	115,297

(*) 당분기 중 리스부채 관련 총 현금유출액으로 이자지급액 433백만원이 포함되어 있습니다.

② 제71(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	이자비용	상환 (*)	해지 등 감소	환율효과	기말
부동산리스부채	135,009	103,480	2,199	(93,984)	(32,716)	4	113,992
차량리스부채	1,290	2,194	25	(2,077)	(351)	(3)	1,078
기타리스부채	341	-	4	(214)	-	(2)	129
합계	136,640	105,674	2,228	(96,275)	(33,067)	(1)	115,199

(*) 전기 중 리스부채 관련 총 현금유출액으로 이자지급액 2,228백만원이 포함되어 있습니다.

(5) 당분기말 및 전기말 현재 리스부채의 할인전 계약현금흐름의 잔존만기에 따른 만기별 구성 내역은 다음과 같습니다.

① 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
부동산리스부채	26,651	46,972	52,430	1,680	127,733
차량리스부채	510	1,080	179	-	1,769
기타리스부채	54	24	-	-	78
합계	27,215	48,076	52,609	1,680	129,580

② 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
부동산리스부채	26,088	54,770	48,819	1,433	131,110
차량리스부채	457	473	194	-	1,124
기타리스부채	52	76	2	-	130
합계	26,597	55,319	49,015	1,433	132,364

(6) 당분기 및 전분기 중 리스 인식 면제 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기	제71(전)기 1분기
소액리스료	307	1,027

(7) 판매후리스

당분기 중 판매후리스거래는 없으며, 전분기 중 판매후리스거래로 인해 발생한 처분 손실은 193백만원입니다.

(8) COVID-19 관련 임차료 할인

COVID-19의 세계적 유행의 직접적인 결과에 따라 발생한 임차료 할인에 대해 실무적 간편법을 적용하여 리스료 변동액을 당기손익으로 인식하였습니다. 실무적 간편법에 따라 당기손익으로 인식한 금액은 325백만원입니다.

40. 법인세비용 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세비용에서 과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항, 일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익) 및 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세 비용(수익)을 조정하여 산출하였습니다. 당분기 법인세비용의 평균유효세율은 24.43% (전분기 : 27.53%)입니다.

41. 주당이익

(1) 기본주당이익

당분기와 전분기 중 기본주당이익은 다음과 같습니다.

① 보통주

(단위: 원, 주)

구분	제72(당)기 1분기	제71(전)기 1분기
배분된 당기순이익	410,013,819,494	166,698,599,176
배분된 계속영업당기순이익	406,216,593,758	163,391,776,389
가중평균유통주식수(*)	39,828,296	39,828,296
기본주당이익	10,295	4,185
계속영업주당이익	10,199	4,102

(*) 가중평균유통주식수 산정

(단위: 주)

구분	제72(당)기 1분기	제71(전)기 1분기
I. 가중평균 총발행 주식수	47,374,837	47,374,837
II. 가중평균 자기주식수	7,546,541	7,546,541
III. 가중평균 유통주식수(I-II)	39,828,296	39,828,296

② 우선주

(단위: 원, 주)

구분	제72(당)기 1분기	제71(전)기 1분기
배분된 당기순이익	27,605,266,834	11,225,413,802
배분된 계속영업당기순이익	27,349,639,589	11,002,800,226
가중평균유통주식수(*)	2,681,220	2,681,220
기본주당이익	10,296	4,187
계속영업주당이익	10,200	4,104

(*) 가중평균 유통주식수 산정

(단위: 주)

구분	제72(당)기 1분기	제71(전)기 1분기
I. 가중평균 총발행 주식수	3,192,000	3,192,000
II. 가중평균 자기주식수	510,780	510,780
III. 가중평균 유통주식수(I-II)	2,681,220	2,681,220

(2) 회석주당이익

당분기와 전분기 중 잠재적 회석주식이 없음에 따라 기본주당이익과 회석주당이익은 동일합니다.

42. 우발채무 및 주요 약정사항

(1) 재보험 협약

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

(2) 금융기관 약정사항

당분기말 현재 당사는 우리은행 등에 당좌차월약정(한도액:5,950억원, 특별계정 200억원포함)을 맺고 있으며 동 약정은 매 1년 마다 갱신할 수 있습니다. 수재보험계약과 관련하여 유럽씨티은행에 USD 26백만의 정기예금, 한국씨티은행에 37,773백만원의 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 59,998백만원의 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	2,676	394,599	256,925
2심 계류	427	78,321	31,385
3심 계류	39	21,568	8,253
합계	3,142	494,488	296,563

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

(5) 통상임금

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

(6) 당사는 미사용상태이나 향후 집행될 수 있는 약정을 맺고 있는 금융자산을 보유하고 있으며, 미사용 약정금액은 당분기말 및 전기말 현재 각각 4,472,185백만원, 4,553,456백만원입니다.

43. 특수관계자

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

구분	회사명	지분율(%)	영업소재지	업종
관계기업	신공항하이웨이	1.38	대한민국	공항고속도로
	Petrolimex Insurance Corporation	20.00	베트남	손해보험업
	Fortuna Topco Limited	18.85	영국	손해보험업
그 밖의 특수관계자(*)	삼성전자 외 54개			

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

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

① 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	채권			채무		
		보험미수금	임차보증금	기타채권	보험미지급금	임대보증금	기타채무
관계기업	신공항하이웨이	-	-	4,893	-	-	-
그 밖의 특수관계자(*)	삼성전자	12,156	733	8	282	50	8
	삼성에스디아이	6,467	2	-	72	-	-
	기타	14,501	28,552	44,589	915	15,194	2,921

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

② 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	채권			채무		
		보험미수금	임차보증금	기타채권	보험미지급금	임대보증금	기타채무
관계기업	신공항하이웨이	-	-	4,953	-	-	-
그 밖의 특수관계자(*)	삼성전자	699	775	8	39	50	8
	삼성물산	3,322	26,312	1,740	130	217	2,002
	기타	20,354	2,158	38,894	750	14,831	829

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

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

① 제72(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	수익 등		비용 등	
		보험료수익 등	기타수익	보험금비용 등	기타비용
관계기업	신공항하이웨이	-	704	-	-
그 밖의 특수관계자(*)	삼성전자	18,260	174,375	2,680	389
	삼성에스디아이	19,191	264	3,087	2
	기타	27,065	4,074	1,420	61,719

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

② 제71(전)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	수익 등		비용 등	
		보험료수익 등	기타수익	보험금비용 등	기타비용
관계기업	신공항하이웨이	-	1,654	-	-
	Petrolimex Insurance Corporation	-	1,209	-	-
그 밖의 특수관계자(*)	삼성전자	16,661	34,550	2,616	280
	삼성물산	5,032	103	178	2,381
	기타	46,618	4,882	6,981	58,835

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

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

① 제72(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	자금대여거래		자금차입거래		현금출자거래	
		대여	회수	차입	상환	출자	회수
관계기업	신공항하이웨이	-	59	-	-	-	37

② 제71(전)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	자금대여거래		자금차입거래		현금출자거래	
		대여	회수	차입	상환	출자	회수
관계기업	신공항하이웨이	-	52	-	-	-	130

(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	제72(당)기 1분기	제71(전)기 1분기
단기종업원급여	698	525
퇴직급여	393	1,046
기타장기종업원급여	452	193
합계	1,543	1,764

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

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말
부동산담보대출금	2,734	3,313
신용대출금	16	16
합계	2,750	3,329

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

(8) 당분기말 및 전기말 현재 당사가 특수관계자에게 제공받은 미사용약정은 없으며, 제공하고 있는 미사용약정은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제공사	제공받는자	제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말
유가증권매입계약	삼성화재	SVC44호금융R&D신기술사업투자조합	11,152	11,400
		이지스영국전문투자형사모부동산투자신탁58-1호(재간접형)	14,203	17,815
		맥쿼리글로벌인프라대출전문투자형사모특별자산투자신탁3호	35,082	35,344
		IBK태양광발전전문투자형사모특별자산투자신탁제3호	2,626	2,626
		슈로더유럽인프라전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	69,565	79,352
		IBK태양광발전전문투자형사모특별자산투자신탁제4호	56,914	58,274
		한강해나눔에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제3호(SOC)	41,851	52,033
		다비하나국내태양광발전전문투자형사모투자신탁	56,008	-
		에이아이파트너스EdR유럽코어인프라전문투자형사모특별자산투자신탁2호	65,735	-
		미래에셋ETF전문투자형사모특별자산투자신탁3-4호(H)	40,329	-
		멀티에셋현대그린파워전문투자형사모투자신탁제1호	8	-
합계			393,473	256,844

44. 특별계정

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

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말
특별계정자산	10,994,285	11,269,115
(특별계정미지급금)	(85,552)	(1,998,117)
순액	10,908,733	9,270,998
특별계정부채	10,961,332	11,186,668
(특별계정미수금)	(1,779)	(8,217)
순액	10,959,553	11,178,451

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

① 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

계정과목	퇴직보험	퇴직연금	합계
자산			
현금과예치금	1,378	202,857	204,235
유가증권	52,318	7,005,380	7,057,698
대출채권	-	3,602,019	3,602,019
기타자산	523	44,258	44,781
일반계정미수금	18	85,534	85,552
자산합계	54,237	10,940,048	10,994,285
부채 및 적립금			
기타부채	147	17,958	18,105
일반계정미지급금	27	1,752	1,779
투자계약부채	2,686	10,887,385	10,890,071
보험계약부채	51,377	-	51,377
부채 및 적립금 합계	54,237	10,907,095	10,961,332
자본			
기타포괄손익누계액	-	32,953	32,953
부채적립금 및 자본 합계	54,237	10,940,048	10,994,285

② 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

계정과목	퇴직보험	퇴직연금	합계
자산			
현금과예치금	1,650	250,597	252,247
유가증권	52,400	5,659,909	5,712,309
대출채권	—	3,263,409	3,263,409
기타자산	318	42,715	43,033
일반계정미수금	209	1,997,908	1,998,117
자산합계	54,577	11,214,538	11,269,115
부채 및 적립금			
기타부채	305	48,015	48,320
일반계정미지급금	20	8,197	8,217
투자계약부채	2,724	11,075,879	11,078,603
보험계약부채	51,528	—	51,528
부채 및 적립금 합계	54,577	11,132,091	11,186,668
자본			
기타포괄손익누계액	—	82,447	82,447
부채적립금 및 자본 합계	54,577	11,214,538	11,269,115

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

(단위: 백만원)

계정과목	제72(당)기 1분기			제71(전)기 1분기		
	퇴직보험	퇴직연금	합계	퇴직보험	퇴직연금	합계
수익						
이자수익	170	54,144	54,314	167	48,302	48,469
배당금수익	-	73	73	-	1	1
수수료수익	194	270	464	6	171	177
유가증권처분이익	-	2,430	2,430	258	3,747	4,005
유가증권평가이익	-	1,273	1,273	145	626	771
파생상품거래이익	-	-	-	-	-	-
파생상품평가이익	-	87	87	-	-	-
외환차익	-	4,731	4,731	-	11,893	11,893
기타수익	1	666	667	1	555	556
수익합계	365	63,674	64,039	577	65,295	65,872
비용						
계약자적립금전입액	(151)	-	(151)	(985)	-	(985)
지급보험금	344	-	344	1,414	-	1,414
특별계정운용수수료	60	10,958	11,018	76	10,032	10,108
대손상각비	-	(24)	(24)	-	(58)	(58)
재산관리비	18	1,552	1,570	17	1,557	1,574
유가증권처분손실	-	755	755	10	646	656
유가증권평가손실	82	1,037	1,119	32	3,054	3,086
파생상품거래손실	-	-	-	-	-	-
파생상품평가손실	-	4,733	4,733	-	12,109	12,109
외환차손	-	120	120	-	121	121
이자비용	-	161	161	1	699	700
투자계약부채이자비용	12	44,382	44,394	12	37,135	37,147
비용합계	365	63,674	64,039	577	65,295	65,872

실적배당형 특별계정(퇴직연금계약 중 실적배당형)의 수익·비용은 일반계정 손익계산서에 표시하지 않습니다. 상기 운용실적에 포함된 당분기와 전분기의 실적배당형 특별계정의 수익·비용은 각각 1,141백만원 및 223백만원입니다.

45. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기	제71(전)기 1분기
토지(투자부동산)의 토지(유형자산)으로의 대체	7,894	2,400
건물(투자부동산)의 건물(유형자산)으로의 대체	8,244	8,480
기타자산의 무형자산으로의 대체	16,605	10,024
리스부채의 증가	31,301	35,684
리스부채의 감소	4,527	13,152
사용권자산의 증가	34,165	36,319
사용권자산의 감소	4,527	13,152

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

(단위: 백만원)

구분	제72(당)기 1분기	제71(전)기 1분기
이자수취	428,460	437,996
이자지급	(4,323)	(1,397)
배당금수취	49,382	41,120
법인세납부	(142,459)	(13,078)

(3) 당분기 및 전분기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

① 제72(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	리스부채
기초금액	118,835
현금흐름	(26,058)
기타변동	25,698
기말금액	118,475

② 제71(전)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	리스부채	환매조건부증권
기초금액	136,640	30,000
현금흐름	(27,488)	(30,000)
기타변동	22,358	-
기말금액	131,509	-

46. 영업부문공시

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

(1) 부문별 요약 재무상태표

1) 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	국내사업	해외사업	기타사업	소계	내부거래제거 등	합계
자산총계	91,156,697	1,071,754	114,931	92,343,382	(242,784)	92,100,598
부채총계	75,687,519	672,510	59,825	76,419,854	160,853	76,580,707
자본총계	15,469,178	399,244	55,106	15,923,528	(403,637)	15,519,891

2) 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	국내사업	해외사업	기타사업	소계	내부거래제거 등	합계
자산총계	91,720,964	1,057,343	137,719	92,916,026	(319,647)	92,596,379
부채총계	75,483,206	685,276	81,098	76,249,580	64,264	76,313,844
자본총계	16,237,758	372,067	56,621	16,666,446	(383,911)	16,282,535

(2) 부문별 요약 손익계산서

1) 제72(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	국내사업	해외사업	기타사업	소계	내부거래제거 등	합계
보험료수익	4,880,651	51,442	-	4,932,093	(13,227)	4,918,866
분기순이익	431,455	15,191	(1,079)	445,567	(7,102)	438,465

2) 제71(전)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	국내사업	해외사업	기타사업	소계	내부거래제거 등	합계
보험료수익	4,917,588	55,136	-	4,972,724	(18,016)	4,954,708
분기순이익	164,049	19,371	1,876	185,296	(6,112)	179,184

47. 비연결구조화 기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

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

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

한편, 당분기말 및 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	자산총액	
	제72(당)기 1분기말	제71(전)기 기말
투자펀드 및 투자신탁	61,836,199	82,287,358
부동산금융	97,795,675	93,256,247
자산유동화	279,281	296,076
선박 및 인수금융	4,487,314	4,292,958
합계	164,398,469	180,132,639

(2) 위험의 성격

1) 비연결구조화기업에 대해 연결실체가 재무제표상 인식한 항목 및 금액

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

① 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분		투자펀드 및 투자신탁	부동산금융	자산유동화	선박 및 인수금융	합계
재무상태표상 자산	대출채권	-	9,359,111	54,000	149,940	9,563,051
	매도가능금융자산	2,006,429	1,489,475	-	225,791	3,721,695
	관계기업투자	-	3,632	-	-	3,632
	소계	2,006,429	10,852,218	54,000	375,731	13,288,378
재무상태표상 부채		-	-	-	-	-
순장부금액		2,006,429	10,852,218	54,000	375,731	13,288,378

② 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분		투자펀드 및 투자신탁	부동산금융	자산유동화	선박 및 인수금융	합계
재무상태표상 자산	대출채권	-	9,162,077	64,000	119,467	9,345,544
	매도가능금융자산	1,953,765	1,469,592	-	194,415	3,617,772
	관계기업투자	-	4,273	-	-	4,273
	소계	1,953,765	10,635,942	64,000	313,882	12,967,589
재무상태표상 부채		-	-	-	-	-
순장부금액		1,953,765	10,635,942	64,000	313,882	12,967,589

2) 비연결구조화기업의 최대노출정도

당분기말 및 전기말 현재 연결실체의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출은 다음과 같습니다.

① 제72(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	투자펀드 및 투자신탁	부동산금융	자산유동화	선박 및 인수금융	합계
보유자산	2,006,429	10,852,218	54,000	375,731	13,288,378
미실행신용공여 등	433,136	1,966,657	-	28,073	2,427,866
합계	2,439,565	12,818,875	54,000	403,804	15,716,244

② 제71(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	투자펀드 및 투자신탁	부동산금융	자산유동화	선박 및 인수금융	합계
보유자산	1,953,765	10,635,942	64,000	313,882	12,967,589
미실행신용공여 등	518,795	1,834,569	-	18,234	2,371,598
합계	2,472,560	12,470,511	64,000	332,116	15,339,187

48. 중간보고기간 동안의 유의적인 사건

COVID-19의 확산으로 각국 정부는 이를 통제하기 위하여 공장 폐쇄, 자가격리, 입국제한, 여행 금지 등의 조치를 시행하고 있으며, 세계적으로 어려운 경제상황 및 사태 장기화에 대한 불확실성에 직면하고 있습니다. 이에 연결실체는 COVID-19가 연결실체의 영업 및 재무상태에 미치는 불확실성에 대해 적극적으로 모니터링을 하고 있습니다. 하지만, COVID-19의 지속기간, 심각성은 매우 불확실하고 예측할 수 없기 때문에 당분기말 현재 COVID-19가 연결실체의 재무상태 및 경영성과에 미칠 긍정적인 영향에 대해서 알 수 없으며, 합리적으로 추정할 수 없습니다.